



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年2月]我国网上银行操作风险控制研究

【字体 大 中 小】

作者: [尹菁菁] 来源: [本站] 浏览:

巴塞尔银行监管委员会1998年对网络银行定义为:网络银行是指那些通过电子通道,提供零产品和服务的银行,这些产品和服务包括:存贷、账户管理、金融顾问、电子账务支付,以些诸如电子货币等电子支付的产品和服务。欧洲银行标准委员会1999年对网络银行的定义为用网络为通过使用计算机、网络电视、机顶盒及其他一些个人数字设备连接上网的消费者和提供银行产品服务的银行。

网上银行的风险种类繁多,成因复杂,危害深重,备受各国银行及监管部门的关注。美国、管委员会银监局认为,网上银行面临传统银行的所有风险,包括操作风险、信用风险、流动市场风险、法律风险等。目前,对于国内银行网上银行来说,操作风险可能是最主要的风险行操作风险以其涉及面广、可控性小、风险关联性等特点,在网上银行风险管理中占据着的位置。

我国商业银行网上银行的操作风险存在有必然的因素,但是也有诸多可以控制或引导的因素全我国商业银行全面风险管理体系,需要对我国网上银行风险管理进一步优化。因此,为有上银行的操作风险,迫切需要对商业银行操作风险控制管理框架进行改革和完善,使其能够银行的发展,并使之真正地发挥作用。下面将分别按照控制环境、控制系统两个部分进行分一、建立网上银行操作风险控制框架

科学构建网上银行操作风险控制框架是网上银行操作风险控制方案实际的基础。本人通过对银行网上银行风险控制整体结构现状的研究与分析,认为我国网上银行操作风险作为银行风种,其风险控制必须纳入银行整体风险控制体系。网上银行操作风险控制不仅要涵盖网上银所有服务流程,而且还应该与银行风险控制体系、外围银行监管的风险控制体系相关联。

网上银行操作风险控制框架主要包括了网上银行外部控制环境、网上银行内部控制系统以及三个部分。网上银行外部控制环境主要涉及人民银行、银行监管局以及其他国家监管部门对的风险控制管理系统,这些系统主要通过专用的银行外部数据交换平台提取银行的网上银行控制数据库数据以及其他关联交易记录;网上银行外围监督主要由事后监督系统、内控审计时预警监控系统等银行的内部控制系统及风险控制数据库组成,负责对网上银行操作风险的后的分析与控制管理;网上银行内部控制系统部分由网上银行各个交易控制系统及入侵检测组成,负责对网上银行操作风险的事前、事中的控制管理。

二、完善网上银行操作风险控制环境

控制环境是商业银行进行风险控制的基础和前提条件,基于此种考虑,将建立有效的信息系行阐述,提出改进的意见和措施。

(一)完善银行的风险治理结构

国有商业银行在完善风险治理结构时,须从以下几方面入手:

1. 培育良好的商业银行企业风险控制文化。我国商业银行应制定“风险管理文化培育实施方多年的风险管理理念进行提炼,借鉴国际先进风险管理理念,形成本行的风险管理核心理念培育以“诚信、公正、守法”为标志的良好的企业风险控制文化,以良好的企业风险控制文银行员工的行为取向,根植于整个银行的运作行为之中,在整个银行形成一种风险控制文化形成一种风险防范的道德评价和职业环境。

2. 改革我国商业银行的组织结构。目前,国有商业银行仍然实行总行、分行、支行、网点式构,管理层次过多,信息交流的及时性和真实性都受到了极大的影响,管理和内部控制成本大、收效差。我国商业银行可以根据本行实际,借鉴国际先进银行管理经验,推动风险管理的改革,构建以风险管理委员会为核心,全方位、全过程的商业银行风险管理组织体系。在风险管理委员会和首席风险官,设置专门的风险管理机构,将风险管理职能集中于风险管理部,并明确其具体职责和权限。

3. 健全商业银行的激励约束机制。国有商业银行治理中的代理成本问题仅仅依靠制衡和监督机制是不可能解决所有问题的,而恰当的激励机制能够通过委托人设计的一系列制度安排促使代理人采取适当的行为,最大限度增加委托人的效用。建立完善商业银行的激励机制和约束机制的前提是要有一个科学、公正的考核机制,必须逐渐将薪酬标准的制定基础从年龄和资历改为技能和竞争力;适当增加管理层的收入,同时更大幅度地加重罚责标准,提高管理层违规经营的机会成本;同时将个人的薪酬与明确的、可以衡量的业务目标相挂钩,譬如可以制定以激励为基础的薪酬制度:董事薪酬的原则和指南,高级管理层薪酬的原则和指南,基于激励机制的员工薪酬原则等等,从而有效地约束和激励商业银行各个层面的行为。

(二)建立有效的信息系统

建立有效的信息系统可以最大限度降低信息不对称带来的机会成本,也能够不断提高经营信息的真实性与安全性,是操作风险控制系统正常运转的关键。

1. 建立有效的信息系统首先要确保其信息的真实性和有效性。商业银行应当提高网上银行业务会计人员的独立性和会计核算的统一性,同时,强化内部管理,严格会计核算记录,杜绝弄虚作假行为。加强银行内部对会计信息真实性的审计监督和处罚力度,保证信息的真实有效。

2. 建立和完善网上银行的内部管理报告体系,实现信息的快速传递。网上银行改革其内部结构为扁平化的结构,就应当确保信息的快速传递。网上银行内部报告体系要围绕主要业务和风险控制点来建

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WORLD MONEY SHOW

insights... investment boutique discover

立。同时，网上银行应当建立一个快捷的信息反馈系统和机制，保证各级员工可以就工作中出现的重大问题或可疑情况迅速向上级部门汇报。

3. 加强和改进现有商业银行电子化信息系统的建设和基础工作。商业银行电子化信息系统（简称信息系统）覆盖了会计核算系统、零售业务系统、收付清算系统、本外币资金业务系统、国际结算业务系统、银行卡业务系统、网上银行系统、信贷业务系统、管理信息系统、办公自动化处理系统等各项业务。信息系统的建设是一项长期的需要巨大投入的工作，需要全行上下和各部门之间的协调。商业银行应当高度重视，并加强各部门之间的合作，开发银行企业级的信息系统，实现企业内部的信息共享，比如某个贷款人的资信情况。在可能的情况下，信息系统还可以和外面的系统进行兼容。同时，商业银行应当重视信息系统的基础工作，加快数据集中共享的步伐。

4. 完善信息系统的控制措施，确保信息系统的安全性。信息安全是商业银行网上银行经营的重要保障。银行应当采取一定的控制措施，比如组织控制、数据资源控制、系统开发与维护控制、计算机中心的安全和控制、数据通信控制等，有效防范计算机犯罪，确保商业银行信息系统的安全。

### 三、优化网上银行的控制系统

风险识别、评估和度量的活动及实施是网上银行风险控制活动的前提，也是一个重要环节，此两个实施环节和风险控制环节的作用与否强相关，因此，也应当对风险的识别和评估要素提出优化的意见和建议。

#### （一）优化风险管理系统

1. 设定科学的风险管理目标。商业银行应当以本行的战略目标为依据，考虑风险偏好和风险容忍度的基础上设置本行的风险管理目标。各级分行在设置风险管理目标时要依据总行总体的风险管理目标和风险容忍度。例如，对单一客户的风险控制目标，可根据风险偏好和风险容忍度，确定银行可接受客户的操作风险底线和产品定价等目标。各分支行要根据总行的风险管理目标来确定风险容忍度。如果分支行的风险容忍度的总和超过了总行的风险管理目标下的风险容忍度，那么总行就应该对该分支行的风险管理目标进行调整，以符合总行的风险管理要求。

2. 提高风险识别能力。网上银行应当根据风险偏好、容忍度来设定风险管理政策，制定风险识别管理要求和风险识别的工作流程，确定风险识别的精度和广度，设计风险识别、风险评估和风险反应的管理办法。在风险识别上全面覆盖对单一与组合资产、宏观与微观以及内部与外部层面事件的有效识别和职责分工，并明确差别化的风险识别模式和反应机制。在实施步骤上，首先以战略、流程和业务活动为出发点，以风险偏好和风险容忍度为标杆，在管辖范围内，自下而上、由内到外对各类潜在风险因素进行全方位梳理，形成事件详细目录清单；其次，进行风险事件排序和梳理；最后，建立风险事件分类矩阵，筛选尚未有效进行管理的风险事件。

3. 完善风险评估与度量技术。目前商业银行的风险管理不应再局限于对风险定性的分析，而是要通过对风险的量化来寻找风险的规律，并为风险的防范提供依据。我国商业银行风险技术发展长期滞后是我国商业银行风险管理落后的主要原因。因此，我国商业银行要积极借鉴国外先进经验，逐步引进风险估价模型、内部衡量法等先进的风险评估和度量管理技术，开发、建立一体化的动态的风险评估模型，对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等各类风险进行全面持续的监控。

#### （二）完善风险控制措施

1. 银行高级管理层要提高对操作风险控制的重要性认识，尽快健全操作风险控制制度。国有商业银行要借鉴西方商业银行健全内部控制的经验，系统地认识网上银行操作风险控制的性质、目标、基本原则，充分了解操作风险控制各要素之间的有机联系，建立、健全覆盖全行所有业务范围的各项操作风险控制制度。

2. 完善组织结构，建立相互协调、相互制衡的约束机制。银行要按照以客户为中心、以市场为导向的原则，进行内部组织机构和经营机制调整，彻底打破分支机构的行政性设置方式，按照经济区域设立总分机构，建立扁平式的组织结构。在岗位设置方面，坚持不相容职务分离的原则，明确划分各部门的权限职责，建立严格的责任制，使上下左右分工明确，权限清楚，各负其责，相互制约。

3. 建立科学合理的授权制度和岗位责任制。一个有效的内部控制制度要求建立适当的控制结构，明确规定每一业务层次上的控制措施，包括：高层检查；对不同部门或处室实施适当的行为控制；实物控制；对是否遵循了风险暴露限制进行检查，若否，则进行跟踪检查；建立审批与授权制度，以及验证与核实制度。一是要按照分级经营、分类授权的原则，建立完善的经营授权制度。二是建立和完善岗位责任制，针对不同的业务部门、不同的岗位，明确工作任务，赋予各岗位相应的责任和职权。将岗位职责建立文册，一岗一册，换人不换册，做到有章必循，违章必究。

4. 建立严谨的网上银行客户管理和业务操作控制方式。在银行组织内部控制系统框架的设计中，银行的最高管理层需要明确内部治理的职责分配，将实际操作中功能不相同的部门分离，将操作风险控制、业务操作和后台服务等部门分离，避免造成管理重复。对网上银行客户管理系统、办理网上银行业务的机构和人员应该采取逐级管理的制度。

5. 成立应急中心，高效处理紧急事件。一旦网上银行不慎出现了操作风险的紧急事件，银行必须要及时地反应，在最短的时间内发现问题和解决问题，以保证将银行和客户的损失减到最小的程度，因此，建立操作风险应急反应中心是重要的环节。当风险事件真正发生时，在操作风险危机管理委员会的指导下，化解或控制风险的损害，对网络中出现的安全问题应该提供有效的解决方案，并随时注意安全领域的新动向，及时更新网页上有关安全问题及解决方案的内容。

#### 参考文献：

【1】余素梅 香港电子银行监管规则的最新发展及其启示 环球法律评论 2006（02）：12-16

【2】刘方 我国网上银行的风险自控分析 商场现代化 2006（36）：31-37

【3】张成虎 孙景 李淑彪 银行技术风险监管 北京：经济管理出版社 2005 125-135

【4】牟冰 银行信息系统的营销作用 金融电子化 2005（8）：34-38

【5】李兴智 丁凌波 网上银行理论与实务 北京：清华大学出版社 2003 213-217

【6】汪叶斌 徐龙华 网络银行带来的新风险及监管措施 中华财会网 2004-02-16

【7】王铁栋 电子支付风险责任划分与管理 北京：对外经济贸易大学出版社 2004

【8】庄恩民 我国网络银行风险监管：[浙江大学学位论文] 浙江：浙江大学 2005

【9】李智 电子商务中电子支付的模式研究：[华中科技大学学位论文] 武汉：华中科技大学 2004

（作者单位：湖南涉外经济学院商学部）



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款