

国有控股商业银行 操作风险防范与管理

中国监察学会建设银行分会 编著



经济科学出版社
Economic Science Press

国有控股商业银行 操作风险防范与管理

中国监察学会建设银行分会 编著



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

国有控股商业银行操作风险防范与管理/中国监察学会建设银行分会编著. —北京: 经济科学出版社, 2015. 4

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5600 - 3

I. ①国… II. ①中… III. ①国有商业银行 - 风险管理 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 058757 号

责任编辑: 吕 萍

责任校对: 徐领弟

版式设计: 齐 杰

责任印制: 刘 军

国有控股商业银行操作风险防范与管理

中国监察学会建设银行分会 编著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京中科印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 20.75 印张 250000 字

2015 年 5 月第 1 版 2015 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 5600 - 3 定价: 42.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn))

编 委 会

主 编：辛树森

副 主 编：张华建 林 鸿 林晓东 王德刚

编写人员：解陆一 隋 岩 奚丽娟 李述成

韩晓春 赵 翀 王红强 王 君

杨 洁 李献民 王明春 衣寅炯

蔡秀雄 张学松 武婧婧 周玲丽

唐修斌 郑 伟 成 冲

前 言

自商业银行诞生以来，操作风险便伴随其中，但曾长期被忽视。直到 20 世纪 90 年代，随着英国巴林银行倒闭、亚洲金融危机以及大量银行业案件的不断发生，越来越多的银行和监管机构开始对操作风险给予了高度关注。1998 年 9 月，巴塞尔银行监管委员会^①强调了控制银行操作风险的重要性。2003 年推出的新巴塞尔协议Ⅱ中，操作风险第一次被纳入巴塞尔协议框架。2010 年 9 月出台的新巴塞尔协议Ⅲ，进一步强调了银行操作风险资本计量与监管体系要求。2011 年 6 月，巴塞尔委员会推出了新的《操作风险的健全管理原则》，涵盖了健全操作风险管理原则的演化以及 11 个方面的管理要求。

近年来，我国银行业以实施巴塞尔新资本协议为契机，操作风险监管和管理工作都取得了长足进步。中国银行业监督管理委员会（简称中国银监会）于 2007 年

^① 简称巴塞尔委员会，由十大工业国的中央银行于 1974 年年底共同成立，作为国际清算银行的一个正式机构，总部设在瑞士巴塞尔。

6月发布《商业银行操作风险管理指引》，提出操作风险管理和监管的整体框架和基本要求。2008年，中国银监会发布《商业银行操作风险监管资本计量指引》，鼓励商业银行提高操作风险计量能力，采用高级计量法计算操作风险监管资本。此外，中国银监会要求银行业在2019年之前，达到新巴塞尔协议Ⅲ的监管标准。商业银行，特别是国有控股商业银行认真落实监管要求，积极运用新的操作风险管理工具，加强数据积累和建模，稳步实施高级计量法，操作风险管理工作取得了明显成效。

操作风险作为与信用风险、市场风险并行的三大风险之一，广泛存在于商业银行的经营管理活动中，管理不当会给银行安全运营带来危害，严重的操作风险事件可能导致银行破产或倒闭。随着我国银行业的经营规模和业务范围急剧扩大、信息技术广泛应用、金融产品日益丰富和复杂，操作风险正向技术化、隐蔽化、衍生化发展，管理的难度和可能造成的危害还在不断升级。与此同时，我国银行业尚不同程度地存在操作风险管理战略不清晰、管理机制不健全、从业人员认识不到位、执行力不强等问题，操作风险管理理念还有待进一步加强，工作水平、力度和效果需要进一步提升。

基于以上因素，思考和研究操作风险防范与管理，其现实意义不言而喻。许多专家学者长期耕耘于此领域，已经形成了很多有价值、有分量的研究成果。本书

编写人员在认真梳理这些研究成果的基础上，立足国有控股商业银行的特点，从“防范与管理”的角度出发，着眼于实证分析和实务操作，对操作风险分布情况和表现形式进行了深入分析，提出了防范与管理操作风险的措施体系。

本书在研究框架、分析方法、写作体例等方面形成了自身特点。一是宏观与微观相结合。从微观层面对柜面业务、授信业务、国际业务、票据业务等六类传统业务，以及投资银行、金融市场、电子银行等六类新兴业务的具体操作风险点和防范措施进行详细阐述；从企业文化建设的宏观层面，通过战略、制度、执行、环境四个维度来探讨构建操作风险管理的长效机制。二是理论与实践相结合。论述了操作风险的定义、内涵与外延、分类与特征、关联因素、产生的深层次原因；同时，结合我国商业银行经营管理实践经验，介绍了操作风险识别、评估、控制/缓释、监测、报告及风险事件处置的管理工具及其运用，将复杂的操作风险理论融入商业银行风险管理实践之中。三是实务与案例相结合。广泛收集各大型国有控股商业银行近年来发生的操作风险事件，结合业务操作流程、运营特征进行实例分析，便于读者感性认识具体业务中存在的操作风险点，达到了解当前国有控股商业银行操作风险分布特征和防范要点的目的。四是数据与图表相结合。采用大量翔实的数据，运用实证分析方法，深入分析国有控股商业银行操作风

险状况，并尽量使用形象直观的图表，使读者更加容易理解。

国有控股商业银行在操作风险防范与管理上的不断探索和不懈实践，不但启发了本书的编写思路，也为本书的编写提供了丰富生动的素材。期望本书能对我国银行业操作风险管理有所启示，对银行从业人员学习掌握操作风险理论知识和管理技能有所帮助，也祝愿我国银行业在操作风险防范与管理方面取得更大的进步。

本书编委会

2015年3月

目 录

第一章 操作风险概论	1
第一节 操作风险的含义	2
一、操作风险的定义	2
二、操作风险的典型表现	6
三、操作风险的危害	9
第二节 操作风险的分类与特征	11
一、按业务性质分类	11
二、按事件类型分类	13
三、按风险成因分类	15
四、操作风险的特征	17
第三节 操作风险的关联因素	18
一、操作风险与其他风险的关系	18
二、操作风险与内部控制的关系	21
三、操作风险与银行案件的关系	24
第四节 操作风险的产生	25
一、操作风险的内生性	26
二、操作风险的外生性	28

三、我国银行业操作风险的特殊性	31
第五节 操作风险防范与管理的意义	32
一、防范与管理的含义和特点	32
二、防范与管理的重要性	34
三、防范与管理的现状	36
四、防范与管理面临的形势	37
五、国外银行业操作风险防范与管理的启示	39
 第二章 传统业务的操作风险	45
第一节 传统业务操作风险分布情况	46
一、总体情况	46
二、业务部位分布	47
三、风险性质分布	48
四、岗位与人员分布	49
五、主要特点	50
第二节 柜面业务操作风险	53
一、存款	53
二、销售	56
三、结算	58
四、自助银行	59
五、银行卡（借记卡）	59
六、柜面业务操作风险特征	60
第三节 授信业务操作风险	61
一、贷前调查	62
二、贷中审查	64
三、贷后管理	65

四、风险缓释工具管理	67
五、授信业务操作风险特征	68
第四节 国际业务操作风险	69
一、国际结算	70
二、国际贸易融资	73
三、国际业务操作风险特征	74
第五节 票据业务操作风险	75
一、承兑	76
二、贴现与转贴现	78
三、质押与保管	79
四、票据业务操作风险的特征	80
第六节 信用卡业务操作风险	81
一、营销和受理	82
二、征信审批	82
三、贷后管理	83
四、商户管理	85
五、信用卡业务操作风险的特征	86
第七节 其他类操作风险	87
一、营业场所管理	88
二、营业设备管理	90
三、印章管理	91
四、外部事件操作风险特征	93
第三章 新兴业务的操作风险	95
第一节 总体情况	96
一、当前主要新兴业务	96

二、操作风险总体分布情况	96
三、操作风险的特点	99
四、面临的形势及演变趋势	101
第二节 一般风险点	105
一、超授权风险	105
二、内部欺诈风险	106
三、产品风险	107
四、系统风险	110
五、外部欺诈风险	113
六、法律风险	117
第三节 具体风险点	119
一、投资银行业务	119
二、金融市场业务	126
三、电子银行业务	130
四、互联网金融业务	136
五、供应链金融业务	141
六、养老金业务	146
第四章 操作风险管理方法	154
第一节 操作风险的识别	155
一、识别的含义	155
二、识别的思路	156
三、识别的方法	158
第二节 操作风险的评估与计量	161
一、评估的主要方法	161
二、自评估方法及运用	166

三、风险计量	176
第三节 操作风险的控制/缓释	178
一、主要思路	178
二、主要方法	182
第四节 操作风险的监测	187
一、手段和方式	187
二、主要工具及应用	188
第五节 操作风险报告	199
一、含义和作用	199
二、监管要求	200
三、报告程序	201
第六节 操作风险事件的处置	203
一、重大突发事件的定义和处置思路	203
二、预案制订与演练	204
三、处置流程与措施	206
第五章 操作风险防范措施	212
第一节 一般防范措施	213
一、员工管理	213
二、制度流程	216
三、信息系统	221
四、外部事件	224
第二节 传统业务的具体防范措施	226
一、柜面业务	226
二、授信业务	234
三、国际业务	238

四、票据业务·····	240
五、信用卡业务·····	243
六、其他类业务·····	245
第三节 新兴业务的具体防范措施·····	252
一、投资银行业务·····	252
二、金融市场业务·····	254
三、电子银行业务·····	256
四、互联网金融业务·····	259
五、供应链金融业务·····	261
六、养老金业务·····	262
第六章 操作风险管理文化·····	266
第一节 操作风险管理文化概述·····	267
一、操作风险管理文化的要素·····	267
二、操作风险管理文化的推进·····	271
第二节 操作风险管理战略·····	275
一、制定操作风险管理战略·····	275
二、确立操作风险管理偏好·····	277
三、树立操作风险管理理念·····	282
第三节 操作风险管理的制度驱动·····	285
一、科学的制度设计·····	286
二、有效的制度推进·····	289
第四节 培育遵章守纪的执行文化·····	292
一、明确责任·····	292
二、开展教育·····	294
三、规范行为·····	296

第五节 操作风险的管理环境·····	298
一、完善组织架构·····	298
二、强化激励约束·····	301
三、加强信息系统支持·····	303
四、提升内生动力·····	305
参考文献·····	309
后记·····	311

第一章 操作风险概论

商业银行自诞生之日起，各种风险始终如影随形。在国际银行业发展进程中，对操作风险的理论研究、制度规范相对滞后于对信用风险和市场风险的研究与规范。一些银行由于对操作风险认识不足、管理不善，曾遭受重创，教训深刻，堪为镜鉴。无论是从银行内部控制，还是从外部监管角度，国有控股商业银行都有必要对操作风险开展持续、深入、系统的研究，将操作风险摆在与信用风险和市场风险同等重要的地位进行管理。厘清操作风险的含义，准确界定操作风险的范畴，是对操作风险进行有效管理的前提。本章以巴塞尔协议和我国监管机构定义的操作风险为起点，逐层递进阐述了商业银行操作风险的内涵与外延、分类与特征、关联因素、产生的深层次原因，介绍了国外知名商业银行在操作风险管理方面的理念、共性特征及成熟经验，旨在给国有控股商业银行有效防范与管理操作风险提供借鉴。作为开篇，本章主要是概括性的理论介绍，以期能为读者了解操作风险框架体系提供清晰的脉络和思路。

第一节 操作风险的含义

随着金融市场的不断发展，操作风险的表现形式越来越复杂。银行业及监管机构对操作风险给予了前所未有的重视，对操作风险的认识和研究不断深化。

一、操作风险的定义

（一）巴塞尔委员会对操作风险的定义

巴塞尔委员会于1988年发布《巴塞尔资本协议》（全称为《关于统一各国资本衡量和资本标准的建议》），目的是建立最小资本标准来抵御信用风险，但未提及市场风险和操作风险。1996年1月，在《资本协议关于市场风险的补充规定》中，巴塞尔委员会调整了银行某些表外业务的风险权重，仍未提及操作风险。

1997年，巴塞尔委员会在《有效银行监管的核心原则》中，对操作风险进行了简单定义：操作风险是指银行在日常经营中因各种人为的失误、欺诈及自然灾害、意外事故引起的风险。1998年发布《操作风险管理》文件，首次明确提出操作风险与信用风险、市场风险是并行的三大实质性风险。

2001年1月，巴塞尔委员会在新资本协议的第二次征求意见稿中，正式采用了英国银行家协会（BBA）对操作风险的定义：“操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所导致的直接或间接损失的风险”^①，并明确指出，操作风险不包括信誉风险和经营战略风险。

^① [美] 安娜·S·彻诺拜等著，龙海明译：《操作风险——新巴塞尔协议资本要求、模型与分析指南》，东北财经大学出版社2010年版，第11页。