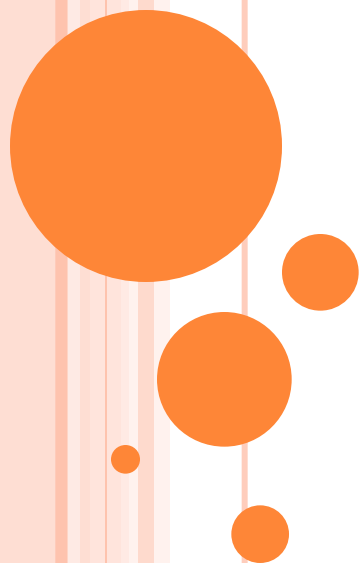




廣東工業大學  
Guangdong University of Technology

# 第八章

## 操作风险



# 1 操作风险概述

## 1.1 操作风险的概念

### 狭义的操作风险

- 仅将存在于商业银行“运营”部门的操作风险定义为操作风险，并将其界定为由于控制、系统及运营过程中的错误或疏忽而可能引致的潜在损失的风险。
- 这些风险是商业银行可以控制的风险，但不包括外部事件。

### 广义的操作风险

- 是将操作风险定义为除市场风险与信用风险之外的一切金融风险。
- 定义的优势在于涵盖了所有市场和信用风险以外的剩余风险，但该定义使商业银行对操作风险的管理和计量非常困难。

## 英国银行家协会 (BBA)

- 英国银行家协会把操作风险定义为“由于内部程序、人员、系统的不完善或失误，或外部事件造成直接或间接损失的风险”
- 它按照人的因素、流程和外部事件等操作风险产生的四个主要来源对操作风险进行了界定。

## 巴塞尔委员会

- 操作风险是指由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统和外部事件所导致的直接或间接损失的风险。
- 定义从操作风险损失事件出发，把操作风险损失事件分为内部诈骗、外部诈骗、就业政策和场所安全、客户、产品及业务操作、实体资产损坏、业务中断和系统失败、执行、交割及流程管理。这个定义已经被国际银行界普遍接受

## 1.2 操作风险的种类

### 内部欺诈风险

- 主要指内部员工有主观愿望，存心欺诈银行。包括由于进行未被授权的交易、从事未报告的交易、超过限额的交易、内部交易；偷盗、贪污、接受贿赂、做假账、违反税法等原因而引发的银行损失。

### 外部欺诈风险

- 主要指由于第三方的故意欺诈、非法侵占财产以及规避法律而引发的损失。

### 客户、产品与商业行为风险

- 由于产品特性或设计不合理、员工服务粗心大意、对特定客户不能提供专业服务等原因而造成的银行损失。

### 执行交割和流程管理风险

- 主要指交易处理、流程管理失误以及与交易对手关系破裂而引发的损失。

## 经营中断和系统错误风险

- 主要指由于计算机硬件、软件、通信或电力中断而引发的损失。包括硬件瘫痪、软件漏洞、设备故障、程序错误、计算机病毒、互联网失灵等原因造成的损失。

## 雇员行为与工作场所管理风险

- 主要指在员工雇用、管理中，由于违反相关法律、制度，而引发的索赔、补偿损失；由于缺乏对员工的恰当评估和考核等导致的风险。

## 物理资产破坏风险

- 主要指自然灾害或其它外部事件(恐怖主义)而引起的损失。包括由于暴我国商业银行操作风险管理研究风、洪水、地震、恐怖活动等原因造成的物质资产损失

## 1.3 操作风险的成因



1.金融腐败产生的操作风险



2.道德风险产生的操作风险



3.业务水平所产生的操作  
风险



4.技术水平所产生的操作  
风险

