

银行业金融机构操作风险管理应关注的问题

调查发现目前,国有商业银行的操作风险主要集中在执行和落实方面,特别是在内部审计、对账、账户管理、重要空白凭证管理和个人贷款管理等方面,操作风险较大

■王桂森/文

笔者通过对银行业金融机构的操作风险调查,发现当前各机构现有的规章制度及业务操作流程制定得比较全面,各机构能够执行相关规章制度和系统内业务流程的规定,能够落实银监会“十三条”等风险防范要求,加大对业务操作的事后监督力度,提高业务操作环节的风险防范能力。但调查发现目前,国有商业银行的操作风险主要集中在执行和落实方面,特别是在内部审计、对账、账户管理、重要空白凭证管理和个人贷款管理等方面,操作风险较大。

存在的主要问题

1、内部审计职能的缺失或独立性不强,使防范操作风险失去了一道重要的“防火墙”。目前各机构内审机构设置有很大不同,以本辖区为例,A行的内审机构隶属于二级分行;B行和C行成立区域性的审计后,隶属于省行;D行成立的区域性审计中心,隶属于总行。从审计效果来看,隶属于二级分行的内审机构在开展审计的频率上能够达到要求,但审计的效果一般,主要是由于内审的独立性受到制约;隶属于上级行乃至总行的机构独立性相对较强,但审计

的频率不够,有的高管离任审计需要两至三个月才能完成。上述情况就导致形成了效率性和独立性之间的矛盾。如D行系统的二级分行没有单独的内部审计机构,银监部门或上级行要求其自查时,一般指定风险管理部门(或监察部门)牵头,各业务管理部门对各自所分管的专业进行检查,由于各机构已经实行了扁平化管理,各专业部门既是管理部门,也是经营部门,基本上没有独立性,检查的效果也可想而知。

2、各项制度较为健全,但有章不循的现象较为普遍。通过对检查结果进行分析,在对D行检查中共计发现操作风险问题53个,其中仅有章不循的就达39个,占问题的73.58%。如在对D行营业部的检查中,该机构没有按照《人民币银行结算账户管理办法》的规定对开户单位的资格进行认真审查,在没有开户登记证的情况下为某开发建设有限公司开立了基本存款账户。

3、对账管理在执行过程中存在的问题较多。D行系统自2005年以来,实行省行牵头负责对账工作,但在检查中发现,对账工作在基层没有得到有效的落实。如没有按规定建立对账单收发情况表、对账单未按规定进行登记、对账

登记簿登记要素记载不全、对账人员对回收的对账单上的企业预留印鉴未进行认真核对和对账单回收率偏低等问题。特别是对账单回收率低的问题,通过检查D行营业部6月份对账单,该机构的省行发出对账单99份,回收69份,回收率69.69%,其中重点对账客户5份,仅回收2份,回收率为40%。

4、重要空白凭证在个别机构的管理流于形式。主要表现为《重要空白凭证登记簿》登记的种类不全、作废重要空白凭证管理不规范、重要空白凭证领用不合规等问题。如D行营业部只对支票凭证、银行汇票申请书、现金调拨单、假币收缴凭证、代保管有价单证收据5种重要空白凭证在《重要空白凭证登记簿》上进行登记,对收(付)款补充报单、银行汇票、现金支票等6种重要空白凭证未在《重要空白凭证登记簿》上进行登记。

5、重业务发展轻内控管理的倾向在各机构不同程度地存在,操作风险事前防范能力弱。在当前各机构市场竞争较激烈的背景下,银行业金融机构在对干部年度考核中,业务经营发展的有关指标占比高,而内控管理和风险防范措施的相关指标占比低。正是由于这一原



因,导致银行业金融机构及其分支机构
的负责人总是忙于业务市场的开拓,而
将内控管理交于副职或坐班主任;听取
汇报的时间多,亲自检查的时间少,内
部控制与监督跟不上业务发展速度,易
出现操作风险,给犯罪分子作案留下可
乘之机。

防范操作风险的建议

1、加强内部审计的建设。内部审计
作为防范商业银行操作风险的最后一道防
线,各机构要加强内部审计的建设,保证
内部审计的独立性,提高内部审计监督的
有效性。内部审计部门仍隶属于本级机构
的,应改变为由上级行垂直领导,从而保
证内部审计的独立性;已经成立相对独立
的区域性审计中心的机构,应根据其审计
范围配足、配强内部审计人员,保证内部
审计的频率和效率。

2、加大对员工的培训力度。各机
构应加大对员工业务培训力度,使员工

能够熟悉所操作的各项业务,杜绝误操
作而出现的风险。特别是对新员工和新
换岗的员工,要形成上岗前的培训制
度,制定培训计划,进行培训后考核,
保证员工的认知水平符合岗位的需要。

3、完善干部考核的机制,形成正
确的激励机制。各机构应从完善干部管
理考核入手,加强对高管人员警示教育,
强化对高级管理人员的考核,特别
是对基层机构的负责人,不但要强化八
小时之内的监督,而且还要对其八小时
之外的行为进行监督;不但要考核其各
项指标的完成情况,还要考核其在内控
建设和执行方面的情况,要实行全面、
动态的行为监管。

4、加大对制度执行力度的检查。
正如前述,形成上述操作风险的主要原
因是没有有效地落实各项规章制度,所
以各机构应以此为重点,通过替岗、代
职和交叉检查等形式,加大对制度执行
力度的检查,保证各项制度的落实。

5、要做好基层机构职工的思想工
作,努力营造良好的内控合规文化。各
级领导要对员工的思想状况进行深入
的了解,对员工的异常行为要给予高度关
注,对有不良表现的员工首先要调离重
要岗位,按员工行为表现的情况建立排
查制度。对职工进行内控制度执行方
面的培训和警示教育,制定覆盖各个业
务环节的详细内控执行措施,努力营造
良好的内部控制文化。

作者单位:中国银行业监督管理委员会鹤岗监管分局
责任编辑:雨飞