



# 基层央行操作风险防范的现状 及措施

---

汇报人：文小库

2023-12-31



# 目录

- 基层央行操作风险概述
- 基层央行操作风险的现状
- 基层央行操作风险的防范措施
- 基层央行操作风险的应对策略
- 案例分析



01

# 基层央行操作风险概述





# 定义与特点

## 定义

基层央行操作风险是指由于内部程序、人员、系统不健全或外部事件导致基层央行在执行任务和行使权力时出现差错，进而引发潜在损失的风险。

## 特点

操作风险具有隐蔽性、分散性、不易量化等特点，常常与业务操作和管理活动紧密相关，难以通过单一的量化手段进行全面评估。



# 操作风险的来源

## 人员因素

包括员工的专业技能不足、工作态度不端正、违规操作等。



## 流程因素

涉及内部制度不健全、流程设计不合理、执行不严格等。



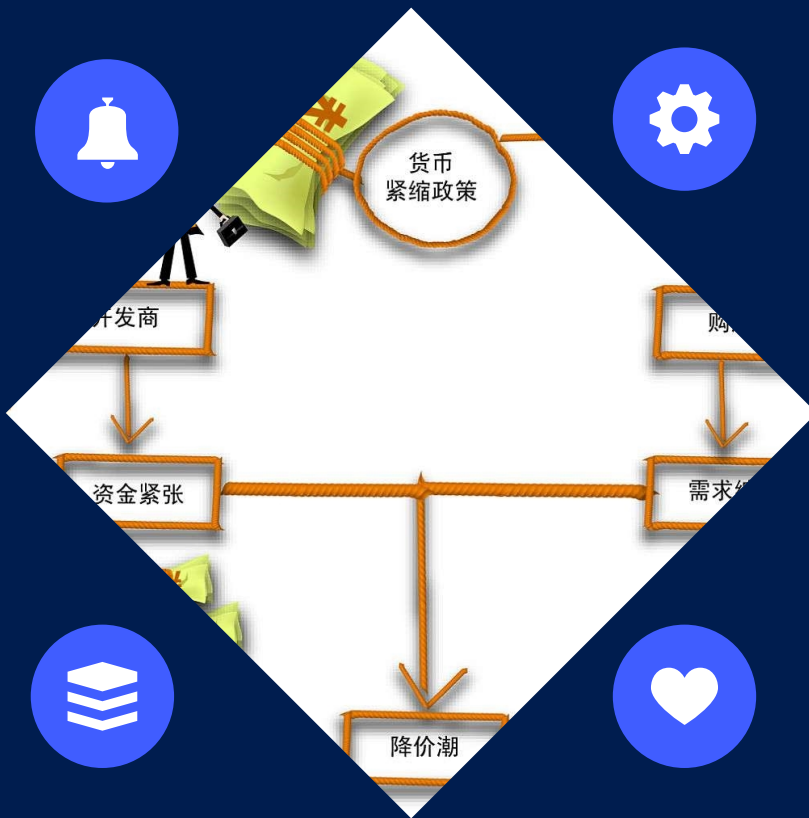
## 系统因素

包括系统故障、漏洞及安全问题等。



## 环境因素

包括外部经济环境、政策环境以及突发事件等。



# 操作风险的类型

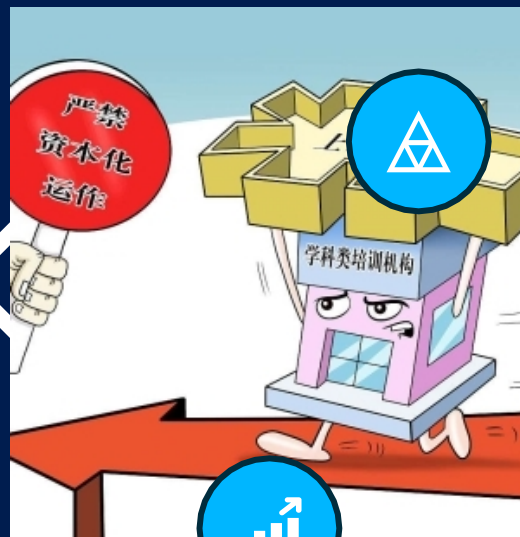
## 信贷风险

与信贷业务相关的风险，如贷款审批不严、不良贷款处置不当等。



## 支付风险

涉及大额支付清算、货币发行等业务的操作风险。



## 法律风险

涉及金融合同、法律文件等方面的操作风险。

## 操作性失误风险

由于操作失误引发的风险，如数据录入错误、凭证填写不规范等。



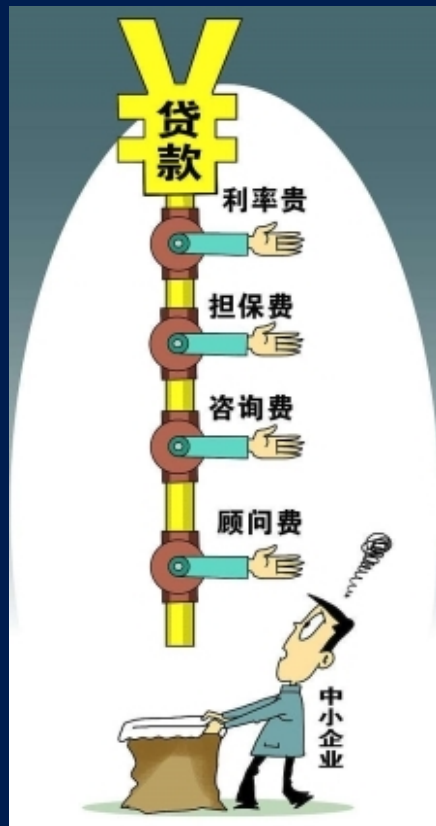
02

## 基层央行操作风险的现状





# 风险防范意识不足



## 风险防范意识淡薄

部分基层央行员工对操作风险的认知不足，缺乏风险防范意识，导致在日常工作中容易忽视潜在的风险点。



## 缺乏风险防范文化

基层央行尚未形成浓厚的风险防范文化，员工对风险防范的重视程度不够，导致风险防范措施难以有效执行。





## 内部控制制度不完善



### 内控制度不健全

部分基层央行内部控制制度不完善，缺乏系统性的风险管理制度和规范，导致在实际工作中难以有效防范操作风险。

### 内控制度执行不力

虽然部分基层央行已经建立了内部控制制度，但由于制度执行不力，导致内控制度形同虚设，无法发挥应有的防范作用。



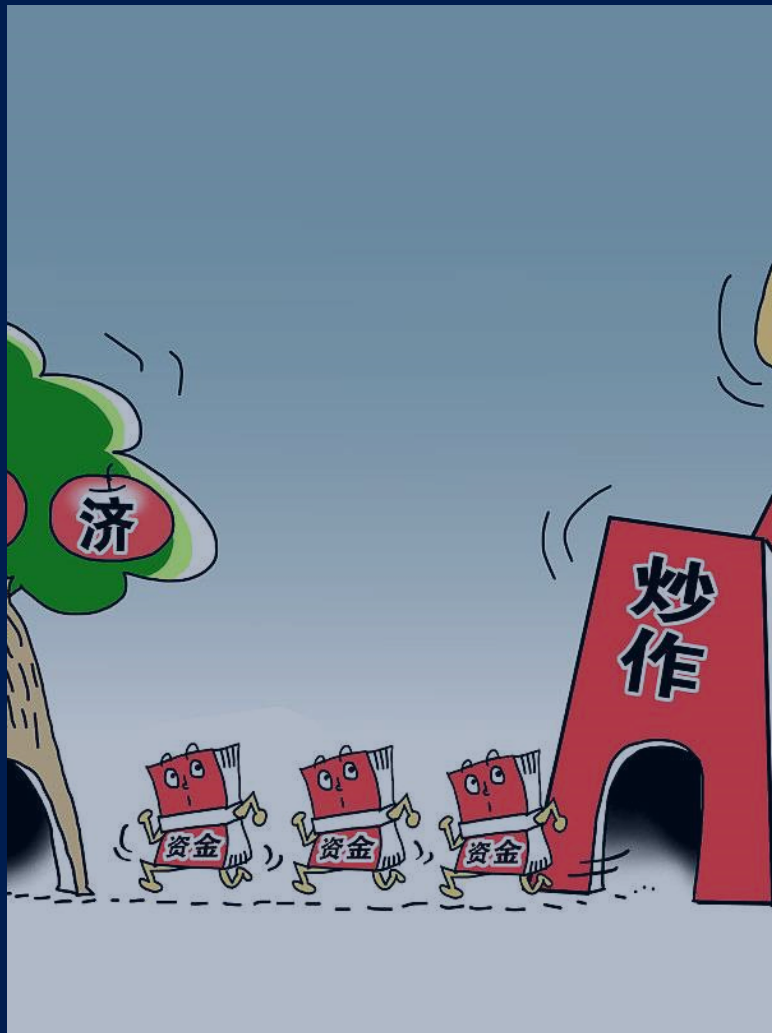
# 风险管理技术落后

## 风险管理手段单一

基层央行在风险管理手段上相对单一，缺乏先进的风险识别、评估、监测和处置技术，导致难以全面、准确地识别和评估操作风险。

## 风险管理信息化程度低

基层央行在风险管理信息化方面相对滞后，缺乏高效的风险管理信息系统，导致风险管理效率低下，难以满足防范操作风险的需求。





# 人员素质参差不齐



## 人员素质不高

基层央行员工素质参差不齐，部分员工缺乏必要的业务知识和技能，容易在工作中出现操作失误或违规行为，从而引发操作风险。

## 人员流动性高

基层央行员工流动性较高，导致风险管理的连续性和稳定性受到影响，不利于操作风险的防范和控制。





# 03

## 基层央行操作风险的防范措施





## 提高风险防范意识



定期开展风险防范宣传教育活动，提高员工对操作风险的认知和重视程度。

建立风险防范文化，将风险防范意识融入日常工作中，形成全员参与的风险管理氛围。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/768066024042006051>