



银行业务外包管理与风险控制

01

银行业务外包概述及风险

银行业务外包的定义与类型

银行业务外包的定义

银行业金融机构将原来由自身负责处理的某些业务活动委托给服务提供商进行持续处理的行为

银行业务外包的类型

- 信息技术外包 (ITO)
- 业务流程外包 (BPO)
- 知识流程外包 (KPO)

银行业务外包的动因与优势

银行业务外包的动因

- 降低成本
- 提高效率
- 专注于核心业务
- 应对市场变化

银行业务外包的优势

- 降低成本
- 提高效率
- 专注于核心业务
- 应对市场变化
- 增强核心竞争力

银行业务外包的风险类型及影响

01

法律风险

- 合同条款不明确，导致纠纷
- 法律法规变化，影响外包合同执行

02

声誉风险

- 外包服务提供商的服务质量不高，影响银行声誉
- 外包服务提供商泄露客户信息，导致银行声誉受损

03

合规风险

- 外包活动违反相关法律法规，导致合规风险
- 外包服务提供商的合规问题，影响银行合规经营

04

操作风险

- 外包服务提供商的技术能力不足，导致操作风险
- 外包服务提供商的管理不善，导致操作风险

The background features a series of overlapping, wavy bands in various shades of green and light blue, creating a sense of depth and movement. The colors transition from a pale, almost white light at the top to a deep, vibrant green at the bottom. The waves are smooth and fluid, resembling a stylized landscape or a digital graphic design.

02

银行业务外包管理与组织结构

银行业务外包管理的组织架构

- 董事会
 - 审议批准外包的战略发展规划
 - 审议批准外包的风险管理制度
 - 审议批准本机构的外包范围及相关安排
 - 定期审阅本机构外包活动相关报告
 - 定期安排内部审计，确保审计范围涵盖所有的外包安排
- 高级管理层
 - 制定外包战略发展规划
 - 制定外包风险管理的政策、操作流程和内控制度
 - 确定外包业务的范围及相关安排
 - 确定外包管理团队职责，并对其行为进行有效监督
- 外包管理团队
 - 执行外包风险管理的政策、操作流程和内控制度
 - 负责外包活动的日常管理，包括尽职调查、合同执行情况的监督及风险状况的监督
 - 向高级管理层提出有关外包活动发展和风险管控的意见和建议
 - 在发现外包服务提供的业务活动存在缺陷时，采取及时有效的措施
 - 高级管理层确定的其他职责

董事会与高级管理层在外包管理中的职责

01

董事会

- 审议批准外包的战略发展规划和 risk 管理制度
- 审议批准外包范围及相关安排
- 定期审阅外包活动相关报告
- 定期安排内部审计

02

高级管理层

- 制定外包战略发展规划和 risk 管理的政策、操作流程和内控制度
- 确定外包业务的范围及相关安排
- 确定外包管理团队职责，并对其行为进行有效监督
- 对外包活动进行日常监控和报告

外包管理团队职责与能力要求



外包管理团队职责

- 执行外包风险管理的政策、操作流程和内控制度
- 负责外包活动的日常管理
- 向高级管理层提出有关外包活动发展和风险管控的意见和建议
- 在发现外包服务提供的业务活动存在缺陷时，采取及时有效的措施



外包管理团队能力要求

- 熟悉银行业务和风险管理知识
- 具备良好的沟通能力和协调能力
- 具备一定的外包服务提供商管理经验
- 具备较强的风险识别和评估能力



03

银行业务外包风险管理策略

外包活动风险评估与识别

● 评估外包活动的战略风险

- 分析外包活动对银行业金融机构战略的影响
- 评估外包活动对银行业金融机构核心竞争力的影响

● 识别外包活动的法律风险

- 分析外包活动的合同条款，确保合同合规
- 关注法律法规变化，评估对外包活动的影响

● 识别外包活动的操作风险

- 分析外包服务提供商的技术能力和管理能力
- 评估外包活动对银行业金融机构操作风险的影响

外包服务提供商尽职调查

管理能力和行业地位

- 评估外包服务提供商的管理团队和员工结构
- 了解外包服务提供商在行业内的地位和口碑

经营声誉和企业文化

- 了解外包服务提供商的经营理念 and 价值观
- 评估外包服务提供商的企业文化是否与银行业金融机构相契合



财务稳健性

- 分析外包服务提供商的财务报表，了解其财务状况
- 评估外包服务提供商的偿债能力和盈利能力

技术实力和服务质量

- 了解外包服务提供商的技术实力和服务范围
- 评估外包服务提供商的服务质量和满意度

外包合同与保密协议签订



明确双方的权利义务

- 在合同中明确外包服务的范围和标准
- 在合同中明确保密性和安全性的安排

保障客户信息的安全性

- 要求外包服务提供商承诺保障客户信息的安全性
- 在合同中明确客户信息泄露的违约责任

规定合同变更或终止的过渡安排

- 在合同中明确合同变更或终止的条件和流程
- 约定合同变更或终止后的过渡安排和责任划分

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/805213103041012003>