

银行资产托管会计操作风险管理探讨

齐灶娥(副教授)

【摘要】在托管业务发展迅猛、托管规模迅速增长的背景下,加强资产托管会计操作风险防控已经成为银行托管业务风险管理的重要内容。本文在理论分析的基础上,通过对工商银行典型资产托管会计操作风险案例进行分析,揭示其在资产托管会计工作中存在的风险问题,并构建了一套涵盖事前防范、事中监控和事后控制与纠正的完整的会计操作风险防范体系。

【关键词】商业银行; 资产托管会计; 操作风险管理; 风险防范体系

【中图分类号】 F832 **【文献标识码】** A **【文章编号】** 1004-0994(2017)08-0069-6

一、引言

近年来,金融市场发展迅速,金融产品不断创新,促进了我国商业银行托管业务的快速发展,2009~2014年,我国商业银行托管资产总规模从3.75万亿元攀升至54.12万亿元。会计服务作为资产托管服务的主要内容,在商业银行资产托管营运过程中发挥着重要作用,随着金融市场和商业银行托管业务的不断发展与创新,资产托管会计工作变得更加复杂,工作量也不断增加。

“中诚信托30亿元兑付危机”、“华夏银行再陷‘兑付门’”和“天弘基金余额宝‘没收益’”等事件,多与托管人资金结算、会计核算、投资监督和信息披露等发生差错有关,这也客观反映了我国商业银行托管业务操作风险管理不完善的事实。商业银行托管业务发生操作风险不仅损害客户和投资者的资产权益,也制约着商业银行托管业务的创新发展。尽管商业银行已经建立起托管业务内控管理制度,但托管业务操作风险,特别是会计操作风险,仍然时有发生,反映出托管业务会计工作存在潜在的巨大风险隐患。因此,加强资产托管会计操作风险防控已经成为托管业务风险管理的重要内容之一。本文拟对工商银行典型资产托管业务会计操作风险案例进行分析,从而构建一套全新、完整的会计操作风险防范体系,以降低资产托管会计工作中存在的风险。

二、商业银行资产托管的会计操作风险分析

(一)资产托管会计操作风险

《巴塞尔协议》指出,“操作风险是由于内部程序、人员管理和操作系统不完善或存在问题以及突发外部事件而可能导致损失的潜在风险。”同时,巴塞尔委员会还指出,操作风险包含法律风险,但不包含声誉风险和策略风险。

在我国法律体系下,托管资产独立于托管机构的资产和负债,是托管机构的信托财产,因此,托管业务几乎不存在信用风险。托管业务面临的风险主要是操作风险,按照行业内统一认可的分类方式,操作风险包含法律风险、合规风险(含反洗钱风险)。在资产托管营运过程中,托管人主要承担会计责任,由此可见,会计服务是资产托管服务的主要内容,商业银行托管业务操作风险也主要体现为会计操作风险。商业银行资产托管会计操作风险是指,由于内控管理、流程管理、系统管理的缺陷,业务人员的疏忽和错误认识以及突发事件而引发损失的潜在风险,主要产生于资金清算、核算估值和监督管理环节。

(二)资产托管会计操作风险事件类型

我国商业银行将操作风险事件划分为内部欺诈,外部欺诈,就业制度和工作场所,客户、产品和业务活动,实物资产损失,系统技术问题,执行交割及流程管理七种类型。本文通过对收集的工商银行

【基金项目】江西省高校人文社会科学研究项目“我国上市公司信息披露的发展路径研究”(项目编号:JJ1339)

2010~2013年发生的71起资产托管会计操作风险事件进行分析,结果发现:71起操作风险事件主要体现在“客户、产品和业务活动”(57.75%)、“执行交割及流程管理”(26.76%)、“系统技术问题”(15.49%)这三种风险事件类型,统计期内其他风险事件类型尚未发生。商业银行资产托管会计操作风险事件类型与巴塞尔委员会和商业银行传统业务相比,呈现出不同特点,详见下表。

商业银行操作风险事件类型比较表

	年份 (年)	外部 欺诈 (%)	内部 欺诈 (%)	就业 制度 和工 作场 所(%)	客 户、 产 品 和 业 务 活 动(%)	执 行 交 割 及 流 程 管 理(%)	系 统 技 术 问 题 (%)	实 务 资 产 损 失 (%)
巴 塞 尔	2002	42.39	3.31	8.52	35.07	9.2	1.14	
	2008	26.3	4.2	17.5	30.6	18.2	2	
传 统 业 务	2010	21.13	57.75		9.86	7.04	4.23	
资 产 托 管 业 务	2010~ 2013				57.75	26.76	15.49	

(三)开展资产托管会计操作风险管理的必要性

会计服务是托管营运的主要内容,会计操作风险管理对于托管业务发展发挥着重要作用。一方面,资产托管会计操作风险管理是托管资产安全的保障。托管人通过单独建账、独立核算承担对托管资产独立保管的职责,只有保证会计账务处理正确,才能够真正实现对托管资产的完整保管。因此,开展资产托管会计操作风险管理能够有效规避和减少操作风险的发生,避免客户资产发生损失,保障托管资产的安全。另一方面,资产托管会计操作风险管理是托管业务健康发展的必然趋势。资产托管会计操作风险管理通过事先对托管业务会计活动存在的潜在风险进行识别、度量、分析,及时采取有效方法进行防范和控制,以保障托管客户免受经济损失。通过“安心托管”、“放心托管”,提升托管人的整体形象,促进资产托管业务的健康发展。

三、工商银行资产托管会计操作风险案例分析

(一)工商银行托管业务介绍

工商银行是首批获得证券投资基金托管资格的银行,也是国内首批开办资产托管业务的银行。从成立至今,工商银行已建立了包括基金、保险资金、企业年金、QF II、QD II、证券公司资产管理计划等门类齐全的托管产品体系,托管资产规模在1998年仅为60亿元,发展至2015年年末已经突破11.5万亿元。

(二)工商银行资产托管会计操作风险案例

本文从工商银行资产托管会计操作风险事件中精选三起典型操作风险事件作为案例。

1. 年金待遇重复支付。2013年9月9日,在执行某企业年金待遇支付时,托管人对受益人章军进行了重复支付。经过处室领导核查,发现是因为总行清算人员于9月8日将该指令发送至分行办理划款,但9月9日上午,该笔款项仍未划出。因受托人多次催促,总行清算人员电话通知分行暂停支付,由总行应急处理,待总行处理完毕后再发邮件与分行确认。由于信息传递出现问题,分行经办人员仍将指令转发至开户网点,网点收到指令后未到分行确认盖章,直接办理了划款,而总行清算人员手工发起划款时,未再次与分行确认,也未查询受托账户明细,结果造成重复支付。9月14日,在企业的大力配合下,重复支付款项89762.11元退回至受托账户。

2. 银行间交易结算错误。2012年3月,某投资管理人要求行使09普天债和09闽交控债的投资人回售权,申请起止日期为3月12~16日。债券结算人员由于未进行过此类业务操作,在接到客户指令后,以为只是留存备查,不需要进行账务处理,从而未能及时在中债综合业务平台进行处理,致使投资人行使回售权失败,客户不得不持有该债券,而此时债券市价低于回售价格。经过协商,客户卖出债券,差额由托管人承担。

3. 场内T+0非担保结转款项未入账。2013年9月18日,客户一笔2000万元的场外债券分销款指令于16:47提交,16:56提交至清算系统,因当时清算人员查询发现头寸不足,且没有足够时间查找原因,未能在17点前划出,造成分销失败。托管人后续查找头寸不足原因时发现,9月17日该组合有场内T+0非担保卖券结转款项10906881.19元,场内清算人员9月18日已调回该款项,但在当日未及时对该笔资金进行入账处理,导致该基金可用头寸不准确,产生假透支。经与管理公司沟通,最终由托管人承担划款失败责任。

(三)工商银行资产托管会计操作存在的问题

通过上述对工商银行三件典型资产托管会计操作风险事件的介绍可以看出,工商银行在托管业务会计处理时主要存在以下问题:

1. 业务流程设置不完善。工商银行资产托管业务操作流程仍不完善,主要体现在三个方面:其一,职责定位不清。年金待遇支付业务未明确总分行的业务流程和业务职责,由于责任不清,均按照自己的

流程处理,导致在发生突发情况时,年金待遇支付重复。其二,业务操作流程不规范。年金待遇支付同时能由总行和分行处理,对于紧急的支付要求,托管部门未设定应急处理流程,业务人员仅凭工作经验处理。其三,未进行严格的双重控制。重要的业务仅由单个人员完成,不仅不利于发现业务处理过程中存在的风险,而且容易遗漏业务,引发会计操作风险。场内资金结算属于托管业务会计服务的重要内容,仅安排一名经办员处理,没有设置复核人员,同时,由于经办人员疏忽,场内结算资金未及时入账,引起账户余额不足,最终导致投资划款失败。

2. 没有建立有效的业务应急流程。通过案例可以看出,托管人未建立有效的业务应急流程,在紧急业务发生时,业务人员更多是凭借工作经验和工作习惯处理,不仅严重影响业务处理安全,而且违背了内控管理的规定。紧急业务发生时会引起一些问题,如信息沟通不及时、反应速度慢、应急准备不足等,继而引发操作风险事件,特别是在接近跨行支付截止时点进行跨行资金划拨。

3. 系统不稳定,指令不清晰。案例中,由于工商银行分行主机出现问题,使得账户划款指令异常,影响到正常的资金划拨,导致清算账与核算账不一致。同时,因传真设备老化,严重影响指令的传真效果,诱发经办人员录入指令信息出错,导致资金划拨和会计记账信息也出错。

4. 业务人员责任心不强,缺乏风险防范意识。资产托管会计工作是一项既繁重又复杂的工作,要求员工在工作中认真细致,但某些业务人员责任心不强,风险意识淡薄,人为因素成为资产托管会计操作风险的主要诱因之一。案例中操作风险的发生与业务人员责任心不强密不可分,在进行会计处理时,托管业务人员缺乏风险防范意识,没有认真核对指令信息,对可疑指令未予确认,忽视了某些业务操作可能存在的潜在风险。

四、资产托管会计操作风险管理对策

针对商业银行资产托管会计操作风险,应建立以事前防范为主体、事中监督为手段、事后控制和纠正为措施的全面操作风险管理体系。

(一)完善资产托管会计操作风险事前防范

完善的内控管理体系对有效防范资产托管会计操作风险发挥着重要作用。完善托管部门内控管理,可以从以下几个方面入手:

1. 明确托管业务内控管理目标。根据商业银行内控管理目标,托管业务内控目标可以概括为:在构

建良好内控环境的基础上,建立完备的操作风险识别与检测体系,完善内控制度,创新风险控制措施,形成监督评价机制,通过畅通的信息处理与传导模式,保证资产托管会计活动合法合规、安全高效的发展战略和经营目标的全面实现。内控目标指明了资产托管会计操作风险管理的最终任务。商业银行制定资产托管业务风险管理措施,需要依据以下内控管理目标:细化内控管理目标,明确每项活动的具体内控目标,特别是新兴业务;分析每项业务可能涉及的人员和营运内容,按照内控目标设定托管业务会计处理流程;借助风险管理经验识别和评估新业务会计处理中的潜在风险;在会计处理环节设置风险控制点;根据风险控制点,设计控制措施;在托管营运过程中建立监督机制,定期或不定期对业务运营情况进行风险检查。

2. 进一步完善内控管理措施。从内部有效控制资产托管会计操作风险,需要建立健全托管部门的内控制度,有效的内控措施能够促进内控管理制度的真正实现,可以从以下几个方面完善托管部门的内控管理:

(1)完善授权管理机制。完善的授权管理机制是资产托管营运合规、安全、高效的有力保证。资产托管营运机构及业务人员只有在经过批准和授权后才能开展和办理各项业务,禁止越权行事。经办人员通过填制业务授权申请单,经主管领导签字确认,由权限管理员授权,规定申请人和权限管理员不得为同一人,授权申请单应存档管理。

商业银行可依据各分支行托管业务的特点、营运管理水平、风险管理能力和全行托管业务发展规划,逐步实现转授权。转授权由总行托管部将部分业务授权管理职能下放至各分行,再由各分行托管牵头部门营运负责人进行授权管理。转授权仅限于托管营运角色、操作权限授权,业务申请等方面的授权仍由总行托管部管理。商业银行需要逐步完善托管业务授权管理机制,制定详细的授权管理流程,完善授权管理制度规范,特别是需要加强分支行托管业务授权管理。将授权管理纳入托管业务操作风险管理检测指标,同时逐步实现业务授权系统化管理。

(2)完善托管业务制度规范。完善规章制度建设,能够使商业银行托管部门内部形成一套权责分明、运行有序、制度健全的内控管理体系,健全的内控规章制度是管理资产托管会计操作风险的制度基础。可以通过制定详尽的托管业务规则、详细的业务操作流程和手册达到有效管理资产托管会计操作风

险的目的。列出托管营运工作中存在的潜在风险点,在很大程度上能够减少人为因素引发的操作风险,也便于其他管理部门监督会计处理活动。同时,制定规章制度要明确岗位职责、操作流程、协调机制、信息传递、应急处理等内容。

(3)完善托管业务分离机制。完善托管业务分离机制的重点是逐步完善托管业务的岗位职责分离。在岗位职责分离管理中,明确岗位职责,设置业务操作程序,通过职责分离和业务规范,形成横向和纵向的相互监督和制约的机制。业务人员必须严格按照程序进行会计处理,通过培训、教育等手段深化业务人员对岗位职责分离的认识。如清算岗负责资金结算,核算岗负责会计核算和估值,参数管理岗负责参数维护和数据接收,监督管理岗负责投资事中监督,同一业务人员不得兼任以上岗位。特别是要加强对分支行托管部门业务的分离监管,对于人员条件不足的部门,可以有部分岗位职责重叠,但资金清算、核算、估值岗位必须严格分离。

(二)加强资产托管会计操作风险事中监督

资产托管会计操作风险事中监督是指,利用各种手段对托管营运会计活动进行实时监控,及时发现操作风险问题,控制业务活动以达到有效规避会计操作风险的目的。

1. 建立和完善资产托管会计操作风险监督管理组织体系。建立操作风险监督管理组织体系的首要任务是设置托管业务操作风险管理部门,该部门要求具有较强的独立性,不得由业务营运人员兼任。

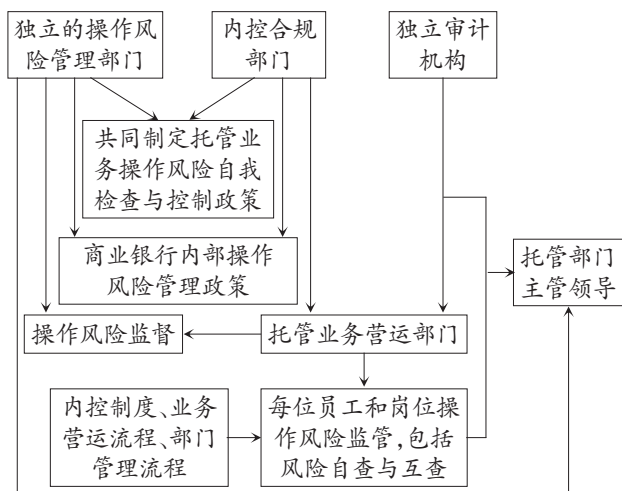


图1 资产托管会计操作风险监督管理组织体系

资产托管会计操作风险监督管理组织体系通过双线监管实现对资产托管会计操作风险的监控。第一条线,托管业务外部监控。内控合规部门除协助操

作风险管理部门制定资产托管会计操作风险监督管理制度外,还要负责对托管会计工作的检查,通过定期核查,监督托管业务操作风险管理政策的执行情况,检查托管会计工作在操作风险管理制度下的运营情况,形成检查报告。由外部审计机构对托管业务操作风险进行独立审计,出具操作风险审计报告。内控合规部门出具的检查报告和外部审计机构出具的审计报告需向托管业务操作风险管理部门集中汇报,以便其掌握全行托管业务操作风险管理现状。

第二条线,托管部门内部监督。托管业务操作风险管理部门联合内控合规部门,共同制定托管业务操作风险自查和监察制度,通过现场和非现场检查的方式,监督托管营运部门的具体会计工作内容。另外,托管业务操作风险管理部门通过操作风险监督系统实现对托管业务会计活动的实时监控,向违规操作人员发送警示邮件,警告业务人员改正违规行为;向托管营运部门管理者发送操作风险提示函,便于其完善操作风险管理手段和措施;形成操作风险监管数据,为建立托管业务操作风险损失数据库提供数据来源。托管营运部门(包含分支机构的托管营运部门)是操作风险管理制度的执行部门,应根据托管业务操作风险管理部门制度规定、业务流程和部门管理要求,建立遍及每个员工及岗位的风险自查和互查的监督机制,定期向操作风险管理部门报送会计操作风险管理执行报告,包含本期内发生的操作风险事件、操作风险程度、损失大小以及采取的防范措施等信息。

根据托管业务监督系统数据和执行报告,托管业务操作风险管理部门撰写全行托管业务操作风险管理报告,向托管部门主管领导汇报。托管部门主管领导依据托管业务操作风险管理报告,逐步完善全行托管业务操作风险管理的战略方针。

2. 利用现代信息技术,加强技术管理。

(1)建立托管业务操作风险监督系统。通过对每项会计活动设定监督指标,对业务人员通过托管业务系统完成的会计工作进行详细跟踪、记录,经系统分析后向托管业务操作风险管理人员反馈存在的系统和操作问题。操作风险监督系统通过对托管系统角色权限控制和业务流程的实时监控,实现对资产托管会计操作风险的监督。

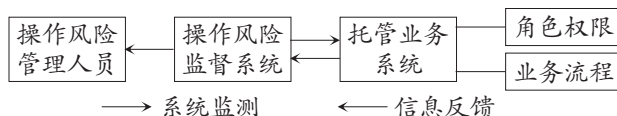


图2 资产托管业务操作风险监督系统

(2)强化技术控制。技术控制是指根据操作风险的管理目标和内控制度,利用托管业务系统进行会计操作风险控制的过程。可以按照以下方式实现操作风险技术控制:一是深化对业务流程的风险研究,发掘各种托管业务会计工作可能存在的风险因素,通过在托管系统内对风险因素设置约束参数实现对操作风险的防控。如进行资金清算时,系统自动验证账户余额,避免因账户余额假透支造成划款失败。二是按照业务流程,实现托管营运活动全系统化处理。从业务申请到托管资产清算、资料保管,每个业务环节的活动都必须通过托管业务系统办理,禁止脱离托管系统的业务申请、业务授权、实物券管理等。三是通过系统控制会计操作流程。托管业务系统是根据托管服务内容和业务需求开发的,反过来,通过托管业务系统审批流程控制各种业务操作,对于存在较大操作风险的活动,可以通过系统增加审批环节。如对于操作风险较大的投资类划款,可以在系统内设置经办、复核、审批、签发等环节,划款指令只有通过全部环节同意才能实现真正划款。

(三)强化资产托管会计操作风险事后控制

资产托管会计操作风险管理事后控制和纠正是指在操作风险发生后,分析、比较操作风险管理制度和管理措施与内控目标或标准之间的差异,对产生的差异采用相应的措施防错纠偏,并给予造成差错者以适当处罚。

1. 建立托管业务操作风险损失数据库。借鉴巴塞尔委员会建议和国际银行业风险管理实践经验,利用各种检测指标,对各类资产托管会计操作风险事故,按照风险诱因、事件类型、影响程度、损失大小进行分析,确认操作风险发生的频率和强度,根据操作风险事件性质分门别类,统计发生操作风险损失的情况,逐步建立损失数据库,为计量风险损失和配置资本提供基础数据。托管银行操作风险管理负责操作风险损失数据的收集和数据库的建立,选取适应本行的统计方法,依据操作风险监督系统记录和操作风险管理执行报告,统计本行资产托管业务操作风险事件发生的频率、强度和损失额,建立健全托管业务操作风险损失数据库。

2. 开展会计业务外包。按照商业银行托管营运活动的性质和相关性,可以将托管营运服务内容划分为结算服务和账务服务。通过对工商银行资产托管会计操作风险事件的分析可知,资产托管会计操作风险主要发生在结算服务环节,托管业务结算服务主要依托银行网点办理,如资金账户开立、资金结

算等。商业银行总行机构主要从事业务管理职能,不具有经营职能,具体业务和操作由分支行办理。我国商业银行总行一般会设置营业部,承担总行的直接经营职能,是总行的业务操作部门,能办理全面的金融业务,具有信息、技术和人才等优势。鉴于此,可以考虑将托管业务的结算服务下放至托管银行营业部办理,托管部门主要承担账户服务职责。

商业银行营业部建立了较为完善的操作风险管理制度,风险控制措施相对多样,能够有效防范和控制传统银行业务(包含结算业务)的操作风险。总行营业部在资金结算和操作风险管理方面具有丰富经验,已建立一套完善的操作风险管理体系。将高操作风险的托管业务结算服务由营业部来承担,将托管结算服务会计操作风险管理纳入全行操作风险管理体系,有助于减少和降低托管部的整体操作风险。

会计业务外部需要通过合同或协议的方式约定双方的权利和责任,明确具体业务的处理原则和流程。托管部负责编制托管业务会计处理流程,制定业务规则,提供托管业务系统,指导营业部开展托管结算服务;营业部按照托管部制定的制度流程,完成与结算服务有关的工作,通过托管系统确认、记录、计量结算信息,形成托管业务清算账,每日终了与托管部进行账务核对。

在托管合同或协议中还应当明确具体的操作流程、利润分成、操作风险损失赔付责任等方面的内容。可以针对每个托管产品都签订一个合同,适用于个性化托管产品,也可以签订统一的合同,适用于同类标准化托管产品。结合分行托管业务的特点,也可在分行开展托管业务会计外包业务。

以证券投资为例,托管业务会计外包后,双方在履行托管人证券投资结算职责中所处的位置和具体的工作内容如图3所示。

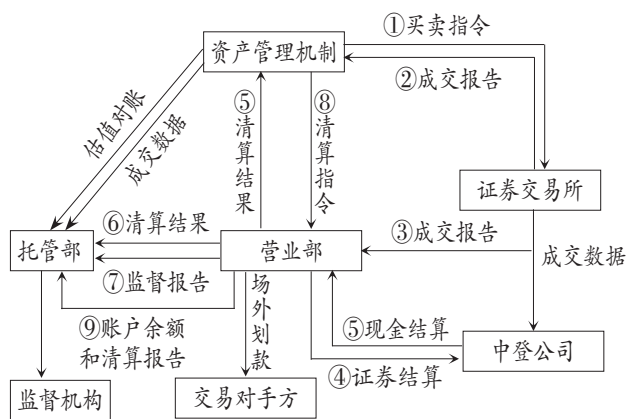


图3 托管业务会计外包证券投资流程

3. 建立健全紧急事件应急机制。建立托管运营紧急事件应急机制,首先需要分析在资产托管运营过程中可能存在的突发紧急事件,根据操作风险数据库分类统计突发紧急事件引发的操作风险事件频率、程度和损失金额大小,进行级别评定(见图4)。根据统计分析数据,逐步建立健全托管运营突发紧急事件应急机制。

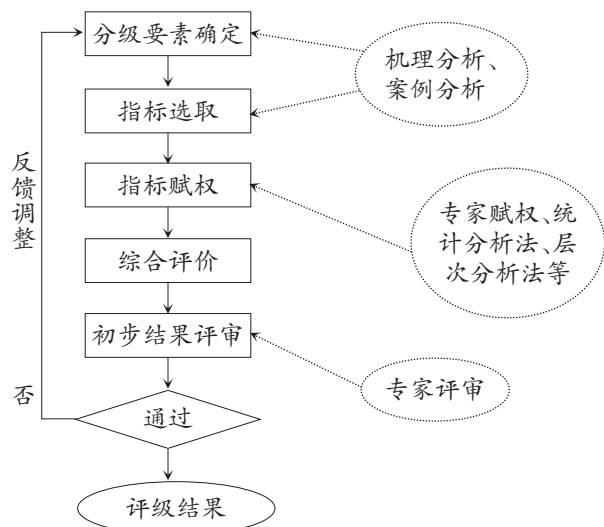


图4 突发紧急事件级别评定步骤

(1)完善紧急事件应急制度建设。托管部门通过制定托管运营突发事件应急制度规范,明确职责和权限,规范应急处理方式、信息传递渠道,为突发事件应急处理提供制度依据。

(2)成立紧急事件应急组织架构。银行应当成立突发事件应急小组,作为银行突发事件的决策机构、应急指挥机构、运行管理机构,该小组负责对突发事件应急处理的统一指导,协助业务人员解决突发事件问题,按照分类指导、快速反应的要求,针对突发事件制定详细的应急预案。突发事件应急小组下设办公室,办公室位于监察保卫部,作为紧急事件应急处理的主要执行部门。在成员设置上,由行长任组长,副行长、纪委书记任副组长,各部门负责人为成员,监察保卫部主任任处理突发事件应急小组办公室主任。

(3)制定应急事件处理流程。详细的处理流程能够使业务人员在面对突发紧急事件时有章可循,冷静处理。在紧急事件发生时,现场人员应当第一时间对事件进行初步判定,如果事件处理已有既定流程,则按既定流程处理,若缺乏相关流程,则第一时间启动应急预案、通知直接上级、通知相关部门,并着力解决;若事件未能得到解决,则需相关部门联合处

理,并同时通知突发事件应急小组寻求援助,必要时还需进一步寻求外援;事件得到解决后需做好登记工作,并进行总结,及时修订应急预案,使其不断完善,形成新的处理流程,以便于下次遇到类似事件时能够按流程处理(见图5)。

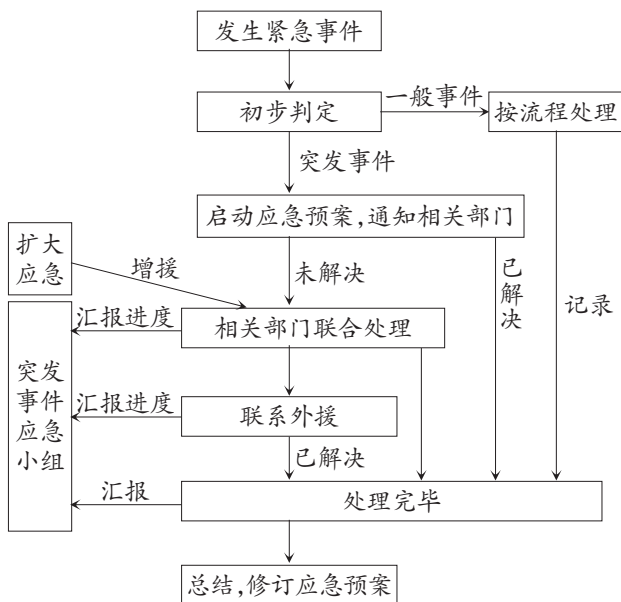


图5 应急事件处理流程

(4)完善托管合同。许多托管运营中发生的突发事件,往往是由于托管合同中未明确突发事件处理内容。针对此类问题,根据突发事件引起的操作风险程度和损失大小,逐步完善托管合同内容。如果无法修改托管合同,可以通过修订或签订备忘录等方式明确突发事件处理内容。

主要参考文献:

王节. 浅析我国银行资产托管业务操作风险的管理[J]. 上海金融, 2014(3).
 倪巍洲, 周慧. 对加强银行会计操作风险控制与管理的建议[J]. 金融理论与实践, 2010(9).
 杨子莹, 薄磊. 资产托管会计对传统财务会计的继承与发展[J]. 财会通讯, 2012(6).
 许金铭. 商业银行托管业务全程监控风险管理探讨[J]. 金融论坛, 2004(7).
 张磊. 大资管时代资产托管业务发展探析[J]. 金融经济, 2016(2).
 佟欣, 许健. 商业银行操作风险预警指标体系研究[J]. 管理评论, 2010(1).

作者单位: 华东交通大学理工学院经济管理分院, 南昌 330100