



GROUPE CAISSE D'EPARGNE: 如何评估和避免操作风险

使用 SAS® 管理 15 亿欧元储备

Crédit Lyonnais 的大火，大规模诈骗造成的 Barings 崩溃，恐怖分子的恐吓……在过去的 10 年，操作风险已经成为银行业的大问题，并使整个银行业都纷纷采用具有明确预防措施的规章制度。为了满足这些新的要求、更好的避免风险及其后果，银行正在使用新的决策支持工具武装自己。Groupe Caisse d'Epargne 的操作风险经理 Dan Chelly 观察到这种情况。

对于银行来说，什么是“操作风险”？

我们这里讨论的由于故障或缺陷造成的损失主要发生在以下四个领域：人员（尤其指诈骗）、内部程序、IT 系统和外部事件（例如，自然灾害）。在重视这些风险的同时，自 911 事件，甚至自安然（Enron）事件以来，用来管理如何控制这些风险的规章制度发生了显著的、特别的演化。

关于操作风险，出现了什么新问题？

自 2004 年，银行业一直遵循巴塞尔银行协议框架管理操作风险。这个框架定义了银行必须采用的特定规则和防范措施。可以说，巴塞尔银行协议现在责成银行量化它们的操作风险并且配置它们自身的资金来应对这些风险 - Groupe Caisse d'Epargne 的资金介于 12 至 15 亿欧元之间。由此可见，在风险规避问题之上，我们有一个财政方面的大问题。巴塞尔银行协议提供了 3 个评估风险的方法。Groupe Caisse d'Epargne 决定采用其所谓“先进的”方法：通过建立内部程序和安装专门工具达到自身资金的优化配置。根据上述分析，我们采用了决策支持工具。

* 通过储量资金配置管理金融机构可能发生的损失的规章制度。

你们用来管理风险的解决方案是什么？

自 2004 年，我们开始建立一个包含操作风险实时指示器的完全的系统。现今整个系统已经完成。这个系统具有一个外部数据库 - SAS® OpRisk Global Data。这个数据库包含了大约 15,000 个众所周知的操作事故以及它们造成的损失。这个数据库具有一个内建搜索引擎，并且每季度更新一次。另外，它还提供针对少见但冲击力大的事故的相关数据（例如，领导办公室火灾）。

你们是如何避免风险的？

除了加强风险管理系统，我们正在建立预期场景因果链模型。将内部数据与外部数据库相结合使我们能建立一个包含约 20 个关键场景的场景库。这些场景都与团队的问题和业务具体活动相关。同时我们也在寻求描述这些场景的定性信息：情况描述、事件序列、采纳的矫正方法和学习点 - 什么有效，什么无效。换言之，它是这样一个问题：如何用确切生动的词汇描述真的发生了什么，解释事故的过程，以及在什么环境条件下事故会发生？它给我们的组织造成了什么后果？除了这些，传播这些事故过程和有规则的根据我们的情况更新场景库是我们增加各级经理风险意识并在整个团队中建立“操作风险”文化的基本措施。



自 1999 来经历了根本变化的 Groupe Caisse d' Epargne 如今已发展成为一个大型的全球性银行，适于所有类型的客户并提供商业投资银行的全部技能和服务。团队的 60,000 员工创造了 100 亿欧元的销售额。

谁是这个方案的使用者？

在我们的团队里，风险经理们当然是第一个使用的人。但是，通过这个方案与团队的 IT 系统的整合，我们能够很快将它的使用扩展到这个领域的其他 5,000 个潜在用户——尤其是我们分散的风险经理们和与他们一起工作的人。后者需要外部数据帮助他们评估特定罕见事故、绘制风险图。

这是个比较新的方案，你们预测会如何发展？

决策支持工具正得到越来越广泛的应用。我们目前尚处在一个学习阶段。在我们的领域，我们想建立一种习惯性思维方式：定期地查阅这个外部事故数据库。这样，这个数据库会成为一个充足的培训资源。随着新的事故信息添加到数据库，定性深度的提高，更会如此。而且，在一个多种技艺和多种等级的团队，比如我们，相互共享信息和观点十分关键 - 由于“操作风险”纪律仍然是新生事物，并且在金融公司，风险经理的作用仍然处在发展阶段，情况尤其如此。

自 1999 来经历了根本变化的 Groupe Caisse d' Epargne 如今已发展成为一个大型的全球性银行，适于所有类型的客户并提供商业投资银行的全部技能和服务。团队的 60,000 员工创造了 100 亿欧元的销售额。



www.sas.com

SAS 北京

SAS 上海

SAS 广州

如果您希望了解更多 SAS 公司及其解决方案的有关信息，请致电 SAS 公司免费咨询电话：400 818 1081 或登录我们的全球网站：<http://www.sas.com>，或中文网站 <http://www.sas.com/offices/asiapacific/china/>