

# 运作稳健性

## 金管局于2022年5月31日发布的新准则

2022年6月



### 金管局的最新举措

香港金融管理局（金管局）于2022年5月31日发布了新的监管政策手册（SPM）OR-2，题为“运作稳健性”。运作稳健性督促银行提高在经历破坏性事件时维持关键运营的能力。它使银行能够识别和保护自己免受威胁和潜在故障的影响，有效应对疫情、网络事件、技术故障和自然灾害等可能导致重大运营失灵或金融市场大范围中断的冲击。



### 金管局的政策有什么更新？

监管要求中明确了时间表、职责以及与其他框架的融合：

<p><b>1+3年 时间线</b></p>		<table border="1"> <tr> <td>2022年 5月31日</td> <td><b>规划（1年）：</b> 构建运作稳健性框架</td> <td>2023年 5月31日</td> <td><b>实施（3年）：</b> 落实业务运作稳健性的提升</td> <td>2026年 5月31日</td> </tr> </table> <p>▲ 我们目前的时间点</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>框架的实施期由2年延长至3年</li> </ul>	2022年 5月31日	<b>规划（1年）：</b> 构建运作稳健性框架	2023年 5月31日	<b>实施（3年）：</b> 落实业务运作稳健性的提升	2026年 5月31日
2022年 5月31日	<b>规划（1年）：</b> 构建运作稳健性框架	2023年 5月31日	<b>实施（3年）：</b> 落实业务运作稳健性的提升	2026年 5月31日			
	<p><b>董事会责任</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>最终版本 OR-2 已将董事会的积极角色转移到高级管理层。董事会需要审查和监督 OR 框架，而不是订立银行对关键业务在经历破坏性事件时可承受影响的上限</li> <li>认可机构还需要开始考虑如何在不影响日常运营的情况下开展规划及实施工作</li> </ul>					
<p><b>运作稳健性 框架的构建</b></p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>与金管局商讨后，认可机构现可在合适的情况下使用其集团层面的运作稳健性架构</li> <li>OR-2 下的事故管理计划可以构建在银行业务连续性计划（BCP）的恢复战略之上</li> </ul>					
	<p><b>对第三方的 依赖性</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>认可机构需要采取额外措施，以确保他们所合作的第三方在发生相关中断时，不会削弱对其运作稳健性的支持</li> </ul>					
<p><b>配对文件</b></p>		<ul style="list-style-type: none"> <li>认可机构在整合配对文件时会有更大的弹性 —— 配对文件只有在必要时才需进行更新，而非每年更新</li> </ul>					

金管局亦同时更新了TM-G-2业务连续性规划，以配合新的OR-2。更新内容涵盖：

- ✓ 引入居家办公的安排
- ✓ 加强对决策过程中角色和职责的阐述
- ✓ 强调关键业务的交付应与银行运作稳健性保持一致
- ✓ 提高测试频率的弹性及其制定指引



## 毕马威能如何帮助客户满足新的监管要求?

### 差距分析

- 01
- ✓ 透过：
    1. 检阅相关政策和程序；及
    2. 与管理层及持份者进行访谈和举办研讨会，了解**当前运营模式**对银行的现状就金管局最新运作稳健性规范开展**差距分析**
  - ✓ 就差距分析的发现，与管理层及持份者讨论**优化建议及落地实施路线图**

### 构建运作稳健性框架

- 02
- ✓ 根据认可机构运营的规模、性质和多样性，判断业务关键性的标准，并识别**关键业务**
  - ✓ 识别一系列**严峻但可能发生**并将干扰关键业务的场景
  - ✓ 制定一系列标准以识别**干扰可承受影响的上限**，并以**时间**记录对严峻但可能发生的场景的容忍度

### 运作稳健性策略与构建目标业务模型

- 03
- ✓ 通过与持份者进行访谈和举行策略研讨会，以规划愿景和期望
  - ✓ 定义**战略原则**与目标
  - ✓ 分析**运营组件的现状**，包括：人员、流程、技术、设施、数据和第三方服务提供商
  - ✓ 与持份者举行会议，以提出并验证相关运营组件的**目标情况**

### 关键业务试行

- 04
- ✓ 定义各资源类型的**试行范围、目的、弹性控制框架和指标**
  - ✓ **绘制相互关系及依赖联系图**，并完成情景测试
  - ✓ **验证运营稳定性运营模式**治理、组织设计和流程，并根据测试结果进行改进

### 未来36个月的实施计划

- 05
- ✓ 根据试行的观测结果**完善策略和运营模式**
  - ✓ **概述落地实施路线图**
  - ✓ 建立支持实施的**业务案例**以获得管理层批准

### 落地实施的支持

- 06
- ✓ 在运作稳健性实施中提供多方面支持：**项目管理、数据及工具、政策及程序、测试、事故管理及培训**
  - ✓ 协助银行在日常运营中体现稳健运营，并满足金管局的相关要求

2022 - 2023  
规划



2023 - 2026  
实施

毕马威的全球性专业团队由多个领域的专业人员组成，专业涵盖：运作稳健性、操作风险管理、业务连续性计划（BCP）及业务连续性管理、恢复及处置计划，以及网络和信息科技。团队基于我们丰富的行业知识及对各个领域的深入了解，根据客户的需求，为您提供有效且具针对性的解决方案，以协助您维持银行的运作稳健性。

## 联系我们

联系我们以了解更多关于最新的运作稳健性准则及其影响。



**侯爵维**  
风险管理咨询  
合伙人  
电话: +(852) 2685 7780  
电邮: jeffrey.hau@kpmg.com



**张健时**  
风险管理咨询  
合伙人  
电话: +(852) 2143 8570  
电邮: tom.jenkins@kpmg.com



**杨娜**  
风险管理咨询  
合伙人  
电话: +(852) 3927 5731  
电邮: gemini.yang@kpmg.com



**梅淑莲**  
管理咨询  
总监  
电话: +(852) 3927 4652  
电邮: cara.moey@kpmg.com



**吴弋**  
管理咨询  
总监  
电话: +(852) 2140 2366  
电邮: yi.y.wu@kpmg.com

[kpmg.com/cn/socialmedia](https://kpmg.com/cn/socialmedia)



如欲查询毕马威中国各办事处信息，请扫描二维码或浏览：  
<https://home.kpmg.com/cn/zh/home/about/offices.html>

本建议书由毕马威咨询(香港)有限公司 — 香港特别行政区有限责任公司提交。毕马威会计师事务所同时也是与瑞士合作组织毕马威国际相关联的独立成员所全球性组织中的成员。本建议书的内容将以进一步商定并签署的业务约定书或合同为准，并且必须通过本所适用的客户和业务承接程序（包括独立性、利益冲突核查）后方可落实。毕马威国际不提供任何客户服务。成员所与第三方的约定对毕马威国际或任何其他成员所均不具有任何约束力；而毕马威国际对任何成员所也不具有任何上述约束力。

所载数据仅供一般参考用，并非针对任何个人或团体的个别情况而提供。虽然本所已致力提供准确和及时的数据，但本所不能保证这些数据在阁下收取时或日后仍然准确。任何人士不应在没有详细考虑相关的情况及获取适当的专业意见下依据所载资料行事。

© 2022 毕马威咨询(香港)有限公司 — 香港特别行政区有限责任公司 — 毕马威国际有限公司相关联的独立成员所全球性组织中的成员。版权所有，不得转载。在中国香港特别行政区印刷。

毕马威的名称和标识均为毕马威全球性组织中的独立成员所经许可后使用的商标。