

学校编码: 10384 分类号 密级

学号: X2012156275 UDC

厦门大学

硕士学位论文

我国商业银行业务创新风险管理机制的构建

The construction of risk management mechanism for
Chinese commercial banking innovation

吴瑞忠

指导教师姓名: 沈维涛教授

专业名称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2013年 月

论文答辩日期: 2013年 月

学位授予日期: 2013年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2013年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

论文摘要

随着改革开放的逐步深入和国内宏观经济的快速增长,我国商业银行近年来迅速发展壮大;同时,金融深化的推进,既给商业银行带来了综合化经营和业务创新的机会,但是利率市场化和利差缩窄也给商业银行带来了前所未有的压力。部分商业银行为在应对市场竞争中脱颖而出,纷纷探索转型并对自身经营和风险管理机制进行改革,在此基础上实施以筹资多元化、融资多元化、结算多元化为核心的业务创新,从而实现了收入多元化,提升了市场竞争能力。目前,我国商业银行对具体业务的创新主要是在吸收海外(包括台湾、香港)经验的基础上结合国内市场情况进行调整、优化,然而具体业务的创新容易被模仿甚至赶超,只有在完善经营机制和风险管理能力基础之上开展的业务创新才能保持持久的竞争优势。业务创新带来了新的赢利机会,也带来了新的金融风险,当前我国商业银行在金融体系中处于主导地位,商业银行的业务创新具有广泛的社会影响;因此,除了商业银行要加强自身建设外,还需要监管部门加以鼓励和引导,完善我国商业银行业务创新的风险管理机制,避免因业务创新引发系统性金融风险,以促进国内金融市场的平稳健康发展。

国内商业银行的业务创新虽然层出不穷,但主要是吸收国外的经验,同时基于尊重商业秘密的考虑,本文不对国内商业银行具体业务创新的内在情况进行剖析,而是从阐述商业银行主要业务和面临的风险入手,探讨我国商业银行风险管理理念和技术的演进过程,剖析我国商业银行业务创新的概况和风险特征以及存在的问题,深入分析兴业银行业务创新和风险管理的配套情况以及取得的成效;在前述研究的基础上,论文从商业银行完善公司治理,加强内控管理、专业能力、风险文化、防火墙建设,以及监管部门改进监管效率的角度,探讨从风险机制上保障商业银行业务创新的可持续性。

关键词: 商业银行; 业务创新; 风险管理

Abstract

With the gradually deepening reform and the rapid growing of domestic micro-economy, Chinese commercial banks have been developing and expanding quickly; meanwhile, the penetration of finance in economy has brought opportunities in diversified operation and business innovation to commercial banks. However, the narrowing interest margins resulting from the marketization of interest rate has applied unprecedented pressure to commercial banks. To come to the fore in coping with market competition, certain commercial banks have been exploring restructuring and reforming their risk management mechanism, on the basis of which, by implementing business innovation with diversified financing, diversified settlement business innovation as the core, these banks have realized diversification of revenue, thus enhanced their market competitiveness. Currently, domestic commercial banks' innovation in specific business mainly bases on the oversea (including Taiwan and Hong Kong) experiences. The banks make adjustment and optimization considering the actual status of domestic market. However, the innovation of specific business could be easily imitated and surpassed, only by launching business innovation based on perfection of operation mechanism and risk management ability, could the competitiveness superiority be everlastingly maintained. Business innovation has brought new profiting opportunities, as well as new financial risks. Especially in the current case which domestic commercial banks play dominant role in the financial system, business innovation of commercial banks has extensive social impact; therefore, in addition to enhance self-construction of the banks, regulatory authorities should encourage and guild, so as to improve the risk management mechanism of domestic commercial banks' business innovation, and to avoid systematic risks and facilitate a stable and healthy development of domestic financial market.

Despite the rapid emerging, domestic commercial banks' business innovation mainly bases on foreign experience. Meanwhile, considering respecting commercial confidentiality, instead of analyzing inner situation of domestic commercial banks'

specific business innovation, the article will start with elaborating commercial banks' main business and the risks that they are facing, then by discussing domestic commercial banks' risk management philosophy and the process of technology evolution, observing the general situation of domestic commercial banks' business innovation, risk characteristics and existing problems, an in-depth analysis would be made on the risk management concerning business innovation and the achievement obtained. On the basis of above-mentioned research, the article would investigate the measures to guarantee the sustainability of commercial banks' business innovation from various views, including perfection of corporate governance, enhancing internal control, professional competence, firewall construction and improving the supervision efficiency of regulatory authorities.

Key words: Commercial Banks; Business Innovation; Risk Management

目 录

| | |
|--------------------------------------|-----------|
| 第一章 导 论 | 1 |
| 第二章 商业银行风险与风险管理 | 3 |
| 第一节 商业银行业务..... | 3 |
| 第二节 商业银行面临的风险分析..... | 6 |
| 第三节 商业银行的风险管理..... | 9 |
| 第三章 我国商业银行业务创新与风险管理现状分析 | 15 |
| 第一节 我国商业银行业务创新概况 | 15 |
| 第二节 我国商业银行业务创新风险特征 | 18 |
| 第三节 我国商业银行业务创新与风险管理存在的问题分析..... | 21 |
| 第四章 兴业银行业务创新与风险管理 | 26 |
| 第五章 我国商业银行业务创新风险管理机制的构建 | 33 |
| 结 论 | 38 |
| 参考文献 | 39 |
| 致 谢 | 41 |

CONTENTS

| | |
|---|-----------|
| Chapter 1 Introduction | 1 |
| Chapter 2 Risks of commercial banks and risk management..... | 3 |
| Section 1: Commercial banks' main business | 3 |
| Section 2: Analysis of risks that the commercial banks face | 6 |
| Section 3: Risk management of commercial banks | 9 |
| Chapter 3: Analysis of domestic commercial banks' business | |
| innovation and current risk management situation | 15 |
| Section 1: General situation of domestic commercial banks business | |
| innovation | 15 |
| Section 2: Risk characteristics of domestic commercial banks business | |
| innovation. | 18 |
| Section 3: Analysis of the existing problems in domestic commercial banks | |
| business innovation and risk management | 21 |
| Chapter 4: Business innovation and risk management of | |
| INDUSTRIAL BANK CO.,LTD. | 26 |
| Chapter 5: The construction of risk management mechanism for | |
| Chinese commercial banking innovation. | 33 |
| Conclusion | 38 |
| Bibliography..... | 39 |
| Acknowledgements | 41 |

第一章 导论

一、问题提出

银行业务创新是银行根据市场与客户的需求,为客户量身定做科技含量高、功能齐全、成本低廉、操作便捷的金融新产品、新工具和新服务手段,以满足企业和居民的需要。为适应中国市场经济发展的需要,加快向现代化商业银行的转化并应对日益激烈的金融竞争,近年来,我国商业银行加快了业务结构调整,在资产业务、负债业务、表外业务、中间业务等方面进行了创新,不断提高集约化经营与管理水平。

对于我国商业银行而言,尽管目前业务创新种类较少,程度也较浅,但及早认识到业务创新的风险性对我国商业银行发展具有重要意义。首先,商业银行业务创新具有风险隐蔽性,倘若没有有效的识别、计量和控制手段,将可能形成系统性风险。其二,在国内经济、社会和法律环境都比较复杂的情况下,商业银行的业务创新可能会存在较多的不确定性,导致产品设计存在缺陷。第三,商业银行经营业绩的压力会使业务部门倾向于承担更大的风险,如果没有建立有效的内控机制,可能会使商业银行吸纳超出自身承担能力的风险,从而危及自身的可持续发展。第四,国内金融监管机构倘若没有对商业银行的业务创新进行必要的引导,可能会使部分商业银行违背法律规定进行业务创新,从而破坏市场秩序。

本文尝试就我国商业银行如何构建业务创新的风险管理机制,作一些有益的探讨。

二、研究思路与方法

本文从商业银行主要业务及风险管理相关理论入手,结合现实的状况,探讨我国商业银行风险管理的重要性。对国内外商业银行业务创新及风险管理现状进行梳理分析,吸取国内商业银行业务创新的成功经验和失败教训,针对国内商业银行业务创新风险管理机制提出建议。

基于尊重商业秘密的考虑,本文不就国内商业银行某项具体业务的创新情况进行剖析,而是以国内商业银行业务创新的风险管理机制作为研究对象,运

用探索性研究法，在分析国内商业银行业务创新与风险管理现状以及兴业银行业务创新取得成效的基础上，探索性地提出我国商业银行业务创新风险管理机制的构建安排。

三、研究内容

全文共分成五个部分：

第一部分导论，介绍了本文的选题背景和研究思路。

第二部分分析商业银行风险与风险管理，主要阐述了商业银行的主要业务及其风险管理，对文献进行了回顾。

第三部分分析我国商业银行业务创新的概括，业务创新的风险特征及其存在的风险管理问题。

第四部分介绍兴业银行业务创新与风险管理的机制和取得的成效。

第五部分探索提出我国商业银行业务创新风险管理机制的构建安排。

本文的主要观点有：

（1）国内金融市场逐步完善，科技水平快速发展，客户和市场需求提升以及银行盈利能力下降的压力是国内商业银行开展业务创新的主要背景。

（2）我国商业银行业务创新具有政策性风险突出、人才和技术储备不足、内控管理机制薄弱等风险特征，倘若没有建立有效的风险管理机制将会给银行自身和社会带来很大的负面效应。

（3）构建商业银行业务创新的风险管理机制的要点有：商业银行自身要加强公司治理、内控机制、信息披露和风险文化等方面建设，金融机构之间加强行业自律和防火墙建设，监管部门加强前置监管和流动性管理。

第二章 商业银行风险与风险管理

商业银行是金融市场上影响最大，数量最多，涉及面最广的金融机构。各国商业银行的组织形式、名称、经营内容和重点各异，但就其经营的主要业务来说，一般均分为负债业务、资产业务、中间业务以及表外业务。

商业银行在服务经济社会的同时也不可避免地要吸纳各种各样的风险，从这个意义上来说商业银行本身就是一个风险管理机构，其优势也在于此。本章主要介绍了商业银行的主要业务和面临的风险，阐述了商业银行风险管理的基本理念。

第一节 商业银行的主要业务

一、负债业务

商业银行负债是商业银行所承担的、能以货币计量的尚未偿还的经济义务，是商业银行资金来源的重要组成部分，实际上是银行组织资金来源的业务，有广义和狭义之分。广义的负债是指除了商业银行自有资本以外的一切资金来源，吸纳存款和发行长期债务资本等；狭义的负债是指存款负债和借入负债等一切非资本性的债务，通常也表述为吸纳存款。商业银行负债的目的主要有两项：一是维持银行资产的增长率，这是因为（1）基于监管部门的存贷比控制要求，负债规模的大小决定资产规模的大小；（2）负债结构，即负债的期限结构、利率结构和币种结构等决定资产运用的方向和结构特征；（3）负债业务是银行开展中间业务的基础，因为存款是商业银行维系客户和提供结算服务的先决条件。二是保持银行的流动性，这是因为：（1）只有通过负债业务才能为银行聚集大量的可用资金，满足合理的贷款、提现、支付的需要；（2）负债水平决定银行的盈利水平，在资产价格水平一定的情况下，负债成本的高低决定银行盈利水平的高低。

目前国内商业银行负债业务种类主要有：（1）存款负债，包括基本存款（活期存款、定期存款、储蓄存款）和创新存款（可转让定期存单、通知存款账户、

结构性存款等)；(2) 借款负债，包括短期借款(同业存款、向中央银行借款、回购协议)和长期借款(发行金融债券)。

二、资产业务

商业银行的资产是其负债和所有者权益的运用，是取得各项收入的基础。商业银行的资产业务即运用资金的业务。资产类业务是我国商业银行现阶段的主要收入来源。按业务品种分类，商业银行资产类业务主要包括：贷款类业务、票据类业务、债券投资类业务、非标准资产投资业务、金融同业、其他资产业务等。在各类资产业务中，贷款是最重要的资产业务，包括公司客户贷款、个人客户贷款、信用卡透支以及贸易融资贷款等业务品种。(1) 贷款类业务中，公司客户贷款和个人客户贷款是最主要的贷款品种。(2) 票据类业务主要包括贴现业务、转贴现业务、买回返售资产、福费廷等。(3) 债券投资业务主要有中央银行融资债、国债、政策性金融债、次级债、境外债券。(4) 非标准债权投资业务是指投资未在银行间市场及证券交易所市场交易的债权性资产，包括但不限于信贷资产、信托贷款、委托债权、承兑汇票、信用证、应收账款、各类受(收)益权、带回购条款的股权性融资等。(5) 金融同业资产类业务主要包括同业拆出、存放央行、存放同业、信贷资产转让、证券公司股票质押贷款等；(6) 其他资产类业务包括抵债资产和待处理其他资产。

三、中间业务

中间业务是指不构成商业银行表内资产、表内负债，形成银行非利息收入的业务，该定义实际上是广义的中间业务，将部分表外业务也纳入其中。在参考中国人民银行解释的基础上，本文根据商业银行目前的实践情况采用狭义的定义。中间业务可以分为下面的八大类：(1) 支付结算类中间业务。支付结算类中间业务是指由商业银行为客户办理因债权债务关系引起的与货币支付、资金划拨有关的收费业务。(2) 银行卡业务。银行卡是由经授权的金融机构(主要指商业银行)向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能的信用支付工具。(3) 代理类中间业务。代理类中间业务是指商业银行接受客户委托、代为办理客户指定的经济事务、提供金融服务并收取一定费用的业务，包括代理政策性银行业务、代理中国人民银行业务、代理商业银行业务、代收代付业务、代理证券业务、代理保险业务、代理其他银行的银行卡收单业务等。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库