

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: 200411157

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

商业银行操作风险管理研究

Operational Risk Management of Commercial Banks in China

周 勇

指导教师姓名: 陈汉文 教授

专业名称: 会计硕士(MPAcc)

论文提交时间: 2007 年 5 月

论文答辩日期: 2007 年 月

学位授予日期: 2007 年 月

答辩委员会主席 _____

评 阅 人 _____

2007 年 5 月

商业银行操作风险管理研究

周 勇

指导教师: 陈汉文 教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，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的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

- 1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。
- 2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

论文摘要

作为现代经济生活中心的银行业，其安全与稳定对经济生活来说至关重要。20 世纪 90 年代以来，随着银行规模的不断扩大，银行的经营复杂程度不断提高，银行面临的操作风险不断加剧，出现了一系列震惊国际金融界的操作风险损失事件。如何有效管理操作风险、减少损失成为金融界最为关注的问题。因此，巴塞尔监管委员会（Basel Committee）在 2004 年正式发布的《新资本协议》中把操作风险纳入管理框架内，对国际银行业操作风险的度量和管理的提出了新的要求^①。

从我国来看，由于银行从业人员操作风险意识薄弱，风险管理方法比较落后，管理经验不足，近几年由操作风险引起的大案要案频频发生，给我国造成了严重的经济损失，既影响了银行的社会形象，也影响了正常的社会秩序。因此，如何正确认识操作风险，借鉴国际先进管理经验，吸取管理失败的教训，建立科学有效的操作风险管理体系，提高操作风险管理水平成为我国银行亟待解决的问题。

本文首先阐述了商业银行操作风险的内涵、操作风险的分类和特征，分析了我国商业银行加强操作风险管理的必要性。然后重点对当前我国商业银行的操作风险状况以及操作风险管理中存在的问题进行论述，指出当前我国商业银行操作风险管理的缺陷。最后从国外以及我国银行的风险管理框架、风险管理流程和量化管理方面提出相应的对策建议。

关键词： 商业银行；操作风险；风险管理

^① 任岚，《巴塞尔新资本协议及其对中国金融业的严峻挑战》，《国际金融》，2001.9

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

As the core of economic activities, banking industry's security and stabilization is critical for economy. Since 1990s, scales of banks have enlarged rapidly, and the operation complexity has reached a new level. As a result, banks face more and more operational risk which leads a series of striking failures in operational risk. How to evade operational risks and make loss minimum, become a hot topic of finance. So, in 2004, Basel Committee released.

"New Basel Accord", which takes operational risk into the framework of management, and puts forward the new requirement on measurement and management of international bank operational risk. In China, the weak awareness of operational risk of practitioner in bank, behindhand methods of risk management, as well as the lack to experience have led so many occurrences of case caused by operational risk, which make China so much economy loss and furthermore affect both social image of bank and the normal social order. As a result, how to take a correct attitude to operational risk and to establish a operational risk management system based on advanced management experience and lessons from failure to improve the operational risk Management becomes a problem, which should be solved as soon as possible.

In this dissertation, the author first expatiates on the connotation of operational risk of commercial banks, its classification and characteristics, analyses the necessity of strengthening the management of operational risk. Secondly, through the case study of operational risk, the author analyses the bankrupt of Barings, find out its cause with the respect of both system and management and sums up the lessons we should learn from this case. Then the author addresses the status of operational risk of commercial banks in China and the problems in operational risk management, points out the defect in management of commercial banks' operational risk management in China. At last, countermeasures are put forward from the aspects of framework, process and quantification of operational risk management.

Key Words: Commercial bank; Operational risk; Risk management.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪 论	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究目的	3
1.3 文献综述	3
1.4 研究方法	6
第二章 商业银行操作风险原理	7
2.1 商业银行操作风险定义	7
2.2 商业银行操作风险分类	8
2.3 商业银行操作风险特点的理论分析	13
2.4 商业银行操作风险特点的实践分析	15
2.5 商业银行操作风险管理的重要性	16
2.6 商业银行操作风险成因分析	18
第三章 我国商业银行操作风险管理的现状及理论分析	20
3.1 我国商业银行操作风险认识上面临的五大误区	20
3.2 我国商业银行操作风险管理现状分析	24
第四章 国外银行操作风险管理的实践与案例分析以及对我国的启示	29
4.1 英国的实践	29
4.2 美国操作风险管理实践	29
4.3 摩根大通银行操作风险管理的案例分析	31
4.4 操作风险的度量及新巴塞尔协议框架下操作风险的量化管理	33
第五章 加强我国商业银行操作风险管理的建议	37
结 论	48
参考文献	49
致 谢	51

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

1. Introduction.....	1
1.1 The research background.....	1
1.2 Research purpose.....	3
1.3 The recourses of summarize.....	3
1.4 The research way of this paper.....	6
2. The operational risk principle of commercial bank.....	7
2.1 The definition of the operational risk.....	7
2.2 The operational risk classification of commercial bank.....	8
2.3 The theoretical analysis of the risk chariter in commercial bank.....	13
2.4 The practical analysis of the operational risk trait of the commercial banks...15	
2.5 The importance of operational risk management.....	16
2.6 The reason analysis of the operational risk.....	18
3. The Current situation and theoretical analysis of the operational risk of commercial bank in our country.....	20
3.1 The five falsities of the operational risk management of the commercial bank in our country.....	20
3.2 The current situation analysis of operational risk management of the commercial bank in our country.....	24
4. The operational risk management practice and case analysis in foreign bank and the revelation to the bank in our country.....	29
4.1 The practice of Britain.....	29
4.2 The operational risk management practice of American.....	29
4.3 The operational risk management case analysis of J.P. Morgan.....	31
4.4 The measurement of the operational risk and its management under the framework of the New Basel.....	33
5. The suggestion of strengthening the operational risk management to the commercial bank in our country.....	37
Conclusion.....	48
Reference works.....	49
Appreciations.....	51

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

操作风险是商业银行经营活动中所面临的最古老的风险种类。与市场风险、信用风险、流动性风险相比,商业银行对操作风险的理解、认识和管理都处于较低水平。20世纪80年代以来,金融机构因操作风险已经损失了2000多亿美元。巴塞尔委员会在2002年举行过一次全球性操作性风险调查,被调查银行共计报告47269起损失金额超过1万欧元的操作性风险事件,平均每家银行发生操作风险事件528起。操作风险频繁引爆,破坏力量之大令人震惊,建立和完善操作风险管理体系已经成为现代商业银行急需解决的重大课题。

1.1 研究背景

金融银行业作为现代经济生活的中心,其安全与稳定发展是整个业界乃至社会都十分重要,但20世纪90年代以来随着银行规模的不断扩大,交易金额迅速放大,经营复杂程度不断加剧,出现了一系列震惊国家金融界的操作风险损失事件,如何管理操作风险则成为国际金融界理论研究与实践的前沿问题,于是,巴塞尔委员会自2001年以来,连续三次发表咨询报告,与业界磋商如何建立稳妥的操作风险管理与监管机制,并要求金融机构为操作风险配置资本金。

近几年来,国际金融机构逐渐进入我国市场,这给国内金融机构带来了巨大的竞争压力,又加上我国金融机构希望提高管理水平与国际接轨,因此操作风险也进入了我国金融界一批学者的视野,而且,由于长期我国金融机构风险意识相对薄弱,管理方式相对落后,管理经验不足,软硬件设备不够先进,操作风险管理难度大,发现危机和应对危机的能力都相对较低,所以操作风险给我国银行业带来了不少的损失,是我国金融机构面临的最主要的风险之一。

因此,加强对商业银行操作风险的管理和研究,建立科学有效的操作风险管理系统,对提高我国银行业风险管理水平,增强其安全性、盈利性和竞争能力,具有十分重要的理论和现实意义。

长期以来,国内外的商业银行在经营管理中只注重信用风险和市场风险的防

范和控制，操作风险的管理一直未引起人们的普遍关注。1995年2月巴林银行的倒闭突出说明了操作风险管理的重要性。日本大和银行也因类似的管理不善导致其在债券市场上遭受了约11亿美元的损失。对于我国商业银行而言，由于风险管理水平的落后，对操作风险的识别和控制更是长期以来忽视的问题。但是，随着金融体制由计划经济向市场经济的逐步转轨，经济金融改革的进一步深化，我国国有商业银行存在的诸多问题开始逐渐暴露出来，其中组织结构的不合理、公司治理的缺陷、企业文化的缺失等问题已经在不同程度上加剧了我国商业银行操作风险的沉积。近一段时期以来，各类情节恶劣的银行大案、要案频繁在媒体曝光。2004年，工、农、中、建、交5家银行共发生和发现各类案件354件，特别是刑事犯罪案件频发，内外勾结案件凸现。中国银监会主席刘明康2005年6月对媒体表示：最近银行业出现了一些丑闻和重大案件，总结了三个“80%现象”：“一是职务犯罪增多，尤其是一把手犯罪问题严重，涉案金额大幅度上升，和往年相比，增长率接近80%；二是80%的银行案件发生在基层银行；三是内外勾结案件增多，占案件量的80%。2005年3月我国银监会宣布下发^①《关于加大防范操作风险工作力度的通知》，提出13条防范操作风险的意见，并督促银行机构落实“内控十三条”。可见管理层已经高度重视操作风险的防范。

但操作风险管理对我国国有商业银行来说还是一个崭新的课题，在对其认识、衡量、控制等方面都亟待完善。操作风险案件的频繁发生充分暴露出我国国有商业银行在组织结构、公司治理、内部审计等方面的深层次矛盾。根据加入WTO的承诺，我国银行业在2006年全面开放。在银行业竞争日趋激烈的形势下，我国银监会2005年3月28日下发了：《关于加大防范操作风险工作力度的通知》一文，要求各商业银行从源头上寻找操作风险发生的原因并采取行之有效的防范措施，如不采取强力的控制和防范措施，操作风险将对我国国有商业银行乃至整个金融系统产生严重的破坏力。笔者作为一名商业银行中从事内部控制的管理人员，不禁为商业银行的操作风险而担忧，因此产生了深入探究和寻求解决问题有效途径的冲动，故此选择“商业银行操作风险管理研究”作为研究课题，谨为在我国这样一个转轨时期的特殊经济金融环境下，探索商业银行操作风险管理的新思路，为提高我国商业银行的操作风险管理水平献计献策。

^① 中国银监会《关于加大防范操作风险工作力度的通知》2005.03

1.2 研究目的

本文的研究目的是通过对商业银行操作风险的详尽分析和研究，首先对商业银行操作的分类，成因等进行分析，其次主要是借鉴巴塞尔委员会对操作风险的有关规定和国外发达国家对操作风险管理的经验，对我国商业银行的操作风险的管理进行探讨和分析，并提出一些具体的建议，希望有助于我国商业银行操作风险的控制和管理，提高商业银行的经营效率和竞争力。

1.3 文献综述

（一）国外研究现状

发达国家对操作风险的关注和研究是开始于 90 年代，当时金融创新层出不穷，商业银行的盈利空间在迅速扩大的同时伴随的操作风险也日益突出，类似巴林银行“里森”事件的低频高危事件显示出，即使商业银行符合资本充足率的要求，也可能因为操作风险而陷入经营困境，甚至导致破产。

一直以来巴塞尔委员会对操作风险的监管都比较重视，在操作风险正式被纳入新巴塞尔协议资本充足率要求之前，对操作风险监管的讨论已经纳入上议程。总结近十多年来巴塞尔委员会在此方面研究的进展，代表性文献包括：《计算机和电讯系统中的风险》（1989 年 7 月）、《衍生产品风险管理指引》（1994 年 7 月）、《电子银行和电子货币业务的风险管理》（1998 年 3 月）等文件中都涉及了操作风险的监管方法。1998 年 9 月，巴塞尔银行监管委员会首次发布了《操作风险管理》的咨询文件，着重强调了控制银行操作风险的重要性。1999 年 6 月，在新巴塞尔协议中，操作风险正式与信用风险、市场风险一起纳入到资本充足率的计算框架中。各国政府和金融机构对操作风险监管的实践在巴塞尔委员会的示范性作用之下，也逐渐将操作风险监管提上议程。各国当前在操作风险监管原则方面较为重要的实践包括：2002 年 6 月，美国的 Sarbanes-Oxley 法案第 302 条提出建立有效的控制程序以确保提交资料的正确性，并对有签字权的官员的职责提出了一系列的要求；第 404 条提出建立有效的控制程序以确保财政报告的准确性。2002 年 7 月英国金融服务管理局 FSA(Financial Service Authority) 在一系列咨询文件的基础上，公布了关于操作风险系统和控制的文件（简称

CP142), 准备在综合各方意见后实施。文件的内容主要涉及两方面: 一是对操作风险的内容管理, 二是对操作风险的流程管理。在内容管理上, CP142 采用 SYSC (Senior Management Arrangements, Systems and Controls) 的方法来管理控制形成操作风险的因素, 包括人的因素、过程和系统、外部事件及其它变化、外部采购和保险。在流程管理上, FSA 建议使用 PSB (Integrated Prudential Source book) 方法, 主要包括风险识别、评估、监测、控制和记录。

(二) 国内研究现状

目前国际商业银行对操作风险的管理处于探索性的初级阶段, 我国的操作风险管理更是处于初级阶段之初级阶段。

王森、张丽娟、邓琼翻译的由巴塞尔委员会于 2003 年 2 月颁布的《操作风险管理及监管的稳健做法(一)(二)》, 这是国内金融权威期刊登载的巴塞尔委员会有关操作风险的资料, 是国际银行界对操作风险管理的初步经验总结和前瞻考虑。全文系统的介绍了有关操作风险管理的原则和方法。巴曙松(2003)出版了国内全面研究新协议的著作, 书中用了相当篇幅介绍和分析了新协议中操作风险规定的发展演变及其引入操作风险对我国银行业可能产生的影响等。通读后可发现其对操作风险研究尚不够深入。

关于操作风险管理方面: 王廷科(2003)分别就(1)《新协议》将操作风险纳入监管框架的重要意义, (2)商业银行引入操作风险管理所面临的压力, (3)我国商业银行引入操作风险管理的策略选择等三个方面进行分析, 但没有提出我国引入操作风险管理的具体对策。

饶育蕾、贺雪迎(2000), 对操作风险的定义进行了简要的表述。并对当前我国银行业的现状 & 操作风险的成因进行了简单的分析并提出了相应的对策建议, 但分析并不深入, 缺少相应的数据是其不足之处。

黄聚河(1999), 对管理操作风险, 技术操作风险, 道德风险, 信息技术系统风险, 以及物质上的重大灾难风险进行了表述, 属于理论上的探讨, 并没有联系到我国商业银行的实际情况, 也缺乏相关的数据描述。

张黎(2003), 紧密联系我国商业银行的实际情况, 分别就(1)我国商业银行基层营业机构前台业务的操作模式; (2)联系到前台业务中发生的部分案件, 从案发情况审视前台业务的操作风险, 从中得出了管理或流程上的弊端。

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