

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X200411144

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国商业银行操作风险管理探讨 Analysis on the Operational Risk Management of the Commercial Banks in China

薛丽红

指导教师姓名: 杜兴强 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: 年 月

答辩委员会主席 _____

评 阅 人 _____

2007 年 5 月

我国商业银行操作风险管理探讨

薛丽红

指导教师: 杜兴强 教授

厦门大学

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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

论文摘要

在 20 世纪 90 年代经受了操作风险所带来的巨大损失之后,全球金融业开始认识到对操作风险进行管理的必要性。巴塞尔银行监管委员会在新资本协议中将操作风险纳入资本监管框架中,并且要求银行为操作风险配置相应的资本金。当前,国内外金融机构竞争日趋激烈,2006 年底我国金融业开始履行全面对外开放的承诺。同时,经济、金融和监管环境的变化对商业银行的风险管理提出了更高要求,外部监管压力和内在动力同时促使我国商业银行改进操作风险管理。

目前我国商业银行对操作风险的管理属于起步阶段,不管是从理论研究还是从实践操作上都不完善、不成熟,对操作风险的管理具有相当大的复杂性和挑战性。在当前形势下,建立完善的操作风险管理体系,是我国商业银行在国际银行间立足和发展的必然要求。本文在对商业银行操作风险国内外研究现状进行综述和对操作风险的定义、分类以及特征进行解释分析的基础上,紧密结合我国商业银行的操作风险管理现状进行分析,首先基于 COSO 的风险管理框架,以中行、建行和招商银行为研究对象,对我国商业银行操作风险管理的要素进行分析,并提出我国商业银行操作风险管理的构成要素。其次以其关键要素作为指引,致力于构建适合我国商业银行的操作风险管理体系,以达到有效管理操作风险的目的。

关键词: 商业银行, 操作风险, 风险管理

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

The importance of operating risk management has been recognized ever since the tremendous loss brought forward by the operation risk during the 1990s. Basle Committee on Banking Supervision has had operating risks included in the capital supervision in its renewed Capital Accord to request that the banks should have relevant capital deployed for its operating risks. With the increasingly fierce competitions among the financial institutions in the world today, the facts that the financial industry in China is fulfilling its overall opening-up commitment to WTO starting from the end of 2006 and that the changes in the economic, financial, and supervisory environment have had stricter requirements on the risk management by the commercial banks have prompted the improvement on the operating risk management by the commercial banks in China.

As the operating risk management by the commercial banks in China is still in its early days, either the theoretical research or the onsite practice is yet to be perfected, therefore, the management is facing comprehensive complexities and challenges. Under current situation, a profound operating risk management system is essential for the commercial banks in China seeking the foothold and development among international banking institutions. Based on the current local and foreign researches on the operating risk management by the commercial banks, and the analysis on the definitions, categories, and characteristics of the operating risks, together with the analytical researches on the operating risk management by Bank of China, China Construction Bank, China Merchants Bank, the paper, in line with the COSO risk management, has had analysis on the elements of the operating risk management by the commercial banks in China and put forward the constituents of the management system of the most appropriation for the effective risk control for the banks in China.

Keywords: Commercial banks、 Operating 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
一、选题背景和研究意义	1
二、国内外研究现状	3
三、研究思路及内容安排	6
第二章 操作风险的分类及特征	8
一、操作风险的内涵	8
二、操作风险范围与类型的界定	9
三、操作风险的特征	11
第三章 我国商业银行操作风险管理现状及原因	12
一、我国商业银行操作风险现状分析	12
二、我国商业银行操作风险现状原因分析	13
第四章 我国商业银行操作风险管理的要素分析	17
一、我国商业银行操作风险管理要素分析的必要性	17
二、我国商业银行现行操作风险管理要素分析	18
三、我国商业银行操作风险管理的构成要素	25
第五章 构建我国商业银行操作风险管理架构体系	28
一、内部环境	28
二、目标设定	31
三、事项识别	33
四、风险评估	35
五、风险应对和控制活动	41
六、信息与沟通	43
七、监控和报告	44
结束语	47
参考文献	49
致 谢	52

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter I Introduction	1
1. Choice of subjects and significance of researches.....	1
2. Current situation of the local and foreign researches.....	3
3. Research approaches and contents	6
Chapter II Categories and characteristics of operating risks	8
1. Connotation of operating risks.....	8
2. Defined categories of operating risks.....	9
3. Characteristics of operating risks.....	11
Chapter III Current situation and causes in the operating risk management by the commercial banks in China	12
1. Analysis on the situation in the operating risk management by Chinese commercial banks.....	12
2. Analysis on the causes in the operating risk management by Chinese commercial banks	13
Chapter IV Analysis on the elements of the operating risk management by Chinese commercial banks	17
1. Necessities of the element analysis	17
2. Analysis on the elements of the current operating risk management.....	18
3. Constituents of the operating risk management in China.....	25
Chapter V Operating risk management system built for the Chinese commercial banks	28
1. Internal environment.....	28
2. Targets set up.....	31
3. Transactions recognition.....	33
4. Risk evaluation.....	35
5. Risk coping and control activities.....	41
6. Information and communication.....	43
7. Supervision and report.....	44
Summary	47
Bibliographic references	49
Thanks	52

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

一、选题背景和研究意义

银行业作为经营货币的企业，与生俱来就决定了其风险的本质，与其说银行是经营货币的企业，倒不如说是为了获得利润而经营风险的组织。因此，风险管理是现代银行业经营的核心内容。银行经营风险具有隐蔽性和扩散性的特点，一旦银行经营风险转化成现实损失，将可能导致银行破产。商业银行面临着信用、操作、市场、法律、声誉等众多风险，其中信用风险、市场风险和操作风险，是最主要的三大风险。

从我国的现状来看，国内商业银行的风险管理活动主要针对信用风险，各商业银行已逐步建立起信用风险管理数据库及内部信用风险模型，而对市场风险和操作风险的管理却仍处于较低水平。2005年，中国银行业大案、要案频发且不断升级，先是年初中国银行黑龙江河松街支行行长高山卷款10亿元潜逃；随后2月22日，建设银行吉林分行3.2亿元金融诈骗案又浮出水面；3月24日，银监会又查出农行包头分行重大违法经营案件，涉案金额1498.5万元；4月2日中国银行北京分行6.4亿烂尾楼骗贷大案曝光。建行上市的冲刺阶段，又发生了原行长张恩照突然“辞职”事件。

如此频发的金融案件，引起了中国银监会的高度重视。2006年中国银监会副主席唐双宁在“21世纪亚洲金融年会”上指出中国银行业需要正视五大挑战，其中之一是：中国银行业对金融风险的管理能力有待加强，尤其对市场风险、操作风险的识别和监控能力尚属于起步阶段，必须引起高度重视^[1]。国内没有相关统计数据显示截止到目前为止操作风险究竟给我国商业银行造成多大的损失和影响，而在国际银行界，巨额的操作风险损失已引起了广泛关注，1995年2月26日，拥有233年辉煌历史的英国巴林银行因金融衍生产品投机失败而宣告破产；大和银行由于资金交易的前台和中台没有分离、高级管理层对操作风险管理不力等原因，造成11亿美元的损失；2002年2月，联合爱尔兰银行美国分行

由于虚假交易造成了约 7.5 亿美元的损失。西方商业银行早已认识到，在竞争激烈、规模效益递减的环境下，高效的操作风险管理是增加收益的主要途径。

当前，国内外金融机构竞争日趋激烈，2006 年底我国金融业开始履行全面对外开放的承诺。同时，经济、金融和监管环境的变化对商业银行的风险管理提出了更高要求。2004 年 6 月 26 日，巴塞尔银行监管委员会发布了《巴塞尔新资本协议》（以下简称《新协议》）。作为国际银行业风险监管的新标准，《新协议》于 2006 年底在十国集团国家开始实施。新协议力求把资本充足率与银行面临的主要风险有机地结合在一起，对中国银行业风险监管制度的运行带来严峻挑战。由于巴塞尔委员会提出的原则影响到全球主要国家的跨国银行，因而这些原则在事实上成为许多国际性银行遵守的共同原则。《新协议》首次对操作风险进行了定义，全面引入了操作风险的概念，提出了操作风险管理的系统框架，同时继信用风险、市场风险之后，对银行的操作风险提出了明确的资本要求，要求商业银行为操作风险单独提取准备金，对操作风险进行专门的监管，并要求披露操作风险所对应的资本及所运用的测量技术。

中国作为国际清算成员国，尤其是加入 WTO 后，随着外资银行的大量涌入，金融全球化、一体化的步伐加快，在新的形势下，我国必须按照《新协议》的要求，针对《新协议》的原则和监管框架及时采取措施，逐步推行全方位的风险管理模式，以适应国际银行业风险监管发展的需要。

目前我国商业银行对操作风险的管理属于起步阶段，不管是从理论研究还是从实践操作上都不完善、不成熟，又由于操作风险涉及商业银行所有的机构层面，覆盖的部门和业务范围广，对操作风险的管理具有相当大的复杂性和挑战性。在当前形势下，建立完善的操作风险管理体系，是我国商业银行在国际银行间立足和发展的必然要求，本论文将紧密结合我国商业银行的操作风险管理现状进行分析，旨在建立适合我国商业银行的操作风险管理体系，以达到有效管理操作风险的目的。

二、国内外研究现状

（一）国外研究现状

长期以来，国际银行业对商业银行的信用风险、市场风险、流动性风险研究较多，而对操作风险的研究和关注相对滞后，只是最近几年才将操作风险与信用风险、市场风险作为商业银行面临的三大主要风险进行研究。20世纪90年代中期，美国货币监理署（OCC）和美联储就尝试在CAMEL评级系统^①中考虑对操作风险的度量。之后，芝加哥联邦储备银行提出用银行增长状况和并表情况、信息系统质量、银行人员因素、培训及道德水平、交易数量和复杂程度、银行提供的新产品和服务、操作中断产生的波及效应、银行设施及机构地理分布状况、电子交割的复杂程度、安全性保障等八项要素来评估操作风险。

1997年英国银行家协会（BBA）和Coopers&Lybrand曾经在BBA成员中进行了一次调查，针对45个BBA成员的报告显示，多于67%的银行认为操作风险与信用风险、市场风险同样显著^[2]。此外，在BBA、ISDA、RMA所作的全球性调查中（1999年，该调查覆盖了54%的全球性大规模银行，5%的资产管理公司，9%的财务公司和27%的现金与零售银行），发现已有84%的银行实行了操作风险管理，其中30家机构有自己的操作风险定义和政策，24家机构对跨国公司操作风险进行评估，22家机构将操作风险与信用风险、市场风险相联系，19家机构执行和发展了操作风险自我评估体系，18家机构进行了操作风险管理训练。金融机构对操作风险定量管理仍持保守态度，有24家机构认为定性方法有益于操作风险评估，但只有15家机构认为定量方法有益于操作风险评估^[3]。

2004年6月26日，巴塞尔银行监管委员会发布了《巴塞尔新资本协议》，新协议全面引入了操作风险的概念，要求对操作风险分配资本金、进行专门的监管及披露所运用的量化技术。此外，国际上一些金融机构的管理者、银行家协会以及世界知名学府的学者已经对操作风险分析、识别与建模进行了专门研究并就如何建立一个较为完整的操作风险管理体系进行了探讨。近年来，国际银行业和银行监管机构越来越重视防范操作风险。毕马威全球风险调查结果显示：信用风

^① 1979年由联邦金融机构监管委员会协商建立的CAMEL评级制度经过1997年的修改后，成为美国主要监管机构统一使用的CAMELS（骆驼）制度。CAMEL框架给出了影响银行体系稳定性的五个指标：资本充足率（Capital Adequacy）、资产质量（Asset Quality）、管理的稳健性（Management）、收益状况（Earnings）和流动性状况（Liquidity）。

险、市场风险、操作风险及其他风险所要求的风险资本占资本总额的比例，过去为 55%、35%、5%和 5%，现阶段为 40%、35%、20%、5%，将来可能演变成 30%、25%、40%和 5%^[4]。

尽管操作风险给国际银行界造成很大的损失，引起了国际银行界和监管当局的日益重视，但还没有哪家银行建立了成型的操作风险的系统管理框架，用于监测和管理操作风险的工具也不是很成熟，因此，如何充分识别、准确计量、持续监控和有效控制操作风险就成为摆在国际银行业的一个新课题。特别是对于操作风险的计量，虽然《巴塞尔新资本协议》要求 2007 年所有银行都要开始按照新协议规定的三种方法（包括基本指标法、标准法或高级法）的一种来计算经济资本，进而控制操作风险。但据调查，到 2006 年底，全世界能够满足《新协议》要求的大约只有 38% 的银行，另外 60% 以上的银行都不可能在 2007 年以前开始对操作风险实行管理，他们的预期实施时间是 2010 年到 2012 年^[5]。在操作风险被日益重视和广泛讨论的基础上，越来越多的风险管理专家认为，即使是使用高级衡量法得到的监管资本也存在一定的缺陷，不能把操作风险孤立起来，在信用风险、市场风险、操作风险之间，以及各种操作风险之间，都存在着密切的联系。正因为如此，巴塞尔银行监管委员会认为，银行监管者应该要求所有的银行（不管其大小）指定有效的制度来识别、评估、监测和控制/缓释低频高危类的重大操作风险，并将之纳入全面风险管理范畴。

目前，国外理论及实业界对操作风险管理的研究主要集中在操作风险的度量技术、监管的资本要求等方面。David Porter (2003) 系统地讨论了审计数据分析、管理文化建设、减少金融犯罪等与防范操作风险的关系。Reimer Kuhn 和 Peter Neu (2003) 提出了基于 Var 模型的银行操作风险资本金需求的计算方法，这些研究工作主要集中在操作风险的度量技术、管理机制、监管的资本要求等方面^[6]。近年来，随着操作风险受到广泛重视，对操作风险的管理逐渐呈现模型化趋势，国外许多学者与金融机构将主要精力投入到操作风险的量化与资本计算方法上^[7]。2004 年 5 月，巴塞尔银行监督管理委员会在广泛咨询各方意见和进行多次定量调查后，在操作风险衡量的咨询文件基础之上，形成最终文件并提供了三种计量操作风险资本的方法，即基本指标法、标准法和高级计量法。需要指出的是，国外对商业银行操作风险的重视和研究也只是最近 2 至 3 年才开始的，根据著名

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