

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X2004111115

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

银行合规风险管理探讨

A Study of Compliance Risk Management
of Commercial Banks

陈 经 忠

指导教师姓名: 曾 铁 兵 教授

专 业 名 称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交日期: 2007 年 10 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 10 月

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

兹提交的学位论文，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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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

摘要

合规,是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。合规风险管理日益受到大型商业银行、各国银行监管机构以及巴塞尔银行监管委员会等国际组织的重视,不仅成为国际大型商业银行实施全面风险管理的关键,而且合规风险管理成为国际上大多数银行的一项重要风险管理措施。

长期以来,我国商业银行只注重对信用风险的管理以及相关的内部控制建设,对全面风险管理和合规风险管理缺乏必要的认识,因此,我国商业银行在合规风险管理的内容、手段以及合规文化建设方面与国际大型商业银行相比有着相当大的差距。

针对中资商业银行在合规风险管理中存在的突出问题,笔者提出了加强我国银行业合规风险管理的若干建议。

关键词: 合规风险管理; 风险管理; 探讨

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Banking compliance refers to the compliant of all the business activities with laws, regulations and rules. International large banks, regulatory entities of all countries and international regulatory organizations are increasingly focusing on compliance risk management. With the promotion of international supervisory organizations as Basel Committee, compliance risk management has become not only the key to the implementation of comprehensive risk management, but one of the most significant risk management measures also.

For a long period of time, commercial banks in China pay attention to credit risk management and internal control related to credit risk only without necessary acknowledgement of comprehensive risk management or compliance management. As a result, our banking industry falls far behind in compliance risk management.

With the study of the current situation of Chinese commercial banks , the paper tries to give some recommendations on how to build and enhance compliance risk management ability in our commercial banking industry.

Key words: compliance risk management; risk management; study

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目录

引言.....	1
第一节 选题背景及动机	1
第二节 本文探讨的主要内容和结构安排	2
第一章 银行风险、重大银行风险概述	5
第一节 商业银行经营的特殊性	5
第二节 银行风险的定义、主要表现形式及其成因	6
第二章 风险管理理论和合规风险管理理论综述	11
第一节 风险概念和两种主要风险观	11
第二节 内部控制理论的演进	12
第三节 风险管理理论---内部控制理论的新发展	17
第四节 合规风险管理及其在银行风险管理中的作用	19
第三章 国际银行业重视合规风险管理机制建设	24
第一节 国际大型商业银行的合规风险管理状况	24
第二节 各国监管机构重视银行合规风险管理	26
第三节 巴塞尔银行监管委员会促进各国监管机构加强银行合规风险管理 工作.....	29
第四节 国际会计师事务所对合规问题的评述	32
第四章 中国银行业合规管理建设之现状及存在的问题	33
第一节 一起国有银行发生的案件的启示	33
第二节 剖析我国银行业合规风险管理存在的主要问题	36
第五章 加强我国银行业合规风险管理之建议	41
第一节 进一步完善公司治理，加强合规风险管理	41
第二节 自上而下推行和培育良好的合规文化	42
第三节 完善合规风险管理框架	44
第四节 完善合规部门的组织结构，形成协调配合机制	46

第五节 制定行之有效的合规激励与约束机制，尤其要落实好合规问责制	47
第六节 调整和完善合规工作机制，提高合规工作的技术水平	48
参考文献.....	51

厦门大学博硕士论文摘要库

INDEX

Preface	1
1. Background introduction	1
2. Major contents and structure.....	2
Ch1 Introduction on risks and major risks in banking industry	5
1.1 Special features of business activities in commercial banks.....	5
1.2 Definition, appearance and reasons for banking risks	6
Ch2 Risk management theories and compliance risk management theories	11
2.1 Definition of risks and two major risks.....	11
2.2 The evolvement of internal control theory.....	12
2.3 Risk management theory – the development of internal control theory.....	17
2.4 compliance risk management and its function in banking industry.....	20
Ch3 Compliance risk management system building in international banking industry	24
3.1 The compliance risk management situation in leading international banks	24
3.2 Regulatory bodies' focusing on compliance risk management.....	26
3.3 Basel committee's attitude towards compliance risk management.....	29
3.4 International accounting firms view on compliance risk management.....	32
Ch4 The present situation and problems lye in compliance risk management of Chinese banking industry	33
Inspirations from a case happened in some domestic bank	33
4.2 Analysis on major problems occurred in compliance risk management of Chinese banking industry.....	36
Ch5 Recommendations on compliance risk management in Chinese banking industry	41
5.1 Corporate governance perfection	41

5.2 Compliance culture promotion and cultivation from top management	42
5.3 Compliance risk management framework perfection	44
5.4 Compliance organizational structure and co-ordination system improvement.	46
5.5 Effective incentive and limitation system establishment	47
5.6 Compliance working mechanism adjustment and improvement	48
Reference.....	51

厦门大学博硕士论文摘要库

引言

第一节 选题背景及动机

2006年12月11日，中国加入WTO时承诺的对银行业全面开放人民币业务的五年过渡期满，12月24日，花旗、汇丰、渣打等九家外资银行经中国银监会批准在大陆筹建外资独资银行。2007年4月初，首批四家外商独资银行（花旗、汇丰、渣打、东亚）正式成立并开办全面人民币业务，中资银行喊了多年“狼来了”终于如期而至了。

面对“狼来了”的严峻形势，中国银行业这些年来进行了一系列重大的改革，取得了丰硕的成果。工、中、建、交等银行顺利实行了股份制改造并成功上市，同时通过改革，转换内部机制，现代公司治理架构初步形成，国际评级得到提升，境内外投资者信心增强，其中工行、中行、建行已进入国际十大银行之列。银行业整体经营状况明显改善，截至2007年3月末，中国银行业金融机构总资产达到459288.8亿元，比2004年3月末的288406.4亿元增加170882.4亿元，增长59.25%；所有者权益达到19844.6亿元，比2004年3月末10812.2亿元增加9032.4亿元，增长83.54%；工行、中行、建行、交行四家股改银行的股本回报率均超过13%，资本充足率超过了10%，达到国际先进银行的平均水平；主要商业银行的不良贷款率从2004年一季度的16.6%降至2007年一季度的7.02%。^①

在看到中国银行业改革取得巨大成就的同时，我们也应当清醒地认识到：中国的商业银行与国际大型商业银行相比还有相当大的差距。主要表现在我国的商业银行产品的开发、创新方面和风险管理水平与国际大商业银行相比存在着巨大的差异。从产品创新方面看，根据国际清算银行(BIS)2004年底的统计，在有组织的交易所内交易的金融衍生产品交易额为873万亿美元，是当年全球GDP总量的26倍多；而我国商业银行在这一方面还刚刚起步。从商业银行的主要收入来源看，2006年我国主要商业银行的业务收入中中间业务收入的占比为17.5%，存贷款的利差收入仍是我国商业银行业务收入主要来源；而国际上商业银行的中间业务收入一般占总收入的40%-50%，有的银行占比更高，超过70%。从风险管控

^① 资料来源:中国银监会网站(www.cbrc.com.gov)

能力看，国际大型商业银行普遍实行全面风险管理，它们掌握着一系列有效的风险管理技术和工具，能够对信用风险、市场风险、操作风险等各方面风险进行全面管理。此外，从上个世纪 90 年代开始，国际大型商业银行进一步意识的合规风险管理的重要性，开始实施合规风险管理，逐步形成了“全员合规”、“主动合规”为特征的良好合规风险管理文化。而我国的情况是，长期以来，商业银行侧重于对信用风险的管理，而对市场风险、操作风险等方面风险重视不够。

经济、金融全球化的发展和中国银行业的全面对外开放，既给中资银行带来前所未有的发展机遇，也带来的前所未有的挑战和冲击。正如前摩根士丹利亚太区首席经济学家谢国忠指出的：中资银行真正要担心的可能不是来自外资银行的竞争，而是自身的风险控制水平。^①在这种新形势下，中资银行如何提高风险管控能力，增强与国际大型商业银行相抗衡的核心竞争力，不仅是商业银行所面临的斩新课题，也是银行监管当局所关注的重点问题。

笔者作为一名银行职员，曾在基层央行从事银行监管工作多年，目前就职于一家外资银行。深感中外资银行在风险管理与风险文化方面仍存在着相当大的差距。尽管中国银监会颁布了一系列风险管理指引，但对于各家中资银行而言都处于起步阶段，仅在组织架构的搭建、内控流程的建立与完善等方面取得了初步成效，但与国际大型商业银行完善的风险管理机制相比仍存在相当大的差距。

由于合规风险管理是个实践性很强的课题，从事这方面研究的学者不多，专著和论述亦较有限。笔者希望以银行合规风险为视角，对风险管理以及银行合规风险管理方面的理论进行梳理，并从中外银行的实践方面进行探讨，并提出相应的改进建议。希望能对阅者有所裨益。

第二节 本文探讨的主要内容和结构安排

1、主要内容

商业银行作为经营货币的信用中介，风险是商业银行永恒的主题。银行风险的表现形式及其成因有多种多样。长期以来，商业银行主要针对不同的风险及其特征采用不同的风险管理对策。近年来，由于风险管理理论的发展，国际大型商

^① 谢国忠,中资银行应强化风险控制[J],上海证券报.2006.11.26

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