

学校编码: 10384

学号:



分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

廈門大學

硕士学位论文

新资本协议下的国内银行操作风险管理 Operational Risk Management of Domestic Bank under

The New Basel Capital Accord

孙 黎

指导教师姓名: 孟林明 副教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交时间: 2009 年 月

论文答辩日期: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 10 月

新资本协议下的国内银行操作风险管理

孙黎

指导教师: 孟林明

副教授

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

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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

中文摘要

资本监管是审慎银行监管的核心。新资本协议确立了“最低资本要求、监管当局的监督检查、信息披露”有效资本监管的三大支柱，代表了资本监管制度发展的方向，为商业银行改进风险管理提供了标杆和激励。2010年，我国国内一些大型银行即将实施新资本协议，这将对我国银行的全面风险管理能力提出更高的要求。为确保新资本协议的顺利实施，我国商业银行必须树立全面风险管理理念；构建风险管理的整体机制；营造风险管理的执行文化氛围；实施以内部评级为主的风险计量方法；创建风险计量模型，构筑信息数据平台；提高风险管理的制度化水平。

操作风险作为新资本协议提出的全面风险管理的三大风险之一，已逐渐引起国内银行的关注和重视，但是由于受银行自身管理水平、业务规模、操作风险专业人才缺乏、信息系统落后等方面因素所限，国内大多银行对操作风险管理还处于摸索探讨的阶段。本文从操作风险的定义、操作风险分类及操作风险原则的研究出发，探讨了新资本协议下的操作风险管理体系包括操作风险管理目标、操作风险管理组织架构、操作风险管理制度及操作风险管理工具；新资本协议下操作风险管理计量方法的比较分析；新资本协议下操作风险管理系统的功能要求，并在对比国内外银行操作风险管理差距的基础上，提出了目前国内银行加强操作风险管理以符合新资本协议和银监会要求的一些建议，包括培育良好的风险管理文化，搭建行之有效的组织架构、建立操作风险报告制度、加强操作风险数据库建设、选取恰当的操作风险计量方法、加强银行内外审工作、加强专业人才的培养等。

关键词：新资本协议；国内银行；操作风险

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Capital Supervision is the essence of prudential bank supervision. New Basel Capital Accord establishes three pillars for efficient capital supervision, which are minimum capital requirement, the surveillance and inspection of the supervisory authorities and information disclosure, representing the direction of capital supervision system development and providing a standard and stimulation for the commercial banks to improve their risk management. In 2010, some domestic giant banks will implement new capital accord, which means higher demand for the comprehensive risk management of domestic banks. In order to ensure the smooth implementation of new capital accord, domestic commercial banks must establish comprehensive risk management concept; build the all-round system for risk management; make up the culture atmosphere for implementation of risk management; carry out risk calculation method giving priority to internal rating; create risk calculation model and set up information data platform; raise the level of risk management system.

Operational risk is one of the three big risks of comprehensive risks management mentioned in the new Basel Capital Accord and is gradually attracting the attention of domestic banks. But limited by their management level, business size, lack of risk management personnel, out-of-date information system, most domestic banks are still on the way to explore risk management. Starting from the study of the definition, category and principle of risk management, this essay discusses the operational risk management system under the new capital agreement, including risk management objective, structure, system and tools; the comparative analysis of calculation method; the functional requirement of management system and on the basis of comparing the differences between international and domestic operational risk management, it put

forward some suggestions on enhancing the risk management of domestic banks to meet the demand of new capital accord and CBRC, including cultivating good risk management culture, building efficient structure, establishing operational risk report system, enhancing the build up of risk database, selecting the right calculation method, strengthening the in-and-out auditing work, enhancing the training of professional staff.

Keywords: new basel capital accord; domestic bank; operational risk.

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究背景	1
第二节 研究内容	3
第三节 本文结构	4
第二章 新资本协议下操作风险管理理论	6
第一节 对操作风险管理的认识	6
第二节 操作风险管理目标及组织架构	8
第三节 操作风险管理制度体系	10
第四节 操作风险资本计量方法及比较	12
第三章 国际先进银行操作风险管理的实践与经验	16
第一节 各国银行操作风险管理概述	16
第二节 汇丰银行的操作风险管理实践与经验	16
第三节 荷兰银行的操作风险管理实践与经验	19
第四章 我国商业银行操作风险管理的现状及存在问题	22
第一节 我国商业银行操作风险管理现状	22
第二节 我国商业银行操作风险管理存在的问题	24
第五章 新资本协议下我国银行加强操作风险管理的建议	29
第一节 树立全面风险管理理念及加强员工培养	29
第二节 构建操作风险管理组织架构及进行业务流程再造	30
第三节 建立操作风险报告机制及加强数据库建设	31
第四节 分阶段实施操作风险的量化管理	34
第五节 改进银行审计工作技术手段	35

第六章 结论与展望	37
第一节 结论	37
第二节 进一步研究的方向	38
参考文献	42
致 谢	44

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 研究背景

2008 年以来，国内国际经济金融局势复杂多变，形势严峻。国际金融危机不断扩散和蔓延，世界各发达经济体正在步入衰退周期。受外围经济衰退拖累和去年以来国家连续出台宏观经济调控措施的叠加影响，我国国民经济历经五年持续高速增长后步入下行周期，各类经济实体受到普遍冲击。为确保经济稳步健康发展，国家出台了一系列积极的财政政策和适度宽松的货币政策，采取了一系列加大投资、刺激消费、促进出口的“保增长”措施，对部分具有带动总体需求和关系国计民生的行业加大了扶持力度。从金融行业总体情况来看，今年上半年信贷投放量增速迅猛，累计投放 7.37 万亿信贷资产，创下历史新高，在贯彻落实国家保增长、调结构、提振市场信心、促进经济平稳较快发展中发挥了积极作用。但同时我们也要看到，在当前复杂困难的经济形势下，银行业在信贷快速扩张中暴露出的管理上的弱化和不审慎行为也在积聚新的风险，应引起高度关注。

今年五月份，银监会召开了银行业案件防控和安全保卫工作会议，通报了目前严峻的案件防控形势，提出银行业在信贷增长的同时应进一步加强风险管控工作。今年 1-4 月全国银行业发生 26 件百万元以上案件（一类案件^①），其中有 23 件集中发生在存贷款环节、现金和结算环节，占全部百万元以上案件数量的 88%。案件呈现出个案金额巨大、多发生在基层机构、作案分子手段简单、外部犯罪分子和银行员工内外勾结等特点。风险案件发生的主要原因一是银行在信贷高速增长的过程中有可能伴随着内控的放松和操作的不规范，银行从业人员未能按章办事，为一些不法之徒诈骗银行贷款和客户存款提供了可乘之机；二是部分企业特别是中小企业、外向型企业经营困难，资金链不断绷紧，挪用

^①一类案件指：银行业金融机构从业人员独立实施或共同实施，或与外部人员合伙实施的，以银行业金融机构和客户的资金或财产为侵犯对象的，涉嫌触犯刑法，应移送司法机关予以追究刑事责任或已由司法机关立案侦查的案件。本定义不包括银行业金融机构发生的民事案件和行政案件，以及银行业金融机构遭受外部诈骗、盗窃、抢劫等侵害并经公安机关立案侦察的案件。

贷款、客户资金和票据诈骗案件迅速抬头，操作风险隐患大大增加。

众所周知，银行经营业务主要面临三大风险——信用风险、市场风险和操作风险，在银行的监管中，信用风险与市场风险很早就引起金融机构的重视，金融界对信用风险和市场风险管理及研究给予了极大的关注，并在上个世纪70-80年代开始，就已经形成了较为成熟的风险管理技术。而对操作风险来说，尽管该概念提出已有很长的历史，但长期以来，人们对操作风险的重要性认识不足。近几年，随着操作风险重大损失事件的频频发生，金融界和监管当局才意识到操作风险管理的重要意义，并加强了对操作风险的深入研究。也正是在这样的金融背景下，巴塞尔委员会制定新资本协议时，开始考虑将操作风险纳入统一的资本充足率框架之中，希望通过新协议的实施，推动银行业强化包括操作风险在内的各种风险的度量与管理能力。拟定新协议的工作从1996年开始，直至1999年6月巴塞尔委员会公布了“巴塞尔新资本协议（草案）”。其后，在广泛征求各国银行业和监管当局意见的基础上，巴塞尔委员会又相继于2001年和2003年公布了第二次和第三次征求意见稿。2004年6月26日，十国集团的中央银行行长和银行监管当局负责人举行会议，一致同意公布《资本计量和资本标准的国际协议：修订框架》，（International Convergence of Capital Measurement and Capital Standard: A Revised of Framework），即新资本充足率框架，现在普遍称之为“巴塞尔新协议”。新巴塞尔协议的重要特点之一就是在继承旧协议的最低资本金要求、外部监管、市场约束这三大支柱的同时，在“最低资本金要求”这第一支柱中，独立提出了操作风险的概念，并与信用风险、市场风险一起，共同构成银行风险资本的计量和监管框架，并针对操作风险专门发布了题为《操作风险管理及监管的稳健做法》的报告，作为操作风险有效管理和监管的参考。

目前，中国银行业仍然普遍缺乏对操作风险的深入研究，对操作风险的成因、规避、防范、补救等方面缺乏本质上的认识，在操作风险管理制度建设、管理模式的建立、业务流程的梳理方面进展缓慢。但是，今年以来伴随着贷款投放规模迅速扩张过程中频频高发的操作风险事件，无疑给我国银行业再次敲响警钟，在目前严峻的国内外经济形势和金融环境下，银行业更应切实提高对当前时期贷款投放形势的认识，在促进经济发展的同时，不能忽视内部管理，

应从根本上提高操作风险管理意识，积极推进操作风险管理体系、操作风险管理制度建设，建立科学的操作风险管理计量模型，优化业务流程和风险管理模式。而且，从2010年开始，我国银行业也将开始分批逐步实施新资本协议，银行监管部门也专门对新资本协议下的操作风险管理与监管提出实施要求。因此，本文作者认为规避操作风险将成为今后国内银行改革的重点之一，在我国当前经济形势下，研究符合新资本协议框架要求的商业银行操作风险管理显然具有较强的时代性和重要性。

第二节 研究内容

2007年，银监会发布了《中国银行业实施新资本协议指导意见》，确定了我行商业银行实施新资本协议的目标与路径，并对实施新资本协议的总体时间要求如下：1) 要求实施新资本协议的商业银行应从2010年底起开始执行；2) 经银监会批准可暂缓实施新资本协议，但不得迟于2013年底；3) 其他自愿实施新资本协议的商业银行可以从2011年后提出申请。

由此可见，新资本协议的正式实施已迫在眉睫，银监会颁布的《商业银行操作风险管理指引》与《商业银行操作风险监管资本计量指引》也明确了有关巴塞尔新资本协议中对于操作风险管理的实施要求和主要的工作内容。本文主要围绕以下个方面进行研究：

一、新资本协议下的操作风险管理理论

本文作者认为新资本协议和银监会要求下，商业银行完善的操作风险管理应当包括构建行之有效的操作风险管理体系、采用适合的操作风险资本计量方法、建立先进的操作风险管理信息系统。

二、国外先进银行操作风险管理实践与经验

鉴于汇丰银行和荷兰银行是较早实施新资本协议的银行，无论在操作风险管理定义、管理目标方面，还是在操作风险管理框架、管理模式方面，均与新资本协议的要求较为相近，本文选用了上述两家银行的操作风险管理实践案例进行详细介绍。

三、我国商业银行操作风险管理的现状及存在的问题

由于经济大环境及银行自身体制的原因，近年来我国银行业操作风险案件频发，本文从媒体报道中整理了部分典型案例，并总结分析了操作风险管理现状及存在的问题，指出目前商业银行操作风险管理方面与国际先进银行之间存在的差距。

四、我国商业银行操作风险管理的建议

随着操作风险事件的频繁发生，国内商业银行正逐步意识到操作风险的重要性，对于即将实行新资本协议的银行而言，如何建立和完善操作风险管理体系、收集和分析操作风险数据、推进操作风险系统建设、采用适当的操作风险计量方法成为银行管理层必须面临和思考的问题，本文从国外先进银行的操作风险管理案例出发，对照我国商业银行操作风险管理现状及存在问题，提出操作风险管理的几点建议。

第三节 本文结构

本文分六大部分：

第一章 绪论，对本文的研究背景、研究内容作简单介绍。

第二章 新资本协议下的操作风险管理理论，本章首先通过比较分析，较为详细地解释了新资本协议下操作风险管理的定义、分类与原则；接着阐述了操作风险管理目标及组织架构；操作风险管理制度体系（包括操作风险识别与评估、操作风险控制和操作风险监测及操作风险管理工具等）。

第三章 国际先进银行操作风险管理的实践与经验，本章主要描述了汇丰银行、荷兰银行的操作风险管理实例，为我国操作风险管理提供实践参考。

第四章 我国商业银行操作风险管理现状及存在问题，本章主要从媒体报道及国内学者相关研究中，总结出操作风险管理现状特点，同时对照国际先进银行的操作风险管理案例，指出我国商业银行操作风险管理存在的问题，包括操作风险认识不足、操作风险管理体系不健全、操作风险管理手段单一、操作风险管理系统落后等。

第五章 新资本协议下操作风险管理的建议，本章主要在分析新资本协议和

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