

学校编码: 10384

学号: X2007157008



分类号密级

UDC

廈門大學

硕士学位论文

商业银行中间业务风险管理

The Risk Management For Intermediary Business In
Commercial Bank

崔莹琰

指导教师姓名: 生柳荣教授

专业名称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交时间: 2014年月

论文答辩日期: 2014年月

学位授予日期: 年月

答辩委员会主席:

评阅人:

2014 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

摘要

随着我国金融业的全面开放和金融体制改革的逐步深入，我国金融市场的竞争越来越激烈，中间业务日益成为我国商业银行的发展热点和竞争焦点。同时，相对于中间业务的蓬勃发展，目前我国商业银行对中间业务的风险管理尚处于初级阶段，存在诸如中间业务风险管理的组织结构不合理、会计处理和信息披露不规范、内部审计制度和中间业务管理制度还不健全、风险定义与识别、评估与计量手段落后等问题，其中积聚的风险也日益突出。为此，对我国商业银行中间业务风险进行识别和评估，提高商业银行中间业务风险的管理水平，具有十分重要的理论和现实意义。

本文首先基于相关的文献对商业银行中间业务风险进行界定，阐明了现阶段我国商业银行中间业务风险的特点与分类，并对我国商业银行风险管理的演变与整体框架进行了全面的阐述，提出了“以战略为导向、流程为核心、激励与约束为手段”的管理框架。在此基础上，按商业银行承担风险程度的不同对中间业务产品分类，进而定义其风险类型，提出了定义业务风险类别、识别风险传导路径、识别单一风险关键因素、识别交叉风险影响因素、构建关键风险指标体系五个步骤的中间业务风险识别流程，并着重说明了专家判断法、筛选-监测-诊断法、风险树分解法和模型法四种风险识别方法。然后，根据商业银行中间业务风险的特点，本文提出了中间业务风险评估流程与计量方法，主要包括定义风险评估矩阵、确定风险评估与计量方法、定义风险评估要素、定义风险评估计量标准、评估计量与验证评价六大步骤。最后，本文从实际操作的层面提出了商业银行中间业务风险控制与管理方法，商业银行不仅要构建风险管控组织架构和风险管控制度，而且要建立风险应急预案并严格执行风险控制措施。

关键词：商业银行；中间业务；风险管理

Abstract

With the overall opening of financial industry and the gradual deepening of financial system reform in China, intermediary business is becoming a focus and hot point among the commercial banks. Meanwhile, with respect to the booming of intermediary business, the risk management of intermediary business is still in its infancy. There are many problems, such as the organizational structure is irrational, accounting and information disclosure is not standardized, the internal audit and management system are not effective and the definition, identification, assessment and accumulation of risk is backward. All of these will result in the risk is increasingly prominent. To this end, there is great theoretical and practical significance in identification and assessment risk in intermediary business to improve management level in China's commercial banks.

Firstly, this paper defines the risk of the intermediary business and clarifies characteristics and classification of the risk based on the relevant literatures. A management framework of 'strategy-oriented, process-centric, by means of incentives and constraints' is proposed after the evolution and management of risk in China's commercial banks are explained. On this basis, this paper classifies different product categories on the intermediary business according to the level of risk and defines these types of risk. The five steps including identifying risk tapes and pathways, identifying a single key factor, identifying crossed effect factors and building key indicators of risk system are taken to identify the risk in intermediary business. It also highlights some methods, such as the expert judgment, screening-monitoring-diagnosing, tree decomposition of risk and risk modeling.

Then, this paper presents a process and measurement method of risk assessment based on the of risk in intermediate business. There are six steps as following: the definition of risk assessment matrix, the determination of assessment and measurement methods, to define elements of risk assessment, the definition of evaluation standard, the evaluation of measurement and the verification of assessment.

Finally, a risk control and management method of intermediate business in commercial banks is proposed from the perspective of the actual operation. It is

necessary for commercial banks not only to build organizational structure and management system, but also to establish contingency plans and strict measures in the process of risk management in intermediary business.

Key Words: Commercial Bank; Intermediary Business; Risk Management.

厦门大学博硕士论文摘要库

目录

摘要	I
第一章 绪论	1
1.1 选题背景	1
1.2 文献综述	2
1.3 研究思路与论文框架	4
1.3.1 研究思路	4
1.3.2 论文框架	4
1.4 创新与不足	5
第二章 商业银行中间业务风险管理概述	7
2.1 商业银行中间业务概述	7
2.1.1 中间业务的定义	7
2.1.2 中间业务的分类	8
2.1.3 中间业务的发展现状	10
2.1.4 中间业务发展存在的问题	15
2.2 商业银行中间业务风险概述	18
2.2.1 中间业务风险的界定	18
2.2.2 中间业务风险的特点	18
2.2.3 中间业务风险的分类	19
2.3 商业银行风险管理概述	23
2.3.1 风险管理理论的历史演进	23
2.3.2 我国商业银行风险管理的演变	25
2.3.3 我国商业银行风险管理框架	27
第三章 商业银行中间业务风险定义与识别	31
3.1 中间业务的风险类型	31
3.2 中间业务风险定义与识别流程	36
3.3 中间业务风险识别方法	37

3.4 中间业务风险识别案例	39
第四章 商业银行中间业务风险评估与计量	46
4.1 中间业务风险评估与计量	46
4.2 中间业务风险评估流程与计量方法	46
4.3 中间业务风险计量案例分析	54
第五章 商业银行中间业务风险控制与管理	57
5.1 中间业务风险控制与管理	57
5.2 基于“担保性中间业务_承兑/保函违约模型”的风险控制与管理重点	57
5.3 中间业务风险控制管理流程与措施	60
结论	68
参考文献	69
致谢	70

Contents

Chapter One Introduction	1
1.1 Background and Significance	1
1.2 Literature Summary	2
1.3 Research approach and Frame	4
1.3.1 Research approach	4
1.3.2 Frame	4
1.4 Innovation and Inadequate	5
Chapter Two A summary of risk management on intermediary business in commercial banks	7
2.1 A summary of intermediary business of commercial banks	7
2.1.1 The definition of intermediary business	7
2.1.2 The classification of intermediary business	8
2.1.3 The current situation of intermediary business	10
2.1.4 The current problems of intermediary business	15
2.2 A summary of risk in intermediary business	18
2.2.1 The definition of risk in intermediary business	18
2.2.2 The characteristics of risk in intermediary business	18
2.2.3 The classification of risk in intermediary business	19
2.3 A summary of risk management of commercial banks	23
2.3.1 The historical evolution of risk management in intermediary business	23
2.3.2 The evolution of risk management in commercial banks of China	25
2.3.3 The management frame of risk in commercial banks of China	27
Chapter Three The identification of risk in intermediary business of commercial banks	31
3.1 The identification of risk in intermediary business	31
3.2 The identified steps of risk in intermediary business	36
3.3 The identified methods of risk in intermediary business	37
3.4 The identified case of risk in intermediary business	39
Chapter Four The evolution and measurement of risk in intermediary business of commercial banks	46

4.1 The evolution and measurement of risk in intermediary business.....	46
4.2 The evolutionary process and measurement methods of risk in intermediary business.....	46
4.3 The evolutionary process and measurement case of risk in intermediary business	54
Chapter Five The control and management of risk in intermediary business of commercial banks	57
5.1The control and management of risk in intermediary business.....	57
5.2The Risk Control and Management of Intermediary Business base on the model of default on Acceptance and Guarantee	57
5.3 The process and methods to manage risk in intermediary business.....	60
Conclusions.....	68
References	69
Thanks	70

第一章 绪论

1.1 选题背景

金融市场全面开放，外资银行、合资银行的进驻带来了先进的理念、优质的服务和领先的科技；境内区域性商业银行、非金融机构的蓬勃发展，开始改变客户、产品和服务的竞争格局；通讯运营产业的深入发展和互联网络的迅速扩张正日益改变着人们的支付渠道、消费方式；利率市场化的推进、稳健谨慎的货币政策在进一步压缩银行的存贷利差，影响着银行的盈利模式。所有这些都迫使商业银行面对更加激烈的竞争环境，加快产品创新、流程创新、服务创新、技术创新，发展更多更优质的客户。商业银行中间业务在这一环境下得以快速发展，2001年中国建设银行对外宣布建行开办的中间业务品种已达7大类共127种，到2013年，全国中资银行开办的中间业务已经涉及9大类500多个品种。

在中间业务快速发展的同时，风险也相伴而生，一些商业银行为此遭受巨大的损失。

1995年2月，英国著名投资银行——巴林银行，在期货市场上大量买进日经股票指数合约和看涨期权，受关西大地震影响，股市暴跌，数周内造成了近14亿美元的损失，最终导致这家久负盛名的老牌银行宣布倒闭。

1995年9月日本大和银行因在美国国债市场的非法交易，不仅造成了1100亿日元的损失，而且导致行长与董事长的辞职。随后，美联储对其进行严厉的惩罚，要求其美国分支机构在90天内停止在美国的所有金融业务，致使大和银行全面撤离美国市场。

2008年，法国兴业银行出现了世界上最大规模金额的金融案件。从2005年到2008年，法国兴业银行交易员凯维埃尔利用自己的电脑技术，成功突破了法国兴业银行的五道严格安全限制，不断违规的进行欧洲股指期货交易，到2008年造成损失71亿美元，震惊世界。

在全球曝光的金融案件之外，还有很多因制度、流程、人员、技术等而导致的中间业务风险案件。

2010年，银行收费引起社会热议，“收费门”事件不仅反映出业务管理制度规范的不足，也给银行带来了不同程度的声誉风险。

2011年1月21日，广东省部分地区的某银行客户账户余额突被清零，银行回应是系统参数设置的操作性失误，造成开通短信通服务的客户短时间内账户被银行批量扣款，虽在当天银行已妥善处理，全部、全额返还客户资金，但还是在声誉方面给银行带来了较大的损失。

2013年9月，多家商业银行的第三方合作方某通讯运营商内部员工利用商业银行的手机银行服务在运营商渠道端的签约信息，识别签约手机银行服务的手机号，并采取伪造手机卡等方式侵入了多家商业银行手机银行客户的账户，致使客户资金流失。目前该案已告破，但此案让受害客户及其他知情人员看到了银行在推广手机银行渠道上存在的技术风险，甚至有部分客户主动提出申请注销手机银行。

商业银行中间业务的风险防范与控制急剧的业务发展过程中显得有些力不从心，如何及时识别、评价、控制和处理风险，将风险控制在商业银行适度的承受范围内，而不是成为中间业务发展的掣肘，成为商业银行迫切需要解决的问题。

1.2 文献综述

中间业务的发展带动了存贷款业务的发展，提高了客户的忠诚度，优化了收入结构，显现出日益重要的作用，成为近年来国内学者研究的热点之一。已有的国内文献有不少是从我国中间业务的发展现状着手，强调发展商业银行中间业务的重要性和迫切性，并从商业银行中间业务的定价、创新、监管等角度来进行分析。如杨筱燕(2002)^[1]就如何规范我国商业银行中间业务收费提出了需要通过市场来发挥主导作用；刘琳(2005)^[2]在前文的基础上，分析了中间业务价格的影响变量，并以此建立了中间业务定价的模型；刘冰(2006)^[3]提出以金融创新为基础来拓展商业银行的观点，为商业银行中间业务的拓展提供一个新思路；邹玲(2007)^[4]通过对中外商业银行中间业务创新进行了深入的比较和分析，在理论上系统的梳理了金融创新与中间业务的创新理论，实践上积极探索一条适合我国商业银行中间业务创新发展之路。张磊、沈水辰(2007)^[5]就我国商业银行在金融分业经营下如何推进个人理财业务做了相关研究，认为商业银行推进个人理财业务发展应该采用以客户、人才、产品、流程为主的发展思路；刘蓉

(2010)^[6]从商业银行中间业务的发展状况出发,探析中间业务收费的必要性,分析了中间业务的现状及存在问题,并就如何合理对中间业务进行收费,从而为更好地发展中间业务提出了对策建议。

从中间业务风险的角度,国内研究文献可以新巴塞尔协议作为分水岭,分为两个阶段。在新巴塞尔协议发布之前,大多针对中间业务风险的特点,具体业务产生的风险来源来进行讨论,并提出了一些政策性的建议。主要的文献有:周滨(1999)^[7]较早描述中间业务发展过程中可能面临的风险,认为中间业务中的风险主要有:市场风险、信用风险、投资风险和管理风险;周雁(2002)^[8]通过全面分析商业银行中间业务风险的内涵及特征,得出必须强化商业银行中间业务监管和内控的结论,同时进一步提出加强商业银行中间业务风险监管的思路;余保福(2003)^[9]首次对中间业务法律风险的表现形式及其防范进行了深入的分析;赵昕、杨翠红(2004)^[10]对商业银行中间业务中的风险问题作了相关的探索研究,提出要完善会计处理方法、规范业务流程、加强我国中央银行监管等的制度管理措施;左志刚(2004)^[11]主要对跨国电子银行业务中存在的风险及如何对其进行管理和监管开展研究;王兆星(2004)^[12]在《商业银行中间业务风险监管》中系统介绍了商业银行中间业务基本概念、发展现状,并就商业银行支付结算、银行卡、代理、担保、承诺、交易、基金托管、咨询顾问、网上银行等具体业务流程、风险点及相应的监管方法和要求进行了详细论述,并针对存在的主要问题、主要风险提出了风险监管的具体措施。

新巴塞尔协议发布后,国内学者开始以巴塞尔协议体系作为研究框架,来对我国的中间业务风险进行系统、全面的研究。在部分文献中,已开始尝试利用定量建模方式进行中间业务风险管理,主要的文献有:冯金辉(2005)^[13]结合西方国家的风险管理的思路,融合了 VaR 风险评估模型,对我国中间业务的风险问题进行建模分析,尝试定量衡量中间业务的风险,并探讨如何利用 VaR 模型进行风险防范的具体措施。于晓燕(2007)^[14]系统的分析了国际上中间业务的管理经验,尤其是巴塞尔协议对中间业务管理的指导,结合我国中间业务风险管理的现状和问题,提出如何加强我国商业银行业务风险管理的建议。陈德康(2007)^[15]在《商业银行中间业务精析》中系统的对国内外中间业务进行了比较,结合我国商业银行的现状,集中分析了我国商业银行中间业务潜在风险,并分别对分业和混业经营条件下,提出了防范中间业务风险的建

议，另外还就如何建立我国商业银行中间业务整体风险防范体系以及对商业银行中间业务预警模型构建提出了建议。周冰星（2009）^[16]除了使用 VaR 方法对中间业务市场风险进行定量分析外，还提出利用 Credit Metrics 对中间业务的信用风险进行分析，以及利用收入模型对中间业务的操作风险进行分析。

已有文献虽然已开始利用新巴塞尔协议定量测算方法对银行中间业务风险进行建模分析，并已开始尝试进行建立中间业务预警模型。但是，这些文献大多直接就风险类型建模，并没有细致建立和描述各类中间业务产品与各类风险之间的联系，两者之间的关系并不是十分紧密。此外，每类中间业务产品的风险源不是单一的，具体针对单一中间业务产品的风险的探究和建模描述较少。由于我国商业银行风险数据的积累、数据质量问题以及软硬件相关实力仍存在欠缺，直接利用定量建模也存在着模型的有效性问题的，因此，本文将探寻商业银行各类中间业务产品与风险之间的关系，重点阐述每类中间业务产品产生的风险来源、计量方法，并尝试对中间业务风险管理的模型构建方法进行补充。

1.3 研究思路与论文框架

1.3.1 研究思路

本文采用理论与实践相结合的方法，以中间业务、风险、风险管理的相关概念的界定为研究起点，运用问题-原因分析法、归纳分析法、比较分析法、演绎推理等方法研究中间业务产品与风险之间的关系，进而从风险来源的角度总结中间业务的风险类型。针对中间业务的风险，借鉴新巴塞尔协议以及国外商业银行在全面风险管理的研究成果，提出风险计量与评估的方法，最后在风险识别与计量的基础上，分析与并提出了防范中间业务风险的具体建议。

1.3.2 论文框架

本文正文共分为五个部分：

第一章绪论。概述了商业银行中间业务风险管理的研究背景、研究现状、研究思路、论文框架以及研究的创新和不足。

第二章商业银行中间业务风险管理概述。介绍了中间业务、风险、风险管理的相关概念与基础理论。

第三章商业银行中间业务风险定义与识别。详细分析演绎中间业务产品与风险之间的关系，从风险来源的角度总结了中间业务的风险类型。

第四章商业银行中间业务风险评估与计量。介绍了风险评估计量的流程，提出了中间业务风险评估矩阵，并对计量中用到的方法进行了示例。

第五章商业银行中间业务风险控制与管理。在商业银行全面风险管理的框架下，针对中间业务风险，从业务流程、组织架构、管控制度、控制方法等角度进行了分析与总结。

1.4 创新与不足

1. 本文的创新点如下：

(1) 提出了“以战略为导向、流程为核心、激励与约束为手段，在完善的保障与支撑体系下，更好的实现对银行风险的预警和管理”的风险管理整体框架。

(2) 深入分析了六类中间业务的风险类型和成因，并提出了中间业务风险矩阵。

(3) 提出了风险识别和定义的五步流程，从定义业务风险类别、识别风险传导路径、识别单一风险关键因素、识别交叉风险影响因素、到构建关键风险指标体系，以完整准确识别中间业务产品与服务背后的风险。

(4) 利用某银行承兑/保函中间业务的相关数据，运用了逻辑回归方法建立客户违约预测模型，并识别了影响客户违约的主要因素。

2. 本文的不足之处：

目前，我国中间业务市场还处于发育发展阶段，许多中间业务产品的市场规律还有待进一步探索。需要对其产品市场进行较长时间的连续观察，在获得大量数据支持的基础上，建立切合实际的中间业务产品的风险损失预测模型。鉴于数据获取难度较大，本文仅选取某银行的承兑/保函业务的相关数据进行建模分析，对其他中间业务产品的分析需进一步进行。同时，本文侧重从方法和理论对中间业务风险管理进行研究，

在风险的定量识别、评估与管控方面，仍需收集相关数据和文献展开研究。

厦门大学博硕士论文摘要库

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.

廈門大學博碩士論文摘要庫