

<<商业银行操作风险>>

图书基本信息

书名：<<商业银行操作风险>>

13位ISBN编号：9787504935649

10位ISBN编号：7504935646

出版时间：2005-1

出版时间：中国金融出版社

作者：亚历山大

页数：353

译者：陈林龙

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## &lt;&lt;商业银行操作风险&gt;&gt;

## 内容概要

对于金融机构和商业银行来说,操作风险是实际工作中一个重要而生动的议题。

巴塞尔银行监管委员会在为十国集团国家国际活跃性银行制定最低资本金要求时,提出对操作风险分配资本金飞的建议,引发了业界广泛的争论。

这些争论讨论了许多观点,如操作风险前重要性,如何测量和提取操作风险资本金,等等,本书将着重探讨这些议题。

欺诈和一些属于操作性方面的风险,已经导致了大量损失,甚至引起一些大迫公司的倒闭--如杜塞尔(Drexels)和巴林银行(Barings)。

然而,任何一家银行在计算操作风险时都面临严峻的挑战,因为大多数操作风险事件并不经常发生。

而金融现构的数据多为高频率、小损失事件的数据,因此在评估操作风险时,业界互相借用数据十分重要。

与公司的信用风险与市场风险的外生性不同,操作风险是内生性的,它依赖于公司系统的结构、效率和控制能力。

第一道防线是公司的系统设计与激励机制,而第二道防线则是资本金要求。

然而,按照监管部门的要求确定的资本金大小是否能够满足抵御操作风险的要求呢?一些承受较大操作风险的银行(例如从事托管、支付业务的),其信用风险与市场风险可能较小,因此,如果按照它们对应的信用风险与市场风险暴露,进行资本金分配可能是不太合适的。

即使对于信用风险与市场风险较大的银行,也不能认为操作风险与这些风险无关。

在操作风险事件发生的早期,也许看不出来它们之间的关系,但一旦银行受到压力,损失将暴露出来(例如当欺诈事件难以掩盖时)。

一些操作风险与银行面临的问题有直接的关系。

例如某一不良贷款较多的银行,在处置抵押品的过程中,可能有人抱怨其流程过于复杂,这就为可能产生欺诈风险留下了空间。

为此,银行将不得不承受由此产生的损失。

一个复杂的议题是如何界定不同类型的风险。

例如,当借款人发生违约时,银行因流程缺陷而使违约事件产生的损失(LGD)更大,即银行未能实现抵押物或者质押物出售价值的最大化,那么这到底是操作风险还是信用风险呢?再者,为确保信用风险数据的质量,在收集时,很重要的一点是不能通过更改信用风险损失的定义(将操作风险从中剔除)来进行。

进一步地,通过对操作风险的监管,将促使商业银行设计更好的系统,以控制与测量此类风险的损失。

因此,对监管的任何变化都要进行评估。

目前正在讨论的一个问题是在资本金分配中,通过保险来缓解风险的作用如何被认可。

商业银行需要尽快研究操作风险控制问题。

从过去已经发生的大额损失案例中看,虽然制度设计得很好,但没有完全有效地按制度执行。

在另外一些案例中,即使发现了制度和控制方面的缺陷,但也未及时采取行动(而最终导致损失的发生)。

作为《巴塞尔新资本协议》的一项重要内容,巴塞尔银行监管委员会将在2006年对操作风险提出明确的资本金要求,因此许多问题需做进一步的讨论。

本书将为这些进论提供一些重要的铺垫。

帕翠沙·杰克逊(Patricia Jackson)

英格兰银行金融与监管部负责人

## <<商业银行操作风险>>

### 作者简介

卡罗尔·亚历山大，曾经撰写与编辑有关数学和金融专业的14本书。为风险管理与投资分析软件的设计、开发与测试做过咨询。这些投资新工具包括：GARCH，指数跟踪、系统套利、波动交易、VaR和套利交易。最近设计的软件有：外汇交易基金高频率定价模型、操作风险资本模型。目前的研究领域为量子对冲基金策略、正交因子模型、多因子校正定价模型、区域性波动、新GARCH模型和对数混合密度。

她曾在萨斯大学和伦敦经济学院学习，获得代数理论学，博士和计量经济学硕士。1996年担任加拿大Algorithmics公司学术负责人。1998年，加入了日光全球控股公司，任市场风险模型主管。1999年以来，为英国瑞定大学ISMA中心风险管理研究会的理事，同时为PRMIA学术顾问委员会理事。

陈林龙，1964年12月生，江苏人。现任中国工商银行资产风险管理部副总经理，管理学博士。1993年进入中国工商银行总行工作，先后从事信贷计划、财务管理、资产负债管理和风险管理等工作。1998-1999年被派往加拿大Alberta大学学习，从事博士后研究，并在加拿大皇家银行总行工作一年。对宏观经济学、金融风险控制、商业银行管理、区域经济、财务管理、决策支持系统等有较深入研究，著有专著《现代西方商业银行核心业务管理》等2本，论文20余篇。社会兼职包括：加拿大中国金融协会（CCFA）副会长、全国金融青年委员等。

## <<商业银行操作风险>>

### 书籍目录

序作者卡罗尔为中文版撰写的序言前言译者前言第一部分 监管 第一章 操作风险的三大支柱 1.1 引言 1.2 第一支柱 1.3 第二支柱 1.4 第三支柱 1.5 保险 1.6 结论 第二章 操作风险的数量框架：指引、结构和报告制度 2.1 引言 2.2 指引 2.3 管理构架 2.4 报告制度 2.5 结论 第三章 操作风险的测量：巴塞尔方法 3.1 引言 3.2 《巴塞尔资本协议》的发展 3.3 操作风险的定义 3.4 基本指标法 3.5 标准法 3.6 管理质量的量化 3.7 结论 第四章 对巴塞尔协议关于操作风险管理建议的评论 4.1 引言 4.2 对《巴塞尔资本协议》关于操作风险管理建议的批判性检查 4.3 对报告操作损失数据的分析 4.4 其他监管建议和结构 第五章 法律风险和欺诈：资本金分配、监控与保险..... 第六章 操作风险与保险第二部分 分析 第七章 操作风险损失的统计模型 第八章 损失分布方法 第九章 操作风险损失分布一般模拟框架 第十章 经济资本的计量第三部分 管理 第十一章 经济资本的计量 第十二章 操作风险管理框架 第十三章 运用模型管理操作风险 第十四章 运用贝叶斯网管理操作风险 第十五章 操作风险管理

## <<商业银行操作风险>>

### 章节摘录

第一部分 监管 第1章 操作风险的三大支柱 1.1 引言 2002年2月，联合爱尔兰银行（Allied Irish Bank）美国分行由于虚假交易造成了约7.5亿美元损失，由此有关操作风险的议题又一次引起了广泛的关注。

这一事件造成的大量损失表明操作风险对金融机构的巨大影响（big-ticket potential），同时也提醒了有关机构必须加强作风险的管理。

在英国，BCCI和巴林银行的两大操作风险损失案例产生的政治冲击波，促成了英格兰银行监管职能转移到一个新成立的监管部门——金融服务管理局。

一家银行将银行倒闭事件促使英国监管当局改变监管体制，其作用应该说是不可抵估的。

然而，发生在英国的情况绝不是特例。

事实上，操作风险的问题已经冲击到法律、文化和金融各个领域。

操作风险是业务经营的重要组成部分，因此不可能被完全消除。

银行和监管当局共同关心的是：如何识别、测量、监测和控制操作风险。

现行《巴塞尔资本协议》要求银行拥有与其信用风险大致对应的资本金，这些资本金同时也要为其他风险充当缓冲。

由于操作风险损失的大量发生，我们不难理解为何巴塞尔银行监管委员会主张优化操作风险方法，并致力于营造一个良好的氛围，使提升风险管理水平的努力可以取得成效。

《巴塞尔新资本协议》（讨论稿）全面引入了操作风险的概念。

银行第一次被要求为操作风险单独地提取规范准备金（第一支柱），其风险管理将面临专门而严格的监管（第二支柱），它还被要求披露操作风险所对应的资本以及所运用的测量技术（第三支柱）。

本章将对《巴塞尔新资本协议》的三大支柱分别进行讨论。

.....

## <<商业银行操作风险>>

### 媒体关注与评论

本书全面讨论了操作风险的计算、分析和控制，为操作风险管理提供了一套切实可行的方案。

操作风险是由人的失误、系统失误、不完善的控制和程序、未经授权的活动和外部事件导致的非预期损失。

在某些业务领域，操作风险比市场风险和信用风险更为重要，许多银行承认，由操作风险引起的损失已经超过去时 10 亿美元，而其他未经披露的损失事件可能更为严重。

正是因为上述原因，最新发布的《巴塞尔新资本协议》增加了关于操作风险的内容，操作风险逐渐成为金融机构关注的焦点。

<<商业银行操作风险>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>