

<<银行操作风险控制及成本收益分析>>

图书基本信息

书名：<<银行操作风险控制及成本收益分析>>

13位ISBN编号：9787504942166

10位ISBN编号：7504942162

出版时间：2007-1

出版时间：中国金融

作者：成俊

页数：108

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>

<<银行操作风险控制及成本收益分析>>

内容概要

本书以可靠性理论为基础,从实证分析角度,构建起银行操作风险评估、控制和化解的理论框架,为银行防范操作风险提供理论支持和实践指导。

全书分为6章。

第一章以实际案例为基础,从大量银行操作风险事件出发,研究了操作风险表现形式和种类,分析了操作风险给银行带来的损失,提出了风险防范的基本方法和手段。

第二章从不同层面着重阐述了操作风险评估和控制方法,从操作风险成因角度,将操作风险区分为人员操作风险、系统操作风险和流程操作风险,并就不同类型风险的评估和控制方法进行了深入分析。最后依据泊松分布提出了银行操作风险事件发生次数的预测模型。

第三章从内部控制的角度,通过对银行市场风险、信用风险和操作风险控制对比分析,廓清了内部控制与操作风险防范的关系,从内部控制实证分析角度,提出了内部控制强度的概念,并提出了内部控制强度的计算方法。

第四章深入研究银行操作风险防范的成本和效益问题,从直接和间接两个方面提出了操作风险控制的实施成本,从减少操作风险损失角度分析了实施操作风险控制带来的效益,最后以成本效益平衡原则为基础,提出了银行最优内部控制的理论分析和实施建议,同时分析了内部控制过度和不足带来的种种问题。

第五章对银行业务操作的相关性问题进行了深入研究,从理论上论证了相关性对操作风险控制结果的影响,并对如何克服相关性,提高银行内部控制的有效性,提出了解决意见。

第六章阐明了建立科学完善的操作风险防范体系对我国银行的借鉴意义。

作者简介

成俊，94年毕业于中国人民大学经济系，96年进入国家开发银行，先后在开发银行营业部、新疆分行、财会局工作，03年至05年参加开发银行核心业务系统建设，担任核心组组长，04年取得高级会计师职称，现任开发银行财会局产品流程管理处副处长并主持工作。

所投文稿，我基于多年对银行业务实践和管理工作进行整理提炼后形成的研究成果，其基本思路是以系统可靠性分析为理论基础，结合银行业务流程，深入研究银行管理或控制失效的基本成因和控制方法，并创造性地以泊松分布为工具，探索操作风险损失计量的新工具和实施策略。

研究成果贴近银行业务实际，具有很强的现实指导意义和应用价值。

书籍目录

1 银行操作风险及表现形式 1.1 银行操作风险的种类 1.2 操作风险的成因分析 1.3 操作风险的损失特征 1.4 操作风险、信用风险、市场风险的比较分析 1.5 操作风险的发展趋势2 操作的评估和控制 2.1 人中操作风险的评估和控制 2.2 系统操作风险的评估和控制 2.3 流程操作风险的评估和控制 2.4 操作风险事件次数的分布3 内部控制与操作风险防范 3.1 内部控制的历史发展 3.2 内部控制与操作风险的防范 3.3 内部控制强度 3.4 内部控制强度与操作风险关系分析4 内部控制的成本和收益分析 4.1 内部控制的成本分析 4.2 内部控制的收益分析 4.3 内部控制的成本收益配比分析5 内部控制的相关性分析 5.1 经营活动中的相关性 5.2 相关性对内部控制效率的影响 5.3 克服相关性与提高内部控制的效率6 建立科学的操作风险控制体系对我国银行的意义 6.1 培育健康、优秀的企业文化 6.2 建立良好的治理结构和科学的业务流程 6.3 降低相关性,增强内部控制的有效性 6.4 推进金融创新,降低操作风险损失 6.5 注重数据积累,建立科学的操作风险管理体系参考文献

章节摘录

6.2 建立良好的治理结构和科学的业务流程 操作风险事件发生概率不仅与银行人员和信息系统有关，还与银行业务流程结构有关。

按照第2章中的分析结论，在人员技能水平、道德水准以及信息系统性能大体相当的情况下，银行业务流程的结构不同，则银行整体操作风险水平也有很大差异。

银行业务流程，包括决策流程、管理流程和操作流程，应在遵循操作风险概率最小和成本效益配比的原则下进行设计。

6.2.1 按照风险概率最小原则优化流程 按照系统可靠性理论，在人员总数一定的条件下，增设并联式复核控制环节，能够有效降低业务操作的错误率，但由于增加了人员的业务操作量，也会相应增加人员操作错误的可能性。

如果细化业务操作，增加串联式工作环节，单个人员操作错误率将会降低，但业务总体错误概率又会上升。

银行应在总体风险概率最小的原则下，综合考虑人员技能水平和风险识别能力，设计和优化业务流程。

对于决策流程，要根据不同决策事项按照风险概率最小原则，合理确定股东、董事会以及管理层之间的决策程序，并在此基础上确定各自职责和组织分工，这是银行建立良好法人治理结构的基础。

对于管理流程，要根据不同管理事项按照风险概率最小原则，合理确定不同职能部门之间的管理程序，并在此基础上确定各部门的职责分工和工作要求，这是银行建立有效管理体系的基础。

对于操作流程，各业务管理部门要根据不同业务事项按照风险概率最小原则，合理确定不同业务岗位之间的业务操作流程和操作要求，并在此基础上确定各业务岗位的职责，这是银行有序组织日常经营活动的基础。

6.2.2 流程优化要遵循成本效益配比原则 控制和管理操作风险，除要研究降低业务整体操作错误概率的方法和手段外，还要考虑成本与效益的匹配。

.....

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>