

第七章 操作风险课后习题答案

1、商业银行核心雇员握商业银行人员、技术和关键信息, 商业银行过度依赖他们可能带来
商业银行 (D)

A、市场风险 B、声誉风险 C、信用风险 D、操作风险

2、商业银行(C)应将操作风险作为商业银行面对的一项主要风险

A、行长 B、副行长 C、董事会 D、监事会

3、下列哪项不属于造成商业银行操作风险的外部因素 (D)

A、外部突发事件 B、经营场所安全问题 C、行业竞争激烈 D、经营环境变化

4、操作风险是否包括法律风险、策略风险和声誉风险? 为什么?

答: 根据巴塞尔委员会(以下简称委员会)在协议第 644 段所给的定义, 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。该定义不包括策略风险和声誉风险, 但包括法律风险。一般意义而言, 一家银行不断地出现这样或那样由于操作原因而导致的损失, 必然会对该银行的声誉产生负面影响。而委员会之所以提出操作风险不包括策略风险和声誉风险的主要考虑是, 因经营策略不当和声誉出现问题所引起的损失增加或收益下降在现阶段是无法量化的, 所以不纳入风险资本的监管范围。从委员会给出的定义可以看出, 操作风险损失是指与操作风险事件相联系, 并且按照通用会计准则被反映在银行财务报表上的财务损失, 包括所有与该操作风险事件有联系的成本支出, 但不包括机会成本、损失挽回、为避免后续操作风险损失而采取措施所带来的相关成本。

5、操作风险管理体系的具体形式要求统一吗? 为什么?

答: 操作风险管理体系的具体形式不要求统一, 但至少应包括以下基本要素: 董事会的监督控制、高级管理层的职责、适当的组织架构、操作风险管理政策、方法和程序、计提操作风险所需资本的规定。

6、在新协议规定的操作风险的计量方法中, a.基本指标法 b.标准法(含替代标准法)c 高级计量法, 请解释这些方法的核心原则, 并且依照量化条件的复杂程度由易到难排列。

答: 在新协议规定的操作风险的计量方法中, 基本指标法、标准法(含替代标准法)和高级计量法都是重要的方法。基本指标法是一种相对简单的操作风险计量方法, 它基于银行的总资产、总收入或其他指定的指标来计算操作风险资本要求。这种方法适用于那些操作风险相对较低或数据不足的银行。标准法(含替代标准法)则提供了一种更标准化的操作风险计量

方式, 它通常涉及到对不同类型的操作风险进行分类和评估, 然后根据这些分类来计算资本要求。标准法比基本指标法更为复杂, 因为它需要考虑更多的风险因素和业务活动。高级计量法是目前风险敏感度最高、最为复杂的操作风险计量方法。它通常涉及到使用内部模型或高级统计技术来更精确地计量操作风险。这种方法适用于那些数据充足、风险管理能力较强的银行, 能够提供更为个性化的风险评估和资本要求。综上所述, 这三种方法各有特点, 适用于不同规模和风险管理能力的银行。基本指标法适用于风险管理能力较低的银行, 标准法适用于中等规模的银行, 而高级计量法则适用于那些数据充足、风险管理能力强的银行。

产品线	每年收入 (万美元)			系数	合计资本要求
	2021	2022	2023		
公司金融	4	4	4	18%	2.16
交易与销售	6	4	6	18%	2.88
零售银行业务	25	25	30	12%	9.6
商业银行业务	10	15	10	15%	5.25
支付与清算	10	10	15	18%	6.3
代理服务	2	2	2	15%	0.9
资产管理	3	3	3	12%	1.08
零售经纪	1	1	1	12%	0.36
合计					28.53
对应操作风险的最低资本要求					28.53/3=9.51

7、

8、答: 本题主要考点为基于基本指标法和标准法计量操作风险资本。在基本指标法下, 操作风险资本 = $15\% \times (72 + 39)/2 \approx 8.33$ (百万)。

在标准法下, 操作风险资本的计算如下:

业务线	系数	2022	2021	2020
公司金融	18%	$20 \times 18\% = 3.6$	$-44 \times 18\% = -7.92$	$14 \times 18\% = 2.52$
商业银行业务	15%	$30 \times 15\% = 4.5$	$18 \times 15\% = 2.7$	$15 \times 15\% = 2.25$
零售经纪	12%	$22 \times 12\% = 2.64$	$15 \times 12\% = 1.8$	$10 \times 12\% = 1.2$
结果	-	10.74	-3.42	5.97

此时操作风险资本 = $(10.74 + 5.97)/3 = 5.57$ (百万)。

可见, 从基本指标法转向标准法, 操作风险资本下降 $8.33 - 5.57 = 2.76$ (百万)。

9、给定以下 30 个排序的资产模拟收益率, 在 90% 置信水平下的 VaR 和预期损失(均以回报率表示)是 (A)。

收益率: -16、-14、-10、-7、-7、-5、-4、-4、-4、-3、-1、-1、0、0、0、1、2、2、4、6、7、

8、9、11、12、12、14、18、21、23

A.风险价值(90%)=10, 预期损失=14

B.风险价值(90%)=10, 预期损失=15

C.风险价值(90%)=14, 预期损失=15

D.风险价值(90%)=18, 预期损失=22

10、根据国际清算银行目前的最低资本要求, 对于一个1天VAR为250美元, 特定风险附加费为150美元的银行, 市场风险资本要求是多少? (C)

A.735

B.866

C.2447

D.2522

11、请简要阐述LDC的步骤和主要实施目的。

答: 操作风险事件与损失数据收集(Loss Data Collection 简称LDC)是指按照标准化的流程、规范在全公司范围内进行操作风险事件的识别、收集、汇总、分析、报告工作。是涉及全公司全员的自下而上的损失数据收集任务。包括以下环节:

环节	内容
损失事件识别	主要是明确损失数据收集范围, 同时判断损失金额是否达到损失数据收集门槛; 只有属于是由操作风险引起且事件的损失金额达到损失数据收集门槛的, 才予以收集。
损失事件填报	主要是填报单个损失事件的内容, 对于每个损失事件, 需要通过系统记录事件的事实情况、总体的财务损失金额以及逐笔损失、成本或挽回的明细信息。这一步骤的难点在于确定损失事件个数和进行损失事件分类时容易出现理解偏差。
损失金额确定	操作风险损失是指操作风险事件造成的直接损失和成本金额, 也即事件直接导致的对金融机构收益或股东权益造成的负面影响, 或直接导致的运营成本或费用的额外增加。
损失事件信息审核	确认损失事件信息的要素是否完整、描述性信息是否全面、内容是否准确。操作风险管理牵头部门应对每个损失事件信息的完整性和事件属性的准确性进行审核。损失事件的更新信息及结束信息的审核遵循初次填报相同的审核要求。
损失数据验证	为了保证损失数据收集的质量, 应组织损失数据验证, 如发

现漏报、错报、迟报、不符合填报要求等情况, 应通知相关机构或部门及时补报或修改。验证工作重点关注数据的全面性、准确性和及时性。

12、请简述操作风险的定义,并列举出三种常见的操作风险。

答: 操作风险 (Operational Risk) 是金融机构经营管理中面临主要风险之一, 通常指在金融机构内, 由于不完善的内部控制、人员、系统以及不可控制的事件所引起的收入或者现金流的波动。常见操作风险如内部欺诈、外部欺诈、就业制度和 workplace 安全事件、客户、产品和业务活动事件、实物资产的损坏、信息科技系统事件、执行、交割和流程管理事件等