

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2010156023

UDC _____

厦门大学

硕士学位论文

商业银行操作风险内部控制有效性分析

An Effective Analysis of Internal Control of Operational Risk
in Commercial Banks

岳利贵

指导教师姓名: 孟林明 副教授

专业名称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2013年6月

论文答辩日期: 2013年 月

学位授予日期: 2013年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2013年6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

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘 要

操作风险是商业银行与生俱来的风险之一，二十世纪九十年代后国际国内商业银行相继发生了一系列重大的操作风险事件，给商业银行带来了巨大资金损失的同时也在社会上造成了很大的负面影响。操作风险由此得到了银行业、监管当局以及学者的广泛关注和高度重视。能否有效地对操作风险进行科学的控制和管理直接关系到商业银行的健康发展。对于我国银行业来说，由于对操作风险认识的起步较晚，缺乏操作风险的管理经验。目前我国商业银行对于操作风险的研究发展仍处于定性规范化管理阶段，在实践中将操作风险与内部控制等相关基础理论联系起来进行有效性分析的研究较少。

本文从提升商业银行操作风险内部控制效果的角度，以企业内部控制基本规范和商业银行内部控制指引为理论基础，结合商业银行操作风险的定义、分类、特征和管理措施，借鉴国内外商业银行在操作风险管理上的研究成果，深入分析了国内商业银行由于内部控制管理上的低效，造成操作风险引发案件的主要原因，提出了提升商业银行操作风险内部控制有效性的两大关键要素：即风险识别与评估、监督评价与纠正，设计了商业银行改善操作风险内部控制有效性的健全性评价和符合性评价方法，建议商业银行以操作风险内部控制有效性评价结果和内部持续监督整改相结合的方式，循序改进商业银行对操作风险在内部管理上的有效控制，推动商业银行操作风险管理水平渐进式提升。

关键词： 商业银行； 操作风险； 内部控制

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Operational risk is one of the inherent risks of commercial banks. After 1990s, a series of great events concerning operational risk has occurred in commercial banks home and abroad, which caused huge capital loss to commercial banks and had a significant negative impact on society. Great attention has attached to operational risk by banking sector, regulatory authorities and scholars. Reasonable control and management to operational risk is directly related to the sound development of commercial banks. Due to a late start of the understanding of operational risk, Chinese banks are lack of management experience in this field. The present research on operational risk in domestic commercial banks is still in the stage of qualitative and standardized management. Less research and analysis has been worked on how to practically connect operational risk with the relevant basic theories, such as internal control.

Helped with the definition, classification, characteristics and measures of operational risk in commercial banks, and referred to the research findings in the management of operational risk in foreign and domestic commercial banks, this thesis deeply analyzes the lack of efficiency in the management of internal control and the main reasons that cause frequent cases concerning operational risk, from the perspective of enhancing the effect of internal control of operational risk in commercial banks, and based on the basic standard of internal control in enterprises and the guidance to the theory of internal control in commercial banks. Two key elements are proposed that can improve the effectiveness of the internal control of operational risk in commercial banks, which are (1) the identification and assessment of risk, and (2) the evaluation of supervision and correction. It also introduces the evaluation method of thoroughness and suitability to improve the effectiveness of internal control of operational risk. Commercial banks are suggested to combine the evaluation results of the effectiveness of internal control of operational risk with the internal supervision and rectification continuously, which can make progressive improvement in the effective control of the internal management of operational risk in commercial banks, and can promote the gradual improvement in the level of operational risk management in commercial banks.

Key Words: commercial bank; operational risk; internal control.

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 导论	1
第一节 商业银行操作风险管理研究背景和意义	1
一、操作风险管理研究背景.....	1
二、操作风险内部控制研究意义.....	2
第二节 商业银行操作风险内部控制有效性研究框架	2
一、论文逻辑结构.....	2
二、论文主要内容.....	4
第二章 商业银行操作风险内部控制基础理论	6
第一节 企业内部控制基本规范	6
一、内部控制基本规范理论概述.....	6
二、内部控制的要素.....	7
三、内部控制的理论结构.....	7
第二节 商业银行内部控制指引	8
一、商业银行内部控制的原则和目标.....	8
二、商业银行内部控制的要素.....	9
第三节 操作风险管理概述	10
一、操作风险定义.....	10
二、操作风险主要特征.....	11
三、操作风险分类.....	12
四、操作风险管理要素.....	13
五、操作风险管理流程.....	14
第三章 商业银行操作风险管理控制体系	16
第一节 国际商业银行操作风险控制体系	16

一、国际商业银行操作风险管理发展历程.....	16
二、国际商业银行操作风险管理策略.....	17
三、国际商业银行操作风险管理框架.....	18
四、国际商业银行操作风险管理实践.....	19
第二节 国内商业银行操作风险控制体系	20
一、国内商业银行操作风险管理发展历程.....	20
二、国内商业银行操作风险管理主要策略.....	21
三、国内商业银行操作风险管理框架.....	22
第四章 商业银行操作风险内部控制低效分析	24
第一节 商业银行案件情况分析	24
一、国内银行业金融机构案件风险现状.....	24
二、国内商业银行案件风险特征.....	25
第二节 商业银行案件风险成因分析	26
一、操作风险诱发案件.....	26
二、内部控制管理低效.....	27
第三节 商业银行操作风险内控管理低效分析	27
一、外部因素.....	27
二、内部因素.....	28
第五章 商业银行操作风险内部控制效果提升机制构建	30
第一节 商业银行操作风险内部控制关键影响因素分析	30
一、操作风险内部控制有效性实现的原则.....	30
二、操作风险内部控制有效性实现的核心要素.....	31
第二节 商业银行操作风险内部控制健全性评价设计	31
一、操作风险内部控制自我评估.....	32

二、操作风险内部控制自我评估流程.....	34
三、操作风险内部控制自我评估实施方法.....	36
第三节 商业银行操作风险内部控制符合性评价设计	44
一、操作风险内部控制符合性监督.....	44
二、操作风险内部控制符合性测试流程.....	46
三、操作风险内部控制符合性测试实施方法.....	48
第六章 商业银行操作风险内部控制有效性评价实践.....	56
第一节 商业银行操作风险内部控制有效性评价方法	56
一、操作风险内部控制过程评价.....	56
二、操作风险内部控制结果评价.....	57
三、操作风险内部控制有效性评价.....	58
四、操作风险内部控制有效性评价报告与改进.....	58
第二节 商业银行操作风险内部控制有效性评价效果	60
一、内部控制有效性评价实践方法.....	60
二、内部控制有效性评价检查发现的问题.....	60
三、内部控制有效性评价实践结果.....	61
第七章 结论	63
第一节 商业银行操作风险内部控制有效性研究总结	63
第二节 商业银行操作风险内部控制研究展望	64
参考文献.....	65
致 谢.....	66

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 导论

第一节 商业银行操作风险管理研究背景和意义

一、操作风险管理研究背景

回顾全球金融发展史，由于操作风险因素导致商业银行频发重大风险、带来重大损失的事件层出不穷，国际上曾经发生的影响较大的操作风险案件如：1995年巴林银行因交易员尼克·理森违规从事日经股票指数期货交易而导致巨额损失的破产案，损失金额高达13亿美元。2008年法国兴业银行交易员凯维埃尔的金融衍生品交易欺诈案，损失金额更是高达71亿美元。2008年以来，由美国金融机构次贷危机引发的全球经济金融危机至今仍未结束。2011年底，瑞银集团交易员奎库·阿多博利因超授权交易导致瑞银蒙受约23亿美元损失。国内商业银行也不太平，2001年中国银行广东开平支行连续三任行长抽逃资金案件，损失金额4.83亿美元。2004-2005年中国农业银行违规发放贷款事件，涉案金额高达891.78亿元人民币。2007年中国农业银行河北邯郸分行曝出金库内部盗窃案，涉案金额达5100万元人民币。鉴于中国银行业日益严峻的案件风险高发态势，中国银行业监督管理委员会于2008年7月成立了案件稽查局独立行使商业银行案件防控工作的监督落实和责任查处。

商业银行操作风险事件的频发，反映出商业银行机构在风险管理知识掌握及应用方面，以及有效控制操作风险方面能力的严重不足，也反映了我国商业银行尚不完全具备或欠缺应对和控制操作风险的管理能力。近年来，随着我国商业银行逐步与国际商业银行惯例的接轨，国内商业银行对于操作风险的管理和研究也得到了较快的发展，根据巴塞尔银行监管委员会新资本协议关于操作风险的界定，我国专业学者和监管部门逐步按照全面风险管理的研究方向进行积极的探索，国内商业银行在操作风险内部控制的有效性上进行了大量的尝试和实践，积累了丰富的经验和宝贵的数据。作为一家建立时间即将十年的国内股份制商业银行的省级分行，笔者也希望通过自己的思考和实践，为国内商业银行操作风险控制的有效性进行认真的分析和积极的验证，通过学习先进的风险控制管理理念，

提升国内商业银行操作风险控制的实践水平。

二、操作风险内部控制研究意义

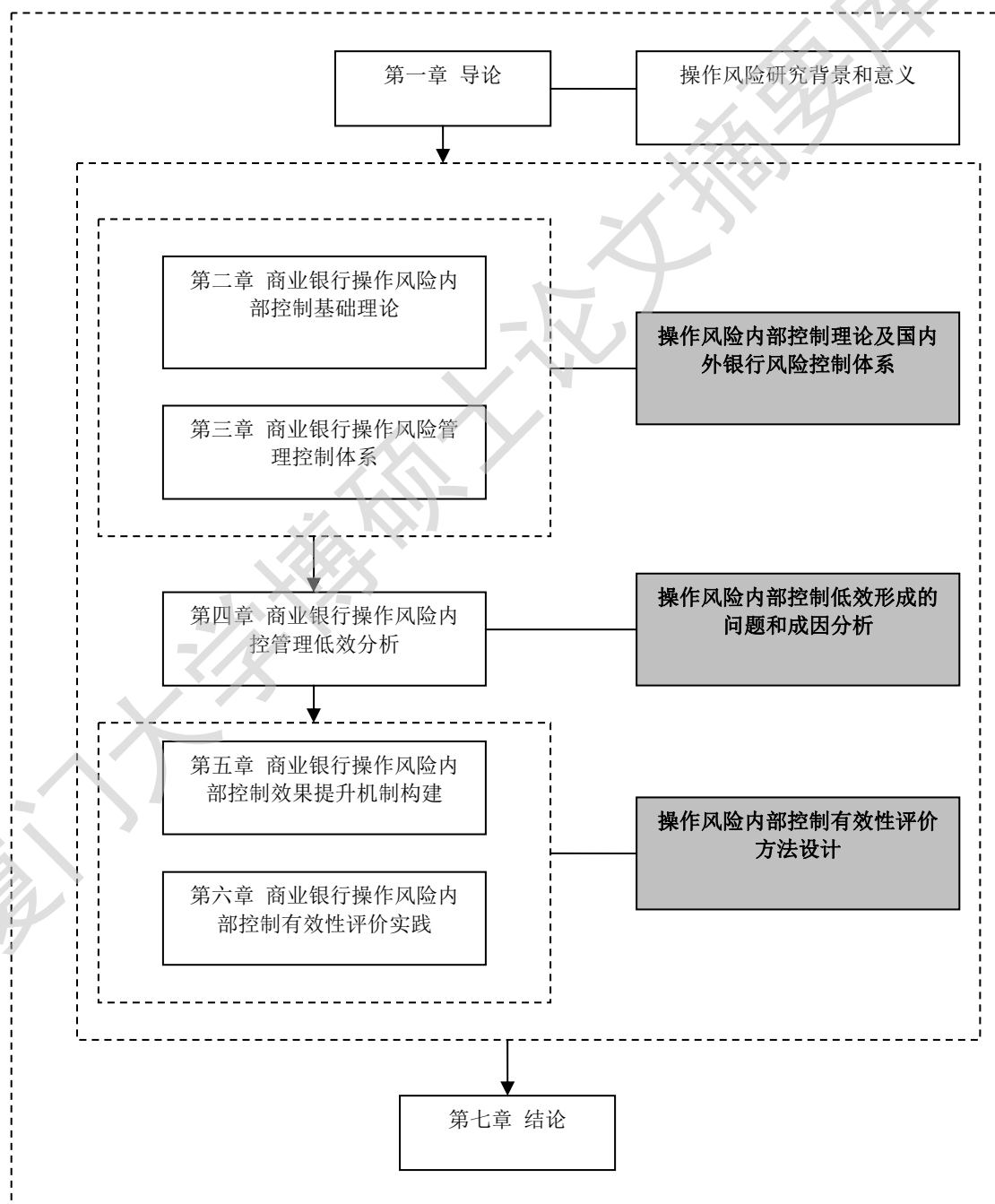
银行业是经营风险的行业，风险管理是银行业的永恒主题。操作风险是与信用风险、市场风险并列的三大风险之一。操作风险会带来声誉风险和流动性风险，甚至放大信用风险和市场风险。近年来，操作风险引起了国际和国内学者的高度关注，国际先进商业银行和金融监管机构都在研究探索操作风险管理的方法。巴塞尔银行监管委员会出台了操作风险稳健原则和资本计量标准，将七类操作风险损失事件和相对应的八类损失发生部门的操作风险概率，单独计提风险资本。与国际先进商业银行相比，我国银行业结构、发展模式和发展阶段都有很大的区别，国内商业银行操作风险管理具有不可比的特殊性，国内操作风险突出表现在：一是内控机制失效；二是内外勾结案件频发；三是外部欺诈攻击；四是信息系统薄弱。近年来，由于操作风险引发的商业银行案件层出不穷，国际国内很多银行都出现了由于操作风险造成的案件损失事件，且造成损失的金额和影响巨大，这些事件进一步体现了有效管理操作风险的重要性和紧迫性。操作风险管理对银行业风险管理模式和方法带来了全新的、严峻的挑战，监管层和国内银行业专家学者对操作风险管理进行了大量的研究和探索，并结合当前最新的国际监管实践经验和中国国情，提供了一系列可供中国银行业借鉴的操作风险管理理念、思路和方法。作为长期从事国内商业银行省级区域分行管理工作的员工，笔者试图通过学习国际国内关于操作风险管理的理论和方法，结合国内商业银行经营管理的特色和内部控制手段的特点，在分析国内商业银行操作风险内部控制失效的普遍现象下，提出强化商业银行操作风险内部控制有效性的思路和实践方法，希望能够为国内商业银行操作风险管理的研究和探索提供一些实用性、参考性建议。

第二节 商业银行操作风险内部控制有效性研究框架

一、论文逻辑结构

本文主体共分三个部分，以商业银行操作风险的内部控制机制为研究对象，围绕商业银行“操作风险内部控制理论及国内外银行风险控制体系”、“操作风险内部控制低效形成的问题和成因分析”、“操作风险内部控制有效性评价方法

设计”等三个方面进行简要的理论和实证研究，在企业内部控制基本规范理论和商业银行内控指引所要求的五大基本管理要素框架之内，结合自身工作实践，提出了改进商业银行操作风险内部控制效果的一些思路、建议 and 对策，按照“提出问题、分析问题、解决问题”的研究方法，形成了撰写本文的逻辑结构。本文研究的逻辑结构如图 1-1 所示。



资料来源：作者自绘

二、论文主要内容

本文共七章，包括“导论”、“商业银行操作风险内部控制基础理论”、“商业银行操作风险内部控制体系”、“商业银行操作风险内部控制低效分析”、“操作风险内部控制有效性研究”、“操作风险内部控制有效性评价”、“结论”，每个章节简要情况如下：

第一章主要对商业银行操作风险管理研究的背景和操作风险内部控制的研究意义进行了阐述，提出了本文研究讨论问题的出发点。

本文主体第一部分涉及本文第二章和第三章。该部分对于商业银行内部控制的政策理论和国际国内商业银行在操作风险管理控制体系进行了介绍，按照国际国内通用标准解释了商业银行操作风险管理的基本概念，构筑了本文操作风险内部控制有效性研究的理论基础和研究方向。其中：

第二章主要介绍了国家五部委联合出台的《企业内部控制基本规范》的政策理论和银监会下发的《商业银行内部控制指引》的五大要素核心内容，同时按照巴塞尔协议通用标准，对于商业银行操作风险管理的基本原则、定义、分类和管理工具进行了简要的介绍。

第三章主要介绍国际上较好的商业银行在操作风险管理上发展的历程和先进的实践经验，同时结合中国国情，客观分析了国内商业银行在操作风险管理上进行的研究和探索。

本文主体第二部分即第四章。该部分结合国内商业银行操作风险引发案件的现状，提出了国内商业银行由于内部控制低效造成操作风险事件频发的研究课题，对商业银行出现操作风险管理和内部控制低效导致案件的内外成因进行简要的分析。

本文主体第三部分涉及本文第五章和第六章。该部分为本文研究的重点，主要从商业银行操作风险内部控制基本要素角度，分析商业银行操作风险内部控制管理低效的内外原因，按照改善和提升商业银行操作风险内部控制管理有效性的目标，对影响商业银行内部控制有效性的关键因素进行了分析，对商业银行改善和提升操作风险内部控制有效性提出了解决方案。其中：

第五章主要介绍在商业银行操作风险内部控制有效性分析的基础上，针对商

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