



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年12月]基于内控视角的商业银行操作风险管理问题研究

【字体 大 中 小】

作者: [冯 芳] 来源: [本站] 浏览:

随着银行服务的全球化、技术系统的更新、交易量的提高、日趋复杂的交易工具和交易策略大了银行机构面临的操作风险。对整个银行业和国际监管机构引起巨大震撼的“巴林银行”表面上来说是由于“关东大地震”所导致的日经指数期货暴跌，日本政府债券却一路上扬，在这两个品种上都持有错误方向的筹码。这种突然来临的市场风险直接导致了里森的垮台，行的清盘倒闭。但本质上，却是由于巴林银行混乱的内部控制与风险管理体系所导致的，彻由于操作风险而招致的灭顶之灾。

操作风险源自于内部控制制度{1}的不完善、人为失误、系统故障和外部事件的影响，规范、行良好的内部控制制度，能从根本上起到规避和减少操作风险的作用。因此，从内控视角来风险管理对银行业经营实践有着积极的意义。

一、内部控制理论综述

在早期的人类社会发展史中，就已存在着内部控制的基本思想和初级形式，如古罗马时代，业意义的会计账簿时，由两名记账人员同时在各自的账簿上加以登记，然后定期核对双方账以检查有无记账差错或舞弊行为，进而达到控制财物收支的目的，这就是早期内控——内部现形式之一。直到1934年美国《证券交易法》，首次提出了内部会计控制（Internal accoutrol system）的概念，即证券发行人应设计并维护一套能为下列目的提供合理保证的内部统：交易依据管理部门的一般和特殊授权执行；交易的记录必须满足GAAP或其他适当标准编表和落实资产责任的需要；接触资产必须经过管理部门的一般和特殊授权；按适当时间间隔的账面记录与实物资产进行对比，并对差异采取适当的补救措施。此后，1936年美国会计师的《注册会计师对财务报表的审查》文告，以及1947年《审计准则暂行公告》（TSAS），出计方式的需要，提出了以内部控制（Internal Control）为基础的审计程序。至此，内部控为一个完整概念加以阐释。当然，这时内控的目的还只是为提供有效的组织和经营、防止错非法业务发生而制定的业务流程，任何个人或部门不能单独控制任何一项或一部分业务，每过正常发挥其他个人或部门的功能进行交叉检查或交叉控制。经过一段时间的酝酿后，1988注册会计师协会发布的《审计准则公告第55号》（SASNO.55）规定，从1990年1月起以该文行年发布的《审计准则公告第1号》。该文告首次以内部控制结构（Internal Control Struct取代原有的“内部控制”一词，可以说该文献界定了内部控制乃至会计控制的概念。而与此司的经理们创立并在实践中运用着管理控制概念，这两个概念形成鲜明的对照。如果对这两部控制的不同解释的同时并行这一事实视而不见，那么任何设计内部控制系统的企图都是短时也是徒劳的。于是，人们提出了内部控制结构和整体架构的概念。1992年，美国内部控制委员会发起机构委员会（COSO委员会），在进行专门研究后提出专题报告：《内部控制——（Internal

Control--Integrated Frame-work）》，也称COSO报告。后经1994年修改，指出内部控制是程，受企业董事会、管理当局和其他员工影响，旨在保证财务报告的可靠性、经营的效果和现行法规的遵循，认为内部控制整体架构主要由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟五项要素构成。

二、我国商业银行内控体系现状

防范操作风险，必须要有一套健全、完善的内控制度作保证。同时，还必须抓好内控制度的好的制度不去落实，也无异于一纸空文。剖析银行系统发生的各类案件，“十案九违规”的痛的。内部激励约束机制和内控制度不完善，执行不严格，是银行业大量违规经营和操作风直接原因。事实上，目前国内银行也建立了相关的内控机制，然而，近年来，频繁发生重大表明商业银行自身免疫力还不高，内部控制仍存在严重缺陷。

（一）银行内控文化缺失

良好的内控文化是商业银行内控体系持续有效运行的前提。在内控文化缺失的情况下，银行的经营者和操作者关心的是规模和速度，因为关系到其收入和发展前途，内部控制和风险管理则被束之高阁。“内控文化缺失→合规理念缺乏→一味追求速度和规模扩张→诱发违法违规行”，正是很多银行员工甚至业务能手走向犯罪的路线图。

（二）内部控制制度不完备

一是没有形成系统的内部控制制度。控制不足与控制分散并存，业务开拓与内控制度建设缺乏同步性，特别是新业务的开展缺乏必要的制度保障，风险较大。二是内控制度的整体性不够，对所属分支机构控制不力，对决策管理层缺乏有效的监督，制约力不强，缺乏刚性。三是内控制度的权威性不强，风险防控资源配置效率低下，操作风险识别、监测职能和权威性没有充分发挥，新政策制度存在操作空隙，有的政策制度缺乏充分论证，针对性和可行性差，为操作层的非理性变通创造了条件；由于新制度缺乏操作性和替代性，执行中的制度必须不停的修改，导致政策变动频繁，操作衔接出现障碍，增加了操作隐患。

（三）制度执行不力

一个企业从其战略制定到目标实现靠的就是执行力。执行正确与否决定了一个企业的成败，虽然有时执行过程中偏差只是表现为一个个很少失误，但是一连串的小失误导致的下一个错误就是致命的毁灭，从银行已发生的各类大案要案来看，无一例外地都是在发案部位或环节上对制度的执行出现了错

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights... The WORLD MONEY SHOW

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights... The WORLD MONEY SHOW

误，缺乏过程即时控制，被不法分子钻了空子，制度执行不力是银行操作频发的根本原因，部分银行制度形同虚设，操作中有章不循，对制度执行缺乏有效监督，对不执行制度查处不力，是导致操作风险增加，形成大量资金损失的重要原因。

三、完善内部控制体系，防范商业银行操作风险管理

健全完善内控体系是识别、防范和控制操作风险的基础，有效的内控体系是银行防范各类风险、尤其是操作风险的一道重要屏障。要按照内控有氛围、管理有标准、部门设置有制约、操作有制度、岗位有职责、过程有监控、风险有监测、工作有评价、事后有考核的要求，全面加强内控建设。

（一）建立合理的内控管理激励约束机制

从外部监管来讲，银行监会根据评级结果及评价报告所反映的情况，针对被评价银行内部控制体系存在问题的性质及严重程度，可分别采取以下一项或多项监管措施，约见被评价银行第一负责人或董事长；就评价对象内部控制体系存在问题可能引发的风险，向被评价银行进行提示和警告，要求被评价银行对内部控制体系存在的问题限期整改；加大现场检查力度及频率，建议调整管理层；取消有关人员一定期限或终身银行业从业资格；责令整顿或暂停办理相关业务；延缓批准或拒绝受理增设分支机构、开办新业务的申请。从内部评价来看，商业银行要将内部控制综合评价的结果与被评价分支机构有关管理人员、操作人员的切身利益挂钩，与主要负责人的作用资格挂钩，挂钩内容包括：当年的综合性业务考评，奖励性费用和效益工资，经营权限，单位和个人评先资格，干部提拔任免等，对被认定为内控“信得过”单位，可适当降低审计检查的频率；对连续两年及两年以上被评为“一级行”的单位，要给予通报表扬，对被认定为内部控制存在问题的行，要区别不同情况给予相应的处罚。

（二）全面落实操作风险管理责任制

首先，要通过层层签订防范操作风险责任合同，使风险防范责任目标与员工个人利益直接挂钩，形成各级行一把手负总责，分管领导直接负责，操作风险管理办公室具体抓，相关部门各司其职、各负其责，一线员工积极参与的大防范工作格局。其次，要真正落实问责制。要明确各级管理者及每位操作人员在防范操作风险中的权力与责任，并进行责任公示，不仅让责任者完全知晓个人责任与权力，在此权责范围内行事；而且也让本单位内部干部员工、上级来监督该责任人对权责的履行情况，并通过各种渠道来评估、反映来自不同方面的意见。今后银行发生大案，既要有人及时问责，又要深入追查事件责任人。对出现大案、要案，或措施不得力的，要从严追究高级管理人员和直接责任人的责任，并相应追究检查部门、审计部门及人员对检查发现的问题隐瞒不报、上报虚假信息或检查监督整改不力的责任。

（三）强化操作风险管理文化

商业银行必须自上而下建立、倡导、执行操作风险管理文化。以董事会和高级管理层为代表的银行高层人员应首先提高对操作风险的认识程度，把操作风险作为风险管理的核心内容和基础工作。要在全行内部倡导操作风险管理的理念，把操作风险管理作为事关银行业务永续发展的重要工作进行宣传。应对各管理层次、各部门、各岗位开展操作风险培训，培育和提高每一个人的操作风险意识，使之掌握识别、分析、度量和控制操作风险的基本方法。应将操作风险管理落实在每一个员工的职责、行为中，加强监督和考评，对主动发现操作风险或改进操作风险管理的给予奖励，对有章不循的给予惩戒。

（四）建立与国际接轨的经济资本约束和绩效考核机制

逐步改变传统的只关心当年账面收益的绩效考核办法，提高资本对风险的敏感程度，强化经济资本约束。通过风险资本的计量与分配，运用风险调整资本收益率（RORAC），将可能发生的损失量化为成本。贯彻短期收益和长期收益兼顾、风险和收益并重的全面平衡发展的理念，从绩效考核和激励机制上促进全行关心操作风险的防范。

注释：

{1}不可忽视的是，内部控制在商业银行经营管理中有着重要的作用，但是，应该看到，内部控制缺失不是造成商业银行风险的唯一因素。

参考文献：

- 【1】王廷科 商业银行引入操作风险管理的意义与策略分析 [J] 中国金融2003 13
- 【2】樊欣 杨晓光 操作风险度量：国内两家股份制商业银行的实证分析[J] 系统工程2004 5 44-48
- 【3】田玲 蔡秋杰 中国商业银行操作风险度量模型的选择与应用 [J] 中国软科学 2003 8 38-42
- 【4】田玲著《德国商业银行风险管理研究》科学出版社 2004 年版
- 【5】黄海峰 王刚建 王庆忠《中国国有银行操作风险多发诱因与对策研究》《金融与经济》2006 1
- 【6】巴塞尔 银行监管委员会发布 中国银行业监督管理委员会翻译 统一资本计量和资本标准的国际协议修订框架北京 中国金融出版社 2004 9
- 【7】钟伟 沈闻一 新巴塞尔协议操作风险的损失分布法框架 上海金融 2004 7
- 【8】王秀华 黄满池 基于新巴塞尔协议的银行操作风险管理 经济问题 2004 10
- 【9】张吉光 银行操作风险认识面临五大误区 [N] 国际金融报 2004 11 05 8
- 【10】谢平 陆磊 中国金融腐败的经济学分析 [M] 北京 中信出版社 2005
- 【11】樊欣 中国商业银行操作风险分析 [E]CFEF 研究报告2003
- 【12】樊欣 杨晓光 操作风险管理的方法与现状[J]证券市场导报 2003 6
- 【13】田玲 蔡秋杰 中国商业银行操作风险度量模型的选择与应用 [J] 中国软学 2003 8
- 【14】Risk Management Group, 2002. The quantitative impact study for operational risk: Overview of individual loss data and lessons learned. Report to Basel Committee on Banking Supervision, Bank for International Settlements, (January).
- 【15】Federal Reserve Bank of Boston, 2001. Conference on capital allocation for operational risk, (November). Available at: <http://www.bos.frb.org>
- 【16】Goldstein, M., 2001. Comment and discussion on "Relevance and the need for international regulatory standards." In: Litan, R.E., and Herring, R., (Eds.), Brookings-Wharton Papers on Financial Services, Brookings Institution Press, Washington D. C., 116-126

（作者单位：胜利油田物探公司）

【评论】【推荐】

评一评

 笔名:

 评论:

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德, 遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: [经典风格](#)

云南省昆明市正义路69号金融大厦