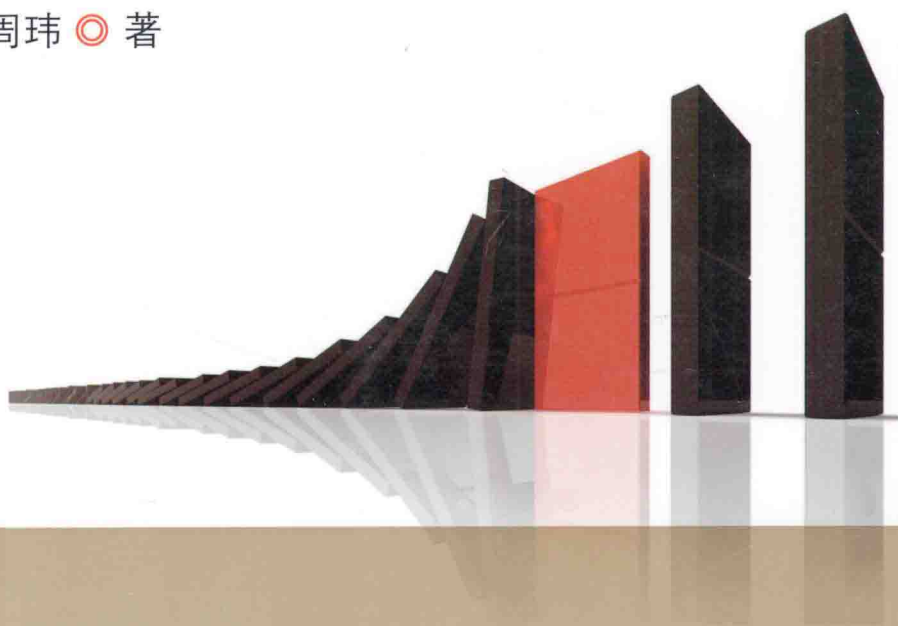


商业银行 操作风险管理 暨内部控制评价理论与方法

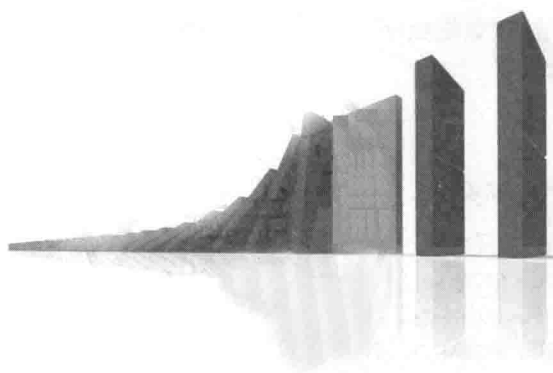
周玮 著



 中国金融出版社

商业银行 操作风险管理 暨内部控制评价理论与方法

周玮 ◎ 著



 中国金融出版社

责任编辑：陈 翎

责任校对：潘 洁

责任印制：程 颖

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行操作风险管理暨内部控制评价理论与方法 (Shangye Yinhang
Caozuo Fengxian Guanli Ji Neibu Kongzhi Pingjia Lilun Yu Fangfa) /周玮著. —北
京：中国金融出版社，2014.6

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7461 - 7

I. ①商… II. ①周… III. ①商业银行—风险管理—评价法②商业银
行—银行监管—评价法 IV. ①F830.43

中国版本图书馆CIP数据核字 (2014) 第051797号



出版 中国金融出版社
发行

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

印张 38

字数 687千

版次 2014年6月第1版

印次 2014年6月第1次印刷

定价 86.00元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 7461 - 7/F.7021

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序

在复杂多变的 market 环境中，做好自我是企业竞争中谋求生存和发展的首要任务之一。然而，如何全面、客观地掌握企业自身内部的总体情况，特别是当这个企业足够大时，如何用客观可量化的数据和信息验证企业管理的有效性，是摆在董事会和管理者面前的一个重要课题。企业客观环境的复杂性以及内部风险特别是操作风险的内生性可能会使企业的管理者陷入有效管理信息匮乏与无序信息冗余的矛盾之中。有些管理者在实践中，听到、看到的可能是企业内部一些分散、孤立、单一和无序的信息及结论，而且这些信息一般是以定性分析为主，无法将其有机归纳推导出企业系统性总体结论。随着时间的推移，这类信息将不断地无序积累而形成冗余，使管理者很难准确判断真伪，这是目前企业管理中存在的一个问题，也是内部审计理论和实践有待研究的重要课题。

在多年的审计实践和理论研究中，我认为这是一个值得关注的领域。2011年我到中国银行担任外部监事，使我有机会接触到本书的作者和他们的工作。这也让我看到了解决上述问题的可能性，并尽可能地给予他们支持和帮助。本书作者和他的团队，以严谨的治学精神，在不断探索和实践的基础上，深入思考和调研，历时五年终于完成本书。书稿付梓之际，我有幸先睹为快，并受作者之托，为本书作序。

翻阅书稿，我深感本书具有一定的理论创新和实践价值，不仅对商业银行内部审计部门具有直接的借鉴意义，对于其他企业的内部审计部门在实施 COSO 风险管理和落实财政部等五部委的《企业内部控制基本规范》等方面都具有现实指导意义。本书的创新主要体现在以下三方面：

一是作者结合实践经验，诠释了 Basel 与 COSO 两种不同风险管理理念，同时提出了具有一定独到见解的观点，摸索出一种既满足 Basel 银行监管要求又

序

符合COSO对上市公司风险管理及内部控制监管要求、具有中国银行业特色的风险管理方法。

二是作者运用计量经济学原理和风险管理理念，利用统计抽样方法对审计发现进行加工整合，使无序冗繁的检查信息转化为规范、统一的风险管理数据，并在此基础上进行二次分析加工，将分散、孤立、单一的审计发现有机归纳，推导出系统性总体结论，提升了审计价值。

三是作者针对商业银行目前操作风险损失计量方法与操作风险管理实际的某些脱节，提出利用统计抽样技术测算业务条线、产品、流程和环节的操作风险事件发生频率。在为管理层提供可量化、可对比分析的管理信息的同时，为下一步测算操作风险事件发生概率、建立运用内评法计量操作风险损失奠定了基础。

本书是国有商业银行股改上市后，作者通过内部控制评价的实践，逐步形成的一套较为完整的方法体系。从内控评价理论和监管要求入手，详细阐述了内控评价工作的基础、理念、方法、体系、标准和实施路线图等，是从理论到实践的有益探索。本书所作的研究不仅解决了内部审计对商业银行内部控制的评价问题，也是商业银行操作风险管理和内部控制的基本方法。应该说，本书所阐述的方法是商业银行管理实践的有益探索和创新。我期待此方法能够成为内部审计对企业内部控制体系有效性建设进行量化评价的一种有益尝试，同时也希望未来能够有更多的创新方法不断涌现，使内部审计在促进企业完善治理、增加价值和实现目标方面日益发挥重要作用。

中国内部审计协会副会长兼秘书长



2013年12月30日

前 言

本世纪初开始的国有商业银行股改上市，全面拉开了国有商业银行改革的序幕，这是党中央为了推动服务行业开放、扩大内需、转变我国经济发展模式的重要举措之一。面对这一历史机遇和全国经济高速发展的大好形势，我满怀热情地从香港回到我所服务的企业总部，投身于这场改革的洪流之中。2004年，我所在的银行整体改制，2006年在香港和上海两地同步上市。在此期间，总行领导为了充分发挥我在香港工作积累的经验，安排我负责总行风险管理部信用风险管理中的客户资信评级、行业及信贷政策调研、授信额度审批、五级贷款分类、集团客户及贷款集中度管理、巴塞尔新资本协议实施和信用风险信息科技开发等工作，同时协助领导筹划全行股改上市后的信用风险管理体系建设等。从事银行业的同事都记得，中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）在2004年初正式颁布了《商业银行资本充足比率管理办法》，这标志着中国银行业开始严格按照巴塞尔协议要求监管商业银行。同年6月，巴塞尔委员会正式发布了巴塞尔新资本协议，银监会开始大范围地对国有商业银行进行培训，探讨商业银行按照巴塞尔协议要求建立全面的风险管理体系。正是在这种背景下，在上级领导的正确指导下，我们经过两年的努力建立了全行第一批企业客户的违约概率（PD）模型并按照巴塞尔协议要求初步搭建了全行的风险管理体系，成功实现在香港和上海两地上市。

作为国有控股的商业银行，在成为上市公司后，从公司治理层面到日常的经营管理活动都需要遵守上市公司的规定，这对于一家有着数十年历史的国有企业而言需要一个逐步适应的过程。正是基于此，在全行整体上市以后，行领导将我的工作调整到了内审部门内控总稽核的岗位上，负责代表董事会监督评价管理层在操作风险管理暨内部控制体系建设过程中的工作。新的岗位让我有机会接触新的知识，让我开始了解COSO风险管理理念及上市公

公司的内部控制管理要求。然而，随着工作的展开我逐步发现，Basel与COSO在风险定义、风险管理理念、要素、分类、方法、标准乃至路线图等方面都存在巨大的差异。同时令人困惑的是，国有商业银行在股改上市时是按照Basel风险管理理念构建的全面风险管理体系，而上市后证监会和上交所对上市公司的监管规定基本上是根据COSO的风险管理理念制定的。巨大的差异导致全行在操作风险管理暨内部控制领域为了满足两方面不同的监管规定，在上市后的两年内几乎所有工作都要按照两个标准、两种方法做两遍，双倍的管理成本让我们这些风险管理从业人员在上市之初感受到了事倍功半的压力。更令人尴尬的是，这些问题在股改上市之初并没有被发现，真正让我们认识到问题的严重性已经是上市两年以后的事情了。

作为我们的审计师，普华永道会计师事务所受董事会和审计委员会的委托对我们的内部控制评价工作给予指导和监督。然而，我们的合作始终在磕磕绊绊中进行，大家都强调内控评价工作要以风险为导向，但是双方的结果却相距甚远。为此，双方争论异常激烈，甚至一度有外国专家认为这是中美文化差异而无法调和。我是从1998年开始研究Basel风险管理体系的，但是，这样的局面仍让我百思不得其解，形势迫使我不得不重新坐下来，开始认真学习和思考。我翻阅了大量国际国内有关审计理论、控制论、COSO内部控制与风险管理规定和美国萨班斯法案等方面的书籍，并向内外部审计专家求教。学习让我开始意识到Basel与COSO两大风险管理组织在风险管理理念上的区别，也让我注意到外部审计师的风险导向与我们商业银行的风险导向的不同之处。

问题远非至此结束。内部审计作为商业银行股改上市后建立的操作风险管理暨内部控制的第三道防线，在将以查错纠弊为主要内容的合规审计和离任审计职责移交给第二道防线以后，如何履行内部审计的确认与咨询职能、其主要工作任务是什么、工作的主要抓手是什么等一系列问题摆在了我们面前。尤其是作为董事会下属负责公司全面风险管理监督职责的部门，如何在内部控制评价中既不能在年终搞全行运动式的大排查、大评比活动，又要克服内部审计全年覆盖面不足的矛盾。当时，摆在我们面前的问题，从宏观层面看主要有两个难点：其一，常规内部审计与一年一度的内部控制评价是什么关系？如何将常规审计中企业内部分散、孤立、单一和无序的审计（发现）信息转变为统一规范的、可对比分析的量化信息，并为管理层决策提供有效的支持。其二，巴塞尔新资本协议第一支柱下操作风险资本计量的前两种方法与操作风险无关，监管部门倡导的第三种方法，即损失分布法，从数据收集到计算过程和结果与操作风险管理缺乏必要的联系，失去对管理过程

的指导，与其“风险管理是一个非线性过程”的理念相悖。如何才能解决操作风险计量与管理脱节，通过计量指导管理的现实问题？

面对上述问题，我们开始意识到股改上市后的第三道防线才是一条真正意义上新建立的防线，它只保留了原有的名称，而在新的公司治理机制下，对于董事会和审计委员会所赋予的新的职能，尚缺乏成熟有效的经验、标准、方法和工具。面对新形势，我们在总行党委和董事会的正确领导下，在条线全体员工的支持下，团结一心、共同努力，经过几年的摸索实践，终于走出了一条同时满足Basel和COSO监管要求，又能够全面解决上述问题的具有中国银行业特色的操作风险管理暨内部控制之路。其创新成果于2012年获得了国家内部审计协会颁发的“国企扬帆，内审护航——风险管理审计领军企业”称号、中国银行业协会颁发的中国银行业发展研究优秀成果评选二等奖以及中国银行优秀论文二等奖，并在国际、国内业界和学界举办的多个论坛和培训中得到广泛的认可和好评。我们的外部审计师——普华永道也表示我们的方法论和成果已经领先于国际国内同业。

本书是我们对上述几年工作的总结，书中记载了我们对商业银行内部控制评价工作的认识、实践以及如何开展内控评价的方法论。全书需要解决的主要问题和观点包括：

1. 针对国有商业银行股改上市后，面对Basel与COSO 两大监管体系风险理念的差异，如何改变干一件事要按照两种不同的管理要求做两遍而形成的事倍功半的被动局面，提出了“作为商业银行应该首先满足Basel监管要求，同时，作为上市公司，必须兼顾COSO的内部控制监管规定，结合中国银行业实际，走出一条符合中国银行业特色的全面风险管理之路”的指导原则。

2. 面对Basel和COSO 两种不同的监管标准和要求，对如何评价商业银行内部控制体系，提出了对商业银行操作风险管理暨内部控制体系评价应该“以评价体系设计的适当性和执行的有效性为对象，以企业战略实施、合法合规经营、财务报告真实性、运营的效率与效果和企业的财产安全为目标，以内控环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、风险控制、信息沟通和监督纠正为内容”的评价理念和方法。

3. 作为上市公司的内部审计部门，按照外部监管要求，每年需要对商业银行内部诸多业务条线和数以万计的分支机构的操作风险管理暨内部控制进行全面、客观、公正的评价，为此，提出了“以商业银行操作风险管理暨内部控制规定为基础、以内部控制标杆示范行为目标，通过正面评价与常规审计检查相结合”的评价方法，并以具体的实务经验详细地介绍了评价路线图和相关工具。

4. 面对商业银行操作风险多样性暴露,从管理方法和控制技术角度,提出了以流程划分和流程梳理为基础,明确定义流程中各环节、工序的功能、风险点和可能发生的操作风险事件,并将其转化为数据,为操作风险计量和管理奠定坚实的基础。

5. 作为上市的商业银行,面对外部审计师以财务报告真实性为风险导向的内控审计与商业银行内部审计以防范道德风险等重大风险事故隐患为风险导向的审计确认职能间的差异与矛盾,提出了满足监管、不唯监管、超越监管的化解方法。

6. 面对商业银行高频低损和低频高损不同的操作风险事件,根据其本质特征和管理需求,提出了将主观故意为主发生的低频高损道德风险从高频低损非主观故意的操作风险中划分出来的观点,并针对这两类不同性质的问题,从建立企业风险管理文化的视角提出了不同于监管要求的管理方法和切入点。

7. 面对商业银行内部审计覆盖率不足与内控评价全覆盖的要求,针对现行审计方法难以将孤立、单一、分散的审计发现,有机归纳推导出系统性总体结论的理论空白,在银行内部审计检查信息以及外部审计与监管机构的检查信息的基础上,引入了数量经济学方法,提出了灵活运用统计学原理和风险计量手段对商业银行内部各种操作风险隐患可能出现的各类事件进行统计测算和概率分析的统计测量方法。以获得具有标准化、可比性的操作风险事件基础信息,并由此推断出银行内部潜藏的风险隐患暨系统性重大风险发生的频(概)率。

8. 针对巴塞尔委员会操作风险损失分布法在拟合损失分布过程中风险损失数据不足,且仅为计算风险资本,又与商业银行操作风险管理暨内部控制实际工作相脱节,而无益于操作风险管控、缓释的问题,提出了运用统计测量法测算操作风险事件发生的概率,然后运用内评法完成操作风险损失计量的设想。该建议使我们有可能通过分析操作风险事件的基础信息,找到某些操作事件发生的内在规律,发现影响这些风险事件产生的内外部因素,并以此对风险起到控制和缓释作用,有效提高了操作风险管控的科学性,为银行操作风险管理有据可依和内部控制有的放矢,提供了方法论基础;为商业银行建立以量化数据为主要内容的关键风险指标(KRI)预警体系,提升内部审计对风险管理的快速响应能力和预判能力,全面履行管理层对内部审计发挥风险监督作用的要求奠定了基础。

本书共十二章,第一、二章论述内部控制监管要求和内控评价的基础,第三章到第六章介绍内控评价的理论、方法、体系和标准,第七章到第九章

阐述具体评价方法及实务，第十章和第十一章是对内控评价方法的反思，最后一章论述内控评价与信息科技的关系。

全书后面附有八项附录，大部分是与有关章节相关的参考资料以及本书方法论的实证测试结论，便于读者在阅读时加深理解。此外，附录的最后两篇是我和他人合作发表的论文。第一篇《试论统计测量法在商业银行操作风险管理中的运用》可以作为本书的简本，到本书截稿交付出版时，我们在操作风险事件发生频率的维度上已经有了三年的数据。正在探讨按照信用风险内评法的方法对商业银行内部所有基层机构运用操作风险事件发生频（概）率 P 进行评级。具体思路是将本书中描述的正面评价与常规审计检查中运用统计抽样得到的操作风险事件发生频率之间建立主标尺的对应关系。利用正面评价方法对所有机构进行非现场评价确定相应级别后，再通过常规审计对不同级别的机构进行抽样对比分析和确认。依据操作风险事件发生频（概）率将银行内部机构评级扩充至十五级，每一级别对应一定的操作风险事件发生频（概）率。这样就解决了内部控制评价由下而上得到总体评价结论的同时，也可以利用有限资源对基层机构进行全覆盖的逐一评价问题。第二篇《商业银行操作风险损失计量路径与方法探讨》是在前一篇论文基础上对可预见损失测算的研究，可以作为本书的续篇，为有兴趣的读者研究以内评法测量操作风险损失提供一个参考。今后我将在此书方法论的基础上继续完成操作风险影响维度和可预见损失计量的研究工作。我愿与有志者共同探讨，为提升我国商业银行操作风险管理暨内部控制水平而努力。

当完成全部十二章书稿最后的检查核对时，已经是2013年的岁末，平安夜的钟声已经敲过。此时的我全然没有丝毫的兴奋，只有一种如释重负的轻松。我终于完成了过去六年工作的总结，尽管此项工作还有许多不尽如人意之处，但是其毕竟为银行业如何运用量化方法有效实施操作风险管理暨内部控制评价进行了有益的尝试，愿这部书稿带着我的心愿与所有志同道合者共勉。



2013年12月24日平安夜于北京

目 录

第一章	内部控制理论与外部监管要求概述	1
第一节	COSO和Basel操作风险理论框架	2
	一、COSO理论框架	2
	二、Basel操作风险理论框架	7
第二节	外部监管要求	12
	一、香港监管要求	12
	二、内地监管要求	14
	三、巴塞尔委员会监管要求	19
	四、美国监管要求	22
第三节	金融机构面对诸多监管要求的困惑	24
	一、COSO与Basel风险管理理念的差异给具体实施带来不便	24
	二、内部控制标准的缺失制约我国内部控制理论与实践的发展	25
	三、分业监管下监管要求的差异性导致金融机构实施成本上升	25
	四、多头监管的软肋导致金融机构的监管套利行为	26
第二章	以流程梳理为基础开展内控评价工作	28
第一节	理论依据和方法论	29
	一、流程梳理是COSO和Basel 的契合点	29
	二、国际发达商业银行操作风险管理与内部控制的先进经验	36
	三、适应我国商业银行建设流程银行的内在需求	37
	四、流程梳理的作用和意义	39

第二节	流程梳理操作实务	41
	一、流程划分与流程梳理的基本概念	41
	二、流程梳理的方法和程序	48
	三、流程梳理的注意事项	57
	四、流程梳理对内部控制评价的作用	61
第三章	商业银行内部控制评价的基本理念	63
第一节	基本概念的定义与相互关系	64
	一、操作风险的定义与性质	64
	二、内部控制的定义	70
	三、操作风险管理与内部控制的关系	71
	四、全面风险管理与操作风险管理暨内部控制的关系	72
第二节	商业银行内部控制三道防线的建设	76
第三节	内部审计职能的实现	82
	一、内部审计的职能	82
	二、内部审计的任务	83
	三、内部审计在第一阶段的工作内容	85
第四节	操作风险管理暨内部控制的抓手	89
	一、框架、机制、办法、制度等基础建设	90
	二、企业风险管理文化建设	92
	三、有针对性地防控欺诈舞弊案件	95
第五节	内部控制评价要解决的问题	96
	一、股改上市后第一阶段任务中要解决的问题	97
	二、在第二阶段任务中要解决的问题	97
第四章	商业银行内部控制评价方法	99
第一节	内部控制评价的整体框架	100
第二节	第一道、第二道防线自我评估	103
	一、调查问卷库	103
	二、调查问卷的编制方法及展示	106

三、自我评估信息采集模板	108
第三节 评价流程的设计	110
一、风险评估与内部控制评价全年工作安排	111
二、第三道防线独立评价	112
第四节 前提条件与前期准备	117
一、统一流程划分与流程梳理	117
二、统一固化操作风险事件表述	121
三、建立统一的标准问题数据库	123
四、统一抽样原则、方法	124
五、统一风险评估和审计计划制订	126
第五节 评价原理	127
一、正面评价	128
二、问题检查	129
三、评价结论	131
第六节 统计抽样的作用和要求	135
一、内部审计统计抽样理论简述	135
二、内部审计统计抽样工作流程	141
三、统计抽样方法的组织实施原则	145
第五章 商业银行内部控制评价体系	147
第一节 内控评价体系的设计	148
一、评价目标、原则与评价主体	148
二、评价内容、范围及标准	150
第二节 内部控制评价框架	153
一、第一道、第二道防线自我评估	153
二、第三道防线审计评价	154
第三节 内部控制评价的组织及流程	156
一、评价的组织	156
二、评价工作的一般性流程	156
三、年度内控评价及流程	157
四、常规内控评价及流程	158

商业银行操作风险管理暨内部控制评价理论与方法	第四节 常规内控评价工作各相关方职责及要求	162
	一、总行内部审计部门各条线职能团队	162
	二、总行审计管理团队	163
	三、总行内部控制评价团队	163
	四、分行审计部	163
	第五节 内控评价结论与报告	164
	一、报告内容	165
	二、报告的编制和审批	165
	第六节 内部控制审计	166
	一、内部控制评价与内部控制审计在工作范围上的差异	167
	二、内部审计与外部审计的沟通	167
	第七节 监督考核与档案管理	168
	一、内部控制评价的监督 and 考核	168
	二、内部控制评价的档案管理	169
	第六章 商业银行内部控制评价标准	170
	第一节 制定评价标准的意义及原则	171
	一、意义和目的	171
	二、制定原则	171
	第二节 评价标准框架结构及评价等级	173
	一、评价标准的框架结构	173
	二、评价标准的等级划分	177
	第三节 评价标准设计原理与评价程序设计	181
	一、方法论基础	181
	二、评价对象和评价维度	182
	三、设计原理	184
	四、评价原理	193
	五、评价程序设计	202
	第四节 内部控制评价标准制定程序和方法	204
	一、评价标准制定程序	204

二、评价标准制定方法	206
第五节 内部控制评价标准的测试和验证	226
一、测试目的和原则	226
二、测试对象的选择	227
三、主要测试内容	228
四、测试方式	229
第七章 商业银行经营机构内部控制评价	232
第一节 对评价方法的要求	233
一、对评价方法的要求	233
二、评价模板的设计方法	235
第二节 经营机构内部控制正面评价	242
一、指标选取标准	242
二、数据采集方式	242
三、评价内容与指标	243
四、评价工具格式	253
第三节 经营机构内部控制缺陷检查	272
一、统计抽样方法运用范围的统一	272
二、统计抽样方法的工作流程统一	272
三、标准问题表述的统一	273
四、统计抽样检查结果必须统一运用	273
第四节 经营机构内部控制评价结论	276
一、综合评价	276
二、经营机构内控评价结果分析	277
三、评价结果的运用	277
第八章 商业银行管理机构内部控制评价	278
第一节 评价的组织与准备	280
一、前期准备工作	280
二、管理机构内部控制评价切入点	280
三、组织形式	281

商业银行操作风险管理暨内部控制评价理论与方法	第二节 评价内容	284
	第三节 评价程序	293
	一、非现场程序	293
	二、现场检查核实程序	295
	第四节 评价结论的形成	302
	一、管理机构管理职能评价结论	302
	二、委员会评价结论	303
	三、业务经营评价结论	303
	四、管理机构评价结论的结果运用	303
	第五节 系统性分析	305
	一、评价结论的数据源和基本定义	305
	二、审计检查信息的数据意义	310
	第九章 风险评估与内控评价	319
	第一节 风险评估与内控评价关系的由来	320
	一、风险导向审计是国际内部审计实务的发展趋势	320
	二、监管指引是银行业内部控制评价的规范标准	320
	三、风险管理审计是新资本协议框架下的监管要求	321
	第二节 风险评估的基本概念与监管环境	321
	一、风险评估及风险导向审计方法	321
	二、风险评估的监管环境	323
	第三节 风险评估理论与方法	329
	一、风险评估分类与作用	330
	二、风险评估的方法	333
	第四节 内部审计风险评估的实务操作	338
	一、审计风险评估工作的目标	338
	二、审计风险评估工作覆盖的范围和频率	338
	三、确定审计风险评估的对象	339
	四、审计风险评估体系的结构层次及其关系	340
	五、审计风险评估的具体实施方法	341

六、审计风险评估覆盖率及具体应用	346
第五节 风险导向审计方法对内控评价的影响	349
第十章 以COSO理论为基础的内控评价的局限性	351
第一节 Basel与COSO风险管理理念之同异	352
一、两大组织在风险管理理念及管理模式上的差异	352
二、产生差异的原因	367
三、差异对商业银行风险管理的影响	368
四、明确问题及解决问题的思路	369
第二节 以COSO理论为基础实施内控评价的局限性	370
一、需要进一步明确的问题	370
二、COSO现有理论无法诠释解决的问题	377
第三节 与内控评价操作实务相关的若干事项	379
一、不断适应监管要求的差异性及逐步趋于理性的变化	380
二、内部审计职能与内控三道防线的建设	385
三、商业银行操作风险管理的切入点及管理平台	386
四、缺乏对商业银行内部不同业务领域、多部门、深层级的 统一规范的评价标准	388
五、内控并不能彻底解决风险，只有在发展中壮大实力才能 真正化解风险	389
六、另辟蹊径积极探索化解操作风险损失数据收集的难题	390
第十一章 内控评价工作中需要注意的若干关系	392
第一节 理论层面	393
一、商业银行第三道防线内部审计职能与内控评价的关系	393
二、COSO II 八要素与内控设置的适当性和执行的有效性之间的 关系	398
三、COSO II 八要素与企业战略、运营、财务报告、合规及资 产安全的关系	400
四、如何处理Basel与COSO的关系	401
五、企业风险评估与内部控制评价的关系	405
六、过程评价与结果评价的关系	405