

基于全面风险管理的商业银行 内部审计职能研究

胡继荣(教授) 刘慧芳

(福州大学管理学院 福州 350108)

【摘要】现代银行业倡导全面风险管理理念。本文选取了全面风险管理的研究视角,对全面风险管理体系下的商业银行内部审计角色定位及作用机制进行研究。

【关键词】全面风险管理 内部审计 风险导向

风险已渗透到银行运营的方方面面,巴林银行、日本大和银行、法国兴业银行等一系列银行风险案件在给银行业带来巨大损失的同时,也给银行业的风险管理提出了严峻的挑战:再严密的风险管理系统,再强大的内部控制系统,都可能存在漏洞,商业银行风险管理任重道远。

一、银行业全面风险管理

20世纪90年代中后期,人们逐渐意识到银行损失不再是由单一风险造成的,而是由信用风险、市场风险、操作风险等多种风险因素交织作用而成的,以零散的方式管理所面临的各类风险已经不能满足需要。一个企业内部不同部门或不同业务的风险,有的相互叠加放大,有的相互抵消减少。因此,企业不能仅仅从某项业务、某个部门的角度考虑风险,而必须根据风险组合的观点,从贯穿整个企业的角度看待风险。在此背景下,全面风险管理应运而生。以《巴塞尔新资本协议》、《企业风险管理——整合框架》的正式颁布为标志,全面风险管理成为国际银行业风险管理的新趋势。

《巴塞尔新资本协议》坚持并进一步完善了最低资本充足率的管理思路,将市场风险和操作风险纳入资本约束的范围,从信用风险、市场风险和操作风险三方面明确规定资本管理要求,蕴含了全面风险管理的理念,体现了现代风险管理理念的发展方向,推动了国际银行业全面风险管理的发展。

《企业风险管理——整合框架》提供的全面风险管理框架有三个维度:第一个维度是主体的目标,分为战略、经营、报告、合规四类;第二个维度是八个构成要素,即内部环境、目标设定、事件识别、风险评估、风险反应、控制活动、信息与沟通、监控;第三个维度是主体的各个层级,包括整个企业、各职能部门、各条业务线及下属各子公司。它还提出了风险组合观和整体风险管理观念,即管理当局采用复合的观念看待组织中的所有层级,从组织总体层面上把握分散于组织各层级及各部门的风险,对相关的风险进行识别并采取措施将组织所承担的风险控制在风险偏好范围内。全面风险管理框架为商业银行构筑适合自身经营特点的全面风险管理体系、实现银行总体目标提供了一个统一的概念性指南,也为衡量企业风险管理是否有效提供了一个统一的标准。

二、内部审计与风险管理

1999年国际内部审计师协会(IIA)认为内部审计是旨在增加组织价值和改善组织营运的独立、客观的确认和咨询活动,它通过系统化、规范化的方法来评价和改善风险管理、内部控制及治理程序的效果,以帮助实现组织目标。2001年,巴塞尔委员会在其颁布的《银行内部审计和监管当局与审计人员的关系》中采用了此定义。此定义将现代内部审计业务触角广泛地伸向企业风险管理领域,其对风险管理的关注,昭示着内部审计新时代——风险导向内部审计时代的到来。

风险导向内部审计以企业风险的审查为关注点,要求在整个审计过程中始终贯彻风险管理、风险评估的思想。风险导向内部审计重点关注影响整个企业的风险,尤其强调运营过程风险,从而使企业发展的各个环节形成相互联系的整体,扩大了审计范围的覆盖面。在制订审计计划时,风险导向内部审计要事先对企业潜在的风险进行评估,并以此为基础规划审计工作、分配审计资源,而不再仅仅关注风险事实。这不仅使内部审计事前、事中与事后审计融为一体,而且提高了审计效率,节约了审计资源。

王光远(2007)认为,内部审计是风险管理的确认者,是对风险管理的再管理。风险管理包括组织整体及职能部门两个层面,内部审计通过对组织整体和职能部门风险管理过程的适当性和有效性进行检查、评价、报告,并提出所发现问题的解决建议或可能风险的应对方案,以此来促进和帮助管理当局将风险控制在可以接受的范围内,协助管理层、董事会和审计委员会更好地履行其各自在风险管理中的职责,从而达到企业风险管理再管理的目的。

国际上发达银行的内部审计在参与组织风险管理活动、积极帮助组织推进全面风险管理的同时,也在分享风险管理的成果,在实际工作中积极导入风险管理理念。巴塞尔委员会的一项调查表明,发达国家商业银行的内部审计工作中普遍采用了“以风险为本”的方法,以风险为本来制订审计计划和执行审计程序。更为重视风险的审计,是银行内部审计的最新发展趋势。在商业银行内部审计中贯穿风险导向审计理念,是现代商业银行内部审计的趋势所在。内部审计参与风险管理,

既顺应了风险管理时势和潮流的发展,又适应了自身职业发展的需要。

三、风险导向内部审计在商业银行全面风险管理体系中的作用

1. 内部审计是商业银行全面风险管理的确认者。内部审计是商业银行全面风险管理体系中不可或缺的一部分,被称为商业银行全面风险管理独立评估的“首选提供者”。

(1)评价、确认商业银行风险环境因素。内部环境要素确立了企业的风险文化,内部审计人员不仅要宏观上把握商业银行经济环境、金融环境、经营环境,并大致预测环境发展变化趋势,还应对商业银行内部环境蕴含的各要素进行仔细分析与评价,从微观上把握商业银行的运营环境、运营理念。根据其分析结果,对商业银行当前的全面风险管理体系中的内部环境作出专业评价。

(2)评价、确认商业银行目标设立因素。内部审计人员在内外环境分析的基础上,对商业银行目标的制定过程、商业银行内外部影响目标实现的关键性因素进行分析,看目标设立是否与本行自身经营条件、资金实力、人员素质以及当地经济条件相匹配,是否能有效地降低或控制风险,战略目标是否与管理层的风险偏好相一致,子目标是否能更有效地服务于战略目标;远期目标和近期目标结合得是否科学,目标任务的分解落实是否合理,目标是否能够测量,目标实现是否可以量化考核。

(3)评价、确认商业银行风险识别与风险评估因素。风险识别环节尤为重要,是完全识别,即企业所有重大风险都已被识别。内部审计部门不仅要明确企业内外部环境中存在什么样的风险,还要找出存在这些风险的原因。此外,内部审计人员还需要利用自己的经验对风险管理部门进行风险评估的假设条件和计算方法的科学合理性进行分析,对评价者作出评价的依据的合理性进行判断,看风险管理部门的风险评估过程及方法是否适当、合理。

(4)评价、确认商业银行风险应对措施与控制活动因素。首先,内部审计人员应查阅管理层应对风险的报告、会议记录,商业银行各业务内部控制制度及岗位责任制、风险与内部控制自我评估报告等相关资料,关注商业银行是否建立健全风险应对机制和内部控制机制,是否对关键风险控制点制定相应风险控制措施。其次,内部审计人员应从如下几方面对商业银行采取的风险应对措施和控制活动的合理性进行判断:采用此种方法的成本与承担风险所付出的代价的比较;此风险所致损失的概率大小和程度深浅;是否具有处理风险的技术和条件;此种方法的复杂程度;采取此种方法是否能够有效地控制风险。此外,内部审计人员还要加强与执行风险应对及控制措施的当事人的联系,采用现场观察、询问、现场抽查测试等审计方法,对控制程序执行的有效性进行测试。

(5)评价、确认商业银行信息与沟通因素。首先,内部审计人员应对信息系统作出评价,看其是否涵盖了全行重大的业务,有遗漏的地方要提请管理层注意;其次,内部审计人员应对商业银行的信息系统是否有效,所列报信息是否准确、及时

以及能否被相关人员所获取等进行测试验证并作出评价。此外,内部审计人员还应对各项信息是否及时有效地传递给相应人员及员工是否了解其在全行风险管理中的职责、工作权限、应承担的相应的责任作出评价。

(6)评价、确认商业银行风险监控因素。内部审计人员可以通过查阅会议记录及风险监控部门的相关资料,观察、检查风险监控报告,跟踪检查风险处理报告等办法,对商业银行是否存在相应的风险持续监控机制、风险监控机制是否有效进行评价。此外,内部审计人员还应结合环境和风险的变动分析来评价商业银行风险持续监控机制是否作出了相应的调整、此项调整是否恰当并能有效地适应新环境和新风险。

2. 内部审计是商业银行全面风险管理的“咨询师”、“培训师”。除了对商业银行风险管理体系各因素的独立评估确认外,内部审计部门还应提供咨询服务,积极扮演其在商业银行全面风险管理中的“咨询师”、“培训师”等角色。

通过咨询、建议、培训等方式,内部审计部门可以在先进的风险管理理念和风险管理文化的推广活动中,充当“咨询师”、“促导者”、“培训师”等富有前瞻性的角色。如果商业银行尚未建立风险管理机制,内部审计部门应提请管理层重视,并提出建立、维护和完善商业银行全面风险管理体系的建议;如果商业银行董事会、审计委员会或管理层不理解商业银行全面风险管理,不清楚各自在风险管理中的责任,内部审计部门可对各级人员进行相应的培训;内部审计部门还应及时提请管理层注意外部环境的变化,适时调整风险应对措施,从而确保现行全面风险管理措施的可持续性。

识别与评估风险,并对风险采取应对与控制措施是商业银行管理层的职责。内部审计部门可以通过帮助商业银行管理层识别和评估风险,对风险应对与控制措施提出建议等方式来协助管理层履行这些职责。在日常监督与评价活动中,内部审计部门若发现管理层在风险识别与评估方面存在不恰当之处,如风险识别与评估的技术方法不恰当、重大风险被遗漏、重大风险评估不太恰当等,应提请管理层注意,并协助管理层及时采取恰当的措施应对风险。若发现商业银行现有的风险应对措施与控制活动存在漏洞与缺陷,不能有效地对风险实施管理,内部审计部门应提请管理层注意,还可针对这些漏洞与缺陷向管理层提出建议。

另外,在商业银行全面风险管理中,内部审计不是风险管理程序的设计者和实施者,其职责只是对风险管理的过程进行评价与确认,通过对风险管理的再管理活动,审查、评价其有效性并提出改进建议,充当商业银行风险管理的“第三道防线”。

主要参考文献

1. 小安德鲁·D.贝利,奥德里·A.格拉姆林,斯里达·拉姆蒂著,王光远译.内部审计思想.北京:中国时代经济出版社,2006
2. COSO著,方红星,王宏译.企业风险管理——整合框架.大连:东北财经大学出版社,2005
3. 王光远.现代内部审计十大理念.审计研究,2007;2