

商业银行风险管理的挑战与内部审计

天津财经大学 张庆龙



目前,我国商业银行内部审计基本上还处于制度基础审计阶段,只是通过完善内部控制来减少风险,而不是参与到风险管理的实践中来,有的甚至还停留在账项基础审计阶段。在内部审计组织设计上,虽然我国商业银行已经开始了跨区域设立审计监督中心的实践,但在很大范围内仍然将内部审计置于总行和各级分支行的行长管理之下。

这种集“运动员”与“裁判员”于一身的双重身份管理模式,使得内部审计不能独立、客观、公正地发表意见。

一、商业银行内部审计部门如何面对风险管理的挑战

1.完善银行治理结构,设置独立的内部审计部门。

从巴塞尔银行监管委员会对国际上71家样本银行的调查报告来看,所有银行的内部审计部门均独立于被审计活动和

大利亚等发达国家的转让定价税制相比,在系统性、完整性、规范性、可操作性等方面还有较大的差距。我们应在借鉴国外经验的同时,结合我国国情,尽快颁布《转让定价税制实施细则》、《关联企业间业务往来预约定价实施细则》等,为我国反避税工作提供法律依据。

(4)完善转让定价的调整方法。增加国际惯例中所认可的交易利润法,将可比利润法、交易利润法等作为现有方法的补充;借鉴经济合作与发展组织的做法,增加对可比性的规定和说明,引入“正常交易值域”的概念,以适应错综复杂的国际经济环境;进一步细化各种调整方法,详细说明各种方法的使用条件、范围、优缺点、计算公式等。

(5)明确外商投资企业的特殊义务与责任。为了避免税务机关在反避税工作中陷入被动地位,应规定外商投资企业成立后,在每年报送会计报表和所得税申报表时,应同时报告当年与其有业务往来的关联企业的有关情况,明确纳税人有延伸提供纳税信息的义务,对某些交易行为有事先取得税务机关同意的义务,规定纳税人对国际避税案件有事后提供证据的义务。

(6)稳步推行预约定价制度。预约定价制度是指纳税人自愿在其进行关联交易前与税务机关达成意见一致的协议,协议签订后,协议中的转让定价将得到税务机关的承认,不再进行反避税调整。我国目前在预约定价方面已进行了一些有益尝试,但还没有形成整套的执行程序和制度,所以应在

日常的内部控制过程。银行治理结构是实施内部审计的制度环境,是促使内部审计有效开展和发挥作用的前提和基础。因此,在完善商业银行治理结构时,应注意内部审计部门设置的独立性。

根据国际经验,我国商业银行内部审计的组织结构应做如下设计:首先,在董事会(或监事会)下设风险审计委员会,负责风险管理审计工作中重大政策的制定,协调风险管理委员会、外部审计师、董事会之间的关系。其次,在总行设专门的风险审计部门,它独立于其他业务部门,直接对风险审计委员会负责,其人员必须具备较高的素质,具体负责风险的识别、评估和排序,安排审计计划,准确判断审计的切入点,监督风险控制的有效性,及时上报审计结果。再次,总行可以根据实际情况,在全国范围内选定部分分行设立审计中心或派驻办,具体负责关键岗位人员的道德风险、操作风险的审计以及监测。该部门直接对总行风险审计部门负责并向其报告工作,完全独立于被审计单位。为保证其切实独立可以采取

试点的基础上,尽快制定预约定价操作规程。对外商投资企业可进行分类管理:对中小企业实行简易规则,对条件允许的大型企业实行规范化的预约定价制度。

2.建立健全税务系统的信息网络。掌握可靠的信息是税务机关准确判定和调整跨国关联企业转让定价的重要前提。许多国家的税务机关为了更好地遏制跨国避税行为,都非常注意加强与国内其他有关部门的横向联系和信息交流,对有关国际和国内的市场价格、行业利润率、资产报酬率等都有较为完整的数据资料库,并及时进行补充、更正。因此,我国在开展反避税工作时,必须建立健全税务系统的信息网络。工商、海关、银行、外管局等部门也要建立统一的涉外信息管理机构,为税务机关提供强有力的经济信息支持。同时,应强化涉外经济合同的报告制度,便于税务机关及时掌握有关信息。在税务系统内部,国税、地税以及各职能部门之间要建立规范的通报制度,加大对税源的监控力度,从而建立起全方位的税源监控体系。

3.加强税收征管工作。首先,要提高涉外税务人员的素质,加强对反避税人才的培养。其次,要加强税务调查和税务审计,加强对外商投资企业经营活动情况的调查,充分掌握第一手材料。在税务审计过程中,注意选择适当的方法,以检查纳税人应税所得的真实性。最后,要加强国际反避税合作。只有加强与世界各国在税收征管方面的协作,才能有效防范跨国纳税人的避税行为。☐

以下措施:审计中心一般人员的人事权、经费核定及资源配置由总行审计部门直接管理,并接受总行人事部门的监督;审计中心的负责人有直接向总行审计部门和通过总行审计部门负责人向权力机构报告的权利。此外,通过对审计中心的审计人员进行适当的任务轮换或异地交流,保证审计的客观性和公正性。这样,从风险审计委员会到总行的专门风险审计部门,再到分行的审计中心或派驻办,逐级设置独立的审计监督部门,上下相连,纵横贯通,形成一套比较完整的风险管理审计监督体系。

2. 将风险管理写入内部审计章程。

最近,美国证券交易委员会与全国证券商协会以及纽约股票交易所共同提出了10项建议,旨在改进审计委员会的工作。其要求审计委员会在确保高质量的报告和控制、保证适当发现和管理风险方面起到关键性作用。另外,报告中强调内部审计是加强风险管理的重要手段,其职责应通过章程加以明确。

3. 扩大内部审计领域,科学选择审计范围。

随着商业银行风险管理范围的扩大,内部审计领域也逐步扩大。以美国花旗银行、美洲银行、纽约银行和国际城市银行四家银行为例,其内部审计对风险管理的审查集中在以下几个方面:一是战略风险,即不当的业务决策或业务决策错误执行所造成的风险;二是网络风险,即系统和软件应用方面的不足造成的风险;三是政治风险,即主权国家的某一政治事件影响该国客户无法实现承诺而造成的风险;四是信用风险,即无法实现对客户或市场承诺而造成的风险,主要指资金运营决策不符合市场规律造成损失的风险;五是市场风险;六是操作风险,主要指违反银行内部业务操作而形成的风险;七是道德风险,指银行员工不能在合适的工作环境或岗位发挥其应有的能力,因消极工作影响银行经营的风险;八是法律风险,即国家的政策法规可能给银行经营造成的风险。在内部审计领域不断扩大的同时,由于人力、物力的成本等因素,审计不可能面面俱到,只能是有针对性的、有价值的审计。另外,我国商业银行内部审计部门可以借鉴国外经验将其参与风险管理写入内部审计章程,这有利于在风险管理过程中提供独立的评价和建议,有效发挥内部审计对于风险的控制作用,提高风险管理的效率和效果。

二、商业银行内部审计人员如何应对风险管理新要求

1. 掌握现代信息技术,实行非现场审计。

随着经营管理水平的提升和信息系统的广泛应用,内部审计要大力采用非现场审计,以适应银行整体运行机制重构的变化。非现场审计是基于现代信息处理手段和传递方式而迅速发展起来的一种全新审计监督方式,其所具有的全面性、时效性、低成本、高效率等优势已得到国内外监管机构的共同认可,并代表了商业银行内部审计的发展方向。但就目前的情况来看,国内商业银行的非现场审计还处在初级阶段,信息化、网络化和专业技术化程度与国际先进水平相比,均存在相当大的差距。要进一步提高商业银行非现场审计效能,应注意拓宽信息来源渠道,确保信息的及时性、完整性、透明性。应尽快申请成为主要管理信息系统的用户,藉此获取查询权限,打通信息交流渠道,开发数据接口

软件,实现非现场审计系统与经营管理系统的连接。实现全行范围内核心业务系统版本的统一与数据大集中,是商业银行信息化建设的发展趋势,随之而来的必然是管理信息系统与核心业务系统的无缝连接与实时交互。相应地,开发、运用接口软件,直接从经营管理系统的后台数据库中提取数据,便成为当前乃至今后一段时期内商业银行非现场审计的首要课题。此外,内部审计人员应注意发挥网络协同效应,完善分析模型,加速非现场审计软件的研发。通过建立分析模型,将科学的分析技术和优秀审计人员的宝贵经验固化到系统中,使之在全行范围内共享。

2. 转变角色,提高沟通技巧。

传统的内部审计认为,内部审计人员的工作贯穿于整个商业银行的内部控制,内部审计人员要与银行内各个部门(包括风险管理部门)的行政主管打交道,测试和评价他们的工作,并将审计过程中发现的问题和改进建议报告给上级。正是由于内部审计人员经常发现被审计者工作中错误、无效或效率不高的地方,被审计者通常害怕在审计中发现的问题会对自己以后的工作鉴定不利,于是经常会在审计过程中表示出一种不合作的态度,甚至抱怨内部审计人员打乱了他们正常的工作秩序,认为没有必要改变他们已经熟悉的常规。随着商业银行内部审计参与风险管理过程的深入,内部审计不再是单纯的监督,更重要的是参与风险管理,提供有价值的服务,帮助银行实现既定的目标。转变监督者的角色,与被审计者进行有效的沟通,将是内部审计人员今后必须掌握的技巧。有些内部审计部门用来减少冲突处境的一种方法是“参与审计工作尝试”,这种尝试并不是让被审计者与审计人员共同主持审计工作,而是审计人员设法与被审计者建立一种更加协调的工作关系。它表现在内部审计人员积极地与被审计者培养一种温馨的情感上的关系,他们保证审计工作的结果不会对被审计者带来责难,甚至还参与审计建议的实施。

3. 树立学习型内部审计工作观念。

知识经济带来了学习型组织模式的新观念,传统的命令型组织模式将会被取代。而这种学习型组织模式是指通过培养整个组织的学习气氛,充分开发员工的创造性思维模式从而建立起一种高度柔性的人性化的能持续发展的组织。它强调组织中的每一个成员都要使“工作学习化,学习工作化”,将每一项工作视为一个学习机会,从工作中学习新技能、新方法,并促进专业知识的增长。

商业银行风险管理的实施与不断完善,对内部审计人员素质也提出了更高的要求。为了与银行发展战略保持一致,内部审计人员需要不断学习,树立学习型内部审计工作观念。这种学习不仅是单纯的业务技能的学习,而且包括思维方式的锻炼与学习。商业银行的风险由于其自身内外部环境的特殊性而充满了不确定性因素,而风险管理就是人们对不确定性因素的认识,是对风险管理思维模式的测试和挑战。内部审计人员想要成为风险管理方面的专家,需要具有同步创造性的思维模式,需要不断学习(包括团队学习)来弥补自身的不足,需要集体的智慧在风险管理中发挥作用来实现组织的目标,而且这种学习应是随着银行管理活动的发展而不断发展的。☑