



中华人民共和国审计署

National Audit Office of the People's Republic of China

Gogo.cn

站内搜索 站外搜索

设为首页 | 联系我们 | English

当前位置: 首页 > 审计资讯 > 理论与方法

商业银行中间业务审前调查的几个切入点

刘晓莹（审计署西安办）

【时间: 2013年01月09日】

【来源:】

【字号: 大 中 小】

随着近几年我国商业银行的快速发展, 商业银行逐步从以传统的资产负债业务为主的经营模式向以中间业务, 综合业务创新为盈利增长点的经营模式转变。而中间业务作为近十年内, 我国商业银行才逐渐兴起的业务, 不论是在业务的成熟度、风险控制和制度监管方面, 都存在很多操作性、安全性以及变相违规等方面的问题, 此外, 中间业务作为正在快速发展的业务板块, 种类繁多, 变化迅速, 风险点的不确定性, 以及因法规不完善造成的难以定性问题, 使其逐渐成为商业银行审计中的重点和难点。如何在短时间内, 发现审计的切入重点, 成为中间业务审计是否能够达到审计目标, 按时圆满完成审计任务的关键点。基于对商业银行中间业务的审计, 笔者认为对中间业务的审前调查可以从以下六个方面切入, 以求在短时间内找出问题点, 为后续调查取证工作留出充裕的时间。

一、从商业银行的组织架构入手, 查阅与中间业务相关联的部门的工作总结, 寻找异常点

一个单位的组织架构与其业务结构、业务发展都有很强的关联性, 而通过查阅一个部门历年工作总结, 可以看出该部门在其业务发展中的创新和修正过程, 有助于审计人员在短时间内, 了解业务发展的“前世今生”, 从而做出专业判断。在某商业银行分行的审计中, 审计组审前调查人员通过查阅该分行部门科室职责, 发现某部门科室职责中含有对某服务公司的日常业务核算和监管职责, 后经查阅该公司注册信息和账务资料, 发现该公司并不隶属于该商业银行, 但是其主营业务却做为该商业银行中间业务的延伸部分, 依托该部门业务发展, 且承担该部门部分营销费用。

二、查阅中间业务相关报表, 分析不同种类业务收入变化趋势, 查找异常变化点

目前我国商业银行中间业务发展还不健全, 其变化趋势主要有以下三种: 一是变化趋势为收入突然下降或突然不存在状态。主要产生原因为: 该种业务发生某些风险显露或者监管部门的紧急叫停, 商业银行从而停止对该业务继续发展, 由此造成该种状态。如在某商业银行审计中, 审计人员发现, 因为银监会在2012年3月对票据理财业务监管, 该银行在3月之后再未发行该类理财产品。第二, 一种业务收入突然下降, 而另一种关联业务收入急速上升。主要原因为用具有上升趋势的业务品种替换原业务品种。在对某商业银行审计中, 该行2010年之前发行有开放型理财产品, 之后因国家相关法规禁止发放开放型理财产品, 该行所有理财产品转变为与项目一一对应的理财产品, 实际投资资产并未发生实质性变化, 此种行为实际上是变相规避相关监管。第三, 中间业务收入呈大幅震荡趋势, 该种趋势标志着损失的产生或者相当特殊的情况。如在某商业银行审计中发现, 该行“代客衍生工具公允价值损益”2010年损失上千万元, 2011年则盈余上千万元。后经审计人员了解, 该行2009年发生一笔与贷款相关联的代客理财的衍生中间业务, 未足额收取保证金, 后因贷款损失, 连带造成该中间业务风险。

三、与中间业务相关部门人员座谈, 充分了解业务本质特征, 客户结构, 创新原因, 发现业务的风险点

基于以上提到的我国商业银行中间业务发展的特点, 审计人员在短时期内快速了解中间业务最有效的方式就是“请教”。在与被审计单位业务人员座谈的过程中, 审计人员可以得到以下信息: 第一, 该业务的本质内容; 第二, 该业务在同行业的占位; 第三, 该行对该业务的重视程度; 第四, 该行人员对该业务的评价; 第五, 该业务主要面对的客户结构和盈利方式。此外, 还可以通过业务人员的介绍, 了解到该业务在发展过程中与监管政策以及宏观经济发展的关系, 这一点对于审计人员最终形成评价观点有一定的启发意义。

四、深入了解商业银行绩效考核机制, 查找中间业务创新、营销、核算过程中的行为扭曲点, 发现问题线索

我国商业银行目前的发展策略为大力发展中间业务, 基本做法中都将中间业务收入的增长与部门的绩效考核挂钩。在审计中, 通过对中间业务部门和各支行、网点绩效考核情况的分析, 可以快速对中间业务销售过程中可能存在的行为扭曲点做出评价, 从中发现潜在风险。如商业银行为完成上级规定的中间业务考核指标, 往往采取将贷款企业部分利息转化为财务顾问费收入的做法, 虚增中间业务收入, 获取绩效考核收入。

五、与宏观经济政策进行关联分析, 深入了解中间业务创新动力, 锁定中间业务违规问题线索

以2010年至2011年某商业银行理财产品创新和宏观经济政策关联分析为例, 2010年国家出台政策对政府性融资平台贷款进行限制, 该行在文件颁布后, 采用与某信托公司合作的方式, 通过发行理财产品对某融资平台变相贷款, 从而延续之前对该融资平台的“搭桥贷款”。2011年国家贷款政策进一步紧缩, 该行通过创新票据理财产品对一些难以取得贷款的企业进行融资, 干扰了贷款政策的有效性发挥。因此, 在我国商业银行对中间业务的创新还处于初级阶段的时期, 与国家宏观政策相结合分析, 往往能够从本质上揭示中间业务存在合法、合规性问题。

六、与商业银行贷款业务进行关联数据分析, 发现中间业务与贷款业务依存度, 初步估计中间业务真实性

政府信息公开指南

政府信息公开目录

政府信息公开申请

政府信息公开年报

审计资讯

- 近日要闻
- 要闻回顾
- 特派办动态
- 审计结果公告
- 国际交流
- 综合论坛
- 审计播报
- 图片新闻
- 机关动态
- 地方动态
- 审计工作通告
- 案件披露
- 理论与方法

网上服务

- 考试信息
- 资料下载
- 审计知识
- 网站地图
- 报刊订阅
- 教育培训
- 成绩查询
- 公共信息
- 历史上的今天
- 投稿信箱及投稿须知

互动交流

- 信访举报
- 图文直播
- 意见征集
- 投稿信箱
- 地方在线直播
- 在线访谈
- 网上调查
- 审计长信箱
- 地方在线访谈

我国目前对商业银行的贷款利率监管还未放开，商业银行的习惯性做法就是通过使用中间业务变相将部分传统业务收入转化为中间业务收入，规避监管。如以上提到将贷款利息转化为财务顾问费收入就是最典型的例证之一。此外，还包括与信托公司合作，利用发行信托理财产品资金，将信贷资产提前出表释放信贷规模；通过贷款再委托贷款，向不符合信贷条件的企业贷款等，都是利用虚假的中间业务变相发展贷款业务的问题。因此，通过对商业银行贷款业务和中间业务数据的关联分析，可以快速有效找出中间业务中的问题点，且在后续的延伸审计过程中能够与贷款审计向结合，对商业银行的贷款业务和中间业务做出全面客观的合法合规性评价。（刘晓莹）

（本文内容仅为作者个人观点，不代表任何审计机关和本网站的观点，未经许可，不得转