

农商银行内部审计在信贷风险管理中的价值增值研究

周晓君

广东廉江农村商业银行股份有限公司, 中国·广东 廉江 524400

【摘要】农商银行作为地方金融的重要力量, 在支持“三农”和小微企业发展中发挥着重要作用, 但信贷业务风险突出, 亟需强化风险管理。内部审计作为风险防控的关键环节, 通过独立、客观的监督手段, 在信贷风险管理中发挥着重要的增值作用。本文围绕农商银行信贷风险管理的特点, 分析了信贷风险管理存在问题及内部审计在强化风险识别、优化授信流程、提升合规水平和完善内控机制等方面的增值路径, 探讨如何借助内部审计手段提高风险防范能力, 为农商银行实现稳健经营、有效控制信贷风险、保障资产质量提供参考思路和实践借鉴。

【关键词】农商银行; 内部审计; 信贷风险

引言

近年来, 随着我国金融行业监管力度的不断加大和信贷业务的快速发展, 农商银行在服务“三农”、支持地方经济中发挥了重要作用, 但信贷风险问题也日益突出。内部审计作为农商银行风险防控体系的重要组成部分, 不仅承担着监督评价的职责, 更在信贷风险管理中发挥着风险预警、流程优化和合规保障的增值作用。如何有效发挥内部审计在识别、控制和防范信贷风险中的作用, 提升信贷资产质量, 已成为农商银行高质量发展的关键课题, 因此对内部审计在信贷风险管理中的价值增值进行研究具有重要的现实意义^[1]。

1 农商银行内部审计的概念

内部审计是指由商业银行内部设立的独立审计部门或人员, 依据国家法律法规、监管规定以及银行内部管理制度, 对本行各项经营活动、内部控制、风险管理等开展系统性、持续性监督与评价的一项重要管理活动。其核心目的是通过独立、客观的审计工作, 揭示业务运行中的潜在风险和管理漏洞, 促进内控完善, 保障资产安全, 提升经营效益。商业银行内部审计不仅包括对财务收支的真实性、合法性、合规性审查, 还覆盖信贷业务、资金运营及内控建设等重点风险领域, 通过事前预警、事中监督、事后评价等多维度手段, 形成有效的风险防控闭环。同时, 内部审计作为商业银行公司治理的重要保障力量, 直接向董事会或审计委员会负责, 确保审计工作的独立性与权威性, 为决策层提供客观、公正、专业的审计意见和改进建议, 帮助商业银行防范系统性风险, 实现稳健合规经营和高质量发展^[2]。

2 农商银行信贷风险管理的特点

2.1 客户结构复杂

客户结构复杂是农商银行信贷风险管理中最突出的特点之一。由于农商银行主要服务于“三农”、小微企业和城乡居民等群体, 客户来源广泛且层次不一, 呈现出多样化和差异化的特征。相比大型商业银行客户结构的集中和稳定, 农商银行的信贷客户多集中于农业生产经营者、个体工商户、小微企业以及农村家庭等, 这些客户普遍经营规模小、抗风险能力弱、信用基础薄弱, 且受季节、自然灾害、市场波动等因素影响较大。与此同时, 部分客户信息透明度不足, 财务管理水平低下, 导致银行在客户资质评估、信用评级和还款能力判断过程中存在较大难度, 增加了信贷投放的风险隐患。此外, 客户结构复杂还导致风险管理要求更高, 管理难度明显加大。

2.2 农户信用薄弱

农户信用薄弱是农商银行信贷风险管理中面临的突出问题之一。作为服务“三农”的主要金融机构, 农商银行的信贷对象中农户占比较高, 但由于农村信用环境尚未完全健全, 农户信用意识普遍较弱, 守信意识不足, 信用积累缺失, 导致农户的信用记录和信用评价体系不完善。在实际信贷业务中, 农户往往缺乏稳定的收入来源和规范的财务管理, 资产负债情况不清晰, 还款能力和还款意愿难以准确评估。同时, 部分农户存在“重借轻还”“能拖则拖”等现象, 增加了贷款逾期和违约的风险。此外, 受自然灾害、农产品价格波动等因素影响, 农户经营收益容易出现大幅波动, 进一步削弱了偿债保障, 给信贷风险管理带来较大挑战。

2.3 担保方式单一

担保方式单一是农商银行信贷风险管理中的典型特点之

一。由于农商银行主要服务于农村地区、农户和小微企业群体，这些客户大多缺乏足值的不动产、机器设备或其他可抵押资产，难以提供符合要求的抵押、质押担保。

2.4 区域风险集中

区域风险集中是农商银行信贷风险管理中的显著特点之一。由于农商银行扎根于地方，主要服务于辖区内的农户、小微企业和农村集体经济组织，其信贷业务具有明显的地域集中性特点。大量贷款集中投放于本地区的优势产业、特色农业或特定经济领域，一旦出现自然灾害、市场波动、政策调整或疫情冲击等不利因素，极易导致区域内多个客户同时受损，引发批量性风险暴露。

3 农商银行信贷风险管理存在问题分析

3.1 信贷风险管理机制不完善

首先，风险管理组织架构层级过于复杂或职责不清，导致风险识别、评估和控制环节存在脱节现象，影响风险防控的有效性。其次，信贷审批权责划分不明确，部分基层机构审批权限过大，容易导致授信标准松散，增加信用风险。再者，贷后管理机制存在漏洞，缺乏对贷款资金流向的有效监控，导致部分资金被挪用于高风险领域。此外，风险预警机制不完善，缺乏科学的风险监测指标和动态调整策略，难以及时发现潜在风险。最后，内部控制与审计监督机制薄弱，缺乏独立性和有效性，未能形成有效的风险防范屏障。这些问题的存在，可能导致农商银行面临较高的信贷风险，影响其资产质量和长期稳健发展。

3.2 信贷风险评估体系设计不健全

首先，信贷风险评估指标体系不够完善，过于依赖传统财务指标，对借款人的非财务因素，如行业前景、市场环境、企业治理结构等考量不足，导致风险评估结果失真。其次，评级模型和信用评分体系相对滞后，缺乏科学性和动态调整机制，无法精准反映借款人的信用状况和违约风险，特别是在中小企业、农村客户等群体中，风险评估标准较为粗放，导致信贷投放风险增加。再者，数据采集与分析能力较弱，信贷审批过程中对大数据、人工智能等技术的运用不足，难以有效整合内外部数据，导致风险评估依赖人工判断，主观性较强。此外，贷款审核过程中尽职调查流于形式，缺乏对借款人真实财务状况、现金流情况及还款能力的深入核查，容易导致风险识别不充分。

3.3 风险管理手段相对落后

首先，风险管理主要依赖传统的人工审核和信贷评估方法，缺乏充分应用大数据、人工智能等先进技术手段来

识别和评估信贷风险。许多信贷业务仍通过人工评分模型和简单的财务分析来进行风险评估，难以捕捉到借款人潜在的风险点和行业的复杂变化。其次，风险监控手段较为单一，主要依赖于定期审查和人工检查，缺乏动态监控机制和实时数据分析。贷后管理依旧依赖传统的人工追踪和贷款记录管理，未能有效整合大数据进行精准追踪和实时预警。

3.4 风险管理人才及风险管理意识不足

首先，风险管理专业人才储备不足，尤其是在基层网点，缺乏具备现代金融风险管理能力的专业人员，导致风险识别、评估和控制能力较弱。部分信贷人员业务能力有限，主要依赖经验判断，缺乏系统的风险管理知识，难以及时、准确地识别潜在风险。

4 农商银行内部审计在信贷风险管理中的价值增值分析

4.1 强化风险识别

强化风险识别是农商银行内部审计在信贷风险管理中实现价值增值的重要体现。由于农商银行信贷客户类型复杂、信用基础薄弱，部分信贷业务存在信息不透明、风险隐蔽性强的问题，容易导致潜在风险未被及时发现和暴露。内部审计通过独立、客观的审计监督，能够深入贷前调查、贷中审核和贷后管理各个环节，运用多维度的分析手段，对客户资质、资金用途、担保有效性、行业风险、区域集中度等要素进行全面审视，识别隐藏在信贷业务背后的信用风险、市场风险和操作风险，及时揭示管理漏洞和薄弱环节。

4.2 优化授信流程

优化授信流程是农商银行内部审计在信贷风险管理中发挥价值增值的重要途径之一。农商银行因客户群体多为农户、小微企业等信用基础薄弱的群体，授信流程中容易出现调查不充分、审批不严格、授信标准不统一等问题，导致信贷风险隐患积聚。内部审计通过对授信流程的全面检查与评估，能够发现流程中存在的薄弱环节和管理漏洞，比如贷前调查走形式、风险评估不到位、权限审批不规范等问题，并针对性提出改进建议，推动完善客户准入标准、优化风险评估模型、细化授信审批权限等，确保授信流程科学、严密、规范。

4.3 提升合规水平

提升合规水平是农商银行内部审计在信贷风险管理中实现价值增值的重要方面。信贷业务作为农商银行的核心业务，涉及政策法规多、操作环节复杂，若缺乏有效的合规

管理, 极易引发操作风险、法律风险甚至声誉风险。内部审计通过独立开展合规性检查, 能够系统梳理信贷业务各环节执行法律法规、监管规定及内部制度的情况, 及时发现违规审批、超授权放贷、贷前调查不充分、贷后管理缺失等问题, 并针对风险点提出整改意见, 推动业务部门严格落实信贷政策和合规要求。

5 实现内部审计在农商银行信贷风险管理的增值路径

5.1 深刻把握政策及业务要点

一是农商银行内部审计人员应加强对国家金融政策、银行监管法规、信贷管理制度的学习, 准确理解最新的金融监管要求, 如宏观审慎管理、信贷投放结构调整、绿色金融等政策导向, 并及时将其融入审计评估体系。通过建立政策动态监测机制, 确保审计工作能够及时调整审计重点, 适应监管环境的变化。二是强化对农商银行自身信贷业务模式、产品结构、风险偏好等核心业务要点的理解, 确保审计评估既符合政策导向, 又能契合银行经营实际, 提升审计的针对性和有效性。

5.2 强化审计信息化应用

一是农商银行应加强审计信息系统的优化, 构建覆盖信贷业务全流程的数字化审计平台, 实现对信贷审批、放款、贷后管理等环节的数据自动采集、分析和预警。利用大数据、人工智能和区块链技术, 提高审计数据的实时性、全面性和准确性, 增强对信贷风险的识别和监测能力。二是推动审计信息系统与银行核心业务系统的无缝对接, 实现数据共享和风险联动预警, 确保审计部门能够第一时间获取关键风险信息, 提高风险预警的时效性。三是推动智能审计工具的应用, 如文本挖掘、异常交易识别等技术, 帮助审计人员快速发现潜在的信贷风险点, 提高审计效率和精准度。四是建立和完善动态数据分析和风险监测模型, 通过对借款人信用状况、行业发展趋势、市场环境变化等因素的实时监控, 及时发现潜在的信贷风险。

5.3 创新审计方式方法

一是农商银行应加强推动以风险为导向开展信贷业务审计, 强化对信贷业务的风险识别和预警能力。内部审计应从单纯的事后检查, 向事前、事中、事后全流程风险审计转型, 通过建立动态风险评估体系, 对高风险信贷业务进行重点审查。可采用穿透式审计方法, 对贷款审批、资

金流向、还款能力等进行深度核查, 确保信贷资金使用合规、风险可控。二是要加强差异化审计策略, 根据不同客户群体、行业特征、贷款期限等因素, 制定针对性的审计方案, 提高审计工作的精准度和针对性。

5.4 强化审计整改“后半篇文章”

农商银行应建立完善的审计整改责任机制, 明确整改责任主体、整改期限及考核标准, 确保整改措施可执行、可量化、可追踪。设立专门的审计整改监督小组, 负责跟进审计整改进展, 定期组织整改情况汇报, 并对整改结果进行复核。对于重点信贷风险问题, 可实行“清单式”管理, 明确整改任务和时限, 确保整改不流于形式。

5.5 提升内审人员综合能力

农商银行应定期组织内审人员参加专业培训, 涵盖信贷业务、金融监管政策、风险管理理论、数据分析技能等内容, 确保审计人员掌握最新的金融风险管理方法和审计技术。同时, 可借助外部金融机构、高校或专业机构的培训资源, 结合线上与线下培训模式, 提高内审人员的学习效果。

6 结语

总之, 内部审计作为农商银行信贷风险管理的重要保障力量, 不仅承担着监督检查的基本职能, 更在强化风险识别、优化授信流程、提升合规水平和完善内控机制等方面发挥着积极的价值增值作用。面对复杂多变的信贷环境和日益严峻的风险挑战, 农商银行应充分发挥内部审计的独立性和专业性, 通过持续完善审计机制、深化审计成果运用、强化问题整改落实, 不断提升信贷风险防控能力, 保障信贷业务稳健运行, 为推动农商银行高质量发展和服务地方经济提供有力支撑。

参考文献:

[1] 江苏省审计学会课题组, 葛红氏, 严黎佳, 等. 我国农村商业银行不良贷款风险解析及审计对策[J]. 审计研究, 2023(2): 11-19.

[2] 林自立, 韩丹. 大数据环境下商业银行内部审计增值研究[J]. 商业会计, 2021(16): 79-81.

作者简介:

周晓君(1991.09-), 女, 汉, 广东廉江, 中级审计师, 本科, 研究方向: 审计。