

银行金融同业业务风险点及审计方法研究

闫 明

宁夏黄河农村商业银行股份有限公司, 中国·宁夏 银川 750001

【摘 要】在经济飞速发展的今天, 银行各个业务领域都有了长足的发展。在此形势下, 银行的金融同业经营有着更加光明的发展空间, 但也存在着巨大的困难。所以, 深入探讨银行同业业务的风险点和审计手段, 是推动我国银行业同业经营持续发展的一个重大课题, 本文就该问题进行探讨。

【关键词】银行; 金融同业业务; 风险点; 审计方法

Study on Risk Points and Audit Method of Bank Interbank Business

Yan Ming

Ningxia Yellow River Rural Commercial Bank Co. Ltd., Yinchuan, Ningxia, China 750001

[Abstract] In today's rapid economic development, banks have made great progress in various business areas. In this situation, the financial interbank operation of banks has a brighter space for development, but there are also great difficulties. Therefore, it is an important topic to deeply explore the risk points and audit means of interbank business to promote the sustainable development of China's interbank business. This paper discusses this issue.

[Key words] Banking; financial interbank business; risk point; audit method

引言

目前, 银行业的金融同业业务已成为银行业的一个主要组成部分, 如何提高自身的内控能力, 更好地发掘其潜在的风险成为重中之重。由于银行业存在风险大、风险点多, 还具有金融同业业务嵌套多、交易对手复杂等现状, 因此要加强银行内部审计发现同业风险的能力, 是非常必要且重要的举措。文章以银行业同业业务的风险为切入点, 分阶段提出具体的特定目的载体投资、信用债投资、同业票据业务的风险和审计的方式, 以推动同业业务健康发展。

1 同业业务在银行间金融市场中的作用和影响

随着贸易自由化和经济全球化的持续推进, 国内的银行业发展与国际金融体系的关系日益密切。国外银行业的混业经营给我国银行业带来了很大的影响, 这种商业银行、证券、保险等金融领域的多元化合作, 再加上完善的产品服务和丰富的管理实践, 都极大地挑战了我们一直以来奉行的分业经营思想。因此, 从这一点来看, 我国的商业银行同业业务作为一种国际和国内金融的新产物, 其形成与发展对我国的金融体系有着重要的影响。

同业业务拓展了我国商业银行的转型发展道路, 成为从传统的经营方式向新时代新机遇下转型创新发展的必然选择。随着金融市场的发展、金融监管的逐步放开、证券业的迅猛发展, 使得传统的金融服务已经无法适应目前的发展, 而传统的金融服务方式也面临着证券业、信托业、保险业等行业的冲击与挑战, 原有的利润格局逐渐变得薄弱, 因此银行持续发展必须进行金融市场的创新。只有以金融市场为基础, 构建与金融大背景相匹配的商业银行运营模式, 才能更好地满足目前和今后特定时间内的金融市场, 银银合作、银证合作、银信合作等多个方面的合作, 开辟了一条金融市场创新的道路, 并在日益扩大的金融市场中占据一席之地。

同业经营使我国商业银行资产结构、负债结构得到显著的提高。在我国利率市场化的快速发展和快速变化的背景下, 消费者对市场和产品的要求日益多样化。消费者的理财需求是希望在本金安全的前提下, 将资金投向财富管理、资产增值、投资理财等复杂的金融产品, 这就客观上要求商业银行的金融服

务业要不断升级完善、多样化。银行间的合作为客户提供了一个良好的投资环境, 使其能够有效地实现资金的有效结合, 为客户提供资产管理、资金融通、信息咨询等多种服务。

银行间交易将社会闲置的资金有效地运用到了金融市场上, 从而实现了对社会资源的有效集成, 为企业的资金安全提供了强有力的保证。商业银行将社会闲置资本引入金融市场, 将其作为一种经营形式, 直接向社会实体企业注入资金, 从而有效地拓宽了企业融资渠道, 从某种意义上解决了企业融资难、融资渠道单一的问题。另一方面, 在资金短缺的情况下, 可以利用社会上的闲散资金, 获得较多的流动资金, 从而保证了市场资金的流动性。

迅速发展的同业业务对提高商业银行的“盈利性、流动性和安全性”具有重要意义。信息传播的方便, 加速了金融企业去媒介化的步伐, 而互联网的高速发展和其他各种有利的环境, 也为金融企业提供了更多的方式来进行创新和发展, 从而大大提升了金融市场的运作效率。在我国, 由于银行业的不断发展, 银行业可以对金融资产进行有效的控制与经营, 使其资源与使用得到更好的分配, 进而改善其信用资产的品质。商业银行在进行跨界交易时, 可以将优质信贷资产卖出, 盘活存量资产, 增加增量资金, 以达到促流动性、保安全性、稳盈利性的管理理念, 实现最大程度的盈利。

2 特定目的载体投资业务风险点及审计方法

2.1 特定目的载体投资业务风险点

一是信用风险和市场风险, 在银行间的交易中, 由于不同的交易对象之间获得的不完全信息, 导致消息不对称, 使得银行难以准确地把握对方的信用状况、对方的风险倾向、所投资的机构和运营状况。尤其是非银行业金融服务机构以特殊目标为中介进行的投资活动中, 出现了较为混乱的情况。

二是没有严格遵循“穿透式”、“实质重于形式”的经营模式进行风险管理并足额计提资本及拨备。有些银行与金融机构合作, 银行作为其资金的“通道”, 或者是为其他金融机构提供“通道”, 缺乏对其资产穿透后基础资产的基本信息和实际的风险承受能力的了解, 导致信贷资金和同业资金可以从通道变相流入房地产行业、限制性行业及权益类投资领域,

以达到逃避监管、规避信贷风险的目的。

三是银行业金融同业部门直接或间接提供或接受第三方信贷支持, 或与其订立“抽屉协议”、“阴阳合同”、兜底承诺等, 以避免和减少在投资过程中进行尽职调查、风险审查和风险控制, 以非标准化方式提供授信融资、投资资质、投资比例来突破监管规定。

2.2 特定目的载体投资业务审计方法

一是对交易对手的资质进行严密审查和监控, 并动态地对其进行调整, 从而识别出其与非法“中介”、“资金掮客”进行业务往来的痕迹。参考交易对手账目系统的管理信息、交易对手信息、与对方进行交易的手表、检查对方的交易对手名单, 检查对方是否与违规“中介”与“资金掮客”合作交易。利用爬虫技术, 了解交易对象是否已注册、持有牌照以及违约信息、处罚信息、不良信息等, 通过数据分析, 对比银行业相关机构的信用信息, 了解其资质情况和合法经营情况。

二是对特定载体的终极目标进行深入挖掘、层层跟踪穿透, 从 A 到 B, 从 C 到 D, 找到每个层次的资管产品, 并将其最基本的价值进行回归。通过信函通知生产企业, 或到现场查阅基本目录, 以确定具体目标企业的经营目标、基础资产的真实状况。查阅银行间交易合约及基础资产表, 发出询证函; 核查券商是否委托券商建立定向的资产托管方案, 并将其收益出售给其它的机构, 或通过成立的资管项目与之进行对接。

三是对基于穿透后的基础资产的风险状况进行评估。是否按照非信贷资产五级分类进行评估和划分, 银行的减值计提制度和流程是否已制订, 以及相关的减值准备是否已被计提确定。根据相关规定, 以信贷类、应收账款类等为基础的资产, 全部参照银行贷款类资产按 100% 的比例进行评估, 同时, 按五个级别划分并计提相应的减值准备金。

四是对通道业务的核查。通道交易的好坏, 关键在于六个因素: 一是市场上的风险与定价不当; 二是有“抽屉协议”; 三是不清楚自己所投资的证券资管产品的风险, 不能作出批准决定; 四是对产品的基本价值不清楚, 甚至不能获取; 五是从事的是受人委托的业务, 不涉及银行核心的资产和负债; 六是渠道的收入仅为产品的差价, 其余的收入都属于代理公司。

3 信用债的投资风险和审核方式

3.1 信用债投资业务风险点

一是信用债存在的信用风险问题。客户信用不能满足银行业监管机构的要求而导致无法偿付; 短期及长期债务较大, 容易出现资金危机; 交易对手的信贷信息不实、投资前期调查不充分; 搜集的客户资信信息不完整, 片面地相信国有企业、券商背景、第三方机构资信等级、承销机构资信状况等。

二是投中审查不严格、随意调节会计科目及损益。出于利益, 人为调节银行内部绩效考核的收益, 并利用代销、借券等方式进行利益转移。调整评估收益的方法有: 调整所持有证券的会计形态、将其从交易性和持有到期时调整为可出售和持有到期时, 直接调整或将其转赠给交易对手, 并将其作为持有期限或可出售的财务负债, 计入未来年度。又比如, 按照业绩评估, 今年业绩好的话, 可以低价出售, 明年再以相同的价位买入, 这是一种变相的获利。而利益转移, 则是以更高的溢价收购, 将利润转移到利益集团, 而另一方, 则会将佣金等其它的成本, 转移到利益转移的公司身上。

三是五级分类的划分不够精确, 无法正确地反映债券的风险情况; 银行限额管理不力, 导致债券主体经营规模过大、信贷风险累积。银行缺乏主动的投资后核查, 无法有效地识别投资后的风险, 并存在代持、养券等问题。

3.2 信用债投资业务审计方法

一是考察体系。做到投前评估和投后检查的要求, 是否设立对项目的批准和审核机制; 信用主体债券的投资风险, 是否

由银行的统一信贷委员会进行限额核准, 与被审核机构的风险性一致; 是否对每个项目进行了授信审核, 并且它的投资限额是否满足。查阅信用主体债券的前期评估资料、投后检查资料, 审核及检验工作是否按规章完成, 并有无任何的敷衍了事。

二是查阅债券清单。从非国家以外的其他机构发行的金融债、企业债、中期票据、超短期企业融资券、资产支持证券、资产支持票据、非公开定向债务融资产品等, 根据“外部评级”、“交易对手”、“交易金额”、“待偿期限”等信息入手, 以确定有无到期的债券、有无被列入不良债券、有无被列入证券交易黑名单、有无外部评级显著低的公司、有无其他显著低评级的公司, 并根据投资前审核的审批材料及特定询问判断是否存在信用风险隐患债券。运用信息技术和数据平台进行多方比对, 以确定其有无潜在的隐性债务。

三是查看对持有至到期、可供出售及交易性的信用债券核算规则、记账方法、分类调整情况进行考察。有无对交易对象进行清单管理、资产与董事会的风险控制、相关的风险控制程序等; 检查月末月初的证券买卖数据, 看看有没有月末卖出、月初买的公债; 检查债券的交易, 查看是否有债券代持、养券行为, 有没有帮助他行调整估值收益; 查阅年终或季度、月度数据, 查阅债券分类调节数据, 检查有关的债券买卖, 债券的卖出和买入后, 是否会马上进行证券账户的分类调整, 或为证券账户的分类调整。

4 同业票据业务风险点

4.1 银行承兑汇票交易的风险

一是银行票据业务粗放式管理可能导致票据交易价格偏离市场价、交易背景不真实, 容易引发道德风险; 票据承兑银行和交易对手参差不齐, 不审慎进行同业授信开展票据交易的, 极易造成票据到期无法承兑或延期承兑等问题。

二是通过“卖断+买入返售+到期买断”、“假买断、假卖断”、附加回购承诺、逆程序操作等手段来逃避监督; 由于票据是信贷规模的有效补充, 导致市场上票据代持、“假买断、假卖断”等现象较为突出, 从而引发潜在的道德风险、操作风险。

4.2 银行承兑汇票业务审计方法

一是对直贴票据业务进行重点审查。选取直贴交易对手的交易明细进行检查, 检查有无频繁大额交易; 提取部分银行票据交易资料, 查阅电票系统中不同交易对手信息, 检查其是否为中间人; 检查有没有虚假的交易背景; 检查直贴价格是否贴近市场价。

二是抽查转贴现票据业务。根据上海票交所的每日票据价格走势, 检查转贴现交易价格是否贴近当日市场价格; 检查是否有“网红”票据贴现, 贴现价格是否过度偏离市场价; 是否存在转贴现交易未多方询价、转贴价格不透明等现象。

结语: 综上所述, 文章从具体的特定目的载体投资、信用债投资、同业票据业务三个角度, 对银行业同业业务的风险和审计的方式进行了分析, 并给出了相应的对策。通过对风险点的分析, 可以提高银行业内审及外审发现同业业务的风险, 更好的促进银行同业业务安全稳健发展。

参考文献:

- [1] 林元章. 银行金融同业业务风险点及审计方法研究[J]. 现代经济信息, 2019(15): 1.
- [2] 梁敏怡. 银行同业业务风险点及审计方法研究[J]. 审计与理财, 2021(12): 3.
- [3] 刘红生. 银行金融同业业务风险点及审计方法[J]. 中国内部审计, 2019(3): 3.

作者简介:

闫明(1985.12-), 男, 籍贯: 宁夏平罗; 民族: 汉族; 学历: 本科; 职称: 经济师、审计师; 研究方向: 绿色金融、金融同业。