

# 在波动市场中对银行业审计与监管新模式的探索

## 亚洲银行家“审计信息化”小型闭门会议完美落幕

2009年3月26日以“审计信息化：在波动市场中对内部审计方法与流程的重新思考”为主题的亚洲银行家闭门式会议在北京威斯汀酒店完美落幕。此次闭门式会议邀请到来自中国银行业监督管理委员会（简称中国银监会）监管一部、国家开发银行、SAS中国公司等机构的30多位包括国内银行业监管者、大型国有银行、股份制银行、城市商业银行以及IT技术公司在内的在审计、合规、科技与风险管理方面的决策者聚居一堂，就当今波动市场状况下，如何及时、准确地获得审计信息，快速做出评估和改进措施等一系列问题进行了深入探讨和思考。此次闭门式会议隶属于2009年亚洲银行家研究部系列决策者闭门会议中的一站。

### 中国银监会：信息化时代下的银行监督检查

在亚洲银行家大中华地区首席执行官牛朴先生致欢迎辞后，中国银监会参会嘉宾以监管者身份进行了“信息化时代下的银行监督检查”为主题的演讲。他表示在当代中国快速发展银行业务的大背景下，伴随着金融机构类型的日益丰富的和经营范围的日趋多样化等，金融科技应用历经过去的信息记录、信息整合、信息生产时期，现已步入信息驱动时代。他肯定在这种市场环境下，作为监管者的中国银监会确实面临巨大挑战，而这种挑战又具体体现在：在信息载体变化后如何改进审计方式，在海量业务信息面前如何有效检查，在复杂的信息逻辑困惑前如何分析，在业务创新下的主旨下如何提高专业程度和在现今风险更广、更快传递的情景下如何跟踪等等。

那么在人员有限的情况下监管者应如何提高检查深度广度并建立更为全面的监督检查机制？来自中国银监会的演讲嘉宾随后特别介绍了银监会目前采用的针对海量信息、无序繁杂的底层数据和



原始逻辑的现场检查分析系统——“Examination & Analysis System Technology” (EAST)——并同时介绍了银监会利用这一分析系统实施现场检查的理念与方法。他解释非现场审计方法的应用与现场审计实现了完整回路下的持续融合，在这种审计新模式下，科技进步改变了物理空间，传统的方式方法演变融合成不可分割的监督检查整体。

### 国家开发银行：审计信息化实践经验分享

在中国银监会的代表发言之后，国家开发银行的与会嘉宾作为商业银行审计信息化工作的代表，进行了以“银行系统营运业务流程与操作风险管理”为标题的演讲，分享了国家开发银行在审计信息化方面的最佳实践。在他的演讲中，逐一解释了国家开发银行对银行系统营运业务流程与操作风险管理的具体措施，包括：监测监控；建立监控；建立内部控制过程中的指标评价体系。基于多年的在建立审计信



息化和风险管理监控平台中的经验，他强调所有监控或体系制定的前提条件都是统一的数据平台。现阶段，国家开发银行的IT系统建设已经全面覆盖核心资金交易系统。

2007年中国银监会颁布了《商业银行操作风险管理指引》等一系列规章制度，其中明确指出“为有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，商业银行应当建立并逐步完善操作风险管理信息系统。管理信息系统至少应当记录和储存与操作风险损失相关的数据和操作风险事件信息，支持操作风险和风险控制措施的自我评估，检测关键风险指标，并可提供操作风险报告的有关内容。”根据相关指引，国家开发银行采用自动核对数据的方式实现：将核心业务系统的基本帐簿、凭证、单据等业务的输入/输出操作业务数据；与SWIFT报文数据、大额支付数据、系统操作参数进行比较核对分析，以判断其每笔业务的准确性、完整性和安全性，并预警操作风险信息。

### SAS公司：以分析技术提升银行审计水平

会议的第三阶段，SAS公司高级咨询顾问王莉华从行业技术实践者的角度与大家共同分享了和国内大型商业银行合作进行审计信息化实践的宝贵经验。王莉华曾参与设计和实施中国银监会现场检查分析系统和建设银行非现场审计项目，具备丰富的分析型审计平台项目实施和管理经验。她在演讲中介绍了分析技术如何协助银行审计部门调集和分析业务数据，及时发现审计对象存在的问题和异常，为提升审计水平提供技术支持，实现对银行经营管理活动、内部风险控制状况的全面、连续、动态的监测和评价。

为了解决审计资源有限的瓶颈和传统审计线索发生的重大变化，SAS结合自身在统计分析和数据

挖掘方面的经验和能力而研发出相应的分析型审计平台。王莉华介绍说：SAS分析型审计平台基于两大基础：首先是SAS系统与生俱来的统计分析能力、强大的数据处理能力以及灵活的数据展现能力；其次是基于SAS端到端的企业智能架构和丰富的行业经验。SAS分析型审计平台主要由数据源定义与加载、派生指标定义与计算、审计查询、审计模型、风险评估、审计检测和系统管理与维护共7个模块组成，并深入涵盖了银行审计工作的各个方面。对于SAS非现场审计解决方案的优势，王莉华继续解释到，针对银行而言，采用SAS分析型审计平台能帮助和促进审计人员业务水平的不断提高，包括提升对业务发展变化的适应能力；对SAS分析型审计平台自身而言，它是在吸收国外成功经验的基础上，紧密结合国内银行业内部审计的现实情况和实际需要，完全在国内自主设计开发的解决方案。

在最后的提问交流环节中，来自各个银行的与会代表纷纷各抒己见，对关心的话题共同探讨交流，大家畅所欲言。中国工商银行内审局代表提出如何解决审计业务人员在信息技术方面能力缺乏的问题，引起与会嘉宾的广泛讨论。很多参会代表表示，多个代表一致提出，在审计信息化具有其灵活性的同时，如何解决其可操作性的问题。众多审计业务人员具有丰富的一线审计工作经验，但是却无法胜任对于审计系统的编程等技术性工作，这样使得银行虽然花费了大量人力、物力最终上线了审计系统，却处于不能切合自己特色灵活运用的尴尬境地。SAS公司咨询顾问解答说，现代的分析型审计平台可以解决审计对象日益电子化、而很多人员不太具备IT背景的状况，通过对审计人员进行相关的培训和演示，就能很快上手。同时，分析型审计平台可以将审计专家的经验通过模型的形式固化并在全行分享，让新人也能更快的成长。

