

# 银行内部审计技巧及风控

## 课程背景：

2025年开年不足三月，银行业监管罚单密集落地，金额、问题隐蔽性及追溯周期均刷新纪录。上海银行因反洗钱系统失效被罚2921万元，创城商行同类罚单新高；廊坊银行因数据治理漏洞遭追溯处罚；民泰银行员工跪求存款事件暴露出行为管理失控。这些案例折射出数字化时代银行风险已从“可见”转向“隐匿”，高频跨系统交易使传统监管模式难以及时响应。

传统“事后纠错”审计模式依赖抽样检查、流程对标和静态报表，难以应对新型风险挑战：一是监管罚点与业务实质脱节，无法穿透资产池等复杂业务；二是员工行为监测滞后，私售飞单等违规操作易通过社交软件隐匿；三是数据孤岛导致风险联防失效，客户交易、员工操作等信息分散，审计陷入“盲人摸象”。固守“半年或一年一审”的节奏，银行将沦为“罚单收割机”。

商业银行内部控制管理是合规经营的生命线与风险防控的核心屏障，其不仅是监管部门的刚性要求，也是精准防范信贷舞弊、柜面欺诈、洗钱等操作风险漏洞，阻断新型科技与模型风险传导的有效手段，本课程通过介绍内部控制管理及审计的相关要求，引入内部控制管理审计的基本框架，并结合贷款业务、零售金融、柜面等重点业务，详细解读检查和审计方法，强化二、三道防线职责的发挥，有效防范内控缺陷。

## 课程收益：

1. 学习掌握信贷三查、反洗钱、员工行为等八大监管高发区域的审计技法，有效识别并管理常见风险点，确保企业合规运营，降低违规概率。
2. 获取包括《反洗钱AI监测规则库》和《员工异常行为画像模板》在内的12套实用风控工具，即学即用，迅速提升风险管理能力，实现即时效果。

3. 建立有效的“三道防线”协同机制，预防类似处罚，保护企业免受巨额经济损失。
4. 学习使用 NLP 文本分析技术识别合同中的潜在漏洞，并运用关联图谱追踪资金流动异常情况，强化数字化审计能力，提升审计工作的准确性和深度。
5. 深入理解内部控制管理及其审计的相关要求与主要框架，建立系统化的审计思维方式，能够独立设计并实施内部控制管理体系。

**课程时间：**2 天，6 小时/天

**课程对象：**

1. 银行内部审计部、合规部、风险管理部负责人及骨干
2. 分支机构审计派驻人员、稽核岗
3. 金融科技风控产品经理（需具备银行基础业务知识）

**课程方式：**理论授课、案例教学、研讨互动

## 课程大纲

### 第一讲：商业银行内控审计：核心框架与要求

#### 一、内控管理审计的框架

1. 《商业银行内部控制指引》关键条款
- 2. 银保监会处罚案例中的内控失效的 6 种常见情况**
  - 1) 信贷管理失效
  - 2) 同业与理财业务失控
  - 3) 操作风险事件
  - 4) 反洗钱合规缺口
  - 5) 信息科技风险
  - 6) 案件问责与整改跟踪

## 二、风险导向型审计检查模型的应用

### 1. COSO 框架在银行的应用

- 1) 五大要素与银行业务映射
- 2) 17 项原则在银行的落地工具
- 3) 成熟度模型（GMM）的分级评估

### 2. 巴塞尔 III 与银行内控的关联应用

- 1) 操作风险三大计量方法在银行内部控制中的嵌入
- 2) 内控缺陷与资本加点：映射表
- 3) 数据治理与损失数据的标准符合
- 4) 风险与控制自评估（RCSA）循环

## 第二讲：内控评价全流程：从找风险到写报告

### 一、风险识别：精准找到风险点

#### 1. 绘制业务风险热力图

示例：柜面操作

#### 2. 关键控制点筛选：用四象限法选重点

- 1) 高影响高概率：立即整改并纳入年度重点监控
- 2) 高影响低概率：制定应急预案并定期演练
- 3) 低影响高概率：流程优化、系统自动化
- 4) 低影响低概率：接受风险或外包

### 二、穿透测试：查透业务流程

#### 1. 样本抽取陷阱

陷阱 1：抽样偏差

陷阱 2：样本量不足

陷阱 3：时间切片过窄

## 2. 穿行测试实操

- 1) 流程还原：从交易发起到记账全流程跟踪
- 2) 文档核对：原始凭证-系统录入-授权记录-会计分录
- 3) 角色访谈：柜员、授权主管、事后监督、IT 支持四维度
- 4) 结果记录：使用“穿行测试工作底稿”模板，标记断点与异常

## 三、缺陷定级与报告

### 1. 缺陷分级矩阵

- 1) 定量维度：财务错报金额、监管罚金区间
- 2) 定性维度：声誉影响、整改周期

### 2. 分级结果应对策略

- 1) 重大缺陷（红色）：须立即上报董事会并启动问责
- 2) 重要缺陷（橙色）：3 个月内完成整改，内审跟踪验证
- 3) 一般缺陷（黄色）：纳入季度监控，年度复评关闭

### 3. 审计报告撰写的“金三角模型”

- 1) 受众分析：高管、监管、业务三线关注点
- 2) 结构布局：结论先行-根因分析-整改建议
- 3) 可视化呈现：一页看懂控制缺陷热力图
- 4) 语言打磨：5 个常用“监管友好”措辞库

## 第三讲：检查成果转化：推动整改与建立长效机制

### 一、推动整改的技巧

## **1. 业务部门抵触心理化解方法**

- 1) 阻力根因画像
- 2) 三步沟通法
- 3) 管理层背书机制

## **2. 整改跟踪表设计**

- 1) 字段要素
- 2) 可视化仪表盘
- 3) 关闭标准

## **二、构建防御型内控体系**

### **1. 从纠正到预防的管控闭环设计**

- 1) 纠正层：缺陷整改、损失追偿、责任追究
- 2) 检查层：RCSA 滚动评估、内审抽样、监管飞行检查
- 3) 预防层：流程再造、系统硬控制、员工行为积分、文化宣导
- 4) 反馈层：整改数据反哺风险库、模型参数动态优化

### **2. 内控成熟度评估**

- 1) 评估维度：治理环境、风险识别、控制活动、信息沟通、监督改进
- 2) 评分标准：0-5 级（初始→优化），每级定义+量化指标
- 3) 结果应用：差距分析-年度路线图-资源优先级-监管报送

**案例分析：某家具企业贷款案例**

**案例分析：某零售贷款产品风控设置失效案例**

## **第四讲：重点突破：高风险领域审计技巧**

### **一、信贷业务风险审计**

## 1. 商业地产贷款估值风险审计方法

- 1) 估值模型假设偏差检测
- 2) 第三方评估机构利益冲突识别
- 3) 抵押率阈值动态预警规则设定

**案例：**深圳某商业综合体抵押价值虚高 30%

## 2. 隐形关联交易识别的三步法

- 1) 查股权：穿透到最终受益人
- 2) 查资金：画资金回流路径图
- 3) 查担保圈：用网络分析找核心企业

## 3. 小微企业“首贷户”过度授信的常见问题

- 1) 首贷户风险定价模型盲区
- 2) 经营现金流异常
- 3) 授信审批人“画像”与道德风险

**整改方案：**首贷户授信额度动态上限公式

## 二、零售业务风险审计

### 1. 非法中介骗贷的识别方法

- 1) 建立中介特征库：手机号、IP、设备指纹聚类
- 2) 文本挖掘：申请材料雷同度算法
- 3) 黑名单共享联盟机制设计

**演练：**15 分钟定位疑似中介团伙

### 2. 模型失控漏洞查询

**案例：**消费贷 A 卡模型因疫情变量失效

### 3. 消费贷资金用途的监控方法

- 1) 资金流向追踪：同名划转、POS 消费、理财申购
- 2) 商户类别码 (MCC) 异常识别
- 3) 触发式电话外呼脚本设计
- 4) 数据分析：消费贷流入房市比例测算

### 三、柜面操作风险审计

#### 1. 高频舞弊场景审计

- 1) 存款失踪：双人双岗制度失效原因查找
- 2) 印章盗用：电子印章日志完整性校验
- 3) 关键节点影像留存时长配置标准设置

**案例：**某支行员工伪造定期存单作案路径

#### 2. 生物识别技术应用风险审计

- 1) 人脸识别误识率与阈值设定
- 2) 指纹膜攻击检测算法
- 3) 生物特征数据加密与脱敏规范

**现场演练：**绕过人脸识别的三种攻击演示

#### 3. 员工亲属业务回避审计

- 1) 亲属关系图谱构建：HR+工商数据找关联
- 2) 回避范围设置：授信、采购、人事三大场景
- 3) 系统硬控制：自动拦截与人工复核流程
- 4) 整改跟踪：回避清单月度自动校验脚本