

## 知识点 3：商业银行风险管理的一般程序与方法

### 一、风险识别

#### （一）基本内容

风险识别，是从纷杂的外部风险环境和内部经营环境中识别出可能对银行经营带来意外损失的风险因素，是商业银行风险管理的第一步，也是最重要的一步。

#### （二）方法

- 1、财务报表分析法
- 2、风险树图解法
- 3、专家意见法
- 4、筛选——监测——诊断法

### 二、风险衡量

#### （一）基本内容

风险衡量，是指商业银行通过风险识别后，估算、预测风险发生的可能性和危害程度，把握风险在量上可能达到的程度。

#### （二）方法

- 1、客观概率法
- 2、主观概率法
- 3、统计估值法
- 4、假设检验法
- 5、回归分析法，

### 三、风险控制与防范

对商业银行来说，风险是客观存在的，也是可以控制和防范的。商业银行用以控制和防范风险的策略或方法，主要包括以下几种：

#### （一）风险预防

是指商业银行通过科学的决策和规范化的管理来防范风险发生的方法，是银行实现安全性、提高盈利性、防范风险的常规性方法。

## （二）风险准备

是指商业银行通过准备足够的自有资本和其他各种损失准备金来预防风险，以避免风险发生后可能带来的打击。

## （三）风险规避

是指商业银行对风险明显的经营活动采取避重就轻的处理方法。

## （四）风险分散

是指商业银行通过调整资产结构等方法来分散风险。

## （五）风险转嫁

又称风险转移，是指商业银行利用某些合法的交易方式和业务手段将风险部分或全部转移给他人的行为，是银行控制风险损失的常用策略。

## （六）风险抑制

是指商业银行在承担风险后，要加强对风险的监督，争取在损失发生之前阻止情况恶化或提前采取措施减少风险造成的损失。

## （七）风险补偿

是指风险发生后，商业银行用资本、利润、抵押品拍卖收入等资金补偿其遭受的损失。

## 练一练

（ ）是指商业银行通过科学的决策和规范化的管理来防范风险发生的方法，是银行实现安全性、提高盈利性、防范风险的常规性方法。

- A. 风险预防
- B. 风险规避
- C. 风险补偿
- D. 风险分散

正确答案： A