

第八章 商业银行的风险管理

01

第一节 商业银行的风险及其影响

02

第二节 商业银行风险管理的一般程序与方法

03

第三节 商业银行的内部控制与外部监管



一、商业银行风险的含义与成因

商业银行风险，是指商业银行在经营过程中受到各种不确定因素的影响而遭受损失的可能性。这种可能性存在于银行所有业务中，商业银行是在正确处理收益与风险关系的过程中，实现其利润最大化目标的。



一、商业银行风险的含义与成因





二、商业银行风险的基本类型

表 8-1 常见的商业银行风险类型

划分因素	银行风险类型
银行经营环境	经营风险、市场风险、决策风险、政策风险、国家风险等
银行经营的外部因素	信用风险、利率风险、价格风险、汇率风险、竞争风险、国家风险、意外事故风险等
银行经营的内部因素	资本风险、流动性风险、盈亏性风险、结构性风险、经营风险、决策风险等
银行业务范围	负债风险、信贷风险、汇兑风险、外汇交易风险等
银行业务特征（按巴塞尔委员会的标准）	信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险、战略风险等



三、商业银行风险的影响

一般来讲， 银行的风险与收益存在着一种交替关系：风险增加可造成银行收益增加，风险减少则会造成银行收益减少。虽然风险在一定条件下可以预测和控制， 但隐蔽的银行风险在某些情况下却不易被察觉和及时发现。

另外， 由于独特的地位， 银行因经营不善而破产倒闭， 会比一般企业造成更加严重的外部危害。

与此同时， 银行风险的爆发有很强的传染性。





银行风险识别方法

财务报表分析法

风险树图解法

专家意见法

筛选—监测—诊断法





常见的风险
衡量方法

客观概率法

主观概率法

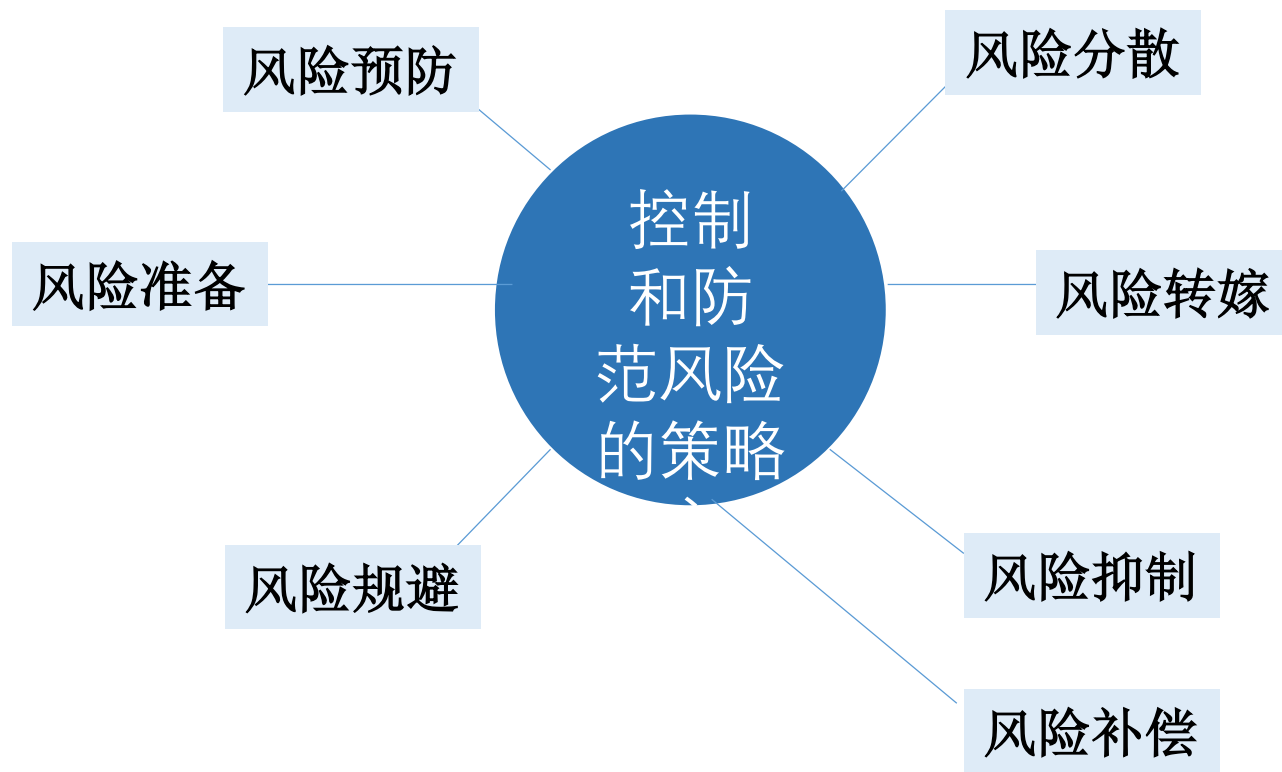
统计估值法

假设检验法

回归分析法



三、风险控制与防范





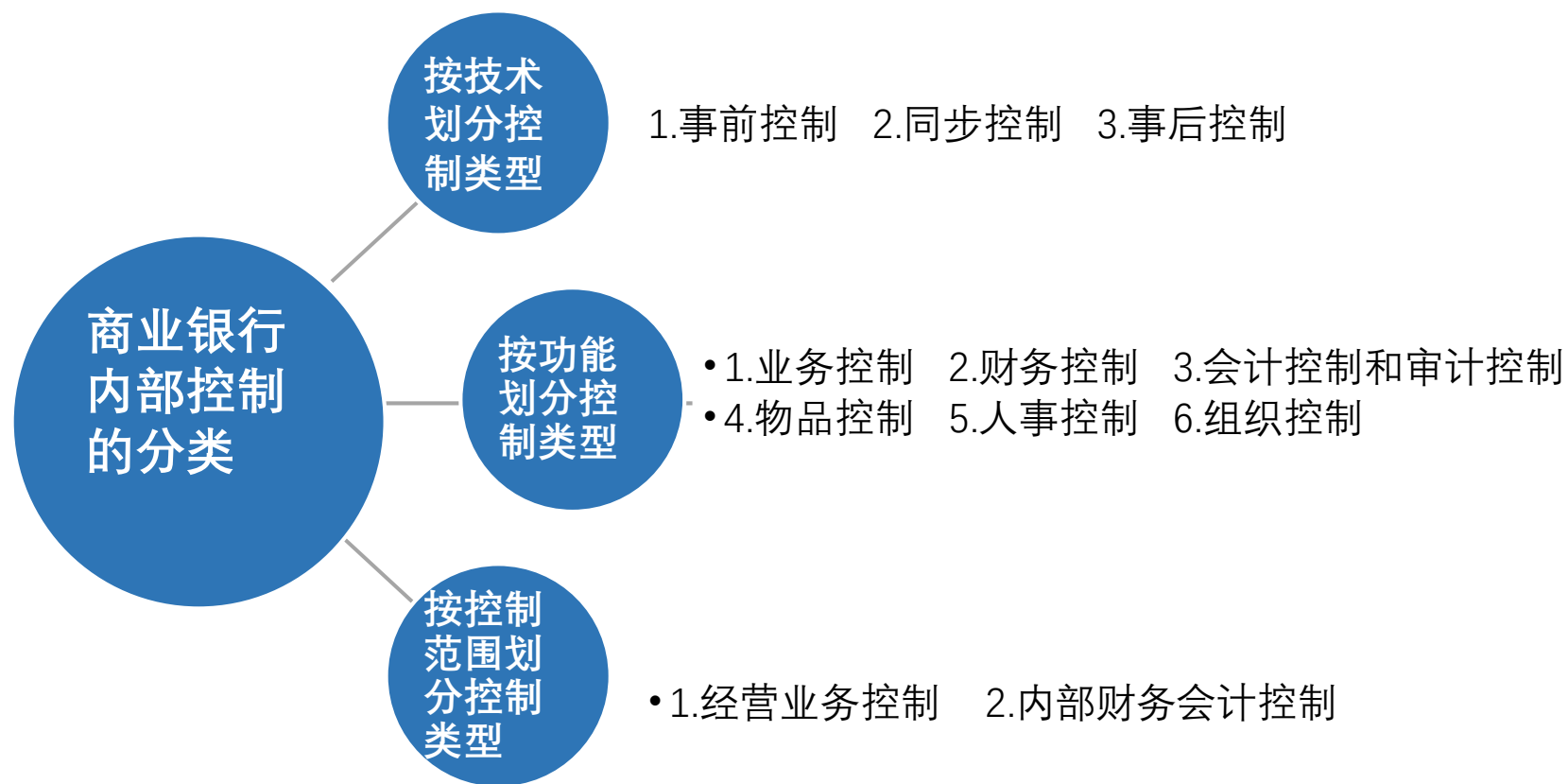
一、商业银行的内部控制

内部控制，简称“内控”，是内部管理控制的简称。商业银行内部控制，是商业银行从内部防范经营过程中的各种风险的重要防线和基本方法。

商业银行的内部控制，就是指银行业为保证各项业务的正常开展，规避和化解风险所采取的一系列必要的管理制度和措施。



一、商业银行的内部控制





商业银行内
部控制的基
本原则

有效性原则

审慎性原则

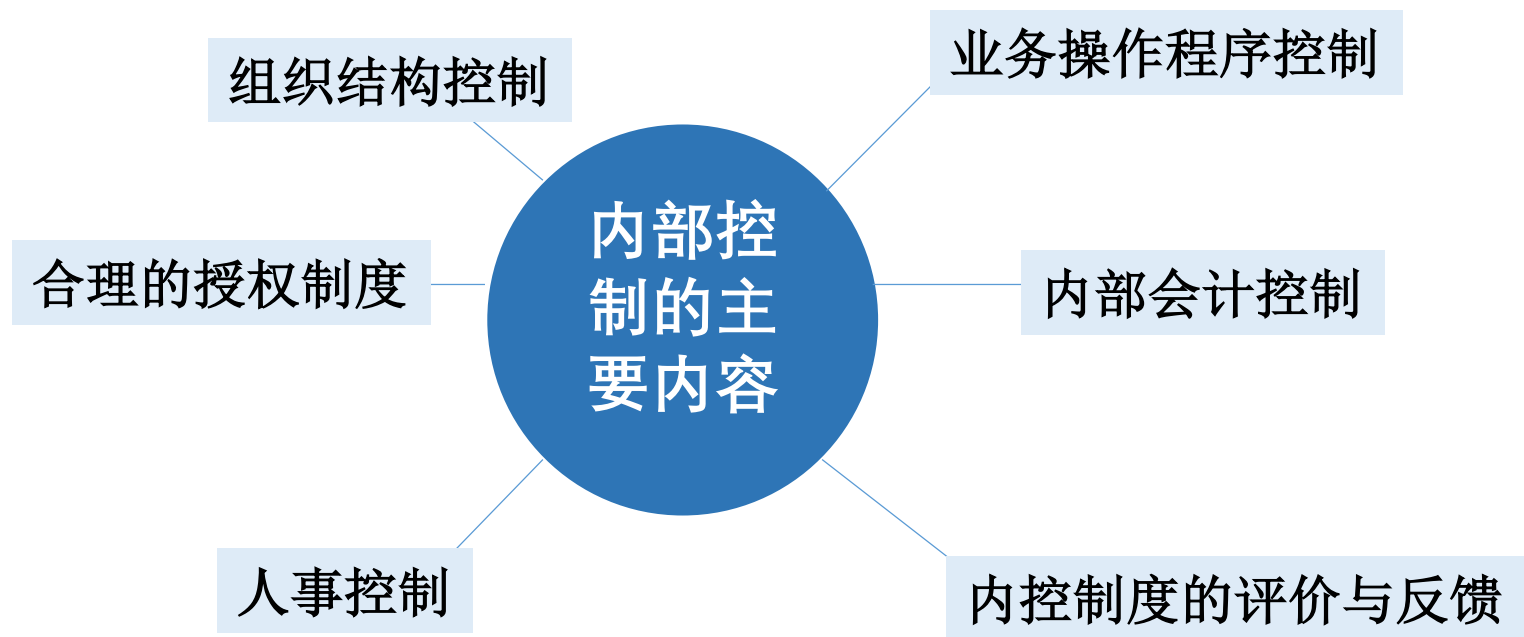
独立性原则

激励性原则





一、商业银行的内部控制





一、商业银行的内部控制

(四) 商业银行的内部稽核

所谓稽核，是指银行稽核人员对银行各项业务、财务活动内容及会计核算资料进行的稽查、核实和监督的总称。主要任务包括：① 稽查、督促银行及所属行处贯彻执行国家的方针政策、法律法规及银行各项规章制度的执行情况；② 稽查银行各项业务，以及会计、财务和现金出纳等工作的合法性和正确性；③ 考核银行经济效益；④ 揭露各种违法行为，严肃财经纪律，维护国家资金、财产的安全；等等。



二、商业银行的外部监管

金融监管，有监督和管制两层含义，是金融监督与金融管理的总称。是指一个国家(地区)的中央银行或金融监督管理当局，依据国家法律法规的授权对金融业实行监督和管理。其中，金融监督，是指金融主管当局对金融机构实施全面的、经常性的检查和督促，并以此促使金融机构依法、稳健经营和健康发展。

金融监管的对象是金融体系，主要包括金融中介机构和金融市场。

金融监管的主体是金融监管机构。



二、商业银行的外部监管

3.金融监管模式

机构监管，是指按照金融机构类型划分监管对象的金融监管模式，即根据金融机构的类型，如银行、保险公司、证券公司等作为划分监管权限的依据。

功能监管，是指按照经营业务的性质划分监管对象的金融监管模式，如将金融业务划分为银行业务、证券业务和保险业务。

