

第八章 商业银行的风险管理

本章导学

- 1.熟悉商业银行财务报表的基本构成与基本内容
- 2.了解并掌握商业银行财务报表分析的相关指标和方法
- 3.明确商业银行绩效评价的含义并熟悉银行绩效评价的指标体系及基本方法

知识点 1：商业银行风险的含义、成因及类型

一、商业银行风险

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。

关于商业银行风险，值得注意的是：第一，对于银行来说，其本身具有内在风险因素，风险是“与生俱来”并且“自始至终”存在的，因此风险管理在银行管理中居于及其重要的地位。第二，商业银行面临的风险可以直接表现为货币资金损失风险。第三，商业银行风险具有涉及面广、涉及金额巨大的特点。第四，由于在整个社会经济中的地位，商业银行的风险会被放大，形成连锁反应，并对整个经济造成潜在影响。

二、商业银行风险存在的原因

- 1、经济环境中的不确定性
- 2、信息不对称
- 3、商业银行的风险因素

三、商业银行风险的划分因素和类型

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 (巴塞尔委员会)	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

(一) 信用风险

信用风险，又称违约风险，是由于信用活动中存在着不确定性导致银行遭受损失可能性；或者说是所有因客户违约而引起的风险，违约会导致一方所借出金额遭受全部或部分损失。

(二) 市场风险

市场风险，一般是指由于金融市场利率和汇率波动而引起的利差减少、证券跌价、外汇买卖亏损等方面的风险。主要包括以下几种：

1、利率风险

利率风险，一般是指市场利率变化给商业银行的资产和负债带来损失的可能性。

2、汇率风险

汇率风险，又称外汇风险，是指经济主体在持有或运用外汇的经济活动中，因汇率波动而蒙受损失的可能性。

（三）操作风险

操作风险，是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

（四）流动性风险

流动性风险，又称资金周转风险，是指商业银行没有足够的现金来应付客户的取款需求、满足客户的贷款需求或其他即付的现金需求，而使银行蒙受信誉损失或经济损失的可能性。

（五）决策风险 决策风险，是指由于经营决策失误给商业银行带来的风险。

（六）政策风险

政策风险，是指由于国家政策的变化而给商业银行造成的损失。

知识点 2：商业银行风险的影响

一、商业银行风险与收益的关系

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。

二、商业银行风险的外部危害与传播

1、外部危害

银行通过不断地吸收存款来维持运作，其特有的信用创造功能又可以掩盖其经营状况欠佳，甚至是经营亏损的事实。在信息不能及时充分披露的情况下，这样的局面可能会持续相当长的时间，此时如果监管当局不能及时采取措施，这种隐蔽状态下的风险会不断积聚，在国内外社会政治、经济等因素的影响下，来自经营体制、经营范围等各方面的风险因素逐渐增加，当某一时刻商业银行的信用循环链条发生断裂，个人的挤兑行为仿佛导火索，迅速点燃集体的非理性行为，使金融监管机构措手不及，并可能对银行业甚至整个经济带来更大的损失。

另外，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：容易引发系统性恐慌；倒闭的社会成本更大；对社会债权债务关系的影响更大；

等。因此，商业银行遭遇风险后带来的社会后果往往超过对银行自身的影响。

2、传染性

第一，通过部分存款人的挤兑在市场中形成恐慌气氛，形成一定范围内的风险传染。

第二，单一银行机构的风险状态因为金融机构间的密切联系而形成连锁效应，当一家银行的资产价格发生贬值不能满足正常的流动性需要时，会通过金融同业、金融市场、市场主体的行为等途径迅速而广泛传播，进而影响其他同业的正常经营，其极强的传染性和破坏性有可能导致一国全局性的金融动荡。

第三，在经济全球化、金融自由化的浪潮推动下，来自境内外的风险因素可能随着银行业务的扩展和渗透在与之相关的各个行业、部门进行传播，任何一国经济、金融都不可能在封闭状态下独善其身。这种渗透和传染，将成为所有国家和地区商业银行运营过程中需要时刻关注的主要问题，也是开放经济条件下银行风险更加难以管理的原因所在。

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。

知识点 4：商业银行的内部控制

一、商业银行内部控制的含义

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）银行内控制度的目标是：通过建立内部控制机制来控制风险，防治和减少损失，保障其经营活动安全、顺畅进行。

（二）银行内控制度的核心内容是：确定商业银行各部门的职责权限，实施分级分口管理和岗位责任制，建立健全内部管理制度，通过对从业人员的工作行为及其成果进行衡量和矫正，以确保预期目标的实现。

（三）银行内控制度的内在功能包括：一是为银行内部各系统的有序运行提供动力，主要体现为推动与吸引；二是制约银行内部各系统运转的轨迹，主要体现为控制与调节。

（四）银行内控制度的基本特征是：具有预防性。由于商业银行经营风险具有多发性、连带性与扩散性，这就要求银行内部控制要以事前防范为基点，在前馈控制的基础上设计银行内部控制制度。

二、商业银行内部控制的分类

（一）按技术划分的控制类型，包括：

- 1、事前控制。
- 2、同步控制。
- 3、事后控制。

（二）按功能划分的控制类型，包括：

- 1、业务控制。
- 2、财务控制。
- 3、会计控制和审计控制。
- 4、物品控制。
- 5、人事控制。
- 6、组织控制。

（三）按控制范围划分的控制类型，包括：

- 1、经营业务控制。
- 2、内部财务会计控制。

三、商业银行内部控制的基本原则及内容

（一）内部控制的基本原则

- 1、有效性原则。
- 2、审慎性原则。
- 3、独立性原则。
- 4、激励性原则。

（二）内部控制的主要内容

一般来说，银行的内部控制主要包括以下要素：内部控制环境，风险识别与评估，内部控制措施，信息交流与反馈，监督评价与纠正。具体内容包括：

- 1、组织结构控制
- 2、合理的授权制度
- 3、人事控制
- 4、业务操作程序控制

5、内部会计控制

6、内控制度的评价与反馈

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) 稽核、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，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。商业银行的稽核功能不仅仅体现在防错、纠错、保障和揭露等方面，而且还具有提高经济效果的作用。

知识点 5：商业银行的外部监管

一、金融监管

(一)金融监管的含义

金融监管（financial supervision and regulation），有监督(supervision)和管制(regulation)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。

金融监管有两个层面的含义。一是狭义的金融监管，是指中央银行或其他金融监管当局依据国家法律规定对整个金融业（包括金融机构和金融业务）实施的监督管理。二是广义的金融监管，是指除上述含义外，还包括金融机构的内部控制和稽核、同业自律性组织的监管、社会中介组织的监管等内容。

(二)金融监管的对象与主体

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；具体可以分为对银行业、证券业、保险业以及相关市场的监管。

金融监管的主体是金融监管机构。

(三)金融监管模式

一般来说，金融监管模式主要包括以下两种类型：

- 1、机构监管。
- 2、功能监管。

二、商业银行的外部监管

(一)商业银行监管的目标

- 1、维护整个银行体系的安全
- 2、监督银行机构的稳健经营
- 3、保护存款人。

近些年，由于走私、贩毒、贪污等犯罪分子通过银行进行洗钱的问题严重，打击金融犯罪也成为很多国家银行外部监管的重要目标之一。

(二)商业银行监管的内容

- 1、市场准入监管
- 2、业务运营监管
- 3、市场退出监管