

第三节 商业银行管理

考点 3：风险管理与内部控制

商业银行作为一类特殊的企业类型，既要遵循**银行业监管部门**以资本和风险管理规则为主线的监管，也要遵循**财政部门**以有关内控框架为主线的监管。

1、商业银行风险：商业银行在经营过程中，由于各种不确定因素的影响，使其实际收益和预期收益产生背离，从而导致银行蒙受经济损失或少获取额外收益的可能性。

2、商业银行风险产生的客观原因：现代银行是经济活动的核心和枢纽，受外部客观环境制约程度高，任何**客观形势的变化**都会对商业银行经营产生影响，造成银行经营困难，形成银行风险。

3、商业银行风险产生的主观原因：商业银行的每项业务都有一个为确定未来行为目标选择最优方案进行决策、实施管理的过程，在这个过程中任何一个环节出现问题就会形成银行风险，包括**决策环节、管理环节和风险控制环节**。

【风险管理与内部控制的区别】

就风险管理而言：其不确定性源于内外部环境的客观因素对业务经营活动和运营行为的影响，管理工具偏重于计量技术；

就内部控制而言：其不确定性源于道德风险等治理、运行层面的各种负面影响，管理工具偏重于监督检查等非量化的管理方法。

全面风险管理必须同时包含风险管理范式和内部控制范式，才能对主观客观因素形成的各类不确定性进行全面管理。

（一）商业银行风险的特征与类型

1、商业银行风险的特征

与一般的工商企业相比，商业银行属于高负债经营，其自有资本占总资产的比例很低，因此，其风险具有一定的**杠杆性**；

商业银行的经营对象是货币，具有信用创造功能，而且与经济联系非常密切，一旦出现危机，容易**传递**给其他经济体，形成连锁反应，产生很大的**负外部效应**。

2、商业银行风险的类型

商业银行面临的风险包括信用风险、国别风险、市场风险、利率风险、流动性风险、操作风险、法律风险、声誉风险、战略风险等。

与业务经营密切相关的风险，包括信用风险、市场 风险、利率风险和流动性风险等，称为**金融类风险**；

与企业的组织管理、外部环境更加相关的风险，包括操作风险、声誉风险、法律风险和战略风险等，称为**非金融类风险**。

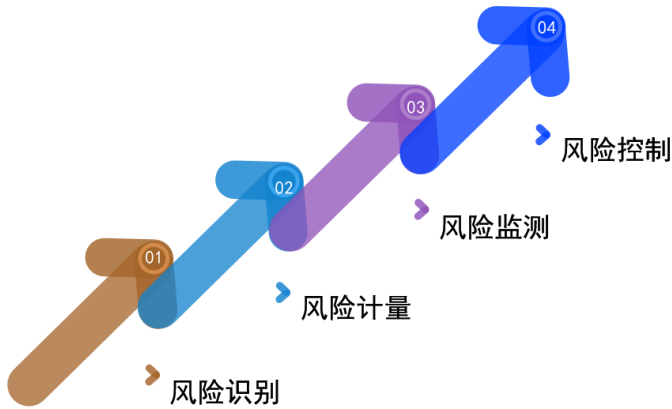
为了有效识别、计量监测和控制风险，还可以对商业银行所面临的风险进行进一步分类：

按风险发生的范围不同，风险可划分为系统性风险和非系统性风险；

按风险的来源不同，风险可划分为外部风险和内部风险等。

（二）商业银行风险管理的内容与策略

1、商业银行风险管理的内容



1) 风险识别

商业银行根据外部形势变化和自身发展战略及经营状况，**识别出**可能影响其战略实施或经营活动目标的潜在风险，**并分析**引起风险事件原因的过程。

风险识别包括两个环节：

- ①**识别风险**：通过系统化方法发现银行所面临的风险种类、性质；
- ②**分析风险**：深入理解导致风险产生的内在因素。

风险识别有助于银行了解自身面临的风险及其严重程度，从而为风险计量和控制奠定基础。

2) 风险计量

在风险识别的基础上，对各种风险进行**定量分析**，计算**损失发生的概率和损失的大小**，是全面风险管理资本监管和经济资本配置得以有效实施的**基础和关键环节**。

商业银行应根据不同的业务性质、规模和复杂性，对各类风险选择适当的计量方法，基于合理的假设前提和参数，计量承担的所有风险。

风险计量有助于商业银行分析和评估风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度，从而准确确定风险水平。

随着《商业银行资本管理办法（试行）》从 2013 年开始实施，我国商业银行开始逐步采用**资本计量高级方法**不断提高风险计量的科学性和准确性。

3) 风险监测

商业银行通过各种监控技术，**动态捕捉**风险指标的异常变动，判断其是否已达到引起关注的水平或已超过阈值。



风险监测包括两个方面：

- ①**监测**各种可量化的关键风险指标以及不可量化的风险因素的变化和发展趋势，确保在风险进一步恶化之前

识别出来；

②**报告**商业银行所有风险的定性、定量评估结果以及所采取风险管理、控制措施及其质量和效果。

4) 风险控制

对经过识别和计量的风险采取分散、对冲、转移、规避、控制等策略和措施，进行**有效管理和控制**的过程。

商业银行风险控制可以分为：

①**事前控制**：银行在开展经营活动之前制定一定的标准或方案，避免风险超过自身承受能力或提前采取一定的风险防范措施，主要方法包括限额管理、风险定价和制定应急预案等。

②**事后控制**：银行根据所承担的风险水平和风险变化趋势，采取一系列风险转移或缓释工具来降低风险，主要方法包括风险缓释或风险转移、重新分配风险资本、提高风险资本水平等。

2、商业银行风险管理的主要策略

1) 风险预防

2) 风险分散

3) 风险转移

4) 风险对冲

5) 风险抑制

6) 风险补偿

1) 风险预防

商业银行针对面临的风险，事先设置多层预防措施，防患于未然。风险预防措施包括：

①**充足的自有资本**。商业银行抵御风险的最终防线是保持充足的自有资本。

②**适当的准备金**。商业银行的自有资本很少，单靠自有资本来防范风险往往不现实。因此，商业银行需要在资产中保持一定的准备金以抵御风险，法定存款准备金和超额存款准备金是基本的准备金。

2) 风险分散

商业银行通过实现资产结构**多样化**，尽可能选择多样的、彼此不相关或负相关的资产进行搭配，以降低整个资产组合的风险程度。

根据这一策略，商业银行的信贷业务应是全面的、分散的，对单一客户的授信额度要控制在一定范围之内，将单项资产在总资产中的份额限制在极小的比例之内。**风险分散只能减少或消除非系统性风险，并不能减少系统性风险。**

3) 风险转移

风险转移是指商业银行通过购买某种金融产品或采取其他合法的经济措施将**风险转移给其他经济主体**的一种策略选择。

风险转移分为两类：

①**保险转移**：**出口信贷保险**是典型的保险转移策略；

②**非保险转移**：银行办理信贷业务时要求用信人提供**保证担保**就属于典型的非保险转移策略。

4) 风险对冲

风险对冲是指商业银行通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生品，来**冲销**标的资产潜在损失的一种风险管理策略。

风险对冲对管理市场风险非常有效。

近年来，随着信用衍生品的不断创新和发展，风险对冲策略也被广泛应用于信用风险管理领域。

5) 风险抑制

风险抑制是指商业银行在承担风险之后，通过加强对风险的监测，及时发现问题，并采取相应措施，以便在

风险事件实际发生之前阻止情况恶化，或在风险事件发生之后尽可能减少风险造成的损失。

商业银行面临的绝大多数风险都有一个逐渐发展的过程在损失实际发生之前的相当一段时间中都会有很多预兆，因此，商业银行应当建立健全**风险预警系统**，密切关注各种风险的动态和趋势，并及时采取措施。

6) 风险补偿

风险补偿是指商业银行采取各种措施对风险可能造成的损失加以弥补。

银行常用的风险补偿方法有：

- ①**合同补偿**：在订立合同时将风险因素考虑在内，如将风险可能造成的损失计入价格之中；
- ②**保险补偿**：通过存款保险制度来减少银行风险；
- ③**法律补偿**：利用法律手段对造成银行风险损失的法律责任者提起财产清理诉讼，尽可能地挽回损失。

（三）内部控制机制的特征、原则和内容

根据 2014 年 9 月中国银监会印发的《商业银行内部控制指引》，内部控制是商业银行董事会、监事会、高级管理层和全体员工参与的，通过制定和实施系统化的制度、流程和方法，实现控制目标的动态过程和机制。

1、内部控制机制的特征

商业银行内部控制应当与其管理模式、业务规模和风险状况等相适应，以合理的成本实现内部控制的目标。

从内部控制的角度看，成功的银行一般具有以下共同的特征：

- ①**审慎经营的理念和内部控制的文化氛围**；
- ②**职责分离、相互制约的部门和岗位设置**；
- ③**纵向的授权与审批制度**；
- ④**系统内部控制和业务活动融为一体的控制活动**；
- ⑤**完善的信息系统等**。

2、内部控制机制的原则

1) 全覆盖原则：商业银行内部控制应当贯穿决策、执行和监督全过程，覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。

2) 制衡性原则：商业银行内部控制应当在治理结构、机构设置及权责分配、业务流程等方面形成相互制约、相互监督的机制。

3) 审慎性原则：商业银行内部控制应当坚持风险为本、审慎经营的理念，设立机构或开办业务均应坚持内控优先。

4) 相匹配原则：商业银行内部控制应当与管理模式、业务规模、产品复杂程度、风险状况等相适应，并根据情况变化及时进行调整。

3、建立和完善内部控制机制的内容

1) 建立合理的组织结构。合理确定管理层次、部门设置和职权的划分，使银行各层次、各部门的职责、任务及相互关系明确。

2) 建立完善的内部控制体制。内部控制体制必须科学、独立、权威，否则很难得到彻底执行。内部控制体制包括建立总分行分级管理，并实行垂直审计制度，从而加大总行对分行直接审计的力度；建立全面、系统的业务与非业务内部控制制度体系。同时，还需制定出增强整体控制能力、防止系统失控的切实可行的管理控制措施，形成一套环环相扣、科学严密的内部控制体系。

3) 完善内部审计制度。内部审计可以及时发现内部控制的薄弱环节和不完善之处，及时以审计报告形式将信息反馈，使内部控制机制不断健全和完善。要逐步使内部审计从单纯以查处经营违规为重点，转变到以防范风险为重点上来；建立内部审计监督指标体系，量化考核指标，统一检查定量评价标准；完善内部审计操作规程；不断提高内部审计人员素质等。还必须提高审计部门的地位，使其直接向上级银行负责，在业务上由

总行统一垂直领导，各级审计人员实行派驻制，下审一级，从组织上保证审计工作的独立性、权威性和超脱地位。

4) **建立健全各项内部管理机制。**内部管理机制是实行内部控制的基础，必须建立和完善。

例如，要建立以资产负债管理为前提的自我调控机制；建立内部授信授权制度，实行统一授信和分级审批；建立对集团性大客户实行统一授信管理的制度等。

【单选-1】银行风险管理的流程是（ ）。

- A.风险控制—风险识别—风险监测—风险计量
- B.风险识别—风险控制—风险监测—风险计量
- C.风险识别—风险计量—风险监测—风险控制
- D.风险控制—风险识别—风险计量—风险监测

答案：C

解析：商业银行的风险管理流程可以概括为风险识别、风险计量、风险监测和风险控制四个主要步骤。

【单选-2】（ ）是指商业银行通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生产品，来冲销标的资产潜在损失的一种风险管理策略。

- A.风险对冲
- B.风险预防
- C.风险分散
- D.风险抑制

答案：A

解析：风险对冲是指商业银行通过投资或购买与标的资产收益波动负相关的某种资产或衍生品，来冲销标的资产潜在损失的一种风险管理策略。

【单选-3】（ ）是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础和关键环节。

- A.风险识别
- B.风险监测
- C.风险计量
- D.风险控制

答案：C

解析：风险计量是指在风险识别的基础上，对各种风险进行定量分析，计算损失发生的概率和损失的大小，是全面风险管理、资本监管和经济资本配置得以有效实施的基础和关键环节。