

## 第2章 商业银行风险管理基本架构

### 第1节 商业银行风险管理环境

#### 1. 商业银行公司治理【掌握】:

公司治理是指控制、管理机构的一种机制或制度安排。其核心是在所有权、经营权分离的情况下，为妥善解决委托-代理关系而提出的董事会、高级管理层的组织体系和监督制衡机制。

目的/核心/特征

【例1·单选题】( )是指控制、管理商业银行的一种机制或制度安排。

- A. 商业银行公司治理
- B. 商业银行战略管理
- C. 商业银行内部控制
- D. 商业银行风险管理

【正确答案】A

【例2·单选题】商业银行公司治理的核心是( )。

- A. 在股份制结构下保证各类股东的权利分配体系
- B. 在所有权和经营权分离的情况下，保证股东利益最大化
- C. 在所有权和经营权分离的情况下，通过信息披露制度完善股东对公司管理层的监督
- D. 在所有权和经营权分离的情况下，为解决委托代理关系而建立董事会、高管层组成体系和制衡机制

【正确答案】D

【例3·多选题】下列关于商业银行公司治理的说法中正确的是( )。

- A. 商业银行公司治理是指控制、管理商业银行的一种机制或制度安排
- B. 其核心是所有权和经营权的两权分离
- C. 良好的商业银行公司治理能够激励董事会和管理层追求符合商业银行和股东利益的目标
- D. 良好的商业银行公司治理便于有效的监督

【正确答案】ACD

我国商业银行监管当局借鉴经济合作与发展组织(OECD)的公司治理准则和巴塞尔委员会的商业银行公司治理准则，提出我国商业银行公司治理的要求。

在董事会和高级管理层监督制衡关系之外，银行公司治理在商业银行经营管理实践中被赋予更广泛内容，内涵延伸到银行内部制衡关系和职责分工、内部控制体系、监督考核机制、激励约束机制、管理信息系统等领域，良好的银行公司治理应具备特征。

【例4·多选题】良好的银行公司治理的特征包括( )。

- A. 银行内部有效制衡关系和明晰的职责边界
- B. 完善的内部控制和风险管理体制

C. 与股东价值相挂钩的有效监督考核机制

D. 科学的激励约束机制

『正确答案』ABCD

## 2. 商业银行内部控制[掌握]:

(一) 商业银行内部控制的定义和内涵

(二) 商业银行内部控制的要素和原则

1. 商业银行内部控制的要素

(1) 内部控制环境

【例 5·单选题】( ) 负责保证商业银行建立并实施充分而有效的内部控制体系。

A. 监事会

B. 高级管理层

C. 股东大会

D. 董事会

『正确答案』D

(2) 风险识别与评估

(3) 内部控制措施

(4) 监督与纠正

(5) 信息交流与反馈

2. 商业银行内部控制的主要原则

【例 6·单选题】关于商业银行内部控制的主要原则, 下面的论述中, 正确的是( )。

A. 内部控制应当渗透到商业银行的各项业务过程和各个操作环节, 并由全体人员参与

B. 商业银行的经营管理应当体现“效益优先、内控辅之”的要求

C. 内部控制须有高度的权威性, 除董事会和高层管理者外任何人不得拥有不受内部控制的权力

D. 内部控制的监督、评价部门必须与内部控制的建设、执行部门密切联系

『正确答案』A

## 3. 商业银行风险文化[熟悉]:

(一) 商业银行风险文化的定义和内涵

(二) 风险文化的培植

【例 7·判断题】风险管理是商业银行的核心竞争力, 是创造资本增值和股东回报的重要手段, 因此商业银行风险管理的目标是控制以至最终消除风险。( )

A. 错

B. 对

『正确答案』A

#### 4. 管理战略[了解]:

(一) 商业银行管理战略的定义和内涵

(二) 商业银行管理战略的基本内容

风险偏好[了解]:

定义: 商业银行在追求实现战略目标的过程中, 愿意且能够承担的风险类型和风险总量。

风险偏好是董事会在考虑利益相关者期望、外部经营环境以及自身实际的基础上, 最终确定的风险管理底线。

一般采用定性描述和定量指标相结合的方式阐述风险偏好。

风险偏好指标选取需要体现全面性和重要性。

风险偏好指标值的确定要体现稳定性和合规性原则。

在风险偏好设置与实施过程中, 要注意的问题。

## 第2节 商业银行风险管理组织

### 1. 董事会及风险管理委员会[熟悉]:

董事会及其主要职责

董事会向股东大会负责, 是商业银行的决策机构。

总体职责: 对银行总体负责, 包括审核与监督银行的战略目标、风险战略、公司治理和企业价值的实施情况, 并同时负责对高管层监督。

在风险管理方面, 承担商业银行风险管理的最终责任, 负责风险偏好等重大风险管理事项的审议、审批, 对银行承担风险的整体情况和风险管理体系的有效性进行监督。

董事会设立风险管理委员会, 负责向董事会就银行当前及未来总体的风险偏好和风险管理策略提出建议, 并对高管层具体执行情况进行监督。

【例8·单选题】商业银行的最高风险管理/决策机构是( )。

A. 股东大会

B. 董事会

C. 监事会

D. 高层管理者

『正确答案』B

### 2. 监事会[熟悉]:

监事会向股东大会负责, 是商业银行的监督机构。

在风险管理方面, 负责监督董事会、高管层是否尽职履职, 并对银行承担的风险水平和风险管理体系的

有效性进行独立监督、评价。

在风险管理领域，监事会应当加强与董事会及内部审计、风险管理等相关委员会和有关职能部门的工作联系，全面了解商业银行的风险管理状况，跟踪监督董事会和高级管理层为完善内部控制所做的相关工作，检查和调研日常经营活动中是否存在违反既定风险管理政策和原则的行为。

【例9·单选题】( )对股东大会负责，对商业银行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制进行监督。

- A. 监事会
- B. 党委
- C. 纪委
- D. 董事会

【正确答案】A

### 3. 高级管理层[熟悉]:

高级管理层向董事会负责，是商业银行的执行机构。

在风险管理方面，负责组织实施银行董事会审核通过的重大风险管理事项以及在董事会授权范围内就有关风险管理事项进行决策，负责建设银行风险管理体系，组织开展各类风险管理互动，识别、计量、监测、控制或缓释银行风险，向董事会就银行风险管理和风险承担水平进行报告并接受监督。

【例10·单选题】( )负责识别、计量、监测、控制或缓释银行的风险。

- A. 董事会
- B. 监事会
- C. 股东大会
- D. 高级管理层

【正确答案】D

### 4. 风险管理部门[熟悉]:

在高管层(首席风险官)的领导下，负责建设完善包括风险管理政策制度、工具方法、信息系统等在内的风险管理体系，组织开展各项风险管理工作，对银行承担的风险进行识别、计量、监测、控制、缓释以及风险敞口的报告，促进银行稳健经营、持续发展。

普遍做法：按照“三道防线模式”划分风险管理职责，设置风险管理部门。

特征：独立性、权威性。

### 5. 其它风险控制部门/机构[熟悉]:

(一) 财务部门

(二) 法律/合规部门

(三) 内部审计部门

(四) 外部监督机构

商业银行是否具有恰当的风险管理体系，也成为评级机构用来评估商业银行稳定性和长期生存能力的一个重要指标。

此外，随着公众风险意识显著提升，越来越多的机构、个人投资者、客户开始重新审视商业银行的风险管理能力，要求其发布风险信息，特别是发布投资风险报告已成为基本要求。

### 第3节 商业银行风险管理流程

#### 1. 风险识别/分析[掌握]:

(一) 风险识别是银行结合自身发展战略、经营状况和风险变化趋势，识别出可能影响其战略目标或经营活动产生的潜在事项的过程。

(二) 风险识别包括感知风险和分析风险两个环节。

【例 12·单选题】在各种风险发生前，对风险的类型及其产生的根源进行分析判断，以便对风险进行估算和控制，这是( )。

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

『正确答案』A

【例 13·单选题】风险识别包括( )两个环节。

- A. 感知风险和检测风险
- B. 计量风险和分析风险
- C. 感知风险和分析风险
- D. 计量风险和监控风险

『正确答案』C

(三) 风险识别的方法

【例 14·单选题】风险识别的主要方法不包括( )。

- A. 资产财务状况分析法
- B. 专家预测法
- C. 失误树分析法
- D. 分解分析法

『正确答案』B

## 2. 风险计量/评估[熟悉]:

定义：风险计量是在风险识别的基础上，对风险发生的可能性、风险将导致的后果及严重程度充分分析和评估，从而确定风险水平的过程。

风险计量可以基于历史记录以及专家经验，并根据风险类型、风险分析的目的以及信息数据的可获得性，采取定性、定量或两者结合的方式。

准确的风险计量结果建立在风险模型基础上，而模型开发所采用的数据源应具有高度的真实性、准确性和充足性，以确保最终开发的模型可以真实反映商业银行的风险状况。

商业银行应充分认识到不同风险计量方法的优势和局限性，采用敏感性分析、情景分析、压力测试等其他分析手段进行补充。

风险计量既需要对单笔交易承担的风险进行计量，也要对组合层面、银行整体层面承担的风险水平进行评估，也就是通常所说的风险加总。

风险加总的关键在于对相关性的考量，不同类型风险之间、风险参数之间、不同机构之间都存在相关性，对相关假设的合理性成为风险加总可信度的关键。

监管机构对风险计量模型监督检查。

【例 15·单选题】商业银行可以采取的风险计量方法不包括( )。

- A. 因果关系分析
- B. 情景分析
- C. 敏感性分析
- D. 压力测试

『正确答案』A

## 3. 风险监测/报告[了解]:

两个层面的具体内容:

● 监测各种风险水平的变化和发展趋势，确保风险在进一步恶化之前提交相关部门，以便其密切关注并采取恰当的控制措施。

风险监测是动态、连续的过程，不但需要跟踪已识别风险的发展变化情况，风险产生的条件和导致结果的变化，而且还应当根据风险的变化情况及时调整风险应对计划，并对已发生的风险及其产生的遗留风险和新增风险进行及时识别、分析。

● 报告商业银行所有风险的定性/定量评估结果，并随时关注所采取的风险管理/控制措施的实施质量/效果。风险报告是将风险信息传递到内外部部门和机构，使其了解商业银行客体风险和商业银行风险管理状况的工具，风险报告是商业银行实施全面风险管理的媒介，贯穿于整个流程和各个层面。

风险监测/报告[了解]:

两个层面的具体内容:

● 监测各种风险水平的变化和发展趋势，确保风险在进一步恶化之前提交相关部门，以便其密切关注并采取恰当的控制措施。

风险监测是动态、连续的过程，不但需要跟踪已识别风险的发展变化情况，风险产生的条件和导致结果的变化，而且还应当根据风险的变化情况及时调整风险应对计划，并对已发生的风险及其产生的遗留风险和新增风险进行及时识别、分析。

● 报告商业银行所有风险的定性/定量评估结果，并随时关注所采取的风险管理/控制措施的实施质量/效果。风险报告是将风险信息传递到内外部部门和机构，使其了解商业银行客体风险和商业银行风险管理状况的工具，风险报告是商业银行实施全面风险管理的媒介，贯穿于整个流程和各个层面。

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行，另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通，还可索取银行考试通关宝典，针对性地讲解、训练、答疑、模考，对学习过程进行全程跟踪、分析、指导，可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯，请关注高顿网校官方微信公众号：高顿网校