

商业银行风险管理

田钢 姜孔祝 黄绍华 著



黄河出版社

写在前面的话

近年来，随着墨西哥金融风暴、东南亚金融危机、韩国和日本金融动荡的发生，金融风险对经济、政治生活的影响日趋强劲，已成为社会普遍关注的热点问题，也是我国商业银行经营中必须正视的问题。如何从理论上探索和认识，并在实践中认真解决风险管理，已成为我国商业银行的一项紧迫而艰巨的任务。《商业银行风险管理》一书正是在这样的背景下，由我们几位金融实际工作者和教学工作者合著而成。

纵观本书，其主要特点不外乎以下几个方面：

（一）前瞻性。商业银行风险管理在我国还缺乏一套系统成熟的经验，需要在今后实践中不断探索和积累。本书注意吸收借鉴西方发达国家商业银行风险管理方面的先进理论和管理经验，结合我国商业银行商业化改革的实践，力求探索出一条适合中国国情的商业银行风险管理的有效途径，因而具有明显的前瞻性特点。

（二）时效性。本书不仅在选题上注意选择我国商业银行目前最敏感、最重要而又最难解决的风险问题进行论述，而且在内容上尽力采纳新观念、采用新资料、采取新方法来分析研究我国商业银行风险管理问题，因此具有鲜明的时效性特点。

（三）系统性。本书不仅系统论述了商业银行风险管理的理论问题，而且着重论述了相应的实践问题；不仅系统论述了商业银行业务方面的风险问题，而且还涉及到非业务方面的风险问题；不仅系统论述了商业银行直接方面的风险问题，而且还触及到间接方面的风险问题。特别是对有关商业银行风险的重点、难点、热点问题，如经济体制改革、商业银行经营原则、资产负债管理、商业银行业务创新、企业破产制度、金融可持续发展等问题，进行了更为系统、透

彻的分析研究，目的在于让读者能较全面深刻地认识和掌握商业银行风险规律，以更好地减少、规避和防范风险。

(四) 实用性。本书在对商业银行各项业务风险进行认真分析的基础上，有针对性地提出了一系列防范和化解风险的方法与措施。希望并相信这不仅会给我国金融研究工作者和教学工作者以思想启迪，而且对广大金融实际工作者会提供诸多帮助，有利于提高他们分析和化解各种金融风险的能力，所以本书还具有实用性较强之特点。

本书在成书过程中，参考借鉴了国内外不少学者、专家的观点或论著，在此一并表示感谢。

著 者

1998年8月

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 商业银行风险的产生.....	(1)
第二节 商业银行风险的分类	(12)
第三节 商业银行风险管理的目标	(16)
第二章 商业银行风险与风险管理	(19)
第一节 商业银行风险的识别	(19)
第二节 商业银行风险的估价	(26)
第三节 商业银行风险的处理	(33)
第四节 商业银行风险的防范	(38)
第三章 商业银行经营原则、决策与风险管理	(46)
第一节 社会性原则与风险管理	(46)
第二节 盈利性原则与风险管理	(56)
第三节 安全性原则与风险管理	(72)
第四节 流动性原则与风险管理	(83)
第五节 四性协调原则与风险管理	(93)
第六节 商业银行风险经营决策程序	(99)
第四章 商业银行资产业务与风险管理	(109)
第一节 商业银行资产业务的种类及其风险管理的 原则.....	(109)
第二节 商业银行贷款业务风险与风险管理.....	(114)
第三节 商业银行投资业务风险与风险防范.....	(140)
第五章 商业银行负债业务与风险管理	(152)
第一节 商业银行资本的风险与风险管理.....	(152)
第二节 商业银行存款业务的风险与风险管理.....	(165)

第三节	商业银行借款业务的风险与风险防范	(178)
第六章	商业银行中间业务与风险管理	(188)
第一节	商业银行信托业务的风险与风险管理	(188)
第二节	商业银行租赁业务的风险与风险管理	(199)
第三节	商业银行结算业务的风险与风险防范	(206)
第四节	其它中间业务的风险与风险分析	(215)
第七章	商业银行外汇业务与风险管理	(229)
第一节	商业银行外汇业务的风险类型与风险管理	(229)
第二节	商业银行外汇风险防范的方法与措施	(236)
第三节	商业银行外汇交易的风险种类与风险控制	(256)
第八章	商业银行创新业务与风险管理	(264)
第一节	金融创新的原因和内容	(264)
第二节	商业银行创新业务的风险性分析	(272)
第三节	强化商业银行风险创新的途径和方法	(278)
第九章	企业破产与商业银行风险管理	(283)
第一节	企业破产与商业银行风险的关系	(283)
第二节	企业破产与商业银行风险防范	(289)
第三节	对建立商业银行破产制度若干问题的思考	(300)
第十章	金融可持续发展与商业银行风险管理	(307)
第一节	金融风险与国家安全、国家主权	(307)
第二节	金融资源与国家战略资源	(309)
第三节	金融可持续发展及其基本原则	(313)
第四节	强化贷款控制在金融可持续发展中的作用	(316)

第一章 导 论

在这个日益动荡的世界里，任何企业面对充满种种不确定性的宏观政治、经济气候和微观经营环境，都必须正视风险，加强管理，稳健运作。银行，更以其特殊的经营对象、广泛的社会联系和强大深远的影响力，成为风险集散的重点。寻求最小风险下的最大盈利是商业银行矢志不渝的目标。安全性是盈利性的必要条件和基本保障，因此，风险管理已经成为商业银行资产负债管理不可缺少的部分。本章着重阐述商业银行风险的产生、定义、性质，风险环境，风险分类，风险管理的目标等内容。

第一节 商业银行风险的产生

一、风险的含义与性质

种种不确定因素，使银行的实际收益与预期收益发生偏离，从而蒙受损失或者获取额外收益的可能性就是商业银行面临的风险。

虽然由于固有的不确定性，风险既难以准确定义，又难以精确测量，但一般来说，风险具有以下几点性质：

(一) 风险产生于客观规律之外的，事先不可预知的不确定因素。由于管理者不遵循客观经济规律而造成的、完全可以预料的经济损失，不能算作风险损失。

(二) 风险既有可能带来损失，也有可能带来收益。许多人都认为风险就是资财遭受损失，其实这种看法是片面的。风险既然源于“不确定性，”其结果就可能低于也可能高于事前的预期；只有正视这两种风险结果，才能够在充满风险的经济环境中把握机遇、控制风险，尽量避免风险损失和争取风险收益。正因为风险收益的存在，

有胆识、有魄力的企业家不是回避风险，而是权衡风险大小与自身能力，主动承担风险，以全面细致的管理，稳健卓越的经营，在机会与风险中崛起。

在西方风险管理理论中，根据风险结果，风险分为静态风险（static risk）和动态风险（dynamic risk）。静态风险只可能造成风险损失而无风险收益，主要包括自然灾害和意外事故，一般损失可以由历史资料预先估计，用保险的方式来预防；而动态风险却既可能给风险承担者带来风险损失，也可能使之获取风险收益，主要由企业经营环境中的政治、社会、经济等不定因素造成，难以估计和保险。

（三）风险的不确定性使之难以度量。度量风险的目的在于事后分析，而在于事前控制，这就增加了测量风险的难度，因为在风险结果尚未发生之前，对风险的测量只能是预测。一般情况下，基于历史资料和现实情况对未来的风险要素进行预测，不仅要估计可能出现哪些风险结果，更重要的是预计每一种结果出现的情形和可能性，以便寻找对策，有的放矢地控制风险。但是必须牢记的是：历史不等于未来，墨守陈规，忽视现实变化而导致效益下降甚至破产的例子是屡见不鲜的。

二、商业银行风险的特殊性

银行业在经济中的特殊地位使商业银行面临的风险更有其独特之处，主要表现在以下几方面：

（一）银行经营的是商品经济中使用最频繁、地位最特殊的商品——货币

人人都要使用货币，人人都需要与银行打交道。特别是银行中最基层、最典型的商业银行，其业务牵动经济生活的上上下下、方方面面。因此，商业银行风险带来的损失往往远远超过一般企业的风险损失。银行倒闭的巨大杀伤力成为经济危机大规模爆发并且旷日持久的重要原因，1929~1933年的世界性经济危机就是一例。

（二）商业银行以信用为经营基础，是最大的负债经营者

非金融企业的杠杆作用率（即负债总额/资产总额）在 25% 至 75% 之间，而银行的杠杆作用率则大约在 80% 至 96% 之间，可见商业银行的资产绝大多数来源于存款人的存款、同业金融机构的借入、中央银行贷款等多种负债。商业银行一方面以自身信用向存款人保证存款的安全，另一方面用其大部分负债向需要资金的个人或企业提供信用，并以借款人能按时归还本息为条件。由此观之，商业银行靠信用生存和发展，以借款人的信用来保证银行的信用，从而确保存款的安全和银行经营的安全。一旦借款人失信，银行不仅要承担坏账损失，而且仍然必须向存款人提供信用保证，两种信用的矛盾是商业银行风险的根本原因。信用基础是商业银行风险经营的主要特点。

（三）商业银行的一大特色是创造货币

自从纸币代替金属铸币以来，商业银行总是有无限创造货币的冲动，但是商业银行的安全性是其货币创造的一大制约。建立中央银行制以后，中央银行规定的法定准备金的缴存也限制了商业银行的货币创造。即使在中央银行界定的范围之内，商业银行的货币创造过程也使商业银行较非金融企业有更大的风险性，因为商业银行通过信用创造来创造货币，使商业银行自身的负债增加，在流动性要求下，商业银行就需要有更多的流动资金来应付债权人的提款要求。所以，商业银行的货币创造越多，流动性风险越高。

（四）商业银行是风险的集散地

商业银行的传统存、贷业务涉及各部门、各行业，因此其他行业的风险影响商业银行的风险，商业银行以其特殊的业务活动集多个行业的风险于一身，所以对经济的波动最为敏感。

总之，商业银行业务的特殊性使之面临的风险高于非金融企业和非银行金融机构，其风险损失的程度和影响力也远在其他企业之上。

三、商业银行的风险环境

商业银行面临的风险主要来源于所处的风险环境。下面分别从

宏观和微观两个角度具体分析商业银行面临的种种风险因素。

(一) 宏观风险环境

1. 国家宏观金融政策。中央银行的金融政策将决定货币供应量，其变化程度不仅影响实际物价水平，而且影响存款人的通货膨胀预期。国内货币供应量失控、物价飞涨可能造成存款人挤兑风潮，严重威胁银行的经营安全。另外，中央银行贴现率、抵押贷款利率、回购协议利率、优惠利率的调整带动全社会利率的走向，存贷款市场利率的意外变动将影响商业银行的成本和收益。

2. 宏观经济条件。除了上述的通货膨胀水平之外，经济波动的周期性也是商业银行面临的一大风险因素。经济状况良好时，大多数银行存贷两旺，资金周转快、收益高；经济不景气时，银行往往由于贷款客户所在行业的市场萧条，致使坏账增加，收益降低，甚至资金周转不灵而被接管或者宣布破产。商业银行风险管理是否全面、稳健、高效，往往在经济萧条时期体现出来。风险的不确定性以及传统商业银行对风险管理的忽视，导致银行提供的金融产品定价不能正确地反映风险程度。这些在经济繁荣时期被掩盖的风险因素并没有消失，它们潜在的积累必将在衰退期集中爆发，置商业银行于非常危险的境地；风险管理水平低劣的商业银行，就可能经受不住萧条的打击而破产、倒闭。1992年日本“泡沫经济”的全面崩溃，使日本的众多银行实力大减，再也不能重演1989年占据世界十大银行之前六名的辉煌，甚至许多原来效益很好的银行在这次经济衰退中也变得一贫如洗。

3. 宏观金融管理当局对商业银行的监管。“宏观金融管理当局”通常包括中央银行、财政部、银行委员会、审计部门、外汇管理部门等等。当局对金融机构的监管分三个层次：

(1) 制定规划。主要是制定能够确保银行风险程度在可接受的范围内的资本充足，流动性等指标。

(2) 获取信息。商业银行要定期向主管部门上报有关经营情况。

(3) 监察和支持。“监察”包括负责商业银行经营许可的审批，

监督已成立的商业银行的财务状况，并利用当局取得完整、详细的资料的便利，对商业银行的风险程度进行全面分析，确认其财务状况是否符合主管部门的安全标准，并对不健全的银行适时提出警告。“支持”就是个别银行发生资金短缺、周转不灵等严重问题时，当局以多种方式提供帮助，支持有问题银行渡过难关。

金融管理当局是商业银行风险经营的监督者和缓冲器。在当局的有力支持下，国外对本国商业银行体系信心增强，本国存款人对其存款银行的安全性更为放心，挤兑的可能性降低，从而使商业银行的风险承受力增强，能够更积极地开拓业务，投入竞争。所以，金融当局管理的方式、力度和效果是商业银行的主要风险环境要素之一。值得一提的是，金融当局对商业银行的有力支持，还可能使银行放松风险管理，从而增大银行实际的风险程度。例如，美国联邦存款保险机构（FDIC）成立之后，美国各银行的经营方式就更为冒险。这可以说是金融管制的反作用。

另外，西方各国金融当局一般将监管重点放在本国银行的国内业务上，而对银行的国外活动管制很松。联合银行，更因其股权涉及多个国家，管理职责不明确，加上国际社会的金融监管力量十分薄弱，容易出现无人监管的局面。因此，日趋国际化的商业银行处于更为强化的风险环境之中。没有金融当局的及时刹车，一旦一家大银行出现问题，由于银行之间千丝万缕的资金关系，一场大的金融危机乃至经济危机就可能在所难免。1991年国际商业信贷银行（BCCI）的接管就引起了不小的恐慌，许多银行因此损失惨重。所以，加强对国际化商业银行的监管，加强各国金融管理当局的密切合作已经刻不容缓。

4. 国家经济政策。30年代的大危机以来，各国政府认识到自由资本主义的缺陷，纷纷采纳凯恩斯主义，增强政府对经济的干预。但是70年代以后，凯恩斯主义带来的滞胀问题一直困扰着西方，促使80年代初美国的里根政府和英国的撒切尔政府再次高举市场机制的大旗。尽管如此，政府干预经济的必要性已为大多国家所接受，只

是干预的程度和范围问题。国家经济政策将不可避免地引起经济活动中投资总量、投资结构、行业分布、外汇流动的变化，这些都会通过银行的客户间接影响银行的盈利和安全。特别是一国的对外贸易政策，例如国际贸易协定的签署和双边、多边进出口安排，将极大地影响国内相关产业的兴衰，进而对以该产业企业为主要客户的商业银行产业深远的作用。经济和政治有着十分密切的联系，尤其在对外贸易上，银行业的经济敏感性常常意味着它的政治敏感性，北美自由贸易圈（Nafta）和欧洲统一大市场的建立都将引起相关地区银行业的大调整。

5. 国际经济环境。进入 80 年代以来，全世界从对立、革命、战争时期转入以和平与发展为主题的新阶段。许多发展中国家，包括中国在内，纷纷敞开国门，积极参与国际经济，从而使世界各国之间的经济、贸易、资金往来更加密切。其中发达国家向发展中国家的资本输出，中东石油国向石油进口国的资本流动，发达国家之间的资金融通和转移，一般都通过国际化商业银行和国际金融市场来实现。随着商业银行对金融市场的参与程度与国际化趋势的加深，国家风险成为商业银行面临的主要风险之一。80 年代的国际债务危机彻底粉碎了商业银行关于“国家不可能破产”的一贯信条，把国家风险毫不留情地呈现在银行家面前。而国家风险又与借款国在国际经济中所处的地位，借款国进出口产品结构，借款国国内经济、财政、货币政策等因素有关，错综复杂的国际经济环境为国际化商业银行的风险管理提出了更高的要求。

（二）微观风险环境

1. 同业竞争。随着 80 年代各国取消种种金融管制以来，银行面临的竞争环境有以下几个特点：

（1）银行与银行之间原有的业务分割、地域分割被打破，原来拥有的垄断地位大幅度削弱，银行不得不与本国、国外的银行展开本土金融业务和国际金融业务的竞争。

（2）银行业与证券业的界限不再泾渭分明，证券业间接地涉足

银行业务，使商业银行的竞争对手增加。同时，商业银行也利用金融创新参与直接金融，其涉足的业务竞争范围不再局限于传统的银行业务。

(3) 市场波动、管制放松和先进电子技术的应用，使证券市场一方面鼓励银行的大客户从高成本的贷款转向以发行证券为主要形式的直接融资，另一方面吸引银行的存款者从低息的存款转向高收益的证券投资。其结果是商业银行腹背受敌，银行业务风险性增强。商业银行在本身业务萎缩的严峻形势下，不得不向证券业发展，与证券机构在证券市场上展开新的竞争，这样银行的风险性就由传统的单一信用风险扩大到多重风险，使风险管理更加困难。

2. 利率。货币市场和资本市场是商业银行经营的两个主要领域。作为其价格的短期利率和长期利率对商业银行有举足轻重的作用，原因在于银行的主要收入来源仍然是存贷利差。利率对银行风险的影响体现在以下几个方面：

(1) 1978年，以美国为首的各发达国家不再以利率为货币政策的中介目标，而改为货币供应量。从此以后，利率主要由市场资金供求状况决定，各国中央银行常使用再贴现利率、抵押贷款利率、回购协议利率等政策工具来改变货币供应量，从而成为货币市场和资本市场利率走向的主导力量之一，进而使市场利率对于单个商业银行来说更加不确定，不可预知，难以控制。

(2) 银行以吸收的存款发放贷款，但存贷的期限结构往往不一致。如果以短期或中期存款来支持长期贷款，贷款发放之后利率上涨，银行不得不为（固定利率）以后的存款支付高额利息，而原已发放贷款的利息收入却有可能太低，使银行入不敷出，处境艰难。美国兴盛一时的储贷协会（S&L）就因为主要依靠短、中期存款来发放房产消费信贷，期限有的竟长达30年。在80年代市场利率急剧上涨的冲击下，储贷协会大面积亏损，成为美国80年代银行业的一大问题。

(3) 现代商业银行存贷业务的计息方法有固定利率和浮动利率

两种；浮动利率固然是商业银行减少利率风险的有力工具，但存贷计息方法不配套也可能使银行陷入窘境。在市场利率下跌时，以高额固定利率吸收存款，以浮动利率发放贷款；或者在市场利率上升时，以浮动利率吸收存款，而在市场利率低点发放固定利率贷款，都可能使银行经营成本过高，严重侵蚀盈利，危及银行安全。

(4) 中央银行作为商业银行的最后贷款人，掌握银根的松紧。银根松时，货币供应多，市场利率低；银根紧时，货币供应少，市场利率高。中央银行以再贴现利率等为代表的指导性利率首先影响银行同业拆借利率，它代表着商业银行应急状态下的筹资成本，从而影响商业银行的经营安全。

(5) 银行证券资产的市场价值随利率上下波动。商业银行为保持适当的流动性，一般均持有相当于其总资产 20% 左右的短期证券，可以随时交易变现，应付流动性要求。这些短期证券，如国库券、短期政府债券、短期公司债券、短期商业票据等，因为其利率是固定的，所以它们的市场价格随市场短期利率反向波动。

(6) 利率的巨幅波动影响证券的流动性。利率是决定证券市场价格的主要因素，它的巨幅波动会使证券的市场价格也随之剧烈震荡，变幻不定。在此情况下，证券很难以令人满意的价格及时变现，常常为了应付银行资产负债的流动性需要，不得不亏损卖出；这样既影响商业银行的盈利，又使其安全受到威胁。

3. 汇率。随着全球经济一体化和各国经济政策的相应调整，当今各发达国家的国内金融市场已经与国际金融市场相互渗透、相互结合，共同构成全球一体化的国际金融业。其中，作为各种货币兑换中介的汇率更是大出风头，成为银行业金融业的关心焦点和主要业务。1958 年西方主要工业发达国家实行自由兑换货币以后，各国之间不平衡的经济发展、贸易联系、资本流动、政策冲突、国家利益等种种矛盾因素，终于导致 1971~1973 年由固定汇率转向自由浮动汇率的货币体系。自此以后，一方面汇率由外汇市场供给和需求双方决定，另一方面各国政府又大规模干预和管理外汇市场。尽管

欧洲共同体早在 1978 年就致力于建立和巩固“蛇形浮动制，”以稳定区域内各国货币之间的汇率，但总的来说，1973 年以后世界范围内的浮动汇率制使汇率的波动日益剧烈，1992 年下半年的欧洲金融风暴更是极大地冲击了以稳定汇率为基础的欧洲货币体系。同时，金融业的自由化和国际化促使商业银行业务迅速向国际拓展，经营对象也由一种货币为主转为多种货币并重。瞬息万变的汇率为商业银行的风险管理增添了新的内容：

(1) 商业银行的资产由多种货币组成，汇率的变动影响银行资产的市场价值和流动性。特别是银行的一级储备——现金（等值现金）、二级储备——各种短期流动资产对汇率变动尤为敏感。

(2) 商业银行的则务报表通常以本币为单位，其它货币的业务都要按汇率折算成本币再入账。汇率的波动使财务报表的真实性、准确性、及时性降低，为风险管理者通过分析财务报表来管理风险设置了障碍。

(3) 商业银行积极从事，逐渐增加外汇业务，无疑使银行面临的汇率风险更大。商业银行的资金来源和运用往往不是同种货币，银行信用投放与收回的时间差使汇率的波动严重影响银行的经营成果。即使资金来源与运用的币种相同，金额不配套、期限不配套等问题同样增加汇率风险。

(4) 随着银行业与证券业的融合，商业银行常以担保人、自营商、经纪人等身份积极参与金融市场的交易活动；国际市场上债券、股票、商业票据的价格都与汇率密切相关。自营买卖、代客户买卖并提供融资信用时汇率的波动，都有可能使银行蒙受巨大的损失。

4. 自然环境。与可保险的自然灾害、意外事故等狭义风险相比，商业银行在经营中面临的自然风险之含义远为深远广阔，主要包括：

(1) 自然灾害：火灾、地震、台风等。

(2) 意外事故：盗窃、抢劫等。

(3) 设备故障：现代商业银行大量使用自动存取款机、计算机等先进的电子技术设备，其中某一小部分的故障可能使整个系统瘫痪

痪,损失不仅包含维修费用和该系统停用后耗费的其它服务成本,也包含因此丧失的潜在客户和机会,后者往往损失巨大,而且极难衡量。

(4) 对银行经营举足轻重的关键人物的健康状况:包括董事长、总经理、主要部门经理等。他们的工作经验和能力是商业银行的无价之宝,如果他们突然死去或者丧失工作能力,银行很难在短时间内找到合适的接替人选,其损失是难以估量的。

(5) 与商业银行业务密切相关的邮政、电信、交通、供水、供暖等系统意外事故都易给商业银行措手不及的打击,因此引起的混乱和低效会造成难以预计的损失。

5. 银行业务的产业分布和地区分布。商业银行经营的精髓在于资金的流动,请见下图:

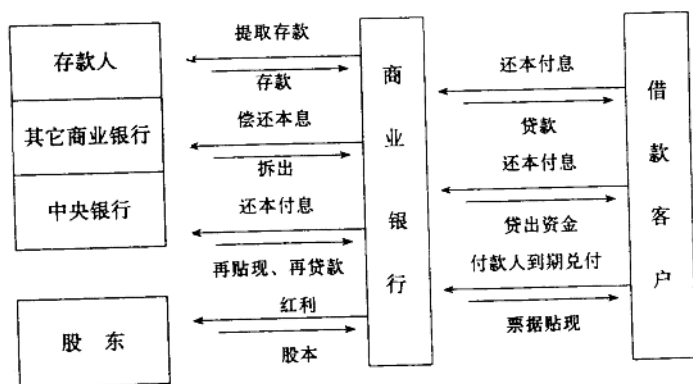


图 1-1

银行从存款人、拆出银行、中央银行等处筹得资金,再将其运用于各地区、各行业的生产或经营;到期时从各地区、各行业的借款人手中收回本息,用来清偿银行自身负债和分配股东权益。可见,

循环Ⅱ是循环Ⅰ的条件，循环Ⅱ能否顺利完成其关键取决于银行资金运用的方向。如果银行的主要贷款业务都集中在某一特殊产业，一旦该行业产品市场价格暴跌或原材料价格暴涨，借款客户便无力按时清偿贷款本息。这样一来，银行的资金流动必然阻塞，致使银行经营陷入困境，甚至破产倒闭。1971年石油价格猛升和80年代石油价格的下跌，就使业务范围狭窄的商业银行吃尽了苦头。同理，如果银行的主要业务集中在某一特定地区，银行的经营成果严重依赖于该地区的经济状况，风险也很大。所以，在产业和地区上分散资金投向，是降低风险程度的经典作法之一，在国际化的趋势下，现代商业银行往往通过在世界多个国家开展业务来分散风险。

6. 表外活动和或有负债 (Contingent debts)。80年代以来金融创新的一大趋势就是商业银行积极开展表外业务，或有负债大量增加，原因有二：

(1) 各国金融监管部门加强对商业银行资本充足比例的严格监管，意在促使商业银行提高或保障经营安全；同时也产生了一个负作用，即银行要保持或提高资本充足率必然提高经营成本。这些都迫使银行在低成本，非监管范围内的表外业务上寻找出路。

(2) 非银行金融机构的金融创新活动对银行产生巨大竞争力；银行业务向证券化发展，许多与证券有关的新、旧金融工具都是表外活动，形成银行的或有负债。

银行的表外业务大致分为两类：

(1) 担保和类似的或有负债 (Guarantee and Similar Contingent Liabilities)，如担保、支持性信用证等，指银行为交易活动中的一方向第三者借贷提供担保，并承担有关风险。

(2) 承诺，如票据发行工具 (Note Insurance Facilities, NIFS)、远期期货存款 (Forward Future Deposits) 等，主要指银行向顾客承诺对未来的交易提供某种信贷业务。

可见，表外业务下形成的或有负债往往意味着银行在未来承担信贷风险。80年代以来它已经成为商业银行的主要风险之一，但由

于不记入财务报表、不受主管部门监管、有关风险发生的不确定性强等原因，或有负债的风险管理容易为银行经营者忽略。

7. 银行内部教育不力与经营不善。银行管理松懈，罪犯就有机可乘。尤其是熟悉银行日常业务活动和经营管理的内部人员，往往利用经营中的盲点作案；发现的时候，损失已经非常庞大，难以弥补。银行内部对现有风险认识上的欠缺和实践中的轻视，可能使本来可以避免、防范或控制的风险仍然造成不应有的损失。

第二节 商业银行风险的分类

一、静态风险 (Static risk) 和动态风险 (Dynamic risk)

风险管理源于保险。最初的风险管理仅仅针对那些能够通过商业保险来消除的风险，以后才逐渐扩展到各种不同保险或者难以保险的经营风险，而且逐步以后者为风险管理之重点。根据可否保险，商业银行面临的风险可分为静态风险和动态风险两类。

静态风险，又称纯风险 (Pure risk)，一般产生于自然灾害和意外事故，基本符合大数定律，可以比较准确地预测其发生概率，从而进行适当费用下的商业保险。

动态风险，又称投机风险 (Speculative risk)，产生于经济环境的改变和各种市场行情的波动，其发生的概率和每次发生的影响力大小都随时间而改变，是商业银行经营中的主要风险，也是最难把握和控制的风险。

静态风险和动态风险的主要区别在于：

1. 静态风险只有风险损失，而无风险收益；动态风险则既可能有风险损失，又可能有风险收益。

2. 静态风险一般不可回避，风险承担者不得不动防御，而动态风险的承担与否完全可以由管理者自主决定。保守者往往回避动态风险，虽然避免了风险损失，但不可能获得风险收益，这种经营方式使商业银行停滞不前。开拓者则针对自身承受能力，仔细分