

· 信贷营销管理思想库 ·

主编 刘锡平



信贷营销管理

2

风险管理

主 编 曾 俭 华 彭 建 刚
副主编 龙 绍 舜 文 爱 华

湖南人民出版社

信贷营销管理

2

风险管理

主 编	曾 俭 华	彭 建 刚	
副 主 编	龙 绍 舜	文 爱 华	
总 纂	刘 锡 平	黄 季 军	
课题组成员	龙 海 明	乔 海 曙	刘 川 巍
	莫 万 贵	易 文 汪	宁

湖南人民出版社

责任编辑：唐长庚
装帧设计：尹文君

信贷营销管理

刘锡平等 著

*

湖南人民出版社出版、发行

(长沙市展览馆路 66 号 邮编：410005)

长沙富洲印刷厂印刷

2004 年 2 月第 1 版第 1 次印刷

开本：850×1168 1/32 印张：42.375

字数：1,034,008 印数：1—3,000

ISBN7-5438-3566-5
F·566 全套定价：90.00 元

序

信贷，是商业银行的传统业务、主营业务、甚至是永恒的业务。在当今社会中，信贷已经成为一个不可或缺的要素。之所以说它不可或缺，因为它是经济发展和技术进步的一个基本的发动机。从某种意义上讲，我们可以把信贷比做氧气，没有它，除了极少数的例外情况，没有企业能够生存。但是，信贷也会带来一些苦痛，因为不论是对借款人还是贷款人、授信方还是受信方，信贷都意味着一系列新的风险，信贷总是成则双赢，败则两伤。

现在，银行家对银行的认识已由“银行是经营货币这一特殊商品的特殊企业”，更新为“银行是经营、管理风险的企业”。入世后的我国商业银行家，从来没有象现在这样感受到信贷的重要性。回想起来，办银行，也是“成也信贷，败也信贷”。

人们越来越感受到“信贷，是一个沉甸甸的话题”；同时，也越来越感受到“信贷业务，常做常新，充满无限魅力，极其富有挑战性”。信贷实践，如此快速发展，信贷业务，如此日新月异，而可供指导实践的理论，却是如此贫乏、如此落后。信贷，不能老是“摸着石头过河”，要有“先见之明”，信贷不能“赌一把”，风险要在牢牢掌控之中。信贷理论需要发展、规范、提升。商业银行需要增强抵御和抗击风险的能力，需要培训和拥有更多的高级经理人才。

近年来，营销、管理、法律图书，一直热销，但是，很好地“嫁接到”信贷营销管理上的书籍，却是少之又少，信贷理论的贫乏，是我国银行信贷资产质量难以提高的一个重要缘由。

《信贷营销管理》一书共分三卷出版，即《信贷定位》、《风险管理》、《法律规则》。三卷各有侧重。

《信贷定位》：“定位”是有史以来对美国营销领域影响最大的观念，《信贷定位》将《定位》理论运用到信贷实践中，其作用可以用世界著名营销大师、《定位》作者特劳特的话来概括：“谁都可以运用定位战略在人生游戏中领先一步。请这样看问题：如果你不理解和运用这些原理，你的竞争对手肯定会去理解和运用的”。定位理念的提出，营销管理进入了“定位的时代”；如此激烈的市场竞争，没有定位，就意味着没有市场、没有质量、没有效益。信贷定位，是信贷营销管理的基础。

《风险管理》：信贷活动中，现代金融企业极端重视风险管理。“风险管理出效益”、“管理风险优先”、“现代银行管理以风险管理为主线”。《风险管理》一书体现了国内信贷风险管理的最新研究成果。风险管理，是信贷营销管理的主线。

《法律规则》：“让规则管理世界”，已经成为当今世界的流行口号，在成熟的市场经济环境中，市场经济就是法制经济。信贷的一切活动，必须遵循法律规则。《法律规则》一书适应了信贷营销管理的需要。

两年前，湖南大学金融学院、中国建设银行湖南省分行组织联合课题组，立项研究《风险管理》、《信贷定位》、《法律规则》，但立项不久，课题组研究人员就相继升迁或调往北京、上海、成都等地，现分别在中国建设银行总分行、湖南大学、复旦大学、上海财经大学、西南财经大学、中国银监会湖南省监管局等单位担任要职，或攻读经济学博士学位，是现代化的技术网络和共同的志趣把分布在长沙、北京、上海、成都等地的我们联结一起，继续孜孜不倦地完成了课题研究。

中国目前的确是有非常多的靠暴富发起来的大款和投机者，银行也不缺通过各种途径提拔、成长起来的行政管理人员，但缺

少的是兢兢业业和高瞻远瞩的真正高级经理人。真正的高级经理人的事业心和对风险的态度是一枚硬币的两面，因为高级经理人的事业心包含着承担风险的意志，探索避免风险的热情，使企业持续发展的动力，以及把对利润的追求当成自己的伟大使命。

《信贷营销管理》就是为了满足国有商业银行改造为股份制商业银行，提高转轨适应性，不断强化员工培训的需要而编写，是培养信贷营销管理高级经理人才的培训教材。

上几次培训班花费的是几千元、几万元的钱，而要请几个咨询师来为单位做咨询，动辄花费数十万、数百万甚至上千万的钱。本书由为金融业提供专业服务的长沙金力营销管理咨询公司出版策划，购买本书只需花费一盒烟的价钱，就相当于上了一次培训、请到了一群专业咨询师。我们期待本书的出版，对我国银行改进信贷营销管理、提高信贷资产质量起到较好的促进作用。

《信贷营销管理》编辑部

2004年2月15日

前 言

0.1 本书对几个基本概念的认识

(1) 风险。

风险，是自然现象，也是一个社会和经济现象。自人类诞生的那一天起，就开始了与风险的搏斗。风险，与人类相伴相随，人类有了意识，就意识到风险的存在，就开始被动、或主动地与“风险”打交道。人类的历史有多长、风险的历史就有多久。但人类对风险的认识，却不是一步到位的，有一个逐步提高、甚至是缓慢提高的过程。

直到目前，对于“风险”这一概念，还没有在各个领域一致公认的定义。为准确把握认识上的分歧，正确界定商业银行风险，有必要对风险概念的不同学说进行分析。^①

① 风险损害可能说。风险损害可能说从企业经营角度出发，探讨了风险与损害之间的内在联系，强调损害发生的可能性。其代表人物美国学者海尼斯（Haynes J）早在 1895 年所著《Risk as an Economic Factor》一书中就提出了风险的概念，他认为：“风险一词在经济学中和其他学术领域中，并无任何技术上的内容，它意味着损害的可能性。某种行为能否产生有害的后果应以其不确定性界定，如果某种行为具有不确定性时，其行为就反映了风险的分担”。

② 风险不确定说。与损害可能说不同，风险损害不确定说则从风险管理与保险的关系角度出发，以概率的观点对风险进行定义。如美国学者威利特将风险定义为“客观的不确定性”；哈迪则

① 王—林著《转轨时期中国商业银行风险研究》，2001 年，中国社会科学出版社。

给风险定义为“风险是费用、损失或与损害相关的不确定性”。具体讲，该学说认为不确定性的程度可以概率来描写，例如：某一事件有两种结果，如果一种后果发生的概率在 $0-1/2$ 区间时，这一事件的不确定性随概率的增加而增加；如果两种后果发生概率都为 $1/2$ 时，这一事件的不确定性最大；而当某一后果概率在 $1/2-1$ 区间时，事件的不确定性随概率的增加而减少，当后果的概率为 0 或 1 时，不确定性事件转发为确定性事件。

③ 风险因素结合说。这一学说，将风险与人们的利益相联系这一观点明确地表达出来，认为风险是指损失或获益的可能性。从而与前面将风险仅与损害相联系的两种观点区别开来。如美国学者佩费尔将风险定义为“风险是每个人与风险因素的结合体”。

④ 预期与实际结果变动学。这一学说较为典型的学者是威廉姆斯和海因斯对风险所下的定义：“风险是在一定条件下，一定时期内可能产生结果的变动。如果结果只有一种可能，不存在着发生变动，风险为 0 ；如果可能产生的结果有几种，则风险存在，可能产生的结果越多，变动越大，风险也就越大。预期结果和实际结果的变动，意味着猜测的结果和实际结果不一致或偏离”。

⑤ 风险主观说。其强调的是“损失”与“不确定性”的关系，不确定性是主观的、个人的和心理上的一种观念。此说认为对风险的定义纯属个人对客观事物的主观估计，而不能以客观的尺度予以衡量。这一学说的代表人物是麦尔和柯梅克，他们将风险定义为：“风险是与损失相关的不确定性”。而另一学者罗森布朗则定义为：“风险是损失的不确定性”。至于不确定性的范围包括发生与否不确定，发生时间不确定，发生的过程不确定，发生的结果不确定。

⑥ 风险客观说。这一理论以风险客观存在为论述前提，以对风险事故观察为基础，以数学和统计观点加以定义，并认为风险可用客观的尺度测量其大小。主要代表人物是学者佩费尔，它将风险定义为“风险是可测定的客观概率的大小”。

⑦ 风险双重性学说。是指具有性质不同的两种结果，它既包

括了不希望发生的结果，也包括了希望发生的结果。在现实的金融世界中，确实存在有交易双方，他们的观点截然相反的情况，利率的突然上升对于借款人而言是不希望看到的，但对于贷款人而言，则可以获得较为吸引人的结果。在这种情况下，双方面临的风险起因于同一个事件——利率的变化。因此，将利率的任何变化——上升还是下降，有利还是不利——都看作风险是有意义的。风险包含了市场的正向和反向变动。避免风险不仅意味着回避坏的结果，也要利用好的结果。

风险这个概念与冒险和危险是不同的，它具有积极和消极两重性，是一种不确定性。风险中也蕴含机会。通过先进的管理制度和高技术手段，风险又是可以量化、可以控制的。

风险和效益是什么关系？理解两者的关系，就得认清从风险的双重性出发。不少人总是把风险和效益分开去考虑，其实风险和效益是一枚硬币的正反面，彼此不能分离，我们不能将其分开考虑，人为的将其分开，引发的结果只能是事与愿为。

⑧ 风险现象普遍说。风险现象，或者说不确定性或不完全信息现象，在经济生活中无处不在，是普遍存在的。没有它，资本市场的活动就是单纯的票据交换，通讯行业就不复存在，投资银行的职能将退化为简单的记账。^①

上述众多学说，各有侧重点，体现了人们对风险的阶段性认识特点。并由此可以看出，目前，还没有在各个领域一致公认的“风险”定义，为便于本书以后的研究，对“风险”的统一的理解是，“风险”指在客观事物发展过程中，由于种种不确定性因素的存在，使经济人的实际收益与预期收益发生偏离，从而蒙受损失或获取额外收益的可能性。

（2）风险管理。

古代中国人对风险管理的论述，就很多了。孔子谈《周易》，

① 《新帕尔格雷夫经济学大辞典》，1992年经济科学出版社。

“君子以思患而预防之”；荀子“平则思险，安则思危”；《左传》“襄公十一年…居安思危，思则有备，有备无患”；《申鉴》汉·荀悦“进忠有三数：一曰防、二曰救、三曰戒。先其未然谓之防、发而止之谓救、行而责之谓之戒。防为上、救次之、戒为下”。《元史·张桢传》“有不尽者，亦宜防微杜渐而尽于未然”。这些论述，体现了中国人的智慧，遗憾的是，这些思想未能很好地运用到经济管理之中。

风险管理从经济学意义上看，有其发展的经济基础。19世纪，随着工业革命，企业风险管理思想开始萌芽。当时，法国的管理学家亨利·法约尔在《一般管理与工业管理》一书中首先把风险管理思想引入企业经营活动中，但并未形成完整的体系。到19世纪末20世纪初，先进工业国家先后完成了工业革命，企业步入大型化发展阶段，生产过程中的微小事故随时有可能引发连锁反应并造成巨大灾难，对风险破坏性的认识进一步加深。

真正使得众多的经济学家将研究重点转向风险管理是在20世纪30年代，在世界性经济金融大危机中，美国出现了经济大萧条，从而在美国产生了风险管理的构思。1931年，美国管理者协会设立保险部门作为该协会的独立机构，首先倡导风险管理。与此同时，企业开始设立风险管理人員和风险管理经理。但直到20世纪50年代，风险管理才发展成为一门科学。

1960年，在美国的一所大学的企业管理系首先开设了世界上第一门风险管理课程。在20世纪六七十年代，许多美国主要大学的工商管理学院都开设了风险管理课程，传统的保险系把教学重点转移到风险管理方面，保险仅作为一种风险管理工具加以研究。美国许多大企业都设置了一个专职部门来进行风险管理。

1983年，在美国召开的风险和保险管理协会年会上，世界各国的专家学者云集纽约，共同讨论并通过了“101条风险管理准则”（详见本书第15章）。这是风险管理一个划时代的里程碑。

到20世纪70年代，风险管理的概念、原理和实践已从美国传

播到加拿大和欧洲、亚洲、拉丁美洲的一些国家。1986 年，由欧洲 11 个国家共同成立了“欧洲风险研究会”。与此同时，在亚洲地区，日本学术界成立了“日本风险研究会”，加强了风险管理在东西方间的研究与交流。1988 年，著名的《巴塞尔协议》颁布，成为各国银行必须共同遵守的风险管理守则。在风险管理方面，我国香港、台湾的学者，也及时跟进了世界风险管理的潮流。我国大陆，少数企业在 20 世纪 80 年代后期，开始试用国外的先进的风险管理经验去识别、估测、评价和控制风险，取得了较为满意的成绩。人们的风险管理意识逐渐提高，科学的风险分析方法和控制手段逐步得到推广和应用。

风险管理起源于 20 世纪 50 年代的美国，经过半个多世纪的实践和理论探索，现已被公认为管理领域内的一个重要工具。从起步来看，我国风险管理起步并不晚，但由于长期以来实行封闭的计划经济，远离市场，因而也远离“风险”。“风险”一直被积压，未正常释放，对风险管理也一直未引起足够的认识。因而，我国的风险管理一直被耽搁，目前尚处于启蒙阶段，绝大多数企业没有设立风险管理机构，也没有配备专门的风险管理人员，更很少采用科学的风险识别和评价方法。

国有商业银行在 20 世纪 80 年代末、90 年代初，在贷款项目评估中，开始引入“风险度”的概念，并有计算风险度的公式。1988 年《巴塞尔协议》颁布后，我国开始按协议要求，进行资本充足率的计算，进行统计意义上的分析，但因没有搭建起风险管理、资本管理平台，《巴塞尔协议》的实质，无法运用到每一单业务中去，风险管理无法量化。直到 1997 年、1998 年东南亚金融危机爆发后，给我国金融业敲响了警钟，为防范金融危机，中央作出了一系列的重大决策。国有商业银行在风险管理意识、规章制度建设、机构措施保障、不良贷款控制、技术手段强化、信息披露管理等方面有了起步性、开拓性、探索性的进展。

1999 年，中国建设银行实行信贷业务体制改革，设立了独立

的信贷风险管理部门，专司风险管理之职，从此，风险管理这门科学正式登入了我国银行的大雅之堂。

风险管理是研究风险发生规律和风险控制技术的一门新兴管理科学。从本质上讲，它是指应用一般的管理原理去管理一个组织的资源和活动，并通过运用各种风险管理技术，以有效控制和处置风险管理主体所面临的各种风险，期望达到以最小的成本获得最大安全保障的目标。

（3）风险管理的内涵中包含以下几层意思。

① 风险管理是一门新兴的管理科学，而不仅仅是一门技术或一种方法。它以考察、预测、实验、收集分析风险损失资料为手段，运用概率论、数理统计和系统论等研究方法，综合研究风险管理理论、风险管理组织结构、分析风险所致损失发生的规律，掌握其控制技术进行管理决策。它是一门边缘科学，与自然科学、社会科学、行为科学、系统科学等有密切的联系。

② 风险管理的主体是经济单位，即个人、家庭、企业、政府机构、跨国集团和国际组织等。银行风险管理的主体是银行全行全员，而不是风险管理一个部门。每个人都是风险管理者。

③ 风险管理由风险识别、风险估测、风险评价、风险控制和风险管理效果评价五个环节组成，是一整套系统而科学的管理方法。

④ 风险管理的核心在于选择最佳风险管理技术组合，体现了成本与效益的关系，每一种风险管理技术都有其相应的适应范围，因此，经济合理地运用优化组合和各种控制技术，是实现管理目标的重要环节。

⑤ 风险管理的目标在于获得最大的安全保障。在决策时，不仅要通过研究风险发生规律，确定所致损失程度，选择最低损失的方案，而且要不断修改控制方案，切合实际地评价管理效果。实施风险管理方案是一个动态过程，必须根据实际情况随时修改管理方案，以期实现社会和经济最大程度的稳定。

（4）商业银行风险。

商业银行风险是指商业银行在经营过程中，由于事前无法预料的不确定性因素的影响，使商业银行的实际收益与预期收益产生背离，从而导致银行蒙受经济损失或获取额外收益的机会和可能性。

在具体理解“商业银行风险”这一内涵时，我们必须弄清楚以下几点：

① 银行风险不同于损失。它有可能指损失的程度，也可能指获取超额收益的程度。也就是说，商业银行的风险，不同于保险业务中的风险，保险业务中的风险，总是损失的代称，所以它有时也称危险。商业银行的风险，总是一种动态行为，指对经济主体的双重影响方式，即蒙受损失和获取收益的可能性。

② 银行风险是一种机制，不是单纯的经济现象。风险的客观性和不确定性，可以促使经济运行过程中各经济系统形成一种自我约束、自我调节、自我平衡、自我发展的规则，并在此基础上相应调整经济运行中的各种利益关系，以寻求资源的有效配置。也就是说，商业银行风险既是一种挑战，又是一种发展契机。风险并不一定导致损失，这是因为风险不同于损失，风险是一种损失的可能性，而损失则是一种现实结果，现实不等于可能。而且，风险具有双重影响作用（损失和收益），它是一种机制。风险并不是一种单纯的静态反映即损失或收益的大小。换言之，由于银行风险具有损失和收益双重机制的作用，通过风险管理主客体的共同努力，可以达到实现银企双赢的目的。

③ 银行风险不仅指资产风险也包括负债风险，还有资产负债表外风险。这就是说，风险作用于银行经营活动的全过程，不只是某一个方面。它是一个包含多层次风险内容的概念范畴。本书对商业银行信贷风险的研究，不可能包括一切方面，因为，风险问题，太复杂了、太丰富了，只能研究一些重点内容，当前关注的内容。

④ 银行信用风险所研究的损失是从不确定性角度而言的，仅指损失的可能性，并非现实性，至于这种可能性在多大程度上转化为现实性，则取决于现实经济生活中多种因素的制约。因此，现实

的损失一般不属于银行风险研究的问题，或者说，属于次要方面的问题。

⑤ 商业银行风险更多的是指动态风险，是经济运行中风险的反映。银行对风险预测、特征分析隐含地指出了如何进行银行管理和经营变革，以降低风险负效应，发挥正效应作用，提高金融效率。因此，风险与经济主体的行为目标、决策方式和经济环境相联系，并不单纯是银行自身的问题。

(5) 商业银行风险种类。

商业银行风险种类可按不同的标准来划分，不同类型的风险各有其不同的特征。通过种类划分，有利于加深对商业银行风险的全面认识，也是有效管理商业银行风险的重要基础。

① 按商业银行风险本身的性质，可分为静态风险和动态风险。前者是指只有损失的可能而无获利机会的纯损失型，又称为纯粹风险；后者则是指既有损失机会，又有收益机会的风险，又称投机风险。

② 按商业银行风险产生的原因划分，可分为自然风险、社会风险和经营风险；

③ 按商业银行业务种类划分，可分为资产风险、负债风险和表外业务风险以及外汇业务风险等；

④ 按商业银行风险表现形态划分，可分为有形风险和无形风险；

⑤ 按商业银行风险的强度划分，可分为高度风险、中度风险、低度风险；

⑥ 按商业银行风险的赔偿对象划分，可分为赔本风险、赔息风险和赔利风险；

⑦ 按商业银行风险的表现形式，可分为流动性风险、资本风险、信用风险、利率风险、汇率风险、通货膨胀风险、投资风险、国家风险、竞争风险、操作风险、法律风险、声誉风险等；

⑧ 按商业银行风险产生的影响因素多少划分，可分为单一风

险、综合风险：

⑨ 按银行风险的可控程度划分，可分为可控风险和不可控风险；

⑩ 按商业银行风险产生的效果划分，可分为正风险和负风险；

⑪ 风险影响的范围划分，可分为系统风险和非系统风险。

（6）商业银行风险的特性。

无论从哪一个层面或角度去认识商业银行风险，有一些是共同的。正确认识商业银行风险的特性，对于建立和完善风险机制，加强风险管理，及时采取有效的策略，减少损失，增加收益有着重要意义。商业银行风险的特性包括：

① 风险的客观性。由于风险是受人的行为和经济环境的不确定性影响而使商业银行有遭受损失和获取收益的可能性，而这种不确定性的存在是客观事物变化过程中的特性，不以人的意志为转移，因此，银行信用风险是一种无处不在、无时不有的客观存在。人们在经济活动和银行经营管理中，只能尽量使风险损失最小化，而不能完全消除它。

② 风险的双重性。尽管我们在研究银行风险时，更多强调它的负偏离——即损失的可能性。但在经济生活中，正偏离的存在——即获取额外收益的机会也是一种客观现实。而且，正是这种正效应是人们渴求的，属于风险收益的范畴，才激励人们勇于去承担风险，富于竞争和创新精神，获取风险的收益，从而促进金融改革的深化。因此，银行风险的两重性特征，会使经济主体产生一种约束机制和激励机制，更好地有效配置资源。因而，树立银行经营中的风险机制观，正视风险、承担风险、消化风险、降低损失和获取收益，求得资金的“三性”平衡，就成为银行经营中的一个永恒课题。

③ 风险的相关性。人们所面临的风险与其行为、环境和决策是紧密相关的，同一事件或经济活动对不同的行为主体会产生不同的风险后果，同一行为由于面临的经济环境或决策及措施不同，也会导致不同的风险结果。这种客观属性就决定了银行风险不仅与其

自身的经营活动及决策有关,而且更受其服务对象的经济行为决策和活动效率的影响。也就是说,对于银行风险的产生因素考察,不能只从银行本身来着眼,应放宽视野,把它同整个经济活动中的各个环节、各个行为主体和各种决策结合起来,才能全面认识、有效根治。由于银行风险的相关性特征要求我们在银行风险管理中,树立起风险多元观,从经济运行的各个层次去把握,系统地采取措施。

④ 风险的可控性。人们在风险面前,并不是束手无策,消极被动的,而是可以化被动为主动,可以有所作为的。由于风险的上述特征激励人们采取主动的态度,审时度势,利用其主观能动性和创造精神,通过各种有效行为决策和措施,因势利导,变被动为主动,使之尽可能向人们所期望的目标努力。

⑤ 马太性或加速性。银行风险的爆发,不同于其他经济风险爆发,它会因信用基础的丧失而加速经济金融震荡。因为,一旦某种情况下出现某笔或某几笔存款不能兑付,这时候,越是存款兑付不了,就越没有客户去存款,客户越是挤兑;客户越是挤兑,越是存款减少,就越是兑付困难,从而形成马太效应。同时,越是贷款难以收回,越是资金周转困难,越是信用萎缩。形成贷款循环“锁定”和恶性循环。所以,一旦银行风险爆发,往往都伴有突发性、加速性,直到金融危机。

(7) 商业银行风险管理。

商业银行风险管理是指商业银行通过风险识别、风险估计、风险处理等方法,预防、回避、分散或转移经营中的风险,从而减少或避免经济损失,保证银行经营安全的一系列措施的总和。商业银行风险管理应包括两层含义:一是在风险一定的条件下收益最大化;二是在收益一定的条件下风险最小化。

商业银行风险管理的目标分为微观目标和宏观目标。

从微观角度来看,商业银行风险管理的目标是通过处置和控制风险,防止和减少损失,最终保障商业银行正常经营活动的顺利进行。具体来讲,它包括两方面的内容:一是在风险损失产生以前,

为了保障其自身经营的安全，商业银行通过有效的风险管理，以最低的损失控制费用来获取控制风险的最佳效果，实现防患于未然；二是在风险损失产生之后，为了尽快地弥补损失，商业银行通过采取各种补救措施，使商业银行不致因各种风险的产生而危及生存，最终确保盈利目标的顺利实现。

从宏观角度来看，商业银行风险管理的目标是通过单个商业银行的稳健经营，确保整个商业银行体系的正常运转，避免商业银行倒闭的“多米诺效应”的产生，最终维持金融秩序的稳定，以利于国民经济的持续健康发展。

银行风险管理的基本程序同一般企业的风险管理程序相同，也是由风险识别、风险估测、风险评价、风险控制和管理效果评价五大步骤共同组成的周而复始的过程。商业银行风险管理的策略一般有 8 个方面：

① 风险控制。风险控制是指在风险发生前或者在风险发生时采取的一定的方法和手段，以减少风险产生的损失，或者增加风险收益而进行的风险管理。风险控制是风险识别、风险分析和评价之后的下一个环节，是风险管理的实质性阶段。它是风险管理的积极行动，而不是消极地等待风险出现后再进行的补救，它针对预测到的风险主动采取措施。即使在风险发生时进行，也是在风险发生之前就有所准备，有所考虑的。另外，由于风险并不总是给风险主体带来损失，同样也伴随着收益的可能，因此，有时应主动积极地承担风险，以获取更高的收益。

② 风险回避。风险回避也是一种事前的风险控制手段，它是指在风险发生之前，风险管理者因为发现了从事某种经营活动带来风险损失的可能大，因而有意识地采取回避措施，主动放弃或拒绝承担该风险。选择回避还是承担风险是管理者风险决策的结果。风险回避是一种保守而且比较简单、也可能是效果最好、有时可能是唯一正确的风险控制手段。在看准了的情况下，要果断决策，要排除各种干扰。当然，从经济成本的角度讲，放弃了可能取得的风险