

金融全球化下 银行风险防范研究

朴明根 王春红 邹立明 等著

JINRONG QUANQIUHUA XIA
YINHANG FENGXIAN FANGFAN YANJIU



经济科学出版社
Economic Science Press

F832.33/15

2008

金融全球化下 银行风险防范研究

朴明根 王春红 邹立明 等著



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

金融全球化下银行风险防范研究 / 朴明根, 王春红,
邹立明等著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 2
ISBN 978 - 7 - 5058 - 6920 - 2

I. 金… II. ①朴… ②王… ③邹… III. 商业银行 -
风险管理 - 研究 - 中国 IV. F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 012218 号

责任编辑: 张 频

责任校对: 杨晓莹 王肖楠

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

金融全球化下银行风险防范研究

朴明根 王春红 邹立明 等著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

华丰装订厂装订

787 × 1092 16 开 22.25 印张 420000 字

2008 年 3 月第 1 版 2008 年 3 月第 1 次印刷

印数: 0001—3500 册

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6920 - 2 / F · 6172 定价: 36.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

前 言

2006年12月11日,《中华人民共和国外资银行管理条例》正式颁布实施,标志着我国银行业为期五年的“入世”过渡期结束,我国银行业发展进入新的历史时期。经过加入世界贸易组织前五年的改革发展,我国商业银行在资产规模、业务领域和服务质量等诸多方面都得到了极大的发展和提高,综合竞争实力明显增强。但与此同时,我国银行业面临的经营环境也变得更加复杂:利率自由化程度逐步加深,汇率管制逐渐放松,资本市场日益壮大,外资银行日渐增多。在经营环境日趋复杂、竞争压力日益增大的宏观背景下,如何进一步加强商业银行风险管理水平显得尤为重要,鉴于此,不失时机地推出本书,对于提升我国商业银行风险管理能力、推动我国银行业稳步发展具有重要的理论意义与实践价值。

本书总体上可以划分为两个部分:第一部分,风险管理基础,主要介绍一般风险的定义、类别、度量和和管理手段;第二部分,商业银行风险管理,主要介绍现代商业银行日常经营管理中面临的各类风险及其度量和和管理方法,如商业银行市场风险及其管理、商业银行信用风险及其管理、商业银行利率风险及其管理、商业银行外汇风险及其管理以及商业银行外部监管等。对于我国商业银行风险管理问题,将主要介绍在新的历史时期,我国商业银行风险管理的现状、问题及应对措施,以期对我国商业银行风险管理水平的提升给出一些具有实践价值的政策建议。这些内容将散见于书中对商业银行风险管理的各个章节之中。另外,与银行业经营管理实践相结合是本书的著述重点,因此,本书将大量研究分析国内外商业银行风险管理的真实案例,力求实现“从实践中来,到实践中去”的写作初衷。

本书由朴明根教授设计撰写大纲,并进行全书统稿。根据分工,朴明根负责本书第一章的编撰,王春红负责本书第六章的编撰,邹立明负责本书第三章的编撰,许清清负责本书第十二章的编撰,任培民负责本书第十一章的编撰,晏海宁负责本书第五章的编撰,孟庆纲负责本书第四章的编撰,边廷亮负责本书第八章

的编撰，程志丹负责本书第十章的编撰，徐立强负责本书第二章的编撰，陈勇负责本书第九章的编撰，孟凯负责本书第七章的编撰。另外，硕士研究生张琦、张伟、孙晓丽、李晓媛和李婕等同学在本书的著述过程中做了大量资料收集与整理工作。

由于时间仓促以及水平限制，书中难免有疏漏之处，敬请读者们批评指正。

目 录

第一章 风险与风险管理	(1)
第一节 风险概述	(1)
第二节 风险管理概述	(6)
第三节 风险识别方法与风险管理技术	(15)
第二章 金融风险及其管理	(23)
第一节 金融风险概述	(23)
第二节 金融风险管理程序与方法	(29)
第三节 我国金融风险管理的现状	(36)
第三章 商业银行风险管理概述	(47)
第一节 商业银行风险内涵	(47)
第二节 商业银行风险种类	(49)
第三节 商业银行风险与金融风险	(56)
第四节 商业银行风险的经济学解释	(59)
第四章 商业银行资本金风险管理	(68)
第一节 商业银行资本金概述	(68)
第二节 商业银行资本金风险概述	(75)
第三节 《巴塞尔协议》与资本金风险管理	(82)

第五章 商业银行信用风险管理	(98)
第一节 信用风险概述	(98)
第二节 商业银行信用风险管理	(102)
第三节 商业银行信用风险的计量	(106)
第四节 商业银行资本配置及内部信用评级	(121)
第五节 商业银行信用风险防范	(128)
第六章 商业银行流动性风险管理	(134)
第一节 商业银行流动性风险概述	(134)
第二节 商业银行流动性风险管理理论	(139)
第三节 商业银行流动性风险衡量与评估	(148)
第四节 商业银行流动性风险管理方法	(158)
第七章 商业银行利率风险管理	(167)
第一节 商业银行利率风险概述	(167)
第二节 商业银行利率风险的识别与衡量	(177)
第三节 商业银行利率风险的控制与防范	(190)
第八章 商业银行外汇风险管理	(200)
第一节 商业银行外汇风险概述	(200)
第二节 商业银行外汇风险管理政策	(202)
第三节 商业银行外汇风险暴露与外汇风险管理	(207)
第四节 我国商业银行外汇风险的防范	(211)
第九章 商业银行中间业务风险管理	(221)
第一节 商业银行中间业务概述	(221)
第二节 商业银行中间业务风险	(230)
第三节 商业银行中间业务风险管理	(235)

第十章 商业银行国际业务风险管理	(249)
第一节 国际结算业务风险及其管理	(249)
第二节 国际信贷与投资业务风险及其管理	(259)
第三节 对外担保业务风险及其管理	(270)
第四节 结售汇业务风险及其管理	(272)
 第十一章 国外商业银行风险管理评析	 (276)
第一节 国外商业银行风险管理的演进	(276)
第二节 商业银行风险管理的组织结构	(277)
第三节 商业银行风险管理技术	(287)
第四节 国外商业银行风险分类管理	(296)
 第十二章 商业银行风险管理发展趋势	 (327)
第一节 国外商业银行风险管理的变化趋势	(327)
第二节 我国商业银行风险管理的发展趋势	(337)
 参考文献	 (345)

第一章

风险与风险管理

第一节 风险概述

商业银行作为以货币为经营对象的特殊企业，加强风险管理具有极其重要的意义。在具体研究商业银行风险管理之前，我们有必要先系统研究风险和风险管理的一般原理。

一、风险的含义

“风险”一词是我们在日常生活中使用较为频繁的概念。但是，风险在不同的学科有不同的含义，如经济学含义、管理学含义和金融学含义等，即使在同一学科也有不同的观点。有的认为，风险是损失发生的可能性；有的认为，风险就是损失；有的认为，风险是损失发生的不确定性；有的认为，风险是实际结果偏离预期结果的可能性。

为了更好地理解风险，有必要先了解国内外著名专家们的论述。美国学者罗伯特把风险定义为“风险即损失的不确定性”；C. A. 克布和约翰·贺尔认为，“风险是一定条件下财务损失的不确定性”。我国台湾学者宋明哲将其归为“主观说”。他认为，“主观说”的特点是强调“损失”和“不确定性”这两个词。事实上，自然灾害和意外事故所造成的损失其本身是确定的，而所谓不确定性，则是指人们对每次事故所造成的损失在认识上或估计上的差别。这种“不确定性”包括事故发生与否不确定、发生的时间不确定、发生的状况不确定以及发生的结果不确定。美国学者佩弗尔认为，风险是一种客观存在，不论人们是否已经察觉到，它是以客观的概率来测定的；而不确定性则是由个人的心理状态而产生的，仅仅当人们对某种事件加以注意之时才有认识，而且也可能因人而异，因

为它是以主观的相信度来加以测定的。也就是说,不确定性的 大小,与个人了解与估计风险的能力有关。如果估计完全正确,则不确定性与风险是一致的,反之就不一致了。这种观点强调,风险是客观存在的事物,因而可以用客观的尺度来衡量,这就使数学尤其是概率统计等科学方法在风险理论中有了用武之地。根据这种观点,“不确定性”和“概率”这两者便可清楚地加以区分。当然,上述两种观点都只是将风险与损失相联系,而没有将风险与积极的结果(如盈利)相联系。

日本关西大学教授龟井利明在其 1992 年所著的《风险管理理论》一书中认为,风险不只是指损失的不确定性,而且还包括盈利的不确定性。龟井利明的观点是比较全面的。风险应是指在给定的客观条件下,在特定期间内,那些可能发生的结果与预期结果之间的差异程度。这种差异程度也就是实际结果与预期结果的变动程度,当然应该包括好的结果和坏的结果。如果风险大,就是指这种变动程度大;风险小,就是指这种变动程度小。根据这一定义,风险的大小本质上决定于损失发生的概率及其发生后果的偏离程度。

但是,我们习惯上把风险与坏的结果相联系,本书讲的风险也是指发生损失的可能性,不包括产生盈利的可能性。

二、风险构成要素

风险与风险因素、风险事件、损失密切相关,它们构成了风险的基本要素。要真正领会风险的本质,就必须弄清这三个概念及其相互联系。

(一) 风险因素

风险因素(Hazard)是指能够促使或引起风险事故发生的机会,以及风险事故发生时,致使损失增加、扩大的因素,一般又称风险条件。风险因素是风险事故发生的潜在原因,是造成损失的间接的和内在原因。风险因素包括实质风险因素、道德风险因素和心理风险因素三种。实质风险因素属于有形因素,是指增加某一标的风险事故发生机会或扩大损失严重程度的物质条件,如环境污染对于人类健康、易燃建筑物材料对于建筑物火灾等都是实质风险因素。道德风险因素是指与人的不正当社会行为相联系的一种无形的风险因素。常常表现为由于恶意行为或不良企图,故意促使风险事故发生或损失扩大,如偷工减料引发产品事故等。心理风险因素也是一种无形的风险因素,但与道德风险因素不同,它是指由于人的主观上的疏忽或过失,导致增加风险事故发生机会或扩大损失程度,如违

章作业导致生产事故、工程设计差错导致工程项目失败等。道德风险因素和心理因素都与人密切相关，前者强调的是故意或恶意，后者强调的是无意或疏忽。

（二）风险事件

风险事件（Peril）又称风险事故，是指引起损失的直接或外在的原因，是使风险造成损失的可能性变成现实性的媒介，也就是说风险是通过风险事故的发生来导致损失的。例如，火灾、爆炸、地震、疾病等都是风险事故。风险通过风险事故的发生直接导致损失。

（三）损失

损失（Loss）是指非故意的、非计划的、非预期的经济价值的减少。风险导致的损失强调非故意性或非预期性的经济价值的减少，折旧等预期性的经济价值的减少不在风险损失的范畴之内。损失可以分为直接损失和间接损失两种。其中直接损失是指风险事故对于标的物本身所造成的破坏事实，而间接损失则是由于直接损失所引起的破坏事实。如火灾导致工厂厂房损毁，这是直接损失，而由于厂房损毁导致工厂停工的经营收益损失则是间接损失。

（四）风险因素、风险事件、损失三者关系

风险因素、风险事故、损失三者之间的关系是：风险因素引起风险事故，风险事故导致损失。风险事故发生的频率与损失的程度具有反比关系，即风险事故发生概率较高的风险，其风险损失的程度一般较低；而风险事故发生概率较低的风险，其风险损失的程度则一般较高。大量经常发生的风险事故所造成的损失结果往往小于很少发生的那些风险事故所造成的损失，否则，人类社会的存在与发展乃是不可想象的。这是人们经过长期的观察和分析后形成的结论。

三、风险的特征

（一）风险存在的客观性

我们的实践证明，风险是由客观存在的自然现象和社会现象所引起的，自然界的各种灾害是自然界运动的表现形式，甚至可能是自然界自我平衡的必要条件。自然界的这种运动给人类造成生命和财产损失，因而对人类构成风险。人类的生老病死，则是人的生命运动的自然表现。自然界的运动是由其运动规律所决

定的,而这种规律是独立于人的主观意识之外而存在的。人们只能发现、认识和利用这种规律,而不能改变之。同样社会发展规律也是人们可以认识和掌握它,进而预防意外事故,减少其损失,但终究不能完全消除之。因此,风险是一种客观存在,而不是人的头脑中的主观想象。人们只能在一定的范围内改变风险形成和发展的条件,降低风险事故发生的概率,减少损失程度,而不能彻底消灭风险。

(二) 风险发生的偶然性

从整体来看,风险事故的发生是必然的。但是,对特定的某个个体来说,风险事故的发生却是偶然的,这就是风险的偶然性。这种偶然性是由风险事故的随机性决定的,表现出种种不确定性:其一,风险事故发生与否不确定;其二,风险事故何时发生不确定;其三,风险事故将会怎样发生,其损失多大,也是无法确定的。

(三) 风险的可变性

风险的可变性是指在一定条件下风险可转化的特性。风险的变化,有量的增减,也有质的改变,还有旧风险的消亡与新风险的产生。风险的变化,主要是由风险因素的变化引起的,这种变化主要来自于:第一,科技进步。随着科学技术水平的提高,人们认识风险、抵御风险的能力增强,不少风险得到有效控制,使风险事故概率降低,风险损失的范围缩小,程度减轻,有些风险甚至消除。但是,有时科技进步还会导致新风险的产生。第二,社会经济发展变化。社会经济的发展很可能增加某些人的失业风险,经济的繁荣或萧条也会使风险的性质发生变化。此外,政治制度、法律、政策的改变、民情风俗的变化都会使风险发生改变。

四、风险的分类

为了便于研究,我们必须对风险加以分类。从不同的角度出发,可以对风险做出不同的分类,从而可以更加准确地把握风险的本质。

(一) 按风险产生的原因分类

按风险产生的原因不同,风险可分为静态风险和动态风险。静态风险(Static Risk)是指由于自然力的不规则作用,或者由于人们的错误或失当行为而招致

的风险。如火灾、疾病、欺诈、破产等。静态风险是在社会经济正常情况下存在的一种风险，故谓之“静态”风险。动态风险（Dynamic Risk）是指以社会经济的变动为直接原因的风险，通常由人们欲望的变化、生产方式和生产技术以及产业组织的变化等所引起。如市场结构调整、技术改进、人口增长、利率变动、环境改变等。

静态风险与动态风险的区别主要在于：静态风险的风险事故对于社会而言一般是实实在在的损失，而动态风险的风险事故对社会而言并不一定都是损失，即可能对部分社会个体有益，而对另一部分个体则有实际的损失。此外，从影响的范围来看，静态风险一般只对少数社会成员产生影响，而动态风险的影响则较为广泛。

（二）按风险的性质分类

按风险的性质不同，风险可以分为纯粹风险和投机风险。纯粹风险（Pure Risk）是指那些只有损失机会而无获利可能的风险。纯粹风险的风险事故发生，对当事人而言，必有损失形成，如火灾、车祸等事故的发生。投机风险（Speculative Risk）是指那些既有损失可能也有获利机会的风险，如股票投资等。纯粹风险的风险事故及其损失，一般可以通过大量的统计资料进行科学测算，而投机风险则难以做到，因为投机风险在很大程度上受到政治环境、市场变化和道德因素等的制约。

（三）按风险所涉及的范围分类

按风险所涉及的范围不同，风险可分为基本风险和特定风险。基本风险（Fundamental Risk）是指特定的社会个体所不能控制或预防的风险，这种风险事故一旦形成，任何特定的社会个体都很难在较短的时间内遏制其泛滥和蔓延，必须采取阶段性的措施加以预防和克服，如与经济失调相联系的风险。特定风险（Particular Risk）是指与特定的社会个体有因果关系的风险，如爆炸、民事法律责任等。与基本风险相比，特定风险的风险事故相对较小，一般可以采取控制措施进行控制和预防。特定风险多数属于纯粹风险，而基本风险则既可以是纯粹风险也可以是投机风险。

（四）按风险的潜在损失分类

按风险的潜在损失不同，风险可以分为财产风险、人身风险和责任风险。财产风险（Property Loss Exposure）是指财产发生毁损、灭失和贬值的风险。如洪

水、火灾、飞机坠毁、汽车碰撞、船舶沉没的风险。人身风险 (Personal Loss Exposure) 是指由于人的死亡、残废、疾病、衰老及丧失或降低劳动能力等所造成的风险。责任风险 (Liability Loss Exposure) 是指由于社会个体的侵权行为造成他人财产损失或人身伤亡, 依照法律负有经济赔偿责任, 以及无法履行合同致使对方受损而应负的合同责任所形成的风险。如医师、律师、会计师、理发师、教师等职业的责任风险。

(五) 按损失产生的原因分类

按损失产生的原因分类, 风险可分成自然风险、社会风险、经济风险和政治风险。自然风险 (Natural Risk) 是指由于自然力的作用所形成的风险, 例如, 地震、海啸、暴风雨、洪水、火灾等。社会风险 (Society Risk) 是指由于个人行为的反常或不可预料的团体行动而形成的风险, 如偷盗、暴动等。经济风险 (Economical Risk) 是指生产经营过程中, 由于相关因素的变动或估计错误导致产量减少或价格涨跌的风险。政治风险 (Political Risk) 是指起源于种族、宗教、国家之间的冲突、叛乱、战争所引起的风险。

此外, 按风险的主体不同, 风险还可以划分为个人风险、家庭风险、企业风险、国家风险等。

第二节 风险管理概述

一、风险管理的概念

随着经济规模的不断扩大和经济关系的日趋复杂, 风险事件对于人类正常经济生活的影响日趋严重, 相伴而生, 人类研究风险规律、探询风险管理手段的研究活动也从来没有停止, 但直到 20 世纪中叶, 风险管理才作为一门系统的管理科学在美国出现。

所谓风险管理 (Risk Management) 是指经济单位通过对风险的识别和衡量, 采用合理的经济和技术手段对风险加以处理, 以最小的成本获得最大的安全保障的一种管理活动。具体来看, 风险管理的含义包括如下几个方面的内容: 第一, 风险管理的主体。风险管理的主体一般由经济单位, 即个人、家庭、企事业单位、社会团体和政府部门, 以及跨国集团和国际联合组织等充当; 第二, 风险管理过程。风险管理过程由风险识别、风险衡量和风险处理所组成; 第三, 风险管

理的目标。风险管理的目标是以最小的成本达到最大的安全保障。

按不同的标准,风险管理可以划分为不同的种类。第一,按风险主体不同,风险管理可以分为家庭风险管理、企业风险管理、政府和公共机关风险管理。第二,按风险事故发生的原因,风险管理可分为火灾风险管理、洪灾风险管理、地震风险管理、海损风险管理、意外事故风险管理、技术风险管理等。第三,按风险事故发生时受损失的形态分,风险管理可分为财产风险管理、人身风险管理、责任风险管理和利润风险管理等。

风险管理是一门新兴的管理学科。在其形成和发展的过程中,由于对风险管理相关因素强调的侧重点不同,目前有各种不同的学说,其中较有代表性的有如下几种:第一,把风险管理的对象局限于纯粹风险,且重点放在风险处理上。这种观点认为,风险管理的目的与经营的目的是一致的。而经营的目的有生存、效益、发展、摆脱困境和履行社会责任。风险管理的目的既是控制实际的损失,又是控制潜在的损失。风险管理的主要目的是为了在意外损失发生后,恢复财务上的稳定性和营业上的活力以及对所需资源的有效利用,即以固定的费用使长期风险的损失减少到最低程度。风险管理的主要目的是在保持企业财务稳定性的同时,尽量减少因各种风险的损害所支出的总费用。第二,风险管理的重点放在经济控制方面。这种观点认为,风险管理是为了减少不确定事件的影响,计划、安排、控制各种业务活动和资源;风险管理应对威胁企业资产和收益的风险进行识别、测定和经济的控制;对威胁企业的资产和收益能力的一切因素予以确认、评估和经济控制。关于风险管理较为全面而又确切的定义,最早是由美国学者威廉斯(C. Arthur Williams, Jr.)和理查德·汉斯(Richard M. Heins)提出的。他们不是把风险管理仅仅看成是一门技术、一种方法或是一种管理过程,而是将其看做一门新兴的管理科学,指出风险管理是通过对风险的识别、衡量和控制而以最小的成本使风险所致损失达到最低程度的管理方法。

二、风险管理与危机管理

危机管理是与风险管理最容易混淆的概念。所谓危机管理(Crisis Management)是指人们为了处理国际政治方面和社会经济方面的意外事故而采取的政策措施和法规。危机管理以影响国家安全方面的危机为主要对象,诸如通货危机、财政危机、特大灾害和重大的政治事件等。这些危机不仅直接关系到国家的兴亡和国际争端,而且也影响着经济的稳定和社会的安全。而风险管理则以维护经济单位(一般主要是企业、地方公共团体或家庭)正常经营活动、管理活动

和生活安定为出发点。

三、风险管理产生的原因及其作用

(一) 风险管理产生的原因

风险管理产生的原因,主要有如下两点:一是人类的安全需求;二是风险的代价。美国人本主义心理学主要创始人马斯洛(Abraham H. Maslow)在20世纪40年代提出了著名的需求层次论,认为人类的需要一般可以分为五个层次:第一,生理需要;第二,安全需要;第三,社交与爱的需要;第四,自尊需要;第五,自我实现需要。安全需求,是人类与生俱来的,是推动社会进步的重要原动力。安全是人类永恒追求的理想,是人类长期不懈的伟大实践活动。谋求社会安全和公民人身财产安全,已成为政府为之奋斗的重要任务之一,许多国家通过立法加以保障。风险管理产生的原因还来自于风险的代价。在经济生活中,不可能没有风险。事实上,风险的存在有其相当积极的方面。但是,多数情况下风险是与损失相联系的,尤其是那些没有获利机会的风险,其存在致使人们常常担心风险事故发生会给自己带来损失,从而使生活陷入不安,社会状态则因此而不稳定。于是有必要从经济学的意义上来分析风险对于人们的生产和生活所造成的消极影响,即风险的代价。风险的代价包括风险事故的代价、风险因素的代价和处理风险的费用三部分。

(二) 风险管理的作用

1. 有利于维持企业经营稳定

有效的风险管理,可使企业充分了解自己所面临的风险及其性质的严重程度,采取措施避免或减少风险损失,或者当风险损失形成时能及时得到补偿,以保证企业生存并迅速恢复正常的生产经营活动,进而维持企业生产经营的稳定。

2. 有利于提高企业经济效益

有效的风险管理,可以降低企业的费用,从而直接增加企业的经济效益。另外,风险管理对于提高企业经济效益有间接的贡献,主要表现在:第一,有效的风险管理会使企业获得安全感,并增强信心;第二,有效的风险管理有助于决策的正确性;第三,有效的风险管理有助于稳定利润和现金流量的波动。

3. 有利于保障家庭与社会生活稳定

从微观上讲,通过有效的风险管理,可以防范个人与家庭遭受经济损失,维持原有的生活方式与生活水平,使得个人与家庭从身心紧张与焦虑中解脱出来,减小生理与心理上的压力,从而更好地投入到生活与工作中去。从宏观上讲,风险管理可以使社会资源得到有效利用,使风险处理的社会成本下降,进而提高全社会的经济效益。

四、风险管理的基本程序

作为一种管理活动,风险管理由风险识别、风险估测、风险评价、选择风险管理技术和风险管理效果评价等五个环节构成。

(一) 风险识别

风险识别(Risk Identification)是整个风险管理工作的基础,是指风险管理人员通过对大量来源可靠的信息资料进行系统了解和分析,认清经济单位存在的各种风险因素,进而确定经济单位所面临的风险及其性质,并加以认识和辨别的过程。对于消极的风险,风险管理人员必须采取有效的方法和途径加以认识。存在于我们周围的风险多种多样,有比较明显的风险因素,还有潜在的风险因素。识别风险,一方面可以通过感性认识来判断;另一方面则是通过对种种客观的经营管理资料和风险事故记录进行分析、归纳和整理,从而发现各种风险及其损失情况,寻找其规律。风险识别阶段通常包括如下几个方面:一是全面分析企业的人员构成和资产分布以及业务活动;二是分析业务活动中所存在的风险因素,判断发生风险损失的可能性;三是分析企业所面临的风险可能造成的损失及其形态;四是要鉴定风险的性质,以便采取合理有效的处理措施。风险识别的方法有很多,每一种方法各有优缺点,都有自己的适用范围,实际操作时,要视具体情况来选用。几种方法综合运用,能收到更好的效果。

(二) 风险估测

风险估测(Risk Measurement)又称为风险衡量,是指在风险识别的基础上,对某种特定的风险,测定其风险事故发生的概率及其损失程度的经济活动。通过风险识别,发现了企业面临的风险,弄清了存在的风险因素,确认了风险的性质,并获得了有关数据。风险估测主要是通过对这些资料和数据的处理,得到关