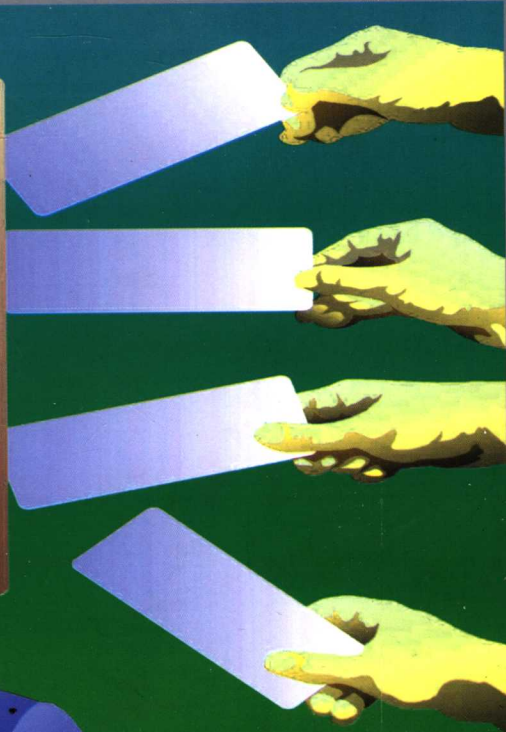
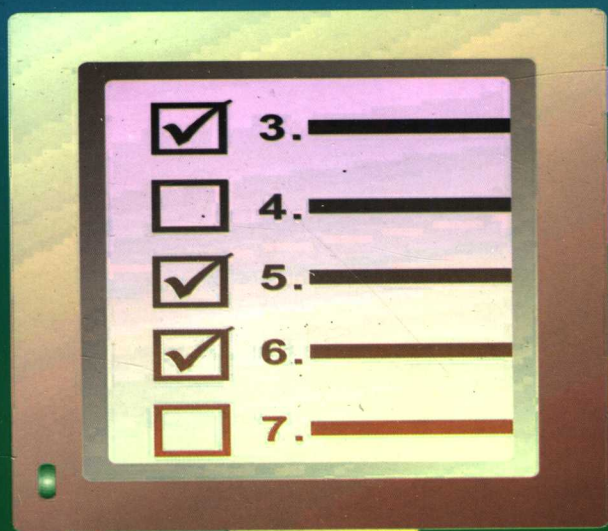


◆ 商业银行业务与技能丛书

郭福春 主 编

商业银行经营管理 与案例分析



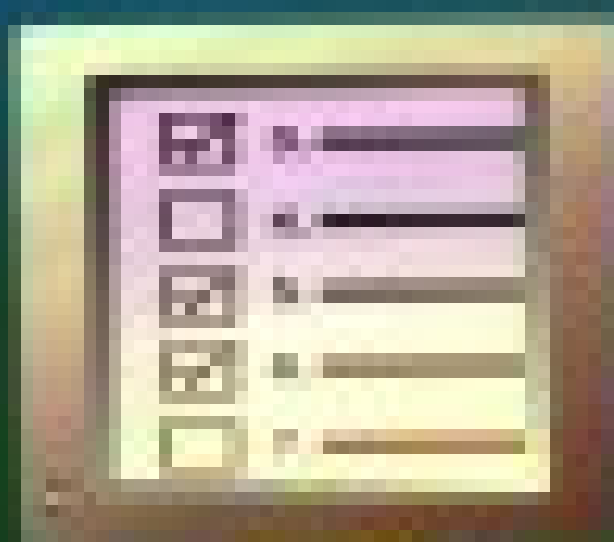
浙江大學出版社

中国银行业监督管理委员会

中国银行业协会

商业银行经营管理

与案例赏析



商业银行经营管理 与案例分析

主 编 · 郭福春

浙江大學出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行经营管理与案例分析 / 郭福春主编. — 杭州:
浙江大学出版社, 2005. 8

(商业银行业务与技能丛书 / 周建松主编)

ISBN 7-308-04425-4

I. 商... II. 郭... III. 商业银行 - 经济管理 - 中
国 IV. F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 096932 号

责任编辑 周庆元 吴伟伟
出版发行 浙江大学出版社
(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)
(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)
(网址: <http://www.zjupress.com>)
经 销 浙江省新华书店
排 版 浙江大学出版社电脑排版中心
印 刷 富阳市育才印刷有限公司
开 本 787mm×960mm 1/16
印 张 17.25
字 数 328 千
版 印 次 2005 年 8 月第 1 版 2005 年 8 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-308-04425-4/F·601
定 价 24.00 元

《商业银行业务与技能丛书》编委会

主 任 周建松
副主任 吴 胜 王 琦
编 委 (以姓氏笔画为序)
方 华 方秀丽 王 静
邵兴忠 张树基 郭福春
陶永诚 董瑞丽 黎贤强

总 序

现代商业银行是现代金融体系的主体。党的十六大提出要建成完善的社会主义市场经济体制和更具活力、开放的经济体系,同时提出商业银行改革的目标是建成“资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的现代金融企业”。现代商业银行的改革和现代金融企业的建成是一项系统工程,需要内、外各因素的共同作用。从业务角度来看,商业银行就必须不断地开展业务创新,不断地提高客户服务能力,只有这样,才能适应 21 世纪人类社会快速发展对金融产品与服务的膨胀性需求,才能适应日益多变的国内、国际经济环境和日益复杂、激烈的竞争。

商业银行业务创新与客户服务能力的提高,归根到底是人的素质、知识与能力的提高。现代商业银行需要一大批精通业务,具有熟练的高技能,富有开拓精神,善于社会交往的职员,需要从高等教育体系中源源不断地输入素质高、业务强,技能好的优秀人才,需要对其现有的职员进行经常性的业务与技能培训。无论是高校培养高级实用型人才,还是银行职员培训,都需要有针对性的教材;需要有强的实践性和应用性,并具有强的可操作性的教材。

浙江金融职业学院一直将浙江金融系统实用人才培养与职业培训视为己任,学院十分重视教材建设,并在这一领域的教材建设中走在同行的前列。浙江金融职业学院作为一所经济金融类高等职业院校,一直在积极探索高职教育的办学特色,致力于建构突出实践性与应用性的办学模式。在立足大金融,面向大市场,依托金融行业,面向基层一线的办学实践中,浙江金融职业学院始终把上岗就业能力作为人才培养的直接目标,把产学研一体化作为实现实践性与应用性这一特色的重要手段,把教学与实践零距离、教师与学生零间隙、毕业与上岗零过渡作为教育质量的评价标准。2002 年学院被财政部、教育部确定为中央财政重点支持建设的示范性职业院校,2003 年学院被浙江省教育厅确定为高职高专人才培养工作优秀学校、依法治校示范学校。

2003 年初,学院就编撰与出版了“21 世纪经济金融类高等职业教育实用教材”丛书,整套丛书共计 20 种教材。这套教材出版发行后,社会反响强烈,有些

书已着手再版。学院在充分吸收教材建设的成功经验的基础上,适时推出“商业银行业务与技能丛书”。这套丛书共有5本,具体是《商业银行信贷业务》、《商业银行中间业务》、《商业银行综合柜台业务》、《商业银行经营管理与案例》和《商业银行柜面操作技能》。

编撰特色化的高职教育与培训教材是一项艰难的工作,我们力图把握好理论必需、够用为度,把握好知识与能力的岗位针对性与适应性,处理好理论教学模块与实践教学模块的关系,使两者相互协调、相互促进。我们邀请了实际业务部门专业人士参与教材编写,要求每本教材有实际业务专家参与论证、审稿。我们尽其所能地编撰我们的丛书,但由于一些问题及做法还在探索之中,不完善的方面在所难免。我们真诚地希望高等职业教育的同仁及实际业务专家给予批评与指正,让我们在探索与改革的道路上走得更为顺畅。

在本系列丛书的编撰与出版过程中,得到了浙江金融系统有关部门的大力支持,得到了浙江大学出版社的大力支持,在此我们表示衷心的感谢。

浙江金融职业学院
《商业银行业务与技能丛书》编委会
2004年9月

目 录

第一章 商业银行概述

第一节 商业银行的形成与发展	1
第二节 商业银行的性质与职能	4
第三节 商业银行经营目标及原则	7
第四节 商业银行制度与组织结构	13
案例分析	17

第二章 商业银行负债业务管理

第一节 商业银行负债管理概述	26
第二节 商业银行资本管理	29
第三节 商业银行存款管理	42
第四节 商业银行其他负债管理	48
案例分析	52

第三章 商业银行资产业务管理

第一节 商业银行资产管理概述	58
第二节 商业银行现金管理	60
第三节 商业银行信贷资产管理	68
第四节 商业银行证券投资业务管理	78
案例分析	85

第四章 商业银行中间业务及表外业务的经营管理

第一节 商业银行中间业务经营管理	90
第二节 商业银行表外业务经营管理	97
案例分析	103

第五章 商业银行风险管理

第一节 商业银行风险管理的内涵与种类	112
第二节 商业银行流动性风险管理	116

第三节	商业银行利率风险管理·····	121
第四节	商业银行信贷、汇率与资本风险管理·····	128
第五节	商业银行信用、外汇与资本风险管理·····	132
案例分析	·····	136
第六章	商业银行人力资源管理	
第一节	商业银行人力资源管理概述·····	145
第二节	商业银行人力资源获取·····	150
第三节	商业银行人力资源开发·····	154
第四节	商业银行人力资源激励·····	159
案例分析	·····	166
第七章	商业银行营销管理	
第一节	商业银行营销管理概述·····	170
第二节	市场细分与目标市场选择·····	175
第三节	市场营销战略的确定与实施·····	180
第四节	商业银行形象塑造·····	186
案例分析	·····	191
第八章	商业银行分支机构管理	
第一节	商业银行分支机构管理概述·····	197
第二节	西方商业银行的分支机构管理·····	202
第三节	我国商业银行的分支机构管理·····	209
案例分析	·····	214
第九章	商业银行经营管理创新	
第一节	商业银行经营管理创新动因·····	222
第二节	商业银行经营管理创新内容·····	224
第三节	商业银行经营管理创新与风险防范·····	237
案例分析	·····	240
第十章	商业银行经营管理的发展趋势	
第一节	商业银行业务全能化·····	243
第二节	网络银行的发展·····	246
第三节	商业银行的全球化并购浪潮·····	250
第四节	商业银行再造与集约化经营·····	257
案例分析	·····	261

第一章 商业银行概述

商业银行是近代金融体系历史发展最悠久、服务活动最广泛、对社会经济生活影响最大的金融机构,是现代金融体系的主体。

第一节 商业银行的形成与发展

一、商业银行的概念

商业银行有很多种定义,不同时期有不同的定义,即使在同一时期,由于不同国家商业银行的业务范围不同,定义也有不同。美国著名经济学家、诺贝尔经济学奖得主萨缪尔逊先生在其代表作《经济学》中把商业银行定义为:商业银行是企业的银行,是银行货币的主要提供者。法国在其银行法中把商业银行定义为:向公众吸收资金,为客户提供金融服务的信贷机构。我国1995年颁布的《商业银行法》将商业银行定义为:“商业银行是指依照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算业务的企业法人”。

这里需要说明的是,我国《商业银行法》所作的定义,具有合理性和时代性。但近几年来国际金融市场发生了深刻变化,商业银行的业务越来越广泛。我国商业银行也正慢慢地适应世界潮流,业务也逐渐多样化。因此,综合我国与发达国家的商业银行的实际,兼顾商业银行的发展趋势,我们对商业银行作以下定义:商业银行是指以吸收存款为主要资金来源,以开展贷款和中间业务为主要业务,以盈利为目的的综合性、多功能的金融企业。

二、商业银行的产生与发展

银行(bank)一词来源于意大利语 banca 或 banco,意即早期的货币兑换商借以办理业务活动的板凳。银行是从货币经营业发展而来。货币经营者从事有关货币流通的业务,这为银行业的形成提供了条件。货币经营者在办理货币兑换、保管、出纳、汇兑等业务过程中不断获得大笔业务收入,而且聚集了大量的

货币资金,这些货币资金成为他们放款的基础。起初,他们只是用自己的资金放款,后来逐渐用吸收的存款来办理放款。随着商品生产的发展和流通的扩大,货币经营者就将吸收的存款作为准备金而发放银行券,来作为对商人增加贷款的手段。由此货币经营者又成为贷款业者,货币业务与贷款业务结合在一起并成为他们的主要业务,从此货币经营业就发展成为早期的银行业了。世界上最早以“银行”命名的信用机构,是在1171年成立于当时世界商业贸易中心意大利威尼斯的威尼斯银行。1401年,成立了巴塞罗那银行和热那亚银行;1609年,成立了位于荷兰的阿姆斯特丹银行;1619年,成立了德国汉堡银行;1635年,成立了鹿特丹银行等。这些银行最初只是接受商人存款并为他们办理转账结算,后来开始办理贷款业务。但他们所经营的贷款业务仍是有高利可图且主要以政府为贷款对象,这种状况不应当时资本主义工商企业发展对银行资金融通的客观要求。1694年,在英国政府的支持下,股份制形式的英格兰银行在伦敦成立了。英格兰银行的建立,标志着适应于资本主义生产方式要求的现代商业银行的产生。

18世纪末到19世纪初,各资本主义国家纷纷建立起了一批批形式不同、大小不等的商业银行,各国商业银行体系及制度也基本上确定了起来。从历史上看,现代商业银行主要是通过两条途径产生的:一是高利贷性质的银行逐渐适应新的生产方式演变成现代商业银行。这些银行多为私人经营或合伙经营,银行贷款的对象主要是政府,以解决政府财政支出的需要;同时也贷给个人,满足个人消费需要,但利率很高。这一转变非常缓慢,英国差不多到18世纪才完成。二是按照资本主义原则所创立的股份制银行,这是现代商业银行建立的主要途径。这种股份制的银行一般规模庞大,资本雄厚,且利率水平很低,满足了新兴资产阶级的需要。因此,股份制银行也是资本主义银行发展的主要形式,在最早建立资本主义制度的英国表现得尤为明显。

最初,银行的资金来源主要是短期存款,并且主要承揽短期商业贷款,放款对象一般也是商人,因此,人们把这种早期的资本主义银行称作“商业银行”(commercial bank)。然而,商品经济与银行业务的发展早已使银行业务领域突破了传统的界限。现代商业银行的资金来源不仅有短期存款,还有长期、中期的各种存款,在资金运用上也不仅仅限于商业贷款,还发放中、长期贷款,工、农业贷款及消费者贷款等等,并且积极进行证券投资业务及表外业务。

在西方资本主义国家先后建立起自己新的银行体系时,中国信用领域内占据统治地位的依旧是高利贷性质的票号和钱庄。直到1845年在中国才出现第一家新式银行——丽如银行,但该行是由英国在中国开设的。我国自行开办的最早的现代商业银行,则是1896年在上海设立的中国通商银行。这家银行是以

商办面目出现的股份制商业银行。接着于1904年成立了官商合办的户部银行(1912年改为中国银行),1907年又成立了交通银行。我国的商业银行经过一百多年的发展,现代化的商业银行体系正逐步形成。到目前为止,我国已经形成了4家国有商业银行、12家全国性股份制银行、112家地方性商业银行的商业银行体系。

三、商业银行的类型

(一)按资本所有权划分,有股份制银行、国有银行、私人银行

1. 股份制银行。股份制银行是按照国家有关法律条文的规定,向主管部门注册,取得法人资格而建立起来的银行。这种组织的银行把所有资本按相等金额分成若干股份,在社会上公开招募,购买股份的人称为银行股东,股东有权按所持有股票取得股息或红利。目前,股份制银行是商业银行制度中最常见的形式。

2. 国有银行。国有银行是指资本归国家所有的商业银行,如中国建设银行、中国工商银行、法国的巴黎国民银行、里昂信贷银行等。

3. 私人银行。私人银行有独资银行和合伙银行两种。独资银行是由一个人单独出资亲自或雇人经营,出资人对银行的财产和赢利有全部支配权,对债务负有无限清偿责任。合伙银行,是由两人或两人以上订立合伙契约、共同出资、合伙经营的银行。财产为合伙人共有,盈利按出资多少或契约规定进行分配,合伙人对债务负有无限清偿责任。

(二)按业务结构划分,有全能银行制和分业银行制

1. 全能银行制。全能银行制又称综合性银行,是指商业银行领域内没有任何限制,它可以经营所有的金融业务,即不仅可以经营普通的存款、放款业务,而且可以经营信托、投资等业务。全能银行能向客户提供全面、综合的服务,提供广泛的金融产品、金融服务以及各种各样的信息,从而最大限度地满足客户的实际需要。同时使自身的业务多元化,达到分散风险的目的。

2. 分业银行制。分业银行制是指商业银行根据有关银行法的规定,不准进入投资银行的领域,即商业银行和投资银行业务是截然分开的。分业银行制以早期美国、日本的商业银行最为典型。根据我国的实际情况,我国现在实行的是分业银行制。这是因为我国的金融市场还不够规范,金融机构内部风险控制还不能适应业务交叉经营的要求。但在目前国际金融自由化浪潮的推动下,商业银行发展趋势越来越多地向投资银行业务领域渗透,混业经营的银行体制将越来越为世界各国的银行所采纳。

第二节 商业银行的性质与职能

一、商业银行性质

商业银行是特殊的金融企业。

(一) 商业银行是企业

因为商业银行具有一般企业的基本特征：

(1) 拥有从事业务经营所必要的自有资本。自有资本是商业银行存在和发展的基础，国家常通过法律条款对商业银行的资本做出规定。

(2) 自主从事经营活动。商业银行在法律地位上是独立的，是独立的法人，自主地进行经营活动。商业银行所从事的是货币信用活动，货币活动主要是汇兑、结算、收付等，信用活动主要是存款、贷款、投资等。

(3) 从经营中获取利润。商业银行作为盈利性的企业，追求利润最大化是银行经营的最终目标，盈利性自始至终贯穿在商业银行的整个业务全过程。首先，创立或经营银行的目的是为了盈利；其次，是否经营某项业务取决于能否为银行带来盈利。商业银行的盈利能力、利润大小，对其经营管理至关重要。利润不仅是商业银行充实资本、扩大经营的重要源泉，也是增强银行信誉、提高竞争力的有力手段。在西方商业银行中，利润成为评价银行业绩的一个最主要的指标，它决定着银行的生存与发展。总之，商业银行有自己的资本，能独立开展业务活动，独立承担民事责任，并在业务经营中获取利润。

(二) 商业银行是金融企业

商业银行与一般的工商企业又有不同。主要表现在：

(1) 经营对象上的差异。一般工商企业所经营的是一般商品，而商业银行经营的是特殊商品——货币资金。

(2) 经营方式的差异。一般工商企业采取生产或买卖的方式经营，而银行采取的是借贷方式，即信用方式经营。采用信用方式经营货币，不改变货币的所有权，只把货币的使用权作有条件的让渡。

(3) 社会经济影响的差异。商业银行经营的信用，不仅以吸收存款和发放贷款、证券投资的形式出现，也以开出汇票、支票、开立信用账户，创造存款货币的形式出现。由于货币与信用的这种特殊性，使得商业银行在其业务经营活动中，把货币与信用有机地结合起来，而且把社会中各个经济主体、各种经济活动广泛地联系起来。因此，商业银行的经营活动对整个社会经济的影响要远远大于任

何一个企业。同时,商业银行受整个社会经济的影响也较任何一个具体企业更为明显。为此,商业银行必须严格遵守国家颁布的政策、法规、条例。在国际上,通常是通过立法形式来对商业银行业务做出强制性的规定,进行有别于一般的特殊管理。

(三) 商业银行是特殊的金融企业

现代金融体系是由多种银行和金融机构组成的,其中包括商业银行、投资银行、政策性银行、专业银行、保险公司、证券公司、信托投资公司等。商业银行与其他金融机构相比有以下两个明显的特征:

(1) 业务范围广。商业银行除了吸收存款、发放贷款外,还开展投资、结算、信托、理财、咨询及表外业务等一系列的金融业务,商业银行是“金融超市”。商业银行业务的广泛,客观上给企业和个人的经济活动和日常生活提供了极大的便利,是其他金融机构所无法代替的,从而使商业银行在整个经济活动中居于特殊的地位。

(2) 具有创造存款货币的功能。长期以来商业银行是惟一能吸收活期存款并开开支票账户办理转账结算的金融企业。商业银行一方面经办活期存款和非现金结算业务;另一方面它在发放贷款时,通常不需要或完全不需要支付现金,往往只是把贷款金额记入借款人的活期存款账户,从而通过贷款又可以创造出存款货币。

二、商业银行的职能

1. 信用中介职能

信用中介职能是商业银行最基本也是最能反映其经营活动特征的职能。这一职能的实质是商业银行通过其负债业务将社会各阶层的闲置、分散的资金集中到银行,然后再通过其资产业务将集中起来的资金投向社会各经济部门,实现资金的间接融通。商业银行充当了社会资金闲置方与需求方的融资中介,因此称为信用中介职能。商业银行通过信用中介职能调剂资金余缺时,并没有改变资金的所有权,只改变资金的使用权。

商业银行发挥着信用中介职能,对社会经济产生巨大的促进作用:

第一,通过信用中介职能,商业银行把再生产过程中暂时闲置的货币转化为生产资金,从而在不增加社会货币资金总量的情况下,增加了货币资金的使用量,进而扩大了社会再生产的规模,提高了整个社会货币资金的使用效率。

第二,信用中介职能通过储蓄形式,把社会各阶层居民的小额货币收入集中起来,形成巨大的资金力量,从而扩大了社会生产与流通中的资金数量,有力地推动了社会再生产的增长。

第三,通过信用中介职能,商业银行可以将短期资金转化为长期贷款或投资,也可以将长期资金转化为短期资金使用,从而实现资金期限的灵活转化。

第四,信用中介职能还能有效地发挥优化资源配置的作用。商业银行根据国家产业政策和自身的经济利益,合理分配和贷放资金,把货币资金由效益低的部门引向效益高的部门,有利于产业结构的调整,优化社会资源配置。

2. 支付中介职能

所谓支付中介职能是指商业银行利用其技术、网络、资源为客户代理收付、汇兑、转账等,起到资金转移的桥梁的功能。支付中介是商业银行的传统业务,它的产生要早于信用中介,在货币经营业时期经营业主就为客户保管货币、兑换货币、汇款等。在现代信用社会,政府、企事业单位、团体、个人等各经济主体在商业银行开立账户,资金的转移、收付、汇兑等都通过商业银行办理,商业银行就充分发挥着支付中介职能。

商业银行支付中介职能的发挥,大大加速了社会资金的周转速度,为各经济主体节约了大量的交易费用,有利于商品生产和流通的顺利进行,促进社会经济的发展和效益的提高。而且,支付中介职能的发挥,使商业银行拥有了更广泛的客户资源和资金来源,为商业银行开展信用业务打下资金和信用基础。为客户提供支付中介服务,在服务中了解客户,这是商业银行获取客户信息的一大源泉。

信用中介与支付中介是相辅相成的,首先支付中介职能的发挥有赖于信用中介职能,因为只有客户保存一定存款余额的基础上,银行才能为客户办理支付。其次,信用中介与支付中介又经常相互转化。如银行为客户办理支付,资金不足时向银行申请贷款,产生了信用中介,贷了款后又进行转账支付,又产生支付中介。因此,信用中介与支付中介是密不可分的,两者共同构成信贷资金的整体运动。

3. 信用创造职能

商业银行的信用创造职能是在信用中介和支付中介职能的基础上产生的。商业银行吸收各种存款,提取了部分存款准备金后,将余下的资金贷款给客户,存款就转化为贷款。客户贷款后,也就有了相应的存款,此时贷款又转化为存款。在贷款资金没有被以现金方式提走的前提下,不论贷款资金是否从该银行转账出去,这家银行或其他银行都会增加存款,这部分增加的存款叫做派生存款。银行增加了存款后,在保留一部分存款准备金后增加贷款,贷款又转化为存款。如此不断循环下去,最后整个银行体系的存款总量数倍于最初存入的原始存款量,增加部分都是派生存款。因此,信用创造就是商业银行通过贷款,能使社会存款增加的机制。

4. 金融服务职能

金融是一种服务性产业,我们经常将金融业称为金融服务业。可见,服务是金融业务的基本特征,商业银行提供金融服务又是金融服务的核心和主要内容。商业银行发挥着信用中介、支付中介的职能,同国民经济的各个部门、各个单位以及个人发生多方面的联系。商业银行拥有完善的网络,拥有掌握服务技能的人才资源。同时商业银行掌握大量的宏观信息和市场信息,成为国家经济和金融的信息中心。所有这些都说明了商业银行提供全面的金融服务的可能性与必然性。另一方面,现代化的生产与生活,又从多方面给商业银行提出了金融服务的要求。社会经济主体希望商业银行能提供及时的经济、金融信息,提供各种咨询服务,提供各种融资服务,这又是商业银行发挥金融服务职能的客观必要性。

商业银行向社会提供资金融通、财务咨询、财务管理、会计服务、投资理财服务、信息服务等一系列金融服务项目。提供服务不仅为商业银行带来业务收入、增加利润,而且也提高自身信誉、密切了与社会公众的联系,为自身在激烈的竞争中获胜,为拓展更广阔的业务空间奠定基础。

第三节 商业银行经营目标及原则

一、商业银行经营目标

商业银行作为企业,其经营目标毫无疑问应该是利润最大化。为了实现经济效益,银行可能还会兼顾社会效益。经济目标是商业银行的内在属性,是由其内在的本质属性所决定的。但是,由于商业银行自身的特殊性决定了其具备内在属性的同时,也具有一部分由外部施加的外在属性,即社会目标。商业银行的社会目标不是内生于商业银行的基本属性,而是由外部力量所赋予的。它是指商业银行在特定的条件下,必须服从一个国家宏观调控的需要,为完成国家或政府的政治目标和经济目标提供制度保证,这说明商业银行具有一定的社会属性,不仅仅是作为一个经济实体而存在。因此,商业银行在实现和追求经济目标的同时,在特定条件下也必须要实现相应的社会目标。从两者之间的关系和商业银行经营发展来看,经济目标是商业银行追求的首要目标,社会目标是商业银行作为特殊的企业赋予其的一项职能。同时,商业银行社会目标的完成,也可以为经济目标的实现奠定良好的发展基础。

二、商业银行经营原则

商业银行经营原则是商业银行从事经营活动的基本准则。目前,各国商业银行已普遍认同了“效益性、安全性、流动性”的“三性”原则,2003年12月27日重新修订的《中华人民共和国商业银行法》第四条明确规定:“商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则,实行自主经营、自担风险、自负盈亏、自我约束。”

(一)安全性

1. 安全性的含义

安全性是指商业银行在资产负债过程中,避免经营风险损失按期收回资产本息的可靠程度。安全性包括两个方面:一类是负债的安全,包括资本的安全、存款的安全、各项借入资金的安全等;另一类是资产的安全,包括现金资产、贷款资产和证券资产等的安全。资产和负债是一个事物的两个方面,是相互联系、相互制约的。资产如处于正常周转、无损失状态,负债自然也就有了安全保障。因此,保持安全性的侧重点在于保持高质量的资产,其高质量资产又包含两个方面的含义,即资产的本金和利息同时收回。因为资产所占用的资金是以负债方式筹措的,商业银行要为此支付一定的利息。如果只收回本金而没有收回利息,它的资金就会因减少而造成损失。从另一方面看,商业银行为了保证其资产的安全性,应尽量减少非盈利性资产(如现金资产),以免遭受机会成本的损失。

2. 影响安全性的因素

商业银行是从事货币信用业务的机构,与一般从事商品生产、流通的工商企业相比,商业银行具有更大、更多的经营风险,这些风险包括:

(1)信用风险。指借款人或债务人到期不能偿还本息的风险。

(2)利率风险。指市场利率变动或国家调整利率水平使商业银行在筹资或运用资金时产生损失的可能性。

(3)流动性风险。指商业银行流动资产不足,不能及时支付提款需要和满足客户贷款需要,从而使银行信誉受损或被存款人挤兑的风险。

(4)汇率风险。是指由于汇率的波动使银行有遭受损失的可能性。

(5)市场风险。是指商业银行由于所持有证券的市场价格变动而遭受损失的可能性。

(6)政治风险。是由于政局变动(如战争等)或政策改变对商业银行经营所带来的风险。

(7)通货膨胀风险。是指货币贬值所带来的风险。

除了以上提到的风险外,还有内部管理风险、竞争风险等。

3. 保持安全性的措施