

知识点 1：商业银行风险的含义、成因及类型

一、商业银行风险

商业银行风险，是指商业银行在经营过程中受到各种不确定因素的影响而遭受损失的可能性。

关于商业银行风险，值得注意的是：第一，对于银行来说，其本身具有内在风险因素，风险是“与生俱来”并且“自始至终”存在的，因此风险管理在银行管理中居于及其重要的地位。第二，商业银行面临的风险可以直接表现为货币资金损失风险。第三，商业银行风险具有涉及面广、涉及金额巨大的特点。第四，由于在整个社会经济中的地位，商业银行的风险会被放大，形成连锁反应，并对整个经济造成潜在影响。

二、商业银行风险存在的原因

- 1、经济环境中的不确定性
- 2、信息不对称
- 3、商业银行的风险因素

三、商业银行风险的划分因素和类型

划分因素	银行风险类型
银行经营环境	经营风险、市场风险、决策风险、政策风险、国家风险等
银行经营的外部因素	信用风险，利率风险，价格风险，汇率风险，竞争风险，国家风险，意外事故风险等
银行经营的内部因素	资本风险，流动性风险，盈亏性风险，结构性风险，经营风险，决策风险等
银行业务范围	负债风险，信贷风险，汇兑风险，外汇交易风险

	等
银行业务特征（巴塞尔委员会）	信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险、战略风险

### （一）信用风险

信用风险，又称违约风险，是由于信用活动中存在着不确定性导致银行遭受损失可能性；或者说是所有因客户违约而引起的风险，违约会导致一方所借出金额遭受全部或部分损失。

### （二）市场风险

市场风险，一般是指由于金融市场利率和汇率波动而引起的利差减少、证券跌价、外汇买卖亏损等方面的风险。主要包括以下几种：

#### 1、利率风险

利率风险，一般是指市场利率变化给商业银行的资产和负债带来损失的可能性。

#### 2、汇率风险

汇率风险，又称外汇风险，是指经济主体在持有或运用外汇的经济活动中，因汇率波动而蒙受损失的可能性。

### （三）操作风险

操作风险，是指由不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。

### （四）流动性风险

流动性风险，又称资金周转风险，是指商业银行没有足够的现金来应付客户的取款需求、满足客户的贷款需求或其他即付的现金需求，而使银行蒙受信誉损失或经济损失的可能性。

（五）决策风险 决策风险，是指由于经营决策失误给商业银行带来的风险。

### （六）政策风险

政策风险，是指由于国家政策的变化而给商业银行造成的损失。

练一练

按照商业银行的业务范围划分，银行风险可以分为：（ ）。

- A. 负债风险
- B. 信贷风险
- C. 汇兑风险
- D. 外汇交易风险

正确答案： ABCD