

我国商业银行表外业务的风险及管理 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/70/2021_2022__E6_88_91_E5_9B_BD_E5_95_86_E4_c44_70490.htm 我国商业银行表外业务的风险及管理2004-11-26 10:43 聚源数据库 表外业

务(OffBalance Sheet Ltms简称OBSI)是20世纪80年代以来西方国家银行业务发展的一个亮点。目前，西方商业银行表外业务收入一般在银行收入中占比达30%以上，而国内商业银行则远低于这一水平。由于开展表外业务不但可以为银行带来丰厚收益，还可提高银行社会化服务水平。因此，我国商业银行表外业务的份额也在逐渐加大。但是表外业务不在银行的资产负债表上反映，运作透明度不高，因此其风险具有较强的隐蔽性，较难预测和评估。加之表外业务风险是银行整体风险的一部分，随时可能转化为表内风险，而且有些金融衍生交易类业务潜在风险较大。尤其是美国“安然事件”后，经济界更加关注表外资产，加强监督也迅速达成共识。表外业务的风险 表外业务都在一定程度上影响着银行未来的获利能力和偿付能力，当某一或有事件发生时，它们将会由表外转至表内成为银行实际的资产和负债。这种或有资产和或有负债由于其不确定性，往往伴随着比表内业务更大的风险。概括起来，表外业务的风险有下列几种类型：(一)信用风险 信用风险是指表外业务服务的对象违约，而使债权人遭受损失的风险。各种表外业务都不同程度地存在信用风险，如担保业务中，被担保的客户因某种原因破产，无法履行合同义务，担保银行便要承担赔偿责任。此外，在票据承兑、有追索的贷款出售等业务中，银行都在一定程度上面临着信用风

险。(二)利率、汇率风险 利率、汇率风险是指由于市场利率、汇率的变动，导致商业银行在表外业务中蒙受损失的风险。在互换交易、期权交易及远期利率协议等衍生金融工具中，利率、汇率发生于银行不利的变动，都会使银行面临这种风险。在金融自由化、国际化、证券化的趋势下，利率、汇率风险对银行收益的安全性威胁日益增大，如在贷款承诺协议期间，借款人可以按照固定利率或可变利率获得一笔贷款。但在这期间里，若市场利率上升，银行的资金成本升高使贷款协议利率与资金成本之间的利差变得非常小或者成为负值，而借款人必然会在有利的利率下最大限度地使用贷款，银行将承受较大的损失。(三)流动性风险 流动风险是指可转让金融工具不能以接近市场价格很快出售而遭损失及或有资产和或有负债转化成现实资产和负债时，银行面临头寸短缺的困难。在资产证券化业务中，通过资产证券的发行，银行融通了新的资金，增加了资产的流动性，但同时也增加了流动性风险。因为当市场发生剧烈波动时，投资者、银行都想到转嫁风险而抛售证券，反而使流动性风险加大。另外，表外业务大多使用创新金融工具，它们的市场往往还未充分打开，遇到条件不利时，要承受市场流动性的严峻考验。同样，在信用证业务中，商业银行也面临债务人违约，或有负债变成现实负债的流动性风险。(四)清算风险 清算风险是指商业银行每日在办理支付结算业务时，在规定的清算时间内，应收款项不能及时清收，而面临经营计划被打乱，陷入头寸短缺的困难。(五)经营风险 表外业务的经营风险是由于银行对该类业务不熟、经营不慎，管理不健全或不能适应突发性市场变化而使自身遭受损失的风险。表外业务在我国是一项

新兴业务，行际、区域和品种发展极不平衡。涉外金融机构的部分表外业务品种已成常规性的熟练业务，但多数涉内机构对表外业务的基本知识缺乏全面了解，在经营管理中必然难以对其风险有较周密的防范。此外，有的行经营管理水平低出现人为过失；经营规模小，抵御风险实力弱；无效率的操作等都可造成经营风险。 100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com