

商业银行 业务经营风险 管理研究

SHANGYE YINHANG

YEWU JINGYING FENGXIAN GUANLI YANJIU



黄万才 著

商业银行 业务经营风险 管理研究

SHANGYE YINHANG
YEWU JINGYING FENGXIAN GUANLI YANJIU



图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行业务经营风险研究 / 黄万才著. —重庆:
重庆出版社, 2006.4

ISBN 7-5366-7723-5

I. 商... II. 黄... III. 商业银行—风险管理—研究 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 022003 号

商业银行业务经营风险研究

黄万才 著

责任编辑 陈 慧 陈红兵

封面设计 钟丹珂

技术设计 钟丹珂

重庆出版社出版、发行

(重庆长江二路 205 号)

新华书店经销

重庆市联谊印务有限公司印刷

开本 850×1168 1/32 印张 7.625

字数 205 千 插页 3

2006 年 4 月第 1 版

2006 年 4 月第 1 版第 1 次印刷

印数 1—1000

ISBN 7-5366-7723-5 / F·378

定价: 18.00 元



作者简介

黄万才 1958年11月出生于重庆市潼南县，1982年7月毕业于西南财经大学金融系，现任重庆工学院经济与贸易学院副教授，曾在云南财贸学院、重庆市经济管理干部学院任教，曾在上海财经大学进修学习。主要从事“商业银行经营管理”、“货币银行学”、“银行信贷管理”等学科的教学与研究。曾先后在《经济问题探索》、《经营与管理》、《经济论坛》、《企业经济》、《商业研究》、《经济纵横》、《经济与管理研究》、《云南财贸学院学报》、《重庆工学院学报》、《经济师》、《云南金融研究》、《重庆金融》等刊物上发表论文20余篇，并与他人合作编著《货币银行学》等学术著作。

钟丹珂

设计

内 容 提 要

本书借鉴国际商业银行风险管理的经验和方法,对我国商业银行业务经营风险进行深入、全面地分析,揭示风险形成的原因和机理,探讨加强风险管理与防范、实现安全稳健运行的基本途径、方法和措施。

全书共9章,分为4个部分:第一部分论述商业银行的经营目标、经营原则、经营环境、西方商业银行经营管理发展趋势以及我国商业银行的建立、改革与发展概况;第二部分论述商业银行业务经营风险的性质、种类、形成原因以及风险管理的程序、策略与方法;第三部分具体分析商业银行资本业务、负债业务、贷款业务、投资业务、中间业务及国际业务所面临的各种风险,提出相应的管理方法与防范措施;第四部分考察商业银行经营模式和金融监管体制,探讨改革商业银行经营模式和监管体制、防范与化解金融风险的方法和措施。

本书可供银行经营管理人员、高校金融专业师生以及对商业银行业务经营风险感兴趣者阅读,也可供经济理论研究人员和经济管理人员参考。

前 言

党的十五大提出要依法加强对金融机构和金融市场的监督,规范和维护金融秩序,有效防范和化解金融风险。党的十六大再次提出要加强金融监管,防范和化解金融风险,使金融更好地为经济建设与社会发展服务。这充分说明:防范和化解金融风险已经成为党和政府密切关注的重大现实问题。然而,我国过去长期实行高度集中的计划经济体制,金融领域实行“大一统”的中国人民银行体制,信贷业务、现金发行、转账结算都由中国人民银行统一经营管理,不存在真正意义上的商业银行,金融活动完全服从于国民经济发展和国家资金物资分配计划,不存在金融风险,也不具有风险观念,更谈不上风险防范与控制。

党的十一届三中全会以来,实行改革开放政策,金融体制发生了根本性的变化,极大地促进了经济与金融的繁荣与发展,同时金融风险问题也变得突出起来。1979年实行银行专业化改革,此后又进行专业银行企业化和商业化改革,把国家专业银行转变为国有商业银行,办成独立核算、自负盈亏、自主经营、自担风险、自我约束、自求资金平衡的金融企业,业务经营风险相应增加。同时,建立了一大批股份制商业银行以及证券、保险、信托、金融租赁等金融机构,完全按市场方式运作,加强了同业市场竞争,增加了金融风险。海南发展银行的关闭、广东国际信托投资公司的破产、商业银行巨额不良资产的存在,都清楚地表明金融风险的客观存在,引起党和政府以及全社会的高度重视。

随着对外开放程度的加深,我国金融业日益融入国际金融发展的洪流。金融全球化和国际化程度的加强,既有利于我国金融业的快速发展,也使我国金融业更容易受到国际金融市场动荡的影响和

冲击。1997年亚洲金融危机的爆发,是有关国家国内金融风险长期累积的结果,要想防止危机的发生,必须切实防范和控制金融风险。我国“入世”已经5年,“入世”为我国金融业现代化和国际化发展带来了良好的机遇,但“入世”后一些经营规模巨大、经营机制灵活、服务手段先进的外资金融机构涌入我国参与竞争、争夺市场,使国内金融机构面临巨大的竞争压力和市场竞争风险。在此背景下,如何完善金融企业运行机制,有效防范和控制金融风险,保证金融业乃至整个经济的健康发展,维护社会政治稳定,是摆在我们面前的一个十分重大而又紧迫的课题。

本书借鉴国际商业银行风险管理的经验,结合我国商业银行业务经营风险管理的实际,通过对商业银行各项业务经营风险进行全面、深入地分析,揭示风险形成的原因和机理,探讨加强风险管理和实现安全稳健运行的基本途径、方法和措施,为我国商业银行建立健全风险管理体系提出建议,对于我国商业银行加强业务经营管理、实现安全稳健运行、增强市场竞争力、提高经济效益,具有十分重要的现实意义。

本书的主要内容为:第一章论述商业银行的性质、经营目标、经营原则、经营环境与条件,西方商业银行经营管理发展趋势,我国商业银行的建立、改革与发展概况;第二章论述商业银行业务经营风险的性质、种类及成因,商业银行业务经营风险管理程序和方法;第三章在对商业银行资本业务进行概述的基础上,重点论述《巴塞尔协议》与银行资本管理的国际规则、我国商业银行资本监管规定、商业银行资本业务风险种类与管理策略、我国商业银行资本风险管理与增资途径;第四章在对商业银行负债业务进行概述的基础上,重点论述商业银行存款业务经营与风险管理、其他负债业务经营与风险管理;第五章在对商业银行贷款业务进行概述的基础上,重点论述商业银行贷款业务风险识别、贷款信用分析与贷款风险防范、贷款方式选择与贷款风险分散与补偿,进而探讨我国商业银行不良资产处置与控制方法与措施;第六章在对商业银行投资业务进行概述的基础上,重点论述商业银行投资业务的收益、风险及管理策略;第七章首先对商业

银行中间业务进行概述,然后对中外商业银行中间业务发展进行比较分析,最后对商业银行中间业务发展与风险管理、表外业务经营风险及其管理进行重点阐述;第八章首先对商业银行国际业务进行概述,在此基础上对商业银行国际业务风险管理进行全面地探讨,最后对商业银行国际业务中的外汇风险及其管理方法进行了重点阐述;第九章主要论述商业银行的两种基本经营模式与金融风险防范、我国实行混业经营模式的必要性及其构想、金融监管体制与金融风险防范的原则、方法及手段。

本书在方法和内容上力求做到:①系统研究与重点研究相结合。本书对商业银行资本业务、负债业务、资产业务、中间业务及国际业务所面临的各种风险进行系统地研究,提出有针对性的管理方法和防范措施。同时,对于我国商业银行业务经营风险的形成原因与管理、银行不良资产的处置与控制、外汇风险及防范等问题进行重点研究,提出切实可行的对策与措施。②实证分析与规范分析相结合。规范分析研究“应该怎样”,而实证分析研究“是怎样”,二者紧密联系,相互交织。本书对商业银行业务经营风险的性质、种类、成因及管理方法的分析,较多地体现实证分析的特征,而对商业银行如何完善内部经营机制和风险管理机制、加强业务经营风险控制以及如何完善金融监管体制的论述,则较多地体现规范分析的特点,在实证分析的基础上进行客观论述,得出规范性的理论结论。③静态分析与动态分析相结合。本书从宏观历史背景出发,以现实静态背景为基础,对我国商业银行业务经营风险及其管理控制方法进行研究,同时考虑时间因素具体考察制度性金融风险的形成和演变过程,探讨防范和化解金融风险的方法、途径和措施,从而体现静态分析与动态分析相结合的特点。④宏观分析与微观分析相结合。本书认为,我国商业银行持有数额巨大的不良资产,从某种意义上说是我国经济体制转轨过程中的一种体制现象,必须从我国经济发展战略、经济管理体制以及国有企业制度安排等方面进行全面、客观地分析,但同时商业银行自身经营管理不善也是形成不良资产的重要因素,必须把宏观分析与微观分析结合起来,探讨我国商业银行不良资产的形成根源以



及如何处置与化解,防范金融风险。⑤比较与归纳相结合。本书认为,在我国社会主义市场经济条件下,商业银行经营模式与金融监管体制的建立与完善,商业银行业务经营风险的防范与化解,必须借鉴西方市场经济国家的经验与做法。但是,由于各国国情不同,需要在比较分析的基础上,进行归纳总结,分析利弊,掌握规律,合理借鉴。例如,在商业银行资本业务风险管理、经营模式选择、监管体制改革等方面,对《巴塞尔协议》和美国、德国、日本等西方市场经济国家的经验和做法进行比较分析和归纳总结,为我国商业银行资本业务风险管理、经营模式选择和监管体制改革提供有益的借鉴。

黄万才

2006年1月于重庆

目 录

前 言	1
第一章 商业银行业务经营管理概论	1
第一节 商业银行的性质与经营管理目标	1
第二节 商业银行经营管理的原则及其协调	3
第三节 商业银行经营管理的环境与条件	9
第四节 西方商业银行经营管理发展趋势	14
第五节 我国商业银行的建立、改革与发展	17
第二章 商业银行业务经营风险原理	25
第一节 商业银行业务经营风险的性质	25
第二节 商业银行业务经营风险的种类	29
第三节 商业银行业务经营风险的形成原因	35
第四节 商业银行业务经营风险管理的程序	43
第五节 商业银行业务经营风险管理的办法	49
第三章 商业银行资本业务风险管理	60
第一节 商业银行资本业务概述	60
第二节 《巴塞尔协议》与我国银行资本监管	66
第三节 商业银行资本业务风险及其产生	71
第四节 商业银行资本业务风险管理策略	74
第五节 我国商业银行资本风险管理与增资途径	81
第四章 商业银行负债业务经营与风险管理	85
第一节 商业银行负债业务概述	85
第二节 商业银行存款业务经营与风险管理	89
第三节 商业银行其他负债业务经营与风险管理	99



第五章 商业银行贷款业务风险管理	110
第一节 商业银行贷款业务概述	110
第二节 商业银行贷款业务风险的识别	113
第三节 贷款信用分析与贷款风险防范	116
第四节 贷款方式选择与贷款风险分散与补偿	121
第五节 商业银行不良资产的处置与控制	126
第六章 商业银行投资业务风险管理	137
第一节 商业银行投资业务概述	137
第二节 商业银行投资业务的收益与风险	141
第三节 商业银行投资业务的风险管理	146
第七章 商业银行中间业务风险管理	154
第一节 商业银行中间业务概述	154
第二节 中外商业银行中间业务发展比较分析	160
第三节 商业银行中间业务发展与风险管理	166
第四节 商业银行表外业务经营风险及管理	173
第八章 商业银行国际业务风险管理	180
第一节 商业银行国际业务概述	180
第二节 商业银行国际业务风险管理	186
第三节 商业银行国际业务中的外汇风险	193
第四节 商业银行国际业务中外汇风险管理方法	195
第九章 商业银行经营模式、金融监管体制与金融风险防范	205
第一节 商业银行的两种基本经营模式	205
第二节 我国实行混业经营模式的构想	213
第三节 金融监管体制与金融风险防范	220
参考文献	232
后 记	236

第一章 商业银行业务经营管理概论

第一节 商业银行的性质与经营管理目标

一、商业银行的性质

商业银行是以追求最大限度利润作为基本经营目标，以经营金融资产和金融负债作为主要对象，具有综合性多功能特点的金融企业。为了实现其经营目标，必须按照一定的原则、程序和方法，从人力、资金、技术、设备和信息等方面，对银行的经营活动进行计划、组织、指挥、监督和调节，以尽量减少劳动耗费，取得最佳经营成果。

商业银行拥有业务经营所必需的自有资本，实行独立核算、自负盈亏、自主经营、自担风险，经营目标是实现利润最大化。商业银行的创立和所有的业务活动都体现了对利润的追求。商业银行的创立不是外部力量强制的结果，而是创办者为了获得利润而自发设立的。商业银行经营各项业务是以能否为其带来盈利作为选择标准。商业银行是否接受某个客户，也主要看这一客户能否为其带来现实的或潜在的盈利。因此，商业银行从产生开始就是作为企业出现的，具备企业的基本特征。

商业银行作为金融企业，其经营对象和经营范围与一般工商企业有所不同。一般工商企业的经营对象是有一定使用价值和价值的商品，经营范围是一般商品生产、商品流通领域，而商业银行的经营对象则是特殊的商品——货币和货币资金，经营范围是金融资产、金融负债和其他金融服务业务。商业银行经营对象和经营业务的特殊性决定了它是一种特殊企业，对整个社会经济的影响要远远大于任何一个工商企业，同时，商业银行受整个社会经济的影响也比任何一

个工商企业更为明显。

商业银行作为金融企业，既不同于代表国家行使金融管理职能的中央银行、银监会，又不同于其他的金融企业。中央银行是国家的金融管理当局和金融体系的核心，具有较高的独立性，它不对客户办理具体的金融业务，不以赢利为目的。商业银行作为最典型意义的银行，与其他金融企业有着明显的区别。其他金融企业，如专业银行、其他金融机构，往往集中经营指定范围内的业务和提供专门性的服务，而商业银行业务经营具有综合性、全功能的特点，它可以经营一切金融“零售”业务和“批发”业务，为客户提供多种多样的金融服务，这就使商业银行在整个金融体系乃至整个国民经济中处于一种特殊且十分重要的地位。

二、商业银行经营管理的目标

商业银行作为企业是以获取经济效益为首要目标。因而，商业银行所有的业务经营管理活动都要始终围绕这一目标来进行。如果银行经营管理能力增强，则表现为经营规模扩大，收入提高和边际支出下降，使银行利润增加。商业银行作为金融企业，是独立自主、自负盈亏、自担风险、自我约束的经济实体，必须加强经济核算，讲求经济效益。盈利为商业银行提供了扩大生存与发展的物质基础的价值手段，是其经营的内在动力，这也是一切企业的共同经营目标和扩大再生产的必要条件。

商业银行作为特殊的金融企业往往还要确立并努力实现社会责任目标：一是外界力量规定的社会责任目标，如政府制定的法律和政策规定、管理机构规定的社会性要求、宏观调控的意图和目标要求等等；二是银行自觉意识并自行规定的社会责任目标，如自觉遵守国家法律法规和监管规定，主动配合中央银行的宏观调控，为社会福利事业、公益事业作贡献等等，它取决于商业银行管理者的战略眼光、经营作风、知识水平等因素。实现社会责任目标可以产生良好的宏观影响，降低潜在的社会成本，避免各种直接和间接性惩罚，使人们对商业银行产生信赖感，提高商业银行在社会公众中的知名度、信任度和美誉度，有利于商业银行取得全面的、持续的经营效益。

商业银行在市场竞争环境中还必须加强职业道德建设,树立讲信用、善变通、广结交、图协作的职业道德精神,并且使其渗透到一切业务经营活动中去。这就要求商业银行平时加强对员工进行职业道德教育,提高每一位员工的专业业务素质和专业技能水平,同时提高其职业道德水平。在办理业务过程中,使每一位客户通过同银行的交往感受到这种变化,从而产生一种认同感、亲近感和敬佩感,这不仅有利于商业银行展业,提高市场占有率、客户稳定率,而且,通过商业银行的影响,扩散这种精神和风尚,带动社会形成良好的风气,这可以说是商业银行业务经营管理所要追求的崇高目标。

第二节 商业银行经营管理的原则及其协调

一、商业银行业务经营必须遵循安全性原则

安全性是指商业银行资产免遭损失的可靠程度。可靠程度越高,资产的安全性就越强;反之,资产的安全性则越差。

(一)商业银行业务经营必须把贯彻安全性原则放在首位

首先,商业银行业务经营活动中存在影响安全的风险因素。商业银行经营内容的特殊性,决定了其经营活动的风险面大、风险种类多、风险敏感性强。不仅有信用风险、市场风险、经营风险、操作风险,还有购买力风险、利率风险、汇率风险、资本风险和流动性风险等。这就要求商业银行必须对各种风险因素有清晰的认识,尽可能避免各种风险损失,保证经营活动的可靠性和安全性。

其次,商业银行自有资本较少,承受风险能力较弱。商业银行自有资本占资产的比重较低。按照国际金融惯例,银行资本充足率要求达到8%,我国有些商业银行自有资本比重还达不到8%。同时,银行作为一个专门从事货币信用活动的中介机构,比一般企业更容易取得社会信用,具有吸收更多负债的可能性。因此,在银行经营中就有可能保持比一般企业高的资本杠杆率,但这样又会形成银行承受风险能力比一般企业小得多的状况。所以,商业银行为保证其经营活动的正常营运,必须重视其资产的安全性。

第三,商业银行经营对象条件特殊,尤需重视安全性。由于商业银行经营对象是货币及货币资金,而货币又是国民经济的综合变量,它受影响的因素很多,变化频繁。同时,商业银行与各行各业、千家万户均有直接联系,各行各业以及市场各种因素的变化都会给商业银行业务经营带来影响。因此,增强安全性观念,贯彻安全性原则,对于整个社会稳定、经济稳定、商业银行的生存与发展都具有十分重要的意义。

(二) 商业银行在业务经营过程中如何贯彻安全性原则

商业银行在业务经营过程中贯彻安全性原则:①必须保持自有资本在全部负债中的一定比例并随业务的扩大而不断补充。②避免负债流动性较弱而对清偿力产生影响,保持经营的稳定。③实行资产分散化,控制和分散风险。资产分散化策略是投资管理的重要措施,其主要内容有资产分散化,贷款和投资的对象、期限、种类分散化等。④合理计划长期贷款和投资的规模与期限结构,尽可能使其与负债匹配,从而保持银行的清偿力。⑤加强对客户的资信调查分析和经营预测,避免信用风险,减少坏账损失。⑥保持较高的流动资产,增强商业银行对流动性风险的抵抗能力。

二、商业银行业务经营必须遵循流动性原则

流动性是指商业银行能随时随地应付客户提存和告贷的能力。它体现在资产和负债两个方面。资产的流动性是指商业银行资产在不发生损失的情况下迅速变现的能力。负债的流动性则是指商业银行能以较低的筹资成本随时获取所需要资金的能力。

(一) 商业银行业务经营为什么必须遵循流动性原则

首先,商业银行资金来源具有不稳定性或流动性。从商业银行资金来源的角度看,其构成大部分是存款和借入款。存款是以能够按时提取和随时开出支票支付为前提的,借入款是要按期归还或者随时兑付的。资金来源的不稳定性或流动性,要求其资金运用必须保持与之相适应的流动性,以备在必要时通过资产的出售来满足提取存款或归还借款的资金需求。

其次,商业银行资金来源与资金运用具有不确定性和不规则性。

从商业银行业务经营的角度看,存款的此存彼取,此取彼存,从而形成可用于放款和投资的一个稳定的余额。但这种稳定余额又往往是难以确定的,因为存款是被动型负债,存款人何时存入,何时提取,存入多少,提取多少,是银行所无法左右的,取决于存款人的决策,银行处于被动地位;同时,商业银行的贷款和投资,会形成一定的占用余额。由于客户的贷款需求难以预测,有的贷款和投资又可能难以及时收回,这样贷款和投资所形成的占用余额也具有不确定性。这种不确定性和不规则性表现为资金来源和运用两个方面的收付余额。因此,银行必须保持其资产的流动性和负债的流动性,以应付支大于收所需要的资金净额。

(二) 商业银行在业务经营过程中如何贯彻流动性原则

商业银行的流动性体现在资产与负债两个方面,保持其适度的流动性也主要通过商业银行资产业务和负债业务两个方面的经营管理操作来实现。在资产方面,商业银行要掌握一定数量的现金资产和流动性较强的其他金融资产,建立分层次的准备金,并运用适当的资产管理方法,满足资产流动性的要求。商业银行资产中流动性最强的是现金资产,属于非盈利资产,从经营角度一般都尽可能地把它降到必需的、法定的最低限度,作为一线准备。为了满足流动性需要,还必须掌握一定数量的二线准备,以弥补一线准备不足或解决流动性与盈利性的矛盾。二线准备主要指短期证券、短期票据和短期放款,这些资产既能保持一定的盈利,又能随时或者在短期内变现。此外,商业银行可以根据经济情况的变化和客户资金运动的规律,预测一定时期的流动性需要,合理安排资产的期限结构,使放款和投资的各种不同到期日与不同时期的流动性需要相适应,既保证银行经营所需的流动性需要,又能获取最大利润。在负债方面,商业银行保持其负债流动性的主要策略是增加主动型负债,如向中央银行借款、同业拆借、发行可转让大额定期存单等,及时获得所需要的资金,满足流动性需要。

三、商业银行业务经营必须贯彻盈利性原则

盈利性是指商业银行业务活动中获取利润的能力。盈利性越高,