

SHANGYE
YINHANG

商业银行 风险与防范

FENGXIAN YU FANGFAN

主 编:吴慧强 副主编:徐雪香 丁 蕙 魏义俊



广东经济出版社

29.768
WHQ

SHANGYE
YINHANG

商业银行

SHANGYE YINHANG

风险与防范

FENGXIAN YU FANGFAN

主 编:吴慧强 副主编:徐雪香 丁 蕙 魏义俊

广东经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行风险与防范/吴慧强主编, 徐雪香, 丁蕙, 魏义俊副主编. —广州: 广东经济出版社, 2001.6

ISBN 7-80632-970-6

I. 商… II. ①吴…②徐…③丁…④魏… III. ①商业
银行—风险分析②商业银行—风险管理 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 035927 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团股份有限公司
印刷	广东科普印刷厂 (广州市广花四路棠新西街 69 号)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	6.75
字数	167 000 字
版次	2001 年 6 月第 1 版
印次	2001 年 6 月第 1 次
印数	1~5 000 册
书号	ISBN 7-80632-970-6 / F·517
定价	13.80 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

销售热线: 发行部 [020] 83794694 83790316 邮政编码: 510100

(发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号)

• 版权所有 翻印必究 •

前 言

从一个较长的时期看，我国金融风险比较集中地表现在四个方面，一是银行风险，二是外债风险，三是证券风险，四是外汇市场风险。其中最为重要的是银行风险。因为，就金融资产总量看，银行数量最大；就不良资产数量来说，也是银行最多，而且有不断增长的趋势。我们认为，在防范和化解我国金融风险时，要把银行风险放在最重要的位置上。这也是我们为什么要编写这本书的原因。本书较为系统地研究了商业银行存在的风险及防范和化解的对策，既可作为高等院校金融专业的教材和参考书，也可作为广大银行在职干部自学的教材和参考书。

《商业银行风险与防范》共分为八章，内容包括：商业银行风险的基本理论；商业银行风险的类型；商业银行风险产生的原因；商业银行风险管理与防范的基本原则；商业银行风险管理与防范的具体措施；中间业务和表外业务的风险与防范；商业银行风险与中央银行监管；国际银行业风险管理新趋势；海外商业银行风险评析。其中：第一章至第二章由暨南大学金融系二〇〇〇级在职博士生、广州市商业银行办公室主任吴慧强高级经济师编写，第三章、第四章由广州市商业银行白云支行副行长徐雪香经济师编写，第五章、第六章由广州市商业银行淘金支行行长丁蕙经济师编写，第七章、第八章由广州市商业银行业务拓展部魏义俊经济师编写，最后由吴慧强同志担任全书总纂。

在本书的编写过程中，广州市商业银行陈宝雄董事长及张斌行长给予了作者大力的支持，暨南大学港澳研究所所长、博士生导师冯帮彦教授及暨南大学金融系主任、博士生导师刘少波教授给予了支持并提出了许多宝贵意见，谨此表示由衷谢忱。同时，我们还要感谢本书责任编辑、广东经济出版社社长助理姚丹林先生所给予的支持和帮助。

由于我们的水平有限，有关研究也有待深入，书中难免有不妥之处，敬请读者批评指正。

编者

2001年1月于广州

目 录

第一章 商业银行风险的基本理论	(1)
第一节 商业银行风险的内涵及特征	(1)
第二节 商业银行风险的防范与化解	(6)
第二章 商业银行风险的类型	(15)
第一节 金融风险的一般分类	(15)
第二节 商业银行风险的一般分类	(18)
第三节 商业银行风险的其他分类方法	(35)
第三章 商业银行风险管理与防范的基本原则	(43)
第一节 商业银行风险管理与防范的意义	(43)
第二节 商业银行风险的识别与预测	(49)
第三节 商业银行风险管理与防范的基本原则	(62)
第四章 商业银行风险管理与防范的具体措施	(67)
第一节 信用风险的管理与防范	(67)
第二节 流动性风险的管理与防范	(72)

第三节	资本不足风险的管理与防范	(84)
第四节	利率风险的管理与防范	(88)
第五节	外汇风险的管理与防范	(93)
第五章	中间业务与表外业务的风险与防范	(97)
第一节	中间业务与表外业务概述	(97)
第二节	中间业务的风险与管理	(108)
第六章	商业银行风险与中央银行监管	(117)
第一节	中央银行实施风险监管的必要性	(117)
第二节	中央银行实施风险监管的范围	(121)
第三节	中央银行实施风险监管的措施	(124)
第四节	中央银行实施风险监管应注意的几个问题	(130)
第七章	国际银行业风险管理新趋势	(136)
第一节	商业银行业经营环境的变化	(136)
第二节	国际银行业发展趋势及风险管理的基本状况	(139)
第三节	国际银行业风险管理的新趋势	(142)
第四节	新的风险管理趋势对我国银行业的影响	(147)
第八章	海外商业银行风险评析	(151)
第一节	国际商业信贷银行危机及评析	(151)
第二节	英国巴林银行倒闭的启示	(155)
第三节	里昂信贷银行巨额亏损的因由分析	(163)

第四节 国民西敏士银行亏损案教训	(169)
附录一：利率风险管理的原则	(174)
附录二：中国人民银行关于印发商业银行资产负债比例 管理监控、监测指标和考核办法的通知	(176)
附录三：有效银行监管核心原则	(205)

第一章 商业银行风险的基本理论

20 世纪 80 年代以来，随着世界经济一体化、金融全球化和一体化进程的加快，金融风险也在不断累积，相继发生了墨西哥金融危机、亚洲金融危机等，其中尤以亚洲金融危机对世界经济的影响最为严重。在亚洲金融危机中，大量的银行倒闭或被迫合并。目前，我国正处于经济体制转轨时期，商业银行风险具有自己的独特性质。本章就结合我国的实际情况对商业银行风险的基本理论进行阐述。

第一节 商业银行风险的内涵及特征

一、商业银行的特点

商业银行通过负债业务，组织疏导货币运动，把散存于社会的货币资金集中起来；再通过资产业务，将这些货币资金投入 to 生产流通中去；并在资产负债业务的基础上，开拓了结算、信托、承兑、租赁等中间业务。由于商业银行的存在，实现了社会经济各部门资金余缺的调剂和融通，保证了社会再生产的顺利进行。与其他金融机构相比，商业银行的特点是：

1. 能够吸收各类存款，办理转账结算。在一些国家的金融体系中，能够吸收存款，以存款为主要资金来源的金融机构很多，但它们都只能吸收储蓄存款和定期存款。能够吸收活期存款并办理转账结算的只有商业银行。商业银行的这个特点，使它有可能获得大量的廉价资金的来源。几乎每一个企业、政府机构都要在银行开立活期存款账户，应付日常交易，办理转账结算，此外，吸收活期存款还加强了商业银行的信贷能力。在现代部分准备金制度下，商业银行吸收的存款通过乘数效应，银行体系的存款会成倍增加。正因为如此，商业银行在金融体系中才具有举足轻重的作用。为保证经济秩序的稳定，政府和中央银行都要对商业银行的业务经营活动实施严格的管理和限制。

2. 信用业务广泛，与经济活动联系紧密。信用业务是金融机构业务经营的主体。它们一方面接受信用取得资金来源，另一方面授予信用进行资金运用。相对于其他金融机构而言，商业银行经营的信用业务较多，范围较广。比如，储蓄银行的资金来源只是定期存款和储蓄存款，资金只能用于抵押贷款和证券投资，而商业银行的资金来源不仅可以是储蓄存款、定期存款，还可以是活期存款，以及自身发行的股票、债券等，商业银行的资金运用也不局限于发放短期贷款、中期贷款和长期贷款，还可以发放信托贷款、办理租赁业务等。

3. 可以广泛办理中间业务和非信用业务。除了办理各种传统信用业务外，商业银行还可以办理许多中间业务和其他非信用业务。这些业务不仅涉及与传统信用业务直接有关的业务，如代客保管金银及各种贵重物品、代客买卖有价证券、代理融通、代理财务、代客管理账户等，还包括许多与传统信用业务无关的业务，如业务咨询等。

二、商业银行的风险

从商业银行的特点看，现代商业银行实际上已成为一个无所不包的金融百货公司，经营着多种业务，影响着社会经济生活的方方面面，这也使得商业银行面临着多种风险。

1. 风险

在现实社会经济活动中，由于市场变幻莫测，竞争日益加剧，任何经济主体都会面临各种不确定性因素，如政治、经济环境等，可以说，风险无处不在，无时不有。一般来讲，风险是指发生不幸事件的概率，或者说是一个事件产生使人们所不希望的后果的可能性。从经济学的角度来讲，风险就是由于各种不确定性因素的出现和变化，影响了经济活动的方式和方向，给经济主体带来的损失的可能性，这种可能性在人们的社会经济活动、金融活动中普遍地存在着，只是风险的程度大小有差别而已。

风险是客观存在的，这是不以人们的主观意志为转移的，具有不确定性、可测性，并且往往与利益对称。首先，风险是由于不确定性因素存在而使人们遭受损失的可能性，而这种不确定性的存在是客观事物变化过程中的特性，所以风险也必然是无处不在、无时不有地客观存在。其次，风险的不确定性是对风险的主体而言的，风险何时何地由可能变为现实都是不肯定的。第三，客观条件的变化是风险产生的重要原因，尽管人们无力控制客观状态，却可以认识和掌握客观状态的规律性，对相关的客观状态作出科学的预测，也就是说，风险具有可测性。第四，风险和收益是对称的，风险是收益的代价，收益是风险的报酬，风险越高，收益也往往越大。

2. 商业银行风险

一般说来，凡是盈利的事业都有风险，商业银行所从事的货

币信用业务是盈利事业，所以它也存在各式各样的风险。与一般盈利性企业不同，商业银行保管着大量的社会财富，承担的风险相当大。商业银行风险是指商业银行在业务经营和管理中因受不确定因素的影响，使商业银行的资产、收入以及信誉等遭受损失的可能性。这种可能性，存在于商业银行的所有业务中，也就是说，商业银行的每项业务无一不存在风险。商业银行风险可以从不同层面、不同角度去识别或测量。例如，测量商业银行风险损失，则用商业银行损失比商业银行资产；测量金融不利因素所反映的商业银行风险程度，则用商业银行风险性资产比商业银行资产。一般说来，某商业银行风险大，就意味着其经营与管理的综合成本就越高。

三、商业银行风险的特征

商业银行作为一个特殊行业，其风险具有以下特征。

1. 客观性。银行风险是与银行业相伴而生的。经济社会中经济人的行为和经济环境的不确定性决定了银行风险存在的客观性。换言之，只要经济运行中存在不确定性因素和信息不对称的情况，银行风险就必然存在，这是不以人的主观意志为转移的。另外，银行业不同于其他行业，自有资金占全部资产的比重一般较小，绝大多数营运资金都是来自存款和借入资金，因而银行业的特殊性地位决定了社会公众与银行业的关系，是一种依附型、紧密型的债权债务关系。如果银行经营管理不善，不能偿还到期债务，就会导致客户大量挤兑，损害公众利益，进而危害经济政策和货币政策的执行。也就是说，商业银行经营的特点也决定了其风险是客观存在的。

2. 可控性。虽然客观上存在因经济形势变化和经济情况不确定等因素而给商业银行带来风险，但就微观意义上的某一金融

机构而言，并不是说风险不能抵御和控制，恰恰相反，它可以采取增加资本金、调整风险性资产来增强抵御风险能力，并可以通过及时转移、补偿等方式将风险控制在一定的范围和区间内。此外，中央银行监管也是防范和控制银行风险的重要保证。

3. 扩散性。现代银行业的发展，使得各家银行紧密相联，互为依存，例如同业拆借、清算、票据贴现和再贴现、金融债券发行和认购以及信用形式、工具的签发使用等，都是在多家机构间发生的，一家银行发生了问题，往往会使整个金融体系周转不灵，甚至导致信用危机。

4. 隐藏性。商业银行在不爆发金融危机或存款支付危机时，一直可能因信用特点而表面掩盖金融不确定性损失的实质。其主要原因表现是：一是因信用有借有还、存款此存彼取、贷款此还彼借，导致许多损失或不利因素为这种信用循环所掩盖；二是因金融具有信用货币发行和创造信用的功能，使得本属即期银行风险的后果，可能由通货膨胀、借新还旧、贷款还息来掩盖事实上的金融损失，而且还会因金融垄断和政府干预或政府特权，使一些本已显现的银行风险，被人为的行政压抑所掩盖。尽管隐藏性可以在短期内为金融机构提供一些缓冲和弥补的机会，但是它终究不是银行风险控制和防范的有效机制。

5. 加速性。商业银行风险不同于其他经济风险，一旦爆发，就会因信用基础失去而加速变动。这是因为，一旦某种情况下出现一笔或几笔存款不能兑付时，就会出现越是存款兑付不了，就越是没客户去存款，客户越是挤兑；越是挤兑，越是存款越少，就越出现兑付困难，从而形成恶性循环。同时，越是贷款难以回收，越是信贷周转困难；越是信贷周转困难，越是贷款难以回收，越是信用萎缩。因此，一旦银行风险爆发，往往都伴有突发性、加速性，直到出现金融危机。可见，充分认识商业银行风险加速性的特征，对于高度重视商业银行风险的社会危害性是非

常必要的。

6. 周期性。所有商业银行都是在既定的货币政策环境中运营的，而货币政策在周期规律的作用下，有宽松期、紧缩期之分。一般说来，在宽松期，放款、投资及结算等环节的矛盾相对缓和，影响银行安全性的因素减弱，银行风险就越小；反之，在紧缩期，金融同业间以及金融、经济间的矛盾加剧，影响银行安全性的因素逐渐增强，银行风险就大。因此，货币政策宽松期，一般也是银行风险低发期；而货币政策紧缩期，往往也是银行风险高发期，特别是在两种货币政策交替期间，这种反应尤为明显。

第二节 商业银行风险的防范与化解

商业银行风险是一种与金融活动共生共灭的现象，它的存在是客观的，问题在于如何去防范、化解它。党的十五大报告要求：“依法加强对金融机构和金融市场包括证券市场的监管，规范和维护金融秩序，有效防范和化解金融风险。”为了保持银行业的稳定，进一步发挥其对经济的推动作用，商业银行必须积极主动地防范和化解其自身的风险，一般来讲，可通过以下几种方式。

一、建立健全的商业银行内部控制体系

商业银行风险有来自外部的因素，但更主要的是银行内部管理不严、内控机制不健全而造成的。因此，建立科学完善的金融机构内部控制体系，是商业银行构筑防范银行风险的第一道防线。商业银行内部控制体系包括商业银行为保证正常经营、规范

和化解风险所采取的一系列必要的管理制度和措施。商业银行内部控制是金融机构的一种自律行为，是商业银行为完成既定的工作目标和防范风险，对内部各职能部门及其工作人员从事的业务活动进行风险控制、制度管理和相互制约的方法、措施和程序的总称。它是规范商业银行经营行为、有效防范银行风险的关键，也是衡量商业银行经营水平高低的重要标志。

1. 重构商业银行组织管理体系，创造良好的内控环境。

在目前国有商业银行作为国务院部级企业法人，实行一级法人制的经营机制下，改造国有商业银行的组织管理体系具有一定难度，但必须从现在开始从以下几个方面加以落实和实施。一是根据我国有关法律和建立现代企业制度的要求，尽可能地实行董事会领导下的行长负责制，保证董事会是全行最高权力机构，切实发挥董事会在银行发展方向、重大业务和宏观管理方面的职能作用。二是在董事会领导下的行长负责制的基础上，尽快把实行对总行法人负责的内部稽核制度落实到实处。具体措施是建立总稽核委员会，直接对董事会或总行行长负责；由总行特派稽核专员联络总行稽核监督工作；建立总行领导下的分支行稽核负责制，赋予总稽核相应的职权，直接对上级稽核部门负责。三是建立诸如信贷审批委员会、资产负债管理委员会、财务管理委员会等内部控制组织，明确各自职责权限，健全议事规则和决策程序，防止独断专行和决策失误。四是实行内控否决制。建立内控否决制，授权内部部门可以对违反制度规定、操作程序以及可能造成重大风险损失的业务活动先作停办或缓办决定。五是建立和完善严密的会计核算规则和控制体系，改变过去一些内部专业部门会计记录、账务核算自成体系的状况，创造良好的内控环境。

2. 建立以业务操作规程为基础，岗位独立、人员分工、职责分明的业务操作制度。

业务操作规程就是通过业务操作时不同岗位、不同人员的共

同参与，时刻将业务置于双线核算、双重控制、交叉核对、相互制约的状态，以达到防范风险、提高效率的目的。以业务操作规程为基础，建立岗位独立、人员分工、职责分明的业务操作制度，不仅有利于银行集约化经营、裁减冗员、减人增效，而且也是完善内部控制制度的必要条件。具体来说，一是要严格岗位分工，切实根据业务运作的要求，因事设岗，因岗定人；二是明确职责，相互制约。按照每一项业务至少必须有两个以上参与记录、核算和管理的要求，明确各岗位或员工在业务操作中的责权划分，按各自的工作性质、权限承担相应的工作责任；三是员工应对自己所办业务的合规性和真实性负责。每项业务要求有一名主管或专门岗位对该项业务处理的整个流程进行综合把关和全过程的检查，确保各岗位按职责要求正确处理同一业务，发现问题，及时纠正，各自承担自己的责任。

3. 不断强化内部管理体制，保证资产的安全性、流动性和效益性。

强化内部管理体制，要做到以下几点：一是加强与完善资产负债管理制度。资产负债管理是一种把安全性、流动性和效益性结合起来的科学管理制度。严格按此制度管理，能较好地达到防范风险、稳健经营的目标，因此，各商业银行必须提高认识，认真执行资产负债管理制度，健全资产负债比例管理指标体系，并加强统计考核与监测，最大限度地减少风险，提高效益。二是建立健全贷款审批机制。要以贷款风险含量为主结合贷款额度大小，确定各级银行的贷款审批权限；对大额贷款要实行集体审批，各级银行应成立相应的贷款审批委员会；对信贷员实行级别限额制度，根据信贷员的经验和能力，确定不同的级别，根据级别规定不同的信贷额度，超过限额的必须提交贷款委员会审批。三是建立审贷分离的制约机制。贷款的风险管理，要求贷款管理的各个环节或岗位要相对独立，相互制约，各司其职。根据这一

要求,对传统的按贷款种类和专业划分信贷部门的做法进行改革,按照审贷分离的原则,重新调整和设计信贷机构。四是建立贷款法律审查制度。对各类贷款的借款合同、借款单据、担保意向书、财产抵押契约及有关清单、凭证簿,必须经过法律审查,确认其符合法律程序和规定,使其具有法律效力。五是建立控制机制与激励机制相结合的内部管理制度。实施内部控制制度,并不是要把业务控制死,而是要能用制度去制约可能出现的风险和影响业务发展的因素,同时还要充分调动员工的积极性。因此,要保证内控制度的有效实施,就必须建立责任明确的内部激励机制,严格考核和奖惩,只有这样,内控机制才会充满活力。对执行制度好的应给予精神鼓励和物质奖励;对违规违章的应给予必要的行政处分和经济处罚,可与奖金、职务升降挂钩,既给权力,又给压力和动力。

4. 实行量化指标体系,提高内部控制的科学性。

实行量化指标体系,能形象地反映监控对象的主要内容,作为警戒线,能对监控对象所处的状况作出快捷的判断,并采取必要的措施。因此,商业银行必须建立量化指标体系。通过建立一套完整的资本、资产及负债方面的量化指标,实施指标监测,以便及时发现银行风险,提高内部控制的科学性。另外,为了防止出现流动性紧缺,银行必须进行流动性分析,包括流动性需求分析、流动性来源分析和流动性储备设计。现阶段商业银行的主要任务是在推行资产负债比例管理的同时,逐步推行综合绩效管理。

5. 严格内控电子管理,实现内控手段现代化。

银行业务的日益现代化,要求银行内控手段更加有效率、更加可靠,就要求由传统的手工操作向现代化、电子化操作转变,建立完善的电子化内控制度,避免人为因素而导致的业务风险。针对我国银行内部还未形成一套内部电子监管系统网络,电脑内