

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式二·中国现代银行

风险防范、内部控制与金融监管
成功模式

FENGXIAN FANGFAN NEIBUKONGZHI YU JINRONG JIANGUAN
CHENGGONG MOSHI

总主编 詹向阳 宋先平 方建文

哈尔滨地图出版社

哈尔滨

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

ZHONGGUO XIANDAI YINHANG HEXIN JINGZHONGLI PEIYU
YU CHUANGXIN YUNYING CHENGGONG MOSHI QUANJI

模式二 中国现代银行风险防范、内部控制 与金融监管成功模式

詹向阳 宋先平 方建文 主 编

第 三 册

哈尔滨地图出版社
·哈尔滨·

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

模式二 中国现代银行风险防范、 内部控制与金融监管成功模式

总 目 录

第一部分 金融全球化下的金融安全与银行危机

- 第一编 金融全球化下的金融危机与入世后我国金融风险防范
- 第二编 金融全球化下银行危机对我国的经验教训与启示

第二部分 现代商业银行风险防范与内部控制实务(上)

- 第三编 现代商业银行的风险管理与风险防范的理论和模式
- 第四编 商业银行内部控制的基本原理与制度借鉴
- 第五编 银行外部风险防范管理与控制
- 第六编 现代商业银行风险防范与内部控制的基本理论及方法
- 第七编 商业银行客户信用调查分析、客户风险防范与控制实务
- 第八编 现代商业银行贷款业务风险防范与内部控制实务
- 第九编 我国商业银行贷款五级分类的操作方法、风险防范与内部控制实务
- 第十编 现代商业银行负债业务、中间业务与证券投资业务的风险防范及内部控制实务
- 第十一编 现代商业银行外汇业务、表外业务和新兴业务的风险防范与内部控制实务

第三部分 现代商业银行风险防范与内部控制实务(下)

- 第十二编 现代商业银行资本充足率风险管理
- 第十三编 现代商业银行存款保险制度
- 第十四编 现代商业银行财务管理与控制
- 第十五编 现代商业银行全面成本管理与控制
- 第十六编 现代商业银行计算机、人事、安保、会计和审计等
内部控制系统的建设

第四部分 加入 WTO 后的金融监管模式 与商业银行监管实务

- 第十七编 现代金融业监管的基本原理和方法体系
- 第十八编 WTO 体制下我国对商业银行的监管体系与监管模式
- 第十九编 加入 WTO 后国内外跨国银行的风险监管
- 附录编 商业银行风险防范、内控与监管相关法律法规

模式二 中国现代银行风险防范、 内部控制与金融监管成功模式

第三册目录

第十一编 现代商业银行外汇业务、表外业务 和新兴业务的风险防范与内部控制实务

第一章 商业银行外汇风险管理控制	(1269)
第一节 外汇风险的成因	(1270)
一、通货膨胀率	(1270)
二、利率水平	(1271)
三、国际收支	(1271)
四、汇率政策	(1271)
五、市场预期	(1272)
六、投机冲击	(1272)
七、经济发展状况	(1272)
八、各国政府的宏观经济政策	(1272)
第二节 外汇业务的风险类型与风险管理	(1273)
一、外汇风险的类型	(1273)
(一)按风险形成原因划分	(1273)
(二)按从事外汇相关的不同业务来划分	(1274)
(三)对经营外汇业务的外汇银行而言,外汇风险可划分为以下几种	(1275)
二、风险管理	(1277)
(一)外汇储备风险管理	(1277)
(二)外汇信用风险管理	(1278)
(三)外汇借贷风险管理	(1279)
(四)外汇买卖风险管理	(1279)

(五) 外汇结算风险管理	(1280)
(六) 外汇国家风险管理	(1281)
第三节 防范外汇风险的方法与措施	(1282)
一、签订交易合同时加以防范	(1282)
(一) 选择有利的币种作为计值结算或清偿的货币	(1282)
(二) 加强有关货币保护性条款以提高保险系数	(1283)
(三) 以谈判中待定价格(利率)为对象,在合同正式签订之前进行调整	(1283)
二、利用金融衍生工具来控制风险	(1283)
(一) 远期合约	(1283)
(二) 货币期货合约	(1284)
(三) 货币期权	(1285)
(四) 货币互换	(1286)
第四节 具体外汇业务风险与防范	(1287)
一、经营风险防范	(1287)
(一) 经营多元化	(1288)
(二) 融资多元化	(1288)
二、交易风险防范	(1288)
(一) 合理选择计值货币	(1288)
(二) 远期外汇市场套期保值	(1288)
(三) 货币市场套期保值	(1289)
(四) 期权市场套期保值	(1289)
三、换算风险防范	(1289)
(一) 资产负债表套期保值	(1289)
(二) 提前与延迟	(1289)
四、市场风险防范	(1290)
(一) 市场趋势预测	(1290)
(二) 交易额度的制定和执行	(1291)
(三) 止损点的制定和执行	(1291)
五、道德风险防范	(1292)
(一) 思想上的教育	(1292)
(二) 利用交易设备进行控制	(1292)
(三) 纪律约束	(1292)
【专家论坛】	(1292)
外汇统计监测体系亟待完善	(1292)
【银行家说】	(1296)
我国资本账户开放与利率	(1296)

第二章 商业银行表外业务风险管理控制	(1303)
第一节 表外业务风险管理概述	(1303)
一、表外业务的定义	(1303)
二、表外业务的分类	(1303)
(一)金融保证业务	(1304)
(二)金融衍生工具业务	(1304)
(三)金融服务类业务	(1304)
(四)贸易融通业务	(1304)
三、表外业务风险的特征	(1304)
(一)风险损失巨大	(1304)
(二)风险复杂性和不确定性高	(1304)
(三)风险计量难度高	(1304)
(四)风险集中	(1304)
四、表外业务风险分类	(1304)
(一)信用风险	(1305)
(二)市场风险	(1305)
(三)国家风险	(1305)
(四)流动性风险	(1305)
(五)筹资风险	(1306)
(六)结算风险	(1306)
(七)运作风险	(1306)
(八)定价风险	(1306)
(九)信息风险	(1306)
(十)法律风险	(1307)
五、表外业务风险管理	(1307)
六、表外业务风险评价	(1307)
七、表外业务风险决策	(1308)
八、表外业务风险处理	(1308)
(一)风险预防	(1308)
(二)风险回避	(1309)
(三)风险分散	(1309)
(四)风险抑制和转移	(1309)
第二节 金融保证业务风险管理控制	(1309)
一、提货担保业务风险管理	(1309)
二、保函业务的风险管理	(1310)
三、票据发行便利的风险管理	(1310)

第三节 贸易融通业务风险管理控制	(1311)
一、信用证业务风险管理	(1311)
(一)开证业务的风险及防范	(1311)
(二)通知业务的风险和管理	(1312)
(三)议付业务的风险和管理	(1312)
(四)开证行审单业务的风险和管理	(1314)
(五)保兑行的业务风险管理	(1314)
二、兑付旅行支票的风险及其管理	(1315)
(一)认真审核旅行支票的真实性和有效性	(1315)
(二)应注意支票签发银行的信用状况	(1315)
(三)应处理好收费的问题	(1315)
三、票据贴现风险及其管理	(1315)
(一)票据贴现的主要风险	(1315)
(二)银行防范贴现风险的主要措施	(1316)
四、福费廷业务	(1316)
五、出口押汇的主要风险及管理	(1317)
(一)出口押汇的主要风险	(1317)
(二)在开展出口押汇业务过程中,银行对押汇业务的开展过程中通过健全的担保机制来避免风险	(1318)
六、进口押汇的风险管理	(1319)
(一)选择适当的担保形式	(1319)
(二)确保担保的合法性	(1319)
(三)处理好质押同信托收据之间的关系	(1319)
(四)协调好质押与保证之间的关系	(1319)
(五)运用信托收据应注意的问题	(1319)
(六)应注意通过进口押汇协议中强化进口商责任的内容来防范与控制风险	(1320)
七、对承兑汇票业务的风险防范措施	(1320)
第四节 金融衍生工具风险管理控制	(1320)
一、金融衍生产品的定义	(1320)
二、金融衍生产品的种类	(1321)
三、金融衍生产品特点	(1321)
四、金融衍生产品的风险	(1322)
(一)信用风险	(1322)
(二)市场风险	(1322)
(三)流动性风险	(1323)
(四)操作风险	(1323)
(五)法律风险	(1323)

五、金融衍生产品风险管理与防范的原则	(1324)
六、金融衍生产品防范的具体措施	(1324)
【专家论坛】	(1327)
关于发展我国金融衍生市场的思考	(1327)
论衍生金融工具的风险控制	(1329)
【银行家说】	(1332)
浅析提货担保业务中的银行风险及防范措施	(1332)
【本土探索】	(1335)
借款保函项下的索赔案	(1335)
付款保函项下的纠纷案	(1336)
补偿贸易保函案例	(1337)
信用证欺诈例外:具体操作中的几个重要问题	(1338)
第三章 商业银行新兴业务风险管理控制	(1347)
第一节 消费贷款风险管理控制	(1347)
一、消费贷款业务管理重点	(1347)
(一)借款人信息管理	(1347)
(二)客户资信评价	(1349)
(三)借款人经济状况与还款情况的实时监测	(1350)
二、消费贷款的风险管理	(1350)
(一)掌握好发展与规范、竞争与安全的关系	(1351)
(二)抓住消费贷款业务重点,把握好借款人信息核查,资信评估及贷后实时监测 三个重要环节	(1351)
(三)研究有效的手段、方法进行违约事件的处理	(1351)
(四)有效处理收回抵贷资产	(1352)
(五)建立风险拨备制度	(1353)
(六)建立有效的消费贷款业务人员管理机制	(1353)
第二节 信用卡风险管理控制	(1353)
一、信用卡风险的种类	(1353)
(一)不法分子冒用,诈骗风险	(1353)
(二)持卡人信用风险	(1354)
(三)商户操作不当的风险	(1354)
(四)发卡机构内部作弊风险	(1354)
二、信用卡风险的成因	(1354)
三、信用卡业务风险的管理	(1355)
四、信用卡风险管理重点	(1356)
(一)制卡发卡管理	(1356)
(二)信用卡用卡管理	(1357)

(三)信用监控管理	(1357)
五、信用卡管理策略	(1357)
(一)信用卡风险预测	(1357)
(二)信用卡风险管理方法	(1358)
(三)信用卡动态管理原理	(1358)
(四)信用卡风险管理策略	(1359)
六、信用卡风险管理态势	(1359)
第三节 网络银行的风险管理控制	(1362)
一、电子网络技术风险的含义	(1363)
二、电子网络技术风险的特征	(1363)
(一)高技术含量	(1363)
(二)高隐蔽性	(1363)
(三)高破坏性	(1364)
三、电子网络技术风险的分类	(1364)
(一)按计算机硬体和软体分类	(1364)
(二)按产生的原因分类	(1364)
四、电子网络技术风险的表现	(1365)
(一)电子网络技术客观上造成的风险	(1365)
(二)人为的风险	(1367)
五、电子网络技术风险控制体系	(1369)
(一)电子网络银行系统的特点	(1369)
(二)电子网络技术风险的控制体系	(1370)
【专家论坛】	(1375)
网上银行的风险防范	(1375)
试论银行卡业务风险及其防范对策	(1377)
商业银行防范消费信贷风险的对策建议	(1382)
【银行家说】	(1385)
个人房贷业务应在发展中求规范	(1385)
防范信用卡风险之手段	(1388)
【本土探索】	(1389)
供求结构与配套制度:山东住房消费信贷的实证研究	(1389)
如何控制股票质押贷款中的风险	(1395)
我国个人住房贷款业务的风险与防范	(1397)
浅谈个人住房抵押贷款的风险管理	(1401)
【国际典范】	(1404)
美国的住房抵押信贷及风险控制	(1404)
巴塞尔委员会电子银行业务风险管理原则	(1407)

第三部分 现代商业银行风险防范与内部控制实务(下)

第十二编 现代商业银行资本充足率风险管理

第一章 现代商业银行资本的功能及其构成	(1417)
第一节 商业银行资本的功能	(1417)
一、应付各种意外损失,保护存款者的利益	(1417)
二、保证银行从事正常的业务经营活动	(1418)
三、维护商业银行的良好信誉	(1418)
四、为金融监管部门提供管理控制的工具	(1419)
第二节 商业银行资本的构成	(1419)
一、普通股	(1419)
二、优先股	(1420)
三、资本盈余	(1420)
四、未分配利润	(1420)
五、附属债务	(1420)
六、可转换债券	(1421)
第三节 商业银行对资本金的管理原则	(1421)
一、银行资本金的确定	(1421)
(一)实收资本制	(1421)
(二)授权资本制	(1421)
(三)折衷资本制	(1422)
二、银行资本金管理的任务	(1422)
三、银行资本金管理的一般要求	(1422)
(一)筹资管理	(1422)
(二)验资管理	(1424)
(三)运用管理	(1424)
(四)积累管理	(1424)
【专家论坛】	(1425)
浅议新巴塞尔资本协议对风险管理工作的立法影响	(1425)
【国际典范】	(1433)
巴塞尔新协议资本金计算方法评述	(1433)

第二章 现代商业银行的资本充足性管理	(1441)
第一节 商业银行资本充足度及其意义	(1441)
一、银行资本充足性	(1441)
(一)资本数量的充足性	(1441)
(二)资本结构的合理性	(1442)
二、资本充足性管理	(1442)
(一)影响资本充足性因素	(1442)
(二)资本充足性的衡量标准及其演变	(1443)
(三)国际银行业资本标准	(1445)
(四)对资本的扣除和限制	(1446)
(五)资产风险权重的规定	(1446)
(六)最低资本标准	(1448)
第二节 商业银行资本充足率测定	(1450)
一、测定指标	(1450)
(一)资本与存款比率	(1450)
(二)资本与总资产比率	(1450)
(三)资本与风险资产比率	(1450)
二、测定方法	(1450)
(一)分类比率法	(1450)
(二)综合分析法	(1451)
三、影响资本充足度的因素	(1451)
(一)经济周期的影响	(1451)
(二)银行信誉的影响	(1452)
(三)银行资产质量的影响	(1452)
(四)负债期限结构的影响	(1452)
四、对资本充足度的不同看法	(1452)
第三节 《巴塞尔协议》关于商业银行资本充足率的标准及影响	(1453)
一、巴塞尔协议关于商业银行资本充足率标准	(1453)
(一)资本衡量标准——风险加权的计算	(1453)
(二)过渡时期的实施安排	(1453)
二、《巴塞尔协议》对银行经营管理影响	(1454)
(一)增加银行资本	(1454)
(二)减少资产规模或调整资产组合	(1454)
第四节 商业银行资本最佳需要率分析	(1455)
一、银行资本金的法定限额	(1455)
二、银行资本最佳需要量分析	(1455)
(一)资本量太大时,收益函数递减	(1455)
(二)资本量太小时,收益函数递增	(1456)

三、银行资本最佳需要量衡量	(1456)
(一)资本与收益之间并不存在简单的函数关系	(1456)
(二)银行最佳资本量决定因素	(1457)
【专家论坛】	(1457)
新巴塞尔资本协议评析	(1457)
【本土探索】	(1462)
新巴塞尔资本协议与商业银行内部风险定价模型 RAROC	(1462)
第三章 现代商业银行的资本筹措与资本管理对策	(1466)
第一节 商业银行的资本计划	(1466)
一、商业银行资本计划的步骤	(1466)
(一)为银行做一个总体的预测	(1466)
(二)在综合考虑基础上,决定银行需要资本	(1466)
(三)决定内部融资的多少	(1466)
(四)选择最佳的外部资本来源	(1467)
二、商业银行资本的内部融资	(1467)
第二节 商业银行资本的外部融资	(1468)
一、发行普通股	(1468)
二、发行优先股	(1469)
三、发行长期次级债券	(1469)
四、出售与租赁安排	(1469)
第三节 压缩银行资产规模	(1470)
一、资产规模对资本要求的影响	(1470)
二、调整资产结构	(1471)
第四章 我国对商业银行资本充足率的管理	(1473)
第一节 我国商业银行资本构成分析	(1473)
一、我国商业银行资本构成	(1473)
(一)国家资本金	(1473)
(二)法人资本金	(1474)
(三)外商资本金	(1474)
二、我国商业银行资本重要性分析	(1474)
(一)资本:涉足银行业的第一道门槛	(1474)
(二)资本是客户存款避免损失的保障	(1475)
(三)资本是银行进行正常经营活动的保证	(1475)
三、巴塞尔协议——银行风险管理里程碑	(1475)
(一)风险权重系统	(1476)
(二)目标标准比率	(1476)
(三)对商业银行资产负债管理的影响	(1476)
四、《巴塞尔补充协议》	(1477)

(一)《补充协议》的基本内容	(1477)
(二)资本比率计算	(1478)
(三)资本要求	(1478)
第二节 我国商业银行的资本充足状况分析	(1479)
一、我国商业银行实施《巴塞尔协议》的举措	(1479)
二、资本充足率不足对我国商业银行经营管理的消极影响	(1480)
三、《巴塞尔协议》在我国实施的对策	(1480)
(一)提高我国商业银行资本充足率的对策	(1480)
(二)国有商业银行通过资本市场筹措资本的可能性	(1481)
第三节 资本金增长计划	(1482)
一、我国银行资本的历史和现状	(1482)
二、目前我国商业银行资本管理所存在的主要问题	(1482)
三、国有商业银行深化资本改革的对策	(1483)
(一)利用清晰产权逐步充实资本	(1483)
(二)通过增加收益留置而保障资本来源	(1484)
(三)建立经常性的呆帐坏帐提取和冲销制度	(1485)
(四)拓展对外筹资渠道以逐步实现银行资本的合理构成	(1485)
第四节 我国实行资本充足性监管的具体措施与意义	(1486)
一、我国资本充足性监管的现状与完善	(1486)
(一)1992年《暂行规定》中的缺陷	(1487)
(二)资本充足率监管机制的设计	(1488)
第五节 中国商业银行的资本管理	(1489)
一、商业银行资本的功能	(1489)
(一)银行资本的主要功能	(1489)
(二)资本在商业银行经营管理中的具体作用	(1490)
二、风险资本审计	(1490)
(一)资本审计	(1490)
(二)资本充足性审计	(1491)
(三)风险资产审计	(1492)
三、表外项目的信用转换系数	(1493)
(一)100%信用转换系数的表外业务	(1493)
(二)50%信用转换系数的表外业务	(1493)
(三)20%信用转换系数的表外业务	(1493)
(四)0%信用转换系数的表外业务	(1494)
(五)与外汇和利率有关的或有项目	(1494)
四、纳入市场风险的资本充足性衡量	(1494)
(一)对银行市场风险的衡量	(1494)
(二)定性标准	(1495)
(三)定量标准	(1495)

五、资本充足率对我国商业银行重大意义	(1495)
六、影响资本充足性的因素	(1497)
(一) 商业银行所在国家和地区的经济状况	(1498)
(二) 商业银行资产的质量	(1498)
(三) 商业银行的负债结构	(1498)
(四) 监管部门对资本充足性管制的规定	(1498)
七、资本充足率的个案研究	(1499)
(一) 风险报酬	(1499)
(二) 通过增加资本来提高商业银行资本充足率	(1500)
八、我国商业银行债务资本结构分析	(1501)
九、巴塞尔新资本充足协议	(1502)
(一) 风险管理方法	(1502)
(二) 监管审查	(1504)
(三) 市场规范	(1504)
十、资本充足度标准的演变	(1504)
(一) 按照银行所处地域的人口数量确定的标准	(1504)
(二) 自有资本与存款比率法	(1505)
(三) 资本与总资产比率法	(1505)
(四) 分类计算比率法	(1505)
(五) 综合分析法	(1506)
十一、我国商业银行优先股本	(1506)
(一) 发行优先股筹资对商业银行经营的好处	(1506)
(二) 发行优先股筹资也有缺点	(1507)
十二、我国商业银行安全网	(1507)
(一) 安全网现状	(1507)
(二) 核心资本构成	(1507)
【专家论坛】	(1508)
国有独资商业银行资本充足率问题浅谈	(1508)
巴塞尔新资本协议草案与国有商业银行风险管理	(1510)
【本土探索】	(1514)
国有独资商业银行充实资本金的可行性研究	(1514)

第十三编 现代商业银行存款保险制度

第一章 现代商业银行存款保险制度的理论基础	(1523)
第一节 关于银行体系稳定性的理论	(1523)
一、概述	(1523)
二、银行在经济发展中的地位与作用	(1524)

(一) 银行在经济发展中的地位	(1524)
(二) 银行在经济发展中的作用	(1526)
二、银行体系缺陷和不足分析	(1527)
三、保障银行安全所采取的必要防范措施	(1529)
(一) 监管制度	(1529)
(二) 自律制度	(1529)
(三) 最后贷款人制度	(1530)
(四) 内部控制制度	(1530)
(五) 存款保险制度	(1530)
第二节 引入存款保险制度的储蓄理论	(1531)
一、储蓄理论概述	(1531)
(一) 包含内容介绍	(1531)
(二) 核心问题	(1531)
二、关于储蓄的基本理论	(1531)
(一) 货币学派的永久收入理论	(1531)
(二) 凯恩斯的绝对收入理论	(1531)
三、存款保险的含义及性质	(1532)
(一) 存款保险的概念	(1532)
(二) 存款保险的性质	(1532)
四、建立存款保险制度的意义	(1532)
(一) 防止银行风险	(1532)
(二) 防范支付危机	(1532)
第三节 商业银行存款保险制度的运行机理	(1533)
一、存款保险制度基本内容	(1533)
(一) 存款保险制度的产生和发展	(1533)
(二) 存款保险制度的构成要素	(1533)
(三) 存款保险制度的基本特征	(1534)
(四) 存款保险与商业保险的运行机理的异同	(1535)
二、存款保险制度的具体运作	(1536)
(一) 不同模式的机构设置	(1536)
(二) 保险制度构造	(1536)
三、存款保险的职能	(1537)
(一) 监督管理职能	(1537)
(二) 经济补偿职能	(1537)
(三) 破产清理职能	(1538)
(四) 融资职能	(1538)
(五) 保险救助职能	(1538)
(六) 稳定经济、稳定社会职能	(1538)

【专家论坛】	(1538)
存款保险制度:金融监管的“最后防线”	(1538)
存款保险制度及其对中国的启示	(1541)
【银行家说】	(1546)
存款保险制度的功能和问题	(1546)
【国际典范】	(1549)
各国存款保险制度安排的比较研究	(1549)
透视美国存款保险制度改革草案	(1556)
第二章 国外商业银行存款保险制度的运行概况	(1560)
第一节 美国商业银行存款保险制度	(1560)
一、美国存款保险制度产生的背景	(1560)
(一)土地银行制度阶段	(1560)
(二)自由银行制度阶段	(1561)
(三)双轨银行制度阶段	(1561)
(四)联邦储备制度阶段	(1561)
二、美国存款保险制度的形成过程	(1561)
(一)萌芽阶段	(1561)
(二)酝酿阶段	(1562)
(三)1933 年存款保险临时法案的形成阶段	(1562)
(四)永久性存款保险法案阶段	(1563)
(五)1950 年存款保险法	(1563)
(六)1989 年《金融机构改革、复兴和实施法》	(1563)
(七)1991 年《联邦存款保险公司改进法》阶段	(1564)
(八)《金融服务现代化法》阶段	(1565)
三、美国存款保险制度的主要内容	(1565)
(一)作为保险者和管理者的 FDIC(联邦存款保险委员会)	(1565)
(二)FDIC 的主要业务范围	(1565)
(三)对有问题存款机构的处理方法	(1566)
四、美国存款保险制度存在的问题与新政策	(1566)
(一)美国存款保险制度存在的问题	(1566)
(二)控制风险的政策	(1567)
(三)解决问题的新政策	(1567)
(四)公开银行援助	(1567)
(五)资本暂缓	(1567)
(六)存款保险制度取得的成就与引发的争议	(1568)
第二节 其他国家商业银行的存款保险制度	(1568)
一、英国存款保险制度	(1568)
(一)英国金融体制的组成部分	(1568)