

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 一 册

哈尔滨地图出版社
·哈尔滨·

图书在版编目(CIP)数据

中国现代银行核心竞争力培育与创新运营成功模式全集/詹
向阳,宋先平,方建文主编. - 哈尔滨:哈尔滨地图出版社,2003.9
ISBN 7-80529-652-9

I. 中… II. ①詹… ②宋… ③方… III. 银行-经济管理-
中国 IV. F832.1

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 084212 号

中国现代银行核心竞争力培育与创新运营成功模式全集

哈尔滨地图出版社出版、发行

(地址:哈尔滨市南岗区测绘路 2 号 邮政编码:150086)

北京市顺义富各庄福利印刷厂印刷

开本:787mm×1092mm 1/16 印张:648.25 字数:16400 千字

2003 年 11 月第 1 版 2003 年 11 月第 1 次印刷

印数:1~1000 定价:3998.00 元(全 16 册)

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

编辑出版委员会

总顾问

程思远 全国人大常委会副委员长
许嘉璐 全国人大常委会副委员长
经叔平 全国政协副主席 全国工商联主席 民生银行董事长

学术总指导(排名不分先后)

萧灼基 全国政协委员,北京大学经济学院教授、博士生导师
赵海宽 中国金融学会副会长,原中国人民银行金融研究所所长
刘 伟 北京大学经济学院副院长,教授、博士生导师
秦池江 中央财经大学教授

编委会主任

方建文 中国国情调查研究中心秘书长

总主编

詹向阳 中国工商银行金融研究所所长
宋先平 中国农业银行研究室主任
方建文 中国国情调查研究中心秘书长

编委会成员(排名不分先后)

沈旺来 刘永财 贺登峰 刘经伦 王 冀 肖志善
王根源 李忠义 刘振东 程 鹏 陈晓林 屈增民
杨志群 吴优友 何玉辉 樊 琳 王 欣 蒋 南

樊国仁 叶子卿 林小剑 田曙光 吴云生 陈炎兵
李海滨 秦 耕 徐佩声 常增寅 李啸尘 高绍平

编撰人员(排名不分先后)

王建国	卫衫虎	田效民	崔鹏飞	郑福荣	邓婉玲
傅 安	张 瑶	朱宇新	邓德恒	张 方	魏少莹
么 秋	张 鹏	康晨丽	蔡晓艳	袁江涛	曾 辉
许彩霞	张丽敏	张宏刚	高 亮	牟 从	刘晓菲
柏 丽	蓝有林	李柏春	李啸宇	肖星刚	张 露
李 媛	郭 辉	刘 媛	朱 勇	陈 蕾	白亚平
杜华良	刘高平	计 磊	陈 景	刘 鑫	

总策划

刘经伦 李啸尘 高傲鹰

中国现代银行核心竞争力培育 与创新运营成功模式全集

总 序 言

进入新世纪,中国已经加入世界贸易组织(WTO),全面实施“十五”计划,我国金融业尤其是金融体系核心的商业银行面临前所未有的挑战和发展机遇。2003年10月12日召开的党的十六届三中全会,明确提出为建立完善的社会主义市场经济体制,改革已挺进纵深地带。其中,正在进行的金融改革仍将是重点领域。

2002年全国金融工作会议详细布署了今后一个时期我国金融工作的指导方针和主要任务。所以,在新的发展时期,如何做好金融工作、加强金融监管、深化金融企业改革,如何改进金融服务、整顿金融秩序、防范和化解金融风险并维护国家金融安全,以便更好地促进国民经济持续快速健康发展、推进社会主义市场经济的纵深建设,是摆在当前每一个商业银行领导干部和中层管理人员面前的重大任务,是对我们在新的发展时期能否胜利前进、能否以更强的核心竞争力和改革创新的精神取得新成绩的一个重大考验,也是当代中国所有商业银行健康快速发展的必经之路。

面对金融全球化的大趋势,面对在WTO框架下中国金融市场的开放承诺,我们将如何迎接入世后国际金融业的全方位冲击?环顾当前中国商业银行业的现实状况,我们的优势与弊端是一目了然的,面临的竞争压力也是巨大的。所以,当前中国商业银行业应对挑战的关键是要抓住加入WTO有利时机和良性压力,加快建立现代金融企业制度,进一步把商业银行改造成治理结构完善、运行机制健全、经营目标明确、财务状况良好,具有较强核心竞争力的现代金融企业。

银行业的核心竞争力决定了一个银行的命运。而核心竞争力的培育是有成功模式可循的。打造中国商业银行核心竞争力是一项长期的系统工程。为此,在中国国情调查研究中心和北京高圣特文化发展有限公司的精心组织下,由中国金融学会、中国银行业协会、北

京大学、中国人民大学、中央财经大学、中国人民银行总行、四大国有商业银行及众多股份制商业银行等多家单位的百余名专家学者共同编撰了这部全集。本套全集共分四大模式：

模式一：中国现代银行产品创新、服务创新与营销创新成功模式；

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；

模式三：中国现代银行公司治理、上市战略与不良资产处理成功模式；

模式四：中国现代银行组织设计、员工培训任用与团队激励成功模式。

本套全集专注于通过分析和研究全球著名商业银行和本土银行的成功实践经验和经典案例，采用美国银行家通用培训教材的编写体系，立足中国银行业现状，以解决实际问题为编写出发点，针对当代中国商业银行的金融产品创新、服务与营销创新、银行风险管理与内部控制、公司治理及不良资产处置、人力资源开发培训管理与人才竞争等四大核心领域，提供了四大方面的成功运作方法、技巧和策略，同时，全集四大模式的每编或章均附有【专家论坛】、【银行家说】、【本土探索】、【国际典范】等四个专栏，以期更全面地打造现代银行业的成功运营素质，培养银行员工的职业技能，以帮助银行核心业务快速进入实施，见到实效，帮助银行尽快地建立起新管理模式，形成持久不衰的竞争优势。

本套全集供国有商业银行及股份制商业银行、城市商业银行、农村信用社及保险业、证券业、基金业、上市公司、集团公司财务公司及外资银行等金融企业的领导、具体业务主管人员培训、学习及业务之用，还可供国内各大专院校及科研院所等单位教研之用。

我们希望，本套全集的出版将能对中国商业银行创建全新的管理理念和成功运营模式产生积极的影响，对当代中国银行业的改革创新产生较大的推动作用。

本书编委会

2003年11月1日

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

前 言

近 20 年是世界银行业发展最快、最有成就的时期,也是金融危机频繁爆发的时期。据国际货币基金组织统计,自 1980 年以来,有 130 多个国家和地区在不同阶段经历了银行业的严重问题。发展中国家、工业化市场经济国家和所有转轨国家都受到了金融危机的影响。银行的脆弱性和金融业危机已成为全球化的经济问题。如果说发生在美国、墨西哥和欧洲的金融危机对我们来讲还有隔靴搔痒之感的话,那么东南亚金融危机则让我们感到金融危机离中国并不遥远。可以说,没有哪一次危机像东南亚金融危机一样引起我们那么多的关注与思考。

放眼世界,以史为鉴、以邻为鉴、及时防范和化解我国的金融风险,已成为我国政府和银行界的共识。美国著名经济学家保罗·克鲁格曼曾一针见血地指出:“东南亚金融危机的根本原因不是汇率失调,而是坏的银行制度。”这种“坏的银行制度”主要表现为银行信贷过度扩张,政府过度干预,企业过度负债,金融监管不力等。由于银行业在一国经济中的地位极为重要,因此,银行风险的管理就成为金融风险理论研究和银行业管理实践中的基础与核心。

金融是现代经济的核心,银行在金融体系中占有重要地位,商业银行的风险则是金融风险的主要表现形式。银行危机发生的原因何在?全面分析,有内部控制、会计准则及资本充足率等内部原因,也有国际金融环境、金融自由化、外部监管、政府干预等外在因素。

内因的存在是银行业出现危机的内在条件,内控不力是银行业

危机的成因之一。近年来,英国巴林银行的倒闭、日本大和银行以及住友商社的巨额亏损等一系列严重事件的发生,无一不与内部控制上的缺陷或执行内部控制制度的不力有着直接联系。因此,如何建立一套完整、有效、合理的内部控制体系,以维护银行资产完整,保持资金合理流动,规范经营行为,已成为商业银行经营管理中所面临的一项重要课题。

外因的存在是银行业出现危机的外在条件,监管不力是银行业危机的又一成因。金融监管是保证金融业安全运行、保持金融业合理而有序的竞争、保证货币政策的顺利实施及保持整个金融稳定的必不可少的条件。大力加强金融监管体制改革,已成为国际银行业的共识。一套完整健全的金融监管制度,对于预防和化解金融风险,具有极为重要的现实意义。今年初我国中央政府成立的银监会将在金融监管中起到主导作用是毋庸置疑的。

本模式作为全集的第二部,它的写作顺序正如上面论述一样,首先介绍银行风险的成因和表现形式,然后从内部控制和金融监管两方面介绍银行风险的防范对策。本书坚持理论联系实际,尤其侧重具体实务操作,可供商业银行广大员工在实际工作中学习、借鉴和参考。为了便于阅读和理解,本书将银行风险贯穿于商业银行各项业务中来论述,有的提法不尽妥当,敬请读者谅解。本书中引用的案例,只是为了说明问题,并不针对任何人或部门,因此恳请读者不要“对号入座”,以免引起不必要的误会。由于我们水平有限,书中错误和疏漏之处难以避免,恳请读者不吝赐教,以便再版修正。

本书编委会

2003年11月1日

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

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

第一册目录

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

第一章 金融全球化下的金融危机的模式	(3)
第一节 经济发展与金融安全	(3)
一、经济发展与金融安全:当代世界经济的两大主题	(3)
(一)全球化下的金融危机	(3)
(二)金融安全的内涵	(4)
二、经济发展与金融安全的关系	(5)
(一)时间滞后	(5)
(二)空间转移	(5)
三、金融安全的影响因素	(6)
(一)国际因素	(6)
(二)内部因素	(7)

四、我国金融的安全问题	(8)
(一)潜在影响因素分析	(8)
(二)中国金融危机的可能性分析	(9)
(三)防范及其操作实务	(10)
第二节 金融全球化与金融危机	(11)
一、金融全球化有关问题	(11)
(一)定义及特征	(11)
(二)金融全球化的形成原因	(12)
(三)金融全球化的影响	(12)
二、金融全球化下的金融危机	(13)
(一)金融危机的基本概念	(13)
(二)金融全球化下的金融风险	(13)
(三)金融全球化下风险产生的原因	(14)
(四)金融全球化下金融危机的特点	(15)
(五)金融全球化下金融危机的发生机制	(16)
(六)全球性金融危机对我国的影响及对策	(17)
【专家论坛】	(19)
从经济虚拟化角度来理解金融危机	(19)
全球化下的国家金融安全	(21)
【银行家说】	(26)
金融自由化进程中的商业银行利率风险管理	(26)
【本土探索】	(32)
金融全球化的风险及防范	(32)
【国际典范】	(36)
走出危机的俄罗斯银行业	(36)
美国八、九十年代银行危机:成因、处置方法及启示	(37)
第二章 国外的重大金融危机及经验教训	(46)
第一节 墨西哥金融危机及经验教训	(46)
一、墨西哥金融危机的经过	(46)
二、墨西哥货币危机的成因	(47)
三、墨西哥危机的启示	(47)
第二节 东南亚金融危机的经验教训	(49)
一、金融危机的经过	(49)
(一)第一阶段	(49)
(二)第二阶段	(49)
(三)第三阶段	(50)
二、金融危机的成因	(50)
(一)对外国资本的滥用	(50)

(二)盲目实行金融自由化	(50)
(三)经济结构失衡	(50)
(四)经常项目长期发生逆差,外汇储备少	(51)
(五)粗放型经济发展战略与经济泡沫化	(51)
(六)僵化的汇率政策	(51)
(七)对国际经济环境变化反应迟钝	(52)
三、金融危机的教训	(52)
(一)谨防货币高估	(53)
(二)密切注意景气波动	(53)
(三)不动产价格暴跌是危机的先兆	(53)
(四)对短期资本流入急剧增加保持警惕	(53)
(五)采取强有力的措施解决已经发生的不良贷款	(53)
(六)金融危机首先冲击经营不善的企业、尤其是财务管理薄弱的企业	(53)
(七)金融危机必定与政府官员的腐败有密切联系	(54)
(八)加强金融监管,强化内部控制机制建设,严格控制新的不良贷款的发生	(54)
第三节 日本金融危机及经验教训	(54)
一、日本金融危机的经过	(54)
(一)经济泡沫的兴起	(54)
(二)日本神话的破灭	(55)
二、日本金融危机的成因	(55)
(一)高干预是促使日本金融危机的政策因素	(55)
(二)泡沫经济是诱发金融危机的直接原因	(56)
(三)支撑日本战后经济高速发展的旧体制是导致金融危机的根本原因	(56)
(四)金融机构管理的缺陷	(56)
三、日本金融危机的教训	(57)
(一)鼓励竞争进取,抑制金融投机,建立和健全金融机构的自律性风险机制	(57)
(二)正确认识金融政策的时滞效应和宏观调节作用	(57)
(三)加快金融管理体制改革的,强化维护金融安全的监督体系	(57)
第四节 阿根廷金融危机及经验教训	(57)
一、阿根廷金融危机的基本经过	(57)
(一)第一阶段	(57)
(二)第二阶段	(58)
(三)第三阶段	(58)
(四)第四阶段	(58)
二、阿根廷金融危机的原因	(58)
(一)基本诱因:经济衰退	(58)
(二)偷税漏税严重	(58)
(三)官员腐败	(59)
(四)国际社会救援不力	(59)

(五) 过于注重通货膨胀问题, 忽视失业等其他经济问题	(59)
(六) 货币局制度方面原因	(59)
(七) 政府诚信下降	(59)
三、阿根廷危机的教训	(60)
【专家论坛】	(60)
论马来西亚应对金融危机的新策略	(60)
阿根廷危机的挑战: 金融安全与社会稳定	(63)
【银行家说】	(67)
金融危机中的阿根廷银行体系	(67)
【本土探索】	(70)
论入世引发我国银行危机的可能及对策	(70)
【国际典范】	(72)
从赤字、外债、财政、政府腐败等角度看印尼的金融危机	(72)
从墨西哥和泰国的货币金融危机看我国如何避免金融动荡	(75)
第三章 加入 WTO 后的中国金融隐患及防范模式	(80)
第一节 加入 WTO 对中国金融业的挑战	(80)
一、WTO 对中国金融服务业的规范及要求	(80)
二、加入 WTO 对我国金融业的挑战	(81)
(一) 加入 WTO 对我国银行业的影响	(81)
(二) 加入 WTO 对我国证券业的影响	(82)
(三) 加入 WTO 对我国保险业的影响	(83)
第二节 我国金融业安全隐患	(84)
一、我国金融安全问题的提出	(84)
二、我国金融风险的表现	(85)
(一) 国民经济的债务依存度(债务负担)上升	(85)
(二) 信贷资产质量低	(85)
(三) 证券市场风险严重	(85)
三、我国银行业的潜在隐患	(86)
(一) 信贷资产质量不高	(86)
(二) 资本充足率低	(86)
(三) 经营效益不佳, 效率低下	(87)
四、我国金融安全隐患具体表现形式	(88)
(一) 不良贷款比重大	(88)
(二) 乱设机构、乱集资、乱放贷现象严重	(88)
(三) 灰黑色资金市场导致的金融安全隐患	(88)
(四) 证券、期货市场和股份制改造运行不够规范	(88)
(五) 外汇黑市导致的金融安全隐患	(88)
(六) 随着外债额度的不断增加, 外债风险日益显露	(88)

(七)非银行金融机构与银行业的不正当竞争和不规范操作干扰了正常的金融秩序	(89)
第三节 确保我国金融安全的若干对策建议及经典范例	(89)
一、对策设计的原则要求:全面性、匹配性、灵活性	(89)
二、对策建议	(90)
(一)深化经济金融体制改革	(90)
(二)强化银行内部管理和控制	(90)
(三)真正做到金融法治	(90)
(四)加大金融安全创新力度	(90)
(五)处理好资本市场的发展与开放的关系	(91)
(六)研究开发金融电子化的软件平台和金融电子设备的核心技术	(91)
(七)坚持稳健汇率政策,努力搞好国际收支管理	(91)
(八)成立专门金融安全研究和决策机构,制定金融安全政策和标准	(91)
(九)运用多种手段,进行综合治理	(91)
第四节 金融自由化、金融创新与金融危机	(92)
一、金融自由化	(92)
(一)关于金融自由化理论	(92)
(二)发达国家金融自由化	(93)
(三)发展中国家金融自由化	(94)
二、金融创新	(97)
(一)金融创新的涵义	(97)
(二)金融创新的主要类型	(98)
(三)金融创新的发展趋势	(99)
(四)我国金融创新的对策	(100)
三、金融自由化与金融风险	(101)
(一)金融业务范围的自由化与金融风险	(102)
(二)利率的自由化与金融风险	(102)
(三)金融机构设置的自由化与金融风险	(102)
四、金融创新与金融风险模式	(103)
(一)衍生金融工具与金融风险	(103)
(二)金融资产证券化与金融风险	(104)
(三)金融创新带来的其他风险	(104)
【专家论坛】	(105)
关于我国金融风险的思考	(105)
易宪容:以金融创新化解储蓄风险	(108)
【银行家说】	(111)
对我国当前金融风险的认识及政策建议	(111)
金融创新转贷款规避汇率风险	(115)

【本土探索】.....	(116)
加入 WTO 后如何防范金融风险	(116)

第二编 金融全球化下银行危机对 我国的经验教训与启示

第一章 金融全球化下的银行危机	(121)
第一节 银行危机及演化	(121)
一、银行危机的定义及判断标准	(121)
二、银行危机的实质	(122)
三、银行危机的特殊性	(122)
(一)不允许流动性不足	(123)
(二)银行业的风险有别于一般行业的风险	(123)
(三)杠杆作用是银行危机蔓延的核心所在	(123)
(四)银行信息不对称问题明显	(124)
四、有关银行危机的理论解释	(124)
(一)明斯金对银行危机的分析	(124)
(二)昆特和德特阿荷对银行危机的分析	(124)
(三)克鲁格曼和萨克斯关于银行危机的解释	(124)
(四)许成刚和黄海洲对银行危机的研究	(125)
五、银行危机一般的生成过程	(125)
(一)政府干预与过度贷款	(125)
(二)信贷快速扩张导致利率上升	(125)
(三)不良资产上升	(125)
(四)银行等金融中介机构的破产	(126)
(五)资产价格的剧烈波动和下跌	(126)
(六)本国货币贬值	(126)
(七)以银行破产为先导形式的金融危机全面爆发	(126)
六、银行危机演化	(127)
(一)20 世纪 30 年代以前银行危机演化的特点	(127)
(二)20 世纪 30 年代的银行危机及其特点	(129)
(三)第二次世界大战后的银行危机及其特点	(130)
(四)总结	(132)
七、银行危机大事表	(133)
第二节 银行危机成因及影响分析	(134)
一、关于银行危机成因的理论	(134)
(一)传统银行危机理论分析	(134)