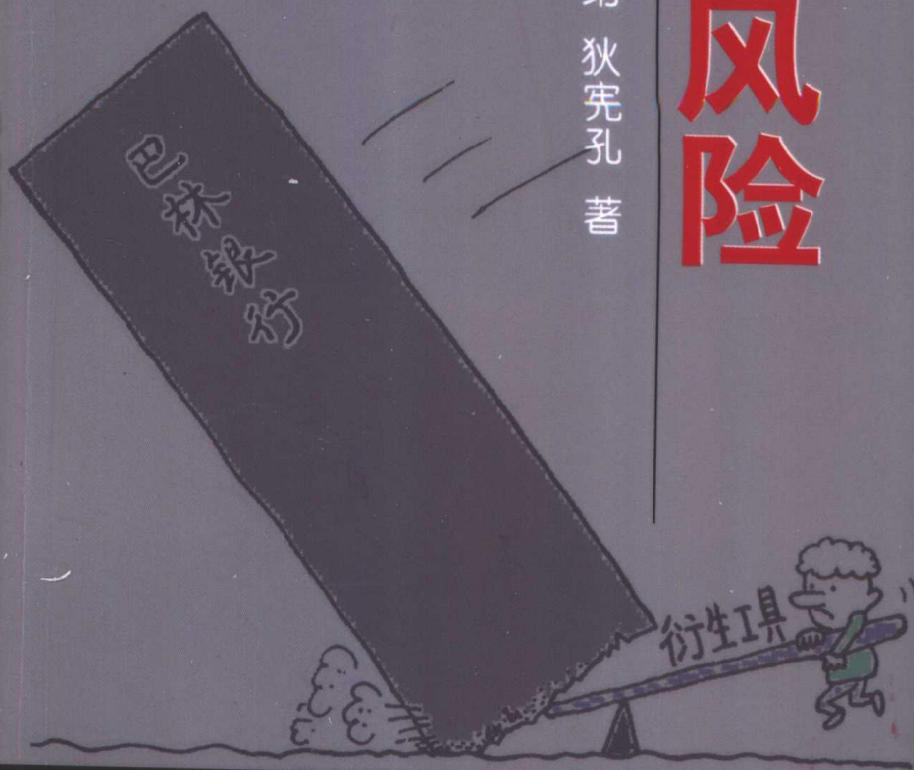


说银行风险

王朝弟 狄宪孔 著



中国金融出版社



“画”说银行风险

王朝弟 狄宪孔 著



中国金融出版社

R1A 20/07

责任编辑:仲 垣

责任校对:李俊英

责任印制:郝云山

图书在版编目(CIP)数据

“画”说银行风险/王朝弟,狄宪孔著. —北京:中国金融出版社,2003.7

ISBN 7-5049-3106-3

I. 画… II. ①王…②狄… III. 银行—风险管理 IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 058817 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里3号

发行部:66024766 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷厂

尺寸 115 毫米×185 毫米

印张 6.5

字数 121 千

版次 2003 年 11 月第 1 版

印次 2003 年 11 月第 1 次印刷

印数 1—2500

定价 15.80 元

如出现印装错误本社负责调换



序

银行是古老而又现代的经济组织，公元前2000年就已经出现了银行的雏形，现代银行的大发展则是与欧美国家工业化、市场化进程相伴相生的。我国银行业的历史也很悠久，公元前即存在了多种货币理论，宋代还出现了世界上最早的纸币——交子。

在中共十一届三中全会后的改革开放过程中，我国银行业也经历了一个繁荣发展的新时期。经过二十多年的发展，银行业体系渐趋完善，规模实力不断壮大，服务功能日益健全，已经由过去的动员社会闲置资金支援国家建设的公共职能部门，转变为提供优质、便捷金融服务的现代服务企业，与每个人的日常生活息息相关，丰富、完善的银行产品和服务给工作生活带来了极大的便利。

同时，银行业又是一个风险产业。居民企业在享受银行改革发展成果、享受现代化的金

融服务的同时，必然面对不同的银行风险。在经济金融学上，风险是指出现损失或危机的概率。由于银行在现代经济中的核心地位，银行风险与一般工商企业经营风险相比，具有广泛的社会扩散性，情况更加复杂，社会后果更加严重。银行风险不仅仅是行业风险，而是影响国家和社会各方的风险，上关乎国家安全稳定，下涉及民众切身利益。正因如此，政府、银行的投资者和经营者、广大存款人和金融消费者，从不同的角度都对银行风险予以了高度关注，风险管理已经成为银行管理和银行监管的核心。

银行风险管理具有很强的专业性，对于银行基层营业网点的工作人员和普通的社会公众而言，很难系统地学习掌握银行风险管理理论知识和专业技能，但需要对银行风险有正确的基本认识，了解风险管理的基本常识。遗憾的是，目前理论性、专业性的书籍、资料繁多，适合大众学习参阅的普及性读物较少。王朝弟、狄宪孔两位同志既有比较扎实的现代经济金融基础知识，又长期从事货币政策、金融监管工作，对我国银行业的风险状况有着最直观、最深刻的体会，对加强银行风险教育的重要性、



紧迫性有着深刻的认识。更难能可贵的是，两位作者之一的狄宪孔同志还擅长漫画创作，曾在《金融时报》、《中国证券报》、《经济日报》等刊物发表理财漫画近百幅。《“画”说银行风险》一书就是两位同志金融工作实践与漫画艺术专长相结合的成果。

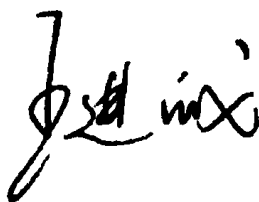
王朝弟、狄宪孔同志请我为本书作序，囿于公务缠身，仅能大概通读一遍。虽是粗读，却也有耳目一新的感觉，枯燥的银行风险理论通过这种图文并茂的形式表现出来，变得通俗易懂、直观形象，一改过去金融书籍理论性强、专业要求高的特点，大大扩大了读者面。这本书涉及的专业知识，包括银行风险分类、银行风险防范、银行风险案例、抗风险实战经典案例等，内容全面，资料丰富，有的还是作者的切身体会，有一定现实意义。可以说，本书是社会公众及基层银行从业人员了解银行风险、学习风险管理常识的基础读物。

这本书的出版正值金融监管体制改革之际，中国银监会主席刘明康明确要“通过宣传、教育工作和相关信息披露，增进公众对现代金融产品、服务和相应风险的识别和了解”，并作

为银行业监管工作的四个目标之一。希望这本书的出版能够对于宣传金融知识、增进公众风险管理知识有所帮助。

中国银行业监督管理委员会山东银监局

局长



2003 年 9 月 14 日



前 言

银行风险是近年来人们普遍关注的问题，认知、了解银行风险的基本理论及控制技术在当前具有深刻意义。鉴于此，我们早就计划出版这样一本书。

在本书付梓之际，中国银行业监督管理委员会已正式宣告成立，标志着新的银行监管框架已经形成，从此中国人民银行与银监会分工合作，各司其职。笔者在基层人民银行工作多年，既从事过货币信贷工作，也从事过对地方金融行业的监管工作。无论金融体制如何变迁，笔者强烈祝愿银行风险能越来越小，因为金融稳定，国家经济才能稳定，人民才能稳步奔小康。

笔者从长期在基层人民银行工作的经历以及近年来积累的防范化解金融风险的实践经验中，深感银行风险问题的重要性及其严重性。常言道：国家兴亡，匹夫有责，位卑未敢忘忧国。作为普通金融工作者，我们常常在考虑，

能为中国金融业的发展做点什么呢？是职业和社会的责任感，促使我们有了写这本书的想法。但因之日常工作的牵绊，一直未能如愿。自亚洲金融危机以来，金融风险问题已引起党和国家的高度重视，防范和化解金融风险已成为金融工作的重点。同时，在金融风险日益全球化、一体化的今天，任何国家、任何金融部门面对扑面而来的金融风险，如果不采取措施积极应对，都不能独善其身。但一些银行员工，尤其是基层的银行工作人员，风险意识还比较淡薄，亟需进行有关银行风险的普及教育。目前，关于金融风险方面的专著虽然繁多，但通俗读物却比较稀缺，理论与现实脱节相当严重，内容重复且形式呆板，难以普及。对此，我们深感有义务、有责任把银行风险知识以简单易懂和喜闻乐见的方式进行普及，这也是我们的历史使命和职业使命。

我们均接受过现代经济金融方面的正规教育，又有十多年金融从业经历，曾在《金融研究》、《金融时报》、《济南金融》等省部级报刊杂志发表论文、调查报告 40 多篇，有较好的政策综合能力和科研能力。作者之一的狄宪孔，学的是金融专业，先后在《金融时报》、《中国



证券报》、《经济日报》等报刊发表理财漫画近百幅。利用这些优势，我们有了这本用漫画来宣传最严肃、最枯燥的银行风险读物的问世。我们相信，这种形式，因为它直观、幽默，将比纯理论描述更具有传播力和感染力，可以起到更好的警示教育作用，会促进更多的人关注银行风险。

在策划和创意这本书的过程中，发现最难的就是银行风险的分类。为使银行风险的分类更加明晰化，我们翻阅了大量的资料，力图把那些深奥的、专业化的、形式古板的银行风险分类大众化，算是一种尝试，也仅仅是我们的一孔之见，恳请专家学者及业内人士批评指正，使对银行风险的分类更臻于完善，表述更为准确。

需要声明的是，书中案例，是我们从2000多个金融案例中“精选”出来的，由于众所周知的原因，基本上都进行了马赛克式的“模糊化”处理，千万不要对号入座，自寻烦恼。

王朝弟 狄宪孔

二〇〇三年七月十日



目 录

前言	1
----------	---

银行风险概述	1
--------------	---

第一部分 银行风险分类

1. 国家政治经济风险	11
2. 国际风险	16
3. 信用风险	18
4. 市场及经营风险	26
5. 利率风险	33
6. 流动性风险	34
7. 操作风险	38
8. 声誉风险	43
9. 法律风险	47
10. 金融监管风险	49
11. 行政干预风险	50
12. 个案风险	52

第二部分 银行风险防范

13. 风险监管	55
14. 风险防范	57

15. 风险规避	59
16. 风险分散	60
17. 风险转嫁	61
18. 风险抑制	62
19. 风险补偿	63
20. 风险救助	64

第三部分 银行风险案例

21. 巴林银行倒闭案	69
22. 国际商业信贷银行倒闭案	72
23. 决策错误导致银行倒闭案	74
24. 安然倒塌，砸伤银行	76
25. 橡皮股票大跌，钱庄破产	78
26. 中农信公司关闭案	80
27. 巨额信用证被骗事件	82
28. 企业分立破产，银行债务废弃	84
29. 四块牌子一套人马 多头转移信贷 资产	86
30. 20 多家银行被骗 30 亿元	88
31. 条款约定不明确，贷款合同隐含 法律风险	91
32. 借新还旧引起法律纠纷	93
33. 重复抵押导致一方抵押无效	95
34. 超诉讼时效，丧失胜诉权	96
35. 农民自建房抵押贷款无效	98
36. 银行副行长疯狂诈骗	100



37. 偷设账户挪用贷款	103
38. “克隆”假汇票三次骗银行	105
39. 内外勾结骗取银行资金	107
40. 信贷科长摇身一变成总经理	109
41. 化整为零逃避贷款审批，顶替贷款， 借款人借款不还	111
42. 废旧存单管理不善引起贷款诈骗	113
43. 利用科技网络盗窃银行	115
44. 通讯线路故障引发单边结算交易 风险	117
45. 银行职员虚开存单骗取存款	118
46. 循环贴现，套取银行资金	120
47. 股价暴跌，银行资金受损	122
48. 股东享受特殊政策，信用放款导致 风险	124
49. 700 万元贷款流失殆尽	126
50. 都是存款惹的祸	128
51. 行政干预贷款，银行哑巴吃黄连	130
52. 土地抵押，严重不足值	131
53. 假回购，真贷款	133

第四部分 抗风险实战

54. 外治为主 内外兼治	137
55. 政府控制 贷款支持	141
56. 借壳入市 实现多赢	144
57. 多管齐下 措施得力	147

58. 重疴猛药	全力救助	151
59. 险中生智	三招制胜	155
60. 果断处置	重塑形象	159
61. 立足帮促	起死回生	162
62. 抓住时机	转移风险	165
63. 闲置资产	变现还贷	168
64. 贷款转移	化险为夷	170
65. 代理清欠	收回贷款	172
66. 抵贷返租	物尽其用	174
67. 尽职尽责	依法收贷	176

第五部分 抗风险实战参与

68. 从 78% 到 8%	181
69. 银行信贷登记咨询系统，防范信贷 风险的坚固防线	186

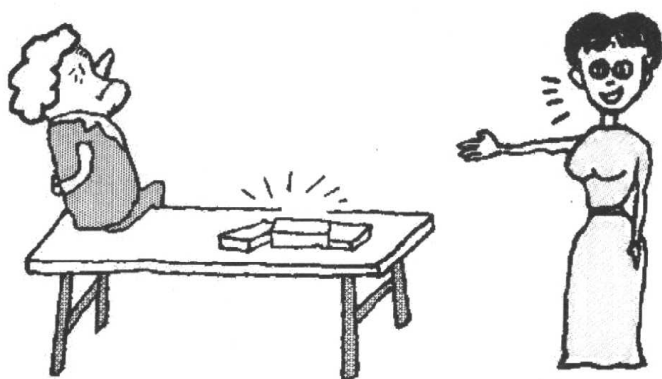
后记	189
----	-----



银行风险概述

● 风险与银行共生

银行风险是指银行在货币经营和信用活动中，由于各种因素随机变化的影响，使其自身或投资者的实际收益与逾期收益发生背离的不确定性，以及资产、信誉蒙受损失的可能性。这里说的“银行”，一般是指商业银行和城乡信用社。银行风险与银行经营与生俱来，形影相随。因为银行从一开始就与“钱”打交道，是借用别人的钱投到各行各业去赚



“这就是最早的银行 BANK”

钱，如果借钱企业的不景气，不仅不能赚钱，还可能使投进去的银行资金收不回来，而且还要面临债主随时抽回资金的难堪。远溯到古代罗马帝国时代，早期的金融活动就从此开始。当时，集市上大宗交易所使用的货币种类很多，非常杂乱，为了方便货币流通，同时也为了辨认和鉴定不同的货币，一些专以兑换、估量货币价值为职业的银匠，即兑换商人便应运而生了。开始只是进行兑换业务，后又代替商人保管存款，开出汇票、期票和付给利息。这些兑换商人工作条件简陋，常常是坐在一条长凳上办公，所以商人们往往把他们称为“banco（长凳）”，意思即坐长凳的兑换商人。英语引申“banco”这个词，就把银行叫“bank”。随着时间的推移，这些坐长凳的兑换商人就成了后来的银行家。如果兑换商人不守信用或经营不善，无力偿还借来的银子，人们便群起而攻之，当街砸烂他的“banco”，把他驱逐出这个行业，兑换商人的声誉扫地，严重的会流落街头。

从 1694 年英国以股份制的形式成立了欧洲的第一家银行至今，现代银行已有 300 多年的历史。银行作为经营货币资金、授受信用的行业，与其他行业相比，具有高负债、高风险的特点。银行的每一项经营活动和每一个环节都充满风险。从银行的经营看，主要有三种业务：第一种是资产负债业务，这是银行传统的业务。银行一方面从其他部门和社会公众手中吸收存款，形成负债，另一方面要



把这些存款除留下一定的保证金外，用于放贷，形成资产。在这个过程中，如果没有特殊情况，存款人可以随时支取存款，银行必须保证他们本息的提取，但银行贷款不能随意收回，而且还有部分损失的可能。银行面临的是负债的不确定性和资产确定性的矛盾。如果遇到突然或不可测的因素，存款人集中提款，很容易使银行发生挤兑，形成支付风险，甚至破产。

银行的第二种业务是中间业务。从表面上看，此项业务不动用银行贷款，但动用的是银行信用，如签发银行承兑汇票、担保、结算等，风险相对低。银行还具有信用创造职能。通过这一职能，信用活动风险将被成倍放大，这些业务一旦操作失误，或经营管理不善，造成的经济损失并不比贷款损失小，风险的最后承担者还是银行。

银行的第三种业务是金融衍生业务，这是目前金融业风险最高的业务。金融衍生业务具有杠杆性、虚拟性、高投机性。从事这项业务必须有严格的制度制约。1995年，具有233年历史的巴林银行就因为对金融衍生业务的内控监管不力而倒闭。我国目前还实行银证分离的分业经营模式，银行从事金融衍生业务的可能性不大，但随着金融改革和创新的不断深入，银行从事此项业务的可能性并不能被完全排除。

所以，银行作为高负债、经营货币资金的特殊企业，风险就像“达摩克利斯剑”，始终高悬在头上。