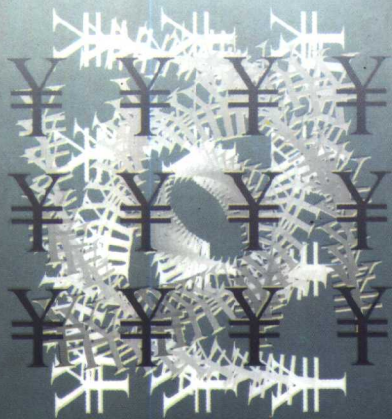


商业银行防范风险实务

HANG YE YIN HANG FANG FAN FENG XIAN SHI WU

主编 王柏林 刘一虹



中央民族大学出版社

商业银行防范风险实务

主 编： 王柏林 刘一虹
副主编： 杨汉宁 陈凯明
 肖剑英 江南
编 写： 汪剑锋 李晓庆

责任编辑:李苏幸

责任印制:丁燕琦

封面设计:郑武晖

图书在版编目(CIP)数据

商业银行防范风险实务/王柏林编著, - 北京:中央民族大学出版社, 2000.4

ISBN 7-81056-410-2

I. 商… II. 王… III. 商业银行-风险管理 IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 73789 号

商业银行防范风险实务

出版者:中央民族大学出版社

中国北京市海淀区白石桥路 27 号 邮编:100081

国际互联网网址:<http://cunp.com.cn>

电子邮件:(E-mail):neckpm@public.bta.net.cn

电话:68472815 68932751 传真:68932447

印刷者:北京市平谷县玉福印刷厂

发行者:新华书店

开本:850×1168(毫米) 1/32 印张:11 字数:250 千字

版次:2000 年 4 月第 1 版 2000 年 4 月第 1 次印刷

书号:ISBN 7-81056-410-2/F·50

印数:0001-1000 册

定价:25.00 元

版权所有 翻印必究

(本社图书如有印装错误,负责调换)

序

深化和加快金融改革,建立和完善现代金融体系和金融制度是建立我国社会主义市场经济体制的关键性步骤。改革开放以来,我国金融改革和发展取得了举世瞩目的成就。金融体制改革迈出重大步伐,金融对外开放不断扩大,金融业在改革开放中稳步健康发展。但是金融领域还存在不少矛盾和问题,金融体制还不适应社会主义市场经济发展新形势的要求,金融法制还不健全,金融秩序比较混乱,一些金融机构违法违规经营还存在。

商业银行在经营管理过程中,风险总是相伴相生的,稍有不慎,银行乃至整个金融体系和国民经济会发生动荡。防范与化解金融风险已成为深化金融体制改革、保证国民经济稳步发展和实现社会稳定的焦点问题。商业银行防范风险除了中央银行加强监管外,还需要商业银行自身强化内部控制,加强自律管理,只有这样才能从根本上防范和化解风险。

最近,几位在银行工作的同志编写了《商业银行防范风险实务》一书,该书理论联系实际,根据商业银行业务特点,抓住经营管理中主要风险,进行了全面的论述,并且提出了防范与化解银行风险的具体措施,具有较强的操作性和实用性。这是一件十分有意义的工作,我认为这本书对广大商业银行从业人员具有较好的借鉴意义,相信本书的出版对于我国商业银行防范和化解风险将起到积极的作用。

黄宪

二〇〇〇年一月

前 言

金融是现代经济的核心,经济越发展,金融越重要,随着我国社会主义市场经济的不断发展,金融活动日益广泛地渗透到社会经济生活的各个方面。目前,在我国金融业中蕴藏着一些风险,主要表现为:有的金融机构自我发展能力不足,经营效益下降;国有商业银行资产质量不高;有些地方,银企信用关系严重扭曲,乱办金融、金融违法犯罪活动时时有发生。多年来聚集起来的金融风险正逐步暴露出来,如不认真加以防范和化解,就会发生系统性、区域性金融风波,给经济发展和社会稳定带来严重危害。

整顿金融秩序,防范和化解金融风险是近几年金融工作的重中之重,党的十五大也明确提出要有效地防范和化解金融风险,党中央已经把防范和化解金融风险作为金融工作需要解决的首要问题,提到了稳定金融、稳定经济、稳定社会的高度来对待。在2000年1月25日召开的全国银行、证券、保险工作会议上,国务院总理朱镕基指出:“要充分认识防范金融风险的极端重要性和长期性、艰巨性,积极利用现在的好时机,继续推动金融改革和整顿,健全和强化法治,进一步做好防范和化解金融风险的工作”。

商业银行在我国金融体系中占主导地位,商业银行的风险是金融风险的主要表现形式。本书试着就商业银行风险的表现形式、形成原因、防范对策作一些探讨。本书坚持理论联系实际,并侧重具体实务操作,可供商业银行系统广大工作者在实际工作中参考。为了便于阅读,本书将银行风险贯穿于商业银行各项业务中去论述,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。本书在编写过程中引用

了部分材料和出版物中的内容,不便一一指出,在此对原作者致以衷心感谢。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,以便改正。本书承蒙武汉大学商学院副院长、金融系博士生导师黄宪教授指导并作序,在此表示感谢。

编者

二〇〇〇年一月

目 录

第一章 商业银行及商业银行风险	(1)
第一节 商业银行概述	(1)
第二节 商业银行风险概述	(7)
第三节 商业银行风险管理	(12)
第四节 我国目前商业银行的风险现状	(25)
第五节 我国商业银行风险管理	(28)
第二章 内部控制与防范商业银行风险	(57)
第一节 内部控制	(57)
第二节 商业银行内部控制	(63)
第三节 商业银行内部会计控制	(65)
第四节 商业银行内部管理控制	(69)
第五节 商业银行内部稽核	(74)
第六节 我国目前商业银行内部控制	(76)
第三章 市场准入风险	(97)
第一节 市场准入风险形成原因及表现形式	(97)
第二节 防范市场准入风险对策	(104)
第四章 信贷风险	(117)
第一节 流动性风险	(117)
第二节 利率风险	(131)

第三节	信用风险	(155)
第四节	贷款管理风险	(169)
第五节	账外经营风险	(221)
第六节	银行承兑汇票风险	(225)
第七节	资金拆借风险	(230)
第五章	支付结算风险	(234)
第一节	支付结算风险表现形式及形成原因	(234)
第二节	防范支付结算风险对策	(244)
第六章	国际业务风险	(255)
第一节	国际贸易结算风险	(255)
第二节	外汇贷款风险	(260)
第三节	信用证打包贷款风险	(269)
第四节	出口押汇风险	(271)
第五节	进口押汇风险	(272)
第六节	违反外汇管理风险	(273)
第七节	汇率风险	(276)
第七章	信用卡业务风险	(296)
第一节	信用卡业务风险表现形式	(296)
第二节	信用卡业务风险形成的原因	(298)
第三节	防范信用卡业务风险对策	(301)
第八章	计算机风险	(305)
第一节	计算机风险表现形式及形成原因	(305)
第二节	防范计算机风险对策	(315)

第九章 资财风险	(321)
第一节 资财风险的表现形式.....	(321)
第二节 资财风险形成的原因.....	(328)
第三节 防范资财风险对策.....	(330)

第一章 商业银行及商业银行风险

在市场经济条件下,每个企业都有风险,但商业银行是一个特殊的企业,它是经营货币资金商品的特殊企业,从而决定了商业银行所面临的风险明显区别于一般的企业。

第一节 商业银行概述

一 商业银行的产生

商业银行这一名称,来自早期资本主义银行的经营特征。1694年在英国伦敦成立了英格兰银行,这是世界上第一家股份制商业银行,其资金来源主要是短期存款,资金运用也局限于发放短期商业贷款,因而称之为商业银行。随着商品、市场经济的不断发展,商业银行的经营内容、范围早已突破了最初的界限,其功能不断发展,作用日益扩大,在社会经济中的地位也越来越重要。在各国金融系统中,商业银行存贷款比重均占绝对优势。例如:美国的商业银行在1990年管理着全国33%的金融资产和17%的美国个人财富。当今的商业银行已成为综合性、多功能的银行。

二 商业银行的主要业务

商业银行的主要业务有负债业务、资产业务和其他业务。

一、负债业务

负债业务是商业银行最基本和最主要的业务,商业银行通过负债业务来筹集资金,是商业银行经营的基础。商业银行的负债主要是由存款和其他负债构成,存款一般占商业银行负债和资本

总额的70%—80%。西方商业银行的资金90%以上来自借入资本,自有资金只有7%左右。商业银行利用这些成本低的借入资金,付出很低的利息,获取大量的利润。负债业务包括存款和其它负债业务。

1. 存款。

(1)活期存款(支票存款)

活期存款是不需预先通知可随时提取或支付的存款,也叫支票存款,是政府、社会团体、公司、合伙企业和个人所欢迎的存款形式。活期存款构成了商业银行的重要资金来源,也是商业银行创造信用的重要条件,通过吸收活期存款,不但可以得到短期的可用资金,用于短期的放款与投资,而且还可以取得比较稳定的活期存款余额,用于中、长期的放款和投资。另外,吸收活期存款,还具有扩大信用关系和扩张信用规模的利益。

(2)定期存款

定期存款是相对于活期存款而言的,是一种由存户预先约定期限的存款。

(3)储蓄存款

储蓄存款是指个人为积蓄货币和取得利息收入而开立的存款账户。

2. 其他负债业务。

其他负债业务主要包括同业拆借、中央银行借款等。

二、资产业务

商业银行对资金的运用形成资产,包括:

1. 投资。

投资是商业银行用其资金购买有价证券的活动。银行购买国库券、公司债券等有价证券,不仅可以取得固定收益,而且有价证券作为资产的一种存在形式,比较灵活主动,需要现款时可以通过出售证券来满足流动性需要。

2. 贷款。

贷款是指商业银行将组织的资金,以货币资金形式,按照一定的贷款利息,贷放给客户,约期归还。

(1)工商业贷款,主要用于融通工商业临时性和周转性的资金以及部分设备更新改造资金。

(2)消费者贷款,贷给个人用来购买消费品或支付劳务费用。

(3)房地产抵押贷款,以房地产作为抵押品的贷款。

(4)拆借,即商业银行同业间的拆放。

(5)其他贷款,包括票据贴现等。

三、其他业务

随着经济的发展和商业银行经营环境的变化及电子计算机的广泛应用,商业银行逐渐由专业化走向综合化,可经营信托业务、租赁业务、代理业务、国际业务、咨询业务、结算业务等。

三 商业银行经营特征

马克思在《资本论》第三卷中把商业银行精确简要地概括为“特殊的资本主义企业”,货币商品的特殊运动规律,决定了以经营货币商品为对象的商业银行的基本特征。商业银行在经营上不同于一般企业,具体表现为:

一、特殊的经营方式—借贷

商业银行经营的是货币商品。由于货币商品的单一性、还原性、增值性等特殊属性,决定了从事货币商品买卖的商业银行不能采用一手钱一手货的现货交易方式,而只能是贷出者和借入者之间延期付款的交易方式,它表现为一种特别的法律契约关系。贷出者作为卖方把货币商品借给借入方,贷出者没有得到任何等价物,只是得到借入方到期归还本金支付利息的承诺,卖者只享有法律上的索取权。只有当借入方还本付息时,贷出者才获得等价物的补偿。由此可见,货币商品的买卖和补偿,是以时差的存在为前

提,这一时差可长达几年,最短也有一个生产或经营周期。商业银行经营的借贷方式作为一种延期补偿行为反映为交易双方的信用关系,信用是维系这种交易的纽带。由于商业银行的货币资金借贷是一种延期支付的信用关系,存在着特殊的社会性和复杂性,其风险程度远远超过一般企业的物质商品交易的风险。

二、特殊的定价方法—利率

货币商品的定价方法完全不同于一般的物质商品,这主要表现在:

1. 货币商品的价格不是由其内含的价值所决定,而是取决于货币商品作为一种债权参与社会产品分配,也即企业利润分配的比例。

2. 货币商品的价格由于取决于对企业所创造的利润的分配比例,它主要决定于一系列的社会因素和历史因素,因而它不能通过银行的自身努力去确定。

3. 货币商品的价格虽然也受市场供求关系的影响,但导致市场供求关系变动的不是它的社会效用变化,而仅仅是它的数量变化,因为货币商品的社会效用是单一的、无差别的。

三、特殊的资金结构

从事货币商品经营的商业银行,在资金结构上也明显区别于一般企业,一般工商企业的资金结构表现为货币资金、生产资金和商品资金,且主要靠后两种资金来创造和实现价值的增值。对经营货币商品的商业银行来说,货币资金不是作为货币来发挥作用,而是作为资金来发挥作用,货币资金是商业银行的现实“生产要素”,商业银行直接依靠货币资金来实现价值的增值,把货币让渡出去是实现价值增值的主要途径。如果把货币滞留在银行中,则不仅不会增值,反而会带来损失。另外,在商业银行的资金结构中,自有资金的比例较少,其绝大部分资金来源是负债,尤其是对广大存款者的借入,负债对象众多。

四 商业银行的职能

商业银行的职能,是指商业银行作为金融企业通过其资产负债业务在国民经济中所发挥的功能和作用。商业银行在现代市场经济中所固有的职能和作用主要包括以下几个方面:

1. 信用中介职能。

信用中介是商业银行的基本职能之一,一方面商业银行通过受信业务把社会上各种闲散资金集中起来,形成银行负债;另一方面又通过授信业务,把它投向社会经济的各个领域,成为银行资产。商业银行的信用中介职能并不改变货币资金的所有权,而只是把货币资金的使用权在资金盈余单位和资金短缺单位之间进行融通,这一货币资金使用权的改变,对社会经济的发展产生了巨大的作用力和影响力,使商业银行在市场经济发展中具有重要地位。

商业银行通过信用中介职能,把从再生产过程中暂时游离出来的闲置货币资金,转化为生产资金,从而在不增加社会货币资金总量的情况下,增加货币资金的使用量,进而扩大了社会再生产的规模,提高了整个社会货币资金的增值能力。商业银行通过信用中介职能,能把社会各阶层居民的小额货币收入集中起来,形成巨大的资金力量,把本来用于消费的货币收入转化为生产资金,从而扩大了用于社会生产的货币资金总量,有力地推动了社会再生产的增长。商业银行通过信用中介职能,还能有效地发挥资源配置的作用,在授信业务过程中,商业银行根据国家产业政策和讲求自身利益的原则,合理分配和贷放资金,把货币资金由效益低的部门引向效益高的部门,使短期的货币资金转化为长期的货币资金,从而有利于产业结构的调整,优化社会资源的配置。

2. 支付中介职能。

商业银行作为货币经营机构具有为客户保管、出纳和代理支付货币的功能,这就是支付中介职能。商业银行在负债业务的基

础上,通过资金在存款账户上的转移和划拨,代理客户支付货款和费用,兑付现款等。利用存款账户,办理货币收付和转账结算,一方面最大限度地节约现钞的使用和流通的成本;另一方面,加速资本的周转,相应地增加了生产资金的总量,促进了社会再生产的扩大。支付中介职能的发挥,使商业银行成为居民、企业、机关团体的总会计和总出纳,成为市场经济的现金出纳中心和转账结算中心。围绕商业银行形成的无始无终的支付链条和债权债务关系,使商业银行成为反映社会经济的“晴雨表”。

3. 信用创造职能。

在信用中介和支付中介职能的基础上,商业银行通过借贷资本的运动产生了信用创造的职能。在整个金融体系中,商业银行是唯一能够吸收活期存款开设支票存款账户的金融机构,商业银行运用自己所吸收的存款发放贷款,在支票流通和转账结算的过程中,贷款又转化为派生存款;商业银行利用派生存款再增发新的贷款,进而又产生新的派生存款,如此循环反复,每一次存款的派生都增加了商业银行的资金来源,在整个银行体系中能迅速形成数倍于原始存款的派生存款。但是商业银行的信用创造不能无限制地进行下去,首先要有原始存款,而后才能创造派生存款,整个商业银行体系信用创造的限度,取决于原始存款规模的大小;其次商业银行的信用创造,要受中央银行的存款准备金率、商业银行自身的准备金率及客户的存款提现率的制约;最后商业银行的信用创造要以有足够的贷款需求为前提,如果贷款需求不足,存款贷不出去,派生存款无从产生。

商业银行信用创造职能对现代市场经济具有不可替代的巨大作用和影响力,商业银行通过信用创造,支持和促进企业的生产、流通与发展,充分发挥货币对经济的第一推动力和持续动力的作用。

4. 金融服务职能。

商业银行作为经营货币商品的特殊企业,要为客户提供一系列有关金融的服务,因而金融服务是其固有的职能。例如:货币支付中介,就是为客户提供保管货币、现金出纳和代理支付的服务。随着市场经济的发展,商业银行金融服务的内容不断增多,范围也日益扩大。在为企业服务中,一些本来属于企业自身的货币收付业务也转交银行代为办理,如代发工资、代付水电费、税费等各种费用。在为个人服务中,银行可提供转账结算、信用卡等服务。尤其是在信息时代,商业银行充分利用其联系面广、信息灵通的优势,通过电脑为客户提供信息咨询、代理等业务。商业银行在激烈的市场竞争中,不断开拓服务领域,力争和客户建立起日益广泛的联系,并把金融服务和银行的资产负债业务结合起来,使商业银行呈现出崭新的发展面貌。在我国东南沿海地区的商业银行已经成为真正的金融百货公司。平均一家银行代理项目达二十余种,关系到老百姓衣、食、住、行方方面面,包括保险、税务、电力、煤气、有线电视、医疗、排污费、火车票、飞机票、电话费、手机费、寻呼机年费、养老金、医疗保险、交通罚款、养路费、工商年检费、企业注册资本金、证券交易保证金、学费等在内的各种费用的缴纳,以及个人住房、汽车等消费贷款、个人电子汇兑等个人金融业务均可去银行办理,银行的服务已深入千家万户。

第二节 商业银行风险概述

一 风险的定义

关于风险,美国学者小阿瑟·威廉姆期与理查德·M·汉斯在他们合著的《风险管理与保险》一书中,曾给风险下过如下定义:“在给定的情况下和特定时间内,那些可能发生的结果间的差异。如果仅有一个结果是可能的,则这种差异为0,从而风险为0;如果有

多种是可能的,则风险不为0,这种差异越大,风险就越大。”由此可见,企业的经营风险是在特定的经营环境下,企业经营的各种可能结果与企业预期经营目标之间的差异。风险是损失发生的不确定性。

二 商业银行风险

商业银行风险是指商业银行在经营活动过程中,由于事前无法预料的不确定因素的影响,使商业银行的实际收益与预期收益产生偏差,从而有蒙受经济损失和获取额外收益的机会和可能性。

商业银行风险的定义包括以下三方面的内容:

首先,商业银行风险的承担者是与其经济活动有关的经济实体,如居民、企业、商业银行、非银行金融中介机构以及政府等。

其次,商业银行风险与其收益是成正比的,风险愈高,蒙受经济损失的概率愈大,但获取超额利润的可能性也随之增加。

最后,商业银行的风险是与经营过程中各种复杂因素相互影响的,各种风险之间是密切联系的。

现代经济是风险经济,任何经济行为、任何企业的经营都存在着风险,商业银行风险是经济风险的一种,具备经济风险的各种属性,但它又不同于一般的经济风险。由于商业银行是经营货币商品、授受信用的特殊企业,因此商业银行的风险有不同于一般经济风险的特征。

1. 扩张性。

个别银行经营出现危机,发生风险,会迅速扩张到其他银行,乃至波及整个银行体系。银行自有资本比率很低,主要是依靠扩充负债来增加资产,其经营与发展是建立在社会公众高度信任的基础上。所有银行都只有在存款人不同时提取存款的情况下,才具有清偿能力。整个银行业中各家银行又是紧密联系、互为依存的,许多金融工具必须在广泛的金融网络中才能运行,银行与银行