



YINHANG FENGXIAN YANJIU JI XINYONGSHE FENGXIAN FANGFAN SHIWU

银行风险研究 及信用社风险防范实务

赵林 主编

长江出版社

YINHANG FENGXIAN YANJIU JI XINYONGSHE FENGXIAN FANGFAN SHIWU

银行风险研究 及信用社风险防范实务

赵林 主编

长江出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行风险研究及信用社风险防范实务/赵林主编. -武汉:
长江出版社, 2007. 8
ISBN 978-7-80708-317-7

I. 银… II. 赵… III. ①商业银行-风险管理-研究
②信用合作社-风险管理-研究 IV. F830.33 F830.61

中国版本图书馆CIP数据核字(2007)第128137号

《银行风险研究及信用社风险防范实务》

编委会人员名单

主 编: 赵 林
副 主 编: 吴泽华 涂深洪 唐华新 游家齐
编 委: 赵 林 吴泽华 涂深洪 唐华新
游家齐 刘传华 黄本森 胡必宪
向 炯 艾 国 覃 彦 王 勇
魏 刚 苏祖弘 易克兵
核校人员: 朱德富 余祥林 臧文芳 王玉山
王宏全 黄雪芹 张 莉 董 鑫
龙小华

银行风险研究及信用社风险防范实务

赵林 主编

责任编辑: 朱舒

出版发行: 长江出版社

地 址: 武汉市解放大道1863号

邮 编: 430010

E-mail: cjpub@vip.sina.com

电 话: (027) 82927763 (总编室)

(027) 82926806 (市场营销部)

经 销: 各地新华书店

印 刷: 武汉市洪林印务有限公司

规 格: 787mm×1092mm 1/16

20.5印张 230千字

版 次: 2007年8月第1版

2007年8月第1次印刷

ISBN 978-7-80708-317-7/F·15

定 价: 38.00元

(版权所有 翻版必究 印装有误 负责调换)

前 言

《孟子·告子下》有言：生于忧患而死于安乐，很明确地提出了忧患意识的重要性。银行各项业务与国家、人民的财产安全息息相关，因此，银行从业人员必须深刻了解开展业务所面临风险，正视风险，规避风险，防患于未然。

银行风险，即银行经营结果的潜在变动，也是贷款市场的常态。在我国，国有商业银行的风险形成除经济运行本身产生的风险外，还与政治体制、银行的产权制度、国有企业制度等因素有很大关系。

对银行来说，发展并获得效益是一切金融活动的根本所在。但发展、效益总是与风险共生相伴。与其说银行在经营货币，不如说银行实际上是在经营风险，银行就是凭借高超的风险控制和管理艺术来获取远比一般行业要丰厚的收益的，银行的每一项业务都是伴随着对风险的分析、评判、监控、转移、分解等处理方式展开的。风险始终伴随市场而存在，要开拓市场就必然要承担风险。

按照银行风险的波及区域和辐射范围，我们可以把它区分为系统性与非系统性银行风险。所谓系统性银行风险，也叫市场风险。它是与市场波动、利率、货币、通货膨胀等相联系的。由整个银行系统所遭遇的风险而非系统性银行风险则是由单个银行所承担的风险，它并不会给整个间接融资市场带来风险，而现阶段，我国国有商业银行风险既有全社会信用环境不佳及体制不健全等要因，也有因管理、操作不健全等原因形成的个别国有商业银行而临的非系统风险成分。在无法防范或防范不及时、不合理的情况下，诸多风险对国家及人民的金融利益产生的危害是可想而知的。

随着我国金融体制改革日益深化，国有商业银行风险日趋增大。毫无疑问，建立健全商业银行风险防范机制迫在眉睫。众所周知，农业是我国第一产业。因此与农业紧密联系的农村信用社在风险防范上就必须作更多的努力与探索。

信用风险在农村信用社的经营活动中无处不在。自农信社成立，风险就与之相伴，风险管理也就成为农信社不同时期经营管理的重要组成部分。在当前部分地区商业银行基层机构，尤其是乡镇营业网点基本退出原服务区域

的情况下,农信社基本承担了农村尤其是基层乡镇的金融服务工作,农信社信用风险防范事关自身生存和农村社会稳定,也事关“三农”大局。因此,增强信用风险意识,完善信用风险防范体系,确保农信社依法合规经营、稳定健康发展,是新形势下农信社面临的重要课题。

本书在对商业银行风险成因分析的基础上,对如何构建信用社风险防范机制进行了探讨。

本书共四章,总体上可以分为两大部分:前三章为一个部分,主要介绍银行风险的产生、风险识别的概念及银行各类业务的风险识别方法。第四章为一个部分,主要介绍信用社在开展各项业务中所面临的风险及防范对策。本书旨在通过这些内容,为大多数银行特别是信用社金融业务的开展提供一份全面的风险防范实务指导,为金融从业人员提供参考和指引。希望金融从业人员在此基础上举一反三,正视开展金融业务所面临的风险,科学、合理、有效地加以防范、规避,保障国家、集体和个人的金融安全。

由于水平及其他条件所限,书中如有错误或不当之处,切望有关专家和读者批评指正,以便重版时正谬补漏。

编 者
2007年7月

目 录

第一章 银行风险概述	1
第一节 银行风险产生的大环境	2
第二节 经济转轨时期的金融风险	16
第三节 金融风险管理	30
第二章 银行风险识别	81
第一节 商业银行环境风险的识别	82
第二节 中国商业银行主体风险的识别	97
第三节 中国商业银行客体风险的识别	103
第四节 存款及支付结算业务操作风险识别	118
第五节 法人客户信贷业务操作风险识别	132
第六节 个人信贷业务操作风险识别	143
第七节 不良资产处置业务操作风险识别	150
第八节 国际业务操作风险识别	156
第九节 银行卡业务操作风险识别	162
第十节 中间业务操作风险识别	168
第十一节 电子银行业务操作风险识别	175
第三章 银行风险管理与稽核手段	185
第一节 银行的风险管理	186
第二节 银行稽核监管与风险防范	235
第三节 商业银行的外部监管与内部控制	264
第四章 信用社风险防范实务	277
第一节 会计出纳业务	278
第二节 票据业务	288
第三节 联行业务	293
第四节 存款业务	295

第五节	贷款业务	299
第六节	贴现业务	306
第七节	抵债资产业务	307
第八节	安全保卫	309
第九节	业务监督和员工管理	313
附录:	宜昌市信用社安全防范七字歌	317

第一章 银行风险概述

第一节 银行风险产生的大环境

一、什么是金融市场

金融市场是指以金融资产为交易对象而形成的供求关系及其机制的总和。它包括如下三层含义：一是它是金融进行交易的一个有形和无形的场所；二是它反映了金融资产的供应者和需求者之间所形成的供求关系；三是它包含了金融资产交易过程中所产生的运行机制，其中最主要的是价格机制。

金融市场与要素市场和产品市场的差异在于：①在金融市场上，市场参与者之间的关系已不是一种单纯的买卖关系，而是一种借贷关系和委托代理关系，是以信用为基础的资金的使用权和所有权的暂时分离或有条件的过渡。②市场交易的对象是一种特殊的商品即货币资金。金融市场上之所以会发生货币资金的借贷和有条件的让渡，是因为当其转化为资本使用时能够带来增加的货币资金余额。③市场交易的场所在大部分情况下是无形的，通过电讯及计算机网络等进行交易的方式已越来越普遍。

在当今世界上，伴随着经济全球一体化趋势的发展，经济金融化的进程也日益加剧、程度不断加深，突出表现为：经济关系日益金融关系化，社会资产日益金融资产化，融资非中介化、证券化趋向越来越明显。在这种情况下，金融业的发展所带来的影响已不仅仅局限于其产业内部，而是涉及了社会经济政治生活的各个层面。世界各国都越来越关注和重视金融业的发展及由此带来的巨大影响。进入 20 世纪 90 年代以来，由于世界有关国家和地区频繁发生金融危机，对正常的经济发展及政治生活的稳定产生了巨大的冲击，因此，人们对当今金融市场的发展现状和趋势、国际金融体制和秩序以及传统的金融理论开始进行一系列的反思和新的探索。在一个各种不同利益交集的充满变幻的全球一体化的金融市场上，只有深刻地理解了金融市场上各经济主体的行为规律及金融市场的运行机制，才能对当前世界上复杂的经济金融问题作出客观而具体的分析，以指导我们的行动。

金融是现代经济的核心。经济的发展依赖于资源的合理配置,而资源的合理配置主要靠市场机制的运行来实现。金融市场在市场机制中扮演着主导和枢纽的角色,发挥着极为关键的作用。在一个有效的金融市场上,金融资产的价格和资金的利率能及时、准确和全面地反映所有公开的信息,资金在价格信号的引导下迅速、合理地流动。金融市场作为货币资金交易的渠道,以其特有的运作机制使千百万居民、企业和政府部门的储蓄汇成巨大的资金流推动和润滑着商品经济这个巨大的经济机器持续地运转。金融市场还以其完整而又灵敏的信号系统和灵活有力的调控机制引导着经济资源向着合理的方向流动,优化资源的配置。在金融市场上,价格机制是其运行的基础,而完善的法规制度、先进的交易手段则是其顺利运行的保障。

现代银行与传统银行的显著差别就在于,现代银行的组成、运行、功能实现等,无一不是金融市场运行的产物。现代银行一方而是金融市场的核心和基础,一方面又必须在金融市场给定的空间中,按着金融市场的规律和规则,不断地完善和发展。所以,现代银行管理,也必须从认识金融市场开始。

二、金融市场的组成

现代金融市场总的来说由两部分构成,一是主动者,二是被动者。前者包括资金供应者和需求者;后者包括作为商品的资金,以金融工具的形成出现,根据等价交换的原则进行自由买卖。

(一)金融市场中的主动者

金融市场的主动者按照与资金的关系划分为两大类:一类是资金的需求者,一类是资金的供给者。作为市场,首先必须存在供给和需求。商品市场要有商品的供求,劳动力市场要有劳动力的供求。没有供求,就没有交易,而没有交易自然也就无所谓市场。同样,金融市场必须有资金的供求。金融市场的主动者按照部门划分,可以分为四类,即企业、居民、政府、金融机构。就后一种划分方法而言,每一个部门作为金融市场的主动者,既是资金的需求者,也是资金的供给者。因此,这两种分类方法可以综合到一起。

1. 企业

企业在一般情况下表现为金融市场上的资金需求者。企业为了弥补其资金不足,除了从银行借款外,还通过发行公司债券、股票、借外债等方法筹集资金,但同时,企业在再生产过程中,也会游离出一部分闲置资金,如公积金、折旧、未分配盈余、纳税准备金以及在周转中暂时不用的流动资金。因此,企业对于金融市场来说又是一个资金的供应者,它可以把暂时闲置的资金存入银行,也可以用于短期或长期证券的投资。企业生产所需要的短期资金,主要到银行信贷市场通过短期借款和票据贴现形式筹措。至于长期资金需求,则主要到证券市场上通过发行债券和股票的方法来解决。

2. 政府

在金融市场上,政府首先是资金的需求者。对中央政府来说,在财政收支发生暂时性不平衡时,需要向金融市场作短期性的资金融通;在入不敷出、发生财政赤字时,需要向金融市场作长期性的资金融通。融通的手段就是发行国库券和中长期公债。近些年来,一些主要西方国家的财政赤字连年不断,数额不断增加,发行国库券和中长期公债已成为调节财政收支、弥补财政赤字的重要手段。

政府也是资金的供给者。它通过向地方财政、国有企业等公共部门,向民间特定的领域和政策性金融机构提供稳定资金,来调整经济结构或影响整个经济活动的规模。尽管财政资金的投放有时不通过金融市场进行,但财政资金的供应可以改变金融市场上的资金供求关系,所以,政府仍然可以被认为是金融市场的资金供给者之一。

3. 居民个人

居民个人首先是金融市场上居于首要地位的资金供应者,从银行存款来源看,其中很大一部分是来自于居民个人消费结余形成的储蓄;从证券市场的融资规模来看,在很大程度上也取决于居民个人的投资活动。居民个人也是金融市场上的资金需求者,当居民个人收入或储蓄不足,如因购买住房、汽车等而发生资金不足时,也要从金融市场上取得资金,以实现自己的消费行为。

4. 金融机构

金融机构是金融市场上最重要的交易主体。从中央银行来看,它是商业银行最后贷款人,要通过再贷款与再贴现的方式解决商业银行放款来源的不足;同时,它通过公开市场操作,在金融市场上购入和出售有价证券,扮演资金供应者与需求者的双重角色。当然,在这些活动中,中央银行更重要的是以资金供求的调节者和金融市场的管理者身份出现的。商业银行是金融市场上的资金的最大供应者,它除了对客户提供各种放款与票据贴现外,也对有价证券进行投资。同时商业银行也通过吸收存款以及发行金融债券、定期存单等形式筹集资金,成为资金的需求者。而各类专业银行则通常是通过发行股票、债券的方式筹集资金,除一部分用于专门的放款外,大部分用于有价证券投资。其他金融机构也通过各种方式从金融市场筹集资金或向金融市场供给资金。

(二) 金融市场中的被动者

如果说主动者是金融市场的主体的话,那么被动者就是金融市场的客体。金融市场的交易对象是货币资金。货币资金是一种特殊的商品,作为特殊商品的货币资金是以金融工具的形式出现的。无论是银行的存贷款,还是证券市场上的证券买卖,最终都要实现货币资金的转移,但这种转移在多数情况下只是货币资金的使用权的转移,而不是所有权的转移。这与商品市场上作为交易对象的商品的转移不同。在商品的交易中,不仅商品的使用权要发生转移,而且所有权也要从卖者手中转移到买者手中,使用权的转移要以所有权的转移为前提。金融市场中被动者出现的类型越多,那么金融市场也就越健全。

三、金融市场的类型

根据不同的划分标准,金融市场有各种称谓。这里我们主要介绍四种类型,即以融资期限、交易对象、融资工具、地域范围为标准的划分情况。

(一) 按融资期限划分,可分为货币市场、资本市场

货币市场又称为短期资金市场,一般是指融资期限在一年以下的金融市场。它又可进一步细分为短期国库市场、商业票据市场、同业拆借市场以及欧洲美元市场等具体的市场类型。

资本市场又称为长期资金市场,一般是指融资期限在一年以上的金融市场,它又可细分为股票市场、中长期国库券市场、中长期债券市场等。

(二)按融资工具划分,可分为证券市场、商业票据市场和可转让定期存单市场

证券市场是指进行各种有价证券交易的市场,又可分为股票市场和债券市场。其中股票市场是以公司发行的股票作为交易对象的证券市场,而债券市场则是以政府、银行、企业发行的债券为交易对象的证券市场。

商业票据市场指从事本票、承兑汇票等商业票据贴现、买卖的金融市场。

可转让定期存单市场是指以金融机构发行的大额可转让定期存单为交易对象的金融市场。

(三)按交易对象划分,可分为资金市场、外汇市场和黄金市场

资金市场即是借贷资金的市场。其中借贷长期资金的称为资本市场,借贷短期资金的称为货币市场。

外汇市场是指买卖外汇的市场。

黄金市场是指进行黄金交易的市场。

(四)按地域范围划分,可分为国内金融市场、国际金融市场

国内金融市场是指融资交易活动的范围以一国国境为限,不涉及其他国家,即只有本国居民参加的金融市场。

国际金融市场是指融资交易活动并不限于一国国境之内,而是涉及多个国家,即允许外国居民参与交易的金融市场。如欧洲美元市场就是一个最典型的国际金融市场。

四、金融融资

根据融资完成的过程,融资可以分为直接融资与间接融资。

(一)直接融资

直接融资是通过最终贷款人(资金供给者)和最终借款人(资金需求者)直接结合来融通资金的融资方式。在直接融资中,资金供求双方是通过买卖直

接证券来实现融资目的的。金融中介机构既不是卖方,也不是买方,而是双方的买卖中介。其中直接证券是指非金融机构,如政府、工商企业乃至个人所发行或签署的公债、国库券、债券、股票、抵押契约、借款合同以及其他各种形式的票据。直接融资的过程就是资金供求双方通过直接协议或在公开市场上买卖直接证券的过程。资金供给方支付货币购入直接证券,资金需求方提取直接证券获得资金。其过程可用图 1-1 来表示。

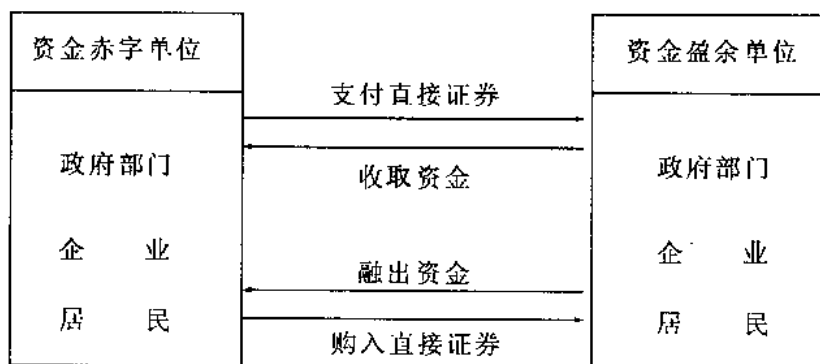


图 1-1 直接融资过程

直接融资的资金供求双方是直接的债权债务关系,给双方带来了更大的选择的自主权,特别是股份公司可以通过直接融资的方式迅速集中巨额资本。因而直接融资成为一种重要的融资方式,地位有上升的趋势。

(二)间接融资

间接融资是指最终贷款人通过金融中介机构来完成向最终借款人融出资金的过程。在这个过程中,金融中介机构发挥了重要的作用,它通过发行间接证券来向盈余单位融入资金,再通过购买赤字单位发行的直接证券来提供资金。其中间接证券是指金融机构所发行的银行券、银行票据、可转让存单、人寿保单、金融债券和各种借据等金融证券。

与直接融资相比,由于存在金融机构的这种中介作用,间接金融可以进一步降低资金双方之间因相互搜寻引起的成本。资金供给者只需将资金交给银行等金融中介机构就可以得到一定的报酬,而不需要像在直接融资中那样去从各个发行债券的借款人之中挑选,这一工作将由银行代劳。由于银行集中

了大量小额资金供给者的资金,所以它可以享受规模经济所带来的好处。同样对于需要资金的企业而言,通过间接方式来融资可以避免将过多的企业经营的私有信息公布于众,特别是公布给竞争对手。银行有责任替客户保守秘密。所以企业也愿意通过银行来融资。此外,间接融资由于具有规模效应,所以它具有更强大的资金期限转换功能,同时又可以为最终贷款人提供更高的流动性。又由于银行对资金融入方的监管比单个储户更有效,所以间接融资一般而言可以提供比直接融资更高水平的安全保障。

直接融资和间接融资的根本区别,不在于是否有中介机构的参与,而在于资金供给者与资金需求者是否直接的债权债务关系。

五、金融市场的功能

金融市场作为金融资产交易的场所,从整个经济运行的角度来看,它提供如下几种经济功能。

(一)聚敛功能

金融市场的聚敛功能是指金融市场引导众多分散的小额资金汇聚成为可以投入社会再生产的资金集合的功能。在这里,金融市场起着资金“蓄水池”的作用。在国民经济四部门中,各部门之间、各部门内部的资金收入和支出在时间上并不总是对称的。这样,一些部门、一些经济单位在一定的时间内可能存在暂时闲置不用的资金,而另一些部门和经济单位则存在资金缺口。金融市场就提供了两者沟通的渠道。

金融市场是由资金供应者和资金需求者组成的。资金供应者就是在一定时间内的资金有余者。有的资金之所以暂时闲置,是因为要预防未来的意外急需,或者是要等到积累到足够数量之后进行某项大额投资或消费。如个人为预防意外事件或为了满足将来生活及购买大件消费品的需要而进行储蓄,企业为了积存足够的资金投资于某个新项目而进行的资金积累等。这些暂时闲置的资金在使用之前有通过投资谋求保值增值的需要。对资金需求者来说,其资金的需要往往是由于要进行某项经济活动,或为了满足其比较迫切的需要,但手中积累的资金不足,因此,需要寻求更多的资金来源。但是,各经济

单位的闲置资金是相对有限的,这些暂时不用的资金相对零散,不足以满足大规模的投资要求,特别是企业为发展生产而进行的大额投资和政府部门进行大规模的基础设施建设与公共支出的要求。这就需要一个能将众多的小额资金集合起来以形成大额资金的渠道,金融市场就提供了这种渠道。这就是金融市场的资金聚敛功能。

金融市场之所以具有资金的聚敛功能,一是由于金融市场创造了金融资产的流动性。现代金融市场正发展成为功能齐全、法规完善的资金融通场所,资金需求者可以很方便地通过直接或间接的融资方式获取资金,而资金供应者也可通过金融市场为资金找到满意的投资渠道。二是金融市场上多样化的融资工具为资金供应者的资金寻求合适的投资手段找到了出路。金融市场根据不同的期限、收益和风险要求,提供了多种多样的供投资者选择的金融工具,资金供应者可以依据自己的收益、风险偏好和流动性要求选择其满意的投资工具,实现资金效益的最大化。

(二)配置功能

金融市场的配置菜单现在三个方面:一是资源的配置,二是财富的再分配,三是风险的再分配。

在经济的运行过程中,拥有多余资产的盈余部门并不一定是最有能力和机会作最有利投资的部门,现有的财产在这些盈余部门得不到有效的利用,金融市场通过将资源从低效率利用的部门转移到高效率的部门,从而使一个社会的经济资源能最有效地配置在效率最高或效用最大的用途上,实现稀缺资源的合理配置和有效利用。在金融市场中,证券价格的波动,实际上反映着证券背后所隐含的相关信息。投资者可以通过证券交易中所公开公告的信息及证券价格波动所反映出的信息来判断整体经济运行情况以及相关企业、行业的发展前景,从而决定其资金和其他经济资源的投向。一般地说,资金总是流向最有发展潜力,能够为投资者带来最大利益的部门和企业。这样,通过金融市场的作用,有限的资源就能够得到合理的利用。

财富是各经济单位持有的全部资产的总价值。政府、企业及个人通过持有金融资产的方式来持有的财富,在金融市场上的金融资产价格发生波动时,

其财富的持有数量也会发生变化,一部分人的财富量随金融资产价格的升高而增加了其财富的拥有量,而另一部分人则由于其持有的金融资产价格下跌,所拥有的财富量也相应减少。这样,社会财富就通过金融市场价格波动实现了财富的再分配。

金融市场同时也是风险再分配的场所。在现代经济活动中,风险无时不在,无处不在。而不同的主体对风险的厌恶程度是不同的。利用各种金融工具,较厌恶风险的人可以把风险转嫁给厌恶风险程度较低的人,从而实现风险的再分配。

(三)调节功能

调节功能是指金融市场对宏观经济的调节作用。金融市场一边连着储蓄者,另一边连着投资者,金融市场的运行机制通过对储蓄者和投资者的影响而发挥调节宏观经济的作用。

金融市场的直接调节作用。在金融市场大量的直接融资活动中,投资者为了自身利益,一定会谨慎、科学地选择投资的国家、地区、行业、企业、项目及产品。只有符合市场需要、效益高的投资对象,才能获得投资者的青睐。而且,投资对象在获得资本后,只有保持较高的经济效益和较好的发展势头,才能继续生存并进一步扩张,否则,它的证券价格就会下跌,继续在金融市场上筹资就会面临困难,发展就会受到后续资本供应的抑制。这实际上是金融市场通过其特有的引导资本形成及合理配置的机制首先对微观经济部门产生影响,进而影响到宏观经济活动的一种有效的自发调节机制。

金融市场的存在及发展,为政府实施对宏观经济活动的间接调控创造了条件。货币政策属于调节宏观经济活动的重要宏观经济政策,其具体的调控工具存款准备金政策、再贴现政策、公开市场操作等,这些政策的实施都以金融市场的存在、金融部门及企业成为金融市场的主体为前提。金融市场既提供货币政策操作的场所,也提供实施货币政策的决策信息。首先,因为金融市场的波动是对有关宏观微观经济信息的反映,所以,政府有关部门可以通过收集及分析金融市场的运行情况来为政策的制订提供依据。其次,中央银行在实施货币政策时,通过金融市场可以调节货币供应量、传递政策信息,最终影响