

银行风险与风险管理实务全书

主编：杨 义



99
F830.2
150
2-2

银行风险与风险管理实务全书

主编：杨义

(下卷)

XAL06123

中国物资出版社



3 0060 0864 7

《银行风险与风险管理实务全书》编委

主 编：杨义

参编人员：杨义	丁一	刘凤启	胡根培
周树广	黄易	马德来	李超
胡广才	易树国	张卫国	赵莹
孙大山	郑海	王建波	宋英
田振海	田振山	郭蓉	于有财

前 言

古今中外,任何商业银行其经营目的不外乎盈利,而要盈利,就难免出现和承担风险。风险是银行的孪生兄弟。只要有银行存在,银行风险就不可避免。

随着社会主义市场经济的发展和改革的深化,我国的银行风险毫无疑问将会更加扩展、更加激烈,更加白热化。这不仅对银行业和企业界的转轨乃至生存和发展带来致命的威胁,而且对整个社会经济各个方面都将产生重大影响。银行风险问题,已是当前金融界最重要、最关键、最迫不及待地需要解决的一个问题,也是国人普遍关注的重要问题。

银行风险对银行业以及社会经济发展的作用是双向的;一方面它给银行及社会的发展提供了更多的机会;另一方面,它又可能带来不同程度的经济损失。现在的问题是,我国银行业的风险和西方国家银行业的风险不同,我国银行业的风险面广,程度高,风险收益小,风险损失巨大。究其原因,除银行自身的素质以外,还有诸多方面的因素,因此,研究我国银行风险问题,必须重视中国特色,我国的产业结构不合理,小资产的比重大,所以还需要超越经济范围思考风险,只有这样,才能深入,全面的了解风险,管好风险和防范风险。

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 银行风险的定义和分类	(1)
一、银行风险的定义	(1)
二、银行风险的分类	(3)
第二节 银行风险的产生和发展	(7)
一、银行风险产生的条件	(7)
二、银行风险的发展演变	(9)
第三节 银行风险的特点和规律	(18)
一、银行风险的特点	(18)
二、银行风险的规律	(21)
第四节 研究银行风险的意义和方法	(24)
一、研究银行风险的意义	(24)
二、研究银行风险的方法	(31)
 第二章 银行外部风险研究	(34)
第一节 国家政局与银行风险	(34)
一、国家政局对银行风险的影响	(34)
二、银行应采取的对策	(36)
第二节 国家经济金融政策与银行风险	(38)
一、国家经济金融政策对银行风险的影响	(38)
二、银行应采取的对策	(42)
第三节 经济体制与银行风险	(44)
一、经济体制对银行风险的影响	(44)
二、银行应采取的对策	(54)
第四节 通货膨胀和经济形势与银行风险	(60)

一、通货膨胀和经济形势对银行风险的影响·····	(60)
二、银行应采取的对策·····	(64)
第五节 企业效益和改革与银行风险·····	(67)
一、企业效益和改革对银行风险的影响·····	(67)
二、银行应采取的对策·····	(73)
第六节 企业破产与银行风险·····	(78)
一、企业破产对银行风险的影响·····	(78)
二、银行应采取的对策·····	(80)
第七节 行政干预与银行风险·····	(89)
一、行政干预对银行风险的影响·····	(89)
二、银行应采取的对策·····	(90)
第八节 金融法规与银行风险·····	(92)
一、金融法规对银行风险的影响·····	(92)
二、银行应采取的对策·····	(95)
第九节 社会、文化和科技与银行风险·····	(98)
一、社会、文化、科技对银行风险的影响·····	(99)
二、银行应采取的对策·····	(101)
第十节 国际金融环境与银行风险·····	(102)
一、国际金融环境对银行风险的影响·····	(102)
二、银行应采取的对策·····	(104)
 第三章 银行内部风险研究·····	(115)
第一节 银行经营原则与风险·····	(115)
一、提高银行盈利性和防范风险的方法·····	(116)
二、增强银行流动性和防范风险的方法·····	(119)
三、保证银行安全性和防范风险的方法·····	(124)
四、银行“三性”原则与风险协调探索·····	(128)
第二节 银行经营管理与风险·····	(131)
一、银行经营管理是控制银行风险的前提基础·····	(132)

二、国有商业银行风险管理的着力点:强化非系统性风险管理	(134)
三、我国商业银行风险管理的基本点:建立和完善风险管理体系	(142)
第三节 银行经营决策与风险	(150)
一、银行经营决策实质上是风险决策	(151)
二、银行风险经营决策的步骤和阶段	(153)
三、银行风险决策的手段和方法	(161)
第四节 银行创新与风险	(174)
一、如何看待银行创新中的风险	(174)
二、如何强化银行风险创新	(179)
 第四章 银行风险外部监管	(184)
第一节 银行业外部监管的主体和原则	(184)
一、银行业外部监管的主体	(184)
二、银行业外部监管的原则	(191)
第二节 各国商业银行外部风险监管的内容、层次和方式分析	(195)
一、各国商业银行外部风险监管的主要内容和比较分析	(195)
二、各国商业银行外部风险监管的层次划分与实证分析	(202)
三、各国商业银行外部风险监管的基本方式及重点分析	(208)
第三节 强化我国银行业风险监管的对策方略	(215)
一、掌握我国银行业监管的现状	(215)
二、探索我国银行监管的新模式	(217)
三、实现银行监管改革的四大转变	(223)
四、正确认识和处理银行监管中的八个关系	(226)
五、强化潜在性的银行风险监管	(231)
第四节 依法建立与发展我国金融监管体系	(236)
一、我国银行业监管体系建立与发展的阶段	(236)
二、我国金融监管新体制的主要内容	(237)

三、我国区域金融监管体系的构建及其运作	(243)
第五章 银行风险内部预控	(253)
第一节 国外银行预警制度和内控制度借鉴	(253)
一、发达国家的金融机构预警制度及其启示	(253)
二、国外商业银行内部控制制度实践与借鉴	(258)
第二节 我国金融风险监测与预警研究	(264)
一、我国金融风险的生成与传导机理分析	(264)
二、金融风险监测指标与度量模型	(269)
三、我国金融风险监控预警系统构造	(275)
第三节 建立我国国有商业银行内部控制系统的多维思考	(278)
一、商业银行内部控制系统的内涵与意义	(278)
二、商业银行内部控制系统的结构分析	(281)
三、我国国有商业银行内部控制系统建立的因素分析	(284)
四、我国国有商业银行内部控制系统设计模式的总体思路	(286)
五、我国商业银行内部控制系统的作业环节和一般原则	(289)
六、建立我国商业银行内控体系面临的现实任务和基本对策	(291)
第六章 银行风险与经济体制	(296)
第一节 传统的计划经济体制与银行风险	(296)
一、传统产品经济和高度集中的金融体制的特点及弊端	(297)
二、传统产品经济体制下也存在银行风险	(298)
第二节 有计划的商品经济体制与银行风险	(300)
一、有计划的商品经济体制是对传统产品经济体制的否定	(300)
二、有计划的商品经济体制使银行风险程度加重扩大	(303)
第三节 社会主义市场经济体制与银行风险	(307)
一、什么是社会主义市场经济	(307)
二、发展社会主义市场经济对银行风险提出了新的挑战	(309)
三、市场经济体制下如何强化银行风险	(313)

第七章 银行风险与银行经营原则	(321)
第一节 盈利性原则与银行风险	(321)
一、银行盈利性的内容和影响盈利的因素	(321)
二、银行盈利性与风险性的关系	(325)
三、提高银行盈利和防范银行风险的方法	(329)
第二节 流动性原则与银行风险	(333)
一、银行保持流动性的重要性和影响流动性的因素	(333)
二、银行流动性与风险性的关系	(335)
三、银行流动性管理和防范风险的方法	(336)
第三节 安全性原则与银行风险	(342)
一、银行安全性概述和与风险性的关系	(342)
二、提高安全性和防范风险的方法	(345)
第四节 银行“三性”原则与风险的关系	(348)
一、“三性”原则之间的关系	(348)
二、银行“三性”原则与风险的关系	(349)
三、“四性”协调探索	(349)
第八章 银行风险与银行经营决策	(353)
第一节 银行经营决策实质上是风险决策	(353)
一、银行经营决策的宗旨,本身就是风险决策	(353)
二、银行经营决策的特点,处处体现风险防范	(354)
三、银行经营决策的方式,依据风险程度来确定	(355)
第二节 银行风险决策程序	(356)
一、银行风险决策的准备阶段	(356)
二、银行风险决策的实施阶段	(360)
三、银行风险决策的反馈调整阶段	(363)
第三节 银行风险决策技术	(364)
一、银行决策的手段	(365)
二、银行风险决策方法	(366)
第四节 我国国有商业银行经营决策最优化理论探索	(377)

一、模型的建立	(377)
二、模型的改进	(380)
第五节 银行风险与银行经营决策民主化、科学化	(383)
一、经营决策民主化、科学化,是减少银行风险的基础保证	(383)
二、银行经营决策民主化	(384)
三、银行经营决策科学化	(385)
 第九章 银行风险与金融创新	(388)
第一节 金融创新的背景和内容	(388)
一、金融创新的背景	(388)
二、金融创新的内容	(390)
第二节 金融工具的原理及在金融创新中的运用	(396)
一、金融建构的基本原理	(396)
二、四种基本金融工具的特征及其相互关系	(398)
三、金融工程学原理在金融创新中的应用	(400)
第三节 银行创新的风险性	(404)
一、如何看待银行创新中的风险	(404)
二、银行创新的风险成本与风险收益	(407)
三、风险和不确定性对银行创新的召唤	(409)
第四节 如何强化银行风险创新	(410)
一、引进、借鉴外国银行风险创新的经验和做法	(411)
二、找准金融改革的突破口,为强化风险创新创造条件	(411)
三、处理好银行创新与法规管制的关系	(412)
四、科学预测,打有准备之仗	(413)
五、改善和优化环境,完善风险创新	(414)
 第十章 银行风险与企业破产	(416)
第一节 企业破产与风险的关系	(416)
一、破产是企业风险的最高表现	(416)
二、信用风险是企业破产的基础	(419)

三、企业破产是银行的最大风险	(420)
第二节 企业破产与银行风险防范	(422)
一、掌握企业破产的真实情况	(422)
二、规避企业破产后银行应采取的应急措施	(425)
三、企业破产与银行风险防范的中长期对策	(427)
第三节 银行“债权变产权”的风险透视	(432)
第四节 从风险角度对建立银行破产制度的思考	(435)
一、对在社会主义市场经济体制下建立银行破产制度的思考	(435)
二、对建立银行破产制度核心问题的思考	(438)
 第十一章 银行风险与风险管理	(441)
第一节 银行风险识别	(441)
一、风险识别的任务	(442)
二、风险识别的方法	(444)
第二节 银行风险估价	(447)
一、风险估价概述	(447)
二、风险估价方法	(448)
三、银行风险评估的内容	(450)
第三节 银行风险处理	(454)
一、风险处理的步骤	(454)
二、风险处理的方法	(456)
第四节 银行风险防范	(459)
一、构建商业银行约束机制	(459)
二、强化中央银行监督管理	(463)
 第十二章 银行资产业务风险	(466)
第一节 商业银行资产经营理论与管理方法	(466)
一、商业银行资产经营理论	(466)
二、商业银行资产管理方法	(470)

第二节 商业银行资产业务的种类和资产风险管理原则	(476)
一、商业银行资产业务的种类和内容	(476)
二、商业银行资产业务风险管理原则	(479)
第三节 贷款业务风险与风险管理	(481)
一、贷款业务风险及管理过程	(481)
二、贷款业务风险管理原则	(486)
三、贷款业务风险的防范与控制	(492)
四、当前我国银行信贷资产质量低下和贷款风险严重的原因分析 及对策	(496)
第四节 投资业务风险与风险防范	(502)
一、银行投资业务风险的种类与测量	(502)
二、银行证券投资风险与收益的关系	(505)
三、银行投资风险防范对策	(507)
第十三章 银行负债业务风险	(513)
第一节 商业银行负债管理理论和资产负债综合管理理论	(513)
一、商业银行负债管理理论	(513)
二、商业银行资产负债综合管理理论	(518)
第二节 银行资本的风险问题	(520)
一、银行资本的构成及《巴塞尔协议》对资本的规定	(521)
二、银行资本风险防范的首要问题——确定最佳需要量	(524)
三、银行资本风险管理的核心问题——提高资本充足度	(529)
第三节 银行存款业务的风险问题	(531)
一、存款的种类和风险成因	(532)
二、存款业务的风险管理	(538)
第四节 银行借款业务的风险问题	(543)
一、借款的方式和风险种类	(543)
二、借款业务的风险防范	(547)
第十四章 银行中间业务风险	(552)
第一节 信托业务与风险管理	(552)

一、信托业务的职能与种类	(552)
二、信托业务的风险管理	(557)
第二节 租赁业务与风险管理	(561)
一、租赁业务的类型与选择	(561)
二、租赁业务的风险管理	(564)
第三节 结算业务与风险防范	(567)
一、结算业务的工具与方式	(568)
二、结算业务的风险防范	(572)
第四节 其他中间业务与风险透视	(576)
一、代理融通业务的做法与风险透视	(576)
二、信用卡业务的特点与风险透视	(578)
三、房地产业务的种类与风险透视	(584)
四、表外业务的分类与风险透视	(587)
 第十五章 银行外汇业务风险	(588)
第一节 外汇业务的风险类型和风险管理	(588)
一、外汇业务的风险类型	(588)
二、外汇业务的风险管理	(591)
第二节 防范外汇风险的方法和措施	(594)
一、各国防范外汇风险的基本方法	(594)
二、我国防范外汇风险的主要措施	(604)
第三节 外汇交易的风险种类与风险控制	(612)
一、外汇交易的风险种类	(612)
二、外汇交易的风险控制	(615)
三、巴林银行事件的启示	(619)
 第十六章 银行风险管理导论	624
第一节 银行风险管理的意义和作用	624
一、银行风险管理的定义和原因	624
二、银行风险管理的意义	625

三、银行风险管理的作用	627
第二节 银行风险管理的目标和原则	630
一、银行风险管理的目标	630
二、银行风险管理的原则	634
第三节 银行风险管理的内容和方法	636
一、资产流动性管理的内容和方法	636
二、资本充足性管理的内容和方法	640
三、负债稳定性管理的内容和方法	642
四、资产安全性管理的内容和方法	646
五、资产负债比例管理的内容和方法	648
第四节 银行风险管理的程序和过程	652
一、银行风险识别	652
二、银行风险估价	658
三、银行风险处理	664
四、银行风险防范	669
 第十七章 商业银行风险管理的定义	676
第一节 商业银行风险管理概述	676
一、商业银行风险管理的定义	676
二、商业银行风险管理的产生和发展	677
第二节 商业银行风险管理的基本内容	681
一、商业银行风险管理的意义	681
二、商业银行风险管理的目标与实施	682
 第十八章 商业银行风险管理的程序	684
第一节 商业银行风险的识别与估价	684
一、定性分析	684
二、定量分析	689
第二节 商业银行风险的评价与决策	691
一、风险评价法	691

二、风险决策法	692
第三节 商业银行风险的控制与处理	693
一、分散风险	693
二、抑制风险	694
三、转嫁风险	694
四、自留风险	694
五、保险	695
 第十九章 商业银行流动性风险管理	696
第一节 商业银行流动性风险概述	696
第二节 商业银行流动性风险的衡量指标	699
一、存贷比率	699
二、流动资产比率	700
三、大面额负债率	700
四、存贷变动率	701
第三节 商业银行流动性风险的管理战略	701
一、资产的流动性管理战略	701
二、负债的流动性管理战略	704
三、资产负债的流动性管理战略	707
 第二十章 商业银行利率风险管理	709
第一节 商业银行利率风险概述	709
第二节 商业银行利率风险的衡量指标	710
一、利率敏感性缺口	711
二、投资回收期缺口	715
第三节 商业银行利率风险的管理方法	720
一、商业银行资产负债管理	721
二、商业银行套期保值管理	723

第二十一章 商业银行信贷风险管理	731
第一节 商业银行信贷风险概述	731
第二节 商业银行信贷风险的估测	734
一、商业银行的信用分析	734
二、商业银行贷款的风险估测	743
第三节 商业银行信贷风险的管理战略	750
一、贷款资产分散多样化	750
二、贷款定价合理化	752
三、信贷配给方法	758
四、贷款政策的合理制订	761
第二十二章 商业银行投资风险管理	768
第一节 商业银行投资风险概述	768
一、商业银行投资风险的定义与分类	768
二、商业银行投资风险的来源	769
第二节 商业银行投资风险的度量	776
一、算术法	777
二、标准差法	778
三、相关系数法	780
第三节 商业银行投资风险的防范对策	782
一、商业银行投资系统性风险的防范对策	782
二、商业银行投资非系统性风险的防范对策	782
第二十三章 商业银行汇率风险管理	788
第一节 商业银行汇率风险概述	788
第二节 商业银行汇率风险的衡量指标	790
第三节 商业银行汇率风险的管理技术	794
一、商业银行汇率风险敞口的管理	794
二、商业银行汇率波动的管理	796

第二十四章 商业银行资本风险管理	801
第一节 商业银行资本风险概述	801
第二节 商业银行资本风险的衡量指标	803
一、资本与存款的比率	804
二、资本与资产的比率	804
三、综合分析法	808
第三节 商业银行资本风险的防范措施	809
一、西方各国两种策略的简析	810
二、西方的经验对我国的启示	815
第二十五章 国外银行风险事件透视	818
第一节 国外银行风险事件和金融危机	818
一、当前国外银行风险事件和金融危机的特点	818
二、全球性金融危机类别分析	827
三、金融机构危机处理的国际比较	833
四、全球金融危机对我国的影响和防范措施	842
第二节 墨西哥金融危机借鉴	846
一、墨西哥货币危机的成因	846
二、墨西哥金融危机的借鉴	847
第三节 巴林银行倒闭和阿尔巴尼亚金融危机的启示	852
一、巴林银行倒闭的原因及启示	852
二、阿尔巴尼亚金融危机的教训及启示	856
第四节 泰国货币危机的思考	860
一、泰国危机:代价及其实质	860
二、危机的原因:从货币及汇率政策角度剖析	863
三、危机的治理:可能的出路及对国际援助的评价	865
四、启示:中国应有危机意识	868
第五节 东南亚金融风暴透视	877