

Yinhangfengxianxinlun

银 行

风 险

新 论

曾国坚 何五星 著

中国计划出版社

银行风险新论

曾国坚 何五星 著

C5278/13

中国计划出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行风险新论/曾国坚,何五星著. —北京:中国计划出版社,1999.2

ISBN 7-80058-687-1

I. 银… II. ①曾… ②何… III. ①银行-风险管理 ②投资风险-预防 IV. F830.59

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 32387 号

银行风险新论

曾国坚 何五星 著

☆

中国计划出版社出版发行

(地址:北京市西城区月坛北小街2号3号楼)

(邮政编码:100837 电话:68030048)

广西银楼印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 18.75 印张 488 千字

1999 年 2 月第一版 1999 年 2 月第一次印刷

印数 1—4000 册

☆

ISBN 7-80058-687-1/F·399

定价:38.00 元

序

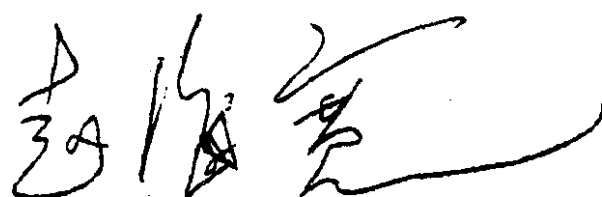
自从银行产生以后,就出现了银行风险问题。在我国传统的计划经济模式和高度集中单一的金融体制下,银行最大的风险是资源配置效率低,经济效益差。同时,银行风险全部集中在国家身上,这更加剧了其风险的严重性。社会主义市场经济体制,使银行增加了动力,也使银行风险程度加重、范围扩大。风险问题对银行提出了新的、全方位的挑战。

有感于对银行风险重要性的认识,建设银行广东省分行行长曾国坚和何五星两位同志,从1994年初就开始着手研究这一问题,并于次年4月在中国计划出版社出版了《银行风险论》的专著。此书的问世得到了经济金融界的好评。

随着银行体制改革的深化和业务量的发展,我国银行风险又发展到一个新的阶段。特别是1997年7月东南亚金融危机爆发,更加大了我国银行业的风险。基于此,曾国坚和何五星两位同志再次对银行风险问题进行了系统、深入的研究,写出了《银行风险新论》。

《银行风险论》的问世已有一个良好的开端,她的姊妹篇《银行风险新论》的诞生,一定会得到更好的成效。

相信本书的出版对于我国银行业防范和化解风险,会起到积极作用;对于健康、顺序地完成党中央国务院提出的我国金融体制改革的宏伟蓝图,将会有所贡献。

A handwritten signature in black ink, appearing to read '赵海' (Zhao Hui), with a long horizontal stroke extending to the right.

1998 年 9 月

前 言

银行是现代社会国计民生的核心,而风险则是现代银行生存与发展的核心。纵观当今世界,当令人震惊的巴林银行倒闭,动荡不安的俄罗斯金融危机跌起,世界股市的“黑色星期五”,泰国的金融风暴……一个又一个地席卷全球的时候,无论是发达国家还是发展中国家,无一不把防范和化解金融风险作为治国的头等大事。在我国,近几年银行风险也正在发生激剧的、质的变化,风险象无孔不入的风,已渗透到银行每一货币经营和信用活动之中,银行风险量多面广、涉及金额巨大、治理十分艰难、危害极其严重的现实问题,不仅是银行业首当其冲的大事,也引起了全社会各行业、各界人士的普遍关注,引起了党中央和国务院的高度重视。基于此,作者在对我国银行风险问题率先进行探索且公开出版《银行风险论》的基础上,又进一步深层研究并特著此书。

与《银行风险论》比较,本书具有如下特色。

1、鲜明的姊妹篇。本书最明显的特色是以《银行风险论》为基础,既对《银行风险论》进行承前启后、深化研究、完善发展;同时,《银行风险论》所研究过的内容,本书不涉及,以避免重复,读后使人有一种形为两书实为一体

之感。

2、突出新和深。本书没有对银行风险问题作一般知识性介绍和简单的分析,而是紧紧扣住当前银行工作中有关风险的新情况、新问题、新特点、新趋势,采用新资料、新观点、新方法、新视角来进行新的研究和探讨。同时,本书不仅追求“新”的研究和探讨,更力图深层次的研究和探讨,全书始终突出个“深”字。比如,对银行风险外部监管和内部防控问题的研究,本书不是一般泛泛而谈,而是用时效观点、战略观点和系统观点,从深层次地研究如何依法建立和发展我国金融监管体系,如何构建我国商业银行内部监测系统、预警系统和内部控制系统这些当前最新、最难、最重要、最热点的问题;又如,在对银行风险案例的研究中,本书不仅深刻地研究了墨西哥金融危机、巴林银行倒闭和东南亚金融风暴等近几年国际上所发生的重大金融事件的成因、教训和启示,更重要的是系统地细述了当前我国银行业务经营的主要风险点和防范措施,并在此基础上对我国银行业近几年发生的各类风险列举了 60 个典型案例进行了介绍和评析,这种研究和表述具有新颖、生动、深刻和实用性大、指导性强的特点,效果极佳。

3、始终贯穿银行风险“管理”两字。本书主要笔墨不再是论述银行风险的理论实务,而是研究和阐述银行风险的管理问题,全书所有章节均体现了这一宗旨,这也

是本书与《银行风险论》最大的区别所在和最有价值之所在。

本书在写作过程中,得到了中国投资学会副会长兼秘书长刘慧勇研究员的关心和帮助,特别是全国著名的经济金融学家、中国金融学会副会长兼秘书长赵海宽教授亲自为本书作序;同时,本书参考了大量的学术文献和资料,借鉴了不少国内外专家学者的观点和研究成果,在此一并致以最衷心的感谢!由于作者才疏学浅,加之写作时间仓促,故书中错误和疏漏在所难免,敬请读者不吝赐教、批评指正。

谨以此书献给为中国银行业振兴而奋斗的人们!

作者

1998年10月

目 录

第一章 银行外部风险研究	(1)
第一节 国家政局与银行风险	(1)
一、国家政局对银行风险的影响.....	(1)
二、银行应采取的对策.....	(3)
第二节 国家经济金融政策与银行风险	(5)
一、国家经济金融政策对银行风险的影响.....	(5)
二、银行应采取的对策.....	(10)
第三节 经济体制与银行风险	(13)
一、经济体制对银行风险的影响.....	(13)
二、银行应采取的对策.....	(24)
第四节 通货膨胀和经济形势与银行风险	(32)
一、通货膨胀和经济形势对银行风险的影响.....	(32)
二、银行应采取的对策.....	(36)
第五节 企业效益和改革与银行风险	(40)
一、企业效益和改革对银行风险的影响.....	(40)
二、银行应采取的对策.....	(46)
第六节 企业破产与银行风险	(52)
一、企业破产对银行风险的影响.....	(52)
二、银行应采取的对策.....	(55)
第七节 行政干预与银行风险	(65)
一、行政干预对银行风险的影响.....	(65)
二、银行应采取的对策.....	(67)
第八节 金融法规与银行风险	(69)
一、金融法规对银行风险的影响.....	(69)
二、银行应采取的对策.....	(72)
第九节 社会、文化和科技与银行风险.....	(76)

一、社会、文化、科技对银行风险的影响·····	(77)
二、银行应采取的对策·····	(79)
第十节 国际金融环境与银行风险·····	(81)
一、国际金融环境对银行风险的影响·····	(81)
二、银行应采取的对策·····	(83)
第二章 银行内部风险研究 ·····	(95)
第一节 银行经营原则与风险·····	(95)
一、提高银行盈利性和防范风险的方法·····	(96)
二、增强银行流动性和防范风险的方法·····	(99)
三、保证银行安全性和防范风险的方法·····	(106)
四、银行“三性”原则与风险协调探索·····	(110)
第二节 银行经营管理与风险·····	(114)
一、银行经营管理是控制银行风险的前提基础·····	(114)
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·····	(118)
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·····	(127)
第三节 银行经营决策与风险·····	(136)
一、银行经营决策实质上是风险决策·····	(136)
二、银行风险经营决策的步骤和阶段·····	(140)
三、银行风险决策的手段和方法·····	(149)
第四节 银行创新与风险·····	(163)
一、如何看待银行创新中的风险·····	(163)
二、如何强化银行风险创新·····	(169)
第三章 银行风险管理导论 ·····	(175)
第一节 银行风险管理的意义和作用·····	(175)

一、银行风险管理的定义和原因	(175)
二、银行风险管理的意义	(177)
三、银行风险管理的作用	(179)
第二节 银行风险管理的目标和原则	(181)
一、银行风险管理的目标	(181)
二、银行风险管理的原则	(186)
第三节 银行风险管理的内容和方法	(189)
一、资产流动性管理的内容和方法	(189)
二、资本充足性管理的内容和方法	(193)
三、负债稳定性管理的内容和方法	(196)
四、资产安全性管理的内容和方法	(200)
五、资产负债比例管理的内容和方法	(203)
第四节 银行风险管理的程序和过程	(208)
一、银行风险识别	(209)
二、银行风险估价	(215)
三、银行风险处理	(222)
四、银行风险防范	(228)
 第四章 银行风险外部监管	 (236)
第一节 银行业外部监管的主体和原则	(236)
一、银行业外部监管的主体	(236)
二、银行业外部监管的原则	(244)
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	 (249)
一、各国商业银行外部风险监管的主要内容和比较 分析	 (249)
二、各国商业银行外部风险监管的层次划分与实证 分析	 (257)

三、各国商业银行外部风险监管的基本方式及重点 分析	(264)
第三节 强化我国银行业风险监管的对策方略	(272)
一、掌握我国银行业监管的现状	(272)
二、探索我国银行监管的新模式	(275)
三、实现银行监管改革的四大转变	(281)
四、正确认识和处理银行监管中的八个关系	(285)
五、强化潜在性的银行风险监管	(291)
第四节 依法建立与发展我国金融监管体系	(296)
一、我国银行业监管体系建立与发展的阶段	(296)
二、我国金融监管新体制的主要内容	(297)
三、我国区域金融监管体系的构建及其运作	(304)
第五章 银行风险内部预控	(316)
第一节 国外银行预警制度和内控制度借鉴	(316)
一、发达国家的金融机构预警制度及其启示	(316)
二、国外商业银行内部控制制度实践与借鉴	(322)
第二节 我国金融风险监测与预警研究	(329)
一、我国金融风险的生成与传导机理分析	(329)
二、金融风险监测指标与度量模型	(335)
三、我国金融风险监控预警系统构造	(342)
第三节 建立我国国有商业银行内部控制系统的多维 思考	(345)
一、商业银行内部控制系统的内涵与意义	(345)
二、商业银行内部控制系统的结构分析	(349)
三、我国国有商业银行内部控制系统建立的因素分析	(351)

四、我国国有商业银行内部控制系统模式设计的总体思路	(354)
五、我国商业银行内部控制系统作业环节和一般原则	(358)
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	(360)

第六章 国外银行风险事件透视..... (366)

第一节 国外银行风险事件和金融危机..... (366)

一、当前国外银行风险事件和金融危机的特点	(366)
二、全球性金融危机类别分析	(376)
三、金融机构危机处理的国际比较	(383)
四、全球金融危机对我国的影响和防范措施	(394)

第二节 墨西哥金融危机借鉴..... (398)

一、墨西哥货币危机的成因	(398)
二、墨西哥金融危机的借鉴	(399)

第三节 巴林银行倒闭和阿尔巴尼亚金融危机的启示 (405) |

一、巴林银行倒闭的原因及启示	(405)
二、阿尔巴尼亚金融危机的教训及启示	(410)

第四节 泰国货币危机的思考..... (415)

一、泰国危机：代价及其实质.....	(415)
二、危机的原因：从货币及汇率政策角度剖析.....	(418)
三、危机的治理：可能的出路及对国际援助的评价	(420)

四、启示：中国应有危机意识.....	(424)
--------------------	-------

第五节 东南亚金融风暴透视..... (435)

一、潜伏性、不可逆性及连锁反应是大规模金融危机的基本特点	(436)
------------------------------------	-------

二、不可避免的危机产生于可以避免的决策失误 …	(444)
三、东南亚金融危机对中国经济的影响及其应采取的 政策措施	(451)

第七章 我国银行风险案例剖析..... (459)

第一节 我国银行风险案例的特征和防治对策..... (459)

一、当前我国银行风险案例的特征 (459) |

二、防范和化解我国银行风险案例的现实对策 (462) |

第二节 我国银行经营风险案例剖析..... (466)

一、各类贷款的风险点、防范措施和案例剖析..... (466) |

二、银行承兑汇票及担保的风险点、防范措施和案例 剖析 (476) |

三、储蓄业务的风险点、防范措施和案例剖析..... (485) |

四、银行结算的风险点、防范措施和案例剖析..... (494) |

五、同业往来的风险点、防范措施和案例剖析..... (503) |

六、国际金融业务的风险点、防范措施和案例剖析 (513) |

七、高息揽存的危害性、禁止措施和案例剖析..... (527) |

八、自办公司的风险点、防范措施和案例剖析..... (534) |

第三节 我国银行其他风险案例剖析..... (544)

一、体制问题和地方政府行政干扰引发的银行风险案 例 (544) |

二、企业破产和法制不健全引发的银行风险案例 ... (550) |

三、金融诈骗及骗汇引发的银行风险案例 (562) |

四、抢劫和盗窃引发的银行风险案例 (568) |

五、社会非法集资和其他犯罪引发的银行风险案例 (575) |

第一章 银行外部风险研究

银行外部风险来自众多方面,其中突出的有三个方面:一是来自国家方面的银行风险,如国家政局是否稳定,国家采取什么样的经济体制,国家经济政策尤其是金融政策的调整变化情况,地方政府有否进行行政干预,通货膨胀程度和经济兴衰以及国家偿债能力状况等等,这些都制约着银行风险;二是来自企业方面的银行风险,如企业制度改革情况,企业经济效益状况,特别是企业破产情况,这些将直接影响着银行风险;三是来自其他方面的银行风险,如金融法规是否健全、金融市场和金融秩序是否正常,以及社会、文化和科技方面的环境因素。此外,还有来自国际方面的银行风险,如外汇汇率变化情况、国际金融危机状况等等,这些将影响一国的银行风险。考虑到银行外部风险因素较多,本章主要研究国家政局、经济和金融政策、经济体制、通货膨胀和经济形势、企业效益和改革、企业破产、地方政府行政干预、金融法规、社会文化和科技因素以及国际金融环境等十个方面对银行风险的影响及其对策。

第一节 国家政局与银行风险

一、国家政局对银行风险的影响

国家政局是稳定还是动荡,国家政治是得人心还是不得人心,这是影响银行风险最首要的外部环境。一般来讲,国家政局稳定,银行风险就小;反之,国家政局动荡,银行风险就大。国家政局动荡包括政府更迭、革命、战争、内乱等,由这些原因造成的国家政

治、经济行为遭受到巨大改变或损失,都属于国家风险的产物。政局动荡给国家带来了巨大风险,同时也给银行带来巨大风险。

由于政府更迭造成的风险,是指在执政党和重要在野党之间执政观点尖锐对立的时候,以及政府易手时政策会剧烈变化;而当政党之间势均力敌时,风险因素也随之加大。如法国政府宣布银行国有化,不仅对法国银行业带来很大影响,而且使瑞典政府大幅度贬值其货币。战争风险包括内战、边境战争、骚乱性因素所导致的风险,这些事件均带有突发性,难以预测。而它们给经济、政治都会带来极大的破坏,这种破坏对于不论是国内还是国外的银行,都有同样的危害。革命和内乱介于政府更迭和战争之间,当革命和内乱导致政府更迭时,其结果如上所述,当它们在进行过程中,就与战争造成的风险相同,只是规模的大小不同。

从上述几种动荡形成的性质看,都含有暴力推翻或摧毁的成份,它们给国家政治、经济造成的损失是毁灭性的,给银行的影响也是无与伦比的。具体来讲,政局动荡给银行造成的风险,从金融市场上考察,主要表现在以下三个方面:

1. 金融市场的安全性减弱。金融市场的安全性是指金融业务活动是否能“善终”,另一方面是指金融业本身抵抗风险的能力。金融业务活动的“善终”并不单指金融业务都以赚钱告终,还要看金融交易的交割能否正常进行:买主可以买到想买的金融产品,卖主可以得到该得的款额,债权人可以按时取得足额的本息,债务人能按照合同规定履行义务。政局动荡的发生反映在金融市场上,就是金融交易的交割不能正常进行:买方不一定能买到想买的,卖方想卖的不一定能卖掉,卖掉了也不一定会得到相应的款项。

2. 金融市场的流通性降低。金融市场的流通性是指金融市场参与者在既定的市场价格下入市或脱手的可能程度。在接受市场价格的前提下,金融产品的买者可以买到他想买的数量,卖者可以卖出他想卖的数量,那么这一市场的流通性就很好,否则就差一些。金融市场的流通性可以从市场的广度和深度两方面来分析。

市场的广度主要是一个数量标准。如果买者或卖者能够在市场上买到或卖出他希望的数量,那么这一市场就是有广度的;如果买者或卖者在市场上要受到成交数量的限制,那么这一市场就是窄的。市场的深度可以由一定数量的追加交易对市场价格的冲击程度来衡量。如果追加数量很小的需求可以使价格大幅度的上涨,那么这样的市场就缺乏深度;反之,如果数量很大的追加需求对有关金融产品的价格没有什么大的影响,那么这一市场就是有深度的。国家政局动荡时期,民心不稳,消费需求也会有所改变;会有部分企业经受不住动荡而倒闭,也会有新企业建立,因此,在金融市场上,就会有一部分金融产品卖不出去。如果市场具有一定的广度和深度,虽流通性降低但还不至于陷入混乱,但如果市场缺乏广度和深度,产生混乱现象便会是很自然的。

3. 金融市场的公平性降低。正如在通常的社会关系中一样,人们在金融市场上也难以追求绝对的公平。这是因为,金融公平的本性要求人们在价值面前平等,而每个人拥有价值的不平等必然会导致在金融市场上的不平等。但是,我们不能因此否定金融市场上公平原则的重要性,这一原则至少应表现为人们对既定的“市场规则”的尊重,对金融信息获取的理论平等权、金融交易的自愿性以及金融资产所有权的不可剥夺性。但在政局动荡时期,情况就不同了,对金融信息已不能局限于理论上的研究,实际情况的变化往往超出人们的预料。金融资产的所有权可能被剥夺或征用,从而使得市场的公平性降低。但在成熟而有秩序的市场内,降低的程度是有限的。

二、银行应采取的对策

由上可见,国家政局稳定与否是政治环境优劣状况的首要表现,它从根本上影响着银行的风险程度。银行风险对国家政局的稳定及政治环境的优化,虽然不能起决定作用,但也有一定的反作用。因此,面对国家政局的变化,银行不仅可以而且应该采取相应