

企业经营风险与防范丛书

庄恩岳 主编

银行业 风险与防范

王 芳 张宗梁 著



经济科学出版社

QIYE JINGYING
FENGXIAN YU FANGFAN CONGSHU

银行业风险与防范

王 芳 张宗梁 著

02780

经济科学出版社

一九九八年·北京

责任编辑：卢元孝
责任校对：杨晓莹
版式设计：代小卫
技术编辑：董永亭

银行业风险与防范

王 芳 张宗梁 著

*

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

中国铁道出版社印刷厂印刷

出版社电话：62541886 发行部电话：62568479

经济科学出版社暨发行部地址：北京海淀区万泉河路 66 号

邮编：100086

*

787×1092 毫米 32 开 15 印张 330000 字

1998 年 7 月第一版 1998 年 7 月第一次印刷

印数：0001—2000 册

ISBN 7-5058-1360-9/F·964 定价：18.00 元

图书在版编目 (CIP) 数据

银行业风险与防范/王芳, 张宗梁著. —北京: 经济科学出版社, 1998. 7

(企业经营风险与防范/庄恩岳主编)

ISBN 7-5058-1360-9

I. 银… II. ①王…②张… III. 银行-风险管理 IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (98) 第 14040 号

《企业经营风险与防范》丛书

编委会名单

主 编 庄恩岳(中华人民共和国审计署审计科研所
副所长、研究员)

副主编 陈雨露(中国人民大学财政金融学院常务副
院长、博士)

李凤鸣(南京审计学院副院长、教授)

王明珠(长春大学经贸学院副院长、副教授)

编委 庄恩岳 陈雨露 李凤鸣 王明珠
朱从敏 尹 平 王 芳 施继明
吴正大 王富利 杜海鹏 王宗臣
宋美光 张宗梁 应惟伟 商 越
陆宇健

前 言

随着东南亚金融风暴席卷亚太地区，“风险”两字已成为人们所谈论的“热门话题”。其实在市场经济活动中，风险是难免的，关键是如何防范各种风险，使自己永远处于不败之地。只有重于风险的事前预防和事中控制，才能获得可观的社会效益和经济效益。为了使广大经济工作者更好地规避经营风险，我们组织有关专家编写了《企业经营风险与防范》这套丛书。

《经营风险与防范》：企业在市场经济环境下的各种经营行为均存在着各种经营风险。有些是可以预测的，有些则是不可以预测的；有些是可以控制的，有些又是难以控制的。为了减少企业各种经营风险，就要在企业的经济活动中增强企业经营风险防范的意识，加强企业内部控制与经营风险防范的手段，以提高企业的经济效益。

《筹资风险与防范》：企业经济活动中，筹资是最重要的一项经济活动。如何最经济、最有效、最安全筹措资金是企业最为关心的。在企业筹资活动中，是选择发行公司债券，还是发行公司股票，或者是另找其他筹资渠道，这些都充满着风险与机会。明了筹资风险与防范，会给企业经济活动带来事半功倍的效果。

《证券投资风险与防范》：企业筹措资金的目的是为了更好地进行有效的投资，而证券投资以其快速、投资回报率高

等优点被企业经营者所看重。证券投资风险与防范包括债券投资风险与防范、股票投资风险与防范等内容。

《房地产投资风险与防范》：房地产投资作为不动产投资而被企业经营者所注重，但是房地产投资风险大、成本高、回收期长，特别是近几年房地产投资市场的激烈竞争，使企业投资者对房地产投资充满了困惑。怎样更好地事前预防房地产投资风险和事中控制房地产投资风险，应是广大企业经营者最为关心的大事。

《期货投资风险与防范》：期货投资以其投资回报率高等优点而被企业经营者所重视，但是期货投资是所有投资中风险最大的一种投资，近几年来关于期货投资所引起的风波时有耳闻，高风险的期货投资令企业投资者望而却步，国家对此也采取谨慎的方针。其实，期货投资的风险同样可以减少，甚至可以避免。

《银行业风险与防范》：墨西哥的金融风暴与东南亚的金融动荡给我们敲响了金融风险的警钟，金融风险已给我们的经济生活带来了许多阴影，在我们的各项经济活动中，我们不得不谨慎地对待金融风险，以使我们的经济活动得以安全、高效地运行。减少银行金融风险的关键是从法律、外部监管和内部控制等角度来防范。

《中介机构风险与防范》：随着社会主义市场经济的蓬勃发展，各种中介机构也得以迅速发展，但是关于各种中介机构违规中介因而引发风险的报道也屡见不鲜。如何规范各种中介机构，减少中介机构的风险，并且更好地从事前防范各种中介风险，是广大从事中介业务者和外部监管人员应该掌握的基本知识。

《内部控制与风险防范》：从企业风险防范角度来看，加

强内部控制是防范企业各种风险最为行之有效的一种手段。内部控制是上世纪 20 年代提出的,在以后的企业管理中不断地进行了完善。加强企业经营风险的薄弱环节的控制,把企业各种风险消灭在萌芽之中,是企业风险防范的一种最佳方法。

希望本丛书的出版,能对广大经营管理者起到“谨防经营风险,勇拓管理美境”的作用。另外,由于经济改革是个庞大的系统工程,有个不断完善的过程,且限于作者水平,书中难免存在不当之处,敬请指正。

编 者

1998 年 6 月 6 日

目 录

第一章 银行业风险与防范概述.....	(1)
第一节 商业银行概述.....	(1)
第二节 风险与银行业风险	(14)
第三节 银行业风险的分类	(16)
第四节 银行业风险成因分析	(19)
第五节 银行业风险防范的价值	(24)
第二章 银行业风险防范的理论和方法	(26)
第一节 资产管理理论和方法	(26)
第二节 负债管理理论和方法	(44)
第三节 资产—负债管理理论	(55)
第三章 银行业风险防范的组织、程序和内容	(62)
第一节 银行业风险防范的组织安排	(62)
第二节 银行业风险防范的程序和内容	(63)
第三节 风险识别	(65)
第四节 风险评价方法	(71)
第五节 风险决策	(75)
第六节 银行风险处理方法	(79)
第四章 外部监管与银行业风险防范	(96)
第一节 一般概述	(96)
第二节 预防性监管措施.....	(105)
第三节 为解决资金困难而采取的措施.....	(115)
第四节 存款保险制度.....	(117)

第五节	巴塞尔协议与银行业风险防范·····	(122)
第五章	内部控制与银行业风险防范·····	(140)
第一节	银行内部控制概述·····	(140)
第二节	银行内部会计控制·····	(149)
第三节	银行内部管理控制·····	(156)
第四节	商业银行的人事控制·····	(159)
第五节	商业银行内部稽核·····	(161)
第六节	我国银行内部控制问题·····	(166)
第六章	我国银行业风险分析与对策·····	(174)
第一节	风险的逐步形成·····	(174)
第二节	我国银行业风险识别·····	(177)
第三节	我国银行业风险防范的核心是 化解不良资产·····	(179)
第四节	我国银行与其不良资产之间的关系·····	(188)
第五节	化解不良资产的建议·····	(198)
第七章	信用风险·····	(204)
第一节	商业银行信用风险的理论界定·····	(204)
第二节	影响商业银行信用活动风险的因素 分析·····	(211)
第三节	对客户的基本信用分析·····	(216)
第四节	信贷业务中潜在的信用风险·····	(231)
第五节	其他商行业务中的信用风险·····	(237)
第六节	资产分散化与风险规避·····	(239)
第七节	对信贷风险的监管与控制·····	(245)
第八章	国家和转移风险·····	(256)
第一节	什么是国家风险和转移风险·····	(257)
第二节	国家风险评级·····	(262)

第三节	国家风险的因素分析·····	(267)
第四节	国家风险的计量分析·····	(271)
第五节	国家风险的防范与控制·····	(277)
第九章	市场风险·····	(282)
第一节	外汇风险及其分析评估·····	(284)
第二节	外汇风险的防范与控制·····	(296)
第三节	衍生金融工具及其风险的产生·····	(305)
第四节	衍生金融工具的风险与防范·····	(313)
第十章	利率风险·····	(328)
第一节	利率风险的产生及其因素分析·····	(328)
第二节	利率风险的表现形式及评估·····	(334)
第三节	商业银行利率风险管理·····	(349)
第四节	利率风险的防范与控制·····	(361)
第十一章	流动性风险·····	(366)
第一节	什么是商业银行的流动性和 流动性风险·····	(366)
第二节	流动性需求的预测及方法·····	(370)
第三节	流动性风险的防范与管理策略·····	(376)
第四节	银行流动性风险管理案例·····	(381)
第十二章	操作风险·····	(389)
第一节	从巴林银行的倒闭看商业银行的 操作风险·····	(389)
第二节	操作风险可能产生的原因及 防范措施·····	(401)
第十三章	法律风险·····	(415)
第一节	商业银行法律风险的主要表现形式·····	(415)
第二节	法律风险的防范与控制·····	(425)

第十四章 声誉风险..... (429)

第一节 什么是商业银行的声誉风险..... (429)

第二节 商业银行的形象塑造..... (431)

第三节 从住友事件看声誉风险..... (437)

第四节 其他原因造成的声誉风险..... (443)

附录 1 穆迪对外币主权风险的评级 (448)

附录 2 中国人民银行关于实行资产负债比例
管理的通知 (452)

后记 (461)

第一章 银行业风险与防范概述

第一节 商业银行概述

商业银行是指以经营存款和对工商业发放短期贷款业务为主的银行。由于它创造了绝大多数的存款货币，所以又称存款货币银行。

在各国银行业中，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。同时，它们又创造了绝大多数的流通货币，对一国经济影响巨大，风险控制也最难。因此，本书讨论的对象主要是商业银行，其他金融机构不在其中。

想讨论商业银行的风险与防范，就必须对商业银行有所了解，本节想就此做些简单介绍。

一、商业银行的产生

商业银行是在货币经营业的基础上发展起来的。在前资本主义的欧洲社会，随着商品经济的发展，商品流通的范围不断扩大，不同地区或国际间的贸易往来愈来愈频繁，但各国和各地地区的金银和铸币的材料、重量和成色又各不相同，为了交易能顺利进行，某些商人就专门从事金银和铸币的兑换业务，从而产生了货币经营业。它们主要从事货币的兑换、保管与汇兑等业务。

随着商品经济的不断发展，货币经营业者积累了大量的货币，为了获取更多的利润，他们把手中积累的大量货币贷放出去。这时，他们的主要业务已由以前单纯的服务职能逐渐转变为借贷相结合的职能，在借贷人中间起中介的作用，从而形成了银行。

最早的银行产生于16世纪的商贸中心意大利，以后传播到欧洲其他国家。如1580年成立的威尼斯银行、1595年成立的米特兰银行、1609年成立的阿姆斯特丹银行和1619年成立的汉堡银行等都是早期著名的银行。但它们放款利息很高，属于高利贷性质的银行。

现代商业银行的产生主要是通过两条途径：一是按企业组织原则创立的新的股份制银行；二是旧的高利贷性质的早期银行逐步适应新的条件，演变为资本主义性质的商业银行。第一家股份制商业银行是1694年在英国伦敦成立的英格兰银行。继英格兰银行之后，从18世纪开始，欧洲各国先后建立和形成了现代商业银行。

二、商业银行的主要业务

商业银行的业务有多种分类方法。一般按资金来源和运用划分，把商业银行的业务分为负债业务、资产业务和中间业务。

（一）商业银行的负债业务

商业银行作为一个信用中介机构，主要是用别人的钱来放款、投资的，也就是说，它是以增加负债来增加其资产的。它的负债中，最主要的是客户存款，另外还有一些从金融市场上取得的借入款。

1. 存款业务

存款是银行最主要的资金来源,没有存款就没有贷款。按照存款的不同性质,一般可分为活期存款、定期存款和储蓄存款。

(1) 活期存款。活期存款一般不给利息。但存户可以随时开出支票对第三者进行支付而不用事先通知银行。故此,它又可称为支票存款。

(2) 储蓄存款。储蓄存款也可以没有期限和数量上的限制。存户可以凭存折随时支取,银行对储蓄存款支付利息。在西方,它一般由专门储蓄银行办理。

(3) 定期存款。它通常规定了存款的期限和数量,并对存款支付利息。若在存款到期前支取,银行要对其利息损失加收罚息,且要求客户在取款前若干天须以书面形式通知银行。

在我国,习惯把居民存款统称储蓄存款,然后划分为活期储蓄存款和定期储蓄存款。

2. 各种借入款

借入款是商业银行资金来源的一个重要组成部分。

(1) 银行同业拆借。商业银行必须按其存款余额的一定比例向中央银行缴纳存款准备金且不计利息。因此它们尽量减少超额准备。另一方面,由于业务的运行,银行的负债和资产也会随之变动,使一些银行的存款准备不足,把超额准备金拆借给准备不足的金融机构,就叫同业拆放。

同业拆放一般都是隔夜拆放,一般不需抵押品。这种借贷方式在美国叫联储资金买卖。

(2) 发行长期债券。它是银行经主管部门批准,按一定的利率、期限和结构,在证券市场公开发售以银行信誉为担保的

债券，用以筹集资金。期限 10 年至 30 年不等，发行额度有严格限制，且须监管机关批准。如美国规定，银行发行债券的总额不能超过其全部资本额加上未分配盈余之和的一半。

发行债券成本低于增发股票，也不像后者一样影响股东权益。而且债券利息是税前开支，筹集资金不用交纳准备金，银行乐于使用。

(3) 从中央银行融通资金。中央银行给商业银行融通资金主要通过再贷款和再贴现两种方式。再贴现是指商业银行把自己已经对客户贴现但未到期的商业票据向中央银行再一次贴现。中央银行给商业银行的贷款就是再贷款。这种再贷款和再贴现的利率是中央银行的贴现率，它对货币信贷的调节起重要作用。

(4) 证券购回协议。是指商业银行以书面协议暂时出售证券，并承诺某一日期按双方议定的价格重新购回证券，价格当中已经包含有利息，以取得即时可用资金的借款行为。实质上是银行以证券为担保的一种借款行为。

(5) 向国际金融市场借款。它包括商业银行的欧洲美元借款和外国货币借款。

3. 自有资本

自有资本即股东产权。反映股东对银行的债权。即银行对股东的负债。其内容包括资本金、资本盈余和储备金、未分配利润等。

(1) 资本金。商业银行成立时所招募的股本，是银行最原始的资金来源。

(2) 资本盈余。银行通过集股来筹集资本金，在发行股票或增发股票时，若股票的市价高于股票面额，超额收入即为资本盈余。法定财产重估增殖和接受捐赠的资产价值也作

为资本盈余的组成部分。

(3) 未分配利润。未分配利润是历年的盈余在分配给股东以后剩下的部分。

(4) 准备金。股东产权还包括各种准备金。主要有法定公积金和自愿准备。法定公积金是按照法律的规定而提存的。自愿准备则是根据董事会或股东会议决定而提存的准备金。

自有资本在银行资金来源中所占比例很小，一般不到10%，但它在保护存款人利益和保护银行业务发展方面具有重要作用。

(二) 商业银行的资产业务

商业银行的资产业务是商业银行运用资金的业务，也是银行赖以取得收入的最主要方面。当然，一部分资产业务是无收益的，但又是必要的，因此，要精心安排，以获得最大的收益。资产业务主要包括现金资产、放款和投资。

(1) 现金资产。现金资产是银行资产中最富流动性的部分，基本上不给银行带来直接的收入，而法律对其持有量有严格规定。它包括以下几个部分：

①库存现金。它是指银行金库中的现钞和硬币。主要为应付客户提款和银行本身日常开支。

②法定准备金。商业银行按法律规定，按其存款的一定比例交存在中央银行的准备金。它原来是中央银行为保护存款户的利益和安全而设，现在已转变成为一个重要的货币政策工具了。

③存放同业的存款。商业银行不仅在中央银行有存款。在其他银行也有存款。其目的是为了便于同业之间结算收付。

④托收未达款。是指本行或通过同业向外地收款的票据。