

• YINHANG FENGXIAN LUN •

银行风险论

曾国坚 何五星 著

中国计划出版社

• YINHANG FENGXIAN LUN • YINHANG FENGXIAN LUN • YINHANG FENGXIAN LUN •

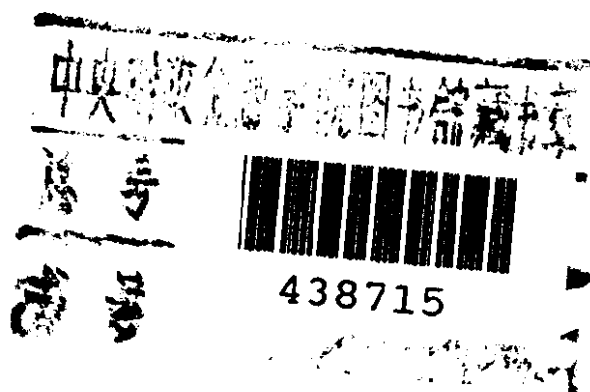


中财 B0027338

银行风险论

曾国坚 何五星 著

10207/05



中国计划出版社

(京)新登字 078 号

图书在版编目(CIP)数据

银行风险论/曾国坚,何五星著. —北京:中国计划出版社,1995. 4

ISBN 7-80058-385-6

I. 银… I. ①曾… ②何… II. 商业银行—资金管理—风险论—概论 N. F830

中国版本图书馆 CIP 数据核字(95)第 05260 号

银行风险论

曾国坚 何五星 著

※

中国计划出版社出版,

(北京西城月坛北小街 2 号)

新华书店北京发行所发行

广西南宁银楼印刷厂印刷

850×1168 毫米 1/32 13.8125 印张 347 千字

1995 年 4 月第 1 版 1995 年 4 月第一次印刷

印数 1 ——— 8000 册

※

ISBN 7-80058-385-6/F·238

定价:17.50 元

序

在改革的浪潮中,经济生活中最显著的变化莫过于风险和不确定性因素急剧增加。无论是作为微观经济活动主体的消费者、生产者和企业的经营者,还是在宏观经济领域起决定作用的政府部门的决策人都会发现,过去已经习惯了的那种十分确定的经济环境如今越来越让人捉摸不定了,过去易于让人掌握和处理的经济事件如今已变得难以驾驭了。在这充满经济风险的大潮中,我国银行业的风险表现更为突出、更为剧烈,甚至简直让人难以置信。据有关报道,目前我国银行的资产总额中,有60%的资产是风险资产,20%的资产已形成了呆帐损失。由此可见,我国银行业的风险问题,已成了当前金融界乃至经济界需要冷静思索和认真对待的首要问题。

从实质上说,银行风险的加剧并不是一种偶然现象,既带有历史的必然性,又带有鲜明的时代特征,它是由市场经济发展,尤其是银行业变革的客观规律所决定的。根据世界各国的经验,一个国家在实行经济起飞的阶段,在实行体制变革的时期,其国民经济中的结构和各个行业的发展一般都处于急剧的变化之中,这种急剧变化在灵敏度最高的银行业中往往反映更为强烈。目前我国正处在这一发展变革时期:国民收入和人民生活正在明显提高,社会主义市场经济正在起步发展,国有企业正在面向市场转换经营机制和建立新的投资制度,财税、物价、外贸等领域正在大刀阔斧地进行改革,国有专业银行正在向商业银行过渡……如此种种变化,无疑必然会给银行业带来越来越多的风险和不确定性,这是不可回避的浪潮。

银行风险对银行业以及社会经济发展的作用始终是双向的：一方面它给银行以及社会经济提供了更多的发展机会；另一方面，它又可能带来不同程度的经济损失。事实上，银行风险与银行发展总是相伴而生的，试图消除银行经营中的风险和不确定性不仅不可能，而且是不利于银行发展的。现在的问题是，我国银行业的风险与西方国家银行业的风险不同，我国银行业的风险面积广、程度高，其风险收益极小，而风险损失巨大。究其原因，除银行自身的素质因素外，还存在市场发育不健全和体制、法制、行政、政策等新旧转轨中所产生的不衔接的制约因素。而这些制约因素在西方国家银行中是极少见的。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，小生产的比重大，所以还需要超越经济范围思考风险，只有这样，才能深入、全面地了解风险、管好风险和防范风险。

有感于此，建设银行广西分行曾国坚、何五星两同志对我国银行风险问题率先进行了有益的探索。尽管我国银行风险理论是一个新的领域，但由于作者具有较敏锐的视角和较扎实的银行理论功底，尤其是有丰富的银行实践工作经验，故书中的观点和论述具有一定的深度和力度，值得一读，本人也深有同感，愿一同研究，故为之作序。

衷心祝愿《银行风险论》给中国银行业对风险问题研究带来良好的开端！由衷企盼更多的银行家、理论家和实际工作者研讨银行风险这一重要的课题，并付诸行动，使我国银行风险管理日臻完善！

许 毅

1995. 1. 10 于北京

前 言

古今中外任何商业银行,其经营目的不外乎盈利。而要盈利就难免不出现和承担风险。风险是银行的孪生兄弟。只要有银行存在,银行风险就不可回避,研究银行风险问题就不可缺少。

随着社会主义市场经济的发展和改革的深化,我国银行风险毫无疑问将会更加扩展、更加剧烈、更加白热化。这不仅对银行业和企业界的转轨乃至生存与发展带来致命的威胁,而且对整个社会经济生活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,基于此,特著此书。

本书具有如下特色:

1. 时效性。本书不仅在选题上具有时效性,选择了我国金融界当前最敏感、最关注、最重大且又最难解决的风险问题进行论述,以利于当前我国银行业在向商业银行过渡中防范风险。更重要的是本书在内容上注重了时效性,全书力求采用最新的资料、采纳最新的观念、采取最新的方法来论述银行风险问题,具有鲜明的时代气息和现实指导意义。

2. 战略性。本书无论在构思上还是写作上,都力求具有高度、深度和远度,坚持以全国乃至全世界大银行为班底,采用“大战略”模式,尽量多一点整体,少一点局部;多一点未来,少一点过去。全书力图贯串“大战略”、“大视角”、“大气魄”的思想。

3. 系统性。本书不仅系统地论述了银行业务方面的风险问题,也论述了非业务方面的风险问题;不仅系统地论述了银行直接方面的风险问题,也论述了间接方面的风险问题;不仅系统地论述了

银行风险的理论问题,也论述了风险的实践问题。特别是对有关银行风险的重点、热点、难点问题,如经济体制、企业破产、银行经营原则、资产负债管理等问题,进行了更为系统、透彻的研究分析,旨在让读者能较全面系统地认识和掌握银行风险规律,以便更好地减少、避免和防范风险。

本书在围绕上述特点进行构思和写作过程中,得到了建设银行总行研究员刘慧勇、编审文明、高级经济师李敏新等金融与投资理论专家的关心、支持和指导,特别是全国著名的经济学家许毅教授亲自为本书作序;同时,本书参考了不少的学术论著和文章,在此一并致以最衷心的感谢!限于水平,力有未逮,欢迎读者予以批评、指正。

谨以此书献给为中国银行业振兴而奋斗的人们!

著 者

1995年3月

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	(4)
第二节 银行风险的产生和发展.....	(8)
一、银行风险产生的条件	(8)
二、银行风险的发展演变.....	(11)
第三节 银行风险的特点和规律	(21)
一、银行风险的特点.....	(21)
二、银行风险的规律.....	(25)
第四节 研究银行风险的意义和方法	(29)
一、研究银行风险的意义.....	(29)
二、研究银行风险的方法.....	(37)
第二章 银行风险与经济体制	(40)
第一节 传统的产品经济体制与银行风险	(40)
一、传统产品经济和高度集中的金融体制 的特点及弊端.....	(41)
二、传统产品经济体制下也存在银行风险.....	(43)
第二节 有计划的商品经济体制与银行风险	(45)
一、有计划的商品经济体制是对传统产品 经济体制的否定.....	(45)
二、有计划的商品经济体制使银行风险 程度加重扩大.....	(49)

第三节 社会主义市场经济体制与银行风险	(53)
一、什么是社会主义市场经济.....	(53)
二、发展社会主义市场经济对银行风险提出了新的 挑战	(56)
三、市场经济体制下如何强化银行风险.....	(61)
第三章 银行风险与银行经营原则	(70)
第一节 盈利性原则与银行风险	(70)
一、银行盈利性的内容和影响盈利的因素.....	(70)
二、银行盈利性与风险性的关系.....	(75)
三、提高银行盈利和防范银行风险的方法.....	(80)
第二节 流动性原则与银行风险	(84)
一、银行保持流动性的重要性的和影响流动性的因素... (84)	
二、银行流动性与风险性的关系.....	(87)
三、银行流动性管理和防范风险的方法.....	(88)
第三节 安全性原则与银行风险	(95)
一、银行安全性概述和与风险性的关系.....	(95)
二、提高安全性和防范风险的方法.....	(99)
第四节 银行“三性”原则与风险的关系.....	(103)
一、“三性”原则之间的关系	(103)
二、银行“三性”原则与风险的关系	(103)
三、“四性”协调探索	(104)
第四章 银行风险与银行经营决策.....	(108)
第一节 银行经营决策实质上是风险决策.....	(108)
一、银行经营决策的宗旨,本身就是风险决策.....	(109)
二、银行经营决策的特点,处处体现风险防范.....	(109)
三、银行经营决策的方法,依据风险程度来确定.....	(111)
第二节 银行风险经营决策程序.....	(111)
一、银行风险经营决策的准备阶段	(112)

二、银行风险经营决策的实施阶段	(116)
三、银行风险经营决策的反馈调整阶段	(120)
第三节 银行风险决策技术.....	(121)
一、银行决策的手段	(122)
二、银行风险决策方法	(123)
第四节 我国国有商业银行经营决策最优化	
理论探索.....	(136)
一、模型的建立	(136)
二、模型的改进	(139)
第五节 银行风险与银行经营决策民主化、科学化 ...	(143)
一、银行决策民主化、科学化,是减少银行风险的	
基础保证.....	(143)
二、银行经营决策民主化	(144)
三、银行经营决策科学化	(145)
第五章 银行风险与金融创新.....	(149)
第一节 金融创新的背景和内容.....	(149)
一、金融创新的背景	(149)
二、金融创新的内容	(152)
第二节 金融工程的原理及在金融创新中的运用.....	(158)
一、金融建构的基本原理	(159)
二、四种基本金融工具的特征及其相互关系	(160)
三、金融工程原理在金融创新中的应用	(164)
第三节 银行创新的风险性.....	(169)
一、如何看待银行创新中的风险	(169)
二、银行创新的风险成本与风险收益	(171)
三、风险和不确定性对银行创新的召唤	(174)
第四节 如何强化银行风险创新.....	(175)
一、引进、借鉴外国银行风险创新的经验和做法.....	(176)

二、找准金融改革的突破口,为强化风险创新 创造条件	(177)
三、处理好银行创新与法规管制的关系	(178)
四、科学预测,打有准备之仗.....	(179)
五、改善和优化环境,完善风险创新.....	(180)
第六章 银行风险与企业破产.....	(182)
第一节 企业破产与风险的关系.....	(182)
一、破产是企业风险的最高表现	(182)
二、信用风险是企业破产的基础	(186)
三、企业破产是银行的最大风险	(187)
第二节 企业破产与银行风险防范.....	(189)
一、掌握企业破产的真实情况	(189)
二、规避企业破产甩债银行应采取的应急措施	(192)
三、企业破产与银行风险防范的中长期对策	(195)
第三节 银行“债权变产权”的风险透视.....	(201)
第四节 从风险角度对建立银行破产制度的思考.....	(205)
一、对社会主义市场经济体制下建立银行破产制度 的思考.....	(205)
二、对建立银行破产制度核心问题的思考	(208)
第七章 银行风险与风险管理.....	(212)
第一节 银行风险识别.....	(212)
一、风险识别的任务	(212)
二、风险识别的方法	(216)
第二节 银行风险估价.....	(219)
一、风险估价概述	(219)
二、风险估价方法	(220)
三、银行风险评估的内容	(223)
第三节 银行风险处理.....	(227)

一、风险处理的步骤	(227)
二、风险处理的方法	(230)
第四节 银行风险防范	(234)
一、构建商业银行约束机制	(234)
二、强化中央银行监督管理	(238)
第八章 银行资产业务风险	(242)
第一节 商业银行资产经营理论与管理方法	(242)
一、商业银行资产经营理论	(242)
二、商业银行资产管理方法	(247)
第二节 商业银行资产业务的种类 和资产风险管理原则	(254)
一、商业银行资产业务的种类和内容	(254)
二、商业银行资产业务风险管理原则	(257)
第三节 贷款业务风险与风险管理	(260)
一、贷款业务风险及管理过程	(260)
二、贷款业务风险管理原则	(268)
三、贷款业务风险的防范与控制	(272)
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	(277)
第四节 投资业务风险与风险防范	(284)
一、银行投资业务风险的种类与测量	(285)
二、银行证券投资风险与收益的关系	(288)
三、银行投资风险防范对策	(291)
第九章 银行负债业务风险	(298)
第一节 商业银行负债管理理论和资产负债 综合管理理论	(298)
一、商业银行负债管理理论	(298)
二、商业银行资产负债综合管理理论	(304)

第二节 银行资本的风险问题.....	(307)
一、银行资本的构成及《巴塞尔协议》对资本 的规定.....	(307)
二、银行资本风险防范的首要问题——确定 最佳需要量.....	(311)
三、银行资本风险管理的核心问题——提高 资本充足度.....	(316)
第三节 银行存款业务的风险问题.....	(320)
一、存款的种类和风险成因	(320)
二、存款业务的风险管理	(328)
第四节 银行借款业务的风险问题.....	(333)
一、借款的方式和风险种类	(334)
二、借款业务的风险防范	(339)
第十章 银行中间业务风险.....	(344)
第一节 信托业务与风险管理.....	(344)
一、信托业务的职能与种类	(344)
二、信托业务的风险管理	(350)
第二节 租赁业务与风险管理.....	(355)
一、租赁业务的类型与选择	(355)
二、租赁业务的风险管理	(358)
第三节 结算业务与风险防范.....	(362)
一、结算业务的工具与方式	(363)
二、结算业务的风险防范	(368)
第四节 其它中间业务与风险透视.....	(373)
一、代理融通业务的做法与风险透视	(373)
二、信用卡业务的特点与风险透视	(376)
三、房地产业务的种类与风险透视	(382)
四、表外业务的分类与风险透视	(386)

第十一章 银行外汇业务风险	(388)
第一节 外汇业务的风险类型和风险管理	(388)
一、外汇业务的风险类型	(388)
二、外汇业务的风险管理	(391)
第二节 防范外汇风险的方法和措施	(396)
一、各国防范外汇风险的基本方法	(396)
二、我国防范外汇风险的主要措施	(407)
第三节 外汇交易的风险种类与风险控制	(417)
一、外汇交易的风险种类	(417)
二、外汇交易的风险控制	(420)
三、巴林银行事件的启示	(425)

第一章 导 论

现代经济是风险经济；现代银行，更是处处充满了风险的印记。可以说，中国经济、金融改革最显著的变化，莫过于风险和不确定性因素的急剧增加。风险像无孔不入的风，已渗透到银行每一货币经营和信用活动之中。因此，如果说现代银行人必须掌握多门知识，那么如何管理风险、如何防范风险，则是最基本乃至最重要的一门。然而，银行风险之殿，神圣而奇妙。它的入门，须从了解银行风险的定义与分类、产生与发展、特点与规律，以及研究的意义和方法起步，循序渐进。否则，不可能求索出银行风险圣殿的全部奥妙。

第一节 银行风险的定义和分类

一、银行风险的定义

要了解银行风险，有必要先了解经济风险和保险学中的风险。因为银行风险是经济风险中的一个组成部分，与经济风险有着密切的关系。而人们在谈到经济风险时，又常常不自觉地将它与保险事业直接联系起来，似乎经济风险只是保险学中研究的问题。因此，将三者进行分析比较，找出其中的差别，就更能给银行风险下确切的定义。实际上，经济风险问题所涉及的领域比保险学要深远得多，许多微观的和宏观的经济问题都直接或间接地与经济风险有关，但很少与保险学中的风险有关。而银行风险问题，则介于两者之间，它比经济风险所涉及的领域要少，但比保险学中的风险所

涉及的问题要多。当然,从主要性能上考察,银行风险偏似于经济风险。

首先,风险的承担者不同。经济风险主要是指商品生产和流通过程中出现的风险。经济风险的承担者是从事经济活动的经济实体,而不是一般的个人或集团。保险学中风险所涉及的是财产所有者,任何财产(包括个人的健康和生命)所有者都可以成为保险学中风险的承担者,而无论他是否是从事经济活动的实体。而银行风险主要是指货币经营和信用活动过程中出现的风险。银行风险虽然来自多方面因素,但银行风险的承担者是银行自身,而无其他。

其次,风险的影响作用不同。经济风险对商品生产经营者的影响看成是双重的,即既有蒙受经济损失的可能,又有获得超额收益的可能。保险学中的风险其作用是单一的,即只有损失而没有收益,风险是损失的代称,保险的功能就是补偿风险带来的损失,减少风险就意味着减少损失。而银行风险,则不仅有消极作用,而且包含有积极因素。因此,银行风险与银行效益成正比,风险越大,效益越多。

第三,风险所涉及的内容不同。由于经济风险可以与经济过程中的各种复杂因素交互作用,使经济系统形成一整套自我调节和自我平衡的规则。因此,经济风险的内容不仅涉及到经济主体,而且涉及到宏观经济领域的各个经济过程。保险学中的风险则只是一种较为简单的现象,所涉及的内容较之经济风险要狭窄得多。而银行风险,虽然也涉及到社会经济运行过程的方方面面,较之保险学的风险涉及的内容要多得多,但较之经济风险而言,却又要狭窄。例如,在宏观经济活动中,经济体制、价格体系、对外贸易等方面都是经济风险所必须涉及的主要内容,而银行风险则只涉及其中的部分内容。

第四,研究风险的任务和方法不同。研究经济风险的主要任务并不在于对风险作出数量上的计量,也不在于制定具体处理风险

的条款,而在于如何认识经济风险本身及其在社会经济生活中的作用,并在此基础上相应调整微观经济和宏观经济的各种利益关系,以寻找经济运行的优化和资源的有效配置。由于不可计量的风险与其他各种经济因素之间的联系和相互制约更为复杂,不可计量的风险在经济风险的研究中占据有首要位置,这就决定了研究经济风险的主要方法是科学抽象法和综合分析法。保险学中研究风险的任务是认识和掌握保险业务中风险发生的原因、特点和规律,以及进行防范与治理的对策,此外无其他任何任务。保险学关于风险的分析主要是为了确定保险的种类和索赔的额度,因此,各种保险费率的计量和承保的范围是保险学中风险分析的最重要的内容。这就决定了保险学中涉及的风险必须是可以计量的风险,即主要运用概率论的方法从数量上确定损失大小的风险。而银行风险的研究,既包括可以计量的风险,也包括不可计量的风险。一方面,银行风险不像保险学中的风险那样,必须全部是可以计量的风险;另一方面,它又不像经济风险那样,把研究不可计量的风险放在首要位置。因此,研究银行风险的方法既注重科学抽象法和综合分析法,也注重概率论和数理统计方法。研究风险的任务,既在于认识银行风险本身及其在社会经济生活中的作用和宏观调控对策,也在于制定出可操作的处理和防范风险的条款与措施。

第五,研究风险的范围和着力点不同。经济风险的研究主要是从理论上对风险问题进行分析,并试图得出一些带有规律性的结论,以此来指导宏观的和微观的经济政策和措施的制定。因此,经济风险的研究并非某一部门、某一行业的部门经济学的研究,而是对经济风险进行理论分析。保险学中的风险问题只是部门经济学的问题,主要是如何根据保险部门业务上的考虑,提出一些具体的办法和条例。除此之外的问题,保险学是概不涉及的。而银行风险的研究,既是部门经济学研究的范畴,即需要根据银行部门业务上的实际情况,制定一套防范风险的具体办法和条例;但又不完全是