

中国金融书系

现代银行三大主题透视

银行风险与管理

何五星 著



THE CHINESE FINANCE SERIES
THREE TOPICS OF MODERN BANKING

RISK MANAGEMENT
OF
BANKING

西南财经大学出版社

中国金融书系

现代银行三大主题透视 1

银行风险与管理

何五星 著

THE CHINESE FINANCE SERIES
THREE TOPICS OF MODERN BANKING

RISK MANAGEMENT
OF
BANKING

西南财经

出版社

责任编辑：谢乐如等

封面设计：穆志坚

书 名：现代银行三大主题透视——银行风险与管理

编 著：何五星

出版者：西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编：610074 电话：(028) 7353785

图书在版编目 (CIP) 数据

现代银行三大主题透视/何五星著.

—成都：西南财经大学出版社，2000.3

ISBN 7-81055-557-x

I. 现... II. 何... III. 银行—经济管理—方法

IV. F830.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 53753 号

排 版：西南财经大学出版社照排中心
印 刷：建设银行广西区分行银楼印刷厂
发 行：西南财经大学出版社
全 国 新 华 书 店 经 销

开 本：787mm×1092mm 1/16

印 张：145

字 数：3520 千字

版 次：2000 年 3 月第 1 版

印 次：2000 年 3 月第 1 次印刷

印 数：2000 册

全套定价：598.00 元

本卷定价：160.00 元



ISBN 7-81055-557-x/F · 455

版 权 所 有，翻 印 必 究。



Z00573224

序

自从银行产生以后,就出现了银行风险问题。银行风险既具有历史的必然性,又具有鲜明的时代特征,它是由市场经济发展、银行业变革的客观规律决定的。现代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迭起,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,近几年随着社会主义市场经济的发展和银行体制改革的深化,银行风险也正在发生急剧的变化,正在日趋扩展和白热化,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。党中央、国务院已明确指出要把防范金融风险问题,当作维护国家经济安全的重大事情来抓。由此可见,强化银行风险管理,是现代银行首先必须掌握的一门至关重要的武器和看家本领。

经济效益问题,历来是关系到银行生死存亡的首要问题。无论是商业银行还是中央银行,最大限度地提高和获取经济效益,这是古今中外任何银行的最大追求和本质体现。只不过商业银行着重于提高和获取自身的微观经济效益,而中央银行则着重于提高和获取社会宏观经济效益罢了。特别是在当今的中国,一方面,随着党的十四届五中全会提出的两个根本性转变的不断深入和经济金融体制改革的不断深化,银行效益问题,越来越被更多的银行工作者所重视,被国人所关注;另一方面,由于金融体制、法制、政策和企业效益、市场机制以及行政干预等外部因素的制约,加之银行内部管理的乏力,致使银行经济效益不仅普遍不高,而且日趋下降,已到了较为严重地影响国民经济的振兴和银行业及企业正常发展的地步。为此,全面系统地研究银行效益及其提高的对策问题,已成为当前我国银行业首当其冲的又一件大事,也是其他行业普遍关注的重要课题。一般来讲,现代银行的经营目标不外乎两个方面:一个是强化风险管理,防范和化解金融风险,这是现代银行经营的前提目标;另一个是掌握效益对策,提高和获取效益,这是现代银行经营的最终目标。然而,在防范和化解金融风险与提高和获取经济效益这两对目标中,总是存在一定的矛盾:过于强调风险管理,往往影响银行效益提高;片面强调提高效益,却又往往带来意想不到的、巨大的风险损失。这两对矛盾总是在相互制约、相互作用之中,如何把握两者的“度”,使在同等风险条件下获取最大的经济效益,或者在同等效益的条件下把风险损失减低到最小,这也是现代银行当前迫切需要研究和解决的问题。上述这些问题本书进行了有效的、深层的探索。

江泽民总书记指出:“创新是一个民族的灵魂,是国家兴旺发达的不竭动力。”金融创新,是实现银行前提目标和最终目标的“桥梁”,也是金融业持续发展和整个经济振兴的强大内在推

动力。不可否认,我国银行开展金融创新会带来较大的风险,会在一定程度上影响效益。但是,开展金融创新是必要的,是适应历史潮流的,是利大于弊的。首先,从整体讲,金融创新有利于发挥银行的职能作用,更好地为社会经济服务,更有力地促进社会主义市场经济的发展和完善;有利于深化经济、金融体制改革,促进专业银行向商业银行转轨和国有企业转制;有利于摆脱银行目前存在的许多无法摆脱的困境;有利于加速我国银行业与国际银行惯例接轨。其次,金融创新风险是一种必然现象和必经过程,是无法躲避的。尤其是专业银行向商业银行过渡,虽然开展金融创新暂时会出现许多意想不到的风险和影响银行眼前效益,但这是必须经过的“阵痛”,没有这种“阵痛”,就不能完善和强化银行风险管理,就不能获取长远的经济效益,专业银行也不能顺利过渡和长足发展。再次,对金融创新带来的风险要一分为二,金融创新既带来损失,也带来意外的收益,尤其是从长远考虑,收益更大于损失。最后,具有中国特色的社会主义市场经济体制的建立和发展,为金融创新回避风险提供了可能性。随着市场化的进展和金融改革的深化,金融创新的风险性将逐步得到控制,而金融创新的效益性将逐步增强。银行金融创新的最终目的是推进金融发展,金融创新是金融发展的内在推动力;金融发展呼唤着金融创新,金融发展是金融创新的最终归宿。那么,现代银行如何开展金融创新和怎样推进金融发展呢?这是个浩大的社会系统工程,是本书讨论的主题,全书花了近二分之一的笔墨对此进行了较为全面、系统的研究和阐述,这不能不说是一种明智的选择和布局。

在商业银行营运资金方面,一般都遵循“三性”原则。然而,“三性”原则毕竟只对商业银行运作资金而言,而对现代银行整体而言,最重要的应该说莫过于对风险管理、效益对策和创新发展这三个方面的研究。这三个方面是银行的三大主题,它几乎覆盖了现代银行的全部。商业银行资金运作的“三性”原则与现代银行的“三个方面”是一致的,只不过“三性”原则是“三个方面”的延伸和发展。商业银行运作资金其安全性是前提,盈利性是目的,流动性是手段;现代银行整个经营其防范化解风险是前提,提高和获取效益是目的,开拓创新则是手段。尽管效益的含义大于盈利,创新的属性不同于资金流动,但其基本方向是一致的。需要指出的是,和商业银行营运资金必须坚持“三性”协调原则一样,现代银行必须坚持风险管理、效益对策和创新发展三者的有机结合,决不能只强调其中的某一个或两个方面而忽视另一个或两个方面,必须把三者组成一个不可分割的整体,统筹安排,统一运作。

风险、效益、创新,这是现代银行面临的三个最重要、最敏感的领域,也是银行业永恒的三大主题。如何深层次地研究这三大主题,既从理论上又从实践中有机结合剖析这三大主题并提供一整套的对策方略,这确实是件极不容易然而很有意义的事情。现在出版的这套丛书是对上述问题的有益探索。据我所知作者勤于学习和思考,对此艰辛实践和苦苦求索达五年之久,四易其稿,完成这一数百万字的巨著,真不容易。它不仅在理论上进行了探讨,而且对实际工作也有指导和借鉴意义。本人乐于作序以鼓励年青人进取、创新,并由衷企盼更多的银行家、理论家和实际工作者共同来研究银行风险、效益、创新这三大永恒主题。

曾康霖

1999年11月

前 言

金融是现代经济的核心。防范风险、提高效益、创新发展,则是现代银行的核心。对于银行来讲,尤其是对于现代银行来讲,可以说,迄今为止还没有什么比对风险管理、效益对策和开拓创新三个方面的研究更为重要。防范和化解风险,是现代银行生存的前提和发展的根基;获取和提高效益,是现代银行的唯一宗旨和最终目标;勇于和善于开拓创新,是实现防范、化解风险与获取、提高效益的重要途径和根本保证。史实证明,风险、效益、创新是现代银行面临的三个最重大、最敏感的问题,也是银行业永恒的三大主题,它几乎含盖了现代银行的全部,并始终贯穿于和推动着银行业的发展;同时,从本质上考察,它是商业银行营运资金“三性”原则的延伸和深化。

基于上述种种认识,本书在构思和写作上力求突出如下特色:

选题重大、主题突出、材料新颖、指导性强是本书的首要特色。本书不仅选准了现代银行业最为关注和最需要、最难解决的三大主题进行研究,而且全书始终将风险、效益、创新融为一体,成为贯穿于发展之主线;更为重要的是,本书紧密地结合我国乃至全世界银行业的发展历史尤其是现状,采用最新资料、最新观点、最新成果进行了深层次的探讨和系统的论述,其旨意在于启迪人们:如何把银行风险损失降至最低与最少;如何追逐银行效益的最大与最优;如何开拓创新促进银行发展最快与最好。

内容丰富、体系完备、结构严谨、循序渐进是本书的核心特色。全书共 3 部、12 篇、55 章、350 万字,是一部气势磅礴的巨著。

第一部为《银行风险与管理》,共 6 篇。导论篇主要介绍银行风险与银行风险管理的定义和产生、分类和程序、特点和规律、意义和作用、内容和方法;银行外部风险与管理对策篇,主要探讨国家政局和政策、经济体制和通货膨胀与通货紧缩、企业效益与改革和破产、金融法规以及社会、文化、科技、国际金融环境等方面对银行风险的影响和银行应采取的对策;银行内部风险与管理方略篇,主要探讨银行经营原则、银行经营决策、金融创新等方面与银行风险管理方略有关问题;银行风险管理理论与体系篇,在简要介绍银行风险管理理论与方法的同时,着重研究银行风险外部监管体系、内部监控体系、银行体系风险与风险管理体系问题;银行风险管理实务篇,主要阐述银行资产业务风险管理、负债业务风险管理、中间业务风险管理和外汇业务风险管理;中外银行风险案例透视篇,对我国银行经营性风险案例和非经营性风险案例进行了全方位的透视,列举了 60 多个案例进行剖析,同时对国外银行重大风险事件进行了深刻的

剖析和透视。

第二部为《银行效益与对策》，共3篇。概论篇主要介绍马克思主义关于银行效益的思想、西方国家关于银行效益的理论、我国理论界对银行效益的四次讨论，银行效益的概念与实质、构成与优化、特点与规律、研究的意义，银行效益观念与指标体系；主体篇对银行相关经济效益、银行结构经济效益、银行规模经济效益、银行人才经济效益、银行科技经济效益、银行潜在经济效益、银行时间经济效益、银行空间经济效益等8个方面，从理论与实践结合上进行了深入浅出的透视和论述；对策篇就如何提高银行宏观和微观经济效益，分别提供了7种方法和途径，并就国外和国内提高银行经济效益的办法，进行了15个个案的分析透视。

第三部为《金融创新与发展》，共3篇。这是本书的重点，篇幅占全书的一半。总论篇重点是论述金融创新与金融发展、金融发展和创新与金融风险 and 效益、金融创新发展与更新观念、与讲求方法、与优化环境等方面的关系和对策；金融创新篇在介绍金融创新的概念与机理、理论与内容、方法与效应，以及金融创新的进程与趋势的基础上，对金融制度创新、金融机构创新、金融业务创新、金融市场创新、金融工具创新、金融监管创新等方面进行了深层次、全方位、理论联系实际、中外有机结合的研究和论述；金融发展篇就金融发展理论问题、金融发展与经济发展问题、金融深化与金融发展问题、金融发展中的货币政策问题、国际金融自由化问题、中国金融国际化问题和金融可持续发展问题，进行了系统的、透彻的分析研究，并提供了较为完整的对策措施和发展思路。

大环境思路、大战略眼光、大视角透视和独到的见解是本书的又一特色。本书无论在构思还是写作上，都力求贯穿“大环境”、“大战略”、“大视角”、“大气魄”思路，力求具有高度、深度和远度，坚持以全国乃至全世界现代大银行为背景，尽量多一点动态，少一点静止；多一点整体，少一点局部；多一点未来，少一点过去。同时，全书始终企图突出自己的个性和不俗的观点，书中在不少问题的透视上提出了独到的见解，有些见解已被国内外权威学术刊物采用和转载。

本书在写作过程中，参阅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；同时得到了原建设银行广东省分行行长、武汉大学等六所大学的客座教授曾国坚的多次教诲和指点，得到了西南财经大学出版社常务副社长何志勇教授及助理兰明春的热心帮助和修改，特别得到了全国著名经济学家于光远老前辈的亲手题词，著名金融专家、博士生导师曾康霖教授也亲自为本书作序，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、批评斧正。

谨以此书献给为建设现代银行而默默耕耘的人们！

作 者

1999年8月28日

目 录

第一篇 导 论

第一章 银行风险综述	(3)
第一节 风险概述.....	(3)
一、风险的定义、本质和特性.....	(3)
二、风险的产生和分类.....	(6)
第二节 银行风险的定义和分类.....	(9)
一、银行风险的定义.....	(9)
二、银行风险的分类.....	(10)
第三节 银行风险的产生和发展.....	(14)
一、银行风险产生的条件.....	(14)
二、银行风险的发展演变.....	(15)
第四节 银行风险的特点和规律.....	(19)
一、银行风险的特点.....	(19)
二、银行风险的规律.....	(21)
第五节 研究银行风险的意义和方法.....	(23)
一、研究银行风险的意义.....	(23)
二、研究银行风险的方法.....	(28)
第二章 银行风险管理综述	(30)
第一节 风险管理概述.....	(30)
一、风险管理的定义和产生.....	(30)
二、风险管理的原因和分类.....	(32)
三、风险管理的目标和程序.....	(34)
第二节 银行风险管理的意义和作用.....	(39)
一、银行风险管理的定义和原因.....	(39)
二、银行风险管理的意义.....	(40)
三、银行风险管理的作用.....	(41)
第三节 银行风险管理的目标和原则.....	(43)
一、银行风险管理的目标.....	(43)

二、银行风险管理的原则	(46)
第四节 银行风险管理的内容和方法	(48)
一、资产流动性管理的内容和方法	(48)
二、资本充足性管理的内容和方法	(50)
三、负债稳定性管理的内容和方法	(52)
四、资产安全性管理的内容和方法	(54)
五、资产负债比例管理的内容和方法	(55)
第五节 银行风险管理的程序和过程	(59)
一、银行风险识别	(60)
二、银行风险估价	(63)
三、银行风险处理	(68)
四、银行风险防范	(71)

第二篇 银行外部风险与管理对策

第三章 国家政局、政策与银行风险管理对策	(79)
第一节 国家政局与银行风险管理对策	(79)
一、国家政局对银行风险的影响	(79)
二、银行应采取的对策	(81)
第二节 国家经济金融政策与银行风险管理对策	(82)
一、国家经济金融政策对银行风险的影响	(82)
二、银行应采取的对策	(85)
第三节 行政干预与银行风险管理对策	(86)
一、行政干预对银行风险的影响	(86)
二、摆脱或抵制行政干预的对策	(87)
第四章 经济体制、通货膨胀、通货紧缩与银行风险管理对策	(89)
第一节 经济体制与银行风险管理对策	(89)
一、不同经济体制对银行有不同的风险影响	(89)
二、市场经济体制下强化银行风险管理的对策	(96)
第二节 通货膨胀、通货紧缩和经济形势与银行风险管理对策	(100)
一、通货膨胀和经济形势对银行风险的影响	(100)
二、适应经济形势和遏制通货膨胀的对策	(103)
三、通货紧缩与银行经济效益及其对策	(105)
第五章 企业效益、改革和破产与银行风险管理对策	(110)
第一节 企业效益和改革与银行风险管理对策	(110)
一、企业效益和改革对银行风险的影响	(110)
二、适应企业改革和提高经济效益的对策	(114)

第二节 企业破产与银行风险管理对策.....	(117)
一、企业破产对银行风险的影响	(117)
二、防范企业破产银行应采取的对策	(119)
三、从风险角度对建立金融企业破产制度的思考	(125)

第六章 其他外部因素与银行风险管理对策.....	(130)
---------------------------------	--------------

第一节 金融法规与银行风险管理对策.....	(130)
一、金融法规对银行风险的影响	(130)
二、实行依法运行和减少银行风险的对策	(132)
第二节 社会、文化和科技与银行风险管理对策	(134)
一、社会、文化、科技对银行风险的影响	(134)
二、银行应采取的对策	(136)
第三节 国际金融环境与银行风险管理对策.....	(137)
一、国际金融环境对银行风险的影响	(137)
二、银行应采取的对策	(138)

第三篇 银行内部风险与管理方略

第七章 银行经营原则与银行风险管理方略.....	(149)
---------------------------------	--------------

第一节 盈利性原则与银行风险管理方略.....	(149)
一、银行盈利性的内容和影响盈利的因素	(149)
二、银行盈利性与风险性的关系	(152)
三、提高银行盈利和防范银行风险的方法	(155)
第二节 流动性原则与银行风险管理方略.....	(158)
一、银行保持流动性的重要性和影响流动性的因素	(158)
二、银行资金流动性与风险性的关系	(160)
三、银行流动性管理和防范风险的方法	(160)
第三节 安全性原则与银行风险管理方略.....	(164)
一、银行安全性与风险性的关系	(164)
二、提高安全性和防范风险的方法	(166)
第四节 银行“三性”原则与风险管理的关系.....	(169)
一、“三性”原则之间的关系	(169)
二、银行“三性”原则与风险的关系	(169)
三、“四性”协调探索	(169)

第八章 银行经营决策与银行风险管理方略.....	(172)
---------------------------------	--------------

第一节 银行经营决策实质上是风险决策.....	(172)
一、银行经营决策的实质,就是风险管理决策.....	(172)
二、银行经营决策的特点,处处体现风险防范.....	(173)

三、银行经营决策的方式,依据风险管理来确定	(174)
第二节 银行风险经营决策的步骤和阶段	(174)
一、银行风险经营决策的准备阶段	(174)
二、银行风险经营决策的实施阶段	(177)
三、银行风险经营决策的反馈调整阶段	(179)
第三节 银行风险决策的手段和方法	(180)
一、银行决策的手段	(180)
二、银行风险决策方法	(181)
第四节 银行风险与银行经营决策民主化、科学化	(189)
一、经营决策民主化、科学化,是减少银行风险的基本保证	(189)
二、银行经营决策民主化	(190)
三、银行经营决策科学化	(190)
第九章 金融创新与银行风险管理方略	(193)
第一节 金融创新的背景和内容	(193)
一、金融创新的背景	(193)
二、金融创新的内容	(195)
第二节 金融工程的原理及其在金融创新中的应用	(198)
一、金融工程建构的基本原理	(199)
二、四种基本金融工具的特征及其相互关系	(200)
三、金融工程原理在金融创新中的应用	(202)
第三节 银行创新的风险性	(205)
一、如何看待银行创新中的风险	(205)
二、银行创新的风险成本与风险收益	(207)
三、风险和不确定性对银行创新的召唤	(208)
第四节 如何强化银行风险创新	(209)
一、引进、借鉴外国银行风险创新的经验和方法	(209)
二、找准金融改革的突破口,为强化风险创新创造条件	(210)
三、处理好银行创新与法规管制的关系	(210)
四、科学预测,打有准备之仗	(211)
五、改善和优化环境,完善风险创新	(211)

第四篇 银行风险管理理论与体系

第十章 银行风险管理理论与方法	(215)
第一节 商业银行资产管理理论与方法	(215)
一、商业银行资产管理理论	(215)
二、商业银行资产管理方法	(218)
第二节 商业银行负债管理理论与方法	(222)

一、商业银行负债管理理论	(222)
二、商业银行负债管理方法	(225)
第三节 商业银行资产负债管理理论与方法	(226)
一、商业银行资产负债管理理论	(226)
二、商业银行资产负债管理方法	(229)
第四节 商业银行资产负债外管理理论与方法	(235)
一、商业银行资产负债外管理理论	(235)
二、商业银行资产负债外管理方法	(236)

第十一章 银行风险外部监管体系 (243)

第一节 银行风险外部监管的主体和原则	(243)
一、银行风险外部监管的主体	(243)
二、银行风险外部监管的原则	(248)
第二节 各国商业银行外部监管的内容和方式	(250)
一、各国商业银行外部风险监管的内容	(250)
二、各国商业银行外部风险监管的方式	(255)
第三节 强化我国银行业风险监管的对策方略	(259)
一、掌握我国银行业风险监管的现状	(259)
二、探索我国银行监管的新模式	(260)
三、实现我国银行监管改革的四大转变	(264)
四、正确认识和处理银行监管中的八个关系问题	(266)
五、强化潜在性的银行风险监管	(269)
第四节 依法建立和发展我国金融监管体系	(272)
一、我国银行业监管体系建立和发展的阶段	(272)
二、我国金融监管新体系的主要内容	(273)
三、我国区域金融监管体系的构建及其运作	(277)

第十二章 银行风险内部监控体系 (283)

第一节 国外银行预警制度和内控制度借鉴	(283)
一、发达国家金融机构预警制度及其启示	(283)
二、国外商业银行内部控制制度实践与借鉴	(287)
第二节 我国金融风险监测与预警系统研究	(291)
一、金融风险的生成与传导机理分析	(291)
二、金融风险监测指标与度量模型	(294)
三、金融风险监控预警系统构造	(298)
第三节 建立我国国有商业银行内部控制系统的多维思考	(300)
一、商业银行内部控制系统的内涵与研究意义	(300)
二、商业银行内部控制系统的结构分析	(302)
三、我国国有商业银行内部控制系统建立的因素分析	(303)

四、国有商业银行内部控制系统模式设计的总体思路	(305)
五、我国商业银行内部控制系统作业环节和一般原则	(307)
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	(308)

第十三章 银行体系风险与风险管理体系..... (312)

第一节 国外金融体系风险理论综述..... (312)

一、金融体系内在脆弱性假说	(312)
二、金融机构的内在脆弱性	(313)
三、金融资产价格的波动性	(316)
四、防范和减少金融体系风险的方法	(318)

第二节 金融体系风险的分类与防范..... (319)

一、金融体系风险的内涵与分类	(319)
二、金融体系风险的防范	(321)

第三节 加强国有商业银行非系统性风险管理..... (325)

一、国有商业银行非系统性风险的分类和管理原则	(326)
二、国有商业银行风险管理系统工程的设计	(327)
三、国有商业银行非系统性风险的防范与化解对策	(328)

第四节 健全我国商业银行系统性风险管理..... (331)

一、转轨时期商业银行系统性风险的内涵	(331)
二、我国商业银行系统性风险的防范要略	(334)

第五节 建立和完善我国商业银行风险管理体系..... (335)

一、我国商业银行风险管理体系的基本特征	(335)
二、建立和完善我国商业银行风险管理体系的内容和对策	(336)

第五篇 银行风险管理实务

第十四章 银行资产业务风险管理..... (345)

第一节 商业银行资产业务的种类和资产风险管理原则..... (345)

一、商业银行资产业务的种类和内容	(345)
二、商业银行资产业务风险管理原则	(347)

第二节 贷款业务风险与风险管理..... (348)

一、贷款业务风险及管理过程	(349)
二、贷款业务风险管理原则	(353)
三、贷款业务风险的防范与控制	(355)
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	(359)

第三节 投资业务风险与风险防范..... (363)

一、银行投资业务风险的种类与测量	(363)
二、银行证券投资风险与收益的关系	(365)
三、银行投资风险防范对策	(367)

第十五章 银行负债业务风险管理	(371)
第一节 银行资本的风险管理问题	(371)
一、银行资本的构成及《巴塞尔协议》对资本的规定	(371)
二、银行资本风险防范的首要问题——确定最佳需要量	(373)
三、银行资本风险管理的核心问题——提高资本充足度	(376)
第二节 银行存款业务的风险管理问题	(378)
一、存款的种类和风险成因	(378)
二、存款业务的风险管理	(383)
第三节 银行借款业务的风险管理问题	(386)
一、借款的方式和风险种类	(386)
二、借款业务的风险防范	(389)
第十六章 银行中间业务风险管理	(392)
第一节 信托业务与风险管理	(392)
一、信托业务的职能与种类	(392)
二、信托业务的风险管理	(395)
第二节 租赁业务与风险管理	(398)
一、租赁业务的类型与选择	(398)
二、租赁业务的风险管理	(400)
第三节 结算业务与风险防范	(402)
一、结算业务的工具与方式	(402)
二、结算业务的风险防范	(405)
第四节 其他中间业务与风险透视	(408)
一、代理融通业务的做法与风险透视	(408)
二、信用卡业务的特点与风险透视	(409)
三、房地产业务的种类与风险透视	(413)
四、表外业务的分类与风险透视	(415)
第十七章 银行外汇业务风险管理	(416)
第一节 外汇业务的风险类型和风险管理	(416)
一、外汇业务的风险类型	(416)
二、外汇业务的风险管理	(418)
第二节 防范外汇风险的方法和措施	(420)
一、各国防范外汇风险的基本方法	(420)
二、我国防范外汇风险的主要措施	(426)
第三节 外汇交易的风险种类与风险控制	(432)
一、外汇交易的风险种类	(432)
二、外汇交易的风险控制	(434)

第六篇 中外银行风险案例透视

第十八章 我国银行经营性风险案例透视	(439)
第一节 我国银行经营性风险案例综述.....	(439)
一、当前我国银行经营性风险案例的特征	(439)
二、防范和化解我国银行经营性风险案例的重点和目标	(441)
三、防范与化解我国银行经营性风险案例应遵循的原则	(443)
四、防范和化解我国银行经营性风险案例的现实对策	(445)
第二节 我国银行经营性风险案例透视.....	(447)
一、各类贷款的风险点、防范措施和案例剖析.....	(447)
二、承兑汇票及银行担保的风险点、防范措施和案例剖析.....	(453)
三、储蓄存款的风险点、防范措施和案例剖析.....	(458)
四、结算业务的风险点、防范措施和案例剖析.....	(463)
五、同业往来的风险点、防范措施和案例剖析.....	(469)
六、国际业务的风险点、防范措施和案例剖析.....	(475)
七、高息揽存的危害性、防范措施和案例剖析.....	(484)
八、自办公司的风险点、防范措施和案例剖析.....	(488)
第十九章 我国银行非经营性风险案例透视	(494)
第一节 我国银行非经营性风险案例综述.....	(494)
一、我国银行非经营性风险案例的特点和分类	(494)
二、防范和化解我国银行非经营性风险案例的对策方略	(496)
第二节 我国银行非经营性风险案例透视.....	(497)
一、体制问题和地方政府行政干预引发的银行风险案例剖析	(497)
二、企业破产和法制不健全引发的银行风险案例剖析	(500)
三、金融诈骗及骗汇引发的银行风险案例剖析	(507)
四、抢劫和盗窃引发的银行风险案例剖析	(511)
五、社会非法集资和其他犯罪引发的银行风险案例剖析	(515)
第二十章 国外银行风险事件透视	(521)
第一节 国外银行风险事件综述.....	(521)
一、当前国外银行风险事件的特点	(521)
二、全球性金融危机类别分析	(527)
三、金融机构危机处理的国际比较	(531)
四、全球性金融危机对我国的影响和对策措施	(537)
第二节 墨西哥金融危机借鉴.....	(540)
一、墨西哥货币危机的成因	(540)
二、墨西哥金融危机的借鉴	(540)

第三节 巴林银行倒闭和阿尔巴尼亚金融危机的启示·····	(544)
一、巴林银行倒闭的原因及启示·····	(544)
二、阿尔巴尼亚金融危机的教训及启示·····	(546)
第四节 泰国货币危机的思考·····	(549)
一、泰国危机:代价及其实质·····	(549)
二、危机的原因:从货币及汇率政策角度的剖析·····	(551)
三、危机的治理:可能的出路及对国际援助的评价·····	(552)
四、启示:中国应有的危机意识·····	(554)
第五节 东南亚金融风暴透视·····	(560)
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·····	(561)
二、不可避免的危机产生于可以避免的决策失误·····	(565)
三、东南亚金融危机对中国经济的影响及应采取的政策对策·····	(568)

第一篇

导 论