

银行从业人员规避风险的案头必备

信贷风险 管理策略

周云伯/著

Xindai Fengxian
Guanli Celue



湖南师范大学出版社

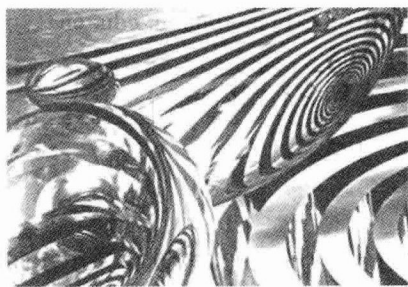
银行从业人员规避风险的案头必备

信贷风险管理策略

周云伯/著

Xindai Fengxian

Guanli Celue



湖南师范大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

信贷风险管理策略 / 周云伯著. —长沙: 湖南师范大学出版社, 2007. 6

ISBN 978 - 7 - 81081 - 764 - 6

I. 信... II. 周... III. 信贷管理: 风险管理
IV. F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 091318 号

信贷风险管理策略

周云伯 著

◇责任编辑: 莫 华

◇责任校对: 胡晓军

◇出版发行: 湖南师范大学出版社

地址/长沙市岳麓山 邮编/410081

电话/0731. 8853867 8872751 传真/0731. 8872636

网址/http: //press. hunnu. edu. cn

◇经销: 湖南省新华书店

◇印刷: 湖南蓝盾彩色印务有限公司

◇开本: 850 × 1168 1/32

◇印张: 11.75

◇字数: 305 千字

◇版次: 2007 年 9 月第 1 版 2007 年 9 月第 1 次印刷

◇印数: 1—1200 册

◇书号: ISBN 978 - 7 - 81081 - 764 - 6

◇定价: 28.00 元

序

信贷风险是商业银行贷款的信用风险，信贷风险主要包括信用违约风险和信用息差风险。信贷风险是商业银行最古老也是最主要的风险，信贷风险管理是当前国有商业银行风险管理的核心和永恒的主题。

风险管理是一个系统工程，其过程也是创造价值的过程。信贷风险管理目标必须与商业银行经营发展目标相一致。信贷风险管理目标从属于银行整体经营目标。美国银行协会公布的《商业银行与吸储型金融机构风险管理指引》认为：“商业银行风险管理的目标并不是人们通常误认为的风险最小化，而是风险与收益的优化。”

中国银行业的信贷风险管理与国际先进银行相比，在风险管理意识、风险管理体系、风险管理方法等方面还存在一定差距。因此，我国广大理论与实践工作者正在不停地探索，寻找缩小或消除差距的方法，本书正是在这种形势下应运而生的。

本书共分两篇。第一篇为理论篇，主要包括商业银行内部管理模式、银行授信风险管理及评价、银行授信风险管理长效机制等。第二篇为实务篇，主要包括贷款的审查、集团客户及关联客户的风险管理，中小企业授信风险问题研究以及行业调研等。

本书作者周云伯同志是我多年的同事与同学，长期从事信贷业务与管理的研究与实践。在攻读硕士研究生时的研究方向就是



信贷管理，研究生毕业后在银行主要从事信贷业务与管理（风险管理）。既有国内银行的工作实践，又有国外银行的从业经验，同时非常注意理论与实践有机结合。该书一方面反映该同志研究与工作的成果与收获，另一方面丰富了我国银行信贷风险管理理论与实践体系。为此，我欣然作序，其目的：一是向广大银行工作者介绍此书；二是希望周云伯同志在此领域取得更丰硕的成果。

王健强

2007年1月

于湖南长沙



目 录

第一篇 理论篇

[1] 商业银行内部管理模式	(1)
一、商业银行内部管理模式概述	(1)
二、我国商业银行内部管理的现状及存在的主要问题 ...	(12)
三、我国商业银行内部管理模式的构建	(15)
[2] 风险关口前移	(23)
一、观念的前移是风险关口前移的前提	(23)
二、机制的前移是风险关口前移的关键	(24)
三、思路的前移是风险关口前移的基础	(26)
四、授信客户准入关口的前移是风险关口前移的标志 ...	(27)
五、人员素质关口的前移是风险关口前移的保障	(28)
[3] 贷后管理和风险管理的关系	(30)
一、贷后管理和风险管理的内涵与特点	(30)
二、贷后管理和风险管理的关系	(30)
[4] 银行授信风险管理评价模式	(32)
一、风险管理评价	(32)
二、建立银行授信风险管理评价模式的基本原则	(33)
三、银行授信风险管理评价指标体系与评分标准	(33)
四、银行授信风险管理评价的方法	(35)
五、银行授信风险管理考核评价结果的运用	(35)



[5] 贷款定价机制	(38)
一、研究背景	(38)
二、定价理论及其依据	(40)
三、国外贷款定价模式分析	(43)
四、我国贷款定价现状分析	(46)
五、贷款定价模式的选择	(48)
[6] 金融衍生工具的发展及其规范监管	(59)
一、金融衍生工具及其产生	(59)
二、金融衍生工具的发展	(60)
三、风险管理是金融衍生工具监管的主要内容	(61)
四、内部监控是金融衍生工具监管的重要措施	(62)
五、建立衍生工具准则是金融衍生工具监管的保障 ...	(63)
[7] 宏观调控、授信发展和风险控制	(65)
一、正确理解国家宏观调控政策,保持合理贷款投放速度	(65)
二、宏观调控政策对银行信贷业务的机遇与挑战	(66)
三、宏观调控下授信业务的发展	(68)
四、宏观调控下风险管理的要求	(69)
[8] 银行风险管理长效机制建设:中国银行的实践与经验 ...	(72)
一、中国银行风险管理的基本理念	(72)
二、中国银行“三位一体”授信决策机制的基本内容 ...	(74)
三、中国银行“三位一体”授信决策机制在推行中发挥的	(75)
作用和产生的效果	(75)
四、中国银行建设风险管理长效机制的经验	(77)
[9] “三位一体”授信决策机制的历史使命	
——对中国银行“三位一体”授信决策机制的后评价 ...	(81)
一、2000 年以前的不良资产形成的主要内部原因	(81)
二、近几年新发生不良贷款的主要原因	(82)

三、中行“三位一体”授信决策机制发挥的作用和产生的效果	(83)
四、“三位一体”授信决策机制的缺陷	(84)
五、“三位一体”授信决策机制反思	(85)
[10] 突破“三位一体”授信决策机制,实行授信集中审批	(87)

第二篇 实务篇

[1] 风险管理的成本	(97)
一、风险管理的成本	(97)
二、降低风险管理的成本途径	(104)
[2] 谈贷款“三查”	
——从授信风险管理看贷款的“三查”工作	(106)
一、贷前调查	(106)
二、贷时审查	(110)
三、贷后检查(贷后管理)	(114)
[3] 防范授信风险,加强授信业务的担保审查	(119)
一、授信业务抵押担保的审查	(119)
二、授信业务质押担保的审查	(120)
三、授信业务保证担保的审查	(123)
[4] 零售贷款业务的风险识别与控制	(124)
一、住房和商铺按揭贷款项目的风险识别与控制	(124)
二、借款人个体风险识别与控制	(128)
三、操作风险和道德风险的识别与控制	(130)
[5] 对集团客户与上市公司的授信风险监控	(132)
一、集团客户和上市公司对银行授信形成风险主要方式	(132)
二、对集团客户与上市公司授信风险监控的措施	(133)



[6] 集团(关联)客户授信风险管理与控制	(136)
一、集团客户授信的成因及客户类型	(136)
二、银行对集团(关联)企业授信存在的风险	(137)
三、银行对集团客户授信管理中存在的问题	(138)
四、银行采取的措施	(139)
[7] 银行对上市公司授信的风险分析与监控	(141)
一、风险分析	(141)
二、风险监控	(143)
[8] 信贷资金进入证券市场的风险及防范措施	(146)
一、信贷资金流入股市的途径	(146)
二、银行信贷资金流入股市分析	(148)
三、信贷资金流入证券市场的风险防范	(149)
[9] 大型民营企业授信风险控制	(154)
一、民营企业授信的基本情况	(154)
二、大型民营企业存在的主要问题与风险特征	(155)
三、大型民营企业客户授信风险的评价及控制措施	(157)
[10] 授信集中性风险分析及防范措施	(159)
一、贷款集中的原因及产生风险原因分析	(159)
二、授信集中的风险防范措施	(161)
[11] 中小企业担保公司为中小企业银行融资担保存在的问题 及其监管	(163)
一、担保公司目前存在的主要问题及担保公司风险	(163)
二、规范担保公司的行为, 加强中小担保公司管理	(164)
三、加强担保公司的监管	(166)
[12] 中小企业授信风险问题研究	(167)
一、中小企业内涵界定	(167)
二、中小企业在我国的发展环境	(169)
三、中小企业融资现状及存在的问题	(178)





四、银行对中小企业授信难的分析	(195)
五、国外中小企业融资和银行授信比较	(204)
六、银行对中小企业授信的策略	(209)
七、中小企业授信风险管理	(225)
[13] 房地产授信及风险管理	(237)
一、长沙市 2005 年房地产开发经营基本情况	(237)
二、四大银行 2006 年房地产行业授信情况	(247)
三、房地产行业授信发展及风险管理	(250)
[14] 房地产抵押的法律风险控制	(259)
一、房与地的相依性及房屋产权抵押与土地使用权抵押 之间的相关问题	(259)
二、划拨土地使用权抵押问题	(264)
三、抵押权与房地产转让之间的法律关系问题	(266)
四、房地产抵押的形式问题	(266)
五、在建房屋（在建工程）的抵押问题	(268)
六、房地产抵押后土地上新增房屋的受偿问题	(269)
七、共有房地产抵押问题	(270)
八、房地产抵押权与房地产出租的问题	(270)
九、法定抵押登记担保期限问题	(270)
十、抵押物的特定化登记问题	(271)
十一、房地产抵押合同的成立与生效问题	(272)
十二、抵押登记资料中的有关问题	(272)
十三、房地产抵押纠纷中民事诉讼与行政诉讼的适用问题	(273)
[15] 防范房地产项目贷款风险,实施资金封闭管理	(274)
一、对项目账户的监控	(274)
二、开发贷款的发放和使用	(275)
三、贷款抵押物的管理	(275)



四、按揭资金的管理	(276)
五、开发贷款的偿还	(276)
[16] “共享公办普通高中资源的民办学校停止初中招生”政策对 银行授信影响及风险管理	(278)
一、我国的“校中校”	(278)
二、湖南省教育厅此项政策出台对银行授信的影响 ...	(279)
三、银行对中学授信现状和存在的风险点	(280)
四、对中学授信的风险管理及对策	(281)
[17] 高校授信风险问题研究	(283)
一、湖南高校发展现状	(284)
二、湖南高校授信情况	(286)
三、高校授信风险评估与风险识别	(291)
四、高校授信的发展及风险控制	(295)
[18] 银行对电力行业的授信及其风险控制	(301)
一、我国电力行业发展现状及规划	(301)
二、湖南省电力行业发展现状及规划	(305)
三、影响电力行业市场走势因素分析以及授信风险预测	(307)
四、电力行业授信策略及风险控制	(310)
[19] 银行对公路行业的授信及风险控制	(314)
一、湖南省公路（含高速）行业发展状况及趋势	(314)
二、公路行业授信基本情况	(318)
三、公路行业授信空间的初步预测	(320)
四、公路行业授信目前存在的主要问题及风险	(322)
五、对公路行业授信的风险控制	(325)
[20] 湖南有色金属行业授信状况及其风险控制	(328)
一、有色金属行业授信客户整体经营状况分析	(328)



目 录



二、有色金属行业公司授信的风险点	(329)
三、有色金属行业授信的风险控制措施	(330)

附 录

新兴市场的信贷风险管理:亚洲金融危机的教训	(335)
一、信用风险管理的代价	(335)
二、实际的解决办法	(336)
后 记	(359)





第一篇 理论篇



[1] 商业银行内部管理模式

一、商业银行内部管理模式概述

(一) 商业银行

1. 商业银行发展简史

最早的商业银行是 1171 年成立的威尼斯银行 (BANK OF VENICE)，此后随着商品经济的产生和发展，西欧各国的铁匠纷纷组织银行，动员和集中闲散资金，为商品经济服务。最初的商业银行资金来源主要是短期存款，相应地，在资金运用上也主要是发放短期性商业贷款。因此人们称之为“商业银行”。随着商品经济深入发展，商业银行的业务远远超出了传统范围。资金来源不仅仅是短期性资金，而且有长期性资金；在资金运用方面也是如此，不仅仅是短期商业贷款，还有长期性投资贷款、证券投资业务等，并且发展了中间业务。在此情况下“商业银行”也就名不副实了，但由于习惯原因，此名称一直沿用至今。

关于商业银行的概念，不同的学者都有不同的提法，但归纳起来不外乎如下几层意思：第一，商业银行是一个信用授信的中间机构；第二，商业银行是以获取利润为目的的企业；第三，商业银行是唯一能提供“银行货币”的金融组织。因此，商业银行是以获取利润为目的，能办理包括活期存款在内的诸种信用业务的货币经营企业。

商业银行的性质主要表现为以追求利润为目标的金融企业。主要表现为：第一，创立、经营银行的目的是盈利；第二，是否经营某项业务要看这项业务能否为银行带来盈利；第三，是否办



理某一笔业务或接纳某一位顾客，也要看它能否为银行带来利润。

商业银行的特点主要是吸收存款，办理转账结算，开办各种信用业务、中间业务和非信用业务。

2. 商业银行的职能

商业银行是以获取利润为目标，以吸收存款、授信、投资，办理中间业务和融资为业务内容的一种金融机构，我国商业银行具有双重职能：

(1) 中国特色的商业银行：①为发展我国经济和金融事业服务；②遵循国家宏观金融调控方针、政策，执行国家的产业政策；③自觉维护社会主义金融秩序；④遵守国家法令，保证其业务经营活动的合法性。

(2) 具备一般商业银行基本职能的特征：①以盈利为目的。商业银行注重资产质量的优化、资产结构的多元化和资产的盈利性，以获取利润为经营目标。追求利润增长的内在动力对商业银行为构成硬约束。②扩大经营范围，商业银行不仅办理存、贷款业务，还经营包括外汇、证券、保险、信托、租赁、代保管、代理咨询等中间业务，以及提供先进的操作手段、决策手段支持等，商业银行的业务领域涉及国内、国际，经营方式灵活多样，服务手段现代化。③具有自我约束机制。商业银行既具有因对利润目标的追求而产生的利益激励机制，又具有来自市场风险外部压力所形成的自我约束机制，能够自主经营、自负盈亏、自担风险、自求发展。

3. 商业银行经营——资本来源与运用

商业银行经营管理由组织管理、人事管理和业务管理等组成，其中业务管理是商业银行经营的核心，也是其基本内容。

(1) 商业银行资本的来源。资本的来源业务是形成银行资金的业务，是银行业务经营的基础，银行的资本来源主要有资本、存款和借款三大项。

银行资本是银行为获取利润而投入银行的货币，它是经营银



行的本钱。它的职能主要是保护银行存户不受损失，保持银行信誉和购置银行资产、设备，银行资本管理的核心内容是确定银行的实际资本需要量和有效地选择增强银行资本的方法。

存款和借款是形成银行负债的业务，也是银行营运资金的主要来源。其中存款业务尤为重要，银行借款只是商业银行的辅助性资金来源，随着近年负债理论的出现，借款的主导性有所增长，主要形式有同业拆借、向中央银行借款与再贴现、转抵押和转贴现以及向国际金融市场借款等。

(2) 商业银行的资本运用。商业银行吸收资金不是目的，而是为了运用出去，从资金运用中获取收益，商业银行资本的运用关系着银行经营的成败。商业银行的资金运用业务主要有贷款业务和投资业务。

长期以来，贷款业务一直是商业银行资金运用的主体，是重要的盈利资产，贷款经营管理的主要内容有：借款人的信用分析、贷款定价、贷款发放和贷款检查等。

商业银行投资就是它所购入的各种有价证券。在银行证券投资经营中，需要掌握证券交易的方法，了解进行证券投资应当考虑的因素，如收益率、风险性、流动性等。

总之，商业银行是经营货币的特殊企业。作为企业，它必须以盈利为经营目标；作为特殊的企业，它又必须比一般工商企业更加注重资产的流动性、安全性和盈利性。因此，商业银行所追求的目标是商业银行在一定时期内，以其比例合理的资产和负债为核心，通过开掘资金来源，拓展资金运用和其他中间业务的开展，在保证必要的流动性和安全性的前提下，以最小的资金和劳动成本为代价，换取最高经济回报，即我们通常所说的利润最大化目标。这一目标是由商业银行特有的资金来源有偿性及其债务约期支付的刚性所决定的。它是商业银行内部管理的出发点，又是其最终的归宿。

(二) 商业银行内部管理

