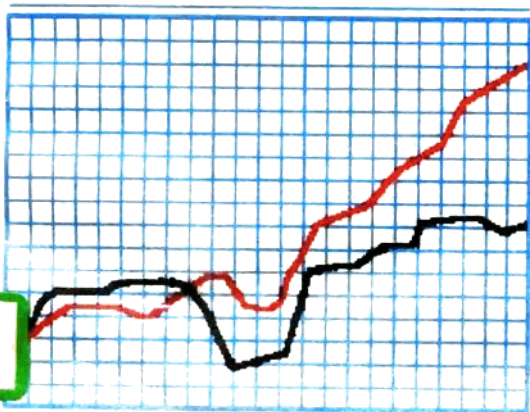


# 商业银行信贷资产 风险管理与实务

主 编：常家琴

主 审：白景甫



河北大学出版社

XAL32/25

# 商业银行 信贷资产风险管理与实务

主 编：常素琴

副主编：张忠德 张映虹 刘 建  
周鹏江 杨素欣 刘学平

主 审：白景甫

编 著：（以姓氏笔划为序）

王建军 白景甫 刘会平  
刘学平 刘 建 刘建平  
杨 银 宋玉泉 杜学义  
张忠德 张映虹 杨素欣  
周亚春 周鹏江 姚桂芹  
常素琴 魏利学



3 0084 4374 3



河北大学出版社

C

443650

责任编辑:邹卫

封面设计:郑颖立

**商业银行信贷资产风险管理与实务**  
**常素琴 主编**

※

河北大学出版社出版发行

(保定合作路4号河北大学院内)

邮政编码:071002 电话:5020772

全国新华书店经销

保定市科技印刷厂印刷

---

开本:850×1168mm 1/32 印张:11.625 字数:250千字

1996年5月第1版

1996年5月第1次印刷

印数:1-3500册

---

ISBN7-81028-379-0/F·27

定价:15.00元

## 前 言

党的十四届三中全会提出：“现有的专业银行要逐步转变为商业银行。”随着经济体制改革进程的加快与不断深化，基本上分离了政策性业务的农业银行，只有在组织结构、经营机制、业务范围、管理手段等方面来个循序渐进的改革与转变，才能按照现代商业银行的运行机制，把农业银行办成服从宏观调控，依法经营，一切经营活动围着资金的效益性、安全性、流动性、盈利性转，通过买卖货币、受授信用以及提供其他金融服务，在促进社会主义市场经济健康发育与形成的过程中求得利润最大化的商业银行。为实现抓基层、打基础、练基本功；改革、整顿、发展、上台阶；本世纪末驶入商业银行运行快车道目标，根据《商业银行法》、《贷款通则（试行）》、《担保法》、《票据法》及有关规定，结合本辖区的具体情况，本着通俗易懂，可操作性强的原则，编写了此书，做为辖区培训信贷人员的教材，从而达到提高信贷人员业务素质，规范信贷行为，盘活存量，把好信贷投放关，防范风险，逐步实现信贷资产良性循环之目的。由于受商业银行基础理论水平、区域经济发展现状、信贷管理实践的局限，难免有许多不妥之处，甚至出现错误，敬请广大读者给予批评指正。

作 者

1996年4月1日于承德

# 目 录

前言	( 1 )
第一章 概论	( 1 )
第一节 银行信贷资产的风险构成	( 1 )
第二节 银行信贷资产风险管理的地位与作用	( 6 )
第三节 银行信贷资产风险管理的原则	( 10 )
第二章 信贷资产风险管理内容	( 15 )
第一节 贷款的对象、条件、种类和用途	( 15 )
第二节 农业发展银行的业务划分与管理	( 22 )
第三节 贷款方式和方法	( 29 )
第四节 贷款利率	( 35 )
第五节 信贷风险分类管理与度量方法	( 39 )
第三章 银行信贷资产风险管理体制	( 48 )
第一节 信贷资产风险管理体制的意义及作用	( 48 )
第二节 原有信贷资产风险管理体制的弊端 及新体制的确立	( 50 )
第三节 信贷资产风险管理体制制约	( 56 )
第四章 银行信贷资产风险度管理	( 59 )
第一节 信贷资产风险度管理的意义、作用和特点	( 59 )
第二节 信贷资产风险度管理的运作方法	( 63 )
第五章 贷款项目的风险管理	( 72 )
第一节 贷款项目风险管理的意义和作用	( 72 )
第二节 贷款项目经济评价	( 74 )
第三节 贷款项目风险分析	( 85 )

第四节	贷款项目风险管理操作方法	( 88 )
第五节	贷款项目的管理与监督	( 91 )
第六章	贷款操作规程	(103)
第一节	贷款基本操作程序	(103)
第二节	银行承兑汇票与贴现操作程序	(112)
第七章	信贷资产质量与效益监管	(198)
第一节	信贷资产质量与效益监管的意义、作用	(198)
第二节	信贷资产质量与效益监管的原则及内容	(199)
第三节	信贷资产分类监管	(202)
第四节	信贷资产监管的指标体系	(208)
第五节	信贷资产质量和效益的等级监管	(210)
第八章	企业营运资金风险分析	(213)
第一节	银行开展企业营运资金风险分析的意义	(213)
第二节	企业营运资金风险分析的方法	(215)
第九章	贷款的依法管理	(239)
第一节	贷款依法管理的意义和作用	(239)
第二节	贷款依法管理的基本内容	(241)
第三节	依法规范借款合同文本	(243)
第四节	依法规范借贷行为	(245)
第五节	贷款的保全和清偿	(250)
第六节	诉讼时效的确定	(251)
第十章	案例	(253)
第一节	法律知识案例	(253)
第二节	企业营运资金风险分析案例	(274)
第三节	银行承兑汇票与贴现案例	(314)

# 第一章 概 论

## 第一节 银行信贷资产的风险构成

风险管理始于本世纪 30 年代,是在 60 年代以后迅速发展起来的一门新兴管理科学。目前已作为一种普遍实用的管理理论和方法,受到世界各国经济理论界和实际经济管理部门的高度重视和广泛应用,并在经济活动中发挥出越来越引人注目的特殊作用,日益显示出强大的生命力。

我们知道,世界万物虽有规律可循,但它们往往以不确定的运动变化形式表现其存在。“天有不测风云,人有旦夕祸福”这句尽人皆知的古谚,即是这一客观事实及由此产生出来的人们风险意识的一个生动形象而又朴素真实的表露。随着我国金融体制改革的不断深化,国家专业银行要向国有商业银行转变,与国际商业银行的经营惯例接轨,农业银行将逐步办成自主经营、自负盈亏、自担风险、自我约束和自求发展的经营货币商品的金融企业,并独立参与市场竞争。在正视客观规律蕴含着不确定性风险的市场经济条件下,实行信贷资产风险管理将成为商业银行经营管理的基本制度。

### 一、银行资产与信贷资产

银行资产是银行拥有或者控制的能以货币计量的经济资源,包括各种财产权、债权和其它权利。银行资产是银行从事经营的物质基础和基本条件,并以各种具体形态分布或占用在经营过程的

不同方面,如固定资产、信贷资产、货币资产等,其中信贷资产是银行资产的主体。

### (一)银行资产的构成及意义

银行资产按其流动性通常可分为流动资产、长期资产、无形及递延资产三大类。

1. 流动资产。是指在一个会计年度内能够变现或者已经耗用的资产,包括现金,各种短期贷款,短期投资,贴现 应收帐款,委托贷款与委托投资、库存证券等。

2. 长期资产。是指在一个会计年度内不能变现或者耗用不完的资产,包括各种长期贷款、长期投资、租赁资产以及固定资产和在建工程等。

3. 无形,递延及其他资产。它属于长期类型,但又具有与一般长期资产不同的特征,因而将这类资产加以单列。无形资产是指在较长的持续经营期内能够带来某种特殊权利的非物质形态的资产;递延资产是指不能全部计入当年损益而需在以后年度分期摊销的各项费用;其他资产是指除流动资产和长期资产以外的资产。

按照流动性原则设定资产类型与以往按资金专款专用分类方法相比,具有以下优越性:

第一,按流动性设定资产类型,有利于银行实行限额控制下的资产负债比例管理,统一调度和灵活运用资金,提高资金的营运效率。

第二,有利于银行按照流动性原则,通过营运资金与总资产的比例分析,提供剩余资金的信息,及时把握投资机会。

第三,可以及时向债权人、投资者和企业经营管理者提供银行财务状况和资产变现能力的信息。

第四,资产负债的设定与衔接,可完整反映银行的经济活动,有效预测银行现金流量,避免超负荷运作,并通过资产负债全面分析,对银行偿债能力作出科学判断。



## (二) 信贷资产的构成及地位

信贷是一种经济上的借贷行为,是以偿还和收取利息为条件的特殊价值运动,是从属于商品货币关系的一种经济范畴,它体现了一定的生产关系。

信贷资产是指银行以吸收存款和其他资金为依托,借助对企业(个人)发放贷款所形成的资产。信贷资产分为短期贷款,中期贷款和长期贷款。

1. 短期贷款,系指贷款期限在1年以内的贷款。

2. 中期贷款,系指贷款期限在1年以上(含1年)5年以下的贷款。

3. 长期贷款,系指贷款期限在5年(含5年)以上的贷款。

自1979年农业银行恢复以来,信贷业务一直是主体业务,因而信贷资产在总资产中占据主导地位。农业银行转变为国家商业银行的今天,其资产格局仍然没有发生变化。因此,农业银行在业务经营过程中,以效益性、安全性、流动性为经营原则,把提高信贷资产质量和效益作为生命线,在开拓和发展信贷业务的同时,千方百计防范信贷风险,转变信贷资产质量和效益则是关系农业银行的生存、发展和稳定的关键所在。

## 二、银行信贷资产风险的构成

### (一) 银行信贷资产风险的含义

信贷资产风险是指银行信贷资金在营运过程中,因客观情况变化或决策失误等因素影响所造成信贷资金预期收益不足或不能正常归流而造成损失的一种可能性。

我国近几十年的信贷业务实践告诉我们,信贷风险与其效益、损失之间的关系是错综复杂的。一般说来,信贷风险大、决策正确与否所带来的效益或造成的损失都比较大;相反,信贷风险小的,决策正确与否所带来的效益或造成的损失都较小。从这个意义上说,应当把信贷资金运动过程中因受各种不确定因素影响,进而

使货币商品经营者的实际收益与预期收益发生背离,且有蒙受经济损失或者获得额外收益的机会和可能性界定为信贷资产风险。

## (二)银行信贷资产风险构成

银行信贷资产风险构成的因素是多方面的,这就决定了信贷资产风险类型的多样化。

1. 从信贷风险性质来划分,它可分为信贷静态风险与动态风险两种类型。信贷静态风险是指因受自然灾害和意外事件影响而造成银行信贷资金不能按期归流或经济损失的可能性;而信贷动态风险则是指借款企业和银行在经营管理中因受市场供求变化及其他不确定因素影响而造成的信贷风险。二者的主要差别是:(1)信贷静态风险造成的损失是能够依据历史资料,并借助数学方法加以估计或计量的,是一种可保险的风险;而信贷动态风险造成的损失往往处于不确害的变动之中,难以凭借历史资料进行估计或计量,是一种不可保险的风险。(2)信贷静态风险造成的后果主要是经济摧失,而不会由此获得额外收益;信贷动态风险则不然,它既可能给经营者造成经济损失,也可能给风险承担者带来额外收益。(3)信贷静态风险一般属于不可回避风险,在这类风险面前,风险承担者常常处于被动地位。而信贷动态风险则属于可回避风险,因为风险承担者在这类风险面前处于主动地位。例如:某银行营业所根据国家产业政策和市场状况,将一笔可用资金投入风险较高的行业,蒙受经济损失的可能性是比较大的,如将它投入风险较低的行业,则可能遭受的损失就相对要小一些。

2. 从信贷风险形成后果来划分,它可分为信贷预期风险和事实风险两种类型。信贷预期风险是银行预测发放贷款后因受自灾害、意外事件和市场供求变动等因素影响,造成贷款不能按期归流或经济损失的机会和可能性;而信贷事实风险是已经发生的不能正常归流的贷款,或者是已经和正在造成损失的贷款。

3. 从信贷风险作用强度来划分,它可分为信贷低度风险、中度

风险和高度风险三种类型。风险作用强度通常是指风险发生后,对风险承担者蒙受经济损失或获得额外收益的影响程度。实际上,它是一个相对概念,从数量上对其界定是比较困难的。因为信贷风险作用强度一般取决于两个因素:一是宏观经济波动和市场前景的复杂程度;二是风险承担者由此蒙受经济损失或者获得额外收益的金额多少。而这两个因素是难以复杂的计量模型,并借助先进的电子计算机作出精确判断的。当然,就信贷静态风险而言,人们可以依据大量资料和动用数学方法对它作出一定估计,并将可有已经造成损失金额多少作为度量风险强弱的标准。但是,对信贷动态风险来说,只能借助对宏观经济波动和市场前景的复杂程度的估计,并以此来对风险承担者物质利益可能受到的影响程度大致作出判断。这里,根据一些国家的经验参数,仅对划分信贷预期风险低、中、高的标准介绍如下(见表 1-1)。

表 1-1 信贷预期风险标准

风险强度类型	风险度区间范围
信贷低度风险	下限 $>0$ , 上限 $\leq 0.3$
信贷中度风险	下限 $>0.3$ , 上限 $\leq 0.6$
信贷高度风险	下限 $>0.6$ , 上限 $\leq 1$

4. 从信贷风险产生原因来划分,它可分为决策失误型信贷风险、政策影响型信贷风险、行政干预型信贷风险、企业转嫁型信贷风险和国际传递型信贷风险五种类型。分述如:(1)决策失误型信贷风险。它是银行对借款企业、个人或项目未按规定要求和程序进行调查评估,并由此而盲目作出贷款投向、投量和投时决策所形成的一种信贷风险。无须讳言,由银行决策失误造成的这种信贷风险

损失屡见不鲜,应当从中吸取的教训是十分深刻的。因此,银行要最大限度地降低信贷风险及其损失,就必须做到信贷决策民主化和科学化。我国银行发放贷款的主要依据是国家产业政策和区域发展政策。当遇到国家重大政策调整时,会对银行信贷资产产生较大的冲击,往往会形成信贷风险损失。(2)政策影响型信贷风险。(3)行政干预型信贷风险。它是某些行政部门出于地方保护主义,或者为了显示“政绩”而争铺“摊子”,争上项目,并以行政手段强制干预银行经营自主权而形成的一种信贷风险。通常,这种类型信贷风险以“奉命贷款”形式表现出来,并发生在局部地区,但对期影响和连锁效应不可低估。(4)企业转嫁型信贷风险。它是借款企业和个人因受种种经营风险影响,将其超过自身随承受负债能力而形成的无力偿还的债务转嫁给银行的一种信贷风险。在市场经济条件下,企业与银行之间形成了一条错综复杂的债务链,当某个企业受到不确定因素影响而产生经营风险损失时,它不仅直接给企业造成亏损,而且还会影响甚至破坏企业与银行的信用关系。从这个意义上说,银行信贷风险是企业经营风险转化的特定形式。在一般情况下,企业财务风险是企业经营风险转化为银行信贷风险的联结节点。因为一旦企业财务收支恶化,其负债总额超过自身承受能力,必将引发银行信贷风险的导线。(5)国际传递型信贷风险。它是在我国实行对外开放的条件下,国际经济风险如国际贸易、信贷、利率、汇率等风险,借助商品市场和资本市场传递到国内,使借款企业经营波动、效益滑坡、资金拮据,造成无法偿还贷款本息的一种信贷风险。

## 第二节 银行信贷资产风险管理的地位与作用

### 一、农业银行信贷资产风险管理形成与发展过程

农业银行经过十几年的逐步深化体制改革,在业务经营中对

加强信贷风险管理的认识逐步深化,探索信贷风险管理的思路逐步明晰,改革信贷资产风险管理的操作逐步具体。其发展过程大致经历如下几个阶段:

第一阶段(1979—1985年):农村信贷业务在支持工商企业和农、林、牧、副、渔业生产及乡镇企业发展中得到迅猛扩展,在计划管理上实行由“存贷挂钩、差额包干”到“实借实存、双线控制”的转变。此间,根据农村信贷、自然风险、家庭风险、市场风险和责任风险等日益显露的特点,在信贷业务中相继推进行期限管理和合同管理,强调贷款“三查”以及对逾期贷款、积欠农贷的考核。1981年国务院批转了农总行提出的《关于处理农贷积欠和加强农贷管理报告》,对积欠农贷按照政策作了妥善处理。总之,这一阶段可以说是农业银行对信贷资产风险管理的起步阶段。

第二阶段(1986—1990年):农村信贷业务在宏观经济全面发展和治整顿期间得到扩展,并相继推出一系列旨在保证信贷安全的新举措。诸如,制定和实施有关贷款抵押和担保、贷款按项目管理和企业信用等级管理以及贷款呆帐处理等暂行办法。同时,全行系统组织了一次对信贷资产的全面清理,大打了一场清收非正常贷款的攻坚战,将信贷资产风险管理向前推进了一大步。

第三阶段(1991年至现在):农业银行在新旧体制转换过程中,以业务经营为中心,强化了信贷主体业务,发展了中间业务和国际业务。此间,根据市场经济中银行信贷风险增大、信贷管理难度增大的特点,1991年4月总行在山东威海会议上明确提出:建立科学有效的风险防范机制,提高信贷资产质量和效益是改革农村信贷管理体制的核心。会上,总结推广了深圳市分行按风险度管理贷款的经验,并对审贷分离、信贷管理规范和依法管贷等作出具体部署。嗣后,总行又制定了《关于实行信贷资产风险管理的暂行规定》,其主要内容包括信贷风险管理的基本原则、重点、主要操作以及考核、奖惩的具体办法等。因此,这一阶段可以说是农业银行

经过十多年探索与实践,已开始进入将信贷资产风险管理与国际惯例接轨的新阶段。

## 二、银行信贷资产风险管理的地位与作用

### (一)银行信贷资产风险管理的地位

银行信贷管理是由信贷计划管理、目标管理、期限管理、信用等级管理、限额管理、项目管理、合同管理和风险管理组成的有机整体。但是,从银行业务经营现状及其发展趋势来看,信贷资产风险管理应当在银行信贷经营管理中居于核心地位。这是因为:1. 农业银行在分离政策性业务之后,已步入国有商业银行的轨道。根据我国商业银行法规定,商业银行以效益性、安全性、流动性为经营原则。因此,银行要实现效益目标,必须使其营运资金在业务经营活动中得到最大限度的周转。银行要确保资金效益与周转,其基本前提是资金必须安全,即在资金保值的基础上实现资金的增值。因此,信贷资产风险管理则成为银行信贷资产经营管理的核心。2. 从银行体制改革的发展情况来看,包括农业银行在内的各专业银行刚步入国有商业银行,按照市场经济原则,开展激烈的业务竞争是不可避免的。各专业银行在激烈的价格竞争中,如何把握机遇,选好客户,发放风险适度的盈利性贷款,如何正确处理贷款数量与贷款质量之间的关系将是竞争的一个焦点,甚至可以说是参与竞争的各专业银行所面临的最大挑战。从这个意义上说,银行没有理由不把信贷资产风险管理摆在信贷经营核心地位。

此外,强调信贷资产风险管理是银行信贷经营管理的核心,是由银行在转换经营机制中逐步建立约束机制和风险机制,并要对全部法人资产承担保值增值的责任所决定的。同时,坚持信贷风险管理的核心地位与银行坚持以业务经营为中心,与银行在“双向选择”中开拓业务经营,实现良好的经济效益和社会效益是相辅相成的。

但是,强调信贷资产风险管理的核心地位,并不意味着银行对

信贷其他管理可以有所忽视和放松。前已述及,信贷风险客理与信贷计划管理、项目管理和限额管理是一个有机整体,缺一不可。但是,应当明确信贷风险管理是“纲”,才能张其管理之“目”。因为信贷的计划、目标、期限、信用等级、限额、项目和合同等具体管理的目的,也在于确保信贷资金安全,提高信贷资产质量和效益。

## (二)银行信贷资产风险管理的作用

强化信贷资产风险管理在银行业务经营中具有重要作用。

1. 是促进银行适应市场经济需要,开拓经营和强化管理的有效措施。

目前,我国正处于由计划经济转向市场经济的关键时期。市场经济本质上是一种在国家宏观调控下,主要依靠市场配置社会资源的经济。从市场经济孕育着诸多不确定因素来看,它是一种风险与效益并存的经济。在市场经济中,企业作为法人实体,对生产经营是根据市场供求变而进行分散决策的。企业决策失误造成的经营风险,往往要采取各种形式转嫁给银行,从而使企业转嫁型信贷风险成为市场经济条件下的一种主要银行信贷风险。在此情况下,无论是银行开办常规业务,还是开拓各种中间业务都要立足于防险抗险基点上,采取有效措施,防止企业转嫁风险。否则,银行就会在风险转嫁中陷入困境。因此,银行只有借助风险管理,建立有效的风险管理机制,才能把经营风险降到最低限度。

2. 是改善银行信贷资产质量状况,提高资产效益的主要途径。

当前,信贷资产流动性差,质量低,风险大,逾期和催收贷款占用率高,是困扰银行经营的一个十分尖锐的问题。为解决这个问题,农业银行曾采取多种措施,但问题仍未解决,从而使财务收益处于“低而不稳”的徘徊状态。当然,形成如此局面的原因是多方面的。除了受经营环境较差、政策调整和行政非正常干预等影响外,与银行自身的“风险意识”淡薄,信贷风险管理较薄弱是直接相关的。

要改变这种局面除要经继续改善经营环境外,根本出路在于引入风险机制,强化风险管理。因为银行在清理信贷资产质量的基础上,借助风险管理,才能在信贷资金运动中形成首端监测、中端控制和末端反馈的运作体制,以便对信贷风险进行全程监控。逐步把信贷风险及其损失降到最低限度。同时,银行凭借上述运作体制,加上其他措施的配合,就能保证信贷资产在循环中保值增值,提高资产的获利能力。

3. 是推进银行业务经营与国际惯例接轨的一个重要环节。

农业银行已步入国有商业银行,其业务经营要与国际惯例接轨,向国际化方向发展是必然的。但是,发展国际业务,如办理国际信贷、国际结算和其他国际金融业务,必将受到国际惯例以及国际金融界签定的有关协议的制约。例如:1987年12月10日由国际清算银行在瑞士巴塞尔召开的西方12个发达国家中央银行行长会议上,讨论和通过了《关于统一国际银行资本衡量和资本标准的协议》(简称《巴塞尔协议》)。该协议规定,凡是经办国际业务的各国商业银行和专业银行,到1992年底,其资本充足率必须达到8%。按照《巴塞尔协议》规定,资本充足率是按资本与风险基础资产(RBA)进行测算的。实际上,这项规定除要求各国银行补充资本,包括核心资本和辅助资本,以防止因资本不足而可能出现的经营风险外,还要求各国银行按照协议规定,强化资产风险管理,尽最大努力提高资产的整体质量,以确保银行竞争能力和获利能力。因此,农业银行要走向国际金融市场,参与国际金融业务竞争,除了尽快补充资本外,必须把量化风险基础和资产管理作为与国际惯例接轨的一个重要环节。

### 第三节 银行信贷资产风险管理的原则

信贷资产风险管理原则是银行对信贷资产风险进行全过程管



理所必须遵循的基本准则,它是根据信贷的本质属性以及信贷资金效益、安全、周转的基本要求而制定的,并对信贷风险度量,质量监管,考核及风险防范和消除等,具有制约作用。一般说来,银行在信贷资产风险管理中应遵循如下基本原则。

### 一、坚持预期风险防范与事实风险消除并重的原则

信贷资产风险包拒预期风险和事实风险两个方面。信贷预期风险是银行在贷款发放和收回之前,对影响贷款正常归流或可能造成经济损失的各种因素进行分析评价,并采取相应的防范措施,以避免或减少信贷风险的发生。事实风险,也就是信贷资产存量风险,指在信贷资产存量中已形成的逾期、呆滞和呆帐贷款,银行通过采取风险转移、消化和补偿等措施,减少信贷资产的损失。以上不难看出,预期风险防范是银行消除事实风险的先导和前提,而事实风险消除则是银行防范预期风险的继续和深化,所以,银行在信贷资产风险管理过程中坚持预期风险防范和事实风险消除并重的原则是非常必要的。

### 二、坚持开拓经营与防范风险相结合的原则

在坚持以信贷业务经营为主体的前提下,全方位、多元化和多渠道地开拓中间业务经营,以增强银行经营实力和财务成果,提高同业竞争能力。但是,在市场经济中开拓业务经营的一个显著特点是必须具有风险意识,要特别注意防范风险和开拓经营的有机结合,不能顾此失彼。特别是经营利润较大的中间业务更要勇于开拓创新,因为贷款风险性越大,则可能获取的收益越多,因此坚持开拓经营与防范风险相结合的原则,努力在业务经营中实现风险小和效益大的最佳目标。

### 三、坚持权、责(险)、利相统一的原则

信贷资产风险管理必须坚持权力,责任和利益相统一的原则。其基本要求是,银行法定代表或法定代表授权人在审批贷款中行使权力,必须承担与权力相匹配的责任。同时,根据信贷经营成果