



金融机构培训系列教材

问题贷款识别与防范

(第三版)

**Problem Loans: Identification
and Prevention**

顾晓安 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

金融机构培训系列教材

问题贷款识别与防范

(第三版)

顾晓安 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

图书在版编目(CIP)数据

问题贷款识别与防范 / 顾晓安著. —3 版. —上海:
立信会计出版社, 2016. 1

金融机构培训系列教材

ISBN 978-7-5429-4791-8

I. ①问… II. ①顾… III. ①商业银行—贷款管
理—技术培训—教材 IV. ①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 010728.号

策划编辑 戎其玉
责任编辑 赵志梅
封面设计 周崇文

问题贷款识别与防范(第三版)

出版发行	立信会计出版社		
地 址	上海市中山西路 2230 号	邮政编码	200235
电 话	(021)64411389	传 真	(021)64411325
网 址	www.lixinaph.com	电子邮箱	lxaph@sh163.net
网上书店	www.shlx.net	电 话	(021)64411071
经 销	各地新华书店		

印 刷	常熟市梅李印刷有限公司	
开 本	787 毫米×960 毫米	1/16
印 张	23.5	插 页 1
字 数	253 千字	
版 次	2016 年 1 月第 3 版	
印 次	2016 年 1 月第 1 次	
印 数	1—3 100	
书 号	ISBN 978-7-5429-4791-8/F	
定 价	45.00 元	

如有印订差错,请与本社联系调换

第三版前言

自 2012 年 3 月本书第二版出版至 2015 年 9 月的 3 年半时间内,我国全部金融机构的各项人民币贷款余额已从 57.25 万亿元上升到 92.13 万亿元,增幅高达 60.93%。然而,在此期间我国的 GDP 增速却从 8.1%下降至 6.9%,呈现出新增信贷投放持续高速增长,但是经济增长乏力、增速逐步放缓的背离现象,可以说我国的经济发展正在经受改革开放 30 多年以来最为严峻的考验。

随着我国经济进入新常态阶段,金融系统的信贷风险也呈现出持续上升甚至爆发性增长的罕见态势。根据中国银监会发布的监管数据,我国境内商业银行的不良贷款余额和不良贷款率分别从 2012 年第一季度的 4 382 亿元和 0.9%上升到 2015 年第三季度的 11 863 亿元和 1.59%,3 年半的累计增幅分别达到 170.72% 和 76.66%,明显呈现出快速“双升”的局面。可以预见,未来 3~5 年,信贷风险和问题贷款将成为威胁我国银行业生存与发展,甚至是影响我国整个金融体系稳定性的最主要风险因素之一,必须站在战略高度加以认识和应对。

针对问题贷款持续上升的现状,本书第三版在第二版的基础上,着重修改了问题贷款出现后的管理内容和具体应对策略。同时补充完善了信贷全流程各环节的风险信号特征与识别方法。

本书可以作为各类商业银行、合作银行、农村信用社、村镇银行和贷款公司的高层经营管理、信贷管理、风险管理、审计稽核、



信贷业务等相关人员的业务参考资料和培训教材,关注银行信贷风险管理的本科生和研究生也可以此书作为参考。

本书第三版的逻辑体系、整体框架和写作思路由顾晓安制定,顾晓安著。

立信会计出版社副总编戎其玉老师和责任编辑赵志梅老师在本书第三版修订中给予了有力支持,谨向她们致以诚挚的谢意。

本书第三版著述和修改过程中参阅了国内外相关的文献资料,在此向这些作者表示谢意。限于著者水平,第三版仍难免会有疏漏和不妥之处,真诚地希望读者能不吝指正,并拨冗将意见和建议发往电子邮箱:guxiaoan@126.com,或者guxiaoan@sina.com,著者一定会虚心接受,并在再版时加以修订。

顾晓安

2016年1月

目 录

第一部分 认识篇

第 1 章 贷款与风险	3
引言：与风险共舞的“机器”	3
1.1 银行与风险	4
1.1.1 银行经营与风险	4
1.1.2 银行风险的主要类型	5
1.2 什么是银行贷款	15
1.2.1 银行贷款的含义	15
1.2.2 银行贷款的本质	16
1.3 银行贷款风险	16
1.3.1 银行贷款面临的风险	17
1.3.2 银行贷款风险的特征	20
1.3.3 正常贷款演变为问题贷款	20
1.4 贷款风险管理	23
1.4.1 贷款风险管理架构	23
1.4.2 贷款风险管理策略	27
思考	32
第 2 章 认识问题贷款	33
引言：问题贷款“孰是孰非”	33



2.1 什么是问题贷款	34
2.1.1 问题贷款的含义	34
2.1.2 问题贷款的特征	34
2.1.3 问题贷款的预防控制是贷后管理的核心	36
2.2 如何界定问题贷款	38
2.2.1 贷款风险五级分类法	38
2.2.2 贷款风险分类的具体实践	42
2.3 我国银行问题贷款的现状	43
2.3.1 我国银行资产的分布情况	43
2.3.2 我国银行问题贷款的状况	45
2.3.3 我国银行问题贷款的处理模式	48
2.4 我国贷款管理的相关法规	51
2.4.1 《贷款通则》	51
2.4.2 贷款管理新规“三个办法一个指引”	53
2.4.3 《贷款通则》与“三个办法一个指引”的联系	54
思考	55
第3章 问题贷款的产生	56
引言：寻根溯源，探本求质	56
3.1 市场风险——引发问题贷款的外部环境	57
3.1.1 经济运行周期与问题贷款	58
3.1.2 财政、货币政策与问题贷款	59
3.1.3 国际资本流动与问题贷款	62
3.2 信用风险——产生问题贷款的内在原因	64
3.2.1 来自第一还款来源的风险	65
3.2.2 来自担保的风险	92
3.3 操作风险——造成问题贷款的隐性杀手	94



3.3.1 银行内部管理缺陷与问题贷款	98
3.3.2 银行内部人员欺诈与问题贷款	102
3.3.3 借款人外部欺诈与问题贷款	104
3.4 中国产生问题贷款的特殊原因	111
3.4.1 体制性原因	111
3.4.2 政府过度干预	113
3.4.3 商业银行自身经营管理问题	115
3.4.4 其他原因	117
3.5 我国问题贷款成因的统计分析	118
思考	120

第二部分 实 务 篇

第4章 如何识别和管理与问题贷款有关的市场风险	123
引言：金融市场的价格波动风险	123
4.1 理解市场风险	124
4.1.1 市场风险的特征	124
4.1.2 市场风险的类型	124
4.1.3 交易账户和银行账户	134
4.2 市场风险分析	135
4.2.1 资产价值	135
4.2.2 缺口分析	137
4.2.3 外汇敞口	139
4.2.4 久期	143
4.3 市场风险控制	150
4.3.1 限额管理	150
4.3.2 风险对冲	152
4.3.3 经济资本配置	153

思考	154
----------	-----

第5章 如何预防和管理与问题贷款有关的信用风险 155

引言：稳扎稳打，步步为营 155

5.1 行业分析——找准行业——以彩电行业为例 156

5.1.1 行业宏观经济和政策环境分析 157

5.1.2 行业周期分析 160

5.1.3 行业需求和供给分析 170

5.1.4 行业成本结构分析 174

5.1.5 行业盈利性分析 174

5.1.6 行业依赖性分析 176

5.1.7 行业可替代性分析 177

5.1.8 行业集中度分析 178

5.1.9 行业风险综合评价 181

5.1.10 行业财务风险评价指标 182

5.2 贷款发放前的筛选 184

5.2.1 别把贷款给错了人——借款人分析 184

5.2.2 问题贷款的缓冲垫——担保的设定和评价 199

5.2.3 给借款人的信用排队——信用评级 205

5.2.4 可以给你，但不完全满足你——信贷配额的确定 225

5.2.5 把鸡蛋放在几个篮子里——信贷资产分散化 229

5.2.6 贷款中的价值规律——合理进行贷款定价 231

5.3 贷款存续中的监测与管理 236

5.3.1 给问题贷款上保险——贷款准备金制度 236

5.3.2 用资本覆盖非预期损失——经济资本的应用 242





5.3.3	为贷款做体检——问题贷款的早期信号	251
5.3.4	贷款分级实践——贷款五级分类的管理	261
5.4	问题贷款出现后的管理	266
5.4.1	确定问题贷款的管理目标——银行与其他 主体的博弈	267
5.4.2	分析问题贷款的产生根源——对症下药	267
5.4.3	选择问题贷款的管理对策——具体应对 方法之一:重组	267
5.4.4	选择问题贷款的管理对策——具体应对 方法之二:清收	284
5.4.5	选择问题贷款的管理对策——具体应对 方法之三:呆账核销	293
5.4.6	选择问题贷款的管理对策——具体应对 方法之四:批量转让	301
5.4.7	选择问题贷款的管理对策——具体应对 方法之五:法律手段	309
5.5	个人贷款信用风险的预防和管理	314
5.5.1	个人贷款的面谈面签制度	315
5.5.2	个人信用风险评估	317
5.5.3	个人贷款的贷后管理	319
5.6	固定资产和流动资金贷款的信用风险防范	320
5.6.1	固定资产贷款的信用风险防范	320
5.6.2	流动资金贷款的信用风险防范	320
	思考	321

第6章	如何管理和规避与问题贷款有关的操作风险	323
-----	---------------------------	-----

引言:	消除潜在威胁,谨防隐性杀手	323
-----	---------------------	-----



6.1 控制操作风险的指导思想	324
6.1.1 商业银行操作风险控制的要点	324
6.1.2 商业银行操作风险管理面临的挑战	325
6.2 信贷业务主要操作风险	326
6.2.1 法人信贷业务主要操作风险点	326
6.2.2 个人信贷业务主要操作风险点	330
6.3 控制操作风险的具体应对措施——完善银行信贷 管理制度	334
6.3.1 信贷决策科学化	334
6.3.2 良好的信贷监督机制	334
6.3.3 完善的贷款质量评估与控制体系	335
6.3.4 标准化的信贷操作	336
6.3.5 贷款文件制作与管理	344
6.4 问题贷款和欺诈的预警识别	346
6.4.1 问题贷款的预警	346
6.4.2 贷款风险预警处置	349
6.4.3 企业欺诈的预警信号	350
6.4.4 企业欺诈的测试	351
思考	352
附录1 自测题	353
附录2 案例索引	360
主要参考文献	363

第一部分

认识篇

风险是与贷款如影相随的“伴侣”，也是导致问题贷款产生的“始作俑者”。

通俗地说，问题贷款(problem loan)就是存在较大损失可能性，无法收回或者无法全部收回的借出资金。

自从人类社会出现“借出资金”的行为开始，与问题贷款类似的概念就随之产生了。

在自给自足的自然经济下，生产力极度不发达，资金借贷行为相对较少，问题贷款基本是和“赖账”、“欠债不还”等个人行为联系在一起，不会对整个社会的稳定造成太大的威胁。

近代，特别是当金融业发展起来之后，问题贷款逐渐成为影响社会生产和经济活动正常进行的顽疾。随着生产力的大幅度提升，大量资本得到积累，资本的趋利性使得资本家非常乐意借出闲置资本以获取资本收益或贷入资金以满足扩大生产及其他需要，这样，借贷资金链成为整个社会生产和经济活动不可缺少的一部分。近代商业银行的出现，使大量的资金汇集到了银行，借贷双方的主体和行为更加复杂，牵涉的范围更广，这使得问题贷款更加成为一个社会性的顽疾。

到了现代，由于信息技术和计算机技术的迅猛发展，地球由一个广袤的世界变成了一个小小的村落，“村民”之间的联系越来越紧密，一笔出现问题的贷款可能与为数众多的企业、银行、基金公司、保险公司甚至政府等相关，所造成的社会危害会成倍地放大。

而目前我国问题贷款的现状和潜在威胁令人担忧，这加大了我们对其进行深入探讨和研究的必要性和紧迫性。

第 1 章

贷款与风险

引言：与风险共舞的“机器”

一般认为，现代商业银行是一部“风险机器”。作为服务性行业，银行所提供的金融产品和服务，本质上就是通过承担各种风险来获取风险报酬。风险几乎与银行的经营活动“相伴相生”，如此一来，与风险共舞便成了银行业的“常态”。

现阶段，贷款是我国银行业最主要的风险业务，在整个银行业的收入和利润结构中占比很高，银行业“与贷款风险共舞”，直至最终“驾驭风险”是面临的一项长期任务。

贷款风险具有多维度性。按照巴塞尔委员会的观点，市场风险、信用风险、操作风险、战略风险、国家风险、法律风险等都会引发贷款风险，产生问题贷款，造成银行损失甚至引发银行危机。因此，迫切需要在银行业建立贷款风险管理的架构，识别、判断贷款风险的成因、危害和传导路径，掌握防范贷款风险的方法。



1.1 银行与风险

简单说,商品经济和贸易发展到一定阶段产生了最初的金融需求,沿着“货币兑换商—货币保管业务—货币经营商—产生贷款业务(赚取存贷利差)—银行”的路径,诞生了现代商业银行。

在贷款业务中,银行资金通过“制造”或者“放大”风险参与了社会价值的创造活动,并因此获取了风险报酬而使银行的资金增值,最终增加全社会的价值。

可见,银行的成长发展历程中伴随着风险。认识风险、与风险共舞、直至最终驾驭风险是银行的目标。

1.1.1 银行经营与风险

按照一般的观点,银行是经营货币金融的特殊企业,涉及资金筹措、资金清算、资金汇兑、票据、贷款投放等方面的业务,体现出中介服务的功能。由于银行自身所特有的远高于一般行业的高负债、低资本金比例的性质,使银行先天就具有很高的财务杠杆和风险。

在我国银行目前最主要的贷款业务中,银行承担了客户可能违约的风险从事经营活动,这就说明:

银行是在经营风险的过程中获取利润,以经营风险作为盈利的根本手段。

实际上,不仅仅是贷款业务,银行在提供上述涉及货币的资金清算、资金汇兑、票据等服务过程中也都承担了一定



的风险,可以说银行的价值创造是通过对风险的有效管理实现的。所以,很多西方国家的银行家都认为银行的核心竞争力就是风险管理能力。

1.1.2 银行风险的主要类型

银行业务的本质决定了它需要承担各种类型的风险,银行是否愿意承担风险、能否有效地管理风险直接决定了其经营的成败。

根据银行的业务特征及各类风险的成因,巴塞尔委员会将商业银行所面临的风险划分为市场风险、信用风险、操作风险、流动性风险、国家风险、声誉风险、法律风险和战略风险八大类。

1) 市场风险(market risk)

市场风险是指由于银行所持有的金融资产价格和商品价格波动而导致商业银行表内、表外头寸遭受损失的风险,一般可具体分为利率风险、股票风险、汇率风险和商品风险四种。

由于商业银行的资产主要是金融资产,利率波动会直接导致其资产价值的变化,影响银行的稳健经营。随着我国利率市场化的不断推进,对大多数银行而言,利率风险是最重要的市场风险之一,并已成为商业银行市场风险管理的重要内容。

2) 信用风险(credit risk)

信用风险是指银行的债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或履约能力(信用质量)发生变化,导致金融产品价值波动,从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。信用风险包括结算风险和违约风险等主要形式。

结算风险是一种特殊的信用风险,是指交易双方在结算过程中,一方支付了合同资金而另一方发生违约的风险。



传统观点认为,信用风险是指债务人未能如期足额偿还债务造成实际违约而给银行带来的风险,又被称为违约风险。然而,随着金融环境变化和对信用风险认识的深入,当交易对手的履约能力(信用质量)发生变化但尚未实际违约之前时,也会存在潜在的损失。例如,从投资组合的角度出发,投资组合不仅会因为交易对手的直接违约而发生损失,而且,外部评级机构对交易对手信用评级的下降也可能会给投资组合带来损失。

对我国大多数商业银行尤其是中小银行来说,贷款是最大、最明显的信用风险来源。

但事实上,信用风险既存在于传统的贷款、债券投资等表内业务中,也存在于包括承兑、同业交易、贸易融资、外汇交易、股权、金融期货、互换、期权、承诺和担保以及交易的结算等贷款之外的其他表外业务和衍生产品交易中。

信用风险对基础金融产品和衍生产品所产生的影响差异很大,对基础金融产品(如贷款、债券或股票)而言,信用风险造成的损失最多是银行债权的全部账面价值;对衍生产品而言,交易对手违约造成的损失一般小于衍生产品的名义价值,但由于衍生产品的名义价值通常十分巨大,因此,银行潜在的风险损失不容小觑。

信用风险来自银行的客户或交易对手,具有明显的非系统性风险特征,是导致问题贷款产生的最主要风险因素,通常占 50% 以上。

3) 操作风险 (operational risk)

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的 외부事