

主 编 鲁 毅
副主编 陈佩爱
王钦亮
彭元亮

商业银行防范 化解金融风险

案
例
研
究



海天出版社

商业银行防范化解 金融风险案例研究

主 编 鲁 毅
副主编 陈佩爱
王 钦
彭元亮

海天出版社

责任编辑 旷 昕
祝匡三
封面设计 张幼农
责任技编 陈 炯

书 名 商业银行防范化解金融风险案例研究

主 编 鲁 毅

出版发行者 海 天 出 版 社

地 址 深圳市福田区彩田南路海天综合大厦

邮 编 518026

印 刷 者 深圳市宣发印刷厂

开 本 850mm × 1168mm 1/32

印 张 12.25

字 数 300 (千)

版 次 1997 年 12 月第 1 版

印 次 1997 年 12 月第 1 次

印 数 1 - 10000 册

I S B N 7 - 80615 - 726 - 3/F·78

定 价 19.50 元

《商业银行防范化解金融风险案例研究》

编 委 会

主 编	鲁 毅		
副主编	陈佩爱	王 钦	彭元亮
编 委	胡 元	李 玉珍	杨 柳
	黄少飞	曲 扬	区瑞光
	王 健	沈俐歆	周奋强
	肖海峰		

商业银行防范化解
金融风险案例研究
厉有为题

序

金融是现代经济的核心。金融体制改革是建立我国社会主义市场经济体制的关键性步骤。改革开放以来，我国金融业的发展和金融体制改革取得了举世瞩目的成就。国内商业银行由四大专业银行增加到 30 多家，各项业务都取得长足的发展。初步建立了包括商业银行、政策性银行和非银行金融机构等较为完整的金融体系；银行商业化改革取得实质性进展；货币市场、资本市场、外汇市场已具一定规模，并逐步规范化；中央银行以间接调控为主的宏观调控体系正在有效地发挥作用，促进国民经济持续、健康、稳定发展。社会主义市场经济体制的建立，为金融业提供了巨大的发展空间和发展机遇，同时也使之面临前所未有的金融风险。30 多年计划经济体制积累的较为严重的潜在金融风险正在释放，商业银行的不良资产逐步暴露；改革进程中法规建设相对滞后，中央银行的宏观调控和微观监管有个逐步成熟的过程，使一定时期局部出现法制与监管空隙；经济结构失衡、资金短缺与大量资金低效甚至无效占用并存的局面没有根本改观；全社会间接融资占绝对主导地位，国有企业 80% 以上的资金依赖于商业银行，国有企业在改制过程中破产、兼并、重组形成的债务黑洞，使银行新的金融风险迅速增加；银行在商业化改革中追求利润的动机越来越强烈，加速资本扩张，进行金融创新，摄取风险利润，甚至不惜违规经营；我国商业银行内控体系的建立和健全，尚在探索之中；金融行业自律的组织、自律方式和机制都在初创阶段，不正当竞争仍十分普遍；社会改革中人们的价值观、道德观体系发生嬗变，以及受国外腐朽生活方式的影响，贪

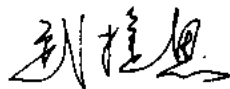
污贿赂、渎职欺诈、盗窃抢劫等大案要案时有发生，经营全社会货币资产的银行成为犯罪分子的集中目标；对外开放使我国金融受国际金融风险的影响度加深，现外国货币投机商活动频繁，全世界有 17 万亿美元的游资，对我国也形成一定威胁；货币电子化和银行经营网络化，使巨额资金可在瞬间由一国转移到另一国，这不仅增加了宏观调控的复杂性，而且产生了防止计算机犯罪和防止计算机病毒破坏银行计算机系统的新问题。总之，我国金融风险已相对集中，防范与化解金融风险已成为深化金融体制改革，保证国民经济稳步发展和实现社会稳定的焦点问题，引起全社会的关注。

防范与化解金融风险是商业银行永恒的主题。随着金融国际化趋势的不断增强，和世界性的金融动荡频频发生，使之已成为世界银行业共同关注的课题。1974 年 9 月，由国际清算银行发起，包括英美等在内的“十国集团”和瑞士的中央银行在瑞士的巴塞尔开会，第一次讨论跨国银行的国际监管问题，并于 1975 年 2 月成立了常设监督机构“银行法规与监管事务委员会”，简称巴塞尔银行监管委员会。该委员会于 1975 年 9 月通过《对银行的外国机构的监督》；1983 年 5 月通过《对国外银行机构监督的原则》；1988 年 7 月通过了《关于统一国际银行的资本计算和资本标准的协议》，一般简称第一、第二、第三个“巴塞尔协议”。这些协议特别是第三个巴塞尔协议，对世界银行业防范金融风险有普遍的指导作用，实际上已为几乎所有拥有国际性银行的国家所采用。中国人民银行于 1996 年 9 月正式成为国际清算银行的成员，在巴塞尔委员会的组织下，直接参与了《有效银行监管的核心原则》的制定。这一重要文件已于 1997 年 9 月在香港世界银行和国际货币基金组织年会上，由巴塞尔委员会正式颁布。结合实际学习和研究 25 条核心原则，对我国银行业审慎经营有重要指导意义。深圳作为金融改革的试验场，根据巴塞尔协

议，借鉴国际惯例，于1989年在全国率先进行资产风险管理的试点工作。中国人民银行深圳经济特区分行于1993年正式颁布了《深圳市银行业资产风险监管暂行规定》，1994年开始在全市银行全面推行资产风险管理。现在，深圳各银行又正在进行完善商业银行内部监控体系的探索。江泽民同志在中国共产党第十五次全国代表大会上的报告中强调，要“依法加强对金融机构和金融市场包括证券市场的监管，规范和维护金融秩序，有效防范和化解金融风险”。我国银行业已进入全面防范与化解金融风险，实现审慎经营的新阶段。

最近，合作银行为强化员工风险意识，进行防范与化解金融风险的实务性培训，组织有关同志编写了《商业银行防范化解金融风险案例研究》一书，这是一件十分有意义的工作。该书理论联系实际，突出案例分析和研究，按照业务分类，精心提炼了100个有代表性的典型案例，进行分析评点。抓住我国金融界当前的热点问题，用如此大量的案例，系统分析银行各项业务的主要风险点，全面阐述防范与化解风险的措施，这在我国金融出版方面可能还是首次。前事不忘，后事之师。人类总是在痛苦的教训中成熟和进步的，因此，我认为这本书对商业银行经营管理有一定的借鉴意义。同时也可以作为大专院校金融专业的参阅教材，在教学中加强风险教育的内容，增加学生的感性认识。

希望深圳金融界的同志们在稳健经营的同时，坚持体制改革和金融创新，坚持效益性、安全性、流动性的原则，努力探索防范与化解金融风险的内在规律，在实践和理论上不断取得新的成果，为把深圳建设成为区域性金融中心作出积极的贡献。



一九九七年十一月三日

目 录

第一章 导 论

1.1 防范与化解金融风险：商业银行永恒的主题	3
1.1.1 金融与金融风险	3
1.1.2 金融风险的特征	5
1.1.3 我国经济体制改革与经济结构转轨时期的金融风险	9
1.2 金融风险的类型	14
1.2.1 按照风险产生的根源划分金融风险的类型	14
1.2.2 按照风险的主体划分金融风险的类型	15
1.2.3 按照风险的状态划分金融风险的类型	16
1.2.4 按照风险的性质划分金融风险的类型	17
1.2.5 按照风险作用的强度划分金融风险的类型	17
1.2.6 按照赔偿对象划分金融风险的类型	18
1.2.7 按照对风险的承受能力划分金融风险的类型	18
1.2.8 按照风险涉及的范围划分金融风险的类型	19
1.3 我国商业银行金融风险的成因与防范重点	20
1.3.1 我国商业银行金融风险的成因	20
1.3.2 我国商业银行防范与化解金融风险的重点	24
1.4 商业银行防范与化解金融风险的目标与策略	28
1.4.1 防范与化解金融风险的目标	28
1.4.2 防范与化解金融风险应遵循的原则	29
1.4.3 防范与化解金融风险的策略	30

第二章 信用贷款与保证贷款纠纷的案例研究

- 2.1 信用贷款与保证贷款的特征及风险 37
 - 2.1.1 信用贷款与保证贷款的概念及特征 37
 - 2.1.2 信用贷款与保证贷款的适用范围 37
 - 2.1.3 信用贷款与保证贷款的主要风险点 38
 - 2.1.4 信用贷款与保证贷款的风险防范 41
- 2.2 信用贷款与保证贷款纠纷的案例分析 46
 - 【001 案例】保证手续不全导致担保无效 47
 - 【002 案例】集团公司内部总公司和子公司互为担保多头贷款 48
 - 【003 案例】借款单位和担保单位不具备借款和担保资格 49
 - 【004 案例】几块牌子一套人马，多头贷款转移资产 50
 - 【005 案例】贷款银行自动放弃追索保证人保证责任 51
 - 【006 案例】改变贷款用途，短期资金长期占用 52
 - 【007 案例】保证人是被注销的公司，名为保证贷款，实为信用贷款 53
 - 【008 案例】化整为零逃避贷款审批权限，他人用款，借款人不承担还款责任 54
 - 【009 案例】办理贷款延期手续未经保证人同意导致担保无效 55
 - 【010 案例】用房租抵扣贷款带来的风险 56
 - 【011 案例】贷款行以承诺贷款为条件，出面说服保证人为另一借款人担保 57
 - 【012 案例】超过诉讼时效，丧失贷款胜诉权 59
 - 【013 案例】信贷员以贷谋私收取贷款回扣 60
 - 【014 案例】以国有企业名义借款，实为私人挪用投入

房地产项目	61
【015 案例】伪造担保企业公章诈骗贷款	62
【016 案例】办理借新还旧贷款中引起的法律纠纷	64
【017 案例】股东享受特殊政策, 信用放款导致风险	65
【018 案例】担保企业主动承担还款责任, 银企合作化 解贷款风险	66
【019 案例】贷款转期, 保证人更换不当, 造成贷款风 险加大	67
【020 案例】信贷员与借款企业合谋提供虚假财务报表, 企图骗取贷款	68
【021 案例】企业资产重组对银行贷款造成的风险	70
【022 案例】条款约定不明确, 贷款合同隐含着法律风 险	71

第三章 抵押贷款与质押贷款纠纷的案例研究

3.1 抵押贷款与质押贷款的特征及风险	77
3.1.1 抵押与质押	77
3.1.2 抵押贷款与质押贷款	78
3.1.3 抵押贷款与质押贷款的主要风险点	80
3.1.4 抵押贷款与质押贷款的风险防范	82
3.2 抵押贷款与质押贷款纠纷的案例研究	83
【023 案例】以空头存单作质押, 引起纠纷	84
【024 案例】抵押物重复抵押, 导致一方抵押无效	86
【025 案例】假房产抵押, 银行资金被骗	87
【026 案例】房屋如何“变”成了地皮 —— 一笔抵押物严重不实的贷款	88
【027 案例】未做登记的抵押物原来是子虚乌有的	90
【028 案例】及时运用法律手段, 成功清收贷款	91

【029 案例】法人股质押未予登记, 被法院判决无效	93
【030 案例】保证贷款转成抵押贷款, 及时化解资金风 险	95
【031 案例】抵押未做登记, 致抵押关系无效	97
【032 案例】信贷人员玩忽职守造成贷款呆滞	98
【033 案例】因抵押过期限, 导致抵押物被他人处理 ..	100
【034 案例】抵押物被他人处分之后 —— 一场保护合法权益之争	102
【035 案例】徇私舞弊, 造成贷款呆滞	106
【036 案例】因主合同被判无效, 导致抵押条款无效 ..	108
【037 案例】抵押人因被欺诈而签订的抵押合同被判无 效	111
【038 案例】农民自建房抵押贷款的法律问题	112
【039 案例】以家庭房产抵押, 形成争议	113
【040 案例】借款人骗用抵押人房产证抵押案	116
【041 案例】法定代表人的信誉, 贷款到期归还的保证	117
【042 案例】土地抵押, 严重不足值	119
【043 案例】以二次转租的房租抵押贷款造成抵押纠纷	121
【044 案例】担保方式欠当, 抵押权产生争议	123
【045 案例】“双保险”真的保险吗? —— 一起抵押加保证贷款纠纷的启示	125

第四章 银行承兑汇票贴现纠纷的案例研究

4.1 银行承兑汇票贴现的特征及风险	131
4.1.1 银行承兑汇票与贴现的概念	131
4.1.2 银行承兑汇票及贴现的特征	133
4.1.3 贴现的主要风险点	135
4.1.4 银行承兑汇票贴现的风险防范	136

4.2 银行承兑汇票贴现纠纷的案例分析	141
【046 案例】发展基本客户, 提供贸易融资	141
【047 案例】借清贷为名, 以假票骗取银行资金	142
【048 案例】承兑行资信不佳引出的纠纷	143
【049 案例】违章签发银行承兑汇票套取资金	145
【050 案例】票据要素不全引出的结算纠纷	146
【051 案例】购销合同纠纷所引出的票据纠纷	147
【052 案例】以融通资金为诱饵, 引出的承兑纠纷	151

第五章 同业往来纠纷的案例研究

5.1 同业拆借业务的特征与风险	155
5.1.1 同业拆借的概念	155
5.1.2 同业拆借的特征	155
5.1.3 同业拆借的操作程序	156
5.1.4 同业拆借的主要风险点及防范	158
5.2 同业存放业务的特征与风险	159
5.2.1 同业存放的概念	159
5.2.2 同业存放的特征	160
5.2.3 同业存放的主要风险点及防范	160
5.3 证券回购业务的特征与风险	161
5.3.1 证券回购的概念	161
5.3.2 证券回购的特征	161
5.3.3 证券回购的操作程序	162
5.3.4 证券回购的主要风险点及防范	164
5.4 同业往来纠纷的案例分析	165
【053 案例】拆入资金用于发放贷款造成风险	165
【054 案例】本案是拆借纠纷案还是定向贷款案	167

【055 案例】制造假公章利用拆借名义骗取银行巨额资 金	170
【056 案例】拆借业务收取“业务费用”，被法院判决 承担返还责任	172
【057 案例】拆入资金用于投资，造成无法按时还款 ..	174
【058 案例】利用拆借形式贷款给企业最终要承担风险	176
【059 案例】存款收取的高息要返还	178
【060 案例】银行职员虚开存单，骗取存款	179
【061 案例】中间人制造假“委托书”骗取银行贷款 ..	181
【062 案例】存款还是委托放款（一） ——引存、收取利差是委托放款吗？	185
【063 案例】存款还是委托放款（二） ——“特约存款”意指委托放款？	187
【064 案例】存款还是委托放款（三） ——这份委托放款协议如何认定？	190
【065 案例】既确认“存款关系”，又确认“贷款关系”， 真能“双保险”吗？	196
【066 案例】回购方的法人主管单位应共同承担还款责 任	197
【067 案例】未交付有价证券，使回购业务还款无保障 ..	200
【068 案例】顶风违规操作，造成资金风险	201
【069 案例】证券回购方主体由金融机构转移为企业， 使风险增加	203
【070 案例】这样的法人主管单位究竟是不是名不符 实？	205
【071 案例】假“回购”、真贷款，违规经营风险巨大 ..	207

第六章 高息揽存纠纷的案例研究

6.1 高息揽存的产生与危害	213
6.1.1 高息揽存的概念	213
6.1.2 高息揽存的主要形式	214
6.1.3 高息揽存产生的原因	216
6.1.4 高息揽存的危害	218
6.1.5 禁止高息揽存的措施	219
6.2 高息揽存纠纷的案例分折	220
【072 案例】中间人揽存“点”贷，造成贷款无法收回	220
【073 案例】借款人揽存求贷，致使贷款形成呆滞	223
【074 案例】“不定项委托放款”实为高息揽存放贷，帐 外经营错上加错	225
【075 案例】为追逐储蓄存款高利，公款私存被诈骗	226
【076 案例】存款高进，贷款高出，后患难免	228
【077 案例】大规模高息揽存放贷，造成严重的信贷资 产风险	229

第七章 结算与储蓄纠纷的案例研究

7.1 银行结算的特征与风险	233
7.1.1 银行结算业务及其种类	233
7.1.2 银行结算业务的特征	234
7.1.3 银行结算业务的主要风险点	238
7.1.4 银行结算业务的风险防范	240
7.2 储蓄的特征与风险	242
7.2.1 储蓄业务及其种类	242
7.2.2 储蓄的特征	242
7.2.3 储蓄业务的主要风险点	243
7.2.4 储蓄业务的风险防范	244

7.3 结算与储蓄纠纷的案例分折	245
【078 案例】抢劫汇票诈骗	245
【079 案例】利用假印鉴伪造汇票委托书诈骗	247
【080 案例】利息计算失误引发银行损失	248
【081 案例】伪造进帐回单诈骗	249
【082 案例】通讯线路故障引发单边结算交易的风险	250
【083 案例】利用职权违规挪用客户资金	251
【084 案例】以工作之便利用计算机进行诈骗	252
【085 案例】伪造、更替结算单位回单诈骗	253
【086 案例】变造支票诈骗	254
【087 案例】经办人工作失误引发短款	255
【088 案例】空头汇票诈骗	256
【089 案例】伪造假印鉴诈骗	259
【090 案例】利用银行结算中间凭证诈骗	260
【091 案例】储蓄人员利用业务脱节诈骗	262
【092 案例】储蓄人员违规操作进行贪污	263
【093 案例】偷储户存折骗取储户存款	264
【094 案例】“一字之差”引发银行风险	265
【095 案例】储蓄人员大意引发短款	267
【096 案例】假储户冒领储户存款	268

第八章 企业破产银行债权纠纷案例研究

8.1 企业破产与银行债权风险	273
8.1.1 企业破产的概念	273
8.1.2 企业破产的特征	274
8.1.3 企业破产的原因	275
8.1.4 破产程序	277
8.1.5 债权人会议	281

8.1.6 企业破产对银行债权的影响	285
8.1.7 企业破产银行债权的主要风险点	286
8.1.8 企业破产银行债权的风险防范	290
8.2 企业破产中银行债权纠纷的案例分析	293
【097 案例】企业分立破产, 银行债务废弃严重	293
【098 案例】边生产边破产, 一夜甩掉负债 3000 万元	297
【099 案例】整体破产, 债权废尽	301
【100 案例】强制处理资产, 风险贷款收回	303

第九章 商业银行防范化解金融风险体系

9.1 商业银行防范化解金融风险体系的构建	309
9.1.1 商业银行防范化解金融风险体系的特征	309
9.1.2 商业银行防范化解金融风险体系的构成	311
9.2 金融风险测评系统	314
9.2.1 客户资信风险测评: 企业信用等级评估	314
9.2.2 信贷资产风险测评: 贷款风险度计算	321
9.2.3 银行整体风险测评: 资产风险管理	325
9.3 金融风险控制系統	353
9.3.1 商业银行决策风险控制系统	353
9.3.2 商业银行资产风险控制系统	355
9.3.3 商业银行贷款风险控制系统	356
9.3.4 商业银行会计风险控制系统	359
9.3.5 商业银行计算机风险控制系统	360
9.3.6 商业银行风险化解系统	361
9.4 金融风险监管系统	363
9.4.1 商业银行金融风险监管防线	363
9.4.2 商业银行事后监督系统的构建与运作	364