

银行业金融机构培训系列教材  
YINHANGYE JINRONG JIGOU PEIXUN XILIE JIAOCAI

上海银院 组编

# 问题贷款识别与防范

顾晓安 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

银行业金融机构培训系列教材  
YINHANGYE JINRONG JIGOU PEIXUN XILIE JIAOCAI

上海银院 组编

# 问题贷款识别与防范

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. —上海:立信会计出版社, 2010. 9

银行业金融机构培训系列教材

ISBN 978-7-5429-2568-8

I. ①问… II. ①顾… III. ①商业银行—信贷管理—技术培训—教材 IV. ①F830.5

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第182222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

---

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 E-mail lxaph@sh163.net

网上书店 www.shlx.net Tel: (021) 64411071

经 销 各地新华书店

---

印 刷 上海申松立信印刷有限责任公司

开 本 787毫米×1092毫米 1/16

印 张 18.5 插 页 2

字 数 208千字

版 次 2010年9月第1版

印 次 2010年9月第1次

印 数 1—4 100

书 号 ISBN 978 - 7 - 5429 - 2568 - 8/F

定 价 36.00元

---

# 总 序

上海理工大学中小银行研究中心成立于2002年6月,是一个以中小银行为主要研究对象,以上海理工大学经济学、管理学、计算机信息技术领域的实战派学者为核心团队,并吸纳上海财经大学、复旦大学、上海交通大学、华东师范大学、上海金融学院等高等院校的专家教授和中国人民银行、银监系统、证监系统、城商行系统、农信社系统、中农工建、邮储、交行、浦发、中信、花旗、汇丰等金融机构经验丰富的实战派人士加盟的合作、互动、开放式研究平台。研究中心按照“研、学、产、市场”相结合的运作模式,对银行业金融机构发展过程中的焦点问题、热点问题、难点问题、前沿问题等进行调查研究,提出解决方案,形成研究成果,供银行业金融机构作为决策参考和经营管理实践的依据。经过长期的经验积累与持续研发,研究中心已经拥有了一批适应灵活多变的市场需求、实用性强、易操作、理念先进的研究成果,在国内产生了积极影响,并得到了银行业的普遍认同。

上海银院教育信息咨询有限公司(简称上海银院)是一个专业从事银行业金融机构教育咨询、管理咨询,业务技术开发、培训、承包等的集研发、咨询、培训于一体的机构,由上海理工大学中小银行研究中心的研发与培训团队发起组建。上海银院下设项目研发中心(含研究生工作站)、课程研发中心和业务技术培训中心,旨在充分利用上海作为中国金融中心和金融人才聚集的优势,为银行业金融机构提供优良的多层次、差异化的咨询、培训服



务。经过9年的建设,我们已形成了一支治学严谨、专业齐全、经验丰富、梯队健全、力量雄厚、善于创新的业务技术研发与培训团队。自2002年6月以来,我们的团队已承接了银行业及相关领域的业务技术咨询项目200多项,培训超过8万人次,业务范围遍布全国各地。

“银行业金融机构培训系列教材”实时、动态地总结了上海理工大学中小银行研究中心的科研成果,并委托上海银院组编。本套教材的选题共八十多种,主要依据安全性、效益性、流动性的“三性”原则,运用系统管理思想和现代网络信息手段等先进的理念与技术,为银行业金融机构在公司治理、战略规划、组织结构、业务流程、产品开发、服务营销、风险管理、信用评价、内部控制与稽核、合规与法务、企业文化、业绩考核与员工激励、计划财务、会计结算、安全保卫等领域的业务培训提供系统化的教材支持。通过出版各个层次、系列或专题的业务培训教材,提供专业的、有针对性的、实用性与理论性相互统一的、高水准的培训内容,达到“既要会操作,还要会思考”的培训效果,为银行业金融机构持续实现价值增值提供业务技术支持和人力资本保障,为传统银行向科技银行的转型贡献绵薄之力。

<http://www.yinyuanedu.com>

e-mail: [bank@yinyuanedu.com](mailto:bank@yinyuanedu.com)

上海理工大学中小银行研究中心主任 宋良荣

上海银院院长 张鹏群

2010年1月

# 前 言

所谓问题贷款(problem loan),即通常所说的不良贷款,是指债务人未能按照贷款合同或协议按时偿还贷款本金或利息,或者有证据表明债务人不能按照贷款合同或协议按时偿还贷款本金或利息的贷款。

自从现代商业银行诞生以来,只要存在贷款业务,就会有问题贷款。每当商业银行发放一笔贷款之后,都可能出现一些难以预料的事件,使得借款人很难完全履行贷款合同或协议载明的条款。任何商业银行在其经营管理过程中都无法完全避免问题贷款的产生。

问题贷款一直是困扰我国商业银行经营管理以及银行体系稳定性的一大顽疾,是我国银行业乃至整个金融体系挥之不去的梦魇,是摆在我们面前亟待防范和控制的严峻问题。2007年,由美国次贷危机引发的全球金融、经济危机使世界经济蒙受了巨大损失。为了应对危机,各国纷纷采取了宽松的货币政策。2009年,我国的新增贷款达到了创纪录的9.59万亿元人民币。天量信贷在对经济回暖起到积极作用的同时也为未来问题贷款的产生埋下了隐患。

为了规范贷款操作和管理,严防贷款风险,2009年和2010年,中国银行业监督管理委员会相继发布了贷款管理新规“三个办法一个指引”,构建了我国商业银行贷款业务全流程管理和精细化管理的基本架构。这将全面提升我国商业银行的贷款管理



水平,也将从内部控制制度设计、防范技术改进和化解方法运用等方面防范问题贷款的发生,减少问题贷款发生以后造成的损失,促进商业银行健康、持续、稳定地发展。

本书分为两大部分,第一部分是认识篇,包含了前两章,第二部分是实务篇,由后三章构成。第1章阐明了什么是问题贷款,如何界定问题贷款,我国银行问题贷款的现状,以及贷款管理新规“三个办法一个指引”。第2章从市场风险、信用风险和操作风险的角度分析了问题贷款产生的根源,涵盖了问题贷款形成原因的各个方面。第3章、第4章和第5章是实务篇,分别从上述三大风险对于形成问题贷款的具体影响出发,给出了风险防范和治理的实务操作方法和步骤。

全书实务篇以市场风险分析为先导,以贷款全流程管理为主线,提出贷款发放前首先进行宏观经济分析和行业、客户群筛选,然后进行借款人选择,同时动态考虑贷款政策的制定和调整,综合评价宏观环境风险、借款人信用风险和商业银行的操作风险。在贷款发放后密切关注影响贷款安全 and 质量的各种因素,对贷款从多个维度进行动态分类,对发生的问题贷款分别按照产生问题贷款的风险因素进行相应的处置。

本书内容具体,案例丰富,不但具有很强的可操作性,而且也关注了国内外关于问题贷款的最新研究成果,具有很强的时效性,我们希望本书能为商业银行制定问题贷款管理细则和操作规程提供有益的借鉴。

本书可作为各类金融机构从业人员、金融及其他经济、管理类相关专业学生的教材,亦可作为关注和研究问题贷款的社会各界人士的参考用书。

本书整体框架和写作思路由顾晓安制定,顾晓安著。单玉柱、郝露莎、张彦、姜鑫、卢蕾、许昊、李燕参与了部分资料的收集



和整理。

本书从计划到出版,自始至终都得到了立信会计出版社副社长戎其玉老师和责任编辑赵志梅老师的热情帮助和鼎力支持,同时也得到了上海理工大学管理学院的领导和老师们的支持和鼓励,在此表示衷心的感谢。

本书参考了国内外相关的文章、著作、教材,在此,谨向这些论著的作者表示深深的谢意。限于作者的水平,本书难免会有疏漏和错误,恳请读者不吝指正,以便今后修订(guxiaoan@126.com)。

顾晓安

2010年9月

# 目 录

## 第一部分 认识篇

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 第1章 认识问题贷款 .....                 | 3  |
| 引言：问题贷款“孰是孰非” .....              | 3  |
| 1.1 什么是问题贷款 .....                | 4  |
| 1.1.1 问题贷款的含义 .....              | 4  |
| 1.1.2 问题贷款的特征 .....              | 4  |
| 1.1.3 问题贷款的预防控制是贷后管理的核心 .....    | 6  |
| 1.2 如何界定问题贷款 .....               | 8  |
| 1.2.1 贷款风险五级分类法 .....            | 8  |
| 1.2.2 五级分类法的现状 .....             | 10 |
| 1.2.3 贷款风险分类的具体实践 .....          | 13 |
| 1.3 我国银行问题贷款的现状 .....            | 15 |
| 1.3.1 我国银行资产的分布情况 .....          | 15 |
| 1.3.2 我国银行问题贷款的状况 .....          | 16 |
| 1.3.3 我国银行问题贷款的处理模式 .....        | 17 |
| 1.4 我国贷款管理的相关法规 .....            | 22 |
| 1.4.1 《贷款通则》 .....               | 22 |
| 1.4.2 贷款管理“三个办法一个指引” .....       | 23 |
| 1.4.3 《贷款通则》与“三个办法一个指引”的联系 ..... | 24 |
| 思考 .....                         | 25 |



|                       |    |
|-----------------------|----|
| <b>第2章 问题贷款的产生</b>    | 26 |
| 引言:寻根溯源,探本求质          | 26 |
| 2.1 市场风险——引发问题贷款的外部环境 | 27 |
| 2.1.1 经济运行周期与问题贷款     | 28 |
| 2.1.2 财政、货币政策与问题贷款    | 29 |
| 2.1.3 国际资本流动与问题贷款     | 31 |
| 2.2 信用风险——产生问题贷款的内在原因 | 34 |
| 2.2.1 来自第一还款来源的风险     | 34 |
| 2.2.2 来自担保的风险         | 64 |
| 2.3 操作风险——造成问题贷款的隐性杀手 | 66 |
| 2.3.1 银行内部管理缺陷与问题贷款   | 70 |
| 2.3.2 银行内部人员欺诈与问题贷款   | 75 |
| 2.3.3 借款人外部欺诈与问题贷款    | 77 |
| 2.4 产生问题贷款的中国特殊原因     | 84 |
| 2.4.1 体制性原因           | 84 |
| 2.4.2 政府过度干预          | 85 |
| 2.4.3 商业银行自身经营管理问题    | 88 |
| 2.4.4 其他原因            | 90 |
| 2.5 我国问题贷款成因的统计分析     | 92 |
| 思考                    | 94 |

## 第二部分 实务篇

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| <b>第3章 如何识别和管理与问题贷款有关的市场风险</b> | 97  |
| 引言:监管、内控“双管齐下”                 | 97  |
| 3.1 行业分析——找准行业——以彩电行业为例        | 98  |
| 3.1.1 行业宏观经济和政策环境分析            | 99  |
| 3.1.2 行业周期分析                   | 102 |



|                                       |     |
|---------------------------------------|-----|
| 3.1.3 行业需求和供给分析 .....                 | 109 |
| 3.1.4 行业成本结构分析 .....                  | 113 |
| 3.1.5 行业盈利性分析 .....                   | 114 |
| 3.1.6 行业依赖性分析 .....                   | 116 |
| 3.1.7 行业可替代性分析 .....                  | 118 |
| 3.1.8 行业集中度分析 .....                   | 119 |
| 3.1.9 行业风险综合评价 .....                  | 120 |
| 3.1.10 汽车行业分析综合案例 .....               | 121 |
| 3.2 《商业银行市场风险管理指引》的要求 .....           | 138 |
| 3.2.1 市场风险管理体系的基本要素 .....             | 139 |
| 3.2.2 市场风险管理政策和程序的主要内容 .....          | 139 |
| 3.2.3 报告统计的内容 .....                   | 139 |
| 3.2.4 提取市场风险资本 .....                  | 140 |
| 3.3 缺口管理——一个度量市场风险简单而实用的<br>工具 .....  | 140 |
| 3.3.1 利率缺口 .....                      | 141 |
| 3.3.2 流动性缺口 .....                     | 142 |
| 思考 .....                              | 142 |
| <b>第4章 如何预防和管理与问题贷款有关的信用风险</b> .....  | 143 |
| 引言：稳扎稳打，步步为营 .....                    | 143 |
| 4.1 贷款发放前的筛选 .....                    | 144 |
| 4.1.1 别把贷款给错了人——借款人分析 .....           | 144 |
| 4.1.2 问题贷款的缓冲垫——担保的设定和评价 .....        | 158 |
| 4.1.3 给借款人的信用排队——信用评级 .....           | 164 |
| 4.1.4 可以给你，但不完全满足你——信贷配额的<br>确定 ..... | 184 |



|       |                               |     |
|-------|-------------------------------|-----|
| 4.1.5 | 把鸡蛋放在几个篮子里——信贷资产分散化 .....     | 188 |
| 4.1.6 | 贷款中的价值规律——合理进行贷款定价 .....      | 191 |
| 4.2   | 贷款存续中的监测与管理 .....             | 196 |
| 4.2.1 | 给问题贷款上保险——贷款准备金制度 .....       | 196 |
| 4.2.2 | 用资本覆盖非预期风险——经济资本的应用 .....     | 201 |
| 4.2.3 | 为贷款作体检——问题贷款的早期信号 .....       | 211 |
| 4.2.4 | 贷款分级实践——贷款五级分类的管理 .....       | 216 |
| 4.3   | 问题贷款出现后的管理 .....              | 225 |
| 4.3.1 | 确定问题贷款的管理目标——银行与其他主体的博弈 ..... | 226 |
| 4.3.2 | 分析问题贷款的产生根源——对症下药 .....       | 226 |
| 4.3.3 | 选择问题贷款的管理对策——具体应对方法 .....     | 227 |
| 4.4   | 个人贷款信用风险的预防和管理 .....          | 240 |
| 4.4.1 | 个人贷款的面谈面签制度 .....             | 241 |
| 4.4.2 | 个人信用风险评估 .....                | 243 |
| 4.4.3 | 个人贷款的贷后管理 .....               | 245 |
| 4.5   | 固定资产和流动资金贷款的信用风险防范 .....      | 246 |
| 4.5.1 | 固定资产贷款的信用风险防范 .....           | 246 |
| 4.5.2 | 流动资金贷款的信用风险防范 .....           | 246 |
|       | 思考 .....                      | 247 |

## 第5章 如何管理和规避与问题贷款有关的操作风险 .....

引言：消除潜在威胁，谨防隐性杀手 .....

5.1 控制操作风险的指导思想 .....



|                                          |     |
|------------------------------------------|-----|
| 5.1.1 商业银行操作风险控制的要点 .....                | 250 |
| 5.1.2 商业银行操作风险管理面临的挑战 .....              | 251 |
| 5.2 控制操作风险的具体应对措施——完善银行信贷<br>管理制度 .....  | 252 |
| 5.2.1 信贷决策科学化 .....                      | 252 |
| 5.2.2 良好的信贷监督机制 .....                    | 252 |
| 5.2.3 完善的贷款质量评估与控制体系 .....               | 253 |
| 5.2.4 标准化的信贷操作 .....                     | 254 |
| 5.3 “三个办法一个指引”规定的信贷操作 .....              | 263 |
| 5.3.1 《个人贷款管理暂行办法》中相应的信贷<br>操作规定 .....   | 264 |
| 5.3.2 《流动资金贷款管理暂行办法》中相应的<br>信贷操作规定 ..... | 264 |
| 5.3.3 《固定资产贷款管理暂行办法》中相应的<br>信贷操作规定 ..... | 269 |
| 5.3.4 《项目融资业务指引》中相应的信贷操作<br>规定 .....     | 271 |
| 5.4 问题贷款和欺诈的预警识别 .....                   | 273 |
| 5.4.1 问题贷款的预警 .....                      | 273 |
| 5.4.2 贷款风险预警处置 .....                     | 275 |
| 5.4.3 企业欺诈的预警信号 .....                    | 276 |
| 5.4.4 企业欺诈的测试 .....                      | 277 |
| 思考 .....                                 | 278 |
| 参考文献 .....                               | 279 |

## 第一部分

# 认识篇

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

---

## 认识问题贷款

### 引言：问题贷款“孰是孰非”

银行界有一个广为流传的故事：一位商业银行的信贷业务人员，在 30 年的职业生涯中，经手的业务中从未发生过问题贷款，但当银行总裁得知这一情况后，却立即将他解雇了。

这位信贷人员有如此完美的记录，总裁为什么还要将他解雇呢？很多人也许会发出这样的疑问。然而，总裁认为，如此完美的记录肯定是以拒绝了难以计数的美好贷款申请为代价的。由于这位信贷人员的存在，银行错过了大量的业务，从而损失了应得的利润。

问题贷款确实会给银行带来很大损失，所以银行一直致力于问题贷款的控制和管理，但也不能因噎废食，过于谨慎地发放贷款。对于银行来说，贷款就像是会生“金蛋”的母鸡，没有母鸡银行也就得不到“金蛋”。

那么究竟什么是问题贷款呢？在这一章里，我们将给出问题贷款的含义、特征及界定方法，并对我国银行问题贷款的现状和处理模式作简单介绍，使您对问题贷款形成一个基本而感性的认识。



## 1.1 什么是问题贷款

### 1.1.1 问题贷款的含义

一般而言,问题贷款是指偿还有困难的贷款。目前,有关问题贷款的研究很多,不同的专家也有不同的意见和看法。有的专家认为问题贷款是指未能按照原贷款协议按时偿还本金或利息,或未能按规定的方式偿还的贷款;有的专家认为问题贷款是指借款人一次或多次未能按计划还款,或贷款抵押品的价值已严重下降的贷款;还有的专家认为问题贷款是指偿还有困难的贷款,特别是那些即使借款人或相关债务人有预期的还款来源,但还款来源不足以偿还债务,或者已经违约而不能按时偿还,可能发生损失的贷款。

上述第一种表述仅仅注重了借款人的履约特征;第二种表述也只是从借款人履约表现或抵押品价值下降两个方面来对问题贷款进行描述;第三种表述是从借款人及相关债务人的履约表现或可能的履约表现,即从贷款已经存在和可能存在的问题两个方面来对问题贷款存在的问题进行定义性概括。

### 1.1.2 问题贷款的特征

从上述众多专家的看法及侧重点分析,我们可以总结出问题贷款的一般特征:

问题贷款的借款人一般已经无法履约,或者因为保证不充分所以很可能无法完全履约,或者存在着不能履约的可能性。

这个特征的描述,使得问题贷款的概念覆盖了所有存在