

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

(第二版)

顾晓安 著



立信会计出版社

LIXIN ACCOUNTING PUBLISHING HOUSE

银行业金融机构培
YINHANGYE JINRONG JIGOU PEI

上海银院 组编

问题贷款识别与防范

(第二版)

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. —2 版. —上海:
立信会计出版社, 2012. 3
银行业金融机构培训系列教材
ISBN 978 - 7 - 5429 - 3335 - 5

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(2012)第 040303 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(第二版)

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	浙江省临安市曙光印务有限公司		
开 本	787 毫米×1092 毫米	1/16	
印 张	21.5	插 页	1
字 数	242 千字		
版 次	2012 年 3 月第 2 版		
印 次	2012 年 3 月第 1 次		
印 数	1—3 100		
书 号	ISBN 978 - 7 - 5429 - 3335 - 5/F		
定 价	39.00 元		

如有印订差错,请与本社联系调换

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)

上海银院教育信息咨询有限公司

上海理工大学中小银行研究中心

2010年1月

第二版前言

历史经验表明,当银行信贷投放的增长速度远超同期经济的增长速度,或者经济的增长速度尤其是实体经济增长速度下降时,商业银行所面临的信贷风险会显著上升,可能导致问题贷款(problem loan)的大幅增加。

统计资料显示,1949年新中国成立以来直至2006年年末的57年中,我国金融机构累计贷款余额为22.5万亿元人民币,而截至2011年年末的贷款余额已经高达54.8万亿元人民币,比2006年年末的余额增长了143.56%,最近5年发放的贷款为32.3万亿元人民币,比之前57年的总和多了9.8万亿元人民币。如此高速的信贷增长和庞大的贷款余额必然会导致问题贷款的产生和不良贷款率的上升。

本书第一版面世以来受到了广泛的关注,一些读者提出了很好的建议。为了更好地适应经济、金融环境的变化,第二版对相关内容做了较大补充和修订,并新增了一套自测题。

为使读者能深入理解有关内容,检验学习效果,作者结合2004—2011年间为在上海证券交易所上市的某股份制商业银行中级客户经理资格认定考试《贷款风险识别与防范》课程命题及辅导的实际,将部分试题汇编以供读者参阅。本书撰写中采用了近60个案例并逐一进行了解析,为了便于读者查阅,在书末列示了案例索引。

本书第二版的逻辑体系、整体框架和写作思路由顾晓安制定



并由顾晓安著。闫婧婧和姜鑫等参与了部分资料的收集。

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在本书第二版修订中给予了有力支持,谨向她们致以谢意。

本书第二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,第二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,并请方便时把意见和建议发往电子邮箱: guxiaoan@126.com,或者 guxiaoan@gmail.com、guxiaoan@sina.com,著者一定会虚心接受,并在再版时加以修订。

顾晓安

2012年3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 为贷款作体检——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	256
5.4 问题贷款出现后的管理	262
5.4.1 确定问题贷款的管理目标——银行与其他 主体的博弈	263
5.4.2 分析问题贷款的产生根源——对症下药	263
5.4.3 选择问题贷款的管理对策——具体应对 方法	263
5.5 个人贷款信用风险的预防和管理	277
5.5.1 个人贷款的面谈面签制度	278
5.5.2 个人信用风险评估	280
5.5.3 个人贷款的贷后管理	282
5.6 固定资产和流动资金贷款的信用风险防范	283
5.6.1 固定资产贷款的信用风险防范	283
5.6.2 流动资金贷款的信用风险防范	283
思考	284
第6章 如何管理和规避与问题贷款有关的操作风险	286
引言：消除潜在威胁，谨防隐性杀手	286
6.1 控制操作风险的指导思想	287
6.1.1 商业银行操作风险控制的要点	287
6.1.2 商业银行操作风险管理面临的挑战	288
6.2 信贷业务主要操作风险	289
6.2.1 法人信贷业务主要操作风险点	289
6.2.2 个人信贷业务主要操作风险点	293
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	297



6.3.1	信贷决策科学化	297
6.3.2	良好的信贷监督机制	297
6.3.3	完善的贷款质量评估与控制体系	298
6.3.4	标准化的信贷操作	299
6.3.5	贷款文件制作与管理	307
6.4	问题贷款和欺诈的预警识别	309
6.4.1	问题贷款的预警	309
6.4.2	贷款风险预警处置	312
6.4.3	企业欺诈的预警信号	312
6.4.4	企业欺诈的测试	314
	思考	315
附录1 自测题		316
附录2 案例索引		323
参考文献		326

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

简单地说,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

