

中小金融机构风险 监测与分析实务

主 编：钟 敏

• 江西人民出版社 •

前 言

随着我国金融体制改革的深入，金融业务不断拓展，人们的金融意识普遍增强，金融活动已走入千家万户。对此，金融工作的好坏直接关系到经济生活的各个方面，金融风险的防范和化解越来越引起人们的重视。特别是东南亚金融危机的经验教训，告诫人们对金融机构风险的控制十分迫切，尤其是中小金融机构，由于其抗风险能力差，自我救助又力不从心，一旦发生风险极易出现“多米诺骨牌”效应，引发局部金融风险，影响社会安定。为加强我国中小金融机构风险监测，最近，中国人民银行建立了一套适合中小金融机构特点的《金融监管报告统一格式》监督体系，使央行金融监管工作走向经常化、制度化和规范化。编写本书是我们在金融监管理论与实务的探索中所做的一点尝试，旨在满足金融监管人员以及从事金融业务的管理者和金融院校师生系统地学习金融监管理论与实务之需要。

该书全面探讨了中小金融机构风险监测与分析的方式和方法，着重于实例分析，力求务实，本书共分九章：第一章总论；第二章基本情况分析；第三章流动充足性监测与分析；第四章资产安全性监测与分析；第五章资本充足性监测与分析；第六章收益合理性监测与分析；第七章管理健全性与内控有效性分析；第八章综合

评价与结论；第九章有问题中小金融机构的处置。此书具有较强的针对性和较宽的实用性，既可作为培训金融监管人员的教材，也可作为金融大中专学校教学参考用书。

由于金融风险监测理论正处于发展阶段，监测的方法和内容也在探索之中，加之编者水平所限，书中不妥之处在所难免，恳请读者批评指正。

编 者

1998 年 12 月

目 录

第一章 总 论	(1)
第一节 中小金融机构风险监测与分析的意义	(2)
第二节 中小金融机构风险监测与分析的内容与特点	(3)
第三节 中小金融机构风险监测与分析的作用	(8)
第四节 中小金融机构风险监测分析的原则	(9)
第二章 基本情况分析	(12)
第一节 概述	(12)
第二节 经营状况及趋势分析	(12)
第三节 经营组织与人事状况分析	(18)
第四节 重大事项变更分析	(24)
第五节 实例分析	(28)
第三章 流动充足性监测与分析	(31)
第一节 概述	(31)
第二节 资产流动性监测与分析	(34)
第三节 负债流动性监测与分析	(50)
第四节 收益流动性监测与分析	(57)

第五节 流动充足性监测指标和相关因素分析	(60)
第六节 分析结论及参考依据	(66)
第七节 实例分析	(69)
第四章 资产安全性监测与分析	(76)
第一节 概述	(76)
第二节 贷款安全性监测与分析	(79)
第三节 投资安全性监测与分析	(98)
第四节 其他资产安全性监测与分析	(106)
第五节 资产安全性监测指标和相关因素分析	(111)
第六节 分析结论及参考依据	(113)
第七节 实例分析	(116)
第五章 资本充足性监测与分析	(126)
第一节 概述	(126)
第二节 核心资本的监测与分析	(128)
第三节 资本充足率的监测与分析	(131)
第四节 呆坏帐抵补率的监测与分析	(139)
第五节 资本充足性监测指标和相关因素分析	(142)
第六节 分析结论及参考依据	(147)
第七节 实例分析	(149)
第六章 收益合理性监测与分析	(154)
第一节 概述	(154)
第二节 盈利性的监测与分析	(155)

第三节	收益合理性的监测与分析	(159)
第四节	收益合理性指标和相关因素分析	(166)
第五节	分析结论及参考依据	(172)
第六节	实例分析	(175)
第七章	管理健全性与内控有效性分析	(179)
第一节	概述	(179)
第二节	内控制度落实情况分析	(181)
第三节	领导管理与决策情况分析	(192)
第四节	违规经营情况分析	(195)
第五节	接受监管情况分析	(197)
第六节	实例分析	(200)
第八章	综合评价与结论	(206)
第一节	综合评价内容和方法	(206)
第二节	综合结论判断	(212)
第三节	综合评价与结论实例	(222)
第九章	有问题中小金融机构的处置	(247)
第一节	有问题中小金融机构的判断	(247)
第二节	有问题中小金融机构支付风险的处置	(253)
第三节	支付风险处置的法律法规依据	(263)
第四节	处置支付风险手段的完善	(268)
第五节	处置支付风险案例	(273)
附录:		(278)

一、中国人民银行金融机构监管报告统一格式

.....	(278)
二、中国人民银行《关于印发〈防范和处置金融机构支付风险暂行办法〉的通知》	(313)
后记	(325)

第一章 总 论

随着金融体制改革不断深化,金融业务不断拓展,金融在宏观经济调控和微观经济搞活中的作用更为突出,金融体系日臻完善,初步建立了宏观调控和监管、政策性金融与商业性金融分离,国有银行为主体,股份制商业银行、城乡信用合作社、非银行金融机构和外资金融机构并存,分工合作、功能互补的金融机构体系。金融业的改革与发展,推动了社会主义市场经济的大力发展,金融成为现代经济的核心,在国民经济发展中的地位越来越重要。无数的事实说明,金融风险牵一发而动全身,金融风险直接危及国家经济安全,进而危及政治和社会稳定,正因为如此,世界各国高度重视对金融业的风险监管。

在我国社会主义市场经济体系日臻完善时期,为确保国民经济健康、稳步、快速发展,加快现代金融体系的建立,加强金融风险的防范与化解,尤其是对中小金融机构的风险监管显得十分必要。本书正是从中小金融机构自身特点来论述如何对中小金融机构进行风险监测的问题。所谓中小金融机构,是指国家商业银行、政策性银行以外的城乡信用合作社,股份制银行、地方性银行、城市商业银行以及信托投资公司等单一法人的金融企业。

第一节 中小金融机构风险监测与分析 的意义

我国的中小金融机构随着金融体制的改革不断发展、壮大,无论是金融机构数量,还是金融产品及衍生工具的数量和过去单一的金融业务相比都不可同日而语。但是,中小金融机构抗风险能力弱,仅靠自身的积累,缺乏有力的支撑,一旦风险暴露则其自身难以化险为夷;中小金融机构风险的发生又极易产生“多米诺骨牌效应”,城门失火殃及池鱼,导致其他金融机构发生金融风险。特别是城乡信用合作社,单个法人数量多,经营规模小,为使其按照市场机制的要求参与市场竞争,按照自我发展、自我完善、自主经营、自负盈亏、自求平衡进行运作,提高抗风险能力,这就在客观上要求必需对其营运进行风险监测与分析,以利于强化监管,化解风险,确保其健康发展。

第一,是建立现代金融体系和金融制度的需要。中小金融机构作为我国现代金融体系的组成部分,如果对其监管不力,其经营出现风险,势必波及整个金融系统,扰乱金融秩序,现代金融体系和金融制度的建立也就无从谈起。1997年11月,在北京召开的全国金融工作会议明确指出:以邓小平理论和党的十五大精神为指导,按照建立社会主义市场经济体制的要求,深化和加快金融改革,进一步整顿和规范金融秩序,切实加强金融法制和金融监管,加快建立现代金融制度、金融体系和良好的金融秩序,有效防范和化解金融风险,保证金融业健康发展。会议还特别提出金融体制改革中很重要的一条是要研究逐步建立城市信用社等一些中小金融机构存款保险制度,从这里可以看出,对中小金融机构实施风险监管是建立现代金融体系、金融制度和金融秩序的重要保证。

第二,是中小金融机构自身生存的需要。市场经济是法制经济,在当前市场经济竞争日益激烈的情况下,中小金融机构由于内控不力,经营管理不善,导致风险日益暴露,甚至出现重大金融风波的事件时有发生。1995年9月中银信托投资公司,因为违法经营,内部管理混乱,无力支付到期债务而被中国人民银行接管,然后被另一家金融机构收购;中国农村发展信托投资公司也因违法违规经营,盲目扩张资产,内部管理混乱,无法支付到期债务,于1997年1月被中国人民银行关闭,并由中国建设银行托管;海南发展银行和广西陆川城市信用社也同样遭关闭的命运。这些事实表明,加强对中小金融机构风险监测与分析,可以督促其依法合规经营,强化内控约束机制,及早防范经营风险,增强抵御风险能力,确保在金融业的竞争中生存下去。

第三,是确保中小金融机构健康发展的需要。中小金融机构是我们社会主义国家金融体系的有机组成部分,对我国的社会主义经济建设的贡献功不可没。通过对其进行有效的风险监测和分析,建立风险预警制度,督促其在依法合规经营的基础上,按照“安全性、流通性、效益性”的经营原则,提高经营效益,壮大资金实力,增强抗风险能力,进而为服务对象提供更优质的服务,从此走上健康、稳定、高效发展的轨道。

第二节 中小金融机构风险监测与分析 的内容与特点

一、内容

中小金融机构风险监测与分析是指对中小金融机构经营金融业务的全过程中潜伏的各种风险因素,通过一系列专门的指标体系进行检测,进而进行科学的分析,作出综合评价与结论,确定出

这一金融机构的风险权数和经营状况,提出相应的监管措施的科学分析方法。其内容包括:①基本情况分析;②流动充足性监测与分析;③资产安全性监测与分析;④资本充足性监测与分析;⑤收益合理性监测与分析;⑥管理健全性与内控有效性分析;⑦综合评价与结论。

1. 基本情况分析。包括金融机构经营状况以及发展趋势的分析,如经营的主要业务及增长情况;员工结构素质的分析,如学历、专业技能等级、年龄结构等;重大事项变更的分析,如主要负责人变更,业务范围及内部授权的调整,分立或合并,资本金及主要股东变化等。

2. 流动充足性监测与分析。包括支付准备金分析、资产流动性分析、中长期贷款分析、短期贷款分析、短期负债依存程度分析、净拆入资金分析、支付缺口分析、现金流量分析及流动充足性监测指标与流动性管理相关分析。其要点是:主要流动性比率是否正常,资产与负债的期限结构是否协调,其资产的变现能力如何,对短期负债的依存度以及其在货币市场上的融资能力,流动性管理政策及措施是否稳健,是否具有在市场恶化的条件下满足流动性需要的措施与能力。

3. 资产安全性监测与分析。包括不良贷款分析、不良贷款抵补分析、最大单一客户贷款分析、最大十家客户贷款分析、其它不良资产分析及资产安全性监测指标与贷款管理的相关分析。其要点是:不良贷款水平、结构及趋势;贷款质量变化的主要原因;相对于不良贷款及其损失,其贷款准备金是否充足;贷款在客户、地区行业分布上的集中程度;利息实际收回水平及趋势;贷款风险管理政策及措施是否稳健,特别是贷款的投向、标准、审批程序与权限是否适当。

4. 资本充足性监测与分析。包括资产风险加权后的资本充足性分析,资产加权后的核心资本充足分析,呆坏帐资产抵补率的

分析,资产风险加权前的资本充足分析,资产净值分析以及监测指标与资本管理的相关分析。其要点是:资本是否真实足额到位;在扣除未核销的贷款损失后,是否已经资不抵债以及资不抵债的程度;其资本增长是否与资产增长相适应,相对于实际资产风险水平,其资本是否充足;其贷款损失准备金是否存在缺口;资本充足性管理政策及措施是否稳健;利润及股息分配是否适当。

5. 收益合理性监测与分析。包括帐面盈亏分析;帐面盈余实际亏损分析;收益结构合理性及相关分析。其要点是:分析评估主要收益比率是否属正常水平;当期盈亏情况、变化趋势及原因分析;利润是否真实,是否虚盈实亏;应收未收利息所占比重;非利息收入占利润总额的比重以及营业支出与资产总额的比率是否合理;净收入是否足于弥补贷款损失及资本金的不足;确定收入政策、目标及措施是否稳健。

6. 管理健全性与内控有效性分析。包括信贷管理落实情况分析;内控制度落实情况分析;领导管理与决策情况分析;接受监管情况分析;违规经营情况分析;管理健全与内控有效性实例分析。其要点是:是否具有完善、稳健的贷款管理政策和措施,特别是贷款的投向、标准、审批权限、风险等级分类标准是否合理;董事会和行长(总经理)的职责是否明确;是否已真正建立起民主、科学、有效的决策、管理体制;内控制度是否健全并得以有效实施,包括:授权授信制度、审贷分离制度,相对独立的内部审计稽核制度,会计、财务监督与控制制度以及重要业务岗位的监督制度等;董事会和高层经营班子对内部稽核审计报告和金融监管当局的建议是否高度重视,并能做出积极的反应;是否能够及时、准确地向人民银行报送财务会计报表,管理信息是否有较高的透明度;业务信息、档案、帐表管理系统是否健全;发生业务事故、案件情况;是否存在违规违法经营情况。

7. 综合评价与结论。在对前面各要素特别是资产安全性、流

动适度性和管理健全性进行监测、分析和评估,并得出相应评价与结论的基础上,最后做出对被监管机构整体状况的综合评价与结论。

二、特点

中小金融机构风险监测与分析是一种金融监管活动,是依据中小金融机构客观的经营活动过程中所反映出来的数据与事实按照设定的科学的指标体系,运用各种方法进行分析、评价,从而测定出该金融机构风险度,并根据不同的风险度,提出针对性的监管措施,它是一种属于经济监督行为的范畴。它有以下特点:

1. 具体性。中小金融机构风险监测与分析直接透入其内部经营与管理:一是它监测与分析的内容是具体的,它是对中小金融机构的业务活动、经营管理、经营成果、经营风险等进行全面的监测,对资本的完整性、充足性,资产负债结构比例,资产风险管理等情况进行科学分析;二是它监测与分析的程序是具体的,可分为报表、资料的收集整理阶段,审查核实阶段,分析测算阶段,综合材料阶段,报告阶段;三是监测与分析的方法是具体的,不仅各个环节要具体化,而且还要按照所监测的不同机构、不同内容、不同指标数值进行分析。

2. 系统性。中小金融机构风险监测与分析是通过监测对象各项业务和财务活动的监测、分析、评价,得出建议,对其经营风险进行控制。它是一个完整的过程,即从介入对机构的监测开始,至分析结论的得出是一个系统而完整的一环一环相紧扣的过程。它的每一个环节是有机联系、缺一不可的;系统性还体现于这种监测与分析的内容与方法、评价与结论,对象与范围是一个完整的体系。

3. 服务性。对中小金融机构实行风险监测与分析的目的是为了加强金融管理,防范和化解金融风险,维护金融秩序,保证国家的各项金融政策、法规和货币政策的有效实施,促使中小金融机

构稳健运行和健康发展。风险监测与分析服从于金融监管的需要,服务于中小金融机构的业务发展。监测与分析的目的是促进中小金融机构改善经营管理、提高经济效益,增强防范和化解经营风险能力。

4. 全面性。中小金融机构风险监测与分析是通过对该机构的经营资料进行分析的,在分析的过程中能动态地全面地描述该机构的经营状况、风险状况及发展趋势;它的全面性主要表现在这种风险监测与分析,不是某一局部,某一业务或某一环节的监测分析,而是全方位、多层次、多渠道、多角度的测算、比较、分析、综合;是“从头到脚,从里到外”的整体检测。

5. 时效性。金融机构的经营活动是一个动态过程,这就决定了对其实施风险监测与分析必须是随时的“现在进行时”。一方面它所监测和分析的对象与内容是在一定的时间区域内,是确定的,另一方面这种风险监测与分析是随时的,它必须及时监测与分析形成综合结论,迅速报告。再一方面,它客观上依赖于特定的区域,特定的时间、特定的条件,针对性很强,而金融业务活动不断运动,瞬息万变,一旦时间、环境和条件发生变化,风险监测与分析的内容必然发生变化。因此,其客观性是以时间为条件的,如果不能及时对中小金融机构进行监测与分析,就会错过时机,难以达到化解金融风险的目的,这种监测与分析显然就毫无价值可言。所以说,时效性是风险监测与分析的生命。

6. 客观性。风险监测与分析所依据的是该机构的业务活动中形成的报表资料,按照设定的相关指标体系进行分析,首先所有的报表资料必须是真实的,其次监测与分析的依据是现实的,再次,通过一系列指标监测分析后所得出的综合评价是客观的,也就是说风险监测与分析所做出的对某一机构的描述与整体评价是真实、准确的,是与该机构的客观事实相吻合一致的,是真实、合理、客观地反映。客观性是风险监测与分析的根本。

第三节 中小金融机构风险监测与分析的作用

一、维护国家金融方针、政策、法律、法规及各项规章制度在中小金融机构得以贯彻与实施,维护中央银行在金融活动中的监管地位和作用,从而保证和促进金融事业的健康发展。对中小金融机构实施风险监测与分析,既能全面了解金融方针、政策、法律、法规的贯彻情况;一方面又可反映金融方针、政策的执行效果,有利于金融方针、政策的调整、金融法律法规的完善;另一方面通过监测与分析准确地反映金融政策、法律法规对金融机构经营风险的约束力度。

二、维护金融体系的安全,有效控制、防范和化解中小金融机构的经营风险。前面说过,中小金融机构如因经营管理不善,无力支付到期债务而倒闭时,往往会引起一系列债权债务关系的破坏,存款人的权益得不到保护,金融机构的信誉度急剧下降,从而引发信用危机,造成挤兑风波;如果挤兑风波仅局限于某一机构,危害性不会过大,一旦挤兑风波蔓延,便会造成挤兑的金融风潮。对中小金融机构实施风险监测与分析,能够事前了解掌握风险动向,比如对其支付能力进行测算(后面章节将作专门介绍)以及资产的流动性、安全性等多方面的监测分析能较全面的反映出该机构的经营状况。以各国倒闭的银行实例看,经营管理水平越差的金融机构造成的损失越大,倒闭的可能性越大。因为任何一家金融机构发生超常损失,都不是由一两笔贷款损失所引起的,而是由多方面因素在日积月累的情况下引起质的变化所致。对金融机构进行风险监测与分析,能及时掌握风险动向,并适时监控,然后采取经济、法律等综合措施将该机构即将发生或隐含的风险和损失以及其对

整个金融体系的危害消灭于未然中,从而维护整个金融体系的安全。

三、为金融宏观监管决策提供依据,为强化金融机构监管提供预警信号,为中小金融机构克服经营业务中存在的不足,提高经营管理水平提供帮助,为其金融业务的拓展指明方向。风险监测与分析不限于单一金融机构,它适用于辖区所有中小金融机构。中央银行可以通过风险的监测和分析,发现普遍性和特殊性,苗头性和倾向性的问题,逐级报告上一级中央银行,为上级领导决策提供真实可靠的依据;同时风险监测与分析的结果,还可以反馈给被监测与分析的金融机构,把发现经营管理中存在的问题和面临的风险,以及改进措施与建议详尽告知,促进该金融机构及时采取措施,加强经营管理,预防和控制风险。

四、规范中小金融机构之间和中小金融机构与其它金融机构之间的竞争行为,维护金融秩序,保护存款人的权益。随着金融体制改革的不断深化,金融企业之间的竞争日趋激烈,金融机构之间乱提利率,乱拆借等不正当竞争行为屡禁不止,加大了金融机构的经营成本,增大了经营风险。实施风险监测与分析,中央银行可以通过组织实施现场检查,掌握该机构是否落实整改措施,纠正违规行为,从而规范其竞争行为,维护辖内正常的金融秩序。

第四节 中小金融机构风险监测与分析的原则

对中小金融机构实施风险监测与分析应遵循的原则主要有:

1. 政策性原则、一是对中小金融机构实施风险监测与分析都必须服从国家的金融方针、政策和法律法规的需要,服从金融宏观调控、金融体制改革和强化金融监管的需要,而不能超越这些方

面去谈监测,讲分析;二是对中小金融机构实施的风险监测与分析必须以国家的经济金融政策为依据;三是在实施的过程中,必须紧密联系当前国际国内的经济、金融形势,把国情和金融机构的具体情况与国际惯例结合起来,把政策性与灵活性结合起来;四是监测与分析必须服务于金融机构发展的需要,以提高金融体系和社会经济的整体效益为目的;五是对实施监测与分析的金融机构的报表、资料、数字以及分析结论应把握政策,严格知悉范围,注意保密。

2. 实事求是原则。首先金融机构所提供的各种报表、资料、数字、情况必须真实、客观,这是确保监测与分析结论客观性的前提条件。其次,中央银行在实施风险监测与分析中,必须坚持实事求是的原则,根据监测指标体系,结合金融机构具体实际情况,作出客观分析与评价,提出切实可行的建议与措施。

3. 指导性原则。首先对金融机构风险监测与分析要达到指导、帮助金融机构建立健全有效的内部控制运行机制,实现稳健高效运行的目的,监测与分析的结果必须有较强的务实性和指导性。其次,对金融机构实施风险监测与分析能够指导金融监管方法上的改进、体系上的健全、思路上的开阔,效率上的提高,使金融监管的操作更具针对性。

4. 全面性原则。对金融机构实施风险监测与分析必须全面、完整,覆盖到各个业务环节,从资本的充足性到资产的流动性、从收益的合理性到管理的健全性,从内控的有效性到隐含的风险性等等进行全面的监测与分析。把金融机构业务的每一活动环节全面连贯起来综合监测与分析,避免某一环节,某一指标的片面性。在监测与分析内容上要求全面,在监测与分析方法上同样要求全面。因此,只有坚持全面性原则,才能使监测与分析完全发挥作用。

5. 有效性原则。对金融机构实施风险监测与分析的目的是