

商业银行信贷资产风险管理

顾问 李天应

主编 曾智武



CREDIT ASSET RISK MANAGMENT
OF COMMERCIAL BANK

四川科学技术出版社

XAL 2121

99
R830.51
11
2

商行信贷资产风险管理

CREDIT ASSET RISK MANAGMENT
OF COMMERCIAL BANK

顾问 李天应 主编 曾智武

四川科学技术出版社



3 0013 7709 6

商行信贷资产风险管理

顾问 李天应
主 编 管智武
责任编辑 杨佛章
特约编辑 林 文
版面设计 任 立
责任校对 穆 仁
责任出版 邓一羽
出版发行 四川科学技术出版社
成都盐道街3号 邮编 610012
开 本 787×1092 毫米 1/32
印 张 31 字数 672 千
印 刷 四川教育学院印刷厂
版 次 1998年10月成都第一版
印 次 1998年10月第一次印刷
印 数 1-2000册
定 价 38.50元
ISBN 7-5364-4007-3/P·279

■本书如有缺损、破页、
装订错误，请寄回印
刷厂调换。
邮政编码：610041

■ 版权所有·翻印必究 ■

顾问:李天应

主编:曾智武

副主编:刘益兰 孙先联 郑传根

编委:(排名不分先后)

门必由	方英仁	万怀忠	王玉池	王学良
王屹	毛培育	邓兴江	邓洪荣	何子美
何玉梅	何发先	朱永寿	任志学	冉亨茂
刘刚	刘平	刘益兰	李代志	李先明
李庆刚	李世龙	李家发	李煥忠	郑传根
徐文全	汪治安	陈建辉	陈和平	陈刚
陈晓秋	刘文年	周大元	周文学	段钢
阳国新	杨定忠	杨平	杨显茂	杨蜀康
杨晓燕	杨其礼	孙先联	孙宪明	赵顺义
林世恒	林荣江	张文广	张永忠	张仕强
张存祥	张新蓉	张孟贤	侯金亮	宿光辉
欧纯猛	冯静	黄蕊	黄辉	袁燕
曹万成	雷学杰	曾兆莉	曾智武	许建辉
许晓琼	曾昌松	廖庆和	彭建成	蒋挺俊
谢晋辉	樊学勇	薛正谷		

序

随着社会主义市场经济体制的建立和完善,我国的国有专业银行逐渐向商业银行转化,作为市场经济体制下的商业银行,信贷资产质量高低直接制约着银行的生存与发展,同时又是银行经营管理水平的综合体现。由曾智武同志主编的《商业银行信贷资产风险管理》一书,针对当前银行信贷资产管理中存在的主要问题和进一步适应商业银行信贷管理的需要,从商业银行信贷资产风险管理的全过程,将信贷资产管理中的信贷风险管理(包括贷款风险管理、贷款操作程序、贷款分类管理)、贷款项目评估、企业财务分析等三大部分有机地结合起来,进行了系统的阐述。

本书密切结合信贷资产管理的实践,融进了贷款管理的基本制度及有关的法律法规,因而具有理论性、实用性、可操作性和体系完整等突出特点。运用本书来指导信贷资产管理实践,可以使信贷资产管理的每项业务实现科学化、程序化和规范化,对健全和完善各项业务制度具有十分重要的作用。

该书适和于商业银行信贷管理人员、企业财务管理人員、银行各级领导和金融专业大中专学生,既可作为培训教材,也可作为业务实用操作手册。

李天江

1998年10月6日

编写说明

我们，一群理论工作者、教学工作者和实践工作者团聚在一起，共同完成了《商行信贷资产风险管理》一书的写作，在此书即将出版之际，特别说明以下事由：

为什么要编写本书？其原因有二：其一，随着十五大的召开后，中国的经济又进入一个高速的发展时期，我国的企业正面临着向现代企业制度转轨和扩张、重组的新阶段。一个“产权清晰，权责明确，政企分开，科学管理”的现代企业制度正向企业走来，这对众多的企业是一个前所未有的机遇和挑战，在市场经济中，企业家在企业生产经营过程中，学一点金融及其相关的知识，使之熟悉银行的信贷资产风险管理的要求和操作程序，了解新上、改扩建工程中的项目评估，使自身的需要与国家产业结构调整的需求一致，就能使自身在筹措资金的活动得到银行对自己经济活动的支持；使企业在满足人们的日益增长的物质生活和精神生活需要的同时，获得自身的经济效益，提高自身的信用程度，使企业更上一层楼。其二，自1998年元月1日起，各商业银行在中央银行的领导下，在实行“计划指导，自求平衡，比例管理，间接调控”的格局中，在信贷资产管理中，必须不断地降低其

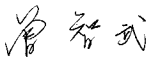
信贷资产风险程度,达到提高信贷资产质量和自身经济效益的目的。因此,银行及其他金融机构的工作人员熟悉信贷资产风险管理的要求,制约因素及其操作程序,防范预期风险和消除事实风险已成当务之急。商业银行新的贷款五级分类(新的贷款五级分类,今年尚处于试行阶段,因此,在规定填写的表格上本书对贷款的新旧分类未作全部统一)划分的标准主要依据借款人的还款能力来确定。因此,判断借款人的还款能力,预测其未来发展趋势,成为每一位银行工作人员特别是贷款管理人员必须掌握的技能。所以,为了保证银行资金安全平稳地运行,银行工作人员特别是信贷管理人员通过熟悉项目评估的内容和要求、了解企业的财务状况,分析其财务能力(偿债能力和盈利能力),进而判断其信贷资产的风险程度,真正支持符合国家产业结构需求、经济效益好的企业,从而达到提高资金运行的经营水平,才能把银行办成真正的商业银行。我们深信,企业通过包括银行在内的筹资活动,从满足产业结构调整及现代企业制度建立的要求,使企业充满朝气和活力;而银行在其信贷资产的经营过程中,也必须符合宏观调整的要求,为中国的四化建设作出更大的贡献,同时获得银行的自身效益。因此,企业和银行在市场经济中的宏观目标是一致的,所以,熟悉对方的领域,无疑会使银企双方增加了解,使之成为平等互利、共同发展的好伙伴。而《商行信贷资产风险管理》这本书恰恰能起到这种作用,这也是我们编写本书的目的。

本书的内容分为三部分,其中商行信贷资产风险管理部分是此书的重点。但为了使资金真正用在刀刃上,银行和企业在新上和改扩建项目中,双方均应以社会责任和自身责任搞好项目评估,这是预防信贷资金预期风险的根本所在,是信贷资产风险管理的重要保证之一,所以此书着重叙述了这部分。与此同时,

企业财务分析是信贷风险管理和项目评估中的重要内容,是上述两部分的基础。企业财务分析,不仅对企业是加强日常生产经营活动的重要手段,也是提高企业管理能力和信用程度的有力措施;对于银行,通过对企业财务分析,进而使之能对企业进行有效的监督和判别其信贷资产的命运,从而建立起银行信贷风险的早期预警系统。因此,为了培养综合性的人才,我们把三部分内容结合在一起,使之能充分满足企业管理人员和金融工作者在实践工作中的需要。

本书由中国社会经济系统工程学会常务理事、国家星火科技城人才库成员曾智武高级讲师主编,负责组织全书的提纲、写作和总纂工作,并由全体编委参加编写。与此同时,本书顾问李天应高级经济师对本书的编写给与了多方面的深刻指导,在此深表谢意。本书适用于广大企业经营管理者 and 金融机构以及非金融机构的管理人员使用。既可作为工作手册,也可作为培训教材。

书编写出来之后,其真正的价值在于满足实际工作的需要。我们正在努力,力求尽量缩短理论与实践之间的差距。因此,望广大的读者提出宝贵意见,以供再版时修改。愿本书成为读者的良师益友。



1998.10.1

目 录

信贷资产风险管理部分

第一章 信贷风险管理基本知识	(1)
第一节 银行信贷资产风险及其管理	(1)
一、银行资产与信贷资产	(2)
二、银行贷款风险及其类型	(4)
三、银行信贷风险管理流程	(10)
第二节 信贷资产风险管理的作用和原则	(12)
一、银行信贷资产风险管理的地位	(13)
二、银行信贷资产风险管理的作用	(14)
三、信贷资产风险管理的基本原则	(18)
第三节 信贷风险度的计算和管理	(19)
一、信贷风险度的涵义和特点	(19)
二、贷款风险度的计算和管理	(23)
三、核定贷款风险度的一般操作程序	(28)
四、贷款风险度管理的运用	(30)
五、以贷款风险度为依据,指导银行经营管理	(36)
第二章 企业信用分析与等级管理	(40)
第一节 企业信用分析概述	(40)
一、企业信用分析的概念	(40)
二、企业信用分析的基本要素	(41)
三、信用分析的资料来源	(44)
第二节 企业财务状况分析	(45)
一、企业财务报表项目分析	(45)
二、财务比率分析	(50)
三、企业财务状况变动分析	(57)
四、企业财务早期报警信号	(58)
第三节 企业经营状况分析	(58)
一、宏观经济形势分析	(59)

二、行业分析	(61)
三、企业管理分析	(63)
四、企业产品分析	(67)
第四节 企业信用等级管理	(70)
一、企业信用等级评估的概念和等级管理的重要性	(70)
二、企业信用等级评估的方法	(71)
三、企业信用等级评估指标体系	(73)
四、企业信用等级管理	(75)
第三章 贷款预期风险防范	(91)
第一节 贷款运行机制和法律要求的制约	(91)
一、信贷资产风险管理体制的制约	(91)
二、信贷资产贷款横向运作管理	(96)
三、信贷资产贷款纵向运作管理	(102)
四、信贷资产风险管理的法律制约	(105)
五、依法规范借款行为	(110)
六、依法规范借款合同文本	(118)
第二节 信贷资产预期风险防范	(140)
一、明确对象	(141)
二、严格贷款条件	(143)
三、体制制约	(145)
四、信贷资产风险度量	(147)
五、科学决策	(147)
六、依法办贷	(153)
七、银行贷款操作规程	(156)
八、信贷资产管理的责任放收	(170)
九、信贷资产的风险补偿	(172)
第三节 贷款风险的预警信号	(175)
一、企业财务早期预警信号	(174)
二、非财务因素预警信号	(175)
第四章 贷款事实风险的消除	(211)
第一节 信贷资产事实风险及其消除的意义	(211)
一、信贷资产事实风险的概念及其消除的原则	(211)

二、信贷资产存量风险消除的意义	(213)
第二节 信贷资产事实风险成因分析	(215)
一、信贷资产事实风险形成的原因	(215)
二、我国信贷资产事实风险的特点	(218)
第三节 贷款事实风险的消除	(220)
一、落实债务	(221)
二、转换方式	(225)
三、责任清收	(226)
四、驻厂帮扶	(229)
五、以资抵债	(233)
六、按规核销	(239)
七、对原有贷款实行责任管贷制度	(243)
第五章 贷款质量与管理综合评价	(244)
第一节 信贷资产质量的标准及其分类	(245)
一、信贷资产质量的标准	(245)
二、信贷资产质量的分类	(246)
第二节 信贷风险分类的程序和方法	(257)
一、阅读信贷档案	(258)
二、审查贷款基本情况	(261)
三、确定还款可能性	(268)
四、确定贷款分类结果	(281)
五、信贷讨论	(290)
六、企业财务分析在贷款风险分类中的应用	(293)
第三节 贷款风险分类中的担保分析	(305)
一、担保的种类	(306)
二、抵押和质押分析	(311)
三、保证分析	(316)
四、转轨经济中担保的特殊问题	(318)
五、担保与贷款分类	(319)
第四节 贷款风险分类中的非财务因素分析	(322)
一、非财务因素分析在贷款风险分类中的作用	(322)
二、非财务因素分析的主要内容	(324)

三、非财务因素分析中注意的几个问题	(344)
第五节 贷款质量评价	(348)
一、贷款质量评价的定量分析	(348)
二、贷款政策的制定及执行情况评价	(352)
三、贷款分类制度评价	(366)
四、不良贷款产生的常见原因	(368)
五、贷款内部控制与组织管理	(369)
六、呆帐准备金充足性评估	(374)
附：贷款质量与信贷管理综合评级及案例分析	(376)

项目评估部分

第六章 项目评估基本知识	(388)
第一节 项目评估概述和内容	(388)
一、项目及其分类	(388)
二、项目评估与可行性研究	(389)
三、项目评估的作用	(391)
四、项目评估的内容	(393)
五、项目评估程序	(399)
第二节 项目可行性研究	(400)
一、可行性研究的概念和作用	(400)
二、可行性研究的阶段划分	(402)
三、项目可行性研究的内容	(406)
四、可行性研究程序	(409)
五、信贷项目可行性研究依据和注意事项	(411)
第三节 资金的时间价值	(415)
一、资金时间价值概述	(415)
二、资金时间价值的计算	(417)
三、资金时间价值在项目评估中的应用	(420)
第七章 财务评估	(426)
第一节 财务评估指标与参数	(426)
一、财务评估的概念	(426)
二、财务评估指标	(426)

三、评估参数	(427)
第二节 项目评估中主要经济数据的估算	(428)
一、项目总投资及估算	(428)
二、资金的筹措	(434)
三、收入与总成本费用估算	(437)
第三节 财务效益分析	(446)
一、清偿能力分析	(446)
二、财务盈利能力分析	(448)
第四节 财务评估报表	(452)
一、财务评估报表的分类与联系	(452)
二、基本财务评估报表的编制	(452)
三、财务评估报表格式	(464)
第八章 国民经济评估	(476)
第一节 国民经济评估概述	(476)
一、国民经济评估的概念及其意义	(476)
二、国民经济评估与财务评估	(476)
三、国民经济评估的步骤	(478)
第二节 国民经济评估参数及影子价格的计算	(480)
一、社会折现率	(480)
二、影子价格	(480)
三、影子汇率及换算系数	(481)
四、影子工资及换算系数	(481)
五、贸易费用及贸易费用率	(482)
六、部分货物(服务)影子价格及换算系数	(484)
七、农用土地影子费用	(488)
第三节 外贸货物和非外贸货物价格的调整	(492)
一、项目投入物和产出物的分类	(492)
二、外贸货物价格的调整	(493)
三、非外贸货物价格的调整	(495)
第四节 国民经济评估指标与报表	(496)
一、国民经济评估指标	(497)
二、国民经济评估报表	(499)

三、国民经济报表格式	(501)
第九章 不确定性分析	(507)
第一节 不确定性分析和盈亏平衡分析	(507)
一、不确定性的概念和意义	(507)
二、盈亏平衡分析	(508)
第二节 敏感性分析和概率分析	(513)
一、敏感性分析的概念和分析程序	(513)
二、敏感性分析的方法	(515)
三、概率分析概述	(519)
四、简单风险分析	(522)
第十章 改扩建项目评估和评估报告	(527)
第一节 扩建项目的基本知识	(527)
一、改扩建项目的概念和特点	(527)
二、改扩建项目评估的特点	(527)
三、改扩建项目的效益和费用	(532)
第二节 改扩建项目评估指标与基本报表	(535)
一、评估指标体系	(535)
二、财务效益评估指标	(536)
三、报表设置	(538)
四、改扩建项目报表格式	(540)
第三节 项目评估和项目后评估报告的撰写	(549)
一、项目评估报告的撰写	(549)
二、项目后评估报告的撰写	(554)

企业财务分析部分

第十一章 企业财务分析基础知识	(567)
第一节 企业财务分析的意义	(567)
一、企业财务分析的概念和意义	(567)
二、企业财务分析的任务和内容	(570)
三、银行分析企业财务的特点	(574)
第二节 企业财务分析的基本程序和方法	(579)
一、企业财务分析的基本程序	(579)

二、财务分析的基本方法	(581)
三、企业财务分析评价指标体系	(600)
第三节 资产负债表与损益表解读	(601)
一、资产负债表解读	(602)
二、资产负债表附表解读	(615)
三、比较资产负债表和共同比资产负债表	(627)
四、损益表及其附表解读	(632)
第十二章 资产负债表与损益表分析	(651)
第一节 企业偿债能力分析	(652)
一、企业短期偿债能力分析	(652)
二、企业长期偿债能力分析	(671)
第二节 企业盈利能力分析	(689)
一、企业短期盈利能力分析	(689)
二、企业长期盈利能力分析	(699)
三、企业盈利能力总体分析	(709)
第三节 企业财务能力综合分析	(718)
一、企业财务综合分析指标体系	(719)
二、企业财务综合能力具体分析	(722)
第十三章 财务状况变动表及其分析	(735)
第一节 财务状况变动表结构原理	(736)
一、财务状况变动表的意义和作用	(736)
二、财务状况变动表的基本格式	(741)
三、营运资金流量表编制说明	(744)
四、企业营运资金流量表实例	(747)
第二节 营运资金来源和运用分析	(747)
一、营运资金来源分析	(747)
二、营运资金运用分析	(757)
第三节 企业营运资金各项目变动分析	(761)
一、流动资产变动分析	(762)
二、流动负债变动分析	(775)
三、营运资金周转分析	(777)
第四节 现金流量表	(779)

一、现金流量表的概念和作用	(780)
二、现金流量表的编制方法	(781)
三、现金流量表编制实例	(788)
第十四章 贷款风险分类中的财务分析	(803)
第一节 贷款风险分类中财务分析的内容	(803)
一、财务报表分析的内容	(803)
二、财务报表分析的资料	(805)
三、财务报表分析的局限性	(807)
第二节 损益分析	(808)
一、损益表分析	(809)
二、盈利能力分析(盈利比率)	(818)
第三节 资产负债管理分析	(821)
一、资产负债表分析	(821)
二、营运能力分析(效率比率)	(832)
三、长期偿债能力分析(杠杆比率)	(837)
四、短期偿债能力分析(流动比率)	(841)
第四节 贷款风险分类中的现金流量分析	(847)
一、现金及现金等价物	(848)
二、什么是现金流量	(849)
三、现金流量模型	(849)
四、现金流量的计算	(852)
五、现金流量的预测	(863)
六、现金流量与贷款风险分类	(870)

附录部分

附录一 巴塞尔协议及其附件	(877)
附录二 中国农业银行关于进一步加强和完善内部控制的决定	(900)
附录三 中国农业银行工作人员违反贷款规章制度的处理办法 (试行)	(905)
附录四 财务评估参数	(912)
附录五 复利与折现表	(922)

信贷资产风险管理部分

第一章 信贷风险管理基本知识

1997 年全国金融会议指出,要从根本上解决金融领域存在的问题,开创金融改革和发展的新局面,必须根据社会主义市场经济发展的要求,把银行办成真正的银行,强化人民银行的金融监管职能,加快国有商业银行的商业化步伐,并健全多层次,多类型金融机构体系。力争用 3 年左右时间大体建立与社会主义市场发展相适应的金融机构体系、金融市场体系和金融调控监管体系,显著提高金融经营和管理水平,增强防范和抗御金融风险能力。我国的国有银行(工行、农行、建行和中行)及城市商业银行和农村信用合作银行(现农村信用合作社)将沿着金融会议的要求,有计划、分步骤地向国有商业银行和地方商业银行转变,逐步办成自主经营、自负盈亏、自我约束和自我发展的经营货币商品的金融企业。应当肯定的是,对所有出资者(包括国家、地方政府在内)承担资产保值和增值的责任,是银行(或信用社)转变为商业银行的重要标志之一。因此,切实加强信贷资产风险管理,既是向商业银行的本质要求,也是专业银行向商业银行转变的一项基础性工作。

第一节 银行信贷资产风险及其管理

信贷资产是商业银行资产的主体。我国的国有独资银行无