

商业银行 信贷风险防范概论

郭靖华 牛建中 刘伟 主编



商业银行 信贷风险防范概论

郭靖华 牛建中 刘 伟 主编

中国物资出版社

1998 • 北京

图书在版编目(CIP)数据

商业银行信贷风险与防范/郭清华编. —北京:中国物资出版社,
1999. 2

ISBN 7—5047—1261—2

I. 商… I. 郭… III. 商业银行—银行信用—风险—对策
IV. F830. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1998)第 27965 号

中国物资出版社出版发行

(北京市西城区月坛北街 25 号 邮编 100834)

北京四季青印刷厂印刷

全国新华书店经销

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:6.75 字数:133 千字

1999 年 2 月第 1 版 1999 年 2 月第 1 次印刷

印数:0001—2200 册

ISBN7—5047—1261—2/F·0587

定价:18.00 元

编 委 会

主 编: 郭靖华

牛建中

刘 伟

副主编: 李 洪 杨巧霞

郭娉华 高 宇

吴峡燕 张丽萍

前 言

金融是现代经济的核心。金融在经济工作中至关重要，发展经济必须充分发挥金融的作用。

金融安全关系到国家经济安全。改革开放以来，金融已渗透到国家经济的各个领域及寻常百姓家，使我们愈来愈意识到国家和人民的利益要求有一个安全与稳健的金融形势。如果金融不稳定，势必影响到经济和社会的稳定，阻碍整个改革和发展的进程。所以，金融安全不仅是金融业本身的问题，而是涉及整个国家利益和国家安全的战略问题，我们一定要超越金融业本身来认识金融安全的重要性。

金融安全的核心是商业银行信贷风险的防范，商业银行信贷风险也是经常性的金融不安全因素。而保障金融安全的关键是商业银行信贷风险的防范。

《商业银行信贷风险防范概论》一书，就商业银行信贷风险防范问题进行广泛、深入地探讨，详尽地论述了商业银行信贷风险的概念、成因和防范。书中体现了要用行政手段、法律手段、经济手段、谋略等防范和化解商业银行信贷风险。

行政手段就是防范和化解商业银行信贷风险的内部控制。商业银行信贷风险防范的内部控制是防范商业银行信贷风险的关键。内部控制也就是人的问题，“防范信贷风险，先要

防人”就是这个意思。从某种意义上可以说,商业银行的信贷风险源于内部控制不力,防范于内部控制的得力;商业银行经营效益疏漏于内部控制,堵漏于内部控制。内部控制是商业银行信贷风险防范的重中之重。

内部控制主要包括:健全和完善市场经济条件下金融监管制度,建立完善的金融体制和金融机构内部自律控制制度等。

法律手段包括:一切金融活动的法制化、规范化,健全和完善金融法律体系,以确实保障金融安全。

“合军聚众,务在激勉”。商业银行的管理者在工作中如何运用经济上的激励措施——鼓励或处罚,在本书中亦有所论述。

商业银行信贷风险防范的一切工作都是靠人去做的。书中提出了要不断增强信贷人员的业务素质和理论水平,尤其要注意讲究信贷风险防范的工作方法,运用谋略防范信贷风险。在信贷风险防范中恰当地运用谋略,往往会起到事半功倍的作用。有经验的信贷工作者不防作一回顾。当然,仁者见仁,智者见智,运用之妙,存乎一心矣。

本书对西方经济与金融的成功经验还作了介绍。“他山之石,可以攻玉”,这些对我们自己在防范信贷风险工作中都是大有裨益的。

只要我们不断提高信贷工作者的素质,树立良好的职业

道德,增强工作的责任心,把理商行之财,当作理自家之财,不断探索,不断总结,不断前进,商业银行信贷风险在很大程度上是可以防范的,金融安全是可以保障的,商业银行的经济效益是可以实现的。

郭靖华

1998.10.8

目 录

第一章 商业银行信贷风险	(1)
一、商业银行信贷风险	(1)
二、商业银行信贷风险的特征	(1)
三、商业银行信贷风险的危害	(3)
第二章 商业银行信贷风险的成因	(5)
一、商业银行信贷风险的外部因素	(5)
(一)信用低下形成的风险.....	(6)
(二)国家和转移形成的风险	(10)
(三)市场变化形成的风险	(11)
(四)利率变化形成的风险	(11)
二、商业银行信贷风险的内部因素.....	(13)
(一)业务操作失误形成的风险	(13)
(二)法律操作失误形成的风险	(15)
(三)流动性不足形成的风险	(17)
(四)声誉损害形成的风险	(17)
第三章 商业银行信贷风险的防范	(18)
一、商业银行信贷风险的识别.....	(18)
(一)风险树法	(18)
(二)德尔菲法	(19)
(三)古德曼法	(19)
(四)预警法	(20)
(五)企业财务比率分析法	(25)

1. 企业盈利能力分析	(25)
2. 企业短期偿债能力分析	(27)
3. 企业长期偿债能力分析	(29)
4. 企业营运能力分析	(31)
5. 企业财务状况的杜邦分析法	(33)
6. 企业经营盈亏平衡点分析法	(37)
二、商业银行信贷风险的度量	(44)
(一) 标准杠杆率法	(44)
(二) 概率法	(45)
(三) 资产负债率法	(46)
三、商业银行信贷风险的防范原则	(50)
(一) 注重宏观经济政策的研究	(50)
(二) 建立有效的内部控制机制	(51)
(三) 认真进行贷款项目评估	(58)
附: 国外信贷项目的评估	(63)
(四) 实行“五级贷款”分类法	(72)
贷款风险分类的基本标准	(73)
贷款风险分类的分析方法	(84)
附: 贷款风险分类指导原则(试行)	(126)
四、商业银行信贷风险防范的具体措施	(133)
实施“金牌”战略, 防范信贷风险	(133)
对“五类”企业贷款从严控制, 防范信贷风 险	(135)
实施债的保全, 防范信贷风险	(137)
实施抵贷返租, 防范信贷风险	(139)

运用军事谋略,防范信贷风险	(140)
信用风险的防范	(142)
流动不足风险的防范	(144)
利率风险的防范	(146)
抵押贷款风险的防范	(148)
质押贷款风险的防范	(152)
以物抵贷风险的防范	(154)
债务风险的防范	(156)
集团企业信贷风险的防范	(158)
改制企业信贷风险的防范	(159)
通货膨胀风险的防范	(162)
诉讼时效风险的防范	(164)
国际贸易融资风险的防范	(165)
BOT 融资风险的防范	(168)
信用证结算风险的防范	(174)
汇率风险的防范	(186)
提货担保风险的防范	(188)
承兑汇票风险的防范	(190)
外汇储备风险的防范	(192)
风险投资风险的防范	(193)
自然与社会风险的防范	(195)
信用卡风险的防范	(197)
个人消费贷款风险的防范	(200)

第一章 商业银行信贷风险

一、商业银行信贷风险

风险,源于海洋航行中遇风浪发生危险的可能性。借喻为某种不测事情发生的不确定性和可能性,也指发生损失的可能性。商业银行信贷风险是指商业银行信贷资产或收益遭受损失的可能性。商业银行信贷风险是对银行经营安全构成的威胁。一旦这种可能性变成现实性,就会使商业银行发生信贷资产损失,以致于无法保证对社会存款的支付,甚至出现严重亏损而倒闭、破产。

二、商业银行信贷风险的特征

同任何事物一样,商业银行信贷风险有其固有的特征。

1. 商业银行信贷风险的客观必然性

商业银行信贷风险是不以人们意志为转移的,它的存在和发生是一种客观现象。每投放一笔贷款,就会有风险发生的可能性,即在客观上就存在着风险,尽管风险发生的范围、程度、频率、形式、时间等特点不同,但仍然有发生风险的客观可能性。

2. 商业银行信贷风险的偶然性和不确定性

商业银行信贷风险产生的时间、地点、频率、程度常常受

到各方面因素的制约,而这些制约因素也常表现为偶然的和不确定性的,因而商业银行信贷风险也有其偶然的、不确定性的一面。

3. 商业银行信贷风险具有可变性。这种可变性是指风险在一定条件下都可以转化。世间任何矛盾,在一定条件下都可以转化,商业银行信贷风险在一定条件也是可以转化的。商业银行风险的可变性主要表现在:

(1)由于人们对商业银行信贷风险自身规律性识别的加深和抗御商业银行信贷风险能力的增强,使人们能够在一定程度上降低商业银行信贷风险所导致的损失程度,减少风险存在与发生的可能性,或消除一定的信贷风险,或控制信贷风险发生的范围和程度等。如江苏省某市第二钢铁厂由于决策失误,10多年无法投产,长年亏损高达100多万元,已无力向职工发工资,又未施行其他改革措施,市委领导要求市某银行贷款解决。这样的贷款,按规定应由财政局出具还款担保,但财政局也迟迟不表态。很明显,这笔款贷出去就石沉大海了,是一笔典型的风险贷款。该行为了控制这笔信贷发生风险的可能性,了解到市冶金局所属企业并非全亏,市采煤机械厂赢利就颇多,于是该行就采取“避虚就实”的谋略,向冶金局提出方案,银行只将该市第二钢铁厂所需发放工资的贷款给市采煤机械厂,再由该厂转给这个钢铁厂。这样采煤机械厂是借款人,负有到期偿还的责任,并办理了合同公证书。银行意识到了这笔贷款的风险,并成功地采取了风险防范措施。

(2)由于社会的进步经济的发展,一些原有的风险可能减

少或消失。但也可能产生新的风险,如随着市场经济的发展,原来计划经济体制下不存在的企业破产问题,而随着市场经济的发展,企业的破产给银行贷款带来极大的风险。如某市棉纺厂在计划经济的年代,原料靠调拨,产品靠包销,日子尚好过,改革开放以后,在市场经济的冲击下,原料不能保证充分供应,产品又不能被包销,在市场竞争中,处于劣势,又不善经营,回天乏术,濒临倒闭。银行的千万元贷款成为损失贷款,风险的可能性已变为现实。

因此,风险不是一成不变的,由于各种因素的作用,一些原来已生成的风险可能减少或消失,一些新的风险可能随时产生或发展,甚至给银行造成损失。

三、商业银行信贷风险的危害

商业银行信贷风险造成商业银行的非正常贷款,从而对商业银行本身及社会财富都造成损失,商业银行信贷风险的危害主要表现在以下两个方面:

信贷风险所造成的后果会给银行信贷资金带来损失,会影响银行经营活动的正常进行,其最终结果是造成社会财富的浪费和损失。

从客观上讲,对整个国民经济的危害,集中表现为影响社会经济效益。银行贷款的作用是和企业资金一起共同参与社会再生产的循环与周转,促进价值的形成和实现,创造社会财富。信贷风险所引起的贷款损失没有使银行贷款发生作用,浪费了大量资金,最终浪费社会财富,降低社会效益,进而会对

国民经济造成沉重的打击。信贷风险的发生大大削弱金融机构的支付能力,损害储户利益;银行将失去对企业的支持能力,使国民经济的发展失去活力;银行将因严重亏损而影响上缴利税;加剧国家财政支付困难;信贷风险将迫使银行不得实施最后抢救——增发货币。其结果,引起通货膨胀,宏观经济难以稳定。信贷风险,最后形成了社会风险,最终引起社会的动荡和不安。国内外已有前车之鉴。

从微观上讲,信贷风险会影响商业银行经营目标的实现,严重时,还会导致商业银行的破产、倒闭。信用是银行的立足之本,商业银行信贷资金的大部分(70%)来源于银行吸收的存款,如果信贷出现风险,受到损失,发生危机,银行就会因贷款不能及时收回而不能履行对储户存款本息的支付,也不能满足其他客户对贷款的合理需求。这样,商业银行的信誉将受到很大影响,甚至发生挤兑或倒闭的危险,商业银行的经营目标难以实现。如,中国农村信托投资公司,由于信贷风险造成的严重亏损,资不抵债,1997年1月,中国人民银行宣布予以撤销,其所欠债务由中国建设银行偿还。

第二章 商业银行信贷风险的成因

目前,我国金融业在改革中健康发展,金融体制已初步形成,金融业在实行宏观调控和促进金融、经济发展中发挥着重要作用,具有一定的防范和化解金融风险的能力,社会各方面对防范、化解金融风险正在形成共识。

同时,我们还应看到,我国还存在着金融风险,主要产生于信贷方面,形成信贷风险。现阶段,我国商业银行信贷风险主要表现为:

A. 商业银行可疑、损失贷款比例上升。据有关专家估计,目前,我国商业银行资产总额中,有60%的资产是风险资产,20%的资产也已成为损失贷款。

B. 少数金融机构因信贷损失已资不抵债,发生支付困难,甚至破产、倒闭。

这些问题,主要是长期计划经济体制弊端的反映。同时,也与商业银行内部信贷管理不完善等因素有关。即商业银行经营的外部因素和商业银行经营的内部因素。

因此,商业银行信贷风险是我们进行信贷工作必须时刻考虑的永恒主题。

一、商业银行信贷风险的外部因素

商业银行信贷的外部因素形成的信贷风险,按类别分析其成因,主要有信用低下形成的风险、国家和转移形成的风

险,市场变化形成的风险和利率变化形成的风险等。

(一)信用低下形成的风险

贷款是银行的主要活动。贷款活动要求银行对借款人的信用水平作出判断。这些判断并非总是正确的,借款人的信用水平出也可能会因各种原因而下降。因此,银行面临的一个主要风险就是信用风险或称贷款对象无力履约的风险。信用风险不仅存在于贷款,也存在于其他表内与表外业务,如担保、承兑和证券投资等。

对单个借款人,或一组相关借款人的大额风险反映出信用风险的集中,并且是造成银行问题的常见原因。大规模的贷款集中还可能发生在特定的行业、经济部门和地区,持有对同样的经济因素(如高杠杆交易)十分敏感的贷款也会造成同样的问题。

如果控制不当,关联贷款,即向在所有权、直接或间接的控制权方面与银行有关联的个人或公司发放的贷款,可能造成重要问题,因为有关借款人水平的审查缺乏客观性。关联方包括银行的母子公司、大股东、分支机构、附属企业、董事和部门经理。由同一家族或集团控制的公司会发生相互联系。在这些或相似的情况下,这种特殊关系会导致提供优惠的贷款条件,由此招致更大的贷款损失风险。

商业银行信贷风险是由信贷资金的两权分离,必须偿还本息的这一特点所决定的。

信贷资金的发放和回流过程使信贷资金的所有权产生了

分离,这种分离,是本金回流和增值的条件。在分离过程中,银行失去了对信贷资金实质上的控制权,信贷资金直接参与企业生产资金的循环和周转,成为企业资金的重要组成部分。企业资金循环过程是产品价值创造、实现补偿和增值的过程。在这一过程中,受自然、社会、经济、技术等经济地理因素的影响,必然存在风险。企业经营的风险所导致的银行贷款本息遭受损失的可能性就形成了银行的贷款风险。

信用风险的主要表现是企业信贷风险。其成因如下:

(一)国有企业改革迟缓,给商业银行带来的风险。

信贷资金是人们将货币以存款的形式存入银行,银行再以贷款和投资的方式将其加以运用,并以偿还本息为条件,在这一过程中运动的资金,叫信贷资金。这种特殊的资金,在整个运动过程中的明显特点是支付和偿还。

支付首先发生在货币所有权人将货币存入银行,这是第一重支付;其次是银行将资金贷给借款人,为第二重支付;再次是借款人以贷款资金购买劳动资料、劳动对象或支付生产费用,为第三重支付。借款人将信贷资金投入生产经营过程,是资金实现价值增值的唯一途径,借款人将其生产经营的商品实现销售,取得销售收入,为第一重回流;归还银行贷款本息为第二重回流;存款人从银行提取存款并获得利息收入为第三重回流。

信贷资金的“三重支付”、“三重回流”形式完整地反映了信贷资金运动的全过程,说明了信贷资金来源于社会再生产过程中的闲置资金,银行只是将其暂时借过来加以运用,最终