

北京市重点学科——管理科学与工程项目资助

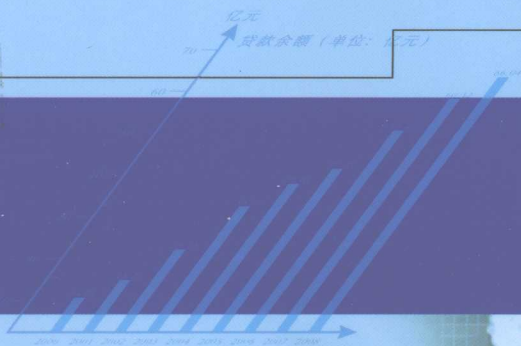
农村合作金融机构信贷管理系列丛书



信贷风险管理

Xindai Fengxian Guanli

周脉伏 成 琴 葛大江 编著



西南财经大学出版社
SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

北京市重点学科——管理科学与工程项目资助

农村合作金融机构信贷管理系列丛书

信贷风险管理

Xindai Fengxian Guanli

周脉伏 成 琴 葛大江 编著



西南财经大学出版社

SOUTHWESTERN UNIVERSITY OF FINANCE & ECONOMICS PRESS

图书在版编目(CIP)数据

信贷风险管理/周脉伏,成琴,葛大江编著. —成都:西南财经大学出版社,2009.6

(农村合作金融机构信贷管理系列丛书)

ISBN 978-7-81138-374-4

I. 信… II. ①周…②成…③葛… III. 农村—信用合作社—信贷管理:风险管理—中国 IV. F832.35

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 101613 号

信贷风险管理

周脉伏 成琴 葛大江 编著

责任编辑:王利

封面设计:大涛传媒

责任印制:封俊川

出版发行:	
网 址:	
电子邮件:	
邮政编码:	
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	北京国防印刷厂
成品尺寸:	140mm × 203mm
印 张:	10.25
字 数:	210 千字
版 次:	2009 年 6 月第 1 版
印 次:	2009 年 6 月第 1 次印刷
书 号:	ISBN 978-7-81138-374-4
定 价:	30.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 本书封底无本社数码防伪标志,不得销售。

序 言

到目前为止，商业银行仍然是我国金融体系中最为重要的主体，信贷业务仍然是我国商业银行尤其是中小商业银行最为主要的业务，信贷业务收入仍然是其最主要的利润来源。因此，商业银行的信贷管理水平不仅决定了中小银行自身的资产质量、盈利水平和生存状态，也在很大程度上决定了整个金融体系的安全与稳定。因此，信贷风险管理作为商业银行经营管理的核心环节，具有重要的现实意义。

随着政府对农村金融领域管制的放松以及民间金融的合法化，越来越多的小额信贷公司、村镇银行开始大量涌现，它们能否健康存续与发展，很大程度上取决于其信贷质量。目前处于农村金融领域中主力军地位的农村信用社也对提高信贷质量有着迫切的要求。在这样的背景下，笔者在借鉴前人研究成果的基础上，对信贷风险管理做了一些探讨。本书的突出特点是紧密结合实际，案例材料充分，实用性较强，力争对中小金融机构尤其是农村金融机构中从事信贷管理的工作人员具有可操作性的参考价值。

本书的选题得到了北京中金信合经济信息研究所的全力支持。本书的出版还得到了北京市重点学科——管理科学与工程项目的资助，在此特别向北京信息科技大学经管学院葛新权院长、刘宇副院长表示真诚的感谢。北京信息科技大学的王婷婷参编了第三章，在此也深表谢意。在本书的写作过

程中，笔者参阅了大量的文献，谨向这些文献的作者致以谢意。由于时间紧迫，加上笔者水平有限，书中缺点和错误难免，敬请读者指正。

作者

2009年5月

目 录

第一章 银行风险管理基本理论	1
第一节 银行风险概述	1
一、银行风险的含义和特征	1
二、银行风险的类型	3
三、银行风险产生的原因	5
第二节 银行风险管理理论	8
一、银行风险管理的目标	8
二、银行风险管理的原则	9
三、风险管理的主体	10
四、风险管理的客体	10
五、风险管理的方法	11
第三节 银行风险管理的程序	13
一、风险界定	14
二、风险识别	15
三、风险估计与度量	20
四、风险控制	26
第四节 银行风险管理的主要策略	27
一、风险预防策略	27

二、风险规避策略	29
三、风险分散策略	30
四、风险转嫁策略	32
五、风险补偿策略	33
 第二章 信贷资金管理	35
第一节 信贷业务的种类和特点	35
一、信贷与信贷业务	35
二、信贷的基本特征	36
三、信贷资金的运动特点	37
第二节 我国的信贷管理体制	42
一、“统存统贷”制	42
二、“差额包干”制	43
三、“实存实贷”制	44
四、“比例管理”制	45
第三节 农村信用社信贷资金来源及管理	48
一、农村信用社信贷资金的来源	48
二、信贷管理的任务及目标	50
三、信贷管理总原则	52
四、农村信用社存款的管理	57
五、向中央银行借款的管理	59
六、金融债券的管理	59
七、向国际金融市场借款的管理	59

八、农村信用社贷款的管理	60
第三章 农村信用社贷款风险管理	67
第一节 信贷风险管理基本知识	67
一、信贷风险管理的概念和意义	67
二、信贷风险管理系统	70
三、信贷政策	73
四、我国的农业和农村信贷政策	75
第二节 贷前风险管理	75
一、贷前贷款风险的识别和计量	75
二、贷款前工作中出现的问题	80
第三节 贷时风险管理	81
一、审贷分离制度	81
二、贷款证制度	85
三、贷款守信卡制度	88
四、分级审批制度	92
五、离职审计制度	95
六、责任追究制度	96
第四节 贷后风险管理	97
一、贷款风险管理程序	97
二、贷后风险防范机制	109
三、农村信用社贷款决策失误与防范	112

第四章 信贷风险评估	115
第一节 信贷风险评估概述	115
一、风险评估的概念和内涵	115
二、风险评估在信贷风险管理中的意义	116
第二节 我国信用风险评估的实践	118
一、客户评级实践	118
二、项目风险评价	126
第三节 个人信用评分模型的构建	127
一、个人信用评分模型的构建过程	128
二、个人信用评分模型构建中指标体系的 确立	131
第五章 农户小额信贷风险管理	140
第一节 农户小额信贷的起源	140
一、乡村银行的贷款政策	141
二、乡村银行的组织结构与管理	142
第二节 中国农户小额信贷概况	144
一、农户小额信贷的定义及制度设计	144
二、我国农户小额信贷的发展阶段	147
三、我国农户小额信贷发展的现状及特点	150
第三节 农户小额信贷面临的主要风险及防范 对策	157
一、农户小额信贷面临的主要风险	157

目 录

二、应对风险的对策	162
第四节 案例分析	177
第六章 企业贷款风险管理	185
第一节 固定资产贷款概述	185
一、固定资产的概念和种类	185
二、固定资产贷款的范围、对象及原则	188
三、固定资产贷款的操作流程	189
第二节 固定资产贷款风险及风险防范	190
一、固定资产贷款风险性的具体表现	190
二、固定资产贷款高风险的产生原因	190
三、固定资产贷款风险的防范措施	193
四、固定资产贷款的风险管理	196
第三节 流动资金贷款概述	199
一、流动资金的概念和分类	199
二、流动资金贷款发放的操作规程	204
第四节 流动资金贷款风险及防范对策	210
一、流动资金贷款风险的成因	210
二、防范流动资金贷款风险的对策	215
第五节 案例分析	219
第七章 消费信贷风险管理	223
第一节 消费信贷的含义和种类	223

一、消费信贷的含义	223
二、消费信贷的种类	224
三、消费信贷的特点	226
第二节 消费信贷的作用及风险	227
一、消费信贷的作用	227
二、银行面临的主要的消费信贷风险	230
三、消费信贷风险管理	233
第三节 几种主要的消费信贷	235
一、个人住房贷款	235
二、汽车消费信贷	242
三、助学贷款	250
 附录：贷款项目评估报告案例	257
第一部分 项目概况及项目背景	257
一、项目概况	257
二、项目评估的依据	258
三、城市概况及项目背景	259
第二部分 借款人概况及资信评估	263
一、A 市人民医院基本情况	263
二、土地、房产及部分医疗设备划转、捐赠 情况	265
三、A 市人民医院组织体制、领导者素质	266
四、资信状况评估	267

目 录

第三部分 项目建设环境与条件评估	276
一、项目建设环境评估	276
二、建设地址及有关地质条件评估	280
三、配套条件评估	280
四、环境保护条件评估	281
第四部分 项目总投资估算及资金筹措评估	281
一、项目设计方案	281
二、项目实施计划、实际进度与合法性评价	282
三、项目投资估算与资金筹措	285
第五部分 偿债能力分析	286
一、医院收入预测	286
二、医院支出预测	294
三、收支结余预测	300
四、贷款偿还分析	301
第六部分 银行效益与风险防范评估	303
一、银行效益评估	303
二、风险防范评估	303
第七部分 经办行情简介	307
第八部分 评估结论	308
一、总体评价	308
二、评估结论	309
参考文献	310

第一章 银行风险管理基本理论

第一节 银行风险概述

在现实经济生活中，由于市场变幻莫测，竞争日益激烈，具有种种不确定性的宏观政治、经济、自然气候和微观经营环境的变化，使得风险无时不有，无处不在。银行作为社会经济活动主体之一，同样面临着各种不确定性因素的影响，因而在银行业务经营过程中也存在着各种风险。

一、银行风险的含义和特征

所谓银行风险，是指由于种种不确定性因素的存在，使银行的实际收益与预期收益之间发生偏差，从而蒙受损失的可能性。从经营对象来看，银行经营的是作为社会经济生活纽带的货币资金，而不是具有各种使用价值的物资商品，因此，银行所面临的各種风险均直接表现为货币资金损失的风险。一旦银行遭受损失，就会波及众多经济实体并产生连锁反应，使企业生产难以为继，债权债务关系难以清偿，进而引起整个社会经济关系的混乱。

银行作为经营货币信用业务的企业，与一般工商企业及其他经济单位相比，最显著的特点是负债经营，即利用客户的各种存款及其他借入款作为主要的营运资金，通过发放贷

款和投资来获取收益，其自有资本占资产总额的比率远远低于其他行业。这一经营特点决定了银行本身就是一种具有内在风险的特殊企业。因此，银行风险所带来的损失超过一般企业的风险损失。具体来说，它具有以下特点：

(1) 扩散性。它是指个别银行机构的风险损失或失败，不仅会影响其自身的生存和发展，而且会涉及与之相关联的银行和众多的社会经济主体。这是银行风险不同于其他风险的一个显著特征。

(2) 潜藏性。它是指银行风险往往并不是只在金融危机或存款支付危机爆发时才存在，而是很可能在银行繁荣的表面下隐藏着信用活动的不确定损失。原因是信用活动是此借彼还，因此很多损失因素会被信用循环所暂时掩盖，并且由于金融具有信用货币发行和创造信用的功能，使得本属即期银行风险的后果，可能由通货膨胀、借新还旧、贷款还息等形式来掩盖事实上的金融损失。

(3) 集中性。它是指由于银行经营的特殊性，把社会经济生活中的各种风险都集于银行一身，银行成为风险的集散地。这是由于：①银行经营的是特殊商品——货币。货币资金是连接社会经济各主体的纽带。社会经济各主体的行为（对货币的需求和供给）及宏观经济环境的变化，都会引起货币资金自身价值的变化，从而引起银行资产价值的变动，给银行带来损失。

(4) 加速性。它是指银行风险一旦爆发，不同于其他风险爆发只在既定范围内匀速变动，而是因风险而失去信用，因信用基础失去而加速变动。因为，一旦在某种情况下出现

某笔或某几笔存款不能兑付时，存款越是兑付不了，就越没有客户存款，客户反而越是挤兑；越是挤兑，存款越是减少，兑付就越困难，从而形成马太效应^①。所以，一旦银行风险爆发，往往都伴有突发性、加速性，直至引发金融危机。

二、银行风险的类型

银行风险按不同的标准有不同的分类。按风险的主体构成，可以分为资产风险、负债风险、中间业务风险和汇率风险；按风险产生的原因，可以分为客观风险和主观风险；按风险的性质，可以分为静态风险和动态风险；按业务面临的危险，可以分为信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、投资风险等。

（一）信用风险

信用风险又称违约风险，是指银行放款到期时，借款人不向其偿还放款本息而使银行资金无法收回的可能性。信用风险在信用关系中产生，存在于信贷行为的全过程中，是目前银行金融风险中最大的一种风险。它的具体表现形式是不良贷款比例偏高，即大量贷款不能到期收回。随着金融体制改革的深化和金融市场化程度的提高，国有商业银行和信贷资金正向着多样化、多风险的融资和投资领域推进。在这种新的金融形势下，商业银行可能遭受更为严重的信用风险。

就潜在损失的程度而言，信用风险是首要的银行风险，少数重要客户的违约可能会给银行带来巨大损失，甚至导致支付

① 马太效应是指好的愈好、坏的愈坏，多的愈多、少的愈少的现象。

危机。因此，对信用风险进行防范和管理显得尤为重要。

（二）市场风险

市场风险实际上是由于利率、汇率、股票、商品等价格变化导致银行损失的风险。顾名思义，市场风险实际包括利率风险、汇率风险、股市风险和商品价格风险四大部分。由于目前我国银行从事股票和商品业务有限，因此其市场风险主要表现为利率风险和汇率风险。

利率风险是整个金融市场中最重要风险。由于利率是资金的机会成本，汇率、股票和商品的价格皆离不开利率；同时由于信贷关系是银行与其客户之间最重要的关系，因此利率风险是银行经营活动中面临的最主要风险。在我国，由于经济转型尚未完成，市场化程度仍有待提高，利率市场化进程也刚刚起步，利率风险问题方才显露。虽然以存贷利率为标志的利率市场化进程已经在逐步推进，但是目前我国基准利率市场化还没有开始，影响利率的市场因素仍不明朗，而且市场仍然没有有效的收益率曲线，利率风险将逐步成为我国金融业最主要的市场风险。

汇率风险是市场风险的重要组成部分。随着我国经济持续增长，越来越多的国内企业将走出国门投资海外，汇率风险也随之增加。同时，自2005年7月人民币汇率形成机制改革实施以来，人民币兑外汇的风险明显上升。目前，人民币兑美元升值已突破7元。随着人民币汇率形成机制的进一步完善，市场因素在汇率形成机制中的作用会进一步加大，我国银行业的汇率风险也将进一步提升，加强汇率风险管理和监管变得越来越重要。

（三）操作风险

操作风险是指由于不完善或者失灵的内部控制、人为意识错误以及外部事件给银行带来直接或间接损失的可能性。它涵盖了银行内部很大范围内一部分风险，但长期以来一直没有得到与其他风险一样的关注。最近以来，许多银行由于内部控制失误而蒙受了很大的损失，操作风险因而日益受到重视。

通常，操作风险在两个层次上出现：第一，技术层次上，信息系统或风险测量不完善、不健全、低效滞后。这类风险可归纳为“技术风险”。第二，组织层次上，风险的报告和监控以及相关的制度和政策出现问题。这类风险可归纳为“组织风险”。

（四）投资风险

投资风险是指由于投资对象市场价值的波动，从而使商业银行在投资活动中投入的本金和预期收益产生损失的可能性。投资风险按银行的投资内容可分为证券投资风险、信托投资风险和租赁投资风险等。商业银行的投资性资产在提供流动性保障、创造收益、降低经营风险等方面起着十分重要的作用，但是，银行在开展投资业务时也承担了一定的风险。随着银行业务的扩大，投资风险日益成为银行的一种重要风险。

三、银行风险产生的原因

正如前面所说，银行风险无处不在、无时不有，为了更好地采取措施预防银行风险的形成，将银行风险消灭在摇篮