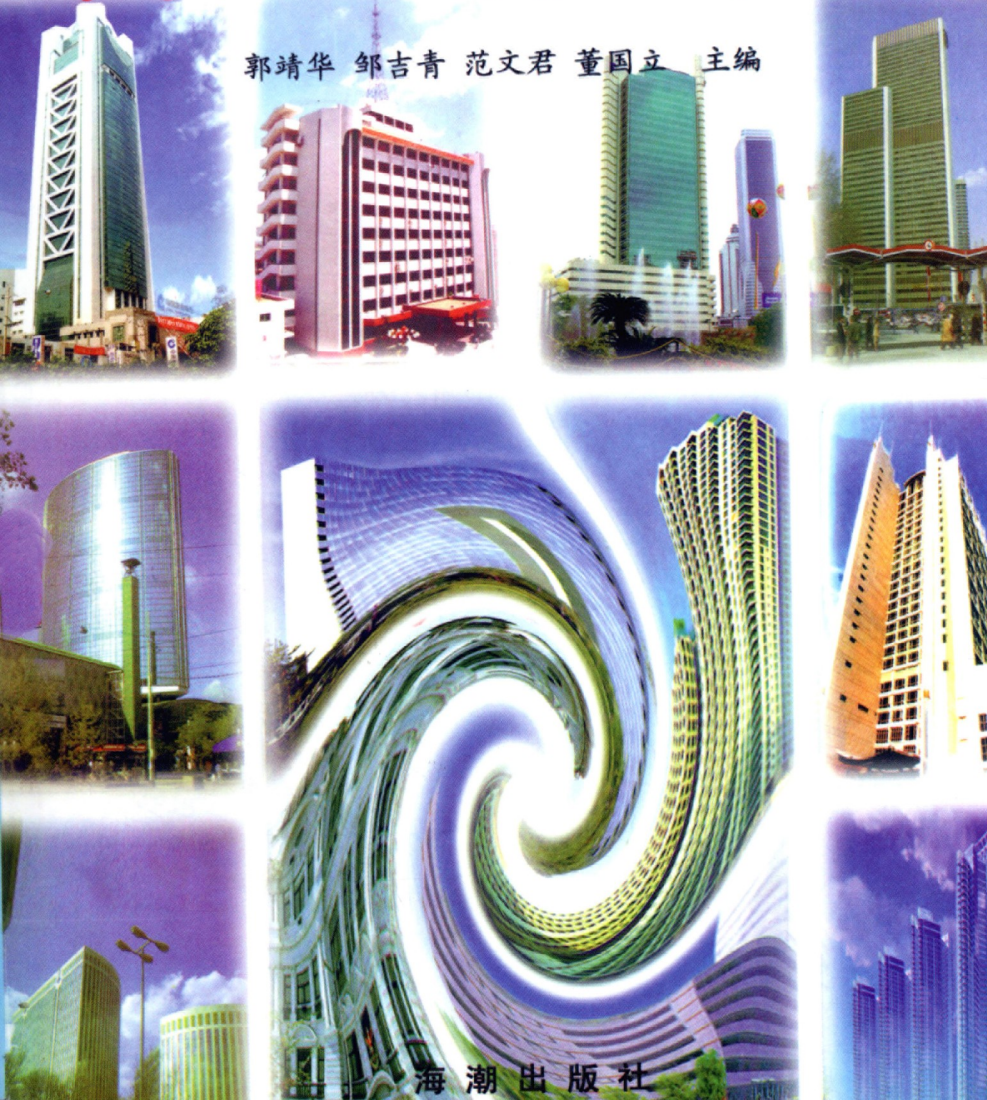


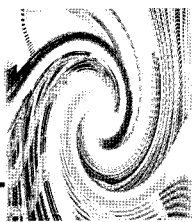
顾问 勾德斌

# 商业银行风险论

郭靖华 邹吉青 范文君 董国立 主编



海潮出版社



---

北京·海潮出版社

顾问：勾德斌

# 商业银行风险论

---

郭靖华

邹吉青

范文君

董国立

主编

顾 问 勾德斌

# 商业银行风险论

郭靖华 邹吉青 主编  
范文君 董国立

海潮出版社

1999年·北京

## 图书在版编目(CIP)数据

商业银行风险论/郭靖华等主编. —北京:海潮出版社,  
1999. 6

ISBN 7—80151—173—5

I. 商… II. 郭… III. 商业银行—基本知识 IV. F830.3

中国版本图书馆 CIP 数据核字(1999)第 15827 号

## 商业银行风险论

郭靖华、邹吉青、范文君、董国立 主编

\*

海潮出版社出版发行

(北京西三环中路 19 号 邮编:100841)

北京博雅印刷厂印刷

---

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:8.5 字数:140 千字

1999 年 6 月第 1 版 1999 年 6 月第 1 次印刷

印数:1—2000 册

---

ISBN 7—80151—173—5/F·6

定价:19.00 元

## 编 委 会

顾 问：勾德斌

主 编：郭靖华 邹吉青

范文君 董国立

副主编：(以姓氏笔划为序)

丁浩然	丁阳靖	卫志萍	王正旭
王新定	王宪役	牛爱民	左 奇
孙心宽	田向平	李龙生	刘建友
刘学禹	刘 哲	朱光玉	陈新云
庞天银	苏 硕	武合建	武 强
尚海云	张甲亭	张 楠	张书建
杨旭升	钟 翔	郭万利	郭万洲
郭起华	赵晓慧	贾玉增	徐振飞
徐气爽	董国立	路照峰	韩秀银
蔡长友			

---

---

## 内 容 提 要

金融安全关系到国家经济安全。金融安全的核心是商业银行的信贷风险防范。本书以商业银行信贷风险为基础,论述了商业银行风险,对商业银行风险的防范作了重点研究。本书创立了新的理论体系,提出了新的思维方式。有理论,有实践,有一定的深度和广度,是商业银行工作者必读之书,也可供商业银行作为业务培训的教材。

# 勤奋探索，锲而不舍（代序）

勾德斌

勤无价，  
耕耘为天下。

——题记

大凡著作家，都有锲而不舍的精神。中国人民政治协商会议南阳市委员、中国农业银行南阳分行干部培训中心高级讲师、中国社会科学院副研究员（兼职）、中国科普作家郭靖华亦莫能外。他高中毕业后，恰逢“文革”，被荒废了10年，终于在恢复高考后上了大学。大学毕业10多年来，他忘我工作，日夜兼程地备课、讲课、著述，写就了《银行谋略》、《金融新语汇辞典》、《商业银行储蓄心理学教程》、《农业信贷与农业产业化发展概论》、《商业银行风险论》等15部著作和60多篇金融理论研究文章、200多篇新闻报道、4集金融电视专题片。论文被载入金融系统最大的论文集——《中国金融文库》。

郭靖华的金融理论研究是从备课开始，通过讲课完成的。农业银行培训中心的教学活动紧随着农业银行的经营步伐而开展。作为一名教师，就不能象学历教育的教师那样每人一生只讲一门课，而必须讲几门

课。目前,他已讲授了8门课程。他在教学中体现了“勤”、“苦”二字。讲课,他坚持没有教案不上讲台,表现出严谨的教学作风。农行培训中心开设了《农村经济基础》课,他一写就是5本教案;培训中心开设了《商业银行信贷》,他又写了10几万字的教案,……。

我国的专业银行向商业银行转轨,是一项亘古未有的伟大事业,无先例可循,无榜样可鉴。在改革中无疑需要理论上的探讨和指导。在这关键时期,郭靖华通过大量的调查研究,把《孙子兵法》应用于商业银行的经营管理之中,写成了《银行谋略》一书,并于1993年在《南阳日报》连载。《孙子兵法》运用于其他企业,国内外早已共饮一江水了,但应用于商业银行的经营管理却是首创,因而该书出版后产生了较大的影响。

改革开放以后,我国商业银行逐步与国际银行接轨,他结合商业银行改革进程中对新的金融语汇的需要,历时3载编著了50万字的工具书《金融新语汇辞典》,颇具时代性、知识性和实用性特点,为商业银行的改革和发展作出了贡献。

商业银行的储蓄工作需要经常与储户打交道,如何知己知彼了解储户,作好商业银行储蓄工作?他深入几十个储蓄所调查研究,经过4年讲课,三易讲稿,出版《商业银行储蓄心理学教程》一书。同时,又于1997年在《南阳晚报》以《储蓄心理与公关》为题连载,在金融界引起了巨大反响;南阳市金融学会为此

组织召开了“储蓄心理与公关理论研讨会”。

农业银行把生态农业作为信贷扶持的主要内容之一，他写出了论文《用生态农业思想促进农业信贷的发展》，刊载于1992年4月1日《农民日报》。

农业银行提出支持农业产业化经营是“农民的愿望，政府的希望，银行的方向”，他又编写了教案，经3遍讲课，修订，充实，出版了著作《农业信贷与农业产业化发展概论》。

金融是经济工作的核心，金融安全关系到国家经济的安全，金融安全的核心是商业银行风险的防范，他历时3年编写了《商业银行风险论》，为商业银行风险防范作出了理论上的建树。可谓“文章合为时而著”了。

深入实际，调查研究，是他进行农村金融理论研究的主要途径。为写论文《用生态农业思想促进农业信贷的发展》，他多次深入农村考察。一次去南阳市宛城区考察信贷扶持生态农业，骑自行车下乡，道路泥泞不通，就扛着自行车艰难跋涉；在南召县考察生态农业，翻山越岭，向药农了解信贷扶持名贵中药辛萸的开发情况；同养蚕人一块察看柞坡，向牧羊人询问信贷扶持发展的优良羊种的适应性。

他是一个不知休闲的人，双休日还坚持下基层调查农业银行基层营业所的经营情况。200多篇金融新闻作品及4集金融电视专题片就是这样写出来的。

他编写《金融新语汇辞典》时，整个房间堆满了书稿，浩繁迭帙，汗牛充栋，床上、桌上、椅子上、饭桌上，地面上摆得满满的，成了书的海洋。常常在夜阑人静的凌晨2点时分，他还在灯火阑珊处奋笔疾书。

他从事教学工作已有30个年头，30年来他恪守“校园无小事，事事为教育；教师无小节，处处是楷模”，在教书的同时，言传身教，作了大量的教学管理工作，为祖国的建设事业培养了大批人材。

有人说过，用“分”来计算时间的人，比用“时”来计算时间的人，时间要多59倍。郭靖华就是这样的人，赢得时间的人，时间也尊重他；放弃时间的人，时间也放弃他。郭靖华就是一个赢得时间的人，他把全副精力献给了农村金融教育事业。

他结合金融工作和市场经济的发展，在政协工作中积极参政议政，作了不少提案，并被党政部门采纳。

天道酬勤。他的金融理论研究成果获得全国性成果奖励14项；事迹被载入《世界名人录》、《中国科技人才辞典》等5部典籍中；著作被北京图书馆、河南省图书馆、南阳市图书馆、深圳天下名人馆收藏；新闻单位对其事迹已作过72次报道。

“生活的理想就是为了理想的生活”。为祖国的金融事业作出更大的贡献，就是郭靖华最大的理想。

---

---

## 目 录

<b>第一章 商业银行风险</b> .....	(1)
一、商业银行风险的核心是商业银行信贷风险 .....	(1)
二、商业银行风险的特征 .....	(1)
三、商业银行风险的危害 .....	(4)
<b>第二章 商业银行风险的成因</b> .....	(6)
一、商业银行风险的外部因素 .....	(7)
(一)信用低下形成的风险.....	(7)
(二)国家和转移形成的风险 .....	(13)
(三)市场变化形成的风险 .....	(14)
(四)利率变化形成的风险 .....	(14)
二、商业银行风险的内部因素.....	(16)
(一)业务操作失误形成的风险 .....	(16)
(二)法律操作失误形成的风险 .....	(18)
(三)流动性不足形成的风险 .....	(21)
(四)声誉损害形成的风险 .....	(21)
<b>第三章 商业银行风险的防范</b> .....	(23)
一、商业银行风险的识别.....	(23)
(一)风险树法 .....	(23)
(二)德尔菲法 .....	(24)
(三)古德曼法 .....	(24)
(四)预警法 .....	(25)
(五)企业财务比率分析法 .....	(31)

---

---

1. 企业盈利能力分析 .....	(32)
2. 企业短期偿债能力分析 .....	(34)
3. 企业长期偿债能力分析 .....	(36)
4. 企业营运能力分析 .....	(39)
5. 企业财务状况的杜邦分析法 .....	(41)
6. 企业经营盈亏平衡点分析法 .....	(45)
二、商业银行风险的度量 .....	(53)
(一) 标准杠杆率法 .....	(53)
(二) 概率法 .....	(54)
(三) 资产负债率法 .....	(55)
三、商业银行风险的防范原则 .....	(60)
(一) 注重宏观经济政策的研究 .....	(60)
(二) 建立有效的内部控制机制 .....	(62)
(三) 认真进行贷款项目评估 .....	(70)
附: 国外信贷项目的评估 .....	(76)
(四) 实行“五级贷款”分类法 .....	(87)
贷款风险分类的基本标准 .....	(88)
贷款风险分类的分析方法 .....	(101)
附: 贷款风险分类指导原则(试行) .....	(150)
四、商业银行风险防范的具体措施 .....	(157)
实行信贷资产责任制, 防范信贷风险 .....	(157)
加强金融业务创新, 防范信贷风险 .....	(159)
加强内部稽核, 防范信贷风险 .....	(161)
勿屈从于行政干预, 防范信贷风险 .....	(163)
实施“金牌”战略, 防范信贷风险 .....	(164)

---

从严控制“五类”企业贷款,防范信贷风险	… (166)
实施债的保全,防范信贷风险	… (168)
实施抵贷返租,防范信贷风险	… (170)
运用军事谋略,防范信贷风险	… (171)
信用风险的防范	… (174)
流动性不足风险的防范	… (177)
利率风险的防范	… (179)
抵押贷款风险的防范	… (182)
质押贷款风险的防范	… (187)
以物抵贷风险的防范	… (189)
债务风险的防范	… (192)
集团企业信贷风险的防范	… (195)
改制企业信贷风险的防范	… (197)
通货膨胀风险的防范	… (200)
诉讼时效风险的防范	… (202)
国际贸易融资风险的防范	… (204)
BOT 融资风险的防范	… (207)
信用证结算风险的防范	… (214)
汇率风险的防范	… (228)
提货担保风险的防范	… (230)
承兑汇票风险的防范	… (233)
外汇储备风险的防范	… (236)
风险投资风险的防范	… (238)
自然与社会风险的防范	… (241)
信用卡风险的防范	… (243)

个人消费贷款风险的防范 .....	(248)
临柜经营风险的防范 .....	(251)
农村信贷风险的防范 .....	(256)

---

---

## 第一章 商业银行风险

### 一、商业银行风险的核心 是商业银行信贷风险

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。商业银行风险的核心是商业银行信贷风险。所以,本书主要从商业银行信贷方面论述和探讨商业银行风险。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、商业银行风险的特征

同任何事物一样,商业银行风险有其固有的特征。

#### 1. 商业银行风险的客观必然性

---

---

商业银行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. 商业银行风险的偶然性或不确定性

商业银行风险产生的时间、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的,因而商业银行风险也有其偶然的、不确定性的一面。

3. 商业银行风险具有可变性。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风险自身规律性识别的加深和抗御商业银行风险能力的增强,使人们能够在一定程度上降低商业银行风险所导致的损失程度,减少风险存在与发生的可能性,或消除一定的风险,或控制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