

广西银行业资产风险研究

A Study on the Risks in the Assets of Guangxi's Banking Sector

张路进
ZHANG Lujin

PhD

悉尼科技大学
UNIVERSITY OF TECHNOLOGY, SYDNEY

2006

Students are required to make a declaration when they submit the thesis for examination. Here is a recommended form of words.

CERTIFICATE OF AUTHORSHIP/ORIGINALITY

I certify that the work in this thesis has not previously been submitted for a degree nor has it been submitted as part of requirements for a degree except as fully acknowledged within the text.

I also certify that the thesis has been written by me. Any help that I have received in my research work and the preparation of the thesis itself has been acknowledged. In addition, I certify that all information sources and literature used are indicated in the thesis.

Signature of Candidate

Production Note:

Signature removed prior to publication.

目 录

摘要.....	XI
绪论.....	1
一、 选题的意义.....	1
二、 文献综述.....	2
三、 论文主体结构.....	10
四、 研究方法.....	11
第一章 广西银行业发展轨迹.....	15
第一节 广西经济概况.....	15
一、广西全区经济发展简况.....	15
二、广西产业分析.....	20
三、国家对广西的政策支持.....	23
第二节 广西银行发展状况.....	24
一、建国后的广西金融机构.....	24
二、广西银行业基本情况.....	25
第二章 广西银行业的资产风险分析.....	30
第一节 银行风险与信贷风险.....	30
一、银行风险和银行危机.....	30
二、信贷与信贷风险.....	31
第二节 广西银行业面临的信贷风险的分析.....	31
一、广西银行信贷业务发展的环境.....	32
二、广西银行信贷业务风险特征分析.....	32
三、广西银行经营管理体制特征.....	38
第三节 广西银行政府类项目贷款的风险分析.....	44
一、有政府背景的项目贷款迅速增长是影响广西信贷资产质量的	

重要原因.....	44
二、有政府背景的建设项目对广西银行贷款质量结构的影响...	44
三、政府项目形成的政府债务的不良影响分析.....	50
第四节 广西银行大项目贷款的风险分析.....	52
一、金融机构追逐大客户的基本动机.....	52
二、对大项目的过分追逐对银行信贷资产质量的潜在影响.....	55
案例：某省分行对“医保项目”经营效益及风险分析.....	57
第五节 广西银行商业连锁企业贷款的风险分析.....	65
一、广西商业连锁企业发展中存在的问题.....	66
二、银行在连锁企业授信业务中的主要风险点.....	66
三、应对商业连锁企业贷款风险的措施.....	68
第三章 广西银行业资产项下的风险管理（一）.....	67
第一节 加强贷款定价的风险管理.....	70
一、贷款定价制定的政策.....	70
二、贷款定价制定与调整的原则.....	70
三、贷款定价制定、执行、审批与调整.....	72
四、建立定价信息反馈机制.....	73
五、价格发布、定价检查监督.....	74
第二节 票据业务的风险防范.....	74
一、积极拓展票据业务，促进资产结构调整.....	74
二、试行集中管理票据业务.....	76
三、控制常规风险.....	77
四、控制诈骗风险.....	81
五、完善考核激励机制.....	83

六、理顺票据业务操作流程.....	84
第三节 加强票据转贴现风险管理.....	84
一、加强票据转贴现管理.....	85
二、授权及授信管理的原则.....	85
三、严格票据转贴现的业务流程.....	86
四、严格票据转贴现业务的管理与监控.....	89
第四节 委托贷款业务的风险防范.....	90
一、广西银行业委托贷款的风险描述.....	90
二、加强对委托贷款的风险管理.....	92
第五节 个人存单为公司贷款担保业务的风险防范.....	92
一、个人存单为公司贷款担保业务的风险分析.....	93
二、个人存单为公司贷款担保业务的发展动因.....	94
三、个人存单为公司贷款担保业务的风险点控制.....	95
第六节 抵债资产拍卖业务的风险防范.....	96
一、抵债资产拍卖业务的风险描述.....	96
二、抵债资产拍卖中银行的风险责任及义务.....	97
三、低估拍卖物价格的道德风险防范.....	98
第四章 广西银行业资产项下的风险管理(二).....	99
第一节 建立防范风险的组织架构.....	99
一、建立风险监控条线.....	100
二、建立资产保全条线.....	101
三、建立法律合规条线.....	102
第二节 实行全面风险管理.....	103

一、构建全面风险管理体系的意义.....	103
二、广西银行风险管理体制改革的进展.....	105
三、全面风险管理的框架.....	106
四、控制集团授信质量.....	106
五、强化风险体制建设.....	109
第三节 实行市场风险管理.....	110
一、市场风险管理的定义.....	110
二、市场风险管理组织架构.....	111
三、市场风险的计量.....	113
四、市场风险限额管理.....	114
五、市场风险的控制和反馈.....	115
第四节 加强风险信息管理.....	116
一、广西风险信息管理存在的问题.....	116
二、强化风险信息管理.....	117
三、提高信息管理和运用效率.....	119
四、风险信息的梳理.....	120
五、风险信息的使用.....	120
六、风险信息的监督管理.....	121
第五节 加强省分行紧密型一体化风险管理.....	121
一、明确省分行一体化风险管理的总体要求.....	122
二、强化省分行一体化的风险监控管理.....	123
三、加强省分行一体化风险监管的基础工作.....	124
四、强化省分行一体化的资产保全业务管理.....	125
五、统一省辖行风险管理的队伍建设.....	126
第五章 广西银行业私人资产项下的风险管理.....	127
第一节 广西银行房地产贷款风险管理.....	127

一、广西银行业房地产贷款现状分析.....	127
二、广西房地产市场及房地产信贷运行特点.....	125
三、广西房地产贷款分析.....	129
四、广西房地产市场及房地产贷款的评价.....	135
五、广西房地产贷款应关注的问题.....	136
六、加强对房地产贷款的管理.....	138
第二节 广西银行按揭贷款的风险管理.....	139
一、广西银行按揭贷款的风险分析.....	140
二、银行按揭贷款风险管理的思路.....	141
三、银行和中间机构合作关系性质模糊的法律风险.....	144
四、银行要加强二手房贷款的风险管理.....	145
第三节 广西银行按揭贷款操作的风险管理.....	146
一、按揭贷款授信的操作流程.....	146
二、按揭贷款的例外管理.....	150
三、规范操作，防范操作风险.....	151
四、按揭贷款的操作风险管理.....	155
附表：1. 楼盘按揭额度授信流程图.....	157
2. 个人“一手楼”住房按揭贷款流程图.....	158
第四节 个人汽车贷款的风险管理.....	159
一、外部信用风险削弱车贷业务基础.....	159
二、内部操作疏漏加剧车贷业务风险.....	160
三、内部管理不严格阻碍车贷业务健康发展.....	161

四、加强对个人汽车贷款的管理.....	162
第五节 加强个人贷款风险管理.....	164
一、广西个贷风险的特点.....	164
二、加快建立健全个贷业务风险管理体系.....	167
三、完善机构建设，强化内控，不断巩固业务管理平台.....	167
四、加强日常管理，切实把关，严密防范新增不良贷款.....	168
五、监控部门介入，督促监控，形成“大风险”监控体系....	170
六、保全部门介入，加强处置，形成“大保全”处置体制....	171
第六节 广西银行信用卡业务的风险管理.....	167
一、广西银行信用卡业务增长的基础.....	173
二、广西银行信用卡业务的风险特征.....	174
三、信用卡业务盈利模式面临的严峻挑战.....	181
四、信用卡业务风险的对策.....	184
第六章 广西银行业资产风险的内部监控（一）	188
第一节 搭建新型风险控制长效机制.....	188
一、加快职能转型步伐，实施新型风险控制.....	188
二、搭建新型管理架构，健全风险管理机制.....	184
三、加强员工队伍建设，建设先进风险文化.....	190
第二节 加强银行贷款内部控制评价工作.....	191
一、内部控制评价内容.....	192
二、内部控制评价程序和评价方法.....	195
第三节 贷款风险损失成本分析与管理.....	198
一、贷款风险损失的计算.....	198

二、计算可承受贷款风险损失成本对银行经营管理的启示...	200
第四节 建立规范的减值资产准备计提制度.....	202
一、资产减值的概念和计算方法.....	203
二、改革现行的风险资产损失准备计提制度的必要性.....	203
三、目前拨备计提工作中存在的主要问题.....	203
四、风险准备计提管理所应涵盖的内容.....	207
第五节 授信审批管理架构的改革.....	207
一、广西银行授信管理体制变革框架.....	208
二、搭建授信申报、审查和审批流程.....	209
三、不定期监控流程.....	212
四、问题贷款管理流程.....	213
第六节 中小企业贷款风险防范.....	215
一、加强小企业贷款风险管理背景分析.....	215
二、对银行发放小企业贷款难的调研分析.....	216
三、如何解决中小企业贷款融资难问题的核心建议.....	218
四、解决中小企业贷款问题的外围条件.....	218
五、重视中小企业贷款是广西信贷质量调整的方向.....	220
第七节 政府类项目及企业大项目的中长期贷款的管理.....	221
一、强化对政府类项目及企业大项目贷款的监管.....	221
二、完善中长期贷款业务的风险防范和管理体制、机制.....	224
三、加强资产负债业务管理和业务创新提高资产流动性.....	226
四、建立健全中长期贷款业务营销体制和专业人才队伍.....	228

五、强化中长期融资业务的资产保全.....	229
六、对贷款大项目注意加强和改善贷款重组.....	231
七、加强对贷款质量和潜在风险贷款压缩退出考核.....	231
第七章 广西银行业资产风险的内部监控（二）.....	232
第一节 加强对授信业务的审计工作.....	232
一、突出对重点机构的审计监督.....	233
二、授信内部控制环境审计.....	233
三、风险识别与评估的审计.....	235
四、对内部控制措施的审计.....	237
五、审计信息的交流与反馈.....	238
六、审计监督的评价与纠正.....	239
第二节 强化审计监管.....	239
一、强化审计整改追踪.....	240
二、被审计单位按时限整改并反馈.....	240
三、开展持续审计工作.....	242
第三节 加强纪检监察管理.....	245
一、信贷业务涉案的现状特点.....	245
二、落实风险管理责任.....	246
三、严格责任追究制.....	247
四、实施违规行为积分管理.....	247
第八章 广西银行业人力资源管理.....	249
第一节 广西银行业人力资源管理状况.....	249

一、广西银行业人力资源的现状调查.....	249
二、广西银行业经营者的现状分析.....	251
三、广西银行业人力资源管理中的问题.....	252
第二节 加大对授信管理者的考核.....	254
一、考核要兼顾结果和过程.....	254
二、考核要兼顾银行的生存和发展.....	255
三、考核要兼顾银行的总目标和子系统.....	255
四、考核要兼顾时间的跨度.....	256
第三节 变革授信条线人力资源管理.....	256
一、建立薪酬激励体系.....	257
二、建立高效的授信人员“选、用、育、留”机制.....	258
三、强化和谐、公平管理.....	259
四、高层共识、全方位变革管理.....	253
第九章 创造金融安全的社会环境.....	260
第一节 加强广西信用体系建设.....	262
一、广西信用体系建设的突出问题.....	262
二、广西信用体系建设的目标和措施.....	263
第二节 加强个人信用信息数据库建设.....	266
一、初步搭建个人征信体系.....	266
二、银行内部个人信用信息数据的管理.....	267
三、个人信用信息数据库的用户管理.....	267
四、个人信用信息数据的报送和修改.....	268

五、个人信用信息数据的使用管理.....	269
六、个人信用信息数据的安全管理.....	269
第十章 强化广西银行业的监管.....	271
第一节 广西银行业的监管分析.....	271
一、银行业监管的总体目标.....	271
二、广西银行业的监管现状分析.....	272
第二节 广东、广西银行业的监管比较.....	274
一、广东银监局的监管特点.....	275
二、广西银监局的监管特点.....	276
第三节 强化对银行业的监管力度.....	278
一、明确监管当局的监管分工.....	278
二、强化理念引导和制度制约.....	279
第四节 加大专项检查和现场检查的监管力度.....	281
一、对国家宏观调控行业的贷款进行专项检查.....	281
二、充实一线监管力量.....	282
第五节 引进统一监管框架开展监管.....	282
一、有效实施资本充足率监督检查.....	282
二、强化对商业银行的风险评估.....	284
三、重视流动性风险和声誉风险.....	285
五、指导商业银行保持良好的可持续发展能力.....	286
结论.....	288
参考书目.....	291

摘 要

广西银行体制改革最核心的问题之一：风险能不能控制。如果说亚洲金融风波离我们比较遥远，广西北海和玉林发生个别金融机构支付危机和正进行的对某非金融机构清算，我们记忆犹新。它使人们结合纵横历史的案例达成共识：银行的稳定和安全关系到一个地区乃至一国金融体制的稳健和安全。

作者认为在当前的国内外形势下，广西银行业解决资产质量问题的难度相当大：其一，广西银行业的效益相对低下，有地区性亏损现象；其二，风险具有传递性、扩张性、滞后性和延续性；其三，广西银行业的利润大部分来自存贷款利息及投资，中间业务收入占比极低。在大规模缩减不良资产必须在新增客户的选择和存量贷款的减持退出下重药，会使银行完不成当年甚至影响本届任期的利润计划。同时信贷风险也在暗中酝酿——由于许多企业对银行贷款依赖程度很高，大约 70% 甚至更高比例的资金来自银行，银行突然停贷使一些项目成了半拉子工程，不仅企业的还本付息就成了问题，银行系统新的不良资产也将在一段时间后体现出来。这在风险管理水平较弱的银行表现尤为明显。最后还涉及道德风险和金融腐败问题。银行体制改革稍有不慎或急躁会影响经济和金融发展，损害国家利益并增加改革成本。

所鉴如此，研究广西银行业资产风险，首先从宏观层面出发，研究广西银行业的资产风险状况，准确把握资产风险的背景；然后是本文的重点：中观和微观层面的金融理论层面的研究，确定科学合理的资产风险监管理念、体系、框架和办法，处理好资产风险监管与提升银行竞争力的矛盾，着力于解决广西银行业制度、公司治理结构和管理层次等深层次问题。

本文的创新点：

1. 根据地方性特点全面、系统地研究资产风险和风险防范问题。

2. 将银行资产风险监管分为内生监控和外生监管，以此作为监管阶段划分的依据。第一代的监管理论是内生监管理论，第二代的监管理论为外生监管理论。内生型和外生型的划分依据：第一、监管的范围是否跨越了银行的组织边界。跨越了银行组织边界的作为外生监管，这是信息时代银行监管的一个重要特征。第二、监管的着眼点是对银行内部效率还是外部效率的追求。外生监管不仅追求内部效率，更追求外部效率。第三，监管的效率长短。内生形监管更多重视战术上考虑，是应对业务发展与监管矛盾的与时俱进的管理方式；而外生监管更多是从战略上考虑，能够创造出持久的监管模式和竞争优势。从内生形监管到与外生监管双管齐下，是银行资产风险监管的一个自然演进过程，它的内在推动力是对银行持续竞争力的不断追求。

3. 管理流程再造是银行资产风险监管的组织保障。本文对资产营运过程进行的流程再造，实际上更是一种管理创新。银行管理理念的不断创新是流程再造的重要前提，正是通过银行经营理念的彻底变革，银行资产风险管理的组织结构、管理模式、企业文化、价值观等将随之改变，由此达到银行风险资产监管的转换。

4. 探寻广西银行业资产风险监管模式。在国外、国内先进地区风险资产管理模式研究的基础上，引进统一监管框架，结合我国银行业的实际情况，特别是广西银行业的特点，探讨广西银行业资产风险监管的必要性和可行性，并提出作者的一些基本构想，是本文的又一努力。

现在，中国正在实施西部开发战略，广西作为沿海、沿边（疆）、沿江的西部地区，具有举足轻重的作用。广西银行业资产风险的监管是否成功，决定能否成为一个有效的充满竞争的银行体系，作为一个体系，反作用于广西国民经济的调控作用和效果；作为一家银行，失败则将被迫退出市场。

Abstract

Whether risk could be controlled is one of core problems in the course of banking system reform in Guangxi Province in P.R.C. Payment crisis of some financial institutions happened in some regions in Guangxi and other many cases causes us to realize that banking stability and safety has a close bearing on that of the whole financial system in certain area and nation.

We think that it is very difficult to solve the problem of banking asset quality in Guangxi. Firstly, banking efficiency in Guangxi is fairly low and further forms regional loss. Secondly, banking risk there possess the feature of transitivity, expansion, hysteresis and extension. Thirdly, most of banking profit in Guangxi is obtained through interest differential between deposits and loans, while income of intermediary business is extremely low. And credit exposure is accumulating gradually in Guangxi. Ultimately there is a phenomenon of moral hazard and financial corruption in Guangxi banking sector. Economic and financial development would be influenced and national interests would be damaged and reform cost would be raised by any wrong step or impatience throughout the banking system reform.

In view of the above, in order to study the problem of Guangxi banking asset risk, we firstly study the situation of banking assets risk in Guangxi from a macroeconomic angle and hold the background of banking assets risk well. Then we turn to the core of the paper----middle and microeconomic study of

financial theory. In this section we shall make sure scientific and reasonable notion, mechanism, framework and measures of asset risk regulation, and accurately deal with the contradiction between asset risk regulation and banking competition capacity raise, and pay more attention to such deep-rooted structural problems as banking system, corporation governance structure and management layer.

There are four creative points: one is that the problem of asset risk and risk precaution would be studied according to regional features. The second creative point is that risk regulation of banking asset would be separated into endogenous supervision and exogenous supervision and thus becomes the causes of supervision phase separation. The third one is that management process reengineering is organization security (insurance) of risk regulation of banking asset. The fourth creative point is to explore supervision model of banking asset risk in Guangxi on the base of domestic and foreign advanced management model of risk asset, combined with our banking practical situation, especially the characteristic of Guangxi banking.