商业银行信贷风险控制要素研究

张卫国,刘伊生
(北京交通大学 经济管理学院,北京 100044)

摘 要:从银行信贷项目全面风险管理概念的内涵出发,构建了银行信贷项目风险控制要素的概念模型,并对银行信贷项目风险控制要素对银行信贷项目风险的影响进行了实证分析。得出如下结论:环境因素并不是银行信贷项目风险产生的主要原因,银行内部控制制度对信贷项目风险有显著影响。据此提出如下建议:中国银行业在金融风暴中应通过完善内部控制制度来加强传统信贷业务的风险管理,以保证银行业的长治久安。

关键词:信贷项目;信贷风险;银行风险管理;银行内控制度
中图分类号:F830 **文献标识码**:A **文章编号**:1002 - 980X(2008)12 - 0109 - 07

2008 年,金融危机席卷全球。随着经济运行与金融运行的逐步融合,金融风险已经成为当代最主要的经济风险。银行是经济发展中的核心部门,作为银行核心业务的信贷业务举足轻重,因而信贷风险管理对整个金融体系健康、有效地运行具有极为重要的影响。

1 银行信贷项目全面风险管理概念的内涵

当今风险管理已进入全面风险管理时代,国际银行业正逐步将全面风险管理纳入议事日程,能否找到一种有效的方式对银行风险因素进行成本收益分析并确立相应的风险控制方案,成为众多企业和行业协会所面临的难题。

全面风险管理是面向全局的、各业务层次高度协调的、面向战略目标的系统管理过程。根据各种不同的界定,美国 COSO(The Committee of Sponsoring Organizations)在 2003 年提出了企业全面风险管理框架。

根据 COSO 对企业风险管理(enterprise risk management,ERM)所下的定义,将其移植于银行信贷风险管理中,可以认为:银行信贷项目全面风险管理是一个受该银行董事会、管理层和其他个人的影响,并应用在整个机构战略设定中的过程;它被设计用于识别影响整个实体的潜在重大风险;它能根据该组织的具体情况提供一个风险管理框架,并为组织目标的实现提供合理的保证。银行信贷项目全面风险管理可以从以下方面进行理解。

1)银行信贷项目全面风险管理是一个系统工程。

银行信贷项目全面风险管理是一个多要素、多层次的循环过程。信贷项目全面风险管理的多要素性表现在风险要素上,包括信用风险、操作风险、市场风险;多层次性表现为风险管理受到多个层次的影响,受到外部整体金融政策环境、金融监管环境和社会诚信体系的影响,受到银行和企业交互博弈的影响,受到参与者微观信贷行为的影响;银行信贷项目风险管理的循环过程表现为风险的识别和评估、风险的动态监控以及风险后评价 3 个阶段的互动循环。

2)银行信贷项目全面风险管理是一个全过程[1]。

银行信贷项目全面风险管理并不是一个独立的事件,也不是一种结果,而是趋向结果的一种方式和方法,是渗透在银行管理者管理银行信贷活动中的一系列行为,这些行为持续地或反复地相互影响。银行信贷项目全面风险管理是一个包括信贷风险管理战略和目标的制定、风险的识别和评估、风险的动态监控以及风险后评价的循环往复过程。

银行信贷项目全面风险管理并不是加在银行信贷活动上的一种附加或必要的负担,而是与银行的经营活动交织在一起,当信贷项目风险管理机制被

收稿日期:2008 - 10 - 24
作者简介:张卫国(1963 —),男,山东烟台人,北京交通大学经济管理学院博士研究生,研究方向:金融法律;刘伊生(1962 —),男,北京交通大学经济管理学院教授,博士生导师,研究方向:工程与项目管理。

© 1994-2009 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

构建到银行的基础结构中并成为银行核心要件的一部分时,银行信贷项目风险管理才是最有效的。

3)银行信贷项目全面风险管理是受人的因素影响的。

银行信贷项目全面风险管理不只涉及操作程序、调查文件和图表,还涉及银行各个层面的人。银行信贷项目全面风险管理体系是由人来制订并加以落实的,同时信贷项目全面风险管理也影响人的行为。组织成员并不总是能够始终如一地相互理解、相互沟通和行动,同样,银行中的每位员工都有自己独特的背景和技能、不同的需要和偏好、对事物的判断有不同的角度,这些事实影响着银行的信贷项目风险管理,同样也被信贷项目全面风险管理所影响。每个人都有一个独特的参照点,它影响着个人如何去识别、评估及应对风险。银行信贷项目全面风险管理可帮助银行员工在银行整体目标环境下理解风险。银行员工必须知晓自己的责任和权利的范围。同样,在责任与这些责任被执行的方式之间需要一个清晰而紧密的联系,这种联系也存在于银行的战略与目标之间。除了银行员工之外,银行信贷项目还受到借款企业借款人的影响。

4)银行信贷项目全面风险管理应用于整个银行[2]。

信贷项目全面风险管理贯穿于银行的各个层次和范围,并包含了投资组合风险的观点。信贷项目全面风险管理考虑了银行结构内所有层次的活动,即从战略规划、资源分配的整体层次活动到市场资源、人力资源、经营单位活动以及客户信贷检查等活动。信贷项目全面风险管理要求银行采取投资组合的观点,这意味着经营单位、职能部门、经营过程的每一位管理者都要对各自的活动进行风险评估,这些评估活动可能是定量的也可能是定性的。

综观银行结构内紧密相连的各个层次:高级管理层采用复合的观念看待银行中的所有层级,以确认银行的整体风险组合是否与其风险偏好相适应;管理层要从银行层次结合的角度考虑相互关联的风险;银行中每个单位的风险可能在各个单位的风险容忍范围之内,但是如果将这些单独的风险综合在一起就可能会超过银行总的风险偏好。银行对每个具体目标都有相对应的风险偏好,将这些风险偏好综合起来就能反映出银行总体的风险偏好。另外,管理层应该考虑所有的潜在事项,而不仅仅是风险,这样有助于管理部门了解特定事项可能产生的抵消效应的影响。

2 银行信贷项目全面风险管理的概念模型

本研究认为,贷款企业情况、环境因素、银行内部因素及其下一层次的子指标体系与银行信贷项目的风险密切相关,而且贷款企业情况、环境因素、银行内部因素之间存在互动影响的复杂关系。银行信贷项目风险控制要素模型如图 1 所示。

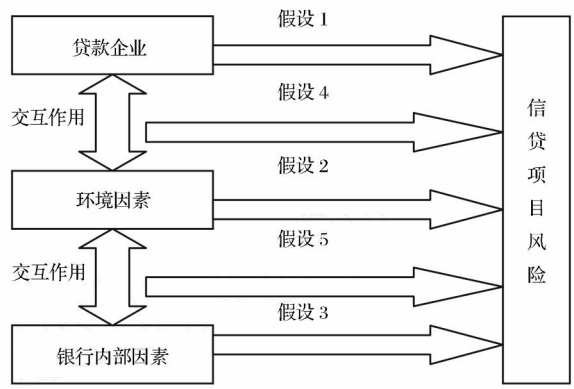

图 1 银行信贷项目风险控制要素模型

从已有的文献可知,银行信贷项目风险受到贷款企业情况、环境因素和银行内部因素三方面的影响[3],然而,对于中国的银行业来说,哪些方面的影响显著、哪些方面的影响较大则并没有定论。鉴于此,本文提出如下假设:

假设 1:贷款企业情况对银行信贷项目风险有显著影响。

贷款企业是信贷项目的主体之一,其必然会影响信贷项目的风险程度。国内外学者所提出的各种贷款企业评估模型正是关注贷款企业对信贷项目风险影响的强有力的证明之一。本研究中,贷款企业情况不仅包括企业的财务指标,还包括非财务指标。具体问卷见附录[4]。

假设 2:环境因素对银行信贷项目风险有显著影响。

特别是在国内的一些研究中,环境因素被看成是影响银行信贷项目风险的关键因素,一些学者认为中国银行信贷风险问题源于中国法律不健全、监管不力等原因。相比其他两类因素,环境因素是难以控制的、不确定的。本研究认为,环境因素即使对银行信贷项目风险有影响,其影响也弱于贷款企业情况和银行内部因素,并不是最关键的因素。[5]

假设 3:银行内部因素对银行信贷项目风险有显著影响。

本研究认为,银行内部因素是影响信贷项目风

© 1994-2009 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

险的最关键因素。虽然银行内部控制理论由来已久,然而无论是在理论界还是在实践界银行内部因素都没有被提到重要的位置上来,银行信贷项目风险管理的指导思想大多还是偏重贷款企业情况和环境因素,并没有从管理理念上将银行内部因素作为影响银行信贷项目风险的最关键因素。

假设 4:贷款企业情况与环境因素的交互作用对银行信贷项目风险有显著影响。

假设 5:银行内部因素与环境因素的交互作用对银行信贷项目风险有显著影响。

环境因素一方面直接影响银行信贷项目风险,另一方面通过与贷款企业情况的交互作用、与银行内部因素的交互作用而对银行信贷项目风险产生影响。[6]

3 银行信贷项目风险控制要素影响的实证检验

3.1 问卷设计

本文通过问卷调研的方式收集了风险管理关键因素的相关数据,运用统计分析方法来分析影响银行信贷项目风险管理的三大因素即贷款企业情况、环境因素和银行内部因素对银行信贷项目风险影响的显著程度。

本研究问卷的设计过程主要分为 3 个阶段:

第一阶段,根据银行信贷项目风险管理领域专家的意见并结合相关理论文献,在对我国银行业信贷风险管理现状进行考察以及对典型银行进行调研的基础上,设计初步的调查问卷,并用该初始问卷进行小范围的样本调查。

第二阶段为问卷调整阶段。在听取了问卷填写者的反馈意见并对样本数据进行了初步的信度、效度检验后,对初始问卷中的某些研究问题进行删减并对问题提法进行调整,然后再次征询相关专家的意见,最后设计出正式的"银行信贷项目全面风险管理关键因素分析问卷"用以大规模发放。

第三个阶段是正式问卷的大规模发放和样本数据分析阶段。问卷发放对象来自中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行五大国家级商业银行,以及一些股份制或地方设立的商业银行(如光大银行、华夏银行、中信银行、深圳发展银行、广东发展银行等)。笔者有多年的银行业从业经验,个人关系网络为问卷发放提供了便利条件,因此问卷的发放和回收情况均非常理想。问卷的填写者为银行中非常了解信贷情况和信贷项目风险问题的客户经理、信贷审查员、信贷员等。

正式的"银行信贷项目全面风险管理关键因素分析问卷"分为 3 大部分,具体问卷见附录。第一部分是"信贷项目基本情况调查",由贷款期限、贷款开始时间、贷款担保形式、贷款金额、贷款企业所属行业、贷款企业规模等题项组成。

第二部分是"信贷项目结果评价",包括 4 个题项,即贷款收回时间与预期的差异、贷款收回难度与预期的差异、收贷费用增加与预期的差异、信贷项目风险等级评价与预期差异。

第三部分是"贷后评价的关键因素",也即影响信贷项目风险的因素,包括贷款企业评价、信贷项目外部影响因素评价、银行信贷风险管理内部因素评价。本部分的调查题项主要根据文献综述的相关内容并结合专家的访谈意见、初始问卷预发放的反馈意见及其初步统计结果设计而成。

3.2 样本数据的描述性统计分析

本次调查向中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行和交通银行以及一些股份制或地方设立的商业银行共 10 余家银行的客户经理、信贷审查员、信贷员发放了问卷。

本次问卷调研有两次问卷发放过程,其中,在第一阶段的初始问卷调研中,共发放初始问卷 50 份,回收有效问卷 38 份,通过初步分析,对问卷进行了部分调整;在第二阶段的正式调查问卷发放中,共发放问卷 500 份,问卷发放和回收历时 1 个月左右,返回问卷 468 份,经过认真筛选,最终确认有效问卷 434 份。从问卷的发放和回收情况以及最终有效问卷的数量等来看,本次问卷调研受到了大部分被调查者的重视,最终进入统计分析的样本数据客观有效。

其中,来自股份制或地方设立的商业银行的样本比例占到总样本比例的 47 %。由于本研究分析的是企业贷款项目,因此贷款担保形式主要为保证和抵押。样本数据中,贷款担保形式为保证的企业贷款项目占总被调查企业贷款项目的 56 %,贷款担保形式为抵押的企业贷款项目占总被调查企业贷款项目的 44 %。样本数据中,企业贷款项目的贷款数额分布广泛,从十几万元人民币到数千万元人民币不等,各层级的被调查企业贷款项目的具体分布情况如图 1 所示。

问卷中贷款企业所属行业题项的回答采取填空的形式,最终按照国家行业分类标准对该题项的调查结果进行整理。样本数据中,贷款企业所属行业

© 1994-2009 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

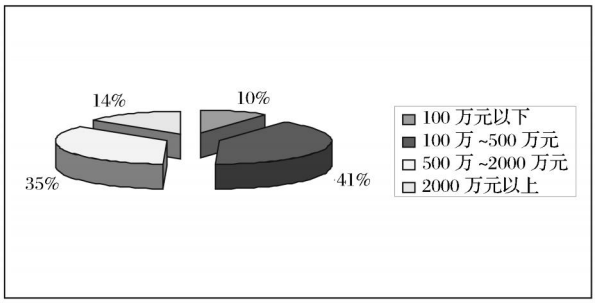

图 1　不同规模的企业的贷款项目比例分布图

主要包括以下行业大类:农林牧渔业、制造业、建筑业、交通运输邮电通信业、批发零售贸易及餐饮业、金融保险业、房地产业、社会服务业、教育文化传播业。样本数据中,各行业贷款企业的分布比例见图 2。从图 2 可以看出,制造业企业的贷款额所占的比例最大,占到样本容量的 40 %以上。本研究将样本数据中贷款企业的规模分为大(5000 万元以上)、中(1000 万元～5000 万元)、小(1000 万元以下)三类,三类贷款企业的数量占样本数据中贷款企业总数量的比例分别为 15 %、47 %和 38 %,可见,中型企业数量的比例接近一半。

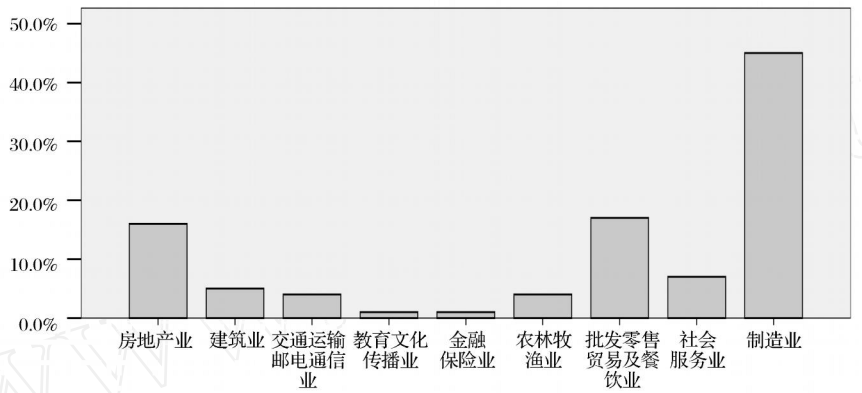

图 2　贷款企业所属行业分布

3.3　样本数据的效度检验

所设计问卷能准确地测出所需测量的事物的程度称为问卷的效度,也即问卷的有效性。一般来讲,效度衡量涉及内容效度和建构效度两个方面。本研究中用来测量贷款企业情况、信贷项目外部影响因素和银行信贷风险管理内部因素对银行信贷项目风险影响的量表是根据通过文献探讨、重点访谈、实际检验等建立的假设性理论而建构并结合实地调研进行修正后确定的,因此可以认为本研究所用问卷具有较高程度的内容效度。对构建效度进行检验的步骤如下:首先,必须对项目的结构、测量的总体安排以及项目之间的关系做出说明;然后,运用因子分析等方法从若干数据中分离并解析出基本构建,依此来对测量的构建效度进行分析。通常认为,因子分析是检验构建效度的常用方法,若能有效地提取共同因子且此共同因子与理论结构的特质较为接近,则可判断测量工具具有构建效度。

按照经验判断方法,通常采用如下标准来衡量数据是否适合因子分析:KMO 值在 0. 9 以上,非常适合;该值在 0. 8～0. 9,很适合;该值在 0. 7～0. 8,适合;该值在 0. 6～0. 7,不太适合;该值在 0. 5～0. 6,很勉强;该值在 0. 5 以下,不适合[7-8]。当 KMO 值不小于 0. 7 且各变量的载荷系数值均大于 0. 5 时,可以通过因子分析将不同变量合并为一个因子进行后续分析。本文运用因子分析的主成分分析法分别对衡量信贷项目结果评价、贷款企业情况、信贷项目外部影响因素、银行信贷风险管理内部因素的指标变量的构建效度进行检验,具体检验结果见表 1。

表 1　银行信贷风险要素影响程度检验结果

变量	KMO	Bartlett 球形检验的卡方值	Bartlett 球体检验卡方值的显著性概率	共同因子数	公因子解释总体方差的比例(%)
信贷项目结果评价	0. 772	306. 877	0. 000	1	91. 546
贷款企业情况	0. 784	393. 128	0. 000	1	65. 148
信贷项目外部影响因素	0. 779	397. 372	0. 000	1	63. 796
银行信贷风险管理内部因素	0. 917	892. 485	0. 000	2	70. 500

© 1994-2009 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net

从表 1 可以看出:各影响因素的 KMO 值都大于 0.7,Bartlett 球形检验卡方统计值的显著性概率都为 0.000,说明数据非常适合于做因子分析。取特征值大于 1 的主成分作为公共因子,最终公因子解释总体方差的比例都大于 50%,这与指标设置时的变量结构基本一致,说明本研究的指标设置具备构建效度。

在进行数理统计分析之前,还需要对样本数据的信度进行检验。检验信度的目的在于衡量变量的一致性和稳定性,信度越大,说明用于解释一个潜在变量的各测量变量的共方差程度越高。通常采用 Cronbach's α 系数作为检验样本数据信度的指标,一般认为,该值超过 0.7 则表明样本数据的信度通过检验。本研究以 Cronbach's α 系数作为评判标准,从量表的构思层次化入手,根据其内部结构的一致性程度,对量表的内部一致信度进行检验,结果见表 2。[9]

表 2 变量内部一致信度的检验结果

变量	Cronbach's α	Cronbach's α Based on Standardized items
信贷项目结果评价	0.953	0.954
贷款企业情况	0.888	0.891
信贷项目外部影响因素	0.866	0.866
银行信贷风险管理内部因素	0.943	0.943

从表 2 可知,各变量的 Cronbach's α 系数值都大于 0.7,检验结果表明,各层面测量项目的信度较高,变量之间具有较高的内部结构一致性。

3.4 实证分析方法

本研究的实证分析分两步进行:第一步,对数据进行分析前的预处理;第二步,以贷款企业情况、银行信贷项目风险环境因素和银行信贷风险管理内部因素作为控制变量进行多因素方差分析。

1)数据预处理。

Q 型聚类使具有共同特征的样本聚集在一起,以便对不同类的样本进行分析。本研究运用统计分析软件 SPSS 对信贷项目结果评价、贷款企业情况、信贷项目外部影响因素、银行信贷风险管理内部因素 4 个层面的指标分别进行 Q 型聚类分析,每一次聚类都会重新形成一个代表聚类结果的变量,最终形成 4 个分别代表上述 4 个层面的变量,分别用 y、x_1、x_2、x_3 表示。通过聚类后得到的 4 个变量作为后期方差分析的变量。

2)多因素方差分析。

对聚类后的结果进行分析,研究贷款企业情况、信贷项目外部影响因素、银行信贷风险管理内部因素 3 个控制变量的作用、3 个控制变量的交互作用以及其他随机变量是否对信贷项目结果产生显著影响。

进行多因素方差分析,不仅需要分析多个控制变量对观察变量的独立作用,而且还要分析控制变量的交互作用对观察变量的影响,以及其他随机变量对结果的影响。[10]

3.5 实证分析过程

以 x_1、x_2、x_3 为控制变量、以 y 为观察变量进行多变量方差分析。方差分析的前提是该组资料必须服从正态分布:若是配对设计,则每对数据的差值必须服从正态分布;若是成组设计,则个体之间应相互独立,两组资料均取自正态分布的总体,并满足方差齐性。在运用 SPSS 软件进行方差分析时,必须对变量分布的均匀性进行 Homogeneity 检验。结果显示,相伴概率为 0.346,大于显著性水平 0.05,因此可以认为各个组的总体方差是相等的,满足方差检验的前提条件。多变量方差分析结果见表 3。

表 3 多变量方差分析结果

Source	Type III Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Corrected Model	37.719(a)	23	1.640	2.778	0.000
Intercept	74.100	1	74.100	125.506	0.000
x_1	6.158**	4	1.540	2.608	0.042
x_2	7.119**	4	1.780	3.015	0.023
x_3	11.482**	3	3.827	6.483	0.001
$x_1 \times x_2$	8.250**	4	2.063	3.493	0.011
$x_1 \times x_3$	0.138	1	0.138	0.233	0.631
$x_2 \times x_3$	0.570	4	0.142	0.241	0.914
$x_1 \times x_2 \times x_3$	0.015	1	0.015	0.026	0.874
Error	44.281	75	0.590		
Total	357.000	99			
Corrected Total	82.000	98			

注:(a) ——$R^2 = 0.794$,Adjusted $R^2 = 0.760$。

© 1994-2009 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

从表 3 可以看出:贷款企业情况不同贡献的离差平方和为 6. 158,均方差为 1. 540;环境风险等级不同贡献的离差平方和为 7. 119,均方差为 1. 780;银行内部因素等级不同贡献的离差平方和为 11. 482,均方差为 3. 827。它们对应的 F 值和相伴概率分别为:2. 608、0. 042;3. 015、0. 023;6. 483、0. 001 ——这说明 3 个控制变量(即贷款企业情况、信贷项目外部影响因素、银行信贷风险管理内部因素)对观察变量即银行信贷项目风险都造成了显著的影响,从而验证了本文提出的假设 3。

关于多个信贷项目外部影响因素控制变量的交互作用,贷款企业情况变量与环境风险因素变量的交互作用的离差平方和为 8. 350,均方差为 2. 063,F 值为 3. 493,相伴概率为 0. 011,说明它们之间的交互作用对信贷项目风险造成了显著影响;而贷款企业情况与银行内部控制因素、环境风险因素与银行内部控制因素、三者之间的交互作用对信贷项目风险没有显著影响。因此,假设 4 得到验证,而假设 5 没有得到验证。

从上述分析可知,银行内部因素对银行信贷项目风险的影响最大,其次为环境风险等级,最后才是贷款企业情况。而国外的研究偏重于贷款企业情况的分析;国内的研究则重视环境因素,而忽视了银行内部因素:这都是不妥当的。银行信贷项目风险管理应当重视这三方面的因素,而建立银行内部的风险制度则是重中之重。

4 结论

目前对银行信贷项目风险问题的定性研究主要集中在环境方面,而对银行信贷项目风险问题的定量研究则集中于贷款企业层面。很多研究者认为,宏观金融制度的不完善和社会信用体系的不健全是导致银行大量不良贷款的主要原因。对于我国银行业来说,只有从根本上改善整个金融环境才是解决不良贷款问题的惟一出路。

本研究的分析显示,环境因素并不是产生银行信贷项目风险的主要原因,其对信贷项目风险不具有显著影响,并且环境因素的改善也绝非一蹴而就的事情,需要长期的积累和变革才能逐渐实现,所以,优化银行信贷项目风险管理,首先要健全银行内部制度,建立健全适合银行自身发展的风险识别评估体系、风险监控体系和后评价体系。

参考文献

[1] 陈四清. 试论银行风险全过程控制[J]. 国际金融研究,2003(7):13-17.

[2] 陈小宪. 中国银行风险全过程控制的认识与实践[J]. 中国金融,2004(3):27-33.

[3] 唐国储. 内部控制、全面风险管理与新资本协议[J]. 中国金融,2004(13):55-60.

[4] 李银珠. 银行业务与经营[M]. 广州:广东经济出版社,1998.

[5] 刘志浩. 银行经营管理学[M]. 大连:东北财经大学出版社,1997.

[6] 杨勇,陶跃,刘佩军. 银行资产负债管理决策支持系 SBANKDSS 设计[J]. 工业技术经济,2002(1):30-35.

[7] 余建英,何旭宏. 数据统计分析与 SPSS 应用[M]. 北京:人民邮电出版社,2003.

[8] 吴明隆. SPSS 统计应用实务[M]. 北京:科学出版社,2003.

[9] BRINKMANN E J, HORVITZ P M. Risk-based capital standards and the credit and crunch[J]. Journal of Money, Credit and Banking, 1995, 27(3): 848-863.

[10] CAREY M. Dimensions of credit risk and their relationship to economic capital requirements[Z]. NBER Working Paper No. 7629, 2000.

Study on Control Factors of Commercial Bank's Credit Risk

Zhang Weiguo, Liu Yisheng

(School of Economics and Management, Beijing Jiaotong University, Beijing 100044, China)

Abstract: This paper defines the comprehensive risk management of bank credit project through multi-angle analysis, and establishes the conceptual model on control factors of commercial bank's credit risk. Through the questionnaire survey, it empirically analyzes the effects of control factors on commercial bank's credit risk. It draws the following conclusions: the external environmental factor is not the main reason causing credit project risk; and the factor of internal control system of bank have the obvious impact on credit project risk. Finally, it puts forward that the banking industry in China should improve the internal control system to strengthen the risk management of traditional credit business in order to ensure the long-lasting political stability.

Key words: credit project; credit risk; bank risk management; internal control system of bank

© 1994-2009 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved. http://www.cnki.net

附录　银行信贷项目全面风险管理关键因素分析问卷

您所在的银行_____;您的工作所在地_____;您的职位_____您从事该项工作的年限_____。

提示:以下内容需要您针对已到期的某一信贷项目的具体情况进行填写。

一、信贷项目基本情况

1. 贷款期限_____年。2. 贷款开始时间_____年。

3. 贷款担保形式:保证 □　抵押 □　质押 □　定金 □　留置 □　无 □

4. 贷款数额所属范围_____元人民币。

100 万以下 □　100 万～500 万 □　500 万～2000 万 □　2000 万以上 □

5. 贷款企业所属行业_____。

6. 贷款企业规模:大型 □　中型 □　小型 □

二、信贷项目结果评价

提示:请对各指标进行打分。1 分,表示无差异或基本无差异;2 分,表示有差异但差异程度较小;3 分,表示差异中等,如差异程度再增加就不能接受;4 分,表示差异大且不能接受;5 分,表示差异极大而不能接受。

贷款收回时间与预期的差异()　贷款收回难度与预期的差异()　收贷费用增加与预期的差异()　信贷项目风险等级评价与预期差异()。

三、贷款企业评价

提示:请对各指标进行打分。1 分,表示与信贷项目实际情况不符;2 分,表示与项目实际情况符合程度较小;3 分,表示与项目实际情况符合程度一般;4 分,表示与项目实际情况符合程度高;5 分,表示与项目实际情况完全符合。

贷款企业盈利能力强()　贷款企业营运能力强()　贷款企业偿债能力强　贷款企业发展潜力大()　贷款企业现金流状况好()　贷款企业商业信誉好()　贷款企业财务制度健全()　贷款企业技术领先()　贷款企业具有行业垄断优势或行业资质优良()　贷款企业管理层非常稳定()　信贷项目审查期,审定该项目风险等级低()。

四、信贷项目外部影响因素评价

提示:请对各指标进行打分。1 分,表示与信贷项目实际情况不符;2 分,表示与项目实际情况符合程度较小;3 分,表示与项目实际情况符合程度一般;4 分,表示与项目实际情况符合程度高;5 分,表示与项目实际情况完全符合。

贷款企业所处行业政策变动增加了项目风险()　国家新出台的金融政策法规增加了该项目风险()　利率变动增加了项目风险()　汇率变动增加了项目风险()　本地政府对该项目干预程度高()　本地诚信文化对该项目影响程度高()　自然灾害或其他不可抗力增加了该项目风险()　担保出现问题增加了项目风险()。

五、银行信贷风险管理内部因素评价

提示:请对各指标进行打分。1 分,表示与所在银行实际情况不符;2 分,表示与所在银行实际情况符合程度较小;3 分,表示与所在银行实际情况符合程度一般;4 分,表示与所在银行实际情况符合程度高;5 分,表示与所在银行实际情况完全符合。

完善的风险管理机制()　所属分行领导风险意识强()　所属分行员工风险意识强()　完善的信贷决策程序制约机制()　合理的职能分工和恰当的岗位分离()　健全的内部核查制度()　完善的信息资料保全系统()　有效的风险预警系统()　有效的应急应变措施()　对贷款负责人的激励机制合理()　合理的责任追究制度()　上级分行对所在支行的监督机制完善()　有效的贷后评价机制()。

© 1994-2009 China Academic Journal Electronic Publishing House. All rights reserved.　http://www.cnki.net