

第3章 信用风险管理

第1节 信用风险识别

1. 单一法人客户信用风险识别[掌握]:

一 单一法人客户的基本信息分析

1. 分类

按照业务特点和风险特征的不同, 商业银行的客户可以分为()。

- A. 法人客户和个人客户
- B. 企业类客户和机构类客户
- C. 单一法人客户和集团法人客户
- D. 公共客户和私人客户

『正确答案』A

『答案解析』

- A. 法人客户与个人客户(按照业务特点和风险特性划分)
- B. 企业类客户和机构类客户(法人客户根据其机构性质划分)
- C. 单一法人客户和集团法人客户(企业类客户根据其组织形式不同划分)
- D. 公共客户和私人客户(无此分类)

2. 了解客户基本信息

3. 客户基本资料核实

4. 中长期授信

资金来源及使用情况、预期资产负债情况、损益情况、项目进度及营运计划。

二 单一法人客户的财务状况分析

主要采取: 财务报表分析、财务比率分析、现金流量分析

- 1. 财务报表分析 主要是对资产负债表和损益表分析。
- 2. 财务比率分析 主要指标: 盈利能力比率、效率比率、杠杆比率、流动比率。
- 3. 现金流量分析

现金流分为: 经营活动的现金流、投资活动的现金流、融资活动的现金流。

多选题:

对单一法人客户的财务状况进行分析时, 企业财务比率分析主要包括()。

- A. 盈利能力比率分析
- B. 杠杆比率分析
- C. 现金流量分析
- D. 效率比率分析

E. 流动比率分析

『正确答案』 ABDE

『答案解析』 财务比率主要分为四大类：盈利能力比率、效率比率、杠杆比率、流动比率。

判断题

借款企业现金流量的内容可分为经营活动的现金流量、投资活动的现金流量和融资活动的现金流量这三个部分。()

A. 正确

B. 错误

『正确答案』 A

单选题

在财务分析过程中，用来衡量企业营运能力的指标不包括()。

A. 存货周转率

B. 应收账款周转率

C. 资产周转率

D. 资产负债率

『正确答案』 D

『答案解析』 效率比率又称营运能力比率。ABC 属于效率比率，D 属于杠杆比率。

三 单一法人客户的非财务因素分析

1. 管理层风险分析

企业管理者的人品、诚信度、授信动机、经营能力及道德水准。

2. 行业风险分析：同一行业中的借款人通常面对一些具有共性的风险。

主要内容有：行业特征及定位、行业成熟期分析、行业周期性分析、行业的成本及盈利性分析、行业依赖性、竞争力及替代性分析、行业成功的关键因素分析、行业监管政策和有关环境分析

3. 生产与经营风险分析：强调个体特点

就国内企业而言，存在的最突出问题经营管理不善，包括经营风险、产品风险、原料供应风险、生产风险以及销售风险。

4. 宏观经济、社会及自然环境分析：

经济/法律环境、技术进步、环保意识增强、人口老化、自然灾害

四 单一法人客户的担保分析

担保的定义：担保是指为维护债权人和其他当事人的合法权益，提高贷款偿还的可能性，降低商业银行资金损失的风险，由借款人或第三方对贷款本息的偿还或其他授信产品提供的一种附加保障，为商业银行提供一个可以影响或控制的潜在还款来源。

担保方式主要有：保证、抵押、质押、留置与定金。

()不属于银行信贷所涉及的担保方式。

- A. 抵押
- B. 质押
- C. 保证
- D. 信用证

『正确答案』D

『答案解析』担保方式主要有保证、抵押、质押、留置与定金。

2. 集团法人客户信用风险识别[了解]:

(一)集团法人客户的整体状况分析

1. 特征:

单选题

有关集团客户，下列说法错误的是()。

- A. 在股权或经营决策上具有直接或间接控制与被控制关系，或共同被第三方企事业单位所控制的企事业单位法人群体
- B. 由主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员共同直接或间接控制。
- C. 存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产或利润，商业银行认为应该视同集团客户授信管理的。
- D. 以资本为主要联结纽带，以集团章程为共同行为规范的母公司、子公司、参股公司及其他成员企业或机构共同组成的具有一定规模的企业法人联合体，其自身也具有企业法人资格。

『正确答案』D

『答案解析』ABC 在特征中有体现，D 不在特征之列。

2. 风险识别方法

3. 关联交易

判断题

凡在财务和经营决策中，与他人之间存在直接控制关系或重大影响的企、事业法人都被视为关联方。()

- A. 正确
- B. 错误

『正确答案』B

『答案解析』关联方指在财务和经营决策中，与他方之间存在直接或间接控

(二)集团法人客户的信用风险特征

- (1)内部关联交易频繁
- (2)连环担保十分普遍
- (3)真实财务状况难以掌握
- (4)系统性风险较高

(5) 风险识别和贷后管理难度较大

多选题

与单一法人客户相比，集团法人客户的信用风险具有一些明显的特征，这包括()。

- A. 内部关联交易频繁
- B. 系统性风险较高
- C. 财务报表真实性差
- D. 企业经营绩效差
- E. 风险识别和贷后监管难度大

『正确答案』ABCE

『答案解析』

集团法人客户的信用风险具有以下明显特征：

- 内部关联交易频繁；
- 连环担保十分普遍；
- 真实财务状况难以掌握；
- 系统性风险较高；
- 风险识别和贷后管理难度大

3. 个人客户信用风险识别[了解]：

(一) 个人客户的基本信息分析

客户主要是自然人，其特点表现为单笔业务资金规模小但数量巨大。

多渠道调查、识别个人客户潜在的信用风险

1. 资信情况调查：个人征信系统；税务/海关/法院等机构的信用记录；第一还款来源（收入证明、财产证明）
2. 资产和负债情况调查
3. 贷款用途及还款来源调查
4. 对担保方式的调查
5. 对借款人经营状况的调查

(二) 个人信贷产品分类及风险分析

个人信贷产品分两类：个人住房按揭贷款、其他个人零售贷款

1. 个人住房按揭贷款的风险分析

● 经销商风险，包括：

经销商不具有销售资格或违反法律规定，导致销售行为、销售合同无效；

经销商在商品合同下出现违约，导致购买人违约；

经销商在进行高度负债经营时，存在卷款外逃的风险。

● “假按揭”风险，表现为：

开发商不具备按揭合作主体资格，以虚假销售方式套取商业银行按揭贷款；

以个人住房按揭贷款名义套取企业生产经营用的贷款；

以个人住房按揭贷款方式参与不具真实、合法交易基础的商业银行债权置换或企业重组；

信贷人员与企业串谋，向虚拟借款人不具有真实购房行为的借款人发放高成数的个人住房按揭贷款；

借款人虚假购房，身份和住址不明；

开发商与购房人串通，规避不允许零首付的政策限制。

● 由于房产价值下跌而造成超额抵押不足的风险

● 借款人经济状况变动风险。

2. 个人零售贷款的风险分析

个人零售贷款包括个人消费贷款、个人经营贷款、信用卡消费贷款、助学贷款等。风险表现为：

● 借款人的真实收入状况难以掌握

● 借款人的偿债能力有可能不稳(如职业不稳定，大学生就业困难等)

● 贷款购买的商品质量有问题或价格下跌导致消费者不愿履约

● 抵押权益实现困难

● 个人生产或销售活动失败，资金周转困难

单选题

商业银行个人信贷产品可以基本划分为()两类。

- A. 个人住宅抵押贷款、个人消费贷款
- B. 个人消费贷款、循环零售贷款
- C. 个人住房按揭贷款、个人零售贷款
- D. 个人住宅抵押贷款、助学与助业贷款

【正确答案】C

4. 贷款组合的信用风险识别[掌握]:

贷款组合的总体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单加总。

在识别和分析贷款组合信用风险时，商业银行应更多地关注系统性风险因素。

1. 宏观经济因素

2. 行业风险

3. 区域风险

(1) 银行客户是否过度集中于某个地区；

(2) 银行业务及客户集中地区的经济状况及其变动趋势；

(3) 银行业务及客户集中地区的地方政府相关政策及其适用性；

(4) 银行客户集中地区的信用环境和法律环境出现改善或恶化；

(5) 政府及金融监管部门对本行客户集中地区的发展政策、措施是否发生变化，如果变化是否造成地方优

惠政策难以执行，及其变化对商业银行业务的影响。

判断题

贷款组合的总体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单加总。()

A. 正确

B. 错误

『正确答案』A

『答案解析』由于贷款组合内的单笔贷款之间通常存在一定程度的相关性，贷款组合的总体风险通常小于单笔贷款信用风险的简单加总。

单选题

组合贷款层面的行业风险属于()。

A. 系统风险

B. 非系统风险

C. 特定风险

D. 宏观风险

『正确答案』A

『答案解析』商业银行在识别和分析贷款组合信用风险时，应当更多地关注系统性风险因素，包括宏观经济因素、行业风险、区域风险。

第2节 信用风险计量

(2) 风险暴露分类[熟悉]:

六类：主权类、金融机构类(含银行类和非银行类)、公司类(含中小企业、专业贷款和一般公司)、零售类(含个人住房抵押贷款、合格循环零售和其他零售)、股权类和其他类(含购入应收款及资产证券化)。

其中，公司风险暴露中，中小企业风险暴露是指商业银行对年营业收入(近3年营业收入的算术平均值)不超过3亿元人民币企业的债权；

专业贷款是指公司风险暴露中同时具有以下特征的债权：

(1) 债务人通常是一个专门为实物资产融资或运作实物资产而设立的特殊目的实体；

(2) 债务人基本没有其他实质性资产或业务，除了从被融资资产中获得的收入外，没有独立偿还债务的能力；

(3) 合同安排给予贷款银行对融资形成的资产及其所产生的收入有相当程度的控制权。

专业贷款分为：项目融资、物品融资、商品融资、产生收入的房地产贷款。

零售风险暴露应同时具有三个特征：

(1) 债务人是一个或几个自然人；

(2) 笔数多，单笔金额小；

(3) 按照组合方式进行管理。

2. 客户评级[掌握]:

(一)概念: 商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价, 反映客户违约风险的大小。

单选题

商业银行客户信用评级是商业银行对客户偿债能力和偿债意愿的计量和评价, 其主体是()。

- A. 商业银行
- B. 专家
- C. 债务人
- D. 客户

『正确答案』A

1. 违约

多选题

按照《商业银行资本管理办法(试行)》, 下面各情况会被认为可能无法全额偿还债务的有()。

- A. 在发生信贷关系后, 由于财务质量出现大幅度下降, 银行冲销了贷款或计提了贷款损失准备金
- B. 债务人对商业银行的实质性债务逾期超过 90 天
- C. 银行将贷款出售并相应承担了较大的经济损失
- D. 银行停止对贷款计息

『正确答案』ACD

『答案解析』“可能无法全额偿还对商业银行的债务”七种情况中, A 属于第二种情况, C 属于第三种情况, D 属于第一种情况, B 属于“违约”。

如果某债务人被认定为违约, 银行应对债务人所有关联债务人的评级进行检查, 评估其偿还债务的能力。

是否对关联债务人实行交叉违约认定, 取决于关联债务人在经济上的相互依赖和一体化程度。

2. 违约概率

(1)借款人在未来一定时期内发生违约的可能性。

单选题

()是指借款人在未来一定时期内发生违约的可能性。

- A. 不良率
- B. 违约概率
- C. 违约频率
- D. 不良债项余额在所有债项余额的占比

『正确答案』B

(2)违约概率估计

单选题

以下说法中不正确的是()。

- A. 违约频率即通常所称的违约率

- B. 违约概率和违约频率不是同一个概念
- C. 违约概率和违约频率通常情况下是相等的
- D. 违约频率不能作为内部评级的直接依据

『正确答案』C

(二) 客户信用评级的发展(三阶段)

1. 专家判断法(传统)
2. 信用评分模型(传统)
3. 违约概率模型(现代)
 - 1) 能直接估计客户的违约概率;
 - 2) 需要建立一致、明确的违约定义;
 - 3) 积累五年数据

单选题

以下各模型不属于信用评分模型的是()。

- A. 线性概率模型
- B. Probit 模型
- C. Logit 模型
- D. 死亡率模型

『正确答案』D

『答案解析』目前,应用最广泛的信用评分模型有:线性概率模型、Logit 模型、Probit 模型和线性判别模型。

(三) 违约概率模型

1. RiskCalc 模型
2. KMV 的 Credit Monitor 模型
3. KPMG 风险中性定价模型

单选题

Credit Monitor 对有风险贷款和债券进行估值的理论基础是()。

- A. 保险学的精算理论
- B. 期权定价理论
- C. 经济计量学理论
- D. 资产组合理论

『正确答案』B

『答案解析』KMV 的 credit Monitor 模型是一种适用于上市公司的违约概率模型,其核心在于把企业与银行的借贷关系视为期权买卖关系。企业向银行借款相当于持有有一个基于企业资产价值的看涨期权。

3. 债项评级[了解]:

- (一) 违约风险暴露 (EAD)
- (二) 违约损失率 (LGD)
- (三) 有效期限 M
- (四) 专业贷款风险参数估计

两种方法: 内部评级法、监管映射法

多选题

以下关于债项评级和客户评级的说法, 正确的有()。

- A. 它们反映了信用风险水平的两个维度
- B. 客户评级主要针对交易主体
- C. 债项评级的水平由债务人的信用水平决定
- D. 一个债务人可以有多个客户信用评级
- E. 一个债务人的不同债项可以有不同的债项评级

『正确答案』ABE

『答案解析』

客户信用评级与债项评级是反映信用风险水平的两个维度, 客户信用评级主要针对交易主体, 其等级主要由债务人的信用水平决定; 而债项评级是在假设客户已经违约的情况下, 针对每笔债项本身的特点预测债项可能的损失率。

一个债务人只能有一个客户信用评级, 而同一债权的不同交易可能会有不同的债项评级。

4. 信用风险组合的计量[了解]:

- (一) 违约相关性
- (二) 信用风险组合计量模型
- (三) 信用风险组合的压力测试

单选题

采用保险业中的精算方法来得出债券或贷款组合损失分布的信用风险模型是()。

- A. Credit Risk+
- B. Credit Monitor
- C. Credit Metrics
- D. Credit Portfolio View

『正确答案』A

『答案解析』Credit Risk+模型根据针对火险的财险精算原理, 对贷款组合违约率进行分析。

多选题

压力测试是一种风险管理技术, 其功能主要有()。

- A. 为估计商业银行在压力条件下的风险暴露提供方法
- B. 为商业银行提供更好的信用风险管理模型
- C. 提供商业银行对自身风险特征的理解
- D. 帮助商业银行重估模型假设
- E. 帮助董事会和高层管理者确定其风险偏好

『正确答案』ACD

第3节 信用风险监测与报告

1. 风险监测对象[了解]:

一、风险监测对象

1. 单一客户风险监测

(1) 内生变量两大指标

判断题 客户风险的内生变量包括基本面指标和财务指标。()

- A. 正确
- B. 错误

『正确答案』A

(2) 外生变量

(3) 重新评级

(4) 背景知识：贷款五级分类

2. 组合的风险监测

单选题

传统的组合风险监测方法中，授信集中是指相对于商业银行资本金、总资产或总体风险水平而言，存在()的授信。

- A. 较大潜在收益
- B. 较大潜在风险
- C. 较小潜在收益
- D. 较小潜在风险

『正确答案』B

『答案解析』授信集中是指相对于商业银行的资本金、总资产或总体风险水平而言，存在较大风险的授信。结构分析包括行业、客户、产品、区域的资产质量、收益等维度。

2. 风险监测主要指标[了解]:

不良资产/贷款率

预期损失率

单一(集团)客户授信集中度

关联授信比例

贷款风险迁徙率

逾期贷款率

不良贷款拨备覆盖率

贷款损失准备充足率

1. 不良资产/贷款率

不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%

【例 41·单选题】假设某银行在 2006 会计年度结束时，其正常类贷款为 80 亿人民币，关注类贷款为 15 亿人民币，次级类贷款为 3 亿人民币，可疑类贷款为 1 亿人民币，损失类贷款为 1 亿人民币，则其不良贷款率为()。

A、2%

B、5%

C、20%

D、25%

【正确答案】B

【答案解析】不良贷款率=(次级类贷款+可疑类贷款+损失类贷款)/各项贷款×100%

次级类贷款为 3 亿人民币，可疑类贷款为 1 亿人民币，损失类贷款为 1 亿人民币，合计 5 亿人民币，各项贷款加总是 100 亿人民币，所以不良贷款率=5/100*100%=5%

2. 预期损失率

预期损失率=预期损失/资产风险暴露×100%

预期损失是指信用风险损失分布的数学期望，代表大量贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失，是商业银行已经预计到将会发生的损失。

3. 单一(集团)客户授信集中度

单一(集团)客户贷款集中度=最大一家(集团)客户贷款总额/资本净额×100%

最大一家(集团)客户贷款总额是指报告期末各项贷款余额最高的一家(集团)客户的各项贷款的总额。

4. 关联授信比例

关联授信比例=全部关联方授信总额/资本净额×100%

5. 贷款风险迁徙率

风险迁徙类指标衡量商业银行信用风险变化的程度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态监测指标。

正常贷款迁徙率

正常类贷款迁徙率

关注类贷款迁徙率

次级类贷款迁徙率

可疑类贷款迁徙率

正常贷款迁徙率

期初正常类、关注类贷款中转为不良贷款的金额/(期初正常类、关注类贷款余额-期初正常类、关注类贷款期间减少金额)×100%

期初正常类、关注类贷款中转为不良贷款的金额:

正常、关注类 次级类、可疑类、损失类的贷款余额之和。

期初正常类、关注类贷款期间减少金额: 由于贷款正常收回、不良贷款处置或贷款核销等原因而减少的贷款。

【例 42·单选题】有关“贷款风险迁徙率”这一指标,下面说法错误的是()。

- A、该指标衡量了商业银行风险变化的程度
- B、该指标是一个动态指标
- C、该指标表示为资产质量从前期到本期变化的比率
- D、该指标代表了大量银行贷款或交易组合在整个经济周期内的平均损失

『正确答案』D

『答案解析』风险迁徙类指标衡量商业银行信用风险变化的程度,表示为资产质量从前期到本期变化的比率,属于动态监测指标。D属于预期损失的概念。

6. 逾期贷款率

逾期贷款率=逾期贷款总额/贷款总金额×100%

7. 不良贷款拨备覆盖率

不良贷款拨备覆盖率=(一般准备+专项准备+特种准备)/(次级类+可疑类+损失类贷款)

一般准备是根据全部贷款余额的一定比例计提的用于弥补尚未识别的可能性损失的准备;

专项准备是指根据《贷款风险分类指导原则》对贷款进行风险分类后,按每笔贷款损失的程度计提的用于弥补专项损失的准备;

特种准备指针对某一国家、地区、行业或某一类贷款风险计提的准备。

【例 43·单选题】反映了商业银行对贷款损失的弥补能力和对贷款风险的防范能力的指标是()。

- A、不良贷款率
- B、不良贷款拨备覆盖率
- C、预期损失率
- D、贷款准备充足率

『正确答案』B

『答案解析』一般准备、专项准备、特种准备概念涉及弥补和风险计提(风险防范)

8. 贷款损失准备充足率

贷款损失准备充足率=贷款实际计提准备/贷款应提准备×100%

贷款实际计提准备指商业银行根据贷款预计损失而实际计提的准备。

3. 风险预警[了解]:

定义: 风险预警是指根据各种渠道的信息, 通过一定的技术手段, 采用专家判断和时间序列分析、层次分析和功效计分等方法, 对商业银行信用风险状况进行动态监测和早期预警。

1. 主要程序和方法

【单选题】以下各项, 符合商业银行风险预警程序的顺序要求的是()。

- A、信用信息的收集与传递, 风险分析, 风险处置, 后评价
- B、风险分析, 信用信息的收集与传递, 风险处置, 后评价
- C、风险分析, 后评价, 信用信息的收集与传递, 风险处置
- D、信用信息的收集与传递, 后评价, 风险分析, 风险处置

『正确答案』A

『答案解析』本题考查风险预警的程序。依此为信用信息的收集与传递、风险分析、风险处置、后评价, 故答案为 A

2. 行业风险预警(中观层面)

- (1) 行业环境风险因素
- (2) 行业经营风险因素
- (3) 行业财务风险因素(6 项指标)
- (4) 行业重大突发事件

3. 区域风险预警

政策法规的变化

区域经营环境的恶化

区域商业银行分支机构内部出现风险因素

4. 客户风险预警:

财务风险预警、非财务风险预警

4. 风险报告[了解]:

1. 风险报告的职责和路径

(1) 职责

(2) 风险报告的路径: 纵向报送与横向报送相结合的矩阵式结构, 即:

本级行向上级行对口部门报送

本级行的风险管理部门传送

2. 风险报告的主要内容

(1) 从使用者来看

(2) 从类型上划分

参与银行从业资格考试的考生可按照复习计划有效进行,另外高顿网校官网考试辅导高清课程已经开通,还可索取银行考试通关宝典,针对性地讲解、训练、答疑、模考,对学习过程进行全程跟踪、分析、指导,可以帮助考生全面提升备考效果。更多详情可登录高顿网校官网进行咨询。

更多银行从业资格考试资讯,请关注高顿网校官方微信公众号:高顿网校