



学校编码: 10384

学号: X200415464

分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

中国农业发展银行商业性信贷风险管理研究

Credit Risk Management of in Agricultural Development Bank of China

林学坚

指导教师姓名: 赵 蓓 教授

专业名称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2008 年 4 月

论文答辩日期: 2008 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席 _____

评 阅 人 _____

2008 年 4 月

中国农业发展银行商业性信贷风险管理研究

林学坚

指导教师: 赵 蓓 教授

厦门大学

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（）

（请在以上相应括号内打“”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

中文摘要

风险管理工作始终是银行信贷管理的重点和核心。安全性、流动性、效益性是银行经营的三大原则，也是银行的经营目标，要实现这些目标离不开风险管理。

中国农业发展银行（简称“农发行”）是成立于1994年4月的直属国务院领导的我国唯一一家农业政策性银行。农业发展银行商业性业务是相对于政策性业务而言的。长期以来，农发行以履行国家粮棉油宏观调控为己任，集中精力办好粮棉油收购、储备、调销等政策性业务，为国家粮食安全做出了积极贡献。

随着党中央、国务院对社会主义新农村建设和“三农”工作力度的不断加大，为充分发挥农发行在涉农领域的支农作用，从2004年下半年起，银监会逐步批准农发行开办各类涉农商业性业务，至目前共涉及9类14个商业性贷款品种（见附件），使农发行的业务范围从原来单纯支持粮棉油流通领域向农业及农业延伸领域发展，贷款对象从原来单纯的国有粮棉购销企业向各种所有制的涉农企（事）业发展。

经过3年多的发展，商业性业务逐渐成为农发行支持新农村建设的重要组成部分，成为农发行可持续发展的新的业务增长点，在农发行业务中占据着举足轻重的位置。至2007年末，商业性贷款规模达2257亿元，占贷款总额的22.08%，呈现出较快的发展态势，并且随着今后国家对新农村建设和“三农”工作的深入重视，农发行商业性业务还将获得更大更广阔的发展空间^[1]。

与政策性业务不同的是，商业性业务是农发行完全按照商业化模式运作、自主择贷、自担风险的贷款业务。“安全性、流动性与盈利性”的管理原则，要求农发行既要放好商业性贷款，更要管好商业性贷款，这样，风险管理自然也就成为商业性业务中的一项十分重要的内容。但是，对农发行来说，商业性信贷风险管理既无历史经验可参，也无现成模式可搬，还处于实践与摸索的阶段。因此，不断探索加强商业性信贷风险管理工作，促进商业性业

^[1] 数据来源于农发行内部资料。

务的健康发展和农发行的可持续发展，已成为农发行面临的一项紧迫的任务和全新的课题。

本文就是以这个新课题为切入点，以研究中国农业发展银行商业性信贷风险管理为主题，通过运用银行风险管理的一般理论和借鉴国外农业政策性银行风险管理的经验做法，结合农发行实际，对商业性信贷风险管理进行系统、深入地研究。

本文共分四个部分。第一部分（第二章）系统阐述了银行信贷风险管理的有关常识和一般理论，为论文研究提供理论基础。第二部分（第三章）简要介绍了我国农业发展银行及其商业性信贷的由来和发展现状，以及加强商业性信贷风险管理的必要性和严峻形势，为论文引题作了充分铺垫。第三部分（第四章）详细分析了国外农业政策性银行的概况、业务发展趋势和风险管理做法，为论文研究提供了经验借鉴。第四部分（第五、六章）系统研究了农发行商业性信贷风险管理运作机制，包括风险预警、计量、监测体系的构建和控制策略的选择。其中，第五章研究了商业性信贷风险预警体系、风险计量模型、风险监测体系的构建；第六章研究了商业性信贷风险四大控制策略的选择，以及每一策略可以采取的具体方法。这一部分是论文最具创新性的章节，也是论文的核心部分。对实践具有一定的参考性和操作性。

关键词：风险管理 商业信贷 农发行

Abstract

Risk management has always been the focus and core of bank credit management. Safety, liquidity and efficiency are not only the three major principles of the banking operations, but also the banking business goals. To achieve these objectives can not be separated from risk management.

Agricultural Development Bank of China (referred to as "the Agricultural Development Bank") is established in April 1994 directly under the leadership of the State Council, China's only agricultural policy banks. The commercial business of Agricultural Development Bank is relative to policy-related operations. The Agricultural Development Bank has long assumed the responsibility of carrying out China's macro-control of grain, cotton and oil, devoted itself to doing the policy-related business of purchasing, storing and sales-adjusting grain, cotton and oil, thus making a positive contribution for the country.

With the growing efforts of building new socialist countryside and "three rural" by the Party Central Committee and the State Council, to give full play to the Agricultural Development Bank in the role of agriculture-related fields of agriculture, the CBRC approved gradually Agricultural Development Bank for various types of agriculture-related commercial businesses from the second half of 2004, involving a total of nine categories of commercial loans to 14 species (see Annex I) up to now, so that the scope of business has developed from simple support of the original field of grain, cotton and oil flow to the areas of agriculture and agricultural extension development, and its loans has also expanded from the original pure state-owned grain and cotton purchasing and marketing enterprises to the agriculture-related enterprises.

After more than three years of development, commercial business has gradually become the Agricultural Development Bank to support the building of new countryside and the business growing points of its sustainable development playing a pivotal role in its business. Up to the end of 2007, its commercial loans amounted to 225.7 billion yuan, accounting for 22.08 percent of total loans, showing a rapid development momentum. And with China's in-depth attention to the new rural construction and the "three rural", commercial business of the

Agricultural Development Bank will also receive a greater and broader space for development ^[1].

Different from its policy-related business, the commercial business is entirely in accordance with the Agricultural Development Bank of commercial operation, independent optional loans, the own risk. "Safety, liquidity and profitability" demands the Agricultural Development Bank not only to place but also to manage its commercial loans properly, so that risk management will naturally become an important part of commercial business. However, referring to commercial credit risk management, there is no historical experience for the Agricultural Development Bank to be refer to or ready-made model to copy , and it is also at the stage of exploration and practice. Therefore, continuing to explore strengthening of commercial credit risk management, and promote the health of commercial business development and the sustainable development of the Agricultural Development Bank, has become n urgent task and a new topic the Agricultural Development Bank face.

Focusing on this new subject and themed with studying the commercial credit risk management of China's Agricultural Development Bank, using the general banking risk management theory and copying the experience of foreign agricultural policy bank risk management, combining with the Agricultural Development Bank realit, this article has done a systemic and in-depth study of the commercial credit risk management.

This paper is divided into four parts. The first part (Chapter Two) systematically illustrates the common sense and general theory of the bank's credit risk management, providing the theoretical basis for thesis research. The second part (Chapter Three) gives a briefing on the origin and development of the status quo of China's Agricultural Development Banks and their commercial credit, and the strengthening of commercial credit risk management and the need for tough situation for the paper cited that the stage was full. The third part (Chapter Four) gives a detailed analysis of the profile of business development trends and risk management practices of foreign agricultural policy banks, providing the experience for thesis research. Part IV (Chapter Five & Six) systematically studies the management mechanism of the commercial credit risk of the Agricultural

^[1] Agricultural Development Bank Internal Batabase.

Development Bank , including the early warning of risk, measurement, monitoring and control System and strategy options. For this two chapters, Chapter Five takes a look at the building of the early warning system of commercial credit risk, measurement model and monitoring system of the risk; Chapter 6 at the choice of the four major commercial credit risk control strategy, and the concrete methods taken for each strategy. This part is not only the most innovative section, but also the core of the paper, which has a reference and operational for the practice.

Key words: risk management; commercial credit;
Agricultural Development Bank

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录	
第一章 绪 论	1
第一节 研究背景和选题动机	1
第二节 框架与研究方法	5
第二章 信贷风险管理的理论基础	7
第一节 信贷风险和风险管理	7
第二节 信贷风险管理的理论依据	10
第三章 农业发展银行商业性信贷风险管理的问题形成	19
第一节 我国政策性银行体系及农业发展银行的概况	19
第二节 农业发展银行商业性信贷的基本概念和发展现状	22
第三节 商业性信贷面临的形势分析与风险管理的问题形成	26
第四章 国外农业政策性银行商业化模式和风险管理的借鉴	30
第一节 国外农业政策性银行的概况	30
第二节 国外农业政策性银行的商业化趋势与风险管理	35
第三节 对中国农业发展银行的经验借鉴	40
第五章 农发行商业性信贷风险预警、计量与监测体系的构建 ...	43
第一节 构建之一——商业性信贷风险预警体系	43
第二节 构建之二——风险计量模型	51
第三节 构建之三——风险监测体系	55
第六章 农发行商业性信贷风险控制策略的选择	59
第一节 策略选择之一——分散风险	59
第二节 策略选择之二——转移风险	63
第三节 策略选择之三——规避风险	68

第四节 策略选择之四——补偿风险	71
第七章 结 论	78
附 表	80
参考文献	83
致 谢	87

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 研究背景和选题动机

一、研究背景

中国农业发展银行成立于 1994 年 4 月，是一家直属国务院领导的农业政策性银行。成立以来，农发行以履行国家粮棉油宏观调控为己任，主要从事支持粮棉油收购、储备、调销等流通领域的政策性信贷业务，为保障我国粮食安全，确保粮棉油收购顺利进行，稳定粮棉油市场价格，促进农业增产、农民增收和农村经济发展等方面作出了积极贡献。

2001 年以来，随着粮棉油市场化改革的全面推进，以及党中央、国务院对社会主义新农村建设和“三农”工作的高度重视，国家对农发行履行政策性金融支农功能寄予了很高的期望，提出了新的要求，要求农发行在做好粮棉油收购资金供应与管理的同时，进一步完善职能定位，增强支农功能，充分发挥农发行在农村金融体系中的骨干和支柱作用。

在宏观政策要求农发行发挥更大支农功能的背景下，2004 年 7 月，国务院第 57 次常务会议明确提出“农发行要严格区分政策性业务与商业性业务，两类业务实行分开核算、分类考核”。之后，从 2004 年下半年起，银监会先后批复农发行开办了粮油商业性贷款（含粮油流转贷款、粮油加工企业贷款、粮油合同收购贷款、贷款仓储设施贷款）、棉花商业性贷款（含棉花调销贷款、棉花预购贷款、棉花良种贷款、棉花企业技术设备改造贷款）、农业产业化龙头企业贷款、农业科技贷款、农业小企业贷款、农村基础设施建设贷款、农业综合开发贷款、农村流通体系建设贷款、农业生产资料贷款、商业性储备贷款等商业性业务。与此同时，农发行也加大了自身内部改革的力度，将自身定位为“建设新农村的银行”，大力推进内部综合改革，提出按现代银行要求打造农发行的发展战略。

随着商业性业务的逐步拓展，农发行的信贷领域由原来单纯支持粮棉油流通领域向农业及农业延伸领域发展，信贷对象由原来单一的国有粮棉购销

企业向各种所有制的农业企（事）业发展，形成了以支持粮棉油收购储备政策性业务为主体，以支持农副产品生产、加工、转化等商业性业务为一翼和以支持农业和农村经济发展的中长期商业性业务为另一翼的“一体两翼”的信贷发展格局，构成了政策性业务和商业性业务齐头并进、共同发展的局面。

所谓政策性业务是指农发行在国务院和银监会批准的业务范围内，执行中央和地方政府粮棉油宏观调控任务发放的、财政部门对贷款予以利息补贴或补偿、贷款损失予以弥补的政策性贷款业务和为确保粮棉市场放开条件下不出现区域性卖粮卖棉难的问题，支持企业自主收购粮棉而发放并自担风险的准政策性贷款业务。所谓商业性业务是指农发行在国务院和银监会批准的业务范围内，自主经营、自担风险的、财政对贷款损失不予以弥补的贷款业务。分类见图 1-1-1。

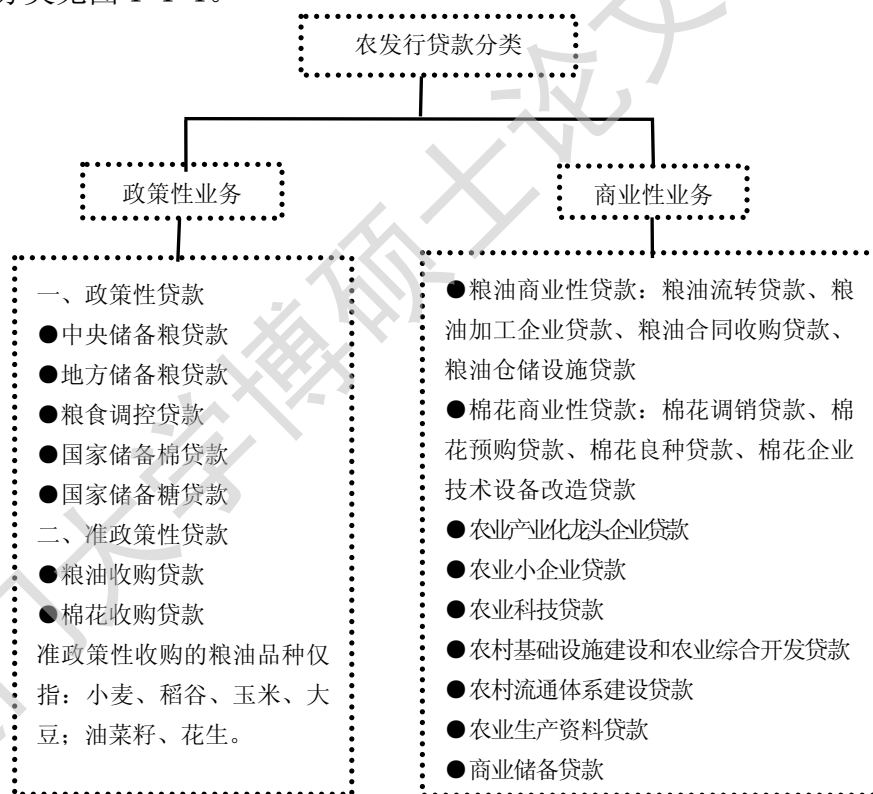


图 1-1-1：农发行贷款分类

对农发行来说，政策性贷款具有很强的政策指令性，信贷资金呈刚性供应，贷款享受财政补贴、政府兜底的政策，风险几乎为零。准政策性贷款主要目的是支持粮棉收购顺利进行，防止出现区域性卖粮卖棉难问题，保护农民利益，稳定粮棉市场。准政策性贷款同样具有很强的政策指导性，信贷资

金优先保证供应，贷款采取适当的风险缓释措施后（如一定比例自筹资金、风险保证金等），允许风险敞口存在，风险具有较强的政策保障性。而商业性贷款是完全按商业化模式运作，自主择贷，自担风险，贷款风险完全由农发行自担。具体区别见表 1-1-2。

表 1-1-2: 商业性业务与政策性业务区别

项目	政策性业务		商业性业务
	政策性贷款	准政策性贷款	
1. 贷款对象	接受国家和地方政府委托，从事储备、调控等政策性任务的粮棉企业。	依照国家有关规定、取得粮棉收购资格的所有粮棉企业。选择具有较大的局限性。	在业务范围内，自主选择，择优扶持。
2. 贷款用途	保证承贷主体从事政策性业务的信贷资金需要。	满足承贷主体自主从事粮棉收购活动的合理资金需要。积极支持粮棉收购顺利进行。	依据客户需求、风险承受能力和效率优先原则，自主决定。
3. 资金供应	按国家指令性计划保证供应。刚性供应。	根据政策指导，优先满足。	在计划控制内，量力而行。
4. 贷款方式	信用贷款。	一定比例自筹资金、风险保证金或有效资产应抵尽抵后，采取信用贷款。	担保贷款。
5. 贷款风险	财政补贴、政府兜底，风险几乎为零	风险主要来源于市场销售价格低于收购价格形成的价差风险。采取适当的风险缓释措施后，允许风险敞口存在。	风险自担，风险较大。完全商业化。
6. 贷款利率	国家基准利率	国家基准利率	自主定价
7. 贷款管理	实行严格的封闭管理	以封闭管理为主，辅以风险管理。	突出风险防范和控制，实行严格的风险管理。

经过 3 年多的发展，在商业性业务的带动下，农发行信贷规模获得不断增长，信贷支农作用逐渐凸现，社会效益和经济效益日益显现。商业性业务逐渐成为农发行支持新农村建设的重要组成部分，成为农发行可持续发展的新的业务增长点，成为农发行向“建设新农村的银行”目标迈进的重要推动力量。2004 年初，农发行贷款规模仅为 6902 亿元。至 2007 年末，农发行贷款规模已达 10224 亿元，创下历史最高水平。其中，商业性贷款从 2004 年末 207 亿元发展到 2007 年末 2257 亿元，占比从 3% 上升到 22%，呈现出良好的发展态势^[2]。

随着党中央、国务院逐渐加大对新农村建设和“三农”工作的投入力度，

^[2] 数据来源农发行内部资料。

农发行商业性业务正面临着前所未有的发展机遇和广阔的发展空间，但同时也面临着严峻的挑战，一方面，农发行要充分发挥政策性金融支农功能，必须大力发展商业性业务，以全面支持农业农村经济发展和促进农民增收。另一方面，商业性业务“自主择贷、自担风险”的管理要求，要求农发行必须遵循银行“安全性、流动性、盈利性”的管理原则，并把安全性放在第一位，切实防范和控制商业性信贷风险。而如何做好商业性信贷风险管理，对农发行来说前无经验，现无模式，需要农发行在实践中加强深入研究与探索。本文正基于上述背景，以中国农业发展银行商业性信贷风险管理为立题，通过运用银行风险管理的一般理论，借鉴国外农业政策性银行的经验做法，结合农发行实际，进行了大胆地探索与研究。

二、选题动机

笔者选题动机主要出于以下四个方面考虑：

一是风险管理是当前银行经营管理的最核心内容。风险是金融体系和金融活动的基本属性之一。风险分析和管理活动是银行所从事的全部业务和管理活动中最核心的内容。我们甚至可以把银行活动比喻为一种以(承担)风险换取收益的游戏。而信贷风险管理是银行风险管理中最关键也最具挑战性的领域。随着金融市场日趋复杂、衍生金融工具不断发展，银行的信贷风险暴露开始成倍增长，性质也更为复杂。从令人瞩目的巨额不良资产到屡见不鲜的金融丑闻，无不根源于信贷风险问题。因此，每个银行都迫切需要建立较为完善的风险管理体系和科学的风险管理手段，以提高风险管理水平。

二是探讨和研究商业性信贷风险管理是农发行面临的全新的课题。长期以来农发行履行着收购资金封闭管理的政策性业务，创建了一套具有农发行特色的以封闭管理为核心的风险管理模式。商业性业务的开办，对农发行来说是一项全新的业务，其信贷管理特别是风险管理，既无历史经验可参，也无现成模式可搬，那种以封闭管理为核心的风险管理模式，已不再适应商业性业务发展需要。虽然商业性业务已运行3年多，但农发行目前尚未形成一套较为系统、完整的商业性风险管理体系。随着商业性业务的深入发展，如何构建以风险管理为核心的商业性信贷风险管理模式，已成为摆在农发行面前一项全新的课题，需要农发行在实践中加强深入探讨和研究。

三是风险管理直接关系到商业性业务的健康发展和农发行的可持续发

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库