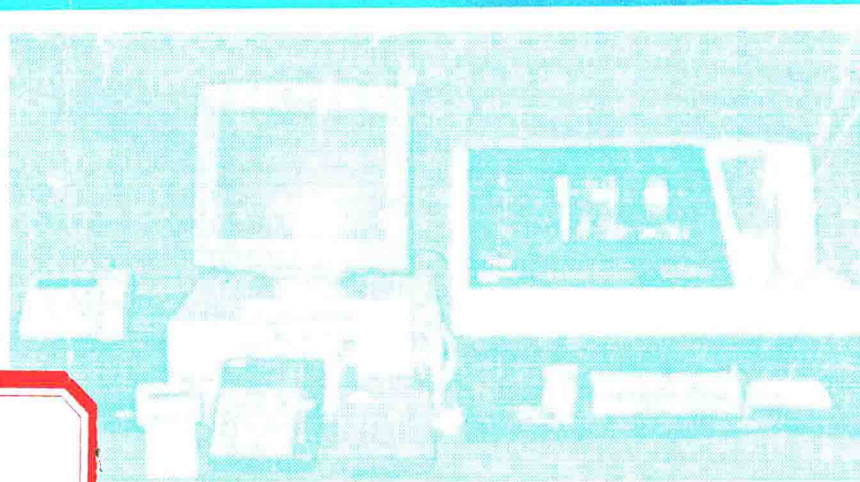


银行信贷 管理精要

刘吕吉 编著



重庆大学出版社

银行信贷管理精要

刘吕吉 编著

重庆大学出版社

银行信贷管理精要

刘吕吉 编著

责任编辑 彭建国

重庆大学出版社出版发行

新华书店经销

重庆青松实业公司印刷厂印刷

开本:787×1092 1/32 印张:12 字数:280 千

1997 年 9 月第 1 版 1997 年 9 月第 1 次印刷

印数:1—2000

ISBN 7-5624-1616-8/F·157 定价:15.00 元

前 言

随着有中国特色的社会主义市场经济体制的建立,市场机制将在社会资源配置中发挥基础性主导作用,政府将更多地运用包括货币政策、信贷政策在内的各种经济及法律手段对国民经济实行宏观间接调控。银行信贷作为国家调控社会经济活动的重要经济手段,在优化配置社会资源、调整经济与产业结构等社会经济活动中将发挥越来越重要的作用。

适应社会主义市场经济和金融体制改革的要求,充分发挥信贷杠杆的作用,必须从基础理论、管理目标、管理手段、运行体制以及业务内容等方面规范和完善信贷管理。为此,中国人民银行根据《中国人民银行法》、《商业银行法》等有关法律规定,历时一年,制定颁布,并于1995年7月27日正式施行了我国建国以来的第一部有关贷款的法律——《贷款通则》(试行)。《贷款通则》对于促进新形势下国有商业银行商业化改革,调整银企关系,规范贷款行为,保护借贷双方合法权益,提高贷款质量,保障贷款安全,加速信贷资金周转,提高贷款使用效益及促进银行内部加强资产负债比例管理,转换经营机制等都具有重要的指导意义。但《贷款通则》的规定作为法律规范尚比较原则和概括,其实施还需要具体的理论说明,以强化其务实性和可操作性,这正是本书的重要编写目的。

《银行信贷管理精要》以邓小平建设有中国特色社会主义理论为指导,以货币银行学理论为基础,依据《贷款通则》结合我国金融实际,在全面阐述银行信贷管理的基本理论、管理手段及方法、管理程序和各项业务内容的基础上,力求反映信贷

管理的新发展、新成果,强化操作,突破应用,并尝试探索银行信贷管理的一般规律。囿于编者水平所限,加之成稿仓促,对某些问题的阐述和理解难免有疏漏和不妥之处,恳请同行和读者批评指正,不胜感激。

编者

1997年5月

目 录

第一章 银行信贷管理总论.....	(1)
第一节 银行信贷管理的研究对象和任务.....	(1)
第二节 信贷资金的构成及其运动规律.....	(6)
第三节 银行信贷资金管理体制	(20)
第二章 存款及其他负债的组织管理	(28)
第一节 存款概述	(28)
第二节 各类存款的组织管理	(38)
第三章 银行贷款管理的一般规制	(50)
第一节 银行借贷主体及贷款条件和种类	(50)
第二节 贷款的期限、利率和方法.....	(59)
第三节 贷款程序和信贷制裁	(66)
第四节 信用评估与贷款风险度	(78)
第四章 贷款原则和贷款管理责任制	(96)
第一节 贷款原则和贷款政策	(96)
第二节 贷款管理责任制.....	(108)
第五章 短期贷款的管理.....	(117)
第一节 短期贷款概述.....	(117)
第二节 周转贷款和临时贷款的管理.....	(123)
第三节 流动基金贷款和结算贷款的管理.....	(134)
第四节 其它短期贷款的管理.....	(141)

第六章 票据贴现与担保贷款.....	(147)
第一节 票据承兑与票据贴现.....	(147)
第二节 担保贷款.....	(160)
第七章 中长期贷款的管理(上).....	(184)
第一节 中长期贷款概述.....	(184)
第二节 中长期贷款项目的评估.....	(194)
第三节 一般中长期贷款的管理.....	(215)
第八章 中长期贷款的管理(下).....	(226)
第一节 科技开发贷款的管理.....	(226)
第二节 农业中长期贷款的管理.....	(234)
第三节 卖方信贷与消费贷款的管理.....	(245)
第九章 外汇贷款的管理.....	(260)
第一节 外汇贷款概述.....	(260)
第二节 外汇贷款的操作程序与方法.....	(270)
第三节 外汇贷款的种类及管理要点.....	(278)
第十章 贷款风险管理与贷款的经济效益.....	(299)
第一节 贷款风险管理与贷款的质量监管.....	(299)
第二节 贷款经济效益.....	(315)
附:主要借贷合同及文本参考格式	(333)

第一章 银行信贷管理总论

第一节 银行信贷管理的研究对象和任务

一、银行信贷及其功能

(一) 信贷及其特点

信贷的内涵有广义和狭义之分。广义信贷指信用,表示借贷行为,包括借贷、赊欠、存放款等经济活动;狭义信贷指银行的存款、贷款业务。在日常银行实践中,信贷常常专指贷款。

具体地讲,信贷是货币所有者(债权人)贷出货币,借款人(债务人)按双方约定的日期归还,并支付一定利息的经济活动。信贷包括授信和受信两个方面,授信指银行作为债权人对借款人授于信用借以运用资金的方式;受信指银行作为债务人接受存款人的信用借以筹措资金的方式。简单地说,“授”指贷,“受”指借,信贷实质上表明借贷关系。

从价值角度看,信贷是从属于商品货币关系的借贷行为,是价值运动的特殊形式,其最基本的特征是:以约期偿还和支付利息为条件。作为特殊的价值运动,信贷与一般商品货币的价值运动不同,其区别在于:①信贷是价值单方面的转移。在一般商品货币交换中,商品与货币在空间上进行相对的双向运动,在时间上伴随商品所有权和使用权同时转移;而信贷形

式的价值运动则是单方面的转移,表现为货币的使用权同所有权相分离,其所有权不发生转移,它属于货币的所有者即债权人,所转移的只是货币的使用权,即货币的使用权暂时转让给债务人。②信贷是需偿还的价值运动。由于信贷是价值单方面的转移,债权人拥有货币所有权,这就要求债务人必须按债权人约定的期限偿还价值,即归还本金,以实现信贷价值的正常归流和周转。③信贷是有偿的价值运动。信贷是不等价的价值运动,债权人由于暂时让渡货币的使用权,必须获取一定的利益补偿;债务人因取得货币的使用权,必须支付一定代价,即在归还本金时支付一定利息。

(二)银行信贷的职能和作用

银行信贷指银行或其它非银行金融机构与社会各单位或个人之间发生的借贷行为。银行信贷是银行筹集资金、运用资金等信用活动的总称,既包括存款人向银行提供的信用,也包括银行向借款人提供的信用。可见,银行信贷是信用的一种形式。除银行信用外,信用还包括商业信用、国家信用和民间个人信用等,银行信贷是信用最基本的形式。

银行信用产生和发展于商业信用基础上,已成为现代商品经济社会各种经济活动的中心和枢纽。银行通过存款、贷款和结算等信用活动,实现国民经济各部门、社会各经济单位乃至个人之间的有机联系,从而成为调节经济、加速资金周转、提高资金使用效益的重要经济手段。银行信贷的职能和作用具体表现在以下几方面:

1. 广泛聚集社会闲散资金,调剂货币资金余缺

在社会再生产过程中,由于生产与消费具有特殊的运动规律,一些企业、单位、居民个人手中经常会有一部分暂时闲

置的货币资金；另一些企业和个人又往往需要追补一部分资金。对此，通过银行信用，一方面以吸收存款的方式集中社会闲置的小额货币，汇集成巨额的信贷资金；另一方面，银行又以贷款的形式将吸收的资金投入到国家经济建设中，用以满足企业在生产和流通中对临时周转资金的需要。于此，通过银行信贷使货币资金聚少成多，续短为长，变“死钱”为“活钱”，变闲散资金为生产建设资金，从而加速资金周转，提高了资金的使用效益。

2. 分配资金，调整经济结构

信贷聚集资金的目的在于运用，按照不同需求加以再分配。银行信贷分配资金的实质是物质分配，因此，银行信贷根据国家产业政策的要求，自觉调节贷款的投向和投量，对不同的经济部门实施不同的信贷政策、措施，如贷与不贷、贷多贷少、贷期长短、利率高低、手续繁简、审批宽严等，以支持某些行业、部门、企业的发展，或抑制另一些行业、部门、企业的发展。可见，通过银行信贷资金的分配，引导社会资源的流向和配置，使有限的资金流向效益高的行业、部门和企业，从而有利于促进优势行业和优势产品的快速发展。通过调整信贷结构以调整和优化经济结构与产业结构，促进国民经济按比例协调发展。

3. 调节货币流通，稳定市场物价

银行信贷的这一职能主要通过银根的松紧交替进行。当流通中的货币量超过商品供给量，引发经济发展过热时，采取限制措施紧缩信贷资金供给，一方面压缩放款，减少货币投放；另一方面大力吸收存款，增加货币回笼，从而抑制社会总需求的膨胀，保持物价稳定。相反，当市场疲软，经济衰退时，

则采取扩张措施,适当放松信贷资金供给,增加贷款,从而增加货币投放,刺激社会需求,实现活跃经济、繁荣市场之目的。

4. 反映和监督经济活动,促进企业改善经营管理

银行通过信贷收支的变化,能及时反映经济活动过程中物质的生产、流通和分配状况,从而反映企业的经营管理水平。由于银行与国民经济各部门建立有广泛的信贷关系,因此,银行信贷对经济活动的反映具有综合、全面、灵敏的特点,从而为银行信贷决策、以及各部门的经济决策提供重要信息来源。对此,银行采取“区别对待、扶优限劣”的政策,对效益好、产品符合社会需要的企业实行优惠贷款;对产品积压、质次价高、效益低下、不按期归还贷款的企业实行信贷制裁,促进其改善经营管理,提高资金使用效益。

二、银行信贷管理的研究对象和任务

(一)什么是银行信贷管理

银行信贷管理指银行运用经济、法律和必要的行政手段对银行与社会各经济单位或个人发生的资金借贷关系或借贷行为进行的组织、调节、控制与监督。它由相互联系、相互制约的管理制度、管理原则、管理手段和管理方式与方法及运行机制所构成。信贷管理的目的是:优化信贷资产结构,降低信贷风险,加速信贷资金周转,取得信贷资金最佳经济效益。信贷管理活动贯穿于借贷资金运动的全过程。

(二)银行信贷管理的对象

由于银行信贷活动是由存款(负债)、贷款(资产)和结算(中间业务)三个环节组成的统一整体,它涵盖着信贷资金运动过程的全部经济关系。因此,银行信贷管理的研究对象可以

概括为:组织存款(筹集信贷资金)、发放贷款(运用信贷资金)和办理决算的管理方式、方法和运行机制。

(三)银行信贷管理的任务

银行信贷的本质、职能及银行信贷管理研究对象的特殊性,决定银行信贷管理主要具有以下基本任务:

1. 充分利用利率杠杆的调节作用,扩大信贷资金来源

信贷资金主要来源于银行负债,即银行存款、银行同业拆借以及发行金融债券等负债业务。银行负债(特别是银行存款)是银行贷款的基础,没有负债,也就没有资产运用,负债业务发展越迅速,形成的资金来源就越多,资产运用业务才能相应扩大。从存款决定贷款、负债决定资金运用这个意义上讲,银行信贷管理的首要任务就在于最大限度筹集信贷资金。不断扩大信贷资金来源,对此,一方面要在国家宏观经济政策指导下,建立合理的利率体系,正确贯彻利率政策,充分运用利率杠杆的调节作用,确立面向市场筹资观念,提高市场筹资占有率;另一方面,不断开拓筹资品种,创新筹资金融工具,改进服务态度,提高服务质量,拓展筹资渠道,增强筹资吸引力。

2. 调节贷款规模,优化贷款投向,规范贷款发放

扩大筹资的目的在于运用资金,支持生产和商品流转的发展。为了有效发挥信贷杠杆调节国民经济的作用,优化配置社会资源,以促进经济结构、产业结构和产品结构的合理化,促进经济和社会全面发展,必须根据国家经济发展的目标要求,按照银行资金来源的状况、负债规模以及贷款限额控制下的资产负债比例管理制度的要求,遵循量力而行、以存定贷的原则,适度调节贷款规模,以保持信贷收支平衡,保持社会总供给与总需求平衡;同时,必须根据国家产业政策与信贷政策

的要求,确定信贷资金支持与限制的对象,扶优限劣,合理安排和调节贷款的投向结构、期限结构和质量结构。通过优化贷款结构,促进社会资源的合理流动和优化配置,进而促进经济结构合理化;为了保证信贷资金的流动性、安全性和高效益,必须完善和严格贷款操作,规范贷款发放。

3. 加强信贷服务与监督,促进企业合理使用资金,加速资金周转

加强信贷服务与监督,加速资金周转,这既是保证信贷资金流动性和提高贷款经济效益的内在要求,也是银行职能的客观要求。

4. 防范贷款风险,提高贷款经济效益

提高贷款经济效益是银行信贷活动的出发点和目的,因而也是银行信贷管理的核心任务。在信贷资金的运行过程中,由于受银行自身经营不善或企业经营风险,市场利率变动以及政府行政干预等各方面的因素的影响,造成贷款风险,贷款风险进而又会波及到负债,从而影响贷款的经济效益。因此,为了提高贷款经济效益,必须建立、健全和完善风险防范机制,健全各种贷款规章制度,严格贷款“三查制度”。

第二节 信贷资金的构成及其运动规律

一、信贷资金的构成

(一) 信贷资金和资产负债表

信贷资金是银行运用信用方式聚集和运用的货币资金的统称。信贷资金来源于社会总资金周转中游离出来的货币资

金,区别于财政资金和企业资金的显著特征在于:信贷资金的所有权与使用权相分离;信贷资金具有偿还性和有偿性特征,这些特征取决于信贷的本质特征。

信贷资金是银行信贷管理的客体,由负债和资产两大部分构成,表现为资金来源和资金运用。信贷资金来源表现为银行负债,在银行的资产负债表上反映为负债和所有者权益。商业银行的负债体现为外部实体持有的对该银行的债权,即银行对债权人的债务或欠款。所有者权益体现为银行的自有资金或资本,指从银行资产总值中扣除负债总值的余额,故在西方银行称为净值。信贷资金运用反映为资产,银行资产是该银行对外部实体的债权。

资产负债表是西方商业银行的通行说法,而银行资金来源与运用平衡表是我国的传统习惯提法。资金来源与资金运用只反映资金的表层意义,而资产负债则反映资金的实质,更符合资金的性质(表 1—1、表 1—2)。

表 1—1 商(专)业银行资金来源与运用平衡表

信贷资金来源	信贷资金运用
1. 各种存款	1. 各种贷款
2. 同业拆借	2. 证券投资
3. 发行债券	3. 在中央银行帐户存款
4. 向中央银行借款	4. 上缴存款准备金
5. 自有资金	5. 库存现金储备
6. 其它	6. 其它
合计	合计

表 1—2 商(专)业银行资产负债表

资 产	负债和资本
1. 贷款总额	1. 存款总额 A. 企事业单位存款 B. 储蓄存款
2. 证券投资	2. 金融债券发行
3. 缴存中央银行准备金	3. 同业拆入资金
4. 在中央银行存款	4. 向中央银行借款
5. 同业拆出资金	5. 代理财政性存款
6. 库存现金	6. 自有资金(或资本)
7. 资产总额	7. 负债与资本总额

随着我国社会主义市场经济体制的确立,按照国际惯例和标准改革国内的陈规做法使之与国际惯例接轨,我国将会逐步采用资产负债表反映银行信贷资金状况。

(二)信贷资金来源或负债的构成

我国商(专)业银行信贷资金来源的构成主要有:银行自有资金积累、各项存款、借入资金(包括同业拆借、发行债券)、向中央银行借款、其它负债等。

1. 银行自有资金

银行自有资金指银行总资产与总负债的差额,也称净值或所有者权益,在银行资产负债表中反映为资本。

银行自有资金的主要来源是:

第一,中央银行分配的铺底经营资金(股份制银行的自有资金最初来自发行股票筹集的股东产权或股本金)。在一级银行体制下,这部分资金来自财政对银行拨付的信贷基金。在二

级银行体制下,财政从预算中增拨给中央银行一定的款项,再由中央银行按照一定比例向商(专)业银行分配,以充实专业银行的自有资金。

第二,银行利润积累。银行利润积累来自于银行收入扣除支出以后的盈余,按政策规定的一定比例留归银行支配的部分,即银行利息收入和业务收入减去利息支出和业务费用支出,以及上缴国家财政后,留归银行支配使用的部分,主要用作充实银行自有资金以及改善银行经营设施和职工福利等方面的支出。

从1972年以后,我国财政不再增拨信贷基金,专业银行自有资金的增加主要来自银行按规定自留一部分利润,包括从盈利中提留的信贷基金、专用基金和呆帐准备金等。

银行自有资金是银行开展业务的启动资金,是从事货币信用业务的基础和银行发放长期信贷资金的重要来源;自有资金的数额,以及自有资金占银行全部营运资金的比例是银行经营实力的标志,反映银行抵御风险的能力。自有资金占银行全部营运资金的比重愈大,其偿债和支付能力愈强,承担风险的能力愈大,信誉愈高。根据巴塞尔协议规定,银行自有资金充足率不应低于8%。

2. 各项存款

银行存款负债来自银行向社会吸收的对公存款和私人存款,主要包括企业存款、储蓄存款、财政性存款和大额可转让存单、外汇存款等。各项存款是银行的主要负债形式,也是银行信贷资金的主要来源。对银行而言,具有决定意义的始终是存款,因为存款负债的大小不仅反映银行资金的实力和竞争力,而且直接决定银行资金的运用规模,制约银行的资产经营

能力,甚至影响银行的生存与发展。在银行全部信贷资产中,93%左右的信贷资产来自负债,而存款负债一般又占商业银行全部负债的65%~70%。

3. 借入资金

借入资金包括银行同业拆借、向中央银行借款、发行金融债券以及向国际金融市场借款等。银行借入资金是银行筹措资金的重要方式或渠道,大约占银行全部负债的30%,其中,又主要是向中央银行借款。较之存款负债而言,借入款负债表现为主动负债,通过借入资金特别是借入短期资金(如拆入资金和回购协议)能满足提现、临时性周转金不足等流动性需求。

(1) 同业拆借

同业拆借是银行相互之间、银行与非银行金融机构之间采取有偿的信用方式进行的短期性资金借贷活动。资金短缺方借入资金称为拆入;资金富足方贷出款项称为拆出。拆入和拆出的过程统称为拆借。

同业拆借包括头寸拆借和资金拆借两种类型。“头寸”拆借是临时性资金拆借,主要用于因清算联行汇差资金而出现的临时性资金需要,弥补因头寸准备金不足而产生的收支差额,期限一般为1—20天,国外多称为“隔夜放款”。资金拆借是短期资金拆借,主要用于季节性先支后收出现的资金不足,用于发放短期贷款。这种拆借类似于中央银行的季节性借款,期限一般为1—4个月。具体期限和利率由拆借双方商定,利率可略高于同等期限的人民银行借款。

同业拆借不仅有利于满足银行提现、临时性周转资金不足等流动性需要,而且有利于降低信贷资金运用成本;有利于