

银行贷款五级分类

规范操作全书

上



中國人民銀行

光明日報出版社

银行贷款五级分类 规范操作全书

(上卷)

顾问：韩文明 主编：郭海林
编委：王展刚 张宝山 刘英才
 王茂昆 杜志元 郑亚明

前 言

一九九八年,在我国商业银行信贷领域有两个重大改革:一是取消国有商业银行指令性贷款规模,标志着我国商业银行全面推行资产负债比例管理和资产风险管理;二是按照国际惯例改变我国贷款分类方法,从期限管理向风险管理转化,实现以风险为基础的贷款质量分类,即贷款风险分类法(五级分类法)。这两方面的改革,对我国商业银行信贷管理提出了更高的要求,使商业银行信贷业务在基本理论、管理方式和操作技术方面发生了深刻变化。

现实使我们逐渐认识到,现代银行制度的重要基础之一,就是要建立一套系统的方法,以客观、科学、真实地评价和反映银行的资产质量。只有这样,我们才能判断、考验和评价一个银行及其管理人员的业绩,才能按效益原则合理配置资源,将信贷资金分配到相应的地区、行业和企业中去。目前,我们已经开始了这项重大的改革:在全国银行业推行贷款五级分类。98年5月5日,全国银行“清理信贷资产、改革贷款分类”试点工作动员大会在广州召开,中国人民银行行长戴相龙亲临大会作动员报告,以此为标志,全国银行清分工作正式拉开了序幕。

贷款五级分类实质上是一套对银行的贷款质量进行评价并对银行抵御贷款损失能力进行评估的系统方法。与我国传统的“一逾两呆”分类法相比,以风险为基础的贷款五级分类法具有明显的优点,它不仅有利于客观地反映贷款质量,也有利于商业银行主动地采取措施加强贷款管理。其最根本的意义在于:它有利于我国银行业转变过去的贷款管理思想和作风,以更加主动积极的姿态和更加有力、有效的手段去管理贷款,化解风险,提高整个金融资产运行的质量。当然,贷款五级分类法也有利于中央银行实施有效监管和维护国家的经济安全。中央银行在掌握并监控商业银行贷款质量、资产净值及其变化,解决银行补充资本金、兼并、破产或被兼并等一系列问题上需要它提供理论指导和数据支持,而过去一年来,席卷全球的金融风暴又警示我们:不良贷款问题日益成为影响金融、经济安全的重大隐患,而要彻底解决这一问题,借助贷款五级分类法是必然选择。总之,推进贷款五级分类法是我国央行监管制度和商行信贷管理制度的一场重大变革。

贷款分类意义重大,但同时又是一项实践性很强的工作,它需要从事贷款分类的操作人员及检查人员在贷款分类的过程中进行大量的高水平的分析和判断,要求检查人员

具有较丰富的经验和判断能力。为了适应这一重大的金融改革和帮助五级分类更好地在全国银行业推行,我们特组织编写了此书。

本书具有很强的理论性和实践性,同时又兼顾了两者的紧密结合,它既适用于对银行高级信贷人员的培训,又适用于从事具体信贷工作人员的工作参考。它既对商业银行完善信贷业务有重大指导作用,又对中央银行的监管有重要的参考价值。

本书在编写过程中,办求做到以下几个方面:

一、全面性。系统地收集了目前国内外有关贷款风险分类方面的权威资料,在体系上既注意突出重点又不忽略细节。可以说是目前国内有关此方面知识的第一本全书。

二、实务性。本书在编写过程中注意学以致用,在突出理论的同时又注重实务,可操作性强,直接涉及到具体的信贷管理业务。

三、可读性。在强调理论上,不涉及深奥的金融知识,也不做繁琐的数理推导,以讲明道理为目的,尽量深入浅出以减轻读者理解上的负担。

四、时效性。所取资料全部来自最新材料,而且基本来源于实际工作层面,避免了理论与实际的脱节,也尽量防止了时滞信息的出现。

本书共分十八章,重点介绍了贷款风险分类的基本原理、操作步骤、分析方法、分析技术及稽核手段,主要使用对象为中国人民银行的监管专业人员,也适用于商业银行信贷分析人员,内审人员及外部审计人员。

我们在编写的过程中研究和参考了大量有关中央银行监管和商业银行信贷管理方面的文献资料和书籍。此外,许多在大学里和金融机构中从事理论研究和在银行从事实际工作的朋友也提供了大量的资料和良好的建议,在此表示感谢。

由于编写时间的仓促,加之水平有限,不妥和错漏之处在所难免,诚望读者朋友不吝赐教。

编 者

2000年4月

第一章 贷款风险五级分类法概述

目 录

第一节 贷款五级分类法简介	(1)
一、贷款风险分类	(1)
(一)什么是贷款分类	(1)
(二)贷款分类的名称、标准及其含义	(2)
(三)贷款分类的适用范围	(3)
二、我国贷款分类法与国际比较	(4)
第二节 选择贷款风险五级分类法的必然性	(7)
一、选择贷款风险五级分类法的原因	(7)
(一)风险分类法有利于对贷款的动态监控分析	(7)
(二)风险分类法有利于区分贷款风险的不同层次和防范重点	(7)
(三)风险分类法便于对贷款连续控制	(8)
(四)实行贷款风险分类便于进行国际比较	(8)
(五)实行风险分类法,提高商业银行风险管理水平	(9)
(六)健全资产评审组织,强化商业银行的风险处置能力	(9)
(七)实行贷款风险分类,使信贷管理真正实现规范化、制度化	(9)
二、贷款风险五级分类法的意义	(11)
第三节 贷款五级分类法的技术分析	(15)
一、贷款风险五级分类法的局限	(15)
二、贷款分类与会计原理	(17)
三、风险贷款分类法与信贷文化	(20)
第四节 贷款五级分类法的实施	(22)
一、贷款质量分类与历史沿革	(22)
(一)1988年前我国对不良贷款分类的简要情况	(23)

目 录

(二)中国农业银行率先建立了贷款质量分类体系	(24)
(三)财政部从企业财务管理角度规定的不良贷款分类办法	(28)
(四)在全国金融系统适用的贷款质量分类标准的产生和完善	(28)
(五)我国贷款质量分类办法与国际惯例接轨的尝试	(29)
二、实行贷款五级分类法的探索	(31)
(一)实行贷款风险分类是我国银行业向现代银行制度过渡的历史必然	(31)
(二)实行贷款风险分类法应注意解决的几个问题	(33)
三、创造条件 实行五级分类	(37)
四、搞好清分 强化管理	(40)
(一)清分是强化信贷管理的一项基础性工作	(40)
(二)确保清分工作质量的几个重点问题	(41)
(三)以清分为新的起点 进一步强化信贷管理	(43)

第二章 贷款管理概述

第一节 贷款管理的意义和原则	(45)
一、贷款管理的意义	(45)
二、贷款管理的原则	(47)
(一)安全性	(47)
(二)流动性	(48)
(三)盈利性	(50)
第二节 贷款管理的组织结构及理论	(53)
一、贷款管理的组织结构	(53)
二、贷款管理的理论和内容	(55)
(一)商业贷款理论	(55)
(二)转换理论	(57)

(三)预期收入理论	(57)
(四)负债管理理论	(58)
(五)资产负债管理理论	(59)
第三节 贷款政策	(61)
一、制定贷款政策的依据	(62)
(一)国家的金融法规和中央银行的货币政策	(62)
(二)社会主义市场经济的运行规则和信贷资金运动规律	(62)
(三)商业银行经营管理原则	(62)
(四)银行的资本状况及负债结构	(62)
(五)经济发展状况或经济周期	(63)
(六)银行工作人员的能力与经验	(63)
二、贷款政策的内容	(63)
(一)经营方针及经营目标	(63)
(二)贷款工作规程及权限划分	(63)
(三)贷款的规模、比率及限额	(64)
(四)贷款种类及地域限制	(65)
(五)贷款的抵押与担保	(65)
(六)贷款定价	(66)
三、贷款政策种类	(67)
(一)贷款规模指导性政策	(67)
(二)贷款结构政策	(67)
(三)贷款利率政策	(68)
第四节 信贷管理体制	(69)
一、信贷管理体制的概念	(69)
二、我国信贷资金管理体制的演变	(69)
第五节 商业银行主要贷款业务及管理	(72)
一、企业贷款及管理	(72)
(一)一般短期商业性贷款及管理	(72)
(二)票据贴现贷款及管理	(77)

目 录

(三)基本建设贷款和技术改造贷款·····	(80)
(四)银团贷款及管理·····	(85)
(五)房地产贷款及管理·····	(93)
二、外汇贷款及管理·····	(98)
(一)外汇贷款的对象、资金来源及条件·····	(98)
(二)外汇贷款种类·····	(102)
(三)外汇贷款的业务处理与贷后管理·····	(110)
(四)外汇贷款风险管理·····	(114)
三、消费者贷款及管理·····	(119)
(一)个人消费贷款的管理·····	(119)
(二)住房按揭贷款及管理·····	(133)
四、抵押贷款·····	(136)
(一)基本概念·····	(136)
(二)抵押物估价和抵押率·····	(139)
(三)抵押贷款的管理·····	(151)
五、农村贷款及管理·····	(159)
(一)农村信贷重点·····	(159)
(二)国营农业贷款·····	(161)
(三)种植业与养殖业贷款·····	(162)
(四)农村商业贷款·····	(164)
(五)乡镇企业贷款·····	(166)
(六)合作农业贷款·····	(169)
(七)“星火计划”项目贷款·····	(173)
(八)农业资源开发贷款·····	(175)
(九)扶贫贷款·····	(176)

第三章 贷款管理体系

第一节 组织部门管理·····	(178)
-----------------	-------

目 录

一、董事会和贷款委员会	(178)
二、信贷部门	(181)
三、监督部门	(182)
第二节 人事管理	(183)
一、人事管理目标	(183)
二、人员录用	(184)
三、人员使用	(185)
四、人员培训和待遇	(189)
第三节 会计管理	(191)
一、会计总则	(191)
(一)主要任务	(191)
(二)公认会计准则	(191)
(三)基本规定	(192)
二、基本核算方法	(193)
(一)会计科目	(193)
(二)记帐方法	(194)
三、会计凭证	(195)
四、记帐规则	(197)
五、年终决算	(198)
六、会计功能	(199)
第四节 贷款合同管理	(200)
一、合同订立	(200)
二、借贷合同条款	(203)
三、合同履行	(213)
第五节 信贷档案管理	(217)
一、信贷档案管理的内容和分类	(217)
二、卷宗归档	(221)
三、档案保管和利用	(223)

目 录

第四章 贷款风险分类的程序与方法

第一节 贷款分类流程图	(226)
第二节 阅读信贷档案与填写《信贷状况报告表》	(226)
一、信贷档案分析	(226)
二、信贷状况报告表分析	(229)
第三节 审查贷款的基本情况	(230)
一、贷款目的	(230)
二、还款来源	(230)
三、资产转换周期	(231)
四、还款记录	(233)
第四节 确定还款可能性	(234)
一、财务分析	(235)
二、现金流量分析	(237)
三、担保分析	(238)
四、非财务因素分析	(239)
五、综合分析	(240)
第五节 确定分类结果	(244)
一、定义、特征	(244)
二、分类	(244)
三、贷款分类时要注意的几个问题	(249)
四、贷款分类矩阵	(249)
第六节 信贷讨论	(250)
一、信贷讨论的目的和内容	(251)
二、信贷讨论中的注意事项及基本技巧	(251)
三、信贷讨论中有关问题的说明	(252)

四、案例分析	(253)
--------------	-------

第五章 借款原因分析

第一节 资产转换循环	(262)
一、经营循环	(262)
二、资本投资循环	(263)
三、借款需求	(263)
第二节 经营循环中的借款需求	(265)
一、季节性销售增长产生的借款需求	(265)
二、长期性销售增长产生的借款需求	(266)
三、存货周转期延长产生的借款需求	(267)
四、应收帐款周转期延长产生的借款需求	(268)
第三节 资本投资循环中的借款需求	(268)
一、固定资产更新产生的借款需求	(269)
二、生产能力扩大产生的借款需求	(270)
第四节 其他借款原因	(271)
一、其他资产增长的支出所产生的借款需求	(271)
二、其他原因产生的借款需求	(272)

目 录

第六章 信用分析

第一节 信用分析的内容	(274)
一、企业主管人因素	(274)
二、资金用途因素	(275)
三、还款财源因素	(277)
四、债权保障因素	(277)
五、借款户前景因素	(278)

目 录

第二节 信用分析的程序及资料来源	(280)
一、信用分析的程序	(280)
二、信用分析的资料及其来源	(281)
第三节 信贷员职责及素质要求	(283)
一、信贷员的职责及工作范围	(283)
二、信贷员的素质要求	(283)

第七章 财务分析

第一节 财务报表分析	(286)
一、财务报表分析的内容、资料及局限性	(286)
二、资产负债表分析	(290)
三、损益表分析	(304)
(一)收入和费用的确认	(305)
(二)损益表的调整	(307)
(三)损益表的结构分析	(309)
(四)损益表的比较分析	(311)
四、财务状况变动表分析	(311)
(一)财务状况变动表的结构与内容	(311)
(二)财务状况变动表初步分析	(314)
(三)财务状况变动表比较分析	(314)
(四)财务状况变动表结构分析	(314)
第二节 财务比率分析	(317)
一、盈利能力分析(盈利比率)	(317)
(一)销售利润率(毛利润率)	(318)
(二)营业利润率	(318)
(三)税前利润率和净利润率	(318)
(四)成本费用利润率	(319)

目 录

二、营运能力分析(效率比率)	(319)
(一)总资产周转率	(319)
(二)固定资产周转率	(320)
(三)应收帐款周转率	(321)
(四)存货周转率	(322)
(五)资产报酬率	(323)
(六)权益报酬率	(323)
三、长期偿债能力分析(杠杆比率)	(323)
(一)资产负债率	(325)
(二)负债与所有者权益比率	(325)
(三)负债与有形净资产比率	(326)
(四)利息保障倍数	(326)
四、短期偿债能力分析(流动比率)	(326)
(一)流动比率	(327)
(二)速动比率	(328)
(三)现金比率	(329)
(四)营运资金	(330)
第三节 财务项目分析	(334)
一、存货分析的意义	(334)
二、制造业企业存货的分析	(334)
(一)存货的综合分析	(335)
(二)材料的分析	(335)
(三)在产品的分析	(338)
(四)产品的分析	(340)
三、商品流通企业存货的分析	(342)
(一)商品库存结构分析	(342)
(二)非商品库存的分析	(343)
四、应收帐款分析	(345)
(一)应收帐款与贷款的关系	(345)

目 录

(二) 应收帐款的计量与确定 (345)

(三) 应收帐款评价 (345)

第四节 财务报告的审查与调整 (346)

一、审查与调整企业财务报告的必要性 (346)

(一) 审查与调整的技术原因 (346)

(二) 人为原因 (348)

(三) 财务报告自身局限性 (348)

二、资产负债表的审查与调整 (349)

(一) 资产项目的审查与调整 (349)

(二) 负债项目的审查与调整 (352)

(三) 所有者权益项目的审查与调整 (354)

三、损益表的审查与调整 (355)

(一) 主营业务项目的审查与调整 (355)

(二) 费用项目的审查与调整 (356)

(三) 其他损益项目的审查与调整 (357)

四、现金流量表的审查与调整 (358)

(一) 对经营活动产生的现金流量的审查与调整 (358)

(二) 对投资活动产生的现金流量的审查与调整 (360)

(三) 筹资活动产生的现金流量 (362)

第八章 现金流量分析

第一节 基本概念 (365)

一、现金 (365)

二、现金流量 (366)

三、现金流量表 (367)

四、现金流量模型 (370)

(一) 模型 (370)

(二) 现金流量的具体内容 (371)

(三)应用	(371)
第二节 现金流量计算与现金流量表	(372)
一、现金流量的计算	(372)
(一)权责发生制导致了损益与现金收入(支出)的差别	(372)
(二)为什么要计算现金流量	(373)
(三)如何计算现金流量	(373)
二、现金流量计算的案例分析	(375)
三、现金流量表的编制	(381)
(一)现金流量表编制的原理	(381)
(二)现金流量表编制的步聚	(381)
(三)确定经营活动产生的现金流量	(384)
(四)案例	(389)
第三节 现金流量分析	(398)
一、结构分析	(398)
二、现金流量的趋势分析	(400)
三、偿债能力分析	(400)
四、案例分析	(402)
五、财务比率评价及资信评估	(405)
六、现金流量与贷款风险分类	(409)
(一)根据不同的借款人,确定分析起点和重点	(410)
(二)借款人经营管理与现金流量	(411)
(三)根据现金流量,判断借款人能否还款和还款来源是什么人, 确定贷款档次	(412)
七、参考资料	(414)
(一)现金流量的简单计算方法	(414)
(二)项目现金流量分析	(414)

目 录

第九章 贷款担保(信用支持)分析

第一节 贷款担保(信用支持)分析概述	(418)
一、贷款担保(信用支持)的概念和作用	(418)
(一) 贷款担保的概念	(418)
(二) 信用支持的作用	(419)
(三) 信用支持的两大要点	(420)
二、贷款担保(信用支持)的种类	(422)
(一) 抵押	(423)
(二) 质押	(424)
(三) 保证	(424)
(四) 附属协议	(425)
第二节 抵押分析	(425)
一、贷款抵押的概念和特点	(425)
二、贷款抵押的特殊形式	(427)
(一) 最高额贷款抵押	(427)
(二) 贷款全额抵押	(429)
(三) 贷款重复抵押	(431)
(四) 贷款共同抵押	(434)
三、贷款抵押物分析	(434)
(一) 贷款抵押物的条件	(434)
(二) 贷款抵押物的范围	(437)
(三) 抵押物的安全性	(439)
(四) 抵押的充足性	(440)
(五) 抵押物的流动性	(443)
(六) 抵押物的处置	(444)
四、抵押贷款分析	(444)
(一) 抵押贷款的含义和类型	(444)

(二) 抵押贷款的操作规程及管理要点	(448)
(三) 我国抵押贷款的现状与问题	(453)
第三节 质押分析	(455)
一、贷款质押的概念和特点	(455)
二、贷款质押与抵押的联系和区别	(457)
(一) 贷款质押与贷款抵押的共同之处	(457)
(二) 贷款质押与贷款抵押的区别	(458)
三、贷款质押的合同	(459)
(一) 贷款质押合同的内容	(459)
(二) 贷款质押合同的生效	(459)
(三) 贷款质押合同有关问题的说明	(460)
四、贷款质押形式	(461)
(一) 贷款动产质押	(461)
(二) 贷款权利质押	(462)
(三) 转质担保	(465)
五、贷款质押当事人的权利与义务	(467)
(一) 贷款质权人的权利和义务	(467)
(二) 出质人的权利与义务	(469)
(三) 贷款质权的实现	(470)
第四节 保证分析	(472)
一、贷款保证的概念和特点	(472)
(一) 贷款保证的概念	(472)
(二) 贷款保证的特点	(472)
(三) 我国贷款保证制度的发展	(473)
(四) 贷款保证的两种方式	(473)
二、贷款的一般保证方式	(474)
(一) 一般保证中“不能”的含义	(474)
(二) “不能”的表现情形	(474)
三、贷款保证的类型	(476)