



普通高等教育“十五”国家级规划教材

高等学校金融学专业主干课程系列教材

银行信贷管理

江其务 周好文 主编

王晓芳 副主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

普通高等教育“十五”国家级规划教材

高等学校金融学专业主干课程系列教材

银行信贷管理

江其务 周好文 主编

王晓芳 副主编



高等教育出版社
HIGHER EDUCATION PRESS

内容提要

本书是普通高等教育“十五”国家级规划教材。

本书讲述和研究商业银行与企业、居民之间的信贷关系,共分12章,体系按基本理论、基本知识和基本技能三大部分展开,内容以国内银行信贷管理为主,结合国际商业银行惯例,把本土化与国际化融为一体。本书在体系结构、内容观点、写作方法上全面创新,立足理论前沿和银行信贷管理实践,提出了信贷管理制度应当实行信贷营销制度与风险处置制度并举的战略,探讨了我国经济后转轨时期信贷管理创新发展的方向、指导思想以及应当确定的观点;视角全面转向信贷市场交易,按读者认知规律和教学规律,由浅入深,由表及里,知识性与操作性兼备;语言通俗,注重案例,可读性好。本书与中国经济后转轨期的经济金融改革要求相适应,可使经济学专业、金融学专业本科生、硕士生系统地深入地了解商业银行的信贷管理,对于银行职工培训及国内外希望了解中国商业银行信贷管理的人士,本书也是一本最新、最系统的参考读本。

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理 / 江其务, 周好文主编. —北京:
高等教育出版社, 2004. 3
ISBN 7-04-014022-5

I. 银... II. ①江... ②周... III. 商业银行 -
信贷管理 - 高等学校: 技术学校 - 教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 004873 号

出版发行	高等教育出版社	购书热线	010-64054588
社 址	北京市西城区德外大街4号	免费咨询	800-810-0598
邮政编码	100011	网 址	http://www.hep.edu.cn
总 机	010-82028899		http://www.hep.com.cn
经 销	新华书店北京发行所		
印 刷	北京东光印刷厂		
开 本	787×960 1/16	版 次	2004年3月第1版
印 张	30	印 次	2004年3月第1次印刷
字 数	560 000	定 价	34.10元

本书如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请到所购图书销售部门联系调换。

版权所有 侵权必究

谨以此书

向祖国改革开放
25周年献礼！

——本书全体编写同仁献
2003年10月15日

前 言

《银行信贷管理》(Banking Credit Management)是普通高等教育“十五”国家级规划教材,也是我们所在工作单位——西安交通大学“十五”立项资助重点教材。本书是全日制大学本科金融学专业教学计划中的“银行信贷管理”课程的教材,同时,对金融机构和广大企事业单位的研究人员、业务工作者了解银行信贷理论和业务知识,也会有所帮助。

萌发编写一本与市场经济体制发展和培养 21 世纪金融人才要求相适应的《银行信贷管理》教材的念头,始于 20 世纪的 1997 年,当时的动因有二:一是由于我国经济金融体制改革目标的确定,市场在资源配置中的基础性作用开始显现,深感现有《银行信贷管理》教材的理论基础和方法内容基本上还是建立在计划经济体制基础上,对实际缺乏解析力,更不能指导现实的改革实践,必须进行理论、内容和方法更新;二是随着国内金融学专业课程设置的调整,新开设“商业银行经营管理”课程之后,不少院校取消了“银行信贷管理”课程,认为前者已经包括了后者的内容,不必再单独开设“银行信贷管理”课程。到底是不是这回事,我们心存疑问,但是,又缺乏说服力。为此,我们开始从理论、课程相关性和实践效果等多角度进行探索性的研究与思考,先后学习研究了市场经济的金融理论和商业银行信贷管理的技术、制度与方法,研究了发达市场经济国家银行信贷业务的理论、理念、技术、制度和方法,同时与有关院校同行和业务部门的专家进行座谈讨论,结合实践的发展进行理论探索,完成了《制度变革与金融发展》和《经济后转轨期的货币与金融改革》两大项目的研究,从宏观层面,在思想上、理论上和方法论上,为编写新的《银行信贷管理》教材作了必要的准备。

2002 年《银行信贷管理》列入普通高等教育“十五”国家级规划新编教材的通知下达后,我们的申请被批准立项,随即提出教材的内容框架和编写提纲,并就教材编写的指导思想、内容定位和写作原则以及章节分工、人选的安排进行了讨论,着手编写初稿。这本教材与过去我们所编写和主编的《银行信贷管理学》(包括 1981 年的财经版,1983 年的电大版,1994 年的金融版和 2001 年的金融修订版)相比,无论是体系结构框架还是内容方法都有了根本性改变,特别是在国际化(理论、理念、技术和方法)和本土化(制度、体制、规则和话语体系)的结合上,我们作了力所能及的努力。

本书的组织分工如下:

主编:江其务、周好文

副主编:王晓芳

本书的各章执笔人:

第一章 江其务教授、博导(西安交通大学)

第二章 王晓芳教授、博导(西安交通大学)

第三、四两章 周月秋博士(中国工商银行总行)

第五章 卢鸿博士(光大银行总行)

第六、十二两章 郑泽华博士(中国人民银行上海分行),

丁孜山教授(招商银行长沙分行)

第七章 王廷科博士(光大银行总行)

第八、九两章 龙西安博士(中国农业银行广东省分行)

第十章 阙方平博士(中国人民银行武汉分行)

第十一章 周好文教授、博导(西安交通大学、云南财贸学院)

2003年8月在昆明进行了初稿的讨论和审定,会后各执笔人根据讨论意见进行修改,主编依据第二稿进行全书的体系、章节以及细目的总纂定稿,对第二稿作了全面的文字加工、内容增删、章节调整,并在思路、理念、论断方面进行协调统一。如有不妥,当由主编负责,并向执笔人表示歉意,同时恳请同行专家和读者批评指正。

郑震龙博士和郑振东、杨贵宾两位在读博士生,对全书写作的资料整理、定稿过程的图表制作和文字校对等工作,提供了极大的帮助,特此表示谢意!

江其务 周好文 王晓芳

2003年10月20日

于西安翠华南路137号南院

策划编辑	孙乃彬
责任编辑	孙乃彬
封面设计	杨立新
版式设计	史新薇
责任校对	王 雨
责任印制	孔 源

郑重声明

高等教育出版社依法对本书享有专有出版权。任何未经许可的复制、销售行为均违反《中华人民共和国著作权法》，其行为人将承担相应的民事责任和行政责任，构成犯罪的，将被依法追究刑事责任。为了维护市场秩序，保护读者的合法权益，避免读者误用盗版书造成不良后果，我社将配合行政执法部门和司法机关对违法犯罪的单位和个人给予严厉打击。社会各界人士如发现上述侵权行为，希望及时举报，本社将奖励举报有功人员。

反盗版举报电话：(010) 58581897/58581698/58581879/58581877

传 真：(010) 82086060

E - mail：dd@hep.com.cn 或 chenrong@hep.com.cn

通信地址：北京市西城区德外大街4号

高等教育出版社法律事务部

邮 编：100011

购书请拨打电话：(010)64014089 64054601 64054588

目 录

第一章 绪论	1
一、银行信贷管理与商业银行经营管理的关系	1
二、中介和市场的关系	3
三、信贷资金运动与银行信贷管理制度建设战略	4
四、银行信贷管理制度演进与学科发展沿革	5
五、经济后转轨时期的银行信贷管理创新	8
六、关于本书的体系结构和内容安排	11
第二章 商业银行信贷体系	13
第一节 中国商业银行体系	13
一、经济体制转轨中的商业银行体制特征	13
二、商业银行的组织体系	13
三、商业银行机构的设置和管理	13
四、商业银行的市场结构及其特征	16
第二节 商业银行信贷资金来源和运用	16
一、信贷资金来源结构和渠道	17
二、信贷资金运用结构和渠道	20
三、银行信贷资金来源和运用的地区分布	22
第三节 商业银行信贷资金来源与运用的结构分析	24
一、银行体制和结构与“超贷”和“存差”现象	24
二、银行系统“存差”的总量和结构	25
三、银行系统“存差”并不是资金的闲置	26
四、银行“存差”现阶段是实施积极财政政策和稳健货币政策的重要基础	27
五、统筹兼顾调整信贷收支结构	28
第四节 商业银行信贷资金的循环与周转	30
一、信贷资金循环周转过程	30
二、信贷资金循环周转的特殊性	31
三、信贷资金循环周转的客观要求	32
第五节 商业银行信贷管理的任务和内容	33
一、信贷管理与交易成本	33
二、信贷管理的基本任务	34
三、信贷管理的近期重点	36
四、信贷管理的内容	37

第三章 商业银行信贷管理规则	39
第一节 信贷管理信息不对称的逆向选择和道德风险	39
一、信息不对称与逆向选择	39
二、贷款的道德风险及其防范	42
第二节 银行信贷管理原则	44
一、安全性原则	44
二、流动性原则	46
三、盈利性原则	48
四、安全性、流动性和盈利性三原则的有机配合	49
第三节 贷款管理规则	49
一、中国商业银行贷款风险的特殊性	49
二、贷款管理当事人	52
三、贷款管理要素	55
四、主要贷款方式	58
五、贷款营销机制	60
六、贷款授权授信管理体制	61
七、审贷分离和分级审批	63
八、贷款管理责任制	64
第四节 存款管理规则	65
一、存款种类	65
二、存款业务管理的新变化	68
三、存款业务风险与存款保险制度	72
四、存款的成本可控性、稳定性和对称性原则	74
五、存款管理操作规定	76
第四章 银行贷款公司客户的资金需求与供给	80
第一节 现代企业制度	80
一、现代企业制度的概念	80
二、现代企业制度的基本内容	81
三、现代企业制度的基本特征	82
第二节 企业资金构成和周转指标	83
一、企业资金构成	83
二、企业资金周转指标	85
第三节 企业的资金需求	88
一、销售增长导致的资金需求	88
二、生产经营周期变化导致的资金需求	89
三、固定资产投资引起的资金需求	91
四、其他原因引起的资金需求	92

第四节 不同类型企业的经营和资金周转特点	92
一、制造业的经营和资金周转特点	92
二、商业批发企业的经营和资金周转特点	94
三、商业零售企业的经营和资金周转特点	96
四、服务业的经营和资金周转特点	97
五、农业的经营和资金周转特点	99
第五节 中国信贷资金管理体制演进沿革	99
一、“统收统支”信贷资金管理体制	100
二、“差额包干”信贷资金管理体制	102
三、“实存实贷”信贷资金管理体制	104
四、资产负债比例管理体制	107
五、“间接调控”的信贷资金管理体制	109
第五章 公司客户的财务报表分析	113
第一节 银行信贷管理中的财务报表分析	113
一、财务报表分析在银行信贷管理中的重要性	113
二、信贷分析的特殊出发点	114
三、分析步骤和方法	114
四、财务报表分析的局限性	118
第二节 资产负债表分析	119
一、资产分析	122
二、负债分析	128
三、所有者权益分析	131
四、案例:ABC公司的资产负债表分析	132
第三节 利润表分析	133
一、收入分析	135
二、成本和费用分析	136
三、利润和净利润分析	139
四、案例:ABC公司的利润表分析	140
第四节 财务比率分析	141
一、流动性比率(短期偿债能力比率)	142
二、财务杠杆比率(长期偿债能力比率)	143
三、盈利能力比率分析	145
四、资产运作效率比率分析	146
五、财务比率之间的相互联系:杜邦分析体系	148
六、案例:ABC公司的财务比率分析	149
第五节 现金流量表分析	151
一、现金流量的计算	151
二、现金流量的分析	155

三、现金流量的预测	156
四、案例：ABC公司的现金流量表分析	157
第六章 公司客户贷款的操作流程与技术支持	162
第一节 贷款营销中的市场调查	162
一、贷款营销是信贷交易机制的必然要求	162
二、市场调查是开展贷款营销的基础	163
三、市场调查的方法和步骤	163
四、市场调查的内容	165
第二节 贷款申请与洽谈	166
第三节 公司客户的信用分析	169
一、贷款目的分析	171
二、还款来源分析	171
三、借款人的资信状况分析	172
四、借款人行业分析	174
五、借款人管理分析	176
六、产品分析	177
七、财务分析	178
八、信用等级评定	181
九、贷款风险度测算	184
第四节 贷款定价	189
一、贷款定价原则	189
二、贷款价格的构成	190
三、影响贷款定价的因素	191
四、贷款定价方法	192
第五节 贷款审批	193
一、贷款审批的步骤	194
二、贷款审批的主要内容	194
第六节 贷款合同	196
一、贷款合同的签订	196
二、合同变更或解除	198
第七节 贷款的发放	199
一、审核借款凭证	199
二、变更提款计划及承担费的收取	199
三、监督提款进度	200
第八节 贷款检查	201
一、贷款检查的内容	201
二、贷款检查的方式	205

三、对贷款违约的处理.....	206
第九节 贷款档案管理.....	207
一、贷款档案管理的重要性.....	207
二、贷款档案的内容.....	207
三、贷款档案的管理方法.....	209
第十节 银行信贷管理系统.....	210
一、银行信贷管理系统的目标.....	210
二、银行信贷管理系统的功能.....	212
三、银行信贷管理系统的特点.....	213
第七章 公司客户贷款的结构和运作管理	215
第一节 短期贷款.....	215
一、临时贷款.....	215
二、短期流动资金贷款.....	217
三、票据贴现贷款.....	218
四、短期商业性贷款的额度管理.....	222
第二节 中长期贷款.....	224
一、中长期贷款概述.....	224
二、中期流动资金贷款.....	226
三、技术改造贷款与基本建设贷款.....	228
四、房地产贷款.....	233
第三节 其他公司类贷款.....	236
一、质押贷款.....	236
二、科技开发贷款.....	240
三、法人账户透支.....	243
四、循环贷款协议.....	243
五、票据发行便利.....	243
第八章 个人消费贷款	246
第一节 消费贷款的发展.....	246
一、个人消费贷款的概念.....	246
二、个人消费贷款的重要作用.....	247
三、个人消费贷款的发展历史和展望.....	250
第二节 个人消费贷款的特点和风险评估.....	254
一、个人消费贷款的特点.....	254
二、个人消费贷款的风险因素.....	256
三、个人信用风险分析的内容和方法.....	257
第三节 个人信用征信制度与评分制度.....	259
一、个人信用征信制度.....	259

二、个人信用评分制度	266
三、个人信用风险防范的综合措施	270
第九章 个人消费贷款的结构与运作管理	272
第一节 信用卡消费贷款	272
一、信用卡及信用卡消费贷款的涵义	272
二、信用卡消费贷款的主要特点	274
三、信用卡消费贷款的信用评估与授信	275
四、信用卡消费贷款的风险防范	280
第二节 个人住房贷款	281
一、个人住房贷款的特点	281
二、个人住房贷款的风险因素	283
三、个人住房贷款运作程序	284
四、个人住房贷款的价格与类别	286
五、个人住房抵押贷款的证券化	291
第三节 汽车消费贷款	297
一、汽车消费贷款市场的发展	297
二、汽车消费贷款运作模式	298
三、汽车消费贷款业务的参与者	301
四、汽车消费贷款业务的运作流程	302
五、汽车消费贷款的风险与防范	303
第四节 个人助学贷款	304
一、个人助学贷款的特征	304
二、中国助学贷款的发展	305
三、中国国家助学贷款的运作模式	307
四、助学贷款的风险防范机制	309
五、助学贷款运作体系	309
第五节 其他消费贷款	312
一、个人耐用消费品贷款	312
二、个人旅游消费贷款	313
三、个人质押贷款	313
第十章 贷款风险管理	315
第一节 贷款风险的含义及类型	315
一、贷款风险的含义	315
二、贷款风险的类型	315
三、中国商业银行的贷款风险类型	320
第二节 贷款风险管理体系	325
一、贷款授权管理	325

二、贷款授信管理	327
三、尽职调查	332
四、审贷分离制度	334
五、集体审批制度	336
第三节 贷款风险控制方法	337
一、避免风险法	337
二、减少风险法	337
三、转移风险法	339
四、分散风险法	340
第四节 贷款风险分类管理	342
一、贷款风险分类的定义	342
二、贷款风险分类的必要性	343
三、贷款风险分类的三种方法及中国的实践	344
四、贷款五级分类的标准	346
五、贷款五级分类的程序	348
六、贷款五级分类的因素分析	350
七、贷款五级分类矩阵	352
八、案例分析与填写	352
第五节 不良贷款(问题贷款)管理	354
一、不良贷款(问题贷款)的成因	355
二、不良贷款(问题贷款)监测	358
三、不良贷款(问题贷款)的处置	361
四、优化增量贷款与化解不良贷款(问题贷款)	365
第十一章 银行信贷营销管理	370
第一节 信贷营销的含义和理念	370
一、信贷营销的含义	370
二、信贷营销理念	372
三、中国银行信贷营销的发展	374
第二节 信贷营销的战略管理	379
一、信贷营销的策划	379
二、信贷营销的策划过程	380
三、实施信贷营销策划的保障体制	384
第三节 信贷产品策略	389
一、信贷产品的概念和特点	389
二、信贷产品组合及生命周期策略	391
三、新产品开发	394
第四节 信贷产品的定价、促销和分销策略	398
一、信贷产品的定价	398

二、信贷产品的实体分销	402
三、信贷产品的人员促销	403
第五节 信贷营销的误区分析	404
一、贷款营销与“零风险”	404
二、创新产品营销与传统产品营销	405
三、信贷营销与中间业务	407
四、目标市场选择与设置“门槛”	410
第十二章 开发性贷款管理	419
第一节 开发性信贷管理体制	419
一、开发性金融和商业性金融	419
二、开发性信贷机构的性质	421
三、开发性信贷机构的意义和作用	423
四、中国开发性信贷机构的沿革和现状	424
第二节 开发性信贷资金的来源与运用	429
一、开发性信贷资金来源	429
二、开发性信贷资金运用	432
三、开发性信贷资金的性质和运行特征	437
第三节 开发性项目贷款管理	438
一、开发性项目贷款的一般规定	438
二、贷款项目的开发与审查	440
三、贷款项目的审批与贷款发放	442
四、贷款监督与回收	443
五、不良贷款的管理	443
第四节 农副产品收购资金贷款管理	444
一、农副产品收购资金贷款的一般规定	445
二、农副产品收购资金贷款的特点	446
三、农副产品收购资金贷款的管理程序和方法	447
四、农副产品收购资金贷款的新发展	449
第五节 进出口贸易贷款管理	451
一、进出口贸易贷款的作用	451
二、出口卖方信贷	452
三、出口买方信贷	455
四、援外优惠贷款	457
主要参考文献	461

第一章 绪 论

【内容提要】 本章根据金融理论发展和银行信贷管理实践提出的问题,分析了银行信贷管理和商业银行经营管理、中介和市场的相互关系,提出了银行信贷管理制度建设应当实行“信贷营销制度”和“风险处置制度”并举的思路。在讨论银行信贷管理改革实践经验基础上,探讨了经济后转轨时期银行信贷管理创新发展的方向和指导思想,以及应当确立的十个观点。

在现代社会经济生活中,不论是企业还是居民都要与银行发生往来关系,把钱存入银行既能生息又安全,缺钱要找银行借钱,以应周转之需,许多经济往来中的银钱交割收付,也要通过银行办理汇兑和结算。银行通过经营存款、贷款和支付结算业务获取收益,实现利润目标,并在社会资金循环周转中执行信用中介和支付中介职能,发挥提高资金使用效率,降低交易费用,促进经济发展和国民福利增长的作用。

随着商品经济的发展,交易方式日益多样化,市场体系不断延伸,银行业务品种增加,服务范围不断扩大,推动着学科的发展和深化。20世纪80年代以来“商业银行经营管理学”、“金融市场学”、“证券投资学”相继形成独立的研究领域。通信技术和计算机的发展及其广泛应用,使银行业务管理手段的现代化水平迅速提高,有力地推动着银行功能的发展和业务范围的扩大。“银行信贷管理”作为一门专业课程与金融专业的许多课程的边界越来越难于划分清楚,形成你中有我、我中有你的交织状态,即便是银行信贷管理,其理论、方法和内容也变得复杂起来,“一张企业资产负债表起家”的知识结构不够用了,现代通信技术和计算机技术的应用已经取代了“一二三四五六七,拿起算盘放下笔”的手工操作。在这种情况下,商业银行经营管理是不是能取代银行信贷管理?银行信贷管理作为一门学科,还有没有必要存在?商业银行是不是21世纪的恐龙?直接融资能否代替间接融资?银行信贷管理要实行何种发展战略?怎样评价中国金融改革绩效?银行信贷管理需要如何、从何处创新发展?等等,就成为银行信贷管理面对的并且需要作出回答的问题。

一、银行信贷管理与商业银行经营管理的关系

商业银行是吸收存款、发放贷款和从事其他中间业务的盈利性金融企业。它的基本特征是:它是信用中介,是创造存款货币、经营货币的特殊企业。商业