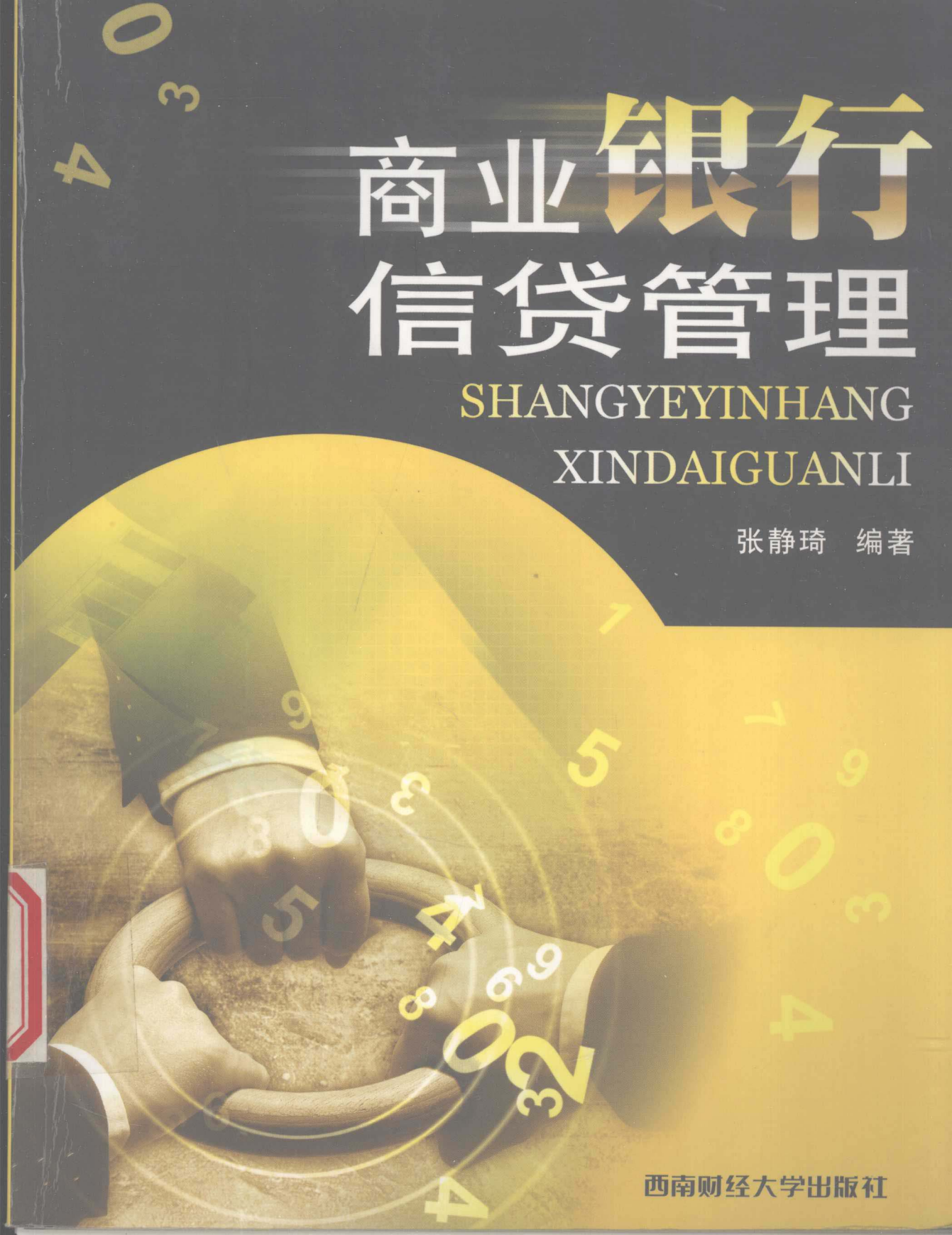


The background of the book cover features a close-up of a hand in a dark suit sleeve holding a thick, light-colored wooden ring. The hand is positioned in the lower-left quadrant. Scattered across the entire cover are various yellow and white numbers, including 0, 3, 4, 5, 6, 7, 8, and 9, some of which are slightly blurred, giving a sense of motion or data. The overall color palette is dark with a warm yellow glow emanating from the hand and the numbers.

商业银行 信贷管理

SHANGYEYINHANG
XINDAIGUANLI

张静琦 编著

西南财经大学出版社

商业银行 信贷管理

SHANGYEHANGXING
XINDAIguanli

SHANGYEHANGXING
XINDAIguanli

第1版 第1次印刷



ISBN 7-309-04511-1

商业银行 信贷管理

SHANGYEYINHANG
XINDAIGUANLI

张静琦 编著

F830.5

zhj

西南财经大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行信贷管理/张静琦编著. —成都:西南财经大学出版社, 2005. 1

ISBN 7-81088-216-3

I. 商... II. 张... III. 商业银行—信贷管理
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 083758 号

商业银行信贷管理

张静琦 编著

责任编辑:张访 涂洪波

封面设计:杨红鹰

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	http://press.swufe.edu.cn
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮政编码:	610074
电 话:	028-87353785 87352368
印 刷:	郫县犀浦印刷厂
开 本:	787mm×1092mm 1/16
印 张:	23.25
字 数:	485 千字
版 次:	2005 年 1 月第 1 版
印 次:	2005 年 1 月第 1 次印刷
印 数:	1—3000 册
书 号:	ISBN 7-81088-216-3/F·192
定 价:	34.60 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

前 言

随着金融领域的变革,学校金融专业的课程设置也在不断调整。银行的信贷管理课程就是在这种背景下被“商业银行经营管理”课程所替代。但是,只要稍作深入的研究,不难发现,“商业银行经营管理”在对银行“信贷管理”问题上所涉及的深度和广度显然是不足的,因此,也就有继续研究银行信贷管理的必要性。

本书的编写借鉴了我们的前辈和同行在银行信贷管理领域中的教学、科研成果,同时,本书也是作者多年教学、研究,并适应我国经济、金融改革不断深化发展而不断完善、充实的结果。

本书的编写、出版得到了银行业同仁和西南财经大学出版社的大力支持,我的诸多研究生们也为书稿的完成给予了资料、数据的查阅、校对等帮助,在此一并致谢!同时,书中不足之处,敬请读者不吝赐教!

编者

2004 年冬于光华园

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 信贷及商业银行信贷	(1)
第二节 信贷管理的意义、原则及内容	(14)
第三节 信贷资金管理体制	(23)
第二章 存款及其他负债管理	(29)
第一节 存款概述	(29)
第二节 银行存款的分析与数量预测	(37)
第三节 银行存款的筹集	(49)
第四节 其他负债的管理	(52)
第三章 贷款政策与制度	(65)
第一节 贷款政策	(65)
第二节 贷款制度	(72)
第四章 贷款的法律管理	(106)
第一节 贷款法律管理概述	(106)
第二节 借款合同的法律管理	(109)
第三节 贷款的担保	(117)
第四节 银行信贷资产的保全	(132)
第五章 贷款资信调查与分析	(137)
第一节 贷款资信调查分析概述	(137)
第二节 贷款资信调查的内容	(141)

第三节	财务比率与财务项目分析	(142)
第四节	非财务因素分析	(150)
第五节	信贷调查与分析案例	(153)
第六章	贷款风险管理	(162)
第一节	贷款风险的概念及其类型	(162)
第二节	贷款风险的识别、估测与控制	(166)
第三节	贷款风险度管理制度	(178)
第四节	风险贷款的处理	(183)
第五节	贷款风险分类方法	(188)
第七章	短期贷款的管理	(210)
第一节	短期贷款概述	(210)
第二节	短期贷款的种类与管理	(216)
第八章	中长期贷款的管理	(230)
第一节	中长期贷款概述	(230)
第二节	中长期贷款项目评估	(232)
第三节	一般中长期贷款管理	(247)
第四节	科技开发贷款管理	(250)
第五节	银团贷款管理	(252)
第六节	消费信贷管理	(256)
第九章	外汇与外贸贷款管理	(271)
第一节	外汇贷款管理	(271)
第二节	外贸贷款管理	(284)
第十章	贷款经济效益分析	(288)
第一节	贷款经济效益概述	(288)
第二节	贷款经济效益的考核	(291)
第三节	贷款经济效益分析的方法	(295)
第四节	贷款使用效益的检查、分析	(298)
第五节	提高贷款经济效益的途径	(307)

第十一章 金融创新与信贷业务发展	(310)
第一节 金融创新概述	(310)
第二节 国外商业银行金融工具创新介绍	(314)
第三节 改革开放以来我国的金融创新	(320)
第四节 我国商业银行的信贷业务创新	(324)
附录一 商业银行资本充足率管理办法	(328)
附录二 股份制商业银行风险评级体系(暂行)	(345)
附录三 商业银行不良资产监测和考核暂行办法	(362)

第一章

总 论

金融是现代经济的核心,银行信贷是协调社会经济发展的重要手段和经济杠杆。什么是银行信贷、银行信贷管理管什么、怎样管是本课程要解决的主要问题。本章从信贷、银行信贷、银行信贷管理的渐进顺序出发,着重分析了银行信贷管理的内涵、在市场经济条件下银行信贷管理的特征以及管理的客体——信贷资金及其运动,并对我国信贷资金管理体制、信贷管理的基本知识和基本理论作一概述。

第一节 信贷及商业银行信贷

一、信贷

信贷是从属于商品货币关系的一种借贷行为。具体讲指的是债权人贷出货币或赊销商品,债务人按约定日期归还,并付给贷出者一定利息的经济活动。信贷包括授信和受信两个方面,贷为授、借为受,其实质就是一种债权债务关系或借贷关系。信贷的基本特征是不发生所有权变化,以偿还和付息为条件的一种特殊形式。信贷形式的价值运动与一般商品货币交换的价值运动的区别在于:

(一)信贷是价值单方面的运动

一般商品货币交换商品与货币同时进行着相对应的双向运动,并伴随着商品的所有权和使用权同时转移。信贷形式的价值运动则是价值单方面的转移,它由未来的偿还取得价值,价值运动中,货币的所有权和使用权相分离,所有权不发生变化,转让的只是使用权。

(二) 信贷是需要偿还的价值运动

一般商品货币交换,商品与货币进行相对双向运动后,交换关系就结束了,而信贷由于是价值单方面的转移,债权人在暂时放弃货币的使用权时,就要求在价值的偿还期限、偿还条件方面做出限制,债务人有义务按借贷双方约定的期限和条件实现价值的正常归流。

(三) 信贷是不等价的价值运动

商品货币交换中的价值运动是等价运动,交换双方的价值量不变,只是发生价值形态上的改变。信贷形式的价值运动是有偿的,债权人对货币保留所有权而暂时让渡使用权,但这必须获得一定的代价,并在归还本金时要加上一个附加价值量——利息。

信贷一般也即信用。信贷的概念有广义、狭义之分。广义的信贷,以授信的主体而言包括商业信用、银行信用、国家信用(即财政信用)和个人信用(我国也称民间信用)。狭义的信贷则专指银行信用。

二、银行信贷及其功能

(一) 银行信贷的概念

银行信贷指的是银行或其他各种非银行的金融机构与社会各单位或个人发生的借贷行为。银行信贷有广义和狭义之分。广义的银行信贷是银行存款、放款、结算等各项业务活动的总称,它既包括存款者或债权人向银行提供的信用,也包括银行向借款者或债务人提供的信用,是银行筹集资金、运用资金等信用活动的总称,也是银行主要的资产和负债业务。狭义的银行信贷仅指银行贷款,包括银行发放的各种期限的企业、个人、外汇等各项贷款。如工业信贷即工业贷款,商业信贷即商业贷款,外贸信贷即外贸贷款,农业信贷即农业贷款。

银行信用是在商业信用不断发展的基础上产生并成长的。早期的信用一般借助于实物借贷的形式存在,当商品在交换过程中赊销行为发生时,随之也就出现了商业信用。到了商品货币经济比较发达的阶段,商业信用采取了货币借贷的形式。由于商业信用在提供信用的规模、范围、期限上的局限性,随着商品货币经济的迅速发展,银行业的兴旺发达,银行信用得以产生和发展,并逐渐在所有信用形式中占据了主导地位,成了主要的信用形式。银行利用其信用中介和信用创造的独有功能,使银行信用的灵活性、集中性和效益性更为突出。在现代的商品经济社会中,社会各单位的一切经济活动,都要表现为货币资金的运动,银行通过存贷款和结算等信用活动,从资金上把社会各经济单位联系起来,成为社会信用活动的枢纽和中心。现代较完善的银行制度和银行信贷管理制度,为社会经济活动创造了新的生产条件和交换条件,银行信贷在客观上已成为加速社会资金周转,提高资金使用效益和调节经济的重要杠杆。

(二) 银行信贷调节经济的功能

银行信贷调节经济的作用主要通过以下几种功能体现:

1. 价值的集聚功能

银行是集中经营货币商品的信贷中心,价值运动是银行信贷的基本表现形态。价值的集聚以价值融通的便利为前提,银行信贷的迅速发展和银行体系的形成,使信贷的价值集聚功能得以极大地发挥。大规模集中的银行信用,不受商品流向和社会资金分布的制约,它一方面以存款的方式广泛集聚社会的闲置资金,另一方面以贷款方式将集聚的资金用于生产和流通。由于银行完备的组织体系和众多的分支机构,使得银行信贷可以加快集聚资金的过程,保证社会再生产的顺利进行。

2. 价值的配置功能

信用主要集中于银行,使得银行信贷活动成为社会信用活动的主体,客观上发挥着价值配置主渠道的作用。据有关部门统计,我国目前社会再生产所需要的流动资金约有80%是通过银行信贷来配置的,银行信贷在配置资金的过程中所逐步形成的信贷结构,是整个国民经济价值构成的重要组成部分。根据经济结构的现状,国家可以运用银行信贷杠杆灵活地调整资金配置的方向或数量比例,支持优势行业、优势产品和社会必需产品的加速发展,促进社会供给结构与需求结构的平衡。通过信贷的价值配置的特殊作用,借以引导资金要素随着效益流动,进而调节经济结构的比例关系,这是银行信贷所特有的“绝妙”功能,是其他的任何形式的价值分配所不可能代替的。

3. 价值的转化功能

货币资金是生产经营的要素。社会的再生产过程经常会出现大量的、闲置的货币资金,正在流通中的货币也会出现暂时性的停歇或沉淀。这些闲置的、沉淀的货币资金仅仅只是一种潜在的生产经营要素,没有进入生产过程并发挥作用。发挥银行信贷的价值转化功能作用,可以把这些潜在的生产经营要素汇集起来,转化为现实的生产要素。此外,由于地区、行业和企业界限,各个经济实体积累的货币资金往往处于分散状态,因数量、时间或者空间的限制不能很好地发挥效益。银行信贷的价值运动形式,可以使这些分散的货币资金在流动、组合上打破时间或空间的制约,转化为集中的再生产资金投入运行。银行信贷的价值转化功能,在通过组织存款、促使消费资金向生产资金转化方面,在根据不同的金融资产选择合理流动、调整或改善消费结构实现价值方面,都有着明显的作用。

4. 价值的管理功能

国家对经济的调节是多方面的,对经济的信用调节,包括国家对货币和信用制度所实行的各种调节措施,其中,银行的信贷管理与调节居于十分重要的位置。信贷的管理与调节,主要是通过银根的松紧交替进行的。在经济高涨时期,采取限制措施紧缩信贷资金供给,用以抑制社会总需求的膨胀,平缓经济发展过热的影响。在经济衰退时期,采取扩张

措施适当放松信贷资金供给,以活跃经济。运用信贷的价值管理来调节刺激经济、调节经济,已被实践证明是一种重要的经济管理方式。到2004年第二季度末,我国金融机构人民币信贷资产余额17万亿元,对这部分价值实行有效的管理,使其保持合理的结构和良好的运行状态,对于加速资金的周转、优化资源组合、提高经济效益有着重要的现实意义。

三、信贷资金运动

(一) 信贷资金的概念

信贷资金是银行以信用方式聚集和运用的货币资金,或者说是银行信贷行为的货币表现,是银行信贷管理的客体。信贷资金表现在银行资产与负债两方面。一般说来,银行通过吸收存款,同业拆借,向中央银行借入、转贴现、转抵押,向国际金融市场借款和发行债券等业务,筹集信贷资金,再通过发放贷款,同业拆放和投资于有价证券(如购买国库券),运用信贷资金。其中,存款是信贷资金的主要来源,贷款则是信贷资金的主要运用。

早期和传统的银行亦即商业银行主要从事存、放、汇三大业务,其资金都反映了授信和受信的经济内容,体现了债权债务的关系。随着经济的发展和需要,现代的银行特别是商业银行已逐渐发展成为综合性和多功能的银行,其经营范围、业务内容以及所具有的功能不断发展。除了从事传统的存、放、汇业务外,与货币运动有关的金融服务、中间业务和证券投资业务也得到了长足的发展。银行业、信托业和证券业相互交叉、相互融合,有些业务已超出信用(即借贷关系)的经济范畴。如信托业务是一种受人之托、代人理财的经济活动,银行作为受托人与委托人、受益人之间已不再是债权人和债务人的借贷关系。银行受托管理的财产和资金虽然也可能运用于贷款、投资于有价证券等活动,但这些资产不应包括在银行自身资产中。银行投资有价证券主要用于购买债券和股票。购买股票,银行就成为该股票发行公司的股东,具有对该公司的部分所有权,它不体现债权、债务的关系,而是投资人与被投资人之间的关系。因此,在现代银行经营呈现出多元化趋势下,用传统的信贷资金概念已不能囊括银行经营的全部资金。

但是,从我国银行业务结构现状来看,存、贷业务仍然是其主要业务。根据我国国情和改革二十多年来的经验教训,国家要求银行业、信托业、保险业、证券业分业经营、分业管理。《中华人民共和国商业银行法》规定,商业银行在我国境内不得从事信托投资和股票业务,不得向非银行金融机构和企业投资。因此,从我国现行的金融制度和经营现状看,信贷资金的范围基本上包括银行的全部经营资金。

(二) 信贷资金的特征

信贷资金是社会总资金周转中游离出来的货币资金,它作为社会总资金的重要组成部分,是区别于财政资金、企业资金的一种独立资金形式,它既有一般社会资金预付、周转、增殖的共性,又有区别其他社会资金形态的特殊性。信贷资金区别于财政资金和企业

资金的显著特征在于:使用权和所有权的分离和偿还、有偿。这些特征是由信贷的本质特征所决定的:

1. 两权分离

使用权和所有权两权分离表现在两个方面:银行通过受信方式筹集到的资金,其所有权属存款人或同业拆放行或债权人,这些人有提取存款、收回资金并获取利息的权利,但这些资金筹集到银行构成信贷资金后,其使用权则属于银行了,银行有权按自己的意愿安排使用。银行信贷资金通过授信方式进行运用,银行则拥有其所有权,而借款人、同业拆放行或债务人就拥有其使用权。

2. 偿还和有偿

“偿还”也体现在两方面:银行吸收的存款要提取,借入的资金要归还;银行发放的贷款、拆放的资金要收回。偿还由承认和维护资金所有权的法律关系所决定。“有偿”即要取得资金使用权,就要付出一定量的资金报酬,即利息。

四、信贷资金的构成及其运动

(一)信贷资金的构成

银行信贷资金的构成,由来源和运用两大部分组成。信贷资金的来源在银行的资产负债表上反映为负债和所有者权益,信贷资金运用反映为资产。一家商业银行的负债是某些外部实体持有的对该银行的债权,所有者权益是一家银行的自有资产,是从资产总值中扣除负债总值计算出来的,故也称为净值;一家商业银行的资产是该银行对某些外部实体的债权。

表1-1是我国金融机构2004年9月份信贷收支表,表1-2是中国建设银行2003年资产负债表,表1-3是美国Community National Bank的1992年日均资产负债平衡表。

表 1-1

金融机构本外币信贷收支表

2004年9月

单位:亿元人民币

来源方项目	
一、各方存款	247 933.14
1. 企业存款	85 216.72
(1)活期存款	57 881.89
(2)定期存款	27 334.83
2. 储蓄存款	122 390.93
(1)活期储蓄	42 076.54

续上表

来源方项目	
(2)定期储蓄	80 314.39
3. 委托及信托贷款	2 802.43
4. 其他存款	37 523.06
二、对国际金融机构负债	525.69
三、其他	- 22 304.482
资金来源总计	226 154.35
运用方项目	
一、各项贷款	184 616.02
1. 短期贷款	91 071.36
2. 中长期贷款	76 763.57
3. 委托及信托存款	2 598.16
4. 票据融资	11 038.89
5. 其他类贷款	3 144.04
二、有价证券及投资	40 322.04
三、金银占款	337.24
四、在国外金融机构资产	878.85
资金运用总计	226 154.35

金融机构信贷收支表的说明：

(1)金融机构范围包括：中国人民银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行、交通银行、中信实业银行、光大银行、华夏银行、广东发展银行、深圳发展银行、招商银行、浦东发展银行、福建兴业银行、民生银行、烟台住房银行、蚌埠住房银行、城市商业银行、城市信用社、农村信用社、财务公司、信托投资公司、租赁公司、邮政储蓄局。

(2)自 1997 年起，金融统计按照“新的金融统计指标体系(简称：全科目)”收集、报送金融统计数据。对统计报表的项目设置加以细化，对部分归属关系予以调整，对有关误差与遗漏做了重新修订。修订后的报表更能全面、准确地反映社会信用总量和银行机构的经营状况。自 1997 年起，统计数据与历史数据不完全可比。

(3)1998 年以后，居民储蓄存款中不含新股认购资金。

表 1-2

中国建设银行资产负债表

2003 年 12 月 31 日

单位:亿元人民币

资产	2003	负债及所有者权益	2003
现金	234.40	存款	22 655.36
存放中央银行款项	2 947.92	同业及金融机构存放款项	2 337.13
存放同业及金融机构款项	117.37	同业及金融机构拆入	108.23
拆放同业及金融机构款项	769.25	向中央银行借款	41.20
其他应收款	428.52	应付利息	226.69
贷款	15 059.06	其他应付款	168.04
应收利息	149.47	长期借款	355.46
买入返售证券	284.53	其他负债	555.94
投资	6 798.29	负债合计	26 448.05
固定资产净值	603.56	实收资本	851.15
其他资产	486.99	公积金	208.67
减:呆账准备金	229.76	未分配利润	141.73
		所有者权益合计	1 201.55
资产总计	27 649.60	负债和所有者权益总计	27 649.60

表 1-3

Community National Bank 1992 年日均资产负债平衡表

单位:千美元

资产			负债和资本		
项目	金额	比重	项目	金额	比重
现金资产			结算存款		
现金和准备金	11 698	8.9	活期存款	19 125	14.4
同业拆出	2 200	1.7	可转让提款单账户和超级	16 983	12.7
证券投资			可转让提款单账户存款		
应税证券投资	18 625	13.8	结算存款合计	36 108	27.1
免税证券投资	16 330	12.3	活期储蓄	7 185	5.4
贷款			货币市场账户余额	16 710	12.5

续上表

资产			负债和资本		
项目	金额	比重	项目	金额	比重
商业贷款	31 561	23.7	定期存款	20 425	15.3
消费贷款	26 938	20.2	定期存单	27 165	20.4
不动产贷款	20 869	15.7	政府及其他机构存款	10 405	7.8
其他贷款	262	0.2	储蓄及定期存款合计	81 888	61.4
贷款合计	79 630	59.8	存款合计	117 996	88.5
减:坏账准备	686	0.5	短期借款	2 463	2.0
贷款净值	78 944	59.3	同业拆借	1 654	1.2
固定资产	3 743	2.8	其他		
其他资产	1 615	1.2	其他流动负债	950	7.0
总资产	133 155	100	长期债务	0	0
			股东权益		
			普通股	1 013	0.8
			超面值股本	1 798	1.3
			未分配	1 281	5.5
			股东权益合计	10 092	7.6
			负债和净资产	133 155	100

1. 资产的构成

商业银行的资产按流动性顺序主要分为现金资产、证券投资、贷款和其他资产。

(1) 现金资产。现金资产是银行随时可以用来应付支取需要的资产,是银行资产中最富有流动性的部分。现金资产一般包括库存现金、存放中央银行准备金款项、存放同业及存放联行款项。库存现金是银行金库中的通货和硬辅币,主要用于日常业务支付需要。由于库存现金属于非盈利性资产,银行一般只保持必需的数额。存放中央银行准备金款项包括两部分:法定存款准备金和超额存款准备金(支付准备金)。法定存款准备金是各个银行按规定比率存放在中央银行的储备金,这主要是中央银行用来作为调节信用的工具。超额存款准备金是商业银行存放中央银行准备金款项减去法定准备金后的数额。银行保留超额准备金的目的有三:一是用于银行之间票据交换差额的清算;二是应付不可预

料的现金提存;三是等待有利的贷款或投资机会。其中前两项目的是主要的,即为了保证存款支付和资金清算。

我国中央银行从1998年3月21日起,对存款准备金制度进行了改革,将各金融机构法定存款准备金账户和备付金账户两个账户合并,统称为准备金账户,因此,在我国商业银行中,其支付准备金具有了同法定准备金同等的作用。存放同业一是为了便利银行之间的票据结算及代理收付等往来业务;二是为了向他家银行取得借款,而需在他家银行账户上保留的一定存款余额。存放联行款项指银行(或金融性企业)间资金往来而存于联行的款项。

(2)证券投资。证券投资即银行投资购买有价证券。银行的营运资金,一般说来首先用于贷款,在满足了贷款的需求后,银行以其多余的资金投资于有价证券。银行购买有价证券的目的,一是为了获取收益;二是用来充当第二线的准备。通常贷款只有到期银行才能收回,而投资于有价证券,特别是短期的、安全性高的有价证券,如短期国库券、政府债券,当现金资产不足时,银行就可以通过出售有价证券来补充准备金的不足。在我国,按法律规定,经批准商业银行可以买卖政府债券,代理发行、代理兑付、承销政府债券。

(3)贷款。传统上贷款是银行最大的资产业务,因而贷款利息也是银行收益的最主要来源。

一家银行对其他行和金融机构的资金拆放也是一种短期贷款业务,这是金融机构之间为了灵活调度资金,提高资金运用效率的一种短期贷款。在国外,商业银行一般把资金拆放归在贷款总额中,在我国一般是单独列项。贷款的具体种类,将在第三章介绍。

(4)其他资产。银行的其他资产主要包括各项应收账款和银行经营所必须的房产和设备。

2. 负债的构成

银行的负债主要分为存款负债、借入款负债和其他负债。

(1)存款负债。存款负债即银行向社会吸收的存款。它是银行资金来源的主要构成,2002年末,商业银行各项存款占信贷资金来源比重为90%。存款总额的大小,直接关系到银行业务经营的规模和盛衰。具体作用一是反映商业银行资金力量的一个标志;二是决定贷款规模大小的主要因素;三是信贷业务开拓、支持经济发展的重要指标。所以对银行来说,总是千方百计地扩大存款。存款的具体种类在第二章介绍。

(2)借入款负债。借入款负债包括同业资金拆借、向中央银行借款、转贴现、转抵押、再贴现以及向国际金融市场借款等。借入款负债与存款负债相比是一种主动负债。20世纪60年代商业银行的负债管理理论出现以后,西方各国商业银行把保持信贷资金流动性的经营重点,由资产方转向负债方,即通过借入资金特别是短期资金(如拆入资金和回购协议)来满足提现、临时性周转金不足等流动性需要,而不是保留流动性强的无息资产,