

当代金融家丛书

银行信贷 业务与管理

主 编 叶继雄
副主编 周建松 黄海燕 张树基

浙江大学出版社

《当代金融家》丛书

银行信贷业务与管理

主 编 叶继雄
• 副主编 周建松 黄海燕
张树基

浙江大學出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷业务与管理 / 叶继雄主编. —杭州: 浙江大学出版社, 2000. 6

(当代金融家丛书)

ISBN 7-308-02174-2

I. 银... II. 叶... III. ①银行-信用-基本知识
②信贷管理-基本知识 IV. F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (1999) 第 56500 号

出版发行: 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

责任编辑: 周庆元

排 版: 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷: 浙江大学华家池印刷厂

开 本: 850mm×1168mm 1/32

印 张: 11

字 数: 276 千字

版、印次: 2000 年 6 月第 1 版 2000 年 6 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 7-308-02174-2/F·273

定 价: 13.50 元

目 录

第一章 总论

第一节 信贷资金的性质	(1)
第二节 信贷资金的构成	(5)
第三节 信贷资金运动规律	(10)
第四节 信贷资金管理	(16)

第二章 信贷资金来源

第一节 银行资本金	(23)
第二节 银行存款	(31)
第三节 借入资金	(38)
第四节 银行负债管理	(42)

第三章 贷款制度的一般规定

第一节 借款人	(50)
第二节 贷款种类	(54)
第三节 贷款的期限和利率	(60)
第四节 贷款证	(66)
第五节 借款合同	(71)
第六节 贷款操作程序	(81)
第七节 贷款管理责任制	(89)

第四章 信用贷款

- 第一节 信用贷款概述 (93)
- 第二节 信用贷款的掌握要点 (96)

第五章 担保贷款

- 第一节 担保贷款概述 (101)
- 第二节 保证贷款的操作 (105)
- 第三节 抵押贷款与质押贷款 (111)

第六章 票据贴现

- 第一节 票据贴现概述 (128)
- 第二节 票据贴现贷款的操作 (134)
- 第三节 票据贴现贷款的管理 (143)

第七章 其他贷款

- 第一节 委托贷款 (157)
- 第二节 结算贷款 (165)
- 第三节 银团贷款 (168)

第八章 信用等级评估

- 第一节 信用评估概述 (177)
- 第二节 信用评估的内容及方法 (181)
- 第三节 信用评估指标体系 (191)

第九章 信贷项目评估

- 第一节 信贷项目评估的意义 (196)
- 第二节 项目评估的内容与方法 (197)

第十章 贷款风险管理

- 第一节 贷款风险管理概述..... (211)
- 第二节 贷款风险分析..... (219)
- 第三节 贷款风险的度量..... (228)
- 第四节 贷款风险的处理..... (239)
- 第五节 贷款风险度管理..... (246)

第十一章 贷款风险分类管理

- 第一节 贷款风险分类原理..... (256)
- 第二节 贷款风险分类的操作程序..... (264)
- 第三节 贷款分类制度与贷款呆账准备金制度..... (290)

第十二章 信贷档案管理

- 第一节 信贷档案管理概述..... (296)
- 第二节 信贷档案管理实务..... (301)

第十三章 信贷组织管理

- 第一节 信贷组织机构..... (309)
- 第二节 信贷组织人员管理..... (316)
- 第三节 信贷经营管理责任制..... (321)

- 附 录 贷款通则..... (328)
- 后 记..... (345)

第一章 总 论

作为一门应用学科,银行信贷管理学将围绕着信贷管理目标、信贷管理内容、信贷管理的手段等基本问题展开。本章从银行的基础知识入手,明确银行信贷的内涵和外延,在此基础上,对银行信贷资金运动、信贷资金管理进行一般的分析和描述,进而使初学者有大概的了解。

第一节 信贷资金的性质

信贷资金是社会总资金的有机构成部分。银行所聚集的这部分资金,主要是通过信用方式动员和集中的社会再生产过程中暂时闲置的货币资金,它与社会总资金的其他构成部分有性质上的区别,亦有不同于其他资金的运动规律。

一、信贷资金的概念

信贷资金是银行或其他信用机构以信用形式聚集起来和分配运用的货币资金,它是我国社会主义银行信用活动的具体过程和具体形态。

信贷资金是在商品经济的现实再生产中产生,并在再生产过程中存在和发展。在社会再生产过程中,由于资金运动的不平衡性,必然会游离出一部分闲置的资金。首先,固定资产如厂房、机器、设备等的价值,并不是一次性、全部地转移到新产品中去,而是通过提取折旧的办法,部分地、逐次地转移到新产品中去,这样,所提取的折旧费在没有或不足以更新固定资产以前,必然会形成闲

置的货币资金；其次，流动资金在周转过程中，在产品销售出去以后，并不一定立即以全部销售收入来购买原材料或支付职工工资，这样，也会游离出暂时闲置的货币资金；最后，以货币形式存在的利润在尚未分发股息红利、上缴税款或作为追加资本以前，也必然会形成暂时闲置的货币资金。这些暂时闲置的货币资金，如果不能为所有者带来利润，实现增值，就与资金的本性相矛盾了。同样，在社会再生产过程中，由于资金运动的不平衡性，如维持资金的不间断的周转，以及为了扩大再生产或经营范围等，都会出现资金的暂时不足，需要临时补充，否则就会造成资金周转的中断，产生经营过程的中断，或妨碍扩大再生产的顺利进行。由此可见，由于资金运动的不平衡性，出现资金循环周转、价值预付和补偿在时间上、数量上的差异和矛盾，产生了聚集、分配闲置资金，调节资金供求的客观要求，在这种情况下，企业之间也就有必要也有可能通过有借有还的信用形式，进行货币资金的余缺调剂，这样，从社会再生产过程中游离出来的闲置资金就转化成为信贷资金。因此，信贷资金既是社会再生产资金运动的必然结果，又是社会再生产过程正常进行和社会再生产资金正常周转的必要条件。

信贷资金还有一些其他来源，如社会各阶层的货币收入和储蓄等，这些货币收入和储蓄被银行吸收并贷放出去时，也就转化成为信贷资金。

完整的信贷资金概念，应该包括信贷资金来源和信贷资金运用两个方面。银行作为信用中介，一方面通过存款业务吸收和聚集信贷资金；另一方面又通过贷款等资产业务运用和分配信贷资金，银行的存款和贷款从不同角度说明信贷资金的存在，银行的存款业务是信贷资金的主要来源，银行的贷款业务是信贷资金的主要运用，银行存款的存和取，银行贷款的发放与收回，构成信贷资金的存、取、贷、还的运动，反映着信贷资金的循环和周转。信贷资金从来源看，表现为银行的负债，信贷资金从运用看，表现为银行的

资产,银行的信贷资金来源和信贷资金运用,是同一种类资金的不可分割的两个方面。

二、信贷资金的性质与基本特征

各种资金(包括信贷资金)都是社会再生产过程中物资的货币表现,都具有预付、周转、增值的共同属性。但信贷资金又具有不同于社会再生产过程中其他资金,例如财政资金、企业自有资金等资金的属性,这种不同于社会再生产过程中其他资金的属性,是信贷资金的个性。信贷资金从表面上看,是货币资金的存入、提取、贷放、归还的收支变化,但它所反映的实质,是在社会再生产过程中,经过初次分配,已经确定了资金的所有权之后,由银行集中起来进行再分配的货币资金,属于社会产品的分配、交换和国民收入的分配与再分配。因此,信贷资金是属于暂时再分配性质的货币资金,它与财政资金、企业自有资金相比,在资金来源、形成方式及运动形式等方面都有根本的区别。信贷资金是在商品经济中,银行或其他信用机构以信用等形式聚集和分配运用的货币资金。在筹集信贷资金的过程中,银行或其他信用机构对在社会再生产过程中游离出来暂时闲置的资金,是在承认和维护资金原有的所有权的前提条件下,在规定的期限内取得资金的使用权,并支付利息给资金的所有者,然后再将所筹集的信贷资金以信用形式加以分配运用,投入到社会再生产过程中去;取得信贷资金使用权的借款者,同样也是在承认信贷资金所有权的前提下,在规定的期限内取得信贷资金的使用权,并支付利息;而出让资金使用权的资金所有者,都可以获得出让使用权的报酬——利息。由此可见,信贷资金在其运动过程中,始终没有改变货币资金的所有权,无论信贷资金的筹集或是分配运用,都只是资金使用权的让渡,也就是说,信贷资金是所有权和使用权两权相分离的资金,并由于信贷资金的两权分离决定了信贷资金的偿还性,因此信贷资金的基本特征是两权分离,

必须归还。而财政资金和企业自有资金，都是所有权和使用权相统一的资金。具体来说，信贷资金与财政资金、企业自有资金相比较，具有如下一些特点：

(一) 信贷资金是一种两权分离，必须归还的资金

这也是信贷资金区别于财政资金、企业自有资金的一个基本特征，关于这一点，已在前面作了详细阐述。

(二) 信贷资金是一种作为商品的资金

信贷资金的两权分离，必须归还的基本特征，决定了它有特殊的转让形式，这种特殊的转让形式，就是把信贷资金的融通作为商品的买卖关系，而利率则是买信贷资金这种特殊商品的使用权的“价格”，这种“价格”的高低，以企业的平均利润水平为基础，受信贷资金这种商品的供求关系的影响决定。在这些作为信贷资金的具体形式——货币资金，除了充当一般等价物的使用价值以外，又具有了另一种使用价值，即实现资金增值的能力。所以，作为商品的信贷资金，被当作为一种特殊的商品。这种特殊的商品的特殊之处在于，一是它具有不同于一般商品的价格，即利率，二是它具有双重的使用价值，当然在这里，信贷资金这种商品的买卖关系，实际上是一种资金的借贷关系。

(三) 信贷资金是一种有使用期限的资金

信贷资金两权分离，必须归还的基本特征，决定了信贷资金是一种有使用期限的资金。因为信贷资金来源除了银行自有资本金以外，其主要的来源是存款，而存款主要是由社会再生产过程中游离出来的暂时闲置的货币资金，或是城乡居民个人暂时闲置或节余的货币收入所形成的，因此存款的所有权是属于存户的，银行只有使用权，这种所有权与使用权相分离的暂时闲置的货币资金，其分离的闲置资金是在一定时期内，不可能是永远的，如果是没有期限的，是永远的，则实质上是剥夺了存户的所有权，这也与信贷资金的基本特征相违背。在这里，银行对存户来说，有存款到期无条

件支付的法律責任，而借款人，也同样对銀行負有到期无条件償还的法律責任。因此，信貸資金是一种有使用期限的資金。

(四)信貸資金是一种具有独特运动形式的資金

信貸資金兩權分离，必須归还的基本特征，也决定了信貸資金是具有独特运动形式的資金。信貸資金运动的全过程是一个三重支付、三重归流的过程，其运动形式是存、取、貸、还，这种存、取、貸、还的运动形式由于在时间上、空间上的分离，因此是一种价值的单方面转移，这些都不同于一般的資金运动形式。

由此可见，由于信貸資金不同于一般資金的性质，决定了信貸資金的基本特征，而信貸資金的基本特征，又决定了信貸資金不同于其他資金的特点。

第二节 信貸資金的构成

一、信貸資金的构成

信貸資金的构成，从总体上来说，包括信貸資金来源(負債)与信貸資金运用(资产)两个方面。下面主要从商業銀行的角度，介绍銀行信貸資金来源及信貸資金运用的具体构成。

(一)信貸資金来源(負債)

商業銀行的信貸資金来源(負債)的构成，可以简化成为資本金、存款、借款、金融機構往来和其他来源几大类：

1. 銀行資本金

商業銀行資本金主要有核心資本和附屬資本两部分。

核心資本是由銀行自有資金构成的可由銀行永久性占有的資本，它一般由实收資本、資本公積、盈餘公積和未分配利潤等构成。附屬資本是由銀行可長期占有的資金形成的資本，是銀行資本发放中扣除核心資本之外的其他資本成分。具体包括呆賬准备金、長期債務等。

2. 各项存款

商业银行的各项存款是信贷资金的主要来源,也是商业银行筹集资金的主要手段之一。商业银行的存款按其存款对象可划分为:财政性存款、企业单位存款(分为活期存款、定期存款)、储蓄存款(分为活期储蓄存款、定期储蓄存款)。

3. 借款

借款主要是指商业银行对外筹集的期限在一年以上(含一年期)的长期借款。长期借款按其性质分为借款和发行债券,借款分为国际金融组织贷款、政府贷款、出口信贷、商业银行贷款等,发行债券一般称为金融债券,有贴现金融债券、累进利率金融债券等。

4. 金融机构往来

金融机构往来,又称为商业往来,包括金融机构之间相互融通资金,委托代理业务而形成的资金往来。商业往来反映的是金融机构之间的债权债务关系,但在这里指的是商业银行的资金来源,即商业银行的负债。金融机构往来具体来说有:

(1)向中央银行借款。这是商业银行在资金营运正常的情况下,其资金仍不能满足经济发展的合理需要时,向中央银行取得的贷款。

(2)同业拆借。这是商业银行之间,或商业银行与其他金融机构之间,采取有偿信用方式为调节临时资金余缺而进行的短期借贷活动。

(3)其他。包括委托商业银行资金、系统内资金往来所形成的债务等。

5. 其他来源

其他来源主要包括各种应付款项及预收款项、或有负债等。其中各种应付款项、预收款项包括应付税金、应付利息、应付股利等,其他来源这一部分在商业银行的信贷资金来源中所占的比重一般不是很大。

(二) 信贷资金运用(资产)

银行的信贷资金运用(资产)的构成,可以简化成为现金资产、放款、证券及投资、固定资产、无形资产、递延资产及其他资产几大类。

1. 现金资产

现金资产是商业银行信贷资金运用中流动性最强的资产,也是盈利能力最低的资产,它包括库存现金、库存金银、存入中央银行的法定准备金和备付金,存放中央银行及企业的款项,其他形式的现金资产等。

2. 放款

放款是商业银行信贷资金运用的主要形式,也是商业银行的重要资产项目和商业银行取得收入的主要途径。商业银行放款的种类很多,放款的对象涉及社会经济的方方面面。放款的方式主要有信用放款、担保放款、贴现等。

3. 证券及投资

投资是指商业银行以资金投放于有价证券或其他财产,包括两种形式:一是通过购买有价证券,间接地投入资金;二是商业银行以资金、实物或无形资产等直接投资开办企业,商业银行的投资,可以有短期投资和长期投资。

(1)短期投资,是指商业银行利用其暂时闲置的资金购入准备随时变现的各种有价证券,目的是为了在保持资产流动性的前提下带来收益。由于商业银行所持有的短期证券流动性强,容易变现,视为准现金资产,被商业银行作为第二准备金。

(2)长期投资是指商业银行投资期限在一年以上的资产或购入在一年之内不能变现或不准备临时变现的有价证券。

4. 其他资产

其他资产包括固定资产、无形资产、递延资产等资产,这一部分资产在商业银行的信贷资金运用中所占的比重不大,但由于这

部分资产的收益带有不确定性,因此也应加强这部分资产的管理。

此外,如果我们从中央银行的角度去考察信贷资金的构成的话,则信贷资金来源与运用项目又会有所不同,如中央银行信贷资金来源项目中还包括“流通中货币”,这个项目在中央银行的信贷资金来源中占有比较大的比重。

二、信贷资金来源与信贷资金运用的关系

信贷资金来源与信贷资金运用之间的关系,实质上是银行负债与资产之间的关系,如果忽略去其他一些次要的因素,则实际上也就是存款与贷款之间的关系。从总体上来考察信贷资金来源与信贷资金运用的关系,他们是一种相互依存、相互制约的关系。从社会价值分配角度看,是信贷资金来源决定信贷资金运用,没有信贷资金来源就没有信贷资金运用,信贷资金来源是信贷资金运用的基础。从银行信用创造职能角度看,信贷资金运用能创造信贷资金来源。具体来说,信贷资金来源与信贷资金运用的关系表现在如下两个方面:

(一)信贷资金来源决定信贷资金运用

从社会价值分配角度看,信贷资金来源决定信贷资金运用,这主要表现在如下三个方面:

1. 就整个银行体系的资产而言,银行的信贷资金运用要受整个国民经济所能够给予银行负债总量的限制。事实上,在社会现实经济过程中,始终存在着一个货币容纳量,即整个国民经济所能给予银行的最大负债量,银行的信贷资金运用,即银行资产总量,要受这个容纳量的限制,决不能超越这个量而任意扩大银行资产总量(或者说银行信贷资金运用的规模),否则,就很容易形成信用膨胀,并导致通货膨胀,这样,不仅不能发挥信贷对国民经济的促进作用,反而会阻碍国民经济健康、稳步的增长。

2. 就具体从商业银行的资金营运而言,商业银行的资产的增

长或者说信贷资金运用规模的扩大要受其现金准备和存款的限制,因为就个别商业银行而言,其流动性带有明显的刚性,因此,它最重要的就是保证客户提取存款,所以要有足够的现金准备,这也反映了存款对商业银行资产或信贷资金运用的制约关系。

3. 就银行业产生和形成的历史而言,银行的存款业务的出现也是早于贷款业务,贷款业务是在存款业务的基础上发展而来的。

(二) 信贷资金运用创造信贷资金来源

从现代银行的信用创造职能来看,现代银行可以通过其资产业务创造信用流通工具,因而,信贷资金运用又可以创造信贷资金来源。具体来说,表现在如下两个方面:

1. 贷款创造派生存款

派生存款是商业银行资产业务所创造出来的存款,派生存款的创造要以部分准备金制度和非现金结算制度为最基本的前提条件。在部分准备金制度下,商业银行吸收的存款扣除法定存款准备金,以后就可以发放贷款,在非现金结算制度下,放款一般不支付现金而是转入客户的存款账户,这样,派生存款就会创造出来,整个商业银行体系的存款也就必然增加,信贷资金来源也就增加了,而这部分增加的信贷资金来源,是由商业银行的资产业务,或者说是信贷资金运用所创造出来的。

2. 贷款引起流通中货币增加

流通中货币属于信贷资金来源,而流通中货币是通过信贷渠道,具体来说是通过贷款的发展、存款的提取等方式投放到流通中去的,之后又通过信贷渠道,即通过收回贷款、吸收存款等方式流回到银行中来。因此,流通中货币的多少与银行贷款业务是密切相关的。一般来说,流通中货币的增加有两种情况,一是直接贷款引起的,二是间接由贷款引起的,贷款的增加,会引起流通中货币的增加,从而扩大了信贷资金来源,当然,这是就整个银行体系而言。

通过以上分析,可以说明信贷资金来源与信贷资金运用之间

的关系是互为前提,互相转化,互相促进,互相制约的辩证关系。从信贷资金来源与信贷资金运用的这种辩证关系出发,应注意两个问题:一是从信贷资金来源决定信贷资金运用这方面来看,我们应重视存款,树立存款第一的观念,这对于基层商业银行来说,尤为重要;二是从信贷资金运用创造信贷资金来源这方面来看,我们要加强贷款规模和管理,使贷款的发放适应经济发展的需要,避免因贷款规模过大或贷款发放不当而导致虚假存款的派生,避免因信用膨胀而导致通货膨胀。

第三节 信贷资金运动规律

一、信贷资金运动过程

社会主义银行的信贷资金运动,是社会主义信用的具体表现形态,也是社会主义信贷运动的具体过程和具体形态。所谓信贷资金运动是信贷资金聚集分配和再分配的循环周转运动,这种循环周转运动又具体表现为存、取、贷、还的运动,银行各项存款的存入,流通中货币的增减,以及银行资本金的筹集、积累等,是信贷资金筹集的主要形式,银行各项贷款的发放与收回、证券投资等,是信贷资金运用的重要形式,存款的不断存、取,贷款的不断贷、还,现金的不断流出入,此存彼贷此收彼支,此入彼出,构成了信贷资金不断循环周转变化和错综复杂的运动形式。信贷资金的整体运动过程,包括吸收存款,发放贷款并与生产流通过程相结合,及时收回贷款这样四个环节,这四个环节是紧密相关,缺一不可的。在信贷资金的循环周转过程中,只有这四个环节之间的转化过程的顺利实现,方能达到信贷资金运动的目的。在这四个环节中,吸收存款是信贷资金运动的前提,没有信贷资金的聚集,就没有信贷资金运动的其他过程。发放贷款和及时收回贷款是信贷资金运动的关键,它直接影响着信贷资金的正常循环和周转,影响着信贷资金

的正常运行,信贷资金与生产流通相结合是信贷资金运动的基础,也是信贷资金运动的目的,有了这个基础信贷资金方能实现增值,实现了这个目的,信贷资金运动才有效益。

信贷资金运动过程如果从微观角度来考察,即从单个存贷关系来进行考察,信贷资金运动过程可以归结为一个三重支付与三重归流的价值的特殊运动过程,可表示为:

$$G_1-G_2-G_3-W\cdots P\cdots W'-G'_1-G'_2-G'_3$$

其中 G_1-G_2 为信贷资金的聚集过程,即存户将货币(或货币资金)存入银行,从而形成信贷资金运动过程的第一重支付, G_2-G_3 为信贷资金的分配过程,即银行将所聚集的信贷资金供给企业使用,从而形成信贷资金运动过程的第二重支付; G_3-W 为信贷资金的使用过程,即企业将带来的信贷资金投入生产过程,用于支付原材料货款和职工工资等,从而形成信贷资金的第三重支付。

其中 $W'-G'$,是指经过生产过程,企业将商品销售出去,变成已增值了的货币,从而形成信贷资金第一重归流; $G'_1-G'_2$ 为信贷资金的归流过程,即企业用还本付息的方式,将货币资金连同已实现的利润的一部分,归还给银行,从而形成信贷资金的第二重归流; $G'_2-G'_3$ 为信贷资金的复原过程,即是银行将到期的存款及利息归还给存户,从而形成信贷资金的第三重归流。

在信贷资金三重支付与三重归流过程中, G_1-G_2 和 $G'_2-G'_3$ 的运动是信贷资金运动的前提,没有存款的存取运动,就没有整个信贷资金的运动, G_2-G_3 和 $G'_1-G'_2$ 运动是信贷资金运动的关键,没有银行贷款的贷还运动,就没有信贷资金的正常循环和周转,整个信贷资金运动过程就会中断; $G_3-W'-G'$ 的运动是信贷资金运动的基础,信贷资金不能转化成为生产经营资金,价值形态不能转化为实物形态,就不可能实现信贷资金的增值。因此,信贷资金的三重支付、三重归流过程在信贷资金运动过程中是相互制约、紧密联系的,它们共同构成了信贷资金运动的有机整体,反映