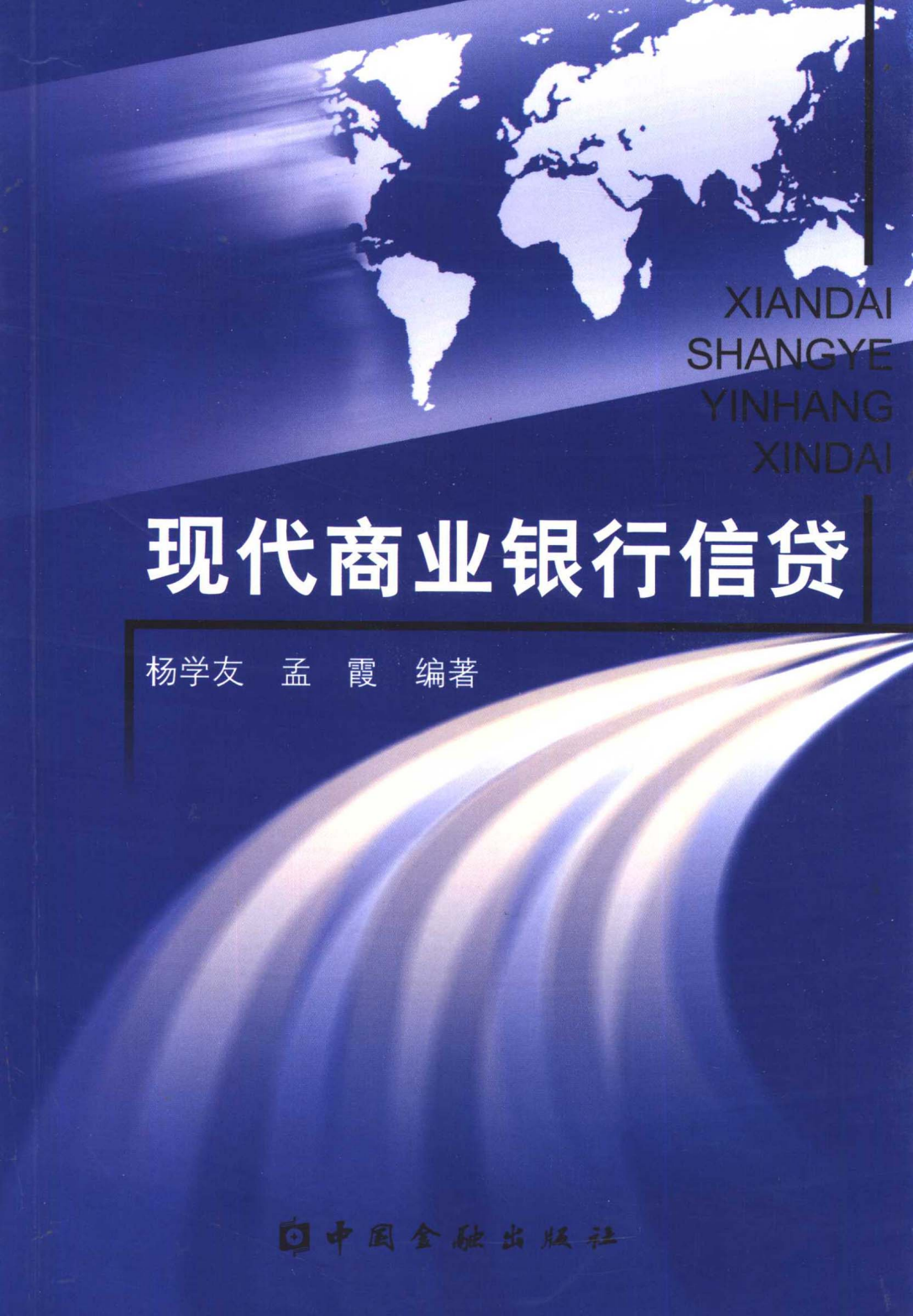




XIANDAI
SHANGYE
YINHANG
XINDAI

现代商业银行信贷

杨学友 孟 霞 编著

 中国金融出版社

现代商业银行信贷

杨学友 孟 霞 编著

 中国金融出版社

责任编辑:李 萍 李紫林

责任校对:潘 洁

责任印制:裴 刚

图书在版编目(CIP)数据

现代商业银行信贷/杨学友,孟霞编著. —北京:中国金融出版社,2001.4

ISBN 7-5049-2483-0

I. 现…

II. ①杨… ②孟…

III. 商业银行-信贷管理-研究

IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 15766 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 固安县印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米 1/32

印张 9

字数 233 千

版次 2001 年 5 月第 1 版

印次 2001 年 5 月第 1 次印刷

印数 1-3000

定价 20.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

前 言

一、市场经济、市场经济特征及其有效运行的必要条件

市场经济是以市场为导向,以自由竞争为基本存在方式,通过市场参与者之间直接利益制约,自发地调节社会经济全过程,从而实现社会资源最佳配置、社会经济运行高效率的一种经济制度。市场经济作为人类社会所采用的一种经济制度之一,它与自然经济或计划经济相比较,它的突出之处在于它无可比拟的高效率。市场经济之所以具有较高的运转效率,是其自身的本质所决定的。其本质特征大体可概括为以下三点:第一,市场经济高度强调了市场在经济生活中的至高无上的权力和地位。在市场经济中,市场对社会经济运行有最终的否定权和调节权。这种否决权和调节权主要体现在社会经济运行的各个层面。譬如,市场决定社会生产的品种、数量和质量;决定社会交换的时间和社会价值的构成;决定社会资源和财富的分配格局、分配动力和再分配规则等。市场之所以具有如此魔力,是由于它将参与交易的当事人各方经济利益直接地联系在一起,形成了此消彼长的经济利益联动机制。第二,市场经济的基本特征是自由竞争。即在市场经济条件下,市场参与者或经济活动的参与者以市场信号而非其他信号作为决定经济行为的唯一依据。这一基本运行方式从根本上保证了市场信号或市场刺激的保真性和有效性;同时,它也保证了市场参与者经济行为的规范性,即以追求经济利益最大化为基本动机。第三,市场参与者是自主经营、自担风险、自负盈亏的经济利益最大化追求者。市场的参与者是构成市场的最基本因素和最活跃因素,因而

也是促使市场正常运行的关键因素。从某种意义上说,市场运行质量在很大程度上取决于参与者(通常主要指企事业单位和消费者个人)的质量。所谓参与者质量是指参与者智力能力和行为能力是否正常。一个正常的参与者应该是以其本身经济利益为基本行为目标,像我国目前一些企事业单位在市场采购时价格就高不就低的行为在一定程度上说明这些市场参与者的质量较低,或者可以称其为不合格的市场参与者。

市场经济的特征构成了市场经济有效运行的基本条件,但是正如大家所熟知的那样,任何社会经济制度的存在和有效运行都与政府行为密切相关,市场经济自然也不例外,因此,市场经济的有效运行除去上述基本条件之外还需要适宜的市场环境,其中包括政府行为的规范和适度。所谓政府行为的规范和适度,笼统地说,是指在遵守市场交易规则的前提下政府的行为要制度化,政府对参与者市场行为的约束要适度或中性。换句话说,政府行为不应使参与者的市场行为变形,不应使市场对参与者所产生的信号失真。

二、现代商业银行及其在市场经济运行过程中的特殊作用

所谓现代商业银行是指以货币为经营媒体,以市场参与者为服务对象,以经济利益最大化为经营目标,自担风险、自主经营、自负盈亏的特殊专门服务企业。理解现代商业银行概念首先需要理解现代商业银行本身也是一般意义上的市场参与者。也就是说,从本质上说它与其他的市场参与者没有本质上的区别,它与其他市场参与者一样都是以利润最大化为追求目标。但说它是特殊的专门服务企业主要有以下三个因素:第一,它提供的服务是以货币为媒体的。这一点明显区别于其他非金融企业参与者。第二,它提供的服务是建立在社会信用之上的概念化产品,因而往往需要政府特许经营。十分明显,现代商业银行所提供的服务不像其他

社会服务单位所提供的服务那样具体且有形,而是高度抽象且概念化。它所提供的服务如果脱离了人们头脑中已概念化的社会信用,那将是荒谬无比的。譬如,如果人们不相信银行印制的具有各色图案的一张“纸”能够具有换取任何所需物品或劳务魔力的话,那么智力健全的人没有一个首先会用自己的物品或劳务换取这张“纸”。由此可见,现代商业银行发行本票、支票或汇票等提供的服务是建立在已概念化的社会公共信用基础之上的。因此,它的服务需政府特许。第三,现代商业银行通过提供金融服务转换社会资金使用性质,扩大社会总支付能力。现代商业银行的基本业务,一方面是将经济运行过程中游离出来的或沉淀的社会资金通过借贷方式重新投入到社会经济运行过程中,即将原来的沉淀资金再重新地用于生产或消费,即将企事业单位或个人用于将来消费或备用资金通过合同借贷方式借给其他市场参与人用于扩大再生产或投资。因此,这一过程改变了社会资金的原来属性。另一方面,现代商业银行通过支票、承兑汇票、信用证、保函和信用卡等信用产品的提供,使社会总支付能力大大膨胀。

现代商业银行作为市场经济参与者的自身特殊性决定了它在市场经济运行过程中的特殊作用。这种特殊作用主要表现在以下三点:

(一)现代商业银行的经营状况是市场经济运行状况的“晴雨表”。

由于现代商业银行业务以资金为媒体,因而它处于社会资金市场的中心,市场参与人资金供求双方的寒暑变化都必然直接体现在现代商业银行的经营状况之上。

(二)现代商业银行是市场经济稳定运行的稳定器。

现代商业银行从追求自身经济利益最大化的角度出发,根据市场资金供求信息,转变社会资金使用性质或用途和使用时间,是

平衡市场经济运行过程中资金结构性和时间性供求矛盾的有效手段;市场经济中资金结构上和时间上供求矛盾的解决或缓解,从根本上说等于缓解或解决市场经济运行过程中的矛盾,因而对市场经济的运行起到了稳定作用。

(三)现代商业银行是市场经济发展或扩张的加速器。

现代商业银行通过吸收社会沉淀资金,发行信用卡,签发信用证、保函和承兑汇票等方式扩张社会信用,进而扩张社会总支付能力。社会总支付能力按其性质划分可分为生产性支付和消费性支付。社会总支付能力的增加或扩张或者是生产性支付能力的扩张,或者是消费性支付能力扩张。消费性支付扩张直接刺激社会供给能力,间接刺激生产规模扩大或投资增加,从而促进市场经济的繁荣;生产性支付能力的扩张更直接地增加社会生产规模和投资规模,进而促进市场经济的发展。

三、在市场经济条件下现代商业银行特殊作用的发挥

现代商业银行在市场经济条件下作为市场参与者之一与其他市场参与者一样,它的行为既受市场环境和政府行为等因素的直接影响,又受其自身内在原因所左右。概括地说,影响现代商业银行有效发挥其作用的因素主要有以下两点:

(一)现代商业银行有效经营的外在环境。

说到现代商业银行外在的经营环境,其包括的内容是相当广泛的,但通常主要包括:(1)社会安定情况;(2)市场经济秩序;(3)市场的竞争性;(4)其他市场参与者本身的质量;(5)市场的开放程度;(6)银行业营运规则和政府监管手段及有效性等内容。毫无疑问,上述内容的任何一项出现问题都会影响现代商业银行特殊作用的有效发挥。譬如,如果一个社会的市场经济秩序出现了问题,即众多的市场参与者——企业和个人——故意拖欠他人的债务,政府又无力惩罚这些故意拖欠债务的人,在这种情况下,现代商业

银行就无法扩张社会信用,甚至无法正常地进行信贷投放。因为这种情况下的信用扩张或信贷投放,对于现代商业银行来说可能意味着巨大的经营风险。再譬如,如果市场的其他参与者质量很低,即在市场上很多企业不能自主经营、自负盈亏和自担风险,那么,这些企业的行为就会常常出现不合理和不规范等严重问题。在这种情况下,商业银行的行为容易受这些企业不合理信息的误导,因此容易导致银行行为的不合理。如果此时的社会经济正处于不稳定时期,那么商业银行不合理行为可能会助长社会经济的不稳定。

(二)现代商业银行的自身质量。

这里所说的现代商业银行自身质量有两方面的内涵:第一是指现代商业银行是不是一个合格的市场参与者,即它是否是真正地自负盈亏、自主经营、自担风险、以经济利益最大化为追求目标的市场参与者,这一点可以称之为现代商业银行的先天素质。因为这一因素是现代商业银行在市场经济运行过程中有效发挥所有作用的基础和先决条件,因此这一因素在某种情况下对商业银行作用的发挥具有至关重要的影响。合格市场参与者的行为出发点是追求最大经济利益,这种行为是符合市场经济要求的。相反,如果现代商业银行是以其所有者或最高首脑的仕途目标为行为出发点的话,那么它的行为多半是违反市场经济规律的,因而不利于市场有效运行的。第二是指现代商业银行的内部管理水平。在这一点上,它又可以划分成两个层面:其一是现代商业银行内部的组织构架是否合理。就这一点而言,也就是说现代商业银行内部的权力制衡机制是否存在并能有效运行,这也是人们常说的经营权、管理权和监督权分立的问题。毫无疑问,一个内部权力制衡机制健全并运行有效的现代商业银行会大大地减少其经营决策行为的失误,从而有助于市场经济运行的高效率。其二是现代商业

银行经营者们的经营水平。所谓经营者的水平主要包括经营者组织经营的能力、经营者决策的科学性与合理性和经营者经营手段、品种的选择等内容。概括地说,经营者的经营水平主要取决于他们对市场经济的把握程度。一个能指挥好千军万马的军长未必能指挥好一个最小的现代商业银行经营单位,说的也就是这个道理。相反,一个高水平的经营者会使其所管辖的现代商业银行经营单位时刻处于最佳的运行状态。

一般地说,现代商业银行在市场经济条件下有效发挥其作用的外部环境可能应该是:稳定的社会秩序、井然的市场运营规则、有序的市场竞争、合格的市场参与者、市场的高度开放化、银行业预先详细确定的营运规则和政府对银行业依法有效监管。对于现代商业银行自身质量而言,它可能应该是:以现代企业制度为模板,在充分调动全体职工工作积极性的前提下的专家经营。

四、信贷在现代商业银行发挥特殊作用过程中的重要性及其与市场经济之间的相互关系

(一)信贷在现代商业银行发挥特殊作用过程中的重要性

一般地说,现代商业银行所经营的业务种类可以分成三大类,即资金组织业务、信贷业务和其他中间业务。从其各自构成内容上看,资金组织业务包括吸收企事业单位存款、个人储蓄、同业拆借、向中央银行借款和资产变现等内容。信贷业务从广义上包括现代商业银行发放各种贷款和签发的信用证、保函、信用卡和各种银行票据。现代商业银行的其他中间业务,笼统地说,它包括除资金组织业务和信贷业务以外的所有商业银行业务,如代理和咨询等业务。第一,从现代商业银行经营各类业务之间的相互关系上看,资金组织业务在某种意义上说是现代商业银行业务经营的起点,而信贷业务是现代商业银行业务经营循环的终点,从这种意义上说,现代商业银行组织资金的目的是为了发放资金和收回资金,

即信贷经营过程。因此,信贷业务是现代商业银行业务经营的一个中心环节。从现代商业银行业务品种扩张的历史过程来看,资金组织业务和信贷业务是任何现代商业银行经营的最基本业务,而绝大多数其他中间业务都是现代商业银行业务扩张过程中的派生业务。由此可见,信贷业务与其他中间业务相比在现代商业银行业务构成中更具基础地位。第二,中外所有现代商业银行经营史实都表明信贷业务所产生的各种收入是现代商业银行主要收入来源。在现代商业银行经营收入构成中,由信贷业务产生的利息收入和其他收费收入之和占现代商业银行同期收入的绝大比重是不争的事实。第三,信贷是现代商业银行平稳运行与成长的关键。现代商业银行的平稳运行与成长主要取决于以下四点要素:(1)有效地防范经营风险;(2)稳定或成长的客户群体和市场份额;(3)银行自身良好的商誉;(4)稳定或成长的收入来源。分析制约现代商业银行平稳运行与成长的四大因素我们不难看出:其一,信贷业务收入是现代商业银行的主要收入来源,因而信贷经营直接关系到现代商业银行总体经营的成败。其二,正如上文所说的那样,信贷业务是现代商业银行基础业务和经营的中心环节。因此,信贷服务质量和信贷资产质量直接影响现代商业银行自身的商誉。其三,信贷客户的数量、质量、地域分布和变化情况直接左右现代商业银行在市场经济中的地位 and 市场份额。其四,信贷风险状况直接左右现代商业银行的生存与发展。

(二)信贷与市场经济之间的相互关系

从总体上说,信贷与市场经济之间的关系是包含与被包含的关系。但具体地说,信贷与市场经济之间的关系可以归纳为以下两点。第一,信贷既是市场经济调节社会资源分配、进而调节自身运行效率的主要手段,也是其自身运行状况的“感应器”。首先,在市场经济条件下,现代商业银行通过信贷活动改变社会资金使用

性质,重新分配社会资源,从而实现了社会资源配置格局的调整和市场经济结构及其发展速度的调整。因此,市场经济总体的有效性在一定程度上取决于现代商业银行信贷活动的质量。其次,市场经济的健康运行又通过现代商业银行的信贷收益、信贷产品需求状况和信贷资产质量等因素反映出来。第二,信贷活动是市场经济发展的重要动力来源,市场对信贷需求的变化是信贷活动变化的前提。这一方面是说在信贷质量确定的条件下,现代商业银行信贷扩张与收缩直接导致社会信用即社会购买力的扩张与收缩,进而导致市场经济发展动力增强或削弱;另一方面是说脱离了市场需求或违背了市场运行规律的信贷扩张或收缩,不仅不会推动市场经济发展,反而可能导致市场运行紊乱。

五、几点说明

首先,应该说这本书是我们几年来在对现代商业银行信贷理论和实务知识整理、研究和实践的基础之上写作而成的。我们之所以写这本书,一方面是想将我们几年来在这一方面的研究成果系统整理、记录下来;另一方面,我们想通过这本书的写作为我国金融业的改革与发展竭尽绵薄之力。本书的某些观点可能会有待商榷之处,但因此能够引起有志之士有所争辩,我们会深感欣慰。

其次,从本书的内容上讲,本书内容既包括理论探讨,又包括对实际业务操作的研究,重点突出理性分析,它与我国现实国有商业银行信贷理论与实务相比较具有一定前瞻性。在本书结构安排上,前言部分试图从宏观经济角度探讨商业银行及其信贷与市场经济之间的相互关系,进而为全书做些理论上的铺垫;第一至第十八章主要探讨现代商业银行信贷经营技术和管理方法,在这一部分,我们有选择地借鉴了一些现代西方商业银行较为科学的信贷经营技术和管理方法,并附之以理性分析,从而表明我们在现代商业银行信贷经营技术和管理方法方面的倾向性。

第三,从本书的特点来看,本书可以作为商业银行实际工作者的工作参考用书,也可以作为财经院校师生的辅助教材。

在本书的写作和出版过程中,东北财经大学金融系的张贵乐教授和于稀文教授对本书的一些内容提出过深刻的见解和中肯的意见,对此我们表示衷心地感谢!中国农业银行大连分行的单日军先生、杨淑娟女士、孙秀琴女士、王永伟先生和李志伟先生都曾对本书的一些章节从不同的角度提出过极具建设性的意见,对此我们深表谢意!我们的老朋友中国农业银行的刁成刚先生对本书的写作提供过很大的帮助,对此我们十分感激。大连分行的安平先生、陈英涛先生、王术先生、张铭先生、李澄波女士、于春丽女士、李华女士、刘芳女士和华夏银行总行的徐睿女士都为本书的写作和出版提供过方方面面的热情帮助,对此我们一并感谢!

同时,由于我们对现代商业银行理论研究和实际工作功底有限,在书中难免会出现不足和错误,因此,我们真诚地希望读者对本书提出宝贵意见。我们的通信地址为:大连市东北财经大学成人教育学院培训部,邮政编码:116023,办公电话:0411-2640345或4710326。

作者

2001年3月于大连

目 录

第一章 信用分析	(1)
一、贷款的目的或用途分析	(2)
二、还款资源分析	(4)
三、财务分析	(6)
四、财务预测	(20)
五、行业分析	(29)
六、对企业管理和企业发展战略的分析	(32)
七、产品分析	(33)
八、对企业组织与管理层的分析	(35)
九、信贷总承诺额或信用限额的确定	(37)
十、标准的贷款提示报告格式	(41)
十一、贷款提示报告的完成	(56)
 第二章 信用载体与贷款协议	 (59)
一、信用限额、贷款承诺与信用额度	(59)
二、承诺的分类	(61)
三、信用载体的概括与对比	(68)
四、贷款协议概述	(70)

五、贷款协议的内容	(70)
六、贷款协议草案审查与贷款协议的鉴证	(75)
第三章 贷款的其他分类方法、本金、利息和收费	(78)
一、贷款按存在期限分类	(78)
二、贷款按担保情况分类	(80)
三、本金分期偿还计划表	(81)
四、利息	(85)
五、贷款的其他收费	(86)
第四章 贷款定价与贷款组合管理	(92)
一、确定银行战略性财务目标的分析框架	(92)
二、贷款定价和与风险相适应的收益率	(96)
三、贷款定价模型	(97)
四、贷款定价实例	(101)
五、贷款定价的实际操作说明	(103)
六、贷款组合管理	(104)
第五章 贷款转售与信贷资金流动风险	(109)
一、贷款转售的概念和存在的客观性	(109)
二、参与	(111)
三、转让	(115)
四、资金流动	(117)
五、营运风险	(119)
第六章 银团贷款	(123)
一、银团贷款概述	(123)

二、标准的贷款银团和代理行	(124)
三、参与单位竞争贷款与代理行	(126)
四、承诺费的支付	(129)
 第七章 贷款清理	 (134)
一、贷款清收过程	(134)
二、商业资金借入人信用档案	(138)
三、清收活动的组织与管理	(140)
四、候选不良贷款的认定	(142)
五、在清收管理过程中发挥人的作用	(145)
 第八章 信贷经营(一)	 (148)
一、信贷文化的开发	(149)
二、信用分析	(150)
三、贷款审批、监督和后续管理	(151)
四、贷款清理	(153)
五、信贷培训	(154)
六、贷款损失准备金的管理和监督	(155)
七、贷款失误的成本	(156)
八、信贷促销	(158)
 第九章 信贷经营(二)	 (159)
一、审查与批准程序	(161)
二、判断力、经验和工作连续性	(165)
三、贷款管理与银行发展战略	(167)
四、信贷管理机构	(168)
五、信贷风险分类制度	(169)

六、贷款监督和后续管理	(173)
七、贷款损失与资本充足性	(176)
附录一:贷款风险分类制度要点	(177)
附录二:九级贷款风险分类标准说明表	(183)
第十章 信贷促销	(192)
一、组织机构	(192)
二、调查研究	(193)
三、信贷促销方案的内容	(195)
四、信贷促销方案的实施与管理	(196)
第十一章 信贷机构的设置与运营(上)	(199)
一、商业银行信贷机构的设置原则	(199)
二、商业银行信贷机构设置参考框架	(200)
三、“四部”框架合理性分析	(202)
四、客户经理制与现代商业银行信贷机构设置趋势	(203)
五、贷款部的演变	(205)
六、贷款部的职能	(206)
七、贷款部的人员构成及其权责分配	(207)
八、贷款部的日常运营	(208)
第十二章 信贷机构的设置与运营(下)	(219)
一、信用部的独立性	(219)
二、信用部的主要工作职责	(221)
三、信用部在银行中的角色	(221)
四、标准的运营规则和程序	(222)
五、信用部的其他服务功能	(231)

六、贷款清理部的基本职责和业务范围	(242)
七、贷款清理部的岗位设置、岗位责任和人员素质要求	(245)
八、贷款清理部的业务处理程序和常用法律文书	(246)
 第十三章 信贷监督	 (254)
一、信贷监督及信贷监督体系概述	(254)
二、信贷监督的组织体系	(256)
三、信贷监督的制度体系	(260)
四、信贷监督体系有效性的评价与检验	(261)
五、信贷监督的主要对象	(263)
 参考文献	 (267)