

现代商业银行丛书



商业银行贷款管理

赵晓菊 编著



5

上海财经大学出版社

97
F830.5
74
2

商业银行 贷款管理

赵晓菊 编著

XAL31/28

C 上海财经大学出版社
444772

第二,在写作方法上,将发达国家的先进经验、科学方法与我国商业银行的贷款实务相结合;将这些经验方法对我国的适用性与一定程度的超前性相结合。以期既有利于我国商业银行在近期的借鉴与操作,提高贷款质量,减少不良债权;又能够使读者较全面地了解国外商业银行贷款管理的规范做法及发展趋势,促进我国商业银行在信贷管理方面能更快地与国际商业银行接轨。

第三,在资料的搜集、选用及管理方法的介绍方面,力求新颖实用;注意将国外商业银行在贷款管理中行之有效的先进、规范的管理程序与方法(如:现金流量分析、借款人信用风险评估及资信等级评估等等)介绍给读者,具有较强的可操作性。书中介绍的1996年6月世界银行对我国某商业银行信贷状况的评估报告表,以及香港商业银行对贷款质量等级评估标准表等最新的资料,对于我国商业银行对照、检查本银行的信贷资产质量,具有较大的借鉴、参考价值。

本书分为上篇、中篇、下篇三部分。其中,上篇的第一、二、三、四章,中篇的第五、六、七章,由本人撰写;下篇的第九、十二章由周哲撰写;第八章由冯嗣全撰写;第十章由柳永明撰写;第十一章由王维强撰写。本人设计了全书的总体框架并作了总纂。

在本书的编写过程中,得到了领导及银行许多同志的热忱关心和大力支持,任天亚、周路、刘芬等同志提供了许多有价值的参考资料。在此,作者谨向他们表示衷心的感谢!

由于作者水平有限,错误及不足之处在所难免,竭诚希望专家、读者不吝赐教,批评指正。

赵晓菊

1997年1月

序

从1897年我国第一家由国人创办的银行——中国通商银行建立算起,我国的银行业经历了一百多年漫长的发展历史。本世纪二三十年代,我国银行业曾经煊赫一时,至今人们还记得“北四行”(即中南、盐业、大陆、金城等银行),“南三行”(即上海商业储蓄、浙江兴业、浙江实业等银行),以及中国银行、交通银行等。但是在旧中国,由于工商业不发达,社会环境动荡,我国的商业银行不可能得到充分的发展。新中国建立后,工商业有了很大发展,社会环境稳定,是商业银行发展的大好时机。但由于建国以来,长期受高度集中的计划经济体制束缚,我国的银行业没能得到足够的重视,在较长一个时期里,银行成了财政的簿记和出纳,银行的职能被削弱了,银行的功能未能得到应有的发挥。

1978年改革开放以来,我国金融体制改革全面开展,在某些领域(例如证券市场)取得了突破性进展。但在银行业改革方面却进展缓慢,不能适应宏观经济形势发展的需要。广大金融理论工作者和金融管理工作者也都在认真思考,积极探索银行体制改革的方向和途径。

目前,我国银行改革的目标已经确定为向现代商业银行转变。要实现这一目标,把银行办成真正的银行,不仅需要我们从实际出发,探索改革的步骤,同时也需要我们学习、研究和借鉴国际上现代商业银行的成功之道,了解国际银行业发展的动态和趋势,以使我们在银行商业化改革中少走弯路,加快改革的步伐,提高银行经营效率。

西方商业银行在其长达几个世纪的发展过程中,已形成了产

权清晰,经营目标明确,管理手段先进,业务不断创新,经营日益多元化、国际化等特点。它们以利润最大化为目标,讲求经营效益,在机构设置方面努力做到合理布局;在业务经营方面注重营销管理,努力扩大并保持市场份额;在财务管理方面实行高度集中的预算体制,严格控制成本支出;在人事管理方面注重对员工的数量和质量的管理,有系统的人事管理办法,建立起一整套严格的考核制度;在管理手段方面大量使用现代化技术装备,实行电脑化管理。所有这些都使商业银行的经营管理水平不断提高,商业银行也因此而成为极富活力、勇于开拓进取的金融企业,在整个经济活动中发挥着不可替代的作用。

为了使关心我国商业银行体制改革的人们能更好地了解现代商业银行在经营管理方面的经验和教训,我们编写了这一套丛书,献给有志于我国银行改革的朋友们。

这套《现代商业银行》丛书,包括《商业银行经营创新》、《商业银行贷款管理》、《银行租赁与信托》、《商业银行信息系统》、《商业银行营销管理》、《商业银行财务管理》、《商业银行风险管理》、《商业银行业务法规》等。

现代商业银行经营管理涉及如此丰富多彩的内容,这当然不是我们这套丛书所能全部包容的。但我们力求结合中国实际,用通俗的语言和大量的资料,将现代商业银行的经营管理理论与实践介绍得全面一些,客观一些,以便于读者把握现代商业银行经营的基本要求和概况。如果这套丛书能使读者有所得的话,我们将感到欣慰。

丛书主编 戴国强

1996年11月于上海财经大学

前 言

商业银行经营的最终目标,是获取最大的利润。商业银行的贷款作为银行的主体业务之一,其质量与收益对商业银行的兴衰成败具有重大影响。因此,世界各国的商业银行都非常重视信贷资产质量的管理。一些国家,尤其是美国、德国、英国、新加坡以及我国香港的许多商业银行,在信贷资产管理方面积累了许多先进的经验。其中,有许多成功的经验与科学的方法是值得我们学习、借鉴的。

我国的商业银行,目前正处在一个金融改革不断深化,机遇与挑战并存,外资银行纷纷涌入,银行同业竞争日趋激烈的大环境之中。而信贷资产质量低下,不良债权日益增多的状况正严重阻碍着我国商业银行的发展,亟待早日解决。为此,我们在参阅了许多国内外有关的著作、搜集并整理了一些国外商业银行培训信贷管理人员的资料的基础上,结合本人多年为商业银行各级管理干部讲课的内容,并联系我国商业银行贷款的具体情况编著成此书。在编著过程中,我们主要作了以下三方面的尝试:

第一,在内容体系方面,力求结构严谨合理,理论联系实际。在具体内容安排上,先阐述贷款管理的原则、政策,再根据贷款业务的程序,介绍了发达国家商业银行在贷前的信用分析、贷时审查、贷后的监督检查,以及对有问题贷款的处理等各个环节的具体做法和管理要点;对我国商业银行资产质量低下、不良债权增多等问题的现状、原因、对策作了较深入地分析探讨;最后介绍了商业银行贷款的基本类型、实务做法及应注意的问题。

目 录

上篇 贷款的一般管理

第一章 贷款管理的意义、原则及内容	(3)
第一节 贷款管理的意义	(3)
第二节 贷款管理的原则	(6)
第三节 贷款管理的组织结构及内容	(14)
第二章 贷款政策	(20)
第一节 制定贷款政策应考虑的因素	(20)
第二节 贷款政策的内容	(22)
第三节 贷款政策的作用及调整	(26)
第四节 贷款定价	(28)
第三章 信用分析	(39)
第一节 信用分析的内容	(39)
第二节 信用分析的程序及资料来源	(46)
第三节 信贷员职责及素质要求	(51)
第四章 财务分析	(54)
第一节 财务报表及其分析	(54)
第二节 财务比率分析	(62)
第三节 现金流量分析	(70)
第四节 财务比率评价及资信评估	(74)

中篇 贷款的审批、监督、催收及有问题贷款的处理

第五章 贷款的审批	(83)
------------------------	-------------

第一节	贷款审批的步骤及内容	(83)
第二节	贷款合同	(89)
第六章	贷款的发放、检查、收回及管理	(97)
第一节	贷款的发放与管理	(97)
第二节	贷款发放后的监督检查	(103)
第三节	贷款质量评估	(108)
第七章	不良信贷资产及其处理	(111)
第一节	我国商业银行不良债权的现状 & 原因	(111)
第二节	有问题贷款的预警信号	(117)
第三节	有问题贷款的处理	(123)

下篇 贷款实务

第八章	短期工商业贷款	(137)
第一节	工商业流动资金贷款	(137)
第二节	票据贴现	(143)
第三节	其他短期工商业贷款	(147)
第九章	中长期贷款	(153)
第一节	中长期贷款概述	(153)
第二节	银团贷款	(157)
第三节	项目贷款	(168)
第四节	我国中长期贷款的管理	(177)
第十章	抵押贷款	(182)
第一节	抵押贷款的含义和类型	(182)
第二节	抵押贷款的操作规程及管理要点	(186)
第三节	不动产抵押贷款	(194)
第四节	我国抵押贷款的现状与问题	(201)
第十一章	消费者贷款	(205)
第一节	消费者贷款的类型	(205)

第二节	消费者贷款的程序及管理要点·····	(208)
第三节	信用卡·····	(213)
第四节	住房按揭贷款·····	(220)
第十二章	对外贸易融资·····	(226)
第一节	出口信贷·····	(226)
第二节	进出口押汇与打包放款·····	(231)
第三节	保付代理与包买票据·····	(235)
第四节	我国的对外贸易融资·····	(240)
附 录	贷款通则·····	(243)
参考文献	·····	(258)

上篇

贷款的一般管理

第一章 贷款管理的意义、原则及内容

第一节 贷款管理的意义

一、贷款管理的内容

从银行角度来说,贷款是商业银行业务的核心,是银行盈利的主要来源。在本世纪 80 年代以前,发达国家的商业银行的贷款不仅占商业银行资产的绝大部分比重,而且也创造了大部分经营收入。80 年代以来,尽管随着许多国家金融管理当局对证券投资业务管制的放松和金融衍生工具的不断涌现,证券投资收入和表外业务收入在商业银行总收入中的比重不断扩大,但从总体上来说,贷款在资产总额中的相对比重虽有所下降,但从绝对额来看,贷款仍在资产业务中占据主导地位。尤其是各国商业银行在其本国国内的资产运用中,贷款始终是最重要、最稳定的盈利资产,而且在拓展其他业务包括存款业务、中间业务、表外业务时,也经常被作为重要手段加以利用,作用显著。

从社会角度来看,银行贷款是商业信用、国家信用、消费者信用等所有经济信用的主要来源之一。工业、农业、商业、房地产业等各行各业的发展都离不开银行贷款的支持。尤其是我国的国营大中型企业,其营运资金绝大部分依靠银行贷款支持;近些年来发展迅速、极具市场竞争力的众多“三资”企业,亦愈来愈主动地争取银行的信贷支持。

各行各业都希望得到银行的信贷支持,而银行的信贷资金又

是有限的。如何对有限的资金进行最合理、最优化的投放,使有限的资金在国民经济的发展中发挥出最大的效益,同时也为银行带来丰厚的利润,这就需要对信贷资金的运用进行科学的管理。

商业银行信贷款的管理,主要是通过制定正确的、行之有效的贷款政策,科学、合理地确定、调整贷款规模和贷款结构;加强信用分析;严格贷款审核;提高贷款质量,控制信贷风险;有效监督贷款使用,按时收回贷款本息。在保持适度流动性及安全收回贷款的前提下,对贷款合理定价,力争获得较高的收益率和较好的社会效益。

二、贷款管理的意义

(一)有利于提高贷款质量,减少坏帐损失

贷款管理的重要任务之一,就是确保贷款质量。发达国家的商业银行对于信用分析和贷款审查都非常重视,因为它们直接关系到贷款能否按时收回。而我国银行过去对于信用分析大多流于形式,信用分析方法定性分析多,定量分析少;贷款审查受政府干预及其他诸多因素的干扰颇多,贷款审贷不分或审贷表面脱钩、实际相互影响的现象普遍存在。这些问题的产生既有国家政策及经济体制的因素影响,也有银行内部经营管理体制,包括信贷管理体制方面的因素。其结果,是银行贷款质量总体欠佳,逾期贷款和呆滞贷款金额巨大。目前,我国四大商业银行(工商银行、中国银行、建设银行、农业银行)发放的贷款中,约有15%的贷款是呆帐或近似呆帐。

通过加强贷款管理,可以规范贷款各环节的运作程序,借鉴发达国家商业银行的经验,运用科学的分析方法,切实做好贷款前的信用分析;尽可能排除一切干扰,严格把好贷款审查关;针对贷款存在的风险,采取有效的防范措施。这样,就能够切实提高贷款质量,减少呆帐损失。

(二)有利于提高贷款效益

贷款效益可分解为银行效益、企业效益和社会效益。从银行角

度来说,贷款效益表现为银行的贷款收益大于包含筹资成本在内的资金综合成本。其基本前提是必须确保贷款的安全收回,贷款的呆帐额应小于已提存的呆帐准备金,否则,就会影响银行目标利润的实现。在保证贷款归还的前提下,提高贷款效益的主要途径就是降低成本及合理定价。在注意控制资金成本和管理成本的同时,采取适当的定价方法(贷款定价方法详见第二章第四节),可有效地提高贷款收益。

从企业角度来说,贷款效益表现为:从银行借入资金投入生产营运后,能获得预期收益,扣除贷款本息之后,仍有可观的利润。要做到这一点,除了企业自身因素(行业性质、经营管理水平、市场份额……)以外,银行对于借款人贷款用途的分析及审核也相当重要。如果银行能够利用自己所掌握的广泛的信息,给予借款人有益的建议,及时提醒借款人避免由于信息不全、信息滞后而造成的投资决策失误,如避免将资金投入那些一哄而上的重复建设项目等,既减少了银行贷款风险,又能帮助企业将资金用在刀刃上,提高投资报酬率。

从社会角度来说,贷款效益表现为银行将贷款投放于国家产业政策所支持的项目;投放于在产业结构应当大力发展的项目;投放于市场求大于供、有利于缓解供求矛盾的项目,从而优化资源配置,促进国民经济健康、稳定的发展。

通过有效的贷款管理,可以从众多的申请贷款的项目中,筛选出对银行、企业、国家均能获得效益的项目,最大限度地发挥贷款的综合效益。

(三)有利于实现银行的经营目标

商业银行经营的基本目标,是在稳健经营的基础上,获取最大的利润。对发达国家的商业银行来说,由于绝大部分商业银行都是股份制银行,所以股份制商业银行经营管理的基本目标,就是为股东赚取最大的利润。如果单纯地考虑利润最大化,就应当将银行的

资金投放于收益最高的资产上,但收益与风险并存,高收益资产往往伴随着较高的风险。从股东的利益出发,商业银行在制定每一项决策,包括贷款决策时,都要考虑到决策实施后将会对银行股票的市场价值(价格)产生怎样的影响。显然,承受着巨大风险去投资于收益率最高的资产,会引致银行股权市值的不稳定。股票的市场价值(即股权市值)是由股票的收益预期和风险特征所决定的,在预期收益基本确定的条件下,承受的风险越大,股票的价值就越低,这是由于股东预期的现金流量的贴现率太高;预期风险小,贴现率就越低,但预期的现金流量(预期收益)也越小。因此,银行单纯持有高风险、高收益的资产或单纯持有低风险、低收益的资产都不符合股东的利益。银行管理者应当在风险与收益两者之间权衡,尽可能承担较小的风险,赚取较丰厚的利润。

我国的商业银行(包括以前的四大专业银行)大多是国家的银行,或是以国家股、法人股占较大比重的股份制银行。目前除深圳发展银行以外,绝大部分商业银行未发行股票,或股票未上市交易。但作为商业银行,不论是否属于股份制银行,都应当在安全、稳健经营的前提下,争取获得最大的利润。这就需要通过资产负债管理(其中也包括贷款管理),保持适度的流动性,控制风险,争取厚利,即实现安全性、流动性、盈利性三者兼顾的银行经营目标。

第二节 贷款管理的原则

贷款是商业银行最主要的盈利资产,也是商业银行最基本的业务之一。商业银行在贷款中所遵循的基本原则,也就是商业银行经营的一般原则,即讲求安全性、流动性和盈利性。近年来,有些银行还增加了社会性(即公共性)原则。

一、安全性

安全性是指商业银行的资产、收益、信誉等免遭损失的可靠性

或确定性。贯彻安全性原则的核心就是有效防范并正确处置各类风险。

风险一般是指银行收益或投资人收益的不确定性及银行资产或投资人资金发生损失的可能性。银行经营中主要面临以下几类风险：(1)信用违约风险；(2)流动性风险；(3)市场利率风险；(4)外汇汇率风险；(5)经营管理风险。在经营管理风险中又包含了决策失误风险、营业差错风险、新产品开发风险及贪污盗窃风险四个方面。

在贷款管理过程中，同样面临上述五类风险。商业银行防范处置风险的策略主要有以下三种：

1. 规避风险策略

对于贷款管理来说，规避风险首先是要做好贷款发放前的信用分析工作，避免向资信差的借款人和风险过大的项目提供贷款；其次，应注意信贷资产的期限结构与负债期限结构的匹配，提高资产的流动性；第三，在贷款的利率及币种选择上力避风险，低利率时期宜采用固定利率，高利率及利率波动较大时应采用浮动利率；在币种的选择上宜采用“收硬付软”“借软贷硬”，以避免利率及汇率风险；第四，在贷款的审查与发放阶段，应坚持审贷分离，并应在贷款政策及贷款合同规定的先决条件（如各种证明文件、抵押、保险手续等）落实以后再发放贷款。

2. 分散风险策略

首先，贷款资金应根据贷款政策的规定，对贷款种类、贷款对象、贷款投放的行业实施多元化策略，“不要把鸡蛋放在一个篮子里”。其次，扩大担保（抵押）贷款的比例，并且要求借款人投保相关的险种。在美国的商业银行的信贷业务中，有 2/3 以上的贷款属于抵押贷款，银行只对少数实力雄厚、信用极佳的企业才给予信用放款。对于借款人的财产不适宜或不足以充作抵押品的贷款，一般应由借款人提供合格的保证人。第三，对于贷款金额巨大、风险相应

较高的贷款,可考虑采用银团贷款方式;或要求信贷保险机构提供保险。

3. 消减风险策略

消除、减少风险的策略主要被用来对付无法规避和分散的风险,如利率风险和汇率风险。对这类风险,可以通过期货交易、期权交易、互换(货币互换和利率互换)交易、远期协议及套期保值等交易方式来消除、减少风险。

二、流动性

这里的流动性是指银行的资产和负债可立即无损地迅速运转或变现的能力。资金的流动性,是商业银行正常经营的前提和必要条件,同时它也是实现安全性和盈利性目标的重要保证。

流动性风险是指商业银行不能以较低的成本、不能在资产不发生损失的前提下按时履行付款义务的风险。从信贷资产管理角度来看,贷款能否按时收回本息,对银行资金的流动性具有重要影响:如果贷款能够按时收回本息,该贷款本息所产生的现金流入就能够用来满足同期的资金流出(应付存款提取及发放新贷款)的需要;反之,如果贷款不能按时收回本息,那么,原计划期望获得的资金回流就成为泡影,原先准备用回流资金来满足的资金运用的安排(诸如发放已承诺的新贷款、应付到期存款的提取等种种安排)也随之落空。倘若银行此时不能以较低成本筹措资金,或在抛售证券时发生价格损失,则潜在的流动性风险就转化为实际的银行资产的损失或直接引起银行收益的减少(筹资成本增加所致)。

从信贷资金管理的角度来说,贷款的流动性管理主要侧重于以下几方面:

1. 调整贷款结构,保持适度的流动性资产

一般而言,除现金资产以外,短期拆放资金(期限最短为隔夜拆借)和短期贷款是流动性最好的资产,但这类贷款利率较低,如该类贷款占贷款的比重过大,会导致信贷资产的总收益减少;但如