

商业银行 信贷管理

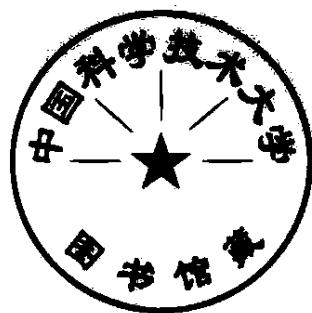
● 李子白 著

SHANGYIE YINHANG
XINDAI GUANLI

厦门大学出版社

商业银行信贷管理

李子白 著



· 厦门大学出版社

[闽]新登字 09 号

商业银行信贷管理

李子白 著

*

厦门大学出版社出版发行

(邮编:361005 电话:2186128)

福建省新华书店经销

三明地质印刷厂印刷

(地址:三明市富兴路 15 号 邮编:365001)

*

开本 850×1168 1/32 11 印张 274 千字

1996 年 12 月第 1 版 1996 年 12 月第 1 次印刷

印数:1—8000 册

ISBN 7—5615—1231—7/F·206

定价:14.00 元

本书如有质量问题请直接寄印刷厂调换

总 序

改革、开放以来,厦门大学财政金融系的教师们坚持党的基本路线,以邓小平同志建设有中国特色的社会主义理论为指导,积极从事教学、科研工作,出版了大量的教材与专著。就我个人来说,曾受财政部和国家教育委员会的委托,先后主编出版了《社会主义财政学》、《财政学原理》、《比较财政学》和两个版本的《财政与信贷》及《财政与信贷学习指导书》、《财政与信贷参考资料》等全国性统编教材。就全系的教师来说,我和张亦春教授、邱华炳教授以及许多教师先后撰写、出版了60多本教材、专著、译著。诸如:《财政与信用教程》、《财政金融政策与宏观调控》、《社会主义财政理论》、《社会主义财政理论若干问题》、《美国财政理论与实践》、《财政理论与实务》、《财税管理实务》、《马克思恩格斯财政思想研究》、《资本论与社会主义财政理论》、《资产阶级财政理论批判》、《财政收支矛盾与平衡转化问题》、《财政与宏观调控》、《公债经济学——公债历史、现状与理论分析》、《财政支出经济学》、《社会主义利润》、《振兴财政的思考》、《财政理论研究》(上、下册)、《财政理论与财政改革》、《计划、市场、财政》、《经济特区财政若干问题研究》、《投资项目经济评价》、《新加坡证券市场与投资分析》、《特区财政与税收》、《现代财政学》、《现代西方财政学》、《国际税收导论》、《税利分流研究》、《比较税收制度》、《中国税制实务》、《美国加拿大税制改革比较研究》、《西欧国家税制改革比较研究》、《工业企业财务管理》、《马克思信用和银行理论与应用》、《社会主义货币银行学》、《银行

信贷管理学》、《股票市场》、《金融市场与投资》、《比较金融制度》、《各国金融制度》、《西方企业财务管理》、《国际金融新论》、《中央银行与货币政策》、《国际银行概论》、《证券市场与投资技巧》、《中国金融机构与管理》、《银行信贷管理活动分析》、《银行监督管理与资本充足性管制》、《中国的金融制度》、《投资信用改革新探》、《我国金融市场与投资》、《中国金融改革沉思录》等等。总之,厦门大学财金系教师撰写、出版了大量的教材、专著,既满足了本校和全国高等院校的教学需要,又为党和政府制定财政、税收和金融政策提供了理论依据,对于财税、金融等管理体制改革与建设,对于发展财税、金融科学作出了一些贡献。

时代在前进,形势在发展。为了适应社会主义市场经济的发展需要,为了提高教学质量和发展财税、金融科学,必须及时更新、充实教材,开展科学研究,出版新的教材、专著。为此,厦门大学财金系决定编写“厦门大学财政金融系列教材”和“厦门大学财政金融系列专著”。这是一个很好的举措。

为了组织、推动这两套丛书的撰写、出版工作,我们特地成立了以邓子基、张亦春和邱华炳三位教授为首的编委会。编委会履行“系列教材”和“系列专著”的规划、协调、检查和服务的职能,实行主编(作者)负责制。

厦门大学财金系拥有全国重点财政学科点,财政学与货币银行学两个博士点、两个硕士点,财政学、税务、货币银行学与国际金融四个本科专业和经济学博士后流动站(组成部分)以及财政科学研究所。为了保证“系列教材”和“系列专著”的质量,发挥财金系的优势,我殷切希望财金系教师们肩负使命,提高责任感,积极、认真、严谨地参加系列丛书的撰写。同时,也殷切希望教师们在撰写时注意如下三点:第一,本着开拓创新、求真务实的精神、态度,坚持马克思列宁主义,洋为中用,从中国国情出发,刻苦钻研,辛勤耕耘,在继承中发展,在探索中提高;第二,力求少而精,贯彻理论与

实践相结合和教学与科研相结合的原则；第三，反映深化改革、扩大开放与经济建设中的新成就、新成果，使教材、专著具有科学性、实践性和时代性特色。我们希望这套丛书的出版，能为教书育人，多出人才，为改革、开放与经济建设事业作出我们的贡献。

财金系出版系列丛书，是初次的尝试。由于我们水平有限，经验不足，缺点、错误在所难免，欢迎专家、学者和广大读者批评、指正。

邓子基

1995年6月于厦门大学财金系

前 言

社会主义市场经济的发展和金融体制改革的深化,对建立现代商业银行制度、银行业务创新和科学管理提出了迫切要求。信贷业务历来为商业银行的主营业务。信贷管理是银行管理学科的主体内容。为了推动我国银行业的发展,需要加强银行信贷管理理论建设,研究银行信贷管理方法及其业务的规律性,造就一支具备现代银行管理理论水平和实务操作技能的人才队伍。

本书是在总结我国银行信贷管理实践经验、吸收和借鉴国内外相关论著的思想观点、结合个人长期从事银行信贷管理学科的教学科研成果的基础上撰写而成的。作为一部大学专业教材,本书全面系统地阐述了商业银行信贷管理的基本理论、基本业务知识和基本技能。理论与实际紧密结合是本书的最大特点之一,体现在既简要概述传统体制下银行信贷管理的基本特征和一般做法,又着重讨论现阶段银行主要信贷业务的基本原理、管理方法和操作技能,同时也对未来发展趋势作了积极探讨;既有对西方商业银行科学管理理论和先进管理方法的借鉴,又立足我国国情。本书的另一个重要特点是内容丰富充实,观点、资料新颖,既介绍传统的存贷款业务,又反映改革开放以来的业务创新;既有国内信贷业务,又论及国际业务。有关业务制度规定,是以1994年以来国家颁布的《中国人民银行法》、《商业银行法》、《担保法》、《票据法》和中国人民银行颁布的《贷款通则》等金融法规以及新近出台的金融政策为依据编写的,并力图从原理上加以阐释。书中的思想观点和引用

的数据、资料,反映了近两年银行体制改革的最新情况和最新成果。此外,体系有所创新,章节编排上采取总分论述结合的方法,也是本书的一个特点。

本书可作为高等财经院校和各类成人高等教育金融专业(货币银行学专业)本、专科教材,也可作为银行在职人员学习信贷理论与业务管理技能的适用书籍。对需要了解商业银行信贷业务知识的经济、财务管理人员,阅读本书也不无裨益。

限于本人的学识水平,加之成书时间仓促,书中的不足甚至错误在所难免,敬请读者批评指正。

李子白

1996年8月于厦大

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 商业银行的主要业务	(1)
一、负债业务	(1)
二、资产业务	(3)
三、中间业务	(6)
四、银行主要业务的相互关系	(8)
第二节 商业银行经营原则	(12)
一、流动性原则	(12)
二、安全性原则	(13)
三、盈利性原则	(14)
四、三个原则的关系与协调	(17)
第三节 商业银行经营管理理论	(19)
一、资产管理理论	(19)
二、负债管理理论	(23)
三、资产负债管理理论	(25)
第二章 银行资本金管理	(27)
第一节 资本金的构成	(27)
一、银行资本金的构成及其特点	(27)
二、我国商业银行资本金来源	(35)
第二节 资本金的功能	(37)

一、营业功能·····	(37)
二、保护功能·····	(37)
三、维护信誉的功能·····	(38)
四、管制功能·····	(39)
第三节 资本充足性的管理 ·····	(41)
一、影响资本充足性的因素·····	(41)
二、资本充足性的衡量标准及其演变·····	(43)
三、《巴塞尔协议》对资本充足性的规定·····	(47)
四、我国中央银行对资本成分和资产风险 权数的规定·····	(53)
五、提高银行资本充足率的基本途径·····	(55)
 第三章 负债业务管理 ·····	(60)
第一节 存款业务管理 ·····	(60)
一、存款的分类与特点·····	(61)
二、存款的性质特征·····	(69)
三、影响存款变动的因素分析·····	(72)
四、组织管理存款的政策措施·····	(76)
第二节 借款业务管理 ·····	(80)
一、同业拆借·····	(80)
二、回购协议·····	(85)
三、向中央银行借款·····	(88)
四、发行金融债券·····	(91)
五、借用国际商业贷款·····	(94)
第三节 负债业务经营管理策略 ·····	(98)
一、重视筹资成本的分析与控制·····	(98)
二、保持合理的负债结构 ·····	(100)
三、对负债流动性需求的管理策略 ·····	(102)

第四章 贷款政策	(106)
第一节 贷款政策的含义及制定依据	(106)
一、贷款政策的含义	(106)
二、建立商业银行体制以前我国银行贷款政策的基本特征	(107)
三、商业银行应制定独立的贷款政策	(110)
四、商业银行制定贷款政策的依据	(113)
第二节 贷款规模与结构	(116)
一、贷款规模	(116)
二、贷款投向结构	(119)
三、贷款期限配置	(121)
第三节 贷款利率政策	(123)
一、计划利率体制下的贷款利率政策	(124)
二、商业银行的贷款利率政策	(126)
第五章 贷款管理制度	(130)
第一节 贷款种类和条件	(130)
一、贷款种类	(130)
二、贷款条件	(134)
第二节 借贷双方的权利与义务	(137)
一、银行与借款人的关系	(137)
二、银行和借款人的权利与义务	(139)
三、对银行和借款人的行为限制	(142)
第三节 贷款管理程序	(145)
一、借款人提出贷款申请	(146)
二、对借款人评估信用等级	(146)
三、贷前资信调查	(147)

四、贷款审查与审批	(148)
五、签订借款合同	(148)
六、贷款发放与贷后检查	(150)
七、贷款归还	(152)
第四节 贷款管理责任制	(156)
一、实行行长负责制	(156)
二、建立审贷分离制	(157)
三、贷款分级审批及权限划分	(159)
四、建立信贷工作岗位责任制	(162)

第六章 信用分析与信用评级

第一节 信用分析的基本内容	(164)
一、信用分析的目的与基本方法	(164)
二、信用分析的“五C”要素	(165)
三、信用分析的资料来源	(169)
第二节 财务分析	(170)
一、财务报表分析	(170)
二、财务比率分析	(178)
第三节 企业信用评级	(184)
一、企业信用评级的含义	(184)
二、银行对企业信用评级的目的	(186)
三、企业信用评级的基本内容	(187)
四、企业信用评级的方法	(189)

第七章 贷款方式

第一节 信用贷款与保证贷款	(194)
一、信用贷款	(194)
二、保证贷款	(197)

第二节 抵押贷款与质押贷款	(203)
一、抵押与质押的联系与区别	(203)
二、担保物的选择标准和范围	(205)
三、抵押贷款与质押贷款的管理要则	(209)
四、对抵押贷款与质押贷款方式的评价	(216)
第三节 票据贴现	(219)
一、票据的基本特性与功能	(219)
二、票据贴现的概念与特点	(221)
三、票据贴现业务的管理要则	(224)
四、对票据贴现方式的评价	(227)
第八章 主要贷款业务管理	(230)
第一节 流动资金贷款	(230)
一、企业流动资金需求与银行贷款	(230)
二、临时性流动资金贷款	(236)
三、周转性流动资金贷款	(240)
第二节 固定资产贷款	(243)
一、固定资产贷款的种类	(243)
二、固定资产贷款的特点和管理要则	(244)
三、贷款项目评估的基本内容	(249)
第三节 农业贷款与消费贷款	(260)
一、农业贷款	(260)
二、消费贷款	(264)
第九章 国际贸易融资与国际信贷	(269)
第一节 短期国际贸易融资	(269)
一、出口押汇	(269)
二、进口押汇	(272)

三、出口打包放款	(273)
四、购买应收帐款	(274)
第二节 中长期国际贸易融资	(276)
一、出口信贷	(276)
二、福费廷	(280)
三、混合贷款	(283)
第三节 国际商业银行贷款	(285)
一、国际银团贷款	(285)
二、国际项目贷款	(290)
 第十章 资产负债比例管理与风险管理	(296)
第一节 资产负债比例管理	(296)
一、资产负债比例管理的内涵	(296)
二、实行资产负债比例管理的必要性	(297)
三、资产负债比例管理的指标体系	(299)
四、实行资产负债比例管理的原则	(308)
五、完善资产负债比例管理的配套条件	(309)
第二节 银行风险种类与成因	(312)
一、银行风险的主要种类	(312)
二、我国银行信贷风险的主要成因	(315)
第三节 资产风险管理	(320)
一、风险管理的重要意义	(320)
二、资产风险管理的原则	(323)
三、资产风险管理的主要策略和措施	(324)
四、体制改革与制度创新是银行风险管理的重要保障	(333)

第一章 导 论

第一节 商业银行的主要业务

商业银行是经营货币信用业务的企业,具有信用中介、支付中介、创造信用货币和提供金融服务等基本职能。商业银行所经营的业务是其职能的体现。作为“借入者的集中”和“贷出者的集中”,银行一方面接受社会公众的信用,向盈余单位借入闲置的货币资金,使自己成为债务人;另一方面,又将筹措的资金贷出,向资金短缺单位授予信用,使自己成为债权人。在受授信用过程中,银行充分发挥了其固有功能,为社会公众提供办理结算等多种金融服务。这样,按照商业银行在受授信用过程中所处的地位,通常将其业务划分为负债业务、资产业务和中间业务三大类。

一、负债业务

负债业务是银行借以形成资金来源的业务。负债业务所形成的资金与银行资本金一道,共同构成银行可资运用的信贷资金。但银行的资本金在全部资金来源中只占很小的比重,因此负债业务决定着银行资金来源的规模与结构。银行的负债业务,一般可分为存款业务、借款业务和其他负债。

(一) 存款业务

存款是银行对存款人的一种以货币表示的债务。存款业务是

银行最主要的负债业务,吸收存款是银行筹措信贷资金的主要渠道。银行开展存款业务,可以把社会公众的闲置货币和货币资金集中起来,为扩大贷款等资产规模提供资金来源。从社会角度看,则是促进储蓄向投资转化,扩大了社会资金总额,或提高了社会资金的使用效率。同时,它为社会公众提供了一条既能保障安全、又可获得收益的资金运用的良好途径。开展存款业务,不仅使银行增加了可资运用的资金来源,还增强了银行与社会公众的密切联系,促进银行为社会提供多样化的金融服务。

存款一向是商业银行资金来源的主体。对我国商业银行来说,在金融市场特别是货币市场尚不发达、金融工具较为缺乏的情况下,存款在负债总量中占有很大比重。这表明存款业务在负债业务中处于最重要的地位。

(二) 借款业务

借款业务也称为非存款负债业务,是商业银行通过金融市场筹资或向中央银行借款形成资金来源的业务。从借入资金占银行全部负债的比重来看,它是负债业务的补充。我国商业银行的借款业务,主要有同业拆借、证券回购、向中央银行借款、发行金融债券、国际商业贷款等。

各项借款业务将在第三章作详细讨论。这里仅就同业拆借业务作一些说明。同业拆借是指商业银行及非银行金融机构相互之间的短期资金融通活动。商业银行在资金营运过程中往往出现临时头寸不足或多余,为了满足流动性和盈利性的需要,银行常通过向同业拆入或拆出资金来解决头寸不足或多余的问题。因此同业拆借实际上包括两个方面的行为:一是同业拆入,即银行为弥补其临时头寸不足而向同业借入资金,这形成拆入银行的负债;二是拆放同业,即银行资金临时多余而向同业贷出,它形成拆出银行的资产。通过同业拆入,头寸不足的银行解决了临时性资金周转的问题,可以避免或减少因出售资产而发生的损失。而通过拆放同业,

头寸临时多余的银行可以将一部分非盈利资产变为盈利资产,获得利息收入。习惯上,在划分银行资产、负债业务时,同业拆借多被用于负债业务,即指向同业借入资金。而在银行资产负债表上,则使用“同业拆入”和“拆放同业”,它们分别属于负债方项目和资产方项目。

(三) 其他负债

其他负债主要是指银行在办理结算业务过程中的临时资金占用,以及银行同业往来中占用他行的资金和各种应付款项(如应付利息、应付税金等)。这些负债也是可供银行运用的资金来源。

二、资产业务

资产业务是银行对其筹集的资金加以运用的业务,是银行获取利润的主要途径。在银行资产中,大部分资产能够取得收益,是盈利性资产;而有一部分资产并不能带来收益,是非盈利性资产,但却是银行正常经营所必需的。银行资产一般分为四大类:现金资产、贷款、证券投资和其他资产。

(一) 现金资产

现金资产是指那些与现金等同、随时可用于支付的资产。这是银行流动性最强、盈利能力较低的资产,包括库存现金、存放中央银行款项、存放同业款项和托收中现金等项目。

1. 库存现金

库存现金是指银行业务库保存的现钞和硬币。银行经营必须以满足债权人的支付要求为前提条件,因此,银行需经常保持一定数额的库存现金以应付客户提现和银行本身日常营业开支的需要。库存现金属非盈利性资产,且其保管费用较高,所以银行一般只保持适度的需要量。它的多寡随银行机构所在地区的交通条件、客户的支付习惯、生产流通的季节性波动以及银行结算制度、工作效率等因素的变化而定。