

商业银行信贷管理

●立信财经丛书

●编著 汪爱利 郑沈芳 童建良

●立信会计出版社

HANGYE YINHANG XINDAIGUANLI

立信财经丛书

UD 200/08

商业银行信贷管理

SHANGYE YINHANG XINDAIGUANLI

编著 汪爱利 郑沈芳 童建良

立信会计出版社

(沪)新登字 304 号

立信财经丛书

商业银行信贷管理

汪爱利 郑沈芳 童建良 编著

立信会计出版社出版发行

(上海中山西路 2230 号)

邮政编码 200233

新华书店经销

立信会计常熟市印刷联营厂印刷

开本 850×1168 毫米 1/32 印张 8.25 插页 2 字数 202,000

1996 年 4 月第 1 版 1996 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—5,000

ISBN7-5429-0376-4/F·0360

定价: 12.00 元

序

《商业银行信贷管理》主要阐述商业银行信贷资金的运行、信贷管理的方法和操作技术,是高等财经类院校金融专业的业务课程,也是商业银行最主要的业务。

多年来,各财经类院校讲授此课程所采用的教材不尽统一,版本颇多,但内容相对都滞后于信贷管理的实践,对现实的指导、参考价值较小。随着我国社会主义市场经济的确立和发展,金融体制改革的推进和深化,特别是国有专业银行向商业银行的转轨,银行信贷管理无论在理论上还是在实践中都发生了巨大变化。为了促使教学能充分反映这些变化,我的三位学生在教学之余编写了这本《商业银行信贷管理》,以供教学所需。

此书的特点有三:一是内容新颖。由于书中涉及的信贷经营目标,信贷管理政策、原则、制度以及贷款种类的划分等内容,都以颁布和实施不久的《中华人民共和国商业银行法》和中国人民银行最近颁布的《贷款通则(试行)》为依据,因而能及时反映当前金融领域的新变化、新情况和新发展。二是实践性强。全书突出商业银行的短、中、长期贷款业务的操作和管理,在借款人的资信评估和项目评估方面尤为浓墨重彩,因而具有很强的实践性和实用性。三是体系结构独特。此书将信贷资金的来源、组织和管理,特别是银行资本管理引入信贷管理学,完善了信贷管理学的体系,这不仅弥补了以往教科书的不足,而且也符合商业银行资产负债比例管理的最新要求。

当然,编写一本成熟的教材,需要经验、功力和时间,我真诚期

待将来会有体系构筑更合理,内容编排更科学的《商业银行信贷管理》修订本贡献给读者,但现在这本《商业银行信贷管理》仍不失为一本较好的教科书,因此,它也可作为广大银行信贷工作者的业务参考读本。

龚浩成

1996年1月26日

前 言

商业银行信贷管理是高等财经院校金融专业的一门业务课程。

随着经济改革的深入,我国的金融体制和运行机制发生了深刻的变化。这一变化在信贷领域尤为突出。原有的一套适应计划经济管理体制的信贷理论和做法已显得陈旧,有的甚至已不适用。为了配合国有专业银行向商业银行转轨,体现社会主义市场经济对商业银行信贷管理的要求,我们根据多年的教学经验和当前信贷管理改革的实践,并吸收国外商业银行先进的信贷管理思想和操作方法,编写了这本《商业银行信贷管理》。本书体现了《中华人民共和国商业银行法》、《贷款通则(试行)》以及《票据法》出台后我国商业银行信贷管理的最新管理方法、最新成果和最新动态。

本书从商业银行信贷管理的对象着手,阐明商业银行信贷资金的运行和信贷管理的目的在于获取经济效益。然后以效益为中心,对商业银行在资本、负债、资产和中间业务方面的管理分别进行阐述。但由于商业银行的负债、资本和中间业务的涉及面甚广,我们只选择了最具代表性的存、贷、结算三项业务作为重点阐述对象。最后,再从效益和风险两个不同角度来衡量和考核商业银行信贷管理的实绩。

本书的第一、二、三、四章以及第九章的第三节和第十章的第一节由汪爱利编写;第五章、第七章以及第六章的第一、二节和第十章的第二节由郑沈芳编写;第八章、第六章的第三、四、五节和第九章的第一、二节以及第十章的第三节由童建良编写。全书由汪爱

利总纂。

本书在编写过程中,得到我国著名金融学家龚浩成教授的鼓励和指导,立信会计出版社的编辑同志对书稿精心审阅,并作了编辑加工,使全书增色不少。在此,表示衷心感谢。

由于经验不足,书中不妥之处在所难免,恳请读者不吝赐教、指正。

编 者

1995 年 11 月 1 日

目 录

第一章 商业银行信贷管理概论	1
第一节 信贷管理研究对象.....	1
第二节 信贷管理内容.....	8
第三节 信贷管理体制	14
第四节 商业银行信贷行为规范	21
第二章 经营目标与信贷政策、信贷原则	31
第一节 经营目标	31
第二节 信贷政策	36
第三节 信贷原则	42
第三章 资本管理	49
第一节 银行资本的作用	49
第二节 资本筹集与构成	54
第三节 资本适宜度	62
第四章 负债管理——银行存款管理	69
第一节 存款的作用与种类	69
第二节 企业存款	75
第三节 储蓄存款	81
第四节 存款的预测与分析	89
第五节 存款创新	95
第五章 资产管理——银行贷款管理	104
第一节 银行贷款的意义与种类.....	104
第二节 银行贷款制度.....	110

第三节	借款人信用分析与信用评级·····	119
第六章	短期贷款·····	140
第一节	短期贷款概述·····	140
第二节	短期贷款的操作·····	146
第三节	票据贴现贷款·····	151
第四节	消费贷款·····	156
第五节	抵押贷款·····	164
第七章	中长期贷款·····	173
第一节	中长期贷款概述·····	173
第二节	中长期贷款的操作·····	181
第三节	中长期贷款项目评估与审查·····	185
第八章	外汇贷款·····	203
第一节	外汇贷款概述·····	203
第二节	外汇贷款的种类·····	207
第三节	外汇贷款的操作·····	213
第九章	中间业务管理——银行结算管理·····	218
第一节	中间业务概述·····	218
第二节	银行结算·····	221
第三节	中间业务创新·····	229
第十章	商业银行信贷经济效益·····	236
第一节	信贷经济效益与经济发展·····	236
第二节	贷款风险度管理·····	241
第三节	银行财务报表分析·····	250
附录	商业银行经济效益考核指标·····	256

第一章 商业银行信贷管理概论

信贷是金融机构一项重要的业务活动,也是商业银行传统的主营业务。本章从信贷管理研究对象入手,介绍商业银行信贷管理内容、体制变革、行为规范及资金运行。

第一节 信贷管理研究对象

一、信贷概念

信贷是以偿还、付息为条件的价值的单方面转移,体现一定生产方式下的借贷关系,在商品货币经济范畴内,常与信用混用。从严格意义上讲,信用与信贷是有区别的。信用一般包括授信和受信两层含义,形式多样;信贷则较多用于债权人的授信行为,常指银行贷款。本书使用的信贷一词限定在以商业银行为主体开展的信用活动,即商业银行的授受信用活动。

从属于商品货币经济范畴的信贷产生于原始社会末期,随商品货币经济的发展而发展。原始社会末期,因使用了铁具,生产力大为提高,由此产生的人类第二次社会大分工直接刺激了以交换为目的的商品生产。商品生产在创造出日益增多的剩余产品的同时,也促使私有制的形成和社会分裂成贫富两大阶层。贫困阶层通常迫于生产和生活要向富裕阶层告贷,这就是最初的信贷。商品经济的发展,生产和流通规模的扩大,产生了因生产周期不一,销售市场有远有近以及季节差异等因素引起的商品和货币在不同商品生产者之间分布不均衡的矛盾。当商品持有者急需出售商品,商品

需求者却因现金缺乏不能购买时,传统的现金交易方式就不适用了。为使商品交易得以顺利进行以及再生产的不间断,买卖双方达成协议,卖方以债权人身份赊销商品,买方则承诺在将来某一时期偿还欠款,从而实现了商品价值单方面的转移。这种通过在商品生产者之间确立债权债务关系,不以货币为媒介物所完成的商品交易活动就是商业信贷,亦称商业信用。商品生产者之间的信贷受诸多条件如贷放数额、期限、对象及受信者信誉等的限制。只有在银行业出现以后,才突破了商业信贷的局限。因为银行能动员社会一切闲置资金和暂息货币直接贷放给货币需求者。这种以银行为主体的授受信用活动称之为银行信贷,简称信贷。

与其他经济范畴相比,信贷具有三大特性:其一是债权债务关系的存在。信贷活动必须同时存在将来偿付价值的债务方和将来收回价值的债权方。如果信贷活动不存在债权债务两个当事人,信贷关系就不能成立;其二是借贷活动时间上的分离。信贷具体表现为一方即时出借价值物或价值符号,另一方只能在一定时期后归还所借并支付利息。也就是说,信贷活动是以时间上的分离为前提,倘若贷出和归还的时间是一致的,那就不是信贷关系,而是买卖关系;其三是信贷关系通常采用书面契约形式。信贷关系可以通过口头约定确立,也可签订书面契约建立。口头约定虽简便,但易引起争执且难以流通转让。书面契约建立的信贷关系既可转移,又能维护债权人的合法权益,因而起到保证信贷正常运行的作用。

二、信贷资金

信贷资金指银行开展业务的营运资金。这是一种与社会再生产有着密切联系的独特的资金形态,有其自身的运动规律。

(一) 信贷资金与社会再生产

信贷资金与社会再生产关系密切,它的形成和运用都由再生产决定并受其制约。首先,信贷资金的基本来源是再生产过程中的暂息资金。在社会总资金运动中,由于固定资金的先提后用、流动

资金价值补偿和实物补偿时间上的差异以及扩大再生产在资金积累和使用时间上的不一致都可能形成部分资金的暂时闲置。这部分从再生产过程中游离出来的暂时闲置资金是银行信贷资金的经常性来源。其次,再生产状况决定信贷资金的来源和运用规模。生产规模和社会总资金周转速度是构成再生产状况的两大基本要素。在社会总资金周转速度不变的情况下,经济发展、生产规模扩大,从再生产过程中游离出来的暂息资金额和生产单位为扩大再生产对资金的需求额同时增大,信贷资金来源和运用规模也相应增加;相反,经济萎缩,生产规模缩小,信贷资金来源和运用规模也随之收缩。在生产规模不变,社会总资金运动加速时,一枚货币可以多次服务于商品流通,等于增加了信贷资金;当社会总资金运动减速时,信贷资金则会减少。因此,信贷资金来源和运用规模同生产规模和社会总资金运动相互关联,它们归根到底是由社会再生产状况决定的。

(二) 信贷资金特点

资金是再生产过程中的周转价值,具有预付性、周转性、补偿性和增殖性四大特点。信用资金作为独特的资金形式不但保留资金的特点,还具备如下几项特点:

1. 信贷资金是特殊的商品资金

信贷资金是一种商品,因为银行无论是吸收存款还是发放贷款,实际上都是银行购入和销售信贷资金的行为。这是一种以信贷资金作为买卖对象的活动,信贷资金始终以商品形态出现。信贷资金是特殊商品,这种特殊性表现在价值的特殊性、使用价值的特殊性和“消费”结果的特殊性三个方面。第一,普通商品的价格是商品价值的货币表现,而信用资金的“价格”则表现为利息,是使用信用资金的报酬,它不是信贷资金价值的货币表现。第二,信贷资金总是以一定数量的货币存在着的。作为货币,信贷资金可以执行货币的职能,充当流通手段和支付手段;作为资金,信贷资金可用于生

产利润。银行将信贷资金让渡出去,实质是让渡信贷资金的使用价值,即生产利润的能力。信贷资金充当一般等价物和生产利润的双重使用价值与普通商品使用价值的单一性明显不同。第三,普通商品一经消费,商品实体和价值一起消失;信贷资金的消费即为使用,只要信贷资金充分使用,消费后信贷资金的价值和使用价值不仅不会消失,而且会保存并实现增殖。

2. 信贷资金是两权相分离的资金

信贷资金是所有权和使用权相分离的资金。因为购买者在购买信贷资金时没有按等价交换原则支付给出卖者任何等价物,他购入的仅仅是信贷资金的使用权,且只能在与出卖者商定的时间内使用。出卖者只是暂时让渡了信贷资金的使用权,他仍然是信贷资金的合法所有者。借期届满,信贷资金依然归出卖者所有。

3. 信贷资金具有独特的运动形式

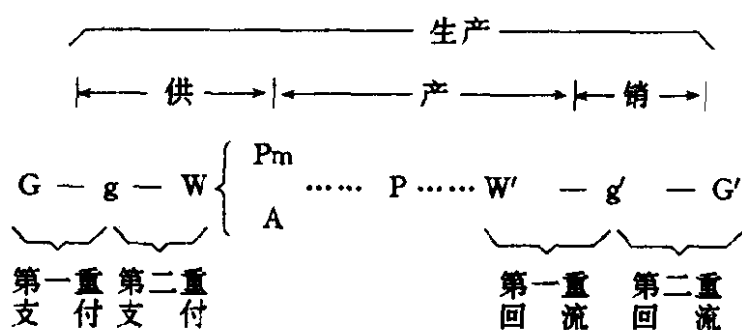
信贷资金运动公式 $G-G'$, 揭示了一种出发点和回归点均为货币的独特资金运动。货币返回时附带增加额,使人感到货币具有天生的增殖能力。其实,信贷资金运动的顺利畅通取决于社会再生产。购买者只有将信贷资金投入生产与企业资金相结合,生产出市场所需的适用适销商品,信贷资金才能顺利经过供、产、销三个阶段,最终保存自己并附带增殖额回归。

(三) 信贷资金运动规律

信贷资金运动是指以银行为主体,客户为受信客体的存、取、贷、还周而复始,循环周转的资金运动。银行将企业单位暂时不用的货币资金和个人的生活节余款吸收进来,形成银行资金来源;通过贷款、投资、贴现、拆放等多种资金分配方式投入市场,支持生产和流通的资金需要,形成银行资金运用。这种以银行为轴心,与社会各部门发生广泛联系的不停地存、取、贷、还的资金运动,通常被描述为双重支付、双重回流的运动规律。信贷资金运动规律旨在说明信贷资金从银行流出又回归到出发点的运行过程。信贷资金首

先由银行提供给使用者,这是第一重支付,也是银行最终能否收回信贷资金的关键。因为只有以市场为导向,合理分配资金,经生产后增加市场有效供给,才能使信贷资金运动畅通,按期如数归还。使用者运用信贷资金购置原材料、辅助材料等生产要素,信贷资金转化为储备资金,这是第二重支付。经过生产活动,使用者出售产品,收回垫支的资金价值,资金回归使用者,这是第一重回流。使用者归还银行出借的信贷资金和利息,这是第二重回流。信贷资金运动规律如图表 1-1 所示:

(图表 1-1)



纵观信贷资金运动过程,可以看到信贷资金从银行流出即与企业资金结合,依次通过供、产、销三个环节,分别以储备资金、生产资金和商品资金三种资金形态出现。如果三类资金在空间上并存,时间上相继;企业的供、产、销环节相互衔接,信贷资金就能附带增殖额按期如数回归银行。

三、信贷管理研究对象

信贷管理是指银行运用经济、法律、行政的方法和措施对其信贷行为进行规范和制约,达到减少经营风险、提高信贷资金使用效益、促进国民经济良性发展的目的。按照研究对象的不同,信贷管理分为狭义的信贷管理和广义的信贷管理两种。狭义的信贷管理研究信贷资金从银行流出到回归的运动过程,亦即信贷资金的双重支付、双重回流的运动过程,具体指贷款的发放、贷款的运用、贷款的收回以及由此产生的各种管理方法和手段。广义的信贷管理

研究信贷资金运行的全部过程,包括从存款和借入获得资金来源开始到安排资金运用全部的政策和方法,具体研究资金来源的组织、资金的配置与使用、资本与结算等的管理以及与此相适应的各种管理理论、方法和措施。广义的信贷管理能较好反映银行的经营管理思想和要求,因此,本书选择广义的信贷管理为研究对象。

信贷资金运动的全部过程由如下环节组成:

(一) 组织资金

组织资金是指银行运用各种方式筹集信贷资金,包括初创时资本金的筹集和以后各类资金的吸入。资本金的筹集取决于银行的组织形式。如按股份公司原则组织的银行资本金来源于股东缴纳的股份;私人银行的资本金来源于私人的出资;国家银行的资本金则来源于国家财政拨款。开业以后各类资金的吸入,按国际商业银行的通常做法应是全方位的,如吸收存款、组织储蓄、向外借款、同业拆借等都是传统的资金组织方式。本世纪 60 年代以来,银行还采用主动负债方式吸入资金。

组织资金是信贷资金运动的起点,也是银行经营的基础。组织的信贷资金越多,银行的资金实力就越雄厚。

(二) 配置资金

配置资金是指银行根据经营要求和有关的政策、方针及原则合理分配、安排各类吸入的资金。计划经济时代,配置资金表现为银行缺乏自主权的计划分配,这种分配往往是被动地反映国家计划意图,很难做到资金配置的合理性和效益性。社会主义市场经济时代,配置资金首先要符合价值规律要求,其次是符合信贷资金本身的要求。价值规律要求信贷资金流入高盈利的部门和行业,为银行带来更多的利润,因此,趋利性是配置资金的首要原则。

信贷资金本身要求配置资金时还应遵循“借贷性”原则。借贷性的实质是依法确立银行和借款人的债权债务关系。作为债权人,

银行有权对信贷资金的运用进行监督和检查,并索取合理的报酬;作为债务人,借款者必须履行契约,到期如数归还。明确信贷资金的借贷性是对我国长期在资金分配上实行供给制的冲击,必将对经济改革带来深刻的影响。

(三) 使用资金

使用资金是指通过信贷资金运动主体的转换,信贷资金参与企业经营活动而转化为企业经营资金的过程。如果说在组织资金和配置资金环节信贷资金运动的主体是银行,那么在使用资金环节,信贷资金运动的主体就转换成企业了。此时信贷资金已脱离银行由企业掌握和运用,通过与企业生产经营活动相结合,信贷资金成为企业经营资金的一个组成部分。

在使用资金环节,企业主体行为对信贷资金的正常运动和实现增殖至关重要。如果企业的供、产、销衔接,产品符合市场需要,企业经营资金的循环和周转得以顺利进行,信贷资金的良性运动就有保障而且能实现增殖。鉴于此,银行必须加强对企业的监督和管理,运用必要的制度和法规以影响、制约和督导企业行为。这么做的目的除考虑信贷资金的安全性之外,更多出自对信贷资金效益性和流动性方面的考虑。

(四) 资金回归

资金回归是指借款企业销售商品后,商品资金复原到货币资金,企业归还银行贷款,银行清偿债务的过程。因此,资金回流包含三重含义:一是企业销售商品,获取销售收入,企业商品资金转化为货币资金。这是垫支的货币资金价值上的补偿和回归。二是信贷资金的回归。即企业归还所借信贷资金并支付利息。三是银行债务的归还。如应付储户的提款要求。

资金回归的关键是销售和信誉。在社会主义市场经济条件下,企业生产的商品能否实现“惊险的跳跃”,回归货币形态,关系到企业的生死存亡和银行的命运。信誉包括企业信誉和银行信誉两个

方面。首先是使用信贷资金的企业要守信,必须足额按期归还银行本息;银行也要承担到期归还储户本息的责任。无论是企业还是银行,只要一方存在信誉问题,信贷资金运动就会中断甚至停止。

信贷资金运动的四大环节相互依存,相互作用,首尾衔接,不可分割。其中,组织资金是信贷资金运动的基础;配置资金是使用资金和资金回归的前提;使用资金则为实现资金回归提供物质保证;资金回归和增殖既是信贷资金运动的目的,又是重新组织资金的必要条件。

第二节 信贷管理内容

信贷管理研究的对象决定信贷管理的内容。商业银行信贷管理的内容大致如下:

一、信贷资金管理

信贷资金管理包括资金来源的管理、资金运用的管理及银行内部各级行之间资金的管理三大层面。

银行的信贷资金主要来源于银行的负债,因此,资金来源的管理即为负债管理。这里,银行处于债务人地位,承担债务人的法律责任和行使法律赋予的相应的权利,如保证债权人提取存款、兑付到期金融债券、按约定期限归还借款以及债务偿还前自主地运用信贷资金等。资金来源的管理主要解决两大问题:第一,对各类负债进行分析比较,选择最有利的负债类型,保证以最低成本吸入资金。第二,合理确定负债规模和结构并保持必要的流动性,以满足银行扩充业务和债权人随时提现的需要。

信贷资金的运用就是银行的资产业务。资产业务是银行的核心业务,通过资产的有效运用和管理,实现信贷资金的增殖。在信贷资金运用过程中,银行负有一定的经济责任。首先是对国家承担责任,即资金运用必须符合国家宏观经济政策的要求,有利于促进