上篇

贷款的一般管理

需要全本请访问 www.ertongbook.com

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)有利于提高货款效益

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

需要全本请访问 www.ertongbook.com

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

果这类短期贷款太少，绝大部分资金都用于中长期贷款，信贷资产的预期总收益将增加，但贷款的流动性会相应降低。因此，要根据银行负债的结构、二级储备资产的状况、中长期贷款中能确保按时还本付息的贷款与逾期贷款及可能成为呆帐贷款的比例，以及可出售转让贷款的数额等情况，综合考虑并合理安排贷款结构，保持适度的流动性资产（短期证券和短期贷款）。

就我国目前各商业银行的贷款结构而言，中长期贷款的比重都偏大，且逾期贷款和呆滞贷款两者加起来，一般占总贷款的30％左右，有的银行该比率超过 40％。与此同时，由于目前我国实行商业银行与信托业脱钩，分业管理，商业银行的信贷资金中，用于短期证券的只是极少一部分资金；再者，由于贷款的二级市场尚未形成，有关贷款出售转让的法律法规等在我国尚属空白，所以除了中国银行在 90 年代初曾在中银集团内部尝试过贷款债权转让，上海城市合作银行于 1996 年在合作银行内部（在原城市信用社之间）尝试过贷款转让以外，至今在各金融机构之间尚未进行过贷款的公开出售与转让。

鉴于上述种种原因，我国商业银行信贷资产的流动性很低。近几年由于存款利率高，且三年期以上的定期存款有保值补贴，其他的投资渠道又少，所以在商业银行的负债中，定期存款的比重很大，且很稳定。1996 年 4 月停办新存款的保值补贴以后，同年 5 月和 8 月存贷款利率又连续两次下调，各种类型的国债又不断推出，吸收了大量居民的资金。从发展的眼光来看，商业银行所吸收的存款中，期限较长、稳定性较好的存款将趋于下降，不稳定的、期限较短的存款比重将有所增加，这更加剧了流动性风险。因此，对我国商业银行的信贷部门来说，应注意缩小中长期贷款的比重，扩大流动性好的短期贷款的比重。在政策允许的范围内，多持有一些流动性好、收益又高的国库券，增强信贷资产的流动性。

2. 提高贷款质量，加强贷后监督

贷款质量的优劣，对贷款的流动性至关重要。质量高的贷款能按时收回贷款本息，不仅能为银行赚取利息，收回的本息还能继续参与信贷资金的周转；低质量的贷款，或是不能按期归还，或是付息有困难；有些贷款干脆挂帐停息，成为呆滞贷款；有的借款人在贷款到期时，一而再、再而三地要求贷款展期或借新还旧，长期占用银行信贷资金。凡此种种情况，都严重影响了银行信贷资金的流动性。

为此，商业银行一方面应在贷款发放以前做好信用分析和贷款的审查工作，严格把好贷款的质量关；另一方面，对已经发放的贷款,要及时、定期地检查监督,密切注意贷款的使用情况。一旦发现贷款有被挪作他用，或企业经营管理出现问题，或由于市场购销渠道出现障碍等，银行一定要重视，会同企业研究对策，确保贷款本息的偿还。对那些还本付息困难的贷款客户，要积极催收，一般不要轻易给予展期。

3. 研究、发展可转让贷款

发达国家的商业银行，近几年来都很注重研究与开发可转让贷款。在美国，已经形成了一个较具规模的抵押贷款的二级市场。可出售转让的贷款占总贷款的比例越大，贷款的流动性亦越好。我国目前正处于产权制度改革的重要时期，国有资产管理局正在尝试拍卖一些破产企业，但具体的操作程序尚无法可依。贷款的出售转让也涉及许多与产权有关的问题，在有关的法律、法规不健全的条件下，贷款的出售与转让的时机与条件还不成熟。

但我国商业银行可借鉴国外商业银行的一种创新的融资方式：可转让循环包销便利（Transferable Revolving Underwriting Facility）。其具体做法是：借款人通过发行可循环的短期票据的方式获得中期融资。在该融资方式中，商业银行既可以作为独家出售票据的包销人，也可以作为投标小组的一员，参与该票据发行时的投标，最后由出价最低者中标。包销人或包销银团负责出售借款人

发行的票据，并承购未销售完的票据。对于这部分未销完的票据，实际上是由包销人向票据发行者（借款人）提供贷款。在这种可转让循环包销便利的融资方式中，在协议有效期内，包销人随时可以将其包销承诺下的所有权利和义务转让给另一家金融机构，因此具有极好的流动性。

在我国，上海浦东发展银行就多次为企业发行包销短期融资券。这些融资券的期限较短，一般为半年左右，不能循环，因规模有限，也未形成二级市场。但这毕竟是一种有益的尝试。以后若经中国人民银行的批准，其他商业银行亦可选择资信好的借款人，尝试研究开发类似的票据包销融资。

三、盈利性

盈利性是指商业银行在正常经营状态下的获利能力。追求盈利是商业银行经营总目标的要求，也是商业银行经营中最重要的动力源泉和最集中的效益体现。只有保持理想的盈利水平，银行才能充实资本，并以此来增强经济实力和抵御风险的能力，扩大并提高银行信誉，增强银行的竞争能力。

商业银行的盈利表现为收入与支出之间的净额。商业银行提高盈利的途径主要是以下三个方面：第一，提高资产收益；第二，降低经营成本（资金成本与其他管理成本）；第三，增加其他收入。从信贷资金管理方面来看，主要通过以下三方面工作来贯彻盈利性原则：

1. 提高资产利用率

银行资产的收益率可以分解为利润率与资产利用率（见图 1--1）。利润率是每单位经营收入的净收益，资产利用率指资产的毛收益，即：

利润率＝净收入／经营总收入

资产利用率＝经营总收入／总资产

资产收益率＝利润率×资产利用率

需要全本请访问 www.ertongbook.com

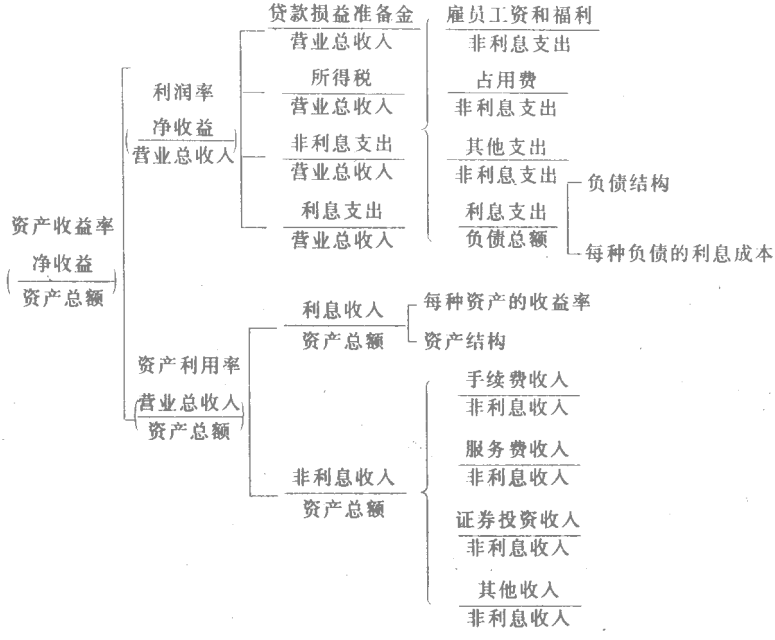

图1－1　商业银行资产收益率公式的分解

从图 1－1 中可以知道，营业总收入划分为利息收入和非利息收入两类。利息收入由每种资产的收益率和资产结构决定，在信贷资产中高收益资产越多，各种支出越少，资产利用率越大；非利息收入是由手续费收入、服务费收入、证券投资收入，及其他收入构成的。除了国际结算、外汇买卖、代收代付信托咨询等中间业务、表外业务可赚取手续费收入以外，有些贷款业务也可以收取各种手续费、服务费及利息以外的其他费用。如抵押贷款业务中收取的对抵押品的鉴定费，中长期贷款的承担费（承诺费），银团贷款中的管理费、参与费、杂费等。

提高资产利用率，应从增加利息收入和非利息收入两方面综合考虑。例如，一笔贷款的收益，不能单纯地看利息率的高低，应将

利息收入与其他手续费、服务费等结合起来计算，还应分析考察贷款业务是否能带来其他收入。假如有 A 和 B 两个借款户同时向银行借一笔金额大致相同的贷款，假定贷款的安全归还均无问题，贷给 A 的贷款可获得 12%的利息收入、1%的手续费和 0.25%的承担费 而贷给 B 的贷款,可获得 12%的利息收入和 0.25%的承担费,虽免收了 1%的手续费,但是 B 将所有的结算业务、外汇买卖业务等都委托贷款银行办理，而 A 的结算等业务则大部分由其他银行办理。相比之下,发放给 B 的贷款，其资产利用率就极有可能高于贷给 A 的贷款的资产利用率。

2. 确定适度的利差

利差收入是商业银行盈利的主要渠道。降低筹资成本，使贷款定价合理，是获得利差收入不可缺少的两个方面。在相同的筹资成本下，贷款定价的高低，就决定着贷款收益的多寡。但贷款定价也不是越高越好，过高的定价一则不利于在竞争中留住大客户，二则过高的利息负担也会造成部分借款人还本付息困难，进而影响贷款质量。所以，贷款定价应在考虑借款人的承受能力及不削弱银行的竞争力的前提下，尽可能为银行多获收益。有关贷款定价考虑的因素及定价方法，在本书后面章节中具体介绍。

3. 提高贷款质量，控制管理成本

贷款质量与商业银行经营的基本原则：安全性、流动性、盈利性三方面都密切相关。从盈利原则的角度来讲，高质量的贷款不仅能按期收回，还能为银行赚取利息收入、手续费收入，有的贷款还能为银行带来其他相关业务(如结算、外汇买卖等)的服务费、手续费收入。为提高贷款质量,做好贷前的信用分析,贷时的审查、贷后的监督检查等工作都非常重要，而这些贷款发放前后的管理工作都要花费人力、物力、财力。为提高银行盈利的总体水平,不仅应当确定合理的贷款结构和适度的利差，还应当制定科学有效的贷款政策，规范贷款发放前后每一环节的操作程序，对各程序的各项工

作划分职责范围，并确保其相互衔接。为了减少各环节之间、每一环节的各项工作之间的停顿或推诱现象，还应将每项工作的责任分解落实到个人，由信贷部门主管监督执行。这样，不仅能切实提高贷款质量，而且由于职责明确，有利于提高工作效率，降低管理成本。

第三节　贷款管理的组织结构及内容

一、贷款管理的组织结构

商业银行的内部机构的设置近十多年来有较大变化和发展。与此相适应，贷款管理的组织结构也有所变动。本世纪 30 年代经济大危机以后，国外发达国家的商业银行都根据业务领域迅速扩展的状况来设立内部的组织结构。商业银行内部一般由决策机构、执行机构、监督机构三大部分构成。其中决策机构包括股东大会、董事会，以及董事会下设的各委员会（如贷款与贴现委员会、投资委员会、营运管理委员会等）组成。这些委员会主要负责相关业务部门之间的业务关系协调。执行机构包括总经理（总裁或行长）及其所领导的各职能部门（如人事部、信贷部、投资部、市场部、财务部、信托部等等）。监督机构主要包括监事会、总稽核及各种检查委员会。当时商业银行内部机构设置的特点主要是专业化程度较高、业务分工较细。

80 年代以来，国际银行业进入了一个以业务国际化、经营自由化、营运电子化为标志的新时期。伴随着电子计算机网络和多种信息技术的飞跃发展，创新的金融产品和金融工程不断涌现，金融机构之间为争夺市场份额和金融创新中所开辟的新兴业务领域的竞争日趋激烈。尤其是进入 90 年代以后，国际金融市场动荡加剧，银行经营的风险增大。为了在短期内增强银行的资本实力和竞争能力，国际金融领域掀起一轮新的银行合并与兼并浪潮。 1995 年

一年中，仅在美国就发生金融机构合并事件 500 多起。其中，最引起世人瞩目的是美国大通曼哈顿银行与美国化学银行的合并、日本三菱银行与东京银行的合并、日本住友银行和大和银行的合并以及荷兰 ING 集团收购英国的巴林银行等。

与此同时，更多的银行则是通过对机构设置及对各项业务的组织结构进行调整来达到降低经营成本、提高盈利能力的目的。这些银行一方面对银行的分支机构网络进行重组，撤并一些不具规模效益的分支机构，代之以 ATM 机、电话银行以及拓展个人电脑终端与银行电子计算机联网的业务，充分利用和发挥现代信息技术和电子计算机网络的作用；另一方面，对银行内部的组织机构也进行了一系列变革，变革中带有普遍性的倾向是决策机构与执行机构逐渐融合，业务部门和职能部门的设置更注重对风险的管理及有利于银行整体盈利能力的提高。

目前，商业银行内部组织机构的设置根据银行规模及管理策略不同大致可分为集权式、分权式和矩阵式三类。业务简单的小型银行一般采用集权式的组织机构模式。在该模式中。将管理人员按专业性质不同组成相互独立的部门，如人事部、财务部、信贷管理部、市场部等，在这些管理部门下面，设置具体业务部门，如营业部、融资部、信贷部等。在这种集权式的管理模式中，业务部门只是具体业务的操作者和执行者，管理部门负责审核、协调业务部门的各项工作及建议，并在规定的范围内代表银行主管行使决定权。矩阵式机构模式是指在银行从事某些工作的管理人员或业务人员，必须有两个上级主管：其中一位是本部门的主管；另一位是与本部门直接相关或为之提供服务的业务部门的主管。例如，计划、财务部门的管理人员，除了向本部门主管汇报工作外，还必须将有关信贷资金的运转、成本、盈利水平等情况向信贷部门主管汇报。这种矩阵管理模式目前在商业银行中的应用还不甚普遍，通常是在数据处理、人事管理等少数部门采用矩阵式管理模式。规模较大、业

务范围较广的商业银行通常采用分权式组织机构模式。在该管理模式中，根据市场的需求及银行业务的性质来设立银行内部的组织机构及管理部门，并根据所服务的市场来确定这些部门经理的权限、职责和义务。每个部门的经理均配备有各类具有专业知识的管理人员,以便于对各自分管的分部门(处、科)进行有效控制与管理。该模式的主要特点是各个部门采取的是配套式的自我管理的经营方式，每一个部门都单独对某一个市场提供金融服务。

从西方国家国际大商业银行内部组织机构的具体实践来看，较为普遍的是采取分权式管理，个别部门采用集权或矩阵方式管理模式。美国许多从事综合性业务的大商业银行一般也都采用分权式的组织机构模式，这些银行的组织机构中通常包括四个基本部门,即信贷管理部、计划财务部、营运管理部和信托部,如图 1-2 所示。其中，计划财务部的主要职责是制定并执行融资计划，运用各种金融工具筹集资金向信贷部门提供贷款资金；管理资金头寸；设计、开发并推销新的金融产品和金融服务；分析、预测银行经营状况及金融市场运行状况，协助高级管理层制定发展计划。营运管理部的职责主要是管理银行本部及各营业网点的各种基础设施和设备；负责客户存贷款帐户的日常簿记工作和各种数据的统计与处理，有些银行还将人事管理归在该部门，也有些银行将人事部直接归银行总经理管理。信托部主要为个人、公司及社会团体提供各种信托服务。信贷管理部的主要职责是运用信贷资金发放贷款、进行投资，其中心工作是提供贷款。贷款管理部又分为信用调查和贷款审查两部分。客户提出贷款申请后，先由信用调查部门对借款人资信及贷款用途、还款能力等各方面情况调查评估，再转交贷款审查部门审批，贷款批准后，经客户签字的文件副本以及其他与贷款有关的文件（如担保证明、抵押品受让或处理权益的登记及公证文件等)都交由票据部存档,输入电脑,以备检查时调用。贷款的发放和向借款人收取贷款本息的工作，一般也由票据部处理。在有些

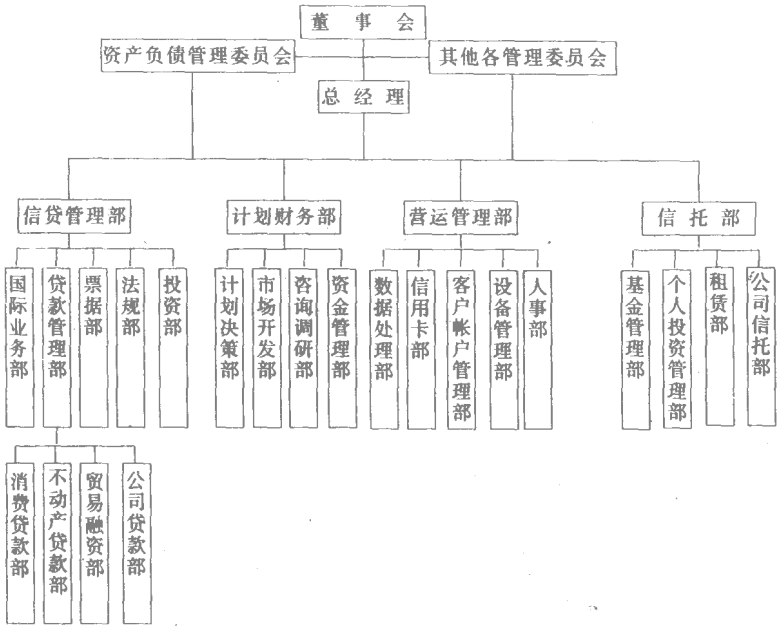

图1 2 美国某大型商业银行的机构设置图

大型商业银行中，在信贷管理部下面对每一大类的贷款还专门设立独立的部门(或组、室)负责办理。鉴于大商业银行参与的国际银团贷款较多，其中涉及许多与借款人所在国法律相关的问题；另外，由于各国中央银行及其他管理部门对商业银行的监督管理规定非常多且复杂，所以大型商业银行在信贷管理部下面还专门设有法规部或法规室,也有些银行不专门设立法规部(室),而是在咨询委员会中聘有法律专家，处理有关法律问题。需要指出的是，图1—2 所示的商业银行组织机构的设置只是一个框架，且并非所有美国大商业银行都按此框架设置组织机构。实际上，各国的商业银行都是根据本银行的具体特点和经营策略来设置内部的组织机构，包括贷款机构，其基本的目标就是提高管理效率和资金运用效率，从而实现银行经营的根本目标——利润最大化。

需要全本请访问 www.ertongbook.com