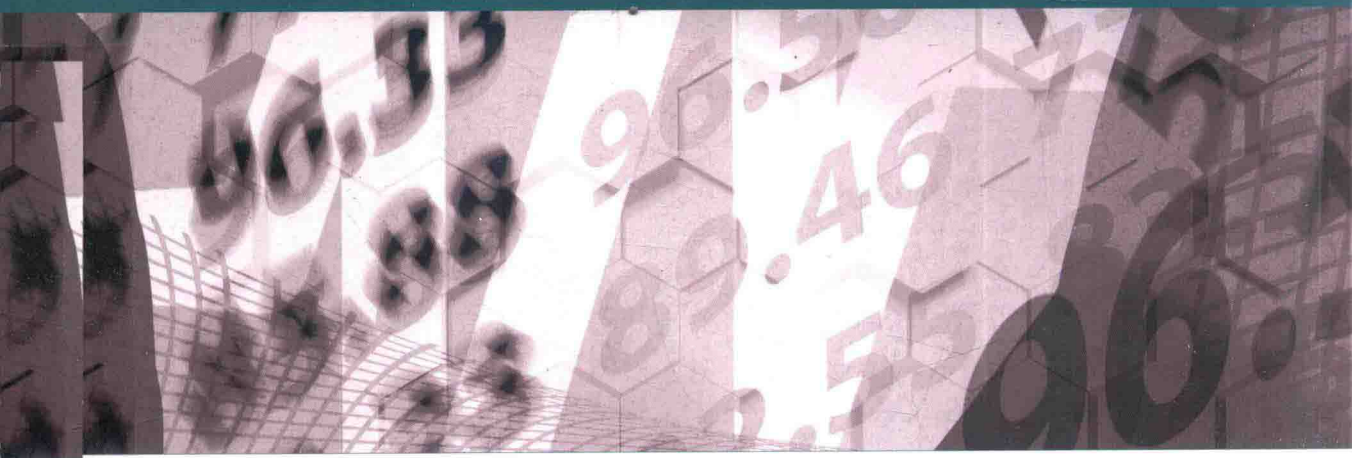


PRACTICE OF CREDIT
LENDING MANAGEMENT FOR
COMMERCIAL BANKS

商业银行 放款管理实务

赵延河 / 著



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

PRACTICE OF CREDIT
LENDING MANAGEMENT FOR
COMMERCIAL BANKS

商业银行 放款管理实务

赵延河 / 著



中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行放款管理实务/赵延河著. —北京: 经济科学出版社, 2017. 1

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7563 - 9

I. ①商… II. ①赵… III. ①商业银行 - 信贷管理 - 研究 - 中国 IV. ①F832. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 306518 号

责任编辑: 周国强 李 建

责任校对: 杨晓莹

责任印制: 邱 天

商业银行放款管理实务

赵延河 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京汉德鼎印刷有限公司印刷

三河市华玉装订厂装订

787 × 1092 16 开 18.5 印张 300000 字

2017 年 3 月第 1 版 2017 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7563 - 9 定价: 58.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话: 010 - 88191586)

电子邮箱: [dbts@ esp. com. cn](mailto:dbts@esp.com.cn)

序

信贷管理是金融领域中银行管理的常谈常新话题，而放款管理又是信贷管理理论和实践的重要组成部分。赵延河博士一直关注和研究现代市场经济条件下商业银行的信贷管理，尤其是放款管理问题，他新近完成的著作《商业银行放款管理实务》，是基于笔者多年从事商业银行信贷管理实践的基础上，持续不断地进行理论探讨、总结、思考的成果，是一部探究我国商业银行放款管理理论与实践问题的力作。

我认为这部著作在以下四个方面颇具特色和新意：

第一，研究对象独特。传统研究往往是将放款管理笼统并入信贷管理研究之中，对放款管理缺少深入系统研究，而该书首次明确界定“放款管理”涵义，并尝试将放款管理作为独立的研究对象进行专门系统研究并贯穿始终，这在现有研究文献中较为少见，具有一定的原创性。

第二，制度设计新颖。在传统的信贷管理“三查”制度基础上，该书提出了信贷管理的“四查”制度，对放款管理在整个信贷管理链条中的基本功能进行了更加清晰的定位和阐释，由此构建了信贷四阶段管理框架，调整了传统信贷管理理论对信贷放款管理“相对忽视”的状态，进一步深化和细化了信贷管理理论。以此为指导，对放款管理的制度进行了比较、选择和设计。

第三，结构体系完整。该书的结构安排也是独具匠心的，沿着从理论到实务、从产品到流程、从制度到方法、从原则到案例、从政策到法律的逻辑线路，层层递进，依次展开研究。不仅如此，该书还多视角地观察和分析放款管理与相关因素的相关关系，包括放款管理与信贷调查和信贷审批及贷后管理等环节的相关关系、放款管理与融资产品、网络金融模式、利率市场化和科技进步等的相互影响等，丰富和拓展了我国商业银行信贷管理研究体系。

第四，内容具体实用。在我国商业银行信贷管理的实践中，信贷管理粗放

或流于形式的现象较为普遍，因放款管理环节管控不力而导致的风险及案件更是频发，后果严重。对此，该书从合规和风险控制的视角对放款管理制度、操作流程和管理要点进行了全面梳理提炼，这对于优化商业银行的信贷管理体系，科学规范放款实践，切实贯彻全流程风险管理的理念，具有重要的指导意义。本书大量运用图表、案例的形式对有关放款管理的内容进行体现，针对性强，直观易懂，具有可操作性。

由此可见，该书可作为信贷管理、风险管理、合规管理，尤其是放款管理方面的研究资料或培训教材，对于商业银行、非银行金融机构、贷款公司、财务公司、资产管理公司等有直接的指导作用，对于理论研究、金融监管和企业管理的相关人士也具有参考价值。相信该书的出版能够进一步激发对放款管理更广泛的关注和探讨，从而推动我国商业银行信贷管理理论和实践的发展和完善。

中央财经大学 齐兰

2016年10月10日

前 言

商业银行的经营始终面临着各种各样的风险，而且，随着市场条件的变化、金融管制的放松、金融全球化、创新步伐以及信息技术的迅猛发展等诸多因素的影响，风险的表现形式（如信用风险、市场风险、流动风险、法律风险^①和操作风险^②等）及其影响程度在不同的发展阶段和历史时期也呈现不同的特征。例如，操作风险及其影响程度的上升、金融产品创新和产品结构复合化成为当今银行业经营风险的突出特征。数据表明，操作风险已成为商业银行经营管理的主要风险之一，给银行业造成的损失呈上升趋势。据巴塞尔银行业委员会的估计，在银行业所有风险中，操作风险所造成的损失仅次于信用风险。

操作风险的存在是对银行资本的直接侵蚀或潜在威胁。风险的增加和变化直接考验着银行的风险承受和防范能力，也客观上推动了国际银行业监管原则（巴塞尔协议）的不断修改、调整。2003年巴塞尔委员会公布《操作风险管理和监管稳健原则》，2004年6月颁布《巴塞尔新资本协议》（*Internantional Convergence of Capital Measurment and Capital Standard: A Revisal of Framwork*），对操作风险提出的新资本要求中，将操作风险纳入资本监管的范畴。“关于操作风险管理指导意见的重点已从损失数据的收集向前瞻性的风险评估和全面的风险管理转变”^③。在2006年10月最终发布的新版《有效银行监管核心原则》中，专

① 巴塞尔委员会把法律风险视为广义的操作风险的一部分，但有争议。IFCI金融风险机构定义为“由于法律不可执行和缺乏法律依据的交易而导致的风险”（IFCI，2000）。克瑞斯·汉德姆认为，法律风险损失可以归结为：“①银行或其员工、代理机构在法律上的无效行为；②法律要求和结果的不确定性；③一个国家法律制度的相对无效性”。克瑞斯·汉德姆：“法律风险和欺诈：资本金的分配、监控与保险”，见卡罗尔·亚历山大著，陈林龙等译：《商业银行操作风险》（Operational Risk），中国金融出版社，2005（1），79~80。

② 按照《巴塞尔新资本协议》，操作风险是指“由于不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险”。

③ 杰克·帕日：“对巴塞尔资本协议关于操作风险管理建议的评论”，见卡罗尔·亚历山大著，陈林龙等译：《商业银行操作风险》（Operational Risk），中国金融出版社，2005（1），47。

门为“操作风险的监管”新增一条原则（原则15），该条原则概括了《操作风险管理和监管稳健原则》的主要内容：“银行监管当局必须满意地看到，银行具备与其规模及复杂程度相匹配的识别、评价、监测和缓解操作风险的风险管理政策和程序。”新资本协议的颁布表明，银行业在关注信用、市场风险的同时，也日渐重视操作风险或其他案件风险的控制与管理。国内银行业也紧跟并适应新的监管趋势，先后出台了多项法规。2005年3月22日，中国银监会发布《关于加大防范操作风险工作力度的通知》，就操作风险管理提出13条指导意见（又称“操作风险十三条”），2007年5月14日又颁布《商业银行操作风险管理指引》，加强了对操作风险管理的监督和评估。

从信贷管理的视角看，上述风险既是信贷风险的表现形式，又是导致信贷风险的原因。信贷业务仍是当今商业银行业务的重要收益来源，信贷资产收益的高低取决于信贷资产的质量，而资产质量的高低又取决于信贷风险的防控成效。如何有效防范和控制信贷风险是理论界、银行界、监管机构等共同关心的永恒课题。从《商业银行法》、《贷款通则》、“三个办法一个指引”^①（下称“贷款新规”）到《银行业机构全面风险管理指引》等法规的颁布过程反映了信贷风险管理理念和手段的与时俱进，全面风险管理和精细化风险管理是风险管理的必然要求。充分认识新时期的风险特征，主动适应变化，运用先进和变化的管理理念和措施，从纵（指全环节、全链条）横（截面、深度、精细化）两个方面有效管理风险，推动信贷业务的健康开展，仍是商业银行的重要任务。当今，公司业务投行化已经成为重要趋势，传统信贷业务萎缩，这种表外化的资金投放虽然与传统信贷产品有所区别，但所遵循的风险管理原则没有实质区别。

商业银行经营信贷业务必须遵守“审贷分离”的原则，这已是法律层面的要求^②。原则中的“审”是贷前调查基础上的信贷准入审批，而“贷”即实际发放，即通常所称的“放款”，是信贷项目从“纸上谈兵”阶段（信贷调查、信贷审批）向现实转变（签订合约、实际发放）的分水岭。“从放贷开始，银行便进入了风险之地”^③。从这一刻始，信贷项目从风险分析、评估、认定阶段将转变为“现实的风险资产”。银行在获得收益的同时，开始真正承受风险。放款

① “三个办法一个指引”：系中国银监会颁布的《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《个人贷款管理暂行办法》和《项目贷款指引》的简称。

② 我国的《商业银行法》和《贷款通则》对信贷业务的“审贷分离”原则均进行了专门规定。

③ 美洲开发银行：《银行业与发展：拉美的危机与改革》，高静等译，世界知识出版社，2007（6），12。

管理就是银行以一定的管理模式、运作机制，对信贷业务的实际发放过程进行有效管理和经营，是银行全流程风险管理的重要组成部分，也是效益管理的主要手段。加强放款管理是推动信贷精细化管理的关键环节之一。

现实中，“审贷分离”已深入人心，但对于如何实现“审贷分离”长期未能形成统一的认识，或认识上存在偏差。传统认为，只要审贷分离了，监管要求就实现了，具体由谁（哪个部门、环节）实施发放无所谓；只要审批通过了，客户或业务的风险度也就“确定”了，至于如何发放则不重要。受此种观念的影响，长期以来，业界普遍较重视“审批管理”，但疏于“发放管理”。信贷流程无法做到环环相扣，形不成相互的协作和制约，管理上难以实现精细化和全流程化。表现在信贷管理架构上缺少专门的放款审查环节；或即使存在，也是流于形式，缺乏足够约束，管理责任不明，难以实现有效的监督和制衡，致使信贷审批理念、信贷政策常常得不到贯彻，或得不到彻底贯彻；审批条件不能或不能完全落实，信贷资金配置难以实现科学合理，信贷内控制度流于形式，制度效应难以发挥。传统放款管理的制度缺陷暴露了银行信贷管理的软肋，是导致信贷风险、案件风险不断暴露的重要原因。风险的暴露严重威胁着银行的信贷资产安全，损害了银行健康发展的基础，增加了银行经营的脆弱性。2011年以来，我国银行业案件的爆发再呈上升态势，骗贷、违规违法放贷屡禁不止，内控失效，大案要案频发。除了受宏观调控和经济下行等因素的影响外，信贷管理薄弱，信贷管理不到位仍是导致银行业案件频发的要因。

2015年在向十二届全国人民代表大会第三次会议做政府工作报告时，李克强总理明确提出围绕服务实体经济推进金融改革。放款管理的科学化不仅是控制风险的需要，也是银行适应不断提高的监管要求，贯彻中央推进金融改革的工作精神，推动金融为实体经济做好服务的客观需要。长期看，信贷资源的合理、合规和科学分配直接影响着金融机构健康运行的基础，科学的放款管理可以在其中发挥重要作用。

为推动商业银行信贷业务放款管理制度的构建，本书以银行业有关监管政策、法规和信贷管理理论为指导，从理论和实践两个方面，对商业银行的放款管理与操作进行了系统性论述。

本书在传统的信贷“三查”制度的基础上，进一步发展和构建了信贷管理的“四查”制度。在新的框架下，以放款管理作为独立的研究对象展开系统研究。本书尝试对放款管理的基本功能给予理论定位，明确了放款管理在商业银

行信贷风险管理、内控管理中应具有的地位，提出了实施相对独立、集中化的放款管理制度的建议，倡导全流程和精细化的风险管理理念。以此为指导，着重对放款管理制度进行了初步设计和优化，同时引申探索了放款管理理念、放款效率、放款管理中的冲突与化解、企业视角的放款管理、科技进步（网络金融、供应链金融）和利率市场化对放款管理的影响等问题，梳理了放款管理与经营单位、信贷审批和贷后管理（对于投行业务，就是投后管理）等环节间的相互关系，丰富和发展了信贷管理理论。

从放款管理的业务实践出发，本书以认识融资产品和业务、认识放款资料和手续、了解放款流程（放款的发起和准备、放款审查）为逻辑主线展开论述，全景式分解放款管理的具体内容和操作流程。其中，重点剖析了融资产品的概念和结构，对部分融资产品或业务进行了专题分析，针对性梳理了放款审查要点（包括制度依据、一般性要求、需要提供的信贷、法律文件或手续），对放款管理和操作给予实务上的具体指导。

全书的结构安排如下：

全书由7章构成。前4章偏重于理论分析并对有关问题进行探讨。第1章“信贷业务放款管理理论分析”，从放款管理的概念、基本原理、现状、问题、功能定位和制度选择方面对放款管理进行理论探讨。第2章“放款管理制度设计”，基于相对独立和集中化的放款管理理念，对放款管理制度进行初步设计、优化。第3章“放款管理的探索与创新”，对放款管理中存在的低效和冲突等问题的根源及其应对措施、科技进步和利率市场化及其对放款管理的影响等进行初步探讨。第4章“融资产品专题”，以独特视角，概括了融资产品的基本内涵、类别，解析了融资产品的结构、融资产品的运行环境和创新，以深化读者对融资产品的理解。同时，对部分融资产品、业务及其风险管理进行了专题研究。

后3章是放款操作实务。第5章“放款流程管理”，梳理了放款操作流程，引领读者深入认识放款所需要准备的各类资料、手续及其意义；掌握如何进行放款的准备与发起，了解放款管理部门的审查程序、原则和流程。第6章“信贷业务放款审核”针对常见的融资业务，具体列示审查要点，指导实务操作。第7章“放款管理常见法律问题”，概述放款管理和操作需要掌握的有关法律知识和要求。最后，“附录”列示了放款管理和操作需要了解、掌握的政策、法规和国际惯例以及放款检查的速查工具。

需指出的是，本书的放款管理虽然主要以传统对公信贷业务为研究对象，但是放款管理的基本规律对于投行业务、零售信贷、网络金融业务并没有本质的区别，每种业务，在基本的放款管理理论上，结合具体的业务特点、技术支持手段等体现出其特殊性。比如，零售信贷，需更加重视效率和流程化，放款管理要反映与中介公司的合作、合同的网签和面签等要求，网络金融、消费信贷的信贷工厂模式，往往采用批量化的审批和发放模式。

本书定位于商业银行信贷管理的指导丛书，对于其他金融机构、信用社、财务公司、监管部门、企业财务部门和高校理论工作者也有一定的参考价值。

由于时间仓促，加上水平所限，不当之处在所难免，还请读者和业界的专家、学者、同行不吝批评指正（电子邮箱：1400316227@qq.com）。

作者

2016年10月8日

目 录

第 1 章 放款管理理论分析	1
1.1 放款管理的基本概念	3
1.2 放款管理现状及问题	8
1.3 放款管理功能定位分析及制度选择	13
第 2 章 放款管理制度设计	23
2.1 放款管理制度界定	25
2.2 放款管理制度设计	25
第 3 章 放款管理的探索与创新	67
3.1 放款效率管理	69
3.2 放款的“冲突”与化解	72
3.3 放款管理理念与创新	74
第 4 章 融资产品专题	83
4.1 融资产品概述	85
4.2 产品运行环境及对放款的影响	89
4.3 产品创新及其影响	91
4.4 融资产品专题分析	93
第 5 章 放款流程管理	119
5.1 认识放款资料 and 手续	121
5.2 放款的准备与发起	130

5.3	资料提交与放款审查程序	137
第6章	信贷业务放款审核	147
6.1	流动资金贷款	149
6.2	外汇担保项下人民币贷款	152
6.3	出口押汇	154
6.4	进口押汇	157
6.5	福费廷	159
6.6	商业承兑汇票贴现	162
6.7	固定资产贷款	166
6.8	房地产开发贷款	170
6.9	项目贷款（及搭桥贷款）	173
6.10	并购贷款	176
6.11	银团贷款	177
6.12	信贷资产转让	180
6.13	贷款重组	181
6.14	银行承兑汇票	182
6.15	保函业务	184
6.16	进口信用证	187
6.17	未来货权质押开立信用证	193
6.18	国内保理	196
6.19	出口应收账款池融资	200
6.20	自偿性贸易融资业务模式	203
第7章	放款管理常见法律问题	207
7.1	信贷业务合同相关法律问题	209
7.2	担保合同相关法律问题	216
7.3	担保方式及法律要求	222
7.4	重要授权文件的有效性	256
7.5	票据业务常见法律问题	257
7.6	进口业务融资相关法律问题	260

7.7 出口押汇的性质及法律关系	262
7.8 涉外担保相关法律问题	263
7.9 福费廷与其他融资方式的比较	268
附录	269
附录 1 商务合同审查常见问题	271
附录 2 发票的种类、内容及作用	273
附录 3 放款资料、手续和常见问题表	275
附录 4 常用政策法规和国际惯例目录	279
参考文献	282
后记	284



第 1 章

放款管理理论分析

本章对商业银行信贷业务的放款管理和模式的基本概念进行了界定，在总结当前国内商业银行放款管理现状的基础上，提出了信贷“四查”制度框架，进而从理论上对放款管理的功能进行定位，对放款管理的制度选择提出建议。

1.1 放款管理的基本概念

1.1.1 放款管理的含义

贷款的发放过程简称“放款”。实际上,商业银行的信贷业务有许多方式,对客户的融资并非仅限于发放贷款,还有票据贴现、进出口押汇等表内业务,以及开立信用证和保函、对商业票据进行承兑等表外业务。“放款”的含义已不再局限于发放“贷款”,还包括其他融资业务的发放。投行业务的发放、融资租赁、保理业务等,也应该纳入放款的范畴。

对于“放款”一词的理解和使用,目前在理论界和银行界并不统一,这里有必要进行区分。

有的把放款直接理解成“贷款”^①,这是狭义上的概念;有的把放款视为“信贷”、“授信”,包括信贷调查、信贷决策(信贷审批)及实际发放的过程,甚至包括贷后管理(杨俊川,1998);还有的把放款与存款、结算一起作为广义信贷业务(张静琦,2005),均属于广义上的认识。

本文中,“放款”特指根据我国《商业银行法》和《贷款通则》规定的“审贷分离”原则,经信贷调查并上报信贷审批部门(含贷审会、投委会等)审批通过后的信贷项目,在完成有关合同的签约、履行了发放审查程序并确认信贷审批意见全部、正确落实后,由经营单位(支行、分理处、营销部门、事业部等)^②或独立的信贷发放部门,对授信客户(申请人)进行实际融资发放,直至客户能够使用信贷资金(或信贷文件),并能对外支付(或对外提供)的全过程。“放款”是银行运用信贷资金或提供信用过程的一部分,也是信贷业务的一个特定管理阶段。

表内、表外业务的放款表现形式略有不同。对于贷款、贴现、押汇等表内业务而言,放款具体指经合同签署、发放审查、审批的程序后,由银行的会计或运营管理部门把一定金额、币种的款项实际发放至客户的信贷专户并可以转入企业结算账户正常使用过程。此过程是银行的资金使用过程,银行的资产负债表发生变化,信贷资产增加;而对于开立信用证、保函等表外业务融资而言,则是银行利用银行信用(而不实际动用资金)对外签发信贷文件并实际交付,或对外拍发格式文本电

① 《国家外汇管理局关于境内企业境外放款外汇管理有关问题的通知》规定,境内企业可以对境外的全资附属企业、参股企业提供直接贷款融资,这是为了支持企业“走出去”而出台的制度。

② “经营单位”指商业银行的对外经营单位和部门,实行相对独立的核算或业绩考核。常见的是分行层面的营业部、支行(含分理处)、具有经营职责的市场营销部门、业务部门等。

报（比如电子票据、涉外保函、信用证等）的过程。此过程中，银行的或有负债增加，资产负债表内项目未有变动。

由此可以界定，信贷业务的放款管理，是指商业银行对已经各级信贷审批部门审批通过后信贷项目的实际发放进行组织、审核、管理的过程，也是对放款行为进行制度约束并进行流程管理的过程。放款管理的目标是确保审批意图的实现，依法合规经营，防范信贷风险，提高效益。一般包括以下内容：

（1）放款的准备与发起。指上报的信贷项目经信贷审批部门审批通过后，经营单位根据信贷审批意见的基本精神和条件要求，与客户洽商实际放款事宜（了解资金需求细节，如金额、价格、用途、品种、时间等），并准备各类放款资料和履行有关手续的过程。其中，重点是有关融资合同、协议的签署、有关融资（含抵质押）的授权文件的取得、有关信贷用途的证明文件（即贸易和交易背景资料）的索取等。准备完备后，经营单位向所在经营单位的审查岗位或独立的放款管理部门提交全套放款资料及手续，请求放款审查、审批。如有放款管理系统，还包括在系统上进行登录、初级审查、向上级审查岗位提交、待批等工作。

（2）放款的审查与审批。即有关审查岗位或审查部门，受理放款申请，进行贷时审查、管理的过程。一般涉及授信额度管理、信贷押品管理（含货押监管）、法律、合规审查、会计审查、动态因素影响、程序审查、授权管理、价格调控、信贷系统管理、档案管理、账簿登记、放款指令的签发等。在实务上，各银行存在经营单位自行审查、信贷审批部门兼职审查、独立的放款部门专职审查等多种管理制度模式。

（3）实际发放管理，即“出账管理”，有的还称为“贷款交割”。指由会计或运营部门，或独立的集中作业部门、国际业务部（特指国际业务、离岸业务）等，根据放款审查岗位、部门的审查意见及签发的放款指令（《放款通知书》《准贷证》等类似文件）进行实际划转资金、记账、签发信贷文件（对于银行承兑汇票、人民币保函、信贷承诺书等）、拍发电文（对于信用证、涉外保函等）、加盖银行印章等的操作过程。在本书，“出账”只是放款管理环节中的其中一环。

（4）客户提款与银行的支付管理。从客户角度看，提款是银行发放贷款后，客户提取、使用信贷资金或领取信贷文件的过程，属于客户行为。从银行角度看，银行贷记客户的贷款账户后，还要对客户的提款、资金划拨、资金用途和支付、文件交付等进行管理。“三个办法一个指引”实施后，该环节的意义更加清晰。

（5）信贷档案管理。放款后的信贷档案应及时归集、整理、装订、归档保存。一般由专门的档案室负责管理。