

商业银行 信贷业务与风险管理 仿真实验教材

SHANGYE YINHANG XINDAI YEWU YU FENGXIAN GUANLI
FANGZHEN SHIYAN JIAOCAI

米运生 傅 波 彭东慧 / 等编著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

非
外
借

商业银行信贷业务与风险管理仿真实验教材

米运生 傅 波 彭东慧 等编著

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

商业银行信贷业务与风险管理仿真实验教材/米运生等编著.
—北京: 经济科学出版社, 2016. 9
ISBN 978 - 7 - 5141 - 7285 - 0

I. ①商… II. ①米… III. ①商业银行 - 信贷管理 -
风险管理 - 高等学校 - 教材 IV. ①F830. 33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 230900 号

责任编辑: 王柳松
责任校对: 郑淑艳
版式设计: 齐 杰
责任印制: 邱 天

商业银行信贷业务与风险管理仿真实验教材

米运生 傅 波 彭东慧 等编著

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)

北京万友印刷有限公司印装

787 × 1092 16 开 12. 25 印张 310000 字

2016 年 9 月第 1 版 2016 年 9 月第 1 次印刷

印数: 0001—3000 册

ISBN 978 - 7 - 5141 - 7285 - 0 定价: 29. 80 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 言

提高创新创业能力，是培养高素质大学生的重要途径。提高学生的实操素质、强化学生的实践技能，对于提高大学生就业能力有重要意义。金融学专业的基本特征之一，便是理论与实践的紧密结合。对金融专业的学生来说，提高动手能力和实操能力是一项基本训练。在金融专业的课程体系中，商业银行具有极其重要的作用，这一点是显而易见的。因为商业银行体系在世界各国金融体系中居于主导性地位，金融专业的毕业生也主要供职于银行系统。

近年来，商业银行实训课程，也得到了许多高校的重视。以商业银行模拟经营决策沙盘软件和商业银行仿真实训平台等为主的实验课程，也在许多高校开设。华南农业大学经济管理学院也非常重视实验课程的建设，并于2016年购买了深圳市智盛信息技术股份有限公司自主开发的《商业银行综合业务仿真实训平台系统》和《商业银行信贷业务与风险管理仿真实训平台系统》两套软件。这两套系统涵盖了商业银行的主要业务，并且深圳智盛信息技术股份有限公司也配备了专门的实验操作指南。

在教学过程中，我们逐渐发现了这套软件的优越性，同时也注意到一些需要完善的地方。比如，一些操作流程，需要更详细地说明；一些说明性内容，有重复之处。更重要的是，由于一个学年只开设一次课程，因而在操作流程方面难免有记忆不准确或疏漏之处。尽管深圳智盛信息技术股份有限公司有着非常好的售后服务，但考虑到及时反馈的不便，也为了减少重复性咨询给对方带来的麻烦，我们觉得有必要在实验操作指南的基础上，编写完整的实验教材。我们将此想法与深圳智盛信息技术股份有限公司沟通之后，它们积极响应和热烈支持。经过深圳智盛信息技术股份有限公司的授权，我们依托《操作指南》的大致框架，依据实操过程中的一些新体会和经验，分别编写两本实验教材。在此，我们对深圳智盛信息技术股份有限公司，表示由衷的谢意。

本教材是基于《智盛商业银行信贷业务与风险管理仿真实训平台》操作指南，同时结合我们在教学过程中的一些经验总结而编写的。本教材的编写，得到了华南农业大学经济管理学院的大力支持，经济管理学院从实验室建设专项资金拨出款项，支持本教材的出版。经济管理学院金融系彭东慧老师以及研究生吴怡等，承担了大量工作。吴怡同学结合其实训体会，提出了大量的建议，

并参与本书各章相应部分的撰写工作。各章的作者分别是：

第1章，系统概述与我的任务，米运生、彭东慧、吴怡；

第2章，信贷业务操作案例展示（上），傅波、吴怡；

第3章，信贷业务操作案例展示（中），傅波、吴怡；

第4章，信贷业务操作案例展示（下），傅波、吴怡；

第5章，信贷风险业务操作案例展示，米运生、傅波；

第6章，信贷资产业务操作案例展示，傅波、彭东慧；

第7章，管理端后台，傅波、吴怡；

第8章，教师管理端后台，彭东慧、傅波。

本教材是基于深圳智盛信息技术股份有限公司的软件系统和华南农业大学经济管理学院教学组的实操经验而编写的。因此，已经或拟购买深圳智盛信息技术股份有限公司仿真实训平台（软件）的普通高等学校和各类职业院校等，也可以作为参考教材。那些已经购买其他商业银行综合业务模拟决策软件但并未有配套教材的普通高等学校和职业院校等，也可以将本教材作参考之用。

由于时间紧张、水平有限，加之我们对软件的了解欠全面和欠深入，以及考虑到篇幅而作出的精简等因素，教材可能存在一些疏漏、缺陷甚至是错误。对此，请读者在使用过程中，提出宝贵意见。

本书的顺利出版，与深圳智盛信息技术股份有限公司的授权是分不开的，在此表示感谢！深圳智盛信息技术股份有限公司的连俊琴女士，为本教材提出了大量宝贵建议。华南农业大学经济管理学院的傅波老师、彭东慧老师和硕士研究生吴怡，不但承担了部分章节的编写工作，而且也结合软件操作经验提出了许多建设性建议。在此一并感谢！

米运生

2016年6月

目

录

1	系统概述与我的任务	1
1.1	系统介绍	1
1.2	系统功能与模块	1
1.3	运行环境	2
1.4	系统登录及信息修改	2
1.5	我的任务	5
2	信贷业务操作案例展示（上）：前期管理	10
2.1	保证人担保审批	10
2.2	抵押物担保审批	24
2.3	质押物担保审批	30
2.4	单项授信	31
2.5	年度统一授信	40
3	信贷业务操作案例展示（中）：企业贷款	41
3.1	企业流动资金贷款	41
3.2	企业房地产贷款	51
3.3	企业定期存单质押贷款	52
3.4	企业临时贷款	63
3.5	企业固定资产贷款	63
3.6	企业仓单质押贷款	63
3.7	企业按揭贷款	63
3.8	企业贷款展期	63
4	信贷业务操作案例展示（下）：个人业务及其他	72
4.1	个人大额经营性贷款	72
4.2	个人住房贷款	85
4.3	个人房屋装修贷款	85

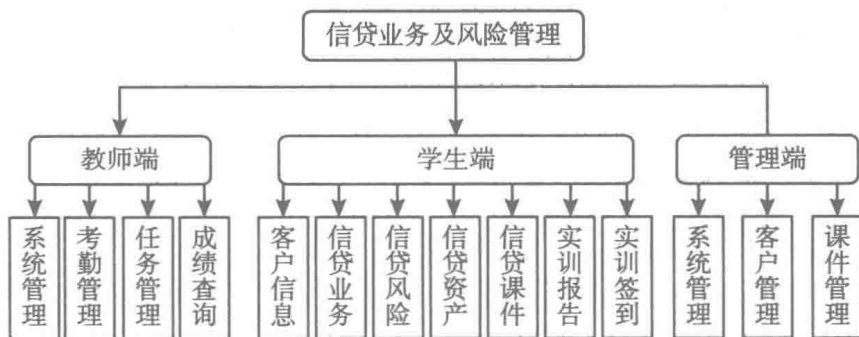
4.4	个人汽车消费贷款	85
4.5	个人小额存单质押贷款	86
4.6	个人住房公积金贷款	86
4.7	个人助学贷款	86
4.8	个人失业小额担保贷款	86
4.9	个人商业用房贷款	86
4.10	个人行内职工消费贷款	86
4.11	个人贷款展期	87
4.12	商业汇票贴现	93
4.13	全额保证金银行承兑	105
4.14	敞口银行承兑	111
4.15	撤销抵押物担保审批	111
4.16	撤销质押物担保审批	115
信贷风险业务操作案例展示		116
5.1	信用等级评估	116
5.2	五级分类	125
5.3	呆账认定	130
5.4	贷后调查	136
5.5	不良贷款催收	139
信贷资产业务操作案例展示		145
6.1	呆账核销	145
6.2	资产处置	154
6.3	贷款诉讼	158
管理端后台		159
7.1	Admin 后台管理端界面	159
7.2	系统管理	160
7.3	课件管理	164
教师管理端后台		166
8.1	登录	166
8.2	系统管理	167
8.3	考勤管理	176
8.4	任务管理	178
8.5	成绩查询	184
附	深圳智盛信息技术股份有限公司与操作系统简介	186

系统概述与我的任务

1.1 系统介绍

《信贷业务及风险管理模拟系统》是一个相对独立的管理信息系统，该系统运用先进的计算机和网络技术，采用以总行为数据中心的集中式数据网络系统方式，把信贷日常业务处理、决策管理流程、贷款和客户资料积累、贷款风险预警、贷款分类评级、数据统计分析、信贷监督检查等信贷管理的各个环节和过程全部纳入计算机处理，形成覆盖信贷管理全过程的科学体系，实现网络互联、信息共享、查询自如、方便快捷的信贷电子化管理系统，也就是把信贷管理过程形成的所有资料和信息用计算机存储和记录，通过现代信息技术，形成一个完善的信贷电子化管理系统，将信贷规章制度和具体要求转化为电脑程序进行控制，创造“制度制约+机器制约”，实现“以客户为中心、以优质客户发现为前提、以市场和行业为导向、以风险控制为核心、以量化分析为主”的新的信贷管理机制。

1.2 系统功能与模块



信贷业务及风险管理模拟平台，主要包括教师端、学生端、管理端三大部分。

教师端包括，系统管理、考勤管理、任务管理、成绩查询四部分。

学生端包括，客户信息、信贷业务、信贷风险、信贷资产、信贷课件、实训报告、实训签到七部分。

管理端包括，系统管理、客户管理、课件管理三部分。

1.3 运行环境

1.3.1 硬件

(1) 前台

P4 2G 以上，有鼠标、网卡，1G 以上内存，60G 以上硬盘，1024 × 768 以上彩色显示器。

(2) 数据库服务器

要求高档 PC 服务器，2G 以上内存，120G 以上硬盘，800 × 600 以上彩色显示器。

1.3.2 软件

(1) 前台

操作系统为简体中文 Windows 2003 以上版本，分辨率为 1024 × 768 以上，颜色为 32 位色以上，字体为小字体。

(2) 数据库服务器

操作系统为简体中文 Windows 2003 Server 以上版本。采用 SQL Server 2000 数据库。

1.4 系统登录及信息修改

1.4.1 输入网址

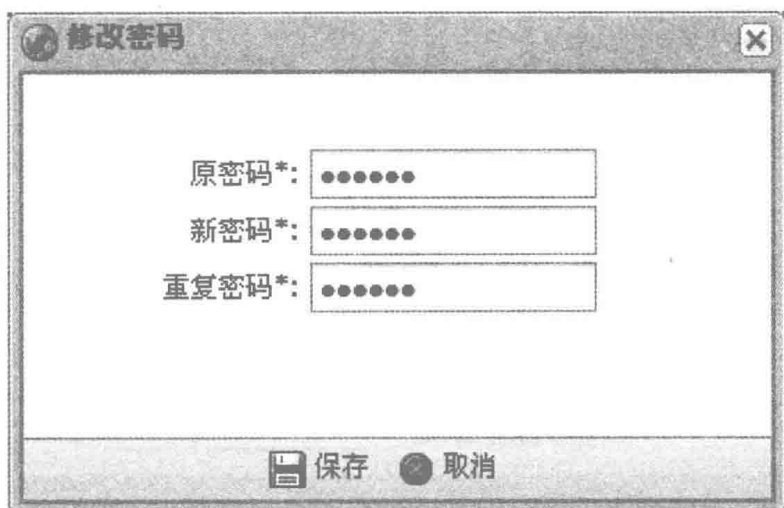
打开 Internet Explorer 浏览器，在地址栏输入登录地址，登录地址为：

(<http://192.168.130.234:8099/>)

提示：Internet Explorer 为微软公司授权软件，建议使用 1024 × 768 分辨率及 Internet Explorer 8.0 以上版本浏览。

1.4.2 用户名和密码

输入用户名和密码，点击登录，进入系统。



修改密码

原密码*:

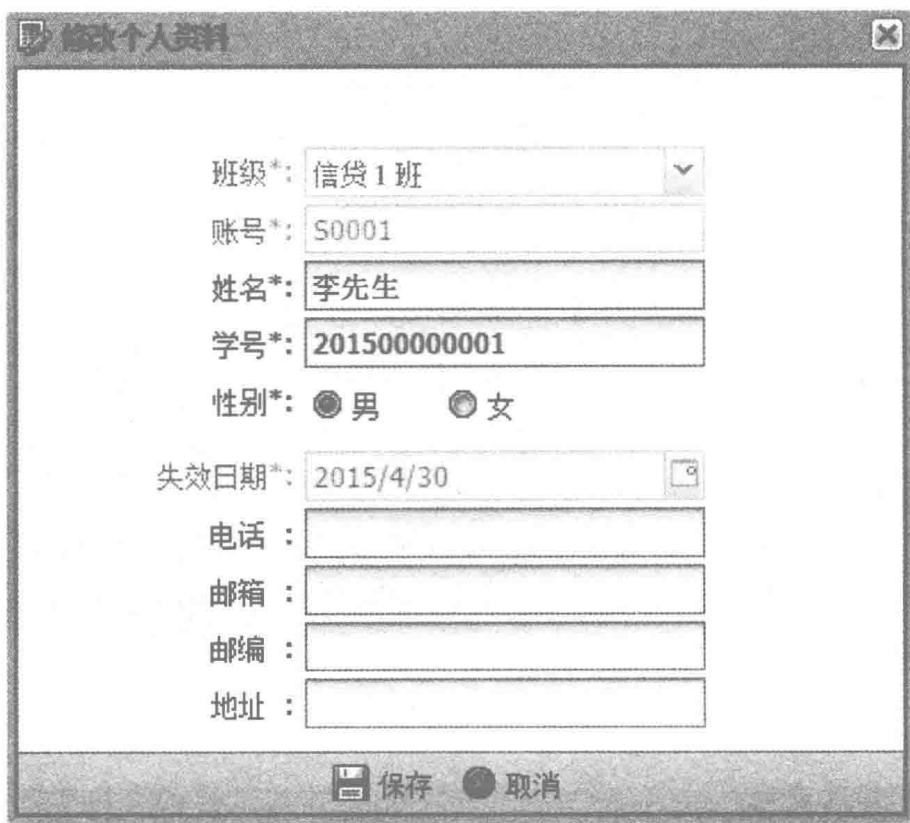
新密码*:

重复密码*:

 保存  取消

1.4.4 修改资料

点击左下角  图标，修改姓名、学号、性别、电话、邮箱、邮编、地址。



修改个人资料

班级*: 信贷1班 

账号*: S0001

姓名*: 李先生

学号*: 201500000001

性别*: ☒ 男 ☐ 女

失效日期*: 2015/4/30 

电话:

邮箱:

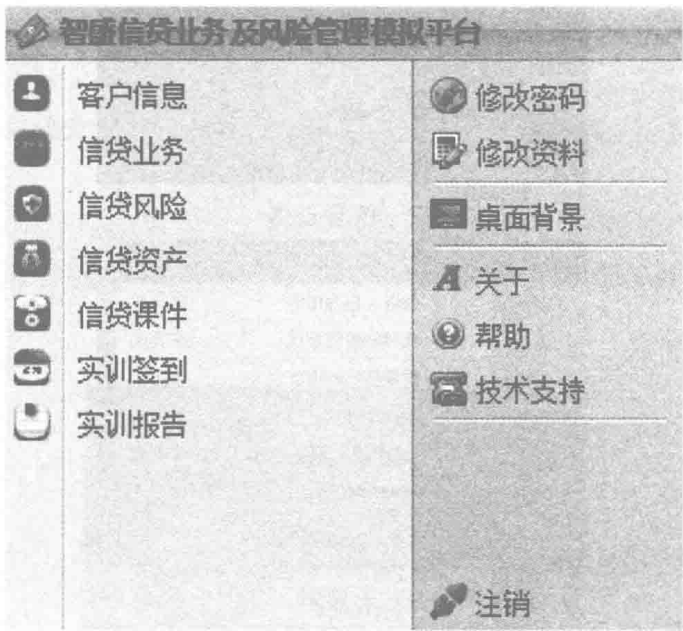
邮编:

地址:

 保存  取消

1.4.5 修改桌面背景

首先，点击左下角“开始”按钮。



其次，点击“桌面背景”，选择你想要的桌面背景，点击“确定”按钮。



1.5 我的任务

1.5.1 进入“我的任务”

把鼠标移动到主界面右边，弹出“我的任务”。



1.5.2 系统任务

在“我的任务”中，已经设置了以下任务。分别包括信贷业务、信贷风险、信贷资产三部分。

信贷业务包括 29 个任务：保证人担保审批、抵押物担保审批、质押物担保审批、单项授信、年度统一授信、企业流动资金贷款、企业房地产贷款、企业定期存单质押贷款、企业临时贷款、企业固定资产贷款、企业仓单质押贷款、企业按揭贷款、企业贷款展期、个人大额经营性贷款、个人住房贷款、个人房屋装修贷款、个人汽车消费贷款、个人小额存单质押贷款、个人住房公积金贷款、个人助学贷款、个人失业小额担保贷款、个人商业用房贷款、个人行内职工消费贷款、个人贷款展期、商业汇票贴现、全额保证金银行承兑、敞口银行承兑、撤销抵押物担保审批、撤销质押物担保审批。

信贷风险包括 5 个任务：信用等级评估、五级分类、呆账认定、贷后调查、不良贷款催收。
信贷资产包括 3 个任务：呆账核销、资产处置、贷款诉讼。

1.5.3 当前任务

当前任务，就是当前处于开启状态的正在操作的任务。

1.5.4 得分合计

得分合计，是所有任务中已得分值的总分。

1.5.5 任务操作

点击任务名称左边的图标，可以打开“开启任务”“重做任务”“任务详情”“提交任务”按钮。



(1) 开启任务

“开启任务”是确定将要操作某一任务时，必须先开启这个任务，才能进行任务操作。

(2) 重做任务

“重做任务”是指，当学生想要放弃某个已经操作过的任务，重新开始操作任务时，点击“重做任务”就可以重新开始做这个任务。点击“重做任务”后，前面已操作完成的流程中止，已经得到的分数清空，并且无法恢复。请谨慎点击“重做任务”。

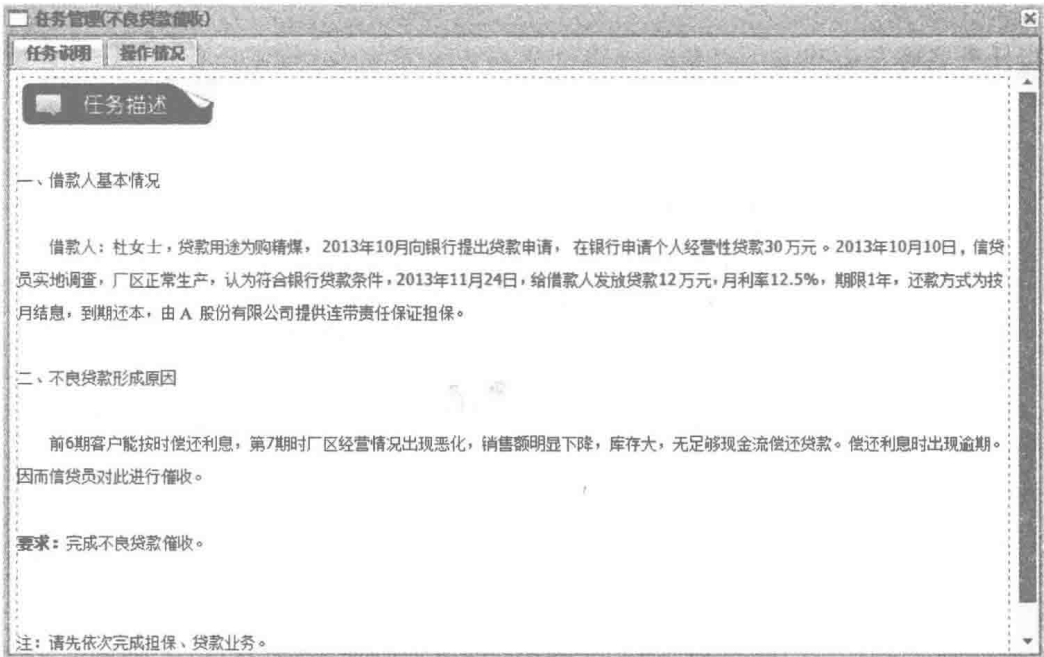
(3) 任务详情

“任务详情”包括，任务说明、任务流程、操作情况。点击任务详情，就会出现任务详

情窗口。

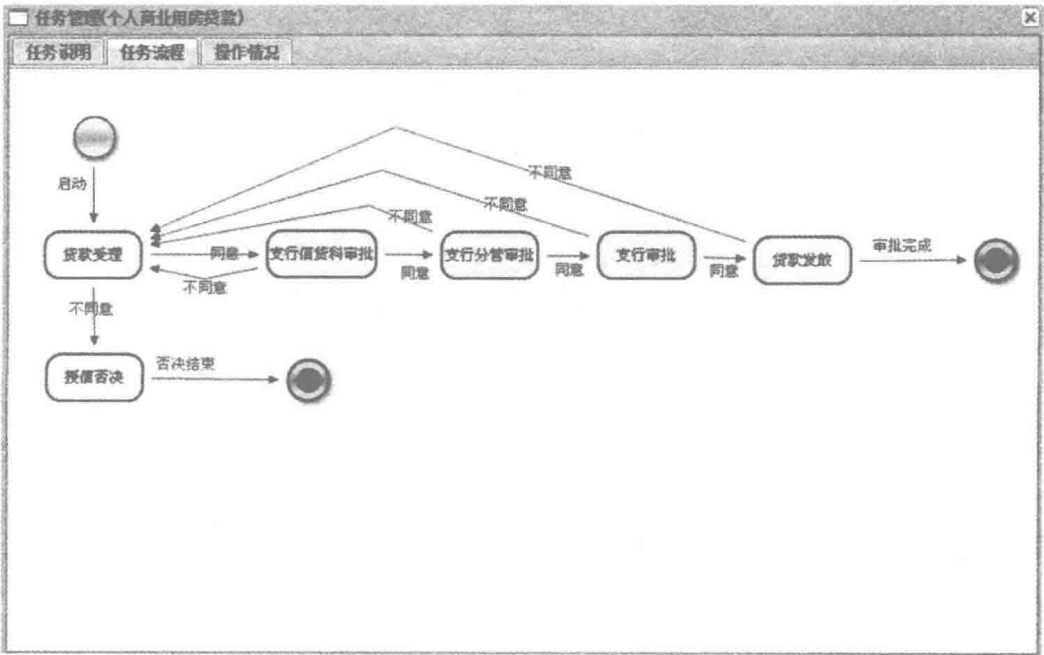
①任务说明

“任务说明”中显示的是任务描述。



②任务流程

任务流程显示的是当前任务的流程图。



任务流程

③操作情况

操作情况显示了相应任务的当前已操作完成流程。可以查询到已操作流程的业务种类、业务名称、任务名称、操作人、当前操作、下一步、操作时间。

任务名称	操作人	当前操作	下一步	操作时间
企业流动资金贷款	S0001	担保确定		2015-04-15 10
企业流动资金贷款	S0001	总行信贷部审批	业务确定-支行信贷员审批	2015-04-15 10
企业流动资金贷款	S0001	总行复查	总行行长(审贷委)-总行信贷部审批	2015-04-15 10
企业流动资金贷款	S0001	总行审查	信贷部副经理-总行复查	2015-04-15 09
企业流动资金贷款	S0001	支行审批	信贷部初审员-总行审查	2015-04-15 09
企业流动资金贷款	S0001	支行分管审批	支行行长-支行审批	2015-04-15 09
企业流动资金贷款	S0001	支行信贷科审批	支行分管行长-支行分管审批	2015-04-15 09
企业流动资金贷款	S0001	担保受理	支行信贷科长-支行信贷科审批	2015-04-15 09

④提交任务

“提交任务”可以中止或者结束已经开启的任务。点击“提交任务”后，才可以显示当前任务的得分。

⑤任务分值

任务分值，是对应任务的系统总分值。

⑥任务得分

得分，是操作对应任务已得到的分值。

⑦任务操作过程

打开“我的任务”，找到要操作的任务，开启任务。

打开“任务详情”，查看任务流程和任务详情。

根据任务详情操作任务。

任务操作完成后，提交任务，查看得分。

信贷业务操作案例展示（上）： 前期管理

2.1 保证人担保审批

2.1.1 开启任务

打开“我的任务”，找到保证人担保审批，开启任务。

