

沈阳师范大学经济研究论丛

The Economic Research Series
of Shenyang Normal University

The Theory And Practice
of Credit Financing Operation
in the Commercial Bank

商业银行 信贷业务理论与实务

Economics

王 强 主编



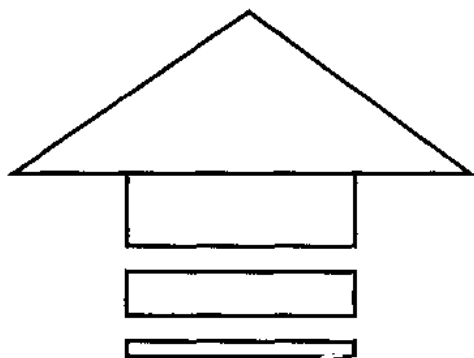
辽宁教育出版社

The theory and practice of credit financing
operation in the Commercial Bank

商业银行信贷业务 理论与实务

李 斌 张海鹏 · 著

Economics



白山出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行信贷业务理论与实务/李斌, 张海鹏著.
沈阳: 白山出版社, 2006.5

(沈阳师范大学经济研究论丛)

ISBN 7-80687-081-4

I. 商... II. ①李... ②张... III. 商业银行—信贷
管理—银行业务—中国 IV.F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 038827 号

出版发行	白山出版社
地 址	沈阳市沈河区二纬路 23 号
邮 编	110013
电 话	024-23088689 82077898

责任编辑	孙玲丽
封面设计	王姣人
版式设计	张 勋
责任校对	赵 中

印 刷	沈阳新腾扬彩印有限公司
开 本	880×1230 毫米 1/32
印 张	78.125
字 数	2000 千字
版 次	2006 年 5 月第 1 版
印 次	2006 年 5 月第 1 次印刷
印 数	1-2000 套

书 号	ISBN 7-80687-081-4/F·21
定 价	225.00 元 (全九册)

序言

Prologue

2004年末，沈阳师范大学将“西方经济学”确立为校院共建学科，投入一定经费予以扶持。我是这个学科的负责人。与以往常规的做法不同，我和我的学科成员们决定用这笔资金来做以下三件事：

首先，我们将微观经济学、宏观经济学、计量经济学、经济思想史四门基础课程标准化，作为我们这个学科的品牌课程加以推出。所谓标准化，就是不仅要有科学合理、基本固定的教学内容、教学大纲和教学参考书，还要有稳定的讲授教师和高水平的授课。其次，我们决定在学生中积极倡导和推广现代经济学的研究范式和论文写作方式。为此，我们决定编辑如何做研究以及如何撰写科学论文的手册，指导学生如何欣赏经济学研究论文，如何组织和从事经济学研究。最后，我们决定以一种我们喜爱的方式集中展示我们自己的研究成果。

这套丛书就是这个背景下的产物。我们将它取名为《沈阳师范大学经济研究论丛》。

坦率地讲，经济学在沈阳师范大学还是一个年轻的学科。我们甚至在想，取这样一个名目是否恰当。但的确没有更好的名目了，权当是我们对于自己的一种鼓励和鞭策吧。

这套丛书，有的是作者近年来发表的学术论文的集结，有的是作者的博士论文，有的是作者就某个问题的专题研究。我认为，这些工作不乏思想和创新，又基本遵循了学术著作的写作规范，更有不少工作修正和发展了流行的经济学知识，是值得拿出来集中展示一下的。例如，丛书中对于“效率”、“囚犯难题”、“马歇尔的‘剪刀’”、“菲利普斯曲线”等经济学基础内容的新的解读和阐释，都是修正和发展了流行的经济学知识的。我想，将来（可能需要相当长的时间）的经济学教科书多少是要有所改观的吧。

我无法一一列举这些工作，而且也不可能把它们讲得更清楚。还是留待读者朋友们自己去阅读这些著作本身。这里我要对我们的学科的性质和我们的工作的性质作一个简单的说明。在中国，就社会科学来说，一个学科的命名和重要性在一定程度上取决于意识形态的性质以及政府部门所能理解与认识的程度。“西方经济学”这个显得越来越尴尬的学科名字，就是这个背景下的产物。但我们并不介意这些学科叫法，我们在这个世界上越来越看到的只是一种含义上的经济学。我们认为，我们都在从事现代经济学范畴里的工作。而且我们还将一如既往地从事这样的工作，努力去塑造沈阳师范大学经济学人的研究风格和研究能力。

最后，我要感谢沈阳师范大学，这里不只是我们工作的地方，它提供的相当宽松和自由的学术空间为我们的研究工作带来了持久的影响。当然，我也要感谢我的同事们，没有他们的热心、理解、投入和对学术的执著追求，我的很多想法是难以落实的。

谢作诗

2006-3-31

前言

Preface

21世纪的世界经济，是以信息化和市场化为特征的知识经济，金融不仅是经济发展的重要推动力，同时也不免成为各类经济风险的积聚焦点。中国的金融业虽已取得长足发展，但毋庸讳言，中国加入世界贸易组织后，随着时间的推移，面对日益开放的金融市场，我们的金融服务水平、服务质量和技术能力仍处于较低水平，特别是商业银行的竞争能力面临着巨大的挑战与考验。面对世界经济一体化、金融资本快速流动、跨国银行跨地区经营的大趋势，我们将如何积极参与新的全球经济金融体系的大循环？2007年，国内金融市场将全面开放，我国的商业银行将以何种经营管理机制与外资银行抗衡？伴随知识经济的快速发展，我国的商业银行将以什么样的金融产品、技术水平和创新能力进一步赢得和拓展市场？在取消外资银行在我国境内业务经营的限制后，我国商业银行将何以应对将要产生的强大的人才竞争压力？可能，我们需要面对的困难还远不止这些。

就商业银行信贷业务而言，由于我国商业银行实行市场化经营的时间较短，各项业务无论是在适应市场、服务客户，还是在自身建设等各方面都还处于探索阶段。虽然信贷业务是我国商业银行的主体业务、是赢利的主渠道，但信贷管理水平距离央行的监管要求和商业银行自身建设的需要都还存在很大的差距。目前，商业银行信贷业务面临着外部市场竞争与内部改革的双重压力，不断消化历史包袱与提高信贷经营管理水平，以增强自身发展和市场竞争能力，是商业银行的必然选择。这就要求商业银行必须审时度势，加大信贷业务经营管理力度，着力推进信贷业务的规范化、科学化建设，构造起贯穿信贷业务全过程的有效监控机制和统一规范的管理体系，显著提高信贷业务经营与管理水平，进一步增强市场竞争和防范与化解风险能力。

现代市场经济条件下的金融业竞争，归根结底是人才的竞争、素质的竞争。21世纪的中国商业银行，需要一大批具有较高素质的各种专业人才，而专业人才的获得，除了通过多种渠道从外部引进之外，更重要的是苦练“内功”，致力于加强现有员工队伍的再教育和再提高。显然，如何建立一种科学有效的教育培训机制来培养出我们切实有用的人才队伍，成为我们商业银行工作中非常现实而又亟待解决的问题。基于此，我们从我国商业银行经营管理的实践出发，以现代科学的理论为指导，坚持理论联系实际、适度侧重于实务操作的原则，编写了这本《商业银行信贷业务理论与实务》。

本书具有如下几个特点：第一，内容新。根据央行相关监管要求和商业银行信贷业务工作现状，总结和归纳了我国商业银行改革与发展过程中的最新业务实务，因此具有较强的业务指导意义。第二，实务性强。它的立足点为信贷业务操作，落脚点为业务操作的规范性，所以，在编排上贯穿以理论为指导，力求融基本理论于实务操作工作中，是一本指导我国现阶段商业银行信贷岗位员工进行实务操作的业务手册。因此，它既适用于商业银行信贷系统管理人员从事业务管理、新入行员工的岗前培训、专业岗位的短期培训，也适用于经济金融类大中专院校师生的教学参考以及金融从业人员的业余自学。第三，开放性。就是为了便于读者的学习与参考，本书采取了模块化结构，各章节既独立又相互联系，重点突出，条理分明，对具体的业务实践具有非常好的指导意义。

本书在编写过程中得到了很多在商业银行信贷业务岗位工作的领导、同事和朋友的帮助，在此，向他们表示衷心的感谢！

编者

2006年2月22日

目录

Contents

001 ▶	第一篇 基础篇		➡
001 ▶	第一章 概述	➡	
001 ▶	1.1 信贷业务基本概念		➡
005 ▶	1.2 信贷的基本原则	➡	
006 ▶	第二章 信贷业务基本操作流程		➡
006 ▶	2.1 对公信贷业务基本操作流程	➡	
024 ▶	2.2 个人类贷款业务基本操作流程		➡
032 ▶	第三章 信贷业务定价	➡	
032 ▶	3.1 定价的基本原则		➡
032 ▶	3.2 定价的基本方法	➡	
033 ▶	3.3 信贷业务的价格		➡
033 ▶	3.4 信贷业务价格管理体制	➡	
035 ▶	第二篇 实务篇		➡
035 ▶	第一章 额度授信	➡	
035 ▶	1.1 概述		➡
035 ▶	1.2 额度授信方式	➡	
037 ▶	1.3 操作程序		➡
040 ▶	1.4 集团客户的额度授信	➡	
045 ▶	第二章 流动资金贷款		➡

045 ▶	2.1 概述	➞	
047 ▶	2.2 操作程序		➡
054 ▶	第三章 固定资产贷款	➞	
054 ▶	3.1 概述		➡
056 ▶	3.2 操作程序	➞	
063 ▶	第四章 房地产开发类贷款		➡
063 ▶	4.1 概述	➞	
065 ▶	4.2 操作程序		➡
082 ▶	第五章 进出口贸易融资	➞	
082 ▶	5.1 概述		➡
083 ▶	5.2 贸易融资额度	➞	
087 ▶	5.3 开立信用证		➡
091 ▶	5.4 提货担保及提单背书	➞	
094 ▶	5.5 信托收据贷款		➡
096 ▶	5.6 打包贷款	➞	
099 ▶	5.7 出口议付		➡
101 ▶	5.8 远期信用证项下汇票贴现 / 应收款买入	➞	
106 ▶	5.9 福费廷		➡
113 ▶	5.10 出口托收贷款	➞	
115 ▶	5.11 短期出口信用保险项下贷款		➡
119 ▶	5.12 出口商业发票融资	➞	
123 ▶	5.13 非信用证项下信托收据贷款		➡
126 ▶	第六章 商业汇票承兑	➞	
126 ▶	6.1 概述		➡
127 ▶	6.2 操作程序	➞	
132 ▶	第七章 商业汇票贴现		➡

132 ▶	7.1 概述	➡	
134 ▶	7.2 操作程序		➡
141 ▶	第八章 个人住房贷款	➡	
141 ▶	8.1 概述		➡
145 ▶	8.2 操作程序和要求	➡	
186 ▶	第九章 个人权利质押贷款		➡
186 ▶	9.1 概述	➡	
187 ▶	9.2 操作程序		➡
193 ▶	第十章 个人消费额度贷款	➡	
193 ▶	10.1 概述		➡
194 ▶	10.2 操作程序	➡	
200 ▶	第三篇 综合篇		➡
200 ▶	第一章 客户信用评级	➡	
200 ▶	1.1 概述		➡
205 ▶	1.2 客户信用评级流程	➡	
209 ▶	第二章 项目评估		➡
209 ▶	2.1 概述	➡	
211 ▶	2.2 一般程序		➡
211 ▶	2.3 基本内容与方法	➡	
226 ▶	2.4 评估报告		➡
227 ▶	第三章 信贷担保	➡	
227 ▶	3.1 概述		➡
230 ▶	3.2 保证	➡	
236 ▶	3.3 抵押		➡
249 ▶	3.4 质押	➡	
259 ▶	第四章 信贷法律文书		➡

259 ▶	4.1 概述	⇒	
260 ▶	4.2 标准信贷法律文书		➡
278 ▶	4.3 非标准信贷法律文书	⇒	
283 ▶	4.4 信贷诉讼法律文书		➡
291 ▶	第五章 信贷资产检查	⇒	
291 ▶	5.1 概述		➡
292 ▶	5.2 信贷资产检查的内容	⇒	
295 ▶	5.3 信贷资产检查的程序		➡
298 ▶	第六章 信贷资产风险分类	⇒	
298 ▶	6.1 概述		➡
299 ▶	6.2 分类程序	⇒	
300 ▶	6.3 信贷资产风险分类的方法		➡
307 ▶	6.4 信贷资产风险分类认定审批	⇒	
309 ▶	6.5 信贷资产风险分类的监管		➡
309 ▶	6.6 信贷资产风险分类的档案管理	⇒	
310 ▶	第七章 不良信贷资产的经营管理		➡
310 ▶	7.1 概述	⇒	
310 ▶	7.2 日常管理		➡
312 ▶	7.3 法律手段追索	⇒	
313 ▶	7.4 贷款重组		➡
318 ▶	7.5 收取抵债资产	⇒	
320 ▶	7.6 呆帐资产核销		➡
326 ▶	第八章 信贷档案管理	⇒	
326 ▶	8.1 概述		➡
327 ▶	8.2 操作程序	⇒	

第一篇 基础篇

第一章 概述

1.1 信贷业务基本概念

1.1.1 信贷的涵义

信贷是银行利用自身实力和信誉为客户提供资金融通或代客户承担债务，并以客户支付利息、费用和偿还本金或最终承担债务为条件的一种经营行为。

1.1.2 商业银行经营的信贷业务的种类

1.1.2.1 基本分类

按会计核算的归属划分，可分为表内和表外信贷业务。表内信贷业务主要包括贷款、商业汇票贴现等，表外信贷业务主要包括商业汇票的承兑、保证、信用证等。

按期限划分，可分为短期信贷业务、中期信贷业务和长期信贷业务。短期期限在1年以内（含1年），中期期限在1年到5年之间（含5年），长期期限在5年以上。

按担保方式划分，可分为信用信贷业务、担保信贷业务（包括保证、抵押和质押方式）。

按币种划分，可分为本币信贷业务和外币信贷业务。

按性质和用途划分，可分为固定资产贷款（包括基本建设贷款、技术改造贷款、房地产开发贷款等）、流动资金贷款（包括工商业和建筑业等流动资金贷款）、循环额度贷款、消费贷款、保证、承兑等信贷品种。

按贷款的组织形式划分，可分为普通贷款、联合贷款和银团贷款。

按贷款的资金来源划分，可分为信贷资金贷款、委托贷款和境外筹资转贷款等。

按授信对象划分，可分为公司类信贷业务和个人类信贷业务。

1.1.2.2 信贷品种类别

商业银行目前开办的信贷业务品种主要包括：

1.流动资金贷款

流动资金贷款是指用于借款人正常生产经营周转或临时性资金需要的、具有固定期限的本外币贷款。

2.固定资产贷款

固定资产贷款是指商业银行向借款人发放的用于固定资产项目投资的、本外币贷款。

3.房地产开发类贷款

房地产开发类贷款是指用于土地一级开发、房屋建造过程中所需建设资金的贷款，包括土地储备贷款、房地产开发贷款。

4.循环额度贷款

循环额度贷款是指对生产经营和资金周转流动连续性强、有经常性的短期循环用款需求的工商企业提供的可循环的人民币短期贷款。

5.进出口贸易融资

进出口贸易融资是银行为客户提供的进出口贸易项下的信用支持。

6.境外筹资转贷款

境外筹资转贷款是指银行接受客户的委托后，以银行自身的名义与境外银行或其他机构签订对外借款（境外筹资）协议，并与客户签订相对应的对内转贷款协议，将所筹借的资金转贷给客户；或者银行接受财政部和客户的委托，由财政部与境外银行、公司或其他机构签订对外借款（境外筹资）协议，银行与客户签订相对应的对内转贷款协议，将所筹措的资金转贷给客户。

7.银团贷款

银团贷款又称为辛迪加贷款（Syndicated Loan），是由获准经营贷款业务的一家或数家银行牵头、多家银行与非银行金融机构参与组成银行集团（Banking Group），采用同一贷款协议，按商定的贷款份额和条件向同一借款人提供贷款的一种融资模式。

8.法人帐户透支

法人账户透支是指商业银行同意客户在约定的账户、额度和期限内进行人民币透支的业务。

9.法人汽车贷款

法人汽车贷款是指商业银行对借款人发放的用于在特约经销商处购买汽车的人民币贷款。

10. 工程机械担保贷款

工程机械担保贷款是指对借款人发放的、用于在特约经销商处购买指定品牌工程机械的人民币担保贷款。

11. 商业汇票承兑

商业汇票承兑是指商业银行作为付款人，接受承兑申请人的付款委托，承诺在汇票到期日对收款人或持票人无条件支付确定金额的票据行为。

12. 商业汇票贴现

商业汇票贴现是指商业汇票的持票人将未到期的商业汇票转让于银行，银行按票面金额扣除贴现利息后，将余额付给持票人的一种融资行为。

13. 商业汇票转贴现

商业汇票转贴现是指金融机构为了取得资金，将未到期的已贴现商业汇票再以贴现方向另一家金融机构转让的票据行为，是金融机构间融通资金的一种方式。

14. 股票质押贷款

股票质押贷款是指证券公司以自营的股票、证券投资基金券和上市公司可转换债券作质押，从商业银行获得资金的一种融资方式。

15. 信贷资产转让

信贷资产转让是指商业银行与具备信贷资产转让业务资格的政策性银行、商业银行、财务公司和信托投资公司等金融机构根据协议约定相互转让本外币信贷资产的业务行为。

16. 保证

保证是指商业银行应申请人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由商业银行按照保函约定代为履行债务或承担责任的信贷业务。

17. 银行信贷证明

银行信贷证明是商业银行根据申请人（投标人）的要求，以出具《银行信贷证明书》的形式，向招标人承诺，当申请人（投标人）中标后，在中标项目实施过程中，满足申请人（投标人）在《银行信贷证明书》项下承诺限额内用于该项目正常、合理信用需求的一种表外信贷业务。

18. 个人住房贷款

个人住房贷款是指商业银行向在中国大陆境内城镇购买、建造、大修各类型房屋的自然人发放的贷款。

19. 个人权利质押贷款

个人权利质押贷款是指借款人以本人或其他自然人的未到期本外币定期储蓄存单、凭证式国债、电子记账类国债、个人寿险保险单以及商业银行认可的其它权利出质，由商业银行按权利凭证票面价值或记载价值的一定比例向借款人发放的人民币贷款。

20. 个人助学贷款

个人助学贷款，是指商业银行向在读学生或其直系亲属、法定监护人发放的无担保（信用）助学贷款和担保助学贷款，包括国家助学贷款和一般商业性助学贷款两类。

21. 个人消费额度贷款

个人消费额度贷款是指商业银行对个人客户发放的可在一定期限和限额内使用的人民币贷款。

22. 个人汽车贷款

个人汽车贷款是指商业银行向个人发放的用于购买汽车的人民币贷款。包括个人自用车贷款和个人商用车贷款。

23. 个人耐用消费品贷款

个人耐用消费品贷款是商业银行对个人客户发放的用于购买大件耐用消费品的人民币贷款。

24. 个人住房装修贷款

个人住房装修贷款是指商业银行向个人客户发放的用于装修自用住房的人民币贷款。

1.1.3 信贷的基本要素

信贷业务一般包括以下六个基本要素：

1. 对象

向商业银行申请信贷业务的客户，必须满足国家有关规定及行内信贷政策等规章制度的要求。本书将客户归纳为两类：一类是公司类客户，包括企事业法人、兼具经营和管理职能且拥有贷款卡（证）的政府机构、金融同业、其他经济组织等；另一类是个人类客户，包括个体工商户、自然人等。

2. 金额

商业银行向客户提供单笔信贷业务或额度授信及额度使用的具体数额。

3. 期限

主要指贷款期限或商业银行承担债务的期限。在遵守国家有关规定和

商业银行信贷政策等规章制度的原则下，由商业银行与客户协商确定。

4. 利率或费率。

目前商业银行发放贷款的利率和表外业务的费率统一执行人民银行及商业银行总行有关规定。

5. 用途

不同的信贷业务有不同的用途。商业银行在办理信贷业务时尤其要注意用途是否合法、真实以及是否真正用于指定用途。

6. 担保

担保是保证借款人还款或履行责任的第二来源。客户提供的担保方式包括第三方保证、抵押、质押等。

1.2 信贷的基本原则

1.2.1 三性原则

信贷业务的基本原则是三性原则，即安全性、效益性和流动性。

安全性：指商业银行在经营信贷业务过程中，要保证信贷资金的“保值”，避免遭受风险和造成损失。

效益性：指商业银行在经营活动中应追求最大效益，包括经济效益和社会效益。

流动性：指商业银行在经营信贷业务中能按预定期限回收信贷资金，或在没有损失的状态下迅速变为现金资产的能力。

1.2.1.1 “三性”原则之间的关系

在实际业务中，安全性、效益性、流动性三方面很难同时达到，通常是效益性和安全性、流动性之间存在着矛盾。期限长的贷款，因利率高而使效益性高，但也因期限长而风险大，安全性低，同时流动性也受影响。反之，期限短的贷款，利率低使得效益性低，但却能有较高的安全性和流动性。即使在安全性和流动性之间，也并不总是一致的。

不同银行在不同时期对信贷业务的“三性”原则确定的重要顺序是不同的。但一般而言，安全性最为重要，其次才是效益性和流动性。安全性是前提，只有首先保证信贷资金的安全性，才能确保银行得以存在和发展；效益性是目标，只有通过信贷资金创造更多的收益，才能满足与银行有关各方面的利益需要；流动性是条件，只有在对信贷资金不断运用的过程中，才能不断调整信贷结构，使它更具有安全性和效益性。

第二章 信贷业务基本操作流程

2.1 对公信贷业务基本操作流程

信贷业务基本操作流程包括受理、调查评价、审批、发放及贷后管理五大阶段。按照信贷业务先客户评级、后额度授信、再具体支用的原则，除商业银行总行特别规定可以不予确定授信额度的客户外，所有客户在商业银行办理具体信贷业务均应先评级并报批授信额度。

2.1.1 受理

受理阶段主要包括：客户申请——资格审查——客户提交材料——初步审查等操作环节。受理人员依据有关法律法规、规章制度及商业银行的信贷政策审查客户的资格及其提供的申请材料，决定是否接受客户的信贷业务申请。

2.1.1.1 客户申请

该环节可以是客户主动到商业银行申请信贷业务，也可以是商业银行主动向客户营销信贷业务，请客户向商业银行提出信贷申请。信贷人员既要认真了解客户的需求情况，又要准确介绍商业银行的有关信贷规定（包括借款人的资格要求、信贷业务的利率、费率、期限、用途、优惠条件及客户的违约处理）等。

2.1.1.2 资格审查

1. 客户资格要求：按照《贷款通则》的要求，借款人应当是经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企业（事业）法人、其他经济组织和兼具经营和管理职能且拥有贷款卡（证）的政府机构。其他经济组织包括：依法登记领取营业执照的独资企业、合伙企业（须经全体合伙人书面同意）依法登记领取营业执照的合伙型联营企业（须经联营各方书面同意）；依法登记领取营业执照但不具有独立法人资格的中外合作经营企业（须经合作各方书面同意）；经民政部门核准登记的从事经营活动的社会团体；依法登