



inhang Xindai Yewu Shiyan Jiaocheng

银行信贷业务 实验教程

主 编 郭静林
副主编 罗 威



西南财经大学出版社

中国·成都



inhang Xindai Yewu Shiyan Jiaocheng

银行信贷业务 实验教程

主 编 郭静林
副主编 罗 威



西南财经大学出版社

中国·成都



图书在版编目(CIP)数据

银行信贷业务实验教程 / 郭静林主编. —成都:西南财经大学出版社,

2016. 10

ISBN 978 - 7 - 5504 - 2611 - 5

I. ①银… II. ①郭… III. ①商业银行—信贷业务—教材

IV. ①F830. 5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2016)第 201305 号

银行信贷业务实验教程

主 编:郭静林

副主编:罗 成

责任编辑:张明星

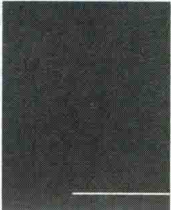
责任校对:王青清

封面设计:张姗姗

责任印制:封俊川

出版发行	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址	http://www. bookcj. com
电子邮件	bookcj@ foxmail. com
邮政编码	610074
电 话	028 - 87353785 87352368
照 排	四川胜翔数码印务设计有限公司
印 刷	四川森林印务有限责任公司
成品尺寸	185mm × 260mm
印 张	9
字 数	140 千字
版 次	2016 年 10 月第 1 版
印 次	2016 年 10 月第 1 次印刷
印 数	1— 2000 册
书 号	ISBN 978 - 7 - 5504 - 2611 - 5
定 价	25. 00 元

1. 版权所有,翻印必究。
2. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。



前言

目前,我国商业银行的主要利润来源于信贷业务,所以信贷业务的开展与管理是商业银行非常重要的业务组成部分。金融类及相关专业的学生,在毕业后有相当一部分人将进入商业银行从事信贷管理工作,但由于银行业的特殊性、保密性、安全性特点,学生要进入银行内部实习的机会越来越少。在这种形势下,越来越多的高校认识到,在财经类专业银行管理类课程体系中建设一套以应用型为导向、模拟商业银行信贷管理的实际运行环境的课程教学体系非常重要和迫切。

国内现阶段专门针对银行信贷的实验教材并不多,部分教材对商业银行信贷业务的分类方式不够科学,并且对银行信贷中最重要的公司信贷业务部分涉及过少,只有企业一般贷款一类业务操作讲解,不能较好地反映现代银行业的业务处理需求现状。

本教材是针对高校金融学专业银行经营管理方向的信贷类专业课程而编著的实验辅助教材。教材的编写配合编者所在高校的市级金融学特色专业建设项目中的教学改革进程,在其所应用的教学环节上,从以讲授为主的课程教学方式,向以讲授与实验并重、配合学生研讨与角色互动的新型教学方式转变。教材中的信贷实验及其专业知识部分的内容,是在中国银行业从业人员资格认证考试教材《公司信贷》和《个人贷款》的理论框架基础上进行编写的,并结合智盛软件公司开发的“信贷及风险管理模拟平台”,加入了丰富的个人及企业信贷案例,因此具备较强的商业银行领域从业倾向性。其主要特点如下:

1. 按我国现今大部分商业银行面对客户采用的信贷业务分类标准进行实验编写

为了适应应用型人才的培养目标,让实验实训课程能较好地与行业标准接轨,尽量做到学生学习与就业的无缝连接,因此在编写银行信贷业务实务时,按我国现今大

部分商业银行面对客户采用的信贷业务分类标准进行实验编写。根据现阶段我国国有大型及全国股份制商业银行的业务分类,本教材及配套的教学软件平台都设计了大部分银行适用的传统和新型银行信贷业务,包括企业流动资金贷款、房地产贷款、企业固定资产贷款、企业质押贷款、企业票据业务、个人住房贷款、个人房屋装修贷款、个人汽车消费贷款、个人助学贷款、个人经营类贷款、农户经营性贷款等,涵盖了银行业主要信贷业务,并针对各类个人及企业客户的信贷需求,让学生能面向客户需求进行信贷业务仿真实验操作。为达到最佳的仿真效果,教材中涉及的所有公司信贷案例均是基于真实的上市公司公开信息改编模拟而成。

2. 将主教材银行信贷理论知识融入实验辅助教材

本教材不仅呈现实验操作流程指导的部分,同时在每一项目章节下还设有对该章节所包含的所有实验理论基础的总结概述,让学生在实验操作之前,能对其所涉及的理论知识部分进行回顾,使理论与实际相互对应,既熟悉了信贷实务操作又加深了对信贷专业知识的巩固。

3. 信贷业务处理的多样性与信贷风险管理并重

本教材不仅在信贷业务的多样性中进行了分类拓展,同时,为配合现阶段我国对金融业风险管理的重视,专门设置了信贷风险及贷后管理实验部分,将银行业对贷前信用评级和贷后风险及资产管理的要求都纳入实验操作流程,包含信用等级评估、风险分类认定、贷后调查与监控业务、不良资产管理等实务操作,让学生在学习如何营销和受理信贷业务的同时,也注重信贷业务的风险监管和风险资产处理。

郭静林

2016年5月22日

目 录

第一部分 公司信贷业务实验	(1)
项目 1.1 担保业务	(2)
1.1.1 贷款担保概述	(2)
1.1.2 保证人担保业务实验	(4)
1.1.3 抵押物担保业务实验	(11)
1.1.4 质押物担保业务实验	(16)
项目 1.2 授信业务	(21)
1.2.1 企业授信概述	(21)
1.2.2 单项授信业务实验	(23)
1.2.3 年度统一授信业务实验	(28)
项目 1.3 企业贷款业务	(33)
1.3.1 企业贷款业务概述	(33)
1.3.2 企业流动资金贷款业务实验	(35)
1.3.3 企业房地产贷款业务实验	(41)
1.3.4 企业固定资产贷款业务实验	(44)
1.3.5 企业质押贷款业务实验	(47)
1.3.6 企业贷款展期业务实验	(50)
项目 1.4 企业票据业务	(53)
1.4.1 企业票据业务概述	(53)
1.4.2 银行承兑汇票贴现业务实验	(55)

第二部分 个人信贷业务实验	(64)
项目 2.1 个人消费贷款	(65)
2.1.1 个人消费贷款概述	(65)
2.1.2 个人住房贷款业务实验	(67)
2.1.3 个人房屋装修贷款业务实验	(74)
2.1.4 个人汽车消费贷款业务实验	(77)
2.1.5 个人助学贷款业务实验	(81)
项目 2.2 个人经营性贷款	(85)
2.2.1 个人经营性贷款概述	(85)
2.2.2 个人大额经营性贷款业务实验	(87)
2.2.3 其他个人经营性贷款业务实验	(89)
第三部分 信贷风险及贷后管理实验	(91)
项目 3.1 信用等级评估	(92)
3.1.1 客户信用等级评定概述	(92)
3.1.2 信用等级评估业务实验	(94)
项目 3.2 贷款风险分类	(102)
3.2.1 贷款风险分类概述	(102)
3.2.2 客户贷款五级分类评定实验	(104)
项目 3.3 贷后管理	(108)
3.3.1 贷后管理概述	(108)
3.3.2 贷后调查业务实验	(112)
项目 3.4 不良贷款管理	(117)
3.4.1 不良贷款管理概述	(117)
3.4.2 不良贷款催收实验	(119)
3.4.2 呆账认定实验	(122)
3.4.3 贷款诉讼实验	(126)
3.4.4 资产处置实验	(130)
3.4.5 呆账核销实验	(133)
参考文献	(137)

第一部分

公司信贷业务实验

公司信贷是指以银行为提供主体，以法人和其他经济组织等非自然人为接受主体的资金借贷或信用支持活动。常见的公司信贷业务种类有流动资金贷款、固定资产贷款、房地产贷款、商业汇票及银行承兑汇票等业务。

本部分的实验内容分为四个项目，前两个项目的实验内容主要是对申请贷款企业的担保程序与授信环节的模拟；后两个项目将公司信贷业务具体分为贷款类和票据类两个模块，并对这两类业务的具体受理、调查、风险评价、审批、合同签订及发放环节进行模拟实验。

项目 1.1 担保业务

1.1.1 贷款担保概述

担保的概念

贷款担保是指为提高贷款偿还的可能性，降低银行资金损失的风险，银行在发放贷款时要求借款人提供担保，以保障贷款债权实现的法律行为。银行与借款人及其他第三人签订担保协议后，当借款人财务状况恶化、违反借款合同或无法偿还本息时，银行可以通过执行担保来收回贷款本息。担保为银行提供了一个可以影响或控制的潜在还款来源，从而增加了贷款最终偿还的可能性，使银行资金更具安全性。

担保的分类

担保可分为人的担保和物的担保两种，其中物的担保一般指财产担保，如表 1-1-1 所示。

表 1-1-1 担保种类

人的担保	指作为第三人的自然人或法人向银行提供的，许诺借款人按期偿还贷款的保证。
物的担保	分为不动产、动产和权利财产（例如股票、债券、保险单等）担保。这类担保主要是将债务人或第三人的特定财产抵押给银行。

另外，担保的形式有多种，一笔贷款可以有一种或几种担保，担保的具体形式主要有如下几种，其中除了保证担保是人的担保以外，其余均为物的担保，如表 1-1-2 所示。

表 1-1-2 担保形式

抵押	抵押是指借款人或第三人在不转移财产占有权的情况下，将财产作为债权的担保，银行持有抵押财产的担保权益，当借款人不履行借款合同时，银行有权以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。
----	--

表1-1-2(续)

质押	质押是指债权人与债务人或债务人提供的第三人以协商订立书面合同的方式,移转债务人或者债务人提供的第三人的动产或权利的占有,在债务人不履行债务时,债权人有权以该财产价款优先受偿。
保证	保证是指保证人和债权人约定,当债务人不履行债务时,保证人按照约定履行债务或者承担责任的行为。
留置	留置是指债权人按照合同约定占有债务人的动产,债务人不按照合同约定的期限履行债务的,债权人有权按照规定留置该财产,以该财产折价或者以拍卖、变卖该财产的价款优先受偿。
定金	定金担保是指债权人以一定的金钱来保证债务履行的担保。定金较少用于银行信贷业务中。

本书的实验部分主要对保证担保、抵押担保和质押担保三种银行常用的担保形式进行业务实验。

担保的范围

担保范围分为法定范围和约定范围,其中约定范围是在银行与借款人的担保合同中予以约定,而法定范围是按《中华人民共和国担保法》的规定执行,如表 1-1-3 所示。

表 1-1-3 法定范围规定

主债权	即由借款合同、银行承兑协议、出具保函协议书等各种信贷主合同所确定的独立存在的债权。
利息	由主债权所派生的利息。
违约金	指由法律规定或合同约定的债务人不履行或不完全履行债务时,应付给银行的金额。
损害赔偿金	指债务人因不履行或不完全履行债务给银行造成损失时,应向银行支付的补偿费。
实现债权的费用	指债务人在债务履行期届满而不履行或不完全履行债务,银行为实现债权而支出的合理费用,一般包括诉讼费、鉴定评估费、公证费、拍卖费、变卖费、执行费等费用。
质物保管费用	指在质押期间,因保管质物所发生的费用。

1.1.2 保证人担保业务实验

实验目的

- (1) 掌握保证人担保业务的概念及相关要素。
- (2) 熟悉保证人担保业务的审查、审批流程。
- (3) 熟悉保证人担保业务中的录入要素。
- (4) 了解一项贷款业务中，借款人与保证人之间的利益关系。

实验案例

浙江久立特材科技股份有限公司以购原材料为由，向银行申请贷款 200 万元，并签订借款合同，合同约定借款期限为 3 年，即自 2014 年 12 月 4 日至 2017 年 12 月 4 日止，还款方式为分期非等额还款，时间为每月的 20 日。中核华原钛白股份有限公司向银行承诺为其提供担保。

该笔担保业务现提交支行进行办理，在业务的办理流程中，银行方的审查、审批顺序为支行信贷员→支行信贷科→支行分管行长→支行行长→总行信贷部→总行行长。请按该业务操作顺序，分别扮演不同银行部门角色完成对该公司的担保。

实验步骤

操作 1：用自己的学生账号登录信贷业务及风险管理模拟平台，选择界面左侧的 **客户信息** 图标，弹出客户信息窗口；在弹出窗口左侧的导航栏中选择 **登记查询** → **导入客户信息** 按钮，在客户类型下拉选项框中选择“企业客户”后点击“查询”，如图 1-1-1 所示。在窗口罗列的企业客户列表中，找到实验案例所涉及业务办理的公司，即“浙江久立特材科技股份有限公司”和“中核华原钛白股份有限公司”，选中公司后，点击窗口右上方的 **导入客户信息** 按钮，便可在 **登记查询** 中查询到办理该业务的客户名单，如图 1-1-2 所示。

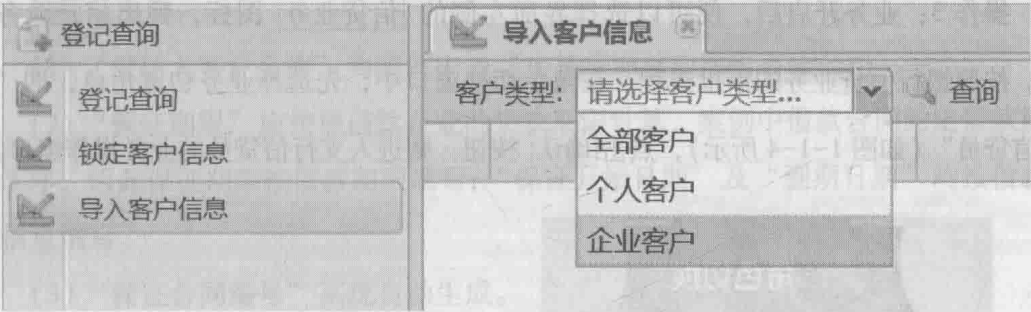


图 1-1-1 导入客户信息

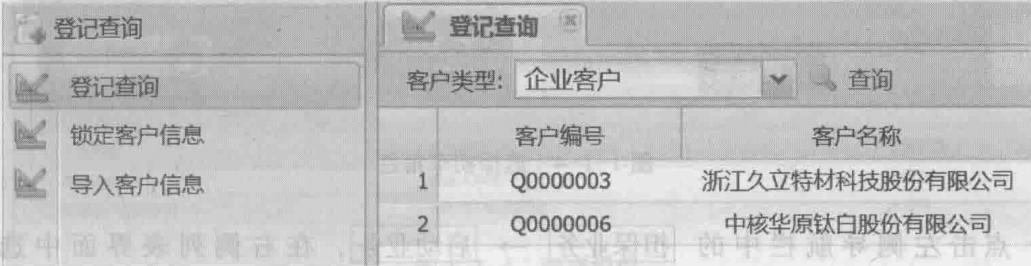


图 1-1-2 查询客户名单

操作 2：将鼠标按界面标识移动至模拟平台界面边缘，系统自动弹出 **我的任务** 操作任务列表，在列表中找到“保证人担保审批”业务，点击 **☆操作** → **开启任务**，该业务在系统中便正式开启，被开启的业务名称呈现红色状态，如图 1-1-3 所示。

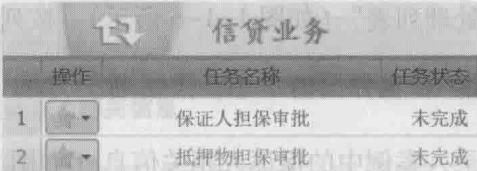


图 1-1-3 开启任务

操作3：业务开启后，便可以选择界面左侧的 **信贷业务** 图标，弹出信贷业务窗口。按照银行信贷业务的审批流程，在角色切换窗口中，先选择业务初审角色，即“支行信贷员”（如图 1-1-4 所示），点击**确认**按钮，则进入支行信贷员的业务操作窗口。

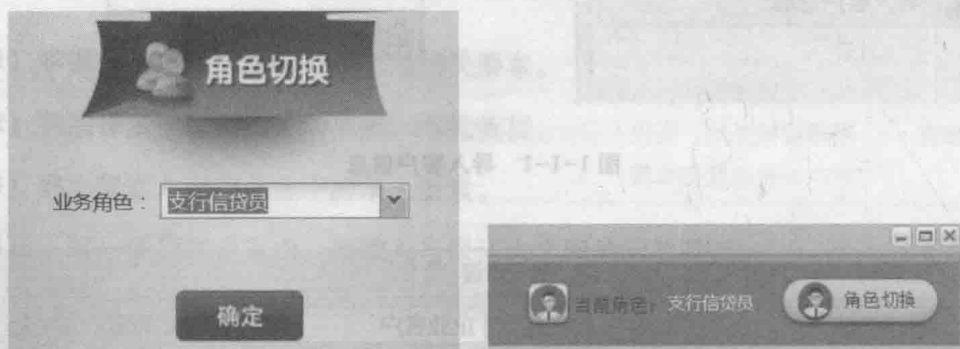


图 1-1-4 选择初审角色

点击左侧导航栏中的 **担保业务** → **启动业务**，在右侧列表界面中选择 **保证人担保审批**，系统罗列备选客户列表，在列表中选择实验案例中的贷款申请人“浙江久立特材科技股份有限公司”，点击 **启动** 按钮，该企业便被列入“当前担保业务”中。点击左侧导航栏中的 **担保业务** → **当前担保业务**，则可查看到当前处理的业务对象、工作类型、业务种类以及业务状态，如图 1-1-5 所示。

担保业务	当前担保业务			
启动业务				
当前担保业务				
已完成业务查询				
	工作类型	业务对象	业务种类	状态
1	担保受理	浙江久立特材科技股份有限公司	保证人担保审批	业务受理

图 1-1-5 启动当前担保业务

双击该列担保业务，或者单击业务后，点击右上方的 **受理** 按钮，则出现“当前业务处理列表”（如图 1-1-6 所示）。按列表的顺序进行业务录入，先双击选择“保证人审批”，在弹出窗口中，点击右上方的 **新增** 按钮，在“新增-保证人清单”窗口中，录入案例中的保证人相关信息（如图 1-1-7 所示），点击 **保存** 按钮，担保合同添加完毕。

填写时注意:

(1) “保证人客户名称”为案例中的“中核华原钛白股份有限公司”。

(2) “保证期限”应按照借款企业的贷款期限计算,案例中借款合同约定借款期限为3年,因此保证期限按借款期限填写;“保证开始日期”及“到期日期”均按借款合同信息填写。

(3) “保证合同编号”系统自动生成。

(4) “担保金额”为借款合同中的贷款总额。

工作名称	任务描述	业务状态
1 保证人审批	保证人审批	未填写
2 担保客户经理意见	担保客户经理意见	未填写

图 1-1-6 受理担保

图 1-1-7 录入保证人相关信息

关闭窗口后,接下来按图 1-1-6 的列表继续填写“担保客户经理意见”。填写时注意,“调查日期”要与案例中的业务申办日期前后一致,不要随便填写日期,以保持

业务操作的严谨性；“调查报告内容”按照案例中借款人和保证人的实际信息，结合保证人担保调查相关专业知识撰写。

客户信息

客户编号：Q0000003

客户类型：企业客户

客户名称：浙江久立特材科技股份有限公司

调查日期*：2014/12/19

调查报告内容：(50字)	内容说明
(报告内容按实验报告要求填写)	客户经理对贷款人该次贷款担保的意见
备注：(50字)	
(若有特殊情况，可在备注中注明)	

图 1-1-8 填写调查报告

确保“保证人审批”和“担保客户经理意见”两项的业务状态均为“已填写”后，可在界面下方选择“同意”并点击 **提交** 按钮。至此，支行信贷员的审查、审批任务操作完毕。

操作 4：在界面右上方点击 **角色切换** 按钮，切换角色至“支行信贷科长”，点击左侧导航栏中的 **当前担保业务** 按钮，可看到该保证担保业务的状态已切换至“支行信贷科审批”（如图 1-1-9 所示）。选择业务对象后，点击 **受理** 按钮，并对之前支行信贷员填写的内容进行复查，确认没问题后，选择“同意”，并点击 **提交** 按钮。若存在问题，则选择“不同意”，将业务打回支行信贷员重新审查。

当前担保业务

受理

	工作类型	业务对象	业务种类	状态
1	担保受理	浙江久立特材科技股份有限公司	保证人担保审批	支行信贷科审批

图 1-1-9 支行信贷科长审批

操作 5：在界面右上方点击 **角色切换** 按钮，切换角色至“支行分管行长”，点击左侧导航栏中的 **当前担保业务** 按钮，可看到该保证担保业务的状态已切换至“支行分管行长”，重复操作 4 的步骤，按照商业银行由下至上的审查、审批原则，分别完成支行行长审批、总行信贷部初审员审查、总行信贷部副经理复审以及总行行长审批后，切换回支行信贷员角色完成担保业务确认（如图 1-1-10 所示）。

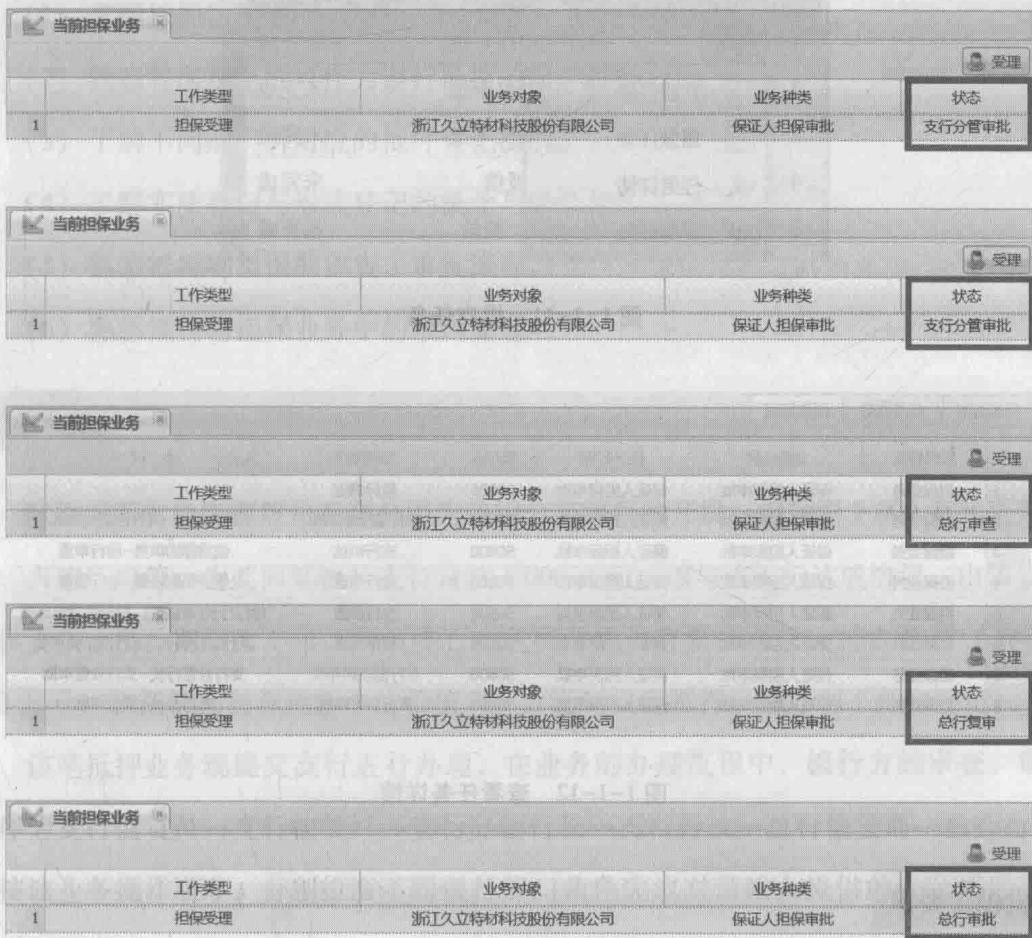


图 1-1-10 依次审批

操作 6：上述任务完成后，在“我的任务”栏中，点击 **☆操作** → **提交任务** 按钮，该项业务便在实验系统中正式提交完成（如图 1-1-11 所示）。并且点击 **☆操作** → **任务详情** → **操作情况** 按钮，可以查看办理该项业务的所有操作流程（如图 1-1-12 所示），可供实验报告流程写作参考。



图 1-1-11 提交任务

任务说明		任务流程		操作情况		
	业务种类	业务名称	任务名称	操作人	当前操作	下一步
1	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	担保确定	
2	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	总行信贷部审批	业务确定-支行信贷员审批
3	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	支行审批	信贷部初审员-总行审查
4	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	总行审查	信贷部副经理-总行复查
5	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	总行复查	总行行长(审贷委)-总行信贷部审批
6	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	担保受理	支行信贷科长-支行信贷科审批
7	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	支行信贷科审批	支行分管行长-支行分管审批
8	担保业务	保证人担保审批	保证人担保审批	S0800	支行分管审批	支行行长-支行审批

图 1-1-12 查看任务详情

实验报告要求

(1) 在实验报告中绘制保证人担保业务的流程图，并标注每个业务环节所涉及的银行信贷业务人员、职位以及负责内容。

(2) 实验中的借款人“浙江久立特材科技股份有限公司”和其保证人“中核华原钛白股份有限公司”均为现实中存在的企业。请通过互联网搜索企业相关信息，对借款人和保证人进行公司信息、行业信息、财务信息等调查，在实验报告中撰写完整的保证人信用调查报告，并按真实信息得出调查结论，建议银行是否批准该项保证人担