

商业银行授信管理实务

王立军 主编

PRACTICAL GUIDE TO CREDIT RISK MANAGEMENT FOR COMMERCIAL BANK



中国金融出版社

商业银行授信管理实务

王立军 主编



中国金融出版社

责任编辑：成景阳 范柱明

责任校对：潘 洁

责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行授信管理实务/王立军主编. —北京：中国金融出版社，2001.7

ISBN 7-5049-2555-1

I. 商… II. 王… III. 商业银行—信贷管理
IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2001) 第 047455 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

发行部：66081679 读者服务部：66070833 82612783

http: //www. chinafph. com

邮码 100055

经销·新华书店

印刷 新艺印刷厂

开本 140 毫米×203 毫米

印张 14.75

字数 382 千

版次 2001 年 7 月第 1 版

印次 2001 年 7 月第 1 次印刷

印数 1—2700

定价 25.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

目 录

第一章 商业银行授信管理概述	1
第一节 商业银行授信业务	1
第二节 商业银行授信管理的概念	8
第三节 我国商业银行授信管理的发展	17
第二章 商业银行授信业务风险分析	22
第一节 外部环境对商业银行授信业务的影响	22
第二节 商业银行内部机制对其授信业务的影响	31
第三章 商业银行授信风险管理机制	38
第一节 对授信客户信用风险防范的控制机制	38
第二节 银行内部操作风险防范的管理机制	46
第三节 对授信资产损失可能性的识别与预警机制	53
第四节 授信风险资产的止损弥补机制	59
第五节 银行实现授信管理的支持保障机制	62
第四章 企业流动资金贷款风险管理	65
第一节 企业流动资金贷款的内容和风险	65
第二节 短期流动资金贷款的风险管理	73
第五章 企业固定资产贷款风险管理	95
第一节 企业固定资产贷款基本内容	95
第二节 固定资产贷款风险管理	99
第三节 项目贷款的风险管理	114
第六章 消费信贷风险管理	124
第一节 消费信贷的特点、种类和条件	124
第二节 消费信贷的风险	129

第三节 消费信贷风险防范措施·····	133
第七章 对非国有企业和上市企业授信的风险管理·····	141
第一节 对三资企业授信的风险管理·····	142
第二节 对民营企业授信的风险管理·····	149
第三节 上市公司的授信风险及防范·····	157
第八章 房地产贷款风险防范·····	165
第一节 房地产贷款的基本概念·····	165
第二节 房地产项目的运行过程·····	168
第三节 房地产企业的特点及风险防范·····	172
第四节 房地产贷款风险防范·····	179
第九章 贸易融资风险管理·····	190
第一节 贸易融资业务风险管理的主要内容·····	190
第二节 出口信用证融资风险管理·····	193
第三节 进口信用证融资风险管理·····	201
第四节 托收项下融资风险管理·····	211
第五节 提货担保业务风险管理·····	217
第六节 贸易融资统一授信与风险管理·····	221
第十章 商业银行或有资产业务授信管理·····	225
第一节 银行保函业务风险管理·····	225
第二节 银行承兑汇票业务风险管理·····	233
第十一章 担保、抵押与质押·····	248
第一节 保证担保·····	248
第二节 抵押担保·····	268
第三节 质押担保·····	288
第十二章 授信管理实务中的法律问题·····	307
第一节 授信合同订立的法律问题·····	307
第二节 授信合同履行及法律风险防范·····	313
第三节 《合同法》对授信业务合同的影响·····	318

第四节	企业改制时授信风险管理的法律问题·····	325
第五节	银行授信业务的法律诉讼·····	332
第六节	不动产按揭贷款的法律问题·····	338
第十三章	授信业务中的反欺诈·····	349
第一节	授信诈骗的种类·····	349
第二节	授信诈骗的防范·····	372
第十四章	商业银行授信资产保全·····	380
第一节	商业银行资产保全概述·····	380
第二节	不良授信资产的监控、催收及盘活·····	382
第三节	不良资产的清收·····	387
第四节	企业借改制逃废银行债务时的资产保全·····	396
第五节	呆坏账核销·····	399
第十五章	商业银行授信业务监控与绩效考核·····	405
第一节	内部监控的基本概念和内涵·····	405
第二节	稽核体系·····	407
第三节	业务部门内部监控·····	415
第四节	授信工作绩效考核·····	423
第十六章	西方商业银行信用风险控制概论·····	437
第一节	西方商业银行信用风险控制思想和技术的 演变·····	437
第二节	信用分析模型简介·····	442
第三节	巴塞尔委员会制定的银行信用风险管理 十七准则·····	445

第一章 商业银行授信管理概述

授信是商业银行根据顾客的需求，按照规定的程序和要求，通过对顾客的评审而确定对其发放或授予融资支持的业务。授信管理则是商业银行在授信业务中，对其风险进行识别、评价、管理、监控和处理的手段。授信管理在现代商业银行中是保证其正常经营的重要管理内容。

第一节 商业银行授信业务

一、商业银行及其主要业务

商业银行是相对于中央银行及其他专门性金融机构的概念，它作为各国金融体系的主体，是唯一能够吸收、创造和收缩存款货币的金融组织。

商业银行由来已久，最初的商业银行资金来源主要是短期存款，相应地在资金运用上也主要是发放短期商业贷款，随着商业经济的深入发展，商业银行的经营已远远超过了传统范围。

商业银行主要业务可分为负债业务、资产业务和中间业务。

（一）负债业务

商业银行的负债业务主要是指商业银行组织资金来源的业务。它是商业银行经营的基础。商业银行的负债主要来源有：资本金、存款、同业拆借、向中央银行借款、国际金融市场借款、贴现和转抵押借款、占用结算往来资金等。

（二）资产业务

商业银行的资产业务是指银行对通过负债业务所聚集的资金加以运用的业务。银行从资金运用中取得的收益大于吸收资金的成本部分，构成银行的盈利。简单地看，银行在取得一定成本的资金时，支付利息；而使用资金时，收取利息。但两者的利息率不同，后者高于前者形成的利差，即为银行的收益。当资金来源规模和资金运用规模不断增大时，银行的收益也会增大。两者利差愈大，银行收益亦愈大。可见，银行盈利状况如何，经营是否成功，很大程度上取决于资金运用的结果。

商业银行的资产业务主要有贷款、贴现、投资和现金等。

（三）中间业务

中间业务是指商业银行通过投入一部分人力、物力而增加资产收益率和资本收益率的业务活动，一般不在资产负债表上反映，因此又叫做表外业务（off—Balance sheet）。商业银行的中间业务主要有：结算业务、代理业务、信托业务、租赁业务、信用卡业务、咨询业务、担保与承诺业务、期货业务、期权交易业务、远期利率协议业务、互换交易业务等。

二、商业银行授信涉及的主要业务

授信所涉及的业务主要是资产业务和中间业务中的风险业务，主要有以下几种：

（一）信贷业务

信贷业务是商业银行授信管理的主要内容，银行通过存款等资金来源取得资金，再通过贷款方式的资金运用赚取利差。这是商业银行的主要经营方式。在信贷业务中，商业银行为了保证贷款的安全性、流动性和盈利性，必然要采取审慎的态度来对每一批信贷业务进行审查，这也就是授信业务的一般过程。

商业银行根据自己的分析结果可以对借款人的信用等级进行评定，同时对贷款项目进行审定，确认是否可以提供贷款。银行

在提供贷款之后面临着因市场和借款人方面发生的变化导致债权受损失的风险。因此，银行在放款后，在对贷款风险管理方面将采取严密的措施来抵御风险的发生。银行在进行上述工作中按照相应的手段和规程来进行。

（二）开立信用证

信用证业务属于银行的中间业务，在通常情况下银行在收取保证金后开立信用证，并不涉及银行的授信风险。但银行不收保证金而凭申请人的抵押、担保或信誉开证则存在授信风险。因此，凭申请人的抵押、担保或信誉开证应属于授信业务范畴。

（三）进出口押汇

进出口押汇是进出口结算过程中银行为进出口商提供的短期融资便利。在该业务中，银行主要是凭代表货权的进出口单据，向进出口商提供资金。交易结束后，货权释放给进出口商，由进出口商向其偿还押汇款。银行在办理此类业务时的主要风险是来自申请人和交易的自身。因此，银行对申请人和贸易背景要作深入的调查研究，以确定是否可以给予押汇。

（四）担保

担保是商业银行的中间业务之一。按照《巴塞尔协议》，银行承担风险条件的对外担保业务属于 100% 权重的风险业务。在商业银行担保业务中常见的有履约担保、投标担保和还款担保等。在担保书中银行承诺被担保人履行某种义务。若有违反由银行承担赔付一定款项的责任。担保函的内容可将担保分为有条件担保和无条件担保。在通常情况下，银行是被要求开立无条件的担保。这种担保开立之后，银行承担了无条件付款的连带责任。银行担保是银行信用之下的保证，因此在商务活动中应用较为广泛。但由于担保对商业银行来讲风险较大，因此，按照《巴塞尔协定》精神银行在办理这些业务时也按照贷款审批程序和方法进行操作，并将其纳入授信管理范围。

（五）承兑汇票

银行承兑汇票是商业银行根据出票人要求在收取一定比例保证金条件下在远期汇票上进行承兑，以承担到期付款的义务。出票人或持票人则可凭该汇票到银行取得贴现资金，满足其融资的需求。银行办理这项业务的目的在于从中赚取手续费并增加适当结算业务和保证金存款。银行承兑汇票对出票人来说既可以作为一种结算工具，亦可以作为融资工具。目前在国内商业银行中，这些业务占有较大的比重。商业银行都把它作为吸收存款、弥补资金不足、扩大结算量和争揽客户的主要手段。银行在办理承兑汇票业务时，对汇票付款人负有到期见票即付的义务，否则将要承担法律责任。银行在申请人提出承兑申请时必需对出票人资信进行仔细调查。在国内商界，承兑汇票应有明确的贸易背景，银行亦应对贸易背景进行认真的调查。因此，未收足 100% 保证金的承兑汇票业务也是商业银行授信管理范畴之一。

（六）贴现

商业银行办理贴现业务，一般是凭持票人提供的银行承兑汇票，由贴现银行凭该承兑汇票贴现为远期汇票，到期由持票人或承兑银行付款。因此，风险性较小。但是随着市场的发展变化和商业银行数量增加，各家银行的信用评级结果也不同，因此，商业银行办理贴现时也要看承兑银行的情况。在西方银行，贴现也被看做授信业务。

（七）授信额度

授信额度是商业银行根据客户的业绩及信誉程度，为其确定的放账限度，即该客户在该额度项下可以非常简单的手续取得银行的各种融资支持，包括贷款、开证、押汇、担保等。

三、授信业务在商业银行的地位

从传统的银行来说，银行的主要收益应该是来自存贷款中的

利差，由此，对其放款业务是十分重视的，在整个银行运作过程中授信业务作为收益的主要来源，是商业银行的主要业务，在整体业务中占有十分重要的位置。

（一）授信业务能够反映银行的经营实力

授信业务是银行实力的综合反映。首先，能够提供充足的贷款，本身就说明银行有充足的资金力量。其次，银行在授信业务中提供的各类担保、信用证、承兑汇票等服务的能力不仅反映该银行自身的资金实力，还反映了该银行控制风险能力和信誉水平。例如银行开立担保、信用证、承兑汇票过多，必然需要对风险进行很好的控制。此外，银行在办理这些业务时是以其信誉作保证的，信誉越好，其担保、信用证和承兑汇票越容易被接受，业务就越容易扩大。授信业务的扩大对银行争揽市场，扩大市场份额，作用是十分重要的。

（二）授信业务对增加银行的收益起到主要作用

在商业银行业务中，信贷业务可以带来丰厚的利差收入，通常情况下，银行的利差根据市场需求进行必要调整。倘若市场存贷利差在 2%—3%，如果一家银行每年放款在 10 亿元人民币，利差收入可达 2000 万—3000 万元。此外，授信业务中的其他风险业务例如信用证、担保、承兑汇票等也可带来丰厚的手续费回报。

（三）授信业务对银行其他业务的带动功能

授信业务能够促进银行的存款、结算和其他业务发展，从而进一步提高银行的收益。因为在向一家客户发放贷款或提供融资便利时，在通常情况下客户会将其派生存款滞留在授信业务发生的所在银行，同时也要通过该银行办理结算业务，这样一方面增加了银行的存款，另一方面又使银行结算量扩大，带来手续费的收入。

（四）授信业务对银行的负面影响

授信业务是一种风险业务。一旦控制不好容易给商业银行带来损失。例如，由于授信业务中出现的各种失误和内外部客观因素的影响，授信业务会派生出银行的不良资产。过去几年里由于不良资产的增加，我国国有商业银行经营已经背上了沉重的包袱，1999年我国的四家国有商业银行的不良资产平均已达到20%以上。不良资产的增加，导致商业银行经营困难，效益下降，甚至出现亏损。1997年出现东南亚金融危机时，韩国有不少银行就是因为信贷资产出现严重问题，不良资产过高而倒闭。因此，授信业务是一把双刃剑，一旦经营不好对商业银行自身会产生严重的后果。

四、授信业务与市场竞争

授信业务是对其顾客的信誉评定之后而给予贷款或融资便利，因此，在市场竞争中，银行授信业务开展的好坏对银行的生存和发展是十分重要的。

(一) 银行自身发展战略对授信业务的影响

企业发展战略是一家企业在市场竞争中得以生存和发展的重要手段。在分析市场、同业竞争者及自身情况之后，企业可以制定出发挥自己特长，出奇制胜的长期或中期发展战略。银行作为市场竞争中的参与者的特殊企业，也应制定他们的发展战略。银行的发展战略中的主要内容是对自身的授信业务提出具体的方针和政策，例如目前国内有的商业银行把资金投向瞄准了基础工业、通讯、能源、交通等回报率高和风险较小的行业，以此来确定自己的授信业务的行业重点。

(二) 市场对商业银行授信业务的需求

市场的需求是商业银行取得利润的关键，因此商业银行在开展授信业务时，必须考虑市场对商业银行授信业务的需求。市场的需求具体来说即为客户的需求，对客户需求的满足程度对商业

银行市场竞争是十分重要的。不同阶层的客户在其发展的不同阶段对银行的授信需求是不同的，例如对一家处于初创阶段的企业来说，只要满足资金需求，他即认为银行的授信服务是可以接受的，对那些有其他目的的融资需求者来说是不怕银行授信环节和程序多么繁杂的。但对于一家有影响、有实力、有规模且经营较好的企业来说则不是这样。在激烈的市场竞争中，这类客户往往为众多的银行所青睐，提供资金不再是其选择银行的重要因素，他所考虑的则是银行的综合服务。通常情况下，一家较有实力的银行客户希望得到的授信服务是：快捷的效率、灵活的政策、较低的融资成本。对市场上这种变化，商业银行在授信业务运作中必须采取必要的措施。由此，在授信业务中商业银行也必须采取差别战略。针对不同的客户制定不同的授信政策。

（三）授信业务中的市场营销

授信业务运作的中心是风险控制。商业银行在授信业务中建立了一整套风险控制机制，例如审贷分离、统一授信，这种做法与银行的市场营销工作可能产生一定的不和谐。现代商业银行都建立了专职的营销队伍，专门开发市场、争揽客户。无论是公司客户还是私人客户，都有授信需求。倘若从发展业务角度争取到一个客户，则有可能在银行的风险控制方面遇到审查不合格的问题。倘若处理得不好，久而久之，削弱了银行争揽客户、开拓市场的能力，因此授信业务中的风险控制与市场营销关系的处理对银行能够有效地控制风险，同时有效地开展业务是十分重要的。

在处理上述矛盾中，我国的商业银行也在摸索一套行之有效的办法，一是通过给客户授信额度的办法，免去客户往返多次的授信审批手续；二是通过营销人员对银行风险控制原则的掌握，使争揽的业务成功并提高效率；三是提高评审部门与业务发展部门的协调水平，这其中广泛地应用计算机是一个重要条件。

但从银行运作的原则来说，在控制风险和发展业务方面，前者必须放在突出位置上。

此外，在市场竞争中授信业务与其他业务品种和竞争手段的共同使用对商业银行经营以及扩大市场份额是至关重要的。授信业务本身也有对待不同客户采用不同方略的政策区别。例如有的商业银行对评级较高，信誉较高，或能给银行带来其他派生业务和较高回报的客户，要求客户的条件，如在抵押品、担保人等诸方面可能适度放宽，对跨地区、跨国的集团客户设定了辐射全国或全球的授信额度，由客户分支机构在全国或世界各地的分支行直接办理授信业务。此外还辅之以其他手段，例如对客户可在利率、费用以及其他结算网络服务方面提供更加优惠的条件。这些对客户必然产生较大的吸引力，这是商业银行在市场竞争中经常使用的手段。

第二节 商业银行授信管理的概念

一、商业银行授信管理运作架构

商业银行授信管理是一种综合化、系统化的工作。就风险防范来说，它涉及到对授信风险的识别、评价、锁定和抵御的手段和方法。就授信业务流程来说，它贯穿于授信前的信用分析、授信过程中的审查控制、授信后的监控管理，直至授信安全收回的整个过程。从管理的范围上，要涵盖风险管理和业务运作管理以及内部监控。这其中包括整体授信业务流程设计、组织框架设定和授信部门的控制、管理以及对整体授信的动态监控。从授信管理的运作的架构来说它包括了授信实施、授信风险控制和授信的监控三个部分。从图 1.1 中可以了解到商业银行授信管理运作的基本架构。

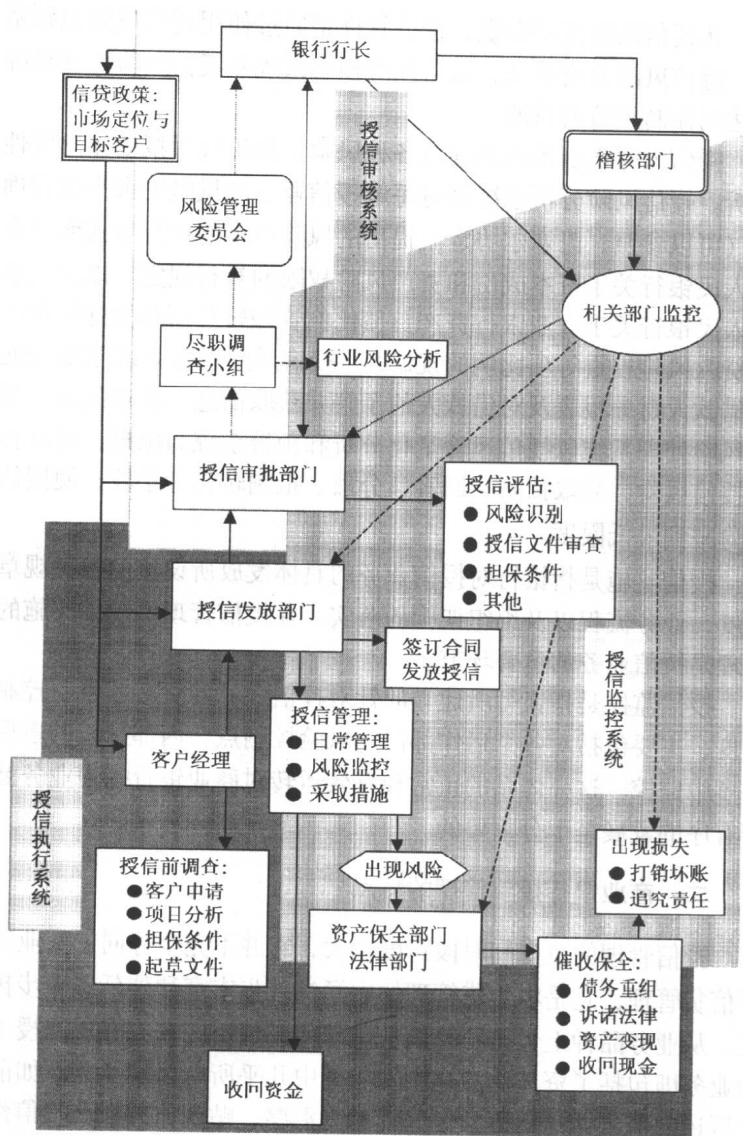


图 1.1 授信管理架构图

从授信风险控制来说，授信管理是通过使用授信风险识别系统，授信风险分析系统、授信风险预警系统和授信风险处理系统来达到控制风险的目的。

授信风险识别系统是利用各种风险识别手段对授信作出定性分析。授信风险分析系统是对每笔授信业务的风险度大小进行确定（可以参照《巴塞尔协定》提出的风险权重的计算方式或《中国人民银行关于资本成份和资产风险权限的暂行规定》以及《中国人民银行关于商业银行资产负债比例管理暂行监管指标》中关于贷款风险权重等项比例的规定）。授信风险预警系统主要是通过借款人财务报表及对借款人的了解并获取信息，发现问题。授信风险处理系统以授信风险量化分析和预警系统为依据，针对各种授信风险，采取预防、回避、分散、抵制转移等手段，使授信风险减到最低限度。

授信实施是指银行对授信业务的具体发放所设定的各种规章制度，业务流程以及组织架构的落实。在授信管理中授信实施的管理是授信业务的重要环节。

授信监控是指银行所建立的针对授信业务的所有监督、控制制度，主要包括对各个运作部门、风险控制点、内部授权的事后和事中监控。这一体系的正常和有效运转对商业银行授信业务健康有序的发展是十分重要的。

二、商业银行授信管理的特点

授信管理的范围和时段跨度较大，它并不完全等同于商业银行信贷管理，它是将信贷管理的内涵进一步丰富和外延进一步扩大。从业务品种上包括了除信贷以外的其他资产和或有资产授予的业务即包括了资产业务和中间业务中几乎所有风险业务。如前文所述的贷款、信用证、担保、承兑汇票、贴现、押汇和授信额度等等。在这些业务中，商业银行承担了因客户违约导致资金损

失的风险。在《巴塞尔协议》中，对这些业务都确定了风险权重，分别从25%、50%到100%。因此，商业银行对授信业务的管理应该是十分严格的。授信管理不仅包括贷前调查、贷时审查、贷后检查三项内容，它还包括了对授信业务中风险的锁定、处置以及对授信风险整体的动态监控。从管理框架上，授信管理具有以下特点：

（一）法人授权授信制度

实行以审批权限为核心内容的分权、分段授信制度。权限管理是授信管理的重要内容，从横向运作来说，授信的实施部门并没有授信的审批权，所有授信必须集中到授信审批部门审核并上报；从纵向运作来说商业银行的授信权限全都由法人代表——银行行长进行掌握控制。行长也可以通过转授权授予副行长或授信审批部门部分审批权。但转授权的权限必须有限额的确定。超过限额仍要上报行长。另外，从总行到分行、支行的授信管理上，也必须明确权限管理。

（二）权力制衡的内部组织管理

授信管理的内部组织体系体现了部门独立、业务分离、权力制衡的特点，这一内部组织管理体系明确了部门、个人的责任和义务，同时也建立了横向制约的内部风险防范机制。此外风险管理委员会和尽责调查小组的设立使银行能够在权力制衡的组织管理方面得到完善，这将从相当程度上解决了人情贷款、关系贷款、政府干预等在国有商业银行中过去长期存在的问题。

（三）业务操作规程的进一步科学化

授信管理下的业务操作体系是以岗位独立、人员分工、职责分明为特点的。这一业务操作体系的建立能够达到双线控制、相互制约、防范风险的目的，督促银行授信人员不断提高责任心，使授信管理突出以人为本的管理特点。同时又能较好地控制员工的道德风险。