

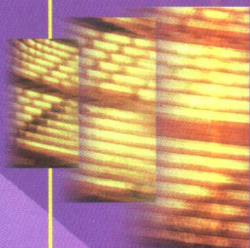
SHANGYE YINHANG XINDAI YE WU

商业银行实务操作丛书

商业银行

信贷业务

●主 编/邓世敏



中国金融出版社

商业银行实务操作丛书

商业银行信贷业务

主 编 邓世敏
副主编 赵 宽
徐金麟
田培哲

中国金融出版社

责任编辑：田 强

责任校对：刘 明

责任印制：李 菁

图书在版编目(CIP)数据

商业银行信贷业务/邓世敏主编. —北京:中国金融出版社,
2000.11

(商业银行实务操作丛书/邓世敏主编)

ISBN 7-5049-2426-1

I. 商…

II. 邓…

III. 商业银行-信贷管理-中国

IV. F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 73626 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 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 地矿印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 12.125

字数 302 千

版次 2001 年 3 月第 1 版

印次 2001 年 3 月第 1 次印刷

印数 1-5000

定价 24.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

序 言

站在新旧世纪的交汇处，我们除了对饱经沧桑和风云变幻的 20 世纪的回顾与反思外，更重要的则是对充满希望和挑战的 21 世纪的展望及由此在思想上和行动上做出迎接挑战的必要准备。

在刚刚过去的一个世纪里，特别是自二战以后，不论是世界经济还是中国经济都发生了前所未有的深刻变化。在这一历史时期，世界经济波澜起伏，科学技术日新月异，人类文明空前进步。而从 60 年代以后，全球范围内的金融变革与金融创新风起云涌，金融产业和金融市场在各国国民经济中的地位不断上升，并已成为左右一国乃至世界经济命运的命脉与核心。在这一历史时期，中国社会经济的发展变化则更加引人注目。尤其是中国在 70 年代末开始的改革开放伟业，被世界广泛认为是本世纪末最具“震动全球意义”的重大事件。最令人关注的是，在改革开放中，中国的金融业作为“现代经济的核心”的地位日益显著，并已取得突破性进展：建立了适应社会主义市场经济需要的并日臻完善的金融监管体系，特别是商业银行蓬勃发展且已成为社会主义市场经济架构中的重要组成部分；初步形成了以中央银行为主导，以国有商业银行为主体、其他商业银行、政策性银行和非银行金融机构以及外资金融机构并存的现代金融组织体系；初步建立了金融市场体系及其运行、监管机制；金融业的业务范围大大拓宽，金融电子化建设达到了较高水平；金融业的对外开放不断扩大，国际化水平不断提高，特别是随着我国加入 WTO 的日益

临近，金融业发展又进入了一个崭新的阶段，等等。

然而，扑面而来的 21 世纪经济，是以信息革命和全球市场为特征的知识经济，金融业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，但勿庸讳言，面对日益开放的金融市场，我们的金融服务质量和技术能力仍处于较低水平，特别是商业银行服务质量和竞争能力，显而易见地面临着不可回避的巨大的挑战与考验：面对经济全球化、金融资本快速流动、跨国银行规模越来越大的趋势，我们将如何积极参与新的全球经济金融体系的大循环？一旦中国加入 WTO，国内金融市场将全方位开放，我国的商业银行将以何种经营管理机制和经营管理水平与咄咄逼人的外资银行抗衡？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、创新能力进一步拓展市场？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其可能产生的强大的人才竞争压力？那么，我国商业银行如何抓住机遇，在有限的几年时间内，全面有效地提高自身经营管理水平，较好地迎接挑战、经受住考验呢？不言而喻，除了尽快由政府优化有关外部环境和条件之外，关键的还在于商业银行必须及时调整发展战略，转换经营管理机制，切实提高自身素质从而提高竞争能力。正是由于这些原因，商业银行人才培养已成为各项工作中的基础性工作。

现代经济条件下的金融竞争，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，更重要的是狠练“内功”，致力于加强已有员工队伍的再教育和再提高，况且知识经济社会要求每个人终身学习的特征

对我们也提出了长期不断地自我“充电”的客观要求。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，组织部分既有理论水平又有实践经验的专业人才，编写了这套“商业银行实务操作丛书”。本丛书具有如下特点：（1）实践性。它立足点为实践，落脚点也为实践，但不拘泥于机械的业务操作程序本身，而以基本理论为基本指导思想，力求把实务操作作用科学理论以阐明，而融基本理论于实务操作工作中。（2）指导性。它是一套指导我国现阶段商业银行员工进行实务操作的丛书，同时也是一套指导广大客户与商业银行相互沟通的丛书。因此，它既适用于商业银行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、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，也适用于社会各界人士了解金融业务知识、了解商业银行、掌握居家理财基本知识的需要。（3）现实性。它尽量运用当前经济金融最新理论成果，总结和归纳我国商业银行改革与发展过程中的最新业务实务，具有较强的现实性。（4）通俗性。力求言简意赅、通俗易懂，兼以典型的实例说明，目的是便于读者学习与参考的需要，也便于金融从业人员在自学中的理解。

本丛书共分7册，分别为《商业银行资金营运管理》、《商业银行信贷业务》、《商业银行外汇业务》、《商业银行中间业务》、《商业银行业务咨询》、《商业银行临柜业务操作》、《商业银行文化与管理》。本丛书在编写过程中参阅了大量的国内外文献和科研成果，得到了交通银行郑州分行领导同志和广大员工的大力支持。

持，也得到了郑州大学、河南金融管理学院的有关专家学者的热心指导，中国金融出版社的毛春明同志及其同仁们也对本丛书提出了许多建设性意见，在此对有关作者和同志一并表示衷心感谢！

由于商业银行的改革与发展日新月异，金融新产品层出不穷，业务领域不断拓宽，本丛书不免会有疏漏之处，加之我们编写人员水平有限、时间仓促，可能还有不少谬误，敬请专家、学者和广大读者批评指正，我们也将择其精华，作为下一步修改和完善的重要参考。

邓世敏

2000年1月29日

前 言

随着世界经济、金融全球化发展步伐的逐渐加快，世界上大银行兼并重组的热潮一浪高过一浪。美国国会于 20 世纪末通过了《金融服务现代化法案》，取消了美国自 20 世纪 30 年代大萧条时期起实行的限制商业银行、证券公司和保险公司跨界经营的法律，此举将带动世界金融业迈入一个新时代。在我国国民经济体制转轨、企业经营改制的特殊形势下，面对加入 WTO 后我国金融业的全面对外开放，商业银行经营面临着前所未有的竞争压力。

就信贷业务而言，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各家商业银行的主体业务、赢利的主渠道，但信贷管理从中央银行的监管到商业银行自身建设，都还在曲折中摸索。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。这一切都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。

近几年来，我们在推动信贷管理的制度化、科学化建设方面作了有益的探索。在信贷业务的经营管理过程中，始终注重理论

与实践的结合。一方面，坚持不断的理论学习，努力用科学理论指导实践；另一方面，对业务实践进行不断的总结和提炼，力争将其上升到理论，以更好地指导实践。这使交通银行郑州分行信贷业务得到健康、稳定、快速的发展，创造了较好的经营业绩。为了更好的推动商业银行信贷业务的规范化、科学化建设，为信贷经营与管理理论的研究与发展做一点贡献，我们组织专业人员，参考和借鉴了大量的有关经济、金融类书籍，在对我们各项信贷业务操作与管理进行高度概括总结的基础上，紧紧结合我国商业银行信贷业务的经营实际，编写了这本《商业银行信贷业务》。

综观全书，既有对商业银行信贷业务发展历史的介绍，又有对现代商业银行信贷业务发展现状的描述；既有对西方国家商业银行信贷业务经营管理特征的评述，又有对我国商业银行信贷管理的系统说明；既有理论上的定性分析，又有对实际工作的具体指导。在全书的编撰中，还注意突出以下几个特点：一是实，即紧密联系信贷业务的实际，力求内容实在，切合实用；二是新，即适应信贷业务的新发展，内容比较新；三是深，即在阐述上比较深入，有一定的理论深度；四是全，即内容全面，涉及了商业银行信贷业务的各个环节。

本书由邓世敏主编和总纂，邓世敏、赵宽等同志对全书的整体框架进行了构思。刘鹰同志对本书的编写给予了大力的支持，张华宇等同志对规章制度的起草付出了辛勤的劳动。各章节的写作均由田培哲、徐金麟等进行了研究和讨论。并由徐金麟编写第一、二、四、五、六、七、八章，田培哲编写第三、九章。本书部分实务内容是在交通银行郑州分行有关规章制度基础上修改形成的。同时，还参考并吸收了交通银行总行多项信贷管理规章制度

度、近年出版的有关教材及专著的某些材料和观点，在此一并表示感谢。

由于编者水平所限，书中肯定有许多错误和疏漏之处，恳请各位专家和读者批评指正。

编 者

2000 年 3 月

目 录

第一章 商业银行信贷概述 (1)

第一节 商业银行贷款的范畴与地位 (1)

一、商业银行贷款的范畴及特征 (1)

二、银行贷款在商业银行业务中的定位 (5)

三、商业银行贷款在国民经济中的作用 (7)

第二节 商业银行贷款的政策及应遵循的基本原则 (10)

一、贷款政策的涵义及制定依据 (10)

二、贷款定价与贷款结构 (16)

三、商业银行贷款应遵循的基本原则 (23)

第三节 商业银行信贷资金的构成及运行特点 (30)

一、商业银行信贷资金的构成 (30)

二、商业银行信贷资金的运动特点 (37)

第四节 商业银行贷款的对象及运作程序 (42)

一、商业银行贷款的对象及条件 (42)

二、借贷双方的权利与义务 (44)

三、商业银行贷款的运作程序 (46)

第二章 商业银行贷款的市场营销 (上) (51)

第一节 商业银行贷款形势的时间顺序估价与分析 (51)

一、国家宏观经济形势的基本评判 (51)

二、我国主要行业的分类及国有企业改革的发展趋势 (59)

第二节 商业银行贷款形势的空间顺序调查与分析 (62)

一、贷款客户市场调查的内容与程序 (62)

二、贷款客户市场调查的方法与市场预测	(68)
第三节 商业银行贷款的市场定位	(73)
一、贷款客户市场的细分	(73)
二、贷款客户目标市场的选择	(78)
三、贷款客户的市场定位和营销	(80)
第三章 商业银行贷款的市场营销 (下)	(84)
第一节 商业银行贷款业务的受理	(84)
一、主要贷款业务的对象、条件及应提供的资料	(84)
二、担保等业务应具备的条件及应提供的资料	(108)
第二节 商业银行贷款业务的贷前调查	(111)
一、主要贷款业务贷前调查的内容	(111)
二、担保等业务的调查	(116)
三、贷款贷前调查的主要方法	(117)
第三节 对借款人的信用分析	(119)
一、信用分析的意义和主要内容	(119)
二、信用分析的基本方法	(121)
第四节 商业银行贷款项目的评价	(149)
一、项目评价的概念和基本要求	(149)
二、市场调查与产品需求预测	(156)
三、投资项目财务预测	(157)
四、财务效益评价	(175)
五、项目投资风险的评价	(185)
第四章 商业银行贷款的授信与审批	(193)
第一节 商业银行的综合授信管理	(193)
一、综合授信管理的概念和必要性	(193)

二、综合授信额度的确定及管理	(195)
三、集团客户的综合授信管理	(201)
第二节 贷款授信与贷款审批的关系	(205)
一、贷款授信与授权的区别	(205)
二、贷款授信与审批的关系	(206)
第三节 贷款业务的审查与审批	(210)
一、贷款审批的原则	(210)
二、主要贷款业务的审查	(213)
三、担保等业务的审查	(216)
第四节 贷款的审批与发放	(217)
一、贷款审查管理委员会制度	(217)
二、贷款及相关业务的审批与发放	(220)
三、贷款管理的“多方”制约	(226)
第五章 商业银行贷款的跟踪与检查	(232)
第一节 贷款跟踪检查的涵义及运作	(232)
一、贷款跟踪检查的涵义与要求	(232)
二、贷款跟踪检查的责任范围与主要方式	(234)
第二节 贷款等业务的跟踪与检查	(238)
一、贷款业务的跟踪与检查	(238)
二、信用证等业务的跟踪检查	(240)
第三节 信贷档案资料管理	(241)
一、信贷档案管理的涵义及目标	(241)
二、信贷档案管理的內容	(242)
三、信贷档案资料的综合分析	(245)
四、信贷档案资料的销毁	(247)
第四节 有问题贷款的预警分析与信贷制裁	(248)
一、有问题贷款的预警分析	(248)

二、对违约借款人的信贷制裁	(255)
第六章 商业银行的信贷风险管理	(262)
第一节 信贷风险的产生	(262)
一、信贷风险的涵义及类型	(262)
二、我国商业银行信贷风险的成因	(268)
第二节 贷款风险管理系统的建立	(272)
一、建立贷款风险管理系统的目标	(272)
二、贷款风险管理系统的构成	(272)
第三节 我国商业银行贷款分类的改革与发展	(276)
一、我国商业银行贷款传统分类的方法与弊端	(276)
二、国外商业银行贷款分类基本方法	(278)
三、我国商业银行贷款风险分类的意义	(279)
四、贷款风险分类的程序	(283)
第七章 贷款的回收与风险资产的处理（上）	(298)
第一节 正常贷款的收回与准备	(298)
一、正常贷款回收的意义与准备	(298)
二、贷款等业务的回收管理	(301)
第二节 非正常贷款的类别与监控	(303)
一、非正常贷款的涵义及类别	(303)
二、不良贷款的监控和考核	(304)
第三节 风险资产的清收	(306)
一、风险资产清收的现状与清收原则	(306)
二、风险资产清收的途径	(309)
第八章 贷款的回收与风险资产的处理（下）	(315)

第一节 非正常贷款的诉讼	(315)
一、诉讼的基本要求	(315)
二、民事诉讼的当事人及其权利义务	(320)
第二节 诉讼的程序及有关法律规定	(321)
一、民事诉讼的程序	(321)
二、反诉及民事诉讼管辖	(322)
第三节 不良贷款的清偿及追索	(324)
一、各种不良贷款业务的清偿及追索	(324)
二、担保等业务的清偿与追索	(326)
三、贷款抵(质)押财产的处理	(327)
第四节 呆账贷款的核销	(332)
一、贷款呆账核销的条件	(332)
二、贷款呆坏账核销的申报材料要求	(333)
三、贷款呆坏账核销的审批权限和审核程序	(337)
四、财政监察部门的审查要求	(338)
五、呆账贷款核销的其他要求	(339)
第五节 不良贷款的责任追究	(340)
一、不良贷款责任追究的目的和原则	(340)
二、不良贷款责任追究的范围及资料收集	(340)
三、不良贷款责任追究的程序	(342)
四、不良贷款的责任人的责任界定	(343)
五、不良贷款责任人责任的追究	(345)
 第九章 商业银行信贷人员管理	 (351)
第一节 信贷员的基本条件和基本任务	(351)
一、信贷员的基本职责	(351)
二、信贷员的基本任务	(354)
三、信贷员的基本条件	(356)

第二节 信贷员上岗资格管理	(358)
一、信贷员任职资格	(358)
二、信贷员贷款签字权的取得	(359)
三、信贷员岗位职责	(359)
第三节 信贷员等级管理	(361)
一、等级管理的宗旨与原则	(362)
二、信贷员等级的划分	(362)
第四节 信贷员的培训管理	(368)
一、信贷员培训的目的和内容	(368)
二、信贷员培训方法	(369)
第五节 信贷员的离职审计管理	(369)
一、离职审计内容	(369)
二、离职审计程序	(369)

第一章 商业银行信贷概述

信贷业务是商业银行各项业务的核心和主体，是商业银行盈利的主要来源。信贷业务在各国商业银行的资产中，始终是最重要、最稳定的盈利资产，而且对商业银行拓展其他业务包括存款业务、中间业务、表外业务等也有十分重要的作用。科学地认识信贷本质，加强信贷管理，对管好、用好信贷资金，充分发挥信贷的经济杠杆作用，提高信贷资金运用效益，具有十分重要的意义。

第一节 商业银行贷款的范畴与地位

一、商业银行贷款的范畴及特征

（一）商业银行贷款的概念

信贷是一种借贷行为，它是以偿还本金和付息为条件的特殊价值运动。从经济内容看，就是债务人与债权人由借贷而形成的债权债务关系，体现着一定的社会生产关系，是从属于商品货币经济的一个范畴。银行的信贷活动是货币资金流通的重要方式。

银行信贷有广义和狭义两种含义。广义的信贷，是银行的存款、贷款、结算等信用业务的总称，包括银行的主要的资产业务、负债业务、中间业务。广义的银行信贷与银行信用为同义语。狭义的信贷，就是指银行发放贷款。

贷款又称放款，是指银行以债权人的身份将资金的使用权有偿转让的授信行为。贷款是商业银行最主要的一项资产业务，是商业银行利润的主要来源，是市场经济条件下资源配置的主要方