

Finance
高职高专金融投资专业教材

清华版

唐友清 主 编
邱立军 副主编

商业银行 信贷实务

赠送

电子课件



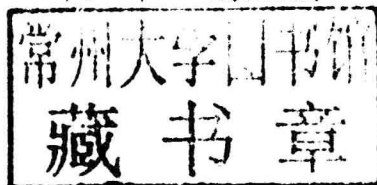
清华大学出版社

高职高专金融投资专业教材

商业银行信贷实务

唐友清 主 编

邱立军 副主编



清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书分为三篇,共 13 章内容。第一篇为理论与制度篇,重点介绍商业银行信贷运行、商业银行信贷业务制度等方面的基本理论知识;第二篇为信贷业务篇,主要介绍商业银行存款业务、企业流动资金贷款业务、项目融资贷款业务、个人消费信贷业务和票据贴现及表外业务的基本理论与实务的知识;第三篇为信贷业务管理篇,重点介绍信贷业务基础管理、贷款担保与合同管理、客户信用分析管理、贷款风险管理、不良贷款管理与信贷业务的营销等方面的基本理论知识。

本书内容完整、结构合理、条理清晰、语言通俗、突出实用,体现了现实性和时代感的特点。本书可以作为高职高专金融专业学生的教材,也可以作为银行信贷工作人员以及对信贷知识感兴趣的人士的自学参考用书。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签,无标签者不得销售。

版权所有,侵权必究。侵权举报电话:010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

商业银行信贷实务/唐友清主编;邱立军副主编. --北京:清华大学出版社,2011.11
(高职高专金融投资专业教材)
ISBN 978-7-302-26809-3

I. ①商… II. ①唐… ②邱… III. ①商业银行—信贷管理—高等职业教育—教材 IV. ①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 186893 号

责任编辑:孟 攀

装帧设计:杨玉兰

责任校对:周剑云

责任印制:何 芊

出版发行:清华大学出版社

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座

<http://www.tup.com.cn>

邮 编:100084

杜 总 机:010-62770175

邮 购:010-62786544

投稿与读者服务:010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质 量 反 馈:010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 刷 者:清华大学印刷厂

装 订 者:北京市密云县京文制本装订厂

经 销:全国新华书店

开 本:185×230 印 张:26.25 字 数:631 千字

版 次:2011 年 11 月第 1 版 印 次:2011 年 11 月第 1 次印刷

印 数:1~4000

定 价:43.00 元

前 言

商业银行信贷管理与实务是研究商业银行的信贷业务运行机制,以及信贷业务与经济发展之间辩证关系的一门应用经济学科,是经济类专业的核心课程,也是金融专业的主干课程。

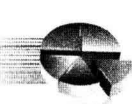
本教材按“高职高专金融投资专业教材”的编写要求编写,适合高职高专投资专业和金融专业的学生使用。在编写过程中,我们根据培养目标的要求,坚持“基础理论教学以应用为目标,以必需、够用”为原则,合理地处理商业银行信贷基础理论与信贷业务应用实践的关系,力求做到:内容完整、结构合理、条理清晰、语言通俗、凝练,突出实用,真正体现高等职业教育的教学特色。

本教材以现代市场经济的运行机制为背景,系统地介绍了商业银行信贷业务、商业银行信贷管理等基础理论知识;以商业银行信贷业务运行为主线,概括性地介绍了商业银行、银行信贷资金运动和商业银行信贷业务的基本理论,详细阐述了商业银行存款业务、商业银行信贷业务的理论与实践知识。同时,本书还结合现代融资业务的新发展,紧密联系当代国内外金融改革与发展的实践,增加了项目融资贷款业务、担保业务管理、不良贷款业务管理与信贷业务营销等方面的基本理论与实践业务知识内容,体现了现实性和时代感的特点。

全书分三篇,共13章。第一篇为理论与制度篇,重点介绍商业银行信贷运行、商业银行信贷业务制度等方面的基本理论知识;第二篇为信贷业务篇,主要介绍商业银行存款业务、企业流动资金贷款业务、项目融资贷款业务、个人消费信贷业务和票据贴现及表外业务的基本理论与实务的知识;第三篇为信贷业务管理篇,重点介绍信贷业务基础管理、贷款担保与合同管理、客户信用分析管理、贷款风险管理、不良贷款管理与信贷业务的营销等方面的基本理论知识。

本书由唐友清副教授拟定提纲,各章编者如下:唐友清(重庆电子工程职业学院)编写第1、5、13章;周科成(重庆电子工程职业学院)编写第2、4、8章;李峰(重庆电子工程职业学院)编写第3、9、10章;邱立军(长春高等金融专科学校)编写第6、7、11、12章。初稿完成以后,由唐友清总纂并负责定稿。

在编写过程中,我们参阅了国内外大量关于货币银行学、银行信贷管理方面的专著和教材,各种相关的金融、银行法律法规以及其他参考书和报刊杂志,并且借鉴了某些内容。对此我们谨向有关作者表示诚挚的谢意!



由于我国乃至世界的金融制度、商业银行经营机制，尤其是商业银行的业务正处于改革创新时期，新举措、新政策不断涌现，新产品也层出不穷，加上时间仓促，作者水平有限，难免会有错误和不当之处，恳请读者批评指正。

编 者



目 录

第一篇 商业银行信贷理论与制度篇

第一章 商业银行信贷业务的基本知识.....2

第一节 信贷业务概述.....3

一、商业银行信贷的概念.....3

二、商业银行信贷业务.....4

三、商业银行的主要信贷业务品种.....5

第二节 银行信贷资金来源与运用.....10

一、信贷资金的含义、来源与运用.....10

二、信贷资金的运动过程及规律.....13

第三节 银行信贷业务基本要素.....17

一、商业银行信贷业务双方当事人.....17

二、商业银行信贷业务金额的确定.....17

三、信贷业务期限、贷款方式与

偿还方式.....18

四、信贷业务的价格确定.....22

五、信贷业务担保.....25

第四节 信贷业务基本操作流程.....25

一、申请受理阶段.....25

二、调查评价阶段.....25

三、审议审批阶段.....26

四、贷款发放的程序.....26

五、贷后管理.....26

六、不良信贷资产管理.....27

本章小结.....29

复习思考题..... 30

第二章 信贷业务管理制度与

组织体系..... 31

第一节 信贷业务的基本管理制度..... 32

一、审贷分离制度..... 32

二、主责任人、经办责任人制度..... 34

三、信贷业务授权授信管理制度..... 35

四、责任追究制度..... 40

五、信贷业务报备制度..... 42

六、其他信贷制度..... 43

第二节 信贷业务管理的组织体系..... 44

一、客户部..... 44

二、信贷业务管理部..... 45

三、贷款审查委员会..... 45

四、风险部..... 47

五、法律部..... 49

第三节 银行信贷业务原则与政策..... 50

一、银行信贷业务基本原则..... 50

二、银行信贷业务的基本政策..... 52

本章小结..... 55

复习思考题..... 55

第二篇 商业银行的信贷业务篇

第三章 存款业务.....58

第一节 商业银行存款业务概述.....58

一、商业银行存款业务的概念与

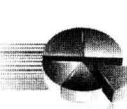
性质.....58

二、商业银行存款业务的

意义和作用..... 59

三、商业银行存款的特点..... 61

第二节 商业银行存款业务的经营..... 62



一、商业银行存款业务的分类.....62	三、并购项目贷款及其规则.....136
二、我国商业银行存款的创新.....64	四、项目临时周转贷款.....140
三、商业银行业务的经营.....66	第三节 项目融资的操作流程与规则.....141
第三节 商业银行存款业务的管理.....68	一、项目融资的操作流程.....141
一、商业银行存款业务的管理目标.....68	二、项目融资的贷款流程.....144
二、商业银行存款业务的管理	本章小结.....150
制度与方法.....71	复习思考题.....150
本章小结.....80	
复习思考题.....81	第六章 个人消费贷款业务.....151
第四章 企业流动资金贷款业务.....82	第一节 个人消费贷款概述.....151
第一节 企业流动资金贷款概述.....83	一、个人消费信贷的概念.....152
一、企业流动资金贷款的定义.....83	二、个人消费信贷的特点.....152
二、企业流动资金贷款的对象与	三、个人消费贷款的种类.....153
申请条件.....83	第二节 个人住房贷款.....157
三、企业流动资金贷款的种类.....85	一、个人住房贷款的概念和特点.....157
第二节 企业主要流动资金贷款的	二、个人住房贷款的种类.....157
经营管理.....88	三、个人住房贷款的还款方式.....159
一、短期流动资金贷款的管理.....88	四、个人住房按揭贷款的
二、中期流动资金贷款的管理.....89	操作流程.....161
三、打包贷款管理规定.....90	五、个人住房贷款的风险种类
四、出口信贷管理规定.....92	及其防范.....167
五、流动资金贷款的发放管理.....96	第三节 汽车消费贷款.....169
本章小结.....102	一、个人汽车贷款的含义及特点.....169
复习思考题.....102	二、个人汽车贷款的原则和
第五章 企业项目融资贷款业务.....103	营销模式.....170
第一节 企业项目融资贷款的概述.....103	三、办理汽车贷款的流程.....171
一、企业项目融资贷款的概念.....103	四、汽车消费信贷业务风险及其
二、项目融资的特征.....105	控制与防范.....174
三、项目融资的典型模式.....108	第四节 信用卡消费贷款.....175
第二节 项目贷款的种类与基本规则.....118	一、信用卡消费贷款的概念.....175
一、工商企业项目贷款及其规则.....118	二、信用卡消费贷款的种类.....175
二、房地产开发贷款及其	三、信用卡消费贷款的相关
操作程序.....132	要素构成.....177
	四、信用卡业务的操作流程.....181



五、信用卡业务风险及其控制与 防范.....	183
第五节 助学贷款.....	187
一、助学贷款的含义和种类.....	187
二、助学贷款的构成要素.....	188
三、国家助学贷款的业务流程.....	191
四、国家助学贷款的风险防范.....	193
本章小结.....	195
复习思考题.....	196
第七章 票据贴现及表外业务	198
第一节 银行承兑汇票及票据贴现.....	198
一、银行承兑汇票业务.....	198
二、票据贴现业务.....	201
第二节 贷款承诺.....	206
一、贷款承诺的含义及其特点.....	206
二、贷款承诺的种类.....	207
三、贷款承诺的对象和条件.....	208
四、贷款承诺业务流程.....	210
五、贷款承诺风险及其防范.....	212

第三节 保函业务.....	213
一、银行保函业务的含义及特点.....	213
二、保函的基本种类.....	214
三、银行保函业务的办理程序.....	216
四、保函业务的风险及其控制与 防范.....	217
第四节 保理业务.....	220
一、保理业务的概念及特点.....	220
二、保理业务的种类.....	221
三、保理业务办理流程.....	222
四、保理业务的风险及防范.....	225
第五节 信用证业务.....	226
一、信用证的含义和特征.....	226
二、信用证业务流程.....	227
三、信用证项下贸易融资.....	229
四、信用证业务风险的防范.....	231
本章小结.....	234
复习思考题.....	236

第三篇 商业银行信贷业务管理篇

第八章 信贷业务基础管理	238
第一节 信贷业务基础管理概述.....	239
一、信贷业务基础管理的含义.....	239
二、信贷业务基础管理的 作用和范围.....	239
第二节 商业银行信贷管理信息系统.....	241
一、信贷管理信息系统概述.....	241
二、系统管理的结构与职责.....	243
三、信贷登记、查询管理及 系统安全管理.....	245
第三节 信贷业务的档案管理.....	248
一、信贷档案管理的概念.....	248

二、信贷档案的分类.....	248
三、信贷档案的管理.....	249
第四节 信贷业务的台账管理制度.....	253
一、信贷业务台账的概念.....	253
二、信贷业务台账的设置.....	253
三、信贷业务台账的登记要求.....	253
第五节 信贷业务统计报表与报告.....	254
一、信贷业务统计报表与 报告的概念.....	254
二、信贷业务统计报表的 基本要求.....	254
三、信贷分析报告的内容与 基本要求.....	255



四、格式及时限要求.....	256
本章小结.....	258
复习思考题.....	259

第九章 贷款担保与合同管理260

第一节 贷款担保概述.....	260
一、贷款担保的含义和性质.....	260
二、贷款担保的作用.....	261
三、贷款担保的分类和特点.....	261
四、贷款担保的特殊形式.....	265
第二节 贷款担保的具体运作.....	266
一、保证担保.....	266
二、抵押担保.....	271
三、质押担保.....	277
第三节 贷款合同.....	281
一、贷款合同概述.....	281
二、贷款合同的内容.....	281
三、贷款协议草案审查与 贷款合同的鉴证.....	283
本章小结.....	286
复习思考题.....	288

第十章 客户信用分析的管理289

第一节 法人客户的非财务因素分析.....	290
一、行业因素分析.....	290
二、贷款目的与用途分析.....	293
三、担保分析.....	294
四、经营因素分析.....	297
五、管理风险因素分析.....	298
六、还款意愿分析.....	299
第二节 法人客户的财务分析.....	300
一、财务报表分析.....	300
二、财务比率分析.....	305
三、现金流量分析.....	310
第三节 个人客户的信用分析.....	312

一、判断式信用分析方法.....	312
二、经验式信用分析方法.....	314
三、判断式与经验式信用分析 方法的比较.....	315

本章小结.....	318
复习思考题.....	319

第十一章 贷款风险管理320

第一节 贷款风险管理概述.....	320
一、贷款风险的概念及特征.....	320
二、贷款风险的类型和表现.....	322
三、贷款风险管理.....	324
第二节 贷款风险分类.....	325
一、贷款分类的含义.....	325
二、贷款分类的意义.....	326
三、贷款风险分类的程序.....	327
四、不同类别贷款分类.....	334
第三节 贷款风险的防范与控制.....	336
一、建立贷款风险管理部门, 明确贷款风险管理责任.....	336
二、完善信贷风险分析评价机制.....	336
三、完善信贷风险决策机制.....	337
四、建立贷款风险的控制机制.....	337
五、建立贷款风险预警机制.....	338
六、建立贷款风险补偿机制.....	339
本章小结.....	342
复习思考题.....	343

第十二章 不良贷款管理实务344

第一节 不良贷款概述.....	344
一、不良贷款的定义及其分类.....	344
二、不良贷款的成因.....	345
三、不良贷款的监控和考核.....	348
四、不良贷款的处置方式.....	349
第二节 不良贷款的清收.....	350

一、不良贷款清收的原则.....	350
二、不良贷款的清收准备.....	351
三、常规清收.....	352
四、依法清收.....	352
第三节 不良贷款的重组.....	354
一、贷款重组的概念.....	354
二、贷款重组的原因.....	355
三、贷款重组的主要情形及 必备条件.....	356
四、贷款重组的申请资料.....	356
五、贷款重组的重组方案.....	357
六、常用的贷款重组方法及流程.....	357
七、贷款重组应注意的问题.....	359
第四节 以资抵债.....	360
一、以资抵债的条件及抵债资产的 范围.....	360
二、抵债资产的接收.....	361
三、抵债资产的管理.....	362
四、抵债资产管理的检查和考核.....	363
第五节 呆账贷款的核销.....	364
一、呆账的认定.....	365

二、呆账核销的申报与审批.....	367
三、呆账核销的管理.....	370
四、呆账核销制度的发展方向.....	371
本章小结.....	373
复习思考题.....	374

第十三章 商业银行信贷业务的营销..... 375

第一节 市场营销的基本原理.....	375
一、市场营销的定义.....	375
二、市场营销管理是企业战略 规划的组成部分.....	377
三、市场营销管理的哲学理念.....	382
第二节 商业银行业务的市场营销.....	384
一、商业银行的营销目标与 市场细分.....	384
二、商业银行的产品定价策略.....	389
三、商业银行的产品营销策略.....	391
四、商业银行产品营销的意义.....	399
本章小结.....	404
复习思考题.....	404

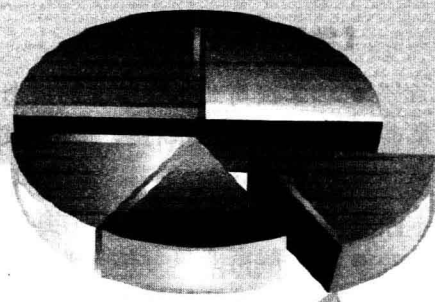
参考文献.....	405
-----------	-----



第一篇

商业银行信贷理论与制度篇

商业银行是商品经济发展到一定阶段的产物，它产生于资本主义市场经济，随着人类市场经济社会的发展而发展，商业银行的货币信用业务对社会经济的发展起着极其重要的作用。本篇系统地介绍了商业银行的信贷业务与信贷管理等基础理论知识；以商业银行信贷业务运行为主线，概括性地介绍了商业银行、银行信贷资金运动和商业银行信贷业务的基本理论。通过学习，学生应能够了解商业银行、信贷业务、商业银行信贷管理等基础理论知识，理解银行信贷资金运动和商业银行信贷业务的规律，掌握银行信贷资金运动和商业银行信贷业务的基本原理，并能较熟练地将其运用到商业银行的信贷业务操作中。



第一章 商业银行信贷业务的基本知识

【学习目标】

- 掌握商业银行信贷的概念，区分贷款与信贷。
- 掌握商业银行信贷业务及其业务经营原则，商业银行信贷业务的主要品种与信贷业务分类。
- 理解与掌握商业银行信贷资金的概念、构成及其运动规律。
- 了解商业银行信贷业务的构成要素，其中，掌握好信贷业务的本息计算方法与偿还方式的计算方法。
- 熟悉商业银行信贷业务的办理程序与操作方法。

【重点难点】

- 商业银行信贷业务的主要品种与信贷业务分类。
- 商业银行信贷资金的概念、构成及其运动规律。
- 信贷业务的本息计算方法与偿还方式的计算方法。

章前导读

贷款调查人员的主要技能

银行信贷业务很多，从大类看有法人信贷业务、个人信贷业务。其中法人信贷业务包括项目贷款、流动资金贷款、小企业贷款、房地产企业贷款等。个人信贷业务包括个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款等。

这些贷款下面还有很多品种，各个品种的贷款条件和流程不一。如果你要进银行做信贷业务，应先从贷款调查人员做起，积累经验后再做其他岗位。

贷款调查人员的主要技能有以下几项，按重要程度区分如下：

第一项是法律知识，特别是民商法律知识，信贷人员应当非常熟悉合同法、担保法、房地产相关法律、民事诉讼法等法律知识，如果对比较专业的部门贷款，如船舶企业、高速公路企业、医院贷款，还要知晓相关专业的法律知识；

第二项是财务会计知识，不要求会做账，但一定要能看懂账，并且能通过常理分析，知道他人是否做假账，并且能提出非常专业的问题；

第三项是文字写作能力，同意不同意，均要写出理由，让人口服心服。

1

(资料来源：金融网)

关键词：信贷 银行信贷 商业银行信贷业务 信贷资金

第一节 信贷业务概述

一、商业银行信贷的概念

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。科学地认识信贷的本质,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。

(一)信贷(Credit Loan)

信贷是从属于商品货币关系的一种行为。具体是指债权人贷出货币,债务人按约定期限偿还,并支付给贷出者一定利息的信用活动。

1. 信贷的定义

信贷有广义和狭义之分。广义的信贷是指以银行为中介、以存贷为主体的信用活动的总称,包括存款、贷款和结算业务。狭义的信贷通常指银行的贷款,即以银行为主体的货币资金的发放行为。

2. 信贷的特征

(1) 信贷是价值的单方面运动:指以偿本付息为前提条件的价值单方面(资金所有权与使用权相分离)的让渡或转移。

(2) 信贷是需要偿还的价值运动:信贷是体现一定经济关系的不同所有者之间的借贷行为,是以偿还为条件的价值运动的特殊形式。

(3) 信贷是有偿的价值运动:信贷是债权人贷出货币,债务人按期偿还并支付一定利息的信用活动(通过转让资金使用权获取收益)。

(二)商业银行信贷

1. 商业银行信贷的定义

商业银行信贷是指商业银行通过吸收存款,动员和集中社会上一切闲置的货币资本,再通过贷款或投资方式将这些资本提供给资金的需求者,充当了资金供给者和资金需求者的中介活动。

2. 商业银行信贷的特点

(1) 商业银行信贷是一种合同法律行为,同时也是受国家法律严格规制的合同法律行为,同其他合同行为相比较,当事人的意识自治的空间相对要小一些。

(2) 商业银行信贷的借贷法律关系中,当事人一方是特定的,即只有商业银行才能作为商业贷款人,其他企业与部门只能作为特殊贷款人而存在,如政策性银行从事政策性贷款,财政部门的政策支工与支农贷款等。

(3) 商业银行信贷法律关系的客体是特定的,即货币,包括本币与外币。

(三)贷款与信贷的区别

贷款是借贷者在资金短缺时,以自己的资产作为抵押向银行或债权人借钱的一种融资方式。

信贷是一种以存贷关系为纽带的信用关系。它的特殊性主要体现在以下几个方面:

(1) 信贷是体现一定经济关系的不同所有者之间的借贷行为,是以偿还为条件的价值运动的特殊形式,是债权人贷出货币,债务人按期偿还并支付一定利息的信用活动(即通过转让资金使用权获取收益)。

(2) 信贷是指中央银行和各商业银行、信用社等金融机构同其他法人、公民之间发生存款和贷款关系。

(3) 信贷也是一种法律制度,它包括两个重要组成部分:一是存款,它是指货币的持有人将货币存入银行;二是贷款,它是指银行暂时将货币借给需要货币的单位或公民个人。

(4) 信贷是体现一定经济关系的不同所有者之间的借贷行为。它由三个基本要素组成:表示一种债权债务关系、有一定的时间间隔、要以书面契约方式确认。

二、商业银行信贷业务

信贷业务是商业银行最重要的资产业务,通过放款收回本金和利息,扣除成本后获得利润,所以信贷是商业银行的主要赢利手段。

(一)商业银行信贷业务的概念

商业银行信贷业务是指商业银行利用自身的资金实力或信誉为客户提供资金融通或代客户承担债务的行为,并以客户支付融通资金的利息、费用和偿还本金或最终承担债务为条件。

(二)商业银行信贷业务的原则

商业银行在贷款业务中必须遵循以下原则。

1. 坚持“三性、四自”原则

商业银行以安全性、流动性、效益性为经营原则，实行自主经营，自担风险，自负盈亏，自我约束。这是商业银行的经营原则，也是贷款业务的基本原则。在贷款业务中，必须以“三性”为基本前提，保持稳健经营。

2. 对关系人贷款限制的原则

商业银行不得向关系人发放信用贷款；向关系人发放担保贷款的条件不得优于其他借款人同类贷款的条件。关系人指商业银行的董事、监事、管理人员、信贷业务人员及其近亲属以及这些人员投资或者担任高级管理职务的公司、企业和其他经济组织。

3. 实行借款担保的原则

商业银行贷款，借款人应当提供担保。商业银行应当对担保人的偿还能力，抵押物、质物的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行严格审查。

4. 实行贷款审查的原则

商业银行贷款，应当对借款人的借款用途、偿还能力、还款方式等情况进行严格审查。商业银行贷款，应当实行审贷分离、分级审批的制度。

5. 坚持贷款行为的书面原则

商业银行贷款，应当与借款人订立书面合同。合同应当约定贷款种类、借款用途、金额、利率、还款期限、还款方式、违约责任和双方认为需要约定的其他事项。

6. 坚持资产负债比例管理的原则

商业银行的贷款必须遵守资产负债比例管理的有关规定。

(三) 银行信贷业务分类

银行信贷业务的种类很多，从大类看有法人信贷业务和个人信贷业务。

法人信贷业务包括项目贷款、流动资金贷款、小企业贷款、房地产企业贷款等；个人信贷业务包括个人住房贷款、个人消费贷款、个人经营贷款、助学贷款等。

三、商业银行的主要信贷业务品种

(一) 按归还期限不同划分

- (1) 短期贷款：指贷款期限在一年以内(含一年)的贷款。
- (2) 中期贷款：指贷款期限在一年以上(不含一年)五年以下(含五年)的贷款。
- (3) 长期贷款：指贷款期限在五年以上(不含五年)的贷款。





(二)按贷款性质的不同划分

1. 自营贷款

自营贷款是指贷款人以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险由贷款人承担，并由贷款人收回本金和利息。

2. 委托贷款

委托贷款是指由政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由贷款人(即受托人，一般为商业银行)根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。贷款人(受托人)只收取手续费，不承担贷款风险。

其特点是：①借款人由委托方指定；②受托方按委托人的要求发放贷款，并负责监督和收回贷款；③金融机构不承担贷款风险。

3. 特定贷款

特定贷款是指经国务院批准并对贷款可能造成的损失采取相应补救措施后责成国有独资商业银行发放的贷款。

4. 信托贷款

信托贷款是指单位或个人将款项存入金融机构后，不指定具体的贷款对象、用途、金额、期限与利率等内容，由金融机构自行发放贷款的一种信贷形式。

其特点是：①借款人(用资人)由金融机构决定；②金融机构对贷款的用途、金额、期限、财产具有决定权；③金融机构承担全部风险。

(三)按利率的计算方法不同划分

1. 固定利率贷款

固定利率贷款是指银行为借款人提供的，在一定期间内贷款利率保持固定不变的人民币贷款业务。

2. 非固定利率贷款

非固定利率贷款(亦称浮动利率)即以现行的利率加一个差额。现行的利率可以是某一固定利率，如国库券利率、国家规定的利率、伦敦同业拆借利率(即“LIBOR”)等。

(四)按贷款对象的不同划分

1. 工商业贷款

工商业贷款也称为工商贷款(Commercial and Industrial Loans)是银行放给工商企业的

贷款。

1) 工商贷款的基本对象

根据《贷款通则》的规定：贷款对象应当是经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记的企(事)业法人、其他经济组织、个体工商户或具有中华人民共和国国籍的具有完全民事行为能力的自然人。

2) 贷款条件

贷款条件，是指具备什么条件的对象才能取得贷款，是对贷款对象提出的具体要求。凡在“对象”之内，而又满足“条件”要求的企业单位就可取得银行贷款。

确定贷款条件的依据是：企业单位设置的合法性、经营的独立性、自有资本的足够性、经营的盈利性及贷款的安全性。因此，凡需要向银行申请贷款的企事业贷款单位、个人必须具备以下基本条件。

(1) 经营的合法性，必须是经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记的企(事)业法人、其他经济组织、个体工商户或具有中华人民共和国国籍的具有完全民事行为能力的自然人。除自然人和不需要经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记的事业法人外，其法人资格均应当经工商部门办理年检手续。依法登记注册的企(事)业法人应持企业法人营业执照，特殊行业要持有有关部门颁发的生产、营业许可证。

(2) 经营的独立性，必须实行独立的经济核算。只有实行独立核算的借款人才能与银行签订借款合同，建立债权债务关系，保证贷款的按期归还；同时，符合该条件的借款人，会计核算资料要比较齐全，便于银行了解其经营情况以及检查、监督其贷款的使用。

(3) 有一定数量的自有资本，贷款人自有资本的多少，是衡量其自我发展能力大小、承受风险能力、偿还债务能力大小的重要标志。同时，只有把银行贷款与借款人自有资本结合起来，才能充分调动借款人和银行两方面合理使用贷款的积极性，提高贷款的经济效益。

(4) 在银行开立基本账户，或者已经开立基本账户和一般存款账户；有按期还本付息的能力，原应付贷款利息和到期贷款已经清偿；没有清偿的，已经做了贷款人认可的偿还计划。

(5) 有按期还本付息的能力。要求做到：除国务院规定外，有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资累计额未超过其净资产总额的 50%；借款人的资产负债率符合贷款人的要求；申请中期、长期贷款的，新建项目的企业法人所有者权益与项目所投资的比例不低于国家的投资项目资本金比例。

(6) 按规定取得了中国人民银行颁发的《贷款证》。

3) 工商贷款用途的规定

在我国，现行的工商贷款的用途主要是用于存货和固定资产更新改造的资金需要。从流动资金看，工业企业的贷款主要用于原材料储备、在产品和产成品存货的资金需要。商业企业的贷款主要用于商品存货的资金需要，以及工商企业在商品销售过程中结算在途资

