

B 农银浦江商业银行业务新编系列教材

商业银行信贷管理



施继元 施惠琳◎主 编

非 外 借

上海财经大学出版社

农银浦江商业银行业务新编系列教材

商业银行信贷管理

施继元 施惠琳◎主 编

刘 松 潘 慧
黄 燕 吴 良◎副主编

图书在版编目(CIP)数据

商业银行信贷管理/施继元,施惠琳主编. —上海:上海财经大学出版社,2017. 11

(农银浦江商业银行业务新编系列教材)

ISBN 978-7-5642-2745-6/F · 2745

I. ①商… II. ①施… ②施… III. ①商业银行-信贷管理-高等学校-教材 IV. ①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2017)第 117307 号

□ 责任编辑 袁 敏

□ 封面设计 杨雪婷

SHANGYE YINHANG XINDAI GUANLI

商 业 银 行 信 贷 管 理

施继元 施惠琳 主 编

刘 松 潘 慧 副主编

黄 燕 吴 良

上海财经大学出版社出版发行

(上海市中山北一路 369 号 邮编 200083)

网 址: <http://www.sufep.com>

电子邮箱: webmaster@sufep.com

全国新华书店经销

上海华教印务有限公司印刷装订

2017 年 11 月第 1 版 2017 年 11 月第 1 次印刷

710mm×1000mm 1/16 17 印张 333 千字

印数:0 001—3 000 定价:48.00 元

农银浦江商业银行业务新编系列教材

编 委 会

主 编 许文新 庄 湧

编委会	马 欣	施继元	徐学锋	戴小平
成员	洪 玫	姜雅净	褚红素	黄 波
	张 云	程丽萍	刘晓明	林 琳
	施惠琳	曹晓红	高耘华	张劲驰
	施 诚	李晨辉		

总 序

努力构建以学生发展为中心的人才培养体系、以社会需求为导向的科研与学科发展体系,积极探索应用型人才培养模式改革,完善应用型人才培养模式,深化政产学研合作是上海立信会计金融学院建设国内外知名的高水平应用型财经大学的战略部署。

为此,上海立信会计金融学院与中国农业银行上海市分行签订战略合作协议,共建浦江学院浦江班,通过政府牵线、市长助推,全面创新合作办学管理机制和运行体系,探索以“订单式”人才培养新模式为特色的教研改革,着力在人才培养方案、双师型教学团队、应用型人才培养的教材体系、人才评价体系、实习实训基地、学生选拔机制和大学生社会实践等方面进行积极探索与实践,以期搭建一座沟通学生与社会之间培养、就业、复合、创新的桥梁。

经过两年多的实践与探索,在教学计划、教学内容、教学过程、教学评价、师资力量及大学生社会实践等方面进行全面深入的合作,取得了较为丰硕的成果,其中代表性的成果是上海立信会计金融学院与中国农业银行上海市分行合作开发的浦江学院特色教材系列。这批教材有以下特点:

- 行业性。教材以金融理论为基础,突出与商业银行的业务模块相结合,与商业银行的业务操作相联系,把培养学生的实践操作能力、应用协调能力全面渗透到知识体系中。

- 协同性。本套教材采取上海立信会计金融学院专任教师与中国农业银行上海市分行的一线业务骨干合作开发的模式,做到理论与实践相协同,两单位人员与资源相协同。

- 创新性。本套教材内容全面融入商业银行业务和操作模块,与当前最新的电子支付、网络银行的变迁紧密结合,这些创新是当前相关教材所不具备的。

以此教材系列的出版为契机,上海立信会计金融学院将进一步强化与中国农业银行上海市分行的战略合作,并以此为依托,把构建产学研战略合作和协同发展新模式,培养金融经济领域具有创新和可持续发展能力的高素质复合型人才作为学校发展的神圣使命,为服务上海国际金融中心、科技创新中心和自由贸易区建设贡献绵薄之力。

行校战略合作的方方面面得到了中国农业银行上海市分行领导和上海立信会计金融学院各级领导的大力支持和帮助。行校主要领导高度重视,亲自抓项目的落实及教材建设工作。在此,向他(她)们致以真挚的感谢和崇高的敬意!

许文新

2017年9月

前 言

在上海立信会计金融学院前后两任校领导、中国农业银行上海市分行前后几任主要领导的关心支持下,作为“农银浦江商业银行业务新编系列教材”之一的《商业银行信贷管理》终于“丑媳妇出来见公婆”了。

中国经济的快速增长和金融改革开放的深入为商业银行发展创造了良好的外部环境,股份制改造则为商业银行的健康快速发展创造了良好的内部条件。“三个办法一个指引”的颁布和落实促进了我国商业银行信贷业务流程的进一步完善。近十年来,我国商业银行的信贷管理实践发展迅速、成绩斐然。编写一本反映新监管要求、体现信贷管理创新和新的重点业务领域的《商业银行信贷管理》教材一直是我们在教学和课程建设中的愿望。原上海金融学院与农业银行上海市分行合作建设农银浦江学院,并将教材建设作为合作的重要内容之一,助推了我们愿望的实现。

在本书的编写筹备过程中,我们与多家中外资商业银行的专家进行过深入的交流,听取了民生银行总行的刘义、汇丰银行(中国)的孙海东、成都农商行的陈昱等专家的专业意见。在编写大纲的确定过程中,农业银行上海市分行监察室潘万兴总经理、信贷部施家俊高级专员等深度参与,为本教材编写思路和章节的选择提供了宝贵的意见。信贷部的蔡赉婷不仅充当学校和行内编写人员之间的联络员,也参与了提纲的讨论、文稿的校对等大量的工作。农业银行上海市分行人力资源管理部门的几任负责人及工作人员为教材的顺利编写提供了大量帮助。在此我们深表感谢!

本教材由上海立信会计金融学院施继元教授和农业银行上海市分行信贷部施惠琳总经理担任主编,上海立信会计金融学院的刘松、潘慧、黄燕、吴良老师担任副主编。具体编写任务分工如下:

第一、第二章 施继元、施惠琳

第三、第四章 吴 良

第五、第六章 黄 燕

第七、第九章 潘 慧

第八章 方 磊

第十、第十一章 刘 松

本书体现了“三个办法一个指引”下信贷业务流程的要求,体现了商业银行信贷业务新兴的领域。正如我们用较长的篇幅介绍贷款证券化,就是考虑到商业银行信贷资产规模膨胀情况下实现信贷资产流动成为商业银行信贷管理的重要内容之一。教材编写团队成员的构成以及教材编写体现了理论与实践的良好结合。教材在理论上反映了国内外信贷管理理论的新发展,在实践上体现了国内信贷管理的新拓展。本书可以作为高校金融类学生的教材,也可以作为金融机构信贷管理培训的教材或参考资料。

在教材编写工作中参考了大量的相关资料,在编列参考书目及资料来源时如有疏失,欢迎予以指出,编写组成员将不胜感谢,当然,文责自负。

最后,感谢上海财经大学出版社黄磊总编辑的关心、支持,感谢责任编辑袁敏老师的辛勤劳动和付出!

编 者

2017年9月

目 录

总序/1

前言/1

第一章 信贷管理理论/1

本章要点/1

本章重要概念/1

第一节 信贷管理概述/1

第二节 信贷管理理论/7

本章小结/12

复习思考题/12

第二章 信贷管理制度/13

本章要点/13

本章重要概念/13

第一节 信贷政策/13

第二节 信贷管理制度/19

本章小结/25

复习思考题/25

第三章 信贷操作管理规程/29

本章要点/29

本章重要概念/29

第一节 信贷管理操作规程及其演化/29

第二节 贷款合同管理/34

第三节 用信管理/40

第四节 贷后管理/44

第五节 信贷合规管理/57

本章小结/65

复习思考题/66

第四章 信贷尽职调查/68

本章要点/68

本章重要概念/68

第一节 信贷尽职调查的内容/68

第二节 信贷尽职调查的方法/72

第三节 财务报表分析与预测/73

第四节 信贷业务尽职调查报告撰写/89

本章小结/95

复习思考题/95

第五章 信贷担保管理/98

本章要点/98

本章重要概念/98

第一节 保证担保管理/98

第二节 抵押担保管理/102

第三节 质押担保管理/107

本章小结/114

复习思考题/114

第六章 流动资金贷款管理/115

本章要点/115

本章重要概念/115

第一节 流动资金贷款概述/115

第二节 流动资金贷款的基本流程/119

第三节 国内贸易融资业务/126

本章小结/135

复习思考题/136



第七章 固定资产贷款管理/138

本章要点/138

本章重要概念/138

第一节 概述/138

第二节 项目评估/142

第三节 房地产开发贷款管理/146

第四节 项目融资管理/149

第五节 银团贷款管理/152

本章小结/155

复习思考题/155

第八章 消费信贷管理/157

本章要点/157

本章重要概念/157

第一节 消费信贷概述/157

第二节 个人信用分析与评分/162

第三节 个人住房贷款管理/166

第四节 信用卡业务管理/171

第五节 其他消费信贷管理/176

本章小结/184

复习思考题/185

第九章 小微企业贷款管理/187

本章要点/187

本章重要概念/187

第一节 小微企业贷款概述/187

第二节 小微企业贷款管理/188

本章小结/194

复习思考题/194

第十章 贷款证券化/196

本章要点/196

本章重要概念/196

第一节 贷款证券化概述/196

第二节 贷款证券化的发展历程和意义/204

第三节 贷款证券化的运作和管理/211

本章小结/216

复习思考题/217

第十一章 贷款风险管理/221

本章要点/221

本章重要概念/221

第一节 贷款风险概述/221

第二节 贷款风险管理过程/223

第三节 贷款风险管理策略/235

第四节 贷款操作风险管理/238

第五节 不良贷款处置管理/243

本章小结/258

复习思考题/259

第一章 信贷管理理论

本章要点

- 信贷的内涵
- 信贷管理的内涵
- 三性原则及其平衡
- 资产管理理论的发展
- 信贷管理的微观理论基础

本章重要概念

信贷;授信;信贷管理;信贷规模;真实票据理论;资产转换理论;预期收入理论;信息不对称;三重支付;三重归流

第一节 信贷管理概述

一、信贷的内涵

在一定场合,信贷常常与信用混用。所谓信用,是指以偿还和付息为条件的商品或货币的借贷关系或债权债务关系。信用的范围较广泛,包括银行信用、政府信用、商业信用、个人信用等。

信贷可以有狭义和广义之分。狭义上信贷是银行以偿还和付息等为条件按合同约定贷款给借款人,通常指银行贷款,也包括贴现、透支等业务。狭义的信贷概念相当于银行信用,银行与客户间产生的是债权债务关系。广义信贷则是银行提供的更大范围的信用,目前银行广义信贷的范围包括贷款、债券投资、股权及其他投资、买入返售资产、存放非存款类金融机构款项等资金运用类别,基本上比较全

面地囊括了银行体系的各类信用投放渠道。^①

在信贷管理实践中,商业银行往往将所运用核心技术相似的承兑、信用证、保函、担保等业务也纳入信贷的范畴。如《××银行信贷管理基本制度》第五条规定,信贷业务是××银行对客户提供的各类信用的总称,包括本外币贷款、承兑、贴现、信用证、担保等资产和或有资产业务。这个层面的信贷就是通常所讲的授信的概念。根据《商业银行授信工作尽职指引》,授信包括对客户的表内外授信。表内授信包括贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理、拆借和回购等;表外授信包括贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等。本书所采用的信贷的含义就是这种包含表内授信和表外授信的较宽泛的范畴,但不加以特别说明的话,信贷往往与贷款混同。

贷款有很多分类方式:按事先是否确定期限,可以分为活期贷款和定期贷款;按期限长短,可以分为短期(1年及1年以内)贷款、中期(1年以上、5年及5年以内)贷款、长期(5年以上)贷款;按贷款的保障程度,可以分为信用贷款、保证贷款、质押贷款、抵押贷款、票据贴现;按贷款对象,可以分为企业贷款、消费贷款;按偿还方式,可以分为一次性偿还贷款和分期偿还贷款;按贷款对象所属经济部门,可以分为工商企业贷款、房地产贷款、建筑业贷款、农业贷款、交通运输业贷款、科技贷款等。具体某一笔贷款可以从多个角度进行分类。随着贷款市场的不断发展,商业银行也会不断创新贷款品种以满足客户需求。供应链金融、绿色金融等金融创新的主要内容是银行信贷管理理念和模式的创新。

一般而言,信贷是商业银行的主要业务,但是央行对商业银行发放的贷款、政策性银行对客户发放的贷款等也属于信贷的范畴。

专栏 1-1

中国金融机构本外币信贷收支表

我国是以间接融资为主的国家,商业银行贷款是主要的融资方式。我国金融机构在贷款上表现出两个鲜明的特点:一是总量庞大,截至2016年6月底,中国金融机构贷款达到了106万亿多元;二是增长迅速,2016年6月比2015年6月增加了近10万亿元。

从表1-1的信贷收支表可以看到,存款类金融机构的主要资产是贷款,而住户贷款和非金融企业及机关团体贷款占了贷款的绝大部分。从表中还可以发现,2015年房地产新政后的一年间(2015年6月到2016年6月),居民中长期消费贷款增长了近4万亿元,占一年间新增贷款总量的1/3。

^① 张晓慧. 如何理解宏观审慎评估体系[J]. 中国货币市场, 2016(8): 10-13.

表 1-1 2015 年 6 月、12 月及 2016 年 6 月中国金融机构本外币信贷收支表

单位:亿元人民币

项 目	2015 年 6 月	2015 年 12 月	2016 年 6 月
来源方项目			
一、各项存款	1 366 282.83	1 409 061.43	1 519 915.58
(一)境内存款	1 343 041.45	1 391 267.29	1 501 186.62
1. 住户存款	537 499.55	551 927.79	588 352.99
(1)活期存款	190 100.12	206 146.28	220 656.75
(2)定期及其他存款	347 399.44	345 781.50	367 696.25
2. 非金融企业存款	422 177.64	454 751.75	491 082.23
(1)活期存款	151 400.29	183 210.90	200 350.40
(2)定期及其他存款	270 777.35	271 540.85	290 731.83
3. 政府存款	242 508.87	242 544.68	272 626.74
(1)财政性存款	40 609.63	34 452.25	43 818.47
(2)机关团体存款	201 899.23	208 092.43	228 808.26
4. 非存款类金融机构存款	140 855.38	142 043.08	149 124.65
(二)境外存款	23 241.39	17 794.14	18 728.97
二、金融债券	22 276.73	23 647.43	37 322.44
三、对国际金融机构负债	805.17	823.16	2 347.17
四、其他	-155 951.03	-90 576.66	-60 306.33
资金来源总计	1 233 413.71	1 342 955.35	1 499 278.87
运用方项目			
一、各项贷款	944 483.46	992 902.46	1 064 246.96
(一)境内贷款	920 773.31	966 121.57	1 035 769.48
1. 住户贷款	248 561.96	267 325.90	296 514.45
(1)短期贷款	86 778.47	88 789.32	92 097.90
消费贷款	36 871.92	40 804.52	43 927.46
经营贷款	49 906.54	47 984.80	48 170.44
(2)中长期贷款	161 783.49	178 536.58	204 416.55

续表

项 目	2015 年 6 月	2015 年 12 月	2016 年 6 月
消费贷款	130 403.16	145 882.12	169 884.65
经营贷款	31 380.33	32 654.46	34 531.90
2. 非金融企业及机关团体贷款	652 082.71	673 518.02	713 643.94
(1)短期贷款	267 662.55	269 086.12	277 457.11
(2)中长期贷款	343 910.01	356 361.58	380 461.23
(3)票据融资	37 900.98	45 838.17	53 290.62
(4)融资租赁	187.88	156.89	136.91
(5)各项垫款	2 421.29	2 075.26	2 298.07
3. 非存款类金融机构贷款	20 128.64	25 277.64	25 611.09
(二)境外贷款	23 710.15	26 780.89	28 477.48
二、债券投资	180 473.91	214 845.88	240 043.10
三、股权及其他投资	106 985.63	133 693.55	191 478.58
四、在国际金融机构资产	1 470.71	1 513.46	3 510.22
资金运用总计	1 233 413.71	1 342 955.35	1 499 278.87

注：(1)本表机构包括中国人民银行、银行业存款类金融机构；(2)银行业存款类金融机构包括银行、信用社和财务公司；(3)自 2015 年起，“各项存款”含非存款类金融机构存放款项，“各项贷款”含拆放给非存款类金融机构款项。

资料来源：中国人民银行官方网站。

二、信贷管理的内涵

信贷管理是各级主体对信贷业务进行的管理活动。根据国内情况，信贷管理包括宏观信贷管理和微观信贷管理两个方面。

(一)宏观信贷管理

宏观信贷管理是指，央行、银监会等银行业领导与监督管理机构通过制定和实施信贷政策、监管标准等方式对我国商业银行的信贷投放进行的管理。它表现为总量管理和结构管理两个方面。

信贷宏观总量管理主要通过贷款规模管理来实现。央行为实现货币政策目标而确定的某一时期(通常为一年)的新增贷款的最高限额、信贷规模总量、信贷规模



的投放节奏。从1984年开始,信贷规模曾长期作为我国货币政策中介目标和实施货币政策的重要手段之一。从1998年1月1日起,中国人民银行对商业银行贷款增加量不再按年分季下达指令性计划,改为按年(季)下达指导性计划。这个指导性计划,作为中央银行进行宏观调控的监测目标,并供商业银行执行自编资金计划时参考。在2007年底,为了有效控制货币供应量增长,央行再度启用信贷规模控制,并且按季度控制,不仅控制商业银行信贷资金的投放总量,而且还控制贷款的投放节奏。信贷规模控制行政色彩浓厚,一定程度上妨碍了商业银行的自主经营权利。

信贷结构分为信贷资产存量结构和增量结构。存量结构是已经发放贷款的分布状况,增量结构就是新增贷款的投向比例。央行和银监会可以通过制定信贷结构政策,来达到优化信贷资金投向、搞活存量、优化信贷资金配置的目的。信贷投向结构管理体现政府信贷政策的扶持对象,比如可以通过制定贷款投向的区域、产业、企业性质、企业规模(如中小企业、小微型企业贷款占比)政策,来达到促进西部地区发展、农村地区发展、高新技术产业发展、小微企业发展的政策目标。

银监会也通过经济、法律、行政等手段对商业银行信贷活动进行管理。银监会通过制定监管指标,控制、引导商业银行信贷投放的总量和结构。常用的指标有资本充足率、存贷款比例^①、客户授信集中度、中长期贷款比例指标、贷款质量、拨备覆盖率等。银监会还通过发布部门规章和通知等方式规范商业银行信贷管理,促进商业银行合法、合规、科学地经营,提高信贷管理水平。例如,在2009~2010年间,银监会为解决商业银行信贷管理中存在的突出问题、强化商业银行信贷风险管控、引导信贷资金合理配置、促进商业银行贷款的精细化管理,相继推出“三个办法、一个指引”四个部门规章,作为商业银行流动资金贷款、个人贷款、固定资产贷款和项目融资管理的规范。

(二) 商业银行信贷管理

商业银行信贷管理是银行在现行法律法规的框架内,根据自身定位,遵循信贷资金循环周转规律,制定和执行信贷管理规章制度,合理配置信贷资金,平衡流动性、安全性和盈利性,实现盈利最大化的信贷活动。它具有广泛的内容,涉及信贷政策制定、信贷制度和流程设计、信贷资金组织、市场定位与拓展、信贷关系管理、贷款定价、风险防范与控制等方方面面的内容。我们将在后面的章节中对商业银行信贷管理的主要内容进行详细介绍。

三、信贷管理原则

信贷管理作为商业银行最重要的业务之一,遵循流动性、安全性、盈利性三性

^① 1995年颁布实施的《商业银行法》要求我国商业银行贷存比控制在75%以内,通过修订《商业银行法》2014年10月取消了该监管比例的要求。