



金融专业群核心课程教材

商业银行授信业务

SHANGYE YINHANG SHOUXIN YEWU

邱俊如 金广荣 编著

 中国金融出版社



商业银行授信业务

SHANGYE YINHANG SHOUXIN YEWU

邱俊如 金广荣 编著

 中国金融出版社

责任编辑：彭元勋 王素娟

责任校对：张志文

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行授信业务 (Shangye Yinhang Shouxin Yewu) / 邱俊如, 金广荣编著. —北京: 中国金融出版社, 2009. 2

国家示范性高职院校重点建设教材

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4937 - 0

I. 商… II. ①邱…②金… III. 商业银行—信贷管理—高等学校: 技术学校—教材 IV. F830.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 013836 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 华正印刷有限公司

装订 东兴装订厂

尺寸 170 毫米 × 228 毫米

印张 20.25

字数 312 千

版次 2009 年 2 月第 1 版

印次 2009 年 2 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 32.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4937 - 0/F. 4497

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

编写说明

职业教育高技能应用型人才培养目标，决定了职业教育教学要随着社会的进步和科技的发展不断改革教学内容、教学方法与手段。基于工作过程的课程开发研究，目前已成为职业教育研究的热点。以突出学生应用能力培养为主的工学结合的课程改革，目前越来越受到各高职院校的重视。

《商业银行授信业务》是高职金融管理与实务专业的核心主干课程之一。传统的授信业务教材编写是以商业银行授信业务所必须掌握的知识点进行模块划分，主要包括商业银行授信业务的基本规章制度、客户的信用分析、信贷流程、担保贷款、贷款风险分类、有问题贷款的管理等章节。这样的编排是根据客户经理的必备知识设定教学内容，注重了对学生理论知识的培养。但这种教学内容的确定方法使理论知识与实际工作过程脱离，不能将理论知识很好地融合在授信业务操作的具体细节中，容易造成学生虽有理论基础，但不知道如何运用的问题。为此，我们在近年的高职教育教学改革实践中，通过与来自银行业务一线的行业专家共同分析论证，对该课程所对应的工作岗位进行工作任务和职业能力分析，按照高职学生的认知特点，打破以知识传授为主要特征的传统学科课程模式，转变为以工作项目和工作任务为中心来组织课程内容，并以此为核心设计、编写了基于工作过程的项目课程教材。

本项目课程教材以商业银行授信业务的工作过程为主线，按照授信业务的操作流程来设计项目，包括授信业务申请与受理、授信业务调

查、授信业务审查与审批、授信合同签订与贷款发放、授信后管理、认识非贷款授信业务以及授信业务综合案例运用七个学习项目，将客户经理的必备知识融合到各个项目中。每个教学项目下分若干项任务，每个任务下再分若干个活动，共有 20 项任务、50 个活动。本书编写分工如下：项目一、项目二、项目五和项目七由邱俊如编写，项目三、项目四和项目六由金广荣编写；本书最后由邱俊如进行修改和总纂。

本书在编写过程中，得到了浙江金融职业学院领导和相关部门的大力支持和帮助，中国工商银行上海市分行的倪海燕女士、中国工商银行杭州经济技术开发区支行的兰叶颖先生及其夫人许琦女士、中国农业银行浙江省分行的俞坚先生、中国工商银行浙江省分行的杜骏翀先生等专家对本书的编写提出了很好的意见和建议。原浙江金融职业学院副教授张树基先生，以及浙江金融职业学院金融系的多位同人为本书的编写提供了许多帮助，在此深表谢意！

由于作者水平有限，银行的经营环境在不断变化，金融业务也在不断创新，书中难免存在疏漏和不足之处，敬请广大专家、读者批评指正。

编著者

二〇〇八年八月

目 录

1	项目一 授信业务申请与受理
1	任务一 了解授信及业务主要规定
2	活动 1 熟悉商业银行授信的基本概念
5	活动 2 熟悉审贷分离制度
8	活动 3 熟悉信贷登记咨询系统
12	任务二 商业银行授信业务的申请受理
12	活动 1 法人客户授信业务的申请受理
15	活动 2 自然人客户授信业务的申请受理
16	任务三 分析客户授信业务的具体需求
16	活动 1 分析法人客户授信业务的具体需求
20	活动 2 分析自然人客户授信业务的具体需求
24	项目二 授信业务调查
24	任务一 调查企业客户的基本情况
25	活动 调查企业客户的基本情况
29	任务二 企业财务因素分析
29	活动 1 资产负债表和利润表的初步分析
39	活动 2 资产负债表和利润表的比率分析
54	活动 3 财务报表综合分析
61	活动 4 现金流量表分析
79	任务三 企业非财务因素分析

81	活动 1	行业风险分析
88	活动 2	经营风险分析
93	活动 3	管理风险分析
99	活动 4	客户还款意愿和银行信贷管理分析
102	任务四 担保情况分析	
103	活动 1	担保保证分析
106	活动 2	担保抵押分析
112	活动 3	担保质押分析
115	任务五 个人客户调查	
116	活动	调查个人客户的情况
118	任务六 信用评级	
118	活动 1	企业客户信用等级评估
124	活动 2	个人客户信用评分
129	任务七 撰写调查报告	
130	活动 1	撰写企业授信业务调查报告
133	活动 2	撰写个人授信业务调查报告
137	项目三 授信业务的审查与审批	
137	任务一 授信审查	
138	活动 1	基本要素审查
144	活动 2	主体资格审查
150	活动 3	授信政策审查
153	活动 4	授信风险审查
157	活动 5	撰写授信审查报告
162	任务二 授信审议与审批	
162	活动 1	认知贷审会
166	活动 2	贷款定价
171	活动 3	填写贷款审查审批表

174	项目四 授信合同签订与贷款发放
174	任务一 签订授信业务合同
175	活动 1 解读合同条款
186	活动 2 签订信贷业务合同
189	活动 3 签订担保合同
211	任务二 发放贷款
211	活动 填写贷款凭证
214	项目五 授信后管理
214	任务一 授信检查及授信收回
215	活动 1 授信检查
219	活动 2 授信档案的管理
224	活动 3 授信业务到期收回处理
226	任务二 贷款风险分类
226	活动 1 认识贷款风险分类
233	活动 2 贷款风险分类的操作
245	任务三 问题贷款的管理
245	活动 1 识别问题贷款
248	活动 2 问题贷款的转化
252	活动 3 问题贷款的清收
256	项目六 认识非贷款授信业务
256	任务一 银行担保业务操作
257	活动 1 认知银行担保业务
261	活动 2 银行担保业务的操作
272	任务二 银行承兑汇票业务操作
273	活动 1 认知银行承兑汇票业务

280	活动 2 银行承兑汇票贴现
284	任务三 认识其他非贷款授信业务
284	活动 1 认知贷款承诺业务
288	活动 2 认知其他非贷款授信业务
291	项目七 授信业务综合案例运用
291	案例一 企业财务因素分析
299	案例二 企业非财务因素分析
303	案例三 保证合同当事人加盖私章与签字是否具有同等法律效力
304	案例四 担保物权的竞合
306	案例五 核保不严导致银行损失
307	案例六 积极行动, 成功收回贷款
309	案例七 合同被他人冒签, 被判偿还银行贷款
311	案例八 新型个贷业务——工程机械车按揭贷款
315	参考文献

项目一

授信业务申请 与受理

SHOUXIN YEWU SHENQING
YU SHOULI

【学习目标】

了解商业银行授信的概念及基本规定；掌握企业客户和个人客户授信业务申请所需材料；能够了解银行现有的授信业务品种，会分析客户的基本授信需求。



任务一

了解授信及业务主要规定

【能力目标】

能理解授信与传统贷款的区别，能理解统一授信的相关概念，能清楚银行审贷分离制度和信贷登记咨询系统的相关规定。

活动 1

熟悉商业银行授信的基本概念



【知识准备】

当客户向银行提出一笔信贷业务申请时，我们会问：（1）这个客户需要多少钱？（2）他需要钱做什么？事实上，可能有许多借款人会需要在某段时间内为一系列交易融资，他们获得一系列贷款比获得一次性贷款更合适。不管是一笔贷款还是一系列贷款，银行都要问：这个借款人到底最多能承受多少债务？由此，我们引出授信的概念。

授信，可以分为广义的授信和狭义的授信，广义的授信是指银行从事客户调查、业务受理、分析评价、授信决策与实施、授信后管理等各项授信活动。狭义的授信是指银行对其业务职能部门和分支机构所辖服务区及其客户所规定的内部控制信用的最高额度，具体范围包括贷款、贴现、承兑、信用证和担保等信用形式。



【实践操作】

以下是中国银行在其网站上对统一授信业务的介绍。请根据下述内容并到网上查找相关资料分析、归纳统一授信的基本方式。



如果您的企业难以判断何时会有融资需求，而一旦出现需求时又已兵临城下，需要快速得到融资；或者您是一家属下有多家子公司的集团企业，子公司情况各异，因此您希望能将整个集团的融资额度由子公司根据需要自行分割；如果您的业务发展对融资提出了信用证打包、开立银行承兑汇票、流动资金贷款等多元化的需求，那么中国银行提供的统一授信解决方案一定会是您理想的选择。



【问题探究】

授信及统一授信

一、授信的方式

授信按内容可分为基本授信和特别授信两种方式。

(一) 基本授信

基本授信是指银行根据国家信贷政策和每个地区、客户的基本情况所确定的信用额度。基本授信的范围包括：(1) 全行对各个地区的最高授信额度；(2) 全行对单个客户的最高授信额度；(3) 单个分支机构对所辖服务区的最高授信额度；(4) 单个营业部门和分支机构对单个客户的最高授信额度；(5) 对单个客户分别以不同方式（贷款、贴现、担保、承兑等）授信的额度。

(二) 特别授信

特别授信是指银行根据国家政策、市场情况的变化及客户的特殊需要，对特殊项目及超过基本授信额度项目所给予的授信。特别授信范围包括：(1) 因地区、客户情况的变化需要增加的授信；(2) 因国家货币信贷政策和市场的变化，超过基本授信所追加的授信；(3) 特别项目融资的临时授信。

二、客户统一授信管理

客户统一授信管理是指银行对单一法人客户或企业集团客户统一确定的最高综合授信额度，实施集中统一控制客户信用风险的信贷管理制度。包括贷款、贸易融资、贴现、承兑、信用证、保函和担保等多种形式。

商业银行对每一个法人客户都应确定一个最高综合授信额度。最高综合授信额度也称授信额度的上限，是指银行在对单一法人客户的风险和财务状况进行综合评估的基础上，依据自身实力和风险偏好确定的银行在一定期限内能够和愿意承担的信用风险总量，是银行授予客户可使用的银行信用的最高限额，不是必须发生的信用额度。

对由多个法人组成的集团公司客户，商业银行应确定一个对该集团客户的总体最高授信额度，银行全系统对该集团各个法人设定的最高授信额度之和不得超过该集团的总体最高授信额度。

综合授信是和单项授信相对应的概念。单项授信是对客户某一方面信

用业务核定的信用控制额度，如流动资金贷款授信额度、贴现授信额度、承兑授信额度等。综合授信则包含了各类信用，包括表内和表外授信，表内授信包括本外币贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理、拆借和回购等；表外授信包括本外币贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等。银行对某一客户提供的各类信用余额之和不得超过该客户的最高综合授信额度。

三、客户统一授信管理的方式

一般商业银行对客户的统一授信采用两种形式：一种是内部授信，一种是公开授信。

（一）内部授信

内部授信是指商业银行在对单一法人客户或集团性客户的风险和财务状况进行综合评价的基础上，核定最高综合授信额度。作为商业银行内部控制客户信用风险的最高限额，该授信额度不与客户见面，由商业银行审批客户单项信用需求时内部掌握使用。

针对客户确定的用于内部控制的授信额度是商业银行的商业秘密，不得以任何形式对外泄露。

（二）公开授信

公开授信是指商业银行对符合一定条件的单一法人客户或集团性客户，在对其风险和财务状况进行综合评价的基础上，就核定的综合授信额度，与客户签订授信协议，使客户在一定时期和核定的额度内能够便捷地使用银行信用。

公开授信必须与客户签订公开授信协议，协议中须载明公开授信额度的金额、有效期及使用条件。每次使用信用的期限要根据其具体用途按相关规定执行。

（三）内部授信与公开授信在操作上的区别

一是申请环节不同。公开授信是银企双方的经济合同，具有法律效力，因此必须由客户要约，提出申请，商业银行承诺同意公开授信，构成符合《合同法》规定的授信合同。内部授信是商业银行内部控制客户信用风险的管理制度，不具有法律效力，因此不需申请。二是担保环节不同。公开授信原则上要求采取最高额担保，而内部授信则无担保要求。三是内部授信不需与企业签订授信协议，而公开授信必须签订协议。四是用信不同。公开授信的客户可以随时向商业银行申请提款，而不需要繁琐的逐级

审批手续，而一般授信的用信须严格按授权权限办理手续。



【知识链接】

实行统一授信的“四个统一”

实行统一授信，必须做到“四个统一”：

1. 授信主体的统一：商业银行应确定一个管理部门或委员会统一审核、批准对客户的授信，不能由不同部门分别对同一或不同客户、不同部门分别对同一或不同信贷品种进行授信。

2. 授信形式的统一：商业银行对同一客户不同形式的信用发放都应置于该客户的最高授信限额以内，即本外币、表内与表外信用形式的一揽子授信。

3. 授信标准的统一：商业银行按照统一的信用评级标准和授信额度核定标准进行授信。

4. 授信对象的统一：商业银行授信的对象是法人，不允许商业银行在一个营业机构或系统内对不具备法人资格的分支公司客户授信。

活动2 熟悉审贷分离制度



【知识准备】

一笔授信业务从客户提出申请到银行发放给客户，再到银行安全收回，一般而言，主要经历以下环节（见图1-1）。

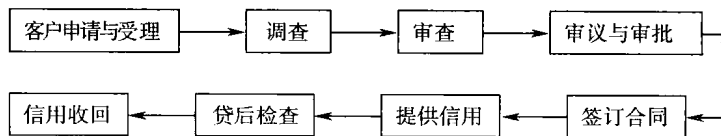


图1-1 授信业务流程简图

客户向银行客户部门提出信贷业务申请。

银行客户部门受理并进行初步认定，对同意受理的信贷业务进行调

查、评估，调查结束后，将调查材料送信贷管理部门审查。

银行信贷管理部门对客户部门提交的调查材料进行审查，提出审查意见。

信贷管理部门将审查材料和审查意见报贷款审查委员会（简称贷审会）审议，贷审会审议后，有权审批人根据审议结果进行审批。

在以上授信的一般程序中，调查（贷前）、审查（贷时）、检查（贷后）俗称为“三查”，是授信业务的三个核心环节。

经有权审批人审批后，权限内的信贷业务由经营行客户部门直接与客户签订信贷合同。超权限的信贷业务在经营行调查、审查和审议的基础上，上报上级行信贷管理部门，在经有权管理行贷审会审议和有权审批人审批后，逐级批复至经营行并由经营行与客户签订信贷合同。

经营行按合同提供信用，并由经营行客户部门负责信贷业务发生后的经营管理和信用收回。



【实践操作】

一、讨论

要完成一笔授信业务，需经历以上我们所说的几个环节。现在，银行都讲究“一站式”服务，希望能给客户id提供快捷、优质的服务。那么，银行的授信能否始终由一个岗位完成呢？

二、角色扮演

学生4~5人组成一个信贷小组，由不同学生分别担任信贷员、信贷部门经理、行长等岗位的人员，按照上述流程模拟一笔授信业务，明确授信业务不同岗位（调查岗、审查岗、审批岗、检查岗等）人员各自的职责，体会审贷分离制度的意义。



【问题探究】

审贷分离制度

所谓审贷分离制度是指按照横向制衡和纵向制约的原则，将信贷业务

办理过程中的调查、审查、审批、经营管理等环节的工作职责进行科学分解，由不同层次的不同部门承担，并规范信贷业务各环节经营管理者的行为，实现信贷部门相互制约的制度。其基本要求是银行在信贷管理上按照审贷分离、部门（岗位）分设、职能分离、各负其责和相互制约的原则，在原有职能机构的基础上，设立不同层次的、相互制衡的岗位或部门，配备相应人员，明确各环节的主要责任人。

我们把银行各级行分为经营行和管理行，行内设立客户部、信贷管理部、贷审中心，成立贷审会。各部门在各自的职责范围内行使职能并承担相应的责任。

客户部直接面对客户，为客户提供服务，营销并管理银行信贷业务，其信贷职责是受理客户的信贷业务申请，承担对客户的贷前调查、审批后的信贷业务的合同签订与贷后管理。

信贷管理部依据法律和银行的信贷政策与条件，对客户部提供的客户调查材料进行审查，将审查、评估意见报贷审会审议及有权审批人审批。信贷管理部的信贷职责是制定信贷政策和管理制度，进行信贷审查和风险监控，对客户部承担法律支持，协调债权保全和制度检查等。

贷审中心是银行进行信贷决策的议事机构。信贷业务审批实行贷审会审议、有权审批人审批负责的制度。

贷审会依照国家有关法律、法规、金融政策、产业政策、银行信贷政策和条件对评审项目进行独立的审议，在提出审议意见后报有权审批人审批。贷审会下设办公室，作为贷审会的具体办事机构，它主要负责受理、上报贷审会的报告材料，提请并组织召开贷审会和管理档案等。

审贷分离制度实现了信贷前台后台业务的分离，即信贷业务的调查与经营管理职能由前台部门承担，信贷业务的审查、审批和决策由后台部门负责。前台接触客户没有决策权，后台不接触客户有决策权，形成部门间相互制衡和业务流程中各环节相互制约、各岗位自我约束与协作并重的商业银行内控和运行机制。



【知识链接】

授 权

贷款授权制度是银行控制和管理信用风险的重要手段，银行根据信贷

部门有关组织和人员的工作能力、经验、职务、工作实绩以及所负责贷款业务的特点和授信额度，决定每位有权审批贷款的人员或组织的贷款审批品种和最高贷款限额。一般来说，分级授权的主要依据是贷款的金额，因为，贷款给银行带来的风险直接反映在贷款金额上，金额越大，风险越大，对贷款专业知识和经验的要求也就越高。授权一般由银行董事会或最高决策层统一批准，自董事会到基层行管理层，权限逐级下放。

一般来说，对一家独立的银行机构，其贷款的分级授权由高到低可分为三个层次：董事会的审批授权；贷款委员会或高级管理层的审批授权；一般信贷（官）员的审批授权，如部门经理。

前面所说的审贷分离制度也要求严格实行授权管理，各级行必须在权限范围内办理信贷业务。权限范围内信贷业务的基本流程为：客户部调查，信贷管理部审查，贷审会审议，有权审批人审批，客户部实施经营管理。超权限信贷业务的基本流程为：经营行客户部调查，信贷管理部初审，行长审核同意后，由信贷管理部报有权审批行信贷管理部复审，上级贷审会审议，有权审批人审批，经营行客户部实施经营管理。

活动 3

熟悉信贷登记咨询系统



【知识准备】

银行信贷登记咨询系统，是对与银行有信贷业务关系的企事业单位和其他经济组织进行信息管理的系统，主要是由各金融机构按照人民银行的统一要求，将其在对客户开办信贷业务中产生的信息（包括本外币贷款、银行承兑汇票、信用证、保函、担保，以及企业基本概况、财务状况和欠息、逃废债、经济纠纷等情况），通过计算机通信网络传输到人民银行的数据库，金融机构可以向人民银行数据库查询所有与其有信贷业务关系的客户的有关资信状况，防范银行信贷风险。同时，人民银行可以利用这些数据信息为实施货币政策和金融监管提供服务。

银行信贷登记咨询系统的运行方式是：借款人在其所在地人民银行分支机构办理建立信贷登记档案的基本手续，登记其基本概况、财务状况和其他资信内容，并获得由人民银行统一颁发的贷款卡；借款人持贷款卡向金融机构申请办理信贷业务；金融机构凭贷款卡向人民银行数据库查询借