

信贷业务与风险管理

魏 敏 主 编

党 盟 副主编

清华大学出版社

北 京

内 容 简 介

本书以我国商业银行信贷业务运行为主线,力求对信贷业务和信贷风险管理中涉及的基本概念、基本理论进行详细的阐述,并结合银行信贷业务的实际运作情况,着重介绍个人消费贷款业务、公司信贷业务、外汇贷款业务的基本理论与实践操作知识,以及商业银行客户信用分析、贷款风险管理和不良贷款管理的知识。此外,本书结合有关案例、实训任务和思考练习,使学生全面了解商业银行信贷业务与风险管理的理论知识,并掌握信贷业务操作技能。

本书既可作为高等院校“信贷业务与风险管理”课程的教材,也可作为商业银行信贷岗位从业人员的参考用书。

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。举报:010-62782989, beiqinquan@tup.tsinghua.edu.cn。

图书在版编目(CIP)数据

信贷业务与风险管理 / 魏敏主编. —北京:清华大学出版社, 2021.1

ISBN 978-7-302-56953-4

I. ①信… II. ①魏… III. ①商业银行—信贷业务—风险管理—中国—高等学校—教材 IV. ①F832.332

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2020)第 228225 号

责任编辑:王 定

封面设计:周晓亮

版式设计:孔祥峰

责任校对:马遥遥

责任印制:宋 林

出版发行:清华大学出版社

网 址: <http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址:北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编:100084

社总机: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 装 者:三河市吉祥印务有限公司

经 销:全国新华书店

开 本:185mm×260mm 印 张:14.5 字 数:362千字

版 次:2021年1月第1版 印 次:2021年1月第1次印刷

定 价:58.00元

产品编号:084645-01

前 言

商业银行信贷业务在促进现代经济可持续发展方面一直发挥着重要的作用，同时也是商业银行利润的主要来源。因此，强化商业银行信贷业务管理、控制信贷业务风险一直是各大商业银行工作的重中之重。提高我国商业银行信贷业务的管理水平，加强信贷业务运作与管理从业者的应用技能培训，更好地为我国金融经济和金融教学实践服务，正是本书出版的初衷和意义。

“信贷业务与风险管理”是研究商业银行的信贷业务运行机制及风险管理的一门应用经济学科，是经济类专业的核心课程，也是金融学专业的主干课程。

本书从我国商业银行信贷业务实际出发，根据高等院校人才培养目标的要求，坚持理论与实践相结合，在遵循教学基本规律的基础上，力求做到结构合理、条理清晰、语言通俗易懂，突出实用性。

本书在体系的编排上，以商业银行信贷业务运行为主线，结合高等院校的教学特点，做到总分结合、详略得当。在内容的处理上，遵循“案例导入—基础知识—业务操作—思考练习”的写作思路，对各项信贷业务进行全面、生动的阐述，结合有关案例、实训任务和思考练习，使学生全面了解商业银行信贷业务与风险管理的理论知识，并掌握信贷业务操作技能。全书共八章。第一章重点介绍信贷与授信、主要的信贷品种、信贷资金运动、信贷业务的基本要素及信贷业务的基本操作流程。第二章主要介绍商业银行的贷款原则、制度和政策。第三章主要介绍个人消费贷款的概念、种类、特点，分别介绍了个人住房贷款、个人汽车贷款、个人信用卡贷款、个人助学贷款的含义、特点、操作流程、主要风险及其防范措施。第四章详细介绍了流动资金贷款、固定资产贷款、银团贷款、房地产开发贷款及商业银行较常办理的其他公司信贷业务。第五章主要介绍进出口信贷、福费廷业务、保理业务、打包放款及商业银行较常办理的其他外汇信贷业务。第六章主要介绍法人客户的非财务因素分析、财务因素分析以及个人客户的信用分析。第七章主要介绍贷款信用风险、操作风险、贷款风险分类及贷款风险的防范与控制。第八章主要介绍不良贷款的清收、重组、以资抵债及呆账贷款的核销。

本书由魏敏担任主编，党盟担任副主编，具体分工为：魏敏编写第一～第五章；党盟编写第六～第八章。全书由魏敏进行总纂和定稿。在编写过程中，我们参阅了大量关于银行信贷管理、风险管理、信贷实训方面的专著、教材，各种相关的金融、银行法律法规以及其他参考书，借鉴和吸收了一些内容，同时也请教了银行信贷、风控部门的行业专家，在此谨向有关作者和

行业专家表示诚挚的谢意！此外，本书的出版还得到了领导、同仁及出版社的大力支持，在此也一并表示衷心的感谢！

本书免费提供如下教学资源，读者可扫描二维码获取。



课件



教案



教学大纲



习题参考答案

由于金融制度、商业银行经营机制及业务的不断改革与创新，加之编者的水平有限，疏漏和错误在所难免，恳请同行、专家及读者批评指正。

编者
2020年10月

目 录

第一章 信贷业务基础知识	1
第一节 信贷业务概述	2
一、信贷与授信	3
二、商业银行主要信贷业务品种	3
第二节 信贷资金及信贷资金运动	6
一、信贷资金及其特点	6
二、信贷资金运动	6
第三节 信贷业务的基本要素	8
一、信贷业务双方当事人	8
二、信贷业务金额的确定	8
三、信贷业务期限	9
四、信贷业务的贷款方式	9
五、信贷业务贷款的偿还方式	9
六、还款日期的确定	11
七、信贷业务的价格、利率与费用	11
第四节 信贷业务的基本操作流程	13
一、申请受理	14
二、调查评价	14
三、审议审批	14
四、贷款发放	14
五、贷后管理	15
六、不良信贷资产管理	15
本章小结	16
思考练习	17
第二章 信贷业务的基本制度	19
第一节 贷款原则	20
一、安全性原则	20
二、流动性原则	21

三、效益性原则	21
四、依法合规原则	22
五、平等诚信原则	22
六、公平竞争原则	22
第二节 贷款制度	23
一、审贷委员会	23
二、贷款分级审批制	23
三、贷款“三查”制与审贷分离制	23
四、信贷工作岗位责任制	24
五、离职审计制	25
第三节 信贷政策与贷款政策	25
一、信贷政策与贷款政策的定义	25
二、信贷政策与贷款政策的主要内容	26
三、贷款政策的制定	30
本章小结	32
思考练习	32
第三章 个人消费贷款业务	35
第一节 个人消费贷款业务概述	36
一、个人消费贷款的概念	36
二、个人消费贷款的特点	37
三、个人消费贷款的种类	38
第二节 个人住房贷款	40
一、个人住房贷款的概念和特点	40
二、个人住房贷款的种类	41
三、个人住房贷款的还款方式	42
四、个人住房按揭贷款操作流程	43
五、个人住房贷款风险及其防范措施	47
第三节 个人汽车贷款	48
一、个人汽车贷款的含义及特点	48
二、个人汽车贷款的原则和运行模式	49
三、个人汽车贷款操作流程	50
四、个人汽车贷款风险及其防范措施	53
第四节 个人信用卡贷款	54
一、个人信用卡贷款的概念	54

二、个人信用卡贷款的种类	54
三、个人信用卡贷款的相关要素	56
四、个人信用卡贷款操作流程	59
五、个人信用卡贷款风险及其防范措施	61
第五节 个人助学贷款	64
一、个人助学贷款的含义和种类	64
二、个人助学贷款的要素	65
三、国家助学贷款操作流程	67
四、国家助学贷款风险及其防范措施	69
本章小结	70
思考练习	71
第四章 公司信贷业务	75
第一节 流动资金贷款	76
一、流动资金贷款的定义与种类	76
二、流动资金贷款的条件	77
三、流动资金贷款操作流程	77
第二节 固定资产贷款	83
一、固定资产贷款的定义与种类	83
二、固定资产贷款的条件	84
三、固定资产贷款操作流程	84
第三节 银团贷款	87
一、银团贷款的定义与特点	87
二、银团贷款的组织结构	88
三、银团贷款操作流程	89
四、银团贷款的利率与费用	90
第四节 房地产开发贷款	92
一、房地产开发贷款概述	92
二、房地产开发贷款操作流程	94
第五节 其他信贷品种	96
一、内保外贷	96
二、出口退税账户质押贷款	98
三、法人账户透支	100
本章小结	102
思考练习	102

第五章 外汇贷款业务	107
第一节 进出口信贷	108
一、进出口信贷的定义.....	108
二、进出口信贷的主要形式.....	108
第二节 福费廷业务	110
一、福费廷业务概述.....	110
二、福费廷业务的费用.....	111
三、福费廷业务的申请条件.....	112
四、办理福费廷业务的申请资料.....	112
五、福费廷业务的操作流程.....	112
第三节 保理业务	114
一、国内保理业务.....	114
二、国际保理业务.....	116
第四节 打包放款	120
一、打包放款概述.....	120
二、打包放款业务操作.....	121
三、打包放款审批要点.....	122
第五节 其他信贷品种	122
一、提货担保.....	123
二、汇款融资.....	124
本章小结.....	125
思考练习.....	126
第六章 客户信用分析	129
第一节 法人客户的非财务因素分析	130
一、行业因素分析.....	130
二、贷款目的与用途分析.....	133
三、担保分析.....	135
四、经营因素分析.....	137
五、管理风险因素分析.....	138
六、还款意愿分析.....	139
第二节 法人客户的财务因素分析	140
一、财务报表分析.....	140
二、财务比率分析.....	144
三、现金流量分析.....	149

第三节 个人客户的信用分析	151
一、判断式信用分析	151
二、经验式信用分析	153
三、判断式信用分析与经验式信用分析的比较	154
本章小结	155
思考练习	155
第七章 贷款风险管理	159
第一节 贷款风险管理概述	160
一、贷款风险的概念和特征	160
二、贷款风险的类型和表现形式	162
三、贷款风险管理的程序	164
第二节 贷款信用风险	164
一、贷款信用风险的概念	164
二、影响商业银行贷款信用风险的因素	165
三、贷款信用风险的组成	166
四、贷款信用风险控制方法	167
第三节 贷款操作风险	169
一、贷款操作风险的概念及特点	169
二、贷款操作风险必须重视的问题	170
三、贷款操作风险的类型	171
四、贷款操作风险的形成原因	174
五、防范贷款操作风险的措施	175
第四节 贷款风险分类	176
一、贷款风险分类的含义	176
二、贷款风险分类的意义	177
三、贷款风险分类的程序	178
四、不同类别贷款的风险分类	181
第五节 贷款风险的防范与控制	182
一、建立贷款风险管理部门,明确贷款风险管理责任	183
二、完善信贷风险分析评价机制	183
三、完善信贷风险决策机制	183
四、建立贷款风险的控制机制	184
五、建立贷款风险预警机制	185
六、建立贷款风险补偿机制	185

本章小结	186
思考练习	187
第八章 不良贷款管理	191
第一节 不良贷款概述	192
一、不良贷款的定义及分类	192
二、不良贷款的成因	193
三、不良贷款的监控和考核	195
四、不良贷款的处置方式	196
第二节 不良贷款的清收	197
一、不良贷款清收的原则	197
二、不良贷款的清收准备	198
三、常规清收	198
四、依法清收	199
第三节 不良贷款的重组	201
一、贷款重组的概念	201
二、贷款重组的原因	202
三、贷款重组的主要情形及必备条件	202
四、贷款重组的申请资料	203
五、贷款重组的重组方案	203
六、常用的贷款重组的方法及流程	204
七、贷款重组应注意的问题	206
第四节 以资抵债	207
一、以资抵债的条件及抵债资产的范围	207
二、抵债资产的接收	208
三、抵债资产的管理	209
四、抵债资产管理的检查和考核	210
第五节 呆账贷款的核销	211
一、呆账的认定	211
二、呆账核销的申报与审批	213
三、呆账核销的管理	216
四、呆账核销制度的发展方向	217
本章小结	218
思考练习	219
参考文献	221

第一章

信贷业务基础知识

作为我国金融活动主体的银行业对促进经济发展一直发挥着重要的作用，而信贷业务是商业银行最重要的资产业务之一，商业银行通过调整信贷业务结构不断深化创新，更好地满足人民日益增长的美好生活需要。那么，什么是商业银行的信贷业务？信贷业务的品种有哪些？信贷额度是如何确定的？本章主要介绍商业银行信贷业务的基础知识。

【学习目标】

- 了解信贷与授信的概念；
- 掌握授信与贷款的区别；
- 掌握信贷业务的品种；
- 了解信贷资金的概念；
- 掌握信贷资金的特点；
- 了解信贷资金的运动过程；
- 掌握信贷业务的基本要素；
- 掌握信贷业务的基本操作流程。

【重点与难点】

- 信贷业务的品种；
- 信贷资金的概念、特点及运动规律；
- 不同信贷业务贷款偿还方式的本息计算方法。

案例导入

创新授信管理 支撑战略落地

邮储银行自成立以来，不忘初心，牢记使命，服务人民，探索出一条差异化的大型零售银行发展道路。在零售银行战略落地和转型发展的过程中，零售信贷业务持续、快速发展，信用风险管控面临严峻的挑战，迫切需要授信管理工作的支撑、配合和保障。邮储银行授信管理部认真贯彻中央决策部署和监管要求，落实新发展理念和高质量发展要求，创新授信管理与信审

机制，强化监测预警与全流程管理，加大金融科技与智能风控应用力度，培育信贷文化与专业队伍，守住信用风险底线，助力一流大型零售商业银行建设。

(1) 优化授信政策体系，强化零售战略引领。授信管理部连续 4 年组织“四级联动”的区域授信政策调研活动，坚持“稳中求进”的政策基调，健全“三位一体”的授信政策体系，制定年度授信政策指引、小微企业行业政策、大中型客户行业政策和 20 多个区域性授信政策，数量居银行业前列，助力零售银行战略落地。截至 2018 年年底，邮储银行零售信贷余额 2.1 万亿元，同比增长 24.33%，占全部贷款的比重达 53%，零售信贷不良率为 1.07%。

(2) 践行新发展理念，大力支持绿色发展。加强顶层设计，制定并实施绿色信贷发展规划，邮储银行总行和各一级分行均成立绿色银行建设领导小组，健全绿色治理机制。加大绿色信贷资源配置力度，开展信贷环境风险专项排查，推动绿色信贷快速发展。

(3) 健全信审信管机制，支撑业务高质量发展。取消小额贷款派驻制审批，将小额贷款审批权上收，全部集中到二级分行，减少外部人为干预，提升信审的独立性、专业性；实施零售信贷业务集中审批，规范零售信贷审查审批要点与信审行为，统一标准和风险偏好，强化信用风险防控，推动零售信贷业务质量提升。健全非信贷业务审查审批新机制，优化公司信贷业务流程与信审模式；完善审批授权管理制度，多措并举提升信审质效。健全授信管理制度体系，补足授信管理短板；加强统一授信管理，防范授信集中度风险；建立健全作业监督机制，强化授信全流程管理，推动授信业务高质量发展。截至 2018 年年底，邮储银行涉农贷款余额 1.16 万亿元，同比增长 10.18%；普惠小微企业贷款余额 5449.92 亿元，授信客户达 145.77 万户；公司贷款余额 1.55 万亿元，资产质量良好。

(4) 创新风险管控手段，守住信用风险底线。坚持“一大一小”发展策略，有效落实银行发展战略；优化客户准入标准与资产组合管理，从准入源头防控信用风险；建立零售信贷“四个一”监测机制，完善大额授信业务风险预警机制，着力防控重点领域风险；完善抵质押品定期评估机制，按季组织抵质押品估值；积极应用金融科技，提升系统支撑能力；注重信贷文化建设，提升职业操守与专业能力；完善信管评价体系，发挥“以评促管”的作用，推动授信管理科学化、精细化、主动化与前瞻性。截至 2018 年年底，邮储银行贷款余额 4.28 万亿元，不良贷款率 0.86%，不良率远低于银行业平均水平。

(资料来源：<http://www.chinapostnews.com.cn/html1/report/19081/1262-1.htm>)

第一节 信贷业务概述

信贷业务是商业银行各项业务的核心和主体，是商业银行利润的主要来源。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存款业务、中间业务、表外业务等其他业务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。

一、信贷与授信

(一) 信贷的定义

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。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、贷款和结算等业务。狭义的信贷通常是指银行的授信业务。

(二) 授信的定义

授信即银行向客户直接提供货币资金支持，或对客户在有关经济活动中的信用向第三方做出保证的行为。授信业务包括贷款、贴现等表内业务，以及票据承兑、开出信用证、保函、担保、贷款承诺等表外业务。

(三) 授信与贷款的区别

授信不等同于贷款。贷款是银行向借款人发放的贷款，借款人必须在一定期限内归还，并支付利息。贷款是授信业务的一种。客户对银行的需求不仅包括贷款，还有票据承兑、贴现、担保、贷款承诺、信用证等，因此，授信是从风险控制的角度对银行信贷业务的概括，授信业务包括银行的贷款及票据承兑等表内、表外业务。

二、商业银行主要信贷业务品种

(一) 按归还期限划分

- (1) 短期贷款。短期贷款是指贷款期限在1年以内(含1年)的贷款。
- (2) 中期贷款。中期贷款是指贷款期限在1年以上(不含1年)5年以下(含5年)的贷款。
- (3) 长期贷款。长期贷款是指贷款期限在5年以上(不含5年)的贷款。

(二) 按贷款性质划分

(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。

委托贷款的特点如下。

- ① 借款人由委托人指定。

② 受托人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。

(三) 按利率的计算方法划分

(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。非固定利率贷款又称浮动利率贷款，是指以现行的利率加一个差额作为贷款利率的贷款业务。现行的利率可以是某一个固定利率，如国库券利率、国家规定的利率、伦敦同业拆借利率(LIBOR)等。

(四) 按贷款有无担保抵押划分

按贷款有无担保抵押划分，可以分为信用贷款、担保贷款和票据贴现。

(1) 信用贷款。信用贷款是指以借款人的信誉发放的无担保贷款，例如信用贷款的一种特殊形式——授信制度，是指商业银行给予开设账户的企业一定限度的透支权限，实际上就是一种信用贷款。

(2) 担保贷款。担保贷款是指保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

保证贷款，是指按《中华人民共和国担保法》规定的保证方式以第三人承诺在借款人不能偿还贷款时，按约定承担一般保证责任或者连带责任而发放的贷款。

抵押贷款，是指按《中华人民共和国担保法》规定的抵押方式以借款人或第三人的财产作为抵押物发放的贷款。

质押贷款，是指按《中华人民共和国担保法》规定的质押方式以借款人或第三人的动产或权利作为质物发放的贷款。

(3) 票据贴现。票据贴现是指贷款人以购买借款人未到期商业票据的方式发放的贷款。

(五) 消费者贷款

(1) 个人住房贷款。个人住房贷款是指银行或银行接受委托向在中国大陆地区城镇购买、建造、大修各类型房屋的自然人发放的贷款。

(2) 住房按揭贷款。住房按揭贷款是个人住房贷款的特殊方式，是按揭人将依合同取得的房产的处分权转让给按揭受益人作为还款保证的一种法律行为。

住房按揭贷款的特点如下。

① 涉及三方法律关系，即开发商、业主、银行。

② 涉及三个合同，即开发商与业主的买卖合同、开发商与银行的按揭合作协议、业主与银行的借款合同。

③ 是对将来取得的权益所设定的担保方式。

(3) 汽车消费信贷。汽车消费信贷又称汽车按揭贷款,是指商业银行对在其特约经销商处购买汽车的借款人发放的人民币担保贷款。特约经销商是指与商业银行签订了汽车消费贷款合同的汽车经销商或汽车生产商。

(六) 按《贷款风险分类指导原则(试行)》划分

按中国人民银行发布的《贷款风险分类指导原则(试行)》,可将贷款分为五类(以前是三类,即“一逾两呆”——逾期贷款、呆滞贷款、呆账贷款),即正常类贷款、关注类贷款、次级类贷款、可疑类贷款、损失类贷款(后三类通称为不良贷款)。

(1) 正常类贷款。正常类贷款是指借款人能够履行合同,有充分把握按时足额偿还本息,其特征为:借款人一直能正常还本付息;借款人不存在影响贷款本息及时全额偿还的消极因素。

(2) 关注类贷款。关注类贷款是指借款人尽管目前有能力偿还本息,但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素,其不利因素主要表现为以下几点。

- ① 企业改制对银行债务可能产生不利影响。
- ② 借款人的主要股东或母公司等发生了重大不利变化。
- ③ 借款人未按规定用途使用贷款。
- ④ 贷款保证人财务状况出现疑问等。

(3) 次级类贷款。次级类贷款是指借款人的还款能力出现了明显问题,依靠其正常收入已无法保证足额偿还本息,有以下几种情形。

- ① 借款人不能偿还其他债权人的债务(在国际借款合同条款中称为“交叉违约”)。
- ② 借款人采用隐瞒事实等不正当手段套取贷款。
- ③ 借款人已不得不寻求拍卖抵押品。
- ④ 履行保证等还款来源不足以全额抵偿贷款。
- ⑤ 逾期6个月以上,依靠新的融资来偿还旧的贷款。

(4) 可疑类贷款。可疑类贷款是指即使执行抵押或担保,也无法足额偿还本息,肯定会造成一定损失的贷款,其主要表现情形如下。

- ① 借款人处于停产或半停产状态。
- ② 银行已诉诸法律来收回贷款。
- ③ 企业重组后,还贷仍然逾期或仍然不能归还本息。

(5) 损失类贷款。损失类贷款是指在采取所有可能的措施和一切必要的法律程序之后,本息仍然无法收回的极少部分贷款,其主要表现情形如下。

- ① 借款人和担保人经依法宣告破产,进行清偿后未能还清贷款本息的。
- ② 经国家主管部门批准核销的逾期贷款。
- ③ 借款人生产经营活动已经停止,无复工可能,经确认无法还清贷款的。

第二节 信贷资金及信贷资金运动

在我国，信贷资金是全民所有制企业流动资金的主要来源，也是集体所有制企业资金的重要来源。信贷资金的运用是否适当，对国民经济的发展有重要的意义，所以必须严格控制信贷资金的投量和投向。信贷资金的投量控制得当，有利于币值的稳定和市场商品供求在总体上的平衡。因为信贷资金的投量直接影响对国民经济的货币供给量，因此，必须在保证货币流通量适应生产和商品流通需要的前提下，确定贷款的规模。信贷资金的投向控制得当，有利于改善国民经济结构和提高宏观经济效益，有利于支持和促进各部门、行业、企业的发展。

一、信贷资金及其特点

(一) 信贷资金

信贷资金是指在再生产过程中存在和发展的以偿还为条件的供借贷使用的货币资金。信贷资金的筹集和运用采取有偿的方式，信贷资金的来源和用途介绍如下。

(1) 信贷资金的来源。信贷资金的来源主要由四部分组成：银行资本金、各项存款、借款、发行金融债券。各项存款是信贷资金的主要来源。

(2) 信贷资金的用途。信贷资金主要用于发放各种贷款，还用于证券投资、同业存放和同业拆出、在中央银行账户存款以及其他用途。

由于银行资本金、各项存款、借款、发行金融债券、证券投资、现金资产业务在“银行业务经营管理”等课程中有详细介绍，因此，本书侧重于探讨信贷资金运用中以贷款为重点的授信业务。

(二) 信贷资金的特点

- (1) 信贷资金是一种所有权和使用权相分离的资金。
- (2) 信贷资金是一种具有价格(利率)的资金。
- (3) 信贷资金是一种有期限约定的资金。
- (4) 信贷资金是一种具有特殊运动形式的资金。

二、信贷资金运动

(一) 信贷资金的运动过程

信贷资金的运动过程是从银行吸收资金开始，经过银行内部的资金配置、客户使用资金、银行收回贷款本息、银行归还负债后完成。

信贷资金的运动过程，可简单表述为图 1-1。

$$G \rightarrow G'(G + \Delta g)$$

图 1-1 信贷资金的运动过程

衡好供产销，疏通流通渠道，确保原材料有来路，产成品有销路。

(2) 从全社会的角度来看，两大部类比例、产业部门间比例协调。两大部类比例、产业部门间比例的协调，从实物形态的角度上，意味着各生产部门所生产产品的使用价值在质和量上恰为社会所需要，彼此的产品可以顺利转换；从价值形态的角度上，意味着各部门产品都可以实现其价值，在价值上得到补偿；从实物形态和价值形态相互联系的角度上，意味着货币流向与实物构成能够吻合。只有在这种条件下，企业生产所需的原材料才能有所保证，才能顺利转化为生产资金；同时，企业产成品确有销路，产成品资金才能顺利复原为货币资金；进而，企业原先借入的货币资金就可以及时归还。但是，当两大部类比例和产业部门间比例失调，企业本身的供产销失去衔接的外部条件，或是本身所需原材料得不到保证，或是产成品销售不出去时，资金就不能从商品形态转化为货币形态，贷款便无法偿还，信贷资金也难以继续周转。

第三节 信贷业务的基本要素

信贷业务的基本要素构成了信贷业务的主体，在银行为客户办理贷款的过程中缺一不可，因此，信贷员必须掌握信贷业务的基本要素。

一、信贷业务双方当事人

(一) 贷款人

贷款人必须满足以下两个条件。

(1) 贷款人经营贷款业务必须经中国人民银行批准，持有中国人民银行颁发的《金融机构法人许可证》或《金融机构营业许可证》。

(2) 贷款人必须经工商行政管理部门核准登记，履行一般法人登记的手续。《金融机构法人许可证》是对贷款人颁发的，贷款人的分支机构不是独立的法人，对贷款人的分支机构不颁发《金融机构法人许可证》，只颁发《金融机构营业许可证》。

(二) 借款人

借款人必须具有国家赋予的独立进行民事活动的资格。《中国人民银行贷款通则》对借款人的资格规定：借款人应当是经工商行政管理机关核准登记的企(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完全民事行为能力自然人。

二、信贷业务金额的确定

合理贷款金额的确定应做到以下几点。

(1) 考虑借款人合理的资金需要(确定借款人合理的贷款额度)。借款人提供银行认可的质押、抵押、第三方保证或具有一定信用资格后，银行核定借款人相应的质押额度、抵押额度、

保证额度或信用额度。质押额度不超过借款人提供的质押权利凭证票面价值的 90%；抵押额度不超过抵押物评估价值的 70%；保证额度和信用额度根据借款人的信用等级确定。

(2) 对于贷款人的信贷能力，具体考虑三个因素：贷款人的贷款规模、贷款人的资金头寸和资产负债比例管理规定。

- (3) 考虑贷款的政策与原则的规定。
- (4) 考虑国家宏观社会经济政策的需要。
- (5) 考虑贷款人自身的信用与质量。
- (6) 考虑贷款的对象与用处。
- (7) 考虑贷款的期限等因素。

三、信贷业务期限

金融机构贷款的期限主要是依据企业的经营特点、生产建设周期和综合还贷能力等，同时考虑到银行的资金供给可能性及资产流动性等因素，由借贷双方共同商议后确定。

商业银行信贷资产经营者主要基于客户需求、建设和经营周期、项目产生现金流预测等几个主要因素，还会考虑到宏观经济环境、行业周期的影响，来设定贷款期限。在对项目现金流预测的过程中，会主要依据以往一个时期同类或类似项目，对项目建成后的收入、成本、现金流进行预测，然后将可支配现金流打一个折扣作为贷款偿还金额，进而计算贷款偿还期。

贷款期限在借款合同中标明。自营贷款期限最长一般不得超过 10 年(对个人购买自用普通住房发放的贷款最长期限可到 30 年)，超过 10 年应当报中国人民银行备案。票据贴现的贴现期最长不得超过 6 个月，贴现期限为从贴现之日起到票据到期日止。贷款到期不能按期归还的，借款人应当在贷款到期日之前，向贷款人申请贷款展期。短期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限；中期贷款展期期限累计不得超过原贷款期限的一半；长期贷款展期期限累计不得超过 3 年。借款人未申请展期或申请展期未得到批准，其贷款从到期日算起，转入逾期贷款账户。

四、信贷业务的贷款方式

贷款方式是指贷款的发放形式，它体现银行贷款发放的经济保证程度，反映贷款的风险程度。

贷款方式的选择主要依据借款人的信用和贷款的风险程度，对不同信用等级的企业、不同风险程度的贷款，应选择不同的贷款方式，以防范贷款风险。

我国商业银行采用的贷款方式有信用贷款、保证贷款、票据贴现，除此之外，还有卖方信贷和买方信贷。

五、信贷业务贷款的偿还方式

我国商业银行信贷业务贷款的偿还方式主要有以下几种。

(一) 等额本息还款法

等额本息还款法，即借款人每月按相等的金额偿还贷款本息，其中每月贷款利息按月初剩余贷款本金计算并逐月结清。

等额本息还款法的计算公式如下：

$$\text{每月等额还本付息额} = P \times \frac{R \times (1 + R)^N}{(1 + R)^N - 1}$$

式中， P 表示贷款本金； R 表示月利率； N 表示还款期数。

(二) 等额本金还款法

等额本金还款法又称利随本清、等本不等息还款法。贷款人将本金分摊到每个月内，同时付清上一交易日至本次还款日之间的利息。这种还款方式相对等额本息还款法而言，总的利息支出较低，但是前期支付的本金和利息较多，还款负担逐月递减。

等额本金还款法的计算公式如下：

$$\text{每季还款额} = \text{贷款本金} / \text{贷款期季数} + (\text{本金} - \text{已归还本金累计额}) \times \text{季利率}$$

究竟采用哪种还款方式，专家建议根据个人的实际情况来定。等额本息还款法每月的还款金额是一样的，对于参加工作不久的年轻人来说，选择等额本息还款法比较好，可以减少前期的还款压力。对于已经有经济实力的中年人来说，采用等额本金还款法比较理想，在收入高峰期多还款，就能减少今后的还款压力，并通过提前还款等手段来减少利息支出。另外，等额本息还款法操作起来比较简单，每月金额固定，不用再算来算去。总而言之，等额本息还款法适合现期收入少，负担人口少，预期收入将稳定增加的借款人，如部分年轻人；而等额本金还款法则适合有一定积蓄，但家庭负担将日益加重的借款人，如中老年人。

(三) 一次性利随本清还款法

一次性利随本清还款法也称利随本清还款法，是以单利计息，到期还本时一次支付所有应付利息，它是一次性付息的一种形式。

一次性利随本清还款法的计算公式如下：

$$\text{本息和} = \text{本金} + \text{本金} \times \text{利率} \times \text{期限}$$

例如，现在有一笔资金 100 000 元，如果到银行进行定期储蓄存款，期限为 3 年，年利率为 2.75%，那么，根据银行存款利息的计算规则，到期时所得的本息和为 $100\,000 + 100\,000 \times 2.75\% \times 3 = 108\,250$ (元)。

(四) 组合还款法

组合还款法包括以下几种形式。

(1) 递增还款法。在某一段还款期内各月还款额相等，后一段还款期内的每月还款额比前

一段还款期的每月还款额增加一定金额，增加的金额由客户自定义，这种逐渐提高还款额的还款方式即为递增还款法。

(2) 递减还款法。在某一段还款期内各月还款额相等，后一段还款期内的每月还款额比前一段还款期的每月还款额减少一定金额，减少的金额由客户自定义，这种逐渐减少还款金额的还款方式即为递减还款法。

(3) 随意还款法。采用随意还款法，还款人可以将整个还款期设定为多个期限，每个还款期限的还款额度可根据自己的情况决定。比如先少还后多还，先多还后少还，甚至可以在一段时间内停止归还贷款本金。这种还款方式的最大特点是将个人的收入曲线与还款金额曲线结合起来，避免收入与支出发生冲突。

(五) 随借随还还款法

随借随还即开通按揭开放账户的客户，通过实现存款账户和贷款账户的关联，在还款期内可以通过柜台、网银、自助查询机等渠道随时提前还款，还可设定存款账户留存金额后每月定期自动归还贷款，在客户需要资金时，可随时把提前还款的部分支取出来。

六、还款日期的确定

(1) 按月结息。按月结息、到期还本的，从次月起的合同约定日(原则上可任意一天)归还利息，本金和最后一期利息按合同约定的到期日期归还。

(2) 按季结息。按季结息、到期还本的，每季末月的20日归还利息，本金和最后一期利息按合同约定的到期日期归还。

(3) 每月还本付息。每月还本付息的，从次月起的合同约定日(原则上可任意一天)归还本息，最后一期本息按合同约定的到期日期归还。

(4) 利随本清。利随本清的，按合同约定的到期日期归还本金和利息。

(5) 特殊情况，例如：

① 贷款到期遇节假日时不顺延，客户可以到期办理还款手续或提前几日还款。所以为了方便还款，客户在借款时，一般不要将到期日约定在节假日。

② 变更还款账户需提出申请，经银行同意后，签订还款账户变更协议，并约定启用日期。

③ 客户可向银行申请变更还款期限，变更时需提出申请，经银行同意后，签订相应变更协议，并重新计算剩余期限的每期还款额。

④ 客户可通过电话银行、网上银行、对账单、电话银行、传真等方式查询还款记录。

七、信贷业务的价格、利率与费用

(一) 贷款价格的构成

贷款价格由以下几部分构成。

- (1) 贷款利率。
- (2) 承诺费、贷款承诺、信贷限额。
- (3) 按实际贷款余额计算加上按已承诺而未使用的限额计算的补偿余额。
- (4) 隐含价格、附加条款、非货币性内容。

(二) 贷款定价应考虑的因素

贷款定价应考虑以下因素：资金成本、贷款风险程度、贷款费用、借款人的信用、借款人与银行的关系、银行贷款的目标收益率，以及贷款供求状况等。

(三) 贷款定价方法

- (1) 目标收益率定价法。目标收益率是指银行资本从每笔贷款中应获得的最低收益率。

税前产权资本收益率(即目标收益率) = (贷款收益 - 贷款费用) / 应摊产权资本

贷款收益 = 贷款利息收益 + 贷款管理手续费

贷款费用 = 借款人使用的非股本资金的成本 + 办理贷款的服务费和收贷费用

应摊产权成本 = 资本 / 总资产 × 贷款额

(2) 基准利率定价法。基准利率是被用作定价基础的标准利率。被用作标准利率的利率包括市场利率、法定利率和行业公定利率，通常具体贷款中执行的浮动利率采用基准利率加点或确定浮动比例的方式，我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。

(3) 优惠加数定价法和优惠乘数定价法。基准利率可能是当时银行对最值得信赖的客户短期流动资金贷款的最低利率。采用优惠加数定价法的贷款利率计算公式如下：

贷款利率 = 基础利率 + 加价

加价即针对特定客户的贷款的风险溢价(违约风险溢价和期限风险溢价)。

基准利率是浮动利率时，优惠乘数定价法的波动幅度更大。

(4) 成本加成定价法。成本加成定价法又称宏观差额定价法，其贷款利率为借入资金的成本加上一定的利差。采用成本加成定价法的贷款利率计算公式如下：

贷款利率 = 贷款成本率 + 利率加成

(5) 保留补偿余额定价法。在确定目标利润的基础上，贷款人在银行保留的补偿余额作为贷款价格的一部分。

贷款收入 = 贷款费用 + 目标利润

(四) 贷款利率

贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。贷款利率的种类如下。

- (1) 本币贷款利率和外币贷款利率。通常根据贷款标价方式的不同，可将利率分为本币贷

款利率和外币贷款利率。

(2) 浮动利率和固定利率。按照借贷关系持续期内利率水平是否变动来划分, 可将利率分为浮动利率与固定利率。

浮动利率是指借贷期限内利率随物价、市场利率或其他因素变化相应调整的利率。浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况, 借贷双方所承担的利率变动风险较小。

固定利率是指在贷款合同签订时即设定好固定的利率, 在贷款合同期内, 不论市场利率如何变动, 借款人都按照固定的利率支付利息, 不需要随行就市。

(3) 法定利率、行业公定利率和市场利率。法定利率是指由政府金融管理部门或中央银行确定的利率, 它是国家实现宏观调控的一种政策工具。行业公定利率是指由非政府部门的民间金融组织, 如银行业协会等确定的利率, 该利率对会员银行具有约束力。市场利率是指随市场供求关系的变化而自由变动的利率。

(五) 信贷业务费用

信贷业务费用是指借款者负担的费用, 主要有管理费、代理费、杂费、承担费及其他与借款有关的费用。

(1) 管理费。管理费是借款人支付给贷款银行为其筹措贷款资金的酬金, 费率为贷款总额的 0.5%~1.0%。

管理费的支付有三种方式: 一是贷款协议一经签订即进行支付; 二是第一次提用贷款时支付; 三是根据每次提用贷款的金额按比例进行支付。对借款人而言, 第三种支付方式最为有利; 对贷款银行而言, 第一种支付方式最为有利。究竟采用何种方式, 需要双方谈判协商决定。

(2) 代理费。借款人支付给牵头银行用以支付银行间相互联系所需的电报、电传、办公等费用。一般在贷款期内, 每年支付一个固定数额, 目前国际上最高的代理费是每年 5 万~6 万美元。

(3) 杂费。杂费是指牵头银行与借款人之间联系、谈判, 直至贷款协议签署之前所发生的其他费用, 如差旅费、律师费等, 一般由牵头银行开出账单, 由借款人一次性支付。

(4) 承担费。承担费是指贷款协议签订后, 对未提用的贷款余额所支付的费用, 借款人与银行签订贷款协议后, 贷款银行即承担为借款人准备资金的义务, 但借款人没有按期用款, 使贷款银行筹措的资金闲置, 因而应向贷款银行支付带有补偿性质的费用。承担费一般按 0.25%~0.5% 的年率计算。

第四节 信贷业务的基本操作流程

一般来说, 可以把信贷业务的操作流程分为三个部分, 即贷前、贷中和贷后。信贷业务的基本操作流程如下。

一、申请受理

借款人需要贷款，应当向主办银行或者其他银行的经办机构直接申请。

借款人应当填写主要包含借款金额、借款用途、偿还能力及还款方式等内容的借款申请书，并提供以下资料。

- (1) 借款人及保证人的基本情况。
- (2) 财政部门或会计(审计)事务所核准的上年度财务报告，以及申请借款前一期的财务报告。
- (3) 原有不合理占用的贷款的纠正情况。
- (4) 抵押物、质物清单和有处分权人的同意抵押、质押的证明及保证人拟同意保证的有关证明文件。
- (5) 项目建议书和可行性报告。
- (6) 贷款人认为需要提供的其他有关资料。

二、调查评价

(1) 对借款人的信用等级评估。应当根据借款人的领导者素质、经济实力、资金结构、履约情况、经营效益和发展前景等因素，评定借款人的信用等级，评级可由贷款人独立进行，内部掌握，也可由有权部门批准的评估机构进行。

(2) 贷款调查。贷款人受理借款人申请后，应当对借款人的信用等级以及借款的合法性、安全性、营利性等情况进行调查，核实抵押物、质物、保证人情况，测定贷款的风险度。

三、审议审批

贷款人应当建立审贷分离、分级审批的贷款管理制度。审查人员应当对调查人员提供的资料进行核实、评定，复测贷款风险度，提出意见，按规定权限报批。

四、贷款发放

(一) 签订借款合同

所有贷款应当由贷款人与借款人签订借款合同。借款合同应当约定借款种类，借款用途、金额、利率，借款期限，还款方式，借、贷双方的权利和义务，违约责任，以及双方认为需要约定的其他事项。

保证贷款应当由保证人与贷款人签订保证合同，或保证人在借款合同上载明与贷款人协商一致的保证条款，加盖保证人的法人公章，并由保证人的法定代表人或其授权代理人签署姓名。抵押贷款、质押贷款应当由抵押人、出质人与贷款人签订抵押合同、质押合同，需要办理登记的，应依法办理登记。

(二) 贷款发放

贷款人要按借款合同规定按期发放贷款。贷款人不按合同约定按期发放贷款的，应偿付违约金。借款人不按合同约定用款的，应偿付违约金。

五、贷后管理

(一) 贷后检查

贷款发放后，贷款人应当对借款人执行借款合同情况及借款人的经营情况进行追踪调查和检查。

(二) 贷款归还

借款人应当按照借款合同规定按时足额归还贷款本息。

借款人在短期贷款到期1个星期之前、中长期贷款到期1个月之前，应当向借款人发送还本付息通知单；借款人应当及时筹备资金，按期还本付息。

贷款人对逾期的贷款要及时发出催收通知单，做好逾期贷款本息的催收工作。

贷款人对不能按借款合同约定期限归还的贷款，应当按规定加罚利息；对不能归还或者不能落实还本付息事宜的，应当督促归还或者依法起诉。

借款人提前归还贷款，应当与贷款人协商。

六、不良信贷资产管理

贷款人应当建立和完善贷款的质量监管制度，对不良贷款进行分类、登记、考核和催收。

不良贷款是指呆账贷款、呆滞贷款和逾期贷款。呆账贷款是指按财政部有关规定列为呆账的贷款；呆滞贷款是指按财政部有关规定，逾期(含展期后到期)超过规定年限以上仍未归还的贷款，或虽未逾期或逾期不满规定年限但生产经营已终止、项目已停建的贷款(不含呆账贷款)；逾期贷款是指借款合同约定到期(含展期后到期)未归还的贷款(不含呆账贷款和呆滞贷款)。

(1) 不良贷款的登记。不良贷款由会计、信贷部门提供数据，由稽核部门负责审核并按规定权限认定，贷款人应当按季填报不良贷款情况表。在报上级行的同时，应当报中国人民银行当地分支机构。

(2) 不良贷款的考核。贷款人的呆账贷款、呆滞贷款和逾期贷款不得超过中国人民银行规定的比例。贷款人应当对所属分支机构下达和考核呆账贷款、呆滞贷款和逾期贷款的有关指标。

(3) 不良贷款的催收和呆账贷款的冲销。信贷部门负责不良贷款的催收，稽核部门负责对催收情况进行检查。贷款人应当按照国家有关规定提取呆账准备金，并按照呆账冲销的条件和程序冲销呆账贷款。未经国务院批准，贷款人不得豁免贷款。除国务院批准外，任何单位和个人不得强令贷款人豁免贷款。

本章小结

信贷业务基础知识的主要内容

框架		主要内容	
信贷业务 基础知识	第一节 信贷业务概述	信贷与授信	信贷的定义、授信的定义、授信与贷款的区别
		商业银行主要信贷品种	按归还期限划分、按贷款性质划分、按利率的计算方法划分、按贷款有无担保抵押划分、消费者贷款、按《贷款风险分类指导原则(试行)》划分
	第二节 信贷资金及信贷资金运动	信贷资金及其特点	信贷资金、信贷资金的特点
		信贷资金运动	信贷资金的运动过程、信贷资金需求和供给的数量取决于社会再生产状况、信贷资金能否正常周转取决于再生产过程中资金能否顺利周转
	第三节 信贷业务的基本要素	信贷业务双方当事人	贷款人、借款人
		信贷业务金额的确定	考虑借款人合理的资金需求、贷款人的信贷能力、贷款政策与原则的规定、政策的需要、贷款人的信用与质量、贷款的对象与用处、贷款的期限等因素
		信贷业务期限、贷款方式和贷款偿还方式	信贷业务期限、贷款方式、贷款偿还方式和还款日期的确定
		信贷业务的价格、利率与费用	贷款价格的构成、贷款定价应考虑的因素、贷款定价方法、贷款利率及信贷业务费用
	第四节 信贷业务的基本操作流程	申请受理	借款人需要贷款，应当向主办银行或者其他银行的经办机构直接申请
		调查评价	对借款人的信用等级评估、贷款调查
		审查报批	贷款人应当建立审贷分离、分级审批的贷款管理制度
		贷款发放	签订借款合同、贷款发放
		贷后管理	贷后检查、贷款归还
		不良信贷资产管理	对不良贷款进行分类、登记、考核和催收，对呆账贷款进行冲销

思考练习

一、名词解释

1. 信贷 2. 授信 3. 贷款 4. 信贷资金

二、单项选择题

1. 以下各项中,不属于按期限划分的银行信贷业务品种的是()。
- A. 短期信贷业务 B. 表内信贷业务
C. 中期信贷业务 D. 长期信贷业务
2. 银行向个人发放的无须提供任何担保的贷款指的是()。
- A. 个人信用贷款 B. 个人质押贷款
C. 个人抵押贷款 D. 个人保证贷款
3. ()是指在贷款期内每月以相等的额度平均偿还贷款本息。
- A. 期末清偿法 B. 等额本息还款法
C. 等额本金还款法 D. 等比累进还款法
4. ()是指由政府金融管理部门或中央银行确定的利率,它是国家实现宏观调控的一种政策工具。
- A. 浮动利率 B. 行业公定利率
C. 市场利率 D. 法定利率
5. 信贷资金的来源主要由四部分组成:银行资本金、各项存款、借款、发行金融债券,其中()是信贷资金的主要来源。
- A. 银行资本金 B. 各项存款
C. 借款 D. 发行金融债券

三、多项选择题

1. 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()等业务。
- A. 存款 B. 贷款
C. 结算 D. 金融服务
2. 个人贷款可采用多种担保方式,主要有()。
- A. 抵押担保 B. 质押担保
C. 保证担保 D. 以上都不对
3. 信贷业务费用主要有()。
- A. 管理费 B. 代理费

- C. 杂费
D. 差旅费
4. 按照借贷关系持续期内利率水平是否变动来划分, 利率可分为()。
- A. 固定利率
B. 法定利率
C. 市场利率
D. 浮动利率
5. 下列各项中, 属于不良贷款的有()。
- A. 关注类贷款
B. 次级类贷款
C. 可疑类贷款
D. 损失类贷款

四、判断题

1. 个人贷款的对象既包括自然人, 也包括法人。 ()
2. 贷款利率是借款人使用贷款时支付的价格, 或者说是货币所有者因暂时让渡货币资金使用权而从借款人那里获得的一定的报酬。 ()
3. 由于等额本息还款法每月还本额固定, 所以其贷款余额以定额逐渐减少, 每月付款及每月贷款余额也定额减少。 ()
4. 浮动利率的特点是可以灵敏地反映金融市场上资金的供求状况, 借贷双方所承担的利率变动风险较小。 ()
5. 授信就是指贷款。 ()

五、简答题

1. 什么是信贷?
2. 授信与信贷有哪些区别?
3. 信贷资金有哪些特点?
4. 信贷业务金额是如何确定的?
5. 简述信贷业务的基本流程。