

第一章 公司信贷概述

【考查内容】

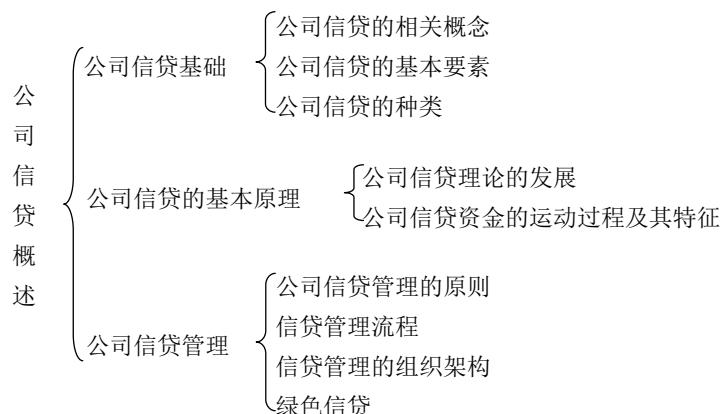
本章主要从公司信贷的基础知识、基本原理和公司信贷管理三个方面对公司信贷的知识进行了概述。其中，考生须重点掌握公司信贷的要素和种类，熟悉公司信贷管理的原则、流程和组织架构，同时对公司信贷理论的发展、信贷资金的运动过程以及绿色信贷的基本内容和要求有大致的了解。

本章的考点在单选题、多选题和判断题这三种题型中均会涉及，对知识点考查较细，看书时需要注重细节。

【备考方法】

本章的知识点考查内容不难，多以记忆性为主，考生可在理解的基础上帮助记忆。例如，公司信贷的要素和种类容易考多选题，考生须理解区分不同划分标准下的公司信贷的种类，帮助准确记忆。而对于公司信贷的流程，考生在掌握每个步骤具体含义的基础上可轻松记忆。

【框架结构】



【核心讲义】

一、公司信贷基础

(一)公司信贷的相关概念

公司信贷的相关概念主要包括银行信贷、公司信贷、担保等。具体内容如表 1-1 所示。



表 1-1 公司信贷的相关概念

相关概念	具体内容	
银行信贷	广义	是指银行筹集债务资金、借出资金或提供信用支持的经济活动
	狭义	是指银行借出资金或提供信用支持的经济活动,主要包括贷款、担保、承兑、信用证、减免交易保证金、信贷承诺等
公司信贷	是指以银行为提供主体,以法人和其他经济组织等非自然法人为接受主体的资金借贷或信用支持活动	
担保	是指银行根据申请人要求,向受益人承诺债务人不履行债务或符合约定条件时,银行按照约定以支付一定货币的方式履行债务或承担责任的行为	

(二)公司信贷的基本要素

公司信贷的基本要素主要包括交易对象、信贷产品、信贷金额、信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划、担保方式和约束条件等。

1. 交易对象

公司信贷业务的交易对象包括银行和银行的交易对手,银行的交易对手主要是经工商行政管理机关(或主管机关)核准登记,拥有工商行政管理部门颁发的营业执照的企(事)业法人和其他经济组织等。

2. 信贷产品

信贷产品是指特定产品要素组合下的信贷服务方式,主要包括贷款、担保、承兑、保函、信用证和承诺等。

3. 信贷金额

信贷金额是指银行承诺向借款人提供的以货币计量的信贷产品数额。

4. 信贷期限

1) 信贷期限的概念

信贷期限的概念有广义和狭义两种。具体内容如表 1-2 所示。

表 1-2 信贷期限的概念

信贷期限	具体内容	
广义	指银行承诺向借款人提供以货币计量的信贷产品的整个期间,即从签订合同到合同结束的整个期间	①提款期,是指从借款合同生效之日起开始,至合同规定贷款金额全部提款完毕之后为止,或最后一次提款之日起,期间借款人可按照合同约定分次提款; ②宽限期,是指从贷款提款完毕之日起开始,或最后一次提款之日起,至第一个还本付息之日起,介于提款期和还款期之间。有时也包括提款期,即从合同生效日起至合同规定的第一次还款日为止的期间; ③还款期,是指从借款合同规定的第一次还款日起至全部本息清偿日止的期间
狭义	指从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限	

【例 1.1 · 单选题】下列选项中不属于广义信贷期限的是()。[2010 年上半年真题]

- A. 宽限期 B. 还款期 C. 用款期 D. 提款期

【答案】C

【解析】信贷期限有广义和狭义两种：广义的信贷期限是指银行承诺向借款人提供以货币计量的信贷产品的整个期间，即从签订合同到合同结束的整个期间；狭义的信贷期限是指从具体信贷产品发放到约定的最后还款或清偿的期限。在广义的定义下，贷款期限通常分为提款期、宽限期和还款期。

2) 《贷款通则》有关期限的相关规定

(1) 贷款期限根据借款人的生产经营周期、还款能力和银行的资金供给能力由借贷双方共同商议后确定，并在借款合同中载明。

(2) 自营贷款期限最长一般不得超过 10 年，超过 10 年的应当报中国人民银行备案。

(3) 票据贴现的贴现期限最长不得超过 6 个月，贴现期限为从贴现之日起到票据到期日止。

(4) 不能按期归还贷款的，借款人应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期，是否展期由银行决定。

(5) 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。

3) 电子票据的期限

电子票据的期限延长至一年。

5. 贷款利率和费率

1) 贷款利率

(1) 定义。贷款利率即借款人使用贷款时支付的价格。

(2) 种类。按照不同的分类标准，贷款利率有不同的种类，具体内容如表 1-3 所示。

表 1-3 贷款利率的种类

划分标准	种 类	定 义
贷款币种不同	本币贷款利率	—
	外币贷款利率	—
借贷关系持续期内利率水平是否变动	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，借款人都按照固定的利率支付利息，不“随行就市”
	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
利率变动影响因素不同	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



(3) 我国贷款利率管理的相关情况。

① 管理制度。我国贷款利率管理制度的主要内容如表 1-4 所示。

表 1-4 我国贷款利率管理制度

项 目	内 容
基准利率	是被用作定价基础的标准利率, 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方式。我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率
《人民币利率管理规定》中有关利率的相关规定	短期贷款利率(期限在 1 年以下, 含 1 年), 按贷款合同签订日的相应档次的法定贷款利率计息。贷款合同期内, 遇利率调整不分段计息
	中长期贷款(期限在 1 年以上)利率一年一定。贷款(包括贷款合同生效日起应分笔拨付资金)根据贷款合同确定的期限, 按贷款合同生效日相应档次的法定贷款利率计息, 满一年后, 再按当时相应档次的法定贷款利率确定下一年度利率
	贷款展期, 期限累计计算, 累计期限达到新的利率档次时, 自展期之日起, 按展期日挂牌的同档次利率计息; 达不到新的期限档次时, 按展期日的原档次利率计息
	逾期贷款或挤占挪用贷款, 从逾期或挤占挪用之日起, 按罚息利率计收罚息, 直到清偿本息为止, 遇罚息利率调整则分段计息
	借款人在借款合同到期日之前归还借款时, 银行有权按原贷款合同向借款人收取利息
利率市场化	是指金融机构在货币市场经营融资的利率水平。人民银行将按照先外币、后本币, 先贷款、后存款, 存款先大额长期、后小额短期的基本步骤, 逐步建立由市场供求决定金融机构存、贷款利率水平的利率形成机制

【例 1.2 · 判断题】如果借款人在借款合同到期日之前提前还款, 银行有权按照原贷款合同向借款人收取利息。 () [2015 年上半年真题]

【答案】正确

【解析】根据《人民币利率管理规定》有关利率的相关规定, 借款人在借款合同到期日之前归还借款时, 银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。

② 利率结构。差别利率是对不同种类、不同期限、不同用途的存、贷款所规定的不同水平的利率, 差别利率的总和构成利率结构。利率档次是利率差别的层次。我国中央银行目前主要按期限和用途的差别设置不同的贷款利率水平。我国的贷款利率档次如表 1-5 所示。

表 1-5 贷款利率档次

利率类别	档 次	
短期贷款利率	两个档次	6 个月以下(含 6 个月)
		6 个月至 1 年(含 1 年)
中长期贷款利率	三个档次	1 至 3 年(含 3 年)
		3 至 5 年(含 5 年)
		5 年以上
票据贴现利率	—	

续表

利率类别	档 次
外汇贷款利率	我国中央银行目前已不再公布外汇贷款利率, 外汇贷款利率在我国已经实现市场化。国内商业银行通常以国际主要金融市场的利率(如伦敦同业拆借利率)为基础确定外汇贷款利率

③ 利率表达方式。利率一般有年利率、月利率、日利率三种形式。

- 年利率也称年息率, 以年为计息期, 一般按本金的百分比表示;
- 月利率也称月息率, 以月为计息期, 一般按本金的千分比表示;
- 日利率也称日息率, 以日为计息期, 一般按本金的万分比表示。

④ 计息方式。计息方式分为多种类型, 具体如表 1-6 所示。

表 1-6 计息方式种类

划分标准	种 类
计算利息的周期	按日计息: 以日为计息期
	按月计息: 以月为计息期
	按季计息: 以季度为计息期
	按年计息: 以年为计息期
是否计算复利	单利计息: 是指在计息周期内对已计算未支付的利息不计收利息
	复利计息: 是指在计息周期内对已计算未支付的利息计收利息

2) 费率

费率是指利率以外的银行提供信贷服务的价格, 一般以信贷产品金额为基数按一定比率计算, 主要包括担保费、承诺费、承兑费、银团安排费、开证费等。

6. 清偿计划

清偿计划一般分为一次性还款和分次还款, 分次还款又有定额还款和不定额还款两种方式。定额还款包括等额还款和约定还款, 其中等额还款中通常包括等额本金还款和等额本息还款等方式。

7. 担保方式

1) 概念

担保是指借款人无力或未按照约定按时还本付息或支付有关费用时贷款的第二还款来源, 是审查贷款项目最主要的因素之一。

2) 类型

按照我国《担保法》的有关规定, 担保方式包括保证、抵押、质押、定金和留置五种方式。在信贷业务中经常运用的主要是前三种方式中的一种或几种。

8. 约束条件

1) 提款条件

提款条件主要包括: 合法授权、政府批准、资本金要求、监管条件落实、其他提款条件。



2) 监管条件

监管条件主要包括：财务维持、股权维持、信息交流、其他监管条件。

【例 1.3 · 单选题】公司信贷的基本要素不包括()。[2014 年下半年真题]

- A. 信贷产品、金额、期限、利率和费率
- B. 还款计划、担保方式
- C. 直接融资渠道
- D. 交易对象

【答案】C

【解析】公司信贷的基本要素主要包括交易对象、信贷产品、信贷金额、信贷期限、贷款利率和费率、清偿计划、担保方式和约束条件等。

(三)公司信贷的种类

按照不同的分类标准，公司信贷可以划分为不同的类型。具体内容如表 1-7 所示。

表 1-7 公司信贷种类

划分标准	种 类	定 义
按货币种类	人民币贷款	人民币是我国的法定货币，以人民币为借贷货币的贷款称为人民币贷款
	外汇贷款	是指以外汇作为借贷货币的贷款，现有的外汇贷款币种有美元、港元、日元、英镑和欧元
按贷款期限	短期贷款	是指贷款期限在 1 年以内(含 1 年)的贷款
	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
	长期贷款	是指贷款期限在 5 年以上(不含 5 年)的贷款
按贷款用途	固定资产贷款	是指贷款人向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人固定资产投资的本外币贷款
	流动资金贷款	是指贷款人向企(事)业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的，用于借款人日常生产经营周转的本外币贷款
	并购贷款	是指商业银行向并购方或其子公司发放的，用于支付并购交易价款的贷款
	房地产贷款	是指与房地产的开发、经营、消费活动有关的贷款，包括土地储备贷款、房地产开发贷款、个人住房贷款、商业用房贷款
	项目融资	是指符合以下特征的贷款： ①贷款用途通常是用于建造一个或一组大型生产装置、基础设施、房地产项目或其他项目，包括对在建或已建项目的再融资； ②借款人通常是为建设、经营该项目或为该项目融资而专门组建的企事业法人，包括主要从事该项目建设、经营或融资的既有企事业法人； ③还款资金来源主要依赖该项目产生的销售收入、补贴收入或其他收入，一般不具备其他还款来源
按贷款经营模式	自营贷款	是指银行以合法方式筹集的资金自主发放的贷款，其风险由银行承担，并由银行收回本金和利息

续表

划分标准	种类	定义
按贷款经营模式	委托贷款	是指政府部门、企事业单位及个人等委托人提供资金，由银行(受托人)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。委托贷款的风险由委托人承担，银行(受托人)只收取手续费，不承担贷款风险，不代垫资金
	特定贷款	是指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银行发放的贷款
按贷款偿还方式	一次还清贷款	是指借款人在贷款到期时一次性还清贷款本息。短期贷款通常采取一次还清贷款的还款方式
	分期还清贷款	是指借款人与银行约定在贷款期限内分若干期偿还贷款本金。中长期贷款采用分期偿还方式，中长期消费贷款还需按季或按月偿还贷款
按贷款利率	固定利率贷款	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，借款人都按照固定的利率支付利息，不需要“随行就市”。短期流动资金贷款均为固定利率贷款，即执行合同约定的利率
	浮动利率贷款	是指贷款利率在贷款期限内随市场利率或官方利率波动按约定时间和方法自动进行调整的贷款
按贷款担保方式	抵押贷款	是指以借款人或第三人财产作为抵押发放的贷款。如果借款人不能按期归还贷款本息，银行将行使抵押权，处理抵押物以收回贷款
	质押贷款	是指以借款人或第三人的动产或权利作为质押物发放的贷款
	保证贷款	是指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连带保证责任而发放的贷款。银行一般要求保证人提供连带保证责任
	信用贷款	是指凭借款人信誉发放的贷款。其最大特点是不需要保证和抵押，仅凭借款人的信用就可以取得贷款
按表内业务和表外业务	表内业务	①贷款，是指商业银行或其他信用机构以一定的利率和按期归还为条件，将货币资金使用权转让给其他资金需求者的信用活动
		②票据贴现，是指银行应客户的要求，买进其未到付款日期的票据，并向客户收取一定的利息的业务。贴现业务形式上是票据的买卖，但实际上是以信用业务，即银行通过贴现间接贷款给票据金额的支付人
	表外业务	①承兑，是指银行在商业汇票上签章承诺按出票人指示到期付款的行为 ②信用证，是一种由开证银行根据信用证相关法律规范应申请人要求并按其指示向受益人开立的载有一定金额的、在一定期限内凭符合规定的单据付款的书面文件。信用证包括国际信用证和国内信用证

其中，房地产贷款主要包括土地储备贷款、房地产开发贷款、个人住房贷款、商业用房贷款等。具体内容如表 1-8 所示。



表 1-8 房地产贷款

贷款类型	概念
土地储备贷款	是指向借款人发放的用于土地收购及土地前期开发、整理的贷款
房地产开发贷款	是指向借款人发放的用于开发、建造向市场销售、出租等用途的房地产项目的贷款
个人住房贷款	是指向借款人发放的用于购买、建造和大修理各类型住房的贷款
商业用房贷款	是指向借款人发放的用于购置、建造和大修理以商业为用途的各类型房产的贷款

【例 1.4 · 单选题】商业银行一般采用的保证担保是()。[2014 年下半年真题]

- A. 一般保证担保
- B. 一般保证和连带保证其中任意一个都行
- C. 连带责任保证担保
- D. 一般保证和连带保证其中任意一个都不行

【答案】C

【解析】保证贷款是指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保证责任而发放的贷款。银行一般要求保证人提供连带责任保证。

二、公司信贷的基本原理

(一)公司信贷理论的发展

公司信贷理论的发展大体上经历了真实票据理论、资产转换理论、预期收入理论和超货币供给理论四个阶段。具体内容如表 1-9 所示。

表 1-9 公司信贷理论的发展

四个阶段	理论来源	理论观点	优 缺 点	应 用
真实票据理论	根据亚当·斯密的理论，银行的资金来源主要是同商业流通有关的闲散资金，都是临时性的存款	银行需要有资金的流动性，以应付预料不到的提款需要。因此，最好只发放以商业行为为基础的短期贷款	优点(作用): 为早期商业银行进行合理的资金配置与稳健经营提供了理论基础。 缺点: ①银行短期存款的沉淀、长期资金的增加，使银行具备大量发放中长期贷款的能力，局限于短期贷款不利于经济的发展； ②自偿性贷款随经济周期而决定信用量，会加大经济的波动	根据这一理论，长期投资的资金应来自长期资源，如留存收益、发行新的股票以及长期债券；银行不能发放不动产贷款、消费贷款和长期设备贷款等

续表

四个阶段	理论来源	理论观点	优 缺 点	应 用
资产转换理论	1918年, H. G. 莫尔顿在《政治经济学杂志》上发表《商业银行与资本形成》一文, 提出了该理论	银行能否保持流动性, 关键在于银行资产能否转让变现, 把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券, 可以满足银行的流动性需要	优点: 商业银行的资产范围显著扩大, 由于减少非盈利现金的持有, 银行效益得到提高。 缺点: ①缺乏物质保证的贷款大量发放, 为信用膨胀创造了条件; ②在经济局势和市场状况出现较大波动时, 证券的大量抛售同样造成银行的巨额损失; ③贷款平均期限的延长会增加银行系统的流动性风险	银行资产转让变现, 把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券, 当流动性的需求增大时, 可以在金融市场上出售这些资产(包括商业票据、银行承兑汇票、美国短期国库券等)
预期收入理论	1949年, 赫伯特·V. 普罗克诺在《定期放款与银行流动性理论》一书中提出了该理论	贷款能否到期归还, 是以未来的收入为基础的, 只要未来收入有保障, 长期信贷和消费信贷同样能保持流动性和安全性	优点: 二战后, 中长期设备贷款、住房贷款、消费贷款等迅速发展起来, 成为支持经济增长的重要因素。 缺点: 由于收入预测与经济周期有密切关系, 同时资产的膨胀和收缩也会影响资产质量, 因此可能会增加银行的信贷风险。银行危机一旦爆发, 其规模和影响范围会越来越大	稳定的贷款应该建立在现实的归还期限与贷款的证券担保的基础上
超货币供给理论	这一新的银行资产理论出现于20世纪六七十年代	随着货币形式的多样化, 非银行金融机构也提供货币, 银行信贷市场面临着很大的竞争压力, 因此, 银行资产应该提供多样化的服务, 使银行资产经营向深度和广度发展	优点: 银行信贷的经营管理应当与银行整体营销和风险管理结合起来, 发挥更大的作用。 缺点: 商业银行涉足新的业务领域和盲目扩大的规模也是当前银行风险的一大根源, 金融的证券化、国际化、表外化和电子化使金融风险更多地以系统性风险的方式出现, 对世界经济的影响更为广泛	银行资产应该超出单纯提供信贷货币的界限, 要提供多样化的服务, 如购买证券、开展投资中介和咨询、委托代理等配套业务

【例 1.5 · 单选题】根据(), 商业银行最好发放短期贷款而不发放中长期贷款。[2013年上半年真题]

- A. 资产转换理论 B. 超货币供给理论
C. 真实票据理论 D. 预期收入理论

【答案】C



【解析】根据亚当·斯密的理论，银行的资金来源主要是同商业流通有关的闲散资金，都是临时性的存款，银行需要有资金的流动性，以应付预料不到的提款需要。因此，最好只发放以商业行为为基础的短期贷款，因为这样的短期贷款有真实的商业票据为凭证作抵押，带有自动清偿性质。因此这种贷款理论被称为“真实票据理论”。

(二)公司信贷资金的运动过程及其特征

1. 概念

信贷资金运动是信贷资金的筹集、运用、分配和增值过程的总称。

2. 信贷资金的运动过程

1) 定义

信贷资金运动就是以银行为出发点，进入社会产品生产过程去执行它的职能，然后又流回到银行的全过程，即是二重支付和二重归流的价值特殊运动。

(1) 二重支付。信贷资金首先由银行支付给使用者，这是第一重支付；由使用者转化为经营资金，用于购买原料和支付生产费用，投入再生产，这是第二重支付。

(2) 二重归流。经过社会再生产过程，信贷资金在完成生产和流通职能以后，又流回到使用者手中，这是第一重归流；使用者将贷款本金和利息归还给银行，这是第二重归流。

2) 与财政资金、企业自有资金和其他资金运动的区别

财政资金、企业自有资金和其他资金都是一收一支的一次性资金运动。

3. 信贷资金的运动特征

1) 定义

信贷资金运动和社会其他资金运动构成了整个社会再生产资金的运动，它的基本特征也是通过社会再生产资金运动形式表现出来的。

2) 特征

(1) 以偿还为前提的支出，有条件的让渡。

信贷资金是以偿还为条件，以收取利息为要求的价值运动，这是贷款区别于拨款的基本特征。

(2) 与社会物质产品的生产和流通相结合。

① 信贷资金总规模必须与社会产品再生产的发展相适应，信贷资金只有现实地转化为企业经营的资金时，才会被社会产品生产过程吸收利用，发挥作用，并获得按期归还的条件。

② 信贷资金运动的基础是社会产品的再生产，信贷资金不断从生产领域流向流通领域，又从流通领域流入生产领域。所以，信贷资金是一种不断循环和周转的价值流。

(3) 产生经济效益才能良性循环。

信贷资金只有取得较好的社会效益和经济效益，才能在整体上实现良性循环。

① 经济效益：通过支持经济效益较好的项目，限制经济效益较差的项目，同时，在支持生产和商品流通的过程中，加速信贷资金的周转，节约信贷资金的支出，都可以创造较好的信贷效益。

② 社会效益：在衡量信贷资金的经济效益时，要从整个国民经济着眼，考核是否做到

以最少的社会消耗，取得最大的社会效益。

(4) 信贷资金运动以银行为轴心。

信贷资金运动的一般规律性，在市场经济基础上，又产生了新的特点。

① 银行成为信贷中心，贷款的发放与收回都是以银行为轴心进行活动的，银行成为信贷资金调节的中介机构。

② 信贷资金运动以银行为轴心，是市场经济的客观要求，也是信贷资金发挥作用的基础条件。

三、公司信贷管理

(一)公司信贷管理的原则

公司信贷管理的原则有以下六点，具体如表 1-10 所示。

表 1-10 公司信贷管理原则

原 则	含义(或内容)	意 义
全流程管理	要将有效的信贷风险管理行为贯穿到贷款生命周期中的每一个环节	可推动银行业金融机构传统贷款管理模式的转型，真正实现贷款管理模式由粗放型向精细化的转变，有助于提高银行业金融机构贷款发放的质量，加强贷款风险管理的有效性，提升银行业金融机构信贷资产的精细化管理水平
诚信申贷	主要包含两层含义： ①借款人恪守诚实守信原则，按照贷款人要求的具体方式和内容提供贷款申请材料，并且承诺所提供的材料是真实、完整、有效的； ②借款人应证明其信用记录良好、贷款用途和还款来源明确合法等	贷款申请人应秉承诚实守信原则向贷款人提供真实、完整、有效的申贷材料，这有助于从立法的角度保护贷款人的权益，从而使贷款人能够更有效地识别风险、分析风险，做好贷款准入工作，在贷款的第一环节防范潜在风险
协议承诺	要求银行业金融机构作为贷款人，应与借款人乃至其他相关各方通过签订完备的贷款合同等协议文件，规范各方的有关行为，明确各方的权利和义务，调整各方的法律关系，明确各方的法律责任	①通过强调合同的完备性、承诺的法制化乃至管理的系统化，弥补过去贷款合同的不足； ②一方面要求贷款人在合同等协议文件中清晰规定自身的权利和义务，另一方面要求客户签订并承诺一系列事项，依靠法律来约束客户的行为。一旦违约事项发生，则能够切实保护贷款人的权益
贷放分控	是指银行业金融机构将贷款审批与贷款发放作为两个独立的业务环节，分别管理和控制，以达到降低信贷业务操作风险的目的	①加强商业银行的内部控制，防范操作风险； ②践行全流程管理的理念，建设流程银行，提高专业化操作，强调各部门和岗位之间的有效制约，避免前台部门权力过于集中



续表

原 则	含义(或内容)	意 义
实贷 实付	是指银行业金融机构根据借款人的有效贷款需求,主要通过贷款人受托支付的方式,将贷款资金支付给符合合同约定的借款人交易对象的过程。其关键是让借款人按照贷款合同的约定用途使用贷款资金,减少贷款挪用的风险	①有利于确保信贷资金进入实体经济,在满足有效信贷需求的同时,严防贷款资金被挪用,避免信贷资金违规流入股票市场、房地产市场等; ②有助于贷款人提高贷款的精细化管理水平,加强对贷款资金使用的管理和跟踪; ③为全流程管理和协议承诺提供了操作的抓手和依据,有助于贷款人防范信用风险和法律风险
贷后 管理	是指商业银行在贷款发放以后所开展的信贷风险管理。重视贷后管理原则的主要内容是: ①监督贷款资金按用途使用; ②对借款人账户进行监控; ③强调借款合同的相关约定对贷后管理工作的指导性和约束性; ④明确贷款人按照监管要求进行贷后管理的法律责任	有效的贷后管理工作有助于银行业金融机构提高风险管理水平,防范风险,控制信贷资产质量,是银行业金融机构建立长期、长效发展机制的基石

【例 1.6 · 单选题】通过强调合同的完备性、承诺的法制化乃至管理的系统化,弥补过去贷款合同不足的是()。

- A. 诚信申贷原则 B. 贷放分控原则
C. 全流程管理原则 D. 协议承诺原则

【答案】D

【解析】整体来看,我国银行业金融机构对贷款合同的管理能力和水平差强人意,由此导致了许多合同纠纷和贷款损失。协议承诺原则通过强调合同的完备性、承诺的法制化乃至管理的系统化,弥补过去贷款合同的不足。

(二)信贷管理流程

科学合理的信贷业务管理过程实质上是规避风险、获取效益,以确保信贷资金的安全性、流动性、营利性的过程。基本操作流程就是要通过既定的操作程序,通过每个环节的层层控制达到防范风险、实现效益的目的。

一般来说,一笔贷款的管理流程分为九个环节,具体如表 1-11 所示。

表 1-11 信贷管理流程的环节及具体要求

环 节	具体要求
贷款申请	借款人需用贷款资金时,应按照贷款人要求的方式和内容提出贷款申请,并恪守诚实守信原则,承诺所提供材料的真实、完整、有效

续表

环节	具体要求
受理与调查	银行业金融机构在接到借款人的借款申请后,应由分管客户关系管理的信贷员采用有效方式收集借款人的信息,对其资质、信用状况、财务状况、经营情况等进行调查分析,评定资信等级,评估项目效益和还本付息能力
风险评价	银行业金融机构信贷人员将调查结论和初步贷款意见提交审批部门,由审批部门对贷前调查报告及贷款资料进行全面的风险评价,设置定量或定性的指标和标准,对借款人情况、还款来源、担保情况等进行审查,全面评价风险因素
贷款审批	银行业金融机构要按照“审贷分离、分级审批”的原则对信贷资金的投向、金额、期限、利率等贷款内容和条件进行最终决策,逐级签署审批意见
合同签订	强调协议承诺原则。借款申请经审查批准后,银行业金融机构与借款人应共同签订书面借款合同,作为明确借贷双方权利和义务的法律文件
贷款发放	贷款人应设立独立的责任部门或岗位,负责贷款发放审核
贷款支付	贷款人应设立独立的责任部门或岗位,负责贷款支付审核和支付操作
贷后管理	是指银行业金融机构在贷款发放后对合同执行情况及借款人经营管理情况进行检查或监控的信贷管理行为
贷款回收与处置	直接关系到银行业金融机构预期收益的实现和信贷资金的安全,贷款到期按合同约定足额归还本息,是借款人履行借款合同、维护信用关系当事人各方权益的基本要求;银行业金融机构应提前提示借款人到期还本付息;此外,一般还要进行信贷档案管理

(三)信贷管理的组织架构

1. 商业银行信贷管理组织架构的变革

商业银行信贷管理组织架构的变革从1984年开始,可分为四个时间段,具体如表1-12所示。

表1-12 商业银行信贷管理组织架构的变革

时间	方向	内容
1984年至1993年	我国开始尝试专业银行企业化改革,经过多年改革与调整,专业银行的组织架构逐步完善	①从纵向来看,专业银行延续了中国人民银行的总分行制; ②从横向来看,专业银行采取了按照产品设置部门的方式,与行政机关的组织架构有明显的相似性
1993年至2001年	专业银行完成了向商业银行的转变,我国商业银行的组织架构也相应地发生了变化	①在纵向结构上,商业银行实行统一法人制度,通过授权的方式,明确了总行与各级分支机构的经营权限,分支机构的经营决策不得超过授权范围; ②在横向管理上,商业银行根据业务发展进行了相应的调整,信贷管理的专业部门随社会经济发展、分工的专业化而不断增减和细化



续表

时间	方向	内容
2001年	商业银行对风险管理组织架构进行了根本性的改变	①由前台、中台、后台合一的管理模式转变为业务营销与风险控制相分离； ②由按照业务类别分散管理的模式转变为信贷风险集中统一管理的模式； ③由倚重贷前调查转变为贷款全过程管理，初步形成了现代商业银行公司治理组织架构
从2003年开始	随着我国商业银行股份制改革的开始和不断深入，银行信贷管理组织架构也在不断地发展变化着	①在纵向管理上，初步建立了全面的业务发展和风险管理体系，总行、分行、支行间的管理进一步清晰，各级分行也实现了与总行业务部门的对接； ②横向管理上，新增特定风险的专职管理部门，同时着眼于建立以客户为中心的组织架构和业务营销模式，按照客户性质的不同成立了公司业务部和零售业务部

我国商业银行应建立真正的以客户为中心、以市场为导向、以经济效益为目标、以风险控制为主线、市场反应灵敏、风险控制有力、运作协调高效、管理机制完善的组织架构。

2. 商业银行信贷业务经营管理组织架构

商业银行信贷业务经营管理组织架构包括：董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层和信贷业务前中后台部门，具体职责如表 1-13 所示。

表 1-13 商业银行信贷业务经营管理组织架构的职责

组织架构	职责
董事会及其专门委员会	①负责审批风险管理的战略政策，确定商业银行可以承受的总体风险水平，确保商业银行能够有效识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各种风险；②董事会下设风险管理委员会，审定风险管理战略，审查重大风险活动，对管理层和职能部门履行风险管理和内部控制职责的情况进行定期评估，并提出改进要求
监事会	通过加强与董事会及内部审计、风险管理等相关委员会和有关职能部门的工作联系，全面了解商业银行的风险管理状况，监督董事会和高级管理层做好相关工作
高级管理层	执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及其管理状况，并确保商业银行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统及技术水平，以有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各项风险
信贷业务前、中、后台部门	①信贷前台部门，负责客户营销和维护，也是银行的“利润中心”，如公司业务部门、个人贷款业务部门； ②信贷中台部门，负责贷款风险的管理和控制，如信贷管理部门、风险管理部门、合规部门、授信执行部门等； ③信贷后台部门，负责信贷业务的配套支持和保障，如财务会计部门、稽核部门、IT 部门等

【例 1.7 · 单选题】下列关于商业银行信贷业务经营管理组织结构的说法，不正确的是（ ）。

- A. 董事会是商业银行的最高风险管理与决策机构
- B. 监事会是我国商业银行所特有的监督部门，对股东大会负责
- C. 信贷前台部门负责客户营销和维护，也是银行的“利润中心”
- D. 高级管理层确定商业银行可以承受的总体风险水平

【答案】D

【解析】D 项，董事会确定商业银行可以承受的总体风险水平；高级管理层的主要职责是执行风险管理政策，制定风险管理的程序和操作规程，及时了解风险水平及其管理状况，并确保商业银行具备足够的人力、物力和恰当的组织结构、管理信息系统及技术水平，以有效地识别、计量、监测和控制各项业务所承担的各项风险。

(四) 绿色信贷

监管机构对银行业金融机构绿色信贷的指导和要求如下。

1. 2012 年《绿色信贷指引》

《绿色信贷指引》对银行业金融机构开展绿色信贷提出了明确要求。

2. 2013 年《关于绿色信贷工作的意见》

《关于绿色信贷工作的意见》主要是对《绿色信贷指引》的具体落实，提出积极支持绿色、循环和低碳产业发展，支持银行业金融机构加大对战略性新兴产业、文化产业、生产性服务业、工业转型升级等重点领域的支持力度。

3. 2014 年《绿色信贷实施情况关键评价指标》

该评价指标分为以下两部分。

(1) 定性评价指标主要对照《绿色信贷指引》的各项要求进行评价。

(2) 定量评价指标主要针对银行支持及限制类贷款情况、机构的环境和社会表现、绿色信贷培训教育情况、与利益相关方的互动情况等方面进行评价。

4. 2015 年《能效信贷指引》

能效信贷是指银行业金融机构为支持用能单位提高能源利用效率、降低能源消耗而提供的信贷融资，包括以下两点。

(1) 用能单位能效项目信贷，是指银行业金融机构向用能单位投资的能效项目提供的信贷融资，用能单位是项目的投资人和借款人。

(2) 节能服务公司合同能源管理信贷，是指银行业金融机构向节能服务公司实施的合同能源管理项目提供的信贷融资，节能服务公司是项目的投资人和借款人。



【过关练习】

一、单选题(下列选项中只有一项最符合题目的要求)

1. 某银行于 2002 年向王先生办理了一笔房贷，合同约定总利息金额为 15 万元。到 2009 年时，王先生总计偿还利息 4 万元，此时王先生请求提前还贷，则银行()。

- A. 应按照实际的借款期限收取利息
- B. 有权要求王先生支付赔偿金
- C. 有权要求王先生偿还剩余 11 万元利息
- D. 有权拒绝王先生的请求

【答案】C

【解析】根据《人民币利率管理规定》，借款人在借款合同到期日之前归还贷款时，银行有权按原贷款合同向借款人收取利息。本题贷款合同约定总利息 15 万元，王先生要求提前还款时，银行有权按原合同要求王先生偿还剩余的利息，总计 11 万元。

2. 下列不能被用作基准利率的是()。

- A. 市场利率
- B. 行业公定利率
- C. 法定利率
- D. 民间利率

【答案】D

【解析】基准利率是被用作定价基础的标准利率，被用作基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方式，我国中央银行公布的贷款基准利率是法定利率。

3. 认为银行可将其闲置可用资金投放于二级市场的贷款与证券的信贷理论是()。

- A. 资产转换理论
- B. 超货币供给理论
- C. 真实票据理论
- D. 预期收入理论

【答案】A

【解析】资产转换理论认为，银行能否保持流动性，关键在于银行资产能否顺利实现转让变现，把可用资金的部分投放于二级市场的贷款与证券。当银行流动性需求增大时，可在金融市场上出售这些资产，以满足银行流动性的需要。

二、多选题(下列选项中有两项或两项以上符合题目的要求)

1. 商业银行公司信贷管理的原则包括()。

- A. 全流程管理原则
- B. 实贷实付原则
- C. 协议承诺原则
- D. 贷放分控原则
- E. 诚信申贷原则

【答案】ABCDE

【解析】公司信贷管理的原则包括：①全流程管理原则；②诚信申贷原则；③协议承诺原则；④贷放分控原则；⑤实贷实付原则；⑥贷后管理原则。

2. 根据真实票据理论，以商业行为为基础的短期贷款的特点包括()。

- A. 带有自动清偿性质
- B. 有利于经济的发展

- C. 以真实的商业票据为凭证作抵押
- D. 有利于满足银行资金的流动性需求
- E. 信用量不随经济周期变化而变动，因此起到稳定经济的作用

【答案】ACD

【解析】B 项，银行短期存款的沉淀、长期资金的增加，使银行具备大量发放中长期贷款的能力，局限于短期贷款不利于经济的发展；E 项，自偿性贷款随经济周期而决定信用量，会加大经济的波动。

3. 1949 年，赫伯特•V. 普罗克诺提出的预期收入理论所带来的问题不包括()。
 - A. 银行的资金局限于短期贷款，不利于经济的发展
 - B. 自偿性贷款随经济周期而决定信用量，从而加大经济的波动
 - C. 银行危机一旦爆发，其规模和影响范围将会越来越大
 - D. 缺乏物质保证的贷款大量发放，为信用膨胀创造了条件
 - E. 由于收入预测与经济周期有密切关系，因此可能会增加银行的信贷风险

【答案】ABD

【解析】AB 两项是真实票据理论带来的问题；D 项是资产转换理论带来的问题。

三、判断题(请对下列各题的描述做出判断，正确的用 A 表示，错误的用 B 表示)

1. 商业银行对逾期或挤占挪用的贷款从发现之日起按照罚息利率计收罚息，直到清偿本息为止。()

【答案】B

【解析】根据《人民币利率管理规定》第二十五条，逾期贷款或挤占挪用贷款，从逾期或挤占挪用之日起，按罚息利率计收罚息，直到清偿本息为止，遇罚息利率调整则分段计息。

2. 目前，我国外汇贷款利率并未实现市场化，由中国人民银行定期公布外汇贷款利率。()

【答案】B

【解析】我国中央银行目前已不再公布外汇贷款利率，外汇贷款利率在我国已经实现市场化。国内商业银行通常以国际主要金融市场的利率(如伦敦同业拆借利率)为基础确定外汇贷款利率。

3. 信贷资金的运动是一种二收二支的资金运动。()

【答案】A

【解析】信贷资金首先由银行支付给使用者，此为第一重支付；由使用者转化为经营资金，投入再生产，此为第二重支付；经社会再生产过程，信贷资金完成生产流通职能后又回到使用者手中，此为第一重归流；使用者将贷款本息偿还给银行，此为第二重归流。因而称信贷资金的运动是一种二收二支的资金运动。