



## 第三节 商业银行经营

### 考点二、商业银行贷款业务

贷款业务是商业银行传统业务之一。





## 第三节 商业银行经营

### （一）创造产品和结构安排

从营销的角度来说，贷款业务需要不断有新产品。

贷款产品的品种相对稳定，但这并不妨碍商业银行根据客户的需要灵活安排贷款，甚至为客户量身定做适合的贷款（如抵押品贷款、资金偿还计划等），在此过程中就会产生一些新的贷款产品。

进行合理贷款结构安排的重要性并不亚于创新贷款产品，根据客户现金流合理安排贷款结构，对于贷款客户能够按期偿还贷款是十分必要的。



## 第三节 商业银行经营

### （二）选择和准入贷款客户

选择贷款客户的实质是选择市场和开拓市场。

商业银行要具有战略眼光，在选择客户上要善于发展和培养那些潜在的优质客户。



## 第三节 商业银行经营

### （二）选择和准入贷款客户

贷款客户的选择主要从两方面入手：

1) **客户所在的行业**：按照产业发展理论，在一定时期内各行业发展的前景是不同的，因此，选择良好的客户首先要注意其**所在行业的前景**，客户所在的行业是属于朝阳行业还是属于夕阳行业。

同时，由于行业发展变化有其自身的规律，故在行业选择上**不能绝对化**。



### 第三节 商业银行经营

贷款客户的选择主要从两方面入手：

#### 2) 客户自身情况及贷款用途方面：

①客户的资信状况。个人客户、企业客户的信用记录，乃至企业的领导者品德是否优良都将决定贷款最终能否回收。

②客户的财务状况。这决定其日后的现金流能否支撑按时归还贷款。

③客户所要投资项目的优劣、市场前景如何等。



## 第三节 商业银行经营

要完成对客户自身及项目的了解，银行的信贷人员要完成三个步骤：

01  
贷款面谈



02  
信用调查

03 财务分析



## 第三节 商业银行经营

### 1) 贷款面谈:

有效鉴别客户身份，了解借款的真实用途，调查客户的信用状况和还款能力，确保贷款的真实性，从而有效防范贷款风险。



## 第三节 商业银行经营

### 2) 信用调查:

信用调查，即确定客户的贷款申请是否符合本银行的信贷政策，以及客户的信用状况。

通常采用信用的5C标准:

- 品格 (Character)
- 偿还能力 (Capacity)
- 资本 (Capital)
- 经营环境 (Condition)
- 担保品 (Collateral)





## 第三节 商业银行经营

### 3) 财务分析:

获取企业的会计核算和报表资料及其他相关资料，采用一系列专门的分析技术和方法，对企业过去和现在有关盈利水平、营运能力、偿债能力和增长能力状况等进行分析与评价。



## 第三节 商业银行经营

### （三）交叉销售

在如今竞争日益激烈的金融服务市场上，交叉销售银行其他产品显得十分重要。与客户进行贷款谈判，为银行提供了交叉销售的机会。贷款谈判可能形成两类交叉销售机会：

①由贷款发放本身所引起的。例如，银行发放贷款时要求客户维持一定账户余额，以此作为某项贷款定价的条件。那么，这就相当于向客户销售了另外一项银行产品。

②通过贷款谈判了解到客户新的需求或挖掘到另外的客户。例如，在谈判中，客户可能提到自己正打算开发新的项目，而这可能导致一种对定期贷款或长期性流动资金贷款的需求。



## 第三节 商业银行经营

### （四）贷后管理

贷后管理是指客户实际使用授信到本息收回或该授信完全终止前的各种检查工作。

检查对象包括借款人及其主要关联企业、担保人以及抵（质）押物、项目贷款对应的项目等。



## 第三节 商业银行经营

正常授信项目的贷后管理主要包括：

1) **信贷资金监控**：既包括流向监控，确保资金用途符合授信要求，也包括还款资金回流监控，确保资金按照封闭管理要求回流监管账户。



## 第三节 商业银行经营

正常授信项目的贷后管理主要包括：

2) **客户回访**：客户经理要积极收集掌握财务资料和有关信息，对重大变化项目要及时进行调查和核实，分析对授信风险的影响，并将核实、分析的情况反映在授信后客户回访报告中。对于生产经营出现明显风险信号的需关注类、问题类客户，要进行专项回访。

3) **其他检查**：检查担保人财务及变动状况，检查同业授信变化情况等。



## 第三节 商业银行经营

### （四）贷后管理

问题授信项目贷后管理的重点在于了解客户的还款意愿、还款资金来源情况、经营情况是否好转、拥有的有价值资产情况等方面，对业务的风险状况及时进行估计调整，提出控制和降低风险的具体措施等。



## 第三节 商业银行经营

### （五）不良金融资产处置

根据2005年发布的《不良金融资产处置尽职指引》，

**不良金融资产：**银行业金融机构和金融资产管理公司经营中形成、通过购买或其他方式取得的不良信贷资产和非信贷资产，如不良债权、股权和实物类资产等。

**不良金融资产处置：**银行业金融机构和金融资产管理公司对不良金融资产开展的资产处置前期调查、资产处置方式选择、资产定价、资产处置方案制定、审核审批和执行等各项活动。



### 第三节 商业银行经营

传统不良资产处置方式包括清收、不良贷款重组、转让卖断、债转股等。

自2016年年初国务院批准开展不良资产证券化试点以来，试点进程持续推进，通过市场化手段提高不良资产价格发现能力和透明度，对拓宽不良资产处置渠道，有效盘活信贷存量，提升服务实体经济质效有积极意义。

采取必要措施和实施必要程序之后，商业银行可根据相关制度规定实施 **呆账核销**，核销是指商业银行经过内部审核确认后，动用准备金将无法收回或长期难以收回的 **贷款或投资** 从账面上冲销的行为。





### 第三节 商业银行经营

【单选】下列不属于贷款经营内容的是（ ）。

- A. 在贷款经营中推销银行其他产品
- B. 选择贷款客户
- C. 评估和控制贷款风险
- D. 创造新的贷款品种和进行合理的贷款结构安排



### 第三节 商业银行经营

答案：C

解析：商业银行贷款经营包括：

①选择贷款客户；②培养贷款客户的战略；③创造新的贷款品种和进行合理的贷款结构安排；④在贷款经营中推销银行的其他产品。



### 第三节 商业银行经营

【多选】选择贷款客户主要从（ ）入手。

- A. 客户所在的行业
- B. 客户资本
- C. 客户自身情况
- D. 贷款用途
- E. 经济形势



### 第三节 商业银行经营

答案：ACD

解析：选择贷款客户的实质是选择市场和开拓市场。贷款客户的选择主要从两个方面着手：

①客户所在的行业；②客户自身情况及贷款用途方面。



### 第三节 商业银行经营

【多选】下列属于商业银行对客户进行信用调查时采用的信用“5C”原则标准的有（ ）。

- A. 品格
- B. 资本
- C. 经营环境
- D. 成本
- E. 担保品



### 第三节 商业银行经营

答案：ABCE

解析：信用调查，即确定客户的贷款申请是否符合本银行的信贷政策，以及客户的信用状况。

通常采用信用的“5C”标准，即品格、偿还能力、资本、经营环境和担保品。