

## 第八章 信贷审批

### 考点 1 信贷授权与审贷分离

#### (一) 信贷授权

根据授权人的风险管理能力、所处区域经济信用环境、资产质量等因素，按地区、行业、客户、产品进行授信业务差别授权，合理确定授权权限。

##### 1. 信贷授权的含义

(1) 定义：信贷授权是指银行业金融机构对其所属业务职能部门、分支机构和关键业务岗位开展授信业务权限的具体规定。

##### (2) 信贷授权的分类

①**直接授权**是指银行业金融机构总部对总部相关授信业务职能部门或直接管理的经营单位授予全部或部分信贷产品一定期限、一定金额内的授信审批权限。

②**转授权**。授权的经营单位在总部直接授权的权限内，对本级行各有权审批人、相关授信业务职能部门和所辖分支机构转授一定的授信审批权限。

③**临时授权**是指被授权者因故不能履行业务审批职责时，临时将自己权限范围内的信贷审批权限授予其他符合条件者代为行使，并到期自动收回。

##### 2. 信贷授权的基本原则与方式

##### (1) 信贷授权应遵循的基本原则

基本原则	相关内容
授权适度原则	①应兼顾信贷风险控制和提高审批效率两方面的要求，合理确定授权金额及行权方式，以实现集权与分权的平衡。 ②实行转授权的，在金额、种类和范围上均不得大于原授权。
差别授权原则	应根据各业务职能部门和分支机构的经营管理水平、风险控制能力、主要负责人业绩以及所处地区经济环境等，实行有区别的授权。
动态调整原则	应根据各业务职能部门和分支机构的经营业绩、风险状况、制度执行以及经济形势、信贷政策、业务总量、审批手段等方面的情况变化，及时调整授权。
权责一致原则	业务职能部门和分支机构超越授权，应视越权行为性质和所造成的经济损失，追究主要负责人及直接责任人的责任。

##### (2) 信贷授权的方式（了解）

①信贷授权的载体：授权可以采用授权书、规章制度、部门职责、岗位职责等书面形式。其中，授权书比较规范、正式，也较为常用。

②授权有效期限：授权的有效期限一般为1年。

信贷授权的形式	按授权人划分	总部授信业务审批部门及其派出机构、分支机构负责人或独立授信审批人等。
	按授信品种划分	固定资产贷款、并购贷款、流动资金贷款等。
	按行业进行授权	对不同的行业分别授予不同的权限。如对产能过剩行业、高耗能、高污染行业应适当上收审批权限。
	客户风险评级授权	对不同信用等级客户分别授予不同的权限。
	按担保方式授权	对采用不同担保方式的授信业务分别授予不同的权限。

## （二）审贷分离

### 1. 审贷分离的含义

审贷分离的核心是将负责贷款调查的业务部门（岗位）与负责贷款审查的管理部门（岗位）相分离，以达到相互制约的目的。（注意审查与审批的区别）

### 2. 审贷分离的一般操作规程

#### （1）审贷分离的形式

①**岗位分离**：在基层经营单位，一般设置信贷业务岗和信贷审查岗，由信贷审查岗履行信贷审查的职能。（在信贷部门内分岗）

②**部门分离**：在分行乃至总行等较高级别的单位，应分别设置信贷业务经营部门和授信审查部门，前者履行贷前调查和贷款管理职能，后者履行信贷审查职能。

③**地区分离**：部分银行设立地区信贷审批中心，负责某个地区辖内机构超权限的贷款审批，旨在通过地区分离、异地操作来保证贷款审批的独立性。

**【例题·单选题】**下列有关商业银行贷款集体审议机制的表述，错误的是（ ）。

- A. 商业银行的行长不得担任贷款审查委员会的成员
- B. 贷款审查委员会投票未通过的信贷事项，有权审批人不得审批同意
- C. 贷款审查委员会通过的授信、有权审批人可以否决
- D. 商业银行分管前台业务部门的副行长可以担任贷款审查委员会的主任委员

**【答案】D**

**【解析】**本题考查审贷分离的内容。行长不得担任贷审会的成员，但可指定一名副行长担任贷审会主任委员，但该主任委员一般不应同时分管前台业务部门。

**(2) 信贷业务岗与信贷审查岗的职责划分**

**信贷业务岗职责：**①积极拓展信贷业务，搞好市场调查，优选客户，受理借款人申请。②对借款人申请信贷业务的合法性、安全性、盈利性进行调查。③对客户进行信用等级评价，撰写调查报告，提出贷款的期限、金额、利率（费率）和支付方式等明确意见。④办理核保、抵（质）押登记及其他发放贷款的具体手续。⑤贷款业务办理后对借款人执行借款合同的情况和经营状况进行检查和管理。⑥督促借款人按合同约定使用贷款，按时足额归还贷款本息，并负责配合催收违约贷款。

**信贷审查岗职责：**①表面真实性审查。②完整性审查。③合规性审查。④合理性审查。④可行性审查。

**3. 审贷分离实施要点：**

①审查人员与借款人原则上不单独直接接触。对特大项目、复杂事项等确需审查人员接触借款人的，应经过一定程序的批准，在客户经理的陪同下实地进行调查。

②审查人员无最终决策权。贷款审查只是贷款审批过程中的一个环节，不是贷款审批流程的终点。信贷决策权应由贷款审查委员会或最终审批人行使。

③审查人员应真正成为信贷专家。审查人员应具备经济、财务、信贷、法律、税务等专业知识，并有丰富的实践经验。

④实行集体审议机制。多数银行采取设立各级贷款审查委员会（以下简称贷审会）的方式行使集体审议职能。

⑤按程序审批。授信审批应按规定权限、程序进行，不得违反程序、减少程序或逆程序审批授信业务。

**贷款审查委员会相关规定：**

(1) 贷审会投票未通过的信贷事项，有权审批人不得审批同意，对贷审会通过的授信，有权审批人可以否定。

(2) 行长不得担任贷审会的成员，但可指定一名副行长担任贷审会主任委员，但该主任委员不得同时分管前台业务部门。

(3) 未通过贷审会审查的授信可以申请复议，但必须符合一定条件，且间隔时间不能太短。

(4) 贷审会成员发表的全部意见应当记录存档，且要准确反映审议过程，以备后续的授信管理和履职检查。

## 考点 2 授信额度及审批

### (一) 授信额度的定义

**授信额度**是指银行在客户授信限额以内，根据客户的还款能力和银行的客户政策最终决定给予客户的授信总额。

1. **集团借款企业额度**：①是指授信银行授予集团客户包括分配各个集团成员的授信额度的总和。②企业集团的结构更容易产生潜在的信用风险：贷款资金有可能被转移到集团的其他公司；易发生不公允的关联交易；无论借款企业的条件和业绩有多优秀，发生在集团的其他公司的问题都有可能影响到借款企业。

2. **客户授信（信用）额度**：客户信用额度是指银行授予某个借款企业的信用额度（包括分配各类信贷业务额度）的总和，额度可在有效期内使用。

### 3. 单笔贷款授信额度：

单笔贷款额度主要指用于每个单独批准在一定贷款条件（收入的使用、最终到期日、还款时间安排、定价、担保等）下的贷款额度。

**单笔贷款授信额度适用于**：①被指定发放的贷款本金额度，一旦经过借贷和还款后，就不能再被重复借贷。②被批准于短期贷款、长期循环贷款和其他类型的授信贷款的最高的本金风险敞口额度。

### (二) 授信额度的决定因素

1. 了解并测算客户的信贷需求，通过与客户进行讨论，对借款原因进行分析，确定客户合理信贷需求。2. 客户的还款能力。主要取决于客户的现金流。3. 银行或借款企业的法律或监督条款的限制。4. 贷款组合管理的限制。5. 银行的客户政策，取决于银行的风险偏好和银行对未来市场的判断，将直接影响客户授信额度的大小。6. 关系管理因素，相对于其他银行或债权人，银行愿意提供给借款企业的贷款数额和关系盈利能力。

### （三）授信额度的确定流程（了解）

【例题·多选题】下列关于授信额度的表述正确的有（ ）。

- A. 根据监管规定，银行应将固定资产贷款和流动资金贷款纳入对借款人及其所在集团的统一授信额度管理
- B. 单笔贷款授信额度适用于被指定发放的贷款本金额度
- C. 单笔贷款授信额度适用于贷款最高本金风险敞口额度
- D. 集团授信额度仅指授予集团本部的授信额度
- E. 企业授信额度是只授予某个借款企业的所有授信额度的总和

【答案】BC

【解析】根据监管规定，银行应将固定资产贷款和流动资金贷款纳入对借款人及其所在集团客户的统一授信额度管理；根据贷款结构，单笔贷款额度适用于被指定发放的贷款本金额度、被批准于短期贷款、长期循环贷款和其他类型的贷款的最高的本金风险敞口额度；集团授信额度是指授信银行授予集团客户包括分配各个集团成员的授信额度的总和。

## 考点 3 贷款审查事项及审批要素

### （一）贷款审查事项

审查以下事项：

#### 1. 信贷资料完整性及调查工作与申报流程的合规性审查：

①借款人、担保人（物）及具体贷款业务有关资料是否齐备，申报资料及其内容应合法、真实、有效。

②贷款业务内部运作资料是否齐全，是否按规定程序操作，调查程序和方法是否合规，调查内容是否全面、有效，调查结论及意见是否合理。

③业务是否在本级机构信贷审批授权内。

#### 2. 借款人主体资格及基本情况审查：

①借款人主体资格及经营资格的合法性，贷款用途是否在其营业执照规定的经营范围内。

②借款人股东的实力及注册资金的到位情况，产权关系是否明晰，法人治理结构是否健全。

③借款人申请贷款是否履行了法律法规或公司章程规定的授权程序。

④借款人的**银行及商业信用记录**以及法定代表人和核心管理人员的**背景、主要履历、品行和个人信用记录**。

### 3. 信贷业务政策符合性审查：

①借款用途**是否合法合规**，是否符合国家宏观经济政策、产业行业政策、土地、环保和节能政策以及国家货币信贷政策等。

②客户**准入及借款用途**是否符合银行区域、客户、行业、产品等信贷政策。

③借款人的**信用等级评定、授信额度核定、定价、期限、支付方式**等是否符合银行信贷政策制度；贷款品种及金额是否在有效授信(信用)可用额度内；贷款条件是否满足授信额度设定的支用条件等。

**4. 财务因素审查：**主要审查借款人基本会计政策的合理性，财务报告的完整性、真实性和合理性及审计结论

**5. 非财务因素审查：**主要包括借款人的企业性质、发展沿革、品质、组织架构及公司治理、经营环境、所处的行业市场分析、行业地位分析、产品定价分析、生产技术分析、客户核心竞争能力分析等。

**6. 担保审查：**对保证、抵押、质押等担保方式的合法、足值、有效性进行审查。

**7. 充分揭示信贷风险：**①分析、揭示借款人的财务风险、经营管理风险、市场风险及担保风险等。②提出相应的风险防范措施。

**8. 提出审查结论：**在全面论证、平衡风险收益的基础上，提出审查结论。

## (二) 贷款审批要素

### 1. 贷款审批要素的含义

贷款审批要素广义上是指贷款审批方案中应包含的各项内容，具体包括授信对象、贷款用途、信贷品种、贷款金额、贷款期限、贷款币种、贷款利率、担保方式、发放条件与支付方式、还款计划安排及贷后管理要求等。

### 2. 贷款审批要素的审定要點

(1) **授信对象：**审批中应明确给予授信的主体对象。

(2) **贷款用途：**贷款应该有明确、合理的用途。

(3) **信贷品种：**①应与业务用途相匹配；(信贷品种的适用范围应涵盖该笔业务具体的贷款用途)

②应与客户结算方式相匹配；（贷款项下业务交易所采用的结算方式应与信贷品种适用范围一致）

③信贷品种还应与客户风险状况相匹配；（风险相对较高的信贷品种通常仅适用于资信水平相对较高的客户）

④信贷品种还应与银行信贷政策相匹配。

**(4) 贷款金额：**贷款金额应依据借款人合理资金需求量和承贷能力来确定。

**(5) 贷款期限：**①应符合相应信贷品种有关期限的规定；

②贷款期限一般应控制在借款人相应经营的有效期限内；

③贷款期限应与借款人资产转换周期及其他特定还款来源的到账时间相匹配；

④贷款期限还应与借款人的风险状况及风险控制要求相匹配。

**(6) 贷款币种：**贷款币种应尽可能与贷款项下交易所使用的结算币种及借款人还款来源币种相匹配。

**(7) 贷款利率：**①贷款利率应符合中国人民银行关于贷款利率的有关规定以及银行内部信贷业务利率的相关规定；

②贷款利率水平应与借款人及信贷业务的风险状况相匹配，体现收益覆盖风险的原则；

③贷款利率的确定还应考虑所在地同类信贷业务的市场价格水平。

**(8) 担保方式：**①所采用的担保方式应满足合法合规性要求。②担保应具备足值性。③所采用的担保还应具备可控性。④担保须具备可执行性及易变现性，并考虑可能的执行与变现成本。

**(9) 发放条件：**①固定资产贷款和项目融资的发放条件应包括不少于与贷款同比例的资本金已足额到位、项目实际进度与已投资额相匹配等要求。

②固定资产贷款在发放和支付过程中，借款人出现以下情形的，贷款人应与借款人协商补充贷款发放和支付条件，或根据合同约定停止贷款资金的发放和支付：信用状况下降；不按合同约定支付贷款资金；项目进度落后于资金使用进度；违反合同约定，以化整为零的方式规避贷款人受托支付。

**(10) 支付要求：**应按照按需放款的要求，视情况不同采取受托支付或是自主支付。

(11) **贷后管理要求**：可针对借款人及相关授信业务的风险特征，提出相应的贷后管理要求。

### 3. 贷款审批要素管理中需要注意的问题（了解）

审批要素的规范管理目前尚未引起所有银行业金融机构的重视，个别银行业金融机构尚未对审批要素制定统一的格式要求，审批要素散落于各个信贷业务管理办法的条文之中。随着贷款精细化管理水平的提高，银行业金融机构应对审批要素进行规范，对各信贷品种必须审批的要素、审批结论的规范表达方式等进行统一规定。

**【例题·单选题】**下列关于贷款审批要素中有关贷款期限的表述，错误的是（ ）。

- A. 贷款期限应与借款人还款来源到账时间相匹配
- B. 贷款期限应与借款人的风险状况及风险控制要求相匹配
- C. 贷款期限须控制在借款人生产周期内
- D. 贷款期限应符合相应授信品种有关期限的决定

**【答案】**C

**【解析】**贷款期限首先应符合相应信贷品种有关期限的规定；其次，贷款期限一般应控制在借款人相应经营的有效期限内；再次，贷款期限应与借款人资产转换周期及其他特定还款来源的到账时间相匹配；最后，贷款期限还应与借款人的风险状况及风险控制要求相匹配。故本题应该选 C。