

第2节 授信额度及审批

考点1：授信额度的含义（1）★★

- 授信额度的定义
 - 在客户授信限额内给予客户的授信总额
 - 包括贷款额度、贸易融资额度、保函额度、承兑汇票额度、透支额度等各类信贷业务额度
 - 可分为集团授信额度、客户授信（信用）额度、单项信贷额度
- 集团授信额度
 - 授予集团各成员的授信额度的总和
 - 企业集团的结构和组成通常较为复杂，更容易产生潜在信用风险
 - 贷款可能被转移到集团的其他公司
 - 容易发生不公允的关联交易
 - 发生在集团的其他公司的问题有可能影响到借款企业
 - 必要时，可要求集团客户聘请独立的具有公证效力的第三方出具资料真实性证明
 - 商业银行总行每年应对全行集团客户授信风险作一次综合评估
 - 商业银行每年应至少向银行业监督管理机构提交一次相关风险评估报告
 - 当一个集团客户授信需求超过一家银行风险的承受能力时，银行应采取组织银团贷款、联合贷款和贷款转让等措施分散风险

考点1：授信额度的含义（2）★★

- 客户授信（信用）额度
 - 是指银行对借款企业确定的能够和愿意承担的风险总量
 - 银行对借款企业提供的各类信用余额之和不得超过该客户的授信额度，额度可在有效期内使用
- 单项信贷额度
 - 是指在客户授信总额之下，为客户不同信贷品种设置的分类管理额度，如流动资金贷款额度、固定资产贷款额度等
 - 精细化管理
 - 按还款后是否可续借，设置可循环额度和不可循环额度
 - 按单项信贷额度是否可被同其他品种调剂或串用，分为专项额度和非专项额度

实战演练

单选：当一家集团客户授信需求超过一家银行的承受能力时，商业银行应该采取组织银团贷款、（ ）、贷款转让等措施分散风险。

- A. 项目贷款
- B. 联合贷款
- C. 表外授信
- D. 流动资金贷款

【答案】B

【解析】当一个集团客户授信需求超过一家银行风险的承受能力时，商业银行应当采取组织银团贷款、联合贷款和贷款转让等措施分散风险。

多选：集团客户相比一般客户而言，贷后管理的难度更大，其原因在于（ ）。

- A. 易发生不公允的关联交易

- B. 企业结构更加复杂
- C. 发生在集团的其他公司的问题有可能影响到借款企业
- D. 借款资金有可能被转移到集团的其他公司
- E. 相比较而言，集团客户整体实力更强大

【答案】ABCD

【解析】企业集团的结构和组成通常不容易识别和理解，复杂企业结构更容易产生潜在的信用风险，其具体原因包括A、C、D。E项集团客户实力强大在一定程度上会减少潜在的风险。

单选：商业银行总行每年应对全行集团客户授信风险作（ ）次综合评估，同时应当检查分支机构对相关制度的执行情况，对违反规定的行为应当严肃查处。商业银行每年应至少向银行业监督管理机构提交（ ）次相关风险评估报告。

A. 2; 2B. 1; 2C. 1; 1D. 2; 1

【答案】C

【解析】商业银行总行每年应对全行集团客户授信风险作一次综合评估，同时应当检查分支机构对相关制度的执行情况，对违反规定的行为应当严肃查处。商业银行每年应至少向银行业监督管理机构提交一次相关风险评估报告。

考点2：集团客户的定义★

- 集团客户是指具有以下特征的商业银行的企事业法人授信对象：
 - （一）在股权上或者经营决策上直接或间接控制其他企事业法人或被其他企事业法人控制的
 - （二）共同被第三方企事业法人所控制的
 - （三）主要投资者个人、关键管理人员或与其近亲属（包括三代以内直系亲属关系和二代以内旁系亲属关系）共同直接控制或间接控制的
 - （四）存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产和利润，商业银行认为应当视同集团客户进行授信管理

实战演练

多选：根据《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》规定，下列选项中符合集团客户定义的有（ ）。

- A. 同被第三方企事业法人控制的
- B. 主要投资者个人、关键管理人员或与其近亲属，包括三代以内直系亲属关系和二代以内旁系亲属关系，共同直接控制或间接控制的
- C. 供应链上下游企业
- D. 在股权上或经营决策上直接或间接控制其他企事业法人或被其他企事业法人控制的
- E. 存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产和利润，商业银行认为应视集团客户进行授信管理的

【答案】ABDE

【解析】集团客户是指具有以下特征的商业银行的企事业法人授信对象：(1)在股权上或者经营决策上直接或间接控制其他企事业法人或被其他企事业法人控制的；(2)共同被第三方企事业法人所控制的；(3)主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员(包括三代以内直系亲属关系和二代以内旁系亲属关系)共同直接控制或间接控制的；(4)存在其他关联关系，可能不按公允价格原则转移资产和利润，商业银行认为应视同集团客户进行授信管理的。

考点3：授信额度的决定因素★★

- 借款企业的需求及借款原因
- 客户的还款能力：主要取决于客户的现金流
- 法律、监督条款等的限制
- 贷款组合管理的限制：如区域、行业、客户类型等贷款组合授信限额
- 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

- 关系管理因素：客户对银行综合收益贡献度，以及相对于其他银行或债权人，银行愿意提供给借款企业的信贷数额占比

实战演练

多选：商业银行贷款授信额度的决定因素包括（ ）。

- A. 借款企业对信贷金额的需求
- B. 银行的内部授权情况
- C. 有关法律或条款存在的限制，以及借款合同有关的限制
- D. 贷款组合管理的限制和关系管理因素
- E. 借款企业的还款能力

【答案】ACDE

【解析】授信额度是在对以下因素进行评估和考虑的基础上决定的：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；③银行或借款企业的相关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；⑥关系管理因素。

考点4：授信额度的确定流程★

- 通常按照先核定集团授信额度（如有）、客户授信额度，再办理信贷业务的逻辑顺序开展信贷业务
- 具体流程
 - 分析借款原因和借款需求
 - 对贷款额度进行大致评估
 - 讨论具体需求额度与借款原因及其合理性
 - 进行信用分析
 - 进行偿债能力分析
 - 初步核定授信总量

实战演练

单选：商业银行通常按照（ ）的逻辑顺序开展授信业务。

- A. 单笔信贷业务、客户授信额度、集团授信额度
- B. 客户授信额度、集团授信额度、单笔信贷业务
- C. 集团授信额度、客户授信额度、单笔信贷业务
- D. 客户授信额度、单笔信贷业务、集团授信额度

【答案】C

【解析】商业银行通常是按照先核定集团授信额度(如有)、客户授信额度，再办理信贷业务的逻辑顺序开展信贷业务。