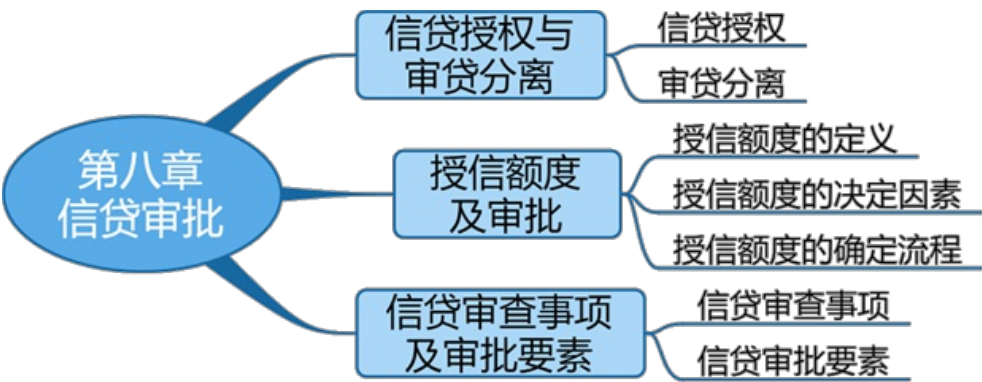


第八章 信贷审批

结构框架



第1节 信贷授权与审贷分离

考点1：信贷授权的概念（1）★★

- 信贷授权的基本含义
 - 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信贷业务权限的具体规定
 - 银行业金融机构应建立统一的法人授权体系，对机构、人员和岗位进行权限管理
 - 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、产品等进行差别授权
 - 授权人在书面授权范围内审批信贷业务，不得越权或变相越权审批信贷业务

考点1：信贷授权的概念（2）★★

- 信贷授权的分类
 - 直接授权：银行总部对授信业务职能部门或直接管理的经营单位的授权
 - 转授权：授权的经营单位在直接授权的权限内，对本级行各有权审批人、信贷业务职能部门和所辖分支机构转授一定的信贷审批权限
- 信贷授权管理的意义
 - 合理授权是为了在控制风险的前提下提高效率
 - 对内合理授权是对外优质高效授信的前提和基础

实战演练

多选：商业银行确定信贷授权权限应考虑的主要因素有（ ）。

- A. 贷款规模
- B. 被授权人所处区域经济信用环境
- C. 借款人的股东背景
- D. 被授权人的风险管理能力
- E. 被授权人资产质量

【答案】BDE

【解析】银行业金融机构应建立统一的法人授权体系，对机构、人员和岗位进行权限管理，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、产品等进行差别授权

判断：转授权是指商业银行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、一定金额内的信贷审批权限。（ ）

- A. 正确
- B. 错误

【答案】B

【解析】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、一定金额内的信贷审批权限。

考点2：信贷授权的原则（1）★★

• 授权适度原则

- 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
- 实行转授权的，在金额种类和范围上不得大于原授权

• 差别授权原则

- 根据管理水平、风险控制能力、主要负责人业绩及所处地区经济及信用环境等，实行有区别的授权

考点2：信贷授权的原则（2）★★

• 动态调整原则

- 根据经营业绩、风险状况、制度执行以及经济形势、信贷政策、业务总量、审批能力等情况变化，及时调整授权

• 权责一致原则

- 授权权限应与受权人承担的授信审批责任相一致
- 受权人超越授权或未尽责，应追究受权人的责任

实战演练

多选：信贷授权应遵循的基本原则包括（ ）。

A. 权责一致原则 B. 授权适度原则 C. 公平公开原则

D. 差别授权原则 E. 动态调整原则

【答案】ABDE

【解析】信贷授权是指银行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信贷业务权限的具体规定。其应遵循的基本原则有：①授权适度原则；②差别授权原则；③动态调整原则；④权责一致原则。

单选：商业银行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及信用环境等，实行有区别的授权，这是信贷授权应遵循的（ ）原则。

A. 差别授权 B. 授权适度 C. 动态调整 D. 权责一致

【答案】A

【解析】差别授权原则是指银行业金融机构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及信用环境等，实行有区别的授权。

考点3：信贷授权的方式（1）★★

• 信贷授权的载体

- 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
- 授权的有效期限一般为1年

考点3：信贷授权的方式（2）★★

• 信贷授权的形式

- 按受权人划分：信贷授权可授予总部业务审批部门及其派出机构、分支机构负责人、独立授信审批人
- 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：根据银行信贷行业投向政策，对不同行业分别授予不同的权限，如对产能过剩行业、高耗能、高污染行业应当上收审批权限
- 按客户风险评级授权：对不同信用等级的客户分别授予不同的权限
- 按担保方式授权：根据担保对风险的缓释作用，对采用不同担保方式的信贷业务分别授予不同的权限，如对全额保证金业务、存单（国债）质押业务通常给予更大的审批权限

实战演练

多选：商业银行信贷授权的载体包括（ ）。

A. 部门职责 B. 口头授权 C. 授权书 D. 规章制度 E. 岗位职责

【答案】ACDE

【解析】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。

单选：信贷授权授权书的有效期限一般为（ ）。

A. 半年 B. 1年 C. 2年 D. 3年

【答案】B

【解析】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。授权的有效期限一般为1年。故本题选B。

考点4：审贷分离的概念★

• 审贷分离的含义

• 将信贷业务办理过程中的调查和审查审批环节进行分离，分别由不同层次机构和不同部门（岗位）承担，以实现相互制约并充分发挥信贷审查审批人员专业优势

• 审贷分离的核心

• 将负责信贷业务调查的业务部门（岗位）与负责信贷业务审查审批的管理部门（岗位）相分离，以达到相互制约的目的

• 审贷分离的意义

- 审查审批人员独立判断风险，保证审查审批的独立性和科学性
- 审查审批人员相对固定，有利于提高专业化水平，实现专家审贷
- 对促进银行业金融机构的信贷管理机制改革、提高信贷管理水平以及提高信贷资产质量具有重要的现实意义

实战演练

单选：审贷分离的核心是将负责信贷业务调查的_____与负责信贷业务审查审批的_____相分离，以达到相互制约的目的。（ ）

A. 业务部门；监控部门 B. 业务部门；管理部门

C. 调配部门；稽核部门 D. 管理部门；调配部门

【答案】B

【解析】审贷分离的核心是将负责信贷业务调查的业务部门（岗位）与负责信贷业务审查审批的管理部门（岗位）相分离，以达到相互制约的目的。

考点5：审贷分离的形式及实施要点（1）★★

• 形式：岗位分离、部门分离、地区分离

• 实施要点

- 审查审批人员与借款人原则上不单独直接接触
 - 确需接触的，应经过批准，并在前台信贷业务人员的陪同下实地进行调查
- 审查人员无最终决策权
 - 信贷审查只是信贷审批过程中的一个环节，不应成为信贷审批流程的终点
 - 审查人员即使对贷款发放持否定态度，也应按正常的信贷流程继续审批
- 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

考点5：审贷分离的形式及实施要点（2）★★

• 实施要点

• 实行集体审议机制

- 授信业务决策的集体议事机构为信贷审批委员会，贷审会委员通常为单数
- 贷审会投票未通过的信贷事项，不得审批同意；贷审会审批同意的信贷业务，有权审批人员可以否决
- 有权审批人主要指行长或其授权的副行长，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
- 表决原则：集体审议、明确发表意见、绝对多数通过
- 未通过审批的信贷业务可申请复议，但必须符合一定条件
- 贷审会审批人员发表的全部意见应当记录存档，且要准确反映审议过程，以备后续审贷管理和履职检查

• 按程序审批

- 按规定权限、程序进行，不得违反、减少或逆程序审批

实战演练

单选：下列关于商业银行信贷审查审批的表述，错误的是（ ）。

- A. 授信审批应按固定权限、程序进行，不得违反程序、减少程序或逆程序审批授信业务
- B. 审查审批人员原则上不允许单独接触借款人
- C. 如信贷审查人员对贷款发放持否定态度，可以终止该笔贷款的信贷流程
- D. 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

【答案】C

【解析】审查人员即使对贷款发放持否定态度，也应按正常的信贷流程继续进行审批。

单选：下列各项中，一般不属于商业银行审贷分离形式的是（ ）。

- A. 岗位分离 B. 部门分离 C. 地区分离 D. 行业分离

【答案】D

【解析】审贷分离的形式包括：岗位分离、部门分离和地区分离。

考点6：信贷业务岗与信贷审查岗的职责划分（1）★

• 信贷业务岗职责

- 拓展信贷业务，搞好市场调查，优选客户，受理借款人申请
- 对借款人申请信贷业务的合法性、安全性、盈利性进行调查
- 对客户进行信用等级评价，撰写调查报告等
- 办理核保、抵质押登记，落实信贷审批条件
- 对借款人执行和经营状况进行贷后检查和管理
- 督促借款人按约定使用贷款，按时足额还款，配合催收

考点6：信贷业务岗与信贷审查岗的职责划分（2）★

• 信贷审查岗的职责

- 表面真实性审查：对借款人和保证人提供的资料进行表面真实性审查
- 完整性审查：审查授信资料是否完整
- 合规性审查

- 审查借款人、保证人主体资格
- 审查担保的合法性
- 审查借款用途合规性
- 审查授信业务是否符合国家和本行信贷政策
- 审查授信客户经营范围是否符合授信要求
- 合理性审查：审查借款行为的合理性
- 可行性审查：审查授信业务主要风险点及风险防范措施等

实战演练

判断：信贷业务岗合规性审查是指审查借款人、保证人主体资格，担保的合法性，借款用途的合规性，审查授信业务是否符合国家和本行信贷投向政策，审查授信客户经营范围是否符合授信要求。（ ）

A. 正确 B. 错误

【答案】 A

【解析】 信贷业务岗合规性审查是指审查借款人、保证人主体资格，担保的合法性，借款用途的合规性，审查授信业务是否符合国家和本行信贷投向政策，审查授信客户经营范围是否符合授信要求。