



INTERNET CREDIT

第六章：银行信用管理



本章简介

学习目标

了解银行信用风险的概念、分类和评估方法

了解银行信用管理制度和授信管理操作流程

掌握银行信用产品的业务流程

本章大纲

第一节 银行信用及信用管理概论

第二节 银行信用产品

第三节 银行信用风险管理

第四节 授信管理

第四节 授信管理

一、授信管理概述

二、授信管理机制

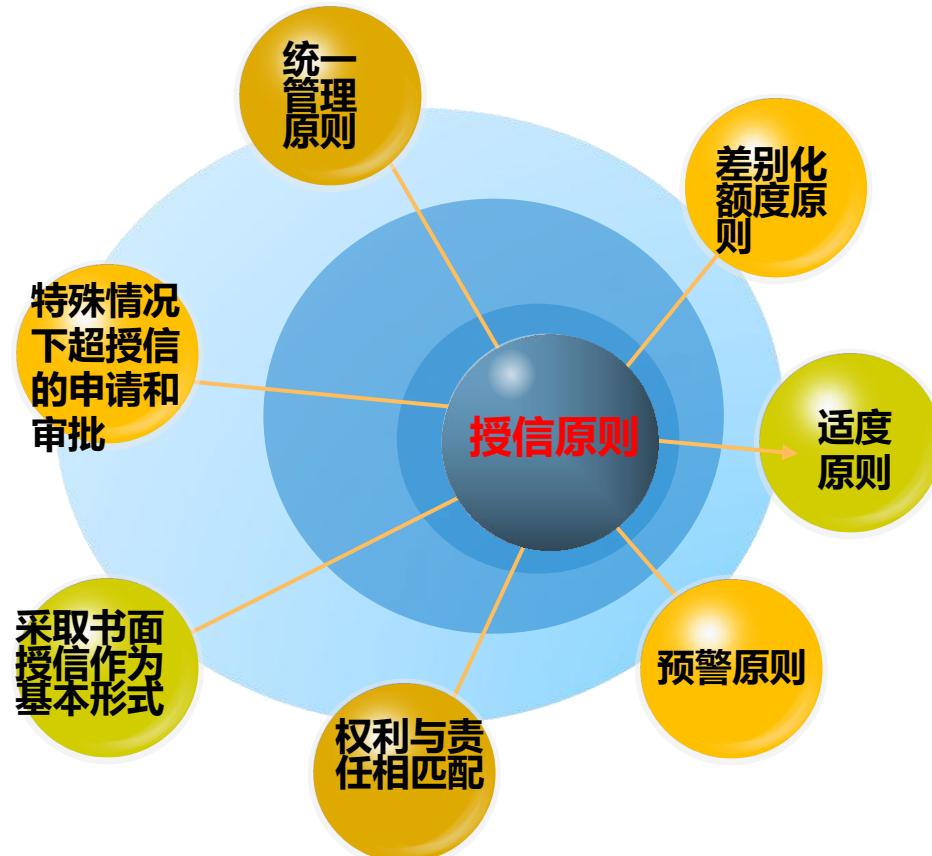
三、授信审查

四、授信操作流程

五、授信限额确定

一、授信管理概述

授信--指银行向客户直接**提供资金支持**，或对客户在有关经济活动中的信用向第三方**作出保证**的行为。



授信种类

按银行授信产品分类：

表内授信（贷款、贴现、项目融资等）和**表外授信**（贷款承诺、保证、票据承兑等）

按授信公开性分类：

内部授信：银行内部制定的贷款限额，属于**内部掌握**，不对客户公开。

公开授信：也称客户授信，是银行公开通知客户的授信额度，客户**在这个额度内提款审批非常方便**。

银行授信方式

基本授信：银行根据国家信贷政策和每个地区、客户的基本情况所确定的信用额度。

特别授信：根据国家政策、市场情况变化及客户特殊需要，对**特殊项目及超过基本授信额度**所给予的授信。

二、授信管理机制

授信管理制度

审贷分离制度、信贷授权审批制度、信贷委员会批准制度、企业授信额度制度

授信管理机构

由董事会领导下的授信审查委员会行使授信审查职能。
授信审查委员会定期举行会议，就具体的授信项目进行审批。

三、授信审查

- **授信审查指导思想**：“理性、稳健、审慎”；区分主次矛盾，抓住核心风险点；强调第一还款来源；辩证思维。
- **信息搜集**：通过互联网、政府、媒体、上下游客户、行业协会、**现场调研**等渠道获取和核实信息。
- **授信审查方法**：对贷款全方位、多角度进行审查
- **风险评估**：风险评估就是在前期审查的基础上，对项目风险点的影响程度、发生概率和控制程度进行评估。
- **方案设计**：授信的基础性方案一般包括：金额、品种、期限、利率、担保和账户管理等。



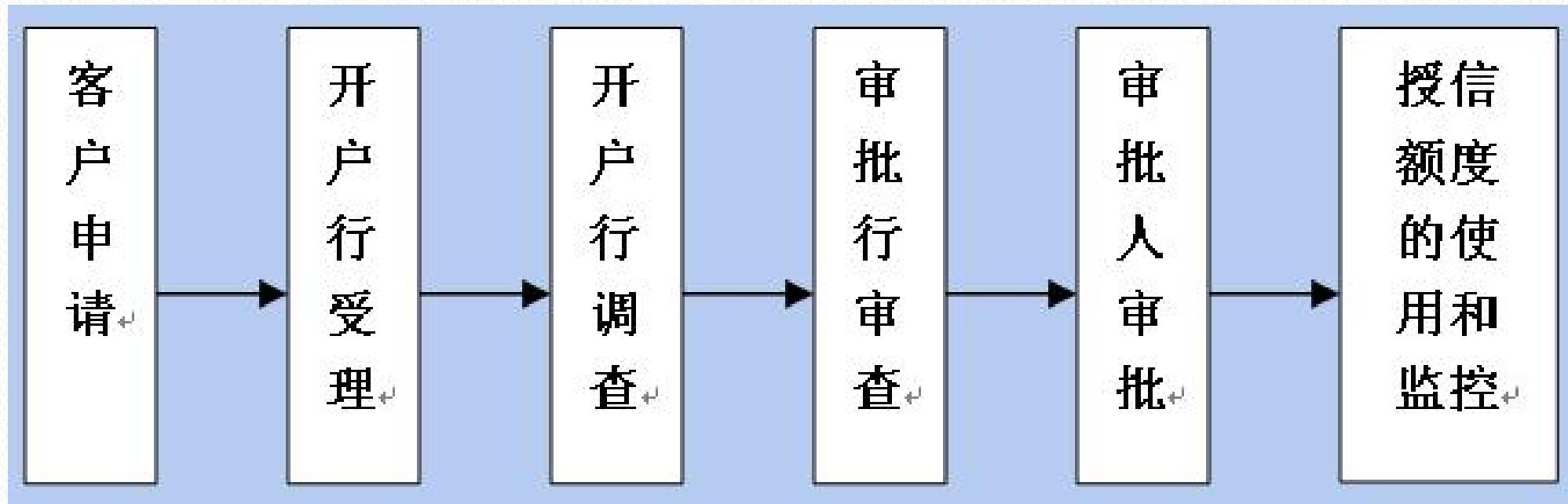
授信审查的过程就是**寻找风险点**的过程，以及在风险评估与控制的基础上**平衡风险与收益**的过程。

三、授信审查-案例

蓝田股份授信审查

- ❖ 背景：2000年蓝田股份水产品收入位于上市公司同业最高水平，高于同业平均值3倍，但应收账款回收期低于同业平均值31倍，蓝田股份公告称：占公司产品70%的水产品在养殖基地现场成交，上门提货的客户中个体比重大，因此“钱货两清”成为惯例。
- ❖ 蓝田股份的农副水产品销售收入分析：
- ❖ 蓝田股份水产品生产基地位于湖北洪湖市，武昌鱼公司和洞庭水殖均在其附近，距洪湖200公里左右，武昌鱼公司和洞庭水殖应收帐款回收期分别比蓝田股份长95倍和30倍，但水产品收入分别只是蓝田股份的8%和4%。水产品差异性很小，人们不会只喜欢洪湖里的鱼，而不喜欢武昌鱼或洞庭湖里的鱼，蓝田股份采取“钱货两清”的方式不能支持其水产品收入异常高于同业；
- ❖ 如果蓝田股份每年在水产品基地有巨额水产品销售的现金，则商业银行会争先恐后的在其水产品基地设立分支机构，促进个体户与蓝田股份的交易，但事实上，商业银行未在其生产基地设立分支机构。
- ❖ 结论：蓝田股份水产品收入数据是虚假的。

四、授信操作流程



银行授信业务审批程序

四、授信操作流程

1、客户申请：说明申请授信的使用用途、授信金额、期限、担保方式。

企业授信申请书（模板）

**银行*支行：

公司生产、经营及财务状况介绍（主要是公司的主导产品、市场占有率、公司的技术水平、近三年的财务状况简介等）。

为扩大再生产。 , 现向贵行申请额度授信**万元，其中：流动资金贷款**万元，信用证**万元..... ,

(说明需要贷款及信用证等的具体原因，并具体测算金额)

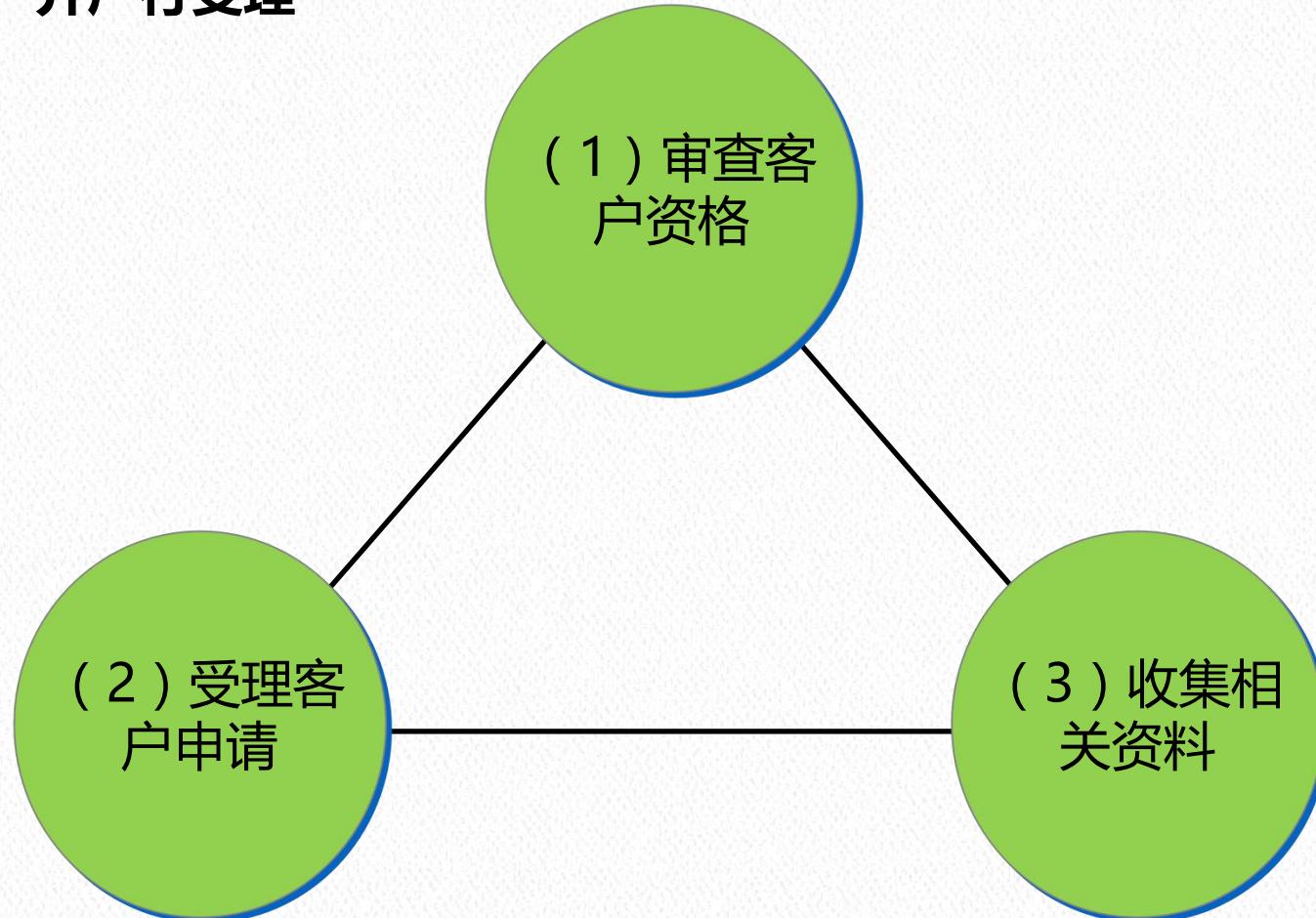
署名

日期

盖章

四、授信操作流程

2、开户行受理



四、授信操作流程

3、开户行调查

(1) 客户基本情况调查

个人客户调查内容：年龄、教育程度、职业、婚姻状态、赡养人数、个人财富(年收入/不动产/存款/基金投资)、个人借款、信用卡/现金卡使用状况。

企业授信调查内容(5P)：借款户资力(People)、借款用途(Purpose)、还款来源(Payment)、债权保障(Protection)、授信展望(Perspective)。

具体调查企业是否出现以下负面消息：票信不良问题、公司财务不良、担保品、综合评估。

四、授信操作流程

- (2) 对客户的信用分析
- (3) 担保情况的分析调查
- (4) 最高授信额度的拟定
- (5) 调查评价报告

4、审批行审查

- (1) 客户的风险状况
- (2) 信用等级的复测和调整
- (3) 担保的有效性
- (4) 最高授信额度方案的适当性

四、授信操作流程

5、审批人审批

西欧各家商业银行都实行**审批个人负责制**。这些人员有三个主要特点：

- ①不需要管理职员；
- ②做出重大决定；
- ③负责资产组合和授信政策分析、回顾。

6、授信额度的使用和监控

在授信期间，银行应通过**非现场和现场检查**，及时发现授信主体的潜在风险，发出预警风险提示。

银行应根据客户偿还能力和现金流量，对客户授信进行调整，包括展期，增加或缩减授信，要求借款人提前还款，并决定是否将该笔授信列入观察名单或划入问题授信。

五、授信限额确定

(一) 授信限额的考虑因素

首先，必须考虑客户的债务承受能力，即最高债务承受额（maximum borrowing capacity, MBC）；

其次，银行自身的损失承受能力，即客户损失限额（customer maximum loss quota, CMLQ）；

最后，银行主观上是否愿意向客户提供授信业务。

(二) 单一企业授信额度的计算

客户授信额度（customer maximum credit quota, CMCQ）计算方法如下：

(1) $CMCQ = \text{Min}(MBC, CMLQ) - \text{在其他银行的授信额}$

(2) $CMCQ = \text{Min}(MBC, CMLQ) \times \text{本行对该客户的市场目标占有率为}$

(3) 确定授信额度也要考虑行业差异，通常采用贷款损失比率模型。 α 固定， β 系数高的行业设定较低授信限额，反之亦反。

$$\frac{\text{对}i\text{部门的损失}}{\text{对}i\text{部门的贷款}} = \alpha + \beta_i$$

五、授信限额确定

(三) 最高授信限额的计算

最高授信限额 = 本银行系统最高风险限额基数 × 信用等级调整基数

本银行系统最高风险限额基数 = 本行最高风险限额基数 × 同业占比控制线



INTERNET CREDIT

谢 谢



课程网站