



一、客户经理必须了解信贷法律

商业银行公司业务经营的核心是信贷业务，法律是商业银行办理信贷业务必须遵守的规则，是控制信贷风险的底线，客户经理必须了解的信贷法律基础，是一个成熟的客户经理的必备条件，包括但不限于：

1. 《民法通则》、《公司法》、《担保法》、《物权法》、《商业银行法》、《会计法》、《贷款通则》、《票据法》等法律法规。

2. 《商业银行授信工作尽职指引》、《银团贷款业务指引》以及《固定资产贷款管理暂行办法》、《流动资金贷款管理暂行办法》、《项目融资业务指引》等贷款新规。

3. 《企业财务会计报告条例》、《企业会计准则》、《企业会计制度》、《小企业会计制度》等会计制度。

法律并不是保护公平，而是保护规则，没有了规则，借款人将无所顾忌；规则是银行做信贷业务的坚实风险屏障。信贷是银企实现彼此商业利益的工具。没有了法律的制约，我们很难相信企业借款后会守信履约。

二、信贷审批人员必须秉承的工作要求

信贷审批人员是银行风险控制的坚实保障。

信贷审批人员必须了解市场，提高辨别材料真伪的能力。注意好风险点，了解借款人的真实能力，注意交易是否真实。

1. 授信审查审批工作应遵循依法合规、客观公正、平衡风险与收益、分工独立、过程管理和节点管理相结合的原则。

2. 授信调查人员的尽职调查成果是授信审查审批工作的基础和对象。授信调查人员对尽职调查报告及提供的其他资料的真实性、完整性和有效性负责。

3. 审查审批人员针对授信调查人员的尽职调查报告及提供的其他资料，结合授信项目的具体特点，通过综合分析授信的合规性、申请人/保证人行业情况、经营与财务状况、授信用途和还款来源、抵（质）押缓释措施，在充分揭示授信风险的基础上，要提出明确的授信审查审批意见、放款前必须落



实的前提条件、授信叙做和授信后管理的相关要求。

4. 审查审批人员应按照审查审批档案管理的有关要求保留完整的工作记录，并对授信项目审查审批资料的完整性、有效性和一致性负责。

对银行信贷审批而言，无论哪种操作模式，审批都是一种责任，都是为了在控制风险的前提下，更好地提升审批的效率；而绝非权力的分割。千万不要把审批权当成一种可以炫耀的权力。应当战战兢兢，如履薄冰地承担职责。如同关心自己的命运一样谨慎地使用审批权。

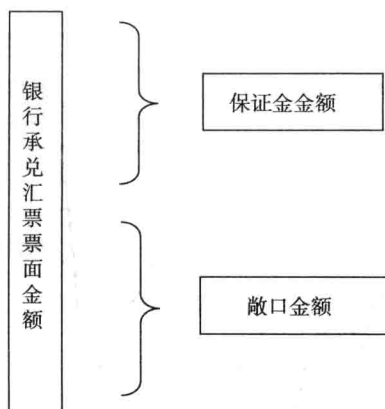


信贷人员应该是四个方面的专家：财务专家、行业专家、企业家、心理学专家。为什么呢？首先在技术上要求我们的信贷人员明了企业财务，有从根本上分析企业的各种能力，能胜任信贷管理工作。遗憾的是我们的信贷人员大部分是知之皮毛，难以想象这样的信贷人员能够经营好我们宝贵的资产；信贷人员对行业不了解、不精通就不能辨别我们应该支持谁，不能辨别企业的生产、经营方向是否正确；不懂企业经营管理怎么能洞察企业的细微变化，大风起于青萍之末。因此信贷人员不精通行业分析，不懂企业经营无异于盲人骑瞎马，夜半临清池；信贷人员还应该是心理学家，商场如战场，一个企业领导人的言行可能就昭示着企业的兴衰和银行信贷资金的安全，深邃的洞察力对银行的信贷管理大有裨益。

三、什么是敞口

敞口额度是企业最需要的资源，是企业发展壮大资金营养。

敞口额度是企业实际可用于支付的表内信贷资金或者实际的表外担保额度，银行账面贷款或承兑额度等于敞口额度与保证金额度之和。理解敞口非常简单，打个比方：银行给你 100 万元授信，你办一笔保证金为 50%、票面金额为 200 万元的银行承兑汇票，那么你就用掉了这 100 万元的银行敞口，这 100 万元的授信也就叫做敞口授信。一般来说，实际信贷额度大于或等于敞口额度，其差额依保证金比例大小而定。敞口是银行真正承担的风险，在上面的例子中，银行开出了 200 万元的银行承兑汇票，但是真正承担的风险仅有 100 万元。



以银行承兑汇票为例解释敞口：

银行风险敞口 = 银行承兑汇票票面金额 - 首笔保证金 - 陆续回款

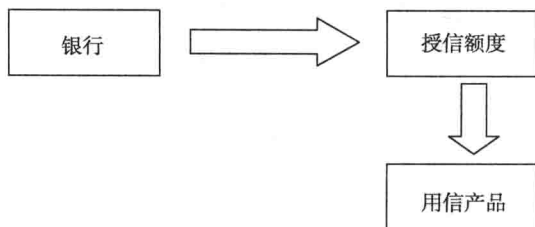
四、什么是授信额度

银行取得相关资料后，依照自然人、企业组织所提供的现有资料来决定是否借贷，以及应该借贷多少金额。授信额度就是银行相信借款人的最大偿债能力基础上，为企业核定的可以使用信贷的总量。企业有了授信额度，不是银行一定会提供授信，如果是较为弱勢的借款人，银行要求必须提供抵押和担保；如果借款人各种条件都相当优良，银行可以直接提供免担保信用授信。

客户经理必须具备较强的分析能力，能够准确地分析客户的需求，找准客户的需求点，设计最合理的融资解决方案。

授信额度就是判断企业最大的偿债能力，是对企业经营能力和现金流状况的综合评价的结果，银行相信企业在这个金额范围内有足够的清偿能力，以控制企业的偿债能力风险。所以，只要是银行做信贷业务，首先必须为借款人核定授信额度。

我们应当首先判断企业是否有偿债能力，抵押和担保仅是一种控制手段，让企业做事有底线，不会轻易违约，控制企业的道德风险。不是有了抵押和担保我们就一定提供授信，首先是企业必须有独立的偿债能力。



五、信贷审批审查要点

审查要点

审查要点是指审查人员对授信业务在资料完整性、产品准入、担保准入等方面是否符合外部法律法规和银行内部管理规定进行审查。包括审查要点的原则、资料审查要点、产品审查要点、担保审查要点、内外部合规性审批文件一览表和审查要点结论。

(一) 审查要点的原则

1. 审查人员收到经营单位提报的授信项目材料后，应首先按照资料审查要点、产品审查要点和担保审查要点提示的要求逐项进行审查要点。

2. 对于未达到内外部审查要点要求的，审查人员应在审查要点“备注”栏中注明并在授信审查报告中充分揭示相关情况。对于其中暂时未达到但在授信启用前预计能够达到的，审查人员应在授信审查报告“前提条件”一栏中明示，并由终审机构在授信审批批复“前提条件”中明确相关合规性要求，在放款审核环节授信启用时进行审核把关；否则，审查人员视情况可将授信项目提交审议或按规定退回经营单位。

(二) 资料审查要点

资料审查要点包括内部资料审查要点、授信申请人/保证人的资料审查要点两部分，需要分别填写相应的资料审查要点。授信申请人以及担保人的有权机构出具的同意向银行申请授信或提供担保的决议、公章和法定代表人的签字样本等资料可在放款审核环节提供。



内部资料审查要点

项 目	审查要点
授信业务意见	1. 上报授信业务：主办客户经理、协办客户经理、经营单位负责人、相关业务部门签字齐全，意见明确
调查报告	2. 客户名称、组织机构代码、贷款卡号、行业类型、行业补充分类、股东信息、股权投资情况等客户信息准确、完整
	3. 电子报表与纸质报表类型、口径、分析数据一致
	4. 对客户股权结构、他行授信、授信用途、经营情况、管理能力、财务状况、担保措施以及还款来源分析较全面、客观
	5. 分析客户预警类信息形成的原因及影响，提出有效应对措施
	6. 按规定进行风险分类
	7. 按规定进行风险暴露初分
	8. 按规定进行客户评级和债项评级，按规定进行项目贷款项目评级、商品融资专业贷款评级等，按规定进行贸易融资、应收账款、中小企业批量授信授信打分卡等打分
集团客户授信限额	9. 已按银行相关规定核定了集团客户授信限额，授信限额有效且本笔授信未超出授信限额的剩余额度
授信后检查报告	10. 如为存量叙做授信，审查人员查阅客户经理的各项授信后检查报告
需由其他部门提供的资料	11. 已按银行有关规定取得了其他部门提供的相关资料，如专业意见、操作方案等
	12. 属于名单制管理的范围，已纳入总行公布的相应名单

六、企业法人资料审查要点

企业法人定义：企业法人是指依据《中华人民共和国企业法人登记管理条例》、《中华人民共和国公司登记管理条例》等，经各级工商行政管理机关登记注册的企业法人。指具有符合国家法律规定的资金数额、企业名称、组织章程、组织机构、住所等法定条件，能够独立承担民事责任，经主管机关核准登记取得法人资格的社会经济组织。

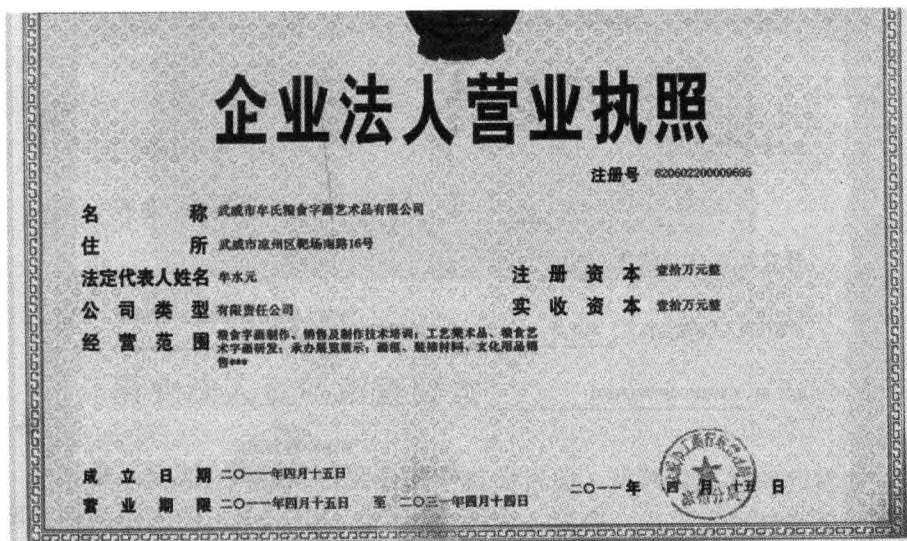


项 目	审查要点	用途
企业法人 营业执照	1. 通过工商部门年检	证明企业为国家批准的合格的借款人（类似我们自然人的身份证、毕业证书等）
	2. 在营业期限内	
	3. 企业客户的分公司申请借款的，由法人提供书面授权	
客户组织机构 代码证书	4. 通过年检	
	5. 在证件有效期内	
客户法定代表人	6. 提供法定代表人证明、法定代表人身份证复印件	
公司章程	7. 经营范围与营业执照经营范围一致	
	8. 借款及担保行为符合公司章程规定	
客户成立文件	9. 从事特殊行业的客户经国家有权机构审批文件	
客户验资报告	10. 首期出资比例符合公司法等法律法规规定	
	11. 股东按照出资计划、出资形式履行出资义务	
	12. 以实物、无形资产或土地使用权出资的，需提供资产评估报告	
	13. 全体股东的货币出资金额不得低于有限责任公司注册资本的30%	
客户财务报表	14. 提供近三年经财政部门核准或会计师事务所、审计师事务所审计的财务报告	证明企业具备还款能力的判断文件（类似我们自然人的工资卡）
	15. 提供三个月以内最近一期财务报表	
	16. 提供详细的会计报表附注	
	17. 集团客户提供合并及本部报表	
客户贷款卡	18. 通过年审、在有效期内	判断企业诚信记录
	19. 打印贷款卡信息资料	

注：凡是以×××公司名字存在的借款人都称之为企业法人。例如中国移动通信有限公司、北京首创置业有限公司。



【示例1】营业执照



【示例2】组织机构代码证





【示例3】开户许可证

开户许可证

核准号: J8280000660701 编号: 8210-00231525

经审核, 武威市牟氏粮食字画艺术品有限公司 符合开户条件, 准予
开立基本存款账户。

法定代表人(单位负责人) 牟水元 开户银行 中国工商银行股份有限公司武威分行凉州支行

账 号 2710050309200124535

发证机关(盖章)
2011年04月21日

【示例4】税务登记证

税务登记证

纳税人识别号: 武威市牟氏粮食字画艺术品有限公司 甘国税 字022301571618971 号

法定代表人(负责人): 牟水元

地 址: 甘肃省武威市凉州区靶场南路16号

登记注册类型: 私营有限责任公司

经 营 范 围: 粮食字画制作、销售及制作技术培训; 工艺美术品、粮食艺术字画研发; 承办展览展示; 画框、装裱材料、文化用品销售。

批准设立机关: 武威市工商行政管理局凉州分局

扣缴义务: 依法确定

发证税务机关
二〇一一年四月二十日



【示例5】贷款卡



七、事业法人资料审查要点

事业法人定义：以谋求社会公共利益为目的，从事国家管理和物质生产以外的社会活动的法人。如从事文化、教育、科研、卫生、体育新闻、出版等事业的单位。

在中国，事业法人的独立经费，主要由国家预算拨给，也可以通过集资入股或由集体出资等方式取得。事业法人不以盈利为目的，但可依法从事某些辅助性商品的生产和经营活动，如在校学生缴纳的学费、博物馆的门票收入、医院病人支付的医疗费等。根据国家有关法律和政策规定，事业单位所取得的收入可以作为预算的资金留作自用。依照法律或行政命令成立的事业单位，具备法人条件的，依法不需要办理法人登记，自成立之日起，即具有法人资格；由公民或法人自愿组建的事业单位，需经有关主管部门核准，并办理法人登记，方可取得法人资格。

项 目	审查要点	用途
事业单位 法人证书	1. 通过主管部门年检	证明事业法人为国家批准的合格的借款人（类似我们自然人的身份证、毕业证书等）
	2. 在有效期限内	
客户组织机构 代码证书	3. 通过主管部门年检	
	4. 在证件有效期内	
客户法定代表人	5. 提供法定代表人证明、法定代表人身份证复印件	
客户成立文件	6. 从事特殊行业的客户经国家有权机构审批文件	



续表

项 目	审查要点	用途
客户财务报表	7. 提供近三年经财政部门核准或会计师事务所、审计师事务所审计的财务报告	证明企业具备还款能力的判断文件（类似我们自然人的工资卡）
	8. 提供三个月以内最近一期财务报表	
	9. 提供详细的会计报表附注	
	10. 集团客户提供合并及本部报表	
客户贷款卡	11. 通过年审、在有效期内	判断企业诚信记录
	12. 打印贷款卡信息资料	

注：学校、医院、研究院等均属于事业单位，这类机构也可以对外借款，属于事业法人。

【示例 1】事业单位法人证书





【示例 2】事业单位组织机构代码证



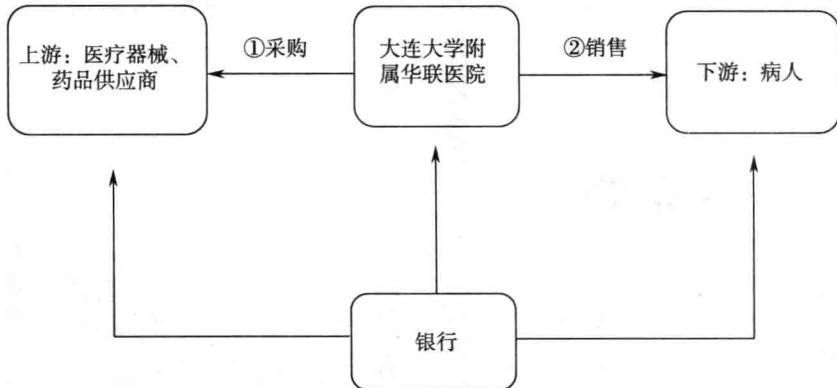
【案例】大连大学附属华联医院授信方案

(一) 客户概况

大连大学附属华联医院始建于 1953 年，至今已有 50 余年历史，大连大学附属华联医院是一所集教学、医疗、科研、康复和保健为一体的三级甲等医院，是大连市医保、开发区医保、金州医保、庄河市医保、旅顺口医保、长海县医保定点医院，大连市工伤保险和大连市医保生育保险定点医院。该医院 1996 年经辽宁省卫生厅批准为三级甲等医院，现可利用床位 830 张。近年来，大连大学附属华联医院总体规模、医疗水平、综合效益迅速提升，实现了跨越式发展。2005 年该医院顺利通过了 ISO 9000 质量认证。医院科系齐全，功能完善，拥有现代化的大型医疗设备，如大型 X 光机、CR、16 排 CT、国内首台直接转换式平板血管造影机（DSA 成像系统）、多功能电子内窥镜、电子胶囊胃镜、飞利浦 7500 多功能彩超、大型生化分析仪等，为医院成为一流医院提供了设备保证。



(二) 银行授信方案



额度类型		公开授信额度		授信方式		综合授信额度	
授信额度 (万元)		2 500.00		授信期限 (月)		12	
授信品种	币种	金额 (万元)	保证金比例	期限 (月)	利/费率	是否循环	串用说明
商业承兑汇票 贴现 (直贴)	人民币	2 500.00	0	12	按银行规定 执行	是	不可串用
贷款性质	新增	本次授信敞口 (万元)		2 500.00	授信总敞口 (万元)		2 500.00
担保方式及内容	信用						
授信前需 落实条件	授信前提条件: 授信启用前须提供申请人有权机构出具的同意向银行申请该笔授信的有效决议, 确保银行债权合法有效。 授信要求: 1. 商业承兑汇票只能用于采购药品及医用材料, 不得用于固定资产投资等长期资产投资, 切实防范短贷长用; 2. 要求大连大学附属华联医院出具承诺书每月将大连市城镇职工医疗保险管理中心划拨的医保款项全额转入其在银行开立的结算账户; 3. 要求经办机构严格执行流动资金贷款管理办法的相关规定, 要求经办行严格监控授信资金用途, 严禁挪用, 严防银行信贷资金流入股市、房市, 并不得用于股本权益性投资。 备注: 1. 本次授信为存量追加, 含借款人现有授信余额。 2. 本次授信纳入 (额度集团) 大连大学虚拟额度管理。						



担保方式由银行为其提供信用授信。

合作模式：

1. 商业承兑汇票只能用于采购药品及医用材料，不得用于固定资产投资等长期资产投资，切实防范短贷长用。

2. 要求大连大学附属华联医院出具承诺书每月将大连市城镇职工医疗保险管理中心划拨的医保款项全额转入其在银行开立的结算账户。

3. 要求经办机构严格执行流动资金贷款管理办法的相关规定，要求经办行严格监控授信资金用途，严禁挪用，严防银行信贷资金流入股市、房市，并不得用于股本权益性投资。

（三）相关效益分析

1. 综合效益测算。

商票贴现收益：期限半年，基准利率（即 4.86%）

贴现利息： $2\,500 \times 4.86\% = 121.5$ 万元

代理票据手续费： $2\,500 \times 1\% \times 2 = 50$ 万元

一年商业承兑汇票贴现额度循环使用两轮，一年银行贴现利息收益 121.50 万元，中间业务收入 50 万元。

2. 交叉营销：医院已在我单位办理了奖金代发、集体办理信用卡等业务。同时上游供应商在银行办理商业承兑汇票贴现，为银行增加了大量的网上银行、链式融资、第三方存管、集体办信用卡和代发工资目标客户。

3. 该医院有可靠、稳定的收入来源，近三年来业务收入稳定。

4. 近三年来该医院未出现重大医疗责任事故，不存在可能导致较大损失的未决医疗诉讼。

本次为华联提供 2 500 万元综合授信额度，预计一年可为银行带来收益累计 170 万元，同时在工资代发、办理信用卡、网上银行、链式融资客户、贸易融资、第三方存管等方面带来综合收益。与该院的合作前景看好，既能提高银行的社会知名度，增强社会效益，又能创造更大的经济效益。

八、机关法人资料审查要点

机关法人定义：机关法人是指依法享有国家赋予的权力，以国家预算作为活动经费，因行使职权的需要而享有民事权利能力和民事行为能力的各级



国家机关。

项 目	审查要点	审查结果	备注
成立文件	1. 取得机关法人批准成立文件		
客户组织机构代码证书	2. 通过主管部门年检		
	3. 在证件有效期内		
客户财务报表	4. 提供近三年经财政部门核准或会计师事务所、 审计师事务所审计的财务报告		
	5. 提供三个月以内最近一期财务报表		
客户贷款卡	6. 通过年审、在有效期内		
	7. 打印贷款卡信息资料		

注：机关法人多是政府经营性质的主体，例如交通厅、公路局、铁道部等，这类机构本身为政府的组成部门，同时肩负建设职能，需要对外融资。



九、产品审查要点

20 个银行主要授信产品、产品类别的产品审查要点，包括：综合授信、



一般流动资金贷款（含中期流动资金贷款）、打包贷款、商业承兑汇票包买及银行承兑汇票先贴后查、固定资产贷款（含项目融资）、房地产开发贷款（含住房和商用房开发贷款）、土地储备贷款、经营性物业抵押贷款、进出口结算类授信、保理类授信、国内信用证及其项下融资产品、保函类授信、法人账户透支、汽车保兑仓回购担保授信、保兑仓回购担保授信、债务融资授信、意向性贷款承诺函/贷款承诺函、法人客户商用房按揭贷款、股东授信和重组、展期及借新还旧授信审查要点。

审查人员在对产品审查要点进行审查时，对于审查同意的授信产品和明确拟申用的授信产品，应分别填写相应产品、产品类别的产品审查要点。

对于授信审批环节较审查环节同意新增加的授信产品和明确拟申用的授信产品，应在出具授信批复前，由项目审查人员按有关要求补充相应产品、产品类别的产品审查要点。

【案例】吉林省交通厅供应链营销案例

（一）企业基本情况

吉林省交通厅负责辽宁省内高速公路的建设、施工、资金筹措、资金管理、收费等业务。吉林省交通厅对吉林省高速公路的建设和运营坚持实行集中统一的管理体制，即统一制定规划，统一组织建设，统一收费还贷，统一运营管理。吉林省交通厅是长春分行核心客户，除传统业务存款、贷款及结算外，双方在利率互换、信托理财及公路票据通业务方面均进行了合作。2009年，该客户在银行贷款规模约36亿元，日均存款19亿元，结算资金规模300亿元，办理票据通2.3亿元，办理信托理财50亿元，实现利率互换收益1228万元，单户全年净收益约9000万元。

（二）银行切入点分析

产业链条架构

上游客户：钢材供应商、水泥供应商、沥青供应商

核心客户：吉林省交通厅、吉林省高速公路管理局、吉林省高速公路建设局

下游客户：各大施工企业、工程承包商

（三）银行授信方案

1. 上游客户融资方案。



吉林省交通厅为确保重要工程的质量，有选择地统一采购钢铁、水泥、沥青等原料。在采购过程中，可应用商业承兑汇票、银行承兑汇票、应收账款转让确认等产品。

以沥青供应商为例，吉林省交通厅可以采取签发商业承兑汇票、银行承兑汇票方式付款，也可以采取向银行推荐供应商名单，供应商将应收账款转让给银行，银行办理应收账款转让确认方式支付工程款。

2. 核心客户融资方案。

吉林省交通厅为统贷统还式管理，贷款资金到账后，划至吉林省高速公路建设局，用于支付施工投入材料费用。由于吉林省交通厅在各家银行授信较多，传统贷款方式对其缺乏吸引力。为此，长春分行认真分析交通厅需求，从降低财务费用的角度出发，设计了如下方案：

(1) 中长期流动资金贷款。随着高速公路逐步竣工投入运营，项目融资陆续到期，道路的养护日益重要，在此阶段，适合做中长期流动资金贷款。

(2) 公路票据通。由于贷款规模加大，交通厅的财务负担较为沉重。因此，对工程承包款项和劳务款项，可采用票据付款方式，降低财务成本。具体操作是以吉林省交通厅作为授信主体，授权其下属单位吉林省高速公路建设局使用其授信额度，办理银行承兑汇票及配套买方付息贴现业务，向供应商付款。丹通线已经使用此类公路票据通业务。

(3) 公路建设资金监管。由于建筑施工企业挪用项目建设资金、拖欠工人工资等现象时有发生，银行可根据高建局的资金监管要求，协助监管相应建设资金。具体操作是银行为交通厅发放贷款，划入高建局专户，银行与高建局约定，委托银行对项目资金进行管理，银行与施工企业签订资金监管协议，对项目资金进行管理，对符合高建局规定的资金予以支付。

3. 下游客户融资方案。

建筑类施工企业在参与高速公路建设中可应用的银行产品较多，如开立信贷证明进行资格预审，缴纳投标保证金（可进行贷款）或开立投标保函，中标后开立履约保函和预付款保函并交纳履约保证金（可进行贷款）。在工程建设过程中，吉林省高建局按工程进度拨付资金，银行可根据工程进度提供中短期流动资金贷款或保理。



【点评】

1. 长春分行改变了传统的项目贷款融资方式，以交通厅为核心客户，成功拓展了上游材料供应商、下游施工单位，针对资金支付与管理要求，设计了流动资金贷款、银行承兑汇票、买方付息票据贴现、保理、保函等多项融资产品和资金监管产品，降低了客户的财务成本，提高了银行的综合收益，具有较好的示范效应。

2. 全行有多家分行与当地交通厅合作关系紧密，各分行应以长春分行案例为参考，积极推动各地区的交通行业供应链营销。同时，高速公路建设涉及全国各地的大型建筑施工企业、材料供应企业。分行间可以积极配合，做好本地区企业的营销工作，形成资金在银行体内的循环与沉淀。

十、综合授信审查要点

综合授信定义：是指商业银行在对客户财务状况和信用风险进行综合评估的基础上，确定能够和愿意承担的信贷风险总量，即最高综合授信额度，并加以集中统一控制的信用风险管理制度。综合授信的对象一般只能是法人，综合授信的形式是一揽子授信，即贷款、打包放款、进口押汇、出口押汇、贴现、信用证、保函、承兑汇票等不同形式的授信都要置于该客户的授信额度上限以内，以便集中统一管理和有效控制信用风险。

实行综合授信，对客户来说，既获得银行信用支持，解决了资金困难，又减少了资金占压。对银行来说，则争取和稳定了优质客户，推动各种信用业务发展，增强自身的竞争力，并有效地控制信用风险。同时，实行综合授信，简化了授信的手续。只要在综合授信额度内，客户根据需要可以随时向银行提出授信申请，银行可以立即放款，简化了内部审批的程序，提高了工作效