

浅谈商业银行授信业务风险防范 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/451/2021_2022__E6_B5_85_E8_B0_88_E5_95_86_E4_c53_451440.htm

近年来，商业银行为为了防范金融风险、控制和降低贷款不良率，在资产业务的经营过程中加大信贷结构调整力度，不断上收信贷业务经营权限，实行集约化经营。授信对象主要集中于国有大中型企业和大型民营企业，贷款相对集中、风险也相应增大，一旦形成风险将造成商业银行贷款不良率明显上升，同时使中小企业融资难的问题更加突出。目前，商业银行授信业务中存在的问题主要有：一、授信对象集中于国有大中型企业和大型民营企业等集团客户，造成中小企业融资难 集团客户是指通过股权关系、家族关系、合同关系或其它控制手段而连结在一起的,具有不按公允价格原则转移资产和利润可能的客户集合。加入世界贸易组织以来，我国市场经济体制日趋完善，民营企业和个体经济取得了长足发展，但是商业银行经营理念比较传统，仍然将国有大中型企业和大型民营集团作为其重点营销客户，给予高额授信，准入条件也相对宽松。同时，中小企业和个体经济由于资产总量、销售收入等因素影响，客户信用等级评定较低，难以符合商业银行授信条件，或无法落实商业银行要求的担保条件，因此很难从银行获得其扩大再生产所需资金，企业发展受到资金限制，使一些真正具有自主知识产权、拥有较高科技水平的产品难以扩大生产，销售无法实现突破，中小企业发展受到了很大限制。虽然目前国家出台了很多鼓励政策，但是仍然没有从根本解决中小企业融资问题。二、客户等级评定中所用信息全部由客户提

供，真实性难以保证 信用等级评定，是一种量化的计算分析，它有利于清晰、直观地揭示和反映信贷客户的守信程度、经营成果、偿债能力以及对商业银行盈利贡献程度状况，其前提条件是客户提供的会计报表等资料必须真实可靠。虽然企业会计报表经过注册会计师审计，但其可信度依然不高，仍有不少企业的会计报表存在较大的失真现象，其结果是银行使用虚假的会计报表得出虚高的信用等级，授予企业超过自身偿债能力的授信额度。企业经营规模、现金流量有限，无法到期归还贷款，银行考虑到不良率等因素，不断将贷款展期、借新还旧，实际形成了短期贷款长期占用，存在很大的潜在风险。

三、对集团客户整体经营风险防范不足，风险相对集中 集团客户一般实力雄厚，信誉较好，需求多样，能给银行带来较大的收益。同时，银行也存在对集团客户整体认识不够、了解不深。一方面，银行经营过程中易受合并报表资产规模的迷惑，忽视集团客户本身固有的风险，只分析集团客户合并报表，对其经营风险、系统性风险、行业风险、法律风险认识不足，把握不准，迷信集团客户规模，把集团客户等同于优良客户。另一方面，各银行营销过程中恶性竞争，不断降低准入门槛，放宽贷款条件，直至发放信用贷款，贷款抵押担保不足，潜在风险巨大。

四、集团客户贷后监管难度较大，银企信息不对称 大部分集团客户实行跨区域经营，规模大，所属公司众多，在资金、财务、人事等方面关系复杂，部分真实情况不易掌握，为控制风险，节约成本，提高资金使用效率，集团又往往对内部企业资金统一调度，部分集团客户还采取统贷统还模式进行融资，给银行贷后监管造成更大困难。一是贷款用途难以监管。当贷款进入集团内部后，银行很难对贷款的实际使用情

况和资金流向进行跟踪，无法与申请用途对应。二是关联交易的复杂性和隐蔽性造成银企信息严重不对称，银行事前很难掌握和监控关联交易的具体信息，贷后管理基本失控。三是集团客户对经营状况的保密性强，银行获得的信息经常变化，掌握的资料有片面性和滞后性。四是多头开户和交叉贷款，造成重复授信、多头授信现象严重。面对授信业务中的上述问题，商业银行应从以下几个方面进行改革，严格执行授信制度，防范集团客户风险。

- 1、严格执行国家宏观调控政策，严把信贷准入关 商业银行在信贷营销、开拓信贷市场时就应存在防范控制关联企业信贷风险的意识，按照国家产业政策导向和商业银行风险管理的原则，重点发展有产业支撑且主营业务突出、关联关系稳定明晰、经营稳健、符合国家的产业政策和银行信贷政策的生产企业或行业龙头企业的信贷关系。审慎介入通过资本运作快速扩张、经营领域多变且主营业务不突出、关联关系复杂的关联企业。从严控制主要从事资本运作、对外股本权益性投资超过净资产的企业以及家族式关联企业的融资。坚决禁止不符合国家产业政策、信贷政策和市场准入条件，从事低水平重复建设，经济效益差、负债水平高的集团关联企业融资业务。
- 2、不断创新信贷业务品种，便利中小企业融资。 商业银行应该加强业务创新，不断推出适合中小企业的业务产品，为中小企业做大做强提供资金支持。首先，银行应推出一些贷款期限较短信贷产品，为生产周转时间较短的流通企业提供流动资金贷款。其次，银行应简化贷款审批程序。由于中小企业一般资金需求小、时间紧，因此银行可以给经营行一定额度的中小企业贷款审批权限，对于权限的中小企业贷款由经营行直接受理审批，保证在尽量短

的时间内发放贷款，为企业生产提供金融服务。第三，信用好的中小企业银行可以给予一定的授信额度。银行可以向有发展潜力的、有自主知识产权的中小企业授信，满足其扩大再生产的资金需求。

3、制定集团客户授信细则,加强贷前调查和贷后监督管理。商业银行应按照银监会发布的《商业银行集团客户授信业务风险管理指引》的要求,尽快从人员、组织机构、业务运行等方面建立健全与集团客户授信管理特点相适应的授信管理机制,在机制上确保银行加强对集团客户信息搜集、授信量控制、授信业务管理、风险预警和对集团客户授信业务的监督检查,完善信贷信息咨询系统,加强各银行之间的合作以及信息资源共享,争取全面翔实地掌握集团客户的情况,有效防范集团客户授信风险。贷前调查是防范授信风险的基础，客户经理要加强对企业的现场检查和实地询问，应对企业报表中的主要资产进行实地盘查，可以到税务部门调查企业以前年度纳税情况，掌握客户的准确财务数据。必要时银行可以指定会计师事务所对企业会计资料进行真实性审计，防范由于虚假会计资料造成信用等级评定虚高的风险，进而化解潜在的信贷风险。贷后管理是控制授信业务风险的关键，要严格控制企业信贷资金使用，确保与审前用途一致，严防资金挪用。项目贷款可以根据工程进度发放贷款，实行监督支付。客户经理要经常深入企业，实地调查经营情况，关注关联交易、资本投资、股权变更等异常动态，及早发现企业的各种风险隐患，便于银行尽快采取相应保全措施，最大程度减少损失。因此，商业银行应贯彻国家宏观调控政策，加快调整信贷结构，创新业务品种，拓宽服务领域，积极支持国家重点行业和中小企业发展，以科学发展观为

指导，处理好投量与投向的关系、业务发展与防范风险的关系，应该把“鸡蛋放在多个篮子里”，促进信贷资产由数量扩张型向质量效益型转化，推动商业银行健康发展。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com