

关于集团公司内银行授信额度优化配置的研究

付玉杰

(中交海洋建设开发有限公司, 天津 300000)

摘要:随着企业的发展, 优质企业多采用集团公司的模式搭建管理架构, 即顶层的集团公司执行战略定位, 集团公司旗下分若干版块、若干层级的法人主体执行各版块业务拓展; 由于集团内的各法人主体之间银行授信规模不均衡, 同时集团内的各法人主体银行授信需求不均衡, 导致集团内的部分法人主体存在银行授信需求旺盛但银行授信规模无法满足的情况, 另一部分法人主体则存在银行授信额度充足但是银行授信需求不足的情况。本文基于上述存在的情况分析其原因及提出对应的解决方式。

关键词: 银行授信额度; 银行授信需求; 优化配置

0 引言

基于现阶段优质企业的集团化经营现状及趋势, 集团化运营解决了集团战略规划职能与各版块公司及其子公司的战略执行职能的明确划分问题, 同时由于集团内多个法人主体的设立, 各银行的银行授信使用规则将集团内各个法人主体的银行授信额度予以隔离并独立使用, 这使得集团内各法人主体之间的银行授信额度与银行授信需求无法实现优化配置, 进而出现集团整体的银行授信额度充足甚至闲置, 同时集团内部分法人主体银行授信额度需求极其紧张的情况。本文通过分析该种情况的具体成因, 进而提出相应的解决手段, 最终达到集团内法人主体之间的银行授信额度与银行授信需求的优化配置^[1]。

1 公司集团授信业务

集团授信额度是指授予各个集团成员(包括提供给不同的子公司和分支机构)的授信额度的总和。企业集团的结构和组成通常并不容易识别和理解, 企业间复杂的相互关系有时是故意为了欺骗外部的债权人、税务当局, 甚至审计师或产生隐性的资金流。通过一系列并购活动成功扩展为大型企业的几代家族企业通常就形成了复杂的组织结构。

授信额度是指商业银行为客户核定的短期授信业务的存量管理指标, 一般可分为单笔贷款授信额度、借款企业额度和集团借款企业额度。只要授信余额不超过对应的业务品种指标, 无论累计发放金额和发放次数为多少, 商业银行业务部门均可快速向客户提供短期授信, 即企业可便捷地循环使用银行的短期授信资金, 从而满足客户对金融服务快捷性和便利性的要求^[2]。

大型企业由于干体组成部分较多、结构及其复杂、业务范围较广、资金频繁交易, 导致公司资金信息不准确, 使银行增加了对企业授信业务的调查难度和放款风险。

随着银行对外放款额度越来越大, 近几年, 相关监管银行财务会对企业集团授信业务进行了相关的风险提示, 并对商业银行实行了严格的规定, 加强对企业客户进行统一授信业务调查, 建立了统一的授信额度管理制度, 确保企业客户的业务范围和业务形式正常, 重视银行财务经营, 防止对企业授信业务过度信任, 尽职尽责的对贷款企业人员进行详细的调查, 加强对授信业务管理力度, 对异地企业授信业务严格重点审视。当前根据各行业市场竞争和银行企业内部的管理要求, 银行放款工作人员坚持认真仔细的审核态度, 加强对企业客户集团授信业务的相关调查, 促进银行工作人员对企业集团客户授信业务的风险深刻地认识, 从而防患贷款

的风险。

2 集团内银行授信额度与银行授信需求无法匹配的原因分析

2.1 集团内法人主体的银行授信额度分布规律

现阶段市场上各银行对企业的授信主要基于企业的背景、企业的注册资本金及实缴情况、企业的资产负债率以及各项经营指标情况、企业在集团公司的法人层级、企业成立时间长短等因素确定对企业的授信规模、授信品种, 基于银行对企业的授信关注点, 注定出现顶层集团公司授信规模最大, 成立时间长、业务开展时间长、集团内法人层级高的法人主体授信规模较大, 集团内成立时间短、集团内法人层级低的法人主体授信规模相对较小。

2.2 集团内法人主体的银行授信需求分布规律

现阶段集团化运营的公司, 顶层集团公司更多承担战略定位的职能, 具体战略执行及业务落地多分布在各版块的法人主体, 故顶层集团公司的银行授信需求相对较小; 对于优质集团公司的各版块法人主体而言, 成立时间长且运营成熟的版块法人主体, 由于承担了集团公司的战略执行及业务落地职能, 银行授信需求相对较大; 针对集团新成立的版块法人主体而言, 多数为承担了集团新拓展版块业务的职能, 银行授信需求较大^[3]。

2.3 银行授信的品类及使用规则

银行现阶段的授信品类主要包括流贷、保函、信用证、银承等多个品种。另外, 各银行针对各法人主体的银行授信, 仅适用于被授信法人主体自身的使用, 其子公司及关联公司不得使用该银行授信额度。

2.4 集团内法人主体的银行授信额度与授信需求无法优化配置的成因分析

基于银行授信额度的使用规则、集团公司及集团内各法人主体的银行授信分布规律及使用需求规律, 极易出现下述情形: 一是顶层集团公司授信规模巨大同时集团公司授信需求极小, 导致集团公司银行授信大规模闲置, 同时授信银行给予集团公司的银行授信资源大量闲置; 二是成立时间久、业务成熟的版块法人主体银行规模较大, 银行授信需求相对较大, 但一般情况下银行授信规模远大于银行授信需求, 客观造成大批量银行授信的闲置; 三是成立时间短、业务处于起步阶段的集团内法人主体, 多数肩负着拓展集团新业务的职能, 该类法人主体一般而言银行授信规模很小, 但银行授信需求可能巨大, 将面临自身银行授信规模无法满足银行授信需求的情形; 四是由于部分特定业务存在某种特定经营许

可,导致在集团内只有拥有该经营许可的特定法人主体可以从事该项业务,但此特定法人主体银行授信额度可能面临不足的情况。总之,极可能出现集团整体银行授信规模充足,同时部分集团内法人主体银行授信需求无法满足的情况。

3 集团内法人主体的银行授信额度与授信需求优化配置手段

3.1 针对于流动贷款品类的银行授信额度与银行授信需求的优化配置

基于银行对银行授信使用规则的现状,针对于流动贷款的银行授信额度与授信需求无法优化配置的情形,集团公司可以采用统借统贷的形式打包对银行拆借资金,进而实现各法人主体对流贷的银行授信二次分配,进而解决流动贷款品类银行授信额度与银行授信需求的优化配置。

3.2 针对于银行承兑汇票品类的银行授信额度与授信需求的优化配置

针对于银行承兑汇票品类银行授信额度与授信需求的无法优化匹配的情形,可以通过银行授信额度充足的集团公司对银行授信额度不足的法人主体开立保函,银行授信额度不足的法人主体通过此保函适当相应额度的银行授信额度用于开立银行承兑汇票;进而实现集团公司内银行授信额度与银行授信需求的优化配置,同时解决银行授信额度中银行承兑汇票品类充足的法人主体不具备特定经营许可,具备特定经营许可条件的法人主体银行授信额度中银行承兑汇票品类不足的问题。

3.3 针对于信用证品类的银行授信额度中与授信需求的优化配置

针对于信用证品类的银行授信额度与授信需求的无法优化匹配的情形,同样可以通过银行授信额度充足的集团公司对银行授信额度不足的法人主体开立保函,银行授信额度不足的法人主体通过此保函适当相应额度的银行授信额度

用于开立信用证。此外,可以通过集团公司代理银行授信不足的法人主体开立信用证,进而实现集团公司内银行授信额度与银行授信需求的优化配置,同时解决银行授信额度中信用证品类充足的法人主体不具备特定经营许可,具备特定经营许可条件的法人主体银行授信额度中信用证品类不足的问题^[4]。

3.4 针对于银行综合授信额度与授信需求的优化配置

针对于银行综合授信额度与授信需求的无法优化匹配的情形,可以通过搭建集团对银行的总体授信,在此基础上通过集团公司对集团内各法人的行政担保,实现集团公司与集团内各法人间银行授信的切割和转授信,进而实现集团整体的银行综合授信额度与各法人主体间的授信需求无法匹配的情形。

4 结论

综上,针对于集团整体的银行授信额度与银行授信需求无法匹配的客观事实,可以通过上述方式突破各银行对银行授信额度使用规则的限制,进而实现集团整体银行授信额度与各法人主体银行授信需求在集团内的优化配置,同时实现集团整体银行授信额度中各授信品类在集团内各法人主体之间的优化配置,最终实现集团整体授信对集团内各法人主体的发展起到最大限度的支持作用,同时形成集团公司与授信银行的双赢局面。

参考文献

- [1] 马良英.浅谈商业银行金融产品创新及风险防控[J].财经界(学术版),2019(23):96.
- [2] 张莹.商业银行金融产品的创新及风险防控措施探讨[J].中国商论,2019(21):44-45.
- [3] 张志刚.试论商业银行金融产品创新及风险防控措施[J].现代商业,2019(11):79-80.
- [4] 李鸿梅.基层人民银行国库监督模式选择[J].新金融世界,2019(8):29-30.

(上接第25页)

正纳入到绩效考评活动中来,对业务经营活动中的各个环节予以严格监督管理,针对存在的风险因素要第一时间进行上报,由银行风险管理部门实施处理,对风险因素的发展情况进行跟踪研究,发现问题后及时处理。借助于全方位的监督管理来实现风险监管目标,从而构建一个综合性的风险管理体系。其次,商业银行目前所开展的各项经营业务较为广泛,业务周期也相对较长,必须要确保监督工作的常态化。商业银行必须要应用现代化的经营管理理念和风险防控措施,从风险识别、评估、应对等各个流程着手,确保风险管理的有效推进^[3]。

2.4 提升风险识别能力

近年来,互联网金融的持续发展,很多现代新型金融业务逐渐涌现,商业银行业务流程也持续优化调整,参与主题也朝着更加多样化的趋势发展,因此需要商业银行针对各项业务流程的各个节点进行严格管控,对可能存在的风险因素予以精准识别,真正做到第一时间找出问题,这对于相关工作人员的专业能力提出了新的要求。对于商业银行来说,不但要确保内部所有员工都能够主动树立风险防范意识,还应当提升他们的责任感和主人翁意识;在对各种金融产品进行

研发的过程中应当对相关人员进行以风险防控为主要内容的培训教育活动,提升各部门员工对金融风险的认识和理解,了解信用风险、信息安全风险的基本特点。另外,商业银行还应当积极吸取与借鉴国外银行的优秀做法与先进经验,注重内部员工风险意识与防控能力的培养,真正在日常经营管理过程中得以体现,让员工能够对容易存在的风险进行更加准确的判断,并采取有针对性的防控策略。

3 结论

总而言之,在经济全球化以及互联网金融不断发展的新形势下,各个行业和领域都更加注重改革与创新,对于商业银行来说,也必须要持续优化发展战略,促进风险管理体系的建立与完善,不断提升风险识别能力和风险处置能力,唯有如此才可以确保商业银行经营管理水平的不断提升,真正得以持续稳健的发展。

参考文献

- [1] 马志远.我国商业银行中小企业信贷风险管理研究[J].农家参谋,2020(12):295-296.
- [2] 赵喆.我国商业银行信用风险管理与控制研究[J].财经界,2020(05):88-89.
- [3] 刘晓龙.大数据背景下商业银行信贷业务与风险管理创新[J].山西农经,2020(08):161-162.