

太极集团有限公司文件

TAIJI GROUP LIMITED COMPANY

太极集团〔2019〕243号

签发人：白礼西

关于商业系统医疗客户 信用限额分级审批程序和权限的通知

各商业单位：

为支持商业系统开拓市场，扩大销售份额，同时严控商业债权风险，根据集团债权管理权限下移的指示精神，现将医疗客户信用限额分级审批程序和权限通知如下：

一、公立医疗客户授信原则

（一）医院等级为三级的公立医疗客户

- 1、毛利率 3%以下不能授信；
- 2、毛利率在 3%以上 5%以内，授信额不能大于上年度 6 个月的平均销量；
- 3、毛利率在 5%以上 7%以内，授信额不能大于上年度 7

个月的平均销量；

4、毛利率在 7%以上 9%以内，授信额不能大于上年度 8 个月的平均销量；

5、毛利率在 9%以上 12%以内，授信额不能大于上年度 9 个月的平均销量；

6、毛利率在 12%以上，授信额不能大于上年度全年销量。

(二) 医院等级为二级的公立医疗客户

1、毛利率 3%以下不能授信；

2、毛利率在 3%以上 5%以内，授信额不能大于上年度 5 个月的平均销量；

3、毛利率在 5%以上 7%以内，授信额不能大于上年度 6 个月的平均销量；

4、毛利率在 7%以上 9%以内，授信额不能大于上年度 7 个月的平均销量；

5、毛利率在 9%以上 12%以内，授信额不能大于上年度 8 个月的平均销量；

6、毛利率在 12%以上，授信额不能大于上年度 9 个月的平均销量。

(三) 其他公立医疗客户

1、毛利率 3%以下不能授信；

2、毛利率在 3%以上 5%以内，授信额不能大于上年度 4 个月的平均销量；

3、毛利率在 5%以上 7%以内，授信额不能大于上年度 5 个月的平均销量；

4、毛利率在 7%以上 9%以内，授信额不能大于上年度 6

个月的平均销量；

5、毛利率在 9%以上 12%以内，授信额不能大于上年度 7 个月的平均销量；

6、毛利率在 12%以上，授信额不能大于上年度 8 个月的平均销量。

二、民营医疗客户授信原则

(一) 毛利率 3%以下不能授信；

(二) 毛利率在 3%以上 5%以内，授信额不能大于上年度 2 个月的平均销量；

(三) 毛利率在 5%以上 7%以内，授信额不能大于上年度 3 个月的平均销量；

(四) 毛利率在 7%以上 9%以内，授信额不能大于上年度 4 个月的平均销量；

(五) 毛利率在 9%以上 12%以内，授信额不能大于上年度 5 个月的平均销量；

(六) 毛利率在 12%以上，授信额不能大于上年度 6 个月的平均销量。

三、医疗客户授信审批权限

符合以上授信原则的医疗客户，按以下权限审批：

(一) 医院等级为三级的公立医疗客户，授信额在 200 万元（含）以下，授权各单位第一负责人终审；

(二) 医院等级为二级的公立医疗客户，授信额在 70 万元（含）以下，授权各单位第一负责人终审；

(三) 其他医疗机构客户，授信额在 50 万元（含）以下，授权各单位第一负责人终审；

(四)超以上授信审批权限,授信额在 1000 万元以内(含)授权集团公司总经理终审;授信额超过 1000 万元,由集团公司董事长终审。

四、医疗客户超限发货审批权限

(一)民营医疗客户不得超限发货;

(二)单个公立医疗客户,超信用限额 50%以内(含),且金额在 100 万元以内(含)的,授权各单位第一负责人终审;

(三)单个公立医疗客户,超信用限额 50%以内(含),且金额在 100-200 万元(含)的,授权集团公司总经理终审;

(四)单个公立医疗客户,超信用限额 50%以内(含),且金额在 200 万元以上的,报集团公司董事长终审;

(五)单个公立医疗客户,超信用限额 50%以上,不得再上报审批。

五、风险防范及责任划分

(一)为防范债权风险,各单位务必组织人员对授信范围内民营医疗客户进行实地考察,并形成书面考察及风险评估报告。

考察时间:首次开展业务的客户,客户授信申报前;已正常开展业务的客户,各单位每年组织人员至少开展一次实地考察。

考察内容包括但不限于:客户基础信息、股权结构、实际控制人及管理层情况;企业财务状况、医院级别、盈利能力、社会评价、有无重大债务及医患纠纷诉讼案件;经营场所规模及性质、床位、日门诊量、员工精神面貌、工资、提成是否及时发放等。

（二）各单位务必对授信客户落实具体监管部门和人员，切实加强信用限额使用过程的监管力度，随时根据客户经营状况、实际销售情况对信用额度进行动态调整。

（三）为规避债权风险，民营医疗客户务必在取得财产抵押（房屋、营业用房等）或对方（客户）董事长等有经济实力高管个人连带保证责任后，方可按本文规定申请授信，本文件执行人为各单位第一负责人，务必确保抵押资产或个人连带保证责任协议签订到位。

（四）不办理抵押资产或对方（客户）董事长等有经济实力高管个人连带保证责任的民营医疗客户，各单位可采取内部员工个人担保或联名担保，但必须在完善房产抵押手续后，方可按本文规定申请授信。

（五）各单位应慎重把握经营风险，强化责任担当，切实贯彻“贷款终身负责制”、“谁签字发货谁负责，谁造成损失谁负责”原则，造成债权损失还将追究相关岗位管理责任。

本文件从发文之日起执行，以前文件与本文件有抵触的，以本文件为准。



太极集团有限公司办公室

2019年6月13日印发

拟稿：吴倩

校核：刘晓琴
