

# 《公司类授信放款审核要点及实务》

## 【课程背景】

按照贷款新规的相关规定，金融机构在发放公司类贷款时，应设立独立的责任部门或岗位，来负责贷款发放和支付的审核工作。放款审核环节，作为银行授信生命周期中的重要一环，是按照现行法律法规、行政规章和银行内部管理制度，并结合当前内、外部监管机构关注热点，对授信风险进行主动识别、化解和防范的过程，力求实现授信风险的主动控制、资产质量的有效提升以及监管要求的严格执行，发挥对公授信“最后把关者”的作用。

## 【课程目的】

通过本课学习，可以使学员熟悉公司类授信在放款时所要关注的主要风险点及相关管理要求，掌握金融机构对借款人/担保人主体资格、法律合同、担保情况、授信用途和项目贷款合规性等方面的审核要求和操作实务，并可以有效运用一些审核方法。

## 【课程重点】

借款人/担保人主体资格审核、法律合同审核、担保情况审核、授信用途审核和项目贷款合规性审核

## 【课程时间】

1.5--2天，6小时/天

## 【课程对象】

银行各支行负责人、客户经理、放款审核人员

## 【课程方式】

专题讲授+案例分享+问题思考+总结提炼

## 【课程大纲】

### 前言

- 1.公司类授信业务简要流程
- 2.放款审核环节的职能
- 3.课程预览

## 第一部分 主体资格审核

### 一、借款人

- (一) 企业性质
  1. 有限责任公司
  2. 股份有限公司
- (二) 经营范围
  1. 公司法规定
  2. 经营许可证
- (三) 法人、法定代表人及法人代表
  1. 法人
  2. 法定代表人
  3. 法人代表
- (四) 决策机制
  1. 股东

- 2.股东会
- 3.执行董事
- 4.董事会
- (五) 决议有效性
- (六) 企业征信
- 二、担保人
  - (一) 担保人是股东有限公司的
  - (二) 担保人是上市公司的
  - (三) 担保人是中外合资、合作、外资企业的
  - (四) 以中外合作经营企业的资产设定抵质押的
  - (五) 担保人是全民所有制的
  - (六) 子公司为母公司担保的
  - (七) 担保人是自然人的
  - (八) 境外企业或个人为境内公司提供担保

## 第二部分 授信合同审核

### 一、授信合同结构图

### 二、授信品种

#### (一) 综合授信额度

##### 1.定义

##### 2.授信额度协议/授信业务总协议

- (1) 业务范围
- (2) 授信品种、金额、期限
- (3) 使用规则
- (4) 担保条款
- (5) 声明与承诺
- (6) 违约事件及处理

#### (二) 最高额担保

##### 1.定义及分类

##### 2.最高额担保合同

- (1) 最高额保证合同 (公司/个人)
- (2) 最高额抵押合同 (公司/个人)
- (3) 最高额质押合同 (公司/个人)

#### (三) 流动资金贷款

##### 1.定义

##### 2.流动资金借款合同

- (1) 授信用途
- (2) 金额、期限、利率、提款日、提款条件及担保条款
- (3) 支付条款
- (4) 还款
- (5) 声明与承诺
- (6) 违约事件及处理
- (7) 绿色信贷

#### (四) 固定资产贷款

- 1.定义
- 2.固定资产借款合同
  - (1) 授信用途
  - (2) 金额、期限、利率、提款日及担保条款
  - (3) 提款条件
  - (4) 支付条款
  - (5) 放款与还款
  - (6) 声明与承诺
  - (7) 违约事件及处理
  - (8) 绿色信贷
- (五) 保证/抵押/质押合同
  - 1.定义及分类
  - 2.担保合同
    - (1) 保证合同 (公司/个人)
    - (2) 抵押合同 (公司/个人)
    - (3) 质押合同 (公司/个人)

### 第三部分 担保审核

#### 一、保证

- (一) 定义
- (二) 连带责任保证和一般保证

#### 二、抵押

- (一) 定义
- (二) 抵押物
  - 1.土地使用权与建筑物
  - 2.在建工程
  - 3.机器设备、交通运输工具、船舶、航空器等动产
  - 4.矿业权
  - 5.海域使用权

#### 三、质押

- (一) 定义
- (二) 质押物
  - 1.汇票、支票、本票
  - 2.债券、存款单、保证金
  - 3.仓单、提单
  - 4.可以转让的基金份额、股权、理财产品
  - 5.可以转让的注册商标专用权、专利权、著作权等知识产权的财产权
  - 6.应收账款和出口退税账户
  - 7.收费权
  - 8.信用证
  - 9.法律、行政法规规定可以出质的其他财产权利

- (1) 林木
  - (2) 存货
- #### 四、抵质押的审核要点

- (一) 有效性
- (二) 一致性
- (三) 估值
- (四) 保险及权益转让
- (五) 抵质押率
- (六) 最高额抵质押查询
- (七) 动产抵押、质押、受让的查询单
- (八) 若干问题

#### **第四部分 授信用途审核**

##### **一、流动资金贷款**

- 1. 证明材料
- 2. 审核要点及方法

##### **二、固定资产贷款**

- 1. 证明材料
- 2. 审核要点及方法

##### **三、借新还旧、还旧借新、置换贷款、贷款重组、贷款展期与无还本续贷的区别**

#### **第五部分 项目贷款合规性审核**

##### **一、项目审批类文件**

###### **(一) 主要文件**

- 1. 项目审批/核准/备案文件
- 2. 项目环境影响评估的批复文件
- 3. 项目土地使用、规划、工程设计方案等批复文件
- 4. 可行性研究报告
- 5. 项目的开工令、开工许可证或施工许可证等
- 6. 特殊项目的审批材料

(1) 房地产（包括工业厂房、园区、市政基础、保障性安居工程、学校、医院）

- (2) 土地储备
- (3) 核电/水电/火电/风电/电网工程
- (4) 港口/码头
- (5) 公路/铁路/桥梁/轨道交通
- (6) 船舶建造
- (7) 煤炭开采
- (8) 技改、装修、购置类项目
- (9) 资产（商业用房）支持类

###### **(二) 审核要点**

- 1. 合规性
- 2. 有效性
- 3. 一致性
- 4. 完整性
- 5. 适用性

## 二、资本金到位情况

- 1.资本金定义
- 2.资本金的判定依据
- 3.不同项目资本金比例的最低要求
- 4.审核要点及方法

## 三、工程进度

- 1.证明材料
- 2.审核要点及方法

## 四、以房地产为例的综合分析案例

## 第六部分 问与答

针对学员在课堂上提出的问题解答