

《公司类贷款操作流程》大纲

(大额公司类客户)

第一章 信贷业务总体流程

第二章 贷款受理

第三章 贷前调查

第四章 贷款审查

第五章 贷款审批

第六章 合同签订

第七章 贷款发放与支付

第八章 贷后管理

第一章 信贷业务总体流程

一、贷款操作基本流程

二、基层网点审批权限内办贷基本流程

三、总行审批权限办贷流程

第二章 贷款受理

一、公司贷款受理对象

二、贷款受理路径

三、客户受理尽职要求（银监发[2004]51号）

第三章 贷前调查

第一节 大额公司类贷款贷前调查概述

一、贷前调查主要任务

二、由谁来进行贷前调查（调查主体）

三、如何进行贷前调查（操作流程）

四、总行、分支机构联合调查

第二节 流动资金、固定资产与项目融资贷款调查

第四章 公司客户贷款审查

一、贷款审查与调查、审批主要差异

二、贷款审查操作流程

三、贷款审查相关要求

四、贷款担保方式审查

五、企业项目贷款资本金审查

第五章 贷款审批

一、信贷授权

- 二、审贷理念
- 三、贷款审批基本要求
- 四、贷款审批主要任务
- 五、贷款审批决策类型
- 六、大额贷款审批模式

第六章 合同签订

- 一、借款合同分类
- 二、借款合同订立程序
- 三、格式合同文本主要条款提示（银监发[2004]51号）
- 四、流资、固资、项目融资合同签订应注意事项

第七章 贷款发放与支付

- 一、贷款发放环节
 - （一）客户经理落实放款条件
 - （二）放款执行岗审查放款资料，打印放款通知
- 二、贷款支付环节
 - （一）支付审核岗（会计出口）审核支付条件
 - （二）柜面办理出账手续

第八章 公司客户贷后管理

一、贷后管理主要任务

二、贷后管理总体要求

三、贷后管理方式

四、贷后管理总体流程

五、公司类客户分类贷后管理

六、公司类客户贷款风险预警