

《贷款（授信）审查审批》

大 纲 (2 天)

本讲义主要内容

第一部分 信贷目标客户选择与重点支持对象

第二部分 贷款审查审批基本操作

第三部分 贷款审查审批应把握的重点内容

第四部分 贷款分类审查审批

第一部分 信贷目标客户选择与重点支持对象

一、支持小微企业

二、支持推进乡村振兴

三、支持发展绿色低碳产业，助力碳达峰、碳中和

四、支持县城城镇化建设

五、支持实施“大基建”计划

六、支持战略性新兴产业、专精特新产业

七、支持重启供销社系统

八、支持个体工商户发展

九、支持房地产市场平稳健康发展

第二部分 贷款审查审批基本操作

第一节 贷款审查基本操作

一、贷款审查与调查、审批主要差异

二、贷款审查人员

三、贷款审查方式

四、贷款审查主要内容

(一) 资料完备性（齐全）与合规性审查。

(二) 条件符合性审查。

(三) 调查人员尽职情况（内部运作资料）审查。

五、贷款审查报告

六、贷款审查环节常见不合规表现

第二节 贷款审批基本操作

- 一、信贷授权
- 二、什么是贷款审批
- 三、贷款审批基本要求
- 四、贷款审批模式
- 五、贷款审批方法
- 六、贷款审批决策类型
- 七、贷审会审批模式
- 八、贷款审批环节风险防范措施
- 九、贷款审批环节风险防范措施

第三部分 贷款审查审批应把握的重点内容

第一节 借款人与担保人主体资格审查

- (一) 借款人主体资格与担保人主体资格总体要求
- (二) 政府机关借款与担保资格
- (三) 村委会（居委会）借款资格与担保资格
- (四) 医疗机构、学校、幼儿园、养老机构等法人组织
贷款与担保规定

- (五) 普通法人公司借款与担保资格
- (六) 上市公司借款与担保资格
- (七) 中央企业借款与担保资格
- (八) 个体工商户、自然人借款与担保资格
- (九) 合伙企业借款与担保资格
- (十) 一人有限责任公司与个独企业担保借款与担保资格

第二节 贷款审查审批应关注的重点问题

1. 客户资产真实性
2. 客户负债真实性
3. 客户现金流真实性

第三节 贷款相关要素审查

一、贷款用途

1. 贷款主要用途
2. 贷款用途禁止性规定

3. 贷款用途调查方法

二、贷款额度

(一) 测算贷款额度依据与基本方法

(二) 公司类（个体工商户）客户流动资金贷款需求 测算方法

三、贷款利率

1. 贷款定价相关概念

2. 贷款定价原则

3. 确定贷款利率应考虑的因素

4. 贷款定价方法

5. 贷款利率审批方法

四、贷款期限

1. 贷款期限分类

2. 确定贷款期限应考虑的因素

3. 贷款期限监管规定

4. 确定贷款期限实际做法

五、还款方式

(1) 约定还款方式应把握的原则

(2) 循环贷还款方式

(3) 逐笔贷、逐笔还，还款方式

第四节 客户报表编制与还款能力审查

一、客户财务报表编制方法

二、三张报表是防范贷款风险的三道防线

三、小微企业没有合格报表

四、客户经理重置的三张报表，评估客户还贷能力

五、小微企业三张报表编制原理与案例分析

六、个体经营户家庭报表编制与分析

第五节 客户经营风险审查

一、客户经营失败原因分析

- (一) 原材料来源出问题
- (二) 生产经营出问题，产品质量不过关
- (三) 经营战略出问题，盲目扩张
- (四) 产品销售出问题
- (五) 新产品替代风险
- (六) 经营环境、宏观形势发生变化问题
- (七) 内部管理出问题
- (八) 自然灾害、意外事故影响问题
- (九) 多种因素交织，引发风险。

二、贷后经营帮扶措施

第六节 客户非财务因素审查

- (一) 公司所处生命周期分析
- (二) 客户主营业务与所属行业形势分析
- (三) 借款人基本情况分析
- (四) 客户经营状况分析

(五) 借款人对自然灾害、意外事故预测及防范措施分析

(六) 审查客户借款原因分析

(七) 客户国别风险分析

第七节 贷款担保审查

一、保证担保

(一) 对保证人调查方法

(二) 担保公司分类

(三) 银行与担保公司合作基本要求

(四) 农业信贷担保体系介绍

(五) 国家融资担保基金体系介绍

二、抵质押担保

(1) 押品按担保方式分类

(2) 押品管理操作流程图

(3) 接受押品条件

(4) 押品估价基本方法

(5) 抵质押物调查方法

第四部分 贷款分类审查审批

第一节 公司类客户流动资金贷款审查

- (一) 流动资金与流动资产的概念**
- (二) 流资贷款条件**
- (三) 流资贷款审查要点**

第二节 公司类客户固定资产贷款审查

- (一) 固定资产贷款概述**
- (二) 一般性固定资产贷款审查**
- (三) 项目融资贷款审查**

第三节 异地客户贷款审查

- 1. 异地贷款风险大，应严格控制**
- 2. 控制异地贷款总体要求**
- 3. 专项贷款异地投放规定**

4. 两种异地贷款处理

第四节 农户贷款审查

- (一) 审查农户贷款资格
- (二) 审查农户贷款条件

第五节 关联企业（集团客户）贷款审查

- (一) 关联企业主要形式
- (二) 关联交易
- (三) 银行关联企业贷款客户主要风险
- (四) 关联企业（集团客户）贷款风险防控措施

第六节 银团贷款审查（应把握的政策）

- (一) 银团贷款适用情形、原则、流程
- (二) 银团贷款优劣势分析
- (三) 银团贷款相关方职责
- (四) 银团贷款条件、期限、收费与合同
- (五) 银团贷款管理

第七节 房地产开发贷款审查

- 一、房地产行业形势与中央及金融监管政策
- 二、房地产开发贷款概述
- 三、普通房地产开发贷款
- 四、政府保障性租赁住房建设贷款

第八节 个人住房贷款审查

- (一) 个人住房贷款基本要素
- (二) 个人购房贷款审查应关注的几个问题