

## 第2节 信贷业务申请受理

### 考点1：面谈访问（1）★★

- 申请受理流程：面谈访问→内部意见反馈→贷款意向阶段
- 对提出贷款申请的客户，信贷人员应尽可能通过面谈进行前期调查
- 面谈准备
  - 初次面谈前，调查人员应拟定详细的面谈工作提纲，提纲内容应包括客户总体情况、客户信贷需求、拟向客户推介的信贷产品等
- 面谈内容
  - 面谈中需要了解的信息

公司状况      历史沿革、股东情况、管理团队、资本构成等  
信贷需求状况    贷款目的、用途、金额、期限、利率、条件等  
还贷能力        主营业务状况、现金流量构成、经济效益等  
担保的可接受性   保证人的经济实力及担保能力，押品种类、权属、价值、变现难易程度等  
与银行的关系    与本行及他行的业务往来状况、信用履约记录等

### 考点1：面谈访问（2）★★

- 面谈结束时的注意事项
  - 在对客户总体情况了解之后，调查人员应及时做出必要回应
  - 如客户贷款申请可以考虑，调查人员应向客户获取进一步资料，并准备后续调查工作，但不得超越权限作出有关承诺
  - 如客户贷款申请不予考虑，调查人员应留有余地的表明立场，向客户耐心解释原因，并建议其他融资渠道

### 实战演练

单选：某公司向银行提出借款申请，银行客户经理与公司主要管理人员开展面谈，做法错误的是（     ）。

- A. 面谈过程中，详细了解公司还款能力  
B. 面谈结束后，向客户保证可以提供贷款  
C. 做好准备工作，拟定面谈工作提纲  
D. 面谈过程中，详细了解公司贷款需求

【答案】B

【解析】在对客户总体情况了解之后，调查人员应及时做出必要反应：如客户贷款申请可以考虑，调查人员应向客户获取进一步资料，并准备后续调查工作，但不得超越权限作出有关承诺；如客户贷款申请不予考虑，调查人员应留有余地的表明立场，向客户耐心解释原因，并建议其他融资渠道。

单选：商业银行受理新客户贷款申请后，信贷业务人员首先要（     ）。

- A. 确立贷款意向  
B. 正式开始贷前调查  
C. 直接做出贷款承诺  
D. 面谈访问进行前期调查

【答案】D

【解析】无论对于商业银行主动营销的客户还是向商业银行提出贷款需求的客户，信贷客户经理都应尽可能通过安排面谈等方式进行前期调查。前期调查的主要目的在于确定是否能够受理该笔贷款业务，是否投入更多的时间和精力进行后续的贷款洽谈，以及是否需要正式开始贷前调查工作。

### 考点2：内部意见反馈★★

- 客户经理在与客户面谈以后，应当进行内部意见反馈，这一原则适用于每次业务面谈
- 面谈情况汇报：汇报情况应做到及时、全面、准确，同时通过其他渠道，对客户情况进行初步查询
- 撰写会谈纪要：撰写内容包括贷款面谈涉及的重要主体、获取的重要信息、存在的问题与障碍以及是否需要做该笔贷款的倾向性意见或建议
- 实务操作中，贷款申请是否受理往往基于对客户或项目的初步判断
- 在贷款的派生收益与贷款本身安全性的权衡上，业务人员应坚持将信贷的安全性放在第一位

实战演练

单选：在商业银行的实务操作中，判断贷款申请是否受理时，业务人员应坚持将（ ）放在第一位。

A. 维持客户 B. 客户信用 C. 贷款收益 D. 信贷安全性

【答案】D

【解析】实务操作中，贷款申请是否受理往往基于对客户或项目的初步判断。作为风险防范的第一道关口，在贷款的派生收益与贷款本身安全性的权衡上，业务人员应坚持将信贷安全性放在第一位，对安全性较差的项目在受理阶段须持谨慎态度。

考点3：信贷意向阶段——贷款意向书的出具★★

	贷款意向书	贷款承诺
不同点	为贷款进行下一步的准备和商谈而出具的一种意向性的书面声明（要约邀请） 不具有法律效力 在项目建议书批准阶段或之前出具 常见于中长期贷款，但并非每一笔中长期贷款都需要做贷款意向书和贷款承诺	银行同意在未来特定时间内向借款人提供融资的书面承诺 具有法律约束力 在项目建议书批准阶段或之后出具
相同点	须按内部审批权限批准后方可对外出具，出具时要谨慎处理、严肃对待	

• 银企合作协议涉及的贷款安排一般属于贷款意向书性质

实战演练

单选：下列关于贷款意向书和贷款承诺的表述，错误的是（ ）。

- A. 贷款意向书表明贷款要约邀请，是一种意向性的书面声明
- B. 贷款承诺书不具有法律效力，而贷款意向书具有法律效力
- C. 贷款承诺是银行同意按约定条件向借款人贷款的书面承诺
- D. 贷款意向书不具有法律效力，而贷款承诺书具有法律效力

【答案】B

【解析】贷款承诺书具有法律效力，贷款意向书不具有法律效力。

考点4：信贷意向阶段——信贷业务申请资料（1）★

- 基本资料
  - 正式的信贷业务申请书
  - 公司注册登记或批准成立的有关文件
  - 企业征信报告、借款人的验资证明
  - 借款人近三年和最近一期的财务报表
    - 经审计和未审计的区别对待，以经审计的财务报表为主，其他财务资料为辅
    - 对新建项目的财务报表可不作严格要求，但应及时获取重要的财务数据
  - 借款人预留印鉴卡及开户证明等
  - 法人代表或负责人身份证明及其必要的个人信息
  - 借款人自有资金、其他资金来源到位或能够计划到位的证明文件

考点4：信贷意向阶段——信贷业务申请资料（2）★

根据贷款类型，借款人还需要提供的其他资料

- 按照贷款用途，可分为流动资金贷款和固定资产贷款
  - 流动资金贷款
    - 商品采购合同、销售合同或进出口商务合同、营运计划及现金流量预测

- 如为出口打包贷款，应出具进口方银行开立的信用证
- 如为票据贴现，应出具承兑的汇票
- 如借款用途涉及国家实施配额、许可证等方式管理的进出口业务，应出具相应批件
- 固定资产贷款
  - 符合国家有关投资项目资本金制度规定的证明文件
  - 项目可行性研究报告及有关部门的批复

#### 考点4：信贷意向阶段——信贷业务申请资料（3）★

根据贷款类型，借款人还需要提供的其他资料

- 按照担保方式，可分为保证担保方式和抵（质）押担保方式
  - 保证贷款
    - 经银行认可有担保能力的担保人的营业执照复印件
    - 担保人经审计的近三年的财务报表
  - 抵（质）押贷款
    - 抵（质）押物清单
    - 价值评估报告
    - 权属证明
    - 抵（质）押物权属人公司章程及其有权机构出具的关于同意提供抵（质）押担保的决议和授权书

#### 考点4：信贷意向阶段——信贷业务申请资料（4）★

- 注意事项
  - 借款人提供复印件应加盖公章，业务员核对文件正本及复印件，并在复印件上签字确认
  - 认真阅读担保人或借款人的公司章程，以确信该笔贷款是否必须提交董事会决议或股东（大）会决议
    - 如借款人为外商投资企业或股份制企业，应提交关于同意申请/担保/抵押借款的董事会决议和借款授权书正本
  - 在实务操作中，业务人员还可根据贷款项目的具体情况，要求借款人增加、补充或修改有关材料，直至完全符合贷款的要求

#### 实战演练

单选：下列借款人提交的借款申请文件中，不属于流动资金贷款需提交的文件的是（ ）。

- A. 项目可行性研究报告 B. 产品销售合同  
C. 原辅材料采购合同 D. 进出口商务合同

**【答案】** A

**【解析】** 项目可行性研究报告属于固定资产贷款需要提交的资料。

单选：银行确立贷款意向后，为确信某笔贷款是否必须提交董事会决议，应（ ）。

- A. 再次向公司确认  
B. 认真阅读借款人或担保人公司章程的具体规定  
C. 索要借款授权书  
D. 索要董事会决议书

**【答案】** B

**【解析】** 实务操作过程中，客户经理应认真借阅借款人或担保人公司章程的具体规定，以确信该笔贷款是否必须提交董事会决议或股东（大）会决议。

