**XXX商业银行股份有限公司**

小微企业流动资金贷款“续益贷”管理办法及流程

**第一章 总则**

第一条 为着力提升金融服务小微企业能力，有效缓解小微企业贷款转贷中“先还后贷”的资金周转压力，缓释信贷风险，依据银监部门、省联社相关意见，结合本行相关信贷管理制度，特制定本办法。

第二条 本办法所称“转贷”指从事合法、合规生产经营的小微企业，在正常生产经营过程中，因现金流不匹配，在流动资金周转贷款到期前（不包含固定资产贷款或项目融资），无法完全归集还贷资金，经企业主动申请并经本行同意，允许其在未全部归还即将到期贷款的情况下办理转贷。

第三条 转贷模式。小微企业流动资金贷款转贷采用先贷后还模式，即在借款人结清贷款利息，但未全部结清即将到期贷款本金的情况下，向借款人发放新贷款，用于归还到期贷款本金。

第四条 本办法所称的小微企业需符合工信部联企业〔2011〕300号文件中“各行业小型、微型划型标准”（附件1）。

第五条 本行推行的“续益贷”坚持“依法合规、审慎推行、名单管理、风险控制”的原则。

**第二章 贷款对象及条件**

第六条 申请转贷客户一般为本行存量小微企业，风险分类形态至少关注以上；对本行的核心客户、重要客户、高黏性客户确有转贷需求的，在符合本办法规定条件的基础上，经总行贷审会同意后，可参照本办法执行；

第七条 借款人应满足以下基本条件：

（一）借款人信用状况良好，还款能力与还款意愿较好，无欠本欠息。

（二）借款人依法合规经营，所属行业符合国家法律法规和产业政策要求，符合环保政策要求，无违法违规经营或偷逃税费行为。

（三）生产经营正常，销售收入、存货及应收款项周转、经营利润、现金流、对外履约等方面未出现明显异常，资产负债率、流动资产周转率、销售利润率、坏账率等关键性财务指标优于同行业平均水平。

（四）属于本行“增加”、“保持”类客户，对符合条件的“减类”客户，承诺按期压降，或接受利率适当提高的，可参照办法执行。

（五）拟转贷的流动资金贷款尚未逾期违约，且符合新发放流动资金周转贷款的4个条件：借款生产经营活动正常，能按时支付利息；重新办理了贷款手续，责任人明确；贷款担保有效；属于周转性贷款。

（六）办理转贷时还本比例一般不低于10%，最低不少于20万元；客户自有还贷资金应在新发放贷款出账前已归还到位或足额存入指定账户。

（七）贷款担保级次不降低，贷款担保方式发生变化的，调整（或追加）的担保实力不低于原有的担保代偿能力，能完善相关手续，确保法律效力。

（八）本行规定的其他条件。

第八条 存在下列情形之一的，不得办理转贷：

（一）被本行列为“退出”类客户；

（二）近期有法律诉讼事项、受到重大处罚或存在妨碍司法执行的因素；

（三）对外担保到期未履行担保义务；

（四）涉及高利贷或非法集资的;

（五）本行认为的其他条件。

**第三章 贷款额度、期限、利率、用途**

第九条 “续益贷”贷款转本额度一般不高于原贷款本金额度的70%。

第十条 贷款期限。转贷后贷款期限不得超过原贷款期限且不超过一年。

第十一条 贷款利率。贷款利率按正常发放的同类贷款利率标准执行。

第十二条 贷款用途。转贷部分的用信申请书、借款借据及信贷系统中的贷款用途统一规定为“转贷”，自筹部分按实际用途填写并按规定支付使用。

**第四章 贷款流程**

第十三条 客户筛选。小微企业流动资金贷款转贷实行“名单制”管理，经客户申请，支行（部）按照准入条件审查确定后，报总行授信评审部认定、审批，对符合条件的小微客户纳入“名单库”，由总行统一录入信贷管理系统，按转贷流程实施管理和业务操作。

第十四条 转贷申请。纳入“名单库”管理的客户，在生产经营过程中，因回笼不及时等原因造成临时资金困难确需转贷的，应至少在原贷款到期前10日向我行提出书面申请。

第十五条 受理调查。调查人员根据“续益贷”贷款准入标准，按照信贷尽职调查要求对小微企业转续贷资格、转贷原因、经营情况、财务情况、担保情况等进行尽职调查。通过现场调查和其他渠道尽可能的搜集、核实借款人经营与财务状况、对外融资与担保措施、关联关系以及企业主个人资信等信息，客观分析借款人的还贷意愿、还贷能力及贷款的担保情况等，准确判断和识别贷款转贷后还款可能性及风险控制措施落实事项。

第十六条 贷款审查。审查人员在审查信用风险的基础上，重点审查业务办理的规范性和合规性，防范操作风险和道德风险。

第十七条 贷款审批。客户经理需填写《公司流动资金借款转贷申请(审批)书》（附件2），依据本行转授权规定的权限逐级审批。

第十八条 合同签订。

（一）所有小微企业转贷贷款，必须与客户重新签订单笔借款合同及相应的担保合同。

（二）借款合同的“贷款用途”一栏中直接填明“转贷”。

（三）签订合同时，应严格履行向担保人的告知义务，借款人和保证人必须同时签订《小微企业流动资金贷款转贷确认书》（附件3），防止保证人以贷款人和借款人“恶意串通”骗取担保为由行使债务抗辩权。

第十九条 贷款发放与支付。

（一）小微企业流动资金贷款转贷一律采取“受托支付”方式，无需客户提供支付委托书、购销合同等支付凭证，信贷系统中固化交易对手为借款客户自身，资金要封闭运行，确保新发放贷款全部用于归还已有的贷款，防止新发放贷款脱离封闭或被客户挪用。

（二）贷款发放时，经办客户经理须填写一式两份《“续益贷”贷款扣款确认函》（附件4），连同借款凭证等材料一同交贷款发放岗入账并即时进行还款操作，严禁贷款资金在账户停留。贷款发放岗完成还款操作后在《“续益贷”贷款扣款确认函》签字确认，一份交事后监督随传票装订，一份交客户经理与信贷资料统一保管。

第二十条 信贷资产分类。根据企业经营状况，严格按照贷款风险分类基本原则、分类标准，充分考虑借款人的还款能力、正常营业收入、信用评级以及担保等因素，合理确定续贷贷款的风险分类；符合正常类标准的，应当划为正常类。

第二十一条 贷后检查。客户经理应定期开展转贷贷款的贷后管理，每季对客户至少开展一次实地调查，及时出具风险评估和风险预警报告。

第二十二条 贷款回收。客户经理应至少在转贷的贷款到期前10日与借款人取得联系，通知贷款到期，提醒备款还贷。贷款到期后，按贷款合同的规定及时收回贷款本息。

**第五章 “名单制”管理客户的退出与更新**

第二十三条 各支行（部）要加强对纳入转贷“名单制”客户的动态管理，根据小微企业经营发展以及相关条件的变化情况，及时进行调整、更新。对符合下列条件的客户，及时上报总行从“名单库”中退出：

（一）企业发展壮大，依据《中小企业划型标准规定》划型，已经超出小型或微型企业标准的；

（二）借款人、担保人的组织架构、公司治理、内部控制，以及生产经营或财务状况等情况发生重大不利变化的；

（三）客户自己申请退出“名单库”的；

（四）主要经营证照到期，没有办理年检或更新手续的；

（五）借款人、担保人征信系统出现不良信用记录，主要负责人（或经营者）出现不良行为记录的；

（六）擅自改变借款用途，挤占挪用信贷资金的；

（七）本行认定的其它情形。

第二十四条 对新增符合条件的小微企业流动资金贷款转贷客户，各支行（部）在调查并报总行认定、审批后，及时纳入“名单制”管理。

**第六章 责任及处罚**

第二十五条 “续益贷”贷款发放后，支行（部）信贷内勤要建立“续益贷”贷款管理台账，并做好日常管理。

第二十六条 对未按要求办理“续益贷”贷款的，总行将按相关制度规定给予经济处罚或行政处分。

第二十七条 对在办理“续益贷”贷款过程中，额外向客户收取费用的，按照《商业银行股份有限公司员工违规行为处理办法》从重处罚；涉嫌犯罪的，移交司法机关依法追究其刑事责任。

**第七章 附则**

第二十八条 本办法由信贷管理部负责制定、修改和解释。

第二十九条 本办法自发文之日起实施。

附件：1.各行业小型、微型划型标准

2.公司流动资金借款转贷申请(审批)书

3.小微企业流动资金贷款转贷确认书

4.“续益贷”贷款扣款确认函

附件1

各行业小型、微型划型标准

1.农、林、牧、渔业。营业收入500万元以下；

2.工业。从业人员300人以下，且营业收入2000万元以下；

3.建筑业。营业收入6000万元以下，且资产总额5000万元以下的；

4.批发业。从业人员20人以下，且营业收入5000万元以下的；

5.零售业。从业人员50人以下，且营业收入500万元以下的；

6.交通运输业。从业人员300人以下，且营业收入3000万元以下的；

7.仓储业。从业人员100人以下，且营业收入1000万元以下的；

8.邮政业。从业人员300人以下，且营业收入2000万元以下的；

9.住宿业。从业人员100人以下，且营业收入2000万元以下的；

10.餐饮业。从业人员100人以下，且营业收入2000万元以下的；

11.信息传输业。从业人员100人以下，且营业收入1000万元以下的；

12.软件和信息技术服务业。从业人员100人以下，且营业收入1000万元以下的；

13.房地产开发经营。营业收入1000万元以下，且资产总额5000万元以下的；

14.物业管理。从业人员300人以下，且营业收入1000万元以下的；

15.租赁和商务服务业。从业人员100人以下，且资产总额8000万元以下的；

16.其他未列明行业。从业人员100人以下的。

本规定适用于在中华人民共和国境内依法设立的各类所有制和各种组织形式的企业。个体工商户和本规定以外的行业，参照本规定进行划型。

附件2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **XXX商业银行股份有限公司** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **公司流动资金借款转贷申请(审批)书** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (续益贷贷款使用) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 编号: 号 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借款人名称 | | | |  | | | | 经营项目 | | | |  | | | | | 信用等级 | | | | | |  | | | | | |
| 地 址 | | | |  | | | | | | | | 营业执照注册号 | | | | |  | | | | | | | | | | | |
| 现有贷款余额 | | | | 其 中 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 土地房产抵押 | 企业(自然人)保证 | 担保公司担保 | | | | 设备抵押 | | | 仓单质押 | | | | | 动产质押 | | | 存单质押 | | | | 其它担保 | | | |
|  | | | |  |  |  | | | |  | | |  | | | | |  | | |  | | | |  | | | |
| **申请转贷的原有借款情况** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借据余额 | | 借款期限 | | | | | | | | | 用途 | | | | | | 担保方式 | | | | | | | 责任人 | | | | |
|  | | 年 月 日至 年 月 日 | | | | | | | | |  | | | | | |  | | | | | | |  | | | | |
| **申 请 事 项** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申请转贷金额 (人民币大写) | | |  | | | | | | | | | | | | 千 | 百 | | | 十 | 万 | 千 | 百 | | | | 十 | 元 | |
|  |  | | |  |  |  |  | | | |  |  | |
| 转贷期限 | | | 年 月 日至 年 月 日 | | | | | | | 担保方式 | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |
| **申请转贷理由** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申请人(公章) 法定代表人  (签章) (授权代理人) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|
|
|
|
|
|
|
|
|
|
| 财务因素分析 |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |
|  |
| 非财务因素分析 |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |
|  |
|  |
| 现金流量分析 |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |
|  |
| 担保分析 |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |
|  |
|  |
| 调查人意见 |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |
|  |
| 调查（责任）人A角： | | | | | | B角： 年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| 信贷主管审查意见 | 信贷主管: 年 月 日 | | | | | | 会办 意见 | | 同意人签字： | | | | |  | | | | | | | | | | | | | |  |
| 弃权人签字： | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| 未参加人员（事由）： | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
| 修改营销中心决策意见 | 负责人: 年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |
|  |
| 信贷管理部审批意见 | 年 月 日 | | | | | | 用信委员会审批意见 | | | 年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

附件3

小微企业流动资金贷款转贷确认书

XXX商业银行股份有限公司：

借款人 于 年 月 日向贵行所借的金额为 ，到期日为 年 月 日的贷款，贷款用途为转贷，作为担保人已知晓：该笔贷款用于归还借款人于 年 月 日在贵行所借的到期日为 年 月 日的贷款（借款合同号： ）及本公司（或个人）为转贷后贷款担保人的事实。本公司（或个人）承诺：自愿按照相关法律为借款人与贵行签定的借款合同（合同编号： ）项下借款承担连带担保责任。

担保人(签名或盖章)：

年 月 日

附件4

“续益贷”贷款扣款确认函

客户 于 年 月 日所借的贷款账号为 ，金额为(大写) 的贷款已全部用于归还该客户在我行所借到期日为 年 月 日，余额为（大写） 的贷款。

柜员（放款岗）确认签名：

年 月 日

………………………………………………………………………….

“续益贷”贷款扣款确认函

客户 于 年 月 日所借的贷款账号为 ，金额为(大写) 的贷款已全部用于归还该客户在我行所借到期日为 年 月 日，余额为（大写） 的贷款。

柜员（放款岗）确认签名：

年 月 日