文本编码：LYNSH（信贷2020）

编号：

机 密 浏商行信（ ）第 号

湖南浏阳农村商业银行

（个人贷款）

**信**

**贷**

**审**

**批**

**资**

**料**

客户全称： @khmc\_@

主调查人： @zdcr\_@

@sszh\_@ 支行

湖南浏阳农村商业银行编制

**说 明**

一、本操作文本为自然人授信时呈报，包含农户、商户、公务员及其他以自然人名义借款的客户。此文本不仅是信贷决策的依据，同时也是信贷决策过程的真实记录，各填写人员必须抱着认真负责的态度，实事求是填写，严禁弄虚作假，不得错填漏填，不得涂改挖补，填写要求字迹工整。

二、要严格坚持保密制度，文本不得随意搁置，信息不得外传。

三、客户经理负责收齐目录中的资料，附报资料使用A4纸复印并按下列顺序排列。

四、信贷内勤负责审核资料和要素的完整性，资料完整的在“核对”栏打“√”。

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **目 录** | | | | | |
| **序号** | **资料名称** | **核对** | **序号** | **资料名称** | **核对** | |
| 1 | 本行上年授信审查审批意见书 |  | 17 | 贷款用途证明材料 |  | |
| 2 | 个人借款申请书 |  | 18 | 抵押物评估报告单 |  | |
| 3 | 个人授信申请表 |  | 19 | 抵押物权证复印件 |  | |
| 4 | 个人贷款面谈记录 |  | 20 | 抵（质）押人身份证及相关证件的复印件 |  | |
| 5 | 征信报告 |  | 21 | 抵（质）押人《股东会（董事会）决议》 |  | |
| 6 | 内部信用报告 |  | 22 | 未出租声明或租赁合同（协议） |  | |
| 7 | 信用等级评定表 |  | 23 | 承诺函（承租人、出租人） |  | |
| 8 | 借款人（共同借款人）身份证复印件 |  | 24 | 保证人资料同上（8-16） |  | |
| 9 | 借款人（共同借款人）婚姻状况证明复印件 |  | 25 | 保证人《股东会（董事会决议》或担保公司担保函 |  | |
| 10 | 经营企业三证或三证合一复印件 |  | 26 | 共同借款人承诺书 |  | |
| 11 | 企业资质证书复印件 |  | 27 | 贷款调查报告 |  | |
| 12 | 特种行业生产（经营）许可证复印件 |  | 28 | 支行风险评价审查表 |  | |
| 13 | 开户许可证复印件 |  | 29 | 集体审批讨论记录及审批责任书 |  | |
| 14 | 公司章程或合伙协议复印件 |  | 30 | 利率定价资料 |  | |
| 15 | 近三年及上月财务报表复印件 |  |  |  |  | |
| 16 | 高危行业财产保险单复印件 |  |  |  |  | |

审核人员签字： 审核日期：

个人授信申请表

单位：万元

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **借款人基本情况** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 借款人名称 | | @khmc@ | | | 住址 | | | @dz@ | | | | | 电话 | | | @sjhm@ |
| 身份证号码 | | @zjhm@ | | | 性别 | | @xb@ | | | | 配偶电话 | | | | | @ssjhm@ |
| 开户银行 | | @khyh1@ | 账 号 | | @zh1@ | | | | | | 当日余额 | | | @drye1@ | | |
| 开户银行 | | @khyh2@ | 账 号 | | @zh2@ | | | | | | 当日余额 | | | @drye2@ | | |
| 现有贷款 | | @xydk@ | 对外担保 | | @dwdb@ | | | | 担保对象 | | | @dbdx@ | | | | |
| 其他用信 | | @qtyx1@ | | @qtyx2@ | | | | | | @qtyx3@ | | | | | @qtyx4@ | |
| 家庭  成员  情况 | | 姓名 | 与借款人关系 | | | 身份证号码 | | | | | | | 住址（或单位） | | | |
| @fkhmc1@ | @yjkrgx1@ | | | @fzjhm1@ | | | | | | | @fdz1@ | | | |
| @fkhmc2@ | @yjkrgx2@ | | | @fzjhm2@ | | | | | | | @fdz2@ | | | |
| @fkhmc3@ | @yjkrgx3@ | | | @fzjhm3@ | | | | | | | @fdz3@ | | | |
| **申请授信金额、期限、用途** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 申请授信总额： 　　@sqsxze@ 期限 @qx@ 年 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 其  中 | 贷款金额及用途： | | | | | | | | | | | | | | | |
| @fnkk@福农卡 @fnk\_@ ；@bmkk@便民卡 @bmk\_@ ；@dbjek@担保金额 @dbje\_@ ；用途 @mtyt\_@ | | | | | | | | | | | | | | | |
| 还款来源及计划： | | | | | | | | | | | | | | | | |
| @hklyjjh@ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **申请借款方式:** @dyk@抵押 @bzk@保证 @zyk@质押 @xyk@信用 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 本着诚实守信原则，本人承诺如下：  1、向贵行的授信申请是本人（单位）的真实意思表达；2、提供给贵行的资料真实、合法，证件都在有效期内，复印件真实、完整；3、本人（单位）授权贵行在受理、办理相关信用交易（包括但不限于贷款、贷记卡、担保等）和相关风险跟踪管理中查询、打印和保存本人（单位）信用报告；4、授权贵行向中国人民银行征信中心报送本人（单位）基本信息、与贵行发生的信用交易信息；5、如因提供资料失真造成贵行决策失误或损失，本人（单位）愿承担一切法律责任。    申请人及配偶签名： 担保人及配偶签名：  （含抵押、质押、保证人）  单位及法人签章：  证件号码： 证件号码：  年 月 日 年 月 日 | | | | | | | | | | | | | | | | |

由申请人如实填写并亲笔签名。

个人贷款面谈记录

1、自愿申请借款 @mtjk\_@ 万元，期限 @mtqx\_@ 年。

2、本次申请借款为家庭债务，借款具体用途为 @mtyt\_@ ，未经贷款人书面同意，借款人不得将借款挪作他用，贷款人有权监督款项的使用。借款人未按约定用途用款，应承担违约责任，贷款人有权提前收回贷款并加收罚息。借款人是否知晓此事：是☑ 否□

3、借款人提款后必须按合同约定还本付息，如构成违约，本行有权向金融信用信息基础数据库报送含逾期信息在内的信用交易信息。借款人是否知道并愿意：是☑ 否□

4、如遇家庭地址、电话变更必须及时与本行联系，未及时与本行联系更改而产生的不良后果由借款人承担。借款人是否知道： 是☑ 否□

5、借款人及家庭收入年合计 @mtsr\_@ 元，申请人提供的还款来源是否稳定、真实：

是☑ 否□

1. 申请人或第三人办理房地产抵押手续、担保等事项是否自愿；是否知晓在借款人未按时归还银行借款时，抵押人或保证人需要承担债务连带担保责任： 是☑ 否□
2. **本人郑重声明：**对以上面谈内容保证真实、有效、合法，如有隐瞒或虚伪，本人将承担一切法律和经济后果，无论贷款贵行是否批准，均有权保留本面谈记录。

**借款人夫妻签字：**

年 月 日

**担保人夫妻签字：**

年 月 日

**主调查人签字： 协调查人签字：**

年 月 日

担保人包括提供保证、抵押、质押的自然人和法人，如为自然人提供担保的，要求夫妻双方签字；如为法人提供担保的，要求法人代表签章。

文本编码：LYNSH（征信2017）

信用信息查询、使用授权书

**湖南浏阳农村商业银行股份有限公司（以下简称“贵行”）：**

（选择在□内划“√”，不选择的划“×”，选择的人、单位统称“授权人”）

@cxbr@本人（姓名： @cxxm\_@ ，身份证号码 @cxzjhm\_@ ）；

@cxpo@授权人配偶（姓名： @cxpo\_@ ，身份证号码 @cxpozjhm\_@ ）；

□本单位：

□本人（姓名： ，身份证号码 ），作为（以下简称“授权人单位”）的法定代表人；

□本人（姓名： ，身份证号码 ），作为（以下简称“授权人单位”）的财务控管人；

□ 。

一、授权人在贵行办理下述 业务（以下简称“授权业务”）：

1、授信业务，具体业务品种以授信合同的约定为准；2、贷款；3、信用卡；4、保函；5、票据承兑；6、票据贴现；7、担保；8、保理；9、贸易融资业务，包括但不限于信用证、进口押汇、出口押汇、进口代付、打包贷款、提货担保；10、其他：

二、为申请、审批、办理授权业务以及授权业务叙作期间监控授权人及其配偶（如有）信用和经营变化，授权人及其配偶（如有）在此不可撤销的授权贵行：

1、向中国人民银行个人或企业信用信息基础数据库（以下简称“人行数据库”）查询及使用授权人及其配偶（如有）个人或企业信息，包括基本信息和信用报告。

2、将授权人基本信息和信用记录发送给人行数据库。

三、授权期间：自授权人向贵行提交授权业务申请之日起，至授权人或授权人单位在贵行叙作的授权业务额度到期及结清之日、或授权人履行完毕担保责任之日止。

四、为了贵行能够履行上述受权事宜，授权人及其配偶（如有）同意向贵行指定经办人员提交有效身份证明、资信证明文件的原件及复印件。未经授权人及其配偶（如有）同意，贵行不得将前述证件用于其他用途。

超出本授权书授权范围的后果由贵行承担。

授权人及其配偶（如有）承诺已充分知悉并理解本授权书的内容。本授权书自授权人及其配偶（如有）签署之日起生效，至授权期间届满之日终止。

授权人签章：

年 月 日

授权人配偶签章：

年 月 日

（自然人签字，单位法定代表人签字并加盖公章）

备注：如上述选择7担保，系作为借款人 的担保人。

经办客户经理声明

该笔征信查询是本人面签办理的签署事宜，本人愿意对上述面签事实负责。

经办客户经理签字：

申请人身份证明及财务状况资料

|  |
| --- |
| 1、借款人（共同借款人）身份证复印件  @pic1@  2、借款人（共同借款人）婚姻状况证明复印件  @pic2@  3、经营企业三证或三证合一复印件  @pic3@  4、企业资质证书复印件  @pic4@  5、特种行业生产（经营）许可证复印件  @pic5@  6、开户许可证复印件  @pic6@  7、公司章程或合伙协议复印件  @pic7@   1. 近三年及上月财务报表复印件   @pic8@   1. 高危行业财产保险单复印件   @pic9@ |

贷款用途证明材料

|  |
| --- |
| @pic10@ |

抵押担保材料

|  |
| --- |
| **按顺序依次粘贴下列资料复印件（目录要求内的18-23项）**   1. 抵押物评估报告单（见第7页，可增加行数）   @pic11@   1. 抵押物权证复印件   @pic12@   1. 抵（质）押人身份证及相关证件的复印件   @pic13@   1. 抵（质）押人《股东会（董事会）决议》   @pic14@   1. 未出租声明或租赁合同（协议）   @pic15@   1. 承诺函（承租人、出租人）   @pic16@ |

湖南浏阳农村商业银行抵押房地产评估报告单

支行名称：@sszh@

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **序号** | **房屋所有权人** | | **联系电话** | **与借款人关系** | | **房屋坐落位置** | | |
| 1 | @fwssqr1@ | | @lxdh1@ | @fcyjkrgx1@ | | @fwzlwz1@ | | |
| 2 | @fwssqr2@ | | @lxdh2@ | @fcyjkrgx2@ | | @fwzlwz2@ | | |
| 3 | @fwssqr3@ | | @lxdh3@ | @fcyjkrgx3@ | | @fwzlwz3@ | | |
| 4 | @fwssqr4@ | | @lxdh4@ | @fcyjkrgx4@ | | @fwzlwz4@ | | |
| **序号** | **土地证号** | | **土地类型** | **用 途** | | **使用权面积(㎡)** | | **终止日期** |
| 1 | @tdzh1@ | | @tdlx1@ | @tdyt1@ | | @syqmj1@ | | @zzrq1@ |
| 2 | @tdzh2@ | | @tdlx2@ | @tdyt2@ | | @syqmj2@ | | @zzrq2@ |
| 3 | @tdzh3@ | | @tdlx3@ | @tdyt3@ | | @syqmj3@ | | @zzrq3@ |
| 4 | @tdzh4@ | | @tdlx4@ | @tdyt4@ | | @syqmj4@ | | @zzrq4@ |
| **序号** | **房产证号** | | **总层数** | **用 途** | | **建筑面积(㎡)** | | **建成时间** |
| 1 | @fczh1@ | | @zcs1@ | @fcyt1@ | | @jzmj1@ | | @jcsj1@ |
| 2 | @fczh2@ | | @zcs2@ | @fcyt2@ | | @jzmj2@ | | @jcsj2@ |
| 3 | @fczh3@ | | @zcs3@ | @fcyt3@ | | @jzmj3@ | | @jcsj3@ |
| 4 | @fczh4@ | | @zcs4@ | @fcyt4@ | | @jzmj4@ | | @jcsj4@ |
| **序号** | **层 次** | | **用 途** | **建设面积(㎡)** | | **每平米单价(万元)** | | **评估值(万元)** |
| 1 | @cc1@ | | @ccyt1@ | @ccjzmj1@ | | @mpfdj1@ | | @gjz1@ |
| 2 | @cc2@ | | @ccyt2@ | @ccjzmj2@ | | @mpfdj2@ | | @gjz2@ |
| 3 | @cc3@ | | @ccyt3@ | @ccjzmj3@ | | @mpfdj3@ | | @gjz3@ |
| 4 | @cc4@ | | @ccyt4@ | @ccjzmj4@ | | @mpfdj4@ | | @gjz4@ |
| **合 计** | | | |  | |  | |  |
| **评估结论** | | 经过本人现场勘察和市场调查，再进行评估测算，确定估价对象于估价时点的市场价值为：  大写：人民币 万元整  评估人员签字： 年 月 日 | | | | | | |
| **支行评估**  **小组意见** | | 签章： 年 月 日 | | | **总部评审**  **意见** | | 签章： 年 月 日 | |

声明：本评估报告结果仅供本行作内部参考依据，对外无效。

保证人身份证明及财务状况资料

|  |
| --- |
| **按顺序依次粘贴下列资料复印件（目录要求内的24-25项）**   1. 保证人基本资料（目录中8-16项）   @pic17@  2、保证人《股东会（董事会决议》或担保公司担保函  @pic18@ |

共同借款人承诺书

湖南浏阳农村商业银行 @gtsszh\_@ :

@gtjkr\_@ （共同借款人）因 @mtyt\_@ 需向你行申请借款 @jk\_@ 万元，期限 @qx\_@ 个月，为了简化手续，经协商一致，推荐 @khmc\_@ 作为代表人到你行办理有关借款的手续，为明确我们的权利义务，保障借款及时偿还，特作如下承诺：

一、代表人与你行所签订的借款合同、担保合同（包括抵押、质押、保证合同）都是我们的共同真实意愿表示，对共同借款人均具有同等约束力。实际借款金额、期限、利率等以借据为准。

二、代表人在你行所立借据而形成的债务是我们的共同债务，我们作为共同债务人自愿对借款的偿还承担连带清偿责任。

三、代表人或其他共同借款人与你行就该笔贷款所订还款协议（包括贷款展期、转贷）和催收单上的签字确认对所有共同借款人具有同等法律效力，不需另行承诺。你行对代表人、其他任何共同借款人或共同借款人的同住成年家属送达的催收通知书，均视为我们共同接受你行的催收和主张权利。

四、借款未偿还清楚之前，不论代表人或其他共同借款人出现任何人身或财产关系变化情况或者借款人因各种原因而改变经营管理方式或产权组织形式时，共同借款人对所欠你行借款仍承担连带清偿责任。

五、你行依据合同的约定收回或提前收回贷款本息，均可从共同借款人帐户扣收，借款人对此没有异议，决不以此作为抗辩之理由。

六、代表人与你行签订合同项下的你行通知代表人履行还款义务送达催收文书，或因履行合同发生争议进入诉讼阶段后法院送达相关诉讼文书，可以以下地址及方式送达：

代表人联系地址： @dbrlxdz\_@

指定签收人： @zdqsr\_@ 手机号码： @sjhm\_@ 传真号码： @czhm\_@

电子邮箱： @dzyx\_@ 微信号： @wxh\_@ 其他方式： @qtfs\_@

代表人保证以上所提供的送达地址各项内容是正确的、有效的，代表人送达地址或其他联系方式发生变更的，将以书面形式及时通知你行。如因代表人提供的地址不确切，或不及时告知变更后的地址，或拒绝签收，或因代表人外出下落不明，导致催收文书或相关法律文书无法送达或未及时送达的，退回之日视为送达之日。

送达地址的适用范围包括非诉阶段和争议进入仲裁、民事诉讼程序后的一审、二审、再审和执行程序。

以上承诺，签字生效，决不反悔。

**共同借款人（签字）：**

时间： 年 月 日

本行经办人员： @bhjbry\_@

调 查 报 告（范本）

|  |
| --- |
| @dcbg@ |
| **调查人声明：本人已按规定对借款人及担保人提供的身份证明、主体资格、财务状况等资料的合法性、真实性和有效性进行了认真核实、对借款人及担保人的有关情况作了全面调查和了解；提交资料真实完整、本调查报告客观、公正、真实。**  主调查人签字： 协调查人签字： 行长签字：  年 月 日 年 月 日 |

或用A4纸打印粘贴，并将**调查人声明内容和签字置于调查报告后**。

支行风险评价审查表

|  |
| --- |
| 1、信贷资料基本要素的审查：  ①借款人资料@sc11@ ；②担保人（物）资料@sc12@；③调查资料@sc13@  2、主体资格的审查：  ①借款人及担保人主体资格@sc21@；②法定代表人有关证明材料是否符合规定@sc22@；③借款人申请贷款是否履行了法律法规或公司章程规定的授权程序@sc23@；④借款人股东的实力及注册资金到位情况@sc24@；⑤借款人及担保人组织机构是否合理@sc25@；⑥产权关系是否明晰@sc26@；⑦借款人及担保人的法定代表人、股东、高管、主要部门负责人有无不良记录@sc27@。  3、政策规定的审查：  ①贷款用途、期限、方式、利率等是否符合国家宏观经济政策、产业行业政策、土地、环保和节能政策以及国家货币信贷政策等规定@sc31@；②是否符合监管限制性比例规定@sc32@。  4、信贷风险的审查：  ①审查测定的借款人信用等级@sc41@；②授信额度与营运资金需求@sc42@；③分析揭示借款人的生产风险@sc43@、④交易风险@sc44@、⑤财务风险@sc45@、⑥经营管理风险@sc46@、⑦市场风险@sc47@、⑧其他风险@sc48@；⑨提出风险防范措施@sc49@。  5、担保审查：  ①保证人的保证资格@sc51@；②保证能力@sc52@；③保证意愿@sc53@；④抵（质）押担保的合法有效性@sc54@；⑤抵（质）押物价值@sc55@；⑥变现能力@sc56@。  6、审核人员认为需要补充的其他资料：@sc6@  7、风险点文字说明：@sc7@  8、审查结论：  ①风险审查无瑕疵，同意提交审批@sc81@；②风险审查有瑕疵，同意提交审批@sc82@；③风险审查有瑕疵，不同意提交审批@sc83@。  审查人签名： 年 月 日 |

注：审查符合要求的请打“√”不符合要求的打“×”。

集体审批讨论记录及审批责任书

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 时间 | | @spsj@ | | 地点 | @spdd@ | | 记录人 | @spjlr@ | | |
| 上年授  信总额 | | @spsx@ | 其中：贷款 | @spdk@ | 便民卡 | @spbm@ | 福农卡 | @pfn@ | 其他 | @pqt@ |
| 现有用信余额 | | @pyx@ | 其中：现有贷款余额 | @pdk@ | 到期  日期 | @prq@ | 福农卡余额 | @knf@ | 其他 | @qtp@ |
| 现申请  授信金额 | | @xsx@ | 担保  方式 | @pdb@ | 抵押物价值 | @pdywjz@ | | | | |
| 参审  人员 | @csry@ | | | | | | | | | |
| 审贷  记录 | @sdjl@ | | | | | | | | | |
| 意 见  调查责任人 | @dcryj@  主调查人签名：@piczqz@　 协调查人签名： 　 年 月 日 | | | | | | | | | |
| 意 见  审批责任人 | @spryj@  审批责任人签名： @picsqz@  　 年 月 日 | | | | | | | | | |
| 审批结论  贷款审批小组 | 授信总额（大写）：@sxze@ 期限：@pqx@ 利率：@n@ 年期LPR @jd@ 基点 | | | | | | | | | |
| 其中：贷款授信： @dksx@ ； 便民卡授信：@pbmksx@ | | | | | | | | | |
| 担保授信： @pdbsx@ ；福农卡授信：@pfnksx@ | | | | | | | | | |
| 附加条件：@pfjtj@ | | | | | | | | | |
| 审批小组组长签字：@piccqz@ | | | | | | | | | |

1. **参审人员必须为支行贷款审批小组成员。**
2. **贷款调查审批责任以此为依据，按照本行《不良贷款责任认定与处罚实施细则》进行认定与处罚。**