

XX县农村信用社流动资金贷款管理实施细则

第一章 总则

第一条 为规范农村信用社流动资金贷款业务经营行为，加强流动资金贷款审慎经营管理，促进流动资金贷款业务健康发展，依据《中华人民共和国商业银行法》、银监会《流动资金贷款管理暂行办法》及省联社《流动资金贷款管理实施办法》等法律法规，特制定本细则。

第二条 本细则所称流动资金贷款，是指XX县农村信用合作联社（以下简称“信用社”）向企（事）业法人或国家规定可以作为借款人的其他组织发放的用于借款人日常生产经营周转的人民币贷款。

第三条 信用社开展流动资金贷款业务，应当遵循依法合规、审慎经营、平等自愿、公平诚信的原则。

第四条 流动资金贷款项目的选择必须符合国家产业政策和金融政策，向有利于农村经济持续、快速、健康发展和农村各项社会事业全面进步的中小企业、新型农村经济合作组织及具有较大竞争力和发展潜能的新兴产业倾斜。

第五条 流动资金贷款业务必须按联社内控制度要求，实行贷款全流程管理，全面了解客户信息，按照《XX县农村信用合作联社信贷管理制度》和《XX县农村信用合作联社信贷业务操作规程》的要求，将贷款管理各环节的责任落实到具体岗位，并对各岗位实施考核和问责机制。

第六条 办理流动资金贷款业务应合理测算借款人营运资金需求，审慎确定借款人的流动资金授信总额及具体贷款的额度，不得超过借款人的实际需求发放流动资金贷款。

办理流动资金贷款业务应根据借款人生产经营的规模和周期特点，合理设定流动资金贷款的业务品种和期限，以满足借款人生产经营的资金需求，实现对贷款资金回笼的有效控制。

第七条 流动资金贷款要纳入对借款人及其所在集团客户的统一授信管理，并按区域、行业、贷款品种等建立风险限额管理制度。

第八条 信用社应与借款人约定明确、合法的贷款用途。流动资金贷款不得挪用，不得用于固定资产、股权等投资，不得用于国家禁止生产、经营的领域和用途。

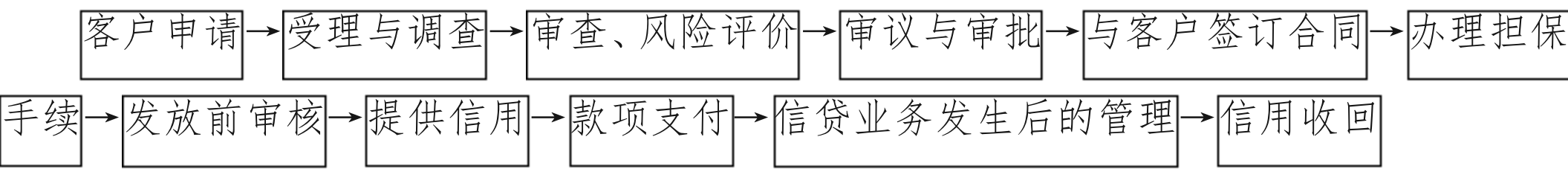
流动资金贷款实行实贷实付制度，信用社应指定专门柜员在贷款发放前对贷款用途、支付方式进行审核，加强贷款资金的支付管理，有效防范信贷业务风险，严禁化整为零，规避支付管理。

对实行受托支付的流动资金贷款，如非一次性全额使用，应与客户签订流动资金循环借款合同。

客户经理、信贷员应按照合同约定检查、监督流动资金贷款的使用情况。

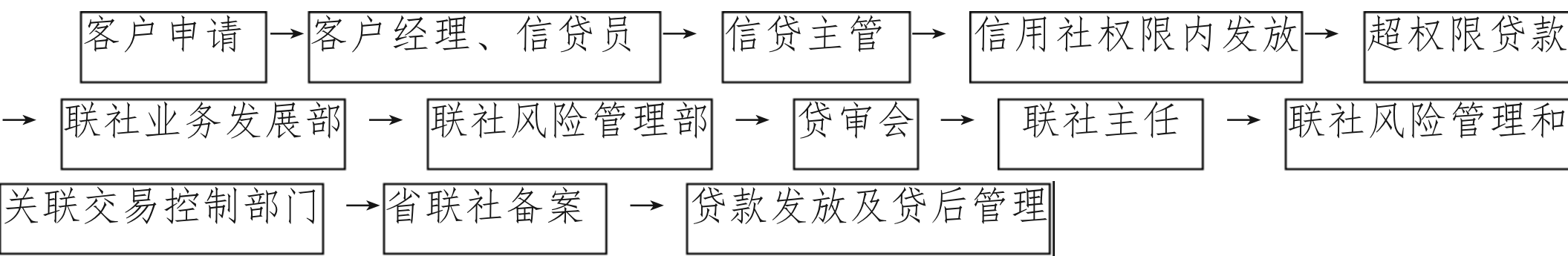
第二章 基本程序

第九条 办理流动资金贷款业务的基本操作程序：



从申请到受理不得超过 1 个工作日，做到当天申请当天受理；一般信贷业务调查原则上不得超过 2 个工作日；审查、风险评价原则上不得超过 2 个工作日；审议、审批原则上不得超过 1 个工作日。

第十条 办理流动资金贷款业务的管理流程：



(一) 受理、调查、审查、会办与审批。

1、受理与调查：客户向信用社提出信贷业务申请，信用社受理并进行初步认定，对同意受理的业务由客户经理、信贷员(以下简称信贷人员)进行调查。

2、审查：审查岗（或风险监控岗）对信贷人员送审的调查报告和客户资料进行审核，对不符合贷款准入条件的签署退回意见；对符合贷款条件的出具审查报告(风险评价报告)。

3、会办与审批：基层信用社贷款会办小组对需会办的信贷业务进行审核、审议，信用社主任根据会办意见签署审批意见。

4、属于基层信用社权限范围的贷款由基层信用社信贷主管根据审贷小组和主任的审批意见办理贷款发放。

5、超过基层信用社权限范围的贷款将调查报告、审查报告、贷款会办书、贷款清收责

任书和客户申贷等资料报送联社业务发展部调查岗调查、审查岗审查。属于业务发展部权限范围内的贷款由有权审批人根据审查结果进行审批；超过业务发展部权限范围的贷款，提交风险管理部，风险管理部风险监控岗对业务发展部提交的调查材料，提出审查意见，报贷审会审批。

6、属联社主任室授权范围内的信贷业务由贷审会集体审议后，由贷审会主任委员根据审议结果进行审批；超过联社主任室授权范围的信贷业务由贷审会集体审议后提交联社主任审批；超过理事会对主任室授权范围的信贷业务由贷审会办公室主任提交理事会授权机关决策审批；需报省联社的上报省联社备案。

（二）信贷业务管理。信贷业务经县联社有权审批人审批后，通过信贷管理部门批复至基层信用社，由信贷人员与客户签订信贷业务合同并负责信贷业务发生后的管理。

（三）贷款的发放与支付。流动资金贷款要通过专门的账户进行发放与支付，实行“T+0”制度，即对实行受托支付的流动资金贷款，用户提出用款申请后，款项的支付与发放在同一日进行，所放款项不得在客户账户上停留，对当日不能划款的，最迟不得超过次日，并要书面说明原因。客户提出用款申请，指定柜员审核并在提款申请书和支付委托书（如是受托支付）上签字确认经主任审批同意后办理贷款的发放业务，对受托支付的由指定柜员根据合同约定的支付方式、客户提款申请和支付委托书即时办理款项的支付业务。

第三章 流动资金贷款的种类、利率

第十一条 流动资金贷款种类

（一）按流动资金贷款期限分

1、临时流动资金贷款，期限在 3 个月（含）以内，主要用于企业一次性进货的临时性需要和弥补其它支付性资金不足。

2、短期流动资金贷款，期限在 3 个月（不含）至 1 年（含），主要用于企业正常生产经营周转的资金需要。

3、中期流动资金贷款，期限在 1 年（不含）至 3 年（含），主要用于企业正常生产经营中经常占用。

（二）按流动资金贷款周转分

1、一般流动资金贷款。贷款按合同发放，到期收回，不得循环使用。

2、流动资金循环贷款，信用社与借款人一次性签订最高额借款合同，在合同规定的有效期内，允许借款人在最高额度内多次提取贷款、逐笔归还、循环使用。

（三）按流动资金贷款还款方式分

1、流动资金整贷整偿贷款，借款人一次提取，到期一次偿还。

2、流动资金整贷零偿贷款，借款人一次提取，分次偿还。

第十二条 流动资金贷款利率

流动资金贷款利率在人民银行公布的贷款利率基础上适当上浮。

第四章 流动资金贷款的申请与受理

第十三条 流动资金贷款的对象为国家规定可以作为借款人的、经工商行政管理机关或主管机关核准登记实行独立核算的企业法人、事业法人或其他组织。

第十四条 流动资金贷款借款人应具备以下条件：

- （一）借款人依法经工商行政管理机关或主管机关核准登记；
- （二）借款人信用状况良好，无重大不良信用记录；
- （三）借款人生产经营合法、合规，经营项目符合国家的产业、土地、环保等相关政策，并按规定履行了各项固定资产投资建设的合法管理程序；
- （四）借款人具有持续经营能力，有明确的、合法的还款来源；
- （五）借款用途明确、合法；
- （六）符合信用社发放贷款的如下条件：
 - 1、在信用社开立基本账户或一般存款账户；
 - 2、持有人民银行核发的、有效的贷款卡；
 - 3、落实信用社认可的担保。
- （七）信用社要求的其他条件。

第十五条 贷款申请

借款人需要流动资金贷款，应当向信用社提出书面申请，填写包括借款金额、借款用途、期限、还款方式等主要内容的《借款申请书》，同时提供如下资料：

（一）借款人基本情况资料

主要包括反映借款人基本情况的营业执照、组织机构代码证、税务登记证、贷款卡、经工商管理机关签章后的公司章程、特许经营许可证、法定代表人、主要负责人身份证明等。

（二）借款人生产经营情况资料

主要包括反映借款人生产经营情况的各类产销合同资料、有权机构核准的近三年的财务报表及当年度近三个月的财务报表、财务报表主要项目明细、各类税费、电费及工资发放资料等。

（三）借款人申请贷款资料

主要包括贷款用途证明材料、股东会或董事会借款决议、担保人同意担保承诺、各类授权文件、担保人基本情况资料及财务资料、抵质押物清单、权属证明等。

（四）信用社认为需要提供的其它资料。

信贷人员必须对借款人提供的上述申请材料的方式和具体内容提出要求，要求借款人恪守诚实守信原则，承诺所提供材料真实、完整、有效，并在签订合同时给予明确载明。

第十六条 流动资金贷款的受理

信贷人员在收到借款人提供的所有资料后，在一个工作日内对其真实性、合法性、有效性、完整性进行认真审核，决定是否受理。对不予受理的业务及时将所有材料退还申请人。对决定受理的在规定的时间内由调查人员进行调查。

第五章 流动资金贷款的调查

第十七条 贷款尽职调查

（一）尽职调查的程序

贷款尽职调查是指信贷人员通过调查掌握借款申请人生产经营状况、资产负债结构、发展前景和管理存在的问题，分析借款人的偿债能力和贷款潜在风险，为贷款决策提供准确的信息和依据。

- 1、确定至少 2 名信贷人员组成调查小组作为贷款调查人；
- 2、制订调查工作计划；
- 3、调查、收集整理材料；
- 4、对资料进行分析、审查，与借款人的主要负责人、财务负责人交谈，现场、实地检查，做出预测与评价；
- 5、编写调查评估报告。

（二）尽职调查的方法

贷款调查采取现场与非现场相结合的形式履行尽职调查，采取定性分析与定量分析相结合的方法进行，形成书面报告，调查人对其内容的真实性、完整性和有效性负责。

- 1、查阅信贷管理系统、征信系统有关报告、资料和信贷档案，适当进行外延走访；
- 2、查阅借款人提交的有关资料和近三年的财务报表，并对各种资料和财务报表的真实性进行审核；
- 3、深入实地查阅客户有关报表、账簿，调查客户提交的有关资料是否真实；
- 4、与客户主要负责人、董事会成员、监事会成员及有关职能部门负责人、工作人员交谈；
- 5、查阅提供的担保资料、实地检查抵质押物情况，走访保证人；
- 6、测算流动资金贷款的风险程度。

（三） 尽职调查要点

尽职调查包括但不限于以下内容：

- 1、借款人的组织架构（关注人、财、物、产、供、销部门是否齐全）、公司治理、内部控制（关注财务制度、产供销制度是否健全）及法定代表人和经营管理团队的资信、素质等情况；

2、借款人的经营范围、核心主业、生产经营、贷款期内经营规划和重大投资计划等情况；

3、借款人所在行业状况；

4、借款人的应收账款、应付账款、存货等真实财务状况；

5、根据借款人流动资金总需求和现有融资性负债情况，测算流动资金贷款需求量；

6、借款人关联方及关联交易等情况；

7、贷款具体用途及与贷款用途相关的交易对手资金占用等情况； 8、还款来源情况，包括生产经营产生的现金流、综合收益及其他合法收入等；

9、对有担保的流动资金贷款，还需调查抵（质）押物的权属、价值和变现难易程度，或保证人的保证资格和能力等情况；

10、其他需要调查和核查的事项。

调查人应根据借款人经营规模、业务特征及应收账款、存货、应付账款、资金循环周期等要素测算其流动资金贷款需求（测算方法参考附件），综合考虑借款人现金流、负债、还款能力、担保等因素，合理确定贷款结构，包括金额、期限、利率、担保和还款方式等。

第六章 流动资金贷款的风险评价与审批

第十八条 信用社应建立完善的流动资金贷款风险评价制度，设置定量或定性的指标和

标准，由审查岗（或风险监控岗）从借款人主体资格、条件满足程度、生产经营情况及还款来源可靠性、担保、保险等角度，全面审查流动资金贷款的风险因素。

第十九条 审查人员负责对流动资金贷款进行基本审查和风险评价，并形成全面的审查评价报告。

（一）基本条件审查要点

- 1、调查岗送审的材料是否齐全；
- 2、借款单位、担保单位是否符合信用社规定的条件；
- 3、借款人生产经营、财务状况、信誉状况、发展前景及内部管理是否良好；
- 4、借款用途是否合法、合规；
- 5、贷款金额、期限、利率是否合规；
- 6、第一、第二还款来源是否充足、可靠、合法、有效；
- 7、借款人信用总量及各分项信用余额是否控制在最高综合授信额度及各分项授信额度内；
- 8、借款人经营中存在的问题及对贷款安全的潜在影响；
- 9、调查报告是否真实、完整、准确；

10、其它需要审查的内容。

（二）合规风险审查要点

1、借款单位、担保单位的资格、资信情况是否符合法律、法规和各类监管制度的规定；

2、贷款调查报告是否对风险点进行了充分揭露，是否制定了有效的风险防范措施；

3、账户监管、支付委托等相关手续的合规性、有效性；

4、其它需要审查的内容。

第二十条 流动资金贷款的审批

根据贷审分离、分级审批的原则，严格按照信用社授权管理制度的规定，各级审批人员在授权范围内按规定流程审批贷款。

第七章 流动资金贷款的合同签订

第二十一条 合同签订之前，由原调查人对流动资金贷款的条件进行再确认，即按照调查报告、审批意见的要求，对借款人的借款资格、信誉状况、财务状况及担保措施等进行审核，发现借款人情况有较大变化，有可能加大贷款风险时，须及时将变化情况及处理方案以书面形式上报原审批人，待原审批人二次审核同意后再进行合同的商谈。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/436053140040010121>