xxxx 银行小微企业“速贷通”
业务管理办法

目　录

第一章　总　则
第二章　业务对象、条件与用途
第三章　业务范围、抵（质）押率
第四章　贷款金额、期限、利率与还款方式
第五章　业务流程
第六章　贷后管理
第七章　附　则

第一章　总　则

第一条　[目的依据]

为促进 xxxx 银行（以下简称 xx 银行）小微企业信贷业务发展，进一步满足小微企业客户融资需求，根据《国务院关于扶持小型微型企业健康发展的意见》（国发〔2014〕52 号）、《中国银监会关于进一步做好小微企业金融服务工作的指导意见》（银监发〔2013〕37 号）、《xxxx 银行流动资金贷款管理暂行办法》（〔2013〕240 号），制定本办法。

第二条　[业务定义]

本办法所称小企业“速贷通”业务，是指 xx 银行为满足小企业客户快捷、便利的融资需求，在分析、预测企业第一还款来源可靠的基础上主要依据足额有效的抵（质）押担保而办理的信贷业务。

第三条　[适用范围]

本办法中的信贷业务仅指流动资金贷款和低信用风险业务。

第二章　业务对象、条件与用途

第四条　[业务对象]

经国家工商行政管理机关核准登记的小微企业客户，小微企业客户的划分标准按照《关于进一步明确小企业客户分类标准和管理范围的通知》（建总函〔2013〕35 号）执行。

第五条　[基本条件]

借款人向 xx 银行申请“速贷通”业务，须同时具备以下条件：

（一）经工商行政管理机关核准登记的企业法人及个体工商户；

（二）有固定的生产或经营场所，从事符合法律、法规的生产、经营活动,近两年无环保违法记录；

（三）符合国家产业政策和 xx 银行信贷政策；

（四）在 xx 银行开立结算账户；

（五）企业具有按期还本付息的能力，信用记录良好，近 3 年在中国人民银行企业征信系统无不良信用记录；

（六）企业主及其配偶品行端正，无不良嗜好，个人信用记录良好,近 2 年在中国人民银行个人征信系统个人逾期或欠息在 30 天（含）以内的次数不超过 6 次，且不存在逾期或欠息在 30 天以上的信用记录。对于个人非恶意不良信用记录的，由一级分行负责例外核准。

（七）企业主及其配偶同意作为共同借款人或提供连带责任保证。对于借款人实际控制人为法人的，由实际控制人提供保证。

第六条　[准入条件]

（一）企业成立且实际经营 2 年（含）以上，主营业务突出；

（二）企业主从事本行业 3 年（含）以上；

（三）企业在 xx 银行信用等级为 1-14 级（存量客户 1-15 级）。

对完全以居住用房地产作为抵押物而办理“速贷通”业务的，且已经在 xx 银行开立基本结算户的，如成立年限不满 2 年，需一级分行例外核准。低信用风险业务不受准入条件限制。

第七条　[贷款用途]

信贷资金用于小企业客户生产经营资金周转，不得用于股市和证券投资以及其他权益性投资或国家有关法律、法规和规章禁止的其他投资行为。

第三章　业务范围、抵（质）押率

第八条　[低信用风险业务]

交存100% 保证金（含凭证式国债和xx银行认可的定期存单质押）的信贷业务、无需xx银行其他配套信贷支持的一、二类外国政府转贷款、用xx银行认可的银行承兑汇票全额（含本息）质押的信贷业务、银行信用支持与承诺全额覆盖的信贷业务及由国债、央行票据、政策性金融债做质押的债券质押式回购业务。

银行信用支持与承诺全额覆盖的信贷业务包括：

（一）符合人民银行和xx银行规定的银行承兑汇票贴现、转贴现；

（二）总行核定的金融机构额度内的境内外银行或其分支机构全额担保（含备付信用证）的信贷业务；

（三）总行核定的金融机构额度内的信用证项下贴现和应收款买入业务；

（四）占用金融机构额度的出口议付；

（五）xx 银行总行核定的金融机构额度内的转开保函（银行委托保证）。

第九条　[特定抵押物担保]

“速贷通”业务特定抵押物是指产权明晰、变现能力强、市场价格相对稳定的抵押物，主要包括：

（一）借款企业、企业主个人或其他第三方（房地产开发企业除外）拥有完全产权的居住用房地产（含普通商品住房、高档公寓、别墅）和商铺。居住用房地产产权清晰，交付使用年限在20 年以内；

（二）借款企业、企业主个人或其他第三方(房地产开发企业除外)拥有完全产权的标准工业厂房。产权明晰，交付使用年限应在15 年以内；

（三）以出让方式取得的国有土地使用权。抵押土地应位于县级(含)以上城区中心或省级(含)以上工业园区内。珠三角、长三角、环渤海区域的抵押土地可位于经济发达的乡镇（含）以上城区中心。不接受下列土地使用权抵押：

1.划拨土地使用权、集体所有的土地使用权；

2.所有权、使用权不明或有争议的土地使用权；

3.学校、幼儿园、医院等以公益为目的的事业单位、社会团体教育设施用地、医疗卫生设施用地和其他社会公益设施用地使用权；

4.依法被扣押、监管的土地使用权；

5.《闲置土地处置办法》（国土资发[1999]5 号）规定的闲置土地使用权；

6.法律、行政法规规定不得抵押的其他类型土地使用权；

7.已经抵押给其他债权人的土地使用权；

8.房地产开发公司拥有的以商品房开发为用途的土地使用权；

（四）xx 银行批准的其它特定抵押物。

第十条　[特定质物担保]

特定质物包括：

（一）xx 银行认可的标准仓单；

（二）xx 银行认可的交易金额大、变现能力强、价格较稳定的动产，包括钢材类中的镀锌板、螺纹钢、线材、优线；有色金属类中的铜锭、铝锭、铅锭、锌锭；

（三）xx 银行批准的其他特定质物。

第十一条　[特定保证]

（一）xx银行评定信用等级达到1-5级的企业提供连带责任保证，担保贷款余额应控制在保证限额以内；

（二）xx 银行认可的担保机构提供连带责任保证。

担保机构除满足《xxxx 银行专业担保机构管理办法》（〔2013〕104 号）的基本条件外，还需满足以下准入条件：

1.实收资本（经营期限不到 1 年的）或净资产（经营期限在 1 年以上的）应在 8000 万元（含）以上，其中货币资本不低于 80% ，资本金真实到位，没有抽逃现象；民营担保机构应由政府

再担保机构提供再担保或实收资本在 2 亿元（含）以上；

2.担保机构注册成立后，实际经营年限应在 2 年以上（经重组的担保机构以重组后的经营年限计算），近两年连续盈利，履约情况良好，无尚未解决的重大债权债务纠纷；

3.担保机构信用评级应在 1-5 级，且评级在有效期内，对于政府背景担保机构，如经营期限不满 2 年的，信用评级应在 1-4 级；

4.按照《xxxx 银行专业担保机构评价打分卡》，评价打分在 76 分（含）以上。

（三）担保机构担保放大倍数、担保限额、风险保证金等其他管理要求按照《xxxx 银行专业担保机构管理办法》相关规定执行。

第十二条 [抵质押率]

抵质押率按照总行《xxxx银行授信业务押品管理办法》（〔2014〕187 号）、《关于调整我行可接受押品种类及部分押品准入标准的通知》（建总函〔2016〕188 号）的具体要求执行。

第四章 贷款金额、期限、利率与还款方式

第十三条 [贷款金额]

根据抵（质）押物的价值、客户现金流等因素综合确定贷款金额，单户贷款金额最高 1000 万元，且不超过企业上年度销售收入的 30% （对于成立不满 2 年的企业，要提供已形成的销售

收入及订单进行佐证），低信用风险业务除外。

第十四条　[贷款期限]

以1年期以内的短期流动资金贷款为主,最长不得超过3年。

对于企业经营年限2年（含）以上并能提供抵质押物（不含特定动产）担保的客户或办理低信用风险业务的客户，可以开通循环贷款功能。循环额度有效期最长1年（含），在核定的有效期内借款人可随时申请支用，单笔支用贷款期限不超过一年，且贷款到期日不超过核定的“速贷通”循环额度有效期间届满日起180 天。

第十五条　[贷款利率]

按照收益覆盖风险和成本的原则，贷款利率应在基准利率的基础上实行上浮。根据行业、担保方式及综合贡献度等实行差别化的风险定价。

第十六条　[计息方式]

贷款实行按日计息，按月结息。

第十七条　[还款方式]

（一）期限在一年以内的贷款，可以选取按月、按季还款或到期一次性还款的方式；

（二）期限在一年以上的贷款，应根据借款企业现金流特点，选取按月、按季、按半年等整贷零偿还款方式；

（三）对于循环额度贷款，可在有效期内随借随还。

第五章　业务流程

第十八条　[客户申请]

借款人填写《xxxx 银行小微企业信贷业务申请书》（附件1）。借款人须提供以下资料：

（一）借款人、保证人（如需，下同）营业执照、企业法人组织机构代码证、税务登记证、公司章程原件和复印件；

（二）借款人、保证人上年度财务报表和最近一期财务报表原件；

（三）抵（质）押物清单与权属凭证（原件和复印件）；

（四）借款人、保证人有权机构借款及担保的决议原件；

（五）抵（质）押物为第三方法人企业的，需提供第三方法人企业有权机构同意以特定财产进行抵（质）押的决议原件；

（六）以自然人拥有的商品房住宅抵押的，须同时提供必要的证明材料；

（七）企业法定代表人的身份证复印件；

（八）xx 银行认为必要的其他材料。

第十九条　[业务受理]

客户经理负责受理借款人申请，并对借款人进行初步筛选。对于符合条件的，将收集的借款人材料提交小企业业务受理人员。

第二十条　[信贷准入]

评价授信人员根据 xx 银行小企业信贷政策判断借款人是否符合准入标准。对于需进行例外事项核准的，应上报一级分行进行准入。

[贷前调查]

应由客户经理和评价授信人员进行双人实地调查，评价授信人员完成授信评价工作。对于授信额度未增加及担保措施未改变的存量客户，可结合各行信贷业务量、评价授信人员配备等情况，采取客户经理双人实地调查的方式，并对信息真实性和有效性负责，评价授信人员可基于客户经理调查提供的信息进行评价申报。

根据抵（质）押物的变现能力、保证人的担保能力以及资本占用规则，进行分类管理，评价授信人员可采取不同的调查方式。

1.对于以凭证式国债、xx 银行认可的定期存单、承兑汇票、央行票据、政策性金融债等金融质押品为质押物的，应通过实地走访，重点对企业贷款用途真实性进行核查。在此基础上，可采取非现场调查方式采集所需信息。

2.对于以房地产、标准仓单、特定动产等其他抵质押物及采用保证方式的，应采取现场调查为主的方式进行调查。重点核实贸易合同、订单、缴税凭证、企业和企业主的银行流水等信息，判断企业的第一还款来源是否充足可靠。

现场调查时，可采集企业影像资料，直观反映企业状况。在企业允许情况下，可选择企业门面、厂房、生产线、原材料及产成品、抵质押物等进行拍照，并保留拍照日期，可作为客户基础材料上传到 CLPM 系统。

第二十二条　[客户评价]

评价授信人员按照《xxxx 银行国内客户信用评级手册》（建

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/606105014155010112