

中小企业融资难一直是老生常谈的问题，有的是在最初遭遇被拒的尴尬，有的是在最后一哆嗦的时候，没有把握好火候，遇阻卡壳。所谓知己知彼才能贷得资金，今日，我们不妨潜入银行内部，看看向企业批贷前，它们在忙活哪些事情，希望对广大企业主们有所帮助。

### 1.接洽。

如果企业是线上申请贷款，最初的接洽往往是从电话沟通开始，若是相聊甚欢，客户经理认为企业符合申请资质，企业又认为银行适合自己，接下来则将进入到递交申请材料的环节。

### 2.贷前调查。

受理业务后，银行接下来会度过一段“犹豫期”，通过方方面面的贷前调查，了解企业并组集中确定审批结果。除了核查企业和企业主的信用，了解其还款意愿外，还会聆听周边人的声音，比如向有经常性业务往来的企业、企业员工等人多方面打探他们对企业的人品，行事风格等印象。

还款能力方面，除了财务报表，经营流水资料会给银行指引方向，企业在行业的竞争力、行业未来的发展“钱”景、担保人或担保物等情况，都左右了银行对企业未来偿债能力的判断，更直接关系到贷款审批结果的成败。

### 3.方案谈判。

如果认为风险能够在可控范围内，银行会与企业的可贷金额、期限、价格、担保方式等等进行新一轮谈判。

### 4.贷款审查。

方案谈妥，调查报告写好后，客户经理会将全部业务资料移交风控部门进行审查。这一阶段，风控部门会对项目进行审查，判断风险大小，收益多少，并得出初步审查结果。具体说来，无外乎三种情况：要么批贷，要么不批，要么以调整贷款金额、利率或担保方式为前提才能批贷。

### 5.办理手续。

审批通过后，银行带领客户走完签订合同、办理抵押手续等必经之路后，便准备开闸放款。

## 6.放款审批。

为了防止纰漏，放款审核环节是把控贷款风险的最后一道关口。这关主要是在“检查”两字上下工夫，放款中心检查合同是否签好，手续是否办妥等内容。检查无误，接下来便是放款审批。

## 7.贷后管理。

贷款发放后，客户经理会定期或不定期去监测企业营运状况、信誉情况、抵押物及担保人的情况，防止贷款风险的发生。