

# 小微信贷业务全流程风险管理

## 课程背景：

近年来，随着我国社会经济的高速发展和科学技术的不断进步，小微企业在国民经济中的地位和作用出现了翻天覆地的变化，据统计，我国小微企业的数量已超过企业总数的96%，俨然已经与我国的大中型企业并驾齐驱，成为促进我国经济发展和社会进步的中坚力量。随着小微企业的重要性越来越突出，我国的商业银行逐渐把开发小微企业的金融业务作为其重要的战略选择，但小微企业本身风险较大，加上财务体制及相关信息披露体系落后，在目前小微金融体系不太成熟的情况下，商业银行如何管理小微企业的信贷风险是个难题。

本课程结合银行工作实际，如何全流程管理小微信贷业，尤其在贷前、贷后环节如何控制信贷风险提出了方法策略以及应对措施，旨在提高信贷人员有效识别风险、管理风险、防范风险化解风险的能力，全面提高小微信贷人员的业务素质和风险管理水平。

## 课程收益：

- 全方位认识贷款风险，树立风险防范意识
- 掌握小微信贷业务的全流程管理方法全局性防范和把控风险
- 充分认识贷后管理涉及的法律风险
- 掌握小微信贷全流程主要的风险问题

**课程时间：**1天，6小时/天

**课程对象：**金融机构业务人员、中高级管理人员、城市（农村）商业银行、邮政储蓄银行、村镇银行、农村信用联社小企业贷款分管领导

## 课程风格：

1. 教学通俗易懂，擅长把枯燥的理论变得形象化，易记易学
2. 以启发体验式教学为主，激发学习兴趣，变被动学习为主动学习，在老师的引导下，让学员主动提出问题，分析问题，解决问题，提高在工作中的实操力
3. 课堂气氛活跃，学员在寓教于乐中获取最大的收益，并能学以致用

## 课程大纲

### 第一讲：信贷全流程风险管理理念

1. 真实性原则
2. 实际控制人
3. 未贷先想收
4. 信贷独立
5. 交叉检验
6. 分期还款
7. 贷款双重担保
8. 先看风险后看收益
9. 严格三方担保
10. 信贷无小事，防患未然
11. 第一二还款来源双向否定
12. 构建现金流风险模式

**案例：**信贷风控防线全面失守风险案例

**案例：**贷款三查不尽职案例

## 第二讲：贷前尽职调查

### 一、贷前调查要“重源头”

#### 1. “抬头看路”——投向策略

- 1) 大政方针投向指引
- 2) 当前状况未来趋势
- 3) 整体行业单个企业
- 4) 区域经济地方特色

#### 2. “低头拉车”——产品策略

- 1) 生产型企业
- 2) 商贸型企业
- 3) 服务型企业

### 二、贷前调查要“严过程”

#### 1. 财务信息为信贷所用

- 1) 信贷需求类型分析
- 2) 如何快速估算信贷额度

案例：某公司信贷额度的简易匡算

互动：信贷额度的三七定律

#### 2. 非财务因素评价指引

- 1) 评价维度—“五个看点”
- 2) 评价视角—“四面看人”

### 三、贷前调查要“细剖析”

#### 1. 信息拼图交叉检验

- 1) 历史数据
- 2) 行业水平
- 3) 不同渠道
- 4) 不同人群
- 5) 投入产出
- 6) 不同类别

### 四、“细剖析”案例分享

1. 隐形集团问题案例分享
2. 隐形负债问题案例分享

## 第三讲：贷中尽职审查

### 一、合同签署及注意事项

1. 再次查验借款人和担保人证件的重要性

案例：房产证上的姓名有错别字造成无法查封

2. 自然人借款人签署合同时未签字只按手印，合同是否成立？
3. 借款合同上借款人所盖公章为假章，合同被认定不成立？
4. 合同签字为假，贷款人败诉？
5. 公司盖章后法定代表人未签字，合同是否生效？
6. 借款合同中只有借款企业法定代表人的签字未加盖印章，合同是否生效？
7. 合同约定盖章并经代表签字合同生效，签字为假，合同是否生效？
8. 合同约定须经总公司批准后始生效，但一方故意怠于申请报批，合同是否生效？
9. 公司法定代表人越权签订的借款合同是否有效？
10. 经理在未经授权的情况下的代理企业借款的行为是否有效？
11. 借款合同中的单位印章与合同效力

## 二、保证担保注意事项

1. 保证人仅在借款合同上签字的，是否应承担保证责任？
2. 保证期间届满后保证人在催款通知书上签字的，保证人是否承担保证责任？
3. 保证合同无效，保证人是否无需承担责任？
4. 借贷双方协议就贷款展期的，保证人是否仍需承担责任？
5. 借贷双方协议变更借款用途，保证人是否仍需承担保证责任？
6. 未告知保证人借新还旧，保证人是否有权拒绝承担保证责任？
7. 贷款债权转让后，保证人是否仍应对贷款承担保证责任？
8. 贷款债务转让后，保证人是否可以拒绝承担保证责任？
9. 违反《公司法》第十六条，担保合同是否无效

## 三、抵押担保注意事项

1. 夫妻一方未经另一方同意抵押共有房屋的，抵押是否有效？
2. 以房屋抵押的，是否房屋所占土地亦需办理抵押登记？
3. 贷款人转让债权的，抵押人是否仍需承担担保责任？
4. 第三人提供抵押担保的，未经抵押人同意，借款人转移债务的，抵押人是否仍需承担担保责任？
5. 借新还旧贷款是否应重新办理贷款的抵押登记手续？
6. 借款既有抵（质）押担保又有保证人担保的，贷款如何实现债权？
7. 借款人将汽车质押后又将车抵押给其他债权人，谁优先受偿？
8. 抵押房屋在抵押未解除前，是否可以转让，合同是否有效？

## 四、质押注意事项

1. 应收账款质押风险
2. 公路收费权质押纠纷案的业务启示
3. 银行质押票据被公示催告的法律风险防范
4. 虚假存单质押效力的司法的认定
5. 银行理财产品质押的法律效力及风险缓释路径
6. 动产质押与动产抵押之比较分析

## 五、特别注意事项

1. 夫妻一方借款，是否应由夫妻双方承担还款责任？
2. 夫妻一方为他人借款提供担保所产生的债务，是否由双方共同偿还
3. 夫妻离婚时约定共同借款由一方偿还，另一方是否无需还款？
4. 婚内夫妻一方借款，离婚后另一方是否无需承担还款责任？
5. 抵押房屋被变卖后，新房屋所有权人是否可要求承租户搬出？
6. 承租人签订租赁合同后未搬入承租房屋租住，新房屋所有权人是否受买卖不破租赁原则限制？
7. 对具有强制执行效力的公证债权文书内容有争议，能否提起诉讼？
8. 具有强制执行效力的公证债权文书在申请执行前，是否可向法院申请财产保全？

## 第四讲：贷后尽职管理

### 一、贷后管理的不安抗辩权

案例：借款人违反约定拒绝贷款人检查监督、拒绝提供财务报表的责任？

案例：借款人经营恶化、丧失偿债能力的，贷款人能否提前收回贷款？

案例：借款人未按约定的用途使用借款，贷款人可提前收回贷款？

### 二、贷款催收

案例：银行债权风险管理案例

### 三、软回收及信用恢复

1. 软回收
2. 信用恢复

案例：浙江某光电公司的重组方案

#### 四、以物抵债

案例：诉讼中达成以房屋抵债，调解后借款入反悔，能否将房屋过户？

#### 五、债权出售（转让）

案例：商业银行不良贷款债权能否出售给非金融机构或个人？

案例：判决后，贷款人将债权转让，受让人能否申请执行？

#### 六、债务承担

案例：借款人将债务转让后，贷款人能否再要求借款人偿还借款？

#### 七、第三人代偿

案例：第三人同意代为偿还借款，但实际未还款，责任由谁承担？

#### 八、法人人格否认制度

案例：一套人马两个公司恶意逃债，股东及公司是否承担连带清偿责任？

案例：运用法人人格否认制度成功追索贷款债权

#### 九、诉讼时效

1. 贷款人仅向保证人催款，贷款债权是否已过诉讼时效？
2. 诉讼时效期间届满后，借款人在催收贷款通知书上签字的，诉讼时效是否重新起算？

#### 十、代位权贷款催收

案例：代位权诉讼胜诉后，债权人是否仍有权利要求债务人清偿债务？

案例：债务人委托律师发送律师函是否属积极行使债权行为？

#### 十一、撤销权

案例：债权人行使撤销权是否受时间的限制？

案例：撤销权的行使中以明显不合理的低价转让财产的，如何认定？

案例：借款人在借款之前以明显不合理的低价转让财产的，贷款人能否行使撤销权？

#### 十二、通过或借助刑事诉讼维护贷款人债权

案例：浙江天量骗贷案细节：逾百家关联公司被掏空

案例：深圳一银行被诈贷 8970 万以“萝卜章”层层过关

#### 十三、特别注意事项

案例：处置抵押房屋，能否不起诉，直接申请法院拍卖、变卖？

案例：抵押人的唯一居住房屋能否强制执行？

案例：已被法院查封的被拍卖房屋是否需解封才能办理过户手续？

案例：未经过轮候查封法院的同意，在先查封的法院能否处置查封财产？

案例：未经过轮候查封法院的同意，在先查封的法院能否处置查封财产？

案例：轮候查封中如何保障抵押权人的优先受偿权

案例：贷款未逾期，但是抵押财产被其他金融机构查封？

案例：最高额抵押资产被查封，银行能否优先受偿

案例：借款人的财产全部被法院查封，贷款人可否向法院申请对被查封财产按债权比例受偿？