

《小微信贷风险识别与防控》

课程大纲

第一部分 小微客户贷款总体风险控制

第二部分 客户角度分析

第三部分 银行管理角度分析

第一部分 小微客户贷款总体风险控制

一、什么是小微贷款

二、小微小微企业（个体工商户）贷款分类

三、银行发放小微贷款存在的主要问题

四、小微贷款风险防控总体措施

第二部分 客户角度分析

第一节 客户经营风险识别与控制

一、借款人经营失败原因分析

- (一) 原材料来源出问题
- (二) 生产经营出问题，产品质量不过关
- (三) 经营战略出问题，盲目扩张
- (四) 产品销售出问题
- (五) 新产品替代风险
- (六) 经营环境、宏观形势发生变化问题
- (七) 内部管理出问题
- (八) 自然灾害、意外事故影响问题
- (九) 多种因素交织，引发风险。

二、客户经营风险控制措施

(一) 强化贷款调查审查审批，对经营风险不可控客户不放贷

(二) 加强贷后经营帮扶

1. 向企业传递宏观经济信息

2. 帮助借款人加强产品质量管理
3. 帮助借款人扩大产品销售
4. 帮助企业加强经营管理，防止盲目负债扩张
5. 银保合作，转移风险

第二节 客户挪用贷款资金风险识别与控制

（一）客户挪用贷款资金风险主要表现

- （1）贷款到期不还，挪用于发展其他项目，盲目用于扩大生产。
- （2）将贷款资金挪用于投资小贷公司、担保公司等高风险行业。
- （3）将贷款资金挪用于发放高利贷。
- （4）将贷款资金挪用给企业使用。
- （5）将贷款资金挪用于炒期货、炒股票、购彩票、赌博。
- （6）将生产经营贷款挪用于大额消费（购建房屋、车辆）。
- （7）将贷款资金转借给亲戚朋友使用。

（二）客户挪用贷款资金风控措施

- (1) 加强贷款调查、审查审批把关，掌握真实需求。**
- (2) 加强合同约束**
- (3) 加强支付管理，严格执行受托支付规定，把好贷款用途第一关**
- (4) 强化贷后资金使用跟踪检查**
- (5) 加强分期还款管理。**

第三节 客户转移资金风险与控制

(一) 借款人转移资金风险信号

- (1) 企业老板向国外汇款转移资金，转移资金**
- (2) 企业频繁取现，转移资金**
- (3) 企业频繁向个人账户转款，转移资金**
- (4) 企业销售收入不存银行，以企业老板亲属名义存入他行或投资**
- (5) 借款人通过银行账户外资金收付，规避监督**

(二) 借款人转移资金风险防控措施

- 1. 加强账户资金管理与监测**
- 2. 加强对借款人银行账户外资金收付监测**

第四节 关联企业（集团客户）贷款风险控制

- （一）关联企业主要形式
- （二）关联交易
- （三）银行关联企业贷款客户主要风险
- （四）关联企业（集团客户）贷款风险防控措施

第五节 贷后客户基本情况、品质、股东变化，引发的风险识别与控制

一、借款人基本情况、品质、股东变化，引发的风险表现

- 1. 借款人基本情况变化，引发的风险
- 2. 借款人个人品质变化，引发的风险
- 3. 企业法人治理结构、公司高管层、股东变化，引发的风险

二、借款人基本情况、品质、股东变化风险防控措施

- 1. 加强对借款人基本情况、品质、股东关系的调查，对有赌博、炒股、炒彩票、炒期货行为、不讲诚信品质差、股东关系紧张的客户不予贷款。

2. 贷后密切监控借款人基本情况、品质、股东关系的变化，出现重大变化，有可能对贷款造成影响，及时进行风险处置。

第三部分 银行管理角度分析

第一节 运用大数据收集信息，识别风险

第二节 重置客户报表，识别还款能力风险

第三节 客户贷款抵押担保风险识别与控制

第四节 异地客户贷款风险与控制

第五节 股权质押贷款风险识别与控制

第六节 小微贷款重组风险识别与控制

第一节 运用大数据收集信息，识别风险

(一) 小微客户大数据信息收集渠道

1. 人行征信中心数据库，提供信息

2. 商业征信机构，提供信息

3. 国家公共信用信息中心提供信息

4. 商业银行与其他机构自发合作，系统对接，获取信息
5. 社区网格化管理系统，提供信息
6. 银行机构自身系统，提供数据信息
7. 客户经理采集数据信息
8. 委托调查收集信息

(二) 大数据收集信息案例分析

第二节 重置客户报表，识别还款能力风险

- 一、客户财务报表编制方法
- 二、三张报表是防范贷款风险的三道防线
- 三、小微企业没有合格报表
- 四、客户经理重置的三张报表，评估客户还贷能力
- 五、三张报表编制原理与案例分析

第三节 客户贷款担保风险识别与控制

- 一、抵质押贷款风险及其控制措施
 - (一) 抵质押贷款主要风险点
 - (二) 抵质押贷款风控措施
- 二、民营担保公司担保贷款风险及其控制措施

- (一) 民营担保公司担保贷款风险
- (二) 民营担保公司担保贷款风控措施

第四节 异地客户贷款风险与控制

- 1. 异地贷款风险大，应严格控制
- 2. 控制异地贷款总体要求
- 3. 专项贷款异地投放规定
- 4. 两种异地贷款处理

第五节 股权质押贷款风险识别与控制

- (一) 银行股权质押法律依据
- (二) 银行股权质押贷款操作流程
- (三) 对出质股权发行行相关要求
- (三) 对股权质押贷款承贷行相关要求

第六节 小微贷款重组风险识别与控制

一、贷款宽限期与贷款展期

- (一) 贷款宽限期
- (二) 贷款展期
 - (1) 法律依据
 - (2) 展期期限规定
 - (3) 特殊产品展期规定
 - (4) 贷款展期条件
 - (5) 展期适合的对象与范围
 - (6) 展期对控制不良贷款的意义

二、借新还旧

- (一) 什么是借新还旧
- (二) 续贷方式借新还旧
- (三) 逾期贷款借新还旧
- (四) 借新还旧对控制不良贷款的意义
- (五) 旧贷担保人与新贷担保人的责任 (担保法释第十六条)
- (六) 关于借新还旧办理手续问题

三、重定期限 (保全展期)

(补充协议, 修改信贷系统期限)

- 1. 什么是重定期限(保全展期)**
- 2. 为什么要重定期限 (保全展期)**
- 3. 重定期限 (保全展期) 基本条件**
- 4. 重定期限(保全展期) 与展期比较**
- 5. 重定期限(保全展期) 与借新还旧比较**

四、展期、借新还旧常见风险点与控制

- 1. 展期、借新还旧操作主要风险点**
- 2. 规范贷款展期、借新还旧操作，严防不合规重组引发的风险**