

# 《贷款（小微）操作流程》

## 课程大纲

### 本讲义主要内容

第一部分 授信与贷款受理

第二部分 贷前调查

第三部分 贷款审查

第四部分 贷款审批

第五部分 合同签订

第六部分 贷款发放

第七部分 贷款支付

第八部分 贷后管理

### 第一部分 贷款受理

一、什么是贷款受理

二、贷款受理途径

（一）网点线下专人受理。

(二) 线上网络受理。

三、受理环节操作风控要求

## 第二部分 贷前调查

### 第一节 贷前调查主要内容与总体流程

(一) 贷前调查主要内容

(二) 贷前调查阶段总体操作流程

1. 收集信息（现场非现场方式收集）
2. 评分评级
3. 授信额度测算
4. 风险分析
5. 核实贷款是否符合产品条件,作出初步判断。
6. 形成调查报告
7. 录入系统（痕迹管理）
8. 建立档案

(三) 贷前调查总体要求

1. 规范操作
2. 联合行动

3. 借助外力
4. 突出重点
5. 数据充分
6. 全面深入
7. 交叉验证
8. 重置报表
9. 技术支持
10. 廉洁诚信

## 第二节 大数据技术与非现场调查

- 一、什么是大数据
- 二、运用大数据办理信贷业务的好处
- 三、信贷客户大数据信息收集
- 四、大数据技术信贷运用操作程序

## 第三节 现场调查

(一) 软信息、硬信息收集与分析

(二) 现场调查操作步骤

(1) 访前准备,电话预约

(2) 客户会谈,充分沟通

(3) 正面观察,侧面打听

(4) 实地查看,摄影拍照

(5) 外围调查,市场走访

(三) 现场调查关注的重点问题

1. 查清资产真实性

2. 查清负债真实性

3. 查清现金流真实性

#### 第四节 抵质押担保调查

(1) 押品按担保方式分类

(2) 押品管理操作流程图

(3) 接受押品条件

(4) 押品估价基本方法

(5) 抵质押物调查方法

#### 第五节 交叉验证技术

- 一、什么是交叉验证
- 二、为什么要进行交叉验证
- 三、交叉验证的主要内容、基本路径与验证结果处理
- 四、交叉验证常见七大方法

### **第三部分 贷款审查**

- 一、贷款审查与调查、审批主要差异
- 二、贷款审查人员
- 三、贷款审查方式
- 四、贷款审查主要内容
  - (一) 资料完备性 (齐全) 审查
  - (二) 资料合规性审查
  - (三) 条件符合性审查
  - (四) 调查人员尽职情况 (内部运作资料) 审查

### **第四部分 贷款审批**

- 一、信贷授权
- 二、信贷授信
- 二、什么是贷款审批

三、贷款审批基本要求

四、贷款审批模式

五、贷款审批方法

六、贷款审批决策类型

七、贷审会审批模式

## 第五部分 借款合同签订

一、民法典关于借款合同概念、分类与原则

二、《民法典》关于合同格式条款问题

三、民法典关于担保合同与主合同、反担保合同关系

(一)担保合同订立形式

(二)担保合同与主合同关系

(三)担保合同无效处理

(四)担保合同与反担保合同关系

(五)保证合同

(六)抵押合同

四、借款合同签订程序

1. 客户经理填写合同。

2. 审查员（法律事务）审查合同。

3. 有权人与借款人签订合同。

#### 4. 录入系统。

### 五、合同签订基本要求

### 六、合同签订风险防范措施

- (一) 坚持面谈面签，突出防范防冒名贷款
- (二) 严格遵守合同变更法律规范
- (三) 坚持夫妻共债共签
- (四) 严格控制网络小额贷款合同签订风险

## 第六部分 贷款发放

### 一、贷款发放环节主要任务

- (一) 客户经理落实放款条件
- (二) 放款执行岗审查放款资料

### 二、贷款发放监管规定

### 三、贷款发放环节风险防范措施

- (一) 严格落实贷款条件
- (二) 认真办好抵押登记

## 第七部分 贷款支付

### 一、受托支付

### 二、自主支付

### 三、贷款支付环节风险防范措施

## 第八部分 贷后管理

### 一、什么是贷后管理

#### 二、为什么要进行贷后管理

#### 三、贷后管理主要任务

##### (一) 贷后检查与风险识别

##### (二) 质量分类

##### (三) 贷后风险预警与处置

##### (四) 贷款到期收回

##### (五) 逾期贷款处理

##### (六) 档案管理

##### (七) 责任移交

### 四、贷后管理总体要求

#### (一) 健全制度

#### (二) 明确责任

#### (三) 完善系统

#### (四) 持续监测

(五) 定期检查

(六) 行为约束

## 五、贷后检查重点内容

(一) 检查借款人自有资金（资本金）到位情况

(二) 检查借款人贷款资金使用情况

(三) 检查担保有无问题及变化情况

(四) 检查借款人经营有无问题及变化情况

(五) 检查借款人资产负债、财务收支有无问题及变化情况

(六) 检查借款人股东、股权（募股、重组）有无问题及变化情况

(七) 检查借款人基本情况有无问题及变化情况

(八) 检查借款人个人品质有无问题及变化情况

## 六、贷后非现场监测

(一) 对借款人账户资金监测

(二) 对借款人账外资金收付监测

(三) 报表分析

(四) 系统监测

(五) 运用大数据，多渠道收集信息监测

## **(六) 远程监控**

## **七、贷后现场检查**

**(一) 贷后现场检查应达到的目的**

**(二) 首次贷后现场检查**

**(三) 常规贷后现场检查**

**1. 常规贷后现场检查频率**

**2. 常规贷后现场检查主要工作**

**3. 常规贷后现场检查方法**

## **八、贷后风险预警与处置**

**(一) 贷款风险信号等级划分与预警提示**

**(二) 风险贷款处置**

**(三) 贷款风险信号监测与预警解除**