

《信贷全流程风险管理》课程介绍

主讲 雷春柱

信贷全流程风险管理是将信贷经营过程分解为若干个重要环节，科学设定各环节的管理内容、管理标准和管理要求，按照有效制衡的原则，把各环节的风险管理职责落实到具体的部门和岗位，通过对各节点的精细化管理来实现信贷风险控制的目的。

信贷全流程风险管理，是商业银行把全面风险管理思想、审慎、规范、稳健的经营理念和精细化的办事文化运用到信贷流程管理领域的理论创新和实践探索。

信贷业务作为目前我国商业银行的主体资产业务，具有管理周期长、运行环节多、风险防控难的经营特点，特别是随着近年来宏观经济金融形势跌宕起伏和产业行业政策的不断调整，各类客户的经营风险和道德风险更加复杂多样，信贷风险管理的难度不断加大。在这种形势下，信贷运作流程中任何一个环节管理不到位，都可能导致整个信贷风险控制链条的失效，甚至造成无法挽回的资金损失。

因此，商业银行实施信贷风险管理，必须紧扣信贷流程的各个环节，严密防控各种可能的风险隐患，把风险管理始终贯穿于信贷运营的全过程。

《信贷全流程风险管理》课程,主要从银行自身管理角度，分析如何加强信贷管理，防控信贷风险。

重点讲述了贷款受理、调查、审查、审批、合同签订、发放、支付、贷后管理、不良处置等关键环节风险管理，同时，介绍了贷款质量分类风险管理及票据业务风险管理的相关要求等，提出了风险处置措施。

本课程在讲解中还穿插了大量生动有趣的案例，深刻剖析了信贷风险的特征，提出了防范风险的有效措施，为决策者和经营者防范信贷风险提供了参考依据。

主要内容包括：

第一章 信贷全流程风险管理概述

- 一、信贷全流程风险管理特点
- 二、信贷全流程风险管理目标
- 三、信贷全流程风险管理对象
- 四、信贷全流程风险管理手段
- 五、信贷全流程风险管理意义
- 六、信贷全流程风险管理核心环节

第二章 受理、调查、审查与审批合规管理

重点介绍了受理、调查、审查与审批的基本流程、基本规定和常见违规表现。在贷前调查环节，重点对 9 个方面合规基本规定进行了介绍，分析常见违规表现。如：未进行贷前调查；贷前调查不全面；贷前调查不深入，不彻底，停留表面；没有认真执行流动资金贷款需求量测算制度；贷前调查不实等。

第三章 合同签订、贷款发放与支付合规管理

- 一、合同签订
- 二、贷款发放
- 三、贷款支付

第四章 贷后监控合规管理

在贷后管理环节，重点介绍了 10 个方面合规基本规定，分析了 5 个方面常见违规表现，提出了相应对策。如：未按规定进行贷后检查，贷后检查不规范；风险预警不到位；；对贷款抵质押物及保证人监管不到位等。

第五章 不良贷款风险管理

本章重点介绍了不良贷款管理的总体流程，分别为：限期清收、置换核销、表外管理、分账经营、专业清收、

公开处置、单独考核、强化管理。

第六章 贷款抵押物风险管理（物权法）

- 一、抵押物范围
- 二、抵押合同
- 三、抵押权设立
- 四、抵押物登记部门
- 五、抵押财产监管
- 六、抵押物出租
- 七、抵押财产转让**
- 八、抵押财产处置**

第七章 贷款质量风险分类管理

贷款质量分类，即风险分类。目前各商业银行普遍使用的是五级分类方法。

- 一、贷款分类不准引起的后果
- 二、五级分类综述
- 三、五级分类标准
- 四、贷款五级分类流程

第八章 票据与保理业务合规管理

- 一、银行承兑汇票业务

二、票据贴现业务

三、国内保理业务