

---

## 课程名称：《中小银行信贷全流程管理》

主讲：黎凌老师 6-12 课时

### 课程简介：

在经济下行的背景下，信贷风险不断暴露，其中一个十分重要的原因是中小银行的信贷流程不够完善，信贷操作风险突出。

- 1.提升信贷全流程管理能力；
- 2.提升信贷风险分析、信贷效益分析能力；
- 3.提升信贷风险防控能力，减少逾期和坏帐损失。

**课程对象：**客户经理、风险经理

### 课程大纲/要点：

#### 一、信贷风险与全流程管理

- 1、信贷风险剖析
  - 当前信贷问题发现
  - 信贷风险原因剖析
- 2、银行信贷全流程管理要点
  - 规范信贷流程
  - 抓好客户准入
  - 360 度风险分析
  - 加强贷后风险监控
  - 防范操作风险和道德风险
  - 应用数据技术

#### 二、贷前风险控制

- 1、贷前调查方法
  - 道听途说法
  - 中医把脉法
  - 问题调查法

---

➤ 交叉验证法

➤ 现场“六法”

## 2、贷前调查要点

➤ 背景调查与分析

企业主与发家史

产品与行业

信用历史

组织结构

稳定性和发展性

➤ “三流”调查与分析

人流

物流

现金流

➤ 资产负债调查与分析

流动资产

固定资产

一般负债

隐性负债

所有者权益

➤ 损益调查与分析

主营业务收入

保本点及成本变动

损益及趋势

➤ 信贷风险调查与分析

主要风险点

风险敞口

风险缓释措施

## 三、贷中风险分析与贷后风险控制

### 1、贷中风险分析

- 
- 操作风险
  - 风险敞口
  - 风险缓释措施

## 2、贷后风险控制

- 贷后风险控制原则
- 风险警与预警
  - 风险监测方法
  - 风险预警指标
- 主动积极、针对化解
  - 压缩与退出
  - 贷款平移
  - 担保链封闭与切断
  - 抵押权益保全
- 不良处置
  - 自行处置
  - 市场化处置
- 不良清收
  - “三字经”
  - 独孤九剑