

银行信贷贷后管理风险识别与法律风险防控

一、银行零售信贷贷后管理

1、贷后管理的概念

1.1 如何识别贷后风险：三变两址的贷后检查方法

1.2 贷后管理的五原则

1.3 贷后管理的本质：

信贷资产规模扩张与信贷资产质量之间的平衡

风险的把控与存量客户的营销

1.4 风险防范理念：全流程的风险识别与防范理念

从银行信贷的 8 大流程进行风险识别和防范

2、贷后管理的方法和基本程序：

2.1 贷后的定期与不定期检查

2.2 贷后的现场与非现场回访

2.3 基本程序：贷款用途监控、贷款人常规监控、贷款人特殊

行业监控、侧面监控与消费监控

3、分析贷款客户可能出现风险逾期的信号

3.1 贷款申请人 15 类风险表现

3.2 出现这写风险预警信号后的处置手段

3.3 贷后逾期客户分类及不同的应对策略与催收方式

3.4 欠款清收方法沟通：欠款清收 18 式

二、银行零售信贷贷后法律风险

1、借款合同方面的法律问题

1.1 关于贷款产品的五要素

1.2 银行贷款合同的特点

1.3 由此特点存在的五大风险可能

1.4 银行贷款合同法律风险防范的措施

1.5 关于贷款合同的担保

1.6 关于合同解除权情形

1.7 关于贷款合同的诉讼时效

2、银行贷款的抵押法律风险

2.1 抵押权的法律特征

2.2 可抵押与禁止抵押的财产范围

2.3 抵押业务中租赁权与所有权的法律风险

2.4 抵押权的实现：条件和方式

2.5 由于抵押权的权利有哪些

3、质押法律风险

3.1 质押的种类

3.2 质押的设立

3.3 股权质押的法律风险

三、关于房贷与平台贷款的风险识别与防范

1、银行房贷的六个业务流程：从每个流程来进行风险识别与防范

1.1 多关注借款人的还款意愿与还款能力和人品

1.2 贷款申请人的十二点进行评判

1.3 审查房屋的状况：四个要素

1.4 房贷风险防范的八个措施

1.5 房贷业务中人性分析对于风险防范的必要性与意义

2、平台贷款风险防范

2.1 平台贷款识别风险第一要点：贷款申请人的来源

2.2 关于贷款专业户的风险识别与防范：反欺诈识别

2.3 平台贷款客户的贷款审查的风险识别：

信用风险评估与放贷原则；贷款原因分析；

四、基于人性的银行零售信贷贷后业务实务

1、信贷工作的三易（不易、变易、简易）

2、关于人性和人心在银行信贷工作中的思考

3、一般个人缺钱了怎么办？

3.1 零散营销和批量营销的风险概率

3.2 聊聊风险心理学：趋利避害、赌博侥幸

3.3 全流程的风险控制，风控前置：营销风险控制、咨询风险控制、贷后风险控制

3.4 风险在身边，合规大过天

3.5 本无对错之分，只有取舍之别

4、贷后管理一定要了解中国的国情：情、理、法

4.1 所有的风控其实就是在做四件事：

可说不可做；可做不可说；

可说又可做；不可说又不可做。

4.2 具体到微观：好的风控就是要会说话、会聊天、且细心

4.3 概述在贷后风控管理中的重要性