

第一部分：关于信贷尽职调查与合规风控

课程背景：

信贷业务操作流程规范是信贷管理工作规范的基础性工作要求，信贷业务经营对目前银行的重要性和高风险性，决定了信贷业务处理过程中必须始终贯穿合规意识和风险意识，并将其具体落实在信贷的八大业务流程的过程中；同时，信贷业务流程规范是目前银行有效防范和识别信用风险、操作风险的需要，是加强信贷管理工作的需要，是分清和落实信贷工作责任的需要。

而在日常信贷业务过程中，我们发现有部分信贷工作人员对操作流程认识不清，违规、违纪、逆程序发放贷款现象时有发生，具体表现有以下几种现象：

申请在后，调查在前；审批在前，调查在后；

贷前调查工作不扎实，马虎了事（调查报告只有几句话）；

贷后检查流于形式甚至未检查（在检查过程中发现个别信贷人员在3月就已经将6月份的检查报告做好）；

贷款合同签订日期比客户申请日期提前，信贷档案资料收集不齐全，更新不及时；

贷款催收不及时等；在信贷系统上线后不按规定通过手动方式直接放款等等；

课程收益：

通过课程的学习能够很好的避免可能形成操作风险和信用风险。能够规范信贷业务操作流程，落实信贷合规制度，真正树立：“风险在身边，合规大过天”的正确的风险合规意识，实现信贷越规模的扩张和信贷资产质量的保障。

课程对象：银行信贷业务条线人员，风控合规条线人员；

课程时间：一天 6 小时

课程形式：讲授辅导、案例分析、小组讨论、情景模拟等

课程纲要：

一、信贷业务的八大流程是：

营销环节

申请受理

信贷实地调查

信贷审贷分析

信贷审批环节

信贷贷款拨付

信贷贷后管理

信贷不良清收

二、建立信贷（经济）档案工作的重点

- 1、农户经济档案必须收集到的信息：
- 2、企业类经济档案必须收集到的信息：
- 3、个体工商户经济档案必须收集到的信息：
- 4、档案资料收集完毕后必须对客户基础信息进行梳理，

三、客户营销环节的合规要求

- 1、零散营销合规要求；
- 2、批量营销合规要求；
- 3、新监管政策下关于信贷客户营销的合规要求；

四、客户申请贷款环节中应注意：关于客户的准入、禁入、审慎

1、从事的经营活动合法合规、符合国家产业政策和社会发展规划要求；

2、有稳定的经济收入和良好的信用记录，能按期偿还本息；原应付利息和到期信用已清偿或落实了经营社认可的还款计划；

3、在我行已开立基本帐户或一般存款账户，自愿接受我行信贷监督和结算监督；

4、除自然人和不需要经工商行政管理机关核准登记的事业法人外，应当经过工商行政管理机关办理《营业执照》年检手续。特殊行业须持有有权机关颁发的经营许可证；

5、不符合信用贷款方式的，应提供符合规定条件的担保；

6、借款人申请办理保证贷款的，应当对保证人保证资格、资信状况、偿债能力等进行审查，并与保证人签订保证合同。

五、贷前调查注意的合规事项

对客户进行贷前调查，贷前调查应注意的事项有：

(一) 客户提供的资料进行判断

- 1、企（事）业法人营业执照是否按规定办理年检手续；
- 2、客户法定代表人或委托代理人的身份证明是否真实、有效；
- 3、客户申请书的内容是否真实、齐全、完整；
- 4、客户在我行开立帐户情况。

(二) 了解客户信用及品行状况等软信息

- 1、了解客户的生意圈子
- 2、了解客户的生活圈子
- 3、了解客户的社会圈子

(三) 对客户及其担保人的资产、生产经营状况和市场前景情况

进行调查，分析贷款需求和还款方案。

- 1、查阅客户及其担保人财务报告、帐簿等资料，对客户及其担保人的资产负债率、流动比率、速动比率、应收帐款周转率、所有者权益、收入、支出、利润等情况进行分析；

2、分析客户及担保人生产经营的主要产品技术含量、市场占有率及市场前景等情况；

3、分析贷款需求的原因及贷款用途的真实性、合法性；

4、查验商品交易的真实性、合法性；

5、分析还款来源和还款时间的可能性；

6、判断客户提供的担保是否符合担保条件，并确定其担保能力；

7、测算客户可支配的现金流，以决定贷与不贷、授信多少。

六、撰写调查报告

调查报告是贷前调查的重要环节，是信用社作出信贷决策的重要依据，调查报告应包含的内容有：

1、客户基本情况介绍

2、客户生产经营状况

3、客户申请借款原因、期限、担保方式等

4、财务分析（资产负债比例、流动性比例、速动比例、销售利润率、资产利润率等）

- 5、非财务分析（包含借款人人品、还款意愿、历史业务往来、经营行业前景等）
- 6、担保分析（抵押物的权属是否有争议、价值评估状况等）
- 7、调查结论（提出贷与不贷、贷款金额、贷款期限和利率的建议。还应填制贷款调查表，将调查分析的信息资料录入信贷业务信息管理系统。）

七、贷款发放

审贷小组对信贷员调查意见进行审查通过后，由信贷人员与客户订立借款合同，所有贷款业务都必须签订我行统一制式的信贷合同（借款合同、保证合同、抵押合同、权利质押合同、最高额抵押合同），主要内容包括：贷款种类、用途、金额、期限、利率、还款方式、担保方式、合同双方的权利与义务、违约责任等。在订立合同时必须注意：

- 1、信贷合同：借款合同与担保合同的合规要求；**

2、合同的书写打印：必须采用钢笔书写或打印，内容填制必须完整，不得涂改；

3、相关条款应与贷款业务审批的内容一致，不得随意增加或删除条款；

4、信贷人员必须当场监督客户、担保人的法定代表人或委托代理人在信贷合同上签字、盖章，核对预留印鉴，确保签订的合同真实、有效；

5、完成合同填制后的审查；

6、担保贷款：相关的登记手续；

7、贷款发放的要求。

八、贷后管理

信贷人员为贷后管理的直接责任人。在贷款发放当日，按照信贷业务信息管理系统要求及时录入信贷信息和担保信息数据，将抵押登记手续并取得的其他权利证明、质物交接清单及其他权利凭证，

按有价单证管理要求，办理入库保管手续，并列入表外科目核算。

同时信贷员必须定期对客户进行贷后检查，检查的内容主要包括：

- 1、客户及其担保人生产经营、财务状况是否正常；
- 2、了解掌握客户及其担保人的资产、机构、体制及高层管理人

事变化等重大事项；

- 3、检查抵（质）押物的完整性和安全性；
- 4、随时完善录入借款户档案；
- 5、按合同约定期限结息，并及时向借款人催收利息；
- 6、贷款到期前的贷款到期通知书；
- 7、贷后检查过程中取得的资料要及时对客户档案进行更新；

九、贷款展期流程的合规

有许多贷款展期手续都是违规的，如：先预期，后展期；贷款展期客户未提交书面展期申请；展期期限不符合有关规定；应经过集体审批的或应上报上级主管行审批的未进行审批和报批等。

客户因特殊原因到期无力偿还贷款时，可申请办理展期：

- 1、关于提交贷款展期申请书；
- 2、贷款展期的调查、审查、审议、审批与办理贷款的程序相同；
- 3、关于贷款展期的期限设定；
- 4、贷款展期批准后的合规要求；