
商业银行信贷风险全流程管理

课程培训方案

王宛秋

目前，国内商业银行进入一个发展的关键时期，经济转型、利率市场化、互联网金融等诸多外部冲击和资金流、客户流和信息流的跨界流动使商业银行必须加快调整发展战略、转变发展模式的步伐。不断深入的改革创新中挑战与机遇并存，只有不断提高经营定位、理念和水平，走在差异化、时代化、特色化经营的前列，才能使商业银行一直保持良好经营态势。培训，作为银行发展和人力资源建设的重要一环，有助于银行夯实基础、开阔眼界、提升服务能力，而信贷决策风险管理能力是信贷条线特别是授信审查审批人员和客户经理必备能力之一。

基于此，本课程重点关注信贷风险管理的贷前、贷中和贷后的全流程管理，根据银行需要进行有针对性的《商业银行中小企业信贷风险全流程管理》课程的培训，本培训计划详细如下。

课程基本情况

课程题目	商业银行信贷风险全流程管理
课程背景	经济发展速度放缓环境下，银行迫切需要提升判断信贷风险的能力
课程目标	提升分、支行行长、企金客户经理、贷审人员通过财报判断企业风险的能力
培训讲师	王宛秋（讲师简历附后）
课程对象	分、支行行长、企金客户经理、贷审人员（具体授课对象由银行根据本行的培训规划决定）
课 时	1-2 天，标准课时：6 小时/天
培训日期	具体时间进一步沟通
上课时间	上午：9：00-12：00 下午：13：00-16：00（可根据银行的时间安排调整）
课程教辅	1、电脑、投影仪、音频线、音响； 2、参训人数不超过 80 人

课程主要内容

一、信贷、常见信贷产品、信贷业务的基本要素

(一) 信贷业务的特点和面临的挑战

(二) 常见信贷产品

(三) 信贷的基本要素

业务对象（贷款对象）、金额、期限、利率、用途、贷款方式、还款方式

二、信贷风险管理概述

(一) 信贷风险源

1、客户风险

2、银行内部风险，包括操作风险；

3、市场风险

(二) 信贷风险管理的基本思路

1、整体信贷业务战略

2、关键业务流程管理

3、限额管理

4、基于金融工具的风险转移和分散

三、中小企业信贷风险管理流程

(一) 中小企业的经营特点

(二) 中小企业信贷风险的经营特点

(三) 中小企业信贷风险全流程管理

1、从产品设计开始的全流程管理

2、信贷业务的日常管理和流程改善

(1) 贷前环节—贷款受理、贷款调查、贷款审查、贷款审批

(2) 贷中环节—签订合同、贷款发放、贷款支付

(3) 贷后环节—贷后检查、贷款到期的处理、五级分类、贷款档案管理。

(四) 贷款的受理、贷款调查

1、借款人基本情况的调查

(1) 查核借款人提供资料的真实性、合法性、有效性及一致性；

(2) 借款人管理情况的调查；

(3) 资信状况的调查；

(4) 借款人信息的来源。

2、借款人经营情况的调查分析

(1) 对借款人生产经营状况的调查，如产品成本、技术含量、生命周期、市场需求等；

(2) 市场环境的调查，如产业政策、市场竞争、发展前景等。

3、借款人财务状况的调查分析

(1) 借款人为自然人的：借款人工资收入、资产收益及其他收益方面，同时结合借款人的资产实力、经营实体的经营状况、家庭对外负债或担保等；

(2) 借款人为公司客户的：实地考察和财务报表的分析

(3) 对小微企业的特别调查程序

4、贷款用途的调查

(1) 调查贷款的用途是否在营业执照规定范围内

(2) 是否符合国家的产业政策和信贷政策

(3) 是否符合借款人的生产经营需要

(4) 借款额度是否合理

5、担保的调查：围绕担保物是否有价值、产权清晰及变现能力进行调查。

(1) 产权证明是否真实，产权是否清晰，是否属于《担保法》、《物权法》中规定的不可抵（质）押的物品

(2) 根据抵（质）押物的类型，市场交易活跃度，类似物品的价值，合理、审慎测算抵（质）押率

(三) 贷款的审查：资料、数据的复核审查及实地核实

- 1、手续、资料是否齐全
- 2、分析是否正确
- 3、是否符合政策及制度的规定

(四) 贷款的审批

- 1、根据贷款的风险状况，出具贷款审批意见
- 2、明确贷款的种类、金额、期限、利率、担保方式、还款方式、操作管理要求、法律文书签订等要素
- 3、审批不同意的陈述否决理由

(五) 签合同、发放

(六) 贷后管理

1、常规管理：对所有客户的资金用途监控跟踪、管理要求落实、利息收取、到期收回、五级分类、贷后检查等例行管理。

- (1) 大中型企业检查重点
- (2) 集团关联客户检查重点
- (3) 项目贷款检查重点
- (4) 小型企业检查重点

2、风险管理：由信贷管理部门介入的对“重点关注客户”的贷后管理及相应的风险划分与主动退出等。

- (1) 风险源
- (2) 风险信号
- (3) 五级分类

四 贷审报告的要点

(一) 报告写作的基本要求

(二) 贷审报告的基本结构和逻辑

- 1、报告的基本结构

2、报告各部分间的逻辑关系

(三) 贷审报告的要点