

《商业银行个人信贷业务风险管理》

主讲：林承铎

课程大纲：

一、个人信贷主要风险点与防控措施

- 1、个人信贷业务操作风险点与防控措施
- 2、农户小额贷款风险点与防控措施
- 3、个人助业贷款风险点与防控措施
- 4、个人住房贷款风险点与防控措施
- 5、个人商业用房贷款风险点与防控措施
- 6、个人综合消费贷款风险点与防控措施
- 7、个人汽车消费贷款风险点与防控措施
- 8、个人贷款法律风险分析

二、个人信贷尽职调查的全流程及风险控制

- 1、个人信贷尽职调查的原则
- 2、个人信贷尽职调查的方式
- 3、个人尽职调查的程序
- 4、个人信贷尽职调查的责任管理
- 5、受理并审核客户信贷申请
- 6、制定信贷尽职调查计划
- 7、收集客户信息资料
- 8、核实客户资料
- 9、现场实地调查
- 10、分析论证与专家咨询
- 11、客户调查重点
- 12、撰写调查报告
- 13、调查结果的处理

三、小微企业贷后尽职管理的全流程及风险控制

- 1、贷后尽职管理的原则
- 2、贷后尽职管理的体制
- 3、非现场监测
- 4、现场检查
- 5、风险预警与处置
- 6、信用收回
- 7、信贷档案管理
- 8、贷后管理例会
- 9、贷后管理考核评价
- 10、贷后管理工作责任追究
- 11、贷后管理工作移交
- 12、贷后管理系统

四、贷款担保业务创新的案例分析及其法律风险防范

(一) 金融担保创新调研的案例分析

- 1、地方政府项目融资中的担保创新案例；
- 2、小微型企业融资中的担保创新；
- 3、长三角地区人民法院相关案件审判实务分析

(二) 实践中新出现的主要担保类型及其操作模式

- 1、商铺租赁权质押；
- 2、出租车经营权质押；
- 3、银行理财产品质押；
- 4、人身保险的保单质押；
- 5、排污权质押；
- 6、保理；
- 7、存货动态质押；
- 8、保证金质押；
- 9、房地产、车辆、债权回购担保；
- 10、独立保证；
- 11、附让与担保内容的资产转让返租协议；

- 12、保兑仓业务与厂商银业务；
- 13、所有权转让式的信用支持安排；
- 14、其他收费权质押

五、互联网金融环境下的商业银行风险管理

- (一) 互联网金融的变革与商业银行的机遇
- (二) P2P 网贷业务的法律风险防范
- (三) 股权众筹业务的法律风险防范
- (四) 电子支付业务法律风险防范
- (五) 案例分析