

# 信贷全流程风险管理：贷前调查与贷后管理

## 课程背景：

银行信贷风险管理一直是一个高危环节,受信贷管理体制、内部控制机制、信用风险评估方法、客户经理从业经验等多方面影响,在实际的信贷风险管理操作方面还存在着许多的问题。

如何把握银行信贷风险的基本规律,提高小微客户经理及对公客户经理等人对于信贷风险的控制?如何掌握贷款通过率的相关技巧,做好贷后管理?如何把控好信贷调查的基本要点与根本方法,学会信贷业务的风险形式与防控技能?

本课程定位在培养信贷客户经理风险防控意识和能力,从贷前、贷中、贷后入手,规范操作流程、强化制度建设,学习并掌握信贷风险防控的重要技术与方法,使得客户经理不断深化风险意识,强化职业操守,切实维护信贷资产安全、高效运行。

## 课程收益：

- 了解银行信贷风险的基本规律；
- 提高经理人群对于信贷风险的重视；
- 学会信贷业务的风险形式与防控技能；
- 把握客户经理信贷调查的要点和方法；
- 掌握提高贷款通过率的技巧；
- 掌握贷后管理的要点和操作。

**课程时间：**1天，6小时/天

**课程对象：**小微客户经理、对公客户经理、综合客户经理

**课程方式：**讲授、分组讨论、案例分析

## 课程大纲

### 第一讲：客户经理风控流程

#### 一、贷款业务基本流程中各部门职责

#### 二、客户经理风险掌控的过程

1. 贷前：收集印证客户信息
2. 贷中：流程、环节的风险控制
3. 贷后：侧重风险预警与应对

### 第二讲：贷前调查

#### 一、贷前调查的范围与方法

##### 1. 信贷调查范围

- 1) 借款申请人企业经营状况调查
- 2) 借款申请人家庭状况调查
- 3) 担保人调查

##### 2. 信贷调查的方式

- 1) 现场调查
- 2) 非现场调查

## 二、信贷调查的要点

1. 核心原则——保证真实性
2. 调查手段——“面对面”，访谈和实地考察
3. 调查重点——借款用途、还款来源、期限错配蕴含的风险
4. 交叉验证

## 三、贷款调查的五个方法

1. 明知故问法
2. 逆算倒推法
3. 见微知著法
4. 比较分析法
5. 多点核对法

## 四、现场调查的原则及实际操作

### 1. 四大调查原则

- 1) 兼听则明，坚持双人或多人原则
- 2) 及时性保证调查的真实性
- 3) 重视对原始凭证的收集
- 4) 企业主的口碑是现场调查的重点

### 2. 现场调查重点及案例集锦

- 1) 经营场所真伪辨别
- 2) 经营状况真伪辨别
- 3) 抵质押物真伪辨别

## 五、非现场调查的原则及实际操作

### 1. 非现场调查的原则

- 1) 交叉原则

### 2. 非现场操作的工具及取得途径

- 1) 征信报告
- 2) 法院执行网、工商注册网
- 3) 银行对账单
- 4) 财务报表
- 5) 房地产信息网

### 3. 征信报告查询

- 1) 从征信看历史
- 2) 从征信看信用
- 3) 从征信看资金状况
- 4) 从征信关联
- 5) 从征信看经营状况

### 4. 法院执行网、工商登记网查询

### 5. 银行对账单查询

- 1) 从银行对账单看企业经营
- 2) 从银行对账单看企业的民间集资
- 3) 如何排除虚假的银行对账单

### 6. 小企业财务报表分析

### 7. 房产信息网查询

## 六、提高贷款通过率

## 1. 寻找贷款审核喜欢的企业与贷款

**案例：**从某银行授信调查报告示范资料看贷款调查的关注点

## 2. 确认审核人员贷款沟通的准备工作

## 3. 明白贷款额度如何测算

**案例：**流贷转换成贸易融资，客户直接通过

## 第三讲：贷后管理

### 一、贷后管理的现状

### 二、贷后管理基本职责与规定动作

#### 1. 八看

#### 2. 四及时

### 三、贷后管理具体操作流程

#### 1. 贷款发放流程

#### 2. 贷款支付流程

#### 3. 贷后检查流程

#### 4. 押品管理流程

#### 5. 到期管理流程

#### 6. 档案管理流程

### 四、贷后检查分析

#### 1. 财务状况分析

#### 2. 经营效益分析

#### 3. 内部核算情况分析

#### 4. 担保状况风险分析

#### 5. 非财务因素分析

#### 6. 信贷资产风险分类

### 五、九类预警信号提示

第一类：缺乏合作诚意

第二类：现金流异常

第三类：外部评价差

第四类：产生纠纷

第五类：客户资金链紧张

第六类：抵押条件弱化

第七类：主营业务出现问题

第八类：出现不稳定因素或内部管理问题

第九类：财务信息虚假、财务指标异常

### 六、案例分析

1. 企业盲目扩张——某公司的反思

2. 关注政策的变化——蚌埠市某集团

3. 市场的变化——背投彩电的悲哀

4. 关注借款人上下游企业——飞利浦的蝴蝶效应

### 总结讨论：

风险管理排的是“雷区”！

风险管理防的是“万一”！

风险管理守的是“底线”！

风险管理敲的是“警钟”！