

个人信贷业务的风险管理及防控策略（杨老师）

一
天

一、个人信贷业务风险的内涵及分类

1. 风险的内涵
2. 风险种类
 - ▶ 市场风险
 - ▶ 信用风险
 - ▶ 法律风险
 - ▶ 操作性风险

二、个人信贷业务风险管理存在的主要问题

1. 缺乏对风险及风险管理的认识
 - ▶ 对银行业务发展与风险管理的关系认识不够充分
 - ▶ 对银行发展的眼前利益与长远目标的关系认识不够充分
 - ▶ 风险管理的意识在经营管理的全过程中体现得还不够充分
2. 风险识别能力较低，缺乏系统的风险识别体系
3. 尚未采用风险度量与管理的先进技术

三、个人信贷风险成因的分析

1. 外部因素分析
2. 内部因素分析

四、个人信贷业务风险应对策略

1. 树立风险意识
2. 西方商业银行风险管理的三个先进经验
3. 以风险管理为指导，扩大业务范围，实现分散化经营
4. 充分利用个人信用制度防控风险

五、三个情景模拟综合演练

1. 情景一：难缠的夫妇
2. 情景二：粗心的客户
3. 情景三：个投类客户

六、个贷客户实现销售演练

1. 重点：标准流程熟练程度演练，客户提出基本问题巧妙应答
2. 提出挑战点：信用不良者，无理要求，拒不合作不提供资料等

七、点评总结