

个人信贷全流程风险管理、贷前尽职调查与贷后尽职管理

(2天)

<培训对象>

分管行长、风险管理部门、信贷部门

<课程大纲>

第一部分 信贷风险全流程管理目标

一、商业银行信贷风险

二、商业银行信贷的地位与作用

三、个人贷款

1、个人贷款产品系列

2、个人贷款的特点

四、信贷风险管理存在的问题

1、信贷风险的特点

2、信贷风险的危害

五、我国商业银行信贷管理的发展过程

六、我国商业银行信贷新规

1、信贷风险全流程管理

2、个人贷款全流程管理

七、信贷风险全流程管理的目标

(一) 培育新型的信贷文化

1、保护自己

2、保护家庭

3、保护同事

4、保护银行

5、保护社会

6、保护客户

(二) 正确处理好两大关系

1.正确处理发展与管理的关系

2.正确处理激励与约束的关系：“三升”（升值、升职、升薪）通道；“三子”（帽子、票子、面子）挂勾；“五包”（包放、包管、包收、包赔、包利）责任；免责制度；违规积分制

(三) 把握好三大环节

1.贷前尽职调查环节

2.贷中尽职控制环节

前后台分离

信贷尽职审查审批

个人贷款审查的重点

贷放分控

用信与支付控制

(案例讨论：贷款支付管理)

实贷实付

不安抗辩权

账户监管

3.贷后尽职管理环节

(四) 做好四大建设

1.信贷队伍建设

资格认定

分类管理

等级管理

职业培训

2.信贷体制建设

集约化经营

专业化经营

条线式管理

事业部制

3.信贷制度建设

产品制度

管理制度

考评制度

4.信贷系统建设

人员控制与机器控制

网上作业

信贷管理系统建设

客户关系管理系统建设

人行征信系统建设

(五) 五大控制

1.信贷准入控制

个人信贷三大门槛：

家庭实力

信用等级

担保能力

2.信贷流程控制

贷款申请与受理、调查、审查、审批、用信与贷款支付、贷后管理。其中，调查、审查、审批、用信管理环节必须部门分离或岗位分离。

3.信贷额度控制

贷款额度的适度掌控是信贷风险管理的一条重要经验

客户投资资产的承受力（三七定律）

客户综合还款力

客户担保力

4.信贷担保控制

担保控制是信贷风险控制的防火墙

5.信贷年检控制

客户年检制是及早发现、控制、化解风险的一条重要经验。年检后制定对客户的信贷策略（一户一策）

战略型进入客户（全面、可持续）

发展型进入客户

临时型进入客户

退出型客户

六、六大举措

1.预防为主

任何风险都是可控的

建立完善预警机制

2.规范操作

必须彻底告别一个师傅一个法的时代

规范化操作，程序化管理

规范意识一刻也不能丢

规定动作一个也不能少

按章操作一笔也不能错

3.强化执行

加强命令执行力

提高制度执行力

促进创新执行力

(案例讨论：客户信息保密)

4.严格监督

监督的作用

监督的方法

5.及时化险

及时预警

催收化险

转移化险

补偿化险

6.综合协调

前后台协调

上下级行协调

行与行协调

客户关系经理与产品经理、风险经理的协调

银行与客户的协调

商业银行与监管部门的协调

商业银行与地方政府、社区的协调

七、七大策略

1、主动营销

2、品牌营销

3、综合营销

4、联动营销

5、方案营销

6、特色营销

7、联盟营销

第二部分 个人信贷主要风险点与防控措

一、个人信贷业务操作风险点与防控措施

1.内部欺诈

隐瞒客户不良信用记录。

人为调高信用等级评分

隐瞒重大风险

假名、冒名贷款

抵押物不符合担保准入规定

2.外部欺诈

收入证明虚假

购房行为不真实

资金用途不真实

汽车购销行为不真实

3.流程管理

基本资料未核实

对共有权人的调查流于形式

抵押登记不落实

贷款催收不及时

二、农户小额贷款风险点与防控措施

1.风险点

2.风险原因

3.防控措施

三、个人职业贷款风险点与防控措施

1.客户信用风险

2.担保风险

3.合作机构风险

4.业务规范操作风险

5.市场风险

四、个人住房贷款风险点与防控措施

1.虚假按揭风险

2.抵押物不落实风险

3.按揭楼盘烂尾风险

4.借款人信用风险

5.假权证风险

6.中介合作风险

五、个人商业用房贷款风险点与防控措施

1.“审慎发展”的原则

2.介入的“禁区”

3.介入的“高风险区”

六、个人综合消费贷款风险点与防控措施

1.客户信用风险

2.抵押物风险

3.资金使用风险

七、个人汽车消费贷款风险点与防控措施

1.经销商以假骗贷

- 2.贷款管理不落实
- 3.经销商管理不到位

八、个人贷款法律风险分析

- 1.客户准入环节法律风险分析
- 2.调查环节法律风险分析
- 3.担保准入环节法律风险分析
- 4.确定贷款条件环节法律风险分析
- 5.答复授信申请环节法律风险分析
- 6.合同签订环节法律风险分析
- 7.担保生效环节法律风险分析
- 8.合同履行环节法律风险分析
- 9.合同变更环节法律风险分析
- 10.保全清收环节法律风险分析
- 11.农户贷款业务环节法律风险分析
- 12.个人住房贷款业务环节法律风险分析
- 13.个人购车贷款业务环节法律风险分析
- 14.最高额抵押担保贷款业务环节法律风险分析
(案例讨论：客户主体资格准入)

第三部分个人信贷尽职调查的全流程与高技能

一、个人信贷尽职调查的原则

- 1.四眼原则
- 2.实地原则
- 3.独立调查原则
- 4.回避原则
- 5.面谈、面签原则
- 6.公正办理原则
- 7.多维原则
- 8.限时原则

二、个人信贷尽职调查的方式

三、个人信贷尽职调查的程序

- 1.明确调查人员
- 2.与客户沟通，作好调查准备
- 3.实施调查行为
- 4.分析与论证
- 5.撰写调查报告
- 6.移交信贷审查部门或提交独立信贷审批

四、个人信贷尽职调查的责任管理

五、受理并审核客户信贷申请

- 1、受理客户信贷申请
- 2、借款人需要提供的书面资料
- 3、贷款用途证明（或用途声明）要求
- 4、对客户申请与资料进行初步认定

六、收集客户信息资料

- 1、现场收集
 - 2、非现场收集
 - 3、客户资料收集的六个必须
- 七、客户调查重点
- 1.调查客户民事行为能力
 - 2.调查客户真实身份
 - 3.调查客户居住和工作稳定性
 - 4.调查客户信用状况
 - 5.调查客户还款能力
 - 6.调查贷款用途
 - 7.调查担保能力
 - 8.调查信贷业务综合效益情况
 - 9.客户信贷调查的六个结合
- 八、撰写调查报告
- 总体要求
- 结构要求
- 信贷方案设计
- 信贷方案设计的七个对接
- 九、调查结果的处理

第四部分 个人信贷贷后尽职管理的全流程与高技能

一、贷后尽职管理的原则

- 1.全面覆盖
- 2.突出重点
- 3.分类管理
- 4.明确职责
- 5.快速处置

二、贷后尽职管理的体制

界定管理责任

界定经营责任

三、批量监管

- 1.客户信息监管
- 2.用途合规监管
- 3.贷款权证监管
- 4.押品管理监管
- 5.担保机构监管
- 6.资产质量监管

四、现场检查

- 1.延伸检查
- 2.例行检查（定期检查与尽职监督检查）
- 3.专项检查

五、风险预警与处置

- 1.处理流程：从信号导入→分级→发布→处置反馈→跟踪督办→信号解除，闭环运行。
- 2.执行主体

3.管理对象

4.管理方式

六、信用收回

1.正常收回

2.提前还款

3.展期处理

4.违约收回

六、信贷档案管理

七、贷后管理例会

八、贷后管理考核评价

九、贷后管理工作责任追究

十、贷后管理工作移交

十一、贷后管理系统