

## 《个人信贷业务风险识别与控制》（2天）

### 课程大纲

#### 第一部分 个人零售贷款概述

- 一、个人零售贷款与小微贷款、普惠金融贷款关系
- 二、个人零售贷款分类
- 三、发放个人零售贷款好处
- 四、个人零售贷款主要风险点
- 五、个人零售贷款风险防控总体措施

#### 第二部分 客户角度分析

##### 第一节 个人客户经营风险识别与控制

- 一、借款人经营失败的主要原因
  - （一）原材料来源出问题
  - （二）生产经营出问题，产品质量不过关
  - （三）经营环境、宏观形势发生变化问题
  - （四）经营战略出问题，盲目扩张

- (五) 产品销售出问题
- (六) 内部管理出问题
- (七) 自然灾害、意外事故影响问题
- (八) 多种因素交织，引发风险。

## 二、个人客户经营风险防控制措施

(一) 强化贷款调查审查审批，对经营风险不可控客户不放贷

(二) 加强贷后经营帮扶

1. 向小微企业主及个体经营户，传递宏观经济信息
2. 帮助借款人加强产品质量管理
3. 帮助借款人扩大产品销售
4. 帮助借款人加强经营管理，防止盲目负债扩张
5. 银保合作，转移风险

## 第二节 个人客户挪用贷款资金风险识别与控制

(一) 个人客户挪用贷款资金风险主要表现

(1) 贷款到期不还，挪用于发展其他项目，盲目用于扩大生产。

(2) 将贷款资金挪用于投资小贷公司、担保公司等高风险行业。

(3) 将贷款资金挪用于发放高利贷。

(4) 将贷款资金挪用给企业使用。

(5) 将贷款资金挪用于炒期货、炒股票、购彩票、赌博。

(6) 流动资金贷款、消费贷款挪用于固定资产投资。

(7) 将生产经营贷款挪用于大额消费（购建房屋、车辆）。

(8) 将贷款资金转借给亲戚朋友使用。

(二) 贷款资金被挪用的危害

(三) 贷款资金被挪用原因分析

(四) 客户挪用贷款资金风控措施

### 第三节 借冒名垒大户贷款风险控制

1. 常见借冒名垒大户贷款案例分析

2. 什么是冒名、借名贷款

3. 什么是垒大户贷款

4. 借冒名垒大户贷款风控措施

5. 化解借冒名贷款方式

## 第四节 个人客户基本情况、品质、股东变化，引发的风险识别与控制

- 一、借款人基本情况、品质、股东变化，引发的风险表现
- 二、借款人基本情况、品质、股东变化风险防控措施

## 第五节 关联企业（集团客户）贷款风险控制

- （一）关联企业主要形式
- （二）关联交易
- （三）银行关联企业贷款客户主要风险
- （四）关联企业（集团客户）贷款风险防控措施

## 第三部分 银行管理角度分析

### 第一节 运用大数据收集信息，识别风险

- （一）小微客户大数据信息收集渠道
  1. 人行征信中心数据库，提供信息
  2. 商业征信机构，提供信息
  3. 国家公共信用信息中心提供信息
  4. 商业银行与其他机构自发合作，系统对接，获取信息
  5. 社区网格化管理系统，提供信息

**6. 银行机构自身系统，提供数据信息**

**7. 客户经理采集数据信息**

**8. 委托调查收集信息**

**(二) 大数据收集信息案例分析**

## **第二节 个人客户报表编制与还款能力风险识别**

**一、客户财务报表编制方法**

**二、三张报表是防范贷款风险的三道防线**

**三、小微企业、个体经营户没有合格报表**

**四、重置三张报表适用客户对象**

**五、个体经营户家庭报表编制与分析**

## **第三节 异地客户贷款风险与控制**

**1. 异地贷款风险大，应严格控制**

**2. 控制异地贷款总体要求**

**3. 专项贷款异地投放规定**

**4. 两种异地贷款处理**

## **第四节 个人购房按揭贷款风险识别与控制**

**一、个人购房按揭贷款分类**

- 二、个人住房贷款基本要素
- 三、个人住房贷款全流程操作
- 四、个人购房按揭贷款好处
- 五、个人购房贷款常见风险与案例分析

## 第五节 小微贷款重组风险识别与控制

### 一、贷款宽限期与贷款展期

- (一) 贷款宽限期
- (二) 贷款展期
  - (1) 法律依据
  - (2) 展期期限规定
  - (3) 特殊产品展期规定
  - (4) 贷款展期条件
  - (5) 展期适合的对象与范围
  - (6) 展期对控制不良贷款的意义

### 二、借新还旧

- (一) 什么是借新还旧
- (二) 续贷方式借新还旧

- (三) 逾期贷款借新还旧
- (四) 借新还旧对控制不良贷款的意义
- (五) 旧贷担保人与新贷担保人的责任 (担保法释第十六条)
- (六) 关于借新还旧办理手续问题

### 三、重定期限 (保全展期)

(补充协议, 修改信贷系统期限)

1. 什么是重定期限(保全展期)
2. 为什么要重定期限 (保全展期)
3. 重定期限 (保全展期) 基本条件
4. 重定期限(保全展期) 与展期比较
5. 重定期限(保全展期) 与借新还旧比较

### 四、展期、借新还旧常见风险点与控制

1. 展期、借新还旧操作主要风险点
2. 规范贷款展期、借新还旧操作, 严防不合规重组引发的风险