

# 《信贷业务全流程风险管控》

## 课程大纲

主讲：雷春柱

常住地址：武汉市

### 本讲义主要内容

第一部分 贷款受理环节风险管控

第二部分 贷前调查环节风险管控

第三部分 贷款审查环节风险管控

第四部分 贷款审批环节风险管控

第五部分 贷款合同签订环节风险管控

第六部分 贷款发放环节风险管控

第七部分 贷款支付环节风险管控

第八部分 贷后管理环节风险管控

## 第一部分 贷款受理环节风险管控

### 一、什么是贷款受理

### 二、受理环节常见不合规表现

- (一) 受理资料初步审查不到位，被客户虚假资料欺诈
- (二) 受理资料明显不符合贷款准入条件
- (三) 受理资料不全，缺乏关键资料

### 三、受理环节风险控制措施

- (一) 根据授信种类，要求客户逐件提供基本资料。
- (二) 对受理资料进行严格初审，把好风险防范第一关

## 第二部分 贷前调查环节风险管控

## 第一节 贷前调查环节风险管控概述

### 一、贷前调查环节常见不合规表现

1. 不调查，直接用客户提供资料放贷
2. 调查不深入，客户对银行提供虚假资料，欺诈银行引发风险
3. 客户经理调查不全面，形成风险隐患
4. 调查人员过分信任评估机构，客户资产、押品，虚假估价，引发风险

### 二、贷前调查环节风险管控措施

1. 规范操作
2. 联合行动
3. 借助外力
4. 数据充分
5. 突出重点
6. 全面深入
7. 充分沟通
8. 交叉验证

## **9. 重置报表**

## **10. 面谈面签**

## **11. 技术支持**

### **第二节 小微客户报表编制与还款能力风险识别及控制**

#### **一、客户财务报表编制方法**

##### **(一) 收付实现制**

##### **(二) 权责发生制**

#### **二、客户经理重置客户报表**

##### **(一) 为什么要重置报表**

##### **(二) 三张报表审贷管贷运用**

##### **(二) 重置三张报表适用客户对象**

#### **三、现金流量表编制**

##### **1. 现金流入、流出统计范围**

##### **2. 现金流量的计算方法**

#### **四、损益表编制**

##### **(一) 什么是损益**

##### **(二) 损益表结构**

### (三) 现金流量表与损益表编制举例

## 五、资产负债表编制

### (一) 资产

### (二) 负债

### (三) 净资产（所有者权益）

### (四) 资产与负债、所有者权益之间关系

### (五) 资产负债表总体结构

### (六) 小微企业资产负债表举例

## 第三部分 贷款审查环节合规风险管控

### 一、贷款审查环节常见不合规表现

(一) 贷款审查不认真，走过场。调查人员提供资料，明显虚假，应发现未发现

案例：调查人员与企业串通，以公司员工身份证贷款，贷款申请书由公司会计统一提供、一人签字，笔记一样，

审查未发现，贷款集中公司使用，垒大户，形成风险

(二) 审查不全面，应该审查的内容没有审查到位，隐藏风险点未被发现。

(三) 非现场核实工作不到位，审查人员未查征信、未打电话核实，引发内外欺诈。

案例：自然人联保案例：某邮储银行虚假联保贷款

(四) 审查发现问题，不在审查报告中反映。

## 二、贷款审查环节风险管控措施

(一) 加强贷款资料完备性与合规性审查

(二) 强化非现场核实

1 . 查证信。

2 . 打电话。

(三) 认真做好客户贷款条件复测工作

## 第四部分 贷款审批环节合规风险管控

## 一、贷款审批环节常见不合规表现

- (一) 不执行审批规则，违法违规审批贷款
- (二) 主要领导干预贷审会审批工作
- (三) 调查、审查、审批人员，合伙内外串通欺诈，发放冒名垒大户贷款
- (四) 不执行监管政策，违法违规审批贷款
- (五) 审批人员误判经济形势，盲目审批引发风险
- (六) 审批人员不尽职，渎职失职
- (七) 审批人员不廉洁，违法违规审批贷款，谋取私利

## 二、贷款审批风险管控措施

1. 树立全新的审贷理念
2. 抓住贷款审批的要害环节

## 第五部分 合同签订环节风险管控

### 一、签订借款合同签订环节常见不合规表现

- (一) 合同审查不认真

- (二) 签合同时，银行未对借款人身份联网人脸识别
- (三) 合同格式条款风险提示不到位
- (四) 合同变更不合规
- (五) 签订合同，附加不合理条件，搭售保险理财、违规收费

## 二、合同签订环节风险管控措施

- (一) 严格按程序签订合同
- (二) 坚持面谈面签，突出防范防冒名贷款
- (三) 严格遵守合同变更法律规范
- (四) 认真执行合同格式条款法律规定
- (五) 坚持夫妻共债共签

## 第六部分 贷款发放环节风险管控

### 一、贷款发放环节主要任务

- (一) 客户经理落实放款条件
- (二) 放款执行岗审查放款资料

## 二、贷款发放环节常见不合规表现

(一) 企业承诺项目资本金未到位，提交放款通知书，引发风险

(二) 应办保险未办保险，提交放款通知书，引发风险

(三) 抵押贷款，未办理抵押物登记手续，提交放款通知书，引发风险

(四) 质押贷款，未办理质押登记，提交放款通知书，引发风险

## 三、贷款发放环节风险管控措施

(一) 严格落实贷款条件

(二) 认真办好抵押登记

## 第七部分 贷款支付环节风险管控

### 一、受托支付

(一) 受托支付流程

## (二)受托支付情形

### 二、自主支付

### 三、贷款支付环节常见不合规表现

(一) 对支付材料审查不认真，引发支付风险

(二) 对借款人支付意愿核实不到位

(三) 内外串通，弄虚作假受托支付

(四) 不按借款合同用途支付资金，引发风险

(五) 贷款资金没有支付到借款人账户，直接以贷收息

### 四、贷款支付环节风险管控措施

## 第八部分 贷后管理环节合规风险管控

### 第一节 贷后管理环节风险管控概述

一、什么是贷后管理

二、为什么要进行贷后管理

三、贷后管理主要任务

- (一) 贷后检查
- (二) 质量分类
- (三) 贷后风险识别、预警与处置
- (四) 贷款到期收回
- (五) 逾期贷款处理
- (六) 档案管理
- (七) 责任移交

#### 四、贷后管理环节风险防范措施

- (一) 加强贷后跟踪检查与风险预警
- (二) 加强贷后经营帮扶，帮助借款人解决生产经营中遇到的困难。
- (三) 规范贷款重组（展期、借新还旧），严防不合规重组引发的风险
- (四) 加强对借款人关联企业风险监控
- (五) 加强贷后管理人员管理，严防廉洁风险

#### 五、贷后风险识别、预警与处置

- (一) 贷款风险信号等级划分与预警提示
- (二) 贷款风险信号监测与预警解除

## 第二节 客户经营风险识别与控制

### 一、借款人经营失败原因分析

- (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) 经营战略出问题，盲目扩张
- (四) 产品销售出问题
- (五) 新产品替代风险
- (六) 经营环境、宏观形势发生变化问题
- (七) 内部管理出问题
- (八) 自然灾害、意外事故影响问题
- (九) 多种因素交织，引发风险。

### 二、客户经营风险控制措施

- (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. 向企业传递宏观经济信息
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. 帮助企业加强经营管理，防止盲目负债扩张
5. 银保合作，转移风险

### 第三节 客户挪用贷款资金风险识别与控制

#### （一）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）将生产经营贷款挪用于大额消费（购建房屋、车辆）。
- （7）将贷款资金转借给亲戚朋友使用。

#### （二）客户挪用贷款资金风控措施

- （1）加强贷款调查、审查审批把关，掌握真实需求。

- (2) 加强合同约束
- (3) 加强支付管理，严格执行受托支付规定，把好贷款用途第一关
- (4) 强化贷后资金使用跟踪检查
- (5) 加强分期还款管理。

#### 第四节 客户转移资金风险与控制

##### (一) 借款人转移资金风险信号

- (1) 企业老板向国外汇款转移资金，转移资金
- (2) 企业频繁取现，转移资金
- (3) 企业频繁向个人账户转款，转移资金
- (4) 企业销售收入不存银行，以企业老板亲属名义存入他行或投资
- (5) 借款人通过银行账户外资金收付，规避监督

##### (二) 借款人转移资金风险防控措施

1. 加强账户资金管理与监测
2. 加强对借款人银行账户外资金收付监测

#### 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

## 第六节 贷后客户基本情况、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

- 1. 借款人基本情况变化，引发的风险
- 2. 借款人个人品质变化，引发的风险
- 3. 企业法人治理结构、公司高管层、股东变化，引发的风险

### 二、借款人基本情况、品质、股东变化风险防控措施

- 1. 加强对借款人基本情况、品质、股东关系的调查，对有赌博、炒股、炒彩票、炒期货行为、不讲诚信品质差、股东关系紧张的客户不予贷款。
- 2. 贷后密切监控借款人基本情况、品质、股东关系的变化，出现重大变化，有可能对贷款造成影响，及时进行风险处置。

## 第七节 借冒名垒大户贷款风险控制

现场调查应核实借款人身份，严防借名、冒名、垒大户贷款

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

## 第八节 展期、借新还旧贷款风险识别与控制

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