

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

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

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