

《审查审批实务及风险分析》

一、授信工作尽职要求

- 1、建立客户档案。
- 2、识别授信风险。
- 3、核实信息资料真实性和有效性
- 4、客户调查和业务受理
- 5、授信分析与评价
- 6、抵押物权属证明(产权是否合法、清晰)
- 7、授信决策与实施
- 8、授信后管理和问题授信处理
- 9、授信工作尽职调查

二、授信流程与风险控管

- 1、授信计划策略的拟定
- 2、征信及授信申请
- 3、债权保障:可分为内部保障及外部保障两部分
- 4、授信审核
- 5、授信资产管理

三、贷款决策

- 1、什么叫贷款决策:
- 2、影响贷款决策质量的主要因素
 - (1)信息不对称
 - (2)信贷营销冲动
 - (3)信贷授权制度与品种管理不配套
- 3、如何做好信贷决策
 - (1)完善贷前调查制度,解决信息不对称的问题;
 - (2)建立合理的前台运营平台,用有效机制化解风险
 - (3)引入法人客户等级评定体系,用定量的方法规避风险
 - (4)用过程管理理念,将风险的程度降到最低点

四、贷后总则

- 1、资金管理
- 2、贷后检查
- 3、预警管理

五、授信流程描述和职责分工

- 1、审查客户授信风险
 - (1)审查客户是否具备授信主体资格
 - (2)审查客户的信用风险
 - (3)提供审查结论
 - (4)提交信用评审材料
- 2、授信审批
 - (1)信贷审查委员会集体审议
 - (2)有权审批人签批

- (3)权限内传送审批结果
- (4)超权限上报上级行审批
- 3、超分行权限的授信审批

- (1)上级行信贷审查部
- (2)信贷业务放款审核
- (3)贷后管理

六、完善授信审查审批机制(可以简单讲)

- 1、信贷最高决策机构“信贷审查委员会制度”的建立;
- 2、信贷审查委员的办事机构“授信管理部”工作职责
- 3、建立差别化风险审批机制,提高审批工作效率;
- 4、完善信贷审批机制,实行专家决策制度。
- 5、实行专职贷款审批人垂直管理机制。
- 6、为专职贷款审批人进行市场调研和项目回访创造条件

☆七、授信业务风险分析要点(重点讲)

- 1、内部管理风险分析
- 2、外部环境风险分析
- 3、财务风险分析
- 4、主要授信种类的风险提示
- 5、主要授信品种风险分析提示
- 6、非财务因素分析风险提示
- 7、预警信号风险提示-
- 8、客户履约能力风险提示
- 9、处理好风险管理与业务发展的关系
- 10、授信管理应避免的误区