

# 《商业银行信贷风险防范与控制》

## 【授课时长】

一至两天

## 【课程大纲】

### 第一讲 商业银行信贷风险与合规风险概述

#### 一、经济发展与银行贷款质量

- (一) 经济运行状况与银行贷款质量关系
- (二) 我国银行业不良贷款现状
- (三) 影响贷款质量的因素
- (四) 贷款质量与风险管理能力的关系
- (五) 评价贷款质量的指标
- (六) 不良率与损失率

#### 二、信贷风险管理问题

- (一) 风险偏好问题
- (二) 贷款集中度问题：案例
- (三) 风险识别问题：案例
- (四) 业务操作问题：案例
- (五) 员工道德风险：案例

#### 三、商业银行合规风险问题

- (一) 商业银行合规风险
- (二) 商业银行合规风险管理

#### 四、全面风险管理与合规风险管理

#### 五、操作风险管理与合规风险管理

#### 六、内部控制与合规风险管理

### 第二讲 信贷调查

#### 一、掌握企业基本情况

- (一) 掌握企业在同行业中的市场占有率
- (二) 了解企业性质。
- (三) 了解企业所处经营发展阶段
- (四) 了解实际控制人和主要人员的品质
- (五) 了解企业的关联方、关联关系

#### 二、获取企业基本信息及资料及重大的关联交易

- (六) 了解企业是否有重大交易事项、或有事项、诉讼事项
- (七) 了解企业的涉税事项

#### 三、调查策略

- (一) 消除借款人的疑虑
- (二) 告知信息提供不充分的后果
- (三) 从侧面获取信息

### 第三讲 信贷法律风险防范

## 一、信贷业务相关的法律制度

- (一) 金融监管权力机构
- (二) 我国金融法律体系的四个层次
- (三) 信贷业务的法律制度的基石、拓展与新规
- (四) 本行信贷管理制度

## 二、信贷业务的法律风险管理

- (一) 贷款主体的法律风险防范与控制
- (二) 贷款用途的法律风险防范与控制
- (三) 贷款担保中的法律风险识别与控制
- (四) 担保物（有价值、能变现）
- (五) 合同风险的防范与控制

## 三、不良资产的清收和处置法律方法

- (一) 债权时效维护
- (二) 贷后风险监测
- (三) 担保权益维护
- (四) 依法收贷的方法

## 第四讲 信贷业务风险识别与防控

### 一、各信贷业务的风险识别与防控重点

- (一) 一般公司信贷风险识别与防控
- (二) 小微信贷风险识别与防控
- (三) 个贷风险识别与防控

### 二、公司信贷的财务风险识别与防范

- (一) 财务分析程序
- (二) 防止进入财务分析的陷阱
- (三) 财务报表
- (四) 商业银行信贷决策中常用的财务比率
- (五) 粉饰会计报表的常见表现
- (六) 有效识别报表粉饰行为的方法

## 第五讲 企业财务案例分析

### 一、企业财务分析一般流程

- (一) 大中型企业财务分析
- (二) 中小企业、小微企业财务分析。
- (三) 集团财务分析

### 二、企业银行报表分析

### 三、企业银行报表与税务报表对比分析

### 四、中小企业财务分析

### 五、小微企业财务分析

### 六、企业集团合并报表分析