

《信贷风险识别、防范与控制》

【授课时长】

1-2 天

【课程大纲】

第一讲 信贷风险的理解

一、经济发展与银行贷款质量

经济运行状况与银行贷款质量关系

我国银行业不良贷款现状

影响贷款质量的因素

贷款质量与风险管理能力的关系

评价贷款质量的指标

不良率与损失率

二、信贷风险管理问题

风险偏好问题

贷款集中度问题：案例

风险识别问题：案例

业务操作问题：案例

员工道德风险：案例

第二讲 信贷法律风险防范

一、信贷业务相关的法律制度

金融监管权力机构

我国金融法律体系的四个层次

信贷业务的法律制度的基石、拓展与新规

本行信贷管理制度

二、信贷业务的法律风险管理

银行信贷业务法律风险审查流程图

1、贷款主体的法律风险防范与控制

合法的贷款主体：《贷款通则》与《民法通则》的相关规定

不合法的贷款主体：未成年人，法人内部分支机构、职能部门

具有法律瑕疵的贷款主体

2、贷款用途的法律风险防范与控制

合法：不能从事法律所禁止性的事项

合规：人民银行，银监会，主体内部规定

明确、具体：拟用款的具体去向。

3、贷款担保中的法律风险识别与控制

(谁担保？用什么担保？怎么担保？)

(1) 担保主体：重点关注法律、法规的禁止性规定

(2) 担保方式：

是不是担保方式越多越好？

留置权、抵押权、动产质押权的实现顺序？

担保物权优先受偿的有效性？

法定优先权与抵押优先权

(3) 担保物（有价值、能变现）

抵押物：可以抵押 不得抵押

质押物：动产质押 权利质权 新型的权利质押

4、合同风险的防范与控制

(1) 格式合同本身存在的法律风险

格式条款无效的风险

履行法定提示义务的风险

格式条款解释的风险

格式条款与非格式条款不一致的风险

(2) 合同签订中的法律风险

合同填写

合同签章

三、不良资产的清收和处置法律方法

1、债权时效维护

选择合法方式催收，确保中断诉讼时效：案例

防范催收操作风险：案例

恢复诉讼时效：案例

2、贷后风险监测

依法撤销债务人不当处置资产行为

行使代位权：案例

法人资格否定：案例

利用清算制度维权：案例

借企业改制逃废债务

3、担保权益维护

防范抵押物流失

化解担保毁损/灭失

避免保证人脱保

4、依法收贷的方法

直接清收

协议“以资抵债”

发送律师函

申请公证机关办理依法赋予强制执行效力的债权文书

仲裁

申请支付令

起诉

第三讲 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

1、一般公司信贷风险识别与防控

公司背景情况

行业情况

经营管理情况

借款原因和还款来源：案例

验证客户资料和抵（质）押物状况

2、小微信贷风险识别与防控

银监会确定的小企业规模划分标准

小微企业信贷业务的特点

小微企业不良贷款现状

小微企业信贷信用风险与信贷原则：意愿、违约成本、业务结构、销售、成本、意外、行业、增强或缓释因素：案例

小微企业授信风险控制技术：不对称偏差分析法、财务信息的获取、分析与逻辑检验：案例

3、个贷风险识别与防控

借款人

担保物

贷款用途

法律文本

各品种个贷业务风险防范要点与案例解析：个人住房、商用房、综合消费、个人助业、有价单证质押、汽车消费

二、公司信贷的财务风险识别与防范

1、财务分析程序

2、防止进入财务分析的陷阱

3、财务报表

资产负债表：结构、质量分析、不良区域

损益表：结构、质量分析、局限性

现金流量表：三大功能、质量分析、四个象限的意义

4、商业银行信贷决策中常用的财务比率：20个

5、粉饰会计报表的常见表现

6、有效识别报表粉饰行为的方法

第四讲 客户经理职业操守

一、职业风险的概念

职业道德是职业活动中的“交通规则”

职业道德风险就是一种“道德责任缺失”

二、职业风险的表现形态

失职风险

谋私风险

违规风险

关联问题：合规风险

三、构筑员工思想防线

四、行为准则小案例研讨

第五讲 案例分析与答疑