

银行信贷全流程风险识别实务

讲师：张志强

课程时间：两天或者多天的课程；或者可以成为一系列的课程

授课对象：信贷业务部门/风险控制部门

授课方法：相声聊天式的现场互动+案例研讨

授课目录：

第一单元 银行信贷的信用风险与放贷原则

第二单元 反欺诈识别

第三单元 银行信贷实地调查之软信息：识人

第四单元 银行信贷实地调查

第五单元 银行贷款业务实地调查关于财务信息的获取

第六单元 资产负债表的分析

第七单元 损益表的分析

第八单元 现金流量表分析

第九单元 银行信贷分行业风险识别

第十单元 银行贷后管理风险识别

第十一单元 银行信贷法律风险方面的话题

第十二单元 关于房贷与平台贷款的风险识别与防范

第十三单元 基于人性的银行信贷业务

课程大纲：

第一单元 银行信贷的信用风险与放贷原则

1、信贷全流程风险控制理念沟通

2、企业贷款原因分析

2.1 贷款原因分类

经营性资产增加

负债下降

权益下降

2.2 贷款原因分析意义

确定客户是否有合理的资金需求

防止“顶名借款”

防止骗贷

3、信贷信用风险

3.1 信贷信用风险的定义

3.2 信贷信用风险的来源

4、信贷信用风险的影响因素

4.1 关于还款意愿

4.1.1 还款意愿之品质

- 4.1.2 还款意愿之违约成本分析
- 4.2.关于还款能力
 - 4.2.1 银行信贷资金的风险收益曲线对比分析
 - 4.2.2 银行信贷业务中贷款申请人的业务结构分析
 - 4.2.2.1 企业上下游关系
 - 4.2.2.2 企业采购模式
 - 4.2.2.3 业务结算方式
 - 4.2.3 贷款申请人销售的稳定性分析
 - 4.2.4 关于贷款申请人企业成本结构分析
 - 4.2.5 企业贷款申请中双边的价格风险
 - 4.2.6 企业贷款申请中的行业风险
 - 4.2.7 银行贷款五要素项下不合适的贷款风险
 - 4.2.8 贷款申请人的投资不成功带来的风险
 - 4.2.9 合规风险和其他风险

- 5、银行信贷信用增强或者风险缓释的因素
 - 5.1 信用增强因素
 - 5.2 风险缓释因素
- 6、信贷资金放贷原则

第二单元 反欺诈识别

- 1、实体欺诈
 - 1.1 欺诈的定义
- 2、欺诈的途径和分类
 - 2.1 欺诈的途径
 - 2.2 欺诈的分类
- 3、外部欺诈的识别：主要形式
- 4、银行信贷主要的欺诈形式
 - 4.1 虚构贷款原因
 - 4.2 提供虚假身份
 - 4.3 提供虚假的资料和证明文件
 - 4.4 虚构产权证明
 - 4.5 对特定人群进行关注
- 5、隐性欺诈

第三单元 银行信贷实地调查之软信息：识人

- 1、企业和法人的软信息决定着还款意愿
- 2、企业的软信息包含哪些内容
 - 2.1 社会圈子
 - 2.2 家族圈子
 - 2.3 生意圈子
 - 2.4 爱好圈子
 - 2.5 教育圈子
- 3、企业和法人的软信息分析基于社会学基础
 - 3.1 中国特色信贷的特征：情字当头
- 4、获取非财务信息的途径
 - 4.1 正面获取法

- 4.2 侧面获取法
- 4.3 打酱油法
- 4.4 聊天是一门大学问
- 4.5 如何进行同频道的聊天
- 5、获取软信息的方法
- 5.1 获取软信息的六字真言
- 6、软信息的分析与交叉检验
- 第四单元 银行信贷实地调查
- 1、贷款调查前预约及准备工作
- 1.1 调查准备的作用与目标
- 1.2 调查准备的流程
- 1.3 调查预约的目标
- 1.4 调查预约的步骤
- 1.5 调查预约模拟
- 2、信贷实地调查的六原则
- 3、信贷实地调查的流程
- 3.1 十八个流程介绍
- 4、分行业调查碰到的问题
- 4.1 生产加工类行业
- 4.2 贸易类行业
- 4.3 服务类行业
- 5、实地调查中的风险预警信号
- 5.1 存货
- 5.2 应收账款
- 5.3 一次性偿还本金的贷款
- 第五单元 银行贷款业务实地调查关于财务信息的获取
- 1、贷款申请中财务信息获取的目的
- 1.1 两评估、一设计，
- 1.2 根本目标：还原客户的三表（资产负债表、现金流量表、损益表）
- 2、要获取的财务信息有
- 2.1 经营活动财务信息
- 2.2 投融资活动财务信息
- 2.3 家庭活动财务信息
- 3、财务信息的获取方式
- 4、财务信息获取的重点
- 4.1 编制资产负债需要获取的重点及风险识别
- 4.2 编制损益表需要获取的重点及风险识别
- 4.3 编制现金流量表需要获取的重点风险识别
- 第六单元 资产负债表的分析
- 1、资产负债表及其基本结构
- 1.1 资产负债表表的基本原理
- 1.2 资产负债表的基本结构及核心科目
- 1.3 资产负债表项下的风险识别
- 2、编制资产负债表时资产和负债的计入原则

- 2.1 计入的三原则
- 2.2 流动资产项下各科目的计入原则：（现金与存款、应收账款、预付款、存货）
- 2.3 固定资产计入原则
- 2.4 其他资产计入原则
- 2.5 经营性负债计入原则
- 2.6 家庭资产与负债计入原则
- 2.7 表外特殊项计入原则
- 第七单元 损益表的分析
- 1、损益表及其基本结构
 - 1.1 损益表的基本原理
 - 1.2 损益表的基本结构及核心科目
 - 1.3 损益表项下的风险识别
- 2、分析损益表的基本原则及各科目的计入原则
 - 2.1 损益表的基本原则
 - 2.2 损益表项下各科目的计入原则：（销售收入、分行业可变成本分析、毛利率、固定费用、家庭收入和支出）
 - 2.3 损益分析
- 第八单元 现金流量表分析
- 1、关于现金与现金流
- 2、收付实现制
- 3、分析现金流量表的两种方法：直接法和间接法
- 4、影响现金流的主要科目
 - 4.1 存货
 - 4.2 应收账款
 - 4.3 一次性偿还本金的贷款
- 第九单元 银行信贷分行业风险识别
- 1、银行信贷产品差异化营销的必要性
 - 1.1 根据信贷产品的五要素设计满足不同准入的需求
 - 1.2 根据不同行业企业进行差异化信贷产品的设计
 - 1.2.1 批发零售流通行业（短期营运投入和企业毛利率的侧重考察）
 - 1.2.2 涉及民生的服务型行业（淡旺季的侧重考察）
 - 1.2.3 生产加工制造行业（应收账款和应付账款账龄的侧重考察）
 - 1.2.4 关于行业企业政策和行业风险的考量
 - 1.3 根据企业的上下游开展的信贷风险识别
 - 1.3.1 分析企业上下游采购模式
 - 1.3.2 分析企业上下游结算模式
 - 1.3.3 形成上下游的整体供应链的信贷服务及案例
 - 1.4 银行信贷全流程服务和营销理念
- 2、银行信贷产品差异化定价的重要性
 - 2.1 差异化定价的本质：信贷规模扩张与信贷资产质量的关系
 - 2.2 差异化定价所带来的好处
 - 2.2.1 精准营销
 - 2.2.2 风险和收益的要求

2.2.3 尽量无差别全方位的客户覆盖

第十单元 银行贷后管理风险识别

1、贷后管理的概念

1.1 如何识别贷后风险：三变两址的贷后检查方法

1.2 贷后管理的五原则

1.3 贷后管理的本质：

信贷资产规模扩张与信贷资产质量之间的平衡

风险的把控与存量客户的营销

1.4 风险防范理念：全流程的风险识别与防范理念

从银行信贷的 8 大流程进行风险识别和防范

2、贷后管理的方法和基本程序：

2.1 贷后的定期与不定期检查

2.2 贷后的现场与非现场回访

2.3 基本程序：贷款用途监控、贷款人常规监控、贷款人特殊行业监控、

侧面监控与消费监控

3、分析贷款客户可能出现风险逾期的信号

3.1 贷款申请人 15 类风险表现

3.2 出现这写风险预警信号后的处置手段

3.3 贷后逾期客户分类及不同的应对策略与催收方式

3.4 欠款清收方法沟通：欠款清收 18 式

第十一单元 银行信贷法律风险方面的话题

1、贷款合同方面的法律问题

1.1 关于贷款产品的五要素

1.2 银行贷款合同的特点

1.3 由此特点存在的五大风险可能

1.4 银行贷款合同法律风险防范的措施

1.5 关于贷款合同的担保

1.6 关于合同解除权情形

1.7 关于贷款合同的诉讼时效

2、银行贷款的抵押法律风险

2.1 抵押权的法律特征

2.2 可抵押与禁止抵押的财产范围

2.3 抵押业务中租赁权与所有权的法律风险

2.4 抵押权的实现：条件和方式

2.5 由于抵押权的权利有哪些

3、质押法律风险

3.1 质押的种类

3.2 质押的设立

3.3 股权质押的法律风险

第十二单元 关于房贷与平台贷款的风险识别与防范

1、银行房贷的六个业务流程：从每个流程来进行风险识别与防范

1.1 多关注借款人的还款意愿与还款能力和人品

- 1.2 贷款申请人的十二点进行评判
 - 1.3 审查房屋的状况：四个要素
 - 1.4 房贷风险防范的八个措施
 - 1.5 房贷业务中人性分析对于风险防范的必要性与意义
 - 2、平台贷款风险防范
 - 2.1 平台贷款识别风险第一要点：贷款申请人的来源
 - 2.2 关于贷款专业户的风险识别与防范：反欺诈识别
 - 2.3 平台贷款客户的贷款审查的风险识别：
信用风险评估与放贷原则；贷款原因分析；
- 第十三单元 基于人性的银行信贷业务
- 1、信贷工作的三易（不易、变易、简易）
 - 2、关于人性和人心在银行信贷工作中的思考