

《零售信贷业务风险识别与过程管控》

时长：6 课时

讲师：仪青涛

【课程背景】近年来随着实体经济增速地位徘徊，以及互联网冲击下传统商业模式的巨大转变等因素，导致银行信贷业务风险事件频繁发生，银行案防压力持续加大。剖析现阶段集中爆发的零售信贷风险问题，商业银行在零售信贷风险管控方面仍存在一定的薄弱环节：

- 1.零售信贷业务各环节的风险点识别问题；
- 2.尽职调查与隐含道德风险的问题；
- 3.风险管控中后台如何与业务一线形成良性互动问题。

本课程通过零售信贷业务全流程的梳理与分析，以及大量风险管理典型案例的剖析，为商业银行零售信贷业务风险管理提供有效建议。

【课程目标】

- 1.通过商业银行零售信贷业务全流程的分析，剖析各环节的风险点识别方法；
- 2.通过对贷前交叉检验技术的实践案例的分析，使学员掌握交叉检验的方法和技巧；
- 3.通过零售信贷风险点的分析，为信贷业务审批提供有效指导。

【授课形式】结构型知识讲授+典型案例研习+互动型研讨

【授课对象】商业银行风险条线中高级管理、小企业部、小微专营机构负责人、风险管理人员，小微信贷机构中高级管理人员。

【课程目录】

前言

第一部分 无处不在的零售信贷风险

一、外部风险因素

1.宏观经济环境导致信贷风险

2.区域性因素导致信贷风险

3.行业因素导致信贷风险

4.渠道风险导致信贷风险

5.过度授信

二、内部风险因素

1.资本实力弱

2.市场地位弱

3.治理结构不规范

三、操作风险因素

1.信息不对称

2.抵押物崇拜

3.道德风险

四、小微信贷纪律

1.贷款用途

2.首付问题

3.客户风险控制问题

第二部分 客户准入的风险控制

一、对客群的认识

二、对信贷产品的理解

1.产品要义

2.实质性风险控制

三、小微客户分析方法

1.小微企业特性

2.三个层面分析

3.目标市场中最重要的 C

4.客户分析步骤

第三部分 信息收集与软信息交叉检验

一、信息收集

1.信息来源

2.信息质量

二、软信息交叉检验

1.年龄与经营

2.家庭与经营

3.经营场所匹配度

4.征信记录与信用

三、担保（抵押人）软信息检验

四、案例分析

第四部分 担保合法性风险的识别与控制

一、不动产抵押的基本要求

- 1.一个核心
- 2.两个关键点
- 3.确保押品三性

二、不能办理抵押的房产

三、房产价值评估的风险控制

- 1.合法原则
- 2.最高最佳使用原则
- 3.替代原则
- 4.估价时点原则

第五部分 信贷财务分析及交叉检验技术运用

一、信贷业务中财务报表分析原则

- 1.5C 原则
- 2.财报分析原则

二、财务成果平衡公式及其运用

- 1.税金与销售收入
- 2.管理、销售、财务三项费用
- 3.固定成本与可变成本
- 4.费用与营业额

三、现金流量表的意义与分析

1.现金流量表的运用

2.矩阵图分析

四、财务信息交叉检验的原则

五、财务数据交叉检验

1.“数据收集”与“眼见为实”

2.“量入为出”与“相互制衡”

3.资本积累与表内权益

六、销售收入检验

1.客户口述检验法

2.账本检验法

3.提成检验法

4.流水检验法

5.进销存检验法

七、毛利检验方法

第六部分 贷后管理的流程优化及风险预警信号识别

一、贷后管理的原则

1.重要性原则

2.实质大于形式原则

二、贷后管理的内容

1.信贷审批条件的落实

2.贷款跟踪检查

3.信贷风险监管与预警

4.贷款本息回收

5.不良信贷资产管理

6.信贷档案管理

三、贷后管理创新

1.贷后管理的标准化

2.风险预警分析

3.贷后管理的服务功能

4.差异化管理

四、预警信号的识别

1.缺乏合作诚意

2.现金流异常

3.外部评价差

4.出现不稳定因素

5.产生纠纷

6.财务信息虚假、财务指标异常

7.资金链紧张

8.担保条件弱化

9.主营业务出现问题

10.管理混乱