

《信贷业务尽职调查报告撰写与贷后风险管理》

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，导致商业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信贷风险问题，商业银行信贷风险管控仍存在一定的薄弱环节：

- 1.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；
- 4.贷款后续管理过程中风险点识别与处置策略问题。

本课程系通过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，为商业银行客户经理信贷业务贷前调查撰写与后续管理提供有价值的理论与实践指导。

【课程目标】

- 1.通过商业银行中小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，并充分在信贷调查报告中揭示风险点；
- 3.为信贷业务后续管理提供风险预警信号识别及风险处置的有效方法。

【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】商业银行营销与风险条线管理人员、信贷客户经理。

【课程目录】

前言及小微金融版权观点

第一部分 授信业务监管政策与信贷业务概论

一、信贷业务监管核心

二、经济周期与信贷政策波动

第二部分 无处不在的小微信贷风险

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、中小企业信贷纪律

1.贷款用途

2.首付问题

3.客户风险控制问题

第三部分 信贷业务尽职调查报告撰写的核心点与风险揭示方法

一、信贷主体与风险控制

1.信贷主体的合规性

2.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 C

④ 主体分析步骤

二、软信息分析与交叉检验

1.信息收集与信息质量

2.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

3.担保（抵押人）软信息检验

4.案例分析

三、信贷财务分析与交叉检验技术的运用

1.信贷业务中财务报表分析原则

2.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

3.销售收入检验方法

4.利润检验方法

5.资本积累检验方法

6.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、担保合法性风险的识别与控制

1.不动产抵押的基本要求

2.价值评估与合理性判断

五、产品适用性

1.产品适用合理性

2.产品规则及合理性判断

第四部分 信贷后续管理的风险控制

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、贷后管理中风险预警信贷识别与处置

1.不好联系

2.不提供资料

3.不配合检查

4.现金流异常

5.外部评价异常

6.出现不稳定因素

7.主营业务出现问题

8.担保弱化

9.资金链紧张

10.管理混乱

四、不良贷款后续管理要点

1.合同及凭证审查

① 要素合规性

② 业务合规审查

2.抵押或担保有效性

3.保证金合法性及处置可能性

4.两个维度分析及动态调整

① 还款意愿

② 还款能力

③ 真实原因