

课程名称：《新形势下的信贷风险识别与防控（全流程）》通用版

主讲：陈建华 12-18 课时

课程大纲/要点：

一、新金融、新形势下的风险特征

1、新金融、新形势下的信贷风险特征

(1)、外部因素的变化 (*)

(2)、内部因素的调整 (*)

(3)、治理银行业金融乱象——以同业、理财和表外业务等为重点的“三三四十”专项治理和综合治理，为防范系统性金融风险，强监管严监管的态势基本形成，银行简单依靠规模趋动的发展模式时代结束了。

(4)、基本结论

①、防风险 去杠杆 强监管下：监管套利消失

②、银行经营：竞争格局变化 回归借贷本源

2、管理风险，首先要识别风险——商业银行会面临哪些风险？

(1)、巴塞尔委员会的风险分类——八大风险类型

(2)、《银行业金融机构全面风险管理指引》——十大风险类型

3、信贷风险形成的主要原因？

(1)、外部的原因

- ①、信用风险——宏观政策变动，市场环境变化，国际市场影响，产业政策调整（案例），经营者经营不善，小微企业信用环境下降（案例）……
- ②、操作风险——虚假资料欺诈（案例），盗用……
- ③、司法原因——各地执行标准不一，执行难度大（案例），诉讼成本高（案例）……

(2)、内部原因

- ①、操作风险——制度落实不严（案例，抵押登记失效案例）、制度设置不当（判例），违反审慎性原则、程序存在漏洞，内部欺诈（案例），产品设计缺陷，违规放贷……
- ②、法律风险——合同、文本存在缺陷，合规经营制度不全（案例）（*）
- ③、贷后管理不到位（不会管、不敢管、不尽职案例）……（*）

4、防控信贷风险的策略与措施

- (1)、策略——树立正确的风险观
- (2)、措施——将信贷风险防控关口前移
- (3)、商业银行的三大业务及关系（*）

二、授信业务风险管理的基本要求

1、管理信贷风险的法规依据？

- (1)、《贷款通则》——借贷双方的权利、义务
- (2)、《贷款新规》——《贷款新规》核心要义
- (3)、《商业银行法》——安全性是效益性的前提，流动性是安全性的条件

2、授信尽职的依据与要求——《商业银行小企业授信工作尽职指引（试行）》

- (1)、授信调查尽职要求（案例分析）
- (2)、授信审查尽职要求（案例分析）
- (3)、授信审批尽职要求（案例分析）
- (4)、授信后管理尽职要求（案例分析）

- (5)、授信工作尽职评价要求（案例分析）
- (6)、授信业务问责及责任类型——防范道德风险（*）
- (7)、预警信号风险提示（*）

3、尽职调查目标——查找有效资产

- (1)、什么是有效资产及意义？（案例分析）
- (2)、如何查找有效资产？如何撰写贷款报告？如何进行授信审查？——案例分析讨论（约 1.5 课时）（*）
- (3)、如何对待复印件——复印件效力判例（*）
- (4)、交叉检验方法的运用（*）
- (5)、厘清夫妻共同资产、债务对信贷风控的重要性（案例分析）
- (6)、法人企业、自然人企业的区别

三、授信业务——经营风险识别与防控

1、如何对授信对象的经营及背景进行尽职？

(1)、授信客户准入的原则——“熟知你的客户和熟知客户的业务，对不了解的行业和客户，不得轻易贷款”

(2)、授信尽职除要调查、分析企业经营能力及财务状况等基本情况外，还应重点考察：

- ①、借款人（管理者）的人品、诚信度（“防火墙”案例，表见代理判例）及债务人的道德水准
- ②、考察企业（经营主体、经营者）是否存在“死亡”风险的预警信号？（图示）
- ③、债务人是否存在股权纠纷（夫妻离婚争股权判例）及对贷款可能产生的影响？
- ④、经营是否有特许规定（案例）
- ⑤、如何看待央企的授信（案例）（*）
- ⑥、企业有无引入战略投资人及企业架构？——引入战略投资人的公司架构及风险特征（案例）（*）

- ⑦、出资人不出任企业法定代表人的可能情况的分析 (*)
- ⑧、公司股权 (票) 是否已质押及质押比例? (*)
- (3)、小微企业的通病 (*)
 - ①、小微不良贷款特征和原因
 - ②、申请贷款的小微客户类型
 - ③、微企业授信风险识别要点及把握重点
- (4)、厘清法人企业、自然人企业的区别 (案例分析)
- (5)、央企 (国企) 的授信业务, 也应按银行正常程序进行尽职调查 (案例分析)
- (6)、实际控制人与经营管理人的关系 (集团企业授信)? (案例分析)
- (7)、中国证券市场——主板、创业板、新三板市场特点? (案例分析)
- (8)、是否引入了战略投资人及企业架构? 股权投资退出方式? (案例分析)
- (9)、公司股权 (票) 是否已质押、比例? (案例分析)
- 2、行业背景分析的一般要求 (*)
 - (1)、行业是否符合国家和当地政府产业政策导向
 - (2)、行业对经济周期反映的敏感程度
 - (3)、要重视行业而不能为行业 (高科技行业客户进入时机的案例) (*)
- 3、销售 (渠道) 的风险特点 (*)
 - (1)、对不能保证销售款安全回笼的客户, 银行应十分谨慎
 - (2)、渠道商案例分析 (*)
 - (3)、销售政策或销售渠道是一个企业 (客户) 成败的决定性因素

四、授信业务——财务风险识别与防控

1、财务分析一般方法

- (1)、定量分析的方法——趋势分析, 静态分析, 比较分析

(2)、财务分析——思维导图 (*)

2、企业财务报表的现状与认识

(1)、现状 (报表造假案例)

(2)、认识 (重要会计准则的理解)

(3)、对财务报表分析的体会 (从逻辑上判断、分析虚假报表的形式——案例分析)

3、交叉检验——沟通基本方法、复印件的认识、表见代理的运用 (案例分析)

2、主要会计科目的分析及运用

(1)、资产类科目分析

①、货币资金 (货币资金与还贷能力案例的分析)

②、应收账款、其他应收款及案例 (挪用、抽逃资金风险识别案例*)

③、存货及存货管理的虚假形式 (*)

④、固定资产 (固定资产中融资租赁的作用及风险形式的案例*)

(2)、负债类科目分析 (企业融资渠道及引申的风险案例, 新三板的优、劣势案例分析)

①、短期借款及案例

②、应付账款及案例 (*)

(3)、所有者权益 (*)

①、注册资本及认缴制案例

②、企业融资渠道——导图,

3、三表关系及作用

(1)、资产负债表反映三类信息 (*)

- ①、短期偿债能力 (*)
- ②、资本结构和长期偿债能力 (*)
- ③、财务弹性 (*)
- ④、资产负债率不是决定企业破产与否的唯一指标 (案例)
- (2)、利润表反映企业在一定会计期间经营成果的报表
 - ①、不同结构损益表表达的信息 (案例) (*)
 - ②、营业收入造假几种手法 (*)
 - ③、粉饰报表一般会有哪些途径? (虚增销售案例, 变更这就政策案例, 纳税表与利润表揭示造假案例) (*)
- (3)、现金流量表反映在一定会计期间内企业现金和现金等价物流入和流出的报表
 - ①、现金流量八大类型 (*)
 - ②、现金流量表分析——是否健康案例 (*)
- (4)、三表勾稽关系在信贷授信业务中的运用——快速识别三表的真实性的方法
- 4、查账的基本方法 (*)
 - (1)、“表里如一”辨用途
 - (2)、简易的查账方法
 - (3)、小微企业资金体外循环基本特征 (案例)
- 5、财务信息印证的方法
 - (1)、资产的印证
 - (2)、负债的印证
 - (3)、权益的印证
 - (4)、收入的印证
 - (5)、利润的印证
 - (6)、现金流的印证

五、授信业务——担保风险识别与防控

1、担保的一般规定和要求

(1)、防范担保风险的三性原则——可预见性，可预防性，可控制性

(2)、目标—控制风险、减少损失

(3)、同一债务两个以上保证人如何实现？人保、物保并存时如何实现担保权？

(4)、转让债务的保证责任及责任免除？

(5)、合同的主从性及主、从合同无效的责任承担？

2、担保风险—保证担保防控

(1)、合格保证人？

(2)、案例分享——假名、借名、冒名贷款案例，担保决议无效案例

3、担保风险—抵押担保防控

(1)、抵押担保的基本概念——抵押担保定义及可抵押财产，结构改变无法处置的案例，名义价值与变现价值的案例？

(2)、贷款抵押担保风险防控要点及案例分享：

①、抵押财产应符合法律规定——未成年共有房导致抵押合同无效案例，未成年名下房产执行案例

②、在建工程抵押担保规定——在建工程抵押担保的风险防控及在建工程

是否可为他人抵押担保？

③、预告登记与预售登记的法律作用和地位——预告登记失效案例及防控

要求

④、最高额抵押担保应关注的问题——最高额抵押担保案例分析，顺位抵

押的操作要求

⑤、抵押物出租的风险防范——“先租后抵”案例及分析防控要求

⑥、采矿权是抵押的法律规定及风险防控——案例分析

4、担保风险—质押担保防控

(1)、抵押与质押的区别

(2)、应收账款质押风险的防控

(3)、股权（票）质押风险的防控

(4)、质押风险的防控要点

六、授信业务——贷时风险识别与防控

1、放贷前、后的银行地位

(1)、贷款发放之前，银行处于比较有利的优势地位

(2)、贷款一旦发放，双方地位就发生了逆转

2、授信产品的运用（*）

(1)、一般流动资金贷款（*）

(2)、银行承兑汇票——贴现（*）

(3)、固定资产贷款及项目融资——审批制、审核制、备案制，自有资金比例 (*)

(4)、国内保理——应收账款保理案例，应收租赁保理案例 (*)

(5)、应收账款质押 (*)

(6)、国际贸易融资——国际信用证，国内信用证，押汇，福费廷 (*)

(7)、农户贷款——农行贷款风险梳理及管理经验 (*)

(8)、住房按揭贷款——判例 (*)

3、授信报告撰写内容和要求 (*)

4、授信方案设计的目标 (*)

5、授信额度的确定——“以偿定贷”理念 (*)

6、受托支付制度 (*)

七、授信业务——贷后风险识别与防控 (*)

1、《贷款新规》规定的贷后管理原则 (*)

2、贷后管理的内容及流程——判例 (*)

3、不良贷款的管理——帐销、案存、权在 (*)

4、不良贷款行动策略的原则 (*)