

# 课程名称：《强监管下公司信贷全流程风险管控指引》

主讲：王崧红课时：6-18 课时

## 前言

引导学员进入信贷学习场景，感悟中国金融业的发展历程、当下信贷业务面临的市场环境、监管要求以及风控压力。

信贷切入阶段，通过不同维度，剖析不同信贷业务的风险类别、风险特征、风控重点和和风控策略。

培养既要“低头拉好车”、更要“抬头看好路”的职业习惯，学会审时度势、顺势而为的信贷理念，练就在工作实践中事半功倍的能力和水平。

掌握尽职调查的基本理念、方法，了解财务数据为信贷所用的重要性，学会信息收集和交叉检验的渠道和技能。

运用“拼图”思维，掌握非财务因素分析和评价在当下特定信贷风险评判领域中的重要作用和实操技能。

信贷评审核心指向—资金流向合法合规；还款来源安全可控。

风险和收益平衡是信贷决策关键，设置有效的风险防控措施，最大程度杜绝信贷风险隐患。

新常态下银行信贷业务贷后监管任重而道远，结合工作实践和案例分析，掌握贷后管理的

核心内容、基本方法、管控要点、实操技能。

## 课程大纲：

### 第一部分 银行信贷业务运行场景

- 辉煌历程
- 当下困局
- 乱象通报
- 新政引领

## 第二部分 类别风险解析荟萃

- **借款主体风险解析**
  - 国有企业
  - 中外合资企业
  - 个人投资企业
- **商业模式风险解析**
  - 生产型企业
  - 商贸型企业
  - 集团型企业
  - 物业经营企业
- **信贷产品风险解析**
  - 一般流动资金贷款
  - 贸易融资
  - 固定资产项目贷款
  - 房地产开发贷款
  - PPP项目

## 第三部分 授信投向评价策略

- **产业规划 投向指引**
  - 国家“十三五”规划（部分纲要）
  - “三农”业务重点
  - 绿色信贷行动方案
- **当前状况 未来趋势**
  - 中国制造业当前状况
  - 中国制造强国“三步走”战略
- **整体行业 单个企业**

- 工程机械行业
- 三一重工

➤ **区域经济 地方特色**

- 中国中草药药都之首—安徽亳州

#### **第四部分 经营和财务尽调指引**

➤ **经营坐标图论证**

- 第一象限：现金流强 盈利能力强
- 第二象限：现金流弱 盈利能力强
- 第三象限：现金流弱 盈利能力弱
- 第四象限：现金流强 盈利能力弱

➤ **财务信息为信贷所用**

- 结合企业实际
- 理解财报和科目
- 善用数据比较

➤ **信息收集及交叉检验**

- 历史数据交叉检验
- 行业水平交叉检验
- 不同渠道信息交叉检验
- 不同人群信息交叉检验
- 投入产出交叉检验
- 不同类别信息交叉检验

#### **第五部分 非财务因素分析引领**

➤ **评价维度**

- “三稳”
- “三流”
- “三品”
- “四表”
- “五度”

#### ➤ 评价视角

- 看老板 —能力支撑、从业经历、个人品行、家庭情况
- 看企业 —发展历程、商业模式、内部运行、外部合作

### 第六部分 资金流向及还款来源评审要点

- 季节性经营企业资金需求
- 持续销售增长企业资金需求
- 营运效率趋缓企业资金需求
- 盈利能力趋弱企业资金需求
- 置换债务企业资金需求
- 固定资产投资企业资金需求
- 对外投资企业资金需求
- 股利分配企业资金需求

### 第七部分 授信方案优化设计

- 授信前置条件基本框架
  - 约定资金监管
  - 约束对外担保

- 重估抵押物
- 约束净资产
- 限制出售资产
- 约束资本支出
- 约束利润分配
- 限制主营业务结构
- **提升违约成本主要条款**
  - 何为违约成本？
  - 违约成本分层
  - 把控违约成本途径

## 第八部分 精细化贷后管控要点

- **贷后管理主要内容及核心要件**
  - 常规流程— 贷款计息 贷款结清 档案管理
  - 非常规流程— 贷款展期 借新还旧 贷款重组
- **贷后检查方法及案例解读**
  - 查访记录
  - 定期监控
  - 突发事件报告
- **识别民间融资主要关注点**
  - 看账目“五比对”
  - 看往来“五关注”
  - 看老板“五了解”
  - 看动机“五分析”
- **风险预警信号及实操案例**
  - 企业主风险
  - 经营活动异常

- 财务会计异常
- 管理运行异常