

课程名称（通用版）：

《新金融、新形势下如何识别与防控商业银行信贷风险》

主讲：陈建华老师 12-18 课时

课程背景：

经过 2017 年一年的努力，中国银行业出现了以下三方面积极变化：一是从高速增长向高质量发展已现端倪，银行业总资产增长趋于合理区间；二是脱实向虚势头得到初步遏制，商业银行同业资产负债自 2010 年来首次收缩，表外业务总规模增速逐月回落；三是风险合规经营意识得到加强，违法违规和监管套利大幅减少，经营行为趋于理性规范。与此同时，金融市场乱象和违法违规行为高发多发势头是否有力遏制了？引用银监会有关部门负责人 2018 年 1 月 13 日就“进一步深化整治银行业市场乱象”答记者问：“当前，金融风险高发多发态势依然复杂严峻，银行业股东管理、公司治理和风险防控机制还比较薄弱，市场乱象生成的深层次原因没有发生根本转变，打赢银行业风险防范化解攻坚战的任务仍很艰巨。”

2017 年 7 月 14 日至 15 日在北京召开的全国金融工作会议上，习近平强调：“金融是国家重要的核心竞争力”、“金融安全是国家安全的重要组成部分”、“金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度”。今后一段时期，中国金融行业必须加强党对金融工作的领导，坚持稳中求进工作总基调，遵循金融发展规律，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，创新和完善金融调控，健全现代金融企业制度，完善金融市场体系，推进构建现代金融监管框架，加快转变金融发展方式，健全金融法治，保障国家金融安全，促进经济和金融良性循环、健康发展。

中国银行业务的经营环境面临三方面变化：一是经济由高增速进入到高质量发展时代，银行简单依靠规模趋动的发展模式结束了；二是防风险、去杠杆和强监管环境下，监管套利空间极大地被压缩，金融脱虚向实成为历史的必然；三是新技术新金融挑战快速发展，粗放式“跑马圈地”扩张时代到头了。基本结论是：银行经营的竞争格局发生变化，银行经营业务将回归借贷本源。

银行如何“回归本源，精耕细作”？作为商业银行最主要业务的信贷条线，必须坚持依法合规经营，坚持风险管理先行，切实提高信贷从业人员对经济新形势下的风险识别能力和防控能力。使整个条线：守住风险底线，早识别、早预警、早化解，对潜在和现实风险的管控早于同业，早于风险实质形成，有效控制最终损失；守住合规底线，规范经营、严格内控，遏制严峻风险形势下欺诈、舞弊等重大案件和干部员工失范行为；守住责任底线，加快结构调整，提升银行信贷资产配置的效率，优化优质增量，盘活加固存量，提升各行业客户层级，促进资产结构升级转型，保障各类资产业务稳健运行。

课程对象：国有大银行、股份制银行、城商行、农商行、农信社（担保公司、租赁公司）等各类银行的信贷业务主管、客户经理、审查人员（有信贷从业经验者）

授课方式：集中授课为主，结合案例（原则上每个知识点都配有对应的案例）进行深入浅出的培训教学

课程收益：将信贷风险管理放到全流程中，帮助参训人员正确理解——信贷员不只是发展了客户就合格、审查员不仅仅把控风险就够了、风险管理员也只是去清收不良贷款的，真正好的信贷管理：必须是实行信贷条线全员的、全流程的风险管理岗位制衡，必须要学会能够定性、定量评估与把控信贷风险程度，必须既能与客户沟通也能把握住客户履约能力的变化。本课程以传统信贷为基础，引入了非信贷授信的信贷授信业务的内容，从客户准入的选择到客户背景的调查，从客户的经营模式带财务变化，从第一还款来源的风险控制到第二还款来源的调查，运用大量的案例教学增强参训人员对知识点的理解，力求提高参训人员对信贷风险的识别与防控能力。

课程大纲/要点：

一、新金融、新形势下的金融风险特征及信贷风险管理的基本要求

1、2017年，银监会组织开展了“三三四十”对银行业的影响

- (1)、“脱实向虚”势头得到初步遏制——100多家银行主动“缩表”
- (2)、金融风险高发多发态势依然复杂严峻——银监会罚单情况分析
- (3)、市场乱象生成的深层次原因没有发生根本转变——侨兴债、同业套利和票据违规、美的信托理财骗局等大案复盘、剖析
- (4)、整治银行业市场乱象工作要点——解读
- (5)、当前国内外经济、金融环境变化的认识——国际、国内重大事件对金融的影响提示
- (6)、银行经营：竞争格局变化 回归借贷本源——银行如何“回归本源，精耕细作”？

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（图）
 - ①、其中操作风险七种表现
 - ②、中国银行与“巴塞尔协议”的关系（*）
 - ③、第一支柱——信用风险计量（初级法、高级法）内评法（*）
- (2)、《银行业金融机构全面风险管理指引》（*）
 - ①、全面风险管理应遵循四个原则
 - ②、风险偏好内容及风险限额管理要求
- (3)、信贷业务风险热图——案例分析

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，虚假身份判例，贷后不到位案例，抵押登记失效及《商业银行抵品管理指引》，）、制度设置不当（保证金风险判例），违反审慎性原则、程序存在漏洞，内部欺诈（欺诈判例，主合同失效案例），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（违规卖理财产品案例）（*）
 - 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（*）
- 5、管理信贷风险的法规依据？
 - (1)、《贷款通则》
 - (2)、《贷款新规》
 - ①、《贷款新规》内容及作用（*）
 - ②、《贷款新规》核心要义——全流程管理的案例分析
 - ③、贷审分离意义及要求（*）
 - (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
- 6、《商业银行小企业授信工作尽职指引（试行）》（银监发〔2006〕69号）
 - (1)、授信调查尽职要求
 - (2)、授信审查尽职要求
 - (3)、授信审批尽职要求
 - (4)、授信后管理尽职要求（*）
 - (5)、授信工作尽职评价要求（*）
 - (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（*）
- 7、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？如何进行授信部审查？——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（*）

二、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（公司设立“防火墙”案例，表见代理判例，信用证风险（*））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（几种结构图演示，乐视网员工持股计划案例）（*）

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？（*）

i、股权（票）质押定义及类型

ii、场内质押与场外质押风险比较（金盾风机、富贵鸟案例）

iii、非信贷授信业务（证券、保险、银行三个市场关系，资管计划、理财产品、信托计划的比较及关系，资产证券化ABS、ABN的结构演示图，丹东港、东北特钢债券违约案例，债务融资工具违约风险案例）

iv、规范银信类业务的银监发〔2017〕55号

v、规范金融机构资产管理业务的指导意见

(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

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

三、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 (*)
- (2)、财务分析——思维导图 (*)
- (3)、企业财务报表的现状 & 认识——“四会”
- (4)、会计核算基本规则

2、主要会计科目的分析及运用

(1)、资产类科目分析

- ①、货币资金及案例
- ②、应收账款、其他应收款及案例 (*)
- ③、存货及存货管理的虚假形式 (*)
- ④、固定资产及租赁案例 (*)

(2)、负债类科目分析

- 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)、三表勾稽关系的运用 (揭示造假案例)

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)、财务信息印证
- 5、案例分享 (*)

四、授信业务——担保风险识别与防控

- 1、担保的定义及一般规定
 - (1)、导致贷款担保合同无效的情况 (*)
 - (2)、担保范围、担保责任及责任免除 (*)
- 2、保证担保
 - (1)、担保公司分类、地位、作用及认识 (*)
 - (2)、董事会担保决议无效案例
 - (3)、担保风险的防控要点 (*)
- 3、抵押担保
 - (1)、债务人或者第三人不转移对财产的占有，将该财产作为债权的担保
 - (2)、在建工程为他人担保的风险案例 (*)
 - (3)、抵押担保的特例
 - (4)、未成年人房产为他人抵押判例 (*)
 - (5)、最高额抵押担保风险案例 (*)
 - (6)、抵押担保租赁权对抗案例 (*)
 - (7)、采矿权抵押担保的法律风险及案例 (*)
- 4、质押担保
 - (1)、抵押与质押的区别 (列表)
 - (2)、用他人货物质押风险案例 (*)
 - (3)、质押货物价格下跌风险案例 (*)
 - (4)、应收账款质押担保法律风险及案例 (*)
 - (5)、质押风险的防控要点 (*)
- 5、担保不能取代第一还款来源

五、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 (*)

六、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 (*)

演练：结合案例分析和工作实践制定方案

案例：多家商业银行的实际案例

说明：

- 1、本大纲版权归老师所有；
- 2、课纲内标注 (*) 记号的内容，可由客户根据不同课时、不同银行类型及不同岗位参训人员的实际情况向授课老师提出增、删建议，由授课老师落实授课内容的调整；
- 3、以上内容可根据客户实际需求在 1-3 天内进行调整；
- 4、本课纲仅供合作伙伴与本机构业务合作使用，未经书面授权及同意，任何机构及个人不得向第三方透露

2018年3月19日编写