

## 课程名称：《授信业务的风险识别与防控》

主讲：陈建华老师 18 课时

### 课程背景：

自 2013 年以来，中国经济步入新常态，经济增速持续放缓、行业和企业深度分化、经济运行中的矛盾叠加风险凸显；产能过剩持续蔓延且程度加重，企业效益持续下滑，逃废债行为抬头。商业银行的不良贷款余额和不良率连续多个季度上升，资产质量管控压力巨大。

造成国内商业银行信贷风险管理矛盾突出的主要原因：一是信贷队伍中年轻人多、从业年龄短，风险防控经验少；二是信贷业务骨干大部分未经历过一个完整的信贷周期，缺乏全流程管理和资产保全的经验和方法；三是一些规模偏小、改制时间较短的商业银行，贷后管理力量和机构设置不全，不良资产管理缺乏经验，形成了信贷不良资产边清边冒的困局。

本课程主要通过对信贷风险管理的结构性分析和典型案例的讨论和研习，帮助参训人员厘清信贷业务全流程风险管理的要求和方法，使整个授信条线力争做到：守住风险底线，做到早识别、早预警、早化解，对潜在和现实风险的管控早于风险实质形成，有效控制最终损失；积极做好不良贷款的转化和清收工作，加快结构调整，保障银行信贷业务的绩效发展。

**课程对象：**商业银行经营单位负责人，信贷、风控条线负责人，中、高级客户经理

### 课程收益：

通过对信贷业务基本原则和尽职要求学习，掌握授信调查的方法和要求；

结合典型案例的分析，掌握客户准入的标准和风险识别能力；

通过对授信业务的全流程风险管理要点的分析，提高信贷条线人员对新常态下贷款“三查”工作新特点、新要求的认识，促进信贷业务风险全流程管理制度的落实和有效的贯彻；

对典型案例解剖，促进和提高从业人员对信贷业务法律规定的理解，降低信贷业务

过程中的操作风险的发生概率；

通过清收案例的分享，帮助参训者掌握清收的基本方法，提高清收工作的成功率。

**授课方式：**结构性知识介绍和典型案例分析、研习。

## **课程大纲/要点：**

### **一、概述当前中国金融机构运行环境和状况**

#### 1、中国宏观经济的基本特征

- 宏观经济的新常态
- GDP中低速增长对社会影响的感受？

#### 2、中国金融机构的经营状况

- 中国商业银行的经营状况
- 不良贷款的成因分析及传导趋势
- 各类商业银行的不良贷款指标的解读

#### 3、全面风险管理概念

- 银行与风险的关系
- 银行主要风险的类别与特征（案例说明巴塞尔协议的八大风险）

#### 4、信贷风险管理的法律依据与原则

- 《贷款通则》的作用和地位
- 《贷款新规》的核心要义
- 信贷管理的“三性”原则——安全性、流动性、效益性
- 贷、审分离的原则
- 信贷授权的原则
- 贷款定价的原则

### **二、客户经理制**

#### 1、客户经理制的特点

- 客户经理的职业素质要求
- 客户经理与银行三大业务的关系

#### 2、营销技巧——谈判中应把握的原则

#### 3、授信工作的尽职要求

- 授信工作的尽职含义及依据

- 判断企业经营状况是否正常的非财务评估方法
- 授信工作是否尽职的案例

### 三、贷前调查——客户非财务因素风险识别

- 1、授信申请受理及客户准入风险识别
  - 授信申请及授信对象背景的调查要求
  - 客户准入风险识别
  - 授信业务背景调查要求
- 2、授信客户经营状况风险识别（结合案例）
  - 行业背景特点的调查与风险特征
  - 客户经营风险识别
  - 销售（渠道）的调查与分析

### 四、贷前调查——财务因素的风险识别

- 1、财务分析的基本要求
- 2、资产类科目调查与分析（融资租赁知识介绍）
- 3、负债类科目调查与分析（实收资本案例）
- 4、财务“三表”的勾稽关系及运用
- 5、《资产负债表》分析的要点（案例分析）
- 6、《损益表》分析要点
  - 粉饰报表的途径（案例分析）
  - 互动讨论案例题
- 7、《现金流量表》分析的要点（案例分析）

### 五、贷前调查——担保风险识别与控制（结合案例学习《担保法》有关条款）

- 1、不同担保方式的法律规定及主要风险特征
- 2、保证担保的法律规定及风险特征（结合案例）
- 3、抵押担保的法律规定及风险特征（结合案例学习《物权法》有关条款）
- 4、质押担保的法律规定及风险特征（结合案例学习《物权法》、《合同法》有关条款）
- 5、贷款担保实务操作中注意事项（保证金的规定等，结合案例）

### 六、贷时要求——风险评估与决策

- 1、主要授信产品的运用规定及风控要求（选择）

- 一般流动资金贷款的特点及风控要求
- 银行承兑汇票的特点及风控要求
- 商票贴现的特点及风控要求
- 2、授信报告撰写的基本要求（案例分析）
  - 授信报告撰写要求
  - 授信农户贷款授信报告案例分析
- 3、授信方案的制定原则及合同的准备（结合案例）
  - 授信方案设计目标和要求（案例分析）
  - 合同准备中应注意事项及风险防范措施（案例分析）
  - 贷款实施过程中应注意事项（案例分析）

## 七、贷后管理——内容、要求及案例分享

- 1、贷后管理的内容及要求（结合案例）
  - 贷后管理的基本要求
  - 贷款本息回收的监控要求
- 2、问题类贷款管理要求与方法
  - 问题类贷款管理基本概念、
  - 问题贷款的行动策略及计划
- 3、不良资产保全——催收技术介绍
  - 催收的关键要素
  - 催收主要方式(电话、信函、上门)的运用
- 4、不良资产保全——诉讼技术介绍（结合案例学习《物权法》、《婚姻法》、《担保法》等有关条款）
  - 诉讼策略的制定
  - 被告的确定
  - 不动产善意的取得
  - 抵押权的善意取得

## 八、职业操守（案例分析）

案例：多家商业银行的实际案例

注：本课为自编讲义，集中授课、案例分析，并根据实际课时对讲解内容作弹性调整