

课程名称：《提升授信审批管岗的积极作用》

主讲：陈建华老师 6-8 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；但同时，我国经济体量大、产业体系完备，经济发展回旋余地仍然很大、韧性仍然很强，“互联网+”与“中国制造 2025”战略为工业转型升级指明了道路，营造出巨大的发展空间。金融领域利率汇率市场化改革深化，金融监管探索宽进严管模式，银行同业竞争和互联网金融跨界竞争更加激烈。

当前经济下行压力加大，产能过剩持续蔓延且程度加重，国际大宗商品价格持续走低，企业效益持续下滑，逃废债行为抬头。商业银行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，中央经济工作会议将防范化解金融风险作为 2016 年结构性改革的重要内容之一。

商业银行授信审查审批岗，是“贷审分离”原则的重要环节；承担了商业银行信贷业务发展和信贷资产风险控制的双重职能，是商业银行信贷条线专业化管理的重要力量。授信审查审批人员，必须要坚持依法合规经营，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。使这个条线：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要早于同业，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，提升了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：银行信贷业务主管、授信审查、信贷审批官

授课方式：“631”引导介入法——60%课堂讲授引导+30%银行案例讲解

+10%由学员对案例进行分析及行动计划的制定，从而增强对风险的识别和防范能力。

课程大纲/要点：

一、优秀审批官的职业素质要求

1、优秀审批官应具备那些专业知识？

- 了解宏观经济走向和趋势
- 熟悉主要行业的核心特征和关键指标
- 掌握区域经济的特征
- 懂得企业经营管理
- 熟练掌握企业财务分析的方法
- 理解与信贷有关的法律知识
- 理解银行业投向的有及熟悉银行授信产品(授信品种)
- 懂得现场调查和访谈的方法

2、对优秀审批官有那些职业素养要求？

对数字敏感，有对项目进行长时间跟踪兴趣，经历过至少一个完整经济周期的各个阶段，掌握信息搜集的方法，具有系统思维和多向度思维的能力，较好的协调能力和较强的平衡能力，永远保持理性。

3、审批官的基本职责

4、审批官应承担的责

5、信贷审批管的理念——信贷业务的基础是平衡，包括速度与质量的平衡、收入与成本的平衡、发展与管理的平衡。

二、当前中国商业银行处于的经济环境和经营状况

1、中国宏观经济的基本特征（数据分析）

2、中国商业银行的经营状况（数据分析）

- 不良贷款成因、行业、区域分布
- 常熟地区经济、金融现状及发展趋势

3、中小企业信贷业务的现状，挑战与机遇分析

三、如何揭示和防控授信客户非财务因素的授信风险？

- 1、熟悉客户准入的基本要求（案例）
- 2、了解行业准入的基本政策（案例）
 - 银行“两高一剩”行业的信贷政策？
- 3、明确授信客户行业背景分析的内容和要求
 - 重视行业而不能唯行业，只有被淘汰的企业，很少有淘汰的行业
- 4、客户的经营管理分析的内容和要求
 - 如何在财务报表中验证客户经营战略的痕迹？
- 5、客户销售渠道分析的内容和要求（案例）
 - 销售方式一般分类，各销售模式及利弊分析
 - 对过低依赖赊销的企业银行的应对策略？
- 6、小微企业授信风险的识别与方法（案例）
 - 小企业的各种“死亡视图”
 - 不同行业小微企业风险识别要点
 - 小企业客户授信风险识别
 - 小企业担保风险及防范
 - 小企业民间融资风险分析

四、如何从财务报表中找出贷款用途合理性及风险管理的要点？

- 1、财务分析的基本要求（案例）
- 2、资产类科目分析内容和要求
 - 银行存款的是否受限
 - 存货的计价原则
 - 固定资产的完全拥有程度（是否租赁、售后回租？、抵质押情况？）
(案例)
 - 其他应收款的真实性和合理性（案例）
- 3、负债类科目分析内容和要求
 - 短期借款的结构及是否持续
 - 应付账款的结构及对营运资金的影响程度
 - 资本公积来源的合理性（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）
- 6、《损益表》分析要点（案例）
 - 粉饰《损益表》的要途主径（三案例）
- 7、《现金流量表》分析的要点（案例）
- 8、资产负债率与破产的关系？（案例）
- 9、对小微企业财务报表的认识
 - 银行对小微企业的财务报表不能不调查、不核对、不核实，自然而然地放弃对财务报表的有效利用，造成贷前调查失实，人为增加了信贷风险。而应通过分析指出不足，纠正错误，从而提高对企业资金、资产的了解和掌握的程度

五、如何确保第二还款来源的有效性

- 1、担保的一般规定（案例）
- 2、抵押担保（案例）
- 3、质押担保（案例）
- 4、担保案例分析（票据、经营性物业贷款、保证金、应收账款质押……）

六、如何运用好银行的授信产品，以发挥效能的最大化

- 1、一般流动资金贷款的特点及风控要求
 - 流动资金贷款需求量的测算参考
- 2、银行承兑汇票的特点及风控要求（案例）
- 3、商票贴现的特点及风控要求
 - 贴现与贷款的异同
- 4、国内保理的特点及风控要求
 - 国内保理的种类、要求及风险控制
 - 保理业务对应收账款的要求
 - 国内保理与应收账款质押业务的异同
- 5、应收账款质押贷款的风险控制（案例）
- 6、一些小微企业贷款产品的特点及风控要求
- 7、政府授信业务的探讨（土地储备贷款、PPP项目的授信）

七、授信方案的确定

1、授信审批的要素——贷款用途，贷款品种，贷款金额，贷款期限与还款，计划安排，贷款币种，贷款利率，担保方式，发放条件，支付方式，贷后管理要求等十一项内容。

2、授信品种的选择应体现“四匹配”的标准

3、定价的基本原则

4、额度使用应遵循的原则

➤ 实施有条件授信时，必须遵循“先落实条件，后实施授信”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