

商业银行信贷尽职调查

课程背景：

近期出台的一系列监管政策将重塑金融体系、生态链，对未来的市场表现、机构行为、社会融资结构等产生重大影响。商业银行总体业务结构将面临巨大转型压力，只有回归信贷本源，不断增强服务实体经济客户的能力，才能使商业银行的金融资本从产业资本的不断增值中获得持续稳定的回报。伴随监管部门对风险管控的日益精准和细化，监管套利甚至违规操作的空间被大大压缩，守好风险底线，持续推进信贷全流程风险管理体系建设，无疑成为银行业经营工作的“生命线”。为有效支撑自身业务结构转型和服务实体经济需要，商业银行迫切需要提升信贷全流程风险管理能力，对各类风险加以识别和管控。

面对当前形势如何回归本源，掌握行业分析技巧与风控要点，运用科学有效的方法实现企业授信的快速、准确判断，实现风险的全流程管控将成为商业银行严守风险底线的重中之重。为了辅助各家商业银行增强监管形势下的风险管控能力，提高工作人员业务技能，聚焦“贷前调查”、“行业分析”及“风险案例”，培训课程涵盖：运用科学、实用、有效的技巧和方法提升授信管理能力和价值；授信业务中重点行业风控要点与授信策略。

课程收益：

- 梳理企业授信项目调查审查审批流程，明确企业调查风险高发环节，把握企业调查要点，掌握快速、准确判断企业尽职调查工作方法
- 明确非财务因素风险分析的必要性，探寻重点行业、产品分析的基本方法与思路，熟悉行业风险政策，掌握行业风险控制措施与授信策略
- 分析信贷风险主要成因，明确信贷全流程风险防控要点，通过全案例分析解读风险预警信号及防控措施，实现全流程风险管控

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：

1. 银行分行行长、支行行长、副行长及行长助理等
2. 风险管理部、信贷管理部、公司部、中小企业部、投资银行部等管理人员
3. 从事风控、信贷、评审、审贷、投行业务的银行工作人员
4. 与业务相关的其他银行工作人员

课程风格：

1. 教学通俗易懂，擅长把枯燥的理论变得形象化，易记易学
2. 以启发体验式教学为主，激发学习兴趣，变被动学习为主动学习，在老师的引导下，让学员主动提出问题，分析问题，解决问题，提高在工作中的实操力
3. 课堂气氛活跃，学员在寓教于乐中获取最大的收益，并能学以致用

第一讲：信贷客户

一、信贷客户类别

1. 自然人、法人
2. 公司、分公司
3. 合并企业
4. 集团客户
5. 客户的所有权分类
6. 客户的规模标准

7. 客户的行业分类
 8. 产业结构与客户选择
- 互动：国标下的小微企业划分标准

二、信贷需求类型

1. 缺口型信贷需求
2. 扩大消费型信贷需求
3. 理财型信贷需求
4. 供应链信贷需求

案例：缺口型信贷需求典型案例

讨论：如何来防范过度授信和多头授信？

第二讲：信贷风险

一、贷款的生命周期

1. 贷前调查
2. 贷时审查
3. 贷后检查

案例：信贷三查制度

互动：怎样落实贷后管理

二、信贷调查

1. 还款意愿和能力
2. 还款来源
3. 信用评价方案
4. 客户经理尽职调查

案例：信用评价 5C 分析法

互动：以数理技术为基础建立信用评估方法

第三讲：信贷尽职调查的财务因素

一、财务报表的影响

1. 为什么需要财务报表
2. 信贷业务对财务报表依赖程度不同

案例：信贷人员财务分析的框架

互动：信贷财务分析的特殊性和局限性

二、财务报表真实性

1. 资产负债表的验证核实
2. 损益表的验证核实
3. 现金流量表的验证核实
4. 财务报表附注

案例：财务报表的勾稽关系

互动：财务报表对信贷尽职调查的作用

三、基于信贷视角的财务报表分析

1. 财务报表的对应关系
2. 掌握比率分析的度
3. 衡量短期偿债能力
4. 衡量长期偿债能力
5. 衡量资产周转效率
6. 衡量获利能力

7. 杜邦等式
8. 百分比报表

案例：信贷人员财务分析典型指标分析

互动：财务报表舞弊的关键识别指标

第四讲：信贷尽职调查的非财务因素

1. 宏观影响愈发重要
2. 产品市场
3. 管理和战略
4. 重点事项
5. 财务与非财务分析相结合

案例：宏观环境与行业分析

第五讲：信贷尽职调查涉及的担保制度

一、《担保法》之保证

1. 保证人
2. 保证类型
3. 保证期间

案例：保证期间届满后保证人在催款通知书上签字的，保证人是否承担保证责任？

互动：互保问题的探讨

二、物权制度与《物权法》

1. 《物权法》对担保物权的一般规定
2. 《物权法》之抵押
3. 《物权法》之质押
4. 抵质押对信贷的影响

案例：借新还旧贷款是否应重新办理贷款的抵押登记手续？

互动：第三人提供抵押担保的，未经抵押人同意，借款人转移债务的，抵押人是否仍需承担担保责任？

第六讲：信贷职业规范

1. 法律责任

案例：信贷客户经理违法发放贷款案和违法承兑票据案

案例：公司信贷客户经理上门签订保证合同签章虚假案

案例：信贷客户经理偷换企业预留印鉴卡诈骗客户资金案

案例：个人信贷客户经理串通不法中介骗取银行贷款、骗领银行卡案

2. 何谓“尽职”

互动：探讨信贷人员尽职免责的制度