



责任认定+积极清收

**第二单元 授信调查及风险防范**（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

### 1、贷前调查准备

搜集客户的相关资料

列明调查要点及确定贷前调查行程

填写调研提纲等相关资料

风险点：调查调查贷前调查不严，对贷款人和担保人情况了解不深入，形成错误决策。

风险点：贷前调查不严，未能有效防范借款人的欺诈行为

风险点：贷前调查管理不当，未能有效防范内部员工单独或内外勾结诈骗贷款的行为

案例：个人经营贷款审批存漏洞，虚设联保贷小组骗贷

案例：贷前调查流于形式，银行险些被骗贷

案例：地摊私刻印章竟通过银行验证，银行遭遇巨额骗贷

案例：厦门升汇集团炮制 30 份虚假报表，骗贷 20 亿

案例：富豪自制金缕玉衣骗贷、故宫专家隔着玻璃估价 24 亿

### 2、贷前调查技术及风险防范

- 查背景
- 查业务
- 查信用
- 查报表
- 查贷款用途及还款来源
- 查担保
- 贷款调查的交叉验证技术

### 3、企业现场调查重点：

“现场调查+实物统计”

审+查+测+算：

- 1)、公司主要产品
- 2)、主要产品的市场竞争力如何
- 3)、公司同类企业或竞争对手有哪些
- 4)、如何评估竞争对手
- 5)、如何判断公司产品前景
- 6)、贷款的用途
- 7)、如何归还
- 8)、公司主要风险是什么
- 9)、公司对风险有何应对措施
- 10)、一流设备等于一流产品吗

#### 4、财务调查与评价

- 1) 资产负债与损益表的关联分析  
交叉验证
- 2) 损益表与现金流量表的关联分析  
交叉验证
- 3) 三张报表的关联分析  
交叉验证
- 4) 昨天报表数据的去伪存真  
资产负债表  
利润表  
现金流量表  
验证与关联分析
- 5) 描绘“今天”三张报表
- 6) 推测“明天”三张报表
- 7) 合并报表的分析与流程

#### 5、授信调查报告的写作

- 1) 信贷调查报告的结构
- 2) 常见错误点评

- 3) 信贷调查报告要点分析
- 4) 信贷调查报告分类模板
- 5) 信贷调查报告的沟通

### **第三单元 贷款审查与审批操作风险防范**（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

1、基本要素审查：借款人及担保人有关资料是否齐备；贷款内部手续是否齐全。

2、主体资格审查：主体资格、法定代表人有关证明是否合规，组织机构是否合理，产权是否明晰；借款人及担保人法定代表人、主要部门负责人有无不良记录。

3、信贷政策审查：贷款用途是否合规合法，是否符合国家政策；贷款期限、方式、利率等是否符合有关规定。

4、信贷风险审查：审查核定企业信用等级；分析、揭示企业的财务、经营管理、市场风险等；提出风险防范措施。

风险点：贷款审查不严

案例：贷款审查义务下放，副行长违规放贷获刑

案例：温州银行骗贷案，犯罪嫌疑人伪造各类证件竟顺利骗贷

风险点：审贷未严格分离或不够独立

案例：某银行信贷员侵占企业贷款，贷款审批未能严格尽责

案例：北京农商行 7 亿骗贷案审结 经济损失 3.6 亿元

风险点：贷款审查审批要点及风险防范

### **第四单元 贷款签约和发放操作风险**（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

- 1、贷款发放的相关风险点分析：合同签订存在瑕疵；贷款出账用途与审批用

途不符；未办妥抵质押登记手续发放贷款；审批条件未落实或者擅自变更审批条件发放贷款；贷款资金入账方式违规

2、监管新规的支付管理，“三个办法、一个指引”中关于贷款支付要求的解读

案例：先放款、后落实抵押手续，导致 1200 万元贷款因无抵押物处于高风险状态

案例：上海浦东某房地产企业财务经理挪用贷款资金 9000 多万元，暴露银行贷款发放存在漏洞

**第五单元 贷后管理及回收处置操作风险**（案例分析、短片观看、头脑风暴、示范指导及模拟演练）

1、贷后检查

2、风险分析与预警

3、做好还款资金帐户管理

4、不良贷款管理

5、贷款到期收回

6、形成贷后管理定期报告

7、信贷档案管理

风险：贷款的风险预警信号

风险：未按规定时间和频率进行贷后检查，流于形式，预警不力；未及时催收；贷款档案管理不完善等

案例：核工业建设集团贷款挪作他用被处罚

案例：山东今日集房老总人间蒸发，留下借款 6 亿元

案例：银团贷款计息错误，引发客户投诉

贷后管理主要风险点分析

案例：集团法定代表人被刑拘，银行风险经理与客户经理协力化解突发事件，有效控制贷款风险

案例：辽宁锦州交行与法院联手作假核销“不良”贷款

## 课程总结：信贷业务风险的六道防线