

《商业银行对公信贷业务全流程风险控制》

课程大纲

第一章 贷前调查

要点

1. 中国金融机构面临的主要风险类型
2. 中国金融机构的主要风险应对方法
3. 当前环境下对客户经理素质的要求
4. 行业分析
 - 行业分析的主要方法
 - 理解企业生命周期
 - 生命周期不同阶段的现金流呈现
 - 周期性，非周期性和反周期性行业
5. 企业对银行金融/信贷产品的需求都有哪些及其要点
6. 贷前调查与客户营销
 - 客户准入与风险偏好
 - 客户策略与客户拜访
 - 客户关系管理
 - 什么是客户分层
 - 什么是专家意见
 - 贷前调查涵盖范围
 - 识别高风险行业
 - 客户策略与计划
 - 收益预测
7. 金融产品定价的一般方式

第二章 对公业务信贷常用法律知识

要点

1. 什么是法律风险
2. 中国的法律体系框架
3. 物权法的要点
4. 合同法的要点
5. 担保法的要点
6. 贷款保全的相关要点

第三章 信贷调查报告撰写与贷款审查

要点

1. 信用风险案例
2. 调查报告的主要内容和涵盖范围
3. 授信审批的全流程框架
4. 信贷分析与审批要点
 - 分析与审批重点与流程框架
 - 审批要点
 - 关键成功因素分析
 - 担保考量要点
 - 现金流和债务负担衡量要点
 - 什么是债务调整：如何识别隐藏的债务
 - 为什么要进行同业比较
 - 理解财务预测
5. 信贷业务内部评级
 - 评级的核心原理
 - 评级的基本流程与方法
 - 风险与收益对称的理念
6. 企业三张财务报表分析要点和重点项目介绍
 - 三张财务报告之间的逻辑关系：基本理解
 - 资产负债表：重点科目与注意事项；资产负债表分析与企业经营策略判断；资金来源与运用平衡；
 - 损益表：重点科目与注意事项；如何判断企业盈利的稳定性与收益质量；
 - 现金流量表：重点科目与注意事项；现金流量表的使用与分析要点；理解企业的现金流转图。

第四章 贷后追踪与贷款管理

要点

1. 三道防线架构
2. 贷后管理的一般分工
3. 贷后追踪的主要工作
4. 信贷风险的早期预警信号
5. 不良资产的内部管理策略
6. 不良资产的一般处理与清收方式简介

第五章 近期民营企业违约案例风险

要点

1. 近年我国若干民营企业违约案例分享
 - 企业背景
 - 违约原因
 - 案例启示
2. 总结：民企违约的主要原因