

# 《信贷风险控制二》课程介绍

主讲 雷春柱

## 一、课程背景

贷款是我国各家商业银行的主要资产业务，信贷资产的优劣，直接影响银行业的生存与发展。当前，随着经济持续下行，企业经营举步维艰，客户跑路和失联事件逐渐增多，商业银行如何在新形势下规避信贷风险，成为当前各家商业银行必须面临的重大课题。

## 二、课程收益

### （一）此课程培训需求较多。

目前，全国经济形势不容乐观，许多企业经营效益下滑，经营亏损，银行许多贷款形成风险。加大信贷风险防控，确保贷款本息安全，成为各家银行重中之重的工作。此课程可以为各家银行提供较多的防控风险的方法措施。课程的推出，必将得到各家银行的欢迎。

### （二）风险防控措施信息量大，学员收获较多。

《信贷风险控制》课程,主要分析对信贷风险如何进行控制。重点讲述了贷款行业风险、借款人品质风险、借款人跑路风

险、集中度风险、产品风险等信贷风险的防范与控制；提出了风险处置的基本措施。特别是对近年来频发的跑路风险进行了重点分析，从借款人的跑路特征、征兆以及预防措施等进行了详细的讲解。

### **(三) 理论讲授与案例分析相结合，学员易于掌握。**

本课程在讲解中，还穿插了大量生动有趣的案例，深刻剖析了信贷风险的特征，提出了防范风险的有效措施，为决策者和经营者防范信贷风险提供了参考依据。

### **三、学员对象**

各家银行信贷从业人员、合规与风险管理人员、贷款清收人员、高管人员；特别适合农商行、农合行、农信社、村镇银行等中小银行。

### **三、授课方式**

以老师讲授为主，案例研讨、互动。

### **四、课程时间：2天，6小时/天**

### **五、课程主要内容**

本课程共分为8个章节，各章节主要内容如下：

## **第一章 风险、收益与损失**

本章重点结合实际业务，对信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险等基本理论进行介绍。

## **第二章 行业风险控制**

行业风险是指当某些行业出现产业结构调整，或原材料价格上升，或竞争加剧等不利变化时，处于这些行业的借款人，可能因履约能力整体下降，而给商业银行造成系统性信贷风险损失。本章重点介绍了钢铁行业、煤炭行业、化工行业、船舶行业、房地产行业、种植行业、养殖行业、加工行业、宾馆餐饮行业的主要风险及行业风险综合防控措施。

## **第三章 借款人品质风险控制**

借款人品质，主要指借款人的行为、作风、生活质量所显示的思想、品性。

本章通过从借款人年龄因素、健康状况、家庭成员、生活习性、信誉状况、法律道德、股东构成等方面入手，分析贷款风险，并提出相应防范对策。

## **第四章 贷款集中度风险管理**

本章重点介绍借款人集中风险、区域集中风险、行业集中

风险、产品集中风险、资产集中风险等 5 大类集中度风险及其防范措施。

## **第五章 贷款产品风险管理**

本章重点介绍了六大产品主要风险和防控对策。分别是：农户小额信用贷款、联保贷款、保证担保贷款、林权抵押贷款、动产质押贷款。

## **第六章 客户跑路风险控制**

由于经济下行，导致银行不良贷款增加，整体资产质量下滑。许多农商行逾期贷款无论是户数，还是总量，与往年比，都大幅增加。有的贷款虽然没有逾期，但发放不久，客户就跑路，贷款出现较大风险。2014 年，全省农信社客户共出现跑路和失联风险事件 28 起，涉及贷款金额 3.8 亿元。

本章重点分析了跑路借款人的特征、跑路前的征兆及预防措施。通过深入分析，告诫信贷经营管理人员，要总结经验，吸取教训，进一步做好贷款风险防控工作。

## **第七章 风险贷款处置**

本章主要介绍了贷款出现风险后的处置程序，一般按照十八个步骤进行处置。

## 第八章 当前经济形势与银行对策

一、三期叠加的形势

二、供给侧改革

三、对暂时困难企业“不断贷、不抽贷、不压贷”

四、僵尸企业的处置