

《2019 信贷风险管理》课程大纲（四天）

第一部分 信贷趋势分析与合规

一、2019 商业银行贷款业务背景

- 1、央行货币调控政策趋势分析
- 2、金融市场资金流动轨迹分析
- 3、重点产业信贷背景分析
 - 3.1 重大基础设施贷款
 - 3.2 政府主导投资贷款
 - 3.3 民生及消费类贷款
 - 3.4 战略新兴产业贷款
 - 3.5 产能过剩行业贷款

二、信贷市场运行现状分析

- 1、商业银行贷款供给与需求分析
- 2、大型企业贷款需求分析
- 3、中小企业贷款需求现状

三、2019 信贷新变化

- 1、对公投向实体的走向分析
- 2、总行层面投向偏好
- 3、分行层面投向偏好
- 4、央行信贷调控冲击
- 5、房贷调控缩紧的影响与对公联动

6、监管风向的深化

(1) 三违反

(2) 三套利

(3) 四不当

(4) 十大乱象

7、《关于进一步深化整治银行业市场乱象的通知》分析

8、《进一步深化整治银行业市场乱象的意见》解读

四、贷前调查的风险点及其风险控制措施

1、贷前调查内容

(1) 借款人基本情况综合调查

(2) 市场调查

(3) 借款人经营情况调查

(4) 借款人财务状况

(5) 借款人债务情况及与我行关系

(6) 借款用途、性质和还款来源

(7) 担保措施

(8) 贷款综合收益分析

2、贷前调查方式

3、贷前调查流程

4、责任追究

第二部分 信贷技术与全流程管理

一、贷时审查

1、贷时审查的主要内容和方式

- (1) 贷时审查的主要内容
- (2) 贷时审查机制
- (3) 贷时审查流程
- (4) 责任分工

2、贷时审查要点和要求

- (1) 流动资金贷款
- (2) 固定资产贷款
- (3) 房地产项目贷款
- (4) 大额贷款的发放
- (5) 新接户首笔贷款发放

二、贷后检查（贷后管理）

- 1、贷后管理的主要内容
- 2、贷后管理的职责
- 3、贷后管理基础工作
- 4、贷后管理的责任追究

三、信贷主要风险点与防控措施

- 1、信贷业务操作风险点与防控措施
- 2、农户小额贷款风险点与防控措施
- 3、助业贷款风险点与防控措施
- 4、住房贷款风险点与防控措施

- 5、商业用房贷款风险点与防控措施
- 6、综合消费贷款风险点与防控措施
- 7、汽车消费贷款风险点与防控措施
- 8、贷款法律风险分析

四、信贷尽职调查的全流程及风险控制

- 1、信贷尽职调查的原则
- 2、信贷尽职调查的方式
- 3、尽职调查的程序
- 4、信贷尽职调查的责任管理
- 5、受理并审核客户信贷申请
- 6、制定信贷尽职调查计划
- 7、收集客户信息资料
- 8、核实客户资料
- 9、现场实地调查
- 10、分析论证与专家咨询
- 11、客户调查重点
- 12、撰写调查报告
- 13、调查结果的处理

五、贷后尽职管理的全流程及风险控制

- 1、贷后尽职管理的原则
- 2、贷后尽职管理的体制
- 3、非现场监测

- 4、现场检查
- 5、风险预警与处置
- 6、信用收回
- 7、信贷档案管理
- 8、贷后管理例会
- 9、贷后管理考核评价
- 10、贷后管理工作责任追究
- 11、贷后管理工作移交
- 12、贷后管理系统

第三部分担保法、物权法的要点控制贷款风险

一、 典型担保的运用与主要风险点识别

- 1、保证
- 2、抵押
- 3、质押
- 4、留置权
- 5、定金

二、金融创新下的担保法律风险

- 1、金融担保创新调研的案例分析
- 2、小微企业融资中的担保创新；
- 3、实践中新出现的主要担保类型及其操作模式

三、信贷主要风险点与防控措施的案例解析

- 1、借新还旧担保风险及案例解析
- 2、公司为他人担保风险及案例解析
- 3、公益性担保风险及案例解析
- 4、混合担保权利行使风险及案例解析
- 5、票据担保融资的风险浮动担保风险及案例解析
- 6、在建工程抵押的风险及案例解析
- 7、绝大部分财产抵押的风险及案例解析
- 8、公路收费权质押的风险及案例解析
- 9、高校学生公寓收费权质押的风险及案例解析
- 10、经营性市政公用事业不动产收益担保的风险及案例解析
- 11、商品特许代理权收益权质押的风险及案例解析
- 12、诉讼时效管理法律风险（扣息、催收、公告、起诉、确认等十项与时效管理密切相关的常见问题与法律规定）
- 13、假按揭贷款的法律风险及案例解析
- 14、最高额担保常见风险及案例解析
- 15、企业重组突出的法律风险及案例解析
- 16、公证相关风险及案例解析

第四部分 不良资产清收与处置

一、催收债务方法及应注意的事项汇总

- 1、如何催讨不当得利债务
- 2、如何催讨无因管理债务

- 3、如何催讨时效届满的债务
- 4、如何催讨抵押之债
- 5、如何催讨有保证人担保的债务
- 6、如何催讨债务人死后遗留债务
- 7、如何向监护人催讨债务
- 8、如何催讨失踪人所负债务
- 9、如何催讨对犯罪财产被没收的债务
- 10、如何催讨法人变更后的债务
- 11、几种特殊情况下的催讨对策

二、不良资产处置

- 1、不良资产定义
- 2、监管对银行不良资产的苛刻约束
 - (1) 不良资产中抵押资产处置周期
 - (2) 不良资产转让或剥离对银行资产负债表和监管指标影响分析
- 3、不良资产转让资产管理公司
 - (1) 常规批量转让
 - (2) 批量转让的约束
- 4、不良资产创新转让方式探讨
 - (1) 不良资产证券化
 - (2) 转让+回购或其他风险兜底增信措施
 - (3) 新增贷款给第三方进行转移，或平移风险
 - (4) 不良贷款打包

(5) 其他非常规处置渠道

5、不良资产处置的其他法律法规问题

三、法院执行要点分析与银行债权保护注意事项