

《银行信贷业务风险管理》

主讲：林承铎

课程大纲：

一、信贷尽职调查的概念

二、尽职调查的目的

三、尽职调查的流程

- 1、专业人员项目立项后加入工作小组实施尽职调查
- 2、拟订计划
- 3、尽职调查报告必须通过复核程序后方可提交

四、尽职调查的方法

- 1、审阅文件资料
- 2、参考外部信息
- 3、相关人员访谈
- 4、企业实地调查
- 5、小组内部沟通

五、尽职调查遵循的原则

- 1、证伪原则
- 2、实事求是原则
- 3、事必躬亲原则
- 4、突出重点原则
- 5、以人为本原则
- 6、横向比较原则

尽职调查第一部分：公司背景情况

一、公司历史演变调查

- 1、调查目标
- 2、调查程序
- 3、调查结论

二、股东变更情况调查

- 1、调查目标
- 2、调查程序
- 3、调查结论
 - (1) 股东及实际控制人是否有较大变化；
 - (2) 自然人持股在公司任职及外部任职情况；
 - (3) 股本变动的验资、评估及审计是否齐全，涉及国有企业，股权变革是否有国资批复文件。

三、公司治理结构调查

四、组织结构调查

五、管理团队调查

六、业务发展战略与目标

信贷调查第二部分：行业和业务经营调查

一、行业及竞争者调查

二、采购环节业务调查

三、生产环节业务调查

四、销售环节业务调查

五、技术与研发调查

六、商业模式调查

信贷调查第三部分：法律调查

一、独立性调查

二、同业竞争调查

三、关联方及关联交易调查

四、诉讼、仲裁或处罚

信贷调查第四部分：资产调查

一、资产调查

信贷调查第五部分：财务调查

一、销售环节财务调查

二、采购与生产环节财务调查

三、投资环节财务调查

四、融资环节财务调查

五、税务调查

信贷调查第六部分：发展规划与财务预测调查

一、公司发展规划调查

二、公司财务预测调查

进阶篇：

第一部分：个人信贷主要风险点与防控措施

- 1、个人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、个人助业贷款风险点与防控措施
- 4、个人住房贷款风险点与防控措施
- 5、个人商业用房贷款风险点与防控措施
- 6、个人综合消费贷款风险点与防控措施
- 7、个人汽车消费贷款风险点与防控措施
- 8、个人贷款法律风险分析

第二部分：个人信贷尽职调查的全流程及风险控制

- 1、个人信贷尽职调查的原则
- 2、个人信贷尽职调查的方式
- 3、个人尽职调查的程序
- 4、个人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

第三部分：小微企业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

第四部分：贷款担保业务创新的案例分析及其风险防范

(一) 金融担保创新调研的案例分析

- 1、地方政府项目融资中的担保创新案例；
- 2、小微型企业融资中的担保创新；

(二) 实践中新出现的主要担保类型及其操作模式

- 1、商铺租赁权质押；
- 2、出租车经营权质押；
- 3、银行理财产品质押；
- 4、人身保险的保单质押；
- 5、排污权质押；
- 6、保理；
- 7、存货动态质押；
- 8、保证金质押；
- 9、房地产、车辆、债权回购担保；
- 10、独立保证；
- 11、附让与担保内容的资产转让返租协议；
- 12、保兑仓业务与厂商银业务；

- 13、所有权转让式的信用支持安排；
- 14、其他收费权质押

第五部分：不良贷款的处理

- 1、不良贷款的特点和管理
- 2、不良贷款处置的特殊规定
- 3、涉嫌犯罪的不良贷款处理
- 4、不安抗辩权在处置不良贷款中的运用
- 5、债权人的撤销权在处置不良贷款中的运用

第六部分：不良贷款中借款人进入破产程序银行担保债权的追索

- 1、对未到期的债务提前清偿，借款人进入破产程序对银行债权的影响
- 2、对个别债权人进行清偿，借款人进入破产程序对银行债权的影响
- 3、银行在追索债权时，对借款人无效行为的把握
- 4、银行对设有担保权的财产，享有优先受偿权

第七部分：不良清收案例

- 1、上门催收风险有哪些？法律风险点在哪里？
- 2、邮寄催收风险应注意哪些细节？
- 3、公告催收风险应当注意的程序事项为何？
- 4、公证催收风险应注意公证哪些内容？
- 5、仅催收本金未催收利息风险的主要风险点在哪？
- 6、委外催收风险可能产生的风险在哪？
- 7、签收主体的确认应该注意哪些细节？风险点为何？
- 8、邮寄催收应风险所对应的细节为何？风险如何控制？
- 9、公告催收与诉讼时效有什么联系？该如何运用此项制度？
- 10、公证日期及公证的送达应注意哪些问题？
- 11、如何填写本息数额才不至于落入陷阱？
- 12、催收外包时，该如何避免承担连带责任？

第八部分：相关贷款案例

- 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