

信贷业务全流程风险管理和不良贷款清收（4天）

【课程大纲】

第一部分 贷前调查的内容及方式方法（5小时）

一、贷前调查的范围与内容

- A. 信贷调查包括：借款申请人企业经营状况调查、借款申请人家庭状况调查、担保人调查。
- B. 信贷调查的方式：现场调查、非现场调查
- C. 调查了解的主要内容：
 - 1、了解客户的从业经验、管理能力和个人品行
 - 2、了解客户经营项目的行业和其自身状况
 - 3、获得经营项目的财务信息
 - 4、了解客户的家庭的有关信息（基本状况、收支、财产及债务）
 - 5、收集信贷决策资料和贷款要件
 - 6、核对文件（合法性、真实性、有效性、一致性、全面性）
 - 7、要求客户提供保证人和证明人的姓名和联系方式

二、信贷调查的要点

- A. 保证真实性是信贷调查的核心原则
 - B. 调查应以调查客户的借款用途、还款来源为重点
- 案例：客户真的需要钱吗
期限错配蕴含的风险
- C. 行信贷调查时，应该以访谈和实地考察为主要调查手段，要“面对面”。
 - D. 将客户所提供信息与书面材料和/或证明人所提供的信息进行“交叉核”。

三、贷款调查的五个方法

- A. 明知故问法
- B. 逆算倒推法
- C. 见微知著法
- D. 比较分析法
- E. 多点核对法

四、现场调查的原则及实际操作

（一）现场调查的几个原则

- A. 兼听则明，现场调查应坚持双人或多人原则
- B. 及时性是保证调查真实性的关键
- C. 重视对原始凭证的收集
- D. 企业主的口碑是现场调查的重点

（二）现场调查重点及案例集锦

- A. 经营场所真伪辨别

B.经营状况真伪辨别

C.抵质押物真伪辨别

五、非现场调查的原则及实际操作

(一) 非现场调查的原则

交叉原则是非现场调查保证真实性的第一原则

(二) 非现场操作的工具及取得途径

A.征信报告

B.法院执行网、工商注册网

C.银行对账单

D.财务报表

E.房地产信息网

(三) 征信报告查询案例集锦

A.从征信看历史

案例：他是一个成功人士吗

B.从征信看信用

案例：没有不良信用记录的客户的不风险信息

C.从征信看资金状况

案例：一个卡奴的自白

D.从征信关联

案例：客户没有告诉我们的故事

E.从征信看经营状况

案例：学习同业好榜样

(四) 法院执行网、工商登记网查询及案例集锦

怎样使用法院执行网、工商登记网

案例：实力强大的担保人

(五) 银行对账单查询

A.从银行对账单看企业经营

案例：客户的经营收入有5000万吗

B.从银行对账单看企业的民间集资

案例：奇怪的交易对手

C.如何排除虚假的银行对账单

第二部分 信贷视角下财务报表分析与虚假报表识别 (6小时)

一、信贷人员财务报表分析基础

1、财务报表的概念与构成

2、企业财务报告信息的质量要求

3、企业活动如何反映在财务报表

4、财务报表分析框架和方法

二、资产负债表的阅读与分析

- 1、资产负债表的概念和作用
- 2、资产负债表项目的解读
- 3、公司的各项经营活动在报表上怎样反映
- 4、资产负债表三力模型解读
- 5、资产负债表重点项目阅读之机会篇：如何从报表项目中发现各类业务的营销机会；
- 6、资产负债表重点项目阅读之风险篇：如何从报表项目中了解还款来源及监控风险
- 7、从银行信贷业务的角度重新审视资产负债表

三、利润表的阅读与分析

- 1、利润表的概念和作用
- 2、利润是如何形成的和主要项目解读
- 3、如何识别企业盈利质量
- 4、利润表重点项目阅读之机会篇：如何从报表项目中发现各类业务的营销机会；
- 5、利润表重点项目阅读之风险篇：如何从报表项目中了解还款来源及监控风险
- 6、从信贷角度解构利润表：从利润表剖析企业商业模式

四、现金流量表的阅读与分析

- 1、现金流量表的概念和作用
- 2、现金流量表项目的解读
- 3、现金流量表的结构分析
- 4、现金流量质量分析
- 5、现金流量表的比率分析
- 6、现金流量表的趋势分析

五、财务报表综合分析

- 1、财务报表分析方法概述
- 2、偿债能力分析
- 3、经营效率分析
- 4、盈利能力分析
- 5、杜邦分析法
- 6、财务报表综合分析与客户信用评级
- 7、合并报表解读

六、财务报表粉饰方法及识别

- 1、财务报表粉饰动机及原理
- 2、财务报表粉饰方法
案例：典型报表粉饰手法举例及讲解
- 3、财务报表粉饰识别方法
 - 1) 利用财务报表之间的内在逻辑关系识别粉饰
 - 2) 利用财务报表的外在表现识别粉饰
 - 3) 利用非财务数据与财务数据之间印证来识别粉饰

七、企业经营绩效评价指标的判读

八、根据行业类别和行业周期，分析授信申请人的财务状况

九、企业财务信息真实性的印证方法

- 1、对资产印证
- 2、对负债印证
- 3、对权益印证
- 4、对收入印证
- 5、对成本费用印证
- 6、对利润印证
- 7、对现金流印证

综合案例：某企业财务报表的分析和印证

第三部分 综合分析授信风险，撰写授信审查报告（1小时）

一、撰写授信审查报告

1. 授信产品分析；
2. 还款来源分析；
3. 风险及控制措施分析；
4. 定价分析；
5. 审查结论。

审查意见应明确授信品种、金额、用途、利率、服务收费、期限、偿还方式、担保条件、授信条件等内容，并提示授信潜在风险。

二、企业授信产品介绍及风险控制措施

1. 企业授信产品（案例介绍）
2. 三个办法一个指引
3. 企业的信贷风险预警与退出机制

第四部分 贷后管理（6小时）

一、账户监管

二、贷后检查

（一）首次跟踪检查

1. 首次跟踪检查的种类：
2. 首次跟踪检查的主要内容：
3. 首次跟踪检查的流程：

（二）日常检查

1. 日常检查的频率要求
 - （1）经营行管户客户经理对客户检查的频率要求：
 - （2）管理行管户客户经理对客户检查的频率要求
2. 日常检查的主要内容

- (1) 检查贷款、银行承兑汇票、信用证等信贷[资金](#)使用情况；
- (2) 检查客户整体风险状况
- (3) 检查担保情况。
- (4) 检查固定资产项目贷款情况。

▣ 评价并测算客户到期贷款偿还能力，将结果如实填写《到期贷款偿还能力[预测表](#)》。

3.日常检查的手段

- (1) 现场检查
- (2) 非现场检查

(三) 对贷后检查结果的处置

- 1.向客户通报检查情况及处理意见，要求客户限期答复；
- 2.采取信贷手段

三、集团性客户贷后管理

(一)[行业](#)政策

(二)行业周期

(三)核心[企业](#)的行业竞争力

(四)组织架构动态监测

(五)资信状况动态监测资信状况

(六)资金流向动态监测

(七)财务状况动态监测

(八)关联[交易](#)动态监测

(九)内部担保动态监测

(十)管理能力动态监测

四、风险预警

(一)风险预警信号的来源

(二)风险预警信号的发现与报告

1. 经营行客户经理风险预警信号的报告及处理流程
2. 属于管理行直接管理的重点客户的报告及处理流程
3. 管理行客户经理风险预警信号的报告及处理流程

(三)风险预警信号的处理措施

(四)风险预警信号的消除或解除

(五)风险预警信号的信息录入

五、信贷业务到期处理

六、综合风险评价分析

(一)建立综合风险评价分析制度

(二)建立中长期项目建设期评价制度

(三)建立中长期项目后评价制度

七、贷款风险分类及不良贷款管理

(一)严格信贷资产风险分类管理

- (二)加强不良贷款的认定管理
- (三)建立不良贷款管理责任移交制度

第五部分 不良贷款清收实务 (6小时)

一、商业银行不良资产成因剖析

- 1.金融危机：我们自己制造的魔鬼
- 2.制度不良：不良贷款成因讨论
- 3.银行何以反对银行
- 4.自愿不良：执行难难于上青天
- 5.清收主体：斯德哥尔摩综合症
- 6.法律责任；恶搞的不良贷款

二、商业银行不良贷款清收的主要方法与注意事项

- 1.通知催收
- 2.协商
- 3.申请支付令
- 4.行使代位权
- 5.行使撤销权
- 6.行使不安抗辩权
- 7.行使抵销权
- 8.申请借款人破产
- 9.以物抵贷
- 10.协调借款人重组
- 11. 诉讼与仲裁
- 12. 公证
- 13. 悬赏
- 14. 委托
- 15. 还款免息
- 16. 了断清收
- 17. 打包处置
- 18. 呆帐核销

三、 商业银行不良贷款清收中法律风险防范

- 1.美国统一商法典中不良贷款处置案例讨论
- 2.抵贷资产处置：为何赔了夫人又折兵？
- 3.不良资产抵押的法律风险
- 4.不良资产管理中的法律风险
- 5.不良债权帐销案存时效风险
- 6.不良债权的追索法律风险
- 7.不良债权剥离的法律风险
- 8.不良资产处置中的道德风险与其他风险

- 9.不良资产受让人起诉银行的类型
 - 10.不良资产处置中法律风险的防范对策
- 经典案例解析

四、逾期贷款清收

(一) 逾期贷款概述与流程管理

- 1、不良贷款清收的概念及其类型
- 2、不良贷款清收难的原因分析
- 3、逾期贷款管理流程表
- 4、不良贷款清收工作的关键环节
- 5、不良贷款清收的基本管理制度、部门设置及人员配备与素质要求
- 6、如何解决不良贷款管理中的前清后欠的怪圈

(二) 逾期贷款清收手段技术

- 1、协商、施压（电话、信函、律师函、传真、索要确认函和书面付款计划）
- 2、如何行使履行抗辩权、撤销权、代位权、抵销权？
- 3、信贷机构督促制度程序与申请支付令的运用
- 4、申请法院强制执行力的公证债权文书的运用
- 5、依法行使担保权利、申请参与分配、申请破产或积极申报破产债权
- 6、债权转让与债务转移的运用
- 7、逾期违约合同解除权的运用
- 8、独立请求权的行使、债权变股权、资产打包转让

(三) 风险项目追偿工作若干注意事项与清收方案制定

- 1、什么情况下可以解除借款合同？
- 2、冒名贷款、夫妻贷款、党政机关公务员贷款、汽车消费贷款如何清收？
- 3、登记无效、合同签订无效、保证无效的风险贷款如何追偿清收？
- 4、抵押、质押类贷款清收的技巧
- 5、提起诉讼和仲裁
 - (1) 争议解决方式的选择；
 - (2) 诉讼时机的把握；
 - (3) 诉讼保全技巧；
 - (4) 诉讼注意事项；
 - (5) 注意诉讼时效；
 - (6) 强制执行技巧；
- 6、如何防范利用企业改制逃废信贷机构债务？
- 7、如何利用防范关于企业歇业、撤销或被吊销营业执照后债务的承担？
- 8、股东出资不实、不到位、抽逃出资时贷款项目的清收
- 9、公司合并时、分立时贷款的清收与保全
- 10、破产逃债、转移资产逃债、诉讼逃债时自身债权的维护与应对
- 11、因政府或第三人干预订立的担保合同是否有效？
- 12、房地产开发商（经销商等）引发的风险

(四) 逾期贷款催收实战技巧与案例分析

- 1、一般客户拖延的手法与应收账款逾期后的评估
- 2、信贷项目常见风险预兆分析及风险高发原因探究

- 3、拖欠债款常见的六大招式与成功催收的指导思想及五大对策
- 4、账款催收的实战案例及分析