

# 信贷业务风险管控与不良资产清收

主讲：金玉成

## 课程背景：

面对宏观经济整体下行、利率市场化改革、产业结构化调整的大背景之下，银行业将面临较大的经营困境，整个银行业的信用风险正逐步暴露出近 10 年来的高峰期，不良贷款凸显，作为经营风险的行业，能否正确认识风险、能否有效管控风险，将决定商业银行未来的生存与发展。

本课程从商业银行的工作实际出发，结合信贷业务管理的特点，并辅以案例分析，查找“三贷”环节的风险漏洞，提出具体的防控措施，旨在提高信贷部门相关人员有效识别风险、管理风险、防范风险、化解风险的能力，特别是防范不良贷款的发生，确保信贷业务持续健康快速地发展。

## 课程目标：

- 1、学习并掌握信贷风险管理知识结构体系；
- 2、全面树立风险管理意识，合规经营意识
- 3、提高有效识别风险、防范风险以及科学管理风险的能力；
- 4、学习并掌握因信贷操作引发的法律风险；
- 5、通过大量的案例分析，总结经验教训，避免同类案件的再次发生；
- 6、学习并掌握不良贷款化解处置方法与技巧；

**课程时间：**1 天 1 夜，9 小时

## 授课对象：

支行长、信贷经理、贷审经理、客户经理以及其他相关人员

## 授课方式：

专题讲授、案例分析、小组研讨、互动发布、头脑风暴、启发教学

## 课程大纲：

### 第一讲、风险管理是银行的生命线

- 一、从一起案件了解银行风险管理的重要性
- 二、银行风险种类
- 三、银行风险呈现的特点
- 四、银行风险管理策略
- 五、防范于未然——人人合规才能创造价值

### 第二讲、经济“新常态”下的信贷风险分析

- 一、当前宏观经济整体下行暴露出的信贷危机
- 二、企业违约风险趋势走向
- 三、银行风险成因的主要原因
- 四、“新常态”下的信贷风险防范对策

案例分析：光伏事件带给我们的警示与教训

### 第三讲、公司授信业务内控知识要点

- 一、公司信贷业务种类划分
- 二、信贷业务的管理原则
- 三、客户信用评级与债项评级
- 四、单项授信与综合授信
- 五、信贷业务监管规定

### 第四讲、信贷业务操作规程及风险管控措施

- 一、把好贷前调查的第一道关口

- 1、贷前调查内容
- 2、贷前调查的手段
- 3、揭开企业神秘的面纱——读懂财务报表的真正涵义
- 4、贷前调查实战案例演练

## 二、贷中审查环节切忌流于形式

- 1、贷中审查环节的主要风险点
- 2、贷中审查环节的风险控制措施

## 三、加强贷后检查的精益化管理

- 1、资金流向
- 2、经营状况
- 3、风险预警
- 4、不良资产的介入

## 四、保证贷款

- 1、一般保证与连带责任保证
- 2、保证人主体资格的合法性
- 3、保证人的代偿能力
- 4、关联人的交叉担保与互保
- 5、对保证人的风险防范措施

案例分析：某公司诈骗银行贷款案

## 五、抵押贷款

- 1、抵押物估值的风险点与防范措施
- 2、办理抵押登记的风险点与防范措施

### 3、注销抵押登记的风险点与防范措施

案例分析：A 银行被企业诈骗发放虚假抵押贷款案

## 六、质押贷款

### 1、动产质押与权利质押

### 2、质押物估值风险点与防范措施

### 3、质押物登记的风险点与防范措施

案例分析：某银行假存单质押骗取贷款案

## 七、银行承兑汇票

### 1、签发银行承兑汇票的基本原则

### 2、客户申请环节的主要风险点与防范措施

### 3、受理调查环节的主要风险点与防范措施

### 4、审查与审批环节的主要风险点与防范措施

案例分析：某银行签发贸易背景不真实承兑汇票承担的责任

## 八、贴现业务

### 1、申请与受理环节的主要风险点与防范措施

### 2、审查与审批环节的主要风险点与防范措施

### 3、贴现办理环节的主要风险点与防范措施

案例分析：某银行票据贴现诈骗案

## 第五讲、不良资产的保全措施及有效清收

### 一、不良贷款清收的基本原则

#### 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、不良贷款清收的基本原则
- 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

## 二、不良贷款清收难的原因分析

- 1、对欠息的成因分析及对策
- 2、对逾期的成因分析及对策
- 3、贷款纠纷的解决方式：协商、调解、仲裁、诉讼

## 三、不良贷款清收工作的关键环节

- 1、政府相关部门、银行业监管部门、行业协会在不良贷款清收中的职责
- 2、不良贷款清收外包管理
- 3、如何解决不良贷款管理中的前清后欠的怪圈
- 4、合同保全制度
- 5、银行如何行使履行抗辩权
- 6、银行在什么情况下可以解除借款合同

## 四、不良贷款的清收措施

- 1、责任清收
- 2、协调清收
- 3、招标清收
- 4、依法清收
- 5、处置清收

## 五、如何防范利用企业改制逃废银行债务

- 1、公司合并时银行债权的维护

2、企业破产时银行债权的维护

3、企业重整时银行债权的维护

## 六、如何防范清收过程中的法律风险

1、如何行使履行抗辩权

2、如何行使撤销权

3、如何行使代位权

## 七、案例分析

1、依托债权行维权联席会平台，清收大型客户银团性授信债权

2、强化与政府部门的沟通协调，合理清收省二级公路贷款

3、巧用贷款重组，成功助力企业起死回生

4、把握市场时机，超预期拍卖偿债资产

5、积极参与司法诉讼，厘清银行债权与非法集资的界限

## 八、保证、抵押、质押贷款的清收

1、联保贷款的清收

2、保证 + 保险贷款的清收

3、土地使用权抵押贷款的清收

4、房产抵押贷款的清收

5、林权抵押贷款的清收

6、最高额抵押贷款的清收

7、浮动抵押贷款的清收

8、股权质押贷款的清收

9、应收账款质押贷款的清收

## 九、贷款清收中的诉讼方法

- 1、贷款纠纷的解决方式：协商、调解、仲裁、诉讼
- 2、诉讼时效
- 3、诉讼前的证据准备工作
- 4、法庭辩论及质证
- 5、银行败诉案件及反思
- 6、金融仲裁：上海、广州金融仲裁院
- 7、如何解决信贷清收案件执行难问题

## 第六讲、课程总结与互动答疑