

# 《信贷风险防范与案件防控合规》

讲师：仪老师

**【课程背景】**近年来随着实体经济增速地位徘徊，以及互联网冲击下传统商业模式的巨大转变等因素，导致商业银行信贷业务风险事件频繁发生，银行案防压力持续加大。剖析现阶段集中爆发的信贷风险问题，商业银行信贷三查风险管控仍存在一定的薄弱环节。

本课程系讲师多年风险管理理论研究，并在筹建并一直担任某银行总行小微金融专营机构负责人的岗位上对国内各类银行小微风险管理长期跟踪的成果。通过信贷业务全流程的梳理与分析，以及大量风险管理典型案例的剖析，为商业银行信贷业务审查审批及风险管理提供有效建议。

**【授课形式】**结构型知识讲授+典型案例研习+互动型研讨

**【授课对象】**商业银行营销与风险条线中高级管理、信贷客户经理。

## 【课程目录】

### 第一部分 信贷逻辑篇

#### 一、信贷风险形成路径

##### 1.信用风险

练习 1：客户不还款的理由有哪些？

练习 2：哪些失误我们身不由己？

##### 2.监管风险

练习：我们为什么会犯错？

#### 二、还款意愿与还款能力

练习：怎样判断客户的还款意愿？

### 三、风险控制核心-身正不怕影子斜

1.用途逻辑合理性

2.首付问题

3.客户风险控制问题

案例讨论：商务酒店装修贷款怎样形成不良的

### 四、阳光信贷成就你自己

1.给谁发放贷款

2.客户使用贷款做什么

3.用什么还款

4.还不上该怎么办

## 第二部分 贷前调查内容概要

### 一、借款人的非财务信息

1.借款人及其股东身份的真实性、背景及成长经历

2.借款人借款理由的逻辑合理性

3.借款人经营的稳定性

4.借款人现有负债的合理性

5.借款人还款能力和还款来源

6.借款人抗风险能力

7.借款人及其股东其他经营或投资情况

8.借款人民间借贷、对外担保情况

9.借款人或其实际控制人口碑（员工、上下游合作伙伴、

临近业户、实际控制人邻居、管理方等)

## 二、借款人的财务信息

- 1.核实借款人资产中金额或占比较大科目的真实性
- 2.尽可能测算借款人真实收入
- 3.尽可能查询或推算借款人（含实际控制人）全部负债
- 4.尽可能测算或推算借款人（含实际控制人）运营成本
- 5.测算借款人现有负债及增加本行贷款后的偿债能力
- 6.测算借款人毛利并与经营类别相同客户比较
- 7.根据财务指标推算借款人已结清负债或未到期负债真实还款来源

## 三、担保或抵押

- 1.担保人的担保意愿
- 2.担保人担保的真实目的
- 3.担保人的风险（按照借款人非财务、财务调查方法）
- 4.担保人与借款人的关系
- 5.抵押物价值
- 6.抵押物的变现能力推演
- 7.抵押物可能存在的处置瑕疵

## 四、其他内容

- 1.借款人所在行业风险因素
- 2.环保、金税四期对借款人影响
- 3.借款人实际决策机构判断

### 第三部分 信贷资料收集

#### 一、收集客户资料的目的

#### 二、客户提供的风险

#### 三、信贷资料分类

##### 1.客户声明

##### 2.确认

##### 3.文件证明

#### 四、格外说明的资料

##### 1. 过往/当前营业执照

##### 2. 生意协定/合同

##### 3. 应收账款清单

##### 4. 当前或过往租赁合同

##### 5. 会计软件系统

##### 6. 供货商

### 第四部分 贷款主体贷前调查要点

#### 一、客户分析方法

##### 1.三个层面分析

##### 2.目标市场中最重要的 C

##### 3.客户分析步骤

#### 二、非财务信息的偏差分析

##### 1.实控人与经营

##### 2.实控人家庭与经营

**3.经营场所匹配度**

**4.征信记录与信用**

**5.资本积累的过程**

**6.行业景气因素**

**三、主体审查的几个关键**

**1.合法性**

**2.偿债能力**

**3.贷款用途合理性**

**四、客户交易合同的合规性审查**

**1.客户经营的基本问题**

**2.产品与经营能力**

**3.交易主体与偿债责任真实性**

**4.交易合同与偿债匹配性**

**五、信贷需求逻辑验证**

**1.贷款需求的合理理由**

**2.资本积累存在状态**

**3.信贷需求额度的合理性**

**第五部分 担保合法性与有效性审查**

**一、担保的“实”与“虚”**

**1.对还款意愿的制约**

**2.代偿或处置的有效性**

**3.担保“不实”的表现与特征**

## 二、不动产抵押

- 1.标准不动产的内涵及要素
- 2.不动产评估的风险控制
- 3.非标准不动产的风险控制
- 4.不能办理抵押的房产

## 三、非不动产抵押

- 1.重视“权利”的价值
- 2.多个担保人不一定有效
- 3.非不动产价值的判断

## 第六部分 财务风险识别与交叉检验方法

### 一、信贷业务中财务报表分析原则

#### 1.5C 原则

#### 2.财报分析原则

### 二、财务成果平衡公式及其运用

#### 1.税金与销售收入

#### 2.管理、销售、财务三项费用

#### 3.固定成本与可变成本

#### 4.费用与营业额

### 三、现金流的意义与分析

#### 1.运营成本推算

#### 2.经营商品毛利推算运营成本

### **3.现金流检验四、财务信息交叉检验的原则**

#### **五、财务数据交叉检验**

**1.“数据收集”与“眼见为实”**

**2.“量入为出”与“相互制衡”**

**3.资本积累与表内权益**

#### **六、销售收入检验**

**1.客户口述检验法**

**2.账本检验法**

**3.提成检验法**

**4.流水检验法**

**5.进销存检验法**

### **第七部分 贷后检查的风险控制**

#### **一、贷后检查的目的**

**1.确保贷款流程的合规性**

**2.降低贷款的信用风险**

#### **二、信贷资料的规范性**

**1.信贷资料真实**

**2.资料之间不存在逻辑瑕疵**

**3.信贷资料保存的顺序性**

#### **三、信贷合同文本风险**

**1.民法典与信贷合同**

**2.信贷合作与消费者权益保护**

#### 四、风险化解原则

1.现金清收为王

2.信息为王

3.压降有度

#### 五、清收的 TSP