

《银行信贷全流程与柜面风险控制》

2019年银行总体业务结构将面临巨大转型压力，只有回归信贷本源，不断增强服务实体经济客户的能力，才能使银行的金融资本从产业资本的不断增值中获得持续稳定的回报。伴随监管部门对风险管控的日益精准和细化，监管套利甚至违规操作的空间被大大压缩，守好风险底线，持续推进信贷全流程风险管理体系建设，无疑成为银行业经营工作的“生命线”。为有效支撑自身业务结构转型和服务实体经济需要，银行迫切需要提升信贷全流程风险管理能力，对各类风险加以识别和管控。面对当前形势如何回归本源，掌握行业分析技巧与风控要点，运用科学有效的方法实现企业授信的快速、准确判断，实现风险的全流程管控将成为银行严守风险底线的重中之重。

培训目标：

1. 通过信贷全流程课程的学习，提升信贷人员信贷流程把控能力
2. 提升信贷人员在小微信贷业务的贷前、贷中、贷后全流程实战能力
3. 通过贷款原因分析、财务报表审查，实地调查、权益检验锻炼信贷人员风险识别能力和防控能力

授课对象：贷前审批客户经理、支行长

授课方式：讲授、现场讨论、辩论、演练，然后赴市场直接拜访客户实地走访

时 间：2天

课程大纲：

模块一、小微企业现状及金融痛点

一、宏观经济分享

1、主要经济数据

2、2018 年经济走势

二、区域经济分享

1、区域经济特色

2、产业发展分析

三、小微企业发展剖析

1、发展现状和瓶颈

2、小微企业发展之道

四、小微信贷业务的难点

1、小微企业融资渠道

2、小微信贷业务痛点

模块二、全流程风险控制概论

一、何谓全流程风险控制

1、风险产生的根源

2、全流程风险控制的形式

二、小微信贷四大风险

1、欺诈

2、过度负债

3、上下游拖欠

3、不良行为

模块三、贷前尽职调查

一、调查前准备

3、心理准备

4、资料准备

5、工具准备

二、贷前尽职调查的规范要求

1. 设立独立的授信工作尽职调查岗位，明确岗位职责和工作要求；

2. 授信工作尽职评价人员应具备的授信专业知识和其他能力；

3. 对小企业授信的操作流程；

4. 授信工作人员违规操作须承担的责任。

二、调查实施

1、面访面谈

1) 借款主体面访面谈

2) 员工（财务、主要负责人、底层员工）面访面谈

3) 邻居面访面谈

4) 亲属面访面谈

2、现场勘查

勘查地点：

1) 经营场地

2) 仓库车间

3) 办公环境/氛围

4) 家庭居住地

勘查要素：

1) 经营情况

2) 财务情况

- 3) 产品、服务/竞争对手
 - 4) 经营发展思路
 - 5) 家庭情况
 - 6) 社会关系
 - 7) 上下游渠道
 - 8) 公共关系
 - 9) 社会口碑
 - 10) 经营人/负责人背景
- 3、电话调查、网络核查、上下游核查等

模块四、贷款审批务实与技巧

一、对中小企业财务报告的分析

1. 介绍《资产负债表》、《利润表》、《现金流量表》及相关科目的钩稽关系，甄别报表的真伪性；
2. 企业经营绩效评价指标的判读；
3. 根据行业类别，分析授信申请人的财务报表，着重分析资产、负债状况，现金流状况，未来一年内到期的偿债额、或有负债等；
4. 分析报表中存在修饰的原因，包括虚增利润和隐藏利润、会计政策的调整；
5. 授信申请人在他行的授信状况；
6. 判读财务指标，分析偿债能力，进行综合评价。

二、对中小企业非财务因素的分析评价

1. 授信申请人在本行的业务往来的概况，人行征信系统中的资信状况
2. 信息的采集；

3. 授信申请人成立时间、注册资本、公司结构及关联企业、股东结构、经营范围及主营业务；
4. 非财务因素分析风险提示；
5. 对客户公司治理、管理层素质、履约记录、生产装备和技术能力、产品和市场、行业特点以及宏观经济环境等方面的风险进行识别等非财务因素进行分析评价；
6. 对关联企业授信时，应统一评估审核所有关联企业的资产负债、财务状况、对外担保以及关联企业之间的互保等情况。
7. 授信申请人的年销售额、市场区域、市场份额、主业占销售收入的比例、上下游主要客户
8. 从事本行业的时间、行业情况、业务的主要竞争对手。

模块五、调查报告写作务实

- 1、 调查报告的结构
- 2、 调查报告的重点
 - 1) 营业额确定
 - 2) 现金流核算
 - 3) 资产核定
 - 4) 隐形负责
- 4、 风险识别及量化

模块六、评分卡设计及运用

- 1、 评分卡一（案例）

2、评分卡二（案例）

模块七、信贷方案设计

1、担保的方式

(1) 保证担保

(2) 抵押担保

(3) 质押担保

(4) 留置

2. 了解担保人情况，与授信申请人的关系，财务状况，银行授信、或有负债情况；

3. 评价担保人的担保能力。

模块八、风控条件落地和放款流程

1、合同、权证等资料落实

2、双岗负责制

模块九、行业风险识别与控制

一、房地产风险控制

二、制造业风险控制

三、商贸业风险控制

四、农牧业风险控制

五、车贷风险控制

六、房贷风险控制

模块十、不良贷款的处置方法和技巧

1、不良客户特征及类型分析

2、常规不良资产处置方法及技巧

3、民间不良资产处置技法

4、典型特征群体处置技法

5、不同类型资产的处置技法

6、特殊客户资产处置

模块十一、柜面业务特点及新趋势

一、柜面业务的特点

1、“资金密集型、技术密集型、风险密集型”的业务领域

2、“零差错、零风险、零案件”的柜台文化

3、服务流程长、环节多、客户接触面广

4、合规操作要求高

二、柜面业务的新特点

1、网络化

2、移动化

3、智能化

模块十一、柜面业务风险类型

1、操作风险

2、法律风险

3、管理风险

4、IT 风险

模块十二、柜面业务风险防控

一、个人柜面业务风险防控

1、个人账户管理操作风险防控

2、个人储蓄业务柜面风险防控

3、反洗钱操作风险防控

4、伪冒欺诈风险防控

二、对公柜面业务风险防控

1、对公账户开立等管理风险

2、重要物证管理风险

3、支付结算风险

4、反洗钱操作

模块十三、创新业务风险控制

二、供应链金融风险控制

二、保理业务风险控制

三、消费金融风险控制

模块十四、小贷风险管理制度体系

1、风险管理制度

2、内控管理制度