

经济转型新时期商业银行信贷业务审查审批风险防范实务

课程对象：信贷审查审批管理人员

课程时间：2天

课程大纲：

一、经济转型新时期信贷业务风险控制的新挑战

(一) 信贷业务外部信用环境尚未根本好转

(二) 强监管严处罚严问责外部监管持续高压态势

1、中国银保监会明确提出：商业银行一定要牢固树立风险意识，牢固树立底线思维

——各级监管部门对商业银行经营违规行为加大处罚力度，机构人员的“双罚制”明显体现

——关注：今年一季度监管部门依然严查处商业银行违规经营行为，信贷业务成为重灾区

2、党的十九大报告强调法治新理念

(1) 信贷业务操作法律风险的定义与表现

(2) 商业银行业务经营管理中法律风险特点

(3) 违反法律和监管规则的行政处罚类型

(四) 做好授信尽职审查工作的三点基本要求

(五) 分析审查客户信息的基本要点

1、信贷业务流程的风险分析要点

2、我们分析审查客户信息的基本要点

(六) 基于勤勉尽职贷前尽调报告审查常见问题分析

二、基于软信息——客户准入和用途合法合规性审查要点

(一) 营业执照及资质合法性分析

1、了解我们的客户——偿债责任确认

2、来自客户资本引发的法律风险分析

3、法人客户主体资质合法性审查要点

4、查询国家企业信用信息公示系统

(二) 法定代表人及股东个人信用状况分析要点

1、必须让客户出具的相关证明和委托书！

2、法定代表人及股东个人征信报告的分析要点

3、特别关注：商业银行特约商户是否存在违规记录

(三) 客户关联关系的风险分析

1、客户五类关联关系——关联风险分析

2、延伸分析：2018年4月27日，银保监会印发《商业银行大额风险暴露管理办法》要求

(四) 基于宏观监管客户借款用途合法性的审查要点

1、国家明确规定“两高一剩”企业坚决限制发展，从严控制宏观经济协调发展。

2、中国银监会银监发〔2018〕4号明确信贷业务违反宏观调控政策的五个表现

- 3、金融监管限制的贷款用途
- 4、固定资产贷款业务合法合规性审查的要点
- (五) 商业银行两大合同合法合规性风险控制
- 1、“卖者有责、买者自负”原则
- 合同签署前履行法定提示义务的要点
- 2、借款合同与担保合同的关联风险控制
- (1) 借款合同条款设置不当的法律责任
- (2) 借款/担保合同中非格式条款设置不当

三、基于现金流——客户偿债能力可靠性审查要点

- (一) 客户财务信息分析的基本路径
- 1、企业经营重要事项说明——附注
- 2、利用审计报告检验财务报表的可靠性
- 3、利用交叉检验做好三大报表勾稽
- (二) 财务信息分析切入点——资产质量
- 1、资产结构分析
- 2、资产的真实有效性分析
- 3、从存货质量分析融资需求的合理性
- 4、应收/预付账款质量分析
- (三) 财务信息分析切入点——盈利质量
- 1、实质重于形式
- 注重识别虚构交易量或收入
- 2、分析收入和成本匹配情况
- 3、利润造假的核实重点
- 4、财务分析中对利润表质量的交叉检验
- (四) 财务信息分析切入点——现金流量
- 1、关注自由现金流量
- 2、现金流量表的构成与经济意义
- 3、利润≠现金
- 4、关注小微客户现金流的渠道与流量
- (五) 如何识别与防范客户过度融资
- 1、客户的产品与经营能力分析
- 2、客户过度融资的表现形式
- 3、客户过度融资风险产生的原因分析
- (六) 参考：客户财务信息的综合评价
- 1、资本结构的合理状况
- 2、企业各类活动现金流量的周转状况
- 3、资产质量状况
- 4、经营盈利能力与业绩状况

四、基于保障——客户担保信息合法性审查要点

- (一) 办理抵质押担保业务的基本要求
- (二) 不动产估价及抵押率设置的风控要点

- 1、不动产估价的基本原则
- 2、房地产信息收集与分析（包括区位状况、实物状况和权益状况）
- 3、不动产抵押率确定的合理性

（三）担保信息尽职调查与登记风险控制

- 1、不动产权属证书信息

与实际调查情况不一致怎么办？

- 2、抵押合同成立生效，抵押权未必设立
- 3、不动产抵押登记“他项权证”的记载
- 4、要正确理解房地产抵押登记原则：地随房走、房随地走
- 5、关注在多重担保方式中确定担保债权

——这样的安排有啥好处？

（四）担保公司担保的合法合规风险控制

（五）动产浮动抵/质押担保的合法合规风险控制

（1）办理动产浮动抵押的法律问题

（2）设备抵押的风险防范

（3）抵押登记的操作

（4）抵押登记——浮动抵押权的效力

（六）延伸分析：农副产品收购企业贷款动产浮动抵押风险控制

五、贷款审查中风控约束性条件设计（参考）

（一）限制借款人分配利润的主要条款

（二）资金使用监管条款的设计

（三）限制借款人出售资产的主要条款

（四）限制借款人对外担保的条款

（五）限制借款人资本支出的主要条款

（六）限制保证人行为的主要条款

（七）关于提供客户信息资料的限制性条款

（八）有关司法送达的合同条款设计