

# 课程大纲

## 课程背景：

随着经济下行及疫情冲击，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。

## 培训收益：

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、贷后全流程业务技能实战能力；
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；
4. 通过对新监管政策及形势的解读，特别是新法生效条件下，银行在业务及合规风险方面应对措施的分析，提升综合应对能力。

**授课对象：**客户经理、风险经理、业务及风险部门负责人、支行长；

**授课方式：**讲授、现场讨论、辩论、演练，提高授课互动性及落地性。

**时 间：**1 天

**讲师：**胡元未

## 课题一：宏观经济分析及信贷业务痛点

- 一、宏观经济分享
  - 1、主要经济数据
  - 2、2024 年经济走势
  - 3、大变局下的“新赛道”
- 二、区域经济分享
  - 1、区域经济特色
  - 2、产业发展分析
- 三、对公企业发展剖析
  - 1、发展现状和瓶颈
  - 2、对公企业发展之道
- 四、对公信贷业务的难点
  - 1、对公企业融资渠道
  - 2、对公信贷业务痛点

## 课题二：对公信贷业务风险

- 一、政策风险
- 二、市场风险
- 三、经营风险
- 四、合规风险
- 五、关联风险
- 六、实际控制人风险

### **课题三：对公信贷风险防控**

一、对公信贷尽调核心

二、对公尽调政策分析

三、对公信贷财务分析

1、财务报表核查

2、典型财务造假行为识别

四、调查报告写作务实

1、调查报告的结构

2、调查报告的重点

### **课题四：典型行业风险识别**

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、新兴行业业务风险（新能源赛道、碳中和概览、新技术领域等）

### **课题五、银行信贷业务相关法律法规解读**

一、信贷法律规范

1、刑法要求

2、民法典关于信贷最新解读

二、信贷合规要求

1、监管处罚案例分析

2、信贷合规的操作规范

课后交流/分享