

《银行信贷全流程与柜面风险合规》

2021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：1天

课程大纲：

模块一、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、过渡负债

3、上下游拖欠

3、不良行为

模块二、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。

模块三、评分卡设计及运用

1、评分卡一（案例）

2、评分卡二（案例）

模块四、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。

模块五、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

模块六、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