

课程大纲

时间：0.5 天

讲师：胡元未

课题一、信贷业务宏观环境及趋势

一、宏观经济分享

1、主要经济数据

2、2024 年经济走势

三、“新”经济时代对金融服务影响

1、信息技术驱动下的金融变革

2、经济增长方式影响服务模式

3、金融安全面临新形势

课题二、信贷全流程风险控制

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、授信风险控制的基本要求

1、满足信贷政策要求

2、不得进行授信的六项业务

3、落实收益覆盖风险的要求

4、还原真实信息

5、符合审慎性原则

6、坚持合规性原则

三、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。

四、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。

五、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。

六、借款人融资需求及还款来源分析

1、授信产品介绍，表内授信包括贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理等；表外授信包括贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等；

2、融资需求测算，估算借款人营运资金量；估算新增流动资金贷款额度；

3、主要授信种类的风险提示；

4、了解还款来源与还款方式；若为抵押担保，了解抵押物的变现能力。

七、担保条件分析

1、介绍担保的基本类型与适用《民法典》的相关规定

(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。

八、综合分析授信风险，撰写授信审查报告

- 1、授信产品分析；
- 2、还款来源分析；
- 3、风险及控制措施分析；
- 4、定价分析；
- 5、审查结论。审查意见应明确授信品种、金额、用途、利率、服务收费、期限、偿还方式、担保条件、授信条件等内容，并提示授信潜在风险。

九、风险预警及贷后管理

- 1、风险预警信号
- 2、贷后管理要求及方法

课题三、重点行业风险识别

- 1、建筑工程风险控制
- 2、制造业风险控制
- 3、商贸业风险控制
- 4、农牧业风险控制

案例分析与练习