

课程名称：《信贷风险识别与防控》

主讲：陈建华老师 6课时

课程背景：

自2013年以来，中国经济步入新常态，经济增速持续放缓、行业和企业深度分化、经济运行中的矛盾叠加风险凸显；产能过剩持续蔓延且程度加重，企业效益持续下滑，逃废债行为抬头。商业银行的不良贷款余额和不良率连续多个季度上升，资产质量管控压力巨大。

造成国内商业银行信贷风险管理矛盾突出的主要原因：一是信贷队伍中年轻人多、从业年龄短，信贷风险防控经验少；二是信贷业务骨干大部分未经历过一个完整的信贷周期，缺乏全流程管理和资产保全的经验和方法；三是信贷从业人员所学专业多样化，对企业财务报表分析能力不强，不能掌握通过财务报表分析识别风险和控制风险的能力，无法掌握客户有效资产的，不利于银行信贷风险的化解。

本课程将运用典型案例结合信贷业务贷前、贷时、贷后的尽职要求的分析和解构，帮助参训人员厘清信贷业务全流程风险管理的要求和方法，提高对客户财务报告分析和运用的能力，使整个授信条线力争做到：守住风险底线，做到早识别、早预警、早化解，对潜在和现实风险的管控早于风险实质形成，有效控制最终损失；积极做好不良贷款的转化和清收工作，加快结构调整，保障银行信贷业务的绩效发展。

课程对象：商业银行信贷客户经理及负责人，审查人员及负责人，网点负责人。

课程收益：

通过对信贷业务基本原则和尽职要求学习，掌握授信调查的方法和要求；

结合典型案例的分析，掌握客户准入的标准和风险识别能力；

通过对主要会计科目和三表的分析，帮助参训人员通过财务报表运用来理解和掌握客户的有效资产；

对典型案例解剖，促进和提高从业人员对信贷业务法律规定的理解，降低信贷业务

过程中的操作风险的发生概率；

通过清收案例的分享，帮助参训者掌握清收的基本方法，提高清收工作的成功率。

授课方式：结构性知识介绍和典型案例分析、研习。

课程大纲/要点：

一、概述当前中国金融机构运行环境和状况（案例分析）

- 1、中国宏观经济的基本特征
 - 宏观经济的新常态
 - GDP 增长速度分析
- 2、中国金融机构的经营状况
 - 中国商业银行的经营状况
 - 不良贷款的成因分析及传导趋势
 - 商业银行与风险的关系

二、贷前调查——客户经营状况的风险识别与防控（案例分析）

- 1、尽调工作的依据与要求
- 2、授信申请受理规定和要求
- 3、客户准入的风险识别与防控
- 4、授信业务背景的风险识别与防控
- 5、客户经营风险的识别与防控

三、贷前调查——客户财务风险的识别与防控（财务报表的运用，案例分析）

- 1、财务分析的基本要求
- 2、资产类科目风险识别与防控
- 3、负债类科目识别与防控
- 3、“三表”风险识别与防控

四、贷前调查——担保风险的识别与控制（案例分析）

- 1、保证担保的风险识别与防控
- 2、抵押担保的风险识别与防控
- 3、质押担保的风险识别与防控

五、贷时工作——风险评估与决策（案例分析）

- 1、主要授信产品的特点与风险
- 2、授信报告撰写和方案设计的基本要求
- 3、贷款实施过程中应注意事项

六、贷后管理（案例分析）

- 1、贷后管理要求
贷后管理的基本内容和要求
贷后管理的案例分享
 - 2、问题类贷款管理要求与方法
问题类贷款管理基本概念、
问题贷款的行动策略及计划
- (三)、不良资产保全——诉讼技术介绍**
- 1、诉讼策略的制定
 - 2、被告的确定
 - 3、不动产善意的取得
 - 4、抵押权的善意取得

案例：多家商业银行的实际案例

注：本课为自编讲义，集中授课、案例分析，并根据实际课时对讲解内容作弹性调整

