

《商业银行普惠金融全流程风险控制》

讲师：仪老师

【课程背景】普惠金融（为小微企业、个人经营者、中低收入阶层提供

的金融服务）是各类商业银行战略方向，但就实践情况看，相当一

部分商业银行发展情况并不理想，或者面临增长乏力或者正经历高

不良率的苦恼，亦或综合贡献度偏低。随着实体经济增速低位徘徊，

以及互联网冲击下传统商业模式的巨大转变等因素，导致普惠金融

业务风险事件频繁发生，银行案防压力持续加大。剖析现阶段集中

爆发的信贷风险问题，商业银行风险管控仍存在一定的薄弱环节：

- ✓ 信贷业务各环节的风险点识别问题；
- ✓ 尽职调查与隐含道德风险的问题；
- ✓ 风险管控中后台如何与业务一线形成良性互动问题；
- ✓ 贷款后续管理过程中风险点识别与处置策略问题。

本课程系通过信贷业务全流程的梳理与分析，以及大量风险管理典型案例的剖析，为商业银行客户经理信贷业务贷前调查撰写与后续管理提供有价值的理论与实践指导。

[课程目标]

- ✓ 通过对贷前交叉检验技术的实践案例的分析，使学员掌握交叉检验的方法，并充分在信贷调查报告中揭示风险点；
- ✓ 为信贷业务后续管理提供风险预警信号识别及风险处置的有效方法。
- ✓ 通过普惠金融全流程的分析，剖析各环节的风险点识别方法。

[授课形式]结构型知识讲授+典型案例研习+互动型研讨

[授课对象]商业银行信贷管理人员及客户经理。

普惠金融逻辑篇

一、信贷风险形成路径

1.信用风险

练习 1：客户不还款的理由有哪些？

练习 2：我们做错了什么？

2.监管风险

练习：我们为什么会犯错？

二、还款意愿与还款能力

练习：怎样判断客户的还款意愿？

三、风险控制核心

1.用途逻辑合理性

2.首付问题

3.客户风险控制问题

案例讨论：商务酒店装修贷款怎样形成不良的

四、风险来源与不良贷款形成特征

1.外部风险

2.内部风险

3.操作风险

4.不良贷款形成特征（以大化小、违规准入、抵押物评估、担保适用）

信贷风险识别篇

第一部分 贷前客户准入与非财务信息风险识别

一、客户分析方法

1.三个层面分析

2.目标市场中最重要的 C

3.客户分析步骤

练习：调查批发商应该问哪些问题？

4.信贷主体的法律风险

讨论：贷款资金挪用案件在诉讼中的障碍

二、非财务信息的偏差分析

本地申请贷款农户画像练习：你认为贷款客户哪些特征是好的？

1.实控人与经营

2.实控人家庭与经营

3.经营场所匹配度

4.征信记录与信用

练习：从客户征信中找风险点

5.资本积累的过程

案例剖析：收入高的客户不一定是好客户

6.行业景气因素

三、主体的审查方法

1.合法性

2.偿债能力

3.贷款用途合理性

四、客户交易合同的合规性审查

1.客户经营的基本问题

2.产品与经营能力

练习：怎样判断客户的产品具有市场需求？

3.交易主体与偿债责任真实性

4.交易合同与偿债匹配性

练习：交易合同真假判断

第二部分 担保合法性与有效性审查

一、担保的“实”与“虚”

担保人画像练习：担保人可靠的特征有哪些

1.对还款意愿的制约

2.代偿或处置的有效性

3.担保“不实”的表现与特征

4.最高额担保的法律风险

二、不动产抵押

1.标准不动产的内涵及要素

练习：我们身边的标准抵押物有哪些

2.不动产评估的风险控制

3.非标准不动产的风险控制

4.不能办理抵押的房产

案例剖析：价值远超贷款额的抵押物就一定安全吗

5.共有产权在抵押业务中的法律风险

三、非不动产抵押

1.重视“权利”的价值

2.非不动产价值的判断

四、保证金的法律风险

第三部分 财务风险识别与交叉检验方法

一、信贷业务中财务报表分析原则

1.5C 原则

2.财报分析原则

练习：编制简易经营类客户财务报表并说明数据填制规则

二、财务数据交叉检验的规则

1.“数据收集”与“眼见为实”

2.“量入为出”与“相互制衡”

三、销售收入检验

1.客户口述检验法

练习：“客户”是否是真实的

2.账本检验法

练习：怎样判断账本的真假

3.提成检验法

4.流水检验法

5.进销存检验法

四、毛利检验方法

练习：酒类批发零售客户的毛利

五、资本积累检验

1.资本积累大于权益的客户风险

案例剖析：服装协会会长 100 万元贷款形成不良

2.资本积累小于权益的客户风险

贷后与不良处置篇

第一部分 贷后管理的风险控制

一、贷后管理的原则

1.重要性原则

2.实质大于形式原则

真实故事：本地信用环境与我们自己关系最大

二、贷后管理的内容

1.信贷审批条件的落实

2.贷款跟踪检查

练习：贷款挪用怎样办？

3.信贷风险监管与预警

练习：不良贷款有哪些预警信号

4.贷款本息回收

5.不良信贷资产管理

6.信贷档案管理

三、不良贷后管理的注意问题

1.合同及凭证

2.抵押或担保有效性

3.保证金合法性及处置可能性

4.两个维度分析及动态调整

四、沙盘演练：客户逾期怎么办

第二部分 贷后风险处置策略

一、两个维度分析及动态调整

1.还款意愿

2.还款能力

3.真实原因

二、风险控制原则

1.舆情风险控制

2.道德风险控制

3.客户风险控制

4.成效风险控制

三、收益最大化原则

1.先易后难

2.以点带面

3.步步紧逼

4.取舍有度

四、风险化解原则

1.现金清收为王

2.信息为王

3.压降有度

五、清收理念的 TSP

六、清收的原则

1.及时

2.渐进

3.分类

4.记录

七、不良资产处置策略

1.非诉处置

① 适用条件

② 处置方式

③ 法律风险防范

2.诉讼清收

① 适用条件

② 财产保全技巧

③ 风险防范

第三部分 不良贷款清收的相关法律解读

一、诉讼决策

1.概念

2.诉讼决策的依据

二、诉讼策略

三、关于管辖问题

1.如何选择管辖法院

2.担保纠纷的管辖

四、诉讼时效问题

1.法律规定

2.通知催收引起诉讼时效中断的注意事项

3.超诉讼时效问题

① 超诉讼时效的催收方式

② 保证责任灭失的情形

③ 抵消权的运用

五、财产保全

1. 法律规定

2. 诉前保全

3. 诉讼保全

4. 重复保全措施

六、行使担保权力

1. 法律规定

2. 保证方式及担保责任

3. 保证期间与诉讼时效

4. 担保人的控辩权

七、行使抵押权

1. 法律规定

2. 出租财产上设定的抵押

3. 抵押权实现的法律风险

4. 住宅抵押的特殊处理

八、协议处置的运用

1. 法律规定

2. 协议处置的特点

3. 变卖方式的风险控制

九、关于借新还旧

十、关于执行的问题

1. 法律规定

2. 查封、扣押、冻结财产的规定