

# 银行贷款报表还原及信贷调查报告撰写

讲师：张志强

课程目标：

1. 让学员充分了解全流程风险控制理念
2. 了解信贷调查中客户还款能力的因素
3. 学习并掌握如何编制和分析三表以及如何还原报表
4. 了解信贷实地调查的流程与内容，学习掌握调查报告的撰写
5. 了解人性人心在信贷工作中的意义

课程时间：两半天课程

授课对象：信贷业务部门

授课方法：讲授+案例研讨

课程大纲：

## 第一单元 银行信贷的信用风险与放贷原则

- 1、全流程风险控制理念沟通
- 2、信贷信用风险
  - 1.1 信贷信用风险的定义
  - 1.2 信贷信用风险的来源
- 3、信贷信用风险的影响因素
  - 2.1 关于还款意愿
    - 2.1.1 还款意愿之品质
    - 2.2.2 还款意愿之违约成本分析
  - 2.2.关于还款能力
    - 2.2.1 银行信贷资金的风险收益曲线对比分析
    - 2.2.2 银行信贷业务中贷款申请人的业务结构分析
      - 2.2.2.1 企业上下游关系
      - 2.2.2.2 企业采购模式
      - 2.2.2.3 业务结算方式
    - 2.2.3 贷款申请人销售的稳定性分析
    - 2.2.4 关于贷款申请人企业成本结构分析
    - 2.2.5 企业贷款申请中双边的价格风险
    - 2.2.6 企业贷款申请中的行业风险

- 2.2.7 银行贷款五要素项下不合适的贷款风险
- 2.2.8 贷款申请人的投资不成功带来的风险
- 2.2.9 合规风险和其他风险
- 3、银行信贷信用增强或者风险缓释的因素
  - 3.1 信用增强因素
  - 3.2 风险缓释因素
- 4、信贷资金放贷原则

## **第二单元 银行贷款业务关于财务信息的获取**

- 1、贷款申请中财务信息获取的目的
  - 1.1 两评估、一设计，
  - 1.2 根本目标：还原客户的三表（资产负债表、现金流量表、损益表）
- 2、要获取的财务信息有
  - 2.1 经营活动财务信息
  - 2.2 投融资活动财务信息
  - 2.3 家庭活动财务信息
- 3、财务信息的获取方式
- 4、财务信息获取的重点
  - 4.1 编制资产负债需要获取的重点及风险识别
  - 4.2 编制损益表需要获取的重点及风险识别
  - 4.3 编制现金流量表需要获取的重点风险识别

## **第三单元 资产负债表的分析**

- 1、资产负债表及其基本结构
  - 1.1 资产负债表的基本原理
  - 1.2 资产负债表的基本结构及核心科目
  - 1.3 资产负债表项下的风险识别
- 2、编制资产负债表时资产和负债的计入原则
  - 2.1 计入的三原则
  - 2.2 流动资产项下各科目的计入原则：（现金与存款、应收账款、预付款、存货）
  - 2.3 固定资产计入原则
  - 2.4 其他资产计入原则
  - 2.5 经营性负债计入原则
  - 2.6 家庭资产与负债计入原则
  - 2.7 表外特殊项计入原则

## **第四单元 损益表的分析**

- 1、损益表及其基本结构
  - 1.1 损益表的基本原理
  - 1.2 损益表的基本结构及核心科目
  - 1.3 损益表项下的风险识别
- 2、分析损益表的基本原则及各科目的计入原则
  - 2.1 损益表的基本原则
  - 2.2 损益表项下各科目的计入原则：（销售收入、分行业可变成成本分析、毛利率、固定费用、家庭收入和支出）
  - 2.3 损益分析

## **第五单元 现金流量表分析**

- 1、关于现金与现金流
- 2、收付实现制
- 3、分析现金流量表的两种方法：直接法和间接法
- 4、影响现金流的主要科目
  - 4.1 存货
  - 4.2 应收账款
  - 4.3 一次性偿还本金的贷款

## **第六单元 银行信贷实地调查**

- 1、信贷实地调查的六原则
- 2、信贷实地调查的流程
  - 2.1 十八个流程介绍
- 3、分行业调查碰到的问题
  - 3.1 生产加工类行业
  - 3.2 贸易类行业
  - 3.3 服务类行业
- 4、实地调查中的风险预警信号
  - 4.1 存货
  - 4.2 应收账款
  - 4.3 一次性偿还本金的贷款

## **第七单元 银行信贷业务调查报告的撰写**

- 1、信贷调查报告撰写的四原则
- 2、信贷调查报告的内容讲解
  - 2.1 还原报表
  - 2.2 调查报告
- 3、调查报告撰写注意事项
- 4、调查报告撰写实操

## **第八单元 基于人性的银行信贷业务**

- 1、关于情、理、法的那点事儿（情字当头的由来）
- 2、信贷工作的三易（不易、变易、简易）
- 3、关于人性和人心在银行信贷工作中的思考