

《小微企业信贷非财务及财务风险识别与控制》

时长：6 课时

讲师：仪青涛

【课程背景】小微金融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，亦或小微企业综合贡献度偏低。风险控制是小微企业信贷的核心，交叉检验是小微信贷财务分析的核心，让客户经理尽快掌握小微企业财务分析的技巧，是降低信贷业务风险最根本措施。实践中，运用财务分析可有效掌握客户的还款能力，同时，也可以反推非财务分析合理性。

本课程系讲师在筹建且一直担任某银行总行小微金融专营机构负责人的岗位上对小微信贷经验的总结。通过详细阐释非财务的偏差分析及财务交叉检验技术，让学员尽快掌握小微企业风险分析的核心，并为小微条线管理人员及客户经理风险识别与过程管控提供有效指导。

【课程目标】

- 1.通过详细阐释交叉检验技术运用，让学员尽快掌握小微企业财务分析的核心；
- 2.阐释小微企业信贷非财务的偏差分析方法，识别非财务风险因素；
- 3.通过商业银行小微信贷业务全流程的分析，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】农商银行小企业及个贷客户经理、条线管理人员。

【课程目录】

第一部分 小微信贷业务导论

- 一、信贷业务监管核心
- 二、影响信贷资产质量的四个因素
- 三、关于还款意愿和还款能力的新解

第二部分 无处不在的信贷风险

一、外部风险因素

- 1.宏观经济环境导致信贷风险
- 2.区域性因素导致信贷风险
- 3.行业因素导致信贷风险
- 4.渠道风险导致信贷风险
- 5.过度授信

二、内部风险因素

- 1.资本实力弱
- 2.市场地位弱
- 3.治理结构不规范

三、操作风险因素

- 1.信息不对称
- 2.抵押物崇拜
- 3.道德风险

四、信贷纪律

- 1.贷款用途
- 2.首付问题
- 3.客户风险控制问题

第三部分 小微企业非财务偏差分析

一、客户分析方法

- 1.小微企业特性
- 2.三个层面分析
- 3.目标市场中最重要 C
- 4.客户分析步骤

二、信息收集

- 1.信息来源
- 2.信息质量

三、软信息交叉检验

- 1.年龄与经营
- 2.家庭与经营
- 3.经营场所匹配度
- 4.征信记录与信用

四、担保（抵押人）软信息检验

五、案例分析

六、抵押担保合法性风险的识别与控制

- 1.不动产抵押的基本要求

2.不能办理抵押的房产

3.房产价值评估的风险控制

七、行业风险因素

1.政策因素

2.产品替代

3.互联网的冲击

八、交易模式的风险对冲

1.业务结构

2.上下游关系

3.采购模式

4.结算方式

九、其他风险因素

1.小微客户的资产转换周期

2.产品线因素

第四部分 小微信贷财务分析的原则与交叉检验技术运用

一、总体原则

二、时间轴与财务分析的有效性

三、小微客户财务分析方法

1.小微企业财务特性

2.小微企业财务报表缺陷及对财务分析的影响

四、信贷业务中财务报表分析原则

1.5C 原则

2.财报分析原则

五、财务成果平衡公式及其运用

1.税金与销售收入

2.管理、销售、财务三项费用

3. 固定成本与可变成本

4.费用与营业额

六、现金流量表的意义与分析

1.现金流量表的运用

2.矩阵图分析

七、交叉检验技术运用

1.财务信息交叉检验的原则

2.财务数据交叉检验

①“数据收集”与“眼见为实”

②“量入为出”与“相互制衡”

③ 资本积累与表内权益

3.销售收入检验

① 客户口述检验法

② 账本检验法

③ 提成检验法

④ 流水检验法

⑤ 进销存检验法

4.毛利检验方法