

## 课程名称：《信贷风控与决策》

主讲：杨伟光老师 2-3 天

### 课程简介：

该课程系统性、全面地阐述了国际、国内主流商业银行信贷风险的辨识与风控应对方法，以及如何把握企业真实还款能力—辨识企业经营性现金流这一科学理念。课程既与国际水准接轨，又结合了中国本土的信贷实践与案例，在几十家国际与国有大、中、小型银行机构的培训中深受好评，培训人数超 5000 人。

**课程对象：**最好是有三年以上实际工作经验的客户经理、风控人员及信贷审批人员。

### 课程收益：

通过本课程的学习使学员能够：

1. 系统性理解对公信贷业务贷前、贷中与贷后的风险管理；
2. 深刻理解企业资金需求产生的原因、掌握定性分析与定量分析要点；
3. 深度掌握财务分析要点、有效进行报表作假辨识与理解经营性现金流的分析技巧与风险解读。
4. 该课程 80% 内容为信贷人员平时工作中所不熟悉与不掌握的内容，具有极大的启发性与实用性。

**授课方式：**课堂讲授，结合丰富的实际案例，并可结合客户自身案例，进行定制。

### 课程大纲/要点：

#### 一、商业银行风险与收益的基础关系

- 1、为什么说银行信贷业务是低收益、高风险？

- 2、21 世纪初，我国银行体系盈利吗？
- 3、当下实际的行业信贷坏账率是多少？

## 二、理解企业的资产转换周期

- 1、根据企业营运活动推算企业的营运周期
- 2、根据企业营运周期测算真实资金需求
- 3、资本投资周期与资金需求
- 4、资本投资的合理性与对资本投资风险的理解

## 三、了解企业的真实借款原因的意义与方法

- 1、如何看待销售增长与资金需求的关系
- 2、如何辨识周转期因素与融资需求的关系
- 3、固定资产的融资需求影响

## 四、定性分析要点

- 1、宏观经济分析
- 2、行业风险分析
  - 行业风险分析理论框架
  - 行业十大风险解析
- 3、企业风险分析
  - 企业的核心竞争力
  - 企业的行业地位与发展目标辨析
  - 企业的管理层分析
  - 企业的采购、生产与销售分析

## 五、定量分析要点

- 1、财报提供的六大类信息
- 2、财报结构和报表间的勾稽关系
- 3、盈利能力、流动性、财务杠杆、营运能力指标分析
- 4、常规财报作假方法辨识
- 5、现金流量分析
  - 现金流量表的含义
  - 现金流量表的风险揭示与解读

- 现金流量与还款来源
- 案例分析

## 六、贷款的构建

- 1、匹配正确的信贷品种与期限
- 2、设置保障条款
- 3、如何正确理解信贷保障（抵押、担保与保证）的作用
- 4、交叉担保与过度担保