

## 课程名称：《小微信贷业务贷前调查与调查报告撰写》

主讲：陈建华老师 6-12 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，授信报告撰写无法揭示风险和突出重点；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，尤其是对小微企业的经营、财务分析识别能力不强，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，结合案例剖析，帮助客户经理掌握授信报告的撰写、充分揭示主要风险点和提出切实有效的化解措施的方法，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，促进信贷队伍的建设和服务水平的提高，保障银行信贷业务的绩效发展。

### 课程目标：

- ✓ 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，并针对小微企业的特点，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小微企业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；
- ✓ 通过案例剖析，掌握授信报告的分析、撰写方法。

**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。

**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
- 2、中国商业银行的经营状况
- 3、不良贷款的成因分析及传导趋势
- 4、小微企业的风险特征

### **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、小微企业风险识别方法
- 4、客户准入的风险识别与防控
- 5、授信业务背景的风险识别与防控
- 6、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、小微企业财务报表的认识
- 3、资产类科目风险识别与防控
- 4、负债类科目识别与防控
- 5、“三表”风险识别与防控
- 6、如何识别小微企业资金体外循环现象？

### **四、贷前调查——担保风险的识别与控制（案例分析）**

- 1、小微企业保证担保的风险识别与防控
- 2、小微企业抵押担保的风险识别与防控
- 3、小微企业质押担保的风险识别与防控
- 4、小微企业抵押担保策略

## **五、授信报告的撰写要求和方法（结合案例）**

- 1、授信报告撰写的基本要求
- 2、授信报告撰写的文字要求
- 3、授信报告撰写的具体要求（模板分析）

**案例：**多家商业银行的实际案例

[本大纲版权归老师所有，仅供合作伙伴与本机构业务合作使用，未经书面授权及同意，任何机构及个人不得向第三方透露]

**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**