

---

# 课程名称：《新常态下小微企业信贷风险的识别和控制》

主讲：王崙红 老师 6 课时

## 第一部分 小微尽调指引

### 一、小微企业现状及特点

- 小微企业现状
  - 传统型小微企业
  - 新生代小微企业
- 小微企业特点
  - 自身肌体“不良”
  - 违约失信成本过低
  - 风险缓释能力弱小

### 二、非财务因素评价解析

- 评价维度
  - “三稳”- 家庭 居住 收入（工作）
  - “三流”- 人流 物流 现金流
  - “三品”- 人品 产品 抵押品
  - “四表”- 水表 电表 工资表 对账单
  - “五度”- 信誉度 风险度 忠诚度 贡献度 发展潜力度
- 评价视角
  - 看人
  - 看企业

### ● 案例分析

### 参、信息验证方法和技巧

- 信息交叉检验六个“一致”
  - 行业平均数据一致性检验
  - 历史数据一致性检验
  - 不同渠道信息一致性检验

- 从不同人群信息一致性检验
- 不同类别信息一致性检验
- 投入产出数据一致性检验

➤经营坐标图分析论证

- 现金流趋强盈利能力趋强
- 现金流趋弱盈利能力趋强
- 现金流趋弱盈利能力趋弱
- 现金流趋强盈利能力趋弱

#### 四、提升违约成本必要性

➤违约成本分层

- 第一层次—客观违约
- 第二层次—理性违约
- 第三层次—恶意违约

➤违约成本把控

- 客观违约成本
- 变动违约成本

## 第二部分 小微监控要点

### 一、贷后检查方法

- 查访记录
  - 案例-信贷查访触发JY门窗公司存货核销
- 定期监控
  - 案例-DX日化公司新建项目授信承诺贷后变更
- 突发事件报告
  - 案例-YX汽车零部件公司特大工伤事故

### 二、贷后风险预警

- 企业主风险
  - 案例-JL机械公司企业主换班
- 经营活动异常
  - 案例-台商合资企业SC笔记本公司主营业务转型
- 财务指标异常

- 
- 案例-AL 企业授信策略调整
  - 融资行为异常
    - 案例-众筹资金进入商业地产项目开发
  - 会计活动异常
    - 案例-SX 公司关联企业资金占用
  - 管理运行异常
    - 案例-JM 油脂公司监管调查事件

### 第三部分 小微信贷实务案例

#### 壹、 案例背景介绍

#### 贰、 思考与互动：

- 根据以上基础信息，你如何开展尽职调查？
- 这笔风险贷款，我们应该吸取的教训有哪些？
- 假设若干场景，使这笔贷款成为可能？