

# 中小企业授信风控实战培训

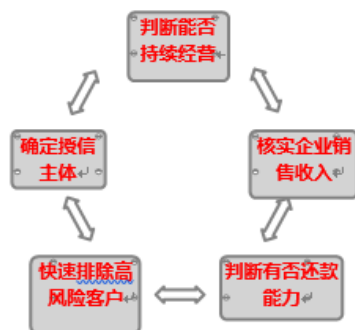
## 课程背景：

支持中小微企业既是商业银行的一项政治任务，也是提高资产收益率的必然选择。但在经济转型过程中，中小微企业授信风险很大，很多客户经理辛辛苦苦写了十几项调查报告，但最终仍然出现不良，很多人因此受到各种处分。如何提高授信风控水平？中小微授信首先要解决的问题是什么？如何快速判断高风险企业？如何运用财务和非财务信息判断企业能够活下去？如何识别企业真正的贷款用途？如何判断企业能够按期还款？本课程较好地解决了上述问题。

## 课程收益：

- 客户经理能够在短时间内通过提问客户五个问题，快速决断是否为高风险客户，避免浪费时间
- 认清中小企业授信风控的前提是要排查隐形关联企业，对隐形小集团合并考查，避免在授信主体上选择错误
- 从客户的客户入手，由后到前，由浅入深，通过一整套清晰严密的问题调查，搞清中小微企业能否活下去的问题
- 学会多种方法调查核实中小微企业的销售收入
- 通过资金来源运用等多种方法，有效判断授信企业是否具备还款能力

## 课程模型：



课程时间：1-2天，6小时/天

课程对象：中小客户经理、经普惠金融部门负责人、银行支行行长

课程方式：讲师讲授+案例分析+视频互动+现场测试

## 课程大纲

### 第一讲：确定授信主体

案例：广州多个药企授信出现不良牵出隐形小集团

1. 小微企业授信首先要解决的问题？

案例：我是如何排查某火车配件出口商多元化经营的

2. 小企业风险三明三暗六条线

3. 贷前调查要注意的细节

4. 避免“鸭子长病猪死亡”

## 5. 分类确定授信审查的主体

### 第二讲：判断企业能否持续经营

#### 一、小微企业授信的基本前提

#### 二、合理判断企业能否持续经营

讨论：写报告之前先问自己一个问题

前言：由外内内、由后到前判断

1. 企业牛不牛，关键看下游

2. 企业好不好，比较才知道

#### 3. 企业难不难 主要看老板

1) 人品看什么？

2) 人品怎么看？

3) 能力看什么？

4) 能力怎么看？

#### 4. 企业好不好，管理看奥妙

1) 生产类企业六种事，最重要的就是人和财

2) 在行业问题上“近视”，容易出现大问题

### 第三讲：想方设法核实企业销售收入

#### 一、从三张表谈起

1. 老板一般关注哪张表？

2. 银行经营统筹三张表

#### 二、企业虚报收入常用方法

#### 三、核查收入常用办法

视频：河北某出口大户出口骗税大案从中引出销售收入核实问题

讨论：都有哪些办法可以核实企业销售收入？

1. 水电税

2. 内部系统

3. 常理推测

案例：刘姝威如何发现蓝田股份收入造假

4. 交叉验证

讨论：销售收入增长与哪些指标要匹配？

### 第四讲：判断是否具备还款能力

讨论：销售收入好是否意味着企业能够按期归还授信本息？

#### 一、常用财务指标

讨论：判断企业短期偿债能力的财务指标有哪些？

1. 资产负债率高低与偿债能力

2. 企业资产负债率指标失真原因

#### 二、收入授信比较法

案例：济南 XX 家居博士老板跑路事件

1. 除了公司授信之外，企业还要归还哪些类授信

2. 授信排查的核心要素

3. 企业有多少能用于还款的资金

4. 方法要点

#### 三、核实企业实际需要的授信金额及真实用途

## 1. 如果判断企业实际需要的授信金额？

- 1) 常规套路
- 2) 更有效的办法：分析企业资金来源与占用是否匹配
- 3) 一个简单有效的公式  
需要的不一定是合理的
- 4) 如何判断企业贷多少合适

## 第五讲：慧眼识别高风险客户

### 1. 从授信角度分析

案例：贷款银行超过 10 个要小心

案例：马克吐温：银行是晴天送伞，雨天收伞

### 2. 从财务角度分析

案例：济南 XX 新材料有限公司高利贷导致停产案例

### 3. 从实际控制人的角度分析

### 4. 从第三方渠道调查的角度

案例：高利贷七步曲

## 第六讲：关键时刻要有抓手

讨论：为什么借款企业出现问题后，有的贷款能收回，有的很难收回？

### 1. 企业担保与房地产抵押比较

案例：上海钢贸联保联贷出现大面积不良

案例：某日式料理店老板足额房地产（该房产被中行租用）抵押个人贷款逾期

### 2. 货押业务的四个核心问题

案例：莱芜某汽车经销商控货融资一连串的奇葩事

### 3. 商业承兑汇票质押风险分析

## 第七讲：打铁还要自身硬

### 1. 当前中小微授信存在的主要问题

### 2. 防范客户经理造假

案例：我所亲见的兵马俑质押授信

### 3. 避免“重贷轻管”

- 1) 贷后管理谁来管
- 2) 根据什么做贷后
- 3) 贷后怎么管
- 4) 发现风险怎么办