

# 银行小微信贷全流程风险防范实务

课程时间：两天或者多天的课程；或者可以成为一系列的课程

授课对象：信贷业务部门/风险控制部门

授课方法：相声聊天式的现场互动+案例研讨

目录：

第一单元 普惠金融与小微信贷

第二单元 小微信贷业务介绍

第三单元 小微信贷客户调研

第四单元 小微信贷的信用风险与放贷原则（IPC小微信贷风险防范技术分行业案例讲解）

第五单元 反欺诈识别

第六单元 小微信贷实地调查之软信息：识人

第七单元 小微信贷实地调查

第八单元 小微小脑袋业务实地调查关于财务信息的获取

第九单元 小微贷资产负债表的分析

第十单元 小微贷损益表的分析

第十一单元 小微贷现金流量表分析

第十二单元 小微信贷分行业风险识别

第十三单元 小微贷后管理风险识别

第十四单元 基于人性的银行信贷业务

## 第一单元 银行小微信贷的信用风险与放贷原则

### 1、小微信贷全流程风险控制理念沟通

### 2、小微企业贷款原因分析

#### 2.1 贷款原因分类

经营性资产增加

负债下降

权益下降

#### 2.2 贷款原因分析意义

确定客户是否有合理的资金需求

防止“顶名借款”

防止骗贷

### 3、小微信贷信用风险

#### 3.1 信贷信用风险的定义

#### 3.2 信贷信用风险的来源

### 4、小微信贷信用风险的影响因素

#### 4.1 关于还款意愿

##### 4.1.1 还款意愿之品质

##### 4.1.2 还款意愿之违约成本分析

#### 4.2.关于还款能力

##### 4.2.1 小微信贷资金的风险收益曲线对比分析

##### 4.2.2 小微信贷业务中贷款申请人的业务结构分析

###### 4.2.2.1 企业上下游关系

#### 4.2.2.2 企业采购模式

#### 4.2.2.3 业务结算方式

#### 4.2.3 贷款申请人销售的稳定性分析

#### 4.2.4 关于贷款申请人企业成本结构分析

#### 4.2.5 小微企业贷款申请中双边的价格风险

#### 4.2.6 小微企业贷款申请中的行业风险

#### 4.2.7 小微企业信贷产品五要素项下不合适的贷款风险

#### 4.2.8 贷款申请人的投资不成功带来的风险

#### 4.2.9 合规风险和其他风险

### 5、小微信贷信用增强或者风险缓释的因素

#### 5.1 信用增强因素

#### 5.2 风险缓释因素

### 6、信贷资金放贷原则

### 7、小微企业信贷风险识别方式

- 关于小微企业大数据识别
- 关于小微企业信贷 IPC 小微贷技术识别
  - a. IPC 小微信贷技术简介
  - b. IPC 小微信贷技术原理与特点
  - c. 逻辑检验与交叉检验
  - d. 案例分析
- 大数据与 IPC 相结合下的小微企业信贷财务信息风险识别
  - a. 小微企业信贷为什么要获取企业财务信息

- b. 需要获取哪些财务信息进行风险识别
  - c. 获取财务信息的方式
  - d. 获取哪些重点的财务信息进行风险识别
  - e. 如何规范核实小微企业的财务信息
  - f. 案例分析
- 大数据与 IPC 相结合下的小微企业信贷非财务信息风险识别
- a. 小微企业非财务信息的重要性
  - b. 非财务信息的用途
  - c. 获取非财务信息的途径
  - d. 获取非财务信息的方法
  - e. 非财务信息的分析与检验

## **第二单元 小微信贷反欺诈识别**

### 1、实体欺诈

#### 1.1 欺诈的定义

### 2、欺诈的途径和分类

#### 2.1 欺诈的途径

#### 2.2 欺诈的分类

### 3、外部欺诈的识别：主要形式

### 4、银行信贷主要的欺诈形式

#### 4.1 虚构贷款原因

#### 4.2 提供虚假身份

#### 4.3 提供虚假的资料和证明文件

4.4 虚构产权证明

4.5 对特定人群进行关注

5、隐性欺诈

### **第三单元 银行小微信贷实地调查之软信息：识人**

1、小微信贷申请人软信息决定着还款意愿

2、申请人的软信息包含哪些内容

2.1 社会圈子

2.2 家族圈子

2.3 生意圈子

2.4 爱好圈子

2.5 教育圈子

3、软信息分析基于社会学基础

3.1 中国特色信贷的特征：情字当头

4、获取非财务信息的途径

4.1 正面获取法

4.2 侧面获取法

4.3 打酱油法

4.4 聊天是一门大学问

4.5 如何进行同频道的聊天

5、获取软信息的方法

5.1 获取软信息的六字真言

6、软信息的分析与交叉检验

## **第四单元 银行小微信贷实地调查**

### **1、小微信贷调查前预约及准备工作**

#### **1.1 调查准备的作用与目标**

#### **1.2 调查准备的流程**

#### **1.3 调查预约的目标**

#### **1.4 调查预约的步骤**

#### **1.5 调查预约模拟**

### **2、小微信贷实地调查的六原则**

### **3、小微信贷实地调查的流程**

#### **3.1 十八个流程介绍**

### **4、分行业调查碰到的问题**

#### **4.1 生产加工类行业**

#### **4.2 贸易类行业**

#### **4.3 服务类行业**

### **5、实地调查中的风险预警信号**

#### **5.1 存货**

#### **5.2 应收账款**

#### **5.3 一次性偿还本金的贷款**

## **第五单元 银行小微信贷业务实地调查关于财务信息的获取**

### **1、贷款申请中财务信息获取的目的**

#### **1.1 两评估、一设计，**

- 1.2 根本目标：还原客户的三表（资产负债表、现金流量表、损益表）
- 2、要获取的财务信息有
  - 2.1 经营活动财务信息
  - 2.2 投融资活动财务信息
  - 2.3 家庭活动财务信息
- 3、财务信息的获取方式
- 4、财务信息获取的重点
  - 4.1 编制资产负债需要获取的重点及风险识别
  - 4.2 编制损益表需要获取的重点及风险识别
  - 4.3 编制现金流量表需要获取的重点风险识别

## **第六单元 资产负债表的分析**

- 1、资产负债表及其基本结构
  - 1.1 资产负债表表的基本原理
  - 1.2 资产负债表的基本结构及核心科目
  - 1.3 资产负债表项下的风险识别
- 2、编制资产负债表时资产和负债的计入原则
  - 2.1 计入的三原则
  - 2.2 流动资产项下各科目的计入原则：（现金与存款、应收账款、预付款、存货）
  - 2.3 固定资产计入原则
  - 2.4 其他资产计入原则

2.5 经营性负债计入原则

2.6 家庭资产与负债计入原则

2.7 表外特殊项计入原则

## **第七单元 损益表的分析**

1、损益表及其基本结构

1.1 损益表的基本原理

1.2 损益表的基本结构及核心科目

1.3 损益表项下的风险识别

2、分析损益表的基本原则及各科目的计入原则

2.1 损益表的基本原则

2.2 损益表项下各科目的计入原则：（销售收入、分行业可变成本分析、毛利率、固定费用、家庭收入和支出）

2.3 损益分析

## **第八单元 现金流量表分析**

1、关于现金与现金流

2、收付实现制

3、分析现金流量表的两种方法：直接法和间接法

4、影响现金流的主要科目

4.1 存货

4.2 应收账款

4.3 一次性偿还本金的贷款

## **第九单元 银行小微信贷分行业风险识别**

## 1、银行小微信贷产品差异化营销的必要性

### 1.1 根据小微信贷产品的五要素设计满足不同准入的需求

### 1.2 根据不同行业进行差异化信贷产品的设计

1.2.1 批发零售流通行业（短期营运投入和企业毛利率的侧重考察）

### 1.2.2 涉及民生的服务型行业（淡旺季的侧重考察）

1.2.3 生产加工制造行业（应收账款和应付账款账龄的侧重考察）

### 1.2.4 关于行业企业政策和行业风险的考量

### 1.3 根据企业的上下游开展的信贷风险识别

#### 1.3.1 分析企业上下游采购模式

#### 1.3.2 分析企业上下游结算模式

#### 1.3.3 形成上下游的整体供应链的信贷服务及案例

### 1.4 银行小微信贷全流程服务和营销理念

## 2、银行小微信贷产品差异化定价的重要性

### 2.1 差异化定价的本质：信贷规模扩张与信贷资产质量的关系

### 2.2 差异化定价所带来的好处

#### 2.2.1 精准营销

#### 2.2.2 风险和收益的要求

#### 2.2.3 尽量无差别全方位的客户覆盖

