

《商业银行对公授信尽职调查与分析课程》

课程大纲

课程目标：

通过国际和国内大型银行的信贷/信用风险审批实际工作要点的分享，使学员了解对公企业财务分析，特别是现金流分析，流动性分析及其相关分析的要点和关注点；同时，使学员了解国际和国内大型金融机构的分析报告和审批报告的撰写要点和注意事项。

第一章 基于软信息分析--客户准入和用途合法性

- 当前环境下，做好商业银行对公授信业务的主要思考
- **信用风险案例：若干民营企业违约案例分享**
 - **违约公司简要背景**
 - **财务表现**
 - **违约原因**
 - **启示**
- 客户选择，客户营销与风险偏好
- 用途合法性需要关注的问题
- 理解交叉分析
- 其他分享

第二章 基于现金流—分析偿债能力的可靠性

- 资产负债表、利润表、现金流量表项目中，需要重点关注的项目介绍
- 常用的财务与信用分析方法
 - 杠杠水平
 - 盈利水平
- 现金流分析的主要内容和主要财务比率

- 现金流分析与盈利能力分析的结合运用：跨国金融机构的方法
- 分析进阶--跨国金融机构的实践：
 - 国际信用评级角度的信用分析分析框架和方法
 - 投行对客户信用分析的关注重点
- 用简洁有效的方法发现企业财报中的问题
- 其他分享

第三章 基于偿债保障-担保信息的分析与风险识别

- 商业银行常用的第二还款来源简介
- 保证人的担保能力思考与衡量：财务分析与非财务分析
- 其他还款来源介绍

第四章 调查分析要点&风险控制措施设计-基于顶级银行的实践

- 信用风险管理的架构
- 信贷调查报告的主要内容和各部分注意事项
- 理解客户
 - 行业分析的基本要求
 - 理解关键成功要素
- 什么是流动性分析及其与偿债能力的关系
 - 流动性分析的基本做法
 - 大比例现金分红与违约
 - 高现金与违约
- 理解总债务，EBITDA与EBIT与EBITA
- 偿债能力与债务调整---还原负债水平
- 理解母子公司及其相关风险点
 - 高质押率
 - 控制权

- 理解财务预测
 - 信用风险与财务预测的关系
 - 财务预测的基本做法与实践
 - 财务预测，内部评级与定价与风险管理
 - 进阶：并购中的财务预测
- 信用风险分析中的压力测试
 - 压力测试的一般做法
 - 衍生品与套期保值产品的压力测试
- 审批报告的关注点
- 风险控制：审批与追踪/跟踪机制的构建与思考
- 理解外部信息的预警作用及主要类别
- 其他分享