

# 《商业银行对公授信尽职调查实务》

## 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 监管趋严背景下公司授信业务的挑战

- 监管趋严的背景和中国宏观经济的主要挑战
- 当前环境下，做好商业银行对公授信业务的主要思考

### 第二章 客户准入和用途合法性

- 信用风险案例：国内与国外
- 客户选择时需要注意的问题
- 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
- 其他关注点

### 第三章 现金流分析

- 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
- 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：国际评级角度的信用分析分析框架和方法---跨国金融机构的实践
- 用简洁有效的方法发现企业财报中的问题

#### 第四章 担保分析与风险识别

- 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
- 对公授信借款人其他还款来源介绍

#### 第五章 调查报告要点&风控审批要点-基于顶级银行的实践

- 风险管理的总体架构
- 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
- 信用风险与财务预测的关系
- 财务预测的基本做法与实践
- 信用风险分析中的压力测试
- 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