

《由外及内、由浅入深》

-----商业银行对公授信尽职调查八步法

主讲：秦英

【课程背景】

尽职调查是银行负责对公信用审核和风控管理员工必须要掌握的一项重要技能，是银行对贷款企业进行资金需求审核、贷款风险识别、贷款风险评估和贷款条件设计的重要前提工作。尽职调查是否深入、全面，调查结果是否能够真正揭示贷款企业真实的经营水平、财务水平和偿债能力，以及发现潜在的贷款风险，直接决定了银行是否同意为贷款企业提供资金支持。

而许多银行负责对公信用审核和风控管理的员工并非财务和企业管理专业出身，对于贷款企业所在行业特点和企业经营管理并不熟悉，因此尽职调查就变成了一项十分有难度的技术活。尤其是面对目前许多新兴的中小企业，很多感觉无从下手，不知所措，没办法全面地把贷款企业真实的偿债能力和潜在的贷款风险发掘出来。

那么有没有一套容易理解，操作性强的方法，指导银行对公信审人员和风控管理员工全面而轻松地开展尽职调查工作吗？

根据我在世界 500 强企业 20 多年的信用审核和风控管理从业经验，总结了一套尽职调查八步法，能够让银行对公信审人员和风控管理员工轻松掌握尽职调查工作。

本课程突破了很多课程只侧重财务分析，缺乏对环境、政策、行业和企业运营规律的分析，总结了对公授信尽职调查“由外及内、由浅入深”的逻辑顺序，解决了学员在实际工作中面临的“道理明白，但不知道如何操作”的难题，使学员学之解惑，学之能用，让银行对公授信尽职调查工作变得轻松，容易。

【课程收益】

- 轻松掌握对公授信尽职调查的 8 个步骤；
- 轻松掌握企业面临的 4 大环境；
- 轻松掌握行业分析的 2 个模型工具；
- 轻松掌握企业经营分析的 3 个实用工具；
- 识别贷款企业财务的 3 大能力；
- 学会从 5 个角度识别企业财务报表之外潜在的运营风险
- 了解信用评级的框架和目前主流金融机构的评级方法；
- 掌握 6 种常用风控手段，提高风控水平，降低违约风险。

【课程特色】易懂，大道至简；干货，没有废话；严谨，逻辑清晰；实战，学之能用。

【课程对象】 银行负责对公信用审核和风控管理的员工

【课程时间】 1-2 天（6 小时/天）

【课程大纲】

前言：

目标： 迅速打破僵持局面并让大家了解整个课程安排

- 自我介绍
- 课程安排
- 课堂要求
- 破冰游戏

正文： 为什么要掌握尽职调查技术？

1、尽职调查的重要性：

- 对于银行：
- 对于企业
- 对于个人

案例：探路者

2、尽职调查的思维逻辑：

- 由外入里、由简到繁、由粗到细；
- 简单介绍尽职调查八个步骤；

案例：探路者

第一步、怎样对授信企业外部环境进行分析？

1、为什么要分析企业外部环境？

2、PEST 模型：

- 什么是 PEST 模型？
- 怎么用 PEST 模型分析授信企业外部环境？
- 实战训练：

案例：探路者

第二步、对授信企业所在行业进行分析？

1、为什么要分析企业所在的行业？

2、波特五力模型：

- 什么是波特五力模型？
- 怎么用波特五力模型分析授信企业所在行业？

- 实战训练：

案例：探路者

3、微笑曲线模型：

- 什么是微笑曲线模型？
- 怎么用微笑曲线模型分析授信企业所在周期位置？
- 实战训练：

案例：探路者

第三步、怎么对授信企业优劣势进行分析？

1、为什么要分析企业自身优劣势？

2、SWOT 模型分析：

- 什么是 SWOT 模型？
- 怎么用 SWOT 模型分析授信企业？
- 实战训练：

案例：探路者

第四步、怎么对授信企业生命周期进行分析？

1、为什么要分析企业生命周期？

2、企业生命周期曲线：

- 什么是企业生命周期曲线？
- 怎么用企业生命周期曲线来分析授信企业？
- 实战训练：

案例：探路者

第五步、怎么对授信企业的业务和产品进行分析？

1、为什么要分析企业的业务和产品？

2、波士顿矩阵模型：

- 什么是波士顿矩阵模型？
- 怎么用波士顿矩阵模型来分析授信企业？
- 实战训练：

案例：探路者

第六步、如何对授信企业进行财务分析？

1、为什么要对授信企业进行财务分析？

2、如何对授信企业进行财务分析？

- 偿债能力分析；
 - ✓ 偿债能力包括哪些财务指标？
 - ✓ 这些财务指标怎么计算？

- ✓ 这些财务指标能反应企业经营活动中的哪些问题？
- ✓ 实战训练：基于老师课前提供的财务报表，分析偿债能力

案例：XX企业

- 盈利能力分析；
 - ✓ 盈利能力包括有哪些财务指标？
 - ✓ 这些财务指标怎么计算？
 - ✓ 这些财务指标能反应企业经营活动中的哪些问题？
 - ✓ 实战训练：基于老师课前提供的财务报表，分析盈利能力

案例：XX企业

- 现金流分析：
 - ✓ 现金流能力包括有哪些财务指标？
 - ✓ 这些财务指标怎么计算？
 - ✓ 这些财务指标能反应企业经营活动中的哪些问题？
 - ✓ 实战训练：基于老师课前提供的财务报表，分析现金流能力

案例：XX企业

3、如何识别财务报告之外的运营风险：

- 企业经营思路分析
- 第一还款来源分析；
 - ✓ 未来现金流
 - ✓ 资产周转率
 - ✓ 产品折扣和折让
- 其他融资渠道分析
- 主要管理人员变动
- 对违约成本进行分析：
 - ✓ 财务成本；
 - ✓ 法律成本；
 - ✓ 道德成本；

案例：探路者

4、如何了解授信企业以往信用记录？

- 中国人民银行征信查询；
- 法律诉讼查询（裁判文书网）；
- 还款记录；
- 库存查询记录；
- 第三方信用评级机构信用评级；

第七步、如何对授信企业进行信用评级？

- 1、为什么要对企业进行信用评级？
- 2、为什么要了解其他金融机构信用评级？：
- 5、银行：贷款五级分类方法；
- 6、汽车金融公司：A、B、C
- 3、怎样全方位地对授信企业进行信用评级？
- 7、信用评级包含的模块；
- 8、信用评级模块占比设计；

案例：探路者

第八步、如何设置风控手段？

1、目前通常使用的风控手段有哪些？

- 抵押和浮动抵押；
- 质押；
- 担保；
- 保证金；
- 预付款；
- 银行保函；
- GPS 监控；
- 保理+ABS
- 共管账户；
- 其他；

2、如何根据不同企业的实际情况，灵活使用这些风控手段？

- 充分挖掘现有和潜在风险；
- 掌握风险控制边界；
- 符合企业实际经营情况；
- 最大支持授信企业；

第九步、结尾

- 1、回顾培训过程中关键的知识点；
- 2、强调尽职调查工作是风控的开始，调查越充分，后续风险控制越轻松；
- 3、鼓励学员，学以致用，轻松掌握。