

中小企业授信风险管理与不良贷款清收

一、中小企业授信风险控制的基本要求

1. 满足信贷政策要求
2. 不得进行授信的六项业务
3. 落实收益覆盖风险的要求
4. 还原真实信息
5. 符合审慎性原则
5. 坚持合规性原则

二、贷前尽职调查的规范要求

1. 设立独立的授信工作尽职调查岗位，明确岗位职责和工作要求；
2. 授信工作尽职评价人员应具备的授信专业知识和其他能力；
3. 对中小企业授信的操作流程；
4. 授信工作人员违规操作须承担的责任。

三、对中小企业财务报告的分析

1. 介绍《资产负债表》、《利润表》、《现金流量表》及相关科目的钩稽关系，甄别报表的真伪性；
2. 企业经营绩效评价指标的判读；
3. 根据行业类别，分析授信申请人的财务报表，着重分析资产、负债状况，现金流状况，未来一年内到期的偿债额、或有负债等；
4. 分析报表中存在修饰的原因，包括虚增利润和隐藏利润、会计政策的调整；
5. 授信申请人在他行的授信状况；

6. 判读财务指标，分析偿债能力，进行综合评价。

四、对中小企业非财务因素的分析评价

1. 授信申请人在本行的业务往来的概况，人行征信系统中的资信状况

2. 信息的采集；

3. 授信申请人成立时间、注册资本、公司结构及关联企业、股东结构、经营范围及主营业务；

4. 非财务因素分析风险提示；

5. 对客户公司治理、管理层素质、履约记录、生产装备和技术能力、产品和市场、行业特点以及宏观经济环境等方面的风险进行识别等非财务因素进行分析评价；

6. 对关联企业授信时，应统一评估审核所有关联企业的资产负债、财务状况、对外担保以及关联企业之间的互保等情况。

7. 授信申请人的年销售额、市场区域、市场份额、主业占销售收入的比例、上下游主要客户

8. 从事本行业的时间、行业情况、业务的主要竞争对手。

五、借款人融资需求及还款来源分析

1. 授信产品介绍，表内授信包括贷款、项目融资、贸易融资、贴现、透支、保理等；表外授信包括贷款承诺、保证、信用证、票据承兑等；

2. 融资需求测算，估算借款人营运资金量；估算新增流动资金贷款额度；

3. 主要授信种类的风险提示；

4. 了解还款来源与还款方式；若为抵押担保，了解抵押物的变现能力。

六、担保条件分析

1. 介绍担保的基本类型与适用《物权法》的相关规定

- (1) 保证担保
- (2) 抵押担保
- (3) 质押担保
- (4) 留置

2. 了解担保人情况，与授信申请人的关系，财务状况，银行授信、或有负债情况；

3. 评价担保人的担保能力。

七、综合分析授信风险，撰写授信审查报告

1. 授信产品分析；
2. 还款来源分析；
3. 风险及控制措施分析；
4. 定价分析；
5. 审查结论。

审查意见应明确授信品种、金额、用途、利率、服务收费、期限、偿还方式、担保条件、授信条件等内容，并提示授信潜在风险。

八、中小企业授信产品介绍及风险控制措施

1. 中小企业授信产品（案例介绍）

联保贷款、供应链融资、应收账款融资、小额信用贷款、融资租赁等

2. 三个办法一个指引

3. 小企业的信贷风险预警与退出机制

九、中小企业不良贷款清收的特殊技巧

1、不良贷款的基础知识

- (1) 贷款分类及何谓不良
- (2) 不良贷款及客户特征
- (3) 不良贷款构成原因分析

2、不良贷款的管理

- (1) 不良贷款的分类
- (2) 不良贷款处置过程中的注意事项

3、不良贷款清收重点及难点剖析

- (1) 不良贷款清收重点
- (2) 不良贷款清收难点

4、不良贷款的催收技巧

- (1) 不良客户特征及类型分析
- (2) 不同催收方法的催收技巧及差异

1、电话催收

2、信函催收

3、上门催收

- (3) 典型特征群体催收技法

1、公务员

2、小企业主

3、工薪阶层

- (4) 不同类型贷款的催收技法

1、房贷

2、车贷

3、信用贷

4、不良贷款催收流程及工具运用

(1) 催收流程

1、准备工作

2、实施方案

3、总结分享

(2) 工具使用

1、各种函件

2、通讯设备

6、不良贷款催收风险规避

(1) 法律风险

(2) 合规风险

(3) 人身风险