

小微企业产品设计与风险

课程一（上午）小微企业现状及金融痛点

一、宏观经济分享

- 1、主要经济数据
- 2、2018 年经济走势

二、区域经济分享

- 1、区域经济特色
- 2、产业发展分析

三、小微企业发展剖析

- 1、发展现状和瓶颈
- 2、小微企业发展之道

四、小微信贷业务的难点

- 1、小微企业融资渠道
- 2、小微信贷业务痛点

课题二（上午）：银行当前的经营环境

- 一、“强监管、严监管”下的产品选择
- 二、信用风险释放及资产质量下滑
- 三、流动性压力下的资产配置
- 四、经济结构调整（供给侧改革、去杠杆等）与经营抉择

课题三（下午）：授信政策和产品设计考虑的要素

- 一、 依据 1：法律法规及监管政策
- 二、 依据 2：宏观经济环境及产业政策
- 三、 依据 3：自身战略定位与特色
- 四、 依据 4：风险策略与承受能力
- 五、 依据 5：市场需求及竞争对手、竞品
- 六、 依据 6：业务及风控的能力

课题四（下午）：公司客户/个人客户产品设计

一、公司信贷客户产品政策设计及精准营销

- 1、公众公司（主板/新三板）
- 2、科技/科创类
- 3、国企/平台类
- 4、民营类
- 5、特色贷款分享(税单贷/供应链金融等)

(案例分析)

二、个人信贷客户产品政策设计及精准营销

- 1、集团营销客户
- 2、公务员/事业单位客户
- 3、特色贷款分享(车贷/房等)

(案例分析)

第二天

课题一（上午）：政策及产品设计配套工具

- 一、 政策及产品体系框架
- 二、 信贷流程设计
- 三、 调查/审查报告设计
- 四、 评分卡/模型审计（小微企业/汽车抵押贷款）
- 五、 政策、产品评价工具

课题二（上午）：新时代绿色金融客户产品设计

- 1、绿色金融的内涵和外延
- 2、新时代绿色金融业务拓展
- 3、绿色金融产品的意义

休息 10 分钟

课程三（上午）：全流程风险控制概论

- 一、何谓全流程风险控制
 - 1、风险产生的根源
 - 2、全流程风险控制的形式
- 二、小微信贷四大风险
 - 1、欺诈
 - 2、过度负债
 - 3、上下游拖欠
 - 3、不良行为

课程四（下午）：贷款审批务实与技巧

一、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，甄别报表真伪；
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。

二、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；
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. 授信申请人的销售额、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；
7. 从事本行业的时间、行业情况、业务的主要竞争对手。

课程五（下午）：调查报告写作务实

一、 调查报告的结构

二、 调查报告的重点

1、 营业额确定

2、 现金流核算

3、 资产核定

4、 隐形负责

课程六（下午）：信贷方案设计

一、 担保的方式

1、 保证担保

2、 抵押担保

3、 质押担保

二、 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；

三、 评价担保人的担保能力。

课程七（下午）：行业风险识别与控制

一、 房地产风险控制

二、 制造业风险控制

三、 商贸业风险控制

四、 农牧业风险控制

五、 车贷风险控制

六、房贷风险控制