

发投“微课堂”第2期

信贷业务授信要点分析 及逾期清收

主讲人：朱文希

日期：2020年5月29日

目录

1

信贷业务授信要点分析

2

逾期清收

01

信贷业务授信要点分析

- 正常还款的两个条件
- 违约成本
- 小微企业成长周期与信贷风险
- 借款用途——真实性和合理性
- 影响因素
- 企业还款能力
- 初审要点

正常还款的两个条件



还款意愿

积极主动的意愿+被动的意愿
(人品) (违约成本)



违约成本和违约率的关系



还款能力

还款能力=第一还款来源+第二还款来源



对未来的评估——预测

贷款也是对企业未来的投资！

思考：风控应该以什么为导向？

违约成本

1

经营受到影响

2

家庭生活受到影响

3

小额信贷机构和其他债权人拒绝授信

4

额外的负担（逾期利息、违约金、律师费、诉讼费等）

5

社会声誉和评价受到重大

6

负面的征信记录

影响违约成

本的因素：

家庭因素：婚姻状况、子女状况、住房及资产状况、是否本地人、申请人的社会声誉及评价、配偶、父母的社会地位等

生意因素：经营年限（行业年限、经营地年限、回头客的重要性、变更经营场所难易、变更经营场所对生意的负面影响大小、盈利状况等。

小微企业成长周期与信贷风险



企业现金流量
融资难度
贷款机构风险
贷款机构收益

小
难
大
小



大
易
小
大



小
难
大
小

借款用途——真实性和合理性



需求是否真实



由于各种原因造成了资金的短缺，即公司对现金的需求超过了公司的现金储备，从而需要借款——融资建议。



产生原因

现金需求增加

资产的增加、债务的减少、营业支出、投资支出、融资支出

现金供给减少

销售收入降低



借款需求VS借款用途——为什么？VS干什么？

影响因素

销售变化



季节性销售增长、长期销售增长

资产变化



资产效率下降、固定资产重置或扩张、长期投资（股权投资）

负债和分
红变化



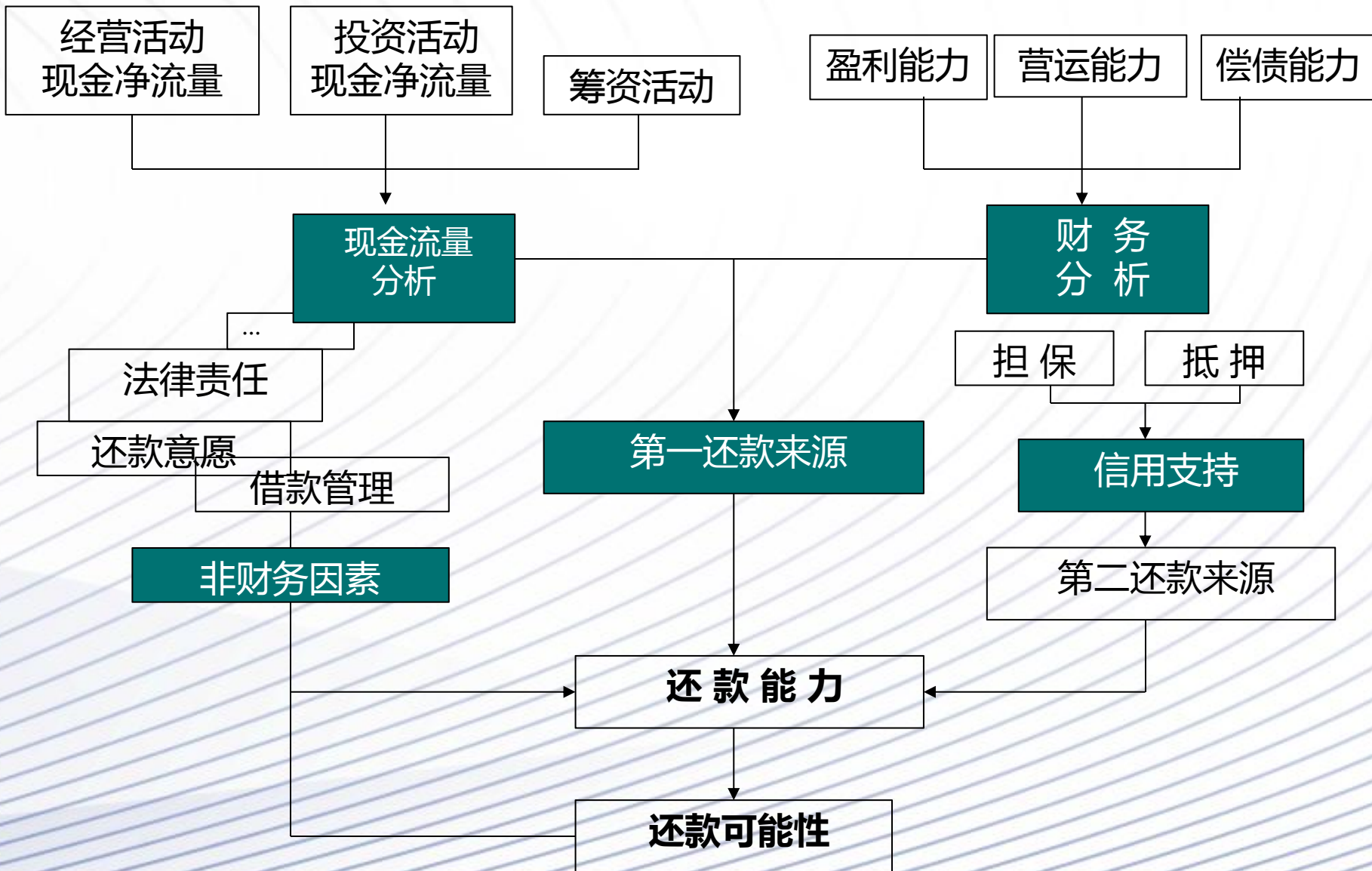
商业信用改变、债务重构、融资支出、红利变化

其他因素



利润率下降、非预期性支出

企业还款能力



初审要点

第一

审查申请人的有关资料是否齐全；
内容是否完整；申请表、借款合同等填写是否符合规范；

第二

准入条件审查；

第三

审查调查报告是否按要求填写完整；关键财务指标计算是否准确；对获得数据的方式是否进行了说明；是否进行了交叉验证；前后内容是否符合逻辑；客户信用评级表中的评级是否合理；调查报告中的授信建议方案是否合理，贷款金额、期限、利率、担保方式、还款方式等是否适合客户实际情况；信用评级表和调查报告是否签字确认。

第四

审查申请人的主要收入来源的可靠性和稳定性，主要经营风险以及担保人的担保能力等；

第五

审查信贷员是否按规定履行了实地调查职责，管户信贷员与申请人是否为关系人，授信调查意见是否客观、详实，是否按照公司业务流程操作。

资信调查，搜集客户资料渠道大汇总

网站1：国家工商总局“全国企业信用信息公示系统” 网址：<http://gsxt.saic.gov.cn/>

网站2：各省、市级工商局网站及信用网

网站3：全国组织机构代码管理中心，网址：<http://www.nacao.org.cn/>

网站4：最高人民法院“全国法院被执行人信息查询系统”，网址：<http://zhixing.court.gov.cn/search/>

网站5：最高人民法院“全国法院失信被执行人名单信息查询系统” 网址：<http://shixin.court.gov.cn/>

网站6：全国公民身份证号码查询服务中心，网址：<http://www.nciic.com.cn/>。

网站7：最高人民法院“中国裁判文书网”【限于裁判文书】网址：www.court.gov.cn/zgcpwsw

网站8：中国法院网“公告查询”，网址：<http://www.live.chinacourt.org/fygg/>

资信调查，搜集客户资料渠道大汇总

网站9：中国证监会指定信息披露网站“巨潮资讯网”，网址：<http://www.cninfo.com.cn/>

网站10：上海证券交易所 网址：<http://www.sse.com.cn/>
深圳证券交易所 网址：<http://www.szse.cn/>
(查询上市企业)

网站11：全国中小企业股份转让系统，<http://www.neeq.com.cn/index>。
<http://www.mohurd.gov.cn/wbdt/dwzzcx/index.html>

国家食品药品监督管理局，网址：<http://www.sda.gov.cn>

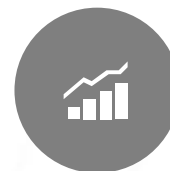
人民法院诉讼资产网，网址：<http://www.rmfysszc.gov.cn/>

02

逾期清收

- 借款人出现逾期的预警信号
- 逾期贷款类型及处理方法

逾期的预警信号



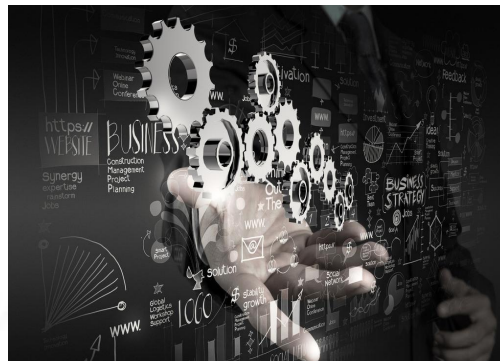
借款人出现逾期的预警信号

客户缺乏合作诚意：不好联系、不提供资料、不配合检查、转移改变账户；现金流异常；出现负面外部评价；出现不稳定因素：公司内部、家庭、合作伙伴等；出现纠纷；财务信息虚假、财务指标异常；客户资金链紧张担保条件弱化；主营业务出现问题；管理混乱。

逾期贷款类型及处理方法



1.还款意愿和还款能力良好，客户因特殊原因出现逾期



3.无还款意愿或还款能力恶化，有还款能力



2.还款意愿良好，还款能力出现问题



4.无还款意愿，还款能力弱化或完全丧失还款能力

发投“微课堂”第2期

结束，感谢聆听！

主讲人：朱文希

日期：2020年5月29日