

# 课程名称：《贷前尽职调查技术》

主讲：黎凌老师 6-12 课时

## 课程大纲/要点：

### 一、尽职调查的必要性

#### (一) 尽职调查的意义

尽职调查是信贷管理的基础工作

尽职调查决定信贷资产质量

尽职调查也是自我保护

#### (二) 底线红线高压线

守住信贷底线

不碰红线

远离高压线

警示案例

### 二、贷款调查原则和客户筛选

#### (一) 贷款调查原则

风险管理最核心内容：了解你的客户

从“三 K”、“三图”到“三知”

#### (二) 贷款调查方法

几个“三”

六法

市井调查

#### (三) 客户筛选

优质客户判断标准

三做三不做

限三禁五

六贷六不贷

客户筛选指标

### 三、调查前准备

带着问题去调查

(一) 行业分析

行业分析的一般方法

典型行业分析

(二) 征信分析

借贷历史分析要点

信用卡分析要点

担保分析要点

**四、现场调查**

(一) 现场调查纪律要求

六个“不”

(二) 现场调查程序

(三) 现场调查要点

发家史

组织结构

贷款目的

生意模式

流程和产品

经营损益数据

资产负债信息

家庭调查

担保人调查

抵押物核实

(四) 如何算尽职

**五、交叉检验**

检验原则

非财务信息检验

财务信息检验

权益检验

