

---

## 课程名称：《小微信贷技术与风险控制》

主讲：黎凌老师 6-12 课时

### 课程简介：

各家银行都认识到小微信贷业务发展的重要性，但在经济下行的背景下，小微信贷业务风险却十分突出。

- 1.提升小微信贷风险控制能力；
- 2.提升信贷风险分析和检验能力；
- 3.减少逾期和坏帐损失。

**课程对象：**客户经理、风险经理

### 课程大纲/要点：

#### 第一单元 小微信贷技术创新

##### 一、小微信贷问题发现

- 1、典型小微信贷技术
- 2、应用中存在的典型问题

##### 二、小微信贷技术创新

- 1、三K
- 2、抓好客户准入
- 3、360度风险分析
- 4、加强贷后风险监控
- 5、防范操作风险和道德风险
- 6、应用数据技术

#### 第二单元 贷前尽职调查与要点

##### 一、贷前调查方法

- 1、道听途说法
- 2、交叉验证法
- 3、现场“六法”
- 4、权益分析法

##### 二、贷前调查要点

###### （一）背景调查与分析

- 1、企业主与发家史
- 2、产品与行业
- 3、信用历史
- 4、组织结构
- 5、稳定性和发展性

###### （二）“三流”调查与分析

- 
- 1、人流
  - 2、物流
  - 3、现金流

(三) 资产负债调查与分析

- 1、流动资产
- 2、固定资产
- 3、一般负债
- 4、隐性负债
- 5、所有者权益

(四) 损益调查与分析

- 1、主营业务收入
- 2、保本点及成本变动
- 3、损益及趋势

(五) 信贷风险调查与分析

- 1、主要风险点
- 2、风险敞口
- 3、风险缓释措施

**第三单元 贷后风险控制与不良清收**

一、贷后风险控制原则

二、风险警与预警

- 1、风险监测方法
- 2、风险预警指标

三、化解与处置

- 1、压缩与退出
- 2、抵押权益保全
- 3、不良处置

四、不良清收

- 1、“三字经”
- 2、依法清收