

# 课程名称：《信贷调查方法与要点》

主讲：黎凌老师 6课时

## 课程简介：

在经济下行的背景下，银行信贷风险呈现“双升”特点，其中一个重要的原因是贷前尽职调查不到位，不能充分识别客户的风险。

- 1.提升信贷尽职调查能力；
- 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：

### 一、客户准入与信贷调查方法

- 1、客户准入
  - 三K
  - 360度风险分析
- 2、信贷调查方法
  - 道听途说法
  - 交叉验证法
  - 现场“六法”
  - 权益分析法

### 二、贷款调查要点

- 1、背景调查与分析
  - 企业主与发家史
  - 产品与行业
  - 信用历史
  - 组织结构
  - 稳定性和发展性
- 2、“三流”调查与分析

- 人流
  - 物流
  - 现金流
- 3、资产负债调查与分析
- 流动资产
  - 固定资产
  - 一般负债
  - 隐性负债
  - 所有者权益
- 4、损益调查与分析
- 主营业务收入
  - 保本点及成本变动
  - 损益及趋势
- 5、信贷风险调查与分析
- 主要风险点
  - 风险敞口
  - 风险缓释措施
- 6、贷后尽职调查与风险预警
- 发现风险预警
  - 查找清收线索