

# 《小微企业贷前调查与风控技术》课程介绍

主 讲 雷春柱

第一章 小微企业贷前调查概述

第二章 客户识人技术

第三章 大数据技术

第四章 评信授信技术

第五章 交叉验证技术

第六章 自制报表技术

第七章 内部管理技术

第一章 小微企业贷前调查概述

- 一、小微企业划分标准
- 二、小微企业贷前调查提纲与调查报告写作要点
- 三、小微企业信息收集主要内容
- 四、小微企业现场调查路径
- 五、小微企业贷前调查应注意的问题

## 第二章 贷前调查识人技术

### 一、借款人品质问题引发贷款风险的主要表现

- (一) 年龄因素
- (二) 健康状况
- (三) 家庭成员
- (四) 生活习性
- (五) 信誉状况
- (六) 法律道德
- (七) 股东构成

**案例：四季青园林公司法人代表急性中风住院，导致贷款形成风险**

### 二、借款人品质调查方法

- (一) 正面接触观察。
- (二) 侧面打听
- (三) 向企业员工打听。
- (四) 查看资料。
- (五) 直接调查。

### 三、防范借款人品质风险对策措施

- (一) 严格贷款条件，对品质差的借款人坚决不贷款。

(二) 加强对借款人品质行为的调查分析评估。

(三) 加强对借款人品质行为监测。

### 第三章 大数据技术

一、什么是大数据

二、银行大数据来源

三、大数据技术操作程序

四、运用机器和大数据放贷特点

**案例：林彪与玩大数据**

### 第四章 客户评分授信技术

一、客户信用评级授信技术

(一) 银行开展客户信用评级的意义

(二) 法人客户信用评级参考指标与等级设定

(三) 个人客户信用评级参考指标与等级设定

二、评分授信技术

一是系统设计标准打分卡。

二是分数作为贷款准入依据。

三是根据评分多少，确定授信额度。

### 三、客户征信等级评定技术

#### 四、两类评信技术比较

##### (一) 相同点

##### (二) 不同点

## 第五章 交叉验证技术

### 一、什么是交叉检验

### 二、为什么要进行交叉检验

### 二、为什么要进行交叉检验

#### (一) 客户提供的信息需要验证。

#### (二) 调查人员非现场收集的信息需要验证。

#### (三) 现场收集信息需要验证。

(四) 不同渠道收集的信息，可能不全面，需要相互补充。

### 三、交叉检验信息来源、主要内容、基本路径

### 四、交叉检验的常见七大方法

#### (一) 不同渠道获得信息一致性检验。

#### (二) 历史数据一致性的检验。

#### (三) 行业平均数据一致性的检验。

#### (四) 从不同人群获得信息一致性的检验。

#### (五) 不同类别信息一致性的检验。

(六) 投入产出数据一致性的检验。

(七) 权益类交叉检验

## 第六章 自制财务报表技术

一、为什么要自制报表

(一) 小微企业客户没有账簿、没有报表。

(二) 部分企业虽然有报表，但报表的真实性难以判断。

(三) 自制三张报表，防范贷款风险。

二、现金流量表

三、损益表

四、资产负债表

五、个人家庭财务报表

## 第七章 小微贷款内部管理技术

### 第一节 微贷风控技术

**第二节 客户经理等级管理技术**

**第三节 绩效考核技术**

**第四节 微贷机构、队伍与文化管理技术**