

对公贷款尽调务实与报告撰写

课程一（上午）对公客户经营现状及痛点

一、宏观经济分享

- 1、主要经济数据
- 2、2021年经济走势

二、区域经济分享

- 1、区域经济特色
- 2、产业发展分析

三、对公企业发展剖析

- 1、发展现状和瓶颈
- 2、对公企业发展之道

四、对公信贷业务的难点

- 1、对公企业融资渠道
- 2、对公信贷业务痛点

五、对公信贷主要风险

- 1、信用风险
- 2、过渡负债
- 3、上下游拖欠

课程二（上午）：尽职操作务实

- 一、调查前准备
- 3、心理准备

4、资料准备

5、工具准备

二、调查实施

1、面访面谈

1) 借款主体面访面谈

2) 员工（财务、主要负责人、底层员工）面访面谈

3) 邻居面访面谈

4) 亲属面访面谈

[互动：模拟与企业负责人面谈](#)

2、现场勘查

勘查地点：

1) 经营场地

2) 仓库车间

3) 办公环境/氛围

4) 家庭居住地

勘查要素：

1) 经营情况

2) 财务情况

3) 产品、服务/竞争对手

4) 经营发展思路

5) 家庭情况

6) 社会关系

7) 上下游渠道

8) 公共关系

9) 社会口碑

10) 经营人/负责人背景

3、电话调查、网络核查、上下游核查等

课程三（下午）：调查报告写作务实

一、 调查报告的结构

二、 调查报告的重点

1、 营业额确定

2、 现金流核算

3、 资产核定

4、 隐形负责

三、 风险识别及量化（评分卡运用）

课程四（下午）：信贷方案设计

一、 不同行业风险识别

1、 房地产风险控制

2、 制造业风险控制

3、 商贸业风险控制

4、 农牧业风险控制

二、 方案原则与几点建议

三、 案例分析与练习