

个贷、小微贷全过程风险控制

课程一（上午）个人&小微现状及金融痛点

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、小微企业发展剖析

- 1、发展现状和瓶颈
- 2、小微企业发展之道

四、小微信贷业务的难点

- 1、小微企业融资渠道
- 2、小微信贷业务痛点

课程二（上午）：全流程风险控制概论

一、何谓全流程风险控制

- 1、风险产生的根源
- 2、全流程风险控制的形式

二、小微信贷四大风险

- 1、欺诈

2、过渡负债

3、上下游拖欠

3、不良行为

“开课操，醒神曲”10 分钟

课程三（下午）：贷前尽职调查技巧

一、调查前准备

3、心理准备

4、资料准备

5、工具准备

二、贷前尽职调查的规范要求

1. 设立独立的授信工作尽职调查岗位，明确岗位职责和工作要求；

2. 授信工作尽职评价人员应具备的授信专业知识和其他能力；

3. 对小企业授信的操作流程；

4. 授信工作人员违规操作须承担的责任。

三、实地调查实施

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

课程四（下午）：贷款审批务实与技巧

一、小微财务状况的分析

（一）财务状况获取途径

- 1、人
- 2、材料
- 3、第三方机构

(二) 财务报表分析

1. 介绍《资产负债表》、《利润表》、《现金流量表》及相关科目的钩稽关系，甄别报表的真伪性；
2. 企业经营绩效评价指标的判读；
3. 根据行业类别，分析授信申请人的财务报表，着重分析资产、负债状况，现金流状况，未来一年内到期的偿债额、或有负债等；
4. 分析报表中存在修饰的原因，包括虚增利润和隐藏利润、会计政策的调整；
5. 授信申请人在他行的授信状况；
6. 判读财务指标，分析偿债能力，进行综合评价。

(三) 财务状况分析验证

- 1、真实性
- 2、准确性
- 3、可靠性

二、小微非财务因素的分析评价

1. 授信申请人在本行的业务往来的概况，人行征信系统中的资信状况
2. 信息的采集；
3. 授信申请人成立时间、注册资本、公司结构及关联企业、股东结构、经营范围及主营业务；
4. 非财务因素分析风险提示；

5. 对客户公司治理、管理层素质、履约记录、生产装备和技术能力、产品和市场、行业特点以及宏观经济环境等方面的风险进行识别等非财务因素进行分析评价；

6. 对关联企业授信时，应统一评估审核所有关联企业的资产负债、财务状况、对外担保以及关联企业之间的互保等情况。

7. 授信申请人的年销售额、市场区域、市场份额、主业占销售收入的比例、上下游主要客户

8. 从事本行业的时间、行业情况、业务的主要竞争对手。

三、贷款通途及合理性核实

1、财务测算法

2、逻辑验证法

3、资料对比法

4、经验技巧法

课程一（上午）：调查报告写作务实

一、 调查报告的结构

二、 营业额交叉验证

1、 存货验证法

2、 上下游验证法

3、 利润率验证法

4、 成本验证法

三、 调查报告的重点

1、营业额确定

1、现金流核算

2、资产核定

3、隐形负责

四、贷款额度合理性

1、数据测算

2、逻辑验证

课程二（上午）：评分卡设计及运用

1、评分卡一（案例）

2、评分卡二（案例）

课程三（上午）：信贷方案设计

1、担保的方式

(1) 保证担保

(2) 抵押担保

(3) 质押担保

(4) 留置

2. 了解担保人情况，与授信申请人的关系，财务状况，银行授信、或有负债情况；

3. 评价担保人的担保能力。

课程四（上午）：、风控条件落地和放款流程

1、合同、权证等资料落实

2、双岗负责制

课程五（上午）：行业风险识别与控制

一、房地产风险控制

二、制造业风险控制

三、商贸业风险控制

四、农牧业风险控制

五、车贷/房贷风险控制

课程六（下午）：贷后管理及催收

一、催收方法和技巧

1、电话催收的技巧

2、上门催收的技巧

3、外包催收的管理

二、车贷、房贷催收技巧

三、账龄和档案管理

课程七（下午）：小贷风险管理制度体系

1、风险管理制度

2、内控管理制度