

个人及小微企业全流程风险管控

课程一（上午）小微企业现状及金融痛点

一、宏观经济分享

- 1、主要经济数据
- 2、2019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

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

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

课程四（下午）：调查报告写作务实

1、调查报告的结构

2、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

3、小微企业四大风险

4、 风险识别及量化

课程五（下午）： 信贷方案设计

- 1、 担保的方式
- 2、 担保的有效性

课程六（下午）： 、 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

第 2 天

课程一（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、 车贷风险控制
- 六、 房贷风险控制

课程二（上午）： 创新业务风险控制

- 二、 供应链金融风险控制
- 二、 保理业务风险控制
- 三、 消费金融风险控制

课程三（上午）：贷中监控

一、贷中调查

- 1、贷款的分类
- 2、贷中调查的重点
- 3、贷中调查的内容

二、贷中预警

- 1、预警信号
- 2、预警处置

课程四（下午）：贷款催收

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
- 4、民间金融催收技巧

三、车贷、房贷催收技巧

四、账龄和档案管理

课程五（下午）：小贷风险管理制度体系

一、风险管理制度

二、内控管理制度