

# 个人及小微企业尽调及贷后管理

时间：1 天

讲师：胡元未

课程一（上午）：个人及小微企业贷前尽职调查

分组以及课间规则，暖场 10 分钟

## 一、调查前准备

1、心理准备

2、资料准备

3、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

课间休息 10 分钟，课间交流

### 三、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

### 四、 担保方案设计及信贷决定

#### 1、 担保的方式

#### 2、 担保的有效性

### 五、 风控条件落地监督和放款流程

#### 1、 合同、权证等资料落实

#### 2、 双岗负责制

课堂回顾，休息

## 课程二（下午）：个人及小微企业贷后尽职管理

“开课操，醒神曲”10 分钟

### 一、 贷后管理的原则

### 二、 贷后管理的内容

### 三、 贷后管理的形式

#### 1、 电话催收的技巧

#### 2、 上门催收的技巧

#### 3、 信贷资产的保全

### 四、 贷后管理的流程

### 五、 贷后管理的实施

## 六、贷后管理的考核

16:00 课间休息 10 分钟，课间交流

### 课程三（下午）：互联网金融线上风险管控

- 一、互联网金融的特点
- 二、互联网金融的风险特性
- 三、互联网金融风险控制

课堂总结，课后交流