

课程大纲

时间：1天

讲师：胡元未

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

休息 10 分钟

课程二（上午）：对公全流程风险控制

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、对公信贷主要风险

- 1、信用风险
- 2、过渡负债
- 3、上下游拖欠

。。。

（案例分析）

午休

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

休息 10 分钟

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