

# 个贷&小微贷贷前尽职调查

## 课程大纲

时间：1天

讲师：胡元未

### 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、2023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

休息 10 分钟

### 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、过度负债
- 3、上下游拖欠
- 3、不良行为

#### 三、小微信贷风控技术三种流派

- 1、淡马锡模式
- 2、德国 IPC 模式
- 3、台州模式

#### 四、IPC 风控技术核心

- 1、重点人品及意愿
- 2、良好的治理模式及员工忠诚度
- 3、注重实质性现金流

午休

### 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

**课间休息 10 分钟，课间交流**