

课程大纲

时间：2天

讲师：胡元未

第1天

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

休息 10 分钟

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、过度负债
- 3、上下游拖欠
- 3、不良行为

午休

“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

课间休息 10 分钟，课间交流

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

课堂回顾，休息

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

课间休息 10 分钟，课间交流

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

午休

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

休息 10 分钟

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

课后交流