

课程大纲

时间：1 天

讲师：胡元未老师

课程一（上午）：小贷行业现状及监管解读

- 一、小贷行业发展现状
- 二、相关法规政策
- 三、监管要求及风险规避

课程二（上午）小微企业现状及痛点

- 一、宏观经济分享
 - 1、主要经济数据
 - 2、2020 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、小微信贷业痛点

休息 10 分钟

课程三（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

课程四（上午）：贷前尽职调查

- 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

午休

课程四（下午）：典型行业风险控制

- 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

课程五（下午）：贷款审批务实与技巧

- 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、担保方案设计及信贷决定
 - 1、担保的方式
 - 2、担保的有效性
- 4、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

休息 10 分钟

课程六（下午）：不良贷款催收和资产处置

- 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
- 二、账龄和档案管理
- 三、资产处置的方法和技巧

课程七（下午）：小贷公司风险管理制度体系

- 一、风险管理制度
- 二、内控管理制度

课程八（下午）：小贷行业发展与创新展望

- 一、转型思路与方向

- 二、业务及产品创新探索
- 三、核心能力建设

随堂总结，课后交流