

风险评估流程

100%实地尽职调查



100%实地尽职调查

所有项目经项目经理与风控人员A、B角进行实地考察，调查内容包括但不限于：借款人自身经营能力及财务状况，着重查看企业ERP系统、进销存系统等；实际控制人夫妇家庭资产、负债及关联企业的摸底排查；担保措施审查等。

9道风险评估流程



9道风险评估流程

- 1、办事处驻点项目经理初审筛查；
- 2、风控经理项目初审；
- 3、项目&风控经理双岗现场调查；
- 4、项目经理提交A角尽职调查报告；
- 5、问题反馈、资料补充及担保措施落实；
- 6、风控经理提交B角尽职调查报告；
- 7、风控总监审批；
- 8、总经理审批（单一项目≤50万元终审）
- 9、评审决策会终审