



高声谈：信保组织改革的配套机制——IPC+ 信贷工厂 风控模式



意见领袖 | 高声谈

上文提及“总部一拖多”扁平式管理架构更适合信保机构组织机制的改革方向，组织方式的改革势必重塑信贷流程，而与扁平式信贷管理架构相匹配的当属线下最流行的“IPC+信贷工厂”信贷管理方法。

IPC 技术起源于德国，核心内容是实地调查、交叉验证和财务报表还原：通过现场调查和面谈提问的方式收集客户信息，通过账本、发票、存货等信息的逐一核对和交叉验证确认真实性，通过还原企业或个人财务报表评估借款人可支配收入、负债和还款能力并最终给出审贷意见。

信贷工厂模式来源于淡马锡，核心要义是将贷前流程按照“流水线”作业方式进行标准化批量操作，提升每个操作环节的标准化和专业度，最终提升贷前审批效率。



由于两种方法各有优缺点，我国信贷行业经过多年实践沉淀逐渐摸索出一条结合发展路径：利用 IPC 技术核验客户经理尽调信息的真实性，借鉴信贷工厂流程化、标准化操作模式将信贷员/客户经理、初级审贷员、远

程审批中心的操作及和成果物标准化，根据行业和信贷产品特点提炼风控规则和风控模型，减少人工终审和模糊、感性审批方式的比重，大幅提高审贷线上化率和自动化率。

此时的线下团队只保留最核心职能：线下营销获客和标准化尽调，上收风控审批功能至远程审批中心和系统，实现风控决策集中化、规则化、自动化。

这样做又会带来一个新问题，不同行业经营规律、资金运作和风险表现差异较大，“总-分-支”式梯次管理架构是通过培养分支机构信贷人员的专业度予以解决（所以说一个成熟的信贷员要经过长年累月的经验积累，具备各行各业的风控能力，属实不易）。

而主张自动审批的“IPC+信贷工厂”模式却无法提炼出适用各行业的通用化审批规则，符合客观规律的务实做法是针对具有同样本质与表现的风险类型，按照独有风控逻辑构建起针对性的信贷管理流程。

因此，“IPC+信贷工厂”的信贷管理方法一定是分行业、分客群、分立口的，它完美体现了“立口立编”的经营理念。

预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_53196

