

## 《信贷经营理念》课程介绍

信贷经营理念就是信贷经营管理者通过对市场、客户、竞争者，以及员工的价值观，进行充分分析的基础上，形成信贷业务发展的基本设想、基本方向、风控意识和追求的经营目标。有效信贷经营理念的基本要求是：必须充分认识信贷经营的大环境；充分认识信贷市场需求、客户需求、竞争对手；充分认识信贷风险，将追求效益与防控风险有机会结合；充分认识全体信贷人员的能力与素质。

本讲议为您介绍介绍了信贷经营的十大理念。

**一是围绕政府做信贷理念。**政府部门掌握着庞大的金融资源，政府信用是最安全的信用。商业银行应树立围绕政府做信贷的理念。

**二是合作共赢理念。**在市场竞争中，企业与企业之间既是竞争对手，又是合作伙伴，商业银行应树立合作共赢的理念。

**三是大小结合理念。**银行发放大额贷款能够创造较大利润，发放小额贷款有利于分散风险。商业银行信贷投放应树立大小结合的理念。

**四是产品创新理念。**创新是企业发展的动力。只有创新才能满足客户需求。信贷产品具有生命周期，若不创新就会被时代淘汰。商业银行应树立产品创新的理念。

**五是分散营销与集中批量营销相结合理念。**分散营销就是将金融营销任务，分配给每一位员工，让员工各自完成营销任务。分散营销好处：有利于充分发挥员工个人智慧，想办法，完成任务；有利于员工发动亲戚朋友及其他社会力量完成工作任务；分配任务、完成任务便于量化，绩效考核更加公正。

集中批量营销模式就是集中人力、物力、财力，重点攻关，成批量地对客户提供金融服务。集中批量营销好处在于：一次可以抓一大批客户，抓一大批存款、贷款；发挥单位集体力量，防止单个员工营销，力量分散；增强营销的目的性，防止东一户西一户盲目营销。银行应树立批发经营理念。

**六是促销经营理念。**促销是指企业运用各种短期诱因鼓励消费者和中间商购买、经销企业产品和服务的活动。银行开展促销活动，可以诱使客户产生存款、贷款冲动；有利于集中批量组织存款、发放贷款，迅速提高业绩。银行应树立促销经营理念。

**七是续贷经营理念。**银行每天都在放贷款、收贷款，既然收了又要放，对认准没有风险的黄金客户，既然收了

打算还要贷，何必采用续贷方式，留给企业继续使用。商业银行应树立续贷经营的理念。

**八是尽职免责理念。**银行是高风险行业，搞经营难免有风险。对产生风险的原因应认真分析，是信贷人员未尽职造成的，理应追责；但信贷人员在经营管理中，已尽职出现了人力不可抗拒的风险，就不应追责。否则就没有人敢放贷款。商业银行应树立尽职免责的理念。

本讲议各章节主要内容如下：

## 第一章 政府信贷理念

### 一、围绕政府做信贷的好处

### 二、政银合作模式

### 三、教育系统金融业务

### 四、卫生系统金融业务

### 五、公交系统金融业务

## 第二章 合作共赢理念

### 一、银银合作

### 二、银保合作

### 三、银担合作

### 四、银商合作

五、银盟合作

六、银企合作

七、银社合作

### 第三章 大小结合理念

一、发放大企业、大项目贷款的优势、劣势与重点支持对象

二、发展小客户优势、劣势与重点支持对象

三、小微企业特点、存在问题、支持小微企业意义

四、发展三农客户优势、劣势与重点支持对象

### 第四章 产品创新理念

一、产品创新的意义

二、信贷产品的特点

三、信贷产品分类

四、信贷产品开发方法

五、产品创新的基本原则

六、产品创新应保护客户利益

### **第五章 分散营销与集中批量营销相结合理念**

本章重点介绍了分散营销与集中批量营销各自的好处与不利因素。

## 第六章 促销经营理念

- 一、促销的含义与特征
- 二、银行促销的作用
- 三、银行促销的形式
- 四、银行促销时机
- 五、银行促销基本要求

## 第七章 续贷经营理念

- 一、续贷的政策依据
- 二、续贷的特点
- 三、续贷的意义
- 四、续贷的主要方式
- 五、续贷的条件
- 六、续贷贷款资产质量认定
- 七、续贷操作流程

## 第八章 尽职免责理念

- 一、基本概念
- 二、尽职免责认定工作应遵循的原则
- 三、授信业务风险免责条件
- 四、尽职免责认定机构及人员构成

## 五、 尽职免责认定程序