

# 《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》

主讲：宏皓

时长：6课时

## 一、小额贷款公司的任务和发展前景

- 1、小额贷款的概念和小额贷款公司的定义
- 2、小额贷款公司的任务
- 3、小额贷款公司的近况以及最新政策解读
- 4、小额贷款公司发展面临的主要问题
- 5、小额贷款公司的发展前景

## 二、小额贷款业务流程与实践

- 1、小额信贷业务介绍
- 2、小额信贷业务流程
  - (1) 贷款业务受理（如何做好贷前准备）
  - (2) 贷款评估（贷前实地调查）及其案例分析
  - (3) 贷款审查、审批（保证方式、准备的材料）
  - (4) 审贷会的工作流程
  - (5) 贷款发放：审贷委员会，贷款档案、合同、单据的设计和整理
  - (6) 贷后管理的程序
  - (7) 贷款收回
  - (8) 逾期贷款处理
- 3、贷款审查和决策模拟案例

#### 4、小额信贷的管理方法及其案例分析

### 三、小额贷款风险管理、经营模式与决策

#### 1、小额贷款风险定义和类别

#### 2、小额贷款公司的主要风险

(1) 法律风险

(2) 贷款风险

#### 3、小额贷款公司风险管控措施

(1) 贷款发放（流程）管理

(2) 贷款内控管理

(3) 贷款审慎管理

(4) 贷款分类管理

(5) 贷款风险管理

#### 4、小额贷款公司风险抵补

三类准备（一般、专项、特种）

#### 5、小额贷款公司风险管理体系

(1) 风险文化理念：慎独、自律，专业、求精

(2) 风险管理架构体系

(3) “防范与控制操作风险”的体系

(4) 完备的制度体系

(5) 风险考核与责任追究

#### 6、小额信贷风险管理案例分析

## 7、小额贷款公司的经营模式

- (1) 依托区域模式
- (2) 依托股东模式
- (3) 依托银行模式
- (4) 依托政府模式

## 8、小额贷款公司经营中面临的问题

- (1) 经营管理水平有待提高
- (2) 实际监管缺位
- (3) 税赋相对较高
- (4) 贷款利率上浮大实际获利较低
- (5) 融资渠道窄
- (6) 信息不对称
- (7) 发展定位不明确

## 四、小额贷款公司产品开发设计与创新

- 1、目标客户融资需求分析
- 2、小额贷款产品设计要点分析
- 3、竞争对手产品分析
- 4、产品设计与创新案例分析
  - (1) 某小额贷款公司产品介绍及其创新办法
  - (2) 某商业银行小额贷款产品介绍及其创新技巧