

# 《经营性信贷业务精准营销与风险管理》

时长：6 课时

讲师：仪青涛

**【课程背景】**在利率市场化、金融脱媒的背景下，商业银行生存、发展受到巨大挑战。在此背景下，国内商业银行纷纷推动战略转型，将小微企业业务作为重点战略选择。

然而，商业银行从小微业务管理人员到客户经理，普遍存在较大的困惑：

- 1.小微业务营销策略与传统业务有何区别？
- 2.怎样设计有特色的批量营销方案？
- 3.在营销过程中如何控制信贷业务风险？

本课程系讲师多年小微理论研究，具有公司业务从业背景，并在筹建且一直担任某银行小微部门负责人的岗位上对国内各类银行小微业务运营长期跟踪的成果。通过小微批量营销和客户需求深度挖掘的大量实践及典型案例分析，为商业银行小微客户经理营销以及风险防范提供有价值的指导。

## **【课程目标】**

- 1.透析小微信贷业务发展策略，为小微信贷业务产品标准化及流程体系提供指导；
- 2.细致阐释小微信贷产品的设计理念、标准与非标客群产品设计策略及实践案例，为商业银行小微资产业务营销提供策略指导；
- 3.通过批量营销的典型案例及现场互动，为优秀客户经理产品设计

打开思路。

4.通过对贷前交叉检验技术的实践案例的分析，使学员掌握交叉检验的风险识别方法。

**【授课形式】**结构型知识讲授+典型案例研习+互动型研讨

**【授课对象】**商业银行小微条线中高级管理人员、小微专营机构、小微支行有培养价值员工。

## **【课程目录】**

### **第一部分 课程导论**

- 一、小微信贷良好的标准
- 二、小微业务商业可持续发展的内涵和外延
- 三、商业可持续发展的目标体系
- 四、面临的困难与突破
  - 1.规模
  - 2.收益
  - 3.成本控制
  - 4.效率
  - 5.产品体系
- 五、大数据背景下小微产品创新的时代背景
  - 1.现金贷及其影响
  - 2.监管导向与产品创新

### **第二部分 小微信贷产品创新策略**

## 一、产品创新标准

- 1.客户界定标准
- 2.产品导向标准
- 3.客户经理体验标准
- 4.风险控制标准

## 二、小微产品设计思维

### 1.标准化思维

- ① 标准就是效率
- ② 标准就能降成本
- ③ 标准就能提高满意度

### 2.问题导向思维

- ① 客户需求是什么
- ② 客户经理需求是什么
- ③ 管理的需求是什么
- ④ 新产品解决哪些问题

## 三、产品创新源泉

- 1.银行的优势与不足
- 2.大金融学习
  - ① 融资租赁的思路与方法
  - ② 互联网金融思维运用
- 3.产品效率监控
- 4.风险实践验证

#### 四、标准化产品效能提升创新实践案例

- 1.效率提升类
- 2.客户便利类
- 3.额度提升类
- 4.收益提升类

### 第三部分 非标场景中产品设计方法与典型案例

#### 一、非标场景开发

- 1.意义
- 2.失败的可能情形
- 3.非标场景中方案设计步骤

#### 二、非标场景中产品设计与实践

- 1.基于商圈
- 2.基于商会
- 3.存量客户

#### 三、现场讨论

#### 四、典型案例

- 1.网约车
- 2.养殖户
- 3.专业市场业户
- 4.设备按揭
- 5.加盟商

## 第四部分 线上化小微信贷产品设计与精准营销

### 一、客群在哪里

#### (一) 大数据线索

1. 存量资源
2. 数据中介
3. 媒介资源
4. 典型客群：电动车 B 类、C 类端；商超的核心数据-烟草

#### (二) 客户爆炸

1. 客户数据利用
2. 客户资源利用
3. 发掘典型客户价值：物流客户

### 二、怎样实现精准营销

#### (一) 客群归纳

1. 盈利模式
2. 客户特性
3. 数据整理

#### (二) 营销实践

1. 失败的可能情形
2. 营销步骤

### 三、标准数据场景案例

1. 商超类
2. 按揭房产类

3.电商类

#### 四、传统信贷产品线上化实践案例

1.厂商银

2.工程机械按揭

3.租金贷

4.供应链金融

### 第五部分 经营性信贷风险管理

#### 一、无处不在的信贷风险

1.外部风险因素

2.内部风险因素

3.操作风险因素

4.小微信贷纪律

#### 二、客户准入的风险控制

1.对客户认识

2.三个层面分析

3.目标市场中最重要的 C

4.客户分析步骤

#### 三、信息收集与软信息交叉检验

1.信息收集

2.软信息交叉检验

3.担保（抵押人）软信息检验

#### 四、担保合法性风险的识别与控制

- 1.不动产抵押的基本要求
- 2.不能办理抵押的房产
- 3.房产价值评估的风险控制

#### 五、信贷财务分析及交叉检验技术运用

- 1.信贷业务中财务报表分析原则
- 2.财务信息交叉检验的原则
- 3.财务数据交叉检验方法

#### 六、贷后管理的流程优化及风险预警信号识别

- 1.贷后管理的原则
- 2.贷后管理的内容
- 3.预警信号的识别