

《个人经营贷款》课程大纲

一、课程背景

个人经营贷款是银行对具有完全民事行为能力的自然人发放的，用于生产经营方面贷款。其贷款主要对象包括：小微企业主，个体工商户，个体小商贩，农民专业合作社成员，家庭农场主，种养大户，外出务工农户及其他一般农户。发放个人经营贷款，有利于解决个人生产经营者生产经营资金不足，促进大众创业、万众创新。个人经营贷款具有额小、分散的特点，发放个人经营贷款有利于调整银行贷款结构，分散贷款风险。在当前经济整体下行的情况下，部分企业类大额贷款风险频现，拓展个人经营贷款已成为商业银行信贷经营突破口。

本课程就如何提高客户经理个人经营贷款业务基本知识和技能，创新产品，规范操作、防范风险等方面进行了详细讲解。

二、课程收益

(一) 此课程培训需求强烈。目前，全国经济形势不容乐观，许多企业经营效益下滑，经营亏损，银行许多贷款形成风险。个人经营贷款额度小，风险分散，利润空间大。目前各家商业银行，都普遍重视对个人经营贷款投放，迫切需要在产品技术、营销方法与路径方面进行培训。此课程的推出，必将得到各家银行的欢迎。

(二) 较大提高学员个贷营销技能和效率。课程紧贴实际，直接指导信

贷从业人员将贷款“放给谁，怎么放”，引导信贷从业人员如何针对不同的个人经营类客户，灵活运用合适的信贷产品，开展个性化、特色化的贷款营销。

(二) 此课程接地气，能够给培训银行带来立竿见影的效果。此课程培训后，参训人员将大大提高营销个贷的积极性，更加熟悉了较多的个贷产品，掌握了较多的营销方法，将所学知识直接运用于实际工作之中，将有力促进培训银行的个贷业务发展。

三、学员对象

各家银行信贷从业人员、高管人员；特别适合农商行、农合行、农信社、村镇银行等中小银行。

三、授课方式

以老师讲授为主，案例研讨、互动。

四、课程时间：2天，6小时/天

五、课程主要内容

本课程共分为7个章节，各章节主要内容如下：

第1天：

第一章 个人经营贷款概述

主要介绍个人贷款对象、贷款特征、条件等。商业银行发展个人经营贷款业务的意义，存在的障碍及解决措施。

第二章 小微企业主贷款

一、流量贷

二、纳税贷

三、“税易贷”

四、信用贷

五、亲情贷

六、透支贷

七、POS 贷

八、大数贷

九、口碑贷

十、外包贷

十一、经营类信用卡贷款

第三章 个人基金担保类贷款

一、担保公司保证贷款（担保贷）

二、联保贷款（联保贷）

三、互保基金担保贷款（互保贷）

四、助保基金担保贷款（助保贷）

五、保证保险贷款（保险贷）

第四章 个人应收账款质押类贷款

围绕应收账款质押，推出了交易类应收账款质押贷款、订单质押贷款、粮食直补资金质押贷款、农机购置补贴质押贷款、移民后扶资金质押贷款等系列应收账款质押类贷款。

第五章 个人权利抵押类贷款

围绕农村权利，推出了农民住房财产权抵押贷款、农村承包经营权抵押贷款、林权抵押贷款等系列权利类贷款产品。

第2天：

第一章 信贷精准扶贫

一、精准扶贫概述

- (一) 什么是精准扶贫
- (二) 为什么要开展精准扶贫
- (三) 精准脱贫标准
- (四) 如何开展精准扶贫

二、信贷精准扶贫模式

- (一) 贫困户承贷承还、小额信贷扶贫类型

特点：严格按照中央（银发〔2014〕65号）、（国开办发〔2014〕78号）、（银监发〔2017〕42号）文件精神，由贫困户承贷承还、政府风险补偿、全额贴息。

1．政策要点

2．贷款条件

3．相关要求

4．具体模式

（1）基金担保+财政贴息+贫困户承贷承还+贫困户向企业入股分红。（入股分红模式）

（2）基金担保+财政贴息+贫困户承贷承还+企业订单质押。（农户自主创业模式）

（3）基金担保+财政贴息+村民互保+贫困户承贷承还（村民互保模式）

（4）基金担保50%+企业担保50%++财政贴息+贫困户承贷（光伏发电模式）

（二）市场主体承贷承还、政府全程参与类型

特点：基金担保+财政贴息+企业承贷承还+企业承诺帮扶贫困户（企业帮扶模式）。

(三) 市场主体、贫困户分别贷款：产业链带动贫困户脱贫

三、金融精准扶贫主要操作步骤

- (一) 主动与政府有关部门对接。
- (二) 争取货币信贷政策支持。
- (三) 锁定扶持对象及用途。
- (四) 开展评级授信。
- (五) 及时主动发放贷款。
- (六) 落实风险补偿基金。
- (七) 落实财政贴息。
- (八) 加强工作目标考核。

第二章 普惠金融与金融服务网格化

普通农户是指除农民专业合作社社员、家庭农场主、种养大户、个体工商户、外出务工农户以外的农户。这部分农户，以小规模种养殖业为主，自给自足；以身体素质差、文化水平较低、思想过于保守、以及孤寡、留守老人为主。他们贷款需求少。少量的贷款需求主要是用于购买种子、农药、化肥，做小生意等。这部分农户虽然贷款需求量不大，但人数众多，对他们提供金融

服务，有利于提高金融机构社会地位。本章通过推介一些新的产品，为各地对普通农户的信贷支持提供参考。重点介绍了金融网格化信贷服务方式。

一、普惠金融概述

- (一) 普惠金融的特点。
- (二) 我国普惠金融重点服务对象。
- (三) 普惠金融的难点及解决对策

二、普通农户贷款需求对策

- (一) 普通农户特点
- (二) 银行发放普通农户贷款的好处
- (三) 普通农户贷款主要风险点
- (四) 普通农户信贷扶持方法
- (五) 农村特殊群体贷款

四、金融服务网格化

- (一) 金融网格服务模式
- (二) 金融网格村级贷款流程图
- (三) 利用村级网格站，办理贷款业务优势
- (四) 金融网格站放贷注意问题

第三章 农民工异地创业贷款

农民工在我国农村是一个庞大的群体，他们背井离乡、异地创业十分辛苦，由于他们的付出，为城市增添了光彩，为农村带回了大量的资金、技术。支持农民工异地创业和返乡创业是各家金融机构义不容辞的责任。本章重点对农民工异地创业金融服务进行了讲解，分析了农民工异地创业的特点、贷款投放的风险点及其风险防控措施，介绍了为农民工提供金融服务的 12 个操作步骤。

- 一、农民工异地创业特点
- 二、农民工异地创业贷款主要风险点
- 三、外出务工农户贷款需求
- 四、贷款对象和用途
- 五、主要贷款产品
- 六、农民工异地创业贷款方式
- 七、银行发放农民工异地创业贷款的好处
- 八、银行农民工异地创业金融服务内容
- 九、异地农民工金融服务操作流程

第四章 农村物流、电商金融服务

- 一、农村商品物流供应链融资
- 二、农村电商供应链融资
- 三、湖北农商“利农购”微商城融资