

《农村消费金融业务拓展》

课程大纲

第一部分：农村消费金融市场分析

第一章 消费金融概述

第二章 农户消费贷款监管规定

第三章 农村主要消费贷款业务

第四章 农村教育助学贷款

第五章 农村网上购物消费金融服务

第六章 惠农支付金融服务

第二部分 农村消费贷款发放模式

第一章 农村信用卡综合消费贷款模式

第二章 农村线上网上消费贷款模式

第三部分 农民进城消费贷款

第一章 个人房屋按揭贷款

第二章 二手房按揭贷款

第三章 住房装修贷款与车库（位）贷款

第四章 个人汽车按揭贷款

第一部分：农村消费金融市场分析（主要讲此部分）

第一章 消费金融概述

一、什么是消费金融

二、发展消费金融的好处

（一）对国家好处

（二）对消费者好处

（三）对银行的好处

案例：2017年全国住户部门贷款分析

三、消费信贷分类

四、重点支持的消费对象

五、个人消费贷款主要风险点

案例：安禄山洗钱

六、我国三次消费升级

七、当前消费金融市场特点

八、农村消费市场发展趋势

第二章 农户消费贷款监管规定

一、农户综合消费贷款监管规定

(一) 贷款用途

(二) 合同签订

案例： 某公司虚假按揭贷款款

(三) 贷款支付

(三) 还款方式

二、个人住房贷款监管政策

(一) 贷款额度

(二) 抵押担保

(三) 面谈面签

(四) 个人首付及其他规定

案例：某市开发商去库存

第三章 农村主要消费贷款

一、农村消费贷款分类

二、农村区域购房、自建房贷款

案例：整村授信拆迁建房贷款

农商行贷款支持农民异地搬迁

三、农村健康疾病贷款

案例：老母亲中风治病贷款

四、农村养老消费贷款

案例：农村养老保险贷款

养老住房倒按揭贷款

第四章 农村网上购物消费金融服务

一、农村电商供应链融资

二、湖北农商“利农购”微商城融资

三、农村购物分期：互联网平台+银行+商户

案例：生活无压力，购买大宗商品就用七星分期

四、手机银行、网上银行自助网上购物

案例：女子网购买大衣被骗光卡里 9 万元积蓄

第五章 农村教育助学贷款

- 一、教育助学贷款投向
- 二、生源地助学贷款与校园地助学贷款比较
- 三、发放助学贷款利弊分析
- 四、助学贷款相关规定
- 五、生源地助学贷款

第六章 惠农支付金融服务

一、2017 年农村地区支付业务发展总体情况分析 (2018-04-29 12:08 来源：人民银行网站)

- (一) 农村地区基本情况
- (二) 结算账户和非现金支付方式情况
- (三) 支付清算系统覆盖情况
- (四) 银行卡受理市场建设情况

(五) 助农取款服务发展情况

(六) 非现金支付代理发放情况

二、银行发展支付业务的好处

(一) 吸存：吸收客户支付间歇资金低成本存款。

案例：余额宝与支付宝

(二) 放贷：利用信用卡、网贷平台，贷款支付，拓展小额贷款市场。

(三) 收取中间业务手续费

三、惠农支付的宏观政策解读

《国务院关于印发推进普惠金融发展规划（2016—2020年）的通知》（国发〔2015〕74号）

(一) 电子支付渠道、固定网点和自助设备相互补充

(二) 大力发展农村电子支付业务。

(三) 扩大自助设备布设。

(四) 提供无障碍金融服务。

(五) 扩大代理支付结算业务。

(六) 拓展电商金融服务。

(七) 接入人民银行支付系统。

(八) 给予财政补贴。

(九) 实施专项工程。

围绕普惠金融发展重点领域、重点人群，集合资源，大力推进金融知识扫盲工程、移动金融工程、就业创业金融服务工程、扶贫信贷工程、大学生助学贷款工程等专项工程，促进实现规划目标。

四、惠农支付业务在农村市场的落地和营销

(一) 充分发挥各类支付工具的作用，拓展存贷及中间业务

(二) 大力发展各类结算支付、代理支付业务

(三) 加强与第三方合作，拓展支付业务空间

五、惠农支付可能涉及的风险点与防控

(一) 主要风险点

1 . 农村客户缺乏电子银行安全防范知识，造成网上支付资金被骗风险 .

2 . 没有坚持谁的钱进谁的账、银行不垫款原则，造成代理收付资金挪用风险 .

(二) 风险防范对策

1. 银行人员熟练掌握电子银行产品知识。
2. 向客户宣传使用电子银行产品的好处。方便、快捷、增值。
3. 向客户传授电子银行产品运用操作方法。
4. 做好科技系统风险防范工作，确保银行及客户资金安全。
5. 严格执行支付结算业务规定，防范支付风险。

第二部分 农村消费贷款发放模式

农村消费贷款三种模式

1. 线下一笔一贷：在总授信期限、总额度内，逐笔申请、逐笔立据贷款”。
2. 信用卡贷款：核定信用卡授信额度，农户在授信总期限、总额度内，周转使用，自主贷还。

3. 线上网贷：在总授信期限、总额度内，农户通过自助网络设备，逐笔网上申请，网上贷还。

第一章 农村信用卡综合消费贷款模式

一、银行信用卡分类

(一) 按业务性质不同，分为发卡业务和收单业务。

(二) 按照发行对象不同，分为个人卡和单位卡。

案例：主卡副卡未离身，遭盗刷，银行被判担全责

二、信用卡的特点

案例：警方抓获潜逃境外信用卡诈骗嫌犯

三、发行信用卡利弊分析

(一) 发行信用卡对银行的好处。

案例：恶意透支信用卡 自首也被判刑

(二) 发行信用卡对持卡人的好处。

(三) 信用卡的风险点。

案例：网上跨国贩卖信用卡 灰色产业链被“连锅端”

四、经营信用卡业务总体要求

案例：信用卡遗失，有密码，仍被盗刷 银行被判赔偿

五、信用卡发卡优先营销对象

六、信用卡贷款产品

- (一) 信用卡循环授信（贷了还，还了贷）
- (二) 购物分期（单笔购物，一次贷款，分期还款）
- (三) 账单分期（多笔购物，一次贷款，分期还款）
- (四) 现金分期（一次贷款，提现使用，分期还款）
- (五) 商户分期（分期付款，分期贷款，分次或集中还贷）
- (六) 中行推出“中银 E 贷”（工资账户质押信用卡贷款）
- (七) 交通银行推出“好享贷”（分类分期还贷）
- (八) 个人房屋抵押+信用卡授信
- (九) 招商银行推出房贷“消费易”（房屋按揭贷款+信用卡授信）
- (十) 湖北农商升易兴、升易隆、小康卡、小微卡

第二章 农村线上网上消费贷款模式

一、线上申请，线下调查审查审批

- (一) 基本流程。

(二) 风险控制措施。

(三) 三种模式。

(四) 线下业务外包贷

案例：电商村淘点与蚂蚁小贷

二、全流程网上自助办理

(一) 特邀优质客户全流网贷模式

(二) 大数据全流程网贷模式

案例：某县农商行经理网贷融资 351 万元炒股亏损

第三部分 农民进城消费贷款（购房购车）

（根据时间安排，作补充）

第一章 个人房屋按揭贷款

一、个人住房按揭贷款利弊

二、房屋按揭贷款分类

三、一手房按揭贷款

第二章 二手房按揭贷款

- 一、二手房贷款期限
- 二、申请二手个人住房按揭贷款特别资料
- 三、二手房按揭贷款贷前调查
- 四、个人二手住房贷款资金划转授权委托书
- 五、购房资金银行第三方托管业务

第三章 住房装修贷款与车库（位）贷款

第四章 个人汽车按揭贷款

- 一、个人汽车按揭贷款操作流程
- 二、银行发放汽车按揭贷款利弊
- 三、个人汽车按揭贷款分类
- 四、汽车经销商准入
- 五、贷款基本要素