

小微企业信贷业务风险管控

第一章 创新产品服务与小微企业缺乏抵押担保风险控制

- 一、小微企业账户流量贷款（流量贷）
- 二、小微企业纳税信用贷（纳税贷）
- 三、个体工商户信用贷款（信用贷）
- 四、订单质押贷款（订单贷）
- 五、政府基金担保贷款（助保贷）
- 六、互保基金担保贷款（互保贷）
- 七、保证保险贷款（保险贷）
- 八、担保公司担保贷款（担保贷）
- 九、小微客户5个创新型经营产品

第二章 大数据技术与小微企业财务信息不透明风险控制

- 一、小微企业财务信息不透明与控制措施
- 二、什么是大数据
- 三、信贷业务为什么要引进大数据
- 四、银行大数据来源
- 五、大数据技术操作程序
- 六、运用大数据，广泛收集小微企业融资信息

第三章 客户评信授信技术与小微企业财务信息不透明 风险控制

- 一、客户信用等级评定技术
- 二、评分授信技术
- 三、客户征信等级评定技术
- 四、三类评信技术比较

第四章 交叉验证技术与小微企业财务信息不透明风险

控制

- 一、什么是交叉检验
- 二、为什么要进行交叉检验
- 三、交叉检验基本路径
- 四、交叉检验常见七大方法

第五章 自制报表技术与小微企业财务信息不透明风险

控制

- 一、编制企业财务报表方法
- 二、为什么要自制报表
- 三、现金流量表
- 四、损益表
- 五、资产负债表
- 六、个人家庭财务报表

第六章 贷款用途管理与小微企业挪用贷款风险控制

- 一、客户挪用贷款资金的表现形式
- 二、贷款资金被挪用的危害
- 三、贷款资金被挪用原因分析
- 四、综合治理贷款资金被挪用的问题

第七章 贷款投向管理与小微企业行业经营风险控制

一、粮棉油种植与加工行业

(一) 国家政策

(二) 粮棉油种植业存在问题

粮食生产现状；棉花生产现状

(三) 粮棉油加工行业

案例：棉花公司关停，资金挪用建房地产滞销

二、养殖行业（生猪）

案例：新民养殖老板跑路，担保公司接管

五洲牧业循环养猪

三、酒店餐饮行业

(一) 行业特点

(二) 主要风险点

案例：巴适酒店老板欠下 500 万元失踪

象牙山庄转型大众消费

四、船舶行业

六、行业风险综合防控措施

第八章 客户识人技术与小微企业品质风险控制

- 一、借款人品质问题引发贷款风险的主要表现
- 二、借款人品质调查方法
- 三、防范借款人品质风险对策措施

第九章 强化内部管理与员工道德风险控制

- 一、员工道德风险信号
- 二、有道德风险信号员工办理业务可能出现的不尽职或违规
- 三、员工道德风险防控措施

