

# 《小微信贷全流程管理》课程介绍

## 一、课程背景

微贷是指金额相对较小的小微企业和自然人贷款。小微贷款具有额度小，户数多，客户较分散，用途广，还款意愿强等特点。小微客户由于缺抵押担保、财务信息不透明，存在贷款难、贷款贵的问题。在当前经济下行，大中型企业普遍经营不景气，贷款风险加大的情况下，商业银行拓展小微客户市场，对于调整贷款结构，提高资产质量，意义十分重大。

## 二、课程收益

### （一）此课程培训需求较大。

目前，全国经济形势不容乐观，大中型企业经营效益下滑，经营亏损，银行许多贷款形成风险。小微贷款额度小，风险分散，利润空间大。目前各家商业银行，都普遍重视对小微贷款投放，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）信息量大，学员学到的知识较多。

本讲议分析了小微客户特点，贷款风险点，发放小微贷款好处；对小微目标客户群进行了分析；介绍微贷技术的运用；介绍了小微贷款营销、受理、调

查、审查审批、贷后管理等主要环节的管理工作。对小微贷款风险控制、客户经理等级管理、绩效考核、信贷机构队伍与文化建设提出了独到见解。

### **(三) 理论讲授与案例分析相结合，易学易用。**

本课程在讲授时还穿插了大量生动的案例，使课程变得轻松有趣。

## **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9个章节，各章节主要内容如下：

### **第一章 小微客户信贷概述**

- 一、微贷的特征
- 二、小微客户贷款核心条件
- 三、小微企业融资特点与存在问题
- 四、小微企业贷款需求特点与好处

- 五、小微企业主要目标客户
- 六、小微企业金融服务内容
- 七、小微贷款操作基本流程
- 八、小微信贷全流程管理特点
- 九、小微信贷全流程管理对象

## **第二章 小微企业信贷监管**

- 一、小微企业银行监管基本规定
- 二、小微企业授信尽职要求
- 三、建立容错机制，落实尽职免责
- 四、小微企业免责与问责

## **第三章 微贷技术运用**

- 一、大数据技术
- 二、客户评分授信技术
- 三、交叉检验技术
- 四、自制报表技术

## **第四章 贷款营销、受理与调查**

- 一、贷款营销
- 二、贷款受理
- 三、为什么要进行贷前调查

四、由谁来进行贷前调查

五、贷前调查的查什么

六、怎样进行贷前调查

七、贷前调查流程

八、贷前现场调查步骤

## **第五章 小微贷款审查审批与贷后管理**

一、贷款审查审批环节

二、贷后管理环节

## **第六章 小微贷款风险控制**

一、树立全新的信贷风险管理理念

二、建立三权分离、相互制约的风控机制

三、建立信贷工厂操作模式

四、充分发挥系统管贷的功能

## **第七章 小微客户经理等级管理**

## **第八章 小微贷款绩效考核**

## **第九章 小微贷款机构、队伍与文化管理**