

《信贷转型与小微贷款风险控制》

课程大纲

第一章 信贷业务为什么要转型

一、房地产、平台贷款、两高一剩行业贷款监管严格限制

二、优质大中型企业，中小银行竞争力不足

三、大中型工业企业生产工艺技术复杂，中小银行不易搞懂

四、大中型企业内部关联关系复杂，中小银行很难了解清楚

五、大中型企业老板与中小银行身份不对待，难以管理

六、大中型民营企业经营下行

七、中小银行风险集中在大中型民营企业

八、大中型民营企业风险，拖垮无数中小银行

第二章 信贷业务向哪里转

一、由以前主要发放公司类大额贷款，向普惠金融、发放小微贷款转变

二、由以前主要服务少数客户，向服务更多客户转变

三、由以前向众多行业发放贷款，向少数特定行业发放贷款转变

四、由以前向客户全生命周期发放贷款，向客户生命周期部分阶段发放贷款转变

五、由以前农商行少数高层营销贷款，向更多员工营销贷款转变

第三章 转型后小微贷款风险控制

一、小微贷款主要风险点与总体风控措施

一、冒名贷款垒大户风险

二、客户挪用贷款资金风险

三、个人客户品质风险

五、小微贷款行业风险

六、利用过渡性账户垫还贷款风险

七、内部员工道德风险