

《微贷技术与微贷革命》课程

2天大纲

本讲义主要内容

第一部分 微贷概述

第二部分 小微金融模式成功案例分析

第三部分 微贷革命

第四部分 微贷技术

第五部分 微贷产品创新

第六部分 微贷营销

第一部分 微贷概述

一、什么是微贷

二、微贷的特征

三、我国微贷技术引进情况

- (一) 微贷技术引进过程
- (二) 引进微贷技术基本方法
- (三) 微贷技术推广不足

第二部分 小微金融模式成功案例分析

- 一、国外小微普惠金融成功案例
- 二、全国性股份制商业银行小微普惠金融成功案例
- 三、政策性银行小微普惠金融成功案例
- 四、城商行小微普惠金融成功案例
- 五、农商行小微普惠金融成功案例
- 六、村镇银行小微普惠金融成功案例

第三部分 微贷革命

第一节 信贷业务为什么要向微贷转型

- (一) 优质大中型企业，中小银行竞争力不足

(二) 部分农商行（农信社），偏离支农支小方向，丧失基础客户

(三) 部分城商行偏离小微经营，产生较大风险，教训值得吸取

第二节 全面向微贷业务转型

一、推行微贷革命，开展 5 个转变，落实微贷主业

二、用足用活普惠金融配套支持政策

三、小额贷款扩面、增量、强基

四、创新小微三农金融产品

五、改进金融服务

六、降低小微企业融资成本

七、改进考核方式，完善内部机制

第三节 微贷先进理念与基本要求

一、市场定位要求

(一) 分散经营理念

(二) 长尾理论理念

(三) 服务本土理念

(四) 蓝海战略理念。

(五) 普惠金融理念

二、目标客户选择要求

(一) 把还款能力和还款意愿作为贷款核心条件

(二) 线上线下相结合收集客户“大数据”信息

三、业务操作要求

(一) 智慧银行模式

(二) 系统审贷

(三) 互联网总部直销与网点办贷相结合

(四) 细化操作流程

(五) 灵活选择借还方式

四、内部管理要求

(一) 建立严密的内部管理体系

(二) 建立微贷专营机构

(三) 培养微贷专业人才

(四) 打造微贷文化

第四节 微贷主要环节风险管控

- 一、微贷受理环节风险管控
- 二、微贷贷前调查环节风险管控
- 三、微贷审查环节风险管控
- 四、微贷审批环节合规风险管控
- 五、微贷合同签订环节风险管控
- 六、微贷发放环节风险管控
- 七、微贷支付环节风险管控
- 八、微贷贷后管理环节风险管控

第四部分 微贷技术

第一节 大数据与非现场调查技术

- 一、什么是大数据

二、运用大数据办理信贷业务的好处

三、信贷客户大数据信息收集

四、大数据技术信贷运用操作程序

第二节 交叉验证技术

一、什么是交叉验证

二、为什么要进行交叉验证

三、交叉验证的主要内容、基本路径与验证结果处理

四、交叉验证常见七大方法

第三节 客户报表编制与财务分析技术

一、客户财务报表编制方法

(一) 收付实现制

(二) 权责发生制

二、客户经理重置客户报表

(一) 为什么要重置报表

(二) 三张报表审贷管贷运用

(二) 重置三张报表适用客户对象

三、现金流量表编制

1. 现金流入、流出统计范围

2. 现金流量的计算方法

四、损益表编制

(一) 什么是损益

(二) 损益表结构

(三) 现金流量表与损益表编制举例

五、资产负债表编制

(一) 资产

(二) 负债

(三) 净资产 (所有者权益)

(四) 资产与负债、所有者权益之间关系

(五) 资产负债表总体结构

(六) 小微企业资产负债表举例

六、个人家庭报表编制与财务分析

(一) 个人家庭财务报表概述

(二) 个人家庭资产负债表

(三) 个人家庭现金流量表

七、农村大户财务报表编制

1. 农户现金流量表

2. 农户损益表

3. 农户资产负债表

第四节 客户信用评级技术

一、小微企业（个体工商户）信用评级参考指标与等级设定

(一) 评分授信操作流程

(二) 评分指标

(三) 按客户评分多少，确定初步授信额度

(四) 根据评分多少确定信用等级

(五) 信用等级运用

(五) 按客户评分多少，确定初步授信额度

二、个人消费类客户征信评级

(一) 基本政策

(二) 信用等级评定标准与方法

三、农户信用等级测算

(一) 农户信用等级测算主要指标

(二) 农户信用等级设置

(三) 农户信用等级测算举例

第五节 贷款额度测算技术

(一) 确定贷款额度应考虑的因素

(二) 测算贷款额度依据与基本方法

(三) 公司类（个体工商户）客户流动资金贷款需求
测算方法

(四) 农户贷款（授信）额度确定

第五部分 创新微贷产品

第一节 数字微贷

一、数字信贷概述

- (一) 什么是数字信贷
- (二) 数字信贷服务重点
- (三) 数字信贷与大数据、互联网关系
- (四) 数字技术在信贷主要环节运用

二、线上线下业务融和办贷模式

- (一) 基本流程
- (二) 主要特点
- (三) 湖北农商行半流程线上小额贷款操作管理
- (四) 线上线下融和办贷操作案例

三、全流程互联网贷款（直销银行）操作模式

- (一) 互联网贷款特点

- (二) 互联网贷款对象与用途
- (三) 互联网办贷流程
- (四) 互联网贷款风险数据收集与使用
- (五) 互联网贷款数字风险模型
- (六) 互联网贷款风险管理
- (七) 互联网贷款对合作机构相关要求
- (八) 全流程互联网办贷案例分析

第二节 银政合作微贷

(银政合作基金补偿代偿与贴息贷款)

- 一、 贷款风险补偿代偿与贴息操作
- 二、 贷款风险补偿代偿与贴息方式
 - (一) 对借款人补偿利息
 - (二) 对银行风险补偿
- 三、 主要合作单位与案例分析
 - (一) 与劳动人事部门合作

(二) 与党组织部门合作

(三) 与团组织合作

(四) 与妇联合作

(四) 与残联合作

第三节 银担合作微贷

(银担合作与政府性担保公司政策)

一、担保公司分类

二、民营担与政府担比较分析

1. 民营担保公司保证贷款主要风险点

2. 政府性担保公司保证贷款优势

三、银行与担保公司合作基本要求

四、国家融资担保基金体系介绍

(一) 国家融资担保基金体系构成：政府主导、上下联动

(1) 国家融资担保基金有限责任公司（中央层面）

(2) 省级再担保公司（省级层面）

(3) 融资担保公司（省级融资担保机构、市县担保机构；基层层面）

(二) 国家融资担保基金有限责任公司介绍

1. 成立时间

2. 主要股东

3. 业务性质

4. 业务模式

5. 主要功能

6. 机构设置

7. 发展情况

(三) 国家融资担保基金银担“总对总”批量担保业务合作方案解读

1. 银担“总对总”批量担保业务合作基本原理

2. “总对总”批量担保业务条件
3. “总对总”批量担保合作政策
4. “总对总”批量担保 业务操作流程

五、农业信贷担保体系介绍

(一)农业信贷担保体系构成

1. 国家农业信贷担保联盟有限责任公司
2. 省级农业信贷担保机构
3. 市、县农业信贷担保机构

(二) 国家对农担公司扶持政策

五、“新农直通贷”

第四节 银保合作微贷

- (一) 银保合作形式
- (二) 保证保险贷款三种模式
- (三) 保证保险贷款追偿
- (四) 保证保险贷款的优势

第五节 动产与活体抵押贷

- 一、动产活体抵押贷款案例
- 二、可用于抵押的主要动产
- 三、动产抵押分类
- 四、动产相对固定抵押（设备、大型牲畜）
- 五、动产(原材料、半成品、产品)浮动抵押
- 六、生猪产业政策与生猪活体抵押

第六节 流量贷等 10 个微贷产品

- 一、信易贷
- 二、政采贷
- 三、民营医院贷
- 四、银税互动贷
- 五、出口退税质押
- 六、扫码贷
- 七、账户流量贷

八、口碑贷

九、订单质押小额贷款

十、应收账款质押贷款

第七节 有房贷、有车贷、有薪贷、亲情贷

第六部分 微贷营销

第一节 网格化精准营销

一、网格营销好处

二、网格化精准营销流程

(一) 划分网格

(二) 落实责任 (定格定员定岗定责)

(三) 细分市场

(六) 分类营销

(四) 快速响应

(五) 精耕细作

(七) 资源利用

案例：浙江路桥农商行“网格化精准营销”模式

第二节 批量营销

一、分散营销利弊分析（游击战,麻雀战法）

二、批量营销好处

三、批量营销应注意的问题

四、批量营销 7 种模式

第三节 受牌营销

第四节 围点打援与攻城打援

(支持核心企业上下游小微客户)

第五节 产业链（供应链）小微客户营销

- (一) 产业链概念
- (二) 供应链概念
- (三) 供应链和产业链关系
- (四) 供应链金融与产业链金融区别
- (五) 金融支持产业链（供应链）典型案例分析

第六节 支持商圈小微客户

- (一) 什么是商圈
- (二) 商圈形式
- (三) 银行商圈营销对象
- (四) 银行商圈营销路径

第七节 联动营销与银企合作营销

一、联动营销

- (一) 公私联动营销
- (二) 关联客户联动营销

(三) 产品联动营销

二、银企合作营销

(一) 合作营销意义

(二) 银企合作营销主要形式

(三) 与各类企事业单位合作

(四) 与房地产开发商合作

(五) 与汽车经销商合作

第八节 三扫三进与微信营销

(一) 三扫

(二) 三进

(三) 基本要求

1. 宣传进村。

2. 服务进户。

3. 客户进群。

(1) 微信（QQ）营销主要形式

(2) 银行员工常用微信群

(3) 银行员工入群

(4) 银行员工建群

(5) 扩大客户朋友圈

(6) 银行员工微信营销程序