

《银行小微信贷与银行转型》

模块一、小微企业现状及金融痛点

1. 宏观经济分享
 - 1) 主要经济数据
 - 2) 2017 年经济走势
2. 区域经济分享
 - 1) 区域经济特色
 - 2) 产业发展分析

模块二、小微信贷业务特点

1. 小微企业发展剖析
 - 1) 发展现状和瓶颈
 - 2) 小微企业发展之道
2. 小微信贷业务的难点
 - 1) 小微企业融资渠道
 - 2) 小微信贷业务痛点

模块三、小微信贷业务产品与营销

1. 小微客户特点
2. 小微信贷业务产品
 - 1) 经营性贷款产品
 - 2) 消费信贷产品
 - a 车贷
 - b 房贷
 - c 信用贷
3. 如何做好小微信贷营销服务

- 1) 如何锁定客户群体
- 2) 如何抓住客户需求痛点

模块四、小微信贷业务风险

1. 何谓全流程风险控制
 - 1) 风险产生的根源
 - 2) 全流程风险控制的形式
2. 小微信贷四大风险
 - 1) 欺诈
 - 2) 过度负债
 - 3) 上下游拖欠
 - 4) 不良行为

模块五、贷前尽职调查

1. 调查前准备
 - 1) 心理准备
 - 2) 资料准备
 - 3) 工具准备
2. 调查实施
 - 1) 面访面谈
 - 借款主体面访面谈
 - 员工（财务、主要负责人、底层员工）面访面谈
 - 邻居面访面谈
 - 亲属面访面谈

互动：模拟与企业负责人面谈

3. 现场勘查勘查地点：
 - 1) 经营场地

- 2) 仓库车间
- 3) 办公环境/氛围
- 4) 家庭居住地

勘查要素：

- 经营情况
 - 财务情况
 - 产品、服务/竞争对手
 - 经营发展思路
 - 家庭情况
 - 社会关系
 - 上下游渠道
 - 公共关系
 - 社会口碑
 - 经营人/负责人背景
4. 电话调查、网络核查、上下游核查等

模块六、报告撰写与行业风控务实

1. 报告撰写
 - 1) 调查报告的结构
 - 2) 调查报告的重点
 - 营业额确定
 - 现金流核算
 - 资产核定
 - 隐形负责
 - 3、小微企业四大风险
 - 4、风险识别及量化
2. 信贷方案设计

- 1) 担保的方式
- 2) 担保的有效性
3. 风控条件落地和放款流程
 - 1) 合同、权证等资料落实
 - 2) 双岗负责制
4. 行业&产品风险识别与控制
 - 1) 房地产风险控制
 - 2) 制造业风险控制
 - 3) 商贸业风险控制
 - 4) 农牧业风险控制
 - 5) 车贷风险控制
 - 6) 房贷风险控制

模块七、小微信贷业务创新

1. 供应链金融风险控制
2. 保理业务风险控制

课堂互动，课后交流