
《小微信贷监管与技术创新》

主讲：马老师约6小时

第一部分:小微企业信贷技术演变与监管

一、小额信贷的特点

1. 小微企业划分标准
2. 小微企业贷款业务的难点
3. 小微企业贷款业务的发展前景

二、国际成功的小额信贷模式

1. IPC 模式——德国
2. 富国银行模式——美国
3. 中国小额信贷模式探索

三、我国小微信贷业务监管政策

- 1、小额贷款公司的监管
- 2、P2P 与平台贷模式
- 2、2020 年监管政策
 - (1) 120 号文“关于进一步强化中小微企业金融服务的指导意见”
 - (2) 2020 年 3 月 1 号 银保监发〔2020〕6 号文贷款本金和利息安排
 - (3) 普惠小微企业贷款延期支持工具（银发[2020]124 号）
 - (4) 2020 年 6 月 3 日普惠小微企业信用贷款支持计划

第二部分 小微企业信贷业务流程创新

一、小微企业批量营销模式创新

- 1、小微客户的市场类别与细分市场挖掘
- 2、“搭平台、做批量”：与各类市场组织的合作方式
 - (1) 商会、协会、市场管理方的运作特点与银企合作方式
 - (2) 核心企业“1+N”市场的银企合作内容与方式
 - (3) “公司+农户”市场的银企合作内容与方式
- 3、搭建互联网营销平台

二、小微企业信用调查与信用分析

- 1、小微企业信用调查方法与流程
- 2、小微企业信用分析的特征

3、典型小微企业信用调查与分析

三、小微企业贷款审批与决策流程

1、小微企业贷款审批特点

2、小微企业贷款审批模式

四、小微企业贷款的贷后管理

1、小微企业贷款的贷后管理的难点

2、小微企业贷款的贷后管理主要模式

3、小微企业贷款逾期催收技巧

第三部分:小微信贷产品创新

一、现阶段小微信贷政策与产品设计的指导思想

1、小微信贷风险价值与风险容忍

2、“规划先行、重点突出、组合优化”

3、分散风险与大数定律的体现

4、信贷全流程控制

5、可持续发展原则

二、小微信贷产品设计的创新点及典型案例

1、抵押担保方式创新

2、还款方式创新

3、产品定价模式创新

4、客户营销渠道创新

5、贷款审批模式创新

第四部分：小微信贷风险防范创新

一、行业风险防范

1、逆周期、抗周期的行业类别选择

2、周期性行业、调控行业的差异化信贷策略

——案例分析：如何针对调控行业实施弹性信贷策略

二、区域风险防范

1、“发挥区域优势，兼顾机构差异，全局优化发展”原则

2、区域小微市场规划与细分市场的专项信贷政策

3、区域主流产业机会分析与差异化信贷管理

4、区域特色产业挖掘与信贷专业化标准提炼

三、客户风险防范

- 1、“共性、批量”特征的小微商圈集群信贷策略
- 2、“供、产、销封闭控制”特征的小微产业集群信贷策略
- 3、“特殊纽带关系”特征的小微客户组织信贷政策

四、产品风险防范

- 1、现阶段小微客户流动资金贷款所暴露的问题
- 2、流贷“封闭化”改造与贷款“泛流贷化”积弊
- 3、产品捆绑销售对风险防控的良性促进

五、授信风险防范

- 1、“组合风险管理”原则与差异化担保组合结构
- 2、小微抵押贷款的风险分析与防范
- 3、小微保证贷款的风险分析与防范
- 4、小微信用贷款的风险分析与防范