

# 课程大纲

时间：1天

讲师：胡元未

## 课题一、个贷业务现状及痛点

- 一、宏观经济分享
  - 1、主要经济数据
  - 2、2024年经济走势
- 二、个贷小微业务的难点
  - 1、个贷小微融资渠道
  - 2、个贷小微业务痛点

## 课题二、新时代银行个贷小微业务“危”与“机”

- 一、对信贷业务的挑战
  - 1、业务拓展
  - 2、风险管理及资产质量
- 二、对信贷业务的机遇
  - 1、转变经营思路
  - 2、拓展业务路径

## 课题三、个贷业务监管制度

- 一、中国人民银行最新政策
- 二、银保监会最新政策
- 三、其他部门最新政策
- 四、2023“个人贷款管理办法”修订版征求意见稿解读
  - 1、政策导向
  - 2、业务实质要求

## 课程四、个贷消费贷业务风险管理

- 一、个人消费贷款分析
  - 1、个人消费贷款特征
  - 2、个人消费贷款风险特性
  - 3、个人消费贷款软信息分析
- 二、个人贷款客户偿债能力评价
  - 1、个人经营性贷款的偿债能力评价
  - 2、个人消费贷款偿债能力评级（房贷、车贷、消费贷）

## 课程五、个人经营贷风险管理

- 一、调查前准备
  - 1、个人经营贷款四大风险
  - 2、各种准备工作
- 二、调查实施
  - 1、面访面谈
  - 2、现场勘查
  - 3、尽调重点要求
- 三、尽调技能技巧
- 四、财务报表分析
  - 1、“三表”分析

2、典型造假行为识别

五、尽调查报告写作务实

1、调查报告的结构

2、调查报告的重点

1) 营业额确定

2) 现金流核算

3) 资产核定

4) 隐形负责

3、风险识别及量化

六、担保的方式

1、保证担保

2、抵押担保

4、留置

七、担保设定的要求和条件

1、法人提供担保

2、自然人提供担保

八、担保评价的要素

1、担保意愿

2、担保能力

3、其他情况：与授信申请人的关系，财务状况，银行授信、或有负债情况；

**课程六、个贷业务法律风险合规**

一、民法典信贷差异解读

1、保证推定方式

2、夫妻共债认定

3、“居住权”生效条件

4、房产产权瑕疵及权属争议

5、“租赁权”与“抵押权”问题

6、唯一住房处置

。。。。。

二、典型信贷不合规行为

1、违法违规房贷

2、“信贷三查”不严实

3、用途管理违规

**课后总结/分享/交流**