

## 小微产品创新与风控

2021年银行总体业务结构将面临巨大转型压力，只有回归信贷本源，不断增强服务实体经济客户的能力，才能使银行的金融资本从产业资本的不断增值中获得持续稳定的回报。伴随监管部门对风险管控的日益精准和细化，监管套利甚至违规操作的空间被大大压缩，守好风险底线，持续推进信贷全流程风险管理体系建设，无疑成为银行业经营工作的“生命线”。

为有效支撑自身业务结构转型和服务实体经济需要，银行迫切需要提升信贷全流程风险管理能力，对各类风险加以识别和管控。面对当前形势如何回归本源，掌握行业分析技巧与风控要点，运用科学有效的方法实现企业授信的快速、准确判断，实现产品合规创新、风险全流程管控将成为银行重中之重。

### 培训目标：

1. 通过小微贷产品及风控课程的学习，加深小微业务理解认识；
2. 通过对客群、产品剖析，提升信贷人员尤其获客及风险管控能力；
3. 从获客、风控、法律层面，运用案例、图表等工具讲解真实业务场景，提升员工综合素质。

**授课对象：**客户经理/团队经理/支行长

**授课方式：**讲授、现场讨论、案例分析等方式

**时 间：**1天

### 课程大纲：

#### 模块一、宏观现状及银行转型

##### 一、宏观经济分享

##### 1、主要经济数据

## 2、2021 年经济走势

### 二、小微贷业务难点痛点

#### 1、小微客户特征

#### 2、小微业务难点

#### 3、小微业务痛点

## 模块二、银行小微业务转型之路

### 一、强监管下业务操作规范

#### 1、监管政策

#### 2、小微业务合规要求

### 二、大数据时代的银行获客与风控

#### 1、数据维度、类型

#### 2、数据筛选

### 三、银行小微案例分享

#### 1、重庆农商银行

#### 2、兴业银行

#### 3、招商银行

#### 4、工商银行

#### 5、东亚银行

## 模块三、小微业务获客

### 一、银行内部数据利用

#### 1、在贷客户的挖掘

#### 2、存量客户的盘活

### 3、网点营销能量释放

#### 二、外部数据获取

##### 1、渠道拓展运用

##### 2、外部数据接口使用

#### 三、数据使用的风险规避

##### 1、隐私保护

##### 2、如何合法授权

### **模块四、数据驱动产品模式创新**

#### 一、跨界合作模式及产品案例

#### 二、场景合作模式及产品案例

#### 三、转型升级及产品案例

### **模块五、小微贷风险防控**

#### 一、操作风险

##### 1、IT 系统

##### 2、模型风险

#### 二、法律风险

##### 1、授权及隐私保护

##### 2、电子签名及合同效力

#### 三、信用风险

##### 1、欺诈

##### 2、多头借贷

##### 3、不良嗜好

#### 4、上下游拖欠

。 。 。

课后讨论/分享