

中国金融出版社金融文化研训院

关于举办“严监管下小微信贷全流程风控暨‘贷款三查’重点解析”专题研讨班的通知

各有关单位：

为贯彻落实国务院印发的《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，帮助金融机构提高对中小微企业的信贷管理水平，强化信贷业务全流程风险控制，提高信贷质量，有效防范和化解金融风险，中国金融出版社金融文化研训院拟于近期举办“严监管下小微信贷全流程风控暨‘贷款三查’重点解析”专题研讨班。本次研讨班将通过实例讲解风险识别与控制方面的热点、难点问题，提升银行业信贷条线和风险防控管理部门的贷款业务综合能力，助力金融机构持续推进信贷风险管理体系建设，促进信贷业务持续健康稳定发展，现将有关事项通知如下。

一、研讨内容

（一）小微信贷业务拓展新策略新方法

1. 《普惠金融发展专项资金管理办法》解读
2. 《商业银行小微企业金融服务监管评价指标表》解析
3. 小微信贷业务的挑战与机遇选择

4. 小微信贷业务发展的难点、堵点分析

5. 小微信贷业务的三大趋势与策略

6. 小微信贷企业现状及发展前景

7. 小微信贷业务营销策略与管理

8. 银行信贷风险及防范

9. 银行信贷风险形成的原因

10. 银行信贷风险管控重点及策略

（二）中小微企业授信实务

1. 中小企业授信尽调的重点内容

（1）从六个方面判断是否符合贷款准入条件

（2）从六个方面尽调企业及企业老板诚信

（3）从八个方面判断企业老板的人品和素质

（4）准确判断授信用途和授信额度的方法

（5）计算合理授信额度，准确判断贷款用途和贷款额度

（6）分析、交叉验证两个合同，验证贷款用途和金额

（7）产品分析的 12 个方面

（8）行业分析的 10 个方面

（9）识别企业隐性负债的 7 种方法。

（10）预测第一还款来源的内容和方法

（11）抵押担保 33 个问题及对策

2. 中小企业授信尽调的 12 个渠道.
3. 中小企业授信尽调的 15 种方法
4. 贷后管理的 7 个方面 80 个要点
5. 中小企业贷款常见风险及控制措施
6. 中小企业贷款常见的 8 个方面风险
7. 中小企业 30 个高风险特征
8. 控制中小贷款风险的五项措施
9. 从九个方面做好贷前尽调，有效控制中小企业贷款风险
10. 坚持小额、批量、分散风险原则

二、参加对象

1. 各级管理部门、行业学会及协会等相关管理人员；
2. 国有商业银行、股份制商业银行、城市商业银行、农村信用社联合社、农村商业银行、村镇银行等金融机构的信贷管理部、普惠金融部、风险管理部、授信审批部、小微事业部等部门负责人、客户经理、信贷人员、尽职调查人员和分支行负责人及业务骨干。

三、师资

拟邀请金融管理部门、商业银行等机构专家授课。

四、时间地点

时间：2023 年 12 月 16 日至 17 日（15 日报到，18 日返程）

地点：深圳

五、费用与交费方式

1. 费用：3800 元/人（含参会费、场地费、资料费、税费、茶歇等，往返路费、住宿、餐饮等费用需自理）；

2. 交费方式：直接转入研讨班指定账户（可开具增值税专用发票）。

户 名：中金国融（北京）信息技术研究院

开 户 行：中国建设银行北京电子城科技园区支行

账 号：1105 0166 5300 0000 1392

六、报名方式和联系方式

1. 请将报名回执表填写清楚，连同付款凭证一起通过电子邮件（chinajrll@126.com）发送至会务组，开班前一周内将发送报到通知，告知具体地址和乘车路线及其他有关事项。

2. 联系人：李老师 曹老师

联系电话：13522885853 010-69505272 010-63863170

附件：“严监管下小微信贷全流程风控暨‘贷款三查’重点解析”
专题研讨班报名回执表

中国金融出版社金融文化研训院

2023年11月13日

