

中国金融出版社金融文化研训院

关于举办“普惠金融背景下监管政策解读、信贷全流程风险管理实务”专题研讨班的通知

各相关金融机构：

为贯彻落实《国务院关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》，进一步促进金融机构提升信贷管理能力和金融服务质效，国家金融监督管理总局先后颁布《银行业金融机构小微企业金融服务监管评价办法》《关于普惠信贷尽职免责工作的通知》，为帮助金融机构提高对中小微企业的信贷管理水平，加强信贷业务全流程风险控制，贯彻落实好监管新规各项要求，提高商业银行信贷业务经营管理的规范化和精细化，提升普惠信贷投放能力，中国金融出版社金融文化研训院拟举办“普惠金融背景下监管政策解读、信贷全流程风险管理实务”专题研讨班，现将具体事项通知如下。

一、研讨内容

（一）《银行业金融机构小微企业金融服务监管评价办法》

解读

（二）《关于普惠信贷尽职免责工作的通知》解读

1. 尽职免责定义，范围对象原则，依据和标准
2. 不良容忍度，认定和申诉程序，内部制度，政策落实
3. 尽职免责六做辩证关系
4. 7种情形尽职免责，4种情形减责，7种情形不免责
5. 不超不良容忍度不追负责人和管理人责任，工作流程，调查程序，三类结

（三）信贷尽职调查环节风险合规管理及尽职免责

1. “贷款三办法”相关规定解读
2. 尽职调查的主要内容与方法
3. 贷款尽调做好哪些能够尽职免责
4. 相关监管处罚及防范

（四）信贷风险评价与审批环节风险合规管理及尽职免责

1. “贷款三办法”相关规定
2. 审查审批6个重点内容和方法
3. 审查审批做好哪些能够尽职免责
4. 贷款风险评价与审批环节的尽职免责
5. 相关监管处罚及防范

（五）信贷贷后管理环节的风险合规管理及尽职免责

1. “贷款三办法”相关规定
2. 贷后管理 3 个关键动作
3. 受托支付和自主支付 6 个动作和操作表格
4. 财务因素 20 个预警信号、非财务因素 20 个预警信号
5. 贷款五级分类
6. 不良化解与处置
7. 民法典对银行信贷的影响与应对
8. 贷后管理做好哪些能够尽职免责
- (六) 中小企业微贷款 16 个重点
 1. 6 个方面判断贷款准入
 2. 6 个方面评估企业及老板诚信
 3. 8 个方面判断企业老板人品素质
 4. 准确判断贷款用途和贷款金额有效方法
 5. 落实监管新规计算借款企业合理贷款额度
 6. 分析两个合同交叉验证两个合同
 7. 分析中小微企业产品 12 个方面
 8. 行业分析 10 个内容和方法
 9. 尽调核实借款企业隐性负债
 10. 预测贷款到期前收入和现金流
 11. 分析财务报表，判断贷款用途金额、还款来源

12. 抵押担保 100 个问题及对策
13. 授信尽调交叉验证 12 个渠道
14. 授信尽调 15 个方法
15. 中小贷款常见风险及控制措施
16. 流动资金贷款贷后管理 7 方面 50 个要点

二、参加对象

(一) 各级监管机构、学会、协会等相关管理人员。

(二) 商业银行高管及信贷管理部、授信管理部、运营部、风险管理部、小微事业部、普惠金融、合规部等部门负责人及业务骨干。

(三) 保险、证券、信托、理财、汽车金融、消费金融、支付公司、小额贷款公司等金融机构部门负责人及相关岗位人员。

三、师资队伍

拟邀请相关管理部门、大型商业银行资深专家授课。

四、时间和地点

(一) 时间：2025 年 3 月 21—24 日（21 日报到，24 日返程）

(二) 地点：成都

五、费用与缴费方式

(一) 北京华兴鸿泰企业管理有限公司负责教学技术支持、

发票处理、研讨服务等相关工作。

(二) 研讨费用: 3800 元/人

(三) 食宿统一安排, 往返交通、住宿、餐饮等费用自理

(四) 缴费方式: 转入研讨班指定收款账户

账户名称: 北京华兴鸿泰企业管理有限公司

账 号: 1105 0164 8200 0000 1588

开 户 行: 中国建设银行北京杨庄东路支行

六、报名方式和联系方式

(一) 请详细填写报名回执表, 连同付款凭证一起通过电子邮件 (chinajrzz@vip.126.com) 发送至会务组, 开班前一周内将发送邮件通知, 告知具体时间地点、日程安排及其他有关事项。

(二) 联系人和联系方式

李老师: 010-69505272 13522885853

石老师: 010-63272319

附件: “普惠金融背景下监管政策解读、信贷全流程风险管理实务” 专题研讨班报名回执表

中国金融出版社金融文化研训院

2025年2月5日