

## **课程名称：**《《村镇银行信贷风险全流程管理》

### **课程背景及收益：**

在经济新常态下，银行风险不断暴露，不良资产的压力不断增大。随着银监监管力度的加大，信贷审慎经营也越来越得到重视。

- 1.提升尽职调查技术水平；
- 2.提升财务信息和非财务信息分析和检验水平；
- 3.提升贷后管理水平，减少逾期和坏帐损失。

**课程对象：**客户经理、风险经理

**课程时长：**2天

### **课程大纲：**

#### **一、信贷业务风险分析**

##### **（一）信用风险**

- 1、人品问题
- 2、经营问题
- 3、财务问题
- 4、其他问题

##### **（二）操作风险**

1、不尽职

2、道德风险

3、信贷技术

## 二、信贷风险控制方法

### (一) 基础技术

1、基础、核心、判断方法、放贷依据

2、三K、三图、三知

### (二) 客户筛选

1、客户筛选方法

(1) 三做三不做

(2) 限控行业

(3) 限三禁五

(4) 六贷六不贷

2、客户遴选指标

(1) 基本情况

(2) 不良记录

(3) 投资项目

(4) 资金结构

(5) 企业管理

(6) 客户来源

(7) 担保问题

(三) 担保和抵押选择

### 三、信贷尽职调查技术

(一) 几个三

三品、三表、三流、三保、三看三不看

(二) 六法

看、问、查、访、算、拍

(三) 调查前准备

1、借款人相关信息了解

2、征信报告分析

3、行业分析

(四) 现场调查要点

1、实际控制人

2、发家史

- 3、贷款目的
- 4、生意模式
- 5、流程和产品
- 6、经营数据
- 7、资产负债
- 8、家庭调查
- 9、担保和抵押

#### (五) 分类侧重点

- 1、一般农户
- 2、种养殖类农户
- 3、经营性农户
- 4、小微企业

### 四、交叉检验

#### (一) 损益检验

#### (二) 权益检验

- 1、应有权益
- 2、权益误差

### (三) 交叉检验

#### 1、交叉检验方法

#### 2、一致性判断

#### 3、非财务信息检验

##### (1) 人品和道德

##### (2) 经验和技能

##### (3) 稳定性

##### (4) 贷款目的

##### (5) 产能

#### 4、财务信息检验

##### (1) 应收帐款

##### (2) 存货

##### (3) 固定资产

##### (4) 隐形负债

##### (5) 销售额

##### (6) 成本

##### (7) 利润

(8) 偿债能力

#### 四、调查报告和贷中审批

(一) 调查报告格式

(二) 调查报告撰写要求

(三) 贷中审批要点

#### 五、贷后尽职管理

(一) 贷后风险管理原则

1、“冰棍效应”

2、“三早”

(二) 贷后重点检查时机

(三) 贷后风险预警

1、环境与行业

2、业主或管理者

3、客户经营行为

4、财务表现

5、现金流及偿付表现

6、担保及其他

#### (四) 不良催收

##### 1、不良催收原则

(1) 基本原则：依法催收

(2) 具体原则

##### 2、不良催收流程

(1) 自我诊断

(2) 承债主体调查

(3) 承债资产调查

##### 3、催收电催

##### 4、催收谈判

##### 5、催收典型方法

##### 6、催收各环节注意事项