

《农户贷款操作流程》

课程大纲 (2天课程)

农户分散单户授信操作流程

(农户贷款“逐笔申请、逐笔审批发放”模式)

农户贷款流程监管规定：《农户贷款管理办法》银监发[2012]50号

第八条 农村金融机构应当建立包括建档、营销、受理、调查、评级、授信、审批、放款、贷后管理与动态调整等内容的农户贷款管理流程。针对不同的农户贷款产品，可以采取差异化的管理流程。

(1) 对于农户小额信用（担保）贷款，可以简化合并流程，按照“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用、动态调整”模式进行管理；

(2) 对其他农户贷款，可以按照“逐笔申请、逐笔审批发放”的模式进行管理；（可以单笔贷单笔还，也可一次授信、循环周转，包括最高额担保）

(3) 对当地特色优势农业产业贷款，可以适当采取批量授信、快速审批模式进行管理。（可以单笔贷单笔还，也可一次授信、循环周转，包括最高额担保）

第二十七条 农村金融机构应当逐步推行专业化的农户贷款审贷机制，可以根据产品特点，采取批量授信、在线审批等方式，提高审批效率和服务质量。

第一章 农户贷款受理

第二章 农户贷款贷前调查

第三章 农户贷款审查

第四章 农户贷款审批

第五章 农户贷款合同签订

第六章 农户贷款发放与支付

第七章 农户贷款贷后管理

第一章 农户贷款受理

一、客户受理尽职要求（银监发[2004]51号）

二、贷款受理途径

（一）柜面受理

（二）电话受理

（三）网络受理

（四）登门受理

第二章 农户贷款调查

一、贷前调查主要任务

核心任务：贷前把关

(一) 收集客户资料

(二) 分析客户资料。

(三) 核实贷款是否符合产品条件。(合法合规)

二、农户贷款调查内容

(一) 银监会对农户调查内容要求 (《农户贷款管理办法》银监发[2012]50号)

(二) 农户贷款调查提纲

1. 基本情况

2. 还款意愿

3. 还款能力

4. 担保情况

5. 贷款用途及需求测算

6 . 风险因素及控制措施

7 . 调查结论

二、贷前调查操作流程

1 . 非现场（委托）调查

2 . 现场调查

3 . 交叉验证

4 . 自制报表

5 . 押品估价

6 . 建立档案

7 . 评定等级，测算授信额度

8 . 风险评价与报告

（一）非现场（委托）调查

(1) 借款人与银行往来历史数据收集。

(2) 查询人行征信、外部证信系统。

(三) 现场调查

1 . 访前准备。

2 . 对借款农户调查。

3 . 外围调查

4 . 做实现场调查。

(三) 交叉验证

(四) 自制报表

1 . 农户家庭现金流量分析

2 . 农户家庭资产负债分析

(五) 押品估价

1 . 市场法

2 . 收益法

3 . 成本法

(六) 建立客户档案。

(七) 评分评级，测算授信

1 . 自动生成。

2 . 人工修正。

3 . 动态调整。

(八) 贷前调查报告

农户小额贷款调查报告，可植入系统，输入相关调查信息后，自动生成。

第三章 农户贷款审查

一、贷款审查与调查、审批主要差异

二、贷款审查操作流程

(一) 资料表面审查。

重点是对调查人员提交的贷款资料审查，为贷款决策提供依据。

(一) 资料表面审查。

(二) 非现场核实：查证信，打电话

(三) 分析判断：条件符合性；安全性

(四) 形成审查报告。

第四章 贷款审批

一、审贷理念

(一) 系统审贷。

(二) 专家审贷。

(三) 开门审贷。

(四) 一票否决。

(五) 动态委员。

二、贷款审批主要主要任务

核心任务：贷前把关

贷款审批主要决策事项如下：

1．贷款对象 2．贷款条件

3．贷款用途 4．贷款金额

5 . 贷款期限 6 . 贷款币种

7 . 贷款利率 8 . 担保方式

9 . 支付要求 10. 贷后管理要求

三、贷款审批路径

主要采取非现场方式

(一) 听调查人、审查人汇报

(二) 查看重点资料

(三) 贷审会成员大家讨论，发表意见

(四) 形成贷与不贷综合结论

四、贷款审查审批模式

第五章 合同签订

一、关于借款合同分类与文本格式问题

二、关于约定贷款期限问题

三、关于约定利息与利率问题

四、关于合同面谈面签问题

五、关于夫妻共同债务认定问题

六、关于约定还款方式问题

七、关于借款合同或承诺书其他相关约定问题

第六章 贷款发放与支付

一、贷款发放环节

(一) 客户经理落实放款条件

(二) 放款执行岗审查放款资料，打印放款通知

二、贷款支付环节

(一) 农户贷款支付监管规定

(二) 支付审核岗（会计出口）审核支付条件

(三) 柜面办理出账手续

第七章 农户贷款贷后管理

一、为什么要进行贷后管理

(一) 用怀疑的眼光做生意

(二) 三分放，七分管

二、贷后管理主要任务

核心任务：贷后防险

1．确保贷款本息按期收回（主要目的）。

2．吸收存款。

3．追加贷款。

4．防客户流失。

三、贷后管要求

四、贷后检查方式

(一) 村干部协助

(二) 银行客户经理

1．远程监控

2．实地检查

五、贷后检查报告

六、到期处理

(一)到期提醒

(二)到期还款

(三)贷款展期

(四)协议重组

(五)核销

七、贷后管理责任移交

八、建立人性化的内部问责机制