

《农户贷款风险控制》课程介绍

第一部分 农户贷款市场分析

- 一、农户范围
- 二、农户贷款统计与分类
- 三、农户贷款特点
- 四、发放农户贷款好处
- 五、农户贷款主要风险点
- 六、银行农户贷款教训
- 七、中小银行农户信贷投放存在的问题
- 八、农村主要客户群
- 九、农户贷款风险防控总体措施
- 十、农户贷款总体操作流程

第二部分 农户贷款主要风险控制

第一章 信贷综合管控与农户冒名垒大户贷款风险控制

- 一、冒名贷款表现形式
- 二、垒大户贷款表现形式
- 三、冒名垒大户贷款防控

第二章 贷款用途管理与农户挪用贷款资金风险控制

- 一、客户挪用贷款资金的表现形式
- 二、贷款资金被挪用的危害
- 三、贷款资金被挪用原因分析
- 四、综合治理贷款资金被挪用的问题

第三章 客户识人技术与农户品质风险控制

借款人品质，主要指借款人的行为、作风、生活质量所显示的思想、品性。

银行对借款人品质分析，主要从借款人年龄、家庭成员、

健康状况、股东构成、生活习性、信誉状况、法律道德等方面入手，在实际信贷工作中，大多数银行注重对借款人生产经营和担保情况的调查分析，而对借款人的品质方面分析不足，许多贷款并不是借款人生产经营和担保出问题形成风险，而是借款人品质方面出问题，导致贷款出现风险。

第四章 贷款投向管理与农户行业经营风险控制

一、我国农业面临的形势与农业供给侧结构性改革

二、农户客户经营风险主要表现

三、农户行业风险综合防控措施

第五章 信贷人员道德风险防控

一、员工道德风险信号

(一)利用过渡性账户垫还贷款

(二)工作人员利用职务上的便利索取、收受贿赂（礼金、

购物卡、物品)。

- (三) 接受客户吃请。
- (四) 向客户借钱。
- (五) 向客户借车及其他工具。
- (六) 向客户推销产品。
- (七) 与客户合伙经营，投资入股。
- (八) 从客户那里优惠购物。
- (九) 与客户有亲戚、朋友、老乡关系，办理业务未回避。
- (十) 委托客户为个人办理相关事项，有求于客户。
- (十一) 经常与客户在一起打牌、打球、娱乐、吃喝。

二、有道德风险信号员工办理业务可能出现的不尽职或违规

- (一) 贷款调查在调查报告中不如实反映发现问题。
- (二) 调查中指使客户编造虚假资料骗贷。
- (三) 贷款审查审批放松准入条件。
- (四) 合同签订、发放与支付，发现冒名贷款不制止。
- (五) 贷后管理发现客户挪用资金，不采取措施。

三、员工道德风险防控措施

(一) 明确底线，严肃纪律：针对突出风险点，制定并下发员工从业禁止性规定和职业操守“底线”。如：不得收受贿赂，坚持一杯水原则。

(二) 加强教育培训与廉政文化建设，增强员工廉洁自律意识。引导员工树立正确的世界观、人生观和价值观，增强法制意识，知晓行为后果。

(三) 落实责任，定期对员工行为排查。发现苗头，立即帮教，或调离信贷岗位。

(四) 加强对员工行为监控，特别是要关注员工“八小时”以外的行为。