

# 银行信贷风险防范和扶贫贷款政策解读（2天）

## 第一部分 精准扶贫贷款最新政策解读

### 一、2017年精准扶贫贷款最新政策

- 1、申请精准扶贫贷款的用途
- 2、申请精准扶贫贷款的方式
- 3、申请精准扶贫贷款的条件
- 4、申请精准扶贫贷款的额度及期限
- 5、申请精准扶贫贷款的预期年化利率及贴息

#### 案例解析

### 二、农村两权抵押贷款政策解读

- 1、农村两权抵押贷款对象
- 2、农村两权抵押贷款管理
- 3、农村两权抵押风险补偿
- 4、农村两权抵押配套支持措施
- 5、农村两权抵押试点监测评估

#### 案例解析

## 第二部分 商业银行信贷风控全流程管理

### 模块一 贷前调查的内容及方式方法

#### 一、 贷前调查的范围与内容

- 1、 信贷调查包括：借款申请人企业经营状况调查、借款申请人家庭状况调查、担保人调查。

- 2、 信贷调查的方式：现场调查、非现场调查
- 3、 调查了解的主要内容：
  - (1) 了解客户的从业经验、管理能力和个人品行
  - (2) 了解客户经营项目的行业和其自身状况
  - (3) 获得经营项目的财务信息
  - (4) 了解客户的家庭的有关信息（基本状况、收支、财产及债务）
  - (5) 收集信贷决策资料和贷款要件
  - (6) 核对文件（合法性、真实性、有效性、一致性、全面性）
  - (7) 要求客户提供保证人和证明人的姓名和联系方式（证明人可以是经营上下游客户、经营地点出租人、所在市场的管理者等）；通过调查保证人和证明人，了解保证人的真实担保意愿，对客户所提供的信息进行交叉验证

## 二、 信贷调查的要点

- 1、 保证真实性是信贷调查的核心原则
- 2、 调查应以调查客户的借款用途、还款来源为重点  
案例：客户真的需要钱吗  
期限错配蕴含的风险
- 3、 行信贷调查时，应该以访谈和实地考察为主要调查手段，要“面对面”。
- 4、 将客户所提供信息与书面材料和/或证明人所提供的信息进行“交叉核”。

## 三、 贷款调查的五个方法

- 1、 明知故问法  
案例：王老板在吗  
张总是我的好朋友
- 2、 逆算倒推法  
案例：库存的秘密  
您真的需要贷款吗
- 3、 见微知著法  
案例：客户的白鞋子  
永远打不通电话的李总
- 4、 比较分析法  
案例：用电量透露的玄机  
被苏宁拖欠？
- 5、 多点核对法

## 四、 现场调查的原则及实际操作

- 1、 现场调查的几个原则
  - (1) 兼听则明，现场调查应坚持双人或多人原则
  - (2) 及时性是保证调查真实性的关键
  - (3) 重视对原始凭证的收集
  - (4) 企业主的口碑是现场调查的重点案例：不情愿的担保人  
刺眼的白鞋子（引用视频天下无贼，开宝马的就一定是好人）  
客户介绍的陷阱
- 2、 现场调查重点及案例集锦

(1) 经营场所真伪辨别

案例：仓库的联系电话

前台的通讯录

真正的大老板不是他

(2) 经营状况真伪辨别

案例：小工的抱怨

打卡单里玄机

过期的库存

不会说谎的电费单

书柜里的秘密

中介的传单

(3) 抵质押物真伪辨别

案例：会跑的螺纹钢

聪明的包装纸贸易商

不可对抗的善意第三方

## 五、非现场调查的原则及实际操作

### 1、非现场调查的原则

交叉原则是非现场调查保证真实性的第一原则

### 2、非现场操作的工具及取得途径

(1) 征信报告

(2) 法院执行网、工商注册网

(3) 银行对账单

(4) 财务报表

(5) 房地产信息网

### 3、征信报告查询案例集锦

(1) 从征信看历史

案例：他是一个成功人士吗

(2) 从征信看信用

案例：没有不良信用记录的客户的不良信息

(3) 从征信看资金状况

案例：一个卡奴的自白

(4) 从征信关联

案例：客户没有告诉我们的故事

(5) 从征信看经营状况

案例：学习同业好榜样

### 4、法院执行网、工商登记网查询及案例集锦

怎样使用法院执行网、工商登记网

案例：实力强大的担保人

被吊销的企业

### 5、银行对账单查询

(1) 从银行对账单看企业经营

案例：客户的经营收入有 5000 万吗

(2) 从银行对账单看企业的民间集资

案例：奇怪的交易对手

(3) 如何排除虚假的银行对账单

## 6、 小企业财务报表分析及案例集锦

(1) 资产负债表的构成及编制原则

(2) 资产负债表分析及案例集锦

案例：合理避税下的科目真实性扭曲

诱人的银行存款

爱打扮的应收账款

其他应付的玄机

并不真实的资产负债比

(3) 利润表的构成及编制原则分析

(4) 利润表分析及案例集锦

案例：急剧下滑的营业收入

销售额增长背后的利润萎缩

(5) 现金流量表的构成及编制原则分析

(6) 现金流量表分析及案例集锦

案例：负的现金流量表正常吗

## 7、 房产信息网查询及案例集锦

案例：客户仅拿出一套房子

## 六、对几个问题的探讨

1、 小微企业的隐形资产

2、 民间借贷的前世今生

(1) 民间借贷不好吗

(2) 怎样判断民间借贷的规模

3、 怎样看待多家融资的企业

4、 避免过度融资

5、 怎样看待中介

## 七、大数据时代的信贷调查展望

## 模块二 小微企业贷款审批制度和流程

一、 权限评级制

二、 信贷工厂制

三、 贷审会制

## 模块三 小微企业贷后管理

一、 对借款人的贷后监控

1、 经营状况监控

2、 管理状况监控

3、 财务状况监控

4、 与银行往来情况监控

二、 担保管理

1、 保证人管理

2、 抵(质)押品管理

3、 担保的补充机制

三、 风险预警

- 1、 风险预警程序
  - 2、 风险预警方法
  - 3、 风险预警指标体系
  - 4、 风险预警的处置
- 四、 信贷业务到期处理
- 1、 贷款偿还操作及提前还款处理
  - 2、 贷款展期处理
  - 3、 依法收贷
  - 4、 贷款总结评价

#### **模块四：问题贷款的处置与不良贷款的清收 专题**

抵押贷款中常见风险及化解

首封权问题

在建工程抵押权问题

买卖不破租赁问题

唯一住房 问题

担保贷款中问题及情形

担保人主体不符

担保人脱保的各种情形

#### **一、 如何预防和管理与问题贷款有关的信用风险**

##### **1、 贷款发放前的筛选**

- (1) 行业分析
- (2) 借款人分析
- (3) 担保的设定和评价
- (4) 信贷资产分散化的考虑
- (5) 合理进行贷款定价
- (6) 信贷配额的确定
- (7) 借款人信用评级

##### **2、 贷款存续中的监测与管理**

- (1) 贷款准备金制度
- (2) 经济资本的应用
- (3) 问题贷款的早期信号
- (4) 贷款五级分类的管理

##### **3、 问题贷款出现后的管理**

- (1) 确定问题贷款的管理目标
- (2) 分析问题贷款的产生根源
- (3) 选择问题贷款的管理对策

#### **二、 银行不良贷款的特点**

- 1、 单笔金额小**
- 2、 比数大**
- 3、 坏账率高**
- 4、 催缴难**

三、分类处置原则

四、目前常用的催收方式

五、诉讼外解决方式

六、 银行内部催收及委外催收

七、工作中 8 种有效的催收方法

1、 定期筛滤法

2、 重点突破

3、 交叉清收

4、 旁敲侧击

5、 依法起诉

6、 借力打力

7、 穿针引线

8、 有效激励