

农村商业银行信贷业务全流程风控

——银行转型升级专家 坚鹏

(一) 课程背景：

很多机构农村商业银行贷款业务存在以下问题：

- 不清楚如何开展农村商业银行贷款业务贷前调查和贷后管理工作？
- 不清楚如何开展农村商业银行贷款业务坏账清收工作？
- 不清楚农村商业银行贷款业务遇到的法律风险如何应对？

(二)课程目的：

- 让大家知道农村商业银行贷款业务贷前调查和贷后管理方法与技巧。
- 让大家知道农村商业银行贷款业务坏账清收方法与技巧。
- 让大家知道农村商业银行贷款业务法律风险应对策略。

(三)课程亮点：

- 总结提炼国内外知名银行农村商业银行贷款经验教训。
- 创新农村商业银行贷款全流程风控方法论。
- 丰富案例促使学员容易吸收转化、做到知行果合一。

(三)学员对象

1. 农村（城市）商业银行、邮政储蓄银行、村镇银行、农村信用联社小企业贷款分管领导
2. 以及有志于从事农村商业银行信贷工作的相关人士

(四)课程大纲

模块一：贷前调查

- ◇ 调查前期准备
 - 调查准备流程
 - 调查提纲的结构
 - 预约客户的重要性
 - 预约模拟
- ◇ 实地调查的流程与方法
- ◇ 客户资料收集与影像资料拍摄存储
- ◇ 调查报告制作
- ◇ 库存盘点技巧
- ◇ 实地调查常见问题及解决途径

模块二：财务纠偏分析

- ◇ 财务信息获取、检验
 - 逻辑检验的概念、逻辑检验的基本思路
 - 销售额的常见检验方式
 - 毛利率、净利润的逻辑检验
 - 逻辑检验练习及案例
 - 权益检验
- ◇ 财务报表与偿债能力分析
 - 盈利能力比率
 - 营运能力比率或活力比率
 - 现金流量比率

- 短期偿债能力分析
- 综合分析
- 杜邦分析

◇ 财务纠偏案例详解

模块三：客户风险评估分析

- ◇ 农村商业银行贷款风险类别详解
- ◇ 非财务信息检验
- ◇ 财务信息检验
- ◇ 贷审会审批要素
- ◇ 农村商业银行贷款风险评估案例分析

模块四：贷后管理

- ◇ 贷后风险管理——识别、判断、评估、控制
- ◇ 贷后风险监控、反馈
 - 监控目的 · 监控方法
 - 监控技巧 · 预警信号

模块五：逾期催收实务

- ◇ 逾期贷款处理的原则
- ◇ 逾期贷款处理的方法与策略
 - 风险核实
 - 贷后有意赖帐者的“粘牢”追讨制度
 - 逾期贷款处置途径
 - 客户还款能力和还款意愿的差异分析

- ◇ 逾期贷款法律风险的类别与个案分析
- ◇ 逾期贷款清收技术——强制执行公证、申请仲裁、申请支付令、依法诉

讼

模块六：抵质押法律风险防范

- ◇ 以贷还贷的法律风险
 - 贷新还旧的判断标准
 - 反复多次贷新还旧的审查范围
 - 法律责任问题
- ◇ 抵押物选择中的法律风险
 - 可以抵押的财产
 - 禁止抵押的财产
 - 抵押财产中的难点问题
 - 财产转让对抵押权的影响
 - 抵押财产毁损或者价值减少
- ◇ 抵押登记的法律风险
- ◇ 流押条款的法律风险
- ◇ 共同财产抵押
- ◇ 重复抵押
- ◇ 房屋、车辆、珠宝、首饰等抵押物操作要点
- ◇ 抵押权的实现
- ◇ 动产质权的设立
- ◇ 转质与质物保全

◇ 质物留置权

◇ 权利质押