

# 三农贷款风险控制

## 课程大纲（2天）

主讲：雷春柱

常住地址：武汉市

### 主要内容

第一部分 三农贷款总体风险与防控措施

第二部分 客户角度分析

第三部分 银行管理角度分析

第四部分 三农贷款主要环节风险防控

第一部分 三农贷款总体风险与防控措施

一、三农与涉农贷款概念

## 二、什么是农户贷款

### (一) 农户贷款对象

### (二) 农户贷款分类

## 三、三农贷款总体风险点

(1) 农村企业、农户多头负债，调查困难

(2) 农村企业、农户信息不透明，还款能力难以判断

(3) 农村企业、农户征信信息不全，还款意愿调查困难，引发风险

(4) 农村客户分散，流动性大，贷款管理难度大

(5) 农村客户贷款，缺乏合格抵押物

(6) 三农客户经营风险

## 四、三农贷款风险防控总体措施

(一) 实行双基合作，充分借助行政及其他外部力量，掌握农户信息

(二) 加强农民工异地创业贷款管理

(三) 充分利用大数据收集信息, 实行系统管贷, 管控风险

(四) 重点加强对客户负债情况调查, 严控社会集资、民间借贷风险

(五) 创新金融产品, 拓宽农业农村抵质押物范围

(六) 重置客户报表, 判断还款能力

(七) 加强客户经营指导, 防控市场销售风险

(八) 规范贷款操作流程, 强化内部控制 (三查管理)

(九) 加强员工行为约束。合规教育、廉政教育, 防止道德风险

## **第二部分 客户角度分析**

### **一、三农客户经营风险与控制**

#### **(一) 三农客户经营失败的主要原因**

- 1. 农业种植、养殖经营利润微薄**
- 2. 产品质量不过关**
- 3. 产品销售出问题**

**4. 农村一二三产业融合发展深度不够**

**5. 农村休闲旅游项目，客源较少**

**6. 借款人意外事故引发风险**

**7. 国家宏观经济政策调整影响**

**8. 经营战略出问题**

**(二) 三农客户经营风险防控制措施**

**(1) 向农户传递宏观经济信息**

**(2) 帮助借款人加强产品质量管理**

**(3) 帮助借款人扩大产品销售**

**(4) 加强对借款人意外事件风险预测**

**二、三农客户挪用贷款资金风险与控制**

**(一) 三农客户挪用贷款资金风险主要表现**

**(1) 贷款到期不还，挪用于发展其他项目，盲目用于扩大生产。**

**(2) 将贷款资金挪用于投资小贷公司、担保公司等高风险行业。**

**(3) 将贷款资金转借企业及他人使用，挪用于发放高利贷。**

**(4) 将贷款资金挪用于炒期货、炒股票、购彩票、赌博。**

**(5) 将生产经营贷款挪用于大额消费（购建房屋、车辆）。**

**(二) 贷款资金被挪用的危害**

**(三) 贷款资金被挪用原因分析**

**(四) 客户挪用贷款资金风控措施**

### **三、借冒名垒大户贷款风险识别与控制**

**1. 常见借冒名垒大户贷款案例分析**

**2. 什么是冒名、借名贷款**

**3. 什么是垒大户贷款**

**4. 借冒名垒大户贷款风控措施**

**5. 化解借冒名贷款方式**

**四、三农客户基本情况、品质、股东变化，引发的风险与控制**

(一) 借款人基本情况、品质、股东变化，引发的风险表现

1. 借款人基本情况变化，引发的风险

2. 借款人个人品质变化，引发的风险

3. 个人企业法人治理结构、公司高管层、股东变化，引发的风险

(二) 借款人基本情况、品质、股东变化风险防控措施

## 五、关联企业（集团客户）贷款风险控制

(一) 关联企业主要形式

(二) 关联交易

(三) 银行关联企业贷款客户主要风险

(四) 关联企业（集团客户）贷款风险防控措施

## 第三部分 银行管理角度分析

### 第一节 运用大数据收集信息，识别风险

## （一）三农客户大数据信息收集渠道

1. 人行征信中心数据库，提供信息
2. 商业征信机构，提供信息
3. 国家公共信用信息中心提供信息
4. 商业银行与其他机构自发合作，系统对接，获取信息
5. 农村社区网格化管理系统，提供信息
6. 银行机构自身系统，提供数据信息
7. 客户经理采集数据信息
8. 委托调查收集信息

## （二）大数据收集信息案例分析

## 第二节 农村小微企业、种养大户报表编制与还款能力风险识别

一、客户财务报表编制方法

二、三张报表是防范贷款风险的三道防线

三、农村小微企业、个体经营户、种养大户没有合格报表

四、重置三张报表适用客户对象

五、农村大户家庭报表编制与分析

### 第三节 农户贷款操作风险控制

一、农户贷款条件

二、农户贷前调查应收集的资料

三、农户贷款（授信）额度确定

四、农户信用等级测算

五、整村授信批量调查操作流程

### 第四节 展期（重定期限）、借新还旧（续贷）风险与控制

一、展期（重定期限）、借新还旧（续贷）常见违规表现

（一）企业短贷长用，贷款资金挪作他用，风险后移。

（二）展期、借新还旧（续贷），不符合条件。

（三）他人抢查封。

(四) 抵质押脱保。

(五) 未重新办理抵押登记及其他相关手续。

(六) 展期、借新还旧，借款人不知情，银行代办手续。

(七) 保证人、抵质押人未签字同意。

## 二、规范贷款重组操作，严控展期、借新还旧风险

(1) 定期对贷款进行年检。

(2) 依据资产转换周期的变化原因和实际需要，合理确定贷款展期和续贷期限

(3) 建立重组台账，适时监测分析。

(4) 规范重组操作，严防法律风险。

## 第五节 三农信贷人员廉洁风险控制

1. 对信贷人员廉洁自律、行为约束相关规定

2. 信贷人员廉洁自律十不准

(1) 不准收受客户贿赂

(2) 不准利用职权，向贷款企业投资入股分红

- (3) 不准利用职务上的便利，向客户推销产品
- (4) 不准购买客户价格优于他人的物品或不付款
- (5) 不准利用职务上的便利，向客户借钱、借房、借车及其他工具
- (6) 不准委托客户为个人办理相关事项,谋取私利
- (7) 不准接受客户吃请
- (8) 不准接受客户提供高档消费、特殊服务
- (9) 不准利用职务上的便利，请客收礼（员工家庭办婚丧喜庆事宜）
- (10) 不准利用客户名义贷款自用

## 第六节 农民专业合作社贷款风险控制

### 一、农民专业合作社特点

### 二、农民专业合作社主要任务

#### (一) 为成员提供服务

## (二) 自身经营

### 三、银行对专业合作社分类支持策略

(一) “龙头企业牵头+松散农户参与”型合作社：宜企则企或宜社则社

(二) “村组集体牵头+松散农户参与”型合作社：宜社则社

(三) “专业大户牵头+松散农户参与”型合作社：宜户侧户

(四) “少数股东联合牵头+松散农户参与”型合作社：：宜社则社

(五) 少数农户股东联合成立合作社，无松散农户参与：宜社则社

(六) “供销社牵头+松散农户参与”型合作社：宜社则社

### 四、农民专业合作社贷款风险主要风险点与控制

(一) 农民专业合作社贷款主要风险点

(二) 农民专业合作社贷款条件

(三) 农民专业合作社贷款调查要点

(四) 农民专业合作社贷款调查程序

(五) 农民专业合作社贷款审查

(六) 农民专业合作社贷后管理

## **第四部分 三农贷款主要环节风险防控**

**第一节 贷款受理环节风险控制**

**第二节 贷前调查环节风险控制**

**第三节 贷款审查环节风险控制**

**第四节 贷款审批环节风险控制**

**第五节 合同签订环节风险控制**

**第六节 贷款发放环节风险控制**

**第七节 贷款支付环节风险控制**

**第八节 贷后管理环节风险控制**

### **第一节 三农贷款受理环节风险控制**

- 一、什么是贷款受理
- 二、受理环节主要风险点
- 三、受理环节风险防范措施

## 第二节 三农贷款调查环节风险控制

### 一、三农贷款调查环节主要风险点

1. 不调查
2. 调查不深入
3. 调查不全面

### 二、三农贷前调查环节风险防范措施

1. 规范操作
2. 联合行动
3. 借助外力
4. 数据充分
5. 突出重点

6. 全面深入
7. 充分沟通
8. 交叉验证
9. 重置报表
10. 面谈面签
11. 技术支持

### 第三节 三农贷款审查环节风险控制

#### 一、贷款审查主要风险点

(一) 贷款审查不认真，走过场。

(二) 审查不全面，应该审查的内容没有审查到位，隐藏风险点未被发现。

(三) 非现场核实工作不到位，审查人员未查征信、未打电话核实，引发内外欺诈。

(四) 审查发现问题，不在审查报告中反映。

#### 二、贷款审查风险防范措施

- (一) 加强贷款资料完备性与合规性审查
- (二) 认真做好客户贷款条件复测工作
- (三) 强化非现场核实
- (四) 认真做好客户贷款相关要素审查

#### 第四节 三农贷款审批环节风险控制

##### 一、贷款审批主要事项

##### 二、贷款审批主要风险点

- (一) 调查、审查、审批人员，合伙内外串通欺诈，发放冒名垒大户贷款
- (二) 审批人员与客户经理串通，违规以贷收贷、以贷收息、贷款挪用，贷款形成风险,引发法律纠纷
- (三) 审批人员与客户串通，发放冒名贷款
- (四) 审批人员规避追责，违规审批制造冒名贷款
- (五) 审批人员不廉洁，违规审批贷款，谋取私利
- (六) 主要领导，违规干预贷审会及基层审批

### 三、贷款审批风险防范措施

1. 树立全新的审贷理念
2. 抓住贷款审批的要害环节

## 第五节 三农贷款合同签订环节风险控制

### 一、签订借款合同主要风险点

- (一) 合同条款用语不审慎，存在歧义，引起法律纠纷
- (二) 签合同时，对借款人身份识别不到位
- (三) 合同格式条款风险提示不到位
- (四) 共债共签不到位
- (五) 合同变更不合规

### 二、合同签订风险防范措施

- (一) 合同条款用语不审慎，存在歧义，引起法律纠纷
- (二) 签合同时，对借款人身份识别不到位
- (三) 合同格式条款风险提示不到位

(四) 共债共签不到位

(五) 合同变更不合规

## 第六节 贷款发放环节风险控制

### 一、贷款发放环节主要任务

(一) 客户经理落实放款条件

(二) 放款执行岗审查放款资料

### 二、贷款发放监管规定

### 三、贷款发放环节主要风险点

(一) 应办保险未办保险，提交放款通知书，引发风险

(二) 抵质押贷款，未办理抵质押物登记手续，提交放款通知书，引发风险

### 四、贷款发放环节风险防范措施

(一) 严格落实贷款条件

(二) 认真办好抵押登记

## 第七节 三农贷款支付环节风险控制

### 一、受托支付

### 二、自主支付

### 三、贷款支付环节主要风险点

(一) 对支付材料审查不认真，虚假交易合同受托支付，引发风险

(二) 不按借款合同用途支付资金，引发风险

(三) 贷款资金没有支付到借款人账户，直接以贷收息

### 四、贷款支付环节风险防范措施

(一) 严格执行贷款支付监管规定。

(二) 严格坚持“谁的钱进谁的账”。

## 第八节 三农客户贷后管理风险防范

### 一、什么是贷后管理

### 二、为什么要进行贷后管理

### 三、贷后管理主要工作事项

- (一) 贷后非现场检查
- (二) 贷后现场检查
- (三) 质量分类：正常、关注、次级、可疑、损失
- (四) 贷后风险识别、预警与处置
- (五) 贷款收回
- (六) 不良处置
- (七) 档案管理
- (八) 责任移交

#### 四、贷后管理环节常见不合规表现

#### 五、贷后管理环节风险防范措施

- (一) 突出贷后监测重点
- (二) 加强贷后非现场持续监测
- (三) 强化贷后现场检查，严防客户挪用贷款资金
- (四) 加强贷后经营帮扶，帮助借款人解决生产经营中遇到的困难。

**(五) 规范贷款重组（展期、借新还旧），严防不合规重组引发的风险**

**(六) 加强对借款人关联企业风险监控**

**(七) 强化贷款风险识别、预警与处置**

**(八) 加强贷后管理人员管理，严防廉洁风险**