

《农商银行对公信贷辅导项目方案》

时长：课程 1 天+信贷辅导 3 天（每家银行）

讲师及辅导老师：仪青涛

【项目背景】近年来随着实体经济增速地位徘徊，以及互联网冲击下传统商业模式的巨大转变等因素，导致县域经济中银行信贷业务风险事件频繁发生，银行案防压力持续加大。面对现阶段集中爆发的信贷风险问题，商业银行风险管控的中后台仍存在一定的薄弱环节：

- 1.信贷业务各环节的风险点识别问题；
- 2.尽职调查与隐含道德风险的识别问题；
- 3.风险管控中后台如何与业务一线形成良性互动。

本项目通过信贷业务全流程的梳理与分析，以及大量风险管理典型案例的剖析，为农商银行对公信贷业务操作提供有价值指导。通过结合银行具体信贷业务案例的实地辅导，强化对公信贷业务合规操作，将风险理念导入客户经理实操。

【项目目标】

- 1.通过农商银行信贷业务全流程的分析，剖析各环节的风险点识别方法；
- 2.通过对典型风险案例剖析，介绍信贷业务实操中的风险点识别方法和防范措施
- 3.通过实际案例，教授客户经理信贷业务调查中交叉检验技巧及风险判断。

【项目形式】结构型知识讲授+典型案例研习+案例实操

【项目对象】农商银行对公信贷客户经理及授信审批人员。

【大课目录】

前言

第一部分 无处不在的信贷业务风险

一、外部风险因素

1.宏观经济环境导致信贷业务风险

2.区域性因素导致信贷业务风险

3.行业因素导致信贷业务风险

4.渠道风险导致信贷业务风险

5.过度授信

二、内部风险因素

1.资本实力弱

2.市场地位弱

3.治理结构不规范

三、操作风险因素

1.信息不对称

2.抵押物崇拜

3.道德风险

四、农商行不良趋势

五、高风险信贷业务的特征

第二部分 信贷业务风险点识别的原则与基本方法

一、信贷业务检查的原则

- 1.重要性原则
- 2.实质大于形式原则

二、检查工作准则

- 1.检查筹划
- 2.风险评估
- 3.质量控制
- 4.检查证据
- 5.检查记录
- 6.案例抽样
- 7.报告

三、风险识别的基本方法

- 1.非现场检查
- 2.现场检查

四、风险识别工具

第三部分 非现场风险识别

一、产品（营销方案）风险识别

- 1.设计背景
- 2.客群选择
- 3.产品要素

4.担保措施

5.合理性推断

二、系统数据

1.大额信贷

2.集中类业务

3.渠道业务

4.还款记录与来源

5.押品权属

6.征信检查

第四部分 现场风险识别

一、档案检查

1.合同适用性及法律合规性

2.信贷审批条件的落实

3.资料真实性检验

4.数据测算的合理性检验

二、流程合规性

1.权限问题

2.操作人员资格与业务记录

3.贷后检查方法与记录

三、客户现场检查

1.基本面验证

2.数据抽检

四、押品价值评估

1.价值合理性

2.押品权属

五、异常行为检查的有效方法

第五部分 预警业务风险判断

一、预警业务成因

1.环境因素

2.操作因素

3.流程因素

4.偶发因素

二、风险处置

1.处置程序

2.行为合理性

第六部分 信贷业务风险识别案例

一、不谨慎的信贷常例

二、逆流程审批

三、放款前信贷业务部分文件缺少

四、没有发出信用条款证

五、有抵押资产户的信用透支处理

六、相冲工作的隔离

七、抵押权属文件使用记录

【辅导计划】

一、贷前调查辅导

类别	工作项目及时间安排	天数
案例解读	案例分类 内部评析 实操准备	第一-三天
现场调查	当地特色产品典型案例 1-2 个	
	银行重点对公客户 1-2 个	
晨会	第二天上午 8：30—9：00，明确当日工作任务、目标	
案例实操	9：00-17：00 顾问陪同 客户谈判 现场调查	
夕会	17：00-18：00 当日工作点评 典型案例解析	
总结	对实操案例进行点评并提出对公信贷优化建议	第三天下午

二、贷前调查辅导及实战方法

时间	贷前调查	实战方法
第一天	当地特色产业公对公客户	1、行业发展状况及影响因素分析； 2、特色产业核心指标判断及交叉验证； 3、非财务信息交叉验证； 4、合理贷款额度测算； 5、贷后核心指标检测及预警。
第二天	银行重点对公疑难客户	1、行业判断及影响因素分析；

		<ul style="list-style-type: none"> 2、财务指标判断及交叉验证； 3、非财务分析及影响因素分析； 4、担保有效性分析； 5、贷款额度测算； 6、风险监测核心指标设置及预警分析； 7、信贷退出策略。
第三天上午	营销与风险沟通	<ul style="list-style-type: none"> 1、对公客户经理汇报案例； 2、风险审查人员审核； 3、顾问点评及建议。
第三天下午	辅导总结	<ul style="list-style-type: none"> 1、当地经济环境分析； 2、信贷政策优化建议； 3、对公信贷营销及风险控制建议。

三、注意事项

- 1.第一天大课：人员不限，由贵行安排。
- 2.案例辅导由对公客户经理参加，审批人员亦可参与；每个案例最多不超过 10 人。