
2、贷款合同签约和管理的法律风险

案例：使用同一合同文本带来不同结果，合同签订操作不当带来损失

3、担保的法律风险

案例：房产未经同意被抵押，抵押权无法顺利实现

案例：股票质押风险多，完善担保方案设计防风险

案例：抵押物遭遇拆迁，贷款银行如何维护权益

案例：动产质押操作不当，银行质权效力落空

案例：借款企业借新还旧，担保企业拒绝履行担保责任

案例：担保优先权遭遇法定例外，银行丧失优先受偿权

第三单元 贷前调查操作风险

1、贷前调查不严，对贷款人和担保人情况了解不深入，形成错误决策。

2、贷前调查不严，未能有效防范借款人的欺诈行为

3、贷前调查管理不当，未能有效防范内部员工单独或内外勾结诈骗贷款的行为

案例：个人经营贷款审批存漏洞，虚设联保贷小组骗贷

案例：贷前调查流于形式，银行险些被骗贷

案例：地摊私刻印章竟通过银行验证，银行遭遇巨额骗贷

案例：厦门升汇集团炮制 30 份虚假报表，骗贷 20 亿

案例：富豪自制金缕玉衣骗贷、故宫专家隔着玻璃估价 24 亿

第四单元 贷款审查与审批操作风险

1、贷款审查不严

案例：贷款审查义务下放，副行长违规放贷获刑

案例：温州银行骗贷案，犯罪人嫌疑人伪造各类证件竟顺利骗贷

2、审贷未严格分离或不够独立

案例：某银行信贷员侵占企业贷款，贷款审批未能严格尽责

案例：北京农商行 7 亿骗贷案审结 经济损失 3.6 亿元

第五单元 贷款签约和发放操作风险

1、贷款发放的相关风险点分析：合同签订存在瑕疵；贷款出账用途与审批用途不符；

未办妥抵质押登记手续发放贷款；审批条件未落实或者擅自变更审批条件发放贷款；
贷款资金入账方式违规

2、监管新规的支付管理，“三个办法、一个指引”中关于贷款支付要求的解读

案例：先放款、后落实抵押手续，导致 1200 万元贷款因无抵押物处于高风险状态

案例：上海浦东某房地产企业财务经理挪用贷款资金 9000 多万元，暴露银行贷款发放存在漏洞

第六单元 贷后管理及回收处置操作风险

1、贷款的风险预警信号

2、贷款管理的风险点分析：未按规定时间和频率进行贷后检查，流于形式，预警不力
未及时催收；贷款档案管理不完善等

案例：核工业建设集团贷款挪作他用被处罚

案例：山东今日集房老总人间蒸发，留下借款 6 亿元

案例：银团贷款计息错误，引发客户投诉

贷后管理主要风险点分析

案例：集团法定代表人被刑拘，银行风险经理与客户经理协力化解突发事件，有效控制贷款风险

案例：辽宁锦州交行与法院联手作假核销“不良”贷款