

《贷款审查与风险控制》课程大纲

主 讲：雷春柱

第一部分 贷款审查概述

第二部分 公司类贷款基本要素审查

第三部分 小微企业贷款审查

第四部分 个人贷款审查审批

第五部分 农户贷款审查审批

第六部分 公司类大额专项贷款审查

第一部分 贷款审查概述

一、审贷理念

二、贷款审查与调查、审批主要差异

三、贷款审查操作流程

第二部分 公司类贷款基本要素审查

一、公司类贷款操作流程

二、公司类贷款审查相关规定

三、贷款对象审查

四、贷款担保方式审查

五、贷款条件审查

六、贷款用途审查

七、贷款额度审查

八、贷款资金支付方式审查

第三部分 小微企业贷款审查

一、小微企业贷款操作流程

二、小微企业贷款审查审批模式

三、小微企业贷款审查相关规定

四、小微企业贷款条件审查

第四部分 个人贷款审查审批

一、个人贷款审查审批模式

二、个人贷款对象审查

三、个人贷款条件审查

四、个人贷款用途审查

五、个人贷款额度审查

六、个人贷款期限审查

七、个人贷款约定利率审查

八、个人贷款资金支付方式审查

九、个人贷款约定还款方式审查

第五部分 农户贷款审查

一、农户贷款审查审批模式

二、农户贷款对象审查

三、农户贷款条件审查

第六部分 公司类大额专项贷款审查

第一章 房地产贷款审查

- 一、房地产贷款封闭运行流程
- 二、贷款用途
- 三、贷款项目应具备的条件
- 四、房地产开发贷款常见不合规问题
- 五、个人购房贷款常见不合规问题

第二章 地方政府平台贷款审查

- 一、进一步规范地方政府举债融资行为
- 二、政府购买服务管理

第三章 股权质押贷款审查

- 一、银行股权质押法律依据
- 二、银行股权质押贷款操作流程
- 三、股权质押常见不合规问题

第四章 担保公司担保贷款审查

一、担保公司保证贷款操作流程

二、担保公司保证贷款审查要点

第五章 集团客户贷款审查

一、集团客户主要特征

二、集团客户贷款审查要点

第六章 银团贷款审查

一、银团贷款发起情形

二、银团贷款业务流程

三、银团贷款审查要点