

《贷前调查》课程大纲

主 讲 雷春柱

第一部分 贷前调查概述

一、为什么要进行贷前调查

(一) 贷前调查主要目的

- 1 . 确保贷款合法。
- 2 . 确保贷款安全。
- 3 . 确保贷款创造效益。
- 4 . 检验贷款是否符合条件。

案例：某行无视举报执意放贷 被假资料骗走 3000

万

(二) 贷前调查常见问题

- 1 . 未进行贷前调查。
- 2 . 贷前调查不全面。
- 3 . 贷前调查不深入，不彻底，停留表面。
- 4 . 没有对申请人进行必要的外部调查。
- 5 . 贷款调查 5 重 5 轻。

二、贷前调查主要任务

核心任务：贷前把关

- (一) 核实贷款是否符合产品条件。（合法合规）
- (二) 核实借款人是否有还款意愿和还款能力。
- (三) 核实是否具备第二还款来源，具备合格充足的保证和抵质押。
- (四) 揭示主要风险点：

三、由谁来进行贷前调查

- (一) 客户经理
- (二) 网点及部门负责人
- (三) 分管行长（带领调查组）
- (四) 行长、董事长（带领调查专班）

三、贷前调查总体要求

- (一) 全面深入

案例：商铺协议出售后又抵押

- (二) 面谈面签

案例：大学生借贷 2 万元后失联，认门亲戚家被骚扰

扰

- (三) 眼见为实

案例：授信循环贷款，两任调查出具虚假调查报告

- (四) 区别对待

- 1 . 老客户与新客户
- 2 . 线下贷款与线上贷款

(五) 联合行动

总行、分支机构联合调查。

(六) 技术支撑

(七) 廉洁自主

案例：某信用社主任贷款受贿案

第二部分 公司类客户调查

- 一、公司类客户贷款资料收集与核实
- 二、流动资金贷款贷前调查
- 三、固定资产贷前调查
- 四、项目融资贷前调查
- 五、重大事项变动对信用等级及报告进行调整
- 六、总行、分支机构联合调查

第三部分 个人贷款贷前调查

- 一、个人贷款对象

- 二、个人贷款条件
- 三、个人贷款调查内容与调查报告
- 四、关于夫妻共同债务认定问题
- 五、个人贷款贷前调查方式
- 六、个贷借款人真实身份调查
- 七、个人家庭财务报表

第四部分 农户贷款贷前调查

- 一、农户贷款对象
- 二、农户贷款条件
- 三、农户贷款调查内容与调查报告
- 四、冒名垒大户贷款防控