

《个人贷款风险控制》课程介绍

第1天：

第一章 个人贷款概述

- 一、什么是个人贷款
- 二、个人贷款特征
- 三、发发放个人贷款好处
- 四、个人贷款主要风险点
- 五、个人贷款风险防控总体措施
- 六、个人贷款监管规定

本章主要案例

2016年至2017年上半年全国新增贷款

关于贷款利率上下限规定

7个进系统

信贷员挪用资金案件

第二章 信贷综合管控与个人客户冒名垒大户贷款风险控制

一、冒名贷款表现形式

二、垒大户贷款表现形式

三、冒名垒大户贷款分类

四、冒名垒大户贷款防控

本章主要案例

违规转贷形成冒名贷款

多次向农户发放增贷收息贷款

冒名、垒大户贷款，形成风险

将大额贷款化整为零，形成冒名贷款

团伙作案，冒名骗办信用卡

冒名贷款产生纠纷

冒名垒大户贷款

虚假联保贷款

局长贪赌被降职 信用卡透支消费 50 万潜逃

百货商户“被贷款”数千万

公司虚假按揭贷款款

大学生郑德幸赌球欠巨债跳楼身亡

刷脸取款

第三章 贷款用途管理与个人客户挪用贷款资金风险控制

一、客户挪用贷款资金的表现形式

二、贷款资金被挪用的危害

三、贷款资金被挪用原因分析

四、综合治理贷款资金被挪用的问题

本章主要案例

公司老板夫妻赌博跑路

个人贷款集团公司使用

粮油老板贷款跑路

发放大额信用贷款用于归还员工个人借款

第四章 客户识人技术与个人客户品质风险控制

借款人品质，主要指借款人的行为、作风、生活质量所显示的思想、品性。

银行对借款人品质分析，主要从借款人年龄、家庭成员、健康状况、股东构成、生活习性、信誉状况、法律道德等方面入手，在实际信贷工作中，大多数银行注重对借款人生产经营和担保情况的调查分析，而对借款人的品质方面分析不足，许多贷款并不是借款人生产经营和担保出问题形成风险，而是借款人品质方面出问题，导致贷款出现风险。

本章主要案例

公司法人代表因高血压引起急性中风住院

打牌赌博，导致贷款 300 万元形成风险

暴力哄抢银行贷款质押物事件

第五章 贷款投向管理与个人客户行业经营风险控制

一、种植行业

二、养殖行业

三、加工行业

四、宾馆餐饮行业

五、船舶行业

六、行业风险综合防控措施

本章主要案例

彭岭棉花公司关停，资金挪用建房地产滞销

养殖老板跑路，担保公司接管

象牙山庄转型大众消费

农商行“打捞”74 万元沉船贷款

第六章 员工道德风险控制

第五章 信贷人员道德风险防控

一、员工道德风险信号

(一)利用过渡性账户垫还贷款

(二) 工作人员利用职务上的便利索取、收受贿赂（礼金、购物卡、物品）。

(三) 接受客户吃请。

(四) 向客户借钱。

(五) 向客户借车及其他工具。

(六) 向客户推销产品。

(七) 与客户合伙经营，投资入股。

(八) 从客户那里优惠购物。

(九) 与客户有亲戚、朋友、老乡关系，办理业务未回避。

(十) 委托客户为个人办理相关事项，有求于客户。

(十一) 经常与客户在一起打牌、打球、娱乐、吃喝。

二、有道德风险信号员工办理业务可能出现的不尽职或违规

(一) 贷款调查在调查报告中不如实反映发现问题。

(二) 调查中指使客户编造虚假资料骗贷。

(三) 贷款审查审批放松准入条件。

(四) 合同签定、发放与支付，发现冒名贷款不制止。

(五) 贷后管理发现客户挪用资金，不采取措施。

三、员工道德风险防控措施

(一) 明确底线，严肃纪律：针对突出风险点，制定并下发员工从业禁止性规定和职业操守“底线”。如：不得收受贿赂，坚持一杯水原则。

(二) 加强教育培训与廉政文化建设，增强员工廉洁自律意识。引导员工树立正确的世界观、人生观和价值观，增强法制意识，知晓行为后果。

(三) 落实责任，定期对员工行为排查。发现苗头，立即帮教，或调离信贷岗位。

(四) 加强对员工行为监控，特别是要关注员工“八小时”以外的行为。

第2天：个人专项贷款风险控制

第一章 个人经营类贷款

第一节 个人经营保证贷款风险控制

- 一、保证担保贷款风险控制
- 二、联保贷款风险控制
- 三、担保公司保证贷款风险控制

第二节 个体工商户贷款风险控制

第三节 个体农户贷款风险控制

- 一、农户小额信用贷款风险控制
- 二、林权抵押贷款风险控制

第二章 个人消费类贷款

第一节 个人住房按揭贷款风险控制

- 一、发放个人住房按揭贷款好处
- 二、个人住房按揭贷款主要风险点

三、个人住房按揭贷款风控措施

第二节 个人汽车按揭贷款风险控制

一、个人汽车按揭贷款操作流程

二、银行发放汽车按揭贷款利弊

三、个人汽车按揭贷款风险控制措施

第三章 信用卡业务风险控制

一、银行信用卡分类

二、信用卡的特点

三、发行信用卡主要风险点

四、信用卡业务风控总体要求

第四章 个人线上网贷风险控制

一、线上申请，线下调查审查审批

二、全流程网上自助办理

