

《个人贷款操作风险控制》课程大纲

本讲议总体介绍

第一章 个人贷款受理

第二章 个人贷款贷前调查

第三章 个人贷款审查

第四章 个人贷款审批

第五章 个人贷款合同签订

第六章 个人贷款发放与支付

第七章 个人贷款贷后管理

第一章 个人贷款受理

一、贷款受理路径

二、客户受理尽职要求（银监发[2004]51号）

第二章 个人贷款调查

一、贷前调查主要任务

二、个人贷款调查内容

三、贷前调查方式

四、贷前调查操作流程

第三章 小微贷款审查

- 一、贷款审查与调查、审批主要差异
- 二、贷款审查操作流程
- 三、贷款审查相关要求

第四章 贷款审批

- 一、审贷理念
- 二、贷款审批基本要求
- 三、贷款审批主要主要任务
- 四、贷款审查审批模式

第五章 借款合同签订（合同法）

- 一、关于借款合同分类与文本格式问题
- 二、关于约定贷款期限问题
- 三、关于约定利息与利率问题
- 四、关于合同面谈面签问题
- 五、关于夫妻共同债务认定问题
- 六、关于约定还款方式问题

七、关于借款合同或承诺书其他相关约定问题

八、关于合同签订程序问题

第六章 贷款发放与支付

一、贷款发放环节

二、贷款支付环节

第七章 个人贷款贷后管理

一、为什么要进行贷后管理

二、贷后管理主要任务

三、贷后管理要求

四、贷后检查方式

五、贷后检查报告

六、质量分类与风险预警

七、贷款到期处理

八、贷后管理责任移交

九、建立人性化的内部问责机制