# 反面案例--蔡某

来源：网络 作者：悠然小筑 更新时间：2025-08-10

*一、基本案情客户二、存在问题及涉及风险点（一）为不具备个人经营性贷款的借款人办理融资（二）抵押物价值评估虚高。本案中对抵押物的评估价值仅以评估公司提供的报告为准，客户经理未通过内部评估或同类比较等方式对外部评估价值的合理性进行尽职调查，造成...*

一、基本案情

客户

二、存在问题及涉及风险点

（一）为不具备个人经营性贷款的借款人办理融资

（二）抵押物价值评估虚高。

本案中对抵押物的评估价值仅以评估公司提供的报告为准，客户经理未通过内部评估或同类比较等方式对外部评估价值的合理性进行尽职调查，造成评估价值虚高，易造成融资的第二还款来源落空。

（三）抵押物现场调查不到位

（四）企业实际经营情况

三、防控措施

（一）贷前调查中对借款人借款企业的历史演变情况应调查详尽

（二）抵押物。

一是要加强对外部专业评估机构的准入和管理，避免客户或银行工作人员与外部评估机构串通太高抵押物评估值，确保评估价值的合理性，二是要对抵押物的外部评估价值开展内部评估，或与同一区域类似评估价值进行对比，控制评估价值的差异度。

（三）注重现场调查。

发票、凭证等

（四）加强借款人资质有效性审查

加强贷前申请人自身实力及业务合规性的分析判断，严把客户准入关

四、案例点评

该案例暴露了客户经理在贷前调查环节明显失职，仅凭客户提供的资料作出调查结论。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！