

《贷后管理》课程大纲

贷后管理是指从贷款发放到本息收回的全过程管理。贷后管理的主要目的是确保贷款本息按期收回，防范风险，维护客户，拓展业务。

通过实施有效的贷后管理，有利于银行较为全面地了解 and 掌握借款人经营状况，贷款的风险情况，及时发现风险隐患，采取相应风险防范和控制措施，保障银行信贷资金安全。

本课程参考商业银行各类信贷制度、信贷产品管理办法，结合各行业的相关数据、资料作为辅助依据，详细讲解了贷后管理的意义、方法措施、操作方法；重点介绍了贷后检查，风险预警与处置、信贷业务到逾期处理、贷后风险贷款处置基本流程、贷后管理责任移交等内容。

课程内容紧贴实际，可操作性强，接地气。雷老师在授课中还穿插了大量鲜活生动的实际操作案例，易于掌握，寓教于乐。

第一章 贷后管理概述

第二章 贷后检查主要内容

第三章 贷后检查操作流程

第四章 贷后现场检查

第五章 风险预警与处置

第六章 贷款到逾期处理

第七章 贷后管理责任移交

第一章 贷后管理概述

一、为什么要进行贷后管理

(一) 用怀疑的眼光做生意

(二) 三分放，七分管

案例：精准扶贫贷后管理案例《鸡王迎亲》

二、贷后管理主要任务、依据、原则

三、贷后管理主体（谁来进行贷后管理）

四、贷后管理总体要求

(一) 制度保障

(二) 技术支撑

(三) 队伍建设

(四) 资源利用

(五) 协调沟通

(六) 考核奖惩。

案例：胡志明小道与物联网

五、贷后管理基本方法

(一) 贷后非现场检查

(二) 贷后现场检查

六、贷后管理总体流程

(一) 贷后检查

(二) 质量分类

(三) 风险预警与处置

(四) 到期逾期处理

(五) 贷后档案管理

(六) 贷后管理责任移交。

第二章 贷后管理主要内容

一、客户还款意愿变化情况

(一) 诚信记录。

(二) 诚实守信。

(三) 不良嗜好。

(四) 上下游客户及周围人口碑。

(五) 受到有关部门严重处罚。

(六) 联系畅通情况。

(七) 身体健康情况。

(八) 家庭主要成员重大变化情况。

案例：四季青公司法人代表因高血压引起急性中风住院

二、客户还款能力变化情况

(一) 生产经营情况

(二) 项目施工情况

(三) 财务收支情况 (现金流量表、利润表)

(四) 资产负债情况 (资产负债表)

1 . 股权融资

2 . 债权融资

3 . 借款人负债信息收集方法

案例：27 名个人和 1 个小微公司贷款，转借一家公司使用

4 . 客户对外担保情况

三、贷款担保变化情况

(一) 保证人情况

（二）抵质押物情况

案例：某市德炎水产公司私处仓储质押物

四、借款人品质变化情况

（一）借款人品质问题引发贷款风险的主要表现

案例：某市腾龙国际酒店股东闹纠纷，导致贷款形成风险

（二）防范借款人品质风险对策措施

第三章 贷后检查操作流程

第三章 贷后检查操作流程

一、贷后非现场检查

- 1．多单位收集信息
- 2．多媒体收集信息
- 3．多渠道非现场交流
- 4．分析客户报送的报表及相关资料

案例：巨源油业公司虚假仓储质押贷款风险

二、贷后检查报告

- 1 . 贷后检查报告生成方式。
- 2 . 贷后检查报告主要内容。

第四章 贷后现场检查

一、贷后现场检查分类

(一) 首次贷后检查

案例：招商企业天然温泉旅游公司破产

(二) 常规贷后检查

案例：硕发公司法人代表判刑 10 年，400 万元贷款形成风险

二、贷后现场检查

- 1 . 访前准备。
- 2 . 约见会谈。
- 3 . 实地考察。
- 4 . 重点抽查。

第五章 风险预警与处置

一、一般风险预警信号指标

案例：恒达公司及关联方贷款 4976 万元，法人代表意外

身亡，贷款出现风险

二、风险预警信号分类

案例：江阴老板跑路 涉工行华夏等 5 家银行近 8 亿资金

三、风险预警信号管理手段

(一)发起

(二) 处理

案例：某市大王粮油老板贷款跑路

(三) 监测

(四) 解除

第六章 信贷业务到逾期处理

一、到期处理

(一) 到期收回

(二) 续贷与重组

案例：某市违规保全展期

(三) 潜在风险客户退出

二、逾期处置

(一) 逾期催收 (90 天内)。

案例：某县农商行逾期信用卡客户催收公告

(二) 保全时效

案例：王月申 20 年辛劳替子还债

(三) 内部追责

案例：于润龙 46 公斤黄金引发的迷案

(四) 分账经营 (逾期 90 天)。

(五) 核销表外。

案例：某联社违规将小额贷款 10324 万元，打包转让 410 万元

第七章 贷后质量分类、档案管理与责任移交

一、贷后质量分类

二、档案管理

三、责任移交

(一) 全面交接。

(二) 及时交接。

(三) 界定责任。

(四) 先移交，后离岗。

案例：某县农商行收回失踪 16 年贷款 249 万元