

《贷后风险识别与贷后管理》

大 纲

主要文件依据

- 1 . 《中华人民共和国民法典》
- 2 . 《贷款通则》
- 3 . 《流动资金贷款管理暂行办法》（银监会令 2010 年第 1 号)
- 4 . 《固定资产贷款管理暂行办法》（银监会令 2009 年第 2 号)
- 5 . 《项目融资业务指引》（银监发〔2009〕71 号)
- 6 . 《个人贷款管理暂行办法》银监会令（2010 年第 2 号)
- 7 . 《农户贷款管理办法》银监发[2012]50 号
- 8 . 《商业银行授信工作尽职指引》（银监发[2004]51 号)
- 9 . 《商业银行小企业授信工作尽职指引》银监发【2006】69 号
- 10 . 《银行开展小企业授信工作指导意见》（银监发[2007]53 号)

11. 《关于深化小微企业金融服务的意见》（银监发[2013]7号）

12. 《关于进一步加强商业银行小微企业授信尽职免责工作的通知》（银监发[2016]56号）

13. 《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》（银发〔2018〕162号）

本讲义主要内容

第一部分 贷后管理概述

第二部分 贷后风险识别与控制

第三部分 贷后检查、风险预警与处置

第四部分 贷款重组

第一节 贷后管理概述

一、什么是贷后管理

二、为什么要进行贷后管理

三、贷后管理主要任务

- (一) 贷后检查
- (二) 质量分类
- (三) 贷后风险识别、预警与处置
- (四) 贷款到期收回
- (五) 逾期贷款处理
- (六) 档案管理
- (七) 责任移交

四、贷后管理总体要求

- (一) 健全制度
- (二) 明确责任
- (三) 完善系统
- (四) 持续监测
- (五) 定期检查
- (六) 行为约束

第二部分 贷后风险识别与控制

第一节 贷后风险识别概述

1. 风险识别必要性。
2. 风险识别渠道。
3. 风险识别能力。
4. 常见风险识别信号。

第二节 贷后客户经营风险识别与控制

一、客户经营失败原因分析

- (一) 原材料来源出问题
- (二) 生产经营出问题，产品质量不过关
- (三) 经营战略出问题，盲目扩张
- (四) 产品销售出问题
- (五) 新产品替代风险
- (六) 经营环境、宏观形势发生变化问题
- (七) 内部管理出问题
- (八) 自然灾害、意外事故影响问题

(九) 多种因素交织，引发风险。

二、贷后经营帮扶措施

1. 向企业传递宏观经济信息

2. 帮助借款人加强产品质量管理

3. 帮助借款人扩大产品销售

4. 帮助企业加强经营管理，防止盲目负债扩张

5. 银保合作，转移风险

第三节 客户挪用贷款资金风险识别与控制

(一) 客户挪用贷款资金风险主要表现

(1) 贷款到期不还，挪用于发展其他项目，盲目用于扩大生产。

(2) 将贷款资金挪用于投资小贷公司、担保公司等高风险行业。

(3) 将贷款资金挪用于发放高利贷。

(4) 将贷款资金挪用给企业使用。

(5) 将贷款资金挪用于炒期货、炒股票、购彩票、赌博。

(6) 将生产经营贷款挪用于大额消费（购建房屋、车辆）。

(7) 将贷款资金转借给亲戚朋友使用。

(二) 客户挪用贷款资金风控措施

(1) 加强贷款调查、审查审批把关，掌握真实需求。

(2) 加强合同约定

(3) 加强支付管理，严格执行受托支付规定，把好贷款用途第一关

(4) 强化贷后资金使用跟踪检查

(5) 加强分期还款管理。

第四节 客户转移资金风险与控制

(一) 借款人转移资金风险信号

(1) 企业老板向国外汇款转移资金，转移资金

(2) 企业频繁取现，转移资金

(3) 企业频繁向个人账户转款，转移资金

(4) 企业销售收入不存银行，以企业老板亲属名义存入他行或投资

(5) 借款人通过银行账户外资金收付，规避监督

(二) 借款人转移资金风险防控措施

- 1. 加强账户资金管理与监测**
- 2. 加强对借款人银行账户外资金收付监测**

第五节 客户基本情况、品质、股东变化，引发的风险识别与控制

一、借款人基本情况、品质、股东变化，引发的风险表现

- 1. 借款人基本情况变化，引发的风险**
- 2. 借款人个人品质变化，引发的风险**
- 3. 企业法人治理结构、公司高管层、股东变化，引发的风险**

二、借款人基本情况、品质、股东变化风险防控措施

- 1. 加强对借款人基本情况、品质、股东关系的调查，对有赌博、炒股、炒彩票、炒期货行为、不讲诚信品质差、股东关系紧张的客户不予贷款。**

2. 贷后密切监控借款人基本情况、品质、股东关系的变化，出现重大变化，有可能对贷款造成影响，及时进行风险处置。

第六节 客户跑路风险识别与控制

① 跑路借款人特征

② 借款人跑路预兆与预防

第三部分 贷后检查、风险预警与处置

一、贷后检查重点内容

(一) 检查借款人自有资金（资本金）到位情况

(二) 检查借款人贷款资金使用情况

(三) 检查借款人经营有无问题及变化情况

(四) 检查借款人资产负债、财务收支有无问题及变化情况

(五) 检查担保有无问题及变化情况

(六) 检查借款人股东、股权（募股、重组）有无问题及变化情况

(七) 检查借款人基本情况有无问题及变化情况

(八) 检查借款人个人品质有无问题及变化情况

二、贷后非现场监测

(一) 对借款人账户资金监测

(二) 对借款人账外资金收付监测

(三) 报表分析

(四) 系统监测

(五) 运用大数据，多渠道收集信息监测

(六) 远程监控

三、贷后现场检查

(一) 贷后现场检查应达到的目的

(二) 首次贷后现场检查

(三) 常规贷后现场检查

(四) 贷后检查报告

四、贷后风险预警与处置

- (一) 贷款风险信号等级划分与预警提示
- (二) 风险贷款处置
- (三) 贷款风险信号监测与预警解除

第四部分 贷款重组

一、贷款宽限期

二、贷款展期

- (1) 法律依据
- (2) 展期期限规定
- (3) 特殊产品展期规定
- (4) 贷款展期条件
- (5) 展期适合的对象与范围
- (6) 展期对控制不良贷款的意义

三、借新还旧

(一) 什么是借新还旧

(二) 续贷方式借新还旧

(三) 逾期贷款借新还旧

(四) 借新还旧对控制不良贷款的意义

(五) 旧贷担保人与新贷担保人的责任 (担保法释第十六条)

(六) 关于借新还旧办理手续问题

四、重定期限 (保全展期)

1. 什么是重定期限(保全展期)

2. 为什么要重定期限 (保全展期)

3. 重定期限 (保全展期) 基本条件

4. 重定期限(保全展期) 与展期比较

5. 重定期限(保全展期) 与借新还旧比较

五、展期、借新还旧常见风险点与控制

1. 展期、借新还旧操作主要风险点

2. 规范贷款展期、借新还旧操作，严防不合规重组引发的风险