

# 银行贷后非现场管理

张光禄老师

## 课程背景：

贷款业务一直是各家银行的支柱型业务板块，贷款业务的利润核心不单是前期拿下订单，更重要的是能按时按质的收回贷款的本金及利息，此时贷后管理就起着决定性的关键作用。

如何做好贷后管理便成为了摆在我们面前的重要工作。

## 课程收益：

让学员从贷后管理的工作要点、风险分析、非现场监测方法、贷后五步法及同业贷后管理办法的学习，全面了解并掌握贷后管理的核心知识点。

## 受众人群：

银行贷款端相关工作人员及相关需求者

## 课程时长：

2~3 小时（线上）

## 课程大纲：

### 一、贷后管理工作要点

1. 借款人管理
2. 贷款管理

### 二、银行贷后管理中存在的风险点

1. 信用风险
2. 道德风险
3. 操作风险

### 三、银行贷后非现场监测

1. 对借款人的账户资金进行监测
2. 对借款人企业进行财务报表分析
3. 通过内部系统进行监测
4. 多渠道收集借款人信息进行监测
5. 对疑似风险借款人进行远程监控

### 四、通过企业财报两大数据看企业运营

1. M 值
2. Z 值

### 五、贷后管理的五步法则

1. 一个重新认知
2. 两个基本原则
  - (1) 系统性原则
  - (2) 实用性原则
3. 三种形态演变
4. 四类主要工作
  - (1) 落实客户还款
  - (2) 更新客户状态
  - (3) 学习行业知识
  - (4) 深入客户营销
5. 五重保障机制

- (1) 内容标准化
- (2) 制度系统化
- (3) 流程差异化
- (4) 形式多样化
- (5) 频率适度化

## 六、六大步骤解决银行贷后非现场管理

1. 借助第三方平台监控企业风险信息
2. 关注上市公司公告、监管函及舆情信息
3. 监控信贷资金流向
4. 核实、分析财务数据监测企业经营状况
5. 对到期业务、利息缴纳情况提前排查
6. 交叉验证侧面了解其他客户

## 七、同业贷后管理案例分析

1. 农商银行(信贷)非现场检查暂行管理办法
2. 农发行石城县支行多措并举加强贷后管理工作
3. 某行因疫情对小微企业贷款贷后管理的影响及解决方案分析  
(通过该行贷款业务经营数据带领学员进行分析学习)