

# 贷后管理办法

## 第一章 总则

- 第一条** 为提高公司信贷资产质量，规范并加强贷后管理，有效防范和控制信贷业务过程风险，根据国家有关法律法规及本公司相关规定，特制定本办法。
- 第二条** 本办法所称贷后管理是指信贷项目审批直至信贷项目所涉及贷款本息收回的全过程信贷管理行为的总和，包括贷后检查、本息管理、逾期催收等操作环节。
- 第三条** 贷后管理坚持职责明确、检查到位、及时预警、快速处理、安全收回的原则。
- 第四条** 本办法适用于本公司审批发放的贷款管理。

## 第二章 职责分工

- 第五条** 贷后管理实行分工负责与部门合作的管理制度，有关人员承担相应的管理职责。
- 第六条** 风险管理部对本公司贷后管理工作承担制度制定、对核心客户的贷后管理职责，指导并督促相关部门的贷后管理工作，其主要职责如下：
- （一）制定和完善贷后管理办法。
  - （二）根据客户具体风险点和业务管理要求，制定贷后管理方案。
  - （三）定期对核心客户授信后业务风险状况和授信后管理情况进行监控、分析，撰写贷后调查报告，及时发现风险。
  - （四）定期走访客户，了解客户行业状况、经营状况、财务状况、担保人及抵质押物情况。

- (五) 及时报告日常检查发现的风险预警信号,及时制定处理措施,并监督执行。
- (六) 根据信审人员在审核过程中反馈的信息及贷后管理情况,及时动态调整审核规则。
- (七) 数据分析岗为贷后管理工作提供数据计算文档和模型预警功能。

**第七条** 风险审核部在贷后管理过程中主要负责审核规则的反馈、催收管理等,具体职责如下:

- (一) 审核人员对审核过程中的异常客户情况,登记至《异常客户信息汇总表》,并反馈至风控经理。
- (二) 制定《还款计划表》,根据《还款计划表》对还款客户进行电话提醒。
- (三) 催收管理岗根据催收进度,及时更新《逾期催收登记表》。
- (四) 制定催收实施细则和话术。
- (五) 对模型示警客户进行贷后跟踪管理。

**第八条** 市场拓展部在本公司贷后管理工作中的具体职责如下:

- (一) 监管信贷资金使用情况,限制性条件落实情况,监测客户偿债能力、盈利能力及现金流变化情况,开展贷后跟踪检查,收集客户财务、非财务信息,并定期联系客户,做好客户维护工作。
- (二) 对授信业务日常跟踪监管。通过多种渠道收集行业、市场、客户公开信息,走访客户,跟踪客户和担保人情况。
- (三) 发现风险信号及时提出建议并报告,实施风险化解措施。
- (四) 公司交办的其它贷后管理工作。

**第九条** 法律事务部为贷后管理工作提供法律支持。

**第十条** 技术部为贷后管理工作提供数据支持。

### 第三章 贷后检查

**第十一条** 贷后检查的操作流程:风险管理部根据《批复意见》中贷后检查要求,通知项目经理收集客户资料,项目经理资料收集齐全并发送至风险经理后,风险经理于10个工作日完成审查,并出具《贷后检查报告》。出具《贷后检查报告》后,风险经理将报告及相关资料及时归档。

**第十二条** 贷后检查主要包括现场检查与非现场监测两种方式。现场检查主要通过与客户面谈，查看账簿，库存等实地勘察方式获取客户一手信息，现场检查采取抽查的方式开展，原则上为半年一次。非现场监测主要通过项目放款情况、征信情况、银行流水、财务报表、网络媒体等渠道获取客户信息，非现场监测原则上为每季度一次。

**第十三条** 贷后检查的内容包括但不限于如下内容：

（一）对借款人的检查

- 1、基本情况。营业执照、组织机构代码证等主体资格证明材料是否年检，实际控制人和主要股东是否发生变更，实际控制人和主要股东个人健康及家庭状况是否发生重大不利变化，有无媒体负面信息。
- 2、经营管理情况。借款人经营情况是否稳定、主营业务是否发生变化，地址是否改变，主要上下游客户是否稳定，存货、职工工资、水电费、税费是否发生重大变化，是否有重大投资及新建项目等情况。
- 3、财务状况。主要财务数据及银行账户流水是否发生重大变化，银行流水的量及其结构是否与经营情况匹配。
- 4、授信情况。是否按照合同约定使用信贷资金，是否按时提供批复中要求的相关资料。

（二）担保情况检查

- 1、抵（质）物检查。抵（质）押物是否毁损，是否被重复设立抵押，是否被依法查封、冻结、是否被第三方侵占，保险是否到期，价值是否发生变动等。
- 2、保证人检查。对保证人的检查参照对借款人的要求执行，重点检查其保证资格、保证能力及保证意愿的变化情况。

（三）其他应关注的内容

是否卷入重大法律诉讼、数据提供平台的经营稳定性等事项

**第十四条** 项目经理应随时收集和分析借款人及担保人公开信息、其他融资、上下游企业、所处行业及宏观经济政策等相关情况。

## 第四章 风险预警

**第十五条** 风险预警信号，是指借款人或担保人的内部经营运作和外部环境中出现可能对其经营、发展产生不利影响并且可能会危及本公司信贷资产安全的应引起关注的信号或通过模型预警功能发现的客户经营情况的变化。

**第十六条** 项目经理发现以下风险预警信号后，应及时发送《授信业务风险预警说明》至相关领导，对发现的一般风险预警信号，应在当日上报，对发现的重大风险预警信号，应立即上报。

(一) 重大风险预警信号包括但不限于以下情况：

1. 借款人或其法定代表人出现重大疾病、突然死亡、失踪或发生其他突发性事件；有吸毒，赌博等不良行为；发生重大违法违纪行为的；
2. 借款人或其法定代表人出现婚姻危机、家庭主要成员存在重大违法情形的；
3. 存在非法集资行为的；
4. 涉及诉讼、仲裁、财产被查封、银行账户被冻结等可能影响本公司债权安全的；
5. 投资经营失误、被骗或遭受灾害并造成重大损失的；
6. 被税务、环保、工商、卫生等政府部门立案查处的；
7. 抵质押物所有权发生争议、贬值、损毁或变质，被采取强制措施或客户擅自处理抵质押物的；
8. 股东抽逃资本金，股权、财务情况发生重大变化，可能影响本公司债权安全的；
9. 出售、变卖主要生产经营性固定资产的；
10. 行业急剧衰退、地区经济状况严重恶化的；
11. 存在大量拖欠员工工资、客户账款情况的；
12. 借款人的关联公司或母子公司等出现上述情况的；
13. 担保人出现上述情况的；
14. 重要信贷档案遗失，对贷款偿还有实质性影响的；
15. 其他严重影响本公司债权安全的事项。

(二) 一般风险预警信号包括但不限于以下情况：

- 1、频繁更换主要管理人员以及出现集体辞职现象的；
- 2、兼营不熟悉的业务的；
- 3、不愿意提供与信用审核有关的文件，不配合授信后检查的；
- 4、借款人隐瞒重要信息或提供虚假信息，如隐瞒资产、债务或抵（质）押品真实情况的；
- 5、借款人重要合作关系发生重大不利变化（包括销售渠道、采购渠道、商务关系等），借款人的竞争者或合作方对借款人产生较严重负面评价的；
- 6、抵质押物价值被高估的；
- 7、公众媒体出现不利于客户报道的；
- 8、商品或服务定价过高或变动过快的；
- 9、担保人出现上述情形的。

**第十七条** 项目审核部在审核贷款过程中发现的疑似骗贷等风险信号，应及时反馈至风险管理部。

**第十八条** 对于模型预警的客户要按照模型的要求区分情况处理。

## 第五章 本息收回管理

**第十九条** 系统通过短信方式对全部或部分本息到期的授信客户进行批量结息到期提示。

**第二十条** 项目审核部人员提前一周制定还款计划表，负责人员按照还款计划表，对还款客户进行电话提醒，电话提醒次数为2次，分别为到期前1天及到期当天。

**第二十一条** 客户拟提前偿还贷款时，只能提前还清全部借款，且应在计划还款日前2个工作日提出书面申请，由项目审核部综合考虑其他因素确定是否可以提前还款。客户借款期限不满15天或者借款到期前3天不允许提前还款，

**第二十二条** 对可能逾期或欠息的授信客户，项目审核部负责人员应通过电话、合作方工作人员实地走访的方式进行催收，保证客户按期还本付息。

**第二十三条** 发生合同约定事项导致授信提前到期的，由市场拓展部、风险管理部及法律事务部共同会议探讨方案后，按方案执行。

**第二十四条** 授信业务到期后尚未归还的列入《逾期催收登记表》。

## 第六章 逾期管理

**第二十五条** 市场拓展部、风险审核部应协同合作，共同对逾期贷款进行催收，贷款催收选择最优的催收方式，最大限度收回债权。逾期贷款的催收由风险审核部牵头，市场拓展部必须予以支持与配合。

**第二十六条** 逾期催收的原则：

（一）借款人合作平台上下游客户的：

1. 逾期当日，催收人员将逾期客户名单更新至《逾期催收登记表》，并对逾期客户进行电话催收。

2. 逾期在 30 天之内的，每天打三次催收电话，并更新《逾期催收记录表》。

3. 逾期在 30 天至 90 天之内的，要求业务经理及平台配合催收，催收人员每天打一次催收电话，并更新《逾期催收记录表》。

4. 逾期超过 90 天的，我公司会将其转出至催收公司处理。

（二）借款人为合作平台的，逾期当日市场拓展部、风险管理部、法律事务部召开会议制定逾期借款处理方案，按方案执行。

**第二十七条** 在催收过程中，要处理区分借款人是还款能力还是还款意愿出现问题，严格按照催收话术进行催收。

**第二十八条** 借款人未能达成还款协议的逾期客户将其拉入黑名单，并立即上报至部门领导，未经风险审核部主管同意不得将客户移除黑名单。

**第二十九条** 每个工作日结束，催收人员根据当天催回款项在系统中逐笔更新还款状态。

**第三十条** 对全部催收电话进行电话录音，全部电话录音资料编号后登录台账进行保存，保存期为 6 个月，可根据实际情况延长保存期限。

附件：1. 异常客户信息汇总表

2. 逾期催收记录表

3. 还款计划表