
银行个人信贷业务贷后管理办法（暂行）

第一章 总 则

第一条 为规范个人信贷业务的贷后管理工作，防范和控制贷款风险，提高个人信贷业务资产质量和效益，根据《中华人民共和国商业银行法》、《个人贷款管理暂行办法》等法律法规及我行相关管理规定和要求，结合本行实际，制定本办法。

第二条 本办法所称的“个人信贷业务贷后管理”（以下简称贷后管理）是指从贷款发放后至贷款本息收回期间的贷款管理过程。

贷后管理包括贷款的贷后变更、检查、监测、风险分类及分析、风险事项报告、催收、不良贷款处置、档案及其他有关贷款管理事项。

第三条 本办法中的个人信贷业务包括住房类贷款、消费类贷款、经营类贷款等在内的我行面向个人客户的各类个人贷款业务，不含“个人消费金融及信用卡中心”业务及政策性贷款业务。

第四条 贷后管理应遵循“分层管理，职责明确；责任到人，考核到位；实时监督，及时处理”的原则。

第二章 组织职责第五

条 总行风险管理部职责负责个人信贷资产风险分类管理、风险事项的管理、牵头组织制定贷后检查计划。

第六条 总行个人业务部职责

为全行个人信贷资产贷后管理的指导和管理部门，负责制定全行贷后管理制度，对全行资产质量进行监控并分析，指导并评估分支行的贷后管理工作。负责全行贷后检查方案制定、并组织实施和监督落实整改。

第七条 总行资产保全部职责

牵头组织实施个人不良信贷资产的处置化解工作。

第八条 分支行职责

负责制定本机构贷后管理的各项操作规程和实施细则，组织开展辖内贷后管理工作，检查并监督所辖机构的相关工作，集中管理和处置违约个人信贷资产，定期对个人信贷资产质量进行统计分析和预警，根据贷后管理情况和质量监测分析结果提出分支行信贷政策调整建议和完善风险监控的措施等。

第三章 贷后变更

第九条 贷后变更是指贷款发放后，根据借款人申请或基于本行内部管理要求，对贷款要素或贷款的相关信息做出变更的行为。

第十条 贷后变更包括一般事项变更、重大事项变更。

第十一条 贷后一般事项变更是指在个人信贷业务系统中由分支行个人信贷业务管户客户经理完成的贷后事项变更，主要包括客户基本信息变更（除姓名和身份证号以外的客户基本信息），含还款账号、收入、单位、职务、职级、地址、联系方式等。贷后重大事项变更是指在个人信贷业务系统中由分支行个人信贷业务负责人审批后，需上报总行，再由总行相关负责人审批同意后，方可生效的贷后事项变更，主要包括业务信息变更和担保信息变更，含身份证、姓名、期限、利率、还本付息方式、用户开立、管户人调整等。

第十二条 贷后重大事项变更按以下流程办理：

（一） 申请。由个人客户经理申请，填写《系统数据修改申请单》，批量调整可另附变更清单。

（二） 审批。分支行变更的由分支行个人信贷业务负责人进行审批。总行变更的，由总行相关负责人审批。

（三） 系统操作。根据操作权限不同，由分支行、总行个人业务部、总行信息技术部进行系统操作。

第十三条 由我行发起的贷后变更如需通知客户的，分支行个人客户经理收到通知后，应采取批量通知或逐个通知

方式将贷后变更的情况通知客户，并告知客户变更时间、内容以及结果，如有异议，应在指定期间内与我行联系。

第十四条 客户发起的贷后变更所形成的资料应及时归入原贷款档案管理；贷后变更所形成的《系统数据修改申请单》由

系统数据修改人员专夹保管，每季度移交档案管理人员单独保管。

第四章 贷后检查第十五条 贷

后检查是指对已发放(含授信)、未结清的各类个人信贷业务实施的信贷风险检查及管理监督行为。

第十六条 贷后检查按照检查的类型不同分为常规性检查和专项检查。

第十七条 常规性检查主要通过非现场检查，配合现场检查的方式进行。主要包括：

(一) 个人信贷风险政策、信贷制度和操作规程的执行情况。

(二) 岗位设置、人员配备、担保管理、信息录入和资料保管等内部管理情况。

(三) 发放个人贷款的贷前调查、贷中审查审批、贷款发放、客户监测等手续、资料的完备性和合规性。

（四） 个人信贷资产质量、违约贷款拖欠原因以及相应的催收、保全措施的落实情况。

第十八条 总行常规性检查要求：

（一） 常规性现场检查全不少于 2 次。

（二） 每应对不少于 30% 的分支行进行常规性现场检查。

（三） 对内控制度执行不到位、信贷管理状况较差、信贷资产质量较差的分支行应加大检查频率；对管理严格、质量表现较好的分支行可以减少现场检查频率。

（四） 对当新发放贷款的检查覆盖面不低于 20% ，对新增不良贷款的检查覆盖面应达到 80% 。

第十九条 分支行常规性检查的要求：

（一） 常规性现场检查全不少于 2 次。

（二） 分支行个人信贷自查应按分行现场检查或下辖单位交叉检查形式开展，不得以“下辖单位自查、分支行汇总”方式取代。

（三） 常规性检查每应涵盖辖内所有经办机构。

（四） 对当新发放贷款的检查覆盖面应达 80% ，对新增不良贷款的检查覆盖面应达到 100% 。

第二十条 专项检查主要是通过现场检查方式进行。主要内容包括：

-
- (一) 个人贷款新业务品种的业务开展及政策、制度、操作规程执行情况。
 - (二) 逾期及不良贷款的管理情况。
 - (三) 特定业务品种的政策、制度、操作规程的执行情况。
 - (四) 对风险事件的检查。
 - (五) 其他根据市场变化及业务发展情况需要进行的专项检查。

第二十一条 总行、分支行专项检查的要求：

- (一) 专项检查每不少于一次。
- (二) 检查覆盖面根据检查内容制定。
- (三) 如某一专项的内控制度执行不到位、信贷管理状况较差、信贷资产质量较差应增加检查频率。

第二十二条 检查计划的制定应提前收集、掌握个人信贷业务督导管理的情况和资料，了解被检查单位的业务活动和管理情况，并进行分析研究。检查单位因特殊情况需要更改检查计

划，必须重新制定新的计划，同时必须满足度检查范围要求。

第二十三条 检查前应确定检查的对象、目的、内容、要求、时间、检查范围和方式，成立检查小组，选择检查项目，制定

检查题纲、底稿，确定时间和地点，事先进行资料抽样，并根据实际情况提前通知被检查单位。

第二十四条 检查时应参照检查题纲、底稿，全面深入了解实际情况，对检查的过程和结果应作详细的记录。对检查的问题简要填写检查底稿中“问题记录”栏，交被检查单位确认并形成检查报告。

第二十五条 被检查单位应当按照检查报告的要求组织相关人员对存在的问题进行整改，并及时将整改情况上报检查部门，检查单位应对被检查单位的整改情况进行跟踪和验证。

第二十六条 分支行依据本管理办法第十九条、第二十一条的规定进行检查，检查后形成书面检查报告于 10 日内上报总行，同时在分支行范围内通报。

第二十七条 上级单位依据检查内容发现下级单位检查未发现或未反映问题的，原检查人员及管理人员应承担相关责任。检查发现问题，检查人员应督促相关单位进行整改，逾期未整改的，相关单位负责人应承担相应责任。

第五章 贷后监测

第二十八条 贷后监测是指对已发放、未结清的各类个人信贷业务实施连续的、全面的监测。按监测的实施主体不同可分为合规性监测和客户监测。

第二十九条 合规性监测是指总行相关部门对个人信贷业务受理、审批、放款审查等流程合规性、规范性的监测。

第三十条 客户监测是指管户客户经理对客户的基本情况、经营情况、担保状况等实施连续的、全面的监测。

第三十一条 合规性监测包括但不限于：

（一）客户准入是否符合本行基本条件；

（二）基本业务要素是否合规；

基本业务要素包括贷款的额度、期限、利率及浮动比例、利率调整方式、还款方式、首付比例、受托支付、贷款用途、资金投向、房屋信息等要素。

（三）贷款担保是否符合本行规定；

（四）合同文本使用和填列是否规范。

第三十二条 合规监测人员发现差错要及时登记、反馈，并跟踪经营机构的处理情况。经营机构对收到的整改差错通知要在三个工作日内予以处理并回复，特殊情况不能在三个工作日内处理完毕的，应事先向总行个人业务部说明原因。

第三十三条 客户监测的方式包括现场监测和非现场监测。现场监测是指通过人员交谈、现场观察、财务核查等方式对借款人及相关企业、保证人、抵押物进行实地核实，同时还可以通过借助同业、媒体、中介、工商部门、税务部

门、房产（土地）部门以及行业协会信息对个人用款、抵押登记等情况实施核实；非现场监测指通过电话访谈、网络平台查询、报表分析、账户调查、监测资金使用、借助个人信贷业务管理系统数据进行分析等方式实施的监测。

第三十四条 个人贷款客户监测方式、频率、要求及内容依据贷款品种的不同而不同，具体可分为对个人经营类贷款的客户监测、对个人消费类贷款的客户监测。

第三十五条 个人经营类贷款发放后，经办行必须对该类贷款展开首次监测和全面监测。

（一） 个人经营类贷款首次监测，是指经办行主要采用非现场监测的方式对个人经营类贷款的资金支付和实际用途进行监测。首次监测在每笔贷款的第一次提款后5个工作日内实施，通过调查企业账户资金划付、调阅支付凭证、资金流向分析及审核有关合同附件等方法，检查贷款用途是否与合同约定相吻合，按要求填写《首次监测报告》。如发现借款用途违反合同约定，应及时采取措施清收贷款，并向分支行风险及业务管理部门汇报，对形成风险事项的，按风险事项报告制度执行。

（二） 个人经营类贷款全面监测，是指经办行主要采用现场监测的方式按规定的间隔期对借款人基本情况、经营情况、担保现状等方面进行常规性全面监测。

全面监测间隔期原则上最长不超过 3 个月（对于商用房贷款、集群式商圈批量化拓展的个人经营类贷款或贷款余额在 50 万元以内且按月还本付息的个人经营类贷款至少每半对客户进行监测）。经营性低风险贷款可根据实际情况进行监测。关注类贷款需至少每月对客户进行监测。监测实施后，应按规定做好记录，如实填写《全面监测报告》。不良贷款按不良贷款处置要求定期形成报告上报相关部门。

第三十六条 个人经营类贷款的客户全面监测的具体内容包括但不限于：（一）对借款人（及其关联方）个人基本情况的监测。

1. 了解借款人（及其关联方）单位、住所、联系方式等信息是否发生变更；

2. 查询借款人（及其关联方）个人征信记录，了解借款人负债、或有负债变化情况，有无不良信用记录；

3. 了解借款人（及其关联方）有无不良行为；

（二）对借款人经营实体的监测。

1. 借款人经营实体存续情况，包括公司营业执照检情况、股权结构变化情况、借款人对公司经营和财务管理控制能力等。

2. 查询打印借款人经营实体贷款卡信息，了解经营实体负债、或有负债变化情况，有无不良信用记录，特别注意跟踪个人或公司在他行办理贷款的还本付息和续贷状况。

3. 分析借款人经营实体的财务指标包括存货、应收账款、短期和长期借款等项目的变化；分析损益表，了解销售额、销售收入、费用、利润；分析现金流量表，掌握客户过去和未来现金的产生能力。

4. 通过实地查看、现场访谈和报表审阅相结合的方式，分析判断经营实体经营管理状况，具体为：

(1) 对生产型企业实地查看公司开工状况，原材料及产成品库存，掌握公司主要产品、客户结构的市场变化，了解销售货款回笼情况；

(2) 对贸易型公司重点关注上下游渠道的稳定性、结算方式有无变化、供销合同与增值税票能否对应；(3) 对工程类公司重点了解应收账款的回笼情况、新旧合同履行情况、公司资金调度安排、工程进度情况等；

(4) 对较难通过财务报表判断公司经营状况的企业，可通过实地调阅日记流水、进销货单据等方式间接了解企业经营状况；

(5) 了解贷款到期前公司财务计划安排；

(6) 了解贷前调查、分析评价、审批决策、放款审查时提出重点关注的关键事项。

（三）担保（物、人）变动情况。

1. 关注抵押物状态，现场了解抵押物产权是否明晰、居住或租赁状况、规划拆迁情况、装修改造状况、周边环境变化情况等。对于抵押物使用、登记办理有疑问的贷款，相关人员应赴抵押物所在地登记管理部门实地查档、核实产权归属及抵押登记的真实性和有效性，对于商用房贷款还应了解其工程进度及完工、交付情况。

2. 关注抵押物价值，了解有无违约使用抵押物、损害抵押物的情况发生，对于市场行情变化或者其他原因使抵押物价值发生较大变化，重新核定抵押物价值后能否保证我行的贷款权益不受影响，分析出现上述情况的原因并及时采取措施。

3. 保证人保证资格和保证能力变化情况，如保证人为法人的，其资信等级是否降低或处于被兼并、重组、破产状态；保证人为自然人，其收入或其他财产是否下降等。

第三十七条 个人消费类贷款发放后，经办行必须对该类贷款展开首次监测和全面监测。（一）首次监测是指经办行主要采用非现场监测的方式对贷款的实际用途进行监测。

首次监测在每笔贷款的第一次提款后5个工作日内实施，贷款用途是否与合同约定相吻合，按要求填写《首次监

测报告》，如发现借款人违反合同约定使用贷款，应及时采取措施清收贷款，并向分支行风险及业务管理部门汇报，对形成风险事项的，按风险事项报告制度执行。

（二）全面监测是指经办行采用现场与非现场监测相结合的方式对借款人及家庭基本情况、借款人收入来源变化情况、贷款还款情况、担保现状等方面进行常规性全面监测，如实填写《全面监测报告》。关注类、不良类及发生风险事项的消费类贷款需至少每月对客户进行监测，其余消费类贷款可根据实际情况进行监测。监测实施后，应按规定做好记录，如实填写《全面监测报告》。不良贷款按不良贷款处置要求定期形成报告上报相关部门。

第三十八条 个人消费类贷款全面监测的具体内容包括但不限于：

（一）借款人（及其关联方）个人基本情况。

1. 了解借款人（及其关联方）单位、住所、联系方式等信息是否发生变更；

2. 查询借款人（及其关联方）个人征信记录，了解借款人负债、或有负债变化情况，有无不良信用记录；

3. 了解借款人（及其关联方）有无不良行为；

（二）对借款人还款能力的监测

1. 可通过电话访问的方式，了解借款人单位、职务及家庭住所的变化情况，并及时更新借款人信息。

2. 了解借款人所在行业、所在单位收入基本状况及变化趋势情况。

（三）担保（物、人）变动情况

1. 关注抵押物状态，现场了解抵押物产权是否明晰、居住或租赁状况、规划拆迁情况、装修改造状况、周边环境变化情况等。对于抵押物使用、登记办理有疑问的贷款，相关人员应赴抵押物所在地登记管理部门实地查档、核实产权归属及抵押登记的真实性和有效性，对于商用房贷款还应了解其工程进度及完工、交付情况。

2. 关注抵押物价值，了解有无违约使用抵押物、损害抵押物的情况发生，对于市场行情变化或者其他原因使抵押物价值发生较大变化，重新核定抵押物价值后能否保证我行的贷款权益不受影响，分析出现上述情况的原因并及时采取措施。

3. 根据各地区房产交易登记状况，在房产交付买方之日起合理期限内，如未按销售合同规定办妥房产证及抵押登记的，需进行情况说明，并根据延迟的时间长短进行风险分类，落实专人、重点监测、防范抵押未落实风险。

4. 保证人保证资格及保证能力变化情况，如保证人为法人的，其资信等级是否降低或处于被兼并、重组、破产状态；保证人为自然人，其收入或其他财产是否下降等。

第三十九条 客户监测的流程

（一） 客户监测人员按相关监测要求及频率对客户进行监测。需现场监测的应提前通知客户，根据情况要求客户提前准备监测资料。

（二） 根据监测的情况，判断贷款的风险状况。对出现重大风险隐患的借款人提出催收贷款或强制清收贷款的处理方案，包括增加担保、提前结清等措施。

（三） 在监测次日形成监测报告，经监测人员及相关支行负责人签字确认后，报分支行风险管理部。

（四） 风险管理部应根据监测中发现的风险问题和风险程度，在3个工作日内综合考虑回复及整改措施。

（五） 客户监测人员根据回复进行整改，并将整改落实后的情况作为下一次监测的重点。

第四十条 贷后监测中，发生下列情况之一的，经办行应及时评估由此可能引发的信贷风险，对确有风险、影响我行资产安全的，应宣布贷款提前到期，直至贷款本息足额收回。具体内容包括但不限于：

（一） 借款人未按合同约定的日期和金额归还贷款本息；

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/827151110164006155>