**附件一：**

**【课程介绍】**

**在本次研修班中，授课老师将围绕信贷企业贷后、保后管理的逻辑主线、客户经理的工作职责、贷后、保后检查的重点、风险预警及应对、贷后管理的常见法律风险、大数据等在贷后管理的运用等方面方面进行了深入浅出的讲解和探讨，同时针对贷后管理容易忽视的环节、贷后管理基本方法和贷后检查关键点，进行逐一阐述和讲解。本次研修班旨在强化贷后管理意识，全面提升信贷机构信贷风险防范能力，动态把握信贷资产质量。**

**【本次培训的特色】**

但目前的行业培训普遍存在以下问题：培训方式以老师讲授为主，缺乏互动和讨论；课程内容偏理论，实操性不强；课程内容零散，系统性不够；老师讲的挺好，就是听完后很难在自己公司落地，为了解决上述问题，我们特举办本次培训，本次培训具有如下特点：

1、摒弃原有授课方式，我们会通过互动、案例研讨、布置课后作业等方式让学员切实参与到培训中来，学有所获；

2、本课程结合信贷业务流程，内容实操、实战、实用、系统，让您学完就能在业务中使用；

3、课程结束后，会赠送2018年新修订的全套业务合同。

**【课程大纲】**

**一、贷后管理的定义及战略意义**

**二、贷后管理的主要目的及逻辑主线**

**三、担保客户经理保后管理的工作职责界定**

1、借款人使用贷款监管；

2、借款人资金账户使用监控

3、授信后审批条件落实跟踪

4、定期实地检查；

5、抵质押物定期管理；

6、授信后资料的收集及更新

7、撰写贷后管理报告

8、到期前回收预估

9、授信业务风险预警及报告

10、问题贷款处理方案跟踪

11、贷后管理工作交接

**四、影响担保后期管理的主要因素**

1、贷后管理流于形式 2、对贷款风险预警信号反应迟缓

3、贷后管理未能切入客户的生产经营活动 4、激励机制的误导

**五、贷款分类管理**

**六、贷后管理的关键点**

1、预期风险管理：

资金使用情况  合同履行情况  经营变化情况  财务变化情况

2、是否存在非预期事件（自然灾害、诉讼、媒体负面报道、事故与赔偿等）

**七、贷后管理流程**

1、首次检查

（1）目的  (2）要求：时间要求、操作要求

2、日常检查

（1）客户检查  （2）信贷业务风险检查  （3）担保检查

（4）重点检查  （5）客户信用使用及客户信用情况

（6）重大事项情况报告  （7）贷款用途监管  （8）现金流归行管理

（9）经营状况监控  （10）财务状况监控

3、到期前后检查

1、到期前提示  2、到期后管理：

（1）到期后客户不能按期偿还贷款，符合贷款展期和还旧借新条件的，可按本行期限

管理指导意见规定办理还旧借新和展期。

（2）不符合条件的应列入逾期催收管理，客户经理应填制逾期催收通知书，分别发送到客户和担保人进行催收

**八、担保贷后风险预警**

1、风险预警程序   2、重大突发预警事件处理  （口头汇报流程） （书面汇报流程）3、十类风险预警信号4、问题贷款的处理思路

**九、保后管理的常用风控方法**

资金去向监控法、营运能力评价法、投资回报验证法

**十、贷款展期的操作要点**

**十一、续贷的操作要点**

**十二、贷款重组的常见方法及操作要点**

**十三、贷款欺诈的常见种类及识别**

**十四、对公业务贷后管理重点；**

**十五、个贷业务贷后管理重点**

**十六、不同行业贷后管理的重点**

**十七、贷后管理手段的创新及大数据在贷后管理的运用**

1、贷后管理的手段创新；

**2、大数据等在贷后管理中的运用**

**（1）什么是大数据？（2）常见大数据的种类；（3）大数据在贷后管理中的运用；（4）实践案例分享。**

**十八、担保管理中的常见法律问题**

1、如何更好地约定解除合同的条件？

2、对原有借款结息后重新签订新的借款协议法律效力如何？

3、保证担保常见贷后风险梳理

4、抵押担保常见贷后风险梳理

5、质押担保常见贷后风险梳理

6、展期的法律风险汇总？

（1）如何理解展期性质？——是否产生新的债权债务关系？（2）逾期贷款能否办理展期？（3）已经展期过的业务能否再展期？（4）抵押物被查封的债权能否办理展期？（5）主合同展期，抵押登记是否需要重新办理？（6）主合同展期，未经保证人同意的法律后果。

7、借新还旧常见法律风险梳理

（1）借新还旧的法律性质及界定（2）保证人以不知道是借新还旧为由要求免除保证责任，能否得到法院支持？（3）以关联公司新贷偿还旧贷是不是借新还旧？（4）以保证人新贷偿还借款人旧贷是否构成借新还旧？（5）借新还旧是否需要重新办理抵押登记质押登记？（6）保证人不知道是借新还旧是否免责？（7）综合授信合同项下借新还旧风险？

8、贷款重组的法律风险

9、未经抵押权人同意擅自转让抵押物的效力如何？

10、当抵押遇见拆迁，拆迁人有无通知抵押权人的义务？未通知抵押权人，擅自将拆迁补偿支付给抵押人，抵押权人能否要求拆迁人给予赔偿？

11、抵押权人同意开发商预售，是否丧失抵押权？

12、债务人破产，债权人能否既申报破产债权，又向保证人主张权利？

13、保证人破产，如何应对？

附：如何应对债务人、保证人利用破产逃费债务？

14、借款没有到期，保证人死亡，能否用保证人的遗产承担相应责任？

15、以物抵债操作要点及风险？

（1）以物抵债合同的性质及常见类型（2）以物抵债协议是不是实践性合同？（3）以物抵债协议与原债务的关系？（4）以物抵债协议能不能引起物权变动效力？（5）以物抵债的债权人能不能依据以物抵债协议对抗法院对抵债资产的查封？（6）债务履行期届满前与届满后达成的以物抵债之间的区别（7）执行程序中的以物抵债

16、让保证人或第三人承接债务的操作要点及风险。

17、银行未履行监管职责，导致贷款挪用，保证人是否免责？

18、借款人过度负债的风险及应对

**【讲师简介】**

**孙老师**

中企清大教育集团总裁，北京市盈科律师事务所律师，拥有高级信用管理师资格，专注小额信贷、互联网金融、民间借贷等领域，年授课百余天，累计培训学员数万人，孙老师曾经接受民生银行、中信银行、泸州银行、甘肃银行、日照银行、长安银行、曲靖银行、上饶银行、德州农商行、武汉农商行、济宁农商行、内蒙古省联社、德阳信用联社、通辽科左后旗信用社、北银消费金融公司等机构以及超过半数的省级小贷协会的邀请讲授实务培训课程，授课内容深受学员好评，累计培训学员数万人，为国内知名信贷、担保、互联网金融等行业权威风险管控专家。

**朱老师**

中企清大教育集团特聘专家讲师、美国杜鲁大学MBA、加拿大国际注册理财师（CFP）现任：某国有商业银行自贸区分行副行长曾任：花旗银行投行部主经理、某国有商业银行分行理财中心主任、某国有商业银行分行二级分行行长、某国有商业银行分行信贷部总经理。朱老师拥有商业银行20余年信贷管理、风险控制的从业经历，在银行信贷审查、风险管理、不良资产处置等领域具有丰富的管理和实践经验。擅长互动式案例研讨教学，实战性强，通过引导和各种实际演练活动，协助学员在体验中学习，在分享中增强印象。用实际案例个案讨论的方式，增加学员上课的参与度；通过引导和各种实际演练活动，协助学员在体验中学习，在分享中提升。

**戴老师：**

国家开发银行初创团队成员，是现行银行五级风险分类体系建设的参与人之一、第一部银行抵押条例起草人之一，是银行业最早提出统计“大数据” 与项目风险评估实操结合理论者。

2013年进入互联网金融行业，曾担任互金企业CRO和大数据公司首席风控科学家，为信贷行业提供以大数据为基础的定制风控服务。同时是国内人工智能仿生金融风控技术和行为心理风控技术应用的领军人之一