

三个办法解读与实操，促发展防不良免处罚

新的三个办法：明确银行授信尽调内容，要求银行精准判断授信用途，计算合理授信额度，评估授信风险，确定还款来源，真正落实授信客户“五分选、五分管”。为有效解读和落实三个办法，解决授信难点和痛点，准确判断能不能做授信、做多少授信、依据充分，**10 种类授信型**，制定了“六化”授信：**表格化、数字化、专业化、模板化、系统化、实用化**，突出重点，一目了然。**新形势、新思路、新方法、新策略**，**经典案例与实战操作**，参照方法和案例：快速做成授信项目，促发展防不良，避免监管处罚，为银行创造价值，为个人创造价值。**六个搞定**：**搞定用途，搞定金额，搞定造假，搞定风险，搞定还款来源，搞定偿债能力**。

课程时间：2 天，可精炼压缩 1 天授课

课程对象：客户经理、支行负责人、营销人员、授信管理人员、审查审批人员

第一部分 三个办法修订的背景和内容

一、三个办法修订：背景

二、三个办法修订：目的和原则

三、三个办法修订：八大内容

1、合理拓宽了贷款用途范围

2、优化调整受托支付金额标准：适度延长受托支付时限

- 3、明确贷款期限：有效防范贷款期限错配风险
- 4、优化贷款流程：满足新型融资场景
- 5、不同类型企业：不同方法测算流贷需求，增加灵活性
- 6、按照借款合同约定：银行对流贷采取七项管控措施
- 7、将项目融资规定作为专章：纳入固贷办法
- 8、固定资产贷款：其它三个变化

四、流动资金贷款和固定资产贷款五大区别

第二部分 流动资金贷款管理办法解读与实操

第一节 流动资金贷款：概念、目的和原则

第二节 办法实操准确判断贷款用途的有效方法

流动资金贷款办法 4 个条款即第 9 条、第 10 条、第 14 条、第 16 条：都强调贷款用途，具体内容分别是...，贷款用途非常重要，关系到：监管处罚、总行投向、贷款被挪用、还款来源、贷款风险等，贷款被挪用是产生不良贷款第二杀手。为有效落实流动资金贷款管理办法，解决授信**四大难点和痛点**：贷款用途、贷款金额、还款来源、偿债能力，银行须准确判断每笔贷款用途。

案例 1：2023.9 某某监管局贷款用途虚假罚 60 万.....

案例 10：某某监管局某行无真实贸易背景银承 罚 90 万元
梳理监管处罚流贷用途有问题 12 种类型案例，给银行参考

一、三大方面：精准判断贷款用途

流贷管理办法第 9、10、14、16 条都对贷款用途监管规

定，以及从监管处罚案例来看，银行对每笔贷款都须**考虑三句话即...**，授信被挪用是产生不良第二杀手，三个方法准确判断授信用途和授信金额，**有效贯彻落实三个办法，促发展，防不良，免处罚**：即每笔授信都要五个知道、分析两个合同验证两个合同、计算企业合理授信额度，准确判断**20种类型客户**：贷款用途、贷款金额，时间关系：交流10种类型。

第一种类型：工业企业（**农产品加工**）原料和产品品种少，五个知道判断贷款用途和贷款金额：第一个知道：原料多少吨，购买多少吨、库存多少吨；……**第五个知道**：计算原料够生产用多少天，**超60天**，贷款用途、贷款金额虚假假，详细交流计算分析内容和方法。

操作表：原材料品种少计算够使用多少天情况表 1

操作表：计算需要购买原料数量、**需要贷款金额**表 2

操作表：七种方法核实计算原材料年消耗量表 3

操作表：计算产品销售天数、判断贷款用途金额表 4

操作表：某公司 2023 年和 2024 年产销存情况表 5

案例 11：相信常识，不相信奇迹：银行会少受伤

案例 12：五个知道判断酒精公司贷款 800 万是否有问题

七种方法判断真实产量，七种方法判断真实销售数量

第二种类型：工业企业原料品种多和产品品种多，综合计算五个知道，判断贷款用途和贷款金额，第一个知道……**第五个知道**：原料够生产用超过 60 天、产品销售超过 60 天，贷款

用途、贷款金额虚假，计算分析内容和方法。

操作表：原料品种多：计算需要购买原料贷款金额表 6

案例 13：五个知道判断 H 医药公司贷款 1800 万是否有问题

第三种类型：商贸类企业商品品种少、贷款用途四个知道

第一个知道：贷款购买 A 商品多少吨…第四个知道：A 商品能销售多少天，销售超过 60 天，贷款用途和贷款金额有问题，计算分析内容和方法。

案例 14：四个知道判断华达建材公司 800 万贷款有无问题

操作表：商贸品种少，核实去年销售商品数量情况表 7

操作表：商贸品种少：买商品计算需贷款金额情况表 8

操作表：商贸企业 2023 年和 2024 年购销存情况表 9

第四种类型：商贸企业商品品种多，贷款用途四个知道

第一个知道：贷款买各种商品多少万元…第四个知道：各种商品能销售多少天，销售超过 60 天，贷款用途和贷款金额有问题，计算分析内容和方法。

案例 15：四个知道判断明远公司 1500 万贷款有没有问题

操作表：商品品种多，买主要商品、需贷款额情况表 10

第五种类型：贷款用途既不是购买原料，又不是购买商品，贷款用途是支付货款，审核四个要点，审核内容和方法。

第六种类型：确定种植企业贷款用途、贷款金额

确定种植种类、面积，需要种子、化肥、农药等名称数量

金额，年产量、销量、收入、成本、利润，确定贷款额度不超过采购金额的 50%且不超过年收入 50%

操作表：核实借款人去年种植某作物采购支出表 11

操作表：核实去年产量、价格、成本、利润表 12

操作表：2024 年种植水稻贷款用途、贷款金额测算表 13

第七种类型：确定养殖企业贷款用途、贷款金额

- 1、养猪牛羊鸡鱼需投资各项支出构成、金额、占比
- 2、全国养猪企业数量、出栏量，产能过剩量
- 3、猪价和粮价比 7:1，判断是否盈利

操作表：养 500 头猪投资额和贷款用途、贷款金额表 14

操作表：调查核实猪舍基础设施建设投资情况表 15

操作表：核实已投资对应流动资产、计算贷款额表 16

第八种类型：确定餐饮企业贷款用途和贷款金额

- 1、餐饮行业收入和增长率
- 2、中国餐饮行业：五大现状
- 3、预制菜：现状、产业链、趋势
- 4、中国餐饮业：前 100 个品牌
- 5、五大餐饮类型：品牌连锁前 10 名
- 6、银优选贷款客户：餐饮类型、位置
- 7、调查核实确认：贷款用途、贷款金额

第九种类型：确定建筑企业贷款用途和贷款金额

- 1、建筑行业：运行特点、现状

2、建筑行业：产业链

3、建筑企业：8个主要风险

操作表：尽调建筑公司贷款项目情况表 17

操作表：确定建筑公司贷款用途、贷款金额表 18

4、监管认定：向施工单位贷款用于房地产垫资的情形

案例 16：某行向施工方贷款用房地产开发垫资罚 30 万元

案例 17：向建筑施工企业发放流贷为房地垫资罚 25 万元

第十种情形：贷款用途为替换他行贷款

五个方面：判断替换他行贷款是否有问题

二、分析交叉验证两个合同，落实 31 条，判断贷款用途

1、分析采购合同和销售合同 4 个目的、7 个结合

2、分析采购合同八个内容、方法：落实流贷办法，贷前判断贷款用途，贷后判断贷款资金支付。

3、分析销售合同八个内容、方法：落实流贷办法，贷前判断贷款用途，贷后判断销售及回款。

案例 18：采购合同销售合同交叉验证，避免不良 1800 万

案例 19：交叉验证去年采购合同实际履行情况

案例 20：同类客户交易惯例、财务指标对比分析，揭示上市公司财务造假，避免贷款不良

案例 21：交叉验证去年销售合同实际履行情况

操作表：某借款人贷款提供采购合同分析表 19

操作表：去年采购原料供应渠道、数量、价格表 20

操作表：某借款人贷款提供的销售合同分析表 21

第三节 准确判断还款来源和偿债能力有效方法

一、有效落实办法，对借款人财务状况检查分析

1、第 14 条流贷应具备六个条件第 4 款：判断借款人具有程持续经营能力、还款来源。

2、第 16 条第 1 款：经办人员对尽调内容**真实性、完整性和有效性负责**；第 4 款尽调借款人的应收账款、应付账款、存货等真实财务状况；第 8 款尽调还款来源，经营产生现金流、综合收益及其他合法收入。

3、分析三张报表：判断贷款用途、贷款金额、还款来源和偿债能力，**促发展、防不良、免处罚**。

二、检查分析核实资产负债表，第一个科目：存货

1、真实存货、数量、质量、流动性，判断贷款用途、贷款金额、偿债能力

2、存货造假六种方法

3、财务造假 4.0 版：存货造假操作流程图

4、六方面判断存货是否有问题：（1）与合理额比；（2）与年初同期比不超 20%；（3）占年销售成本不超 25%；（4）存货占流动资产 40%；（5）原料使用不超 60 天；（6）产品购销售不超 60 天。

5、判断存货有问题后，六个方法核实存货

6、判断产品真实产量：七个方法

7、判断产品真实销量：七个方法

操作表：编制某公司 2024 年 月末原材料明细表 22

操作表：编制公司 2024 年 月末产成品明细表 23

操作表：核实 2024 年 月末存货当中原料情况表 24

操作表：核实 2024 年 月末存货中产品情况表 25

操作表：分析原料，判断贷款用途和贷款金额情况表 26

操作表：分析存货，判断贷款用途和贷款金额情况表 27

操作表：七种方法核实计算借款企业年生产产品数量 28

操作表：核实借款企业年销售产品数量情况表 29

案例 22：存货严重虚假，导致 2 家银行不良贷款 2200 万

案例 23：计算中小微企业合理产成品占用金额的方法

第二个科目：检查分析应收账款内容和方法

1、确认真实应收账款，能收回金额，还款来源，偿债能力

2、财务造假 1.0 版：应收账款造假操作流程图

3、余额大增加多占比高周转慢，挖掘报表背后真实故事

4、四个方面 8 个点：判断应收账款有没有问题

5、检查分析应收账款 6 种方法

操作表：编制某公司 2024 年 月末应收账款明细表 30

操作表：核实某公司 2024 年 月末应收账款情况表 31

操作表：9 个方面判断 2024 年月末应收账款是否有问题

32

案例 24：面签应收款转让盖章虚假：保理变成信用

6、2022 年末 41 个行业资产负债率、资产结构占比指标

三、核实销售收入和现金流，判断还款来源、偿债能力

落实办法第 14 条流贷具备的六个条件第四款：判断借款人持续经营能力和还款来源；

落实办法第 16 条尽调九个内容第八款：尽调还款来源，经营现金流。

（一）核实收入 7 种方法：核实去年收入，推算贷款到期前收入，判断贷款用途、还款来源、偿债能力，用**三表、三流**计算**产量、销量**，推算收入和现金流入量。

方法一：看增值税销项发票，确认收入利润

方法二：查询客户报税系统，确认销售收入

方法三：看销售明细帐，核实有疑点的收入

方法四：看银行对帐单，核实收入和现金流

方法五：利用**三品三表和三流方法核实收入**

方法六：八个比较，判断收入是否虚假

方法七：交叉验证采购和销售，确认收入是否虚假

操作表：用三表、原料消耗量核实销售收入情况表 33

（二）核实借款企业现金流

1、分析现金流七个内容

2、通过银行对账单，核实现金流入量

3、核实分析现金流四个重点

四、股东贷款：监管规定条件

第四节 计算借款人合理贷款额度

一、办法要求银行须合理测算：流动资金贷款额度

二、不同类型借款人：运用不同方法测算贷款额度

三、解读：计算合理贷款额度的目的

四、流贷管理办法：规定的计算贷款额度公式

案例 25：未测算合理贷款额度，监管罚款 30 万元

案例 26：超过借款人需求发放流贷，监管处罚

案例 27：向不具备贷款条件企业贷款，被罚款 70 万元

案例 28：超借款人实际需求发放贷款，罚款 35 万元

案例 29：未严格审查银承贸易背景，被罚款 50 万元

五、科学合理计算授信额度，促发展防不良免处罚

案例 30：好企业蜂拥主动过度贷款，挪用形成不良

六、计算工业企业合理授信额度公式和方法：

第一种类型：工业企业品种少，计算合理存货，包括各种原料合理占用额、产成品合理占用额；应收账款合理占用额；应付账款合理占用额，推导出合理贷款额度，掌握借款企业**合理存货**、合理原料、合理产成品、合理应收账款、合理应付账款，既是计算合理贷款额度需要，**又是分析财务报表上的存货、应收账款与合理额比较**，准确判断问题。

第二种类型：工业品种多，计算合理存货、合理应收账款
……

第三种类型：商贸企业品种少，计算合理存货，……

第四种类型：商贸企业品种多，计算合理存货，……

操作表：主要原料合理库存数量、合理占用额表 34

操作表：某公司产成品合理库存数量和金额表 35

操作表：原料、产成品、存货合理额与实际额分析 36

操作表：某公司应收账款合理占用额情况表 37

操作表：某公司合理贷款额表 38

操作表：品种多某公司合理贷款额表 39

案例 31：计算酒精公司原料玉米合理占用额公式、方法

案例 32：计算 CH 化工公司各种原料合理占额公式、方法

案例 33：做空机构沽空 SR 公司，银行形成不良

第五节 流贷尽调 12 个渠道和 15 个方法

一、落实流贷办法第 16 条尽调渠道和方法

二、流贷贷前调查未尽职：四类银行被监管处罚 4 个案例

案例 34：国有银行贷前调查不尽职，被罚款 85 万元

案例 35：股份制银行贷前调查未尽职，罚款 80 万元

案例 36：城商行贷前调查不尽职，被罚款 40 万元

案例 37：农商行贷前调查不尽职，被罚款 20 万元

三、授信尽调 12 个渠道具体内容和方法，常用 26 个网站

操作表：授信尽调库存原料、购买原料情况表 40

操作表：授信尽调库存产品、生产产品情况表 41

操作表：借款人 2023 年采购原料情况表 42

操作表：借款人销售产品情况表 43

案例 38：授信尽调应多渠道、多方法，老大爷。

四、授信尽调 15 个方法

暖场法、穿插法、夸赞法、专业法、试探法、期望法、气场法、咨询法、换位法、引导法、眼观六路耳听八方、掌握客户真实经营、三个结合、重点解决信息不对称、多渠做好 12 个交叉验证

1、**三品**：人品信得住，产品卖得出，押品靠得住。

2、**三表**：表现出借款企业真实的产量和销量。

3、**三流**：流露出借款企业真实的采购量、销售量、资金流入流出量、生意兴旺程度。

4、**三单**：交叉验证借款企业资金流入流出量、采购量、销售量、收入和利润情况，判断借款企业真实经营情况。

5、**四流、四迹**：人流、物流、资金流、信息流，跟踪评估经营轨迹、信息痕迹、信用足迹、蛛丝马迹，判断贷款风险程度，借款企业偿债能力。

案例 39：做授信需要细心、常识和经验判断。

第六节 贷款期限和贷款利率规定

一、流贷办法：明确贷款期限

二、解读：了解客户经营周期

三、流贷期限超过 1 年，约定分期还款

四、流贷：利率

第七节 贷款资金支付七个管理规定

贷款资金支付管理：四类银行被监管处罚 4 个案例

案例 40：国有银行未按贷款资金支付管理控制，罚 45 万元

案例 41：股份制未按贷款资金支付管理与控制，罚 30 万元

案例 42：城商行未按贷款资金支付管理与控制，罚 20 万元

案例 43：农商行贷款资金支付管理控制不到位，罚 30 万元

一、借款合同约定：贷款资金支付条件

二、贷款资金支付：管理要求

三、银行五个方面：确定贷款资金支付方式和标准

四、三种情形：贷款资金须受托支付

五、受托支付审核内容

六、自主支付：管理要求和审核内容

七、出现五种情形：调整贷款发放和支付方式

第八节 贷后管理七个方面管理规定

贷后管理不到位：四类银行被监管处罚 4 个案例

案例 44：国有银行贷后管理不到位，被罚款 95 万元

案例 45：股份制银行贷后管理不到位，被罚 30 万元

案例 46：城商行贷后检查不到位，被罚 100 万元

案例 47：农商行贷后管理不到位，被罚款 30 万元

- 一、挪用贷款资金，采取三项管理措施
- 二、贷后管理方式：六个方面内容
- 三、贷后管理预警内容和采取的措施
- 四、贷后评估内容：调整合作策略
- 五、贷后管理：参与借款人重大决策
- 六、实际操作：三个动作和四流，判断贷款用途、还款来源和偿债能力

1、第一个动作：钱出去货进来，验证贷款是否被挪用，采购合同真实性，资金流和物流转换情况。

1.1、银保监会流贷管理办法 30 条：受托支付四个规定

1.2、银保监会流贷管理办法 32 条：自主支付四个规定

1.3、流贷管理办法 43 条：未按规定支付管控，处罚案例

案例 48：农商行因受托支付审查严重不尽职，罚 35 万元

案例 49：受托支付审核不严贷款回流虚增存款，罚 65 万

元

1.4、钱出去货进来：检查操作方法之一、之二

1.5、钱出去货进来：检查结果三种情形及应用

操作表：某公司贷后管理：钱出去货进来检查表 44

2、第二个动作：货出去钱回来，验证产品销售、销售回款、销售合同真实性，生产环节、销售环节物流和资金流转换。

2.1、货出去钱回来：检查操作方法

2.2、货出去钱回来：检查结果 3 种情形及应用

2.3、银保监会流贷办法：贷后管理四个方面规定

操作表：某公司销售产品货出去钱回来检查 45

3、第三个动作：续作偿还上笔贷款资金来源，判断还款能力，避免经营不行了，还续作贷款，扩大风险，贻误清收战机。

3.1、续作还款资金来源：检查操作方法

3.2、检查结果：3 种情形及应用

3.3、银保监会流贷管理办法 40 条：贷款展期规定

操作表：某公司续作贷款还款资金来源情况表 46

4、贷后管理看四流：资金流、货物流、信息流、发票流是否一致，跟踪经营轨迹、信息痕迹、信用足迹、蛛丝马迹，分析企业经营是否正常，判断贷款风险程度，确定有效管理措施。

案例 50：违反借款合同约定应发现未发现，罚款 50 万元

案例 51：对未按约定用途使用贷款没有发现，处罚 30 万元

七、贷款展期规定

第九节 依据流贷办法规定：银行须建立五项制度

一、建立流贷风险管理制度和岗位制衡机制

二、建立集团客户统一授信管理制度

三、建立合理考核机制

四、建立完善风险评价机制和内部评级制度

五、建立规范流动资金贷款评审制度和流程

第十节 借款合同约定四个方面重要事项

- 一、申贷材料：内容、方式、承诺
- 二、借款人在借款合同承诺五个重要事项
- 三、借款人出现六个方面违约，银行可采取七项措施
- 四、借款合同约定专门资金回款账户

第十一节 三大方面：监管可对银行采取处罚措施

- 一、五种情形：可采取监管措施
- 二、九种情形：可采取监管处罚
- 三、属地监管局：可采取监管措施

第三部分 固定资产贷款办法解读与实操

第一节 固定资产贷款基本规定

- 一、固定资产贷款：定义、原则
- 二、固定资产贷款：期限、展期规定
- 三、固定资产贷款：利率
- 四、固贷办法：对银行五方面要求

第二节 固定资产贷款条件、尽调内容和方法

- 一、固定资产贷款：具备八个条件
- 二、固定资产贷款：尽调五个内容

三、根据固贷办法第 12 条和第 14 条，尽调六个重点

- (一) 借款人信用状况尽调内容和方法

- (二) 项目合规性尽调内容和方法
- (三) 项目资本金尽调内容和方法
- (四) 贷款用途尽调内容和方法
- (五) 还款来源评估内容和方法
- (六) 抵押担保尽调评估内容和方法

四、银行建立完善固定资产贷款风险评价制度

第三节 固定资产贷款资金支付六方面规定

- 一、贷款资金支付：管控要求
- 二、贷款资金支付：管理规定
- 三、贷款资金受托支付：条件、时间
- 四、自主支付：监管规定
- 五、资本金到位要求
- 六、贷款发放和支付条件变更

第四节 固定资产贷款贷后管理六方面规定

- 一、固定资产贷后管理：对资金监管要求
- 二、贷后管理：定期对借款人检查七个内容
- 三、项目超支：同比例增加资本金
- 四、对抵押担保：动态监测和评估
- 五、项目超支：同比例增加资本金
- 六、贷后管理：对收入现金流三项管控措施

第五节 项目融资八个方面规定

- 一、项目融资：符合 3 个特征的固定资产贷款

- 二、项目融资：对银行的监管要求
- 三、识别和评估：项目融资 10 大风险
- 四、确定项目融资额度
- 五、项目融资：抵押担保
- 六、降低分散：项目融资风险
- 七、综合服务方案，收入监管账户
- 八、项目融资：银团贷款

第六节 按照固贷办法修改借款合同七项内容

- 一、签订固贷等合同：约定相关事项
- 二、固贷合同约定：贷款结构条款
- 三、借款合同约定：提款条件、资金管控
- 四、借款合同约定：账户管控
- 五、借款人在合同中对与贷款相关重要内容作出承诺
- 六、合同约定借款人出现六种情形之一，银行可采取七措施
- 七、借款合同约定：分期还款

第七节 监管处罚 11 种情形

- 一、四种情形：采取相应监管措施
- 二、七种情形：监管采取处罚措施

个人贷款管理办法解读与实操

第一节 个贷基本规定

- 一、个人贷款：定义、原则
- 二、个贷管理要求
- 三、个贷期限规定
- 四、个贷：利率

第二节 个贷条件、尽调内容和方法

- 一、个人贷款：具备的六个条件
- 二、确定个贷额度和期限：考虑五个因素
- 三、个贷尽调：五项内容
- 四、尽调个人消费贷款：用途、还款来源的内容和方法

操作表：消费贷款购买耐用品确定用途、金额、还款来源表 1

操作表：教育培训消费确定贷款用途、贷款金额、还款来源表 2

操作表：购买车位确定贷款用途、贷款金额、还款来源表 3

操作表：装修确定贷款用途、贷款金额、还款来源表 4

操作表：租房消费确定贷款用途、贷款金额、还款来源表 5

**五、尽调个人经营贷款：用途、金额、还款来源内容和方
法**

- 1、经营主体范围；
- 2、个人经营类贷款：尽调 12 个方法、15 个渠道、三品三表三流；

3、个人经营类走访流程：一看、二听、三核实、四判断、五拍照、六相送；

4、确定个体工业贷款用途、贷款金额、还款来源

操作表：七种方法核实计算原材料年消耗量表 6

操作表：计算需要购买原料数量、需要贷款金额情况表 7

5、确定个体商贸贷款用途、贷款金额、还款来源

操作表：计算产品销售天数、判断贷款用途金额情况表 8

操作表：计算需要购买商品数量、需要贷款金额情况表 9

6、确定超市、综合商店贷款用途、贷款金额、还款来源

操作表：确定超市综合商店购买商品额、需贷款金额表 10

操作表：超市综合商店主要商品购买数量、贷款金额表 11

7、种植户贷款用途、贷款金额、还款来源

操作表：核实借款人 2023 年种植某作物采购支出情况表

12

操作表：核实去年产量、价格、成本、利润表 13

操作表：核实借款人去年销售农作物数量、收入情况表 14

操作表：核实借款人 2023 年种植农作物产销存情况表 15

操作表：借款人种植水稻烟叶贷款用途、贷款金额表 16

8、养殖户贷款用途、贷款金额、还款来源

操作表：调查核实猪牛羊鸡舍基础设施建设投资情况表 17

操作表：核实投入流动资金对应流动资产、需贷款额表 18

9、小微贷款需要考量三个维度：经营主体、企业主、家庭

10、小微特点：企业经营和家庭生活混和的

11、小微助业等 500 万元以下贷款：贷款用途、还款来源

12、小微贷款：企业主和家庭的还款能力、还款意愿决定
主体意愿

六、个贷尽调：方式方法

七、尽调途径：委托第三方要求

八、银行应建立并执行贷款面谈制度

第三节 个贷审批的内容、重点和方法

一、个贷审查：五个重点内容

二、个贷审批：要求

三、个贷审批授权和线上审批规定

四、个贷审批：重检规定

五、个贷股东贷款

第四节 签订个贷合同和放款相关要求

一、签订个贷相关合同要求

二、签订个贷合同约定相关事项

三、个贷抵质押登记

四、个贷放款要求

第五节 个贷资金支付和贷后管理相关规定

一、个贷资金支付规定

二、个贷自主支付：四种情形

三、个贷受托支付相关规定

四、个贷自主支付相关规定

五、个贷发放和支付出现问题采取措施

六、个贷贷后管理措施

七、个贷贷后：分类管理及检查监督

八、贷后管理：措施

九、贷款展期规定

第六节 监管对银行采取处罚措施 12 种情形

一、五种情形之一，采取监管措施

二、七种情形之一：监管可采取处罚措施