

第6节 担保管理

考点1：担保管理概述★

• 担保管理的内容

• 贷款发放后，对于保证人与抵（质）押物的管理主要是对保证人担保能力的变化和抵（质）押物状态和价值变化的跟踪和分析，并判断上述变化对贷款安全性的影响，同时采取相应措施，保障第二还款来源的有效性

• 具体内容

- 保证人管理
- 抵（质）押品管理
- 担保的补充机制

实战演练

判断：贷款发放后，对于保证人与抵（质）押物的管理主要是对抵（质）押物状态和价值变化的跟踪和分析。（ ）

A. 正确 B. 错误

【答案】B

【解析】贷款发放后，对于保证人与抵（质）押物的管理主要是对保证人担保能力的变化和抵（质）押物状态和价值变化的跟踪和分析。

考点2：保证人管理（1）★★

• 保证人日常管理

• 分析保证人保证实力的变化

• 对于企业为保证人的，通过外部信息及时获得保证人经营业绩和信用状况等重要信息，了解保证人对外担保的各方面情况；通过人民银行征信系统查询保证人偿债履约情况

- 对于自然人为保证人的，了解保证人职业、收入等情况，通过人民银行征信系统核实保证人个人真实负债和或有负债
- 集团客户母公司提供担保应综合分析企业本部报表和合并报表，判断保证人的保证实力

• 了解保证人保证意愿的变化

- 密切关注保证人的保证意愿是否出现改变的迹象

考点2：保证人管理（2）★★

• 贷款到期后保证人管理

- 银行信贷业务人员在贷款本息偿还出现问题时，必须及时向保证人主张权利，确保诉讼时效

- 未与保证人约定保证期间的，自债务履行期届满之日起6个月内要求保证人承担保证责任

- 连带责任保证诉讼时效3年：自保证期间届满前债权人要求保证人承担保证责任之日起计算

- 当借款人出现贷款逾期时，银行必须在贷款逾期后10个工作日内向保证人发送履行担保责任通知单进行书面确认

- 如贷款为分期逐笔到期，则银行应逐笔进行书面确认，逐笔保证3年的诉讼时效

实战演练

单选：在担保管理工作中，商业银行对保证人的管理内容不包括（ ）。

- A. 保全保证人的资产 B. 贷款到期后保证人管理
C. 分析保证人保证实力的变化 D. 了解保证人保证意愿的变化

【答案】A

【解析】商业银行对保证人的管理包括日常管理和贷款到期后的管理，其中，保证人日常管理又包括分析保证人保证实力的变化以及了解保证人保证意愿的变化。

考点3：抵（质）押品管理（1）★

- 对抵（质）押品的检查内容
 - 价值变化情况
 - 是否被妥善保管
 - 是否被部分或全部变卖出售
 - 保险到期后有无及时续保
 - 是否被转移至不利于银行监控的地方
 - 权属证明是否妥善保管、真实有效
 - 抵押物有无未经贷款人同意的出租情况

考点3：抵（质）押品管理（2）★

- 抵（质）押品检查要点
 - 检查抵（质）押人办理押品财产保险的有效性
 - 保险金额应有效覆盖相应债权
 - 保险期间必须长于借款合同期限（或及时续保）
 - 保险权益转让给贷款人且贷款人享有第一顺位保险金请求权
 - 检查保管措施是否能够保障抵（质）押物的品质
 - 关注抵（质）押物价值的变化

实战演练

单选：下列选项中，表明抵押品状况发生恶化的是（ ）。

- A. 抵押品被转移至有利于银行监控的地方保管 B. 抵押品保险到期后及时续保
- C. 抵押品价值升高 D. 抵押品被变卖或部分出售

【答案】D

【解析】对抵（质）押品要定期现场检查其完整性和价值变化情况，防止所有权人在未经银行同意的情况下擅自处理抵（质）押品，检查内容主要有：①抵（质）押品价值的变化情况；②抵（质）押品是否被妥善保管；③抵（质）押品有否被变卖出售或部分被变卖出售的行为；④抵（质）押品保险到期后有没有及时续投保险；⑤抵（质）押品有否被转移至不利于银行监控的地方；⑥抵押品有无未经贷款人同意的出租情况；⑦抵（质）押品的权属证明是否妥善保管、真实有效。

考点4：担保的补充机制★

- 追加担保品，确保抵押权益
 - 抵押人的行为足以使抵押财产价值减少的，抵押权人有权要求抵押人停止其行为
 - 抵押财产价值减少的，抵押权人有权请求恢复抵押财产的价值或提供与减少价值相应的担保
 - 对于追加的担保品，也应根据抵押贷款的有关规定，办妥鉴定、公证和登记等手续，落实抵押权益
 - 抵押人不恢复抵押财产价值，也不提供担保的，抵押权人有权请求债务人提前清偿债务
- 追加保证人
 - 保证人的保证资格或保证能力发生不利变化
 - 借款人债务负担加重，而原保证人又不同意增加保证额度

实战演练

多选：担保的补充机制不包括（ ）。

- A. 提高借款利率 B. 缩短借款期限 C. 追加保证人

D. 宣布贷款提前到期E. 追加担保品

【答案】ABD

【解析】担保的补充机制包括：（1）追加担保品，确保抵押权益；（2）追加保证人。

第7节 档案管理

考点1：档案管理的原则和要求★

- 档案管理的原则
 - 管理制度健全、人员职责明确、档案门类齐全、信息利用充分、提供有效服务
- 档案管理的具体要求
 - 实行集中统一管理原则
 - 管理模式
 - 分段管理：执行中的信贷档案和结清后的信贷档案
 - 专人负责：信贷档案员（可以是专职或兼职），不得由直接经办信贷业务人员担任
 - 按时交接：及时交信贷档案员保存
 - 定期检查：由上级档案管理部门和本级机构管理层共同监督指导

实战演练

单选：贷款档案管理的原则不包括（ ）。

A. 集中统一管理B. 分散管理C. 定期检查D. 按时交接

【答案】B

【解析】信贷档案实行集中统一管理原则并采取分段管理、专人负责、按时交接、定期检查的管理模式。

考点2：信贷档案管理（1）★★★

- 信贷档案管理的对象
 - 正在执行中的、尚未结清信贷（贷款）的档案资料
- 信贷档案分类（按重要程度和涵盖内容）
 - 一级信贷档案：信贷抵（质）押契证和有价证券及押品契证资料收据和信贷结清通知单
 - 银行开出的本、外币存单，银行本票，银行承兑汇票，上市公司股票、政府和公司债券、保险批单、提货单、产权证或他项权益证书及抵（质）押物的物权凭证、抵债物资的物权凭证等
 - 二级信贷档案
 - 法律文件、贷前审批文件、贷后管理文件

考点2：信贷档案管理（2）★★★

- 一级信贷档案管理
 - 保管：视同现金管理，放置在金库或保险箱（柜）中保管，双人分别管理钥匙和密码、双人入出库、存取制约机制
 - 交接：押品契证资料收据一式三联，押品保管员、借款企业、业务经办人员三方各存一联
 - 借阅：存档后，原则上不允许借阅，确需借阅的，须提交申请书
 - 结清、退还：借款人、经办人和押品保管员共同办理手续

考点2：信贷档案管理（3）★★★

- 一级信贷档案可以办理借阅的特殊情况
 - 贷款展期办理抵押物续期登记的

- 变更抵押物权证、变更质押物品的
- 提供给审计部门或相关单位查阅的
- 提交法院进行法律诉讼、债权债务重组或呆账核销的
- 须补办房产证、他项权利证书或备案登记的

考点2：信贷档案管理（4）★★★

- 二级信贷档案管理
- 保管：应按规定整理成卷，交信贷档案员管理
- 交接：经信贷档案员逐件核实后，移交管理
- 借阅：除审计部门确需查阅或诉讼外不办借阅手续
- 结清：经相关部门认定有特殊保存价值的可列为永久保存

实战演练

单选：下列关于信贷档案的规定，表述正确的是（ ）。

- A. 一级信贷档案不允许退还 B. 原则上不允许借阅已归档的一级档案
C. 二级信贷档案允许退还 D. 已归档的二级信贷档案一律不允许借阅

【答案】B

【解析】一级档案允许退还，二级档案不允许退还。已归档的二级信贷档案在审计部门确需查阅或进行法律诉讼的情况下可以借阅。

单选：下列各选项中，不属于一级信贷档案的是（ ）。

- A. 保险批单 B. 贷后管理文件 C. 银行承兑汇票 D. 政府和公司债券

【答案】B

【解析】贷后管理文件属于二级信贷档案。

单选：关于信贷档案管理的表述，错误的是（ ）。

- A. 信贷抵（质）押凭证属于二级档案
B. 一级档案原则上不允许借阅
C. 二级档案应按规定整理成卷，交信贷档案员管理
D. 一级档案存放保管时应视同现金管理

【答案】A

【解析】信贷抵（质）押凭证属于一级档案。

考点3：客户档案管理★

- 客户档案不同于信贷档案，移交本部门贷款档案员集中保管即可
- 客户档案通常包括
- 借款企业及担保企业的“证照”、信用评级资料、开户情况、验资报告、近三年的主要财务报表
- 企业法定代表人、财务负责人的身份证或护照复印件
- 反映该企业经营、资信及历次贷款情况的其他资料

实战演练

判断：客户档案和信贷档案一样，均需要移交信贷档案员统一保管。（ ）

- A. 正确 B. 错误

【答案】B

【解析】客户档案不同于信贷档案，移交本部门贷款档案员集中保管即可。

本章小结



