

# 《商业银行贷款后管理基础知识与实务》

## 【授课时长】

2-3 天

## 【课程大纲】

### 第一讲 商业银行贷后管理存在的问题

- 一、贷后管理过分注重第二还款来源
- 二、贷后检查不规范，检查整体质量不高
- 三、动态检测识别贷后风险的能力不强
- 四、风险预警机制运行不畅
- 五、内控监督与纠正体系薄弱

### 第二讲 商业银行贷后管理框架

- 一、贷后管理界定
  - 二、贷后管理具体操作流程
    - (一) 贷款发放流程
    - (二) 贷款支付流程
    - (三) 贷后检查流程
    - (四) 押品管理流程
    - (五) 到期管量流程
    - (六) 档案管理流程
  - 三、国际先进银行贷后管理的四大途径
  - 四、贷后管理现实问题
  - 五、贷后管理现实问题的主要成因
  - 六、贷后管理现实问题的定位
  - 七、贷后管理现实问题的主要环节
- 案例

### 第三讲 商业银行贷后风险预警与风险管理要点

- 一、贷后风险预警
  - (一) 尽早识别风险预警信号
  - (二) 构建风险预警体系
  - (三) 构建风险先进指标和预警信号体系
- 二、贷后风险管理要点
  - (一) 明确责任，构建分层次的贷后管理责任体系
  - (二) 规范行为，构建全方位的贷后管理检查体系
  - (三) 及时预警，构建立体式的贷后管理预警体系
  - (四) 强化内控。构建赏罚分明的贷后奖惩体系

案例

### 第四讲 个贷贷后管理操作实务

- 一、概述
- 二、贷后监测

- (一) 贷后监测内容
- (二) 对监测发现问题的处理
- (三) 建立监测分析报告制度

### 三、贷后检查

- (一) 贷后检查方式
- (二) 检查内容
- (三) 检查频率
- (四) 检查报告

### 四、违约贷款的催收和处置

### 五、商业银行内催与外包催收的差异

- (一) 漏洞理论
- (二) 委托催收
- (三) 贷款一般诉讼流程
- (四) 个贷司法催收

### 六、贷款重组

### 七、以物抵债

### 八、贷款核销

### 九、已核销回收

### 十、押品管理

### 十一、贷款信息维护与档案资料管理

### 十二、贷后工作的检查管理及考核

### 案例

## 第五讲 贷后管理要点

- 一、外部审计和检查
- 二、违约概率 PD
- 三、授信合同管理问题
- 四、贷后管理决策问题
- 五、电子渠道信贷后的管理挑战
- 六、如何实现差别化贷后管理
- 七、如何监测贷款资金
- 八、如何控制贷款挪用
- 九、如何评价贷后管理工作

### 案例

## 第六讲 银监信贷新规与全流程管理

- 一、流贷界定范围
- 二、资金需求预测
- 三、集团授信
- 四、贷款用途约定
- 五、尽职调查内容
- 六、合同签订
- 七、支付管理

## 第七讲 企业流贷需求量测算与案例解析

- 一、企业流动资金贷款需求量测算
- 一、企业常见的交易付款方式

## 二、案例解析

### 第八讲 银监流贷需求量测算

- 一、估算借款营运资金量
- 二、估算新增流动资金贷款额度
- 三、需要考虑的其他额度

#### 案例解析

### 第九讲 深化贷后风险管理条线和业务条线的联动机制

- 一、深化总行层面的贷后管理工作联动机制
- 二、深化分行和地区层面的贷后管理工作联动机制
- 三、深化经营单位层面的贷后管理工作联动机制

### 第十讲 优化贷后检查报告审批流程和贷后检查内容，提高贷后检查工作实效性

- 一、优化贷后检查报告审批流程
- 二、精简细化贷后考察内容
- 三、优化优质客户贷后检查内容和检查方式，提高贷后检查工作的针对性

### 第十一讲 强化监督考核，落实贷后管理责任

- 一、推行客户经理和经营单位负责人贷款管理积分制度，落实基层经营单位贷后管理责任
- 二、推行分行层面贷后管理积分评价，落实贷后管理职责

### 第十二讲 个贷贷后管理工作机制的健全

- 一、健全总、分、支三级个贷业务贷后管理工作机制
- 二、健全经营单位个贷贷后管理工作机制
- 三、健全相关责任监督与处罚机制

### 第十三讲 中小企业信贷业务贷后管理工作重点

- 一、落实四项机制
  - (一) 分层管理，责任到位
  - (二) 信贷畅通，联动互补
  - (三) 差别对等，有所侧重
  - (四) 抓过程，控质量，考核到位
- 二、完善三大管理工具，提高贷后管理实效性
  - (一) 建立健全台账制度
  - (二) 充分利用信贷系统实现远程监控
  - (三) 健全贷后管理档案制度

### 第十四讲 对贷后客户还贷能力的综合分析能力提升

- 一、对贷后客户资产负债表的深度分析
- 二、对贷后客户利润表的深度分析
- 三、对贷后客户现金流量表的深度分析
- 四、杜邦分析法的应用
- 五、雷达分析法的运用

#### 案例

### 第十五讲 基于财务分析的经营状况与危机风险评估

- 一、财务综合分析在指导经营活动中的价值
  - (一) 价值评估
  - (二) 业绩评价
  - (三) 危机预警
  - (四) 风险防范

二、基于经济增加值与剩余收益的价值评估

三、经济增加值法与综合指标业绩评价法

四、风险的定性与定量分析法

(一) 风险图法

(二) 风险指标法

(三) 敏感性分析法

(四) 概率分析法

五、从资产负债、收益和利润率进行风险分析评估

六、案例分析：用 Z—计分法模型进行财务危机预警分析

七、资金来源与资产的匹配关系分析

第十六讲 案例分析

第十七讲 互动与答疑