

《银团贷款的流程管理与风险控制》

【课程背景】

在世界经济向集团化、区域化发展的大趋势下，银团贷款已成为全球信贷市场的主流业务，我国银团贷款业务取得了长足发展，在保持规模增长的同时，也保持了较低的不良率，整体资产质量较好。银团贷款一方面可以加强商业银行之间的合作，分散系统性风险，另一方面可以调整间接融资市场结构，拓展中间业务收入渠道，越来越成为一项反映全球债务环境的市場指标。

【课程目的】

通过本课学习，可以使学员了解银团贷款的基本概念，熟悉银团贷款的基本流程，掌握银团贷款示范合同文本的主要内容，并对体系建设有一定的了解。

【课程重点】

银团贷款的基本概念、基本流程、法律合同、体系建设及相关案例分析

【课程时间】

0.5天，6小时/天

【课程对象】

银行各支行负责人、客户经理、审查人员

【课程方式】

专题讲授+案例分享+问题思考+总结提炼

【课程大纲】

前言

- 1.发展历史和目前情况
- 2.发展情况
 - (1) 规模持续提高
 - (2) 占全部对公贷款余额的比例稳步提高
 - (3) 不良率
 - (4) 行业分布
- 3.课程预览

主要内容

一、基本概念

- (一) 定义
- (二) 特点
- (三) 优势
- (四) 成员及职责
- (五) 费用

二、基本流程

- (一) 筹组期
 - 1.银团发起
 - 2.审查与审批
 - 2.出具融资建议书
 - 3.委托
 - 4.包销和分销

5.额度分配

6.文本制定

7.签约

(二) 管理期

1.先决条件的准备与落实

2.贷款发放与支付

3.贷后管理

4.贷款转让

三、法律文本

(一) 前端文件示范文本

(二) 合同示范文本

(三) 转让交易示范文本

四、体系建设

(一) 监管体系

(二) 自律体系

(三) 系统建设

五、案例分析

六、问与答

针对学员在课堂上提出的问题进 行解答