

## 第十章 贷后管理



### 第1节 贷款用途及还款账户监控

#### 考点1：贷款资金用途监控（1）★

- 对于自主支付资金，应重点关注以下情况
  - 交易对手是否属于借款人正常经营业务的供应商、服务商等
  - 用途是否合理，是否违反约定用途
  - 交易对手是否为关联企业，若为关联企业应进一步了解交易的合理性
  - 资金是否进入集团资金池进行统筹使用
  - 单笔自主支付的金额是否存在超过约定受托支付最低限额的情况
  - 借款人是否存在与同一交易对手在一天或者连续几天内发生多笔累计超过约定受托支付最低限额的交易，涉嫌以“化整为零”方式规避受托支付管理的情况

#### 考点1：贷款资金用途监控（2）★

- 对于认定贷款资金违反合同约定的，银行可采取如下措施
  - 降低受托支付起点金额
  - 要求划回违约支付的贷款资金
  - 停止贷款资金发放

#### 实战演练

单选：公司信贷人员在进行贷款资金用途监控时，发现贷款资金使用违反合同约定的，可采取的措施不包括（ ）。

- A. 要求划回违约支付的贷款资金 B. 要求借款人股东给予流动性补偿  
C. 降低受托支付起点金额 D. 停止贷款资金发放

【答案】B

【解析】在借款人自主支付情况下，银行应定期汇总资金支付情况，对借款人账户资金支付情况进行事后分析，通过账户分析、凭证查验、现场调查等方式核查贷款支付是否符合约定用途。对于认定贷款资金违反合同约定的，银行应按合同约定对该客户采取降低受托支付起点金额、要求划回违约支付的贷款资金或停止贷款资金发放等限制措施。

#### 考点2：还款账户监控（1）★★

- 固定资产贷款：还款准备金账户
  - 借款人信用较好，可不开立专门还款准备金账户
- 项目融资：项目收入账户
  - 要求借款人指定专门项目收入账户，贷款人监测该账户
- 流动资金贷款：资金回笼账户
  - 借款人必须指定或设立专门的资金回笼账户并及时提供该账户的资金进出情况
  - 对资金回笼需更进一步监控的，应签订账户管理协议，明确对账户回笼资金进出的管理

#### 考点2：还款账户监控（2）★★

- 动态监测中的特别关注大额资金、与借款人现有的交易习惯、交易对象等存在明显差异的资金，以及关联企业间资金流动情况
- 注：此处的“专门账户”并不特指《人民币结算账户管理办法》中的“专用账户”，可以是一般结算户或基本结算户

#### 实战演练

单选：下列关于贷款账户的表述，错误的是（ ）。

- A. 对于固定资产贷款，一般而言，当借款人信用状况较好、贷款安全系数较高时，银行业金融机构可不要求借款人开立专门的还款准备金账户
- B. 对于项目融资业务，贷款应要求借款人指定专门的项目收入账户，并约定所有项目的资金收入均须进入此账户
- C. “专门账户”是指《人民币结算账户管理办法》中的“专用账户”
- D. 对于流动资金贷款，借款人必须指定或设立专门的资金回笼账户

【答案】C

【解析】C项，贷款新规针对固定资产贷款、项目融资、流动资金贷款的不同特点，分别提出了对专门的还款准备金账户、项目收入账户和资金回笼账户的管理要求。其中，“专门账户”，并不特指《人民币结算账户管理办法》中的“专用账户”，可以是一般结算户或基本结算户。

单选：贷款新规强调了银行对借款人回款账户的动态监测分析，对于流动资金贷款账户，提出了（ ）账户的管理要求。

- A. 项目收入 B. 还款准备金 C. 资金回笼 D. 基本结算

【答案】C

【解析】为引导银行业金融机构加强对借款人现金流的跟踪分析，贷款新规特别强调了对借款人资金用途的管理和对还款账户的动态监测分析，并针对固定资产贷款、项目融资、流动资金贷款的不同特点，分别提出了对专门的还款准备金账户、项目收入账户和资金回笼账户的管理要求。

## 第2节 对借款人的贷后监控

#### 考点1：经营状况监控（1）★★

- 经营风险
  - 经营活动发生显著变化，出现停产、半停产或经营停止状态
  - 业务性质、经营目标或习惯做法改变
  - 主要数据在行业统计中呈现出不利的变化趋势
  - 兼营不熟悉业务、新业务或在不熟悉地区开展业务
  - 不适应市场变化或客户需求变化

- 产品结构单一
- 对存货、生产和销售控制力下降
- 对客户或供应商过分依赖
- 购货商减少采购

#### 考点1：经营状况监控（2）★★

- 经营风险
  - 企业的地点发生不利的变化或分支机构分布趋于不合理
  - 出售、变卖主要的生产性、经营性固定资产
  - 产品质量和服务水平明显下降
  - 流失一大批财力雄厚的客户
  - 厂房和设备未得到很好的维护，设备更新缓慢，缺乏关键产品生产线
  - 关联交易频繁，关联企业之间资金流动不透明或不能明确解释
- 对项目融资业务，在贷款存续期间，贷款人应当持续监测项目的建设和经营情况，根据市场环境、宏观经济变动等因素，定期对项目风险进行评价，并建立贷款质量监控制度和风险预警体系

#### 考点1：经营状况监控（3）★★

- 针对集团客户
  - 银行应定期或不定期开展针对整个集团客户的联合调查，掌握其整体经营和财务变化情况
  - 核查借款人整体负债情况、多元化经营情况、关联方及关联交易等情况和变化趋势
  - 核查客户或其主要股东向其他企业或个人提供抵(质)押物担保或保证情况
  - 借款人如利用与关联方之间的虚假合同，以无真实贸易背景的应收票据、应收账款等债权到银行贴现或质押，套取银行资金或授信，贷款人有权单方决定停止支付借款人尚未使用的贷款，并提前收回部分或全部贷款本息，且依法采取其他措施

#### 实战演练

单选：借款企业风险主要包括经营风险、管理风险、财务风险和与银行往来风险等，下列选项中，属于公司经营风险的是（ ）。

- A. 管理层对企业的发展缺乏战略性的计划,缺乏足够的行业经验和管理能力
- B. 企业中层管理层薄弱，人员更新过快
- C. 借款人的主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化
- D. 兼营不熟悉的业务、新的业务或在不熟悉的地区开展业务

【答案】D

【解析】ABC属于管理风险。

多选：客户经理在对集团客户开展贷后监控，应采取（ ）措施。

- A. 定期或不定期开展针对整个集团客户的联合调查，掌握其整体经营和财务变化情况
- B. 核查借款人或其主要股东对外担保情况
- C. 核查借款人关联方及关联交易等情况及变化趋势
- D. 核查集团客户内部股权关系变化情况
- E. 核查集团客户全部成员企业资金交易对手的情况

【答案】ABC

【解析】针对集团客户，银行应定期或不定期开展针对整个集团客户的联合调查，掌握其整体经营和财务变化情况；核查借

款人整体负债情况、多元化经营情况、关联方及关联交易等情况和变化趋势；核查客户或其主要股东向其他企业或个人提供抵(质)押物担保或保证情况。

### 考点2：管理状况监控（1）★★

- 管理风险
  - 企业发生重要人事变动
  - 领导层不团结，职能部门矛盾尖锐
  - 管理层对环境和行业中的变化反应迟缓
  - 管理层缺乏战略性计划、足够的行业经验和管理能力
    - 如：只有财务专长而无综合能力，导致经营计划留置
  - 管理层以短期利润为中心，不顾长期利益
  - 主要股东、关联企业或母子公司等发生重大不利变化
  - 股东抽逃出资
  - 股东间发生重大纠纷且不能在短期内妥善解决
  - 企业人员更新过快、员工不足
  - 主要控制人或高管出现个人征信问题，涉及民间借贷或赌博等

### 考点2：管理状况监控（2）★★

- 监控重点
  - 借款人的组织架构、公司治理、内部控制及法定代表人和管理团队的资信等，包括管理者的人品、诚信度、授信动机及道德水准
  - 对中小企业，需准确考核企业的实际控制人的情况，包括：家庭其他投资、资产负债；家庭成员和居住情况、婚姻状况、家庭收入、生活开支；个人资信情况、企业和个人征信情况；在工商、税务、海关等的信用记录等

### 实战演练

多选：贷后管理中，需关注的企业管理状况风险包括（ ）。

- A. 企业核心管理人员离职
- B. 企业流失一大批财力雄厚的客户
- C. 股东间发生重大纠纷且不能在短期内妥善解决
- D. 企业的地点发生不利的变化或分支机构分布趋于不合理
- E. 客户的主要股东、关联企业或母子公司等是否发生重大不利变化

【答案】ACE

【解析】B和D属于经营风险。

判断：企业管理层对环境和行业中的变化反应迟缓或管理层经营思想变化，表现为极端的冒进或保守，这属于企业经营风险，银行公司信贷人员必须加强对该企业的风险监控。（ ）

- A. 正确
- B. 错误

【答案】B

【解析】企业管理状况风险的主要体现之一为：管理层对环境和行业中的变化反应迟缓或管理层经营思想变化，表现为极端的冒进或保守。

### 考点3：财务状况监控（1）★★★

- 财务状况变化是企业还款能力变化的直接反映
- 银行可对借款人的财务指标提出控制要求

- 如：资产负债率、流动比率、速动比率、销售收入增减幅度、利润率、分红比率等
- 银行应核实企业提供的财务报表
- 报表应含有资产负债表、利润表及现金流量表
- 报表如为复印件，则须公司盖章
- 报表如经会计师事务所审计，需要有完整的审计报告(包括附注说明)

### 考点3：财务状况监控（2）★★★

- 财务风险
- 企业关键财务指标发生重大不利变化
- 经营性净现金流量持续为负值
- 产品积压、存货周转率大幅下降
- 应收账款异常增加
- 流动资产占总资产比重大幅下降
- 短期负债增加失当，长期负债大量增加
- 银行账户混乱，到期票据无力支付
- 销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损
- 对外担保率过高，对单一客户担保额过大等
- 存在过度交易或盲目扩张行为
- 财务成本不合理上升，高成本融资不合理增加，流动性出问题

### 实战演练

单选：下列选项中，属于借款企业财务风险的是（ ）。

- A. 主要数据在行业统计中呈现不利的变化或趋势
- B. 产品质量或服务水平出现明显下降
- C. 销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损
- D. 主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化

【答案】C

【解析】A选项和B选项属于经营风险，D选项属于管理风险。

多选：在对客户财务状况进行监控时，出现以下（ ）情况时，商业银行应重点关注。

- A. 短期负债异常增加
- B. 应收账款异常增加
- C. 流动资产占总资产比重大幅下降
- D. 企业盈利能力指标恶化
- E. 经营性净现金流量持续为负值

【答案】ABCDE

【解析】企业财务风险主要包括：（1）企业关键财务指标发生重大不利变化；（2）经营性净现金流量持续为负值；（3）产品积压、存货周转率大幅下降；（4）应收账款异常增加；（5）流动资产占总资产比重大幅下降；（5）短期负债增加失当，长期负债大量增加；（6）银行账户混乱，到期票据无力支付；（7）销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损；（8）对外担保率过高，对单一客户担保额过大等；（9）存在过度交易或盲目扩张行为；（10）财务成本不合理上升，高成本融资不合理增加，流动性出问题。

### 考点4：与银行往来情况监控（1）★★

- 企业与银行等金融机构的往来、履约情况直接反映了企业的交易和信用状况



- 银行应通过观察借款人与银行的资金往来情况，核查企业的银行对账单，分析公司最近的经营情况，并对异常划款行为进行调查

#### 考点4：与银行往来情况监控（2）★★

- 与银行往来异常现象
  - 银行存款有较大幅度下降
  - 在多家银行开户（开户数明显超过其经营需要）
  - 对短期贷款依赖较多，要求贷款展期
  - 还款来源没有落实或还款资金主要为非销售回款
  - 贷款超过了借款人的合理支付能力等
  - 有抽逃资金的现象，同时仍在申请新增贷款
  - 客户授信出现贷款逾期、不能按时偿还利息等情况
  - 在金融机构贷款余额大幅变动或授信政策调整
  - 以本行贷款偿还其他银行债务
  - 存在长期借新还旧或短贷长用严重问题

#### 实战演练

单选：借款企业的贷后监控主要包括经营状况、管理状况、财务状况、还款账户与银行往来情况的监控。与银行往来监控中，银行应该查企业的（ ）。

A. 贷款申请书 B. 贷后管理档案 C. 信用评级 D. 银行对账单

【答案】D

【解析】借款企业的贷后监控主要包括经营状况、管理状况、财务状况、还款账户与银行往来情况的监控。银行应通过观察借款人与银行的资金往来情况，核查企业的银行对账单，分析公司最近的经营情况，并对异常划款行为进行调查。

单选：借款企业的贷后监控主要包括经营状况、管理状况、财务状况、还款账户和银行往来情况的监控，以下属于借款企业与银行往来异常现象的是（ ）。

- A. 产品质量和服务水平出现明显下降
- B. 有抽逃资金的现象，同时仍在申请新增贷款
- C. 销售额下降，成本提高，收益减少，经营亏损
- D. 主要股东、关联企业或母子公司等发生重大的不利变化

【答案】B

【解析】A属于经营状况出现的风险；C属于财务状况出现的风险，D属于管理状况出现的风险。