

商业银行信贷逾期控制与不良资产处置

课程背景：

近年来，困扰中国商业银行发展的最大问题是银行资产质量问题。据相关数据统计，保守估计，截至 2018 年上半年，中国金融系统中的不良贷款已达到 5 万亿。作为资本扣减项的呆账贷款，其对资本充足率的影响举足轻重。大量呆账贷款的存在则直接抵消了资本的增加，降低了资本充足率，加大了银行的信用风险。因此加强信用风险防范措施和提高不良贷款处置能力已成为银行目前的当务之急。

课程收益：

本课程系统的梳理了近年来金融系统重大信贷风险事件的典型案例，分析了不良资产产生的原因和教训。在分析案例基础上，提供了如何防范银行信贷风险与处置清收不良资产的方法和手段。

课程时间：2 天，6 小时/天

课程对象：银行各支行负责人、客户经理、不良资产清收人员

课程方式：课堂讲授+案例分享+问题思考+总结提炼

课程特点：

- 内容生动，擅长把枯燥的理论变得形象化，易学易懂。
- 内容可操作、可传承、可落地。
- 课堂气氛活跃，组织形式多变，学以致用。

课程大纲

第一讲：商业银行信贷风险的识别与防范

一、商业银行信贷风险识别

1. 什么是信贷风险

- 1) 系统性风险
- 2) 非系统性风险

2. 内控机制不完善是导致非系统性信贷风险的主要成因

- 1) 客户信用评估方式的严重滞后
- 2) 信贷风险防范体系（三驾马车）职责与分工不匹配
- 3) 缺乏对信贷风险的归类与综合分析

3. 银行信贷风险的识别

- 1) 无抵押风险：信用卡、小额贷、消费金融等
- 2) 抵押类风险：购房贷、经营类贷款
- 3) 质押类风险：股票等有偿证券质押贷款

二、商业银行信贷风险防范与对策

1. 建立严格的审贷分离的信贷管理体制
2. 做好贷款“三查”工作
3. 加强信贷管理工作的“三性”管理
4. 建立风险识别系统
5. 进贷款风险决策和放贷担保制度
6. 加强清收工作的领导、提升清收能力

三、商业银行信贷风险案例

第二讲：商业银行贷后逾期管理

一、什么是贷后逾期管理

1. 什么是逾期贷款
2. 贷款逾期的原因和种类
 - 1) 无关还款意愿和还款能力的特殊情况逾期
 - 2) 有还款意愿但还款能力恶化的逾期
 - 3) 有还款能力无还款意愿的逾期
 - 4) 无还款意愿且丧失还款能力的逾期

二、如何进行贷后逾期管理

1. 逾期管理的流程图
2. 逾期客户管理模型图
3. 逾期催收流程图

三、逾期催收的方法和工具

1. 电话催收
2. 短信催收
3. 函件催收
4. 上门催收
5. 司法催收
6. 互联网催收
7. 委外催收

第三讲：不良资产处置渠道

一、银行不良资产领域的经典理论

1. 冰棍理论
2. 苹果理论

二、银行不良资产除催收外的其他处置方式

1. 资产重组
2. 核销
3. 资产证券化
4. 债转股
5. 不良收益权转让

第四讲：银行信贷风险与资产保全案例分析及启示

一、个人信贷业务风险案例

1. 信贷员以权谋私不良贷款案
2. 利用假房产证骗取银行贷款案
3. 内部管理松懈造成不良贷款案
4. 个人住房不良贷款案
5. 信用卡不良贷款案
6. 助学贷不良贷款案

二、法人信贷业务风险案例

1. 蓝田公司拖欠贷款案
2. 房地产公司利用假按揭骗贷案
3. 珠峰摩托不良贷款案

三、资产保全案例

1. 重组时抓住抵押物，全额收回贷款本息
2. 假重组真逃债，诉讼全额收回贷款
3. 债务减免，处理好银行收贷与弱势群体的关系
4. 债权出售，城中村改造项目
5. 企业债务沉重，用大厦抵债
6. 破产清偿，快速反应，成功清收一亿
7. 打包处置案例
8. 核销处置案例

第五讲：课程收尾

1. 课程回顾
2. 答疑解惑
3. 合影留念