

《不良资产清收与处置实务》

时长：12 课时

讲师：仪青涛

【课程背景】近年来随着经济下行压力不断加大，以及互联网冲击下传统商业模式的巨大转变等因素，导致商业银行信贷业务风险不断积聚。然而，在商业银行信贷实务中，不良贷款的清收策略与清收实战均存在一定的盲目性，缺乏有效战术指导，导致不能及时采取风险控制措施或采取恰当的清收策略而形成实质风险。

本课程系通过不良贷款清收策略制定、清收实战技巧及有关典型案例，为商业银行不良贷款管理与清收工作提供有效指导。

【课程目标】

- ✓为商业银行提供信贷风险识别和防控的有效工具和方法；
- ✓针对四类不良信贷客户，提供四种相对应的清收策略；
- ✓阐释不良资产处置的策略及方法。

【授课形式】结构型知识讲授+典型案例研习+互动型研讨

【授课对象】商业银行风险条线中高级管理人员、骨干管理人员、有培养价值客户经理。

【课程目录】

第一部分 课程导论

- 一、信贷业务监管核心
- 二、经济周期与问题贷款波动

三、信贷纪律问题

1.贷款用途

2.首付问题

3.客户风险控制问题

第二部分 不良贷款的成因及表现

一、外部风险因素

1.宏观经济环境导致信贷风险

2.区域性因素导致信贷风险

3.行业因素导致信贷风险

4.渠道风险导致信贷风险

5.过度授信

二、内部风险因素

1.资本实力弱

2.市场地位弱

3.治理结构不规范

三、操作风险因素

1.信息不对称

2.抵押物崇拜

3.道德风险

四、贷款拖欠的六大方式

1.躲

2.赖

3.拖

4.磨

5.拉

6.推

六、企业逃、赖、废贷款的方法

1.以交易方式来逃废贷款

2.以改制方式来逃废贷款

3.以诉讼等方式来逃废贷款

4.以违规退市方式逃废债

七、高风险客户的特征

第三部分 不良贷款信号识别与信息分析

一、缺乏合作诚意

1.不好联系

2.不提供资料

3.不配合检查

二、现金流异常

三、外部评价差

四、出现不稳定因素

1.队伍不稳定

2.家庭矛盾

3. 合作伙伴产生矛盾

五、产生纠纷

1. 因诚信原因产生纠纷

2. 因管理原因产生纠纷

3. 因履约能力的原因产生纠纷

六、财务信息虚假、财务指标异常

1. 财务报表不可信

2. 指标异常

3. 利益流失

七、资金链紧张

1. 长期占用授信，贷款只能增加不能减少

2. 缺乏资金安排计划

3. 融资不计成本

4. 同业调整融资条件

5. 出现资本缺口

6. 经营环境恶化

八、担保条件弱化

1. 抵押品价值高估

2. 抵押品管理不当

3. 保证人担保能力下降

九、主营业务出现问题

1. 主营业务市场或市场份额萎缩

2.盈利能力下降

3.盲目投资

十、管理混乱

1.成本和费用失控。

2.材料损耗上升、产品正品率下降。

3.现场管理混乱。

4.设备管理混乱

第四部分 不良贷款管理要点

一、合同及凭证审查

1.要素合规性

2.业务合规审查

二、抵押或担保有效性

1.共有房产

2.第三方抵押

3.最高额担保陷阱

4.抵押或担保的合法性

三、保证金合法性及处置可能性

1.保证金生效的要件

2.保证金扣划的法律规定

四、两个维度分析及动态调整

1.还款意愿

2.还款能力

3.真实原因

第五部分 不良贷款清收策略

一、风险控制原则

1.舆情风险控制

2.道德风险控制

3.客户风险控制

4.成效风险控制

二、收益最大化原则

1.先易后难

2.以点带面

3.步步紧逼

4.取舍有度

三、风险化解原则

1.现金清收为王

2.信息为王

3.压降有度

四、清收理念的TSP

五、清收的原则

1.及时

2.渐进

3.分类

4.记录

六、不良资产处置策略

1.非诉处置

① 适用条件

② 处置方式

③ 法律风险防范

2.诉讼清收

① 适用条件

② 财产保全技巧

③ 风险防范

第六部分 不良贷款清收的相关法律解读

一、诉讼决策

1.概念

2.诉讼决策的依据

二、诉讼策略

三、关于管辖问题

1.如何选择管辖法院

2.担保纠纷的管辖

四、诉讼时效问题

1.法律规定

2.通知催收引起诉讼时效中断的注意事项

3.超诉讼时效问题

① 超诉讼时效的催收方式

② 保证责任灭失的情形

③ 抵消权的运用

五、财产保全

1.法律规定

2.诉前保全

3.诉讼保全

4.重复保全措施

六、行使担保权力

1.法律规定

2.保证方式及担保责任

3.保证期间与诉讼时效

4.担保人的控辩权

七、行使抵押权

1.法律规定

2.出租财产上设定的抵押

3.抵押权实现的法律风险

4.住宅抵押的特殊处理

八、协议处置的运用

1.法律规定

2.协议处置的特点

3.变卖方式的风险控制

九、关于借新还旧

十、关于执行的问题

1.法律规定

2.查封、扣押、冻结财产的规定

第七部分 不良资产处置及案例

一、联合运作模式

1.地方资产管理公司发展之路

2.处置案例

二、通道模式

1.AMC 产业链

2.AMC 处置方式

三、企业并购重组

1.债转股及政策

2.运作模式

四、业务外包模式

五、不良资产证券化

1.程序设计和操作

2.处置案例