

《商业银行不良贷款清收与资产保全实务》

时长：6 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】

- 1.为商业银行提供信贷风险识别和防控的有效工具和方法；
- 2.针对四类不良信贷客户，提供四种相对应的清收策略；
- 3.阐释不良清收与资产保全的应用情景和实战方法。

【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】

前言及课程导论

第一部分 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

第二部分 不良贷款清收策略

一、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

二、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

三、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

四、风险化解原则

1.现金清收为王

2.信息为王

3.压降有度

五、清收理念的TSP

六、清收的原则

1.及时

2.渐进

3.分类

4.记录

七、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

第三部分 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

第四部分 不良清收实战及注意事项

一、催收必备态度

1. 切忌过度的寒暄
2. 气场决定成败
3. 提高自己的责任心
4. 每一笔贷款都有责任将其本息成功收回。

二、催收心法培养

1. 两个角度看问题

2.三品三表看客户

3.分类催收效率高

三、四种催收战术

1.粘→对有能力的客户要及时完成还款承诺

2.勤→突破时空的高频率催收

3.逼→对客户的弱点直接施压

4.快→对特殊事情的反应要快

四、催收流程

1.嘘寒问暖

2.了解原因

3.协商解决

4.签收单据，保留证据

5.建立台账，跟踪

五、有关注意事项

1.催收函的使用

2.律师函的使用

3.担保合同的使用

4.影像资料的保存

第五部分 不良清收与资产保全的其他模式

一、资产重组

1.不良贷款重组的类型

2.借新还旧的作用与类别

3.抵押物的更换与解除

4.担保方式的调整与免除

5.新增贷款的条件与保障

二、多样化出售

1.公开拍卖

2.协议转让

3.招标转让

4.竞价转让

5.打包处置