

《问题贷款的信息分析与处置方法》

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。问题贷款是商业银行潜在的风险类贷款，若处置不及时或措施失当，极易向逾期、不良贷款迁徙，亦有可能形成实质风险。

本课程系通过问题贷款形成的原因、相关信息分析等，阐述问题贷款处置策略，并通过典型案例，为商业银行问题贷款处置提供有效指导。

【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.针对问题贷款，提供相对应的清收策略；
- 3.阐述有关问题贷款的法律规定，为问题贷款提供法律指导。

【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】商业银行风险条线管理人员、相关客户经理。

【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 问题贷款的成因及表现

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、问题贷款客户表现

1.躲

2.赖

3.拖

4.磨

五、高风险客户的特征

第三部分 问题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 问题贷款管理要点

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 问题贷款相关法律问题

一、催收方式

1.签字主体

2.送达方式

二、催收主体

三、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

四、协议处置

1.法律规定

2.协议处置的特点

3.变卖方式的风险控制

五、关于借新还旧

六、实现担保物权

第六部分 问题贷款处置策略及案例

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.信息为王

2.压降有度

四、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.诉讼处置

① 适用条件

② 财产保全技巧

③ 风险防范

五、案例解析