

## 课程名称：《商业银行不良资产防范与化解》

主讲：陈建华老师 12 课时

### 课程背景：

自 2013 年以来，中国经济步入新常态，经济增速持续放缓、行业和企业深度分化、经济运行中的矛盾叠加风险凸显；产能过剩持续蔓延且程度加重，企业效益持续下滑，废债行为抬头。商业银行的信贷资产质量下滑、不良资产处置能力弱，信贷资产质量管控压力大与银行经营效益下滑的矛盾突出。

造成国内商业银行信贷下降和处置困难的主要原因：一是信贷队伍中年轻人多、从业年龄短，缺乏必要的信贷行业风险的识别能力和防控经验，不良资产边清边冒；二是信贷业务骨干大部分未经历过一个完整的信贷周期，对全流程风险特点认识不全，不良资产清收能力不强，化解手段不多；三是一些商业银行，贷后管理力量不足或机构设置不全，缺乏专职处置不良贷款人员，有些业务人员对不良资产处置认识不大。

本课程主要通过典型性结构分析和案例的讨论和研习，帮助参训人员厘清信贷业务法律风险的关系，探讨不良资产管理的有效方法和化解措施，有效控制最终损失，提升银行信贷资产配置的效率，优化优质增量，盘活加固存量，促进资产结构升级转型，保障银行信贷业务的绩效发展。

### 课程目标：

- ✓ 通过对《物权法》、《担保法》、《民法》、《婚姻法》以及信贷业务法律规章的梳理，使参训人员明确授信业务中借贷双方的权利义务，了解和掌握问题类贷款管理的基本要求和行动策略的选择标准和方法；
- ✓ 结合典型案例的分析掌握不良资产化解和清收的方法，积极寻找有效资产，切实提高资产保全的成功率；
- ✓ 通过案例的分析，帮助学员掌握催收的程序及技巧，提高非诉讼清收的力度或为以后的诉讼做好准备；
- ✓ 以案例教学的方法，帮助学员理解有关诉讼相关的基本法律知识和掌握一定的诉讼技巧，促进不良贷款的有效清收；
- ✓ 通过对具体案例的分析，提高学员对信贷也全流程管理的认识，进一步明确不良贷款处置的理念——防范、化解并举，防范应优先于化解。自觉地将信

贷风险控制的关口前移，加强全流程信贷风险管理，促进商业银行信贷业务安全性、流动性、效益性地全面发展。

**课程对象：**国有银行、股份制银行、农（城）商（信）行（社）支行及网点信贷业务负责人，信贷业务客户经理及负责人、风险业务经理及负责人、不良资产清收人员及负责人

**授课方式：**结构性知识介绍和典型案例分析、研习。

**课程大纲/要点：**

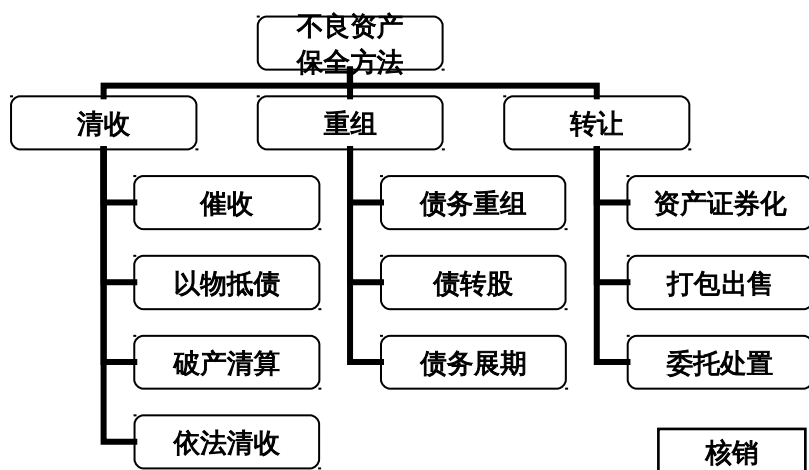
## 第一部分、不良贷款处置的基本方法

### (一)、不良贷款管理的基本概念

- 全流程管理对不良资产清收工作的意义
- 不良贷款形成的原因（案例）
- 不良贷款化解及处置原则

### (二)、不良资产处置的方法

- 信贷不良资产化解的出路
- 不良贷款处置的理念——防范、化解并举，防范应优先于化解！
- 不良贷款处置的方法（特点、要求、适用条件、作用）



## 第二部分、不良贷款形成后怎么办？

### (一)、债权调查的意义和方法

- 查找有效资产对贷款清收的重要意义（案例）
- 调查有效资产的基本方法有哪些？（案例）
- 如何进行实地调查及清收话术的运用

### (二)、非财务因素查找方法——定性分析

- 如何对不良贷款客户人品和诚信度的考察（案例分析）
- 中小企业为什么会加速“死亡”？（案例分析）
- 债务人隐蔽关联关系有哪些特征？
- 如何到公共财产管理、登记机构去查找有效资产？

### (三)、财务因素查找方法——定量分析

- 运用重要会计科目查找和定量分析有效资产？（案例）
- 运用财务报表的勾稽关系，识别人为调解报表的风险？（案例）
- 通过财务报表分析，判断客户是否有发展前景？（案例）
- 正确认识中小企业财务报表的作用和风险

### (四)、担保方式查找方法——第二还款来源

- 担保的一般法律规定（案例）
- 保证担保人（案例）
- 抵押担保物（案例）
- 质押担保物（案例）

## 第三部分、不良资产非诉讼清收——催收

### (一)、催前调查

- 催收要素
- 催前调查渠道和内容
- 催前调查注意事项

### (二)、短信催收

- 适用条件
- 催收特点

### (三)、电话催收

- 实施步骤——通话语气，信息收集

- 催收特点

#### **(四)、信函催收**

- 适用条件

- 催收特点

#### **(五)、上门催收**

- 适用条件——见到、不见到债务人的方法（案例）

- 催收特点

#### **(六)、信息管理**

- 信息记录

- 管理要求

### **第四部分、不良资产依法清收——诉讼**

#### **(一)、诉前准备**

- 诉讼决策时应考虑因素

- 判断债务人还款意愿的标准

- 如何选择对银行有利的诉讼策略和时机

- 起诉条件有哪些？

#### **(二)、被告确定**

- 为什么说选择好被告是实现诉讼目标的关键

- 选择好被告的基本原则

- 银行清收案件常见被告？

- 不同被告的法律地位（案例）

#### **(三)、证据收集**

- 证据的重要性

- 证据收集范围和收集方法（案例）

#### **(四)、财产保全**

- 如何避免财产保全错误的发生

- 诉讼时，银行的抵、质押物需要保全吗？

- 诉前保全的特点和规定
- 诉讼保全的特点和规定
- 撤销权、抵销权、代位权作用和规定

#### (五)、诉讼时效

- 诉讼时效的起算是如何规定的？
- 诉讼时效的中断和中止的规定和运用（案例）
- 时效失效后是否有补救方法？（案例）

#### (六)、执行程序

- 执行法院的选择和变更
- 申请执行期间的期限及起算（案例）
- 申请执行及支付令（案例）
- 善意取得、参与诉讼等法律运用（案例）

**案例：**多家商业银行的实际案例

[本大纲版权归老师所有，仅供合作伙伴与本机构业务合作使用，未经书面授权及同意，任何机构及个人不得向第三方透露]

**注：**本课为自编讲义，集中授课、案例分析，并根据实际课时对讲

**解内容作弹性调整**