

课程名称：《商业银行贷后管理及不良资产的清收》

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，“不会管、不敢管”；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，帮助参训人员提高对信贷业务全流程管理重要性，在贷款前就要考虑贷款结果的正确贷款观，促进贷后管理工作的抓实、抓到位；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，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《贷款新规》的学习和梳理，使参训人员明确授信业务中借贷双方的权利义务，制度化地做好贷后管理工作。
- ✓ 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。

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、贷后管理不良贷款处置的基本方法

(一)、贷后管理的现状和原因

- “不敢管、不会管”（案例）
- “职责不落实、监管走形式”（案例）
- 岗位制衡不到位、道德风险的作怪
- 放松贷款资金流向的监控

(二)、法律法规对贷后管理的规定条款

- 《流动资金贷款管理暂行办法》
- 《固定资产贷款管理暂行办法》
- 《个人贷款管理暂行办法》
- 《农户贷款管理办法》

(三)、正确的贷后管理内容和方法

- 根据不同的信贷产品规定强化用途规定、支付方式的监管
- 抓好到期贷款偿付前提示、督促和监管工作
- 建立和落实有效的贷后管理制度，严格检查、报告程序落实，
- 完善风险预警管理机制和风险处理流程
- 实事求是的进行资产风险分类，摸清家底

第二部分、贷后管理中防范风险的主要手段？

(一)、持续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)、持续非财务因素监管的内容和方法——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）

- 对客户生产经营、供销情况的监管内容和方法
- 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，是否转移资产？
- 如何动态到公共财产管理、登记机构去查找有效资产？

(三)、持续财务因素监管的内容和方法——定量分析

- 加强对重要会计科目监管和定量分析是关注有效资产的关键？（案例）
- 运用财务报表的勾稽关系，识别人为粉饰报表的方法？（案例）
- 通过财务报表分析，判断客户经营状况是否健康的知识？（案例）
- 正确认识中小企业财务报表的作用和风险
- 涉及民间借贷的风险特征

(四)、持续担保方式监管的内容和方法——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