

《不良贷款化解处置清收》课程介绍

主讲：雷春柱

第一部分 不良贷款化解（8种）

第一章 还了再贷与放水增贷

一、还了再贷（搭桥还贷，先还后贷）

案例：“续贷保”倒贷机制

二、增贷化险（续贷基础上，追加新贷）

第二章 债务重组与贷款重组

（一）债务重组文件依据

(二) 关于贷款重组

第三章 贷款重组常见的 8 种形式

(1) 展期

(2) 重定期限 (保全展期)

案例：农商行保全展期

(3) 借新还旧

案例：停产企业不能借新还旧

(4) 狭义贷款重组：由客户内部重组引起贷款重组，如客户合并（兼并）、分立、引资股东重组。

案例：石材股权重组

(5) 债券认购

案例：农商行通过企业发行私募债化解风险

(6) 债转股

案例：国内首家企业实现债转股

(7) 让利清收

案例：客户经理垫还贷款，否决再贷

(8) 以物抵债

案例：市政府税收让利，农商行接收抵债资产

第二部分 不良贷款处置

第一章 不良贷款债权转让

(湖北联社风化指引)

一、贷款转让对象

**案例：某联社将水利局贷款本息 479 万元以 35 万元价格
转让**

二、债权转让应当符合的基本条件

三、债权转让分类

四、贷款转让资产公司存在的障碍

五、贷款转让资产公司对策

第二章 不良转让给投资者：

资产证券化出表

(银监办发〔2008〕23号；银监办发[2016]82号)

- 一、什么是信贷资产证券化？
- 二、信贷资产证券化业务操作流程
- 三、开展信贷资产证券化业务的意义

第三章 不良资产转让给政府、企业及自然人

一、不良转让给政府

案例：4 大国有行不良处置

二、不良转让给国企（城投）

案例：城投购买贷款，收储借款人公司资产

三、不良转让给民企

案例：银行向 1493 个空壳企业授信 775 亿元，承债式收购银行不良

四、不良转让给自然人

案例：某联社违规将小额贷款 10324 万元，打包转让 410 万元

第四章 税收(收益)返还、股权溢价 与不良出表

一、收益返还出表

案例：政府资产置换并回购

二、税收返还出表

案例：控股公司接盘和政府税收返还

三、股权溢价出表

案例：募股溢价置换不良

第五章 不良贷款核销

一、呆账认定条件

二、不得核销的呆账

三、呆账核销原则

案例：副市长等 43 人因“死亡”被核销贷款

第三部分 不良贷款清收 (14种)

第一章 盘活清收

- 一、 资产租赁
- 二、 拆圈解链，

第二章 追偿清收

- 一、 让利清收；
- 二、 扣款还贷；
- 三、 售物还贷；
- 四、 债务承担；
- 五、 代偿清收；

案例：帮死亡农民工找保险赔款

- 六、 债委会处置；
- 七、 委托清收

案例：与农行打官司导致信用社损失 321.61 万元

第三章 依法清收

一、依法追偿；

1 . 依法追偿应当符合以下基本条件：

2 . 依法追偿适用情形包括：

3 . 诉讼清收程序

案例：老屋挖出 128 块银元，找不到继承人将充公

4 . 诉讼清收应发挥敲山震虎的作用

案例：借款人扬言杀法官和清收人员

5 . 依法清收要善于运用法律手段冻结资产

案例：某农商行“打捞”74 万元沉船贷款

案例：黄梅农商行收回失踪 16 年贷款 249 万元

二、保全抵押，

三、以物抵债

四、破产清偿

五、余债催讨

案例：小官巨贪藏钱