

不良贷款清收、保全和处置培训和咨询 (3-4 天)

培训时间：3-4 天

适用对象：银行行长和风险管理与信贷业务人员

【培训大纲】

第一部分 贷款清收管理的基本框架与信用贷款清收

- 1、不良贷款清收的概念及其类型
- 2、不良贷款清收难的原因分析
- 3、不良贷款清收的基本原则
- 4、不良贷款清收工作的关键环节
- 5、不良贷款清收的基本管理制度
- 6、政府相关部门、银行业监管部门、行业协会在不良贷款清收中的职责
- 7、不良贷款清收外包管理

8、如何解决不良贷款管理中的前清后欠的怪圈

9、合同保全制度

10、银行如何行使履行抗辩权？

11、银行如何行使撤销权？

12、银行如何行使代位权？

13、银行如何行使抵销权？

14、银行在什么情况下可以解除借款合同？

15、冒名贷款如何清收？

16、夫妻贷款如何清收？

17、党政机关公务员贷款如何清收？

18、消费贷款如何清收？

第二部分 保证、抵押、质押贷款的清收

1、联保贷款的清收

- 2、保证 + 保险贷款的清收
- 3、土地使用权抵押贷款的清收
- 4、房产抵押贷款的清收
- 5、林权抵押贷款的清收
- 6、最高额抵押贷款的清收
- 7、浮动抵押贷款的清收
- 8、股权质押贷款的清收
- 9、应收账款质押贷款的清收
- 10、订单农业质押贷款的清收
- 11、企业 + 农户贷款的清收
- 12、货权质押贷款的清收
- 13、组合贷款的清收

第三部分 企业改制、合并、分立、破产及政府贷款的清收

- 1、如何防范企业利用改制逃废银行债务？
- 2、如何防范关于企业歇业、撤销或被吊销营业执照后的银行债务的承担？
- 3、股东出资不实、不到位、抽逃出资时银行贷款的清收
- 4、公司合并时银行贷款的清收与保全
- 5、公司分立时银行贷款的清收与保全
- 6、企业破产时银行债权的维护
- 7、企业重整时银行债权的维护
- 8、企业和解时银行债权的维护
- 9、地方政府融资平台贷款的清收
- 10、地方政府就融资平台贷款向银行出具函件的效力如何？
- 11、因政府或第三人干预订立的担保合同是否有效？
- 12、银行应对政府融资平台兼并重组的对策有哪些？
- 13、银行应对政府融资平台公司解散（撤销）清算的对策有哪些？

14、什么是政府融资平台公司整体转让或划转，银行的对策有哪些？

第四部分 贷款清收中的诉讼方法与案例分享

- 1、贷款纠纷的解决方式：协商、调解、仲裁、诉讼
- 2、诉讼时效
- 3、诉讼前的证据准备工作
- 4、法庭辩论及质证
- 5、银行败诉案件及反思
- 6、金融仲裁：上海、广州金融仲裁院
- 7、如何解决金融案件执行难？
- 8、依托债权行维权联席会议平台，清收大型客户银团性授信债权
- 9、强化与政府部门的沟通协调，合理清收省二级公路贷款
- 10、巧用贷款重组，成功助力企业起死回生
- 11、把握市场时机，超预期拍卖偿债资产

12、积极参与司法诉讼，厘清银行债权与非法集资的界限

13、银行贷款清收经验荟萃

第五部分 不良资产处置方式

一、不良资产传统处置模式及其优缺点

1、利用集中清收盘活资产

2.内部分账经营

3、作为坏账核销

4.发放贷款增量稀释

二、商业银行不良资产处置模式创新（结合案例）

1.利用资本市场化解

2.联合运作模式

3.企业并购重组

4.信托处置模式

5.业务外包法

6.资产证券化

7、其他方式

三、相关的法律和制度的局限

1、.赋予商业银行在处置不良资产中的投资权利

2.商业银行要建立不良资产市场价值测量与定价制度

3、如何规避现有法律中种种限制的方法

第六部分 现场咨询