

不良贷款清收与风险防范培训大纲

培训时间：2天

适用对象：银行行长和风险管理与信贷业务人员

主要内容：

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