

《不良贷款清收盘活与处置》

课程大纲

(2 天课程)

本讲义主要内容

第一部分 不良贷款清收盘活概述

第二部分 还了再贷与贷款重组

第三部分 不良贷款常用催收方法

第四部分 不良贷款催收技巧与策略

第五部分 特殊贷款清收

第六部分 不良贷款法律清收

第七部分 不良贷款内部处置

第八部分 民法典与担保财产处置

第一部分 不良贷款清收盘活概述

一、什么是不良贷款

二、全国商业银行不良贷款处置情况

三、不良贷款总体化解方式

第二部分 还了再贷与贷款重组

一、还了再贷（还旧借新）与贷款重组概述

（一）还了再贷（还旧借新）

（二）贷款重组概述

1. 什么是贷款重组

2. 贷款重组形式

3. 贷款重组不包括的情形

4. 贷款重组目的

5. 贷款重组应遵循原则

二、贷款宽限期与贷款展期

（一）贷款宽限期

（二）贷款展期

三、借新还旧

- (一) 什么是借新还旧
- (二) 续贷方式借新还旧
- (三) 逾期贷款借新还旧
- (四) 借新还旧对控制不良贷款的意义
- (五) 旧贷担保人与新贷担保人的责任 (担保法释第十六条)
- (六) 关于借新还旧办理手续问题

四、重定期限 (保全展期)

- 1. 什么是重定期限(保全展期)
- 2. 为什么要重定期限 (保全展期)
- 3. 重定期限 (保全展期) 基本条件
- 4. 重定期限(保全展期) 与展期比较
- 5. 重定期限(保全展期) 与借新还旧比较

五、让利清收

- (1) 什么是让利清收
- (2) 让利清收分类

(3) 贷款减免条件

(4) 贷款减免幅度

六、以物抵债

(一) 什么是以物抵债

(二) 以物抵债条件

(三) 以物抵债原则

(四) 以物抵债主要方式

(五) 以物抵债操作流程

(六) 抵债资产财务税收处理

七、债券认购

(一) 什么是私募债

(二) 债券认购对企业好处

(三) 债券认购对银行好处

八、债转股

(一) 债转股对企业的利弊

(二) 债转股对银行的利弊

(三) 债转股应当符合的基本条件

(四) 债转股特殊形式：投贷联动

第三部分 不良贷款常用催收方法

- 1. 增贷化险；**
- 2. 扣款还贷； 3. 售物还贷；**
- 4. 代偿清收； 5. 拆圈解链；**
- 6. 合作清收； 7. 资产租赁；**
- 8. 企业重组； 9. 债务转移（以贷还贷，债务承担）；**
- 10. 整村授信收贷；**
- 11. 委托清收。**

第四部分 不良贷款催收技巧与策略

一、催收前的准备工作

第一步：查信贷档案

第二步：查账

第三步：查征信

第四步：内部座谈

第五步：内部分析贷款产生逾期的原因，有针对性选择催收方法。

二、催收时机与地点选择

三、上门催收

四、不良贷款攻心谈判

心理攻势；

适时反击；

现场说教；

打蛇打七寸；

黑脸白脸；

群狼战术；

人员交换法；

领导出面法；

刚柔相济法；

会哭的孩子有奶吃（软磨硬抗）；

借题发挥(引以为戒)；

声东击西 ；

欲擒故纵 ；

缓兵之计 ；

沉默寡言 ；

见好就收 ；

化整为零；走为上策

五、不良贷款催收技巧

- (一) 先礼后兵 ； (二) 先易后难 ；
- (三) 查清原因 ； (四) 直接找初始联系人 ；
- (五) 直截了当 ； (六) 理直气壮 ；
- (七) 抓住时机 ； (八) 兵贵神速 ；
- (九) 控制情绪 ； (十) 忍辱负重 ；
- (十一) 消除顾虑 ； (十二) 定期收款 ；
- (十三) 穷追不舍 ； (十四) 暖语攻心 ；
- (十五) 诉诸法律

六、不良贷款催收策略

- 1. 擒贼擒王 ； 2. 舍不得孩子不着狼套
- 3. 以心换心 ； 4. 黑名单公示 ；

- 5 . 敲山震虎； 6 . 重奖之下必有勇夫；
7 . 围点打援； 8 . 顺藤摸瓜；
8 . 引蛇出洞； 10 . 守株待兔；
11 . 中医疗法； 12 . 长蛇阵法；
13 . 用时间换空间； 14 . 狭路相逢。

第五部分 特殊贷款清收

第一节 离婚债务处理与贷款清收

- (一) 婚姻财产表现形式
- (二) 夫妻共同债务认定
- (三) 离婚时财产及负债处理
- (四) 离婚贷款清收

第二节 借款人发生重病贷款清收

第三节 债务人跑路失踪贷款清收

一、跑路借款人特征

二、借款人跑路预兆与预防

三、债务人跑路失踪贷款清收方式

(一) 债务人失踪欠款，有保证人，不同情形处理方式

(二) 债务人失踪欠款，没有有保证人，不同情形处理方式

第四节 债务人死亡贷款清收、遗产继承与债务处理

一、债务人死亡贷款清收方式

(一) 债务人死亡欠款，有保证人，不同情形处理方式

(二) 债务人死亡欠款，没有保证人（或保证人无力代偿），不同情形处理方式

二、遗产继承与债务清偿

(民法典继承编相关规定)

(一) 遗产的特征

(二) 遗产处理方式

(三) 遗产处理顺序

(四) 被继承人债务清偿

第五节 冒名借名贷款清收

1. 常见冒名借名贷款案例分析
2. 什么是冒名、借名贷款
3. 化解借冒名贷款方式

第六部分 不良贷款法律清收

第一节 诉讼清收

- (一) 诉讼清收的前提条件
- (二) 诉讼清收程序
- (三) 诉前保全（诉讼保全、财产保全）
- (四) 诉讼执行措施
- (五) 诉讼贷款清收方式

第二节 支付令、仲裁与公正清收

- (一) 支付令清收
- (二) 仲裁清收
- (三) 公证清收

第三节 失信制裁

- (一) 失信被执行人限制范围
- (二) 对失信被执行人联合惩戒
- (三) 对失信被执行人制裁实践

第四节 债务人破产清收

- (一) 破产特征
- (二) 公司破产对外所欠债务清偿
- (三) 破产的法定程序
- (四) 破产财产分配顺序
- (五) 债务人破产，担保处理

第五节 信用卡贷款清收

- (一) 什么是信用卡恶意透支
- (二) 恶意透支，信用卡诈骗罪量刑
- (三) 恶意透支，信用卡诈骗罪案例分析

第七部分 不良贷款内部处置

第一节 不良贷款（资产）债权转让

一、债权人转让债权概述

1. 什么是债权转让
2. 债权人转让债权相关规定
3. 不良资产转让原则
4. 不良贷款转让对卖方的好处
5. 存在的障碍
6. 不良资产转让对策

二、银保监会关于开展不良贷款转让试点文件解读

中国银保监会办公厅关于开展不良贷款转让试点工作的通知（银保监办便函〔2021〕26号；2021年1月）

- （一）文件出台
- （二）首批参与试点银行
- （三）参与试点的不良贷款收购机构
- （四）本次试点不良贷款范围

- (五) 不参加转让试点的不良贷款类型
- (六) 转让竞价交易平台
- (七) 试点期限
- (八) 不良贷款转让程序
- (九) 2021 年以来试点成效

第二节 不良资产证券化（收益权转让）

- (一) 什么是不良资产证券化（收益权转让）
- (二) 开展不良资产证券化业务对发起银行的意义
- (三) 不良资产证券化业务操作流程
- (四) 不良资产证券化条件（收益权转让）
- (五) 不良资产证券化相关规定

第三节 不良贷款置换

- (一) 央行票据置换不良
- (二) 政府给地：用土地差价置换不良
- (三) 政府给钱，置换不良
- (四) 政府资产收益置换不良
- (五) 税收返还置换不良

(六) 股权溢价置换不良

(七) 银行内部用待摊费用(递延资产)，置换不良

第四节 不良贷款核销

一、什么是呆账核销

二、核销呆账基本原则

三、不得作为呆账核销的债权或者股权

四、一般债权或者股权呆账认定

五、核销呆账操作程序

第八部分 民法典与担保财产处置

一、担保财产优先受偿条件

二、担保物所有权出现争议、无处分权、违法建筑物与查封财产抵押，如何处理

三、抵押物被出租处理

四、担保物登记在他人名下与未办理登记处理

五、抵押物被转让处理

六、抵押物被添附、被分割、从物与剩余债务担保处理

七、担保财产毁损、灭失、被征收、私自拆迁、被轰抢
如何处理

八、抵押财产处置方式与注意事项