

不良贷款清收与风险防范

【课程时间】

2天

【课程对象】

银行行长和风险管理及信贷业务人员

【课程大纲】

第一天部分 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. 银行贷款清收案例之一：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. 银行贷款清收案例之二：强化与政府部门的沟通协调，合理清收省二级公路贷款
10. 银行贷款清收案例之三：巧用贷款重组，成功助力企业起死回生
11. 银行贷款清收案例之四：把握市场时机，超预期拍卖偿债资产
12. 银行贷款清收案例之五：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