

新常态下的银行不良资产催收和保全

一、银行不良资产形成的原因

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

二、银行不良资产领域的著名经典理论

冰棍理论

苹果理论

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

三、新常态下银行不良资产的新情况

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

四、银行不良资产的风险识别与防范

1. 行业风险预警识别

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

2. 客户的经营风险预警识别

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

3. 客户管理风险的预警识别

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

4. 客户品质风险的识别预警

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

5. 客户的财务风险预警识别

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

6. 抵押物、质押物风险预警识别

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

7. 客户的民间金融风险预警识别

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

8. 客户事件风险的预警识别

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

五、银行不良资产自行催收策略

1. 主动出击法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

2. 感动客户法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

3. 帮助讨债法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

4. 出谋划策法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

5. 资金启动法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

6. 信息扑捉法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

7. 群体进攻法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

8. 人员交换法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

9. 刚柔并济法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

10. 分解法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

11. 化整为零法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

12. 借助关系法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

13. 黑名单公示法 (运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析)

14. 领导出面法（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）
15. 组织干预法（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）
16. 担保责任追究法（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）

六、银行不良资产的委外催收

1. 委外催收的主要形式
2. 委外催收的主要问题

问题一：处于法律灰色区域

问题二：效果是否明显

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

七、银行不良资产的司法催收

在以下情况下，应重点考虑依法起诉的方法：

1. 依法保护债权的时间即将超过诉讼时效期
2. 以土地、使用权、房屋、机器设备所有权进行抵押并登记的贷款逾期时间较长
3. 借款人死亡或失踪
4. 反复协商达不成一致
5. 需冻结、查封、扣押债务人资产及相关物品时
6. 恶意逃废债务

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

八、银行不良资产的以物抵债

借款人的经营状况已走向下坡，无力以货币资金归还贷款。经深入调查确认后，要果断地采取措施，不可拖延时间，一旦拖延可能错过有效时机。应立即协商以借款人物品抵顶贷款本息问题。

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

九、银行不良资产的债务重组

银行将抵贷资产交由有能力实施并购重组的企业承担，对该企业以抵贷的厂房、设备资产作为贷款投入，由新企业偿还银行债务。

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

十、银行不良资产的第三方外包

1. 第三方外包的机构有哪些

银行可将一部分不良资产外包给资产管理公司、信托公司、律师事务所、信用咨询调查公司、保理公司、专业不良资产处置公司等社会中介机构进行处置，可节约市场交易成本和内部组织成本、提高处置效率。同时，第三方外包可以批量定制，单位成本很低。

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

2. 第三方外包的策略有哪些

其一：银行不良资产证券化（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）

其二：债转股（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）

其三：实物资产投资或租赁（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）

其四：股权回购或转让（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）

其五：对外出资（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）

其六、非标投资方式（运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析）

十一、银行不良资产的贷款核销

作为坏账核销——部分无法起死回生或根本不能回收的不良资产用呆账准备金、坏账准备金、拨备前利润和银行自有资本冲销处置
运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

十二、银行不良资产的相关法律问题

1. 企业利用改制逃废银行债务的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

2. 企业歇业、撤销或被吊销营业执照后的银行债务承担的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

3. 股东出资不实、不到位、抽逃出资时银行贷款的清收

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

4. 公司合并时银行贷款的清收与保全

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

5. 公司分立时银行贷款的清收与保全

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

6. 企业破产时银行债权维护的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

7. 诉讼时效的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

8. 诉前财产保全的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

9. 但而不保的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

10. 保而受限的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

11. 抵押权遇上租赁权的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

12. 企业重整时银行债权维护的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

13. 企业和解时银行债权维护的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

14. 地方政府融资平台贷款清收的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

15. 因政府或第三人干预订立的担保合同是否有效的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

16. 因签章造成的不良资产的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析

17. 因违规放贷罪造成的法律问题

运用具体可借鉴的银行实战案例进行分析