

商业银行风险管理及不良资产处置讲课提纲（二天内容）

课程纲要

第一部分 我国解决银行业不良贷款的经验及 目前银行面临的不良贷款形势和任务

宏观篇

一、 历史是一面镜子：我国解决银行业不良贷款的经验与教训

- 1、90年代末我国为什么要剥离 1.4 万亿不良资产？
- 2、亚洲金融危机为什么中国抗了过去？
- 3、2005年前后为什么还要第二次剥离？
- 4、四大银行上市后怎么不良还继续增加？
- 5、行政手段与市场机制的结合
——我国解决银行不良资产的特色

二、 现实的严峻：中国经济新常态下的银行资产质量状况分析

- (一) “三期叠加”的严峻现实 中国经济阶段性特征：
- (二) 新常态的必然选择:中国经济的正确道路
- (三) 新常态下的深远影响：银行资产质量的严重恶化
- (四) 新形势下带来的新特点

- 3、运用法律手段加大清收力度，打击企业逃废债行为
- 4、加快、加大核销力度，对僵尸企业尽早进行呆账核销
- 5、创新工作方式，利用大数据技术及其他手段提高清收不良贷款的效率。

五、创新工作方式，提高清收不良贷款的能力

- (一) 利用大数据技术提高解决银行不良贷款的能力
- (二) 利用互联网追索失信企业和个人的财产
- (三) 建立不良追索的社会平台

微观篇

一、 商业银行资产保全工作的内容及创新

- (一) 集中经营是银行解决不良的体制性创新
- (二) 两头延伸是提高银行处置效率的必须选择
- (三) 实施多种工作措施是保全工作落地的保障
- (四) 强化重大项目管理是加强不良处置的有效措施

(五) 重大项目诊断制度是保全工作方法的一个创新

二、区域性银行不良贷款处置的策略和总体安排

(一) 区域性银行的特征

(二) 区域性银行面临不良资产快速增加的现实

(三) 区域性银行解决不良资产的总体安排

三、高度重视和化解当前民营企业的贷款风险

(一) 民营企业怎么成为银行不良的“双高”客户？

(二) 民营企业采取什么恶意手段骗取银行贷款的？

(三) 地方政府怎么做才能使企业走上诚信之路？

(四) 银行怎么防止被不良企业骗贷？

四、对我国农信社资产质量问题的深入研究

(一) 农信社资产质量的严峻

(二) 农信社贷款问题产生的原因

(三) 农信社贷款问题解决的对策

五、对我国农商行资产质量问题的剖析与解决方案

(一) 农商行改革的成绩与不足

(二) 农商行资产质量存在的问题

(三) 农商行资产质量解决的方案

六、对逃废银行债务的深入分析（三个典型案例剖析）

资本运作的典型案例

案例一、钢贸市场之殇：我国长三角地区的钢贸市场兴衰

案例二、收购国企之迷：达钢、长（治）钢、西钢（黑龙江西林钢铁）被收购案

案例三、资本市场之狐：成清波利用资本市场逃废银行贷款的伎俩

第二部分 商业银行资产保全实务

详解及案例解析

技术篇

一、资产保全手段综述

案例解析：银行面对不良客户的多种选择

二、运用法律手段化解不良资产的要点解析

- 1、 强制执行公证的作用
- 2、 依法处置抵押物的好处
- 3、 诉讼保全的便捷

三、不良贷款重组

案例解析：德隆集团---资金链断裂，最终化解贷款风险的多种方式；

- 1、 不良贷款重组的类型
- 2、 借新还旧的作用与类别
- 3、 抵押物的更换与解除
- 4、 担保方式的调整与免除
- 5、 新增贷款的条件与保障

四、企业破产重整与企业破产清算

案例解析：山东海龙的起死回生与华清电力的拍卖还债

- 1、 企业破产重整与企业破产清算的含义与区别
- 2、 企业破产重整中防范银行债权损失的要点
- 3、 银行避免企业破产清算结局的策略

五、债权委员会机制运作实务

案例解析：东盛科技、中国二重：五马分尸与休养生息的选择

- 1、 债权委员会机制的内含与作用
- 2、 债权委员会机制发挥作用的条件
- 3、 防止债权委员会机制走偏的措施

六、债转股的历史经验与现实选择：市场的无形之手与政府的有形之手的完美结合

(一) 为什么上次债转股解决了问题很多，但是，也有很多不足。

- 1、 上一轮债转股的历史经验

2、上一轮债转股的历史经验

(二) 这次债转股的创新

- 1、对债转股新政的解析
- 2、目前债转股的模式
- 3、债转股的最新进展

七、不良贷款打包：快速处置不良贷款的高招

(一)、为什么近期我国银行业打包这么多？

(二) 银行不良资产打包要走哪几个程序？

、不良资产证券化：常规化的技术手段与杯水车薪的无奈

(一)我国目前资产证券化发展现状

(二) 资产证券化的直观视图

- (三)资产证券化的概念

(四) 不良资产证券化的概念及特点

(五) 国外不良资产证券化业务发展历程

- (六) 建元 2008-1 重整资产证券化项目

- (七) 我国不良资产证券化与美国次贷危机的区别

九、不良资产收益权转让

- 概念与进展

第三部分 商业银行风险管理概述

一、 商业银行全面风险管理体系建设

二、 商业银行信用风险管理

三、 商业银行市场风险管理

四、 商业银行信息科技风险管理