

最新不良清收的工作计划和措施(大全6篇)

光阴的迅速，一眨眼就过去了，成绩已属于过去，新一轮的工作即将来临，写好计划才不会让我们努力的时候迷失方向哦。计划可以帮助我们明确目标，分析现状，确定行动步骤，并制定相应的时间表和资源分配。下面是小编带来的优秀计划范文，希望大家能够喜欢!

不良清收的工作计划和措施篇一

1 总则

为进一步规范公司不良资产管理，防范国有资产流失，根据国家、集团公司有关规定，结合公司实际情况，制定本办法。

本办法适用于公司本部和各子公司。

本办法所称账销案存不良资产是指公司生产经营过程中按程序确认核准为资产损失，进行账务核销，但尚未形成最终事实损失，按规定建立专门档案和进行专项管理的债权性、股权性及实物性资产。

债权性资产包括应收账款、其他应收款、预付账款、应收票据、短期债权投资、长期债权投资等。

股权性资产包括长期股权投资和短期股权投资等。

实物性资产包括存货、固定资产、在建工程、工程物资等。

本办法所称事实损失是指公司有确凿和合法的证据表明有关不良资产发生了实质性且不可恢复的灭失，已不能给公司带来未来经济利益的流入。

账销案存不良资产的管理主要包括不良资产的日常管理和维护，清理清收和处置，账务核销和销案等。

本办法中“以下”含本数，“以上”不含本数。

2 职责分工

资产财务部负责公司不良资产的账务处理、账销案存不良资产的账务核销和销案、不良资产资料的归口报送等工作；负责公司股权性不良资产的申报和确认核准、日常管理和维护、清理清收和处置。

机电制造分公司等各实物资产管理单位负责公司实物性不良资产的申报和确认核准、日常管理和维护、清理清收和处置。

项目管理部等各债权管理单位负责公司债权性不良资产的申报和确认核准、日常管理和维护、清理清收和处置。

法律事务部负责公司不良资产清收和处置过程中的法律事务指导和处理。

审计办公室负责对公司不良资产的管理和销案情况进行审计监督。

纪委监察办公室负责对公司不良资产工作的效能监察，参与重大不良资产项目的处置方案和销案的审查和监察。

3 不良资产的确认、核销及管理

资产清查

资产财务部每年定期组织有关单位对公司资产进行全面盘点清查。

各单位在日常生产经营过程中不定期组织进行资产清查。

根据企业改革改制的需要进行专项资产清查。

根据_、集团公司等主管部门要求进行清产核资或资产清查。

各单位对资产清查要全面彻底、归属清晰、账实相符、不重不漏。

不良资产的认定、审批、核销及管理

不良实物资产

1) 各实物资产管理单位对清查出来的淘汰、闲置、积压、毁损、报废及边余料等实物资产形成不良实物资产明细表，不良实物资产明细表中应逐项说明形成不良资产的具体原因。

2) 各实物资产管理单位牵头组织公司技术管理部门、质量管理部门、财务部门、降本办公室、纪委_门等人员对不良实物资产明细表中的资产进行逐项鉴定，对确定已无使用价值不需要再留用的资产，按照《不良实物资产处置审批表》（见附录a□报批。

3) 由各单位或各库房根据《不良实物资产处置审批表》将审批同意纳入

不良资产管理和处置的实物资产在erp系统中进行移库操作，实物资产转入废品库管理，因各种原因实物资产无法转入废品库统一管理的仍由原实物资产管理部门进行保管。

4) 资产财务部根据审批同意的《不良实物资产处置审批表》进行账务核销。

5) 废品公司、资产财务部要分别建立不良实物资产明细账进行管理。废品公司应将不良实物资产集中存放、分类保管并制作专门的名称标识，对其他部门保管的不良实物资产要跟

踪查验，要确保不良实物资产账实相符。

6) 废品公司要严格按照公司招议标程序对管理的不良实物资产报请处置。

不良债权资产

1) 各债权资产管理单位对清查出来的确实无法清收和收不抵支的债权资产形成不良债权资产明细表，不良债权资产明细表中应逐项说明形成不良资产的具体原因。

2) 各债权资产管理单位牵头组织公司法律事务管理部门、质量管理部、财务部门、纪委_门等人员对不良债权资产明细表中的资产进行逐项鉴定，必要时由法律事务管理部门进行函证或现场查证，对确定已无法清收和收不抵支的债权，按照《不良债权资产处置审批表》（见附录b□报批。

3) 资产财务部根据审批同意的《不良债权资产处置审批表》进行账务核销。

4) 经账务核销后纳入不良资产管理和处置的债权，除收不抵支的债权可以根据《不良债权资产处置审批表》直接销案以外，其他由各债权管理单位、资产财务部分别建立不良债权资产明细账进行管理。各债权管理单位要采取多种方式积极组织清收。

不良股权资产

1) 资产财务部对清查出来的确实无法清收和收不抵支的股权投资形成不良股权资产明细表，不良股权资产明细表中应逐项说明形成不良资产的具体原因。

2) 资产财务部牵头组织公司法律事务管理部门、经济运行管理部门、纪委_门等人员对不良股权资产明细表中的资产进行

逐项鉴定，必要时由法律事务管理部门进行函证或现场查证，对确定已无法清收和收不抵支的股权，按照《不良股权资产处置审批表》（见附录c□报批。

3) 资产财务部根据审批同意的《不良股权资产处置审批表》进行账务核销。

4) 经账务核销后纳入不良资产管理和处置的股权，除收不抵支的股权可以根据《不良股权资产处置审批表》直接销案以外，其他由资产财务部建立不良股权资产明细账进行管理和清收。

各不良资产管理单位应每月核对不良资产明细账，要确保不良资产账实相符，要不定期对管理的不良资产进行自查，在自查中发现问题要及时报资产财务部进行处理。

4账销案存不良资产的销案

账销案存不良资产是公司资产的组成部分，公司各资产管理部门对不良资产明细账中的资产销案要有销案证据。

账销案存不良实物资产的销案证据

不良实物资产按照公司招议标程序进行处置，应当取得已拆除、报废或变现的依据。

其他足以证明实物资产已确实发生事实损失的合法有效证据。

账销案存不良债权、股权资产的销案证据

债务单位（或被投资单位）宣告破产的，应当取得法院破产清算的清偿文件及执行完毕证明。

债务单位（或被投资单位）被注销、吊销工商登记或被有关

机构责令关闭的，应当取得当地工商部门注销、吊销证明，或有关机构的决议或行政决定文件，或债务单位（或被投资单位）的清算证明文件。

债务人失踪、死亡（或被宣告失踪、死亡）的，应当取得有关方面出具的债务人失踪、死亡的证明及其遗产（或代管财产）已经清偿完毕或确实无财产可以清偿，或没有承债人可以清偿的证明。

涉及诉讼或仲裁的，应当取得法院或仲裁机构的相关证明文件。

与债务单位（或被投资单位）进行重组的，应当取得债务重组协议及协议执行的相关证明。

其他足以证明债权、股权资产已确实发生事实损失的合法有效证据。

账销案存不良资产的销案程序

不良实物资产按照公司招议标程序进行处置的，资产财务部根据处置审批文件及相关销案证据直接进行销案。

收不抵支的债权、股权，资产财务部根据《不良债权资产处置审批表》、《不良股权资产处置审批表》及相关情况说明和销案证据直接进行销案。

有证据足以证明不良资产已确实发生事实损失的，各不良资产管理单位提供合法有效的销案证据，牵头组织公司法律事务管理部门、经济运行管理部门、技术管理部门、质量管理部门、财务部门、审计部门、纪委会等部门等人员对损失原因进行分析，对相关销案证据进行审查，形成不良资产销案建议意见，按《不良资产销案审批表》（见附录d）报批，资产财务部根据审批同意的《不良资产销案审批表》及相关证据文件

进行销案。

资产财务部应根据_、集团公司要求报送账销案存不良资产有关报表及报告。

各不良资产管理单位对账销案存不良资产的销案情况要建立档案进行管理。

5不良资产的监督及责任追究

审计办公室、纪委监察办公室负责公司不良资产的监督检查和效能监察。

审计办公室、纪委监察办公室在监督检查和效能监察中发现违法违规违纪行为的，报公司按程序审批后进行处罚，涉嫌犯罪的，移交司法部门处理。

6附则

本办法由资产财务部负责解释。

本办法自发布之日起执行，原《不良资产管理办法》、《账销案存资产管理制度》同时废止。

不良清收的工作计划和措施篇二

第一条、为解决公司业务活动中面临的经销商及客户迟付、拖欠、拒付款项，造成公司流动资金短缺，法律纠纷不断，制约企业生存与发展的重大难题，加强对催收货款工作（简称清欠工作）的管理，引导企业规范经营、防拖防欠，促进企业提高管理质量，增强企业竞争实力，特制订本办法。

第二条、应收账款是指根据各类供货合同（协议）约定，公司应收取买方的各类款项。其中包括主机货款、保兑仓垫款、

融资造成公司回购及垫付款项、代垫运输费、配件款等款项。

第三条、拖欠账款是指超出合同规定期限应收未收的款项，其中包括因拖欠造成应补偿的利息。

第四条、公司根据我国有关法律，依据签订的供货合同和履约情况，通过诉讼或非诉讼方式催收应收账款，处理因拖欠货款引起的经济纠纷、解决历史遗留拖欠货款的事项以及为预防发生拖欠采取的措施均为本办法涉及的业务范围。

第五条、公司成立“清欠工作小组”（以下简称“清欠小组”），公司清欠工作有总经理领导下指定分管领导全面负责公司的清欠领导工作。

第六条、清欠小组在公司直接领导下对公司的清欠工作实施专业性管理和业务性指导，参与大额货款清收工作，并协调解决清欠工作中发生的重大问题。

第七条、各部门及公司下属子公司要高度重视清欠工作，由总经理指派主要领导负责主抓清欠工作，并设立专门的清欠机构负责清欠工作，清欠机构要配备足够数量的工作人员，制定明确的工作职责。

销售、法务和下属公司通力合作的清欠工作体系，并逐步建立保密案件、经销商信用、企业风险管理体系。

第九条、公司清欠小组工作人员要具备一定的专业水平和综合业务能力。要重视清欠小组工作人员业务素质的培养和业务能力的提高，支持并积极选派人员参加系统内外的各类与清欠工作有关的业务培训。

第十条、发生欠款的负责人是清欠工作的第一责任人，全面负责本部门及公司下属子公司所发生欠款的清欠工作并由清欠小组协助。对于拖欠货款额度大、账龄长、难度高的经销

商与客户，涉及公司主要部门的主要要亲自参加策划、决策并组织实施。、第十一条、公司领导班子成员要积极参与协助清欠工作，根据分工职责承担相应的清欠工作责任，并将清欠指标纳入领导班子的经营考核指标体系。

第十二条、公司财务总监对清欠工作涉及财务数据负有专业管理职责。公司财务部按照合同约定的付款条件，及时监督货款回收，控制拖欠货款发生，督促拖欠款的清收和追索，核定清欠工作的成本，协助处理呆账坏账。

第十三条、部门责任

1、公司法务部负责公司和公司下属子公司的清欠工作的管理、协调和指导。认真贯彻执行上级有关清欠工作管理制度和管理办法；掌握汇总清欠工作进展情况，审核、填报有关报表，提供分析资料；对各环节清欠责任人的工作进行管理和监督。负责组织有关部门研究制订客户清欠的措施和办法。

2、营销部和下属子公司要对签约、履约全过程承担连续责任。负责协调解决清欠过程中涉及合同条款的争议问题，根据供货合同和结算资料，提供有效证据，为清欠工作提供收款依据。对清欠经销商及客户所在区域，驻外办事处必须协助清欠工小组进行对应。

3、财务部在清欠工作中要加强货款结算回收工作，严格财务核算和收款手续，提供有关拖欠款的准确数据，收集客户资金动态信息，及时与公司清欠小组沟通。参与实施清欠工作中的债转股、实物抵债以及实物变现、资产评估等工作。

好客户投诉的质量问题，清除清欠障碍。

5、欠款业务所在下属子公司要提供相关结算凭据，以便财务、法务部和清欠小组掌握货款结算的数额，保证货款及时结算。

6、营销部要及时提供业务合作中的洽商签证等原始资料和数据，保证证据的完整和准确性。并在案件移交法务部之前把所涉及的所有资料交付法务部。

7、法务部应加强法律事务服务及合同审核管理，做到合同签订前签署意见、合同签订后内容交底，履约过程中进行检查等。及时准确的收集各种证据资料，提出有效的解决办法，依案情与诉讼审批程序对案件进行评估、立案、诉讼。

8、公司其它相关部门及下属子公司要根据本部门及下属子公司工作职能，担负清欠工作中应承担的. 责任。凡对公司统一安排的清收拖欠工作执行不力的，应承担其责任。、第十四条、在公司及其它部门未同意下，签署的相关合同（协议），造成公司重大经济损失的，业务及签署合同的经办人是清欠的直接责任人，也是货款清收的终身责任人。各下属公司应严格执行合约条款，把客户开发、关系维护和货款清收结合起来，视货款实收情况维护经销商及客户关系。

第十五条、清欠工作的指导思想是依约主张债权、依法维护权益。按照既积极清收又讲究策略的原则创造性地开展清欠工作。在清欠工作中要注意与还贷、抵税、清偿债务、处理不良资产结合起来。要处理好清欠与市场开拓、客户维护的关系。第十六条、对拖欠货款的经销商、客户及相关债务人，要逐个分析，找出拖欠原因，确定清欠目标和实施方案，根据客户的资金、信用状况采取不同的清收方法，核定清欠指标。

对资金状况较好的经销商及客户和债务人，应加大催收力度回收现金。

对于经销商及客户和债务人资金状况不好，但项目市场前景看好的，在经过充分的调查论证后，可采用有效抵押担保的办法清欠，并报备财务部、法务部及相关部门审核后，经相关领导批准方可实施。

对于资金状况不好、经营不善的经销商与客户和债务人，可考虑以实物抵债的办法，并做好资产鉴定、评估、保全、资产所有权转移登记等工作。

法律形式，以及法律允许的方式维护企业权益。

第十七条、加强清欠基础资料、文档管理工作，认真清理正在供货合作业务和历史遗留拖欠货款业务的资料。建立应收账款台帐，对清欠工作实行动态管理。

第十八条、在条件允许的情况下，按照法律程序进行债权债务转移，减轻企业拖欠款和债务的双重压力。

第十九条、本着内部协商，内部仲裁，共同对债务人结算，按照市场经济运行规律办事的原则，妥善解决公司内部与下属子公司及部门之间的所牵扯债权债务问题。、第二十条、《合同法》、《担保法》等法律法规以及最高人民法院对《合同法》、《担保法》等司法解释是解决拖欠问题的法律依据。对不按合同付款的债务人，要运用法律武器维护公司权益。

第五章、防欠措施

第二十一条、注重市场调研、客户信用调查、项目前景分析，强化前期防范工作。建立和完善销售合同评审制度，制订详细的合同内容条款，审慎签订供货合同，从源头上合理防范和化解拖欠风险，提高采购及销售业务质量。

第二十二条、坚持采用经公司评审的示范合同文本，强化供货合同中关于结算支付的约束条款。明确约定货款支付数额和期限、违约责任、结算方式。

第二十三条、下属子公司及各部门作为供货方，要严格履行合同，确保产品质量。对客户提出的意见要及时反馈、热情

答复，发现问题及时解决，不给客户留有任何拖欠的借口。

第二十四条、强化各级、各类、各有关岗位人员的证据意识，加强基础资料管理。在履约过程中重视业务进度结算和收款，对每一项经济业务活动随时记录，做好信函往来登记、签证确认、变更洽商文件的归档，密切注视债务人信用信息，及时收集证据资料、随时为索赔和清欠做好诉前基础工作。

第二十五条、在履约过程中，一经发现经销商及客户等未按合同付款，或货款回收低于约定比例，各有关部门应依照职责立即采取行动，直至停止供货或相关措施，及时化解拖欠风险。

第二十六条、供货按照合同履行完成后，在未按合同约定足收供货款或对供货拖欠款的债权尚未合理安排或缺乏回收保障的情况下，不得再次进行供货。

第二十七条、大力加强综合smis信息化建设，逐步建立公司客户信用信息库，包括公司与经销商、经销商与客户终端合同、客户服务报告等信用资料和档案，要及时上传smis系统，实行网络管理，利用现代化手段防范风险。

第六章、责任追究

第二十八条、下属子公司及各部门对任何一笔拖欠款的形成和追讨不利情况都要作出具体分析，划清个人责任和单位责任。依责追究，决不姑息迁就。对构成犯罪的，依法追究法律责任。

第二十九条、对贻误清欠工作造成企业法人财产并造成公司国有财产损失的，按照国家有关法律、法规和公司有关奖惩规定进行处理。

1、对拖欠款严重、清收不力的经销商与客户，应直追究负责

人和业务经办人的个人责任，追究处理方式包括通报批评、行政记过、免除职务、追究经济责任等。

2、对已分清责任确因拖欠造成重大损失的责任人，在未追回或减少损失前，不得晋级提升、不得同意调离本公司。

3、对财务人员在清欠工作中违反财务管理制度造成直接或间接损失的，依《会计法》及财务管理制度追究其责任。

4、对合同签订部门前期工作失误、客户信用失实等造成贷款严重拖欠和损失的，应视情节追究该部门负责人和当事人的责任。

5、对发生严重拖欠并负有直接责任的销售业务人员，不得同意办理离职手续，取消其参加评优的资格。对未完成当年回收贷款和清欠指标的，不得兑现提成奖励和享受年终奖。

6、不得以应收款或拖欠款额作为实际收入，对下属子公司及各部门经营团队或销售业务人员兑现提成、年终奖等奖励。凡是不主动清收清欠或拖延清欠工作，将拖欠款、应收款作为“小金库”用于“少数人”或“小团队”消费或以此谋取私利的，视情节追究责任人的责任。

7、对任何部门和个人怠于清偿欠款的行为将予以严肃惩处，对造成损失的视情节追究其经济和法律責任。

8、对虚报、瞒报清欠成果或统计数据的，应追究责任人责任，给予行政、经济处罚；构成犯罪的，追究其刑事责任。

不良清收的工作计划和措施篇三

存在的各种问题，实现不良资产的快速双降，促进全行实现全面、协调、可持续发展。

一、就县级领域，制约不良资产经营发展的因素，应从内因和外因两个方面客观地加以分析。

落实上，仍需进一步加强和明确。外因方面：不良贷款的分布面广，涉及到各行各业，且背景复杂，年限长久，质量差；加之贷户的信誉观念和社会信用环境差；司法部门对案件的执行结案不规范，执行力度不够。案件执结率低，没有形成强大的震慑力，和地方保护主义不同程度的存在休戚相关。

二、实际工作中，机遇与困难同在。我行清收盘活工作可以说是机遇与困难同在，只要我们能够创造机会，抓住机遇，敢于挑战困难，那我们的清收盘活工作还是大有可为。

于多年处于关停、半关停状态，资产负债率高于100%，操作稍有不慎就有破产的可能。

2、当前工作中面临的机遇和有利因素：一是在大的社会信用环境方面，十六届三中全会明确提出应建立以道德为支撑，以产权为基础，以法律为保障的社会信用制度体系，企业和政府的重视程度为我们提供了有利于清收的良好氛围和契机；二是上级行的重视程度和政策的倾斜程度较以前加大了，我们清收的内部环境更加宽松；三是清收工作的连续性，使得我们对这项工作的思路更加清晰了，方法措施更多了。四是通过多年来的清收，锤炼了队伍，磨练了意志，坚定了信念；五是外部环境，近年来随着招商引资力度的不断加大，企业规模的不断扩张，民营企业的不断扩展，为企业间的有效兼并、嫁接和重组提供了契机。

三、针对县级支行不良资产实际，可建立两种组织管理模式。

一种模式是：资产经营部由属地经营机构转向专业经营机构，在对不良资产经营机构的管理方面，上收经营管理层次，由市分行统一管理。从形式上，可以跨区域将临近的几个县支行不良资产经营机构划归为一个清收支行，统一经营，便于

集中人员，集中精力，集中清收。同时，市分行对原不良资产属地行下达一个考核指标，并制定奖惩政策，以利于清收工作的配合与协调，提高清收效果。

第二种模式是：实现真正意义上的以县支行为单位的分帐经营，相对独立核算机制，并且加大考核力度，实行捆绑式考核，这样，考核时能够横向到边，纵向到底，责任任务到人，有利于调动支行及清收人员工作的积极性和创造性，有利于从管理型机构向经营性机构转变，有利于银企合作，向市场机制转变，有利于优良资产业务撬动不良资产业务的搭桥、嫁接、重组和兼并等。

法。

在清收盘活的方式、方法上进行的创新，在沿用以往好的传统做法和经验的基础上，应以“四个转变”为“纲”，重点突出由管理向经营不良资产的转变，真正实现“质”的转变，特别是政策的运用方面，应灵活多样，突破一些“框框”和瓶颈，一切为了经营而经营，在规避道德风险的前提下，解放思想，实现受偿最大化，损失最小化。如：因地制宜地开展债权转让，买断清收；面向社会采取招标代理，承包清收等措施和预按。

值上有所体现。这就需要不间断地在精神和物质两方面进行鞭策和鼓励，以此鼓励有清收专长、善打和会打硬仗的人员积极踊跃地融入到清收队伍中来。

2、优兼劣，重组退出。对那些企业经营不善，发展前景渺茫，不能正常还款但有一定数量的有效资产的劣势企业，该行积极牵线搭桥，寻找有实力、有兼并意向的企业，然后按照相近、相联、互利的原则，采取资产重组的方式，由优势企业予以兼并，实现劣势客户全身而退。

3利用第二还款来源，借力退出。对借款单位无还款能力，但

担保单位有代偿能力的，让担保单位承担偿还义务。

产的处置受益最大化。

5、在建设一支高素质、高效能的专业队伍，不断提高清收人员的业务素质和工作创新能力方面，建议对清收人员有针对性地进行业务知识和操作技能的培训，各支行定期地组织清收人员集中学习、研究，学习企业财务知识及其分析和非财务分析，企业经营状况的调查、分析，并且学与习相结合，以提高学习实用性；也可以组织他们进行自学，搞好案例分析，以现身说法，提高实战技能。

不良清收的工作计划和措施篇四

一年来，本人认真贯彻^v^金融改革的方针、政策，学习”七一”重要讲话精神和六中全会精神，以”三个代表”重要思想为指导，紧紧围绕农业和农村经济结构的调整，坚持为”三农”服务的宗旨，根据人行和上级联社下达的年度任务指标，带领员工开展各项工作。

一、本人能够认真学习有关金融法律、法规、学习有关信用社业务规章和业务知识。

提高自身的业务素质，加强自身廉洁自律教育，忠于职守，依法办事。同时定期组织员工学习上级有关文件精神，加强员工业务学习，加强员工廉洁自律教育，法律教育和安全意识教育，使本社各项工作遵章依法运行。

二、努力健全和完善规章制度。

并狠抓落实、不仅按照上级规定的执行，同时又能根据本社的实际制定相应的工作准则和业务考核办法，做到工作有制约，又有相互促进，达到各项工作顺利开展又取得一定的效益。

三、工作方面：

1、根据本社区域的经济特点，及时抓好存款组织工作，做到全员有任务，全员齐抓吸储存款。今年前三个季度，存款年增数稳居全区第一。

2、及时抓好”清非”化险和收息工作。年初做好”清非”总布署、总动员，根据季节性收入情况及时落实清收工作，并于对虾收入旺季组织了”百日清非”大行动，不良给款得到了有效控制，效益得到了明显提高。

四、效益业绩方面：

年底存款余额7430万元，净增额324万元，完成计划的%，各项给款余额5696万元，增加129万元，存贷%，控制在合理比例之内；不良给款余额2735万元，下降16万元，占比48%，下降个百分点；利润帐面数为万元，（实际数为万元）完成计划的347%。

五、不足方面：

本人业务水平、管理能力不高，业务发展缓慢，不良给款居高不下，清收速度缓慢，”两呆”给款上升，潜在风险加大，有超比例给款企业四户，资本充足率严重不足，账面273万元的亏损额，办公条件，防范设施及员工生活条件、工作环境没有改善。

六、改进措施：

加强自身的业务理论学习，进一步提高业务水平和管理能力，加大”清非”力度，尤其是清收”两呆”给款，努力扎实支持”三农”给款，压缩大额超比例给款，增收节支，提高经营效益，提高资本充足率和给款抵补率，尽快降低和化解风险。

不良清收的工作计划和措施篇五

一、清收

清收是银行化解不良、减少损失的主要手段，但清收需要大量专业人员，人力成本较高，下列情形适用直接清收。

- 2、借款人不配合银行转化，还款态度较差；
- 3、借款人经营无好转可能、破产可能性较大；

二、转化

三、平移

平移是指将贷款从原借款人转移到其他借款人名下，有的是转移到原担保人、借款人关联企业名下，有的纯粹是银行拉郎配，银行找自己优质客户，通过降低贷款利息等手段要求客户承接原借款人不良贷款，后种平移很容易产生法律风险，下列情形适合贷款平移。

- 2、有其他授信客户愿意购买不良贷款；

四、债转股

通过将企业债务转化为股本，降低企业短期偿债压力和财务负担，使企业能够走出困境，上世纪90年代，国有银行、资产管理公司曾对国有企业进行大量债转股，但目前债转股实施的案例较少。

五、转让

将贷款转让给资产管理公司，银行可以减少清收费用，加速资产变现，但在由于不良贷款定价难度较大，信息不对称性

较强，银行和资产管理公司很难达成一致，于是出现假转让，表面上银行将贷款卖给资产管理公司，但签署抽屉协议，约定银行到期回购，抽屉协议很容易被审计机构发现，导致不良贷款无法下账，于是各种各样衍生转让形式诞生，比如先将不良资产卖给资产管理公司，资产管理公司设立信托计划发行理财产品，银行或关联方通过认购次级部分承担风险，变相实现资产转让。又比如，将不良贷款转化成非标资产，两家银行互相购买对方非标资产，实现不良贷款的隐藏。

六、以物抵债

不良贷款清收过程中，如果查封的资产连续三次流拍，法院会将查封资产按评估价格的一定比例裁定给银行偿还贷款，以物抵债是银行迫不得已的行为，因为裁定价格往往存在价值高估的现象。

七、核销

核销是通过拨备冲销不良贷款实现不良贷款余额的下降，核销需消耗大量拨备，如果银行历史计提拨备不足，会对当期损益产生较大影响，所以银行一般在当年利润的一定比例内核销，在不良贷款快速上升时，核销力度往往无法相应快速上升。

八、人为调控贷款分类

当上述不良处置措施实施后仍然无法达到预定不良控制目标后，银行往往会调整不良贷款认定标准，通过放松标准，延迟贷款进入不良的时间，通过“逾期率-不良率”指标的变化趋势可以很好度量银行在不同时期以及不同银行间的贷款分类松紧程度。

以上是银行业化解和处置不良贷款的主要手段，希望对大家有所帮助和启发。

不良清收的工作计划和措施篇六

主要工作负责：

- 1、医院专题、广告、网页修改等设计；
- 2、与项目组编辑工作上的交流；
- 3、完成主管领导交予的其它事情等。

总结：希望能够再接再厉，同时也需要再加强锻炼自身的设计水平和业务能力，在以后的工作中与同事多沟通，多探讨；加强和编辑的沟通能力；做到“以他人之长补己之短”。

新的一年计划：

- 1、领导安排的工作，要尽可能的在第一时间完成，不能拖；
- 2、要有时间观念；
- 3、调整好心态，努力工作；
- 4、做好工作记录，养成好习惯；
- 5、不断学习ps等相关设计软件，提升自己的工作技能；
- 6、提高自己与编辑的沟通能力，做到“不骄不躁”。

总结：在自己的职责范围之内，积极思考，不断提升自己的工作技能，提高自己的综合能力！

俗话说：只有经历才能成长。世界没有完美的事情，每个人都有缺点，一旦遇到工作比较多的时候，容易急噪、粗心。我在平时遇到设计上的问题及时与同事沟通，向他们请教，

与他们取长补短，共同完成工作任务。在跟编辑沟通时积极的听取他们的意见和建议;不断努力学习提高自己;及时了解需求，不断根据编辑的要求修改自己的设计作品。经过时间的洗礼，我的专业技能和会发展会得到提升，相信在以后的工作中我会弥补这些不足,努力提高我的技能,完善我的工作,为公司的发展尽自己的绵薄之力!

最后，感谢我的上级对我的悉心指导，我一定会以积极主动，充满激情的心态去工作。

以上总结如有不当之处，请予批评指正。