

金融业不良资产收购与处置

【课程设置】

从不良资产处置的基础知识到实际操作流程以及尽职调查的内容和实务，结合中粮集团旗下海运船队、超日太阳能破产重整+资产重组、峰峰煤矿债转股、大连大显集团债务重组等经典案例，生动地介绍和阐释不良资产收购的预估值阶段、购买资产包、处置的主要方式、不良资产的风险管理、团队建设等遇到的问题 and 解决方案，清晰实操流程，帮助理解不良资产的投资机遇，为有关人员工作中碰到的实际问题提供切实可行的方法和指导。

【课程对象】银行等金融机构的总经理、高管、不良资产投资者、相关负责人等

【课程时间】1天6H（可根据要求设计2天的课程大纲）

第一讲：不良资产万亿蓝海市场与投资机会

1. 不良资产的理解和市场构成
2. 不良资产的万亿级市场
3. 不良资产经营的历史和现状
4. 从橡树资本收购中粮海运船队谈投资机会

第二讲：不良资产处置的常用方式、经典案例

1. 不良资产管理的阶段与流程
2. 不良资产处置的常用方式
 - 2.1 债务重组
 - 2.2 债转股
 - 2.3 资产重组
- 2.4 资产证券化
- 2.5 持有增值

案例分析：超日太阳能破产重整+资产重组的经典案例

峰峰煤矿债转股的案例

大显集团债务重组的案例

第三讲：不良资产尽职调查流程和实操

1. 业务流程
2. 尽职调查的方法
3. 尽职调查的方向
4. 尽职调查的工具和渠道
5. 尽职调查的实操
6. 尽职调查的疑难问题解决方案

案例分析：益盛对外贸易公司的尽职调查

中国 XXDL 进出口公司的尽职调查

讨论：尽职调查工商查询哪些内容？

尽职调查债务人哪些讯息？

选择什么项目重点尽职调查？

如何筛选不良资产的投资项目？

第四讲：不良资产的预估值

1. 不良资产的预估值特点
2. 债权资产的预估值方法
3. 抵押资产的预估值方法
4. 资产组合的价值判断方法
5. 不良资产的预估值方法总结

第五讲：不良资产处置的风险管理

1. 资产处置风险的来源与识别
2. 资产处置的风险分级
3. 债权的调查与风险管理

第六讲：不良资产处置的团队建设与管理

1. 不良资产处置的团队现状与问题
2. 不良资产处置的团队建设
3. 不良资产处置的团队管理

案例分析：于欢案件的分析与讨论