

---

# 不良资产业务实操与案例分析

讲师：雷勋华 时长：2天

## 课程收益

- ◇ 全面掌握不良资产的范围和相关政策
- ◇ 全面掌握不良资产的一般处置方式
- ◇ 全面掌握不良资产处置的创新模式
- ◇ 全面掌握不良资产经营模式
- ◇ 全面掌握不良资产尽职调查
- ◇ 全面掌握不良资产评估报告审核与不良资产估值
- ◇ 全面掌握不良资产的抵押问题及解决办法
- ◇ 全面掌握不良资产收购应注意的5大事项
- ◇ 全面掌握不良资产债务重组6大方法

**课程对象：**银行、信托、保险、资产管理公司、证券公司、基金公司、融资租赁公司、小贷公司、担保公司、典当、资产评估机构等机构高管、经理、专员（含业务人员和风控人员）；企业高管、财务总监、投资总监、财务经理、投资经理、业务专员等

**课程特色：**实战派风格、针对性强、追求“落地”文化

## 课程大纲

### 模块一 什么是不良资产

- 不良资产的概念
- 不良资产的发展历史
- 不良资产的现状
- 不良资产政策动向

【案例分析】

### 模块二 不良资产处置方式

- 常规催收
- 依法收贷
- 重组
- 核销
- 批量转让
- 委托处置
- 资产证券化
- 债转股

- 
- 不良收益权转让
  - 其他渠道转让

【案例分析】

## 模块三 不良资产处置创新模式

- 不良资产处置 5 大创新模式
- 资产管理公司相关业务模式
  - 输血性重组模式
  - 以物抵债模式
  - 公开征集重组方或者投资人模式
  - 联合地方政府成立不良资产处置基金或子公司模式
- 银行相关业务模式
  - 资产管理公司代持模式
  - 银银互持模式
  - 银行与外部机构共同出资成立子公司模式
  - 银行成立投资型子公司模式
- 信托公司相关业务模式
  - 以通道业务为主的资本中介
  - 与资产服务机构合作
  - 大投行模式
- 保险公司相关业务模式
- 非持牌机构相关业务模式

【案例分析】

## 模块四 不良资产经营模式

- 不良资产经营模式的历史沿革
- 不良资产经营的本质
- 收购处置类不良资产经营
- 债转股
- 重组类不良资产经营
- 不良资产证券化
- 各类通道代持业务

【案例分析】超日太阳、科迪集团、大连大显集团、盾安环境、中誉不良资产 ABS

## 模块五 不良资产尽职调查

- 尽职调查的目的
- 尽职调查应遵循的原则
- 尽职调查的 8 种具体方法
  - 审阅客户现有的贷款档案资料
  - 查询债务企业的工商登记基本情况

- 
- 查询是否进入破产程序以及程序状态
  - 调查债务企业的重大财产情况
  - 了解债权的诉讼及执行情况
  - 调查债务企业的社会保险费缴纳情况
  - 调查公路收费权质押情况
  - 查询企业的无形资产情况

#### ■ 尽职调查的 3 大重点

- 银行提供的资料是否齐全
- 放款时间是否在最高额抵押期间之内
- 核实抵押物的实际情况

#### ■ 法律意见书

#### ■ 尽职调查报告

- 尽职调查报告的内容
- 尽职调查报告的格式

#### 【案例分析】

## 模块六 评估报告审核与不良资产估值

#### ■ 评估报告审核

- 评估方法选择是否妥当
- 评估技术是否存在错误
- 评估结果与处置价格的关系

#### ■ 不良资产估值

- 抵押、质押资产的估值
- 保证、信用贷款的估值
- 全面调查的估值
- 抽样调查的估值

#### 【案例分析】

## 模块七 不良资产的抵押问题及解决办法

- 同一财产重复抵押与抵押重复登记的问题
- 抵押的财产被查封
- 破产企业中被抵押的财产
- 流质契约条款
- 同一债权既设立抵押担保又设定保证担保
- 地上物抵押而土地使用权未抵押问题
- 同一债权既设定留置、质押又设定抵押、保证担保
- 抵押设定后抵押物出租或者出租后的抵押物又设定抵押

#### 【案例分析】

---

## 模块八 不良资产收购应注意的 5 大事项

- 资料审查
- 债务人资信调查及现场检查
- 资料分析及综合评估
- 担保性条款和担保合同的审查
- 《债权转让协议》和《债权转股权协议》

【案例分析】

## 模块九 不良资产债务重组 6 大方法

- 债务与资产同时剥离或置换
- 担保责任和债务的转移
- 以资产或股权抵偿
- 折价以现金买断
- 债转股
- 债务豁免

【案例分析】