

2017年担保机构系列专题培训

11月招生简章

作为普惠金融的重要组成部分，担保行业越来越发挥着不可替代的作用。十九大的胜利召开，不但对于我国的经济发展有重大意义，而且对担保行业来说也有很重要的指引作用。因此，担保行业需紧跟政策的步伐，以国家方针为导向，加快行业持续健康的发展。那么，十九大的召开，对于担保机构来说，有哪些利好政策呢？对于今后的发展有哪些影响？在新经济政策调控的背景下，担保行业应如何制定战略规划？需要规避哪些高风险行业？《融资担保公司监督管理条例》的出台，对担保机构来说无疑是一个利好的政策，预示着担保机构将更加规范，走更持续健康的发展道路，那么担保机构应如何理解《条例》的各项规定？《条例》的“配套细则”内容有哪些？对担保行业又将带来哪些深远的影响？

与此同时，担保行业面临着前所未有的机遇与挑战，风险控制是担保行业的永恒话题，被视为担保机构的生命线。新常态下，担保机构该如何构建更完善缜密的风控体系？风控理念又该如何重新定位？保前风险管理应注重哪些内容？保后监管流程要怎样设置？出险后，财产保全和追偿采取哪些方法和技巧？

鉴于以上问题，国培机构力邀中国人民大学副教授、经济学家，《条例》起草专家组成员，国内知名金融风控专家，四大AMC高级项目经理联袂授课。在11月份特开设“**担保机构风险管理与控制专题**”和**“十九大”经济政策与宏观经济形势分析、《融资担保公司监督管理条例》及“配套细则”解读、不良资产的估值及处置实践分析研讨班**”培训，旨在为处于转型期的担保机构提供最迫切、最实用和最高效的一站式解决方案。

详情如下：

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **培 训 专 题** | **培训时间** | **地点** |
| **专题 担保机构风险管理与控制专题*** 保前风险管理及案例分析、保后风险管理及案例分析、财产保全与担保追偿、担保重点行业分析及风险防范
 | 11月23-27日 | 珠海 |

**专题 担保机构风险管理与控制专题**

**【课程亮点】**

1. 课程内容：全方位覆盖保前风险管理及案例分析、保后风险管理及案例分析、财产保全与担保追偿、担保重点行业分析及风险防范等热点内容。
2. 课程师资：力邀知名担保机构总经理、担保机构风控总监、金融风控专家现场提供实战应用型智慧锦囊。
3. 课程模式：师生互动双向交流、案例教学、高度还原审贷会，提供师资与学员、学员与学员之间沟通交流平台。
4. 证书颁发：学习期满，将颁发“担保机构系列专题培训”证书。

**【授课对象】**

1. 各地金融办、银监局、中小企业局等监管机构相关领导及相关行业协会领导
2. 担保及再担保机构业务人员、风控人员、中高层管理人员
3. 以及有志于从事担保工作的相关人士

**【课程大纲】**

|  |  |
| --- | --- |
| **模块一：保前风险管理及案例分析** | **课程收益** |
| * 尽职调查解决的问题
* 市场环境分析
* 管理水平分析
* 管理者的基本素质
* 企业的产、供、销及设备管理情况
* 企业人力资源管理情况
* 企业信息化管理程度
* 企业内部控制情况
1. 组织架构
2. 业务流程设计
3. 审批程序设置

④ 授权制度建立* 财务分析
* 连续3年以上的报表
* 审计报告
* 财务情况说明
* 证券交易所、行业协会、投资咨询机构资料
* 报表真实性还原
* 现金用途分析
* 较大金额负债情况核实
* 销售收入第一还款来源核实
* 利润的核实
* 财务比率分析
* 融资用途分析
* 反担保方式分析
* 第三方保证
* 房产、土地、厂房、车辆抵押
* 应收账款、股权、票据、提单、不 动产收益权质押
* 反担保措施注意事项
* 可操作性
* 变现能力较强
* 综合注意事项
* 注重第一还款来源
* 重视贷款的全过程管理
* 贷款分析时需深入企业实地考察
* 重视企业现金流量分析和资金用途分析
* 关注企业内部控制制度建设
* 要依靠法律手段保护自己的债权
* 重视对企业风险识别、分析、评估和防范
 | * 学会保前调研的方式方法及要点，全面掌握企业信息
* 综合运用财务、反担保等措施，识别与防范企业经营风险、道德风险
 |
| **拟邀师资** |
| **黄老师**XXX融资担保集团有限公司总经理。所带领的企业为行业内知名的领军企业，一直都是行业的标杆。 |
| **模块二：保后风险管理及案例分析** | **课程收益** |
| * 担保项目的风险分类
* 保后监管中应急机制及逾期项目的风险化解手段
* 保后跟踪预警及担保贷款分类
* 担保业务保后管理风险防范典型案例分析
* 风险分类
* 信用风险
* 操作风险
* 市场风险
* 法律风险
* 流动性风险
* 项目催收追偿注意事项
* 摸清资产线索，确定追偿工作方向
1. 现场检查②评估抵押物、质押物的市场流通价值
* 了解债务人的隐形资产、关联资产
* 了解信用保证人的资产情况

①尽速查封相关资产②保全抵质押财产* 巧妙施压
* 提供退出通道
1. 归还部分债务，增加反担保措施后继续提供贷款担保
2. 释放抵押物
3. 帮助企业股权融资
 | * 掌握保后检查要点，学会建立保后监管应急机制
* 掌握逾期或代偿项目风险化解手段
 |
| **拟邀师资** |
| **白老师**担保行业资深专家、高级会计师、高级经济师;中央财经大学金融创新与风险管理研究中心专家;对外经贸大学、北京航空航天大学客座教授 |
| **模块三：财产保全与担保追偿** | **课程收益** |
| * 有关财产保全的一般法律规定
* 财产保全的常见问题

1、进行民事诉讼为何需要进行财产保全？ 2、财产保全的种类有哪些？ 3、财产保全的主要程序有哪些？ 4、可以进行财产保全的对象有哪些？ 5：哪些财产不能申请财产保全？ 6：申请财产保全为何要向法院提供担保？担保物的种类有哪些？7、财产保全采取的强制措施主要有哪些？ 8、为何递交财产线索的同时法院会要求申请人提供相关财产线索的证明材料？ 9、为何法院可能不会将申请人提供的财产线索全部保全？ 10、如何及时、准确地查找财产线索？ 11、财产保全的期限是多少？ * 诉讼保全疑难问题

（一）虚假抵押协议设定的抵押物如何依法采取保全措施（二）抵押物被其他债权人先行查封对抵押权人的影响及对策建议 （三）财产保全有风险 谨慎申请勿滥用* 有关担保追偿权的法律规定
* 担保公司的10项主要追偿方法
* 追偿实务中的法律疑难问题
* 追偿的操作及法律外手段的运用
 | * 了解财产保全的法律规定及流程，降低产生风险的几率
* 了解担保追偿的法律规定，学习主要追偿方法
 |
| **拟邀师资** |
| **白老师**担保行业资深专家、高级会计师、高级经济师;中央财经大学金融创新与风险管理研究中心专家;对外经贸大学、北京航空航天大学客座教授 |
| **模块四：担保重点行业分析及风险防范** | **课程收益** |
| * 担保行业现状分析：
* 担保重点行业分析
* 制造类24% 机械 家电 电子 光伏 轻纺 加工等
* 信息IT类22% 电信、网络、软件、数字
* 服务类16% 现代（科研综合技术）、传统（社会餐饮旅游 娱乐等）
* 交通物流商贸类12% 运输 仓储 电商 零售 代理 批发
* 资源类9% 石油 煤炭 水 电
* 三农类3% 农畜产品、种、肥、农合
* 环保类2% 大气、水、土、生物
* 金融类3% 小贷、债券(私\公、地方）、PTP、基金
* 文化教育类3% 文创、教育、广电、艺术
* 建设类6% 房地产、建筑\园林市政
* 代偿风险（管理）基本原因分析
* 信息质量分析—风险分析判断基本根据
 | 对担保所涉及的重点行业进行分析，从而降低代偿发生几率 |
| **拟邀师资** |
| **黄老师****XXX**融资担保集团有限公司总经理。所带领的企业为行业内知名的领军企业，一直都是行业的标杆。 |

**【主办单位简介】**

 国培机构全称为“北京国培创新教育科技股份有限公司”，是集“人才培养、金融服务和研究咨询”为一体两翼的“领先的小微与互联网金融综合服务平台”。机构学员遍布互联网金融、小贷、 担保、典当、商业银行、企业财务、事业财务等领域。截至2015年底，国培机构已累计服务全国各地企事业单位三万多家、从业人员二十余万人，学员遍布全国31个省市，足迹遍布世界十几个国家和地区。其中，互联网金融与小微金融的课程在同类培训市场中占有率长期位居全国第一名。

**【参会费用】**

专题一培训费为3980元/人（含3天培训费、资料费、场地费、考察费、午餐费等）；培训期间食宿统一安排，住宿费及往返交通费用自理。

**另：凡报名参加本期学习班的学员，均附赠价值1680元“2018中关村互联网金融论坛暨第五届普惠金融论坛”门票一张，先报先得赠完为止。**

**附件**

**“国培机构2017年担保机构系列专题培训班”报名表**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 单位名称（盖章） |  | 公司人数 |  |
| 单位地址 |  | 邮编 |  |
| 成立年限 |  | 注册资金 |  |
| 联系人 |  | 电话 |  |
| **E-mail** |  | 传真 |  |
| **纳税人识别号** |  |
| 参训人员姓名 | 性别 | 职务 | 手机电话 | 从业年限 | 参训主题 | 住宿标准（打勾） |
|  |  |  |  |  |  | □单间□标间□自行安排 |
|  |  |  |  |  |  | □单间□标间□自行安排 |
|  |  |  |  |  |  | □单间□标间□自行安排 |
|  |  |  |  |  |  | □单间□标间□自行安排 |
|  |  |  |  |  |  | □单间□标间□自行安排 |
|  |  |  |  |  |  | □单间□标间□自行安排 |
| 为确保现场服务质量，请各位参训人员提前将培训费汇入指定银行账号，并将银行汇款凭证和报名表传真至班务组。我们将按照先汇款先预定的原则，根据汇款到账日期优先安排并于开班前5天告知详细的报到地点、行车路线等具体事宜。 |
| 请将培训费汇至以下单位账户：户 名：北京国培创新教育科技股份有限公司开户行：中国工商银行海淀支行营业部账 号：0200151609100016356 |
| 电汇金额 | 万 仟 佰 拾 元 | 电汇日期 | 2017年 月 日 |
| **期望交流的问题**（至少列举三点） |  |
| 最关注的课程模块 |  |

**备注：①此表复印有效。②请于开班前5天将此表传真至010-52723989确认。**

**联系人： 王老师**