

2018年担保机构系列专题培训

第661期课程招生简章

2018年防范化解系统性风险仍旧是金融领域的重头，如何妥善布局企业风险控制体系也逐渐成为金融行业的核心竞争力与制胜筹码。融资担保作为发展普惠金融的重要抓手，随着《融资担保公司监督管理条例》及四项配套制度的印发，监管与行业发展良性互动的局面基本形成。其中监管对融资担保公司规范化经营提出了更多要求，也明确加大了政策扶持的力度。如何引导企业发展模式适应政策导向，已成为行业关注的重中之重。当下随着担保机构业务规模和领域的拓展，担保机构经营风险与流动性风险等逐渐显露，企业代偿风险攀升。为有效防范化解系统性风险，担保机构更应注重来自行业和企业内部的风险。

如何把脉担保行业最新发展趋势与监管走向？如何从尽调环节有效甄别风险高发项目？如何强化保前、保后风险的管理？如何合理操作财产保全与担保追偿？如何健全内部风险控制体系？金融科技与大数据时代下，如何深耕并构建担保机构的新型风险管理模式，做到与时俱进、协同创新？此等问题纷至沓来，成为担保公司完善经营机制、实现稳健可持续发展的必然要求。

鉴于以上原因，国培机构凭借十三年担保行业研究积淀，在强化和创新以往实战教学、实地教学和分层分岗培训的教学模式基础上，根据客户的调研需求，特于**8月**在**长春**举办**“新政下担保机构保前保后风险管理、内部分控体系建设暨大数据时代下融担分控创新实战研修班”，**旨在为处于发展困惑期的担保机构提供最迫切、最实用和最高效的一站式业务解决方案。

**【时间地点】**

课程时间：**2018年8月22日- 27日**

课程地点：**长春**

**【授课对象】**

1. 各地金融办、银监局、中小企业局等监管机构及相关行业协会领导
2. 担保机构和再担保机构的业务人员、风控人员、中高级管理人员
3. 与担保行业有接触或有志于从事担保工作的相关人士

**【课程亮点】**

1. 课程内容：从梳理担保机构业务流程展开，针对担保机构新形势下的战略选择、保前与保后风险管理要点、财产保全与担保追偿、担保重点行业分析及风险防范、内部风险控制体系建设、大数据时代的融担风控思考与创新等核心内容进行详细剖析，助力担保公司构建全程、全员、全面的风控体系。
2. 课程师资：力邀知名中小企业融资担保公司董事长、原总经理与资深实战派法律专家联袂授课，现场提供实战应用型智慧锦囊。
3. 课程模式：课程讲授+案例互动模式相结合，师生互动双向交流、案例教学，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：学习期满将获得由国培机构颁发的“担保机构系列专题培训”证书。

**【课程大纲】**

|  |  |
| --- | --- |
| **模块一：新政下担保机构发展态势分析与战略选择** | **课程收益** |
| * 宏观经济发展形势及对担保行业的影响
* 新政下担保行业发展的机遇与挑战
* 中国融资担保体系转变的方向、路径和模式
* 政府投资的担保机构如何应对形势变化？
* 互联网金融的发展对担保公司的影响
* 新形势下担保机构战略选择需重点关注的方向
 | * 了解担保行业最新政策，洞悉未来行业发展态势，以便及时调整公司战略布局，适时应对经济形势的变化。
 |
| **模块二：保前风险管理及案例分析** | **课程收益** |
| * 尽职调查解决的问题（还款能力与还款意愿）
* 市场环境分析（宏观、微观、中观）
* 企业管理水平分析
* 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* 企业财务分析
* 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
* 企业融资用途分析
* 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、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
 |
| **模块三：保后风险管理及案例分析** | **课程收益** |
| * 保后跟踪制度
* 保后跟踪预警及担保贷款分类
* 保后跟踪工作指引
* 担保项目的风险分类
* 项目经理保后检查主要工作内容及技巧
* 保后监管中应急机制及逾期项目的风险化解手段
* 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
* 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
* 尽速查封相关资产
1. 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
4. 债转股
 | * 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
 |
| **模块四：财产保全及担保追偿的执行** | **课程收益** |
| * 财产保全及其要点分析
* 财产保全的种类与对象
* 财产保全的主要程序
* 不可申请财产保全的财产
* 财产保全的强制措施
* 财产保全的期限
* 诉讼保全相关疑难问题
* 财产保全和担保追偿相关法律规定
* 担保公司主要追偿办法
* 追偿实务中的法律疑难问题
 | * 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
 |
| **模块五：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）、传统类
* 交通物流商12% 运输 仓储 电商 零售 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、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
 |
| **模块六：内部风险控制机制** | **课程收益** |
| * 风险控制体系搭建
* 风控各职能岗位绩效考核与激励机制
* 风险管理理念
* 全面的风险管理
* 全程的风险控制
* 全员参与的风险管理
* 创新的风险管理手段、方法
* 风险文化
* 稳 健
* 风险补偿
* 团队精神
* 内部沟通
* 内控机制
* 制度体系
* 岗位职责
* 业务流程
* 证据保留
* 稽核审计、持续改进
* 内部风险常见表现形式
* 风险管理制度的建立
* 团队风险防范意识的强化
 | * 了解来自担保机构内部的风险来源，建立风险防范体系
 |
| **模块七：大数据时代的融担风控思考与创新** | **课程收益** |
| 第一部分：融担的风险解析* 融担相比传统银行、信托等金融机构特点分析
* 其他发展方向会涉及的相关风险
* 战略风险
* 产品设计风险
* 债权产品设计的大数据思路
* 流动性风险
* 流动性风险处理方案
* 内部管理体系化风险
* 项目风险控制与大数据建模思路

第二部分：大数据在金融风控中的应用原理* 大数据应用现状与发展趋势
* 大数据应用的基本原理
* 大数据的风控应用
* 大数据在金融中应用所需要素
* 大数据的脱敏和还原方法
* 大数据征信与风控模型构建

第三部分：融担可参考的风控体系建设* 做小而美的融担
* 融担的规模要适度
* 开放的合作产业链
* 做有未来的产品
* 融担的客户对象要精准
* 互联网+？+担保是融担的方向
* 融担风控体系创新
* 融担的风控理论创新
* 融担的风控O2O
* 风险化解的未来之路
* 风控大数据分析能力建设
 | * 大数据风控作为新型的风险控制手段，都要哪些设计思路？融担公司怎样利用大数据风控技术？
 |

 **注：主办方在保证整体教学质量和师资水平的情况下，保留对以上课程设置和师资安排进行临时调整的权利。**

**【拟邀讲师】**

**杨春光老师，**国家农业信贷担保联盟副总经理。曾任北京农业融资担保有限公司公司总经理，2000年入职北京首创担保有限公司，历任评审部项目经理、研发部项目经理、研发部经理助理、风险管理部副经理、风险管理部经理，评审和审查担保项目2000多笔，参与各类担保业务品种的研发，主持开发了该公司中小企业担保项目信用和风险等级动态评估模型。

**龚民老师，**四川大学工商管理学院工商管理硕士，成都文旅集团副总经理。曾任成都中小企业融资担保有限责任公司董事长。

**张志伟老师，**北京盈科律师事务所律师，南开大学法学硕士。张律师目前主要致力于小额贷款公司、担保公司、互联网金融、民间借贷、私募股权等业务领域。目前现担任多家民间金融企业的法律顾问，深谙企业法律顾问实务与企业的经营管理。张律师目前受邀担任清华大学、国培机构等多家机构的特邀讲师讲授投融资法律实务课程。在执业过程中，张律师做过数十场民间金融方面的法律培训，尤其是信贷法律风险防范的课程深受企业的欢迎，累计已有上千家企业接受过张律师的培训。

**【参会费用】**

1. 培训费为3980元/人（含培训费、资料费、场地费、午餐费）；培训期间食宿统一安排，住宿费及往返交通费用自理。
2. 内训咨询：为方便各地学员就地学习和针对性地选择培训课程，我们可根据需求提供公司内训服务，欢迎来电洽谈合作事宜。

**【报名咨询】**

报名电话：010-82103220 联 系 人：王老师

报名传真：010- 82103220 报名邮箱：wangcheng@guopeijigou.com

**【主办单位简介】**

**国培机构**成立于2005年，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“领先的小微金融与互联网金融综合服务平台”。作为中关村高新技术企业，国培机构以商学培训、国培资讯为平台，以国培咨询和国培投资为助力，为客户提供包括咨询、资讯、资本和人才的组合服务。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2017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，高端财务培训领先全国市场，小微金融培训市场占有率长期位居全国第一名，是当之无愧的“中国CFO最信赖的财务培训服务机构”和“小微与互联网金融黄埔军校”。

作为国内第一家小微与互联网金融领域的O2O教育机构，国培机构已成为领域内规模最大、影响最深的综合性服务平台。自2005率先开展担保机构培训以来，连续13年市场占有率稳居第一，在全国各地举办培训突破600场次，参训机构达5千多家逾6万人次，平均师资满意度95%以上。为全国各地担保企业培养了大量优秀从业人员及经营管理人员。更多信息请访问网站：<http://www.guopeiwang.com>。

**附件**

 **“国培机构2018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 |
|  |  |  |  |  |  | □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 | 2018年 月 日 |
| **期望交流的问题** |  |
| 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**