

担保项目风险管理课程大纲

担保相关行业服务客户：中国光大银行全国合规系统、中国邮储银行天津分行、浙江省农信联社成员、江苏省农村信用社联合社

一、我国宏观及微观金融环境解读

- (一)十八大以后的我国金融政策变化分析
- (二)依法治国方略提出后对金融担保领域的影响

二、全面风险管理体系

- (一)全面的风险意识
- (二)全过程的风险控制
- (三)全新的风险管理手段和方法
- (四)全员参与的风险管理

三、尽职调查

- (一)关于尽职调查(“5C”分析框架)
- (二)尽职调查的标准化规程(财务因素与非财务因素)
- (三)企业基本面分析与评价(定量、定性、偿债能力、经营能力、资信状况等)
- (四)反担保措施的设置(措施开发的原则、反担保物的评估、反担保物的种类)
- (五)尽职调查的注意事项(提纲、信息、沟通、质量、效率等)

四、项目评审

- (一)项目评审的方式和功能(分类评审、否决制度、公议制度、协调制度等)
- (二)担保方案设计

五、业务操作的风险控制要点

- (一)保后跟踪制度(检查时间、重点、方法、跟踪记录)

(二) 保后跟踪工作指引(财务、非财务、担保)

(三) 保后跟踪预警(财务类预警、非财务类预警)

(四) 担保项目风险分类(财务类、非财务类、特征)

六、 风险处理(含代偿及追偿)

(一) 业务品种风险管理(小额贷款、委托借款担保、保函业务、集合产品担保等)

(二) 信贷市场担保及其外延业务风险控制要点

(三) 工程市场担保及其外延业务风险控制要点

(四) 资本市场担保及其外延业务风险控制要点

七、 担保典型案例解析

(一) 商铺租赁权质押案例

(二) 出租车经营权质押案例

(三) 保兑仓业务担保案例

(四) 银行理财产品质押案例

(五) 排污权质押案例

(六) 国内保理案例

(七) 存货动态质押案例

(八) 房地产、车辆、债权回购担保案例

(九) 附让与担保内容的资产转让返租协议案例

(十) 所有权转让式的信用支持安排案例