

胜者为王：中小企业的多元化融资与担保公司的应对之道

提纲

王传宝

2017.6.16 北京

培训目标：中小企业是担保公司的重要目标客户和服务对象。但广大的中小企业面临着融资难、融资贵的问题，本课程旨在帮助学员了解在新的经济形势下，中小企业投融资形势、中小企业外部融资方法、银保合作、中小企业融资担保实务、互联网思维下的担保业转型、风险投资与股权转让以及担保投资公司如何识别和防范融资骗局，从而为中小企业提供更为有价值的针对性、高水平服务。

一、柳暗花明：认清中小企业投融资形势

- 1、当前经济、产业、金融形势
- 2、中小企业的新机遇与新挑战
- 3、中小企业的融资特点
- 4、中小企业融资难原因
- 5、中小企业主要融资渠道

——传统的融资渠道：银行贷款、担保、典当、小额贷款公司、信托、保理、融资租赁、拍卖、委托贷款……

——新型融资渠道：风险投资、政府产业引导基金、上市融资（创业板与三板股权交易）、债权融资、产权交易所交易、资产证券化、柜台交易、协议转让、海外上市、PE、并购……

6、中小企业主要融资方式

- 综合授信
- 信用担保贷款
- 买方贷款

——异地联合协作贷款

——项目开发贷款

——出口创汇贷款

——自然人担保贷款

——个人委托贷款

——无形资产担保贷款

——票据贴现融资

二、借鸡生蛋：中小企业外部融资方法

1、先挖潜

——销售出资金

——营销渠道出资金

——品牌出资金

——资产置换出资金

2、救急

——P2P网络借贷需谨慎

——民间借贷

——典当融资救急快

3、银行：永远是融资主渠道

4、担保：融资担保快又好

5、政府产业引导基金：善于利用政府的扶持政策

6、租赁：买设备找租赁

7、新型融资方式

——高新项目找风投（VC）

——天使就在你身边

——众筹明天会更好

——私募融资上台阶

——项目融资看未来

三、趋利避害：银行与担保公司合作研究

1、担保公司与银行的关系

2、银行授信业务中的关键步骤

——相关案例

3、担保公司如何与银行合作

——相关案例

4、商业银行与担保公司的合作模式

5、商业银行与担保公司的合作风险

6、担保公司如何趋利避害

7、当前银保合作中的创新模式

——浙江嘉善：银行与担保合作创新业务模式

四、雪中送炭：中小企业融资担保实务研究

1、担保

——概念

——方式

——反担保

2、融资担保

——概念

——融资担保的分类

——银行贷款担保

3、开立信用证担保（信用证打包贷款担保）

——出口信用证项下融资担保

——进口信用证项下融资担保

——我国各家银行具体做法

——信用证打包贷款担保存在的风险

4、银行承兑汇票担保

- 银行承兑汇票
- 银行承兑汇票担保
- 客户需具备基本条件
- 银行承兑汇票流程图
- 银行承兑汇票业务存在的六大风险

5、企业债券担保

- 企业债券担保的概念
- 企业债券的种类
- 企业债券发行担保市场前景可观
- 企业要满足什么条件才可以发行企业债券？
- 企业债发行流程
- 企业债的担保增信效力比较
- 企业债券担保的风险
- 企业债券抵押担保财产的类型
- 思考：我国企业债券的担保能起到增信作用吗？

6、信托产品担保

- 合作内容
- 合作模式
- 已经叫停

7、委托贷款担保与担保公司委托贷款业务

- 委托贷款担保及相关法律难题
- 担保公司委托贷款业务及生存现状
- 案例：委托贷款高违约
- 担保公司委托贷款业务风险点
- 担保公司委托贷款业务注意事项

8、抵押与质押

- 抵押的特征

- 抵押的种类
- 质押
- 抵押与质押的区别
- 9、股权质押及相关注意事项
 - 股权质押
 - 二次质押
 - 股权质押的法律实践操作以《物权法》为准
 - 股权质押的作用
 - 股权质押的效力
 - 上市公司股权质押登记的问题
 - 有限责任公司股权质押担保期限问题
 - 质权执行的问题
 - 股权质押质权人的风险
 - 质押股权价值明显减少，对质权人有何影响？
 - 损害质权人权益的行为或者事项有哪些？
 - 股权价值的影响因素有哪些？
 - 质押股权价值如何计算判断？
- 10、土地抵押：发展现状、风险控制及相关案例
 - 土地抵押相关法律规定
 - 土地抵押风险控制及相关案例
- 11、中小企业担保案例研究
 - 成功案例
 - 反面案例
- 12、担保公司如何选择中小企业客户的几点建议
- 13、XX 融资担保有限公司客户评级管理办法

五、雾里看花：互联网思维下的担保业转型

1、互联网金融与担保

- 2、担保公司和 P2P 平台啥关系
 - 3、中国 P2P 平台担保模式深度分析
 - 4、互联网金融与担保公司共渡行业整合期
 - 5、互联网思维下的担保业转型
- 担保公司后续转型的方向

六、前瞻研究：风险投资与股权转让

- 1、风险投资（VC）分析
 - 美国风险投的成功与中国风险投资的发展
 - 什么是风险投资
 - 风险投资的特点
 - 风险投资的类型
 - 风险投资的运作过程
 - 风险投资的运作方式
 - 风险投资的环节
 - 风险投资的成功案例
- 2、上市融资分析
 - 股票上市的利弊
 - 主板、中小板
 - 创业板（二板）
 - 新三板：真正属于中小企业的资本市场
 - 新四板挂牌好处多
- 3、私募股权基金（PE）投资主要形式和运作模式
- 4、国际私募在中国的实战案例
- 5、资金退出之路
- 6、融资中的股权转让
 - 股权融资（增资扩股）与股权转让的区别
- 7、股权交易中的估值问题

8、股权交易与企业并购案例

七、洞察秋毫：担保公司如何识别和防范融资骗局

- 1、融资策划和资本运作改变中小企业的命运
- 2、项目包装的方法
- 3、融资的风险防控
- 4、中小企业融资陷阱
- 5、假账的甄别与防范
- 6、如何识别和防范融资骗局

祝大家事业顺利，身体健康！