

担保与再担保

主讲：张光禄老师

【课程时长】半天~一天（6小时/天）

【课程大纲】

- 一、我国担保信用体系建设的发展历程和信用体系的定义
- 二、中国担保机构的起步与探索
- 三、国家及省加快中小企业信用担保体系建设的有关政策措施
- 四、担保与保险的区别
- 五、担保机构的基本类型
- 六、担保机构的性质描述
- 七、互助型担保机构的定义和形成
- 八、商业担保机构的主要特征
- 九、担保机构的运营原则
- 十、信用担保机构的社会基础和市场基础
- 十一、信用担保机构公信力的形成
- 十二、现金流对信用能力价值的作用
- 十三、担保准备金的核算
- 十四、担保机构经营业绩考核指标中的社会效益指标
- 十五、担保机构财务评价指标
- 十六、担保机构最低偿付能力的涵义
- 十七、担保机构资产损失处理
- 十八、打包出售的来源及发展状况
- 十九、影响担保机构可持续发展的主要因素
- 二十、担保机构风险管理流程
- 二十一、信用担保机构的风险分析
 - 1、来自被担保企业的风险
 - 2、来自担保机构自身的风险
 - 3、来自合作贷款银行的风险
 - 4、来自现实社会、法律环境的风险
 - 5、来自目前我国投融资体系不完善的风险
 - 6、来自经济运行周期的风险
- 二十二、担保业务的项目评审操作实务
 - 1、客户资信调查
 - (1) 明确的调查主线
 - (2) 设计严密的调查方案
 - (3) 建立科学的评估方法和评价体系
 - 2、信用主体调查
 - (1) 企业偿债能力的调查
 - (2) 在分析企业负债时要注意以下几方面的问题
 - (3) 企业偿债能力调查应注意的问题
- 二十三、担保机构的风险管理
 - 1、制定科学规范的业务操作流程和业务制度来防范风险
 - (1) 业务操作的合规性

- (2) 业务制度的先进性、完善性
- (3) 项目调查、评估、审批的严密性、科学性
- 2、严格落实反担保措施
 - (1) 选择反担保物的原则
 - (2) 组合反担保的设计
 - (3) 稳健科学的评估
 - (4) 各项合同（包括事先的委托授权等）的签订，抵（质）押登记的办理
 - (5) 反担保物处置渠道的设计担保机构的风险控制
- 3、建立风险分散机制
 - (1) 注重增加担保客户数量，扩大受保面
 - (2) 不断进行担保品种创新，优化担保品种组合
 - (3) 合理控制担保集中性风险，科学确定行业和单个客户担保集中度
- 4、建立风险准备金制度
 - (1) 按年提取未到期责任准备金
 - (2) 按所得税后利润的一定比例提取风险准备金
- 5、信用担保与保险和再担保
 - (1) 信用担保与保险的协作
 - (2) 信用担保与再担保机构的合作
- 6、担保机构的项目管理
 - (1) 建立完善的全程动态风险管理系统控制风险全程动态监控
 - (2) 担保业务部门A、B角自控
 - (3) 业务部门与风险控制部门的前后台互控
 - (4) 审计部门事前、事中、事后审计的监控
 - (5) 风险预警、风险预控、风险监管、风险处置、风险后评价
 - (6) 审、保、偿分离：审保分离、风险独控；前台操作、后台监控
- 7、担保业务的流程管理控制和风险处置
 - (1) 受理登记风险
 - (2) 基本信息采集风险
 - (3) 立项初审，任务分配和分类归档
 - (4) 实地调查风险
 - (5) 整理资料，撰写调查报告
 - (6) 风控审查风险
 - (7) 权限审批风险
 - (8) 项目上会风险
 - (9) 办理出保风险
 - (10) 协助放款风险
 - (11) 保后监管风险
 - (12) 催促还款风险
 - (13) 担保贷款的追偿、保全风险
 - (14) 内部稽核风险
 - (15) 担保档案管理风险
 - (16) 绩效管理风险
- 8、员工道德风险防范
- 9、舞弊三角形理论

二十四、担保、反担保与再担保

二十五、抵押与质押

二十六、《物权法》中的相关法律条文