

# 担保业风控务实

## 课程一（上午）：金融强监管与担保业走向

- 一、当前金融监管政策
- 二、对担保业影响及走势

## 课程二（上午）：担保业困境与突围

- 一、行业发展现状
- 二、制约发展的因素
- 三、突围之路再哪里？

## 课程三（上午）：担保业全面风险管理理念

- 一、什么是全面风险管理理念？
- 二、担保风险如何闭环？

## 课程四（上午）：担保公司全面风险管理体系

- 一、什么是全面风险管理体系？
- 二、全面风险管理体系骨架
- 三、如何建立担保公司的全面风险管理体系

## 课程五（下午）：中小企业四大风险概述

- 一、欺诈
- 二、过度负债
- 三、上下游拖欠

#### 四、不良嗜好

### 课程五（下午）：风险管理操作务实

#### 一、如何制定风险策略和防范系统性风险

#### 二、核心风险控制

##### 1、经营风险

##### 2、流动性风险管理

##### 3、信用风险管理

##### 4、操作风险管理

##### 5、监管风险管理

#### 三、典型行业风险解析

##### 1、制造业

##### 2、农林牧副渔业

##### 3、商贸流通业

##### 4、建筑施工业

### 第二天

### 课程一（上午）：全流程风险管控的细节处理

#### 一、如何做好尽调？

#### 二、如何识别隐形负债？

#### 三、如何测算营业额及现金流？

#### 三、如何建立客户分类及评级？

#### 四、如何设定反担保措施？

五、如何办理抵质押登记？

## **课程二（上午）：客户分类与保后管理**

- 一、如何分类分级？
- 二、如何提前做好风险预警与缓释
- 三、保后工作重点与要点

## **课程三（下午）：法务、合规风险规避**

- 一、反担保措施的瑕疵及规避
- 二、合同及签约流程注意事项
- 三、合规风险规避

## **课程四（下午）：逾期催收资产处置**

- 一、逾期客户特征
- 二、逾期客户分类
- 三、催收处置方法技巧
  - 1、常规不良资产处置方法及技巧
    - (1)、诉讼处置 (2)、资产重组 (3)、债股转换
  - 2、民间不良资产处置技法
    - (1)、引导法 (2)、关系法 (3)、隔山打牛法
  - 3、典型特征群体处置技法
    - (1)、公务员 (2)、小企业主 (3)、工薪阶

## **课程五（下午）：风控体系建设及担保转型之路**

一、担保风控体系建设

二坚守初心，合规为本

三、担保行业定位解析

四、业务模式变革

五、发展之路展望