

课程大纲

培训目标：

- 1、了解：保理&小贷业务实质及当前国家经济形势对行业的影响；
- 2、掌握：国家对保理&小贷监管合规政策，并在业务及产品转型办法；
- 3、提升：驾驭保理&小贷业务风险管理能力和业务拓展能力。

时间：1天

讲师：胡元未

模块一、宏观经济现状及走势

- 一、宏观经济分享
 - 1、主要经济数据
 - 2、2021年经济走势
- 二、行业与客户重塑
 - 1、行业重塑
 - 2、客户需求重塑
- 三、疫情下的保理&小贷行业
 - 1、保理公司经营实质
 - 2、疫情对保理行业的影响
 - 3、疫情下政策及监管动向

模块二、保理&小贷业务实质及风险

- 一、保理&小贷业务实质
 - 1、金融的本质
 - 2、保理&小贷业务性质及意义
 - 3、保理&小贷业务类型
- 二、保理&小贷业务风险
 - 1、信用风险
 - 2、市场风险
 - 3、经营风险
 - 4、操作风险
 - 5、流动性风险
 - 6、声誉风险
 - 7、监管风险

模块三、新时代监管政策解读

- 一、保理&小贷公司重要法律法规
- 二、人行&银保监政策/监管动向
- 三、政策及监管走势

模块四、保理&小贷公司当前经营环境

- 一、“强监管、严监管”下的业务产品选择
- 二、信用风险释放及资产质量下滑
- 三、流动性压力下的资产配置

模块五、保理&小贷公司突出合规问题及解析

（一）管理合规问题

- 1、规避监管
- 2、乱收费等操作乱象

3、管理失职、监督不到位

(二) 操作合规问题

- 1、政策合规 (产品、业务政策等)
- 2、操作合规 (逆流程、跨步骤等)
- 3、同业业务合规 (违规展业、违规收费等)
- 4、资金流向监测/重要物证管理
- 5、信息/信息基础设施安全
- 6、调查/审查/放款后管理等
- 7、支付结算/信息报送

(案例分析/实际工作分享剖析)