附件1

授课课纲内容

**（一）刘晨**

第一部分 大额担保客户名单管理与担保评审

1、大额担保客户名单管理机制与方法

2、担保评审须把握的两大核心

3、担保评审把握的七要素

第二部分 被担保客户系统性调查方法与调查要点说明

1、企业调查十步法

2、对标十步法要点梳理

第三部分 被担保客户财务报（告）表穿透分析要点讲解

1、从担保视角开展快速财务视角评审是业务上台阶的关键所在

2、从《信贷视角分析资产负债表》中梳理出审查要点

3、从《信贷视角分析利润表》中梳理出审查要点

4、从《信贷视角分析现金流量表》中梳理出审查要点

5、在大额贷款报告撰写过程中针对财务分析部分强调的审查要点

第四部分 从新《公司法》衍生企业涉税风险热点问题提升优质客户鉴别能力

**（二）邓光辉**

第一部分 经营模式与风险管理

1、融资担保公司是否以流动性、安全性、盈利性综合考核？政策性机构，市场化运作？还是财政不断拨款注资，不讲求自求平衡，不考核盈利？

2、融资担保公司要不要追求盈利？如何追求盈利？盈利模式是什么？仅做融资担保单一经营，还是担保、小贷、保理等混业经营？

3、融资担保公司如要实现持续健康经营，不能靠财政长期输血，要有自我发展能力，唯如此，才有强化风险管理的内在动力、压力。

第二部分 全面风险管理理念

1、全过程、全流程风险管理；

2、事前、事中、事后动态过程管理；

3、风险责任追究到人，到主体，项目经理是第一风险责任人。

第三部分 银保合作双赢，可持续健康

1、创新风险分担机制，不可全额承担；

2、代偿期限管理，不可一出问题就代偿，充分发挥各自优势非诉追偿、代偿诉讼追偿；

3、根据不同产品设计合作模式。

第四部分 防范内部操作风险

第五部分 风险处置多样化，手段创新，千方百计减少不生息资产

第六部分 加快数字化转型，通过信息化建设提升效率，强化内控

1、银企直连技术；

2、大数据筛查，如汇法网、大司法、企查查、天眼查、百行征信等；

3、信息系统扫除内控漏洞和盲点。