**融资租赁名家讲堂**

**关于举办“第二期产业融资租赁业务展业要点、尽调、项目评审与风险防控专题培训班”的通知**

**5月30-31日 昆明 （线上同步直播 可永久回放）**

**融资租赁业各位同仁：**

受监管趋严、政信平台类业务萎缩、“资产荒”等多种因素影响的大背景下，融资租赁行业都普遍面临较大的转型压力，如何寻找新的业务盈利点，产业租赁是融资租赁企业必须选择的方向之一。

为帮助融资租赁公司拓展产业租赁业务，提高融资租赁从业人员的营销能力和风险防控水平，融资租赁名家讲堂特推出本期专题培训，欢迎各企业积极报名参加。

**一、培训时间及地点：**

**报到时间：**2024年5月29日（周三）全天

**培训时间：**2024年5月30--31日（共2天12个小时 线上同步直播 可永久回放）

**培训地点：**昆明—（具体地点报名后发报到通知）

**二、培训对象**

金融租赁公司、融资租赁公司及对融资租赁行业感兴趣的其它公司及个人。

**三、培训内容**

**Ⅰ、转型浪潮下融资租赁的方向选择**

1.千舸争流，金租和央国企商租成为主流

2.融资租赁公司业务经营与信用资质比较

3.融资租赁业务模式

4.行业政策变化与监管要求

5.融资租赁公司转型做产业，依据各自资源禀赋做选择

6.租赁公司的理想状态：有实力的股东和市场化运作

**Ⅱ、热门产业行业研究与融资租赁需求解读**

**1. 行业分析方法与框架**

(1) 行业的商业模式

(2) 行业的市场空间

(3) 行业的竞争格局

(4) 行业增长的驱动力

(5) 行业政策环境与发展前景

(6) 行业关键指标

**2. 热门产业分析**

(1) 印刷电路板

(2) 工程机械产业

(3) 半导体

(4) 纺织产业

(5) 工装产业

(6) 化工产业

(7) 有色、钢铁、煤炭等产业

(8) 印刷产业

(9) 高端制造：如机床行业

(10) 新能源环保

(11) 光伏与储能

(12) 成长型科技企业

(13) 上市公司与区域龙头民企

(14) 中小微企业

**Ⅲ、产业租赁业务开发实务操作**

1. 客户画像

2. 客户触达的常用方式

3. 客户需求挖掘

4. 交易结构设计与项目谈判

(1) 优质集团下的弱主体

(2) 复杂集团下的优质主体

(3) 交易结构

(4)其他类交易结构

(5)母公司与子公司信用风险传导

**Ⅳ、产业客户尽调实务**

1.基本思路与方法

2.基本资料收集，客户访谈与尽调前准备

3.现场访谈对象

4.资料收集核实、现场照片拍摄要求

5.第三方验证的要求与过程

6.关联企业调查

7.收入与成本调查

8. 无审计报表时怎么办？

9. 财务报表造假识别

10.显性负债与隐性负债的核实

11.资金用途及合理性、资金使用时间、汇率变化等

12.负面新闻与诉讼信息

13. 尽调防雷之核心：三面盾/回马剑/实地谈/找要害/问同行/揪异常

**Ⅴ、 近年产业融资租赁的的主流方向、产品特征与评审要点**

**Ⅵ、产业融资租赁风险管理实务**

1.产业融资租赁风控体系构建的重要因素：

1) 源于战略服务战略

2）聚焦行业定位客群

3）立足企业发展阶段

4）结合团队能力水平

2.项目风控流程总图：A B C D E F

3.各部门分段原则与风控全流程管控原则

4.产业项目常用风险防范措施：123456789

5.产业融资租赁风控基本模型：

1）“租前” 风控管理原则与要求

2）“租中” 制定有序的管理架构

3）“租后”设立相对独立、分工明确的贷后管理体系及管理办法

6.苦练内功：严格项目经理、评审经理的权限与进阶

7.标杆租赁公司的风控经验分享：

1）远东平安

2）仲利租赁

3）某医疗租赁

8.搂一眼就枪毙的项目特征：ABCDEFG

9.正反案例若干

10.管理保障——战略管理系统化，常规管理系统化

**Ⅶ、产业租赁租赁物债权管理**

1. 租赁物管理

2. 二手市场与不良资产处置

**Ⅷ、跨境融资租赁实务及风险防控**

1.跨境租赁产生的主要原因

2.跨境租赁对融资租赁公司的优势

3.跨境租赁对融资租赁市场的影响

4.跨境租赁在使用外汇时应当注意的内容

5.跨境租赁常见的风险和应当避开的坑有哪些？

6.哪些企业可以开展跨境租赁？

**四、培训费用及报名方式**

**线下培训费**3900元每人（含两天午餐，不含住宿费和交通费），住宿可让会务组代安排，费用自理；**线上培训费**3000元每人、同一企业不限人数参加6000元，报名参加者请先电话通知联系人然后将报名回执表微信或mail至[zhijun\_y@rzzlpx.com](mailto:zhijun_y@rzzlpx.com)，会务处将根据报名回执表寄发报到通知，告知具体开会地点、乘车路线或直播安排等事宜。

**联系人：杨志军 手 机：186-1122-5515（微信同号）**

**E-mail:** [zhijun\_y@rzzlpx.com](mailto:zhijun_y@rzzlpx.com) **微信公众号：rzzlpx**

**网 址：融资租赁名家讲堂（**[**www.rzzlmjjt.org.cn**](http://www.rzzlmjjt.org.cn)**）**

**精英融资租赁培训网（**[**www.rzzlpx.com**](http://www.rzzlpx.com)**）**

**中国融资租赁资源网（**[**www.flleasing.com**](http://www.flleasing.com)**）**

**融资租赁中国信息网（**[**www.rzzlchina.com**](http://www.rzzlchina.com)**）**

**融资租赁名家讲堂**

**北京融银汇通管理咨询有限公司**

**二○二四年三月二十二日**

**附件：报名回执表**

**第二期产业融资租赁业务展业要点、尽调、项目评审与风险防控（线上同步直播）专题培训班 报名回执表**

经研究，我单位决定派以下人员参加：

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 单位名称 |  | | | | | |
| 通讯地址 |  | | | | 邮编 |  |
| 联 系 人 |  | | 电话 |  | 传真 |  |
| 学员姓名 | 性 别 | 职 务 | | 座机、手机 | 电子邮箱 | |
|  |  |  | |  |  | |
|  |  |  | |  |  | |
|  |  |  | |  |  | |
|  |  |  | |  |  | |
| 参加方式：□线下 □线上1人 □线上不限人数 （选中标注颜色或√选） | | | | | | |
| 线下住宿要求：□ 单间 □双床标准间 □不住宿 住宿时间： | | | | | | |
| 开发票单位全称： | | | | | | |
| 发票类型：□普票 □专票（发票信息另附） | | | | | | |
| 开票项目：□培训费 □会议费 □会务费 □咨询费 | | | | | | |
| 付款方式 | □公对公转账 □私对公转账 | | | | | |
| 汇款信息 | 开户名称：北京融银汇通管理咨询有限公司  开 户 行： 中国工商银行北京西四环支行  帐 号： 0200 2962 0920 0077 919 | | | | | |

1、此表格填完后请微信或mail至会务处，并及时通知联系人

2、培训费用请报名后5个工作日内付款，汇款凭证微信或mail至会务处

联系人：杨志军 186-1122-5515（同微信）

E-mail:zhijun\_y@rzzlpx.com

网 址：[www.rzzlmjjt.org.cn](http://www.rzzlmjjt.org.cn) （融资租赁名家讲堂）

[www.rzzlpx.com](http://www.rzzlpx.com)（精英融资租赁培训网）

[www.flleasing.com](http://www.flleasing.com) （中国融资租赁资源网）

[www.rzzlchina.com](http://www.rzzlchina.com) （融资租赁中国信息网）