



INTELLEXIS

# 信贷风险管理

英隆管理顾问(上海)有限公司

上海市淮海中路 333 号 瑞安广场 2211 室 邮编: 200021

电话: +86 (0)21 6120 8808 传真: +86 (0)21 6120 8806

网址: [www.intellexis.com.cn](http://www.intellexis.com.cn) [www.intellexis.com](http://www.intellexis.com)

## 为什么要学习信贷风险管理 CRM?

银行业是一个风险管理的行业，它通过有效的风险管理来创造自身价值。

银行因为承担风险而生存和繁荣，其核心力量就是风险管理能力，商业银行是否愿意承担风险、并且能否妥善管理风险，将决定商业银行的盈亏和生死。

### 信贷风险是银行风险管理的重点

银行面临各种各样的风险，但最主要的始终是信贷风险。为满足银行界对于风险更敏感的监管框架的需要，2002年发布的《新巴塞尔资本协议》对银行的风险管理提出了新的要求就是要解决信贷风险问题。

### 实施信贷风险管理是我国商业银行发展的需要

国内许多商业银行正在积极筹划海外上市，因此学习和借鉴国外银行先进的管理思想，引进和运用创新的信贷管理工具与模型是必要而且有效的快捷方式，然后再融入中国的具体内容，才能真正提高商业银行的经济效益。

## 信贷风险管理课程简介

整个课程将理论与实际相结合，重点讲解信贷风险管理管理的理论与操作实务。课程分为六个教学模块，通过整个课程的学习，可以帮助您了解和解决以下问题：

- 模块一：信贷分析概述**                    -->了解信贷风险管理的实质以及意义
- 模块二：非财务风险透析**                -->掌握非财务风险的分析方法，以满足新巴赛尔协议中对于市场风险以及操作风险的要求
- 模块三：财务报表分析**                 -->获取企业关键财务信息，从而建立合适的内部评级体系来跟进新巴赛尔协议的实施。
- 模块四：财务比率分析**                 -->运用比率分析法对企业业绩以及财务状况进行综合评价，揭示企业信息
- 模块五：财务预测**                      -->合理预测企业未来财务状况，确保贷出资金偿还
- 模块六：加强信贷资金的安全性**        -->介绍信贷风险管理应用工具与分析模型，从而满足新巴赛尔协议对银行信息系统建设的要求

## 课程对象是谁？

金融机构管理层以及从业人员

## 信贷风险管理课程教学模式

### E-learning 互动式的学习理念

互动式学习方法是综合运用网上学习和培训效果评估工具以及专题培训讲师的参与，帮助学员尽可能有效地掌握信贷风险管理知识。整个学习过程以个人为起点从而满足整个银行的需要：

- ✓ 在普及基础知识的基础上，提供个性化的学习渠道
- ✓ 根具需要可设置预备、基础和提高等不同级别的课程
- ✓ 最大限度的扩大上限度的扩大了上课形式的灵活性，可以因地制宜、因时制宜的实施培训
- ✓ 实现与课题辅导老师的零距离无时差的接触
- ✓ 提供在线资料更新和疑难解答
- ✓ 对于长期培训计划而言，实现了低成本投入高成效回馈

在明确银行培训需求的前提下，先确定个人在信贷知识方面的掌握程度，然后运用这些信息在学习过程中提供支持。在课题辅导人员的帮助下，通过阅读有关的专业参考资料，帮助学员将所学到的知识运用到实际工作中并且对这些知识进行长期强化。

## 信贷风险管理课程内容导览

### 模块一：信贷分析概述

该模块为信贷风险管理的第一部分，全面讲解信贷分析、审批与管理等基础概念。

- 专题一：信贷分析简介
- 专题二：信贷风险信息系统
- 专题三：财务报表解释

### 模块二：非财务风险透析

在这个教学模块中，将针对财务风险与非财务风险展开讨论，从而帮助学员了解贷款项目所面临的各种非财务风险及其本质和特征

- 专题一：如何处理风险
- 专题二：认识公司

### 模块三：财务报表分析

在这个教学模块中，就基础的财务比率进行详细的说明，帮助学员理解财务报表中的各项数据的意义及有助于对企业业绩做出正确的评价和预测

- 专题一：财务分析的准则与惯例
- 专题二：财务报表的类型
- 专题三：简明财务比率分析

### 模块四：财务比率分析

在这个教学模块中，利用比率分析法对财务报表作综合评估。回顾上一教学模块中所讨论的所有财务比率并应用于一整套财务报表。值得注意的是，在评估公司业绩和财务状况时，综合比率分析比单项比率的绝对数更为重要。

- 专题一：财务比率的基本概念
- 专题二：企业业绩评估比率
- 专题三：融资成本及投资收益的评估

### 模块五：财务预测

财务预测是信贷风险管理过程中的核心环节。在掌握前几个教学模块中所涉及内容的基础上，重点介绍财务预测的定理与方法，对企业的未来资产财务状况做出合理的预测。同时利用财务模型和财务报表，进行必要的资金预算和现金流量预测。

- 专题一：财务预测原理
- 专题二：预计损益表
- 专题三：预计资产负债表
- 专题四：财务预测的应用

## 模块六：加强信贷资金的安全性

在这个教学模块中，就贷款协议和信贷资金的安全性展开讨论，从而解释贷款协议对保障贷出资金安全性的重要意义以及如何预防财务风险。

- 专题一：加强信贷资金的安全
- 专题二：财务预警

## 关于 Intellexis

Intellexis 成立于 1988 年，是全球领先的集网上学习和课堂学习于一体的财务和业务技能学习解决方案供应商。我们是一家在伦敦证券交易所公开上市的有限责任公司（plc），股票代码是 ILX。

我们的任务就是提高客户企业的经营业绩。“诚信服务”是我们的基本原则，也是我们所有工作的核心。

### 我们提供的服务：

#### 网上学习



Intellexis 向您提供全面的财务和业务技能网上学习课程。我们提供的网上学习是可以衡量的；您可以自行确定学习步调，并且可以迅速、方便地向位于各个不同区域的员工进行培训。我们将向您提供高效的指导，从而采用一种具有成本效益的方式在您整个企业内部创建一个持续的信息流。我们的网上学习课程的特点是您可以选择适合您的课程语言，而且这些课程有很强的互动性。这些课程的重心就是培养敏锐的业务判断力并且掌握商务知识 — 从而帮助我们的客户提高他们的决策技能以及他们的员工的总体绩效。

#### 课堂教学



如果客户要求采用一种综合的培训方法（其中包括课堂教学），Intellexis 可以安排由讲师对课程进行讲解的课堂教学。我们的讲师教学培训方法能够帮助学员把他们在课堂上学到的理论知识转化为实际工作技能。通过案例研究、小组讨论、团队构建以及与讲师之间的直接互动，学员将获益非浅。

### 其它服务：

#### 语言和当地化

Intellexis 推出的许多网上学习课程都是多语种课程，其中包括美国英语、英国英语、西班牙语、法语、德语、意大利语和荷兰语。

#### 客户定制

Intellexis 能够根据客户的需求提供定制服务，从而确保课程的内容与客户的业务密切相关。