

《信贷风险管理》

汤婧平

【课程主题】

作为银行，放出去的是钱，收不回来的钱都是亏损，所以风险管理是第一位。

作为企业，拿的是钱，做的是生意，盈利是第一位。

信贷风险的管理，首先看企业的盈利能力、其次是偿债能力，如果再深层面的来说，要看企业的股东的实力，看老板的人品和信用。

所以，先了解企业，分析企业，首要是从报表分析起，虽然很多企业的报表都有水分，但如何从有水分的报表中看出问题，就需要智慧。

其次根据银行的产品，来确定风险水平和相应的风险管理制度，因为，银行也是企业，只是拿钱做生意的企业而已。

【课程模块】

第一模块：从报表看企业管理的问题——认清企业

如何看企业的盈利能力

- 利润表是这样出来的——加加减减，真真假假
- 盈利能力的分析——指标会告诉你答案

如何看企业短期偿债的能力

- 短期债务的存量分析——有多少还债的资产
- 短期债务的流量分析——有多少还债的“现金”

案例：承德露露与深深宝 A 短期偿债能力对比分析

如何从报表看企业长期偿债能力

- 有资产不代表有实力，资产、负债值多少？
- 如何分析长期债务偿还能力

案例：承德露露与深深宝 A 短期偿债能力对比分析

如何从报表中看企业的资产运营效率及资产的质量

- 资产转的快不快？——运营效率分析
- 资产运营效率为什么低？——原因在哪里？

案例：承德露露与深深宝 A 资产管理效率分析

第二模块：从银行自身的角度出发，制定最合理的风险管理制度

认识风险、识别风险



-
- 什么是风险
 - 如何识别风险
 - 出现风险如何应对

案例：宏观经济环境及经济情况对产业产生那些影响，我们该如何认识这些问题。

分析企业的产品——我们在为谁服务

- 我们的产品是服务那些客户的
- 如何知道这些客户的真实信息
- 如何界定信息的真伪

分析贷款的人——他是不是在骗我的钱

- 什么样的人在贷款
- 什么样的人信用最好
- 什么样的企业最值得信赖
- 如何发现企业贷款的最真实动因

如何制定合理的风险管理制度

- 制度是在约束人，还是在指导人
- 风险和谁有关系，谁就最在意
- 好的风险管理制度的几大要点