

小企业及个人客户信贷风险识别与管理实务

课程介绍：

随着国内商业银行小企业贷款与个人贷款户数以及规模的不断增长，该部分信贷资产的质量对于保障银行的盈利已经变得至关重要。针对该部分客户信贷风险呈现多样化、复杂化的现实，通过工具的介绍与典型案例的探讨，旨在树立小企业客户经理、个人客户经理的风险意识，提高他们的信贷风险识别与管理能力，有效管控信贷风险。

课程收益：

- 树立银行是经营风险事业的理念，牢固树立信贷风险意识
- 全面了解小企业报表的特点，通过提升报表数据的解读能力，提前发现风险
- 了解不同客户（小企业客户与个人客户）的差异，提高前期信用调查的质量与水平
- 扩大信用信息的搜集面，通过财务信息与非财务信息全面评估客户的真实信用状况，有效防范风险

课程大纲：

一、银行是经营风险的事业

- 1) 风险的概念
- 2) 银行主要业务及其风险

二、客户资信管理

- 1) 内部信息与外部信息
- 2) 客户信息分类
- 3) 客观因素
- 4) 财务因素
- 5) 环境因素
- 6) 新客户应该关注的重点信息
- 7) 老客户应该关注的重点信息
- 8) 个体户应该关注的信息

9) 核心客户与高风险客户关注的信息

讨论：小企业与个人客户关注的信用信息，其共同点与差异点分别体现在哪些方面？

三、小企业会计报表的深度解读与分析

1) 《小企业会计准则》与小企业会计报表的特点 2) 资产负债表的分析方法与分析要点

3) 利润表的分析方法与分析要点 4) 现金流量表的分析方法与分析要点

讨论：通过报表的有效分析，提前发现信贷风险的前提是客户提供的是“真实”的报表，如何确保客户提供的报表是真实的，如何发现客户财务信息是否造假？

四、关注小企业客户的非财务信息，全面管控信贷风险

1) 企业愿景与战略 2) 企业文化与主要领导人的管理哲学

3) 行业与竞争环境 4) 政策风险

5) 管理水平与竞争能力 6) 关注客户的重要细节

讨论：商业银行应该如何全面评估小企业与个人客户的信用风险？

主讲专家简介：

章从大，世界华人讲师百强，中国人民大学工商管理硕士（MBA），中国注册会计师（CPA），注册税务师（CPT），中国目前唯一纵横“财税管理、人力资源、战略管理”三大领域的“三栖”实战派管理专家与著名培训师，中国财税课程生动化、形象化第一人。章从大老师目前为中国总裁培训网、中华培训网、成功在线网、阿里巴巴直播室、国家发展与改革委员会“畅讲中国”组委会、聚成华企商学院、中国管理科学学会纳税筹划师论证项目、中国企业联合会财务主管论证项目、财务经理人网、中税网、航天信息、税友集团、金财财税学院、纳税人俱乐部、中财讯、时代光华、擎天科技特聘讲师，国富经济研究院特聘教授，北京大学客座教授，清华大学、浙江大学财务总监班特聘讲师。清华大学、北京大学、浙江大学、上海交通大学、同济大学、中国人民大学、中山大学、西北工业大学、中南大学、哈尔滨工业大学等著名高校 EMBA、MBA、总裁班特聘讲师。历任江苏油田江

都油脂油品厂财务主管、江苏油田化工公司副总经理、扬州大公会计师事务所首席注册会计师、中美合资上海美通生物科技有限公司首席财务官（CFO）兼泰州美通药业有限公司财务总监。精通财务管理咨询及纳税筹划、资本运作、企业内部控制制度设计、项目可行性分析及项目融资等，先后为全国数十家企业提供深度咨询服务，为数百家客户提供企业内训，成功举办过愈千场公开课。主讲的《企业税务稽查与税务风险管控技巧》、《纳税筹划十八法与税务风险防范、化解与控制》、《非财务经理的财务管理》、《财务管理能力提升线路图》、《管理会计架构》、《业财融合与财务价值创造》、《全面预算管理》、《全面成本管理》、《内部控制与风险管理》、《应收账款回收与客户信用管理》、《内部审计实操与技能提升》等课程深受业内人士好评。

部分服务客户：中国移动、中国电信、中国铁塔、中国石油、中国石化、中国邮政、中国工商银行、中国建设银行、中国银行、中国农业银行、中信银行、平安集团、江苏银行招商证券、中国水电、国家电网、南方电网、中国国航、彩虹集团、中免集团、杭实集团三峡集团、中国生物、宏福集团、公元集团、光明集团、长虹集团、美的集团、联想集团海天塑机集团、瑞云集团、汇鸿集团、爱康集团、昇兴集团、冰山集团、广兴达集团、鹰游集团、大海集团、常林集团、华丰集团、广药集团、常能集团、天地奔牛集团、珠海保安集团、上海烟草集团、江西焦化集团、合肥燃气集团、江苏盐业集团、重庆能投集团、富春江集团、牧羊集团、宝胜集团、汉威集团、中策橡胶集团、威胜集团、星华集团、荣基集团、科达集团、华湖集团、信源集团、镇海炼化、斯穆—碧根柏、五菱工业、亚星客车、奔驰汽车、宇通客车、金龙客车、吉利汽车、比亚迪汽车、一汽集团、二汽集团、上海大众、海马汽车、万象汽车、华晨金杯、比飞车业、中信戴卡、扬子江动力、盐城交运集团、宜昌交运、江西长运股份、恒诚织布、万华服饰、报喜鸟集团、步森集团、斐戈集团、与狼共舞、万科股份、绿地集团、合生创展、世茂集团、大华集团、三美化工、厦门

钨业、虹鹭钨钼、晨宏力化工、泸天化集团、神威药业、立信药业、同济堂药业、西安杨森、葵花药业、江汉药业集团、碧迪医疗、国药控股、华润医药、老百姓大药房、银河世纪微电子、赛德电气、威克生物、星火锻压、红旗电缆、中机环建、中油天工、正大饲料、京江大酒店、江都市发展与改革委员会、台州市经济与贸易委员会、永康五金城、森泰机电、银泰实业、浪达厨具、威特电池、天合光能、华山光电、研祥科技、九阳股份、恒宝股份、青岛啤酒、联合工业、晓通网络、不二制油、九联科技、江顺科技、罗姆电子、理文造纸、建发物资、巴德富实业、龙星化工、鲁阳股份、牧原食品、金科控股、中核工业、南京地铁、华丰板材、旋极共创、清华大学、北京大学、浙江大学、上海交通大学、同济大学、中国人民大学、中山大学、西北工业大学、中南大学、哈尔滨工业大学、华东师范大学、华侨大学、扬州大学……

授课风格：旁征博引，诙谐幽默，深入浅出。实战、实用、实效。