



企業及商業銀行客戶關係管理證書課程系列
Certificate Program for Business Relationship Management
(Corporate/Commercial Banking)

報名表 Enrollment Form

《企業及商業銀行客戶關係管理證書課程系列》其中包括三個獨立而有關聯的證書課程。銀行從業員可根據工作需要，選擇報讀其中任何一個或全部課程。每個課程的最後一堂設有 1.5 小時的開卷考試。完成開卷考試後，導師將會講解考試內容。考試成績合格及出席率達 70% 的學員可獲頒發證書。

報讀課程，請選擇〔請在適當方格內✓〕

課程編號	課程名稱/考試	日期	截止報名日期	學費** (會員價)
<input type="checkbox"/> IFS-2017-06	客戶關係(初期)及風險管理證書課程 (18 小時/ 6 堂)	2017 年 1 月 14、21 日, 2 月 4 日 (10:00am-1:00pm & 2:00pm-5:00pm)	12 月 29 日	澳門元 2,700
<input type="checkbox"/> IFS-2017-07	信貸分析及風險管理證書課程 (24 小時/ 8 堂)	2017 年 3 月 4、11、18 日 & 4 月 1 日 (10:00am-1:00pm & 2:00pm-5:00pm)		澳門元 3,600
<input type="checkbox"/> IFS-2017-08	客戶關係(後期)及信貸監控管理證書課程 (12 小時/ 4 堂)	2017 年 4 月 8、22 日 (10:00am-1:00pm & 2:00pm-5:00pm)		澳門元 1,800
** 非會員學費在會員價上增加 100 澳門元			合計：	

個人資料 Personal Details (請以正楷填寫)：

先生 Male 女士 Female

中文姓名 Name in Chinese		外文姓名 Romanized Name	
出生日期 Date of birth	____ / ____ / ____ 日 D 月 M 年 Year	身份證/護照號碼 ID/Passport No.	
機構名稱 Company Name			
職位 Position		電郵 E-Mail	
電話(手機) Tel. (Mobile)		電話(辦公室) Tel. (Office)	
通訊地址 Address			
學歷程度 Education Level	<input type="checkbox"/> 小學 Primary <input type="checkbox"/> 中學 Secondary <input type="checkbox"/> 專科學位 Associate Degree <input type="checkbox"/> 學士學位 Degree <input type="checkbox"/> 學士學位以上 Above Degree <input type="checkbox"/> 其他 Other _____		
請加 please tick 「✓」			
曾否就讀本會課程 Have you attended IFS course?	<input type="checkbox"/> 否 No <input type="checkbox"/> 是 Yes		
年份 Year _____	課程名稱 Course Name _____		

簽署 Signature : _____

日期 Date : _____

學員編號 Student No.	_____ (僅供澳門金融學會內部使用 For office use only)
---------------------	--

附件 Encl.: 請附報名人身份證副本 Please attach a copy of the applicant's Identity Card

企業及商業銀行客戶關係管理證書課程系列 Certificate Program for Business Relationship Management (Corporate/Commercial Banking)

背景 Background

企業及商業銀行服務在現今銀行業佔了很大的比重，與企業及商業客戶的關係管理對銀行家尤其重要。現今銀行面對不同的風險及營利要求，在加強與客戶關係的同時，風險管理亦非常重要。企業及商業銀行的客戶關係管理不再是單純的軟知識，對金融產品與服務及風險管理的認知亦非常重要。

為使學員能全面了解現今企業及商業銀行客戶之有效關係管理，課程將企業及商業客戶關係管理分為三個階段，而證書課程系列亦是根據每個階段的需求及情況而編訂，包括：

第一階段：企業客戶面議前之盡職審查(Due Diligence)與商業客戶接觸前的準備須知客戶關係(初期)及風險管理證書課程

第二階段：了解客戶現金流狀況及如何編寫有效之信貸報告信貸分析及風險管理證書課程

第三階段：放款後的信貸監控客戶關係(後期)及信貸監控管理證書課程

課程對象 Target Audience

本課程為現職企業及商業銀行從業員，或一些想加入企業及商業銀行的學員而設。學員要求擁有基本的會計知識。

導師 Instructor

香港金融業協會之資深講師於不同國際銀行擁有專業經驗，包括：(企業)客戶關係、信貸審批及風險分析。而他亦擁有相關的企業及商業銀行專業知識、包括：貿易融資、項目融資、銀團貸款、衍生與結構產品。

其他課程資料 Other Course Info.

課程將以廣東話授課，上課地點為位於澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下的澳門金融學會。如有查詢，請致電李先生 或 官小姐，電話 2856 8280。

客戶關係(初期)及風險管理證書課程(18 小時) Certificate in Pre-Client Relationship and Risk Management

主旨 Objective

在課程結束時，學員能夠：

- 能從信貸審批人的角度了解及發掘企業客戶的不同財務需要
- 明白“盡職審查(Due Diligence)”及“了解你的客戶(KYC/Know-Your-Customer)”的要求及其重要性
- 與企業客戶面議前(Pre-meeting)，制定有效的面議程序及預備相關資料

內容 Content

- 企業及商業銀行的客戶關係管理重點
 - 了解銀行貸款人的策略決定及發掘企業客戶的不同財務需要
- 從細閱年度報告(Annual Report) 發掘企業客戶需要 (Clients' Needs)
 - 從企業不同的財務狀況及需要去找出銀行的商業機會
 - 營運資金需求(臨時或永久) Working Capital Requirements (temporary or permanent);
 - 資本開支需求 Capital Expenditure Requirements;
 - 再融資需求 Refinancing Needs;
 - 應收賬融資需求 Receivables Financing Needs;
 - 場外衍生工具之對沖需要 OTC derivatives needs
 - 如何準備適合客戶之信貸條款(Credit Terms)
 - 審視信貸協議(Term Sheets)中之主要信貸條款
- 到訪企業客戶/廠房檢查(Site/Factory Inspection)之盡職審查(Due Diligence)準備與須知
 - 與管理層面議前的準備與須知
 - 從管理層面議中獲取有效之信貸風險評估
 - 利用面議紀錄作有效之信貸風險評估
 - 客戶到訪之盡職審查須知:
 - 企業執照 (License Control)
 - 產品說明及標籤 (Product Labels)
 - 物流管理 (Logistics Flows)
 - 企業資源管理控制 (Enterprise Resources Planning (ERP) control)
 - 實務及操作員工(Operating Staff)的職效審查 (Quality and Competence Checking)

信貸分析及風險管理證書課程(24 小時) Certificate in Credit Analysis and Risk Management

主旨 Objective

在課程結束時，學員能夠:

- 從企業客戶的財務報表了解客戶不同的信貸狀況及風險
- 認知財務比率的作用及了解其對信貸報告的含意及重要性
- 編寫有效信貸報告作審批用途

內容 Content

- 了解及分析客戶現金流狀況(Cashflow Condition)
 - 從信貸主任(Credit Officers)角度了解企業客戶流動性風險(Liquidity Risk)
 - 了解傳統流動性指標(Liquidity Measures)之限制
 - 如何利用現金流報表量化企業客戶之財務負擔能力(Debt Capacity)
 - 認識資產負債表(賬內/賬外 On and Off Balance Sheet)之主要項目及現金流信貸指標(Cashflow Indicator)
 - 了解信貸報告之框架作信貸審批
 - 主要行業的信貸框架及分析重點
 - 從不同層次的企業去了解及考慮信貸和風險因素
 - 中小企業 (Small Medium Enterprise/SME)
 - 中型企業 (Mid Cap)
 - 大型企業 (Large Corp)
- 如何編寫有效信貸報告(Credit Proposal)?
 - 認識主要財務比率(Financial Ratio)作審批用途
 - 從風險角度了解及編寫有效的信貸建議(Credit Recommendation)
 - 從貸款文件了解其信貸風險含意(Credit Implication)
 - 認識不同的抵押及擔保協議及其信貸風險含意
 - 了解貸款協議中主要財務及非財務約束
 - 了解潛在違約事件(Event of Default/ EOD)及不同補救措施

客戶關係(後期)及信貸監控管理證書課程(12 小時) Certificate in Post-Client Relationship and Credit Control Management

主旨 Objective

在課程結束時，學員能夠:

- 明白優質的客戶管理及售後客戶服務重要性
- 制定信貸監控過程作持續及有效的信貸監控

內容 Content

- 如何提供優質的客戶管理及售後客戶服務?
- 建立有效的信貸監控過程(Credit Monitoring Process)
- 加強信貸監控的質量保證
- 一般國際銀行的信貸管理框架 (Credit Administration Framework Adopted By International Bank)
- 國際銀行普遍採用的信貸管理信息系統及報告(MIS Credit Report)
- 企業及商業銀行客戶關係管理重溫