

法兰克福财经管理大学

你最明智的选择





何佳

博士

小微金融及风险管理认证专家

亚洲开发银行项目专家

国内外多所高校客座教授

法兰克福财经管理大学

- 中国业务主任
- 高级项目经理
- 高级咨询顾问、培训师、讲师（发展金融、小微金融、风控模型、项目管理等）
- 定量研究学者

项目经验

中国、柬埔寨、缅甸、印度、印度尼西亚、斯里兰卡、亚美尼亚、阿富汗、土耳其、荷兰、德国

国籍：德国

工作语言：中文、德语、英语



法兰克福财经管理大学（Frankfurt School of Finance & Management）坐落于**欧盟金融中心**德国法兰克福市，是一所在金融、管理领域**欧洲顶尖、世界领先**的知名大学，拥有国际商管学院促进协会（**AACSB**）、欧洲质量改善系统（**EQUIS**）、及英国工商管理硕士协会（**AMBA**）认证，是德国仅有的**四所三冠商学院**之一。

法兰克福财经管理大学同时也是一家以在全世界范围内最大程度推广金融及管理最佳实践为使命的产、学、研高度结合的非赢利性咨询机构。至今仍承担德国银行业高级人才培养及从业资质认证的权威职责。



自1992年开始至今，法兰克福财经管理大学作为咨询机构代表世界银行、国际金融公司、欧盟、欧洲投资银行、欧洲复兴开发银行、亚洲开发银行、德国复兴信贷银行、德国技术合作公司、法国开发署等国际组织及发展金融机构成功地设计、管理、并实施了遍布**130**个国家的超过**1000**个机构赋能及技术支持类咨询及培训项目。

泰晤士高等教育世界大学排名

- 2022全球大学就业能力排名 德国 **#1**
- 2022年高等教育中的数字领导者排名 世界 **#12** / 德国 **#1**

英国《金融时报》排名

- 2023 Master of Finance 世界 **#33** / 德国 **#3**
- 2022 Master in Management 世界 **#38** / 德国 **#5**
- 2022 Executive MBA 世界 **#62** / 德国 **#4**
- 2022 全球MBA 世界 **#98** / 德国 **#3**

QS世界大学排名

- 2023 Master in Management 世界 **#44** / 欧洲 **#36**
- 2023 Master of Finance 世界 **#48** / 欧洲 **#31**
- 2023 MBA 世界 **#44** / 欧洲 **#17**
- 2022 Executive MBA 世界 **#63** / 欧洲 **#24**
- Master in Business Analytics 世界 **#55** / 欧洲 **#20**



简介

Frankfurt School of Finance & Management 法兰克福财经管理大学，坐落在德国法兰克福市的欧洲领先商学院，在德国境内有86个区域教育培训中心及境外多个合资实体。

我们通过7个业务条线提供一流的学位和职业教育及培训课程。

我们还同时运营着4个专业科研中心，并通过**国际咨询服务部**管理着全世界范围内大量的咨询项目。



2023年度关键数字

-  **1957** 成立高等银行学院
- 1992** 国际咨询服务部开始运营
- 2017** 60年校庆并迁至新校区
- 3,763** 2023年在册学生(学位项目)
- 8,982** 2023年在册学生(职业项目)
- >25,000** 培训活动(场次)
- >200,000** 职业培训项目校友
- >50,000** 学位项目校友
- 112.3** 2023年度营业额(百万欧元)
- >1000** 发展金融领域项目
- 130** 项目涉及国家
- 73** 在德区域研究中心
- 6** 国际区域办事处

理事会成员

LB≡BW

COMMERZBANK 

 **DZ BANK**
Die Initiativbank

| BertelsmannStiftung

 **BHF BANK**
PRIVAT SEIT 1854

 **FRESENIUS**

 **DEUTSCHE BUNDESBANK**
EUROSYSTEM

SIEMENS

 **DEUTSCHE BÖRSE GROUP**



全世界**第21** 金融硕士项目（德国**第1**）
全世界**第85** 高管培训定制项目（德国**第3**）
全世界**第93** EMBA项目（德国**第5**）

Handelsblatt



第69, 第77 排名在前100位顶级学者数量
第15 排名在前250位顶级学者数量
第70 40岁以下顶级学者数量

Wirtschafts
Woche



第4 工商管理
第9 商业信息技术

CHE
Centrum für
Hochschulentwicklung



第3 商业信息技术
第4 工商管理

博士课程

➤ 方向：金融，管理和会计

MBA & EMBA 课程

➤ 全职和半职 | 英语授课

硕士课程

➤ 德语/英语授课

学士课程

➤ 德语/英语授课

高管教育

➤ 方向：金融，管理和领导力



法兰克福财经管理大学基金会 理事会

Rainer Neske (管理委员会)

Prof. Dr. Nils Stieglitz (主席)

执行管理委员会

Prof. Dr. Nils Stieglitz (主席/校长)

Klaus Beinke - Fatma Dirkes - Prof. Dr. Michael H. Grote - Karolina Kristic

学位项目、科研、院系

国际咨询服务部

高管教育

学位项目

- 学士项目
- 硕士项目
- MBA及EMBA项目
- 博士项目
- 学术(冬)夏令营

院系部门

- 金融系
- 管理系
- 国民经济系
- 会计系
- 哲学及法学系

科研中心

- 企业家及中小企业研究中心
- 区块链研究中心
- 联合国环境规划署项目中心
- 健康管理研究所
- 金融业流程管理研究中心
- 金融中介与实体经济研究中心
- 人工智能研究中心城市

咨询

培训

调研及政策研究

高管培训

德国(银行)职业培训

会议和出版

efiport (旗下IT子公司)

支持功能和共享服务

市场营销

会计及内控

人力资源

IT

公关

设施

校友服务

法兰克福财经管理大学基金会 理事会

Rainer Neske (管理委员会)

Prof. Dr. Nils Stieglitz (主席)

执行管理委员会

Prof. Dr. Nils Stieglitz (主席/校长)

Klaus Beinke - Fatma Dirkes - Prof. Dr. Michael H. Grote - Karolina Kristic

学位项目、科研、院系

国际咨询服务部

高管教育

学位项目

- 学士项目
- 硕士项目
- MBA及EMBA项目
- 博士项目
- 学术(冬)夏令营

院系部门

- 金融系
- 管理系
- 国民经济系
- 会计系
- 哲学及法学系

科研中心

- 企业家及中小企业研究中心
- 区块链研究中心
- 联合国环境规划署项目中心
- 健康管理研究所
- 金融业流程管理研究中心
- 金融中介与实体经济研究中心
- 人工智能研究中心城市

咨询

培训

调研及政策研究

高管培训

德国(银行)职业培训

会议和出版

efiport (旗下IT子公司)

支持功能和共享服务

市场营销

会计及内控

人力资源

IT

公关

设施

校友服务

众多国际多边发展机构的首选技术支持单位



国际足迹

遍布世界的项目经验

自1990年以来，我们在130多个国家成功实施了超过1000个咨询、培训、和研究项目，被誉为国际发展金融咨询服务领域的“隐形冠军”！

总部

Frankfurt School of Finance & Management
gGmbH
International Advisory Services
Adickesallee 32-34,
60322 法兰克福
德国
Tel.: +49 69 154008 370
Fax: +49 69 154008 670
E-mail: ias@fs.de

区域办事处

Regional office: 内罗毕，肯尼亚
kenya@fs.de

Regional office: 安曼，约旦
mena@fs.de

Regional office: 伊斯坦布尔/安卡拉，土耳其
turkey@fs.de

Regional office: Hadapsar，印度
india@fs.de

Regional office: 迪拜，阿联酋
dubai@fs.de



其中 ...

427 个项目涉及 49 个一带一路沿线国家

国家 Country	项目数量 No. of projects	起始年份 Since year
Afghanistan	2	2010
Albania	6	2000
Armenia	18	1993
Azerbaijan	23	1993
Bangladesh	10	2007
Belarus	4	1993
Bosnia + Herzegovia	18	1998
Bulgaria	3	2005
Cambodia	9	1999
China	37	1998
Croatia	5	2000
East Timor	1	2011
Egypt	9	1997
Hungary	2	2001
India	11	2002
Indonesia	12	2002
Iraq	1	2009
Kazakhstan	10	1994
Kyrgyzstan	15	1996
Laos	3	1999
Latvia	2	1999
Lithuania	3	1996
Macedonia	9	2003
Malaysia	2	2012
Moldova	15	1994

Mongolia	14	1994
Montenegro	9	2000
Myanmar	2	2013
Nepal	10	2002
Pakistan	6	2005
Palestine	3	2000
Philippines	7	2004
Poland	4	1995
Romania	4	1995
Russia	6	1992
Saudi Arabia	1	2013
Serbia	15	2000
Singapore	1	2010
Slovakia	4	1994
Sri Lanka	8	2000
Syria	6	1998
Tajikistan	23	2006
Thailand	3	2000
Turkey	29	2002
Turkmenistan	6	1999
Ukraine	14	1996
Uzbekistan	7	1999
Vietnam	11	1999
Yemen	4	2005
49	427	合计Total

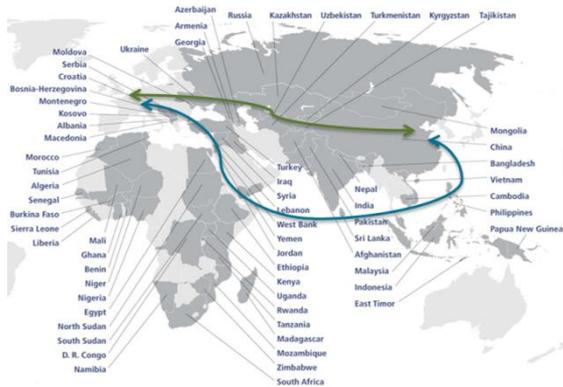




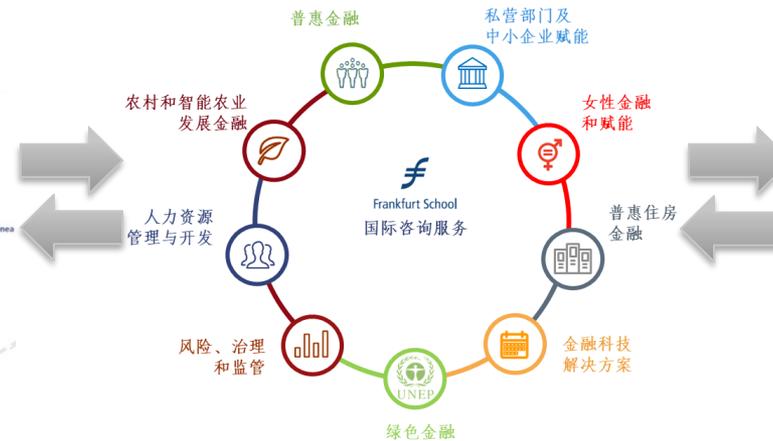


国际咨询服务部 “循环增值链”

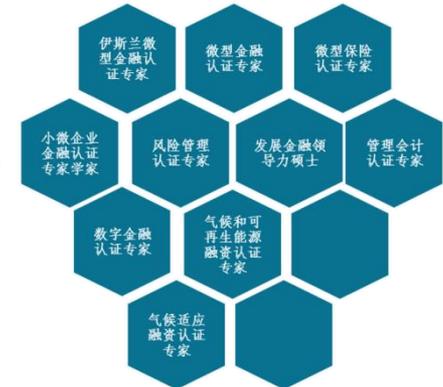
项目实践



能力中心

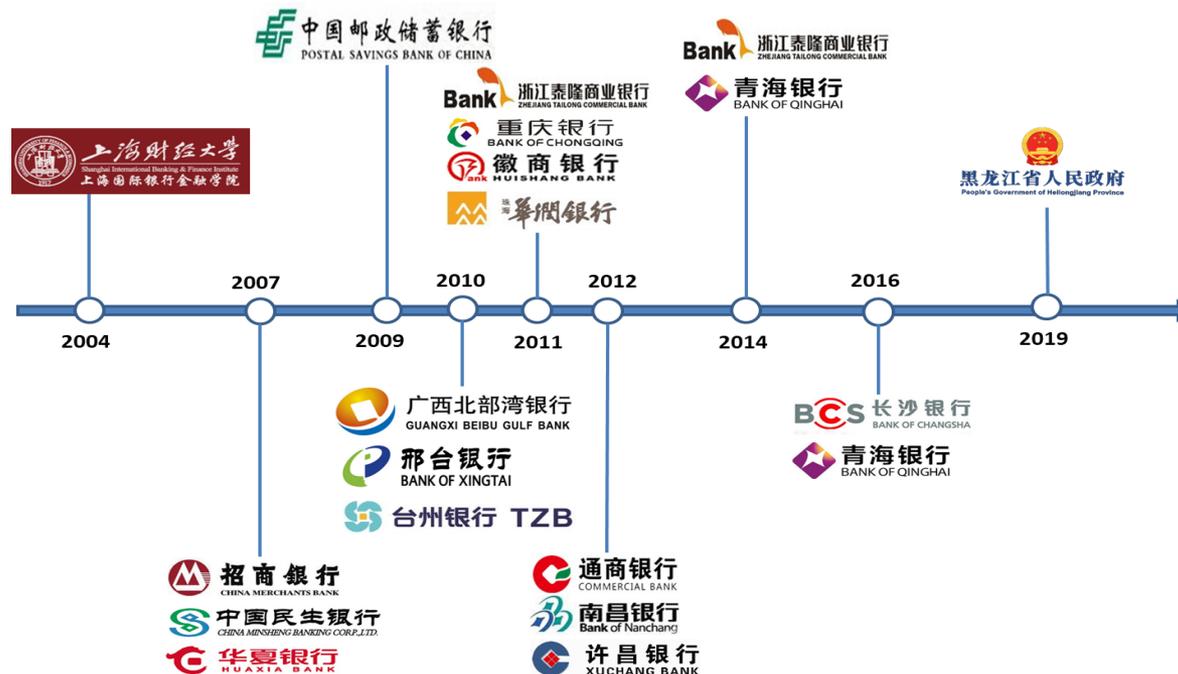


知识体系



法兰克福财经管理大学于**2004**年4月与其他合作机构共同成立了上海国际银行金融学院（SIBFI），一所具有独立法人资格的中外合作的国际性银行培训和咨询机构。SIBFI的成立标志着法兰克福财经管理大学的咨询和培训服务正式进入中国。

2007年至今，我们在中国成功实施了近**30**个大型咨询和培训项目。合作领域涵盖了小微金融、农业金融、绿色经济转型和其他领域的咨询、技术支持、能力建设、赋能，以及为国际机构进行可行性研究。



在中国的咨询项目

我们的合作机构涵盖了全国性股份制商业银行，城市商业银行以及村镇银行：

- 招商银行
- 民生银行
- 华夏银行
- 四川眉山仁寿村镇银行
- 中国邮政储蓄银行
- 广西北部湾银行
- 邢台城市商业银行
- 台州银行
- 珠海华润银行
- 安徽淮南通商银行
- 河南许昌银行
- 江西南昌银行
- 重庆银行
- 徽商银行
- 长沙银行
- 青海银行
- 泰隆银行（进行中）



在中国的咨询项目

项目名称	项目完成时间
KfW德国复兴信贷银行小企业和资产负债管理技术培训及支持（招商银行、民生银行、华夏银行）	2007年5月至2008年7月
德国复兴信贷银行（KfW）中德金融合作项目下城市商业银行小额信贷项目合作机构评估	2009年1月至3月
德国技术合作公司（GTZ）中国邮政储蓄银行小额信贷咨询和战略咨询	2009年1月至2010年4月
广西北部湾银行微型贷款咨询项目（第一年）	2010年1月至2010年12月
邢台城市商业银行微型贷款咨询项目	2010年5月至2011年5月
珠海华润银行微小贷咨询项目	2011年4月至2012年3月
安徽淮南通商银行微型贷款咨询项目	2012年4月至2013年5月
河南许昌银行微型贷款咨询项目	2012年10月至2013年10月
江西南昌银行微型贷款咨询项目（第一年）	2012年10月至2013年10月
德国复兴信贷银行（KfW）城商行小额信贷项目培训与支持咨询（重庆银行、徽商银行、泰隆银行）	2011年2月至2013年12月
青海银行小贷试点和小微贷技能提升项目（1期） 农业贷款咨询项目（2期）	2014年10月至2015年10月 2016年1月至2017年6月
长沙银行培训体系建设和实施培训的项目	2016年3月-2017年3月
浙江泰隆银行战略层咨询	2014至今



中国邮政储蓄银行（PSBC）咨询服务 (2009–2010)

概要:

- 2007年：中国邮储银行获得银行业执照，2008年开始小额信贷
- 在中国有36,500 个营业网点（75% 在农村地区）
- 超过3亿客户，大约50%是较贫困家庭
- 2010年4月小额信贷组合：超过150万笔小额信贷
- 客户经理队伍在1年内从11,000 增长到 25,000名

在以下方面提供技术支持:

- 内部组织架构
 - 信贷流程及制度
 - 风险管理
 - 会计
 - 市场营销
 - 人力资源管理与发展
 - 自动化信息管理系统与信息技术
- 培训的开发及实施





青海银行
BANK OF QINGHAI

青海银行小贷试点及微贷技能提升（包含农贷可行性研究） (2014-2015)

目标:

- 帮助银行建立小企业金融业务
 - 引入以现金流为主的混合信贷技术
 - 帮助实施完整的小企业业务模式
- 对微贷业务技能进行全面提升
- 农贷可行性研究

在以下方面提供技术支持:

- 信贷技术及流程
- 风险管理
- 产品开发、导入及市场营销
- 人力资源开发及管理
- 业务规划
- 农贷可行性研究
- 培训的开发及实施

补充项目信息:

- 项目实施期1年，包含760个总咨询天数
- 总计11位国际国内专家提供咨询服务
- 我方与银行进行了第二期农贷项目合作(2016-2017)





浙江泰隆商业银行战略及管理咨询 (2014年至今)

目标:

针对银行的发展战略和市场定位以及能力提升提供咨询，扩大市场份额，实现更高收益，应对目前的市场变化与挑战

- 数据挖掘
- 开发中间业务以增加银行手续费及佣金收入
- 互联网金融带来的机会
- 利率市场化的挑战
- 提高小企业贷款的效率以及提升其风险管理的能力
- 欧盟国家小银行和当地境外银行的经营分析
- 中国企业在欧盟国家国际业务方面的分析研究
- 信贷工厂
- 农业金融
- 培训能力提升
- 销售管理与市场营销
- 海外分支机构扩张以及建设





亚行黑龙江省绿色城市与经济振兴项目 (2019年至今)

目标:

受亚洲开发银行和黑龙江省政府委托提供咨询服务，促进黑龙江东部地区非煤产业振兴，改善鹤岗、鸡西、七台河、双鸭山等城市的智能城市集群合作、居住环境、安全和公共卫生。

- 中小企业经营管理能力建设
- 中小企业孵化服务
- 中小企业业务发展线上服务平台的建设和维护
- 各市政府在中小企业相关服务方面的能力建设



法兰克福财经管理大学基金会 理事会

Rainer Neske (管理委员会)

Prof. Dr. Nils Stieglitz (主席)

执行管理委员会

Prof. Dr. Nils Stieglitz (主席/校长)

Klaus Beinke - Fatma Dirkes - Prof. Dr. Michael H. Grote - Karolina Kristic

学位项目、科研、院系

国际咨询服务部

高管教育

学位项目

- 学士项目
- 硕士项目
- MBA及EMBA项目
- 博士项目
- 学术(冬)夏令营

院系部门

- 金融系
- 管理系
- 国民经济系
- 会计系
- 哲学及法学系

科研中心

- 企业家及中小企业研究中心
- 区块链研究中心
- 联合国环境规划署项目中心
- 健康管理研究所
- 金融业流程管理研究中心
- 金融中介与实体经济研究中心
- 人工智能研究中心城市

咨询

培训

调研及政策研究

高管培训

德国(银行)职业培训

会议和出版

efiport (旗下IT子公司)

支持功能和共享服务

市场营销

会计及内控

人力资源

IT

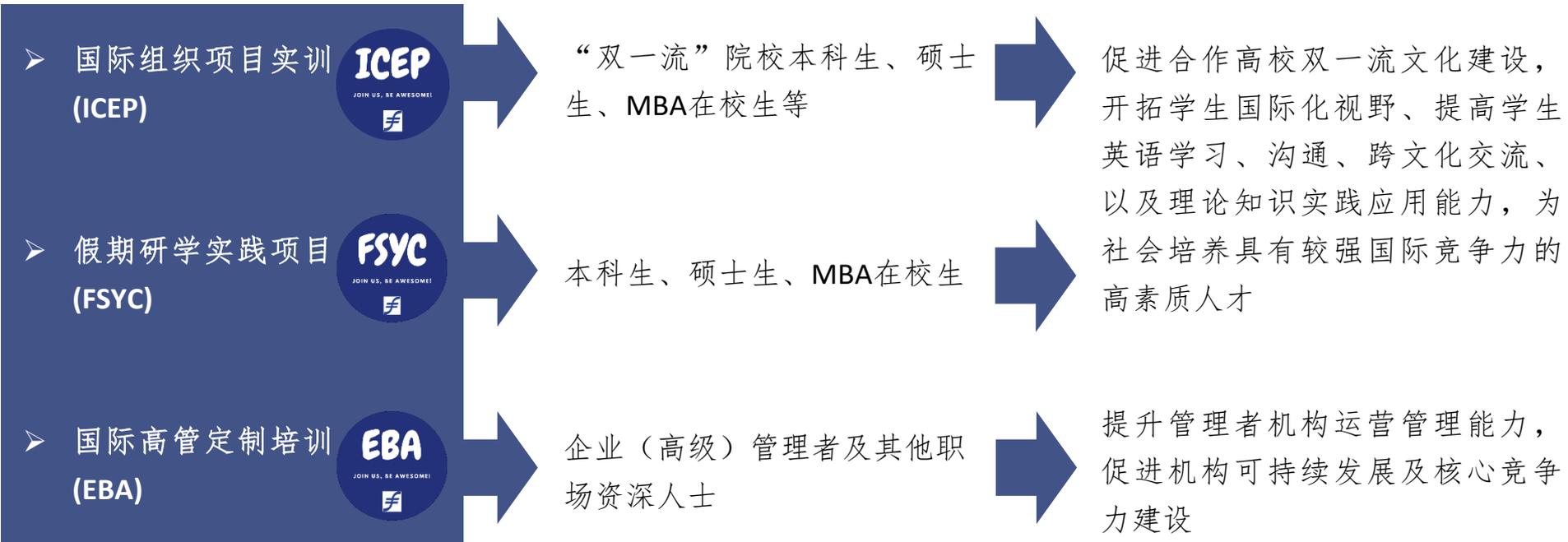
公关

设施

校友服务



假期赴德国（欧洲）项目



■ 学期内国内合作课程

➤ “商业领袖方法论”系列讲座

➤ “赋能民营经济发展新质生产力”系列讲座

➤ “小微信贷技术”系列培训

➤ 其他（普惠金融领域专家认证课程）

本科生、硕士生、MBA在校生、青年讲师等

金融、经济和管理专业毕业生、普惠金融（小微、绿色、农业金融等）从业者

促进合作高校双一流文化建设，开拓学生国际化视野、提高学生综合能力、理论知识实践应用能力，为社会培养具有较强国际竞争力的高素质人才

提升普惠金融人才专业化能力水平



系列课程1： “商业领袖方法论”系列讲座

场次	内容	课时	关键词
1	讲座一：管理者能力建设	2	管理者能力构成、能力三角形模型、综合能力培养方法、全流程客户关系管理
2	讲座二：结构化问题解决方法	2	结构式问题解决理念、步骤、方法、工具
3	讲座三：管理者常用分析框架与工具	2	麦肯锡、常用商业分析框架与模型、科学决策
4	讲座四：项目管理	2	项目管理要素、工具、流程、规划、实施、监控与评估
5	讲座五：大数据与商业决策	2	数据科学、商业分析、基于事实的理性决策
6-n	实践观摩工作坊	x	FS国际咨询团队项目例会（旁听、观摩、讨论）、以会代训、行动学习、实践转化

10 + x



系列课程2:

“赋能民营经济发展新质生产力”系列讲座

场次	内容	课时	关键词
1	讲座一（金融赋能）：小微金融赋能领域的国际实践	2	宏观（国际视角势）、中观（小微金融行业视角）、微观（小微金融机构视角）
2	讲座二（非金融赋能）：中小企业经营管理能力建设与扶持体系	2	中小企业与民营经济支持体系、企业经营管理能力建设、变革管理、能力缺口、培训体系
3	讲座三（新质生产力）：中小企业可持续发展与ESG	2	联合国可持续发展目标（SDGs）、ESG的理论支撑与实践价值、ESG对中小企业的机遇和挑战、实施建议
4-n	案例工作坊	x	FS国际咨询项目案例

6 + x



系列课程3: “小微信贷技术”系列培训

场次	内容	课时	关键词
1	导论	3	小微金融发展历程、商业银行风险类别、信用风险、小微信贷技术类别
2	小微信贷业务基础	3	小微贷产品、信贷周期管理
3	广义现金流分析技术原理	3	软信息、财务信息、还款意愿、还款能力、一级与二级交叉检验、财务分析、现金流分析
4	广义现金流分析技术：信息交叉检验	6	现场调查、软信息、财务信息、还款意愿、还款能力、一级与二级交叉检验
5	广义现金流分析技术：财务分析	6	资产负债表、损益表、比率分析、盈亏平衡分析
6	广义现金流分析技术：现金流	6	现金流驱动要素、经营现金流、投资现金流、融资现金流、未来现金流预测与评估
7	模拟上会	3	审贷委员会、审贷会陈述原则及标准
8	小微信贷客户关系管理与销售管理	3	业务发展周期、客户生命周期、交易型与关系型业务模式、销售技巧
9	内训师培训	3	能力建设流程、能力缺口、干预措施、教学方法与技巧
10-n	补充培训与在职指导	x	学员培训成果复盘与讨论、补充练习与实操演练、岗上辅导

36 + x

内容简介

对于小微金融机构而言，全面、深入地理解小微信贷需求特点并掌握对小微信贷风险的识别、评估、控制、缓释、监控能力是实现小微信贷业务可持续经营和发展的基本前提。小微信贷评估与风险控制能力的提升也将增强金融机构为小微企业服务的意愿，并由此促进小微金融事业的发展。本书旨在从小微信贷服务提供者的视角出发，帮助读者系统了解并掌握小微信贷风险管理的技术和方法。本书共分为六个单元，分别为：风险导论、小微金融机构监管与风险管理、信用风险与信贷技术、广义现金流分析技术、模型化分析技术、小微信贷组合风险管理。

本书既可供高等学校金融学相关专业教学使用，也可作为商业银行、小微金融机构从业人员的培训用书。

小微金融丛书 | 小微信贷技术

小微金融丛书由浙江工业大学泰隆金融学院组织编写并资助出版

- 《小微信贷技术》
- 《小微信贷管理学》
- 《小微金融学》
- 《小微金融市场营销学》
- 《小微金融经济学》

责任编辑：王 岩
封面设计：夏陶然



网上书店: www.ctfp.cn

上架类别：金融

定价：00.00元

小微信贷技术

小微金融丛书

小微信贷技术

[德] 何佳 [中] 马丹 [美] 约阿希姆·鲍尔德 (Joachim Bald) [英] 麦克·希尔 (Mike Hill) 著



中国金融出版社
何佳 马丹 约阿希姆·鲍尔德 麦克·希尔 著

中国金融出版社

作者简介

何佳，男，1979年生，德国籍，祖籍中国天津，博士，小微金融及风险管理认证专家。现任德国法兰克福财经管理大学中国业务主任，浙江工业大学泰隆金融学院客座教授，亚洲开发银行项目专家。曾在国际金融和咨询行业工作15年以上，并在金融机构赋能和国际组织金融科技支持领域积累了丰富的工作经历。

马丹，男，1978年生，汉族，内蒙古包头人，经济学博士。现任浙江工业大学泰隆金融学院教授、院长，浙江省金融学会理事，浙江省知联会理事，浙江省高校优秀教师，浙江省151人才工程培养人员。主持国家自然科学基金和教育人文社会科学基金项目多项，在《金融研究》《世界经济》等刊物发表论文20余篇，荣获浙江省教学成果二等奖3项。

约阿希姆·鲍尔德 (Joachim Bald)，男，1964年生，美国籍，祖籍德国，研究生，博士，风险管理专家。现任德国法兰克福财经管理大学高级顾问。曾任德意志交易系统股份公司美国区副总裁兼总经理，并积累了全球50余个国家的金融机构风险管理体系统建设和相关咨询工作经历。

麦克·希尔 (Mike Hill)，男，1952年生，英国籍，小微金融专家。现任法兰克福财经管理大学高级顾问。曾在英国巴克莱银行工作25年，历任巴克莱银行内训总监和区域总监等职，并在小微信贷领域技术支持和能力建设方面积累了丰富的工作经历。

中国金融出版社



谢谢关注!



Jia He 何佳
Head of China Desk 中国业务主任
Frankfurt School of Finance &
Management
j.he@fs.de