

# 《信贷风险管理》课程介绍

主讲 雷春柱

贷款是我国各家商业银行的主要资产业务，信贷资产的优劣，直接影响银行业的生存与发展。当前，随着经济持续下行，企业经营举步维艰，客户跑路和失联事件逐渐增多，商业银行如何在新形势下规避信贷风险，成为当前各家商业银行必须面临的重大课题。

《信贷风险管理》课程,主要从银行自身管理角度，分析如何加强信贷管理，防控信贷风险。

重点讲述了贷款集中度风险管理、贷款产品风险管理、贷款关键环节风险管理、贷款质量分类风险管理等；提出了风险处置措施。本课程在讲解中还穿插了大量生动有趣的案例，深刻剖析了信贷风险的特征，提出了防范风险的有效措施，为决策者和经营者防范信贷风险提供了参考依据。

**主要包括：**

## **第一章 风险、收益与损失**

本章重点结合实际业务，对信用风险、市场风险、操

作风险、流动性风险、国别风险、声誉风险、战略风险等基本理论进行介绍。

## **第二章 贷款集中度风险管理**

本章重点介绍借款人集中风险、区域集中风险、行业集中风险、产品集中风险、资产集中风险等 5 大类集中度风险及其防范措施。

## **第三章 贷款产品风险管理**

本章重点介绍了六大产品主要风险和防控对策。分别是：农户小额信用贷款、联保贷款、保证担保贷款、林权抵押贷款、动产质押贷款。

## **第四章 贷款关键环节风险管理**

- 一、贷款受理环节风险管理
- 二、贷款调查与信用评级环节风险管理
- 三、贷款审查与风评环节风险管理
- 四、贷款审批环节风险管理
- 五、贷款合同签订环节风险管理
- 六、贷款发放环节风险管理
- 七、贷款支付环节风险管理
- 八、贷后管理环节风险管理

## 九、信贷业务主要环节风险成因与总体风险管理

### 第五章 贷款质量分类风险管理

贷款质量分类，即风险分类。目前各商业银行普遍使用的是五级分类方法。

#### 一、贷款分类不准引起的后果

- (一) 不良贷款反映不实
- (二) 少计提贷款损失准备
- (三) 政策弥补不到位
- (四) 放松对正常贷款中不良贷款监测

#### 二、五级分类综述

- (一) 五级分类目的
- (二) 五级分类原则
- (三) 五级分类适用范围
- (四) 五级分类对象
- (五) 五级分类依据
- (六) 五级分类的核心定义

#### 三、五级分类标准

- (一) 企业单位贷款、自然人其他贷款分类标准。
- (二) 行政机关、事业单位贷款的分类标准
- (三) 自然人一般农户贷款的分类标

- (四) 小企业贷款分类标准
- (五) 信用卡透支的分类标准
- (六) 住房按揭贷款和汽车贷款的分类标准
- (七) 表外业务分类标准
- (八) 特别规定

#### 四、贷款五级分类流程

- (一) 收集资料，完善档案
- (二) 阅读信贷档案
- (三) 还款能力分析
- (四) 企业单位贷款和自然人其他贷款的质量认定程序
- (五) 自然人一般农户贷款的质量认定程序
- (六) 损失类贷款除严格按照相关规定的程序认定外，还要满足以下条件。

#### 第六章 风险贷款处置

本章主要介绍了贷款出现风险后的处置程序，一般按照十八个步骤进行处置。