

金融机构风险管理培训之信用风险管理

一、 金融机构信用风险管理的基本概念

- ◇ 信用风险的基本概念
- ◇ 全流程信用风险管理
 - 信用风险贷前管理
 - 信用风险贷中管理
 - 信用风险贷后管理
- ◇ 信用风险的管理框架

二、 客户评级

- ◇ 内部评级的基本概念
 - 内部评级的基本概念
 - 客户评级的基本概念
 - 客户信用风险的等级划分
- ◇ 客户评级的方法分类
 - 客户评级流程
 - 信用违约概率与风险等级的对应关系
 - 专家判别法
 - 信用评分法
 - 违约概率模型
- ◇ 典型的客户评级模型
 - 打分卡评级技术框架
 - 信用等级划分与客户类型划分
 - 典型客户评级模型示例（基础定性定量模型）
 - 穆迪企业信用评级模型
 - 银行传统的客户评级打分卡模型
- ◇ 客户评级的辅助技术
 - 常用客户分类
 - 评级模型实效性检验

- 授信额度确定

三、 债项评级

- ◇ 债项评级的基本概念
 - 债项评级的概念
 - 违约损失的定义
 - 债项评级的各种参数
 - 债项评级实证分析
- ◇ 债项评级的计算模型
 - 债项评级流程
 - 债项评级模型分类
 - 定性模型
 - 半定性模型
 - 机理模型
 - 统计计量模型
- ◇ 债项评级的应用示例（清收法）

四、 信用风险管控流程

- ◇ 审批流程总览
 - 贷前审批流程
 - 贷中审批流程
 - 贷后审批流程
- ◇ 信用评级治理
 - 评级治理架构
 - 评级治理制度示范
- ◇ 信用评级流程
 - 基本评级过程
 - 评级推翻
 - 评级更新
 - 客户评级流程示例
 - 债项评级流程示例

五、 信用风险总体控制

- ◇ 信用风险限额管理
 - 信用风险限额的基本概念
 - 信用风险限额管理框架
 - 信用风险限额管理操作流程
 - 信用风险限额的制定
- ◇ 信贷资产质量管理
 - 信贷资产的五级分类
 - 不同资产质量的风险拨备
 - 基于内部评级结果的资产质量标准
- ◇ 不良资产处置管理
 - 资产保全的基本概念
 - 资产保全管理原则
 - 资产保全业务流程分析
 - 不良资产处置方案