

# 《商业银行信用风险管理，贷款调查与尽职免责简介》

主讲：贾宏波老师

## 开篇 我国当前监管动态的简要分析

近期银行业动态：

- 进一步扩大金融市场开放相关规定
- 大额风险暴露相关规定
- 金融资产投资公司与债转股
- 中小农商行风险暴露与评级下调

## 第一章 我国银行业金融机构的主要风险和风险化解手段

1. 我国金融机构的主要风险类型
2. 主要风险化解手段

## 第二章 贷款尽职免责

1. 对监管政策的进一步理解：
  - 总体要求
  - 认定标准
  - 免责情形与问责要求
  - 其他要求
  - 分享：某农商行尽职免责规定
2. 对中小微企业融资的进一步理解

## 第三章 信用风险

1. 信用风险的评估：外部视角-国际金融机构评级案例
2. 信用风险的评估：外部视角-国际企业评级案例
3. 信用风险的定义
4. 信用风险的识别与评估
5. 信用风险度量的基本方法与实例
6. 信用风险资产的度量与信用风险资本
7. 分享：企业信用风险评级的主要关注点和框架
8. 分享：信贷风险转移：银团贷款

## 第四章 贷款信用风险分析与管理

1. 理解资产负债表，损益表，现金流量表及其相互关联
2. 资产负债表及重点科目/项目介绍
3. 损益表及重点科目/项目介绍
4. 现金流量表及重点科目/项目介绍
5. 企业财务分析的基本架构与主要比率
6. 企业现金流量分析的基本架构和分析重点
7. 企业流动性强度的分析架构
8. 理解审计报告：审计报告类型与重点关注点

## 第五章 国际大型商业银行信用风险管理经验分享

1. 大型企业信用分析与审批重点
  - 审批架构与注意事项
  - 审批范围
  - 额度确定的基本方法
  - 审批与分析报告主要关注点
  - 担保，内部评级，现金流分析重点
  - 债务调整
  - 财务预测与压力测试
2. 中小型企业信用分析与审批重点

- 基本管理策略与方法
- 信用分析与审批重点
- 3. 早期预警，催收和不良管理基本方法
- 早期预警关注点
- 催收方法

## 第六章 总结-风险管理

1. 风险管理的发展历程
2. 风险管理的演进轨迹
3. 展望未来