

金融机构信用风险管理

课程大纲

培训目标：使学员了解金融机构日常信用风险管理所涉及的相关知识并分享相关业内实践，以拓展学员思路。

第一章 理解风险

1. 什么是风险，如何理解风险
2. 商业银行风险管理的一般流程与方法
3. 中国银行金融机构日常经营中所面临的主要风险及其应对方式
4. 什么是全面风险管理及其含义
5. 全面风险管理的基本要素与基本原则
6. 如何理解风险偏好：监管的定义和国外的理解
7. 如何制定风险偏好与使用风险偏好

第二章 信用风险的日常管理

1. 什么是信用风险
2. 信用风险的识别与管理方法
3. 信用风险的度量
4. 信用风险与信用评级
 - 对公评级
 - 零售信用评分与模型
5. 对信用评级的进一步理解
6. 日常信贷业务的信用风险管理
 - 贷前调查及其要点
 - 贷中审查及其要点
 - 贷后检查及其要点
7. 信贷产品的定价：一般方法与高级方法

8. 早期预警及预警信号
9. 什么是风险迁移
10. 评级在贷后管理和投后管理中的应用
11. 大中小型客户授信的要点
12. 授信中的行业分析
13. 授信中的交叉分析
14. 如何进行信用分析
15. 如何进行现金流分析
16. 如何进行流动性分析
17. 如何识别客户债务水平
18. 如何看担保风险与担保能力
19. 如何识别财务欺诈线索
20. 不良资产管理与清收
21. 信用风险管理与三道防线：工作实践分享
22. 信用风险管理与授信中的操作风险防范
23. 进一步理解集团授信及实践分享
24. 分享：国际大型银行的日常授信管理工作
25. 其他分享

第三章 信用风险的高层面管理

1. 信用风险集中度管理
2. 信用风险的限额管理
3. 信用风险的检测与报告
4. 什么是信用风险资产的计量
5. 信用风险计量中的相关概念和要点
6. 信用风险组合管理
7. 理解商业银行的拨备与准备金
8. 监管机构规定的信用风险资产计量方法及其应用
9. 信用风险管理与资本管理

第四章 总结与展望

1. 当前国内商业银行风险管理的现状与不足
2. 如何做到前瞻性的信用风险管理：国外银行的工作实践

3. 理解利率市场化及其对商业银行产品定价与运行的影响
4. 关于商业银行公司治理与全面风险管理架构：国外的实践总结
5. 信用风险管理与金融科技