

《大额信用风险防范》课程大纲

前言：

近年来，随着国内经济的快速发展，不断成长的中小企业和个人客户对资金的需求量大大增加，金融机构信贷业务中，大额贷款比重不断攀升。由于在大额贷款管理方面的滞后，发放大额贷款的对象、额度、方式等方面的特殊性，特别是国家宏观政策等因素的影响，大额贷款潜在风险日益凸显。随着银行业同质竞争的加剧，大型企业的融资渠道多样化且发展日趋成熟，大额贷款市场能否有效管理，已经成为金融机构在信贷市场的竞争中保持优势的关键所在。金融机构做好大额贷款信用风险管理十分迫切与必要。

课程内容：

一、大额贷款信用风险的概念特征和相关监管要求

(一)大额贷款的概念和特征

(二)信用风险的特点

(三)大额贷款信用风险管理的相关监管要求

1、巴塞尔协议Ⅲ的监管要求

2、中国银行业监督管理委员会的监管要求

二、信贷业务精细化管理的现状与启示

(一)国外信贷业务精细化管理的现状案例分享

(二)国内信贷业务精细化管理的现状案例分享

(三)国内外银行精细化管理的启示

三、大额贷款信用风险管理的案例实证研究

(一)我国银行大额贷款的现状分析

- 1、贷款规模及大额贷款规模
- 2、大额贷款的信用风险的的风险表现

(二)大额贷款信用风险管理的现状分析

(三)大额贷款信用风险存在的问题和原因

- 1、大额贷款信用风险存在的问题
- 2、信贷激励机制缺失

四、大额贷款信用风险管理建议

(一)银行社会公共信息资源平台的完善

- 1、社会公共信息资源平台的完善
- 2、社会公共信息平台资源建设的必要性
- 3、社会公共信息平台资源建设的现状
- 4、建设的难点及如何克服

(二)银行大额信贷业务全流程精细化管理

- 1、调查环节精细化
- 2、审查环节精细化
- 3、审议审批环节精细化
- 4、贷后管理环节精细化
- 5、信贷人员管理、激励机制精细化