

《新资本协议与信用风险管理》培训大纲

前言

信用风险（Credit Risk）又称违约风险，是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性，它是金融风险的主要类型。在过去的数年中，利用新的金融工具管理信用风险的信用衍生工具（Credit Derivatives）发展迅速。适当利用信用衍生工具可以减少投资者的信用风险。

课程大纲

1. 什么是信用风险

- (1)信用风险的定义
- (2)信用风险事件
- (3)信用风险事件案例介绍
- (4)信用风险与法律风险管理的交叉
- (5)其他信用风险

2. 巴塞尔III中的信用风险

- (1)《巴塞尔新资本协议》的信贷风险管理思想
- (2)《巴塞尔新资本协议》关于信用风险管理的理念和思路
- (3)新协议关于信贷内部评级法及其主要运作框架

3. 信用风险管理的路径选择

- (1)加快股份制改造步伐
- (2)健全公司治理结构框架

- (3)构建全面的信用风险管理体系
- (4)培植具有自身特色的风险理念
- (5)构建适合全面风险管理的组织结构体系
- (6)建立风险预警机制和管理制度
- (7)建立和完善信贷内部控制
- (8)再造贷款业务的制度化、规范化和程序化
 - a 建立信贷的授权与分级审批制度
 - b 强化信贷的内部检查与稽核制度
 - c 建立贷款决策人岗位责任制度
 - d 建立信贷风险的电子化控制制度
 - e 建立信贷的激励制度和责任追究制度
- (9)积极实行内部评级法加强信贷风险防范
 - a 建立有效的组织结构完善信贷风险内部评级控制体系
 - b 加强团队建设培养风险评级专业化队伍
 - c 细化贷款分类层次进一步完善贷款分类程序
 - d 强化贷后管理提高企业信息的准确度与可靠性
 - e 加快不良资产处置步伐降低不良贷款比例