

课程名称：《商业银行案件风险防控》

主讲：王敏求老师 6 课时

课程对象：

商业银行管理人员

课程大纲/要点：

一、银行风险与银行案件

- 1.银行风险再认识。
- 2.银行案件及特点。
- 3.风险管理的定位。

二、商业银行典型案件剖析

- 1.信贷业务案件。
 - 某农商行巨额贷款诈骗案。
 - 邮储银行客户经理贪污贷款案。
- 2.柜面及存款案件。
 - 某信用社柜员盗取公款案。
 - 某农商行网点负责人内外勾结盗取存款案。
 - 某行支行副行长盗取 ATM 现金案。
- 3.中间业务案件。
 - 股份制银行私售理财产品案。
 - 骗取票据承兑案。
- 4.银行案件根源分析及防控思路。

三、员工异常行为识别与控制

- 1.行为与异常行为。
- 2.大数据视角下的舞弊行为特征。
- 3.员工异常行为的主要表现。

- ◇ 4类“积极型”异常行为。
- ◇ 8类“消极型”异常行为。
- ◇ 异常行为预警信号。

4.异常行为管理工具。

- 员工信息排查。
- 常规排查/专项排查。
- 主动参与机制建设。

四、操作风险管理与发展趋势

1.操作风险定义及内涵。

2.操作风险的主要特点。

- 内生性、广泛性、周期性、多样性、不确定性、可控性。

3.操作风险类型与高发领域。

- 类型、时间段、业务条线。

4.操作风险管理工具。

- LDC、KRI、RCSA

5.金融科技与动态风险监控体系建设。