

贵州银行风险监管课程大纲

一、银监会《银行金融机构全面风险管理指引》解读

导言

1. 银监会《全面风险管理指引》出台背景
2. 银行金融机构面临的风险环境
3. 互联网金融机构面临的风险环境
4. 银监会《全面风险管理指引》简介
5. 银监会《全面风险管理指引》与巴塞尔《有效银行监管核心原则》
6. 监管驱动下的银行金融机构全面风险管理的格局

第一章总则

1. 建立全面风险管理体系的必要性
2. 全面风险管理体系的定义、框架与内容
3. 全面风险管理体系面对的风险类别
4. 良好风险管理体系的特征

第二章风险治理架构

- 1.** 风险管理职责
- 2.** 风险管理机构
- 3.** 风险管理战略
- 4.** 风险管理三道防线

第三章风险管理策略、风险偏好和风险限额

- 1.** 风险管理策略结构

2. 风险偏好
3. 风险限额管理
4. 资产配置

第四章风险管理政策和程序

1. 关于风险管理的内部控制制度
2. 基本风险管理程序
3. 风险报告
4. 压力测试与应急计划

第五章管理信息系统和数据质量

1. 风险管理信息系统建设
2. 风险管理信息系统必要功能
3. 风险管理数据需求与数据来源
4. 数据管理与数据质量标准

第六章内部控制和审计

1. 内部控制的地位与作用
2. 内部控制与风险管理的关联关系
3. 内部审计在银行金融机构全面风险管理中的作用
4. 银行金融机构内部审计模式与基本方法

第七章监督管理

1. 监管驱动下的风险管理
2. 核心监管工具
3. 合规监管手段

第八章附则

其他重要的各类具体风险管理指引

二、 商业银行董监事会在银行风险管理体系建设中的作用

1. 风险与风险管理的基本理念
2. 风险管理体系的构成要素
 - 内部环境
 - 设定目标
 - 风险事项识别
 - 风险评估
 - 风险应对
 - 控制活动
 - 信息与沟通
 - 监督与反馈
3. 风险管理体系管理目标的设定
4. 风险管理体系的核心任务
5. 风险管理组织架构
6. 全面风险管理的流程分解
7. 全面风险管理的全景视图
8. 董监事会在风险管理体系中应发挥的作用
 - 董监事会在风险管理中的取位
 - 董监事会对银行风险的监管
 - 董监事会明确表达的管理期望

- 董监事会确立的风险管理模式
- 董监事会倡导的风险管理文化
- 董监事会的风险问责
- 董监事会对风险管理人才的关注与培育

三、 商业银行经营合规性的监管

商业银行合规风险管理的基本理念

1. 合规风险与合规风险管理
2. 商业银行经营管理合规的内容与范围
3. 银监会《商业银行合规风险管理指引》主要内容和基本要求
4. 商业银行合规风险管理的层次与逻辑
5. 商业银行合规风险管理的组织落实

内部控制与操作风险管理（预备知识）

1. 商业银行内部控制体系建设与应用
2. 内部控制方法与合规风险管理
3. 商业银行操作风险管理理念与方法
4. 操作风险点识别与合规风险管控

商业银行全流程合规风险管理

1. 全流程合规风险管理框架
2. 合规风险的事先管理
3. 合规风险的事中管理
4. 合规风险的事后管理
5. 合规风险监测预警的机制与技术路线

6. 合规风险报告

7. 合规风险处置

基于操作风险点的合规风险监测

1. 商业银行合规风险点的分布

- 内部控制
- 资本与资产
- 损失准备金
- 风险集中
- 关联交易
- 流动性

2. 合规风险点监测模型

3. 基于 EAST 数据的合规风险监管

- 经营违规
- 专项审计
- 业务流程管控
- 业务持续性
- 风险计量模型验证
- 非现场与现场结合的稽查机制

4. 商业银行合规风险点集合

- 13 个业务领域的合规要求
- 商业银行合规风险点集合（银监会及商业银行）

基于指标的合规风险监测

1. 监管合规指标体系分类
2. 监管指标明细
 - 资本管理
 - 资产管理
 - 信用风险集中度
 - 利率风险
 - 经营风险
 - 风险拨备
 - 资产流动性
 - 风险抵御
3. 基于监管指标的合规风险预警模型
4. 预警机制的建立与预警处置

四、 银行董监事会风险监管关注的重要领域

1. 资本管理
 - 巴塞尔新资本协议风险监管的三大支柱
 - 中国银保监会银行风险监管的四大工具
 - 资本充足率监管的核心内容
2. 全流程信用风险管理
 - 全流程信用风险管理的意义与作用
 - 信用风险事先管理的流程与核心内容
 - 信用风险事中管理的流程与核心内容
 - 信用风险事后管理的流程与核心内容

3. 流动性风险管理

- 商业银行流动性风险管理的模式与框架
- 流动性风险管理的比例法
- 流动性风险管理的缺口法
- 流动性风险管理的现金流量法
- 流动性风险管理的压力测试方法

4. 利率风险管理

- 利率风险管理的应用场景
- 利率风险管理的主要内容

5. 集中度风险管理

- 商业银行资产配置策略
- 集中度风险分类
- 集中度风险管理的策略

6. 压力测试

- 商业银行压力测试应用的领域
- 压力测试的流程与关键点
- 商业银行实施压力测试的主要情景
- 董监事会对压力测试结果的响应