

商业银行合规风险管理课程大纲

一、 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

二、 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

三、 商业银行法律风险管理

1. 法律风险管理的基本概念
2. 法律风险范畴以及涉及的领域
3. 法律风险管理框架以及与合规风险管理的异同性
4. 商业银行经营中面临的法律风险管理
 - 信贷业务的法律风险点识别
 - 储蓄业务的法律风险点识别
 - 担保业务的法律风险点识别

- 票据业务的法律风险点识别
- 理财业务的法律风险点识别
- 市场竞争的法律风险点识别
- 结算业务的法律风险点识别
- 劳动法、知识产权法等领域的法律风险点识别

5. 法律风险管理成效评估

四、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

五、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）

六、 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