

# 《商业银行操作风险，合规风险及内控管理》

## 课程大纲

### 第一章 操作风险管理

#### 要点

1. 操作风险案例
2. 操作风险的定义及特点
3. 操作风险的内部传导流程
4. 操作风险监管发展历程
5. 理解操作风险的频率与严重程度
6. 操作风险的监测与报告
  - 关键风险指标
  - 损失数据收集
  - 操作风险报告
7. 操作风险的主要管理工具及当前国内使用情况
8. 操作风险管理的内部职责划分
9. 操作风险资本度量方法：简介与优缺点，当前中国金融机构的运用情况
  - 标准法，基本指针法，高级计量法
  - 巴塞尔协议的最新更新：新标准法
10. 操作风险缓释的基本方法
11. 操作风险管理实例-国有商业银行和跨国银行

## 12. 操作风险管理相关的其他风险

### 第二章 合规风险

#### 要点

1. 合规风险案例
2. 监管机构近年的监管思路与主线
3. 合规风险的定义和内涵
4. 理解合规创造价值
5. 金融机构合规风险管理的基本模式
6. 合规风险管理的内部职责划分
7. 合规风险的系统管理要素
8. 合规从高层做起的意义
9. 理解合规文化与职业道德建设
10. 合规风险管理实例-跨国机构
11. 合规文化管理的“近期发展”：员工行为风险管理实践

### 第三章 内控管理

#### 要点

1. 内控风险案例
2. 什么是内控：中国监管机构和 COSO 的定义
3. 商业银行内部控制的要素和实施要点
4. 内部控制活动与内部控制对象
5. 金融机构强化内部控制的主要工作

**6. 内部控制与风险管理**

**7. 内部控制与内部审计**

**8. 内部控制的进一步发展：从三道防线到五道防线**