

商业银行操作风险

合规风险及全面风险管理

贾宏波

【课程目标】

1. 通过对商业银行操作风险，合规风险及其他商业银行常见风险的介绍，实现对商业银行风险的总体认识；
2. 通过案例分析，结合监管要求和理论原理，提高学员对风险及其相关性的认识；
3. 通过培训学习，加深和提高学员对风险的理论认识。

第一章 风险的定义和类型

1. 风险的定义
2. 商业风险和金融风险
3. 系统性风险和非系统性风险
4. 纯粹风险和投机风险

第二章 风险管理的基本方法

1. 风险分散
2. 风险对冲
3. 风险转移
4. 风险规避
5. 风险补偿
6. 内部控制（定义与基本原则）

第三章 风险管理的基本流程

1. 风险识别
2. 风险评价
3. 风险决策
4. 风险监控
5. 风险管理流程图

第四章 中国金融机构的主要风险

1. 操作风险(Operational Risk)
2. 合规风险 (Compliance Risk)
3. 流动性风险 (Liquidity Risk)
4. 信用风险 (Credit Risk)
5. 市场风险 (Market Risk)
6. 利率风险(Interest Rate Risk)
7. 国别风险(Sovereign Risk)
8. 声誉风险(Reputational Risk)
9. 战略风险(Strategic Risk)
10. 风险补偿的基本方式

第五章 操作风险

1. 操作风险案例

2. 操作风险的定义
3. 操作风险的特点
4. 操作风险主要因素
5. 操作风险的内部传导流程
6. 操作风险监管发展历程
7. 操作风险管理工具
8. 操作风险资本度量方法
9. 操作风险管理的内部职责划分
10. 操作风险管理实例-国有商业银行和跨国银行
11. 柜面业务操作风险管理要点

第六章 流动性风险

1. 流动性风险案例
2. 流动性风险的定义
3. 流动性风险的来源
4. 流动性风险的扩散
5. 流动性风险的相关性
6. 流动性风险的核心监管指标
7. 流动性风险管理的内部职责划分
8. 流动性风险管理实例-国有商业银行和跨国银行

第七章 合规风险

1. 合规风险案例
2. 合规风险的定义
3. 合规风险的系统管理要素
4. 合规风险管理的内部职责划分
5. 合规风险管理实例-跨国机构

第八章 信用风险

1. 信用评级解读：邮储银行
2. 信用风险的定义
3. 信用风险的识别
4. 信用风险评估
5. 信用风险评估实例-评级机构
6. 信用风险度量的基本方法与实例
7. 信用风险资产的度量

第九章 资本管理

1. 资本管理的监管框架
2. 资本管理与系统性风险
3. 资本充足要求
4. 资本构成及扣除项目
5. 资本管理实践-国有银行与跨国银行

第十章 总结-风险管理

1. 风险管理的发展历程
2. 风险管理的演进轨迹
3. 展望未来