

# 商业银行全面风险管理及日常运营

## 课程大纲

### 开篇：理解风险管理的重要性---包商银行事件与锦州银行事件

1. 事件背景，处置措施，事件影响
2. 银行运营情况：经营数据的简要分析
3. 其他分享

## 第一章 商业银行全面风险管理

1. 什么是风险，如何理解风险
2. 商业银行风险管理的一般流程与方法
3. 中国银行金融机构日常经营中所面临的主要风险及其应对方式
4. 什么是全面风险管理及其含义
5. 全面风险管理的基本要素与基本原则
6. 全面风险管理的内部职责划分与框架
7. 如何理解风险偏好：监管的定义和国外的理解
8. 什么是公司治理，巴塞尔委员会关于有效的公司治理的基本原则
9. 公司治理的内外部环境
10. 当前国内商业银行风险管理的现状与不足
11. 如何做到前瞻性的风险管理：国外银行的工作实践
12. 关于商业银行公司治理与全面风险管理架构：国外的实践总结
  - 总体架构
  - 资本管理架构

## 第二章 全面风险管理与内部控制与内部审计

1. 什么是内部控制
2. 内部控制在我国的发展历程
3. 什么是内部审计
4. 如何理解三道防线
5. 什么是风险管理的五道防线
6. 风险管理与内部控制和内部审计
7. 工作经验分享：美国大型商业银行的内部控制体系与三道防线架构

### 第三章 商业银行全面风险管理的外部环境：监管思路与要点

1. 近期我国全方位金融监管要点与思路解读与分享
  - 今年合规监管发展思路与主线
  - 近期中国经济与金融市场运行要点
  - 防范和化解系统性金融风险的一系列举措

### 第四章 全面风险管理中各项风险的管理方法

1. 信用风险
  - 什么是信用风险
  - 信用风险的识别与管理方法
  - 如何做好贷前，贷中与贷后工作
  - 贷前调查一般要点
  - 大中小型客户的一般特点
  - 贷后管理的早期预警
  - 信用风险的度量
  - 信用风险与信用评级
  - 对信用评级的进一步理解
  - 信用风险资产的计量
  - 不良资产处置的一般方式
  - 当前的市场化债转股操作：监管鼓励的不良资产处置方式
  - 《商业银行大额风险暴露管理办法》评述：控制风险集中度
  - 《商业银行金融资产风险分类暂行办法》评述：明确资产分类
  - 贷款定价机制改革：解读与对商业银行经营的影响
  - 工作经验分享：1) 美国大型商业银行的信用风险管理框架与职责分工；  
2) 定价方式及其操作方法；3) 客户管理的不同：大型与中小型客户

- 其他分享

## 2. 操作风险

- 操作风险的定义和特点
- 法律风险与操作风险
- 操作风险监管发展历程
- 操作风险的一般管理工具及使用方法要点
- 操作风险管理的内部职责划分
- 操作风险资本度量方法：三大方法
- 巴塞尔协议最终修改版本对操作风险度量的修订：如何理解和计算
- 工作经验分享：美国大型商业银行的操作风险管理

## 3. 流动性风险

- 流动性风险案例
- 流动性风险的定义
- 流动性风险的来源
- 流动性风险的扩散以及与其他风险的相关性
- 流动性风险与系统性风险
- 流动性风险的核心监管指标
- 流动性风险管理的内部职责划分
- 流动性风险的一般管理方法：国内商业银行

## 4. 合规风险

- 合规创造价值的简单理解
- 合规风险案例
- 合规风险的定义
- 合规风险的系统管理要素
- 合规风险管理的内部职责划分
- 合规风险的新领域：制裁合规及相关案例
- 合规风险管理与员工行为管理
- 工作经验分享：1)美国大型商业银行的员工行为管理;2)国内商业银行当前主要的员工行为管理方法
- 其他分享

## 5. 市场风险

- 市场风险的定义，涵盖与进一步理解
- 市场风险的识别：主要影响因素
- 市场风险的管理流程框架
- 理解交易账户和银行账户
- 银行账户利率风险进一步理解：风险来源
- 市场风险的基本管理工具
- 工作经验分享：1)美国大型商业银行的市场风险管理;2)如何与信用风险管理部门协同管理客户信用风险
- 其他分享：国内商业银行的市场风险管理

## 6. 资本管理

- 资本管理的监管框架
- 资本管理与系统性风险
- 资本充足要求
- 资本构成及扣除项目
- 中国金融机构补充资本一般方式
- 操作实践与注意事项

## 7. 总结-风险管理

- 风险管理的发展历程与演进轨迹
- 金融科技对风险管理的影响
- 展望未来