

《商业银行在经营管理过程中的主要风险及控制》

【课程背景】

商业银行的本质就是经营风险的企业，其基本要求是确保资金的安全性、流动性和盈利性。银行经营的本质就是协调这三者的关系，简言之，就是对风险的承担与管理。

商业银行通过风险识别、风险评估、风险计量风险控制等环节，预防、回避、分散或转移经营中的各种风险，从而减少或避免经济损失，保证经营资金安全的行为。风险管理是商业银行经营管理过程中的一项极其重要工作。

【课程目的】

通过本课学习，可以使学员了解商业银行的风险含义和与收益、损失的关系，重点掌握信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险这四大风险的定义、识别、评估、计量与控制方法等内容。

【课程重点】

风险的含义；信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险这四大风险的定义、识别、评估、计量与控制方法

【课程时间】

0.5-1天，6小时/天

【课程人员】

银行各级人员

【课程方式】

专题讲授+案例分享+问题思考+总结提炼

【课程大纲】

前言

- 1.什么是风险
- 2.商业银行风险管理的五种方法
- 3.主要风险种类

第一部分 信用风险

- 一、定义
- 二、识别
 - (一) 公司类客户
 - 1.单一客户
 - 2.集团客户
 - (二) 个人类客户
 - (三) 产品及产品组合
- 三、计量
 - (一) 客户评级
 - (二) 债项评级
 - (三) 五级分类
- 四、控制
 - (一) 限额管理
 - (二) 风险缓释

- (三) 流程控制
- 五、资本计量

第二部分 市场风险

- 一、定义
- 二、识别
 - (一) 利率风险
 - (二) 汇率风险
- 三、计量
- 四、控制
 - (一) 限额管理
 - (二) 对冲
 - (三) 经济资本配置

第三部分 操作风险

- 一、定义
- 二、识别与评估
 - (一) 自我评估
 - (二) 因果分析
- 三、控制
 - (一) 环境
 - 1. 公司治理
 - 2. 内部控制
 - 3. 合规文化
 - 4. 信息系统
 - (二) 风险缓释
 - 1. 可规避的操作风险
 - 2. 可降低的操作风险
 - 3. 可缓释的操作风险
 - 4. 应接受的操作风险
- 四、资本计量

第四部分 流动性风险

- 一、定义
- 二、识别
 - (一) 资产负债的期限结构
 - (二) 资产负债的币种结构
 - (三) 资产负债的分布结构
- 三、评估
 - (一) 流动性比率/指标法
 - (二) 现金流分析法
 - (三) 其他方法
- 四、控制
 - (一) 风险预警

- (二) 压力测试
- (三) 情景分析

第五部分 交流

针对学员在课堂上提出的问题进行交流。