

《全面风险管理》

(6 大风险)课程介绍

一、课程背景

全面风险管理是指银行业金融机构辖内各行董事会、监事会、高级管理层和全行员工各自履行相应职责，有效控制涵盖全行各个业务层次的全部风险，进而为各项目标的实现提供合理保证的过程。

近几年来，许多银行风险资产上升较快，若不加以扼制，势必影响银行的生存与发展。因此，商业银行必须树立风险管理意识，通过实施全面风险管理，统一风险度量，建立风险预警机制和应对策略；明确风险管理职责，将风险管理责任落实到全行的各个层面，形成风险管理信息收集、分析、报告系统，避免银行重大损失，促进实现银行的战略目标。

二、课程收益

(一) 此课程培训需求较多。

目前，各家银行都普遍重视全面风险管理工作。提高员工风险意识，建立严密的风险防控体系，确保银行资金财产安全，已成为各家银行重中之重的工作。此课程可以为各家银行提供较多全面风险管理的方法措施。课程的

推出，必将得到各家银行的欢迎。

(二) 课程信息量大，学员收获较多。

本课程主要依据人民银行、银监会及国家有关文件，介绍了全面风险管理的相关理论知识；重点讲解了全面风险管理的意义、原则等基本理论，介绍了全面风险、信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险、合规风险等方面的知识。

通过学习本课程，学员在老师的引导下，可获得以下收益：一是了解实施全面风险管理的背景、意义、原则、主要措施和策略。二是充分认识实施全面风险管理的重要性，提高遵纪守法、防范风险的意识。三是熟悉风险管理相关金融监管文件规定；四是对信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险、声誉风险、信息科技风险、合规风险等风险防控有进一步了解。

(三) 理论讲授与案例分析相结合，学员易于掌握。

本课程在讲解中，还穿插了大量生动的案例，深刻剖析了不同种类、不同业务、不同环节风险的特征，提出了加强全面风险管理的有效措施，为决策者和经营者防范金融风险提供了参考依据。

三、学员对象

各家银行高管人员，合规与风险管理人员，信贷、资金、财务等从业人员；特别适合农商行、农合行、农信社、村镇银行等中小银行。

四、授课方式

以老师讲授为主，案例研讨、互动。

五、课程时间

2天，6小时/天

《全面风险管理(六大风险)》课程主要内容

第一章 全面风险管理

- 一、风险、收益、损失之间关系
- 二、商业银行风险管理发展历程
- 三、什么是全面风险管理
- 四、为什么要实施全面风险管理
- 五、全面风险管理由谁来管
- 六、怎样实施全面风险管理

第二章 信用风险管理

- 一、信用风险分类
- 二、信用风险计量（加权风险资产）
- 三、信用风险防控措施
- 四、相关部门信用风险管理职责

第三章 市场风险管理

- 一、市场风险分类
- 二、市场风险计量（加权风险资产）
- 三、市场风险防控综合措施
- 四、相关部门市场风险管理职责

第四章 操作风险合规管理

- 一、操作风险特点与产生原因
- 二、操作风险计量（加权风险资产）
- 三、操作风险控制措施
- 四、相关部门操作风险管理职责

第五章 流动性风险合规管理

《商业银行流动性风险管理办法》银保监会令 2018 年第 3 号（2018 年 7 月 1 日起施行）

- 一、流动性风险特点
- 二、加强流动性风险管理的意义
- 三、影响商业银行流动性因素
- 四、相关部门流动性风险管理职责

五、流动性风险应急处置

六、流动性风险管理体系

七、流动性风险管理措施

八、流动性风险监管指标

第六章 声誉风险合规管理

一、什么是声誉风险

二、声誉风险常见表现

三、相关部门声誉风险管理职责

第七章 信息科技风险管理

一、科技风管基本原则、管理主体、基本要求

二、信息安全管理要求

三、信息系统开发、测试和维护要求

四、信息科技运行管理要求

五、业务连续性管理要求

六、外包管理要求◆◆

七、信息科技审计要求