

# 《操作风险管理》课程大纲

## 第一章 资本的作用与分类

- 一、资本的作用
- 二、资本的总体分类
- 三、监管资本分类

## 第二章 风险加权资产

- 一、信用风险加权资产
- 二、市场风险加权资产
- 三、操作风险加权资产

## 第三章 资本充足率

- 一、资本充足率监管要求
  - (一) 最低资本要求。
  - (二) 储备资本。
  - (三) 逆周期资本。
  - (四) 附加资本。
  - (五) 第二支柱资本要求（外部监管）。

(六)杠杆率监管要求。

二、资本充足率监管最低要求

(一) 核心一级资本充足率不得低于 5%

(二) 一级资本充足率不得低于 6%

(三) 总资本充足率不得低于 8%

## 第四章 巴塞尔资本协议

一、巴塞尔协议 I

二、巴塞尔协议 II

三、巴塞尔协议 III

四、我国实施巴 III 新监管标准的安排