

商业银行全面风险管理

一、全面风险管理体系的建立

- (一) 风险治理架构
- (二) 风险管理策略、风险偏好和风险限额
- (三) 风险管理政策和程序
- (四) 管理信息系统和数据质量控制机制
- (五) 内部控制和审计体系

二、流动性风险管理及最新政策解读

- (一) 流动性风险的基本内容和流动性风险管理的作用
- (二) 流动性风险产生的内部因素和外部因素
- (三) 流动性风险短期计量指标和中长期结构性指标
- (四) 流动性风险限额的作用、管控、预警、报告
- (五) 流动性风险的控制手段

三、新时期银行发展

- (一) 利率市场化对银行盈利能力挑战

(二) 农业供给侧结构性改革对银行业务结构的挑战

(三) 股权结构不合理与影响公司治理的有效性挑战

(四) 市场定位存在偏离与大中型银行形成同质化竞争的挑战

四、合规与风险管理、内控

(一) 新风险管理体系的变动—巴塞尔协议修订的走向

(二) “一、二道”防线的构筑及操作实务

1、银监局对“两加强两遏制”专项检查、内控评价

2、专业条线内部控制重点的梳理

3、内控管理考核的机制强化

4、各业务条线和各机构内控管理考核问责管理

5、第一、二道防线的全面控制和重点控制