

---

# 《商业银行全面风险管理》

主讲：马老师 约 6 小时

## 一、风险与金融风险

- 1、风险的本质
- 2、银行风险管理重要性
- 3、风险管理与商业银行经营
4. 决定商业银行风险承担能力因素
- 5、中国银行新增不良贷款

## 二、银行面临的风险种类

- 1、信用风险
- 2、市场风险
- 3、操作风险
- 4、流动性风险
- 5、国家风险
- 6、声誉风险
- 7、法律风险
- 8、战略风险

## 三、风险管理流程

- 1、风险识别
- 2、风险计量
- 3、风险监测
- 4、风险控制
- 5、风险管理评价

## 四、商业银行风险管理的主要策略

- 1、风险分散
- 2、风险对冲
- 3、风险转移
- 4、风险规避
- 5、风险补偿

## 五、巴塞尔协议与全面风险管理

- 
- 1、 商业银行风险管理几个阶段
  - 2、 全面风险管理的内涵
  - 3、 全面风险管理体系三个维度
  - 4、 经济资本与全面风险管理的核心及应用

## **六、 商业银行风险管理组织与风险文化**

### **1、 商业银行风险管理组织体系：公司治理**

- (1) 董事会及其风险管理委员会
- (2) 监事会
- (3) 高级管理层
- (4) 风险管理部门
- (5) 其他风险控制部门

### **2、 商业银行风险文化**

- (1) 先进的风险管理理念
- (2) 风险文化的培植
- (3) 风险文化失灵表现