

# 商业银行风险管理系列培训课程

## 【课程大纲】

### 模块一 商业银行风险管理概览

- 一、 商业银行商业模式、运营模式与盈利模式全解析：商业银行的“向险而生”特质剖析
- 二、 商业银行风险管理逻辑基础：商业银行风险管理工具箱
- 三、 商业银行风险环境与风险禀赋剖解：“内外胶结”的商业银行风险特性深度解析
- 四、 商业银行治理机制与内部控制机制：问君能有几重“防火墙”？
- 五、 商业银行风险管理理念及其演进逻辑：从资产管理理念、负债管理理念、资产负债管理理念演进到全面风险管理理念，我只看到银行报表！
- 六、 商业银行风险管理模式及其实践详解：国内外商业银行风险管理经典模式全景概览与深度案例解析

### 模块二 商业银行信用风险管理策略设计及其实践

- 一、 商业银行信用风险概念解析：贷款就是“授信于人”！
- 二、 商业银行授信风险解析及管理策略：信贷流程设计、信贷尽职调查技

巧、信用评估策略与合规性审核要点全解析

三、 信用产品风险解析及其管理之道：批发业务与对公授信、零售业务与消

费金融、小微金融与小额贷款，我们该怎么管？

四、 标准法、初级法、高级法与基于风险的贷款定价问题：信用风险是如何

量化入我们的信贷实践的？

五、 信用风险的积极管理策略全解析：信用组合策略、信用衍生产品与

CDS、资产证券化与表内风险表外化策略解析

六、 问题资产与不良贷款管理：动态监测与风险预警策略、催收及清算策

略、诉讼催收的法律要点全解析、不良资产处置的传统策略与创新策略理

论与实战

七、 信用风险监管与巴塞尔协议：从监管资本与经济资本的内涵说开去！

模块三 商业银行市场风险管理策略设计及其实践

一、 金融市场之于银行的两面性：源自市场的风险终须市场解决！

二、 基于工具论的金融市场全解析：利率市场、外汇市场、商品市场、股权

市场及其他

三、 基于交易的金融市场及其风险解析：谈谈同业市场及影子银行体系的风

险禀赋及其对传统银行业务的挑战

四、 基于市场的风险评估策略与市场风险报告制度建设思路：

VaR、DVA、RIFLE 及其他

五、 典型市场风险及其管理策略解析：商业银行市场风险及风险交易策略实

操

六、 专题：商业银行理财业务风险分析及表外风险的防范策略与监管风险解

析

模块四 商业银行操作风险管理策略设计及其实践

一、 商业银行“操作”风险的误解及其纠正：其实我们面对的，是“运营”风

险！

二、 商业银行操作风险源剖析：流程失效、人员错谬、系统缺陷、外部冲击

及其他

三、 商业银行操作风险框架及治理机制：操作风险到底该谁管——

CRO、COO、CFO 还是 BCP？

四、 商业银行操作风险损失数据管理与风险及控制自我评估策略实践：哪些

经验与实战值得我们去借鉴？

五、 商业银行操作风险管理策略实施：关键风险指标识别、情景分析与压力测试

六、 专题：柜员操作风险、银行声誉风险与挤兑风暴、银行战略风险与转型风险及其解决之道实战解析

#### 模块五 商业银行综合风险管理策略设计与实操

一、 商业银行利率风险解决之道：银行财报与盈利模式及风险缺口分析、久期缺口评估及风险解决之道、凸性分析及利率风险的高阶管理策略实战

二、 商业银行流动性风险分析与管理策略解析：流动性缺口分析、流动性风险压力测试实战与流动性风险压力测试报告的编写、流动性风险综合评估与管理策略及同业市场作用解析

三、 商业银行风险资本管理策略综合解析：经济资本与监管资本及资本充足率问题、银行资本结构深度剖析及其融资策略全解析、商业银行资本创造逻辑与三层次财报逻辑指导下的国民经济流动性创造与收缩机制剖析

四、 基于风险的商业银行盈利能力评估：RAROC 与风险绩效考核策略实战

五、 处于转型期中的新兴银行生存及发展之道深度剖析：我们该把自己做成什么样的“商业银行”？

## 模块六 经济新常态、产业转型与商业银行风险新环境与风险管理策略创新前沿

一、 经济新常态与 2025：值得我们深入斟酌的那么几个关键词——低速增

长、结构转型、供给侧改革、混改与工业 4.0！

二、 消费金融与商业银行零售业务风险管理策略创新的必要性、迫切性及其

可能性：电子银行、数据金融、体验经济及其他

三、 对公业务与小微金融：定制化服务策略与综合风险防范的全息挑战

四、 混业经营时代下的商业银行风险管理挑战与应对之道：投行业务与传统

业务如何融合成长？

五、 从证券化说开去：我们的风险管理已经打破表内与表外的界限！