



風險管理課程 RISK MANAGEMENT

報名表 Enrollment Form

風險管理課程包括二個獨立的課程。金融從業員可選擇報讀其中任何一個或全部課程。另外，課程並已納入澳門特區政府《保險中介人持續專業培訓計劃》。

報讀課程，請選擇〔請在適當方格內✓〕

課程編號	課程名稱	上課日期/時間	課時/ CPD 時數	截止 報名	學費** (會員價)
<input type="checkbox"/> IFS-2018-20 CPD Ref: INS-CPD-2018-26	風險管理原理 The Principles of Risk Management	2018年4月7日 星期六 10am-1pm, 2pm-4pm	5小時 Hours	3月 22日	澳門元 600
<input type="checkbox"/> IFS-2018-21 CPD Ref: INS-CPD-2018-27	金融機構風險管理 Risk Management for Financial Institutions	2018年4月14日 星期六 10am-1pm, 2pm-4pm	5小時 Hours	3月 22日	澳門元 600
** 非會員學費每科在會員價上增加 100 澳門元				合計：	

個人資料 Personal Details :

先生 Male 女士 Female

中文姓名 Name in Chinese			外文姓名 Name in Foreign Language		
出生日期 Date of birth	____ / ____ / ____ 日 D 月 M 年 Year	身份證/護照號碼 ID/Passport No.			
機構名稱 Company Name					
職位 Position			保險中介人編號 License No.		
*手提電話 Mobile No.			電郵 E-Mail		
通訊地址 Address					
學歷程度 Education Level 請選擇 please tick 「✓」	<input type="checkbox"/> 小學 Primary	<input type="checkbox"/> 中學 Secondary	<input type="checkbox"/> 副學士學位 Associate Degree		
	<input type="checkbox"/> 學士學位 Degree	<input type="checkbox"/> 學士學位以上 Above Degree	<input type="checkbox"/> 其他 Other _____		

*如有需要，本會將發短訊通知與課程有關事宜 IFS may send SMS to students when necessary.

簽署 Signature : _____ 日期 Date : _____

學員編號 Student No.	_____	(僅供澳門金融學會內部使用 For office use only)
---------------------	-------	------------------------------------

附件 Encl.: 請附報名人身份證副本 Please attach a copy of the applicant's Identity Card



風險管理課程 RISK MANAGEMENT

課程簡介 Introduction

風險管理課程為本澳金融從業員而設，旨在幫助學員全面認識及瞭解風險管理，其中包括以下二個獨立的課程：

This series of risk management course is designed for Macau's financial practitioners. It aims to provide students with a comprehensive knowledge and understanding of risk management. There are following two courses included:

- 一、 風險管理原理 The Principles of Risk Management
- 二、 金融機構風險管理 Risk Management for Financial Institutions

課程對象 Target Audience

本課程適合各銀行從業員、保險從業員及其他金融從業員修讀。

This course is suitable for banking practitioners, insurance practitioners as well as other financial practitioners.

導師 Instructor

廖錦智先生 Mr. Liu Kam Chi: 管理學碩士 MSC

廖先生為澳門資深銀行從業員，曾任職本澳銀行高管及行政職務超過 20 年。在大學取得理學學士後修讀管理學，取得管理學碩士。退休後參與教育及培訓工作，先後為本澳大學、專上學院和專業學會等設計及教授金融、銀行和管理等專業課程，亦擔任香港銀行學會專業資格課程講師。廖先生採用理論與實踐並重之教學方法，運用個案和實例，以深入淺出的方式解釋和演繹理論和專業知識。

課程證書 Course Certificate / 持續專業培訓時數 CPD hours

出席率達 100%的學員可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若每節課缺席 15 分鐘或以上，將不獲頒授課程證書及不能獲得持續專業培訓時數。學員請務必每節課準時到達及簽到。

Students who achieve a 100% attendance will be awarded a course certificate and given CPD hours. Students who are absent from the class for 15 minutes or more, will **NOT** be awarded the certificate and given CPD hours. Please arrive and sign in on time for each class.

其他課程資料 Other Course Info.

語言 Language	粵語輔以英語，英文教材 Cantonese supplemented with English, English Handout
上課地點 Venue	澳門士多烏拜斯大馬路 1-B 號東曦閣大廈地下澳門金融學會
查詢 Enquiry	請向李先生 或 官小姐查詢，電話 8297 2626 / 2856 8280



風險管理原理 The Principles of Risk Management

課程目的 Course Objectives

成功完成課程後，學員應能夠：

1. 瞭解風險概念和個人風險和企業風險涵蓋的內容；
2. 認識風險管理對營商環境和人類生存的意義，包括認識各類風險和風險驅動因素；
3. 識別和論述風險管理程序重要步驟和關鍵因素；
4. 識別事故風險和營商風險不同解決方案，包括風險融資、保險和對沖；
5. 論述 CAMEL 系統評分與一家企業財務健康的關係。

After successfully completing this course, participants should be able to:

1. Understand the concept of risk and identify the risk contents for individuals and corporates;
2. Understand risk management in the contexts within human life and business environment including types of risks and risk drivers;
3. Identify and discuss the important steps and key factors in risk management process;
4. Identify the alternative solutions for hazard risks and business risks including risk financing, insurance and hedging;
5. Discuss the relationship between overall financial soundness of an institution with its CAMEL rating.

課程內容 Course Contents

課程主題和大綱：

1. 風險定義和人們對風險的意識
2. 事故風險和財務風險
3. 事故風險和財務風險對個人的負面影響
4. 保護個人風險可行的途徑和方法
5. 識別營商面對的各類風險和營商環境風險管理需求
6. 企業風險管理流程七個重要步驟
7. 發展新項目和推出新產品需識別的風險驅動因素
8. 企業風險管理原理
9. 企業風險管理解決方案
10. CAMEL 評分系統



Topics covered and outlines:

1. Definition of risk and how people perceive risk
2. Comparison of hazard risks and financial risks
3. Negative impacts of hazard risks and financial risks on individuals
4. Possible plans and approaches to protect individual risks
5. Identification of business risks for corporates and the need for risk management in business environment
6. Seven steps of risk management process for corporates
7. Identification of risk drivers in establishment of a new project or launching of a new product
8. Principles of corporate risk management
9. Solutions to corporate risk management
10. CAMEL rating system



金融機構風險管理 Risk Management for Financial Institutions

課程目的 Course Objectives

成功完成課程後，學員應能夠：

1. 認識澳門各類型金融機構的業務性質、固有風險以及風險對機構的影響；
2. 認識和比較金融機構業務衍生九大固有風險的性質、成因、決定因素和效應；
3. 識別一個良好風險管理系統的組成元素，以及認識一個完善風險管理系統的架構、相關功能、應用實務和運行機制；
4. 對巴塞爾銀行監管委員會環球銀行監管標準有初步認識。

After successfully completing this course, participants should be able to:

1. Know the business nature of various financial sectors of Macau financial market, the inherent risks and their possible impacts;
2. List and compare the nature, causes, determinants and effects of the nine inherent risks in business activities of financial institutions;
3. Identify the constituents associated with a sound risk management system and the structure, functions, practices and mechanism of the system;
4. Understand very briefly the global standard under the Basel Committee in banking supervision.

課程內容 Course Contents

課程主題和大綱：

1. 風險定義
2. 澳門金融機構：銀行業、保險業和其他金融機構
3. 澳門金融機構九大固有風險
4. 承保風險
5. 信貸風險
6. 市場風險
7. 利率風險
8. 流動性風險
9. 操作風險
10. 信譽風險
11. 法律風險
12. 策略風險
13. 風險管理的必要性
14. 風險管理系統
15. 巴塞爾銀行監管委員會環球銀行監管標準
 - 巴塞爾 I 背景和資本充足率
 - 巴塞爾 II 計算最低資本要求的三大風險領域和銀行監管三大支柱概念



- 實行巴塞爾 II 對銀行的影響

Topics covered and outlines

1. Risk definition
2. Financial Institutions in Macau; Banking Sector, Insurance Sector and Other Financial Institutions
3. Nine Inherent Risks for Financial Institutions in Macau
4. Underwriting Risk
5. Credit Risk
6. Market Risk
7. Interest Rate Risk
8. Liquidity Risk
9. Operational Risk
10. Reputation Risk
11. Legal Risk
12. Strategic Risk
13. The Needs for Risk Management
14. Risk Management System
15. Global Standard under the Basel Committee in Banking Supervision
 - Basel I, background and capital adequacy ratio
 - Basel II, three areas of risk for minimum capital adequacy and three pillars concept
 - Implementation of Basel II