



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.

導師 Instructor

課程導師為澳門資深銀行從業員，擁有管理學碩士學位，以及豐富的銀行行政管理經驗。導師退休後參與教育及培訓工作，為本澳多間機構設計及教授金融、銀行及管理課程，理論與實踐並重，可於學員分享。

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

出席率達 100% 的學員方可獲頒授課程證書及獲得持續專業培訓時數。學員若遲到或缺席超過 15 分鐘，將不獲頒授課程證書及不能獲得持續專業培訓時數。學員請務必於每節課準時到達，並緊記於每一節課上課前及完結後在出席記錄表上簽名。

其他課程資料 Other Course Info.

語言 Language	粵語授課，中文講義
查詢 Enquiry	請電溫先生 8297 2612，或李先生 8297 2626，或譚先生 8297 2610
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



課程大綱 Course Outline :

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
-
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