

# 商业银行运营风险监测及组合风险管理模型

## 【课程大纲】

- 1 商业银行运营风险概念解析：运营风险还是操作风险？
  - 1.1 商业银行操作风险概念详解：运营还是操作，其实只是巴塞尔协议的一个翻译歧义而已！
  - 1.2 我国商业银行运营风险管理现状与发展趋势研判：从“部门银行”到“流程银行”，未来的银行该如何经营风险和风险运营？
  - 1.3 近十年来商业银行运营风险事件梳理与总结：哪些经验可资借鉴？
- 2 商业银行运营风险监测模型概览
  - 2.1 引例：从 HF 银行运营风险监测系统建设来解读商业银行运营风险监测建模的诸多方面和细节！
  - 2.2 商业银行运营风险监测类型解析：对公、对私账户管理监控，柜面、网点管理监控，现金及网银，电话银行、银行卡业务监控，结算、汇划交易监控，内部账户监控与会计业务监控，反欺诈及内部舞弊监控，诸多环节运营风险，我们该如何入手？
  - 2.3 商业银行运营风险监测建模的技术平台搭建：哪些工具/软件可以凭

借？

2.4 商业银行运营风险监测系统集成架构要点解析：我们需要做好哪些准备工作？

### 3 商业银行传统组合模型解析

3.1 商业银行传统运营风险监测数据库基本结构及主要变量解析：哪些风险事件会引发商业银行操作风险？

3.2 商业银行传统运营风险管理模型典型商品化产品概览：Algo First 和 ORX 数据库内容给我什么样的借鉴与启示？

3.3 商业银行信用风险、市场风险及操作风险组合模型解析：巴塞尔协议到底教会了我们什么？

3.4 商业银行传统运营风险监测模型的近期创新发展概览：基于商业智能及互联网数据挖掘技术的风险管理技术可行吗？

### 4 商业银行资产组合模型解析

4.1 商业银行运营风险管理的“资产负债表现”：我们所讲的运营风险内涵及外延该划在哪里？

4.2 商业银行运营组合风险管理建模原理及其应用：投资组合理论在商业

银行运营及风险管理实践中获得怎样的发展和应用？

#### 4.3 商业银行运营组合风险管理模型实操

### 5 商业银行资产负债管理：商业银行运营组合风险的积极策略该是什么样 子？

#### 5.1 商业银行资产负债管理概览：商业银行运营风险管理的核心命题到底 是什么？

#### 5.2 商业银行运营风险主动策略实操：“利率市场化”与 LPR 新政给我们提 出了什么样的挑战？

#### 5.3 商业银行资产负债管理的制度设计与部门架构：商业银行运营风险需 要如何管？

#### 5.4 商业银行资产负债管理的风险对冲策略实操

### 6 课程总结：如何做好商业银行风险监测与风险预警工作？