

# 商业银行资金运营管理、财会实操及法律合规风险管理

## 综合培训专题提纲

### 【课程大纲】

#### 主题一、商业银行资金运营管理

##### 1. 商业银行资金运营管理现状和问题分析

- 1.1 我国商业银行资金运营管理现在及发展趋势
- 1.2 我国商业银行资金运营管理主要问题与风险认识
- 1.3 国外银行业资金管理案例分析

##### 2. 商业银行资金运营管理现状与问题解析

###### 2.1 商业银行头寸匡算与内部资金定价系统

- 2.1.1 商业银行现金头寸的概念与构成
- 2.1.2 商业银行营运对可用头寸的影响
- 2.1.3 商业银行营业日初始头寸的匡算
- 2.1.4 商业银行当日头寸的匡算
- 2.1.5 商业银行近期头寸和远期头寸的匡算

###### 2.2 商业银行资金筹措交易

- 2.2.1 存款组织与定价

2.2.2 短期资金借入

2.2.3 中长期资金借入

2.3 商业银行资金运用交易

2.3.1 贷款定价

2.3.2 证券投资交易

2.3.3 票据贴现与转贴现

2.4 商业银行代理客户资金交易操作要点

2.4.1 代理客户资金交易概述

2.4.2 代理客户资金交易的操作

2.5 商业银行国际金融市场资金交易与风险防范

2.5.1 债券发行交易

2.5.2 外汇资金交易

2.6 商业银行资金交易的风险管理与控制

2.6.1 资金交易的主要风险

2.6.2 资金交易风险管理过程

2.6.3 主要资金交易业务的风险控制与管理

3. 商业银行资金管理操作实务

### 3.1 商业银行资金交易主要产品分析

#### 3.1.1 货币市场资金交易产品

#### 3.1.2 资金市场资金交易产品

#### 3.1.3 主要衍生金融产品

### 3.2 商业银行资金运营模式创新问题与思路

## 4. 商业银行资金运营管理热点问题分析

### 4.1 如何建立和完善前中后台一体化的资金业务风险管理体系

### 4.2 如何应对我国商业银行内部资金管理面临的利率风险

### 4.3 如何面对商业银行外汇资金运营中的问题与机遇

## 主题二、新形势下商业银行财会实操挑战

### 1. “营改增”后商业银行会计业务实操挑战

#### 1.1 “营改增”要点解析

#### 1.2 商业银行新型税收环境下税赋分布与税负评估

#### 1.3 商业银行税负估算与税务筹划策略解析

### 2. 商业银行财务精细化管理

#### 2.1 精细化财务管理的统筹之道：四条路径指导精细化财务管理落实！

#### 2.2 精细化财务管理的实践之路：三大策略让“精细化思想照进现实”！

2.3 “资产负债表观”vs FTP 定价：FTP 的概念解析及基于 FTP 的银行利润考

核新视角

2.4 国内商业银行 FTP 的实施战略：FTP 下商业银行职能部门该如何调整？

### 3. 商业银行全面预算与资产负债管理

3.1 商业银行财务预算与全面预算管理策略概览

3.2 商业银行预算管理流程与方法实操

3.3 商业银行财务管理的资产负债表观核心内涵解析

3.4 商业银行资产负债管理的短期视角：流动性风险分析的压力测试与风险

管理策略设计及实施

3.5 商业银行资产负债的积极管理策略：久期与凸性管理、对冲策略设计及

实施技巧

### 4. 商业银行成本预算与成本管理策略及其实施

4.1 商业银行成本内涵与战略成本管理策略：资金成本、风险成本、资本成

本、运营成本及其他

4.2 商业银行成本控制与费用管理策略

4.3 商业银行基层行成本预算管理策略及其实施

4.4 商业银行全面预算管理视角下的成本预算管理策略实操

4.5 商业银行 FTP 框架下成本预算与控制专题

### 主题三、商业银行财经纪律与操作风险管理实战

1. 新型监管环境下商业银行合规风险概览

1.1 “监管风暴”后商业银行运营风险环节解析

1.2 “现金贷”监管与 12 月资管新规对于商业银行运营的机遇和挑战

1.3 2018 年新形势下商业银行核心业务全新监管要求解析与应对策略

2. 商业银行内部审计体制与风险控制策略

2.1 商业银行内部控制核心环节解析与流程管理要点

2.2 商业银行内部审计的功能及其成因

2.3 商业银行道德风险与内部审计缺陷解析

3. 商业银行操作风险管理实践与挑战

3.1 商业银行操作风险的概念界定与操作风险管理框架：一个被误解的概念！

念！

3.2 商业银行柜面传统业务操作风险管理策略与实践：储蓄、结算及出纳业

务操作风险实操风险

3.3 商业银行新兴中间业务操作风险管理策略与实践：欲管风险须先“知”！

3.4 商业银行操作风险管理策略与全面防控实践专题：这些年来时常萦绕身

畔的“幽灵”如何避？！