

# 《银行整体运作理论及银行业重要业务领域解码之调研方案》

陈德胜 博士/教授

宏观经济与商业银行经营管理专家

## 调研概述：

本调研拟采取“基础研究分析+座谈访谈调查”的形式。在对广发银行及同业相关事项进行基础研究分析的基础上，与相关部门的相关人员进行集体座谈和单独交流等形式，最终确认提炼出业务架构知识点的培训方案和课程，并确保调研内容和培训方案以及培训课程高度融合。

培训方案以及培训课程针对广发银行业务架构的重点工作、各业务条线的侧重点，基于对广发银行现状，参照国内外银行业的优秀标杆案例，前瞻性地结合 2023 年 10 月 30 日至 31 日中央金融工作会议提出的科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章，结合自 2024 年 1 月 1 日起施行的《商业银行资本管理办法》，确保前沿性和前瞻性。

为全面做好广发银行整体运作理论及银行业重要业务领域解码的培训方案，现建议首先启动调研需求，调研内容的设计如下所示。

## 调研时间：

3 天，6 小时/天

## 调研成果：

《调研报告》（5000 字，国内外同业比较分析）

## 调研内容：

- 一、广发银行科技战略
  - （一）广发银行科技战略的演化变迁
  - （二）国内同业目前的科技战略比较
- 二、广发银行科技架构规划设计的重点难点
  - （一）广发银行科技架构规划设计思路
  - （二）广发银行科技架构规划设计的重点
  - （三）广发银行科技架构规划设计的难点
- 三、广发银行架构师的职责和要求
  - （一）广发银行架构师的职责和要求的现状
  - （二）国内同业架构师的职责和要求比较
- 四、广发银行的运作逻辑和模式

- (一) 广发银行的运作逻辑和模式的现状
- (二) 国内同业的运作逻辑和模式比较分析

## 五、广发银行的重点业务模块

- (一) 广发银行管理决策

### 1 董事会的职责与战略制定以及各委员会的职责功能要求

### 2 行领导的职责功能要点

- (1) 战略制定
- (2) 高管配置
- (3) 组织机构与部门职责
- (4) 各委员会设置
- (5) 大流程设计

- (二) 广发银行的零售

- (三) 广发银行的对公

- (四) 广发银行的信用卡

- (五) 广发银行的金市

- (六) 广发银行的风险

#### 1 风险政策与授信政策

#### 2 资本管理

#### 3 授信管理

#### 4 合规管理

#### 5 资产管理

- (七) 广发银行的财务

- (八) 广发银行的信息科技

- (九) 广发银行的人力资源

- (十) 广发银行的综合行政

- (十一) 广发银行的分行

- (十二) 广发银行的支行

- (十三) 广发银行的监管报送