

课程名称：《信用风险管理、金融科技与区块链应用》

主讲：倪建明 6-12 课时

课程大纲/要点：

一、 企业全面风险管理

(一) 全面风险管理 (COSO) 框架

1. 全面风险管理的核心要义

2017 年 9 月整合版 COSO 全面风险管理框架

2. 信用风险与全面风险管理

企业经营理念、风险管理的最新变革趋势，财政、央行、银保监会

和国资委监管要求

(二) 信用风险管理

1. 风险管理的类型

银行业巴塞尔委员会风险管理。企业的实践

2. 信用风险管理实务：风险敞口度量

传统管理方法、挑战和机遇

3. 信用风险管理工具：信用衍生品 (CDS/TRS/CDO)

银行、企业有哪些可以利用的信用风险管理工具？

4. 企业评级和个人征信

传统征信的适用范围、利弊，补充工具

(三) 创新信用风险管理

1. 投融资模式创新：金融科技（FinTech）

支付、智能投顾与 P2P

2. 供应链管理：融资

增长迅猛的应用场景。您的企业如何管理风险？

3. 区块链与微应用

前景广阔的领域。您的企业将如何运用该技术和理念？

4. 实时交互、数据挖掘与客户画像

数据挖掘、大数据信用风险管理手段和工具

二、 金融科技（FinTech）信用风险管理

1. 金融科技创新发展

支付、投顾和金融脱媒，信用风险及其管理

2. 金融科技与支付：境内外监管政策和要求

实时零售支付（RT-RPS）的全球应用及其监管政策

3. 传统金融市场基础设施与创新投融资平台的组合利用

直接、间接融资；场内和场外投融资平台，组合选择与风险管理

4. 金融市场基础设施与创新支付、投融资模式

点对点投融资（P2P），信用风险管理的区块链技术和理念

三、 区块链、机器学习与人工智能辅助信用风险管理

1. 集中与分布：交易、清算和结算

对手方风险（Counterparty Risk）：场外市场、中央对手方

（CCP）与去中心化；集中与分布式账本

2. 区块链技术条件和阻碍因素

同步传输、存储、能源和加密解密问题；共识机制和拜占庭将军问

题的解决；4个基本特征

3. 信用风险管理与区块链解决方案

国际和国内区块链联盟组织；央行与商业银行区块链应用案例：票

据、信用证、资产交易、资产托管、集团公司与分公司、子公司审

计；进出口贸易与跨境清算；银行、非银金融机构和非金融企业参

与“区块链+供应链”商业应用

4. 区块链技术应用场景：数字货币与智能合约

区块链技术与信用风险管理

四、 案例分析：对手方信用风险管理的区块链应用

1. 国家、地区和行业风险
2. 反洗钱和反恐怖融资（AML/CFT）
3. 国内监管与审计合规实践
4. KYC/CDD/EDD/反欺诈数据挖掘建模
5. 信用风险管理工具和指标（CDS/TRS/CDO）
6. 实时监测分析与预警