

课程名称：《互联网下金融风险防范与控制》

主讲：王敏求老师 6 课时

课程对象：

商业银行管理人员

课程大纲/要点：

一、互联网下金融发展趋势与挑战

- 1.互联网下金融业态与发展。
- 2.互联网金融之大数据。
- 3.互联网金融之风控体系。
- 4.互联网金融之信用体系。
- 5.互联网下金融的挑战与机遇。

二、互联网下金融风险分析

- 1.监管政策风险。
- 2.信息安全风险。
 - 主要表现及形式。
 - 典型案例。
 - 信息安全风险防控手段。
- 3.外部欺诈风险。
 - 主要表现及形式。
 - 典型案例。
 - 外部欺诈风险防控手段。
- 4.内部舞弊风险。
 - 主要表现形式。
 - 典型案例。
 - 内部舞弊风险防控手段。
- 5.声誉风险。
 - 主要表现形式。
 - 典型案例。
 - 声誉风险防控手段。

三、互联网下金融与金融科技

- 1.金融科技有何不同。
 - 金融科技的概念与内涵。
 - 金融科技与AI（人工智能）

- 金融科技的发展。
- 2.金融科技与金融风险防控。
- 3.AI（人工智能）+风控体系的探索。
 - 智能信用风险防控
 - 智能操作风险防控
 - 智能化内控体系
- 4.对银行发展及风险防控的几点启示。