

## 《商业银行数据治理与财务管理》提纲

### 课程背景：

大数据、云计算等信息技术的发展为金融产品创新提供了良好的基础。信用风险、智能客服、精准营销、反欺诈和风控创新应用都离不开数据。

2018年5月21日，银保监会发文《银行业金融机构数据治理指引》，给中小型城商行数据治理提供了引导支撑。在实际建设操作过程中，发现数据标准不一致、指标产生不统一、数据微小差异难识别等现实问题，对银行金融产品创新产生了严重阻碍。

财务管理是规范经营行为，提高数据资产利用率和盈利水平的中心环节与重要措施。

因此，强化数据治理与财务管理是银行面临的重大课题之一。

### 课程收益：

- 1、掌握商业银行管理者必备的十大实施理念；
- 2、掌握商业银行数据治理原则与借鉴数据管控平台建设；

## 3、掌握商业银行数据治理存在的难点与应对；

- 4、借鉴光大银行数据治理与应用的的做法；

## 5、掌握商业银行财务管理存在的问题及对策；

- 6、掌握大数据下商业银行的财务管理；
- 7、借鉴商业银行财务风险管理——以江苏银行为案例；
- 8、掌握商业银行管理者必备的八大财务思维；
- 9、提升商业银行数据治理与财务管理技能。

课程时间：2天，6小时/天

授课对象：商业银行数据管理、财务管理等岗位和相关中高层

授课方式：故事案例导入、讲授、案例分析、课间活动、讨论提问、互动点评、课程总结

### 课程内容：

**导入 商业银行管理者必备的十大实施理念**

**第一讲 商业银行数据治理原则与数据管控平台建设**

- 一、全覆盖原则
- 二、匹配性原则
- 三、持续性原则
- 四、有效性原则

案例 赣州银行数据管控平台建设的做法

▲本讲互动与答疑

## 第二讲 商业银行数据治理存在的难点与应对

- 一、商业银行数据治理存在的难点
  - (一) 组织人员“支撑难”
  - (二) 历史问题“处理难”

(三) 质量问题“辨别难”

(四) 跨越领域“协同难”

## 二、商业银行数据治理的应对措施

(一) 体系规划

(二) 顶层设计

(三) 资产盘点

(四) 工具落地

(五) 审计评价

(六) 统一步调

(七) 统一规划

(八) 统一标准

(九) 完整的数据处理平台

(十) 强有力的数据质量监控

### ▲本讲互动与答疑

## 第三讲 基于光大银行数据治理与应用的做法

一、数据治理历程与规划

二、数据治理组织与规范

三、数据治理应用与管理

四、数据治理助力风险管理

五、关于数据治理的思考

六、培养业务管理信息化

七、建立数据治理长效机制

八、坚持信息科技建设创新

### ▲本讲互动与答疑

# 第四讲 商业银行财务管理存在的问题及对策

一、商业银行财务管理的特点

(一) 财务信息收集难度大

(二) 资金预算的复杂性

(三) 投资管理工作的多样化

(四) 财务工作风险性大

二、我国商业银行财务管理存在的问题

(一) 财务管理体系不完善

1.当前的财务管理体制过于分散

2.缺乏有效的监控预警体系

(二) 内部控制问题

1.财务管理方法不科学

2.商业银行的风险控制不足

三、加强我国商业银行财务管理的对策

(一) 完善财务管理体系

1.改革财务管理体制

2.逐步建立有力的财务监控和预警体系

- (二) 加强内部控制
- 1.应用全面成本管理方法
- 2.加强风险控制
- (三) 对财务人员进行管理创新

▲本讲互动与答疑

### **第五讲 大数据下商业银行的财务管理**

- 一、商业银行财务管理现状
- (一) 财务信息收集难度大
- (二) 资金预算的复杂性
- (三) 财务工作风险性大
- 二、大数据在商业银行财务管理中的应用
- (一) 简化信息传递系统，提升财务管理效率
- (二) 深入透析财务数据，提升财务管理能力

▲本讲互动与答疑

### **第六讲 商业银行财务风险管理——以江苏银行为案例**

- 一、江苏银行财务风险管理体系的构建与实施
- (一) 江苏银行财务风险管理体系构建原则
- (二) 江苏银行财务风险管理体系构建的目标
- 二、江苏银行财务风险管理体系的内容与实施
- (一) 全面风险管理体系
- (二) 信用风险
- (三) 市场风险
- (四) 流动性风险
- (五) 操作风险
- (六) 声誉风险
- 三、江苏银行财务风险管理体系的实施保障
- (一) 优化财务风险管理组织架构
- (二) 健全财务风险管理制度
- (三) 引进先进的财务风险管理方法
- (四) 加强银行内部信息系统的建设
- (五) 提高银行从业人员的职业素养

▲本讲互动与答疑

### **第七讲 商业银行管理者必备的八大财务思维**

- 一、战略财务思维
- (一) 战略财务思维概述
- (二) 整体性战略财务思维
- (三) 战略财务思维六大误区
- 二、营销管理思维
- (一) 选拔合适的销售人员
- (二) 指明销售工作方向
- (三) 进行销售人员的激励与改进
- (四) 重视销售人员的培养与发展
- 三、现金流量思维
- (一) 加强企业经营性现金流量管理的措施

- (二) 现金流量分类
- 四、财务预算思维
  - (一) 三全管理
  - (二) 全面预算管理模式
  - (三) 预算指标的合理性
- 五、投资决策思维
  - (一) 投资可行性研究报告要点
  - (二) 投资决策方法要点
- 六、税务筹划思维
  - (一) 税务筹划前提
  - (二) 税务筹划方法要点
- 七、业财融合与价值创造思维
  - (一) 业财融合的重要性与必要性
  - (二) 业财融合始于财务共享中心
  - (三) 构建业财融合财务管理体系
  - (四) 业财融合下的价值创造分析
- 八、资产全生命周期管理思维
  - (一) 资产全生命周期管理的含义
  - (二) 资产全生命周期管理的特征
  - (三) 建立资产的全生命周期管理体系

▲本讲互动与答疑

## **第八讲 全面互动答疑与课程总结**

编制与讲解：屠建清