

# 新常态与新形势下金融风险的防范与管控

## 一. 课程背景

近年来，金融机构的产品虚假宣传和违规销售、操纵利率或汇率、伪造账户和违规占用处置客户资金等不当行为乱象频发，严重威胁了我国金融安全。

- 5 党的十九大和习近平同志提出“加强对各种风险源的调查研判，提高动态监测、实时预警能力，推进风险防控工作科学化、精细化”的风险治理要求，以金融机构不当行为风险治理作为研究对象，从源头分析，对症下药、精准施策，力图解决不当行为风险的识别难、评估难、预警难和应对难问题，以切实维护国家金融稳定和金融消费者权益，有效防范系统性金融风险。
- 10 同时，近年来以互联网、互联网、大数据、云计算等现代科技是一把双刃剑，它在改进和提升商业银行等金融机构服务渠道、服务手段和提升金融服务效率的同时，为金融机构的风险防控提供了更多的手段和工具；但同时商业银行在利用现代科技作为主驱动力赋能金融创新和业务发展的过程中，现代科技又可能会诱发商业银行体系中的传统金融风险发生新的变化，甚至演化为新的金融风险。
- 15 如何有效应对传统金融风险和新型金融风险，是商业银行合法合规经营、健康可持续发展和数字化转型所面临的重大课题和难点。

## 二. 课程目标

- (一) 充分了解中央、人民银行、银保监管会等关于防范和化解重大金融风险的方针与政策要求
- 20 (二) 提出和构建银行等类金融机构防范与管控重大金融风险的策略
- (三) 充分了解银行等金融机构被接管的触发条件及处置程序
- (四) 展望银行等金融机构的风险管理防范与管控发展

## 三. 课程要点

本课程内容将涵盖以下要点：

- 25 现代商业银行发展 – 现代商业银行在业务领域、数据与系统、风险管控方面的发展及其特点。
- 金融科技 – 金融科技内涵与定义；发展阶段；影响与作用力；优点与缺点；金融科技创新的客观认知；金融科技创新案例。
- 新型金融风险 – 新型金融风险内涵与界定；具体风险种类与风险表现；新型金融风险的演进
- 30 与变化规律、特点；新型金融风险案例。

传统金融风险与新型金融风险 – 商业银行等金融机构的金融风险类型、成因，以及新型金融风险的成因、特征、影响及其表现等。

金融风险防范与管控 – 国内外银行同业的新型金融风险管控案例剖析；新型金融风险管控体系框架；新型金融风险管控策略、管理技术与工具。

5

## 四. 课程大纲

### 一、 银行与监管新常态与新形势

#### 1. 金融业新常态与新形势

■ 新基建与金融新基建

10 ■ 金融科技与金融业的融合

■ 传统金融与互联网公司的竞争

#### 2. 银行发展之新常态与新形势

■ 银行 4.0 的发展与演进

■ 银行业间的竞合

15 ■ 银行与企业间的新生态

■ 银行与互联网公司间的博弈与合作

■ 普惠金融的发展与要求

■ 开放金融的发展与要求

#### 3. 银行监管之新常态与新形势

20

■ 中央关于金融风险管控的定位

■ 中国金融进入强监管态势和阶段

■ 不断抑制下而频发的金融风险动因

■ 金融风险的监管要求与规制变化

25 ■ 金融风险与科技监管的应用

### 二、 金融风险案件与案件剖析

#### 1. 银行机构接管案例剖析

■ 银行包商银行被接管案例之剖析

■ 锦州银行被接管案例之剖析

2. 保险机构接受案例剖析

■ 安邦保险被接管案例之剖析

■ 新华人寿等被接管案例之剖析

5 3. 银行风险最新案例剖析

■ 中国银行原油宝事件剖析

■ 中信银行个人客户信息泄露事件剖析

■ 浦发银行成都分行贷款事件

■ 其他银行典型案件/ 事件分析

10

### 三、金融风险分析篇

1. 传统金融风险再思考

■ 信用风险及其演变

■ 市场风险及其演变

15 ■ 操作风险及其演变

■ 流动性风险与声誉风险

2. 新型金融风险界定-成因-演变

■ 新型金融风险界定

■ 新型金融风险成因

20 ■ 新型金融风险演进过程

3. 新型金融风险种类与具体表现

■ 新型金融风险种类

✓ 数据风险：隐私安全风险；数据使用与分析风险；数据管理与保存风险；数据运维风险；数据与信息传递风险；数据融合风险；数据孤岛风险；

25

✓ 系统风险：系统安全风险；系统集成风险；系统运营风险；

✓ 人因风险：道德风险；操作风险；

✓ 网络风险：信息安全风险；网络安全风险；移动互联网风险（互联网支付系统性安全问题；电子支付终端网络安全性问题）；网络黑客与病毒风险；

- ✓ 人工智能风险：应用成熟度风险；黑箱风险；
- ✓ 区块链风险：智能合约困境风险；性能风险；安全风险；
- ✓ 合规与监管风险：创新发展风险；监管滞后风险；

5

- ✓ 法律风险等。

- 新型金融风险具体表现（针对风险种类的风险事件表现）

- 10
- 新型金融风险案例解析

#### 四、金融风险管控篇

##### 1. 新型金融风险管控实践

- 国际银行的新型金融风险管控现状

15

- 国内银行的新型金融风险管控现状

- 互联网企业新型金融风险管控现状

## 2. 新型金融风险管控技术发展

- 大数据技术的风控应用

5 ■ 云计算技术的风控应用

- 区块链技术的风控应用

- 人工智能技术的风控应用

- 其他技术的风控应用

## 3. 新型金融风险管控建议与措施

### 104. 新型金融风险管控体系构建策略

- ✓ 业务系统视角

- ✓ 数据治理与安全视角

- ✓ 网络管理与安全视角

- ✓ 人因操作视角

15 ✓ 业务发展与创新视角

- ✓ 合规与金融监管视角

## 5. 金融风险及管控未来发展

- 金融风险的发展与未来

- 金融风险管控的发展与未来

## 20 五. 课程特点

一是，理论与实践结合。将现代科技的实践与金融理论、风险管控理论相结合；

二是，紧密贴合商业银行。紧密结合商业银行的业务、运营和转型发展特点，具有很强的针对性和实践指导性；

25 三是，突出风险案例解析。对国际和国内银行同业、互联网企业和其他类金融机构的新型金融风险案例进行深度解析。

## 六. 课程价值

(一) 提出有效防范和化解金融风险的总体规划和实施策略。

可以使商业银行深刻了解到我国当前金融风险监管要求和风控形势，并对传统金融风险和新型金融风险的特征与具体表现，并分析新型金融风险的传导路径。通过剖析中央和人民银行、银保监会等关于金融风险的相关政策条款、制度要求，分析商业银行应如何有效管控金融业务（资产业务、负债业务和中间业务）、金融产品设计、金融服务、金融营销、金融渠道和金融支付等，提出有效防范和管控金融风险的总体规划和实施策略。

## （二）提升商业银行整体金融风险认知与风险管控能力

通过多维视角的银行、保险等金融机构的金融风险案件及接管案例进行深度剖析，从公司治理、企业文化、业务管理、数据管理、系统安全和网络安全、系统运维管理、交易平台管理、网络管理、人员管理、银行监管等多维视角，为商业银行提供有效防范新型金融风险的应对措施，从而全面提升商业银行的金融风险管控能力。

## （三）提出商业银行金融风险治理模式建议和管控模式

了解和借鉴国内外先进同业金融机构的金融风险管控技术与手段，充分了解和借鉴国际、国内等互联网企业、银行同业机构、其他金融机构等在金融风险管控防范应用方面之所长，做到“知己知彼”，将金融风险管控手段有效应用于自身，实现金融风险管控的“思维创新”“模式创新”“科技创新”，构建适合商业银行自身特点的金融风险治理模式和管控模式。

## 七. 课程时长

本课程计划时长为 6 小时，线下或线上授课方式均可。

## 八. 参训对象

本课程内容适合但不限于商业银行等金融机构以及互联网企业的战略规划、信息科技部门、运维部门、风险管控、内控与合规、内部审计等相关领域的各管理人员和专职人员。