

# 商业银行金融科技之应用创新与风险管控

梁力军 副教授

金融科技是一把双刃剑。金融科技在改进商业银行金融服务的同时，为银行的风险防控提供了更多的手段和工具；但同时，在利用科技作为主驱动力驱动金融创新和业务发展的过程中，金融科技可能会导致传统金融风险发生新的变化，甚至演进成为新的金融风险。

## 一. 讲座主题与目的

讲座主题：“商业银行金融科技之路 – 应用创新与风险管控”。

讲座目的：

10 一是，通过本讲座，使商业银行能够充分了解和借鉴国际、国内等互联网企业、银行同业机构在金融科技应用方面之所长，做到“知己知彼”，有效将金融科技手段应用于自身，实现“思维创新”“模式创新”“科技创新”的金融创新，构建适合商业银行自身发展的“新金融模式”与“金融科技战略”，从而以变应变，在“互联网+”和大数据时代下实现竞争意识和竞争手段的领先，以及快速有序发展。

15 二是，通过本讲座，使商业银行深刻了解，金融科技风险的内涵、界定、特征与具体表现，分析金融风险产生的成因和路径；通过剖析金融科技风险案例，从数据管理、数据安全、系统运维管理与系统安全、交易平台管理、网络管理、人员管理等视角为商业银行提供金融科技风险的应对措施，从而全面提升商业银行金融科技风险管理能力，  
本讲座内容适合但不限于商业银行、保险公司、证券公司等商业银行的信息科技部门、运维  
20 部门、风险管理、内控与合规、内部审计等相关领域的管理人员和专职人员。

## 二. 讲座内容要点与特点

### （一）内容要点设计

本讲座内容将涵盖以下要点：

金融创新 – 三个创新：思维创新；技术创新；模式创新

25 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识；金融科技创新案例。

金融科技风险 – 金融科技风险内涵与界定；具体风险种类与风险表现；金融科技风险的演进与变化规律、特点；金融科技风险案例。

金融科技风险管理 – 金融科技风险管理体系框架；金融科技风险的策略、管理技术；国内外商业银行同业的金融科技风险管理案例。

## (二) 讲座特点

- 5 一是，理论与实践结合。将互联网金融及金融科技的实践与金融理论、风险管理理论相结合；
- 二是，紧密贴合商业银行。紧密结合商业银行的运营和转型发展特点，具有很强的针对性和实践指导性；
- 三是，突出案例解析。国际、国内银行同业案例解析；互联网企业案例解析。

## 10 三. 讲座授课方案设计

本讲座计划时长为全天 6 小时。分为上午和下午两场。

上午：金融科技与金融科技发展应用。

下午：金融科技风险与金融科技风险管理。

## 15 四. 讲座提纲

### (一) 金融创新发展篇

#### 1. 商业银行自身剖析（传统金融与互联网金融之比较）

- 经营与发展思维剖析
- 经营与业务模式剖析
- 20 ■ 客户数据与资源剖析
- 征信数据与信息剖析

#### 2. “互联网+”下的金融创新

- 金融经营模式的变革与转变
- 金融业务的长尾化、互联网化和情景化
- 25 ■ 金融生态价值链的重构与发展
- 金融大数据的价值挖掘与实现

#### 3. 商业银行的金融新与金融创新应用

- 新金融模式之借鉴
- 金融场景之争 – 生活与金融的融合

- 金融科技应用 – 支付与清算；转账；征信；融资；风险管理等

## (二) 金融科技发展与应用篇

### 1. 互联网企业之金融科技亮剑

- 5 ■ 国外金融科技之发展应用
- BATJ 金融科技策略分析
- 电商企业金融科技策略分析
- 非电商企业金融科技策略分析

### 2. 商业银行之金融科技发展新亮剑

- 10 ■ 国际先进银行同业的金融科技发展现状
- 国内商业银行金融科技发展战略与策略
- 国内商业银行金融科技的发展与具体应用
- 大数据金融应用
- 人工智能金融应用
- 15 ■ 区块链金融应用
- 云金融应用

## (三) 金融科技风险篇

### 1. 金融科技风险内涵与成因

- 20 ■ 金融科技风险内涵
- 金融科技风险特点
- 金融科技风险成因
- 金融科技演进过程

### 2. 金融科技风险种类与具体表现

- 25 ✓ 金融科技风险种类
- 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；
- 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；电子支付终端的网络安全性问题）；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；
- 5 ■ 合规与监管风险：创新发展风险；监管滞后风险
- 法律风险等。
- ✓ 金融科技风险具体表现（针对风险种类的风险事件表现）
- ✓ 金融科技风险案例解析

#### 10 (四) 金融科技风险管理篇

##### 1. 金融科技风险管理实践

- 国际银行同业金融科技风险管理现状
- 国内银行同业金融科技风险管理现状
- 互联网企业及电商企业金融科技风险管理现状

##### 15 2. 金融科技风险管理建议与措施

- 金融科技风险管理体系构建
- 金融科技风险管理具体策略
- 业务系统视角
- 数据管理与安全视角
- 20 ■ 网络管理与安全视角
- 人因操作视角
- 业务发展与创新视角
- 合规与金融监管视角
- 金融科技风险管理具体技术

##### 25 3. 金融科技及风险管理发展与未来

- 金融科技的发展与未来
- 金融科技风险管理的发展与未来