

# 金融科技赋能商业银行网络金融业务转型发展与风险管控

梁力军 副教授

## 一.课程背景

5 当前，互联网正在逐步取代传统金融运营、营销和风险防范的传统线下方式，成为新型的运营平台和线下产品营销渠道，商业银行将线下金融业务不断向线上进行迁移，从而实现金融产品和业务服务的互联网化和在线化。

以商业银行为主要代表的金融机构如何经济和金融新常态下，实现网络金融服务及产品的科学设计与创新？如何实现网络金融业务及产品的互联网化运营和有效精准营销？如何运用区块链、人工智能、大数据等金融科技手段，实现对网络金融业务及产品、服务等方面的风险管控，从而实现网络金融业务拓展和数字化转型？以上均是商业银行网络金融业务管理部门迫切需要解决的重大课题。

本培训以银行 4.0 数字化发展作为主要背景，以网络金融业务及产品的数字化线上化发展和风险管控作为主线，比较和分析境内外的银行同业、电商企业、互联网平台企业等机构在网络金融业务及产品的金融科技应用、创新发展和风险管控等现状，并结合网络金融业务发展中面临的风险与发展趋势，为商业银行提出实现网络金融业务及产品创新和有效实施风险管控的路径与建议。

## 二.课程时间

本培训设计为一天（6 小时），分为两大主题。

### 20 主题一：金融科技赋能网络金融创新发展

对国内外金融科技的发展与应用情况、网络金融业务及产品演进以及网络金融发展情况进行对比性介绍，系统性分析各类金融科技手段对网络金融业务发展的驱动性作用，结合网络金融业务发展与应用的实际案例，重点分析大数据、区块链、人工智能、云计算等技术手段对网络金融业务设计、业务模式、业务渠道、业务运营管理、产品与客户营销等方面产生了哪些影响和促进。

### 主题二：网络金融业务及产品风险管控

基于银行业所面临的新常态和新金融环境分析，针对商业银行各类网络金融业务种类及特点进行剖析，从产品视角、流程视角、客户视角、渠道视角、系统视角等多视角，分析网上银行、手机银行、银行类电商平台、信用卡业务及产品、银行卡业务及产品、特约（惠）商户

开发与管理、收单业务、自助设备运营与管理、电话银行与客服管理等业务的具体风险，并结合网络金融业务及产品的风险案例剖析，提出针对性的风险应对措施建议。

### 三.授课对象

5 本培训内容适合但不限于商业银行、保险公司、证券公司等金融机构，融资租赁公司、担保公司等非银金融机构，互联网企业、电商平台等类金融机构的网络金融管理部门、小贷公司业务部、运营管理部门、信息科技及风险管理等相关业务部门、职能部门的专业人员。

### 四.授课形式

课件内容讲授：以课件内容为讲授主线，对网络金融业务及产品创新、各类网络金融业务的风险管控进行讲解。

10 视频素材分析：播放并讲解银行同业、互联网公司网络金融业务及产品创新、风险管控方面的案例。

案例素材剖析：对银行同业、互联网公司网络金融业务及产品的设计、营销、风险管控等案例进行细致剖析。

实践实战演练：预设网络金融业务场景，组织参训人员进行产品设计、风险管控策略设计。

### 15 五.课程收益

通过本次培训，可系统性提升网络金融业务管理层和实施操作层在网络金融业务及产品的数字化转型创新能力与风险管控能力。具体如下：

一是，参训人员可提升在网络金融方面的互联网思维、大数据理念、数字化发展思路；

20 二是，参训人员可系统性了解国内外网络金融业务及产品的信息技术应用情况、创新发展情况和风险管控情况；

三是，参训人员可清晰了解和掌握网络金融业务及产品中的各类风险和具体风险点所在，以及风险应对的思路和措施；

四是，参训人员可深入了解如何运用大数据等金融科技手段来实现网络金融业务及产品的营销拓展、创新应用、风险管控。

25

### 六.课程内容

#### (一) 基础认知篇：网络金融总体认知

##### 1. 网络金融、数字化发展现状

##### 2. 网络金融内涵与作用

30 □ 网络金融内涵与类别

□ 网络金融收益与成本

□ 网络金融的主要风险

□ 网络金融对商业银行的主要价值贡献

### 3. 境外银行同业网络金融业务发展

5 □ 境外银行网络金融业务概况

□ 境外银行网络金融产品简介

### 4. 国内银行同业网络金融的发展

□ 国内同业银行网络金融业务概况

□ 国内同业银行网络金融产品与案例分析

10 **5. 国内外先进银行网络金融的发展与竞争现状**

□ 国内外同业银行网络金融业务概况

□ 网络金融的产品设计与客户（群）变化

□ 网络金融发展的监管与规制环境变化

□ 国内外同业银行网络金融产品与案例分析

15 **6. 网络金融业务及产品的市场竞争分析**

□ 网络金融业务及产品的总体市场分析

□ 网络金融业务及产品的同质化竞争

□ 网络金融业务及产品的非同质竞争

□ 网络金融业务及产品的竞争策略与模式

20

## (二) 产品分析篇：网络金融业务及产品分析

### 1. 商业银行网络金融业务及产品体系

### 2. 网络金融业务及产品的内容与边界

### 3. 网络金融业务及产品的特点、生命周期及质量

25 **4. 网络金融业务及产品定价**

□ 定价的影响因素

□ 产品定价方法

□ 产品收益分析

### 5. 网络金融业务及产品管理

- 业务产品管理流程
- 业务及产品管理的动态跟踪

### **(三) 客群分析篇：网络金融客群分析**

- 5 **1. 网络金融客户的客群定位**
  - 网络金融客户心理及行为
  - 网络金融客户需求管理
  - 网络金融客户市场分析
  - C2C 平台业务客户分析
- 10 **□ B2C 平台业务客户分析**
  - 网络金融业务客户（群）分析
  - 网络金融客群细分
  - 个人客群与家庭客群
  - 小微企业及工商业主客群
- 15 **2. 网络金融客户的数据维度分析**
  - 客户的基础数据维度
  - 客户的行为数据与动态数据维度
  - 客户的互联网数据维度
  - 客户的外部数据维度

20

### **(四) 科技应用篇：金融科技助力网络金融发展**

- 1. 现代科技发展及其金融应用**
  - 人工智能及其金融应用
  - 区块链及其金融应用
- 25 **□ 云技术及其金融应用**
  - 大数据及其金融应用
  - 5G 技术及其金融应用
- 2. 金融科技在网络金融领域的应用**
  - 国际业界网络金融的金融科技应用

□ BATJ 互联网企业线上金融新发展

□ 国内银行业网络金融产品竞争

□ 国有大型银行：工商银行 E 抵快贷和建设银行快速贷款（手机银行）

5 □ 股份制银行：招商银行小企业 E 家；平安银行新一贷、壹账通等；兴业银行、浦发银行等（网上银行）

□ 城市商业银行：长沙银行秒贷和南京银行诚易贷等

□ 农村商业银行：北京农商银行；上海农商银行；云南农信社、浙江农信社等金融产品（信用卡、银行卡及网上银行等）

## 10 (五) 风险管控篇：网络金融风险管控分析

### 1. 网络金融业务风险种类与成因剖析

□ 我国主要网络金融业务风险案例（中行原油宝为切入）

□ 网络金融业务及产品风险源及成因分析

□ 银行类电商平台风险分析

15 □ 网上银行业务及产品风险分析

□ 手机银行业务及产品风险分析

□ 信用卡业务及产品风险分析

□ 借记卡业务及产品风险分析

□ 特约（惠）商户开发与管理风险分析

20 □ 收单业务及产品风险分析

□ 自助设备管理与服务风险分析

□ 电话银行及客服中心风险分析

□ 网络金融业务风险表现及案例分析

□ 战略风险：组织治理；突发事件应对等

25 □ 安全风险：信息安全；网络安全；系统安全；场所及设备安全等；

□ 操作风险：业务流程及产品设计风险；人员操作；系统故障及突发事件；其他因素等

□ 法律风险：业务告知义务履责；产品营销边界与营销引导；洗钱风险等

□ 声誉风险：舆论风险；事后处理；信任风险。

□ 市场风险：国际汇率、股市波动引发的交易风险

信用风险：信用卡业务、其他个贷业务等

## 2. 网络金融业务产品风险分析

网络金融业务及产品的客户（群）甄别（信用风险、洗钱及套现风险、欺诈风险、网络入侵等）

5  网络金融业务及产品的设计缺陷（如：中行原油宝）

网络金融业务及产品的流程缺陷（如：工行纸黄金）

网络金融业务及产品的定价风险

网络金融业务及产品的征信风险（授信）

网络金融业务及产品的市场风险（产品同质、竞争风险）

10 **3. 网络金融业务风险管控框架与实施情况**

巴塞尔银行委员会监管原则

金融业全面风险管理原则与框架

网络金融业务风险管控流程及三道防线

网络金融业务风险管控指标体系及应用

15  风险识别与风险评估 - 风险监测与风险预警—风险管控效果评价

事前 - 事中 - 事后防线与内部管控流程的建立

网络金融业务风险管控技术与系统的应用

网络金融业务外包风险的管控

国内外金融业的网络金融业务风险监管

20  国内外金融业网络金融监管规范

网络金融业务风险监管技术及其应用

网络金融业务风险监管趋势与发展

## (六) 总结分析篇：网络金融业务发展建议

25 **1. 以大数据作为网络金融在线产品基础**

“大数据”+市场画像→网络金融业务及产品定向

“大数据”+客户画像→网络金融业务及产品定位

“大数据”+产品画像→网络金融业务及产品定制

“大数据”+全景画像→网络金融业务风险管控

## **2. 以多场景作为网络金融在线产品发展主线**

□ 针对负债业务的网络金融业务及产品营销与管控

□ 针对资产业务的网络金融业务及产品营销与管控

□ 针对中间业务的网络金融业务及产品营销与管控

## 5 **3. 加强内部管控体系建设与遵从监管要求**