

# 银行运营创新、账户管理与风险管控之数字化赋能

## 梁力军 副教授

### 1.课程背景

近年来，互联网、大数据等新型科技的快速发展正在日益改变着社会大众的消费模式和生活习惯，也驱动了金融业产生深刻的创新和变革。随着 5G 技术的出现和升级换代，加大金融科技的投入已成为各家银行的共识。科技与金融的深度融合日益成为传统银行业的重要发展方向。通过金融科技赋能，实现金融科技与业务的深度融合，全面创新和改造银行业的前、中、后台等各环节中，从而达到大幅提升金融服务效率和风险控制的目的，全面实现普惠金融的宗旨。

随着大数据、人工智能、区块链、5G 技术日渐在金融领域中深度应用，银行整体运营和管理的思路和创新方向路在何方？银行 4.0 时代将向什么方向发展？银行线上和线下的运营管理如何实现创新转变？如何切实提升银行运营管理效率从而给银行客户带来哪些差异化的体验和感受？这些都是银行业需要了解和做好统筹规划的重大课题。

在银行数字化趋势下，如何通过金融科技赋能银行运营效率，全面创新和改造银行业的前、中、后台等各环节，达到大幅提升银行运营效率和风险控制的目的，从而为银行转型和良性发展保驾护航，这些都是当前商业银行的关注重点和迫切课题。

### 2.课程收益

课程主要特点为：

金融科技、银行数字化发展实践与银行运营管理、风险管理实践相结合；

以问题分析为导向和切入点解析银行运营管理，并与运营管理情景设计结合提升实战能力；紧密结合银行数字化和银行运营管理特点、运营风险管控要求，具有很强的针对性和实践指导性。

课程既具有高度同时具有可操作性，从银行发展战略、银行业数字化转型思维和运营管理落地等方面，提出具有针对性的建议与方案，使银行能够清晰认知数字化发展方向，把握新时代运营管理最新变化和趋势，促进银行业自身快速转型和健康发展。

### 3.授课对象

线下培训时长计划为 6 小时；线上培训时长计划为 3 小时。

本课程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和互联网企业的信息科技、风险管理、内控与合规、内部审计、运营支持、零售金融、公司金融等部门的高级管理人员和专业人员。

#### 4.授课形式

5 (1) 课件内容讲授：以课件内容为讲授主线，对金融科技内涵、银行数字化发展、银行运营管理最新发展等进行解析。

(2) 视频素材分析：播放并解析国内外商业银行运营管理在数字化、创新应用等方面的实际案例。

10 (3) 案例素材剖析：对银行同业、互联网公司等在运营管理模式、手段、风险管控措施与技术等方面案例素材进行细致剖析。

(4) 实践实战演练：预设银行运营管理场景，组织参训人员进行运营管理思路和风险管控策略的设计与探讨。

#### 5.课程大纲

15

20

25

## 银行运营创新、账户管理与风险管控之数字化赋能策略

- |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>一、 银行业总体发展状况</p> <p><b>1. 2021 银行年报数据比较</b></p> <p><b>2. 银行业运营管理总体状况</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 线上业务运营状况</li> <li><input type="checkbox"/> 线下业务运营状况</li> </ul> <p><b>3. 银行业金融风险管控情况</b></p> <p>5二、 科技驱动管理管理信息化</p> <p><b>4. 金融科技内涵与其技术、特点</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 金融科技 - ABCD+5G</li> <li><input type="checkbox"/> 金融科技应用场景</li> </ul> <p><b>5. 银行运营管理信息化发展</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 银行运营管理信息化演进历程</li> <li><input type="checkbox"/> 国际银行运营管理发展及现状</li> <li><input type="checkbox"/> 科技驱动金融运营新发展</li> </ul> <p>10 <input type="checkbox"/> 新常态下的银行运营管理冲击</p> <p><b>6. 银行运营管理创新</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 管理模式与管理技术</li> <li><input type="checkbox"/> 电子渠道领域变革</li> <li><input type="checkbox"/> 银行账户管理</li> <li><input type="checkbox"/> 管理工具创新</li> </ul> <p><b>7. 运营管理案例解析 - 平安后援中心</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 后台组织架构</li> <li><input type="checkbox"/> 业务流程优化</li> <li><input type="checkbox"/> 运作模式</li> <li><input type="checkbox"/> 运作效果剖析</li> </ul> <p>三、 银行运营转型与创新</p> <p><b>1. 银行业治理与管理体的变化</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 银行治理模式的相对滞后</li> <li><input type="checkbox"/> 银行人员变动管理的挑战</li> <li><input type="checkbox"/> 数据、信息与系统管理的问题</li> <li><input type="checkbox"/> 银行强监管时代到来的影响</li> </ul> <p><b>2. 银行运营管理转型分析</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 金融环境分析</li> <li><input type="checkbox"/> 转型背景分析</li> <li><input type="checkbox"/> 转型动因分析</li> <li><input type="checkbox"/> 转型路径分析</li> </ul> <p><b>3. 银行运营管理模式变化的动因</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 银行业务流程的改造与变化</li> <li><input type="checkbox"/> 银行系统与数据流程的革命</li> <li><input type="checkbox"/> 银行线上业务的快速发展与冲击</li> <li><input type="checkbox"/> 智慧银行促进智慧运营</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 工商银行案例</li> <li><input type="checkbox"/> 农业银行案例</li> <li><input type="checkbox"/> 平安银行案例</li> <li><input type="checkbox"/> 中原银行案例</li> <li><input type="checkbox"/> 其他银行案例</li> </ul> <p>四、 银行账户内控及运营风险管控</p> <p><b>1. 银行账户内控管理</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 银行账户管理现状</li> <li><input type="checkbox"/> 内部账户使用及风险点</li> <li><input type="checkbox"/> 备案客户账户使用及风险点</li> <li><input type="checkbox"/> 银行账户内控管理案例解析</li> <li><input type="checkbox"/> 建行、工行、中行等案例</li> <li><input type="checkbox"/> 民生、浦发等股份制行应用案例</li> <li><input type="checkbox"/> 其他类别银行的应用案例</li> </ul> <p><b>2. 银行业务运营风险管控</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 线下业务运营风险管控及案例</li> <li><input type="checkbox"/> 柜面业务运营管理变革</li> <li><input type="checkbox"/> 三道防线的设置与应用</li> <li><input type="checkbox"/> 智能网点运营远程管理应用</li> <li><input type="checkbox"/> 离线远程网点运营与监控应用</li> <li><input type="checkbox"/> 营销-业务-管理人员的运营管理</li> <li><input type="checkbox"/> 线上业务运营风险管控及案例</li> <li><input type="checkbox"/> 前台-中后-后台数据流动管理</li> <li><input type="checkbox"/> 线上产品与服务风险管理</li> <li><input type="checkbox"/> 互联网及线下其他场景的运营风险管理</li> <li><input type="checkbox"/> 零售金融类在线贷款服务风险管理</li> <li><input type="checkbox"/> 小微企业类在线贷款服务风险管理</li> <li><input type="checkbox"/> 银行业务运营风险反诈案例</li> <li><input type="checkbox"/> 反洗钱案解析</li> <li><input type="checkbox"/> 假理财案</li> <li><input type="checkbox"/> 假贷款案</li> </ul> <p><b>3. 银行业务运营风险防控及主要技术</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><input type="checkbox"/> 线上运营风险防控技术</li> </ul> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|