

写好数字金融大文章 培养金融人才强队伍

数字金融能力培养体系

(Digital Finance Capability, DFC)

—— 金融数据、模型、科技和工程综合能力建设平台

利用天弈TGES全球专家交流平台二十多年聚集的国内外一流专家资源，持续组织行业资深专家，并与国际国内知名云服务厂商合作打造云端实训环境，旨在服务金融机构数字化转型和科技应用人才队伍建设，支持高等院校现代金融课程体系建设，促进高校学生金融行业就业能力提升。

六大能力训练

- ◎ 数据能力
- ◎ 模型能力
- ◎ 科技能力
- ◎ 应用能力
- ◎ 管控能力
- ◎ 创新能力

五大领域场景

- ◎ 信贷业务
- ◎ 金融市场
- ◎ 保险业务
- ◎ 风险管理
- ◎ 营销运营
- (三级水平认证)

七种培养形式

- ◎ 视频课程体系
- ◎ 实验室云实训
- ◎ 问答辅导机制
- ◎ 线下集训营
- ◎ 专家研讨交流
- ◎ 内训和咨询
- ◎ 水平测试认证

数字金融能力（DFC）培养体系简介

天弈数字金融能力（Digital Finance Capability, DFC）培养体系是依托国内金融业界资深专家交流平台——天弈全球专家研讨（TGES）平台组建的专业化“数字金融”人才教育体系，旨在响应国家建设“数字金融”号召，助力我国建设高水平的金融人才队伍，在天弈 TGES 连续二十年组织业界资深专家交流的基础上，为客户机构提供动态、持续、全方位的“数字金融”人才解决方案。

适用对象

一、领域维度：

- （一）科技岗人员：在机构中关注和负责落实 AI、大数据、区块链、云计算、大模型、物联网、生物识别等前沿技术在业务管理中应用的关工作人员。
- （二）模型岗人员：在机构中从事数据清洗挖掘、模型搭建、模型验证、模型优化和解释、模型应用和管理等领域的相关工作人员。
- （三）数据岗人员：在机构中从事数据治理、数据库建设、数据合规体系搭建、数据要素价值度量和数据资产入表工作的相关工作人员。
- （四）各业务条线人员：在信贷业务、金市业务、风险管理、资产负债管理、营销和运营等领域需要提升数字金融应用能力的人员。
- （五）数字化转型团队：在机构中负责落实数字化转型的核心骨干团队成员、中高级管理者等。

二、层级维度：

- （一）初级：基础核心知识与技能，适用于新入职 1~5 年的员工，以及有转岗需求的人员；
- （二）中级：进阶级知识与技能，适用于核心骨干团队成员、团队负责人、资深专业人士；
- （三）高级：侧重战略思维能力与创新能力培养，适用于机构中高级管理者。

课程体系总览

天弈数字金融能力（DFC）培养体系按照数字金融六大能力维度（数据能力、科技能力、模型能力、场景应用能力、管控能力和创新能力）搭建课程系列。其中，场景应用能力覆盖五类金融核心场景。

课程系列		课程适用领域
数据能力提升系列		适用于包括数据资产化与合规风险管理、数据资产风险合规体系建设、数据要素价值度量和资产入表等领域的知识和技能
模型能力提升系列		适用于包括数据科学基础、数据清洗、特征工程、模型验证、优化和解释等领域的知识和技能
科技能力提升系列		适用于大数据、区块链、云计算、人工智能等各类前沿科技在金融行业的应用的相关领域知识和技能
场景应用能力提升系列	信用与信贷类	适用于银行和非银行的公司金融、小微金融、零售消费金融、普惠金融等领域信用分析、评级、限额、定价、组合管理等相关的数据、模型与科技知识和技能
	金融市场与投资类	适用于债券、外汇、股票、商品及衍生品市场交易的估值、交易策略、定价分析、限额管理、绩效分析等业务和管理中的数据、模型和科技应用，以及资产管理和财富管理中的风险偏好分析、资产配置、产品组合、绩效分析等知识和技能
	保险类	适用于各类保险业场景中的客户分析、数据分析、产品定价、风险管理等领域的数据、模型、科技相关知识和技能
	风险量化、资本与资债管理类	适用于四大风险计量、经济资本计量、风险加权资产和监管资本、预期信用损失计量、流动性风险管理、资产负债管理、压力测试等领域的数据、模型、科技相关知识和技能
	营销获客和运营管理类	适用于各类客群分析、获客策略、反欺诈、反洗钱、合规分析、运营分析、智能合规、智能审计等领域的数据、模型、科技相关知识和技能
战略和管控能力提升系列		适用于机构合规管理、模型风险管理、科技风险管理、网络风险管理、数据治理、战略制定与整体管控等领域的知识和技能
创新能力提升系列		通过参与天弈 TGES 专家交流活收获技能、打开思路、拓宽视野，提升创新思维能力。每年组织上百场，详见封底介绍

首批 DFC 课程清单

(截至 2024 年 4 月, 动态增加)

以下 DFC 课程采用视频课程、集训课程和内训课程三种形式推出和提供服务, 具体服务和选购报价等信息详见独立文档。

(一) 数据能力课程系列

- | | |
|---------------------------------|--------------------------------|
| 1. 数据管理素养——基于 DAMA 框架 (4 小时/马欢) | 4. 商业银行数据要素治理基础体系 (1.5 小时/刘贤荣) |
| 2. 数据模型思维在金融机构中的运用 (6 小时/刘凯) | 5. 数据风险的主要内容和方案 (1 小时/刘贤荣) |
| 3. 数据要素的价值度量和资产入表 (2 小时/刘贤荣) | |

(二) 模型能力课程系列

- | | |
|--|------------------------------|
| 1. “金融建模全流程基础技能训练”一级课程
(15 小时/刘志玲, 杨一民, 祝世虎, 袁先智, 徐凡, 贺德全, 金祖胜) | 5. 参数模型的验证及优化开发 (2 小时/刘志玲) |
| 2. 模型设计、搭建与实施全流程实训 (9 小时/金祖胜) | 6. 风控模型的方法论、建模及案例 (6 小时/申志华) |
| 3. 金融风控模型算法实战及场景应用 (9 小时/高磊) | 7. 模型治理的实战研究与技术要领 (5 小时/翁涛) |
| 4. 量化金融中的数据准备与模型选择 (4 小时/季春江) | 8. 全息画像方法刻与特征筛选框架 (3 小时/袁先智) |
| | 9. 风险损失预测 (2 小时/马俐) |

(三) 科技能力课程系列

- | | |
|------------------------------|-------------------------------|
| 1. 产业链量化研究新方案 (2 小时/俞宁子) | 4. 生物识别及在金融领域的应用 (1.5 小时/申志华) |
| 2. 供应链金融与科技应用 (4 小时/申志华) | 5. 人工智能算法与案例应用 (3 小时/祝世虎) |
| 3. 物联网及在金融领域的应用 (1.5 小时/申志华) | 6. 图计算与图数据库应用实训 (7.5 小时/孙宇熙) |

(四) 场景应用能力课程系列——信用与信贷类

- | | |
|-------------------------------|--------------------------------------|
| 1. 数据与风险双轮驱动的现代风控 (1.5 小时/马俐) | 10. 大数据框架下的企业主体的信用风险评估与应用 (4 小时/袁先智) |
| 2. 风险模型搭建要点与误区 (4 小时/季春江) | |
| 3. 征信与征信产品解析 (2 小时/刘志玲) | 11. 中小消费行业创新业务的落地实施 (3 小时/袁先智) |
| 4. 申请评分模型的开发与应用 (2 小时/刘志玲) | 12. 上市公司基于市场的信用评级 (10 小时/杨一民) |
| 5. 行为评分模型的开发与应用 (2 小时/刘志玲) | 13. 商业信贷评级方法统一模型 (10 小时/杨一民) |
| 6. 信用风险分析方法 (3 小时/彭一凡) | 14. 债券及主体信用评级新方案 (2 小时/俞宁子) |
| 7. 小微普惠金融的模式、风控及案例 (4 小时/申志华) | 15. AI 在财报反舞弊中的应用 (2 小时/俞宁子) |
| 8. 信用风险建模 (内评和智能风控) (4 小时/陶欣) | 16. 信用风险评估与 AI 和大数据算法 (2 小时/俞宁子) |
| 9. 普惠业务实战研究与技术要领 (4 小时/翁涛) | |

（五）场景应用能力课程系列——金融市场与投资类

- | | | | |
|----------------------|-------------|-----------------|------------|
| 1. 智能投顾与风控的关键技术 | (3 小时/陈公越) | 5. 衍生品定价模型及其应用 | (3 小时/徐凡) |
| 2. 算法期权交易（基于 Python） | (10 小时/陈秋雨) | 6. 股票债券及衍生品组合管理 | (3 小时/徐凡) |
| 3. 股票估值、定价及交易机会发掘 | (3 小时/徐凡) | 7. 债券量化投资 | (10 小时/孙博) |
| 4. 债券定价及风险管理 | (3 小时/徐凡) | | |

（六）场景应用能力课程系列——保险类

- | | | | |
|--------------|------------|--------------|-------------|
| 1. 客服专题详解与实训 | (3 小时/金祖胜) | 3. 市场专题详解与实训 | (4 小时/金祖胜) |
| 2. 审批专题详解与实训 | (9 小时/金祖胜) | 4. 数据挖掘保险实战 | (12 小时/朱建林) |

（七）场景应用能力课程系列——风险量化、资本与资债管理类

- | | | | |
|------------------|------------|-------------------|-------------|
| 1. 智能化资产负债及流动性管理 | (3 小时/陈公越) | 3. 资产分类和减值模型 | (4 小时/陶欣) |
| 2. 商业银行资本管理办法 | (7 小时/陶欣) | 4. 美国银行风险管理模型综合介绍 | (10 小时/杨一民) |

（八）场景应用能力课程系列——营销获客和运营管理类

- | | | | |
|-------------------|--------------|--------------------|--------------|
| 1. 共生金融：金融生态圈构建 | (3 小时/梁力军) | 4. 反欺诈体系的建设 | (1.5 小时/刘志玲) |
| 2. 银行运营管理数字化及风控策略 | (2.5 小时/梁力军) | 5. 申请/交易反欺诈模型的开发应用 | (2 小时/刘志玲) |
| 3. 数智化资金运营管理及案例实操 | (3 小时/梁力军) | | |

（九）战略和管控能力课程系列

- | | | | |
|-----------------------------------|--------------|-------------------------|--------------|
| 1. 风险视角下的数字金融 | (3 小时/陈忠阳) | 4. 金融高管数字化系列培训课程 | (7.5 小时/刘东颖) |
| 2. 大模型在商业银行客户服务、风控和内部管理中的
应用场景 | (1.5 小时/刘贤荣) | 5. 数字化时代下供应链金融模式创新与风险防控 | (2.5 小时/梁力军) |
| 3. 数据与业务双治理的发展趋势 | (1 小时/刘贤荣) | 6. 数字金融应用实践及其风险管控 | (2.5 小时/梁力军) |



扫码进入课程中心
查看更多课程详情

数字金融能力（DFC）专家委员会

（首批课程主持专家）

数字金融能力（DFC）专家委员会由TGS平台发起人陈忠阳教授联合国内外数十位资深专家共同组成。专委会成员通过协作进行课程和相关知识体系的开发、持续优化、水平测试和等级认证等工作，共同打造一个高水平的数字金融知识体系和教学平台。以下专家阵容名单截至2024年3月，后续将继续增加和调整。

以下名单按专家姓氏拼音排序

- | | |
|-----|---|
| 陈公越 | 资深风险量化专家，凯美瑞德风险事业部总监 |
| 陈秋雨 | 苏州雨禾科技创始人，西浦国际商学院高管培训师、浙江财经大学兼职教授 |
| 陈 羲 | 小微风控专家，深耕零售和小微信贷业务，曾任百信银行普惠事业部总裁 |
| 陈忠阳 | 中国人民大学财政金融学院教授，天弈 TGES 专家交流平台发起人 |
| 高 磊 | 亿联银行风险管理部总经理，拥有近20年中美金融机构风险管理经验 |
| 胡本立 | 曾任世界银行首席技术官、香港证券及期货事务监察委员会首席信息官 |
| 季春江 | 天星数科首席风险官，前宜人金科首席风险官 |
| 金祖胜 | 现任美国 Bunker Hill 保险公司分析部负责人 |
| 梁力军 | 北京信息科技大学信管学院副教授、中国人民大学财政金融学院访问学者 |
| 刘 凯 | 国际数据管理协会（DAMA）中国主席助理 |
| 刘吕科 | 中国民生银行风险管理部巴 III 及智能风控管理中心处长 |
| 刘贤荣 | 中国建设银行数据管理部副总经理，中国金融风险管理专家委员会委员 |
| 刘艳华 | 前摩根士丹利资管公司副总经理，全球风险管理执业者协会的纽约执委 |
| 刘志玲 | 建信金科金融科技创新中心副总裁，拥有20多年金融行业的专业经验 |
| 刘东颖 | 亚马逊云科技金融事业部原首席行业总监，三十余年IT行业从业经验 |
| 马 欢 | 国际数据管理协会（DAMA）中国理事，在IT领域拥有20年以上的工作经验 |
| 马 俐 | 十余年国内外量化信用风险管理经验，曾任第一资本银行数据科学总经理 |
| 彭一凡 | 波士顿咨询公司（纽约）风险管理部董事总经理 |
| 申志华 | 上海聚均科技有限公司首席风控专家，拥有零售小微领域三十年工作经验 |
| 孙 博 | 申万宏源证券 FICC 事业部量化投资团队负责人 |
| 陶 欣 | 普华永道(中国)管理咨询合伙人，巴塞尔协议及信用风险管理资深专家 |
| 王 勇 | 天风国际证券（香港）董事长，《期权、期货及其他衍生产品》中文译者 |
| 翁 涛 | 金融机构数字化转型专家，宇信科技高级副总裁 |
| 徐 凡 | 资深金融风险管理及量化交易投资专家，曾任盛宝银行大中华区首席执行官 |
| 杨一民 | 美国鼎信银行创始合伙人，曾任 Protiviti 高级总监合伙人 |
| 叶远刚 | 美国道富银行全球市场原首席风险官，现任杜克大学数据科学硕士项目创始负责人 |
| 俞宁子 | 德勤中国风险咨询部门金融服务行业资深合伙人 |
| 袁先智 | 上海翰墨数科有限公司（Hammer）首席科学家、中山大学和华东理工大学客座教授 |
| 朱建林 | 泰康人寿保险有限责任公司科技创新中心数据智能部智能创新组经理 |
| 祝世虎 | 光大信托普惠（数字）金融部总经理，曾任光大银行智能风控中心副主任 |

天弈课程中心简介

天弈课程中心（www.cfrisk.org/courses_center）定位于在国内金融生态中搭建一个系统、全面、高水平、综合性的动态课程开发中心和团队培养平台，旨在聚合天弈 TGES 专家交流平台二十多年来丰富一流的国内外专业资源，为各类金融机构、金融服务机构、个人学员提供专业和领先的教育服务，打造权威的知识标准和水平认证，促进专业人才的自我提升与团队成长。

优势特色

- 一、组织全球一流资深业界专家主持开发课程体系，紧跟金融业界前沿实践，把握最新行业趋势；
- 二、培训内容与业务和管理场景深度融合，侧重场景实操训练，摆脱单项理论灌输；
- 三、提供授课、实训、答疑、测试、认证、交流等多样化教学设施，满足多维度人才培养需求；
- 四、与国内外知名云服务厂商联合搭建云端实训环境，有效提升实战应用技能；
- 五、百门精品课程动态开发上线，一站式提供“选课商城”，助力客户机构按需遴选优质内容。

服务形式

- 一、**直播课程服务**：通过组织数字金融领域业界资深专家线上直播授课，集中开展实时授课+互动答疑+课后评估，帮助客户机构学员获取行业最佳实践。
- 二、**直播课程服务**：为客户机构提供全面、系统、分层级的视频课程商城，有效帮助客户补充数字金融相关培训课程，可根据需求自主选购。
- 三、**内训定制服务**：根据客户机构需求组织业内在职资深专家调研，定制化开发并交付内部培训的综合性解决方案，包括测试与认证体系搭建。
- 四、**行业交流服务**：定期组织线上线下讲座、研讨会、论坛和行业峰会等交流活动，开拓客户机构学员视野、提升战略思维和行业前瞻能力。



扫码进入课程中心，查看更多课程详情

天弈TGES平台简介

天弈全球专家研讨（Tianyi Global Expert Seminars, TGES）专家交流平台由陈忠阳教授于2002年发起成立，历时近20余年，2005年举办首届中国金融风险经理论坛。二十年来，累计邀请了3000多位国内外资深专家演讲，30000多位业界人士参会讨论。2020年平台交流活动全面线上化，2021年推出网络交流端口，每前全年组织专家发言交流超过600人次。

2024年度平台交流活动

2024年平台计划邀请600位左右国内外业界资深专家发言分享观点，具体交流方式如下：

活动类型	交流内容	举办时间
热点专题 线上研讨活动	就行业热点、监管焦点、技术难点等业界痛点问题邀请资深专家线上交流分享。	全年动态举办
高级研讨会 (线上线下结合)	按12大主题版块分7批次每月动态组织线上、线下研讨会，暨天弈前沿讲座系列，主题版块含： 01-公司金融 02-零售小微 03-金融市场 04-股权投资 05-资产管理 06-资产负债 07-资本管理 08-风险计量 09-保险业务 10-内合审 11-数据科技 12-全面风险	3月~9月
年度总论坛/ “天弈奖”评选	举办第二十届“中国金融风险经理论坛”年度盛会，同时进行第二届“天弈奖”评选	11月~12月

以上活动举办时间将动态发布于天弈平台公众号“现代金融风险管理”内，请扫描下方二维码关注我们。

天弈网络端口简介

通过天弈网络端口，为行业交流和学习提供便捷的网络接入方式，满足金融机构不同部门学习需求。每年新增数百人次的TGES专家交流活动，含100+场线上线下活动、400+位专家分享。内容按业务和管理条线精细划分为十二大主题版块，持续汇集近二十年TGES数千项交流成果，含3000+精选视频、2000+交流PPT。

联系我们

☎ 010-82563540

✉ forum@cfrisk.org

🌐 www.cfrisk.org



扫码了解我们