

2020年11月28日，香蜜湖金融风险管理2020年年会在南方科技大学成功举办，会上举行深圳市首席风险官联盟成立仪式。本次年会在“双区驱动”和综合改革试点背景下，在深圳经济特区建立40周年、南方科技大学建校10周年之际，联合政商学社各方力量，打造深圳金融稳定发展及宣传阵地，搭建金融风险互动交流平台，推动深圳金融风险管理实践的重要举措。年会以“严守底线思维，筑牢风险防线”为主题，聚焦讨论当前主要金融风险类别，把脉金融风险管理未来。本次年会由深圳市地方金融监督管理局指导，中国人民银行深圳市中心支行、中国银保监会深圳监管局、中国证监会深圳监管局、深圳证券交易所联合指导，由南方科技大学、平安集团与深圳市金融稳定研究院共同主办，南方科技大学金融系承办。



深圳市首席风险官联盟正式成立

主旨演讲环节，深圳市地方金融监督管理局局长何杰进行了题为《金融风险管理形势及风险管理反思》的演讲，他指出，当前国内金融风险隐患仍较为突出，新形势下金融风险管理面临诸多难点问题。如地方层面的P2P网贷风险、私募基金风险、债券违约风险、股权质押风险等，宏观层面面临的金融监管真空和盲区、功能监管与行为监管未有效落地以及金融科技快速发展引发的监管问题，都对金融风险管理提出了更高的要求。尤其是疫情背景下，宏观经济风险因素增多和外部不确定性加剧，未来金融体系可能遇到的“黑天鹅”、“灰犀牛”风险将更加显著。因此，必须汇聚各方力量，从机构内部管理、市场约束、金融监管等多个角度，梳理总结出更多风险管理的有益经验，努力推动金融业行稳致远。何杰就金融风险管理提出几点看法，一是金融是个特殊行业，必须实施严格管理，从源头上加强金融风险管理，降低金融风险处置的成本。二是金融创新应秉持负责任理念，主动拥抱监管，提升透明度。三是坚持契约精神、维护金融秩序，加强信用体系建设，统筹做好资金

的安全性、效益性和流动性管理。

王忠民在题为《金融科技与风险管理》的演讲中指出，各级政府的行政力量和金融机构的市场力量是金融风险防控的两个重要维度，也是深圳金融风险防控的重要风格。深圳作为数字金融的重要发源地、爆发地和普及地，需要以数字化的逻辑和工具进行金融风险的识别、认知、缓释和防范。在运用科技手段提供风险管理的产品、平台、服务、智能搜索等方面，王忠民重点提出四个底层逻辑，一是应用大数据为压力测试创造更加丰富的风险因子，二是促进开源数据在监管部门的共享运用，三是运用区块链技术打造更加严密的监管网络，四是通过云计算和云存储降低监管系统和创新平台搭建的边际成本，促使监管与创新相辅相成。

随后，南方科技大学金融系主任、讲席教授王树勋发布《香蜜湖金融风险研究2020年度报告》（以下简称《报告》），并主持圆桌论坛。《报告》从当下宏观经济形势、楼市与股市联动关系、银行业的定价能力和全面服务能力、金融行业中的羊群效应、资本市场的退市标准等方面对金融风险现状和金融机构治理能力展开了分析，提出了以“资本金”“运营能力”“数据资本”与“商业模式”为核心的“综合资本”理念，指出金融机构不仅需要关注当前的资本金，还应当强化对运营能力和数据资本等综合资本要素的认识，以保障机构在未来的可持续发展。《报告》从设立压力测试中心、科技赋能管控、提升首席风险官地位等角度提出了提升风险管理综合治理能力的建议。

在圆桌论坛上，深圳市财政金融服务中心主任唐琪、原民生银行风险管理委员会秘书长李子玉、中信证券非银金融行业首席分析师邵子钦与深圳前海大数金融服务有限公司董事长柳博分别就财政资金风险补偿方式、银行如何加强风险管理、注册制对券商风控能力的要求、金融科技企业监管等话题阐述各自观点。