

# 课程名称 《互联网金融与智能银行发展趋势》

主讲：李竹

课程内容：

## 一、互联网金融的崛起

### 1、深度了解互联网

- 1) 国际及中国互联网发展历程
- 2) 关于互联网的一些数据
- 3) 互联网的特征、核心、本质、精神
- 4) 互联网图谱
  - 一种新技术
  - 一种新的商业模式
  - 一种新的思维模式

【案例分析1】针对互联网精神来分析银行或金融机构当前产品转战网络问题

【案例分析2】网络传播过程中引发的生活方式变革（共享、外卖、支付方式等）来解读互联网作为渠道经营的重要性

### 2、互联网金融

1) 如何理解互联网金融

2) 互联网金融的外延形态和内涵角度

3) 互联网金融典型业务模式分析

- 支付结算

【案例集锦】关于 POS 业务、支付类公司的协同、银行开展营销活动过程

中的各类问题分析

- 融资贷款

【案例集锦】关于众筹的各类情况、P2P 业务现状、网络推广中的各种问

题分析

- 投资理财

【案例集锦】关于网络中的基金销售、贵金属销售、保险销售、创新理财

产品销售的产品创新及运作思路

- 风险管理

【案例集锦】关于保险产品推动、关于 IT 设计中的风险设置问题

## 二、智能银行发展趋势

### 1、商业银行发展与转型

1) 商业银行发展不同阶段的重点任务

2) 商业银行转型的必要性

3) 商业银行转型的六个维度

- 营销
- 服务
- 科技
- 管理
- 形象
- 合作

## 2、智能银行的定位及发展趋势

1) 银行转型发展中的赢利模式

- 渠道建设能力
- 资产管理能力
- 中台服务能力

**【案例分析】** 2006年某国有行推动手机银行业务遇到的困境及营销突破对

今天的贡献

2) 智能银行的定位及作用

- 理解智能银行：智能设备、软件、场景、数据集合
- 作用：提供便捷自主服务、物理网点补充、压缩管理成本、大数据带来的精准营销机会等

### 3) 银行智能银行的发展趋势

- 移动化
- 智能化
- 整合化
- 数据化

## 3、智能银行发展营销建议

### 1) 营销思路

- 用户&客户
- 设计及组织各类市场活动
- 引发高频触点

### 2) 实操推动中的问题解析

- 网点内营销

【案例解读 1】某银行员工联动及智能化终端的使用

【案例分析 2】某些银行智能银行推广过程中的问题分析

- 网点外营销

【案例分析 1】 打造以支付为核心的消费场景，拉动相关业务

【案例分析 2】 走进企业批量营销复杂金融产品带来的电子银行业务拓展思

路

- 自媒体营销

【互动交流 1】 信息传播的途径及其各环节具体工作

【互动交流 2】 自媒体营销中的小建议

3) 课程总结，讨论本单位智能化银行业务操作目标及策略