

# 课程名称：《金融科技与商业银行转型发展》

主讲：唐建伟老师 6 课时

## 课程大纲/要点：

### 一、银行业经营环境发生巨变：“五重挤压”正削弱商业银行竞争力

#### 1、第一重挤压：经济新常态下商业银行传统经营模式将举步维艰。

首先，商业银行不良贷款恶化风险提升。

其次，商业银行同质化竞争加剧。

第三，商业银行风险管理难度加大。

#### 2、第二重挤压:利率市场化的推进对商业银行的冲击。

第一是出现金融脱媒。

第二是资金来源的竞争。

第三是利率波动的风险。

#### 3、第三重挤压：金融科技的发展使商业银行主要业务领域受到冲击

金融科技正在成为一个颠覆性的力量。

传统银行业的银行卡支付的主导地位开始动摇，新型支付方式应运而生，并不断发展壮大；

传统银行业的金融理财产品受到侵蚀；

传统银行业的贷款业务市场被 P2P 网贷迅速抢占；

银行的信用卡业务被互联网的消费信用业务蚕食。

#### 4、第四重挤压：客户对互联网的接受度和依赖度的增长将影响银行业的获客方式与客户粘度。

对于我们很多行业，也就面临一个现实的问题：是“互联网+”，还是“被互联网夹”。

## **5、第五重挤压：当前银行业的痛点较多，很容易成为被颠覆的对象**

一是没有让民众满意。

二是企业也在抱怨，

三是实体经济觉得自己辛辛苦苦赚的钱，都被银行拿走了；

四是政府也不高兴，政府总是说金融脱离实体经济。

存在的痛点越多，被颠覆的概率就越大。

## **二、金融科技推动商业银行转型升级**

### **1、抓住“两个风口”是商业银行成功转型的关键手段。**

第一个风口是中小企业。

第二个风口是消费者。

上述两个风口都很大，但也存在两个难题。

第一个难题是信息不对称。

第二个就是交易成本。

### **2、互联网化可提升商业银行竞争力。**

互联网是解决好以上“两个难题”的重要工具。

首先，降低交易成本。

第二，减少信息不对称。

第三，平台优势。

第四，降低准入门槛。

第五，提升客户体验。

### **3、互联网银行颠覆式创新传统银行的全流程。**

传统银行和互联网银行的区别。

首先，目标客户群不一样。

其次，产品理念不一样。

第三，渠道不同。

第四，收入驱动因素不同。

第五，风控基本方向不同。

#### **4、未来金融科技的发展趋势及对银行业的影响：**

##### **区块链技术：**

区块链被认为是“继蒸汽机、电力、信息和互联网科技之后,目前最有潜力触发第五轮颠覆性革命浪潮的核心技术”。区块链在银行业的应用空间广泛。

##### **人工智能：**

有机器自我学习能力的人工智能技术的发展，会不会替代传统的客户经理？交易员？信贷审批等操作！让这些都失业？

##### **智能投顾：**

智能投顾服务 2008 年诞生于美国。2014 年开始在国内兴起并被市场普遍认为具有进一步发展的潜力，2015 和 2016 年呈现爆发之势。伴随网络一代年轻人财富的增长，财富保值增值的金融服务将越来越迫切。智能投顾有望拓展银行服务边界的同时将财富管理模式带入到由客户需求驱动并通过财富管理平台进行资产配置的新时代。

案例分析：招商银行推出的摩羯智投

浦发银行手机 APP8.0 上线“财智机器人”