

现代金融科技驱动商业银行智能化转型

课程背景：

全球范围内，随着以 GAF 和 BAT 为代表的互联网金融企业的崛起和数字经济的大行其道，金融科技已取代互联网金融，成为推动银行业转型发展的核心动力。通过将人工智能、大数据、云计算、区块链、移动互联、生物特征识别等一系列前沿技术与金融深度融合，金融科技已渗透进支付清算、网络融资、网络资管、电子货币、智能投顾、大数据征信、中间业务、智能合约等各业务领域，并对银行传统网点、渠道、产品、流程等产生一系列基础性、制度性、颠覆性冲击。

在全球化大背景下的中国商业银行及金融业，正承受着国际化竞争对手正逐步进入中国市场及金融科技颠覆性创新的双重冲击！展望未来，谁能够真正适应和把握金融科技新趋势、新技术、新特点，在科技创新和智能化转型中一马当先，谁就能够在新一轮以金融科技为驱动力的金融角逐中脱颖而出，在这个风雨飘摇的金融转型大潮中，立于不败之地。

本课程作为提升金融类企业家数字化能力素质的重要组成部分。开课的主要目的正是基于以上的大背景，面向商业银行从业者、研究者、合作者，从现代金融科技的技术体系出发，并以商业银行智能化转型为抓手，摒弃社会上流行的各类带有商业引导目的的内容，通过大量丰富案例作证，系统性讲授金融科技的发展历程、云计算、大数据、人工智能、区块链等主要科技的基本原理、及它们在金融领域的应用模式与发展趋势，同时穿插分析国际及国内在这些领域的创新应用的现状态及问题，最后为学员介绍商业银行智能化转型的成功案例。

课程收益：

- 了解金融科技的发展历程，区分互联网金融与现在金融科技的区别；
- 了解当前形势下金融科技创新与商业银行转型的趋势；
- 熟悉云计算技术基本架构，掌握云上金融的基本内含、应用场景和典型产品；
- 熟悉大数据思维与技术，掌握基于大数据的应用场景和典型产品；
- 熟悉人工智能原理与技术及发展，掌握它对商业银行数字化转型的重要性；
- 熟悉区块链技术基本原理，掌握基于区块链技术创新的金融应用场景和典型产品；
- 掌握“非接触银行”的服务体系与构建；
- 掌握金融科技与科技金融的关系及融合发展趋势；
- 熟悉央行数字货币的现状与未来发展趋势，促进银行智能化转型；
- 了解新供应链金融、新保险科技与监管科技与金融科技安全。

课程时间：2 天，6 小时/天

课程对象：

- 科技金融类企业负责人、企业创始团队、董事会成员
- 商业银行企业中高级管理人员，银行行长、副行长等；
- 渴望掌握新兴技术价值落地的金融企业中层以上管理人员及工程师；
- 高校 MBA、EMBA、DBA 专业研究生；

- 地方政府中、高级管理干部及相关领域公务员；
- 国家“十四五”规划中金融改革及战略新兴产业中相关人士。

课程方式：理论+案例+行动学习

课程风格：

源于实战：以客户需求驱动的咨询引导型培训，以最前沿科技和典型案例演练启迪学员；

逻辑性强：理论、实践、研究成果高度结合，用通俗易懂的语言使各类学员听懂并掌握；

深入浅出：现场教学既幽默风趣又富有哲理，结合研究成果和实践经验进行现身说法；

价值度高：课程内容经过市场实战打磨，是学员由外行变成内行的知识利器；

方法论新：经过专门面向非专业人士设计,专业知识+刻意练习+行动学习+问题改善工作坊,对不同学员的诉求一律耐心互动，并能够为大客户实现授课与顾问、工程服务相结合。

课程大纲

第一讲：金融科技变革与商业银行智能化转型之道

一、金融科技的发展与变革

1. 来自美国的“FinTech”热潮
2. “FinTech”概念的变迁
3. 金融科技的行业创新与颠覆：从 1.0 到 4.0

案例：金融科技领域不断涌现的“独角兽”企业

4. 金融科技应用新领域
5. 金融科技是推动商业银行数字化转型的第一驱动力

二、金融科技发展的全球化背景

1. 美国头部银行的金融科技发展现状
2. 欧洲头部银行的金融科技发展现状
3. 中国银行业的金融科技发展现状与规划
4. 我国金融科技发展的几个重要特征

案例：摩根大通集、高盛集团、美国银行、富国银行、花旗银行、汇丰银行、巴克来银行、德意志银行、法国巴黎银行、荷兰国际集团

三、商业银行智能化转型的趋势

1. 从互联网金融到数据金融的转变
2. 从去中介化到金融业务生态化
3. 从流量至上到技术为王
4. 从单一运营主体到产业链化、生态化
5. 金融科技仍将完成金融业全流程提效的使命
6. 平台化：面向消费场景，向普惠金融演进
7. 共享与赋能：为下一轮创新寻找方向

第二讲：云计算在金融领域的应用

一、云银行的兴起

1. “行业云+金融云”商业新生态下产生的新金融模式
2. 银行业的云计算思想
3. 从面向系统向面向服务的转型

案例：国内几大商业银行的 APP 应用

二、云银行的技术支撑

1. 云计算在金融领域的关键技术与架构
2. 云计算在金融领域的应用场景解读

案例：云计算在金融领域的典型产品对比

3. 云计算在金融领域的应用价值探讨

第三讲：大数据在金融领域的应用

一、大数据对社会认知的颠覆

1. 大数据的正解认知与理解
2. 大数据的兴起与金融大数据的发展
3. 大数据思维与创新的关键要点
4. 大数据在推动社会变迁中的关键作用

二、大数据技术与金融大数据创新

1. 金融大数据特性
2. 银行大数据的中台与后台
3. 大数据在金融领域的关键技术与架构
4. 大数据在金融领域的应用场景与转型赋能

案例：信贷风险评估、交易欺诈识别、智能投顾、精准营销、供应链金融、消费信贷

5. 大数据在金融领域的应用价值探讨

第四讲：区块链在金融领域的应用

一、区块链技术解读

1. 区块链技术的起源与发展
2. 从区块链 1.0 到区块链 3.0 的演进
3. 区块链技术基本原理与关键技术
4. 区块链网络的分类与适用场景

二、区块链赋能金融行业转型

1. 区块链赋能实体经济的基本原则
2. 区块链技术可扩展的社会应用领域与场景

3. 区块链与金融创新场景应用

- 1) 数字货币与数字票据
- 2) 支付汇兑与跨境支付结算
- 3) 征信管理

案例：区块链在金融领域（票据、股票、债券、期货及衍生品、借贷、众筹、保险、供应链金融、风险控制、征信）的应用

4. 区块链在金融领域的应用价值规律

第五讲：人工智能在金融领域的应用

一、从“无人银行”到“非接触银行”

1. 从智能化网点到“无人银行”
2. 商业银行网点智能化现状
 - 1) 银行的网点智能化改变了什么
3. “非接触银行”的产生背景
4. “非接触银行”的理念与落地（体系构建）

二、人工智能关键技术

1. 人工智能通用技术原理
2. 计算智能、感知智能与认知智能
3. 人工智能的几大学术门派及其及技术发展方向
4. 人工智能通用技术架构
5. 金融领域下的人工智能关键技术

三、人工智能赋能金融行业转型

1. 人工智能在金融领域的应用场景

案例：智能客服、智能投顾、智能风控、智能投研、智能营销

2. 人工智能在金融领域的典型产品与对比
3. 人工智能推动银行的第四次转型进化
4. 人工智能助推银行业转型的引擎学说

第六讲：金融科技前沿技术应用发展趋势

一、金融科技之技术前沿

1. 云计算应用进入深水区，安全稳定与风险防控是关键
2. 大数据应用走向跨界融合，标准与规范是未来发展关键
3. 人工智能从感知智能向认知智能的演进
4. 区块链从可编程商业向可编程社会演进

二、信息安全与管控

1. 金融科技应对信息安全的问题与影响
2. 个人信息安全保护与隐私
3. 跨境流动的安全治理问题

第七讲：金融科技与科技金融的热点（选讲）

一、金融科技与科技金融的融合

1. 海外融资模式探讨
2. 金融科技与科技金融融合的发展逻辑
3. 金融科技与科技金融融合的发展形式
4. 金融科技与科技金融融合的路径与问题

二、保险科技与精准保险

1. 数据融合与精准保险
2. 精准保险的实现
3. 保险科技发展与保险行业的新趋势

三、我国主权数字货币的发展

1. 数字货币与中国央行数字货币（DCEP）
2. DCEP产生的背景与特点
3. DCEP将如何改变我们的生活

四、金融行业的监管科技

1. 监管科技的时代背景与现实意义
2. 监管科技的角色与目标
3. 监管科技实施路径
4. 监管科技的发展趋势

结束语：老师的一些经验总结与祝福！