

商业银行金融科技战略

和数字化转型

(王凯主讲 商业银行金融科技/战略管理专家)

课程目标：

第一，了解关键技术突破对产业数字化和金融数字化的催化，数字化经济时代下传统商业银行面临的挑战以及数字化转型趋势；第二，了解腾讯、阿里为代表的科技金融企业的金融生态格局，建行、平安、招商等为代表的传统商业银行的数字化转型实践，以及微众、网商银行为代表的互联网银行的数字化营销案例，启发学员思考商业银行数字化转型和金融生态建设思路；第三，了解金融科技和数字化在商业银行零售金融、公司业务、财富管理和中后台服务等的具体应用；第四，提出商业银行数字化经营的策略建议，启发学员思考适合本单位发展的数字化金融发展策略。

课程大纲：

该课程总时间约 6 个小时，包括课程中学员的互动讨论 1 小时左右。以下大纲为通用型内容，客户也可根据偏好与需求，与老师沟通，节选授课或调整内容，最终大纲由双方沟通确定。

主要内容：如下

一、产业数字化与数字化金融发展趋势

- (一) 为什么数字经济成为国家战略？
- (二) 关键技术突破加快产业数字化发展
- (三) 产业数字化转型的具体应用及案例
- (四) 数字化时代的金融变革
- (五) 产业与金融数字化对传统银行的影响
- (六) 银行 4.0 发展趋势及数字化反击

二、金融科技企业的商业模式和数字化发展启示

- (一) 全球金融科技企业图谱
- (二) 金融科技企业分类及盈利模式
- (三) 科技企业金融牌照布局及金融生态建设

- (四) 腾讯和阿里的金融生态圈解读
- (五) 互联网银行经营数据分析与对比
- (六) 微众银行如何挑战传统银行
- (七) 网商银行如何成为“小微之王”
- (八) 金融科技企业和互联网银行对传统银行的启示

三、主要商业银行的数字化金融战略及生态圈建设

- (一) 国外经验——摩根大通的移动优先数字化战略
- (二) 新的“宇宙行”——建行的数字化转型及普惠金融生态圈
- (三) 新的“零售之王”——平安银行的数字化转型及五大生态圈
- (四) “零售之王”——招商银行数字化转型及开放银行生态
- (五) “后起之秀”——浙商银行数字化转型及平台生态战略

四、金融科技/数字化在金融业务中的具体应用

- (一) 商业银行业务中的金融科技“黑科技”图谱
- (二) 金融科技在零售金融的应用
 - 1. 数字化获客渠道及数字营销
 - 2. 客户画像和信贷模型应用
 - 3. 智能化大数据风控实践
- (三) 区块链与供应链金融新模式
- (四) 开放银行与数字化载体建设
- (五) 智能投顾与高净值财富管理
- (六) RPA 在银行中后台运营的应用
- (七) 金融科技在远程银行应用
- (八) 数字货币给商业银行带来的机会

五、商业银行数字化转型建议

- (一) 数字化的真正内涵与假数字化
- (二) 银行数字化转型的主要困难
- (三) 银行数字化经营的核心能力搭建
- (四) 数据治理与企业级金融科技架构
- (五) 银行数字化战略和金融生态建设的具体举措