

# 《数字经济 AI 人工智能区块链大数据下金融创新》

熊友君博士

## 课程背景

未来银行可能是这样：当你走进银行营业厅时，智能身份识别系统已核定身份，大数据分析用户习惯行为特征并智能判定此行目的，大堂的显示屏就会出现专门针对个人的欢迎语。大数据分析结果并自动通知客户经理，同一时间，你的客户经理早已拿着移动 Pad 等候你的到来，不仅对你的金融状况了如指掌，而且还配备好了多种可能的投资方案功能参考。甚至你在走动过程中



经过大厅内广告牌时，屏幕上便会出现与你极具关联性的个性化广告内容……就是电子化和自助化解决了银行的大部分业务需求，而通过物流系统则可以解决剩下的纸质文件的寄送问题。于是，银行网点最重要的职能之一——业务办理被完全取代，如群星般散落在城市各处的银行网点将会消失……

银行不变革，我们就让银行变革，一个余额宝横空出世，不足 2 年时间，用户数超过 1 亿，金额超过 7000 亿，京东白条、阿里小贷、百付宝、P2P 一条条鲶鱼让金融市场风生水起。

五大行、股份制银行、城市银行……银行越开越多，甚至一个三级地市级城市银行就有 30 多家，僧多粥少，拉存款任务越来越重！

金融利率市场化呼声越来越高……

IT 企业、通信企业、中间企业挤进金融圈，绕过银行开展金融业务，存款被余额宝等抢走，贷款又有众多的金融小贷公司领跑，银行整个脱



媒化趋势明显，同时 IT 等企业通过二维码支付和 NFC 支付抢占移动支付的大蛋糕。

传统制造业正在急剧发生变革，海尔去年裁员 1.6 万人，今年再裁 1 万，富士康进口大量机器人替代生产，张瑞敏说，“没有成功的企业，只有时代的企业”没有工厂，没有电商外其他任何渠道，三年时间做到 300 亿，总理称为“大米”模式，“专注、极致、口碑、快”

2014 年传统企业的代表郁亮率众高层到小米取经，雷军说用互联网思维改造房地产

行业，房价立降一半；郁亮调研后慨叹，互联网思维不能躲避！

90 年创业红人马佳佳，在互联网浪潮下成长的 90 后，压根不需要买房。

**银行业之困：监管越来越严、新生的小银行越来越多、大客户资金越跑**



**越快、互联网金融冲击越来越大，脱媒趋势明显，生意越来越难，那信用卡呢！**

客户已经在网上购买产品了，你还在拼命开 4S 店？客户已经在用微信看新闻了，你还天天在报纸打广告？客户已经在 O2O 了，你还不知道二维码是什么？你的营销能做得好吗？

从传统行业到电子商务，再从电子商务到移动互联网，从 1.0 到 2.0，再到 3.0 版，世界在变化，金融业也要应对变化,拥有移动互联网思维,利用移动互联网大数据进行变革,拥抱变化!

#### 课程目标



- ◇ 国际国内金融业未来发展趋势，行业的大数据分析
- ◇ 互联网金融过去、现在、与发展趋势
- ◇ 移动互联网大数据下金融业八大创新
- ◇ 移动互联网思维的 8 大模式
- ◇ 如何利用移动互联网大数据机遇，实现落地化改造
- ◇ 工具：大数据挖掘精准分析、流程标准化、用户转粉丝技巧 6 法、O2O 转化成交 6 法、差异化、扁平化架构、体验引流技巧 5 招

#### 培训时长

- ◇ 一天（6 小时）

#### 课程对象

- ◇ 行长、总监、等企业经营人员
- ◇ 企金、个金等市场部、服务部经理等企业中层管理人员

#### 培训课程

一、 移动互联网大数据下  
金融业未来是什么?哪有  
趋势?是互联网金融还是

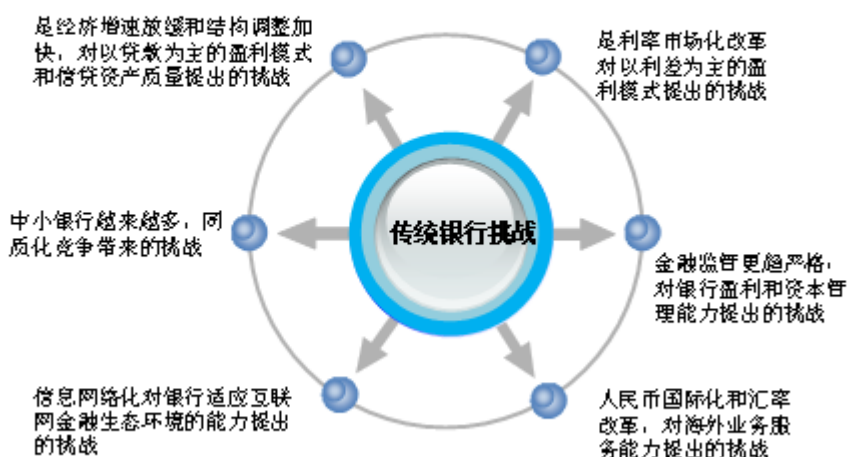


金融互联网，信用卡大数据分析说明了什么？

- 1、互联网金融可怕吗?它的过去、现在、与未来?
- 2、到底有多少个宝宝?余额宝等宝宝类发展真相揭秘
- 3、中国特色的“影子银行”对金融业会有什么影响?
- 4、传统金融企业发展六大困难及脱媒化趋势会导致什么后果?
- 5、移动互联网思维 9 大核心规律、对金融业的商业颠覆与创新在哪里?

互联网思维很多,有用的才是最好的.互联网金融真相：大数据、大金融、大战略

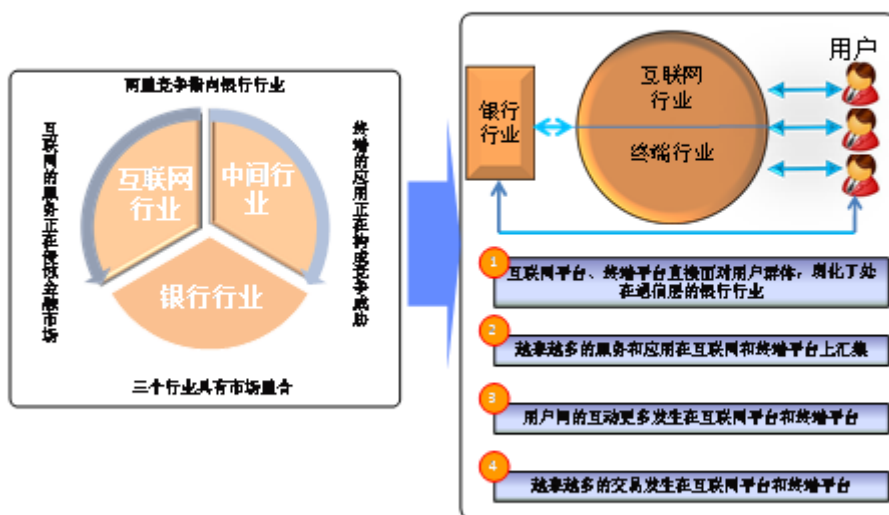
传统银行面临巨大挑战



大行德广 伴您成长

二、 移动互联网大数据下金融有哪些创新?如何创新?

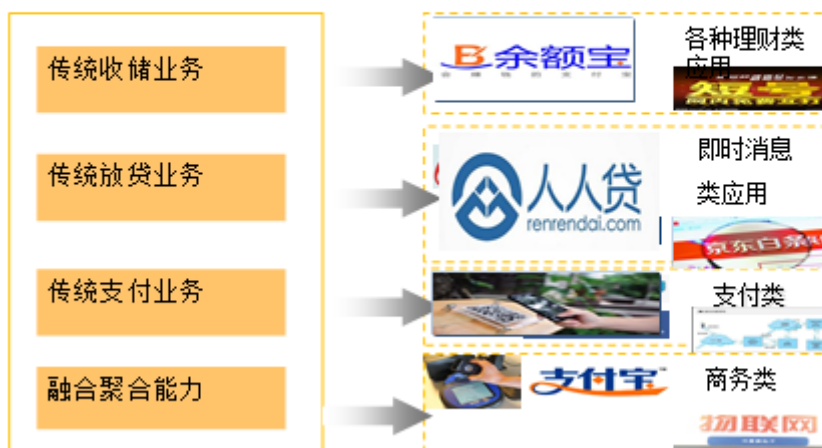
## 银行有脱媒化趋势，优势地位被蚕食



大行德广 伴您成长

## 新兴的互联网金融对银行产生冲击

互联网金融通过互联网与金融的不断融合，产生大量应用，银行OTT化、管道化趋势加速



大行德广 伴您成长

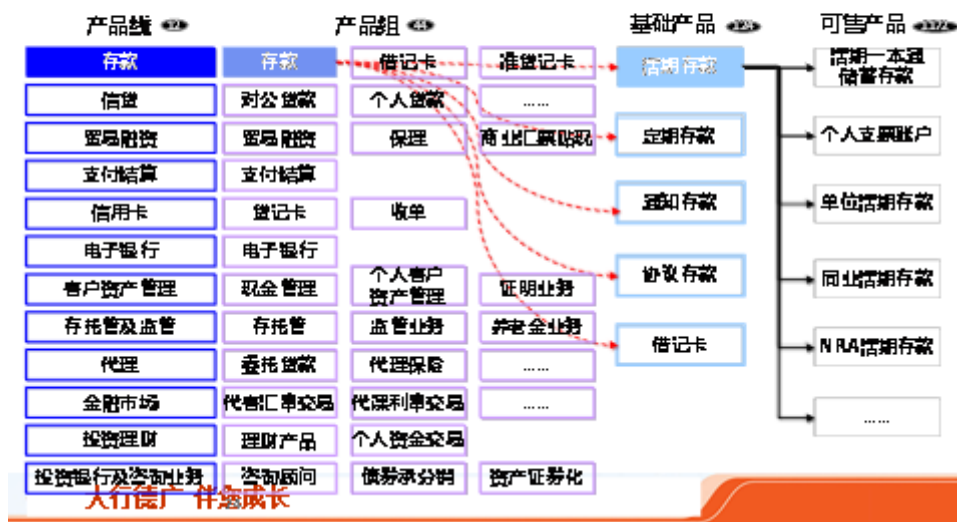
1.金融创新之一：金融创新为什么是去金融化、互联网化、国际化?真的是欲练

此功，必先自宫吗?

案例：捷克银行的互联网化探索

## 产品客户化配置的基础——银行产品工厂产品分类结构

产品分类结构主要包括4层，即产品线、产品组、基础产品、可售产品，这四层结构与新一代信息系统的业务架构保持一致。在未来的业务架构中，产品是通过产品服务流程销售、提供给客户的，其中伴随着数据信息的产生、存储，因此，产品分类结构要与流程、数据的分类对应一致



## 2. 金融创新之二：金融变革为什么要让用户参与? 用户粉丝化参与化

案例：摩根大通银行救赎

## 3. 金融创新之三：金融整合平台化到底是什么? 都有哪些大平台?

案例：北京银行+荷兰银行的婚姻真相

#### 4.金融创新之四：为什么金融要电商化？

案例：马云即将打造的金融帝国

#### 5.金融创新之五：金融创新如何做圈子化运营？

案例：某股份制银行异军突起

#### 6.金融创新之六：大数据如何助力金融业转型？大数据如何帮助客户管理？

#### 如何帮助做精准营销？如何帮助风险控制？

案例：真实的大数据改造纪实（营业厅改造的数据分析、可穿戴设

备的风控

贷款、大

数据辅助

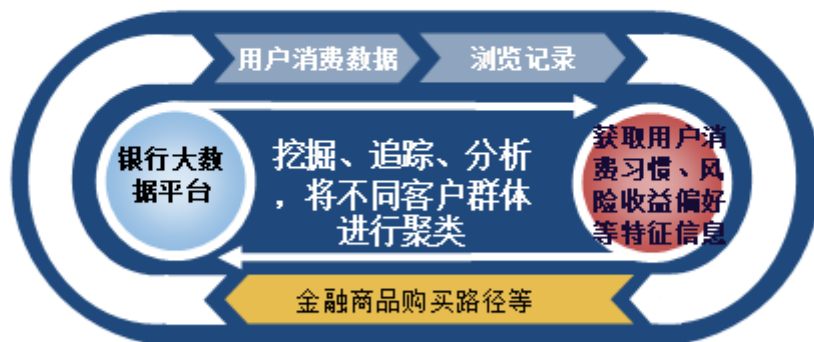
金融决

策)



## 大数据在银行业的应用场景

### 营销管理



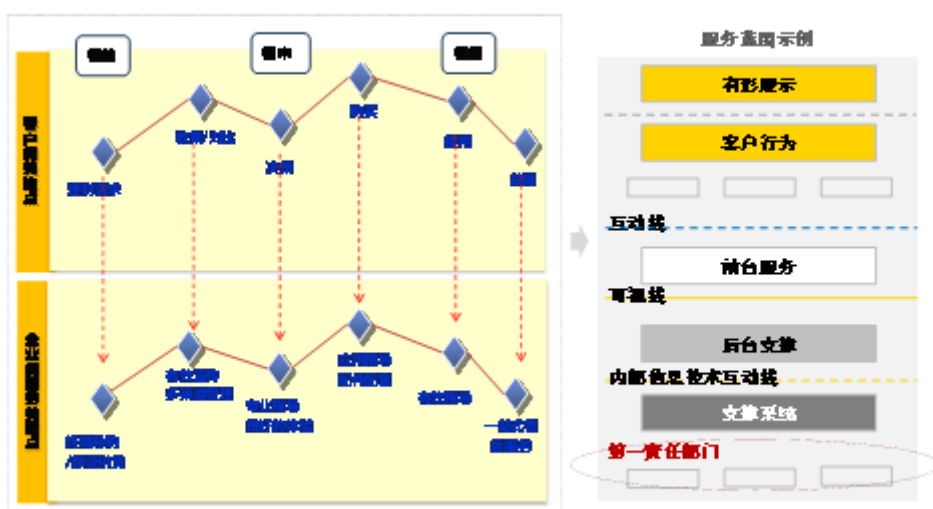
大行德广 伴您成长

### 7.金融创新之七：金融业如何做体验?实现无体验不营销?

体验的目的意义及营业厅的体验改造、理财的体验改造，

案例：桑乐金

### 全流程感知，进而提升客户价值



细化客户关注点 匹配客户期望服务关键点 协同实现各层面客户感知提升 客户价值提升

大行德广 伴您成长

## **8.金融创新之八:金融业如何实现 O2O?金融业平台与线下网点如何整合?**

### **金融业 O2O 有哪些模式?**

金融业的 O2O 实现方式及规律

案例：如何实现 O2O

## **9.金融创新之九:金融业创新如何实现与客户零距离?**

案例：APP 的秘密

浦发银行微信报备功能：

# 微信全新上线： 报备出国行程功能

境外游已然成为一种时尚越来越受到追捧，但境外盗刷事件屡有发生令人忧心，小浦请您不要担心，因为现在起，**微信可以报备出国行程啦！**如果您近期有出国安排用卡，请在微信里告诉小浦哦，小浦会根据您的行程安排跟踪用卡情况，为您**境外用卡保驾护航！**

## 使用步骤：

The image shows two screenshots of the WeChat interface for the 'Pudong Bank Credit Card Center' (浦发银行信用卡中心). The top screenshot shows the main menu with options: '微绑定' (Micro-binding), '账户维护' (Account maintenance), '微查询' (Micro-query), '微还款' (Micro-repayment), and '更多服务' (More services). A blue callout box on the right says '报备1: 进入微账户—更多服务' (Step 1: Enter WeChat account - More services). The bottom screenshot shows the 'Report Overseas Travel' option selected, with a blue callout box on the left saying '报备2: 选择(境外出行)' (Step 2: Select (Overseas travel)).

浦发银行信用卡中心

请选择操作菜单：  
1) 贵宾通道  
2) 境外出行报备  
3) 微招聘

微绑定  
账户维护  
微查询  
微还款  
更多服务

报备1：  
进入微账户—  
更多服务

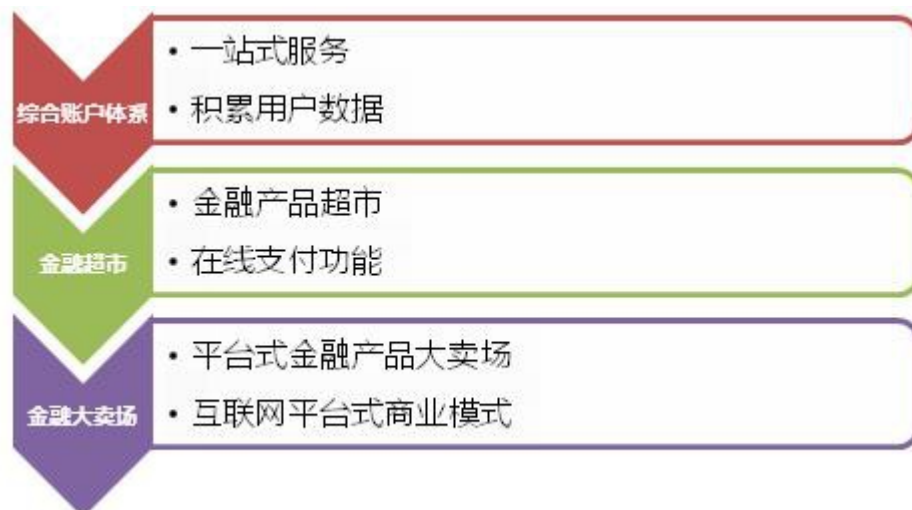
浦发银行信用卡中心

请选择操作菜单：  
1) 贵宾通道  
2) 境外出行报备  
3) 微招聘

报备2：  
选择(境外出行)

### 三、赢在转型、应对变化，传统企业要“学、变、网”，金融业移动互联网大

数据下落地方案是什么？



问题点：

1. 信用卡提额很热，说明了什么问题？
2. 如何结合银行营业网点的电子化管理，实现信用卡管理的提速？
3. 如何通过大数据智能解析对用户智能判定,精准分析？
4. 如何对用户进行电商化平台改造？

掌握移动互联网使用工具：

1. 微官网、微商城的建立及使用
2. 二维码营销的手段及方法
3. 微博的使用技巧

## 4.微信公众号的使用技巧

### 实战案例分享

#### 老师介绍

---

**熊友君老师**：管理学博士，创新发展研究院执行院长、2019 科技部人工智能教材编写组专家。移动互联网、大数据学者，国内顶级管理咨询公司资深顾问，国际市场研究公司总监、带队做过上百家企业的战略规划，组织流程、营销体系、人力资源、创新管理等多个项目，多家企业的顾问。在企业管理微创新提升方面有着丰富的经验。在国内多个主流媒体发表过几十篇研究文章。授课贴近实战，擅长案例教学。著有《管理创意+人工智能大数据=转型成功》《移动互联网思维：商业创新与重构》等。.....

.....



为兴业银行总监级领导培训《互联网思维与互联网金融》



农业银行江苏分行行长培训



为武汉银行做互联网金融和创新培训



为银保业进行培训

