

《数字中国前沿趋势和银行数字化转型》

主讲：王兴旺 博士

【课程背景】

后疫情时代，全球面临百年未有之大变局，发展金融科技并进行数字化转型已经成为银行可持续发展及差异化竞争的战略举措！

【讲师介绍】

王兴旺老师是清华大学博士后、中国人民大学博士、美国加州州立大学访问学者。

某国有大行总行宏观经济与金融科技研究员，常年致力于宏观经济、金融科技和商业银行数字化转型研究。

某国有大行总行培训学院内训师、某国有大行总行数据分析师。

曾获得中国博士后面科学基金一等资助，主持及主笔多项国家级及省部级课题，在国际国内高水平期刊上发表论文十余篇、出版多本专著。

为国内十余家产业化龙头企业进行过管理咨询策划，具有扎实的理论知识和实践经验。

【课程收益】

了解 4.0 时代金融科技赋能的发展趋势——**把握时代趋势**

掌握金融科技的发展路径、数字化转型的策略——**实操方法**

学习当前国内商业银行的金融科技与数字化转型应用的实操案例——**深度剖析**

【课程特色】 理论知识与实践的紧密结合、国际与国内大量案例剖析、国有大行金融科技和数字化转型的实操方法

【授课方式】 案例教学、场景教学、讨论互动式教学

【课程对象】 银行系统

【课程时间】 3 小时

【课程大纲】

一、数字中国前沿发展趋势

1.1 全球金融科技发展概述

1.2 人工智能 (AI) 的五大核心技术

1.2.1 计算机视觉

1.2.2 机器学习

1.2.3 自然语言处理

1.2.4 机器人

1.2.5 语音识别

1.3 区块链 (Blockchain)

1.3.1 区块链与比特币

1.3.2 区块链的底层逻辑

1.3.3 区块链在金融行业的应用

1.4 云计算 (Cloud Computing)

1.4.1 如何理解“云”

1.4.2 云计算的演进与应用实践

1.5 大数据 (Big Data)

1.5.1 大数据的 5V 特性

1.5.2 大数据的演进与应用实践

1.6 金融科技与数字化转型的发展趋势

二、百年未有之大变局——时代篇

2.1 宏观层面：全球经济的深度衰退

2.1.1 2023 年全球经济金融形势分析

2.1.2 美联储货币政策的传导效应

2.1.3 违约潮频发的信用风险高企

2.1.4 金融开放带来的机遇与挑战

2.1.5 “大循环”与“双循环”的战略路径的影响

2.1.6 商业银行 2023 年数字化转型路径介绍

2.2 中观层面：数字经济倒逼企业进行金融科技与数字化转型

2.2.1 全球银行业的“Bank 4.0”

2.2.2 数字经济成为中国经济增长的新增长极

2.2.3 如何深度把握客户的数字化需求：消费端、生产端与社会端

2.2.4 金融科技与数字化转型如何拓展银行业务边界

2.3 微观层面：后疫情时代的创新与聚焦主战场

2.3.1 挖掘机会：如何小的创新规模化、边缘领域常态化

2.3.2 如何聚焦重点区域

2.3.3 如何聚焦重点行业

2.3.4 如何聚焦重点资源

2.4 国有大行、股份行数字化转型的战略布局

2.4.1 农行数字化转型战略布局

2.4.2 招商银行数字化转型战略布局

三、金融科技赋能传统金融转型的“五板斧”——路径篇

3.1 第一板斧：渠道创新——直销银行

3.1.1 直销银行是手机银行吗？

3.1.2 国内直销银行的现状：定位、架构、产品与渠道

3.1.3 如何打造直销银行：产品专家型、客户专家型与全能型

3.1.4 直销银行的四大基础能力建设

3.1.5 直销银行需要线下吗？

3.2 第二板斧：场景创新——开放银行

3.2.1 开放银行“开放”在何处？

3.2.2 什么是 API 经济？

3.2.3 全球领先银行是如何打造开放银行的

3.2.4 中国国内开放银行的探索与实践

3.2.5 开放银行的三种模式构建：开放数据、嵌入合作与第三方平台

3.3 第三板斧：智能创新——数据挖掘

3.3.1 智能风控：如何全流程防范客户风险

3.3.2 如何挖掘小微企业贷前、贷中及贷后风险数据

3.4 第四板斧：组织创新——架构重塑

3.4.1 组织重塑：如何打造 BANK4.0 时代的敏捷型组织

3.4.2 机构重塑：利润中心再造的模式与路径

3.4.3 队伍重塑：如何打造一支高效的数字化团队

3.5 第五板斧：流程创新——流程再造

3.5.1 流程优化工具：端到端的客户旅程再造

3.5.2 如何塑造以客户为中心的流程优化

3.5.3 如何打造全行集中运营系统

3.5.4 网点的流程优化再造

四、银行业数字化转型：普惠金融业务——专题与案例

4.1 金融科技赋能普惠金融

- 4.1.1 普惠金融的发展现状
- 4.1.2 智能风控：如何全流程防范客户风险
- 4.1.3 如何挖掘不同行业 and 不同地域的风险数据
- 4.1.4 如何挖掘经济周期因子风险数据
- 4.1.5 基于客户画像的违约概率计算

4.2 金融科技赋能供应链金融

- 4.2.1 供应链金融的发展现状
- 4.2.2 供应链金融不同发起主体分析
- 4.2.3 金融科技赋能供应链金融的模式
- 4.2.4 供应链金融赋能小微企业融资的模式

4.3 金融科技在智能投顾和财富管理的应用

- 4.3.1 智能理财市场发展现状
- 4.3.2 主要上市银行的智能投顾产品情况
- 4.3.3 智能投顾和财富管理的数字化转型

4.4 金融科技在零售业务数字化转型中的应用

- 4.4.1 信用卡业务的数字化转型
- 4.4.2 零售业务的数据云平台建设
- 4.4.3 零售业务的数字化场景打造

4.5 金融科技在对公业务数字化转型中的应用

- 4.5.1 银行数字化转型的下半场：对公业务转型存的问题与挑战
- 4.5.2 对公业务风险评估方式的数字化转型——基于大数据分析
- 4.5.3 新兴产业风险评估方式的数字化转型——科创金融
- 4.5.4 数字技术助力解决小微企业信用评审难题

4.6 网商银行拓展小微客群的数字化转型案例

- 4.6.1 百灵系统
- 4.6.2 网商银行“310”模式
- 4.6.3 下一个小微的五年发展——从“他证”到“自证”

4.7 滴灌通国际资本入局小微金融的创新数字化模式

- 4.7.1 滴灌通的数字化模式
- 4.7.2 滴灌通如何赚钱？

五、银行业数字化转型：零售业务——专题与案例

5.1 智能投顾和财富管理

- 5.1.1 智能理财市场发展现状
- 5.1.2 主要上市银行的智能投顾产品情况
- 5.1.3 智能投顾和财富管理的数字化转型发展

5.2 消费金融

- 5.2.1 消费金融的市场格局
- 5.2.2 消费场景的数字化打造
- 5.2.3 消费金融的数字化转型案例

5.3 养老金融

- 5.3.1 养老金融的三大支柱体系
- 5.3.2 养老金融银行如何提前布局

六、乡村振兴业务——专题与案例

6.1 乡村振兴政策背景与内涵——党中央的三农政策

- 6.1.1 乡村振兴战略的提出与政策内涵
- 6.1.2 十四五规划如何布局乡村振兴
- 6.1.3 乡村振兴如何三步走

6.2 乡村振兴的业务挑战

- 6.2.1 农村的“三化”问题：边缘化、空心化和老龄化
- 6.2.2 “流转潮”变为“退地潮”
- 6.2.3 如何避免业务陷入“死循环”
- 6.2.4 价格天花板效应
- 6.2.5 养殖行业的七大难题

6.3 乡村振兴的业务机遇

- 6.3.1 新型城镇化
- 6.3.2 数字经济：数字农村
- 6.3.3 农业全产业链的构建
- 6.3.4 乡村特色经济与“四产农业”
- 6.3.5 农村金融的市场缺口
- 6.3.6 基因育种的未来机遇
- 6.3.7 土地流转与农民财产权的保障

6.3.8 农村消费信贷市场与场景构建

6.4 新型经营主体金融支持体系构建

6.4.1 新型经营主体发展现状

6.4.2 农村“四维”金融体系服务圈

6.4.3 新型经营主体的金融需求与供给分析

6.4.4 蚂蚁金服是如何打开农村金融市场

6.5 农业供应链金融业务分析

6.5.1 基于不同主导企业的业务模式——四融平台

6.5.2 基于交易全流程视角的业务模式——从产到销

6.5.3 “链捷贷”养殖业营销模式——链条打造

6.5.4 农村供应链全景模式——多方合作

6.6 乡村振兴信贷政策指引

6.6.1 解读国有行三农信贷政策

6.6.2 解读普惠金融信贷政策

6.7 八大乡村振兴业务数字化推进策略

6.7.1 整村推进、信用村建设：惠农 e 贷、菜乡 e 贷

6.7.2 农村消费信贷：农村绿领、新市民

6.7.3 数字化转型：农村电商、掌银建设

6.7.4 服务网点下沉：惠农通、裕农通

6.7.5 大数据应用：数字化平台、物联网

6.7.6 数字乡村：乡村治理、政务平台

6.7.7 三权与宅基地：农业生产托管、三权抵押

6.7.8 活体抵押：区块链技术的应用、供应链金融

6.8 当前银行在乡村振兴中的典型案例

6.8.1 农业银行的主攻产品

6.8.2 邮储银行的乡村振兴数字化产品

6.8.3 建设银行乡村振兴数字化产品

七、数字人民币业务——专题与案例

7.1 央行发展数字货币的最新进展

7.2 什么是数字人民币

7.2.1 数字化人民币的发行历程与试点

7.2.2 数字人民币是 M0 还是 M2

7.2.3 数字人民币的战略地位与意义

7.3 数字人民币的运营体系

7.3.1 数字人民币、现金、银行存款与第三方支付比较

7.3.2 数字人民币双层运营体系

7.3.3 数字人民币对信用创造的影响：是否改变货币乘数

7.4 数字人民币对银行的影响

7.4.1 对商业银行资产和负债的影响

7.4.2 对商业银行零售业务模式产生的影响

7.4.3 对银行现有账户体系和支付结算体系的影响

7.4.4 对商业银行开展反洗钱工作的影响

7.5 数字人民币与银行的数字化转型

7.5.1 数字人民币与银行的全场景获客

7.5.2 数字人民币与支付结算

八、网点的数字化转型——专题与案例篇

8.1 当前银行业网点的发展

8.2 物联网在网点中的应用

8.2.1 VR、AR 技术在网点的应用

8.2.2 物联网在网点财富管理中的应用

8.3 5G 技术在网点的应用

九、绿色金融业务的数字化转型——专题与案例篇

9.1 碳达峰与碳中和解读

9.1.1 基本概念：二氧化碳当量、碳汇、碳排放权

9.1.2 为什么要进行碳中和

9.2 当前新能源产业的发展

9.2.1 我国能源消费结构

9.2.2 限电限产会成为常态吗

9.2.3 风能、光伏产业解读

9.2.4 核电、氢能产业解读

9.2.5 为什么都在发展新能源汽车：特斯拉靠什么赚钱

9.3 中国碳排放权定价市场

9.3.1 碳排放权定价市场的发展历程

9.3.2 什么是 CCER

9.3.3 中国的碳配额分配方法

9.3.4 欧盟碳交易市场机制——EU ETS

9.3.5 中国未来碳价预测

9.4 当前绿色金融市场解读

9.4.1 什么是绿色金融

9.4.2 绿色信贷的实践：银行如何布局绿色信贷业务

9.4.3 配额抵押贷款解读

9.4.4 CCER 质押融资解读

9.5 商业银行绿色金融数字化转型典型案例