

《商业银行普惠金融科技赋能与数字化产品策略》

主讲：王兴旺 博士

【讲师介绍】

王兴旺老师是清华大学博士后、美国加州州立大学访问学者。

某国有行总行宏观经济、绿色金融与金融科技研究员。

某国有行总行培训学院内训师、中国农业银行总行数据分析师。

某国有行总行私人银行部理财投资顾问。

获得中国博士后面上科学基金一等资助，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，致力于宏观经济研究与企业生产经营落地。

【课程特色】 干货满满、信息量大、学以致用、求真务实

【授课方式】 案例教学、场景教学、讨论互动式教学

【课程对象】 银行各部门负责人、银行各条线员工

【课程时间】 3-6 小时

【课程大纲】

一、普惠金融基本内涵和生态体系构建

1.1 普惠金融的概念与意义

1.1.1 普惠金融到底“普惠”在哪里

1.1.2 普惠金融的关键要素

1.1.3 普惠金融的重要意义

1.2 普惠金融的发展特点

- 1.2.1 主要经济体普惠金融发展概况
- 1.2.2 普惠金融的主要需求点
- 1.2.3 消费者信贷可得性分析
- 1.2.4 当前信贷覆盖的广度与深度

1.3 普惠金融生态体系与指标

- 1.3.1 普惠金融生态体系
- 1.3.2 普惠金融生态指标

二、普惠金融的政策体系与金融科技赋能

2.1 中国的普惠金融政策体系与国家战略

- 2.1.1 重要文件对于普惠金融的政策规定
- 2.1.2 小微企业的普惠金融政策
- 2.1.3 农村金融体系中的普惠金融政策
- 2.1.4 监管要点与监管趋势

2.2 国有大行的普惠金融信贷政策

- 2.2.1 普惠领域的精准信贷投放政策
- 2.2.2 线上线下业务的融合发展

2.3 人工智能 (AI) 的五大核心技术

- 2.3.1 计算机视觉
- 2.3.2 机器学习
- 2.3.3 自然语言处理
- 2.3.4 机器人
- 2.3.5 语音识别

2.4 区块链 (Blockchain)

- 2.4.1 区块链与比特币
- 2.4.2 区块链的底层逻辑
- 2.4.3 区块链在金融行业的应用

2.5 云计算 (Cloud Computing)

- 2.5.1 如何理解“云”
- 2.5.2 云计算的演进与应用实践

2.6 大数据 (Big Data)

- 2.6.1 大数据的 5V 特性
- 2.6.2 大数据的演进与应用实践

2.7 金融科技与数字化转型的发展趋势

三、普惠金融需求特点分析

3.1 消费金融需求特点

- 3.1.1 消费金融的含义与发展阶段
- 3.1.2 消费金融的现状与趋势
- 3.1.3 养老金融——三支柱

3.2 小微金融

- 3.2.1 小微企业发展现状与融资困境
- 3.2.2 2021 年小微金融发展趋势
- 3.2.3 小微企业金融科技一站式服务
- 3.2.4 金融科技在违约风险识别中的应用

3.3 农村金融

- 3.3.1 农村“四维”金融生态体系的构建
- 3.3.2 对于 2022 年中央一号文件解读

3.4 第三方支付

- 3.4.1 第三方支付产业链构成
- 3.4.2 数字货币对于支付平台的影响
- 3.4.3 金融科技对于第三方支付的重塑
- 3.4.4 比特币讲解

3.5 供应链金融

- 3.5.1 数字化供应链金融的发展模式与路径
- 3.5.2 商业银行在供应链金融中的典型探索路径
- 3.5.3 区块链在供应链金融中的应用

四、普惠金融数字化产品策略——绿色金融数字化

4.1 碳达峰与碳中和解读

4.1.1 基本概念：二氧化碳当量、碳汇、碳排放权

4.2.1 为什么要进行碳中和

4.2 当前绿色金融市场解读

4.2.1 什么是绿色金融

4.2.2 绿色信贷的实践：银行如何布局绿色信贷业务

4.2.3 绿色金融的远期、掉期与期权

4.2.4 配额抵押贷款解读

4.2.5 CCER 质押融资解读

4.2.6 碳配额回购融资解读

4.3 当前新能源产业的发展

4.3.1 我国能源消费结构

4.3.2 为什么本轮限电限产：市场的三种解读

4.3.3 风能、光伏产业解读

4.3.4 核电、氢能产业解读

4.3.5 为什么都在发展新能源汽车：特斯拉靠什么赚钱

4.4 中国碳排放权定价市场

4.4.1 碳排放权定价市场的发展历程

4.4.2 什么是 CCER

4.4.3 中国的碳配额分配方法

4.4.5 欧盟碳交易市场机制——EU ETS

4.4.6 中国未来碳价预测

4.5 商业银行绿色金融典型案例

五、普惠金融数字化产品策略——普惠小微业务

5.1 普惠小微金融

5.1.1 普惠金融的发展现状

5.1.2 智能风控：如何全流程防范客户风险

5.1.3 如何挖掘不同行业 and 不同地域的风险数据

- 5.1.4 如何挖掘经济周期因子风险数据
- 5.1.5 如何挖掘小微企业贷前、贷中及贷后风险数据

5.2 绿色金融与小微金融的融合

- 5.2.1 什么是绿色金融
- 5.2.2 绿色信贷的实践：银行如何布局绿色信贷业务
- 5.2.3 碳排放权定价市场的发展历程
- 5.2.4 什么是 CCER——如何做碳金融
- 5.2.5 绿色普惠小微金融数字化典型案例

5.3 智能投顾和财富管理

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

5.4 消费金融

- 5.4.1 消费金融的市场格局
- 5.4.2 消费场景的数字化打造
- 5.4.3 消费金融的数字化转型案例

5.5 供应链金融

- 5.5.1 供应链金融的发展现状
- 5.5.2 供应链金融不同发起主体分析
- 5.5.3 供应链金融的数字化转型

5.6 网上银行拓展小微客群的数字化转型案例

- 5.6.1 百灵系统
- 5.6.2 310 模式

5.7 滴灌通国际资本入局小微金融的数字化模式

六、普惠金融数字化产品策略——乡村振兴业务

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 数字技术在乡村振兴中的应用

6.7.1 什么是人工智能与区块链

6.7.2 大数据分析在农村金融中的风险识别

6.7.3 卫星遥感技术的应用

6.7.4 人脸识别与千人前面营销

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——惠农 E 贷

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

6.9 八大乡村振兴业务数字化推进策略

6.9.1 整村推进、信用村建设：惠农 e 贷、菜乡 e 贷

6.9.2 农村消费信贷：农村绿领、新市民

6.9.3 数字化转型：农村电商、掌银建设

6.9.4 服务网点下沉：惠农通、裕农通

6.9.5 大数据应用：数字化平台、物联网

6.9.6 数字乡村：乡村治理、政务平台

6.9.7 三权与宅基地：农业生产托管、三权抵押

6.9.8 活体抵押：区块链技术的应用、供应链金融

七、普惠金融数字化产品策略——数字人民币业务

7.1 各国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

7.5.3 数字人民币与开放银行