

《数字金融：金融行业的数字科技和智能化转型》

主讲：黄辰 教授

【课程背景】

金融是“国之重器”，国民经济的发展离不开金融的支持。过去数年中，金融与科技深度融合已经演化为全球趋势，极大地改变了金融服务的市场格局。对金融行业而言，金融数字化和金融科技的发展既关系金融供给侧结构性改革的深化，也影响国民经济，特别是数字经济的发展进程。伴随人工智能、区块链、大数据、云计算及物联网等技术渗透投资决策、风险定价、资产配置等环节，金融服务的方式和逻辑也发生了深刻变化，对传统金融机构和多年沿袭的监管方式提出新的课题，为金融科技领域的全球竞争带来更多挑战。

本课程对中国数字金融发展的起源、历程和效果进行全面的阐述，并运用数字金融的相关模型和数据，分析中国数字金融发展的现状，衡量数字金融发展的速度及地区差异，数字金融发展对居民收入、消费和经济活动的影响，以及在面临互联网（数字）鸿沟时，数字金融发展带来的涓滴效应。本课程从技术发展趋势、行业新实践（国内银行、证券、保险、支付、境外机构）及宏观政策展望等不同视角出发，结合传统金融机构和金融科技公司在获客、营销、运营、风控、价值转化等各个领域的实战案例，全方位描绘数字金融的发展方向 and 赋能图景，引领金融从业人员开阔视野、启迪思路，激发更多行业智慧。

【课程收益】

- 认知互联网金融、科技金融与数字金融的区别；理解金融数字化应用场景、用户分析及商业场景构建；
- 学会金融数字化转型生态、全联接与数据闭环；理解数据驱动决策、智能金融与产业融合
- 理解金融数字化创新与发展方向，以及需要具备的核心能力；理解金融行业的战略思维以及战略思维能力
- 认识金融数字化误区、机遇与挑战；理解数字金融的关键技术与典型应用
- 认识银行数字化科技的创新方向；理解银行数字化应用场景，实战案例及数字化金融分布式应用

【课程特色】

- **【视野广阔独到】**：既有前瞻视野，又有丰富工具，更有翔实案例，为企业管理者提供极富借鉴价值的路线图和方法论
- **【道与术并存】**：既有理论高度，又有实践经验；既有顶层设计思路，又有清晰的实施路线和实用的工具，让企业转型有路径可循、有方法可用
- **【行业背景深厚】**从行业一线中提炼出深刻且有生命力的洞见，引导将先进的理念付诸实践，推动核心业务的全方位进化
- **【逻辑缜密、化繁为简】**视角客观扎实、高屋建瓴、逻辑清晰、深入浅出、发人深思
- **【技术及管理经验丰富】**具有明确的目标、创新的方式和清晰的执行路径，避免空谈，实操性强
- **【严谨生动、大局观强】**大局与细节兼顾，方法与案例互补，理论与实务结合，内部与外部并重

【课程对象】

- 企业高层管理者：董事长、总裁、总经理、分管副总等
- 战略高层、战略规划、顶层设计负责人（CEO、CTO、CIO、CMO等）
- 各个条线的业务负责人和中高层管理人员
- 产品开发与创新人员、服务方案制定者
- 市场营销策划、客户经理、产品经理等
- 创新业务的负责人，创新创业导师及实践者

【课程时间】12 小时

【课程大纲】

一、金融业的科技进化

- 1、科技变革金融的历史必然
- 2、打造数字经济新优势
- 3、新基建政策与产业布局
- 4、金融科技，如何行稳致远
 - 从互联网金融到金融科技
 - 金融科技的概念与分类
 - 金融科技的发展背景和潜在影响
- 5、科技塑造数字金融新生态
 - 解放数据要素生产力
 - 区块链为数字经济构筑底座
 - 5G 为数字经济搭建云梯
 - 区块链在金融业的应用

二、互联网金融的特色、挑战与发展

- 1、互联网金融商业模式的转变
 - 深刻理解互联网金融在中国产生的特殊背景
 - 互联网金融的特征及业态模式
 - 互联网金融有何特色？
- 2、互联网技术为数字金融的发展奠定了基础
 - 互联网金融会颠覆传统金融吗？
 - 互联网消费金融有力地支持了居民消费升级
- 3、互联网金融面临三大挑战
- 4、回归互联网金融的使命

三、证券投资与人工智能的结合

- 1、人工智能发展现状
- 2、中国的财富管理“蓝海”
- 3、人工智能的标准模型
- 4、人工智能与证券投资理论
- 5、人工智能的投顾实践

四、征信体系与大数据

1、征信与信用

- 征信的基本概念
- 信用与经济周期
- 中美信用数据结构

2、征信和大数据

- 征信大数据的相关性、边界效应和价值
- 征信大数据模型及其构建
- 大数据风控技术的创新与应用

3、征信与消费者

4、国内外个人征信行业的发展

- 欧洲的大数据评级机构
- 拉美的虚拟信用卡
- 阿联酋的数字金融实践

5、征信市场化

- “大数据”和“市场化”潮流中的中国信贷征信行业
- 芝麻信用的探索与实践

6、行业发展思考与建议

五、网络借贷的发展与未来

1、什么是 P2P

- P2P 崛起的社会背景及其交易结构
- P2P 的发展历程及其平台分类
- P2P 当前发展概况

2、P2P 平台新业务情况

- 人人贷的故事
- 多元化角度看 P2P

3、P2P 及外围生态服务发展趋势

六、银行的数字化转型

1、中台模式加速银行敏捷化转型

2、商业银行，该如何打造 App

3、大数据助力零售银行多渠道精准营销

4、区块链技术赋能小微金融服务

5、中小金融机构的数字化转型

七、资管的数字化转型

1、资管科技的前世今生

2、智能投顾的迭代之路

3、智能风控的前沿实践

4、资管新规下的科技赋能

八、保险的数字化转型

- 1、如何解锁保险黑科技
- 2、车联网时代的汽车保险
- 3、数字医疗与数字健康保险的崛起
- 4、新规之下，互联网保险如何应对

九、支付的数字化转型

- 1、聚合视角下，国内支付大变局
- 2、跨境支付普惠化，为何大有可为
- 3、数字支付时代来临

十、金融科技的监管：监管者的视角

- 1、互联网金融的发展前景：定价机制和风控能力
- 2、探索适应互联网金融业态和有利于服务实体经济的长效监管体系
- 3、数字货币的应用及对经济金融体系的影响
 - 数字货币的概念与特性
 - 央行数字货币的构建思路
 - 区块链技术
- 4、国际监管动态与趋势
 - 监管沙盒的国际借鉴与中国实践
- 5、对金融科技发展与监管的几点思考

十一、前沿探索

- 1、数字人民币的下一站
- 3、去中心化金融，未来路在何方
- 4、科技赋能金融行业，在技术周期中展望未来
- 5、智能获客
 - 得下沉用户者，得未来
 - 为什么需要开放平台
 - 物联网时代的数字营销蝶变