

2022 金融科技——银行数字化转型创新与应用前沿

课程背景：

2022 年，金融科技旨在运用现代科技成果改造或创新金融产品、经营模式、业务流程等，推动金融发展提质增效。在新一轮科技革命和产业变革的背景下，金融科技蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算、物联网等信息技术与金融业务深度融合，为金融发展提供源源不断的创新活力。坚持创新驱动发展，加快金融科技战略部署与安全应用，已成为深化金融供给侧结构性改革、增强金融服务实体经济能力、打好防范化解金融风险攻坚战的内需和重要选择。

金融科技的核心是利用现代科技成果优化或创新金融产品、经营模式和业务流程。借助机器学习、数据挖掘、智能合约等技术，简化供需双方交易环节，降低资金融通边际成本，开辟触达客户全新途径，推动金融机构在盈利模式、业务形态、资产负债、信贷关系、渠道拓展等方面持续优化，不断增强核心竞争力，为金融业转型升级持续赋能。通过金融科技不断缩小数字鸿沟，解决普惠金融发展面临的成本较高、收益不足、效率和安全难以兼顾等问题，助力金融机构降低服务门槛和成本，将金融服务融入民生应用场景。

传统银行如何应对眼下这种颠覆性的科技变革？如何在强监管时代来临、疫情触发非接触金融业态全面兴起、智能科技+金融持续全面融合的共振下持续发展？在金融科技发展、数字普惠金融发展、技术发展、商业模式、监管等方面又有哪些发展趋势？本课程会有全方位的解析，帮助银行在新时期寻找最适合自己的新突破口。

课程收益：

- 洞悉 2022 年金融科技发展前沿动态，全面了解金融科技发展的现状和内涵，及其转型趋势对于商业银行的积极意义。系统掌握中国金融科技各种业务模式的概念、操作、创新案例，深入理解日常正在使用或将要使用的金融科技产品。
- 了解后疫情背景下宏观经济主导方向对于银行带来的影响以及积极应对方法。
- 学习金融科技在大数据背景下银行人员如何使用客户（对公对私）客户建模，客户智能画像，基于画像精准营销、智能风控、智能投顾、客户数据分析，赋能客户，大数据如何重塑客户获客定价与服务。
- 学习 DCEP(数字货币)未来发展趋势，以及数字货币为银行数字化转型带来的新机遇。

- 学习人工智能 AI+新型数据构建下一代风险管理案例，人工智能在商业银行应用与实践。
- 学习区块链技术创新与新的金融应用场景和典型产品。
- 学习未来元宇宙以及 NFT(非同质化代币)未来发展方向以及银行给银行带来的挑战与机遇
- 了解国内商业银行“金融科技”的内涵和战略意义，了解大量国内优秀商业银行金融科技优秀实践案例，以及国内优秀金融科技公司创新案例与实践

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：银行全员、管理层、零售部、银行电子银行部、互联网金融部 交易银行部

银行全员：普及金融科技、提升危机意识、启发创新思维

银行管理层：提升战略决策、创新思维、银行金融转型

银行电子银行部、互联网金融部 交易银行部

银行零售部：提升专业人才技能

课程方式：理论+案例+行动学习+后期跟踪（课后2月内线上沟通）

课程大纲

第一讲：宏观经济环境触发金融科技发展

一、宏观经济主导方向对于金融银行的影响

1. 2022年宏观经济波动周期
2. 中国如何从局部最优解走向全局最优解
3. 中美关系对于中国经济走向的影响以及后期银行如何走向最优的发展轨迹

二、疫情恐慌过后的思考

1. 房地产是中国最大的灰犀牛（人口、产业、未来分析）

——房地产压垮中国创新力

2. 新煤炭(风电，光电，储能)

——新石油（电池 氢燃料）

——新电网（智能物联网）

——中国未来发展蓝图，银行如何借助东风发展新经济创造新的业务增长点

三、中国经济面临多重深层挑战

1. 脱实向虚、地区差异、贫富差异、民企难题
2. 由过去三十年，房产、土地财政、金融转向未来科技、制造、金融

3. 长尾市场存量客户以及小微企业带来的广阔市场银行如何重塑产品定价以及服务

四、宏观经济特征触发银行转型与变革

第二讲：商业银行数字化转型——从技术革命到认知革命

一、为什么银行要转型

1. 大环境

2. 外部因素

- 1) 客户变化（体验、觉醒）
- 2) 监管（金融内生风险、回归金融本源）
- 3) 疫情（加速、催化）

3. 内部因素

4. 表层数字化的局限

5. 深层数字化的无限

二、谁是转型主力军

1. 中国银行业四次转型：电子化转型—市场化转型—流程银行—数字化转型
2. 数字化转型的主导者：决策者、管理者、中层、基层

三、数字化转型的路径（站在方向层面有效路径）

1. 科技与业务
2. 业务与场景
3. 业务与数据

第三讲：云计算与大数据在银行应用与实践

一、云计算

1. 云计算 Cloud Computing

- 1) 存储能力
- 2) 通讯能力
- 3) 计算能力

2. 云计算在银行应用与分析

二、大数据分析在银行应用与实战

1. 大数据分析可视化

2. 银行数据挖掘以及基础模型统计方法（数据建模）

3. 大数据用户画像应用

1) 社会属性、生活习惯、行为特征

2) 人脸数据、金融数据、医疗数据、传感器数据、手机 **APP** 数据、基因数据、聊天数据、邮件数据、定位数据

3) 如何打通银行内部与外部数据壁垒

4) 对私用户画像、对公用户画像,银行静态/动态数据分析

4. 银行透过数据建立事实标签 预测标签以及模型标签建立

5. 银行数据分析怎样赋能业务（客群、年龄等）

6. 大数据在智能风控中的应用

1) 风控 4.0：大数据社交、电商、LBS

2) 大数据智能风控 8 个维度

3) 轨迹数据与客户风险控制与管理

7. 数据可视化社会数据分析应用方法

案例：银行大数据系统展示案例（平安、招行等）

案例：通讯运营商以及航空公司（华为 青岛航空等）启发与探讨

第四讲：区块链（数字货币）与 AI 在银行应用与实践

一、区块链与（数字货币）

1. 区块链技术起源与发展方向

2. 区块链在金融中应用场景简析

二、数字货币“脱虚向实”

1. Libra 白皮书

2. Libra 三个野心以及发展联盟

3. DCEP 数字人民币生态：广泛可得，厘清责权，公平竞争

4. DCEP 探索跨境支付与贸易融合打破美元霸权

5. 银行如何借助 DCEP 发展业务新增长点（跨境支付、电子钱包、代发等）

三、AI 人工智能

1. 算法（通俗易懂的算法）

2. 科技技术组件（python、Java、spark、docker）

3. AI 新数据源提供全新检测手段
4. AI 新型数据构建下风险管理系统
5. 手机加速传感器第三方调取 SDK

案例：腾讯遥感卫星应用信贷及风险防范案例

案例：金融 AI 小程序调取 SDK 数据案例

案例：国内领先银行 AI 算法信贷业务案例

第五讲：金融科技公司驱动银行创新与改造的力量

一、蚂蚁集团

1. 马云外滩金融峰会几个观点（背后的梦想与阴谋）

——蚂蚁集团真的重挫了吗？

2. 蚂蚁集团 30 亿资本金贷款 2.1 万亿产生 700 倍杠杆，创造 6.8 亿客户总量

3. 蚂蚁集团疫情金融科技催化剂，如何经历黑天鹅考验控制整体不良

4. 阿里小贷案例分析

1) 产品设计 获客来源

2) 业务创新 风控营收

5. 阿里花呗借呗案例分析

1) 产品设计 获客来源

2) 业务创新 风控营收

6. 310 模式创新与设计应用

7. 强监管背景下蚂蚁集团如何银行进行未来合作模式

8. 蚂蚁集团大数据应用

1) 智能用户画像

2) 智能精准营销

3) 智能风控

4) 智能投顾 Alipay+帮你投

二、微众银行（腾讯）

1. 微众银行融会贯通 ABCD

2. 微众大数据风控（智能、多元、可信、可控）

3. 微众银行用 AI 打造数字银行 AI 驱动用户体验

4. 微利贷(案例分析)

- 1) 产品设计 获客来源
- 2) 业务创新 风控营收

5. 微业贷(案例分析)

- 1) 产品设计 获客来源
- 2) 业务创新 风控营收

6. 经销商贷 科创贷 (案例分析)

第六讲：国内外优秀银行金融科技创新案例

一、国内

1. 长兴农商行【绿色金融+】
2. 广发银行【远程银行智能化建设】
3. 长沙银行【上线远程视频银行】
4. 华融湘江银行【无接触贷款支持小店】
5. 紫金农商行【绿色贷款】
6. 江西银行【普惠金融服务】
7. 北京银行【1+3+1 信息技术组织框架】
8. 上海银行【金融科技组织架构】
9. 广州农商行【智慧金融 2+8+3 金融新基建】
10. 百信银行【互联网银行】
11. 中原银行【供应链金融】

总结：手机银行成为数字银行最重要组成部分

案例：国内手机银行网上银行分析以及改进转型趋势（广发、中信）

二、国外

1. 全球开放银行
2. 苹果信用卡