

# 金融科技驱动金融模式创新与案例分析

梁力军副教授

## 课程背景：

- 5 云计算、大数据、区块链、移动互联、人工智能等一系列的新一代信息技术的发展和应用，开启了金融科技时代的来临，为银行业带来了全新的挑战和机遇，尤其是在银行数据治理、系统架构、风险管控、基础设施建设、系统开发、运行维护等领域均提出新的要求。
- 当前，加大对新兴技术的探索研究、积极推进新兴技术成果应用，并提升商业银行综合技术实力和科技创新能力、发挥数据价值、优化客户体验和增加客户黏性，成为当前银行信息科
- 10 技工作面临的重要课题。

## 课程时间：

本讲座计划时长为 1 天（6 小时）。

第一天：引入金融科技案例与视频素材，并解析国内外金融科技的创新发展史、现状；详细解析主要金融科技及技术特点。

- 15 第二天：国内外金融科技驱动各行业中的模式创新及应用情况，对金融科技未来发展的展望。

## 授课对象：

- 商业银行、第三方支付、金融科技公司、互联网公司等机构的科技部、电子银行部、互联网金融、风控合规部、运维部、卡部、零售业务部、个金部等部门的管理者、技术业务人员
- 20 等。

## 授课形式：

课件讲授+视频与素材解析+案例分析+实战演练

## 课程收益：

- 通过本次培训，使参训机构能够充分了解和借鉴国际、国内等互联网企业、银行机构、非银
- 25 机构运用金融科技实施的模式创新及应用，做到“知己知彼”，有效将金融科技手段应用于自身，实现“思维创新”“模式创新”“科技创新”的金融创新，构建适合参训机构自身发展的“新金融模式”与“金融科技战略”，从而以变应变，在“互联网+”和大数据时代下实现竞争意识和竞争手段的领先，以及快速有序发展。

## 课程大纲：

- 30 **1. 视频案例+思考与讨论**

- **5G 银行**：中国银行；建设银行；邮储银行

思考：5G 技术如何在银行线上与线下深度应用

- **开放银行**：三无银行 – 无界、无感和无缝

思考：开放银行不只是 API 和 SDK 的开放，而是心态、平台和场景的开放。

- 5
- **智能机具**：让金融有温度的 ATM 机

思考：大数据如何使银行成为—智慧银行+智能银行+智联银行

- **网点转型**：智能网点

思考：商业银行的线下网点如何转型，如何吸引客户

- 10
- 2. 金融科技回顾：昨天，今天和未来**

**1) 话语变化**：金融互联网、互联网金融到金融科技

- **金融互联网**：金融的线下平移

- **互联网金融**：互联网平台上的独舞者

- **金融科技**：ABCD 科技与金融的化学反应

- 15
- **未来金融**：技术主导的金融创新与发展

**2) 历史阶段**：金融科技的三次飞跃

- **金融助力科技**：股票制与第二次工业革命。

- **科技引领金融**：金融的国际化与数字化。

- **FinTech vs TechFin**：金融成为创业集中区。

- 20
- 3) 前瞻判断**：银行 **4.0+** 金融科技 **4.0** 的到来

- **数字金融世界**：金融科技全面融入生活。

- **中国金融科技何以引领世界。**

- **银行 4.0 时代的预言 – 科技改变生活 科技重塑金融**

- 25
- 3. 创新与发展**：金融科技的基本模式及热点话题

**1) 支付结算类及创新**

- **从工具到平台**：从支付走向社交；从社交走向支付

- **支付宝 VS 微信支付**：谁将胜出。

- **网联与支付公司**：第三方支付直连时代的终结

- 银行重新重视支付：生活场景的重新杀入

## 2) 互联网金融类

- P2P：线上小微的探索和折戟沉沙
- 众筹金融：从股权众筹到互联网非公开股权融资

- 5
- 线上投贷联动：股份制银行的探索

- 比特币：区块链的首个应用场景

## 3) 智能投顾与投资管理类

- 智能投顾：机器人取代人脑？
- 电子交易服务：柜台交易是否沦为历史？

- 10
- 线上宝类：余额宝的兴衰史

## 4) 大数据与人工智能等新型计算金融

- 大数据：大数据中心、大数据分析、挖掘和应用。
- 科技计算：去 IOE、分布式计算、云计算、量子计算
- 人工智能：语音识别、人脸识别、智能投顾等

- 15
- 区块链：分布式技术的金融深度应用

## 4. 典型案例：金融科技领域的动物世界

### 1) 王者争霸：BATJ 金融科技布局全景

- 是新业务还是新维度：互联网产业切入金融

- 20
- BATJ 金融科技布局战略对比

- 百度金融：度小满的无处不在

- 阿里金融：阿里帝国的八爪鱼战略

- 腾讯金融：社交金融+金融社交

- 京东金融：线上电商+线下物流 - 双线作战

- 25
- 其他互联网公司的金融科技应用

### 2) 谁与争锋：商业银行之金融科技创新

- 国有银行类之大象跳舞

- 建设银行：金融科技领军突起 - 从顶层到落地

- 工商银行：金融科技之四融 - 融 e 联行购借

- 中国银行：金融科技之行者 - 金融科技金箍棒
- 农业银行：金融科技之焦点 - 农字当头：面宽+焦点
- 交通银行：金融科技之发力 - 追赶+发奋
- 邮储银行：金融科技之普惠 - 网点优势+科技

5 [总结：国有银行的金融科技发展策略比较与借鉴](#)

- 股份制银行类之群狮飞奔
- 招商银行之一枝独秀 - 金融即生活
- 平安银行之奋起直追 - 金融壹账通
- 兴业银行之后起之秀 - 兴动力+钱大掌柜

- 10 ■ 浦发银行之科技强行 - 开放银行：嵌入场景

[总结：股份制银行的金融科技发展策略比较与借鉴](#)

## 5. 金融科技与商业银行的未来

- 1) 银行机构与互联网科技公司有边界吗？
- 15 2) 混业模式下：商业银行的业务如何发展？
- 3) 银行 4.0 时代：银行的未来和未来的银行。