

他山之石 可以攻玉——互联网金融模式、运营与风险管控之解析

【讲座人：梁力军】

一. 讲座主题

5 本讲座主题为“他山之石 可以攻玉——互联网金融模式、运营与风险管控之解析”。

讲座以我国经济新常态和互联网金融的快速发展为背景，以我国商业银行目前发展中所面临的金融脱媒冲击、金融客户分流和业务模式转型等压力作为切入点，解剖商业银行自身客观存在的“获客”、“引流”、“金融长尾客户”等短板问题和发展中的“新瓶装旧酒”问题，从互联网思维应用、互联网模式、互联网金融风险管控等等视角为商业银行提出相关建议与具体措施，以期为商业银行在新金融态势下获取竞争优势和发展致胜提供重要参考。

10 另外，需要指出的是：互联网金融的出现，并没有改变金融的本质，其风险呈现更加复杂化和多样化的特点。风险管理是金融发展的永恒主题，风险管控是互联网金融发展的核心和生命。互联网金融在促进金融高效、逐步实现普惠金融的过程中，同样也面临着风险管控的压力。商业银行需要做好充分的认知和借鉴，做好深度风险防控，商业银行才能实现将互联网金融“为我所用”的目的。

讲座内容适合但不限于商业银行、保险公司、证券公司等金融机构的风险管理、内控与合规、内部审计、会计核算、市场营销和产品营销等相关领域的管理人员和专职人员。

二. 讲座特点

20 讲座主要特点为：互联网金融实践与金融理论、风险理论相结合；案例解析与情景设计结合；讲座紧密结合商业银行的发展和运营特点，具有很强的针对性和实践指导性。

本讲座内容将紧密结合国家政策法规、互联网金融监管现状及发展、金融机构如何应对经济新常态和新金融发展等客观形势，应用互联网金融理论、金融风险管理理论、风险案例剖析等方法，使商业银行等金融机构能够清晰认知互联网金融的主要模式、运营特点及互联网金融风险，进而借鉴和应用互联网金融手段来实现产品营销、客户定位，以及自身互联网金融体系的风险管控能力，为其经营和发展保驾护航。

25 讲座过程中，将会对参训人员进行随机团队分组，并为其安排相应的主题任务，讲座还将安排团队听课总结和认知分享等环节，使每个参训人员均能充分参与其中。

三. 讲座方案

本讲座设计时长为 6 小时（上午 3 小时，下午 3 小时），上下半场均预留 15 分钟左右作为授课双方的交流互动时间。

第一时段（上半场）：时长为 3 小时，重点讲述互联网金融及其发展，包括互联网金融思维与理念、互联网金融与传统金融的区别、互联网金融模式与特点、互联网金融三大支柱和
5 互联网金融生态发展等，以及国外互联网金融发展情况。

第二时段（下半场）：时长为 3 个小时，重点讲述互联网金融的运营现状、互联网金融风险及其管控情况，包括互联网金融风险的成因、表现，解析互联网金融风险案例，从法律规制、技术实现、经营模式、组织治理、风险管理等多个维度提出具有针对性的互联网金融风险管控建议。

10 四. 讲座主要案例

案例一：互联网支付技术 - 刷脸支付与人体特征支付

以空付技术的视频引出“Smile to Pay”——刷脸支付技术。刷脸技术指用户在购物后的支付认证阶段通过“扫脸”取代传统密码，实现了支付介质、支付场景和支付感触的创新。

2015 年 3 月 16 日，在德国汉诺威 IT 博览会上，马云举起手机通过支付宝“扫脸”支付，
15 购买了一款 1948 年汉诺威纪念邮票，这是中国国内人脸识别技术应用到商业领域的首个产品雏形。

通过该案例的分析，引导参训者在支付技术、场景营销等方面开拓思维。

案例二：人工智能应用 - 机器人服务与智能投顾

以交通银行的“娇娇”机器人服务、宜信公司的“投米 RA”智能投顾服务，招商银行的“对话式”
20 智能 ATM 机和“摩羯智投”等为例，分析金融科技在金融界的深度应用和应用效果，引导参训者在金融服务、客户体验、场景设计等方面开拓思维。

案例三：互联网主要模式 - O2O 模式与 OfO 模式

以滴滴出行、P2P（互联网借贷平台）、共享单车等实际应用为例，分析互联网企业如何应用互联网思维中的“共享经济”和“免费思维”，如何实现“获客”和“引流”，如何实现流量为王的
25 制胜之路。

案例四：金融思维创新 - 互联网银行、咖啡银行和店堂银行等

以浙江网商银行、微众银行等互联网银行为例，剖析其是运营模式和盈利模式；以招商银行的咖啡银行和国外的店堂银行为例，分析银行物理网点如何进行延伸和改进，引导参训者对银行物理网点的服务场景创新方面开拓思维。

案例五：金融科技应用 - 大数据、云计算和区块链等

以支付宝的个人芝麻信用、京东“白条+金条+金库”、苏宁供应链金融等征信模式、消费金融模式，以及招商银行“云计算”和“区块链”支付技术的应用等，引导参训者意识到“金融创新”的重点性和价值所在。

5

五. 讲座提纲

1. 互联网金融的认知

- 互联网金融内涵与界定
- 互联网金融思维与理念
- 10 ■ 互联网金融本质与特征
- 互联网金融主要模式

2. 互联网金融对传统金融业态的影响

- 互联网金融与金融互联网的区别
- 15 ■ 互联网金融对传统金融机构的影响
- 互联网金融对传统金融业务的影响
- ✓ 资产业务的冲击与影响
- ✓ 负债业务的冲击与影响
- ✓ 中间业务的冲击与影响

20

3. 互联网金融的发展与新生态

- 互联网金融发展现状与未来
- 传统金融与新金融的共生 - 互联网金融新生态
- ✓ 直销银行与互联网银行
- 25 ✓ 互联网供应链金融与消费金融的发展
- ✓ 商业银行互联网金融生态圈与价值链
- ✓ 电商机构互联网金融生态圈与价值链

4. 互联网金融的运营模式

- P2P（网络借贷平台）运营模式
- 众筹融资运营模式
- 网络保险运营模式
- 网络理财运营模式

5

5. 互联网金融风险的认知

- 互联网金融发展面临的主要问题
- 互联网金融风险主要成因
- 互联网金融不同模式对应的风险解析

10

- 互联网金融风险的影响
- 互联网金融风险案例解析

6. 互联网金融风险的管控

- 互联网金融风险监管现状与变化
- 互联网金融风险管理现状
- 针对不同金融模式的风险管控手段
- 互联网金融风险管控措施与建议

15