

金融科技发展趋势、机遇与挑战

梁力军副教授

一、课程背景

5 金融依旧在，银行不在来？未来的银行将会演进成为怎样的形态、怎样的模式？银行的未来，如何走？如何打造一条致胜之路？

当前，商业银行面临着瞬息万变的金融环境，处于更加复杂的金融新生态中。以

ABCD+5G 为代表的新兴技术（A：人工智能；B：区块链；C：云计算；D：大数据；G：5G 技术）也在不断发展演进和创新应用，为商业银行的数字化转型发展提供了坚实的驱动
10 力。

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
15 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，成为当前银行实施金融科技战略和数字化转型发展所面临的重要课题。

二、授课形式

课件讲授：制作培训课件，并以课件作为授课主线。

视频解析：通过播放金融科技发展及创新应用的相关视频，引发并组织参训人员对金融科技
20 在银行中的创新应用进行思考和讨论。

案例分析：通过对中外银行的金融科技创新及应用的真实案例，进行解读和剖析，引发参训人员思考。

情景设置与实战演练：通过预设场景或引入真实场景，组织参训人员进行金融科技场景应用方面进行创意设计，并设计出相应的金融科技产品或服务方案。

三、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、非银机构在金融科技应用方面之所长，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
30 领先，以及快速有序发展。

四、课程时长

本讲座计划时长为半天（3 小时）。

五、授课对象

5 商业银行、金融科技公司、互联网公司等机构的科技部、电子银行部、风控合规部、运营管理部、银行卡部、零售业务部等管理者、专业人员。

六、课程大纲

第一时段：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。

10 第二时段：国内外金融科技在各行业中的实际应用情况，对金融科技未来发展的展望。

1. 金融科技视频案例引入与思考

1) 5G 银行：中国银行；建设银行；邮储银行等

思考：5G 技术如何在银行线上与线下深度应用

2) 开放银行：三无银行 – 无界、无感和无缝

15 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。

3) 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

4) 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

20

2. 金融科技回顾：昨天，今天和未来

1) 金融科技之背景

■ 金融科技与新基建

■ 数字化金融环境：金融科技 ABCD+5G 技术

25 ■ 银行 1.0 走向银行 4.0

2) 金融监管环境之变（强监管时代与监管科技应用）

3) 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

30 ■ 金融科技：ABCD 科技与金融的化学反应

- 未来金融：技术主导的金融创新与发展

4) 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。

5 ■ FinTech vs TechFin：金融成为创业集中区。

5) 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

10

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。

15 ■ 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

20 ■ 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？

25 ■ 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

- 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

- 5 ■ 是新业务还是新维度：互联网产业切入金融
- 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
- 10 ■ 京东金融：线上电商+线下物流 - 双线作战
- 苏宁金融：苏宁银行+苏宁易购
- 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
- 15 ■ 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
- 20 ■ 邮储银行：金融科技之普惠 - 网点优势+科技

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
- 25 ■ 兴业银行之后起之秀 - 兴动力+钱大掌柜
- 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与机遇

- 1) 银行机构与互联网科技公司有边界吗？
- 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。