

新时代下金融改革创新与发展之道——思维创新+模式创新+应用创新

讲座人：梁力军 副教授

一. 讲座主题与目的

5

本讲座主题为“新时代下金融改革创新与发展之道——思维创新+模式创新+应用创新”。

本讲座以我国经济新常态和金融科技的快速发展为背景，以我国当前金融体系在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和参与金融经营多维化等压力作为切入点，为以商业银行为代表的传统金融机构所存在的“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，从互联网思维理念、互联网运营模式、金融科技创新应用等视角，为传统金融机构提出相关建议与具体措施，以期为传统金融机构在新常态、新金融和新生态下获取竞争优势和发展致胜提供重要参考。

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业务部门、会计核算、风险管理、内控与合规、内部审计等相关领域的管理人员和专职人员。

二. 讲座特点与方案设计

15

本讲座内容将紧密结合我国经济新常态、金融科技发展新金融模式的发展现状等，并结合国际先进金融机构的金融科技应用与发展案例、我国互联网企业如何有机楔入金融的案例，使金融机构能够清晰认知自身的优势、劣势所在，知彼并知己，从“思维创新”“模式创新”“科技创新”等不同视角为金融机构提出相关重要建议和参考措施，从而提升金融机构的金融竞争力。

20

在新时代和新常态下，传统金融机构应“知己知彼”，借鉴互联网企业及其他非银行金融机构之所长，开拓和变革原有发展思维，将互联网的“开放-平等-分享-协作”思维应用于自身的发展肌体中，并采取“物理网点+移动网络”方面的金融创新，从而以变应变，在经济下行的形势下平稳和健康发展。

25 本讲座划分为上、下两个半场，上半场为“知彼篇”，下半场为“知己篇”。

（一）上半场——知彼篇：新时代 新常态 新金融

重点解析我国经济及互联网经济、国际及国内金融体系发展的最新变化，阐述“新时代”“新常态”“新金融”的特点、互联网金融与传统金融的区别、我国金融体系的发展变化、新型金融生

态的构成和演进，并对金融科技——大数据、云计算、人工智能、区块链等新型技术在金融业界的应用与发展情况，做深度剖析。

(二) 下半场——知己篇：新思维 新模式 新应用

重点解析我国传统金融在经营和发展过程中所存在的经营思维、业务模式和科技创新等方面存在的问题和压力，并结合我国金融机构现有的思维创新、金融创新案例进行解析，结合国外先进金融机构案例，从互联网技术创新实现、经营模式与组织治理、风险管理等多个维度为我国金融机构提出具有针对性的发展建议与措施。

三. 讲座提纲

10 (一) 知彼篇-新时代新常态 新金融

■ 中国的新时代与新思维

✓ 新时代 - 一代一路；亚投行

✓ 新思维 - 互联网思维；创新思维

■ 经济发展新常态

15 ✓ 经济结构变化；

✓ 经济发展模式与重点变化

■ 企业发展新常态

✓ 企业生产与运营模式变化

✓ 盈利模式变化

20 ✓ 技术模式等变化

■ 金融发展新常态

✓ 金融业高利润时代结束

✓ 金融市场结构变化与优化（融资模式变化）

✓ 金融机构错位发展和多元化发展

25 ✓ 金融功能的向实去虚

✓ 金融脱媒程度日益加深

✓ 金融科技快步发展

✓ 金融对外开放速度加快

- 金融监管新常态
- ✓ 混业金融推动综合性监管
- ✓ 互联网金融与金融科技推动金融监管信息化建设
- ✓ 金融监管技术发展与变化
- 5 ✓ 沙盒监管借鉴
- 互联网推动新生态
- ✓ 互联网思维与理念
- ✓ 互联网模型下的获客与引流
- ✓ 互联网银行的出现
- 10 ✓ 互联网供应链金融与消费金融的发展
- ✓ 互联网金融新模式与新生态
- ✓ 电商机构新金融生态圈
- 金融科技的发展与应用
- ✓ 大数据、云计算技术在金融中的应用
- 15 ✓ 人工智能技术在金融中的应用
- ✓ 区块链技术在金融中的应用

(二) 知己篇：新思维 新模式 新应用

- 金融机构自身剖析
- 20 ✓ 经营与发展思维剖析
- ✓ 经营与业务模式剖析
- ✓ 客户数据与资源剖析
- ✓ 征信数据与信息剖析
- 互联网+下金融机构的新风口
- 25 ✓ 金融经营模式的变革与转变
- ✓ 金融业务的长尾化、互联网化和情景化
- ✓ 金融生态价值链的重构与发展
- ✓ 金融大数据的价值挖掘与实现
- 金融机构的新模式与新应用

- ✓ 金融新模式 – 八种新模式
- ✓ 金融场景之争 – 生活与金融的融合
- ✓ 金融科技应用 – 支付与清算；转账；征信；融资；风险管理等
- 金融创新发展之方向与展望

5

- ✓ 企业自金融
- ✓ 科技型与知识型金融
- ✓ 智能金融与个性化金融
- ✓ 区块链金融
- ✓ 未来金融展望

10