

“互联网+”与大数据环境下金融营销之新思维与新亮剑

讲座人：梁力军

一. 讲座主题与中心

5 本讲座主题为“互联网+”与大数据环境下金融营销之新思维与新亮剑”。

当前，互联网正在逐步取代传统金融运营、营销和风险防范的传统线下方式，成为新型的运营管理平台和渠道，随之在互联网平台上产生的各类大数据已成为全球性的热点关注问题。

在大数据环境下，商业银行在运营过程中如何实现产品与客户的精准画像、精准营销，实现有效的互联网风险、大数据风险管控，有效利用、科学使用大数据，成为商业银行经营者和
10 管理者的重点思考。

本讲座通过分析“互联网+”与现代金融的融合过程，使商业银行从业者能充分理解和认识到：在“互联网+”新常态和大数据环境下，商业银行在激烈的金融竞争中，应具备什么样的营销新思维，应如何应用大数据技术、采用何种招术来亮剑，从而应对电商以及其他非银机构的快速发展和业务冲击。

15 期望此次讲座，能够为商业银行机构及从业者提供有益的发展思路借鉴和重要启发。

二. 讲座主要特点

讲座内容将紧密结合国家政策、金融改革和现代金融发展的现状，以及“互联网+”的最新发展和应用形态，结合最新的金融理论（移动金融、大数据金融、金融耦合、金融生态等）、运用现实和最新的金融营销案例（商业银行、电商及非银机构等战略转型和战术应用的案
20 例），从战略和战术层面全方位、立体式分析商业银行在“互联网+”下的新金融形态下，如何改变金融营销思维和实施金融营销亮剑。

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. 讲座内容设计

25 讲座内容将主要包括四大部分。概述如下：

（一）“互联网+”的介绍与分析

“互联网+”代表一种新的经济形态，即将互联网与传统行业相结合，充分发挥互联网在生产要素配置中的优化和集成作用，将互联网的创新成果深度融合于经济社会和金融行业各领域

之中，提升实体经济的创新力和生产力，形成更广泛的以互联网为基础设施和实现工具的经济发展新形态。讲座中将重点分析“互联网+”的思维和模式应用。

（二）“互联网+金融”的应用与发展

5 在“互联网+”风口下和互联网金融不断发展的形势下，“互联网+”已与现代金融业产生了广泛而深入的有机融合和有效耦合，产生了一种不同于传统金融发展的“互联网金融”。讲座中将重点分析“互联网金融”新的金融思维、新的金融表现形态和新的金融服务方式。

（三）大数据及金融大数据的营销应用与发展

10 讲座将阐述大数据的内涵及金融大数据的功能，大数据在客户画像、产品画像、市场营销及客户征信等方面的应用，重点分析各类金融机构（商业银行类、互联网金融平台类、先进电商企业类等）如何在大数据环境中实施金融营销和构建金融营销体系。

（四）金融营销的新思维与新亮剑

在“互联网+”和大数据环境下，商业银行应知己知彼，借鉴电商企业及其他非银行机构之所长，开拓和变革原有的金融营销思维，将互联网的“开放-平等-分享-协作”思维应用于自身的金融营销中，从而以变应变，在经济下行的形势下平稳和健康发展。

15 四. 讲座方案设计

讲座时间总长为一天（6 个小时），划分为上、下两个半场。

第一时段（上半场）：时长为 3 小时，重点讲述什么是互联网+，以及“互联网+”对传统金融与现代的影响和作用（包括互联网+的新模式、新金融形式、新金融生态、新金融物流等），以及新金融的构成、特点和发展，金融生态的构成与发展，金融营销的变化与发展。

20 第二时段（下半场）：时长为 3 个半小时，重点解析大数据、金融大数据、商业银行大数据的内涵与实质、功能与应用等特点，比较国际、国内商业银行大数据的金融营销情况；商业银行在“互联网+”和“大数据”环境下，应具有何种金融营销新思维，如何做好新金融营销的新亮剑——应对策略（包括电商企业案例、商业银行案例等）。

（注：讲座现场需提供白板及黑色写字笔）

25

五. 讲座大纲设计

1. “互联网+”的理解及其应用

- “互联网+”的提出、内涵与本质
- “互联网+”的应用领域

- “互联网+”对现代金融业的影响与应用
- “互联网+”的发展趋势与未来
- 2. “互联网+金融”的应用与发展**
- “互联网+”下金融的衍生与新生
- 5 ■ “互联网+”下金融的演进与发展
- “互联网金融”体系、生态的逐渐形成
- “互联网金融”业态的特征
- 3. “互联网+金融”的构成及其商业模式**
- 互联网精神与“互联网+金融”思维
- 10 ■ “互联网+金融”的互联网基础
- 金融与互联网的融合与耦合
- “互联网金融”之四流一体化
- “互联网金融”的典型商业模式
- 4. 大数据与金融大数据**
- 15 ■ 大数据的内涵与实质
- 金融大数据的应用
- 商业银行大数据的应用与发展
- 商业银行大数据画像、营销与借贷
- 商业银行大数据风控
- 20 **5. 金融营销的新思维与新亮剑**
- 新常态下的金融营销发展
- ✓ 商业银行的传统金融营销
- ✓ 金融科技与金融营销的融合
- ✓ 金融营销场景的分析
- 25 ✓ 金融营销的线下与线下结合
- 互联网企业的金融营销分析
- ✓ BATJ 们的“新金融营销”策略案例
- ✓ 非电商企业的“新金融营销”策略案例
- 商业银行的金融营销分析

- ✓ 银行同业的金融营销案例评析
- ✓ 商业银行的金融营销思维剖析
- ✓ 新常态下的商业银行金融营销新方式