

新常态新科技背景下租赁业发展与机遇分析

梁力军 副教授

1.课程背景

5 近几年，互联网、大数据等新型科技的快速发展正在日益改变着社会大众的消费模式和生活习惯，也驱动了金融业产生深刻的创新和变革。

随着 5G 技术的出现和升级换代，加大金融科技的投入已成为各家金融机构的共识。科技与金融的深度融合日益成为传统金融业的重要发展方向。通过金融科技赋能，实现金融科技与业务的深度融合，全面创新和改造金融业的前、中、后台等各流程，从而达到大幅提升金融
10 服务效率和风险控制的目的，全面实现普惠金融的宗旨。

工欲善其事，必先利其器。当 5G 时代来临时，金融业将全面迎来金融科技发展的高级形态——智能金融与 5G 金融的到来。

随着金融科技及 5G 技术的日渐发展成熟，今后会给租赁业带来哪些变革性的影响？租赁银行业将向什么方向发展？租赁业线上和线下的服务模式如何转变？会给租赁业客户带来哪些
15 不同的体验和感受？这些都是租赁业需要了解和做好统筹规划的重要课题。

2.课程时间

本讲座设计时长为一天（6 小时）。

上半场：一是，先从宏观视角介绍动荡的国际形势、国际金融业的发展，以及我国宏观经济与金融形势（包括金融风险、金融监管等）。

20 二是，讲解金融科技的技术特点、发展情况及应用场景；剖析金融科技在租赁业发展中面临的痛点和难点，重点分析大数据、区块链技术在租赁业中的应用情况与作用。

下午半场：一是分析新常态下如何通过大数据和区块链实现对租赁客户的精准画像、客群细分、偏好分析，针对不同类别、不同模式的客户实施尽职调查等；二是分析如何通过金融科技实现租赁获客和引流，精准营销模和风险管控。

3.授课对象

25 本讲座内容适合但不限于租赁公司、供应链企业、商业银行等金融机构和互联网企业的租赁业务、风险管理、内控与合规、内部审计、运营支持等部门的高级管理人员和专业人员。

4.授课形式

课件内容讲授

30 视频素材解析

案例素材分析

团队分组讨论

情景任务发布

5.课程收益

- 5 一是讲座内容体系层次清晰，宏观、中观、微观结合，将租赁业发展的国际环境分析、经济环境、金融环境和科技环境分析有机融合，知识面宽广；
- 二是讲座内容突出重点，聚焦在金融科技中的大数据、区块链、物联网技术在租赁业的应用、获客和引流、客户营销、风险防控等，具可操作性和借鉴性；
- 三是讲座中金融案例解析与情景设计结合，讲座紧密结合租赁业的发展和运营特点，具有很
- 10 强的针对性和实践指导性。

6.课程大纲

一、新时代 - 新常态 - 新发展

1. 动荡的国际经济

- 15 ■ 国际贸易纷争与摩擦
- 国际投资与国际债务
- 供应链国际市场
- 人民币汇率国际化
- 国际形势对我国企业及金融影响

2. 国际金融业发展

- 20 ■ 国际金融市场开放度
- 国际金融业发展及其趋势
- 国际的金融科技发展
- 国际金融监管与监管科技方面

3. 中国宏观经济与金融形势

- 25 ■ 一带一路与供给侧
- 我国货币政策的演变
- 社会融资和经济总体现状
- 我国金融风险与防范
- 30 ■ 金融强监管时代的到来

- 绿色发展与绿色金融

二、金融科技的发展及其应用

1. 金融科技时代的到来

5 2. 金融科技主要类型及应用

- AI – 人工智能及应用案例
- BC – 区块链及应用案例
- C – 云计算及应用案例
- D – 大数据及应用案例

10 3. 金融科技应用场景分析

- 个人及对公客户画像
- 个人及对公客户征信评级评分
- 精准营销
- 信息甄别、风险防范与反欺诈

15

三、金融科技在租赁业的应用

1. 租赁业的痛点与难点

- 融资抵押实物信息追踪问题
- 融资客户信息与信用尽调

20 2. 大数据在租赁业中的应用

- 租赁大数据内涵与特点
- 租赁大数据来源与种类
- 租赁大数据分析维度与工具
- 大数据租赁的应用

25 3. 区块链在租赁业中的应用

- 当前租赁中信息甄别的主要问题
- 国际方面区块链在租赁中的应用
- 国内方面区块链在租赁中的应用
- 区块链在租赁业中风险管控应用

四、新常态下租赁市场与业务分析

1. 新常态下的租赁市场分析

- 5 ■ 国际租赁市场的发展与趋势
- 国内租赁市场的竞争与方向
- 新常态下的租赁市场 STP 分析
- 租赁供应链与租赁生态系统的发展

2. “互联网+”下的租赁业务分析

10

- 传统与新型租赁业务模式比较
- 租赁业务客户类型及评级
- 租赁业务产品设计与服务
- 租赁业务当前问题、风险与管控

15

五、新常态下租赁获客与营销

1. 租赁业营销模式分析

- 大数据在租赁业营销手段
- 20 ■ 大数据在租赁业营销定位

2. 新常态下租赁客户画像

- 租赁客户数据收集与获取
- 租赁客户评级评分维度与标签设计
- 租赁客户细分与客群分析
- 25 ■ 租赁客户偏好数据分析
- 租赁客户精准画像分析
- 租赁客户与租赁产品对接分析

3. 新常态下的租赁获客与引流

- 租赁产品设计 - 个性化/自主化

- 租赁服务设计 - 多触角服务
- 营销数据与画像数据映射
- 引流场景延伸与应用
- 供应链金融与租赁生态系统
- 5 ■ 获客数据平台系统的构建
- 网络平台和移动工具的应用
- 4. 新常态下租赁营销渠道拓展**
- 租赁营销渠道数据分析
- 线上与线下相结合（双线并举）——平台化、移动化、智能化发展
- 10 ■ 租赁营销的销售思维转变
- 营销方式个性化和差异化模式
- 营销人员专业化、综合化培养
- 六、新常态下租赁业风险管控**
- 租赁业风险监管体系解读
- 15 □ 租赁业风险识别与评估、应用
- 租赁业风险管控技术实现