

数字金融应用实践及其风险管控

梁力军 副教授

一、课程背景

新常态下瞬息万变的金融环境带来变化的金融需求，ABCDG 等新兴技术（A：人工智能；
5 B：区块链；C：云计算；D：大数据；G：5G 技术）也在不断推陈出新，为商业银行的转型发展提供了坚实的驱动力。

金融业已全面步入金融 4.0 时代和数字金融时代，现代金融服务已经出现了“三无”特征——
10 即无处不在、无时不在、无所不在（三无特点）。同时，面对 VUCA（波动、不确定、复杂与模糊性）的新常态，越来越多的金融机构开始制定数字化转型战略和启动数字化转型策略战略以赢得更好的竞争优势。

金融机构数字转型发展究竟路在何方？如何通过金融科技的全方位应用为双线金融服务（线上服务+线下服务）提供驱动力，是金融机构当前需要重点考虑的命题。

通过本次培训，金融机构将可以清晰了解和认知什么是“数字化”和“数字金融”，以及数字金融的“红”与“黑”；另外，本次培训将为金融机构提供如何运用金融科技手段实现“数字金融”转型发展的思路和建议，以及如何通过金融机构的组织治理优化、流程和渠道变革、技术创新应用等来打造新常态下的“敏捷组织”与“数字金融”，并为如何实现更加敏捷化、体验度更好的数字金融（**Digital Finance**）的“双线”金融服务方面进行国内外典型案例解析。

二、课程时长

本培训计划时长为 6 小时,分两个时段。

20 上半时段：金融新常态解析（金融行业发展与敏捷发展要求）；金融大数据与大数据金融认知；数字金融内涵与主要模式。

下半时段：金融科技对数字金融发展的创新驱动；国内外数字金融应用案例解析；数字金融发展中的风险认知，如何管控这类风险。

三、授课对象

25 包括但不限于商业银行、互联网公司、类金融企业等机构的信息技术部、电子银行部、网络金融部、风控合规部、集中运营部、零售业务部和公司业务部等部门的管理者、技术人员和业务人员等。

四、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应用与数字金融的相关视频，引发并组织参训人员对数字金融及其“红”与“黑”展开思考和讨论。

案例分析：通过对中外金融机构在数字金融产品、服务、渠道等方面的创新应用案例，进行解读和剖析，引发参训人员思考。

- 5 情景设置与实战演练：通过预设金融场景或引入真实场景，组织参训人员进行数字思维培训，并设计出相应的数字金融产品或服务方案。

五、课程收益

10 本培训将既具有宏观高度、也具有与时俱进的知识拓展性。本培训基于 ABCD+5G 等新兴技术和银行 4.0（第一性定律）以及国家关于金融“新基建”的支持发展战略大背景下，紧密契合新常态下金融机构数字化转型发展的迫切需求，沿“新常态与新驱动 - 金融大数据与大数据金融 - 数字金融认知 - 数字金融驱动力 - 数字金融应用案例解析 - 数字金融风险及管

15 控”主线，深入剖析国内外先进金融机构的数字金融应用案例，从而为参训金融机构培养数字化思维和数字金融创新路径及建议。

本培训从金融机构转型发展战略、数字化理念、金融科技创新应用等方面，可以有力开拓参训人员的敏捷思维、开放思维、互联网思维和数字化思维，使金融机构能够清晰认知金融科技发展及数字金融之路，并可有效借鉴先进同业机构的数字金融服务、产品、技术应用情况（如开放金融、平台金融、智能金融、场景金融和无感金融等），协助参训机构及参训人员真正树立起全方位的数字化意识和思维，并引导其行动。

20 六、课程内容

上半场：新常态下的数字金融认知

（一）金融新常态解析

1. 我国数字经济发展与金融环境特征
2. 当前金融监管与金融科技监管态势
- 25 3. 金融生态变化与竞争形势剖析

（二）金融大数据与大数据金融

1. 金融大数据的构成要素
2. 金融大数据的应用领域（画像；营销；征信；风控）
3. 大数据金融的界定

4. 大数据金融模式（产品模式；渠道模式；服务模式）

（三）数字金融及主要模式

1. 数字金融内涵

2. 数字金融主要产品

5 数字信用

数字服务

数字资产（数字货币；数字人民币）

3. 数字金融主要模式

初级模式：电子金融+社区金融+网络金融+直销金融

10 中级模式：数字化金融+场景金融+互联网金融+轻型金融

高级模式：平台金融+智慧金融+开放金融

4. 数字金融的适用场景

个人征信与公司征信

网络金融及网络信贷产品

15 电商金融与供应链金融

智能投顾与金融理财

金融风险管控

下半场：数字金融发展驱动及其应用

20 **（一）金融科技驱动力**

1. 金融科技内涵与主要技术

2. ABCD+5G 对金融数字化的推进

3. 金融业的数字化趋势与方向

（二）国内外数字金融应用案例剖析

25 **1. 国外金融机构数字金融应用案例**

欧洲数字银行的总体发展

N26：提供全面便捷的数字银行服务

OakNorth：专注中小微企业借贷，利用 AI 风控

PayPal：跨境支付

- 花旗银行：花旗币的应用
- 富国银行：智能化金融服务
- 其他金融机构的数字金融应用案例

2. 国内金融机构数字金融应用案例

- 5 □ 银行类数字金融应用
 - 工商银行融 E 系列
 - 建设银行快贷系列
 - 平安银行口袋银行
 - 招商银行 APP9.0
- 10 □ 电商及其他企业类数字金融应用
 - 阿里金融：支付宝+芝麻信用
 - 京东金融：白条+金条+金库
 - 苏宁金融：线下销售门店+线上互联网银行+线上微信营销
 - 腾讯金融：社交金融+场景金融（微粒贷）
- 15 □ 百度金融：搜索金融+交互金融（有钱花；百度钱包）+直销银行（百信银行）
 - 电信金融：“甜橙信用”、“橙分期”、“甜橙白条”
 - 其他电商企业的数字金融应用案例

（三）数字金融发展的“红”与“黑”

1. 数字金融发展的“红”

- 20 □ 战略目标实施与组织结构优化
- 金融科技创新与数字风控运用
- 运营管理+业务+信息流程改造
- 经营思维理念与运营管理转型
- 物理网点转型与线上金融推进

2. 数字金融实施重点领域

- 25 □ 普惠金融+家庭金融+老年金融
- 教育+旅游+理财+交通出行的场景嵌入
- 中小企业供应链金融
- 企业财资的线上管理

□ 金融支付双线融合领域

3. 数字金融实施路径

□ 小范围试点的敏捷创新实验室切入

□ 建立独立于传统组织架构的数字化工厂

5 □ 选取传统银行业务条线推动局部规模的数字化

□ 自上而下全局性流动与组织的敏捷化

4. 数字金融的主要风险与管控建议

□ 机构治理水平与信息快速传递效率这间的错位

□ 海量数据拥有与快速准确挖掘需求之间的矛盾

10 □ 敏捷组织需求与层级式机构之间的信息传递矛盾

□ 金融科技发展与专业技术人才缺乏的矛盾

□ 金融信息泄露风险与系统、网络安全风险

□ 数字金融风险管控建议