

# 金融科技助力商业银行运营管理创新与网点转型

## 1.课程背景

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银行的共识。科技与金融的深度融合日益成为传统银行业的重要发展方向。通过金融科技赋能，实现金融科技与业务的深度融合，全面创新和改造银行业的前、中、后台等各环节中，从而达到大幅提升金融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。当面临新时代和新常态时，银行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。

那么在金融科技的推动下，未来的银行会是什么样？随着 5G 技术的日渐发展成熟，银行整体运营和管理的思路和创新方向路在何方？银行 4.0 时代将向什么方向发展？银行线上和线下的金融业务服务模式如何创新转变？会给银行客户带来哪些不同的体验和感受？

这些都是银行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）。

二是讲解金融科技的内涵、技术及其特点、需求驱动和技术发展等，重点剖析国际与国内金融科技的应用场景。

下半场：一是分析银行 4.0 时代到来后，对银行运营模式、银行管理方式、银行流程、银行产品的设计、营销和服务、银行形态的影响；二是分析 5G 时代，科技新发展对银行整体运营和管理的影响，以案例形式重点剖析国际、国内银行业在运营和管理方面的金融创新应用情况；三是总结银行业未来的发展。

## 3.授课对象

本讲座内容适合但不限于银保业监管、银行业协会，以及商业银行、保险公司、证券公司等金融机构和互联网企业的信息科技、风险管理、内控与合规、内部审计、运营支持、零售金融、公司金融等部门的高级管理人员和专业人员。

## 4.授课形式

课件讲授+视频与素材解析+案例分析+实战演练

## 5.课程收益

5 讲座主要特点为：金融创新、金融科技及银行业发展的实践与银行运营理论、银行管理理论相结合；金融案例解析与情景设计结合；讲座紧密结合银行业的发展和运营特点，具有很强的针对性和实践指导性。

本讲座内容将紧密结合国家关于 5G 的发展规划与应用情况、金融科技的应用及银行 4.0 的发展，重点为分析银行业在新常态下，如何运用金融科技手段“借势而为、顺势而为”，实现更为有效和科学的运营和管理创新。

10 讲座将既具有宏观高度、也同时具有可操作性，从银行发展战略、银行业的金融创新思维和金融科技落地等方面，提出具有针对性的建议与方案，使银行业能够清晰认知金融科技和金融创新，把握新时代的金融最新变化和趋势，促进银行业自身快速转型和健康发展。

## 6.课程大纲

### 15 一、 新时代 - 新常态 - 新金融

#### 1. 动荡的国际经济形势

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

20  对我国企业与金融的影响

人民币汇率国际化的影响

#### 2. 国际金融业发展

国际金融市场开放度

国际金融业发展及其趋势

25  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

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
- 金融强监管时代的到来
- 绿色发展与绿色金融

5

## 二、掀起金融科技的盖头来

### 1. 金融科技内涵与其技术、特点

- 金融科技的 ABCD
- 金融科技内涵-连接一切，万物互联

10 □ 新技术及特点、应用场景

### 2. 金融科技发展历程及创新

- 电子金融时代
- 网络金融时代
- 互联网金融时代

15 □ 数字金融时代

### 3. 金融科技的进一步需求驱动

- 大视频+视像识别
- 物联网+自动驾驶+无人机
- VR/AR 等

20 **4. 金融科技的应用场景**

- AI 人工智能（智能金融+智慧金融）
- 大数据应用（大数据金融+风控）
- 区块链应用（数据信息鉴证验证）
- AR 和 VR 应用（客户虚拟体验）

25. 技术发展方向与趋势

## 三、5G 时代与银行 4.0 时代的到来

1. 金融服务由智能化转向智慧化
2. API 开放的 OPEN BANK（开放银行）

- 3. 大数据银行+场景银行
- 4. 虚拟银行+互联网银行+无人银行
- 5. 平台银行+生态银行

## 5 四、银行业运营管理创新的新脉动

### 1. 银行业运营管理模式变化的动因

- 银行业务流程的改造与变化
- 银行系统与数据流程的革命
- 银行线上业务的快速发展与冲击

### 10 □ 智慧银行促进智慧运营

### 2. 银行业治理与管理体系的变化

- 银行治理模式的相对滞后
- 银行人员变动管理的挑战
- 数据、信息与系统管理的问题

### 15 □ 银行强监管时代到来的影响

### 3. 银行运营管理创新的案例剖析

- 国外银行业金融创新+智能化推进
- 富国银行、安快银行
- ING Direct Bank、新加坡华侨银行

### 20 □ 我国银行业运营管理创新发展

- 建行、工行、中行等行的应用案例
- 民生、浦发等股份制等行的应用案例
- 其他类别银行的应用案例
- 线下业务运营管理的创新

### 25 □ 三道防线的设置与应用

- 智能网点运营远程管理应用
- 离线远程网点的运营与监控应用
- 营销 - 业务 - 管理人员的运营管理
- 线上业务运营管理的创新

- 前台 - 中后 - 后台数据流动管理
- 线上产品与服务风险的运营管理
- 互联网及线下其他场景的运营管理
- 零售金融类在线贷款服务应用案例
- 5 □ 小微企业类在线贷款服务应用案例

## 五、银行业运营管理展望

银行业形态与未来变化

银行业运营管理模式的展望

10 银行业运营管理技术的未来