

5G 时代下大数据赋能银行信用卡新发展

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
10 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 5G 时代来临时，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，今
后会给银行业带来哪些变革性的影响？银行业将向什么方向发展？在此背景下，银行信用卡
的营销、服务及风险管控会发生哪些转变？会给银行卡客户带来哪些不同的体验和感受？这
15 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 1 天（6 小时）。

第一时段：5G 篇-金融科技的新脉动

一是，讲解 5G 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 5G
20 的总体发展与应用场景；二是分析 5G 对金融业的影响，以案例形式重点剖析国际、国内银
行业 5G 在线上、线下的金融应用情况；三是总结 5G 对银行业 4.0 阶段发展的促进和影
响，并展望 5G 在银行业应用的未来。

第二时段：信用卡篇-银行信用卡的新发展

一是，总结国内外信用卡发展情况，重点讲解国内银行信用卡以及互联网虚拟信用卡的竞争
25 情况；二是，讲解大数据的金融应用情况，重点讲解大数据在信用卡发展中的应用；三是，
讲解大数据如何实现精准营销和风险控制，并提出信用卡新发展的相关建议。

3.授课对象

本讲座内容适合但不限于商业银行、互联网公司的信用卡中心、个人（零售）金融部、网络
运营、信息科技、电子银行、金融营销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：大数据等金融科技及 **5G** 技术的实践与金融理论、风险理论相结合；信用卡案例解析与情景设计结合；讲座紧密结合银行信用卡的发展和运营特点，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 技术发展的规划方向、5G 技术在社会各领域的应用与发展情况，重点为分析银行业在经济新常态和科技新常态的新形势下，如何运用 5G 技术及大数据等金融科技技术实现银行信用卡的转型发展！

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、银行金融科技思维、5G 技术与银行服务的落地方案等方面，提出针对信用卡转型发展的、具有针对性的建议与方案，使银行业能够清晰认知 5G 技术、科学运用 5G 技术，并借鉴同业先进银行机构的 5G 技术发展和应用情况（如直销金融、智能金融、场景金融、开放金融和无感金融等），促进银行业自身的服务、营销、风控快速转型和健康发展。

15

6、课程大纲

一、5G：金融科技的新脉动

1. 掀起 5G 盖头来

- 20
- 5G 内涵 - 连接一切，万物互联
 - 5G 的新增技术及特点
 - 5G 的主要应用领域及场景
 - 智能制造+智能能源
 - 远程医疗、安全（警务）、政务等

25

 - 车联网+物联网+社交网络
 - 智慧城市+智慧社区+智能设备等

2. 5G 对金融业的影响剖析

- 对金融客户习惯和体验的影响
- 对金融场景服务方式的影响

□ 对征信画像与营销的影响

□ 对金融创新与发展的影响

3. 银行业 5G 的应用与案例

□ 国外银行业 5G+ 智能化推进

5 □ 富国银行、安快银行

□ ING Direct Bank、新加坡华侨银行

□ 我商业银行 5G 应用与发展

□ 建行、工行、中行等行的应用案例

□ 民生、浦发等股份制等行应用案例

10 □ 其他类别银行的应用案例

□ 5G 与银行线下金融场景的融合案例

□ 云 VR+AR 金融

□ 智能网点+智慧社区

□ 远程网点的运营与监控

15 □ 农村区域金融信贷数据搜集

□ 5G 与银行线上金融场景融合案例

□ 个人及企业身份识别及案例

□ 个人征信及企业征信画像及案例

□ 反欺诈与反洗钱路径追踪及案例

20 □ 零售金融类在线贷款服务及案例

□ 小微企业类在线贷款服务及案例

4. 5G 对银行业 4.0 发展的促进

□ ABCD 四大科技的数字化驱动

□ 金融服务由智能化转向智慧化

25 □ API 开放的 OPEN BANK (开放银行)

□ 平台银行+生态银行+无人银行

5. 5G 在银行业应用的展望

□ 银行业需要做什么准备？

□ 5G 金融应用要注意的问题

二、国内外信用卡发展篇

1. 国外银行同业的信用卡发展

□ 国外信用卡业务发展与趋势

5 □ 信用卡商业模式发展与趋势

□ 信用卡金融产品设计发展与趋势

□ 信用卡客户营销方式发展与趋势

2. 国内银行同业的信用卡发展

□ 国内信用卡市场竞争与趋势

10 □ 信用卡营销模式与渠道发展与趋势

□ 信用卡产品与服务设计发展与趋势

□ 信用卡技术应用和创新发展与趋势

3. 国内虚拟（网络）信用卡竞争

□ 国外虚拟信用卡市场 – Paypal 等

15 □ 国内虚拟信用卡市场 – 企业与银行等

□ 个人客户类产品 – 京东白条、芝麻信用

□ 企业客户类产品 – 阿里小贷、京东金库

□ 商业银行虚拟信用卡发展

1. 基于大数据的卡客户画像分析

20 □ 其他类金融机构信用卡发展

4. 信用卡主要技术及其发展

□ 信用卡主要技术

□ 信用卡营销渠道发展 – 移动端

□ 信用卡事件式营销发展

25

三、大数据的金融应用

1. 大数据及其主要技术介绍

□ 大数据内涵与特征

□ 大数据主要技术及其应用

- 大数据及技术发展情况
- 2. 大数据及技术的金融应用
 - 国际先进银行的大数据金融应用
 - 国内商业银行的大数据金融应用
- 5 □ 客户征信评级与评价应用
 - 客户画像与产品画像应用
 - 银行运营与流程优化应用
 - 金融风险管控应用
- 3. 信用卡大数据与系统
- 10 □ 信用卡大数据内涵与特点
 - 信用卡大数据来源
 - 信用卡大数据分析维度
 - 信用卡大数据与系统构建
- 15 **四、 大数据下信用卡精准营销篇**
 - 卡客户数据收集与获取
 - 卡客户信用评分维度与标签设计
 - 卡客户用卡习惯与偏好分析
 - 卡客户细分与客群分析
- 20 □卡客户画像平台与模型
 - 卡客户精准画像流程
- 2. 基于大数据的卡产品画像分析
 - 卡产品数据收集与获取
 - 基于大数据的卡产品设计
- 25 □卡形态设计 - 个性化和自主化
 - 卡服务设计 - 多触角服务
 - 卡使用场景设计 - 多场景应用
 - 卡积分使用设计 - 借贷打通；激活
 - 卡产品与卡客户数据对接

3. 基于大数据的卡营销模式分析

□卡营销模式与渠道创新

□电话营销模式

5

□邮件营销模式

□网络营销模式

□物理网点营销

□网上银行营销

10 □微信与微博营销

□卡营销手段创新

五、大数据下信用卡风险管控篇

1. 信用卡风险及管控现状

- 5 □信用卡主要风险及其危害
- 国际信用卡风险及管控现状
- 国内信用卡风险及管控现状

2. 信用卡风险管控技术发展

- 信用卡关联数据获取
- 10 □信用卡大数据平台构建
- 信用卡大数据反欺诈预警
- 信用卡业务处理流程智能化
- 信用卡风险管控智能化
- 其他相关技术

3. 信用卡风险管控建议与措施

- 15 □信用卡业务的大数据思维
- 信用卡的金融科技应用