

金融科技与商业银行数字化营销

授课讲师：

水静

课程背景：

数字化浪潮席卷全球，掀起了继工业革命之后又一场对人类产生深远影响的新技术革命。人工智能（AI）、大数据、区块链和云计算等正在重塑经济。据预测，今后十年，数字化将会成为全球经济增加 13 万亿美元。商业银行同样如此，正在面临数字化转型，处于银行 3.0 向 4.0 的过渡阶段。

商业银行如何在银行 4.0 的转型过程中通过数字化技术新玩法，提升业务能力，达到产能提升以及促进客户营销新升级，争取在快速变化的市场环境中先发制人，拔得头筹？夯基础、造亮点和借东风很重要，需要银行营销人对金融科技、银行 4.0、银行数字化营销进行全面认识与学习。

课程时间：

1 天/6 小时

课程对象：

对公客户经理、小微客户经理、普惠客户经理、产品经理、信贷经理、支行行长、部门总等。

课程特色：

主体讲授+案例分析+情景模拟+互动问答+视频介绍+图片演示

课程课纲：

第一部分 引子-未来银行发展预言

一、数字技术发展给我们带来了什么？全局最优与局部最优解析

互动学习：经济学角度分析“滴滴打车”为什么不给我们就近派车？

二、打造平台、寻找场景、嵌入服务

案例分析：建筑工人实名制管理系统的前世今生

二、银行 4.0 革命-未来银行发展预言

- 1、Bank1.0 时代：诞生于意大利威尼斯
- 2、Bank2.0 时代：电子技术延伸了物理银行触角
- 3、Bank3.0 时代：移动式获取银行服务
- 4、Bank4.0 时代：无所不在无感化的银行服务

互动学习：关于未来银行发展的 6 条预言

第二部分 打开金融科技之门

一、金融科技的前世今生

- (一) 基本概念
- (二) 底层技术

互动学习：什么是 ABCD+MIX？

- (三) 标志性节点

互动学习：比特币与阿法狗

二、科技金融与金融科技是一回事儿吗？

- 1、服务对象的区别
- 2、参与对象的区别
- 3、产品的区别

三、互联网金融又是什么？

1、“互联网+”与“+互联网”

2、互联网思维与传统思维

互动学习：用户思维、数据思维、流量思维、免费思维、跨界思维、迭代思维

案例分析：羊毛出在狗身上银行买单（银医通案例）

案例学习：水静老师营销某大型项目贷款案例

3、互联网金融是银行 3.0 向 4.0 的过渡阶段

第三部分 金融科技底层技术 ABC

一、大数据 ABC

互动学习：什么叫大数据-幽默段子一则

（一）对于大数据我们理解太天真

1、大数据的范围

2、大数据的收集形式

3、大数据的类型

（二）什么是大数据思维

1、全部而非样本

2、模糊而非精确

3、联系而非因果

头脑风暴：大数据在金融领域有哪些应用？

二、人工智能 ABC

互动学习：瑞士银行设在康涅狄格州的交易场变迁史

头脑风暴：金融民工与建筑民工谁更可能被人工智能取代

(一) 人工智能技术分类

语音识别、语义识别、视觉分析、知识图谱、机器学习

(二) 什么是机器学习？什么是深度学习？

互动学习：如何教计算机认识猫？

头脑风暴：未来银行更需要金融专家还是科技专家？

(三) 人工智能与大数据的关系

三、区块链 ABC

(一) 去中心化

案例分析：微信借钱？去群里借，这样就是分布式记账。

(二) 共识机制

互动学习：共识机制-比特币之母

(三) 加密技术

(四) 智能合约

案例分析：浙商银行链融系统/中企云链云信产品

第四部分 商业银行数字化营销之路（新产品、新体验、新渠道）

头脑风暴：现阶段银行数字化营销面临窘境？

一、数字化营销的本质

(一) 营销的本质

(二) 营销的四大阶段、两大目的

(三) 数字化营销的本质

头脑风暴：数字化营销背景下二八定律还适用吗？

互动学习：商业银行普惠金融业务三个发展层次：监管达标/商业可持续/核心业务

二、数字化营销现阶段问题

- (一) 人才不足，不专业
- (二) 线上线下缺乏协调
- (三) 问题解决速度拖沓
- (四) 缺乏足够市场调研
- (五) 依然重研发轻运营

三、数字化营销三大要素

- (一) 新产品-满足场景化需求

案例学习：建行民工惠系统解析/建行云服务平台解析

案例学习：招投标采购场景系统解析（电子投标保函+履约保函+云采贷）

案例学习：监狱、戒毒所、法院一案一户系统等多级现金管理平台系统解析

- (二) 新体验-完美的创意与设计

案例学习：电子增值税专用发票系统解析

案例学习：电子签章系统解析

案例学习：房屋抵质押物价值评估系统解析

- (三) 新渠道-电微抖端新媒体营销

- 1、如何打造私域流量
- 2、如何开展社群营销

案例学习：宝妈客户经理打造私域流量粉丝圈

四、数字化营销时代客户经理业务能力模型

营销能力、产品能力、科技能力

互动学习：数字化营销应把握的趋势 FII（实业+金融+科技）三融合