

# 2025 金融科技—— 银行数字化转型创新与应用前沿

## 【课程背景】

2025 全球金融体系正经历一场由技术驱动的“静默重构”，而银行业作为金融生态的基石，已站在数字化浪潮的制高点。政策、技术与商业逻辑的深度耦合，推动银行从“流程优化”迈向“基因重塑”——这场转型不再局限于效率提升，而是关乎生存权的争夺。当中国《金融科技发展规划（2022-2025 年）》将技术赋能定位为金融供给侧改革的核心路径，传统银行与科技巨头的竞争边界正被彻底打破，“**数据主权**”与“**智能密度**”成为新时代银行的核心资产。

金融科技的竞争已上升为国家战略博弈。数字人民币通过智能合约实现财政补贴的“穿透式发放”，在乡村振兴与绿色金融领域创造社会价值；《巴塞尔协议 III》框架下的实时风险穿透监管，银行构建基于 DeepSeek（数据库）驱动的**动态合规系统**，已经得到监管机构共识，未来的金融安全不再依赖人力巡检，而是算力与算法的精密协作。技术突破正重新定义银行业的价值链。通过人工智能实现“数据-算法-场景”三维一体穿透，推动银行从“经验决策”转向“智能决策”基于图神经网络的资金链路追踪，时序数据驱动的企业现金流预测，使得风险防控从“事后灭火”变为“事前预判”实现**智能风控**，DeepSeek 多模态融合技术打通银行内部数据，APP、线下网点与外部生态数据高度融合，构建客户“全维画像”利用用户智能标签以及智能画像，正真意义上实现**智能营销**，通过自然语言处理（NLP）将数万条监管条文转化为可执行代码，监管自动化率达 98%，错误率近乎归零。

以前数据孤岛导致 40% 银行数据无法激活，传统 IOE 架构与云原生系统的“冷热数据博弈”拖慢迭代速度，算法偏见引发的“数字歧视”挑战金融公平。未来银行将呈现“智能原生银行”，其核心系统由人工智能引擎驱动，客户服务由“数字孪生顾问”提供千人千面方案，风控系统演化为自主博弈网络，在此背景下，金融科技教育必须超越工具性认知，构建“政策-技术-伦理-实践”的四维框架。本课程以“驾驭变革，定义未来”为目标，聚焦银行核心命题：如何利用技术扩大金融服务包容性，如何在数据主权与商业价值间建立治理范式，如何培养兼具金融科技能力与金融洞察的跨界人才，改变银行新的数字生态，书写银行新的智能篇章

## 【课程收益】

- ◆ 洞悉 2025 年金融科技发展前沿动态，汲取同业领先者的先进经验和典型案例精华，开阔视野，提升认识，增强发展金融科技的使命感和紧迫感，全面了解金融科技发展的现状和内涵，及其转型趋势对于商业银行的积极意义。系统掌握中国金融科技各种业务模式的概念、操作、创新案例，深入理解日常正在使用或将要使用的金融科技产品。
- ◆ 学习金融科技在大数据背景下银行人员如何使用客户客户建模，客户智能画像，基于画像精准营销、智能风控、智能投顾、客户数据分析，赋能客户，大数据如何重塑客户获客定价与服务。
- ◆ 学习 Deepseek 发展趋势，以及 Deepseek 在银行数字化转型带来的新机遇。
- ◆ 学习人工智能 AI+新型数据构建下一代风险管理案例，人工智能在商业银行应用与实践。
- ◆ 学习 **Deepseek** 技术创新在金融领域的应用：营销、舆情、风控、运营等方面。
- ◆ 了解大量国内商业银行金融科技优秀实践案例，以及国内金融科技公司创新案例与实践。

### 【课程时长】

2 天（6 小时/天）

### 【课程对象】

银行全部门：管理层、零售部、电子银行部、互联网金融部、交易银行部等各部门

银行全员：普及金融科技、提升危机意识、启发创新思维

银行管理层：提升战略决策、创新思维、银行金融转型

银行零售部：提升专业人才技能

### 【课程方式】

理论+案例+行动学习+后期跟踪

### 【授课风格】

授课严谨，逻辑性强，生动有趣，气场强大，学员在工作与生活两方面都备受启发。

### 【课程大纲】

#### 第一讲：银行数字化转型战略思路（1 小时）

##### 一、战略升维：从“数字化工具”到“数字原生基因”

1. 战略定位重构：推动银行向“数据驱动型科技”跃迁
2. 数字化能力嵌入组织基因

##### 二、技术革命：深度技术重构金融基础设施

1. 核心系统云原生改造

## 2. AI 工程化与数字金融

### 三、业务模式进化：从“产品中心”到“场景中心化”

1. 客户生态数据重构
2. 嵌入式金融场景

### 四、组织与能力重构：敏捷基因与数字觉醒

1. 人才战略升级：培养“金融+数据科学+伦理”的 T 型人才，AI 训练师、量子金融工程师成核心岗位。
2. 数字部门组织重构

## 第二讲：金融科技——大数据在银行数字化应用与实践（3.5 小时）

### 一、大数据标签采集与处理

1. 传感器数据采集
2. 网络日志数据
3. 社交数据采集
4. 移动位置数据采集
5. 交易数据采集
6. 文档和图像数据采集

### 二、基于大数据标签挖掘用户画像（零售个人）

1. 基础标签
  - 1) 家庭工作关联标签
  - 2) 兴趣偏好标签
  - 3) 用户价值标签
  - 4) 风险警示标签
  - 5) 营销目标标签
2. 金融类标签
  - 1) 自然属性标签
  - 2) 社会属性标签
  - 3) 位置信息
  - 4) 征信信息
3. 网站网页/app 标签
  - 1) 浏览偏好
  - 2) 金融关联标签

- 3) 产品偏好标签
4. 历史标签
  - 1) 行为标签
  - 2) 咨询标签
  - 3) 贡献度标签
5. 基于零售个人画像典型案例分析

### 三、基于大数据标签挖掘企业全息画像（小微/对公全息画像）

1. 检索海量企业数据
2. 数据挖掘关联图谱
3. 定量分析非财务信息
4. 动态跟踪运营状态
5. 基于小微/对公画像典型案例分析

### 四、大数据分析在银行应用与实战案例

1. 数据整理
  - 1) 分类数据
  - 2) 优化数据
2. 数据提取
  - 1) 字节提取
  - 2) 关键靶向
  - 3) 字段 ID
  - 4) 字段类型
  - 5) 用户标签匹配算法
  - 6) 产品标签匹配算法
3. 数据清洗
  - 1) 静态数据
  - 2) 动态数据
  - 3) 业务接口数据
  - 4) 互联网数据
  - 5) 第三方机构接口数据
4. 银行数据基础模型统计方法（基础模型实操案例）
5. 银行透过数据建立事实画像

- 1) 预测画像以及模型画像
- 2) 智能营销实操案例
6. 大数据在智能风控中的应用
  - 1) 金融科技风控 4.0
  - 2) 大数据智能风控 8 个维度
  - 3) 多维数据与客户风险控制与管理
  - 4) 数据可视化数据分析应用方法案例
  - 5) 遥感卫星应用信贷及风险防范案例
  - 6) 智能风控实操与案例

### 第三讲：AI/人工智能 DeepSeek 在银行应用与实践（3 小时）

#### 一、中美 AI/人工智能发展战略

1. 美国科技霸权铁三角
2. DeepSeek 击碎美国“星际之门”
3. DeepSeek 与 chat GPT 博弈之战

#### 二、Deep seek 成功的必然性

1. 人工智能“汉语”之伟大
2. RI—ZERO 大模型 有教无类
3. Deep seek 改变银行新生态/新格局
4. Deep seek 五大“杀招”

#### 三、基于 Deepseek 本地部署知识库

1. 什么是知识库
2. 本地部署 Deepseek+搭建知识库
3. API 调用 DeepSeek+一站式工具
4. Ollama+Anything
5. 硅基流动 API+Cherry studio
6. 内容采集生成：内外 AI 分离 合规前提下保证数据实时性
7. 从静态数据库到动态知识引擎

#### 四、DeepSeek 在银行中的应用与实践

1. 智能客服/数字人
2. 风险管理与预测
3. 反欺诈与合规

4. 高频交易
5. 智能投顾/智能理财
6. 运营/流程自动化

## 五、 智能营销

1. 银行拥抱 AI 的误区
  - 1) 人无我有人有我忧
  - 2) 照猫画虎脱离实际
  - 3) 只看别人不看自己
  - 4) 只仰望星空不脚踏实地
2. 国内 Deepseek 应用银行优秀案例分享
  - 1) 江苏银行应用大语言模型
  - 2) 北京银行 ALL IN 部署满血 R1
  - 3) 苏商银行大模型智能风控信贷
  - 4) 交行数字人
  - 5) 银行部署 Deepseek 四大挑战与机遇
3. 通用 AI
  - 1) 算法（通俗易懂的算法）
  - 2) 科技技术组件
  - 3) AI 新数据源提供全新检测手段
  - 4) AI 新型数据构建下营销/风险管理系统
4. 数字货币“脱虚向实”
  - 1) DCEP 数字人民币生态：广泛可得，厘清责权，公平竞争
  - 2) DCEP 探索跨境支付与贸易融合打破美元霸权
  - 3) 银行如何借助 DCEP 发展业务新增长点
  - 4) 数字人名币未来广阔前景已经商业银行如何把握数字人名币开创多元生态

## 第四讲：金融科技驱动银行创新与改造的力量（2.5 小时）

### 一、蚂蚁集团 AI 应用

1. 蚂蚁零售产品案例分析
  - 1) 产品设计
  - 2) 获客来源
  - 3) 业务创新

#### 4) 风控营收

### 2. 310 模式创新与设计应用

#### 3. 蚂蚁大数据应用

- 1) 智能用户画像
- 2) 智能精准营销
- 3) 智能风控
- 4) 智能投顾
- 5) 芝麻信用：信用评分体系与场景化应用
- 6) 蚂蚁链：区块链技术在跨境贸易、公益等领域的落地
- 7) 流量与场景优势：10 亿+用户覆盖，全生活场景渗透
- 8) 技术驱动：AI 风控（CTU 系统）、区块链专利全球领先
- 9) 数据生态：多维数据构建精准用户画像

## 二、微众银行（腾讯）

### 1. 微众银行融会贯通 ABCD

#### 2. 微众大数据风控

- 1) 智能
- 2) 多元
- 3) 可信
- 4) 可控

#### 3. 微利贷(零售案例分析)

- 1) 产品设计
- 2) 获客来源
- 3) 业务创新
- 4) 风控营收

#### 5. 微业贷(小微对公案例分析)

- 1) 产品设计
- 2) 获客来源
- 3) 业务创新
- 4) 风控营收

#### 6. 经销商贷案例分析

#### 7. 微车贷案例分析

8. WeDigi 平台：开放银行 API 赋能合作伙伴

9. 风控技术：联邦学习、AI 反欺诈模型

### 第五讲：国内外优秀银行金融科技创新案例（2 小时）

- ◆ 深圳基于城中村改造项目集合大数据智能程序实现对公与零售双向营收
- ◆ 如何借助大数据技术找到营销线索实现后台助力前台零售高速发展
- ◆ 分行基于信息科技如何提升银行内控合规管理
- ◆ 基于客户画像的小微企业评分体系
- ◆ 借助大数据技术构建信用卡用卡新生态
- ◆ 图灵项目-基于知识图谱的电信诈骗个人交易管控
- ◆ 遥感卫星风险防控
- ◆ 基于存量白名单客户的深度挖掘模型
- ◆ 跨境电商第三方支付账户（境内外）管理平台（基于 RPA 技术）
- ◆ 基于区块链技术的供应链金融-酒商贷
- ◆ 普惠快押贷全流程线上化放款
- ◆ 养老生态与金融服务
- ◆ 萌宠贷
- ◆ E 竞技
- ◆ 银行舆情风险应急处理

#### 【课程总结与互动讨论】

- ◆ 课程知识点回顾
- ◆ 学员提问与讲师解答
- ◆ 案例分析与实战策略讨论

#### 【课后作业与辅导】

- ◆ 课后作业布置
- ◆ 学员作业提交与讲师点评
- ◆ 课后辅导与资源分享