

---

## 互联网金融下银行转型发展创新思维

【培训讲师】余建军

【课程对象】· 客户经理及分管行长

### 【课程背景】

- 1、产能过剩、产业调整使得银行以传统行业为主的业务发展模式难以为继；经济下行、利率放开、金融脱媒以及互联网金融的蓬勃发展，使得银行以存贷利差为主的商业盈利模式不可持续。做为与经济形势高度共振的银行业，各家银行都需要重新思考制定新的发展战略，如何从自身的资源禀赋、历史传承、风险偏好、文化基因出发，构建起差异化的竞争能力，成为助推银行转型创新发展的关键；
- 2、做为经济主体之一的商业银行，应当清醒地判断当前自身所处的历史阶段。随着经济粗放式增长的结束，商业银行的规模扩张阶段也已经结束，新的历史转折点已然到来。这一时期，商业银行的主要矛盾日益表现为客户不断升级的金融和非金融需求，与银行落后的服务和组织能力之间的矛盾。而要解决这一主要矛盾，就需要推动商业银行转型发展，使银行回归服务实体经济的本质，通过管理效率、经营水平和有效金融供给的提升，产生新的生产力跃升，真正实现对金融新常态的引领；
- 3、从宏观环境着眼到微观业务聚焦，从发展理念融合到实操工具掌握，本课程洞悉商业银行发展的**机遇与挑战**，旨在提升银行**应对策略**与实现**营销创新**；剖析互联网金融冲击，深入解读金融政策变化，强化商业银行针对性应对策略，助力银行传统业务的布局优化，推动银行提升服务与产品竞争力，创新营销模式，以**灵活、更动态、更前瞻的适应型战略**来应对新的竞争；
- 4、同时，为了能够有效提升商业银行战略能力与创新发展能力，并最终形成差异化竞争能力，本课程直击商业银行同质化发展困局、聚焦商业银行差异化定位和特色化经营、找准银行业务创新、绩效提升的关键突破点，以解析商业银行差异化经营模式为主线，打通从银行战略层面到经营层面的差异化经营脉络，扎实的理论体系与丰富生动的国内外实践案例相结合，通过体验式培训，融入教练技术，帮助银行从差异化定位、综合化服务、品牌化运营等方面建立核心竞争力。

洞  
互  
银  
更  
异  
和  
异  
的  
术，

### 【课程收益】

- 
- ★ **透视趋势，掌握先机**：结合案例分析互联网金融前沿动态，汲取同行领先者的典型案例精华，开阔视野，提升认识；分析未来金融主要发展模式及其创新理念，增强发展新金融业务的使命感和紧迫感；
  - ★ **聚焦差异，创新模式**：共同探索传统业务的优化策略，帮助银行快速提升重点业务；聚焦智能转型的最新做法，借鉴智慧银行的建设经验，共同探索银行互联网化的内容、模式和经验教训，引领学员洞察金融业发展趋势、重构银行核心竞争力；
  - ☆ **构建模型，快速部署**：开展“SPACE - 商业银行战略地位态势与行动评估”和“IFE”主题工作坊。

**【 课程时间 】** 2 天

**【 课程形式 】** 公开课、总裁班、内训

- 工作坊 - 案例分析 - 小组讨论 - 讲授 - 游戏
- 练习 - 角色扮演 - 教练式、互动式教学 - 视频

**【 课程大纲 】**

**第一篇：银行转型发展战略选择技术**

- 1、【案例分析】如何面对战略缺失与战略分歧？
- 2、【WorkShop 工作坊】
  - 《SPACE-商业银行战略地位与行动评估》
- 3、【WorkShop 工作坊】
  - 《IFE》

**第二篇：银行转型发展创新环境分析**

- 1、【案例分析】银行创新趋势
  - 银行互联网化：建行案例分析/交行案例分析
  - 银行互联网化：模式/经验教训/趋势
- 2、【案例分析】就这样被互联网银行颠覆？
  - 80/20 法则与 2/80 法则
  - 数字技术优化
- 3、【小组竞技】变化中的银行
  - 竞争五力模型与奔腾年代
- 4、【小组竞技】银行超越客户期望的 12 种方式
- 5、【案例分析】社会化营销模式创新
  - 工行案例与南京银行案例
- 6、【小组讨论】金融创新的本质

**第三篇：银行创新三步曲：品牌创新-产品创新-服务创新**

- 0、【小组讨论】10 家银行创新经营实践
  - 南粤银行案例
  - 零售银行差异化创新模式
  - 《10 家银行创新经营实践》导读

**A、品牌创新**

- 1、【小组讨论】广发银行品牌创新收益

---

2、【现场演练】银行品牌创新的 2 个诀窍

**B、产品创新**

1、【案例分析】华润银行供应链金融产品创新案例分析

2、【案例分析】华润银行投行产品设计创新案例

3、【小组讨论】银行创新产品设计的 3 个步骤

**C、服务创新**

1、【小组讨论】如何组合产品形成创新服务？

- 招商银行金融计划服务案例

2、【案例分析】特色化差异化服务

- 厦门分行案例分析

**第四篇：跨越战略转折点**

1、【案例分析】银行变革创新

2、【小组竞技】冲击与激励

3、【小组竞技】跨越战略转折点

**要点回顾**

**问题答疑**