

银行 4.0——一场金融界的数字化革命

课程背景：

金融科技为近几年全球投资人和创业者聚焦的热点产业。信息技术和金融的全方位融合不断打破现有金融的边界，深刻改变着金融服务的运作方式，回归至金融所要解决的本质问题——资金的高效运作及应用。金融科技将会对人类的生产，生活方式产生深远影响，是金融业适应信息时代所发生的一次深刻变革。

课程时间：1-2 天，6 小时/天

课程对象：银行总分行管理部门副总经理以上，支行行长，业务骨干

课程目标：转换思维观念，了解未来银行的总体趋势，及早推进内部变革

课程收益：

- 洞悉 2019 年商业银行业改革发展前沿动态，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，及其对于中国经济社会的积极意义。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。
- 了解金融科技重要的主题，如行为生物识别技术、金融包容性、移动支付、智能投顾等，以及人工智能在金融中的应用。
- 了解商业银行“金融科技”的内涵和战略意义，以及实践经验和创新路径。

课程大纲

第一讲：互联网金融对商业银行的冲击

一、商业银行发展历程

1. 现状困惑
2. 互联网金融对商业银行冲击
3. 银行为什么要创新要转型？
4. 抛弃存量，寻找增量！

二、数字化转型

1. 数字化转型的“是”与“不是”
2. 互联网金融对传统金融的渗透
3. 金融服务的核心本质
4. 传统商业银行风控征信贷款流程
5. 监管风险管理变化方式
6. 金融监管征信风控模型搭建及核心模式

三、金融科技

1. 金融科技如何重新界定身份，回答出——你是谁？我是我！
2. 金融监管征信风控模型搭建及核心模式

案例分析：蚂蚁金服的风控征信贷款模型

第二讲：为实时世界重新设计银行业务

一、银行 4.0 突出的五个方面

1. 金融脱媒
2. 虚拟渠道

3. 个性服务
4. 生态模式
5. 决策智能

二、互联网金融可以把 90% 的中间成本变为零

案例分析：DELL 创新“供应链金融模式”

案例分析：海尔金融要素

案例分析：顺丰金融产品

案例分析：蚂蚁金服四宝场景金融之路

1. 旧的行业迎来新的蜕变，金融不能走在老路上
2. 商业银行对待变革活在思想里，死在行动中

三、银行 4.0 开启垂直产业链金融

1. 企业嵌入式金融分类

- 1) 深度嵌入式金融服务
- 2) 平台思维——用技术拓宽金融边界
- 3) 开放银行

四、金融科技对于银行的必要性

1. 银行 4.0 发展的四大驱动力
2. 金融科技下的银行业务模型创新
3. 银行 4.0 所提供的服务
4. 金融科技三大数据逻辑
5. 银行为什么要开展智能化转型？

案例分析：摩羯智投——智能投顾的进化之路

第三讲：大数据思维

一、银行必须构建自己的大数据平台，小银行，也要有大数据

1. 大数据的核心价值：离消费者近一点，更近一点
2. 大数据的贡献
3. 大数据与传统管理最大区别在于——精准
4. “互联网+”的新基础设施：云网端
5. 大数据和云计算的区别
6. 数字化银行创新转型

二、区块链、数字货币和分布式生态系统

1. 科技进步下的未来银行展望
2. 区块链技术与大数据技术

案例分析：度小满金融——“AI+金融”的探索之路

第四讲：商业银行如何走向银行 4.0

一、银行 4.0 的五个特征

1. 以用户关注为焦点
2. 广泛创新营收能力
3. 敏捷的产品营销能力
4. 构建快速迭代与持续学习文化
5. 不断优化渠道并全面实施数字化

二、银行 4.0 路线图

1. 个性化
2. 智能化

3. 实时化

4. 综合化

三、打造数字银行

1. 商业银行的四个现代化

2. 数字化银行转型路径

3. 蚂蚁金服敏捷文化三要三不要

4. 成功转型的核心要素

5. 银行 4.0 的阻力和障碍

6. 全球领先数字化银行和金融创新的“3+1”战略蓝图 2

案例分析：金融壹账通——授人以鱼也授人以渔