

银行 4.0：一场金融界的数字化革命

—— 商业银行如何进行数字化转型

课程背景：

思考：过去几年，银行受到了哪些挑战？

现在越来越多的银行客户都将把数字化作为首要的接入方式，或者唯一方式，不再通过网点使用金融服务。如果一家商业银行还不开始考虑**数字化变革**——没有找到合适的业务创新，那商业银行更大的危机即将来临。

随着互联网的快速发展，银行从单一的网点渠道服务到如今的多渠道和全渠道业务。但是银行的中心仍然是基于网点的设计，与其他服务平台一样，银行来到了一个需要不断改变以适应客户需求的世界。在即将到来的银行 4.0 时代，商业银行将面临怎样的挑战，银行需要怎样的转型以及银行业面临的未来。这就是银行 4.0 要提供的策略——嵌入式，无所不在的未来银行服务系统。这是一种通过金融科技层面实施交付，由实时的情境体验，无障碍的参与，以及基于人工智能的咨询层次主导，通过大数据算法等进行处理，而不是目前的金融机构顾问群所提供的服务。实现了**数字化全渠道，无须物理实体网点**。

未来 10 年的商业银行平台将会通过技术的创新使用、体验设计、充分利用网络效应和创造性的方式深入了解客户行为。“传统银行”的思维模式、经营模式、产品模式、风控模式、组织架构、人才储备、系统都需要改造。

所以银行适应与否，关键看此次银行 4.0 的转型和管理者的意志。转型不是银行某些部门或业务发生了转变，而是整个的银行业务的方式都将发生彻底的改变。

课程特点：

1. 银行 4.0 是什么？相关概念及应用将给传统商业银行带来价值和改变。
2. 银行 4.0 的思维模式、经营模式、产品模式、风控模式、组织架构以及系统架构。
3. 银行 4.0 如何利用大数据、云计算、人工智能等特点，进行业务深度挖掘，提升金融服务的能力，发现新需求和增长点。
4. 通过成功案例分析，讲解银行 4.0 如何落地实施。

课程大纲：

前言：

- 一、数字化商业高速发展逻辑
 - 1) 互联网时代冲击了整个传统银行业
 - 2) 互联网“摩尔定律”的发展脉络
- 二、网络效率逻辑
 - 1) 数据智能逻辑
 - 2) 深度渗透逻辑

- 三、蚂蚁金服为什么能颠覆的传统营销
 - 1) 超级平台现象
 - 2) 非对称发展
 - 3) 商业新物种
 - 4) 金融新生态
- 四、新技术全方位的深度渗透到传统银行转型
 - 1) 大数据与人工智能对银行改造
 - 2) 垂直产业链的构建对银行的深度演绎
 - 3) “移动支付”改变传统金融服务场景

第一讲：银行 4.0 的设计原理

- 1、 回归[第一性原理](#)——勿忘初心
- 2、 将第一性原理应用于银行业务
- 3、 如影随形的银行
- 4、 银行行动太迟了吗

案例分析：蚂蚁金服——第一家面向数字时代的金融企业

第二讲：银行监管者的困境

- 1、 扼杀创新的监管风险
- 2、 有缺陷的金融犯罪和[KYC](#)方针
- 3、 未来监管的形式与功能
- 4、 银行变革的要素——场景革命

案例分析：技术如何重塑身份识别

第三讲：数字化嵌入式商业银行服务

- 1、 不增长，在未来金融服务中毫无价值
- 2、 新体验并非从银行网点开始
- 3、 金融服务随时随地的需要
- 4、 数字化商业银行：移动终端、大数据、云计算

案例分析：从路人甲，到数据源，商业银行开启大数据时代

- 5、 混合现实及其对银行业务的影响

案例分析：戴尔模式：情境参与和资金流

第四讲 从产品和渠道到体验

- 1、 新“网络”和“分销”模式——网点至上，还是移动终端至上
- 2、 金融服务从产品到体验的全能体验——精准、贴心
- 3、 未来金融的交叉销售和关系销售
- 4、 银行组织结构的变化

第五讲 区块链、数字货币和分布式生态系统

- 1、 新兴数字货币
- 2、 突飞猛进的比特币和加密货币
- 3、 分布式记账结构的影响
- 4、 去中介化成为趋势

第六讲：金融科技与科技金融

- 1、 后来者居上，金融科技正在主导金融领域
- 2、 为什么银行应该关注金融科技
- 3、 如果不能打败它们，就加入它们
- 4、 深度学习：计算机如何模拟人脑

案例分析：人工智能与算法工程师将成为银行最重要的岗位

- 5、 比传统商业银行更加智能的银行系统

案例分析：“对我呢？两台服务器而已”金融科技的速度优势

- 6、 可以做到“千人千面”定义银行业务中的角色

案例分析：数字化变革——阿联酋迪拜国民银行

第七讲 哪些银行幸存 哪些银行消亡

- 1、 适者生存——体验，不是产品
- 2、 生存从顶层开始——技术第一，银行第二

- 3、 银行 4.0 路线图——个性化、智能化、实时化、综合化。
- 4、 回归金融的本质：一切为了效率