

# 《金融科技与商业银行的数字化转型》

——变局、策略与案例

主讲：王兴旺 博士

## 【课程背景】

当前，全球数字化技术革命浪潮风起云涌，金融业正面临来自经济面、行业面、市场面的革命性变革，形势日益复杂，挑战愈加严峻！国内企业必须精心谋划、果断行动，才能赶上时代。如果因循守旧、无所作为，就必定会面临被边缘化、被淘汰的危险！

从银行业来看，数字技术革命突飞猛进，客户需求行为巨变，同业竞争格局正在重组，全球银行业迎来百年未有之大变局，数字化转型已经成为银行业竞争发展的关键转折点，每家银行都面临何去何从的战略抉择！

本课程以银行业金融科技和数字化转型为研究对象，分为基础篇、时代篇、策略篇及案例篇。课程对金融科技的发展脉络做了详细的阐述与研究，通过对当前银行业面临百年未有之大变局的挑战，学习银行业金融科技和数字化转型的“五板斧”，并对国内外典型案例进行深度剖析，力求为国内商业银行转型提供极具战略性和价值性的参考。

## 【课程收益】

了解全球金融科技及银行数字化转型的发展脉络——把握时代趋势

掌握商业银行发展金融科技、进行数字化转型的——“五板斧”

学习当前国内外领先银行的数字化转型实操案例——深度剖析

**【课程特色】**理论知识与实践的紧密结合、国际与国内大量案例剖析、国有大行金融科技和数字化转型的实操方法

**【授课方式】**案例教学、场景教学、讨论互动式教学

**【课程对象】**国有银行、股份制银行、城商行、农商行等中高层管理人员，数字化条线人员

**【课程时间】**6-12小时

## 【课程大纲】

### 一、金融科技的发展脉络——基础篇

#### 1.1 全球金融科技发展概述

#### 1.2 人工智能 (AI) 的五大核心技术

- 1.2.1 计算机视觉
- 1.2.2 机器学习
- 1.2.3 自然语言处理
- 1.2.4 机器人
- 1.2.5 语音识别

### **1.3 区块链 (Blockchain)**

- 1.3.1 区块链是比特币吗？
- 1.3.2 区块链的演进与应用实践

### **1.4 云计算 (Cloud Computing)**

- 1.4.1 如何理解“云”
- 1.4.2 云计算的演进与应用实践

### **1.5 大数据 (Big Data)**

- 1.5.1 大数据的 5V 特性
- 1.5.2 大数据的演进与应用实践

### **1.6 物联网 (IOT)**

- 1.6.1 万物互联的几何级数效应
- 1.6.2 物联网的演进与应用实践

## **二、 商业银行的百年未有之大变局——时代篇**

### **2.1 宏观层面：全球经济的深度衰退**

- 2.1.1 2021 年全球经济展望
- 2.1.2 美联储货币政策的传导效应
- 2.1.3 金融开放带来的机遇与挑战
- 2.1.4 如何看待当前的违约潮频发、信用风险高企
- 2.1.5 “大循环”与“双循环”的战略路径：对银行业的传导
- 2.1.6 全球商业银行 2020 年业绩分析：杜邦分析法

### **2.2 中观层面：数字经济倒逼商业银行进行金融科技与数字化转型**

- 2.2.1 第四次世界产业革命
- 2.2.2 全球银行业的“Bank 4.0”时代
- 2.2.3 数字经济成为中国经济的新增长极
- 2.2.4 如何深度把握客户数字化需求：消费端、生产端与社会端
- 2.2.5 国内商业银行未来发展的唯一出路是什么？

### **2.3 微观层面：后疫情时代的创新与聚焦主战场**

- 2.3.1 如何将小创新规模化、边缘领域常态化
- 2.3.2 如何聚焦重点区域：经济带与城市群

2.3.3 如何聚焦重点行业：新基建与旧基建

2.3.4 如何聚焦重点资源：零售、对公与同业的协同关系

### 三、“十四五”商业银行金融科技与数字化转型的“五板斧”——策略篇

#### 3.1 第一板斧：渠道创新——直销银行

3.1.1 直销银行是手机银行吗？

3.1.2 国内直销银行的现状：定位、架构、产品与渠道

3.1.3 如何打造直销银行：产品专家型、客户专家型与全能型

3.1.4 直销银行的四大基础能力建设

3.1.5 直销银行需要线下吗？

#### 3.2 第二板斧：场景创新——开放银行

3.2.1 开放银行“开放”在何处？

3.2.2 什么是 API 经济？

3.2.3 全球领先银行是如何打造开放银行的

3.2.4 中国国内开放银行的探索与实践

3.2.5 开放银行的三种模式构建：开放数据、嵌入合作与第三方平台

#### 3.3 第三板斧：智能创新——数据挖掘

3.3.1 智能风控：如何全流程防范客户风险

3.3.2 如何挖掘不同行业 and 不同地域的风险数据

3.3.3 如何挖掘经济周期因子风险数据

3.3.4 如何挖掘小微企业贷前、贷中及贷后风险数据

3.3.5 基于客户画像的违约概率计算

#### 3.4 第四板斧：组织创新——架构重塑

3.4.1 组织重塑：如何打造敏捷型组织

3.4.2 机构重塑：利润中心再造的模式与路径

3.4.3 队伍重塑：如何打造一支高效的数字化团队

#### 3.5 第五板斧：流程创新——流程再造

3.5.1 流程优化工具：端到端的客户旅程再造

3.5.2 如何塑造以客户为中心的流程优化

3.5.3 如何打造全行集中运营系统

3.5.4 数字化网点的流程优化再造

### 四、国内外商业银行金融科技与数字化转型剖析——案例篇

#### 4.1 国外先进案例：举措、创新与成效

4.1.1 星展银行 (DBS)

4.1.2 荷兰 ING 银行

4.1.3 西班牙对外银行 (BBVA)

4.1.4 汇丰银行

4.1.5 摩根大通 (JPM)

4.1.6 澳大利亚联邦银行 (CBA)

4.1.7 花旗银行

#### **4.2 国内先进案例：举措、创新与成效**

4.2.1 招商银行

4.2.2 平安银行

4.2.3 蚂蚁金服

4.2.4 国有大行