

# 《商业银行数字化转型下的产品管理》

## 课程背景

数字化转型是在业务数据化后利用人工智能、大数据、云计算、区块链、5G 等一代信息技术，通过数据整合，通过对组织、业务、市场、产品开发、供应链、制造等经济要素进行全方位变革，实现提升效率新、控制风险，提升产品和服务的竞争力，形成物理世界与数字世界并在的局面。

### 商业银行在数字化转型中面临多项突出问题

1. 组织架构不适应数字化转型；
2. 流程体系不能支撑数字化转型；
3. 缺少合格的数字化转型的人才；
4. 数字化转型的战略方向不够清晰；
5. 数据资源的核心价值难以充分体现；
6. 变革流程体系，从用户体验出发，全面挖掘业务创新需求；
7. 明确技术有效支撑，提升用户价值，进而实现业务价值的战略；
8. 开展数据治理，标准化、集中化数据，有效提升数据资产价值；
9. 建立适应数字化的组织架构，让业务与科技团队全面深度融合；
10. 培养合格的数字化转型人才：技术、数据、商业分析、项目管理、产品管理、敏捷转型。

在竞争激烈的全球产业环境下，每个企业都想推出具有竞争力的新产品，从而在市场上占有一席之地，并维持企业的生存空间。然而，正是因为竞争环境的残酷和严峻，新产品开发不再是仅限于工程设计人员的突发奇想或是创作，而必须包含市场、市场、技术、研发、

财务、行政与法律支持等的全员参与，更需要有一套良好且适合企业的新产品开发流程，通过执行及不断地调整，使得新产品能快速而成功地上市。

对于银行业而言，其竞争的压力更是不言而喻的：既要面对互联网银行的降维打击，又要面对外资银行的业务冲击。据权威机构调查显示，全球前 20% 的顶尖企业，其营收有 38%、利润有 42.4% 都是来自于新产品的销售，可见创新是企业超敌制胜的不二法门。银行业的产品创新如何开展，创新后的产品如何与已有的项目和业务形成合力，构建流程化管理的系统。本课程正是为解决这样的困惑而来。

本课程从商业银行数字化转型出发，结合业务需求，讲授全生命周期的产品管理和银行业应用案例。

## 课程详情

### 【培训对象】

企业信息部门领导、产品经理、项目经理，开发人员、以及对产品管理感兴趣的相关业务条线人员

【授课形式】讲授、案例剖析、小组研讨、实例演练教学

【课程时间】2 天

## 课程收益

**核心收益 01**：学习产品管理的体系

**核心收益 02**：掌握产品全生命周期的流程化管理

**核心收益 03**：针对银行业的案例分析与练习，更精准的指导商业银行的产品管理

**核心收益 04**：掌握产品管理过程的专项技能

**核心收益 05**：掌握产品管理的核心工具和方法

**核心收益 06**：学习丰富的产品管理模板，指导具体产品管理工作

## 《商业银行数字化转型下的产品管理》 课程大纲详情

### 一、商业银行新产品开发概述

- 1、新产品开发过程概述
- 2、结构化新产品开发过程定义
- 3、新产品开发过程关口
- 4、新产品开发过程阶段
- 5、新产品开发过程中的管理角色

### 二、商业银行产品创意发现

- 1、模糊前端
- 2、客户之声
- 3、案例研讨：某商业银行发现客户需求
- 4、次级市场研究
- 5、主要市场研究

### 三、商业银行产品创意筛选

- 1、关口 1：创意筛选
- 2、什么是关口
- 3、关口管理

4、如何制定创意筛选的评审条件

5、阶段 1：创意提取

#### 四、商业银行产品组合筛选

1、关口 2：组合筛选

2、新产品组合管理

4、组合管理三要素

5、案例研讨：如何确保新产品组合平衡

#### 五、商业银行产品商业论证

1、阶段 2：构建商业论证

2、构建商业论证四要素

3、用户需求分析

4、竞争者分析

5、案例研讨：客户需求转化为设计的质量屋分析

6、销售预测

#### 六、商业银行产品开发

1、关口 3：进入开发阶段

2、开发计划

3、案例研讨：如何制定产品协议

4、阶段 3：开发

5、市场开发

6、快速原型与测试

7、项目管理

## 七、商业银行产品测试

- 1、关口 4：进入测试阶段
- 2、依据更加精准数据再次分析财务
- 3、审批测试和确认计划
- 4、准备运营和营销计划
- 5、阶段 4：测试与确认
- 6、案例研讨：如何做偏好测试
- 7、产品使用测试
- 8、延伸试用
- 9、测试上市策略

## 八、商业银行产品上市

- 1、关口 5：进入上市阶段
- 2、活动质量审查
- 3、运营和营销计划审批
- 4、阶段 5：上市
- 5、营销计划审查
- 6、市场细分
- 7、产品定位
- 8、市场测试
- 9、案例研讨：营销计划制定

## 九、商业银行产品生命周期

- 1、产品全生命周期
- 2、跨越鸿沟
- 3、产品接受度的客户分类
- 4、案例讨论：新式迭代路径
- 5、抢滩战略