

《商业银行数字化转型下的敏捷落地》

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。

随着世界经济金融大格局的变化和智能产业的突飞猛进，商业银行正面临一个难得的转型、融合和发展的机遇。这个机遇就是数字化，即将把人类带到智能时代的四项技术：

A（Artificial Intelligence，人工智能），B（Blockchain，区块链），C（Cloud

computing，云计算），D（Big Data，大数据）。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。商业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。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。

本课程从商业银行数字化转型出发，结合业务需求，讲授敏捷落地和银行业应用案例。

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、以及对敏捷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：解读数字化银行的相关概念和应用，将给商业银行带来三大价值和改变。

核心收益 02：分析商业银行全数字化转型的四个策略。

核心收益 03：商业银行如何利用数字化技术：大数据、云计算、分布式等，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。

核心收益 04：清晰讲解数字化敏捷模型落地实施，开展业务创新、敏捷项目，建立商业银行创新业务模式。

核心收益 05：掌握敏捷落地的核心工具和方法

核心收益 06：学习丰富的项目模板，指导具体敏捷项目工作

《商业银行数字化转型下的敏捷落地》

课程大纲详情



第一模块

数字化浪潮

一、 汹涌而来数字化浪潮

- 1、什么导致商业银行的“边缘化”
- 2、你没做错什么，是时代变了
- 3、“摩尔定律”带来指数级发展

二、 网络叠加效率

- 1、深度渗透逻辑
- 2、数据智能逻辑

三、 数字化为什么能颠覆的传统企业

- 1、超级平台现象
- 2、非对称发展
- 4、商业新物种
- 5、金融新生态

四、 新技术全方位的深度渗透到传统银行

- 1、从银行 1.0 到 4.0 的演进和变革
- 2、业务的变迁：对公业务萎缩、零售业务高速发展
- 3、垂直产业链的构建对银行业务的深度融合

第二模块

商业银行数字化转型

一、破题：传统银行与数字化银行有哪些区别？

二、探究：数字化带来的三大客户价值

- 1、成本价值：高流量、长尾获客
- 2、体验价值：个性化、定制化、移动化
- 3、平台价值：多维、高频、生态圈

三、数字化生产力

- 1、解密势不可挡的金融科技：技术、人、流程
- 2、攻守之道：赢得无边界经济竞争的胜利
- 3、他山之石：快速创新能力与实践

四、打造商业银行第二创新曲线

- 1、破除无效假设，建立新的商业逻辑
- 2、发现价值洼地，进行业务、技术创新，成为行业颠覆者
- 3、成为行业领先者，并延长占领价值洼地的时间

五、国际领先的数字化银行和金融科技创新的“3+1”落地转型策略

- 1、策略一：建设全新商业模式
- 2、策略二：以客户为中心的现有业务数字化转型
- 3、策略三：全面布局金融科技及全新风险投资机会
- 4、一套全新的基础数字化能力

第三模块

数字化转型的核心：全数字化业务敏捷模型

一、全数字化业务敏捷模型给商业银行带来的三大赋能

- 1、超强感知能力：行为感知、情景感知
- 2、明智决策能力：包容性决策、增强型决策
- 3、快速执行能力：动态流程、动态资源
- 4、业务+科技的双轮驱动敏捷模式

什么是敏捷管理

敏捷价值观

精益创业画布——创新及定义产品

敏捷开放模型——SCRUM 模型

二、建设金融业务敏捷能力中心

- 1、充分授权的团队：组织多个松耦合的小团队，提高分工协作能力
- 2、资金平台：集成“存、贷、汇、投”等多种核心业务的前端团队。保障各个资金在交换业务中的事务一致性，建立业务系统的“端到端”流程。
- 3、客户平台：贯彻“以客户为中心”的理念，提供统一定义客户、统一管理客户信息、统一身份识别、统一认证授权、客户视图等基础服务。
- 4、产品平台：通过对产品要素创新、迭代模型，提供各种产品的灵活定义及配置组装能力。

三、建立金融科技敏捷能力中心

- 1、分布式微服务的架构
- 2、异地多活的大数据中心

- 3、搭建大中台系统

四、 建立数字化敏捷成熟度模型

- 1、数字化客户体验分析
- 2、数字化风险评估
- 3、数字化敏捷组织 KPI
- 4、数字化敏捷成熟度评估

银联敏捷经验分析——业务敏捷 + 技术敏捷 + 数据智能 + 最佳实践 + 规范标准



第四模块

银行数字化转型路径与实践——跨越数字鸿沟

一、 数字化是一种企业文化与思维的升级

- 1、树立第一性原理思维
- 2、树立互联网思维
- 3、树立数据驱动理念
- 4、树立大数据思维

二、 数字化银行转型阶段划分

- 1、数字化 1.0=最佳客户连接、业务线上化、移动化
- 2、数字化 2.0=共享化能力中心、业务敏捷能力
- 3、数字化 3.0=开放生态

三、 数字化银行转型路径

- 1、体验创新导入
- 2、科技创新导入

3、生态创新导入

4、组织创新导入

场景练习：通过精益画布，寻找、分析并定义新业务、新产品