

# 数字化思维创新与金融业转型升级

## 课程背景：

很多金融机构存在以下问题：

- 金融机构的员工不知道需要具备什么样的数字化思维
- 不清楚数字化思维对金融机构转型升级的重要影响？
- 不清楚数字化背景下如何进行金融机构转型升级？

## 课程特色：

- 系统讲解中国银保监会《关于金融机构业保险业数字化转型的指导意见》相关政策。
- 原创金融机构数字化转型方法论。
- 深度融合西方 BLM 模型及中国知行合一哲学思想。
- 深度结合金融机构数字化方案设计与执行的知行果合一。
- 解读实战的金融机构数字化转型案例。

## 学员收获：

- 学习数字化思维的内涵与模型
- 学习金融机构转型升级的方法与案例。
- 学习金融机构数字化转型的痛点、路径及对策。

**授课老师：** 坚鹏老师 中国人民金融机构郑州培训学院特聘讲师

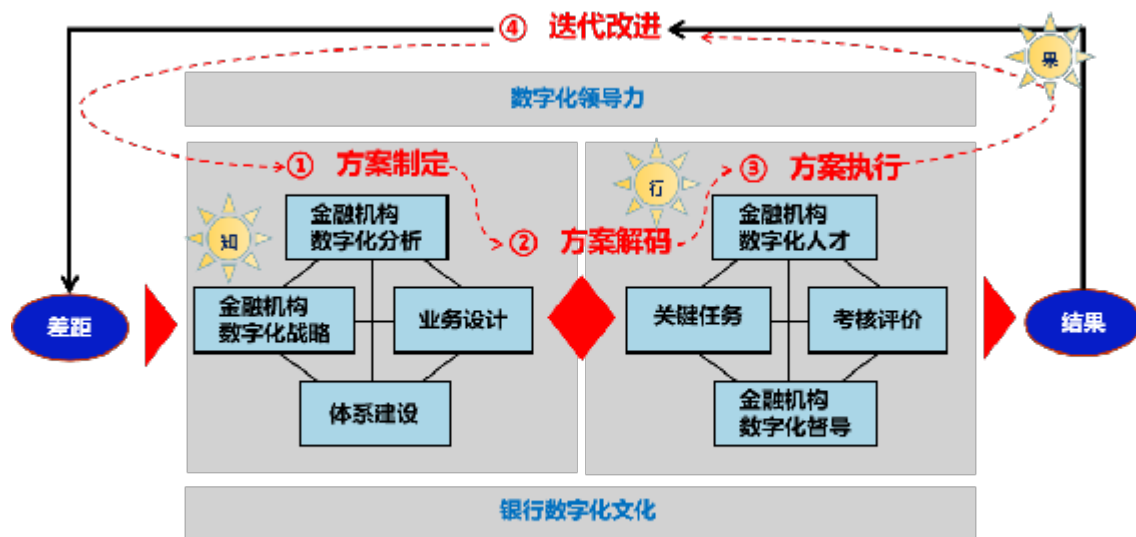
## 培训对象：

金融机构从业人员。

课程设置时间：1-3 天

## 课程大纲：

深入解读金融机构数字化转型的相关政策及要求，创新数字化思维，建立以 BLM 模型为核心的知行果合一的金融机构数字化转型系统解决方案，落实公司战略，明确金融机构数字化战略、业务设计、体系建设及关键任务，实现数字化转型。BLM 金融机构数字化转型系统解决方案核心框架如下图所示：



数字化文化可以统一全体员工在数字化方面的认知，是金融机构数字化体系建设的基础

## 第一篇 数字化思维创新

### 一、金融机构数字化思维创新

1. 数字化时代已经悄然来临
2. 新技术冲击-云管端技术架构已经形成
3. 消费者的消费习惯正在改变
4. 数字化带来的环境变化冲击和企业焦虑
5. 企业必须正视危机并积极应对“数字化转型”
6. 数字化转型背景下领导者需要扮演的四种关键角色（领航者、践行者、赋能者、变革者）
7. 金融机构数字化转型需要具备的六大数字化思维（数字化思维之六脉神剑：战略思维、数据思维、连接思维、智能思维、融合思维、场景思维）

## 第二篇 金融机构数字化转型之知

### 一、BLM 金融机构数字化转型方法论介绍

1. 为什么要建立系统的金融机构数字化转型方法论（存在 5 大误区）
2. BLM 模型整体介绍
3. 王阳明心学知行合一理念解读：知—行—果—行—知
4. 金融机构数字化转型之知——差距与标杆分析、方案制定
5. 金融机构数字化转型之行——方案解码、方案执行
6. 金融机构数字化转型之果——结果分析与应用、迭代改进

## 二、金融机构数字化转型差距与标杆分析

- 1、金融机构数字化转型标杆案例分析
- 2、目前金融机构数字化三类差距分析（业绩差距分析、机会差距分析、对标差距分析）

## 三、金融机构数字化分析（五看法+SWOT分析+战略机会点分析）

- 1、看宏观（金融机构数字化转型政策解读）
- 2、看行业（金融机构数字化转型现状分析）
- 3、看竞争（分析竞争对手数字化转型整体概况、数字化战略、主要策略、转型路径、重要举措等）
- 4、看客户（分析客户定位、客户画像、购买行为等）
- 5、看自己（金融机构自身内部资源分析、内部能力分析、主要问题等）
- 6、数字化分析结论（使用SWOT模型进一步总结五看分析结论）
- 7、战略机会点分析（通过SPAN图明确战略机会点和优先级）

## 四、金融机构数字化战略

- 1、金融机构数字化转型定位
- 2、金融机构数字化转型目标
- 3、金融机构数字化转型模式
- 4、金融机构数字化转型路径
- 5、金融机构数字化转型策略
- 6、金融机构数字化转型举措

## 五、金融机构数字化转型业务设计

- 1、客户选择
- 2、价值主张
- 3、产品设计（包括XX业务数字化转型、数字化营销、数字化风控、数字化运营等）
- 4、业务指标规划
- 5、发展模式
- 6、盈利模式
- 7、主要业务活动

8、战略控制点

9、风险管理

## **六、金融机构数字化转型体系建设**

1、金融机构数字化组织架构（包括总行级组织结构、分行级组织结构、支行级组织结构、部门职责、岗位职责等）

2、金融机构数字化管理制度

3、金融机构数字化管理流程

4、金融机构数字化IT系统（包括金融机构数字金融系统规划、建设方案等）

5、金融机构数据治理与数据安全体系建设

## **第三篇 金融机构数字化转型之行**

### **一、金融机构数字化转型方案解码**

1、总行层面解码

2、业务层面解码

3、部门层面解码

4、分行层面解码

5、支行层面解码

### **二、金融机构数字化转型关键任务**

1、总行层面

2、业务层面

3、部门层面

4、分行层面

5、支行层面

### **三、金融机构数字化人才**

1、金融机构数字化人才盘点

2、金融机构数字化人才招聘

3、金融机构数字化人才培养

4、金融机构数字化人才绩效管理

5、金融机构数字化人才薪酬管理

6、金融机构数字化人才职业生涯规划

#### **四、金融机构数字化转型督导**

- 1、金融机构数字化转型督导手册设计
- 2、金融机构数字化转型督导方案设计
- 3、金融机构数字化转型督导产品设计（如：智能化督导产品）

#### **五、金融机构数字化转型考核评价**

- 1、建立金融机构数字化转型考核标准
- 2、建立金融机构数字化转型考核体系
- 3、组织评价金融机构数字化转型工作

### **第四篇 金融机构数字化转型之果**

#### **一、金融机构数字化转型结果分析与应用**

- 1、金融机构数字化转型结果分析（问题及原因）
- 2、金融机构数字化转型结果评估
- 3、金融机构数字化转型结果应用

#### **二、金融机构数字化转型迭代改进**

- 1、发现新的差距
- 2、提出改进举措
- 3、持续改进（优化金融机构数字化战略、业务设计、体系建设等）

#### **三、金融机构数字化领导力与文化**

- 1、金融机构数字化领导力
- 2、金融机构数字化文化

#### **四、内容总结与行动计划**

- 1、内容总结
- 2、心得分享
- 3、问答与交流
- 4、行动计划

练习：根据工作中存在的问题和实际情况制定行动计划