

数字化时代的银行转型与商业模式创新

主讲：黄辰 教授

【课程背景】

金融是“国之重器”，国民经济的发展离不开金融和银行的支持。当前，金融与科技深度融合已经演化为全球趋势，极大地改变了银行服务的市场格局。对银行而言，金融数字化和金融科技的发展既关系供给侧结构性改革的深化，也影响国民经济，特别是数字经济的发展进程。银行的数字化转型，伴随人工智能、区块链、大数据、云计算及物联网等技术的渗透进入到投资决策、风险定价、资产配置等环节，银行的服务模式和逻辑逻辑也发生了深刻变化，对传统银行的业务发展方向提出新的课题和更多挑战。

本课程针对银行数字化转型的发展现状进行全面的阐述，介绍银行数字化转型的背景、理论基础和切实可行的转型模式。本课程从技术发展趋势、行业新实践等不同视角出发，重点剖析了银行数字化转型必须要完成的主要工作——体系化、标准化、流程化、智能化全景化，并结合银行在获客、营销、运营、风控、价值转化等各个领域的实战案例，全方位描绘金融科技的赋能图景，引领银行从业人员开阔视野、启迪思路，激发更多行业智慧。

【课程收益】

- 深度认知银行数字化转型的应用场景、用户分析及商业场景构建；
- 学会银行数字化转型的生态圈构建、全联接与数据闭环；理解数据驱动决策、智能金融与产业融合
- 理解银行数字化转型的数字化创新发展方向，以及需要具备的核心能力；
- 认识银行数字化转型的误区、机遇与挑战；理解数字金融的关键技术与典型应用
- 认识银行数字化科技的创新方向；理解银行数字化应用场景，实战案例及数字化金融分布式应用

【课程特色】

- **【视野广阔独到】**：既有前瞻视野，又有丰富工具，更有翔实案例，为企业管理者提供极富借鉴价值的路线图和方法论
- **【道与术并存】**：既有理论高度，又有实践经验；既有顶层设计思路，又有清晰的实施路线和实用的工具，让企业转型有路径可循、有方法可用
- **【行业背景深厚】**从行业一线中提炼出深刻且有生命力的洞见，引导将先进的理念付诸实践，推动核心业务的全方位进化
- **【逻辑缜密、化繁为简】**视角客观扎实、高屋建瓴、逻辑清晰、深入浅出、发人深思
- **【技术及管理经验丰富】**具有明确的目标、创新的方式和清晰的执行路径，避免空谈，

实操性强

- **【严谨生动、大局观强】** 大局与细节兼顾，方法与案例互补，理论与实务结合，内部与外部并重

【课程对象】

- 企业高层管理者：董事长、总裁、总经理、分管副总等
- 战略高层、战略规划、顶层设计负责人（CEO、CTO、CIO、CMO 等）
- 各个条线的业务负责人和中高层管理人员
- 产品开发与创新人员、服务方案制定者
- 市场营销策划、客户经理、产品经理等
- 创新业务的负责人，创新创业导师及实践者

【课程时间】 3-6 小时

一、银行数字化转型和数字银行的发展背景

1、银行数字化转型的驱动力

- 产业数字化主导数字经济扩张
- 数字银行扮演数字金融先驱角色

2、银行数字化转型的挑战

- 市场供需两侧为银行业提出挑战
- 金融监管为银行业提出挑战

3、银行数字化转型的未来趋势洞察

- 银行数字化转型的三大特征
- 数字化用户连接
- 数字化生态连接

4、数字银行 4.0 时代的三大趋势

- 趋势一：开放化
- 趋势二：无形化
- 趋势三：智能化

二、科技金融与金融科技驱动下的银行转型

1、数字金融和金融科技的发展脉络

- 科技金融、金融科技、互联网金融的异同

2、银行业转型的关键：场景与生态圈建设

3、金融科技在银行业务的价值体现

4、科技金融的顶层设计和发展目标

- 科技赋能顶层设计与组织体系
- 银行数字化转型与金融圈生态布局的关系
- 科技金融的发展目标

5、金融科技的升级需求和解决路径

- 业务系统升级：核心系统与外围系统有机结合
- 风控及管理数字化升级：全流程分析和使用数据
- 智慧渠道建设升级：软硬件融合、一站式解决方案

三、以数据为核心的银行数字化支撑体系建设

1、银行数字化体系的建设规划

2、银行数字化体系的全局视图

3、银行数字化体系的大数据核心

- 数据应用场景覆盖
- 银行数字化体系的大数据核心：分层框架
- 银行数字化体系的大数据核心：数据服务
- 银行数字化体系的大数据核心：数据产品
- 银行数字化体系的大数据核心：数据能力

4、银行数字化体系的大数据技术能力建设优先级

5、银行数字化体系的组织架构

案例：

交通银行的金融科技架构

四、面向银行零售客户经营的数字化转型实践

1、银行零售业务核心痛点分析

2、数字化体系的核心应用场景分期

3、银行零售业务数字化转型全视角

- 场景要点：渠道融合
- 场景要点：营销和运营改善
- 场景要点：一体化管理能力改善
- 场景要点：风险管控

五、数字银行的商业模式创新：私域运营

1、公域流量运营向私域流量运营的必要性

- 商业银行公域运营性价比降低
- 同业的激烈竞争促使银行服务转型
- 私域运营成为商业银行竞争的胜负手

2、商业银行私域建设步骤

- 第一步：梳理私域布局业务目标
- 第二步：私域建设模式选用与系统对接
- 第三步：私域工具搭建及交付
- 第四步：落地场景运营

3、私域运营的四个阶段

- 第一阶段：引流裂变
- 第二阶段：场景留客
- 第三阶段：精细运营
- 第四阶段：风险控制

4、商业银行私域运营方向

- 跨业务融合
- 技术驱动

5、私域运营优秀场景案例

- 构建以内容为导向的价值型直播，有效激活私域流量增长
- 搭建私域运营体系，助力商业银行业务升级

六、银行数字化转型重点案例分析

1、平安银行：数字化生态下的数字化转型

2、交通银行：利用知识图谱等 AI 技术，提升信贷风险管理水平