

# 银行 4.0：一场金融界的数字化革命

## —— 解读《银行 4.0》的核心价值

### 课程背景：

从凭票购买粮油到刷手机买菜，改变的不只是支付方式，而是人的命运——2018年习近平总书记新年元旦讲话。

中国金融改革与发展宜早不宜迟，宜快不宜慢——2018年博鳌 习近平总书记讲话

思考：过去几年，商业银行受到了哪些挑战？你没做错什么，是时代变了！

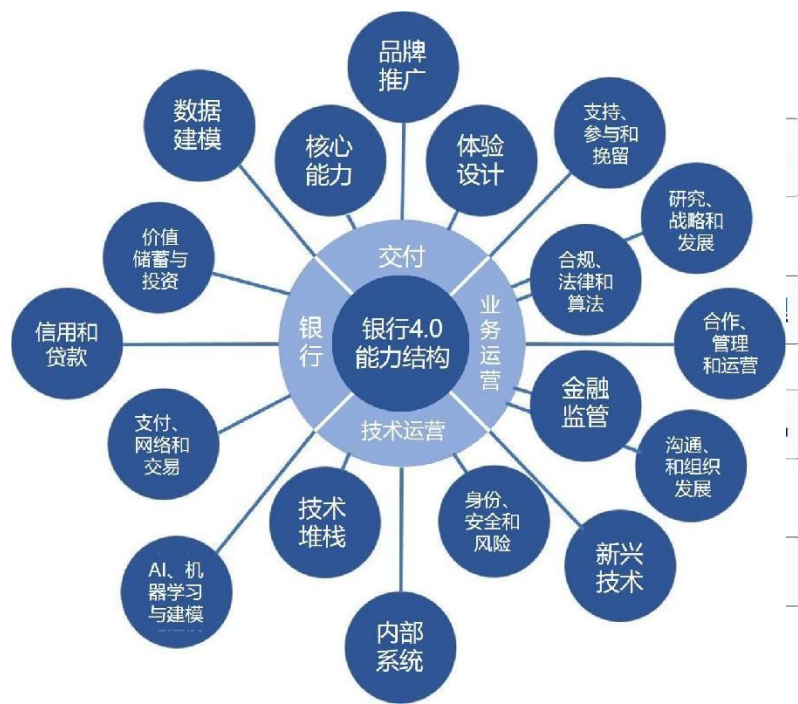
未来，金融无处不在，就是不在银行——布莱特·金

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。

在即将到来的数字化时代，银行需要怎样的转型？这就是作者布莱特·金在《**银行 4.0**》中要提供的策略——嵌入式，无所不在的未来银行服务系统。这是一种通过金融科技层面实施交付，由实时的情境体验，无障碍的参与，以及基于人工智能的咨询层次主导，通过大数据算法等进行处理，而不是目前的金融机构顾问群所提供的服务。实现了**数字化全渠道，无须物理实体网点**。

课程核心围绕《银行 4.0》展开，解读未来商业银行平台将会通过金融科技，在创新思维、体验设计，充分利用网络效应的方式深入了解客户行为。“传统银行”的思维模式、经营模式、产品模式、风控模式、组织架构、人才储备、IT系统都需要改造。

银行能否适应未来时代，关键看此次银行 4.0 的转型和管理者的意志。转型不是银行内的某些部门或业务发生了转变，而是整个银行业务方式都将发生彻底的改变。



## 课程特点：

1. 解读《银行 4.0》相关内容？相关概念及应用将给传统商业银行带来价值和改变。
2. 分析《银行 4.0》的思维模式、经营模式、产品模式、风控模式、组织架构以及系统架构。
3. 《银行 4.0》如何利用大数据、云计算、人工智能等特点，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。
4. 通过成功案例分析，讲解《银行 4.0》如何落地实施。

## 课程大纲：

### 前言：认识这个时代

#### 一、数字化经济高速发展的逻辑

- 1) 你没做错什么，是时代变了——来自互联网的冲击波
- 2) “摩尔定律”带来指数级发展
- 3) 是什么导致了银行界的“中年危机”

#### 二、网络效率逻辑

- 1) 数据智能逻辑
- 2) 深度渗透逻辑

#### 三、蚂蚁金服为什么能颠覆的传统银行模式

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

#### 四、新技术全方位的深度渗透到传统银行转型

- 1) 从银行 1.0 到 4.0 的演进和改造
- 2) “移动支付”彻底改变了传统金融服务场景
- 3) 垂直产业链的构建对银行业务的深度融合

### 第一讲：银行 4.0 的设计原理

- 1、 回归[第一性原理](#)——勿忘初心
- 2、 将第一性原理应用于银行业务

**案例分析：价值储存(“存”)、获得信用(“贷”)、资金转移(“汇”)**

- 3、 如影随形的银行
- 4、 银行行动太迟了吗

### 第二讲：银行监管者的困境

- 1、扼杀创新的监管风险——监管者或成创新杀手

案例分析：监管滞后性已经间接拖累了金融市场

- 2、有缺陷的金融犯罪和 KYC 方针
- 3、未来监管的形式与功能
- 4、银行变革的要素——对风控的新认识

### 第三讲：为实时世界重新设计银行业务

- 1、数字化嵌入式商业银行服务
- 2、摩擦，在未来金融服务中毫无价值
- 3、新体验并非从银行网点开始——无界、无感、无限的体验

案例分析：从客户投诉服务质量，到客户感觉不到服务

- 4、金融服务随时随地的需要

案例分析：越来越多的人从科技公司获得金融服务

- 5、混合现实及其对银行业务的影响

案例分析：供应链金融，被忽视的海量需要

### 第四讲 从产品和渠道到体验

- 1、新“网络”和“分销”模式——网点至上，还是移动终端至上

案例分析：线下线上的数据化，最终会带来社会生活的全面“金融化”

- 2、金融服务从产品到体验的全能体验——精准、贴心、无摩擦

案例分析：建设银行推出“智能无人网点”、招商银行“全面无卡化”网点、民生银行“智能终端服务”网点…

- 3、未来金融的交叉销售和关系销售

案例分析：从一个汽车广告开始的全生命周期金融服务

- 4、银行组织结构的变化

案例分析：相比科技与工具、组织结构最难改变

### 第五讲 区块链、数字货币和分布式生态系统

- 1、去中介化成为趋势
- 2、新兴数字货币
- 3、突飞猛进的比特币和加密货币
- 4、分布式记账结构的影响

案例分析：BAT、京东、华为相继推出自己的区块链金融平台

## 第六讲：金融科技对于银行必要性

- 1、 华尔街+硅谷模式，金融科技正在主导金融领域
- 2、 为什么银行应该关注金融科技
- 3、 如果不能打败它们，就加入它们

案例分析：浦发银行试点超级入口 API bank，欲反击互联网金融巨头

- 4、 深度学习：计算机如何模拟人脑

案例分析：银行开始大量聘请数据专家、机器学习专家、心理学家、算法学家...到银行工作

- 6、 数字化商业银行：移动终端、大数据、云计算、5G 的作用

案例分析：从路人甲，到数据源，商业银行开启大数据时代

- 7、 可以做到“千人千面”定义银行业务中的角色

案例分析：身份识别技术对于金融来说是多么重要

## 第七讲 哪些银行幸存 哪些银行消亡

- 1、 适者生存——体验，不是产品
- 2、 生存从顶层开始——技术第一，银行第二
- 3、 银行 4.0 路线图——个性化、智能化、实时化、综合化。
- 4、 回归金融的本质：一切为了效率

## 第八讲：银行 4.0 带来的一些认识和思考

- 1、 修炼内功、对外赋能，寻找突破、实践金融科技与变革
  - 1) 交易内容比较简单、明确
  - 2) 操作流程相对标准、快捷
  - 3) 降低交易成本
  - 4) 风险可控
- 2、 网点不会消失，网点将转型以顾问和销售为主
- 3、 重构三个关系：客户、合作伙伴和内部关系
- 4、 拿下标杆客户的好处是教育市场，更快地提高市场占有率
- 5、 重新整合银行 IT 系统，构建前台与中台的 IT 架构