

# 数字化背景下生态银行与场景金融打造之路

梁力军

## 一. 课程背景

5 近年来，互联网、大数据、区块链等新型科技的快速发展正在日益尝试改变着企业组织、社会大众与商业银行的金融联系与金融模式，也驱动了金融业产生深刻的创新和变革。科技与金融的深度融合日益成为传统银行业的重要发展方向。

当前，各家商业银行均面临着进行数字化转型的重大课题，加大金融科技的投入已成为各家银行的共识，。通过金融科技赋能，对内实现金融科技与银行业务的深度融合，全面创新和改造银行业的前、中、后台等各环节；对外实现银行产品与服务、技术与功能的能力输出、数据输出，，从而达到扩展银行多维渠道获客、引流的能力，有效提升金融科技的竞争力，适应银行 4.0 新形势的变化与转型要求。

工欲善其事，必先利其器。当开放银行时代来临时，银行业将全面迎来金融科技发展的高级形态——数字金融与开放金融的到来。

15 本课程内容将紧密结合国际和国内关于生态银行、开放银行的应用与实践情况，重点为我国银行业分析经济新常态和科技新常态的银行 4.0 新形态下，如何运用金融科技实现金融生态与金融场景的深度合作、银行功能的外部场景互融与互嵌，从而实现银行的“无处不在，无所不在”。

## 二. 课程收益

20 课程的最重要价值：让银行能预先感知银行的发展主流，从而提前做好银行业务模式和技术发展的转型规划和预先布局！

课程的主要特点如下：

一是，内容既具有理论高度，且具有实施指导性，紧紧结合国内外银行来的生态银行构建和场景金融打造实践；

25 二是，深度剖析生态银行与场景金融的国内外应用实践案例，并预设出外部应用情景来让参训人员进行参与性设计结合，培训具有启发性、应用性和实战性相结合；

三是，课程将紧密结合商业银行的数字经转型发展特点和业务特点、技术特点，通过对适用场景分析、技术应用剖析、互联网企业开放金融（直销银行、虚拟银行、敏捷银行、无感金融等）的实施进行剖析，具有很强的针对性和实践指导性。

### 三. 授课设计

线下培训时长计划为 1 天，共计 6 小时。共设计两大主题：第一主题为银行数字化转型之多维驱动；第二主题为生态银行与场景金融打造路径。具体如下：

#### 主题一：银行数字化转型之多维驱动

##### 5 (一) 银行生态体系分析与新常态

###### 1. 疫情对银行数字化的推进

###### 2. 银行面临的新生态与新常态

(1) 经济金融环境变化

(2) 银行客户用户变化

10 (3) 银行产品服务变化

(4) 银行触客渠道变化

(5) 金融科技创新变化

(6) 金融生态竞争变化

(7) 金融风险监管变化

##### 15 3. 数字经济对银行数字化的驱动

(1) 我国数字经济的总体发展

(2) 数字账户对商业银行的影响

(3) 数字人民币对商业银行的影响

(4) 金融新基建对商业银行的影响

20

##### (二) 金融科技创新驱动及案例解析

###### 1. A 人工智能技术及金融应用 - 智能金融+智慧金融

###### 2. B 区块链技术及金融应用 - 区块链金融

###### 3. C 云技术及金融应用 - 云金融+金融云

##### 25 4. D 大数据及金融应用 - 金融大数据+大数据金融

###### 5. 5G 技术解析及金融应用 - 5G 金融

###### 6. 金融科技驱动银行创新案例

(1) 工商银行、建设银行、中国银行、邮储银行等案例

(2) 招商银行、平安银行、民生银行等案例

- (3) 上海银行、南京银行等城商行案例
- (4) 其他类型银行案例（农商银行案例）

## 主题二：生态银行与场景金融打造路径

### 5 (三) 银行 4.0 下的数字化思维与模式打造

#### 1. 数字化思维

- (1) 功能为王思维（第一性定律）
- (2) 银行形态思维（银行 4.0）
- (3) 非金融服务与金融服务双思维
- 10 (4) 银行双线场景思维（线下和线上）

#### 2. 开放金融：开放银行构建

- (1) 开放银行内涵与特点
- (2) 开放银行主要模式
- (3) 开放银行适用的场景
- 15 (4) API 接口由封闭走向开放、植入与嫁接
- (5) 开放银行的数据风险问题
- (6) 开放银行案例分析

#### 3. 平台金融：直销银行+平台银行+互联网银行

- (1) 直销银行及适用场景
- 20 □ 国内外直销银行的快速发展
- 直销银行案例与效能分析
- (2) 平台银行及适用场景
- 数据生态银行
- 区块链数据生态（CBBC）
- 25 □ 银 - 银 - 企（BBC）数据生态
- 自建场景+场景合作+场景接入
- (3) 互联网银行及适用场景
- 国内外互联网银行发展历程
- 类互联网银行的出现

- 互联网银行案例与效能分析
- (4) 虚拟银行及适用场景
- 香港虚拟银行运营情况
- 虚拟账户与虚拟卡
- 5    (5) 供应链金融及适用场景
- 供应链金融生态圈结构
- 供应链金融生态参与主体
- 供应链金融生态场景解析
- 银企业供应链金融平台构建
- 10  **4. 场景金融：场景银行+生态银行**
- (1) 金融场景和非场景金融区别
- (2) 场景金融内涵与功能
- (3) 场景金融打造路径
- 自建模式：自建覆盖行业生态圈各环节产品和服务
- 15  □ 投资模式：利用股权投资与平台企业达成战略合作
- 联盟模式：通过战略联盟构建行业专业化生态圈
- 合作模式：通过商业合作参与外部生态圈
- 5. 生态银行与场景金融打造策略**
- (1) 能力打造要求
- 20  □ 识别和打造场景的能力
- 端到端深度运营的能力
- 科技赋能金融创新的能力
- 平台化规模运作能力
- (2) 战略规划要求
- 25  □ 战略目标实施与组织结构优化
- 新技术创新与数字风控运用
- 运营+业务+信息流程改造
- 经营思维理念与运营管理转型
- 物理网点转型与线上经营推进

### (3) 系统与数据要求

- 数字化智商分析、财商分析
- 银行产品与服务创新转化率与转化效果
- 银行生态系统与场景、平台建设效果
- 5 □ 数字化风险承受能力、风险转化促进收益
- 核心业务数字化转型投入及份额、效益

#### 四. 授课对象

10 商业银行、互联网公司、类银行等机构的高级管理层、战略规划部、信息技术部、电子业务部、网络渠道部、风控合规部、集中运营部、零售业务部和公司业务部等部门的负责人及骨干人员等。

#### 五. 授课形式

课件讲授：制作培训课件，并以课件作为授课主线。

视频解析：通过播放敏捷银行与数字银行的相关视频，引发并组织参训人员对敏捷银行与数字银行进行思考和讨论。

15 案例分析：通过对中外银行的敏捷组织、敏捷服务与数字银行打造的真实案例，进行解读和剖析，引发参训人员思考。

情景设置与实战演练：通过预设场景或引入真实场景，组织参训人员进行敏捷领导力思维培训，并设计出相应的敏捷银行与数字银行服务方案。