

大数据时代下银行数字化转型与场景金融新突破

主讲人：梁力军

1.课程背景

金融依旧在，银行不在来？未来的银行将会演进成为怎样的形态、怎样的模式？银行的未来，如何走？如何打造一条致胜之路？

当前，商业银行面临着瞬息万变的金融环境，处于更加复杂的金融新生态中。以

ABCD+5G 为代表的新兴技术（A：人工智能；B：区块链；C：云计算；D：大数据；G：5G 技术）也在不断发展演进和创新应用，为商业银行的数字化转型发展提供了坚实的驱动力。

中国银行业已全面步入 4.0 时代，现代金融服务已经出现了“三无”特征——即无处不在、无时不在、无所不在（“三无”金融）。商业银行如何通过金融科技来实现银行的流程、服务、模式、经营与管理的多维数字化转型，是当前商业银行所必须重点考虑的关键命题。

面对 VUCA（波动、不确定、复杂与模糊性）的新常态，越来越多的商业银行已经开始部署和启动银行数字化战略，以其赢得先机和竞争优势，但究竟数字化转型路在何方？如何才能更好的运用金融科技等有限资源来实现银行经营与运营的健康、良性发展？商业银行在运营过程中如何有效利用、科学使用大数据，如何实现金融产品与金融客户的精准画像和细分、精准营销，并实现互联网风险和大数据风险的有效管控，是商业银行经营者和管理者必须面对的重大课题。

2.课程收益

本培训将既具有宏观高度、也具有与时俱进的知识拓展性，从银行转型发展战略、互联网理念、金融科技创新应用等方面，可以有力开拓银行人员的数字金融思维、开放思维和互联网思维，使商业银行能够清晰认知数字银行打造之路，并可借鉴互联网平台、同业银行的数字金融、数字服务、金融科技应用情况（如直销金融、智能金融、场景金融、开放金融和无感金融等），全面引导商业银行在银行服务、银行营销、银行风控等转型发展方面的数字化思维。

3.授课对象

本讲座内容适合但不限于银行机构、非银机构等的风险管理、信息科技、市场营销、销售管理等部门，以及交易银行、公司金融、零售金融、信贷管理等部门的专业人员等。

4.授课形式

课件讲授+视频与素材解析+案例分析。

5.课程要点

课程时长为 1.0 天。课程要点如下：

上半场内容：金融科技驱动商业银行数字化转型

- 5 一是解析银行数字化转型驱动。包括数字经济新驱动、新常态驱动、银行 4.0 驱动、新基建驱动和金融科技新驱动等五大驱动。
- 二是解析数字化转型四大应用方向。包括数字化画像、数字化征信、数字化营销和数字化风控等场景应用情况。

下半场内容：场景金融实例解析与场景金融打造路径

- 10 一是解析场景金融体系如何构建。包括场景金融是什么？场景金融解决什么？场景金融做什么？场景如何做？列举并剖析金融机构同业、互联网金融平台、先进电商企业（BATJ）在场景金融方面的应用和创新案例。
- 二是解析场景金融打造路径。提出场景金融打造路径与措施建议，包括 2+3+5 法则、数字化转型思维和“四化”路径、“五化”方向。

15

6.课程大纲

一、银行数字化转型进行时

1. 银行实例引析

2. 数字化平台发展之路

- 20 (1) 核心理念：功能为王

(2) 发展路径：POSE

(3) BATJ 发展之参考

□ 支付宝案例解析

□ 微信案例解析

- 25 **3. 数字化银行发展之路**

(1) 智能银行+智能银行：中行 5G 银行

(2) 开放银行+生态银行：浦发 API 银行

(3) 情感银行+社交银行：会说话的 ATM 机

(4) 生态金融+跨界金融：兴业银行新生活

(5) 数字人民币：银行的危与机

4. 第一性定律解析

5. 银行数字化转型新四化：

(1) 个性化

5 (2) 匹配化

(3) 互动化

(4) 生活化

(5) 银行数字化转型之四分与四个正确

10 **二、银行金融科技创新趋势**

1. 金融科技创新驱动：三大基础四大变革

2. 金融科技创新驱动：新基建

3. 金融科技认知

(1) 内涵与实质

15 (2) 特征与思维理念

(3) 应用领域

(4) 主要技术：ABCDG

(5) 金融科技应用场景解析

4. 金融科技应用新趋势

20 **5. 云金融及案例解析：建行案例**

6. 大数据金融及案例：招行案例

7. 远程金融及案例：民生银行

8. 5G 金融及案例：国有及股份银行

9. 物联网金融及案例：平安银行

25 **10. 量子金融及案例**

三、场景金融实践案例解析

1. 场景金融认知

(1) 场景金融是什么：内涵

(2) 场景金融解决什么：构建要素

(3) 场景金融做什么：O2O 双线金融

2. 场景金融实践案例解析

(1) 场景金融理念实践

5 (2) 双线新战场：各行案例

(3) 会员制银行：中行案例

(4) 平台型银行：建行案例

(5) 生活化银行：招行案例

(6) O2O 金融：京东金融案例

10 (7) 社交金融：微信金融

(8) 邮箱金融：163 邮箱

(9) 智能金融：招行案例

3. 场景金融实践方向

(1) 四化金融：个性+贴近+生态+生活

15 (2) 三触金融：触点+触达+触感

四、银行场景金融打造新路径

1. 场景金融打造法则：2+3+5 法则

2. 场景金融打造路径

□ 获客+引流路径

20 □ 渠道网络建设

□ 数据联通+大数据运营

3. 场景服务新四化

4. 场景金融之技术驱动

5. 场景金融之生态依托

25 **6. 场景金融之智能方向**

7. 场景金融之实施方针

8. 场景金融之实施目标

9. 场景金融之五大重点与六大方向

10. 数字化转型之“四化”和“五化”

- (1) 让金融更加普惠
- (2) 让金融深入人心
- (3) 让金融服务长尾企业
- (4) 让金融给客户画像
- 5 **(5)** 让金融走进社区

