

# 数字金融时代下的商业银行发展与演进

梁力军 副教授

## 课程背景：

当前,云计算(Clouding Computer)、大数据 (BigData) 、区块(BlockChain)链、移动互  
5 联(Moven Internet)、人工智能 (AI) 、物联网 (IOT) 等新一代 ICT 技术在金融及银行  
业中的持续创新和深度应用，开创了金融科技时代。数字金融时代的来临，给银行业带来了  
全新的挑战和机遇，尤其是在银行经营和运营模式改进、获客与引流渠道变革、系统架构、  
风险管控、基础设施建设、系统开发、运行维护等领域均提出新的要求。加大对新兴技术及  
10 新兴银行模式的探索研究，积极推进新兴技术成果应用，提升银行综合技术实力和科技创新  
能力，发挥数据价值，优化客户体验，增加客户黏性，成为银行信息科技工作面临的重要课  
题。

银行 4.0 认为：银行 1.0 到银行 4.0 的演进原因是因为科技的演进，让银行主动或被动进  
行了适应性改变。而银行 4.0 的变化，不再只是单纯的应用科技，而是从根本上改变了银  
行的业务模式。那银行是否会消失?银行员工是否会面临大规模失业?未来的银行应如何继续  
15 生存和发展?这些问题需要银行人来做系统性的思考。

## 课程时间：

本讲座计划时长为 1 天 (6 小时)。

### 上半场：银行发展进化史+银行新常态+银行 4.0 进行时

通过商业银行发展与金融科技视频素材与态势分析，启发参训人员思考金融的本质和金融中  
20 的“四流”（资金流、物流、信息流和商流）、传统银行的主要功能，从而引出商业银行转型  
发展的思考。

重点剖析新常态下，银行 4.0 中关于银行业形态、模式进化，银行产品与服务方式进化的  
过程，重点讲解银行 4.0 的后两个阶段：3.0 阶段（移动智能终端的出现）、4.0 阶段（遵  
循“功能为王”第一性原则的嵌入式银行）。

### 下半场：银行模式“红与黑”+银行未来“生与灭”

通过详释银行所面临的客户、渠道、产品、技术、监管和竞争等新常态、新生态和新金融，  
提出银行业服务的新形态——我的银行、快捷的银行、专业银行、全能银行和生态（平台）  
25 银行、场景银行。

全面深入比较和分析开放银行、敏捷银行、虚拟银行、互联网银行、直销银行、平台银行等不同银行模式的内涵、特点、适应性场景及技术支持等，以及利与弊、风险等，并结合国内外银行模式的调整案例分析，提出银行模式调整的方案和建议。

### 授课对象：

- 5 商业银行、互联网公司、类金融企业等机构的信息技术部、电子银行部、网络金融部、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管理者、技术人员和业务人员等。

### 授课形式：

课件讲授+视频解析+案例素材解析+银行情景设置+实战演练

### 课程收益：

- 10 本讲座的主线与核心价值观：遵从金融的第一性原理，即从客户的需求出发，以客户的体验为驱动！功能为王！

一是，本讲座将系统讲解商业银行及金融科技的转型发展历程，以及各不同阶段的商业银行经营模式、金融形态和经营特点的演进（即银行 1.0 到银行 4.0），使得参训人员能够清晰认知银行转型发展的动因。

- 15 二是，本讲座将系统讲解敏捷银行、互联网银行、直销银行、虚拟银行、情感银行及开放银行等不同银行模式的内涵、适用性和合适场景，以及银行线上、线下（OFO）运营模式的如何契合与对接。本讲座将提出适合于参训机构实施银行模式转型的建议方案，有效提升参训机构的运营、管理、营销等方面的综合能力。

### 20 课程大纲：

#### 一、 银行发展进化史

##### 1. 商业银行的分析

银行与客户的对话

银行的传统职能

- 25  银行的说法是真的吗？

即将消失的银行产品

##### 2. 金融与科技的融合

物联网+移动支付+跨界合作

物联网+智能硬件+亲子金融

- 30  开放银行和虚拟银行的产生

□ 区块链：银行的朋友还是终结者

### 3. 思考金融的本质

□ 资金供给与需求的对接

□ 金融四流的流动

5 □ 金融脱媒的影响

### 4. 传统金融业的互联网化发展

□ 国外金融机构的金融科技应用发展

□ BATJ 互联网金融科应用发展

□ 平台型企业互联网金融科技应用

10 □ 非电商企业互联网金融科技应用

□ 商业银行互联网金融科技应用

## 二、银行 4.0 进行时

### 1. 银行面临新常态

15 □ 金融新生态+金融供应链

□ 银行业发展新常态

□ 银行业服务格式与模式变化

□ 银行监管新形态

□ 监管新科技发展

20 □ 2. 银行 4.0 概述

□ 结构与第一性原理

□ 银行 4.0 发展坐标

□ 银行形态与模式变化

□ 银行产品与服务方式进化

25 □ 3. 银行 1.0 阶段

□ 电子金融的出现

### 4. 银行 2.0 阶段

□ 网络银行的出现

□ 机具与服务智能化

- ATM 等自助机具的出现与变革
- 支付领域变革
- 5. 银行 3.0 阶段 – 智能银行**
- 移动银行与空中银行
- 手机银行及终端的发展
- 5 □ 其他移动端的发展
- 微信银行的出现与其发展
- 微博银行的出现与作用
- 6. 银行 4.0 阶段 – 数字银行**
- 第一性原理-功能为王
- 10 □ 内嵌式银行系统
- 智能与智慧化银行
- 金融即生活，金融走向生活场景

### 三、 银行模式之红与黑

- 15 □ 开放银行及适用场景
- 开放银行内涵与特点
- 开放银行主要模式
- 开放银行适用的场景
- API 接口由封闭走向开放、植入与嫁接
- 20 □ 开放银行的数据风险问题
- 开放银行案例分析
- 直销银行及适用场景
- 直销银行的界定与类型
- 国内直销银行的快速发展
- 25 □ 直销银行案例与效能分析
- 虚拟银行及适用场景
- 人工智能在银行中的广泛应用
- 金融科技在金融中的深度应用
- 智能银行向智慧银行的过渡

- 虚拟银行的利处与弊端
- 虚拟银行案例与效能分析
- 互联网银行及适用场景
- 互联网银行内涵
- 5 □ 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
- 平台银行及适用场景
- 数据生态银行
- 10 □ 区块链数据生态 (CBBC)
- 银 - 银 - 企 (BBC) 数据生态
- 自建场景+场景合作+场景接入

#### **四、 银行未来“生与死”**