

# 银行 4.0 – 智慧银行与数字银行之蓝图

梁力军 副教授

## 课程背景：

5 当前,云计算(Clouding Computer)、大数据 (BigData) 、区块(BlockChain)链、移动互  
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、  
10 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  
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  
15 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  
生存和发展?这些问题需要银行人来系统性的思考。

## 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

20 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  
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  
25 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）银行、场景银行。

5 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：

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。

### 10 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：

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！

15 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。

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。

### 课程大纲：

#### 一、银行发展进化史

#### 25 1. 商业银行的分析

□ 银行与客户的对话

□ 银行的传统职能

□ 银行的说法是真的吗？

□ 即将消失的银行产品

#### 30 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
- 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

5 **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
- 金融脱媒的影响

**4. 传统金融业的互联网化发展**

- 10
- 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
  - 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

15

## 二、银行 4.0 进行时

### 1. 银行面临新常态

- 金融新生态+金融供应链
  - 银行业发展新常态
- 20
- 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

### 2. 银行 4.0 概述

- 结构与第一性原理
- 25
- 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

### 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

#### 5 □ 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
- 其他移动端的发展
- 微信银行的出现与其发展

#### 10 □ 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
- 内嵌式银行系统
- 智能与智慧化银行

#### 15 □ 金融即生活，金融走向生活场景

### 三、 银行模式之红与黑

- 开放银行及适用场景
- 开放银行内涵与特点

#### 20 □ 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
- 开放银行的数据风险问题
- 开放银行案例分析

#### 25 □ 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
- 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
- 5 □ 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
- 国内外互联网银行发展历程
- 类互联网银行的出现
- 10 □ 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
- 区块链数据生态 (CBBC)
- 银 - 银 - 企 (BBC) 数据生态
- 15 □ 自建场景+场景合作+场景接入

#### 四、 银行未来“生与死”