

# 银行的演进、发展与未来

## 梁力军 副教授

### 一、讲座背景

- 5 银行的发展历史是怎样的？在金融史的长河中，银行是如何演进的？金融科技快速发展和大数据下，银行将会演化成为怎样的形态、怎样的模式？当代时代，金融依旧在，银行不再来！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。
- 10 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）。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？
- 15 故商业银行必须要“知己知彼”，清晰了解银行——这个经营风险的特殊金融机构的产品与服务、流程与运营、经营与组织等重要知识，这是商业银行实现数字化转型发展的“基石”和基础。

### 二、课程要点

- 20 第一，讲解商业银行的起源、历史和演进，以及商业银行的发展与变革情况等（国内外各类银行）。
- 第二，讲解商业银行的内涵、职能与组织结构，以及商业银行的主要经营业务、银行监管等。
- 第三，剖析银行的未来与未来的银行，包括银行 4.0、金融科技、金融新基建等热点知识，以及银行未来发展的主要趋势等。

### 25 三、课程目标

本培训内容将以银行的起源、历史和演进认知作为切入点，概述国内外商业银行的发展变革，剖析现代商业银行的职能、组织结构、经营业务和银行监管，基于银行 4.0 和金融科技，对银行的未来和未来的银行进行展望，结合商业银行当前发展中面临的短板问题作为剖析切入点，并提出如何打造“数字银行”的措施与建议。

通过本课程可以实现以下培训目标：

1. 了解银行的起源与发展历史。
2. 了解国外现代商业银行体制的发展与变化，以及我国现代商业银行体系的构成和发展。
3. 了解现代商业银行的内涵、职能与组织结构类型，以及主要经营业务和银行监管。
- 5 4. 了解银行 4.0、金融科技 ABCD+5G 的内涵、特点与主要功能，以及金融科技对银行转型发展驱动和影响。
5. 了解信息化时代和数字化时代下，现代商业银行的创新发展和未来趋势。

#### 四、讲座提纲

##### （一）商业银行的起源、历史与不断演进

##### 10 1. 商业银行的起源与产生

(1) 早期银行的传统业务

(2) 商业银行的来源

##### 2. 不同时期商业银行的特征

(1) 早期银行的主要特征

15 (2) 中期银行的主要特征

(3) 现代银行的主要特征

##### （二）国外银行体制的发展变革

##### 1. 国外银行体制总体情况

20 (1) 主要发达国家银行体制

(2) 发展中国家银行体制

(3) 转轨国家银行体制

##### 2. 美国的银行体制及其发展

(1) 美国银行发展史

25 (2) 现行美国银行体制

(3) 美国现有主要银行及其特点

##### 3. 英国的银行体制及其发展

(1) 英国银行发展史

(2) 现行英国银行体制

### (3) 英国现有主要银行及其特点

## (三) 我国银行体制的发展变革

### 1. 我国银行体制的发展与演变

#### 5 (1) 我国近代银行史

#### (2) 民国银行史

#### (3) 新中国成立后的银行发展

##### □ 初期银行体制

##### □ 银行体制改革

### 10 2. 我国金融机构体制构成

#### (1) 我国银行体系构成

##### □ 政策性银行

##### □ 国有商业银行

##### □ 股份制银行

#### 15 □ 农村信用社/农村商业银行

#### □ 城市信用社/城市商业银行

#### □ 互联网银行及新型民营银行

#### (2) 我国银行监管体系构成

##### □ 一行三会阶段

#### 20 □ 一行两会阶段

##### □ 混业监管阶段

## (四) 现代商业银行内涵、职能与组织结构

### 1. 现代商业银行的内涵与特征

#### 25 (1) 各国对银行内涵及融通的理解

#### (2) 现代商业银行内涵与定义

#### (3) 现代商业银行功能与特征

### 2. 现代商业银行的主要职能

#### (1) 银行传统功能

- 信用中介
- 信用创造
- 支付中介
- 金融服务
- 5 □ 调节经济
- (2) 银行现代职能
- 资产业务经营职能
- 负债业务经营职能
- 中介业务经营职能
- 10 □ 数据与系统输出职能
- 信息平台职能
- 3. 现代商业银行组织与治理**
- (1) 组织结构分类维度
- (2) 内部组织结构（股董监高）
- 15 (3) 外部组织结构（五大模式+国内外案例）
- (4) 其他组织结构类型划分
- 业务范围划分
- 经营活动区域划分
- (5) 银行治理体系
- 20 □ 公司治理
- 数据治理
- 风险治理

### **(五) 现代商业银行的经营业务与银行监管**

- 25 **1. 现代商业银行的运行机制**
- (1) 自主经营
- (2) 自求平衡
- (3) 自负盈亏
- (4) 自担风险

(5) 自我约束

(6) 自我发展

## 2. 商业银行经营管理的三性原则

(1) 安全性分析

5 (2) 效益性分析

(3) 流动性分析

## 3. 商业银行主要业务分析

(1) 商业银行负债业务

(2) 商业银行的资产业务

10 (3) 商业银行的中间业务

(4) 商业银行的表外业务

## 4. 商业银行的业务发展方向与趋势

## 5. 商业银行的监管

(1) 监管动因与监管内容

15 (2) 监管阶段划分

(3) 监管方法与指标

(4) 监管作用与监管目的

(5) 国际银行监管政策

(6) 我国商业银行监管体系

20 □ 监管阶段演进

□ 监管标准与职责

□ 存款保险制度的推进

□ 账户管理与个人金融信息保护

## 25 (六) 银行的未来与未来的银行

### 1. 金融科技与银行数字化发展

(1) 金融新基建

(2) 金融科技 ABCD+5G 技术

(3) 银行 4.0 与银行数字化

## 2. 现代商业银行的发展趋势

(1) 业务综合化和全能化

(2) 资本集中化和跨国化

(3) 经营国际化和全球化

5 (4) 技术先进化和网络化

## 五、课程时长

本培训计划时长为 4 小时。现场授课或线上授课。

## 六、授课对象

10 各类（级）商业银行、互联网公司、类金融企业等机构的领导管理层、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。

## 七、讲座收益

15 本培训将既具有宏观高度、也具有与时俱进的知识拓展性，可以使参训银行人员清晰认知银行的起源、演进和未来发展，以及商业银行的组织结构、职能及主要业务等，并掌握金融科技、银行 4.0、金融新基建等主要知识精华，有助于树立和培养参训人员的数字化思维、开放思维和互联网思维，全面提升参训人员对银行的认知度、认可度和认同感。