



# 2023 年 全球银行和 金融市场展望

*在不确定的时代构建数字化优势*

# 作者



---

## **Shanker Ramamurthy**

全球银行和金融市场管理合伙人  
IBM Consulting  
sramamur@us.ibm.com  
linkedin.com/in/shankerramamurthy

Shanker 在 IBM Consulting 担任全球银行和金融市场管理合伙人，主要研究方向是核心银行现代化和支付转型。此外，他还是 IBM 加速团队的成员。他是著名的思想领袖，拥有多项专利，撰写了多份白皮书，并被《欧洲货币》杂志评为全球 50 位最具影响力的金融服务顾问之一。

---

## **John J. Duigenan**

金融服务行业总经理  
IBM Technology  
john.duigenan@us.ibm.com  
linkedin.com/in/duigenan

John 是 IBM Global Industries 金融服务部门的总经理。他的职责是协同 IBM Technology 的价值创造与当前客户的行业需求。John 带领其团队与客户开展密切合作，展示特定行业用例与 IBM 技术能力、解决方案和成效的对应关系。用例是展示相关性、扩展重用以及创建客户参考的有效工具。作为一位 IBM 杰出工程师，John 还以身作则，成为了一名亲身实践的技术专家。自 1998 年加入 IBM 以来，他在整个产品生命周期中担任过各种技术和业务职务，并在开发、服务、销售和技术领域发挥广泛的领导作用。他带领团队帮助众多 IBM 客户实施了数十亿美元的转型计划。John 目前常驻纽约市。

# 专家作者



## ***Anthony Lipp de Faiote***

银行和金融市场全球战略负责人  
IBM Consulting  
anthony.lipp@us.ibm.com  
linkedin.com/in/lippanthony

## ***Kwafo Ofori-Boateng***

副总裁、高级合伙人、银行业务总监  
IBM Consulting  
kwafo@ibm.com  
linkedin.com/in/kwafo-ofori-boateng-123a345

## ***Pablo Padin Fabeiro***

合伙人、客户合伙人  
IBM Consulting  
pablo.padin@es.ibm.com  
linkedin.com/in/pablo-padin-224a261a

## ***Judith Pinto***

杰出行业银行和金融市场常务董事  
IBM Consulting, 海岬金融集团  
jpinto@promontory.com  
linkedin.com/in/judith-pinto-801665

## ***Pablo Suarez***

欧洲、中东和非洲地区  
金融服务管理合伙人  
IBM Consulting  
pablo.suarez@us.ibm.com  
linkedin.com/in/pablosuarez

## ***Likhit Wagle***

欧洲、中东和非洲地区  
金融服务管理合伙人  
IBM Consulting  
Likhit.Wagle@uk.ibm.com  
linkedin.com/in/likhit-wagle

## ***Diane Connelly***

银行和金融市场全球研究负责人  
IBM 商业价值研究院  
diane.connelly@us.ibm.com  
linkedin.com/in/diane-connelly-ibv

## ***Connor Loessl***

核心银行与支付高级管理顾问  
IBM Consulting  
celoessl@us.ibm.com  
linkedin.com/in/  
connor-loessl-83168851

## ***Paolo Sironi***

银行和金融市场全球研究负责人  
IBM 商业价值研究院  
paolo.sironi@de.ibm.com  
linkedin.com/in/thepsironi



# 目录

- 02 序言
- 03 摘要
- 05 唯一能确定的就是不确定性
- 13 增长和绩效依托于业务模式创新
- 23 重新思考成本和效率，为增长和创新提供资金支持
- 29 不断变化的风险、合规性和监管动态
- 37 推动现代业务架构运营转型
- 39 行动指南

# 序言

给高速行驶的汽车换轮胎有多难？许多人都为此广献良策。一些人认为这是一项不可能完成的壮举。然而，在过去几年中，金融机构一直在尝试帮助企业完成类似的“高速换轮胎”转型。

不管是过去还是现在，这从来就不是一项简单的任务。地缘政治的不确定性导致市场震荡和波动。而客户需求仍在不断增长。为了保持可持续发展，基于真实世界数据提高透明度已是势在必行。与此同时，金融服务机构的最高管理层们正在积极开展投资，而不是被动应对。

许多金融服务机构正在推动转型，构建数字化基础，而不仅仅是跟在竞争对手身后亦步亦趋。高管们认识到，现代银行和金融市场需要借助数字化能力来构筑弹性，从而实现更健康的财务业绩。要快速、审慎地做出业务响应，企业就需要建立业务敏捷性和实时数据访问能力，而这些能力都依托于强大的混合云平台以及人工智能和自动化技术。就像传统的一体化架构一样，传统业务模式并不是为高度数字化的经济和消费者而设计的。

每年，IBM 银行和金融市场专家都会对全球行业环境及新兴银行战略进行反思。他们会分析每个司法管辖区的重要金融机构所开展的投资、客户的经验教训以及新的未来发展方向。所有这些宝贵的思考和辩论成果均纳入到了 IBM 商业价值研究院的《2023 年全球银行和金融市场展望》报告中。

今年的报告研判了全球在 2023 年势必会存在的一些不确定性因素。我们讨论了增长与绩效、风险与合规性以及成本与效率方面的新影响和新战略。金融机构将能够抵御风暴，变得更加强大，并在充满挑战的经济形势下为其他行业保驾护航，成为这些行业的灯塔。

我们相信，在未来充满变数的这一年中，这份报告将为贵组织的内部战略讨论奠定一定的基础。

***Shanker Ramamurthy***

管理合伙人  
银行和金融市场  
IBM Consulting

***John Duigenan***

总经理  
金融服务行业  
IBM Technology



## 摘要

在任何业务转型或数字化转型中，都需要考虑这样一个基本问题：客户和员工是否因此获得了更加卓越的体验？

- 在当今充满不确定性的时代，金融服务机构需要做到灵活应变。

数字化业务模式和数字化架构可在混合云上实现了这种灵活性。传统业务模式和一体化架构限制了数据和 AI 的使用。

- 更稳健的财务业绩在一定程度上取决于业务领导者和技术领导者的共同决策。

技术领导者需要积极参与到业务战略的决策流程中。在过去十年中，整个行业的盈利能力都在下滑。转变工作方式有助于应对这一危机。

- 运营风险极有可能会引发下一次系统性危机。

随着组织相互之间以及与客户之间的数字化互联日益紧密，安全可靠的数字基础比以往任何时候都更加重要。



预览已结束，完整报告链接和二维码如下：

[https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1\\_52792](https://www.yunbaogao.cn/report/index/report?reportId=1_52792)



云报告  
<https://www.yunbaogao.cn>

云报告  
<https://www.yunbaogao.cn>

云报告  
<https://www.yunbaogao.cn>