

---

# 互联网金融背景下商业银行转型课程大纲

讲师：阮晓东 博士

上午

## 第一部分 互联网金融时代的来临

1. 互联网金融的趋势
2. 互联网金融的类型
3. 互联网金融对银行业的冲击
  - 1) 支付功能
  - 2) 融资功能
  - 3) 理财功能

## 第二部分 互联网金融对银行未来营运的影响

1. 银行业务流程优化及组织再造
2. 产品创新
3. 人才培养及再教育
4. 案例说明:英国 HSBC 汇丰银行
5. 公司银行业务的再聚焦
6. 零售银行业务的兴起
7. 财富管理业务的起飞
8. 演练: 互联网金融背景下银行的对策

## 第三部分 公司银行业务重新定位及聚焦

1. 实施价值管理
2. 实施客户细分战略
  - 1) 进行市场细分
  - 2) 建立主力银行关系
  - 3) 聚焦重点客户
3. 案例说明:台湾中国信托商业银行
4. 演练:公司银行业务如何重新定位及聚焦

## 第四部分 零售银行业务的成长之道

1. 向全球成功的零售业学习
2. 品牌、价格、获利的经营
3. 跨业、营销的经营与转型
4. 成本管理、风险管理
5. 银行卡发行
6. 消费金融业务的突破
7. 案例说明: 台湾消费金融业务成功及失败案例
8. 案例说明:台湾中国信托商业银行成长之路

---

下午

### **第五部分 财富管理业务顺风高飞**

1. 提高手续费收入的佳解决方案
2. 台湾财富管理业务的演进
3. 案例说明:台湾中国信托商业银行
  - 1) 三个佳坚持 3 Bests
    - A. Best people
    - B. Best product
    - C. Best solution
  - 2) 客户关系管理 (CRM)
  - 3) 多重渠道的服务 (Multi- Channel Delivery)

### **4. 以资产配置为核心的财富管理模式**

- 1) 何谓资产配置?
- 2) 多种资产类别的投资
- 3) 资产配置的原则及方法
- 4) 资产配置的各种实务运用模式
- 5) 资产配置的原则及方法
- 6) 全新的财富管理营销流程的规划设计
- 7) 如何以资产配置模式销售产品的步骤
- 8) 满意的客户才是财富管理部门长期获利的保证

### **第六部分 危机也是转机-----银行脱胎换骨的契机**

1. 银行目前面临温水煮青蛙的风险
  - 1) 高利差收益养成安逸心态
  - 2) 本国竞争者新进银行进入缓慢
  - 3) 外国竞争者压力尚不大
  - 4) 互联网金融威胁还不够大
  
2. 化危机为转机进行组织变革
  - 1) 互联网金融化可以扮演鲶鱼角色
  - 2) 经营差异化及组织变革
3. 提升银行的竞争力是未来存活之道