

《零售银行之消费金融前世今生与未来发展》

【课程对象】

投资顾问、理财经理、财富管理顾问、金融业人员、客户经理、基层主管、支行负责人、分行行长

【课程时间】

1天，6小时。

【课程收益】

1. 了解先进国家现代金融的发展历史
2. 了解金融开放与利率自由化后对内地银行的影响
3. 了解 Bank3.0 下的经营模式
4. 了解衍生性金融商品与传统商品的结合所带来的好处

【课程大纲】

一、零售银行发展模式

1. 剖析零售银行的发展模式
 - a) 银行获利模式的演变
 - b) 金融自由化与利率自由化是金融发展的必经之路
 - c) 未来的利率市场将由市场决定。
 - d) 全球主要经济体的利率
 - e) 存款利率与经济关系
 - f) 金融自由化与利率自由化对内地银行的影响
 - g) 分析先进国家的金融发展史

二、未来零售银行业务发展的新挑战和新机遇

1. 零售银行业务发展机遇与挑战
 - a) 国外零售银行发展路径分析
 - b) 当前宏观经济下零售银行的战略选择
 - c) 零售银行业务微创新实践分享
2. 结合互联网下直销银行的业务前景
 - a) 从直接营销到直销银行
 - b) 互联网与利率市场化的影响
 - c) 国内外直销银行发展历程
 - d) 直销银行与商业电子银行的差异

e) 组织架构、产品设计、营销方式、安全性、渠道整合与传统银行差异

三、创造综收的金鸡母-衍生性金融商品

1. 简介衍生性金融商品的种类

- a) 远期与期货
- b) 选择权
- c) SWAP

2. 衍生性金融商品与传统市场的结合

- a) 外汇市场-双元理财
- b) 股票市场-FCN
- c) 利率市场-Structured note

3. 新金融商品对银行的好处

- a) 提供客户多样投资选择
- b) 高佣金率 X 大额资金 = 高中收
- c) 创造差异性可开发新客户