

# 推荐课程一：《交易银行产品创新与方案设计》 汪老师

## 【课程大纲】

### 第一部分 内外形势与中国重点发达地区产业发展情况

#### 一、交易银行业务带动企业业务增长 ---共赢方案

- 1、积极的财政政策+稳健的货币政策+明确的产业投资政策+普惠和可持续性的社会政策。
- 2、内因外因下的金融政策转向

#### 二、借力交易银行创新业务新领域

- 1、交易银行是什么？--涵盖现金管理、贸易融资和资金监管三大业务。

交易性、平台化、轻资产的新金融服务？

供应链与现金平台的整合？

账户支付+场景金融+金融科技

- 2、为什么交易银行是未来的方向

- 3、交易银行模式对比及优势

长沙银行：详解对标城商行交易银行之路

举例：连锁通、资金归集、湖南省戒毒所/监狱资金管理方案

中信银行：以供应链金融为核心构建对公业务新模式

民生银行：以贸易金融和供应链金融为核心成立交易银行

交通银行：将交易银行产品扩展至金融市场同业交易市场

### 第二部分 数据分析下银行业务转型与方向

#### 一、大数据分析—河南地区产业发展特点分析

- 1、当场重点行业分析与产业链
- 2、2017 - 18 年当地不良贷款行业分布与解析
- 3、大型企业、中小企业的接触特点与需求分析
- 4、大数据分析—从上市公司的分析来看地区行业特点

#### 二、定制化的供应链模式设计与互联网场景应用

(一)“细分市场、批量开发、名单制销售”策略

- 担保存货融资：线上融资+资金存管
- ---产品概述及营销应用场景分析
- ---供应链融资授信方案
- ---供应链金融线上产品设计及需求分析
- (二) 行业场景及解决方案
- 科技金融创新综合服务方案
- ---区块链技术解析及在供应链中的应用场景设计
- ---大数据技术应用场景
- ---物联网技术应用场景

➤ (三) 目标客户定位

- 聚焦消费性行业，重点营销以国内需求拉动、弱经济周期、与衣食住行密切相关的消费性行业。
- 遵循客户选择标准
- 企业目标客户群以“一圈一链一区”为主。
- 案例：家电行业解决方案--杭州分行菜鸟物流+SP 案例

- 汽车行业解决方案—交通银行广汽智慧汽车方案
- 医药行业解决方案—桂林银行智慧医院综合方案
- (四)、贸易金融的五大增值链
  - 五大增值链——预付帐款融资—广汽销售商案例
  - 五大增值链——应收帐款融资
  - 五大增值链——组合创新融资模式—金螳螂法人账户透支带来的资金案例
  - 五大增值链——物流服务融资
  - 五大增值链——电子服务增值链--银彩通三级升级案例
- (五) 发现新的风控手段：ERP 系统实时把握企业动态
  - 案例：建筑装饰行业新供应链金融业务—中建云筑网
  - 民生银行深圳全药网方案

## 推荐课程二：《大数据背景下交易金融和现金管理》 汪老师

### 【课程大纲】

#### 第一部分 交易性、平台化、轻资产的新金融服务

##### 一、供应链金融的概念

- 1、供应链金融的生存空间：四个利差
- 2、供应链金融的收益点
- 3、交易银行中的链式原理
- 4、内因外因下的金融政策转向

##### 二、现金管理业务的内涵

1. 以账户和供应链为核心的交易管理
2. 以集中化控制为核心的流动性管理
3. 以现金流价值为核心的投、融资管理
4. 以营运资金安全为核心的风险管理

##### 三、交易银行——现金管理的业务外延

- ✓ 公司业务条线下现金管理职能处室
  - 光大银行、中信银行
- ✓ “结算与现金管理部”设置
  - 工商银行、中国银行、农业银行
- ✓ “环球交易部”设置
  - 广发银行

##### 四、贸易融资业务

- 1、属于短期融资业务

- 2、与贸易结算方式结合
- 3、多数业务银行可以控制货权
- 4、有物权和应收账款作保障
- 5、核心问题是客户的短期偿债能力
- 6、案例：适用于信用证结算方式下的贸易融资业务与风险分析  
    案例：岳阳观盛投资有限公司进口信用证、进口押汇综合营销  
        澳优乳业内保外贷案例  
        汇盛鞋业资本项目外汇账户案例

## 第二部分 设计具有行业特色的解决方案

### 一、现金管理的三类服务渠道

- 1、标准版本
- 2、直通式

    案例：民生银行线上赊销 E 产品

- 线上银链贷案例— 农业龙头企业上游客户链式开发

### 3、跨行式

    案例：核心企业自建供应链金融平台银行服务模式介绍

- TCL 金单系统批量获客
- 苏宁云保理拓展批量客户

### 二、现金管理同业特色产品介绍

#### 1、招商银行的创新系列产品介绍与案例分析

    案例：招商银行中国海运联名公司一卡通

    代理付款---苏宁代理付款方案

    移动支票---上海分行米源饮料有限公司“移动支票”案例

#### 2、浙商银行应收款链平台

#### 3、交通银行-多级账户下的现金管理平台

    案例：河南安阳新商盟网上跨行支付---烟草易付 2.0

#### 3、徽商银行-场景赋能新技术（一个平台 四大渠道 六个体系 十项方案）

#### 4、中信银行“生态金融”云平台

### 三、依托行业特点打造综合金融服务方案

    客户需要什么--目标客户需求分析

        采购类客户需求分析

销售类客户需求分析

理财类客户需求分析

融资类客户需求分析

资金管理类客户需求分析