

# 美国挑战者银行实操

B A A S 服务下的银行体系

主讲：张宇主席

## 【课程背景】

随着传统银行业发展遇到了瓶颈期，和互联网技术的成熟加上区块链技术的飞速发展，元宇宙概念的提出等划时代的科技革新，使挑战者银行在北美等地区迅速崛起，对于所有银行业的从业人员，特别是决策层的人员来讲，深度了解 Challenge Bank 挑战者银行这种新兴的模式，对未来银行业的发展研判，未来业务走向的实施，有着极为重要的意义，

- 在美国，怎样设立一家挑战者银行？
- B A A S 服务的底层基础架构到底是什么样的？
- 挑战者银行是如何实现获利的？
- 中国企业进军欧美发达国家市场，到底需要提前做什么样的准备工作？
- 挑战者银行拥有哪些鲜为人知的获利空间？
- 如何避免陷入挑战者银行常见的经营陷阱？
- 挑战者银行是如何实现合作的，具体利益分割比例大致在什么区间？
- 较成功的挑战者银行如 Revolut, Dave 等，是如何进行资本运作的？
- 目前成功的挑战者银行，背后的成功因素
- 挑战者银行的合规操作，需要有什么样的注意事项

这些是每个有志于挑战者银行业务开发的人士，极为关心的问题。

IFC 集团的董事执行主席张宇，是日本软银集团和 J P Morgan 银行在亚洲的主要代表，他参与主导了著名的美国挑战者银行 Revolute 及 Dave 底层的融资和 Dave 的上市，他将从金融圈最高层的角度为大家讲解挑战者银行的建立和维护，及其背后深刻的市场背景和资本运作模式。

## 【课程收益】

- 学员将过案例学会：美国挑战者银行的建立过程
- 学员将初步理解 B A A S 服务及区块链技术在银行体系中的应用
- 学员将学会 Fintech 和挑战者银行之间的底层关系
- 学员将了解外国投资者，特别是中国投资人进入美国银行市场的先决条件
- 学员将学会挑战者银行的赢利模式
- 学员将了解挑战者银行的资本运作模式
- 学员将了解挑战者银行的合规要求及风控标准
- 学员将深入了解挑战者银行在设立和运营过程中的致命陷阱和规避方案
- 学员将从全局的角度来理解挑战者银行的利弊前景。

## 【课程特色】

本课程一直以来，始自 2018 年的美国华尔街，当区块链的风潮席卷全球的时候，挑战者银行的设立已经在美国金融圈大行其道。

本课程深受欢迎的最大原因，是它大范围且非常全面地讲述了挑战者银行几乎所有的操作原则和细则，包括融资，申请，预算管理，资本运作，合规，量化分析，银证合作等，使以投资经理和银行业为主的高级管理人群，能够全局性地统御他们充满激情的计划和具体方案。

主讲的张宇老师，在执业期间，在此方面经验丰富，业绩骄人。他将国际金融圈高层管理者的分析问题的方法和理念，以及两家大型挑战者银行 Revolut 和 Dave 实际的管理参股投资经验，融合进了这暂新的课程，受到了学员们的一致高度好评，很多有志于新兴银行市场及区块链金融的高级经理人都表示：本课程是他们第一次了解到，挑战者银行的独特魅力和操作方式，及其附带的巨大前景和风险。

【课程对象】 董事长，高管人群

【课程时间】 3 天（6 小时/天）

## 【课程大纲】

### 第一章：设立挑战者银行

挑战者银行 - 前世今生

实例：1 亿美元的预算 - 详解挑战者银行的基本设立过程

实例：1.85 亿美元的预算 - 详解挑战者银行的借壳设立过程

与传统金融业的合作模式解析

实例：富国银行 WELLS FARGO 与 Revolut

挑战者银行的获利模式

实例：Revolut 的获利方式

挑战者银行的资本运作

实例：Dave 的融资，资本运作及上市之路

挑战者银行的多重获利点

挑战者银行成功的关键 - 成本控制及量化分析策略

### 第二章：运营挑战者银行

美国地区挑战者银行的特殊合规要求

大数申报机制

基于 U S G A A P 的财务管理特点  
避免依赖性产生的运营手段  
风险控制的特殊要求  
A I 及大数据的应用  
美国银行管理委员会对风险测试的要求

### 第三章：B A A S 底层服务及 Fintech

**BAAS** 与挑战者银行  
区块链与银行服务的应用  
实例精讲：**Dave** 的 **BAAS** 服务细则

### 第四章：中国投资者进入美国市场的准备工作

美国及其它发达国家互金市场的准入原则  
股权准备：  
分级 V I E 股权结构的设立  
股权分割  
没有掏空 (**Tunneling**) 风险的公司架构及董事会架构  
资金准备工作  
融资途径设立  
实例精讲：中国某金融公司申请美国银行牌照的过程及波折

### 第五章：致命陷阱

挑战者银行面临的十个巨大风险 (精解)  
实例：  
**Revolt** 与供应商的关系处理  
**D ave** 与金融机构的纠纷  
**Revolt**: 股权稀释与 **Tunneling** 行为  
**Revolt**: 洗钱防控  
致命风险的防控手段 (精解)  
税务及资产减计对资产的影响

全课总结：

突出成本优势

充分利用算力优势

防控依赖性风险