

华尔街的战略思维与金融战略生态圈

银行及大型金融公司革命性改变系列

主讲：张宇主席

【课程背景】

随着国际间的外交，贸易关系，货币政策，房地产形势等产生的巨大的变化，区块链技术的流行和挑战者等新兴银行模式的兴起，中国也因此产生了内循环等应对策略，焕然一新的经济形势，对银行的经营发展的影响是非常巨大的，越来越多元化的金融环境，也要求银行业产生相应的策略调整及创新，以更好地服务储户，更好地履行社会责任。

- 华尔街金融界的高层是如何以 " 势 " (Trend) 来对政策进行分析的？
- 国内大型商业银行（如建设银行等）和国际上的商业银行（如花旗银行等）是以什么样的方式打造金融战略生态圈的？
- B A A S 区块链技术是如何影响整个金融界的？
- 金融战略生态圈在国内和国外是如何实施的，如何提高边际效率和资金效率的？
- 国际性的美日银行（如花旗银行等）在这方面，是如何有效结合传统银行业务和 FINTECH 的？
- 金融战略生态圈的建立，会对合规和反洗钱等方面带来哪些挑战？
- 金融战略生态圈的场景都包括哪些？
- 如何做到 B,C,G 三端的联运，减少同质无效服务的？

这些是每个金融机构在建设金融战略生态圈的过程中不可回避的问题。

IFC 集团的董事执行主席张宇，有着十几年的银行及金融机构管理经验，他管理着世界上最大的金融合约交易平台，在旗下 www.IFCmarkets.com 平台上，拥有世界上最大规模的债券，差价合约，期权类产品的交易，同时他也是中国银行，招商银行，摩根大通银行等多家银行的高级顾问，本次他将为我们讲解金融战略生态圈建立的策略，战术打法和从国际金融界高层的视角下，银行业未来的变化需求趋势。

【课程收益】

- 学员将了解华尔街金融界高层分析政策和经济形势的方法 – 势析法 (Trend Analysis Methods)
- 学员将理解金融战略生态圈对银行业巨大的意义和管理困难
- 学员将对 B A A S 区块链技术有概念性的了解，并理解其在金融体系中的快速兴起
- 学员将了解国内和国外优秀银行是如何建设金融战略生态圈的
- 学员将根据实例了解金融战略生态圈的建设中具体的规划过程
- 学员将根据实例了解金融战略生态圈的建设中具体的实施过程
- 学员将根据实例了解金融战略生态圈的建设中具体的合规风控规则制定过程。

- 学员将初步了解国外银行不同的做法
- 学员将对目前的国际国内金融形势产生清晰的概念

【课程特色】

本课程近年来，在美国和香港等金融中心，作为高端管理和资本运作课程，深受银行和金控高级经理人的欢迎。

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运营银行和大型金融公司所需要考量的所有因素：合规，客户开发效率，风险控制，社会责任等，并对数字化的新概念给予了足够清晰的解释，包括国家倡导的区块链技术在内的几乎所有金融科技对银行运营的影响。同时，还对国内外形势用华尔街投资家特有的分析哲学进行了精妙的阐述。

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，融合进了这一金融机构建设类的课程，受到了学员们的一致高度好评，很多拥有庞大资金且应对复杂资金应用场景的银行及金控经理人都表示：本课程是他们第一次了解到，复杂庞大的各种管理因素是如何组合配置的，复杂的应用场景到底复杂到什么程度，怎样才能相对准确地分析国内外的政策经济形势。

【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】

第一部：更好地了解商业环境 – 华尔街投资家眼中的金融业及分析方法

1. 边际成本 – 巨大利润的源泉
2. 汴庄杀虎的游戏
3. 内循环及外循环的转换
4. 掌上明珠 – 有消费能力的市场
5. 国家的实力和市场分割
6. 看不见的真正利润
7. 房地产形势分析
8. 房产税的推出时机分析
9. 华尔街金融界高层的分析问题哲学 – 势析法

实例：从摊丁入亩和陶澍治盐讲势析法在政策分析中的应用

第二部 金融战略生态圈 - 策略篇

1. BAAS 区块链等底层 FINTECH 技术对金融业革命性的影响
2. 对公生态圈策略考量 - 对 B
3. 零售生态圈策略考量 - 对 C
4. 政府类业务生态圈策略考量 - 对 G
5. 整合 B C G 的策略方式
6. 实例：中国招商银行的 " 自建平台 " 方式
7. 实例：花旗银行的企业云服务体系
8. 实例：日本三菱东京 U F J 银行的 " 购物车 " 私人银行模式

金融战略生态圈对合规的要求

金融战略生态圈对风险控制的要求

大数据及 A I 的合理运用

金融战略生态圈对反洗钱等社会责任的要求

总结：策略的原则：有的放矢，兼顾全面，侧重优势，以边际成本为导向

第三部 金融战略生态圈 - 实施及管理篇

对公生态圈实施过程的要点 - 对 B

零售生态圈实施过程的要点 - 对 C

政府类业务生态圈实施过程的要点 - 对 G

统合 B C G 的执行 - 标准的重要作用

实例：中国招商银行的 " 自建平台 " 的实施过程

实例：花旗银行的企业云服务体系的实施过程

实例：日本三菱东京 U F J 银行的 " 购物车 " 私人银行模式的实施过程

大数据及 A I 的合理运用

资源的优先级别管理原则

资金预算的有效控制方法

总结：实施的原则：有序，标准化，数字化，云端化，去中心化

