

需求设计 – 完美的金融系统 – 基础框架篇

针对金融系统服务提供商的独特思考方式

主讲：张宇主席

【课程背景】

金融行业的不断发展，各国监管部门规则的不断完善，金融机构对管理方面高效率，高安全性的不断追求，以及现代金融产品越来越复杂的底层设计，使金融机构对管理系统的要求越来越高，高效的算法，合理的模型及分析工具等在整个金融系统的运行过程中起到了越来越重要的作用。

但是，系统的开发过程，工程师们与金融交易人员及管理人员往往沟通上达不到有效的运作，作为用户的金融机构，常常根据自身运营的特点，提出易于管理的系统要求，而交易员也希望能通过系统的算法升级用更快的速度进行分析。而程式工程师作为服务提供者，并不真正了解金融产品真正的构成，无法构建合理的财务模型及有效的分析模式及算法，导致终端客户期望的要求往往无法完全满足。

- 金融机构需求产生的根本原因是什么？
- 金融产品如债券，股票及其差价合约，期权等，交易中最核心的因素是什么？
- 金融机构最重视的管理元素是什么？什么方面的内容是最优先进行完善的关键点？
- 金融机构面对哪些方面的合规要求？各种政府监管部门规定，如何通过管理系统进行有效的执行和预警？
- 作为金融系统的服务商，如何更有效地与自己的客户金融机构沟通？
- 金融机构的风险控制体系是如何决策的？
- 银行是如何进行管理和运作的，各种决策是如何产生执行的？
- 证券公司的不同产品是如何管理的，其它金融机构如资产管理公司，基金管理公司是如何运作的。
- 交易员眼中的完美交易体系是什么样的？

IFC集团的董事执行主席张宇，有着十几年的金融机构管理经验，IFC集团是世界上最大的金融企业之一，他本人服务过日本大和证券 (DAIWA SHOKEN)和三菱东京U F J银行，摩根大通银行，软银等知名企业，他将站在最终用户高级管理层的角度，向系统服务提供商讲述整个金融机构运作的核心因素，和最为重视的方面，对其基础类金融产品：债券，股票及差价合约，期权，外汇产品等核心的内容，及应对政府监管方面的原则技巧。同时他也会对资金跨境结算，资金管理基础性的金融操作的核心内容与我们分享。

参与客程的金融服务提供商，将对整个金融体系的管理方式，决策方式，利益诉求，基础产品管理，基础金融操作等有一个框架性的认识，从根本上对金融体系的运作有一个全面的认识，从而实现与客户的全方位沟通。

【课程收益】

- 学员将了解银行管理运营的关键因素和方式
- 学员将理解银行管理中的决策方式
- 学员将学会基础金融产品的核心内容
- 学员将学会如何从金融产品交易员的角度去看待产品的操作性
- 学员将学会合规在金融管理中的重大意义
- 学员了解到金融体系各各阶层和角色的人员，在工作中最为关注的内容
- 学员将对整个金融体系有完整的认识
- 学员将对基础金融操作有完整的认识
- 学员将具备继续深入研究学习金融工程的基础知识
- 学员将对整个政府对金融机构的管理体系有较为完整的**基础**认识

【课程特色】

本课程一直以来，是银行为代表的金融机构与其系统服务商之间如何进行沟通的管理课程，广泛应用于美国，日本，新加坡，香港等金融中心，使系统提供商更好地优化算法，提高金融从业人员的效率。

本课程深受欢迎，是因为它全面地勾画出整个金融体系的运作图景，使行业外人士也能够完全理解金融企业在管理庞大资产时，所考虑的方方面面的因素。

本课程深受欢迎的另一个原因，是它大范围且非常全面地从**资金流动的角度**讲述了所有类型资产的操作基础原则，包括固定资产，增信，流动性资产，资产变现等，高杠杆类金融资产和非金融资产，低变现率的资产等。使金融系统服务提供商方面，能够对整个金融产品的操作，产生全面的框架式的知识，为**随后十分必要**的金融知识学习，打下了基础。

主讲的张宇老师，在近二十年的金融执业生涯中，有着将近十年的高层管理经验，作为外汇交易员及跨境资金专家，企业高管，曾接受过诸多顶级媒体的访谈，在金融管理方面经验丰富，业绩骄人。

【课程对象】金融系统服务提供商的全体人员 – 基础课程对学员的金融知识没有要求。

【课程时间】2天（6小时/天）

【课程大纲】

第一部分：金融企业是如何管理的

金融企业的资金来源

资金使用成本

流动性的各种极限

计息 - 金融企业的利润来源

计息的艺术 - 魔术般的操作

实例：日本三菱东京 **UFJ** 银行的资产负债解析

实例：中国建设银行的资金管理办法解析

课程实习：为中信银行的资金管理进行需求设计

风险控制 - 金融企业安身立命的基础

风险控制所需要的信息

实例：日本三菱东京 **UFJ** 银行发放一笔贷款前的风险控制过程

实例：日本银行内的风险控制委员会

风险控制决策过程解析

课程实习：为中信银行山西分行的风控系统进行需求设计

金融企业的统计 - 管理的基础

不断创新的统计方法 - 进化

课程实习：为中信银行客户画像分析进行需求设计

金融机构的内部管理

必须理解的要点：内部管理的终极目的是平衡

为内部管理而存在的数据

课程实习：提高某证券公司内部员工业绩管理水平的需求设计

实例：日本三菱东京 **UFJ** 银行的重大决议的产生过程

第二部分：交易员眼中的金融产品

债券背后的故事

债券最重要的三元素

债券的增信方法

实例：标准普尔的债券评级模型

实习：实现需求 – 当债券发行企业公报中出现负面信息如何最快速预警

金融产品背后的股权结构

隐性债风险的分析

掏空行业的预警机制

实例：恒大美元债券的生死迷局

实习：为中国房地产类债券交易风控系统进行需求设计

股票及差价合约

外汇期权详解

外汇交易的奥秘 – 操控货币市值的技巧

ABS 和 **CDO**-什么是多级证券化产品

套利交易

高频交易

实例：一个套利交易员忙碌的一天

实例：一个外汇交易员惊心动魄的一天

实习：设计一套为应对美元加息产生风险的外汇交易风险防控系统

跨境资金的流动

贸易项下的国际业务综述

实习：为防止热钱流入中国境内进行需求设计

金融产品的终极两面性 – 风险和收益 – 如何取舍？

第三部：政府是如何监管金融企业的

反洗钱监管要求

背景和实际受益人分析

可疑交易

实例：日本三菱东京 **UFJ** 银行的反洗钱合规硬性要求

监管部门的风险控制

银行及其它金融机构报送信息的种类

风险权重的界定

实例：某中国银行的客户限制

保留信息及清查任务

实例：日本某银行集中清查行动

实习：为银行反洗钱客户背景调查系统进行需求设计

总结：

勾勒出完整的金融类企业运作的图景