

# 银行数字化转型背景下投商行一体化模式创新与案例解读

## 课程背景：

数字化转型背景下，很多银行存在以下问题：

- 不清楚银行投商行一体化业务发展现状？
- 不清楚如何进行投商行一体化模式创新？
- 不知道其他银行投商行一体化业务案例？

## 课程特色：

- 有实战案例
- 有原创观点
- 有精彩解读

## 学员收获：

- 掌握投商行一体化客户不同阶段金融需求
- 学习投商行一体化客户业务创新成功案例
- 学习创新投商行一体化业务综合金融服务

**授课老师：** 坚鹏老师 中国银行业协会特聘讲师

**培训对象：** 需要学习银行投商行一体化的职业人士

**课程设置时间：** 6 小时

## 授课特点：

- 焕发精神、启发思考、激发行动

## 授课风格：

- 以案例的方式解读原创方法论
- 以互动的方式增强学员获得感
- 以咨询的方式提高培训实效性

## 课程大纲：

### 一、银行投商行一体化业务发展现状分析

- 1、投商行一体化业务的必要性研究
- 2、不同类型银行投商行一体化业务模式分析
- 3、投商行一体化业务未来的三大发展趋势

4、投商行一体化业务面临的三大挑战

5、投商行一体化业务面临的三大机遇

## 二、根据客户转型需求设计不同阶段的创新产品

1、**初创阶段的投商行一体化特点及产品设计**（线上信用贷、抵押贷、担保贷、天使基金、母基金、税银贷、结算贷、工资贷等）

2、**成长阶段的投商行一体化特点及产品设计**（互联网供应链金融产品、融资租赁、信托、抵押贷、担保贷、一二级联动项目融资、专利贷、厂房贷、VC、母基金、资金管理服务等）

3、**扩张阶段的投商行一体化特点及产品设计**（互联网供应链金融产品、融资租赁、信托、价值联系性贷款、资产证券化、线上信用贷、抵押贷、担保贷、PE、母基金、常年财务顾问、资金管理服务等）

4、**成熟阶段的投商行一体化特点及产品设计**（上市投商行一体化产业基金、融资租赁、信托、债券融资、抵押贷、担保贷、收购兼并财务顾问、股票质押贷款、并购重组贷款、资产证券化、理财、资金管理服务等）

5、**衰退阶段的投商行一体化特点及产品设计**（混合所有制改革基金、股票质押贷款、并购重组贷款、资产证券化、抵押贷、担保贷、投商行一体化年金、常年财务顾问、理财、上市投商行一体化再融资财务顾问、债权债务管理财务顾问、资金管理服务等）

## 三、投商行一体化业务创新案例分析

1、兴业银行投商行一体化业务创新案例分析

2、光大银行投商行一体化业务创新案例分析

3、中国农业银行投商行一体化业务创新案例分析

4、摩根大通投商行一体化业务创新案例分析

5、汇丰银行投商行一体化业务创新案例分析

## 四、投商行一体化业务转型解决方案设计

1、投商行一体化业务开发必须掌握的行业研究方法论

2、以某投商行一体化为背景的XX银行综合金融解决方案解读

3、未来金融产品创新建议（包括行业及客户选择、产品设计、盈利模式、业务活动范围、战略控制点、风险控制等）

4、面向不同阶段投商行一体化的综合金融解决方案设计建议（包括银行内部及银行与旗下其它金融机构之间的协同联动）

5、投商行一体化业务数字化转型解决方案

## **五、XX 银行投商行一体化业务战略研究**

1、投商行一体化业务发展定位

2、投商行一体化业务发展目标

3、投商行一体化业务发展模式

4、投商行一体化业务发展路径

5、投商行一体化业务发展策略

6、投商行一体化业务发展举措

## **六、银行如何打造协同联动的投商行一体化服务体系**

1、建立优化投商行一体化服务组织结构

2、设计投商行一体化服务手册

3、建立协同联动内外机制（包括银行、证券、信托、基金、融资租赁等不同投商行一体化之间及银行内部之间的机制）

4、银行投商行一体化业务转型模式初步思考（例如“以客户为核心，以资源整合、协同发展为基础，实施专业化、差异化、智慧化三大战略）

5、银行投商行一体化服务发展策略初步思考

6、银行投商行一体化服务发展举措初步思考

## **七、内容总结与行动计划**

1、内容总结

2、心得分享

3、问答与交流

4、行动计划

练习：根据工作中存在的问题和实际情况制定行动计划