

《交易银行与同业业务》课程大纲

主讲：吴宇

壹、 培训对象：银行中高级管理人员、银行对公客户经理、产品经理、风险管理人员。

贰、 培训内容：从银行公司业务的发展、社会经济的发展、监管及外部环境变化的视角，通过对银行公司业务经营困境、发展方向、商业银行与投行业务的有效结合等方面的讲解和组织讨论，帮助客户经理加深理解现阶段公司业务发展的方向以及客户经营策略和方法的变化，从而提升整体客户经营能力和客户经理的客户经理能力。

参、 培训目标：提高银行中高级管理人员、银行对公客户经理、产品经理、风险管理人员个人综合素质，通过对银行公司业务经营困境、发展方向、商业银行与投行业务的有效结合等方面的讲解和组织讨论，帮助客户经理加深理解现阶段公司业务发展的方向以及客户经营策略和方法的变化，从而提升整体客户经营能力和客户经理的客户经理能力。

四、 培训时间：1-2 天

五、 授课形式：讲解+小组讨论+案例+头脑风暴等。

六、 课程大纲：

第一部分 2018 年，银行业最艰难时期的开始

- 1、 19 大关于经济金融解读
- 2、 近期主要监管政策的解读和理解
- 3、 回归金融业务本源
- 4、 到哪里去寻找新客户？研究、规划和行动
- 5、 新形势下跳出银行做银行

第二部分 商业银行回归本源的主要手段和方法

- 1、 交易银行业务是商业银行回归本源的主要抓手
- 2、 信息化背景下的供应链金融业务发展
- 3、 专业创造价值&服务创造
- 4、 几个需要澄清和深入理解的关键点

第三部分 从资金的提供者向资金的组织者转变

- 1、 表内信贷资源的紧缺将是常态

- 2、平台化战略推进供应链相关资产的服务
- 3、资金来源和渠道介绍
- 4、全新的监管政策与应对

第四部分 同业业务再出发

- 1、监管为什么要管？
- 2、最新的监管政策及应对
- 3、近期同业业务的主要方向
- 4、贴现、再贴现、福费廷业务、风险参与等业务的逻辑基础
- 5、标准化资产&非标资产的搭配
- 6、利率市场的开放和参与

第五部分 商业银行外汇业务

- 1、国际业务全景图
- 2、什么是外汇（包括结售汇、资金、头寸管理）
- 3、什么是外汇清算
- 4、什么是国际结算
- 5、什么是金融市场
- 6、国际业务需要特别关注的几个点

第六部分 未来已来，商业银行下一个艰难的十年

- 1、从融资到融智
- 2、服务能力提升是一个永恒的主题
- 3、**FINTECH** 会改变金融体系和金融业务的发展模式吗？
- 4、我们的工作方式和方法将面临怎么样的改变？
- 5、互联网思维将如何改变、改造我们和我们的客户？
- 6、大数据加人工智能（**AI**）会改变我们的生态吗？

第五部分 典型案例集萃（部分）

1. 资产证券化（**ABS**）案例