

课程名称：《全球化资产配置及人民币国际化》

主讲：吴宇老师 6课时

课程简介：

从银行从业者的特有视角，通过对近一时期国际金融市场及国内金融市场的分析，系统地讲解当前高净值客户群体的服务及相关的外汇管理政策、资产配置风险等，增加银行中高级管理人员、银行对公、对私客户经理、理财经理、产品经理、风险管理人员对国际金融体系与国内金融体系、监管政策的深刻理解和认识，以更好地拓展及提高银行的高端客户、高净值客户的服务和产品管理。

课程对象：银行中高级管理人员、银行对公对私客户经理、产品经理、理财经理、风险管理人员等。

课程目标：

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，了解国际金融体系与国内金融体系、监管政策的深刻理解和认识。更好地拓展及提高银行的高端客户、高净值客户的服务和产品管理。

授课方式：讲解+案例+头脑风暴等。

课程大纲/要点：

第一部分 宏观经济金融形势

- 1、 美国，一个怎么也绕不开的金融帝国
- 2、 欧洲，不温不火之下的危与机
- 3、 日本是不是真的不行了？
- 4、 从全球化到保守主义
- 5、 从资本到实业的蜕变

第二部分 人民币国际化与人民币资本的崛起

- 1、 人民币国际化提出及发展**
- 2、 人民币资本的崛起**
- 3、 现阶段的主要困惑和监管难题**
- 4、 人民币汇率的起起落落**
- 5、 人民币汇率的形成机制**
- 6、 人民币汇率对国内资产价格的影响**

第三部分 主要汇率管理产品及相关贸易融资产品介绍

- 1、远期结售汇**
- 2、期权类汇率管理产品**
- 3、组合型汇率管理产品**
- 4、案例介绍**

第三部分 高净值客户资产配置

- 1、 海外房地产资产的配置**
- 2、 海外股票资产的配置**
- 3、 海外的保单真的那么好吗？**
- 4、 外汇管理体系简介**
- 5、 个人对外投资管理办法的难产和现阶段的矛盾**

第四部分 科技金融的发展对现高净值客户的影响

- 1. 什么是科技金融**
- 2. 科技金融的对渠道和场景的垄断**
- 3. 如何认识科技金融们带来的挑战**

4. 我们的优势在哪里？