

# 商业银行营销人员金融投资思维与基础实务

## 一、课程背景：

金融市场是以金融资产为交易对象、以金融资产的供给方和需求方为交易主体形成的交易机制及其关系的总和。金融的价值和功能仅仅是满足资金供求双方需求吗？金融的使命和愿景是什么？无法深刻理解金融的本质，金融从业人员将成为机械执行命令的销售机器。

金融市场是由庞杂的数据指标与瞬息万变的市场讯息构建而成，如何有效识别出会影响金融产品市场表现的指标与信息？从哪些角度对各个渠道的金融产品进行剖析与对比？如何辨析与论证金融产品的优劣势？如何在合规前提下，合理描述金融产品风险收益特征，满足客户潜在投资需求，构建相对理想的投资体验？真正从实务角度掌握金融知识才能解决产品销售中理论与实际脱节的问题。

## 二、课程收益

- 明确金融从业人员的使命和价值，增强营销动力；
- 掌握金融市场基础数据指标含义，增强市场敏锐度；
- 掌握金融投资工具特性功能及相关关系，增强专业素养；
- 掌握金融投资产品风险收益特征，提升合规营销能力。

## 三、课程大纲：

### 【参与对象】

理财经理、大堂经理、客户经理

### 【课时】

1 天，6 课时

**【课程方式】**

案例分享+小组讨论+视频教学+课堂互动

**【课程内容】**

第一部分 金融市场的本质与发展趋势

1、金融市场的本质

从十四五规划看资本市场发展

从监管政策看资管行业发展

2、金融思维看投资

成长性思维

杠杆思维

复利思维

分散思维

第二部分 金融市场的经济指标与发展趋势

1、金融市场宏观分析工具：

美林时钟、PMI+PPI+CPI 定位经济周期特点，

M2、社融数据定位政策周期特点

2、金融市场微观分析工具：

行业投资数据、进出口数据定位结构性行情

第三部分 金融产品特性与投资策略分析

1、大类资产分类与相互关系

2、股票分析

基本面分析

技术面分析

情绪面分析

3、债券分析

债券价值影响因素

债券配置意义

影响债券市场走势的数据指标

4、基金分析

定性分析：

多维度的基金分类

基金公司管理风格分类

基金经理投资风格分类

定量分析：

基金管理规模

基金夏普比率、最大回撤、卡玛比率、市场波动率等指标解析

基金投资策略分类及解读：

股票多头策略

股债平衡策略

量化投资策略

市场中性策略

基金组合配置策略应用：

核心卫星策略

动态再平衡策略

逆向投资策略

5. 信托分析

信托业发展趋势

信托产品对比要点

家族信托优势

6. 另类投资

黄金投资影响因素

黄金投资配置意义

实物黄金销售要点