

金融学国际私人银行专业方向

引言 BACKGROUND



私人银行 (Private Banking)，起源于 16 世纪的瑞士，其核心价值主张是“创富、守富、享富、传富”，以提供高质量、高私密度金融服务为核心业务，涉及资产管理、税务规划、信托服务、环球财富保障、家庭传承、遗产规划、收藏及艺术品投资咨询、房地产咨询、企业财务咨询、移民及海外教育、个人事务服务等，具有客户层次高、定制化强、产品服务

范围广、复杂度高、对从业人员专业能力素质要求高等特点。全球各大金融机构均提供此类服务。

“私人银行家是为家庭高净值客户，包括皇族、贵族、财富家族、成功企业家，或有社会名望和成就的专业人士（医生、律师等）提供高质量、高私密度金融服务的专业人士。”

——瑞士私人银行家协会 (SPBA)



得益于 40 年来的经济发展时代机遇，中国现已形成了规模达 120 万亿人民币的个人财富管理市场，位居世界第二；同时，站在财富金字塔塔尖的高净值人群崛起，高净值家庭数量达到 210 万户。

与之相对应的，虽然中国高净值客户希望获得个性化、综合化高端产品和服务的需求日益旺盛，但从 2007 年 3 月 28 日中国银行设立私人银行部开始至今，中国私人银行业在高净值人群中的渗透率也仅为 8% 左右。是故，各大商业银行、券商、保险、基金、独立第三发机构等纷纷从不同业务角度积极切入私人银行产业领域，中国私人银行业的发展正处于巨大的战略发展机遇期。不过，与金融发达国家相比，我国的私人银行业无论从经营理念、营销战略、科技支撑、还是业务创新、人员素质、外部环境等方面均存在着不小的差距。尤其是作为知识密集型的高端服务行业，知识面广、业务能力强、实践经验丰富、敢于竞争、开拓性强、懂技术、会管理、善营销的国际化复合型人才极度匮乏，这已经成为制约中国私人银行业发展的一大瓶颈。

简介 INTRODUCTION



2013年11月，摩纳哥，国际私人银行专业方向

西南财经大学天府学院国际私人银行专业方向是国内高校首个针对以私人银行为代表的高端财富管理领域进行国际化复合型人才培养的专业方向。专业方向直面国内私人银行专业人才缺乏的现实痛点，传承光华财经人才培养传统，戮力创新，采用“借助外脑，依托高端”的思路，与摩纳哥金融行业协会（AMAF）合作，基于欧洲院校联盟（FEDE）的框架，引进世界银行业中心地区——摩纳哥公国的私人银行人才培养体系，积极延揽海内外金融标杆机构，倾力打造专业方向领域的比较优势和教育服务品牌。从2012年发轫至今，国际私人银行专业方向已成为产教融合国际化金融实用型人才培养典范。



2013年4月，我校代表到访摩纳哥金融行业协会（AMAF）

特色 HIGHLIGHT

- ◆ 国内高校首家，打造未来私人银行家



2012年10月20日，成都商报专题报道国际私人银行专业方向

作为全国高校第一个专门针对以私人银行为代表的高端财富管理领域进行国际化人才培养的教育项目，国际私人银行专业方向旨在培养中国未来的私人银行家。7年来，已培养输送两百余名专业人才，活跃在高端财富管理各分支领域。本专业方向现已有较强行业知名度与认可度，成为国内私人银行人才培养的学院派典范。

国际私人银行专业方向主要专业课程			
专业核心课程			专业文化课程
Fundamental Banking (银行基础)	Types of Accounts and Current Operations (账户与流动性操作)	Introduction to Private Banking (私人银行概论)	Europe: Shared Value, Culture Diversity (欧洲：价值与多元化)
Financial Markets (金融市场)	Life Insurance (人寿保险)	Consumer Behavior (消费者行为学)	
Financial Calculations (金融计算)	Credit (信贷)	Customer Relationship Management (客户关系管理)	European Institution in International Context (国际环境下的欧洲机构)
Monaco Banking (摩纳哥银行)	Private Banking (私人银行)	Wealth Management Practice (财富管理实训)	
The Principality of Monaco (摩纳哥公国)	Financial Activities' Ethical Conduct in Monaco (摩纳哥金融伦理)		Intercultural Management and Human Resources (跨文化与人力资源管理)
Industrial Frontier Seminars 行业前沿专题系类(期货、证券、外汇、黄金、基金等金融衍生品实操讲座。)			

◆ **摩纳哥私人银行人才培养体系，全维度金融知识覆盖**

国际私人银行专业方向引入摩纳哥私人银行人才培养体系，将摩纳哥金融行业协会（AMAF）550 课时的私人银行专业课程，无缝对接到我校人才培养方案中的第三学年，内容包括银行、证券、保险、信托、基金、金融计算、反洗钱、风控合规、私人银行账户管理等，全维度覆盖高端财富管理行业各个领域。

◆ **高品质职场专项素质培养**



2016 年 4 月，成都，国际私人银行专业方向

2012 级毕业酒会

根据国际私人银行专业方向的人才培养目标，针对未来目标客户——高净值人士的社交、工作、生活偏好，在国际专业的专业课程以外，本专业方向着力加强学生的职场专项素质培养，开设葡萄酒品鉴、高尔夫进阶、奢侈品

文化以及造型设计等 FINE ARTS 课程，助学子们从容应对未来职场竞争素质需求。



国际私人银行专业方向 2013 级葡萄酒、高尔夫课程



国际私人银行专业方向 2014 级高尔夫、时尚造型课程考核

◆ **双师型、国际化，最强教学团队**

基于全程国际标准培养模式，国际私人银行专业方向倾力打造本校国际化双师型最强教学团队。整个教师团队主要由合作方选派的欧洲银行家+成都金融界执业海归组成。

部分教师情况如下：

- Xavier O' Jeanson de Damoiseau：法国 BPCA (Banque Populaire Cote d'Azur) 银行集团摩纳哥董事，摩纳哥金融行业协会前执委，国际私人银行专业方向 Monaco Banking 课目主讲；
- Meriyem DAHMI：就职于摩洛哥 CDG Capital，投资组合部门经理，负责超过 100 亿美金的养老基金管理，国际私人银行专业方向 Credit 课目主讲；
- Romuald MEAZZA：就职于摩纳哥 Société Marseillaise de Crédit，私人银行客户经理，国际私人银行专业方向 Financial Activities' Ethical Conduct in Monaco 课目主讲；
- Laurent MERENGONE：Cabinet Merengone et Toptimiz 主席，私人银行服务提供商，国际私人银行专业方向 Private Banking 课目主讲；
- 司徒羽翔，伦敦帝国理工金融工程硕士，中意资产管理有限公司，国际私人银行专业方向金融计算主讲；
- William SHEN，德国安哈尔特应用科技大学&马丁路德大学人类生物学博士，国际私人银行专业方向欧洲文化主讲；
- David WANG，博士，欧盟经济与政治政策研究，留学德国，高级经济师现就职于东亚银行，国际私人银行专业方向 Types of Accounts and Current Operations 课目主讲；
- Nymph HAO，金融投资专业硕士，留学英国，现就职于兴业银行，国际私人银行专业方向 Fundamental Banking 课目主讲；



Xavier 先生与国际私人银行专业方向

2011 级同学课间休憩



Romuald 先生和国际私人银行专业方向 2014 级同学在一起

- David HUANG, 金融学硕士, 留学澳大利亚, 国际私人银行专业方向 Financial



2016年4月, 成都, 国际私人银行专业方向在蓉中外教师合影

Calculations 课目主讲;

- Xiaodan ZHAO, 管理学硕士, 留学法国, 国际私人银行专业方向 Fine Arts: Western etiquette 课目主讲;

- Joshua WANG, 香港城市

大学组织与变革管理理学硕士。曾在新加坡留学与工作7年, 供职于多间海外公司并参与多个跨国项目, 国际私人银行专业方向负责人;

- Lisha MAO, 金融学硕士, 留学澳大利亚, 国际私人银行专业方向 Financial Markets 课目主讲;

- Stephen YANG, 成都排名前五顶级侍酒师之一, 现就职于 Bridge, 国际私人银行专业方向 Fine Arts: Wine 课目主讲

- Tina TANG, 电子科技大学金融工程博士, 香港城市大学商务资讯系统硕士, 智能金融学院执行院长;

◆ 快人一步, 无障碍实习就业平台

国际私人银行专业方向作为学校产教融合典范, 强化教学实践无缝对接, 整合国内外金融标杆企业, 通过国内外校企合作网络建设, 打造一流的实战培养环境, 从而保证本专业方向国际化复合型实用人才的培养目标的达成。本专业方向学生从大三寒假开始, 均有机会进入国内外金融标杆实体机构实习。

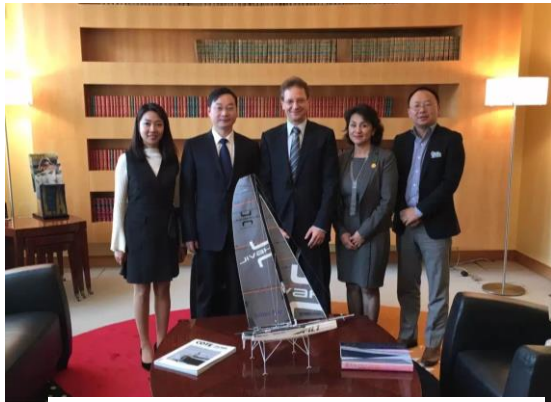


2012年10月, 成都, 成功主办成都高端财富管理论坛

部分合作产学机构名录如下:

- Association Monégasque des Activités Financières, www.amaf.mc
- Swiss Bankers Association, www.swissbanking.org
- Association des Banques et Banquiers, Luxembourg, www.abbl.lu

- 瑞士宝盛银行, www.juliusbaer.com
- Banque Populaire Cote d'Azur, www.banquepopulaire.mc
- 新加坡银行, www.bankofsingapore.com



2016年10月,日内瓦,专业负责人拜访

瑞士宝盛银行总部



国际私人银行专业方向同学在各大金融机构实习就业

- 汇丰银行, www.hsbc.com.cn
- 澳新银行, www.anz.com
- 东亚银行, www.hkbea.com.cn
- 中国工商银行, www.icbc.com.cn
- 民生银行, www.cmbc.com.cn
- 中信银行, bank.ecitic.com
- 平安银行, bank.pingan.com
- 大连银行, www.bankofdl.com
- 成都银行, www.bocd.com.cn
- 永诚财产保险, www.alltrust.com.cn
- 中银万国证券, www.sywg.com
- 西南证券, www.swsc.com.cn
- 钜派投资, www.jpinvestment.cn
- SARMENT 中国, www.sarment.cn
-

通过全英文教学环境培养、国际标准的金融知识体系训练、标杆金融机构的实习经验积累、全方位的职业素质提升。截至2020年7月,国际私人银行专业方向已有200余名毕业生,广受就业市场青睐。同时,基于摩纳哥金融行业协会、瑞士银行家协会、卢森堡银行家协会等重量级海外合作伙伴的加入,国际私人银行专业方向同学均有机会赴上述全球金融中心合作机构实习。

◆ 别样风景, 瑞士日内瓦畅学一年

从2016年开始,所有国际私人银行专业方向的同学在第四学年,均可选择申请到瑞士日内瓦交换学习一年,在私人银行产业的发源地、在联合国总部旁,真正体味世界金融中心的精彩生活。学习期间,若考核通过,亦可获得合作院校学位与继续深造的机会。

毕业生如是说 ALUMNI

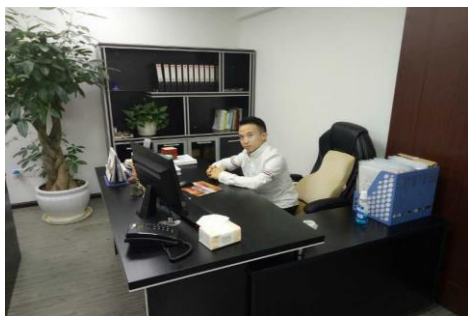
- 易明珠 (2010 级, 现任职中信银行): 你虽以你心步乾坤, 可你是否执杖行? 你虽不能决定太阳何时升起, 可你能决定自己何时起床? 你需要的是一个发挥的平台和一颗想发挥的心, 感谢私人银行给我们这个平台。



2010 级, 易明珠, 成都

- 毛虹润 (2011 级, 现任职于北京宜信总部总裁办):

从来都没指望能成为有多优秀的人, 但至少你得去和优秀的人学习请教, 你才能知道自己的渺小并一直努力让自己变得强大。来到私人银行, 恰使我一直保持着这样的态度让自己变得更好更努力。



2011 级, 余科利, 贵阳



2012 级, 王娅薇, 瑞士日内瓦日内瓦

- 余科利 (2011 级, 现任职于贵阳万泰投资): 私人银行这个专业, 给我带来了许多机会, 不管是在生活中与高端客户的交流相处, 还是在工作上专业的投资理念和分析都被认可。所以我很感谢母校提供的这样一个平台!
- 刘爽 (2011 级, 英国 Cardiff University): 对于留学来说, 私人银行给了我一个机会, 和更多有相关经验优秀的前辈们互相交流。这不仅仅是停留在学习上, 而更多的是像一个优秀的人一样思考, 催促自己继续努力。
- 叶婷婷 (2011 级, 现任职平安银行): 感谢私人银行让我变成更好的自己, 想念那些和同伴们一起熬夜奋斗努力的日子, 永远是我珍贵的大学记忆。
- 王娅薇 (2012 级, 瑞士 Geneva Business School 深造): 以前从没有想过会来瑞士留学, 也从没有想过这里的生活会和国内的如此截然不同, 更不能想象的是交到了很多外国朋友。很幸运当时选择了私人银行专业, 让我能够有机会出国深造, 体验如此不一样的人生。



2013级，唐益果，瑞士日内瓦

- 唐益果（2013级，瑞士 Geneva Business School 毕业，自主创业）：转到私人银行专业这一年我学到了很多的东西，包括银行业的很实际的东西，是与以往纯理论的教学完全不同的实战经验。我相信这一年学到的东西将深深影响我的职业生涯。感谢私人银行专业和天府学院！

- 徐慧琳（2012级，现任职菲律宾驻重庆领事馆）：时间很快，转眼就已经毕业1年，从学校进入职场，从私募到外交部，这个过程尽管时间不长，但充满挑战。这也让我更加成熟，更加自信，给了我足够的勇气去面对未来更多的挑战。我一直告诉自己:Never be afraid to challenge. 同时我也想把这句话送给我们私人银行所有的学弟学妹们，永远不要害怕挑战，不去尝试你永远不知道自己的潜力到底有多大，所以一定要相信自己。感谢私行老师们最初的坚持，带我进入私人银行这个专业方向，同时给我们提供了丰富的实习机会，来锤炼自己提升自己。



2012级，徐慧琳，重庆

- 何蓓（2013级）：当你敢于选择与那些普通人不同的时候，你就给了自己与行业大牛面对面对话的机会，就给了自己一次用实践来推翻你曾经无数幻想的机会，甚至是和一个银行家成为朋友的机会。于我而言，这样近距离而真实的冲击，可能是读100本书都不能感受到的，我很庆幸在我最迷茫的时候有私人银行的老师能为我拨开迷雾，找到自己的方向，我很庆幸我敢于成为别人眼里的不同。
- 王娇（2017级，现任职于俄罗斯跨国金融集团）：,专业成绩排名第一，学校优秀毕业生，学校优秀毕业论文，首届中国“港湾杯”策略模拟交易大赛最佳策略报告奖(全国共5名)，Regulatory Guide 146专项证书，智能实验室“2018年优秀学员”称号及奖学金。私人银行及 Trade&Max 智能交易实验室浓厚的学习氛围让我为之深深着迷，导师耐心、专业的讲解及同学之间的互动交流让我在专业知识的应用能力和实践问题的处理能力得到质的提升。在行业实践环境中，我也更加深刻地体会到金融行业的无限魅力。我带着自身对外汇领域的热爱和一颗不断想去探索圈内奥秘的赤诚之心加入到了

俄罗斯跨国金融集团——Forex Club。期待自己今后可以选择喜欢的方式努力生活——
Get busy living or get busy dying!



曾珉皓公司报道

- 曾珉皓(2013级, 现担任四川望夏文化传媒有限公司总经理), 运用学生时代对金融知识的学习和消费时长的洞察, 创立四川望夏文化传媒有限公司, 立足于龙泉驿, 致力于为本地区生活消费门店“互联网+”赋能。作为公司总经理, 他带领团队利用“龙泉驿精选”的影响力, 联合多个社区和社会非盈利组织, 号召平台粉丝和爱心人士一起为凉山州昭觉县日哈中心校和支尔莫中心校两所小学的孩子筹集了大量的过冬衣物、生活用品以及学习用品, 助力贫困山区的教育事业。



智能金融学院葡萄酒俱乐部课程学习（图中央为陈昊天）



国际私人银行专业方向高尔夫球课程（中间红衣为陈昊天）



ITC“国际妇女节”公益视频



ITC合影

● 陈昊天（2014级专科，现就职于联合国 ITC（International Trade Center）组织），曾担任学校葡萄酒俱乐部联合创始人兼主席，学校成都校区学生会文艺部副部长，2018年-2019年于瑞士日内瓦学习深造。

两年半前，经由专业方向推荐，陈昊天来到私人银行发源地瑞士日内瓦进行深造学习。在与来自55个国家的同学进行文化碰撞中，陈昊天因摄影特长，被日内瓦校方特聘为学校官方摄影师，并由此受到联合国 ITC 组织的关注和青睐。2019年6月，陈昊天进入 ITC 实习并于2020年上半年正式加入该国际组织工作，成为我校建校以来首个任职联合国机构的优秀学子。

西财天府葡萄酒俱乐部——金融学（国际私人银行方向）——瑞士日内瓦——联合国 ITC 组织，这是陈昊天的成长路径。“现阶段的成绩与学校和老师的帮助密不可分。学校开设的各类双语课程，让没有国外工作经历的我能够快速应对来自全球各地不同国家的同事们的习俗、习惯以及信仰。我会尽自己所有的可能去做我能力之内，职权之内的事”，陈昊天言及一路走来的感悟。瑞士日内瓦是一个多元文化的国际大都市，在日内瓦的学习生活经历教会了他要尊重多元文化。陈昊天回忆道：“在大学时几乎每门课程都有小组作业，每学期都要和很多不同的同学合作交流，对我人际交往能力的提升有很大帮助。”现在的工作环境中，同事们来自完全不同的国家，学生时代的经历让他学会用感恩和包容的心面对工作和生活。

实施平台 PLATFORM



西财天府中欧私人银行研究中心

SINO-EURO RESEARCH CENTER OF PRIVATE BANKING

西财天府中欧私人银行研究中心 (SERCPB, Sino-Euro Research Center of Private Banking, 对应原西南财经大学天府学院国际私人银行研究所, 设立于西财天府智能金融学院) 是西南财经大学天府学院联合摩纳哥金融行业协会 (AMAF), 基于 FEDE 的合作框架, 整合中欧产学资源, 协力打造国际性产学一体化平台。

西财天府中欧私人银行研究中心主要承担学院“国际私人银行”专业方向的具体建设实施, 面向国内外相关产业领域, 积极推进产学一体化人才培养工作, 并以此为高端财富管理产业发展助力。



2014年11月, 摩纳哥, 国际私人银行专业方向2011级同学拜访

摩纳哥金融行业协会 (AMAF)

教学管理 MANAGEMENT

凡本校参加国际私人银行专业方向学习的学生，第三学年集中在学校成都校区（东区）实施教学计划，专业班级隶属关系均统一划归金融学（国际私人银行方向），由西财天府中欧私人银行研究中心（智能金融学院）负责专业学习管理。

咨询信息 INFORMATION

国际私人银行专业方向报名咨询信息：

- 项目咨询：唐老师 18608046528 QQ: 289258942

王老师 13219890166

备注 REMARK

本项目方案解释权归西南财经大学天府学院所有。

西财天府中欧私人银行研究中心
西南财经大学天府学院智能金融学院

2020年7月