

《商业银行理财业务操作》简介

银行理财业务是指银行为客户提供的财务分析、财务规划、投资顾问、资产管理等专业化服务活动。其目的是为客户的资产保值增值，为银行增加业务收入，拓宽服务领域。本讲议重点介绍了银行理财业务操作的一些基本知识。

第一章 理财业务概述

- 一、理财业务的概念
- 二、理财业务分类
- 三、开办理财业务应遵循的原则
- 四、理财业务的影响因素
- 五、商业银行开办理财业务的意义
- 六、商业银行开办理财业务应具备的条件

第二章 操作程序

- 一、理财业务运行总体流程
- 二、自主理财产品操作流程
- 三、代销理财产品操作流程

四、理财业务会计核算

第三章 理财产品开发

一、理财产品开发的基本知识

包括：理财产品基本要素，开发目标，开发原则，开发操作流程，开发阶段风险管理重点。

二、理财金融工具

金融工具又称为信用工具，是资金供应者和需求者之间进行资金融通时，所签发的证明债权或者所有权的各种具有法律效力的凭证。

三、常见理财产品

重点介绍了存放同业类、银行承兑汇票贴现类、股票类、债券类、基金类、保险类等理财产品。

第四章 理财产品销售管理

主要从售前准备、售中管理、售后服务三个方面，介绍了理财产品销售的有关知识。

第五章 风险管理

一、理财业务风险管理体系

二、理财业务风险管理原则

三、理财业务风险分类

- 四、理财业务风险管理基本流程
- 五、理财产品风险评估
- 六、理财业务风险管理主要内容
- 七、理财业务风险管理主要措施
- 八、突发事件应急管理