

---

# 金融改革与金融风险管理

## (银行方向)

授课提纲：

### 一、全球金融环境与金融业监管趋势

1、传统经济金融治理思维与货币量化宽松之政策影响（重点谈美元与日元）

2、华尔街金融危机与欧美金融监管新发展（沃尔克法则、威克斯报告、利卡宁报告）

3、金融的创新与“道”的问题（分金融系统与金融产品、金融从业者）

### 二、中国金融改革与银行业发展

#### 1、利率市场化

(1) 银行以存贷款利差为主要赢利来源的历史由来以及利率市场化的步骤

(2) 利率市场化导致竞争，降低银行利差收益

(3) 推动银行业务品种与服务创新、经营模式转变

(4) 监管放权

(5) 利率市场化对企业融资影响

2、盘活存量促进流动性管理支持实体经济-信贷资产证券化

3、推动存款保险制度推行与金融机构破产条例

4、深圳前海与上海自贸区试点分析

5、鼓励互联网金融和小微金融企业发展

6、推进汇率市场化和人民币资本项目可兑换与人民币国际化

7、多层次资本市场的完善与互通，鼓励债券市场发展

### 三、关于风险与风险管理的基本理解

1、关于风险

2、关于风险管理

3、关于金融风险与风险管理概括分析

信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、合规性风险等

### 四、金融风险实例分析

1、金融市场风险与实例-索罗斯与香港金融、利率汇率套利

2、金融机构经营风险与实例-理财产品资金池与期限错配

3、金融产品风险与实例-高盛金融衍生工具：期权

4、金融业竞争风险-互联网金融与直销银行

5、直接融资与自融资对银行经营之影响

6、国家风险-欧债危机及金融影响

7、流动性风险-银行间市场拆借利率与银行钱荒

8、操作风险-光大金融套利及其他

9、银行试点资产管理

### 五、课程小结

1、全部内容总结

2、对中国地方政府-国企-银行三角关系以及银行业未来发展之思考

刘东