
金融市场与银行理财业务创新

一、金融市场与银行理财业务（半天）

（一）金融市场概述

- 1、金融市场功能
- 2、金融市场构成
 - （1）货币市场与资本市场
 - （2）银行信贷市场与证券市场
 - （3）一级市场与二级市场
 - （4）现货市场与衍生品市场

（二）金融市场与金融工具

- 1、货币市场业务
 - （1）同业拆借市场
 - （2）银行间外汇市场
 - （3）银行间票据市场
 - （4）债券回购市场
- 2、资本市场业务
 - （1）股票
 - （2）债券
 - （3）基金
- 3、其他理财产品
 - （1）外汇
 - （2）阳光私募
 - （3）黄金
 - （4）另类理财

（三）银行理财业务概述

- 1、银行理财分类
 - （1）综合理财服务
 - （2）私人银行业务
 - （3）理财计划
- 2、银行理财业务发展概况
 - （1）银行理财业务存在问题
 - （2）产品设计与研发模式
 - （3）未来发展趋势

二、银行债券业务实务（半天）

1、银行间债券市场交易品种

- （1）国债
- （2）金融债
- （3）央行票据
- （4）短期融资券
- （5）中期票据
- （6）城投债（自发自偿）

2、银行间市场债券交易类型

- (1) 现券交易
- (2) 回购交易：质押式回购与买断式回购
- (3) 远期交易与期货交易
- (4) 掉期交易与利率互换

3、银行间市场交易员资格与交易流程

- (1) 银行间交易员资格与分类
- (2) 相关数据接口
- (3) 交易结算规则

4、债券交易业务的盈利模式

- (1) 债券投资交易的收入来源
- (2) 获取利息收入的业务
- (3) 获取资本利得的业务

5、债券交易结算流程与内控机制

- (1) 债券交易流程
- (2) 债券交易面临的风险与风险防范措施
- (3) 建立合理有效的内控制度、运作机制和基础设施
- (4) 交易授权
- (5) 规模控制
- (6) 交易对手库管理
- (7) 制度建设的步骤

三、基金、黄金与衍生品投资策略（半天）

（一）基金投资实务

- 1、基金的种类
- 2、基金品种选择
- 3、基金投资策略

（二）黄金市场

- 1、黄金投资方式
- 2、影响黄金价格波动因素
- 3、黄金投资策略

（三）衍生品与量化投资

- 1、衍生品的种类
- 2、衍生品投资策略
- 3、量化投资与保本理财产品设计

四、银行非标资产配置与风险控制（半天）

1、非标资产配置原因

- (1) 非标资产的含义
- (2) 非标资产配置的好处

2、合规非标资产的分类（127号文）

- (1) 同业拆借
- (2) 同业存款
- (3) 同业借款

-
- (4) 同业代付
 - (5) 买入返售
 - 3、非标创新玩法——非标配置思路转变
 - (1) 信用挂钩收益互换产品 (TRS)
 - (2) 定期存单+额外直接授信
 - (3) 委托定向投资
 - (4) 借助境外融资租赁公司作为通道
 - 4、非标资产会计处理与风险控制
 - (1) 非标资产会计处理方式
 - (2) 非标资产风险控制

贵金属价格影响因素与投资策略

一、黄金市场与投资策略

- 1、黄金投资方式
- 2、影响黄金价格波动因素
- 3、黄金投资策略

二、白银市场与投资策略

- 1、白银投资方式
- 2、影响白银价格波动因素
- 3、白银投资策略

三、贵金属衍生品与量化投资策略

- 1、贵金属衍生品的种类
- 2、贵金属衍生品投资策略
- 3、量化投资与保本理财产品设计