

全面金融产品培训课程大纲

课程核心：当前中国经济面临结构性调整，中国金融体系面临前所未有的大变革。而互联网金融创新借助互联网的威力迅速成长为中国金融变革的一支重要力量。而如何面对金融创新带来的机遇与挑战，就成为摆在每家金融机构和每一个金融创新企业高层面前的一道必答题。本课旨在帮助金融机构和金融创新企业了解传统金融与互联网金融创新的差异与关联、分析机理、剖析实质，未雨绸缪，积极应对，顺应金融变革走势，把握金融创新机遇，有效管理金融创新风险。

适用对象：金融创新企业中高层、财务公司中高层、金融机构资金部门主管、研修班、专题讲座等。

授课老师：荣森

授课时间：两天 (9:00-12:00 14:00-17:00)

授课地点：待定

课程大纲：

一. 金融市场基本介绍

1. 金融行业的分类
2. 金融市场的作用
3. 金融市场分类
4. 金融市场的参与主体
5. 金融市场如何运转以及运转原理
6. 为何会有金融创新？

中国金融改革

传统金融行业的困境与转型

二. 货币市场金融产品介绍及当前市场状况分析

1. 汇票
2. 大额存单
3. 货币市场基金
4. 国库券
5. 短期融资券

三. 债券市场金融产品介绍及当前市场状况分析

1. 按利率区分的七类债券：可赎回债券、浮动利率债券、零息债、可转债等
2. 按发行主体分的七类债券：国债、央票、金融债、城投债等
3. 当前债券市场发展状况及风险
4. 利率互换
5. 国债期货

四. 股票市场金融产品介绍及当前股票市场状况分析

1. 普通股、优先股
2. 股票的波动性
3. 股票价格波动与股票期权
4. 股票指数与股指期货

5. 股票指数 ETF

6. 杠杆交易

五. 基金市场金融产品介绍

1. 什么是基金

2. 开放式基金

3. 封闭式基金

4. 公募基金与私募股权基金

4. ETF

六. 外汇市场金融产品介绍及当前外汇市场发展状况分析

1. 即期及其应用

2. 远期及其应用

3. 掉期及其应用

4. 外汇期权

七. 保险市场金融产品介绍

1. 人身保险：人寿保险、意外险、健康保险等

2. 财产保险：家财险、财产险、责任险等

3. 理财保险：万能险、分红险、投连险等

八. 大宗商品市场产品介绍

1. 黄金：现货、纸货、ETF

2. 原油：现货、期货、原油种类、结算方式

九. 互联网金融创新

1. 概况及发展格局
2. 主要创新模式简介

十. 主要互联网金融产品介绍

1. 余额理财：

1.1 产品形态

1.2 投资渠道

1.3 风险及现状

2. P2P 网贷：

2.1 产品形态

2.2 运营模式

2.3 投资风险

3. 第三方支付：

3.1 支付业务简介

3.2 第三方支付的起源

3.3 第三方支付的实质

3.4 第三方支付分类

3.5 第三方支付运营模式

3.6 第三方支付参与者

十一. 各监管机构对各类金融产品的政策与监管要求

1. 各类监管机构职责与分工：

人民银行、银监会、证监会、保监会

2. 人民银行与银监会对传统金融产品的监管要点总结

3. 关键政策解读

《关于促进互联网金融健康发展的指导意见》

《网络借贷信息中介机构业务活动管理暂行办法(征求意见稿)》

《互联网金融风险专项整治工作实施方案》

十二.自由交流与讨论