

年度金融市场与金融产品培训

课程大纲

第一章 金融市场及其架构

1. 中国主要金融市场结构
 - 中国有哪些金融市场
 - 各个市场的运行与功能
2. 中国金融市场的各类金融机构及其运行
3. 中国金融市场的监管架构与监管体系
4. 中国金融监管机构的发展轨迹
 - 当前监管机构的主要分工，使命，任务
 - 中国各类金融监管政策的制定过程
5. 中国商业银行日常经营所涉及的金融市场有哪些
6. 认识中国的利率体系
7. 其他分享

第二章 理解商业银行的运行：业务如何运行及产品简介

1. 当前银行业运行情况
2. 公司信贷业务及主要产品
3. 零售业务及主要产品
4. 同业业务及主要产品
5. 外汇业务及主要产品
6. 投资业务及主要产品
7. 理财业务及主要产品
 - 如何购买理财
8. 商业银行的零售转型
9. 互联网银行当前的运行状况
 - 业务模式
 - 经营情况
 - 盈利状况
 - 风险状况
 - 定价状况
10. 其他分享

第三章 理解证券行业运行：业务如何运行及产品简介

1. 证券公司的监管

2. 证券公司的主要业务
3. 一个典型的中国证券公司的业务
4. 证券公司的主要产品
5. 什么是证券资产管理
6. 证券行业发展趋势

第四章 理解基金行业运行：业务如何运行及产品简介

1. 基金公司的监管
2. 基金公司的主要业务
3. 一个典型的中国基金公司的业务
4. 基金公司的主要产品介绍及其当前态势
 - 货币类
 - 权益类
 - 混合类
 - 指数类
 - 商品类
 - ETF
 - FOF
 - 其他
5. 投资顾问
6. 我们如何进行基金投资
7. 基金行业发展趋势

第五章 理解保险行业运行：业务如何运行及产品简介

1. 保险公司的监管
2. 保险市场的分类与架构
3. 保险公司的主要业务
4. 保险公司如何运作
5. 一个典型的中国保险公司的业务
6. 保险公司的主要产品介绍及其当前态势
 - 财险产品
 - 寿险产品
 - 其他产品
7. 什么是保险资产管理
8. 我们如何购买保险
9. 保险行业发展趋势

第六章 金融市场：其他相关知识

1. 什么是期货市场
 - 期货的分类

- 期货是如何运行和交易的
- 2. 什么是期权市场
- 期权的简单理解
- 深圳期权交易简介
- 3. 中国的期权和期货市场
- 4. 进一步：资产证券化市场及其运行

第七章 理解风险

1. 什么是风险
2. 风险的分类及其图示
3. 风险度量的基本方法
4. 风险管理的基本流程
5. 风险管理的六大方法
6. 一点扩展：如何用衍生品分散风险
7. 金融机构日常工作中所面临的各类风险
8. 金融机构常用的风险吸收与转移方式

第八章 金融机构日常运营中所面临的风险

1. 信用风险
 - 什么是信用风险
 - 信用风险的来源
 - 信用风险的评估与识别
 - ◇ 企业风险评估方法及其运用
 - ◇ 个人风险评估方法及其运用
 - 授信与信贷
 - ◇ 理解授信
 - ◇ 什么是贷后管理
 - ◇ 什么是三道防线
 - ◇ 贷款的早期预警及其信号
 - 不良资产处置的主要方法
 - 其他分享
2. 操作风险
 - 什么是操作风险
 - 什么是法律风险
 - 操作风险的来源与表现形式
 - 什么是信息技术风险
 - 操作风险与业务连续性管理
 - 业务外包
 - 其他分享
3. 合规风险
 - 什么是合规风险

- 合规风险与合规考评和问责
- 合规风险的新领域：反洗钱与制裁
- 合规与案件防控
- 当前中国金融机构对员工的行为管理方法
- 其他分享
- 4. 流动性风险
 - 什么是流动性风险
 - 流动性风险的定义与来源
 - 流动性风险的一般管理方法
 - 流动性风险的监管要求
 - 其他分享
- 5. 市场风险
 - 什么是市场风险
 - 市场风险的主要来源
 - 商业银行利率风险管理
 - 利率风险的主要来源
 - 利率风险的管理方法
 - 其他分享
- 6. 资本管理
 - 巴塞尔协议要点
 - 巴塞尔协议与中国金融机构监管
 - 银保监会与人民银行对资本的监管
 - ◇ 资本构成
 - ◇ 资本充足率
 - ◇ 商业银行补充资本的方式
 - 什么是系统重要性银行
 - 其他分享

第九章 企业财务风险：关注现金流量

1. 一般企业三张财务报告之间的关系
2. 一般企业典型的现金流转图：理解现金与企业运行和生产
3. 现金流量表的看点
4. 现金流量如何审视
5. 现金流量与企业困境
6. 企业不同发展阶段及其融资方式
7. 其他分享