

# 《银行理财业务全流程管理与风险控制》

## 课程大纲

主讲：雷春柱

### 第一部分：理财业务总体概述

第一章 理财业务概述

第二章 理财业务与产品分类

第三章 理财业务管理体系与管理制度

第四章 理财业务会计核算

第五章 理财产品开发

主要文件依据

1. 关于规范金融机构资产管理业务的指导意见（银发

**2018) 106 号**

2 . 《**商业银行理财业务监督管理办法**》（**银保监会令 2018 年第 6 号**）

3 . **中国银监会关于规范商业银行代理销售业务的通知**（**银监发〔2016〕24 号**）

## **第一章 理财业务概述**

**主要依据：**《**商业银行理财业务监督管理办法**》（**银保监会令 2018 年第 6 号**）

- 一、理财业务的概念**
- 二、开办理财业务应遵循的基本原则**
- 三、银行开办理财业务的意义**
- 四、理财业务运行总体流程**
- 五、银行开办理财业务应具备的条件**

## **第二章 理财业务与产品分类**

### **一、理财业务分类**

### **(一) 按运作方式分类**

**1. 理财顾问服务业务**

**2. 综合理财服务业务**

### **(二) 按承担投资管理职责分类**

**1. 自有理财业务**

**2. 代销理财业务**

## **二、理财产品分类管理**

**(一) 产品分类 - 公募和私募**

**(二) 产品分类-固收类、权益类、衍生类和混合类**

**(三) 产品分类 - 封闭式和开放式**

## **第三章 理财业务管理体系与管理制度**

### **一、管理体系**

**(一) 组织管理：董事会和高级管理层职责**

**(二) 人员管理：相关规定**

**(三) 机构管理：商业银行办理理财业务机构**

**(四) 业务管理：四分离、风险隔离**

**(五) 投诉管理**

### **二、理财业务管理制度**

- 1 . 产品准入管理
- 2 . 产品估值
- 3 . 风险管理与内部控制
- 4 . 交易管理
- 5 . 资本管理
- 6 . 销售管理
- 7 . 投资管理
- 8 . 合作机构管理
- 9 . 产品托管
- 10 . 会计核算
- 11 . 信息披露

#### 第四章 理财业务会计核算

- 一、银行账务核算方式
- 二、理财业务操作各环节账务处理

#### 第五章 理财产品开发

- 一、理财产品基本要素
- 二、理财产品开发目标
- 三、理财产品开发原则

四、理财产品开发操作流程

五、理财产品开发阶段风险管理重点

## **第二部分 商业银行理财产品销售与风险控制**

### **第一章 理财产品销售流程**

一、理财产品销售基本要求

二、自主理财产品销售流程

### **第二章 宣传销售文本管理**

一、宣传销售文本总体要求

二、宣传销售文本分类

三、宣传销售文本写作要求

四、宣传销售文本制作和发放的管理

## 第三章 理财产品风险评级与客户风险承受能力评估运用

- 一、理财产品风险评级
- 二、投资者风险承受能力评估
- 三、产品评级与客户风险承受能力评级指标运用

## 第四章 理财产品销售过程管理

- 一、销售管理总体要求
- 二、理财产品销售禁止事项
- 三、销售起点
- 四、销售渠道
- 五、销售审核
- 六、投资冷静期
- 七、异常销售监控
- 八、销售质量控制
- 九、文档保存与保密要求

## 第五章 销售人员管理

(附件：销售要求)

一、销售人员应遵循的原则

二、特别注意事项

三、销售人员禁止事项

四、销售人员考核与问责

## 第六章 代理销售业务管理

《中国银监会关于规范商业银行代理销售业务的通知》

(银监发〔2016〕24号)

一、基本原则

二、代销业务内部管理制度

三、合作机构管理

四、代销产品准入管理

五、销售管理

六、信息披露与保密管理

## 第七章 理财产品营销技巧

一、筑巢引凤（网点营销）；二、外拓营销；三、陌生拜访；四、摆摊营销；五、路演营销；六、电话营销；七、

网络营销；八、分散营销（麻雀战法）；九、批量营销（兵团作业）；  
十、社群营销；十一、沙龙营销；十二、交叉营销；  
十三、公私联动；十四、场景营销；十五、蓝海战略；  
十六、外科手术；十七、蝴蝶效应；十八、同业策反；  
十九、委托营销

### **第三部分 理财产品投资、托管与信息披露**

#### **第一章 理财资金投资管理**

#### **第二章 理财资金托管**

#### **第三章 理财业务信息披露**

### **第一章 理财资金投资管理**

#### **一、理财资金投资与返还流程**

##### **（一）自有理财产品资金投资运用流程**

##### **（二）自有理财产品到期操作流程**

## 二、投资前应做的工作

- (一) 选择理财投资合作机构
- (二) 确定投资范围
- (三) 进行压力测试
- (五) 分析投资集中度
- (六) 分析投资杠杆
- (七) 选择投资期限

## 三、投资过程管理

## 四、投资专项产品规定

## 第二章 理财资金托管

### 一、选择托管机构

### 二、托管机构职责

### 三、强制托管要求

## 第三章 理财业务信息披露

### 一、向社会披露理财业务有关信息

### 二、向投资者披露总体要求

三、公募理财产品向投资者披露

四、私募理财产品向投资者披露