

商业银行流动性风险管理（1-2天）

第一讲 商业银行流动性风险管理的内涵、趋势与财务效应

一、商业银行流动性风险内涵

二、商业银行加强流动性风险管理的必要性

三、流动性风险与其他风险的关系

四、流动性风险管理的财务效应

分析：商业银行流动性风险管理培训案例

第二讲 影响商业银行流动性的外部因素

第一节 中央银行货币政策目标

一、国外中央银行货币政策的最终目标与操作目标

二、中国中央银行货币政策最终目标与中介目标

三、货币供应量的主要决定因素

第二节 中国基础货币主要影响因素变迁

一、解读中国央行资产负债表

二、基础货币主要影响因素

三、以外汇占款为主的国外净资产成为基础货币投放主渠道

第三节 国际资本流动对国内市场流动性的影响

一、国际信贷对国内流动性的影响

二、证券投资对国内流动性的影响

三、国际资本流动的新态势

四、各国中央银行应对国际资本流动的措施

第四节 中国中央银行应对国际资本加速流人的货币政策工具选择

一、中央银行货币政策调控工具

二、中国货币政策面临国际资本加快流入中国的挑战

三、国际资本加快流入下的中央银行货币政策工具选择：央行票据发行和法定准备金率调整相结合

四、积极创新，弱化和切断中央银行基础货币投放与国际资本流入之间的关联

第五节 资本市场发展对商业银行流动性影响

一、资本市场与商业银行之间的资金互动关系

二、资本市场发展使商业银行存款结构趋于活期化

三、资本市场发展减弱了商业银行存款稳定性

四、资本市场发展对商业银行资金运用的影响

五、大盘新股发行、股票增发加大了商业银行流动性风险

讨论：商业银行流动性风险管理经典案例讨论！

分组：商业银行流动性风险管理培训案例学习指南

分析：商业银行流动性风险管理学习中的八大陷阱！

第三讲 世界主要货币清算系统

第一节 SWIFT 系统简介

一、SWIFT 简介

二、国内商业银行的 SWIFT 应用现状

第二节 主要外币币种清算系统

一、美元清算系统

二、欧元清算系统

三、日元支付系统

四、香港即时支付结算系统

第三节 人民币支付清算系统

一、大额实时支付系统和小额批量支付系统

二、支付清算业务及其在支付系统的处理

三、支付系统清算处理时间

四、大额支付系统自动质押融资

互动：商业银行流动性风险管理培训案例评估

分享：某集团商业银行流动性风险管理培训案例

分享：哈佛经典商业银行流动性风险管理案例分析示范

第四讲 商业银行流动性风险管理基本架构

第一节 监管机构关于商业银行流动性风险管理架构的规定

一、巴塞尔银行监管委员会的规定

二、美国货币监管局关于流动性风险管理架构的规定

三、香港金融管理局关于流动性风险管理架构的规定

第二节 商业银行司库功能与运行

一、银行司库对资金的全球化调度与管理

二、司库构建资金转移价格（FTP）曲线，进行全额资金管理

三、司库运用资金转移价格（FTP）管理流动性风险收益和成本

四、银行司库对资本和发债的管理

第三节 商业银行流动性成本与考核

一、流动性成本的构成

二、流动性成本计量框架

三、产品、业务单元流动性贡献考核框架：流动性计分

第四节 国际大型商业银行流动性风险管理架构简介

一、某亚洲银行流动性风险管理架构简介

二、某美洲大型银行流动性风险管理架构简介

三、某欧洲银行集团流动性风险管理架构简介

分享：企业商业银行流动性风险管理培训三步走！

案例：联想(中国)公司的商业银行流动性风险管理培训案例

讨论：明天的道路——企业如何做好商业银行流动性风险管理？

第五讲 商业银行流动性预测与流动性风险计量

第一节 商业银行流动性预测

一、流动性缺口含义

二、流动性预测

第二节 商业银行流动性风险计量

一、发达国家金融监管当局关于银行流动性风险计量规定

二、香港金融管理局关于认可机构流动性风险的计量规定

三、中国银行业监管部门关于流动性风险计量规定

分享：商业银行流动性风险管理培训四部曲！

分享：商业银行流动性风险管理内训五步骤！

分享：企业商业银行流动性风险管理六技巧！

分析：某药业集团所面临的商业银行流动性风险管理难题！

第六讲 商业银行资产流动性风险管理

第一节 商业银行资产负债期限错配

一、资产负债期限错配是商业银行内在特征

二、资产负债期限错配可能存在的风险

三、期限错配风险控制

第二节 资产流动性风险

一、资产流动性风险含义

二、资产流动性的度量

三、银行持有流动资产的类型

第三节 证券投资组合在商业银行流动性管理中的运用

一、IAS39 关于证券投资组合的账户划分规定

二、证券投资组合账户划分策略

三、银行运用“持有待售”证券组合满足流动性需要

四、银行流动性证券投资组合运营

第四节 商业资产流动性风险管理

第五节 对中国银行业资产流动性风险的评价

一、中国银行业流动资产的构成

二、中国债券市场流动性分析

第六节 运用资产证券化，提高商业银行资产流动性

一、资产证券化内涵与发展历程

二、信贷资产证券化交易结构

三、资产证券化对商业银行流动性管理的意义

分析：领导者商业银行流动性风险管理做什么？

分析：商业银行流动性风险管理内训哪些步骤很重要？

分析：商业银行流动性风险管理培训哪个环节很重要？

第七讲 商业银行负债流动性风险管理

第一节 商业银行负债流动性风险

第二节 商业银行负债敏感性分析

一、零售资金敏感性分析

二、批发资金敏感性分析

第三节 商业银行核心存款估算

一、核心存款内涵

二、核心存款估算方法

第四节 商业银行资金结构与资金成本

一、银行资金结构

二、银行资金成本

第五节 构建多元化负债结构，防范流动性风险

一、平衡存款产品流动性风险与融资成本，寻求合理的存款结构

二、评估货币市场借款能力

三、密切监测负债组合中的集中度，防止过度依赖任何单个资金来源

四、银行多元化负债结构和存款稳定性的衡量

分析：企业如何贯彻商业银行流动性风险管理全过程？

分析：商业银行流动性风险管理培训，我们做对过什么？

案例：海尔集团商业银行流动性风险管理咨询方案案例研究

第八讲 商业银行流动性风险控制

第一节 流动性风险监控与识别

一、流动性风险监控

二、流动性风险识别

第二节 流动性风险压力测试

一、流动性风险压力测试含义与主要情景假设

二、流动性风险压力测试的有关指标和表格设计

第三节 流动性应急计划制订与实施

一、流动性应急计划主要要素

二、个别银行出现流动性危机时的应急措施

三、出现“系统性”流动性危机时的举措

第四节 衍生产品交易在流动性风险管理中的运用

一、外汇掉期在商业银行流动性管理中的运用

二、货币掉期在商业银行流动性管理中的运用

三、期权在商业银行流动性管理中的运用

讨论：企业商业银行流动性风险管理的八面金刚

案例：一次失败的商业银行流动性风险管理培训案例

分组：如何打通企业商业银行流动性风险管理的任督二脉？

第九讲 离岸银行业务流动性风险管理

第一节 离岸银行业务与离岸金融市场

一、离岸银行业务与离岸金融市场定义

二、国外离岸银行业务账户管理

第二节 国内商业银行离岸银行业务

一、国内商业银行试办离岸银行业务情况

二、部分地区开展离岸银行业务的必要性

三、适应离岸银行业务开展的外汇管理体制改革

第三节 离岸银行业务流动性风险管理

一、离岸银行业务流动性风险管理要求

二、目前离岸银行业务流动性管理中存在的问题

三、加强离岸银行业务流动性风险管理

案例：麦当劳的商业银行流动性风险管理 UP 计划

分享：商业银行流动性风险管理培训师一句话说清楚商业银行流动性风险管理

商业银行流动性风险管理七宗“最”：从失败中寻找经营秘诀，从检讨中探索成功之道。