

金融市场与银行同业业务创新

一、金融市场概述（半天）

1、金融与金融市场

- (1) 金融含义
- (2) 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) 现货市场与期货市场

3、中国金融市场问题及改革方向

- (1) 中国金融市场问题
- (2) 未来进一步发展趋势

二、银行间业务介绍（半天）

1、同业拆借市场

- (1) 同业拆借含义
- (2) 同业拆借利率（shibor）

2、银行间票据市场

- (1) 票据承兑
- (2) 票据贴现

3、银行间外汇市场

- (1) 人民币汇率走势
- (2) 银行间汇率形成机制
- (3) 银行外汇业务种类

4、黄金市场

- (1) 黄金投资方式
- (2) 影响黄金价格波动因素

5、债券市场

- (1) 银行柜台市场
- (2) 交易所市场
- (3) 银行间债券市场特点

三、银行间债券业务实务（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

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