

课程名称：《资管三新规与银行零售业应对策略》

主讲：朱高翔老师 6 课时

课程大纲/要点：

第一篇、从旧资管到真理财

一、中国式理财诞生背后的三个推手

二、表外业务移花接木中的三级跳

三、围追堵截的监管政策

四、经济新常态下的金融供给侧改革和严监管逻辑

五、资管三新规：开启“真理财”大门

1、资管业务回归本源

2、客户端打破刚兑

3、资产端限制非标

4、产品端降低杠杆

5、运行端规范管理

6、机构监管和功能监管相结合的“大资管”格局

.....

六、理财新规详解

- 1、刚性兑付
- 2、非标投资
- 3、负面清单
- 4、销售起点
- 5、合规销售
- 6、严禁嵌套
- 7、24小时冷静期
- 8、结构性存款
-

七、财子公司新规解读

- 1、直投股票
- 2、不设销售起点
- 3、代销
- 4、临柜要求
- 5、非标投资指标
- 6、分级理财产品发行
- 7、委外与投顾
-

第二篇 资管三新规对银行资管业务的影响

一、资本市场的影响：我们的股市怎么救？

1、股质业务

2、定增业务

3、员工持股计划

4、并购重组

……

二、对地方政府投融资的影响

1、PPP 项目

2、地方城投平台融资业务

3、产业基金

三、对非标业务的影响

1、明股实债

2、信托贷款等

第三篇、回归本源 业务转型迎创新

一、资管八雄各回本源服务实体经济

二、过渡期新老产品联动解决非标回表

三、资产创设能力与头部产品创新

- (1) 资产证券化
- (2) 投贷联动产品
- (3) 债券市场关注新品
- (4) 市场化债转股中的私募
- (5) FOF、MOM、REITs、养老金基金等各类产品创新

.....

四、客户结构变化与营销策略创新

- (1) 公私募理财划分标准与银行理财方向对决
- (2) 机构骤降重回零售为王
- (3) 投资适当性原则中的合规销售
- (4) 资产配置营销策略的确立与运用

五、真理财时代的真理财经理