

《正本清源：最新監管政策解讀與商業銀行應對策略》



上海誠拙金融信息服務有限公司

SHANGHAI HONEST&RIGID FINANCIAL INFORMATION SERVICE CO.,LTD

2017年7月15-16日 合肥

《正本清源：最新监管政策解读与商业银行应对策略》

暨上海诚拙第二十一届金融创新高端论坛

【主办单位】诚拙金融创新研究院 上海诚拙金融信息服务有限公司

【关键字】政策解读 对公综合创新 资产构建 资本节约 政银企合作 负债业务

各相关单位：

近期，“一行三会”密集发布相关监管政策，尤其是银监会连续印发8个文件，提出以“三违反三套利四不当”为核心的系列监管要求，并启动现场检查工作。财政部则发文清理整顿地方政府的违法违规融资行为，先是在4月底联合其他五部门发布财预50号文，全面清理整顿包括地方政府违规担保，通过平台公司违规举债，利用PPP、产业基金变相增加政府债务等在内的违规行为；然后又在6月份发布财预87号文，专门规范地方政府购买服务，要求贯彻“先有预算，后有购买服务”的原则，列举“负面清单”，明确将建设工程等非服务类项目排除在外。

在密集的监管政策之下，银行业应该如何应对？同业、投行、资管、非标、理财以及基金等业务应该如何调整？政府类融资业务该何去何从？监管标准和尺度该如何把握？什么样的政府购买服务才符合要求？PPP和产业基金是不是可行的选择？如何适应新的监管环境，趋利避害，实现业务稳健可持续发展？为帮助更多金融机构学习掌握最新的监管政策解读以及有效推动相关业务的实战落地，诚拙金融现决定举行第二十一届金融创新高新论坛，主题确定为《正本清源：最新监管政策解读与商业银行应对策略》，现诚邀贵单位参加。有关事宜说明如下：

一、主要内容

本次论坛将突出实战性、创新性与互动性，以最新实战案例分享与现场嘉宾互动交流为主，主要内容参见下表。受时间限制，具体讲解内容现场可能有所调整，但会后可以由诚拙专家提供一对一个性化售后服务&落地咨询服务。主要课程内容参见下表（现场可能会有所调整）：

序号	主要内容
主题一	监管政策变化及影响分析 <ul style="list-style-type: none">❖ 商业银行面临的整体经营形势分析❖ 4月26日中央政治局金融工作专题会议背景、内容、要求及宏观监管趋势分析❖ 银监会“八道金牌”主要内容及影响分析❖ 人民银行MPA深化执行主要内容及影响分析❖ 证监会“八条底线”主要内容分析及影响分析❖ 农金金融机构11号文、215号文主要内容分析及“八道金牌”的叠加影响❖ 42号文、82号文主要内容分析及“八道金牌”的叠加影响❖ 财预（2017）87号文重点解读

<p>主题二</p>	<p>新监管政策下商业银行同业投行及资管业务经营总体策略</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ 商业银行综合化经营与资本约束 ❖ 商业银行经营趋势的六种策略性建议 ❖ 商业银行综合化经营策略转变及方向 ❖ 商业银行综合化经营的重点行业方向及产品创新趋势 ❖ 综合化经营与商业银行传统公司、零售、金融市场业务的联动策略 ❖ 新监管政策与商业银行银行合规文化建设
<p>主题三</p>	<p>新监管政策下商业银行综合化资产组合策略</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ 新监管政策下商业银行从事同业业务的基本产品及投资组合策略分析 ❖ 新监管政策下商业银行从事票据业务的基础产品及投资组合策略分析 ❖ 新监管政策下商业银行从事投资银行业务的产品切入点及业务发展策略
<p>主题四</p>	<p>新监管政策背景下的商业银行综合化金融应用案例和模式</p> <ul style="list-style-type: none"> ❖ 中小银行综合化金融服务 ❖ 新监管政策背景下的非标转标 ❖ 新监管政策对资产证券化业务的影响 ❖ 新监管背景下的房地产夹层融资 ❖ 新监管背景下的应收账款收益权投资 ❖ 82号文背景下的银行资产转让

二、适用对象

- 银行董事长、行长及其它高管
- 大对公条线及计财、授信、风险、合规等相关部门
- 银行营销团队负责人、资深客户经理
- 非银机构高管、类金融机构负责人
- 银行业协会、高等院校、大中型企业相关负责人

三、质量承诺

主办方郑重承诺不满意可无条件退款。

四、会议相关信息及会务组联系方式

【会议时间】2017年7月15-16日（周六、日）

【会议地点】合肥市（具体地点另行通知）

【联系电话】4008-21-3366（全国免费服务热线）

021-6514-3600/6514-3602

【联系人】马老师：150 2199 4466

祝老师：150 0017 1066

魏老师：139 1833 9008

【邮 箱】service@shczjr.com

【QQ号】191 707 0066

五、报名办法

【报名时间】即日起至 2017 年 7 月 11 日截止。

【报名方式】请参会人员将参会回执传真或发邮件给会务组，会务组将于会议前 5 个工作日向与会代表发送电子版会议手册。

【报名费用】报名费 4880 元/人，学员往返交通、食宿费用自理。**每 2 人赠送 1 人，满 3 人赠送 2 人，以此类推。**现场办公开课专用卡或综合会员卡的单位，直接减免本次报名费（A 卡限 2 人，B 卡限 5 人，C 卡不限）。持诚拙会员卡客户，按照会员权益手册执行。

类别	金额	次数	单价
A 卡	49800 元	42 人次天	1186 元/人/天
B 卡	99800 元	100 人次天	998 元/人/天
C 卡	199800 元	228 人次天	876 元/人/天

请至少提前 5 个工作日汇款至以下账户以便会务组开展工作。

户 名：上海诚拙金融信息服务有限公司

开户行：招商银行上海分行四平支行

账 号：121 913 522 810 706



附件一：质量承诺

服务质量承诺书

尊敬的客户：

本公司致力于通过专业咨询和培训服务提高中国金融业的服务水平,提升金融从业人员的尊严感和幸福感。为持续提升产品品质,消除您的后顾之忧,本公司作出以下质量承诺:

一、确保全流程优质服务。无论订单大小,本公司都将安排专业人士提供全流程优质服务,从需求调研、问题诊断、方案设计、资源匹配、项目实施、质量测评、售后服务(2-12个月)七个环节严格控制服务品质。

二、确保服务对象满意率。对于各类培训、辅导和咨询类产品,本公司均承诺90%满意率,即按照本公司规范的测评方法,全体服务对象满意率测评加权得分不低于90分。否则,客户有权扣除质量保证金并追究本公司的违约责任。

三、确保实现预期量化目标。除对服务满意率进行定性测评外,对于可以量化的存款、贷款、中收、创利、新产品销量等指标,可实行服务费用与量化目标完成率挂钩,实实在在帮助客户提升经营业绩。

特此承诺!



附件二：主讲老师介绍

诚拙名师简介

【讲师概况】赵老师，法学学士，金融硕士，知名实战派对公业务讲师，诚拙金融资深讲师，现任某上市银行总行同业部负责人。先后供职于某国内知名律师事务所，某国有银行支行、分行，某股份制银行总行。先后担任过客户经理、贸易金融高级经理、高级产品经理、贸易融资部负责人、金融同业部负责人等岗位。具有丰富的银行总分支行操作、管理经验。赵老师有着多年的营销经验，针对金融创新及各类对公客户、小微客户营销及开发有着独特见解及思路。其授课侧重实战，风格幽默、活跃，与学员互动性较好，学员满意度高。

2014年以来，**其主要负责所在银行同业投资业务**，同业业务实现的利润增量占同期利润增量的一半以上，同业投资年化收益率高出同期市场平均水平约2个百分点，为所在银行实现明显超过同业的利润增长做出了突出贡献。

【擅长课程】同业投行业务，对公客户营销技巧，对公客户需求挖掘与交叉销售，供应链金融，对公客户综合化开发管理等。

【培训经历】近期培训对象包括：

- ◎ 光大银行：客户经理营销技巧培训
- ◎ 中国银行：客户需求挖掘与金融服务方案设计
- ◎ 兴业银行：中层管理业务营销技能提升
- ◎ 建设银行：对公业务产品交叉销售
- ◎ 邮储银行：对公客户综合化开发管理培训
- ◎ 南昌银行：供应链金融业务培训
- ◎ 全国公开课：商业银行联动营销与交叉销售（武汉）
- ◎ 全国公开课：同业业务创新与盈利能力提升（上海）
- ◎ 全国公开课：最新监管政策解读与应对策略（广州）

赵老师先后为建设银行、中信银行、兴业银行、光大银行、邮储银行（总行）、华夏银行、河北银行、南昌银行、齐鲁银行、昆仑银行、天津滨海银行、湘潭农商行等众多银行授课，课程内容实战、新颖，深受学员以及行领导的好评。

【质量承诺】我公司公开承诺90%服务满意率，**不满意可无条件退款。**

服务热线：4008 21 3366（免费）

官方邮箱：service@shczjr.com

公司网址：www.shczjr.com

讲师助理：马小姐（手机150 2199 4466）

公司地址：上海市国康路98号上海国际设计中心东楼7层（同济大学国家科技园内）

附件三：诚拙“五通一平”产品体系简介

◎创利通—盈利提升咨询服务

【产品简介】：依托诚拙“云”优势和专家团队优势，全国范围内整合资源，提供低风险高收益资产业务及负债业务、中间业务机会，如设计大客户营销方案，保本型理财产品、银行担保信贷资产等。

【适用对象】：各类银行（含国股、三农），非银行金融机构（通道方）

【成功案例】：某法人银行5亿元“保兑商票资管+保本理财投资”方案，增收1500万元。

◎人才通—专业人才培养服务

【产品简介】：依托诚拙自有专家团队，通过定制化方案设计和非现场持续跟踪辅导，大幅度强化实战训练内容，培养专业队伍。克服传统培训方式讲有余而练不足的弊端，快速培养专业人才。主要包括对公客户经理（初、中、高、资深）和中高管（团队主管、支行长、后背干部）两大系列。

【适用对象】：各类银行（含国股、三农）

【成功案例】：招商银行方案设计实战训练营，徽商银行“雄鹰计划”，湖南农商“雄鹰计划”等

◎产品通—产品研发外包服务

【产品简介】：协助中小银行开发和优化大对公领域各类产品，迅速提升产品能力并提供内部培训、外部推广、系统开发指导在内的全流程综合服务。包括信贷通、小微通、票据通、保函通、保理通、外汇通等六个系列。

【适用对象】：中小银行、中小银行

【成功案例】：商票保押、保兑、电票资管，PPP超级全程通、农金非标通等

◎转型通—业务转型咨询服务

【产品简介】：依托诚拙“云”优势和专家团队优势，整合全国金融资源、科技资源，协助中小银行客户务实创新，有效开展各类转型业务，实现弯道超车。包括贸融通、基金通、非标通、同业通、投行通、理财通六个系列。

【适用对象】：中小银行、中小银行

【成功案例】：某股份行20亿元非标投资方案，某农商行2亿元担保基金

◎营销通—营销技术输出服务

【产品简介】：依托诚拙“云”优势和专家团队优势，协助银行制定针对特定客户/行业/目标客户群的金融服务方案和营销方案，降低经营风险，提升客户价值。

【适用对象】：各类银行（含国股、三农）

【成功案例】：某城商行6亿元商业地产营销方案；某农商行20亿元平台融资解决方案

◎云平台—提供O2O综合化解决方案，实现互联网+金融

【产品简介】：依托诚拙专家团队优势、“诚拙云”同业资源优势 and 虹云科技（原民生易贷）互联网金融成熟经验，提供同业投行产品设计、资产负债撮合对接、金融产品研发、系统建设维护、优质资产推介、经营风险防范在内的综合化咨询服务，打造靠谱的大对公大同业大投行综合经营方案、银行系互联网金融平台和FII¹三融合金融解决方案。

【适用对象】：各类银行（含国股、三农），大型企业（产融结合，自金融）

【成功案例】：民生银行，民生易贷，财神客栈，品尚易贷等

¹ FII系三个英文单词缩写，分别为：金融 Finance，科技 IT，实业 Industry

诚拙简介



教育 | 咨询 | 投顾

专业赢得尊重，实战创造价值

上海诚拙金融信息服务有限公司系在原诚拙金融创新研究院、思齐金融培训工作室基础上组建的规范化合伙制企业，目前拥有十二位资深合伙人（自有师资），一百五十余位外部专家，专业能力位居国内领先水平，基本定位为“实战派对公业务专家”。

诚拙人立志开创中国对公咨询细分行业，成为“**盈利能力提升解决方案**”与“**大对公综合能力提升解决方案**”供应商，塑造中国金融教育第一品牌。公司发展愿景是成为“对公咨询领域的麦肯锡”，“最受尊敬的专业咨询机构”。公司核心团队均为著名中外资银行高管和顶级业务专家，故能够深刻洞察行业发展趋势，准确把握客户实质需求，从而建立自己独特的服务优势。

公司总部位于上海市国康路98号上海国际设计中心东楼7层(同济大学科技园内)，毗邻复旦、同济、上财等著名高校，人文气息浓厚，地理位置优越。在北京、深圳、合肥、香港设有分支机构及合伙人办公室。

秉承“诚心正意，抱朴守拙”价值观，以“专业赢得尊重、实战创造价值”为行动纲领，诚拙已发展成为以“**实战**”为鲜明特色的，国际一流、国内领先的金融咨询与培训机构。公司对外公开承诺90%服务满意率，坚持“先服务，后收费；不满意，不收费”，彻底解决客户后顾之忧。公司主营业务板块包括：

- **培训**：专注对公条线业务培训，成为银行对公业务培训专家
- **辅导**：打造客户经理精英团队，成为银行对公人才培养专家
- **咨询**：担纲营销产品经营顾问，实实在在帮助银行提升绩效
- **投顾**：提供专业实战投顾服务，快速提升中小银行资金收益



官方微信



手机官网

公司网址：www.shczjr.com
服务热线：4008-21-3366（免费）

官方邮箱：service@shczjr.com
联系人：马小姐 150 2199 4466

诚拙释义

“诚拙”二字语出曾国藩名言：“惟天下之至诚，可胜天下之至伪；惟天下之至拙，可胜天下之至巧”。

公司全体同仁决心秉承“诚心正意、抱朴守拙”价值观，诚于心，拙于行，通过为客户提供专业而实用的教育（培训+辅导）、咨询与投顾服务，促进金融资源优化配置，提升金融服务水平，增进金融从业人员的尊严感与幸福感，为社会变革和金融发展贡献正能量！

更多详细信息，请登录诚拙金融官方网站：www.shczjr.com或致电 4008-21-3366