

## 一、序

这个春季，突如其来的病毒让所有人的生活轨迹都发生了变化。2019 年底开始肆虐至今的新冠肺炎疫情让中国经济在“风暴中体验风暴”。在经历了疫情爆发早期的进退失据之后，国家展现出了强大的组织动员能力，湖北人民的巨大牺牲和全国人民的高度配合和服从，使我们逐渐增强了战胜疫情的信心、有效防止疫情继续肆虐扩散。国瑞也在第一时间响应了国家的号召，做好疫情防控工作，保障员工的健康与安全，安排全体员工在家办公。

2019 年被认为是整个培训行业的“寒冬”，但进入 2020 年，疫情对线下培训行业的冲击影响，让整个线下培训行业迎来了“冰河时代”。在这样的大环境下，没有时间让我们去犹豫、也没有商榷的余地，我们只能自救。在此特殊时期，国瑞根据金融市场的需求，特为金融企业推出线上服务解决方案，推出空中课堂和线上课程，为企业解决内部提升需求。还有每周的国瑞公益微课堂为金融企业带来最新、最实用的线上微课。课程推出至今我们已经为多家金融机构举办了 9 场空中课堂还开播了 12 场公益微课堂，课程专业度都得到了一致的认可。

## 二、国瑞金融空中课堂

3 月份国瑞金融为 4 家金融机构举办了一共 9 场的空中课堂，包括**一线券商机构，信托公司以及金融控股集团**。课程主题分别为《运筹帷幄，识人攻心——线上客户关系管理与深度营销》、《疫情当下客户分层营销流程》、《线上客户转化实操课程》、《线上客户关系管理》、《疫情对全球金融和投资市场的影响》、《如何为客户构建理财方案并定期追踪》以及《金融产品亮点呈现》。国瑞特聘请了袁老师、张老师、傅老师以及魏老师为学员们授课。

**袁老师**是原任招商银行深圳八卦岭支行行长，财富管理业务实训专家、私人银行业务实战精英。14 年招商银行财富管理经验，12 年授课经验，完整经历了招商银行零售转型全过程，在财富管理、团队管理、私人银行业务等方面有着丰富的营销管理实战经验。九年时间从临时工成长为支行行长，五次荣获个人业绩深圳分行第一，四年培养出 3 位优秀支行行长，两年时间打造出业绩第一名的标杆行。招商银行体系内从大堂经理成长为百万年薪的支行行长！

课程中，袁老师采用讲授、实战案例分析等多种的培训形式，突出实战特色。帮助学员们去在特殊时期下提升工作效率，掌握线上客户营销的策略与技巧。袁老师通过案例分析，解析朋友圈，给予学员们大量落地的朋友圈客户管理方法。帮助学员们去维护经营线上客户，学会如何运营自己的朋友圈、挖掘客户需求从而促成交易。

学员评价说方法很实用很到位，对后续工作开展提供坚实的基础。袁老师的课程无论是在实用性和针对性上都得到了学员们的认可，也是目前空中课堂中最受欢迎的讲师。



**傅老师**是互联网+创新营销实战训练专家。傅老师拥有 9 年银行工作经验，曾在交通银行浙江省分行、渤海银行担任品牌策划人。傅老师是互联网思维营销的高手，自创品牌，任董事长，采用了 O2O 的互联网运营思维模式，线上采购，线下服务，实现线上线下的完美对接，通过网络，借助微信线上活动平台来增加客流，其互联网营销思维和狼性团队管理理念被当地的都市快报、钱江晚报、新浪等媒体纷纷采访报道。

课程中傅老师通过经验分享和理论分析，由客户数据、引流、裂变、社群活动四个模块展开讲解线上客户转化实操技巧。从如何标注分类客户，线上引流获取新课以及如何策划一场扣人心弦的社群活动等多个方面进行分析讲解，让学员认识到了线上客户转化的新方式、新技巧。



**张老师**是现任某资管公司首席研究员，兼任研究部负责人，央行《金融时报》特约评论员、《经济观察报》外聘专家。张老师带领团队完成宏观、策略、行业、专题研究报告，密切跟踪国内外宏观经济形势，为保险资金提供配置方案；跟踪股票及固收市场动态，及时调整投资策略。曾就职于中国社会科学院金融研究所，有十余年工作经历。擅长宏观策略、大类资产配置，与国内诸多智库长期保持密切往来，跟踪政策动向，对固收、权益以及另类投资具有丰富的研究经验。

课程中，张老师分析讲解了疫情对全球金融投资市场的冲击和中国市场的应对情况，最后还从长期、中期、短期三个角度对行业发展前景进行分析判断。学员评价说张老师的分享鞭辟入里，深入浅出，十分精彩！

**魏老师**是某公募基金董事总经理，零售业务负责人。曾任招商银行认证总行私人银行投资顾问，嘉实基金。经济学硕士，中欧国际工商管理学院金融 MBA，CFP 国际金融理财师，CPB 认证私人银行家。个人微信公众号“加菲猫看世界”，是中国专业财富管理领域知名公众号，主要面向银行，券商等理财从业人员，以将财富管理专业知识和工作经验化繁为简为特色，超过 6 万理财经理关注，在中国财富管理细分领域具有的极高的影响力，并于 2017 年荣获国际金融标准委员会（中国）颁发的优秀理财自媒体奖。曾受邀为兴业银行总行，中信银行总行，光大银行总行，民生银行总行，广发银行总行，以及招商证券，兴业证券，长江证券，中投证券，华泰证券等券商进行多次授课。

课程中魏老师授课内容理论知识扎实、案例详尽，逻辑思维能力强，专业性强。对金融产品了解透彻，对当下市场情况的判断精准。在回答学员们的提问时都给出了符合当下市场情况的解决方案，专业度得到了大家的一致认可，课程效果显著。

### 三、国瑞金融公益微课堂

| 点击率排名  | 微课堂分享主题（按点击率高低排名）       | 观看人次 |
|--------|-------------------------|------|
| 第 1 名  | 《运筹谋略—— 朋友圈客户关系管理》      | 5191 |
| 第 2 名  | 《三个哲学问题，厘清家庭理财规划思路》     | 4545 |
| 第 3 名  | 《疫情下的宏观分析和资产配置策略》       | 1594 |
| 第 4 名  | 《券商落地辅导型培训实践分享》         | 1341 |
| 第 5 名  | 《家族信托的解析与运用》            | 1297 |
| 第 6 名  | 《财富管理的数字化转型》            | 1064 |
| 第 7 名  | 《特殊时期心理调适与团队辅导》         | 934  |
| 第 8 名  | 《风口里的对话 “抗疫” 时期的沟通策略》   | 906  |
| 第 9 名  | 《特殊压力下的情绪调节和自我管理》       | 881  |
| 第 10 名 | 《变危为机——疫情背景下的高净值客户经营之道》 | 663  |
| 第 11 名 | 《成功案例教您打造精品高净值客户财富沙龙》   | 257  |
| 第 12 名 | 《珠宝首饰鉴定搭配与女性气质提升》       | 217  |

扫描右侧二维码即可进入

界面点击直播进行课程回看



## 四、行业动态

### 【国务院明确证券法修订后的相关工作】

国务院办公厅印发《关于贯彻实施修订后的证券法有关工作的通知》（以下简称《通知》），部署做好修订后的《中华人民共和国证券法》（以下简称证券法）贯彻实施工作。《通知》提出，要稳步推进证券公开发行注册制。

一是分步实施股票公开发行注册制改革。证监会要会同有关方面，进一步完善科创板相关制度规则，提高注册审核透明度，优化工作程序。研究制定在深圳证券交易所创业板试点股票公开发行注册制的总体方案，并积极创造条件，适时提出在证券交易所其他板块和国务院批准的其他全国性证券交易场所实行股票公开发行注册制的方案，相关方案经国务院批准后实施。在证券交易所有关板块和国务院批准的其他全国性证券交易场所的股票公开发行实行注册制前，继续实行核准制。二是落实好公司债券公开发行注册制要求。依据修订后的证券法规定，公开发行公司债券应当依法经证监会或国家发展改革委注册。三是完善证券公开发行注册程序。

### 【逆回购利率下降，标志货币政策进入加大逆周期调节力度阶段】



3月30日，为维护银行体系流动性合理充裕，央行开展了500亿元的7天逆回购操作，中标利率为2.2%。值得一提的是，央行暂停开展逆回购操作已经有29个工作日。上一次开展逆回购操作还是在2月17日，中标利率为2.4%。央行本次重启逆回购操作利率下调了20个基点，降至2.2%。

3月27日，中共中央政治局会议指出，要加大宏观政策调节和实施力度。要抓紧研究提出积极应对的一揽子宏观政策措施，积极的财政政策要更加积极有为，稳健的货币政策要更加灵活适度，适当提高财政赤字率，发行特别国债，增加地方政府专项债券规模，引导贷款市场利率下行，保持流动性合理充裕。

值得一提的是，央行此次下调逆回购利率有“降息”效果。不过，市场对于下调MLF利率、LPR降息的关注度仍然很高。马骏强调，中国还有充足的货币政策空间和货币政策工具。考虑到国内经济金融情况与国际的差异，人民银行在使用货币政策工具时保持了定力和弹性，并没有一次用完所有的子弹。央行这次降息之后，中国仍然是主要经济体中唯一采用常态货币政策的国家，仍然可以通过正常的货币政策操作强化逆周期调节。中国货币政策的工具箱里既有价格工具，也有数量工具，还有结构性工具，都可以在需要的时候加以运用。

马骏认为，此次公开市场操作中标利率下降20个基点标志着人民银行进一步加大逆周期调节力度。央行在抗疫的不同阶段使用了不同的货币政策工具和策略。在抗疫初期，为保证医疗物资和基本生活物资的供应以及金融市场正常运行，人民银行超常规投放流动性并推出了3000亿元专项再贷款。随着国内疫情形势的改善，人民银行又推出了5000亿元再贷款再贴现额度和定向降准等措施支持企业复工复产。马骏说，

这次公开市场操作中标利率下降 20 个基点标志着货币政策进入了加大逆周期调节力度的阶段,选择在这个时点降息应该是综合考虑了国内复工复产需求以及国际疫情和外部经济环境恶化等多方面因素后做出的决策。

### 【美国四次熔断，欧洲股市腰斩，全球蒸发上百万亿】

新冠只是背景，天天见证历史的我们，看到美国四次熔断，欧洲股市腰斩，全球蒸发上百万亿，到处都是王炸和救市，还有几个人记得，美股的第一次熔断和世界级暴跌的直接起源，是 3 月 9 日沙特突然发起的石油价格战。

石油战并不孤立，3 月 6 日凌晨，沙特军队出动，突然逮捕拘禁了现任国王的亲弟弟艾哈迈德亲王，前王储纳伊夫等人。罪名很大：忤逆叛变，叛国。3 月 16 日，沙特政坛再次大地震，沙特军队再次出动，一口气抓捕了 298 名沙特高官。其中包括 20 多名王子，8 名国防部官员，29 名内务部官员，3 名上校，1 名上将和 1 名准将，以及可以决定王权归属的两名效忠评审委员。背后的操刀人正是沙特王储和实际控制人，国王的第八个儿子，小穆罕默德·本·萨勒曼（Mohammad Bin Salman），简称 MBS。



3 月的美股表现每一天都是活久见！历史上共发生五次熔断，三月份见证了四次，现在还差三个熔断，就能体会到什么是“八熔八耻”！3 月 9 日当天，一生一次的奇观更是让我们赶上了，美股和美债同时熔断！债券单周净流出创历史之最。波动性指数（VIX）3 月 16 日日创下历史极值 82.69，成功刷新 08 年创造的历史记录 80.86。

美股的 4 次熔断，已经不可避免的触发了人们的“意向性”指向，不管是“新冠疫情”还是“石油价格战”，亦或者是去年的“中美贸易战”引发的“去全球化浪潮”，都开始指向一个大家隐隐感到的不安心理。

经济危机是经济发展中周期性的必然规律：经济发展一直都是周期性的，一时经济繁荣，一时经济衰退。经济周期就意味着它总会有波峰和波谷的流转，一如四季轮回。依照“桥水基金”瑞·达里奥的研究，周期性大型债务危机大约每十几年就会出现一次，按照康德拉季耶夫周期理论也是半个世纪一个大的轮回，更何况我们经历的是近百年来没有过的全球性疫情。

虽然没人能对未来进行准确预测，但是战略的起点就是对未来的预测，因此我们不得不借助经济周期理论对未来进行预判。

假如这次真是一轮始于“世界不再是平的”这一判断引发的经济危机，那么我们需要审慎的预测本轮经济危机的周期，以及本轮经济危机产生的一系列的负面影响，才有可能对我们国家、市场、企业的战略有更清醒的判断，进而做出更加接近本质的理性的预测和推断，才有可能对本企业的战略做出更合理的调整。

## 【4月1日起，金融全面开放！】

最近全世界都被疫情闹得人心惶惶，以至于很多人都没有注意到一件事——2020年4月1日起，中国金融市场就正式开放了。也就是国外的券商、保险、期货公司这些金融机构，以及信用评级机构，都可以来中国开全资公司了。或者，他们想要收购中国的同类金融机构，也没有持股比例限制，想100%收购理论上也是可以的。这个开放，其实开放的是金融服务这个行业，就像当初把汽车行业开放一样，允许外国公司近来跟国内公司一起竞争。



这次开放其实没什么特别可怕的，因为美国最想要的并没有实现。我们这次放开的是金融市场，不是资本市场。美国这么多年来孜孜不倦的迫使我们打开金融，除了打开金融服务领域让他们的企业进来赚钱之外，还有最重要的就是——开放资本账户。这个是什么意思呢？

说白了就是人民币自由兑换。假如我是一个外资金融机构，我想投资中国的时候，我可以用美元换人民币来买人民币资产，等我想卖的时候，我可以自由地把人民币再换成美元撤走。这就是美国最最想达到的终极目标。而现在我们还没有放开这一点，想要拿美元换人民币进来投资可以，但想要赚了钱把人民币换成美元跑掉，就需要看情况了。

所以，如果任由人民币自由兑换，相当于把调节利率的权力，从中国央行手中交给了美联储。这等于赤裸裸地把自己的货币政策独立性给毁了。在极端情况下，甚至有可能把外汇储备都抽光了。

### ①对证券行业的影响

作为业务单纯的券商和期货公司，影响会是最小的。因为本质上是实力和资源的比拼。外资进来也需要根据中国证券法合法合规的经营。对于券商来说，经纪业务、咨询业务、资产管理、投行业务等，客户很难被撬走。即便被撬走，少赚了钱，反而能倒逼整个行业奋发向上。可以确定的是一批小券商竞争不过肯定是要被淘汰。但是哪怕外资不进来，这个行业也是在越来越集中。

### ②对保险行业的影响

中国的保险行业是外资垂涎欲滴很久的一块大蛋糕。美国友邦保险早在中国市场刚刚开放的时候就进来了，当时做好了5年内都要亏本的准备，咬牙上。结果亏本没发生，1995年保费还赚了4.5亿元。那可是1995年的4.5亿。

从那开始其他外资保险也跃跃欲试，开始开辟中国市场。但是都没让彻底进来，都必须跟中国公司合资，就像汽车行业一样。只有友邦保险是唯一一个被允许全资经营的外资保险公司。当然从4月1号起，这个也就放开了。估计大批美国保险公司会来赚中国人的保费了，然后再拿着保费去加杠杆投资其他资产，获取高额利润。这是挡不住的。在这方面，中国本土保险公司也要像券商一样被直接扔到野外去跟狼在一起搏斗了。当然好处是可以倒逼学会生存技能。

## 五、课程推荐

### 国瑞金融线上相关课程推荐

国瑞金融在实现手机移动端教学管理的基础上，搭建微信移动端视音频在线课程，通过公众号与分享链接即可登录学习，课程形式为语音、动画、视频等多种类的展现形式。同时，为各类金融用户提供定制化视频课程，按需打包，按需定制。提供网络课程的视频使用权服务，可将网络课程直接转入客户内部学习平台。为金融行业提供最专业，最实用的网络及移动端课程。

| 投资顾问系列课程    | 上市公司系列课程    | 金融从业人员系列课程  |                     |
|-------------|-------------|-------------|---------------------|
| 投资能力培养      | 董监高履职       | 软技能         | 硬技能                 |
| 行业热点课程      | 股权激励专题 公司治理 | 行业入门：1小时系列  | 黑话特区                |
| 股票投资分析      | 董办进阶法律实务    | 估值建模        | 公司与行业研究             |
| 资产配置        | 科创板         | 财报分析        | 投行上市                |
| 证券投融资服务     | 资本运作        | 并购重组        | PE/VC/私募基金          |
| 客户开发        | 财务会计        | 企业融资        | 投融资条款与交易结构          |
| KYC 与客户关系管理 | 新规解读        | 尽职调查        | 公司治理与股权激励           |
| 销售技巧        | 信息披露        | 资产证券化与 PPP  | 融资租赁与供应链金融          |
|             |             | 房地产项目运作与投融资 | 另类投资                |
|             |             | 金融基础        | 华尔街大咖带你学金融          |
|             |             | 财富管理        | 量化投资                |
|             |             | 金融产品        | 税务                  |
|             |             | 新个税改革解读     | 时政新规                |
|             |             | 风险管理        | 注册财务策划师 (ARFP) 认证课程 |
|             |             | 金融科技        | 从业证书类内容             |

## 空中课堂相关课程推荐

非常时期，举国上下共同抗疫，许多公司企业纷纷实行了在家办公、在线办公等举措，在助力疫情防控的同时支持经济建设。肺炎疫情的严重性给各大企业的战略规划造成了各种影响，其中，企业自我提升的重要手段——集中培训也将为此迎来新一轮的调整，在此特殊时期，国瑞特为金融企业推出线上服务解决方案，提供空中课堂和线上课程，在非常时期为企业解决内部提升需求，延工不延学。

| 序号 | 课程                           | 时长 | 讲师  |
|----|------------------------------|----|-----|
| 1  | 《2020 黑天鹅来袭，如何对冲风险使客户资产保值增值》 | 6h | 张老师 |
| 2  | 《疫情下的宏观分析与资产配置策略》            | 6h |     |
| 3  | 《识人攻心——微信朋友圈客户关系管理与深度营销线上课程》 | 6h | 袁老师 |
| 4  | 《资产配置线上实战训练营》                | 6h |     |
| 5  | 《疫情背景下微信营销能力提升》              | 6h | 李老师 |
| 6  | 《高净值客户经营与资产配置》               | 6h | 陈老师 |
| 7  | 《新时期财富管理之道》                  | 6h |     |
| 8  | 《客户关系管理》                     | 6h |     |
| 9  | 《买方投顾-理财顾问如何全流程线上远程服务客户》     | 6h | 吴老师 |
| 10 | 《疫情之下的权益类产品隔空布局战术与资产配置战略》    | 9h | 唐老师 |
| 11 | 《一骑绝尘式高效电访实战策略》              | 6h |     |

|    |                            |    |     |
|----|----------------------------|----|-----|
| 12 | 《投后管理操作实务》                 | 6h | 乔博士 |
| 13 | 《股权与并购投资管理：投前与投后的协同》       | 6h |     |
| 14 | 《逆势突围——微信营销 7 天速成训练营》      | 6h | 傅老师 |
| 15 | 《小米新铁人三项（硬件+互联网+新零售）》      | 6h | 高老师 |
| 16 | 《小米如何玩转米粉经济（自媒体营销）》        | 6h |     |
| 17 | 《小米生态链揭秘》                  | 6h |     |
| 18 | 《高中层必须掌握的绩效管理技能》           | 6h | 穆老师 |
| 19 | 《有效情绪压力管理，打造高绩效团队》         | 6h | 俞老师 |
| 20 | 《新拐点时期朋友圈如何更有价值》           | 6h | 沈老师 |
| 21 | 《新拐点时期的积极线上客情沟通》           | 6h |     |
| 22 | 《退步原来是向前---特殊时期的心理增能与情感增温》 | 6h | 唐老师 |
| 23 | 《跨部门沟通与协作》                 | 6h |     |

## “连线华尔街”相关课程推荐

随着全球疫情蔓延，目前全球确诊病例累计超过 150 万例，造成了全球经济和金融市场的动荡。美国股市四次熔断、中东石油战争爆发、石油危机与流动性危机使得资本市场的未来充满了不确定性风险。为此，国瑞金融推出连线华尔街资深专家课程，对美国流动性危机、美国金融市场的走势以及全球经济和中国金融市场的影响进行分析讲解。让您同步了解全球市场的真实动态，帮助机构投资者更准确地判断市场并避开风险性因素带来的不良影响。

### 《危机应对-美国金融市场与流动性危机分析及应对》-讲师推荐

|          |          |  |
|----------|----------|--|
| 多资产管理专家  | Kelly 老师 | 美国著名资管集团董事总经理、全球多资产投资主席，原任摩根大通投资组合经理、资产配置委员会主席   |
|          | 陈老师      | 全球领先资产管理公司董事总经理 多资产、量化、风险专家                      |
| 风险管理专家   | 龚老师      | CFA，全球领先银行董事总经理、风险分析全球负责人                        |
| 宏观分析专家   | 莫博士      | 现任某全球性大型保险公司董事总经理和首席经济学家，国家风险评估委员会的投票委员          |
| 固定收益投资专家 | 恺泽老师     | 现任某投资集团董事总经理，原任建达证券销售交易部董事总经理，固定收益首席交易员，耶鲁大学数学博士 |

## 六、结束语

我们由衷的感谢您在此疫情期间仍然选择采购国瑞的课程，有了您对国瑞的支持与帮助，我们就有了继续前行的动力。也希望您能够给予我们更多的关注并继续选择国瑞的课程，感谢您的支持与信任！



**联系方式：010-86391611（北京）、0755-26657480（深圳）**

**邮箱地址：[service@china-financialtraining.com](mailto:service@china-financialtraining.com)**

为了帮助国内券商，基金，银行，信托等金融机构及时了解国瑞金融最新动态，并帮助从业人员及时了解行业热点，欢迎关注我们的微信公众账号#艾森国瑞#，我们会定期向微信群好友推送最新的课程信息和行业资讯，欢迎扫描下面的二维码，精彩内容，不容错过！

