



项目背景

为了让中国大学生有机会体验世界名企的工作文化、培训体系和技能要求，本次项目将为学生提供在世界知名企业——穆迪公司（Moody's）的在线实训机会，实训项目由企业资深经理指导，项目涵盖世界资本市场概览、信用评级和风险分析等专业知识、结业汇报等内容，最大程度的让学员在短时间体验华尔街的工作特征、明确自身职业规划。实训结束后将为学员颁发结业证书，优秀学员将有机会获得推荐证明信。



项目主题

| 编号 | 项目主题 | 项目日期 | 时长 | 项目费用 |
|------|------------------|------------------|-----|--------|
| MDO1 | 全球资本市场信用评级、研究和分析 | 2022.01.23-02.20 | 5 周 | 4980 元 |

备注：南昌大学学生享受 1000 元奖学金资助，即实际费用为 3980 元。



公司简介



穆迪公司（Moody's Corporation，常简称为 Moody's），是美国著名的三大信贷评级机构之一，创始人

是约翰·穆迪 (John Moody's)，他在 1909 年首创对铁路债券进行信用评级。1913 年，穆迪开始对公用事业和工业债券进行信用评级。目前，穆迪在全球有 800 名分析专家，1700 多名助理分析员，在 17 个国家设有机构，股票在纽约证券交易所上市交易 (NYSE: MCO)。1975 年美国证券交易委员会 (SEC) 认可穆迪公司、标准普尔、惠誉国际为“全国认定的评级组织” (NRSRO, Nationally Recognized Statistical Rating Organization)。穆迪公司分为 2 个部门来运作：

穆迪投资服务——发布各种债务的信用评级以及发行此类债务的实体，包括各种公司和政府债务，结构性融资证券和商业票据计划等的信用评级。该部分业务为约 120 个国家的客户提供服务。其评级通过新闻稿通过印刷和电子媒体向公众传播，还包括证券交易商和投资者使用的因特网和实时信息系统。

穆迪分析——开发支持金融市场机构参与者的财务分析和风险管理活动的产品和服务；并分发研究和数据，如对债券发行人的研究，行业研究和关于专题信用相关事件的评论。该部门还提供经济研究，信用数据和分析工具；软件解决方案和相关风险管理服务；以及具有金融培训和认证计划的离岸研究和分析服务。

项目概览

该实训项目由穆迪分析培训部门主办，课程内容包含以下几个模块：

- 美国金融行业鸟瞰
- 全球资产管理业务
- 现代金融机构风险管理
- 企业的信用风险分析与信用评级方法
- 西点军校领导力发展模式精要

项目结业学员将以小组为单位根据课题进行结业汇报展示。

结业证书

顺利完成职业发展在线实训营的学员，将获得由企业颁发的结业证书，既是对学员顺利完成实训的认可，也是对参加此次企业实训项目的证明。

学员推荐证明信

实训导师将根据小组结业汇报的成果展示，评出优胜小组，并为优胜小组的每个人颁发推荐证明信。



结业证书（模板）



学员推荐证明信（模板）



实训信息：全球资本市场信用评级、研究和分析



导师介绍

法里斯·萨赫 (F. Saah)

美国资管专家 | 对冲基金经理 | 哈佛大学客座教授

他具有 20 余年的金融服务行业经验，目前他在与合伙人创建的 Avalon 资本公司和 Quasoo 合伙资本公司担任总负责人，他曾在黑石集团 (Blackstone) 担任信用研究的总负责人，率领行业分析师团队为公司的定制信用策略业务服务。除了丰富的资管经验之外，他还具备全面的投行业务经验，并在摩根斯坦利和摩根大通的投行部门效力，并担任过各种职务。

除此之外，他还一直担任哈佛大学继续教育学院的兼职教授，主讲企业融资，并一直是麻省理工大学斯隆商学院入学审批委员会的专家成员。

乔纳森·格林曼 (J. Greenman)

风险管理专家 | 资本市场高管

他拥有超过 20 年的国际金融行业风险管理和战略发展的高管和咨询经验，目前担任 J. Greenman 咨询公司的创始人和 CEO。他的职业生涯包括花旗集团 (Citigroup) 董事总经理、美国国际集团 (AIG) 企业风险管理部门董事总经理、摩根士丹利的风险顾问等。

他在金融行业发展交流和培训方面有着丰富的经验，经常在行业组织的金融会议上进行讲演，并参加行业与监管机构间的对话交流。他领导的关于风险管理和压力测试的培训遍布世界各地，并备受好评。

乔迪·斯塔贝克 (J. Starbecker)

信用分析专家 | 信用风险培训讲师

她自 2011 年 9 月起加入穆迪，目前担任穆迪分析全球培训的总监和高级培训讲师。

她曾在惠誉培训任职 15 年，主要负责信用和企业金融项目的设计、制定和任教，这些项目覆盖了美国和欧洲，受众包括大型银行、资产管理公司和保险公司。并在大通曼哈顿银行工作了 14 年，在银行的设备租赁和融资部门担任过多个高管职位。

卡尔森·塔文纳 (C. Tavenner)

著名领导力课程讲师

他在美国空军服役 24 年，并在美国空军学院担任副教授。退役之后，他成立了一个新的非营利教育机构 – The Tai Initiative，致力于培养个人和机构领导者网络，并为中国企业举办了许多关于领导力的研讨会，造福年轻人和经验丰富的专业人士。



项目日程

| 日期 | 实训大纲 |
|-----|-------------------------|
| 第一周 | 欢迎仪式 & 项目概览 美国金融行业鸟瞰 |

- 美国金融行业： 结构，商业模式和业绩
- 美国监管和监督框架
- 美联储系统
- 美国储蓄保险
- 美国金融科技的新兴监管

全球资产管理业务

第二周

- 北美资管行业的主要类型，面临的危险、机会和创新
- 国际著名机构投资者的主要策略
- 经典资产配置策略与挑战
- 跨国界、跨资产配置和管理
- 新常态下的不良资产投资的主要策略和成功案例

现代金融机构风险管理

第三周

- 现代金融风险管理监管理论发展概述
- 从巴塞尔 I 到巴塞尔 IV，框架和影响
- 识别风险管理职责（第一道防线、第二道防线、第三道防线）和授权体系
- 投行业界风险管理的实践案例
- 从近期风控失败中吸取的教训

企业的信用风险分析与信用评级方法

第四周

- 信用风险是什么？
- 穆迪的评级：含义和方法
- 违约概率、违约损失率、预期损失
- 可能会出现什么问题，哪些是正确的做法：违约和回收统计
- 信用风险分析框架：信用风险分析金字塔

西点军校领导力发展模式精要

第五周

- 西点军校培育军事领导人的方法
- 面对面领导力
- 领导领导者（间接领导力）
- 领导机构（高层领导力）
- 应用在人生中

小组结业汇报展示、结业仪式

备注：以上为参考课程，实际课程安排由主办企业最终确定。

课程时间将安排在北京时间周六上午（北美时间周五晚间）。