

## 一、国瑞金融 9 月内训课

### 9 月 13-15 日国瑞金融为某知名券商成功举办 TTT 系列内训课第二期——“证券行业 TTT 高级班特训营”

继 7 月底国瑞金融为某大型券商成功举办“证券行业 TTT 专业讲师特训营”之后,9 月 13-15 日国瑞金融再次为该大型券商特别定制举办了 TTT 系列内训课第二期——“证券行业 TTT 高级班特训营”。该系列精品课程专门为券商内训师量身打造,由业内权威专家培训师陈老师讲授。来自该大型券商的 30 多位精英学员参加了此次培训。



在培训过程中,学员们情绪高涨,气氛热烈,陈老师采用专业理论、大量案例,以及分组情景演练相结合的授课模式,不仅使课堂生动活跃,学员互动积极,更是较第一期培训更加全面系统,内容深入详尽,赢得了学员们的高度好评和充分肯定。

#### 【课程大纲】

- 登高远眺:讲师段位再认识
- 大道至简:案例和故事的编写讲授

**案例:团队张阿芳的成功之道**

**情景演练:主题----销售、服务、沟通等**

- 大道至简:演练和影音高级技法

**案例:撰写演练脚本**

- 大道至简:语言生动化巩固提高
- 讲师语言功力修炼 6 大神器

**案例:康师傅牛肉面、业务员卖电话卡、Iphone6 来啦等**

- 金刚之钻:课程开发
- 出彩之功:讲师高级素质提升

**情景演练:幽默能力的训练**

●高潮迭起：课堂活动能力进阶

●后续：超越之路

案例：11 小时的访谈之路

### 【讲师简介】

陈老师 硕士研究生

中国《野狼营销训练营》创始人，《从真实案例学金融营销》及《金融业全线条全流程话术设计课程》版权所有人，开创了国内销售训练、团队训练等训练类课程的先河，培训业内第一将行为心理学、神经链程序调节技术完美融合课程体系，做到深刻、攻心；脱水、干货；有效、可操作！

如需定制精品系列内训课程，欢迎致电垂询 010-58205340！

## 二、国瑞金融 9 月海外项目

### 国瑞金融海外项目“某知名资产管理公司赴美研修班”圆满结束

国瑞金融为国内某知名资产管理公司定制的海外精品研修项目于近日在美国纽约圆满结束。

本次项目为期九天，客户共精选九位高管及业务精英前往美国参加培训研修。由来自摩根大通、德意志银行等华尔街顶级国际金融机构的高管、资深业务主管及纽约大学斯特恩商学院等知名教授讲授。此外，国瑞配备了专业项目服务经理和翻译团队全程陪同。



国瑞金融特别精选了实战经验丰富的资深老师为大家分享了**全球视野下投资组合管理与行业配置、海外创新类金融产品、金融市场合规与风险管理、房地产投资与房地产资产证券化、美国宏观经济趋势与金融政策分析**等热点主题。诸位海外老师丰富的实战经验和幽默诙谐的讲述给大家留下了深刻印象。

此外，学员们还参观了**贝莱德集团、黑石集团、瑞德基金**等国际著名金融机构，并与其高层和资深业务主管做了关于股票与固定收益资产管理、另类投资、保险与风险管理等

主题的深度的探讨和业务交流。



在此次项目中，国瑞金融组织管理的专业性及时刻以客户需求为导向的工作态度获得了大家的首肯。在此，我们衷心地感谢大家对国瑞金融的认可和**支持！如需定制精品海外课程，欢迎致电垂询 010-58205340！**

### 三、金牌讲师推介

#### 启明老师

#### 国瑞金融独家签约讲师，现任职于华尔街某国际知名投行，负责固定收益及股权业务

启明老师具有 16 年华尔街金融从业经验，现任纽约某著名国际投行执行董事，负责固定收益及股权业务，并从零开始组建立了本行美洲区的跨资产产品定价部门，负责对所有美洲交易产品的独立定价。同时，作为新产品委员会的核心成员，他设计并实施了大量针对新兴市场企业的结构性融资产品。曾任职于美银美林、巴克莱资本、三井住友银行、安然资本，在固定收益、OTC 产品、及股权产品方面的设计、交易、投资方面有丰富的实战经验及专业的研究。08 年金融危机期间，他还曾在美联储协助流动性风险管理。他不仅深谙全球市场先进金融产品背后的理念，而且熟知中国市场总体结构上的特殊需要，以及如何将这些全球通用的理念运用于中国的金融环境之中。

#### 擅长领域

- ※ 固定收益
- ※ 海外OTC市场
- ※ 资产证券化

#### 授课经验

曾为包括瑞银集团、德意志集团、野村证券、中信证券、广发证券、中信建投、嘉实基金、博时基金、华西证券、国海证券等国内外知名券商及基金公司授课，受到学员一致好评。启明老师曾为国瑞金融海外项目讲授固定收益类产品，并将于近期再次为国瑞金融海外项目讲授海外 OTC 组织架构与做市课程。

#### 主讲课程

课程 1：《固定收益结构化产品实务》-5 天

课程 2：《海外 OTC 产品管理架构与做市》- 2 天

课程 3：《股权结构化产品对冲与风控》-1 天

注：在启明老师擅长的领域内，可根据客户授课内容和时间的需求定制课程。

如需详细课程大纲，请联系我们的培训顾问，联系电话：010-58205340

#### 四、国瑞金融 10 月课程预告

国瑞金融上海创新公开课《财富管理资产配置与家族信托》踊跃报名中



如何有效分析财富管理行业及高净值人群的特点来选择资产配置策略及方案？如何为客户设计合适的海外信托方案？国瑞金融特邀业内专家，为您带来金融业界饕餮盛宴——《财富管理资产配置与家族信托》公开课，助力您把握先机，时刻走在行业发展前列。

#### 【讲师团队】

##### 杨老师

现任某知名基金管理公司基金经理，负责包括股票，债券，基金，期货、衍生品等多资产类别全球投资组合管理。之前任职于华尔街服务高净值客户的对冲基金，与美银美林财富管理部门紧密合作，深谙高净值客户财富管理的需求与美银美林财富管理模式。

## Catherine 老师

现任业内领先的离岸产品服务公司董事总经理和离岸信托公司首席代表（全球管理资产超 60 亿美元）。长期为高盛、瑞银等客户提供家族信托顾问和方案设计。

### 【课程背景】

随着我国经济增长催生出一大批富人，除各类金融产品外，财富传承、家族企业接班等问题日益凸显。财富管理不仅限于投资管理，且其收益 91.5% 由资产配置决定，故资产配置下的财富管理已成大势所趋，放眼海外，其早已成为名门望族财富传承的重要工具，但国内还未普及，市场空间巨大。因此，金融机构应把握机遇，给予家族财富管理业务足够重视，不断进行业务探索进取，推出更多产品和服务，以抢占市场先机。

### 【课程亮点】

- 业内权威专家讲授，讲师拥有多年财富管理资产配置及家族信托服务经验；
- 涵盖财富管理行业分析、资产配置策略及方案设计、海外资产配置要点、布局与税务筹划、家族信托等急待开拓的领域；
- 内容系统、专业，启迪思路，引发创新思考，提供操作指南；
- 为业务团队提供交流平台，也是拓展高端人脉，寻求业务合作的良好平台。

### 【课程对象】

- 证券公司经纪业务部，资产管理部、财富管理部
- 信托公司、保险资管、基金子公司
- 商业银行私人银行部

### 【课程大纲】

#### 财富管理与资产配置

##### 模块一：课程介绍 案例分析——美林证券财富管理业务流程与关键架构

- 财富管理三要素：市场需求，市场产品的属性，资产配置策略

##### 模块二：财富管理行业与高净值人群需求

- 了解高净值人群
- 行业发展趋势及高净值人群行为分析
- 财富管理及私人银行业务
- 财富创造过程与全球资本流动

- 解读目前中国经济与财富周期

### **模块三：投资解决方案与产品**

- 货币市场产品
- 债权市场产品
- 股权市场
- 共同基金和经纪公司提供的产品
- 另类投资：对冲基金、大宗商品和私募股权投资
- 全球资产及产品

### **模块四：资产配置技术和全球资产配置**

- 资产配置概念、策略及配置“科学”
- 现实中资产分配策略与配置“艺术”
- 前沿资产管理行业动态配置策略
- 投资方案及咨询——如何为高净值人群设计投资方案
- 全球资产配置
- 风险管理

### **财富规划与家族信托**

- 财富规划的作用和目的
- 全球资产布局与海外税务规划
- 海外移民优势比较
- 如何管理家族资产与建立家族办公室
- 家族信托
- 如何为客户设计一个适合他的信托
- 设计信托结构时需要对客户情况的了解
- 重点国家和地区的信托模式比较
- 不同国籍税务居民的信托规划

### **【时间地点】**

**时间：10月16-17日**

**地点：上海**

**感谢兴证财富管理学院与国瑞金融联合举办此次课程！**

**目前各大金融机构报名踊跃，席位有限，报名请从速，欲知更多详情，欢迎致电 010-58205340。**

## **五、行业动态**

### **1. 证券行业**

#### **【中国结算统一账户平台 10月8日起对外服务】**

近日，中国证券登记结算有限公司就统一账户平台上线一事进行安排，10月8日起进入统一账户平台上线过渡期，正式对外服务，账户类数据将由统一账户平台生成，开户代理机构仍使用沪、深市场现有数据接口申报账户业务。第一阶段为“十一”国庆长假期间，届时统一账户平台完成中国结算沪、深分公司存量账户数据迁移以及系统上线，组织全市场进行通关测试，10月8日起，进入统一账户平台上线过渡期，账户类数据将由统一账户平台生成，开户代理机构仍使用沪、深市场现有数据接口申报账户业务。第二阶段自今年11月份起，中国结算将组织开户代理机构分批完成统一账户平台新数据接口切换。

#### **【证监会：沪港通准备工作顺利启动时间未定】**

针对有关沪港通正式开通时间或比 10 月中旬的设想延迟的报道，证监会新闻发言人张晓军表示，目前沪港通业务方案已成熟，业务规则体系基本齐备，技术系统开发工作基本完成，市场培训教育有序推进，各项准备工作进展顺利，具体启动时间还未确定。目前全国人大财经委正在积极推进《证券法》修订方面工作，其修改主要是取消要约收购事先向证监会报送要约收购报告书的制度。证监会将据此修改《上市公司收购管理办法》有关条文，随后发布。

### **【证监会鼓励券商通过 IPO 上市等方式补充资本】**

证监会近日下发通知，鼓励证券公司多渠道补充资本，并清理取消有关证券公司股权融资的限制性规定。一是要求各证券公司重视资本补充工作，通过 IPO 上市、增资扩股等方式补充资本，确保业务规模与资本实力相适应，公司总体风险状况与风险承受能力相匹配。二是鼓励符合条件的证券公司 IPO 上市，取消“较强的市场竞争力”和“良好的成长性”两项额外审慎性要求，并简化有关程序，提高 IPO 上市监管意见书的出具效率。三是适当降低持股 5% 以上入股股东及信托公司、有限合伙企业入股证券公司的要求，并对入股股东长期投资规模不再作出要求。四是鼓励证券公司通过利润留存补充资本，并支持证券公司探索发行新型资本补充工具，如优先股、减计债、可转债等。

### **【新三板严防做市商“坐庄”，优先股和私募债近期推出】**

新三板做市业务实施以来，市场整体运行平稳，初步实现了稳起步的目标。但如何防止做市商对价格的操纵或者“坐庄”行为，成为业内关注焦点。9 月 1 日，全国股份转让系统表示，新三板将严防做市商“坐庄”。在市场创新方面，新三板中小企业私募债和优先股近期即将推出。与此同时，伴随挂牌企业数量的增加和交易制度的完善，市场分层设计的研究工作正在加紧推进中。

## **2. 银行业**

### **【“腾讯银行”轮廓初定:高层来自平安系，其余多来自腾讯】**

由腾讯、百业源、立业集团三家民企领投的深圳前海微众银行目前已搭出基本框架，其高层主要来自平安系，约占 10%，中层及以下员工尤其是产品开发和营销人员大部分来自互联网，来自腾讯的员工达 40%。该行预计年底完成筹建，12 月或明年 1 月开业。据称，目前微众银行备受关注的行长一职也已敲定。除了原平安集团副总经理顾敏担任董事长，原陆金所副总经理黄黎明担任筹备组组长、副行长，分管个人消费信贷；原深圳银监局政策法规处处长秦辉担任副行长，分管后台与稽核外，其他高管也补充到位。

### **【进出口银行加大与印度金融机构合作力度】**



日前，中国进出口银行在印度首都新德里分别与印度国家银行、印度工业信贷投资银行签署授信框架协议。据悉，这两项协议作为习近平主席访印成果已被列入中印联合声明。根据框架协议，进出口银行将分别向印度国家银行和印度工业信贷投资银行提供一定授信额度，用于支持印度企业从中国进口成套机械、高科技产品及中国企业承建印度基础设施等项目。相关负责人表示，签署这两项授信框架协议将助力印度经济“腾飞”发展战略，进一步为中国企业在印度开展基础设施建设项目提供更有力的金融支持，促进中国企业技术标准和产品设备“走出去”，树立两国金融合作的新标杆。

### **【银监会发布《外资银行行政许可事项实施办法》】**

为贯彻落实国务院行政审批制度改革精神和简政放权要求，银监会对《外资金融机构行政许可事项实施办法》进行了修订，并更名为《外资银行行政许可事项实施办法》（以下简称《办法》），该《办法》最大限度缩减了行政许可范围，进一步统一中外资银行市场准入标准。据悉，该《办法》删除了部分已取消的行政许可审批事项，如外资银行开办电子银行业务、开办借记卡业务、营业性机构分支机构变更营运资金及变更营业地址、设立自助银行等审批事项。对于取消的行政许可审批事项，《办法》明确规定实行报告制，加强事中和事后动态审慎监管。并遵循中外资银行监管标准保持一致的原则，在许可条件和程序上最大限度与中资商业银行保持一致，同时增加了审慎性规定，强化持续监管。

## **3.保险行业**

### **【人保集团“2014 中国企业 500 强”排名第 33 位】**

从中国人民保险集团获悉，“2014 中国企业 500 强”近日发布，中国人民保险集团股份有限公司以营业收入 30473800 万元，在 2014 年中国企业 500 强排名中名列第 33 位，在 2014 中国服务业企业 500 强名列第 17 位，在入围 2014 中国企业 500 强的保险企业中位居第 3 位。据了解，中国人民保险集团近年来业务稳定增长，盈利持续上行，经营效益进一步提升，此前在 2014 年全球《财富》500 强中排名第 208 位，较去年跃升 48 位。

### **【网络风险被列为 2014 年度首要风险】**

全球领先的保险经纪和风险管理专家达信（Marsh）携手风险和保险管理协会（RIMS）发布最新报告称，尽管风险管理比以往发挥着更大的战略作用，但是很多企业对该职能的运用仍然不够到位。据调查显示，有93%的最高管理层受访者认为风险管理对其公司业务战略的制定具有某种程度或重大的影响，其中76%的人确认其所在公司将风险管理作为一项重要战略职能对待。在对2014年重大风险进行排序时，风险专业人士将网络风险列为年度首要风险。

## 4.基金行业

### 【私募产品报价系统操作细则出炉】

机构间私募产品报价与服务系统运作规则出台，该报价系统定位于机构间市场，不直接对个人投资者开放。中国证券业协会下属中证资本市场发展监测中心发布了《机构间私募产品报价与服务系统参与人管理规则（试行）》、《机构间私募产品报价与服务系统发行与转让规则（试行）》，明确了参与人在报价系统运作的规范体系，提供了多种发行与转让方式。按照《管理规则》，参与人权限分为投资类、创设类、推荐类、代理交易类和展示类，可根据业务需要开通一类或多类业务权限。中证资本市场发展监测中心对参与人业务活动进行管理。

### 【国内首只大数据指基正式获批，10月底发行】

在国内首只互联网大数据指数推出两个月后，投资者终于迎来了首只大数据指数基金。据悉，广发基金旗下的广发中证百度百发策略100指数基金已正式获批，并拟定于10月底发行。百发100由中证指数、百度和广发基金三方联合编制、计算、发布，它首次将互联网金融大数据、云计算等技术嵌入了传统金融投资策略中，改变了投资者只能单纯作为金融产品配角和消费者现状，将互联网用户行为大数据挖掘结果引入指数编制方案，采用量化选股模型，颠覆性地改造了传统股票市场指数编制方法和量化投资方法，开创了我国大数据定制指数的里程碑。

### 【险资更深涉足PE市场，夹层基金有望走俏】

夹层基金目前被认为是保险资金帮助高科技行业中小企业融资的主要工具。其介于股权与优先债权之间的投融资形式，相较于传统融资，资金安排形式灵活、期限较长，相对于股权投资对企业的控制程度低。对股权人而言，通过固定利率等方式，其费用低于股权融资，对股权人体现出债权的特点；对债权人而言，权益低于优先债权，对原有的债权人体现出股权的特点。在获准进入PE市场4年之后，险资迎来了更加广阔的市场前景。

## 5.信托行业

### 【互联网金融给信托业带来“三大提升”】

互联网金融不是互联网和金融业简单结合，而是在实现安全、移动等网络技术水平上，被用户熟悉接受后，自然而然地为适应新需求而产生的新模式及新业务，是传统金融行业与互联网精神相结合的新兴领域。其对于信托业的影响可以归纳为营销能力、风险管理能力、经营管理能力的“三大提升”。

### 【首单互联网消费信托落地，拟筹 1500 万试水】

在创新大旗引领下，信托又有了新玩法。近日，中信信托联合百度共同推出全国首单互联网消费信托——百度消费权益信托，消费项目是电影《黄金时代》。消费券发行人在百度平台上发行专项消费券，消费者获得相关消费权益后，将消费权益注入百度消费权益信托项目，由中信信托对消费权益进行集中管理。至此，“消费众筹+互联网平台+信托”——首单互联网消费信托的商业架构已然清晰。此单消费信托可归为单一事务管理类信托，项目规模不超过 1500 万元。在中信信托看来属于“小试牛刀”，管理费也只是象征性收取。

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公开课、内训课以及海外培训项目的最新情况，并帮助从业人员及时了解行业热点，我们开通了新浪官方微博“艾森国瑞咨询”，并且欢迎关注我们的[微信公众号#国瑞金融培训#](#)，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！

