

## 一、 国瑞金融 HR 精品系列活动

### 11月6日国瑞金融于深圳举办的“瑞翼进取”精品系列活动之《瑞翼进取，知鸟相随》圆满结束



众所周知，国瑞金融每年都会举办 **HR 精品系列活动**，而此次我们从以往论坛形式改为走进企业大学参观学习的形式。但不变的是，国瑞的分享精神和奉献干活的精神。

“瑞翼进取”活动的的首站选在了平安金融培训学院。11月6日各金融行业的 HR 及精英人士在深圳与国瑞一起拉开了“**瑞翼进取，知鸟相随**”的序幕。

6日上午，中国平安集团人力资源中心培训总监王金德总为学员们深入分析讲解了《中国平安人才管理和人才培养创新体系全面解析》，学员们积极提问，现场气氛热烈，为6日的培训活动开了精彩的头。



中午，学员们参观平安金融培训学院，了解平安发展与成长的历程。大家都感叹短短不到30年的时间，平安发展的速度让大家颇为惊叹！

下午，中国平安金融培训学院市场经理张幸伟经理为学员进行了“中国平安知鸟移动学习创新实践”的精彩分享。学员积极做笔记，并和老师深入交流，培训气氛活跃。

晚上，国瑞金融“瑞翼进取”活动之平安金融培训学院深圳站的圆满结束，学员们就白天的培训再次深入讨论，并表示了对国瑞金融此次活动的满意。

## 二、 国瑞金融 11 月份公开课新闻

### 11 月 7 日—8 日国瑞金融于深圳与并购青英会汇联合举办的《并购投研专业能力提升》课程圆满结束



国瑞金融与并购青英会于 11 月 7 日-8 日在深圳合作举办了**并购投研专业能力提升公开课**，现场有 20 余人参训。

此次培训国瑞特聘请了金牌讲师 **Derek 老师** 任课。**Derek 老师** 是知名金融公司研究所资深分析师，中央财经大学客座导师。主要工作负责就各种投资标的从财务角度给出审核意见，协助同事开发、验证以报表数据为基础的量化交易策略。曾参与国内某知名资产管理公司不良资产处置。

此次培训课程包括，财务报表分析与舞弊识别，公司估值模型构建等。学员们在此次培训中积极活跃，主动与老师交流，深入探讨专业知识，并利用课间休息时间积极提问，整个课程学员们感到受益匪浅。

### 11 月 4 日国瑞金融于上海举办了《家族办公室与全球资产配置》、《财富传承与家族信托》课程试听会



国瑞金融于 11 月 4 日在上海圆满举办了课程试听会《**家族办公室与全球资产配置**》、《**财富传承与家族信托**》，来自各金融机构的从业精英以及对金融知识感兴趣的学员约 30 人参加了此次培训。

此次培训国瑞特聘请了金牌讲师**张老师**和**倪老师**任课。

张老师是中国家族办公室协会秘书长、G9 China 联合家族办公室联合创始人，张老师拥有 21 年金融证券，机构资产管理，高端财富管理从业经验。



倪老师是华东政法大学副教授、硕士生导师，上海国际仲裁中心仲裁员，君泽君律师事务所律师，倪老师长期致力于婚姻家庭继承、家族信托法律研究与实践。

此次培训中张老师为大家讲授了家族办公室的全球经验与中国式实践以及海外财富管理与家族办公室发展趋势等，倪老师为大家讲授了财富传承体系及法律风险应对，财富传承中的家族信托等。

学员们都很珍惜此次培训机会，在课间休息期间，学员们也不忍休息，仍然围着老师，一起探讨交流业务技能。课后普遍反应受到的启发与影响很深。

### 11月6日国瑞金融于深圳举办了《衍生品风险管理的国际实践》课程试听会



国瑞金融于11月6日在深圳圆满举办了《衍生品风险管理的国际实践》课程的试听会，此次学员均是公司骨干员工约30人参加。

此次培训国瑞特聘了金牌讲师 **Rohner** 老师来任课。Rohner 老师，罗纳福金融风险顾问创始人/总裁，原摩根大通（伦敦）董事，Rohner 老师拥有超过十年国际投行交易及风控经验，对国际及新兴市场股票，外汇，固定收益市场有深入理解，特别是对冲交易，金融衍生品定价，风险计量建模及风控策略等业务有丰富的实践经验。

Rohner 老师在课上为学员讲解了衍生品风险管理与交易，投行风控系统结构与建立，风险管理 IT 系统架构，衍生品组合风险分析与管理，信用与交易对手风险控制，优秀的衍生品风控实践等问题。

课上即使语言不同，但也丝毫不影响学员们渴望知识的心情，大家一起探讨交流业务技能，并十分认可老师的分享。课后普遍反应受到的启发与影响很深。

### 三、 国瑞金融 11 月份内训课新闻

#### 11 月 6 日国瑞金融于深圳为某知名券商举办了《证券投资知识与技能培训》课程



国瑞金融于 11 月 6 号在深圳为某知名券商成功举办了《证券投资知识与技能培训》课程。来自该公司的投行部、财务部和营业部各层级员工共计 100 余人参加了此次培训。

国瑞特聘请了金牌讲师**毛老师**作为此次培训的任课教师。毛老师现任国内知名证券公司固定收益证券部资深投资经理、FICC 结构金融业务负责人，主要负责 FICC 产品及衍生品创设、跨境投融资、黄金租赁、结构化产品及碳金融业务。

毛老师此次为大家讲解了证券上市与交易，证券投资的风险管理等专业理论，并结合实操，使学员们可以活学活用。学员们一致表示非常满意，学到了很多知识。

#### 11 月 12 日-13 日国瑞金融于北京为某知名券商举办了 2015 年度新员工内训课程



国瑞金融在北京为某知名证券公司成功举办了 **2015 年度新员工内训课程**，课程为期两天，来自该证券公司 2015 年度新员工共 60 余人参加了此次培训。

第一天培训，国瑞金融特聘请了**梁老师**为大家讲授，梁老师著名心理行为训练专家，职业心理咨询师。

第一天的课程安排非常紧凑，上午第一讲：乐在工作，塑造阳光心态，为新入职场的白领讲授心态对职业人的重要性；下午第二讲：和谐沟通，促进良性互动，为学员讲授在职场中的沟通技巧，学员课堂气氛热烈，表示受益匪浅；晚上第三讲：增强影响，演讲呈现技巧，为学员们讲授演讲技巧以及该具备的素质。虽然一天的课程非常辛苦，但是老师和学员们依旧热情高涨。



第二天，国瑞金融特聘请了**赖老师**为大家讲授，赖老师是台湾某知名顾问金融研究中心券商实战专家，拥有 20 年证券金融产业与营销管理培训经验。

赖老师为大家讲授业务新人潜能开发暨团队共识训练课程，在课程中，赖老师带领学员积极互动，并组织大家进行潜能开发游戏，互动的过程中学员们开发了潜能，培养了团队意识。

晚上，国瑞金融总裁**李春霞女士**亲自为学员讲授商务礼仪课程。李老师在招聘甄选、培训发展、员工激励、企业文化等方面有丰富的管理和实务经验，课程中，李老师利用这些经验，与学员互动良好，学员们意识到商务礼仪的重要性，并积极主动与老师交流。课后学员们反馈非常好，一致表示课程对自身帮助很大。

两天的课程，学员们气氛热烈，积极配合老师，对所学知识学以致用。学员们认为这两天的课程对他们职业生涯的有很大的帮助，对此，国瑞金融感到莫大荣幸。

### 11月13日-14日国瑞金融于郑州为某知名券商举办了《高端客户服务业务提升培训》课程第2期



国瑞金融在郑州为某知名证券公司成功举办了《**高端客户服务业务提升培训**》第 2 期，课程为期两天，来自该证券公司资深投资顾问，各营业部骨干共 80 余人参加。

此次培训，国瑞金融特聘请了金牌讲师**雷蒙老师**任课。雷蒙曾经担任世界 50 强企业中国区销售渠道总监和销售技术总监，目前担任国内财富管理行业龙头企业的培训总监，曾在国内外多家著名公司负责编写全系列的员工训练教材与员工培训工作。

雷蒙老师的课程主题鲜明，通过对高净值客户人群的分析，建立良好的服务立场，并结合成功案例，洞悉所能服务的对象。他独到的见解，深刻的分析，幽默的授课风格以及对整个课堂气氛的把控，都为学员留下了深刻印象。学员们课上气氛活跃，课下更是积极主动，一致表示对此次培训课的满意。

### 11月14日-15日国瑞金融于深圳为某知名财富管理公司举办了《销售技巧与客户关系维护》课程第2期



国瑞金融于11月14日-15日在深圳为某知名财富资产管理公司成功举办了《销售技巧与客户关系维护》第2期内训课。来自该公司的前中台业务30余人参加了此次培训。

国瑞特聘请**刘老师**作为此次课程的讲师。刘老师拥有超过20年证券从业经验，积累了大量经纪业务实战经验与系统理论。擅长解决国内经纪业务的营销、服务与管理问题。

刘老师在课上为大家讲授如何整合内外部资源，创造性解决营销服务资源不足的问题？如何经营客户资产，让存量客户为公司创造更高价值。学员反馈课程很有启发，在营销思维及方式上归纳实用的方案及途径，今后的工作中都可用到学到的内容。

### 11月19日国瑞金融于北京为某知名券商举办了《财务报表分析与舞弊识别》课程



国瑞金融于11月19日在北京为某知名证券公司成功举办了《财务报表分析与舞弊识别》内训课。来自该证券公司研究所分析师及销售人员共150余人参加了此次培训。

此次培训，国瑞金融特聘请了金牌独家讲师**Derek老师**任课。Derek老师是知名证券公司研究部财务与估值组首席分析师，北京大学光华管理学院会计专业博士，曾在《金融研究》等刊物发表多篇论文，多年来一直专注于财务报表分析的研究。

培训中，**Derek老师**保持其惯有讲课风格，结合实例，深入为学员讲解了会计信息解读技巧，财务报表分析以及报表舞弊识别等专业干货。他严谨深刻的分析，丰富的系统理论与实战经验以及对整个课堂气氛的把控，都为学员留下了深刻印象。学员们课上气氛活跃，课下更是积极主动，一致表示对此次培训的满意。

### 11月26日国瑞金融于北京为某知名基金公司举办了《打造高效中层团队》课程



国瑞金融在北京为某知名基金公司成功举办了《打造高效中层团队》内训课程，课程为期1天，来自该公司中高层管理人员共30余人参加了此次培训。

此次培训，国瑞金融特聘请了**赖老师**授课。赖老师是台湾某知名顾问金融研究中心券商实战专家，拥有20年证券金融产业与营销管理培训经验，台湾证券公会教育训练委员会委员、台湾企业经理协进会会员，台湾政治大学企业管理研究所硕士(MBA)。

课程中，赖老师给学员们剖析了如何自上而下的落实团队绩效，如何在工作中化解中层危机，并对学员分组，进行“B.S脑力激荡”，全天的课程安排充实，学员们课堂气氛热烈，课后也积极主动的与老师进行讨论，对课程表示认可及满意。

### 11月28日-29日国瑞金融于上海为某知名基金公司举办了《财富管理人员基础素养提升》课程



国瑞金融在上海为某知名证券公司成功举办了《财富管理人员基础素养提升》内训课程，课程为期2天，来自该公司资深管理人员共70余人参加了此次培训。

此次培训，国瑞金融特聘请了金牌讲师**雷蒙老师**授课。雷蒙曾经担任世界50强企业中国区销售渠道总监和销售技术总监，他的课程一直都是国瑞金融好评率较高的课程，学员们对他也一直保有极高的认可度。

培训中，雷蒙老师依旧保持其惯有风格，对财富管理进行内涵式剖析，以共赢为基础，提高财富管理的基础素养，学员们对其幽默的授课风格，深入浅出的讲课方式都给予了极大地肯定。

上海淅沥沥的小雨丝毫没有阻挡学员们学习的热情，课程还没有开始，就已经坐无缺席，学员们课上课下都与老师积极互动，看到老师和学员们教学相长，国瑞金融感到无比的骄傲与自豪。

## 四、 国瑞金融近期课程预告

1. 12月19日《投行并购重组业务实操》创新公开课 地点：深圳
2. 12月19-20日“新形势下的上市公司市值管理方略”创新公开课 地点：上海

## 五、 行业动态

### 1. 证券行业

#### **【证监会：莫参与境外沪深T+0交易】**

针对有投资者询问是否可以通过境外网站间接参与沪深股票“T+0”交易，证监会相关部门负责人昨日表示，不要参与这些宣称可以代理投资者进行沪深股票“T+0”交易的网络平台，以免上当受骗。根据《公司法》规定，股东转让股份应当在依法设立的证券交易场所进行，或按照国务院规定的其他方式进行。《证券法》也规定，依法公开发行的证券，应当在证券交易所或国务院批准的其他证券交易场所交易；未经国务院证券监督管理机构批准，任何单位和个人不得经营证券业务。按照上海证券交易所、深圳证券交易所业务规则，目前在上交所、深交所上市交易的股票实行的是“T+1”交易机制。

#### **【中证登质押新规 意在“精细化调整”】**

11月25日，中国证券登记结算有限公司发布关于《中国结算进一步完善债券质押回购精细化动态调整风险管理机制》的通知。根据通知，从本周起，中国结算将依据现有规则综合考虑回购债券的集中度、流动性和信用情况等相关因素，对部分回购质押债券标准券折算率予以动态调整，并逐步完善质押券差别化动态管理机制。



## 2.银行业

### 【中信银行在京推广手机“云支付”】

近日，为进一步优化客户支付体验，提高客户日常消费支付效率，中信银行联合中国银联共同推出了新一代 NFC 网络支付方式——手机“云支付”，此种支付方式可以使手机像银行卡一样直接在 POS 机上“刷卡”完成支付，在免除出门需要携带各种银行卡的同时，还保证刷卡过程中的支付信息不被泄露。真正意义上实现了客户消费的安全支付。

### 【人民币加入 SDR：中国银行业面临怎样的机遇和挑战】

人民币国际化的突飞猛进，为正在受到国内经济下行压力、盈利放缓、利率市场化推进挤压利差空间等多重因素考验的中国银行业提供了难得的新盈利增长点。与此同时，我国国内市场与国际市场更加频繁互动，将使我国汇率与利率环境更加复杂多变，银行业的风险管理水平将面临更严峻的挑战。11月30日，国际货币基金组织（IMF）执行董事会决定，将人民币纳入特别提款权（SDR）货币篮子。这标志着人民币国际化迈过一个新的里程碑。

人民币国际化的突飞猛进，为正在受到国内经济下行压力、盈利放缓、利率市场化推进挤压利差空间等多重因素考验的中国银行业提供了难得的新增长点。与此同时，我国国内市场与国际市场更加频繁互动，将使我国汇率与利率环境更加复杂多变，银行业的风险管理水平将面临更严峻的挑战。

## 3.保险行业

### 【中国人寿再度投资伦敦核心办公物业】

中国人寿日前完成对伦敦金融城核心区域甲级写字楼 99Bishopsgate 的投资。此项投资是中国人寿继 2014 年底成功投资伦敦金丝雀码头 10 Upper Bank Street 项目后，对伦敦核心办公物业的再度投资。

据悉，本次交易由中国人寿旗下的国寿投资控股有限公司牵头完成，由中国人寿（海外）股份有限公司出资，交易合作方为国际一流投资机构卡塔尔投资局和加拿大博枫资产管理公司（Brookfield）。交割完成后，中国人寿与卡塔尔投资局分别持有项目 40%股权，原业主博枫资产管理公司将作为资产管理人和物业管理人保留项目 20%的股权。

### 【保监会制定养老年金保险业务统计制度】

保监会今天印发《养老年金保险业务统计制度》，要求各保险公司应充分重视新增统计信息的报送工作，及时修改中国保险统计信息系统的对接系统，各保险公司应严格按照本制度规定，真实、准确、完整、及时地报送相关统计信息。各保险公司应按照“全科目、大集中、一级报三级”方式，通过中国保险统计信息系统，报送养老年金保险业务统计指标。

《制度》指出，统计内容主要是各人身保险公司开展的养老年金保险业务。根据《人身保险公司保险条款和保险费率管理办法》，养老年金保险是指以养老保障为目的的年金保险。养老年金保险应当符合两个条件，一是保险合同约定给付被保险人生存保险金的年龄不得小于国家规定的退休年龄，二是相邻两次给付的时间间隔不得超过一年。

## 4.基金行业

### 【公募扎堆 IPO 询价 TMT 股受追捧】

新股发行（IPO）重启后，10 只新股率先发行。从新股网下询价的情况来看，公募基金参与打新的热情高涨。其中，中科创达、润欣科技、博敏电子等科技、传媒和通信（TMT）板块个股以及邦宝益智、三夫户外等相对稀缺的个股成为基金“围捕”的对象。

11 月 23 日，润欣科技、中科创达等 10 家拟上市公司发布招股说明书。数据显示，这 10 只新股网下配售中，平均有效报价配售对象数量达到 386 个，远高于今年前 6 个月的平均数 126 个。公募基金仍是询价的绝对主力，以凯龙股份、中科创达两只新股为例，参与初步询价的基金分别达到 217 只、229 只，成倍高于证券、财务、信托、保险等其他机构的总和。

### 【“剧情”逆转 定增基金浮盈可观】

近期，定增基金参与的上市公司重获市场追捧，定增基金又恢复了往日的“荣光”。11 月以来，定增主题型基金表现突出，其中国投瑞盈上涨 25.69%，九泰锐智涨幅达 20.96%，财通精选上涨 13.52%。而在此前，受市场短期大幅下跌影响，上市公司定增频频破发，定增基金产品也频频遭遇尴尬。随着市场持续企稳回升，定增产品的“剧情”将继续强势逆转。基金人士认为，在大多数的市场环境中，定增产品的可参与度都较高，其获利空间也有更多保障。

## 5.信托行业

### 【英大信托：深耕新能源产业 有效服务实体经济】

中国信托业协会 11 月 18 日发布的 2015 年三季度行业数据显示，信托业整体经营业绩保持常态增长水平，投资与事务管理功能定位进一步强化。

数据显示，截至 2015 年三季度末，信托全行业管理的信托资产规模为 15.62 万亿元，较 2014 年三季度的 12.95 万亿元，年度同比增长 20.62%，信托资产规模同比增幅明显回落；较 2015 年第二季度的 15.87 万亿元，季度环比下降 1.58%。

2015 年三季度固有资产规模达到 4177.94 亿元（平均每家信托公司 61.44 亿元），比去年同期水平增长 30.61%，增幅较 2015 年二季度回落约 5.5 个百分点；比 2015 年二季度环比增长 0.39%，增速略有上升。从增速水平来看，信托行业固有资产规模的同比增速保持相对稳定。

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！

