

一、国瑞金融 HR 精品系列活动

国瑞金融“瑞翼进取”HR精品系列活动之金融企业大学行兴证财富管理学院站于12月18日在上海圆满结束



继11月份国瑞金融在深圳成功举办“瑞翼进取”活动之平安金融培训学院站后，12月18日，国瑞金融HR精品活动相约走进了兴证财富管理学院。兴证财富管理学院的伙伴们也为大家精心准备了“金牛项目”和“Mini-MBA”两个项目的分享。来自10余家金融机构的近20位HR带着对“O2O混合式培养”的问题一起参加了此次活动。

在国瑞金融总裁李春霞女士的精彩开场后，兴证财富管理学院执行院长孙国雄先生为大家分享了“O2O学习在兴业的实践概况”，孙国雄先生的分享让大家对“O2O混合式培养”有了新的认识。

活动中，兴证财富管理学院项目经理为大家带来兴业两大金牌项目的分享。“金牛项目”在培训中植入“游戏化”的元素，让所有的学习都成了游戏化的思维，真正实现了“乐学”。Mini MBA项目从用户思维的角度出发，打造的有趣，有料，有爱的高粘性培训课程的方式都让大家受益匪浅，学员们一致认为兴业为“O2O混合式培养”的模式树立了标杆，是大家学习的榜样。



兴证财富管理学院伙伴们真诚热情地分享和毫无保留地传授成功经验，让大家在此次“瑞翼进取”HR精品活动中收获颇丰。此次活动，国瑞金融在微信HR交流群里全程实况转播，弥补了未到场者的遗憾，大家统统回复点赞，表示对国瑞金融此次活动的支持与满意。

二、 国瑞金融 12 月份公开课新闻

12 月 7-8 日国瑞金融于北京与中国证券业协会再度携手共同举办了《估值分析实务培训》课程



国瑞金融于 12 月 7-8 日在北京再次联合中国证券业协会成功举办了《估值分析实务培训》内训课程，课程为期 1.5 天，来自各知名金融公司精英共 50 余人参加了此次培训。

此次培训国瑞特聘请了**宋老师**任课。**宋老师**具有多年 PE 和二级市场投资经验，历任公募研究员，私募股权投资机构高级投资经理等职，在商业调查、财务分析、估值等领域有着自己的独到见解。本次培训宋老师凭借自己多年的投资经验和对估值技术的研究，为学员带来了实用高效的估值课程。

课程针对金融行业投资与研究人員，详细介绍主流估值方法的实际应用、参数获取、行业限制、规模限制与常见问题。通过案例分析，让学员了解不同估值方法的适用范围，熟练掌握估值的参数获取与估值计算，进一步提高估值的准确性。注重提高实战操作技能的训练，强调模型的准确及高效率的建模技巧。

课堂上学员们的反馈热烈，课堂气氛活跃，宋老师结合实操案例的授课方式和饱满充实的课程内容都受到学员们的一致好评。

12 月 19 日国瑞金融于深圳与并购菁英会汇联合举办了《投行并购重组业务实操》创新公开课



国瑞金融联合并购菁英会汇于 12 月 19 日在深圳成功举办了《投行并购重组业务实操》创新公开课，课程为期 1 天，来自金融行业 20 多个知名公司各业务部门核心骨干近 40 余人参加了此次公开课。

此次公开课国瑞金融特聘请 **Jovial 老师** 任课，**Jovial 老师** 现任某大型知名券商并购部总监，主要负责企业并购，主持并完成了大量企业重组上市，收购与反收购等大型项目。

此次公开课中，**Jovial 老师**结合实操案例与丰富经验，深入分析并购技巧，带领学员一起讨论疑点、难点，课堂气氛活跃，课下学员与老师之间积极交流，学员彼此之间也积极沟通，共同提高。学员们对课程都一致表示满意。

12月19-20日国瑞金融于上海与信公咨询联合举办了《新形势下的上市公司市值管理方略》创新公开课



国瑞金融联合信公咨询于12月19-20日在上海成功举办了《**新形势下的上市公司市值管理方略**》**创新公开课**，课程为期2天，来自金融行业20多个知名公司管理层、董秘、股东及各营业部核心骨干60余人参加了此次公开课。

此次公开课，国瑞金融邀请了信公咨询合伙人**黄老师，严老师，安老师及潘老师**。几位老师凭借自己丰富的从业经历和实操经验为大家带来一场权威的市值管理讲座。



课程中，几位老师分别就市值管理的六大误区、驱动市值的六大核心要素、市值管理的内涵式增长和外延式增长，结合实操案例深入分析，对学员提出的问题逐个解答，并带领全部学员一同探讨。

两天的课程安排内容丰富，节奏紧凑，课堂气氛活跃，课下学员们互动密切，都一致表示对课程专业度和权威性的认可以及对课程平台的支持。

三、 国瑞金融 12 月份内训课新闻

12 月 5 日-6 日国瑞金融于深圳为某知名资管公司举办了《财务报表分析与企业估值》内训课程



国瑞金融在深圳为某知名资管公司成功举办了《财务报表分析与企业估值》内训课程，课程为期 2 天，来自该公司各业务部门精英共 40 余人参加了此次培训。

此次培训国瑞特聘了金牌讲师 **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。

培训中，Derek 老师结合实操案例，更加深入的进行财务报表分析与舞弊识别，公司估值模型构建等，并对公司并购重组进行实操性分析。学员们在本次培训中课堂气氛活跃，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，对老师以及课程都一致表示满意。

12 月 15-16 日国瑞金融于深圳为某知名券商举办了《财富管理业务技能提升》的内训课程



国瑞金融于 12 月 15-16 日在深圳为某知名券商成功举办了《财富管理业务技能提升》内训课程，课程为期 2 天，来自该公司各业务部门精英共 50 余人参加了此次培训。

此次培训国瑞金融特聘了 **Susan 老师** 和 **凌老师** 任课。**Susan 老师** 是某知名财富投资管理有限公司核心发起人之一，人力资源总监兼首席培训师。**凌老师** 在上海市税务局、上海市财政局工作超过 13 年，在企业商业与业务模式创新、投资与企业并购、企业整体税务规划税务风险防范等方面有着倍受认可的工作业绩。

课程中，两位老师就财富规划和管理以及税务管理等问题，结合自身丰富经历和实操案例进行干货分享，

学员们与老师互动密切，气氛热烈，表现了对课程的极大热情。

12月19-20日国瑞金融于上海为某知名券商举办了《内部兼职讲师技能提升》的内训课程



国瑞金融于12月19-20日在上海为某知名券商成功举办了《内部兼职讲师技能提升》内训课程，课程为期2天，来自该公司各业务部门精英及分公司骨干共90余人参加了此次培训。

此次培训，国瑞金融特聘了金牌讲师**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，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管理工作。

提到**雷蒙老师**，大家就会想到他幽默的授课方式，这已经是他独特的代名词。他积极调动气氛，使学员们在寓教于乐中能力得到提升，不再是单纯的理论灌输。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。

12月30日国瑞金融于广州为某知名金融公司举办了《产业基金发展与运营实践》内训课程



国瑞金融于12月30日在广州为某知名金融公司成功举办了《产业基金发展与运营实践》内训课程，课程为期1天，来自该公司各业务部门精英共70余人参加了此次培训。

此次培训国瑞特聘了**Steven 老师**授课。**Steven 老师**是原鼎晖投资高级合伙人，也是鼎晖创投医疗投资团队的核心人物，加入鼎晖之前，Steven 老师曾在美国BDX公司（世界上最大的医疗设备、系统和试剂公司之一）担任并购业务投资经理。也曾任美国AvenueCapital亚太区医疗投资总监、雷曼兄弟伦敦分行投资分析师。

课程针对产业基金发展与运营实践，详细介绍了产业基金的历史、发展与设立形式等常见问题。通过案

例分析，让学员了解产业基金的募集与良性运作流程，为学员解析疑点难点。

Steven 老师的讲课风格幽默风趣，与学员们互动密切，他运用自己丰富的业务实操经验，调动学员积极性，让学员们参与到课堂讨论和拓展中去，课堂气氛活跃，课下学员们依旧积极讨论，还沉浸在热烈的学习氛围中，学员们一致表示对课程和老师的满意。

四、 国瑞金融近期课程预告

1. 1月 9-10 日《金融创新环境下的风险管理》创新公开课 地点：北京
2. 1月 20-22 日《FICC 做市业务发展策略及 OTC 实操》课程 地点：深圳

五、 行业动态

1. 证券行业

【证监会：2016 年 1 月 1 日起 IPO 按新制度执行】

从 2016 年 1 月 1 日起，新股发行将按照新的制度执行。投资者申购新股时无需再预先缴款，小盘股将直接定价发行，发行审核将会更加注重信息披露要求，发行企业和保荐机构需要为保护投资者合法权益承担更多的义务和责任。

需要特别说明的是，本次完善新股发行制度，是在核准制下，为配合本次重启新股发行推出的改革措施，虽然体现了注册制改革的精神，但不是开始实施注册制。下一步，证监会将根据全国人大的授权决定和国务院的具体工作安排，做好注册制改革配套规则制定及各项准备工作，积极稳妥推进注册制改革。相关工作进展和安排情况，证监会将及时向社会公开。

【股票发行注册制授权决定获通过 2016 年 3 月 1 日施行】

全国人大常委会 2015 年 12 月 27 日下午表决通过《关于授权国务院在实施股票发行注册制改革中调整适用〈中华人民共和国证券法〉有关规定的决定》。决定自 2016 年 3 月 1 日起施行。

决定指出，为了实施股票发行注册制改革，进一步发挥资本市场服务实体经济的基础功能，第十二届全国人大常委会第十八次会议决定：授权国务院对拟在上海证券交易所、深圳证券交易所上市交易的股票的公开发行业，调整适用《中华人民共和国证券法》关于股票公开发行核准制度的有关规定，实行注册制度，具体实施方案由国务院作出规定，报全国人大常委会备案。

2. 银行业

【理财渠道功能升级直销银行差异化时代到来】

近日，央行正式下发《关于改进个人银行账户服务 加强账户管理的通知》（以下简称《通知》），规定银行建立账户分类管理的机制。在很多业内人士看来，账户开立渠道的拓展和分级将对未来直销银行的发展产生深远的影响。随着功能的日趋完善，直销银行作为理财销售渠道的优势将更加明显，而直销银行的差异化进程也势必加速到来。

《通知》中描述的直销银行账户开户方式将更加多样，用户不仅可以通过传统的网上银行、手机银行等渠道，也可利用 VTM 等新型渠道。虽然全功能账户的开立仍然需要人工面审，但用户只要有任何一家银行的 I 类账户，就可以远程申请开立不限于这家银行的 II 类账户和 I 类账户。《通知》执行之后，直销银行理财销售渠道的价格优势将能得到更多体现。

【2015 年人民银行青年论坛在苏州举行】

2015 年人民银行青年论坛日前在苏州举行，来自人民银行系统的青年课题组代表和有关专家学者齐聚一堂，交流青年学术研究成果，探讨当前经济金融运行中的热点难点问题。论坛上，总行研究局、总行金融稳定局、南京分行营业管理部、成都分行营业管理部、人民银行阳江市中心支行 5 个青年课题组，分别就《基于动物精神理论的汇率预期研究》、《楼市分化背景下的城市房地产先行指标研究——基于城镇化的视角》、《中央银行政策利率的“预期锚”及其传导——央行政策利率选择及利率走廊构建》、《互联网农业背景下供应链金融运行形态、演变逻辑及收益分配》以及《商业银行操作风险度量 and 实证研究》等内容，通过电视会议的形式面向全系统进行交流展示。

3. 保险行业

【平安等 7 家险企首批获税优健康险资质 税优健康险产品上市进入倒计时】

12月30日，记者从中国保险信息技术管理有限责任公司（以下简称“中国保信”）获悉，截至目前，已有7家保险公司通过中国保信对税优健康保险的系统验收，具体包括：平安人寿、中国人寿、中国人民健康保险、阳光人寿、泰康养老、建信人寿和太平洋人寿，成为有资质提供税优健康险解决方案的险企。

据中国保信相关负责人介绍，销售相关税优保险产品的保险机构需具备以下两个条件：申请开展个人税收优惠型健康保险业务，获保监会批复并公示；获保监会批复资格后，上报税优健康险产品，获保监批复，并获保监审批同意。他透露：“目前，上述首批7家保险公司均在就上述流程进行申报，尚未有保险公司获批销售资格和获批产品。”

【第二批商车费改试点序幕将开启】

近日，中国保监会官网披露了对中华财险、中银保险、中航安盟、永诚财险、安华农险5家公司商业车险费改条款和费率的批复。至此，共有11家财产险公司在试点地区申请的商业车险条款和费率获得批复，第二批商业车险费改试点的序幕即将拉开。

据统计，自6月1日起，商业车险改革试点在黑龙江、山东、广西等6个第一批试点地区全面落地。改革首月，6个试点地区车均保费同比下降约9%；约77%的投保人续保保费同比下降，约23%的投保人续保保费同比上升；投保交强险同时也选择投保商业车险的车主比例为65.4%，同比上升3.6个百分点。6月份，6个第一批试点地区共承保商业车险保单130.7万件，同比增长17.2%；保费收入48.9亿元，同比增长6.6%。截至6月末，6个第一批试点地区车险综合成本率为94.36%，同比上升1.04个百分点，较前5个月下降1.9个百分点。

4.基金行业

【广州推动设立区级政府投资基金】

日前，广州区级政府投资基金签约授牌仪式暨基金发展与科技创新论坛活动在穗举行。会上，广州金融控股集团与各区政府签署了组建投资基金战略合作框架协议，论坛嘉宾就科技与金融融合发展、股权投资基金支持创新创业等问题进行了论述。

广州各级政府投资基金管理公司主要负责本区引导基金、产业直投资金、PPP 基金的管理运作，是各区重要的投融资平台。广州市政府安排 11 亿元资金通过广州金控注资与各区设立基金管理公司，充分发挥金融控股集团的作用，为各区搭建投融资平台、培养金融人才提供支持。下一步，广州市金融局、各区政府、广州金控等单位将继续推进投资基金建设工作，争取基金尽快落地运营、发挥作用。

【管理新规出台 货基告别“拼收益”时代】

时隔 11 年后，货币市场基金告别暂行规定，迎来更高级别的监管文件。证监会与中国人民银行于 2015 年 12 月 18 日联合发布《货币市场基金监督管理办法》（以下简称《管理办法》），自 2016 年 2 月 1 日起施行。

《管理办法》涉及投资范围与投资限制、基金份额净值计价与申购赎回、宣传推介与信息披露、风险控制与监督管理与法律责任等，涵盖货币市场基金所有方面，同时对货币市场基金发展过程中的新问题给出明确制度规范。分析认为，《管理办法》的发布将为货币市场基金的发展奠定更加良好的基础。

5.信托行业

【定调 2016：从中央经济工作会议、城市工作会议看信托业务策略】

2016 年是启动“十三五”规划、全面建成小康社会决胜阶段的开局之年。

12 月 18 日至 21 日召开的中央经济工作会议，以及 12 月 20 日至 21 日召开的中央城市工作会议，既是 2016 年经济发展工作的总体定调，也明确了当前和今后一个时期我国经济发展的大逻辑。通过对两次重要会议精神的认真研判，将为信托业部署明年及今后一段时期的发展战略、业务策略提供重要指导。

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！

