

一、 国瑞金融 3 月公司新闻



3 月 8 日国瑞金融为齐鲁证券在济南举办《互联网金融》内训课

互联网金融可以说是中国金融改革在产品层面的践行者。天弘基金的余额宝、微信的理财通、苏宁的零钱宝、国金证券的佣金宝等互联网金融产品如雨后春笋般出现。面对这场大的市场变革和挑战，金融机构该如何布局 and 应对，同样的问题困扰着诸如齐鲁证券一样积极思考的金融企业。

为此，国瑞金融 3 月 8 日邀请到颇受业内高层欢迎的权威专家马老师，为齐鲁证券的 100 多位精英骨干举办了《互联网金融》的内训课程。马老师服务于目前国内唯一一家在美国纳斯达克上市的财经互联网公司，作为一名金融及互联网行业的老兵，马老师见证了国内财经互联网的发展历史，深谙金融信息服务和互联网金融业务，他也是中国证券业协会证券投资咨询专业委员会委员，并担任深圳金融信息行业协会理事等职务。

本次课程涉及国外互联网金融商业模式比较、国内当前互联网金融典型案例、券商与互联网平台的合作模式分析、互联网金融业务体系构建与发展策略、互联网金融的发展环境与未来趋势等模块。

在此，非常感谢齐鲁证券学员们的积极参与与反馈，国瑞金融会再接再厉，助力每一位精英学员迎接挑战、把握机遇、突破创新！



3 月 28 日国瑞金融为新华信托在重庆举办《农村土地流转信托及案例分析》内训课

3 月 28 日国瑞金融针对新华信托前中后台六十多位学员举办了一次《农村土地流转信托及案例分析》的内训课。主会场安排在重庆，北京和上海两地的学员通过视频参加了本次培训。



来自某知名信托公司投资银行部的高级信托经理，同时也是土地流转项目负责人的李博士，为大家做了翔实的讲解与分享。学员们对李博士在“案例分析”和“农村土地流转信托要素设定”环节的分析阐述表示有很大启发，认为本次培训“内容实操性很强”，同时学员们也提出了未来学习的期望——希望国瑞金融今后可以举办“资产证券化”、“REITS”和“全球视野下的投资组合管理”等内容的课程。

3月29、30日国瑞金融成功在京举办《互联网金融商业模式与实务案例》公开课

互联网金融究竟动了谁的奶酪？未来又将何去何从？金融机构如何看待互联网金融的迅猛发展，传统金融有何应对之策？在互联网金融的大背景下，金融业如何发力？

针对金融机构对互联网金融知识的渴求，国瑞金融于3月29、30两日在京特别推出了《互联网金融商业模式与实务案例》公开课，并邀请到了一线最权威的实战派专家讲师团队——周老师、黄老师和曾老师为大家进行了深入、细致而精彩的讲解。

- 曾老师，某券商资管业务华南区总监，互联网金融千人会副秘书长
- 黄老师，某大型银行总行电子银行部主管，主要负责网络银行、移动金融、金融创新等方面的战略研究及策略分析
- 周老师，某著名基金副总经理，20余年证券从业经验，“余额宝”项目负责人



来自广发证券、招商证券、银华基金、华泰证券、安信证券、东兴证券、平安信托、长江证券、鲁信集团、民生银行、泛亚有色金属交易所、广发基金、广发乾和投资有限公司、银河投资等知名金融机构的近三十位老总和业界精英参加了此次培训。本次课程内容丰富，涵盖了互联网金融的业务体系构建、互联网金融对券商的影响及应对措施、互联网金融商业模式及政策法规、金融与互联网的跨界新业态等内容。课堂现场气氛积极踊跃、课后交流讨论互动热烈。学员们纷纷评价老师们的讲解细致而深入，不愧是实战派讲师，既幽默风趣又逻辑清晰，既专业前沿又贴近实操。由于本次干货颇多，学员们直呼过瘾，并希望国瑞金融今后能多组织类似含金量颇高的公开培训。在此，国瑞金融非常感谢长期以来信任和支持我们的各位业界朋友，我们定会紧扣时代脉搏，助力金融企业与人才实现快速发展！如有需要讲师定制化内训，请及时联系我们 010-58205340。

二、 国瑞金融 4 月课程预告

4 月 10 日、11 日国瑞金融即将为某证券公司举办《财务报表分析与舞弊识别》内训课

本次培训将面向公司财富管理部投资顾问组织开展。国瑞金融特别邀请到有着丰富实操经验的 L 博士为大家讲授。L 博士毕业于北大光华管理学院会计专业，目前任职国内一线券商首席分析师，尤为擅长讲授和处理各类与会计、财务、税务、估值相关的内容和问题。本次课程 L 博士将分为四大模块进行讲解，包括：会计信息解读技巧、财务报表分析与公司估值、从财务报表看企业管理、报表舞弊识别。

课程内容以会计准则为起点，介绍各种财务报表分析方法，以此来分析公司实际的财务与经营状况，并将报表分析与公司管理相结合，做到由“表”及“理”，通过报表的信息，分析评价公司的管理、战略。林博士将会通过大量国内外真实报表舞弊案例，详细讲解上市公司报表舞弊的手段、最新趋势及其识别方法等。相信通过本次培训，可以全面提升学员们分析、解读财务报表的能力，通过报表透彻了解企业的财务状况，并及时发现财务舞弊，为正确投资决策提供依据。

4 月 18 日国瑞金融即将为某证券公司举办《金融衍生品的会计处理》内训课

4 月 18 日国瑞金融的两位专家讲师将前往南京为某证券公司举行《金融衍生品的会计处理》内训课。该课程主要针对公司财务部门经理及骨干人员进行。

两位专家讲师 M 老师和 H 老师均来自某知名跨国会计师事务所，分别担任合伙人和高级经理职务，在为国内外金融机构提供专业服务方面具有丰富的经验，尤其是银行、证券及资产管理行业等领域。

本次培训将分三大模块重点讲解：个股期权/互换业务产品介绍及会计处理、金融工具会计准则补充规定——《债务工具与权益工具的区分及相关会计处理(征求意见稿)》解读、分析 2014 新修订的企业会计准则对证券公司财务报表的影响。两位专家讲师将通过培训帮助学员了解财务处理最新法规，将以亲身经验传授公司发展过程中涉及的创新业务的会计处理方法和实操经验，帮助学员学以致用，全面提升财务团队的实操能力、创新能力和团队绩效。

4 月底国瑞金融即将推出“房地产投融资和房地产投资信托基金 (REITS)”公开课，有意者欢迎踊跃报名！010-58205340

三、 国瑞金融 7 月海外项目预告

国瑞金融 7 月海外项目 - - 面向财富管理、私人银行及资产管理专业人士的“欧洲财富管理与资产管理研修班”

项目时间：2014 年 7 月 6 日~7 月 21 日 (16 天);

项目地点：瑞士苏黎世、英国伦敦；

谁该参加：财富管理、私人银行及资产管理专业人士

项目人数：20 人 (名额有限，报名从速！)

项目简介

随着中国经济的持续快速发展，中国高净值人群数量已经仅次于美国、日本和德国，位列全球第四，且这一指标一直保持着快速增长态势，中国财富管理和资产管理市场的规模将进一步扩大，这给国内证券行业带来了前所未有的机遇和挑战。为此，国瑞金融凭借一流的金融培训服务经验及强大的海外培训资源，特别设计此次项目。使财富管理、私人银行及资产管理专业人士通过境外培训，深入了解瑞士金融市场和英国固定收益市场概况、趋势和特点；了解第三方资产管理业务在瑞士和英国的发展情况及其营销案例；学习私人银行，家庭办公室等财富管理和债券的成熟经营模式、成功经验和发展趋势；开拓眼界，参访了解瑞士和英国的著名银行、第三方资产管理机构和家族办公室的运营模式等。

项目亮点

- 阵容庞大的海外讲师团队，讲师背景多元化，培训内容覆盖全面且高度配合的授课与答疑，全面保证培训目标的实现；
- 高端金融机构参访，公司高管接待，与顶级金融机构的管理人员交流实践经验；
- 瑞士最顶尖的商学院做学术支持，详实的课程实施计划，确保项目顺利实施项目；
- 专业的金融翻译团队，保障轻松的学习经历和高效的参访交流；
- 授课环境安静优雅，教学配套设施齐全，提供舒适的学习环境和良好的学习氛围
- 采用先进的 APP 软件进行教学管理，高效而便捷；
- 细致体贴的专业服务团队，解除学习参访中您的后顾之忧

项目行程安排

●瑞士苏黎世：7月6日~7月12日，共7天

核心课程：《全球财富管理业务发展趋势》、《税收，房地产，信托结构与继承规划》、《财富管理理念及家族财富投资探讨》、《海外资产配置与家族信托》

参访交流：瑞士银行、EFG私人银行、瑞士信贷

观光旅行：苏黎世、因特拉肯（少女峰）、卢塞恩

●英国伦敦：7月13日~7月21日，共9天

核心课程：《欧洲金融监管的框架与发展前景》、《英国作为全球商品交易中心的作用》、《资产配置的策略与方法》、《FICC业务介绍与投资策略》、《债券行业分析与债券投资策略》

参访交流：渣打银行、伦敦证券交易所、巴克莱银行、汇丰银行

观光旅行：伦敦、剑桥大学、牛津大学



国瑞金融部分往期海外项目

2013年11月11日-11月14日 国瑞金融为某知名财富管理公司精英理财师组织了为期4天的“赴新加坡高端采访交流项目”，总体满意率高达100%。

2013年10月26日-11月14日 国瑞金融为某知名证券公司各业务部门主管及骨干员工组织了为期20天的“赴美创新业务培训”，总体满意率高达98.72%。

2013年6月19日-7月5日 国瑞金融为某证券公司高层管理人员和业务部门主管领导组织为期17天的“赴美金融创新研修项目”，项目的整体满意度高达100%。

2012年11月3日-11月18日 国瑞金融为某证券公司的高层领导组织了为期16天的美国创新培训项目，项目满意率100%。

四、行业动态

1. 证券行业

中山证券联手腾讯推出“零佣金”平台

当国金证券推出万二佣金的互联网开户产品时，曾一度遭到其他券商的绞杀。在互联网思维盛行之下，一切皆有可能。今日中山证券宣布推出“零佣通”产品，提供证券交易零佣金，中国证券投资者迈入“炒股”零佣金时代。

中信证券等多家券商获互联网证券业务试点

券商网上业务有望正式开闸。中信证券 4 日晚间公告公司收到中国证券业协会下发的《关于同意开展互联网证券业务试点的函》。行业协会放开券商的互联网金融牌照意味着加强券商网络业务监管，券商业务或迎来网络时代。

“国务院版”私募法规揭开面纱

“国务院版”《条例》，界定了证监会、发改委及央行在私募基金监管中的角色，并再次明确了证监会的主导地位。此外，与去年 6 月证监会《征求意见稿》相比，“国务院版”《条例》还明确了私募基金的定义，并在监管、税收、处罚等各方面进行了完善。

2. 银行业

十大银行去年平均年薪 12 万 招行居首工行垫底

2013 年招商银行应付职工薪酬 269.9 亿元，在职员工 69078 人，照此计算，去年招商银行平均年薪 39.1 万元。而民生银行以 36 万元、中信银行以 21.8 万元分列第二第三。全球最赚钱银行工商银行因未剔除派遣员工数量，其平均年薪 5.22 万元垫底。

民营银行试点已落地温州 或新吸纳民资 200 亿

据悉，温州金改以来，共 133 亿民间资金参与金融机构投资，两年增长 44.8%，总额近 430 亿。日前，温州一家民营银行试点已落地温州，据核心人士透露，这一项目可能新吸纳民资 200 亿。由此，投资金融机构的民间资金已达 630 亿左右。

尚福林：民营银行试点开闸 首批确定五家

尚福林表示，经各地政府的推荐和报国务院原则同意，现在选择了一些民营资本共同参加第一批 5 家银行的试点工作，他们将分别在天津、上海、浙江和广东开展试点。每家试点银行的发起人不得少于 2 家民营资本。将按照成熟一家审批一家原则来审慎地推进。由阿里巴巴、万向、腾讯、百业源、均瑶、复星、商汇、华北、正泰、华峰等民营资本参与试点工作。

3. 保险行业

保监会发布保险公司收购合并管理办法 不再禁止同业收购

中国保监会发布《保险公司收购合并管理办法》，《办法》要求适度放宽资金来源、适度放宽股东资质、不再禁止同业收购。标志着健全保险市场准入退出机制工作取得了阶段性成果。《办法》将于 2014 年 6 月 1 日正式施行。

银保新规 4 月实施 65 岁以上老人买保险须人工核实

4 月 1 日，银行网点代理销售银保产品将执行新规定，今后银保渠道销售将执行设门槛保护特殊人群、消费者投保犹豫期延长至 15 个自然日等新规定，同时，商业银行每个网点在同一会计年度内不得与超过 3 家保险公司开展保险业务合作。

4. 基金行业

工行拟 20 亿欧元收购欧洲基金公司

先锋投资(Pioneer Investments)是欧洲最大的基金管理公司之一，这也意味着这笔交易可能成为目前为止亚洲企业对西方基金管理公司最大规模收购。截止 2013 年底，Pioneer 旗下资管规模为 1740 亿欧元，是意大利联合信贷银行旗下的企业。

央行再发难 货币基金红利即将结束

央行 3 月 24 日表示，“把线下金融业务搬到线上的，必须遵守线下现有的法律法规，必须遵守资本约束。不允许存在提前支取存款或提前终止服务而仍按原约定定期利率计息或收费标准收费等不合理的合同条款。”这意味着之前基金公司“提前取款不罚息”的政策红利即将结束。

银行集体降转账额度限购基金宝宝

投资者近日发现，将银行里的钱倒腾到各类宝宝不那么容易了。记者了解到，近日中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行都调整了快捷支付转入的额度限制，力度最大的直接从无额度限制调整到单日不超过 5000 元。

5.信托行业

四大资产管理公司地产融资术 低成本争夺信托“生意”

四大资产管理公司已不再满足拣“破烂”，而是通过债权收购路径直接介入地产项目，争抢地产信托的“饭碗”。最近，云南城投从长城资产管理公司昆明办事处获得一笔借款，规模9亿元，借款期限3年，约定年利率为10.2%。

搭好台子：中信信托的“农业阿里帝国”梦

农业是一国的命脉。今年的《政府工作报告》提出，促进农业现代化和农村改革发展是2014年重点工作之一。农业现代化怎么实现？农村如何改革发展？很多地区很多人在尝试，土地流转信托就是诸多尝试之一。

工行建行已停止信托代销 第三方销售或被叫停

就记者走访的情况来看，工商银行和建设银行已经停止信托代销。其他银行虽然未停止，但数量非常少，而且不公开发售，只对本行私人银行等高净值客户以预约形式发售。工商银行内部人士透露，自中诚信托违约风波之后，工商银行就不再做信托代销。

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#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！

