

一、国瑞金融“瑞想风暴”系列公益主题沙龙

国瑞金融“瑞想风暴”系列公益主题沙龙第一场——和大咖一起聊聊互联网金融和大数据于3月25日在北京圆满结束



国瑞金融于3月25日在北京成功举办了“瑞想风暴”系列公益主题沙龙第一场——和大咖一起聊聊互联网金融和大数据，来自金融行业13家知名公司的金融精英们近60余人参加了沙龙。

此次沙龙，国瑞金融特邀请玩转数据多年的行业大咖——云像数字 CEO&瑞金麟联合创始人安士辉老师，以及互联网金融行业资深大牛——青岛金融资产交易中心总裁马令海老师两位重量级嘉宾，与大家一起头脑风暴，畅聊新思维，一起探讨时下最热门的问题。

安士辉老师提到传统企业数字化需要变化，更快的变化，行业边界会逐渐消失，但同时具有很大的不确定性。传统企业数字化需要打通碎片化（数据化）、片段优化、重构商业模式三个步骤，实现客户—用户、销售—服务、供应链整合、利益链重造、生态链布局五个闭环的打造。并且并不是所有的企业，都能“数字化”成功。首先企业“数字化”的战线不宜过长，其次业务的管理与创新是永恒的主题，并且要懂得组织战略的调配，更需要组织诊断，组织建设、组织运营，最后就是人才需求。



安士辉老师之后，马令海老师也分享了自己关于互联网金融的见解。马令海老师是一位有16年互联网行业的从业经验的老兵，对金融机构如何互联网化有其独到见解。他从自身丰富经验出发结合了经典案例，分析了我国互联网金融的现状。他提到，互联网也罢，金融也罢，都是工具，而互联网金融不只应该为金融服务，更应该为实体经济服务。

此次沙龙于国瑞金融而言，意义非凡，是历史性的一刻。代表国瑞的公益讲座事业成功迈出了第一步，国瑞的发展也迈向了新的高度。为了此次活动能够让更多的人免费在线观看直播，国瑞金融引入先进的互联网技术，以微信现场直播的方式，打破了活动的时间与空间的局限，实现了1888人同步免费在线观看，也弥补了大家不能到场的遗憾。此种录播形式以后也将是国瑞金融课程的一大特色，让大家不受空间影响在线学习，不受时间影响回播复习。

二、 国瑞金融 3 月份公开课新闻

3 月 26-27 日国瑞金融于深圳成功举办《产业基金发展与运营实践》创新公开课



国瑞金融于 3 月 26-27 日在深圳成功举办了《产业基金发展与运营实践》创新公开课，课程为期 2 天，来自金融行业 14 家知名公司各业务部门核心骨干 40 余人参加了此次公开课。

此次公开课国瑞金融特聘请业内权威专家**王老师**和**吴老师**任课。

王老师现任某知名资本创始合伙人，原鼎晖投资高级合伙人，拥有十三年投资经验，清华大学、北京大学 MBA 项目讲师。曾为广发信德、平安证券、中信建投、嘉实基金、中信信托、工商银行等多家客户授课，满意率均高达 99%。



吴老师现任某国际知名私募股权投资机构高级副总裁，原鼎晖投资副总裁，从事投资行业逾十年，主要覆盖医疗健康和互联网行业，曾主导投资优信拍、58 到家、中华脐带血库和新眼光等多个项目。

两天的课程内容细致丰富，涵盖产业基金发展，募投管退全流程解析，项目投资的估值，尽调，谈判，风险管理等；两位老师深入解析产业基金建立的步骤、框架，从宏观角度审视产业基金的运营组建，更从微观角度落地产业基金项目操作的细节，深入浅出，让学员们深刻理解，收获满满。课下，学员们更是积极互动，相互交流探讨。正因为两位老师的倾情讲授，此次公开课受到学员们的一致好评。

三、 国瑞金融 3 月份内训课新闻

3 月 12 日国瑞金融于太原为某知名证券公司举办了《FICC业务培训》课程



国瑞金融于 3 月 12 日在太原为某知名证券公司成功举办了《FICC 业务培训》课程，课程为期 1 天，来自该公司中高管和各业务部的骨干精英近 140 人参加了此次培训。

此次课程国瑞金融特聘请**张老师**任课，**张老师**现任某知名证券公司固定收益部董事总经理。张老师曾为证券业协会讲授 FICC 课程，其精湛的理论知识和丰富的实操经验在培训中受到学员们广泛好评。

张老师理论、案例与课堂互动相结合的授课方式，确保培训有效性的同时，大大提高了学员对课程内容的吸收。课堂上，张老师与学员们共同分享心得体会，气氛活跃，课下师生也交流密切，学员们一致表示对课程和老师的满意，该知名证券公司也表示对国瑞金融课程的信赖。

3 月 18 日国瑞金融于北京为某知名投资管理公司举办了《高净值客户开发与营销技巧》课程



国瑞金融于 3 月 18 日在北京为某知名投资管理公司成功举办了《高净值客户开发与营销技巧》课程，课程为期 1 天，来自该公司全体业务精英共 30 余人参加了此次培训。

此次培训国瑞金融特聘请**雷蒙老师**任课，**雷蒙老师**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，有着近二十年的金融行业从业经验与长达十七年销售一线的实战经验，经历了销售模式的多次转型，熟悉各地的地域文化与市场特征，精通金融、营销、保险及相关法律知识。

课程中，雷蒙老师依旧秉持他幽默风趣的授课风格，结合自身从销售最基层做起，最终成为全国区销售渠道的高阶管理人员的丰富工作经验与深厚的理论基础，深入浅出，以其独到的见解和缜密的思维征服

学员，课堂气氛活跃，学员们与老师沟通密切，一致表达对课程和老师的高度满意。

3月20日国瑞金融于上海为某知名证券资产管理公司举办了《金融创新环境下的风险管理》课程



国瑞金融于3月20日在上海为某知名证券资产管理公司成功举办了《金融创新环境下的风险管理》课程，课程为期1天，来自该公司各部门高管和业务骨干共60余人参加了此次培训。

此次培训国瑞金融特聘请海外权威专家丁老师授课，丁老师是来自华尔街的资深风险管理和风险控制专家，具有20年的从业经验，其金融领域的知识和风险管理的经历涉及众多的资产类别、金融工具以及广泛的传统资本市场交易手段和另类资产管理的投资策略。

课程涉及金融创新环境下现代金融机构的全面企业风险管理、金融机构的业务运营风险管理以及资管业务的风险趋势及应对，为学员提供了丰富且具有实操性的业务指南。课上，学员们积极回应老师抛出的论题，就风险管理实操案例深入展开讨论，结合国外经验与国内具体国情进行延展，课下更是争先恐后的与老师进行沟通交流。一天的课程中，丁老师已经和学员们结下了深厚友谊，学员们更是对课程及丁老师高度认可。

3月21日国瑞金融于太原为某知名证券公司举办了《金融创新环境下的风险管理》课程



国瑞金融于3月21日在太原为某知名证券公司成功举办了《金融创新环境下的风险管理》课程，课程为期1天，来自该公司领导、分公司总经理等中高层管理人员及总部风险管理部、投资管理部骨干，共120余人参加了此次培训。

此次培训国瑞金融特聘请海外权威专家丁老师授课，丁老师是来自华尔街的资深风险管理和风险控制专家，具有20年的从业经验，其金融领域的知识和风险管理的经历涉及众多的资产类别、金融工具以及广泛的传统资本市场交易手段和另类资产管理的投资策略。

课上，学员们积极回应老师抛出的论题，就风险管理实操案例深入展开讨论，结合国外经验与国内具体国情进行延展。课下，学员，学员们更是积极与老师互动交流。对于学员们提出的问题，丁老师一一解答，他的耐心和专业得到了学员们的高度认可。

3月26日国瑞金融于深圳为某知名资产管理公司举办了《平衡计分卡》课程



国瑞金融于3月26日在深圳为某知名资产管理公司成功举办了《平衡计分卡》课程，课程为期1天，来自该公司中高层管理人员共35人参加了此次培训。

此次培训国瑞金融特聘请于老师任课，于老师现任某知名管理咨询顾问公司总裁，美国加州大学柏克莱分校博士后；拥有二十多年的丰富专业顾问经验，专长于平衡计分卡、战略管理、绩效管理、组织设计、流程再造、作业基础成本、战略性人力资源管理、企业e化、变革管理等。

课程中，于老师为大家深入解析平衡计分卡之战略性管理架构，并结合实操案例，带领学员们进行战略地图制作，激发学员们积极性，课堂气氛轻松活跃，培训课程和于老师都得到学员们的纷纷好评。

3月27日国瑞金融于天津为某知名证券公司举办了《并购整合与并购基金典型案例与最新实践》课程



国瑞金融于3月27日在天津为某知名证券公司成功举办了《并购整合与并购基金典型案例与最新实践》课程，课程为期0.5天，来自该公司投行部全体员工共110余人参加了此次培训。

此次培训国瑞金融特聘请陈老师任课，陈老师现任某知名律师事务所高级合伙人，毕业于北京大学法学院。主要领域为境内外上市、私募投融资、上市公司并购重组/再融资，股权结构设计等。

培训中，陈老师为学员们着重解读中国并购市场的特点，以实操案例解析企业并购中的操作要点及并购基金的若干实务问题和并购基金相关的法律动态。半天的时间虽然短暂，但纯干货的分享依旧让学员们收获满满。学员们对课程及老师的高度满意就是对国瑞金融工作最大的认可。

四、 国瑞金融近期课程及活动预告

1. 4月《资产证券化》创新公开课
2. 4月“瑞想风暴”——《地产轻资产金融创新》公益主题沙龙 地点：北京

五、 行业动态

1. 证券行业

【多元创新处置渠道 不良资产证券化试点有序启动】

数据显示，截至2015年底，中国商业银行不良贷款余额和不良率分别达到12744亿元和1.67%，居于2014年以来较高水平。业内人士认为，在经济增速换挡和供给侧改革的背景下，部分企业运行困难增加，资金链趋紧，信用违约风险加大，导致商业银行不良贷款余额呈上升趋势。不良资产的累积在不利于银行自身发展的同时也将弱化银行对实体经济的支持能力，影响整个国民经济的健康发展。而从实际处置的主体和阶段来看，我国商业银行不良资产处置可分为内部处置和外部处置，内部处置包括清收、重组、核销等，外部处置包括批量转让、委托处置、资产证券化、不良收益权转让等。

【2016年中国房地产资产证券化论坛在京举办】

据联合评级总经理张志军介绍，在房地产资产证券化步入快速增长的背景下，此次论坛的举办，一是为房地产开发或投资企业利用资产证券化手段盘活存量、拓宽融资渠道提供一些思路；二是为包括监管、券商、银行等相关机构共同探讨房地产资产证券化领域的政策、市场、技术等方面的问题提供一个平台。

目前，我国资产证券化不仅是房地产融资创新的方向，更成为满足房地产企业融资需求的渠道。根据万德数据统计，截至2015年底，我国房地产资产证券化产品的市场存量项目已超过10只，业内专家更是预计2016年房地产资产证券化将实现井喷式发展。

2.银行业

【加力支持绿色产业 浦发银行第二期 150 亿元绿色金融债券成功发行】

备受关注的绿色金融债券又有新进展。继今年初成功发行境内首单 200 亿元绿色金融债后，3 月 29 日，浦发银行完成发行第二期 150 亿元绿色金融债券。本期绿色金融债券以簿记建档方式公开发行，期限 5 年，全场认购倍数达 1.5 倍以上，最终票面利率为 3.20%，与可比政策性金融债的利差仅为 17 个基点左右，再次实现了较好的定价结果和良好的市场反响。

【农行推进集体经营性建设用地使用权抵押贷款试点】

为对接中央集体经营性建设用地直接入市改革，加大信贷支持“三农”力度，近日，农业银行出台了《中国农业银行集体经营性建设用地抵押管理办法（试行）》，着力构建以“三权抵押”为基础的“农地金融”信贷服务体系。

据悉，农行是国内最早开展集体经营性建设用地使用权抵押贷款试点的银行业金融机构之一，目前已在四川、河南以及北京市大兴区、浙江省德清县等地开展试点，累计发放贷款近 2 亿元。

3.保险行业

【山东保监局推动人身险更好服务小康社会建设】

2015 年，山东人身保险市场（不含青岛）运行稳中有进，稳中向好，全省人身保险公司保费收入 1045.6 亿元，同比增长 30.5%，规模居全国第三位；保户投资款新增 434.1 亿元，同比增长 54.1%，规模居全国第六位。服务领域进一步拓展，城乡居民大病保险参保人数 6688 万人，保费 21.4 亿元，近 22.2 万大病患者受益；商业保险机构与社会保险经办机构合作在日照、淄博、威海等 8 个地市开展城镇职工补充医疗保险业务，保费规模 3.1 亿元，参保职工 1260 万人；养老险公司为 488 家单位提供企业年金服务，累计受托管理基金 183 亿元，投资管理基金 175.8 亿元，管理账户 3.8 万个。

【人保集团 2015 年实现合并净利润 276.7 亿元】

中国人民保险集团股份有限公司 3 月 29 日在香港公布 2015 年业绩。数据显示，该集团去年合并净利润创历史新高，达 276.7 亿元，同比增长 47.8%；归属母公司净利润为 195.4 亿元，同比增长 49.1%；每股收益 0.46 元，同比增长 49.1%。

业务方面，人保集团继续保持稳健增长，实现规模保费收入 3954 亿元，同比增长 12.4%；旗下人保财险实现原保费收入 2810 亿元，同比增长 11.3%，市场占有率仍继续稳居行业第一，为 33.4%；旗下人保寿险实现原保费收入 896 亿元，同比增长 13.8%。

4.基金行业

【社保基金运营将有法可依 利好资本市场稳健运行】

从长远角度考虑，随着社保基金和养老基金入市步伐的加快，在给股市带来流动性资金的同时，也将进一步提升机构投资者的整体占比，从而增强机构投资者对股票市场的整体影响力，利于将价值投资的理念注入至市场之中，使得整个市场投资逐步趋于理性。同时，社保基金的入市增加了其投资运用渠道，有利于其在保值的基础上实现增值的目的。从改革角度出发，社保基金作为一个“航母”级的机构投资者进入证券市场，并不是简单的资金堆积，其规模经济的要求，将会促进证券市场深层次的产品创新和制度创新。

也有分析认为，根据国务院去年发布的《基本养老保险基金投资管理办法》，基本养老保险基金投资股市的上限为 30%。按养老金委托投资运营资金约 2 万亿元规模测试，最多大概有 6000 亿元资金可入市。目前 A 股蓝筹股估值仍然处于历史底部区域，正是长期资金入场的最好时机。

【第十三届中国基金业金牛奖揭晓】

“2016 年金牛基金论坛暨第十三届中国基金业金牛奖颁奖典礼” 3 月 27 日在北京举行。会上揭晓了第十三届中国基金业金牛奖，富国、宝盈、华商、兴业全球、中欧、建信、银河、广发、南方、长盛 10 家基金公司荣获“金牛基金管理公司”称号，同时还颁发了金牛进取奖、固定收益投资金牛基金公司、被动投资金牛基金公司、海外投资金牛基金公司和 81 只“金牛基金”。值得注意的是，今年金牛奖评委会新设的“特别贡献奖”分别颁给了天弘基金、中欧基金和泓德基金。

5.信托行业

【布局 2016：信托公司各有侧重谋求新发展】

2016 年是“十三五”规划的开局之年，信托行业作为金融创新的排头兵，将借助政策红利及市场导向进一步减速增效、优化结构、转换动力，实现发展方式从规模速度型转向质量效率型，资源结构从单一产品管理向多元化资产管理与专业性财富管理转变，发展动力从主要依靠资本投入转向业务创新驱动。 2016 年是“十三五”规划的开局之年，信托

行业作为金融创新的排头兵，将借助政策红利及市场导向进一步减速增效、优化结构、转换动力，实现发展方式从规模速度型转向质量效率型，资源结构从单一产品管理向多元化资产管理与专业性财富管理转变，发展动力从主要依靠资本投入转向业务创新驱动。

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#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！

