

## 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二场——地产轻资产领域金融创新于4月6日在北京圆满结束



国瑞金融于4月6日携手知学学院在北京成功举办了“瑞想风暴”系列公益主题沙龙第二场——地产轻资产领域金融创新，来自金融和房地产行业的多家知名公司的精英们共60余人参加了沙龙。

此次沙龙，国瑞金融特邀请高和资本执行合伙人周以升、平安不动产有限公司北京公司总经理许良飞以及国内结构金融与资产证券化领域实战专家李耀光老师为大家现场做实战经验分享。

公益沙龙中，国瑞金融依旧为大家全程微信视频免费直播，虽然活动场地人数限制，但是我们的微信免费直播为大家打破了时间与空间的限制，**同时3022人线上观看国瑞公益沙龙活动**，满足了大家不到场也能分享干货的愿望。国瑞金融“瑞想风暴”系列主题公益沙龙第二期的圆满完成，首先感谢三位嘉宾百忙之中对我们公益活动的大力支持，以及现场纯干货的分享，其次非常感谢知学学院和纳什空间的通力配合。也期待国瑞的下一场活动因为您的加入而更加精彩！

### 国瑞金融“瑞想风暴”系列公益主题沙龙第三场——“国内券商的FICC之路”闭门研讨会于4月26日在上海圆满结束



国瑞金融于4月26日携手信公印诚在上海成功举办了“瑞想风暴”系列公益主题沙龙第三场——“国内券商的FICC之路”闭门研讨会，来自金融行业的多家知名公司的FICC业务部门负责人或相关资深人士共10余人参加了沙龙。

此次沙龙，国瑞金融特邀请某领先券商FICC业务负责人，固定收益证券部董事总经理为大家带来精彩分享。国瑞金融“瑞想风暴”系列主题公益沙龙第三期的圆满完成要归功于嘉宾的精彩分享，并感谢到场来宾们与合作方对公益事业的大力支持。国瑞期待着下期公益沙龙与您再次相约。

#### 4月9日国瑞金融于清华大学参加了“FMBA2016首届金博会”



国瑞金融于4月9日在清华大学参加了“FMBA2016首届金博会”，来自金融行业的14家知名公司参加了此次展览。

此次金博会，不仅加深了FMBA校友之间的彼此了解，更促使校友之间达成更多业务合作和投融资的机会。现场国瑞金融与一同参展的展商进行了深度交流，共同探讨了行业发展和项目信息，奠定了今后共同合作进步的基础。

## 二、国瑞金融4月份公开课新闻

#### 4月22-23日国瑞金融于深圳举办了《资产证券化实操与风控》创新公开课



国瑞金融于4月22-23日在深圳成功举办了《资产证券化实操与风控》创新公开课，课程为期2天，来自金融行业9家知名公司各业务部门核心骨干20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**刘老师**、**孙老师**以及**刘老师**任课。

**刘老师**现任某知名证券项目融资和资产证券化业务负责人、产品委员会委员、母公司产品中心委员，从2008年开始从事资产证券化业务，是中国资产证券化行业最富经验的专家之一。

**孙老师**某知名集团结构金融部结构化金融业务主管，先后履职于中信证券债务资本市场部、平安信托交易金融部（后改称同业条线产品平台），负责了多单资产证券化业务。曾为民生银行、联合金融网、国务院



发展中心金融研究所等机构授课。

**刘老师**某知名信托公司资产证券化部总经理，结构融资与证券化业务负责人，中国资产证券化研究院研究员，在《金融时报》、《国际金融》、《上海金融》等期刊发布多篇专题报告。信托业协会特聘讲师，《信托行业发展报告》资产证券化业务章节主笔人。

两天的课程内容细致丰富，涵盖企业资产证券化，信贷资产证券化项目承揽，承做，承销等全业务流程，对未来业务创新方向及风控合规亦会详细介绍。课上，老师们为学员们深入解析课程内容，学员们积极提问，课堂气氛热烈，课下，学员们更是互动密切，相互交流探讨，更是将老师们团团围住，不放过一分钟的时间向老师请教问题。在几位老师的倾情讲授和国瑞金融的服务下，此次公开课圆满结束。

#### **4月27-29日国瑞金融四度携手中国证券业协会于北京举办《证券公司FICC业务系列培训》课程**



国瑞金融于4月27-29日在北京四度携手中国证券业协会成功举办了《证券公司FICC业务系列培训》，课程为期3天，来自各知名证券公司精英共40余人参加了此次培训。

此次培训国瑞特聘了独家金牌讲师**恺泽老师**任课。**恺泽老师**是全球金融市场罕有的华裔知名交易员，在FICC、债券衍生品的交易方面经验极为丰富。曾任某金融集团资深首席交易师及全球新兴市场的债券交易业务负责人，主管交易亚洲、拉美欧中东及非洲的国债企业债。

课程围绕FICC做市商业业务、FICC自营投资策略和风险管理以及未来发展策略，结合实操案例，深入分析疑点、难点，三天的课程节奏安排紧密，内容充实，学员们学习热情高涨，充分利用课间时间向老师求教，一致表示对国瑞金融最前沿培训的感谢及认可。

### 三、 国瑞金融 4 月份内训课新闻

#### 4 月 9-10 日国瑞金融于广州为某知名证券公司举办了《FICC做市业务发展策略及OTC实操》课程



国瑞金融于 4 月 9-10 日在广州为某知名证券公司成功举办了《FICC 做市业务发展策略及 OTC 实操》，课程为期 2 天，来自该公司核心骨干人员共 100 余人参加了此次培训。

此次培训国瑞特聘了独家金牌讲师恺泽老师任课。恺泽老师是全球金融市场罕有的华裔知名交易员，在 FICC、债券衍生品的交易方面经验极为丰富。曾任某金融集团资深首席交易师及全球新兴市场的债券交易业务负责人，主管交易亚洲、拉美欧中东及非洲的国债企业债。

课程围绕做市商业与 OTC 销售交易实操、FICC 自营投资策略和风险管理以及 OTC 结构产品业务和未来发展策略，结合实操案例，深入分析疑点、难点，三天的课程节奏安排紧密，内容充实，学员们学习热情高涨，充分利用课间时间向老师求教，一致表示对国瑞金融最前沿培训的感谢及认可。

#### 4 月 17-23 日国瑞金融特邀海外金牌老师良浩老师为国瑞VIP客户开启“嘉信理财模式”的授课之旅



国瑞金融于 4 月 17-23 日特邀海外金牌老师良浩老师为国瑞 VIP 客户开启“嘉信理财模式”的授课之旅。良浩老师是美国著名财富管理公司大纽约区副总裁，拥有近二十年美国专业执照金融投资顾问经历，现任职于著名财富管理公司，美国中文电视投资节目资深金融评论员，美国中国广播网投资分析资深评论员，中国央广经济之声专题节目特约嘉宾评论员。

良浩老师此次回国共为五家金融机构授课，地点分布在深圳，上海，杭州和北京，横跨华南、华东及华北地区。授课学员包括五家金融公司的高管以及各营业部骨干精英等，总授课人数近 500 余人。



国瑞金融于4月17日在深圳为某知名证券公司举办了《嘉信理财模式解析及轻型营业部运营策略》，课程为期1天，来自该证券公司分公司、中心营业部的行政负责人以及经纪业务总部核心骨干人员共110余人参加了此次培训。

培训中，良浩老师就嘉信理财模式和轻型营业部运营策略展开深入的解析，剖析了嘉信理财个人投资服务以及券商卫星轻型营业部的特点等。课堂气氛活跃，老师与学员互动密切。课下，学员们主动沟通，讨论国内嘉信理财模式的无限可能。一天的课程，学员们收获满满，一致的高度评价是对国瑞金融课程的最大支持。



国瑞金融于4月20日在上海为某知名金融公司举办了《财富管理与嘉信理财模式解析》，课程为期1天，来自该公司高管及全部员工共80余人参加了此次培训。

培训中，良浩老师应客户要求，着重剖析了嘉信理财个人投资服务以及嘉信理财的互联网金融之路。良浩老师的认真负责以及对学员们有问必答的授课态度都为学员们留下深刻印象。



国瑞金融于4月21日在杭州为某知名证券公司举办了《财富管理与嘉信理财模式解析》内训课程，课程为期1天，来自该公司全体高管共150余人参加了此次培训。

培训中，良浩老师就嘉信理财模式和轻型营业部运营策略展开深入的解析，并对此种模式在中国的应用进行了剖析。课堂气氛活跃，老师与学员互动密切。一天的课程，学员们收获满满，一致的高度评价是对国瑞金融课程的最大支持。



国瑞金融于4月22-23日在杭州为某知名证券公司的营业部负责人组织了内训，课程为期2天，来自该公司高管及各营业部负责人共80余人参加了此次培训。

培训的第一天，良浩老师为该证券公司讲授《轻型营业部运营与发展策略》，他对国内券商的轻型营业部特点发展策略进行剖析，以实际案例为辅分析了财富管理团队的培养及招募。良浩老师与学员们讨论热烈，老师知无不尽的敬业态度值得我们所有人学习。

第二天的培训国瑞邀请童老师为该证券公司进行《营业部总经理领导力提升及团队建设》培训，童老师现任某大型知名券商的营业部总经理。原国信证券首席培训师，国信证券某分公司招聘培训部总经理，曾为多家知名金融机构进行培训。此次培训中，童老师依旧保持他高满意率的授课记录，为大家带来一场互动性及实操性极高的课程。



国瑞金融于4月23日在北京为某知名证券公司举办了《美国财富管理与嘉信理财模式解析》内训课程，课程为期1天，来自该公司各部门高管共50余人参加了此次培训。

这一天的课程已经是良浩老师此次授课之旅的最后一站，课上良浩老师就嘉信理财模式和轻型营业部运营策略展开深入的解析，并对此种模式在中国的应用进行了剖析。课堂气氛活跃，老师与学员互动密切。老师高昂的授课激情让我们完全看不出老师已经无休息连续奔波授课好几日，国瑞为有这样敬业的老师感到既骄傲又心疼，但我们相信，课程的高满意率和学员们的一致点赞是对老师最好的回报。

#### 4月22-23日国瑞金融于在杭州为某知名证券公司举办了《财务报表分析与舞弊识别》课程



国瑞金融于4月22-23日在杭州为某知名证券公司成功举办了《财务报表分析与舞弊识别》课程，课程为期2天，来自该公司新三板业务负责人及部分投顾业务资管业务负责人共50余人参加了此次培训。

此次培训国瑞特聘了金牌独家讲师Derek老师授课。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。多年来一直专注于财务报表分析的研究。培训经验丰富，为券商、基金、信托、银行等金融机构累计培训200余场，满意率均在95%以上。

两天的课程中，学员们与老师配合默契，互动频繁，课堂气氛活跃，并积极利用课间与老师沟通交流，学员们对国瑞金融课程的专业报以一致的肯定。

#### 4月29日国瑞金融于在北京为某知名证券公司举办了《估值分析》课程



国瑞金融于4月29日在北京为某知名证券公司成功举办了《估值分析》内训课程，课程为期1天，来自该公司研究所新员工共40余人参加了此次培训。

此次课程国瑞金融特聘宋老师授课，宋老师国内某资产管理公司合伙人，曾在国内公募基金、资产管理公司和家族基金从事投资近十年。宋老师毕业于香港中文大学金融系，具有多年的尽职调查和投资分析工作经验。

学员们在此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。

## 四、 国瑞金融近期课程及活动预告

1. 5月《房地产证券化与REITs实务》创新公开课 地点：北京
2. 5月“瑞想风暴”——《不良资产处置》公益主题沙龙 地点：北京

## 五、 行业动态

### 1. 证券行业

#### **【多措并举抑制投机 风控措施效力显现】**

数据显示4月份以来，商品期货市场行情升温，以黑色系为代表的期货品种成交量和换手率持续快速增加，价格波动幅度加大，市场呈现出过热状况。对此，三大商品期货交易所先后采取发布风险提示函，调整交易手续费、保证金标准和涨跌停板幅度，缩短连续交易时间等监管措施，抑制过度投机。相关措施实施后，市场降温较为明显，集中表现在成交量大幅下降，成交持仓比快速回落，过热气氛有所降低。

交易过热情况缓解。上期所的数据显示，从近阶段的运行情况看，市场总体运行平稳，风险基本可控，相关品种的交易活跃度已较前期有明显回落，风控举措已产生初步效果。成交持仓比逐日下降，4月29日螺纹钢、热轧卷板的成交持仓比分别为3.6、2.8，较4月22日下降了50.9%和53.1%。4月29日螺纹钢、热轧卷板的成交量较4月22日分别下降了近51%和50%。品种成交活跃度较前期有明显回落，过度活跃的短线交易势头得到初步遏制。



## 【证监会重拳打击非法集资活动】

伴随民间融资的迅速发展，非法集资的问题日益突出。来自处置非法集资部际联席会议办公室的数据显示，2015年全国非法集资新发案数量、涉案金额、参与集资人数同比分别上升71%、57%、120%，达历年最高峰值，跨省、集资人数上千人、集资金额超亿元案件同比分别增长73%、78%、44%。2016年一季度，公安部对非法集资立案数达2300起。

针对这一严峻形势，“防范和处置非法集资法律政策宣传座谈会”近日在京召开，包括央行、证监会、公安部、工信部、商务部、住建部等14个联席会议成员单位参加。证监会打击非法证券期货活动局(以下简称“打非局”)副局长刘云峰在会上表示，当前非法集资形势依然严峻，大案要案频发，防范非法集资的工作任务仍然艰巨。下一阶段，证监会打非局将着重开展三方面工作，以防范、打击非法集资活动。

## 2.银行业

### 【建设银行与教育部签署战略合作协议】

建设银行与教育部今天在京签署《战略合作协议》。双方表示，将以此为新的契机，携手共谋转型之路，共创发展基业，为推动我国尽早实现中国特色、世界水平的现代化教育中国梦作出贡献。教育部副部长林蕙青说，希望建设银行发挥金融集团优势，为大学生提供创业孵化、融资、指导等多方位的支持，助力更多大学生初创企业发展壮大。同时，也希望通过广泛的银校合作、协同育人，培养大批的创新型、复合型金融行业人才，为国家金融产业的创新发展提供强有力的人才支撑。

建设银行行长王祖继表示，将利用自身综合性、多功能、全牌照的集团优势和在项目融资、基本建设项目管理等方面的专业特长，在配合教育部举办好“建行杯”中国“互联网+”大学生创新创业大赛的同时，创新发展、转型服务，为我国教育事业的教育信息化、完善现代职业教育体系、创建世界一流大学、加强创新创业教育和国际交流合作等方面提供更加优质的综合金融服务。

### **【农行推进集体经营性建设用地使用权抵押贷款试点】**

交通银行与山西省政府日前在山西省太原市签署战略合作协议。交通银行董事长牛锡明和山西省省长李小鹏共同出席签约仪式。交通银行副行长王江、山西省副省长王一新代表双方签字。牛锡明表示，交行将继续加大产品和服务的创新力度，一如既往地支持山西经济社会发展，并且要加大对交行定点扶贫县山西省浑源县的支持力度，从信贷投放等多方面做好扶贫工作。下一步，交行将主动做好细化对接，形成银政合力，加大支持力度，全方位、多角度地支持山西地方经济社会发展，在合作中互相支持，促进双方共同发展。

李小鹏表示，山西省政府将按照中央精准扶贫的要求，加大产业扶贫、金融扶贫力度，希望交行继续予以大力支持。在经济社会发展方面，要按照中央关于去产能、去库存等相关要求，持续推进山西转型发展，做好改革推进工作，希望与交行在扶持山西地方金融发展、支持山西经济社会发展等方面开展更加开放、深入的合作。根据协议，“十三五”期间，交通银行将依托全牌照金融集团优势，为山西省提供一揽子综合金融服务方案，给予超过“十二五”期间的资金融通和信用支持。山西省政府将继续把交通银行作为金融业务合作的主办银行之一，积极推荐优质客户和优秀融资项目，为交通银行的金融产品和服务提供支持。

## **3. 保险行业**

### **【中国信保与中非发展基金共同支持中非重大项目合作】**

近日，中国出口信用保险公司与中非发展基金有限公司签署了《关于支持中国企业对非合作的合作框架协议》，双方将加强全面务实合作，在非洲“三网一化”战略重点国家市场开发和重大项目、中非产能合作重大项目融资保险、重点支持行业的重大项目融资保险等方面加强合作。此次合作标志着双方在海外市场开发、境外项目投融资和风险管理等方面建立起长期的战略合作关系，将为中国企业“走出去”提供更多元化、个性化的金融服务，帮助企业优化投融资结构、加强风险管理，为“一带一路”和非洲“三网一化”等重大战略保驾护航。

作为政策性出口信用保险机构，中国信保支持中资企业开拓非洲市场已有十几年的历史。截至2016年3月，中国信保累计承保对非洲业务1449.8亿美元，承保了中国企业向60个非洲国家（地区）的出口和投资，覆盖铁路、公路、电力、矿产、电信、石油、农业和机械设备等几十个行业，累计支付赔款16.2亿美元，为中非扩大经贸合作提供了坚实保障。

## 【税优健康险实施与精算管理论坛在北京召开】

为促进税优健康险业务顺利发展，充分发挥精算师在税优健康险业务经营管理中的作用，4月29日，由中国精算师协会主办、太平人寿协办的“税优健康险实施与精算管理论坛”在北京召开。全国近70家人身保险公司及相关机构的150余位代表参加本次论坛，围绕税优健康险政策、战略、产品、营销与风险管理等内容进行了积极探讨，并介绍了企业具有代表性的健康管理服务项目。

保监会人身保险监管部主任袁序成出席论坛并表示，2015年，国家决定对个人购买商业健康保险给予税收优惠政策，鼓励超过5000万纳税群体自己解决医疗保障水平的提升问题，税优健康保险已成为保险业服务经济社会发展，服务全面建成小康社会的重要手段。据统计，目前我国已经有12家保险企业获得保监会批准，开展税优健康险业务，其中8家推出专项产品。

## 4.基金行业

### 【树立社会公信 促进基金行业发展】

从2016年4月23日，基金从业人员资格考试2016年第一次全国统一考试在全国48个城市顺利进行。数据显示，共计31.3万名考生在全国305个考点、2659个考场参加考试，总报名达到57.4万科次。此次考试得到了社会各界及行业人士的广泛关注。统计显示，考生分布中，来自银行10.5万人，私募证券基金6.5万人，私募股权基金（PE/VC）1.4万人，券商保险期货2.4万人，在校学生1.7万人，公募基金4656人，其他8.3万人。

值得一提的是，考生总计参考率达74.44%，为历次考试参与程度最高的一次。“为安全、合理、高效地开展考试组织相关管理工作，我们在完善考试及考务管理制度、考试组织、考务机构管理、巡考安排等方面做了大量准备。”协会相关人士向记者表示。根据《基金从业资格考试管理办法（试行）》、《基金从业人员资格考试巡考工作标准》等管理制度，协会联合考试服务机构在考前制定了周密的巡考方案和各类应急预案。与此同时，考试期间组织大量工作人员与地方协会、考试服务机构工作人员共同对全国各地考点进行了巡查监督。

## **【全国首单“债贷基组合”私募票据落地】**

“债贷基组合”将国开发展基金或国开金融下属基金、国开行中长期项目贷款以及开行主承销债券有机结合，统筹安排资金来源、运用和偿还，以重大项目为建设、运营载体，通过全流程专户封闭式管理，为债券提供机制增信，提高项目资金整体安全性和使用效率，支持国家重点项目顺利建设。

4月22日，由国家开发银行主承销并担任募投项目综合融资协调人的湖北省交通投资集团有限公司10亿元非公开定向债务融资工具（以下简称“16鄂交投PPN002”）成功发行，债券期限为2年，发行利率3.71%。这意味着国内首单“债贷基组合”私募票据正式落地银行间市场。

据介绍，“债贷基组合”创新融资模式在原有“债贷组合”基础上，引入国开发展基金，通过债券、贷款、股权基金三者结合，对募投项目资金来源、使用、偿还进行统筹管理。在目前新的经济形势和市场环境下，更有利于增强市场信心，支撑重大项目建设，防范债市违约。

## **5.信托行业**

### **【受益政策利好 信托公司探索公益信托新模式】**

2016 随着我国经济不断向前发展，越来越多的高净值人群及社会爱心人士参与到公益活动中。近年来，在政策利好支持下，信托公司多单公益信托项目落地，发行规模与数量明显增加；积极探索“财产权信托+资金信托”、“信托公司+基金会”等模式筹集资金，用于社会各类公益项目。《慈善法》将在今年9月1日正式实施。在《慈善法》中，慈善信托被单独列为一章并作出详尽规定，重要程度可见一斑。随着我国经济不断向前发展，越来越多的高净值人群以及社会爱心人士参与到公益活动中。近年来，公益信托的社会关注度也在不断提升，特别是自2014年银监会“99号文”明确提出完善公益信托制度、大力发展公益信托以来，多单公益信托项目落地，发行规模与数量明显增加。据不完全统计，目前，已有国民信托、重庆信托、紫金信托、厦门信托、万向信托、中建投信托等信托公司发行了公益信托项目。

从 2008 年汶川地震发生后，西安信托（现为长安信托）发行了规模为 1000 万元的“‘5·12’抗震救灾公益信托计划”以及百瑞信托成立了规模 229 万元的“郑州慈善公益信托计划”开始，信托行业拉开了公益信托发行的序幕。根据《信托法》规定，公益信托的设立目的为救济贫困、救助灾民、扶助残疾人、发展教育、科技、文化、艺术、体育事业，发展医疗卫生事业、环境保护事业以及其他社会公益事业。

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！

