

# 《商业银行投资银行业务培训》

——银行服务营销专家 汪含老师主讲

**【课程对象】**：银行对公客户经理、网点行长

**【课程时间】**：

浓缩版 1 天

**【课程大纲】**：

(领导指示发言:强调学习的意义和纪律)

引言：

雾里看花投资银行业务

投资银行的本质和营销理念

## 目录

- ◆投资银行的本质
- ◆投资银行与商业银行的异同
- ◆商业银行为什么开展投资银行业务
- ◆投资银行的最新变化与市场需求
- ◆建设银行的投资银行业务

## 第一讲 投资银行的本质

一、投资银行的本质——业务特点

二、投资银行的本质——主要功能

三、投资银行的本质——业务范畴

证券发行与承销

证券交易

并购

资产管理

项目融资

风险投资

资产证券化

## 衍生工具

### (案例分析)

#### 第二讲 投资银行与商业银行的异同

相同点：

不同点

#### 第三讲 商业银行为什么开展投资银行业务？

- 一、国内商业银行发展投资银行业务是大势所趋
- 二、商业银行发展投行业务是促进中间业务发展的必然选择
- 三、商业银行发展投行业务是满足客户多元化需求的必要手段

#### 第四讲 投资银行的最新变化与市场需求

- 一、华尔街神话的破灭 - 独立投行全军覆没
- 二、投行业务的市场需求依然旺盛

#### 第五讲 商业银行的投资银行业务

- 一、全面金融解决方案
- 二、围绕政府机构的投资银行业务体系  
政府项目融资解决方案思路 1-中期票据  
政府项目融资解决方案思路 2—金融租赁  
政府项目融资解决方案思路 3—并购贷款  
政府项目融资解决方案思路 4—产业基金  
政府项目融资解决方案思路 5—股权理财产品  
政府项目融资解决方案思路 6—信贷理财

案例分析：

安徽怀宁保障房项目资产管理计划（委贷）

芜湖大桥融资租赁项目

- 三、围绕大型企业的投资银行业务体系
  - ✓ 境内外 IPO
  - ✓ 债券承销，包括短融、中票、境外发债等。
  - ✓ 信托理财产品
  - ✓ 资产证券化（未来可带来稳定现金流的项目、应收帐款、收益权等）

- ✓ 财务顾问服务
- ✓ 境内外买壳上市
- ✓ 直接投资，协助引入战略投资者和私募股权投资
- ✓ 产业基金管理

案例分析：

上海 8 1 8 广场项目结构性融资产品

#### 四、围绕中小企业成长生命周期的投资银行业务体系

种子期企业

初创期企业

成长期企业

成熟期企业

重点推荐产品：

- ✓ 引入私募股权投资
- ✓ 中小企业板及创业板上市
- ✓ 股权投资类理财产品
- ✓ 产业基金投资
- ✓ 中小企业特色贷款

企业在引入战略投资者和 IPO 中需要注意什么

中小企业在成长过程中需要选择合适的投融资顾问

#### 五、围绕个人客户的投资银行业务体系

五大门类

- 信贷类（基于信托贷款、票据资产和应收账款）
- 资本市场类（新股申购、PE 投资,股票及基金投资,基础设施股权类）
- 结构性组合类（固定收益+投资期权）
- 资产组合类（信贷+债务+票据+货币市场基金）
- 另类投资（红酒、黄金等）