

# 理财子公司办法解读

## 课程大纲

《商业银行理财子公司管理办法》银保监会令 2018 年第 7

号

### 第一章 银行理财子公司概述

一、银行理财子公司与理财业务概念

二、银行理财子公司开展理财业务应遵守的原则

三、设立理财子公司的意义

四、三项制度关系

### 第二章 银行理财子公司设立

一、银行理财子公司设立条件

二、控股股东应符合的条件

三、设立理财子公司相关规定

---

## 第三章 业务规则

### 一、理财子公司业务范围

### 二、“理财新规”和子公司办法对照

- (一) 关于计提操作风险资本。
- (二) 关于私募理财产品销售起点金额。
- (三) 关于销售渠道。
- (四) 关于投资限制
- (五) 关于投资非标准化债权类资产
- (六) 关于投资信贷资产受（收）益权
- (七) 关于发行分级理财产品。
- (八) 关于自有资金购买本行发行的理财产品
- (九) 关于结构性存款
- (十) 关于对外宣传

### 三、相关规定

- (一) 公募不得投资于未上市企业股权。
- (二) 风险承受能力评估与销售专区、录音录像

---

(三) 投资于非标准化债权类资产不超理财产品净资产的**35%**。

(四) 理财投资合作机构

(五) 理财子公司发行投资衍生产品和外汇，应具备资格

(六) 理财产品集中登记

## 第四章 风险管理

一、法人治理结构

二、建立健全理财业务管理制度

三、风险隔离

四、关联交易控制

五、实行集中交易制度

六、计提风险准备金

七、内部控制与审计

八、内部人管理

九、投资者保护

十、监管处罚