

课纲二：监管新规下商业银行创新业务（资本市场、资产证券化与产业基金）

金) 审查审批要点

第一部分：资本市场业务审查审批要点分析

一、银行介入资本市场业务的必要性

二、股票质押式回购实务操作模式和风控要点

1、股票质押市场简述

2、股票质押特点

3、股票质押借款、还款、违约处置流程

4、股票质押业务模式

单一资金业务模式

结构化资金模式

收益权转让模式

5、股票质押风险控制措施

6、股票质押纳入非标的影响和应对措施

7、新八条底线下股票质押创新模式

8、股票质押新规影响分析

9、典型案例分析 - 股票质押风险点详解

三、定向增发实务操作模式和风控要点

1、定增市场介绍

2、定增流程和相关要素

3、定增业务模式

(1) 单一资金模式

(2) 结构化资金模式

(3) 参与三年期定增创新模式

4、定增业务风险控制

5、再融资新规分析

四、并购基金模式及风险审查要点

1、并购基金分类

2、并购基金案例解析

3、并购基金退出方式

4、并购基金风险审查要点

五、大股东/董监高增持实务操作模式和风控要点

六、员工持股计划实务操作模式和风控要点

七、二级市场配资实务操作模式和风控要点

八、可转债、永续债业务开拓与审查审批要点

九、监管新政解读——去杠杆、去通道对资管业务的影响

第二部分：资产证券化业务审查审批要点分析

一、信贷资产证券化的分类与份额

二、企业资产证券化基础资产分类和市场份额

三、资产证券化市场规模

四、2017年ABS主要创新产品

五、资产证券化参与主体

六、资产证券化产品结构介绍

七、资产证券化具体审查案例分析

1、信贷资产证券化案例分析

开元 2014 - 5 期信贷资产证券化案例

2、消费贷款 ABS 案例分析

中金/蚂蚁花呗小额贷款资产支持计划案例

3、学校、园区收费权 ABS 交易结构和案例分析

XX 景区收费权资产证券化案例

4、租赁资产 ABS 案例分析

XX 金租租赁资产证券化案例

5、房地产投资信托基金 (REITS) 案例分析

新城物业类 REITS 案例

第三部分、产业基金业务开拓与审查审批要点

一、产业基金种类与框架

二、产业基金主要参与主体与各自诉求

三、产业基金业务主要交易结构

四、商业银行介入产业基金、PPP 业务审查审批关注要点

五、新监管背景下商业银行产业基金业务策略