

导读：

一级市场的投行人员，一般分为承揽、承做、承销三个板块。

俗称“金融民工”的，即承做板块。

在外行人看来，金融行业的工作过于抽象，难以理解。今天Cc就为您讲解一下，ABS金融民工是如何搬砖的，揭开这“神秘”面纱。

来源：公众号Cc的投行职场

仅分享，侵权删。

ABS的项目整体流程如图所示：

索引	申报文件名称	机构
1	关于确认资产支持专项计划是否符合交易所挂牌条件的申请	管理人
2	法律法规或原始权益人公司章程规定的有权机构关于开展资产证券化融资相关事宜的股东决定/董事会决议	原始权益人
3	担保人提供担保的股东决定/董事会决议	担保人
4	项目公司同意将资产转让给原始权益人的股东决定/董事会决议(若有)	项目公司
5	管理人合规核查意见	
6	尽调报告	管理人
7	计划说明书	
8	标准条款	
9	资产转让协议	
10	资金监管协议	
11	应收账款质押合同	
12	应收账款质押登记协议	
13	托管协议	律师
14	认购协议(适用于机构投资者)	
15	委托贷款借款合同(若有)	
16	法律意见书	
17	境外法律意见书(若有)	
18	信用评级报告	评级机构
19	近三年审计报告及近一期管理报告-原始权益人	
20	近三年审计报告及近一期管理报告-担保人	
21	原始权益人融资情况说明	会计师
22	会计处理意见	
23	现金流预测报告	评估机构
24	差额支付承诺函	差额支付人
25	保证协议	担保人

06 内部审核

1、相关申报材料与底稿提交内核部门

2、内核部门提出各种各样的审核意见

3、对内核部门提出的意见进行回复；同时对申报材料与底稿相应进行修订、补充、复核。

4、出具管理人合规核查意见（理论上内核部门出具）

07 报送材料

利用相关数字证书向交易所等审核机构“专区”提交申报材料。

提示：

官网可查询项目进度；

交易所是2个工作日之内受理；

受理后10个工作日之内出反馈意见（ppp项目是5个工作日）。

08 反馈回复 & 无异议函

管理人在20个工作日之内进行反馈回复。

提示：

最长可申请延长20个工作日提交；

延长时间仍不能回复，可以申请中止；

中止超过3个月，则项目终止。

反馈回复符合要求之后5个工作日之内，交易所召开挂牌工作小组会议，决定项目是否通过。

项目通过审核，则可进行封卷、归档（提交盖章版申报材料 & 《封卷材料与电子版申报材料一致的承诺函》），领取无异议函。

提示：

无异议函的有效期最长不超过24个月。管理人取得无异议函，应当在6个月内完成发行并提交挂牌转让申请，分期发行的首期应当在6个月内完成发行并提交挂牌转让申请，最后一期应当在有效期内完成发行并提交挂牌转让申请。

流程如下：