

中国银行保险传媒股份有限公司

关于举办“2023年商业银行票据业务实操与风险防范研修班”的函

各相关单位：

为规范商业汇票承兑、贴现与再贴现业务，促进票据市场健康发展，近期，监管部门修订发布了《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》。其中相关条款对票据市场发展影响较大，如票据的支付功能得以提升，为银行票据业务提供了更多创新空间。

为帮助相关银行机构进一步了解掌握票据业务有关法律法规，增强防控风险的合规意识和责任意识，提升自身业务水平及实操技能，保障自身票据业务规范发展，《中国银行保险报》将举办“2023年商业银行票据业务实操与风险防范研修班”。现将有关事项函告如下：

一、培训时间与地点

2023年3月9日-12日，杭州市（3月9日全天报到）。

二、课程目标与培训内容

（一）课程目标与收益

1. 票据市场行情分析与新规后未来走势研判；

2. 了解票据业务监管政策及风险防控要点；
3. 了解票据新规及新系统的重要变化和影响；
4. 熟悉新规下的票据业务交易策略及定价逻辑；
5. 热点案例解析，同业交流。

（二）培训内容

专题一：票据业务相关的法律、法规、制度要点研读

1. 《票据法》的修订背景与进展
2. 《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》
3. 《票据管理实施办法》
4. 《企业集团财务公司管理办法》
5. 对委托收款银行的限定：《最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定》

专题二：新形势下票据市场发展变化与拓展票据业务创新空间

1. 2022 年全年票据市场回顾
2. 新金融工具准则对票据业务影响与分析
3. 票据市场风险与防范（重点以操作风险、信用风险、利率风险展开）

（1）票据市场风险特征

（2）票据业务风险防范措施

4. 对电票期限缩短后的市场预期
5. 电子票据交易集中化，交易利率透明化，银票微利
6. 交易集中商业承兑化，商业承兑迎来直加转机遇，发展优质商票

7. 融资工具票据化，票据融资替代短融、超短融、流贷等
8. 票据资产标准化证券化
9. “真实交易”拓展贴现业务创新空间

专题三：商票保贴 5 种授信与盈利模式

1. 主债务人授信商票保贴
2. 持票人授信商票保贴
3. 保证人授信商票保贴
4. 主动授信商票保贴
5. 收款人授信商票保贴
6. 背书人授信商票保贴

专题四：电票新一代系统的变化与操作注意事项

1. 新一代系统的重要改变
2. 配合制度带来的变化和影响
3. 所有电票实现可拆分后与供应链票据的操作及影响

专题五：票据市场交易逻辑探讨

1. 市场主体及交易特点
 - (1) 银行（国有大行、股份制、大商大农、中小银行）
 - (2) 非银机构（券商、财务公司、部分资管类机构）
2. 交易模式探讨
 - (1) 交易模式变革
 - (2) 业务营销模式
 - (3) 盈利模式探讨

专题六：2023 年新形势下票据市场发展策略详讲

1. 票据利率影响因素研究分析

- (1) 票据利率影响因素分析——短期
- (2) 票据利率影响因素分析——长期
- (3) 利率走廊模型简介
- (4) 票据市场利率分层分析
- (5) 票据业务利率定价模式及策略分析

2. 票据交易实践经营解析

- (1) 交易策略研究（长期套利、中期波段、短期高频）
- (2) 信用溢价配置
- (3) 久期配置
- (4) 后票交所时代市场发展推演（直转一体、池化经营、数字化转型）

3. 票据业务经营策略案例分享

三、培训对象与结业证书

（一）培训对象

各银行机构：金融市场部、票据部、资金部、计财部等相关从业人员；**非银金融机构：**财务公司、证券、信托、基金、资管等相关从业人员；**企业：**融资部、资金部、财务部等相关从业人员。

（二）培训证书

完成全部课程，可获得由主办单位颁发的结业证书。

四、培训费用

（一）培训费用与报名方式：

1. 收费标准：3500 元/人（八人团报减免一人培训费），

包含培训、场地、资料、结业证书等费用。住宿由会务组协助统一安排，住宿及往返交通费用自理。

2. 报名方式：请在报名表（word版）中填写参训人员信息，并将报名回执表发送至指定邮箱：caiweibo@cbimc.cn。

3. 开班前一周将发送邮件通知，告知具体报到时间、地址，交通路线，酒店信息、日程安排及其它有关事项。

（二）汇款账户：

培训费转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，**备注栏备注：“票据业务新规与实操培训”**。账户信息如下：

名称：中国银行保险传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京长安支行

帐号：333757929643（联行号：104100005725）

特此函告。

附件：报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2023年2月14日

联系人：蔡老师 010-63998050、18611869573