



立金银行培训中心丛书

立金银行培训

商业承兑汇票 融资操作培训手册(二)

行长送客户经理的最好礼物

立金银行培训中心教材编写组◎著

- ▶ 细致的商票变现营销技巧介绍
- ▶ 透彻的商票业务案例解析
- ▶ 培养精通商票的优秀客户经理

票据培训
畅销书



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



立金银行培训

立金银行培训中心丛书

商业承兑汇票 融资操作培训手册(二)

立金银行培训中心教材编写组◎著



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北京

图书在版编目(CIP)数据

商业承兑汇票融资操作培训手册. 2 / 立金银行培训中心教材编写组著.

北京:中国经济出版社,2016. 2

ISBN 978 - 7 - 5136 - 3884 - 5

I. ①商… II. ①立… III. ①承兑汇票—融资—技术—培训—手册 IV. ①F830.46 - 62
中国版本图书馆 CIP 数据核字(2015)第 164115 号

责任编辑 张梦初
责任审读 贺 静
责任印制 马小宾
封面设计 华子图文设计公司

出版发行 中国经济出版社
印刷者 北京科信印刷有限公司
经销者 各地新华书店
开 本 710mm × 1000mm 1/16
印 张 13
字 数 220 千字
版 次 2016 年 2 月第 1 版
印 次 2016 年 2 月第 1 次
定 价 42.00 元

广告经营许可证 京西工商广字第 8179 号

中国经济出版社 网址 www.economyph.com 社址 北京市西城区百万庄北街 3 号 邮编 100037

本版图书如存在印装质量问题,请与本社发行中心联系调换(联系电话:010 - 68330607)

版权所有 盗版必究(举报电话:010 - 68355416 010 - 68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话:12390) 服务热线:010 - 88386794

商业承兑汇票是最锋利融资工具

立金培训中心一直在多家银行、小贷公司、担保公司、保理公司，甚至是互联网金融公司培训票据业务。商票业务由于操作便利，融资成本相对较低，受到了市场的欢迎。

一、为什么要学习商业承兑汇票

新形势下，对于刚进银行的新客户经理，应主动学习产品，而商业承兑汇票就是一个非常好的着手点。

拉存款要靠产品的创新。因此，客户经理要懂得转变思路，不要去尝试“关系营销”，而应转向“专业营销”。

那么，对于小贷公司、票据金融服务公司、互联网金融公司这类客户，我们该如何开发呢？答案是把握住商业承兑汇票这一产品。目前，市场上商票签发量极大，拥有极大市场空间。由此可见，商业承兑汇票



给我们客户经理创造了很多的业务机会，值得大家认真学习。

二、商业承兑汇票的价值

现在市场上，银行面临的风险巨大，这要求经营贷款机构要更加谨慎和有智慧。商业承兑汇票由于一般基于真实贸易背景，而且有承兑人的付款承诺为依托，持票人持商业承兑汇票向贷款机构申请贷款，风险相对可以控制。

经过总结，票据是拓展客户的有效手段，而商业承兑汇票的效果更加锋利，这是一款非常有效的产品，在实际营销过程中非常有效。

在银行各类信贷产品中，商业承兑汇票风险资产占用为零，商业承兑汇票可以 100% 将收款人的票据索回，所以，银行和小贷公司等应当优先推荐使用商业承兑汇票。贷款和银行承兑汇票风险资产占用 100%，很难实现锁回票源，所以，银行和小贷公司应当尽量避免推荐使用。使用商业承兑汇票将会使客户大幅增加，信贷收益大幅提升。

我们在很多股份制银行和贷款公司、金融服务公司培训了商业承兑汇票的创新产品，都收到了非常好的效果。也因此，我们将培训课件整理，形成了本书。

这本书，就是对所有票据从业人员讲解商业承兑汇票的智慧，希望大家能够理解和掌握商业承兑汇票的操作要点，尽快将商业承兑汇票业务开展起来。

北京立金银行培训中心

PREFACE
>> > 前言

在中国的金融大潮中，银行机构面临的风险巨大，这就要求经营贷款机构更加谨慎和有智慧。经过实践，我们认为，商业承兑汇票由于一般基于真实贸易背景，并且有承兑人的付款承诺为依托；另一方面，目前市场上商业承兑汇票的签发量极大，对于银行机构来讲，将拥有极大的市场空间。

相比较而言，在银行各类信贷产品中，商业承兑汇票风险资产占用为零，其可以 100% 将收款的票据索回；而银行承兑汇票风险资产占用 100%，很难实现索回票源。所以，银行和小贷公司应当优先推荐使用商业承兑汇票，从而大幅度增加客户数量，提高信贷收益。

为此，立金银行培训中心以多年积累的经验和资料为基础，特组织相关专家编写了此书，最大的特点就在于实务培训。具体而言，本书具有以下特点：

一是指导性强。本书将商业承兑汇票基础知识、产品、综合授信方案案例相结合，从操作层面解答了商业承兑汇票业务操作中可能存在的实际问题，这对于银行商业承兑汇票业务就有重要的参考价值和实践意义。



二是内容新。本书首次从业务操作角度对商业承兑汇票业务操作过程进行的全面的描述，有利于票据从业人员迅速了解账务和该项业务操作的要点。

三是结构新。本书结构安排简单明了，首先介绍了商业承兑汇票基础知识，然后再具体介绍该产品，接着将理论与实践相结合，介绍了最常见的几个案例，从而有利于读者掌握操作要点，方便读者自学。

总而言之，本书的明显特点就是，从方便读者的角度，既可系统地当作实务培训教材，也可独立成篇，成为具体工作的指导书籍。本书适合各金融机构从业人员及希望开拓票据业务的企业人员使用。

由于时间和水平有限，书中出现错误在所难免，敬请读者批评指正。

立金银行培训中心

二零一五年十二月

CONTENTS
>> > 目录

第一部分 商业承兑汇票基础知识

- 一、如何理解商业承兑汇票/3
- 二、商业承兑汇票与银行承兑汇票的区别/4
- 三、银行承兑汇票和商业承兑汇票签发流程比较/7
- 四、如何通过使用商业承兑汇票获取利息收入/8
- 五、商业承兑汇票直贴 + 转贴需要签订的协议/10
- 六、商业承兑汇票的基本要点/11
- 七、如何说服企业使用商业承兑汇票/13
- 八、如何保证买方签发商业承兑汇票能够被客户接受/14
- 九、银行办理商业承兑汇票风险认识/15
- 十、银行和贷款公司如何控制商业承兑汇票风险/16
- 十一、小微企业如何使用商业承兑汇票付款/18

第二部分 商业承兑汇票产品

- 一、商业承兑汇票换银行承兑汇票（短变长）/23
- 二、商业承兑汇票换银行承兑汇票（长变短）/29
- 三、商业承兑汇票质押项下保理/35



- 四、商业承兑汇票 + 代理贴现 + 买方付息 + 放弃部分追索权贴现/39
- 五、长银票→短银票→长商票/43
- 六、商业承兑汇票质押开立国内信用证（买方押汇）/47
- 七、国内信用证项下商业承兑汇票保贴/53
- 八、商业承兑汇票（1换6融资方案）/56
- 九、应收账款商票化授信方案/59
- 十、商业承兑汇票付款方案/62
- 十一、商业承兑汇票保押商票方案/66
- 十二、三方商业承兑汇票保兑仓/67
- 十三、三方保押商业承兑汇票保兑仓/79
- 十四、小微企业商业承兑汇票融资/88
- 十五、商业承兑汇票过桥融资 + 短期融资券/92
- 十六、商业承兑汇票过桥融资/93
- 十七、特殊票据操作（高速公路公司使用商业承兑汇票案例）/95

第三部分 以商业承兑汇票为核心的综合授信方案案例

- 【案例3-1】河北天地彩铝有限公司商票供应链融资授信调查报告/101
- 【案例3-2】安徽电器有限公司商票付款方案/116
- 【案例3-3】北京园林园艺股份有限公司商票授信方案/118
- 【案例3-4】北京世纪信息技术有限公司商业承兑汇票授信方案/127
- 【案例3-5】北京大华数码有限公司商业承兑汇票授信方案/135
- 【案例3-6】大连大学附属医院商票授信方案/144

附录

- 附录 1 票据资产保管合同/151
- 附录 2 承兑汇票代理贴现业务三方合作协议/161
- 附录 3 立金银行培训使用的真实商票课件/166
- 附录 4 表内资产风险权重、表外项目信用转换系数及合格信用风险缓释工具/173
- 附录 5 电子商业汇票业务管理办法/177
- 附录 6 立金银行培训名言/195



第一部分

商业承兑汇票 基础知识

一、如何理解商业承兑汇票

商业承兑汇票是法人以及其他组织签发的，银行以外的付款人承兑的，由付款人在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。商业承兑汇票是建立在商业信用基础上的信用支付工具，具有权利义务明确、可约期付款、可转让贴现等特点。



【小提示】

商业承兑汇票融资定价

| | |
|-----------------------|-----------|
| 一级商票：中国石油商票 | 8.2% ~ 9% |
| 二级商票：地方国资企业商票、上市公司的商票 | 10% ~ 12% |
| 三级商票：一般企业商票 | 13% ~ 15% |

市场上的商业承兑汇票可分为三类：国内最顶尖的中央企业签发的商业承兑汇票可以算作第一类，属于最佳信誉的商业承兑汇票，风险极低；第二类商业承兑汇票，属于地方国资和大型上市公司的商业承兑汇票，风险适中；第三类商业承兑汇票属于一般企业的商业承兑汇票，风险极大。



二、商业承兑汇票与银行承兑汇票的区别

对企业而言，银行承兑汇票和商业承兑汇票都是付款工具。在银行和贷款公司看来，它们是融资工具。我们需要按照企业的思维来理解这些工具的作用和优势。我们发现，企业表面上需要向银行和贷款公司申请融资，其实都在申请获得支付工具，因为在商务交易中需要支付工具。

这两种票据支付方式，哪种供应商会接受，哪种成本较低，企业就会倾向选择这种授信工具。二者比较而言，商业承兑汇票对付款人来讲成本最低，使用起来最简单；银行承兑汇票对付款人来讲成本较高，使用时需要银行的同意，且要缴存保证金。

针对付款环节，我们需精心挑选用信工具，满足企业的付款支付需要。例如，银行承兑汇票和商业承兑汇票都是企业的付款工具，而很显然商业承兑汇票付款成本更低。如果我们能够成功营销买家使用商业承兑汇票付款，那么就可以关联营销卖家在银行办理商业承兑汇票贴现业务。

以企业需要6个月的短期融资为例，测算不同融资方式的成本。

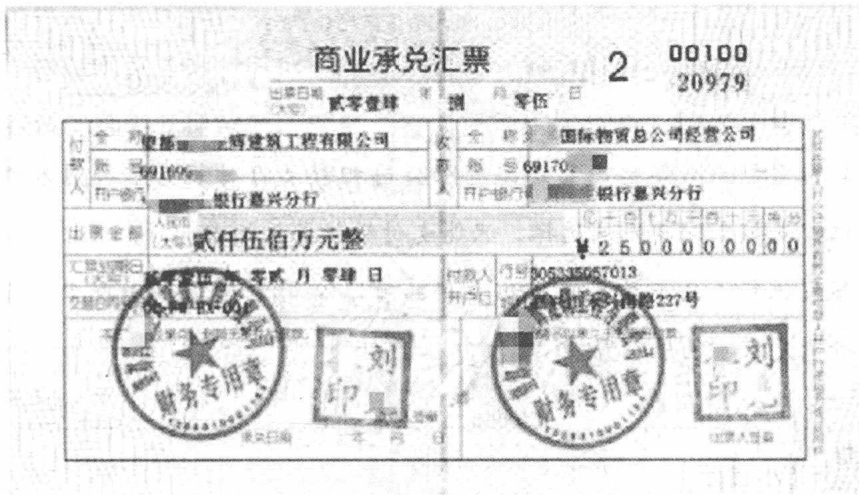
表 1-1 流行授信产品比较

| 付款工具 | 对企业的成本 | 支付成本 | 对银行的综合收益 |
|-----------|----------------------|-----------|----------------------------------|
| 1. 银行承兑汇票 | 成本低，有一定的保证金成本，要支付手续费 | 手续费 0.05% | 贴现利息、手续费收入，很难形成关联营销，对企业票源的控制力度较弱 |

续表

| 付款工具 | 对企业的成本 | 支付成本 | 对银行的综合收益 |
|-----------|----------------------|--------------|--|
| 2. 商业承兑汇票 | 成本最低，基本没有保证金要求，没有手续费 | 工本费 1.85 元/张 | 对企业成本极低，没有银行的资本消耗，不计入银行的风险资产。对票源的流向控制力度极强，可以形成强大的关联营销。综合收益极佳 |

【案例 1-1】施工企业使用商业承兑汇票的案例



望辉建筑工程有限公司准备向国际物资总公司经营公司支付合同款，第一种支付方式是支付银行承兑汇票，无疑，银行承兑汇票成本太高；而选择支付商业承兑汇票，望辉建筑工程有限公司的支付成本会大幅下降。

而国际物资总公司经营公司相对望辉建筑工程有限公司处于弱势地



位，会接受使用商业承兑汇票的支付方式。

【案例 1-2】 企业使用银行承兑汇票的案例

银行承兑汇票

2 10200
21359

| | | | |
|-------|---------------------|-------|-------------------------|
| 出票人全称 | 温州儿童用品有限公司 | 收款人全称 | 上海时装有限公司 |
| 出票人账号 | 1203285009200 | 收款人账号 | 076347-9992015474688888 |
| 付款人全称 | 温州永嘉支行营业部 | 付款行名称 | 浦发银行上海分行 |
| 出票金额 | 大写 壹拾万玖仟 | 小写 | ¥ 10 00 00 00 |
| 票号 | 1203285009200 | 承兑行名称 | 浦发银行上海分行 |
| 承兑日期 | 贰零壹肆年玖月贰拾陆日 | 承兑行地址 | 永嘉县瓯北镇双塔路 |
| 承兑协议号 | 12032850-2014(承兑协议) | 承兑行电话 | 102553428501 |

温州儿童用品有限公司 印

IBEC DCF
OCFO18

在本案例中，温州儿童用品有限公司相对上海时装有限公司处于弱势地位，支付合同款无从选择，只能支付银行承兑汇票。

签发银行承兑汇票，温州儿童用品有限公司需要缴存保证金，并承担银行承兑汇票的手续费。



【小提示】

在向信贷审批部门申报项目时，不要就贷款论贷款，而应当考虑提供的是授信方案，以方案的请示方式效果远远优于以单一贷款方式申请。

要以方案的方式控制风险，以方案的方式获得回报。

三、银行承兑汇票和商业承兑汇票签发流程比较

1. 银行承兑汇票签发流程

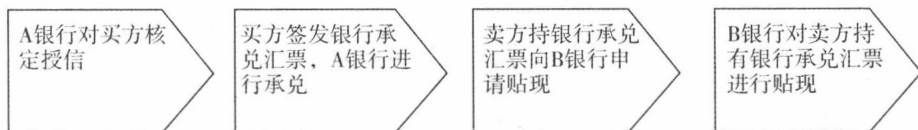


图 1-1 银行承兑汇票签发流程

前置条件：B 银行需要对 A 银行核定同业授信额度；A 银行需要对买方核定企业授信额度。

银行承兑汇票一般都涉及两家银行，即承兑银行和贴现银行。承兑银行负责给买方核定授信额度，签发银行承兑汇票；而卖方银行负责给卖方办理贴现，给卖方办理贴现并不需要单独核定授信额度，只需要占用卖方银行为买方银行核定的同业额度。

2. 商业承兑汇票签发流程

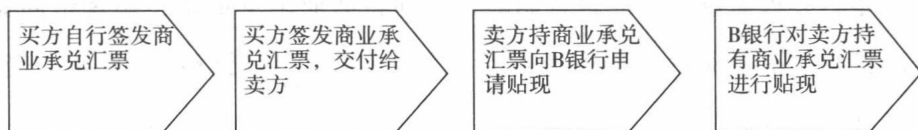


图 1-2 商业承兑汇票签发流程

前置条件：B 银行需要对买方核定企业授信额度；或对卖方核定企业授信额度。

在商业承兑汇票的签发过程中，没有银行参与，属于买方自己的独立出票行为；买方将商业承兑汇票交付给卖方，卖方持商业承兑汇票向