

《商业银行票据与中间业务》课程介绍

主讲 雷春柱

票据，是指出票人依法签发，由自己无条件支付，或委托他人无条件支付一定金额的有价证券。按照《票据法》的规定，票据包括汇票、本票、支票。

中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务。

《商业银行票据与中间业务》课程主要介绍了票据与中间业务的相关知识，用以规范商业银行票据与中间业务的操作和管理，提高信贷从业人员业务技能、服务质量和风险防控能力，促进票据与中间业务健康快速发展。

第一章 票据基础知识

本章重点介绍了票据的分类、特点、功能与原则，票据的基本规定，汇票，本票，支票，涉外票据的法律适用等相关知识内容。重点讲述了票据的 7 大特点和 5 大功能，票据交易的基本原则及权利。

第二章 《刑法》票据业务的相关规定

本章重点介绍《刑法》中关于票据业务的相关规定。目的在于正确理解《刑法》有关票据业务金融犯罪条文的含义及司法实践的审判标准，有效提高银行业从业人员遵纪守法与防范犯罪的法律意识。

第三章 银行承兑汇票业务

银行承兑汇票，是指由在承兑商业银行开立存款账户的承兑申请人出票，向承兑商业银行申请，并经商业银行审查同意承兑的，保证在指定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的商业汇票。银行承兑汇票的最长期限（自汇票出票日至汇票到期日）不得超过 6 个月。

本章重点介绍了票据承兑业务、票据贴现业务、票据拆分业务、保兑仓业务、福费廷业务的概念，操作流程、作用及办理原则等相关业务知识。

第四章 电票业务

电子商业汇票，是指出票人依托电子商业汇票系统，以数据电文形式制作，委托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。电子商业汇票分为电子银行承兑汇票和电子商业承兑汇票。

本章重点介绍了电票业务操作步骤、电票业务主要功能、电票业务基本规定、电票与纸票的区别、电票对购销双方的好处及电票对银行方的好处等相关规定。

第五章 国内信用证业务

国内信用证是指开证行依照申请人的申请开出的，凭符合信用证条款的单据支付的付款承诺，是不可撤销的跟单国内信用证。

本章重点介绍了办理国内信用证业务应遵循的原则、相关术语定义、信用证相关规定、操作流程、风险控制等相关规定。

第六章 国内保理业务

保理业务是以债权人转让其应收账款为前提，集商业银行融资、应收账款催收、管理及坏账担保于一体的综合性金融服务。债权人将其应收账款转让给商业银行，不论是否融资，由商业银行向其提供应收账款催收、应收账款

管理和坏账担保中的至少一项服务。

本章重点介绍了保理业务的特点、保理综合性金融服务内容、保理业务的分类、保理业务利息及手续费的收取保理业务应收账款转让及回款管理、保理业务操作流程。

第七章 保函与融资租赁业务

保函业务是指商业银行应客户的申请而开立的有担保性质的书面承诺文件，一旦申请人未按其与受益人（第三方）签订的合同约定偿还债务或履行约定义务时，由商业银行履行一定金额期限范围内的某种支付责任或经济赔偿责任。

融资租赁，是指出租人根据承租人对租赁物和供货人的选择或认可，将其从供货人处取得的租赁物按合同约定出租给承租人占有、使用，向承租人收取租金的交易活动。金融租赁公司是指经银监会批准，以经营融资租赁业务为主的非银行金融机构。

本章重点介绍了保函及融资租赁业务的概念、操作程序等相关规定。

第八章 委托业务

委托贷款是指由政府部门、企事业单位及个人等委托

人提供资金，由商业银行（即受托人）根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放，监督使用并协助收回的贷款。

托收是指委托人(收款人)向其账户所在银行(托收行)提交凭以收取款项的金融票据或商业单据，要求托收行通过其联行或代理行向付款人收取款项。托收属于商业信用，托收银行与代收银行对托收的款项能否收到不承担责任。

本章重点介绍了委托贷款、购房资金银行第三方托管业务、托收业务的相关业务知识。

第九章 金融衍生品交易业务

金融衍生品是从标的资产派生出来的金融工具。这类工具的价值依赖于基本标的资产的价值。金融衍生品市场根据金融衍生品及其交易方式可分为四个子市场：标准化期货市场，非标准化期货市场（远期合约，期权市场，互换市场）。不同的子市场是不同金融衍生品的交易市场。

本章重点介绍了期货、期权、互换等金融衍生品的相关业务知识。

第十章 银行卡与电子银行业务

电子银行业务是指商业银行等银行业金融机构利用面向社会公众开放的通讯通道或开放型公众网络，以及银行为特定自助服务设施或客户建立的专用网络，向客户提供的银行服务。

本章介绍了银行卡业务的分类和功能、重点讲述了电子银行业务的相关规定。

第十一章 中间业务

中间业务是指不构成银行表内资产、表内负债的非利息收入的业务，包括收取服务费或代客买卖差价的理财业务、咨询顾问、基金和债券的代理买卖、代客买卖资金产品、代理收费、托管、支付结算等业务。

本章主要介绍商业银行中间业务方面的相关知识。具体包括：交易业务、清算业务、支付结算业务、代理业务、理财业务、托管业务、担保业务、承诺业务、银行卡业务、电子银行业务等。