



供应链金融产品创新与保理业务操作要点难点及风险防控培训班

(CDCS/CSDG/CSCF/CTFC 证书持有者可申请 9CPD 学分)

对象:

1. 各商业银行产品管理、贸易金融、供应链金融、产业链金融、网络金融、支付结算、风险管控、内部审计部门相关人员，及支行领导、产品经理、客户经理等相关工作人员；
2. 企业高层、采购、销售或财会部门负责人；互联网（金融）企业、P2P、小贷公司、集团财务公司、保理公司、融资租赁公司或相关部门负责人；电商公司金融部门负责人；
3. 律师事务所及科研教育机构从业人员。

背景:

供应链金融作为一个金融创新业务在我国发展迅速，已经成为业界争夺的重要领域，随着互联网金融的不断发展，保理、融资租赁公司等新兴金融公司，电商、P2P 等企业逐渐开始介入供应链金融市场，同时，很多银行也抓紧部署供应链金融的转型升级。为帮助各金融机构和相关从业人员了解供应链金融业务最新规定和相关知识；掌握开展供应链金融业务的基本要求、防范供应链金融风险要点、加速供应链金融业务发展的途径和具体措施；提高供应链金融业务执行水平，增强合规意识和合规经营能力等。经研究，北京中财汇金国际管理咨询有限公司决定邀请银行界资深专家举办“供应链金融产品创新与保理业务操作要点难点及风险防控培训班”，现将有关事项通知如下：

课程重点:

议题一：保理业务实务操作与风险管理

1. 保理是应收账款的转让还是买卖？
2. 保理的“追索权”到底是什么？
3. 无追索权保理更类似于担保还是信用保险，信用保险与买方保理能无缝衔接吗？
4. 不融资情况下的无追索权保理如何处理成应收账款的“真实出售”？
5. 无追索权保理项下的融资究竟是“对价”还是“借款”？无追索权保理的利息计算和收取应该参考票据贴现还是贷款？超出保理融资本息部分一定无需返还债权人吗？
6. 真正的保理融资是如何按“资金池”的方法计算利息的？
7. 无追索权保理和资产证券化的联系和区别在哪里？
8. 有追索权保理和无追索权保理，共同的风险管理核心点是什么？
9. 核心企业（买方）确认的反向保理，一定比没有买方确认的传统正向保理风险更小吗？
10. 真正的保理商应收账款管理是怎么做的？为什么国外有那么多保理系统供应商？
11. 为什么在欧洲大陆发达市场和美国，传统正向无追索权保理仍具有生命力，长期以来一直是中小企业普惠融资的利器？
12. 为什么在中国，长期以来一直宣传的利用保理给中小企业做普惠融资没有真正发展起来？即使有也主要限于反向保理？

13. 商业银行和保理公司利用保理发展普惠金融的优势和劣势分别是什么？
14. 租赁保理和传统货物贸易项下保理，实质的区别在哪里？
15. 《民法典》实施后，无追索权保理定义对保理业务产生的实质性影响

议题二：供应链金融与交易银行

一、开展供应链金融业务的交易银行

1. 交易银行的内涵与外延
2. 交易银行化的供应链金融思维
3. 交易银行在存款提升、中收提高、利差增收上的优势与策略
4. 交易银行的核心产品及应用
5. 供应链金融+现金管理联动方案、策略及案例
6. 交易银行+资产证券化方案、策略及案例
7. 投资化供应链金融发展模式

二、交易银行供应链金融服务场景化典型——医药场景

(一) 医药行业相关政策

1. 药品购销改革相关政策
2. 公立医院融资及授信相关政策

(二) 以医药行业不同参与主体为核心的不同场景：痛点及解决方案

1. 医药制造企业

- i. 反向保理
- ii. 融资租赁+保理

2. 医药流通企业

医药流通企业的痛点：对医院的应收账款——正向保理项下的风控要点和授信模式创新
保理 Vs. 资产证券化

3. 医院

- i. 医院的“痛点”：帮助医院解决问题——依托“智慧医疗”及授信模式创新的反向保理及综合性服务方案
- ii. “融资租赁+保理”场景的分析——医院还能做租赁吗？

4. 医保局

医保局的痛点：构建一揽子供应链金融服务方案

议题三：供应链金融风险防控实务操作

一、当前金融风险防范及监管政策调整

1. 金融风险的监管政策调整
2. 当前供应链金融风险种类与产生途径
3. 当前供应链金融部分案例与防控措施

二、严格监管下商业银行应增强供应链金融风险意识

1. 商业银行供应链金融合规内涵及其管理要求
2. 基层网点供应链金融运作中不合规案例与现象分析

议题四：商业银行与租赁公司供应链融资业务合作

一、商业银行与租赁公司的合作

1. 与融资租赁公司合作：（资金类、贷款类、贸易融资类）及其特点
2. 与专业设备租赁公司的合作

二、不同种类基础交易项下办理租赁保理业务的注意点

普通售后回租、普通直租、转租赁、厂商租赁、经营租赁项下办理有追索权、无追索权租赁保理业务的注意点

主讲人：

陈老师 - 现任某大型中资银行总行供应链金融部高级产品经理（因授课老师为现职于银行，不便描述），中国国际商会可持续贸易金融工作组成员，历任贸易融资/国际业务产品经理、贸易融资及供应链金融专业直营团队产品负责人，专注交易银行、贸融产品等综合创新应用，并在"贸易金融"等多家专业刊物发表文章。培训数十场，获得学员的一致好评。

时间及地点：（1.5天课程，开课两周前发送会议通知）

上海场地（12日全天报到）

2023年5月13日（上午9时至下午5时）-5月14日（上午9时至中午12时）

广州场地（19日全天报到）

2023年5月20日（上午9时至下午5时）-5月21日（上午9时至中午12时）

主办机构：

北京中财汇金国际管理咨询有限公司

(Beijing Zhongcai Huijin International Management and Consulting Co. Ltd.)

电话：010-69859515 传真：010-69862820 电邮：songmiao@bank-of-training.com

支持机构：

隽雅顾问有限公司 (P.E.E.R. Consultancy Ltd.)

地址：香港九龙长沙湾永康街63号 Global Gateway Tower 29楼11室

电话：(852) 2543 3312 电邮：cs@peer.com.hk 网址：<http://www.peer.com.hk>

报名费用与详情：

1. 参加课程缴纳培训费共计¥3800元/人，（含学费、资料费、培训用品费、场地费、现场咨询费、茶歇费、周六中餐费），食宿统一安排，费用自理，详情请来电咨询。
2. 会员年卡价格¥9800元/年，购买年卡可享受线下公开课全年课程（每期2个免费名额）
3. 培训证书：CDCS/CSDG/CSCF/CTFC证书持有者学习有关内容培训，可申请继续教育累计学时获取学分，达到相应学时可申领9个CPD电子学分。

联系电话：010-69859515 手机：13671215354（关联微信）

电子邮箱：songmiao@bank-of-training.com

传 真：010-69862820

联 系 人：宋淼