



现代商业银行经营管理丛书

商业银行

票据业务

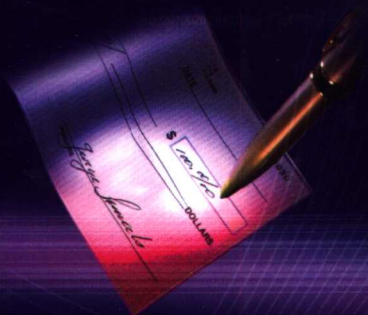
Shangye Yinhang Piaoju Yewu

FENGXIAN GUANLI BAIWEN

风险管理百问

王丽丽 主 编

徐志宏 副主编



中国金融出版社

现代商业银行经营管理丛书

商业银行 票据业务风险管理百问

王丽丽 主 编
徐志宏 副主编



中国金融出版社

责任编辑：王 健 张哲强
责任校对：潘 洁
责任印制：裴 刚

图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行票据业务风险管理百问/王丽丽主编. —
北京：中国金融出版社，2004.5

ISBN 7 - 5049 - 3380 - 5

I. 商… II. 王… III. 商业银行—票据—风险管理—问答 IV. F830.46 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 037195 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京地矿印刷厂

尺寸 125 毫米×185 毫米

印张 6.875

字数 196 千

版次 2004 年 5 月第 1 版

印次 2004 年 5 月第 1 次印刷

印数 1—34094

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序 言

票据是经济发展不断走向契约化的必然产物，更是市场经济条件下经济生活中不可或缺的工具。从全球市场来看，银行承兑汇票和商业票据是货币市场上最早被开发出来，亦是在货币市场最初发展的较长一段时期内仅有的两种可供交易的信用工具。以票据为核心的货币市场，满足了短期投资和融资的需要，实现了企业信用与银行信用的相互转化。西方发达国家票据市场发展历程表明，票据市场是各国“金融体系的核心机制”——货币市场发展的起点和主体，具有旺盛的生命力和广阔的发展空间。

中国票据市场从20世纪80年代初期开始起步，在本世纪初进入了高速增长的阶段，年平均增长速度超过50%，成为我国货币市场中一颗耀眼的明珠。票据市场的发展和壮大，为促进我国市场经济建设起到了积极的作用。一方面，通过推动商业信用向银行信用的转化，规范企业短期融资行为，培育和构建我国社会信用体系；另一方面，有助于优化银行和企业的资本结构，满足企业短期融资的需要，扩大商业银行业务空间；同时，能够准确地反映货币市场供求状况，拓展了中央银行基础货币投放渠道，完善了货币政策传导机制，扩大宏观调控政策的乘数效应。

然而，在票据市场快速发展的同时，风险问题接踵而至。信用膨胀和泡沫时有显现，各种非理性竞争行为屡禁不止，犯罪分子内外勾结从事票据诈骗活动，给银行造成风险和损失。票据市场风险管理机制的缺失引起了社会各界的广泛关注。在票据的签发、承兑、贴现、转贴现、托收的全过程中，同其他金融活动一样，都存在某些不确定性因素，由此而产生形式多样的经营风险，甚至孕育着系统性的信用危机。发展票据市场，必须建立相应的风险防范机

制、完善的风险管理手段和及时准确的业务监督网络。这是票据市场必须构筑的制度安排。

在推动中国票据市场发展的过程中，商业银行起到了举足轻重的作用。作为市场的组织者，商业银行具体组织市场交易活动，提供交易场所和交易设施，制订自律性的交易规则，收集整理和发布市场信息，提高市场交易的效率。作为市场交易品种的提供者，商业银行为企业提供融资渠道，通过产品创新引导客户需求。特别是在维护市场秩序、净化市场环境、提高票据这一信用工具的安全性等问题上，商业银行更加责无旁贷。

中国工商银行一直扮演着中国票据市场规范和发展的引领者的角色，在制度变迁、业务创新、规范操作等方面起着示范作用，特别是在风险管理方面，通过建立专营机构、完善经营网络、实施准入经营、系统内移票管理等手段上，走出了一条富有成效的成功之路，取得了显著的经济效益和社会效益。工商银行资金营运部在王丽丽副行长的带领下，组织业务骨干，结合近年来我行票据业务管理的成功经验和案例教训，借鉴国内外票据业务经营和管理的有益经验，编写了《商业银行票据业务风险管理百问》一书，以知识问答的形式有的放矢地集管理原则、业务流程、操作要点、案例分析于一身，从操作层面解答票据业务风险管理中的实际问题，并将理论与实务紧密结合，对于商业银行经营票据业务具有重要的参考价值和实践意义。

本书具有三个显著的特点：一是角度新，首次从风险管理角度对票据业务经营过程进行了全面的描述，使票据业务从业人员能够迅速了解和掌握业务经营的风险要点。二是结构新，按照票据业务的承兑、买入、保管、卖出、托收五个关键环节，一条龙、全方位地阐述了票据业务风险管理流程，涵盖了票据在商业银行内部从产生到消亡的全过程。三是形式新，采用新颖的问答形式，便于读者有针对性地查找问题、解决问题。本书可以成为票据业务经营和管理人员指导业务操作、加强风险管理的有益指南。

中国票据市场在经历了最初的孕育和快速发展之后，正处在一

个酝酿、选择、调整和决策的新的历史时期。其可持续发展根植于社会信用基础，有赖于制度创新路径，依托于政策、法制和技术的保证。现代商业银行经营票据业务，既要风险管理保持清醒的头脑，又要对促进票据业务发展有正确的认识，要紧密地把握宏观政策变化带来的良好的发展机遇，前瞻应对短期贷款票据化冲击，有效防控票据业务风险，消除各种制约业务发展的消极因素，树立科学的发展观。在建立健全高效的风险管理机制，科学地识别、界定、评估和有效地防范、控制、化解票据业务风险方面，还需要我们努力去做许多工作。

我相信，本书的出版，必将为中国票据市场的规范发展提供重要的智力支持，做出应有的贡献。

姜建清

2004年4月

目 录

第一部分 票据业务基础知识

1. 什么是票据? 常见的票据分类方法有哪些? (1)
2. 什么是汇票、本票和支票? (1)
3. 什么是商业汇票、商业票据? 二者之间主要区别是什么? (2)
4. 什么是银行承兑汇票和商业承兑汇票? (3)
5. 什么是票据业务、票据融资业务、票据融通业务? (3)
6. 商业银行票据业务的经营活动可划分为哪些过程? (3)
7. 什么是票据市场? 什么是票据的发行和交易市场? (4)
8. 票据市场主要包括哪些市场主体? (5)
9. 票据市场利率体系主要包括哪些利率? 如何确定票据市场交易价格? (6)
10. 目前票据市场中的主要交易形式有哪些? (6)
11. 现阶段我国票据市场与发达国家票据市场有什么不同? (7)

第二部分 票据业务风险及防范

- 一、总体风险认识及防范管理 (9)
12. 什么是票据业务风险? 票据业务风险来自哪些方面? 分别是什么? (9)
13. 票据融资业务是低风险业务吗? (9)

14. 商业银行票据业务风险管理的目标、原则和主要内容是什么? (10)
15. 商业银行应该怎样控制票据业务的经营风险? (11)
16. 票据业务的管理制度分哪几类? 分别是什么? (12)
17. 票据融资业务经营活动中哪个过程的风险管理工作最为重要? 为什么? (12)
- 二、承兑风险管理** (13)
18. 票据承兑业务经营风险是指什么? 常见的风险及防范要点是什么? (13)
19. 开办银行承兑汇票业务应具备什么条件? (15)
20. 办理承兑业务应遵守什么规定? (16)
21. 违规办理承兑业务将受到什么处罚? (17)
22. 如何通过内部分工加强票据承兑业务的管理? (18)
23. 申请承兑业务时, 要求承兑申请人提供哪些资料? (18)
24. 受理承兑业务时审查、审批和承兑的基本流程是什么? (19)
25. 承兑保证金管理的基本要求和主要内容是什么? (20)
26. 如何做好承兑业务的后期管理? (20)
- 三、票据买入风险管理** (21)
27. 票据买入过程主要存在哪些风险? 主要防范措施分别是什么? (21)
28. 为什么票据贴现、转贴现等买断业务的信用风险主要取决于承兑人而不是贴现、转贴现申请人的支付能力? (23)
29. 如果某一有授信额度的优质客户持未有授信额度的承兑人的票据来银行办理贴现, 是否应该受理? (23)
30. 票据买入过程中如何进行岗位或部门分工? (24)
31. 商业银行可以通过几种方式买入票据? 其操作流程分别是什么? (24)
32. 办理贴现业务时应审查哪些资格类文件? (25)

33. 票面要素审查的主要内容及要求是什么?	(26)
34. 关于票据签章的有关规定是什么?	(27)
35. 背书主要包括哪些形式?	(28)
36. 背书中常见的错误主要有哪些?	(30)
37. 背书审查的主要内容是什么?	(31)
38. 票据印刷防伪审查要点及内容是什么?	(33)
39. 不应买入的票据包括哪些?	(34)
40. 应谨慎买入的票据有哪些?	(35)
41. 票据融资业务办理中的跟单文件是指什么? 审查 跟单文件的目的是什么?	(36)
42. 交易合同审查的要点是什么?	(36)
43. 增值税发票审查要点是什么?	(36)
44. 哪些情况是增值税发票和交易合同的特例, 可以 认定存在真实贸易背景? 为什么?	(38)
45. 哪些手段可以辅助判定票据的真实贸易背景?	(39)
46. 关联企业表现为哪些特征? 为什么要对关联企业 申请贴现予以重点关注?	(40)
47. 票据查询的方式有哪些?	(41)
48. 商业银行可以从哪些交易对象转贴现买入票据?	(41)
49. 办理转贴现买入业务时主要审查哪些资料?	(42)
50. 办理转贴现业务时, 对资格类文件应如何进行审查? ...	(42)
51. 以回购方式买入票据时, 有哪几种背书形式? 各有什么利弊?	(44)
52. 办理不背书式回购的回购业务时还需额外提供哪些 资料? 为什么?	(46)
四、票据持有过程风险管理	(46)
53. 票据持有期间应从哪些方面做好风险管理工作?	(46)
54. 票据保管中常见的风险有哪些? 应采取什么防范 措施?	(47)
55. 票据保管设施及工作环境应符合什么条件?	(47)

56. 库房管理包含哪些内容? (48)
57. 票据入库的主要工作要求是什么? (48)
58. 商业汇票丧失是指什么? 有哪几种情况? (49)
59. 商业汇票丧失后如何进行补救? (49)
60. 买入公示催告票据能否取得票据权利? (51)
61. 如何申请公示催告? (52)
62. 公示催告的受理程序是怎样的? (53)
63. 公示催告如何终结? (54)
64. 为什么要对票据资产进行五级分类? (54)
65. 票据资产的五级分类各有什么特征? (55)
66. 票据资产五级分类中有什么特别情况需要注意? (57)
- 五、票据转卖风险管理** (57)
67. 什么是票据转卖? 包括哪几种方式? (57)
68. 转卖时的交易对象有哪些? (58)
69. 票据转卖过程常见风险及防范要点有哪些? (58)
70. 票据转卖的规范操作流程是什么? (59)
71. 对卖出回购业务到期后的处理要求? (60)
- 六、票据托收风险管理** (61)
72. 票据托收工作的主要内容是什么? (61)
73. 什么是票据托收风险? 票据托收中常见的风险有哪些? 如何防范? (61)
74. 票据托收的规范操作要求是什么? (62)
75. 票据托收逾期后常用的救济手段有哪些? (64)
76. 什么是逾期赔偿金? 逾期赔偿金赔付标准应如何确定? (64)
77. 应如何进行逾期赔偿金追索? 追索的步骤及各相关部门职责分工是什么? (66)
- 七、票据业务常见犯罪与预防** (68)
78. 按现行法律规定票据犯罪是指什么? (68)
79. 当前票据业务中常见的犯罪活动有哪些特点? (68)

80. 为防止票据犯罪得逞，商业银行应采取怎样的
防范措施？ (69)

第三部分 票据法律基础知识

81. 票据业务遵循的法律法规主要有哪些？ (71)
82. 有关法律法规中对真实贸易背景有何要求？ (72)
83. 票据关系的主体有哪些？这些主体在票据上分别
以什么身份存在？ (73)
84. 什么是票据行为？主要包括哪些？ (75)
85. 票据行为的主要特点是什么？ (77)
86. 什么是票据权利？ (78)
87. 取得票据权利的基本条件是什么？如何取得票据
权利？ (78)
88. 什么是票据关系中的善意与恶意？ (80)
89. 票据权利丧失后如何保全？ (80)
90. 票据权利灭失主要有哪些情况？ (82)
91. 什么是票据的伪造？ (84)
92. 什么是票据的变造？ (87)
93. 变造的票据是否具有效力？ (87)
94. 我国《票据法》规定汇票必须记载哪些事项？ (88)
95. 票据上的记载事项如何更改？ (89)
96. 什么是票据的追索权？ (90)
97. 行使票据追索权的实质要件包括什么？ (90)
98. 行使票据追索权的形式要件包括什么？ (91)
99. 怎样行使票据追索权？ (92)
100. 哪些当事人具有票据追索权？ (94)
101. 可追索的金额包括哪些？ (95)
102. 对追索权有什么限制条件？ (96)
103. 什么是票据的付款请求权？ (97)

104. 商业汇票逾期是指什么? 逾期责任应如何认定? (98)
105. 什么是有理由逾期和无理由逾期? 分别主要有哪些种类? (99)
106. 什么是逾期付款责任? 主要可分成几类? 分别受哪些规定约束? (100)

第四部分 票据业务风险案例

- 一、违规案例 (102)
- 案例 1. 某商业银行“逆向操作”办理贴现业务案例 (103)
- 案例 2. 多家商业银行违规承兑和贴现案例 (104)
- 案例 3. ××银行违规经营票据案 (104)
- 案例 4. 违规签发银行承兑汇票并收取“监管费”案 (105)
- 案例 5. 违规办理银票贴现亿元案 (105)
- 案例 6. ××公司利用银行承兑汇票融资案 (106)
- 二、伪假票据案例 (108)
- 案例 7. A 银行辽宁两支行伪假票据贴现被骗案 (108)
- 案例 8. 广东河源伪假票据诈骗大案 (109)
- 案例 9. 黄石市××支行成功阻截假票案 (110)
- 案例 10. 甘肃白银假票案 (110)
- 案例 11. 甘肃假票堵截案 (111)
- 三、票据诈骗案例 (假印鉴诈骗) (111)
- 案例 12. C 银行××支行 1.3 亿票据“被骗”案 (112)
- 案例 13. ××银行 3 亿元票据承兑诈骗案 (113)
- 案例 14. A 公司 5 000 万元离奇票据案 (113)
- 案例 15. 票据被盗案 (114)
- 案例 16. ××银行商业承兑汇票诈骗未遂案 (115)
- 案例 17. 穆某涉嫌票据诈骗案 (116)
- 四、票据纠纷案例 (117)
- 案例 18. 持票据银行与承兑银行纠纷案 (117)

案例 19. 贴现人城区信用社是否享有票据权利?	(118)
案例 20. 虚假原因关系的银行承兑汇票引起的纠纷	(120)
案例 21. 抗辩事由的理解与认定——对一起票据纠纷案的 法律分析	(121)

第五部分 文件汇编

中华人民共和国票据法	(126)
支付结算办法	(142)
票据管理实施办法	(187)
最高人民法院关于审理票据纠纷案件若干问题的规定	(192)
后 记	(204)

第一部分 票据业务基础知识



什么是票据？常见的票据分类方法有哪些？

答：票据是出票人依据《中华人民共和国票据法》（以下简称《票据法》）签发的，由本人或者委托他人于一定日期无条件支付确定的金额给收款人或持票人的可自由流通的有价证券。票据有广义和狭义之分。广义的票据包括所有的商业凭证，如汇票、本票、支票、仓单、提单、股票、债券、国库券等一切有价证券。狭义票据仅指票据法上规定的汇票、本票和支票。从这个意义上讲，票据是具有法定要式，体现债权债务关系的一种有价凭证，是世界各国主要的结算和信用工具。

票据依据不同的分类标准，也有不同的分类：

（1）按票据法的规定不同，票据可分为汇票、本票和支票。

（2）按出票人的不同，票据可分为银行票据和商业票据。签发人和最终付款人均为企业的票据称为商业票据；由银行签发或由银行承担付款义务的票据是银行票据。

（3）按付款期限的不同，票据可分为即期票据和远期票据。前者是见票即付的票据，后者是在票面上载明付款日期的票据。

（4）按票据产生的原因不同，票据可分为有贸易背景票据和融资性票据。前者是根据一定的商品购销活动签发的，是因商品交易关系而产生的债权债务记录；后者则是脱离了物资运动的单纯融资活动引起的债权债务记录。

除特殊说明以外，本书所指的票据均为商业汇票。



什么是汇票、本票和支票？

答：汇票是出票人签发的，委托付款人在见票时或者在指定日

期无条件支付确定金额给收款人或者持票人的票据。汇票分为商业汇票和银行汇票。商业汇票是出票人签发的，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。银行汇票是出票银行签发的，由其在见票时按照实际结算金额无条件支付给收款人或者持票人的票据。

本票是出票人签发的，承诺自己在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。本票也分为商业本票和银行本票两种，由企业签发的是商业本票，由银行签发的是银行本票。

支票是出票人签发的，委托办理支票存款业务的银行或者其他金融机构在见票时无条件支付确定的金额给收款人或者持票人的票据。支票可支取现金，也可以转账，但专门印制的现金支票只能用于支取现金，专门印制的转账支票只能用于转账，不得支取现金。

3. 什么是商业汇票、商业票据？二者之间主要区别是什么？

答：商业汇票是基于合法的商品交易而产生的票据，它是购销人之间根据约期付款的购销合同和商品交易开具的反映债权债务关系并约期清偿的票据。商业汇票可以由收款人签发，也可由付款人签发。依据付款日期的不同，商业汇票可以分为即期商业汇票和远期商业汇票，前者是见票即付的票据，后者是约定一定支付期限的票据。按承兑人的不同，商业汇票又分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。

商业票据（commercial paper）是一种短期的无担保证券，是由发行人——一般为信誉高、实力雄厚的大公司——为了筹集短期资金或弥补短期资金缺口在货币市场上向投资者发行并承诺在将来一定时期偿付证券本息的凭证，也就是通常意义上谈论的融资性票据。

商业票据与商业汇票的根本区别在于是否具有真实贸易背景，目前国外的票据市场中多为商业票据，而目前中国票据市场中只有商业汇票。



4 什么是银行承兑汇票和商业承兑汇票？

答：银行承兑汇票是由收款人或承兑申请人签发，并由承兑申请人向开户银行申请，经银行审查同意承兑的票据。

商业承兑汇票是指由银行以外的付款人承兑的商业汇票。在商业承兑汇票中，所谓的“收款人”、“付款人”，是指交易双方当事人而不是汇票当事人。按一般票据规定，商业承兑汇票的出票人应是卖方（交易中的收款人）或买方（交易中的付款人）；承兑人应是买方，付款人应是买方；收款人应是交易中的卖方。在交易活动中，债权人签发向债务人索取票款的汇票，由债务人在票面上注明承认到期付款的“承兑”字样并签章，从而承担付款的责任，债权人同时也获得付款请求权。



5 什么是票据业务、票据融资业务、票据融通业务？

答：票据业务是指涵盖以商业汇票为媒介的信用投放、资金融通、金融服务的票据全业务流程，包括票据发行业务、票据交易业务、票据衍生业务。其中，票据发行业务包括票据签发、承兑等票据一级市场业务，票据交易业务包括贴现、转贴现（含回购）和再贴现等票据二级市场业务，票据衍生业务包括票据咨询、鉴证、保管等票据市场派生业务。

票据融资是指以未到期商业汇票为媒介的资金融通行为，即资金融入方为获取资金，将所持有的未到期票据转让（或限期转让）给资金融出方的融资行为。票据融资业务就是以未到期票据为交易工具的贴现、转贴现、回购、再贴现等货币市场投融资业务。

票据融通是指金融机构通过买入或卖出票据所进行的短期投资或融资行为。票据融通业务包括转贴现、回购、再贴现。



6 商业银行票据业务的经营活动可划分为哪些过程？

答：商业银行票据业务经营活动大体可分为票据承兑、票据买入、票据保管、票据卖出和票据托收 5 个过程。这五个过程基本涵

盖了一张商业票据从诞生到消亡可能经过的全部过程。

票据承兑是指商业银行根据在本行开户客户提出的承兑申请，对客户的资信情况、交易背景情况、担保情况进行审查，决定是否承兑的过程。票据承兑业务一般归类于信贷业务，通过商业银行的承兑，商业信用就转化为银行信用，通常由商业银行的信贷部门负责。

票据买入是指商业银行根据持票人的申请，通过对票据承兑人、票据本身、跟单资料及申请人资格的审查，决定是否买进并实施的过程。可分为贴现买入、转贴现买入和买入返售三种形式。

票据卖出是指根据自身经营需要及市场价格等情况决定是否卖出并实施的过程。可分为转贴现卖出、卖出回购和再贴现三种形式。票据的买入和卖出都属于票据市场的投融资业务，一般由商业银行的资金营运部门负责。

票据保管是指商业银行对所买入未到期票据在持有期间的妥善管理过程。

票据托收是指商业银行以持有的将到期票据要求承兑人按期承付票款并收回票款的过程。是票据市场的附属业务，都归属于结算业务，由商业银行的会计结算部门负责。



什么是票据市场？什么是票据的发行和交易市场？

答：票据市场包括发行和交易两级市场。

票据发行市场是一级市场，在这个市场里，票据作为一种信用凭证诞生，首先实现的是因商品交易关系而产生的支付和企业间的结算功能。票据发行包括票据签发和承兑。

票据交易市场是二级市场，实现票据的流动、货币政策的传导、市场信息的反馈等功能，是票据流通关系人、投资机构、市场中介机构进行交易的场所。二级市场的票据交易活动包括：

(1) 背书转让——企业之间

企业作为票据流通关系人因各种对价关系而通过背书方式使票据这种信用凭证代替货币充当交换媒介功能。企业之间的背书转让