



银行票据业务操作实务培训
银行票据业务从业人员工具书

银行票据业务 操作手册

立金银行培训中心教材编写组◎著

- 最全面的票据业务实务操作手册
- 最新最透彻票据业务政策解析
- 收集各家银行千个一线操作问题

行长送客户经理最好的礼物

本书适合商业银行公司业务条线支行行长、
票据营销、客户经理学习使用

 **中国经济出版社**
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE



7830.33
2013/10
立金银行培训
银行票据业务操作实务培训
银行票据业务从业人员工具书

P2

銀行 票据业务 操作手册



立金银行培训中心教材编写组◎著

- 最全面的票据业务实务操作手册
- 最新最透彻票据业务政策解析
- 收集各家银行千个一线操作问题

行长送客户经理最好的礼物

本书适合商业银行公司业务条线支行行长、
票据营销、客户经理学习使用



立金银行培训教材



中国经济出版社
CHINA ECONOMIC PUBLISHING HOUSE

北 京

图书在版编目 (CIP) 数据

银行票据业务操作手册/立金银行培训中心教材编写组著

北京: 中国经济出版社, 2013. 3

ISBN 978-7-5136-1840-3

I. ①银… II. ①立… III. ①商业银行—票据—业务核算—问题解答 IV. ①F830.33-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 212974 号

责任编辑 乔卫兵 张梦初 方 雷

责任审读 霍宏涛

责任印制 石星岳

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 北京市昌平区新兴胶印厂

经销者 各地新华书店

开 本 710mm×1000mm 1/16

印 张 19.25

字 数 330 千字

版 次 2013 年 3 月第 1 版

印 次 2013 年 3 月第 1 次

书 号 ISBN 978-7-5136-1840-3/G·1822

定 价 42.00 元

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: 010-68319116)

版权所有 盗版必究(举报电话: 010-68359418 010-68319282)

国家版权局反盗版举报中心(举报电话: 12390)

服务热线: 010-68344225 88386794

代序

票据成就经营业绩突出的 银行客户经理

立金银行培训中心一直在从事商业银行(公司)信贷业务的培训,票据业务一直是最受欢迎的培训题目。我们在各地培训,基本上一半的时间都是在培训票据。对票据,我们充满感情。

一、票据是商业银行赢利的主要工具

票据是商业银行发展业务最锋利的武器,可以给商业银行带来可观的存款、中间业务收入和利息收入,可以说,票据全身都是宝。

我一直说,一家银行不懂得票据非常吃亏。我是一个从小镇出来的人,从小家里很穷,进入银行,我就直接应聘客户经理的岗位,理由很简单,我希望赚钱,客户经理岗位论绩效赚钱,这符合我的期望。10年前我做客户经理的时候,我们支行最早在国内启动票据业务,结果利润指标和存款指标都大幅领先其他支行。而我本人也是票据业务的受益者,大量签发银行承兑汇票使得我的存款大幅增长。到现在,我经常对4岁的女儿说,“乖女儿,感谢票据,家里这一切都是票据给的。”这其中夹杂着我很真挚的感情。而我女儿也非常熟悉票据的口诀,我只要说上句“大客户,我的女儿一定接下句“用商票”。

二、票据是企业低成本融资的主要工具

票据最早因支付工具而产生,现代企业对票据的使用范围远远超过支付目的,很多企业利用票据进行融资。而票据业务由于最早实现市场化,融资成本大幅低于贷款。

企业都是趋利的经济组织,融资成本越低越好。而签发银行承兑汇票可以将融资成本有效转嫁给上游客户,而贴现票据成本远远低于贷款,因此,票据在融资市场红了接近 20 年。这 20 年,也是成就无数优秀银行人的 20 年。

三、票据业务是对技术要求极高的工具

票据业务始终是一个对技术要求极高,有着较高风险的业务,操作不慎,会给银行造成风险和损失。票据业务操作市场要求较高,票据的签发、承兑、贴现、转贴现、托收的全过程,都有着非常细致的要求。票据业务就像一把锋利无比的利刃,使用得当,会给银行带来巨大利益;使用不当,也会带来巨大的风险。一个刀客的刀锋利固然好,但是刀客自身本领也需要高明,否则,别说抢地盘,还会伤了自己。

商业银行要想稳健发展票据业务,首先必须培养一支精通票据业务、熟悉技术操作的票据业务人才队伍。

立金银行培训中心一直在国内从事票据业务的培训,在多年培训过程中,我们建立了完整的票据业务产品知识体系,通过对实务的整理,我们集成本教材,以知识问答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:

一是内容新颖。首次全面系统地讲解了最新各类票据产品、票据业务操作方式,从买方付息票据、代理贴现、商票保贴、商票保押、票据池等,到基础票据的操作角度和风险管理角度对票据业务操作过程进行全面的描述,使票据业务从业人员能够迅速了解和掌握业务操作技术要点。

二是结构新颖。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、全方位地阐述票据业务风险管理流程,涵盖票据在商业银行内部从制造到流通、再到最后退出市场的全过程,使得银行人可以全面系统地了解票据业务。

三是通俗易懂。每本书力求将复杂的银行票据业务用最浅显的语言进行精确的表达,这是我们追求的极致。我们采用最浅显的语言,将复杂的票据业务解释得非常清楚,容易理解,便于广大银行从业人员熟悉票据业务、喜欢票据业务、精通票据业务。

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导手册。

祝福天下所有的票据从业人员,让我们共同进步。

陈立金
北京

目录

代 序	1
-----------	---

第一部分 票据业务基础知识

一、商业汇票的定义	3
二、国内票据的概念和种类	4
三、银行承兑汇票和商业承兑汇票的区别	4
四、票据承兑业务、票据贴现业务、票据转贴现 业务的定义	5
五、商业汇票持票人向银行办理贴现业务必须具备的条件	6
六、申请票据贴现的单位必须具备的资格	6
七、实付贴现金额的计算	7
八、贴现和贷款的区别	8
九、银行承兑汇票与商业承兑汇票、国内信用证的区别	10
十、商业银行票据业务的经营活动过程	10
十一、客户在银行办理银行承兑汇票保证金可以提供的理财 服务及品种	11
十二、银行办理银行承兑汇票保证金理财的业务流程	13
十三、票据市场的内容及票据的发行和交易市场的定义	14

十四、票据市场的市场主体	15
十五、以票据资产作为标的物发行理财产品的情况	16
十六、票据信托计划的流程	17
十七、银行可以选择合作发行信托计划的机构	19
十八、票据市场利率体系的内容及确定票据市场交易价格	19
十九、票据市场最大的做市商	21
二十、票据市场中的贴现业务主要交易形式	22
二十一、银行承兑汇票贴现业务所需资料及注意事项	22
二十二、设立项目经理部施工企业办理贴现需要的手续	24
二十三、买方付息票据贴现业务营销要点	26
二十四、票据贴现业务集中处理操作流程	26
二十五、贴现业务审查的内容及要求	28
二十六、中小企业签发的商业承兑汇票办理贴现的风险判断	32
二十七、对中小企业商业承兑汇票贴现额度的核定	32
二十八、特大型的垄断客户持一些中小金融机构承兑的 银行承兑汇票来办理贴现的流程	32
二十九、商业承兑汇票保贴业务流程及营销	34
三十、票据池的定义及适用客户群体	38
三十一、票据池的业务规定	38
三十二、票据池流程	40
三十三、票据入池托管	40
三十四、票据池操作规定	45
三十五、票据池如何控制风险	47
三十六、票据池的营销要点	48
三十七、票据池的产品特点	48
三十八、票据池中客户可以使用的授信额度	49
三十九、代理贴现业务的定义及意义	50
四十、代理贴现业务的法律法规依据	51

四十一、代理贴现业务的主要风险点及防范措施	51
四十二、代理贴现业务与传统贴现业务的区别	52
四十三、办理代理贴现业务票据的范围	53
四十四、已经办理贴现的票据的赎回	53

第二部分 票据业务风险及防范

一、自开自贴票据的规定	57
二、融资性票据的定义	58
三、融资性票据的典型形式	58
四、融资性票据的产生原因	60
五、票据业务风险的定义及风险	61
六、票据融资业务经营活动过程的风险管理要点	62
七、票据承兑业务经营风险的类型及防范要点	63
八、办理银行承兑业务应遵守的规定	64
九、办理银行承兑汇票业务的流程	65
十、通过内部分工加强票据承兑业务的管理	65
十一、申请承兑业务时,要求承兑申请人提供的资料及流程	66
十二、受理承兑业务时审查、审批和承兑基本流程	68
十三、承兑保证金管理的基本要求和主要内容	69
十四、承兑业务后期管理	70
十五、票据买入过程存在的风险及防范措施	71
十六、一些中小农村银行、村镇银行向银行申请办理票据转贴现的 操作	73
十七、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 来银行办理贴现时	74
十八、票据买入过程中进行岗位或部门分工	75
十九、商业银行买入票据的方式及其操作流程	75

二十、办理贴现业务时应审查的资格类文件	76
二十一、票面要素审查的主要内容及要求	77
二十二、关于票据签章的有关规定	79
二十三、票据规范要素:背书	80
二十四、银行承兑汇票的失误处理	81
二十五、背书主要包括的几种形式	81
二十六、背书中常见的错误	83
二十七、背书审查的主要内容	84
二十八、票据印刷防伪审查要点及内容	86
二十九、不应买入的票据	88
三十、应谨慎买入的票据	89
三十一、票据融资业务办理中跟单文件的内容及审查跟单 文件的目的	89
三十二、交易合同审查的要点	89
三十三、增值税发票的内容	90
三十四、核实增值税发票真伪的方法	91
三十五、增值税发票审查要点	93
三十六、增值税发票和交易合同特例的判定即可以认定存在 真实贸易背景	95
三十七、可以辅助判定票据真实贸易背景的手段	96
三十八、关联企业的表现特征及要对关联企业申请贴现予以重点 关注的原因	97
三十九、票据查询的方式	98
四十、商业银行转贴现买入票据的交易对象	99
四十一、办理转贴现买入业务时主要审查的资料	105
四十二、办理转贴现业务时,对资格类文件应如何进行审查	106
四十三、以回购方式买入票据时,背书的形式及利弊	107
四十四、办理不背书式回购的回购业务需额外提供的资料	109



四十五、票据持有期间做好风险管理工作的内容	109
四十六、商业汇票丧失的定义	109
四十七、商业汇票丧失后的补救措施	110
四十八、买入公示催告票据与取得票据权利的关系	114
四十九、申请公示催告流程	115
五十、公示催告的受理程序	116
五十一、公示催告的终结	117
五十二、转卖时的交易对象选择	117
五十三、票据转卖过程常见风险及防范要点	118
五十四、票据转卖操作流程	119
五十五、卖出回购业务到期后的处理要求	120
五十六、票据托收工作的主要内容	121
五十七、票据托收风险的定义及票据托收中常见的 风险和防范措施	121
五十八、票据托收的规范操作要求	122
五十九、票据托收逾期后常用的救济手段	124
六十、逾期赔偿金的定义及逾期赔偿金赔付标准	124
六十一、进行逾期赔偿金追索的方案、步骤及各相关 部门的职责分工	126
六十二、现行法律规定票据犯罪的定义	128
六十三、当前票据业务中常见的犯罪活动的特点	128
六十四、为防止票据犯罪得逞,商业银行应采取的防范措施	130

第三部分 票据法律基础知识

一、票据业务遵循的法律法规	135
二、有关法律法规中对真实贸易背景的要求	136
三、票据关系主体及其在票据上的存在形式	137

四、票据行为的概念及类型	139
五、票据行为的主要特点	141
六、票据权利的定义	142
七、取得票据权利的基本条件和取得票据权利的方式	142
八、票据关系中的善意与恶意	144
九、票据权利丧失后的保全措施	145
十、票据权利灭失的情况	146
十一、票据伪造的内容	148
十二、票据变造的内容	151
十三、变造票据具有的效力	152
十四、我国《票据法》规定汇票必须记载的事项	153
十五、票据上记载事项的更改方式	153
十六、票据追索权的定义	154
十七、行使票据追索权的实质要件	155
十八、行使票据追索权的形式要件	156
十九、行使票据追索权	157
二十、当事人具有票据追索权	158
二十一、可追索的金额包括的内容	160
二十二、对追索权的限制条件	160
二十三、票据付款请求权	161
二十四、商业汇票逾期定义及逾期责任认定	163
二十五、有理由逾期和无理由逾期的定义和种类	163
二十六、逾期付款责任的定义和种类	164
二十七、银行承兑汇票真假鉴别办法	166

第四部分 票据真伪鉴别

一、2010 年版银行承兑汇票的防伪特征	173
----------------------------	-----

二、瑕疵票的判断标准	176
三、失票救济的程序	178
四、瑕疵票据识别	179

第五部分 票据业务风险案例

一、违规案例	185
二、伪造票据案例	192
三、票据诈骗案例(假印鉴诈骗)	196
四、票据纠纷案例	201

附录 商业汇票文本

附件 1 银行商业汇票承兑业务申请书	213
附件 2 商业汇票承兑保证书	214
附件 3 银行商业汇票承兑抵押合同	215
附件 4 银行商业汇票承兑质押合同	218
附件 5 银行商业汇票承兑垫款通知书	220
附件 6 银行商业承兑汇票贴现业务操作规程(试行)节选	221
附件 7 建立票据转贴现关系申请审批书	231
附件 8 办理转贴现业务所需资料及要求	231
附件 9 票据业务申办委托书	233
附件 10 适用外资企业办理放弃追索权的银行承兑汇票贴现	234
附件 11 银行商业汇票代理贴现总协议	245
附件 12 银行商业汇票贴现总协议	250
附件 13 银行商业承兑汇票查询确认书	254
附件 14 ××银行商业汇票代保管协议	255
附件 15 买方付息票据付息承诺函	258

附件 16	票据赎回业务协议	259
附件 17	银行“公路采购链(供应商)”操作规程	260
附件 18	广东省交通集团商业承兑汇票贴现业务	262
附件 19	银行 ×× 交通集团有限公司“公路采购链(供应商)” 协议	263
附件 20	委托代理贴现协议书	265
附件 21	银行商业汇票代理贴现业务三方合作协议	268
附件 22	委托代理贴现授权书	271
附件 23	银行承兑汇票到期付款承诺函	272
附件 24	保兑仓三方业务合作协议书	273
附件 25	票据资产委托管理合同	275
附件 26	银行“票据池”协议	279
附件 27	中国人民银行关于促进商业承兑汇票业务发展的 指导意见	282
附件 28	中国人民银行关于完善票据业务制度有关问题的通知	285
附件 29	中国银行业监督管理委员会办公厅关于银行承兑汇票业务 案件风险提示的通知	288
立金银行培训中心名言		290

第一部分

票据业务基础知识

练好票据业务基础知识的基本功,将来就可以在票据等类型的公司信贷产品的组合运用中得心应手。就像一个学武之人,练好基本功,将来将各门派武功融会贯通,就会成为一代高手,纵横天下。

一、商业汇票的定义

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,商业汇票分为商业承兑汇票和银行承兑汇票。下图为银行承兑汇票示例图。

银行承兑汇票		2		GA 01511378	
出票日期 贰零零玖 年 肆 月 零壹拾 日		收款人 全称 郑州市金水区金城路299号		收款人 账号 292001119200247401	
出票人 全称 郑州分行营业部		开户银行 郑州市工行东城支行			
出票金额 人民币 伍佰万元整		亿 千 百 十 万 千 百 十 元 角 分		¥ 5 0 0 0 0 0 0 0	
汇票到期日 贰零零玖 年 零壹拾 月 零壹拾 日		行号 31031000010		地址 河南省郑州市金水路299号	
承兑日期 1576012009881585		承兑人 郑州市金城路299号		承兑日期 年 月 日	
财务专用章		光周印曙		承兑日期 年 月 日	
出票人签章		承兑人签章		复核 记账	