

## 商业银行票据业务的规范与风险管理分析

文/方敏

近几年,随着我国市场经济的发展和银行资金运用的多元化,票据市场以其独特的魅力越来越引起人们的关注。票据融资不仅已成为商业银行调整信贷资产结构的重要方式,同时也已成为企业重要的融资渠道。

### 一、票据市场存在和发展的必要性。

根据中国人民银行发布的《2006年第二季度中国货币政策执行报告》,截止2006年上半年企业累计签发商业汇票2.71万亿元,同比增长30.25%;累计贴现4.44万亿元,同比增长48.75%;累计办理再贴现5.59亿元,同比减少15.80亿元。6月末,商业汇票未到期金额2.34万亿元,同比增长38.56%;贴现余额1.73万亿元,同比增长44.65%。如此庞大的市场说明了其需求的旺盛和发展空间。首先,对商业银行来说,与贷款业务相比,票据业务和票据资产已成为安全性、流动性和盈利性有机结合较好的一种业务和资产类别。毫无疑问,这项业务扩大了商业银行的业务拓展空间,有助于优化银行的资产结构。在一些中小银行,票据已成为其重要的资产类别和新的利润增长点。另一方面,企业的大量需求也促进了票据市场的大力发展。从根本上说,我国是一个资金短缺的国家,企业的融资渠道又比较狭窄。随着票据市场的发展,票据已从一种单纯的支付结算工具逐步发展成一种短期融资工具,为企业融资提供了一条融资成本低、效率高的便捷途径。在一些民营经济 and 中小企业等较集中的地区,票据已经成为重要的、不可替代的信用工具和融资手段。基于以上原因,近几年来,我国的票据市场得到了长足的发展,业务规模越来越大。

票据业务的拓展除了增加盈利外,还发挥着潜在的巨大作用:一是成为拉动商业银行资产负债业务的有力武器。二是调整商业银行资产结构,增强流动能力。三是提高资产质量。由于票据资产质量良好,将为商业银行不良资产逐步下降做出贡献。四是由于票据利率市场化程度高,有助于商业银行适应未来利率市场化条件下的竞争。

总的来讲,票据业务作为在商业银行结算业务基础上发展起来的一项传统业务,对于满足企业短期资金需求、改善银行服务功能、提高资金流动性、降低经营风险及融资成本、提高资产质量和经营效益等都具有独到的作用,并已成为商业银行扩大信贷投入、支持经济发展的融资新渠道。

### 二、票据业务风险的成因及其表现形式。

票据业务是以信用为基础的中间业务,作为以信用为纽带的经济活动,其业务风险成为资金风险的载体和焦点。虽然票据业务相对其他贷款业务风险较小,但不可否认票据的信用风险、市场风险、利率风险、操作风险等也是时刻存在的,稍有疏忽,就会造成巨大损失。归纳起来主要有以下几个方面原因:

1、商业银行盲目追求市场份额。重业务拓展,轻依法合规;重经营风险,轻政策风险。放松了管理,合法合规经营意识淡薄,违规现象存在严重。

2、商业银行内控管理不到位。主要表现在没有较为完善的、行之有效的、互相制约的内部控制制度,对票据业务检查大多留于形式,没能及时纠正业务操作中所存在的问题,最终达到根除风险和隐患的目的。

3、商业银行票据从业人员达不到票据业务所需要的业务水平,主动控制风险的能力不强。对票据业务知识缺乏了解,业务操作不熟练,从而产生操作风险。

4、票据业务发展的信用环境仍有待改善。主要表现在承兑银行或承兑企业不履行承兑义务,导致贴现票据的到期资金不能按时收回,从而给贴现银行带来损失,造成承兑垫款、贴现垫款。

5、由于银行的票据持有期限与资金拆借或回购期限不匹配,不能达到资源的最优配置,引发利率风险。

6、运用科技手段应对票据诈骗的能力欠缺。

从票据业务风险的表面来看,有承兑行风险、持票风险、贴现风险、回购风险、转让风险、划款风险等,所以票据业务风险存在于票据业务的整个过程当中。其具体的表现形式可谓是多种多样,以下几点是站在商业银行的角度上所存在问题的一些表现形式:

1、票据业务授权不够规范,个别授权书条款界定不清晰,个别已开办业务未及时转授权。

2、对承兑汇票贸易背景真实性审查不严、跟踪不力。比如在个别商业汇票承兑以增值税发票重复抵用,个别商业汇票承兑后未及时获取增值税发票复印件。

3、承兑业务基础工作不规范。比如承兑业务台账未记载“兑付情况”、“余额”等内容,

不能完整反映每笔承兑业务情况；增值税发票上未加盖“已承兑”印章；合同复印件上未加盖“与原件核对无误”印章等。

4、贴现业务贸易背景的真实性审核不严。比如贴现业务增值税发票开票日期早于贸易合同签订日期；贴现业务后补增值税发票等。

5、出现商业汇票本行承兑、本行贴现以及当日承兑、当日贴现的现象。

6、票据回购业务协议书套用票据买断业务文本格式，存在法律风险。

### 三、票据业务风险防范与监管。

随着票据业务创新的不断出现，票据业务风险呈现出多样化、复杂化的发展趋势。商业银行应认真分析票据业务中存在的风险和问题，切实加强管理，提高对风险监管的比重，加强行业自律和健全内控制度，有效防范票据业务风险。

#### (一) 疏导和管理并重，积极防范票据业务风险。

##### 1、坚持依法合规经营。

必须坚持真实贸易背景原则，遵循《票据法》、《支付结算办法》的规定，以商品合同和增值税发票为条件开展商业汇票的承兑和贴现业务，严禁虚开和滚动签发银行承兑汇票。严格执行“三查”制度，按照程序对银行承兑汇票申请人进行审查；严格审查承兑申请人资格，严禁放宽条件、降低标准签发银行承兑汇票；准确把握申请人信用程度，评价其信用等级，并根据客户信用等级和审查批准的授信条件，要求客户提供相应水平的保证金和其他担保；落实相应的担保措施。

##### 2、实现票据业务专业化运作。

票据业务专业性强、业务连续、风险集中，建立专门处理商业汇票承兑、贴现的专业票据公司或票据中心，集中专业人才集中办理票据业务，可提高防范票据风险的能力。一方面有利于拓宽企业的融资渠道，增加企业融资的灵活性，另一方面也使票据真正在市场上流通起来。同时，在建立票据中心的基础上，可逐步建立银行间的票据信息资源共享体系，对每一笔汇票从签发到贴现直至到期承兑的每一个环节都有准确记载，从根本上改变查询难、风险大的问题，杜绝票据风险。

##### 3、加强内控机制建设，规范票据业务操作流程，实行分级审批。

商业银行要严格票据业务操作，建立各部门分工协作、相互制约制度，切实堵塞漏洞。特别是对要办理贴现的票据必须规范业务操作行为，把好票据审查关，实施贴现业务精细化管理，将贴现细分为验票、查询、授信、审查、审批、贷前查询、放贷、贷后管理、贷后定期查询、到期收款、收贷等环节，合理设置业务岗位，明确岗位职责，使票据查询查复、贷款审批发放、到期收款收贷等工作及时、规范、有序，确保票据真实、交易真实和资金安全。当前要重点加强对票据真实贸易背景的审查。贴现业务要实行专门机构、专业人员、专项管理和专业化经营，以彻底改变贴现等票据业务分散经营、粗放管理、风险点多的状况，努力将业务风险降至最低。加强贴现业务的贷后管理。规范对贴现票据的日常管理，严格重要凭证入库保管和调阅制度。

##### 4、提高业务人员素质，切实加强票据从业人员风险防范能力。

强化对业务人员的思想政治和风险防范教育，进一步提高对防范票据犯罪、发展票据市场重要性的认识。树立业务人员良好的职业道德，督促其严格执行各项规章制度。加强对专业人员的业务培训，以票据业务操作控制和风险识别防范技能培训为核心，强化岗位培训和履岗能力培训，提高经营管理人员的业务素质和风险识别控制能力，加强其对票据犯罪行为方式及表现形态的理解与把握能力，把好票据审查关。

##### 5、积极创新，运用现代科技手段加强票据管理。

一是加大票据防伪技术含量，改进承兑汇票操作方法和程序。针对商业银行业传统的“凭印支取”审核办法已远远落后于电子化发展的步伐的现状，建立印鉴预留库，实行票据业务自动化处理。二是建立网络票据业务，发展网络查询认证系统。摒弃目前检验票据真伪的方式，在支付系统或信贷登记咨询系统基础上，建立承兑汇票转让电子查询网络系统，对每笔已签发的银行承兑汇票录入系统，在转让、贴现、转贴现、再贴现时必须通过电子查询网络系统进行查询核对，有效杜绝假票和“克隆”汇票行为的发生。

#### (二) 加强监管，促进票据融资的规范发展。

##### 1、进一步完善票据法规建设。

我国经济的快速发展和票据市场的重新崛起，使得上个世纪90年代中期颁布的《票据法》、《贷款通则》等已不能适应需要。一是票据市场需要不断推出新业务，如“买方付息票据”业务、“协议付息票据”业务等。二是就商业银行与企业间来说，只要是融资，不管是贷款还是银行承兑汇票或贴现，都属于商业银行给企业的授信，均应受存贷比例的限制。三是商业票据的融资功能已超出原有的结算功能，有必要对商业票据管理重新予以规定，对商业银行特别是中小银行业金融机构制定票据业务操作指引。

##### 2、加强对票据业务合规性监管，规范票据市场秩序。

加大宣传和指导检查力度，强化对不规范办理票据业务的查处力度，对无法证实交易真实性的票据，严禁商业银行办理贴现和再贴现，加强对票据承兑行和贴现行票据真实性情况的现场检查

查，建立对违规票据行为的定期通报制度和处罚制度，切实维护商业票据的信誉和流通秩序，防范票据风险。

3、加强对商业银行内控制度的监管。

银行经办人员有章不循，违规操作，是银行票据诈骗屡屡得逞的根本原因。应重点加强商业银行相关内控制度及人员的监管，对没有认真执行账户管理规定，无原则地放宽开户条件，为企业随意开户，让犯罪分子钻了空子；不按规定审核票据，不坚持复核制度；发案后遮遮掩掩，只顾追回损失，不及时报案等违规操作要严肃查处（作者单位：中国银行宁波市分行）

#### 相关链接

网络金融环境下的金融市场竞争研究  
随着金融衍生品市场发展的商业银行  
简析商业银行银行卡市场发展战略  
浅谈我国商业银行的并购重组问题  
从银行战术解读客户高端化  
农村信用社改革模式的现实选择  
中国外汇收入和美元霸权的辩证关系  
商业银行票据业务的规范与风险管理分析  
新会计准则对我国当前金融证券市场的影响浅析

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心