

新一代票据交易系统操作讲解

运营管理部
2023年10月

目录 Contents

◆ **01** 票据业务简介

◆ **02** 票据全生命周期流程

◆ **03** 系统升级背景、架构及主要优化点

◆ **04** 票据业务应用场景

◆ **05** 服务管理要求

1.1 票据业务简介

- ✓ 按照票据法规定，票据，是指分为**汇票、本票和支票**。
- ✓ **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的金额给收款人或者持票人的票据。
- ✓ **汇票**分为**银行汇票和商业汇票**。
- ✓ **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。票据法所称本票，是指**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。
- ✓ 本次所讲的，我行票据系统支持的，是指**商业汇票**，按照承兑人划分，分为**银行承兑汇票**和**商业承兑汇票**；按照承载介质，分为**纸质商业汇票**和**电子商业汇票**。
- ✓ 农发行**票据系统**，是为实现纸质、电子商业汇票承兑、贴现、流转、转贴现交易等业务全过程管理，根据农发行票据业务实际需要开发的应用管理系统。

显示日期 2022-01-18 14:31

Electronic Commercial Draft System **电子银行承兑汇票**

出票日期 2022-01-07 票据状态 已收票-可流通
 汇票到期日 2022-12-07 票据号码 1 1059124 2594820211021056248307
 1-120000000

出票人	全称 上海票据交易所有限公司 账号 1034567890 开户银行 XX银行上海分行外滩支行	收款人	全称 XX技术(上海)有限公司 账号 887654321 开户银行 XX银行上海分行XX支行
出票保证信息	保证人名称: 上海票据交易所有限公司 保证人地址: 上海市浦东新区 保证日期: 2022-01-07		
票面金额	人民币(大写) 壹佰贰拾万圆整	币种	人民币
承兑人信息	全称 XX银行股份有限公司XX支行 账号 103456789012 开户银行 XX银行上海分行外滩支行	承兑信息	出票人承诺: 本汇票予以承兑, 到期无条件付款 承兑人承诺: 本汇票已经承兑, 到期无条件付款 承兑日期: 2022-01-08
承兑保证信息	保证人名称: XX银行股份有限公司XX支行 保证人地址: 上海市浦东新区 保证日期: 2022-01-08		
承兑信息	出票人 评级主体: 信用评级: 承兑人 评级主体: 信用评级:		

票据相关信息

票据种类 银行承兑汇票
 风险票据状态 低风险票据

票据标注信息	标注名称1 标注内容1	标注名称2 标注内容2	标注名称3 标注内容3
标注信息	对应标注信息1	对应标注信息2	对应标注信息3

票据行为人行详细信息

出票人信息	全称 XX有限公司 统一社会信用代码 912345678901234567 客户名称 XX有限公司 办理渠道名称 XX银行股份有限公司 票据账号 912345678901234567 开户银行行号 XX银行上海分行XX支行 开户银行行号 1033104405 开户银行账号 1234567890	承兑人信息	全称 XX技术(上海)有限公司 统一社会信用代码 912345678901234567 客户名称 XX技术(上海)有限公司 办理渠道名称 XX银行股份有限公司 票据账号 0123456789002 开户银行行号 XX银行上海分行XX支行 开户银行行号 1033104405 开户银行账号 887654321	承兑人信息	全称 XX银行股份有限公司XX支行 统一社会信用代码 912345678901234567 客户名称 XX银行股份有限公司XX支行 办理渠道名称 XX银行股份有限公司XX支行 票据账号 0 开户银行行号 XX银行股份有限公司XX支行 开户银行行号 1033104405 开户银行账号 0
-------	--	-------	--	-------	--

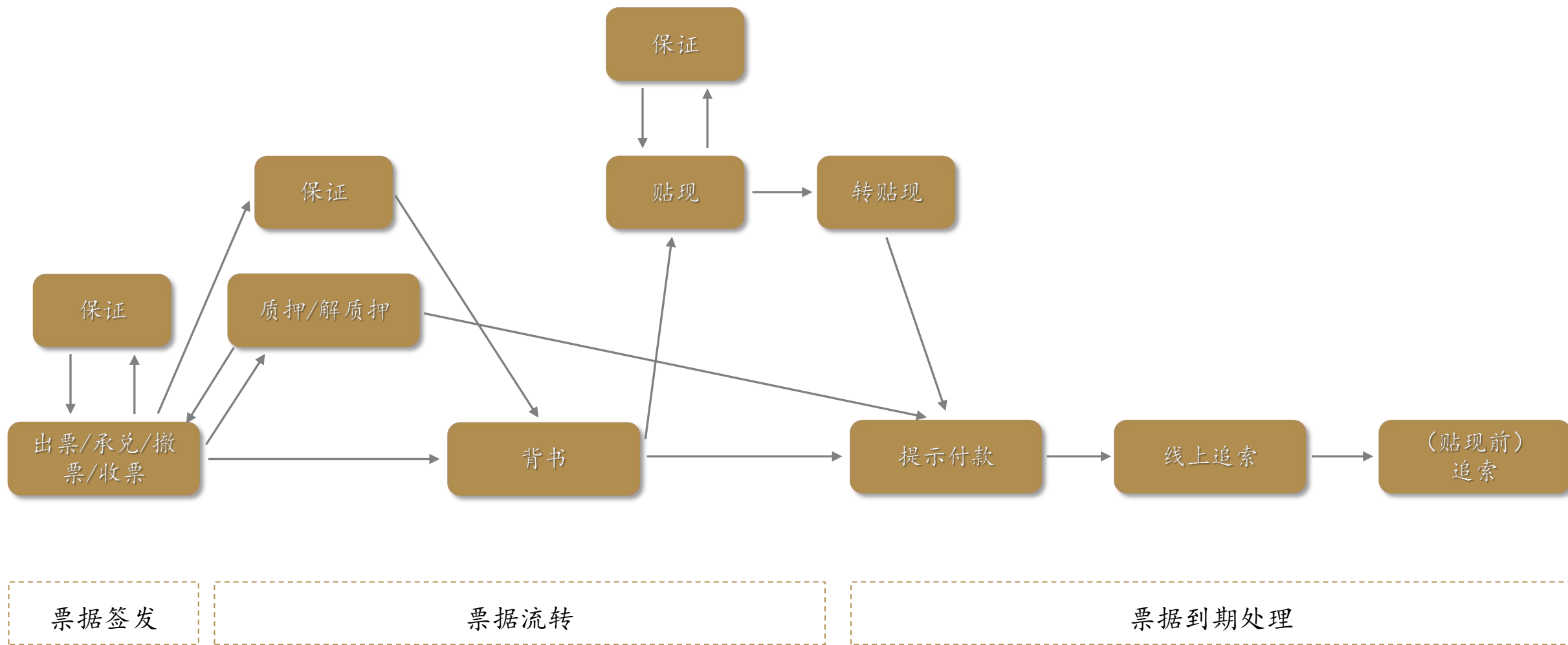
背书信息

出票保证人	全称 统一社会信用代码 保证人地址 客户名称 办理渠道名称 票据账号 开户银行行号 开户银行行号	承兑保证人	全称 统一社会信用代码 保证人地址 客户名称 办理渠道名称 票据账号 开户银行行号 开户银行行号	背书保证人	全称 统一社会信用代码 保证人地址 客户名称 办理渠道名称 票据账号 开户银行行号 开户银行行号
-------	---	-------	---	-------	---

目录 Contents

- ◆ 01 票据业务简介
 - ◆ 02 票据全生命周期流程
 - ◆ 03 系统升级背景、架构及主要优化点
 - ◆ 04 票据业务应用场景
 - ◆ 05 服务管理要求

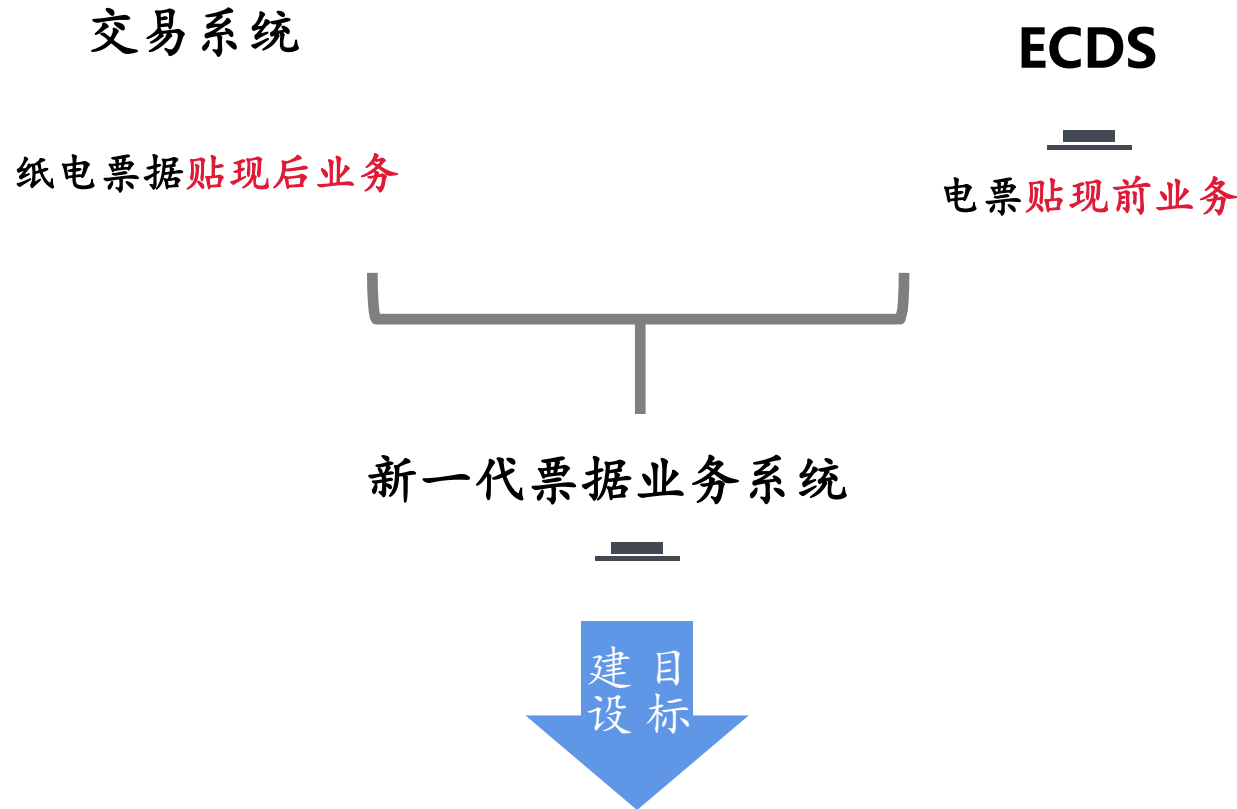
2.1 票据全生命周期流程



目录 Contents

- ◆ 01 票据业务简介
 - ◆ 02 票据全生命周期流程
 - ◆ 03 系统升级背景、架构及主要优化点
 - ◆ 04 票据业务应用场景
 - ◆ 05 服务管理要求

3.1 项目背景 (票交所)



由于历史原因，我国票据市场存在电子商业汇票系统（ECDS）和中国票据交易系统（CPES）并行的情况，此次票交所将两个系统融合，建设了新一代票据业务系统。这也是票交所“数据融合”、“交易融合”、“系统融合”三步走战略的最后一步，“系统融合”，将开启统一票据市场的全新格局。

统一贴现前、后的技术路线

一个业务系统、一套接口功能兼容纸电票据的全生命周期业务

融合了ECDS和交易系统的业务处理、登记托管、清算结算、参与者管理等功能

3.2 项目背景（我行）

外部基础设施直连

- 2019年6月，我行票据系统实现与票交所中国票据交易系统直连，实现票据转贴现自动账务处理、纸票登记等功能
- 2021年4月，我行票据系统实现与人民银行电子商业汇票系统直连，实现票据承兑、贴现、背书、质押、追索、清偿等主要电票业务办理。

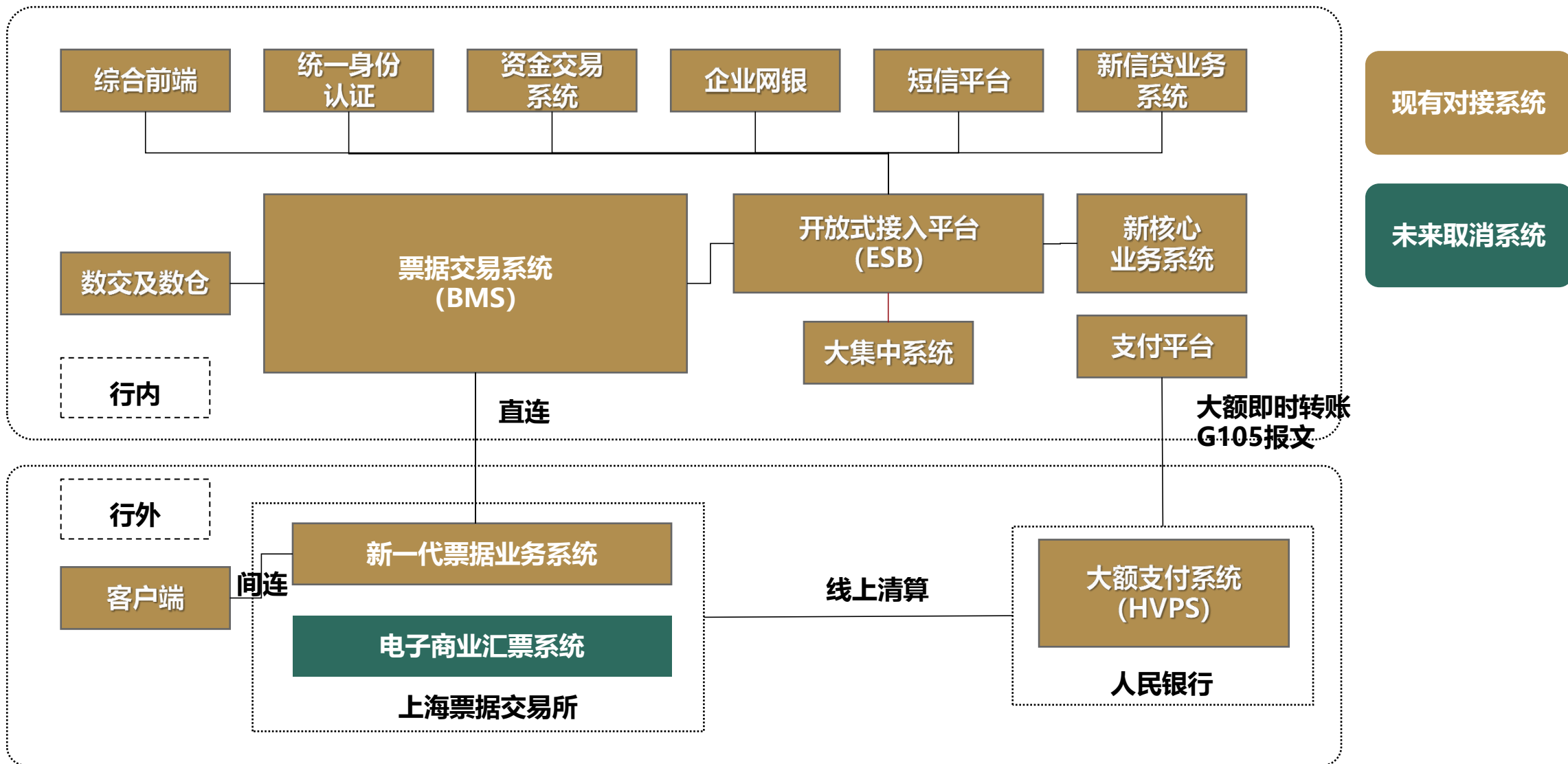
内部互联互通

- 2022年8月，配套新信贷系统改造，实现了票据系统与新信贷系统的直联互通。至此，票据系统与行内核心系统、企业网银、新信贷系统、押品系统、资金交易系统、大集中系统等均实现直连。

新一代票据交易系统

- 2021年7月，票交所发布了《新一代票据业务系统工程实施计划》（票交所发〔2021〕67号），对电票系统和票交系统进行系统融合，各行均需按照工程实施计划完成系统切换。为此，我部于2022年5月正式提交业务需求，在2023年7月完成新系统上线工作。

3.3 系统架构



3.4 主要优化点

- 此次升级改造主要包括为配套票交所改造新增功能和根据客户、业务部门需要升级优化的功能，内容涵盖对客业务、同业业务、公共业务、自动处理和网银、支付、信贷、资金交易等多个关联系统改造，共5部分。
- **对客方面**，一是签约管理。新增企业信息报备等业务前准备流程，并将相关信息报送票交所。二是支持以传统方式或创新方式签发票据并分包流转使用。支持出票人签发以标准金额（标准金额由票交所参数设置为0.01元）票据组成的票据包，持票人在办理票据背书、贴现、保证、质押、解质押等业务时，可依实际业务需要，将持有票据包按实际支付金额分包流转使用。三是统一提示付款流程。银行承兑汇票到期采用系统自动发起、自动应答模式。四是统一票据状态。将原80种ECDS票据流转状态、12种CPES票据状态、68种CPES票据流转状态合并为6种票据状态和9种票据流通标志。五是新增冻结/解冻等风险票据管理功能。
- **同业方面**，一是支持ECDS签发票据、新系统签发票据、供应链平台签发票据交易。二是增加了票据结清和交易终止、回退与资金交易系统的实时交互。
- **公共业务方面**，优化整合了机构管理、公共管理、业务查询等公共管理功能。
- **自动处理方面**，一是实现撤票、贴现、质押、转贴现、提示付款等票据业务的自动记账功能。二是在票据到期日当天自动实现银承备款。
- **外围系统方面**，网银、核心、支付、信贷、资金交易等关联系统也均进行了配套改造和优化升级，支持客户批量出票，批量清算等客户亟需及票交所新系统要求的功能。

一、票据包

- 创新票据签发方式，支持出票人签发以标准金额票（0.01元）组成的票据包（简称“等分票据”）
- 票据包以票据包号标识，票据包中的单张标准金额票据以子票区间标识区分

二、主要特点

- 持票人在办理票据背书、贴现、保证、质押等业务时，可依实际业务场景需要，将持有等分票据包按实际支付金额分包发起业务申请

三、票据（包）号与子票区间规则

票据包号，对应原电子票据号码，仍为30位数字串，票据包号一经签发产生即固定，流转过程中不变；票据包号从首字母可分辨票据分类，老ECDS电票（1银，2商），按照接入渠道不同，通过金融机构签发的新电票（5银，6商），通过供应链平台签发的新电票（8银，7商）。票据（包）号分为5个部分，共30位，全部由阿拉伯数字组成，具体结构如下：

票据种类标识	支付系统行号	出票信息登记日期	当天流水号	校验码
1位（5、6）	12位	8位	8位	1位

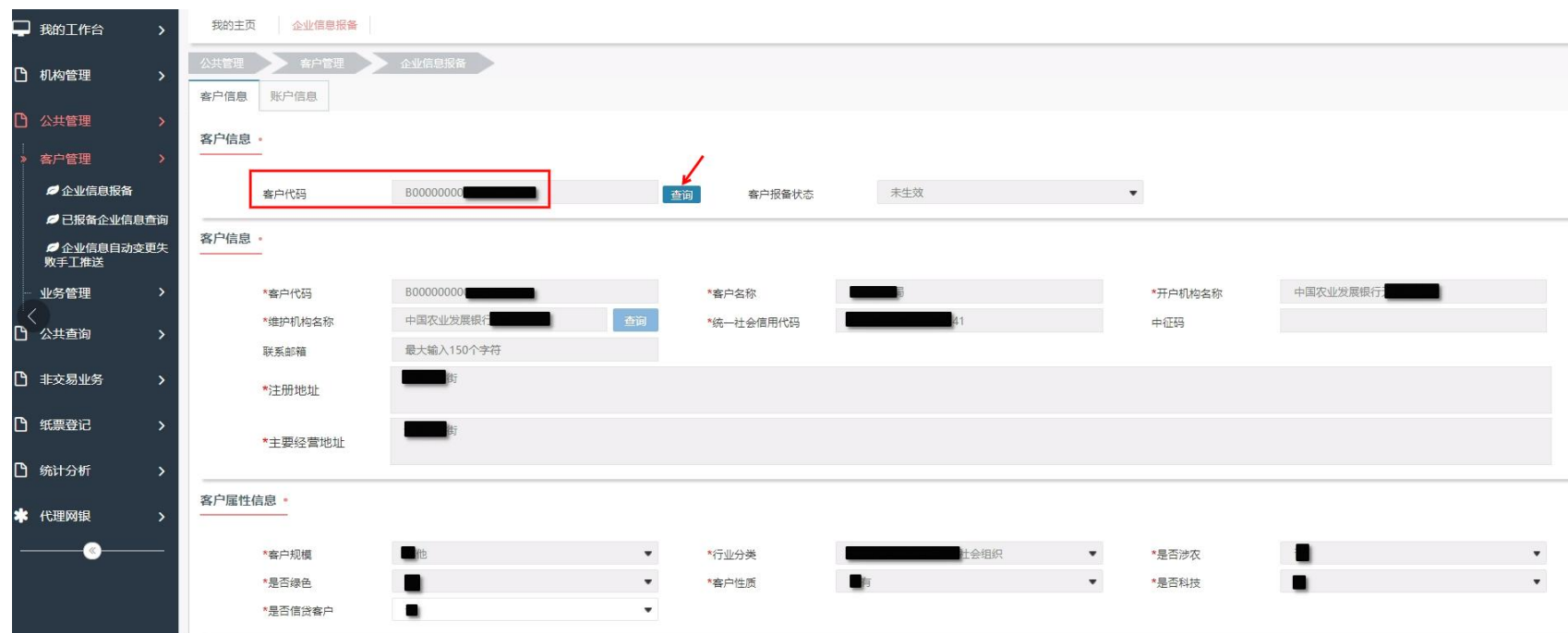
子票区间号，跟票据包号一起，唯一确定当前包的子票范围，上下限各为12位数字串，中间以逗号分隔，例如000000000001,000000003800或000000003801,000000100000。票据（包）金额为（子票区间最大序号-最小序号+1）*标准金额。

3.4.2 企业信息报备

一、新增企业信息报备功能：
用于我行业务机构为企业客户开通、维护或注销电票相关业务前，向票交所报送登记、修改或注销客户信息。

主要优化点：

票交所ECDS电子商业汇票系统主要以票据为载体，记录当事人的票据行为信息，缺少将企业作为业务参与者管理的相关功能。票交所新一代业务系统上线后，企业通过接入机构开通票据业务功能前，接入机构应将企业相关信息报送票交所，票交所校验通过后建立企业类业务参与者信息，便于相关业务管理。



3.4.3.1 支持创新方式签发票据（出票）

新增支持创新方式签发票据：

- ✓ 电票的签发业务包括**出票信息登记**、**提示承兑**和**提示收票**业务流程。

业务流程介绍：

- ✓ 企业在农发行**网上银行**发起出票和提示承兑申请后，农发行**票据系统**接收到企业电票承兑申请，转发至农发行**信贷管理系统**进行信贷审批。在信贷管理系统签发银行承兑汇票电子许可证后，信贷电票经办岗在**票据系统**受理企业承兑申请，信贷电票审批岗进行审批，业务会计岗进行保证金冻结并记账，业务发送岗向票交所发送承兑签收。

ADBC 中国农业发展银行 | 企业网上银行

首页 账户管理 转账汇款 存款业务 贷款业务 资金管理 集团业务 电子汇票 国际业务 预约业务

电子汇票 / 出票 / 出票新增

01 录入信息 >>> 02 确认信息 >>> 03 提交结果

票据信息

* 出票人签约账户 [输入框]

* 票据类型 银行承兑

* 票据(包)金额 49,999,999.98
肆仟玖佰玖拾玖万玖仟玖佰玖拾玖元玖角捌分

出票日期 2026-04-28

* 到期日期 2026-10-28

备注 请输入备注

* 是否允许分包流转 是 [] 否 []

* 转让标记 可转让

标准金额 0.03

注：“是否允许分包流转”选择“是”时，支持出票人签发以标准金额票据组成的票据包。票据出票后，后手持票人在办理票据背书转让、背书保证、质押、贴现等业务时，可依实际业务需要，将持有票据包按实际支付金额分包流转使用，支付金额为标准金额的倍数。

出票新增张数 10

收款人信息

* 收款人账户 [输入框]

* 收款人名称 [输入框] 收款人名册

* 省份 黑龙江省

* 城市 [输入框]

* 收款人银行 中国农业发展银行

* 收款人开户行 [输入框]

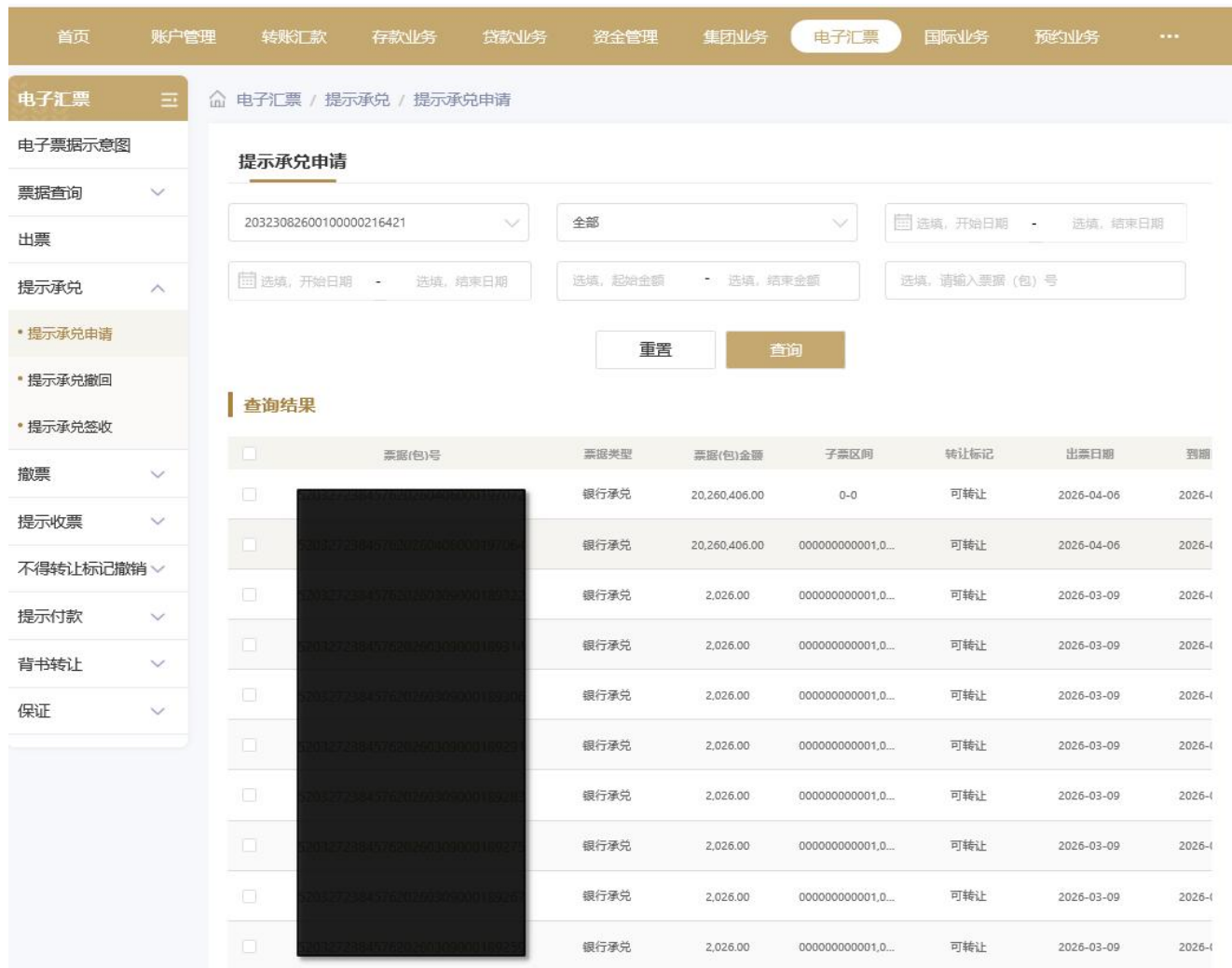
* 收款人开户行号 203272384576

加入收款人名册

返回

3.4.3.2 支持创新方式签发票据（提示承兑申请）

✓ 提示承兑、提示收票以及撤票环节目前暂不支持分包，出票人只可按出票登记的票据包金额发起提示承兑、提示收票、撤票申请

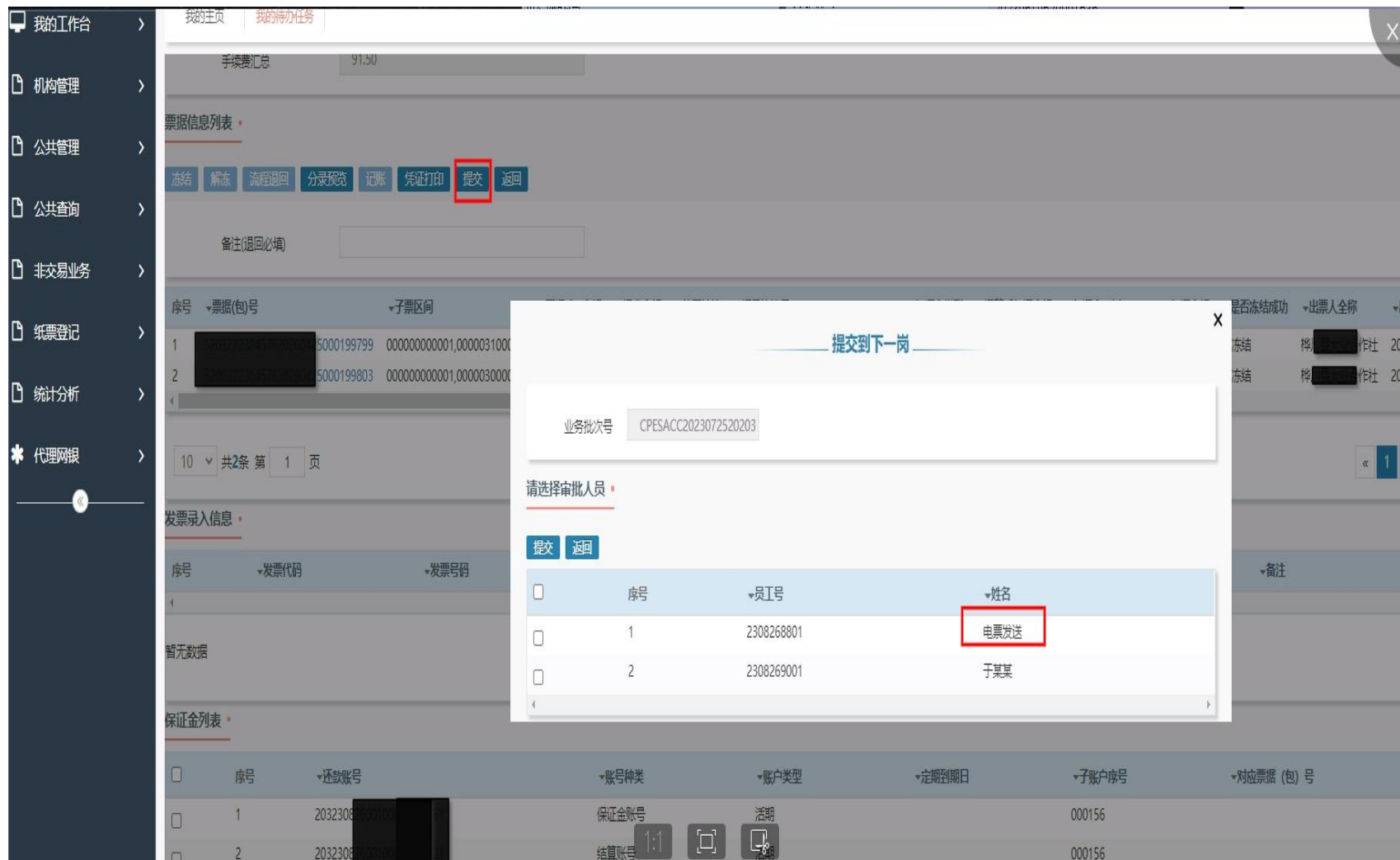


The screenshot displays the '提示承兑申请' (Prompt Acceptance Application) interface. The top navigation bar includes '电子汇票' (Electronic Bill) and other menu items. The left sidebar lists various bill-related functions. The main content area features search filters for bill number, status, dates, and amount. Below the filters is a '查询结果' (Search Results) table with columns for bill number, type, amount, sub-bill range, transfer status, issue date, and maturity date. A large black redaction box covers the '票据(包)号' (Bill/Package Number) column for several rows.

<input type="checkbox"/>	票据(包)号	票据类型	票据(包)金额	子票区间	转让标记	出票日期	到期
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	20,260,406.00	0-0	可转让	2026-04-06	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	20,260,406.00	000000000001,0...	可转让	2026-04-06	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4
<input type="checkbox"/>	[Redacted]	银行承兑	2,026.00	000000000001,0...	可转让	2026-03-09	2026-4

3.4.3.3 支持创新方式签发票据（承兑签收）

- 改造点：流程至业务会计岗时，结束流程改为提交至业务发送岗（放在一个工作流里，避免出现漏岗情况），业务发送岗提交后流程结束。
- 我行单张票据最大金额仅支持**5000万元**。
- 按照新《商业汇票承兑、贴现与再贴现管理办法》规定，出票日期到到期日期最长为6个月。
- 新系统上线后，将不再支持出原ECDS签发票据。



我的工作台

机构管理

公共管理

公共查询

非交易业务

纸票登记

统计分析

代理网银

手续费汇总 91.50

票据信息列表

本结 解冻 流程退回 分录预览 记账 凭证打印 **提交** 返回

备注(退回必填)

序号	票据(包)号	子票区间
1	5000199799	000000000001,0000031000
2	5000199803	000000000001,0000030000

10 共2条 第 1 页

发票录入信息

序号	发票代码	发票号码
暂无数据		

保证金列表

序号	还款账号	账号种类	账户类型	定期到期日	子账户序号	对应票据(包)号
1	2032308	保证金账号	活期		000156	
2	2032308	结算账号	活期		000156	

提交到下一岗

业务批次号 CPESACC2023072520203

请选择审批人员

提交 返回

序号	员工号	姓名	
<input type="checkbox"/>	1	2308268801	电票发送
<input type="checkbox"/>	2	2308269001	于某某

3.4.3.4 支持创新方式签发票据（提示收票申请）

电子汇票  电子汇票 / 提示收票 / 提示收票申请

提示收票申请

查询结果

<input type="checkbox"/>	票据(包)号	票据类型	票据(包)金额	子票区间	转让标记	出票日期	到期日期
<input type="checkbox"/>	 0195796	银行承兑	8,003.00	000000000001,0...	可转让	2026-04-06	2026-07-30

共 1 条 前往 页

3.4.4 统一业务入口菜单、支持等分票据分包流转功能

支持票交所ECDS系统签发票据、新系统签发不可拆分票据和可拆分票据：

- ✓ 所有票交所系统签发票据**正常流转**
- ✓ **统一入口，简化流程**
- ✓ 客户、业务机构对多种票据形式**无感化**



电子商业汇票系统
Electronic Commercial Draft System

电子银行承兑汇票

出票日期: 2026-03-09
汇票到期日: 2026-03-10
出票人: 测试123
收款人: [Redacted]

票据状态: 已结清
票据号码: 110271470005820260309000089313

电子商业汇票系统
Electronic Commercial Draft System

电子银行承兑汇票

出票日期: 2026-03-09
汇票到期日: 2026-04-06
出票人: [Redacted]
收款人: [Redacted]

票据状态: 已结清-已结束
票据号码: 5 102714700058 20260309 00018913 8
1-401200

电子商业汇票系统
Electronic Commercial Draft System

电子银行承兑汇票

出票日期: 2026-03-09
汇票到期日: 2026-04-06
出票人: [Redacted]
收款人: [Redacted]

票据状态: 已结清-已结束
票据号码: 5 102714700058 20260309 00018914 6
0-0

显示日期: 2026-04-27 11:04
出票日期: 2023-06-04
汇票到期日: 2023-08-31
出票人: 测试123
收款人: [Redacted]

票据状态: 已结清-已结清
票据号码: 1 102714700058 20230604 00007194 4

显示日期: 2026-04-27 11:04
出票日期: 2023-06-04
汇票到期日: 2023-07-30
出票人: 测试123
收款人: [Redacted]

票据状态: 已结清-已结束
票据号码: 5 102714700058 20230604 00012292 1
000000000001 000000010800

显示日期: 2026-04-27 11:04
出票日期: 2023-06-04
汇票到期日: 2023-07-30
出票人: 测试123
收款人: [Redacted]

票据状态: 已结清-已结束
票据号码: 5 102714700058 20230604 00012269 8
0-0

3.4.4 统一业务入口菜单、支持等分票据分包流转功能


支持等分票据分包流转的业务有：背书转让申请、背书保证申请、质押申请、解质押申请、贴现申请、同意清偿申请等业务。在网银客户端、票据系统银行端的对应业务申请界面，可根据实际需要填写小于或者等于票据（包）金额的交易金额，当申请的交易金额不等于票据（包）金额时即为等分票据的分包业务申请，业务办理成功后，系统自动按照票交所分包处理规则，将等分票据分包成独立的两个子票区间，分包后票据独立流转。



不支持等分票据分包流转的业务有：出票登记、提示承兑、提示收票、出票保证、承兑保证、回购式贴现赎回、转贴现、提示付款、追索等业务，以传统方式整包流转。

3.4.4.1 票据流转（转让背书）

- ✓ 票据背书是指持票人将票据权利依法转让给他人的票据行为。
- ✓ 优化点：支持“找零支付”功能。

ADBC  中国农业发展银行 | 企业网上银行

首页 账户管理 转账汇款 存款业务 贷款业务 资金管理 集团业务 电子汇票 国际业务 预约业务

电子汇票 电子汇票 / 背书转让 / 背书转让申请

背书转让申请

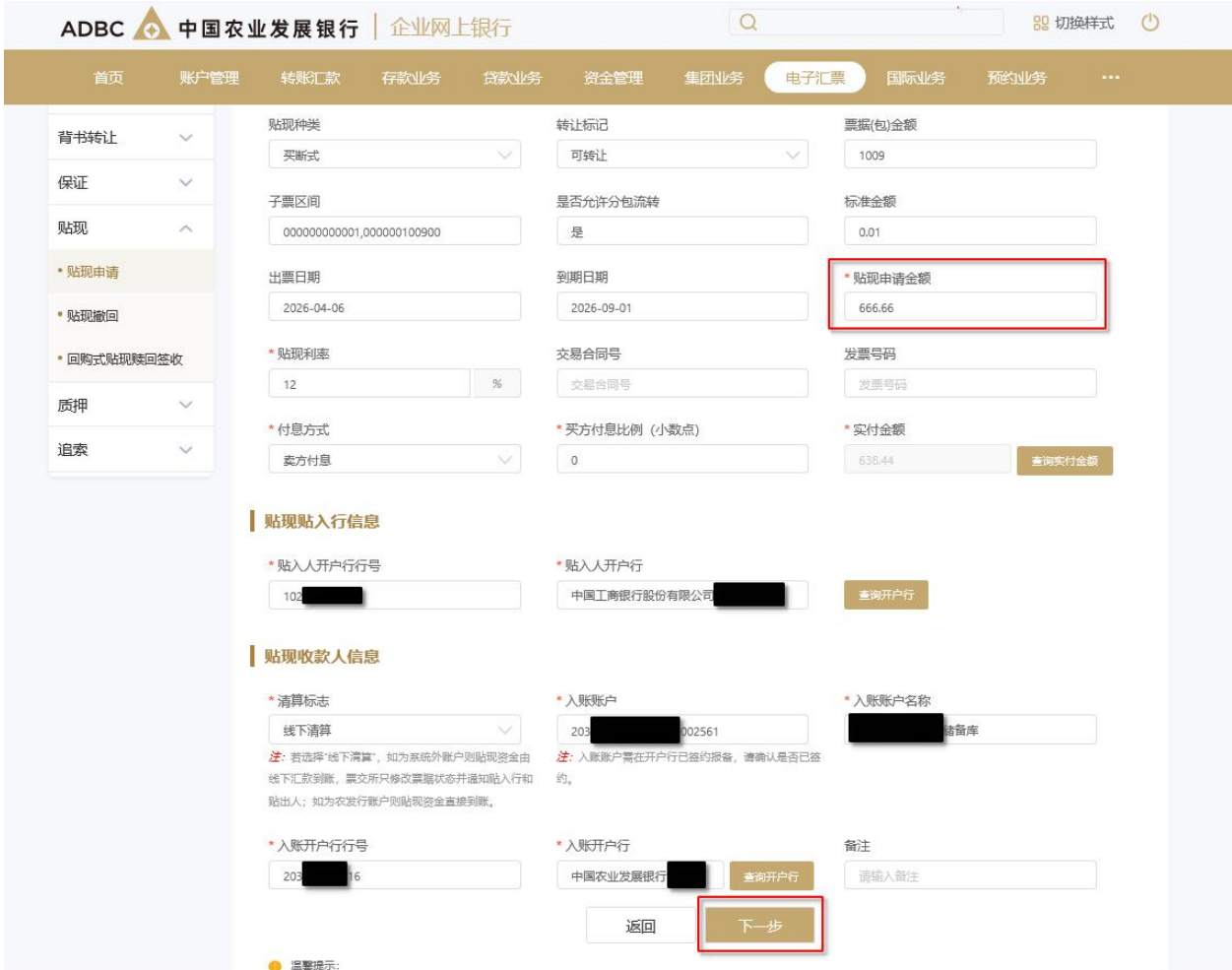
01 录入信息 >>> 02 确认信息 >>> 03 提交结果

票据(包)号	票据类型	票据(包)金额
5 [REDACTED] 196720	银行承兑	211.00
子票区间	是否允许分包流转	标准金额
0-0	否	标准金额
出票日期	到期日期	
2026-04-06	2026-10-01	
转让标记	* 被背书人账户	* 被背书人账户名称
可转让	[REDACTED] 888	张 [REDACTED]
* 被背书人开户行号	* 被背书人开户行	是否向相关人员发送短信
[REDACTED] 0884	中国工商银行股份有限 查询开户行	是 否
备注		
请输入备注信息		

返回 下一步

3.4.4.2 票据流转（贴现）

- ✓ 贴现。贴现是指持票人在票据到期日前，将票据权利背书转让给金融机构，由其扣除一定利息后，将约定金额支付给持票人的票据行为。
- ✓ 贴现按照交易方式，分为**买断式**和**回购式**，农发行只办理银行承兑汇票的买断式贴现业务。
- ✓ 贴现流程。农发行收到客户贴现申请后，信贷电票经办岗登录票据系统受理企业贴现申请，信贷电票审批岗对业务进行审批，业务发送岗向票交所发送贴现申请，返回成功结果后，自动完成记账。
- ✓ 贴现入账账户管理。贴出人提供的贴现资金入账账户为其在发起贴现申请的银行开立的账户，或其在贴入行开立的账户。
- ✓ 贴现环节，支持“找零支付”功能。



The screenshot shows the 'ADBC 中国农业发展银行 | 企业网上银行' interface. The '电子汇票' (Electronic Bill) section is active. The form includes the following fields and sections:

- 背书转让** (Backed Transfer): 买断式 (Buyout)
- 子票区间** (Bill Range): 000000000001,000000100900
- 出票日期** (Issue Date): 2026-04-06
- 到期日期** (Maturity Date): 2026-09-01
- 票面(包)金额** (Bill Amount): 1009
- 标准金额** (Standard Amount): 0.01
- * 贴现申请金额** (Discount Application Amount): 666.66 (highlighted with a red box)
- * 贴现利率** (Discount Rate): 12 %
- * 贴现利息** (Discount Interest): 636.44
- * 实付金额** (Actual Payment Amount): 636.44 (with a '查询实付金额' button)
- 贴现贴入行信息** (Discounting Bank Information):
 - * 贴入人开户行行号 (Discounting Bank Branch Code): 102 [redacted]
 - * 贴入人开户行 (Discounting Bank Name): 中国工商银行股份有限公司 [redacted] (with a '查询开户行' button)
- 贴现收款人信息** (Discounting Payee Information):
 - * 清算标志 (Clearing Flag): 线下清算 (Offline Clearing)
 - * 入账账户 (Account Number): 203 [redacted] 002561
 - * 入账账户名称 (Account Name): [redacted] 准备库 (with a '查询开户行' button)
 - * 入账开户行行号 (Account Opening Branch Code): 203 [redacted] 16
 - * 入账开户行 (Account Opening Bank Name): 中国农业发展银行 [redacted] (with a '查询开户行' button)
 - 备注 (Remarks): 请输入备注 (Please enter remarks)

At the bottom, there are '返回' (Return) and '下一步' (Next Step) buttons, with '下一步' highlighted by a red box. A '温馨提示' (Warm Tip) section is also visible at the bottom left.

3.4.4.3 票据流转（质押）

质押是担保的一种情形，指票据持票人以其持有的未到期的票据通过质押背书形式为自己或第三人的债务提供抵押担保的方式。解质押是指主债务已经履行完毕后，质权人按约定解除质押，出质人拿回票据的行为。

新系统在现有规则的基础上，新增了以下处理规则：

1. 票据到期被拒付后，质权人可发起质押解除申请。
2. 可拆分票据（未贴现），质押、解质押支持分包处理。
3. 风险票据不得办理质押签收。
4. 可拆分票据存在担保的承兑票据，且分包解质押后剩余金额*抵质押率大于或等于票据已担保金额时，允许发起解质押申请。（担保多出的部分可以解除质押）
5. 质押与解质押业务完成后，票据系统联动核心系统自动完成记账处理。

3.4.5 银承备款

银承备款是将承兑金额从出票人的保证金账户和结算账户扣划到备款账户，账户余额不足部分发放垫款。

➢ 备款扣划顺序为：保证金账户>签约结算账户>发放垫款。

提升点

■ 提前备款

- 业务会计岗收到提前提示付款申请或非拒付追索清偿结清后，可进行提前备款；
- ECDS票据、不可拆分票据提前全额备款，等分票据支持提前部分备款，定期保证金票据不可提前部分备款；
- 提前备款不会产生垫款。

■ 到期日初备款

- 票据到期日当天，票据系统在票交所清算前完成日初自动备款。若账户余额小于需备款金额，则结束备款，视为备款失败。
- 日初备款不会产生垫款。

■ 到期手工备款

- 票据到期日当天日初自动备款扣款失败后，业务会计岗可以在日间登录票据系统，进行手工备款、垫款处理。

提升点

■ 到期日终备款

- 票据到期日当天，日初备款失败、日间手动备款失败或日间未手动备款、垫款的票据，票据系统会在日终再次自动备款，账户余额不足部分自动发放垫款。

■ 期后备款

- 若日终系统异常导致自动备款失败，次日日初、日终系统仍会自动备款，日间业务会计岗也手动备款、垫款处理。

提升点

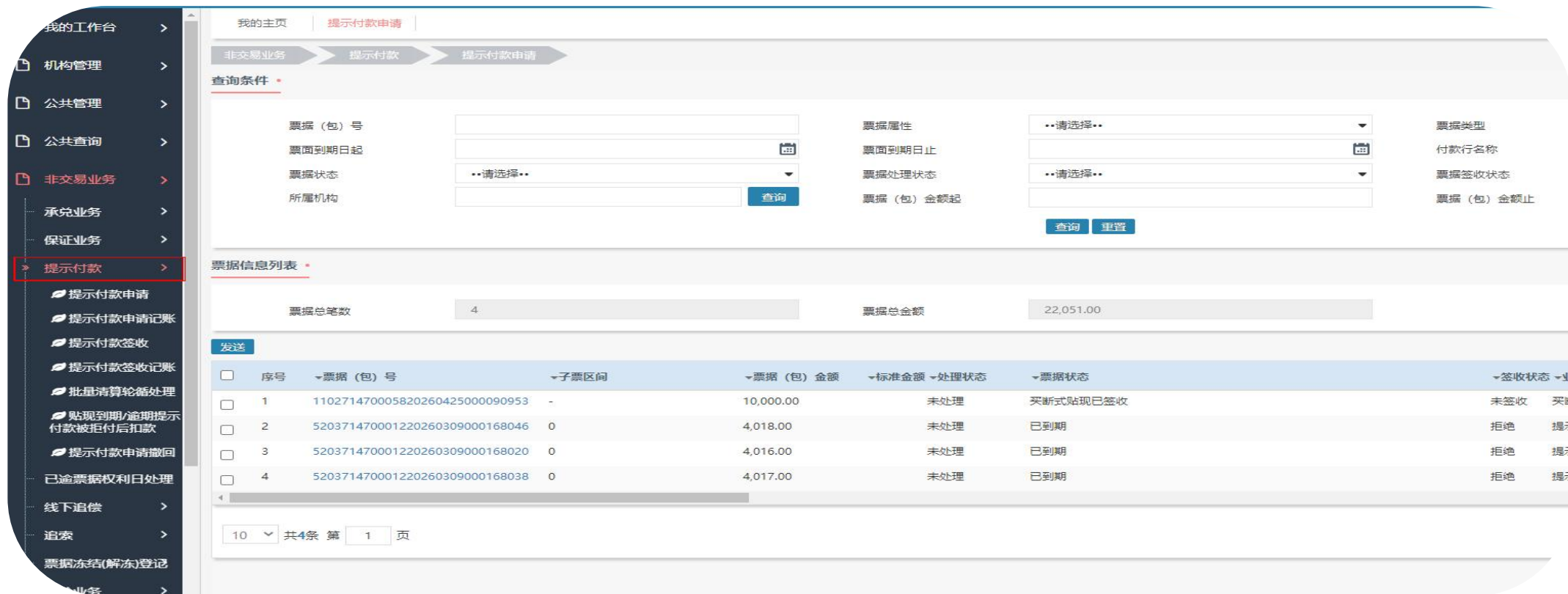
票据系统部分提前扣款、全额扣款或垫款完成后，**当日联动**信贷系统承兑汇票台账同步“部分兑付”、“兑付”或“垫付”状态，更新法贷保证金监督支付台账、客户授信占用台账。

3.4.6.1 票据到期处理 (提示付款申请)

改造点:

--ECDS传统电票(不可转让贴现票)的到期提示付款采取手动发起、手动应答的业务模式, 此业务模式下, 承兑人如果怠于应答容易导致持票人利益受损。

--新系统上线后, 将企业作为持票人的到期提示付款流程与贴现后票据到期提示付款流程进行了统一, 银行承兑汇票到期采用系统自动发起、自动应答模式; 商业承兑汇票在到期日按持有的票据包自动发起提示付款申请, 由付款人或付款人开户行手动应答。



我的工作台

- 机构管理
- 公共管理
- 公共查询
- 非交易业务
- 承兑业务
- 保证业务
- 提示付款**
- 提示付款申请
- 提示付款申请记账
- 提示付款签收
- 提示付款签收记账
- 批量清算轮循处理
- 贴现到期/逾期提示付款被拒付后扣款
- 提示付款申请撤回
- 已逾票据权利日处理
- 线下追偿
- 追索
- 票据冻结(解冻)登记
- 业务

我的主页 | 提示付款申请

非交易业务 > 提示付款 > 提示付款申请

查询条件

票据(包)号	<input type="text"/>	票据属性	..请选择..	票据类型	
票据到期日起	<input type="text"/>	票据到期日止	<input type="text"/>	付款行名称	
票据状态	..请选择..	票据处理状态	..请选择..	票据签收状态	
所属机构	<input type="text"/>	票据(包)金额起	<input type="text"/>	票据(包)金额止	

票据信息列表

票据总笔数	4	票据总金额	22,051.00
-------	---	-------	-----------

发送

序号	票据(包)号	子票区间	票据(包)金额	标准金额	处理状态	票据状态	签收状态	业
<input type="checkbox"/>	1	110271470005820260425000090953	-	10,000.00	未处理	买断式贴现已签收	未签收	买断
<input type="checkbox"/>	2	520371470001220260309000168046	0	4,018.00	未处理	已到期	拒绝	提示
<input type="checkbox"/>	3	520371470001220260309000168020	0	4,016.00	未处理	已到期	拒绝	提示
<input type="checkbox"/>	4	520371470001220260309000168038	0	4,017.00	未处理	已到期	拒绝	提示

10 共4条 第 1 页

3.4.6.2 票据到期处理（提示付款）

（一）提示付款申请功能主要改造点：

主要改造点

- 合并票据系统现有电票、票交两个子系统的“提示付款申请”菜单，合并后菜单名称为“提示付款申请”。
- 将提示付款申请记账自动化，“提示付款申请”由业务会计岗发起，无需审核，收到票交所转发的承兑人同意签收结果后，票据系统联动核心系统自动完成提示付款申请记账。

（二）提示付款签收功能改造点：

主要改造点

- 合并票据系统现有电票子系统的“提示付款签收（电）”和票交子系统的“提示付款签收”菜单，合并后菜单名称为“提示付款签收”。
- 提示付款签收实现**自动记账**，收到票交所签收成功结果，票据系统联动核心系统自动完成提示付款签收记账。
- 新系统签发的票据收到到期/期后提示付款，检查票据为风险票据的，**自动拒绝签收处理**。

追索。追索分为拒付追索和非拒付追索。

拒付追索是指商业汇票到期后被拒绝付款，持票人请求前手付款的行为。

非拒付追索是指存在下列情形之一，持票人请求前手付款的行为：

1. 承兑人被依法宣告破产的；
2. 承兑人因违法被责令终止业务活动的。

按照票据贴现情况，追索流程分为线上追索和（贴现前）追索。

1. **（贴现前）追索：**持票人可以向**多个被追索人同时发出追索通知**，追索通知发出后，被追索人受理前可撤回追索通知；被追索人发起同意清偿申请的，农发行可同意签收，也可拒绝签收；撤回或拒绝后可再次向该被追索人发起追索通知。

业务流程：业务会计岗登录票据系统发起追索通知，业务发送岗审核同意后发送票交所。被追索人发起同意清偿申请后，业务会计岗在同意清偿签收模块进行签收或拒绝，业务发送岗审核同意后发送到票交所，完成追索清偿。票据系统若收到票交所同意签收返回成功结果且清算成功的，联动核心系统自动完成追索记账处理。

2. **线上追索：**是指贴现后的票据持票人在票据到期被拒绝付款的（或结算失败），可对贴现行、贴现保证人发起线上追索。

业务流程：业务会计岗登录票据系统发起线上追偿，业务发送岗审核后发送追偿申请至票交所。线上追偿申请成功的，票据系统联动核心系统自动发起追偿记账。线上追偿失败的，系统自动结束该流程。

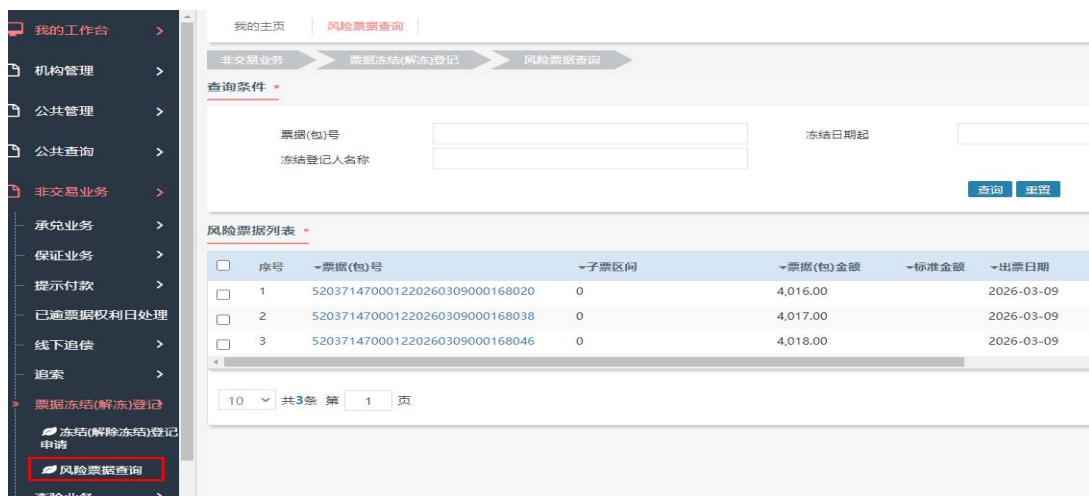
➤ 流程优化：

- 已贴现票据的持票人线上追索失败的，可以直接向贴现行各前手发起贴现前追索。
- 追索同意清偿支持分包发起。

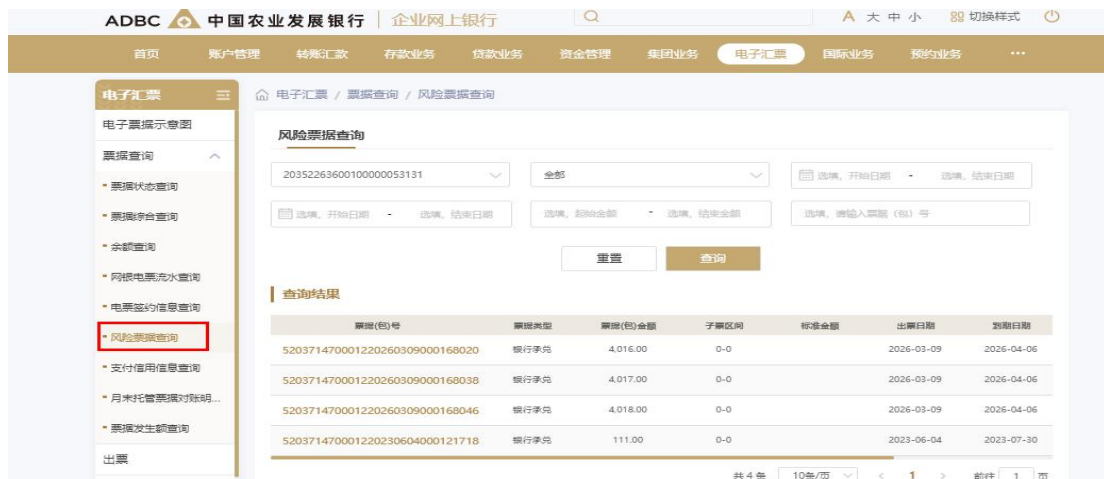
➤ 资金清算：

- 线上追索以线上清算方式进行清算。
- 贴现前追索提供线上清算和线下清算两种清算方式。

3.4.8 新增风险票据管理功能



票交所对新业务系统签发的等分票据/不可拆分票据，以及可转让方式贴现后的ECDS系统签发票据，增加了风险票据管理功能。通过票据的“风险票据状态”进行标记，其中电票支持登记的风险票据类型有“司法冻结”和“争议票据”（注：纸票的风险票据登记类型、功能不变）。



承兑行可根据法院的司法冻结/止付通知书等司法文书，将本行承兑的新系统签发的等分票据/不可拆分票据，向票交所登记为“司法冻结”状态，冻结后票据为风险票据；登记后可根据法院的解冻/解除止付通知书等司法文书，向票交所解除司法冻结状态，解除后票据为非风险票据。

3.4.9 新增不可转让标记撤销功能

为更好地促进票据流通，票交所对新系统签发的票据在背书流转过程中，新增了不可转让标记撤销申请功能。

票据“不可转让”需修改为“可转让”的，由当前持票人发起，标记“不可转让”的前一手背书人应答。

前一手背书人同意签收应答的，票据“不得转让标记”变更为“可转让”，后续票据可正常流转。前一手背书人拒绝签收应答的，票据“不得转让标记”仍为“不可转让”，票据不可流通，只可发起提示付款或者持票到期后收款结清。

票据背面

电子银行承兑汇票	
显示日期: 2023-08-31 16:08	票据号码: 5 203714700012 20230831 00013103 3 000000000001,000000020400
背书转让	
背书人名称	有限公司
被背书人名称	责任公司
不得转让标记	不可转让
背书日期	2023-08-31



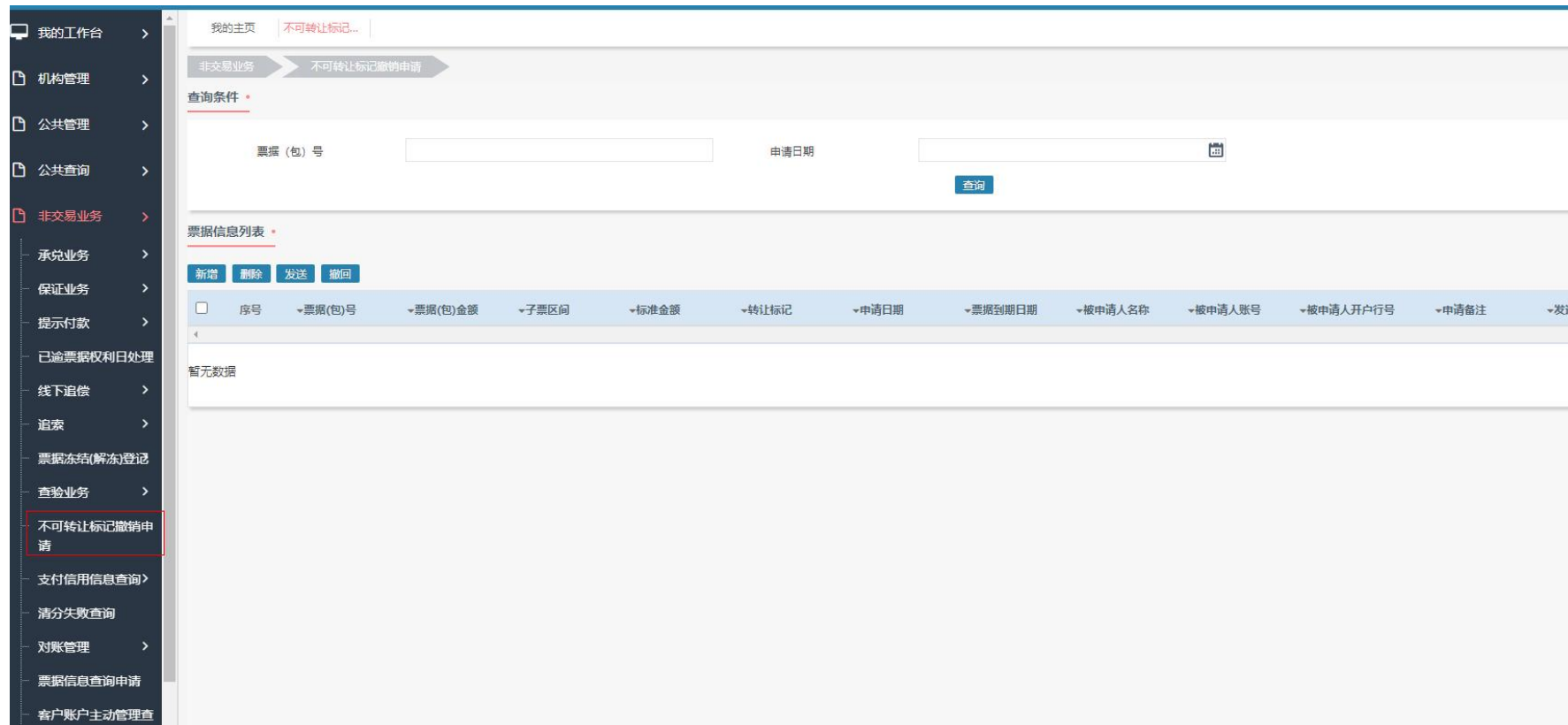
票据背面

电子银行承兑汇票	
显示日期: 2023-08-31 16:08	票据号码: 5 203714700012 20230831 00013103 3 000000000001,000000020400
背书转让	
背书人名称	有限公司
被背书人名称	责任公司
不得转让标记	可转让
背书日期	2023-08-31

3.4.9 新增不可转让标记撤销功能

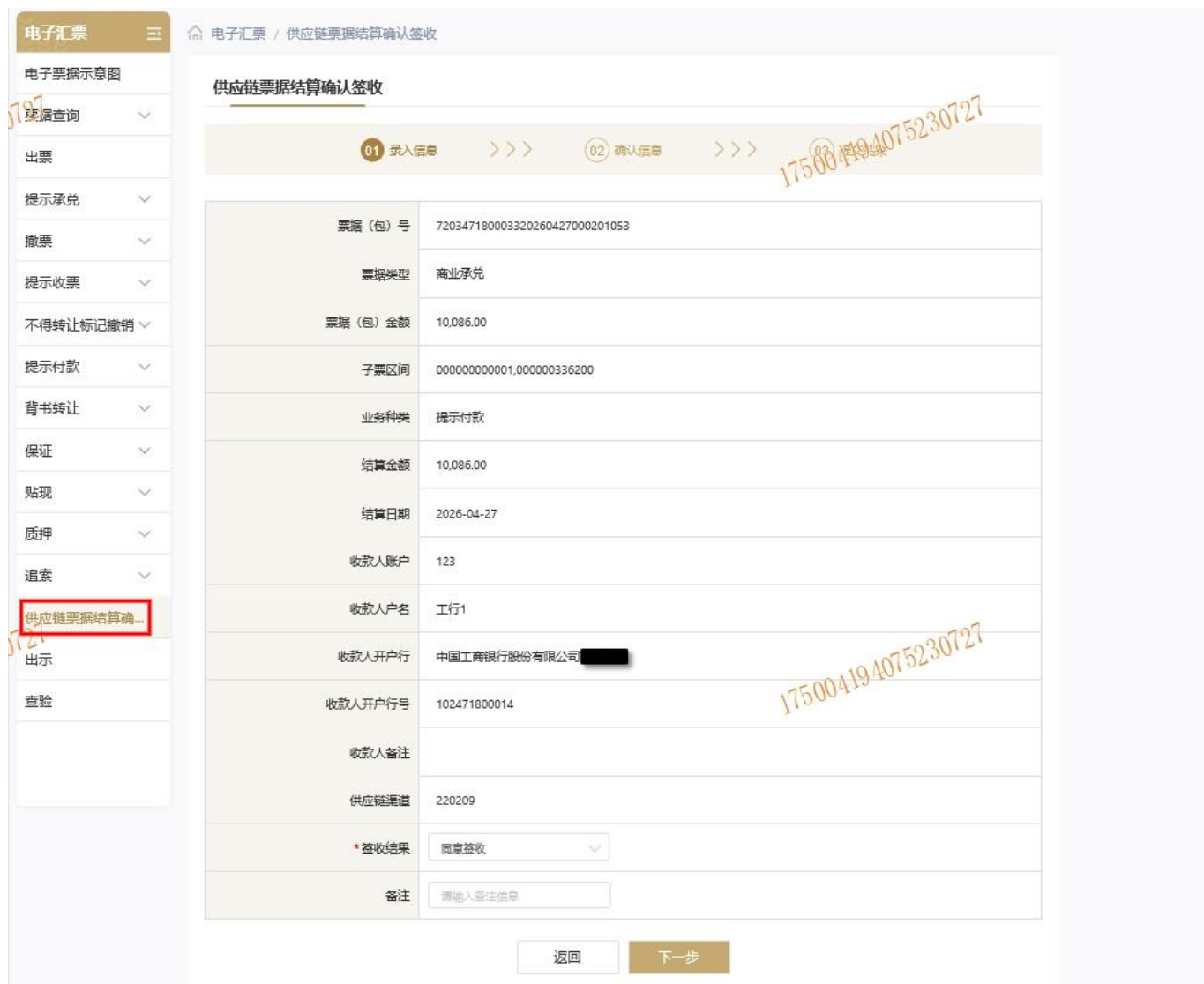
票据系统银行端功能：

我行票据系统新增了不可转让标记撤销申请及撤回功能，不可转让贴现后需要修改为可转让的，可在该功能发起申请，申请后贴出人尚未应答的，可主动撤回。



3.4.10 新增供应链票据付款确认功能

企业可通过供应链平台发生供应链票据业务（含银票、财司和商票）。在发生业务前，企业需通过供应链平台报备一个在金融机构开立的正常结算账户，用于在供应链平台发生的票据业务的收款、付款的线上清算。若我行企业通过供应链平台报备在我行开立的结算账户（作为承兑人开的商票），当发生需要用该账户付款的线上清算业务时，票交所会向我行票据系统发送资金扣款确认申请，该功能用于完成企业该类业务的资金扣款确认应答。



电子汇票 / 供应链票据结算确认签收

供应链票据结算确认签收

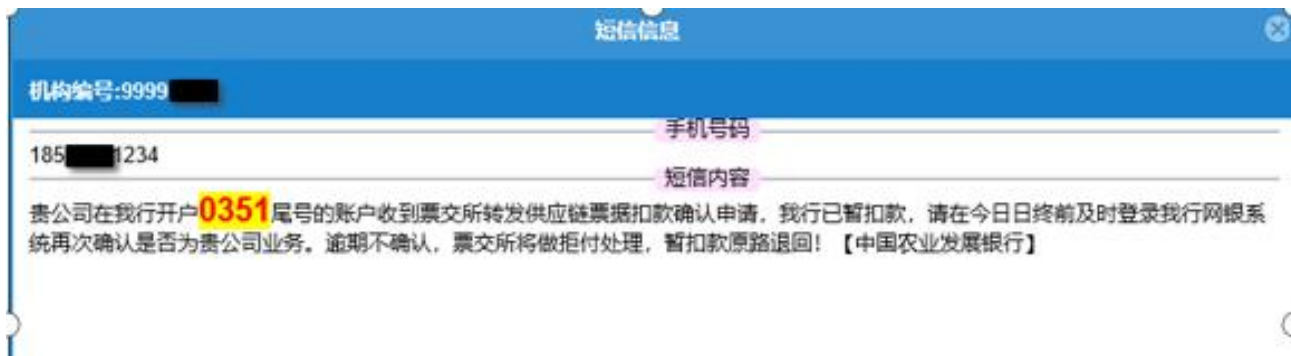
01 录入信息 >>> 02 确认信息 >>>

票据(包)号	720347180003320260427000201053
票据类型	商业承兑
票据(包)金额	10,086.00
子票区间	000000000001,0000000336200
业务种类	提示付款
结算金额	10,086.00
结算日期	2026-04-27
收款人账户	123
收款人户名	工行1
收款人开户行	中国工商银行股份有限公司
收款人开户行号	102471800014
收款人备注	
供应链渠道	220209
* 签收结果	同意签收
备注	请输入备注信息

返回 下一步

3.4.10 新增供应链票据付款确认功能

我行票据系统接收到票交所发来的资金清算行扣款确认申请时，票据系统自动联动核心系统查询申请中的付款企业账户信息，并对账户信息进行校验，账户存在且状态正常时，联动核心系统扣划企业该账户资金，扣款成功后通过网银终端向账户所属企业转发供应链票据付款行结算确认申请，同时向企业网银操作员发送相关短信提醒，企业通过网银系统“供应链票据结算确认签收”功能完成同意或者拒绝签收应答。



当票据系统收到企业从网银端发起的同意签收应答的，向票交所转发同意结算应答。待收到票交所转发清算成功结果的，票据系统结束扣款确认流程。

3.4.11 新增自动记账功能

为简化业务机构操作流程，减少柜面人工操作，本次改造新增了票据系统银行端机构业务的自动记账功能。

自动记账机制：

- 1.撤票：**我行承兑票据，承兑签收后，企业撤票，或者票交所在到期日T-1日自动作废的，票据系统自动联动核心系统完成撤票记账及其相关处理，无需业务会计岗在票据系统手动处理。
- 2.签收类：**我行贴现签收、质押签收、转贴现买入、提示付款签收、追索同意清偿签收。同意签收后，收到票交所签收成功结果的（线上清算时收到结算成功结果的），票据系统自动联动核心系统完成账务处理，记账成功后自动结束对应业务流程，无需业务会计岗在票据系统手动处理。
- 3.申请类：**我行质押解除申请、转贴现卖出、提示付款申请、追索同意清偿申请。收到票交所转发的同意签收应答的（线上清算时收到结算成功结果的），票据系统自动联动核心系统完成账务处理及其相关处理，记账成功后自动结束对应业务流程，无需业务会计岗在票据系统手动处理。

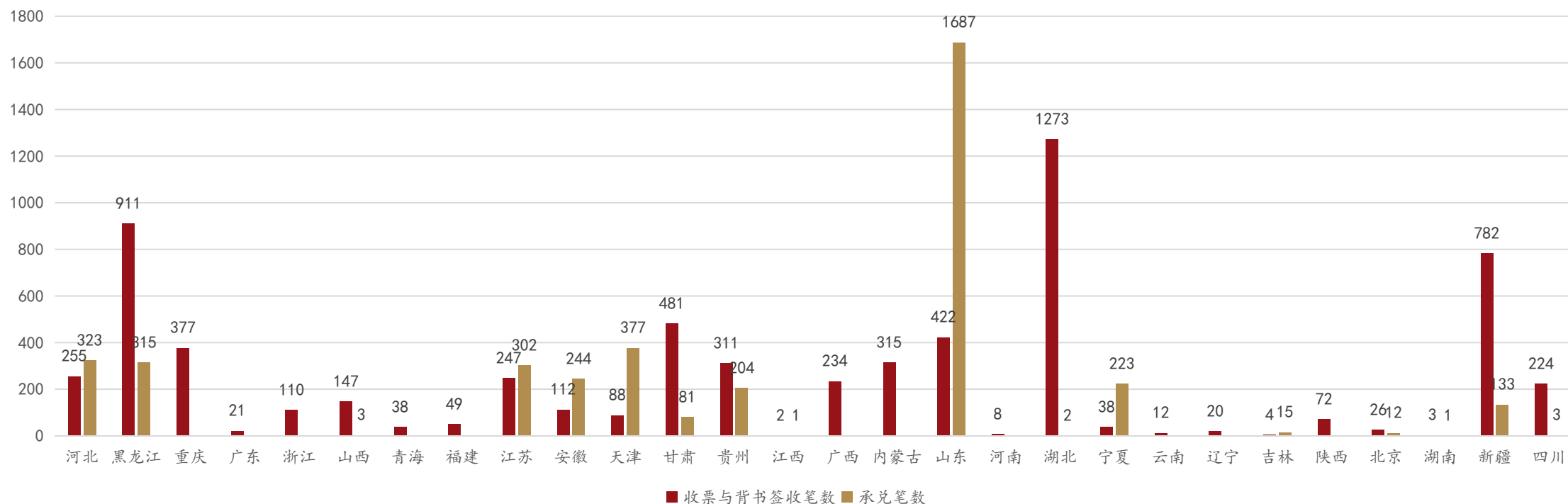
目录 Contents

- ◆ 01 票据业务简介
 - ◆ 02 票据全生命周期流程
 - ◆ 03 系统升级背景、架构及主要优化点
 - ◆ 04 票据业务应用场景
 - ◆ 05 服务管理要求

4.1 票据业务应用场景

应用可以概括为三大类：**客户间流转的；我行办理的；同业间票据交易的。**自21年上线ECDS以来，截至2023年7月末共发生收票、背书签收6582笔，金额62.4亿元；承兑3926笔，金额151.3亿元，质押73笔，4200万；贴现8笔，金额671.2万元。

各省票据业务笔数分布



江苏企业背书签收应用案例：

2022年至今，扬州农发行在得知S劳务有限公司有电子票据业务背书转让的业务需求后，积极与企业沟通，根据企业的经营需求，为企业办理电票签约，开通电票的收票和背书转让等相关功能，该企业主要通过此项功能收取工人劳务款，目前已办理4笔业务，合计T万元。

Q贸易有限责任公司业务范围主要涉及纸箱贸易等，开通电票业务是该公司业务往来企业有票据转让需求，所以在我行开通电票背书转让等功能。截止目前，该企业在我行已办理1笔业务，金额Y万元。

山东承兑应用案例：2023年7月28日，L支行了解到S公司有采用票据结算的需求，为该公司办理电子银行承兑汇票业务。该行所在市分行组织该行经办人员提前梳理票据业务办理各环节中存在的难点、疑点，安排专人对该行开展一对一业务指导，全方位掌握业务办理流程。8月4日，成功办理票据交易系统优化升级后全省首笔银行承兑汇票业务。业务流程如下：

第一步：S公司存入一定数额的定期存款。

第二步：票据交易系统业务会计岗提交企业信息报备，业务发送岗进行审批；

第三步：S公司通过农发行企业网银进行出票及提示承兑申请；

第四步：申请成功后该信息自动推送至新信贷系统，客户经理进入信贷流程审批，并签发准签证；

第五步：业务会计岗进入票据交易系统进行抵质押物入库；

第六步：信贷电票经办岗进入票据交易系统接收“承兑签收提醒”，进行信息补录发送信贷电票审批岗进行审批；

第七步：业务会计岗进入票据交易系统记账、收费、打印凭证，业务发送岗进入票据交易系统进行业务信息签收。

第八步：通过新核心系统中执行12601代保管品入库交易，系统联动记载表外账务，登记抵质押登记簿。

第九步：通过新核心系统查询表外8410银行承兑汇票科目、8070抵（质）押物品科目是否新增成功。银行承兑汇票签发流程全部完成。

天津某支行贴现业务案例：

一、前期准备。

银行承兑汇票贴现业务办理过程涉及电票系统、网银、新核心等多个系统，客户部与综合部通力协作，交流学习银行承兑汇票管理办法、系统操作规程，提前演练业务办理流程，熟悉系统操作，为业务顺利办理做好充足准备。

二、业务办理情况

1、基本情况

天津市A建材销售有限公司和天津B商贸有限公司向我行申请银行承兑汇票贴现业务，银行承兑汇票出票人为天津市C建筑工程有限公司，承兑人为中国农业发展银行天津市D支行，贴现利率E%，贴现资金用于日常经营所需流动资金，贴现期限从贴现之日起至汇票到期日止。该笔业务确认贴现利息收入F万元，在保证合规的前提下及时满足了客户资金需求，提高了我行线上服务能力和对客服务水平。

2、办理情况

2021年，该行在接收到企业的贴现申请后，立即指派专人对接，了解客户的贴现需求，提供了一揽子金融服务。首先与客户对接确定贴现付息方式，为客户开立一般结算账户、开通网银系统，客户经理及会计人员在电票交易系统维护客户及账户信息，指导客户在网上银行中提交贴现申请。在收到客户的贴现申请后，该行立即登入系统，信贷经办岗按照要求挑选票据、录入批次信息、上传跟单资料、录入合同发票等；发送岗将票据信息发送到票交所审核，并完成记账。在票据到期日，系统自动提示付款行付款，我行收到款项后会计记账岗提示付款申请记账，票据状态为“已结清”。

4.4 票据业务应用场景

山东某支行质押业务案例：

T网点，因贷款发放需要，将企业商业承兑汇票作为质押凭证。

质押步骤：业务开始前，企业将商业承兑汇票存放在该企业农业银行票池中，企业通过农业银行网银相关界面，输入质权人账号、质权人名称、质权人开户行行号、质权人开户行名称等信息后提交我行进行审核。

待企业提交后，T网点信贷电票经办岗可通过票据交易系统查询到质押信息，核对信息无误后提交信贷电票审批岗进行审批，之后电票发送岗操作员办理质押签收。至此，质押阶段结束。

目录 Contents

- ◆ 01 票据业务简介
 - ◆ 02 票据全生命周期流程
 - ◆ 03 系统升级背景、架构及主要优化点
 - ◆ 04 票据业务应用场景
 - ◆ 05 服务管理要求

5.1 服务管理要求



1、做好转培训

- ◆ 强化从业人员专业培训，交流学习业务管理办法、操作规程和操作手册，熟悉系统功能和操作，保证业务合规、安全办理。



3、做好协同配合

- ◆ 票据业务涉及系统多、管理部门多、贯穿前中后台，各行应做好部门间协同配合。



2、加大对客宣传

- ◆ 票据系统作为一个重要基础设施，已经实现与同业等高对齐。积极拓展客户群体，加大电子承兑汇票业务宣传力度，聚焦客户核心需求，为客户提供精准高效服务的同时找到存款营销的切入点。



4、问题管理

- ◆ 及时做好对客问题解答，如有疑问，及时通过问题管理系统上报。

感谢聆听

THANK YOU!