

目 录

第 1 章	引言	1
1.1	编写目的	1
1.2	项目背景	1
1.3	业务术语	2
1.4	业务涉及的规范与标准	2
1.5	参考资料	2
第 2 章	总体需求描述	4
2.1	目标	4
2.2	预期用户	4
2.3	业务品种总体描述	4
2.3.1	有追索权保理业务描述	4
2.3.2	无追索权保理业务描述	4
2.3.3	其他	4
2.4	总体业务流程描述与风险控制要点	5
2.4.1	业务全流程总体描述	5
2.4.2	全流程总体风险控制要点	8
2.5	各业务品种业务流程与风险控制要点	11
2.5.1	有追索权保理业务流程与风险控制要点	11
2.5.2	无追索权单保理业务流程与风险控制要点	15
2.5.3	行内双保理业务流程与风险控制要点	20
2.6	系统功能总体描述	27
2.7	与其他系统（业务）的关系	28
2.7.1	与对公信贷管理系统的关系	28
2.7.2	与核心系统的关系	29
2.7.3	与其他系统的关系	31
第 3 章	业务需求详细描述	33
3.1	业务操作管理	33
3.1.1	业务操作内容	33
3.1.2	操作权限控制	33
3.1.3	二级核准管理	34
3.1.4	日常交易操作错误管理	35
3.1.5	日志管理	37
3.2	风险管理概要	37
3.2.1	风险控管概要	37
3.2.2	额度控管要求	40
3.3	账务管理概要	43
3.3.1	会计账务管理总体原则概述	43
3.3.2	会计科目管理功能	44
3.3.3	传票账务管理功能	44
3.3.4	通过传票账务设置来建立出账行规则	45
3.3.5	通过传票账务设置来建立账务归户规则	45
3.3.6	通过传票账务设置来建立额度管理规则	46
3.3.7	通过传票账务设置来建立不同业务品种的管理规则	47
3.3.8	依据以上管理规则在交易发生自动核算账务并记账	47
3.3.9	管理所有历史账务流水	48

3.4	利息管理.....	48
3.4.1	利息计提.....	48
3.4.2	结息方式.....	49
3.4.3	利率调整、浮动方式.....	49
3.5	费用管理.....	50
3.5.1	计费方式.....	50
3.5.2	收取方式.....	50
3.5.3	支付方式.....	50
3.6	基础信息管理.....	50
3.6.1	客户信息管理.....	50
3.6.2	额度信息管理.....	52
3.6.3	合同信息管理.....	54
3.7	正常交易管理.....	55
3.7.1	账款受让.....	55
3.7.2	预付款支用.....	57
3.7.3	预付款偿付.....	57
3.7.4	账款回收.....	58
3.8	异常交易管理.....	59
3.8.1	商业纠纷及账款折让.....	59
3.8.2	买方退货.....	60
3.8.3	账款逾期.....	60
3.8.4	预付款逾期.....	61
3.8.5	担保付款.....	62
3.8.6	账务冲正.....	63
3.9	参数管理.....	63
3.9.1	公用参数管理.....	63
3.9.2	系统参数管理.....	64
3.10	用户与权限管理.....	65
3.10.1	组织机构与用户管理.....	65
3.10.2	权限管理.....	66
3.11	在线帮助.....	67
3.12	报表管理.....	67

第1章 引言

1.1 编写目的

编写本项目需求分析说明书的目的是为了使用户和开发者双方对该系统的功能和需求有一个共同的理解，使之成为整个系统客户化开发工作的基础，便于系统开发过程中的控制与管理。本需求分析说明书是整个系统开发的主要依据之一，对项目的设计、开发构建和系统测试等阶段提供依据；为设计项目方案、核定项目成本、编制计划进度提供文字依据；同时为对项目的完成进行用户测试、用户确认和验证提供支持。

1.2 项目背景

在加入 WTO 后，国内银行面临着跨国金融集团进入国门所带来的巨大挑战，毋庸置疑中间业务将成为双方竞争的主要阵地，而保理业务更是外资银行凭借其技术和实力优势而志在必得的业务领域。在我国业已结束的“入世”双边谈判所达成的协议中，保理业务被明确列入开放项目。和国外同行相比，无论是保理业务的专业技术人员方面，还是运作管理方面，我们都明显处于劣势。

另外，随着传统资产负债业务的盈利空间不断缩小和同业竞争的进一步加剧，银行迫切需要发展中间业务，寻求新的利润增长点。保理业务属于银行的中间业务，其收益高于传统的贷款业务。此项业务一般按销售额收取一定比率的手续费用以及管理费用，并对企业获得的融资款收取利息，且年利率通常较银行优惠利率高出一定比例。为此，发展保理业务对银行来说无疑具有十分重要的现实意义。

中国 XX 银行 获人行批准自 2003 年开办保理业务。保理业务是指卖方将其现在或将来的基于其与买方订立的货物销售合同和劳务合同所产生的应收账款，根据契约关系转让给中国 XX 银行，由中国 XX 银行针对受让的应收账款为卖方提供销售分户账管理、应收账款催收、保理预付款、信用销售控制和信用风险担保等服务中的特定的两项或两项以上的综合性金融服务产品。

保理业务开办至今 XX 银行一直采取手工操作模式。随着业务的逐步推广，迫切需要有相应的 IT 系统支持保理业务的流程管理、风险管理、会计核算及数

据信息管理等，达到优化流程、规范操作、加强风险防范，增强市场竞争力的目的。

1.3 业务术语

- 1) 保理：指 XX 银行接受基于商业贸易中形成的应收账款债权，并为卖方提供信用风险担保或预付款支用或应收账款管理或催收的服务；
- 2) 应收账款：应收账款是指企业因赊销产品或劳务而形成的债权，
- 3) 有追索权保理：指建行为企业提供账款催收、销售账户管理以及发票预付款支用服务，但不承担买方信用风险。
- 4) 无追索权保理：指 XX 银行有条件地买断企业的应收账款债权，并提供信用风险担保和预付款支用服务。

1.4 业务涉及的规范与标准

- 1) 《GRIF》或《国际保理通则》，FCI，世界保理商联合会
- 2) 《国际保理公约》，国际统一司法协会
- 3) 《联合国国际贸易中应收账款转让公约》，联合国
- 4) 《中华人民共和国合同法》
- 5) 《中华人民共和国物权法》
- 6) 《中华人民共和国担保法》
- 7) 《中华人民共和国商业银行法》

1.5 参考资料

- 1) 《GRIF》或《国际保理通则》，FCI，世界保理商联合会
- 2) 《国际保理公约》，国际统一司法协会
- 3) 《联合国国际贸易中应收账款转让公约》，联合国
- 4) 《中华人民共和国合同法》

5) 《中华人民共和国共和国物权法》

第2章 总体需求描述

2.1 目标

保理业务系统为 XX 银行国内保理业务的管理和操作提供一个运行平台，通过该平台实现以下业务目标：

- 1) 实现保理业务操作电子化，提高业务效率；
- 2) 规范全行保理业务操作和执行规划；
- 3) 实现总行、一级行等保理业务管理部门对保理业务的管理和业务监控；
- 4) 实现保理业务的准入、审核、审批、支用、账户管理、风险监控等全流程的管理；
- 5) 建立国内保理业务支撑平台，支持保理业务的产品创新。

2.2 预期用户

系统的最终用户定位于总行保理业务管理岗位、一级分行保理业务管理岗位、二级行保理业务操作岗位。

2.3 业务品种总体描述

2.3.1 有追索权保理业务描述

有追索权保理是指建行银行为企业提供应收账款管理和预付款服务，但不承担买方信用风险。有追索权保理以单保理方式提供。

2.3.2 无追索权保理业务描述

无追索权保理是指 XX 银行有条件地买断企业的应收账款债权，并提供应收账款管理、预付款和信用风险担保服务。无追索权保理主要通过“单保理”和“行内双保理”两种方式提供服务。

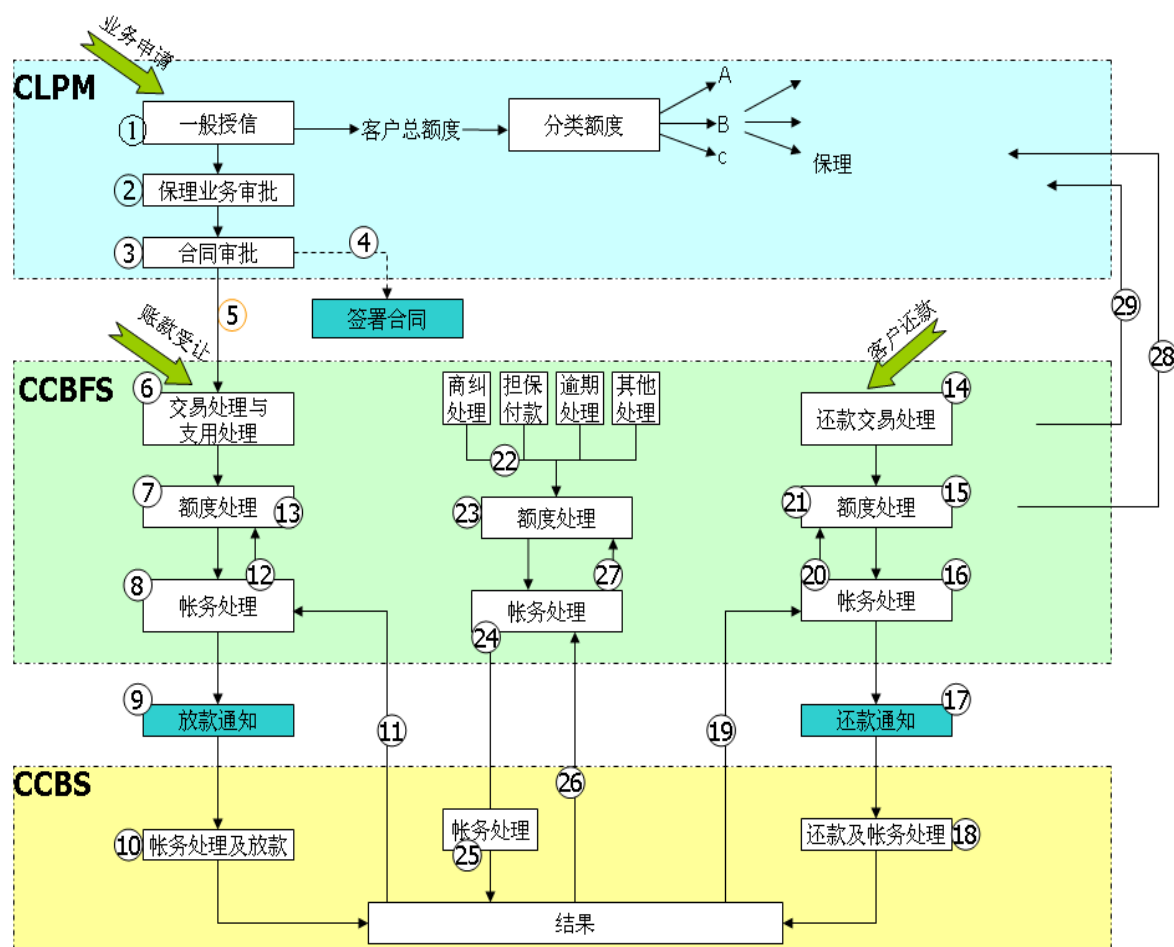
2.3.3 其他

系统需要具备灵活配置业务品种的条件，可以根据对收息方式、追索权、收费方式等要素的灵活组合形成新的业务品种。

2.4 总体业务流程描述与风险控制要点

2.4.1 业务全流程总体描述

如“图 2.4-1”所示需要与其他业务与管理系统的有效协作，实现保理业务的准入、审核、审批、支用、账户管理、风险监控等全流程的管理。



（图 2.4-1 保理业务全流程示意图）

流程说明：

- （1）客户提出业务申请时，客户经理判断是否已经完成一般授信。若没有完成，则先在对公信贷管理系统系统中完成一般授信，并按照额度授信管理的要求，将该客户的国内保理额度纳入到某一个大类产品额度当中（暂定为流动资金贷款类额度，尚待风险管理部确定）。
- （2）完成授信后，在对公信贷管理系统系统中实施保理业务审批。

- (3) 完成业务审批后，在对公信贷管理系统系统实施合同审批，确定客户保理额度数量、期限、币种等信息和数据。
- (4) 完成合同审批后，保理业务经办行按照合同审批的要求与客户签署保理合同。
- (5) 对公信贷管理系统系统将审批通过的合同信息传递给保理业务系统，保理业务系统对相应的客户信息、额度信息、合同信息等进行集中维护。
- (6) 客户提出账款转让与预付款支用申请，客户经理发起完成申请审批，并提交保理业务系统实施账款受让和支用相关业务处理。
- (7) 完成相关业务处理后保理业务系统暂时扣减相应客户额度。
- (8) 保理业务系统根据交易和支用处理，实施相应的账务处理和会计处理，并形成相应的会计凭证。
- (9) 保理业务系统完成账务和会计处理后形成支用通知和相应的会计凭证。（CCBFS 与核心系统系统连接之间，打印会计凭证和支用通知）
- (10) 核心系统系统根据保理业务系统提供的会计凭证和支用通知实施账务处理后和支用操作。（保理业务系统与核心系统系统连接前，柜面会计人员核对会计凭证和支用通知，根据会计凭证和支用通知在核心系统系统中实施会计处理。）
- (11) 核心系统系统在完成账务处理和支用处理后，保理业务系统通过查询获取相关结果数据。
- (12) 保理业务系统根据查询结果，实施相应的账务处理，并为额度管理提供结果依据。若支用成功，则通过；若支用不成功，则更正已经初建的账务数据。
- (13) 保理业务系统根据查询结果，对额度实施相应的处理。若支用及账务处理通过，则额度扣减保持不变。若支用失败，则还原预先扣减的额度。
- (14) 客户还款时（卖方还款或买方还款），保理业务系统实施还款交易处理。

- (15) 完成还款交易处理后，保理业务系统记录还款对应需要释放的额度。
(暂时不释放)
- (16) 完成额度处理后，保理业务系统实施相应的账务处理和会计处理。
- (17) 保理业务系统形成相应的还款通知或还款信息以及相应的会计凭证提交给核心系统系统。(系统未完成连接，手工操作阶段，打印还款通知和相应的会计凭证。)
- (18) 核心系统系统根据保理业务系统的还款信息和会计信息实施还款操作和账务处理。(系统未完成连接，手工操作阶段。柜面操作人员审核会计凭证和还款通知，并在核心系统系统中实施还款操作和会计处理。)
- (19) 核心系统系统在完成还款处理和账务处理后，保理业务系统通过查询获取相关结果数据。
- (20) 保理业务系统根据查询结果，实施相应的账务处理，并为保理业务系统额度管理提供结果依据。若还款成功，则通过；若还款不成功则更正已经初建的账务数据。
- (21) 保理业务系统根据查询结果，对额度实施相应的处理。若还款及账务处理通过，则释放额度。若还款失败，则不释放额度。
- (22) 保理业务系统根据业务的实际情况实施相应的正常与非正常的业务处理。
- (23) 保理业务系统根据根据业务的实际情况对于某些与额度相关的业务处理实施相应的额度处理(例如发生商业纠纷时，将冻结客户的相关额度等)。
- (24) 保理业务系统根据会计准则和相关业务管理规范，自动实施相应的计息、计提、摊提等账务处理；并根据系统相应的业务处理实施相应的账务处理(如对逾期的预付款计收逾期违约金的处理)，并将相应的账务处理结果提交给核心系统系统。
- (25) 核心系统系统根据保理业务系统提供的账务信息实施相应的账务处理。

- (26) 核心系统在完成账务处理后，保理业务系统通过查询获取相关结果数据。
- (27) 保理业务系统根据查询结果，实施相应的账务处理，并实施相应的额度处理。
- (28) 保理业务系统按照对公信贷管理系统系统的要求，将客户的额度使用情况按时反馈给对公信贷管理系统系统，以便对公信贷管理系统系统实施额度监控。
- (29) 保理业务系统按照十二级分类的要求，将保理合同项下的支用信息反馈给对公信贷管理系统系统供十二级分类使用。

2.4.2 全流程总体风险控制要点

在全流程当中的主要风险包括信用风险、操作风险和技术性风险。其中主要的信用风险包括了卖方信用风险、买方信用风险、买卖双方交易带来的信用风险。由于具体的信用风险和控制策略与具体的保理业务品种有关，所以这里将主要讨论全流程业务的操作风险和技术性风险，将信用风险的控制要点留在具体保理业务品种的风险控制要点中描述。

保理业务全流程的操作风险、技术性风险及相应的控制要点主要包括以下几个方面：

1) 额度输入风险

风险内容：在全流程保理额度由对公信贷管理系统系统负责审批形成，在保理业务系统与对公信贷管理系统系统实现互联之前，由手工将对公信贷管理系统审批的额度录入到保理业务系统当中。这就容易形成相应的操作风险。

控制要点：该风险的控制要点包括两个方面。第一是尽快完成两个系统的互联，并在保理业务系统中将该额度设置为一般操作人员不可更改的数据项。第二是在手工录入阶段，加强复核工作。

2) 保理额度控管

风险内容：保理业务系统从对公信贷管理系统系统为每一客户获得一个保理总额度，在操作当中可将该额度分解为客户作为卖方时的额度和作为买方时的额度。

控制要点：系统对额度分解工作进行控制，使两额度的总和小于等于保理总额度。

3) 交易操作风险

风险内容：在保理业务系统当中进行交易操作时，操作内容包括发票录入、收息、收费、支用比例等。由于需要录入的信息量较大，所以容易产生操作失误等问题。

控制要点：系统在这个方面提供两种控制方式。第一是在交易提交前设置复核（主管放行）进行一次审核，再提交。第二种控制方式是系统提供“冲正”（抹账）处理机制，在交易完成并提交后，发现错误时，系统能够通过冲正的方式化解错误操作。

4) 支用操作风险

风险内容：在核心系统与保理业务系统实现全自动化处理之前，保理业务系统需要打印支用通知和会计凭证，再由柜面人员登录核心系统系统实施操作，这就大大提高了操作风险。

控制要点：对于这种操作风险的控制主要包括两个方面。第一是核心系统自身的管控措施来降低操作风险。第二是通过系统提供的“冲正”（抹账）处理机制，在交易完成并提交后，发现错误时，通过冲正的方式化解错误操作。

5) 额度释放风险

风险内容：保理业务系统暂时还无法实现与核心系统系统的实时交互，所以在业务操作过程中，保理业务系统中在支用时的额度扣减、还款过程中的额度释放都将存在一定的时延。这就带来的额度释放风险，即在实际完成还款之前就释放了额度。

控制要点：对于这个潜在风险的控制，采用额度“剩余值最小化原则”。即在支用时，保理业务系统先进行额度扣减，支用正常保持扣减，

支用失败，额度还原。在还款时，先不释放额度，在确认还款成功后再释放额度。

6) 账务一致性风险

风险内容：核心系统负责最终支用和还款等操作，同时在核心系统内部也有相应的会计科目和账务处理，同时目前核心系统提供的批处理数据传输为“T+1”。为此，核心系统与保理业务系统之间的账务存在着不同的可能性，特别是实现系统实时交互之前，这种潜在风险的概率因为人为操作失误的可能性和时间延迟的问题而加大误差的可能性。

控制要点：对于这一潜在风险，风险控制要点主要集中在以下几点：

- (1) 在系统实现实时交互之后。首先业务的计息、计费、罚息、结息、计提、摊提、逾期等处理全部由保理业务系统实施，并将结果传递给核心系统，核心系统按照保理业务系统的处理结果进行账务更新。其次，系统提供直接数据交互，减少人为操作失误。第三，系统通过对账来检验账务一致性。第四，对于错误操作通过“冲正”来纠错。
- (2) 在系统实现实时交互之前。首先业务的计息、计费、罚息、结息、计提、摊提、逾期等处理全部由保理业务系统实施，并将结果传递给核心系统，核心系统按照保理业务系统的处理结果进行账务更新。其次，保理业务系统通过核心系统的实时查询了解业务处理情况，并根据处理结果操作保理业务系统实施相关账务更新，减少时间延迟带来的误差（比如计息）。第三，对于错误操作通过“冲正”来纠错。

7) 贸易真实性风险

风险内容：在保理业务预付款支用过程中，通常以商业票据（发票）作为债权认定的依据。为此就存在这伪造票据骗取融资的风险。

控制要点：对于这个潜在风险的控制，主要包括两个方面。第一是制度上规范，在卖方融资的时候，不仅仅要核对发票，贸易合同，还要卖

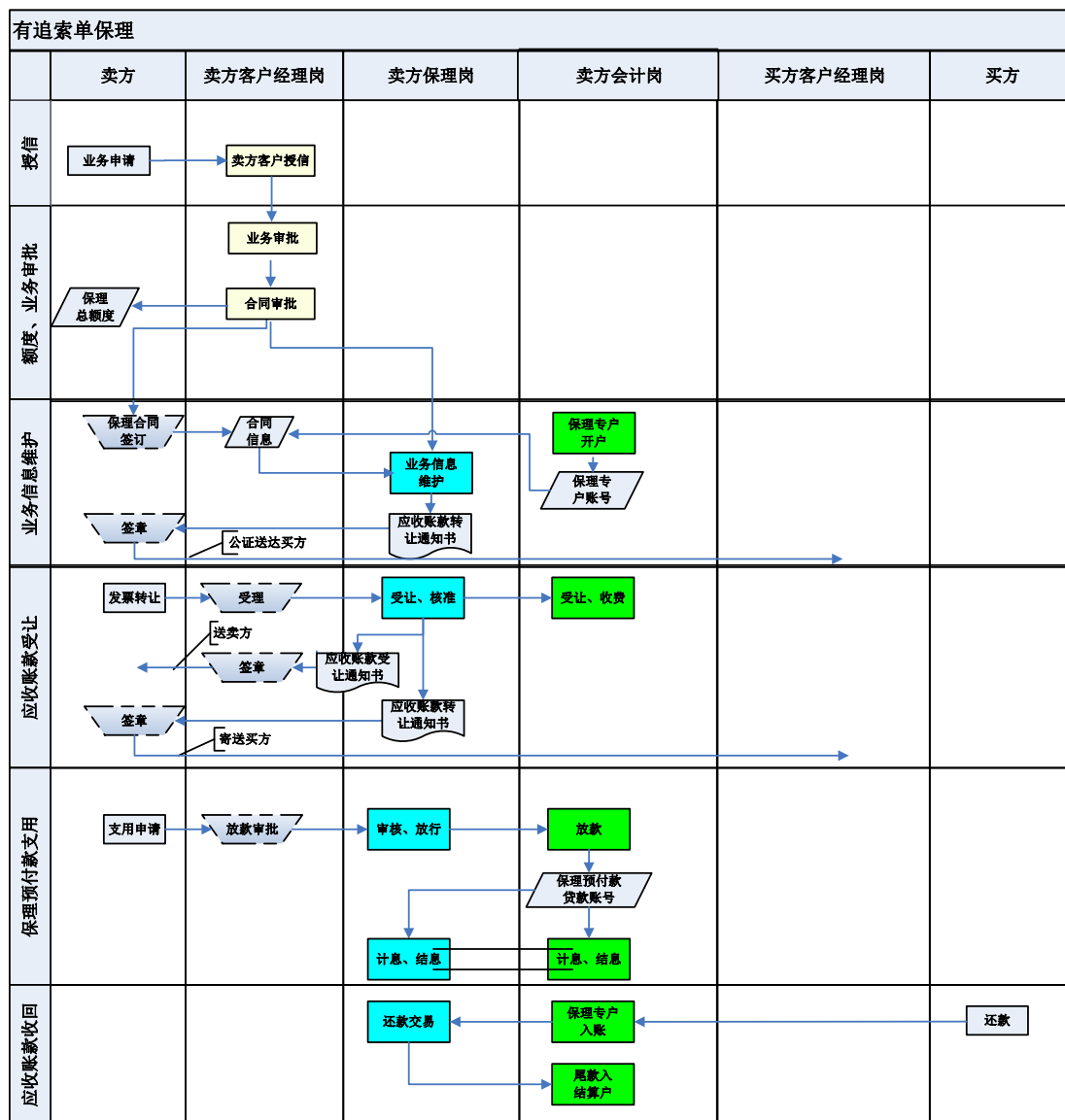
方提供相应的货物验收单等商业凭证。第二是系统操作上，建立核查岗位，操作人员在操作保理交易时对票据进行检验，在完成操作，提交后，再有复核岗进行一次核查，再提交才能完成整个交易的操作过程。

2.5 各业务品种业务流程与风险控制要点

2.5.1 有追索权保理业务流程与风险控制要点






2.5.1.1 业务流程描述

如“图 2.5—1”所示，有追索权保理的全业务流程如下：



（图 2.5-1 有追索权保理业务流程示意图）

流程注释：

-  表示在对公信贷管理系统系统内完成的工作；
-  表示在保理业务系统内完成的工作；
-  表示关键信息；
-  表示在核心系统系统内完成的工作；
-  表示在线下手工完成的工作；

流程概要：

阶段	处理行	处理方式	主要岗位	概述
业务核准	二级行	线下	客户经理-业务主管	国内保理业务申报
	一级行	线下	产品经理-业务主管	卖方客户准入，买方客户准入*，业务方案审核
*买方额度核定	一级行	线下	产品经理	保理系统新增买方客户额度（非授信）申报
	总行	线下	产品经理	核定
业务审批	二级行	对公信贷管理系统	客户经理-业务主管	发起 业务审批 流程
	一级行	对公信贷管理系统	信贷审批人	审批可使用额度
	二级行	线下	客户经理-业务主管（行长）	保理合同制作、签章
业务信息维护	二级行	线下	客户经理	提交客户资料、核准文件、审批文件、合同
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	业务信息录入（客户经理提交）或导入（对公信贷管理系统）
	二级行	保理系统	操作岗	打印“应收帐款转让通知书”
	二级行	线下	客户经理	送卖方签章后， 公证送达 买方
正常交易处理				
受理转让申请	二级行	线下	客户经理	受理应收帐款转让申请
	二级行	保理系统	操作岗	发票录入
应收帐款受让	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	单据审核、 应收帐款受让 核准

	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	受让及收费入帐
	二级行	保理系统	操作岗	打印“应收帐款受让通知书”、“应收帐款转让通知书”（或“帐号更改通知书”）
	二级行	线下	客户经理	送卖方，前者取回执，后者签章后寄送买方（不需公证）
预付款支用	二级行	线下	客户经理	受理 预付款支用 申请、
	二级行	保理系统	操作岗	录入支用信息并计算可使用额度
	二级行	线下	业务主管	放款核准
	二级行	保理系统	复核岗	复核放行
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
预付款偿付	二级行	线下	客户经理	受理预付款偿付申请、
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
应收帐款收回	二级行	核心系统	会计岗	收款入帐（保理收款专户）
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	买方还款 （冲抵保理预付款、利息，尾款付卖方）
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
异常交易处理				
争议	二级行	线下	客户经理	收到“争议通知”
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	录入 争议 信息并冻结发票额度
帐款折让/退货	二级行	线下	客户经理	收到“应收账款调整申请”
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	录入 争议解决 信息、账款折让金额
	二级行	保理系统	操作岗	打印“保理预付款调整通知书”
	二级行	线下	客户经理	通知卖方偿付超额支用的预付款
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
间接还款	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款

	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
帐款逾期	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更 （冻结买卖方关联额度）
	二级行	保理系统	操作岗	打印“应收账款逾期通知书”
	二级行	线下	客户经理	寄送买方，通知卖方回购
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
预付款逾期	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	预付款逾期 （按逾期违约金率计息）
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更 （冻结卖方额度）

2.5.1.2 主要风险控制要点

有追索权保理的风险相对较小，主要包括卖方客户信用风险、业务品种操作风险等。以上已经描述了系统的技术性风险，为此这里主要描述业务信用风险、业务品种的操作风险及相应的风险控制要点。

1) 卖方偿付风险

风险内容：尽管有追索权保理可以要求卖方回购，但同样会面临着卖方偿付能力不足而形成坏账的风险，或者因为买方的偿付能力不足而造成卖方不能按时还款，形成逾期等问题。

控制要点：对于卖方偿付风险的控制主要包括三个方面。第一是制度和操作上需要加强对卖方客户的选择、信用评审、买卖双方交易的核查和卖方经营状况的监控。第二个方面是，系统额度控管方面的，即系统在有追索权保理状况下也需要考虑买方的风险额度。第三个方面是，在支付保理预付款时，可以分批、分次发放，而不选择一次性预付全部，以降低潜在的风险损失。

2) 假贸易真融资风险

风险内容：在保理业务实践中，存在这卖方客户假贸易真融资的可能性，这种可能性虽然较小，但也形成了潜在的风险。

控制要点：对于这种风险的控制，需要靠管理规范 and 实际操作来加以防范。

即在制度上规范对卖方客户的甄别、和对买卖双方交易的核查，并严格对商业票据的核查，例如对发票、验收单、发货单等的仔细核查。

3) 隐蔽保理的法律风险

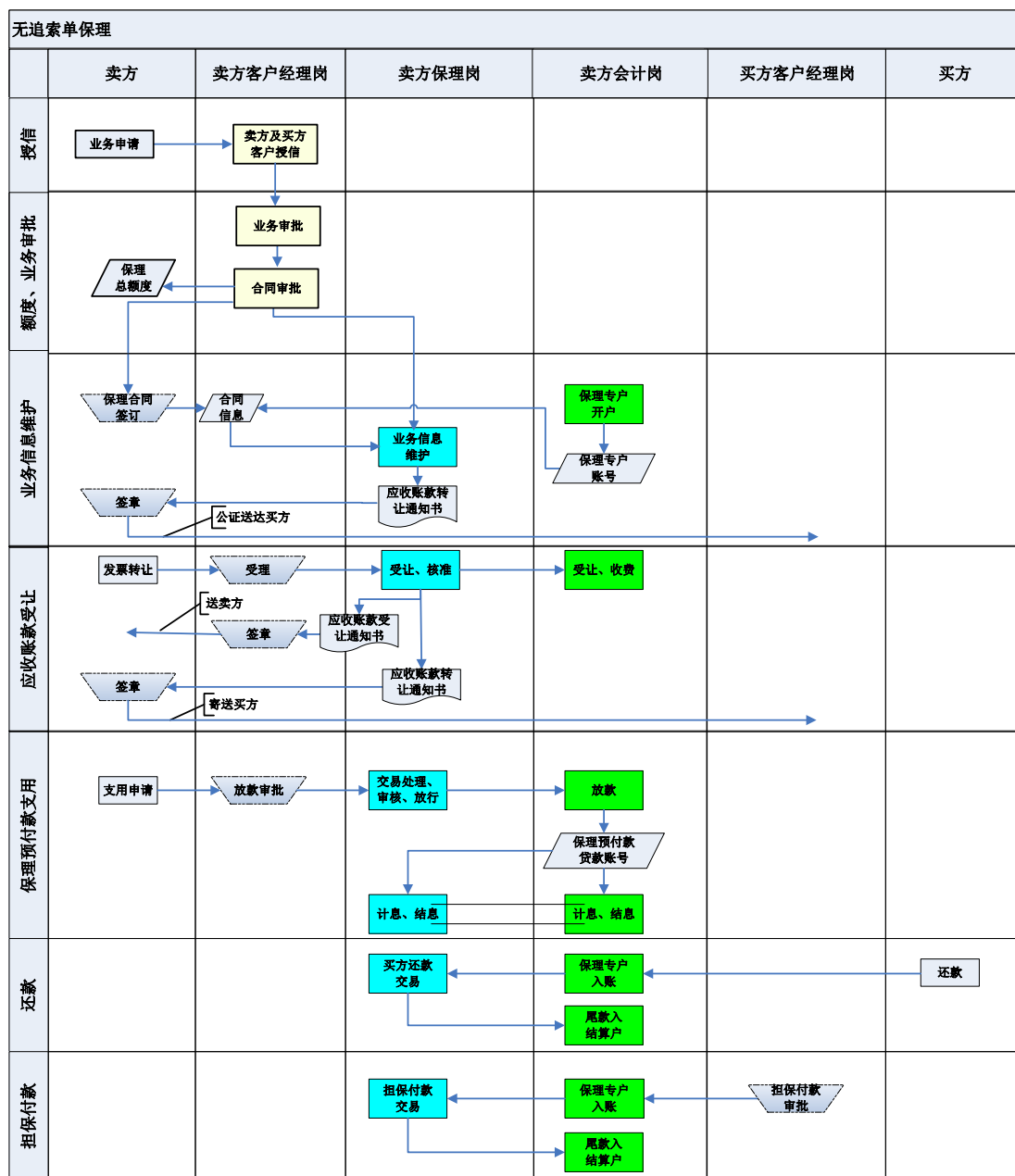
风险内容：在隐蔽保理情况下，由于不通知债务人（买方），所以不对债务人的还款形成约束力，同时也存在延迟通知的效力问题。这为买方按期还款带来了风险。

控制要点：对于这一风险，相应的控制要点包括这样几个。第一，在隐蔽保理合同中明确规定好卖方必须确保债权无瑕疵，且负有“间接还款”义务，并同时转移了相应的收益权。第二，要求卖方在完成债权受让后通知买方（债务人）将做商务合同中付款账号变更为建行的保理专户。第三，在必要情况下对买方做延迟通知，延迟通知不晚于债务履行的时间。

2.5.2 无追索权单保理业务流程与风险控制要点

2.5.2.1 业务流程描述

如“图 2.5—2”所示，无追索权单保理的全业务流程如下：



(图 2.5-2 无追索权单保理业务流程示意图)

流程注释:

- 表示在对公信贷管理系统系统内完成的工作;
- 表示在保理业务系统内完成的工作;
- 表示关键信息;
- 表示在核心系统系统内完成的工作;
- 表示在线下手工完成的工作;

流程概要:

阶段	处理行	处理方式	主要岗位	概述
----	-----	------	------	----

买方额度核定	一级行	线下	产品经理-业务主管	申请买方额度
	总行公司部	线下	产品经理-业务主管	买方客户准入审核，额度汇总、调整
	总行审批部	线下	信贷审批人	审批可使用额度
业务核准	二级行	线下	客户经理-业务主管	国内保理业务申报
	二级行	线下	产品经理-业务主管	卖方客户准入，买方客户准入，业务方案审核
	二级行	线下	客户经理-业务主管（行长）	保理合同制作、签章
业务信息维护	二级行	线下	客户经理	提交客户资料、核准文件、审批文件、合同
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	业务信息录入（客户经理提交）
	二级行	保理系统	操作岗	打印“应收帐款转让通知书”
	二级行	线下	客户经理	送卖方签章后， 公证送达 买方
正常交易处理				
受理转让申请	二级行	线下	客户经理	受理应收帐款转让申请
	二级行	保理系统	操作岗	发票录入
应收帐款受让	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	单据审核、 应收帐款受让核准
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	受让及收费入帐
	二级行	保理系统	操作岗	打印“应收帐款受让通知书”、“应收帐款转让通知书”（或“帐号更改通知书”）
	二级行	线下	客户经理	送卖方，前者取回执，后者签章后寄送买方（不需公证）
预付款支用	二级行	线下	客户经理	受理 预付款支用 申请、
	二级行	保理系统	操作岗	录入支用信息并计算可使用额度
	二级行	线下	业务主管	放款核准

	二级行	保理系统	复核岗	复核放行
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
预付款偿付	二级行	线下	客户经理	受理预付款偿付申请、
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
应收帐款收回	二级行	核心系统	会计岗	收款入帐（保理收款专户）
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	买方还款 （冲抵预付款、利息，尾款付卖方）
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
异常交易处理				
争议	二级行	线下	客户经理	收到“争议通知”
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	录入 争议 信息并冻结发票额度
买方异常	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更 （冻结买卖方关联额度）
	二级行	保理系统	操作岗	打印“额度变更通知书”
	二级行	线下	客户经理	通知卖方
帐款折让/退货	二级行	线下	客户经理	收到“应收账款调整申请”
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	录入 争议解决 信息、账款折让金额
	二级行	保理系统	操作岗	打印“保理预付款调整通知书”
	二级行	线下	客户经理	通知卖方偿付超额支用的预付款
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
间接还款	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
帐款逾期	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更 （冻结买卖方关联额度）
	二级行	保理系统	操作岗	打印“应收账款逾期通知书”

	二级行	线下	客户经理	寄送买方，并通知买方二级行
	二级行	线下	客户经理	催收
担保付款	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	担保付款 （冲抵预付款、利息，尾款付卖方）
	二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
预付款逾期	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	预付款逾期 （按逾期违约金率计息）
	二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更 （冻结卖方额度）

2.5.2.2 主要风险控制要点

所追索权单保理的业务风险主要包括卖方客户信用风险、卖方客户信用风险、操作风险和法律风险等。以上已经描述了系统的技术性风险，为此这里主要描述业务信用风险、法律风险及相应的风险控制要点。

1) 买方偿付风险

风险内容：无追索权单保理主要向买方收款，为此买方的偿付能力不足就容易对应收账款质量产生影响，并形成相应的风险。

控制要点：对于买方偿付风险的控制主要包括三个方面。第一是制度和操作上需要加强对买方客户的甄别、买卖双方交易的核查和买方经营状况的监控。第二个方面是，系统额度控管方面的，即系统需要对卖方预付款额度、买方承保额度、买卖双方关联额度进行综合的管理。第三个方面是，在支付保理预付款时，可以分批、分次发放，而不选择一次性预付全部，以降低潜在的风险损失。

2) 卖方假贸易真融资风险

同有追索权保理

3) 卖方偿付风险

风险内容：在买方因为货物瑕疵等非财务问题而拒绝付款时，建行需要向提出反追索要求，追回已经发放的款项，为此卖方的偿付能力和信用状况也是无追索权保理需要考虑的风险因素。

控制要点：该风险的控制要点与对买方的控制方法和策略一致。

4) 信用风险范围风险

风险内容：无追索权保理需要银行对买方的信用风险实施担保，但信用风险的范围并没有法律上的明确界定，为此如果不清晰界定清楚“信用风险的范围”将存在这一定的潜在风险。

控制要点：对于这一风险，相应的控制要点主要是保理合同中明确规定“信用风险”的范围和担保付款的执行条件。

5) 债权认定的法律风险

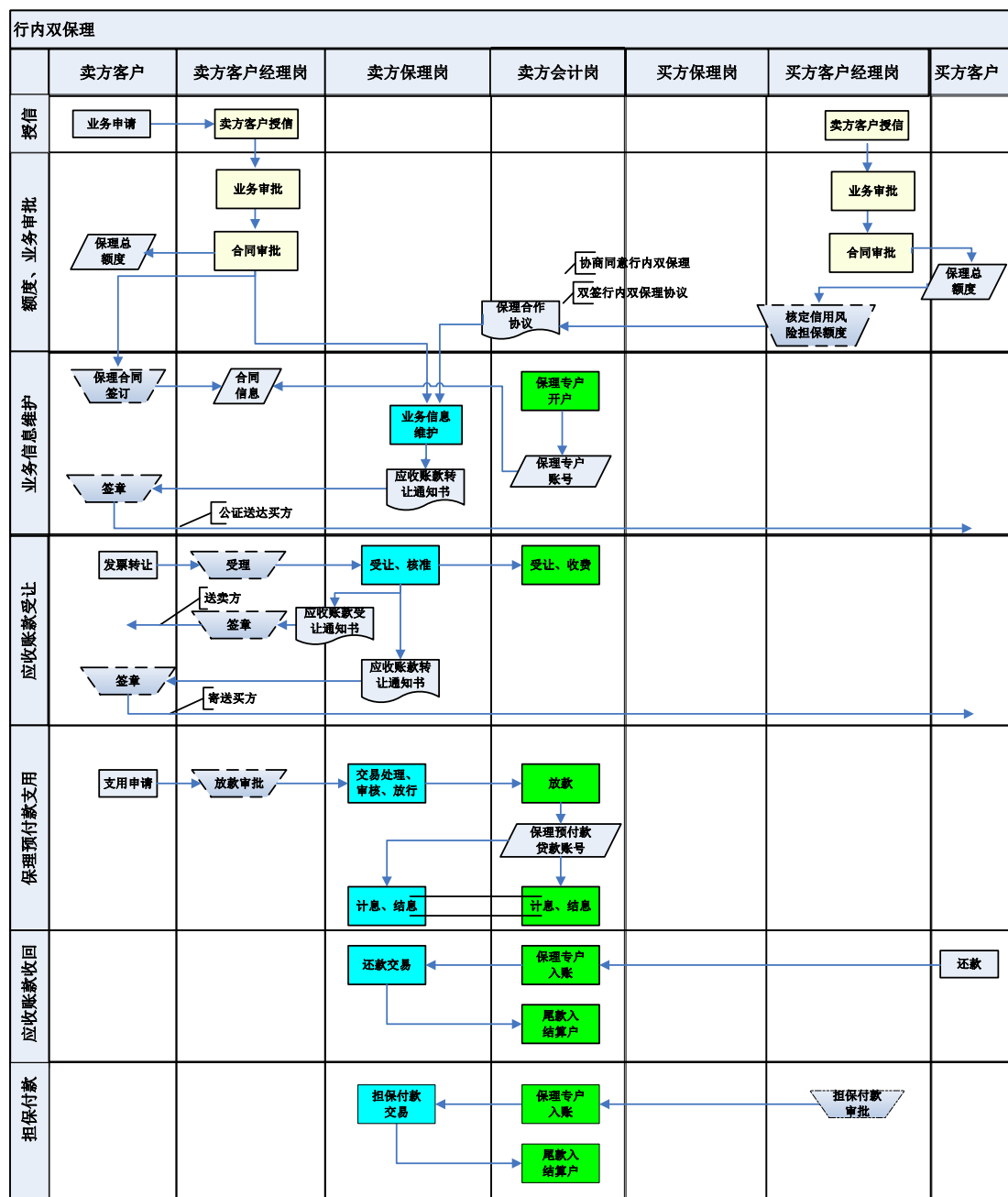
风险内容：无追索权保理从合同上是取得了债权让与行为，但基于“事实认定”的司法原则还需要对基于该合同下的会计处理方式来说认定权力让与。为此，如果无追索权保理的会计处理方式是以贷款方式处理的话，则存在一定的风险，容易被认定为债权质押，而不是债权让与。

控制要点：对于这一风险，相应的控制要点为保持合同内容于会计处理方式的一致性，按照债权让与的方式实施会计账务处理。

2.5.3 行内双保理业务流程与风险控制要点






2.5.3.1 业务流程描述

如“图 2.5—3”所示，行内双保理的全业务流程如下：



(图 2.5-3 行内双保理业务流程示意图)

流程注释：

-  表示在对公信贷管理系统内完成的工作；
-  表示在保理业务系统内完成的工作；
-  表示关键信息；
-  表示在核心系统系统内完成的工作；
-  表示在线下手工完成的工作；

流程概要：

阶段	处理行	处理方式	主要岗位	概述
业务核准	卖方二级行	线下	客户经理-业务主管	国内保理业务申报
	卖方一级行	线下	产品经理-业务主管	卖方客户准入, 买方客户准入*, 业务方案审核
*买方额度核定	卖方一级行	线下	产品经理-业务主管	申请买方额度
	买方一级行	线下	产品经理-业务主管	买方客户准入审核, 通知经办行
买方额度审批	买方二级行	对公信贷管理系统	客户经理-业务主管	发起业务审批流程
	买方一级行	对公信贷管理系统	信贷审批人	审批可使用额度(帐款受让时支用)
	买方二级行	线下	客户经理-业务主管(行长)	通知卖方二级行
卖方额度审批	卖方二级行	对公信贷管理系统	客户经理-业务主管	发起业务审批流程
	卖方二级行	对公信贷管理系统	信贷审批人	审批可使用额度(帐款异常时支用)
签订内部协议	卖方二级行	线下	客户经理-业务主管(行长)	“保理合作协议”签章, 寄送买方二级行
	买方二级行	线下	客户经理-业务主管(行长)	“保理合作协议”签章, 寄回卖方二级行
签订保理合同	卖方二级行	线下	客户经理-业务主管(行长)	保理合同制作、签章
业务信息维护	卖方二级行	线下	客户经理	提交客户资料、核准文件、审批文

				件、合同
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	业务信息录入(客户经理提交)或导入(对公信贷管理系统)
	卖方二级行	保理系统	操作岗	打印“应收帐款转让通知书”
	卖方二级行	线下	客户经理	送卖方签章后, 公证送达 买方
正常交易处理				
受理转让申请	卖方二级行	线下	客户经理	受理应收帐款转让申请
	卖方二级行	保理系统	操作岗	发票录入
应收帐款受让	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	单据审核、 应收帐款受让 核准
	卖方二级行	核心系统	会计岗(虚拟柜员)	受让及收费入帐
	卖方二级行	保理系统	操作岗	打印“应收帐款受让通知书”、“应收帐款转让通知书”(或“帐号更改通知书”)
	卖方二级行	线下	客户经理	送卖方, 前者取回执, 后者签章后寄送买方(不需公证)
预付款支用	卖方二级行	线下	客户经理	受理 预付款支用 申请、
	卖方二级行	保理系统	操作岗	录入支用信息并计算可

				使用额度
	卖方二级行	线下	业务主管	放款核准
	卖方二级行	保理系统	复核岗	复核放行
	卖方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
预付款偿付	卖方二级行	线下	客户经理	受理预付款 偿付申请、
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	卖方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
应收帐款收回	卖方二级行	核心系统	会计岗	收款入帐（保 理收款专户）
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	买方还款 （冲 抵预付款、利 息，尾款付卖 方）
	卖方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
担保费清算	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	管理费汇出
	卖方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	汇款
异常交易处理				
争议	卖方二级行	线下	客户经理	收到“争议通 知”
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	录入 争议 信 息并冻结发 票额度
买方异常	买方二级行	线下	客户经理-业务主管	通知卖方二 级行
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更 （冻 结买卖方关 联额度）
	卖方二级行	保理系统	操作岗	打印“额度变 更通知书”
	卖方二级行	线下	客户经理	通知卖方
帐款折让/退 货	卖方二级行	线下	客户经理	收到“应收账 款调整申请”

	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	录入 争议解决 信息、账款折让金额
	卖方二级行	保理系统	操作岗	打印“保理预付款调整通知书”
	卖方二级行	线下	客户经理	通知卖方偿付超额支用的预付款
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	卖方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
间接还款	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	卖方还款
	卖方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	扣款入账
帐款逾期	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更 （冻结买卖方关联额度）
	卖方二级行	保理系统	操作岗	打印“应收账款逾期通知书”
	卖方二级行	线下	客户经理	寄送买方，并通知买方二级行
	买方二级行	线下	客户经理	催收
担保付款	卖方二级行	线下	客户经理	通知买方二级行担保付款
	买方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	担保付款
	买方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	汇款
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	担保付款 （冲抵预付款、利息，尾款付卖方）
	卖方二级行	核心系统	会计岗（虚拟柜员）	转帐
预付款逾期	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	预付款逾期 （按逾期违

				约金率计息)
	卖方二级行	保理系统	操作岗—复核岗	额度变更(冻结卖方额度)

2.5.3.2 主要风险控制要点

行内双保理属于无追索权保理的一种，同时，行内双保理只是将信用风险从卖方分行转移到了买方分行，并没有转移出 XX 银行。所以，与买卖方客户和法律相关的风险内容和控制要点与无追索权单保理的相同。

此外，行内双保理同时也增加了一个分行的操作，即在同一个系统内部对同一个业务的两方操作，所以也就增加了相应的操作风险和制度风险。

1) 操作风险

风险内容：由于行内双保理中有两个分行对同一系统的同一笔业务、同一批数据进行操作，如果按照真正意义上的双保理开放相应的业务操作权限，就容易产生使那些必须保持唯一性的数据产生错误，例如发票信息、融资比例、利息、费用、逾期处理等等。

控制要点：对于这一风险的控制要点是对于有数据唯一性要求的操作（如债权转让、发票融资、计息、结息、计提、摊提等）及这些操作直接相关的操作（如买方还款、买方还款等操作）只开放给卖方操作行（因为是业务的发起者），给买方行开放相应的查询权限。对于必须有卖方操作的功能建立独立的功能模块（如买方行担保付款）供买方操作。

2) 买方偿付风险

同无追索权单保理。

3) 卖方假贸易真融资风险

同无追索权单保理。

4) 卖方偿付风险

同无追索权单保理。

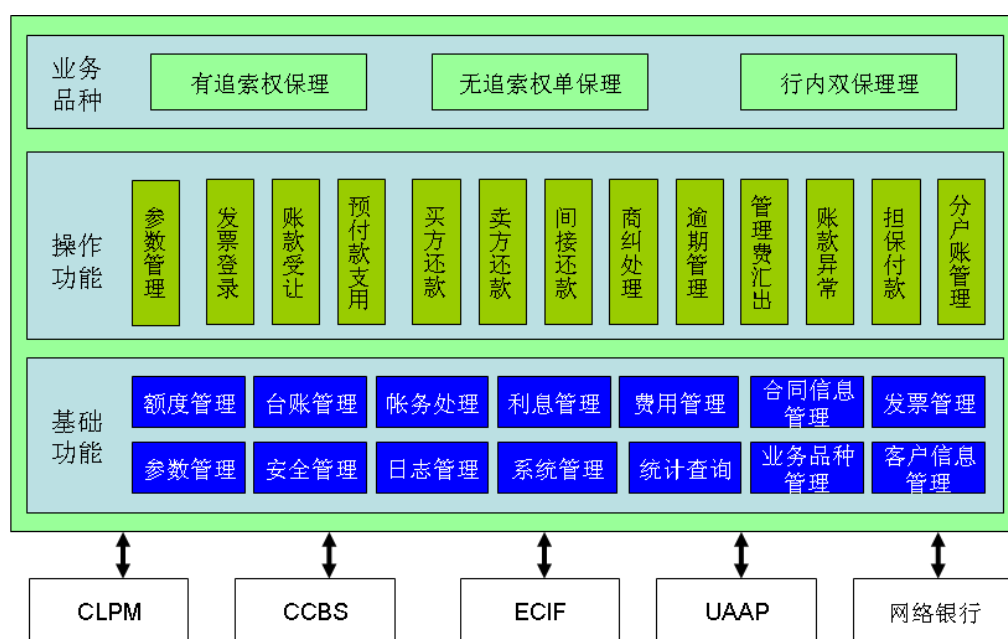
5) 信用风险范围风险

对买卖方的操作同无追索权单保理，同时需要将相应的信用风险范围和担保付款条件加入到两个分行之间的《行内双保理合作协议》中。

6) 债权认定的法律风险

同无追索权单保理。

2.6 系统功能总体描述



(图 2.6-1 系统总体功能架构示意图)

如图“2.6—1 系统总体功能架构示意图”系统在功能结构上包括四个方面。四个方面相互独立有相互关联，四层功能结构使业务功能模块化设计、参数化配置成为现实，同时也使得系统的业务更加灵活。

系统的基础功能是系统运行的基础，包括额度管理、台账管理、帐务处理、利息管理、费用管理、合同信息管理、发票管理、参数管理、业务品种管理和客户信息管理等业务管理功能以及安全管理、日志管理、系统管理等技术管理功能。基础功能是系统运行和业务操作的的基础。

系统的操作功能是在基础功能基础上构建的，供业务管理人员和业务操作人员便捷操作。业务操作功能的操作直接调用基础功能当中的各个模块的功能。

系统的业务品种目前主要提供有追索权保理、无追索权单保理和行内双保理三个业务品种。后期可以根据业务的发展需要进行扩展。

系统分别和对公信贷管理系统、核心系统、网银系统连接完成业务交互和协作。此外，还按照建行信息系统集成和资源集中管理的要求，分别和 ECIF、统一用户认证系统系统连接和集成。

2.7 与其他系统（业务）的关系

2.7.1 与对公信贷管理系统的关系

保理业务系统与对公信贷管理系统的关系主要包括额度管理、业务审批与合同审批、十二级分类信息提供三个方面。

1) 额度管理方面

目前风险管理部已经明确将保理额度放在 9 类分类额度当中。所以，客户的保理业务总额度在对公信贷管理系统系统的业务审批当中完成。

对公信贷管理系统在业务审批环节中为保理审批的额度为专用循环额度。

目前保理业务系统的支用不需要实施额度登录。所以，保理业务系统需要将额度使用情况（客户保理总额度，使用额度，剩余额度）等额度使用情况进行统计，于每晚集中反馈给对公信贷管理系统系统，以便对公信贷管理系统系统实施额度监控。

2) 业务审批和合同审批方面

保理业务审批和合同审批在对公信贷管理系统系统完成，业务审批主要审批的信息包括保理总额度、期间、币种等。在完成审批后对公信贷管理系统将相应的客户信息、额度信息、合同信息实时传递给保理业务系统，保理业务系统对该部分信息进行维护，且这部分信息保理业务系统不可以被更改。

保理合同为不循环合同，保理业务若需要变更额度或变更合同需要在对公信贷管理系统重新发起业务审批和合同审批。审批完成后新合同生效，老合同失效。保理业务系统按照新合同执行业务操作。

3) 十二级分类方面

保理业务系统以支用或发票为单位向对公信贷管理系统提供对应合同项下的支用信息，每晚集中将数据提供给对公信贷管理系统系统，供十二级分类系统实施十二级分类。

4) 系统交互方式方面

保理业务系统与对公信贷管理系统系统的交互方式采用实时交互和批量交互两种方式。

实时交互的信息包括业务审批和合同审批后的合同信息、额度信息、客户信息。

批量交互的信息包括保理业务系统提供给对公信贷管理系统系统的额度使用信息和支用信息。

2.7.2 与核心系统的关系

1) 处理模式

保理业务系统负责业务细节的全部处理，核心系统为保理业务开设保理专户负责实时对内对外的统一资金结算。

核心系统对保理直接计入内部账直接实施帐务处理和资金划拨。

保理业务系统负责按照发票对客户的预付款进行计息、计费，并实施相应的帐务处理和会计处理。

2) 付款与还款处理方面

保理业务系统负责受理客户的预付款支用处理，按照发票登录应收账款金额、预付款比例、利率、费率等信息。保理业务系统按照客户每次的预付款支用申请形成一次支用，并将该次支用的发票打包形成一笔支用信息，并进行帐务处理，形成会计凭证。然后实时提交给核心系统系统实施支付。（系统支持打印凭证，手工操作核心系统系统，也需要支持连接后的实时交易处理）核心系统在完成处理后向保理业务系统反馈处理结果（保理业务系统通过实时查询交易获得处理结果信息，或者核心系统系统通过实时交易将信息反馈给保理业务系统）。保理业务系统在获得核心系统系统的处理结果后更新帐务和额度信息。

客户还款时，先将资金汇到保理专户当中，然后由保理业务系统实施还款操作，打印会计凭证，然后提交给核心系统实施帐务处理。

3) 帐务处理和会计记账方面

除行内双保理业务产生的分行间内部清算和结算之外，核心系统系统与保理业务系统同时建立完全相同的会计科目。

保理业务按照表内业务实施帐务和会计处理，保理业务系统内部建立业务台账和会计总账（子总账，Sub, GL）。保理业务按照支用、还款等业务操作实施帐务处理并形成会计凭证。核心系统系统根据保理业务系统账户处理后形成的会计凭证和数据进行记账。保理业务将帐务信息实时传递给核心系统系统，并进行实时对帐，以便保持帐务信息的一致性。

保理业务系统负责实施计提、摊提、结息等日终批量处理，并将批量处理结果以日终批处理的方式传递给核心系统系统，并实施批处理对帐。

4) 内部清算与结算方面

对于行内双保理业务中两个分行之间的清算和结算工作，核心系统系统与保理业务系统建立一一对应的会计科目。并在清算结算时形成相应帐务信息和打印匹配核心系统系统中会计科目的“特种转让凭证”到核心系统系统实施转账处理。

5) 交互与协作方式

保理业务系统与核心系统系统的交互与协作方式包括日间实时交易和日终批处理两种。

6) 对账

保理系统实时上传账务，为保证与核心账务的完整性和一致性，系统设立了与总账的对账机制。

在系统处理时，通过保理经营机构手工进行对账处理。每个保理经营机构可以在保理业务完成后，通过系统提供的日间对账功能，完成本经营机构当日流水账和余额账与总账的比对，比对完毕，即可查对是否与核心账务有差异，及差异情况。

此外，在日终批处理后，系统还设计了全行自动对账的处理。通过系统自动比对每一保理经营机构的当日流水账和余额账，同时记录对账日志。在次日只需查对对账日志，即可了解是否全行中存在与核心账务有差异，及差异情况。

7) 异常处理

在出现差异情况时，可通过分析当日或前日的对账结果，随时了解问题，并能以最快速度进行补救，以保障系统与总账的总能保持一致和完整。

在系统出现差异情况时，系统通过交易分录管理和依交易编号查询总账账务信息、依账户查询账户明细信息等操作，来查询保理系统的账务情况，依交易编号查询总账账务信息、依账户查询账户明细信息是查对总账系统的账务情况，通过对保理系统账务情况的查询和对总账系统信息的查询，分析出出现差异。

保理业务系统通过对传票账务设置、抹账、交易分录进行差异处理，纠正差错。

若在当日，就做抹账处理，使资料回滚到操作前的状态，调整传票设置或重新用正确的操作，重新进行交易处理；

若隔日，可调整传票设置，进行交易分录变更、总账信息调整等工作。

进行以上处理后，再做对账处理，直到对账无误为止。

2.7.3 与其他系统的关系

2.7.3.1 与网银系统的关系

本次与网银系统的连接与集成主要是提供给客户一些业务查询功能。

保理系统与网银系统的交互主要是通过网上银行系统负责完成客户的身份认证、业务操作，然后网银将相关操作信息传递给保理业务系统，保理业务系统将相应的处理结果反馈给网银，网银再将信息结果展示给客户。

2.7.3.2 与 ECIF 系统的关系

保理业务系统与 ECIF 系统的连接与集成主要包括一下几个方面的内容。

1) 保理业务系统实时查询 ECIF 系统

保理业务系统的新客户（不需要授信的客户，需要授信的客户先通过对公信贷管理系统授信和业务审批、合同审批，获得客户信息）在申请业务时，保理业

务系统通过实时查询交易察看 ECIF 系统该客户的信息，若有则从 ECIF 系统获取该客户相关信息。若没有则新建。

2) 保理业务系统新建用户反馈给 ECIF 系统

保理业务系统新建的客户信息，通过批处理方式提交给 ECIF 系统。

3) 客户信息变更同步

保理业务系统在客户信息增加或修改或删除后，以批处理方式将更新后的信息反馈给 ECIF 系统。ECIF 系统在客户信息发生变更后，公布变更信息，保理业务系统查询变更信息，并根据变更信息进行信息变更。

2.7.3.3 与统一用户认证系统系统的关系

保理业务系统与统一用户认证系统系统之间的业务协作主要是实现两个系统之间的用户认证同步。

两个信息之间如果用户编码规则不相同，通过用户映射表的方式进行用户信息转换，实现两个信息系统之间的信息同步和用户对应。

第3章 业务需求详细描述

3.1 业务操作管理

3.1.1 业务操作内容

保理业务主要由日间的实际业务工作流程、分行网点日结及日终操作、日切操作处理组成，在实际业务工作流程之前需由系统提供基本参数的管理。

其中日间实际业务工作流程、分行网点日结主要需要来处理针对保理业务中的应收账款而进行的一系列日间作业行为和对当日操作进行日结，此操作主要是各个业务处理单位进行操作，即分行功能；对于分行网点日结的处理，待确定。

日终操作处理则需要用来处理利息计算与提存及自动逾期处理等一系列自动化行为，日切操作处理则是用来处理结息、汇利率下载等自动化行为，一般这些操作是全行性的，为总行的功能。

3.1.2 操作权限控制

3.1.2.1 交易分行控制

需要对系统中的操作者可操作的交易资料进行控制。分行资料由分行自行管理，分行操作者只能看到自己行所能管辖的资料。

1) 资料权限范围

在分行制下，需要对操作者的级别进行限制：分行级和全行级。

分行级：分行操作者可操作本行可以控制的资料。

全行级：操作者可以操作所有分行的资料。

2) 分行控制的资料

分行是否可以控制下级分行需要由系统参数（是否可以操作下级分行）设定。

如果可以操作下级分行，分行级的操作者则可以操作该分行以及该分行所有下级分行的资料。

如果不可以操作下级分行，分行级的操作者则只可以操作该分行的资料。

本行规定为可操作下级分行，且同级行不可互相操作。

3) 资料所属行

交易资料属于哪个分行有两个标的物：卖方客户和交易操作者。

需要在系统参数将对此进行设定：收件行制定标记（依客户/依操作者）。

依客户：交易资料属于卖方分行的资料。

依操作者：交易资料属于操作者所在分行的资料。

交易资料总是属于第一次录入系统时依上述原则确定的分行。具体为：

手工录入发票时，在筛选卖方时，为卖方所属分行为当前操作者所属分行。
录入提交后，资料的分行别为依上述原则确定的分行。

电子档汇入发票时，可汇入的卖方的所属分行为当前操作者所属分行。汇入提交后，资料的分行别为依上述原则确定的分行。

3.1.2.2 参数资料分行控制

参数暂存档和放行资料需要受系统架构控制。分行资料由分行自行管理，分行操作者只能维护自己行所能管辖的资料。

1) 分行管辖的资料

分行是否可以控制下属分行需要由系统参数（是否可以操作下级分行）设定。

如果可以操作下级分行，分行级的操作者则可以控制该分行以及该分行所有下属分行的资料。

如果不可以操作下级分行，分行级的操作者则只可以控制该分行的资料。

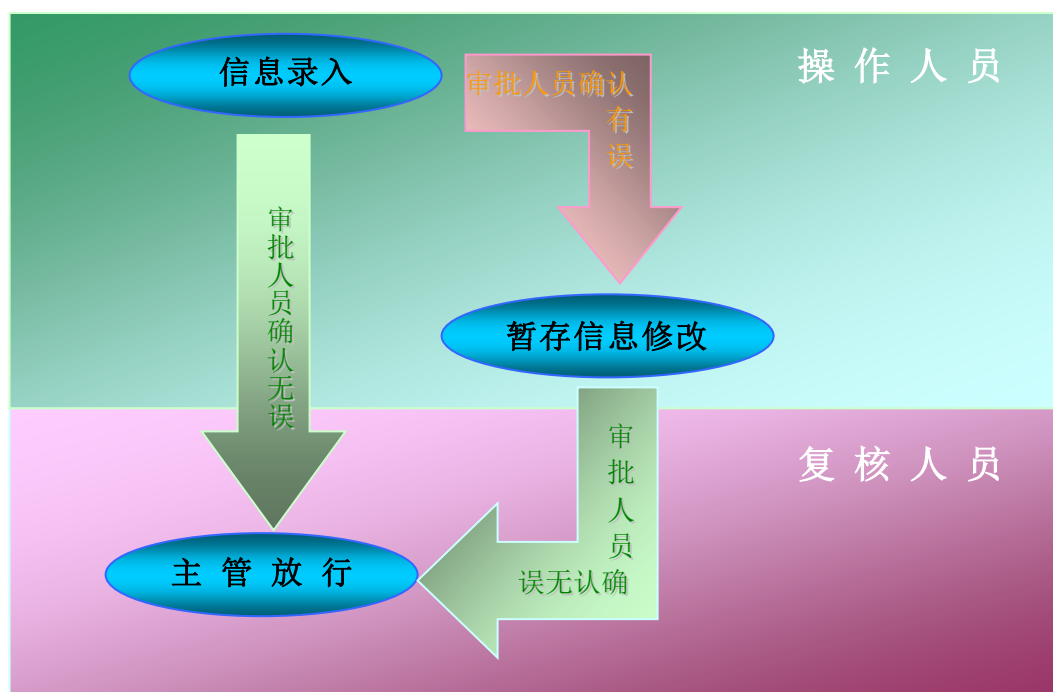
2) 资料所属行

参数资料需要归属操作者的分行。

除对于交易前置参数中的客户账号、客户利率、买卖方关联信息，需依新增时的操作行进行信息控制，同级行不可互相操作，上级行可操作下级行外，其他信息均可全行公开。

3.1.3 二级核准管理

在用户权限管理中，除用户权限管理外，还需要在功能上实现二级核准。即经办人员处理交易信息后，需经复核人员进行主管放行，交易及账务信息在主管放行后方能生效。如下图所示：



- 1) 由操作人员将信息通过新增、修改或删除等操作记录到系统中（即图中的【信息录入】功能）；
- 2) 信息经复核人员核查后，依据复核人员的复核意见，如复核发现信息无误，即复核通过，则通过【主管放行】功能使信息正式在系统中生效；如复核发现维护有误，即复核不通过，则操作人员需通过【暂存信息修改】功能的修改或删除操作；
- 3) 对【暂存信息修改】的修改操作后的信息需再给复核人员审批。此后的复核过程与前次相同，直至信息核准无误，放行后生效为止；
- 4) 对【暂存信息修改】的删除操作后为取消之前的信息管理，即原有信息不变。

3.1.4 日常交易操作错误管理

1) 尚未转档发现错误

如果采取手工录入方式、电子档资料汇入方式登录发票后，在操作应收账款转档功能时发现录入发票时部分信息有误，操作人员需要重新对发票的原始信息做修改后再转档，或者直接将该笔发票的原始信息做删除后重新登录正确的信息。针对以上现象，系统需要提供对应处理功能。

2) 已转档还未放行时发现错误

如果已经转档的发票，在操作人员完成转档操作后，但复核人员进行放行审核时，发现发票的原始数据有误，操作人员可将这笔转档的资料做删除并修改后再做转档，最后提交正确的数据给复核人员审核放行。针对以上现象，系统需要提供对应处理功能。

3) 其他交易处理未放行前发现错误

如果其它交易（包含有：预付款支用、买方还款、卖方还款、账款异常、利率变更、担保付款、转呆交易、商纠设定、商纠解除、融资转型态、资料变更、利息调整、管理费汇出）在操作人员完成对应的操作后，但复核人员进行放行审核时，发现交易发生时的数据有误，操作人员可将这笔交易的资料做删除再重新操作交易，最后提交正确的数据给复核人员审核放行。针对以上现象，系统需要提供对应处理功能。

4) 已放行，但在当日发现错误

如果交易（包含有：批次转档、预付款支用、买方还款、卖方还款、账款异常、利率变更、担保付款、转呆交易、商纠设定、商纠解除、资料变更、五级分类、利息调整、管理费汇出）在操作人员完成对应的操作、并且复核人员已经审核通过并放行后，在当前营业日分行日间关账前发现交易时的数据有误，需要做主档抹账操作，复核人员对抹账操作审核放行后则该笔交易取消并且相关的账务冲销掉。另外，如果复核人员对抹账操作审核时，发现不需要抹账，操作员需要对该抹账动作做暂存档删除处理，发票的交易数据无任何改变。针对以上现象，系统需要提供对应处理功能。抹账依红字冲正，即借贷相同，金额相负的处理。

5) 隔日发现操作错误

如果已经转档的发票，在操作人员完成对应的操作、并且复核人员已经审核通过并放行后，在当前营业日之后才发现发票的部分原始信息录入有误，系统需要提供资料变更功能中，对发票的发票日、发票到期日、融资到期日、融资宽限期、担保付款期限、融资比例等信息做修变更处理。

如果已经预付款支用的发票，在操作人员完成对应的操作，并且放行人已经审核通过并放行后，在当前营业日之后才发现支用时的利率相关信息录入有误（如：基础利率、加减码浮动方式、加减码浮动值），系统需要提供利率变更功能中，变更该笔已经支用并且计息过的发票的执行利率，后续计息时会依变更后的

执行利率来处理。另外，对于已经计息过的这一阶段的未计提利息部分，系统需要提供在利息调整功能中，依实际情况做利息金额的调高或调低处理。

如果已经支用的发票，在操作人员完成对应的操作，并且放行人已经审核通过并放行后，在当前营业日之后才发现支用时的利息收取方式录入有误(如：原意为自动月结息或自动季结息的方式，误选为利随本清方式)，系统需要提供卖方还款功能来实现对用手动还息来替代自动结息处理。

3.1.5 日志管理

系统需要进行日志管理的目的是发现系统处理中的异常情况。

日志的管理包括用户登录日志、日终日志、例行更新功能的日志、接口日志、系统异常日志几大部分。

1) 登录日志——主要反映用户登录情况，包括何时登录、是否成功登录、登录完成了哪此操作功能等；

2) 日终日志——主要反映日终处理情况，包括每一日终批处理动作的何时开始、何时结束、有何异常、是否成功等；

3) 例行更新功能的日志——对会例行做更新同步处理的一些处理的情况，如汇率下载、利率下载等；

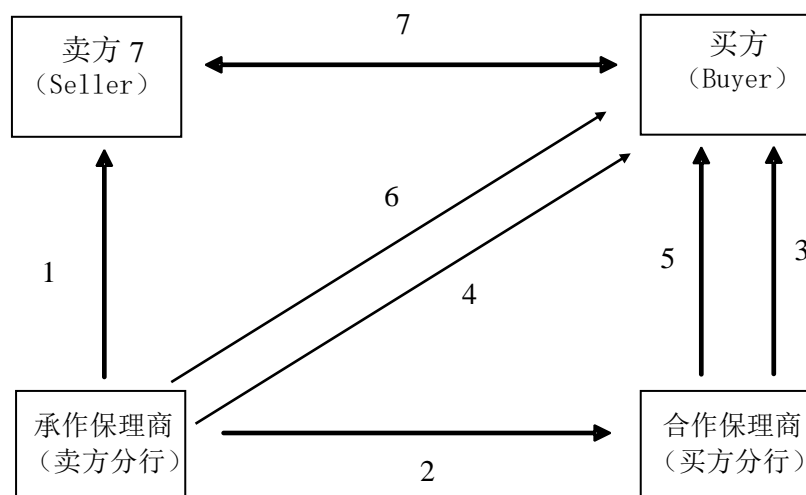
4) 接口日志——主要需要记录出其他系统进行的接口通讯的情况，反映每种接口处理通信过程的异常等；

5) 系统异常日志——主要需要反映系统在运行过程中的异常信息，如数据库异常、网络异常等。

3.2 风险管理概要

3.2.1 风险控管概要

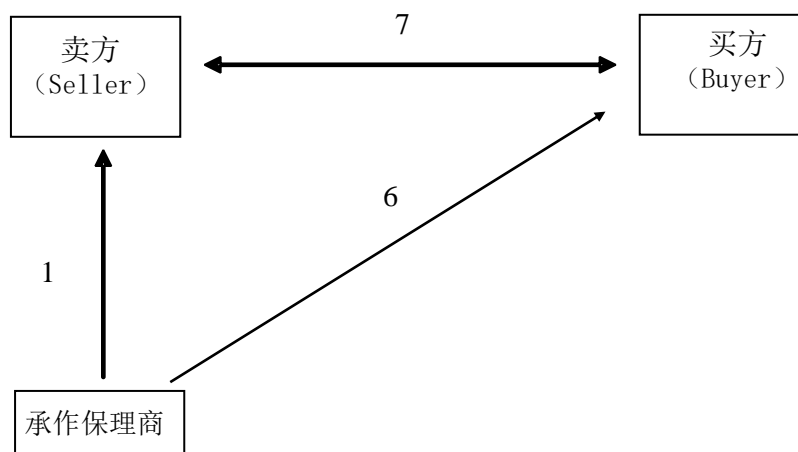
保理业务基于风险控管可分为七项额度，或说七条额度线。



- 1) 卖方保理预付款额度
- 2) 合作保理商额度（行内双保理默认为没有上限）
- 3) 双保理业务之信用风险担保额度
- 4) 单保理业务之信用风险担保额度
- 5) 双保理业务之信用销售控制总额（行内双保理为无追索业务，无此项额度）
- 6) 单保理业务之信用销售控制总额
- 7) 买卖方关联限额（包括：关联保理预付款限额、关联信用风险担保限额、关联信用销售控制限额）

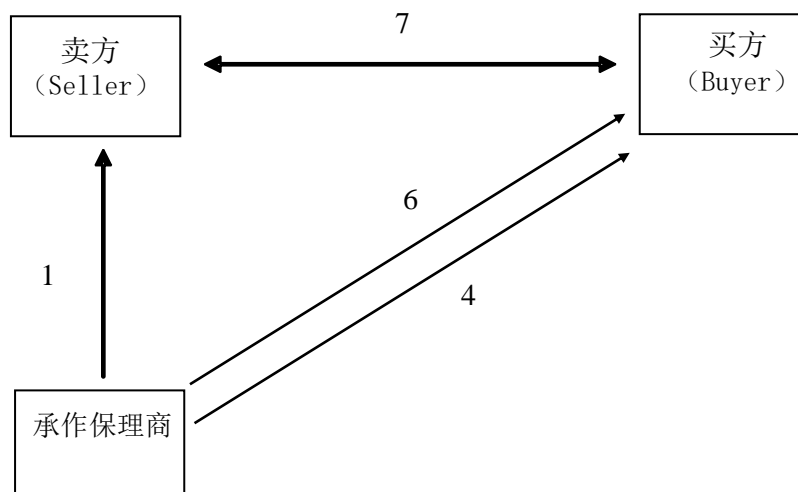
其中，

a) 国内单保理有追索业务的额度管理为：



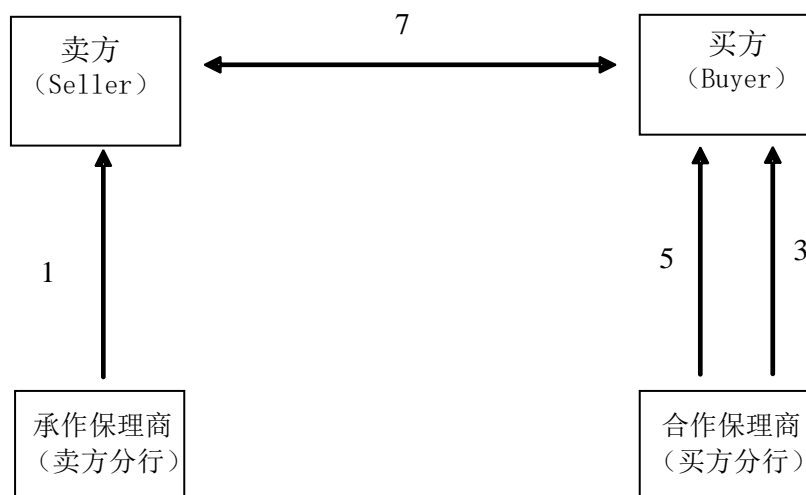
买卖双方关联限额为：关联保理预付款限额、关联信用销售控制限额。

b) 国内单保理有追索业务的额度管理为：



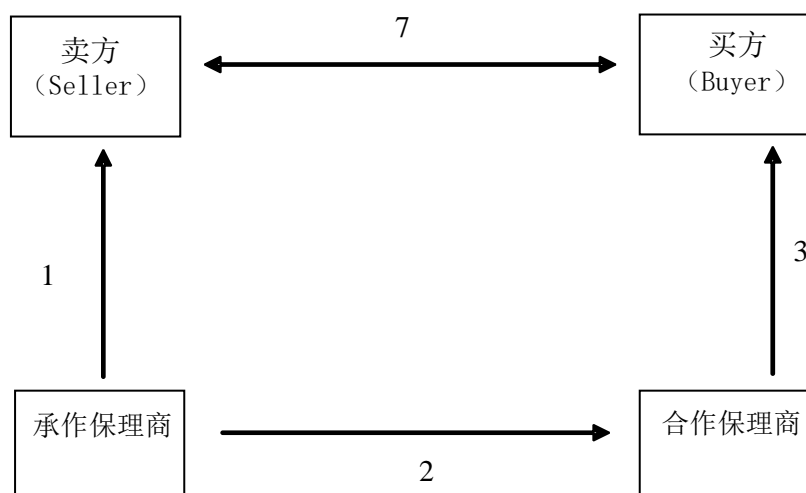
买卖双方关联限额为：关联保理预付款限额、关联信用风险担保限额、关联信用销售控制限额。

c) 行内双保理业务的额度管理为：



买卖双方关联限额为：关联保理预付款限额、关联信用风险担保限额、关联信用销售控制限额。

d) 国内双保理业务的额度管理为：



买卖双方关联限额为：关联保理预付款限额、关联信用风险担保限额。

3.2.2 额度控管要求

1) **额度种类管理。**需要通过参数化的方式，管理保理业务中的各项额度的控管原则，规范并统一额度处理级别及处理办法。

对于预付款额度、信用风险担保额度、信用销售控制三种基本限额余额不足或未生效或已到期或已冻结时，当错误处理，阻止交易。

设立预付款额度的目的是控制对卖方的预付款总额。在有进行预付款支用的业务中均要控制。

设立信用风险担保额度的目的是控制本行对买方的担保额。在无追索业务中进行控制，使用时均用承保金额（发票金额*承保比例）进行扣除。

设立信用销售控制总额的目的是控制买、卖方盲目进行赊销。在有追索业务中进行控制，也在无追索业务中的控制，使用时均用发票金额进行扣除。

业务管理时，预付款额度可采用先来先用，即共享方式，透过限制信用销售控制总额来进行限制。

需注意，总行需设立一个角色可对信用销售控制总额进行管理，可调整相应栏位。

实际系统的控制，要求对三个额度种类组合进行管理，分别为：

保理预付款额度、信用销售控制总额、保理专项额度（包含：预付款额度、信用风险担保额度）。

2) 客户额度管理。需要对买、卖方客户的额度申请、审批、配置、变更等管理。从对公信贷管理系统中导入客户的预付款额度、客户保理专项额度。

3) 保理商额度管理。国内双保理业务，需要对合作保理商的额度申请、审批、配置、变更等管理。**先不进行授权。**

4) 买卖方关联限额管理。需要针对一组组的买卖关系中，结合客户额度及保理商额度，对预付款限额、信用风险担保限额或信用销售控制限额进行申请、审批、配置、变更等管理。从对公信贷管理系统中导入关联的信用风险担保额度。

5) 集团额度管理。需要对集团客户（包括公司、一级子公司、二级子公司……等N级子公司）的限额管理。系统需要支持客户的集团为多级的额度管理。这一管理属于业务性控制最高限额。如何使用**待确定，先不进行授权。**

6) 对各额度模型的额度管理。需要对各种业务模型进行额度管理。比如，对于单保理无追索额度，当不同卖方对同一买方时，系统控制各买卖方关联额度的加总，不得超过保理商核给同一买方的单保理信用风险担保额度。

7) 动用额度的参数化处理。如预付款支用中的动用卖方预付款额度。

8) 还原额度的参数化处理。如买方还款交易中的还原买方信用风险担保额度或信用销售控制总额。

9) 是否循环使用额度的参数化管理。即系统可灵活定义可循环使用额度或不可循环使用额度。本行使用循环方式，无非循环的情况。

10) **自动检测额度使用的有效性。**即系统对所有的客户额度、合作保理商额度、买卖双方关联额度、集团额度的有效性实时监控。

11) **7 项额度线的变更管理。**在保理业务交易发生前，对这 7 项额度分别进行审批核准，系统需要提供相应功能通过相关的额度设定功能来管理额度上限金额、额度有效使用期限等信息的变更情况。

12) **集团额度控管。**系统需要基于对同一集团下客户额度风险共存的考虑，引入集团额度实现不限制层级的客户额度控管。先不使用该功能。

13) **关联限额与客户总额度关联管理。**需要对于所有的业务类型“买卖双方关联额度”中同一卖方不同买卖双方客户的预付款额度的总和，不能超过“卖方客户预付款额度”。

14) **对于信用风险担保额度、信用销售控制额度、保理预付款额度的控管，不同业务类型系统需要实现以下不同的管控规则。**

a) 对于无追索权的业务类型：

i. “买卖双方关联限额”中，不同卖方对同一买方客户关联的信用风险担保限额的总和，依共享与否确定是否能超过“单保理下本行核准的同一买方客户信用风险担保最高限额”，如为不共享，则不能超过；

ii. “买卖双方关联限额”中，不同卖方对同一买方客户关联的信用风险担保限额的总和，依共享与否确定是否能超过“双保理下合作保理商（行内双保理下的买方分行）核准的同一买方客户信用风险担保最高限额”，如为不共享，则不能超过；

b) 对于有追索权的业务类型：

i. “买卖双方关联限额”中，不同卖方同一买方客户关联的信用销售控制限额的总和，依共享与否确定是否能超过“单保理下本行核准的同一买方客户信用销售控制总额”，如为不共享，则不能超过。

ii. “买卖双方关联限额”中，不同卖方同一买方客户关联的信用销售控制限额的总和，依共享与否确定是否能超过“双保理下合作保理商（行内双保理下的买方分行）核准的同一买方客户信用销售控制总额”，如为不共享，则不能超过。

c) 对于有预付款的业务类型：

“买卖双方关联限额”中，不同买方同一卖方客户关联的预付款额度的总和，依

共享与否确定是否能超过”本行核准的同一卖方客户预付款额度”，如为不共享，则不能超过。

15) 额度扣还管理。

保理业务交易实际发生时，系统需要能自动进行额度的动用与还原处理。若交易动用到额度对可使用余额做检查并对额度做扣除降低水位处理，若交易还原到额度对额度做还原回升水位处理。

3.3 账务管理概要

3.3.1 会计账务管理总体原则概述

保理业务中会涉及到发票款买入与冲销、预付款支用款（或称预付款）发放与偿还、管理费用收取与支付、处理费用收取与支付、预付款支用手续费收取、利息计提或摊提、利息结息、利息收取、欠复息结转、欠复息收取、逾期转处理等等资金的流向变化，需要按照行内的会计管理规范进行完整的保理业务会计自动核算和记账。

会计账务管理的整体原则概述如下：

- 1) 应会计管理办法中的规范，系统通过会计科目管理功能，管理保理业务各业务品种项下记账需要使用的会计科目；
- 2) 应全行规范的统一挂账原则及要求，系统通过多种挂账方式的选择来灵活支持会计账务管理需求；
- 3) 应全行规范的账务归户原则及要求，系统通过银行内部账户和对公客户账户的会计账务归户处理；
- 4) 应保理业务各业务品种项下业务流程的不同管理原则及要求，系统针对各业务品种项下的资金流向变化，分门别类的进行会计账务管理；
- 5) 应以上会计科目的使用原则、出账行规则、归户原则及要求、各业务品种项下的管理原则及要求，再结合出账的套号要求、借贷方向要求、出账币别及金额要求，系统通过传票账务管理功能针对出账规则进行参数化弹性设置，作为各分行网点实际受理保理交易发生时进行自动核算和记账的统一标准；
- 6) 对于客户额度（卖方客户预付款额度、买方客户信用风险担保额度、买

方客户信用销售控制总额)的实际保理交易发生过程中客户额度的动用与还原,由会计账务来体现变化情况;

- 7) 在实际受理保理交易时,区分国内保理、行内双保理等的不同业务品种的业务受理情况分别按传票账务参数中设置的规则自动核算账务和出账;
- 8) 保理系统支持使用表内会计科目和表外会计科目的,对于一套账中产生的表内账务进行借贷平衡的审核,对于表外账务不做借贷平衡的检查;
- 9) 由保理交易操作来联动账务处理,同时保理系统对一套账中产生的表内账务分录进行借贷平衡的审核,审核通过后再将相关信息实时传送到总账核心系统(核心系统系统)进行记账。

3.3.2 会计科目管理功能

管理保理业务各业务品种项下记账需要使用的会计科目,具体内容包含有:

会计科目代号	是否表外科目
会计科目名称	是否对余额
会计总账编号	余额方向 (借、贷)
科目属性 (连动存款科目、贷款科目、一般科目等)	会计科目类别 (区域中心、客户)

3.3.3 传票账务管理功能

针对性出账规则进行参数化弹性设置,作为各分行网点实际受理保理交易发生时进行自动核算和记账的统一标准,具体内容包含有:

业务类别	指定出账行
交易型态	额度属性 (不连动额度、信用风险担保额度、保理预付款额度、信用销售控制额度)
交易项目	连动账务对象 (卖方、买方、我行、合作保理商)
套号	账号种类 (存款账号、保理专户)

会计科目	计算公式
借贷别	指定出账币别
出账行依据 (收件行、挂账行、指定出账行、 由存款账号中获取)	账号
挂账行种类 因账务统一挂在卖方客户的开户 行，因此挂账行种类只有这一种。	

3.3.4 通过传票账务设置来建立出账行规则

系统通过传票账务管理功能，通过多种挂账行方式的选择，以此来灵活支持挂账原则的规范要求。

通过在传票账务功能中指定“出账行依据”，来规范会计分录的出账行规则。

- 1) 指定依“收件行”出账：依据登录发票时的卖方客户所属分行或操作员所属分行作为出账行。本行为卖方客户所属分行，即卖方客户开户行。
- 2) 指定依“挂账行”出账：先确定登录发票时的卖方客户所属分行或操作员所属分行作为参照行，再结合传票账务功能设置的“挂账行种类”，将参照行对应种类的分行作为出账行。
- 3) 指定依“指定出账行”出账：将传票账务功能中设置的“指定出账行”的分行直接作为出账行。
- 4) 指定依“由存款账号中获取”出账：依据传票账务功能中设置的“账号类型”，将卖方客户对应该账号类型的账号作为参照值，截取该账号中代表分行的字串，将该分行作为出账行。

3.3.5 通过传票账务设置来建立账务归户规则

系统提供了银行内部账户和对公客户账户的会计账务归户处理。

- 1) 对科目属性为“连动存款科目、贷款科目、一般科目等”的会计科目，系统通过银行账号管理功能为各分行下对应不同会计科目不同交易币别的账号进行统一管理。
- 2) 对科目属性为“贷款科目”的会计科目，系统通过银行账号管理功能为各卖方客户下对应不同会计科目不同交易币别的账号进行统一管理。

3) 对公客户账户归户方式为：

- a) 若传票账务功能中指定的“会计科目”其属性为“连动存款科目”，则结合传票账务功能中设置的“账号类型”，将客户账号管理功能中建立的卖方客户对应该类型和币别的账号作为归户账号；
- b) 若卖方客户没有建立对应类型的账号时，再将银行账号管理功能中建立的对应分行对应会计科目对应币别的账号作为归户账号。

客户账号信息来源于核心系统（核心系统系统）。

4) 银行内部账户归户方式，依科目类别设置为区域中心或客户，来进行归户处理，例如：

- a) 若传票账务功能中指定的“会计科目”的科目类别为“客户”，如贷款科目，则将银行账号管理功能中建立的卖方客户对应该会计科目和币别的账号作为归户账号；
- b) 若传票账务功能中指定的科目类别为“区域中心”，如一般科目，则将银行账号管理功能中建立的对应分行对应会计科目对应币别的账号作为归户账号。

账户信息来源于核心系统（核心系统系统）。

3.3.6 通过传票账务设置来建立额度管理规则

对于客户额度（卖方客户预付款额度、买方客户信用风险担保额度、买方客户信用销售控制总额）的在实际保理交易发生过程中客户额度的动用与还原，也可由会计账务来体现变化情况，具体方式为：

- 1) 通过传票账务设置各业务类别项下每种交易型态的额度动用或还原的出账规则，通过分录来辅助管理额度变化情况；
- 2) 再结合传票账务管理功能中设置的“连动账务对象”，来决定扣额度或还额度的对象是卖方或买方或我行或合作保理商；
- 3) 当额度属性设置为非“不连动额度”时，依据传票账务管理功能中设置的“借贷别”，为借时依出账金额去扣对应对象及对应额度种类的额度，为贷时则是还原额度。

3.3.7 通过传票账务设置来建立不同业务品种的管理规则

对实际保理交易发生过程中，因业务类别的不同，其操作的保理交易流程不同，各业务类别有各自的账务管理需求，具体需求为：

- 1) 有追索国内保理业务：发票债权转让，向卖方收取管理费、处理费和手续费（支持当时扣收或认列为应收费用这两种方式）；发放预付款；归还预付款；产生商纠处理；买方还款；卖方还款；预付款利息计提或结息；归还利息；欠复息结转；逾期预付款支用转型态等交易的账务处理。
- 2) 无追索国内保理业务：发票债权转让，向卖方收取管理费、处理费和手续费（支持当时扣收或认列为应收费用这两种方式）；发放预付款；归还预付款；产生商纠处理；买方还款；卖方还款；垫款处理；预付款利息计提或结息；归还利息等交易的账务处理。
- 3) 行内双保理业务：发票债权转让，向卖方收取管理费、处理费和手续费（支持当时扣收或认列为应收费用这两种方式）；卖方分行向买方分行支付手续费；卖方分行发放预付款；归还预付款；卖方还款；产生商纠、贷项清单处理；买方还款；买方分行垫款处理；预付款利息计提或结息；归还利息等交易的账务处理。

3.3.8 依据以上管理规则在交易发生自动核算账务并记账

在操作保理交易时，依据发生的业务类别和发生的交易型态，依照传票账务管理功能中设定的会计科目使用规则、出账行规则、归户规则、及套号、借贷方向要求、出账币别及金额要求，系统在交易发生时进行自动账务核算并出账，同时对于一套账中产生的表内账务进行借贷平衡的审核，对于表外账务不做借贷平衡的检查。交易相关账务在主管人员审核放行后正式生效，同时批量/实时上传总账核心系统（核心系统系统）。

另外，对于当日主档抹账的交易，系统可支持以冲正方式或冲转方式来处理交易时生成的相关账务。

后续对所有历史分录再提供集中管理功能。

3.3.9 管理所有历史账务流水

所有历史账务流水系统提供列表查询、明细查询、借贷平衡审核、新增分录、修改分录、删除分录、冲正、冲转等辅助管理功能。

3.4 利息管理

利息管理的计算和管理由保理业务系统实施，基准利率、计息、结息、计提、摊提的规则按照建行的会计准则进行实施。

3.4.1 利息计提

利息计提是对应收利息进行记账过程。

了解到本行利息计算方式为：

日利率=Round[年利率/年基准计息日, 四舍五入位数?]

利息=Round[Sum(每日本金余额, 计息天数)*日利率, 本金币别小数位数]

3.4.1.1 利息计提的系统参数

系统需要对利息计提日期的相关参数进行参数弹性化管理。如：

按季计提：支持在每季末月 20 日进行利息计提，

按月计提：支持在每月 20 日进行利息计提。

节假日处理规则：如设定的利息计提日为节假日，则在节假日前一个工作日进行利息计提，计提的起迄日期为上次计提日的次日至本次理论计提日。（例：如 9 月 20 日计提日恰好为节假日，则在 9 月 19 日进行利息计提，计提起迄日期为 6 月 21 日～9 月 20 日共 92 天）

3.4.1.2 利息计提的方式

1) 按季计提——对发放的融资在每季末月规定的计提日计算自上一计提日的次日起至本次应计提日止按照实际天数的融资利息（头尾均算）并进行账务处理。（例：9 月 20 日进行利息计提，计算起迄日期为 6 月 21 日～9 月 20 日共 92 天）

2) 按月计提——对发放的融资在每月规定的计提日（遇节假日同上）计算自上一计提日的次日起至本次应计提日止按照实际天数的融资利息。（本行使用此种方式）

对于预留的先收息处理，本行依每月最后一个工作日进行摊提来处理，摊提当月的全部利息。

3.4.2 结息方式

卖方分行在进行预付款支用时，系统需要提供以下几种结息方式：

1) 利随本清——在客户归还融资款项时收取从融资发放日至还款日的利息。

2) 按季结息——对发放的融资在每季末月 21 日，按照 20 日进行的利息计提金额，由银行主动扣划客户账户收取预付款利息（不含欠复息）。

3) 按月结息——对发放的融资在每月规定的利息计提日的次日，按照已经计提的利息金额，由银行主动扣划客户账户收取预付款利息（不含欠复息）。系统默认为月结息，本行结息在 21 日早上进行，计算上月 21 日至本月 20 日的利息。

3.4.3 利率调整、浮动方式

系统需要对利息计算利率，并能做调整或浮动或周期性浮动。

3.4.3.1 基准利率调整的方式

1) 固定周期调整：如 LIBOR 加点并按 3 个月、6 个月浮动；根据商定利率在商定期满后重新进行商定等，即周期浮动。

2) 根据特定情况手工调整：如对一些不良资产按法院裁定、按调解协议等固定日期进行利率调整，即可进行利率变更处理。

3) 在融资期限内利率不进行调整，即固定利率。

3.4.3.2 基准利率的选择

1) 银行公布的贷款利率表的各档次贷款基准利率，即浮动利率。

2) Libor/Hibor/Sibor 利率，即浮动利率。

3) 商定利率，即固定利率。

3.4.3.3 基准利率浮动方式

1) 按点数浮动：执行利率 = 基准利率 ± 浮动点

2) 按比例浮动：执行利率 = 基准利率 × (1 ± 浮动率)

利率调整和浮动方式应在预付款支用时显示，因利率是经对公信贷管理系统

审批，因此不允许修改。

3.5 费用管理

费用管理由保理业务系统按照业务管理的需要进行管理。

在债权转让时，有可能收取相关向卖方报价的：

1) 管理费：包括销售分户账管理费、隐蔽保理管理费、应收账款催收费，属于卖方分行收入；及与合作保理商间的费用（在行内双保理中的为信用担保费，属于买方分行收入）。

2) 对小客户加收发票处理费（元/张），也为卖方分行收入。

3) 其中与合作保理商间的费用，需做清算和结算动作。

3.5.1 计费方式

系统需要提供按一定百分比进行每张发票向卖方报价管理费或每张发票进行固定金额的处理费的自动计算功能。

例如，根据不同的应收账款期限，系统能以参数化的方式依照应收账款净值的一定比例自动计算管理费，同时依照应收账款净值的一定比例自动计算应付合作保理商的费用；系统也可依每笔转让的款项（即每张发票）的发生，收取固定处理费。

3.5.2 收取方式

对各式费用的收取，系统需要能提供挂应收和直接扣款两种方式，进行管理费、处理费的扣收。如在应收账款转让时从卖方账户中扣收。

3.5.3 支付方式

对各式费用的支付，系统提供一定期限内的费用，进行与合作保理商或买方分行间的管理费（即信用担保费）的支付。

3.6 基础信息管理

3.6.1 客户信息管理

3.6.1.1 客户信息的总体来源

保理业务系统的保理信息包括客户基本信息（通用的）和保理业务信息（专属的）。

保理业务基本信息主要有以下三种方式获得。

- 1) 对于需要授信的客户信息，通过对公信贷管理系统，在对公信贷管理系统系统完成保理业务审批和合同审批后传递给保理业务系统。保理业务系统在受理客户业务申请的时候，客户经理在对公信贷管理系统系统查询该客户是否已经完成授信，若没有完成授信，则先提交对公信贷管理系统系统进行客户授信。授信完成或已经完成授信后，客户经理发起保理业务审批和合同审批，对公信贷管理系统在完成业务审批和合同审批后，将信息传给保理业务系统。
- 2) 对于不需要授信但已经是建行客户的客户信息，通过 ECIF 系统获得。保理业务系统在受理客户业务申请的时候，现在对公信贷管理系统系统查询该客户信息（是否已经完成式授信），若对公信贷管理系统系统没该客户信息，则客户经理再查询 ECIF 系统察看该客户信息，若 ECIF 系统有该客户信息，则保理业务系统直接从 ECIF 系统导入基础信息。
- 3) 对于目前还不是建行客户的企业，且申请的业务不需要授信，则保理业务系统直接新建该客户基础信息。

对于保理业务信息（专署信息）则在保理业务系统中直接新建录入。

3.6.1.2 保理业务客户信息管理功能要求

保理业务系统需要手工录入和从对公信贷管理系统系统和 ECIF 按需导入的功能。

主要操作功能包括以下几点：

- 1) 通过授权，由经办人员录入信息并请求复核，再由复核人员核准放行；
- 2) 修改、删除功能做变更管理；
- 3) 当前信息查询、历史变更信息查询。

3.6.1.3 保理业务客户信息内容

保理业务客户的类别和相应的信息内容包括以下几个方面：

1) 单一客户的信息内容

单一客户是指一个法人实体。

单一客户的基本信息内容包括：客户代号、名称、类别、所属行业、是否本行客户、开户行、所属集团、信用等级等，基本信息要求与对公信贷管理系统系统完全保持一致。

- a) 组织机构代号是保理系统中的唯一标识，其规则主要为了便于在保理系统中对客户的检索，保理业务系统的客户组织机构代码与对公信贷管理系统系统一致；
- b) 开户行。对于建行客户外的客户，如对于有追索业务的买方是允许暂无所属分行；
- c) 所属行业。与对公信贷管理系统一致；
- d) 客户经理在到“开户行”下，包括名称、电话、传真；
- e) 客户信息全行共享，控制非本行客户只能是买方；修改时不能由卖方改为买方或买方改为卖方。

单一客户的保理业务信息包括：客户账号、客户利率信息。

- a) 客户账号是买卖方或卖方的某一币别的保理相关账号种类的账号，如保理专户或结算账号。
- b) 客户行利率信息包括：定义客户利率配置的对象、基准利率、加减码。
 - ✧ 灵活利率配置的对象，可定义买卖方利率或单纯卖方利率；
 - ✧ 基准利率可分为固定利率、浮动利率、罚息利率；
 - ✧ 基准利率可进行加减码调配：按点、按比例。

2) 集团客户信息

集团客户的基本信息内容包括：集团代号、名称、所属集团等集团基本信息。
(该功能暂不授权。)

3) 保理商信息

保理商基本信息内容包括：保理商代号、名称、联系方式等保理商基本信息。

保理业务信息包括：“国内保理商协会编号”信息的管理。(该功能暂不授权。)

3.6.2 额度信息管理

客户保理额度包括一般保理总额度(授信)，客户作为卖方时的预付款额度、客户作为买方是的信用风险担保额度总额度，以及客户作为买方时对应到某一个卖方时的单笔信用风险担保额度。对应的来源方式和系统功能要求包括以下三个方面。

3.6.2.1 保理总额度信息管理

保理总额度从对公信贷管理系统系统导入到保理业务系统，具体的需求包括以下几点：

- 1) 在对公信贷管理系统与保理业务系统实现集成之间开放手工录入功能；
- 2) 在对公信贷管理系统系统与保理业务系统实现集成之后，自动导入，并将该信息项设置为不可编辑的信息。
- 3) 该额度需要变更时，先在对公信贷管理系统系统完成新一次业务审批和合同审批，然后再传递给保理业务系统，保理业务系统依据最新的审批信息进行客户总额度信息变更，直接修改老的额度信息；
- 4) 额度为循环额度，在客户占用额度的情况下，剩余额度自动减少，在客户还款后，被占用的额度自动释放。

3.6.2.2 预付款额度和信用风险担保额度信息管理

客户作为卖方时的预付款额度和客户作为买方是的信用风险担保额度总额度手工录入。具体的需求内容包括以下几点：

- 1) 这两个额度的信息可以编辑，系统提供查询、编辑的功能；
- 2) 这两个额度遵循“预付款额度+信用风险担保总额度《=保理总额度”的规则，系统在操作人员手工录入这两个额度信息的时候需要进行分析判断对于不符合该规则的信息不允许提交，并提示操作人员；
- 3) 在经办行没有设置或录入客户作为买方是的信用风险担保额度总额度时，系统按照“预付款额度+信用风险担保总额度《=保理总额度”的策略实施实施保理交易的额度控管；
- 4) 额度为循环额度，在客户占用额度的情况下，剩余额度自动减少，在客户还款后，被占用的额度自动释放。

3.6.2.3 单笔信用风向担保额度信息管理

客户作为买方时对应到某一个卖方时的单笔信用风险担保额度，在具体业务开展过程中由卖方行与买方行协商确定，并在卖方行与买方行的保理合作合同中体现。保理业务系统按照合同信息，手工录入该额度信息。具体的需求内容包括以下几点：

- 1) 额度信息可以编辑，系统提供查询、编辑的功能；

- 2) 遵循“单笔信用风险担保额度《=信用风险担保总额度》”的规则。系统在操作人员手工录入这个额度信息的时候需要进行分析判断对于不符合该规则的信息不允许提交，并提示操作人员；
- 3) 当一个买方对应多个卖方时，遵循“所有单笔信用风险担保额度总和《=信用风险担保总额度》”的规则，系统在保理业务额度管理过程中要进行分析判断，当正在操作的支用所占用的该额度小于“信用担保总额度净剩余值”则以“信用担保总额度净剩余值”作为额度控管的标准。
- 4) 额度为循环额度，在客户占用额度的情况下，剩余额度自动减少，在客户还款后，被占用的额度自动释放。

3.6.3 合同信息管理

保理业务所涉及的合同包括银行与客户的保理合同、建行卖方分行与买方分行的双保理合作协议、卖方与买方的贸易合同三种。三种合同的对保理也得作用以及保理业务对三个合同关注的信息不同，以下分别对这个三个合同的信息管理进行描述。

3.6.3.1 保理合同信息管理

保理合同是保理业务的基础，保理合同信息审批在对公信贷管理系统系统完成、在线下签署。保理业务对保理合同关注的信息包括客户信息、额度信息、业务品种三个部分，其中额度信息是不可编辑的信息。为此，系统相应的功能需求包括以下几点：

1) 信息录入

系统提供自动导入和手工录入两种方式，在对公信贷管理系统与保理业务系统实现集成之间开放手工录入功能。在对公信贷管理系统系统与保理业务系统实现集成之后，自动导入。对于对公信贷管理系统提供的客户信息、额度信息、业务品种信息通过自动导入方式导入系统；对于客户利率、费率等业务信息由手工方式录入。

2) 信息编辑权限

对公信贷管理系统导入的信息当中保理总额度的信息是不可编辑的。其他手工录入的信息是可编辑的。

3) 其他操作功能

系统提供修改、删除功能和当前信息查询功能。

3.6.3.2 行内双保理业务合同信息管理

行内双保理业务合同由买卖行双行协商，线下签署。保理业务关注的信息包括“买卖方信用风险担保额度”和“利息分配比例”两个部分。为此，系统相应的功能需求包括以下几点：

1) 信息录入

系统提供手工录入方式录入“买卖方信用风险担保额度”

2) 信息编辑权限

信息可编辑。

3) 其他操作功能

系统提供修改、删除功能和当前信息查询功能。

3.6.3.3 买卖方贸易合同信息

买卖方贸易合同信息主要作为保理业务审查和服务的关键时限的依据。保理业务关注的信息包括“贸易内容”、“贸易金额”、“付款条件”、“币种”、“预定付款日”等内容，该部分信息在客户实施账款转让时，审查并录入系统。为此，系统相应的功能需求包括以下几点：

1) 信息录入

系统提供手工录入方式录入。

2) 信息编辑权限

信息可编辑。

3) 其他操作功能

系统提供修改、删除功能和当前信息查询功能。

3.7 正常交易管理

3.7.1 账款受让

对符合银行条件的卖方（应收账款转让人）向银行申请保理业务，通过对业务的调查，即可承接为国内单保理业务。

在国内保理的业务受理中，可由分行在系统中建立买方、卖方客户资料，进行卖方预付款最高额度的申请和买方信用风险担保额度的申请，经过相应的调

查审批流程后，经核准，卖方即可与银行签署国内单保理业务下的应收账款保理相关协议。

协议签定后，卖方即可进行国内单保理业务的债权转让，由系统通过信息提醒功能，相应地进行卖方相关的应收账款保理台账管理。

3.7.1.1 业务需求描述

应收账款受让应提供多种资料录入方式，如手工录入、电子档数据导入方式。并可对以上各种方式录入的信息进行统一受让。

3.7.1.2 输入输出数据描述

- 1) 发票信息：发票号码、发票票面金额、应收账款金额、币种、单位、发票日、发票到期日、费率、预付款支用比例、预付款支用到期日；

发票日：指发票开出日期

发票到期日=发票依据日期+一定的期限；（买卖方贸易合同中的双方约定付款日，即应收账款到期日）

预付款支用到期日=发票到期日+一定的期限（即预付款支用宽限期）。

- 2) 贸易信息：付款条件、贸易内容等。
- 3) 发票批量自动受让处理；
- 4) 由操作人员处理应收账款及费用类数据并自动出账；
- 5) 由复核人员审核放行；
- 6) 占用买方信用销售控制总额；
- 7) 放行后，对于部分转让（隐蔽）或部分转让（公开）时，打印《应收账款受让通知书》、《应收账款受让清单》、《保理业务收费表》给卖方；
- 8) 放行后，对于部分转让（隐蔽）时，打印《账号更改通知书》，也打印《应收账款转让通知书》留后备后用；对于部分转让（公开）时，打印《应收账款转让通知书》均需经卖方签字，递送给买方。

3.7.1.3 风险控制要点

对于有追索业务对买方信用销售控制总额进行管理，对于无追索业务或行内双保理业务对买方信用风险担保额度及买方信用销售控制总额进行管理。

3.7.2 预付款支用

根据卖方需要，可按应收账款的净值办理支用，即预付。申请办理预付，预付的时间最迟不得晚于应收账款到期日之前的一定期限。

根据受让的应收账款债权净值与设定的预付款比例，自动计算应收账款的预付金额，累计不得超过应收账款预付总额度。同时依承担风险的不同形式预付（应收账款融资、发票贴现）。

3.7.2.1 业务需求描述

在 XX 银行确定未发生预警事件的情况下，根据卖方填写的《保理预付款支用单》，根据预先设定的交易条件给予预付款支用的操作。

3.7.2.2 输入输出数据描述

- 1) 由操作人员处理预付款支用并自动出账；
- 2) 预付款支用内容包括：本金、结息方式（利随本清、月结、季结、先收息）、基准利率、利率浮动方式等；
- 3) 由复核人员审核放行；
- 4) 放行后打印《保理预付款回单》给卖方。

3.7.2.3 风险控制要点

- 1) 预付款动拨日（即预付款支用日）不得晚于发票到期日；
- 2) 根据预先设定的交易条件（预付款支用比例符合既定要求、预付款额度可使用）给予预付款支用（允许一次、分次或多次预付款支用），款项发放之后占用卖方预付款额度。

3.7.3 预付款偿付

卖方主动在到期前付清至回购当日银行未获偿付的全部或部分预付款及利息等。

3.7.3.1 业务需求描述

在买方还款和预付款支用到期日之前，卖方主动偿还之前预付款支用的款项和利息情况下的还款业务处理过程。

3.7.3.2 输入输出数据描述

- 1) 卖方将款项汇入保理结算账户；
- 2) 由操作人员操作卖方还款，处理还款销账数据并自动出账；

- 3) 由复核人员审核放行；
- 4) 支持单笔、多笔、指定或自动分配的还款处理方式；
- 5) 一般情况下，先还利息再还本金；
- 6) 预付款支用款的冲销是对于卖方未还的本金、利息；
- 7) 打印《卖方还款回单》给卖方确认还款情况。

3.7.3.3 风险控制要点

- 1) 释放卖方预付款额度；
- 2) 还款之后，应收账款原预付款额恢复。

3.7.4 账款回收

买方可一次或分次，全部或部分向银行还款。

在系统中通过买方还款功能，在买方还款的同时进行卖方的保理预付款本息、有关费用的扣账处理。

3.7.4.1 业务需求描述

买方在发票到期日（预定付款期）之前将款项支付到保理专户情况下的还款业务处理。

3.7.4.2 输入输出数据描述

- 1) 买方将款项汇入保理专户；
- 2) 由操作人员操作买方还款，处理还款销账数据、尾款结算，并自动出账；
- 3) 买方还款的操作内容包括：
- 4) 一冲销应收账款金额；
- 5) 一实际入账金额(用于尾款结清)；
- 6) 一冲销卖方欠款的还款项目：还利息、还本金。
- 7) 由复核人员审核放行；
- 8) 打印《买方还款回单》。

3.7.4.3 风险控制要点

还款之后，对于有追索业务释放买方信用销售控制总额、卖方预付款额度；对于无追索业务或行内双保理业务释放买方信用销售控制总额、买方信用风险担保额度、卖方预付款额度。

3.8 异常交易管理

3.8.1 商业纠纷及账款折让

指买卖双方之间发生了商业纠纷致使原先转让的应收账款债权无法按期正常履行情况下，进行的业务处理。

3.8.1.1 业务需求描述

商业纠纷处理的内容包括“商纠设定”和“商纠解除”及“账款异常”几个部分。“商纠设定”是商业纠纷发生时，XX 银行出于保护自身利益避免再受伤害而实施的相关操作；“商纠解除”是买卖方的商业解纷得到了解决或判决，使得原先转让的应收账款债权又可以被履行情况下，XX 银行对原先的“商纠设定”进行解除的动作；“账款异常”指的依贷项通知进行账款折让处理。

3.8.1.2 输入输出数据描述

“商纠设定”主要内容：

- 1) 由操作人员通过商纠设定锁定发票，冻结发票的预付款额度；
- 2) 由复核人员审核放行；
- 3) 商纠发票提醒（供追款参照）；
- 4) 打印《争议通知》通知卖方贸易出现争议。

“商纠解除”主要内容：

- 5) 业务上商纠调解完成，由操作人员通过商纠解除处理发票折让；
- 6) 由复核人员审核放行；
- 7) 冻结的额度复原、锁定的发票复原；
- 8) 若发票溢拔，则打印《保理预付款调整通知》通知卖方支付溢拔付款。

“账款异常”主要内容：

- 9) 由操作人员处理贷项数据并自动出账；
- 10) 由复核人员审核放行；
- 11) 账款异常内容包括：冲应收账款金额、记录账款异常原因；

12) 若发票溢拔，则打印《保理预付款调整通知》通知卖方支付溢拔付款。

3.8.1.3 风险控制要点

对于有追索业务释放买方信用销售控制总额；对于无追索业务或行内双保理业务释放买方信用销售控制总额、买方信用风险担保额度。

3.8.2 买方退货

指买卖双方之间发生了买方退货致使原先转让的应收账款债权无法按期正常履行情况下，进行的销货退回处理。

3.8.2.1 业务需求描述

对应收账款进行账款折让处理。

3.8.2.2 输入输出数据描述

- 1) 由操作人员处理销货退回并自动出账；
- 2) 由复核人员审核放行；
- 3) 账款异常内容包括：
- 4) 冲应收账款金额、记录账款异常原因（销货退回）。
- 5) 若发票溢拔，则打印《保理预付款调整通知》通知卖方支付溢拔付款。

3.8.2.3 风险控制要点

对于有追索业务释放买方信用销售控制总额；对于无追索业务或行内双保理业务释放买方信用销售控制总额、买方信用风险担保额度。

3.8.3 账款逾期

指依贸易约定的付款日，买方未对应收账款支付款项。

3.8.3.1 业务需求描述

对于有追索业务，在发票到期时，向卖方和买方同时进行回购通知及做催收通知，对无追索业务，对买方进行催收通知。

3.8.3.2 输入输出数据描述

- 1) 应收账款到期提示：
 - a) 10 天内到期应收账款催收通知单；
 - b) 今天到期应收账款催收通知单；

- c) 已经到期应收账款催收通知单;
 - d) 已经预付款支用到期应收账款催收通知单;
 - e) 商纠 5 天以上的应收账款提醒单;
- 2) 发票到期时打印《逾期应收账款通知书》，发给买方催收用；打印《应收账款回购通知书》，发给卖方要求回购。

3.8.3.3 风险控制要点

对应收账款的催收提醒。

3.8.4 预付款逾期

依设定的逾期条件将符合条件的应收账款通过预付款支用转型态功能转列逾期。

3.8.4.1 业务需求描述

在预付款支用到期日后，买方没有付款，XX 银行对已经发生的预付款支用进行的预付款支用型态转换和欠复息处理。

3.8.4.2 输入输出数据描述

- 1) 由操作人员处理预付款支用转型态数据、欠复息数据并自动出账;
- 2) 由复核人员审核放行;
- 3) 从预付款支用到期日起，计收逾期息和进行欠复息处理，由卖方承担;
- 4) 一类逾期后转表内欠息、表内欠息 90 天转表外欠息;
- 5) 二类逾期后转表外非应计欠息;
- 6) 贷款状态、欠息状态不可逆;
- 7) 贷款性质：正常、一类逾期、二类逾期、呆滞、呆账;
- 8) 欠息状态：表内欠息、表外欠息、表外非应计欠息。

3.8.4.3 风险控制要点

预付款支用到期时，买方未还款且卖方未回购，在预付款支用转型态时，要进行冻结关联额度和卖方预付款额度的处理。

3.8.5 担保付款

无追索情况下，在应收账款到期日以前，如发生买方商业信用风险，要根据信用风险担保比例承担买方商业信用风险。

3.8.5.1 业务需求描述

到担保付款日时，买方没有付款，且未付款原因属于与卖方保理合同中定义的“信用风险”范围内。XX 银行按照与卖方的合同约定实施担保付款的业务处理。

3.8.5.2 输入输出数据描述

无追索业务情况下：

- 1) 由操作人员操作担保付款功能实施担保付款操作；
- 2) 由复核人员审核放行；
- 3) 冲销应收账款金额；
- 4) 向卖方支付尾款；
- 5) 放行后打印《担保付款回单》给卖方。

行内双保理情况下买方行担保付款：

- 1) 由买方行操作人员操作担保付款功能实施担保付款操作；
- 2) 由买方行复核人员审核放行。

行内双保理情况下卖方行担保付款：

- 1) 由卖方行操作人员操作担保付款功能实施担保付款操作；
- 2) 由卖方行复核人员审核放行；
- 3) 冲销应收账款金额；
- 4) 向卖方支付尾款；
- 5) 放行后打印《担保付款回单》给卖方。

3.8.5.3 风险控制要点

- 1) 担保付款在买方信用风险担保额度范围内，对已经受让且承担风险部分的账款作担保付款；
- 2) 取消或冻结买方全部信用风险额度；

3) 联动，并在担保付款后释放被占用的卖方预付款额度；

3.8.5.4 备注

担保付款后，买方未偿付的款项进入催收阶段，催收工作由 XX 银行在保理业务系统之外管理，并按照相应的规则实施。

3.8.6 账务冲正

因业务处理中容错纠错的需要，设计抹账处理。抹账处理的过程包括对交易信息的回滚和账务资料的冲正。

3.8.6.1 业务需求描述

在抹账处理时，可在抹账完成后，将交易信息回滚到交易前的状态，并把被抹账交易的相关账务依冲正或红冲正的要求，进行账务处理。

3.8.6.2 输入输出数据描述

- 1) 由操作人员主档资料进行抹账操作，并自动进行账务冲正处理；
- 2) 由复核人员审核放行。

3.8.6.3 风险控制要点

交易信息回滚到交易前的状态，且相关额度也恢复到交易前的情况。

3.8.6.4 会计账务处理

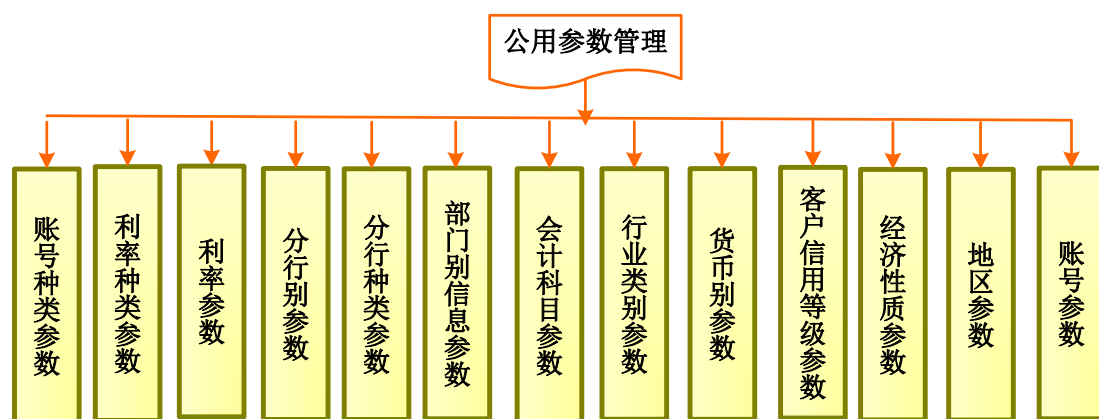
依被抹账的交易账务信息，进行交易账务的冲正处理。

3.9 参数管理

系统基本参数管理，主要需要对一些公用参数、系统参数。此部分工作主要是业务管理人员处理。

3.9.1 公用参数管理

公用参数：如图“3.9-1 公共参数管理”：

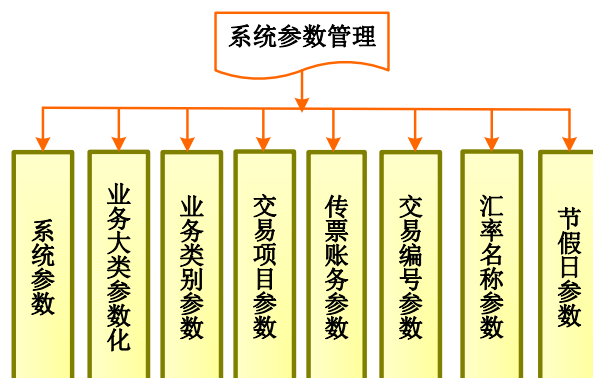


(图 3.9-1 公共参数管理示意图)

- 1) 账号种类参数：用于设定系统中客户账号的种类信息。
- 2) 利率种类参数：用于设定各个利率种类的利率。在执行【预付款支用】交易，即支用时，系统会预设带出指定的利率信息。
- 3) 利率参数：用于设置利率种类对应的不同币别的利率信息。
- 4) 分行别参数：用于设定保理业务的分行信息。
- 5) 分行种类参数：用于设定行内分行种类信息，对分行信息做分类。
- 6) 部门别信息参数：用于设定各分行内的部门信息。
- 7) 会计科目参数：用于设定会计科目资料。
- 8) 行业类别参数：用于管理行业类别信息。
- 9) 货币别参数：用于管理保理业务的各种货币信息。
- 10) 客户信用等级参数：用于管理客户信用评等等级。
- 11) 经济性质参数：用于管理经济性质信息。
- 12) 地区参数：用于管理地区信息。
- 13) 账号参数：用于管理银行账号信息。

3.9.2 系统参数管理

系统参数：如图 3.9-1 公共参数管理所示



(图 3.9-2 系统参数管理示意图)

- 1) 系统参数参数：用于设置系统使用客户（银行）的基本信息。
- 2) 业务大类参数：用于设置系统的业务大类代码/名称信息。
- 3) 业务类别参数：用于设置系统的业务类别代码/名称及其相关信息，如回购业务或买断业务，单保理业务或双保理业务等。
- 4) 交易项目参数：用于设置系统中各类交易行为下的不同交易情况信息，如账款异常时可能为账款买回，也可能是应收账款折让。
- 5) 传票账务参数：用于配置各业务类别的传票账务、计算公式等信息，系统依此设定信息进行账务的处理。
- 6) 交易编号参数：用于设定不同业务的交易编号编码形式。
- 7) 汇率名称参数：用于设定汇率名称信息。
- 8) 节假日参数：用于设置系统的节假日。

3.10 用户与权限管理

考虑到建行银行内部是一个庞大的组织体系，各个作业单位都有其独特的工作范围及相应的责任，在系统功能设计中需要针对这种作业特性，专门设计一套对此予以支持的用户与权限机制，主要由下面几个部分组成。

3.10.1 组织机构与用户管理

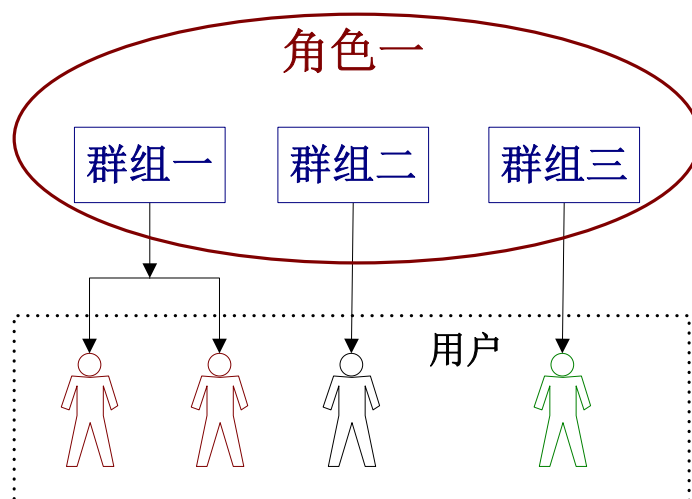
保理业务系统的组织机构与建行目前的组织机构树保持一致，及总行、以及分行、二级分行和支行。以“机构代码”来标识各分行，机构代码与对公信贷管理系统系统的机构代码保持一致。

在组织机构管理上，相应的业务权限设置的总体原则如下：

- 1) 上级可以察看下级行的业务数据，但不可以修改下级行的业务数据；
- 2) 二级分行为一个保理业务操作单位，二级行可以将相应的操作权限下放到各经办行。

3.10.2 权限管理

系统需要设计用户的权限管理，包括角色、组、用户三部分，如下图所示：



1) 角色信息管理

把银行作业模式下的各个组成部分定义为一个一个的角色，不同的角色处理着属于自己责任范围内的工作。通过这个功能，可以将这些角色信息录入到系统中，并对其进行合适的工作权限所赋予的行为，可确保该类角色在系统中进行正确有效操作的同时又不会出现越权操作的可能。

2) 群组信息管理

对于一个角色来说，在不同的组织下也会存在具体工作权责的不同。而这个功能则是根据实际情况对角色所赋予的工作权限进一步划分，以适应同一角色类型下不同组织的具体要求。

3) 用户管理

在使用保理业务系统之前，必须要有一个操作员身份才可正常进入系统，这个功能即用来管理可操作系统的各个操作员基本信息，并将其归属于特定的组中，继承该组的工作权限，当组织权限发生变化时，无需特别修改用户信息即可让该组下的系统用户正确继承最新的工作权限。

3.11在线帮助

系统提供在线帮助功能和文档，供业务操作人员在操作过程中遇到问题时随时察看，相应的功能要求如下：

1) 在线帮助功能

系统提供在线帮助功能快捷键，通过快捷键可以直接进入帮助界面。

2) 查询与检索

操作人员遇到问题时，可以进入帮助界面，输入关键词，查询到相应的操作指南。

3) 更新

系统发生变更或操作过程发生变更后，在线帮助要将最新的内容更新到系统当中。

3.12报表管理

系统要提供业务管理报表和业务信息报表。主要的需求内容如下：

- 1) 报表包括业务管理报表和业务信息报表两类；
- 2) 提供报表查询、报表打印功能；
- 3) 提供报表显示功能。报表现实业务人员在业务操作过程中，通过选择报表来察看具体的报表内容，然后再打印。