

商业银行

金融产品手册

顾问 / 尚福林

主编 / 杨明生
王醒春

中国金融出版社

商业银行金融产品手册

顾 问：尚福林

主 编：杨明生 王醒春

中国金融出版社

责任编辑:田 强

责任校对:潘 洁

责任印制:丁淮宾

图书在版编目(CIP)数据

商业银行金融产品手册/杨明生 王醒春主编. —北京:中国金融出版社,2001.1

ISBN 7-5049-2451-2

I. 商…

II. ①杨… ②王…

III. ①商业银行-银行业务-手册

IV. F830.33-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2001)第 02153 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里3号

发行部:66081679 读者服务部:66070833 62529477

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 宏文印刷厂

尺寸 140 毫米×203 毫米

印张 9.625

字数 250 千

版次 2001 年 1 月第 1 版

印次 2001 年 2 月第 2 次印刷

印数 20086-47086

定价 14.50 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

编委会成员

顾 问：尚福林

主 编：杨明生 王醒春

副主编：许红波 祝振华

编 委：罗 熹 邵建荣 王志辉 潘智勇 罗 丹

刘登兴 单信李 陈少杰 曹殿民 丁 良

李 彤 邢丽媛 陈渠江 张文凤

前 言

中国农业银行在近年的市场开发过程中,对国内各商业银行现有金融服务产品进行了调查,形成了一些文字资料,为了使这些资料能在更大范围内发挥作用,同时,考虑到借鉴国外商业银行金融产品的需要,我们编写了您手中的这本《商业银行金融产品手册》(以下简称《手册》)。

编写《手册》的初衷主要是帮助商业银行的客户经理熟悉金融产品,为营销提供方便。我们也希望该书能对银行的各类客户以及研究商业银行金融产品的专业人士有所帮助。

《手册》以介绍国内商业银行主要金融产品为重点,同时把国外商业银行的部分金融产品列入附录中作了介绍。全书共录入172种金融产品。

商业银行众多,金融产品各异,即使同一金融产品,在不同的银行,其操作也有差别。为使《手册》具有较普遍的参考意义,我们在编写中,尽量参照了国内各家银行的做法,对金融产品做了一般性的、综合性的介绍,但在举例时,则以中国农业银行为主。我们建议客户在办理具体业务时,除参考本书外,可向各家银行进行详细咨询。

参加本书编写工作的有丁良、陈少杰、单信李、邢丽媛、刘登兴、陈渠江、张文凤、李彤、潘智勇、曹殿民等同志。祝振华、陈佩华、罗华梅、张岩、翟明珠、马茹、刘强、刘勤、马希、李智、汤巍、孙东、李强、严美华、洪流、赵维莎、张广有、栾婷、刘杰、何珊等同志参加了编审工作,其中汤巍、李强同志承担了大量的编务工作。中国

农业银行总行教育部、中国农业银行广东省分行、中国农业银行东莞市分行、中国农业银行大连市分行为本书的编写给予了大力的支持。此外,在编写过程中,我们还参考了部分相关书籍和一些银行的业务介绍,在此一并表示感谢。

当前,商业银行金融产品创新方兴未艾,这本《手册》肯定难以涵盖所有的产品,加之编写时间仓促,错误、纰漏在所难免,敬请批评指正。

编 者

2000 年 12 月

目 录

第一章 个人类主要金融产品..... (1)

个人住房一手房按揭贷款.....	(3)
个人住房二手房贷款.....	(6)
个人住房房改房贷款.....	(9)
个人住房公积金委托贷款	(11)
个人住房组合贷款	(14)
个人住房押旧买新首付款贷款	(16)
个人住房质押首付款贷款	(18)
个人住房加按贷款	(19)
个人住房转按贷款	(21)
个人住房车位贷款	(23)
个人商铺贷款	(25)
小城镇个人购建房贷款	(27)
个人住房装修贷款	(29)
个人住房贷款还款方式计算模式	(31)
个人汽车消费贷款	(34)
汽车消费保证保险贷款	(37)
个人耐用消费品贷款	(38)
个人旅游消费贷款	(40)
个人寿险保单质押贷款	(42)
个人创业融资贷款	(44)

助学贷款	(45)
新婚贷款	(46)
农用机械消费贷款	(47)
个人小额短期信用贷款	(50)
个人小额质押贷款	(51)
个人 VIP 综合授信	(53)
教育储蓄	(55)
活期存折储蓄	(56)
整存整取定期储蓄	(57)
零存整取定期储蓄	(58)
整存零取定期储蓄	(59)
存本取息定期储蓄	(59)
本外币定期一本通	(60)
本外币活期一本通	(61)
个人支票储蓄	(61)
外币储蓄	(62)
定期(活期)储蓄通存通兑	(63)
个人通知存款	(65)
定活两便储蓄	(66)
定期自动转存存款	(67)
债券柜台交易及二级托管业务	(68)
代理基金销售业务	(70)

第二章 公司类主要金融产品 (73)

银团贷款	(75)
票据贴现	(78)
信用贷款	(79)

保证贷款	(81)
抵押贷款	(84)
质押贷款	(86)
有限追索权的应收账款购买	(89)
无追索权的应收账款购买	(90)
公开统一授信	(91)
出口买方信贷	(93)
进口买方信贷	(95)
国内买方信贷	(97)
金融租赁	(99)
法人汽车消费贷款	(102)
单位存款	(104)
财政存款	(110)
保证金存款	(111)
金融机构同业存款	(112)
单位外币存款	(113)
银行保函	(115)

第三章 代理类金融产品 (119)

代理国外资金贷款业务	(121)
代理政策性银行业务	(122)
代收代缴业务	(124)
自助缴费电子系统	(126)
代发工资业务	(127)
代理商业保险业务	(128)
代理保管业务	(130)
保管箱业务	(131)

个人境外遗产托收	(133)
代理企业资信评价业务	(134)
代理项目评估	(136)
代理证券发行与买卖业务	(138)
代理基金托管业务	(142)
代理同业支付结算业务	(145)
代理证券法人资金清算业务	(148)

第四章 结算类金融产品 (151)

汇兑	(153)
电子汇兑	(155)
实时汇兑	(155)
个人汇款	(156)
特约传真汇款	(156)
银行汇票	(157)
商业汇票	(158)
银行承兑汇票	(158)
商业承兑汇票	(160)
银行本票	(160)
支票	(161)
个人支票电话银行保付	(163)
托收承付	(164)
委托收款	(165)

第五章 银行卡类金融产品 (167)

贷记卡	(169)
-----------	-------

准贷记卡	(172)
国际信用卡	(175)
借记卡	(179)
国际旅行支票卡	(186)
芯片卡	(188)

第六章 外汇业务类产品 (191)

居民因私兑换外汇	(193)
个人实盘外汇买卖	(194)
外币票据托收	(195)
旅行支票	(197)
外币兑换	(200)
外汇汇款	(202)
光票托收	(204)
出口跟单托收	(206)
进口代收	(207)
代理国际信用卡收单业务	(208)
信用证	(209)
进口信用证	(211)
出口信用证	(212)
结汇、售汇、付汇	(213)
打包放款	(215)
进口押汇	(217)
出口押汇	(218)
即期外汇买卖	(219)
远期外汇买卖	(220)
外汇调期买卖	(221)

外汇期权	(222)
外汇保本投资存款	(223)
代客外汇投资业务	(225)
利率互换	(227)
货币互换	(228)
利率期权	(229)
代理客户风险管理	(230)
代理客户资产管理	(231)

第七章 其他金融产品 (233)

个人公积金查询服务	(235)
存款证明书	(236)
银证转账	(237)
自助夜间金库	(239)
企业银行远程终端	(240)
汽车银行	(241)
电话银行	(242)
手机银行服务	(244)
网上银行	(245)
自助银行	(247)
私人理财业务	(247)

附： 国外商业银行金融产品 (251)

存款类

超级可转让支付命令账户	(253)
自动转账服务	(254)

货币市场存款账户	(255)
协定账户	(256)
清扫账户	(256)
股金汇票账户	(257)
个人退休存款账户	(258)
大额可转让定期存单	(258)
货币市场存单	(259)
国债组合存款	(260)
利率与指数连动存款	(260)
定期存款开口账户	(261)

贷款类

信贷限额	(262)
循环贷款协议	(263)
浮动留置权贷款	(264)
仓库收据贷款	(264)
同一抵押品住房抵押贷款	(265)
可调整利率住房抵押贷款	(266)
住宅股权贷款	(266)
年金转换抵押贷款	(267)
杠杆收购贷款	(268)
自动贷款机贷款	(269)
凭卡消费贷款	(269)
资产证券化	(270)
福费廷交易	(271)

中间业务类

贷款承诺	(273)
贷款出售	(274)
贷款参与	(275)

票据发行便利	(275)
远期利率协议	(277)
货币互换	(278)
利率互换	(278)
金融租赁	(279)
金融期货	(280)
金融期权	(281)
金融理财服务	(282)
 附 表	 (285)

第一章

个人类主要金融产品

个人住房一手房按揭贷款

● 定义

个人住房一手房按揭贷款是指售房人为开发商的个人住房贷款,即银行与房地产开发商签订贷款合作协议,借款人以所购房屋作抵押向银行贷款,并由开发商承担阶段性保证担保的贷款方式。按开发商是否具有完全的房屋产权划分为期房和现房贷款两类。

● 特点

售房人为开发商,期房贷款居多,涉及贷款行、借款人和开发商三者关系。

● 贷款条件

1. 开发商向贷款行申请按揭贷款合作的条件:

(1)具备有权部门核定的开发资质等级证明;

(2)持有有效的《建设用地规划许可证》、《建设工程施(开)工许可证》、《建设工程规划许可证》、《国有土地使用证》和《商品房销(预)售许可证》;

(3)项目资本金不得低于项目总投资的 30%,并先于贷款发放全部投入房地产项目开发,且其他资金来源落实;

(4)开发商在贷款行开立结算账户或售房账户;

(5)抵押物合法有效,其中在建工程抵押率不得超过抵押物市值的 50%;

(6)工程监理单位有相应的资质等级。

2. 借款人申请贷款的条件:

(1)具有城镇常住户口或有效居留身份;