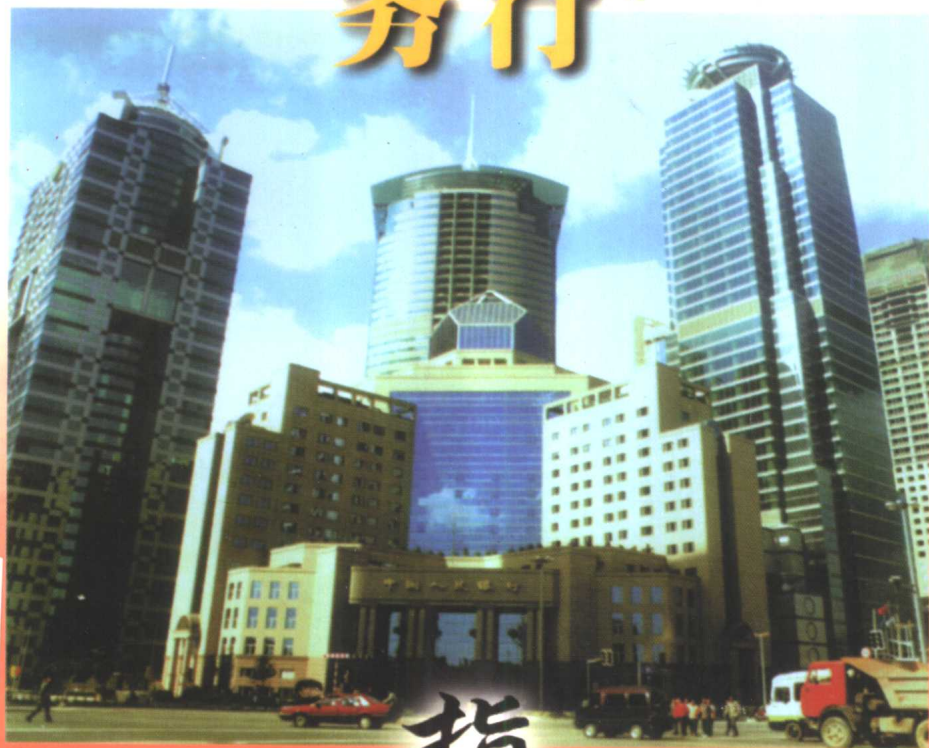


主审 姜建清
主编 陈连华

商业 银行业务 金融



指南

上海人民出版社

主审 姜建清
主编 陈连华

商业 银行业务 金融

F-832.33



指南

上海人民出版社

责任编辑 陆凤章
封面装帧 孙宝堂

商业银行金融业务指南

主审 姜建清

主编 陈连华

上海人民出版社出版、发行

(上海绍兴路54号 邮政编码200020)

新华书店上海发行所经销 上海中华印刷厂印刷

开本 850×1168 1/32 印张 14.75 插页 4 字数 340,000

1998年7月第1版 1998年7月第1次印刷

印数 1-15,000

ISBN7-208-02908-3/F·589

定价 30.00 元

序

随着我国以建立社会主义市场经济体制为目标的改革不断深入,我国的商业银行正紧紧围绕市场,从原先简单的存款业务向综合服务型转变,开展金融业务,创新金融品种,为国有企业建立现代企业制度,为各种所有制经济的发展,为广大客户提供不断需要的金融服务。

从1994年我国国家专业银行开始向国有商业银行转轨以来,至今已有5年时间。期间,我国国有商业银行在不断深化的金融体制改革过程中,既根据我国的国情,又借鉴了国外商业银行经营中的一些做法,积极、大胆、稳妥地探索,开展商业银行的业务,各种金融业务新品不断出现。为了使全社会能全面、系统、正确地了解、熟悉我国商业银行现行开展和办理的各种具体的金融业务,帮助各种所有制经济成分的企业、全社会市民当家理财,由我主审、陈连华同志主编、上海人民出版社出版的《商业银行金融业务指南》就是为了适应这一需要而编写的。书中对商业银行,尤其是对作为上海最大的国有商业银行——中国工商银行上海市分行的金融业务作了深入浅出、详尽的介绍。书中对商业银行的储蓄、银行卡、会计、出纳、信贷、国际业务、融资租赁、分期付款、保管箱等各种金融业务采用了一问一答的形式进行指南。本书具有实用性、操作性强的特点,且具有工具性的功能,读者需要了解哪一方面的金融业务,只要通过查阅目录便可找到该业务的操作内容。

我热诚希望本书的出版,能对与商业银行特别是与中国工商

银行上海市分行有业务往来的各种所有制经济成分的企业及其他单位、全社会市民,能对在商业银行工作的员工及各大专院校、中等专业学校、职业学校金融专业的师生起到金融业务指南的作用,以便使全社会都来关心、了解、熟悉、支持商业银行的业务经营,防范和化解金融风险,维护我国商业银行合法、合规、稳健运行,为我国国民经济的持续、快速、健康发展而共同努力。

中国工商银行上海市分行行长 姜建清

1998年5月

目 录

序	姜建清
---------	-----

储 蓄 业 务

1. 什么是我国的储蓄政策?	2
2. 什么是我国的储蓄原则?	2
3. 我国商业银行现有哪些人民币储蓄种类?	2
4. 什么是活期储蓄存款? 如何办理活期储蓄存款?	2
5. 什么是定期储蓄存款? 定期储蓄存款分哪些种类?	3
6. 什么是整存整取定期储蓄存款? 如何办理整存整取定期储蓄存款?	3
7. 什么是零存整取定期储蓄存款? 如何办理零存整取定期储蓄存款?	4
8. 什么是零存整取有息有奖集体储蓄? 如何办理零存整取有息有奖集体储蓄?	4
9. 什么是定活两便储蓄存款? 如何办理定活两便储蓄存款?	5
10. 什么叫存本取息定期储蓄? 如何办理存本取息定期储蓄?	5
11. 什么是居民外币储蓄存款? 办理居民外币储蓄存款有何规定?	6
12. 中国工商银行上海市分行外币储蓄服务的范围包括哪些?	7
13. 定期储蓄存款在存期内遇利率调整该如何计息?	8
14. 活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整该如何计息?	8
15. 储户提前支取未到期的定期储蓄存款需办理什么手续?	8
16. 定期储蓄存款提前支取时如何计息?	8
17. 定期储蓄存款逾期支取时如何计息?	9

18. 如定期存款恰逢节假日到期,储户如何办理存款的支取? 利息如何计算?	9
19. 如何办理异地活期储蓄通存通兑?	9
20. 什么是代发工资业务?企业如何到银行办理代发工资业务?	10
21. 什么叫个人小额抵押贷款?个人如何申请办理小额贷款?	10
22. 个人使用支票有哪些条件?如何办理开立个人支票帐户的 手续?使用支票有哪些规定?	11
23. 什么叫自助银行?客户如何通过中国工商银行自助服务机, 得到方便、可靠、高效的服务?	12
24. 什么叫电话银行?如何办理电话银行开户手续?	15
25. 如何办理委托银行转帐缴付公用事业费业务?	16
26. 中国工商银行上海市分行现已推出哪些理财服务项目?	17
27. 为什么银行储蓄存单要记名?姓名不真实有什么问题?	20
28. 为什么储户存款时要留地址?不留地址或所留地址不真实 有什么问题?	20
29. 储户遗失存单(折)后该如何处理?	20
30. 储户办理挂失后,存单(折)失而复得,该如何处理?	21
31. 哪些存款不能办理挂失?	21
32. 当储蓄存款的所有权发生争议时,怎样办理过户或支付手续?	21
33. 储户一旦死亡,法定继承人如何支取其身前存单、存折的款项?	23
34. 储户支取留有密码或预留印鉴的存款时,一旦忘了密码或遗失 了预留印鉴该如何办理?	23
35. 为维护储户利益,凡查询、冻结、扣划储户存款有什么严格规定? ..	24
36. 银行储蓄机构在办理储蓄业务时应遵守哪些规定?	24
37. 储户发现银行利息支付有误怎么办?	24
38. 储户怎样保管好自己的存单(折)?	25
39. 什么是利率?年利率和月利率是怎样换算的?	25
40. 什么是单利?什么是复利?单利和复利是怎样计算的?	26
41. 为什么银行存款要有记名与不记名之分?	26
42. 我国 70 年代至今,各项存款利率变动情况如何?	26
附录 1 1949~1998 年储蓄存款利率调整一览表	28

附录 2 1993 年至今我国各项存款利率一览表	29
附录 3 1995 年至今我国各项贷款利率一览表	30
附录 4 目前我国各项外汇存款利率一览表	31
附录 5 目前我国各项外汇贷款利率一览表	32

银行卡业务

1. 什么是银行卡?	34
2. 我国有哪些银行分别发行哪些品牌的银行卡?	34
3. 中国工商银行发行的牡丹卡有哪些系列产品?	34
4. 什么是牡丹信用卡?	35
5. 什么是单位卡和个人卡?	35
6. 什么叫“金卡”和“普通卡”?	35
7. 什么叫牡丹联名卡?	35
8. 中国工商银行上海市分行发行了哪些牡丹联名卡?	36
9. 什么叫认同卡?	36
10. 中国工商银行上海市分行发行了哪些牡丹认同卡?	36
11. 什么是牡丹灵通卡?	37
12. 什么是牡丹专用卡?	37
13. 什么是牡丹智能卡?	38
14. 什么是牡丹国际卡?	38
15. 什么是牡丹彩照卡?	38
16. 牡丹信用卡的正反面记载了哪些内容?	38
17. 申领牡丹信用卡有哪些条件?	39
18. 申领牡丹国际卡有哪些条件?	40
19. 申领牡丹灵通卡有哪些条件?	40
20. 什么是信用卡的担保?	40
21. 办理信用卡担保有哪几种形式?	40
22. 申领牡丹信用卡时怎样填写申请表? 要交验哪些证件?	41
23. 申领单位牡丹信用卡时有哪些要求? 要提供哪些证件?	41
24. 单位怎样申请用牡丹信用卡为职工办理工资转存?	42
25. 哪些款项可以存入个人信用卡的帐户?	42

26. 哪些款项可以存入单位信用卡的帐户?	42
27. 牡丹信用卡能否办理转帐划拨款项?	42
28. 怎样办理在牡丹信用卡中存入现金?	43
29. 牡丹信用卡(个人卡)取现有几种方式?	43
30. 牡丹信用卡为什么要设置密码? 怎样修改密码?	43
31. 怎样在 ATM 机上取款?	44
32. 为什么 ATM 机会发生“吃卡”现象? 发生“吃卡”怎么办?	45
33. 什么是牡丹信用卡的特约单位?	45
34. 持卡人怎样在特约单位使用牡丹信用卡?	46
35. 怎样使用牡丹信用卡办理购买大件商品的分期付款?	47
36. 怎样使用牡丹信用卡邮购商品?	47
37. 什么是“消费积分”? 怎样领取优惠奖励?	47
38. 怎样用牡丹信用卡委托代缴公用事业费?	48
39. 如何用牡丹信用卡在非特约单位购物?	48
40. 在国外怎样使用牡丹国际卡?	48
41. 在国内怎样使用牡丹国际卡?	48
42. 什么是信用卡的善意透支?	49
43. 什么是恶意透支? 发卡银行对恶意透支将采取什么措施?	49
44. 持卡人用信用卡透支后,将怎样支付利息?	49
45. 牡丹国际卡的还款有哪些规定?	49
46. 牡丹国际卡计息有哪些规定?	50
47. 什么叫“金卡工程”? 金卡工程对持卡人用卡有什么好处?	50
48. 金卡工程联网后,持卡人在 ATM 机上发生“吃卡”或发现 帐务差错时怎么办?	50
49. 在 POS 机上刷卡,发生帐务差错怎么办?	51
50. 为什么信用卡要设有效期限? 到期以后怎么办?	51
51. 发卡银行提供哪些服务供持卡人对帐?	52
52. 发现对帐单与实际使用不符怎么办?	52
53. 怎样保护好信用卡的磁条?	52
54. 为什么牡丹信用卡背面要签上持卡人的名字?	53
55. 为什么要将信用卡与身份证件妥善保管好?	53

56. 丢失了牡丹信用卡怎么办? 如何办理挂失和补发新卡?	53
57. 在异地遗失牡丹信用卡, 怎样办理挂失和紧急取现手续?	54
58. 什么是信用卡的保险? 它的理赔是怎样计算的?	54
59. 牡丹信用卡担保人中途退保怎么办?	54
60. 牡丹信用卡在有效期内如何办理销户?	55
61. 什么是“路桥通”卡? 如何办理该业务? 使用“路桥通”卡 有何规定?	55
62. 怎样使用牡丹卡从事股票交易?	56
63. 怎样使用信用卡办理租赁汽车业务?	56
64. 怎样使用外币卡在 ATM 机上取人民币?	57
65. 怎样使用牡丹卡在铁路自动售票系统购买火车票?	57
66. 牡丹信用卡业务收费标准如何?	58
67. 牡丹灵通卡收费标准如何?	58
68. 牡丹国际信用卡收费标准如何?	59
69. 牡丹智能卡收费标准如何?	60
70. 牡丹彩照卡收费标准如何?	60
附录 1 中国工商银行牡丹信用卡章程	61
附录 2 中国工商银行牡丹灵通卡章程	63
附录 3 中国工商银行牡丹国际信用卡章程	66
附录 4 中国工商银行牡丹智能卡章程	70
附录 5 中国工商银行上海市分行路桥通卡章程(试行稿)	74

会 计 业 务

1. 企业的银行存款帐户分为哪几类? 各类帐户的含义是什么?	78
2. 存款人开立基本存款帐户应向银行出具哪些资料?	79
3. 存款人如何办理银行帐户?	79
4. 个体工商户应如何开立基本存款帐户?	80
5. 什么是贷款帐户? 企业在银行如何开立贷款帐户?	80
6. 存款人如何撤销自己的银行帐户?	80
7. 存款人出租、转让银行帐户将受到什么处罚?	81

8. 什么是结算业务? 商业银行常用的结算工具有哪些?	81
9. 什么是票据业务? 商业银行常用的票据有哪些?	81
10. 什么是汇票? 汇票有哪些基本特征?	81
11. 我国的汇票是如何进行分类的?	82
12. 签发汇票时, 出票人在汇票上必须记载哪些事项?	82
13. 什么是汇票的付款日期? 付款日期有哪几种具体形式? 每种形式有什么规定?	82
14. 什么是汇票保证? 汇票保证以什么样的方式进行?	83
15. 什么是银行汇票? 如何使用和到银行办理银行汇票?	83
16. 什么是商业汇票? 商业汇票有哪些具体形式?	84
17. 什么是商业承兑汇票? 如何使用、签发、承兑商业承兑汇票?	84
18. 什么是银行承兑汇票? 如何使用和到银行申请办理银行承兑 汇票?	85
19. 承兑汇票时, 承兑人如何在汇票上进行记载?	85
20. 什么是银行本票? 银行本票具有哪些特征?	86
21. 我国的本票是如何进行分类的?	86
22. 如何使用和到银行办理银行本票业务?	87
23. 签发银行本票时, 出票人在银行本票上必须记载哪些事项?	89
24. 什么是银行本票的提示付款期限? 对银行本票的提示付款 期限是如何规定的?	89
25. 什么是支票? 如何使用和到银行办理支票?	90
26. 什么是江、浙、沪毗邻城市行间的异地支票结算? 办理此项 业务有何规定?	91
27. 银行对签发空头或印鉴不符的支票有何处罚规定?	92
28. 什么是汇兑? 签发汇兑凭证必须记载哪些内容?	92
29. 使用和办理汇兑结算有哪些具体规定?	93
30. 什么是托收承付? 收款人填制托收承付凭证必须记载哪些内容? ...	94
31. 使用和办理托收承付结算有哪些具体规定?	95
32. 什么是委托收款? 收款人填制委托收款凭证必须记载哪些内容? ...	95
33. 使用和办理委托收款结算有哪些具体规定?	96
34. 什么是定期借记? 签发定期借记凭证必须记载哪些内容?	97

35. 申请办理定期借记业务有哪些具体规定?	97
36. 什么是贷记? 签发贷记凭证必须记载哪些内容?	98
37. 申请办理贷记业务有哪些具体规定?	98
38. 什么是通存通兑? 实行通存通兑对企业有什么好处?	99
39. 什么是电子汇兑? 电子汇兑有什么特点?	100
40. 电子汇兑目前已在哪些地区实现了通汇?	101
41. 电子汇兑的业务范围是什么?	101
42. 常用的票据结算凭证有哪些? 如何取得这些结算凭证?	101
43. 什么是空白重要结算凭证? 如何保管好空白重要结算凭证?	102
44. 为什么企业要向银行送交印鉴卡? 如何更换印鉴卡?	102
45. 什么是数码印鉴? 什么是变码印鉴? 什么是电子签章? 它们对银行和企业结算有何作用?	102
46. 银行对企业(个人)开立存款帐户预留印鉴有什么规定?	103
47. 银行是如何编列帐号的? 为什么企业在结算中不能填错帐号?	103
48. 如何正确填写票据和结算凭证?	104
49. 开户单位如何与银行进行对帐? 发现错帐如何处理?	105
50. 客户查询本企业在银行帐务的情况有哪些途径?	105
51. 什么是电话自动查询帐务信息系统, 怎样申请该项业务?	106
52. 什么是磁卡式自助查询帐务信息系统, 怎样申请该项业务?	106
53. 什么是传呼机查询帐务信息系统, 怎样申请该项业务?	106
54. 什么是电子信箱查询帐务信息系统, 怎样申请该项业务?	107
55. 什么是单位电脑终端查询帐务信息系统, 怎样申请该项业务?	107
56. 单位(个人)与银行核对帐户余额的公式是什么?	108
57. 哪些结算业务可补发入帐证明? 怎样申请办理?	108
58. 办理结算过程中, 为什么同样的结算方式会不同时间到帐?	108
59. 什么是背书? 如何进行背书? 背书时为什么必须由背书人 签章并记载日期?	109
60. 什么是转让背书? 什么是非转让背书?	110
61. 什么是记名背书? 什么是空白背书?	110
62. 什么是背书的连续性? 为什么持票人必须以背书的连续性来 证明其票据的权力?	110

63. 为什么持票人对记载有“不得转让”字样的汇票不能进行转让? ...	110
64. 汇票在哪些情况下不得背书转让?	111
65. 什么是转贴现? 如何到银行办理转贴现业务?	111
66. 计算利息时, 如何换算成月、日利率?	111
67. 银行对各种存、贷款的结息日期是怎样规定的?	112
68. 银行结算业务是如何收取费用的?	112

出 纳 业 务

1. 我国目前市场上流通的人民币面额有哪几种?	116
2. 为什么单位缴存银行的钞券必须事先作好整理?	117
3. 单位缴存银行的钞券应该怎样整理?	117
4. 单位如何使用“现金解款单”向银行解款?	117
5. 单位在填写“现金解款单”时, 应注意哪些问题?	117
6. 对现金缴存较多的单位, 银行当面点清有困难怎么办?	118
7. 什么是“封包收款”? 如何办理“封包收款”?	118
8. 银行对采取封包解款单位的钞券封包有什么要求?	119
9. 什么是银行非营业时间收款?	119
10. 单位缴存的现金经银行清点发现多缺如何处理?	119
11. 单位向银行解缴现金应该注意哪些问题?	120
12. 银行对单位领取现金有什么要求?	121
13. 单位向银行领取的现金数量很大, 当面清点确有困难时怎么办? ...	121
14. 单位向银行领取成捆的钞券回单位拆封使用时, 应注意哪些问题?	121
15. 怎样向银行办理预约领现手续?	122
16. 怎样向银行兑换小钞?	122
17. 哪些残缺损伤的人民币属于银行回收的范围?	122
18. 银行对残缺人民币的兑换标准是怎样规定的?	123
19. 人民币不慎遭焚, 能否兑换?	123
20. 为什么要反假人民币? 遇到假人民币应该怎么办?	124
21. 识别假人民币的简易方法有哪些?	124
22. 怎样做到爱护人民币?	125

23. 1997年8月22日中国人民银行发布《关于大额现金支付管理的通知》,其具体内容是什么?	126
24. 国家为什么要求银行加强对支付大额现金的管理?	128
25. 支付大额现金管理的适应范围有哪些?	129
26. 银行对支付大额现金进行管理与“存款自愿,取款自由”的原则是否一致?	129
27. 储户一次性提取大额现金的标准是什么?提取时应办理哪些手续?	130
28. 对用银行卡支取大额现金有何规定?	130
29. 企业法人支取现金有何规定?	131
30. 企业支取大额现金有哪些基本规定?	131
31. 外币存款支取现钞有哪些规定?	131
32. 金融机构如何加强对企业现金提取的管理和服务?	131

信 贷 业 务

1. 什么是贷款?贷款必须具备哪四个要素?	134
2. 什么是贷款人?贷款人的权利和义务是什么?	134
3. 为什么贷款人应当对借款人的债务、财务、生产、经营情况保密?	135
4. 什么是借款人?借款人有哪些权利和义务?	136
5. 借款人与贷款人的借贷活动应当遵循的基本原则是什么?	136
6. 什么是主办行?主办行与借款人是一种什么关系?建立主办行关系应遵循什么原则?	138
7. 建立主办行的目的是什么?	138
8. 现阶段,在我国建立具有中国特色的主办行制度的必要性是什么?	138
9. 现阶段,在我国建立具有中国特色主办行制度有无可能性?	139
10. 企业申请建立主办行关系应当具备哪些条件?	140
11. 企业应如何申请建立主办行关系?	140
12. 建立主办银行关系的《银企合作协议》有哪些内容?	140
13. 一个企业可以与几家银行建立主办银行关系?	141
14. 当发生什么情况时,主办行或企业可以提出中止主办行	

关系？	141
15. 一企业与一主办行关系终止前，该企业能否与他行建立银企关系？	141
16. 主办行可享有哪些权利？	142
17. 主办行应履行哪些义务？	142
18. 主办行的企业可享有哪些权利？	143
19. 主办行的企业应履行哪些义务？	143
20. 主办银行的主要服务对象有哪些？	143
21. 借款人向金融机构申请贷款必须具备哪些基本条件和符合哪些要求？	144
22. 借款人如何向金融机构申请贷款，借款时需提供哪些资料？为什么？	144
23. 为什么借款人需要贷款时，应当向主办银行或者其他银行的经办机构直接申请？	146
24. 为什么借款人需要贷款时应当填写《借款申请书》？	146
25. 借款人如何与银行建立信贷关系？	147
26. 金融机构对借款人的借款有何限制？	147
27. 为什么借款人不得在一个贷款人同一辖区内的两个或两个以上同级分支机构取得贷款？	147
28. 为什么借款人不得向贷款人提供虚假的或者隐瞒重要事实的资产负债表、损益表等？	148
29. 为什么借款人不得用贷款从事股本权益性投资？	148
30. 为什么借款人不得用贷款在有关证券、期货等方面从事投机性经营？	148
31. 为什么除有规定的外，借款人不得用贷款经营房地产业务？为什么依法取得经营房地产资格的借款人，不得用贷款从事房地产投机？	149
32. 为什么借款人不得套取贷款用于借款牟取非法收入？	150
33. 为什么借款人不得违反国家外汇管理规定使用外币贷款？	150
34. 为什么借款人不得采取欺诈手段骗取贷款？	150
35. 金融机构发放的贷款种类有哪些？各自的含义是什么？	150

36. 短期贷款的特点是什么? 有哪些种类? 各种类的含义是什么? ...	151
37. 什么是中期流动资金贷款?	152
38. 中长期贷款的特点是什么? 有哪些种类?	153
39. 什么是自有流动资金? 企业向银行贷款时为什么必须具有 一定比例的自有流动资金?	154
40. 商业银行测算企业借款合理需求量的主要依据是什么?	154
41. 商业银行是如何测算和确定企业贷款的需求量的?	154
42. 商业银行为什么要逐步实行对企业借款最高额度的控制制度? ...	155
43. 商业银行对各类企业的流动资金贷款是如何分类掌握的?	155
44. 商业银行在按企业销售收入回款率掌握贷款中将对企业 重点做哪些事?	156
45. 金融机构确定发放贷款的期限的依据是什么? 合理确定借款 人的贷款期限有什么意义?	157
46. 什么是贷款展期? 贷款展期期限是如何规定的?	157
47. 商业银行的贷款利率主要有哪几种?	158
48. 商业银行在确定贷款利率时, 一般要考虑哪些因素?	158
49. 贷款利率是如何确定的? 贷款利息如何计收和交付?	159
50. 中国人民银行关于贷款利率管理有哪些主要规定?	159
51. 银行对短期贷款利息是如何计收的? 计算利息的方法是什么? ...	160
52. 何谓银行的“三岗分离”? 在对企业发放贷款中三岗各自承担 哪些职责?	161
53. 金融机构是如何对借款人申请贷款时进行调查的?	161
54. 金融机构是如何对借款人申请贷款进行审批的?	162
55. 金融机构向借款人发放贷款后将如何进行贷后检查?	163
56. 商业银行的贷款调查岗对借款人调查的内容有哪些?	164
57. 商业银行贷款审查岗主要审查的内容有哪些?	165
58. 什么是贷款项目评估? 通常哪些贷款项目需要评估?	165
59. 中、短期流动资金贷款评估报告有哪些内容?	166
60. 中、长期(项目)贷款评估报告有哪些内容?	166
61. 商业银行贷款检查岗主要检查内容有哪些?	167
62. 金融机构是如何与借款人签定借款合同的?	168

63. 什么是借款合同? 借款合同必须遵守哪些原则?	169
64. 签订借款合同有什么要求?	169
65. 什么是借款合同的必备条款? 借款合同的八项必备条款是什么? 各自的含义是什么?	169
66. 借款合同中的借款人、贷款人各自的义务是什么? 承担违约 责任的方式有哪些?	170
67. 签定的保证合同有哪些内容?	171
68. 签定的抵押合同有哪些内容?	171
69. 鉴定质押合同有哪些内容?	172
70. 金融机构与借款人签订借款合同后如何发放贷款?	172
71. 金融机构为什么要按借款合同规定按期发放贷款?	172
72. 借款人为什么要按借款合同约定用款?	173
73. 借款人向金融机构的贷款到期后应如何归还?	173
74. 借款人为什么应当按期归还贷款的本金和利息?	173
75. 借款人向金融机构的借款可否提前归还?	174
76. 商业银行对借款企业的哪些行为视为违约?	175
77. 商业银行对有违约行为的借款企业将采取哪些措施?	175
78. 企业之间可否办理借贷融资业务?	176
79. 什么叫银团贷款? 银团贷款的范围有哪些?	176
80. 银团贷款的对象有哪些?	176
81. 什么叫银团贷款的牵头行? 牵头行和借款人是什么关系?	176
82. 什么是银团贷款的代理行? 代理行和借款人是什么关系?	177
83. 什么是银团贷款的成员行? 成员行与借款人是什么关系?	177
84. 银团贷款的贷款发放和本息收回由哪一个银行与借款人 发生业务关系?	177
85. 银团贷款是否要担保?	177
86. 什么是贷款证?	177
87. 贷款证中记载哪些内容?	178
88. 贷款证的发放对象及申办条件是什么?	179
89. 如何使用贷款证?	179
90. 如何办理贷款证变更、注销、年审时手续?	180