

商业银行新兴业务

(新世纪版)

SHANGYE YINHANG XINXING YEWU

李占往 刘彦涛 主编



中国金融出版社

商业银行新兴业务

(新世纪版)

李占往 刘彦涛 主编

中国金融出版社

责任编辑:孔德蕴

责任校对:刘 明

责任印制:尹小平

图书在版编目(CIP)数据

商业银行新兴业务/李占往,刘彦涛主编. —北京:中国金融出版社,2000.11

ISBN 7-5049-2408-3

I. 商…

II. ①李… ②刘…

III. 商业银行-银行业务-简介-中国

IV. F 832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2000)第 55477 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 北京市宏文印刷厂

开本 850 毫米×1168 毫米

印张 16.625

字数 432 千

版次 2001 年 1 月第 1 版

印次 2002 年 1 月第 3 次印刷

印数 5142-6700

定价 36.00 元

如出现印装错误请与印刷装订厂调换

前 言

金融是现代经济的核心。世纪之交，我国经济融入世界经济的步伐加快，金融也在迅速与国际接轨，金融创新层出不穷，可以说是日新月异，令人应接不暇。在这金融巨变的年代，以商业银行为主体的中国广大基层金融机构，迫切需要及时了解最前沿的新兴金融业务，用于完善服务功能，增强竞争实力。

展现在读者面前的《商业银行新兴业务》，专门介绍了近期各家商业银行在改革实践中推出的各项新业务，力图适应转轨过程中广大金融干部职工学习、“充电”之需。全书分私人金融、投资银行、中介代理、离岸金融、市场咨询和其他业务等6个部分，介绍45种最新银行业务，内容新颖丰富，编写上也力求开门见山，直奔主题，简明通俗。

由于金融改革正处于不断深化过程中，加之编者水平所限，书中必有失误和疏漏之处，敬请各位读者指教。

作 者

2000年4月1日



作者简介

李占往，1959年生，深州市人，大学毕业，高级经济师，就职于中国建设银行河北省分行。曾主编《建设银行基层行处岗位工作规范》、《商业银行中介业务运作》等专业书籍，《商业银行新兴业务》是他近期的新作。

目 录

私人金融业务篇

第一章 定期活期一本通	(3)
第一节 定期一本通	(3)
第二节 活期一本通	(5)
第二章 外汇保本投资存款	(7)
第一节 外汇保本投资存款的优势	(7)
第二节 外汇保本投资存款效益分析	(9)
第三节 外汇保本投资存款办理手续	(11)
第三章 个人住房特种储蓄	(13)
第一节 个人住房特种储蓄的开办	(13)
第二节 资金存入与支用	(14)
第四章 个人外汇交易	(16)
第一节 个人购售汇业务	(16)
第二节 个人实盘外汇买卖	(18)
第五章 个人支票	(21)
第一节 旅行支票	(21)
第二节 个人支票及其电话银行保付	(25)
第六章 个人电话银行服务	(29)
第一节 个人电话银行的功能与特点	(29)
第二节 个人电话银行服务申办手续	(32)

第三节	电话银行股票买卖	(33)
第七章	个人耐用消费品贷款	(35)
第一节	贷款条件	(36)
第二节	贷款程序	(37)
第三节	贷款担保	(40)
第四节	贷款管理与回收	(41)
第五节	违约与纠纷的处理	(44)
第六节	会计核算	(46)
第八章	个人助学贷款	(54)
第一节	贷款条件	(54)
第二节	贷款程序	(56)
第三节	贷款担保	(58)
第四节	贷款管理与回收	(60)
第五节	违约与纠纷的处理	(62)
第六节	会计核算	(64)
第九章	个人住房装修贷款	(71)
第一节	贷款条件	(71)
第二节	贷款程序	(73)
第三节	贷款担保	(75)
第四节	贷款管理与回收	(77)
第五节	违约与纠纷的处理	(79)
第六节	会计核算	(81)
第十章	个人楼宇按揭贷款	(88)
第一节	贷款形式与特色	(88)
第二节	贷款手续	(90)
第十一章	个人小额质押贷款	(95)
第一节	贷款条件及手续	(95)
第二节	贷款额度、期限和利率	(96)

第十二章 汽车消费贷款	(98)
第一节 贷款条件	(98)
第二节 贷款程序	(104)
第三节 担保与偿还	(108)
第四节 会计核算	(112)
第五节 汽车销售结算协作网络	(115)

投资银行业务篇

第十三章 证券承销业务	(121)
第一节 证券承销业务概述	(121)
第二节 证券承销过程	(123)
第十四章 二级市场证券交易	(130)
第一节 二级市场自营业务	(130)
第二节 证券经纪业务	(139)
第三节 信用经纪业务	(143)
第十五章 企业兼并与收购	(145)
第一节 并购安排	(145)
第二节 反兼并与反收购	(150)
第三节 确定并购条件	(153)
第十六章 投资基金托管	(156)
第一节 投资基金的概念与种类	(156)
第二节 投资基金当事人	(159)
第三节 投资基金托管人的条件	(161)
第四节 投资基金托管工作内容	(163)
第十七章 国债托管业务	(167)
第一节 国债托管当事人	(167)

第二节	国债托管体制	(170)
第三节	国债托管账务管理	(170)
第四节	实物国债保管	(171)
第五节	法律责任	(173)
第十八章	项目融资抵押代理行业务	(175)
第一节	项目融资及其抵押系统	(175)
第二节	抵押代理行业务的管理	(179)
第三节	抵押代理行业务操作程序	(181)
第十九章	金融期货	(185)
第一节	金融期货的渊源及种类	(185)
第二节	金融期货的原理及特征	(188)
第三节	利用期货套期保值	(192)
第二十章	金融期权	(196)
第一节	金融期权的渊源及种类	(196)
第二节	期权的价值	(198)
第三节	期权市场及交易	(201)
第二十一章	金融互换	(206)
第一节	金融互换概述	(206)
第二节	货币互换	(210)
第三节	利率互换	(212)

中介代理业务篇

第二十二章	保险代理业务	(217)
第一节	代理行为及其法律特征	(217)
第二节	保险和保险代理人	(220)
第三节	保险代理合同	(226)

第四节	保险代理人的管理	(230)
第五节	保险代理人的法律责任	(233)
第六节	保险营销	(242)
第二十三章	代理资金清算业务	(246)
第一节	委托代理关系的建立	(246)
第二节	代理清算的范围和方式	(248)
第三节	委托代理双方的权利与义务	(249)
第四节	安全措施与法律责任	(250)
第二十四章	代理国家开发银行业务	(253)
第一节	国家开发银行概述	(253)
第二节	建立委托代理关系	(257)
第三节	项目代理	(263)
第四节	代理业务管理	(266)
第五节	代理业务会计核算	(271)
第二十五章	代理中国进出口银行业务	(278)
第一节	中国进出口银行概述	(278)
第二节	中国进出口银行出口信贷业务	(279)
第三节	代理行选择	(288)
第四节	委托代理业务管理	(290)
第二十六章	代理融通业务	(301)
第一节	代理融通的概念及渊源	(301)
第二节	代理融通的类别与程序	(302)
第三节	代理融通业务的发展	(305)

离岸金融业务篇

第二十七章	离岸金融市场	(311)
--------------	---------------------	--------------

第一节	离岸金融市场的特征及作用	(311)
第二节	离岸金融市场的形成与发展	(313)
第三节	离岸金融市场的种类	(316)
第四节	离岸金融市场实现国际避税	(318)
第五节	中国内地离岸金融市场	(319)
第二十八章	离岸存款业务	(321)
第一节	离岸存款对象和种类	(321)
第二节	离岸存款手续	(323)
第二十九章	离岸汇款业务	(325)
第一节	汇入汇款	(325)
第二节	汇出汇款	(326)
第三十章	离岸外汇贷款业务	(327)
第一节	离岸外汇贷款对象和种类	(327)
第二节	离岸外汇贷款手续	(328)
第三十一章	离岸外汇买卖业务	(330)
第一节	离岸外汇买卖对象和种类	(330)
第二节	离岸外汇买卖手续	(330)
第三十二章	离岸国际结算业务	(332)
第一节	进出口信用证业务	(332)
第二节	托收业务	(334)
第三节	保函业务	(334)
第四节	出口押汇	(336)
第五节	打包放款	(338)

咨询业务篇

第三十三章	企业信用等级评估	(345)
--------------	-----------------------	--------------

第一节	企业信用等级评估的意义	(345)
第二节	接受委托和评估程序	(347)
第三节	信用等级设置	(348)
第四节	信用等级评估指标体系	(349)
第三十四章	贷款抵押物估价	(359)
第一节	贷款抵押物估价的特点和程序	(359)
第二节	贷款抵押物估价的基本方法	(363)
第三节	建筑物及在建工程评估	(366)
第四节	机器设备评估	(371)
第五节	土地使用权评估	(374)
第六节	实物类流动资产评估	(378)
第三十五章	代编审工程概算	(380)
第一节	委托与受理	(380)
第二节	工程概算的编制	(381)
第三节	工程概算的审查	(384)
第三十六章	代编审工程预算	(387)
第一节	委托与受理	(387)
第二节	工程预算的编制	(388)
第三节	工程预算的审查	(392)
第三十七章	代编审工程结算	(397)
第一节	委托与受理	(397)
第二节	建筑工程结算的编制	(397)
第三节	建筑工程结算的审查	(401)
第三十八章	代编工程标底价格	(404)
第一节	工程标底概述	(404)
第二节	标底价格的编制	(405)
第三十九章	代理工程招标、投标	(409)
第一节	代理工程招投标概述	(409)

第二节	代理工程招标·····	(411)
第三节	代理工程投标·····	(418)
第四十章	工程造价纠纷鉴定·····	(427)
第一节	工程造价纠纷鉴定概述·····	(427)
第二节	造价鉴定工作内容及程序·····	(429)

其他新兴业务篇

第四十一章	银行保管箱业务·····	(437)
第一节	保管箱业务的申办·····	(437)
第二节	保管箱布局和库房建造·····	(441)
第三节	保管箱设备购置·····	(444)
第四节	保管箱业务管理·····	(445)
第五节	保管箱业务核算·····	(453)
第六节	保管箱市场营销·····	(458)
第七节	保管箱业务风险管理·····	(466)
第四十二章	银行保证业务·····	(469)
第一节	银行保证业务的原则·····	(469)
第二节	银行保证业务的种类·····	(470)
第三节	银行保证业务的受理与审查·····	(475)
第四节	银行保证业务审批程序·····	(483)
第五节	保函的出具·····	(485)
第六节	保函的履行·····	(486)
第七节	保函的收费·····	(489)
第八节	保函的档案管理·····	(490)
第四十三章	银团贷款·····	(492)
第一节	银团贷款的渊源及特点·····	(492)

第二节	我国银团贷款的筹组	(493)
第三节	银团贷款的评审	(496)
第四节	银团贷款的发放和回收	(499)
第五节	银团贷款的日常管理	(501)
第四十四章	单位定期存单质押贷款	(503)
第一节	单位定期存单的开立与确认	(503)
第二节	贷款承诺与质押合同	(505)
第三节	贷款偿还和质权的实现	(507)
第四节	违规处罚	(509)
第四十五章	网上银行	(510)
第一节	计算机网络与因特网	(510)
第二节	电子商务与金融电子化	(513)
第三节	网上银行运行	(514)
后 记		(518)

A decorative rectangular border with a repeating floral and leaf pattern surrounds the central text.

私人金融业务篇

第一章 定期活期一本通

所谓“一本通”，是相对于过去一币一存折、一账户一存折而言的。它是集多种货币、多种存期、多种账户以及相互转账等功能于一身的多功能存款折。

第一节 定期一本通

定期一本通，它将不同存期、不同货币的定期存款分户存储于同一存款折，具有存款到期自动转存并可通存通取等多种功能。中国银行深圳市分行于1994年在国内首家推出。现介绍如下：

一、定期一本通的主要功能

（一）不同存期一本通。定期一本通存折可将不同存期的定期存款集中起来，分户存储在一个存款折上，改变了原来一笔存款一张存单的方式，方便保管和使用。

（二）多种货币一本通。定期一本通存折可集中容纳人民币、港币、美元、日元、英镑、德国马克、法国法郎等7种货币的定期存款，每笔存款以一个存单号表示，清楚标明存款起息日、到期日、存款种类、存期、币别、金额和利率。每笔存单后留有空行用于记录存款的支取记录，存取款情况一目了然。改变了过去一种货币一张存单的方式，利于客户保管和理财。

（三）全市网点一本通。定期一本通可以在深圳市所有中国