
普及材料四：

金
融
知
识
小
手
册

中共宜州市人民政府·人民银行宜州市支行 编制
二〇一〇年十月二十六日

前 言

金融是现代经济的核心，区域经济的发展离不开金融的支持。作为国家的金融宏观调控部门，中国人民银行高度重视城乡经济社会一体化建设，按照国务院的统一部署，积极推动农村金融改革，改善农村金融服务，着力加大金融对统筹城乡发展的支持力度。

2010年，宜州市被自治区列为广西十三家推进农村金融改革试点县市之一。作为农村金融改革试点县市，宜州市委、市人民政府提出围绕建立面向“三农”的多层次、广覆盖、可持续的农村金融体系的目标，是对宜州市金融业提出的工作新要求，这也是宜州市农村金融改革试点工作成败的关键所在。

因此，为提高广大人民群众金融知识水平，广泛宣传普及国家金融政策，尤其是面向少数民族地区的金融优惠政策，使国家金融政策、金融业的产品及服务的影响更深入到社会、社区、乡镇，全面推进农村金融改革，宜州市人民政府、中国人民银行宜州市支行决定编辑此金融知识宣传册。通过宣传册的发放，可进一步提高人民群众的金融风险意识、金融法制观念和信用观念，让广大民众认知金融，学会运用金融杠杆助推创业致富，同时，金融知识的普及对预防和打击金融犯罪，维护金融安全和社会稳定，构建区域良好的金融生态环境具有积极意义。

第一部分 央行职能名词介绍

[中央银行]

中国人民银行是中华人民共和国的中央银行，在国务院的领导下，制定和执行货币政策，防范和化解金融风险，维护金融稳定。《中国人民银行法》赋予中国人民银行依法履行下列职责：

- (一) 发布与履行其职责有关的命令和规章；
- (二) 依法制定和执行货币政策；
- (三) 发行人民币，管理人民币流通；
- (四) 监督管理银行间同业拆借市场和银行间债券市场；
- (五) 实施外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- (六) 监督管理黄金市场；
- (七) 持有、管理、经营国家外汇管理，监督管理银行间外汇市场；
- (六) 监督管理黄金市场；
- (七) 持有、管理、经营国家外汇储备、黄金储备；
- (八) 经理国库；
- (九) 维护支付、清算系统的正常运行；
- (十) 指导、部署金融业反洗钱工作，负责反洗钱的资金监测；
- (十一) 负责金融业的统计、调查、分析和预测；
- (十二) 作为国家的中央银行，从事有关的国际金融活动；
- (十三) 国务院规定的其他职责。

中国人民银行作为国家金融宏观调控部门，制定和执行货币政策、维护金融稳定、提供金融服务的各项职责，都直接间接地关系到广大人民群众切身利益。从这个意义上说，中央银行不仅是发行的银行、政府的银行、银行的银行，同时，也是百姓的银行。

[货币政策]

货币政策是中央银行采用各种工具调节货币供求以实现宏观经济调控目标的方针和策略的总称，是国家宏观经济政策的重要组成部分。我国现阶段执行的是适度宽松的货币政策，我国货币政策的目标是：保持货币币值的稳定，并以此促进经济增长。中国人民银行为执行货币政策，主要运用存款准备金、中央银行基准利率、再贴现、再贷款、公开市场操作等货币政策工具。中国人民银行在国务院领导下依法独立执行货币政策，履行职责，开展业务，不受地方政府、各级政府部门、社会团体和个人的干涉。

[金融稳定]

金融是指有关货币、信用的所有经济关系和交易行为的总称。金融稳定是指金融运行的一种状态，在该状态下，金融作为资金媒介的功能得以有效发挥，金融业本身也能保持有序、稳定、协调的发展，金融发展与经济增长之间保持协调关系。中国人民银行维护金融稳定的职责主要有：作为“最后贷款人”在必要时救助高风险金融机构，化解系统性金融风险；与金融监管部门共享监管信息，采取各种措施防范金融风险；与金融监管部门建立金融监管协调机制，协调监管政策和措施。

[金融监管]

国务院银行业监督管理机构负责对全国银行业金融机构及其业务活动监督管理的工作。银行业监督管理的目标是促进银行业的合法、稳健运行，维护公众对银行业的信心。新《中国人民银行法》关于中国人民银行职能调整的重要标志之一，是将中国人民银行对银行业金融机构的直接监管转换为对金融业宏观调控和维护金融稳定的职能。

职能调整后，中国人民银行为履行职责依法保留必要的金融监督管理权力。即直接检查权，中国人民银行有权对金融机构、其他单位和个人的 9 种行为直接进行检查监督，并对违反有关规定的行为给予

处罚;建议检查权, 人民银行根据执行货币政策和维护金融稳定的需要, 可以建议银行业监督管理机构对银行业金融机构进行检查监督;特定检查权, 当银行业金融机构出现支付困难, 可能引发金融风险时, 为了维护金融稳定, 人民银行经国务院批准有权对银行业金融机构进行全面检查。

[人民币管理与反假]

人民币是我国目前流通的法定货币, 由中国人民银行统一印制、发行。中国人民银行设立人民币发行库, 在其分支机构设立分支库, 依法办理发行基金、金银和其它有价证券的保管、调运, 负责损伤、残损人民币的兑换和销毁工作。中国人民银行是反假货币工作的牵头单位, 具体负责组织金融机构开展反假货币宣传、培训和货币真伪的鉴定及配合执法部门打击制贩假币的犯罪活动。

禁止下列违法行为: 伪造、变造人民币; 出售、购买伪造、变造的人民币; 运输、持有、使用伪造、变造的人民币; 故意毁损人民币; 在宣传品、出版物或者其他商品上非法使用人民币图样。任何单位和个人不得印制、发售代币票券, 以代替人民币在市场上流通。

[反洗钱]

洗钱是指将毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪或者其他犯罪的违法所得及其产生的收益, 通过各种手段掩饰、隐瞒其来源和性质, 使其在形式上合法化的行为。也就是通常讲的将黑钱洗白。为打击洗钱犯罪活动, 中国人民银行制定了金融机构反洗钱规章, 积极推动《反洗钱法》的制定工作, 建立、健全反洗钱法律体系; 成立了反洗钱局, 负责指导、部署金融业反洗钱工作; 组建了反洗钱监测分析中心, 负责反洗钱的资金监测; 与银监会、证监会、保监会、国家外汇管理局以及国务院其他有关部门、司法机关等共同建立了反洗钱工作协调机制。

《中华人民共和国刑法》第 191 条这样规定：“明知是毒品犯罪、黑社会性质的组织犯罪、恐怖活动犯罪、走私犯罪的违法所得及其产生的收益，为掩饰、隐瞒其来源和性质，有下列行为之一的，没收实施以上犯罪的违法所得及其产生的收益，处五年以下有期徒刑或者拘役，并处或者单处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金；情节严重的，处五年以上十年以下有期徒刑，并处洗钱数额百分之五以上百分之二十以下罚金：（一）提供资金账户的；（二）协助将财产转换为现金或者金融票据的；（三）通过转账或者其他结算方式协助资金转移的；（四）协助将资金汇往境外的；（五）以其他方法掩饰、隐瞒犯罪的违法所得及其收益的来源和性质的。”

反洗钱工作是一项社会系统工程，离不开社会公众的理解和支持。遇有以下情况，社会公众可向当地人民银行举报：洗钱犯罪线索；金融机构及其工作人员涉嫌协助洗钱行为；金融机构不履行反洗钱义务；金融机构工作人员随意泄露反洗钱信息资料等。

[信贷征信管理]

征信在本质上就是信用信息服务。“征信”的“征”可理解为“征集”，“信”可理解为“信用”，指专业化的征信机构为了满足从事放贷等信用活动的机构在信用交易中对客户信用信息的需要，依法采集、保存、整理、提供企业和个人信用信息的活动。征信体系是现代金融体系运行的基石，是防范金融风险，保持金融稳定，促进金融发展和推动经济社会和谐发展的基础。

管理信贷征信业是人民银行履行的“国务院规定的其他职责”，经国务院批准中编办“三定”方案规定“中国人民银行管理信贷征信业，推动建立社会信用体系”。

[外汇管理]

外汇管理是指国家外汇管理部门依法对外汇的收支、买卖、汇率、结算、市场等实施的管理。中国人民银行、国家外汇管理局及其分支

局是我国外汇管理的实施机构，依法对商业银行结售汇业务、银行间外汇市场进行监督管理。国家外汇管理局广西壮族自治区分局，负责广西区内经常项目外汇管理、资本项目外汇管理、国际收支统计与申报、外汇市场和金融机构外汇业务的管理，处罚违法违规行为。

[金融服务]

金融服务与执行货币政策、维护金融稳定并称中国人民银行的三大职能。中国人民银行涉及金融服务的业务主要有货币发行(现钞供应)、经理国库、支付结算和清算服务等。

[支付清算]

支付结算是指单位和个人在社会经济活动中使用票据、信用卡和汇兑等结算方式进行货币给付的行为；清算是指各种支付结算行为最终的资金交割。支付结算是商业银行为社会提供的一项基础性服务，包括了银行结算账户的开立和使用、支付结算工具的使用；清算是人民银行为商业银行提供的资金清算服务。人民银行对支付清算的管理职责包括维护支付、清算系统的正常运行，组织清算系统、协调清算事项和提供清算服务。居民个人如有汇兑、定期借记(代付水、电费等)、定期贷记(代发工资等)、借记卡等转账结算以及投资、理财需求的，可以申请开立个人银行结算账户。

[经理国库]

经理国库是人民银行作为政府的银行的重要职责。国库是指负责办理国家预算收入和支出的机构，是国家预算执行的重要组成部分。国库资金是维持国家政权机关正常运转、推动国民经济发展的财力保证。人民银行国库机构主要负责为财政部门开设国库单一账户，监督管理预算资金的收纳、支拨、退付，维护国库资金的安全和完整。代理国务院财政部门向各金融机构发行、兑付国债和其他政府债券。

[国债]

国债是以各国中央政府(或代表中央政府的财政部)为债务人，以

国家财政承担还本付息为前提条件，通过借款或发行有价证券的方式向社会筹集资金的一种信用行为。反映了国家与持有者之间的债权债务关系。凭证式国债是指采用填制“中华人民共和国凭证式国债收款凭证”的方式，通过部分商业银行和邮政储蓄柜台，主要面向城乡居民个人及社会其他投资者发行的储蓄性国债。

第二部分 金融知识介绍

[征信知识]

1. 什么是个人信用信息基础数据库？

个人信用信息基础数据库是我国社会信用体系的重要基础设施，是在国务院领导下，由中国人民银行组织商业银行建立的个人信用信息共享平台，其日常运行和管理由中国人民银行征信服务中心承担。该数据库采集、保存、整理个人信用信息，为商业银行和本人提供信用报告查询服务，为货币政策、金融监管和其他法定用途提供有关信息服务。

2. 什么是个人信用报告？

个人信用报告是征信机构提供的关于个人信用记录的书文件。目前个人信用报告是个人信用信息基础数据库的基础产品，它系统全面地记录个人信用活动、反映个人信用状况。

3. 个人信用报告包括哪些内容？

一是告诉商业银行“您是谁”，即个人基本信息，包括个人身份信息、居住信息、职业信息等。提醒您在办理银行业务时，准确填写个人基本信息，及时更新您的基本信息，以便商业银行对您做出快速、准确的判断。二是告诉商业银行您的信用历史。包括个人贷款信息(贷款金额、贷款期限、还款记录等)，信用卡信息(信用额度、还款记录等)，为他人贷款担保的信息(担保金额、被担保人实际贷款余额等)。

三是查询记录，即哪些机构于何时进行过查询。

随着该数据库建设的推进，还将采集其他领域与个人信用相关的信息，例如社保、住房公积金、法院民事判决、欠税以及水、电、燃气、电话等公共事业缴费欠费等信息。人民银行宜州支行已于2010年9月与宜州市地税局签订征信纳税共享协议。

4. 个人信用信息是对外公开的吗？在什么情况下可以查询个人信用报告？

按照现行法规规定，个人信用信息基础数据库中的信息只向本人及本人的贷款银行提供，不对社会公开。本人可携带身份证等证明文件向当地人民银行和经授权的金融机构进行现场查询。

商业银行办理下列业务，可以向个人信用信息基础数据库查询个人信用报告：

(1) 审核个人贷款申请；(2) 审核个人贷记卡、准贷记卡申请；(3) 审核个人作为担保人；(4) 对已发放的个人贷款进行贷后管理；(5) 受理法人或其他组织的贷款申请或其作为担保人，需要查询其法定代表人及出资人信用状况。

除对已发放的个人贷款进行贷后管理以外，商业银行查询个人信用报告时应当取得被查询人的书面授权。对个人信用记录的所有查询情况，包括查询人品、时间等，该数据库都实时记录。

5. 个人信用报告如何影响个人信用活动？

个人信用报告对个人最大的好处就是为个人积累信用财富，方便个人办理信贷业务。目前，个人在申请银行贷款、信用卡等业务时，为证明自身的信用状况，需要花费较长时间，提供很多材料、办理很多证明，费时费力，还须抵押担保，很多情况下可能因某种原因而得不到贷款。拥有个人信用报告以后，相当于建立了一个人的信用档案，每一次按时向银行偿还贷款和信用卡透支额，每一次按时支付水、电、燃气、电话费等，都将记录在信用报告中，为您积累信用记录。

信用记录是笔无形的财富，可以用作向银行借款的信誉抵押品，为个人方便、快捷地办理贷款、信用卡等业务提供帮助。

[利率知识]

1. 什么是利率政策？

利率政策是我国货币政策的重要组成部分，也是货币政策实施的重要手段之一。中国人民银行根据货币政策实施的需要，适时的运用利率工具，对利率水平和利率结构进行调整，进而影响社会资金供求状况，实现货币政策的既定目标。

近年来，利率调整逐年频繁，利率调控方式更为灵活，调控机制日趋完善。随着利率市场化改革的逐步推进，作为货币政策主要手段之一的利率政策将逐步从对利率的直接调控向间接调控转化。利率作为重要的经济杠杆，在国家宏观调控体系中将发挥更加重要的作用。

2. 我国的利率工具主要有哪些？

目前，中国人民银行采用的利率工具主要有：

(1)调整中央银行基准利率，包括：再贷款利率，指中国人民银行向金融机构发放再贷款所采用的利率；再贴现利率，指金融机构将所持有的已贴现票据向中国人民银行办理再贴现所采用的利率；存款准备金利率，指中国人民银行对金融机构交存的法定存款准备金支付的利率；超额存款准备金利率，指中央银行对金融机构交存的准备金中超过法定存款准备金水平的部分支付的利率；

(2)调整金融机构法定存贷款利率；

(3)法定金融机构存款利率的浮动范围；

(4)制定相关政策对各类利率结构和档次进行调整等；

2010年10月20日中国人民银行上调金融机构贷款基准利率。金融机构一年期贷款基准利率由现行的5.31%提高到5.56%。其他各档次贷款利率也相应调整。

[反假人民币]

1. 什么是假人民币？

假人民币是指伪造、变造的货币。伪造的货币是指仿照真币的图案、形状、色彩等，采用各种手段制作的假币。变造的货币是指在真币的基础上，利用挖补、损层、涂改、拼凑、移位、重印等多种方法制作，改变真币形态的假币。

2. 如何识别假人民币？（参见人民币反假宣传单）

3. 发现假人民币怎么办？

无论单位还是个人，发现他人持有少量假币，应劝其向中国人民银行或办理人民币存取款业务的金融机构上交。如果发现他人持有较多假币或有制贩假币嫌疑的，应当立即向公安机关报告。要积极协助公安机关扣留假人民币，提供持币人的有关情况。举报违法犯罪活动，是每个公民的义务，也是向制贩假人民币违法犯罪行为展开斗争的有效措施。

4. 非法持有、使用假人民币会受到什么处罚？（参见人民币反假宣传单）

5. 持有人对被金融机构收缴货币的真伪有异议时应怎样处理？

可以自收缴之日起3个工作日内，持《假币收缴凭证》直接或通过收缴单位向中国人民银行当地分支机构或中国人民银行授权的当地鉴定机构提出书面鉴定申请。

中国人民银行分支机构和中国人民银行授权的鉴定机构应当无偿提供鉴定货币真伪的服务，鉴定后应出具中国人民银行统一印制的《货币真伪鉴定书》，并加盖货币鉴定专用章和鉴定人名章。经鉴定为真币的，《假币收缴凭证》定单位予以没收，由鉴定单位交收缴单位按照面额兑换完整券退还持有人，收回持有人的盖有“假币”戳记的人民币按损伤人民币处理；并向收缴单位和持有人开具《货币真伪鉴定书》和经鉴定为假币的，开具假币没收收据。

第三部分 相关金融优惠政策介绍

[中小企业发行集合票据融资金融政策]

1. **集合票据的定义。**中小企业发行集合票据是指2个（含）以上、10个（含）以下具有法人资格的企业，在银行间债券市场以统一产品设计、统一券种冠名、统一信用增进、统一发行注册方式共同发行的，约定在一定期限还本付息的债务融资工具。

2. **发行条件。**(1) 发行人治理结构完善、股权结构清晰；(2) 经具有证券从业资格的会计师事务所审计，发行人近三个会计年度连续盈利；(3) 发行人信用记录良好，近三个会计年度无违约记录且信用评级达到投资级（BBB-）以上；(4) 联合发行人所处的行业符合国家产业政策的导向，杜绝高耗能高污染行业。

3. **发行规定。**企业发行集合票据应遵守国家相关法律法规，任一企业集合票据待偿还余额不得超过该企业净资产的40%。任一企业集合票据募集资金额不超过2亿元人民币，单支集合票据注册金额不超过10亿元人民币。

[创建信用村屯优惠政策]

优惠规定：1、农户小额信用贷款：对信用村（屯）的信用户发放农户小额信用贷款按照“手续简化、利率优惠、额度放宽”的原则，根据不同的贷款用途，在贷款规定利率上浮幅度的基础上适当下调利率，贷款额度在原有的基础上适当放宽的优惠政策。2、农村经济实体：对信用村（屯）创办的经济实体，符合国家产业政策、经济效益好、贷款偿还有保证，在同等条件下给予优先支持。

[小企业贷款风险补偿贷款贴息优惠政策]

1. **补偿对象。**在广西依法设立各类政策性银行、商业银行、农村合作金融机构（包括市、县分支机构）、村镇银行等银行业金融机构，以及贷款公司、农村资金互助社和小额贷款公司。小贷风险补偿金专项用于对增加小企业信贷投放的金融机构进行风险补偿。

2. **补偿标准。**以上一年度金融机构对小企业贷款平均余额为基数，按本年度小企业贷款平均余额的净增加额的 0.5% 予以风险补偿。金融机构应当将财政拨付的小贷风险补偿金用于充实信贷资产减值准备。

3. **小企业标准。**指在广西境内工商管理部门注册登记的企业（含个体工商户、合伙企业以及其他经济组织），并在广西境内税务部门依法纳税，年销售收入在 500 万元（含 500 万元）以下，在金融机构融资余额 200 万元（含 200 万元）以下的各种所有制形式的企业。

[支农再贷款的优惠政策]

是中国人民银行从 1999 年开始实施的旨在支持农村信用社（农合机构）扩大涉农信贷投放的一项政策，由人民银行掌握限额、层层下达，对发放“三农”贷款资金不足的农村信用社（农合机构），人民银行分支行按照规定程序，通过低息借款的方式给予再贷款支持，重点解决当地农户从事种植业、养殖业以及农副产品加工业、储藏、运输、农村消费信贷和抵御农业灾害等方面的合理资金需求。目前对农村信用社（农合机构）一年期支农再贷款利率为 2.88%，比一年期贷款基准利率 5.56% 低 2.68 个百分点，且支农再贷款不占用地方金融机构信贷规模，是一项能有效扩大农村信贷投放支农助农效果明显的优惠政策。

[推荐诚信中小企业的优惠政策]

1. **推荐方式：**通过各市经济委员会牵头，各市人民银行配合，

向金融机构推荐符合金融信用、合同信用、纳税信用、质量信用等 11 项信用条件的诚信中小企业名单。

2. 政策措施：（1）根据国家信贷政策，积极调整信贷结构，创新信贷方式，提高中小企业的贷款比例。（2）对诚信中小企业在同等条件下优先提供信贷支持，实行各项信贷优惠政策。（3）完善对中小企业的授信制度，积极为中小企业提供信贷、结算、财务咨询、投资管理等方面的服务。（4）适时组织推介诚信中小企业的宣传活动，提高获得推荐的诚信中小企业的知名度，促进企业融资。

[民族贸易和民族特需商品生产贷款利率优惠政策]

1. 优惠方式：金融机构对民族贸易和民族用品生产贷款实行比正常的一年期流动资金贷款利率低 2.88 个百分点的优惠利率。当前一年期贷款基准利率为 5.56%，人民银行按年利率 2.88% 给予贴息后，企业贷款实际利率仅 2.68%。凡优惠贷款利率，一律不准上浮。中国人民银行对上述贷款按年利率 2.88% 给予补贴，并纳入中国人民银行年度财务支出预算。

2. 优惠对象：分为民族贸易企业和民族用品生产企业

（1）民族贸易贷款：民族贸易县内民族贸易企业、供销社、医药公司和新华书店经销少数民族特需用品、生产生活必需品、药品、书籍及收购少数民族农牧副产品所需要的流动资金贷款。目前除金城江区、宜州市外，河池市其他 9 个县均属于民族贸易县。

（2）民族用品生产贷款：按少数民族特需用品目录进行生产的民族用品定点生产企业所需要的流动资金贷款。民族用品定点企业名单由国家民委在每个五年规划时认定调整。宜州民族事务部门可以在出台“十二五”规划前积极推介、申报符合条件的民族用品定点企业，以扩大民品企业享受优惠利率贷款的受惠范围。

3、贷款贴息申报流程

符合条件的民贸民品企业向当地人民银行提出民贸民品企业贷款贴息申请→人民银行根据贴息申请要求金融机构每季度 25 日前将相关企业的贷款合同、收息清单及表格报送当地人民银行→人民银行根据相关规定在 30 日前将贴息资金转到金融机构账户→金融机构将贴息资金划入企业账户。

[国家助学贷款优惠政策]

1. **对象：**全日制普通高等学校中经济困难的本专科学生（含高职学生）、研究生、第二学士学位学生；
2. **利率：**中国人民银行公布的基准贷款利率；
3. **利息补贴：**借款学生在校期间的国家助学贷款利息由国家财政全部补贴；借款学生毕业后的利息及罚息由学生本人全额支付；
4. **贷款金额：**每学年的贷款金额最高不超过 6000 元；
5. **期限：**最高十年；
6. **还款：**毕业后 2 年内的任何一个月起开始偿还贷款本金。
7. **经办银行：**由政府按隶属关系委托全国和各省级国家助学贷款管理中心通过招投标方式确定国家助学贷款经办银行。

[就业小额担保贷款贴息政策]

1. **贷款对象：**城镇登记失业人员、符合一定条件的被征地农民和农民工、城镇复员转业退役军人、高校毕业生自谋职业、自主创业人员，以及符合贷款条件的人员组织起来就业、合伙经营办企业和能够吸纳规定比例符合贷款条件人员的劳动密集型小企业。

2. **贷款额度：**个人不超过 5 万元。劳动密集型小企业最高单笔不超过 200 万元。

3. **贷款期限：**不超过 2 年。

4. **贷款利率：**在中国人民银行公布的同期同档贷款基准利率基础上适当上浮，最高不超过 3 个百分点。

5. **贷款贴息：**微利项目由中央财政据实行全额贴息。

6. **贷款程序：**按照自愿申请、劳动和社会保障部门审查、贷款担保机构审核承诺担保、经办金融机构核贷的程序，办理贷款手续。

经办金融机构自收到贷款申请及符合条件的资料之日起，应在5个工作日内给予申请人正式答复。经办金融机构在为下岗失业人员发放贷款后，应在《就业失业登记证》上注明已办理贷款。

[妇女小额贴息贷款]

1. **贷款对象：**广西城乡妇女。

2. **贷款政策：**目前河池辖区农行经办的妇女小额贴息贷款，贷款额度最高为8万元。符合条件的妇女合伙经营和组织起来就业的，最高10万。

3. **贷款期限：**不超过2年。

4. **贷款利率：**在中国人民银行公布的同期同档贷款基准利率基础上适当上浮，最高不超过3个百分点。

5. **贷款贴息：**财政全额贴息。

6. **贷款程序：**各市妇联按照自治区财政厅、自治区妇联下达的贴息贷款额度分配到项目实施县（市、区）。项目实施县（市、区）妇女小额贴息贷款按照个人申请，乡（镇、社区）、县（市、区）妇联审核推荐，经办金融机构核贷，市妇联审核汇总、市财政局核定拨付贴息资金的程序办理。

第四部分 宜州市各金融机构金融新产品介绍

[工商银行宜州市支行]

一、工行银银通业务

“银银通”系统广西区工行与广西区农村信用社（农合行）合作开发的旨在为农村提供金融服务的平台，采取“一个客户两个介质”的

方式，通过账户关联、系统直联在工行与农信社之间进行款项汇划、理财产品销售等多方面业务合作。

简单地说，就是客户在工行办一张“牡丹卡”，在农信社办一张“桂盛卡”，通过银银通平台将两张卡绑定后，就可以在工行、农信社任何网点办理存取款、转账等业务。

例如：为糖厂运输甘蔗或蔗糖的农民工司机赵师傅，每次运费结算都得到糖厂财务科办理。现在就不用这么费事了。有了“银银通”，赵师傅只要办一张工行“牡丹卡”和一张农信联社的“桂盛卡”，糖厂将他的运费记入“牡丹卡”，他回到家乡，在当地的农信社就可以用“桂盛卡”如数领取，还可以随时购买工行代理的基金、保险等理财产品。赵师傅一试还真方便，高兴得逢人便夸：“‘银银通’为咱农民着想，方便，实惠！”谁说工行的服务不能到农村？

同样，银银通还可以在为政府征地补偿款、收茧企业兑付茧农款等方面，为广大农民朋友提供优质的金融服务。

二、工行“网贷通”解决小企业融资难题

“网贷通”是工行针对小企业客户资金需求的特点所推出的网络融资业务，只要客户符合审批条件，并与该行一次性签订小企业循环借款合同，就可以在合同规定的额度和有效期内，通过网银自助进行循环借款合同项下提款和还款的贷款业务。该产品准入门槛较低，能够提供合格抵（质）押物的小企业客户均可申请，满足企业在生产经营方面的合理资金需求，尤其适用于资金使用频率高、周期短、希望贷款时间和空间不受限制的企业。

“网贷通”产品具有随借随还、自助自动、高效低耗等特点。首先，该产品的操作通过企业网上银行完成，利用网络优势打破时间和空间的限制，借款和还款可以实时完成，不仅为客户节省了宝贵的时间，而且也免去不必要的奔波。其次，该产品申请方便，使用灵活，

“网贷通”产品合同期限最长为两年，客户只需一次签约即可在贷款额度和有效期内自主提款，随借随还，循环使用，能够满足客户对资金的不时之需。第三，该产品可以为企业降低财务压力，“网贷通”产品的利息是按照借据利率和实际使用天数计算的，虽然利率上浮需收取循环承诺费，但未使用贷款额度不计息，可以帮助企业降低贷款成本，减轻财务压力。

[农业银行宜州市支行]

服务“三农”的主要政策和措施

一、服务“三农”的政策：以农户为重点，以惠农卡为载体，以农户小额贷款为推手，全力推进服务“三农”工作。

二、服务“三农”的主要措施

(一) 金穗惠农卡——一卡惠三农

发卡对象：农村家庭户的户主（或户主指定的其他家庭成员）可申领惠农卡主卡；户主可为其他家庭成员申请惠农卡附属卡，共用一个账户，分享丰收的果实。

特色服务：通存通兑、安全可靠；用折对账清楚明白；财政补贴，直达每户；社保医保，轻松办理；水费电费，缴纳方便；农户贷款，助您致富。

“五大”费用优惠：惠农卡主卡工本费→免！惠农卡对账折工本费→免！小额账户服务管理费→免！惠农卡主卡年费10元/年→减半收取！在农村信用社、邮政储蓄银行取款手续费优惠—每笔取现手续费力取现金额的0.8%，每笔最高收费限额为20元！

(二) 农户小额贷款——随借随还助您致富

农户小额贷款是农行对农户发放的用于从事生产经营活动的贷款。**贷款对象：**凡有贷款需求，从事合法生产经营活动的惠农卡持卡农户都可以申请。

贷款金额：3000-50000元。

贷款期限：一次授信，循环3年；1天起借，期限1年。

担保方式：抵押担保（房地产抵押、林权抵押、大型农机具抵押等）、保证担保（公司担保、多户联保、公职人员个人担保等）、质押担保（银行存单质押、国债质押、保单质押、农产品质押等）。

贷款程序：持惠农卡农户申请→提供担保→农行受理→农行调查授信→发放贷款→收回贷款。

农行向惠农卡持卡农户授信后，农户可选择在农行网点柜台、自助服务终端、转账电话、手机银行、95599 电话银行等电子银行服务系统，自己办理借款和还款。在授信额度和期限内，随借随还，自助办理，无需再办理贷款手续，省时、省事、省利息。

[中国银行宜州支行]

个人消费类汽车贷款

产品说明：借款人在购买消费类自用车时已支付一定比例金额的首期款项、不足部分由银行向其发放并直接支付给汽车经销商的人民币贷款。

一、贷款条件：具有足够偿还贷款本息的能力、个人信用良好。

二、需提供的材料：（一）身份证、户口簿或其他有效居留证件原件，并提供其复印件；（二）职业和经济收入证明，包括但不限于单位开具的收入证明、银行存单、信用卡对账单、纳税证明等；（三）与经销商签订的购车协议、合同或者购车意向书、已缴付首期购车款的相关证明；（四）我行要求提供的其他文件资料。

三、贷款限额：原则上不高于汽车价格的 60%，由优质客户提供担保的原则上不高于汽车价格的 70%；优质客户贷款限额原则上不高于汽车价格的 70%。

四、贷款期限：原则上不超过 3 年（含 3 年），优质客户不超过 5 年（含 5 年）。

五、贷款利率：原则上不低于基准利率，优质客户可适当下浮。

六、贷款担保：（一）所购车辆抵押。（二）第三方（自然人或法人）不可撤销的连带责任担保。（三）其他财产抵/质押。

七、贷款保险：保险期不得短于借款期限，投保金额不得低于贷款本金和利息之和。以所购车辆抵押提供担保的，抵押物至少投保车辆损失险、盗抢险。

八、贷款偿还：按月偿还贷款本息，可采取等额本息还款法或等额本金还款法。

个人抵（质）押循环贷款

产品说明：个人抵（质）押循环贷款是银行根据个人客户的信用状况和客户提供的银行认可的抵押、质押物情况，为其提供的一种融资便利产品，借款人在我行核定的额度内可循环周转使用贷款。

一、贷款条件：借款人应提供银行认可的抵（质）押物作为贷款担保；借款人应在中国银行开立存款账户。

二、贷款期限：个人抵（质）押循环贷款额度项下单笔用款的期限一般为 3-5 年，对特别优质客户为 5-10 年。

三、贷款利率：根据贷款期限长短按中国人民银行公布的相应档次贷款利率执行。

四、贷款限额：按区域划分，单一客户个人抵（质）押循环贷款额度最高限额为从 400 万元-2000 万元不等。

五、还款方式：等额本息还款法、等额本金还款法等。

六、贷款申请：申请个人抵（质）押循环贷款须提供的资料：

1、有效身份证明材料；2、职业证明材料和收入证明材料；3、学历及技术等相关证明；4、抵质押物权属材料及估价文件；5、其他可以证明个人资信情况的材料；6、银行要求的其他资料。

七、贷款适用对象：1、具备完全民事行为能力的自然人；2、中华人民共和国公民或在中华人民共和国境内连续居住一年以上（含一年）的港、澳、台居民及外国人；3、具有固定住所和稳定收入，在中国银行及其他金融同业无不良信用记录，有按期偿还贷款本息的能力；

[建设银行宜州市支行]

一、信贷业务类（当地详询电话：0778—3212603、3212472）

（一）建设银行的主要信贷产品：公司类贷款、中小企业贷款、个人类贷款等。

1、公司贷款：建设银行公司类贷款主要为企业等提供项目建设资金及正常生产经营周转资金，为企业的稳健生产经营发展提供资金保障，贷款额度不限，期限一般在1至15年。

2、中小企业贷款：建设银行中小企业贷款具有办理灵活、手续简便、放款快捷等特点，能够满足中小企业客户“急、频、快”的需求，帮助企业迅速发展壮大，推动企业走上良性发展的“快车道”，贷款额度最高可达2000万元，贷款期限1至3年。

3、个人贷款：建设银行个人类贷款主要包括个人住房贷款、个人权利质押贷款、个人助业贷款、个人消费贷款等，是建设银行根据个人不同的消费需求而设计的，期限1年至30年。

（二）申请办理建设银行各类信贷产品的基本条件

1、公司及中小企业类的申请人一是必须有年检的《营业执照》、《组织机构代码证》、《税务登记证》及财务报表等；二是生产经营必须符合国家、行业、地方等方面的相关规定；三是资信状况良好，没有不良信用记录。

2、个人类的申请人一是具有本地常住户口或本地有效居住身份；二是提供有稳定合法收入来源的证明；三是个人资信状况良好，没有不良信用记录。

二、个人银行类（当地详询电话：0778—3215740 3211121 3235605）

建设银行最早开通存款全国通存通兑业务，使您一卡在手，全国通存通取。建行龙卡-双币种信用卡，针对消费人群的不同爱好，我行退出多种具有个性的卡类。普通信用卡、个性卡（芭比美丽信用卡、姚明信用卡、旅行信用卡等）功能特点：一卡双币境内外通用：境

内交易人民币结算，境外交易（不含境外银联网络交易）美元结算。
先消费后还款：在核定的消费额度内先消费后还款，消费交易款最长可享受 50 天的免息待遇。循环使用：可循环使用，如有急需还可以申请增加临时信用额度。境外消费人民币还款：购汇还款有两种方式可供选择：电话购汇或约定账户购汇。大额交易短信提醒：消费或取现达一定金额（500 元以上）将收到我行短信提醒，便于即时了解并核实交易时间、金额。

可办理汽车分期付款业务：使用信用卡办理汽车分期业务，无抵押、无担保，还可享受专项积分，某些车型还可以享受 0 利息 0 手续费的优惠。

您在建行营业网点办理业务外，还可以通过以下产品功能，得到更方便快捷的金融服务。

（一）**个人网上银行**是建行客户通过因特网享受的综合性个人银行服务，包括账户查询、转账汇款、缴费支付、投资理财（基金、黄金、外汇等）等传统服务，以及利用电子渠道服务优势提供的网上银行特有服务，家里有电脑能上网的广大客户均可以享受此项服务。便捷易用 不用跑银行排长队，不担心银行的营业时间，在家里就可以享受白天和晚上 24 小时的银行服务。站内功能设计很简单，无需学习就可以操作使用。经济实惠 申请免费，省去到银行的车费；使用免费。

（二）**建行手机银行**是目前银行界领先的新一代手机银行服务，具有方便快捷、功能丰富、安全可靠、申办快捷等特点。 即需即用、贴身服务建行手机银行将与农民一同进入银行服务“随时可以用”的时代。你不管在哪里在哪个时间都可以享受建设银行金融服务，相当于银行就在自己的身边。 功能丰富、交易快捷建行手机银行针对农民朋友最大的特点就是可以不管在哪里、什么时间都可以查自己的卡里有多少钱，还可以转钱给别人，根本不要到银行去；有兴趣的

朋友还可以用手机银行炒股票、炒黄金、买卖国债等紧跟市场动向的投资理财服务，时时积累财富。

申办快捷、手续简便只要一次亲自到银行办理签约手续，签约成功后马上可以享受全面的手机银行服务。

(三)建行电话银行使有固定电话的朋友可以通过身边的电话拨打**建设银行服务电话(95533)**能够提供24小时的人工服务，随时享受下面服务：**查询**：查询存折、卡里有多少钱，每一笔帐是什么时候发生的等情况。**转账**：可以转钱给别人，还可以汇款到外地。**代理缴费**：代理缴纳电话费(包括电信、网通、移动、联通、铁通等电话费)**挂失**：如果您遗失卡、折、单、记名式国债后，可以第一时间通过电话银行进行口头挂失，最大限度地保障资金安全。**预约**：需要大量现金可拨打95533电话预约。

(四)手机短信金融服务

1、个人账户余额变动通知，包括：每发生一笔账都会有信息通知，如个人工资到账、汇款到账等信息的通知，同时通过账户变动还可以保障资金安全。

2、个人存款到期通知，如定期存款、凭证式国债到期，零存整取账户按时续存等信息的通知。

三、中间业务类(详询电话：0778—3212603、3212472)

(一)建设银行中间业务的主要产品：保证业务、银行信贷证明、“百易安”交易资金托管业务及其他服务等。

(二)产品特色：1、保证业务，包括投标保证、承包保证、履约保证、工程维修保证、质量保证、付款保证等，申请人参与以上相关事务，由建设银行以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由建设银行按照保函约定作为履行债务或承担责任。2、银行信贷证明是用于支持申请人(投标人)参与项目竞标的银行表外信贷业务，有利于项目招标人招标成功及项目

资金落实。3、“百易安”交易资金托管业务可以保证买卖双方在进行合法交易时的交易资金安全，保证交易顺畅实现，由建设银行协助双方交割资金和物权。

(三)代收代付业务：代收业务是指银行按照与委托单位及缴款单位（个人）的协议，根据委托单位提供的清单或缴款单位（个人）提供的缴款凭证，由银行代理委托单位收取款项的业务，主要包括代收水费、电费、煤气费、交通罚款，代扣电话费，代收学费、代收订报费、代收住房公积金、代收房租，代收工商管理费、代收技术监督费、代收外管局罚没款及其他代收行政罚没款等。代付业务是指银行按照与委托单位的协议，根据委托单位提供的清单，由银行代理委托单位发放款项的业务，主要包括代发工资、保险费、报销款等。

[农业发展银行宣州市支行]

农业产业化龙头企业贷款业务

贷款对象：凡经地、市级以上（含）人民政府或政府有关部门认可的，农、林、牧、副、渔业范围内的农业产业化龙头企业，均为中国农业发展银行农业产业化龙头企业贷款对象。

贷款种类：农业产业化龙头企业贷款分为商业性流动资金贷款和商业性项目贷款。

贷款用途：1、商业性流动资金主要用于解决借款人从事农、林、牧、副、渔业产品的种植（养殖）、流通或加工所需的流动资金需要。2、商业性项目贷款主要用于解决借款人从事农、林、牧、副、渔业产品的种植（养殖）、流通或加工转化过程中进行技术改造、仓储等农用设施建设和生产、加工基地建设所需的资金需要。

农村基础设施建设和农业综合开发贷款业务

贷款对象：农村基础设施建设和农业综合开发贷款对象，为经工商行政管理机关或政府主管机关核准登记，实行独立核算的企业法人、事业法人和其他经济组织。

贷款种类：农村基础设施建设和农业综合开发贷款，按照项目的目标，可分为经营性项目和非经营性项目；按照贷款性质，可分为项目贷款和流动资金贷款；按照贷款期限，可分为中长期贷款和短期贷款。

贷款用途：农村基础设施建设贷款，主要用于解决借款人在农村路网、电网、水网、信息网、农村能源和环境设施建设等方面的资金需求而发放的贷款。

农业综合开发贷款主要用于解决借款人在农田水利基本建设和改造、农业生产基地开发与建设、农业生态环境建设、农业技术服务体系建设等建设的资金需求。

农业小企业贷款业务

贷款对象：农业小企业贷款对象为农、林、牧、副、渔业从事种植、养殖、加工、流通的各类所有制和组织形式的小企业。

贷款种类：农业小企业贷款按照贷款用途分为流动资金贷款和固定资产贷款两种：

1、流动资金贷款：主要用于解决借款人生产经营过程的流动资金需要，贷款期限一般不超过1年，生产经营周期在1年以上的从事种植和养殖的农业小企业流动资金贷款期限最长不超过3年。

2、固定资产贷款。主要用于解决借款人新建、扩建、改造、开发、购置等固定资产投资项目和生产基地项目的资金需要，贷款期限一般为1-3年，最长不超过5年。

贷款用途：解决农业小企业生产经营活动过程中的资金需要而发放的贷款。

新农村建设贷款

新农村建设贷款，是指中国农业发展银行（以下简称农发行）向借款人发放的县（市）、城市郊区（县）内农村土地整治和农民集中住房建设等政策性贷款。该品种为农发行支持推进新农村建设的主要业务。

贷款对象：经工商行政管理部门或主管部门核准登记，实行独立

核算的企业、事业法人或其他经济组织。

贷款种类：按贷款期限分为短期贷款和中长期贷款。

贷款用途：贷款主要用于解决借款人在农村土地整治、农民集中住房建设等方面的资金需求。

（一）农村土地整治，包括农村土地整理复垦开发，农村村庄整治、土地收储整理开发等。（二）农民集中住房建设，包括农民集中居住区建设与改造、农村危房改造、棚户区 and 泥草房改造等。

借款人条件。借款人除符合农发行信贷基本制度规定的基本条件外，还应当具备下列条件。（一）企业法人须同时符合的条件。1、国有或国有控股企业。2、经政府委托（授权），承担农村土地整治、农民集中住房建设项目融资、建设和运营职能。3、具备与债务相应的权益性资本，信用记录良好。4、法人治理结构完善、组织健全、财务规范、内控到位，在“借、用、管、还”等环节建立完备的管控机制。5、具有稳定的经营性现金流或者可靠的偿债资金来源，财务可持续性良好。6、承担农民集中住房建设施工的（或经借款人委托具体施工的企业），须具备三级以上（含）行业资质，并经过有权部门年检。（二）事业法人须同时符合的条件。1、经省、市、县级人民政府批准成立，主管部门核准登记，从事农村土地整治、农民集中住房建设的事业法人。2、信用记录良好。3、经营管理规范，财务状况良好，具备按期偿还贷款本息的能力。

贷款期限：短期贷款一般不超过1年（含）；中长期贷款一般不超过5年（含），最长不超过8年（含）。

贷款利率。以上各类品种贷款利率按人民银行和农发行相关利率管理规定执行（基准利率，不上浮）。

贷款额度。根据借款人的实际资金需求、偿债能力及所提供的风险保障措施等因素合理确定贷款额度。

贷款方式。上述所有贷款采用全额担保贷款方式（抵押担保、保证担保、质押担保），新农村建设贷款可采用土地使用权抵押、土地出让收入返还质押等担保方式。采用土地出让收入返还质押担保，对

项目实施过程中形成的具备抵押条件的土地，应及时办理抵押。

[广西宜州农村合作银行]

农户联保贷款

服务对象

◎ 具有农业户口的社区居民，主要从事农村土地耕作，或与农村经济发展有关的生产经营活动的农民、个体经营户等。

申请基本条件

- ◎ 单独立户，经济独立，在贷款人服务区域内有固定住所。
- ◎ 具有完全民事行为能力。
- ◎ 从事土地耕作或者其他符合国家产业政策的生产经营活动，并有合法、稳定的经济收入。
- ◎ 在农村合作银行开立存款账户，无不良信用记录。
- ◎ 联保小组由居住在贷款人服务区域内的借款人组成，一般不少于 5 户。
- ◎ 农村合作银行规定的其他条件。

主要特点

- ◎ 个人申请、多户联保、周转使用、责任连带、分期还款。
- ◎ 依据贷款用途、贷款项目生产周期、综合还款能力等因素确定贷款期限，一般为 1-3 年。
- ◎ 利率优惠，优惠幅度由当地农村合作银行确定。

贷款额度

◎ 单户最高贷款额度为 5 万元。信用环境较好的地区，可适当调高最高贷款额度。

公务员、企事业单位员工小额信用贷款

服务对象

◎ 在农村合作银行服务区域内的国家行政机关、事业单位（含教育、卫生等系统）在职在编的干部职工；以及金融、通信、石油、电力、烟草等优质企业的正式员工。

申请基本条件

- ◎借款人所在单位经费由国家财政拨款，且工资发放正常。
- ◎借款人每季按时将还本付息额存入农村合作银行贷款关联账户。
- ◎借款人在单位表现良好，无违规、违纪行为，信用观念强，资信状况良好，无不良信用记录。

主要特点

- ◎方式灵活。无须提供担保，仅凭个人信用即可发放。
- ◎用途较广。主要用于购房、建房及房屋装修、子女学费、购买大额耐用消费品；汽车、旅游消费；其他消费性用途。
- ◎期限较长。贷款期限一般在5年以内，贷款期限加上借款人现年龄不超过退休年龄。
- ◎额度较大。贷款最高额度10万元，具体根据借款人的行政级别、所属行业、收入水平等因素确定。

青年创业贷款

一、扶持重点。返乡创业青年农民工、农村青年创业能人、返乡创业大学生。

二、贷款额度。农村青年创业小额贷款额度一般不超过5万元，对项目正常运作超过1年，市场前景好，收入预期可观的，可适当放宽额度。抵押、质押和保证担保（含联保）贷款额度视借款人实际风险状况而定，可在信用贷款额度基础上适度提高。对通过青年生产经营大户、“青年创业致富带头人”（“青”字号基地、协会、微型企业、经济实体等创办人）带动青年发展或帮助青年就业创业、共同增收致富的项目，贷款额度按带动青年发展或帮助青年就业创业人数确定，最高额度为30万元。

三、贷款期限。一般在3年以内，最长不超过5年，具体还款期限可由借、贷双方共同商定。

四、贷款利率。贷款利率在中国人民银行公布同期基准利率基础上适当上浮，信用贷款上浮幅度不超过30%，担保贷款上浮幅度不

超过 20%。

[邮政储蓄银行宜州市支行]

商户、农户小额贷款

小额贷款是指邮储向单一借款人发放的金额较小的贷款。

农户小额贷款是指向农户发放的用于满足其农业种植、养殖或者其他与农村经济发展有关的生产经营活动资金需求的贷款。

商户小额贷款是指向城乡地区从事生产、贸易等活动的私营企业主（包括个人独资企业主、合伙企业个人合伙人、有限责任公司个人股东等）、个体工商户和城镇个体经营者等微小企业主发放的用于满足其生产经营资金需求的贷款。

具体贷款品种：农户保证贷款；农户联保贷款；商户保证贷款；商户联保贷款。

适用对象：18-60 周岁，具备完全民事行为能力的自然人；

申请农户贷款，需要满足以下条件：1、身体健康，具备劳动生产经营能力、能恪守信用的农户或农村个体经营户；2、从事农业相关经营活动，拥有稳定经营场所的城镇个人。3、申请人必须已婚。

申请商户贷款，需要满足以下条件：经工商行政管理部门核准登记并有固定的生产经营场所，经营状况良好、能恪守信用的各类私营企业主、个体工商户和城镇个体经营者等。

贷款额度：农户贷款最高 5 万元，商户贷款最高 10 万元。单笔贷款最低限额为 1000 元，以 100 元为浮动单位。

贷款期限：1 个月至 12 个月，以月为单位；您可以根据生产经营周期、还款能力等情况自主选择贷款期限。

贷款利率：具体利率水平以当地邮储银行的规定为准。

还款方式：1. 等息本额。贷款期限内每月以相等的金额偿还贷款本息；2. 阶段性等额本息。贷款宽限期内只偿还贷款利息，超过宽限期后按照等额本息还款法偿还贷款；3. 一次性还本付息。到期一次性偿还贷款本息；

贷款担保：您可选择采用自然人保证或联保的形式；保证贷款需要 1-2 名具备代偿能力的自然人提供保证；农户联保贷款需要 3-5 名农户，商户联保贷款需要 3 名商户共同组成联保小组。

办理渠道：您可在当地提供小额贷款服务的邮储银行办理（宜州市山谷路 19 号 电话：3212596 3210096）

办理时限：最快 3 个工作日可获得贷款

办理流程：提出申请→实地调查→审查审批→签订合同→放款

申请材料：申请小额贷款需要提交的材料：1. 小额贷款申请表；
2. 您的有效身份证件的原件和复印件；3. 您在当地常住户口薄或居住满一年的证明材料；4. 办理贷款所需的其他材料；5. 结婚证或者婚姻证明。

申请商户贷款，还需要提供：1. 经年检合格的营业执照原件及复印件；从事特许经营的，还应提供相关行政主管部门的经营许可证原件及复印件；2. 经营场所产权证明或租赁合同。

服务特色：我行小额贷款推出“按时还款激励”政策，如果您按时还款，将有机会享受免息优惠，一年期贷款最多可享受两次。

绿卡通

产品介绍：

绿卡通卡是中国邮政储蓄银行发行的将不同储种、币种、资金形态的账户及理财账户集中于一张借记卡上，用一张卡管理个人多个账户资金活动情况的银行卡。

功能及特色：

1. **一卡多用，综合管理：**您持绿卡通卡可在全国邮政储蓄网点进行活期存、取款交易，在贴有“银联”标识的 ATM 上办理取款交易。同时，您持绿卡通卡可在当地邮政储蓄网点办理整存整取、定活两便和通知存款三种储种的存取款业务。

2. **随意互转，轻松理财：**您可将绿卡通卡内活期闲置资金转成卡内整存整取、通知存款、定活两便任一储种的存款，也可将卡内整

存整取、通知存款、定活两便任一储种的存款转成活期存款。同时，您持绿卡通卡还可在我行购买保险、国债、基金、理财产品。

3. 便利金融，简单快捷：您持绿卡通卡可办理转账、消费、网上购物及缴纳电话费、公共事业费等多种业务。

4. 副卡管理，方便省心：您可申请多张副卡，并对每张副卡的月支出额度进行管理。副卡可以办理活期存款及规定额度内的取款、消费、转出转账、可用额度查询等业务，但不可办理资金转入类业务。

办理流程：

1. 请您持本人有效实名证件到邮政储蓄机构网点填写专用凭单办理绿卡通卡申领业务。2. 请您持本人有效实名证件、绿卡通卡、副卡使用人有效实名证件到当地邮政储蓄机构网点申领绿卡通卡副卡。绿卡通副卡不得代理申请。

[国海证券宜州营业部]

国海证券旗下集合资产管理计划

产品代码	产品名称	产品特点	产品类型	成立日期	累计收益
DE0001	国海债券1号	以债券为主，权益类证券的投资比例不超过20%	债券型	20090907	11%
DE0002	国海内需增长	重点投资受益于国内需求增长的优势企业；	混合型	20100429	2%
DE0003	国海收益精选	利用公司研发的数量模型工具，积极寻找各种可能的套利和价值增长的机会	混合型	20101025	尚未披露

以上集合计划成立之日起3个月为封闭期，封闭期满后前5个工作日为首次开放期，首次开放期结束后，每3个自然月后的前5个工作日为开放期。国海债券1号年化收益率稳定保持10%，风险低、收益高。投资者有闲钱可考虑投资该产品。

国海富兰克林基金管理有限公司旗下基金

产品代码	产品名称	产品特点	产品类型	成立日期	累计收益
450001	国富中国收益	重点关注运营状况健康、治理结构良好并且有稳定的现金分红政策的上市公司	混合型	20050601	119%
450002	国富弹性	力争把握板块轮动上涨的投	股票型	20060614	172%

	市值	资机会			
450003	国富潜力组合	重点投资未来收益具有成长性和资产价值低估的上市公司股票	股票型	20070322	47%
450004	国富深化价值	专注投资于具有核心竞争力、占据行业垄断地位、处于成长拐点或成长转型阶段的上市公司的股票	股票型	20080703	72%
450005	国富强化债券 A	在保证流动性和风险可控的前提下,实施积极的债券投资	债券型	20081024	10%
450006	国富强化债券 C	在保证流动性和风险可控的前提下,实施积极的债券投资	债券型	20081218	10%
450007	国富成长动力	重点投资于具有内生性增长和外延式扩张的积极成长型企业	股票型	20090325	31%
450008	国富沪深300	采用指数增强投资策略,通过量化风险管理方法,追踪沪深300投资机会	股票型	20090903	15%
450009	国富中小盘	投资具有较高成长性和良好基本面的中小盘股票,力求在有效控制风险的前提下,谋求基金资产的长期增值	股票型	正在募集中(截止20101119)	

以上产品成立之日起3个月以内为封闭期,封闭期满后开放自由申购赎回。中小盘个股的投资机会巨大,容易获取超额利润,能承受一定风险的投资者可选择投资国富中小盘(450009)

[中国人寿保险宜州市支公司]

农村家庭意外伤害保险

(一) 参保对象。凡出生28日以上、65周岁以下,身体健康的本市户口(含城区、乡镇居住的居民、短期外出务工人员 and 中小學生),户口不在本市但是长期居住在本市的人员均可投保本保险。

(二) 保险期限。1年(自保险单签发日的次日零时起至期满日24时止)。

(三) 保险金额、保险费及保险责任

险种	保额	保费	保险责任及给付
	意外身	20元	被保险人在合同生效后因意外伤害

国寿农村 家庭意外 伤害保险	故与残疾 15000元/ 人	/人/ 年	在180天内因同一原因造成身故，按保险 金额给付身故保险金；造成身体残疾的， 依照《人身保险残疾程度与保险金给付比 例表》按保险金额承以该项残疾所对应比 例给付。
	意外医疗 2000元/人		被保险人遭受意外伤害而在乡镇 卫生院或公司认可的医疗机构诊疗的 符合社会医疗保险主管部门规定的可 报销的诊疗的费用，超过100元以上的 部分，按80%给付医疗保险金。
总计	17000元/ 人	20元 /人/ 年	

国寿福禄满堂养老年金保险（分红型）

一、领取方式灵活：每月或每年领取固定养老金，浮动养老金（累积红利）可灵活支配，按需领取；

二、保本且有保障：无论是领取前还是开始领取后身故，绝对还本，如在领取前意外身故，还可获得所交保费200%的保障；

三、累积生息利更高：不管是固定养老金还是浮动养老金，如果到期不领，可存在公司进行复利滚存，大大提高收益；

四、急用现金可借款：可按保单现金价值的80%进行借款，保单所有利益不变，借款额度有可能超出本金，而养老金照领不误、一分不少；

实例演示:

➤ 福先生, 28 岁, 为自己投保福禄满堂养老保险, 年交保费 10000 元, 10 年缴费共 100000 元, 选择 60 岁开始固定领取 20 年

可获得的利益和保障:

1、**固定养老金:** 60-80 周岁每年领取固定养老金 10260 元 (月领 861 元/月), 共 205200 元; 若选择固定养老金累积生息, 至 80 周岁固定养老金累积达 275690.04 元。

2、**浮动养老金:** 按照平均红利水平测算, 60 岁领取首笔固定养老金时, 一次性可领取 166954.26 元累积红利, 若累积红利至 80 周岁, 可一次性领取 376351.25 元 (浮动部分可按需领取)。

3、**生命保障金:** 领取前身故, 按所交保费或保单现金价值较高者给付身故保险金, 若是意外身故, 按所交保费 200%或保单现金价值较高者给付身故保险金; 如果开始领取后身故, 未领取的固定养老金一次性给付家属。

4、**保单借款:** 可按保单现金价值的 80%进行借款, 保单所有利益不变, 借款额度有可能超出本金 (59 岁时最高, 可借额度达 12 万), 而养老金照领不误, 红利仍按原有本金计算。

[中国人民财产保险宜州市支公司]

一、借款人意外伤害保险:

*保障全面

人保财险意外伤害保险主要为借款人提供人身意外伤害保险, 在被保险人发生意外事故时可以获得保险保障, 既能减轻还贷压力、又将对恢复生产起到积极作用。

*投保简便

该产品责任简明、投保主便、可现场取单、生效及时, 非常适合农户投保。

*服务三农

该产品针对农村小额借款人设计使用, 体现了服务“三农”、惠

农支农的精神，使农户可以以较小的投入获得相对充分的保障。

保险责任简介：

1: 意外身故、残疾烧伤保险：要保险期间内，如被保险人因意外事故而致身故、残疾或烧伤，保险公司按合同约定进行赔偿；

2: 附加意外伤害医疗保险：在保险期间内，被保险人遭受意外伤害，并在中华人民共和国境内（不包括港、澳、台地区）二级或二级以上医院或保险人认可的医疗机构进行治疗，保险公司按合同约定给付意外医疗保险金。

二、“安驾宝”私家车驾驶员意外险

保障范围：A款意外身故残疾烧伤（含10%意外医疗费用补偿），每份保额5万元、保险费120元、每人最高投保10份；B款意外身故残疾烧伤（含10%意外医疗费用补偿），每份保额2万元、保险费50元、每人最高投保25份。

三、车上人员补充意外险

保障范围：意外身故残疾烧伤（无意外医疗费用补偿），每份保额5万元、保险费100元、每人最高投保10份。

四、五小车辆驾驶人员意外伤害保险

保障范围：意外身故残疾烧伤（无意外医疗费用补偿），每份保额2万元、保险费100元、每人最高投保20份。

五、（广西）五小车辆驾驶人员意外伤害保险

保障范围：意外身故残疾烧伤（含20%意外医疗费用补偿），每份保额2万元、保险费80元、每人最高投保5份。

具体条款和投保办法可到人保财险营业厅咨询。