

中国银行股份有限公司青州支行业务介绍：

1、 公司业务及结算业务：

一、人民币流动资金贷款

（一）申请条件

1、持有经工商行政部门年检合格的企业营业执照，事业法人应持有法人资格证明文件；

2、持有中国人民银行核发的贷款证（卡）；

3、借款申请人经济效益好，信用状况佳，偿债能力强，管理制度完善；

4、落实中国银行认可的担保；

5、在中国银行开立基本账户或一般存款户。

（二）客户提供的资料

1、借款申请书；

2、企业法人代表证明书或授权委托书，董事会决议及公司章程；

3、经年审合格的企业（法人）营业执照（复印件）；

4、借款人近三年经审计的财务报表，及近期财务报表；

5、贷款证（卡）；

6、中国银行要求提供的其他文件、证明等。

（三）申请程序

1、借款人向中国银行提交借款申请书；

2、借款人向中国银行提交银行要求的相关资料，包括营业执照、公司章程、近三年财务报告、用还款计划等；

3、中国银行进行贷前的调查和评估、对借款人的信用等级以及借款的合法性、安全性、盈利性等情况进行调查，核实抵押物、质物、保证人情况，形成评估意见；

4、经中国银行内部审查同意的，双方就借款合同、抵押合同、担保合同的条款达成一致意见，有关各方签署合同；

5、借款人办理合同约定的抵押登记等有关手续；

6、借款人提出提款申请；

7、银行资金到帐，借款人用款。

二、固定资产贷款

固定资产贷款是指中国银行为解决企业固定资产投资活动的资金需求而发放的贷款。企业固定资产投资活动包括：基本建设、技术改造、开发并生产新产品等活动及相关的房屋购置、工程建设、技术设备购买与安装等。

（一）申请条件

1、持有经工商行政部门年检合格的企业营业执照，事业法人应持有法人资格证明文件；

2、持有中国人民银行核发的贷款证（卡）；

3、借款申请人经济效益好，信用状况佳，偿债能力强，管理制度完善；

4、落实中国银行认可的担保；

5、在中国银行开立基本账户或一般存款户；

6、固定资产贷款项目符合国家产业政策、信贷政策；

7、具有国家规定比例的资本金；

8、项目经政府有关部门审批通过，配套条件齐备，进口设备、物资货源落实；

9、申请外汇固定资产贷款的，须持有进口证明或登记文件。

（二）客户提供的资料

1、借款申请书；

2、企业法人代表证明书或授权委托书，董事会决议及公司章程；

3、经年审合格的企业（法人）营业执照（复印件）；

4、借款人近三年经审计的财务报表，及近期财务报表；

5、贷款证（卡）；

6、中国银行要求提供的其他文件、证明等。

（三）申请程序

1、借款人向中国银行提交借款申请书；

2、借款人向中国银行提交银行要求的相关资料，包括营业执照、公司章程、近三年财务报告，项目立项及批复文件、项目经济效益分析、用还款计划等；

3、中国银行进行贷前的调查和评估、对借款人的信用等级以及借款的合法性、安全性、盈利性等情况进行调查，核实抵押物、质物、保证人情况，形成评估意见；

4、经中国银行内部审查同意的，双方就借款合同、抵押合同、担保合同的条款达成一致意见，有关各方签署合同；

5、借款人办理合同约定的抵押登记等有关手续；

- 6、借款人提出提款申请；
- 7、银行资金到帐，借款人用款。

三、现汇贷款

中国银行的现汇贷款是银行以自主筹措的外汇向企业发放的贷款。贷款币种包括美元、欧元、英镑、日元、港币等五种货币。

（一）申请条件

1、借款人应当是经工商行政管理机关（或主管机关）核准登记的企（事）业法人、其他经济组织、个体工商户等，拥有工商行政管理部门颁发的“企业法人营业执照”；

2、借款用途必须正当合理，具有经济效益；

3、借款人应有相应的外汇资金来源，如借款人没有外汇收入，则应有外汇管理部门同意购汇还贷的证明文件；

4、符合中国银行其他有关贷款规定要求。

（二）提供资料

1、借款申请书；

2、企（事）业法人代表证明书或授权委托书，董事会决议及公司章程；

3、经年审合格的企（事）业（法人）营业执照（复印件）；

4、借款人近三年经审计的财务报表，及近期财务报表；

5、贷款卡；

6、中国银行要求提供的其他文件、证明等。

（三）申请程序

1、借款人向中国银行公司业务部门提交借款申请，同时提交贷款用途证明文件以及有关资料；

2、中国银行对借款人的借款申请进行审查，同时根据实际情况要求借款人提供补充资料；

3、中国银行内部审批通过后，与借款人签订借款合同；

4、借款人落实有关提款前提条件，根据借款合同提款。

四、票据贴现

票据贴现的申请及资料：

应持未到期的银行承兑汇票，填制《承兑汇票贴现申请书》。

经年检的营业执照或事业单位法人证书、组织机构代码证、贷款卡原件；

有关业务合同、增值税发票（如属代理业务没有增值税发票，则需提供情况说明）、运输单据及银行要求提供的其它资料。

五、中小企业贷款

中小企业为非批发类年销售收入不超过1亿元、批发类企业年销售收入不超过1.5亿元的企业法人。年销售收入指企业在最近一个完整会计年度实际发生的销售收入。中小企业的认定应遵循实质重于形式原则。

中国银行股份有限公司青州支行为中小企业客户提供的业务范围涵盖授信业务和非授信业务。中小企业授信业务包括各类贷款、贸易融资、贴现、保理、贷款承诺、承兑、信用证等表内外授信和融资业务。

中小企业客户授信的基本准入标准为：

1. 企业营业执照和贷款卡有效并经过年审；
2. 企业有 2 年以上的持续经营历史；
3. 企业法定代表人/实际控制人的主业从业经验在 4 年以上；
4. 企业、企业法定代表人/实际控制人及其控制的关联企业信用记录良好；
5. 企业信用评级为 CCC 级以上。

六、贸易融资

（一）出口押汇

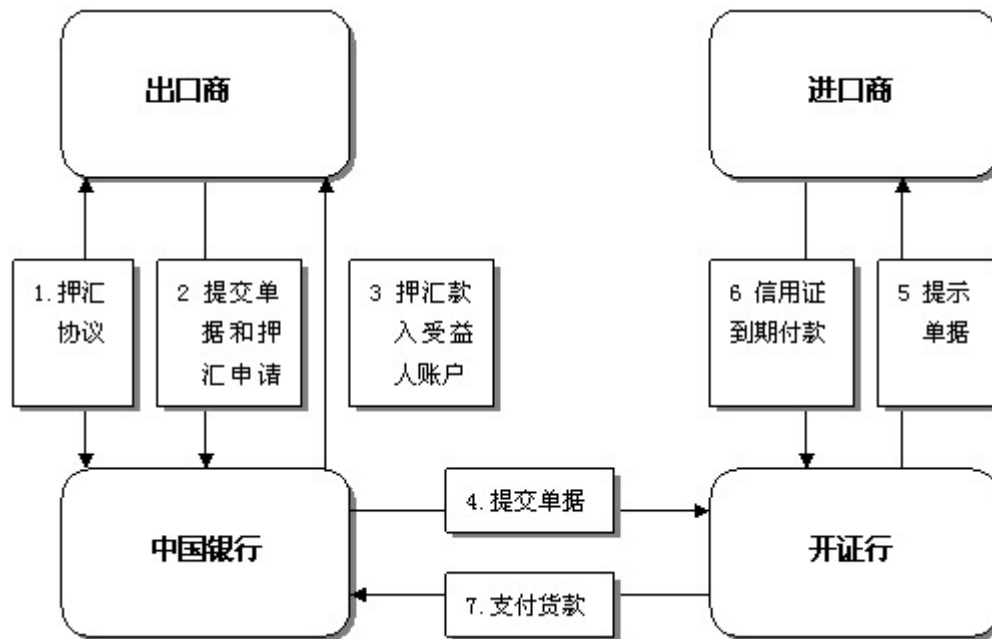
1、简介。指在出口商发出货物并交来信用证或合同要求的单据后，中国银行应出口商要求向其提供的以出口单据为抵押的在途资金融通。它是应用最广泛的出口贸易融资。

2、业务范围。信用证下出口押汇和跟单托收下出口押汇；外币出口押汇和人民币出口押汇。

3、业务特点。（1）加快资金周转。在进口商支付货款前，就可以提前得到偿付，加快了资金周转速度；（2）简化融资手续。融资手续相对于流动资金贷款简便易行；（3）改善现金流量。可以增加当期的现金流入量，从而改善财务状况，提供融资能力；（4）节约财务费用。在中国银行办理出口押汇，可以根据不同货币的利率水平选择融资币种，从而实现财务费用的最小化。

4、适用范围。(1) 流动资金有限，依靠快速的资金周转开展业务；(2) 发货后、收款前遇到临时资金周转困难；(3) 发货后、收款前遇到新的投资机会，且预期收益率肯定高于押汇利率。

5、业务流程



6、注意事项

- (1) 您需与中国银行签定正式的出口押汇总协议；
- (2) 向中国银行（通常为通知行或议付行）提出正式的出口押汇申请书；
- (3) 信用证项下的押汇申请人应为信用证的受益人；
- (4) 限制其他银行议付的信用证无法办理出口押汇；
- (5) 申请信用证下出口押汇，应尽量提交单证相符的出口单据；
- (6) 如果客户希望通过出口押汇进行融资，最好避免以下情况：
 - a. 运输单据为非物权单据；
 - b. 未能提交全套物权单据；
 - c. 转让信用证；

d. 带有软条款的信用证； e. 提交存在实质不符点的单据。

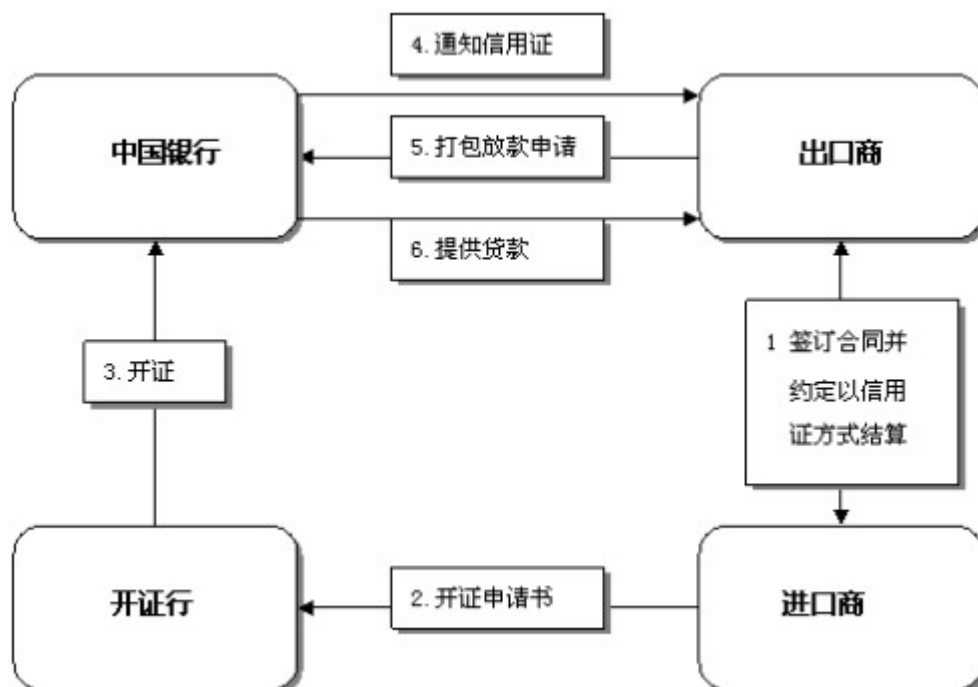
（二）打包贷款

1、简介。指出口地银行为支持出口商按期履行合同、出运交货，向收到合格信用证的出口商提供的用于采购、生产和装运信用证项下货物的专项贷款。打包贷款是一种装船前短期融资，使出口商在自有资金不足的情况下仍然可以办理采购、备料、加工，顺利开展贸易。

2、业务特点。(1) 扩大贸易机会。客户资金紧缺而又无法争取到预付货款的支付条件时，帮助您顺利开展业务、把握贸易机会；(2) 减少资金占压。在生产、采购等备货阶段都不必占用自有资金，缓解了流动资金压力。

3、适用范围。流动资金紧缺，国外进口商虽然不接受预付货款的条件但同意开立信用证。

4、业务流程



5、注意事项

(1) 申请办理打包贷款时向中国银行提交：a. 书面申请；b. 国外销售合同和国内采购合同；c. 贸易情况介绍；d. 正本信用证。

(2) 需与中国银行签订正式的《借款合同（打包贷款）》；

(3) 凭以放款的信用证以融资银行为通知行，且融资银行可以议付、付款。

(4) 信用证中最好不含有出口商无法履行的“软条款”；

(5) 申请打包贷款后，信用证正本须留存于融资银行；

(6) 正常情况下，信用证项下收汇款须作为打包贷款的第一还款来源；

(7) 装运货物并取得信用证下单据后，应及时向银行进行交单。

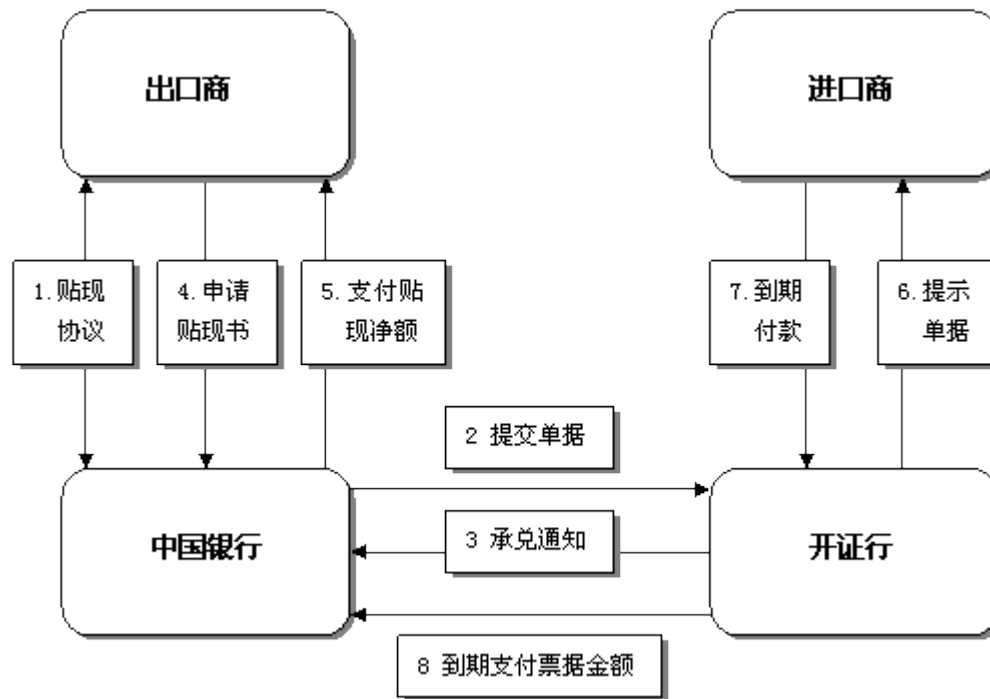
（三）出口贴现

1、简介。中国银行保留追索权地买入已经银行承兑、未到期的远期票据，为出口商提供短期资金融通的业务。它是最方便易行的出口贸易融资。

2、业务特点。简化融资手续—银行最愿提供的贸易融资业务，手续最简便；加快资金周转—即期收回远期债权，加快资金周转，缓解资金压力；扩大贸易机会—可为进口商提供远期付款的融资便利，扩大贸易机会。

3、适用范围。远期承兑信用证项下的远期汇票被银行承兑后，您如因临时资金周转困难而需要短期的资金融通，则宜选择出口贴现；远期承兑信用证项下的远期汇票被银行承兑后，您如遇到新的投资机会，且预期投资收益率高于贴现利率，则宜选择出口贴现。

4、业务流程



5、注意事项

(1) 签订合同时与进口商约定以远期承兑信用证作为结算方式；

(2) 开证行承兑远期汇票或发出承兑通知后，您需向中国银行提交贴现申请书；

(3) 中国银行一般不办理无贸易背景、用于投资目的的票据贴现；

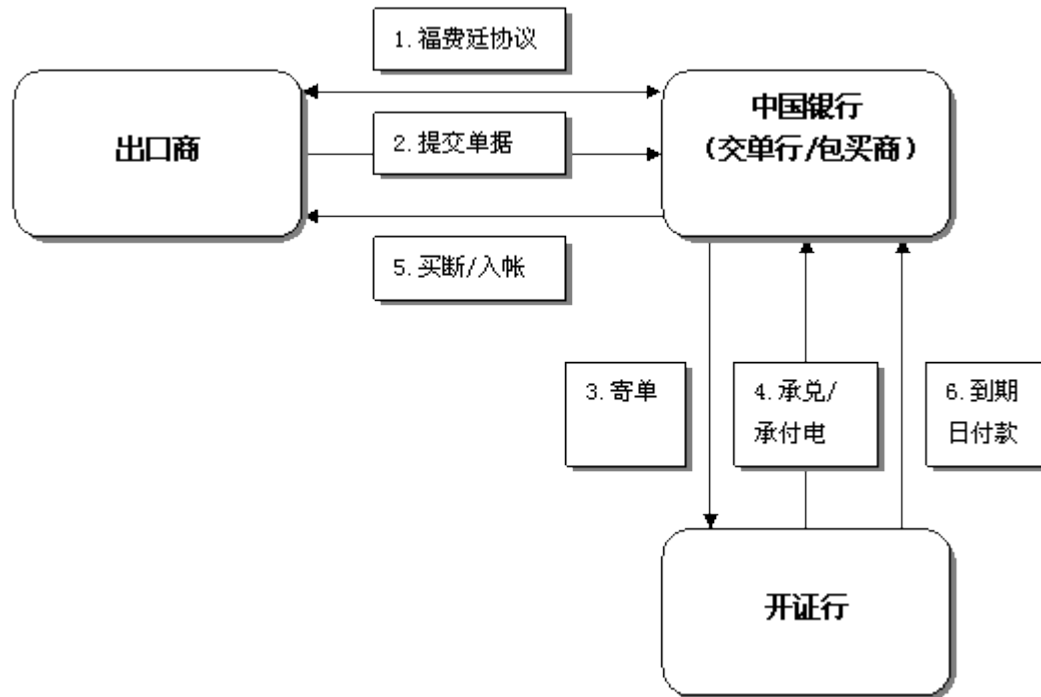
(四) 福费廷

1、简介。福费廷也称包买票据或票据买断，指中国银行作为包买商从出口商那里无追索权地购买由银行承兑/承付或保付的远期汇票，而向出口商提供融资的业务。是改善出口商现金流和财务报表的无追索权融资方式。

2、业务特点。(1) 终局性融资便利。福费廷是一种无追索权的贸易融资便利，企业一旦取得融资款项，就不必再对债务人偿债与否负责；同时不占用银行授信额度。(2) 改善现金流量。将远期收款变为当期现金流入，有利于企业改善财务状况和清偿能力，从而避免资金占压，进一步提高筹资能力；(3) 节约管理费用。企业不再承担资产管理和应收帐款回收的工作及费用，从而大大降低管理费用；(4) 提前办理退税。办理福费廷业务后企业可立即办理外汇核销及出口退税手续。(5) 规避各类风险——叙做福费廷业务后，企业不再承担远期收款可能产生的利率、汇率、信用以及国家等方面的风险；(6) 增加贸易机会。能以延期付款的条件促成与进口商的交易，避免了因进口商资金紧缺无法开展贸易的局面；(7) 实现价格转移。可以提前了解包买商的报价并将相应的成本转移到价格中去，从而规避融资成本。

3、适用范围。(1) 为改善财务报表，需将出口应收帐款从资产负债表中彻底剔除；(2) 应收帐款收回前遇到其他投资机会，且预期收益高于福费廷全部收费；(3) 应收帐款收回前遇到资金周转困难，且不愿接受带追索权的融资形式或占用宝贵的银行授信额度。

4、业务流程



5、注意事项

(1) 通过中国银行交单并签订正式的福费廷业务协议；(2) 选择资信良好的开证、承兑或保付银行，才有利于通过福费廷业务进行融资并获得优惠的融资利率；(3) 延期付款信用证项下，须由开证行承付并确认到期日；(4) 托收项下，须由有关银行在汇票上加签保付；(5) 福费廷业务不仅适用于大额资本性交易，也适用于小额交易，但金额越小，融资成本越高，企业应在融资成本和福费廷带来的便利之间进行权衡；(6) 按照国际惯例，融资银行在承兑/承付/保付银行因法院止付令不能偿付到期款项的情况下保留对您的追索权。

(五) 进口押汇

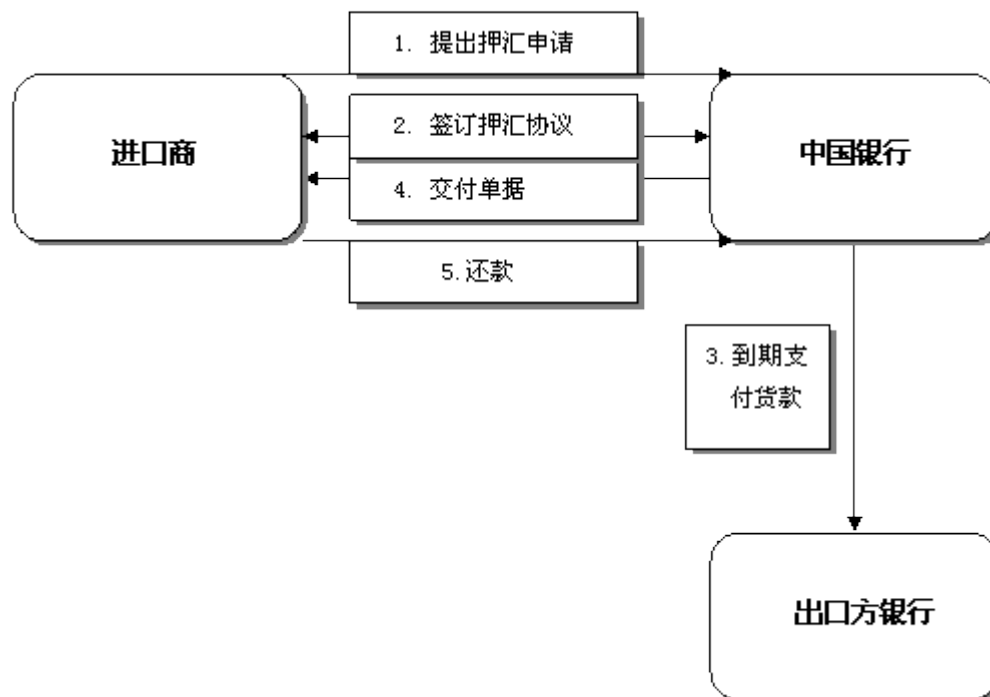
1、简介。中国银行在收到信用证或进口代收项下单据时，应进口商要求向其提供的短期资金融通。

2、业务种类。按基础结算方式划分，可分为进口托收押汇和信用证下进口押汇；按押汇币种分，可分为外币押汇和人民币押汇。

3、业务特点。(1) 减少资金占压——企业在办理进口开证、进口代收后继续叙做进口押汇，等于完全利用银行的信用和资金进行商品进口和国内销售，不占压任何资金即可完成贸易、赚取利润；(2) 把握市场先机——当企业无法立即付款赎单时，进口押汇可以使其在不支付货款的情况下取得物权单据、提货、转卖，从而抢占市场先机；(3) 优化资金管理——如企业在到期付款时遇到更好的投资机会，且该投资的预期收益率高于贸易融资的利息成本，使用进口押汇，既可保证商品的正常购买、转售，又可同时赚取投资收益，实现资金使用效率的最大化。

4、适用范围。(1) 流动资金不足，无法按时付款赎单，且进口商品处于上升行情；(2) 有其他投资机会，且该投资的预期收益率高于押汇利率。

5、业务流程



6、注意事项。(1) 需向开证行或指定代收行提出书面的进口押汇申请；(2) 在押汇银行核定了授信额度或申请了单笔授信；(3) 与银行签订正式押汇协议，确定金额、期限、利率、还款日期等；(4) 随时关注人民币和付汇货币的市场利率，选择融资成本最低的押汇币种；(5) 进口押汇是一种专项融资，仅可用于履行特定贸易项下的对外付款责任；(6) 押汇期限一般与进口货物转卖的期限相匹配，并以销售回笼款项作为押汇的主要还款来源。

(六) 国内信用证

国内信用证是指我行在国内贸易中应买方申请向卖方出具书面承诺，凭符合信用证规定的单据对卖方付款。国内信用证可为买卖双方搭起一座信任的桥梁，促进交易的达成，还可为买卖双方提供融资工具。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。

如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/598057002077006071>