

# 银行储蓄业务说明

## 一、 储蓄业务分类

目前银行同时开办人民币储蓄业务与外币储蓄业务。可办理储蓄业务的外币有美元、港币、日元和欧元。外币储蓄业务的存款本金和利息均以外币支付。不区分现钞账户和现汇账户。  
所有储蓄业务都通过一卡通账户操作，不再使用传统的存折和存单。

### 1. 活期储蓄

活期储蓄是指无固定存期、可随时存取、存取金额不限的一种比较灵活的储蓄方式。所有币种 1 元起存。

### 2. 整存整取定期储蓄

整存整取是一种由客户选择存款期限，整笔存入，到期提取本息的一种定期储蓄。所有币种 100 元起存。存期可选择一年和五年。

整存整取存款未到期时可以部分提前支取一次，但提前支取部分将按支取当日挂牌活期存款利率计息，未支取部分仍按照原利率计息。

整存整取存款可以预先设定续存。续存时整存整取的本息将一并计入新的本金。如未设定续存，将自动转为活期储蓄。

### 3. 定活两便储蓄存款

定活两便是一种事先不约定存期，一次性存入，一次性支取的储蓄存款。所有币种 50 元起存。存期在一年以内的，按活期利率计息。存期超过一年（含一年）的，一律按一年期整存整取利率打六折计息。

## 二、 利息计算

### 1. 计算利息的一般规定

#### 1) 计息起点

储蓄存款利息计算时，本金以“元”为起息点，元以下的角、分不计息。利息的金额算至分位，分位以下四舍五入。

### 2. 各储蓄种类的利息计算

#### 1) 活期储蓄

活期储蓄(存折)存款的利息根据实际存期按天计算。每年结息一次(每年六月三十日为结息日)。结息时把“元”以上利息并入本金，“元”以下角分部分转入下年利息余额内。

活期储蓄存款在存入期间遇有利率调整，按结息日挂牌公告的活期储蓄存款利率计算利息。全部支取活期储蓄存款，按清户日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息。

#### 2) 定期储蓄

定期储蓄存款的到期日，以对年对月对日为准，如到期日为该月所没有的，以月底日为到期日。

定期储蓄存款在存期内遇有利率调整，按存单开户日挂牌公告的相应的定期储蓄存款利率计付利息。

定期储蓄存款提前支取，按支取日挂牌公告的活期储蓄存款利率计付利息，部分提前支取的，提取部分按活期利率计付利息，其余部分到期时按原定利率计息。

## 三、 一卡通

一卡通是一张多币种、多储种的银行借记卡。其账号为以 1 开头的 10 位数字。

每一张一卡通都可以包含任意多个储蓄子账户。每个子账户的账号是 5 位数字。第一位表示币种，如表 1 所示。  
第二位表示储蓄种类，如表 2 所示。

数字	币种
1	人民币
2	美元

数字	储蓄种类
1	活期
2	整存整取

3	港币
4	日元
5	欧元

表 1

3	定活两便
---	------

表 2

客户开办一卡通账户须提供以下资料：姓名、身份证号码、住址与联系电话，开户时需设定 6 位数字密码。

如果客户尚未开通网上银行，可以在柜台申请开通，须提供用户名和密码。用户名为不超过 16 位的英文字母，不区分大小写。密码为不超过 16 位的任意字符。

销户、挂失时须提供本人身份证。挂失之后该账户将不能存取款及转账。挂失一星期之后可办理补办手续，补办后账号不变。挂失后也可以在柜台取消挂失，须提供本人身份证。

修改密码无需身份证，可在柜台直接办理。

客户可以从本人一卡通账户向其他一卡通或信用卡账户转账。须提供对方姓名及账号。转账不收取任何手续费。

## 银行贷款业务说明

### 一、贷款基本规则

#### 1. 贷款种类

贷款分短期、中期与长期贷款。短期贷款，系指贷款期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款。长期贷款，系指贷款期限在 1 年（不含 1 年）以上的贷款。

#### 2. 贷款利率

短期贷款合同利率按贷款合同签订日的短期贷款利率确定。贷款合同期内，遇利率调整不分段计息。

长期贷款合同利率实行一年一定。按贷款合同生效日长期贷款利率计息。每满一年之后，再按当时长期贷款利率确定下一年利率。

贷款存款利息计算时，利息的金额算至分位，分位以下四舍五入。

#### 3. 贷款偿还

在合同所规定的还贷日（包括分期还款的每期还贷日），贷款人须保证一卡通活期账户中存有足够的金额。系统会自动从中扣除所应偿还金额。若一卡通活期账户余额不足以偿还应付金额，系统将不会扣除任何金额，并视为贷款人未能偿还该期贷款进行处理。贷款人须为此承担所有责任。

贷款人也可以提前还清所有本金和利息。对于短期贷款，提前还贷不能享受任何利息优惠。对于长期贷款，若提前还贷时间超过 3 个月，只需多支付 3 个月的利息，否则不能享受任何利息优惠。

##### 1) 一次性利随本清法

在贷款到期后一次性付清本金利息

##### 2) 分期付息一次还本法

按合同规定期限分月付清利息。在贷款到期之后一次性付清本金。不能按期支付的利息根据贷款合同利率按月计收复利。

##### 3) 等额本息法

每月均偿还相同的金额，具体数额需事先根据贷款利率算出。每月所偿还的金额首先用于付清当月应付利息，剩余部分用于偿还本金。在贷款到期时，应正好还清所有本金。不能按期支付的还款根据贷款合同利率按月计收复利。

##### 4) 等额本金法

每月偿还等额的本金加当月应付利息。不能按期支付的还款根据贷款合同利率按月计收复利。

#### 4. 贷款展期

不能按期归还贷款的，借款人应当在贷款到期日之前，向银行申请贷款展期。短期贷款展期期限以日为单位，累计不得超过原贷款期限；长期贷款展期期限累计不超过 3 年。贷款的展期期限加上原期限达到新的利率期限档次时，从展期之日起，贷款利息按新的期限档次利率计收。借款人未申请展期或申请展期未得到批准，其贷款从到期日次日起，转入逾期贷款账户。逾期贷款应自逾期日起在合同利率上加收 50% 作为罚息，直到清偿本息为止。遇罚息利率调整分段计息。罚息根据合同计息方式规定按季或按月计收复利。

## 二、 个人助学贷款

### 1. 申请方法

须提供担保人两位，无须质押物。

### 2. 贷款额度和期限

贷款额度不超过人民币 10 万元。贷款期限为 1 至 8 年。可申请展期一次，但合计不得超过 8 年。

### 3. 贷款发放

系统将在合同生效日发放第一笔贷款到指定一卡通账户中。以后每满一年发放一次。每次发放金额=贷款总额 / 贷款期限（年）

### 4. 贷款偿还

采用一次性利随本清法。

## 三、 个人住房贷款

### 1. 申请方法

以所购房屋为质押物。

### 2. 贷款额度和期限

贷款额度不超过所购住房售价的 80%。贷款期限为 1 至 20 年。可申请展期一次，但合计不得超过 20 年。

### 3. 贷款发放

在审批通过之后，贷款将一次性发放到一卡通账户中。

### 4. 贷款偿还

可选择等额本息或等额本金方式。

## 四、 个人自助贷款

### 1. 申请方法

以一卡通中的整存整取、存本取息存款（本外币均可）为质押，通过网上银行申请。不需要审批及签订合同。

### 2. 贷款额度和期限

每笔贷款最低起贷金额 1000 元，最高可贷金额为质押存款的 90%。贷款期限（含展期）最短一天，最长一年，且不超过质押存款到期日。

### 3. 贷款发放

贷款在申请之后将一次性发放到指定一卡通账户中。

### 4. 贷款偿还

一次性利随本清。可申请展期一次。按日计息。

# 银行外汇交易业务说明

## 一、 外汇交易简介

银行个人外汇买卖业务采用实盘交易方式，也就是客户必须持有足额的需要卖出的货币，才能按照实时汇率买入想买的货币。

目前客户可以进行美元、港元、欧元、日元的实时交易。

## 二、 外汇交易基本概念

### 1. 外汇交易专户

银行为客户开设专门的外汇交易专户，可通过网上银行开通。外汇交易只能使用外汇交易专户中的资金。外汇交易专户中的资金不计利息。同一位客户只能开设一个外汇交易专户。

### 2. 汇率

汇率是指两种货币之间的交易价格，其形式为：货币 A/货币 B。

买入价是银行向客户买入外汇（标价中列于"/"左边的货币，即货币 A）时所使用的价格。

卖出价是指银行向客户卖出外汇（标价中列于"/"右边的货币，即货币 B）时所使用的价格。

价格表示 1 单位的货币 A 可以兑换的货币 B 数量。

例如美元/日元的买入价为 118.74, 卖出价为 118.98, 表示当客户要卖出美元买入日元时, 价格为 1 美元换 118.74 日元; 当客户要卖出日元买入美元时, 价格为 118.98 日元换 1 美元, 即 100 日元换 0.8405 美元。

目前银行提供六种市场汇率: 美元/港元, 美元/欧元, 美元/日元, 欧元/港元, 欧元/日元, 港元/日元。

银行的买入价通常低于市场买入价, 卖出价高于市场卖出价。

银行根据不同交易量提供三档价格: 基本价、优惠价和贵宾价。交易量越大优惠越多。

交易价格精确到万分之一个单位, 其中日元精确到百分之一一个单位。

交易结果精确到百分之一一个单位, 其中日元精确到一个单位。

### 3. 交易起点金额

银行每笔外汇交易的起点金额为 100 个货币单位, 其中日元为 10000 个货币单位。交易金额精确到百分之一一个单位, 其中日元精确到一个单位。

### 4. 委托指令

#### 1. 即时委托

以立即有效的价格完成交易的买卖指令, 成交价格为当时银行报价。

举例:

美元/日元的当前市场汇率为 118.83/118.87。银行交易价格为

价格档次	基本价 (买入/卖出)	优惠价 (买入/卖出)	贵宾价 (买入/卖出)
起点金额	100	10000	100000
银行交易价格	118.74/118.98	118.77/118.94	118.80/118.90

1) 客户卖出 15000 美元买入日元, 成交价格应为 118.77, 共买入  $15000 \times 118.77 = 1781550$  日元。

2) 客户卖出 20000000 日元买入美元, 成交价格应为 118.90, 共买入  $20000000 \div 118.90 = 168208.58$  美元。

#### 2. 挂盘委托

当市场汇率达到或超过指定价位时按当时银行报价完成交易的买卖指令。挂盘委托的价格通常高于买卖货币当前的市价。

举例:

美元/日元的当前市场汇率为 118.83/118.87。

当美元/日元的市场汇率变为 119.34/119.38 时, 挂盘委托被执行, 此时银行交易价格为

价格档次	优惠价 (买入/卖出)
起点金额	10000

银行交易价格	119.29/119.43
--------	---------------

因此客户实际买入  $15000 \times 119.29 = 1789350$  日元。

2) 客户以挂盘价 0.8417 卖出 1500000 日元买入美元。

当美元/日元的市场汇率变为 118.73/118.77 时，即 100 日元兑 0.8419 美元，挂盘委托被执行，此时银行交易价格为

价格档次	优惠价（买入/卖出）
起点金额	10000
银行交易价格	118.67/118.82

因此客户实际买入  $1500000 \div 118.82 = 12624.14$  美元。

### 3. 止损委托

当市场汇率达到或跌破指定价位时按当时银行报价完成交易的买卖指令。止损委托的价格通常低于买卖货币当前的市价。

举例：

美元/日元的当前市场汇率为 118.83/118.87。

1) 客户以止损价 118.33 卖出 15000 美元买入日元。

当美元/日元的市场汇率变为 118.31/118.37 时，止损委托被执行，此时银行交易价格为

价格档次	优惠价（买入/卖出）
起点金额	10000
银行交易价格	118.25/118.42

因此客户实际买入  $15000 \times 118.25 = 1773750$  日元。

2) 客户以止损价 0.8409 卖出 1500000 日元买入美元。

当美元/日元的市场汇率变为 118.91/118.95 时，即 100 日元兑 0.8407 美元，止损委托被执行，此时银行交易价格为

价格档次	优惠价（买入/卖出）
起点金额	10000
银行交易价格	118.83/119.01

因此客户实际买入  $1500000 \div 119.01 = 12603.98$  美元。

### 4. 二选一委托

由挂盘委托和止损委托两部分组成，即该委托可以同时预设挂盘价和止损价，俗称天地价。一旦市场汇率达到指定价位（挂盘价或止损价），委托的一半将被执行（挂盘或止损），同时，剩余部分的委托将被取消（止损或挂盘）。

### 5. 追加委托

一种假设完成委托，在与其相关联的原委托成交后随即生效并投放市场。其交易方向与原委托的交易方向相反，卖出金额为原委托的买入金额。原委托可以是挂盘委托、止损委托或二选一委托，追加的委托也可以是挂盘委托、止损委托或二选一委托。

譬如客户预期美元/日元将在 118.31/118.37 左右跌至谷底，然后会很快回升。因此他可以先投放一个挂盘委托卖出日元买入美元，同时追加一个二选一委托将买来的美元重新卖出换回日元以套利或规避风险。当美元/日元跌至 118.31/118.37 时，挂盘委托被执行，同时追加的二选一委托被投放。如果美元/日元如预料的那样回升，则二选一中的挂盘在回升到挂盘价时被执行。如果进一步下跌，则二选一中的止损在下跌至止损价时被执行。

#### **6. 撤单委托**

是撤销委托的指令。对未成交的委托以及未生效的追加委托，您可以投放撤单委托指令。

**所有委托（除即时和撤单之外）有效期为三天，过期自动失效。**

### **三、 网上银行外汇交易**

客户可以通过网上银行进行外汇买卖。

#### **1. 外汇交易专户的开通**

若客户未开通外汇交易专户，可以通过网上银行开通。

#### **2. 外汇交易专户和一卡通的资金互转**

客户可以随时将资金从自己的一卡通外币活期账户转入外汇交易专户，也可以随时将资金从外汇交易专户转出到自己的一卡通外币活期账户。客户可以查询自己任意时间段内的转账记录。

#### **3. 外汇交易价格查询**

客户可以查询任意日期的外汇交易各档次交易价格。默认显示当天的外汇交易价格。

#### **4. 汇率走势图**

客户可以看到任意时间段内某一个特定汇率的走势圖。

#### **5. 委托指令的投放和撤销**

客户可以看到自己任意时间段内自己投放的所有委托指令。默认情况下显示最近一个月内投放的所有委托指令。

客户可以随时投放新的委托指令或者撤销未成交的委托指令。

## **银行网上银行介绍**

### **一、 网上银行的开通**

客户可以在柜台开通网上银行。之后所有使用本人姓名及身份证开设的一卡通账户和信用卡都会自动关联到网上银行。网上银行的用户名为不超过 16 位的英文字母或数字，密码不超过 16 位。

### **二、 功能**

#### **1. 一卡通账户信息**

通过网上银行，客户可以看到所有已关联的一卡通下各个子账户的名称、币种、余额、起息日、存期、利率等信息。

#### **2. 一卡通交易管理**

客户可以查询自己的某个一卡通账户下任意时间段的所有交易记录，包括所有存取款、转账、利息结算、贷款的发放及偿还。

#### **3. 转账**

客户可以通过网上银行向其他一卡通或信用卡账户转账。转账时需提供对方姓名及账号。网上银行同时提供收款方信息管理服务，供用户存储常用的收款方信息，以便下次转账。

#### **4. 财务分析**

客户可以通过网上银行对自己某一个时间段的财务收支情况进行分析。客户可以看到自己所有收支（包括所有一卡通以及信用卡）的分类明细以及相应的饼状图。

#### **5. 修改密码**

客户可以通过网上银行修改自己的一卡通账户密码。

6. 网上挂失

客户可以通过网上银行对自己的一卡通账户进行挂失。挂失之后该账户将不能存取款及转账。

银行系统管理

一、 用户权限管理

银行系统用户一律用工号登录。工号为 5 位数字。工号首位数字代表所属部门，如表 1 所示。

数字	部门
1	储蓄
2	信用卡
3	贷款
4	系统管理

表 1

用户密码最少 8 位，最多 16 位。密码必须同时包括字母、数字以及其他字符，不能含有工号。密码三个月内至少修改一次，每次修改的密码不能与前三次密码相同。用户可以通过登录界面修改自己的密码。

系统管理员可以创建、修改、删除用户。

二、 核心数据设定

银行系统现有如下核心数据：

- 1、 各类储蓄、贷款的利率；
- 2、 信用卡利息及预借现金手续费；
- 3、 各种外汇之间的市场汇率以及银行各档次交易价格。

所有核心数据都可以根据需要由系统管理员修改。系统管理员可以设定一个修改计划，并指定其执行时间（精确到分）。在计划运行之前系统管理员可以随时取消该计划。系统中不能同时有两个尚未执行的计划。

系统管理员可以查询所有修改计划，包括已经执行的和尚未执行的，并可以随时将系统数据恢复到某一个计划执行之前的状态。

银行信用卡业务说明

银行信用卡只能使用人民币结算。信用卡卡号为 2 开头的 10 位数字。

一、 信用卡开卡

用户在收到信用卡之后（包括补发的新卡）须通过网上银行开卡之后方能使用。

二、 信用卡使用和收费

1. 信用额度

信用卡有不同的信用额度，由银行在发卡时确定，并可能随时调整。客户的可用额度计算如下：

可用额度=信用额度-已使用额度+已还款

超过可用额度的消费将不被接受。

## 2. 刷卡消费

信用卡可以在特约商户刷卡消费，并可享受最短 20 天，最长 50 天的免息还款期。免息还款期是指从银行记账日至到期还款日之间的日期。信用卡的到期还款日为下月 20 日。刷卡消费无需密码。

## 3. 预借现金

信用卡可以在 ATM 上预借现金。预借现金不享受免息还款期待遇，按日息万分之五收费至清偿日止。预借现金额度为信用额度的 70%。每笔预借现金按照所借金额的千分之三收取手续费，四舍五入到分，最低 1 元。预借现金的密码可通过网上银行修改。

## 三、 信用卡还款

客户可选择通过柜台、网上银行转账还款。

客户在还款日之前应还清所有款项，也可以选择以最低还款额方式还款。选择最低还款额还款方式不享受免息还款期待遇，按日息万分之五收取利息，并按月计收复利。

最低还款额=刷卡消费额×10%+预借现金额×10%+前期所有最低还款额未还部分+预借现金手续费+利息+滞纳金。

客户未能达到最低还款额，除计收利息之外，还将收取最低还款额未还部分百分之五的滞纳金。60 天未达到最低还款额则冻结信用卡的使用。90 天未达到最低还款额则将被自动销卡。

## 四、 网上月结单查询

客户可以通过网上银行查询到所有信用卡的每月结单以及当月消费记录。

需要提交文档及材料如下：

1. 项目计划（包括进度安排，人员组织和职责分配等）
2. 需求分析文档（可以采用结构化分析方法，也可采用 OO 方法）
3. 软件设计文档（可以采用结构化设计方法，也可采用 OO 方法）
4. 源程序（不必提交打印版，届时会上机检查程序运行情况）
5. 测试计划和测试报告
6. 项目总结（明确列出项目组中每个人所承担工作站整个工作的百分比）