

最新金融规章制度全集

最新金融规章制度全集 (三十八)

周 林 主编

吉林摄影出版社

目 录

第一部分	借款人资信情况	11
第二部分	项目可研报告批复及其主要内容	14
第三部分	投资估算与资金筹措安排情况	15
第四部分	项目情况	16
第五部分	项目配套条件落实情况	18
第六部分	项目效益情况	18
第七部分	还款能力	19
第八部分	担保情况	20
第九部分	上游筹资情况（适用于转贷款）	21
第十部分	我行从项目获得的收益预测	21
第十一部分	结论性意见	22
第十二部分	评审报告所需附表（共十三张）	22
第一部分	借款人申请借款的情况	52
第二部分	借款人资信情况	53
第三部分	承包工程项目情况	56
第四部分	承包工程所在国及国外业主概况	56
第五部分	项目效益测算及风险分析	57
第六部分	还款来源	58
第七部分	担保情况	58
第八部分	我行能够从此项贷款中取得的收益预测 ..	60
第九部分	结论性意见	60
第十部分	附 表	61

第一部分	借款人申请借款的情况	71
第二部分	借款人资信情况	72
第三部分	出口合同(或草本)和进口方银行保函/信用证的审查	75
第五部分	进口国、进口商及进口方银行概况	76
第六部分	项目经济效益测算主要指标表	78
第七部分	担保情况	79
第八部分	我行能够从此项贷款中取得的收益预测 ..	81
第九部分	结论性意见	81
第一部分	项目概况和有关批复情况	91
第二部分	借款人情况	92
第三部分	进口国情况	93
第四部分	项目及有关方面概况	94
第五部分	出口信用险及我行初步贷款承诺函	95
第六部分	进出口商各合同(草本)的情况	96
第七部分	出口买方信贷协议概况	96
第八部分	我行能够从此项贷款中取得的收益预测 ..	97
第九部分	结论性意见	97
第一章	总 则	102
第二章	贷款用途和性质	102
第三章	贷款办理原则	103
第四章	贷款对象和条件	104
第五章	贷款期限和利率	106
第六章	贷款审核、批准、发放和收回	107
第七章	贷款管理	110
第八章	贷款统计、会计考核	112

第九章	附 则	113
第一章	总 则	115
第二章	专项贷款项目的选择、初审和审批	117
第三章	专项贷款计划的管理	122
第四章	专项贷款的贷后管理	125
第五章	附 则	126

中国银行关于下发中国银行各类贷款审批规范化格式要求的通知

1997 年 6 月 13 日 中银信管[1997]92 号

各省、自治区、直辖市分行，计划单列市、经济特区分行，沈阳市、长春市、哈尔滨市、南京市、武汉市、广州市、成都市、西安市、杭州市、济南分行，总行信贷业务部、营业部：

为适应信贷体制改革和审贷分离的要求，加强信贷管理，改变以往贷款报批材料参差不齐、评审报告内容杂乱的状况，实现贷款审批过程的规范化、标准化和科学化，进一步提高信贷审批工作的效率和透明度，总行将由信贷管理部负责审批(报批)的贷款业务划分为五大类(即固定资产贷款、流动资金贷款、对外承包工程贷款、出口卖方信贷和出口买方信贷)，并就每类业务制定了规范化、格式化的“评审概要

表”、“评审报告内容要求”和“报批材料清单”(统称“中国银行各类贷款审批规范化格式要求”)。现将全套规范化格式要求发送你单位,从1997年7月15日起,凡报送总行信贷管理部审批(报批)的贷款,均须按规定填写相关“评审概要表”,依照“评审报告内容要求”完成评审报告,并附上“报批材料清单”所列材料。

本套规范化格式要求正式执行后,各单位应尽量按照“报批材料清单”的要求提供有关材料,所报材料是否齐全、是否还需补充其他材料由总行信贷管理部根据所报贷款的具体情况确定。

各单位在执行本套规范化格式要求的过程中如有任何意见、建议或发现任何问题,请及时向总行信贷管理部反馈,以便进一步补充完善。

各一级管辖分行对下属分、支行报送的贷款审批申请，亦应尽快制定出规范化格式要求，具体内容可参考本套文件并结合当地的具体情况而定。特此通知。

附：一、固定资产贷款审批规范化格式要求

附：二、流动资金贷款审批规范化格式要求

附：三、对外承包工程贷款审批规范化格式要求

附：四、出口卖方信贷审批规范化格式要求

附：五、出口买方信贷审批规范化格式要求

固定资产贷款审批规范化格式要求

格式要求一：

固定资产贷款评审概要表

栏目	内 容		
项 目 概 况	项目名称		
	项目性质	中内[]	地方[]
	项目总投资	总计	万元 万美元

		1. 自筹		
		2. 贷款		
		3. 其他		
	项目必要性 和目标概述			
立 项 审 批	项目建议书 批复	批准机关		
		文号		
		日期		
	可行性研究报告 批复	批准机关		
		文号		
		日期		
借	借款人名称			企业性质
	法定地址			设立日期

款 人 情 况	股 东 名 称 及 所占比例				职工人数	
	CIF 号				实收资本	
	贷款证号码				基本户银行	
	信用等级		评级人		评级有效截止 日	
	上 年 末 总 资 产		上 年 末 所 有者权益		止年末或有负 债总额	
	上 年 度 销 售 收入		上 年 度 净 利润		统一授信额度	
	在 我 行 借 款 余额		我 行 贷 款 逾期本息			
	经 营 管 理 水 平	1.管理层素质：较高[]一般[]较低[] 2.领导班子团结协作：较好[]一般[]较差[] 3.内部管理制度：健全[]不健全[]				

借款申请	借款金额	外汇		
		人民币		
	借款类型	基建[] 技改[]		
	借款期限	转贷款[] 现汇[] 其他[]		
	用途			
	规模来源	国家专项[] 地方[] 总行[] 分行[] 其他[]		
	分行报批文号			
	业务部门报批文号			
配套条件	配套资金		土地征用	
	水电汽		原料、辅料	

	燃料			运输		
	环保			其他		
保证人 资料	保证人名称		企业性质		信用等级	
	评级人		营业执照号		贷款证号码	
	基本户银行		注册资本		实收资本	
	上年末总资产		上年末所有者权益		上年度销售收入	
	上年度净利润		上年末或有负债总额		在我行借款余额	

抵(质) 押资料	抵(质) 押物品名称		物 品 数 量		物品质量	
	所 有 权 (使 用 权)人		账 面 原 值		账面净值	
	评估价值		评估人		抵(质) 押率	
主要 财务 指标	达产后平 均销售收 入			达产后 年均折 旧额和 摊销		
	达产后均 净利润			投资利 润率(税 前)		

	投资利用率（税后）			静态投资回收期（税后）	
	贷款还期（税后）			内部收益率	
	净现值	折现率		其他	
		累计财务净现值			

结论和建议

结论	社会效益	显著[]较显著[]一般[]
	经济效益	很好[]较好[]一般[]较差[]
	立项手续	完备[]不够完备[]
	配套条件	落实[]基本落实[]未落实[]

	贷款规模	落实[]未落实[]				
	还款能力	很强[]较强[]一般[]较弱[]				
	还款担保	落实[]基本落实[]未落实[]				
	贷款可新 增月均存 款		新增年结 算量		其他综合收益	
	是否同意 贷款		贷款金额		贷款期限	
			贷款利率			
意见 和 建议	经办信贷 员					
	主管处长					
	主管行长 (总经理 室)					
备注						

经办人：

主管处长：

主管行长(总经理室)：

填报日期： 填报单位（盖章）：

格式要求二：固定资产贷款评审报告内容要求

第一部分 借款人资信情况

1. 借款人概况（如系新建项目，则重点介绍股东各方的情况及注册资本的安排和到位情况）

☐（1）成立日期、历史及现状（合资企业需说明合资年限），上级主管部门或股份制企业的股东情况，注册资本、实收资本（合资企业中外双方股比及股本金到位情况）；

☐（2）经营范围、主要产品及生产规模，产品销售、出口情况，其规模、效益及技术水平在同行业中所处的位置；

☐（3）所在地经济环境；

☐（4）是否涉入兼并（被兼并）、合资、分立、

重大诉讼、破产等事项。

2. 借款人财务状况(对其近三年的财务指标进行评价和比较分析)

☐ (1) 资产总额、负债总额、所有者权益、资产负债率；

☐ (2) 表内负债结构和期限分析；

☐ (3) 表外负债总额、结构和期限分析；

☐ (4) 流动比率、速动比率、利息保障倍数；

☐ (5) 应收账款周转率、存货周转率；

☐ (6) 销售收入、销售利润、利润总额、净利润、创汇额；

☐ (7) 所有者权益报酬率、总资产报酬率(税后)。

3. 借款人人员情况

(1) 职工构成情况(工人、技术人员、管理人员比例，年龄结构，学历水平等)；

(2) 领导集体人员构成，品行，学历水平，专

业技术水平，经营管理能力评价，是否团结协作，是否重合同、守信用，是否具有遵纪守法观念等；

（3）主要领导人员中是否有人曾受到过行政处分或刑事处罚，是否有人曾在已破产企业担任过领导职务。

4. 借款人管理情况

（1）规章制度的建设和执行；

（2）企业文化；

（3）财务管理；

（4）质量、技术、信息管理。

5. 借款人同我行的关系

（1）是否为基本户（我行是否是其主办行）或可否争取成为基本户；

（2）在我行存款情况（占其银行存款总余额的百分比）；

（3）在我行结算情况（占其总结算量的百分比）；

（4）目前在我行贷款余额、结构（占其银行贷