

CHINA DEVELOPMENT BANK  
INDIRECT SYNDICATED LOAN

# 国家开发银行 间接银团贷款 业务手册

本书编写组 编著

 中国金融出版社

GUOJIAKAIFAYINHANG  
JIANJIE YINTUAN DAIKUAN  
YEWU SHOUC

国家开发银行  
间接银团贷款  
业务手册

责任编辑: 王 凤

红十月工作室 RED OCTOBER STUDIO

ISBN 7-5049-2972-7



9 787504 929723 >

ISBN 7-5049-2972-7  
F · 2542 定价: 18.00元

# 国家开发银行 间接银团贷款业务手册

本书编写组 编著

 中国金融出版社

责任编辑: 王 凤

责任校对: 潘 洁

责任印制: 丁淮宾

### 图书在版编目(CIP)数据

国家开发银行间接银团贷款业务手册 / 《国家开发银行间接银团贷款业务手册》编写组编著. —北京: 中国金融出版社, 2003.1

ISBN 7-5049-2972-7

I. 国… II. 国… III. 投资银行—贷款—银行业务—手册 IV.F830.33-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2002)第 109278 号

出版

发行

**中国金融出版社**

地址 北京广安门外小红庙南里 3 号

发行部: 66081679 读者服务部: 66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 北京汇元统一印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 2.75

字数 63 千

版次 2003 年 1 月第 1 版

印次 2003 年 1 月第 1 次印刷

印数 1-3000

定价 18.00 元

如出现印装错误请与出版部调换

(本手册中图片均为国家开发银行贷款项目)



# 序

为适应经济全球化和中国加入世界贸易组织的新形势,更好地发挥国家开发银行与商业银行等金融机构的各自优势,进一步扩大和深化彼此的合作,我行借鉴国际先进经验,结合中国的国情,开发了国家开发银行间接银团贷款业务,并得到了中国人民银行的批准。

间接银团贷款业务是国际通行的做法,也是国家开发银行的重大业务创新。一方面,它有利于进一步发挥政策性银行对社会资金的引导作用,加强资产负债管理,提高资产流动性;另一方面,它有利于商业银行等金融机构开拓市场空间,改善资产质量,优化资产结构,促进银企合作,避免恶性竞争,推进信用建设;它还有利于银行间广泛和深入的合作,共同防范金融风险,促进金融体系和金融环境的安全与稳定。正因如此,国家开发银行间接银团贷款业务一经推出,即受到金融界的普遍欢迎和好评。

为使大家了解国家开发银行间接银团贷款业务的情况,更好地推进这项工作,我们组织编写了《国家开发银行间接银团贷款业务手册》,作为国家开发银行内部业务工作手册,也为各金融机构了解和参与国家开发银行间接银团业务提供资料和指南,还可供大专院校、研究机构教学和研究参考。

国家开发银行行长



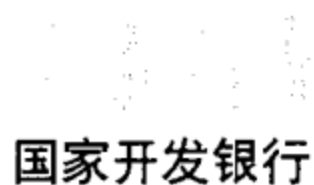
## 本书编写组

组 长：史善新

副组长：李吉平 王卫军 黄克谦 杨宝华

成 员：胡志荣 卢国懿 郝 成 王建飞 王 琳

China Development Bank



国家开发银行

## 目 录

|                                |            |
|--------------------------------|------------|
| 1. 开展间接银团贷款业务的必要性              | · · 1 · ·  |
| 2. 开展间接银团贷款业务的可行性              | · · 5 · ·  |
| 3. 直接银团贷款与间接银团贷款               | · · 9 · ·  |
| 4. 国家开发银行间接银团贷款基本知识问答          | · · 13 · · |
| 5. 中国人民银行关于国家开发银行开办间接银团贷款业务的批复 | · · 37 · · |
| 6. 国家开发银行间接银团贷款工作管理办法（试行）      | · · 39 · · |
| 7. 国家开发银行间接银团贷款业务会计核算指导意见      | · · 47 · · |
| 8. 相关法律文本                      | · · 55 · · |
| I. 国家开发银行间接银团贷款转让协议（框架文本）      | · · 57 · · |
| II. 国家开发银行间接银团贷款补充协议（框架文本）     | · · 67 · · |
| III. 国家开发银行间接银团贷款保密协议（框架文本）    | · · 71 · · |
| 9. 研发大事记                       | · · 75 · · |

# 开展间接银团贷款 业务的必要性

间接银团贷款业务手册 2 China Development Bank

## 1. 开展间接银团贷款业务，是我国银行业改革与发展的需要

我国已经加入世界贸易组织，国内银行业即将面临激烈的国际竞争和严峻的市场挑战，只有顺应国际发展潮流，借鉴国际先进经验和通行做法，加快与国际接轨，才能增强竞争力，适应新的发展形势。当前国际金融市场上，双边贷款规模越来越小，银团贷款已经成为发展趋势。一个发达的银团市场，可以扩大金融系统的稳定性，降低系统风险，提高整体资产质量，避免银行间恶性竞争。为推动我国银行业发挥后发优势，把资本市场的原理应用于信贷融资，促进中国金融体系的安全与稳定，国家开发银行率先开展间接银团贷款业务，体现了我国银行业改革与发展的需要。

## 2. 开展间接银团贷款业务，是深入贯彻党中央“既要防范金融风险，又要支持经济发展”方针的需要

国家开发银行作为开发性金融机构，肩负着以金融的高效率支持经济发展的重大使命，通过开展间接银团贷款业务，可以充分发挥国家开发银行在国民经济建设中的主力银行地位和资金导向作用，使国家开发银行通过较少的资产规模管理较多的信贷资产，引导其他商业银行和社会资金的流向。同时，开展间接银团贷款业务还能有效防范金融风险，在中国银行业间形成一个纽带，促使国家开发银行与商业银行等金融机构联手抵御道德风险和信贷风险，将银行间恶性竞争转化为真诚合作，形成利益共同体，增强金融机构的抗风险能力。

实行间接银团贷款业务，对国家开发银行来说意义重大：

首先是在不增加整体信贷风险的前提下增强中长期信贷资产的流动性；

二是在有限资本的条件下，通过将部分资产移到表外，以较少的资产规模管理较多的信贷资产，缓解资本充足率的压力，增强支持经济发展的能力；

三是拥有了调节信贷资产结构的有效手段；

四是可以增加表外业务收入，提高非利息收入比重，优化收入结构；

五是发挥对社会资金的引导作用，体现国家开发银行的政策性职能，联合其他金融机构共同支持国家重点建设和经济增长；

最后，也是最重要的是，通过间接银团贷款，使国家开发银行与商业银行等金融机构形成利益共同体，共享市场和信息，共同抵御道德风险，有利于防范金融风险和维护金融的安全与稳定。

开展间接银团贷款业务对商业银行等金融机构来说也是非常有益的：

首先是国家开发银行巨额的优质资产为各参加行提供了一个全新的资金运作空间——银团贷款市场；

二是国家开发银行项目贷款额度大、期限长，在进行了期限分割的情况下，参加行参与的空间很大，也非

3. 开展间接银团贷款业务，是国家开发银行自身发展的需要

4. 开展间接银团贷款业务，是商业银行等金融机构发展的需要

常灵活,特别是可以以较小的额度和较短的期限参与到大型项目的长期贷款中;

三是以国家开发银行优良的经营业绩和很低的不良贷款率,贷款的安全性较高,贷款整体风险较小,特别是参与一些已经建成投产、市场状况和现金流都已明晰的项目,对风险的分析和预测都相对容易,风险也比建成之前小了很多;

四是可以增加收益,目前设计的间接银团贷款的收益率高于债券及同业拆借等其他方式;

五是节约成本开支,可以充分借助国家开发银行的项目开发、项目评审和贷后管理优势,降低评估和信贷管理成本;

六是可以拓宽商业银行的业务领域,为参加行调整资产结构提供有效手段;

七是能够和国家开发银行建立良好的合作关系,双方优势互补,共求发展。



四川二滩水电站



# 开展间接银团贷款 业务的可行性

## 1. 市场需求

在间接银团贷款业务的研发和推进案过程中,国家开发银行曾先后多次与国内商业银行等金融机构进行了沟通和接触,向他们介绍了国家开发银行间接银团贷款业务的情况,宣传了国家开发银行的经营能力和业绩,对大家关心的问题分别与其公司业务、法律、风险管理(信用审查)、财务等部门进行了座谈和讨论。从各银行反馈的情况看,各金融机构对国家开发银行间接银团贷款业务都表现出极大的兴趣,国家开发银行提出的开展该项业务对商业银行的益处也得到了广泛的认同。

国外一些商业银行也对国家开发银行间接银团贷款业务表现出浓厚的兴趣。2002年3月8日,国家开发银行在深圳与亚太贷款市场协会(Asia Pacific Loan Market Association)共同召开了间接银团贷款业务研讨会,共有19家外资银行参加,他们在对设计方案表示



北京机场

赞赏和认同的同时,也对将来参与此项业务表现出极大的兴趣。

目前,商业银行等金融机构资金较为充裕,都在积极地开拓业务,国家开发银行优质的信贷资产结构、优良的信贷资产质量与间接银团贷款灵活的业务方式将为商业银行等金融机构开辟一个广阔、优质、灵活、高效的资金运作空间。

在近期的业务开展过程中,国家开发银行间接银团贷款业务得到了商业银行等金融机构的普遍欢迎,在短短的一个多月时间内,就与14家金融机构建立了间接银团业务关系,并已初步达成近20亿元的转让协议,还有大量的合作协议正在进一步商谈中。

## 2. 国家开发银行开展间接银团贷款业务的优势

(1) 国家开发银行作为我国最大的政策性银行,与各级政府保持着良好和密切的关系。

(2) 国家开发银行拥有一批实力较强、信用较好、有发展潜力的大型优质客户群体,并与这些客户保持着稳定和良好的合作关系,具备开展间接银团贷款业务的基础。

(3) 国家开发银行实行总分行两级管理,管理半径较小,操作风险小。

(4) 国家开发银行机构精干,人员整体素质较高,具有创新能力。拥有一批既懂经济行业又懂金融的复合型人才,尤其具有中长期贷款项目的评审和信贷管理经验。

(5) 国家开发银行资产质量高, 主要经营指标已经达到国际标准, 到2002年第三季度, 国家开发银行不良贷款率为2.86%, 当期本息回收率超过99%, 累计本息回收率超过94%。



上海浦东国际机场