

徐名社
廖昌开
罗建志
编著

YINHANG
WAIHUI
XINDAI
LILUN
YUSHIWU

银行 外汇信贷
理论与
实务



出版社



中财 B0026631

银行外汇信贷理论与实务

徐名社 廖昌开 罗建志 编著

(12) 832/78

中央财政金融学院图书馆藏

总号 428499

书号 F 832/78

经济管理出版社

(京) 新登字 029 号

责任编辑：徐海鸿

银行外汇信贷理论与实务

徐名社 廖昌开 罗建志 编著

出版：经济管理出版社

(北京市西城区新街口红园胡同 8 号 邮政编码：100035)

发行：经济管理出版社总发行 全国各地新华书店经销

印刷：北京富华彩印厂

787×1092 32 开 4.375 印张 93 千字

1994 年 6 月第一版 1994 年 6 月 北京第一次印刷

印数 1~8000 册

ISBN 7-80025-887-4/F·743

定价：4.00 元

前 言

把国家专业银行建设成为国有商业银行，是建立社会主义市场经济体制的重要环节，其中一项主要内容就是大力开拓国际金融业务。奉献给读者的《银行外汇信贷理论与实务》就是适应这一要求，由多年从事国际金融业务工作和研究工作的同志编写的实用性工具书。

作者长期从事外汇信贷业务，积累了比较丰富的经验。本书作者根据国外商业银行外汇信贷业务的通用做法，并结合我国外汇信贷业务的实践和国家的政策规定，对外汇信贷业务的一般原理和基本业务操作进行了比较详细的阐述，还辑录了实践中使用的外汇信贷业务文件和表格。不仅有助于直接从事外汇业务的人员掌握外汇信贷业务知识，提高操作技能，而且对从事银行其它业务工作的人员也是一本了解外汇业务知识，提高专业技术水平的有用参考书，还是各企事业单位了解外汇基本知识和操作规程的工具书。

本书由中国工商银行深圳市分行副行长徐名社主持、中国工商银行深圳市分行高级经济师廖昌开主笔、中国工商银行教育部高级经济师罗建志总纂。中国工商银行国际业务部黄宗翰、张卫东同志审阅了书稿，在此表示衷心的感谢。

由于水平有限，书中难免有疏漏之处，敬请读者指正。

作者

1993年8月

目 录

第一章 外汇贷款概述	(1)
第一节 外汇贷款的概念与特点.....	(1)
第二节 工商银行的外汇贷款.....	(3)
第二章 外汇贷款业务的一般规定	(5)
第一节 外汇贷款的对象、使用范围和条件.....	(5)
第二节 外汇贷款的种类、期限和利率.....	(6)
第三章 外汇贷款的基本操作程序	(9)
第一节 外汇贷款的申请与受理.....	(9)
第二节 贷前调查	(10)
第三节 贷时审查与批准	(12)
第四节 贷款使用与管理	(13)
第五节 信贷制裁	(16)
第六节 贷款失误的责任划分	(18)
附表 3—1 外汇贷款借据 (借据) (工商企业适用) ...	(20)
附表 3—2 外汇贷款借据 (代付出传票) (工商企业 适用)	(21)
附表 3—3 外汇贷款借据 (收入凭证) (工商企业 适用)	(22)
附表 3—4 外汇贷款借据 (收帐通知) (工商企业 适用)	(23)
附表 3—5 外汇贷款借据 (副本) (工商企业适用) ...	(24)

附表 3—6 外汇贷款分户台帐·····	(25)
附表 3—7××银行××企业贷款总台帐·····	(26)
附表 3—8 信贷制裁通知书·····	(27)
附表 3—9××银行扣收贷款通知单·····	(28)
附表 3—10 调整贷款利息通知单·····	(29)
附表 3—11 解除信贷制裁通知书·····	(30)
第四章 贷款的担保·····	(31)
第一节 信用担保·····	(31)
第二节 财产抵押·····	(32)
第三节 权益抵押·····	(33)
第五章 贷款审查与检查(上)·····	(35)
第一节 流动资金贷款·····	(35)
第二节 固定资产贷款·····	(43)
第三节 中方股本贷款·····	(44)
附录一: 打包放款合同·····	(48)
附录二: 出口押汇总债权书·····	(51)
附录三: 出口押汇申请书·····	(53)
第六章 贷款审查与检查(下)·····	(54)
第一节 现汇抵押人民币贷款·····	(54)
第二节 票据贴现·····	(55)
第三节 出口信用证抵押贷款·····	(55)
第四节 银团贷款·····	(56)
第五节 卖方信贷和买方信贷·····	(57)
第六节 福费廷·····	(62)
第七节 政府混合贷款·····	(65)
第八节 特种外汇贷款·····	(66)

第九节 亚洲开发银行贷款	(67)
第十节 按揭(抵押)贷款	(69)
第七章 统计监测和内部管理	(74)
第一节 业务统计监测	(74)
第二节 内部资料管理	(75)
附录一: 楼宇按揭(抵押)贷款申请书	(83)
附录二: 楼宇按揭(抵押)贷款合同	(85)
附录三: 楼宇按揭(抵押)贷款合作协议书	(91)
总附录	(93)
一、外汇贷款业务用表	(93)
工业外汇贷款申请表	(94)
商业外汇贷款申请表	(95)
外资、合作、合资企业外汇贷款申请表	(96)
外汇贷款展期申请书	(97)
外汇(担保)贷款合同	(98)
外汇(抵押)贷款合同	(100)
外汇贷款担保能力调查表	(102)
不可撤销外汇贷款担保书	(103)
关于批准外汇贷款的通知	(104)
关于批准外汇贷款展期的通知	(105)
外汇贷款到期催收通知	(106)
外汇到期贷款转逾期科目的通知	(107)
批准贷款项目台帐	(108)
外汇贷款档案目录	(109)
项目概况表	(110)
项目用款情况表	(111)
外汇贷款检查情况记录	(112)

固定资产外汇贷款结清项目经济效果登记表	(113)
企业经济担保情况登记表	(114)
历年贷款余额情况登记表	(115)
人民币贷款发生情况登记表	(116)
外币贷款发生情况登记表	(117)
流动资金外汇贷款结清项目经济效益登记表	(118)
二、贷款证	(119)
三、中国人民银行深圳经济特区分行关于《贷款证》 管理的实施办法	(125)
四、中国人民银行深圳经济特区分行关于 《贷款证》制度实行中几个具体问题 如何处理的暂行规定	(131)

第一章 外汇贷款概述

第一节 外汇贷款的概念与特点

一、外汇贷款的概念

外汇贷款是指银行以外币形态向企业发放的贷款。在我国现行外汇管理体制下，尚未完全开放外汇市场，企业在生产、流通过程中所需外币，主要通过外汇贷款方式取得。

外汇贷款和利用外资基本相同。或者说，利用外资和使用外汇贷款是具有相同意义的两个概念：利用外资是我国有关单位根据国家批准的计划，采用不同形式，直接向国外筹措建设资金，用于国内建设的统称；使用外汇贷款是我国企业向银行申请借款，银行利用其在海外筹措的资金、国内吸收的外币存款以及国家拨付的外汇资金，发放贷款给企业，用于国内建设。如果银行利用外资发放贷款，无论对银行还是对企业来说，两者资金来源都是国外，资金运用均在国内，因而它们具有相同的意义。不同之处在于，前者是直接利用外资，后者是通过专业银行的借贷活动间接利用外资。

二、外汇贷款的特点

与人民币贷款一样，外汇贷款也具有计划性、偿还性和物资保证以及流动性、安全性、赢利性等基本特征，但由于外汇贷款所贷放的是外汇，所以，其本身还有以下特点：

1. 借外汇还外汇。由于外汇贷款的资金有的来自国外，所以借款单位借入外汇，还本付息也需用外汇偿付。为了保证借外汇、还外汇原则的实现，借款单位必须是有外汇收入或有外汇来源的单位，这样才能保证银行业务活动的正常进行。

2. 实行浮动利率和优惠利率。由于银行从国外借入的外汇资金是按伦敦市场同业拆放利率计息的，而这个利率是随着国际经济形势和资金供求关系的变化而经常变动，因此，外汇贷款不能完全象国内工商业人民币贷款那样实行固定利率，而是根据它的资金来源和成本的特点，实行浮动利率，定期调整公布。但我国有自己的利率政策，在实行浮动利率的同时，银行也实行优惠利率，以支持现有企业的技术改造和设备更新。

3. 从批准贷款到使用贷款，经过的时间较长。由于借款单位要等贷款批准后，才能通过外贸部门或对外机构与外商签订合同，外商按订货合同安排生产，等进口物资到货后，才能使用贷款支付货款，这个过程一般要经过较长时间。正因为如此，银行对于金额较大的贷款，在签订借款契约后，借款单位如不能按计划用款，银行要收取一定比例承担费，以弥补银行因临时调度资金所造成的损失。

4. 政策性强，涉及面广，工作要求高。外汇贷款资金来自国外，向国外办理进口，因而需要懂得国外的金融、贸易知识；贷款用于发展国内生产，涉及各行各业，需要懂得基本建设、技术知识和各方面业务，在工作中要认真贯彻执行国家的方针、政策，才能适应工作的需要，把外汇贷款工作搞好。

第二节 工商银行的外汇贷款

外汇贷款是国家专业银行的一项重要资产业务。它是专业银行通过借贷活动将其所筹集的外汇资金，根据国家批准的信贷计划，以有偿方式贷给企业，支持企业从国外引进技术、设备和用于其它周转性支付，发展生产，加速经济建设。这是中国银行1973年开办起来的一项新的信贷业务。党的十一届三中全会以来，在改革开放的新形势下外汇贷款有了很大的发展；特别是随着我国金融体制改革的深入，各专业银行和金融机构的业务交叉，除中国银行外，国内其它专业银行也陆续开办了外汇贷款业务。本书以中国工商银行深圳市分行的外汇信贷业务为主，阐述外汇信贷业务理论及操作知识

中国工商银行1984年成立之后，首先在深圳经济特区分行筹办外汇业务。随着全国各地外向型经济的发展，工商银行的外汇业务也得以迅速拓展，成为仅次于中国银行的开展外汇业务的大银行。深圳市工商银行背靠内地，面对港、澳，位于全国对外开放最早的经济特区，外汇业务在全行占有重要地位。在新业务拓展、规章制度建设、运行机制探索等方面对全行外汇业务发展起着示范和导向作用。经过多年的实践，根据外汇贷款业务发展的需要，必须加强外汇贷款的管理，逐步建立适合工商银行外汇贷款业务需要的工作规程。

一、制定外汇信贷工作规程的目的

制定科学的外汇贷款工作规程是为了确保外汇贷款的安全性、流动性和效益性，逐步实现外汇信贷管理科学化、操作规范化，切实贯彻中国工商银行总行“立足外向、以外导内、内

外配套、开拓发展”的方针。从而在激烈的市场竞争中，保持和发挥工商银行点多面广、实力雄厚的优势，加快发展外汇信贷业务，更有力地支持国民经济发展和建立社会主义市场经济运行机制。

二、实施外汇信贷工作规程要坚持的方针

外汇信贷工作规程的建立是工商银行外汇信贷制度的具体化过程。实施外汇信贷工作规程，一定要坚持贯彻国家经济建设总方针，贯彻国家产业政策，支持国民经济与国际经济接轨，支持国家重点建设，支持国家重点企业和其它经济效益好的企业参与市场经济及其技术改造，引进技术，加速“四化”建设；坚持执行国家下达的信贷计划，提高执行信贷计划的自觉性，严禁超计划发放贷款；坚持出口创汇的贷款方向，贷款的发放必须重点用于出口创汇的项目，并不断提高出口创汇和技术改造贷款的比重；还要坚持外汇贷款的经济效益，加速信贷资金周转，保证信贷资金的安全和合理收益。

建立和实施外汇信贷工作规程，还要贯彻中国工商银行总行关于“全行办外汇”的方针，努力推行“两币”配套服务的做法，充分发挥人民币业务优势，积极拓展各项外汇信贷业务。因此，现行人民币业务中的贷款“三查”、信用评估与贷款分类排队等行之有效的做法，都应该认真借鉴，并力求有所创新。

第二章 外汇贷款业务的一般规定

第一节 外汇贷款的对象、使用范围和条件

一、贷款的对象

外汇贷款的对象是指经主管部门批准，工商行政管理部门发给“企业法人营业执照”，实行独立经济核算，具有法人资格，能直接或间接创汇，并具备贷款条件和按期偿还外汇能力的国营、集体、“三资”企业、内联企业和其它经济实体。

二、贷款的使用范围

1. 支持引进先进的技术、设备、材料、扩大出口商品的生产能力，提高产品质量，增加花色品种，改进包装装潢。
2. 支持进口国内短缺的原材料、辅料、零配件、元器件、加工成品出口。
3. 支持商业、外贸进口国内紧缺物资，满足市场需要；支持能源的开发和利用；支持对外加工装配、补偿贸易、对外承包工程所需的外汇资金。
4. 支持发展能源交通运输、旅游、文化、科技、卫生等基础产业和公用事业。

三、贷款的条件

使用外汇贷款的项目，必须具备以下条件：

1. 贷款项目必须经过批准并纳入计划。贷款项目须按程序

报有关部门批准。用于支持国家重点经济建设的项目，要纳入国家当年的有关经济建设计划；用于支持中小企业技术改造的项目，凡固定资产项目均需纳入计划当年固定资产投资规模内，要由计委审批并纳入技术改造计划；用于支持其它经济建设的项目，要按报批程序，分别纳入其它有关计划。

2. 国内配套要落实。利用外汇贷款进口国外设备的项目，如国内配套设备、厂房、水电、燃料、动力、原材料、辅助材料、劳动力、技术力量和人民币资金等都要作出具体安排，并经有关主管部门综合平衡，逐项落实，以保证进口设备到货后，即可安装投产，形成生产能力。进口原、辅材料加工后出口的项目，国内加工单位要有足够的技术力量和生产能力，产品在国际市场上要确有销路。

3. 贷款项目的经济效益和社会效益要好。贷款项目要符合花钱少、收益大、创汇高。使用贷款的单位要经营管理好、资信好、领导班子好，能够发挥引进技术和设备的作用，为国家多创外汇，增加积累。

4. 还款确有保证。借款单位必须有可靠的外汇来源和按期偿还贷款本息的能力，并订出有落实的归还贷款本息的计划。

凡符合上述条件的企、事业单位，均可在当地工商银行申请外汇贷款。

第二节 外汇贷款的种类、期限和利率

一、贷款的种类

按贷款的性质和用途，外汇贷款可分为固定资产贷款和流动资金贷款两大类。固定资产贷款，主要是技术改造贷款。流

流动资金贷款，有生产储备及营运贷款、临时贷款和结算融资贷款（包括打包放款和出口押汇）。

按贷款的发放条件，外汇贷款可分为信用贷款、担保贷款和抵押贷款。目前国内一般不允许发放信用贷款。

按贷款的发放方式，外汇贷款可分为定期贷款、活存透支押汇融资。

外汇贷款的货币种类，可视经办行的具体情况而定，一般有美元、英镑、日元、德国马克、法国法郎，由借款人按需要选择。借什么货币还什么货币；也可以美元为主，如借款人对外支付、偿还贷款使用其它货币，再按牌价折算套汇处理。

二、贷款的期限

1. 贷款期限的含义。从合同签订日起至合同规定的全部债务清偿日止。贷款期限一般含提款期、宽限期和还款期。提款期从贷款合同签订日起至合同规定的最后一次提款日止；宽限期从合同签订日至合同规定的第一笔还款日止，在宽限期内借款人只付息不还本；还款期从合同规定的第一次还款日起至全部本息清偿日止。流动资金贷款的期限可不按提款期、宽限期和还款期划分，只规定还款期。

2. 固定资产贷款期限。一般为1~3年，最长不超过5年，个别项目经银行同意可适当放宽，但最长不得超过借款人营业执照规定的经营期结束前一年。

3. 流动资金贷款期限。生产储备及营运贷款，一般不超过1年；临时贷款，一般不超过2个月，最长不超过6个月，特殊情况，经申请批准，也可转期使用。活存透支贷款，不超过半个月。打包放款，期限以放款日到议付日来确定。出口押汇，期限以押汇日到估计收妥票款日来确定。

三、贷款的利率

外汇贷款利率，是根据国家的有关政策、在国际市场上组织资金的成本以及银行管理费确定的，并不定期公布。在实际工作中，一般采用浮动利率和加息、罚息制度。浮动利率，即按1个月、3个月、6个月及1年4个档次上下浮动。如经借、贷双方协商同意，也可采用固定利率。

利息以所借币种支付。贷款期内，银行每季结息一次，结息期为每季度最后一个月的20日。如借款单位不能按期付息，银行即自行将到期利息转入本金，并计复息。

对展期贷款，按批准展期之日的原贷款期限的档次计收利息。逾期贷款按原订期限利率加收罚息。逾期时间半年以内的（含半年），加收罚息30~40%；逾期时间1年以内的（含1年），加收罚息40~50%；逾期时间1年以上的，加收罚息50~80%。如发生挤占挪用外汇贷款的，不论时间长短，一律加收罚息80%。

第三章 外汇贷款的基本操作程序

第一节 外汇贷款的申请与受理

借款单位需要申请外汇贷款，应先向主管部门提出贷款项目计划。经主管部门对项目的规模、建设进度、原料、燃料、动力的供应、运输条件、协作配套情况、建设资金、产品销售、经济效益以及还款措施等，逐项研究落实后，再向银行提出申请，并必须同时向银行提供以下资料：

1. “外汇贷款申请书”、“外汇贷款申请表”和《贷款证》。申请书和申请表，是银行办理和审查贷款的必备文书资料，企业应如实反映申请贷款的理由，要求有贷款的金额、期限、用途和可以增加的经济效益以及达到预期效益的措施等内容。对“贷款证”的运用也不能忽视，以防某些企业到处套用贷款、提高信贷资金运用的有效性。

如果是“三资”或“内联”企业，还要加送董事会的决议与申请贷款的授权书。

2. 借款单位的成立批文、企业法人营业执照、法人代表证书、验资报告和近期企业财务报表。

3. 经有权部门批准的项目建议书、可行性研究报告和设计任务书；已经落实的各项投资来源的证明文件和国内配套计划及有关合同副本；有关测算贷款项目经济效益的资料。