

外匯銀行 信貸管理

閻永茂 姚濟奇 主編
李太虹 柴欣 執筆



中國金融出版社

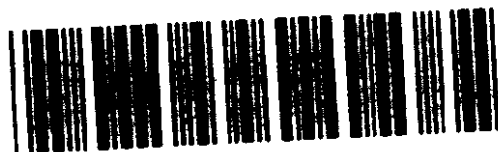


中财 B0030336

外汇银行信贷管理

(122 94/11

阎永茂 姚济奇 主编
李太虹 柴欣 执笔



431463

中央财经金融学院图书馆藏书章

总号

书号

F832.8/95

中国金融出版社

京新登字 142 号

外汇银行信贷管理

阎永茂 姚济奇 主编

李太虹 柴欣 执笔

*

中国金融出版社出版发行

新华书店经销

国务院秘书局印刷厂印刷

*

787 毫米×1092 毫米 1/32 印张:14.75 千字:356

1994 年 3 月第一版 1994 年 3 月第一次印刷

印数:1—5000

ISBN 7—5049—1237—9/F·830 定价:13.80 元

《外汇银行信贷管理》编委会组成名单

主 编： 阎永茂 姚济奇

副主编： 郭凤台 梁宝忠 夏根起 李太虹

编 委： 丁康年 马西鹏 刘覲军 李太虹

李建刚 张延生 张锡才 郭凤台

姚济奇 阎永茂 夏根起 梁宝忠

柴 欣 魏国斌

执 笔： 李太虹 柴 欣

序

信贷干部的培训在专业银行向商业银行过渡的历史过程中始终是头等重要的，这点不容置疑。这是因为银行信贷部门责任重大。信贷员是信贷工作的直接操作者，只有信贷人员的素质提高了，才能适应商业银行发展需要。基于这种考虑，我们提出对信贷人员搞“大教育、大培训”的思路，并把此项工作列入信贷工作的议事日程。

真是无独有偶！河北省分行的领导同志及其辖内站在信贷工作第一线的同志们和我们有着完全相同的认识。他们从实际工作中切切实实感到我们信贷干部的实际水平与实际工作对他们的要求现在还有着一个不小的差距。这个差距不消除，就会严重影响我们银行业务的开拓，进而阻碍改革事业的发展。出于解决这个问题的迫切需要，河北省廊坊分行的夏根起和李太虹等同志编写了《外汇银行信贷管理》一书，这是一件有益的工作，值得称赞。在信贷干部培训年伊始，分行同志就献上了这份厚礼，实在是可喜可贺！

本书是为外贸企业（进出口企业），“三资”企业（中外合资企业、中外合作企业、独资企业）以及需要外汇贷款的国营、集体企业的财会人员和办理外汇银行信贷业务金融机构的信贷干部编写的信贷管理工具书。也可用于金融机构信贷人员业务培训教材。本书在理论与实践相结合的基础上，阐明了企业

与外汇银行的内在联系,以介绍银行内部信贷业务管理为主线,分析企业组织资金和信贷资金运用的关系,从介绍信贷政策、原则及操作程序,进一步介绍信贷管理的方法和内容。本书具有实用性、操作性、可读性和通俗性。

中国银行信贷 高德柱
一部 总经理

一九九四年三月一日

目 录

第一章 绪论

第一节 银行信贷和信贷资金的运动.....	3
一、银行信贷的性质和特征	3
二、银行信贷的职能及其作用.....	12
三、信贷资金运动及循环周转.....	17
四、信贷资金运动规律的客观要求.....	28
第二节 外汇银行信贷管理的任务和作用	30
一、银行信贷管理的任务.....	31
二、银行信贷管理的作用.....	36
第三节 外汇银行贷款的原则、政策、制度	40
一、外汇银行贷款的原则.....	40
二、外汇银行贷款的政策.....	45
三、外汇银行贷款的制度.....	49
第四节 外汇银行信贷管理的原则和方法	55
一、信贷管理的原则.....	55
二、信贷管理的方法.....	59

第二章 存款管理

第一节 存款管理的意义和目标	65
一、存款管理的意义.....	65
二、存款管理的目标.....	67
第二节 存款的政策和原则	67
一、单位存款的政策和原则.....	67
二、储蓄存款的政策和原则.....	68

第三节 开拓存款的策略和途径	69
一、宣传鼓动策略	69
二、储种齐全策略	70
三、优质服务策略	71
四、利益实惠策略	71
五、接近储户策略	72
六、储蓄承包策略	73
第四节 存款运用的原则与管理	74
一、存款运用的原则	74
二、存款巩固率和运用率	76
三、派生存款及其扩张系数	78

第三章 外汇贷款业务管理

第一节 外汇贷款业务概述	80
一、外汇贷款的概念	80
二、外汇贷款资金的来源	81
三、外汇贷款的特点	83
第二节 外汇贷款的对象、使用范围和条件	85
一、外汇贷款的对象	85
二、外汇贷款的使用范围	85
三、外汇贷款的发放原则和使用条件	86
四、外汇贷款的期限和利率	89
第三节 外汇贷款的审批和管理	90
一、外汇贷款的申请	90
二、外汇贷款的审批	90
三、外汇贷款的使用和管理	91

第四节 外汇贷款的种类	94
一、现汇贷款	94
二、政府贷款	95
三、特种外汇贷款	100

第四章 外贸贷款业务管理

第一节 外贸贷款管理的意义、任务和政策	107
一、外贸贷款管理的意义	107
二、外贸贷款管理的任务	109
三、外贸贷款管理的政策	111
第二节 商品流转贷款的管理	111
一、贷款投向的管理	111
二、贷款投量的管理	112
三、贷款发放与收回管理	124
第三节 临时贷款	127
一、临时贷款的概念和用途	127
二、临时贷款的审查和批准	128
三、临时贷款额度和期限的确定	129
四、临时贷款管理及收回	130
第四节 外贸其它贷款	131
一、出口打包贷款	131
二、小额技术改造贷款	133
三、科技开发贷款	135
四、机电出口卖方信贷	136
五、活存透支贷款	137
六、人民币特种贷款	138

七、出口商品生产中、短期贷款·····	138
八、联营股本贷款·····	140
九、大修理贷款·····	140
第五节 加强进出口企业贷款管理的重要途径·····	141
一、帮助企业了解市场信息,搞好经营决策·····	141
二、协助企业清资挖潜、盘活商品与资金·····	141
三、建立经济考核指标体系,促进企业经营管理, 提高效益·····	142

第五章 外商投资企业贷款管理

第一节 周转性流动资金贷款·····	198
一、周转性贷款的概念、性质和用途·····	198
二、外商投资企业资金周转的特点与银行贷款的 内在联系·····	198
三、周转性贷款管理的程序·····	200
第二节 外商投资企业其它贷款·····	214
一、现汇抵押人民币贷款·····	214
二、出口信用证抵押贷款·····	215
三、中方股本贷款·····	216
四、备用信贷·····	217
五、通知放款·····	217
六、临时贷款(流动资金贷款)·····	217
第三节 加强外商投资企业贷款管理的途径·····	218
一、加强服务,主动参与企业经营决策·····	219
二、加强信贷监督,增强信贷调控机制能力·····	219
三、严格贷款“三查”制度、审批制度和项目评估	

.....	219
四、加强财务监督,促进信贷管理.....	220
五、搞好关、停、并、转企业贷款清收工作.....	220

第六章 出口信贷业务管理

第一节 买方信贷.....	255
一、买方信贷的概念和种类	255
二、进口买方信贷的形式及贷款程序	256
三、出口买方信贷的审批及贷款程序	258
第二节 卖方信贷.....	262
一、卖方信贷的概念和种类	262
二、出口卖方信贷的条件和使用范围	262
三、出口卖方信贷的期限、利率和费用计算.....	263
四、出口卖方信贷的程序	264
第三节 福费廷.....	265
一、概念	265
二、特点	265
三、基本作法	265
四、福费廷的贴现方法	266
五、福费廷对进出口商的影响	267
六、福费廷方式中的出口商报价	267
第四节 票据承兑和贴现管理.....	268
一、票据承兑	268
二、票据贴现	272
三、票据业务的管理	275
第五节 出口信贷管理.....	276

一、抓好审贷、签约、用款、还本付息、付费环节 工作	276
二、出口信贷外汇风险防范	279
三、出口信贷档案管理	279

第七章 国际融资业务管理

第一节 国际银团贷款	280
一、银团贷款的概念和特点	280
二、银团贷款的基本程序	281
三、银团贷款协议的签订	282
四、银团贷款的偿还方式	286
五、银团贷款的费用及其折算方法	289
六、资金管理	293
第二节 国际商业贷款	295
一、国际商业贷款的概念	295
二、国际商业贷款的种类和特点	295
三、国际商业贷款的程序	299
第三节 借款担保	305
一、借款担保的概念和现状	305
二、对外借款担保的原则	306
三、对外担保合同的主要条款分析	308
四、国内金融机构对外担保业务管理	314

第八章 固定资产贷款的管理

第一节 固定资产贷款的条件和使用范围	317
一、固定资产贷款的概念、条件和审查	317

二、固定资产贷款的使用范围和政策界限	318
第二节 固定资产贷款项目评估	320
一、固定资产贷款项目评估的内容	320
二、固定资产贷款项目的财务评价	323
三、固定资产贷款项目的不确定性分析	332
第三节 固定资产贷款的发放和收回	339
一、固定资产贷款的审批和发放	339
二、固定资产贷款的管理和收回	340

第九章 信贷业务的基础管理

第一节 信贷规范化、国际化管理	388
一、信贷责任制管理	389
二、资产负债比例管理	390
三、信贷经济档案管理	393
四、信贷资金的计划统计管理	394
第二节 信贷经济效益	396
一、信贷资金效益的概念和特点	396
二、信贷经济效益的考核指标	398
三、信贷经济效益的检查与分析	403

第十章 信贷风险管理

第一节 信用风险管理	430
一、贷款合同的概念和种类	430
二、贷款合同的订立	431
三、贷款担保合同	432
四、贷款担保管理	433

第二节 利率风险管理.....	435
一、利率互换	436
二、远期利率协议	440
三、利率上限和利率下限	444
第三节 汇率风险管理.....	446
一、货币互换	447
二、期货	449
三、期权	453

第一章 绪 论

中国银行自成立到现在已有 80 多年的历史了,经营信贷业务也有 20 多年的时间。当前,建立和加强外汇银行信贷管理科学,是我国经济发展的历史必然,也是金融体制改革对银行提出实行企业化经营的客观要求。

长期以来,我国闭关锁国,生产力低,经济发展缓慢,资金自给能力有限。因此,信贷规模受到很大局限,加之信贷管理体制僵化,做法简单,基层行信贷虽业务量少,信贷员凭个人的经验,简单应付,贷款出了问题,收不回来,也不承担经济责任,更提不出科学管理的要求。

改革开放以来,随着经济管理体制改革和一系列方针、政策的贯彻实施,我国经济发生了巨大而深刻的变化,利用外资,引进先进技术及对外贸易等涉外经济关系得到了飞速发展。同时,中国银行外汇业务也得到了飞速发展,基层银行如雨后春笋发展壮大起来,银行工作内容也越来越丰实,工作难度也越来越大,各种不同的企业组织,各种不同所有制的企业组织,各种不同的资金需要,都成为目前信贷资金投向中需要研究解决的重大课题。一方面中国银行要大量吸收存款,增加银行信贷资金,一方面要搞活信贷资金存量。因此,“向管理要资金”已成为当前银行信贷工作的迫切要求。中国银行对这些不同性质的贷款,需要运用相关的自然科学、社会科学、工程技术知识。特别是市场经济的确立,竞争激烈、变化多端、矛盾

重重,必然会带有一定的自发倾向。因此,作为金融主导环节的信贷业务,如何掌握市场全面动态,如何把社会主义市场经济的宏观控制意图同本地经济发展的实际情况结合起来,正确选择信贷投向,引导资金流向,促进经济发展,这就需要更高的理论基础和政策水平了。

面对如此错综复杂的客观环境和如此高难的客观要求,在传统的信贷管理方式下,贷款发放出去,收不回来,时有发生,银行信贷资金风险比重加大。因此,传统的信贷管理方式不能适应社会主义市场经济发展的客观要求,全面提高信贷管理水平,势在必行。

加强信贷管理,管好外汇信贷资金,对搞活银行本身业务,促进经济发展,吸收外资,搞好对外开放,都有十分重要的意义。

信贷管理

信贷管理是银行管理的基本内容,也是国家管理经济的一种重要方式。因为信贷管理的主体是一个严密的系统,信贷管理的客体是信贷资金及其背后覆盖整个经济的信贷关系。只有深刻地理解两个方面的性质和规律,并根据现代经济管理学的原理加以科学组织,才能充分发挥管理效能,出色地完成信贷工作任务。

信贷管理的概念

管理,是由计划、组织和控制所组成的一种职能活动。它的根本任务是把人、财、物等要素合理地组织起来,建立一套内部和外部协调机制,以保持一种井然有序的工作环境,使全体成员都能有效地施展聪明才智,去争取共同目标的实现。

信贷管理是以信贷管理机构为主体(中国银行和其它专

业银行的国际业务部门),在国家政策和计划指导下,按照社会主义市场经济的客观规律运用信贷杠杆及其它各种有效手段,对外汇信贷资金,有计划的组织、分配、调节、监督和控制的过程。

信贷管理的客体,是信贷资金,由于信贷资金是通过信用方式向社会筹集起来,又通过信用方式投向社会,并在此基础上通过信贷资金的流通,实现货币的供应和周转。因此信贷管理贯穿在银行的存款、贷款、转帐结算、现金收支全部业务过程的始终,每笔业务都直接影响银行本身,而且对社会有很大影响,这是它同其它各经济部门管理的一个显著区别。

工、商等各经济部门的管理,大量的组织协调工作是企业内部人、财、物的合理配置,并主要是依靠企业内部的一套管理机制产生管理效益。而信贷管理的大量组织工作是在银行外部、处理各种借贷契约关系,不仅要依靠银行信贷的一套管理机制,还要依靠各部企业资金管理机制的协同配合,才能产生良好的管理效应。这也是信贷管理一个明显的特点。

第一节 银行信贷和信贷资金的运动

一、银行信贷的性质和特征

信贷就是银行信用。信贷是体现一定生产关系的借贷行为,是价值运动的特殊形式。马克思曾深刻指出:“这个运动——以偿还为条件的付出——一般地说是借和贷的运动,即货币和商品只是在有条件的让渡的这种特殊形式的运动”。也就是说,信贷是体现一定生产关系的借贷行为。它是以能得到偿还为前提的资金融通,是有条件的价值让渡,是价值运动的