

最新金融规章制度全集

最新金融规章制度全集 (十八)

周 林 主编

吉林摄影出版社

目 录

第一章	总 则	97
第二章	贷款对象、用途及条件.....	98
第三章	贷款程序.....	106
第四章	贷款期限与利率	106
第五章	贷款担保与抵押	107
第六章	保 险	109
第七章	贷款的审批和发放.....	110
第八章	贷款的偿还和收回.....	112
第九章	贷款的计划统计和会计核算.....	113
第十章	其 他	114
导 言		116
第一部分	参阅的重要法律法规.....	117
第二部分	贷款初审	127
第三部分	贷款评估与分析.....	135
第四部分	贷款复审	149
第六部分	贷款的发放和管理	192

外汇转贷款客户债务保值业务暂行管理规定

为了加强对我行外汇转贷款客户（以下简称“客户”）债务保值业务的管理，促进此项业务健康稳妥的发展，经研究，特制定如下管理规定：

一、定 义

本规定仅适用于对我行发放的外汇转贷款叙做的债务保值业务。外汇转贷款是指由我行从国外借入后向国内客户发放的外汇贷款，包括政府贷款、买方信贷、政府混合贷款、日本能源贷款、日本“黑字还流”贷款、日本资金协力贷款、商业贷款等。

二、申请和审批

债务保值业务应坚持客户自觉自愿、自担风险的原则。客户提交的申请书须经公司法人或有权人签字并加盖公章。申请的内容应包括保值意向、贷款的提

用款、还本付息的详细情况等。

（一）总行转贷客户向总行资金部提出保值申请，总行资金部将制定债务保值方案并连同客户的书面申请送交信贷部门会签。

（二）分行转贷客户向分行资金处提出保值申请，经分行资金处和信贷处联合审批同意后，由分行资金处向总行资金部提出申请并附上客户申请及分行审批意见。总行资金部据此提出债务保值方案后，送信贷部门审批。

（三）分行权限内的转贷客户向分行资金处提出保值申请。经分行资金处和信贷处联合审批同意后，由分行资金处向总行资金部提交客户的保值申请及分行的审批意见。总行资金部将据此制定债务保值方案。

三、有关协议的签署和变更

客户债务保值申请得到有关部门批准后，总行客户同总行资金部签署调期协议，其他客户（包括分行转贷客户以及分行权限内的转贷客户，下同）同分行资金处签署调期协议。调期协议附属于贷款协议，调期协议签署后报送信贷部门。如客户在外汇贷款协议、担保协议签署之前提出保值申请，信贷部门在信贷协议和客户借款的担保协议中须增加有关的条款，以确保一旦客户在调期项下无法履行支付义务时，担保人将不可撤销地承担调期交易后的全部债务责任。如客户在外汇转贷款协议、担保协议签署之后提出保值申请，信贷部门须要求客户征得其担保人的同意之后，在信贷协议和原借款担保协议中增加有关的条款，以确保一旦客户在调期项下无法履行支付义务时，担保人将不可撤销地承担调期交易后的全部债务责任。

四、交 易

手续齐备之后，总行客户向总行资金部提交调期交易委托书。总行资金部将根据客户委托的价格水平，选择适当的时机分别对外国银行和客户成交。交易完成后，总行财会部向客户发送交易证实书并负责调期款项的收付结算。其他客户向分行资金处提交调期交易委托书，分行资金处据此向总行资金部提交委托书。总行资金部将根据分行委托的价格水平，选择适当的时机分别对外国银行和分行资金处成交，分行资金处随后完成对客户的交易。交易完成后，分行财会部门向客户发送交易证实书并负责调期款项的收付结算。客户和分行提交的委托书中须注明保值金额、币种、期限、价格水平、保值方式等。

五、结算支付程序

调期交易（含超远期外汇买卖）的会计科目设置及帐务处理按总行财会部另专门发文办理。

六、违约事件的处理

客户在任何一个调期交割日未能支付规定的款项时，即构成调期项下的违约。资金部（处）须及时通知信贷部门，并用我行的外汇资金完成调期项下的支付。信贷部门根据有关规定对客户在调期项下的违约金额进行处理，有关的会计分录可参见总行财会部发文。

七、客户倒闭时调期头寸的处理

如客户在调期合约到期之前破产倒闭，为保证我行的对外还款，资金部（处）将保留调期头寸，客户的违约金额将按照本文第六款的规定处理。经必要的

审批后，资金部也可平掉调期头寸，平仓的结果由资金部处理。

八、调期交易的对冲

客户通过调期交易将债务的利息或本金改变后，也可以反向做回。交易对冲的操作按照本文第二、四、五款的规定办理，由此所产生的盈亏全部归客户承担。冲销交易完成后，原调期交易不复存在。

九、说 明

未设资金处的分行可由分行信贷处或经分行指定的其他部门办理客户的债务保值业务。调期交易申请书、调期交易委托书、调期协议等文本的参考格式由总行提供。

十、信贷项下的回归统计

客户通过我行叙做调期交易后，对我行债务的币种、利率方式等将发生变化，信贷部门可在有关的统计凭证上注明调期前后的贷款金额、币种、利率方式等以便开展回归统计之用。

各分行在执行本规定的过程中如有任何意见和建议，可向总行有关部门反映。

本暂行管理规定自下发之日起执行。

附件：

- 一、调期交易申请
- 二、利率调期交易委托书
- 三、货币调期交易委托书
- 四、超远期外汇买卖交易委托书
- 五、利率封顶交易委托书

附件：一、调期交易申请

中国银行____行资金部/处：

我公司于____年____月____日从贵行信贷部/处
借入一笔（货币名称）贷款，条件如下：（现金流量
表详见附页）

本金金额_____

起息日_____

到期日_____

利率_____

计息期_____

本金偿付日_____

利息偿付日_____

上述借款的担保人是_____。

为了有效地防范汇率和利率风险，我公司特申请
贵部/处针对我公司的上述_____（货
币名称）债务叙做调期交易。

此致

敬礼！

签字：

职务：

盖章：

日期：

附件：二、利率调期交易委托书

兹委托中国银行总行外汇资金部（以下简称乙方）代_____（以下简称甲方）叙做利率调期交易，条件如下：

（1）委托日：____年____月____日

（2）起息日：____年____月____日

（3）到期日：____年____月____日

（4）币种：_____金额：_____。

（5）交易有效期间，本金是否变化（是 /

否)_____；若有变化，请详细列明本金变化情况。

(6) 利息支付：

甲方支付：_____；计息基础：_____。

乙方支付：_____；计息基础：_____。

(7) 付息日：

每年的____月____日和____月____日；第一个付息日为____年____月____日；最后一个付息日为____年____月____日。

(8) 银行工作日：_____。

(9) 工作日调整惯例：_____。

(10) 支付方式：在每个付息日，甲方和乙方通过 902 联行往来帐户进行利息差额的收付；利息差额由乙方负责计算，并由乙方主动划收、划付。

(11) 其他条件：_____。

(12) 当市场达到上述甲方要求的利率水平时，乙方应按委托条件积极代甲方成交并及时通知甲方；

交易一旦成交，甲方应严格履行交易的各项条件。

（13）本委托书除有甲方书面终止外，从委托当日至交易完成有效。

签字：

盖章：

日期：

附件：三、货币调期交易委托书

兹委托中国银行总行外汇资金部（以下简称乙方）代_____（以下简称甲方）叙做货币调期交易，条件如下：

（1）委托日：____年____月____日；互换货币及汇率：_____。

（2）起息日：____年____月____日

（3）到期日：____年____月____日

(4) 期初本金互换 (有/无) _____ ,
若有 :

甲方支付 : (币种、金额) _____。

乙方支付 : (币种、金额) _____。

(5) 期中本金互换 (有/无) _____ , 若有 ,
请按以下格式详细列明双方支付额 :

支付日期 : _____。

甲方支付 : (币种、金额) _____

乙方支付 : (币种、金额) _____。

(6) 期末本金互换 (有/无) _____ , 若有 :

甲方支付 : (币种、金额) _____。

乙方支付 : (币种、金额) _____。

(7) 交易有效期间 , 本金是否变化 (若有变化 ,
请详细列明本金变化情况) 。

(8) 利息支付 :

甲方支付 : _____ ; 计息基础 : _____。

乙方支付 : _____ ; 计息基础 : _____。

(9) 付息日：每年的____月____日和____月____日
第一个付息日为年月日；最后一个付息日为
年__月__日。

(10) 银行工作日：_____。

(11) 工作日调整惯例：_____。

(12) 支付方式：在每个付息日，甲方和乙方通
过 902 联行往来帐户进行利息差额的收付；利息差额
由乙方负责计算，并由乙方主动划收、划付。

(13) 其他条件：_____。

(14) 当市场达到上述甲方要求的水平时，乙方
应按委托条件积极代甲方成交并及时通知甲方；交易
一旦成交，甲方应严格履行交易的各项条件。

(15) 本委托书除有甲方书面终止外，从委托当
日至交易完成有效。

签字：

盖章：

附件：四、超远期外汇买卖交易委托书

兹委托中国银行总行外汇资金部（以下简称乙方）代_____（以下简称甲方）叙做超远期外汇买卖交易，条件如下：

（1）委托日：____年____月____日

（2）乙方受甲方委托，在每一交割日，按以下条件为甲方叙做超远期外汇买卖交易：

交割日 甲方支付币种 金额 乙方支付币种
金额 目标汇率

（3）银行工作日：_____。

（4）工作日调整惯例：_____。

（5）支付方式：在每个交割日，甲方和乙方通过902 联行往来帐户进行交割，并由乙方主动划收、划付。

（6）其他条件：_____。

（7）当市场达到上述甲方的目标汇率时，乙方应按委托条件积极代甲方成交，并及时通知甲方；交易

一旦完成，甲方应严格履行交易的各项条件。

(8) 本委托书除有甲方书面终止外，从委托当日至交易完成有效。

签字：

盖章：

日期：

附件：五、利率封顶交易委托书

兹委托中国银行总行外汇资金部（以下简称乙方）代_____（以下简称甲方）叙做利率封顶交易，条件如下：

(1) 委托日：____年____月____日

(2) 起息日：____年____月____日

(3) 到期日：____年____月____日

(4) 币种：本金金额：_____。

(5) 交易有效期间，本金是否变化（若有变化，