

利率文件汇编

(1993年1月—1994年12月)

中国人民银行计划资金司 编

2
西南财经大学出版社
1995·成都

(川)新登字 017 号

书 名:利率文件汇编

(1993 年 1 月—1994 年 12 月)

编著者:中国人民银行计划资金司编

出版者:西南财经大学出版社

(四川省成都市光华村西南财经大学内)

邮编:610074 电话:(028)7763785

印刷者:四川省资中县印刷厂

发行者:西南财经大学出版社

四川省新华书店经销

开 本:850×1168mm 1/32

印 张:15.5

字 数:480 千字

版 次:1995 年 3 月第 1 版

印 次:1995 年 3 月第 1 次印刷

印 数:30000 册

定 价:16.00 元

ISBN7—81017—903—9/F·746

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社发行部调换
 2. 版权所有,翻印必究
-

前 言

1993年和1994年,是我国建立社会主义市场经济体制和国家加强宏观调控,深化金融体制改革至为重要的两年。作为宏观经济重要调控手段的利率杠杆,作用也日益显著。因此,我们这本《利率文件汇编》,既是1992年底前出版的四本《利率文件汇编》的继续,保持了利率文献资料的连续性、完整性,又较为全面、系统地反映了这两年的利率改革和利率变动情况,对指导当前的利率管理工作具有重要作用。本汇编包括了1993年1月至1994年底中国人民银行的利率文件及各专业银行的部分利率文件。值得一提的是,本汇编新增了1980年至1994年底外汇存、贷款利率表,三大政策性银行章程及国库券利率和保值贴补率等资料,借此以满足各方面对这些资料的需求。

需要说明的是,我们在编辑各专业银行利率文件时,为保持其完整性,对个别与中国人民银行文件规定相矛盾的地方,未作删改,请在使用时以中国人民银行文件为准。

本汇编编辑过程中,得到了各专业银行和政策性银行计划部门有关同志的大力支持与协助,在此表示谢意。

中国人民银行计划资金司

1995年1月

目 录

第一部分 中国人民银行文件

一、中国人民银行正式发文

- 中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》的若干规定
银发(1993)7号 (3)
- 中国人民银行关于进一步加强宏观金融调控的通知
银发(1993)27号 (33)
- 中国人民银行关于印发《中国人民银行对金融机构贷款
管理暂行办法》的通知 银发(1993)42号 (39)
- 中国人民银行金融信托投资公司委托贷款业务规定
银发(1993)49号 (46)
- 中国人民银行关于部分省、市擅自提高储蓄利率的通报
银传(1993)11号 (48)
- 中国人民银行关于提高对农业银行发放的粮棉油贷款
利差补贴的通知 银发(1993)66号 (52)
- 中国人民银行关于兵器工业企业一九九一年前因亏损占用
银行贷款计息挂账问题的通知
银发(1993)105号 (52)
- 中国人民银行 中国工商银行 中国农业银行 中国银行
中国人民建设银行关于停产整顿、被兼并、解散和破产
企业贷款停减缓利息处理问题的通知
银发(1993)113号 (53)

中国人民银行关于发行中国人民银行融资券的通知	
银发(1993)124号	(56)
中国人民银行关于调整存、贷款利率的通知	
银发(1993)128号	(65)
中国人民银行 邮电部关于邮政储蓄转存款利率问题的通知	
银发(1993)152号	(68)
中国人民银行关于进一步整顿和规范同业资金拆借秩序的通知	
银发(1993)166号	(69)
中国人民银行关于调整存贷款利率有关具体问题的通知	
银传(1993)21号	(76)
中国人民银行关于调整存、贷款利率并实行储蓄存款保值	
的通知 银发(1993)185号	(78)
中国人民银行关于大力开展储蓄宣传工作的通知	
银传(1993)25号	(86)
中国人民银行关于调整存、贷款利率的补充通知	
银发(1993)221号	(91)
中国人民银行关于邮政储蓄转存款利率及保值储蓄贴补	
问题的通知 银发(1993)233号	(92)
中国人民银行关于不准擅自提高和变相提高存、贷款利率	
的十项规定 银传(1993)38号	(93)
中国人民银行 财政部关于发行一九九三年财政债券的通知	
银发(1993)239号	(96)
中国人民银行关于调整人民银行联行利率的通知	
银发(1993)241号	(100)
中国人民银行关于发行第二期中国人民银行融资券的通知	
银发(1993)264号	(101)
中国人民银行关于山东、湖南、湖北省个别储蓄机构违规	
吸储问题的通报 银发(1993)281号	(102)

中国人民银行关于安排部分资金用于融资中心调剂头寸的 通知 银传 (1993) 49 号	(105)
中国人民银行关于大额特种储蓄存单到期处理问题的通知 银发 (1993) 292 号	(107)
中国人民银行关于进一步加强外币利率管理的几项规定 银发 (1993) 293 号	(108)
中国人民银行关于金银专项贷款利率有关问题的补充通知 银发 (1993) 346 号	(110)
中国人民银行关于加强邮政储蓄存款管理问题的通知 银传 (1993) 73 号	(110)
中国人民银行关于世界银行住房与社会保障体制改革项目 贷款有关金融政策的通知 银发 (1994) 17 号	(113)
中国人民银行关于做好 1994 年国债发行工作的通知 银传 (1994) 25 号	(116)
中国人民银行 国家计委 国家开发银行关于发行 1994 年 国家开发银行金融债券的通知 银发 (1994) 102 号	(119)
中国人民银行关于湖北省部分金融机构擅自提高利率和异地 违规吸储情况的通报 银发 (1994) 128 号	(121)
中国人民银行关于对兵器工业企业因亏损占用银行贷款 实行停息挂帐的通知 银发 (1994) 162 号	(124)
中国人民银行关于认购 1994 年中国进出口银行金融债券 的通知 银发 (1994) 216 号	(124)
中国人民银行关于四川、湖北省部分金融机构违反储蓄利率 政策的通报 银发 (1994) 262 号	(126)
中国人民银行 国务院房改领导小组 财政部关于颁布 《政策性住房信贷业务管理暂行规定》的通知 银发 (1994) 313 号	(128)

中国人民银行关于调整人民银行再贷款和固定资产贷款
利率的通知 银传(1994)121号 (132)

二、中国人民银行函、复文件

中国人民银行 国家计划委员会关于中国投资银行试发行
境内外币金融债券的批复 银复(1993)5号 (135)

中国人民银行关于中国银行重新颁布《中国银行外币存款
章程(甲种)》、《中国银行外币存款章程
(乙种)》的批复 银复(1993)27号 (136)

中国人民银行关于青海光明化工厂陈欠贷款计息挂帐问题
的复函 银复(1993)68号 (142)

中国人民银行关于人民银行专项贷款利息问题的复函
银复(1993)70号 (143)

中国人民银行关于粮棉油优惠贷款利差补贴的复函
银复(1993)73号 (143)

中国人民银行办公厅关于对“崖13-1”气田项目贷款问题
的意见的函 银办函(1993)15号 (144)

中国人民银行关于《中国银行储蓄定期存款存单抵押小额
人民币贷款办法》的批复 银复(1993)120号 (144)

中国人民银行关于贯彻《全民所有制工业企业转换经营
机制条例》的情况的函 银函(1993)214号 (145)

中国人民银行关于对出口卖方信贷贴息的批复
银复(1993)129号 (147)

中国人民银行关于建设银行长庆石油专业支行擅自集资
问题的批复 银复(1993)134号 (148)

中国人民银行关于边境五垦区贫困农场陈欠贷款利息问题
的函 银函(1993)226号 (148)

中国人民银行办公厅关于对计划生育保险有关问题的意见

的函 银办函 (1993) 160 号	(149)
中国人民银行关于北京飞机维修基地贷款利息问题的批复	
银复 (1993) 151 号	(150)
中国人民银行关于纪检监察机关查核、查询被调查人在金	
融机构的储蓄存款和帐户问题的复函	
银复 (1993) 190 号	(151)
中国人民银行关于定期储蓄存款实行保值后补付利息问题	
的复函 银复 (1993) 192 号	(152)
中国人民银行关于对个人征收有奖储蓄奖金税的意见的函	
银函 (1993) 318 号	(152)
中国人民银行关于湖南省邮政储蓄存款使用问题的复函	
银复 (1993) 193 号	(153)
中国人民银行关于调整存贷款利率的复函	
银复 (1993) 194 号	(154)
中国人民银行关于执行《储蓄管理条例》有关问题的复函	
银复 (1993) 217 号	(155)
中国人民银行关于中国工商银行流动资金贷款浮动利率	
管理办法的批复 银复 (1993) 353 号	(156)
中国人民银行关于中国银行人民币贷款利率浮动管理办法	
的批复 银复 (1993) 355 号	(156)
中国人民银行关于西藏分行金融工作有关问题的复函	
银复 (1993) 357 号	(157)
中国人民银行关于对《中国人民建设银行贷款利率浮动管理	
办法 (试行)》的批复 银复 (1994) 61 号	(159)
中国人民银行关于上海市纺织原料公司储棉贷款利率问题	
的批复 银复 (1994) 106 号	(159)
中国人民银行关于 MD-82/83 飞机项目流动资金贷款利率	
事宜的复函 银复 (1994) 147 号	(160)

中国人民银行关于人民银行专项贷款实行停息挂帐的批复	
银复(1994) 205号	(160)
中国人民银行关于对羊毛贷款实行优惠利率的批复	
银复(1994) 212号	(161)
中国人民银行关于流动资金贷款利率问题的复函	
银复(1994) 215号	(162)
中国人民银行关于国家开发银行国家资产贷款利率事宜	
的复函 银复(1994) 250号	(162)
中国人民银行关于棉花贷款利率执行问题的批复	
银复(1994) 251号	(163)
中国人民银行关于提前支取的定期存款计息问题的批复	
银复(1994) 312号	(163)
中国人民银行关于中外合资企业项目贷款利率的复函	
银复(1994) 335号	(164)
中国人民银行关于副食品储备贷款利率问题的复函	
银复(1994) 343号	(164)
中国人民银行关于对《中国农业银行流动资金贷款浮动利率	
管理办法》的批复 银复(1994) 349号	(165)

三、中国人民银行司发文件

中国人民银行利率储蓄管理司关于基建贷款计息问题的复函	
银利(1993) 2号	(166)
中国人民银行计划资金司关于北京飞机维修基地银行贷款	
有关问题的通知 银资中(1993) 13号	(166)
中国人民银行利率储蓄管理司关于银行系统印制企业基建	
贷款利率问题的复函 银利(1993) 3号	(167)
中国人民银行利率储蓄管理司关于对兵器工业企业亏损占用	
银行贷款实行计息挂帐的函	

银利 (1993) 4 号	(167)
中国人民银行资金司 利率司 会计司关于调整中国人民银行 融资券利率的通知 银资融 (1993) 36 号	(168)
中国人民银行利率储蓄管理司关于对兵器工业企业 5434 厂, 398 厂计息挂帐的函 银利 (1993) 5 号	(168)
中国人民银行利率储蓄管理司 会计司关于调整劳改劳教 基本建设贷款利息补贴有关问题的通知 银利 (1993) 7 号	(169)
中国人民银行利率储蓄管理司关于航天工业总公司 “长二捆”火箭贷款利率的复函 银利 (1993) 10 号	(170)
中国人民银行利率储蓄管理司关于对个人发行大额可转让 定期存单问题的复函 银利 (1993) 11 号	(171)
中国人民银行利率储蓄管理司关于一九九〇年、一九九一年 接收垦区天然橡胶贷款延期的复函 银利 (1993) 9 号	(172)
中国人民银行利率储蓄管理司对《关于办理大额可转让 定期存单储蓄的申请》的批复 银利 (1993) 12 号	(172)
中国人民银行利率储蓄管理司关于广东省申请开办 “贺新春大额定期储蓄存单”的复函 银利 (1993) 14 号	(173)
中国人民银行利率储蓄管理司关于世界银行贷款的外汇 周转金存款利率如何执行问题的答复 银利 (1994) 2 号	(174)
中国人民银行计划资金司关于向俄联邦提供粮食短期 政府商品贷款有关问题的通知 银资计 (1994) 33 号	(174)

中国人民银行计划资金司关于民族用品定点企业贷款优惠利率的答复 银资利 (1994) 76 号	(175)
中国人民银行计划资金司关于一九九〇年、一九九一年接收垦区天然橡胶贷款及优惠利率延期的复函 银资利 (1994) 77 号	(176)
中国人民银行计划资金司对《关于开办对个人发行的外币大额定期存单业务的请示》的答复 银资外 (1994) 93 号	(176)
中国人民银行计划资金司关于开办协定存款业务的批复 银资利管 (1994) 131 号	(177)
中国人民银行计划资金司对《关于对较大数额外币存款部分提前支取计息问题的请示》的答复 银资利政 (1994) 149 号	(177)
中国人民银行计划资金司关于提前安排 1995 年简易粮食仓库和油罐建设贷款有关问题的通知 银资计 (1994) 156 号	(178)

第二部分 中国工商银行文件

中国工商银行资金计划部关于对三户民贸企业能否执行优惠利率问题的函 (93) 工银计函字 2 号	(181)
中国工商银行关于调整存、贷款利率的补充通知 工银电 (1993) 26 号	(181)
中国工商银行关于兵器工业企业亏损占用我行贷款计息挂帐问题的请示 工银函 (1993) 76 号	(184)
中国工商银行关于利率调整有关具体问题的通知 工银电 (1993) 45 号	(185)
中国工商银行关于对兵器工业企业一九九一年前因亏损	

占用银行贷款计息挂帐问题的通知	
工银发(1993) 82号	(187)
中国工商银行关于对存、贷款利率执行情况进行清理的通知	
工银电(1993) 66号	(189)
中国工商银行关于存、贷款利率执行情况的报告	
工银函(1993) 161号	(190)
中国工商银行办公室关于印发《中国工商银行流动资金 贷款浮动利率管理暂行办法》的通知	
工银办(1994) 2号	(193)
中国工商银行关于贷款呆帐核销和贷款停减缓息有关问题 的通知 工银电(1994) 90号	(197)
中国工商银行关于对兵器工业企业 1991 年底前政策性 亏损占用银行贷款实行停息挂帐的通知	
工银发(1994) 197号	(198)
中国工商银行资金计划部关于社会劳动保险基金定期存款 不能实行保值贴补的复函	
工银计函字(94) 第 18号	(200)

第三部分 中国农业银行文件

中国农业银行关于贯彻中国人民银行《关于调整存、贷款 利率的通知》的通知 农银发(1993) 127号	(205)
中国农业银行关于贯彻中国人民银行《关于调整存、贷款 利率并实行储蓄存款保值的通知》的通知	
农银发(1993) 160号	(210)
中国农业银行关于调整系统内资金往来利率有关问题的通知	
农银发(1994) 157号	(215)
中国农业银行关于农业银行和农业发展银行资金往来利率	

的通知 农银函 (1994) 265 号	(216)
中国农业银行关于具体执行“存放农发行款”利率的通知 农银函 (1994) 308 号	(217)
中国农业银行关于下发《中国农业银行贷款浮动利率管理 办法》的通知 农银发 (1994) 266 号	(218)

第四部分 中国银行文件

中国银行关于贯彻实施《储蓄管理条例》有关事项的通知 (93) 中电字 27 号	(223)
中国银行关于下发中国银行系统内缴存存款准备金制度规定 的通知 中银综 (1993) 51 号	(225)
中国银行转发人民银行《关于调整存、贷款利率的通知》 的通知 中银综 (1993) 83 号	(228)
中国银行关于改变全国人民币联行汇差资金管理办法的通知 中银财 (1993) 172 号	(229)
中国银行转发人民银行《关于调整存贷款利率有关具体 问题的通知》的通知 (93) 中电字 110 号	(235)
中国银行关于下发《中国银行储蓄定期存款存单抵押小额 人民币贷款办法》的通知 中银综 (1993) 102 号	(235)
中国银行转发人民银行《关于调整存、贷款利率并实行 储蓄存款保值的通知》的通知 中银综 (1993) 108 号	(239)
中国银行关于人民币贷款利率有关事宜的通知 中银贷 (1993) 42 号	(240)
中国银行关于解答保值储蓄有关问题的函 中银综 (1993) 157 号	(241)

中国银行转发中国人民银行《关于不准擅自提高和变相 提高存、贷款利率的十项规定》的通知	
(93) 中电字 162 号	(250)
中国银行关于上报《中国银行人民币贷款利率浮动管理 暂行办法》的函 中银综 (1993) 183 号	(251)
中国银行转发中国人民银行《关于进一步加强外币利率管理 的几项规定》的通知 中银综 (1993) 206 号	(254)
中国银行关于调整人民币联行利率的通知 中银财 (1993) 322 号	(255)
中国银行关于人民币特种存款利率问题的通知 中银综 (1993) 226 号	(255)
中国银行关于印发《中国银行人民币贷款利率浮动管理 办法》的通知 中银综 (1993) 244 号	(256)
中国银行关于东京分行在总行开立人民币本币往来帐户 的通知 中银清 (1994) 2 号	(256)
中国银行关于部分海外联行在总行开立人民币本币往来 帐户的通知 中银清 (1994) 3 号	(258)
中国银行关于伦敦、悉尼分行在总行开立人民币本币往来 帐户的通知 中银清 (1994) 5 号	(259)
中国银行关于调整系统内缴存存款准备金等利率问题的通知 中银综 (1994) 35 号	(260)
中国银行关于转发中国人民银行银发 (1994) 105 号 《关于制止“四乱”工作安排的通知》的通知 中银综 (1994) 54 号	(262)
中国银行关于加强应收未收贷款利息清收工作的通知 中银信 (1994) 124 号	(264)

第五部分 中国人民建设银行文件

- 中国人民建设银行转发中国人民银行《关于对俄罗斯银行、企业及个人人民币存款计息问题的批复》的通知
建总函字（1993）第 14 号 (269)
- 中国人民建设银行关于对建设银行河北省石家庄市中心支行第二办事处违反规定代理发行企业债券的通报
建总发字（1993）第 71 号 (270)
- 中国人民建设银行关于转发人民银行《关于调整存、贷款利率的通知》的通知
建总函字（1993）第 131 号 (271)
- 中国人民建设银行转发人民银行《关于调整存、贷款利率并实行储蓄存款保值的通知》的通知
建总函字（1993）第 213 号 (273)
- 中国人民建设银行转发人民银行《关于调整存、贷款利率的补充通知》的通知
建总函字（1993）第 289 号 (280)
- 中国人民建设银行关于转发人民银行《关于不准擅自提高和变相提高存、贷款利率的十项规定》的通知
建总传字（93）26 号 (280)
- 中国人民建设银行关于建设银行利率执行情况和改进利率管理工作的报告 建计字（1993）第 39 号 (282)
- 中国人民建设银行关于下发《中国人民建设银行贷款利率浮动管理办法（试行）》的通知
建总发字（1994）第 27 号 (285)
- 中国人民建设银行关于请求调整建设银行基建贷款差别利率政策的报告 建总发字（1994）第 53 号 (289)

第六部分 中国银行 1980 年—1994 年 外汇存、贷款利率表

1980 年外汇存款、贷款利率	(295)
1981 年外汇存款、贷款利率	(303)
1982 年外汇存款、贷款利率	(315)
1983 年外汇存款、贷款利率	(328)
1984 年外汇存款、贷款利率	(338)
1985 年外汇存款、贷款利率	(345)
1986 年外汇存款、贷款利率	(352)
1987 年外汇存款、贷款利率	(358)
1988 年外汇存款、贷款利率	(368)
1989 年外汇存款、贷款利率	(380)
1990 年外汇存款、贷款利率	(391)
1991 年外汇存款、贷款利率	(399)
1992 年外汇存款、贷款利率	(415)
1993 年外汇存款、贷款利率	(430)
1994 年外汇存款、贷款利率	(445)

第七部分 附录、附表部分

一、三大政策性银行章程	(459)
国家开发银行章程	(459)
中国进出口银行章程	(462)
中国农业发展银行章程	(465)
二、1994 年国库券有关知识	(469)
(一) 我国历年来发行的国库券，其结构条件如何？	
(二) 如何计算和利用国债的收益率？	

(三) 买卖三年期国库券利息如何计算？

三、保值贴补率一览表..... (474)