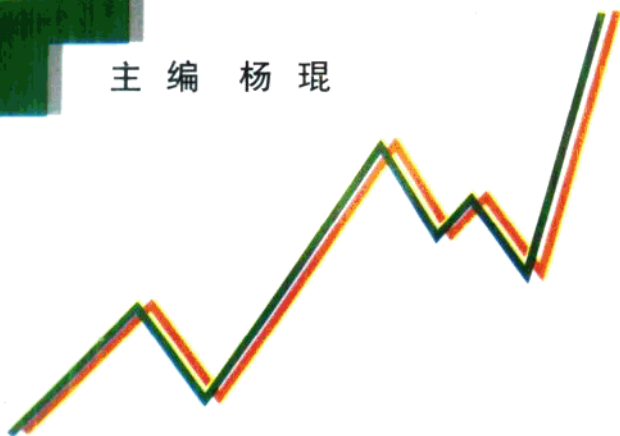


中国农业银行 代理国家开发银行 业务操作实务

主 编 杨 琨



中国金融出版社

**中国农业银行代理
国家开发银行业务操作实务**

主 编 杨 琨

中国金融出版社

责任编辑:李 萍

责任校对:潘 洁

图书在版编目(CIP)数据

中国农业银行代理国家开发银行业务操作实务/
中国农业银行人事教育部编. — 北京:中国金融出版社,1998.2

ISBN 7-5049-1912-8

I. 代…

II. 中…

III. 投资银行-银行业务-代理(经济)-手册

IV. F830.3-62

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 03290 号

出版 **中国金融出版社**

发行

社址 北京广安门外小红庙南里 3 号

邮码 100055

经销 新华书店

印刷 北京市宏文印刷厂

开本 787 毫米×1092 毫米 1/32

印张 9.5

字数 147 千

版次 1998 年 4 月第 1 版

印次 1998 年 4 月第 1 次印刷

印数 1-3100

定价 12.50 元

编写说明

随着我国经济体制改革的不断深入和银行同业竞争的加剧,中间业务必将获得空前发展。为更多地参与国家大中型基本建设项目贷款管理,促进我行信贷管理水平提高和信贷结构的调整,推动中间业务迅速发展,中国农业银行积极争取代理国家开发银行业务,截止 1997 年底,共代理国家开发银行贷款项目 44 个,总投资 165.66 亿元,分布在全国的大部分地区,代理项目和总投资额不断增长。为进一步提高代理业务服务水平,规范代理业务操作程序和办法,总行人事教育部和市场开发部联合编写了《代理国家开发银行业务操作实务》一书,用于农行系统岗位培训和从业人员工作、学习。

该书包括两部分内容,一是代理业务知识问答,二是有关文件制度汇编。主编由中国农业银行总行市场开发部副总经理杨琨同志担任,刘宇龙、郭鑫、孙嵘同志执笔、编辑,刘宇龙同志担任总纂。在成书过程中,得到了国家开发银行的大力支持,农业银行的有关同志也提出了许多建议,在此一并表示感谢。

中国农业银行副行长王川同志为本书撰写了序言。全书内容通俗易懂,具有一定的针对性和操作性。在使用过程中,如有什么意见和要求,可直接与中国农业银行总行教材处联系。

教 育 部
市场开发部

序

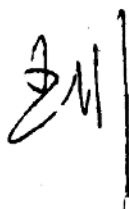
邓小平同志早在 1979 年就指出：“要把银行办成真正的银行”。我国金融改革的一个重要内容是要按照社会主义市场经济的要求，建立现代金融体系，把国有商业银行办成真正的商业银行。

传统体制下的专业银行，管理体制及经营机制不适合现代商业银行的要求，业务发展不适应社会主义市场经济的需要，银行功能没有得到充分发挥。随着近几年我国商业银行改革的加快和深化，各家银行在发展传统的存款、贷款、结算业务的同时，已经开始关注中间业务，并围绕这一市场开展了大量的业务创新，银行非利息收入在经营收入中的比重呈上升趋势。在这种背景下，中国农业银行代理业务部和人事教育部共同编写了《商业银行中间业务经营管理》及《中国农业银行中间业务培训教材丛书》，此事非常及时且富有意义。

几年来，农业银行中间业务得到了较快的发展。但由于思想观念约束、管理体制不顺、经营机制不活等原因，阻碍了中间业务的发展。这需要通过改革来不断完善。而影响中间业务发展的另一个主要原因是广大干部职工缺乏中间业务有关理论及实务操

作知识。因此,迫切需要加强对农业银行广大干部职工的中间业务知识培训。《商业银行中间业务经营管理》及《中国农业银行中间业务培训教材丛书》的出版,正好填补了这方面培训教材的空白,也为银行界同仁及其他经济工作者提供了较全面、系统阐述商业银行中间业务理论及实务操作知识的参考书。

随着我国社会主义市场经济的发展和金融改革的不断深入,商业银行中间业务必将有一个广阔的发展,并为商业银行改革作出积极的贡献。

A handwritten signature in black ink, consisting of stylized Chinese characters, likely '刘' (Liu), followed by a vertical line.

1998年2月

目 录

一、代理国家开发银行业务有关知识问答

(一)

1. 国家开发银行的性质、职能和主要任务是什么? (1)
2. 国家开发银行主要业务机构有哪些? (1)
3. 评审项目局的主要职责是什么? (2)
4. 地区信贷局的主要职责是什么? (3)
5. 国家开发银行的资金来源和筹措渠道有哪些? (4)
6. 国家开发银行支持的重点是什么? (5)
7. 国家开发银行与借款人是什么关系? (6)
8. 什么是软贷款? (6)
9. 什么是硬贷款? (7)
10. 国家开发银行的贷款执行什么利率? (7)
11. 国家开发银行贷款计息和加罚息办法是如何规定的? (9)
12. 国家开发银行贷款项目是怎样运作的? ... (9)
13. 为什么代理国家开发银行业务成为各家商业银行竞争的焦点? (12)

14. 代理国家开发银行业务对农业银行来讲有什么特殊意义? (13)
15. 农业银行何时与国家开发银行签订了委托代理协议书? (14)
16. 农业银行是何时代理国家开发银行业务的? 现状如何? (14)
17. 农业银行代理国家开发银行业务有什么优势? (14)
18. 各级代理业务部门在代理国家开发银行业务工作中的职责是什么? (16)

(二)

1. 选择代理经办行要经过哪些步骤? (17)
2. 贷款 3 000 万元以下(不含 3 000 万元)小型项目的代理申报程序是怎样的? (18)
3. 贷款 3 000 万元—10 亿元(不含 10 亿元)非招标项目的代理申报程序是怎样的? (18)
4. 实行招标项目的代理申报程序是怎样的? (19)
5. 国家开发银行选择代理经办行的基本条件是什么? (19)
6. 国家开发银行选择代理经办行的优选条件是什么? (20)
7. 代理经办行争办工作应从何时开始? (21)
8. 怎样准确地获取项目信息? (21)

9. 申报材料包括哪些? (22)
10. 国家开发银行对贷款 3 000 万元以下
(不含 3 000 万元)项目代理行的选择程序
是什么? (23)
11. 国家开发银行对贷款 3 000 万元—10 亿元
(不含 10 亿元)项目代理行的选择程序
是什么? (23)
12. 国家开发银行对贷款 10 亿元以上项目代
理行的选择程序是什么? (24)

(三)

1. 代理行取得代理资格以后要办理哪些手续?
..... (25)
2. 代理经办行需要办理哪些会计核算手续?
..... (25)
3. 代理行要履行哪些义务? (26)
4. 国家开发银行要求代理经办行报送哪些
报表? 如何报送? (26)
5. 代理经办行怎样做好贷款本金的回收工作?
..... (27)
6. 贷款逾期后怎样办理手续? (28)
7. 代理经办行如何做好贷款利息的回收工作?
..... (28)
8. 国家开发银行贷款利息的收取分为哪三种
方式? (29)

9. 代理业务手续费是如何规定的？我行的代理业务手续费如何分配？…………… (31)
- 附：关于申请代理国家开发银行阳城至淮阴 50 万伏送变电工程项目贷款业务投标书…………… (33)

二、代理国家开发银行业务有关文件

1. 国务院关于组建国家开发银行的通知…………… (54)
2. 中国农业银行关于印发中国农业银行与国家开发银行《委托代理协议书》的通知…………… (66)
3. 国家开发银行与中国农业银行委托代理补充协议书…………… (72)
4. 中国农业银行关于印发《中国农业银行代理国家开发银行政策性业务会计核算规定》的通知…………… (96)
5. 中国农业银行关于印发《代理国家开发银行贷款业务会计核算手续》的通知…………… (103)
6. 国家开发银行关于加强贷款债权管理的通知…………… (117)
7. 国家开发银行关于印发《国家开发银行委托代理业务监督管理暂行规定》的通知…………… (119)
8. 国家开发银行关于转发中国人民银行《关于印发〈主办银行管理暂行办法〉的通知》的通知…………… (125)
9. 国家开发银行关于调整部分内部机构的通报…………… (127)
10. 国家开发银行、中国农业银行关于印发《国家开

- 发银行、中国农业银行委托代理工作座谈会纪要》的通知 (130)
11. 关于国家开发银行固定资产贷款利率及有关规定通知 (137)
12. 国家开发银行关于印发中外合资企业项目贷款利率文件的通知 (141)
13. 国家开发银行关于调整国家开发银行固定资产贷款利率的通知 (145)
14. 关于国家开发银行调整各项贷款利率的通知 (148)
15. 国家开发银行关于贷款利率及计息办法的通知 (151)
16. 中国人民银行关于调整各项贷款利率的通知 (155)
17. 国家开发银行关于调整各项贷款利率的通知 (159)
18. 国家开发银行关于调整各项贷款利率的通知 (162)
19. 国家开发银行关于请转发《关于政策性银行营业税、所得税缴纳及财政返还问题的通知》的函 (165)
20. 国家开发银行关于请转发《国家税务总局关于国家开发银行集中缴纳营业税的通知》的函 (168)
21. 国家开发银行关于编报《国家开发银行贷款项目执行报告》的通知 (170)

- 22. 国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款抵押、质押担保暂行规定》的通知…… (201)
- 23. 国家开发银行关于印发《国家开发银行贷款保证担保暂行规定》的通知 …………… (215)
- 24. 中国农业银行关于加强代理国家开发银行委托项目管理的通知 …………… (221)
- 25. 中国农业银行关于加强代理国家开发银行业务工作的意见 …………… (230)
- 26. 中国农业银行转发《国家开发银行关于印发〈国家开发银行代理经办行选择办法〉的通知》的通知 …………… (238)
- 27. 中国农业银行关于国家开发银行变更在农业银行同业存款帐户的通知 …………… (277)
- 28. 中国农业银行关于 1996 年农行系统申请代理国家开发银行业务情况的通报 …… (278)

一、代理国家开发银行业务有关知识问答

(一)

1. 国家开发银行的性质、职能和主要任务是什么？

国家开发银行于1994年3月成立。它是我国金融体制改革的产物，是适应政策性金融与商业性金融相分离而成立的三家政策性银行之一，是直属国务院领导的政策性金融机构，对由其安排投资的国家重点建设项目，在资金总量和资金结构配置上负有宏观调控职能。国家开发银行的主要任务是：建立长期稳定的资金来源，筹集和引导社会资金用于国家重点建设，投资项目不留资金缺口，从资金来源上对固定资产投资总量及结构进行控制和调节，按照社会主义市场经济的原则，逐步建立投资约束和风险责任机制，提高投资效益，促进国民经济持续、快速、健康发展。

国家开发银行实行独立核算，自主经营，责权统一，在国家计委、国家经贸委及有权批准项目的单位推荐的项目中，择优选定项目，负责配置资金及发放政策性贷款，但不对项目参股。国家开发银行的金融业务，接受中国人民银行的指导和监督。

2. 国家开发银行主要业务机构有哪些？

为了建立健全信贷责任制，完善经营机制，强化贷后管理，经国务院批准，1997年初，国家开发银行

对部分内部机构进行了调整,撤销了原来按专业设置的煤炭石油、电力、交通、原材料、机电轻纺、农业、林业环保、技改等八个专业信贷局,实行局际间的审贷分离,按专业行业组建四个评审项目局,即能源水利评审局、交通环保评审局、农林原材料评审局、机电轻纺评审局,按经济区域组建六个信贷管理局,即华北信贷局、东北信贷局、华东信贷局、中南信贷局、西南信贷局、西北信贷局。

除以上评审局和信贷局以外,还设有办公厅、政策法规局、综合计划局、财会局、资金局、国际金融局、后评价局、人事局、国际合作局、稽核审计局、监察局、电脑中心、机关服务局、离退休干部局,下辖武汉分行,成都代表处、深圳代表处、西安代表处。

3. 评审项目局的主要职责是什么?

评审项目局的主要职责是:根据国家宏观调控政策、产业政策和区域发展政策,负责本局有关行业的发展计划、规划、方向和区域布局等信息;负责对本局有关行业贷款项目进行贷款条件评审和财务评审,提出项目选择、资金配置意见;负责小型项目的评审工作;参与项目初步设计与概算的审查工作。评审局的业务分工是:

能源水利评审局:负责电力、煤炭、石油、水利和劳教劳改贷款项目的评审工作。

交通环保评审局:负责铁道、港口、公路、民航机场、环保、市政建设和市场流通设施贷款项目的评审工作。

农林原材料评审局：负责农业、林业、钢铁、有色、黄金、化工、石化、化肥、医药、建材、造纸贷款项目的评审工作。

机电轻纺评审局：负责机械、电子、轻工、纺织、汽车、船舶、科技转化、军工（三线调整军转民）贷款项目的评审工作。

4. 地区信贷局的主要职责是什么？

信贷局的主要职责是：负责贷款合同的谈判、签约、执行；负责贷款资金的拨付和贷款资金使用的跟踪管理；负责监督项目配套资金的到位；负责监督项目投产后经营情况；负责贷款本息的回收工作；负责代理经办行的选择、考核和监督；参与本地区年度资金配置计划和贷款回收计划的编制工作；参与本地区项目的评审工作。信贷局的业务分工是：

华北信贷局：负责华北地区贷款管理工作，内设综合处、北京处、天津处、河北处、山西处、内蒙古处。

东北信贷局：负责东北地区贷款管理工作，内设综合处、综合二处、黑龙江处、吉林处、辽宁处。

华东信贷局：负责华东地区贷款管理工作，内设综合处、上海处、江苏处、浙江处、安徽处、江西处、山东处。

中南信贷局：负责中南地区贷款管理工作，内设综合处、河南处、湖南处、广东处、广西处、海南处。

西南信贷局：负责西南地区贷款管理工作，内设综合处、重庆处、四川处、贵州处、云南处、西藏处。

西北信贷局：负责西北地区贷款管理工作，内设

综合处、陕西处、甘肃处、宁夏处、青海处、新疆处。

5. 国家开发银行的资金来源和筹措渠道有哪些？

国家开发银行注册本金为 500 亿元人民币，从 1994 年起分四年逐步到位。注册本金从国家财政逐年划拨的经营性建设基金和经营基金回收资金(含原“拨改贷”)中安排。

国家开发银行的年度投资总规模和资金筹措办法由国务院确定。其资金来源和具体筹措办法是：

(1)国家预算安排的经营性建设基金。

(2)原“拨改贷”和经营性建设基金贷款回收的本息。

(3)财政贴息资金。对于基本建设和技术改造政策性项目贷款所需的贴息资金，由国家财政专项列入年度预算。贴息办法由国家计委、国家经贸委、财政部、中国人民银行和国家开发银行商定。

(4)国家开发银行向金融机构发行金融债券。国家开发银行提出年度金融债券发行规模，由中国人民银行和国家计委根据国家确定的信贷计划和固定资产投资规模进行审定。金融债券利率和认购比例，由中国人民银行征求国家计委、国家经贸委和财政部的意见后确定，同时下达给各金融机构。

(5)经国务院批准，国家开发银行可向社会发行一定数量的财政担保建设债券。

(6)向国外筹集资金。需要国家开发银行配置一定规模国内资金的外国政府贷款和国际金融组织