

人民币利率手册

(1998 年 ~ 1999 年)

中国人民银行货币政策司 编

表一 1998 ~ 1999 年中国人民银行对金融机构存款利率表

单位: 年利率%

	1998.3.21	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
一、金融机构存款	①			
(一) 准备金存款	5.22	3.51	3.24	2.07
(二) 汇兑准备金	按日利率万分之六 计收利息	同前	同前	同前
二、保险公司存款	存入人民银行的保 证金存款, 执行准备 金存款利率	同前	同前	同前
三、邮政储蓄转存款	7.218	6.6429	5.922	4.6008②

注: ①1998年3月24日银发(1998)118号文, 决定改革存款准备金制度, 准备金存款、备付金存款账户合一, 实行统一的5.22%准备金存款利率; 对准备金不足部分按日利率万分之六罚息。

②2000年1月11日银发(2000)17号文, 规定从1999年12月21日起邮政储蓄转存款利率调整为4.6008%。

表二 1998~1999年中国人民银行对金融机构贷款利率表

单位:年利率%

	1998.3.21	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
一、对金融机构贷款				
(一)再贷款(不含农村信用社)				
二十天以内	6.39	5.22	4.59	3.24
三个月以内	6.84	5.49	4.86	3.51
六个月以内	7.02	5.58	5.04	3.69
一年	7.92	5.67	5.13	3.78
(二)再贴现	6.03①	4.32	3.96	2.16
(三)逾期贷款	按日利率万分之五 计收利息	同前	同前	同前
二、对农村信用社再贷款	②			
二十天以内	5.40	4.23	3.60	2.25
三个月以内	5.85	4.50	3.87	2.52
六个月以内	6.03	4.59	4.05	2.70
一年	6.93	4.68	4.14	2.79

注:①1998年3月24日银发(1998)119号文,决定改革再贴现利率确定方式,实行单一再贴现利率。

②1998年5月19日银发(1998)203号文,规定从1998年6月20日起,人民银行对农村信用社再贷款利率实行单独下浮。

表三

1998 ~ 1999 年金融机构存款利率表

单位: 年利率 %

	1998.3.21	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
一、城乡居民和单位存款				
(一)活期	1.71	1.44	1.44	0.99
(二)定期				
1. 整存整取				
三个月	2.88	2.79	2.79	1.98
半年	4.14	3.96	3.33	2.16
一年	5.22	4.77	3.78	2.25
二年	5.58	4.86	3.96	2.43
三年	6.21	4.95	4.14	2.70
五年	6.66	5.22	4.50	2.88
2. 零存整取、整存零取、存本取息				
一年	4.14	3.96	3.33	1.98
三年	5.22	4.77	3.78	2.16
五年	6.21	4.95	4.14	2.25
3. 定活两便	按一年期以内定期整存整取同档次利率打六折执行			同前

续表

	1998.3.21	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
二、通知存款			①	
一 天	按同期同档次存款利率 打六折	同前	1.80	1.35
七 天			2.34	1.89
三、协定存款	人民银行省分行自定	同前	2.16②	1.71
四、保险公司存款	存入商业银行的各项存款， 执行同档次单位存款利率③	同前	同前	五年期以下(含五年期)， 执行同档次单位存款利率； 五年期以上，由双方协商确定利率水平④
五、住房存款				
(一)个人住房公积金存款				
当年归集的	按结息日挂牌的活期存款利率计息	同前	同前	同前
上年结转的	按三个月定期整存整取存款利率计息	同前	同前	同前
住房资金管理中心在委托 银行专户中的沉淀资金				比照结息日挂牌的 准备金存款利率计 息⑤
(二)其他住房存款	同档次存款利率	同前	同前	同前

续表

	1998.3.21	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
六、社会劳动保险机构开办的退休养老保险和职工失业保险基金存款	⑤	同前	同前	同前

注：①1998年12月15日报传(1998)77号文，决定统一通知存款利率水平。

②1998年12月15日报传(1998)77号文，决定统一协定存款利率水平，并从1998年12月21日开始执行。

③保险公司存入人民银行的保证金存款利率执行准备金存款利率。

④1999年10月18日报发(1999)351号文，决定商业银行法人对中资保险公司法人办理协议存款，最低起存金额为3000万元。

⑤1999年9月21日报传(1999)45号文，决定调整个人住房公积金存款期限和利率，并作出此规定。

⑥1997年12月31日报发(1997)567号文，决定从1998年1月1日起，养老保险基金存入各商业银行的活期存款利率，按三个月整存整取存款利率计息。其他各类存款仍执行同期单位存款利率。

表四

1998～1999年金融机构贷款利率表

单位：年利率%

	1998.3.25	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
一、短期贷款				
六个月内(含六个月)	7.02	6.57	6.12	5.58
一年以内(含一年)	7.92	6.93	6.39	5.85
二、中长期贷款				
一至三年(含三年)	9.00	7.11	6.66	5.94

续表

	1998.3.25	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
三至五年(含五年)	9.72	7.65	7.20	6.03
五年以上	10.35	8.01	7.56	6.21
三、贴现	在再贴现利率基础上最高加0.9个百分点	在再贴现利率基础上加2个百分点,最高不超过2个百分点	在再贴现利率基础上,按不超过同期贷款利率(含浮动)加点确定	
四、住房贷款				
(一)政策性住房贷款				
1. 单位住房贷款	在上年度结转的职工个人住房公积金存款利率基础上加规定利差	同前	同前	同前
其中:三年以内	加1.8个百分点	同前	同前	同前
三年以上至五年	加2.16个百分点	同前	同前	同前
附加还本宽限期的	每年宽限期另加0.18个百分点	同前	同前	同前
无抵押贷款的	另加0.99个百分点	同前	同前	同前

续表

	1998.3.25	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
2. 个人住房公积金贷款		在三个月整存整取存款利率基础上加规定利差②	同前	同前①
其中:一至三年(含三年)	用当年归集公积金在活期存款基础上加2个百分点;用上年结转公积金发放贷款,在三个月整存整取存款利率基础上加2个百分点。①	加1.8个百分点	同前	同前
三至五年(含五年)		加2.16个百分点	同前	同前
五至十年(含十年)		加2.34个百分点	同前	同前
十至十五年(含十五年)		加2.88个百分点	同前	同前
十五至二十年(含二十年)		加3.42个百分点	同前	同前
(二) 商业银行自营性住房贷款				
1. 住房开发贷款	执行相应档次贷款利率	同前	同前	同前
2. 个人住房贷款		按法定存款利率减档执行②	同前	同前④
其中:一年以内(含一年)		执行半年以下(含半年)利率	同前	同前
一至三年(含三年)	执行三年期贷款利率	执行六个月至一年(含一年)利率	同前	同前
三至五年(含五年)		执行一至三年(含三年)利率	同前	同前

续表

	1998.3.25	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
五至十年(含十年)	执行五年期贷款利率	执行三至五年(含五年)利率	同前	同前
十年以上	在五年期以上贷款利率基础上,最高可上浮5% ^①	在三至五年(含五年)利率基础上,最高可上浮5%	同前	同前
五、信托贷款	由委托双方在不超过同期同档次贷款的利率水平(含浮动)的范围内协商确定	同前	同前	同前
六、租赁贷款	按同期同档次法定贷款利率(含浮动)执行	同前	同前	同前
七、罚息水平				
(一)银行等金融机构				
1. 逾期贷款	日利率万分之四	同前	日利率万分之三	日利率万分之二点二
2. 挤占挪用贷款	日利率万分之六	同前	同前	日利率万分之五
(二)农村信用社				
1. 逾期贷款	最高不超过日利率万分之五	同前	日利率万分之四	日利率万分之三

续表

	1998.3.25	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
2. 挤占挪用贷款	最高不超过日利率万分之七	同前	日利率万分之六	日利率万分之五

注:①按 1997 年 4 月 28 日银发(1997)171 号文,上述规定从 1997 年 4 月 28 日起执行。

②按 1998 年 5 月 9 日银发(1998)190 号文,上述规定从 1998 年 5 月 9 日起执行。

③1999 年 9 月 21 日银传(1999)45 号文,决定从 1999 年 9 月 21 日起调整个人住房公积金贷款利率水平。其中:五年以下(含五年)按 4.14%执行;五年以上按 4.59%执行。

④1999 年 9 月 21 日银传(1999)44 号文,决定从 1999 年 9 月 21 日起调整个人住房贷款利率水平。其中:五年以下(含五年)按 5.31%执行;五年以上按 5.58%执行。

表五

1998 ~ 1999 年优惠贷款利率表

	1998.3.25	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
第一类				
中国进出口银行出口卖方信贷		②		
成套和高技术含量	7.20	5.22	4.77	4.05
低技术含量和一般产品	①	5.85	5.40	4.77
第二类				
民政部门福利工厂贷款	6.48	5.49	5.04	4.41

单位:年利率%

续表

	1998.3.25	1998.7.1	1998.12.7	1999.6.10
广深珠高速公路贷款	6.48	5.49	5.04	4.41
第三类				
老少边穷发展经济贷款	5.04	4.05	3.60	2.97
贫困县办工业贷款	5.04	4.05	3.60	2.97
民族贸易及民族用品生产贷款	5.04	4.05	3.60	2.97
银行系统印制企业基建储备贷款	4.68	4.68	4.68	4.68
其他类				
扶贫贴息贷款(含牧区)	2.88	2.88	2.88	2.88③
特区、开发区差别利率贷款				
五年期以下	2.88	2.88	2.88	2.88
五年期以上	4.32	4.32	4.32	4.32

注:①1998年初,中国进出口银行出口卖方信贷利率分为四类:成套设备、技术服务、飞机、技术含量高的船舶和单机、与境外有关的机电产品;技术含量低的船舶和单机;一般机电产品。第一类、第二类实行单一利率,为7.2%。第三类中,三年以内(含三年)为7.65%,三至五年(含五年)为8.28%,五年以上为8.82%。第四类中,三年以内(含三年)为8.28%,三至五年(含五年)为9.72%,五年以上为10.35%。

②1998年7月16日银发(1998)326号文,决定改革机电产品出口卖方信贷利率确定方式,并将利率种类合并为两类。

③1999年9月1日银发(1999)300号文,决定从1999年12月21日开始,扶贫贷款利率统一执行3%的优惠利率水平。

表六

1998~1999年政府债券利率表

单位:年利率%

种 类	利 率	期 限	备 注
一、一九九八年			
凭证式国债①	7.11/5.85	三 年	对个人发行
	7.86/6.42	五 年	
专项国债	6.8	七 年	按年付息,对商业银行发行
十年期附息债	5.5	十 年	按年付息,对商业银行发行
特种定向国债(一期)	5.68	五 年	按年付息,对保险公司发行
特种定向国债(二期)	5.85	五 年	按年付息,对“两金”发行
记账式国债	5.01	七 年	按年付息
二、一九九九年			
凭证式国债(一期)	4.72	三 年	对个人发行
	5.13	五 年	
凭证式国债(二期)	3.02	三 年	对个人发行
	3.25	五 年	
凭证式国债(三期)	2.78	三 年	对个人发行
	2.97	五 年	

续表

种 类	利 率	期 限	备 注
记账式国债(一期)	4.88	七 年	按年付息,对银行间市场会 员发行
记账式国债(二期)	4.72	十 年	
记账式国债(三期)	3.2	七 年	
记账式国债(四期)	2.72	三 年	
记账式国债(五期)	3.28	八 年	
记账式国债(六期)②	浮动利率,在一年期储蓄利率基 础上加0.3个百分点(2.55)	十 年	按年付息,对国有商业银行 发行
记账式国债(七期)	2.6	二 年	按年付息,对银行间市场会 员发行
记账式国债(八期)	3.3	十 年	按年付息,对银行间市场会 员发行
记账式国债(九期)	3.31	五 年	按年付息,对银行间市场会 员发行
记账式国债(十期)②	浮动利率,在一年期储蓄利率基础 上加0.6个百分点(2.85)	七 年	
记账式国债(十一期)	3.32	五 年	
记账式国债(十二期)	2.29	三 年	
定向国债(一期)②	浮动利率,在一年期储蓄利率基础 上加0.5个百分点(2.75)	七 年	
定向国债(二期)	3.50	五 年	按年付息,对保险公司发行

注:①专项国债是财政部向国有独资商业银行以外的其他商业银行和城市合作银行发行的专项国债。

②为浮动利率国债,第二栏括号内数字为发行时利率(一年期存款利率2.25%加浮动百分点)

表七

1998~1999年政策性金融债券利率表

单位:年利率%

种 类	利 率	期 限	起 息 日	备 注
一、一九九八年				
(一)计划发行部分				
1.1998年3月25日利率调整				
五年	6.75%			
八年	7.20%			
2.1998年7月1日利率调整				
五年	6.12%			
八年	6.57%			
3.1998年12月7日利率调整				
五年	5.58%			
八年	6.03%			
(二)市场化发行部分				
98 国家开发银行债券(2期)	5.19%	一年	1998年9月10日	
98 国家开发银行债券(3期)	5.52%	三年	1998年10月9日	
98 国家开发银行债券(4期)	5.94%	三年	1998年10月23日	
98 国家开发银行债券(5期)	5.07%	一年	1998年11月26日	
98 中国进出口银行债券(1期)	5.31%	二年	1998年10月15日	

续表

种 类	利 率	期 限	起 息 日	备 注
98 中国进出口银行债券(2 期)	5.10%	一年	1998 年 11 月 13 日	
一、一九九九年				
(一)计划发行部分				
1999 年 6 月 10 日利率调整				
五年	4.59%			
八年	5.04%			
(二)市场化发行部分				
99 国家开发银行债券(1 期)	发行利率为 4.945%,基本利 差为 1.165%	十年	1999 年 3 月 18 日	浮动利率的附 息债券
99 国家开发银行债券(2 期)	发行利率为 4.601%,基本利 差为 0.821%	十年	1999 年 5 月 9 日	浮动利率的附 息债券
99 国家开发银行债券(3 期)	3.46%	六个月	1999 年 5 月 24 日	贴现发行,发行 价格为 98.3 元
99 国家开发银行债券(4 期)	发行利率为 3.081%,基本利 差为 0.831%	十年	1999 年 6 月 26 日	浮动利率的附 息债券
99 国家开发银行债券(5 期)	2.47%	六个月	1999 年 7 月 27 日	贴现发行,发行 价格为 98.78 元
99 国家开发银行债券(6 期)	3.23%	三年	1999 年 9 月 6 日	

续表

种 类	利 率	期 限	起 息 日	备 注
99 国家开发银行债券(7期)	2.92%	六个月	1999年10月8日	贴现发行,发行价格为98.56元
99 国家开发银行债券(8期)	发行利率为3.381%,基本利差为1.179%	十年	1999年10月19日	浮动利率的附息债券
99 国家开发银行债券(9期)	2.90%	六个月	1999年10月28日	贴现发行,发行价格为98.57元
99 国家开发银行债券(10期)	3.11%	二年	1999年11月9日	
99 国家开发银行债券(11期)	一年期存款利率加基本利差1.095%	十年	1999年11月22日	浮动利率的附息债券
99 国家开发银行债券(12期)	一年期存款利率加基本利差0.987%	七年	1999年12月13日	浮动利率的附息债券
99 国家开发银行债券(13期)	一年期存款利率加基本利差0.999%	十年	2000年1月18日	浮动利率的附息债券
99 国家开发银行债券(定向)	一年期存款利率加基本利差0.987%	七年	1999年11月23日	向工商银行发行浮动利率债券
99 国家开发银行债券(定向)	一年期存款利率加基本利差0.987%	七年	1999年12月27日	向建设银行发行的浮动利率债券

内部材料,请勿翻印