



信托投资公司

经营管理资料选编

中国工商银行信托投资共同体秘书处 编



★ 辽宁人民出版社 ★

大胆開拓穩健
經營

轉育

一九九二年

七月

解放思想，把握时机，
加快改革，开拓进取，
使工商银行信托投
资工作有一个新的
发展。

黄丕峻

一九九二年七月

解放思想 深化改革
开拓业务 求实创新

王占祥



壬申年
七月

序

创办信托投资业务是我国改革开放国策在金融领域的体现。十多年来，在促进社会主义商品经济发展，搞活金融等方面，有着不可磨灭的功绩。在社会主义条件下开拓信托，没有现成的模式和经验可循，信托战线的同志，以开拓者的勇敢和奉献精神，在坎坷和曲折的道路上挺进，每闯过一重难关，就有更加丰硕的收获，也更加坚定了信念。信托投资公司不断发展壮大，现已成为我国金融体系中不可缺少的、充满生机和活力的非银行金融机构。

中国工商银行各地信托投资机构，资金实力雄厚，业务门类齐全，业务开展扎实，经营管理较好，受到政府和社会各界的重视和赞赏。

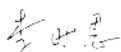
信托投资业务从开办以来，尚无统一的制度手续和章则办法可供遵循，而是边干边学。为了持续发展信托事业，交流经验，共同提高，中国工商银行信托投资共同体秘书处，受各公司的委托，特组织了部分信托公司有丰富实践经验的同志共同选编了这本《信托投资公司经营管理资料选编》。这是一项有深远意义的、承前启后的工作。《选编》选入了各地公司在开办业务中，按照中国人民银行和有关部门的规定精神，根据我国经济发展状况，结合当地具体条件，并参考有关资料，在业务实践的基础上制订的经营管理办法。从《选编》中可以看到，工商银行从南到北，从东到西，都建立了信托机构，既有丰富多样的业务内容，又有求实的严谨态度。无可讳言，《选编》还不够规范，也粗略一些，但它凝结着艰苦探索的心血和敢于开拓的勇气。为了保留各公司所订办法原有的风貌，选编中原则上未作任何增删。由于篇幅所限，仅

进入了部分公司的某些章则办法。以后视条件将继续汇编。

各地公司制订的办法因时间先后不同，参阅时请注意有关部门是否有新的规定。

在选编本书的过程中得到中国工商银行河北省分行和省信托投资公司、秦皇岛市分行和秦皇岛市信托办事处、承德市支行和承德市信托办事处以及沈阳、天津、江西、浙江、济南等省、市分行和信托投资公司的大力支持，特此致谢。

我们深信，在加快改革开放的今天，信托事业必将得到进一步的开拓和发展并作出无愧于时代的贡献。



一九九二年八月一日

目 录

业 务 类

一、信托存、贷款

(一) 资金信托

中国工商银行重庆信托投资公司《一般资金
信托业务试行办法》..... (1)

中国工商银行湖南省信托投资公司《信托存款
章程》..... (4)

济南市信托投资股份公司《信托存、贷款业务
办法》..... (7)

中国工商银行大连信托投资股份有限公司《信托
存贷款管理办法》..... (14)

(二) 信托贷款、流动资金贷款

中国工商银行江西省信托投资股份有限公司
《信托流动资金贷款办法》..... (16)

中国工商银行湖南省信托投资公司《流动
资金贷款试行办法》..... (19)

天津信托投资公司《关于加强流动资金放款
管理的暂行规定》..... (29)

(三) 固定资产贷款

中国工商银行辽宁省股份信托投资公司《固定
资产贷款暂行办法》..... (31)

中国工商银行辽宁省股份信托投资公司《固定

资产贷款发放程序》	(35)
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司	
《技术改造贷款暂行规定》	(36)
(四) 抵押贷款	
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司	
《抵押贷款暂行规定》	(38)
中国工商银行辽宁省股份信托投资公司《信托	
抵押贷款暂行办法》	(39)
中国工商银行河北省信托投资公司《关于	
抵押贷款暂行办法》	(44)
济南市信托投资股份公司《财产抵押贷款》	(45)
(五) 补偿贸易贷款	
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司	
《补偿贸易贷款暂行规定》	(48)
中国工商银行河北省信托投资公司《关于	
补偿贸易放款暂行办法》	(50)
(六) 财产信托贷款	
中国工商银行河北省信托投资公司《关于	
财产信托暂行办法》	(51)
中国工商银行重庆信托投资公司《资财信托	
贷款试行办法》	(52)
(七) 委托存、贷款	
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司	
《委托业务试行规定》	(54)
中国工商银行上海信托投资公司《委托贷款	
业务暂行方法》	(56)
济南市信托投资股份公司《委托存贷款业务》	(60)
中国工商银行江西省信托投资股份有限公司	
《委托贷款管理办法》	(67)

天津信托投资公司《加强委托存贷款业务管理的暂行规定》	(69)
----------------------------------	------

中国工商银行辽宁省股份信托投资公司《委托贷款暂行办法》	(72)
-----------------------------------	------

中国工商银行新疆信托投资公司《委托存贷款业务管理办法(暂行)》	(75)
---------------------------------------	------

二、投资业务

中国工商银行江西省信托投资股份有限公司《投资业务试行办法》	(81)
-------------------------------------	------

中国工商银行浙江省信托投资公司《投资业务试行办法》	(86)
---------------------------------	------

中国工商银行上海信托投资公司《投资业务管理暂行办法》	(90)
----------------------------------	------

三、国际业务

天津信托投资公司《境内外币信托存款业务试行办法》	(93)
--------------------------------	------

天津信托投资公司《境内外币信托存款业务试行办法补充规定》	(95)
------------------------------------	------

天津信托投资公司《信托投资及贷款(外币)试行办法》	(96)
---------------------------------	------

天津信托投资公司《办理外汇担保见证业务试行办法》	(98)
--------------------------------	------

天津信托投资公司《办理外汇担保见证业务补充规定》	(100)
--------------------------------	-------

天津信托投资公司《国际金融租赁业务试行办法》	(101)
------------------------------	-------

中国工商银行信托投资公司《境内外外币信托存、放款业务办法》	(104)
-------------------------------------	-------

中国工商银行信托投资公司《外汇贷款办法》	(106)
----------------------------	-------

中国工商银行信托投资公司《外汇融资性租赁 业务办法》	(110)
-------------------------------------	-------

四、房地产业务

济南市信托投资股份公司《房地产与投资业务》	(113)
中国工商银行河北省信托投资公司《关于建房 贷款暂行办法》	(115)

五、代理业务

(一) 业务办法

中国工商银行江西省信托投资股份有限公司 《代理业务管理办法》	(116)
---	-------

(二) 代理收、付款项

中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司 《关于代理收、付款项业务的暂行规定》	(120)
中国工商银行山西省信托投资公司《代理收 付款项办法》	(121)
中国工商银行河北省信托投资公司《代理收 付款业务程序》	(122)

(三) 代理清欠

中国工商银行广东省分行《代理清收拖欠 款项业务暂行办法》	(124)
---------------------------------------	-------

(四) 代保管

中国工商银行内蒙古自治区信托投资公司 《代保管业务简章》	(125)
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司 《业务简介》	(127)
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司 《为您提供保管箱服务》	(128)
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司 《关于委托代保管有价证券办法》	(129)

中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司	
《保管箱租约》	(132)
(五) 代理验资	
济南市信托投资股份公司《代理验证企业	
注册资金简称验资》	(136)
六、租赁业务	
(一) 业务办法	
中国工商银行《金融租赁暂行办法》	(149)
中国工商银行大连信托投资股份有限公司	
《金融租赁管理办法》	(152)
天津信托投资公司《微型电子计算机租赁	
试行办法》	(155)
(二) 实施细则、操作规程	
中国工商银行信托投资公司《金融租赁、固定	
资产信托贷款项目管理程序》	(156)
中国工商银行陕西省信托投资公司《办理金融	
租赁业务实施细则》	(162)
中国工商银行湖南省信托投资公司《金融租赁	
业务实施细则》	(169)
中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司	
《金融租赁实施细则》	(178)
中国工商银行内蒙古自治区信托投资公司	
《金融租赁实施细则》	(180)
中国工商银行浙江省信托投资公司《金融	
租赁业务操作规程》	(183)
七、证券业务	
(一) 证券业务管理	
中国工商银行武汉市信托投资公司《证券业务	
管理试行规则》	(189)

中国工商银行浙江省信托投资公司《证券业务
管理暂行规定》…………… (193)

中国工商银行西安市信托投资公司《有价证券
交易转让管理办法》…………… (198)

中国工商银行内蒙古自治区信托投资公司《有价
证券转让价格制定与管理暂行办法》…………… (200)

中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司
《关于办理股票债券买卖转让业务的办法》…………… (202)

(二) 代理发行证券

中国工商银行江苏省信托投资公司《办理
有价证券业务暂行办法》…………… (204)

中国工商银行广东省信托投资公司《经营
证券业务实施办法》…………… (209)

中国工商银行武汉市信托投资公司《代理公司
(企业) 发行债券股票业务管理试行办法》…………… (214)

济南市信托投资股份有限公司《证券业务办法》…………… (216)

中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司
《关于代理发行企业债券的暂行规定》…………… (223)

天津信托投资公司《关于代理发行股票、
债券业务的试行办法》…………… (225)

天津信托投资公司《代理企业发行短期融资
信托债券试行办法》…………… (230)

中国工商银行湖南省信托投资公司《代理发行
债券试行办法及操作规程》…………… (232)

(三) 证券柜台操作

中国工商银行重庆信托投资公司《证券交易
柜台操作规则》…………… (236)

中国工商银行山东省信托投资股份公司
《证券业务部柜台操作制度(试行)》…………… (238)

中国工商银行湖南省信托投资公司《证券 业务柜台操作制度》	(240)
---------------------------------------	-------

(四) 信托受益债券

中国工商银行浙江省信托投资公司《专项信托 受益债券发行章程》	(241)
---	-------

中国工商银行浙江省信托投资公司《首期专项 信托受益债券实施细则》	(242)
---	-------

中国工商银行内蒙古自治区信托投资公司 《发行金融信托受益债券投资收益证券章程》	(244)
--	-------

(五) 代保管有价证券

中国工商银行湖南省信托投资公司《代保管 有价证券业务试行办法及操作规程》	(246)
---	-------

中国工商银行江苏省信托投资公司《代保管 国库券提前支取和保管证挂失的有关规定(试行)》	(248)
--	-------

(六) 证券投资

中国工商银行重庆信托投资公司《证券投资 信托业务试行办法》	(251)
--	-------

中国工商银行重庆信托投资公司《证券回购 业务试行办法》	(252)
--------------------------------------	-------

中国工商银行山东信托投资股份公司《委托 证券投资业务暂行办法》	(257)
--	-------

(七) 证券抵押贷款

中国工商银行重庆信托投资公司《证券抵押 贷款试行办法》	(260)
--------------------------------------	-------

中国工商银行湖南省信托投资公司《有价证券 抵押业务试行办法及操作规程》	(261)
--	-------

中国工商银行湖南省信托投资公司《有价证券 抵押贷款协议书》	(262)
--	-------

八、咨询业务

济南市信托投资股份公司《咨询
业务办法》..... (265)

天津信托投资公司《经济技术咨询服务
业务试行办法》..... (268)

中国工商银行山东信托投资股份公司
《固定资产投资项目评估咨询试行办法》..... (271)

九、信用签证

中国工商银行河北省信托投资公司
《信用签证业务管理办法》..... (275)

中国工商银行青海省信托投资股份有限公司
《信用签证试行办法》..... (278)

中国工商银行内蒙古自治区信托投资公司
《签证、担保业务暂行办法》..... (281)

十、其 它

中国工商银行四川省信托投资公司
《调剂闲置设备融资办法》..... (283)

中国工商银行重庆信托投资公司《闲置设备
调剂信托业务试行办法》..... (286)

计划、统计、财会类

一、计划、统计、稽核

中国工商银行新疆信托投资公司
《资金计划暂行办法》..... (290)

中国工商银行武汉市信托投资公司
《资金计划管理试行办法》..... (295)

中国工商银行吉林省信托投资股份有限公司
《内部审计稽核工作暂行规定》..... (296)

天津信托投资公司《关于加强贷款经济

效果统计工作的办法》	(297)
------------------	-------

二、财务管理

中国工商银行山西省信托投资公司 《财务管理暂行办法(草案)》	(301)
中国工商银行陕西省信托投资公司 《财务管理制度》	(310)
中国工商银行山东信托投资股份公司 《财务管理实施细则》	(316)
中国工商银行浙江省信托投资公司 《成本管理暂行办法》	(318)
中国工商银行广东省分行《关于信托投资公司和 办事处会计、统计和财务管理有关事项的补充规定》	(322)

三、会计核算

中国工商银行上海信托投资公司 《财务会计工作实施细则》	(326)
中国工商银行浙江省信托投资公司 《会计核算规定(试行)》	(328)
中国工商银行浙江省信托投资公司 《会计操作规程(试行)》	(340)
中国工商银行江苏信托投资公司 《关于代理业务的财务协作办法》	(356)

四、证券财务会计、出纳

中国工商银行杭州市工商信托投资公司 《证券业务会计核算及操作暂行规定》	(362)
中国工商银行湖南省信托投资公司 《证券业务代办点财务管理暂行办法》	(370)
中国工商银行重庆信托投资公司 《证券回购业务会计处理手续(试行)》	(372)
中国工商银行重庆信托投资公司	

《证券抵押贷款会计处理手续》	(376)
中国工商银行新疆信托投资公司	
《证券部出纳管理办法》	(377)

内部管理类

一、所属办事处管理

中国工商银行浙江省信托投资公司	
《办事处管理暂行规定》	(381)
中国工商银行广西信托投资公司《所属办事处业务 管理暂行规定》	(383)
中国工商银行广东省信托投资公司《对所属办事处 管理暂行办法》	(387)

二、工作岗位责任制

中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司	
《贷款审批责任制》	(392)
中国工商银行广东省信托投资公司《各项业务审批 权限暂行规定》	(396)
中国工商银行信托投资公司《证券部岗位责任制》	(400)

三、资金、费用、物品管理

天津信托投资公司《资金营运管理暂行办法》	(403)
济南信托投资股份公司《贷款呆帐 准备金管理办法》	(404)
中国工商银行陕西省信托投资公司 《费用管理暂行规定》	(409)
中国工商银行大连市信托投资公司 《财产物品管理细则》	(412)

四、公司办公制度

中国工商银行沈阳市信托投资股份有限公司

《关于实行公开办事制度规定》 (414)

天津信托投资公司《人事管理暂行办法》 (416)

天津信托投资公司《总经理办公会制度》 (418)

参考资料

一、金融租赁申请书、合同 (420)

二、借用有价证券申请书、协议 (425)

三、抵押借款申请书、合同 (429)

四、委托贷款协议、合同 (435)

五、委托发行债券申请书、协议书 (454)

六、代保管证 (471)