

1999 年年度报告

一九九九年概要

- 1999 年，国家开发银行新发放贷款 1,568 亿元，其中外币贷款折合人民币 127 亿元。
- 1999 年新承诺贷款 1,496 亿元，其中有 56%是在中西部地区。
- 截至 1999 年 12 月 31 日，贷款余额 6,211 亿元人民币，其中能源、交通部门占 60%以上；外汇贷款余额 33 亿美元。
- 资金来源主要是发行人民币金融债券 1,581 亿元，外币出口信贷 7.58 亿美元，境外发行外币债券 5 亿美元。
- 1999 年底，资产总额为 6,864 亿元，比上年末增长 30.6%；负债总额为 6,345 亿元，比上年末增长 33.00%。1999 年实现净利润 6.84 亿元，比上年增长 1.8%。
- 通过加强风险控制和项目监管，密切关注借款人经营状况，1999 年底不良贷款比率控制在 1.97%。
- 通过整合分支机构，加强信贷管理和改善服务，以及业务更新和改进信息系统，促进经济增长的潜能进一步发挥。
- 为了更好地支持经济发展，积极开展了财务顾问等投资银行业务，为企业筹资和改善管理出谋划策。

行长致辞



行长——陈元

新世纪即将到来，中国正以新的面貌走向未来。目前仍在进行的广泛而坚定的改革，以及巨额外资流入和高速经济增长，特别是即将加入 WTO，使中国经济社会的发展成为人们关注的焦点。

1999 年，中国经济继续保持良好的发展势头。中国政府实施了积极的财政政策和宏观调控措施，货币政策的作用进一步发挥，国内市场有所好转；世界经济形势也在好转，外需拉动增强，国家采取鼓励出口的政策，工业品出口大幅增长；国有企业改革进一步深化，国有大中型企业扭亏脱困工作力度加大，生产经营状况明显改善。与此同时，金融运行平稳正常，货币供应量和贷款的增长适应扩大内需的需要，促进了生产和消费的回升。这些，为中国实现跨世纪发展奠定了坚实的基础。

国际社会对中国经济发展的关注，对国家开发银行是一种鞭策和挑战。我们将坚定不移地支持政府的经济改革，促进经济发展，使中国成为世界经济舞台上的一支重要力量。为了这个重大的历史使命，我们已经在促进国民经济发展，保护和改善人民生活环境，支持地区经济，推动传统经济体制向社会主义市场经济体制转换等方面，采取了积极措施，作出了重要贡献。

加入 WTO 是中国融入国际社会的必要步骤，也是经济改革和发展的催化剂。但国内产品进入国际市场会遇到来自国内更为激烈的竞争，而更多引进国外的资本和技术，无疑会使来自国外的竞争加剧，国内正在发展的市场经济，亦愈加受到来自全球的影响。

面对不断加剧的市场竞争，特别是金融市场全球化，银行间的合并与重组，以及国际化金融机构服务领域的拓宽，使我们不得不更加详尽、审慎地估价自身的结构和业务。

1999 年，我们在增强自身竞争能力方面向前迈进了一大步。中国投资银行并入了国家开发银行之后，我们对机构和人力资源作了进一步整合，使信贷管理更加靠近贷款项目，贷款的有效使用得到更加有力的保证。在使业务流程和管理结构更加合理的同时，我们开始重塑信贷管理功能，以加强内部控制和风险管理。我们聘请了国际上权威咨询机构，对我行的现状、发展和面临的挑战提出诊断和咨询意见。

为客户提供新的金融产品和服务，始终是我行发展战略的重要方面。我们积极拓展了投资银行业务，向客户提供了筹资、财务顾问和项目可行性分析等方面的服务。通过转贷世界银行和亚洲开发银行贷款，确保了这些贷款能够得到有效而充分的使用。业务领域的日益扩

大，使我们的客户获得了更加周到和方便的金融服务，也有力地促进了经济增长。我们还积极参与了政府的扶贫计划，运用小额信贷向处于贫困线以下的农户提供支持。

以上这些变化的积极作用，在我行 1999 年度的财务决算中得到了充分体现。1999 年，我行承诺的贷款和发放的贷款数量都达到了新的水平，为遍布全国的项目新发放贷款 1,568 亿元，并使净利润增长 1.8%。我行在国际资本市场的良好信誉及其在中国经济增长中扮演的重要角色，在我行 1999 年成功发行 5 亿美元全球债这个事实中得到进一步证明。

尽管如此，仍有许多工作需要我们去。确立稳定可靠的低成本融资渠道，就是一个重要方面。为此，我们正在研究和评估潜在的可供选择的方式，我们希望通过寻求政府对政策性银行的更加有力的支持，使融资基础更加可靠。

我们将继续把贷款和投资业务的重点放在能源、交通等重点产业上，这些产业仍然是中国基础设施建设中最重要的部分，而且对其他经济部门的改革发展具有重要意义。2000 年，我们对这些产业的贷款将达到 1,370 亿元。

我们将更加重视风险管理和内部控制，严格遵循银行经营的基本规则，稳健运作。1999 年我们已经在若干重要方面取得了进展，今年将继续使之完善并推进其他方面的改革，取得新的成效。

我们将继续开拓投资银行业务，开发新的业务品种，在筹资、寻找投资人、设计具有新意的融资策略和手段等方面为客户提供帮助，这对于增强金融服务能力具有关键作用。我们要在中国的投资银行业务领域成为一支重要力量，现在正是为此而努力的时机。

1999 年，依靠广大员工的努力、热情和献身精神，使我们取得了可喜的成绩，它将作为巨大的推动力量，把我们带入新的世纪，并做出更大的成绩。

当今世界正在发生空前的变化，我们只有付出前所未有的努力才能适应这种变化。我们将继续深化改革，增强实力，完善功能，进一步发挥政策性银行的独特作用，继续支持国家的基础设施、基础产业、支柱产业和高新技术产业的发展，为中国经济保持快速而健康的经济增长作出新的贡献。

国家开发银行概况

国家开发银行是 1994 年经国务院批准成立的政策性银行。作为一家正部级的政策性银行，国家开发银行直属国务院领导，在银行业务上接受中国人民银行监管，在执行政府经济发展政策上，分别接受国家发展计划委员会、国家经济贸易委员会和财政部等经济综合部门的指导和监督。

国家开发银行的主要职能，是通过向政府经济发展计划和产业政策支持的重点项目提供融资，以支持和促进经济发展。国家开发银行贷款的主要对象是基础设施、基础产业和支柱产业，如交通和能源行业中的基本建设和技术改造项目。现在，国家开发银行正在国家实施开发西部的计划中发挥重要作用。国家开发银行目前拥有员工 3,300 多人，其中包括行业专家、金融专家、投资银行家和工程师。除了发放贷款，国家开发银行还通过提供各种规划、设想和顾问服务，为客户提供金融和管理方面的专业服务。

一九九九年经营情况

贷款业务

国家开发银行主要是向政府确定的国内重点产业和地区的基本建设和技术改造项目提供贷款。这些贷款可以根据借款人的需要，以本币或外汇提供。1999年，绝大部分新增贷款投向能源和交通部门。

本币业务

1999年承诺人民币贷款 1,496 亿元， 新发放贷款 1,568 亿元。

随着经济改革不断深入，1999年国家对开发银行经营提出了更高要求，以更加有力地推动经济增长、提高人民生活水平。绝大部分新增贷款为中长期贷款，并投向国家重点发展的产业。

外币业务

外币贷款 • 外币贷款主要用于我国大型重点项目引进国外先进技术和管理经验，这些项目包括三峡水利枢纽工程、岭澳核电站和沈阳桃仙机场等，这些贷款主要是为了满足借款人中长期的基本建设资金需求。1999年，外币贷款余额为 33 亿美元，比 1998 年增加 33%。

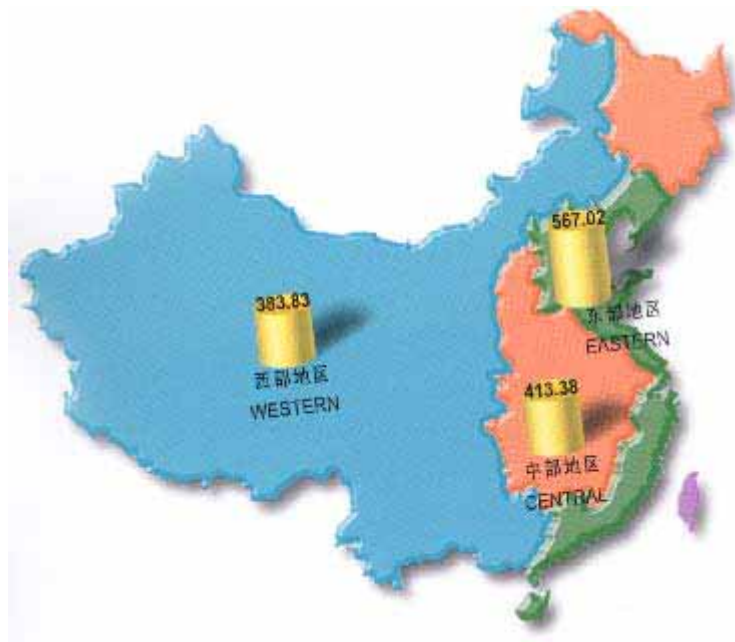
1999年，国家开发银行为许多行业和地区提供了环保贷款，从而使环保项目贷款成为外币贷款的重要组成部分。这些资金主要用于借款人在开发、利用可再生能源、清洁能源和节能等方面，引进新的技术、设备和相关的工程服务。

保函与信用证 • 国家开发银行开展外汇保函与信用证业务，支持中方公司因从国外购买设备而发生的借贷。截至 1999 年 12 月 31 日，开具的保函与信用证金额已超过 4.95 亿美元。

1999 年重要的新增贷款

国家开发银行每年发放的贷款占国有银行固定资产（基本建设和技术改造）贷款的 40% 左右。1999 年新承诺的贷款项目达 183 个，这些项目已经或将对当地经济发展及人民的生活产生积极的影响。

1999 年重要的新增贷款的地区分布（单位：亿元人民币）



让中国进一步走向世界 国际机场建设

上海浦东国际机场·长期以来，上海一直是世界通向中国的重要门户。作为经济、金融和国际贸易中心，上海在目前进行的经济改革的许多方面都走在前列，这使得上海作为中国第一大城市稳步发展。上海日益增长的人口、以及长江三角洲地区不断增加的外国投资，给上海的基础设施特别是运输系统带来的压力日益增大。

1997年，国家开发银行开始对浦东国际机场建设提供贷款。该机场占地40平方公里，全部建成后每年可起降12.6万多个航班，吞吐旅客2千万人次。国家开发银行向该项目一期工程提供了30亿元贷款。一期工程已经完成，并于1999年9月投入运营。

预计该项目每年可为上海市带来超过220亿元人民币的收入，这将进一步促进上海作为地区国际贸易和金融中心的发展，站在中国经济发展的前沿。

支持区域经济发展 内（江）昆（明）铁路项目

我国西南地区蕴藏着丰富的矿产资源，这里的贵州和云南两省总面积超过50万平方公里，主要是高原、丘陵和山脉，其中的磷、铝、铅和锌等矿产资源蕴藏量在我国是最大的，此外还有其他100多种矿产资源。

但是由于地理原因，资源的运输十分困难，现有的比较落后的公路铁路网使产品运输成本偏高，运输时间大大增加，这些偏远地区的经济并未因丰富的资源而受益。为解决这个矛盾，当地政府计划修建一条从四川省北部的内江至云南昆明的铁路。这条铁路长约370公里，建成后将使矿石运输时间和运输成本大大减少；交通条件的改善，将使铁路沿线地区成为经济增长的重要区域，由此发展的小企业也将为许多目前仍生活在贫困线以下的家庭提供新的收入来源，从而带动云南、贵州、四川省铁路沿线乡村的经济发展。该项目1998年6月开工，预计2001年底建成通车。国家开发银行承诺贷款50亿元，占项目投资总额的40%。

提高生活质量 北京地铁复八线

北京的经济发展与人口增长使北京城区不断延伸。目前，北京人口已超过 1,200 万，交通设施都在超负荷运转。日益增长的交通流量、城市的不断发展，以及北京作为国际化大都市形象的提高，都给城市的基础设施提出了越来越高的要求。

1999 年 9 月，复兴门至八王坟地铁线一期工程完工。这条长 13.5 公里的東西向地铁线，设有 12 个车站，经过北京市主要商业区。国家开发银行提供的 20 亿元人民币贷款，保证了该项目作为向中华人民共和国成立五十周年的献礼工程，在 1999 年国庆节之前顺利完工。该工程历时十年，它的建成大大缓解了北京市的交通拥挤和环境污染；同时，也大大改善了数以万计依赖地铁出行的市民的生活质量。北京也因此而变得更加清洁和安静。

改善华中地区人民的生活环境 三峡水利枢纽

长江——世界上最长的河流之一，在过去的几十年中，我国政府一直在制定更好地开发长江水利资源、控制长江洪水泛滥计划。

从 1993 年开始，三峡水利枢纽工程作为中国最大的建设项目而备受世人瞩目。这个项目被认为是世界上最大的和最雄心勃勃的建设项目，建成后将能发电 18,000 兆瓦，相当于 18 个核电站的发电量。同时，该项目将改善 650 公里长江航线的航运条件，使得我国中部地区资源运输条件得到改善，从而对地方经济发展产生巨大影响。

三峡水利枢纽工程分三个阶段进行。第一阶段，重点是大坝附近河道的治理与改道，已如期完工。第二阶段，涉及大坝的建设及第一批发电机组的安装，目前正在进行。第三阶段从 2003 年开始。整个项目预计 2009 年完工，项目总投资约为 2,050 亿元人民币。

该项目对开发中国中南部地区意义重大，并对该地区经济的可持续发展具有战略意义。国家开发银行通过多渠道提供资金，对项目由计划变为现实发挥了积极作用，承诺向项目提供 300 亿元人民币贷款，已实际融资 179 亿元人民币。此外还帮助筹得并转贷约 11 亿美元的出口信贷及商业贷款，用于购买国外先进的挖泥机及建筑机器和设备。三峡水利枢纽工程是一项造福今人，泽被子孙的历史性工程，并将为国民经济发展作出巨大贡献。

强化信贷风险管理

强化信贷风险管理

开发银行在组织结构的设置方面实施了多项关键性的改革措施以强化信贷风险管理。其中主要包括以下几点：

1999年，开发银行将原中国投资银行的分支机构正式纳入合并后银行的整体控制框架内，扩大了银行分支机构网络，强化了开发银行对项目进展和资金使用情况的监控，同时减少了以前由于分支机构和人员有限造成的对其他国有银行分支机构在协助转贷和项目管理方面的依赖。

将总行以前按行政区划分的六个信贷管理局合并成为一个集中的信贷管理部门，负责组织、管理、协调信贷业务。

在总行的业务操作中实现了贷款评估职能与贷款最终审查、决策职能相分离。贷款评估管理部门的建立保障了每个项目都可以从客观的角度得到适当的评价和关注。

在总行成立了市场与产业分析局和财务分析局。通过细化某些分析职能，使项目评估可以从更广的角度审视项目的可行性和发展前景，从而提高了贷款质量。

成立国际顾问委员会

1999年，国家开发银行成立了一个由16位国际经济和金融界知名人士组成的国际顾问委员会。该委员会与开发银行的管理层定期开会讨论一系列重要问题。当年11月在北京举行的第一次会议上，顾问们讨论了包括国际金融市场对中国的影响、中国的经济形势和应采取的对策，以及国家开发银行在发展经济和增加就业机会方面应起的作用等重大问题，针对中国的经济发展提出了许多宝贵意见，并就开发银行如何满足经济发展过程中对长期的、战略性投资的需求问题，发表了客观而独到的见解。

改善和加强内部控制系统

开发银行管理层采取了一系列加强和改善内部控制系统的措施，以保证其每一个重要部门的有效运作。

内控环境 • 通过制定详尽的岗位说明和全面的培训方案，以提高各级员工的工作能力和整体凝聚力。目前，一个能够有效地计划、控制和管理银行各项业务的组织结构已经基本确立。

风险评估 • 通过风险监控体系，不断地评估所面临的经营风险。在信贷风险管理和资金风险管理这些重要领域，已经明确落实了责任部门；对其它风险管理也按照要求建立了相应责任制度。

信息系统·继续增加在信息系统方面的投资，提高决策层所获得信息的质量。对前中国投资银行分支网络报表系统的合并正在进行，并可望于 2000 年年内结束；为增强管理报表数据的可靠性和及时性，正在开发新的信息系统和技术平台。

监管程序·稽核评价局负责监管内部财务控制制度的实施，并直接向管理层汇报工作。信贷管理局定期对项目进行实地考察，强化风险控制；分行人员利用其贴近项目的优势，主动对项目进展实行监管。

风险管理

风险管理

国家开发银行风险管理政策的目标是尽可能降低面临的金融风险。虽然利润最大化并非开发银行的首要目标，但为银行的正常运作创造稳定的环境并促进资本金的保值和增值，依然是开发银行制订风险政策的主要指导思想。国家开发银行积极防范的风险主要包括以下几个方面：

信贷风险

如上所述，国家开发银行目前的信贷管理系统已经将贷款评审和贷款管理职能相分离，其中贷款管理主要指与贷款活动和贷款存量管理有关的各项业务，包括本币和外币贷款。最终的贷款决策权在贷款委员会。在贷款过程中，贷款评审、信贷发放和贷款管理三个环节彼此分离。为保证贷款资金不被挪作它用，开发银行通常按照贷款项目资金的实际使用进度分期拨付贷款。

国家开发银行还与其国际顾问们密切合作，广泛咨询，以寻求有效方法提高信贷风险管理技术。1999年，国家开发银行将这些建议运用于日常业务中，有效地改善了其组织结构、信贷管理流程、经营业绩评估、客户风险评级系统以及其它一些方面。

不良贷款

为了监控和有效地处理不良资产，1999年国家开发银行对全国资产分类系统在本行的使用情况进行了测试，结果表明国家开发银行的系统和业务流程完全可以满足这项工作的要求。开发银行贷款存量中的不良贷款，主要是1994年银行成立之前对某些国有企业的政策性支持发放的贷款；另一部分来自1994年银行成立初期发放或承诺的贷款。目前不良贷款约占贷款总量的1.97%。

汇率和利率风险

为了使自身面临的利率和汇率波动的风险最小化，开发银行尽力将其贷款和担保等资产与负债在币种上实现互相匹配，或者为客户进行利率掉期或货币掉期等套期保值交易。1999年开发银行掉期交易总交易额为9.9亿美元，1998年为1亿美元。

操作风险

国家开发银行尝试通过内部控制体系的建立和维护来减少其操作风险。该内控体系在设计中综合考虑了开发银行的财务状况、业务特点以及所处的市场环境，从而尽力将操作风险控制在与这些因素相适应的水平。

1999年国家开发银行投入了大量资金用于更新自身的信息技术平台，从而对分支机构实行更为有效的统一管理。新的互联网技术、员工更广泛的信息需求以及异地监管能力的发展等因素，均促使开发银行的领导层重新评估其现有技术平台的能力，判断从何处采取措施

以提高工作效率和经营业绩。开发银行 1999 年实行的办公自动化系统有效加强了行内信息流通和文件处理的效率，促进了各业务部门之间工作的协调一致。

国家开发银行的信息系统经受住了中国政府针对计算机 2000 年问题设立的各项规定和标准的严峻考验，这一考验本身也帮助国家开发银行的信息系统成功地完成了向 2000 年的过渡。

流动性风险

目前开发银行定期分析其资产负债期限结构，用以评估增加融资的必要性以及获取所需资金的最佳来源和成本。

资产流动性由总行实行集中管理。国家开发银行通过自身的业务操作获取其经营活动和财务管理所需的足够的流动性，必要时它还可以进入国内和国际资本市场融资。如果开发银行无法通过上述渠道解决流动资金需求时，中国人民银行承诺向开发银行提供再贷款支持。

在过去的五年中，国家开发银行中长期资产和负债结构的变化，集中反映了该银行持续实施其资产负债管理战略的过程。

开发银行持有的证券组合主要由国内外金融机构发行的高等级公司债券组成，可以便捷地转换为现金或其等价物，用以支付银行日常业务开支和满足短期资金需求。

员工队伍建设

拥有高素质的员工队伍和广泛深入的员工培训方案，一贯为国家开发银行所重视。国家开发银行受过高等教育的员工比例较高。同时，80%的员工年龄低于45岁，从而为银行未来的发展贮备了一支强有力的管理者队伍。

国家开发银行广泛深入的培训方案及成果为其赢得了多种嘉奖，并且多年来一直被管理部门评为样板。国家开发银行每年挑选20多个培训课题，包括项目管理、项目评估、资产重组、信贷资产、流动性管理、电脑应用以及其它一些重要技能。这些培训课程在广泛的领域内为每个员工提高个人素质和专业技能创造了条件。

截至1999年底国家开发银行的员工总数已超过了3,300人，分布于全国29个省区和香港地区。开发银行的培训和教育计划主要由以下几部分组成：

员工自学和自修课程 • 国家开发银行大力支持员工自身利用业余时间参加各种高等院校举办的在职培训班，接受更高层次的教育；

海外观摩学习 • 与国外银行开展这方面的合作始终对国家开发银行具有非常重要的意义。国家开发银行已多次组织行内高、中层管理人员赴海外向有关大银行及证券公司观摩学习，以了解全球银行业的发展趋势，寻求进一步改善经营的途径。尽管每年的学习和培训所讨论的重点都有所不同，但通常集中于银行业务技能以及向中国市场介绍国际上的先进做法。

国内重点培训 • 开发银行已与国内数家著名大学建立了固定的联系，目的是为其员工提供更高层次的教育，以提高员工素质和工作能力，更好地完成本职工作。1999年在厦门大学，国家开发银行投资205万元人民币，向厦门大学选派了70名具有本科学历的员工进修硕士学位。中央财政金融大学也选派了本校的优秀教师来开发银行实地教授课程，从而帮助开发银行员工在工作的同时提高金融理论水平。从1995年以来已陆续有400多名员工接受了这方面的培训。

专家讲座和研讨会 • 国家开发银行定期邀请国内外著名专家就一些相关热点问题开办讲座，去年举办的讲座议题包括了信贷风险管理、资产证券化、中小企业融资以及金融工程等。

开发银行员工素质的提高很大程度上还归功于他们可以影响市场格局的各种新的发展趋势保持同步。掌握专业技术和外语等关键性技能是开发银行员工培训方案中的必要组成部分，同时开发银行的培训部门也正在不断开办和提供更多的专门课程，如介绍互联网的应用、电子银行发展趋势等内容。

1999年中国投资银行的并入对国家开发银行的员工培训工作提出了新的挑战。不同的专业技术背景、更广泛的培训对象、更庞大的员工规模等，都要求开发银行创新其培训方式和扩大培训范围，同时充分发挥每个员工的专业技能优势，优化整体实力。

国家开发银行与中国投资银行的成功合并，使国家开发银行拥有一支过硬的员工队伍，他们既了解每个项目的情况，又深入领会开发银行自身的业务职能和经营目标，无论是项目

管理还是员工个人业绩都有了较大程度的改进。同时，银行管理层的定期检查也保证了这些措施得以有效实施。

高素质的员工对国家开发银行的持续发展具有重要意义。为此，国家开发银行正研究采取措施将员工报酬建立在竞争机制之上，其中员工的工作业绩由部门管理人员进行评定，并给与相应的奖励，正在酝酿采取国际通行做法来实现上述目标。

参与扶贫计划

1999年，国家开发银行在安徽省和广西壮族自治区继续实施扶贫计划。实施方式是：由国家开发银行对地方救助机构发放贷款来提供资金支持，再由这些机构对当地农民提供小额贷款帮助其种植经济作物、饲养牲畜等，从而帮助生活在贫困线之下的人们摆脱贫困。仅在广西一省，开发银行就提供了超过700万元人民币的小额扶贫贷款。

国家开发银行的扶贫计划同时也通过“希望工程”对贫困落后地区提供资助，目前捐助资金已超过56万元人民币，用于贫困地位希望小学的建设和教学设施的配备。国家开发银行捐赠的计算机、文具、教学设备和其它物品，帮助这些地区改善了教学条件，提高了教育水平。

财务报表及说明

单位：人民币千元

一、会计政策

a. 报表编制依据

按照《中华人民共和国会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》、《金融企业会计制度》和《金融保险企业财务制度》等法律、法规编制。

b. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

c. 会计基础与计价原则

会计核算以权责发生制为基础。计价标准按照历史成本计价。

d. 外币折算

以人民币为记帐本位币。外币业务实行分帐制。以外币记帐的资产与负债按照中国人民银行公布的年末基准汇率折合为人民币资产与负债。

1999 年末基准汇率：1 美元= 8.2793 元人民币

1998 年末基准汇率：1 美元= 8.2789 元人民币

e. 应收利息和坏帐准备

根据贷款合同约定的分年还款计划，属于正常贷款和逾期一年以内的贷款，按规定计算应收利息并纳入当期损益，逾期一年以上（含一年）的贷款作为呆滞贷款，其应收利息不再计入当期损益，实际收到的利息计入当期损益。坏帐准备金按照年末应收利息余额的 0.3% 提取。

f. 贷款呆帐准备金

贷款呆帐准备金按照年末贷款余额的 1% 差额提取，当年核销的呆帐准备金，在下年予以补提。

g. 税收

所得税税率为 33%，营业税税率为 5%。

h. 固定资产及折旧

固定资产原值以实际成本入帐，折旧采用直线法计算。各类固定资产的使用年限和预计净残值率如下：

| 资产类型 | 使用年限 | 预计残值率 |
|--------|---------|-------|
| 营业用房 | 30-40 年 | 5% |
| 交通运输工具 | 6-12 年 | 0% |
| 机器设备 | 3-10 年 | 0% |

i. 发行债券

开发银行的债券包括向境内商业银行和非银行金融机构以指令方式派购或市场化发债方式发行的金融债券，以及在境外发行的债券。债券的发行按照发行时收到的总价款入帐。

j. 重新分类

为保持数字的可比性，对相关的数字进行了重新分类。

二、利息收入

| | 1999 年 | 1998 年 |
|-------|--------------|--------------|
| 利息收入 | 37,327,541 | 38,122,167 |
| 利息支出 | (32,963,526) | (31,485,641) |
| 净利息收入 | 4,364,015 | 6,636,526 |

三、营业费用

| | 1999 年 | 1998 年 |
|---------|-----------|-----------|
| 职工工资 | 87,903 | 21,060 |
| 租赁费 | 42,880 | 7,848 |
| 折旧 | 35,898 | 10,891 |
| 提取呆帐准备金 | 734,615 | 3,605,364 |
| 提取坏帐准备金 | 7,351 | 5,629 |
| 其他 | 272,854 | 91,162 |
| 合计 | 1,181,501 | 3,741,954 |

四、贷款

a. 贷款按期限分类:

| 项目 | 1999 年 | 占比(%) |
|-------------|-------------|--------|
| 一年以下 (含一年) | 9,073,999 | 1.40 |
| 一年至三年 (含三年) | 6,202,370 | 0.96 |
| 三年至五年 (含五年) | 19,146,132 | 2.95 |
| 五年以上 | 614,030,951 | 94.69 |
| 合计 | 648,453,452 | 100.00 |

1999 年底的逾期贷款余额为人民币 12,760 百万元, 1998 年底的逾期贷款余额为人民币 10,376 百万元。

b. 贷款呆账准备金

| | 1999 年 | 1998 年 |
|------|-------------|-----------|
| 年初余额 | 6,222,974 | 2,669,249 |
| 本年提取 | 734,615 | 3,605,364 |
| 本年核销 | (4,150,427) | (51,639) |
| 年末余额 | 2,807,162 | 6,222,974 |

五、固定资产

| | 1999 年 | 1998 年 |
|--------|----------|----------|
| 固定资产原值 | 981,899 | 69,487 |
| 累计折旧 | (65,487) | (29,589) |
| 固定资产净值 | 916,412 | 39,898 |

六、所有者权益

| | 实收资本 | 资本公积 | 盈余公积 | 未分配利润 | 外币折算差额 | 总计 |
|---------|------------|------|-----------|-----------|----------|------------|
| 1999 年初 | 46,376,387 | 154 | 1,158,488 | 999,084 | (16,448) | 48,517,665 |
| 本年增加 | 2,668,599 | — | (148,398) | 148,398 | — | 2,668,599 |
| 汇率调整 | — | — | — | — | (86) | (86) |
| 当年利润 | — | — | — | 684,506 | — | 684,506 |
| 1999 年末 | 49,044,986 | 154 | 1,010,090 | 1,831,988 | (16,534) | 51,870,684 |

分支机构

总行营业部

地址：北京市西城区车公庄大街乙 1 号
电话：（010）68330159
传真：（010）68341129
邮编：100044

呼和浩特分行

地址：呼和浩特市城北街 62 号
电话：（0471）6289736
邮编：010010

天津分行

地址：天津市和平区气象台路 1 号
电话：（022）23516654
传真：（022）23515742
邮编：300070

沈阳分行

地址：沈阳市和平区十三纬路 33 号
电话：（024）23220714
传真：（022）23217977
邮编：110003

石家庄分行

地址：石家庄市正东路 17 号
电话：（0311）8625969
传真：（0311）8625969
邮编：050011

大连分行

地址：大连市中山广场 8 号
电话：（0411）2810918
传真：（0411）2633839
邮编：116001

太原分行

地址：太原市米市东街 100 号
电话：（0351）2025427
邮编：030002

长春分行

地址：长春市东民主大街 3 号
电话：（0431）8922805
传真：（0431）8922827
邮编：130061

哈尔滨分行

地址：哈尔滨市道里区新阳路 36 号
电话：（0451）4515277
传真：（0451）4515293
邮编：150016

合肥分行

地址：合肥市美伶大道 498 号
电话：（0551）2811818-0508
传真：0551）2843882
邮编：230001

上海分行

地址：上海市淮海中路 200 号
电话：（021）63861649
传真：（021）63861640
邮编：200021

福州分行

地址：福州市五四路 233 号保险大厦 15A
电话：（0591）7856464
传真：（0561）7092294
邮编：35003

南京分行

地址：南京市湖北路 2 号
电话：（025）3211340
传真：（025）3211253
邮编：210008

济南分行

地址：济南市经七路过 85 号
电话：（0531）6046699
传真：（0531）6046633
邮编：250001

杭州分行

地址：杭州市梅花碑路 8 号 1 号楼
电话：(0571) 7817545
传真：(0571) 7818042
邮编：310009

武汉分行

地址：武汉市武昌区武珞路 280 号银河大厦
电话：(027) 87360267
传真：(027) 87362236
邮编：430070

长沙分行

地址：长沙市天河路 351 号广东对外经贸大厦
15A
电话：(020) 38807507
传真：(020) 38809557
邮编：510620

广州分行

地址：广州市天河路 351 号广东对外经贸大厦
15A
电话：(020) 38807507
传真：(020) 38809557
邮编：510620

深圳分行

地址：深圳市深南中路国际科技大厦
电话：(0755) 3760148
传真：(0755) 3760185
邮编：518033

昆明分行

地址：昆明市东风西路 158 号
电话：(0871) 3634164
传真：(0871) 3634001
邮编：650031

兰州分行

地址：兰州市滨河东路 507 路
电话：(0931) 8854771
传真：(0931) 8836380
邮编：730030

郑州分行

地址：郑州市丰产路 82 号
电话：(0371) 5714314
传真：(0371) 5714314
邮编：450008

南宁分行

地址：南宁市星湖路 3-1 号
电话：(0771) 5878601
传真：(0771) 5878601
邮编：530022

海口分行

地址：海口市龙昆南路 12 号
电话：(0898) 6795314
传真：(0898) 6787650
邮编：570206

重庆分行

地址：重庆市渝中区民生路 181 路
电话：(023) 63846684
传真：(023) 63846822
邮编：400010

成都分行

地址：成都市江汉路 168 号
电话：(028) 6696374
传真：(028) 6256257
邮编：610031

西安分行

地址：西安市南新街 35-2 号
电话：(029) 7254804
传真：(029) 7216554
邮编：710004

乌鲁木齐分行

地址：乌鲁木齐市文艺路 2 号宏源大厦 20 号
电话：(0991) 2830489
传真：(0991) 2840021
邮编：830002

香港代表处

地址：香港中环港景街 1 号国际金融中心一期

33 号楼 3307-3308 室

电话：(852) 28016218

传真：(852) 25304083