

2000 年年度报告

财务概要

单位：亿元人民币，比率除外

	2000	1999
总资产	8,083	6,864
贷款余额	6,715	6,484
新承诺贷款	1,668	1,496
新发放贷款	1,796	1,568
不良资产比率 *	8.78%	18.66%
金融债券余额	6,475	5,474
金融债券发行额	1,450	1,581
金融债券平均收益率	4.07%	4.51%
净收益	8.43	6.84
所有者权益	539.9	518.7

● 新承诺贷款的 90% 以上投向能源、交通、通讯、城市基础设施、石油石化等六大行业；贷款余额的 55% 以上投向中西部地区。

● 通过加强贷款回收、实施债转股等，使不良资产比率从 1999 年的 18.66% 下降到 2000 年的 8.78%。

● 资金来源主要包括发行金融债券 (1,450 亿元) 和吸收客户存款 (103 亿元) 两大部分。通过调整新发行债券的期限，使债券平均期限变长，并使资产负债期限配比更加合理。

* 不良资产比率按中国人民银行的资产五级分类法计算，与国际惯例基本相同。

行长致辞



行长——陈元

新的世纪为我们提供了一张可以挥毫泼墨的白纸，一个可以反思过去，调整政策，筹划未来的新的机遇。

回顾国家开发银行过去一年的发展，我们欣喜地看到，开发银行不但一如既往地支持国家重大基础设施建设方面取得新的成就，而且在改善自身经营业绩方面也取得了可喜的进步。

2000年，在全体员工的辛勤努力下，开发银行的发展和改革迈出了新的步伐。我们在贯彻国家扩大内需，投资拉动的政策方面，继续发挥了独特作用；聘请了国际知名的咨询公司和金融界人士，为我们增加透明度、加强内部管理提供咨询；认真研究和评估了业务流程，以期找到更好的为客户服务的方式；汲取亚洲金融危机的教训，采取措施加强内部管理和财务监控。

积少成多，聚沙成塔。许多方面的进展加在一起形成了今天我们这样强有力的机构，能够发挥整体的协同作战优势，能够发挥每一个员工、每一笔资金的作用。

去年我行实现净利润 8.43 亿元人民币，比 1999 年增长 23.24%。良好的声誉和信用，保证了我行在国内外金融市场上以合理的成本完成了筹资任务。

在过去的一年里，我们最重要的进展之一是在信贷风险管理方面，按照五级分类的不良资产比率从 1999 年的 18.66% 下降到 2000 年底的 8.78%。事实证明我们所采取的措施是富有成效的。许多问题资产的回收，相应减小了为满足新项目贷款所需的筹资金量，从而提高了盈利水平。

对经营活动的量化分析，使我们对所面临的风险有更清晰的认识，也为我们按照监管部门的要求测算资本充足水平提供了关键信息。只要我们进一步改进工作，减少新的不良贷款的产生，加强贷款本息回收，到“十五”期末把不良资产比率降到 3% 的目标不仅是现实的，而且是可行的。

我们参与国家重点项目建设，不仅为它们提供融资，而且带去了新的管理和经营理念。财务信息的可信度、透明度以及有效的财务管理，是一个经济体系获得国内外投资者信赖并健康发展的基础。我们对每一个合作伙伴和客户都强调这个原则，培育客户不但要做有信用的债务人，而且要做正直诚实的经营者。在过去的一年里，国家计委公布的 85 个国家重点建设项目中，我行参与贷款的达 56 个，提供的贷款占项目总投资的 30%。我们进一步完善了内控机制。开展行业和客户评级使贷款决策过程更加科学，保证了贷款能够投向风险较小的项目、行业和地区。2000 年，我们新承诺贷款 1,668 亿元，贷款损失率低于历史最低水平。我行的非现场稽核预警系统，经人民银行组织鉴定为“在银行系统中处于国内领先水平”。

2000年，我们加快了开拓投资银行业务的步伐，以满足客户更多地利用资本市场的要求，获得了公司债券承销资格及在上海证券交易所的债券交易席位。

在过去的一年中，我们在西部开发、改善城市基础设施方面做出了突出贡献。今后几年，西部地区的公路建设，西电东送、西气东输工程、南水北调工程等国家重大建设项目，都是我们积极参与支持的对象。

贷款项目的环境效应正在成为我们贷款决策要考虑的一个重要因素。我国自然资源和生态系统的脆弱性引起了我们的高度重视，我们要利用开发银行的影响力，把项目对环境的影响作为衡量我行是否参与的重要因素。这是当今世界共同关注和正在为之努力的目标，我们将义不容辞地致力于保护对人类生活至关重要的资源。

在过去一年发展的基础上，我们明确了2001年的主要任务：

- 重点加强信贷风险管理。要在已经取得成绩的基础上，进一步加强项目评估、选择、监管、借款人信用分析，以及贷款回收、资产保全等方面的工作。要丰富和完善自己的产品和服务。中国加入WTO正在引起越来越多的人们的关注。经济改革的不断深化对旧有的经营方式提出了挑战，迫使我们提供更加富有创新的产品和服务。传统信贷业务与资本运作手段相融合，为我们给客户创造多样的融资方式提供了机会，同样也为我们拓展风险管理手段创造了机遇。

- 进一步改进内部管理机制和结构。产品、服务、内控结构的变化，要求我们的管理层、广大员工适应内部管理结构的根本性改变，使之能够切实落实到银行的管理过程当中。这就要求我们用全新的眼光、更高的标准来看待所取得的成绩。

掌握新的技术手段。上述目标能否实现，很大程度上取决于我们开发信息技术平台以保证取得及时而准确的经营信息的能力。无论是通过先进的信息系统为客户提供电子银行服务，还是为银行管理提供及时的资产负债结构信息，都需要不断地在这方面进行投资。

- 继续提高专业管理水平。实现上述目标，必须不断增强员工各方面的能力。先进的信用分析、项目评估技能，投资银行和公司融资及客户关系管理技能等，是我国银行业所缺乏的，而这些对开发银行、对我国银行业的发展是十分重要的。只有掌握了这些技能，员工的个人奋斗与银行整体经营目标相结合的激励机制才能真正建立起来。

2001年，国家开发银行将面临新的机遇和挑战。不论是一个人还是一家银行，要不断取得成绩就要切记：没有最好，只有更好。我愿意与全体员工共勉的是，做每一件事都要注意发现取得进步的机会，只有这样才能不断成长，最终实现我们的目标。

国家开发银行概况

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。

国家开发银行是 1994 年经国务院批准成立的正部级政策性银行。作为一家政策性银行，国家开发银行直属国务院领导，在经营管理上接受国务院派驻的监事会的监督，在银行业务上接受中国人民银行的监管，在执行国家经济发展政策上，接受国家发展计划委员会、国家经济贸易委员会、财政部的指导和监督。

国家开发银行的主要职能，是向符合国家经济发展计划和产业政策的重点项目提供融资，以促进中国的经济发展。贷款主要投向基础设施、基础产业和支柱产业的建设和技术改造。国家开发银行还在促进中国中西部地区发展中发挥重要作用。

目前，国家开发银行有员工 3,000 人，包括行业专家、金融专家、投资银行家和工程师，通过各种规划、项目和咨询服务为客户提供金融和管理支持。

内部管理

内部管理

建立高效的内部管理结构对国家开发银行改革发展的成功至关重要。作为在国家经济改革进程中发挥重要作用的银行，我们正在不断地改进内部管理，开发新产品和新服务，以适应新的监管规定和不断变化的市场环境。

2000年，国务院向国家开发银行派驻了监事会，行使对银行在贯彻国家经济政策、经营管理方面的监督职责。

国家开发银行管理层负责银行业务的经营和管理，它包括行长、三位副行长、纪委书记，行长向国务院报告工作。

国家开发银行还成立了由16位国际金融界知名人士组成的国际顾问委员会，每年举行一次会议。2000年的国际顾问委员会会议于10月在北京召开，顾问们就亚洲金融危机后中国经济的发展前景、中国加入WTO后金融部门的机遇和挑战、国家开发银行发展目标和战略等广泛的问题提出了宝贵的意见和建议。

监事会制度

国家开发银行监事会由国务院派出，对国务院负责。监事会设主席一名，专职监事和工作人员若干名，同时聘请财政部、中国人民银行、国家开发银行、会计事务所各一名代表为兼职监事。

监事会代表国家对国家开发银行的经营管理工作实施监督，具体履行下列职责：

- 检查国家开发银行贯彻执行国家有关金融、经济的法律、行政法规和规章制度的情况。
- 检查国家开发银行的财务活动，验证其财务报告、资金运营报告的真实性、合法性。
- 检查国家开发银行的经营效益、利润分配、国有资产保值增值、资金营运情况。
- 检查国家开发银行主要负责人的经营行为，并对其经营管理业绩进行评价，提出奖惩、任免建议。

二零零零年经营情况

贷款业务

国家开发银行通过向国家重点项目和其他符合条件的借款人提供直接和间接融资，贯彻国家经济政策，促进经济发展，业务覆盖全国各地。根据借款人需要，国家开发银行可发放本币和外币贷款。

本币业务

截至 2000 年 12 月 31 日，人民币贷款余额 6,351 亿元，比上年增加 15.3%。2000 年，新承诺人民币贷款 1,668 亿元，至年底新发放人民币贷款 1,687 亿元。这些贷款大多为中长期贷款，主要投向国家重点支持的行业，包括电力、铁路、公路、石油石化、城建和通讯等，对这六大行业的贷款占 2000 年新承诺贷款的 90.3%。

从地区看，2000 年新发放贷款分布广泛，但重点基础设施项目集中在人口密度较大的地区。截至 2000 年 12 月 31 日，对中西部地区的贷款余额占全行贷款余额的 55% 以上；10 笔最大贷款合计约为 1,600 亿元。

外币业务

贷款业务 外币贷款主要用于重点项目引进和利用国外先进技术和管理经验，这些贷款一般都是为了满足中长期资本融资的需要，尤其是对资本设备投资的需要。2000 年，国家开发银行新发放外币贷款超过 13 亿美元，外币贷款余额增长 33%，达到 44 亿美元。

保函和信用证业务 为满足中国的企业从国外购买设备而产生的融资需要，2000 年新开立保函和信用证达 7,000 多万美元、1.9 亿法郎。

资金来源

国家开发银行的资金来源中既有本币也有外币，主要取决于客户的需求和市场的情况。银行融资的首要目标就是在确保项目资金供应的前提下，以合理的成本筹集资金。国内外资本市场，财政部的税收返还等都是开发银行业务的潜在资金来源。为满足客户外币资金需求的外汇贷款，开发银行主要通过国际资本市场筹集资金。

本币融资

2000 年国家开发银行共发行 1,450 亿元人民币的国内金融债券，用于满足已承诺贷款的资金需求。头寸管理主要通过同业拆借和回购协议来进行。

为了强化负债管理，降低借款成本，2000 年开发银行发行的金融债券全部采取了投标竞价发行方式，既降低了发债成本，又延长了债券平均期限，从而明显改善了负债结构。开发银行 2000 年获得的人民银行批准的银行间短期拆借额度达 55 亿元人民币，并且在遇到短期流动性困难情况下，还可以发行金融债券等。如果金融债券或其他融资方式仍不能满足流动性需要，中国人民银行承诺向开发银行提供短期流动性支持。

外币融资

国家开发银行外币融资主要来源于以下方面：出口信贷、国际金融市场发债、国际银团贷款和外国政府贷款。国家开发银行自成立以来共发放外币贷款 84 亿美元，其中 73% 即大约 52 亿美元来源于国内项目单位与国外供货商签定的出口信贷协议。2000 年融资总额 7,900 万美元中，有大约三分之二是出口信贷。

目前中国政府已经强化了国家开发银行对外窗口的职能，负责承办世界银行和亚洲开发银行等多边机构在中国的转贷业务，因此今后开发银行的外汇融资将有较大增长。中国政府把西部开发作为战略，也将增大对国外先进产品和技术的需求，从而增大外汇资金需求。

由于开发银行的资产质量较好，并作为政策性银行得到政府的支持，因此在中国的银行中，开发银行拥有最高的国际信用评级。2000 年开发银行在采取多项措施优化资产结构方面又取得成效。目前，标准普尔公司的评级为 **BBB**，穆迪投资者公司的评级为 **Baa1**。

其他金融服务

国家开发银行一直在探索和评估各种既适应自身发展又满足市场需求的新业务品种。在下列创新业务中，开发银行的组织和市场优势得到充分发挥。通过开展这些新业务，完善了开发银行的功能，进一步增强了为客户提供全方位金融服务的能力。

财务顾问

2000 年开发银行的财务顾问业务收入比 1999 年有了显著增长，全年实现收入超过 1,320 万元人民币。

财务顾问业务是国家开发银行 2000 年业务发展的重点之一，业务水平和服务质量都有了较大提高。通过与八个省市政府签订的金融合作协议，开发银行为地方政府提供财务顾问服务，各级地方政府将协助开发银行回收在其辖区内客户的不良贷款。实施这项合作，在改善开发银行的资产质量过程中发挥了积极的作用。

债权转股权

在国家经贸委推荐的 601 户企业中，开发银行通过审慎评估和综合考虑，决定将 608 亿元债权（165 个项目）剥离给中国信达资产管理公司实施债转股；对 400 亿元债权（39 个项目）自行实施债转股。截至 2000 年底，开发银行已与 24 个企业签订了债转股协议。通过债转股，盘活了一些不良资产，促进了贷款本息回收。

债券承销

2000 年，国家开发银行获得了与本行有信贷关系的企业债券的承销资格，并担任了 1999 年一期中国铁路债券和 1999 年度上海市城市建设债券的副主承销商，承销金额为 3 亿元人民币。目前开发银行已申请并获得在上海证券交易所的债券交易席位。

基金管理

国家开发银行管理着由开发银行和瑞士联邦政府对外经济部合作设立的中瑞合作基金。2000 年，中瑞基金完成注资项目 2 个，投资 380 万美元。开发银行申请设立产业投资基金管理公司已经国务院批准，是国内获得批准的唯一一家银行。该产业基金管理公司目前正在积极筹建之中。

风险管理

风险管理

- 2000年，我们加大了风险管理的力度。
- 不良资产比率从1999年的18.66%下降到2000年底的8.78%。

国家开发银行风险管理的目标是最大限度地降低所面临的风险。开发银行的首要目标不是追求利润最大化，而是为银行创造稳定的业务经营环境，保证业务稳定增长，并保存资本金和储备。

国家开发银行在提供开发性融资的服务过程中，会面临不同类型的风险。主要风险有：信用风险、货币和利率风险、流动性风险，此外还有操作风险。

管理和控制风险的过程随着市场条件和业务需求的变化而不断作出调整，同时内部管理结构也是整个风险管理框架的一个组成部分。

信贷风险

信用风险是银行业务自身固有的。2000年，国家开发银行管理层强调更为严格的信贷合同管理，并加大贷款回收力度，向改善信用风险管理程序的目标迈出了关键的一步。开发银行为改善信用风险管理程序，采取了如下措施：

确定贷款回收指标 对从事信贷业务的信贷人员和管理部门，确定贷款回收指标，并将这一指标纳入个人年终考核。

成立风险化解小组 针对四个主要贷款领域（煤炭、电力、化肥行业及外汇贷款业务）中的不良贷款，开发银行成立了四个风险化解小组，努力化解不良贷款，回收逾期本金和拖欠利息。

编写国家开发银行信贷管理手册 完成贷款手册的编写工作，并发至全行。手册涵盖了开发银行贷款的合同谈判及签约、资金拨付、本息回收等合同执行的整个过程。这是开发银行自成立以来第一本最为全面的贷款管理手册。

推广信贷管理软件 2000年起，开发银行在其所有分行大量推广运用新的信贷管理和风险监控系統软件。该软件能提供包括合同管理、信贷资产质量分析、资产监控等贷款管理功能。

修改有关信贷授权规定 修改贷款权限及合同谈判责任等有关规定，以保证总行对贷款管理的整个过程有足够的风险控制。

不良贷款

根据财政部规定，2000年开发银行对任何一笔贷款，当其本金逾期180天时，其应收利息不再计入当期损益，只有当实际收到时才计入当期损益。

开发银行根据财政部规定的统一比率，对全部贷款建立可扣税的普通呆帐准备金，同时对有特殊风险的专项贷款从税后利润中提取一定比例的专项呆帐准备金。

2000年，国家开发银行管理层在化解和回收不良贷款方面取得了很大的进展。2000年底，开发银行不良资产比率降至8.78%，与1999年的18.66%相比，下降一半以上。管理层希望不仅通过资产规模扩大，而且通过强化贷款回收及风险化解等措施，到2005年实现不良贷款比率低于3%的目标。

货币及利率风险

由于我国利率尚未放开及我行外汇资产比例较小，因此开发银行的货币和利率风险相对较小。

目前，主要是通过利率及货币掉期，改善贷款和负债期限的配比来控制风险。

操作风险

相对比较落后的信息系统，风险评估、风险管理的程序和结构、会计系统不完善，以及日常操作不规范和责任心不强等是构成我行操作风险的几个主要因素。

过去几年中，开发银行在上述几个方面采取了一系列改进措施。首先加强了信息系统建设，使管理所需要的信息更加及时有效。内部机构设置、风险管理的分工也更加清楚、统一。

2000年，管理层还努力改进了内部控制结构。内控环境及有关内部控制的规定得到优化和完善；内部稽审的职责更加明确，从而可以对执行内控规定的情况提供客观的评价；全行各业务部门、各层次的管理人员对其职责范围内业务的监管更加细致、负责。我们相信这些措施将增强日常管理工作的责任意识，提高整个业务运作系统的可靠性，而这对于获得准确、可信的经营情况、经营结果的数据至关重要。

流动性风险

开发银行定期对资产和负债的期限进行分析，以确定是否有额外的融资需求，并确定所需资金的最佳筹集渠道和成本。

流动性由总行集中管理，以保证日常经营及融资需求。必要时，可以到国内或国际市场筹资获得足够的流动性。

如果上述途径仍然不能满足额外的流动性需求，中国人民银行承诺向开发银行提供流动性支持。

机构发展与人力资源管理

- 开发银行改革目标的实现很大程度上取决于员工的素质。
- 创建独特的人力资源平台，满足改革和发展的需要是我们机构发展的一个重要目标。
- 创建独特的人力资源平台

开发银行改革目标的实现很大程度上取决于员工的素质。具有金融产品知识及不断求新能力的专业人员，增强了银行为客户及银行本身提供信贷和融资方面服务的能力。同时，在全行统一合理调配人员，保证了人力资源的有效利用。

2000年，开发银行引入了现代化的人力资源概念以提高专业人员的能力。

- 向员工提供更多的机会

通过开展竞争上岗，以及交流高层管理人员，开发银行帮助员工提高自身能力及专业技能。竞争上岗及人员交流在所有部门及分行开展，全行处级干部竞争上岗总数超过200人，实际交流干部170多人。

- 制订考评及激励机制

为满足业务发展的需要，修订完善了《国家开发银行考核规定（试行）》，使考核工作更加科学合理。通过引入现代激励机制，给予表现突出的员工以足够的激励，以鼓励其不断提高业务技能，增强各方面能力。

- 调整人员结构

通过人员分流、竞争上岗和吸引人才，不仅精简了人员，降低了成本，而且使人员结构更趋于合理。

- 强化培训计划

为系统科学地开发人力资源，指导全行各级组织有序地开展员工培训工作，制订了《国家开发银行员工培训规划（2000-2003年）》，提出了未来几年内各级员工的培训重点和目标。

2000年，开发银行员工接受了人均30天的银行业务、管理及业务开发技能培训。培训部门提供了182个培训计划，参加培训人员超过17,300人次。培训形式多种多样，包括课堂讲课、利用计算机培训、教材制成光盘发放及网上培训。

许多员工通过参加由银行资助的本科及研究生教育，进一步提高了技能。60多个员工获得厦门大学硕士学位，还有一些员工根据银行的发展方向及要求，参加了为期1至1年半的大学本科课程培训。

开发银行还选派人员赴海外培训，学习国际银行业先进技术，并用于今后的实践。目前有45人在海外培训，最长的海外培训达9个月。去年，开发银行还在国内举办国际研讨会，引入国外银行业概念及惯例做法，员工受益匪浅。

开发银行最为宝贵的财富是全体员工。开发银行培养并留住优秀人才的承诺和努力不会改变，并将继续是银行在可预见的将来的基本目标之一。

财务报表及说明

财务报表及说明

2000年度及1999年度

货币单位：人民币千元

	附注	2000	1999
营业收入			
利息收入	2	37,287,546	37,327,541
金融企业往来利息收入	3	275,660	367,758
手续费收入		5,164	6,857
其他营业收入		8,658	3,888
		37,577,028	37,706,044
营业支出			
利息支出	2	26,171,103	32,963,526
金融企业往来利息支出	3	611,599	145,942
手续费支出		703,166	504,054
营业费用	4	6,041,936	1,181,501
其他支出		3,979	3,703
		33,531,783	34,798,726
营业税金及附加	5	2,005,719	2,054,092
营业利润		2,039,526	853,226
加：投资收益		5,293	5,744
营业外收入		807	1,503
以前年度损益调整		18,929	199,927
减：营业外支出		5,136	1,323
利润总额		2,059,419	1,059,077
减：所得税		1,216,064	374,571
净利润		843,355	684,506

利润表

2000年度及1999年度

货币单位：人民币千元

	附注	2000	1999
营业收入			
利息收入	2	37,287,546	37,327,541
金融企业往来利息收入	3	275,660	367,758
手续费收入		5,164	6,857
其他营业收入		8,658	3,888
		37,577,028	37,706,044
营业支出			
利息支出	2	26,171,103	32,963,526
金融企业往来利息支出	3	611,599	145,942
手续费支出		703,166	504,054
营业费用	4	6,041,936	1,181,501
其他支出		3,979	3,703
		33,531,783	34,798,726
营业税金及附加	5	2,005,719	2,054,092
营业利润		2,039,526	853,226
加：投资收益		5,293	5,744
营业外收入		807	1,503
以前年度损益调整		18,929	199,927
减：营业外支出		5,136	1,323
利润总额		2,059,419	1,059,077
减：所得税		1,216,064	374,571
净利润		843,355	684,506

资产负债表

2000年度及1999年度		货币单位：人民币千元	
	附注	2000	1999
资 产			
现金及银行存款		87,636	47,831
存放央行款项		4,354,573	8,364,014
存放同业款项	7	2,574,942	2,688,465
拆放同业	8	11,087,745	6,490,274
应收利息		752,427	2,450,241
减：坏账准备		(2,257)	(7,350)
应收利息净额		750,170	2,442,891
贷款		671,497,939	648,453,452
减：贷款呆账准备	6	(2,803,059)	(2,807,162)
贷款净额		668,694,880	645,646,290
其他应收款		113,475,253	14,570,562
代发行证券		125,599	
长期投资		5,325,771	4,880,038
固定资产净额	9	1,088,664	916,412
在建工程		685,593	380,559
其他资产		61,771	18,356
资产总额		808,312,597	686,445,692

资产负债表（续）

2000年度及1999年度		货币单位：人民币千元	
	附注	2000	1999
负 债			
向中央银行借款		14,000,000	17,000,000
同业拆入	10	928,781	471,241
客户存款	11	29,884,401	20,039,836
应付利息		19,536,877	19,164,378
应交税金		2,229,267	1,127,118
代发行证券款		105,000	
长期保证金存款		17,146	
其他应付款		14,085,798	10,815,739
发行长期债券		647,519,072	547,445,954
长期借款		26,015,824	18,510,742
负债总额		754,322,166	634,575,008
所有者权益			
实收资本	12	50,318,226	49,044,986
资本公积	12	159	154
盈余公积	12	1,137,846	1,010,090
未分配利润	12	2,550,846	1,831,988
外币折算差额	12	(16,646)	(16,534)
所有者权益总额		53,990,431	51,870,684
总负债及所有者权益总额		808,312,597	686,445,692

会计报表附注

除特别注明外，货币单位为人民币千元

一、会计政策

a. 报表编制原则

本会计报表按照《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》、《金融保险企业财务制度》、《国家政策性银行财务管理规定》及国家其他有关法律、法规和规章编制。

b. 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

c. 会计基础及计价原则

会计核算以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

d. 记账本位币和外币折算汇率

以人民币为记账本位币。外汇业务采用分账制。年末将各外币原币报表汇总并折合成美元报表，与人民币决算报表进行合并后，最终生成汇总的人民币报表。

以外币记账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金额。决算日的折算汇率中，美元与人民币的折算汇率采用中国人民银行公布的 2000 年 12 月 29 日的基准汇率，其他外币与美元的折算汇率采用国际外汇市场 12 月 29 日下午 3 时的实时汇率。具体如下表所示：

决算汇率一览表

美元与其他 外币之间	决算汇率	
	2000 年	1999 年
欧元	1 美元=1.07747010 欧元	1 美元=0.99304866 欧元
日元	1 美元=114.74 日元	1 美元=102.12 日元
英镑	1 美元=0.67136623 英镑	1 美元=0.61774154 英镑
德国马克	1 美元=2.1053 德国马克	1 美元=1.9423 德国马克
法国法郎	1 美元=7.0609 法郎	1 美元=6.5140 法郎
加拿大元	1 美元=1.5013 加拿大元	1 美元=1.4530 加拿大元
美元与人民币之间		
美元	1 美元=8.2781 人民币元	1 美元=8.2793 人民币元

e. 应收利息

贷款利息以合同规定的分期还款计划为依据，属于正常的和逾期半年以内的贷款，其应收利息记入表内核算；贷款逾期半年以上时（含半年），其逾期半年后的应收利息不计入表内核算，而作为催收贷款利息登记，实际收回时再计入当期损益。

f.坏账准备

坏账准备金按照年末应收利息余额的 0.3% 差额提取。

g.贷款呆账准备

2000 年，本行继续按财政部规定对全部贷款提取呆账准备（本行称之为普通呆账准备），同时，经请示财政部同意（财金字[2000]109 号），在普通呆账准备金之外，另行建立专项呆账准备，以防范专项贷款的特殊风险。

普通呆账准备按年末贷款余额的 1% 减上年末呆账准备金余额的差额提取，并计入当期损益，当年核销的呆账准备金在下一年予以补提。

专项贷款呆账准备根据本行专项贷款的实际风险计提，计入当期损益，并做纳税调整计入应纳税所得额。

h.固定资产及折旧

固定资产原值以实际成本入账。固定资产折旧采用平均年限法分类提取。预计净残值率除房屋按 5% 确定外，其他固定资产均按零确定。电子设备折旧年限由 3 年改按 5 年执行，其他固定资产折旧年限继续执行《金融保险企业财务制度》规定的最低折旧年限。

i.无形资产

截止 2000 年末本行无形资产核算的内容仅为购入的需要单独计价的软件。按实际发生额入账，并以直线法按受益期摊销。

j.税收

营业税税率为 5%，城市维护建设税和教育费附加分别按营业税的 7%（深圳分行按 1%）和 3% 计提。人民币业务的营业税金和附加由各决算编报单位按规定计提并上划总行（不含地方性收费）；外币业务的营业税金及附加由总行统一以人民币计提。

营业税由总行集中缴纳，税款全额返还作为本行的资本增资。两项附加由总行集中缴纳，国家税务总局返还各地，各地入库。

所得税会计采用应付税款法，税率为 33%。所得税由各决算编报单位按规定进行清算，由总行汇总、调整、计提和清缴。

k.提取盈余公积

2000 年，本行暂分别按税后利润的 25% 提取法定盈余公积和公益金，尚需财政部批准。

二、利息收支净额

	2000	1999
净利息收入		
利息收入	37,287,546	37,327,541
利息支出	(26,171,103)	(32,963,526)
利息收支净额	11,116,443	4,364,015
利息支出		
存款利息支出	208,760	102,269
债券利息支出	25,700,063	32,658,207
借款利息支出	262,280	203,050
合 计	26,171,103	32,963,526

三、金融企业往来利息收支

	2000	1999
金融企业往来收入		
中央银行存款利息收入	165,452	161,811
存放同业款项利息收入	30,130	123,364
拆放资金利息收入	80,078	82,583
合 计	275,660	367,758
金融企业往来支出		
中央银行借款利息支出	572,828	108,839
同业存入款项利息支出	8,102	1,752
拆入资金利息支出	30,669	35,351
合 计	611,599	145,942

四、营业费用

	2000	1999
工 资	124,641	87,903
租赁费	61,075	42,880
折 旧	46,235	35,898
提取呆账准备	5,384,817	734,615
提取(转回)坏账准备	(3,774)	7,351
其 他	428,942	272,854
合 计	6,041,936	1,181,501

五、营业税金及附加

	2000	1999
营业税	1,816,458	1,867,277
城市维护建设税	126,649	130,526
其他税款	62,612	56,289
合 计	2,005,719	2,054,092

六、贷款呆账准备

	2000	1999
年初余额	2,807,162	6,222,974
本年提取	5,384,817	734,615
本年收回以前年度核销的呆账	5,130	-
本年核销	(5,394,050)	(4,150,427)
年末余额	2,803,059	2,807,162

七、存放同业款项

	2000	1999
存放境内同业	2,511,736	2,545,364
存放境外同业	63,206	143,101
合 计	2,574,942	2,688,465

八、拆放同业

	2000	1999
拆放境内同业	10,500,000	5,000,000
拆放境外同业	587,745	1,490,274
净 值	11,087,745	6,490,274

九、固定资产

	2000	1999
原 值	1,200,364	981,899
折 旧	(111,700)	(65,487)
净 值	1,088,664	916,412

十、同业拆入

	2000	1999
从境外同业拆入	596,023	124,189
境内同业存放款	332,758	347,052
合 计	928,781	471,241

十一、客户存款

	2000	1999
短期存款	29,566,394	19,905,836
长期存款	318,007	134,000
合 计	29,884,401	20,039,836

十二、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
2000 年初	49,044,986	154	1,010,090	1,831,988	(16,534)	51,870,684
本年增加	1,273,240	5	-	-	-	1,273,245
本年净利润	-	-	-	843,355	-	843,355
提取公积金	-	-	424,766	(424,766)	-	-
本年减少	-	-	-	-	(112)	(112)
以前年度调整	-	-	(297,010)	300,269	-	3,259
2000 年末	50,318,226	159	1,137,846	2,550,846	(16,646)	53,990,431

总行部门及分支机构

