



中國銀行
BANK OF CHINA

— 九 九 九 年 年 報 —



财 务 概 要

	1999	1998
经营成果 (百万元人民币)		
税前利润	6,603	8,519
利息收入	133,317	164,001
利息支出	104,677	133,832
非利息收入	22,684	20,346
非利息支出	44,721	41,996
资产负债项目 (百万元人民币)		
资产总额	2,903,922	2,799,744
贴现、买汇及放款	1,529,096	1,505,975
负债总额	2,755,540	2,656,889
存款	1,984,910	1,863,151
已发行债券	8,650	17,363
所有者权益	148,382	142,855
股本及公积	43,958	137,190
税后利润	4,424	5,665
指标比率 (%)		
税前利润/总资产	0.23	0.30
税前利润/资本	6.32	8.15
海外机构利润/集团利润	83.51	89.13
利息收入/总收入	85.46	88.96
利息支出/总支出	70.07	76.12
人民币资产/资产	39.92	35.49
海外机构资产/资产	32.26	35.83

注 本表所有数字包括分行及全资附属企业。

本表利息收支包括金融企业往来利息收支。

我 行 宗 旨

科学管理，稳健经营，

娴熟操作，质量至上，

创建一流的国际大银行

建立以客户服务为中心的企业文化，

满足客户需要，

提高盈利水平

不断提高科技水平，

改善服务手段，

在竞争中立于不败之地

发挥海内外业务优势，

为促进我国对外经贸发展，

促进我国经济增长做出更大贡献

名誉董事长



陈慕华

作为中国历史上最为悠久的一家商业银行，中国银行在国内金融领域创造过许多个第一，愿中国银行永远保持争当第一的进取精神，向着城市化、国际化、全能化的国际性银行的战略目标迈进。



刘明康

董事长、行长

刘明康先生 1946 年 8 月 28 日出生于上海，英国伦敦城市大学工商管理硕士。1979 年 10 月加入中国银行，先后在中国银行南京分行（江苏分行前身）、伦敦分行工作。1988 年 10 月起先后任福州分行（福建省分行前身）副行长、福建省分行行长；1993 年 1 月至 1994 年 3 月任福建省人民政府副省长兼秘书长；1994 年 3 月至 1998 年 4 月任国家开发银行副行长；1998 年 4 月至 1999 年 7 月任中国人民银行副行长、货币政策委员会副主席；1999 年 7 月起任中国光大集团董事长，2000 年 2 月 18 日起任中国银行董事长、行长。

董 事 长 、 行 长 致 辞

中国银行是具有 87 年光辉历史的国际性大银行，在国内外金融市场上享有盛誉。近年来，中国银行锐意改革，勇于创新，各项业务均取得了长足的发展。在进入新的千年之际，回首中国银行所走过的道路，我们充满自豪。

但是，我们也清醒地看到，在我们所生存的这个世界上，银行业正在悄悄地发生一场革命性的变化。高科技的发展、金融管制的放松、竞争的加剧等极大地改变了商业银行作为金融中介机构的传统地位和行为方式，而金融市场的迅速发展在为商业银行金融创新、寻找新的业务增长点提供很多机会的同时，也把银行带入了很多未知的领域。商业银行所赖以经营与发展的外部环境——经济增长前景的变化、利率的起伏、汇率的波动、股市的升跌，更是存在着很多变数和风险。

中国即将加入世界贸易组织，这一历史事件必将成为中国金融改革向纵深发展的一个重要契机。随着内外资银行国民待遇的逐步实现，同业竞争将会更加激烈，各类金融机构的相对地位不可避免地会发生变化：输家被淘汰出局，而赢家将不断繁荣发展。因此，在竞争日益激烈的情况下，中国银行必须具备与世界最著名的银行一争高低的实力。

展望 2000 年，世界经济将继续增长，亚洲国家的经济正稳步走向复苏。中国经受了各种严峻考验，宏观经济实现了稳步增长，国企改革取得了很大进展，以建立现代企业法人治理结构为核心的体制改革正在进行之中。所有这些均为我们提供了一个相对有利的经营环境。但困难和风险依然存在。主要货币利率仍不断变化，国际股市动荡有增无减，亚洲国家还有很多自己的困难。国内经济结构调整任务很重，国企改革正处在攻坚阶段，而随着资本市场的发展，银行将经受“非中介化”的考验。鉴于此，我们必须以踏实、有效的工作，迎接新的挑战。

在新的一年里，我们将继续坚持既定的方针和发展战略。我们要巩固和完善机构改革的成果，本着有所为、有所不为的原则，对国内分支机构布局继续进行优化、调整。我们已经着手对香港中银集团进行战略性重组，把香港地区的 12 家商业银行合并成为一家全新的经营机构，这是管理体制和经营机制全面改革的第一步。重组后的香港中银集团实力将更加雄

厚，经营更加有效，管理更加规范，服务质量更高，盈利能力更强，它将以崭新的姿态出现在人们面前。

我们还将继续致力于建立一个良好的公司治理结构：进一步明确中国银行的发展战略，按照比较优势，合理配置资源，不断推出差别性的产品与服务；调整与改进内部运行机制，进一步完善风险管理体系，使信贷决策更加科学与透明；按照审慎的会计原则处理业务，增加透明度；建立严格的目标责任制以及服务于这一制度的激励约束机制；加强教育和培训，培育中行文化。

在业务发展方面，我行将以高科技为依托，向大公司业务和大零售业务并重的方向迈进。其具体内容是，把投资银行业务和金融机构的服务以及公司业务有机地结合起来，为公司客户提供全面的金融服务；构筑由个人存款、消费贷款、个人理财、信用卡等组成的各类产品组合，满足不同层次的个人客户的需要；在此基础上，实现公司业务与零售业务的合力与联动。我们还将加强对市场、行业、地区、客户、同业、金融产品和宏观经济政策的调研工作，加强海内外机构之间的配合与合作，发挥中国银行整体的信息优势。在信息科技的推动下，中国银行将成为新经济的一个重要组成部分。

最后，我要衷心地感谢刚刚卸任的中国银行董事长、行长王雪冰先生。在他的领导下，中国银行实现了由国家外汇专业银行向国有商业银行的重大转变，对商业化经营的方向与路径进行了积极、大胆的探索，在内部体制改革、建立健全风险管理制度架构、开拓海内外金融市场等方面做了大量卓有成效的工作，取得了很大成绩。对我而言，如何保持过去的辉煌与优势，把中国银行的事业全面推向新的发展阶段，是一项具有挑战性的工作。但我坚信，在国家的支持、客户的厚爱以及国内外同业及一切关心中国银行的朋友们的大力合作下，通过海内外员工的辛勤工作与密切协作，中国银行必将有一个更加美好的明天。

刘明康



王雪冰

前任董事长、行长

我在24年前跨入了中国银行的大门，是中国银行教育了我，培养了我，对此我刻骨铭心。我谨向众多老领导、老前辈、老同事及全行20万员工表示深深的谢意。我将永远为自己曾是中行的一员，与大家共同走过24载的风风雨雨而感到骄傲。无论我走到哪里，我将始终关心中行的发展。我坚信，中国银行一定能够把自己的金字招牌办得更高、擦得更亮，充满生机与活力地进入21世纪。

前任董事长、行长致辞

在热切的期待之下，新的千年来到了我们中间。我们欢呼她，并不仅仅因为一个新纪元的开始，而更为重要的是，在科学技术飞速发展、全球化浪潮势不可挡、世界经济结构急剧变迁的背景下，国际银行业步入了一个新的发展阶段。值此辞旧迎新之际，我们需要冷静地审视一下自己所走过的道路以及未来的发展方向。

在过去几年里，中国银行走过了一个极不平凡的历程。从1994年起，中国银行顺应国内外经营环境的巨大变化，开始了从专业银行向商业银行转变的历程。我们逐步统一了认识，明确了方向，制定了“改革、管理、发展、质量、效益”的十字工作方针，并确定了“一、二、三、四”发展战略，即中国银行致力于城市化、国际化、全能化的发展方向，把国内、国外市场作为拓展业务的两个着眼点，全面发展公司业务、零售业务和投资银行业务三个领域，把资源配置的重点放在有效益的地区、行业、客户、产品上。

作为国有商业银行，我们一直遵循“在商言商、在商明政”的原则，在支持国民经济发展、外汇体制改革、港澳顺利回归祖国等方面发挥了重要作用，同时也使自身得到了提高与发展。我一直认为，对国家长期的根本性利益有利的事情也必定对中国银行有利，反之亦然。

近年来，中国银行锐意改革，不断进取，一直致力于现代商业银行法人治理结构的建立。从1998年开始，中国银行进行了历史上最大的一次组织架构改革，初步建立了以市场为导向、以客户为中心、以防范风险为特征的组织架构，率先在国内金融界建立起公司、零售、投资银行等三大业务领域，形成了以全方位金融服务为特征的新型业务运作模式。

中国银行不断加强内部控制建设，强化了内部稽核的地位，建立了一级法人体制，树立了总行的领导权威。从1996年起，中国银行对信贷体制进行了彻底的改革，建立了以统一授信、审贷分离、明确授权为主要内容的管理模式，为全面衡量与控制风险奠定了基础。

我一直认为，人力资源是中国银行在竞争中立于不败之地的至关重要的因素。为此，我们尊重人才的价值，重视人力资源的开发，并力求为各类人才脱颖而出创造适宜的环境。

中国银行这场深刻的自我革命带来了十分显著的变化。在过去几年里，无论是国内业务，还是海外业务和投资银行业务，均是中国银行历史上发展较快的时期之一。

总而言之，我们近年来所推行的改革是中国银行顺应国际银行业发展趋势的正确选择，也是中国国有独资银行走向商业化经营的积极探索。尽管在国内新旧体制转轨的复杂经营环境以及亚洲金融危机的不利影响下，中国银行的利润在近年来出现了较大幅度的下降，但通过改革，中国银行加强了内部管理与业务调整，逐步清理与解决了过去遗留下来的问题，初步建立了符合现代商业银行发展的内部治理结构，为未来的业务发展奠定了基础。

1999年，中国银行所面临的经营环境是很不宽松的。在国内，尽管政府继续实施积极的财政政策，GDP实现了7.1%的增长速度，国有企业改革也取得了一些突破性进展，但物价持续下降的势头仍然没有得到扭转，各类企业的盈利空间不断受到挤压，银行之间竞争十分激烈；在国外，尽管美国经济持续繁荣，欧洲、日本增长速度加快，尤其是亚洲有关国家和地区走出了金融危机低谷，个别国家还出现了强劲反弹，全球GDP增长率由1998年的2.5%上升到3.0%，但这些正面发展并没有体现在亚洲国家金融机构资产质量的明显好转上。国际金融市场虽然没有出现剧烈的动荡和重大的突发性事件，但汇率、利率波动的幅度仍然很大：对所有市场参与者而言，这意味着无法回避的巨大市场风险。

在这一极其不利的外部环境下，中国银行（包括全资附属企业）实现税前利润66亿元人民币，比上年下降22.5%。截至1999年末，中国银行合并资产29,039亿元人民币，负债27,555亿元人民币，均比上年末增长了3.7%。

在国内，我行本外币存款余额折合人民币12,765亿元，增长幅度为18%；各类贷款余额折合人民币12,497亿元，比上年末增长了4.9%。在保证贷款适度增长的同时，我们对贷款结构进行了调整与优化，信贷投放以电讯、交通、电力、高新科技产业等具有发展前景的行业为重点。在消费信贷这一极具潜力的业务领域，我行积极开发新品种，扩大贷款规模，年末贷款余额达182亿元人民币，比上年末翻了一番多，并保证了很好的资产质量。我行还积极参与国内金融市场，灵活运用各种金融工具，调剂资金余缺。

在海外市场，我为适应亚洲金融危机之后变化了的市场环境，主动进行了业务调整，为今后的发展奠定了坚实的基础。中银国际经过重组后，进一步整合了组织架构，完善了业务管理和运作模式，取得了良好的经营业绩。

1999年，国家成立了东方金融资产管理公司，专门收购从中国银行剥离的不良贷款，这无疑会大大改善中国银行的资产质量和财务状况。但对此我们应有清醒、正确的认识：这一

方面是解决历史遗留问题的一项根本性措施，但作为国有商业银行，我们必须认真总结与吸取过去的经验教训、防范道德风险的出现，也就是说，从建立现代企业制度入手，从根本上铲除不良贷款形成的内部机制。

值此千年之禧之际，我不禁想起了美国著名诗人惠特曼的诗：“不论你望得多远，仍然有无限的空间在外面；无论你能数多久，仍然有无限的时间数不清。”是的，中国银行正在进入一个新的发展阶段，任重而道远。

我受国家的委派，将担任中国建设银行行长，刘明康先生将接任我的职务。刘先生曾长期在中国银行工作，具备丰富的商业银行、政策性银行与中央银行的管理经验。我相信，在他的领导下，中国银行一定能够把自己的金字招牌举得更高、擦得更亮，生机勃勃地跨入二十一世纪。

在即将离开中国银行董事长、行长这个工作岗位之际，我向全行 20 万员工、国内外同行、朋友以及关心中国银行发展的所有人士表示深深的谢意。我将永远为自己曾是中行的一员，与大家一起走过 24 载的风风雨雨而感到骄傲。我衷心地祝福中行更加兴旺发达。



行 领 导



副董事长：蒋祖祺（前排左）

副董事长：杨基求（前排右）

副董事长：刘金宝（后排）



董事长、行长：刘明康（前排中）

副董事长、副行长：蒋祖祺（前排右）

副行长：孙基基（前排左）

副行长：赵安歌（后排左三）

常务董事：平岳（后排右二）

副行长：华庆山（后排左二）

行长助理：和广北（后排右一）

行长助理：王丽丽（前排左一）

国内业务发展

概述

在成功推行总行组织机构改革之后,我行于1999年完成了26个省市分行与所在地市分行的合并工作。这次机构重组不仅撤销了一些分行,减少了资源的重复配置,更为关键的,是对重组后的一级分行内部组织结构及管理体制进行了全面的改革和创新,包括规范分行的内部治理结构、部门设置及职能设定,并对人员进行了调整。这次改革有利于我行加强对分行的集中管理和风险控制,提高管理效率以及增强城市业务的整体发展能力。在省市行合并工作顺利完成后,我行又不失时机地规范了地(市)分行的内部机构设置,同时还加大了机构精简力度,撤并了一批效益低、规模小、无发展潜力的机构网点。全年共撤并各类机构859家。

通过重组与改革,一个以市场为导向、以客户为中心、以风险防范为特征的现代商业银行组织架构在全行初步建立了起来,并率先在国内金融界创设了公司业务、零售业务、投资银行业务三大领域的机构安排,形成了以全方位金融服务为特征的新型业务运作模式,在市场竞争中显示出强大的竞争力。

在公司业务领域,我行努力把公司融资这一核心业务与存款、结算、外汇资金、债务保值等各项业务有机地连接起来,并不断地推出网上银行等新业务品种,努力为客户提供全方位的优质服务。我行在1999年推行了客户经理制。客户经理既是银行市场营销的窗口,也是沟通银企关系的桥梁。企业只需通过客户经理这个单一渠道,便可办理全面的金融业务,这种安排有利于企业降低交易成本,提高运作效率,是我行树立“以客户为中心”服务观念的具体体现。

我行在保证贷款稳步增长的同时,对贷款结构进行了相应的调整,信贷投放以电讯、交通、电力等具有发展前景的行业以及高新技术产业为重点,同时加强了风险管理,建立风险预警机制,切实控制贷款风险。

在零售业务领域,我行本着以个人客户为中心,金融服务全能化的经营理念,逐步整合了储蓄存款、消费信贷和银行卡三大业务,进一步丰富了产品种类与功能,提高了电子化水平和市场营销力度,初步建立了集约化、标准化的经营管理模式,各项业务呈现出良好的发展势头。

截至1999年末,国内行本外币存款余额折合人民币12,765亿元,比上年末增加1,944亿元,增长18%,人民币存款和外币存款分别占67.7%和32.3%。其中,人民币各项存款余额为8,641亿元,比上年末增加1,347亿元,增长18.5%,超过全国平均水平1.8个百分点。在存款总额中,企业存款和储蓄存款分别占39.3%和60.7%,活期存款与定期存款分别占42.2%和57.8%。外币各项存款余额为498亿美元,比上年末增加72亿美元,增长16.8%。在存款总额中,企业存款(含保证金及其他存款)和个

人存款分别占 35.8% 和 64.2%；活期存款与定期存款分别占 16.8% 和 83.2%。

截至 1999 年末，国内行各类贷款余额折合人民币 12,497 亿元，比上年末增加 581 亿元，增长 4.9%。在各类贷款余额中，人民币贷款和外汇贷款分别占 58.2% 和 41.8%。其中，人民币各项贷款余额 7,277 亿元，比上年末增加 816 亿元，增长 12.6%，略高于全国平均水平。外汇各项贷款余额 631 亿美元，比上年末减少 28 亿美元，下降 4.3%。外汇贷款余额下降是客户有效需求不足的结果。

为优化资产结构，我行进一步加大了债券投资力度。截至 1999 年年末，国内行外币债券投资余额 210 亿美元，比上年末增长了 74%；人民币债券投资余额为 867 亿元，比上年末增长了 4.7%。

我行还积极利用国际金融市场筹集外汇资金。1999 年 5 月 4 日，我行成功地发行了 1.5 亿美元亚洲浮息债券，这是自亚洲金融危机以来，中国商业机构发行的首笔国际金融债券。

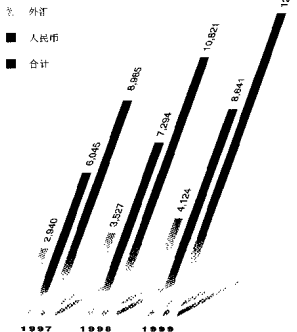
● 司 业 务

企业存款

截至 1999 年末，我行本外币企业存款余额折合人民币 4,868 亿元，比上年末增加 587 亿元，增长 13.7%。其中，人民币企业存款余额 3,393 亿元，比上年末增加 641 亿元，增长 23.3%，比全国平均水平高出 8.8 个百分点；外汇企业存款余额 178 亿美元，比上年末下降 3.6%。人民币企业存款余额在全部商业银行中市场占有率为 9.3%，比上年末提高了 0.4 个百分点；外汇企业存款余额市场占有率为 40%，比上年末下降 2.1 个百分点。

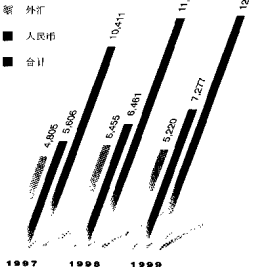
国内行各类存款余额币种结构

单位：亿元人民币



国内行各类贷款余额币种结构

单位：亿元人民币



公司信贷

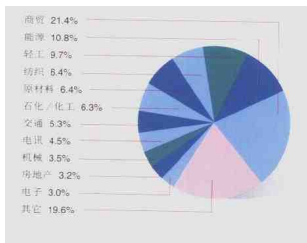
截至1999年末，国内行公司客户贷款余额折合人民币12,315亿元，比上年末增加476亿元，增长4%。其中，人民币贷款余额为7,102亿元，比上年末增加713亿元，增长11.2%；外汇贷款余额为630亿美元，比上年末下降28亿美元，下降4.7%。人民币贷款余额在全商商业行中市场占有率为11.5%，比上年末提高了0.5个百分点；外汇贷款（不含协议项下转贷款）余额市场占有率为60.1%，比上年末提高了1.2个百分点。

从贷款的期限结构看，截至1999年末，我行人民币短期贷款和中长期贷款余额分别占人民币贷款总额的81.9%和18.1%，其中短期贷款比重比上年末下降了5.1个百分点，中长期贷款比重则相应上升5.1个百分点；外汇短期贷款、中长期贷款和协议项下转贷款余额分别占外汇贷款总额的20.8%、39.9%和39.3%，各类贷款所占比重与上年末持平。

从贷款的地区结构看，截至1999年末，在我行贷款余额中，有69.5%分布在东部12个省、市，有20.3%分布在中部地区，有10.2%分布在西部地区，基本保持上年的格局。

从贷款的行业结构看，商贸、能源、轻工、纺织、原材料、石化/化工和交通在我行贷款余额中所占比重较大。为进一步调整、优化贷款的行业结构，我行在1999年把信贷资金重点投向了电讯、交通、电力以及高新科技行业。在全年新增贷款余额中，电讯、交通行业新增额分别占26.9%和15.8%。

各类贷款行业结构



注：能源包括煤炭、电力和石油，交通包括航空、民航、船舶、航运、铁路、公路和港口/码头，原材料包括冶金、有色和建材，房地产包括消费贷款。

截至年末，在贷款总额中，电讯行业所占比重上升了1个百分点，交通行业所占比重上升了0.5个百分点，而商贸行业与纺织行业所占比重分别下降了1个和0.4个百分点。

在外贸行业，我行重点支持了符合国家产业政策、有市场、效益好、守信誉的外贸企业。截至1999年末，我行向各类外贸企业发放人民币贷款余额3,664亿元，其中专业外贸企业贷款余额2,215亿元，分别比上年末下降了27亿元和76亿元。我行还大力支持科技含量高、附加值大的机电产品出口和对外劳务承包工程的发展。截至1999年末，我行出口卖方信贷余额为67亿元人民币，出口买方信贷余额为3亿美元，支持了船舶、成套设备等大中型机电产品的出口。我行还通过提供投标、履约保函等一系列金融服务，促进了海外承包工程的发展。

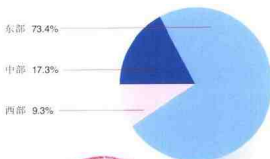
1999年,我行累计对外商投资企业发放本外币贷款1,253亿元人民币,年末余额为1,837亿元人民币,比上年末增加了122亿元,增长7.1%。在外商投资企业贷款市场上,我行外汇贷款余额在全部商业银行中的市场份额为62.6%,人民币贷款余额所占市场份额为39.2%,分别比上年末上升1.7个百分点和下降0.2个百分点。

我行继续大力支持宝洁等著名跨国公司在华投资项目,并与多家企业签署了融资授信总协议和银企合作协议。对于中小企业,我行择优支持了通信、电子信息、生物工程、新能源、新材料等具有高科技含量、高附加值、高成长性的行业以及吸纳就业、节能降耗、有利于环保及出口创汇的项目。

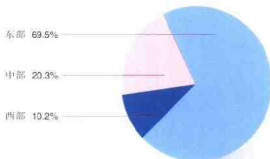
1999年,我行确定了174家集团重点客户,如中国电信、中国移动通信、中国网通、中关村股份、清华大学、广州宝洁和深圳万科等。在它们中间,我行与科龙、中海油、联想等企业签订了银企合作协议,并推出了重点客户工作规程,给予重点客户更优惠的条件和更为便捷、高效的服务,这对于改善我行的客户结构起到了积极作用。

1999年,我行在公司业务领域加大了产品创新力度,适时推出或改进了国内保理、国内买方信贷、集团资金汇划和网上银行等适应客户需要的全新金融产品,受到客户的欢迎。

各类存款地区结构



各类贷款地区结构



注:东部地区包括辽宁、河北、北京、天津、山东、江苏、上海、浙江、福建、广东、广西和海南。中部地区包括黑龙江、吉林、内蒙古、河南、山西、安徽、江西、湖北、湖南。西部地区包括新疆、甘肃、宁夏、陕西、青海、西藏、四川、重庆、贵州、云南。

国际结算

国际结算 1999年,为进一步强化风险控制,我行把国内行对外开证窗口由320家减至48家,建立了授信与单据处理相分离的运行机制,以最终实现国际结算业务的集中化处理,建立区域性单据处理中心。在政府采取有效措施打击逃汇、走私的过程中,我行给予了积极的配合和支持,保证了业务的合规、合法经营。

1999年,国内行共办理进出口结算业务1,203亿美元,比上年减少40亿美元,下降3.4%。其中,出口结算额为764亿美元,比上年增长2.5%;进口结算额为439亿美元,比上年下降11.8%。全年共办理进出口押汇63亿美元,其中出口押汇49亿美元,进口押汇14亿美元,比上年有所下降。

1999年,国内行共办理非贸易结算业务581亿美元,其中,汇入汇款、汇出汇款、光票托收、买入票据分别为282亿美元、276亿美元、10亿美元、13亿美元。

国际结算是我行的传统优势业务。但近年来,随着其它国内商业银行尤其是外资银行的激烈竞争,我行的业务量呈下降趋势。尽管如此,我行仍然占有最大的市场份额。

保函 截至1999年末,我行有效外汇保函余额202亿美元,比上年末减少11亿美元,下降5.2%。其中,飞机租赁保函余额119亿美元,占总余额的59.2%;信用类保函余额32亿美元,占15.7%;融资类保函余额23亿美元,占11.5%。我行人民币有效保函余额38亿元,其中信用类保函余额16亿元,占总余额的42.1%;融资类保函余额6亿元,占16.1%。

1999年,我行继续加强保函业务的风险管理,并调整了保函业务结构,在压缩融资类保函比例的同时,大力发展投标、履约、预付款保函等风险较小的信用类保函。在全年新增保函余额中,外汇信用类保函和人民币信用类保函分别占41.3%和41.4%,而外汇融资类保函和人民币融资类保函分别占23.5%和5%。

保理 在国内银行业中,中国银行最早推出了国际保理业务。目前,我行已经与25个国家和地区的51家保理公司签署了国际保理协议,与它们开展了广泛的业务合作。

在大力拓展国际保理业务的同时,我行又参照国际保理的运作模式,因地制宜,率先推出了国内保理业务。我行通过收购客户在国内贸易中因赊销产生的应收帐款,解决了客户资金周转紧张的问题,达到了为客户理财的目的。该项业务一经推出,便受到了企业的广泛欢迎。

结售汇及代客资金业务

结售汇业务 我行是办理结售汇业务的主要指定银行之一,在结售汇市场上占有最大的份额。1999