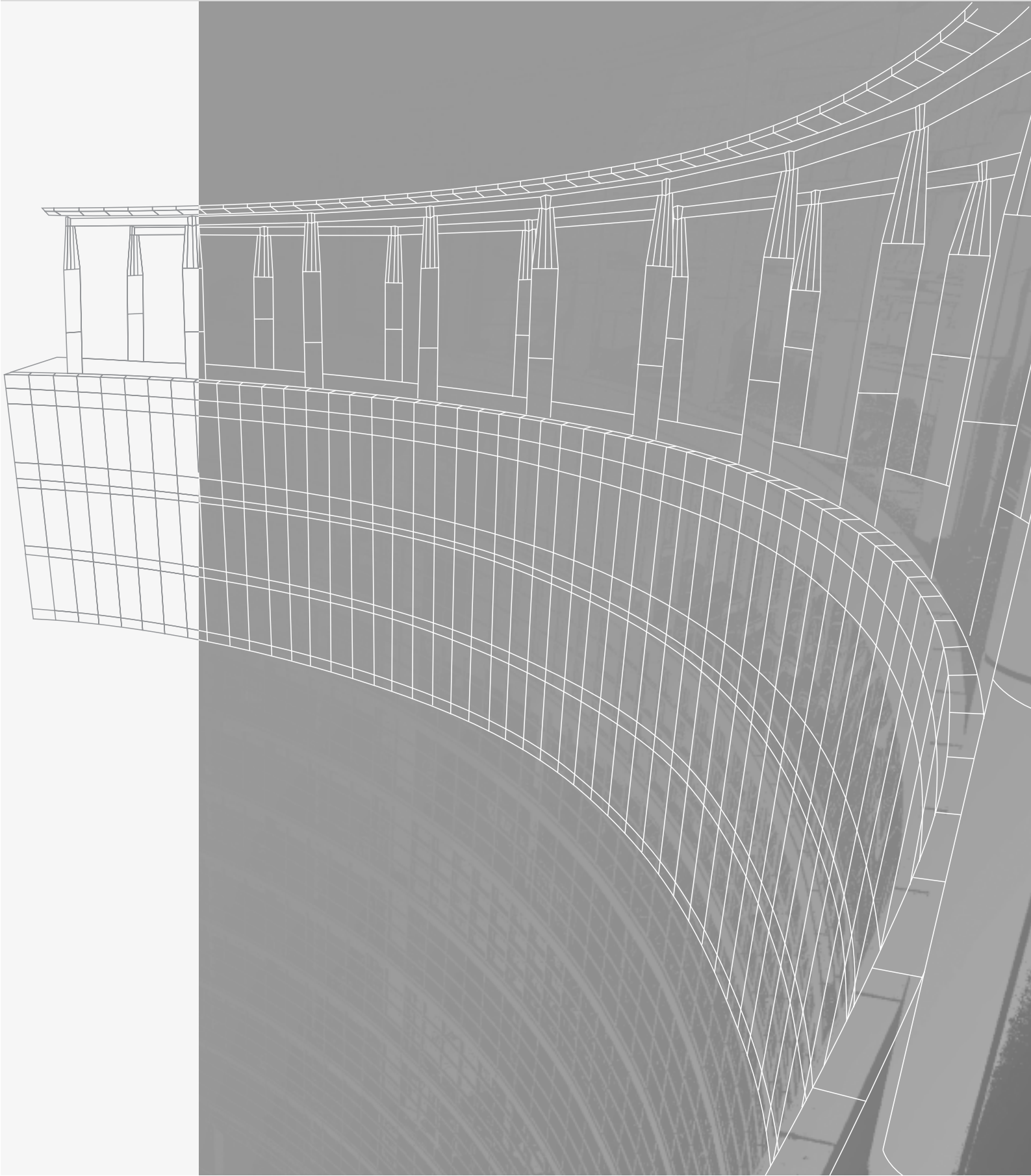




中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA



主 体 业 务

2002年是中国履行入世承诺的第一年，宏观经济继续保持强劲的增长势头。GDP增长率达到8%，固定资产投资增长16.1%，社会消费品零售总额增长8.8%，国内投资和消费需求旺盛，企业经济效益继续趋好，国有及国有控股企业实现利润稳步提高。金融运行保持平稳，全部金融机构各项存款余额为18.3万亿元，比上年增长18.1%；各项贷款余额为14万亿元，比上年增长15.4%。

2002年中国工商银行面对来自外资银行、国内其他商业银行的激烈竞争，继续保持领先地位，在巩固现有业务和客户的基础上，大力拓展新业务和挖掘新客户，业务规模又创新高，服务和管理水平进一步提升。

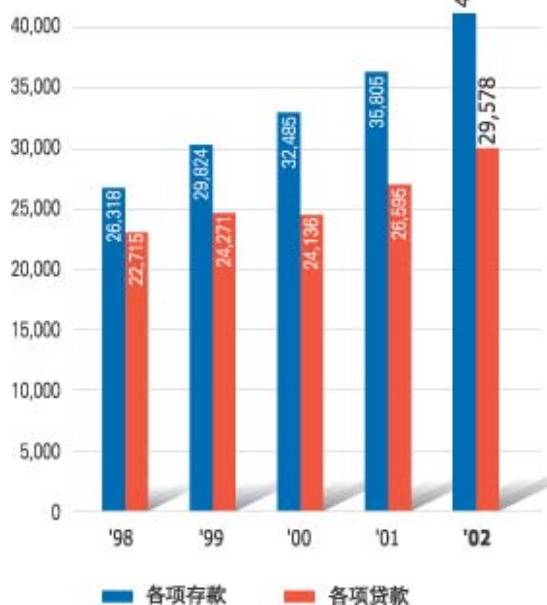
2002年中国工商银行实现了存贷款的稳定增长。各项贷款新增2,984亿元，比上年多增525亿元，余额达29,578亿元；各项存款新增4,764亿元，比上年多增1,445亿元，余额达40,569亿元。各项贷款和各项存款余额的市场占比分别为21%和22%，同业优势地位进一步巩固。这主要得益于全行综合、重点、分类、联动相结合的市场营销机制日益完善；在各级行都建立了客户经理制，进一步加强了客户关系管理；为重点客户度身设计金融服务方案，推出适应不同客户群的金融新产品和新服务。

中间业务领域拓展迅速，中间收入大幅增加至51.3亿元，比上年增加12亿元，2002年中国工商银行的中间业务打响了品牌战略，通过全方位的品牌营销，使“汇款直通车”、“金融e通道”、“理财金账户”等一系列中间业务的品牌逐步深入人心。高技术含量、高附加值的中间业务比重上升，结构明显优化。积极拓展新的中间业务领域，争取到了黄金交易所的结算行、托管行资格，推出了记账式国债柜台交易业务等新兴业务。

2002年由于中国工商银行在中国银行业的出色表现，被英国《银行家》杂志第三次授予“中国最佳银行”，被美国《环球金融》杂志再次评选为“中国最佳银行”，被新加坡《亚

存款和贷款增长图

单位：亿元人民币



洲银行家》杂志评为“中国最佳零售银行”，被美国《远东经济评论》杂志评为中国内地公司十强第四名。

公司金融业务

中国工商银行一贯视公司客户为最重要的客户群之一，为其提供各类存贷款、清算结算、委托代理、基金托管、现金管理、投资银行等金融产品和服务。在新的竞争形势下，建立起了一支高素质的客户经理队伍，致力于为不同公司客户群提供最周到和最完善的金融服务。总行牵头组织营销了300个跨国、跨地区、集团性优秀大客户，与中石油、中石化、沃尔玛、BP等一大批国内外优质客户保持了良好的业务关系，各分行也直接组织培育和营销一批区域性优质大客户。同时还改进了对有实力的中小企业、民营企业的金融服务。

在业务创新方面，对集团客户提出了“一揽子”金融服务方案；新开办了贷金业务、黄金质押贷款、非回购型保理业务、法人账户透支贷款等业务；推广了汽车合格证签发银行承兑汇票、仓单质押、出口信用保险项下融资业务、土地预登记质押贷款等新产品；开创了行内银团贷款和特大项目联合评审制；允许自然人为小企业贷款提供财产担保。

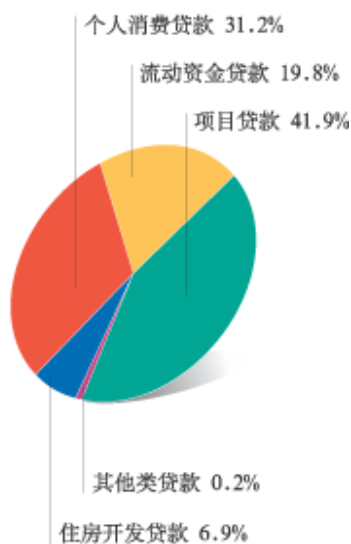
公司存款

截至2002年末，公司客户存款余额为17,717亿元，新增2,071亿元，增长13%。其中活期公司客户存款余额14,390亿元，新增2,015亿元，增长16%，约占全部公司客户存款的81%；定期公司客户存款余额3,327亿元，新增56亿元，增长约2%。

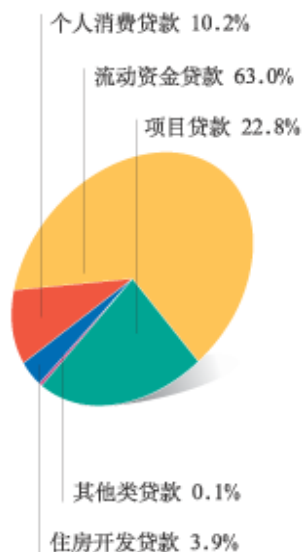
公司贷款

公司贷款余额为26,548亿元，新增2,053亿元。其中流动资金贷款增加591亿元，占新增公司贷款总额的

新增贷款结构图



贷款余额结构图



28.8%，其中贴现新增 293 亿元，占 14.3%；项目贷款新增 1,249 亿元，占 60.8%，其中银团贷款新增 276 亿元，占 13.4%；房地产开发贷款新增 207 亿元，占 10.1%；其他类贷款新增 6 亿元，占 0.3%。

金融机构业务

作为银行间拆借市场、债券市场成员，中国工商银行一直是市场中最活跃的参与者之一和主要资金融出行。2002 年货币市场业务显著发展，全年累计完成交易额 1.7 万亿元，比上年增长 72.9%，其中同业拆借累计交易额达 1,078 亿元，比上年减少 12%，债券回购累计交易额达 1.6 万亿元，比上年增长 83.9%。

与 8 家国内知名保险公司签署了全面合作协议，共同进行市场开发和银保产品的设计。截至 2002 年共代销了 13 家保险公司的寿险和财险产品。

与 28 家法人券商签订了全面合作协议，与 32 家证券公司签订了银证通协议，与 69 家证券（经纪）公司、21 家信托投资公司签订了资金存管协议，累计发放股票质押贷款 80 亿元，首批成为黄金交易所的金融性会员。

个人金融业务

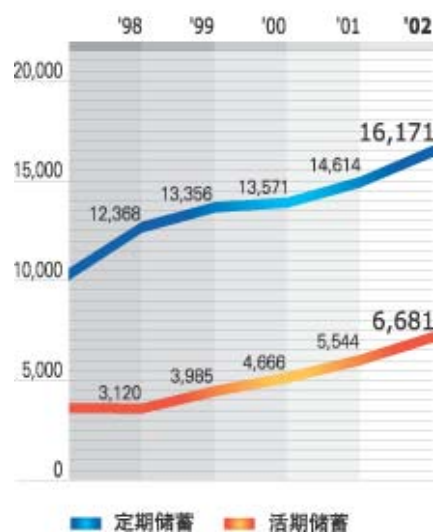
在国内居民理财意识不断增强、金融需求日益多元化和个人金融产品日趋丰富的背景下，个人金融业务围绕“以客户为中心”的经营理念，加快产品创新和深化结构调整，初步形成了以传统业务为基础，以新兴业务为重点，以理财业务为核心的多元化个人金融业务服务体系。为客户提供了更加丰富、便捷和个性化的金融服务。

储蓄存款

2002 年储蓄存款余额达 22,852 亿元，新增 2,693 亿元。其中人民币储蓄存款新增 2,546 亿元，占 95%，同比多增 703 亿元；按存款种类分，活期储蓄存款新增 1,137 亿元，增长 21%，定期储蓄存款新增 1,556 亿元，增长 11%；1999 年首家推出的教育储蓄业务，深受客户喜爱，至 2002 年末办理该业务的客户已达 436 万户，余额达到 352 亿元。

储蓄存款增长图

单位：亿元人民币



个人消费信贷

2002年住房和汽车成为市场两大消费热点，中国工商银行大力发展以个人住房抵押贷款和个人汽车消费贷款为龙头的个人信贷业务，使信贷结构更加多元化。截至2002年末，个人消费贷款余额达3,030亿元，新增931亿元，个人贷款客户达280万个。2002年贷款累计投放1,873亿元，比上年多投放234亿元。个人消费贷款质量优良，不良贷款比例始终控制在1%以内。

个人住房信贷

个人住房信贷保持了稳步增长势头。截至2002年末，已为192万户居民购置住房提供了按揭支持，贷款已发展到九个品种，贷款余额达到2,580亿元，市场占比为31%，成为国内最大的按揭银行。2002年在同业竞争加剧和客户提前还款增长37%的情况下，累计投放按揭贷款1,185亿元，余额净增720亿元。

个人汽车消费贷款

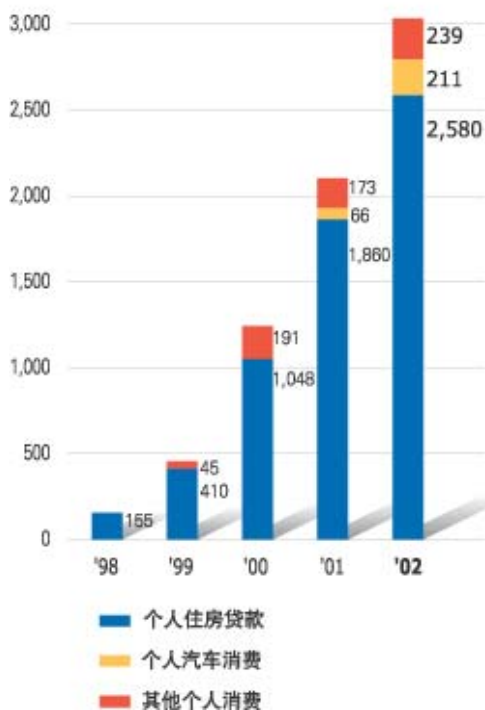
个人汽车消费贷款呈现出迅猛增长态势，“购车十万辆，贷款八十亿——工行支持汽车进入百姓家庭”为主题的汽车贷款营销活动成效显著，2002年末汽车消费贷款余额为211亿元，净增145亿元，增长220%，占全部个人消费贷款新增额的16%。

个人中间业务

个人中间业务蓬勃发展，产品已覆盖了个人代理业务、个人结算业务、信息咨询业务、外汇中间业务、银行卡业务等多个领域，品种已发展到九大类212个品种。2002年为6,458多万人累计代发工资4,935亿元；办理个人结算业务6.2万亿元；“汇款直通车”逐渐成为国内居民办理个人汇款的知名品牌，全年累计办理个人汇款业务3,923多万笔、3,320亿元；代理销售寿险和财险保险金总额达162亿元，约为上年的5倍；代理收付保险费716亿元，是上年的1.7倍；2002年还开办了境内居民“因私购汇”、“两得利存款”等新业务。

个人消费贷款增长图

单位：亿元人民币



个人理财业务

2002年中国工商银行装修改造了1,000家个人理财中心,精心打造了以“理财金账户”为品牌的个人理财业务核心产品,培训了1.2万名个人理财客户经理,为客户提供个性化、全方位的金融服务,个人理财业务进入了一个新的发展阶段。开放式基金业务作为居民投资理财的一项新产品,已在3,000多个网点全面开办,代销了4只开放式基金发行总额的68%。2002年6月作为首批国债柜台交易业务承办行,率先在上海和北京两地开办记账式国债的柜台交易业务,截至2002年末,交易额合计17.74亿元,市场占比达到44%。

银行卡业务

截至2002年末,各类牡丹卡发卡总量达到7,946万张,全年消费额达到685亿元,其中借记卡消费额占64%,贷记卡占36%。外卡收单交易额为34.3亿元,同比增长32%。年内清理了一批无效、低效银行卡,虽然牡丹卡发卡量比上年减少了1.1%,但消费额却增长了22%,高端产品经营得到强化。国际借记卡、国际贷记卡分别净增6万张和3万张,消费额同比分别增长100%和40%;人民币贷记卡净增50万张,消费额同比增长467%。银行卡业务逐步从追求外延扩张向着眼于做优做强转变,贷记卡发卡量、银行卡消费额等指标保持同业领先。

同时健全了业务操作和风险管理工作指引,施行了简化持卡人身份核查手续、正式挂失即时生效、免担保发行信用卡等制度。注重质量、讲求效益、稳健经营等理念得到充分体现。

银行卡联网通用工作有了新的进展,“银联”标识卡发卡量达到107万张,跨行交易量名列同业前茅。

银行卡主要经营指标一览表

	2002	2001	增减	增长率(%)
牡丹卡总发卡量 (万张)	7,946	8,034	-88	-1.1
借记卡	7,448	7,376	72	1.0
贷记卡	498	658	-160	-24.3
牡丹卡年消费额 (亿元人民币)	685	561	124	22.1
借记卡	436	338	98	29.0
贷记卡	249	223	26	11.7

中间业务

清算与结算

2002年办理人民币结算业务100万亿元，比上年增加14万亿元，实现结算收入9.8亿元，比上年增加2.2亿元。与一批大型企业签订了网络结算协议，大型集团网络结算客户突破100家，集团公司结算市场份额继续保持同业领先地位；办理银行承兑汇票结算2,543亿元，代理其他银行和非银行金融机构人民币清算业务21万亿元。

办理银行卡结算和跨行结算业务7,070亿元；拥有沪、深两地股票交易所的清算账户；还与3家期货交易所签订了资金清算协议；成功争取到了与中国银联在外汇资金清算方面的业务合作。

托管业务

基金托管业务稳步发展。2002年新增托管证券投资基金4只，托管基金总数达到20只，其中封闭式基金16只，开放式基金4只。托管基金单位份额345亿份，托管基金资产突破300亿元，托管基金规模比上年增长了22%。委托资产托管、社保基金托管和企业年金托管业务逐步展开，各项业务指标在同行业中始终保持领先。

2002年，经人民银行批准取得了信托资产托管、基本养老保险个人账户基金托管、农村社会保障基金托管、投资连接保险产品托管、收支账户托管和QFII境内证券投资六项托管业务资格。形成了社会保障、证券、信托、保险和外资资产五大类托管业务，十种托管产品共同发展的格局，在专业化道路上迈出了坚实的一步。

代理与委托业务

担任国家公务员工资统发的代理银行，共代发108个国务院部委和中央单位约2.7万名公务员的工资，月均资金量在3,200万元左右。代理发行凭证式国债468亿元，比上年增加5.2%，市场占比32%，代理兑付国债555亿元，是国内最大的债券代理商；代理国家开发银行监管资金31亿元、结算资金53.4亿元、兑付银行汇票35亿元；代理中国进出口银行出口卖方信贷业务36.5亿元、支付结算资金96亿元；代理公司客户发放委托贷款297亿元；代理三峡工程库区移民补偿资金4.3亿元。

现金管理

针对跨国公司、大型国内企业等重点优质客户的综合金融需求，大力发展现金管理业务，开发了“支票直通车”、“即时通”等科技含量高的现金管理产品，大大提升了现金管理服务能力，促进了人民币结算、电子银行、银行卡、国际结算、融资等业务领域相关产品的有机组合，为客户提供现金管理服务更趋综合化和个性化。

黄金业务

首批成为黄金交易所指定的资金清算、实物托管和交易所会员银行。2002年代理黄金交易清算 20.5 亿元，占四家清算行清算总额的 58.6%；成功代理了黄金交易所的仓储业务和非会员买卖黄金业务，居代理交易第一位；此外还成功购入了商业银行第一笔自营黄金，开创了我国商业银行自营实物黄金业务的先河。

票据业务

在票据市场竞争加剧、利差不断缩小等不利影响下，票据业务仍然保持了较好的发展态势。全年累计票据交易 8,759 亿元，比上年增长 35%，票据融资余额 957.8 亿元，比上年增长 44%，票据融资月均余额 816 亿元，稳居同业首位。票据营业部业务高速增长，票据交易规模已占到了全行的 30%，票据融资日均余额达 245 亿元，全年实现利润 1 亿元，无一笔不良资产，取得了票据融资持续增长、资产持续高质量、盈利不断提升的良好业绩。

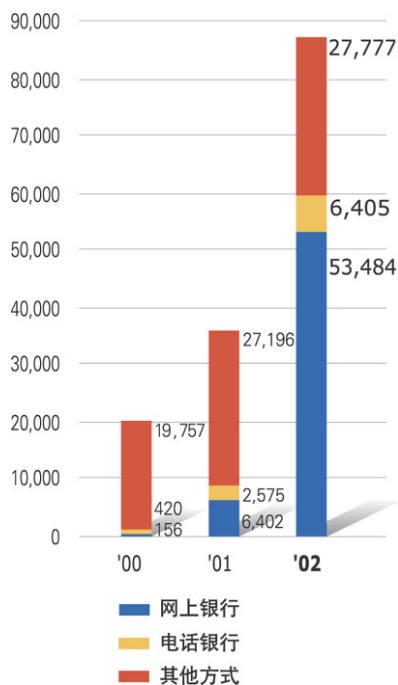
银团与投资银行业务

牵头或参与了南海壳牌石化、上海 BP、扬子巴斯夫、西气东输、西电东送和长江三峡等多项具有市场影响力的银团贷款项目，2002年累计发放银团贷款 657 亿元，取得银团贷款组织与安排收入 8,940 万元。帮助客户设计融资结构和筹资方案，为客户提供重组购并、资金运作等方面的建议和顾问服务，担当了昆明市赴港招商、海南航空和万家乐等项目的财务顾问，各类顾问业务年收入共计 10,847 万元；尝试运用打包出售、并购重组等手段处置各类不良资产和闲置资产。

电子银行业务

电子银行交易额增长图

单位：亿元人民币



2002年，电子银行以网上银行、电话银行、手机银行、企业银行和自助银行等业务品种为核心，构建起电子化3A式的金融自助服务体系。通过产品创新、“金融e通道”品牌塑造、市场营销和完善服务，电子银行正在逐步融入企业管理和居民日常生活之中，提前实现了同业领先的发展目标。2002年电子银行业务实现交易额8.8万亿元，较上年翻了一番。中国工商银行的网站和企业网上银行分别被英国《银行家》和美国《环球金融》杂志评为“全球最佳银行网站”和“中国最佳企业网上银行”。

网上银行已在全国312个城市开通，实现交易额5.3万亿元，是上年的8.4倍，创同业之最。法人客户和个人客户数量分别增长了4倍和2倍，达3.5万户和383万户。在为法人客户提供集团理财、网上结算等优势业务的基础上，新增了收费站、支付结算代理、企业财务室、银企财务对接、直联模式等一系列的新业务、新模式，还为优质客户提供现金管理的“理财e站通”业务。为个人客户新增了个人汇款、代缴学费、个人自助注册、缴费站、e通卡等业务。

电话银行中心全面建成，业务覆盖全国300多个大中城市，电话银行业务实现交易额6,405亿元，是上年的2.5倍。

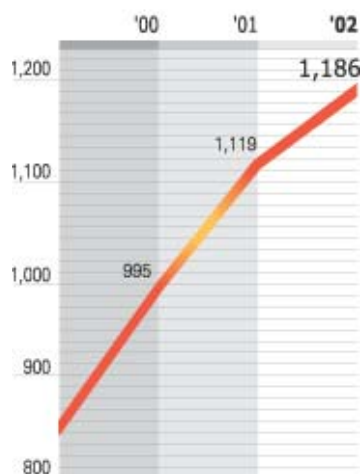
全行新装备ATM机1,270台，POS机2,264台，新建自助银行106家。至2002年末已装备ATM机1.3万台、POS机7.2万台，自助银行413家。2002年ATM机交易笔数27,074万笔，交易额1,621亿元，POS机交易笔数9,494万笔，交易额1,396亿元。交易额分别比上年增长了34%和94%。

国际业务

2002年国际业务稳健发展,经营状况良好。年末集团外汇总资产达498.7亿美元,其中境内资产达339.8亿美元。国际业务实现利润4.22亿美元,其中境内实现利润2.98亿美元,境外实现利润1.24亿美元。截至2002年末,境外机构总数为71家,资产总额达到158.9亿美元,比年初增长50.4%。代理行总数增至1,020家,遍布全球6大洲105个国家和地区。2002年成功推出因私购汇、保理、福费廷、出口买方信贷业务等新业务,有力推动了贸易融资和结算业务的发展。

国际结算业务量增长图

单位:亿美元



外汇存贷款

集团各项外汇存款余额达294亿美元,其中境内外汇存款余额达243亿美元,境外存款余额达51亿美元;集团各项外汇贷款余额达187亿美元,其中境内外汇贷款余额达110亿美元,比上年增加33亿美元,境外各项贷款余额达77亿美元。

国际结算业务

境内外机构共完成国际结算1,186亿美元,境外结算额为261亿美元,境内结算额为925亿美元,占78%,比上年增加150亿美元,增幅19%。境内结算额中,贸易结算712亿美元,比上年增加150亿美元,增幅27%;非贸易结算及资本项下结算213亿美元,与上年基本持平。

外汇资金交易业务

以“汇市通”个人外汇买卖、代客理财和风险管理业务为重点,加大市场营销力度,加快金融创新步伐,2002年各项代客外汇资金交易达882亿美元,比上年增加259亿美元,增幅42%。其中,个人外汇买卖280亿美元,是上年的11倍,代客理财与风险管理业务实现28亿美元,增幅115%,增长速度均居同业前列。结售汇业务实现518亿美元,比上年增加95亿美元,增幅22%。此外,积极推广和营销结构性存款、结构性期权、掉期和掉期期权等金融衍生产品,外汇资金业务已成为国际业务收益的重要增长点。

境外控股机构

中国工商银行〔亚洲〕有限公司（工银亚洲）

在香港经济放缓的环境下，工银亚洲在资产及盈利方面均获得显著增长。由于收费收入强劲增长和严格控制成本，2002年税后利润达4.82亿港元，较上年的3.3亿港元增长46%。每股盈利由上年的0.56港元上升为0.70港元，平均资产回报率及平均普通股股本回报率则分别为1.0%及10.4%。贷款和存款分别实现了16%和30%的增长，不良贷款比上年减少11.9亿港元，占比由6.8%下降到2.3%。

2002年9月向中保国际控股有限公司及中国保险(控股)有限公司收购太平保险有限公司（太平保险）24.9%的股权，藉此加强在中国保险市场的参与力度。

工商国际金融有限公司（工商国际）

2002年5月完成对工商国际的收购。收购后的七个月中，创造经营效益845万港元，全年实现拨备前利润714万港元，税后利润572万港元，在连亏4年后首次实现盈利。贷款余额增长37.8%，不良贷款占比下降了14.6个百分点。

工商东亚金融控股有限公司（工商东亚）

工商东亚在债务融资、股本融资及证券交易等主要业务上取得突破性扩展。2002年作为粤港供水有限公司的财务顾问，安排港币148亿元的置换贷款，该宗交易成为2002年亚洲最大的债务融资和有史以来最大的单一港币贷款。作为保荐人，在香港股票一级市场已享有一定知名度，从1998年到2002年共参与承销50多家公司的股票发行项目，总集资额超过1,641亿港元。证券交易业务不断扩展，截至2002年末已拥有1.7万多个客户，交易量在香港排名前15位。