

财 务 回 顾

利 润

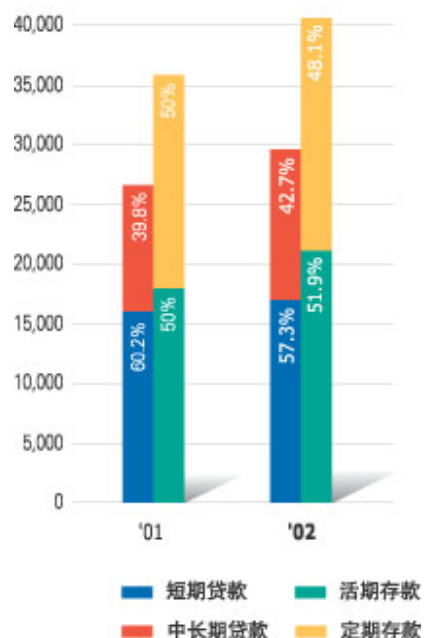
全行境内外分行实现经营利润 439.17 亿元，其中利润总额 62.17 亿元，比上年增加 3.24 亿元，增幅 5.5%，提取呆账准备 255.90 亿元，核销应收利息和非信贷资产损失共计 121.10 亿元。

项 目（单位：亿元人民币）	2002	2001
利润总额	62.17	58.93
提取呆账准备	255.90	174.78
应收利息核销额	82.07	73.54
非信贷资产损失核销额	39.03	36.59
经营利润	439.17	343.84

净 利 息 收 入

受 2002 年初央行降息的影响，利息收入和利息支出比上年都有不同程度的减少。在贷款名义利率降幅是存款名义利率降幅两倍的同时，财政部还将应收利息期限从 180 天缩短为 90 天。在这两个不利条件下，全行贷款利息收入仍然实现了 2.4% 的增幅，而存款利息支出降幅达到 15%，使得实际利差扩大 0.17 个百分点，利差收入实现了 32.5% 的较大增幅。这一方面反映出中国工商银行近年来通过调整新增存贷款结构，使资产负债期限结构发生根本性转变，活期存款和中长期贷款比重增加，实际存贷款利差增大的成果；另一方面也反映出近三年中国工商银行资产质量逐步好转所带来的效益。

存、贷款期限结构变化图



非利息收入

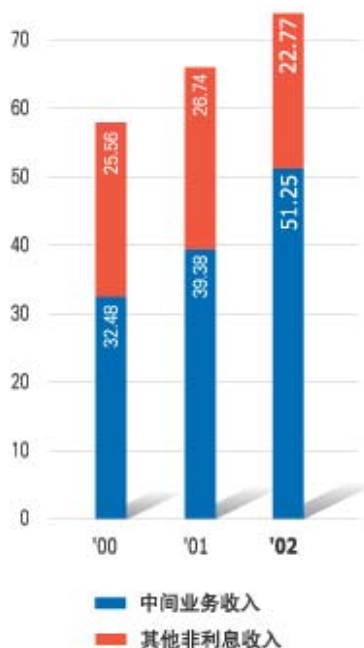
2002 年实现非利息收入 74.02 亿元，比上年增加 7.9 亿元，增幅 12%。其中其他营业收入（包括中间业务收入 51.25 亿元，其他类营业收入 4.37 亿元）占 75%，营业外收入占 25%。中间业务收入比上年增加近 12 亿元，增幅 30%。

营业支出

营业费用 406.72 亿元，同比增加 9.91 亿元，增幅 2.5%。固定资产折旧 65.57 亿元，同比增加 12.13 亿元。由于税率下调，营业税金及其附加同比减少 9.15 亿元，减幅为 10.3%。

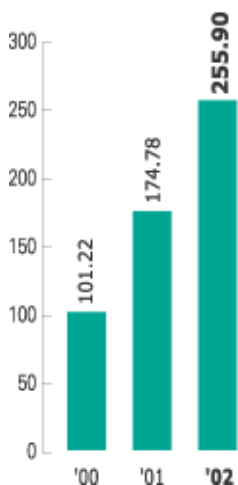
非利息收入增长图

单位：亿元人民币



提取呆账准备增长图

单位：亿元人民币



提取呆账准备

为了加大不良贷款的处置力度，2002 年提取呆账准备大幅增长 46.4%，全年提取 255.90 亿元，比上年多提 81.12 亿元，提取呆账准备分别占到营业收入和经营利润的 28.5% 和 58.3%。

资产负债表主要项目变化情况

全行总资产 47,342.36 亿元，增长 9.6%，主要来源于贷款和投资增加，两者分别比上年增长了 11% 和 25%。总负债 45,563.81 亿元，增长 10.4%，主要来源于各项存款新增 4,764 亿元，增长了 13.3%。所有者权益比上年减少 131.39 亿元，主要原因是：按财政部规定，将委托华融资产管理公司持有的 59.34 亿元债转股企业股权划转华融资产管理公司；将华夏证券公司等 5 家金融公司的全部股权 7.38 亿元无偿划转；将中元金融数据网络有限责任公司的股权 0.15 亿元无偿划转中国电信集团，使得实收资本比上年减少 66.87 亿元。同时，未分配利润减少 65.94 亿元，主要是由于本年提取不良资产处置损失专项准备 108.50 亿元。

科 技 工 程

利用现代化的信息技术促进银行金融服务和经营管理的信息化是近年信息科技工作的核心。目前已经建立起了具有国际先进水平的集约化生产运行体系，依托先进的技术平台，投产了一大批现代化管理系统和金融产品，大大提升了经营管理决策水平和金融服务信息化水平，使全行综合竞争实力显著增强。不仅如此，信息流程的再造还带动了管理流程和组织结构的变革与创新，为进一步实现商业化改造，建立现代化、集约化的商业银行经营机制奠定了基础。

数据中心建设

数据集中工程是中国工商银行信息化建设史上规模最大的项目，也是我国金融系统数据集中的开创性工程。经过三年的建设，工程于 2002 年 10 月提前完成。全行 36 个数据处理中心集中为两个现代化的大型数据中心，实现了全行所有网点业务信息的标准化、规范化集中处理。工程在国内首次应用了“并行系统耦合体”等 8 项国际先进技术，有效提高了数据处理能力和整体运行的安全性。目前两个数据中心承担着全行主体业务的处理工作，日均处理交易超过 9,000 万笔，高峰日交易量超过 1.1 亿笔，技术能力达到了国际大型商业银行数据中心的先进水平。

综合业务系统全面投产

综合业务系统是在新的金融竞争和市场需求下开发的新一代综合性的业务处理系统。经过四年的设计开发和三年的推广，系统的整合版本于 2002 年 5 月全面投产，在国内大型商业银行中率先建立起统一、标准、规范的核心业务应用平台。该系统的全面投产实现了业务处理模式从以银行产品为中心到以客户为中心的历史性跨越，建立了综合柜员的“一站式”服务方式。通过实行参数化的管理，强化了总行对全行业务的调控能力。信贷管理子系统的推广，实现了信贷管理的程序化硬约束，通过对贷款进行实时管理与监控，有效控制信贷风险，进一步提高全行信贷资产的管理水平，增强防范信贷风险的能力。

数据仓库建设

数据仓库系统按照“统筹规划、统一管理、分步实施、由点到面、逐步完善”的建设方针，已完成了个人客户关系管理系统、综合报表统计系统的开发、试点和推广，为给客户提供个性化服务准备了技术基础，为管理信息化和决策科学化创造了条件，经营管理信息的准确性和快捷性大大增强。

风 险 管 理

信用风险管理

信用风险的管理主要体现在信贷管理体系中的风险预警、监测和控制功能得到进一步完善，内部信用评级系统更趋科学性和系统性，信贷分布结构多元化，不良贷款余额的占比大幅下降，资产保全的速度加快、力度加大。

信贷管理体系

贷前控制	信贷政策和管理制度	根据客户及所在行业情况，将客户分成支持类、维持类、逐步退出类和清户类；根据国家产业政策和区域经济影响，将项目贷款分成支持类、适度支持类、限制类和退出类。制定规范化、标准化的信贷业务操作流程和管理制度。
	客户信用评级	运用内部评级系统对客户的信用等级做出真实、客观、公正的综合判断，以此作为办理信贷业务的重要依据。
	客户统一授信	建立授信中心，实行统一授信。限定单一法人客户的最高综合授信额度、集团公司和关联企业的各类融资总量。
贷时控制	法人授权管理	对境内分支机构和业务职能部门实行年度基本授权、转授权和特别授权三者相结合的授权管理制度。
	信贷业务审批	严格信贷业务审查审批程序，实行适度集中的信贷业务审批制度，明确审查审批责任，提高信贷决策水平。逐级建立主审查人制度和信贷政策委员会，由总行信贷政策委员会审议特大金额及特别指定信贷业务；一级、二级分行审议授权以内的信贷业务。
贷后控制	信贷监控管理	通过信贷综合管理系统和专项报表等方式，对各项信贷业务进行监控管理；对新增融资质量建立日监测制度，分地区、分行业、逐户逐笔监控。根据信贷风险和资产质量，适时调整信贷投向。
	资产质量非现场监控	逐月对贷款同时按四类和五类划分结果进行监控，把不良贷款绝对值和占比变化纳入分行工作的考核体系中。
	现场检查	通过现场和非现场贷后检查，分析和识别风险程度及其发展态势，根据贷款风险提出早期预警信号，按规定的权限和程序对问题贷款采取处置措施，及时防范、控制和化解信贷风险。

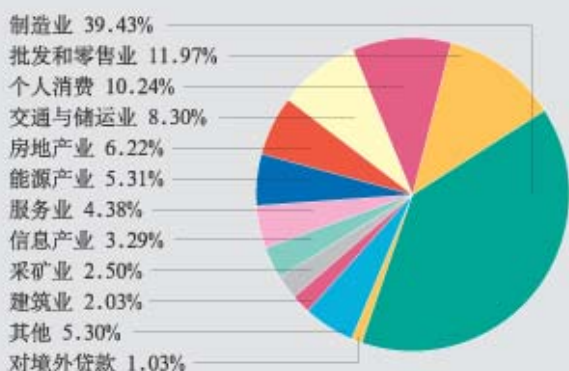
内部信用评级系统

中国工商银行在借鉴国内外商业银行先进评级标准和方法的基础上，制定了《法人客户评价办法》等一系列评级办法和细则，建立了新的内部信用评级体系，信用等级细分为AAA、AA+、AA、AA-、A+、A、A-、BBB、BB、B十个等级。以分行业、分大中小企业的企业评价标准值作为衡量企业信用状况的尺度，建立了以偿债能力为中心，以9项定量基本评价指标、11项定量修正指标和多项定性评价指标逐次修正的立体评价体系。2002年又研究制定了《法人客户财务会计报表审核办法》、《法人客户财务会计报表审核细则》、《房地产企业及学校医院评级及建筑业法人客户评价办法》，开发并在全行推行了企业报表审核系统，加强了对评级资料的审核。2002年全行共对26万户企业进行了信用等级评定，使全行信用评级工作迈上了一个新的台阶。

信贷风险分布

2002年继续贯彻有进有退的贷款投放政策。一是加大贷款行业结构的调整力度。增加对基础设施、重点基础产业、大中城市市政建设、信息技术、非生产流通领域以及个人消费信贷等有发展潜力的行业和产品的投入，逐步收缩总体生产能力过剩、经营效益不高、缺乏竞争优势的传统行业的信贷总量，坚决退出高风险、低收益的行业；二是不断优化信贷客户结构。新增贷款主要投向AA级（含）以上优质客户，对AA-、A+、A级客户适当新增贷款，从严控制A-级客户的贷款增量，对BBB级（含）以下客户逐步压缩贷款存量，清收BB级（含）以下客户和待处理未评级客户贷款；三是逐步调整区域结构。采取赋予较大审批权限，有条件放宽转授权限制等措施，重点支持经济环境好、金融资源充裕、风险控制能力较强地区的分行加大信贷投放。

贷款余额行业分布图（2002年末）



信贷资产质量

2002年进一步加大了不良贷款的压缩力度，全年不良贷款大幅下降，按五级分类标准，不良贷款下降了321亿元，不良贷款占比由29.78%下降为25.69%，下降了4.09个百分点。按四级分类标准（“一逾两呆”标准），不良贷款下降了267亿元，不良贷款占比由25.71%下降为22.21%，下降了3.5个百分点。不良贷款的下降主要得益于贷款结构的优化、内控管理的加强和不良贷款清收处置力度的加大。

贷款风险分类一览表

单位：亿元人民币

项 目	2002 年 12 月 31 日		2001 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
贷款总额	29,578.37	100.00	26,594.66	100.00
贷款五级分类				
正常	18,335.41	61.99	14,475.47	54.43
关注	3,644.18	12.32	4,199.30	15.79
不良贷款合计	7,598.78	25.69	7,919.89	29.78
次级	1,177.81	3.98	1,691.42	6.36
可疑	4,586.18	15.51	4,497.16	16.91
损失	1,834.79	6.20	1,731.31	6.51
贷款四级分类				
正常	23,008.17	77.79	19,757.17	74.29
不良贷款合计	6,570.20	22.21	6,837.49	25.71
逾期	213.92	0.72	446.79	1.68
呆滞	5,930.57	20.05	5,935.93	22.32
呆账	425.71	1.44	454.77	1.71

对个人客户的贷款质量仍然保持了较高水平，按五级分类，个人消费贷款的不良贷款占比为0.97%，其中个人住房贷款的不良贷款占比为1.05%。在国内房地产业高速发展的情况下，及时采取措施防范房地产业贷款的潜在风险，严格把新增房地产开发贷款和个人按揭贷款的发放比率控制在1:3.5，警惕房地产投资增长过快产生的泡沫。

2002年信贷资产质量报告与信息披露制度也得到完善，首次按国际通行的贷款五级分类标准披露了2001年末全行不良贷款数据。为真实计量、反映资产质量，按照中国人民银行有关要求，修订了信贷资产五级分类标准。此外，还聘请国际著名的会计师事务所对上海、浙江两家分行按国际通行会计标准进行了包括信贷资产质量在内的全面审计，审计结果表明，两行财务状况和资产质量是真实可靠的。2003年这个审计范围还将进一步扩大。

资产保全

中国工商银行已在15家一级分行和直属分行、156家二级分行组建了专业化运作的风险资产处置中心，采用现金清收、兼并重组、完善担保、以物抵贷和呆账核销等多种手段清收转化和处置不良贷款，全年共清收转化和处置不良贷款698.4亿元，其中以现金方式清收不良贷款357.6亿元。

流动性管理

人民币流动性管理

为了确保存款支付与各项业务发展的需要,中国工商银行严格按照中国人民银行关于流动性管理的有关规定,建立了分层次的流动性准备体系。加大了资产结构调整的力度,增加了流动性较强、盈利性较好的债券资产的投入,实现了流动性与效益性有机结合。同时随着我国资本市场与货币市场的日益活跃,中国工商银行在资本市场投资、货币市场融资、票据业务、股票质押贷款等方面的业务迅速发展。全年通过债券一级市场认购各种国债、金融债 898 亿元,在中国人民银行公开市场操作中累计中标 535 亿元,累计完成票据交易额 8,759 亿元。

人民币流动性管理采用集中管理的模式。总行与分行的资金清算按照“实存资金、同步清算、头寸控制、集中监督”的方式进行。总行不断强化对分支机构资金流动性的管理,对储蓄存款、公司存款、同业存款的稳定性给予了高度关注,掌握各分行每日各项头寸情况,进行实时监控,全行资金由总行统一调度。

外币流动性管理

由总行集中对全行外汇资金进行流动性管理。外汇存款是外汇资金的主要来源,通过积极拓展,获得了长期、稳定的外汇资金来源。同时积极参与国际市场融资,形成资金补充来源。在资金运用方面,除外汇贷款外,总行负责全行外汇资金的国际市场运作和系统内资金余缺的调剂,通过国际市场同业拆放,投资高信用级别、易变现债券,保持了全行外汇资金的良好流动性。

市场风险管理

利率风险管理

人民币利率风险管理

目前我国人民币存贷款利率均由中国人民银行制定,商业银行在规定的范围内浮动,同档次贷款利率上限是在基准利率基础上上浮 30%,下限是在基准利率上下浮 10%;同时拆借利率和债券利率由市场供求决定。在利率市场化趋势和银行资产负债结构多元化情况下,加强对人民币利率走势的跟踪、分析和预测,并对全行资产负债的利率结构与期限结构实施有效调配,最大限度地化解了利率风险;加强对利率风险管理机制的建设,对不同地区、不同

行业、不同信用等级企业的适用利率采取差别授权方法；在推进全面成本管理的基础上，合理确定贷款价格，减少和化解利率结构变动带来的利率风险。

外汇利率风险管理

密切关注利率市场走势，实时调整大额外币存款利率和外币贷款利率水平，确保全行外汇资产与负债的利率结构匹配和利差稳定。2002年进一步完善了以市场利率为基础的系统内资金转移定价体系，加强了外汇资产负债期限结构的分析和调整，并积极运用多种金融衍生工具，匹配期限结构，化解利率风险。

汇率风险管理

汇率风险管理一直是外汇资金风险管理的重点之一，汇率风险管理的目标是确保全行外汇资产与负债币种结构的匹配。2002年根据国际市场上汇率的变动情况和业务发展需要，合理调整和匹配了外汇资产负债的币种结构，汇率风险始终在有效的控制之中。各分行依据自身资金来源及运用的情况，通过总行办理货币掉期，匹配币种结构，有效规避汇率风险。

操作风险和其他风险管理

从加强内控管理等角度防范操作等其他银行风险。2002年对三分之一的基层行组织开展了内部控制综合评价，对财务、债券、抵贷资产、中间业务收入以及会计年终决算等进行了多项系统性专项稽核。全年共完成稽核项目1万多项次，提出3.5万条整改意见和建议，清理回收风险资金2,242万元。各类金融案件与上年相比下降了36.4%，防范风险能力显著增强。

反洗钱机制

2002年总行成立了反洗钱工作领导小组，由两位主管副行长亲自担任组长，小组负责对反洗钱问题进行调查研究，制定有关政策；研究制定反洗钱工作制度和措施，监督检查执行情况；研究处理反洗钱工作中的重大问题，与国内国际反洗钱组织和各国金融监管机构开展合作与交流。

银 行 治 理

中国工商银行正致力于创建并完善一个公开、透明的银行治理体系，包括垂直的分层授权和决策体系，独立的内部审计、监察体制和不断适应业务发展的组织构架。

授权管理体系

中国工商银行实行总分行制，下级行应当在上级行授权范围内依法开展业务和进行各种决策，不得越权经营。授权分为基本授权、转授权和特别授权三种。各级行法律事务部门负责授权管理工作。

授权图



特别授权：上级行根据需要对超过基本授权或转授权范围、种类和额度事项对下级行所授予的权限。下级行也可以根据需要对上级行申请特别授权。

独立的内外部审计体制

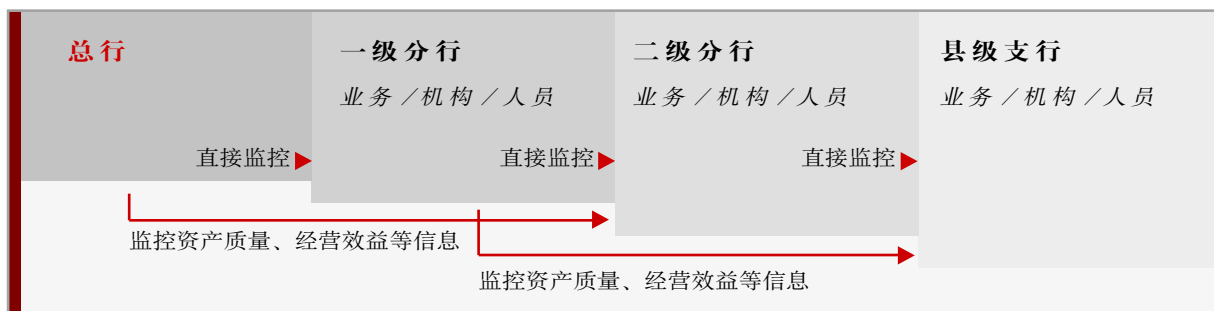
全行二级分行（含）以上各级机构均设立了稽核及内控部门，负责全行的内部审计和内控综合管理工作，对全行境内外各级机构进行各种形式的稽核。为保持审计监督的客观、公正和独立，稽核部门实行“下查一级”，从而保证内部审计的有效性。从外部聘请国际著名会计师事务所对部分分行进行了审计。此外，监事会代表国家对银行的资产质量及国有资产保值状况实施监督。

机构管理体制改革

分支机构改革与发展战略

逐步完善“下管一级、监控两级”的分支机构管理模式。总行成立分支机构管理委员会，统一协调分行分支机构的管理督导。建立健全分支机构准入和退出机制，制定主要业务品种的监管处罚办法。

分支机构管理模式图



利用信息技术，打通管理屏障，加强总行对分支机构的掌控能力。总行对二级分行的业务、机构和人员进行监管，用一系列监管指标对二级分行经营效益和资产质量等情况进行综合评价，并据此对二级分行的机构调整、经营授权、资源配置、班子任免和奖励惩处提出意见，为今后实现管理扁平化打下基础。

建立分支机构内部等级体系。以绩效考评和经营规模两大类指标对分支机构实行内部等级评定，将评定结果作为资源配置的重要依据，逐步淡化机构的行政等级色彩，不断强化激励和约束机制。

实行收缩性调整和发展性调整并举的机构发展战略。2002年共撤并低效机构2,415个，新增和升格营业机构1,550个，全行机构总数下降到25,960个，机构区域布局进一步优化。

总行内设机构调整

总行新成立了机构业务部和投资银行部，信贷管理部组建了授信中心、信贷审批中心、信贷监测检查中心和行业分析中心，市场营销和风险控制的职能进一步得到强化。

内部公司化改革

牡丹卡中心

中国工商银行牡丹卡中心于2002年5月正式成立，它是为了增强银行卡业务的活力和竞争力，由原来的银行卡部门分立而成的，是国内首家银行卡专业化经营机构。牡丹卡中心设

计了符合国际标准,适应银行卡专业化经营、公司化管理要求的内部组织架构和业务操作流程。银行卡业务由粗放经营模式向集约化经营模式转变,业务活力与核心竞争力在公司化改革后逐步增强。

票据营业部

中国工商银行票据营业部是全国首家经中国人民银行批准的全国性、专业性票据经营机构,它的建立标志着中国商业银行票据经营步入一个专业化、规模化和规范化发展的新阶段。自2000年11月开业以来,连续三年实现利润突破1亿元,人均创利超过150万元,实现累计票据买卖2,705.5亿元,不良资产为零。

试行牡丹卡业务和票据业务的垂直公司化管理,这在国内银行业尚属首创。此外,2002年还在全行范围内推行了后勤体制改革,促进主辅分离,精干银行主体。

海外拓展战略

积极推进跨国经营,通过增设境外机构、兼并收购、资源整合,形成覆盖主要国际金融中心的全球化经营网络。进一步提升境外机构管理水平和风险控制能力,完善服务功能,创新业务产品,优化资源配置,增强我行跨国经营网络的整体竞争力,提高境外机构对全行的贡献度。

未来发展目标

在2002年圆满实现了三年质量效益目标后,2003年到2010年八年间将启动全面加快现代商业银行建设的新阶段。未来发展将分三个阶段:第一阶段,到2006年末,力争将不良贷款率压缩至10%以内,使全行资产质量和财务状况基本好转;第二阶段,2007年至2009年,集中财力提足风险拨备及弥补资本金缺额;第三阶段2010年,力争使不良贷款率降至3%~5%左右,经营利润近1,000亿元,账面利润达到800亿元左右,主要经营和财务指标达到国际银行业中上水平,全面达到国际银行业监管标准和上市银行要求,把中国工商银行改造成一家具有较强国际竞争力的现代化大型商业银行。