

财 务 报 表 及 其 附 注

审计报告 43

财务报表 44

财务报表附注 50



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

审计报告

中天华正（京）审[2003]第053号

中国工商银行：

我们接受委托，审计了贵行2002年12月31日的合并资产负债表、2002年度的合并损益表及合并现金流量表和2002年12月31日的资产负债表及2002年度损益表。这些会计报表由贵行负责，我们的责任是根据业务约定书的审计范围对这些会计报表发表审计意见。我们的审计是依据《中国注册会计师独立审计准则》进行的，在审计过程中，我们结合贵行的实际情况，实施了必要的审计程序。

我们认为，上述会计报表符合《企业会计准则》和《金融企业会计制度》及国家其他有关财务会计法规的规定，在所有重大方面公允地反映了贵行2002年12月31日的财务状况及2002年度经营成果及现金流量，会计处理方法的选用遵循了一贯性原则。

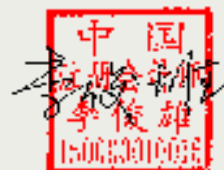
北京中天华正会计师事务所有限公司



副主任会计师：



中国注册会计师：



二〇〇三年三月二十五日

合并资产负债表

单位：亿元人民币

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
资 产		
现 金	281.05	258.45
存放央行款项	4,115.63	3,479.45
存放同业	178.46	354.83
拆放同业	983.55	1,298.75
贷 款	30,022.83	26,888.77
减：呆账准备	135.28	86.86
应收款项	748.17	1,200.68
投 资	9,883.91	7,998.18
减：不良资产处置损失专项准备	108.50	—
固定资产净值	706.31	646.16
在建工程	101.03	141.62
其他资产	990.57	1,209.82
资产总计	47,767.73	43,389.85
负 债		
存 款	41,005.17	36,121.94
同业存款	2,325.97	2,890.54
同业拆放	384.96	210.93
借入款项	216.46	334.04
汇出汇款	464.63	418.65
应付款项	896.30	1,385.70
其他负债	654.18	98.78
负债合计	45,947.67	41,460.58
少数股东权益	37.98	16.74
所有者权益		
实收资本	1,607.30	1,674.17
资本公积	12.82	11.48
盈余公积	147.68	147.61
未分配利润	14.28	79.27
所有者权益合计	1,782.08	1,912.53
负债及所有者权益总计	47,767.73	43,389.85

合并损益表

单位：亿元人民币

项 目	2002 年度	2001 年度
利息收入	1,548.75	1,596.31
减：利息支出	701.13	865.82
净利息收入	847.62	730.49
加：其他营业收入	67.49	45.94
营业收入合计	915.11	776.43
减：营业支出合计	817.71	720.75
营业费用	413.26	402.80
固定资产折旧	66.17	53.86
营业税金及附加	80.24	89.28
提取呆账准备	258.04	174.81
加：营业外收入	18.43	24.50
减：营业外支出	46.81	17.74
利润总额	69.02	62.44
减：所得税	1.53	1.75
少数股东本期收益	2.22	1.19
净利润	65.27	59.50

合并现金流量表

单位：亿元人民币

项 目	2002 年度	2001 年度
一、经营活动产生的现金流量		
贷款利息收入	1,235.87	1,239.65
金融机构往来收支净额	36.63	61.54
其他营业收入	58.91	44.83
短期存款吸收与支付净额	6,337.55	1,887.25
中长期存款吸收与支付净额	—	1,573.58
向中央银行借款还款净额	—	91.96
收到其他与经营活动有关的现金	409.36	—
现金流入小计	8,078.32	4,898.81
存款利息支出	618.87	760.74
其他营业支出	219.09	244.64
支付职工工资及工资性费用	182.78	157.01
短期贷款发放与收回净额	873.69	741.98
中长期贷款发放与收回净额	2,260.38	1,840.17
中长期存款吸收与支付净额	1,370.50	—
与金融机构往来现金净额	75.34	199.70
向中央银行借款还款净额	101.19	—
支付各种税金	83.18	95.45
支付其他与经营活动有关的现金	95.46	579.01
现金流出小计	5,880.48	4,618.70
经营活动产生的现金流量净额	2,197.84	280.11
二、投资及筹资活动产生的现金流量		
取得债券利息收入所收到的现金	242.10	162.46
分得股利或利润所收到的现金	8.81	2.09
现金流入小计	250.91	164.55

单位：亿元人民币

项 目	2002 年度	2001 年度
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	72.26	—
权益性投资所支付的现金	125.41	91.11
长期债券投资增加净额	521.47	55.93
偿还债务所支付的现金	16.39	320.97
现金流出小计	735.53	468.01
投资及筹资活动产生的现金流量净额	-484.62	-303.46
三、非常项目产生的现金流量净额	-29.81	7.50
四、现金及现金等价物净增加额	1,683.41	-15.85
加：期初现金及现金等价物额	6,808.85	6,824.70
五、期末现金及现金等价物额	8,492.26	6,808.85
其中：现金及银行存款	281.05	258.45
存放中央银行准备金	4,115.63	3,479.44
存放同业款项	176.39	127.01
短期债券投资	3,919.19	2,943.95

资产负债表

单位：亿元人民币

项 目	附注三	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
资 产			
现 金		280.55	257.59
存放央行款项		4,114.70	3,479.17
存放同业	(一)	166.45	358.03
拆放同业	(二)	995.32	1,456.88
贷 款	(三)	29,578.37	26,594.66
减：呆账准备	(四)	126.98	80.46
应收款项	(五)	740.62	1,229.95
投 资	(六)	9,928.90	7,944.52
减：不良资产处置损失专项准备		108.50	—
固定资产净值	(七)	695.08	636.75
在建工程		101.03	141.63
其他资产	(八)	976.82	1,161.99
资产总计		47,342.36	43,180.71
负 债			
存 款	(九)	40,568.98	35,804.70
同业存款	(十)	2,424.34	2,932.35
同业拆放	(十一)	299.50	319.94
借入款项	(十二)	216.46	327.26
汇出汇款		464.63	418.65
应付款项	(十三)	883.57	1,381.60
其他负债		706.33	86.27
负债合计		45,563.81	41,270.77
所有者权益			
实收资本		1,607.30	1,674.17
资本公积		12.82	11.47
盈余公积		147.68	147.61
未分配利润		10.75	76.69
所有者权益合计	(十四)	1,778.55	1,909.94
负债及所有者权益总计		47,342.36	43,180.71

财务报表附注是财务报表的重要组成部分。

损益表

单位：亿元人民币

项 目	附注三	2002 年度	2001 年度
利息收入	(十六)	1,537.78	1,582.43
减：利息支出	(十六)	695.47	858.23
净利息收入	(十六)	842.31	724.20
加：其他营业收入	(十七)	55.62	41.64
营业收入合计		897.93	765.84
减：营业支出合计		808.24	714.23
营业费用		406.72	396.81
固定资产折旧		65.57	53.44
营业税金及附加	(十八)	80.05	89.20
提取呆账准备		255.90	174.78
加：营业外收入		18.40	24.48
减：营业外支出		45.92	17.16
利润总额		62.17	58.93
减：所得税		0.43	0.90
净利润		61.74	58.03

财务报表附注是财务报表的重要组成部分。

财务报表附注

一、 银行简介

中国工商银行是经国务院和中国人民银行批准于1984年1月1日成立的国有独资商业银行，注册地址：北京市西城区复兴门内大街55号，法定代表人（行长）：姜建清。

截至2002年12月31日，已在全国30个省（自治区、直辖市）设立一级分行，并设立5个直属分行，设立7个海外分行、2个子银行和5个控股机构。

经营范围包括：办理人民币存款、贷款和消费信贷，居民储蓄，各类结算，发行和代理发行有价证券，代理其他银行委托的各种业务，办理外汇存款、贷款、汇款，进出口贸易和非贸易结算，外币及外币票据兑换，外汇担保和见证，境外外汇借款，外币票据贴现，发行和代理发行外币有价证券，代办即期和远期外汇买卖，征信调查和咨询服务，办理买方信贷，国际金融组织和外国政府贷款的转贷。经中国人民银行批准的其他业务。

二、 重要会计政策和会计估计

（一） 财务会计制度

执行中华人民共和国财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》及其补充规定。

（二） 会计年度

会计年度与公历相同，即每年一月一日至十二月三十一日。

（三） 记账本位币

以人民币作为记账本位币。

（四） 记账基础和计价原则

除特别说明外，以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

（五） 贷款的种类和范围

贷款的范围包括：短期贷款、中长期贷款、贴现、应收进出口押汇等。

按贷款的担保方式，将其分类为信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

按贷款的风险程度，根据中国人民银行公布的《贷款风险分类指导原则》，将其分类为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类贷款。

（六）提取呆账准备制度

国内机构根据中华人民共和国财政部关于国有商业银行呆账准备提取和使用的规定执行。海外机构各项准备的提取均执行属地国及地区的有关规定。

（七）投资核算方法

股权投资和其他投资按照取得时的初始投资成本入账，境内机构的投资采用成本法，境外机构根据所在国的要求采用成本法或权益法核算，债券投资按取得时的实际成本计价。

（八）固定资产计价及折旧方法

固定资产在取得时，按取得时的实际成本计价。

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的类别、估计使用年限和预计残值（原值的3%）确定折旧率如下：

类别	使用年限	年折旧率
房屋及建筑物	30 年	3.23%
运输设备	4～6 年	24.25%～16.17%
电子设备	3～5 年	32.33%～19.40%
其他设备	5 年	19.40%

（九）无形资产计价和摊销方法

无形资产按实际成本计价，在受益期内平均摊销。

（十）递延资产的摊销政策

开办费从开始生产经营的当月起，5年内平均摊销；租入固定资产改良支出在租赁期内平均摊销；其他递延费用在其受益期内平均摊销。

（十一）应付利息的计提方法

按照权责发生制原则计提。

（十二）收入确认原则和方法

收入是在与交易相关的经济利益能够流入本行，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按权责发生制原则确认。

贷款利息逾期 90 天以上，无论该贷款本金是否逾期，发生的应收未收利息不再计入当期损益，纳入表外核算，实际收回时再计入损益；对已纳入损益表的应收未收利息，在其贷款本金或应收利息逾期超过 90 天的，相应冲减利息收入。

（十三）所得税的处理方法

企业所得税采用应付税款法核算。

（十四）合并报表范围及编制方法

合并报表，包括本行以及拥有其过半数的权益性资本或过半数表决权的各子公司的财务报表，合并时将本行与各子公司相互间的重要投资、往来等内部交易抵销后逐项合并，并计算少数股东权益及少数股东应享收益。中国工商银行集团合并报表的机构包括：中国工商银行境内、外分行、阿拉木图中国工商银行、中国工商银行（亚洲）有限公司、工商国际金融有限公司、工商东亚金融控股有限公司、上海巴黎国际银行、青岛国际银行、华商银行。

（十五）外币业务和报表折算方法

本行外币业务采用分账制核算，期末将以原币编制的会计报表按期末外汇牌价折算为人民币，汇兑损益计入当期损益。2002 年末美元对人民币的报表折算汇率为 1 美元 = 8.2780 元。

（十六）税项

税 种	计税依据	税率
营业税	金融业务收入	6%(注)
企业所得税	应纳税所得额	33%
其他税项	据实缴纳	—

注：根据财政部、国家税务总局财税 [2001] 21 号文，从 2001 年起，金融保险企业营业税税率每年下调一个百分点至 5% 为止，故本年营业税税率为 6%。

境外机构缴纳的税种、计税依据及税率按当地的税法规定处理。

三、财务报表重要项目注释

(一) 存放同业

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
存放境外同业	82.97	201.94
存放境内同业	83.48	156.09
合 计	166.45	358.03

(二) 拆放同业

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
拆放境外同业	802.26	1,217.54
拆放境内同业	193.06	239.34
合 计	995.32	1,456.88

(三) 贷款

1、贷款按担保方式分类

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
信用贷款	7,435.95	7,325.79
保证贷款	10,463.31	7,515.92
抵押质押贷款	11,679.11	11,752.95
合 计	29,578.37	26,594.66

2、贷款按期限分类

项目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
短期贷款	16,962.10	15,999.04
中长期贷款	12,616.27	10,595.62
合计	29,578.37	26,594.66

3、贷款按风险程度分类

(参见 P30 页贷款风险分类一览表)

4、贷款按行业分类

项 目	2002 年 12 月 31 日	占比(%)
制造业	11,661.42	39.43
批发和零售业	3,541.91	11.97
个人消费	3,029.86	10.24
交通与储运业	2,456.46	8.30
房地产业	1,840.39	6.22
能源产业	1,571.48	5.31
服务业	1,295.92	4.38
信息产业	973.90	3.29
采矿业	739.33	2.50
建筑业	599.85	2.03
其 他	1,566.95	5.30
对境外贷款	300.90	1.03
合 计	29,578.37	100.00

(四) 呆账准备

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
本年计提	255.90	174.78
本年核销	210.34	198.10

(五) 应收款项

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
应收利息	432.58	514.65
其他应收款	308.04	715.30
合 计	740.62	1,229.95

(六) 投 资

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
债券投资	9,223.28	7,817.82
其中：国家债券	2,975.56	2,928.84
金融债券	4,846.46	4,585.17
其他债券	1,401.26	303.81
其他投资	705.62	126.70
合 计	9,928.90	7,944.52

(七) 固定资产净值

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
固定资产原值	950.21	840.77
其中：房屋及建筑物	662.05	606.94
运输设备	59.61	60.31
电子设备	143.23	141.32
其他设备	85.32	32.20
减：累计折旧	255.13	204.02
固定资产净值	695.08	636.75

(八) 其他资产

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
递延资产	47.68	53.21
无形资产	25.60	24.83
其他资产	903.54	1,083.95
合 计	976.82	1,161.99

(九) 存款

1、按存款对象分类

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
公司存款	17,717.24	15,646.35
储蓄存款	22,851.74	20,158.35
合 计	40,568.98	35,804.70

2、按存款种类分类

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
活期存款	21,070.90	17,918.97
定期存款	19,498.08	17,885.73
合 计	40,568.98	35,804.70

(十) 同业存款

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
境外同业存款	2.56	0.26
境内同业存款	2,421.78	2,932.09
合 计	2,424.34	2,932.35

(十一) 同业拆放

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
境外同业拆放	196.53	197.41
境内同业拆放	102.97	122.53
合 计	299.50	319.94

(十二) 借入款项

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
向中央银行借款	175.56	276.75
长期借款	40.90	50.51
合 计	216.46	327.26

(十三) 应付款项

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
应付利息	223.72	218.74
其他应付款	659.85	1,162.86
合 计	883.57	1,381.60

（十四）所有者权益

实收资本比年初减少66.87亿元,主要原因是本行按照财政部的规定,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。未分配利润比上年减少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。资本公积和盈余公积总共比上年增长1.42亿元。以上原因使得所有者权益比上年减少131.39亿元。

（十五）资本充足率

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
核心资本	1,778.55	1,909.94
附属资本	235.48	80.46
扣减项	425.71	581.47
资本净额	1,588.32	1,408.93
加权风险资产总额	28,655.49	24,460.59
核心资本充足率 %	5.46	5.76
资本充足率 %	5.54	5.76

（十六）利息收入、利息支出及净利息收入

项 目	2002 年度	2001 年度
利息收入	1,537.78	1,582.43
贷款利息收入	1,178.63	1,151.07
同业往来利息收入	117.05	190.23
债券投资利息收入	242.10	241.13
利息支出	695.47	858.23
存款利息支出	617.52	727.60
同业往来利息支出	77.95	130.63
净利息收入	842.31	724.20

(十七) 其他营业收入

项 目	2002 年度	2001 年度
中间业务收入	51.25	39.38
其他收入	4.37	2.26
合 计	55.62	41.64

(十八) 营业税金及附加

税 种	2002 年度	2001 年度
地方营业税	59.37	57.51
中央营业税	14.43	25.48
各种附加	6.25	6.21
合 计	80.05	89.20

(十九) 重要的资产负债表表外项目

项 目	2002 年 12 月 31 日	2001 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	752.53	619.86
开出信用证及保函	1,126.48	1,098.87
合 计	1,879.01	1,718.73