

主体业务 <<

公司金融业务	14
个人金融业务	15
银行卡业务	17
中间业务	18
电子银行业务	20
国际业务	21
2003年获奖情况	24

主体业务

2003年中国经济仍然保持了强劲的增长速度。GDP增长率达到9.1%，国内投资和消费需求旺盛，企业经济效益逐步好转，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22万亿元，比上年增长20.2%；各项贷款余额为17万亿元，比上年增长21.4%，全年贷款新增3万亿元，比上年多增1.1万亿元。

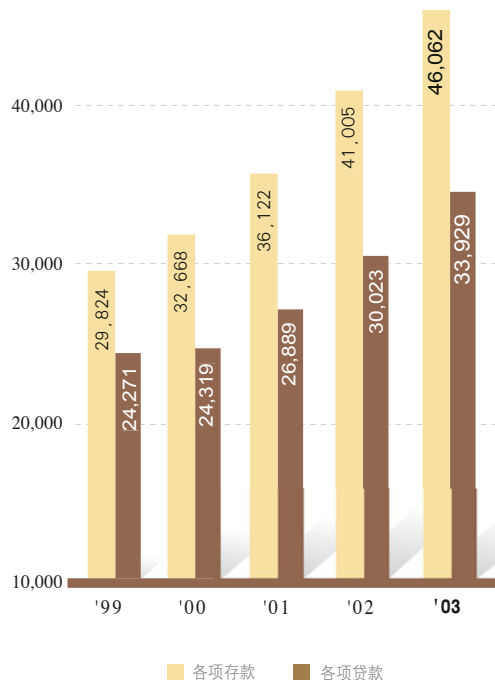
在外部宏观经济持续向好的环境下，中国工商银行以科学的发展观为核心价值取向，进行深度结构调整，经营成果显著。2003年集团实现经营利润635亿元，比上年增加187亿元，增长42%，资产经营利润率、资本经营利润率分别为1.20%、37.27%，均创历史最好水平。35个一级（直属）分行中，有34家实现经营利润盈利。在效益大幅提升的同时，资产质量进一步优化，按国际通行的五级分类标准，2003年不良资产余额净下降669亿元，其中不良贷款余额下降401亿元，下降了4.2个百分点；非信贷风险资产下降268亿元。

2003年收益结构进一步优化。全年实现总收入1,743亿元，比上年增加109亿元，营业收入1,075亿元，比上年增加160亿元。其中，中间业务收入85亿元，与存贷利差收入之比由上年的10.3%上升为12.7%，传统的以存贷利差收入为主的收益结构得到了初步改善。

2003年各项业务取得了良好的发展，全年各项存款新增5,057亿元，增长12.3%，比上年多增174亿元；各项贷款新增3,907亿元，增长13.0%，比上年多增773亿元，保持了适度的增长；存贷余额比率为70.2%，保持在合理区间之内。新增贷款中，短期贷款新增1,089亿元，中长期贷款新增2,818亿元，支持了有市场、有效益、有信誉企业的生产流通和出口，支持了基础产业、基础设施、重点建设项目和重点企业技术改造，严控和压缩了重复建设行业、盲目扩张的开发区贷款。在新增贷款中，个人消费类贷款新增1,046亿元，主要为个人住房和汽车消费贷款等。在电子银行、资产托管等新兴业务领域遥遥领先于国内其他商业银行。

各项存款、各项贷款增长图

单位：亿元人民币



>>公司金融业务

中国工商银行一直视公司客户为最重要的客户群之一，不断围绕客户需求，细分客户市场，有针对性地开发新的金融产品，提供周到和完善的金融服务。在提供存贷款、清算结算和委托代理业务等传统业务的同时，现金管理、网上银行、资产托管、投资银行等新兴业务也日渐成熟和完善。

2003年进一步强化整体联动营销和本外币一体化服务，为重点客户在全国建立了覆盖其投资和经营区域的客户经理网络，提供网络化综合金融服务；与一大批跨地区的集团性大客户，如三大石油集团、四大电信运营商和九大电力电网集团等，以及来华投资的世界著名跨国公司，如诺基亚、摩托罗拉、BP、沃尔玛等建立了良好的合作关系；支持了一大批电力、公路、港口、石油化工、中心城市基础设施等领域的重大建设项目；改进了对有实力的中小企业、民营企业的金融服务。

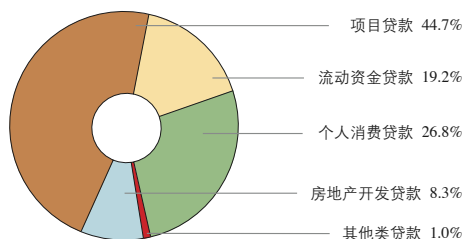
公司存款

截至2003年末，公司客户存款余额为19,869亿元，占全部各项存款余额的43%，全年新增2,128亿元，增长12%。其中短期公司客户存款余额19,572亿元，新增2,087亿元，增长12%，占全部公司客户新增存款的98%；长期公司客户存款余额297亿元，新增41亿元，增长16%。

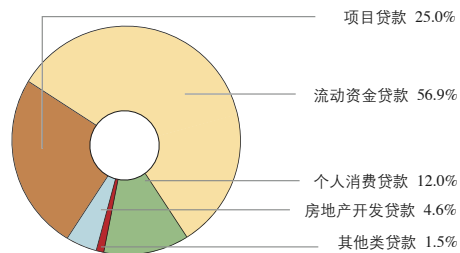
公司贷款

公司贷款余额为29,854亿元，新增2,861亿元，占全部新增贷款的73.2%。其中，流动资金贷款新增752亿元，占19.2%，其中票据融资新增618亿元，占15.8%；项目贷款新增1,748亿元，占44.7%，其中银团贷款新增140亿元，占3.6%；房地产开发贷款新增324亿元，占8.3%；其他类贷款新增37亿元，占1.0%。

新增贷款结构图



贷款余额结构图



金融机构业务

作为银行间拆借、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和主要资金融出行，通过拆借、回购等手段为市场其他成员提供流动性支持。2003年累计完成银行间市场交易34,367亿元，比上年增长72.5%，其中债券逆回购融出资金25,937亿元，比上年增长58.6%，市场占比超过20%；同业拆借融出资金3,447亿元；认购中央银行票据1,811亿元；完成现券买卖2,668亿元。同时，作为银行间债券市场双边报价商，诚

实可信的市场报价为维护和提高债券市场的流动性做出了贡献。此外，还利用网络结算优势为多家金融机构办理债券托管、债券结算和代理信托计划资金收付等业务；开办金融机构法人账户透支业务，为货币市场成员提供紧急流动性支持方案。

2003年在银行保险业务方面取得显著发展。截至年末，与国内外9家保险公司签定了全面业务合作协议，代理销售保险保费金额272亿元，代收代付业务量437亿元，实现手续费收入5.84亿元；银行代理保险市场占比30%，保持同业第一。

与证券、期货业合作跨入新阶段。银证业务市场占比50%以上，保持同业第一。拥有沪、深两地股票交易所的清算账户，与4家全国性券商签订了“集中式银证通系统”业务协议，与28家证券（经纪）公司签订了全面合作协议，与70家证券（经纪）公司签订了存管银行协议；与3家期货交易所和123家期货经纪公司签订了资金清算协议，与60多家期货公司签订了保证金封闭管理协议。

与银行同业、信托业的合作稳步推进。为7,100个其他金融机构网点代理支付结算。2003年代理他行签发银行汇票3,135亿元，代理他行兑付银行汇票3,190亿元。在拓展业务的同时，金融机构客户的授信管理日趋完善与规范，全年完成了对120家重点机构客户的授信。

>>个人金融业务

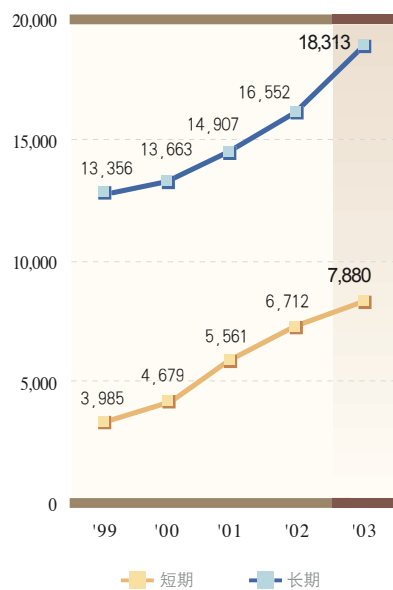
随着中国市场经济改革的深入，个人收入不断提高，财富持续积累，个人对金融产品和服务多元化的需求日益旺盛。为适应快速发展的个人金融市场，个人金融业务以客户为中心，转变经营模式，打造优势品牌，再造业务流程，创新产品和服务，强化风险管理，实现了储蓄存款、消费信贷、中间业务及个人理财等业务的全面发展。

储蓄存款

2003年，进一步转变经营观念，大力竞争优质客户，加快推进网点布局和结构调整步伐，积极推进多渠道服务策略，建立和完善客户服务体系，推动了储蓄存款的稳定增长。2003年末，储蓄存款余额达到26,193亿元，新增2,929亿元，增长12.6%。人民币储蓄存款增量创历史新高，外币储蓄存款保持了原有市场份额并略有上升。

储蓄存款增长图

单位：亿元人民币



个人消费信贷

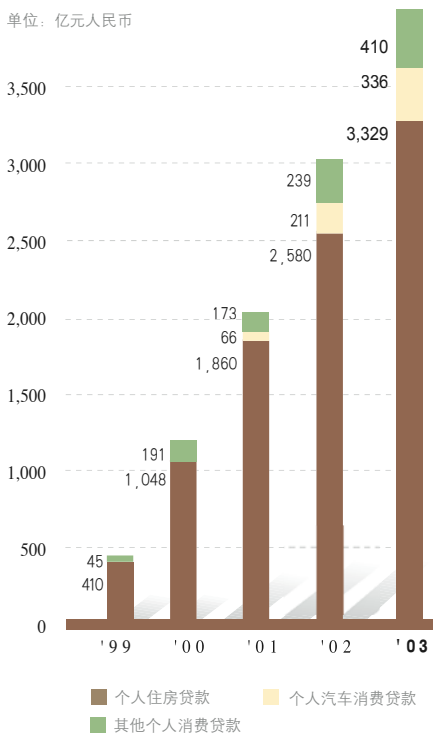
个人消费信贷业务继续沿着质量效益型道路快速健康发展。截至2003年末,个人消费信贷客户达到356万户;全年累计发放消费贷款2,266亿元,比上年同期多投放393亿元;个人消费信贷余额达4,075亿元,占全部贷款余额的12%,新增1,046亿元,增长34.5%,占全部新增贷款的26.8%。个人消费贷款质量优良,按五级分类口径,不良贷款比例为1.05%。

个人住房贷款

个人住房信贷继续稳步增长,贷款余额和新增额分别占到了全部个人消费贷款的81.7%和71.6%。2003年9月,个人住房贷款在金融同业中率先突破3000亿元,继续保持中国最大按揭银行的地位。全年累计投放个人住房贷款1,432亿元,年末余额达到3,329亿元,新增749亿元,分别占全部金融机构余额和新增额的28.3%和21.2%。全行共有3000余个按揭机构,累计为230万户居民住房提供了按揭支持,形成了以个人购置住房贷款为主导,包括个人住房公积金贷款等六个品种和加按揭、转按揭等相关服务在内的个人住房金融产品体系。为适应不同消费者的需求,个人住房贷款还提供了等额本息还款法、等本金还款法和递增还款法等多种还款方式。在全国10个省份建立了个人住房贷款审批中心,大大提高审贷效率和服务水平。

个人消费贷款增长图

单位:亿元人民币



个人汽车消费贷款

2003年个人汽车消费贷款发展较快。与北京现代、上汽集团、广州本田等“十大”汽车经销商构筑了营销服务网络,大力营销“幸福快车”汽车消费贷款品牌,开办直客式汽车消费贷款,优化贷款发放流程。2003年末个人汽车消费贷款余额为336亿元,新增125亿元,增长59%,占全部个人消费贷款新增额的12%。

个人综合消费贷款

2003年个人综合消费贷款快速发展,成为消费信贷业务发展的又一主导产品。截至2003年末,全行个人综合消费贷款余额达到352亿元,新增169亿元,新增额占到全部消费贷款新增额的16%。

个人中间业务

个人中间业务产品日益丰富，业务品种已发展到10大类230多个，涉及个人代理、结算、理财、信息咨询、外汇、账户管理、代保管及牡丹灵通卡、金融衍生产品等多个领域，实现了传统与新兴业务相互推动和协调发展。2003年推出了个人外汇可终止理财等新产品。截至2003年末，代发工资35万家，代发工资人数达6,739万人，累计代发5,662亿元；办理个人汇兑业务1.3亿笔，汇兑金额5,605亿元，比上年增长69%。

个人理财业务

“理财金账户”是面向高端个人客户推出的综合理财服务品牌。2003年理财金账户客户服务体系进一步完善，客户可以在95%的营业网点的贵宾通道和三千多家贵宾理财中心得到专业客户经理的服务，可以优先、优惠、快捷地办理包括银行卡、投资、结算、保险、基金、外汇等多种银行业务。在网上银行为“理财金账户”客户开辟了专属服务区，为贵宾客户提供采用智能芯片认证技术的“个人客户证书”，使个人网上银行系统的安全级别进一步提升。全年新增“理财金账户”客户51万多户，市场影响力逐步提升，客户满意度显著提高。

2003年，为适应客户的需要，推出了两得利存款和可终止存款；2003年8月又成功将柜台债券交易业务由原来的北京、上海两家分行扩大到江苏、浙江、广东等九家分行，并增加了两只债券品种，全年交易额达到12.49亿元，市场占比51%，使更多的个人投资者分享到债券交易市场的投资收益。

>>银行卡业务

2003年银行卡业务着重在抓重点市场、培育优质客户、开展系列主题营销等方面加强工作力度，成效显著。在发卡量增长20.8%，市场占比达到15%的同时，银行卡直接消费额也快速增长42%，市场占比29%，卡均消费额比上年增长22.6%，持卡人、特约商户质量显著提高。

2003年银行卡业务实现经营收入28.5亿元，比上年增长34%。银行卡业务收入在总量扩大的同时，结构不断优化，中间业务收入和银行卡贷款利息收入的比重分别比上年提高3.2和3.1个百分点，信用卡的盈利模式正在逐步改善。在正确引导信用消费，扩大优质银行卡贷款的同时，抓好信用风险防范，贷款不良率控制在3%以内。此外，由于在银联卡联网通用中的成绩，2003年被中国人民银行授予“银行卡联网通用突出贡献奖”。

银行卡主要经营指标一览表

项 目	2003	2002	增减额	增长率%
牡丹卡总发卡量（万张）	9,595	7,946	1,649	20.8
借记卡	8,974	7,448	1,526	20.5
贷记卡	621	498	123	24.7
牡丹卡年消费额（亿元人民币）	973	685	288	42.0
借记卡	634	436	198	45.4
贷记卡	339	249	90	36.1
外卡收单（亿元人民币）	35	34	1	2.9

>>中间业务

2003年全行中间业务收入大幅度增长，对经营效益贡献度有较大提高，收入结构调整步伐加快。全年实现中间业务收入85亿元，比上年增加26亿元，增长44.8%；中间业务收入与存贷利差收入之比为12.7%，比上年提高2.4个百分点；中间业务收入占营业收入的比重为7.9%，比上年提高1.5个百分点。中间业务对改善全行收入结构，培育核心竞争能力，强化金融服务，提高综合效益发挥了重要作用。作为一项支柱业务的地位基本确立，中间业务与资产、负债业务并重发展的格局初步形成。

清算与结算

2003年办理人民币结算业务120万亿元，比上年增加20万亿元，实现结算收入9.7亿元，比上年增加3.3亿元。支付结算代理业务继续保持同业领先优势，代理兑付银行汇票业务的市场份额达到了100%。截至2003年末，为近万个金融机构办理各类支付结算代理业务384万笔，金额10,120亿元，同比增长42.7%。

黄金业务

黄金交易所开业一年来，工商银行一直占有代理黄金交易资金清算市场的最大份额，在上海黄金交易所108家会员单位中，代理了75家的资金清算，全年清算金额262亿元，市场占比58.3%；同时代理了91家非会员单位的黄金及铂金交易，年黄金交易量达17,173公斤，铂金交易量1,732公斤；全年黄金、铂金入库量76,489公斤，出库量29,126公斤，并荣获优秀会员和优秀代理会员称号。

现金管理

现金管理是在整合银行原有资源和产品的基础上推出的一项集收付款、账户管理、投融资等多功能于一体的金融服务产品。截至2003年末，已与1898家重点客户签定了现金管理服务协

议，其中全国性集团客户72户，跨国公司及外国企业61户。为客户设计实施了量身订做的现金管理服务方案。

托管业务

资产托管业务呈现快速增长态势，在证券投资基金托管领域的领先优势明显扩大，托管业务运行连续六年保持无差错记录。2003年经银监会批准，获得产业投资基金托管业务资格，至此已经具备六大类11项产品的托管资格，已有6家分行陆续开办了资产托管业务。年末全行托管资产已达629亿元，比上年增长104%，其中：托管证券投资基金536亿元，托管基金总数达28只，新增8只；托管委托资产类资金93亿元。

2003年，先后获得了瑞士信贷第一波士顿和大和证券的QFII托管业务，跨入国际托管人行列，并成为目前中资银行中唯一托管两只QFII的托管银行。

代理与委托业务

2003年委托代理业务继续保持良好的发展势头。承销凭证式国债865亿元，比上年增长84.8%，市场占比33%；代理兑付国债784亿元，是国内最大的债券代理商；代理国家开发银行各项业务148亿元；代理中国进出口银行出口卖方信贷业务35亿元，代理其他支付结算资金70亿元。代理公司客户发放委托贷款296亿元，累计代理三峡工程库区移民补偿金达到17亿元。

在财政国库管理制度改革中，率先代理财政资金支付与清算业务。截至2003年末，全行代理财政国库业务的一级（直属）分行已有28个。代理108个中央单位2.7万公务员的工资统发业务，月平均代发3,390万元。2003年11月中标成为中央财政直接支付和授权支付业务代理银行。与海关系统合作的“银关通”系统在深圳等九个海关成功试点后已在全国推广。

票据业务

票据业务作为资产经营和流动性管理的重要工具，在提高经营效益和改善资产质量中发挥着重要作用。面对票据市场竞争日益加剧、经营利差不断缩小等不利影响，票据业务在有效防范风险的基础上继续保持稳健发展态势。2003年累计票据交易16,771亿元，比上年增加8,012亿元；票据融资余额1,576亿元，比上年增加618亿元，市场占比16.8%，稳居同业首位。票据营业部业务高速增长，逐步成为全行转贴现中心，年末票据融资余额652亿元，占全行的41.4%，实现账面利润1.5亿。

根据大型优质企业超短期票据融资业务的需求，开办了代客理票业务，开发了商业汇票赎回业务创新。11月17日，开始发布“工银票据价格指数”，全面、准确、及时地反映票据交易的总体价格水平和变化趋势，为央行和各商业银行、票据业务机构提供票据利率走势信息。

投资银行业务

投资银行业务发展迅速，市场影响力逐步扩大。2003年集团共实现投资银行业务收入7亿元，其中境内外分行实现4.6亿元，比上年增长132%；境外控股机构实现2.4亿元。在带来直接效益的同时，还在竞争优质客户、化解不良资产、带动存贷款和中间业务发展方面发挥了重要作用，有力地推动了全行经营结构的战略性调整。

银团贷款业务成效显著，2003年共发放银团贷款191笔，承贷金额584亿元。其中，作为牵头行参与56笔，承贷金额388亿元；作为参与行参与135笔，承贷金额196亿元。境内银团业务增长迅猛，全年牵头和参与的银团贷款笔数和金额均超过过去12年的累计数。境外银团贷款业务拓展步伐加快，参与国际竞争的實力逐步增强。2003年银团贷款业务得到了业界的普遍认可和高度评价。牵头的中海壳牌南海石化项目，被香港《金融亚洲》杂志评为2003年度最佳融资项目。香港《基点》杂志对2003年金融机构在香港银团市场牵头组织的银团贷款进行排名，工银亚洲列第三位。

财务顾问业务持续快速健康发展。为云南、山西省政府和一些中心城市、开发区政府提供了财务顾问服务，争取到近百个交通、能源、城建等重大项目的市场先机。为铁道部、招商局等机构提供了结构化融资、债务重组、兼并收购方面的财务顾问服务。财务顾问业务成为建立新型客户关系、批量营销优质客户、延伸传统业务深度、配合信贷结构调整的重要手段。2003年实现财务顾问业务收入3.8亿元。

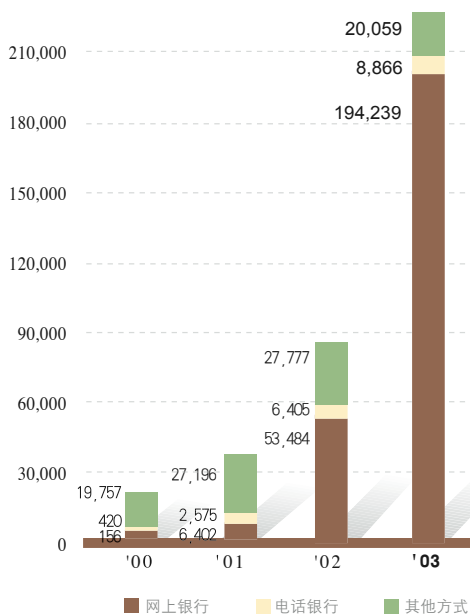
>> 电子银行业务

电子银行业务围绕“以客户为中心”的经营理念，继续巩固并扩大了在国内的领先地位。电子银行累计实现交易额22.3万亿元，是上年的2.5倍，其中网上银行实现交易额19.4万亿元，是上年的3.7倍，企业客户和个人客户分别达到6.9万户和749.9万户；电话银行实现交易额8,866亿元，是上年的1.4倍。网站点击率达5,980万次，是上年的2倍。个人网上银行被美国《环球金融》评为“中国最佳个人网上银行”。

在电子银行集约化经营和产品创新方面，成立了电子银行中心，整合了总行网站和北京分行网站、个人网上银行和国际卡网上银行、牡丹卡电话

电子银行交易额增长图

单位：亿元人民币



银行和95588电话银行；创新了“银企互联”业务模式，实现与企业财务软件的无缝链接；推出英文版企业网上银行，新增了在线缴费、跨行支付等优势业务；全新打造了以一站式服务为特征，集证券、外汇和保险等专业理财频道于一体的新一代个人网上银行，并用个人证书对客户身份进行验证，更有效地保障了客户资金的安全；深入开展理财e站通、网上支付结算代理等专项营销活动，成功塑造了以“金融@家”为品牌的新一代个人网上银行形象。在国内同业中首家推出门户网站繁体版，开设了网上论坛栏目，扩大了服务渠道。

》》国际业务

2003年国际业务持续稳健发展，质量和效益状况良好。年末集团外汇总资产达492亿美元，其中境内资产达316亿美元，境外资产达176亿美元。集团国际业务实现经营利润7.76亿美元，实现账面利润5.02亿美元，分别比上年增长20%和19%。全年境内实现国际业务中间业务收入17.11亿元，增幅达33.7%，占中间业务总收入的20.1%。境内五级分类外汇不良贷款余额比上年下降3.45亿美元，不良贷款占比下降12.2个百分点。

2003年澳门分行、中国工商银行（伦敦）有限公司、莫斯科代表处相继成立，境外机构总数达到70家。截至2003年末，代理行总数增至1,023家，遍布全球6大洲105个国家和地区。2003年成功推出了远期结售汇、两得存款、可提前终止存款、境外预结汇汇款等多种国际业务新业务和新产品。

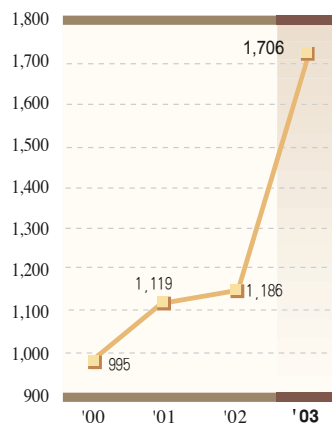
外汇存贷款

截至2003年末，各项外汇存款余额280亿美元，其中境内外汇存款余额232亿美元，境外存款余额48亿美元。各项外汇贷款余额253亿美元，其中境内外汇贷款余额160亿美元，境外贷款余额93亿美元。累计办理国际融资转贷款20多亿美元。外汇存贷款余额居国内同业第二，外汇贷款市场占比较上年提高1.8个百分点。

国际结算业务

2003年实现国际结算1,706亿美元，其中境内机构结算额1,369亿美元，境外机构结算额337亿美元，比上年分别增加444亿美元和76亿美元，增幅分别达48.0%和29.1%。境内机构国际结算中，贸易结算量1,007亿美元，比上年增加295亿美元，增长41.4%；非贸易结算及资本项下结算量362亿美元，比上年增加149亿美元，增长70.0%。

国际结算业务量增长图 单位：亿美元



外汇资金交易业务

2003年各项外汇资金业务仍然保持跨越式发展势头，营运效益显著，共完成各项代客外汇资金业务1,181亿美元，增长34%，其中代客外汇买卖业务378亿美元，增长13%；外汇代客理财和风险管理业务71亿美元，增长154%；结售汇业务732亿美元，增长41%。2003年外汇资金营运实现利润2.31亿美元。

境外机构拓展

2003年7月，澳门分行开业，成为连接澳门与中国内地和香港的金融桥梁，通过业务联动，发挥整体优势，促进了两岸四地的经贸交流。2003年9月，中国工商银行（伦敦）有限公司开业，作为全资附属子公司，可在英国开展全面银行业务。它的开业不仅成为中国大陆对英最大的单笔投资之一，而且使工商银行在世界上最大国际金融中心拥有了营业性机构，完善了境外机构布局。同月莫斯科代表处成立，旨在加强和发展与俄罗斯银行业、企业界的合作关系，对下一步设立营业性机构的可行性进行探索。

在港控股银行

中国工商银行〔亚洲〕有限公司（工银亚洲）

2000年中国工商银行收购香港上市银行友联银行，并更名为工银亚洲。2001年将工商银行香港分行的业务注入，使工银亚洲扩大客户基础、改善存款及贷款组合，并使服务产品组合多元化。2003年12月31日工银亚洲与富通集团签订正式收购协议，收购其持有的华比富通银行100%的股权，收购后的工银亚洲将吸收华比富通在以中小企业和零售客户为对象的银行业务方面的经验和技術，资产规模将在香港上市银行中从第十位跃升至第六位。

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，2003年税后利润达5.22亿港元，较上年增长10%。每股基本盈利为0.71港元，平均资产回报率及平均普通股股本回报率则分别为0.8%及10.2%。不良贷款比上年减少0.7亿港元，占比由2.3%下降到1.7%。

工商东亚金融控股有限公司（工商东亚）

工商东亚成立于1998年，是由工商银行与香港东亚银行共同收购国民西敏证券的亚洲区证券银行业务而成立的合资投资银行，工商银行占有75%的股份。目前，工商东亚在香港资本市场的业务已涵盖了主板上市、创业板上市、股票配售与供股、合并及收购等多个领域。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。2003年工商东亚抓住港股大幅上涨的行情，积极开展代客买卖业务，佣金收入直线上升，累计获利802万美元，比上年增长386%。

工商国际金融有限公司（工商国际）

1993年4月，以中国工商银行信托投资公司的名义注资厦门国际财务有限公司，注资后与厦门国际银行分别持股49%和51%，该公司由此成为工商银行在港参股的第一个机构。1996年3月，该公司更名为工商国际金融有限公司，股权结构不变。1997年5月，原信托投资公司所持工商国际股权改为由工商银行直接持有。2002年5月，工商银行全额收购厦门国际所持工商国际51%的股权。至此，工商国际成为全资附属机构。

2003年工商国际共实现税后利润1,520万港元，同比增加947万港元；不良贷款比率大幅下降至8.54%，降低13.71个百分点，比收购时降低24.61个百分点；不良资产比率大幅降至4.95%，降低7.68个百分点，比收购时降低18.39个百分点。工商国际在被收购后的19个月中已累计实现利润2,223万港元，与收购前4年连续亏损形成鲜明对比。

境内机构变动情况

在着力拓展境外市场业务的同时，逐步退出境内合资银行的经营管理，在机构设置上做到有进有退，以进一步打造核心资产的竞争力。

- 上海巴黎国际银行：上海巴黎国际银行原由工商银行和法国巴黎银行各出资50%组建而成。2003年，经中国银行业监督管理委员会批准，工商银行将其所持有的上海巴黎国际银行50%股权出售给法国巴黎银行。

- 青岛国际银行：青岛国际银行原由工商银行与韩国第一银行各出资50%组建而成。2003年10月30日，工商银行与韩国韩亚银行签署了青岛国际银行股权重组谅解备忘录、新合资合同和章程，按照该重组计划韩国韩亚银行将首先收购韩国第一银行所持有青岛国际银行50%股份，并单独向青岛国际银行再注资1,612万美元。上述注资全部完成后，韩国韩亚银行将持有青岛国际银行72.31%的股份。

- 华商银行：华商银行原由工商银行持股75%，香港华人银行持股25%。2002年，华人银行被香港中信嘉华银行收购，华商银行的外资股东变更为中信嘉华银行。2003年工商银行购买了华商银行部分信贷及非信贷资产共计15,447万美元。

》》2003年获奖情况



英国《欧洲货币》杂志 “中国最佳银行”



美国《环球金融》杂志 “中国最佳银行”



美国《环球金融》杂志 “中国最佳个人网上银行”



香港《亚洲货币》杂志 “中国最佳本地商业银行”



香港《金融亚洲》杂志 “中国最佳本地银行”



英国《新兴市场》报 “亚洲区最佳国际关系银行”

《经济观察报》

中国《经济观察》报 “中国最受尊敬企业”

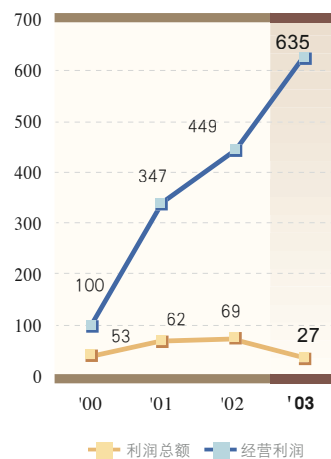
财务回顾

>> 利润

2003年中国工商银行集团实现经营利润635.44亿元，同比增长186.94亿元，增幅41.7%。实现利润26.58亿元，同比下降42.44亿元，主要是由于本年度加大了呆账准备提取和不良资产核销力度，这两项共用去了经营利润的95.8%，比上年增加11.2个百分点。其中提取呆账准备343.03亿元，比上年多提84.99亿元，核销不良贷款266.86亿元，呆账准备余额达到209.87亿元；核销表内应收利息121.05亿元，比上年多核38.64亿元；核销其他非信贷资产损失144.78亿元，比上年多核105.75亿元。

集团利润增长图

单位：亿元人民币



经营利润明细表

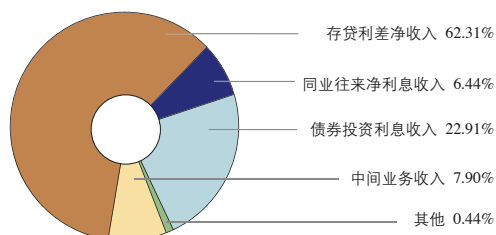
单位：亿元人民币

项 目	2003	2002	增减额	增长率(%)
利润总额	26.58	69.02	-42.44	-61.49
呆账准备提取	343.03	258.04	84.99	32.94
应收利息核销额	121.05	82.41	38.64	46.89
其他非信贷资产核销额	144.78	39.03	105.75	270.95
经营利润	635.44	448.50	186.94	41.68

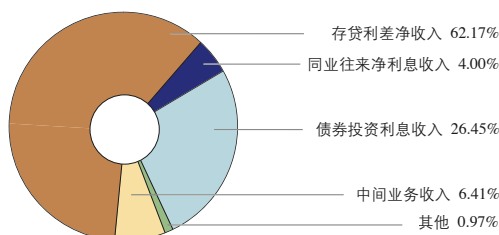
>> 营业收入

2003年集团实现营业收入1,075.13亿元，比上年增加160.02亿元，增长17.5%，从收入来源看，净利息收入占91.7%；其他营业收入占8.3%，比重比上年提高约1个百分点。

2003年营业收入构成



2002年营业收入构成



利息收入

2003年利息收入1,628.39亿元，比上年增加79.64亿元。贷款利息收入和债券投资利息收入占全部利息收入的比重分别是76.8%和15.1%，分别比上年下降了0.3和0.5个百分点，同业往来利息收入占比8.1%，比上年提高了0.8个百分点。同业往来利息收入较上年增长较快，增幅高达16.1%，主要原因是2003年下半年，央行提高法定存款准备金率后，货币市场资金需求增大，在保证自身流动性的同时，加大了向市场融出资金的力度。

利息收入明细表

单位：亿元人民币

项 目	2003	2002	增减额	增长率(%)
贷款利息收入	1,249.76	1,192.72	57.04	4.8
同业往来利息收入	132.35	113.96	18.39	16.1
债券投资利息收入	246.28	242.07	4.21	1.7
合计	1,628.39	1,548.75	79.64	5.1

利息支出

利息支出明细表

单位：亿元人民币

项 目	2003	2002	增减额	增长率(%)
存款利息支出	579.83	623.80	-43.97	-7.0
同业往来利息支出	63.14	77.33	-14.19	-18.3
合计	642.97	701.13	-58.16	-8.3

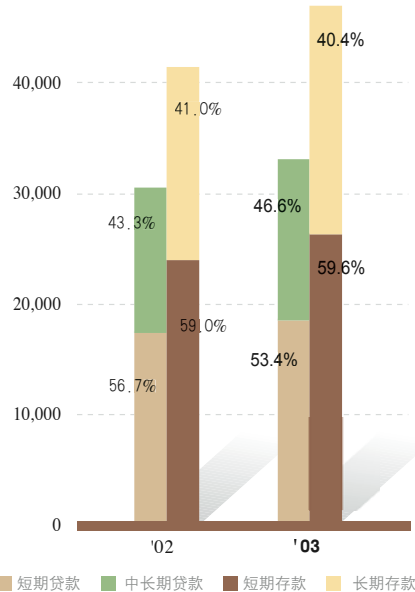
受2002年初人民银行降息的时滞影响以及存款期限结构的缩短，在存款余额较上年增长12.3%的同时，存款利息支出却下降了7.0%。2003年同业往来利息支出较上年下降了14.19亿元，降幅达18.3%，主要是由于2003年短期资金较为充裕，系统内资金调拨效率提高，资金融入相对减少。

其他营业收入

2003年全行加快业务创新，拓展收入渠道。银行卡、票据、电子银行、结算等中间业务增长强劲，收入水平大幅提高。全年实现中间业务收入84.96亿元，比上年增加26.30亿元，增幅为44.8%。

存、贷款期限结构变化图

单位：亿元人民币



》》营业费用

2003年营业费用502.14亿元，比上年多支出22.71亿元，其中人力费用增长11.25亿元，折旧费用增长9.5亿元。固定资产折旧支出的增加主要是由于近年来加大科技工程投入使得固定资产结构发生变化，导致折旧平均期限缩短，综合折旧率提高。

》》呆账准备

进一步加大了呆账准备的提取和核销力度。全年共提取呆账准备343.03亿元，比上年多提84.99亿元，增幅为32.9%；核销不良贷款266.86亿元；呆账准备余额达到209.87亿元，较上年增加74.59亿元，风险拨备水平进一步提高。

》》营业外项目

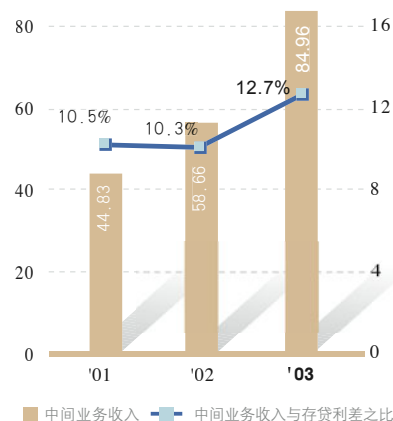
2003年营业外支出155.97亿元，比上年多支出109.16亿元，主要原因是加大了非信贷风险资产的核销力度，包括按国家相关政策处理摊销非营业用房房改损失、处置抵债资产和消化其他财务包袱的损失等。上述因素，占全部营业外支出的92.8%，比上年增加105.75亿元，增长270.9%。

》》资产负债表主要项目变化情况

2003年年末集团总资产52,791.20亿元，增长10.5%，主要来源于贷款和投资增加，两者分别比上年新增3,906.54亿元和1,843.70亿元，增长13.0%和18.7%。总负债51,061.67亿元，增长11.1%，主要来源于各项存款新增5,056.85亿元，增长12.3%。所有者权益比上年减少77.07亿元，其中实收资本减少0.64亿元，原因是向华融资产管理公司划转实收资本；资本公积增加1.23亿元；盈余公积增加0.05亿元；未分配利润减少77.71亿元，主要是由于在本年实现净利润24.73亿元的情况下，按财政部的有关规定，从税后利润中提取对华融资产管理公司债券投资损失的“不良资产处置损失专项准备”71.41亿元，冲减特别国债以前年度利息25.09亿元。

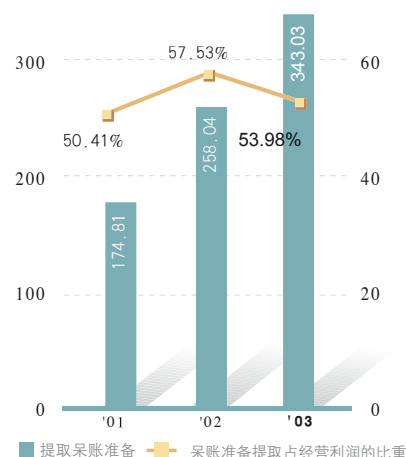
中间业务收入增长图

单位：亿元人民币 %



提取呆账准备增长图

单位：亿元人民币 %



》》 安全生产运行工程

为确保信息系统安全稳定运行，提供全行改革发展的坚实技术平台，2003年启动了“安全生产运行工程”，工程主要包括：全行总控中心建设、数据中心灾难备份、海外分行数据集中和全行一级骨干网的改造等重点项目。2003年，安全生产运行工作成绩显著，全行信息系统运行稳定，没有出现重大事故，数据中心信息系统平均可用率为99.95%，两大数据中心主机系统和开放平台系统处理的业务量达到8.28亿笔/月。

》》 全功能银行系统（NOVA）

为加强产品创新和金融服务渠道建设，推动业务和管理流程改造，2003年11月投产了全功能银行系统NOVA 1.0版本。全功能银行系统（NOVA）是在综合业务系统的基础上开发推广的第三代应用系统。NOVA系统更加突出了以客户为中心的经营原则，强化了管理信息化功能。NOVA1.0版本涉及会计核算体系改革一期、实时清算等12个核心项目，实现了全行业务数据的实时共享，实时异地交易处理、新一代网上银行等功能，该系统的成功投产是工商银行信息化建设和经营管理体制改革的又一个新的里程碑。

》》 应用产品不断创新与发展

陆续推出了个人结算账户、理财金账户、银保通等系统，全面推广了现代化支付、外汇汇款、国际结算（ISEE）等系统，有力地推动了各业务流程的改革，增强了业务竞争力。电子银行应用领域卓有成效，电子银行服务渠道整合取得了突破性进展，新一代网上银行系统“金融@家”，为客户提供了更好的服务，使网上银行的技术应用水平得到了实质性的提升。同时，牡丹卡电话银行、集中式国际卡电话服务系统和电话银行全国漫游项目成功投产。业务产品的投产、推广和优化使得全行的业务竞争实力进一步增强，经营方式逐步信息化，业务流程再造取得了新的成效。

》》 管理信息化建设的新成果、新项目不断投入应用

全行管理信息化应用不断丰富，信贷管理系统CM2002版本全面投产，综合统计报表系统不断完善。加强了数据仓库项目的研究，个人客户关系管理系统（PCRM）、法人客户关系管理系统（CCRM）进一步完善，标志着工商银行运用电子化手段进行经营管理的能力显著提高。