



全国高等教育自学考试指定教材 金融专业(专科)

银行信贷管理学

附：银行信贷管理学自学考试大纲

课程代码
0073
[2004年版]

组编/全国高等教育自学考试指导委员会
主编/吴慎之 陈颖

武汉大学出版社

全国高等教育自学考试指定教材
金融专业(专科)

银行信贷管理学

(附:银行信贷管理学自学考试大纲)
(2004 年版)

全国高等教育自学考试指导委员会组编

主编 吴慎之 陈 颖

武汉大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行信贷管理学:2004 年版/全国高等教育自学考试指导委员会
组编;吴慎之,陈颖主编. —武汉:武汉大学出版社,2004.8
全国高等教育自学考试指定教材 金融专业(专科)
ISBN 978-7-307-04296-4

I. 银… II. ①全… ②吴… ③陈… III. 信贷管理—高等教
育—自学考试—教材 IV. F830.51

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 073870 号

责任编辑:沈建英 责任校对:鄢春梅 版式设计:支 笛

出版:武汉大学出版社 (430072 武昌 珞珈山)
(电子邮件:wdp4@whu.edu.cn 网址:www.wdp.com.cn)

印刷:北京飞达印刷有限责任公司

开本:880×1230 1/32 印张:17.125

版次:2004 年 9 月第 1 版 2009 年 2 月第 7 次印刷

字数:488 千字

ISBN 978-7-307-04296-4/F·877 定价:21.50 元

版权所有,不得翻印;所购教材,如有缺页、倒页、脱页等质量问题,请与当地教材供应部门联系调换。

组 编 前 言

当您开始阅读本书时,人类已经迈入了 21 世纪。

这是一个变幻难测的世纪,这是一个催人奋进的时代。科学技术飞速发展,知识更替日新月异。希望、困惑、机遇、挑战,随时随地都有可能出现在每一个社会成员的生活之中。抓住机遇,寻求发展,迎接挑战,适应变化的制胜法宝就是学习——依靠自己学习、终生学习。

作为我国高等教育组成部分的自学考试,其职责就是在高等教育这个水平上倡导自学、鼓励自学、帮助自学、推动自学,为每一个自学者铺就成才之路。组织编写供读者学习的教材就是履行这个职责的重要环节。毫无疑问,这种教材应当适合自学,应当有利于学习者掌握、了解新知识、新信息,有利于学习者增强创新意识、培养实践能力、形成自学能力,也有利于学习者学以致用,解决实际工作中所遇到的问题。具有如此特点的书,我们虽然沿用了“教材”这个概念,但它与那种仅供教师讲、学生听,教师不讲、学生不懂,以“教”为中心的教科书相比,已经在内容安排、形式体例、行文风格等方面都大不相同了。希望读者对此有所了解,以便从一开始就树立起依靠自己学习的坚定信念,不断探索适合自己的学习方法,充分利用已有的知识基础和实际工作经验,最大限度地发挥自己的潜能,达到学习的目标。

欢迎读者提出意见和建议。

祝每一位读者自学成功。

全国高等教育自学考试指导委员会

1999 年 7 月

目 录

第一章 绪论	1
第一节 信贷与信贷资金	1
第二节 信贷管理	17
第三节 银行信贷资金管理体制	25
第二章 银行存款管理	39
第一节 银行存款概述	39
第二节 银行存款的规模与结构管理	45
第三节 银行存款的分层分类管理	56
第四节 银行存款的成本管理	70
第三章 银行非存款资金管理	77
第一节 银行非存款资金概述	77
第二节 银行短期非存款资金及其管理	80
第三节 银行中长期非存款资金及其管理	104
第四章 银行贷款一般管理	119
第一节 借款人与贷款人	119
第二节 贷款原则	125
第三节 贷款政策	134
第四节 贷款基本要素	138
第五节 贷款分类	149
第六节 贷款程序与贷款法律文件	153

第五章 银行贷款管理制度	159
第一节 贷款卡制度.....	159
第二节 贷款授权制度.....	162
第三节 授信与统一授信制度.....	167
第四节 贷款管理责任制.....	172
第六章 银行贷款信用分析	185
第一节 信用分析的目的、内容与方法	185
第二节 借款人信用的评价.....	186
第三节 借款企业的财务分析.....	189
第四节 借款企业的非财务因素分析.....	211
第五节 企业信用评级.....	217
第七章 银行贷款担保管理	229
第一节 贷款担保概述.....	229
第二节 贷款保证.....	230
第三节 贷款抵押.....	234
第四节 贷款质押.....	240
第五节 贷款担保管理.....	242
第八章 银行短期贷款管理	249
第一节 短期贷款概述.....	249
第二节 短期贷款的种类.....	252
第三节 短期贷款的操作流程.....	257
第四节 票据贴现.....	270
第九章 银行中长期贷款管理	282
第一节 中长期贷款概述.....	282
第二节 中长期贷款的种类.....	287
第三节 中长期贷款的操作流程.....	301
第四节 中长期贷款的项目评估.....	306

第十章 银行消费贷款管理	325
第一节 消费贷款概述.....	325
第二节 消费贷款的种类划分.....	329
第三节 消费贷款的操作程序.....	336
第四节 消费贷款的信用分析.....	346
第十一章 银行外汇贷款管理	358
第一节 银行外汇贷款概述.....	358
第二节 现汇贷款.....	360
第三节 转贷款.....	363
第四节 出口信贷.....	369
第五节 银团贷款.....	377
第六节 贸易融资.....	383
第十二章 银行贷款风险管理	395
第一节 贷款风险管理概述.....	395
第二节 贷款风险的量化.....	405
第三节 贷款风险的处理.....	411
第四节 贷款风险的分类管理.....	421
第十三章 银行信贷营销管理	435
第一节 信贷营销概述.....	435
第二节 信贷营销的环境分析.....	438
第三节 信贷营销的市场细分、目标市场选择与定位	442
第四节 信贷营销的产品开发与定价策略.....	448
第五节 信贷营销的分销与促销策略.....	455
第六节 客户经理制.....	460
后 记	468
附 录 银行信贷管理学自学考试大纲	469

第一章 绪 论

第一节 信贷与信贷资金

一、信贷

(一) 信贷的定义

信贷是从属于商品货币关系的一种行为。具体是指债权人贷出货币，债务人按约定期限偿还，并支付给贷出者一定利息的信用活动。

信贷有广义和狭义之分。广义的信贷即银行信用。银行作为信用中介是借贷双方的代表。银行通过以存款业务为主体的多种负债业务方式，将单位和个人的暂时闲置的货币资金、货币收入聚集起来，形成信贷资金来源，再通过以贷款为主体的多种资产业务方式，将信贷资金运用出去。可见，广义的信贷既包括银行接受存款人的信用（受信），同时也包括银行对借款人提供的信用（授信），是以银行为中介、以存贷款为主体的信用活动的总称；狭义的信贷则通常是指银行贷款，即以银行为主体的货币资金贷放行为。

本课程所研究的信贷是指广义的信贷。

(二) 信贷的特征

作为价值运动的一种特殊形式，信贷与其他形式的价值运动相比较，其基本特征表现在以下三个方面：

1. 信贷是价值的单方面运动

这是信贷区别于一般商品货币交换的重要特征之一。一般的商品货币交换表现为：商品与货币互换，进行双向运动；同时伴随着

商品的转移，商品的所有权和使用权也发生转移。而信贷的价值运动则表现为：从货币到货币的单向转移，货币的所有权和使用权相分离，债权人转移的只是货币的使用权，而保留着所有权，这就使得货币的所有者可以借助于所有权来取得货币转移（借出）的回报。

2. 信贷是需要偿还的价值运动

一般的商品货币交换当进行了商品和货币的双向运动之后，交换关系即告结束；而信贷由于是价值单方面的转移，因而债权人在暂时放弃货币的使用权时，有权要求债务人按借贷双方约定的期限偿还借款，以实现价值的正常归流。这一基本特征是由货币的所有权和使用权相分离所决定的，也是信贷本身的内在要求。

3. 信贷是有偿的价值运动

一般的商品货币交换是按照等价交换的原则进行交易活动的，虽然商品与货币的价值形态不同，但两者的价值量是相等的。而信贷的价值运动是不等价的，债权人对货币保留所有权而暂时让渡使用权，必须获取一定的利益补偿，而债务人在接受并使用债权人让渡的货币使用权时，则需付出一定的代价，即在归还本金时要加上一个附加价值量——利息。因此，信贷活动从货币的预付到货币的增值，其价值是不相等的，信贷是一种有偿的价值运动。

（三）信贷的基础

信用是信贷活动产生的基础。基于对买方信用的信任，卖方（资金借出方）将货币资金出借给买方（或货币资金的借入方），买方给卖方一定的承诺，保证按约定期限归还货币资金，并支付其使用货币资金的报酬——利息。这时，买方和卖方之间就产生了债权债务关系，也即信贷关系。可以说，没有信用，就没有信贷活动；信任、信誉是信贷业务存在和发展的基石。所以，在信贷活动中要特别重视树立信用、维护信用，加强信用制度建设，完善社会信用体系。

（四）信贷的产生

信贷是伴随着商品货币经济的产生、发展而产生和发展起来的，信贷是商品货币关系的必然产物。在商品货币经济条件下，商

品和货币在不同所有者之间的分布是不均衡的。如：一方面，商品所有者需要卖出商品；另一方面，需要购买商品的人可能暂时没有货币，而拥有货币的人又不一定要购买商品。此时，为了完成商品交易，就产生了借贷的需要。起初的借贷表现为商品的赊买赊卖，随后就出现了借钱购买商品。这样，当商品货币关系发展到赊销、预付，货币发挥了支付手段职能时，信贷就产生了。随着商品经济的发展，信贷活动的范围越来越大，形式也越来越多样化。

在我国社会主义市场经济条件下，商品货币关系仍然是我国经济运行的基本要素，因而也必然存在着信贷并随着我国社会主义市场经济的发展而发展。

二、信贷资金

（一）信贷资金的构成

信贷资金是由银行以信用方式在信贷活动中聚集和分配的资金，是社会总资金的一部分。由于银行是信用中介，其既是借者的集中又是贷者的集中，这就使得信贷资金由来源和运用两部分构成。作为借者的集中，银行代表所有的借款者，从再生产过程的各个环节中吸收闲散资金，形成信贷资金的来源，表现为银行的负债；作为贷者的集中，银行作为所有存款者的（或债权人）的代表，向借款人发放贷款，形成信贷资金运用，满足再生产过程的资金需要，表现为银行的资产。因此，信贷资金的来源和运用，实际上是同一类资金不可分割的两个方面。

对于银行信贷资金来源和运用的构成分析，我们可以从宏观和微观两个层面来进行（参见表 1-1）。

1. 宏观层面的信贷资金来源和运用

从宏观层面也即整个金融体系范围来考察，信贷资金的来源主要包括以下三大部分：

第一，各项存款。金融机构以存款方式吸收的信贷资金，是其最主要的资金来源。从我国的情况看，企业存款和储蓄存款是金融机构存款中最主要的两种类型。企业存款是企业再生产过程中暂时闲置的货币资金，随着企业生产经营规模和资金供求状况的变化

而变化。储蓄存款是城乡居民个人货币收入的节余或待用款项存入银行所形成的存款，其数量主要取决于居民货币收入水平的高低以及居民消费水平、消费结构和金融市场选择面的大小。改革开放以来，由于我国居民收入水平的增长以及金融市场可供居民个人投资的金融资产相对较少，居民收入节余集中投向银行储蓄，银行储蓄存款连年超高速增长。2003年年底，城乡居民本外币储蓄存款达到10.4万亿元，是1978年210.6亿元储蓄存款的493.83倍^①。储蓄存款占金融机构各项存款的比重基本维持在60%，是金融机构信贷资金来源的最重要支柱。

第二，金融债券。这是金融机构通过发行金融债券向社会筹集的信贷资金，是金融机构的一种主动型负债。改革开放以来，为了满足人们对金融资产多样化的要求，更有效地吸收社会闲散资金，扩大信贷资金来源，我国银行通过在国内外金融市场上发行金融债券来吸收一部分资金。但是，由于各种条件的限制，这部分资金在全部信贷资金来源中所占比例不大。

第三，对国际金融机构负债。这是指国际金融机构在我国银行的存款以及我国银行从国际金融机构的借款，反映了我国金融机构与国际货币基金组织和世界银行等国际金融机构的往来关系。

另外，从宏观层次考察，信贷资金运用的构成主要包括以下五部分内容：

其一，各项贷款。这是金融机构以贷款形式向客户提供的信贷资金，是银行信贷资金运用的主要形式。从我国的情况看，短期贷款在银行各项贷款中的占比较高，其次为中长期贷款。

其二，有价证券和投资。为了分散资产风险、增强资产流动性和获取利润，银行将其一部分资金用于购买有价证券，形成银行的有价证券投资。目前，我国银行证券投资占信贷资金总额的比重相对较低，且投资对象也主要限于政府债券。随着金融市场的发展与国家相关政策的变化，银行证券投资的比重将会逐步扩大，投资类

^① 《中国人民银行授权本报公布的2003年金融统计数据表明我国金融运行平稳》，载《金融时报》2004年1月16日。

型也会越来越多。

其三，金银、外汇占款。黄金是国际间最终的支付手段。作为对外贸易和国际收支的后盾，国家必须保有一定数量的黄金库存，银行为了收购和库存黄金，需要占用一定数量的信贷资金。另外由于目前我国国内仍然禁止外币自由流通，单位和个人持有的外币必须卖给银行，需要外汇和外币时再向银行购买。而银行在买卖外汇的过程中需要保存一定数量的外汇库存。外汇库存占用的人民币资金就是外汇占款。随着我国黄金生产的发展和对外贸易的不断扩大，金银与外汇库存也在不断增加，金银、外汇占款因此也呈上升趋势。

其四，财政借款。是指中央银行为解决国家财政临时性资金收支差额而提供的借款。

其五，在国际金融机构的资产。这是我国银行向国际金融组织交纳的基金份额和对国际金融机构的贷款。

表 1-1 为我国金融机构信贷收支的具体构成与数量变化状况，从中可以窥见我国金融机构整体资金来源与资金运用的基本情况。

2. 微观层面的信贷资金来源和运用

所谓从微观层面，也即从某一商业银行的角度来分析信贷资金的来源渠道和运用方向。商业银行的资金来源与运用状况，通常可以用资产负债表来表示。各个商业银行的资产负债表略有不同，但基本项目是相同的。表 1-2 为目前我国商业银行资产负债表的基本项目。

一般来说，商业银行的资金来源（负债）项目主要包括：

第一，各项存款。这是商业银行信贷资金的主要来源。除了包括企业存款和储蓄存款两大主要类型以外，银行存款还包括农业存款、信托存款以及其他存款等。财政性存款因为必须全额上缴中央银行而不构成商业银行的资金来源。

第二，从债券市场获取资金。包括发行金融债券、卖出国家债券和卖出回购证券等形式。发行金融债券是银行等金融机构从金融市场上获得中长期资金的主要来源之一；而卖出国家债券和卖出回购证券，则使得银行可以通过卖出有价证券来获得短期资金来源，

表 1-1

我国金融机构信贷收支情况①

单位:亿元人民币

年份 项目	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
一、各项存款	40 472.5	53 862.2	68 571.2	82 390.3	95 697.9	108 778.9	123 804.4	143 617.2	170 917.40	208 055.59
1.企业存款	13 175.9	17 182.8	22 287.2	28 656.3	32 486.6	37 182.3	44 093.7	51 546.6	60 028.57	72 487.05
2.财政存款	833.3	1 003.2	1 271.0	1 572.4	2 187.9	2 128.1	3 508.1	3 369.8	3 481.90	5 126.94
3.机关团体存款	853.5	899.8	947.7	858.6	1 285.4	1 814.5	2 224.3	2 852.8	5 184.48	6 727.65
4.城乡储蓄存款	21 518.8	29 662.2	38 520.9	46 279.8	53 407.5	59 621.8	64 332.4	73 762.4	86 910.65	103 617.65
(1)活期储蓄				10 053.1	11 615.9	14 666.7	18 190.7	22 327.6	28 121.71	35 118.98
(2)定期储蓄				36 226.7	41 791.6	44 955.1	46 141.7	51 434.9	58 788.94	68 498.67
5.农业存款	1 063.2	1 196.2	1 364.0	1 533	1 748	2 126.3	2 642.9	3 083.3	3 764.24	4 898.33
6.信托类存款				2 634.7	2 886.4	3 072.2	2 873.6	2 689.8	2 414.37	2 458.10
7.其他类存款	3 027.8	3 918.0	4 180.4	855.6	1 696.2	2 833.7	4 129.4	6 312.5	9 133.19	12 739.87
二、金融债券	845.0	1 683.6	2 477.1	29.9	56.2	39.5	30.2	51.4	90.34	2 226.27
三、流通中现金	7 288.6	7 885.3	8 802.0	10 177.6	11 204.2	13 455.5	14 652.7	15 688.8	17 278.03	19 745.99
四、对国际金融机构 负债	217.3	382.4	295.3	196.5	174.4	371.9	368.3	484.5	423.05	482.57
五、其他	441.1	-1 184.9	-3 165.4	1 387.2	3 287.9	584.8	-3 371.9	-4 965.8	-4 684.31	-5 197.17
资金来源总计	49 264.5	62 628.6	76 971.2	94 181.5	110 420.5	123 230.6	135 483.7	154 876.1	184 024.52	25 313.26
一、各项贷款	40 810.1	50 538.0	61 152.8	74 914.1	86 524.1	93 734.3	99 371.1	112 314.7	131 293.93	158 996.23
1.短期贷款				55 418.3	60 613.2	63 887.6	65 748.1	67 327.2	74 247.90	83 661.15
(1)工业贷款	8 410.0	10 186.9	12 396.4	16 526.6	17 821.5	17 948.9	17 019.3	18 636.7	20 190.47	22 756.00

① 资料来源:《中国金融年鉴》1999年、2002年;《中国金融》2003年;《金融时报》2004年1月16日。

续表

年份 项目	1994	1995	1996	1997	1998	1999	2000	2001	2002	2003
(2)商业贷款	10 190.9	12 407.4	14 854.1	18 356.6	19 752.4	19 890.8	17 868.5	18 563.4	17 973.12	17 994.41
(3)建筑业贷款	1 121.5	1 048.9	1 719.5	1 591.1	1 628.7	1 476.9	1 617.1	2 099.6	2 747.99	3 002.14
(4)农业贷款	4 644.5	3 019.1	7 123.0	3 314.6	4 444.2	4 792.4	488.9	5 711.5	6 884.58	8 411.25
(5)乡镇企业贷款				5 035.8	5 580	6 161.3	6 060.8	6 413	6 812.26	7 661.55
(6)三资企业贷款	792.3	999.2	1 346.3	1 891	2 487.5	2 985.8	3 049.8	3 263.5	2 697.35	2 569.41
(7)私营企业及个人 贷款	155.9	196.2	279.8	386.7	471.6	579.1	654.6	918	1 058.77	1 461.59
(8)其他短期贷款				8 315.9	8 427.2	10 052.4	14 589	11 721.6	15 883.36	19 804.70
2.中长期贷款	8 041.5	10 140.8	12 153.6	15 468.7	20 717.8	23 968.3	27 931.2	39 238.1	48 642.04	63 401.40
3.信托类贷款				2 322.1	2 521.3	2 504.6	2 409.7	2 497.6	2 170.31	2 281.32
4.票据融资										5 752.02
5.其他类贷款	5 382.3	10 393.5	8 641.3	1 705	2 671.9	3 373.8	3 282.1	3 251.8	481.66	9 652.36
二、有价证券及投资	1 858.7	3 166.9	4 104.2	3 671.7	8 112.2	12 505.8	19 651.1	22 112.7	26 789.73	30 259.47
三、金银占款	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	12.0	256	337.24	337.24
四、外汇占款	4 503.9	6 774.5	9 578.7	13 467.2	13 728.3	14 792.3	14 291.1	17 856.4	23 223.34	34 846.92
五、财政借款	1 687.1	1 582.1	1 582.1	1 582.1	1 582.1	1 582.1	1 582.1	1 582.1	1 582.06	
六、在国际金融机构 资产	392.7	555.1	541.4	534.4	461.8	604.1	576.3	754.2	798.22	873.40
资金运用总计	49 264.5	62 628.6	76 971.2	94 181.5	110 420.5	123 230.6	135 483.7	154 876.1	184 024.52	225 313.26

表 1-2

我国商业银行资产负债表的基本项目

资 产		负 债	
运用对象	包括项目	来源类型	包括项目
1. 企业、居民等	各项贷款 短期贷款 中长期贷款 信托类贷款 票据融资 其他类贷款	1. 吸收居民、企业等存款	各项存款 企业存款 居民储蓄存款 农业存款 信托存款 其他存款
2. 有价证券投资	有价证券与投资 买入回购证券	2. 金融市场	发行金融债券 卖出国家债券 卖出回购证券
3. 中央银行	在中央银行存款	3. 中央银行	向中央银行借款
4. 同业	存放同业 同业拆出	4. 同业	同业存款 同业拆入
5. 其他		5. 其他	
		6. 银行资本金	所有者权益 实收资本 资本公积 盈余公积 未分配利润

是银行在银行间债券市场上的主要活动形式。除此以外，银行还可以通过各种形式，如发行国际金融债券、出口信贷、国际金融组织贷款等在国际金融市场上借入各种中长期资金和短期资金。

第三，向中央银行借款。这是银行和其他金融机构向中央银行借款而形成的资金来源，包括再贷款和再贴现两种形式。中央银行向商业银行发放贷款，既是其作为最后贷款人职能的体现，又是调节银行信贷规模乃至国家微观经济活动的重要手段。

第四，同业存款和同业拆借。其中，同业拆借是银行与银行、银行与非银行金融机构之间采取有偿的信用方式借贷资金的行为。同业拆借包括拆入和拆出，当拆入资金时，便形成了银行的资金来源。

第五，其他资金来源。主要包括各种应付款项以及预收款项等，如应付税金、应付利息、应付股利，等等。这部分资金一般在银行的资金来源中占比不是很大。

第六，银行资本金。从会计的角度看，资本金也可以被称为所有者权益，即资产与负债相减后的净值。资本金既是银行经营业务的“本钱”，也是银行用以补偿经营风险损失的准备金。在国际上，对商业资本金有通行的、比较严格的监控标准——《巴塞尔协议》，保证足够的资本充足率是商业银行国际化的必要条件。根据有关规定，我国目前将银行资本金分为以下两大类：一是核心资本，包括实收资本、资本公积、盈余公积、未分配利润和少数股权；二是附属资本，包括重估准备、一般准备、优先股、可转换债券、长期次级债务。

商业银行的资金运用（资产）项目一般包括：

其一，各项贷款。这是我国商业银行最主要的资产项目，也是银行最重要的赢利性资产项目。一般在资产总额中占 70%~80%。贷款的形式多种多样，可以依据不同的标准进行划分。

其二，证券投资。主要是指银行通过购买有价证券来进行投资。根据规定，目前我国银行证券投资主要对象是政府债券，证券投资在全部资产中的占比大约在 13%。除此以外，银行还可以通过在金融市场上买入回购证券等，将资金投资于各类债券上。

其三，在中央银行账户存款。商业银行必须在中央银行开立存款账户，以保证资金的清偿能力和法定存款准备金的支付。其既是银行正常经营所必需，也是中央银行的宏观调控工具之一。在中央银行账户存款与库存现金——商业银行为应付日常现金兑付和提取而保留的准备资产等一起构成银行的现金资产。

其四，同业存放和同业拆出。

其五，其他资金运用。主要包括固定资产、无形资产、递延资产等。这类资产在银行资产中所占比重不大，但是由于部分资产的收益具有不确定性，因此，银行也应加强对这类资产的管理。

表 1-3 为 2001~2002 年中国工商银行资产负债表。

表 1-3 2001~2002 年中国工商银行资产负债表^① 单位: 亿元人民币

项 目	2001 年 12 月 31 日	2002 年 12 月 31 日
资产		
现金	257.59	280.55
存放中央银行存款	3 479.17	4 114.70
存放同业	358.03	166.45
拆放同业	1 456.88	995.32
贷款	26 594.66	29 578.37
减:呆账准备	80.46	126.98
应收款项	1 229.95	740.62
投资	7 944.52	9 928.90
减:不良资产处置损失专用准备		108.50
固定资产净值	636.75	695.08
在建工程	141.63	101.03
其他资产	1 161.99	976.82
资产总计	43 180.71	47 342.36
负债		
存款	35 804.70	40 568.98
同业存款	2 932.35	2 424.34
同业拆放	319.94	299.50
借入款项	327.26	216.46
汇出汇款	418.65	464.63
应付款项	1 381.60	883.57
其他负债	86.27	706.33
负债合计	41 270.77	45 563.81
所有者权益		
实收资本	1 674.17	1 607.30
资本公积	11.47	12.82
盈余公积	147.61	147.68
未分配利润	76.69	10.75
所有者权益合计	1 909.94	1 778.55
负债和所有者权益合计	43 180.71	47 342.36

① 资料来源:《中国工商银行年报》(2002 年)。