

2004

年 度 报 告



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA



目录

银行简介	封二
财务概要	3
行长致辞	4
高层领导	8
监事会	9
管理层分析与讨论	10
主体业务	11
批发业务	12
零售业务	14
资金营运	17
电子银行业务	18
国际业务	18
科技工程	21
2004 年获奖情况	22
财务回顾	23
损益表项目分析	23
资产负债表项目分析	26
风险管理	28
风险管理机制	28
信用风险管理	29
流动性风险管理	37
市场风险管理	38
操作风险及其他风险管理	39
银行治理	40
决策与管理体系	40
独立的内外部审计体制	42
提高信息披露透明度	43
监事会	44
人才激励与约束机制	44
公益事业	45
财务报表及其附注	48
审计报告	49
合并资产负债表	50
合并损益表	51
合并现金流量表	52
资产负债表	54
损益表	55
财务报表附注	56
2004 年度大事记	69
境内外主要机构名录	71

财务概要

单位：亿元人民币，%

项目	中国工商银行集团 ¹			中国工商银行		
	2004	2003	增长率	2004	2003	增长率
经营成果						
经营利润	746.08	635.44	17.41	736.79	626.03	17.69
利润总额	29.27	26.58	10.12	21.05	21.10	-0.24
利息收入	1,805.06	1,628.39	10.85	1,781.95	1,614.52	10.37
利息支出	673.57	642.97	4.76	665.35	638.45	4.21
净利息收入	1,131.49	985.42	14.82	1,116.60	976.07	14.40
非利息收入	163.89	114.96	42.56	160.71	108.88	47.60
资产负债项目						
资产总额	56,705.21	52,791.20	7.41	55,899.04	52,399.63	6.68
贷款	37,052.74	33,929.37	9.21	36,352.81	33,469.23	8.62
负债总额	55,035.85	51,061.67	7.78	54,271.89	50,698.24	7.05
存款	50,607.18	46,062.02	9.87	50,000.19	45,681.64	9.45
所有者权益	1,629.83	1,705.01	-4.41 ²	1,627.15	1,701.39	-4.36
指标比率(%)	增减百分点			增减百分点		
经营利润 / 总资产	1.36	1.26	0.10	1.36	1.26	0.10
经营利润 / 所有者权益	44.74	36.45	8.29	44.27	35.98	8.29
贷款利息收入 / 总收入	70.55	71.69	-1.14	70.76	71.90	-1.14
存款利息支出 / 总支出	32.13	33.74	-1.61	32.21	33.73	-1.52
成本收入比 ³	41.98	46.71	-4.73	41.81	46.73	-4.92
不良贷款占比（五级）	18.99	21.24	-2.25	19.33	21.51	-2.18

注：1、参见第56页会计报表的编制基础；2合并报表范围；

2、参见第66页合并会计报表重要项目注释：15所有者权益；

3、成本收入比 = 营业费用 / 营业收入。

行长致辞



中国工商银行行长：姜建清

2004年,世界经济保持良好增长势头,中国经济在宏观调控中实现了平稳较快发展,在参与全球化进程中进一步崛起。

2004年是中国工商银行朝着建设现代金融企业目标阔步迈进的重要一年。这一年全行认真贯彻国家宏观调控政策,落实金融监管要求,推进综合改革和业务创新,加强内部管理和风险控制,转变经营模式和增长方式,继续保持和扩大了各项业务稳健经营与健康发展的良好态势。

经营效益大幅度提高,资产质量持续改善。境内外机构实现经营利润746亿元,在连续四年效益大幅跃升的基础上,又比上年增加111亿元。境内一级(直属)分行全部盈利,境外机构实现经营利润1.7亿美元。经营效益的不断提高为资产质量的持续改善创造了条件,全年提取风险拨备和消化历史包袱717亿元,不良资产率降至14.32%,下降1.87个百分点。其中,五级分类不良贷款余额下降171亿元,不良贷款率降至18.99%,下降2.25个百分点;非信贷风险资产减少253亿元。1999年以来新发放贷款继续保持良好的质量状况,不良率控制在1.57%的较低水平。存量贷款中的潜在风险得到进一步释放和转化。2003年全行63%的资产通过了国际审计,审计结果表明我们的资产质量数据总体真实可靠。

信贷结构调整成效显著,资源配置进一步优化。坚持国家宏观调控政策与商业银行经营原则有机统一,通过进一步完善行业和客户信贷政策,加强统一授信和转授权管理等措施,实现了信贷结构深度调整基础上的总量适度增长。过度投资行业的信贷总量有较大幅度的压缩,低水平重复建设的贷款投放得到有效控制。对煤电油运等基础产业和“瓶颈”行业给予积极支持,符合国家产业政策和准入标准的行业项目及龙头企业的贷款投入增加。适应企业短期融资票据化趋势扩大票据业务,优质中小企业信贷市场继续拓展,个人住房贷款和消费信贷业务规范发展。全年本外币各项贷款增加3,123亿元,其中增加项目贷款和住房按揭贷款2,521亿元,增加短期票据融资1,547亿元。票据贴现余额突破3,000亿元,不良率控制在0.02%以内,规模和质量保持国内同业领先水平。个人住房贷款余额突破4,000亿元,成为国内最大的按揭银行。清理和退出了大量劣质或低效贷款并转贷成优质贷款。

业务和技术创新日新月异,竞争发展能力不断增强。依托新的经营模式、先进的技术手段和各项业务的整体开发,传统存款业务保持稳定增长,本外币各项存款增加4,545亿元,存款余额超过5万亿元;中间业务呈现跨越发展态势,成为国内首家中间业务收入超百亿元的商业银行;投资银行、银行卡、黄金业务、基金业务等新兴业务主要经营指标居国内同业首位,托管资产超千亿元,电子银行业务创新继续保持领先优势,网上银行本外币业务体系基本形成。现金管理、理财金账户、金融@家等一大批高技术含量、高附加值

品牌产品的市场影响力扩大。境内外业务联动、本外币业务一体化经营优势凸现，国际化发展水平有了新的提高。数据中心整合工程全面完成，形成了更加安全、集约和高效的信息化生产运营体系，全功能银行系统作为全行综合业务运作平台，其功能不断优化和完善，科技领先优势的扩大显著增强了全行的竞争发展能力。

经营模式和增长方式转变深入推进，集约化和可持续发展经营格局进一步形成。资产结构和收益结构持续改善，信贷资产占总资产的比重为 64.97%，存贷比降至 67.05%，存贷款利差收入占营业净收入的比例降至 60.29%，中间业务收入和资金营运收入占比提高到 39.71%。当年实现中间业务收入 123 亿元，占营业净收入的 9.71%，与存贷款利差收入的比率达到 16.11%；资金营运收入 380 亿元，占营业净收入的 30.0%。机构网点精简力度大、布局调整快，与电子银行的服务整合成效显著。电子银行业务量达到 38 万亿元，占全行总业务量的比重超过 20%。成本收入比率降至 41.98%，达到国际银行业先进水平。

体制改革取得新进展，内部管理和队伍建设不断得到加强。股份制改造准备扎实有序进行，内部公司治理改革深入推进。从总行到分行的风险管理委员会得到调整和充实，借助国际著名咨询公司制定了全面风险管理总体架构。垂直独立的内部审计体系和分级管理的内控合规部门组建工作基本完成。业务流程与组织体系整合再造取得较大进展，在国内同业率先将会计核算主体与经营主体相分离，会计业务处理、监督和现金营运“三大中心”成功运行，个人信贷业务前后台实现分离，资金和财务管理体制改革进一步深化。人事劳动制度改革稳步推进，绩效考评体系进一步优化，各层次各专业员工培训全面加强，人才战略深入实施。依法合规经营和从严治行的方针得到较好的贯彻落实，企业文化建设蓬勃开展。

2004 年，我行领导班子有较大调整，杨凯生任常务副行长，行长助理李晓鹏升任副行长，原副行长田瑞璋因年龄原因不再担任副行长职务。

改革发展的新成就和经营管理的新进步使中国工商银行在国内国际市场的声誉和影响力进一步提升。全行在《银行家》、《欧洲货币》、《环球金融》等国际权威媒体和机构开展的评优评级中，获得了“中国最佳银行”、“中国最佳零售银行”、“中国最佳个人网上银行”、“中国最佳托管银行”、“亚洲区最佳贸易、项目融资银行”等 11 项重要奖项，标准普尔将中国工商银行的评级前景展望由稳定调升为正面。

2005 年是我国贯彻落实科学发展观、巩固宏观调控成果、保持经济社会良好发展态势的关键一年，也是中国工商银行全面推进现代金融企业建设至关重要的一年。从 2005 年起，我们将在五年来综合改革取得巨大成就和奠定的坚实基础上，积极准备、适时启动股份制

改造，全面深化八项改革，进入整体构建现代金融企业制度的新阶段。这就是建立规范的现代公司治理架构，形成科学高效的决策、执行和监督运行机制；建立集约高效、先进科学的业务流程和组织体系，实现前中后台业务完全分离，全面形成以城市行为中心的机构布局，并逐步向以业务和产品为主线垂直管理体系过渡；确立向董事会负责的内部审计体系和向高管层负责的内控合规管理体系，构建规范有效的内部控制机制，实现对经营管理活动的全方位覆盖；建立全面风险管理体系，形成全程的、量化的、立体的全面风险控制；建立审慎、规范和透明的财务会计制度，与国际会计准则接轨；建立与股改相适应的资本管理体系，健全资本管理和运营机制；建立符合资本市场要求的信息披露与报告制度，提高信息透明度；建立市场化人力资源管理体制，形成有效的激励约束机制。这将是一场脱胎换骨的深刻变革。

从 2005 年起，我们将全面推进以转变经营模式和增长方式为主要内容的经营战略转型。这就是要进一步坚持以科学发展观为指导，树立以创造价值为中心的经营理念，强化经营发展的资本、成本和风险约束，全面调整资产结构、收益结构、业务结构、客户结构和区域布局，加快培育核心竞争力，坚定不移地走质量效益型的可持续发展道路，积极构建多元化、价值型经营新格局。

日出江花红胜火，春来江水绿如蓝。新的希望和蓝图鼓舞人心，新的机遇和挑战催人奋进。中国工商银行正在朝着既定的目标不懈努力，在建设现代金融企业的道路上不断迈出新的更大步伐，谱写新的更加壮美的篇章。中国工商银行一定能够快速成长为一家对国家、股东、客户和员工最有价值的银行，我们对此充满信心。

中国工商银行行长：



2005 年 1 月 1 日

高层领导



姜建清（中） 行长
杨凯生（右四） 副行长
张福荣（右三） 副行长
王丽丽（右二） 副行长
李晓鹏（右一） 副行长

陈克儒（左三） 副行长级
张 衢（左二） 副行长
牛锡明（左一） 副行长



监事会主席：王为强

由国务院委派的中国工商银行新一届监事会于2003年8月进驻中国工商银行。监事会由主席、专职监事、兼职监事及工作人员组成。

根据《国有重点金融机构监事会暂行条例》的有关规定，监事会主要检查工商银行贯彻执行国家有关经济金融的法律、行政法规和规章制度的情况；检查财务和资金营运报告的真实性、合法性；检查经营效益、利润分配、国有资产保值增值、资金营运等情况；检查资产营运和管理的情况，针对存在的问题和风险隐患提出意见和建议；检查主要负责人的经营行为，并对经营管理业绩进行评价，提出奖惩、任免建议。

管理层分析与讨论

主体业务	11
科技工程	21
2004 年获奖情况	22
财务回顾	23
风险管理	28
银行治理	40



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

主体业务

2004年,世界经济全面复苏,中国经济保持平稳较快发展。国家加强和改善宏观调控成效明显,投资过快增长的势头得到抑制。2004年国内生产总值GDP达到13.7万亿元,增长9.5%。金融运行平稳,货币供应量增幅回落,贷款适度增长。2004年末全部金融机构各项存款余额25.3万亿元,增长15.3%;各项贷款余额18.9万亿元,增长14.4%,增速较上年回落7个百分点。

2004年工商银行集团实现经营利润746亿元,比上年增加111亿元,增长17.4%。境内一级(直属)分行全部盈利,境外机构实现经营利润1.7亿美元。2004年收益结构进一步优化,全年实现营业收入1,267亿元,比上年增长17.8%,其中利息净收入1,131亿元,增长14.8%,中间业务收入123亿元,增长44.5%。中间业务收入占营业收入的比重由上年的7.92%,提高到9.71%,增长了1.79个百分点。

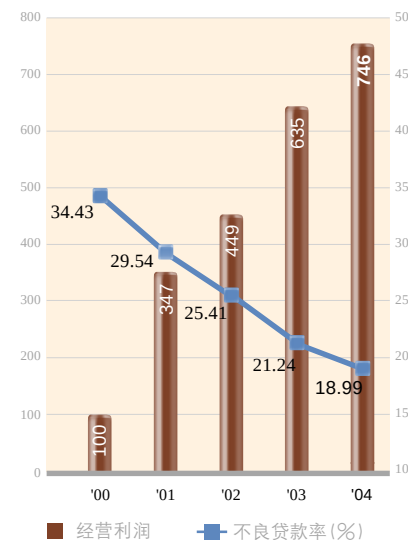
在严格执行五级分类标准,增强贷款质量真实性的基础上,实现不良资产余额和比率的双下降。不良资产余额下降424亿元,不良资产率降至14.32%,比上年下降1.87个百分点。其中不良贷款余额下降171亿元,不良贷款率降至18.99%,下降2.25个百分点。1999年以来新增贷款不良率为1.57%,达到国际先进银行的风险控制水平。

2004年末,各项贷款余额37,053亿元,增加3,123亿元,增长9.21%,比上年少增784亿元,保持了适度增长。从结构上看,短期贷款增加571亿元,中长期贷款增加2,552亿元;对公贷款增加2,359亿元,个人消费贷款增加764亿元;项目贷款增加1,725亿元,个人住房贷款增加796亿元,短期票据融资增加1,547亿元,其他贷款减少945亿元。各项存款余额50,607亿元,增加4,545亿元,增长9.9%,比上年少增512亿元;其中短期存款增加3,055亿元,长期存款增加1,490亿元。年末存贷比67.05%,保持在合理区间。

经营利润与不良贷款率趋势图

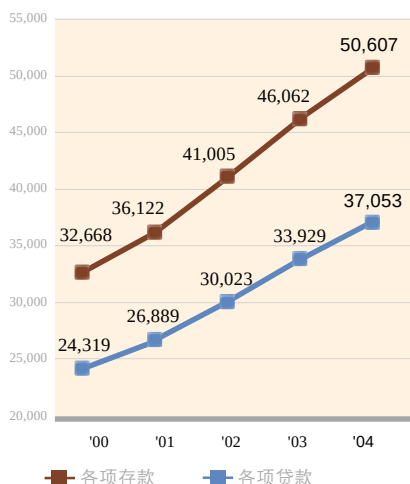
单位:亿元人民币

%



存贷款余额增长图

单位:亿元人民币



批发业务

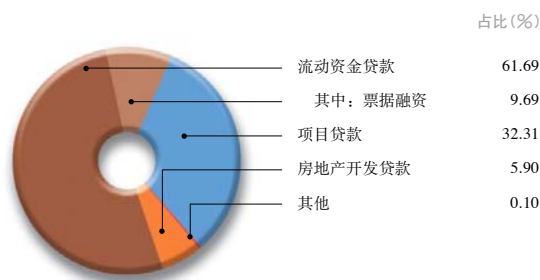
工商银行坚持国家宏观调控政策与商业银行经营原则的有机统一，在严格控制部分过度投资行业 and 低水平重复建设贷款的同时，加大煤炭、电力电网、石油石化、交通干线和供水等符合国家产业政策和准入标准的重点项目和重点企业的贷款投放，缓解经济发展的瓶颈制约，实现了信贷结构深层优化基础上的总量适度增长。

继续通过整体联动营销和本外币一体化服务，利用覆盖全国的客户经理网络和强大的网络服务优势，不断围绕客户需求，开展创新业务，为公司客户提供周到完善的金融服务。对重点行业板块的营销取得突破性进展，直接带动了银行自身客户结构和贷款结构的改善。初步建立了与跨国企业高层领导的互访机制，与多家跨国公司签订了《银企全面合作协议》。进一步改进和完善对小企业的金融服务，着重探索适合其经营特点的信贷政策和评级授信体系，并在近百个民营经济发展较快的城市进行了试点。

● 对公存贷款业务

2004年末，对公存款余额21,962亿元，占全部各项存款余额的43.4%，比上年增长2,093亿元，增长10.5%。其中，短期对公存款余额21,626亿元，增加2,054亿元，占全部对公存款新增额的98%。对公贷款余额为32,213亿元，增加2,359亿元，占全部新增贷款的75.5%。新增对公贷款主要

对公贷款余额结构图



集中在项目贷款和票据融资，两项合计增加3,272亿元。银团贷款余额974亿元，较上年增加271亿元，增长38.5%。2004年根据流动资金票据化趋势，规范发展票据融资业务；不断推出与物流、贸易流相衔接的短期融资品种；扩大优质企业流动资金循环贷款和国内保理业务；有选择地将国际贸易融资业务品种引入国内市场。

● 机构业务

代理保险业务持续快速发展。全年代理销售保险、代收保费和代付保险金748亿元，实现银保业务收入7.45亿元。银行代理保险市场占比30%，保持同业第一。2004年在国内首家推出“银保通”系统，实现柜面出单。与证券、期货业合作审慎稳妥地推进，业务范围涵盖集合资产管理、融资、银证通、发债担保、资金清算等。与国内33家银行机构正式建立了代理行关系，新增8家中资银行，进一步拓展了银行同业的合作。代理财政资金支付

与清算业务全面推进，代理了多家中央预算单位的直接支付和授权支付业务。“银关通”业务发展迅速，业务量达到 10.6 亿元，签约企业 919 户。银税合作取得突破，独家代理了国税系统车辆购置税专户管理业务。

● 中间业务

在巩固本币结算、国际结算和代理业务等优势领域的同时，大力拓展现金管理、投资银行、资产托管和各类理财等高成长性、高技术含量和附加值的新兴中间业务市场。

支付结算业务

2004 年人民币结算量 150 万亿元，比上年增加 30 万亿元，市场占比 45%，位居第一；全年实现结算收入 11.8 亿元。为 11,960 家各类金融机构办理各类支付结算代理业务 524 万笔，金额 1.4 万亿元，实现收入 0.9 亿元。

现金管理服务

现金管理作为一项集收付款、账户管理、投融资等多功能于一体的金融服务产品，已向多种所有制形式和多个行业的客户全面渗透。2004 年末，现金管理签约客户 3700 多家，为这些客户的 1.96 万个上下游或附属单位提供了现金管理服务。现金管理业务进入了快速增长期。

委托代理业务

委托代理业务继续稳步发展。2004 年代理国家开发银行监管资金 94.2 亿元，代理结算资金 140 亿元；代理中国进出口银行出口卖方信贷业务 19.1 亿元，代理其他支付结算资金 115 亿元；代理三峡工程库区移民补偿资金 18.3 亿元。此外，代理了一批大型集团客户及跨国公司的委托贷款业务，全年累计发放 465.7 亿元，实现手续费收入 7,501 万元，分别比上年增长 57.32%、12.28%。

黄金业务

代理上海黄金交易所 128 家会员单位中 81 家的资金清算，清算金额 400 亿元，位居黄金交易所资金清算总量第一；同时代理了 118 家非会员单位的黄金及铂金交易，代客黄金交易量 33.6 吨，代客铂金交易量 2.9 吨，均位居黄金交易所代客交易总量第一。

资产托管业务

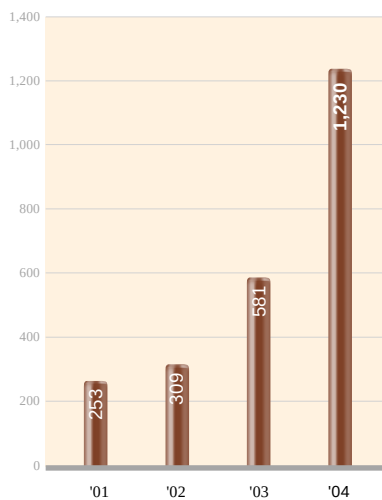
巩固证券投资基金托管竞争优势，成为国内首只 LOF（上市型开放式基金）和 ETF（交

易所交易基金)的托管人,建立了托管银行中最丰富的证券投资基金产品线。委托资产托管业务重点开拓养老金和保险资产托管,2004年与华泰财险等保险公司签订了资产托管协议,与南方电网等企业达成年金业务合作协议。在总行成立企业年金中心,专门为客户提供年金受托咨询服务和账户管理服务。提升QFII托管服务水平,瑞士信贷第一波士顿与日本大和证券境内证券投资资产已进入托管账户投资运作阶段,并新获德累斯顿银行QFII托管业务。

2004年末,托管总资产1,230亿元,实现托管费收入1.81亿元,增长103.4%。其中托管证券投资基金40只、基金资产1,128亿元,市场占比34.8%,托管基金数量和资产规模连续7年居国内托管银行之首,领先优势不断扩大。

托管资产规模增长图

单位:亿元人民币



投资银行业务

全年共实现投资银行业务收入12.4亿元,增长55%,在中间业务收入中的占比达到10%,初步形成了由企业理财咨询和企业资信服务等基础类投行业务,重组并购顾问、结构化融资与银团业务、间接银团与资产证券化等品牌类投行业务,企业上市发债顾问和资产管理等牌照类投行业务构成的投行业务产品体系。2004年为三角集团等知名企业的改制提供了顾问服务。牵头组织上海广电NEC液晶显示器等大型银团贷款的结构化设计和融资安排。与瑞士信贷第一波士顿等机构合作,成功完成宁波分行不良贷款证券化试点项目。率先在国内推出并完成300多亿元的间接银团业务,开辟了商业银行资产流动性管理的新途径。投资银行业务在竞争优质客户、处置不良资产、带动存贷款和中间业务发展等方面发挥了重要作用。

零售业务

● 个人金融业务

面对激烈的市场竞争和日益多元化的客户需求,个人金融业务坚持以客户为中心,以市场为导向,以控制风险为前提,大力竞争优质客户,提高多渠道整合应用水平,加强客户经理队伍建设,各项业务发展迅速,全面提升个人金融业务市场竞争力。

储蓄存款

通过大力竞争优质客户，积极发展各项个人理财业务，加强外汇买卖、两得存款以及可终止理财产品的推广力度，储蓄存款保持稳定增长。2004年末，储蓄存款余额28,645亿元，增加2,452亿元，增长9.4%，增速较上年回落3.2个百分点。人民币储蓄存款余额27,027亿元，同业占比22.3%，继续保持业内领先。外币储蓄存款余额为195亿美元。

个人消费信贷

2004年末，个人消费信贷客户数397万户，贷款余额4,839亿元，增加764亿元，增长18.7%。个人消费贷款在各项贷款中的比重不断提高，新增额占全部新增贷款的24.5%，为优化银行信贷结构发挥了积极作用。

个人住房贷款继续保持稳健的发展节奏，“幸福之家”个人住房贷款在业界和消费者中树立了良好的品牌形象。全年累计投放个人住房贷款1,708亿元，年末个人住房贷款余额4,125亿元，增加796亿元，分别占全部金融机构个人住房贷款余额和新增额的25.8%和19.6%，继续保持国内最大按揭银行的地位。

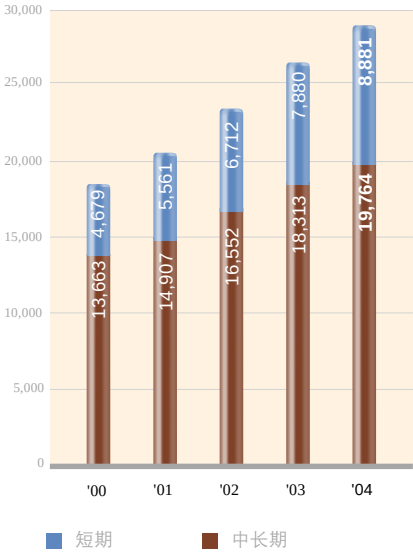
受信贷准入从严和消费市场疲软等影响，其他个人消费信贷投放减缓。2004年末，个人汽车消费贷款余额273亿元，下降63亿元；其他消费贷款余额441亿元，增加31亿元。

个人中间业务

以个人理财为核心，不断丰富产品线，实现个人中间业务快速发展。2004年实现个人中间业务收入39.6亿元，增长33.6%，占全部中间业务收入的32.2%，较上年提高3.9个百分点，显示出较大的发展潜力。个人结算、代理个人保险、灵通卡服务、代理证券、代收代付、个人外汇及理财构成个人中间业务收入的主要来源。

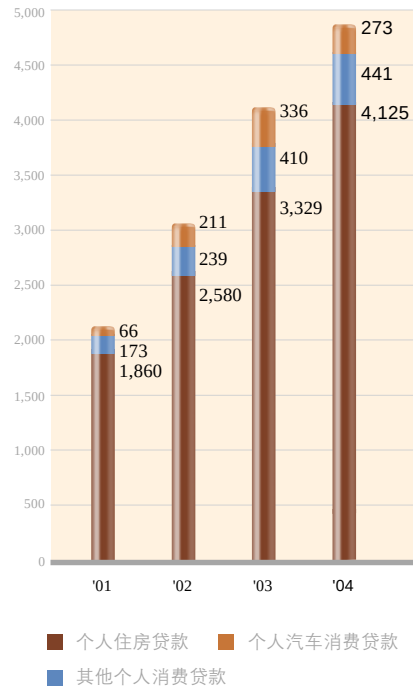
储蓄存款增长图

单位：亿元人民币



个人消费贷款增长图

单位：亿元人民币



个人理财

理财金账户推广工作成效显著。建立了从客户经理到理财专家组的理财团队，并与基金、证券公司联合开展了系列理财沙龙活动，为众多优质客户提供了专业的理财咨询服务，增强了个人理财业务对优质客户的吸引力，理财金账户客户数量增长迅速。2004年末，理财金账户客户总规模已超过124万户，较上年增加73万户。

个人外汇理财产品销售范围不断扩大，币种涉及美元、欧元、港币。外汇理财产品包括与外汇利率挂钩的收益固定型产品、收益递增型产品、区间累积型产品等，与汇率挂钩的保本型理财产品、“两得利”存款以及上述产品的组合。全年共实现个人外汇及理财业务收入2.13亿元，增长18.05%。

代理业务

代理证券业务收入大幅增长，全年实现收入7.9亿元，增长44.5%。全年代销国债811亿元，同业占比33.7%。代理保险销售额244亿。代理发行开放式基金15支，占全年发行基金总量的27.3%，基金发行额近300亿元，居各代销银行销售额首位，市场占比33.1%。代收代付业务按照以效益为目标的经营原则，实行有进有退，逐步退出了一些低效益业务，业务收入稳步上升。全年代收代付业务实现收入4.49亿元，比上年增长21.2%。

● 银行卡业务

银行卡主要经营指标一览表

项目	2004年	2003年	增减额	增长率(%)
牡丹卡总发卡量(万张)	11,138	9,595	1,543	16.1
借记卡	10,513	8,974	1,539	17.1
贷记卡	625	621	4	0.6
牡丹卡年消费额(亿元人民币)	1,586	973	613	63.0
借记卡	1,048	634	414	65.3
贷记卡	538	339	199	58.7
外卡收单(亿元人民币)	52	35	17	48.6

牡丹卡业务继续保持健康快速发展。2004年末，总发卡量达11,138万张，增长16.1%；银行卡消费额迅速增长，全年累计实现消费额1,586亿元，增长63%；风险管理水平进一步提高，不良透支率3%；收入结构不断优化，全年实现银行卡业务总收入30.6亿元，增加5.3亿元，增长21%。

加强与航空公司的合作，发行牡丹上航联名卡和牡丹海航联名卡。针对高端客户高品质、高效率服务的需求，发行国内首张万事达品牌牡丹白金卡，为持卡人提供一系列贵宾级专属服务。与美国运通公司合作推出的牡丹运通卡于12月正式发行。与VISA国际组织联手推出网上购物安全服务——“VISA验证”服务，此项服务支持商户、发卡行、持卡人之间的安全验证，使持卡人可在全全球有“VISA验证”服务标志的商户网站上安全购物。

资金营运

加强资金调度，压缩备付，加大资金运用效率，充分利用货币市场、票据市场和债券市场工具，多渠道拓展资金营运空间，协调运作各资金市场，保持资金运行平稳，提高了资金业务效益。按照“全额集中、统一配置、分别计价”的原则进行资金管理体制改革，重新构建资金管理体制，实现以内部资金转移价格为传导机制，对流动性风险和利率风险进行适度分离和分类归口管理，提高风险管理的效率和水平。

● 债券与同业拆借交易业务

全年通过货币市场融资14,661亿元，通过拆借、债券回购和信贷资产回购等方式融出资金13,465亿元，融入1,196亿元，实现利息收入9.1亿元；央行票据承销和交易量为3,477亿元，增长53%，实现投资收益21.9亿元；现券买卖2,627亿元，实现收益2.8亿元。

● 票据业务

票据融资业务面对市场竞争日益加剧等诸多不利因素，在严密防控风险的基础上实现了集约经营、规范管理与业务稳健快速发展的良好经营态势。全行票据融资交易累计7,805亿元，其中贴现3,792亿元，增长14.7%；转贴现买入3,839亿元，增长49.6%。2004年末，全行票据融资余额3,123亿元，增加1,547亿元，市场占比从上年的16.92%上升至27.22%。

● 债券投资业务

2004年末，全行债券投资余额为12,354亿元，占总资产的21.8%，增加1,436亿元。为防范利率风险，增强资产负债期限的匹配度，新增债券投资以中短期债券为主，投资品种在以往国债、政策性银行金融债的基础上，新增了次级债券等新品种。债券投资对改善资产结构，降低整体风险水平，提高资产回报率发挥了重要作用。

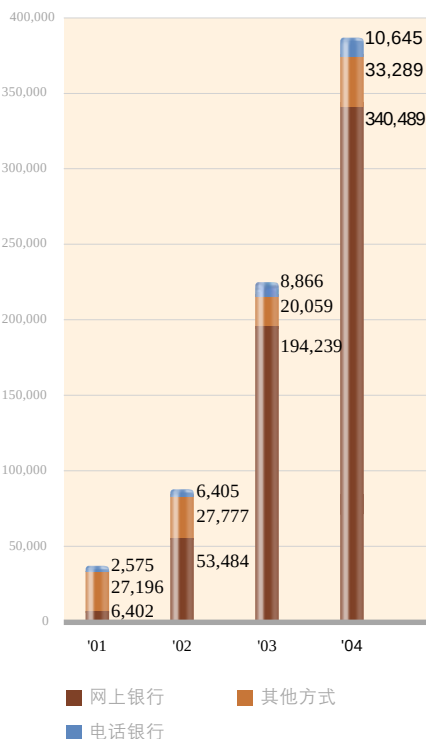
电子银行业务

以客户为中心加快产品创新，加大市场营销和推广应用力度，电子银行业务保持持续高速发展。全年累计实现交易额 38.4 万亿元，增长 72.3%。其中网上银行实现交易额 34.0 万亿元，增长 75.3%；电话银行实现交易额 1.06 万亿元，增长 20.1%。电子银行业务收入 2.35 亿元，增长 106%。网站点击率达 2.15 亿次，是上年的 3.6 倍。在线支付交易额 57 亿元，增长 185%，成为国内最大的电子商务在线支付服务提供商。2004 年工商银行蝉联了美国《环球金融》杂志评选的“中国最佳个人网上银行”。

产品创新保持国内领先优势。推出面向中小企业的普通版企业网上银行；新增集团公司多级资金上收、网上信用证、外汇汇款、通知存款、银期转账等多项创新业务；不断优化网上银行系统结构，突出服务的人性化和操作的简便化；成功完成天津等五家分行网站和总行网站的业务整合，网上银行集约化经营管理水平和规模效益进一步增强；在国内同业率先实现全国范围内电话银行的异地漫游以及香港与内地的互动漫游，加速电话银行向具有多种接入模式、丰富的交易功能和强大外拨处理能力的新型统一的呼叫中心转变；成功投产基于短信方式的手机银行；网上论坛实现 24 小时专业化服务和管理。

电子银行交易额增长图

单位：亿元人民币



国际业务

2004 年末，外币总资产余额为 495 亿美元，增加 3 亿美元，国际业务实现账面利润 3.82 亿美元，其中境内 2.35 亿美元，境外 1.47 亿美元。全年境内实现国际业务中间业务收入 24.8 亿元人民币，增长 45%。外币不良贷款余额减少 4.1 亿美元，不良贷款率降至 10.93%。

● 外币存贷款

2004 年末，各项外币存款余额 309 亿美元，其中境内 231 亿美元，境外 78 亿美元。各

项外币贷款余额 284 亿美元，其中境内 167 亿美元，增加 7 亿美元，境外 117 亿美元。外币存贷款余额居国内同业第二。

● 国际结算业务

国际结算市场份额进一步稳固。全年办理国际结算业务 2,122 亿美元，增加 416 亿美元，增长 24.4%。其中境内结算 1,775 亿美元，增长 29.7%，分别是贸易结算 1,363 亿美元，非贸易结算 236 亿美元，资本项目结算 176 亿美元。境外结算 347 亿美元，增长 2.9%。

● 代客外汇资金交易业务

全年共完成代客外汇资金业务 1,489 亿美元，增加 308 亿美元，增长 26%。结售汇业务量 955 亿美元，增长 30%。代客外汇买卖 449 亿美元，增长 19%；其中代理个人外汇买卖 334 亿美元，增长 12%；代客理财与风险管理 84 亿美元，增长 18%。

● 境外控股机构

中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）

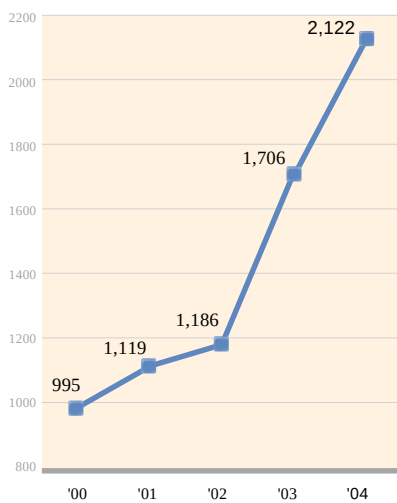
工银亚洲是工商银行控股的香港上市银行。2004 年末工银亚洲总资产为 993 亿港元，较上年增长 32%；2004 年，实现账面利润 7.6 亿港元，增长 46%；每股基本盈利为 0.80 港元，剔除 2004 年向富通集团配股 9.9% 的摊薄因素影响，较上年增长 13%；全年平均普通股股本回报率为 10.3%、平均资产回报率为 0.9%；资本充足率为 17.4%，不良贷款率为 1.3%。

收购华比富通后，工银亚洲零售业务实力增强，零售网络由 20 家增至 42 家，另增 5 家中小型企业商务中心，零售客户数量由 4 万增至约 12 万，按总资产排序在香港银行业中从第 10 位跃升至第 6 位。

2004 年工银亚洲获得了穆迪公司给予的 A2 评级，并于 9 月首次在国际资本市场发行了 4 亿美元 5 年期具担保债券，由于发展战略和经营策略得到市场广泛认同，所以认购热

国际业务结算量增长图

单位：亿美元



烈，获得5倍超额认购。此次债券发行不仅拓宽了工银亚洲融资渠道，有力地支持了未来业务发展，而且为今后在资本市场进一步融资奠定基础。

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。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。2004年，工商东亚大力发展二级市场业务，取得了较为理想的经营业绩，实现账面利润7,876万港元，增长26%。

工商国际金融有限公司（“工商国际”）

工商国际是工商银行在香港的全资附属机构。2004年末，总资产1.7亿美元，比上年下降0.2亿美元；不良贷款率为1.97%，下降6.53个百分点，资产质量达到香港同业的先进水平。受信贷资产规模缩小以及利差收窄的影响，2004年实现账面利润（税前）145万美元，较上年减少51万美元，降幅为26%。

中国工商银行（伦敦）有限公司（“工银伦敦”）

工银伦敦成立于2003年9月，是工商银行全资附属银行。2004年末，总资产2.7亿美元，增长170.6%。2004年账面亏损43万美元，与上年相比减亏115万美元。2004年工银伦敦继续不断健全和完善公司治理机制，其管理内控制度得到了英国监管当局的肯定。积极开拓当地市场，大力发展中间业务，不断推出创新产品，实现了贸易融资业务的跨越式发展，盈利能力不断提高。

阿拉木图中国工商银行

阿拉木图子银行是工商银行在哈萨克斯坦共和国设立的全资附属银行。2004年末，总资产2,403万美元，增加1,074万美元，增长80.8%。总资产快速增长的原因是2004年末存款余额比上年增加966万美元，新增存款主要用于存放、拆放以及债券投资。受汇兑收益减少影响，2004年该行累计实现账面利润（税前）13万美元，比上年下降68万美元。

工商银行按照“壮大亚洲、巩固欧洲、突破美洲”的指导原则实施跨国经营战略，继续利用设立、收购、整合等多种方式扩展境外机构。2005年争取实现在印度尼西亚、俄罗斯营业性机构的突破，并择机整合欧洲机构，使其成为在欧洲拓展机构和业务的资本运作平台。

信息系统安全生产运行

集约化生产运行水平稳步提升，技术能力达到国际大银行数据中心的先进水平。为适应数据中心整合后的新形势，进一步修订完善了生产运行管理制度、管理措施和操作流程，健全应急响应机制，确保了全行信息系统的运行稳定。全年数据中心信息系统平均可用率为99.82%，日均处理业务量达到3,476万笔，日峰值超过5千万笔，支持了全行2万多个网点、1.7万台ATM、11.6万台POS的正常营运。

数据中心整合工程

“数据中心整合工程”圆满完成了数据中心主机生产系统的物理迁移，实现了将全行信息系统运行管理集中到一个数据中心的目标，在国内首次实施了超大规模数据的平稳迁移。同时进行了生产系统主机灾难备份的重建工作，确保了各项业务运行的连续性。数据中心整合工程的实施，为全行业务的整体发展提供了一个更加优质、高效的信息技术平台。

全功能银行系统（NOVA）各项应用不断增强

全功能银行系统NOVA 1.1-1.4四个季度版本陆续顺利投产，系统功能日益丰富，软件产品质量显著提高。全功能银行系统进一步促进了各类银行业务的创新与发展。会计核算体制改革、个人金融业务流程改造、银行卡集中、跨行支付、国际结算、外汇账务清算等项目的开发推广使业务流程优化方面迈上了一个新的台阶。业绩价值管理、财务归集还原、票据综合管理、参数管理等系统的推出，有力推动了全行经营管理的改革。

重点科技项目全面完成

全行总控中心建设服务台项目在全行投产，存储管理项目实施工作圆满完成，集中监控项目全面推广，统一集成工作顺利实施，显著提升了全行生产运行自动化监控水平。全行骨干网改造和一级分行网络地址改造工程圆满完成，网络通道更加安全、快速。海外分行集中式应用系统升级项目稳步推进，工银亚洲核心业务处理系统在海外数据中心成功投产，系统功能更加丰富。

2004 年获奖情况



“中国最佳银行” 《银行家》



“中国最佳银行” 《欧洲货币》



“中国最佳个人网上银行” 《环球金融》



“中国最佳内地商业银行” 《亚洲货币》
“中国最佳托管银行”



“中国最佳本地银行” 《金融亚洲》



“中国最佳零售银行” 《亚洲银行家》



“亚洲区最佳贸易融资银行”
“亚洲区最佳项目融资银行” 《新兴市场》



“中国最受尊敬企业”
“理财金账户”获“杰出营销奖” 《经济观察报》

财务回顾

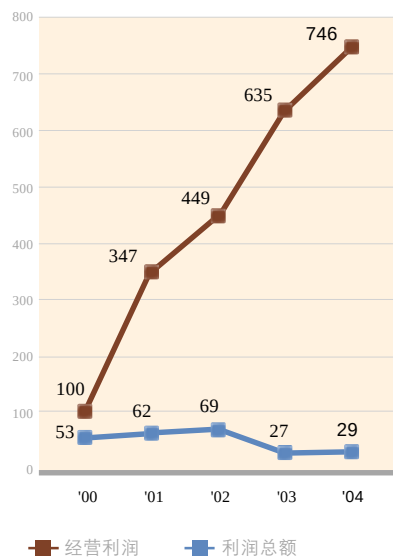
损益表项目分析

● 利润

2004年工商银行集团实现经营利润746.08亿元，增加110.64亿元，增长17.41%。利润总额29.27亿元，增加2.69亿元。境内一级（直属）分行全部盈利，境外机构实现经营利润1.7亿美元。收益结构进一步优化，全年实现营业收入1,266.90亿元，比上年增长17.84%，其中净利息收入1,131.49亿元，增长14.82%，其他营业收入135.41亿元，增长50.94%。2004年加大了呆账准备的提取力度，较上年增加158.70亿元。单位资产和资本的盈利水平逐步提高，经营利润与总资产、所有者权益之比分别比上年提高了0.10和8.29个百分点。

集团利润增长图

单位：亿元人民币



资产及所有者权益回报率

单位：%

项目	2004 年	2003 年	增减百分点
经营利润 / 总资产	1.36	1.26	0.10
经营利润 / 所有者权益	44.74	36.45	8.29

注：总资产、所有者权益为期初、期末数的平均数。

● 营业收入

净利息收入

全年实现利息收入1,805.06亿元，增加176.67亿元，增长10.85%，其中贷款利息收入和同业往来利息收入的增幅均超过10%。从利息收入结构上看，贷款利息收入仍占最大比重，达76.96%，较上年上升0.21个百分点；债券利息收入占14.90%，较上年下降0.22个百分点；同业往来利息收入占8.14%。

利息支出673.57亿元，增加30.60亿元，增长4.76%。存款利息支出625.29亿元，增

长 7.84%。由于较充裕的资金来源和灵活的资金运用，同业往来利息支出 48.28 亿元，减少 14.86 亿元，缩减 23.54%。

净利息收入的增长主要得益于新增贷款质量的稳步提高、存贷款期限结构的调整以及加大资金运用力度。2004 年生息资产收益率提高了 0.09 个百分点，生息资产实收利率和付息负债实支利率之差（利差）扩大了 0.09 个百分点。

利息收支明细表

单位：亿元人民币

项目	2004 年	2003 年	增减额	增长率(%)
贷款利息收入	1,389.09	1,249.76	139.33	11.15
同业往来利息收入	146.98	132.35	14.63	11.05
债券投资利息收入	268.99	246.28	22.71	9.22
利息收入合计	1,805.06	1,628.39	176.67	10.85
存款利息支出	625.29	579.83	45.46	7.84
同业往来利息支出	48.28	63.14	-14.86	-23.54
利息支出合计	673.57	642.97	30.60	4.76
净利息收入	1,131.49	985.42	146.07	14.82

利差收入分析

单位：%

项目	2004 年	2003 年	增减百分点
生息资产平均利率	3.43	3.41	0.02
付息负债平均利率	1.31	1.38	-0.07
平均利差	2.12	2.03	0.09
净利息收入与平均生息资产的比	2.15	2.06	0.09

注：生息资产包括存放央行款项、存放拆放同业、贷款及投资（股权投资除外）。付息负债包括存款、同业存款及拆入、借入款项和发行债券。

其他营业收入

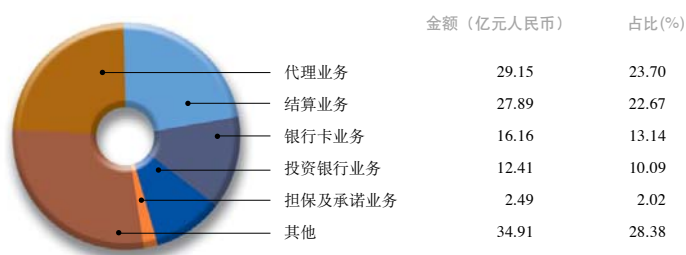
实现其他营业收入 135.41 亿元，增加 45.7 亿元，增长 50.94%。其中中间业务收入 123.01 亿元，增加 37.86 亿元。其他收入 12.4 亿元，增加 7.84 亿元。其他营业收入占营业收入的比重由上年的 8.34% 提高到 10.69%。收入渠道从传统的客户贷款向非信贷渠道逐步拓展。

中间业务收入

中间业务具有风险小和无资金成本的特点，近几年一直是业务发展的重点。2004 年实现中间业务收入 123.01 亿元，增加 37.86 亿元，增长 44.46%，其中结算、代理、银行卡和

投资银行收入所占比重较大。增长速度较快的有资产托管、电子银行、银行卡和投资银行收入。表现出传统优势业务继续稳步发展，新兴业务增长强劲的特点。

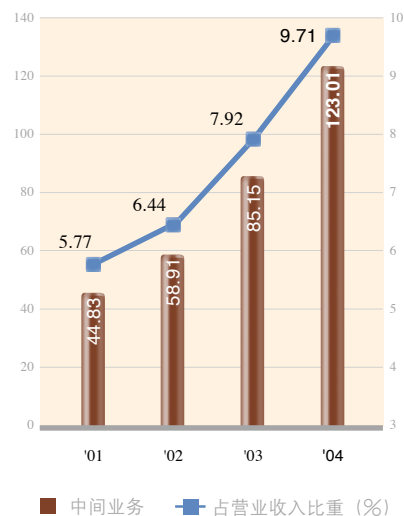
中间业务收入结构图



中间业务收入增长图

单位：亿元人民币

%



● 营业支出

营业费用

营业费用明细表

单位：亿元人民币

项目	2004 年	2003 年	增减额	增长率 (%)
人力费用	242.09	221.24	20.85	9.42
业务费用	210.14	205.23	4.91	2.39
折旧费用	79.56	75.67	3.89	5.14
合计	531.79	502.14	29.65	5.90

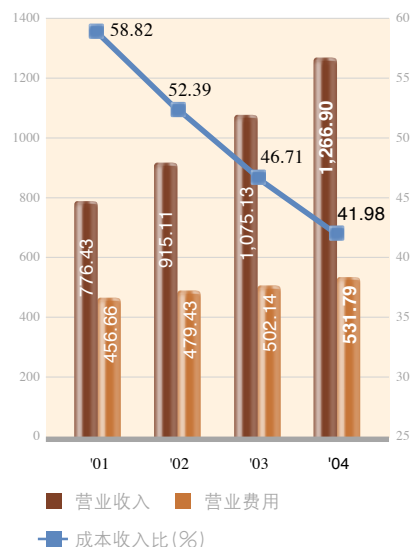
营业费用531.79亿元，增加29.65亿元，增长5.9%。其中人力费用242.09亿元，增加20.85亿元，占营业费用总额的45.52%，较上年提高1.46个百分点。2004年根据国家有关政策进一步规范了员工的基本养老保险、医疗保险等社会保障性支出，扩大了年金的适用范围，调整了住房公积金、住房补贴等员工福利支出的核算和管理，同时按照绩效挂钩的原则加大了薪酬激励的力度，人力费用比上年有所增加。

由于费用控制效果明显，成本收入比大幅下降。2004年成本收入比率为41.98%，较上年下降4.73个百分点。

成本收入比趋势图

单位：亿元人民币

%



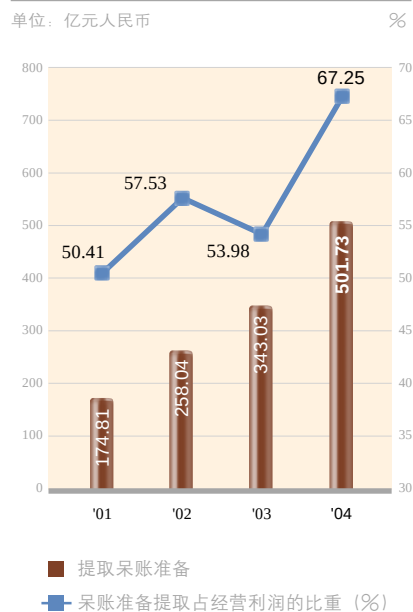
提取呆账准备

2004 年加大呆账准备金的提取和呆账核销力度。提取呆账准备 501.73 亿元, 占经营利润的 67.25%, 比上年多提 158.70 亿元; 核销呆账 505.34 亿元, 比上年多核销 238.48 亿元; 呆账准备金年末余额 211.91 亿元。

● 营业外项目

营业外支出 150.25 亿元, 比上年少支出 5.72 亿元。其中, 核销非信贷风险资产 142.20 亿元, 占全部营业外支出的 94.64%。非信贷风险资产的核销包括按国家相关政策处理摊销非营业用房的房改损失、处置抵债资产和消化其他财务包袱的损失等。2004 年营业外收入 28.37 亿元, 比上年增加 3.12 亿元。

提取呆账准备增长图



资产负债表项目分析

主要资产负债项目表

单位: 亿元人民币

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日	增减额	增长率(%)
资产合计	56,705.21	52,791.20	3,914.01	7.41
其中: 存放及拆放同业	818.02	829.97	-11.95	-1.44
贷款	37,052.74	33,929.37	3,123.37	9.21
应收款项	411.45	452.52	-41.07	-9.08
投资	12,555.50	11,727.61	827.89	7.06
负债合计	55,035.85	51,061.67	3,974.18	7.78
其中: 存款	50,607.18	46,062.02	4,545.16	9.87
同业存入及拆入	2,532.45	2,571.22	-38.77	-1.51
少数股东权益	39.53	24.52	15.01	61.22
所有者权益合计	1,629.83	1,705.01	-75.18	-4.41

集团总资产 56,705.21 亿元, 增加 3,914.01 亿元, 增长 7.41%。贷款和投资增长较快, 分别增加 3,123.37 亿元和 827.89 亿元, 增长 9.21% 和 7.06%。总负债 55,035.85 亿元, 增加 3,974.18 亿元, 增长 7.78%, 其中各项存款增加 4,545.16 亿元, 增长 9.87%。所有者权益比上年减少 75.18 亿元, 其中实收资本减少 198 万元, 原因是向华融资产管理公司划转实收资本; 资本公积增加 1.19 亿元; 盈余公积增加 0.08 亿元; 未分配利润比上年减少 76.43 亿元, 主要原因是在本年实现净利润 23.11 亿元的情况下, 2004 年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”70.42亿元，冲减特别国债以前年度应计利息25.09亿元。

● 贷款

各项贷款余额37,052.74亿元，增加3,123.37亿元，增长9.21%，比上年少增783.17亿元，保持适度增长。从贷款期限上看，中长期贷款增加2,552.16亿元，占新增贷款总额的81.71%。从贷款品种上看，项目贷款、票据融资和个人住房贷款增加较多，三项合计占新增贷款总额的130.25%；其他流动资金贷款和除个人住房贷款以外的个人消费贷款净下降，减幅分别为6.29%和4.32%。从贷款质量上看，不良贷款余额7,036.44亿元，比上年末减少171.13亿元，不良贷款占比18.99%，比上年末下降2.25个百分点。

● 投资

各类投资余额12,555.50亿元，增加827.89亿元；其中债券投资占98.40%，买入返售票据和股权投资等其他投资占1.60%。债券投资品种主要集中在国债、金融债券和信用等级较高的商业银行债券；金融债券主要包括央行债券及票据、政策性银行债券和华融资产管理公司债券。2004年在国债投资增速适当放缓的同时，加大了金融债券特别是央行票据的投入，使得金融债券投资余额增加1,645.93亿元，增长26.89%。

投资明细表

单位：亿元人民币

项目	2004年12月31日	2003年12月31日	增减额	增长率(%)
债券投资	12,354.19	10,917.81	1,436.38	13.16
其中：国家债券	3,249.07	3,164.25	84.82	2.68
金融债券	7,766.79	6,120.86	1,645.93	26.89
其他债券	1,338.33	1,632.70	-294.37	-18.03
其他投资	201.31	809.80	-608.49	-75.14
合计	12,555.50	11,727.61	827.89	7.06

● 存款

各项存款余额50,607.18亿元，增加4,545.16亿元，增长9.87%，增速比上年回落2.46个百分点。从期限结构看，短期存款比重继续提高，新增额占全部新增存款的67.22%，余额占比由上年的59.60%提高到60.28%。从客户结构看，由于消费物价指数的上涨及投资渠道多元化等因素影响，储蓄存款增速放缓，2004年末储蓄存款余额28,644.95亿元，增加2,452.42亿元，同比少增476.06亿元。

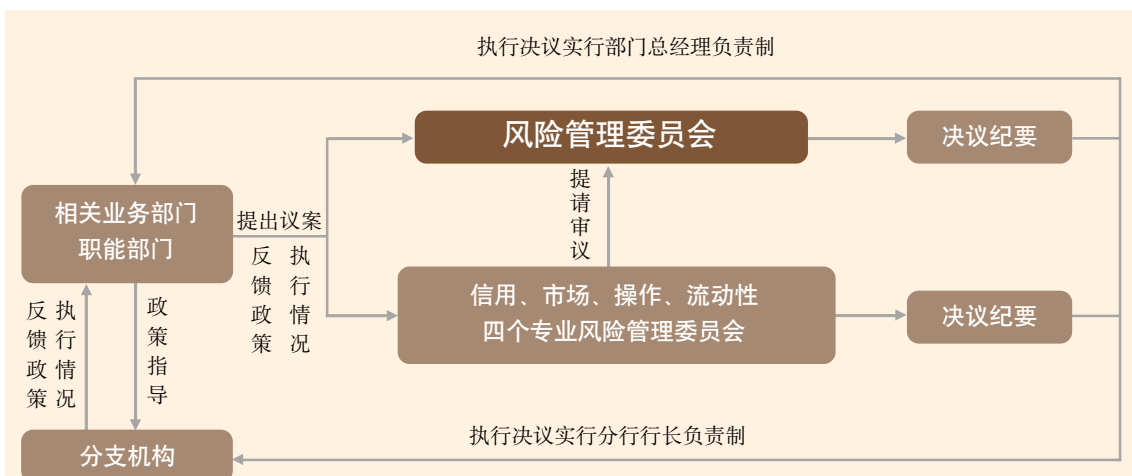
风险管理

风险管理机制

重组“风险管理委员会”，制定《全面风险管理框架》，推行包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险在内的，贯穿风险识别、计量、监测、控制、处置、补偿的全过程管理的全面风险管理，完善风险管理问责制。风险管理委员会是全行风险管理的决策机构，负责制定风险管理方针、政策、总体战略与目标，研究制定风险管理激励约束机制和考核体系，研究向业务单元分配经济资本方法等。风险管理委员会下设信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险四个专业委员会，各专业委员会会议实行委员投票表决制度，辅之以委员会议辩论制度、专家咨询制度。

风险管理委员会全面审议了全行2004年信用风险、利率风险、流动性风险、操作风险和表外业务风险管理报告，要求各部门针对各类风险，切实采取有效的风险防控措施。风险管理委员会在工商银行的风险管理中发挥了主导性作用。

风险管理委员会决策形成及执行机制架构图



注：①相关业务部门和职能部门根据风险管理要求和相关制度提出风险管理议案，按照事权划分或提交专业风险管理委员会审议，或提交风险管理委员会审议。

②信用、市场、操作、流动性风险管理委员会会议根据议题不同，实行委员投票表决制度、委员会议辩论制度、专家咨询制度，分别按照事权划分，或直接审议议案作出决议，或提交风险管理委员会审议。

③风险管理委员会决议纪要由主席或由主席委托副主席签发，专业风险管理委员会决议纪要由主任委员签发，各相关业务部门、职能部门和各级分支机构执行并反馈执行情况。

④风险管理委员会会议审议议案实行委员充分审议、无反对意见即为通过的制度。

⑤总行行长对各专业委员会会议审议同意的事项，具有一票否决权；总行行长对各专业委员会会议审议未获同意、反对的事项，无赞成权，但可以要求委员会或专业委员会会议复议一次。对复议未获同意、反对的事项无赞成权。

• 法人客户信贷风险管理

不断完善以总行为中心的行业分析、授信管理、信贷审批和监测检查体制。分离信贷前后台业务，强化监督制约，并利用信贷电子化综合管理系统对贷款实行实时逐笔监控。推行信贷审批资格认证制度，健全新增不良贷款责任认定、追究机制，建立责任档案。总分行组建贷后监督检查中心，加大对贷后管理的监督检查力度。继续严格执行信贷业务停牌制度，对现场检查和非现场监测发现问题的分支机构分别给予业务警告、整顿和停牌等处罚，强化对分支机构及风险客户的业务监管。在加强信贷资产质量五级分类真实性、规范性管理的基础上，试行了12级分类管理。

信贷政策

根据国家宏观调控要求，严格控制钢铁、电解铝、水泥等低水平扩张、投资过度行业的信贷投放。及时下发相关政策制度，要求对不符合国家产业政策和市场准入条件、资本金达不到国家规定要求、未经国家投资主管部门批准或核准建设、未获得环保部门及国土资源部门批准、未经质检部门发放生产许可证的项目一概不发放贷款。同时按照“区别对待、有进有退”的原则继续对煤炭、电力、石油石化、运输、供水等基础设施项目给予支持。为更好把握信贷投向，防范行业信贷风险，总行制定下发了20多个行业信贷政策和指导意见，同时根据行业风险特征和贷款质量、结构情况对现有行业信贷政策进行修订和完善，增强识别和控制行业风险的能力。

公司客户信贷管理

对境内分支机构的信贷业务授权继续实行年度基本授权、转授权和特别授权相结合的管理制度。完善转授权管理，按照分支机构的贷款总量、质量及管理水平，对转授权权限实行比例控制，使信贷业务授权与机构经营规模、质量和管理水平相匹配。

建立客户会计报表审查制度，严格对客户会计信息的审查，减少客户报表信息失真对信贷决策的不利影响。建立公司信贷业务审批时效制度，要求审批行在审批信贷业务的同时确定审批结论的有效期限，经办行只能在审批时效内办理信贷业务。试行法人客户信贷业务审批人资格认定管理制度，规定凡从事信贷业务审批的人员，必须取得相应的审批人资格，提高信贷业务审查审批的质量。

房地产贷款风险控制

2004年在国家加大对房地产业的宏观调控力度，严格控制土地供应和严格房地产企业申请银行贷款条件的背景下，工商银行进一步规范和加强房地产开发贷款的管理：加强对房地产信贷业务的实时跟踪、监控和风险提示，构建起风险防范的防火墙；加强房地产信贷计划管理，严格控制风险较高的土地储备贷款、商用房贷款和大学生公寓贷款的投量和进度；积极推进对大型房地产企业综合授信工作，选取了10户跨区域经营或贷款金额较大的大型房地产企业作为统一授信对象。2004年末房地产开发贷款的不良率为6.83%。

票据业务风险控制

全面提升票据融资业务风险管理水平，实施票据融资业务机构准入制度；实行票据资产五级分类制度；对全行票据业务进行稽核检查，加强规范经营，采取措施严控票据市场新的风险；利用票据综合管理系统，建立日常非现场监测，多角度、全方位地加强风险预警和调控指导；规范和促进票据移存工作，对分行库存票据余额实行限额管理，超限额部分必须在规定的时间内向总行票据营业部转卖，及时、真实地揭示全行票据资产中存在的风险。2004年末票据融资的不良率为0.02%。

关联企业贷款风险控制

重点加强对大额贷款和集团关联企业风险控制，建立贷款大户风险监控负责人制度。利用信贷业务计算机管理系统，对每日新发放的贷款和企业资金营运情况进行实时监测分析，其中总行重点对5亿元以上贷款企业、各一级分行重点对1亿元以上贷款企业进行跟踪控制，分行行长或信贷主管副行长担任其风险监控负责人。对集团关联企业实行统一授信，集中管理，加强对集团关联企业实际控制股东情况的分析、资本金来源的审查、关联担保的管理和交叉违约的控制，严防关联交易风险。通过发展银团贷款等方式扩大同业信息共享范围，降低贷款集中度。

● 个人客户信贷风险管理

为适应个人消费信贷业务规模化发展的管理需要，通过流程再造，彻底分离前后台业务；经营模式由从支行办理贷款业务逐步过渡到以二级分行的消费信贷审批中心负责集中审批；对消费信贷人员进行上岗资格认证，提高其专业素质；加强对个人大额贷款、一人多笔贷款和关键风险环节的监控和检查，对管理不严、风险加大的分支机构坚决实施预警、整改和停牌。2004年末个人消费贷款的不良率为1.4%。

个人住房贷款风险管理

制订和完善了多项个人住房贷款制度。进一步完善标准化操作和计算机监控系统，使总行可以对全行3000多个住房贷款经营机构的任一借款人的贷款、抵押、还款和违约等情况进行非现场检查。建立严格的市场准入退出，预警、整改和停牌，授权授信，风险拨备制度等风险控制机制。对新增住房贷款不良贷款率超过监控指标的机构实施预警、整改或停牌，防止风险的累积。组织开展个人住房贷款业务的全面大检查，对2004年4月末的254万笔贷款逐笔进行了档案要件要素完备性与真实性的检查，查找问题，堵塞漏洞。2004年末个人住房贷款不良率为1.2%。

其他个人消费贷款的风险管理

2004年汽车消费贷款、个人综合消费贷款等其他个人消费贷款投放减缓。同时，由于在个人消费信贷业务管理和风险控制等方面尚未形成可持续发展的良性机制，不良贷款有所增加。2004年末除个人住房贷款以外的其他个人消费贷款的不良率为2.55%，其中汽车消费贷款的不良率5.28%，上升4.36个百分点。针对风险管理中的薄弱环节，优化、再造业务流程。加强对汽车经销商、担保公司等中介机构的资格准入和监控管理，实行择优汰劣。严格实施预警、整改和停牌制度，坚决遏制风险的蔓延和扩大。开展专项业务稽核检查和整改，促进各级分支机构风险管理水平的提高。

● 信贷风险分布

贷款余额分布

2004年末，各项贷款余额37,052.74亿元，增加3,123.37亿元，增长9.2%，贷款增长平稳适度。

贷款按期限结构分析

单位：亿元人民币

项目	2004年12月31日		2003年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
短期贷款	18,694.28	50.45	18,123.07	53.41
中长期贷款	18,358.46	49.55	15,806.30	46.59
合计	37,052.74	100.00	33,929.37	100.00

贷款按期限结构分析，短期贷款18,694.28亿元，增长3.15%；中长期贷款18,358.46亿元，增长16.15%。中长期贷款比重上升2.96个百分点，主要是由于新增贷款中期限较长的项目贷款和个人住房贷款增加较多。

贷款按行业分布

单位：亿元人民币

项目	2004 年 12 月 31 日		2003 年年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业	11,840.09	31.96	12,110.12	35.69
交通与储运业	3,921.39	10.58	3,022.33	8.91
批发和零售业	3,738.40	10.09	3,758.31	11.08
能源产业	2,692.09	7.27	2,034.18	6.00
房地产业	2,409.80	6.50	2,344.51	6.91
服务业	1,736.43	4.69	1,628.97	4.80
信息产业	1,061.02	2.86	1,095.58	3.23
采矿业	932.84	2.52	784.36	2.31
建筑业	857.40	2.31	757.44	2.23
其 他	2,793.74	7.54	2,175.44	6.41
对境外贷款	149.26	0.40	58.02	0.17
对个人贷款	4,920.28	13.28	4,160.11	12.26
合计	37,052.74	100.00	33,929.37	100.00

从贷款行业分布看，交通与储运业、个人及能源产业的贷款增加较多，合计占全部新增贷款的 74.19%，制造业、批发零售业和信息产业的贷款余额净下降。

贷款按品种分布

单位：亿元人民币

项目	2004 年 12 月 31 日		2003 年 12 月 31 日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
对公贷款	32,213.26	86.94	29,853.88	87.99
流动资金贷款	19,871.79	53.63	19,448.71	57.32
其中：票据融资	3,122.74	8.43	1,576.13	4.65
项目贷款	10,408.62	28.09	8,683.38	25.59
其中：银团贷款	973.66	2.63	703.07	2.07
房地产开发贷款	1,900.85	5.13	1,685.59	4.97
其他	32.00	0.09	36.20	0.11
个人消费贷款	4,839.48	13.06	4,075.49	12.01
个人住房贷款	4,125.26	11.13	3,329.05	9.81
个人汽车贷款	273.23	0.74	336.45	0.99
其他	440.99	1.19	409.99	1.21
合计	37,052.74	100.00	33,929.37	100.00

2004年全行信贷品种结构进一步优化。流动资金贷款(含票据融资)增加423.08亿元,占各项贷款余额的比重较上年下降3.69个百分点。项目贷款增加1,725.24亿元,主要投向为煤、电、油、运等基础设施建设项目,重点支持了国家经济发展的“瓶颈”行业和符合产业政策的优质项目。大力发展个人信贷业务,个人消费贷款增加763.99亿元,其中住房贷款增加796.21亿元,占各项贷款新增额的25.49%。

2004年末,最大贷款客户的贷款余额占资本余额的比例小于10%,符合银监会的监管要求。

贷款质量

2004年末,不良贷款余额7,036.44亿元,减少171.13亿元,不良贷款率18.99%,比上年下降2.25个百分点。正常类贷款增加3,714.62亿元,可疑类增加68.66亿元,其他各类贷款均有不同程度的下降,其中关注类贷款下降幅度最大,减少420.12亿元,次级和损失类贷款分别减少122.08和117.71亿元。

贷款按风险程度分布表

单位:亿元人民币

项目	2004年12月31日		2003年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
贷款合计	37,052.74	100.00	33,929.37	100.00
正常类	27,203.63	73.42	23,489.01	69.23
关注类	2,812.67	7.59	3,232.79	9.53
不良贷款	7,036.44	18.99	7,207.57	21.24
次级类	611.89	1.65	733.97	2.16
可疑类	4,674.58	12.62	4,605.92	13.58
损失类	1,749.97	4.72	1,867.68	5.50

资产风险分类的程序和方法

根据监管部门关于信贷资产风险分类的有关规定,我行对境内所有经营机构信贷资产风险分类的标准、方法、程序、机构组织、统计分析、监测检查、考核等作出了明确规定。

信贷资产风险分类标准及方法:根据债务人的偿债能力、偿债记录、偿债意愿、债务担保情况、债务偿还的法律责任等要素,综合分析判断债务人按时足额偿还债务本息或履行约定义务的可能性,将信贷资产划分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类合称为不良信贷资产。贷款按风险程度分类的具体标准,参见第58页重要会计政策和会计估计:贷款的范围和种类。

信贷资产风险分类的组织与程序:信贷资产风险分类严格按照分类的标准、方法、部门分工及程序进行初分,并按照规定权限及流程进行审批认定。信贷资产风险分类的具体流程包括:

1、客户经理准备相关材料,提出初分意见;

- 2、审查人提出审查意见，涉及多个业务部门的，由相关部门审查人讨论后提出审查意见；
- 3、审批人提出审批意见，超过审批人审批权限的，报上级机构进行审查审批，直至有权审批人对分类结果进行最终认定。

信贷资产风险分类的统计分析、监督检查与考核：各级机构对信贷资产风险变化情况进行实时监控和跟踪调整，按月统计风险分类结果，按照相关规定对辖内机构的风险分类工作进行监督检查，并根据监测结果与监督检查情况对下级机构及相关人员的风险分类工作进行考核。

逾期贷款分期限情况表

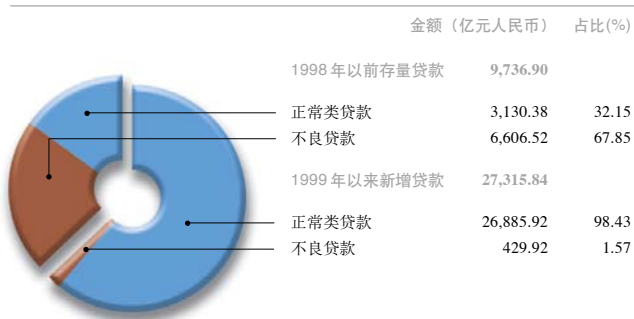
单位：亿元人民币

项目	2004年12月31日	
	余额	占比(%)
未逾期贷款	29,462.79	79.52
逾期贷款	7,589.95	20.48
其中：逾期0—90天	553.88	1.49
逾期90—180天	403.13	1.09
逾期180—270天	457.47	1.23
逾期270—360天	333.37	0.90
逾期360天以上	5,842.10	15.77
合计	37,052.74	100.00

新增贷款质量

1999年以来新增贷款年末余额为27,315.84亿元，占全部贷款余额的73.72%，不良贷款余额429.92亿元，占全部不良贷款的6.11%。1999年以来新增贷款不良率1.57%，达到国际先进银行的风险控制水平。

新增贷款质量图



注：不良贷款为按五级分类的后三类合计，包括次级、可疑和损失类；正常类贷款指前两类合计，包括正常和关注类。

贷款不良率一览表

单位：%

项目	1998年 以前	1999年 以来	2000年 以来	2001年 以来	2002年 以来	2003年 以来	2004年 以来
不良贷款率	67.85	1.57	1.14	0.81	0.60	0.45	0.14
其中：法人客户	68.01	1.62	1.11	0.75	0.58	0.43	0.15
个人客户	9.61	1.38	1.30	1.07	0.74	0.54	0.11

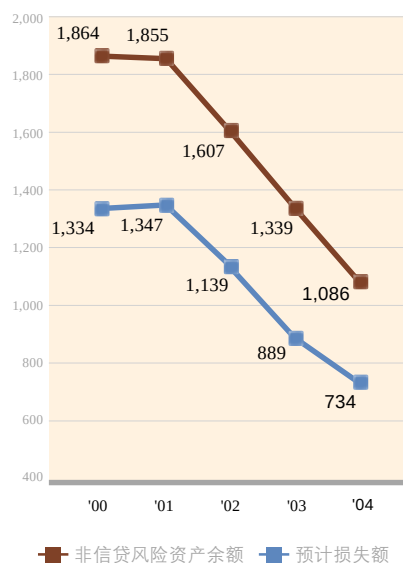
● 非信贷风险资产管理

在整个资金运用中除信贷资产以外的其他资金运用形式构成了非信贷资产。非信贷风险资产主要包括表内应收利息垫付、抵债资产、待清理接收资产、待处理房改损失等。2004年末，非信贷风险资产余额1,086.41亿元，预计损失率为67.54%。非信贷风险资产形成的主要原因是政策性因素（如会计政策变更形成的表内应收利息垫付，住房体制改革形成的待处理房改损失等）和经营性因素（抵债资产形成的潜在损失、对外投资和拆放形成的损失等）。

2004年进一步健全非信贷风险资产管理和会计核算制度体系，严把审批准入关，建立责任认定及追究制度，加强非信贷风险资产损失核销后相关档案的管理，明确责任，落实追索，保障债权权益；重点加快待清理长期投资、待清理信托资产的处置；对逾期拆借资金实行分类管理，采取现金清收、签订分期还款协议等方式进行清理。2004年境内分行非信贷风险资产累计清收处置522.71亿元，其中现金及实物清收267.76亿元，通过呆账准备、营业外支出和冲销表内应收利息等方式累计核销处置254.95亿元。2004年末，非信贷风险资产余额比上年减少253亿元。

非信贷风险资产变化情况

单位：亿元人民币



非信贷风险资产明细表

单位：亿元人民币

项目	2004年12月31日	2003年12月31日	增减额	增减率(%)
表内应收利息	228.40	315.37	-86.97	-27.58
抵债资产	360.39	369.96	-9.57	-2.59
待清理接收资产	117.02	172.66	-55.64	-32.23
委托持股	100.74	130.74	-30.00	-22.95
待处理房改损失	79.84	110.81	-30.97	-27.95
待处理应收款	79.38	78.11	1.27	1.63
待清理拆放同业款	70.65	84.81	-14.16	-16.70
待清理长期投资	32.88	47.55	-14.67	-30.85
待清理各类债券	14.71	24.18	-9.47	-39.16
其他	2.40	5.22	-2.82	-54.02
合计	1,086.41	1,339.41	-253.00	-18.89

● 资产质量情况

2004年末, 全行不良资产余额8,122.85亿元, 减少424.13亿元, 不良资产率降至14.32%, 下降了1.87个百分点。其中不良贷款减少171.13亿元, 非信贷风险资产减少253亿元, 不良率分别下降了2.25和1.55个百分点。

资产结构表

单位: 亿元人民币

项目	2004 年末		2003 年末		2002 年末	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
总资产	56,705.21	100.00	52,791.20	100.00	47,767.73	100.00
信贷资产	36,840.83	64.97	33,719.50	63.87	29,887.55	62.57
非信贷资产	19,864.38	35.03	19,071.70	36.13	17,880.18	37.43

注: 表中信贷资产为扣除呆账准备后的净额, 非信贷资产为扣除不良资产处置损失专项准备后的净额。

不良资产状况表

单位: 亿元人民币

项目	2004 年末	2003 年末	2002 年末	2001 年末
不良资产	8,122.85	8,546.98	9,216.00	9,774.89
其中: 不良贷款	7,036.44	7,207.57	7,608.83	7,919.89
非信贷风险资产	1,086.41	1,339.41	1,607.17	1,855.00
不良资产率 (%)	14.32	16.19	19.29	22.53

● 资产保全

2004 年全行累计清收处置不良资产 1,717 亿元。其中清收处置不良贷款 1,194.3 亿元, 增加 300.9 亿元, 清收处置率 16.6%, 比上年提高 4.9 个百分点。其中现金清收 433.4 亿元, 增长 6.3%; 核销呆账 475.3 亿元, 增长 92.12%; 以物抵债 125.7 亿元, 增长 77.54%; 改制重组以及其他方式转化不良贷款 159.9 亿元。2004 年清收处置工作主要得益于对不良贷款实施精细化管理和多渠道处置不良贷款。

对不良贷款实施精细化管理。对不良贷款进行全面调查、现值评估、细分构成、制定处置预案与创新处置方式。对全行 100 万元以上不良贷款法人客户实施尽职调查, 对贷款现状、借款人的有效资产和偿债能力以及清收潜力等进行全面、系统的分析, 并在 9 家分行进行了不良贷款估值试点。同时, 对 7.3 万户小额不良贷款企业进行集中清理, 使不良贷款客户总数减少三分之一, 有效节约了管理资源。

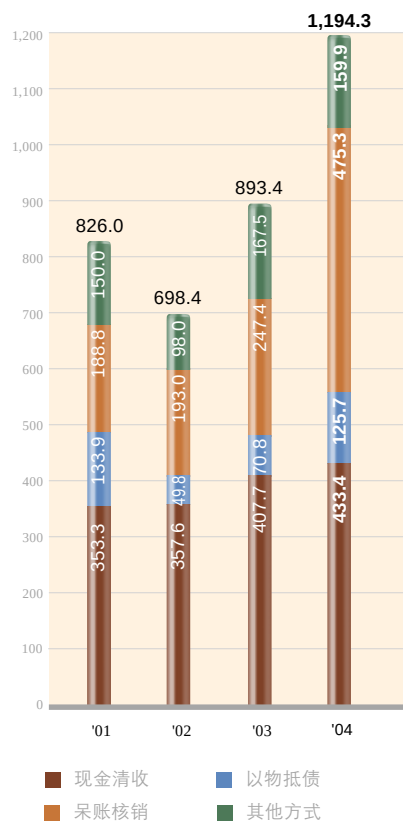
与政府合作整体处置不良贷款。继2003年天津分行与当地政府合作整体处置不良贷款取得突破之后，2004年经国务院批准重庆分行开展了银政合作整体处置不良贷款工作，两家分行全年共整体处置不良贷款163亿元，占全行不良贷款清收处置总额的14%。

与多方合作商业化运作处置不良贷款。宁波分行与中国华融资产管理公司杭州办事处合作，首次以商业化运作方式处置不良资产。与瑞士信贷第一波士顿等机构开展的宁波分行不良贷款证券化试点项目取得圆满成功，该项目作为国内商业银行的首个证券化项目，是在当前国内政策和市场环境下的一次成功创新。

从2001年至2004年工商银行累计清收处置不良贷款3,612亿元，其中收回现金1,552亿元，占43%；核销不良贷款1,105亿元，占31%；以物抵债方式处置不良贷款380亿元，占11%；其他方式处置575亿元。

清收处置不良贷款情况

单位：亿元人民币



流动性风险管理

● 人民币流动性风险管理

资产质量的持续改善，存款稳定增长，保证了全行流动性需求，资产负债整体流动性充足。但宏观经济环境的变化、基金与债券等产品的竞争、利率水平的变动、居民收入预期和理财观念的变化等因素将对存款的稳定性和成长率产生一定程度影响；贷款期限结构的趋长和存款期限趋短对流动性的管理也提出了更高要求。

2004年进一步健全流动性衡量与监测的指标体系，建立分层流动性储备；建立定期的流动性状况报告、分析和预测制度；合理配置全行非信贷资产的总量结构和期限结构；建立流动性风险的预警和应急机制等。

● 外币流动性风险管理

外币资金业务管理实行“集中经营、统一管理”，由总行统一管理全行外币流动性风

险。2004年上半年，由于美元等主要外币利率处于历史低位，外币存款余额小幅下降，外币贷款需求旺盛，外币流动性一度趋于紧张。总行上收分行外币贷款审批及定价权限，有效控制了信贷需求；同时扩大分行外币存款定价权限、加大个人外汇理财产品推广力度，稳定并且增加了外币存款余额。此外，经国家外汇管理局批准，购入20亿美元外币营运资金，外币流动性压力得到根本缓解。下半年，美元进入升息周期，外币存款余额恢复正常增长，外币流动性进一步改善。

存贷比与流动性比例

单位：%

项目	2004 年	2003 年
存贷比	67.05	70.24
其中：人民币	65.68	69.18
外币	92.77	90.11
流动比率	38.72	39.85
其中：人民币	39.32	39.50
外币	36.59	44.16

市场风险管理

● 利率风险管理

人民币利率风险

存款结构中短期存款占比 60.28%，造成总体上为负债敏感，一般情况下在利率上升阶段利率风险较大。但我国活期存款利率调整幅度小于贷款调整幅度，且长期贷款以浮动利率为主的特点，大大降低了利率风险。随着利率风险管理机制的建立健全，资金集中管理和内部转移价格收益曲线作用的发挥，利率风险将得到更好的控制和管理。

2004 年中国人民银行继续稳步推进利率市场化改革，先后出台一系列的利率政策：放开了贷款计结息方式，可实行按月、季、年结息；对存款利率实行上限、贷款利率实行下限管理；罚息利率由原来的固定利率改为按合同利率上浮的区间利率；上调了存贷款利率。这些政策使商业银行可根据自身资产负债期限结构特点自主安排利息收入现金流和贷款定价周期，使资产负债期限结构相互匹配成为可能；银行可按照客户风险和成本自主决定贷款利率，使贷款利率能更好地覆盖风险溢价。

外币利率风险管理

2004年我国外币利率市场化程度进一步加深,各商业银行又获准自主确定美元、欧元、日元及港币的2年期小额存款利率。为此,总行加大对国际金融市场利率走势分析,根据市场状况及时调整存、贷款利率水平,确保资产负债利差稳定。强化利率敞口敏感性分析,运用多种金融衍生工具,匹配资产负债期限结构,有效化解利率风险。实施并完成外币债券交易系统全球延伸项目,实现总行对全球所有分行及香港外汇资金交易中心外币债券投资组合的实时监控。

● 汇率风险管理

加强对本外币汇率走势的分析和结售汇头寸的统计分析和统计工作,严格控制结售汇周转头寸规模,降低人民币汇率波动风险。加强对代客外汇资金业务的管理,通过对货币的敞口、止损金额、止损点、交易金额的管理,实现敞口头寸及时对外平盘,大幅降低汇率风险。加强资产负债币种结构匹配管理,通过货币掉期等交易及时调整资产负债的币种结构,降低币种错配比率。成功投产了外汇买卖与远期结售汇集中平盘系统,实现总行对全行外汇买卖与远期结售汇敞口头寸实时集中管理,在提高资金运作效率的同时,大幅降低资金交易敞口汇率风险。

操作风险及其他风险管理

操作风险是指因内部控制或公司治理存在问题,员工业务操作中的违规违纪以及信息管理系统由于自身或人为因素的影响所导致损失的风险。

2004年出台了《操作风险管理框架》,并将其作为《中国工商银行全面风险管理框架》的一部分,这标志着工商银行在金融系统内第一家正式将操作风险的监督管理纳入具体议事日程。操作风险管理分为对七大损失事件的管理,分别是内部欺诈;外部欺诈;雇用合同以及工作状况带来的风险事件;客户、产品以及商业行为引起的风险事件;有形资产的损失;经营中断和系统出错;涉及执行、交割以及交易过程管理的风险事件。2004年开展了全行操作风险情况问卷调查。调查结果显示,信贷、票据、个人金融和会计结算专业将是控制防范操作风险的重点。进一步完善反洗钱内控制度,建立可疑交易报告制度和反洗钱重大事项报告制度,完善可疑交易信息报送程序,加强对可疑交易的分析研究。从总体上看,操作风险的管理、控制、防范效果较好,操作风险的发生控制在一个有限范围之内。

● 委员会设置及职能

各委员会职责一览表

风险管理委员会	全行风险管理的决策机构，负责制定全行风险管理方针、政策、总体战略与目标，研究制定风险管理激励约束机制和考核体系，研究向业务单元分配经济资本方法等。
资产负债管理委员会	对全行各类资产、负债和资本的总量和结构进行计划、控制与调节，以实现全行长期和阶段性的经营目标。
财务审查委员会	对总行本部及其所辖单位的重要财务事项进行审查、分析和监督，审议财务开支事项。
信贷政策委员会	审议全行信贷业务经营方针及信贷政策，审议重点行业、重点区域、重点大类产品分析报告及信贷政策建议，审议一定时期信贷市场营销战略及重点客户营销服务方案，审议重点客户年度最高综合授信方案及特大金额授信业务等。
信贷评估委员会	参与重大项目的贷款评估、专项咨询，对贷款评估工作的理论与实践问题进行调查研究。
中间业务委员会	研究分析经济金融形势和法规政策对开展中间业务的影响，制定中间业务发展政策，制定对分行中间业务授权标准及方案；统一协调、指导、决定综合性中间业务开发、营销和管理工作中的重要事项。
分支机构管理委员会	组织协调全行分支机构（重点是二级分行）的管理督导，包括经营状况监测分析、机构内部等级评价、资源配置分类引导、机构人员管理监控等，并就分支机构管理体制的改革发展方向进行研究探索。
技术审查委员会	审议全行科技发展规划和科技投资计划，论证和审议全行重大项目，组织重大项目开发验收后的推广审议和重大工程项目实施后的总结评定，以及技术前瞻性研究工作等。
内部审计委员会	审核并与管理层及外部审计师讨论对外披露的财务报表是否真实完整、符合法律法规和监管要求；主持有关外部审计的事务，领导内部审计，确保内部审计人员适当参与财务报告流程；评价内部控制的有效性。

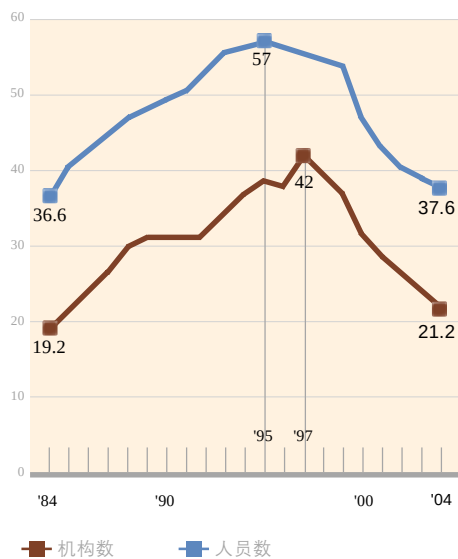
● 分支机构管理体系

按照完善现代商业银行内部治理结构的要求,工商银行将机构管理体制改革的目標定位于构建经济、合理、精简、高效的组织结构体系。2004年撤并低效运营网点2800多家,并将发展势头良好的1200家基层网点升格为支行级机构,实现了分支机构收缩与发展并举的结构性调整。在精简机构管理层次方面,以二级分行对网点的直通式管理和扁平化改革为重点,缩短了纵向管理链条。

突出完善适应大型商业银行管理特点的“下管一级、监控两级”的监管体制,并以此为基础推行对主要业务和机构的预警、整改和停牌退出制度,增强了政策传导的效率和对整个系统的控制能力。强化垂直分层的授权管理体制,坚持按照逐级有限授权、区别授权、动态管理授权及越权追究责任等四项原则开展授权工作。适当上收财务核算层次,将会计核算的基本单位从网点上收到支行,基本会计核算单位从2万个下降到4500多个,大大提高了全行会计核算和管理的集约化水平。完成管理会计平台建设,建立分机构、分部门、分品种的成本核算系统,深化全面成本管理。全面推行集中采购制度,总分行均成立了集中采购部门,2004年全行集中采购金额达100亿元,占采购总额的44%,降低了采购成本。

人员机构变动图

单位:千个、万人



● 高层管理人员变动

2004年杨凯生任常务副行长,行长助理李晓鹏升任副行长,原副行长田瑞璋因年龄原因不再担任副行长职务。

● 组织结构调整

近几年通过自上而下的改革内部机构设置,打破以产品、按部门设立的业务流程,完善以客户为中心的产品开发和市场营销体系,彻底分离前后台,基本形成了前台营销面向市场综合化,后台业务处理专业化、集中化。2004年主要的机构调整有:

成立股份制改革办公室。为顺利推进股份制改革工作，总行建立了股份制改革工作的决策协调机制及日常工作机构（即股份制改革领导小组和股份制改革办公室，后者简称“股改办”）。股改办作为股改的日常工作机构，负责股改工作的统筹管理和日常事务的组织、协调和落实。

积极推进稽核管理体制变革，改组设立内部审计委员会。为提升内部审计的管理决策层次，改组设立了内部审计委员会，在总行成立内部审计局，扩充设立了垂直管理的10家内审分局。同时设置总行内控合规部，负责全行内部控制和常规审计职能，并逐步增加合规管理职能。

成立企业年金中心。《企业年金试行办法》和《企业年金基金管理试行办法》于2004年5月正式开始实施，工商银行抓住这一发展中间业务的机遇，迅速成立年金中心，在我国年金业务发展初期积极介入受托咨询和账户管理业务，掌握主动，抢占先机，以便将来法律和政策允许时转为受托人，为年金客户提供一体化服务。

对会计结算部和清算中心进行整合。为加强会计结算部与清算中心的业务联系和沟通，统一总分行会计管理体制，将会计结算部与清算中心合并（合并后统称会计结算部），清算中心职能整体并入会计结算部，作为二级部，负责全行清算工作。

推进后勤体制改革，撤销总行机关服务中心。为实现后勤服务社会化、专业化，提高后勤服务质量和效率，降低服务成本，改革后勤服务和管理体制，总行将后勤服务职能从总行本部分离出来，终结了总行机关服务中心的原有职能。

独立的内外部审计体制

● 内部审计

根据中国人民银行颁布的《商业银行内部控制指引》，基本构筑了对全行各项经营管理活动全方位覆盖、全过程控制的监管体系。

进一步深化内部稽核审计体制改革，分离了内部审计与内控合规的管理职能，将总行稽核监督委员会改组为“内部审计委员会”，下设内部审计局和10个跨区域的内部审计分局。内部审计委员会由总行领导，股改后将直接对董事会负责。内部审计局独立于总分行经营管理层，直接对内部审计委员会负责。内部审计分局作为跨区派出机构，直接对内部审计局负责。

内审委员会的职责包括监督财务报告、保证审计质量和评价内部控制。为强化内部审计的独立性和权威性，进行了一系列的制度安排和机制保障，包括：建立审计对象本地回避、定期调整等工作机制；实施独立的经费保障制度；实行独立的内审情况报告制度和内审委员会与高级管理层定期交流制度等。

● 外部审计

2004年继续聘请安永会计师事务所对北京、上海、浙江、江苏、山东、广东、四川、福建、云南、贵州、甘肃、新疆、深圳、宁波、大连和厦门共16家分行2003年度财务报表进行了审计，被审计资产占总资产的63%。审计结果显示，按国际通行的审计准则、审计方法和贷款五级分类标准，这十六家分行2003年12月31日经审计后的不良贷款率同工商银行自身数据相差1.74个百分点，其中浙江分行的差异仅为0.01个百分点，安永会计师事务所向16家分行出具了无保留意见的审计报告。2005年安永会计师事务所将进一步扩大审计范围到全部机构。

针对2003年审计署检查中揭露的各种违规问题，在深入核查、分清责任的基础上，按照党纪、政纪和行规，对责任人进行了严肃处理，追究了直接经办人员、有关管理人员和领导干部的责任。全行共计处理责任人368名，其中开除42人，撤职18人，记过、记大过81人，解除劳动合同和辞退10人。2004年下半年，银监会对内部控制情况、商业汇票业务和2003年检查的后续情况等三个方面进行了现场检查。针对银监会上年检查中发现的问题，认真进行整改，并在全行范围内通报了有关案情的查处情况，起到了警示作用。对有关业务领域、分支机构和管理环节进行了重点整治。对管理薄弱、风险突出领域和部位，着重强化风险管理和内部控制，制定和完善了《中国工商银行授权管理办法》、《关于加强集团关联企业信贷管理的意见》等20多项制度办法。

提高信息披露透明度

2004年信息披露透明度建设进一步深入。在认真分析研究信息披露政策基础上，按循序渐进原则，制定具体改进措施，完善有关流程和责任，保证年报披露的完整性和准确性；2003年年报首次以集团全口径披露财务报表附注和主要业务数据，加大年报数据覆盖面的广度和深度；增加不良资产、新增贷款质量、非信贷风险资产、关联交易、重大诉讼和仲裁事项等内容，尤其是非信贷风险资产和新增贷款质量是国有银行中首次全面对外披露；为提高年报质量和信息披露水平，聘请安永会计师事务所为年报编制顾问。

由国务院委派的中国工商银行新一届监事会于2003年8月进驻中国工商银行。监事会由主席、专职监事、兼职监事及工作人员组成。

根据《国有重点金融机构监事会暂行条例》的有关规定，监事会主要检查工商银行贯彻执行国家有关经济金融的法律、行政法规和规章制度的情况；检查财务和资金营运报告的真实性和合法性；检查经营效益、利润分配、国有资产保值增值、资金营运等情况；检查资产营运和管理的情况，针对存在的问题和风险隐患提出意见和建议；检查主要负责人的经营行为，并对经营管理业绩进行评价，提出奖惩、任免建议。

监事会的监督检查工作主要采取听汇报、查阅资料、组织内部稽核审计人员或委托会计师事务所进行现场检查等方式进行，并针对新情况、新问题开展专项检查和专题调查。监事会向国务院报送年度检查报告和专项检查报告。监事会有指导稽核审计、监察等内部监督部门工作的责任。监事会的工作主要是促进工商银行加强经营管理、提高经营效益，办成国际一流的商业银行。

人才激励与约束机制

深化薪酬激励约束机制改革。继续完善以经营效益和资产质量为核心的绩效考评体系，进一步加大工资费用分配与绩效挂钩的力度。启动了分行经营管理者的薪酬制度改革，使其薪酬收入与岗位价值、管理水平和经营业绩紧密挂钩，充分调动了分行经营管理者的积极性，同时通过延期支付部分绩效工资、加大长期性福利比重等方式，激励其将个人业绩与银行长远利益保持一致。顺利完成了浙江分行员工业绩评价系统的咨询项目，设计了规范化、市场化的薪酬管理体系、岗位职级体系和绩效管理体系，并根据实际情况制定了具体的推广计划。

夯实人力资源管理基础，构建人力资源管理平台。全面加强人员管理制度建设，初步建立岗位分类管理体系。在深化各项劳动用工改革的基础上，继续压缩从业人员总量，加速调整员工队伍结构；结合业务发展状况，制定人力资源规划，吸纳优秀人才；深化柜面用工改革，转换柜面用工机制，加快柜面用工社会化进程。

2004年，通过采取国内培训与海外培训、常规培训与资格性培训、面授培训与远程教育相结合的方式，不断加大对各级管理者、业务骨干和一线员工的培训力度，全年共培训各级各类人员351.4万人天，人均受训9.35天。人才队伍的结构和质量得到了初步优化和

提高。实施人才培训工程。通过多种渠道，分多个层次对高级经营管理人才、专家型高级金融专业人才和一线员工的培训；推进部分专业领域的岗位资格性认证培训。加快转变院校职能，提高院校培训运营能力和水平，初步建立了科学、规范、统一的培训质量管理标准。全行院校共完成培训任务 19.16 万人次。发展网上培训，共组织实施了 17 个全行性网上培训项目，累计培训 9.2 万人次。网络远程教育系统注册学员规模达到 10 万人，网上课件数量达到 90 余门左右，课程结构进一步优化。实施“远程教育投资回报项目”，建立科学的远程教育成本与效益测评模式。

博士后科研工作站招收了第二批博士后研究人员，壮大了工作站的研究实力。博士后研究人员把理论与全行改革发展的实践相结合，在风险管理、公司治理和经营核算等战略性课题方面取得了突出成果。

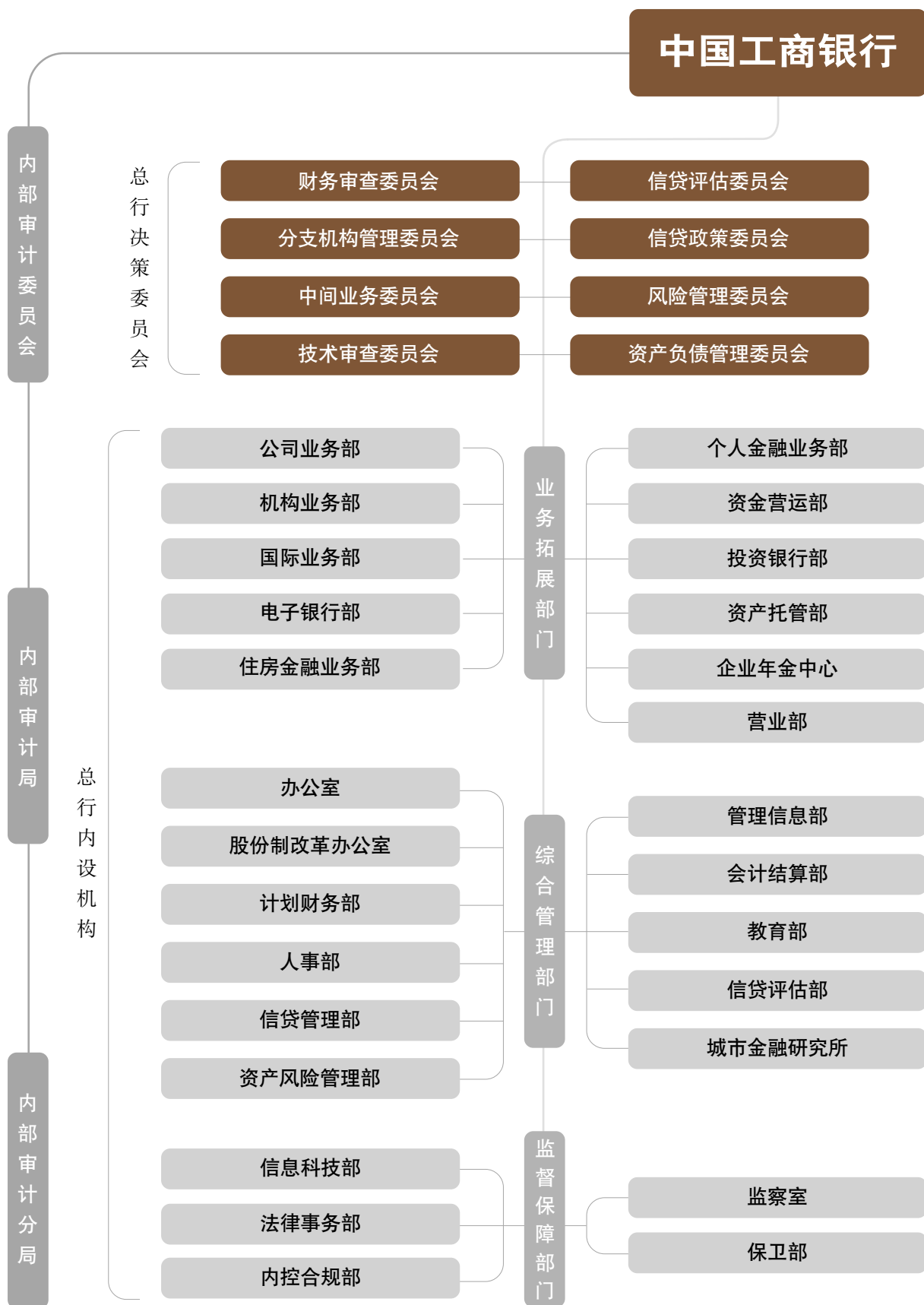
公益事业

继续做好定点扶贫工作。坚持开发式扶贫方针，继续加大对四川省万源市和南江、通江县等定点扶贫地区的扶贫力度，捐资 15 万元为 30 名刚考入大学的优秀高中毕业生解决了学费难题，使其顺利迈进了大学校园；开展了第二届“中国工商银行优秀乡村教师奖”颁奖活动，捐资 6 万元资助了 60 名长期从事乡村基础教育事业的优秀教师；向巴中市 4 所希望小学捐赠了 120 台计算机，用于改善教学条件；总行会计结算部清算中心员工还自发向希望小学和贫困学生捐款捐物 66,600 元。

组织开展扶贫济困送温暖活动。根据中央国家机关工委和北京市委宣传部、市民政局、市教委的要求，在总行本部组织开展了扶贫济困捐赠活动，共募捐现金 20,643 元、衣被 1641 件，对口支援帮助江西、内蒙灾区、贫困地区和北京市贫困群众顺利过冬。

点鼠标，献爱心。与红十字总会、北京青少年发展基金会合作开展的“点一次鼠标，献一份爱心”的网上慈善募捐活动，促进了国内慈善事业发展。

● 中国工商银行组织机构图

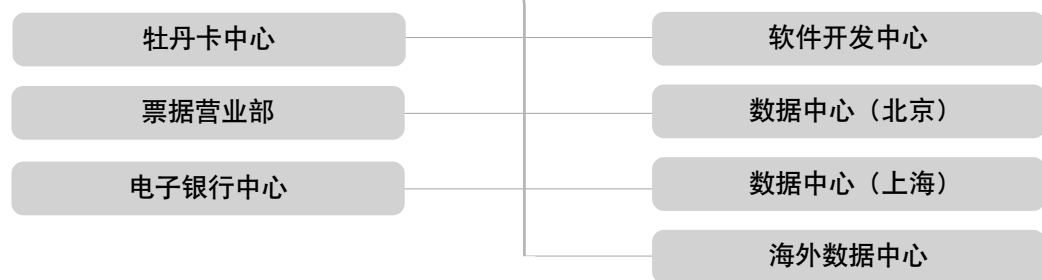


注：2004年末全行境内机构总数21,223个，境外机构100个。全行总人数375,781人。

境内分支机构



直属机构



境内外分行、子银行、代表处、控股银行等



财务报表及其附注

审计报告	49
合并资产负债表	50
合并损益表	51
合并现金流量表	52
资产负债表	54
损益表	55
财务报表附注	56



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

中天华正（京）审[2005]第050号

● 中国工商银行：

我们审计了后附的中国工商银行（以下简称“贵行”）2004年12月31日的资产负债表、2004年度的损益表，以及中国工商银行集团（包括贵行及合并子公司，以下简称“贵集团”）2004年12月31日的合并资产负债表、2004年度的合并损益表和合并现金流量表。这些会计报表的编制是贵行管理当局的责任，我们的责任是根据业务约定书约定的审计范围在实施审计工作的基础上对这些会计报表发表意见。

我们按照中国注册会计师独立审计准则计划和实施审计工作，以合理确信会计报表是否不存在重大错报。审计工作包括在抽查的基础上检查支持会计报表金额和披露的证据，评价管理当局在编制会计报表时采用的会计政策和作出的重大会计估计，以及评价会计报表的整体反映。我们相信，我们的审计工作为发表意见提供了合理的基础。

我们认为，上述会计报表符合中华人民共和国《企业会计准则》及财政部、中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的有关规定[参阅附注三、1]，在所有重大方面公允地反映了贵行和贵集团2004年12月31日的财务状况和2004年度的经营成果，以及贵集团2004年度的现金流量。

北京中天华正会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇〇五年五月八日

合并资产负债表

单位：亿元人民币

项目	附注 (六)	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资产			
现金		299.11	295.85
存放央行款项		4,447.51	4,278.11
存放同业	1	119.52	191.15
拆放同业	2	698.50	638.82
贷款	3	37,052.74	33,929.37
减:呆账准备	4	211.91	209.87
应收款项	5	411.45	452.52
投资	6	12,555.50	11,727.61
减:不良资产处置损失专项准备	7	250.33	179.91
固定资产净值	8	725.56	711.50
在建工程		53.40	87.89
其他资产	9	804.16	868.16
资产总计		56,705.21	52,791.20
负债			
存款	10	50,607.18	46,062.02
同业存款	11	2,248.69	2,335.59
同业拆放	12	283.76	235.63
借入款项	13	385.28	383.99
汇出汇款		446.15	469.68
应付款项	14	724.27	749.00
其他负债		340.52	825.76
负债合计		55,035.85	51,061.67
少数股东权益		39.53	24.52
所有者权益	15		
实收资本		1,606.64	1,606.66
资本公积		15.24	14.05
盈余公积		147.81	147.73
未分配利润		-139.86	-63.43
所有者权益合计		1,629.83	1,705.01
负债及所有者权益总计		56,705.21	52,791.20

财务报表附注是财务报表的重要组成部分。

单位负责人：姜建清

主管会计工作负责人：张福荣

会计机构负责人：许燕

合并损益表

单位：亿元人民币

项目	附注 (六)	2004 年度	2003 年度
利息收入	17	1,805.06	1,628.39
减：利息支出	17	673.57	642.97
净利息收入	17	1,131.49	985.42
加：其他营业收入	18	135.41	89.71
营业收入合计		1,266.90	1,075.13
减：营业支出合计		1,033.52	845.17
营业费用	19	531.79	502.14
提取准备金		501.73	343.03
减：营业税金及附加	20	82.34	72.66
加：营业外收入		28.37	25.25
减：营业外支出	21	150.25	155.97
加：以前年度损益调整		0.11	—
利润总额		29.27	26.58
减：所得税		2.46	—
少数股东本期收益		3.70	1.85
净利润		23.11	24.73

财务报表附注是财务报表的重要组成部分。

单位负责人：姜建清

主管会计工作负责人：张福荣

会计机构负责人：许燕

合并现金流量表

单位：亿元人民币

项目	2004 年度	2003 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
贷款利息收入	1,476.06	1,370.81
金融机构往来收支净额	99.41	64.59
其他营业收入	123.01	85.15
向中央银行借款还款净额	—	160.83
活期存款吸收与支付净额	2,623.32	3,280.38
金融机构往来现金净额	—	205.02
中长期存款吸收与支付净额	1,494.75	1,802.31
收到其他与营业活动有关的现金	3.27	—
现金流入小计	5,819.82	6,969.09
存款利息支出	639.73	577.69
其他营业支出	204.79	193.41
支付职工工资及工资性费用	235.10	218.44
短期贷款发放与收回净额	571.21	1,088.71
中长期贷款发放与收回净额	2,552.16	2,817.82
金融机构往来现金净额	103.18	—
向中央银行借款还款净额	2.32	—
支付各种税金	77.54	81.46
支付其他与营业活动有关的现金	625.17	9.56
现金流出小计	5,011.20	4,987.09
经营活动产生的现金流量净额	808.62	1,982.00

项目	2004 年度	2003 年度
二、投资及筹资活动产生的现金流量		
发行债券所收到的现金	135.51	—
收回权益性投资所收到的现金	104.57	—
债券利息收入	210.37	176.89
分得的股利或利润	3.38	4.17
现金流入小计	453.83	181.06
购建固定资产、在建工程、无形资产	41.03	44.27
权益性投资所支付的现金	70.92	18.91
长期债券投资增加净额	-286.67	1,005.64
偿还长期借款	-3.60	3.76
现金流出小计	-178.32	1,072.58
投资及筹资活动产生的现金流量净额	632.15	-891.52
三、非常项目产生的现金流量净额	-121.88	-130.72
四、现金及现金等价物净增加额	1,318.89	959.76

单位负责人：姜建清

主管会计工作负责人：张福荣

会计机构负责人：许燕

资产负债表

单位：亿元人民币

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
资产		
现金	297.52	295.40
存放央行款项	4,447.51	4,278.11
存放同业	115.90	188.50
拆放同业	748.88	759.30
贷款	36,352.81	33,469.23
减：呆账准备	202.70	202.55
应收款项	398.20	440.49
投资	12,424.76	11,699.48
减：不良资产处置损失专项准备	250.33	179.91
固定资产净值	720.44	704.69
在建工程	53.40	87.89
其他资产	792.65	859.00
资产总计	55,899.04	52,399.63
负债		
存款	50,000.19	45,681.64
同业存款	2,247.54	2,322.03
同业拆放	313.84	318.19
借入款项	385.28	383.99
汇出汇款	446.13	469.68
应付款项	707.93	731.48
其他负债	170.98	791.23
负债合计	54,271.89	50,698.24
所有者权益		
实收资本	1,606.64	1,606.66
资本公积	15.24	14.05
盈余公积	147.81	147.73
未分配利润	-142.54	-67.05
所有者权益合计	1,627.15	1,701.39
负债及所有者权益总计	55,899.04	52,399.63

单位负责人：姜建清

主管财会工作负责人：姜建清

财会机构负责人：潘功胜

损益表

单位：亿元人民币

项目	2004 年度	2003 年度
利息收入	1,781.95	1,614.52
减：利息支出	665.35	638.45
净利息收入	1,116.60	976.07
加：其他营业收入	132.23	84.00
营业收入合计	1,248.83	1,060.07
减：营业支出合计	1,023.92	836.28
营业费用	522.08	495.32
提取准备金	501.84	340.96
减：营业税金及附加	82.34	72.66
加：营业外收入	28.37	24.88
减：营业外支出	150.00	154.91
加：以前年度损益调整	0.11	—
利润总额	21.05	21.10
减：所得税	0.62	—
净利润	20.43	21.10

单位负责人：姜建清

主管财会工作负责人：姜建清

财会机构负责人：潘功胜

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2004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8个海外分行、3个子银行和2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，因特网信息服务业务，以及经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。

二 重要提示

中国工商银行行长（法定代表人）及行领导班子保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

三 会计报表的编制基础

1 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》及中国人民银行和中国银行业监督管理委员会颁布实施的《国有独资商业银行合并会计报表暂行办法》、《商业银行信息披露暂行办法》等有关规定。

2 合并报表范围

将直接或间接持有其50%以上表决权、或虽不超过50%但具有实际控制权的子公司纳入合并会计报表范围。对拟处置、不打算长期持有的公司以及经国家批准的债转股项目，不纳入合并报表范围。中国工商银行集团合并报表的机构包括：本行境内外分行、中国工商银行（伦敦）有限公司、阿拉木图中国工商银行、工商国际金融有限公司、中国工商银行（亚洲）有限公司、工商东亚金融控股有限公司。

控股机构情况：

公司名称	股权比例	实际投资额	注册地	业务性质
工银亚洲	57.53%（注）	46.38 亿港币	香港	商业银行（持牌银行）
工商国际	100%	3.23 亿港币	香港	商业银行（有限持牌银行）
工商东亚	75%	0.21 亿美元	香港	投资银行
工银伦敦	100%	1.00 亿美元	英国	商业银行
阿拉木图子银行	100%	0.10 亿美元	哈萨克斯坦	商业银行

注：2004年2月9日工银亚洲发行新股后持股比例从63.8%变为53.2%；4月6日将可转换非累计优先股转换为普通股后持股比例为63.2%；4月30日向富通集团以9%的股权支付部分收购对价后，持股比例为57.53%。

3 合并会计报表的编制方法

以本行和纳入合并范围各子公司会计报表为基础，将集团内部相互间的重大内部交易抵销后逐项合并。境外机构执行总行制定的各项会计政策，如果因遵循当地更为审慎的监管及核算要求，采纳了某些不同于总行制定的会计政策，由此产生的对合并会计报表的影响，在编制合并会计报表时未做调整。

“境外机构”是指在中华人民共和国以外及香港、澳门特别行政区依法注册设立的分支机构和子公司。

四 重要会计政策和会计估计

1 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。

2 记账本位币

以人民币作为记账本位币。

3 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。

4 外币核算及外币报表折算

外币业务采用外币分账制核算，按业务发生时的各种原币填制凭证、登记账簿、编制会计报表。期末，将以原币编制的会计报表，最终折算为人民币。

美元对人民币的年终决算牌价为：

2004 年 12 月 31 日 8.2765

2003 年 12 月 31 日 8.2769

5 衍生金融工具的种类及计价方法

本行金融衍生产品，包括在汇率、利率及其他市场上进行的远期、期权、掉期及其组合。境内机构的远期交易，在到期日之前，按市场价格估值计入各期损益；对期权、掉期交易，在到期日之前，每日按市场估值，通过表外科目体现，并未纳入表内；在发生实际支付时，转入表内核算。

境外机构对金融衍生产品的核算方法遵循当地的会计法规。

6 现金及现金等价物

现金是指库存现金及可随时用于支付的银行存款；现金等价物是指持有期限不超过 90 天、流动性强、价值变动风险很小、易于转换为已知金额现金的投资，包括存放中央银行的备付金、存放同业活期款项、存期不超过 90 天的定期存款及市场上流通的 90 天内到期的短期债券投资等货币性资产。

7 贷款的范围和种类

按贷款的发放期限，将其分类为短期贷款、中长期贷款。凡期限在 1 年以内（含 1 年）的贷款为短期贷款，期限在 1 年以上的贷款为中长期贷款。

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。

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级类：借款人还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一些损失。

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失类：在采取所有可能措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能

收回极少部分。

8 呆账准备金制度

采用备抵法核算坏账损失。

境内机构: 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, 呆账准备金包括一般准备、专项准备和特种准备。

本行提取一般准备的资产包括: 各项贷款、贴现、垫款、进出口押汇、银行卡透支、股权投资和债券投资 (不含国债投资、华融资产管理公司债券投资 (* 注))、拆放同业资金、应收利息 (不含贷款、国债及拆放同业资金的应收利息) 等债权和股权; 一般准备按提取一般准备各项资产余额的 1% 提取。本行在提取一般准备的基础上, 对 2001 年 (含) 以后新发放的个人住房贷款、个人消费贷款、银行卡透支、法人客户贷款, 按照贷款风险分类结果计提专项准备,

具体计提比例如下:

关注类	2%	次级类	20%
可疑类	50%	损失类	100%

提取呆账准备金计入当期损益, 核销呆账时, 冲减呆账准备金。已核销的呆账, 以后又收回的, 计入当期损益。

境外机构: 各项准备金的提取均执行属地国及地区的有关规定。

* 注: 对于华融资产管理公司债券投资, 请参见合并会计报表重要项目注释 7。

9 投资核算方法

投资按期限分为短期投资和长期投资。短期投资, 是指能够随时变现并且持有时间不准备超过 1 年 (含 1 年) 的债券等; 长期投资, 是指除短期投资以外的投资, 包括持有时间在 1 年以上的各种股权性质的投资、不能变现或不准备随时变现的债券投资、其他债权投资和其他长期投资等。

短期投资在取得时按初始投资成本计价。如果债券投资实际支付的价款中包含已到期但尚未领取的债券利息, 作为应收利息单独核算, 不计入短期投资成本。

长期投资分长期债券投资和长期股权投资。

长期债券投资, 在取得时, 按实际支付的全部价款减去已到期但尚未领取的债券利息, 作为初始投资成本入账。按照面值与票面利率确认利息收入。债券折溢价, 采用直线法摊销。资产负债表日, 按摊余价值列示。处置时, 按实际取得的价款与账面价值的差额, 列入当期损益。

长期股权投资根据不同情况分别采用成本法或权益法核算。

10 固定资产计价及折旧方法

固定资产是指使用期限超过一年的房屋、建筑物、机器设备、运输工具和其他与生产经营有关的设备、器具和工具等，以及使用年限在两年以上且单位价值在 2000 元以上，但不属于经营主要设备的物品。

固定资产在取得时，按取得时的实际成本计价。对固定资产的重大改建、扩建或增加使用年限的改良而发生的后续支出予以资本化；对固定资产的修理和维护而发生的后续支出，于发生时计入当期费用。固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入营业外收入或营业外支出。

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%

11 在建工程

在建工程包括施工前期准备、正在施工中的建筑工程、安装工程、技术改造工程、大修理工程等。

在建工程按照实际发生的支出确定工程成本，并单独核算。

12 其他资产的构成及摊销

其他资产包括递延资产、无形资产、抵债资产等。

递延资产主要包括开办费，租入固定资产改良支出等。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。

无形资产主要包括土地使用权、软件等。无形资产按实际成本计价，按受益期或法定有效期孰短平均摊销。

抵债资产按照法院或仲裁机构裁定的价值、资产评估机构评估确认的价值或借贷双方协商议定的价值入账。

13 应付利息的计提方法

按照权责发生制原则计提。

14 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。

15 所得税的处理方法

企业所得税采用应付税款法核算。

16 税项

税种	计税依据	税率
营业税	金融业务收入	5%
企业所得税	应纳税所得额	33%（注）
其他税项	据实缴纳	—

注：1、国债利息收入及金融资产管理公司债券利息收入免征企业所得税。

2、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。

五 关联方关系及其交易的说明

2004 年 12 月，工商银行与工银亚洲签署协议，工银亚洲向工商银行收购其所持深圳华商银行全部股权，收购价相当于华商银行经审核资产净值的 1.1 倍。

六 合并会计报表重要项目注释

1 存放同业

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
存放境外同业	48.52	83.88
存放境内同业	71.00	107.27
合计	119.52	191.15

2 拆放同业

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
拆放境外同业	525.69	466.04
拆放境内同业	172.81	172.78
合计	698.50	638.82

3 贷款

(1) 贷款按担保方式分类

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
信用贷款	12,336.77	9,941.58
保证贷款	10,091.82	10,669.95
抵押质押贷款	14,624.15	13,317.84
合计	37,052.74	33,929.37

(2) 贷款按行业分类

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
制造业	11,840.09	12,110.12
交通与储运业	3,921.39	3,022.33
批发和零售业	3,738.40	3,758.31
能源产业	2,692.09	2,034.18
房地产业	2,409.80	2,344.51
服务业	1,736.43	1,628.97
信息产业	1,061.02	1,095.58
采矿业	932.84	784.36
建筑业	857.40	757.44
其他	2,793.74	2,175.44
对境外贷款	149.26	58.02
对个人贷款	4,920.28	4,160.11
合计	37,052.74	33,929.37

(3) 贷款按风险程度分类

(参见第 33 页贷款按风险程度分布表)

(4) 贷款按期限分类

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
短期贷款	18,694.28	18,123.07
中长期贷款	18,358.46	15,806.30
合计	37,052.74	33,929.37

4 呆账准备

项目	一般准备	专项准备	特种准备	合计
2003 年 12 月 31 日	161.48	47.89	0.50	209.87
本年提取	437.35	64.28	0.10	501.73
本年核销	-488.06	-17.28	—	-505.34
本年回冲	—	0.45	—	0.45
其他	4.65	0.55	—	5.20
2004 年 12 月 31 日	115.42	95.89	0.60	211.91

5 应收款项

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
应收利息	228.40	315.37
其他应收款	183.05	137.15
合计	411.45	452.52

6 投资

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
债券投资	12,354.19	10,917.81
其中：国家债券	3,249.07	3,164.25
金融债券	7,766.79	6,120.86
其他债券	1,338.33	1,632.70
其他投资	201.31	809.80
合计	12,555.50	11,727.61

7 不良资产处置损失专项准备

根据财政部有关规定,对华融资产管理公司债券投资的利息收入作为“不良资产处置损失专项准备”单独核算。本年余额250.33亿元,为累计从税后利润中单独提取的“不良资产处置损失专项准备”。

8 固定资产净值

项目	2004年12月31日	2003年12月31日
固定资产原值	1,094.35	1,023.14
其中:房屋及建筑物	740.48	699.06
运输设备	54.97	57.62
电子设备	179.82	159.42
其他设备	119.08	107.04
减:累计折旧	368.79	311.64
固定资产净值	725.56	711.50

9 其他资产

项目	2004年12月31日	2003年12月31日
递延资产	38.46	43.68
无形资产	36.47	32.16
抵债资产	360.39	369.96
其他	368.84	422.36
合计	804.16	868.16

10 存款

(1) 按存款对象分类

项目	2004年12月31日	2003年12月31日
对公存款	21,962.23	19,869.49
储蓄存款	28,644.95	26,192.53
合计	50,607.18	46,062.02

(2) 按存款种类分类

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
短期存款	30,506.73	27,451.63
长期存款	20,100.45	18,610.39
合计	50,607.18	46,062.02

11 同业存款

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
境外同业存款	2.48	16.64
境内同业存款	2,246.21	2,318.95
合计	2,248.69	2,335.59

12 同业拆放

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
境外同业拆放	241.29	176.19
境内同业拆放	42.47	59.44
合计	283.76	235.63

13 借入款项

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
向中央银行借款	334.07	336.38
长期借款	51.21	47.61
合计	385.28	383.99

14 应付款项

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
应付利息	213.40	227.84
其他应付款	510.87	521.16
合计	724.27	749.00

15 所有者权益

实收资本比上年减少 198 万元，原因是向华融资产管理公司划转实收资本；

未分配利润比上年减少 76.43 亿元，主要原因是在本年实现净利润 23.11 亿元的情况下，2004 年按财政部的有关规定，提取不良资产处置损失专项准备 70.42 亿元，冲减特别国债以前年度应计利息 25.09 亿元。

16 资本充足率

2004 年 3 月，中国银行业监督管理委员会（简称“银监会”）颁布《商业银行资本充足率管理办法》，中国各商业银行按此办法计算资本充足率。2005 年 4 月，国家向工商银行注资 150 亿美元，并保留财政部原在工商银行的 1,240 亿元（约 150 亿美元）资本金，用于改善资本结构，同时按市场化方式处置现有的不良资产。工商银行正按新的资本充足率测算办法重新测算资本充足率，现经银监会批准，暂缓披露 2004 年资本充足率，并将在 2005 年公布中期报表时一并公布资本充足率状况。

17 利息收入、利息支出及净利息收入

项目	2004 年度	2003 年度
利息收入	1,805.06	1,628.39
贷款利息收入	1,389.09	1,249.76
同业往来利息收入	146.98	132.35
债券投资利息收入	268.99	246.28
利息支出	673.57	642.97
存款利息支出	625.29	579.83
同业往来利息支出	48.28	63.14
净利息收入	1,131.49	985.42

18 其他营业收入

项目	2004 年度	2003 年度
中间业务收入	123.01	85.15
其中：手续费收入	97.47	70.57
其他投资收入	12.40	4.56
合计	135.41	89.71

19 营业费用

项目	2004 年度	2003 年度
人力费用	242.09	221.24
业务费用	210.14	205.23
折旧费用	79.56	75.67
合计	531.79	502.14

20 营业税金及附加

税种	2004 年度	2003 年度
地方营业税	72.36	64.02
中央营业税	2.36	1.97
各种附加	7.62	6.67
合计	82.34	72.66

21 营业外支出

项目	2004 年度	2003 年度
资产一般损失	142.20	144.78
其他	8.05	11.19
合计	150.25	155.97

22 重要的资产负债表表外项目

项目	2004 年 12 月 31 日	2003 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	687.39	836.11
开出保函	987.16	837.85
开出信用证	554.28	565.69
保兑信用证	1.67	0.14
保兑保函	0.01	0.30
提货担保	7.58	14.66
买断型出口保理	0.46	0.73
买入期权	130.82	28.64
卖出期权	122.95	39.24
掉期	3,044.42	690.22

七 重大诉讼、仲裁事项

2004 年作为原告且诉讼标的超过 8,000 万元（含）以上的起诉、仲裁案件 40 件，其中 14 件在审理中，26 件已审结（其中诉讼 20 件，支付令 3 件，强制执行公证文书 3 件）。审结的案件中，7 件执行终结，19 件正在执行中。以上案件标的金额总计 461,541 万元，已裁决我行应收金额 249,780 万元，实际收回 41,333 万元。作为被告且诉讼标的超过 8,000 万元（含）以上的案件 2 件，案件标的金额为 18,267 万元，目前在审理中。

八 资产负债表日后事项

1. 2005 年 4 月 22 日国家注资 150 亿美元，用于改善资本结构，同时各项所有者权益项目都将进行调整，不良资产结构要进行重组，预计在财务重组完成后财务状况会有极大改善。

2. 资产负债表日至本报告批准报出日之间，附注七所述 14 件未审结起诉案件中，7 件已审结，裁决我行应收 95,696 万元。

九 其他重大事项

2004 年 4 月 30 日工银亚洲正式收购华比富通银行成为工银亚洲的全资银行，并更名为华比银行。

2004 年度大事记

- 1 月
18 日 宁波分行与中国华融资产管理公司杭州办事处合作处置抵债资产签约仪式在京举行。此次签约标志着工行与中国华融资产管理公司首次以商业化运作方式合作处置不良资产。
开通“银联”标识人民币牡丹卡在香港地区的使用业务。此项业务的开通，进一步提升综合服务水平，增强了牡丹卡的市场竞争力。
- 2 月
3 日 工银亚洲成功通过汇丰银行和工商东亚以先旧后新方式向股票市场配售 1.248 亿股，配售价为每股 11.25 港元，较 2 月 3 日收市价 12 港元折让 6.25%，筹集资金约 14 亿港元，所集资金将用于收购华比富通银行。
9 日 普华永道公司项目组正式进驻，“内部评级法工程”正式启动。涵盖信用风险、市场风险、操作风险等各类风险的全面风险管理体系将逐步构建。
- 3 月
11 日 首家 QFII 客户瑞士信贷第一波士顿的首笔 QFII 全部本金于 2 月底汇入工商银行。是日，通过 SWIFT 向该行发出第一份报文，标志着托管 QFII 境内证券投资资产正式开始。
20 日 外汇清算自动化系统在数据中心（北京）成功投产。
29 日 正式成为国际福费廷协会（International Forfaiting Association, "IFA"）会员。
30 日 与美国运通公司信用卡业务合作签约仪式在京举行。
- 4 月
8 日 分别与瑞士信贷第一波士顿、中信证券股份有限公司、中诚信托投资有限责任公司在北京签署了宁波市分行不良资产证券化项目相关协议。该项目是国内商业银行首个证券化项目。
26 日 中国工商银行资金交易中心揭牌仪式在京举行。
29 日 2003 年年报（摘要）在《金融时报》第六、七版正式刊出。
30 日 工银亚洲完成收购华比富通银行零售及商业银行业务的买卖协议，在香港银行业的总资产排名从第 10 位跃升到第 6 位。通过收购华比富通，工银亚洲的中小企业和零售客户营业网络得到大规模提升。
- 5 月
1 日 成立总行集中采购评审委员会并开始正式行使职能。
中国工商银行将理财金账户贵宾服务拓展到香港地区。凡是办理工商银行理财金账户的客户赴港都可享受由工银亚洲提供的一系列贵宾服务。
17 日 正式成为德累斯顿银行（Dresdner Bank AG）QFII 业务的托管银行。这是我行成功获得托管业务和清算业务的第三家 QFII。在中资银行 QFII 业务竞争中继续处于领先地位。
23 日 全功能银行系统网上银行一季度版本（NOVA1.2 版本）成功投产。该版本的投产使网银系统响应速度、交易吞吐量、交易限额、凭证打印控制等方面更加符合目前系统环境和业务发展规模的要求。
- 6 月
28 日 2004 年世界品牌大会暨“中国 500 最具价值品牌”发布会在北京国际饭店隆重开幕，“中国工商银行”以 472.35 亿的品牌价值，名列“中国 500 最具价值品牌”排行榜第 7 位，成为前十强中唯一的金融类品牌。

- 7 月
 - 2 日 姜建清行长主持召开总行风险管理委员会 2004 年第 2 次会议, 重点研究建设全面风险管理体系问题。会议审议并原则通过了《中国工商银行风险管理委员会章程(试行)》和《中国工商银行全面风险管理框架》。
 - 10 日 总行外汇账务处理系统(GLOBUS V1.1 版本)顺利投产。本次 GLOBUS 系统的升级, 对提高收、付汇清算业务和外汇资金后台业务的自动化处理水平, 加强内部控制和风险防范, 确保资金安全具有重要意义。
 - 29 日 首笔卖出型间接银团贷款——浙江分行金丽温高速公路项目的签约仪式在杭州举行。该项目对提高信贷资产流动性、优化资产结构及扩大中间业务收入来源具有重要意义。
- 8 月
 - 21 日 全能银行系统 NOVA1.3 版本个人金融业务项目在两大数据中心及各分行顺利投产。该版本涵盖了会计结算、个人金融、电子银行、银行卡、管理信息、信贷管理等多个业务系统。
 - 22 日 新一代手机银行(短信)正式投产, 客户可以手机短信的方式, 办理查询、转账、汇款、捐款、缴费、消费支付等多项业务。
- 9 月
 - 4 日 正式开通了全国统一的牡丹卡授权业务受理电话 4008895588, 这标志着全行牡丹卡授权业务向集约化管理迈出了重要一步。
 - 5 日 电子银行中心顺利投产一体化电话银行, 使电子银行中心电话银行从传统的呼叫中心转变为具有多种接入模式、丰富交易功能和强大外拨处理能力的新型呼叫中心, 实现了业务处理模式的标准化和规范化。95588 电话银行在国内率先推出香港异地漫游服务功能, 实现了香港与内地的互动漫游。
 - 10 日 第 4 次行务会, 姜建清行长主持。宣布国务院、中组部重要人事任免决定: 根据国人字[2004]89 号、组任字[2004]110 号文件, 任命杨凯生同志为中国工商银行党委副书记、副行长, 李晓鹏同志为中国工商银行副行长; 免去田瑞璋同志中国工商银行党委副书记、副行长职务。
 - 16 日 工银亚洲在国际市场成功发行了本金总额为 4 亿美元 5 年期债券。债券的票面息率为 4.125%, 发行价为 99.513。此次债券发行是工银亚洲首次在国际资本市场筹资。
 - 20 日 中国工商银行“牡丹白金卡”首发式暨新闻发布会在京举行。
 - 25 日 开始实施数据中心(北京)生产主机系统迁移投产工作。
- 10 月
 - 25 日 为加强风险控制, 完善内部治理机制, 改革现行稽核监督体制, 组建内部审计体系和内控合规部门。
- 11 月
 - 8 日 中国人民银行与中央国债登记公司共同推出的债券 DVP(券款对付)清算业务正式开通。作为首批加入 DVP 的银行之一, 成为了泰康保险公司、华泰财险公司的 DVP 清算代理行。
 - 13 日 债券投资与资金交易业务管理系统(BIFT) V1.2 版本在数据中心(北京)成功投产。该系统作为非信贷生息资产管理的主要部分, 是工商银行第一个人民币资金债券投资和人民币资金交易的内部管理系统, 从此改变了债券业务手工管理的现状。
 - 18 日 中国工商银行股份制改革领导小组及日常工作机构成立。
 - 29 日 我行成为国内第一只交易所交易基金(Exchange Traded Fund, 简称 ETF)——上证 50 交易型开放式指数证券投资基金(以下简称“上证 50ETF 基金”)的托管人。
- 12 月
 - 1 日—2 日 我行与《欧洲货币》、汇丰银行三方联合在京举办“中国论坛: 资本市场与公司治理”活动。

境内外主要机构名录

经营外汇业务的境内分行

安徽省分行

地址 安徽省合肥市芜湖路189号
邮编 230001
电话 +86-551-2868355
传真 +86-551-2869139
SWIFT ICBKCNBJAHI

安徽省分行营业部

地址 合肥市美菱大道616号
邮编 230001
电话 +86-551-2621183
传真 +86-551-2621183
SWIFT ICBKCNBJHFC

北京市分行

地址 北京市西城区复兴门南大街
2号天银大厦B座
邮编 100031
电话 +86-10-66410055
传真 +86-10-66411089
SWIFT ICBKCNBJBJM

重庆市分行

地址 重庆市渝中区临江路45号
邮编 400010
电话 +86-23-63702192
传真 +86-23-63702193
SWIFT ICBKCNBJCQG

大连市分行

地址 大连市中山广场5号
邮编 116001
电话 +86-411-82805309
传真 +86-411-82804674
SWIFT ICBKCNBJDLN

福建省分行

地址 福建省福州市古田路108号
工行大楼
邮编 350005
电话 +86-591-83366424
传真 +86-591-83336217
SWIFT ICBKCNBJFJN

福建省分行营业部

地址 福建省福州市八一七中路
600号吉祥大厦
邮编 350004
电话 +86-591-83321224
传真 +86-591-83321205
SWIFT ICBKCNBJFZU

甘肃分行

地址 甘肃省兰州市静宁路358号
邮编 730030
电话 +86-931-8773535
传真 +86-931-8411452
SWIFT ICBCCNBJGSU

甘肃省分行营业部

地址 甘肃省兰州市庆阳路163号
邮编 730030
电话 +86-931-8444336
传真 +86-931-8444336
SWIFT ICBCCNBJGSU

广东省分行

地址 广东省广州市沿江西路
123号
邮编 510120
电话 +86-20-81308167
传真 +86-20-81308162
SWIFT ICBK CN BJ GDG

广东省分行营业部

地址 广东省广州市大沙头路
29号工银大厦
邮编 510100
电话 +86-20-83786150
传真 +86-20-83786015
SWIFT ICBKCNBJAGDG

广西区分行

地址 广西省南宁市教育路15-1号
邮编 530022
电话 +86-771-5390196
传真 +86-771-5316081
SWIFT ICBKCNBJGSI

广西区分行营业部

地址 广西省南宁市民族大道
38-2号泰安大厦
邮编 530012
电话 +86-771-5851412
传真 +86-771-5867515
SWIFT ICBKCNBJGSI

贵州省分行

地址 贵州省贵阳市瑞金中路
41号
邮编 550003
电话 +86-851-5969522
传真 +86-851-5951337
SWIFT ICBKCNBJGIZ

贵州省分行营业部

地址 贵州省贵阳市省府路1号
邮编 550001
电话 +86-851-5817327
传真 +86-851-5800047
SWIFT ICBKCNBJGYG

海南省分行

地址 海南省海口市和平南路3号
邮编 570203
电话 +86-898-65379345
传真 +86-898-65376920
电传 490013 ICBHB CN
SWIFT ICBKCNBJHNP

海南省分行营业部

地址 海南省海口市大同路6号
邮编 570102
电话 +86-898-66216903
传真 +86-898-66225853
SWIFT ICBKCNBJHNP

河北省分行

地址 河北省石家庄市工农路366号
邮编 050051
电话 +86-311-3995649
传真 +86-311-3995983
SWIFT ICBKCNBJAHBI

河北省分行营业部

地址 河北省石家庄市平安南大街113号
邮编 050021
电话 +86-311-6028254
传真 +86-311-6024474
SWIFT ICBKCNBJAHBI

河南省分行

地址 河南省郑州市花园路8号付1号
邮编 450003
电话 +86-371-5559320
传真 +86-371-5956701
电传 460104 ICBCHB CN
SWIFT ICBKCNB JHEN

河南省分行营业部

地址 河南省郑州市花园路24号
邮编 450008
电话 +86-371-5559312
传真 +86-371-5949453
SWIFT ICBKCNBJHEN

黑龙江省分行

地址 黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街218号
邮编 150010
电话 +86-451-84695668-2206
传真 +86-451-84684103
SWIFT ICBCCNBJHLJ

黑龙江省分行营业部

地址 黑龙江省哈尔滨市道里区河洛街7号
邮编 150076
电话 +86-451-84839888
传真 +86-451-84603306
SWIFT ICBKCNBJHEB

湖北省分行

地址 湖北省武汉市武昌区中北路31号
邮编 430071
电话 +86-27-87277547
传真 +86-27-87814971
SWIFT ICBKCNBJHUB

湖北省分行营业部

地址 湖北省武汉市武胜路泰合广场二楼
邮编 430033
电话 +86-27-85712030
传真 +86-27-85712015
SWIFT ICBKCNBJWHN

湖南省分行

地址 长沙市五一大道465号
邮编 410005
电话 +86-731-4438932
传真 +86-731-4444883
SWIFT ICBKCNBJHUN

湖南省分行营业部

地址 湖南省长沙市芙蓉中路一段615号
邮编 410011
电话 +86-731-2252216
传真 +86-731-2224956
SWIFT ICBKCNBJHUN

吉林省分行

地址 吉林省长春市同志街136号
邮编 130061
电话 +86-431-8965495
传真 +86-431-8988410
SWIFT ICBKCNBJJLP

吉林省分行营业部

地址 吉林省长春市人民大街2111号
邮编 130051
电话 +86-431-8942421
传真 +86-431-8944464
SWIFT ICBKCNBJCCN

江苏省分行

地址 江苏省南京市中山南路408号
邮编 210006
电话 +86-25-52858136
传真 +86-25-52858140
SWIFT ICBKCNBJAJSP

江苏省分行营业部

地址 江苏省南京市中山南路408号
邮编 210006
电话 +86-25-52858731
传真 +86-25-52858736
SWIFT ICBKCNBJNJG

江西省分行

地址 南昌市沿江北路1号
邮编 330008
电话 +86-791-6695261
传真 +86-791-6695267
SWIFT ICBKCNBJJSI

江西省分行营业部

地址 南昌市中山路206号
邮编 330003
电话 +86-791-6385053
传真 +86-791-6385053
SWIFT ICBKCNBJJSI

辽宁省分行

地址 辽宁省沈阳市和平区南京北街88号
邮编 110001
电话 +86-24-23835341
传真 +86-24-23414511
SWIFT ICBKCNBJLNP

辽宁省分行营业部

地址 辽宁省沈阳市沈河区友好大街9号工商银行大厦
邮编 110013
电话 +86-24-82510336
传真 +86-24-82510336
SWIFT ICBKCNBJLNP

内蒙古区分行

地址 内蒙古自治区呼和浩特市锡林北路105号金辉大厦
邮编 010050
电话 +86-471-6940182
传真 +86-471-6961527
SWIFT ICBKCNBJNMA

内蒙古区分行营业部

(锡林北路支行)

地址 内蒙古自治区呼和浩特市锡林北路105号金辉大厦
邮编 010050
电话 +86-471-6940260
传真 +86-471-6929472
SWIFT ICBKCNBJNMA

宁波市分行

地址 宁波市中山西路218号9楼
邮编 315010
电话 +86-574-87361337
传真 +86-574-87347820
SWIFT ICBKCNBJNBO

宁夏区分行

地址 宁夏银川市黄河东路901号
邮编 750002
电话 +86-951-5029721
传真 +86-951-5066315
SWIFT ICBKCNBJNSA

宁夏区分行营业部

地址 宁夏银川市黄河东路901号
邮编 750002
电话 +86-951-5014824
传真 +86-951-5014824
SWIFT ICBKCNBJNSA

青岛市分行

地址 山东省青岛市山东路25号
邮编 266071
电话 +86-532-5814504
传真 +86-532-5810136
SWIFT ICBKCNBJQDO

青海省分行

地址 青海省西宁市胜利路2号
邮编 810001
电话 +86-971-6118514
传真 +86-971-6118514
SWIFT ICBKCNBJAQHI

青海省分行营业部

地址 青海省西宁市胜利路2号
邮编 810001
电话 +86-971-6146576
传真 +86-971-6146576
SWIFT ICBKCNBJAQHI

三峡分行

地址 湖北省宜昌市夷陵路89号
邮编 443000
电话 +86-717-6737612
传真 +86-717-6740705
SWIFT ICBKCNBJSXA

山东省分行

地址 山东省济南市经四路310号
银工大厦
邮编 250001
电话 +86-531-7925688-80513
传真 +86-531-7932174
SWIFT ICBKCNBJSJG

山东省分行营业部

地址 山东省济南市经四路310号
银工大厦
邮编 250001
电话 +86-531-7925688-60125
传真 +86-531-7943419
SWIFT ICBKCNBJ JNC

山西省分行

地址 山西省太原市迎泽大街145号
邮编 030001
电话 +86-351-4048897
传真 +86-351-4039949
SWIFT ICBKCNBJSSI

山西省分行营业部

地址 山西省太原市新建路246号
金融大厦
邮编 030002
电话 +86-351-3532002
传真 +86-351-3533652
SWIFT ICBK CN BJ TYU

陕西省分行

地址 陕西省西安市东新街395号
邮编 710004
电话 +86-29-87602729
传真 +86-29-87602677
SWIFT ICBKCNBJSAS

陕西省分行营业部

地址 陕西省西安市南大街西木头
市9号
邮编 710002
电话 +86-29-87609315
传真 +86-29-87609700
SWIFT ICBKCNBJSAS

上海市分行

地址 上海市浦东大道9号世纪金
融大厦
邮编 200120
电话 +86-21-58885888
传真 +86-21-68499137
SWIFT ICBKCNBJSHI

深圳市分行

地址 广东省深圳市深南东路金融
大厦北座
邮编 518015
电话 +86-755-82060223
传真 +86-755-82060264
SWIFT ICBKCNBJSZN

四川省分行

地址 四川省成都市总府路28号
邮编 610061
电话 +86-28-86665655
传真 +86-28-86671856
SWIFT ICBKCNBJASCN

四川省分行营业部

地址 四川省成都市红星路2段藩
库街9号
邮编 610016
电话 +86-28-86612719
传真 +86-28-86613716
SWIFT ICBKCNBJSCN

苏州市分行

地址 江苏省苏州市阊胥路88号
邮编 215002
电话 +86-512-68620305
传真 +86-512-68624989
SWIFT ICBKCNBJSZU

天津市分行

地址 天津市和平区大同道11号
邮编 300040
电话 +86-22-23409230
传真 +86-22-23409235
SWIFT ICBKCNBJATJN

厦门市分行

地址 厦门市湖滨北路工行大厦
邮编 361012
电话 +86-592-5058800-2207
传真 +86-592-5097087
SWIFT ICBKCNBJSMM

新疆区分行

地址 新疆乌鲁木齐市人民路88号
邮编 830002
电话 +86-991-5982406
传真 +86-991-2821069
SWIFT ICBKCNBJSJG

新疆区分行营业部

地址 新疆乌鲁木齐市人民路
96号
邮编 830002
电话 +86-991-2830479
传真 +86-991-2821785
SWIFT ICBKCNBJSJG

云南省分行

地址 云南省昆明市青年路395号
邦克大厦
邮编 650011
电话 +86-871-3158109
传真 +86-871-3158644
SWIFT ICBKCNBJYUN

云南省分行营业部

地址 云南省昆明市青年路395号
邦克大厦
邮编 650011
电话 +86-871-3158228
传真 +86-871-3158228
SWIFT ICBKCNBJYUN

浙江省分行

地址 浙江省杭州市凤起路98号
邮编 310003
电话 +86-571-85802183
传真 +86-571-85802201
SWIFT ICBKCNBJZJP

浙江省分行营业部

地址 浙江省杭州市青春路90号
邮编 310003
电话 +86-571-87227298
传真 +86-571-87244495
SWIFT ICBKCNBJHZU

境外机构

香港分行

ICBC, HONG KONG BRANCH
ADD 33/F, ICBC Tower, 3
Garden Road, Central,
Hong Kong
TEL +852-3510-8840
FAX +852-25213394
Email berylchan@icbcasia.com
SWIFT UBHKHKHH

东京分行

ICBC, TOKYO BRANCH
ADD 2-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-0005, Japan
TEL +813-52233888
FAX +813-52198502
Email icbctokyo@icbc.co.jp
SWIFT ICBKJPJT

法兰克福分行

ICBC, FRANKFURT BRANCH
ADD Bockenheimer Anlage
15, 60322 Frankfurt am
Main, Germany
TEL +4969-50604700
FAX +4969-50604708
Email icbc@icbc-ffm.de
SWIFT ICBKDEFF

澳门分行

ICBC, MACAU BRANCH
ADD Alameda Dr. Carlos
D'Assumpcao, no. 393-
437, 18 andar E, F, G, H,
Edif. Dynasty Plaza,
Macau.
TEL +853-7913082
FAX +853-786328
Email icbc@icbc.com.mo
SWIFT ICBKMOMX

汉城分行

ICBC, SEOUL BRANCH
ADD 17Floor, Taepyeongno Bldg.,
#310, Taepyeongno2-ga,
Jung-gu, Seoul 100-767, Korea
TEL +822-37886609
FAX +822-7563127
Email adm@icbckr.co.kr
SWIFT ICBKKRSE

卢森堡分行

ICBC, LUXEMBOURG BRANCH
ADD 4th Fl. 46A, Avenue J.F.
Kennedy, L-1855
Luxembourg 或者 P.O. Box
278 L-2012 Luxembourg
TEL +352-26434235
FAX +352-26431523
Email admn@icbc.lu
SWIFT ICBKLULL

新加坡分行

ICBC, SINGAPORE BRANCH
ADD 6, Raffles Quay #12-01 6
Raffles Quay S048580
TEL +65-65381066
FAX +65-65381370
Email icbcsg@icbc.com.sg
SWIFT ICBKSGSG

釜山分行

ICBC, BUSAN BRANCH
ADD Busan Branch 9th Floor,
kyobo-life Building, #88-7,
Jungang-Dong 4-Ga, Busan
600-737, Korea
TEL +825-14638759
FAX +825-14636880
Email busanadmin@kr.icbc.com.cn
SWIFT ICBKKRSEBUS

纽约代表处

ICBC, NEW YORK
REPRESENTATIVE OFFICE
ADD 375 Park Avenue, Suite
3508, New York, NY.
10152, U.S.A.
TEL +212-838-7799
FAX +212-838-5770
Email icbcusa@yahoo.com

莫斯科代表处

ICBC, MOSCOW
REPRESENTATIVE OFFICE

ADD Smolensky Passage, 7th
Floor, Smolenskaya
Square 3, 121099
Moscow, Russia
TEL +7095-7751065
FAX +7095-7751066
Email icbcmoscow@yahoo.com.cn

悉尼代表处

ICBC, SYDNEY
REPRESENTATIVE OFFICE

ADD Suite 2, Level 14, 60
Carrington Street, Sydney
NSW 2000, Australia
TEL +612-9233-2233
FAX +612-9233-3982
Email zhangheng@icbc.com.au

阿拉木图中国工商银行

INDUSTRIAL & COMMERCIAL
BANK OF CHINA (ALMATY)

ADD 110, Furmanov Avenue,
Almaty, Republic of
Kazakhstan ,050000
TEL +73272-596402
FAX +73272-596400
Email office@icbcalmaty.kz
SWIFT ICBKKZKX

中国工商银行（伦敦） 有限公司

ICBC, LONDON LIMITED

ADD 36 King Street, London
EC2V 8BB, UK
TEL +4420-73978888
FAX +4420-73978899
Email admin@icbclondon.com
SWIFT ICBKGB2L

中国工商银行（亚洲） 有限公司

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL
BANK OF CHINA (ASIA) LIMITED

ADD ICBC Tower, 122-126
Queen's Road, Central,
Hong Kong
TEL +852-3510-8822
FAX +852-2805-1166
Email berylchan@icbcasia.com
SWIFT UBHKHKHH

工商国际金融有限公司

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL
INTERNATIONAL CAPITAL LTD

ADD 18/F, Fairmont House, 8
Cotton Tree Drive, Central,
Hong Kong
TEL +852-2521 5661
FAX +852-2810 0473
Email icicaphk@netvigator.com
SWIFT ICILHKHH

工商东亚金融控股 有限公司

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL
EAST ASIA FINANCE HOLDINGS
LTD

ADD 42nd Floor, Jardine House,
1 Connaught Place, Central,
Hong Kong
TEL +852-2231-8060
FAX +852-2525-6490
Email enquiry@icea.com.hk

