2005 年度报告

中 国 工 商 银 行 股 份 有 限 公 司

中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

银行简介

中国工商银行股份有限公司（以下简称“工商银行”或“本行”）前身为中国工商银行，成立于1984年1月1日。2005年10月28日，经中华人民共和国国务院（以下简称“国务院”）批准，由国有独资商业银行整体改制为股份有限公司，正式更名为“中国工商银行股份有限公司”，并完全承继原中国工商银行的资产、负债和所有业务。

2005年末，工商银行通过18,764家境内机构、106家境外分支机构和遍布全球的1,165家代理行，以领先的信息科技和电子网络，向超过250万法人客户和1.5亿个人客户提供便利、完善的金融服务。

2005年工商银行各项业务经营态势良好，财务实力大幅增强，资产质量显著提高。截至2005年末，集团资产总额人民币64,541亿元，各项贷款人民币32,896亿元，各项存款人民币56,605亿元；净利润人民币337亿元，不良贷款率4.69%，资本充足率9.89%。

2005 年度报告

中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

目 录

重要提示	3	
公司基本情况简介	4	
财务概要	5	
董事长致辞	6	
行长致辞	9	
中国工商银行股份制改革	13	
董事、监事、高级管理人员和员工情况	15	
	15	董事、监事、高级管理人员情况
	21	年度薪酬情况
	21	员工、机构情况
公司治理	22	
	23	概述
	23	股东大会
	24	董事会
	25	监事会
	26	高级管理层
	27	公司治理建设情况
管理层讨论与分析	28	
	29	财务回顾
	37	业务综述
	47	风险管理
	53	公益事业
财务报表及其附注	56	
	57	审计报告
	58	资产负债表
	60	利润表
	61	现金流量表
	64	所有者权益变动表
	65	会计报表附注
境内外主要机构名录	121	

重要提示

本行董事会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。

《中国工商银行股份有限公司2005年年度报告》经本行第一届董事会第九次会议审议通过。

本年度会计报表依据中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》（2001年颁布）及其他相关规定编制。由于会计政策不同，本年度报告中的2004年比较数据与原2004年度会计报表相比，有较大调整。

2005年度及2004年度会计报表已经安永华明会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

本报告以中英文编制，在对中英文理解发生歧义时，以中文文本为准。

公司基本情况简介

中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）

英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
（缩写“ICBC”）

法定代表人：姜建清

变更注册登记日期：2005 年 10 月 28 日

注册登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局

注册地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号

办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号

邮政编码：100032

国际互联网网址：www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com

企业法人营业执照注册号：1000001000396

金融许可证机构编码：B10111000H0001

税务登记号：京国税西字 110102100003962
地税京字 110102100003962000

会计师事务所名称：安永华明会计师事务所

会计师事务所办公地址：北京市东城区东长安街 1 号东方广场安永大楼
（即东三办公楼）16 层

邮编：100738

财务概要

单位：亿元人民币

项目	2005 年	2004 年[1]
经营成果		
净利息收入	1,378.58	1,177.43
非利息收入	126.93	109.74
营业利润	892.58	816.50
拨备前利润	780.63	745.45
税前利润	593.54	528.78
净利润	337.04	299.89
资产负债项目		
资产总额	64,541.06	50,419.43
贷款	32,895.53	37,077.48
投资	20,593.65	12,020.09
负债总额	61,966.25	55,741.19
存款	56,604.62	51,092.00
所有者权益	2,534.44	(5,358.44)
指标比率(%)		
资产利润率[2]	0.59	—
资本利润率[3]	13.30	—
不良贷款率	4.69	21.16
不良贷款拨备覆盖率[4]	54.20	—
成本收入比[5]	40.71	36.57
资本充足率	9.89	—

注：1 参见重要提示。

2 资产利润率＝净利润／[(资产年初总额＋资产年末总额)/2]× 100

3 资本利润率2005年指标以年末所有者权益为计算基础。

4 不良贷款拨备覆盖率＝贷款损失准备／不良贷款× 100

5 成本收入比＝营业费用／(净利息收入＋非利息收入)× 100

董事长致辞

董事长：姜建清

2005 年的中国胜利完成第十个五年计划目标，站在了新的历史起点。

2005 年的中国金融改革波澜壮阔，举世瞩目。

2005 年的中国工商银行成功实现从国有独资商业银行向股份制商业银行的跨跃，掀开了建设现代金融企业的新篇章。

经过了五年的综合改革和能量积聚，工商银行建立现代金融企业制度的条件基本成熟。4 月 28 日，工商银行股份制改革正式启动。中央汇金公司向工商银行注入资本金150亿美元，财政部保留原在工商银行的资本金1,240亿元人民币，转让可疑类贷款和损失类资产。工商银行圆满完成财务重组，解决了历史上形成的不良资产包袱。8月成功发行次级债券。10月28日中国工商银行股份有限公司正式挂牌成立。一个崭新的工商银行呈现在世界面前。

经过重组改制，工商银行的主要财务指标达到监管要求，有些指标达到或接近国际银行业的良好水平。到 2005 年底，全行资本充足率 9.89%，核心资本充足率 8.11%，不良贷款率 4.69%。

以中国工商银行股份有限公司的成立为标志，由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的现代公司治理结构诞生并开始发挥作用。经过法定程序，我荣幸地出任工商银行首届董事会董事长，杨凯生先生出任行长，王为强先生出任监事长。梁锦松先生、钱颖一先生、约翰 · 桑顿先生加盟工商银行董事会担任独立董事，梁锦松先生和钱颖一先生还出任董事会下设的专业委员会主席。独立董事带来了他们在国际经济金融领域的丰富经验。目前科学高效的决策、执行和监督机制日臻完善，各方专业、诚信、勤勉履职和独立运作、有效制衡，共同围绕维护股东权益、实现公司战略目标发挥作用。

股份制改革使工商银行的管理体制和经营机制开始发生脱胎换骨的转变。以客户为中心、以风险控制为主线的流程银行建设不断深化；符合监管标准、国际惯例和境内外上市规则的资本管理制度、财务会计制度和信息披露制度逐步付诸实施；全面风险管理和内控体系更趋完善；以价值创造为导向的资源配置与绩效考评体系以及相应的激励约束机制日益完善。

2006 年，工商银行将在一个全新的公司治理架构基础上，加快整体构建现代金融企业制度。目前，各项改革正在全面深化、整体推进，各项经营管理制度和指标正在全面与国际规则和惯例接轨。

2006 年，工商银行开始实施新的发展战略，以公司价值和股东回报持续稳定增长为目标，全面调整资产负债结构、收益结构、客户结构和分销网络结构，推进经营转型，加快业务和技术创新，打造中国第一零售银行、优秀信贷银行和业务多元化的银行，巩固和加强在中国银行业的优势地位，稳步拓展国际市场，强化境内外业务一体化经营，努力提升国际竞争力。

2006 年的工商银行改革发展日新月异，正在实现一个又一个历史性突破。1 月 27 日，工商银行与高盛集团、安联集团、美国运通公司三家境外战略投资者签署战略投资与合作协议。目前总计投资 37.82 亿美元的资金交割顺利完成，这是迄今为止境外投资者对中国金融业最大的单次投资，工商银行多元化的股权结构业已形成。与此同时，涉及公司治理、风险管理、资产管理、不良贷款管理、资金业务、公司与投行业务、员工培训等七大领域及与控股银行——工银亚洲的战略合作项目也已全面展开。借助战略投资者的经验和技术，工商银行公司治理、风险管理水平和业务创新能力正在得到新的提升。

工商银行正在通向国际资本市场、建设国际一流商业银行的征程上，创造新的辉煌。

姜建清

行长致辞

行长：杨凯生

2005 年是中国工商银行的股改之年，是经营模式和增长方式的转变之年，也是内部控制和风险管理水平快速提升之年。这一年，全行在中国经济快速增长和对外开放不断扩大中实现了各项业务持续稳健发展。

——财务实力显著增强。集团实现营业利润892.6亿元，再创历史新高；税前利润593.5亿元，比上年增长12.2%；净利润337亿元，比上年增长12.4%；资本利润率达到13.3%。这是全行盈利水平连续保持较快增长的第五个年头。

——资产质量不断改善。财务重组后，全行风险约束的信贷增长机制的进一步完善，信贷资产质量十二级分类、非信贷资产质量五级分类管理全面推行，不仅巩固了财务重组成果，而且资产质量又有新的改善，年末不良贷款率降至4.69%。更为重要的是，高信用等级客户信贷资产比重大幅上升，进一步夯实了资产质量改善的基础。

——经营效率和收入结构发生可喜变化。经营模式和增长方式的转变持续推动经营效率的提升和结构的调整优化。成本收入比控制在40.71%，达到国际银行业先进水平。信贷资产占总资产的比重降至49.7%，资产结构发生了较大改变。手续费净收入比上年增加23.38亿元，增长28.5%，多元化盈利模式快速形成。电子银行业务交易额达46.8万亿元，电子银行系统处理业务笔数占处理交易总笔数的比重提高到26%，传统分销渠道和服务模式发生重大变化。

——各项业务在创新中实现持续增长。得益于中国经济的快速发展和金融创新的持续推动，集团主营业务在激烈的竞争中继续保持优势地位。各项存款增加 5,512.6亿元，增长10.8%。剔除财务重组剥离因素，各项贷款增加2,168.1亿元，其中小企业和个人贷款增长较快，信贷市场不断拓展，信贷业务可持续盈利能力增强。依托先进的技术支持和优良的服务，个人金融业务得到全面开发，在现金管理、资产托管、企业年金等一批新兴业务领域成为市场的引领者。与瑞士信贷、中国远洋集团合资设立工银瑞信基金管理有限公司，迈出了多元化经营的新步伐。

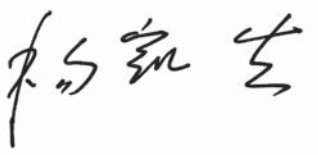
——内部控制和风险管理水平全面提升。股份制改革的深化和公司治理的完善，从根本上改善了内控和风险管理状况。内部评级法工程全面推进，覆盖信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险的全面风险管理体系快速形成。独立、有效的内部审计

与内控合规管理体系进一步确立，全行内部控制和风险管理较好地贯彻了监管要求，并正在与国际规则接轨。

——“科技兴行”和“人才兴行”战略深入实施。信息科技创新取得重要进展，一大批新的信息化产品和管理系统投产，国内科技领先优势地位得到巩固和加强。进一步把人才资源作为第一资源，完善市场化选人用人和激励机制，开展大规模、系统化、分层次的全员培训，建设富有工商银行特色的企业文化，为改革发展提供了人才保证、智力支持和精神动力。

过去一年的改革发展成就赢得了国际社会的广泛认同。《环球金融》、《亚洲货币》等多家国际知名媒体把“中国最佳银行”、“中国最佳内地商业银行”、“中国最佳国有零售银行”、“中国最佳个人网上银行”等荣誉颁给了工商银行。穆迪评级公司将工商银行的综合财务实力评级的前景展望由稳定调升至正面，标准普尔评级公司连续两次提升工商银行的信用评级。

2006 年是工商银行在现代公司治理结构基础上整体构建现代金融企业制度，以及走向国际资本市场的关键一年，我们正在按照现代金融企业制度的要求和新的发展战略规划，进一步深化改革，强化管理，加速转型，加快创新，积极培育核心竞争力。我们有信心和能力把工商银行建设成为具有较强国际竞争力和最富价值的世界一流商业银行，为客户提供优质的金融服务，为股东创造良好的价值回报，为员工搭建广阔的职业发展平台，为所服务地区经济社会的全面进步不断注入新的活力和做出更大贡献。



监事长

监事长：王为强

中国工商银行股份制改革

2005 年 4 月 21 日，国务院批准了中国工商银行实施股份制改革的方案，之后本行相继完成了国家注资，剥离不良资产等重大财务重组事项。通过财务重组，资本充足率、资产质量、盈利水平和风险拨备等指标大幅提高，财务实力明显增强。2005 年 10 月 28 日，本行由国有独资商业银行整体改制为股份有限公司，并更名为“中国工商银行股份有限公司”。

国家注资

2005 年 4 月 22 日，中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）向本行注入资本金 150 亿美元，原所有者权益中实收资本的 1,240 亿元人民币转为财政部资本金。

转让损失类资产

2005 年 5 月 27 日，经财政部批准，本行以无追索权基准，按拨备前原账面价值向中国华融资产管理公司出售损失类信贷资产及非信贷资产共计人民币 2,460 亿元。

转让可疑类贷款

经中国人民银行（以下简称“人民银行”）和财政部批准及在该等部门安排下，本行于 2005 年 6 月 27 日与中国华融资产管理公司、中国长城资产管理公司、中国东方资产管理公司和中国信达资产管理公司（以下简称“四大资产管理公司”）签署协议，转让了可疑类贷款共计人民币 4,590 亿元。根据人民银行、财政部的相关通知及协议约定，四大资产管理公司以无追索权基准，按照拨备前原账面价值收购本行的可疑类贷款。

发行人民币次级债券

经人民银行和中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）批准，本行于 2005 年 8 月 19 日在银行间债券市场公开招标发行 2005 年首期次级债券人民币 350 亿元用以补充资本金。

成立股份有限公司

2005 年 10 月 28 日，根据国务院的决定，并经银监会批准，中国工商银行股份有限公司在北京挂牌成立。股份公司由财政部、汇金公司发起设立，完整承继中国工商银行的资产、负债和所有业务，并按照国家有关法律法规，制订了新的公司章程，选举产生了第一届董事会和监事会，聘任了高级管理人员，建立了规范的公司治理结构。

中国工商银行股份有限公司，注册资本人民币2,480亿元，全部资本划分为等额股份，股份总数为2,480亿股，每股面值为人民币1元，财政部和汇金公司各持1,240亿股。

股东名称	出资数额	持股数	持股占比
中华人民共和国财政部	124,000,000,000元	124,000,000,000股	50%
中央汇金投资有限责任公司	124,000,000,000元	124,000,000,000股	50%
合计	**248,000,000,000元**	**248,000,000,000股**	**100%**

财政部为国务院组成部门，是国务院主管国家财政收支、税收政策的宏观调控部门。住所为：北京市西城区三里河南三巷3号。

汇金公司为根据中国法律注册成立的国有独资有限责任公司，代表国家对所出资的重点金融企业履行出资人职责。住所为：北京市西城区金融街23号平安大厦。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

董事、监事、高级管理人员情况

董事

姓名	职务	性别	年龄	任职时间
姜建清	董事长、执行董事	男	52	2005.10
杨凯生	副董事长、执行董事	男	56	2005.10
张福荣	执行董事	男	53	2005.10
牛锡明	执行董事	男	49	2005.10
傅仲君	非执行董事	男	48	2005.10
康学军	非执行董事	男	54	2005.10
宋志刚	非执行董事	男	54	2005.10
王文彦	非执行董事	男	57	2005.10
赵海英	非执行董事	女	40	2005.10
仲建安	非执行董事	男	46	2005.10
梁锦松	独立非执行董事	男	53	2005.10
约翰·桑顿	独立非执行董事	男	51	2005.10
钱颖一	独立非执行董事	男	49	2005.10

监事

姓名	职务	性别	年龄	任职时间
王为强	监事长	男	58	2005.10
王炽曦	监事	女	50	2005.10
王道成	外部监事	男	65	2005.10
苗耕书	外部监事	男	64	2005.10

高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	任职时间
杨凯生	行长	男	56	2005.10
张福荣	副行长	男	53	2005.10
牛锡明	副行长	男	49	2005.10
张　衢	副行长	男	58	2005.10
王丽丽	副行长	女	54	2005.10
李晓鹏	副行长	男	46	2005.10
刘立宪	纪委书记	男	51	2005.5
易会满	总行高级管理层成员 兼北京分行行长	男	41	2005.6
潘功胜	董事会秘书	男	42	2005.10

董事、监事、高级管理人员简历

姜建清　董事长、执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事长兼执行董事。2000年2月任中国工商银行行长，曾任中国工商银行上海市分行副行长、上海城市合作商业银行（现上海银行）行长、中国工商银行上海市分行行长、中国工商银行副行长。目前兼任中国工商银行（亚洲）有限公司董事会主席、中国银行业协会监事长、中国金融学会副会长。毕业于上海财经大学和上海交通大学，获上海交通大学工学硕士、管理学博士学位。

杨凯生　副董事长、执行董事及行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事及行长。2004年9月任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行监察室副主任、规划信息部主任、深圳市分行行长、中国工商银行副行长、中国华融资产管理公司总裁等职。目前还担任工银瑞信基金管理有限公司董事长、中国国际经济贸易仲裁委员会第十六届委员会副主任。毕业于武汉大学，获经济学博士学位。

张福荣　执行董事、副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事及副行长。2000年任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行辽宁省分行副行长、大连市分行行长、中国工商银行行长助理兼人事部总经理等职。兼任中国金融会计学会副会长、中国金融理财标准委员会副主任。毕业于辽宁财经学院，后获东北财经大学经济学硕士、金融学博士学位。

牛锡明　执行董事、副行长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事及副行长。2002年11月任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行工商信贷部总经理、中国工商银行北京市分行行长、中国工商银行行长助理兼北京市分行行长等职。毕业于中央财政金融学院，后获哈尔滨工业大学技术经济硕士学位。

傅仲君　非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事。2002年任财政部驻安徽省财政监察专员办事处副监察专员。曾任财政部财政监督司派出机构管理一处处长、中央二处处长、检查二处处长、监督检查局检查二处处长等职。毕业于四川大学。

康学军　非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事。2001年任财政部投资评审中心主任。曾任财政部综合与改革司统计分析处处长、综合司副司长。毕业于天津财经学院。

宋志刚　非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事。1998年任财政部国家农业综合开发办公室副主任，曾任中国财政杂志社《中国税务》编辑部副主任、财政部国家农业综合开发办公室助理巡视员等职。毕业于南开大学。

王文彦　非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事。2000年任国家税务总局征收管理司司长，曾任北京市税务局局长助理兼办公室主任、副局长、北京市地方税务局副局长等职。毕业于中央财政金融学院。

赵海英（女）　非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事。2002年任中国证监会发行监管部副主任，曾任亚洲开发银行顾问、中国证监会战略规划委员会委员。曾任教于香港科技大学商学院、香港大学经济与金融学院。毕业于天津大学，后获美国马里兰大学经济学博士学位。

仲建安　非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司董事。1993年起在中央财经领导小组办公室工作，先后担任秘书组助理巡视员、巡视员。毕业于中南工业大学，获管理工程专业硕士学位。

梁锦松　独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。2001年到2003年任香港财政司司长，曾任美国摩根大通银行亚太区主席，之前任职于美国花旗银行集团，先后在香港、新加坡、马尼拉及纽约担任资金部、企业银行部、投资银行部及私人银行部地区主管。毕业于香港大学，后获香港科技大学荣誉法律博士。

约翰·桑顿　独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。曾任高盛集团总裁。毕业于哈佛大学，后获牛津大学法学硕士和耶鲁大学企业管理硕士学位。

钱颖一　独立非执行董事

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司独立非执行董事。现任伯克利加州大学经济系教授及清华大学经济管理学院第一副院长，曾任教于斯坦福大学经济系和马里兰大学经济系。毕业于清华大学，后获哈佛大学经济学博士学位。

王为强　监事长

自2005年10月起任中国工商银行股份有限公司监事长。2003年任国务院派驻中国工商银行监事会主席，曾任中国建设银行辽宁省分行副行长、陕西省分行行长、陕西省人民政府秘书长、人民银行成都分行（大区行）行长、国务院派驻中国农业银行监事会主席等职。毕业于辽宁大学。

王炽曦（女） 监事

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司监事。2003 年任国务院派驻中国工商银行监事会专职监事、办公室主任，曾任国家审计署金融审计司副司长、农林水审计局副局长、国务院派驻中国农业银行监事会专职监事。毕业于沈阳农学院，注册会计师。

王道成 外部监事

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。2005 年任中国内部审计协会会长，曾任国家审计署综合局副局长、外资外事审计局局长、财政审计司司长、办公厅主任、中央纪委驻国家审计署纪检组组长等职。毕业于河北财经学院。

苗耕书 外部监事

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司外部监事。2005 年任中国对外贸易运输（集团）总公司外部董事、董事长，中国铁通公司外部董事，曾任中国与巴西企业家委员会中方主席、上海市对外经济贸易委员会副主任、中国五矿集团公司总裁、中国国际贸易学会副会长等职。毕业于天津对外贸易学院。

张 衢 副行长

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。2000 年 11 月任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行杭州市分行行长、浙江省分行行长、广东省分行行长等职。毕业于暨南大学，获经济学博士学位。

王丽丽（女） 副行长

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。2000 年 11 月任中国工商银行副行长，曾任中国银行信贷一部副总经理、信贷管理部总经理、中国银行行长助理等职。目前还担任中国工商银行（亚洲）有限公司董事会副主席、中国工商银行（伦敦）有限公司董事长。毕业于南开大学，后获英国伯明翰大学工商管理硕士学位。

李晓鹏　副行长

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司副行长。2004 年 9 月任中国工商银行副行长，曾任中国工商银行河南省分行副行长、总行营业部总经理、四川省分行行长、中国华融资产管理公司副总裁、中国工商银行行长助理兼北京市分行行长等职。毕业于郑州大学，后获北京理工大学工商管理硕士学位。

刘立宪　纪委书记

自 2005 年 5 月任中国工商银行纪委书记。2003 年 9 月起任中国华融资产管理公司副总裁，曾任最高人民检察院贪污贿赂检察厅副厅长、反贪污贿赂总局副局长、检察技术局局长、检察理论研究所所长等职。毕业于吉林大学。

易会满　高级管理层成员、北京市分行行长

自 2005 年 6 月任中国工商银行高级管理层成员兼北京市分行行长。2000 年 10 月任中国工商银行江苏省分行行长，曾任中国工商银行浙江省分行副行长、江苏省分行副行长等职。毕业于杭州电子工业学院和杭州金融管理干部学院。

潘功胜　董事会秘书

自 2005 年 10 月起任中国工商银行股份有限公司董事会秘书。2004 年 6 月到 2005 年 11 月任中国工商银行计划财务部总经理，2004 年 12 月起兼任中国工商银行股份制改革办公室主任。曾任中国工商银行人事部副总经理、深圳市分行副行长、总行计划财务部副总经理等职。毕业于中国人民大学，获经济学博士学位，曾在英国剑桥大学从事博士后研究。

年度薪酬情况

科学有效的激励约束机制是公司治理机制中平衡所有者、管理层和员工等所有相关者利益分配的关键性制度安排。本行以股东价值最大化和可持续化为目标，实行公正、公开的高级管理人员绩效评价的标准和程序，建立薪酬与效益和个人业绩相联系的激励机制。

报告期，在本行领取薪津报酬的董事、监事、高级管理人员共 17 人（含 2006 年初补发 3 名独立非执行董事、2 名外部监事 2005 年薪酬），非执行董事 6 人均不在本行领取津贴。

员工、机构情况

2005 年末，本行员工数为 361,623 人，比上年末减少 14,158 人。境内机构 18,764 家，比上年末减少 2,459 家。境外机构 106 家，比上年末增加 6 家。

公司治理

概述 23

股东大会 23

董事会 24

监事会 25

高级管理层 26

公司治理建设情况 27

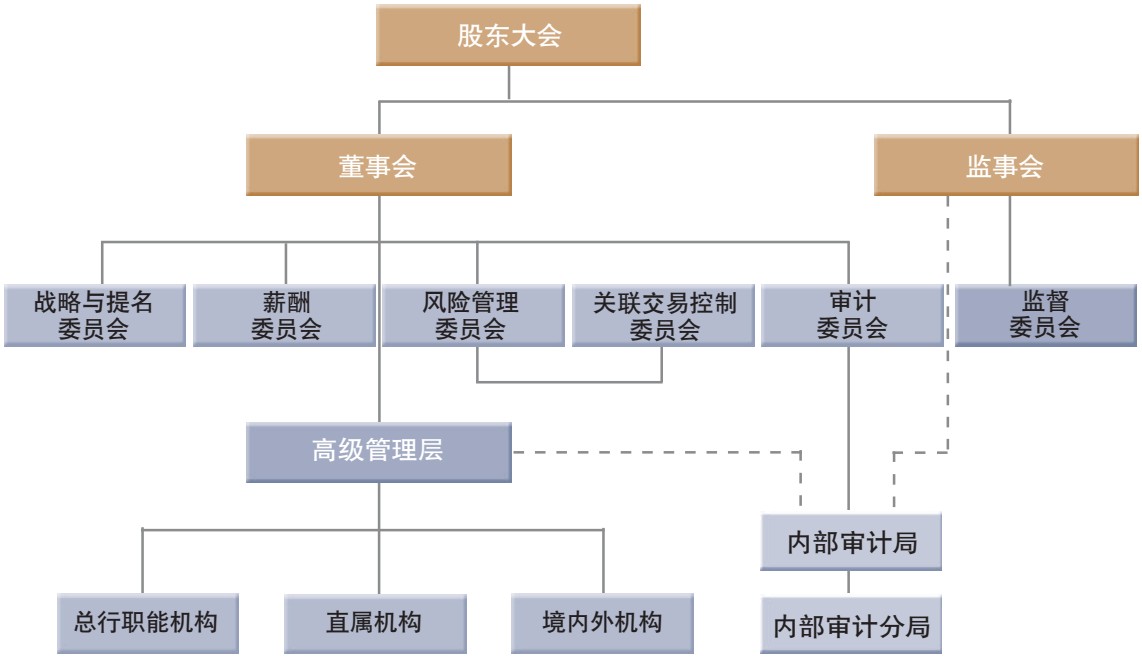
中国工商银行
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

公司治理

概述

按照国务院关于国有商业银行股份制改革的决策部署和监管部门的要求，依据“三会分设、三权分立、有效制约、协调发展”的原则，充分借鉴国际领先银行公司治理的成功实践，设立了股东大会、董事会、监事会，聘任了高级管理层。严格依照法律法规，完善公司治理制度和相关工作规则，明确公司治理主体的职责权限，确保各方诚信尽责、勤勉履职。不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层之间独立运作、密切配合、相互制衡、有效监督的现代商业银行公司治理机制。

公司治理架构图



股东大会

股东大会是本行的权力机构。股东大会依法对本行重大事项做出决策，包括决定经营方针和投资计划，审议批准年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案，修订本行章程、股东大会、董事会和监事会议事规则等。

2005 年 10 月 25 日召开了中国工商银行股份有限公司创立大会，会议审议通过了股份有限公司筹办情况、筹办费用、设立中国工商银行股份有限公司及公司发起人出资情况、股份有限公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则等议案，选举产生了股份有限公司第一届董事会、监事会。

董事会

董事会是本行的决策机构。董事会向股东大会负责，负责召集股东大会并执行股东大会的决议，决定本行的经营计划、发展战略和投资方案，制定基本管理制度及决定高级管理人员的委任，决定风险管理和内部控制政策，管理本行信息披露事项以及股东大会授权的事项等。

董事会召开情况

中国工商银行股份有限公司第一届董事会第一次会议

2005 年 10 月 25 日，第一届董事会第一次会议在北京召开，13 位董事全体参加了会议。会议审议通过了选举股份有限公司董事长和副董事长的议案、聘任股份有限公司行长、副行长、董事会秘书等议案。

中国工商银行股份有限公司第一届董事会第二次会议

2005 年 11 月 15 日，第一届董事会第二次会议在北京召开，13 位董事全体参加了会议。会议审议通过了任命董事会专门委员会主席和委员的议案、董事会各专门委员会工作规则和董事会秘书工作制度等议案。

中国工商银行股份有限公司第一届董事会第三次会议

2005 年 12 月 30 日，第一届董事会第三次会议在北京召开。应出席会议董事 13 名，实际出席会议董事 12 名，符合《中国工商银行股份有限公司章程》和《中国工商银行股份有限公司董事会议事规则》的有关规定。会议审议通过了独立非执行董事和外部监事的津贴标准、外部监事服务合同等议案。

专门委员会

董事会下设的专门委员会是董事会的辅助决策机构。本行董事会下设战略与提名委员会、审计委员会、风险管理委员会（下设关联交易控制委员会）、薪酬委员会 4 个专门委员会，经董事会明确授权，向董事会提供专业意见，或根据董事会授权就专业事项进行决策。

战略与提名委员会主要负责制定本行经营目标和长期发展战略，拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格和条件进行初步审核，并向董事会提出建议。委员会主席为姜建清。

审计委员会主要负责检查本行的会计政策、财务状况和财务报告程序，检查本行重大经营活动的合规性和有效性。委员会主席为梁锦松。

风险管理委员会主要负责监督高级管理层关于信用风险、市场风险、操作风险等风险的

控制情况，对商业银行风险及管理状况及风险承受能力及水平进行定期评估，提出完善银行风险管理和内部控制的意见。委员会主席为梁锦松。

关联交易控制委员会主要负责关联交易的管理，及时审查和批准关联交易，控制关联交易风险。委员会主席为梁锦松。

薪酬委员会主要负责拟定董事、监事和高级管理层的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案的建议，并监督方案的实施。委员会主席为钱颖一。

独立非执行董事履行职责情况

根据相关法律法规和《中国工商银行股份有限公司章程》、《中国工商银行股份有限公司董事会议事规则》的规定，独立非执行董事应当对本行股东大会或董事会讨论事项发表客观、公正的独立意见，尽职勤勉履行职责。董事会下设4个专门委员会及风险管理委员会下设的关联交易控制委员会均有独立非执行董事担任委员，其中董事会下设3个专门委员会的主席以及风险管理委员会下设的关联交易控制委员会的主席由独立非执行董事出任。报告期内，独立非执行董事认真参加董事会会议并审议各项议题，参加各项行内调研和座谈，发挥了独立非执行董事在董事会决策中的作用。

监事会

监事会是本行的监督机构。监事会向股东大会负责，对董事会、高级管理层及其成员履职尽责情况及本行财务活动、经营决策、风险管理和内部控制等情况进行监督。监事会下设监督委员会，根据监事会授权开展工作，对监事会负责。

监事会会议情况

中国工商银行股份有限公司第一届监事会第一次会议

2005年10月25日，中国工商银行股份有限公司第一届监事会第一次会议召开，4位监事全体参加了会议。会议审议通过了《关于选举中国工商银行股份有限公司监事长的议案》。

中国工商银行股份有限公司第一届监事会第二次会议

2005年11月17日，中国工商银行股份有限公司第一届监事会第二次会议在京召开，4位监事全体参加了会议。会议审议通过了《关于任命中国工商银行股份有限公司监事会监督委员会主任、委员的议案》、《中国工商银行股份有限公司监事会监督委员会工作规则》、《关于做好中国工商银行股份有限公司监事会工作的若干意见》和《关于中国工商银行股份有限公司监事会内设机构和职责分工的意见》的议案。

监事会工作情况

报告期内，监事会拟定了对董事会、高级管理层及其成员履职情况的监督办法，开展对董事、高级管理人员履职行为的监督。对本行2005年度财务状况和经营管理情况进行了监督，对本年度重大财务收支、资产质量状况和经营管理情况进行了重点检查，对部分分行进行了现场抽查，并就检查发现的主要问题、监事会的意见和建议，与董事会、高级管理层进行了沟通和反馈，对有关分行下达了整改通知书，得到了管理层的积极回应和认真整改。

2005年，监事会成员出席了全行创立大会暨第一次股东大会，列席了3次董事会会议、1次董事会专门委员会会议及高级管理层召开的有关会议。监事会成员还参加了全面风险管理、资本管理等11次座谈会，并赴总行有关部门和部分分行进行实地调研。

监事会就有关事项发表的独立意见

报告期内，本行按照现代金融企业制度的要求，进一步完善了公司治理结构，加强了风险管理和内部控制制度的建设，各项业务健康平稳运行。

公司依法经营情况

报告期内，本行的经营活动、决策程序合法有效。董事会认真履行了股东大会的决议，高级管理层认真执行了董事会的决议，没有发现公司董事、高级管理人员履行职务时有违反法律法规、公司章程或损害股东和公司利益的行为。

财务报告的真实性

本行报告期年度财务报告已经安永华明会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则审计。安永华明会计师事务所出具了标准无保留意见的审计报告。监事会没有发现财务报告中存在虚假记载和陈述。

公司收购、出售资产情况

报告期内，本行与中国长江航运（集团）总公司签署了债务重组协议，将我行18.9亿元债权转为股权，截至2005年末，该项投资已纳入长期投资科目核算。

高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，由行长、副行长、董事会秘书以及董事会确定的其他管理人员构成。高级管理层人员负责组织本行的经营管理活动，对董事会负责。行长主要依据法律、法规、规章和本行章程规定以及股东大会、董事会的授权行使职权。

公司治理建设情况

2005年，本行以公司治理建设为核心，建立完善公司治理架构，深化公司治理各项改革。股改之初确定的各项公司治理任务进展顺利：以客户为中心、以风险控制为主线的流程再造与机构调整成效显著；新的经营绩效考评办法付诸实施；分产品、分部门、分机构的业绩价值管理系统已经投入应用；完成了新旧财务会计体系的转换；资本管理和全面风险拨备制度框架业已建立；财务集中、资金集中改革进展顺利；信息披露制度初步建立；内部评级法工程取得新进展；在法人客户贷款中全面推行信贷资产十二级分类管理；直接对董事会负责的独立的内部审计体系和覆盖全领域、全流程的内控合规管理体系开始运作；全行信息科技建设迈上新台阶。

内部审计

构建直接对董事会负责的独立的内部审计体系。董事会下设审计委员会，提高内部审计管理决策层次。建立垂直管理的内部审计局和内部审计分局，实施区域分工、包片负责、垂直管理、财务单列、独立审计、直接报告、内部督导、严格考核的管理及运作机制，理顺了内审体系的交流、报告、管理、考核关系，全面发挥其在强化公司治理、健全内控体系、防控各类风险中的重要作用。

2005年对2004年年终会计决算进行了常规专项审计，对待摊费用、长期待摊费用清理结果、无形资产核算、不良贷款剥离和责任认定等重点项目开展了专项审计，并对协议、协定存款进行了审计调研。对数据中心（上海）系统运行管理等情况进行现场审计，建立了非现场IT审计周报制度。此外，对境内外11家分支机构的12位高级管理人员进行了离任审计。全年共开展各项审计工作312项次，提出各类整改意见4,644条。

信息披露

加快推进信息披露体系建设，进一步提高信息披露的透明度。依据《公司法》、《商业银行法》，以及财政部、人民银行、银监会制定的相关制度办法，制定了《中国工商银行股份有限公司信息披露制度》，对披露内容、内部分工、报告程序和问责机制做了明确规范。聘请安永华明会计师事务所根据中国注册会计师独立审计准则对本行按照《金融企业会计制度》（2001年版）编制的财务报表进行了审计，并对2004年数据作了可比口径调整。

管理层讨论与分析

财务回顾 29

业务综述 37

风险管理 47

公益事业 53

中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

管理层讨论与分析

2005 年国家加强和改善宏观调控，经济继续保持平稳较快增长。国内生产总值达到 18.2 万亿元，增长 9.9%。全部金融机构各项存款余额 30.02 万亿元，增长 18.2%，各项贷款余额 20.7 万亿元，增长 12.8%。银行间市场利率基本平稳。

2005 年工商银行启动股份制改革，财务重组达到预期目标，风险管理与内部控制能力进一步加强，经营状况得到根本改善。集团实现净利润 337.04 亿元，增长 12.4%。实现营业净收入 1,505.51 亿元，增长 17.0%，其中净利息收入 1,378.58 亿元，增长 17.1%，非利息收入 126.93 亿元，增长 15.7%。成本收入比 40.71%。

截至 2005 年末，集团资产总额 64,541.06 亿元，增长 28%。财务重组后资产结构发生较大变化，非信贷资产在总资产的比重大幅提升。信贷投放保持适度增长，各项贷款余额 32,895.53 亿元，剔除剥离因素增加 2,168.07 亿元，增长 5.8%。负债总额 61,966.25 亿元，增长 11.2%。其中，各项存款余额 56,604.62 亿元，增加 5,512.62 亿元，增长 10.8%。资产质量明显改善，不良贷款年末余额 1,544.17 亿元，不良贷款率 4.69%。

财务回顾

损益表项目分析

主要损益项目变动表

单位：亿元人民币

项目	2005 年	2004 年	增减额	增长率(%)
营业净收入	1,505.51	1,287.17	218.34	17.0
营业费用	612.93	470.67	142.26	30.2
营业利润	**892.58**	**816.50**	**76.08**	**9.3**
营业税金及附加	94.19	82.70	11.49	13.9
营业外收支净额	(17.76)	11.65	(29.41)	(252.4)
扣除资产损失准备前利润	**780.63**	**745.45**	**35.18**	**4.7**
资产损失准备	187.09	216.67	(29.58)	(13.7)
扣除资产损失准备后利润	**593.54**	**528.78**	**64.76**	**12.2**
所得税	251.86	225.34	26.52	11.8
少数股东本期收益	4.64	3.55	1.09	30.7
净利润	**337.04**	**299.89**	**37.15**	**12.4**

2005 年各项业务继续保持良好增长势头，收益结构进一步改善。拨备前利润 780.63 亿元，净利润 337.04 亿元，分别比上年增加 35.18 亿元和 37.15 亿元。

营业净收入

营业净收入结构

单位：亿元人民币

项目	2005 年	2004 年	增减额	增长率(%)
净利息收入	1,378.58	1,177.43	201.15	17.1
非利息收入	126.93	109.74	17.19	15.7
营业净收入	1,505.51	1,287.17	218.34	17.0

实现营业净收入 1,505.51 亿元，比上年增加 218.34 亿元，增长 17.0%。净利息收入仍为营业净收入的主要构成部分，增加 201.15 亿元，增长 17.1%。非利息收入增加 17.19 亿元，增长 15.7%。

净利息收入

利息收支明细表

单位：亿元人民币

项目	2005 年	2004 年	增减额	增长率(%)
利息收入	2,244.57	1,879.04	365.53	19.5
贷款利息收入	1,669.36	1,502.92	166.44	11.1
金融企业往来收入	134.37	105.24	29.13	27.7
债券投资利息收入	440.84	270.88	169.96	62.7
利息支出	865.99	701.61	164.38	23.4
客户存款及已发行债券利息支出	812.43	658.61	153.82	23.4
金融企业往来支出	53.56	43.00	10.56	24.6
净利息收入	1,378.58	1,177.43	201.15	17.1

实现利息收入 2,244.57 亿元，比上年增加 365.53 亿元，增长 19.5%，增幅较上年提高 10.5 个百分点。其中，贷款利息收入增加 166.44 亿元，增长 11.1%，保持较快增长；债券投资利息收入增加 169.96 亿元，增长 62.7%，占全部利息收入的比重提高 5.2 个百分点至 19.6%，主要原因是本年债券投资大幅增加。

利息支出 865.99 亿元，比上年增加 164.38 亿元，增长 23.4%，增幅较上年提高 17.7 个百分点。其中客户存款及已发行债券利息支出 812.43 亿元，增长 23.4%，主要原因是各项存款余额较上年大幅增加，以及定期存款比重上升。

非利息收入

非利息收入明细表

单位：亿元人民币

项目	2005 年	2004 年	增减额	增长率(%)
手续费净收入	105.46	82.08	23.38	28.5
其他营业收入	3.40	7.26	(3.86)	(53.2)
其他投资收益	40.16	9.61	30.55	317.9
汇兑损益	(22.09)	10.79	(32.88)	(304.7)
非利息收入	126.93	109.74	17.19	15.7

实现非利息收入 126.93 亿元，增加 17.19 亿元，增长 15.7%。其中，手续费净收入 105.46 亿元，增长 28.5%。手续费收入中，电子银行、投资银行、银行卡、资产托管等业务增长迅速，增幅均在 40% 以上。

手续费净收入明细表

单位：亿元人民币

项目	2005 年	2004 年	增减额	增长率(%)
人民币清算和结算业务	28.24	23.74	4.50	19.0
银行卡业务	23.46	16.16	7.30	45.2
投资银行业务	20.18	12.34	7.84	63.5
理财业务	19.29	18.43	0.86	4.7
代理业务	10.81	9.63	1.18	12.3
外汇中间业务	8.79	7.78	1.01	13.0
电子银行业务	4.21	2.35	1.86	79.1
托管业务	2.63	1.82	0.81	44.5
担保及承诺业务	2.61	1.66	0.95	57.2
其他	3.54	3.89	(0.35)	(9.0)
手续费收入	123.76	97.80	25.96	26.5
手续费支出	18.30	15.72	2.58	16.4
手续费净收入	105.46	82.08	23.38	28.5

营业支出

营业费用

营业费用明细

单位：亿元人民币

项目	2005 年	2004 年	增减额	增长率(%)
职工费用	279.90	222.23	57.67	26.0
补充退休福利	47.70	(26.77)	74.47	不适用
管理费用	184.32	185.44	(1.12)	(0.6)
折旧费用	101.01	89.77	11.24	12.5
营业费用合计	612.93	470.67	142.26	30.2

营业费用总额612.93亿元，增加142.26亿元，增长30.2%。其中职工费用279.90亿元，增加57.67亿元；补充退休福利47.70亿元，增加74.47亿元。有关补充退休福利的会计政策请参见审计报告附注三、21(2)。

2005年成本收入比40.71%，比上年上升4.14个百分点。

资产负债表项目分析

主要资产负债项目变动表

单位：亿元人民币

项目	2005年12月31日	2004年12月31日	增减额	增长率(%)
资产主要项目				
贷款	32,895.53	37,077.48	(4,181.95)	(11.3)
减:贷款损失准备	836.92	5,985.57	(5,148.65)	(86.0)
投资	20,593.65	12,020.09	8,573.56	71.3
现金及存放中央银行款项	5,538.73	5,086.16	452.57	8.9
存放和拆放同业及其他金融机构款项	1,321.62	694.30	627.32	90.4
买入返售款项	892.35	217.64	674.71	310.0
固定资产净值	1,099.76	765.76	334.00	43.6
其他资产	3,036.34	543.57	2,492.77	458.6
资产总计	64,541.06	50,419.43	14,121.63	28.0
负债主要项目				
存款[1]	56,604.62	51,092.00	5,512.62	10.8
同业及其他金融机构存入及拆入款项	2,329.10	2,056.95	272.15	13.2
卖出回购款项	323.01	263.39	59.62	22.6
应付债券	437.80	69.74	368.06	527.8
其他负债	2,271.72	2,259.11	12.61	0.6
负债合计	61,966.25	55,741.19	6,225.06	11.2
少数股东权益	40.37	36.68	3.69	10.1
所有者权益	2,534.44	(5,358.44)	7,892.88	**不适用**
负债及所有者权益总计	64,541.06	50,419.43	14,121.63	28.0

注：1 存款包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

资产结构表

单位：亿元人民币

项目	2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
总资产	64,541.06	100.0	50,419.43	100.0
信贷资产[2]	32,058.61	49.7	31,091.91	61.7
非信贷资产	32,482.45	50.3	19,327.52	38.3

注：2 信贷资产为各项贷款余额扣减贷款损失准备；非信贷资产为总资产扣除信贷资产。

截至2005年末，总资产64,541.06亿元，增加14,121.63亿元，增长28%。资产结构发生较大变化，信贷资产32,058.61亿元，占比49.7%，下降了12个百分点。非信贷资产32,482.45亿元，增长68.1%，在总资产的比重增至50.3%。其中投资增加8,573.56亿元，增长71.3%。

总负债61,966.25亿元，增加6,225.06亿元，增长11.2%。其中，存款继续保持较快增长，年末余额56,604.62亿元，增长10.8%。应付债券增加368.06亿元，主要为发行350亿元次级债券所致。

贷款

各项贷款余额32,895.53亿元，减少4,181.95亿元，剔除剥离因素，各项贷款增加2,168.07亿元，增长5.8%，保持平稳增长。不良贷款年末余额1,544.17亿元，不良贷款率4.69%。

贷款余额分布

贷款按客户和品种分布

单位：亿元人民币

项目	2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
公司贷款	22,773.96	69.2	28,114.90	75.8
短期公司贷款	9,389.09	28.5	15,369.22	41.4
中长期公司贷款	13,384.87	40.7	12,745.68	34.4
其中：中长期房地产开发贷款	1,742.67	5.3	1,614.14	4.4
银团贷款	722.83	2.2	539.30	1.5
票据贴现	3,927.17	11.9	3,101.48	8.4
个人贷款	5,150.42	15.7	4,868.67	13.1
个人住房贷款	4,473.02	13.6	4,124.49	11.1
个人消费贷款[1]	677.40	2.1	744.18	2.0
境外业务	1,043.98	3.2	992.43	2.7
贷款合计	32,895.53	100.0	37,077.48	100.0

注：1　个人消费贷款含银行卡透支，银行卡透支2004年和2005年年末余额分别为30.64亿元和34.31亿元。

从客户结构上看，境内公司贷款和票据贴现合计26,701.13亿元，占81.1%；个人贷款5,150.42亿元，占15.7%，比重较上年提高2.6个百分点。境外机构贷款1,043.98亿元。

从品种结构上看，短期公司贷款进一步减少，剥离后比重下降至28.5%，票据贴现和中长期公司贷款增长较多。个人贷款中，个人住房贷款增加348.53亿元，增长8.5%；个人消费贷款677.40亿元，减少66.78亿元。

贷款按行业分布

单位：亿元人民币

项目	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
制造业	6,623.76	20.1	10,632.72	28.7
交通运输、仓储及邮电通信业	3,673.71	11.2	3,796.80	10.2
电力、煤气及水的生产和供应业	2,811.79	8.6	2,612.22	7.0
批发和零售贸易、餐饮业	2,659.06	8.1	2,555.91	6.9
房地产业	1,940.24	5.9	2,070.71	5.6
社会服务业	1,030.70	3.1	1,169.73	3.2
建筑业	896.66	2.7	782.89	2.1
其他行业	3,138.04	9.5	4,493.92	12.1
票据贴现	3,927.17	11.9	3,101.48	8.4
个人贷款	5,150.42	15.7	4,868.67	13.1
境外业务	1,043.98	3.2	992.43	2.7
贷款合计	32,895.53	100.0	37,077.48	100.0

境内公司贷款从行业结构看，主要分布在制造业、交通运输、仓储及邮电通信业以及电力、煤气及水的生产和供应业，三项贷款余额合计 13,109.26 亿元，占各项贷款的 39.9%。

贷款按担保方式分类

单位：亿元人民币

项目	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
抵押贷款	11,233.44	34.1	13,322.75	35.9
质押贷款	7,263.79	22.1	5,913.48	16.0
保证贷款	7,657.46	23.3	10,483.47	28.3
信用贷款	6,740.84	20.5	7,357.78	19.8
贷款合计	32,895.53	100.0	37,077.48	100.0

在各类担保方式中，抵押贷款余额占 34.1%，比重最大，其他三种方式比重相当。从增量上看，质押贷款大幅增长，余额及占比较上年分别增加 1,350.31 亿元和 6.1 个百分点。

截至 2005 年 12 月 31 日，本行对单一借款人的最高贷款总额占资本净额的 5.2%；对单一集团客户的最高贷款总额占资本净额的 11.3%，符合银监会监管要求。

贷款质量

贷款按风险程度分布表

单位：亿元人民币

项目	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
贷款合计	32,895.53	100.00	37,077.48	100.00
正常类	28,338.53	86.15	26,197.08	70.66
关注类	3,012.83	9.16	3,033.84	8.18
不良贷款	1,544.17	4.69	7,846.56	21.16
次级类	930.49	2.83	1,063.48	2.87
可疑类	567.04	1.72	3,351.92	9.04
损失类	46.64	0.14	3,431.16	9.25

近几年来本行加强信贷风险管理和控制的效果逐渐显现，新增贷款保持较高质量。加之2005 年财务重组剥离不良贷款 6,350.02 亿元，不良贷款大幅下降。不良贷款余额 1,544.17 亿元，不良贷款率降至 4.69%，较上年下降 16.47 个百分点。

贷款损失准备

贷款损失准备余额 836.92 亿元，其中本年提取 182.40 亿元，财务重组转让 5,030.90 亿元，转出 24.68 亿元，核销 275.47 亿元。不良贷款拨备覆盖率 54.2%。

投资

投资明细表

单位：亿元人民币

项目	2005 年 12 月 31 日		2004 年 12 月 31 日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
债券投资	20,526.48	99.7	12,191.09	98.9
中央银行票据	8,885.84	43.2	2,339.16	19.0
中国国家债券	3,604.65	17.5	3,398.97	27.6
金融债券	6,135.50	29.8	5,608.59	45.5
其他债券	1,900.49	9.2	844.37	6.8
股权投资	70.81	0.3	130.66	1.1
投资合计	20,597.29	100.0	12,321.75	100.0
减值准备	(3.64)		(301.66)	
投资净值	20,593.65		12,020.09	

各项投资净值20,593.65亿元，增加8,573.56亿元，增长71.3%。其中，债券投资原值增加8,335.39亿元，主要投向央行票据、政策性金融债和国债。其中，新增央行票据投资2,242.03亿元，购买资产剥离专项央行票据4,304.65亿元，上述两项占债券投资新增额的78.5%。股权投资下降59.85亿元，主要是股份制改革集中清理了委托持股和待清理长期投资。

投资减值准备年末余额3.64亿元，减少298.02亿元，主要是回转以前年度提取的资产管理公司债券投资损失专项准备250.33亿元。

存款

存款明细表

单位：亿元人民币

项目	2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比（%）	余额	占比（%）
对公存款	25,438.44	44.9	22,745.51	44.5
其中：活期	17,882.46	31.6	16,620.10	32.5
定期	7,555.98	13.3	6,125.41	12.0
储蓄存款	31,166.18	55.1	28,346.49	55.5
其中：活期	10,128.76	17.9	8,824.31	17.3
定期	21,037.42	37.2	19,522.18	38.2
存款合计[1]	56,604.62	100.0	51,092.00	100.0

注：1 存款包括短期存款、短期储蓄存款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款、存入长期保证金。

各项存款余额56,604.62亿元，增加5,512.62亿元，增长10.8%，增量创历史最高水平。其中，对公存款增加2,692.93亿元，增长11.8%；储蓄存款增加2,819.69亿元，增长9.9%。

资本充足率分析

资本充足率情况表

单位：亿元人民币

项目	2005年12月31日
核心资本净额	2,555.86
资本净额	3,118.44
加权风险资产净额	31,522.06
核心资本充足率（%）	8.11%
资本充足率（%）	9.89%

由于财务重组、发行长期次级债券、资产组合优化等因素，资本实力显著增强，资本充足水平大幅提升。根据银监会2004年2月颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令[2004]2号）计算，2005年末，本行资本净额3,118.44亿元，加权风险资产净额31,522.06亿元，核心资本充足率8.11%，资本充足率9.89%。

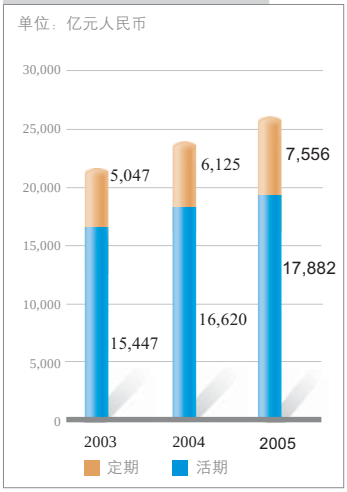
公司银行业务

2005年本行顺应公司金融业务集约化经营的客观要求，积极构筑统一营销平台和分层次营销体系，充分发挥总分行联动、海内外联动优势。继续重点加强石油石化、电力、电信、公路、铁路、民航和港口等重点基础产业和基础设施领域营销；适度和有区别地增加城市基础设施、高新开发区建设、房地产业等行业贷款投放；有选择地加大对现代制造业、现代物流业、环保产业和新型服务业、文化产业、医疗卫生等新兴行业的信贷投放，积极拓展跨国公司、中小企业信贷市场，行业结构和客户结构持续优化。在巩固和发挥传统业务优势的同时，着力发展银团贷款、财务顾问、结构化融资、综合金融服务方案等高端业务，积极开展多项业务创新，产品结构和收益结构日趋合理。创立总行直接受理公司业务工作机制，加快推行扁平化管理，有效提升了本行公司金融业务的营运效率与市场应变能力。

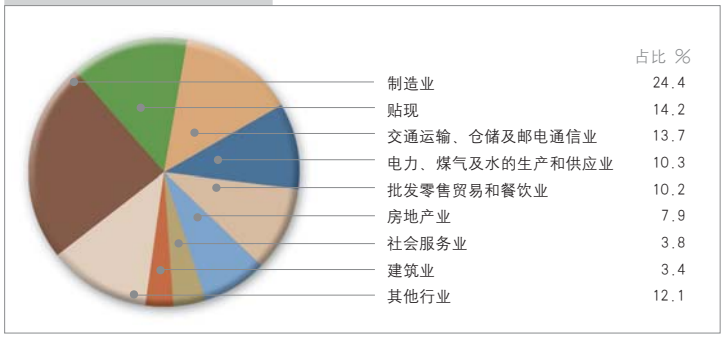
对公存贷款业务

2005年末，对公存款余额25,438亿元，增加2,693亿元，增长11.8%。对公贷款余额27,622亿元，剔除剥离因素，增加1,917亿元，主要集中在中长期贷款和票据融资。本行适应市场需求，加强产品创新，适时推出了搭桥贷款、备用贷款和内保外贷等业务。大力拓展银团贷款市场以满足电力、交通、石油石化、城市基础建设等大型基建项目的融资需求，并分散信贷风险。2005年末，境内银团贷款余额723亿元，增长34.0%。

对公存款增长图



对公贷款余额结构图



金融机构业务

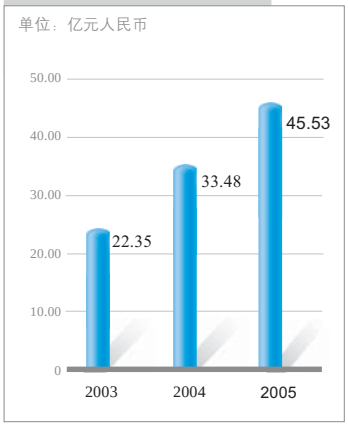
不断探索银保合作新模式，加强在融资、托管、结算、电子商务等方面的业务合作，与国内外12家保险公司签订了全面合作协议。与证券、期货业合作稳步推进，市场拓展、业务创新与风险防范并重，与140多家证券、期货公司签订了各类合作协议。提升银行同业合作的水平，与国内45家银行机构正式建立了代理行关系，支付结算代理业务和代理清算业

务规模继续扩大。拓展银政合作空间，“银关通”、“银财通”、“网上银财通”和“银税通”系统不断完善。

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。2005 年，对公手续费净收入 45.53 亿元，较上年增长 36.0%。

对公手续费净收入增长图



支付结算业务

本行通过高效的电子结算和清算系统，为公司类客户提供清算、结算、汇款、托收等服务。2005 年人民币结算量 185 万亿元，增加 35 万亿元，继续巩固人民币结算第一大行的地位。

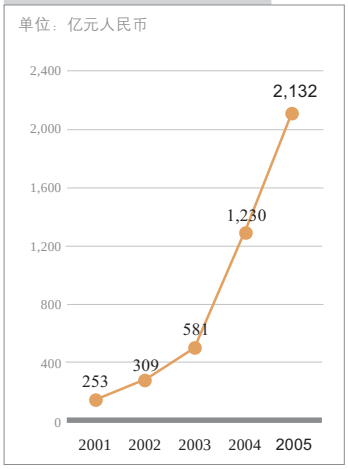
现金管理业务

现金管理是为公司客户更高效使用和管理银行账户，提高资金运作效益和效率而设计的一系列组合化金融产品和服务的统称，涵盖收付款、资金归集下拨、账户管理、流动资金管理等服务。2005 年，推出“财智账户”品牌，整合服务提升品牌价值。现金管理服务客户在企业性质、行业地区分布以及产品应用上呈现出多样化发展趋势。年末现金管理客户数累计达 17,663 户。

投资银行业务

投资银行业务涵盖重组并购、短期融资券发行承销、银团贷款安排承销、间接银团、资产证券化、企业上市顾问、投融资顾问、常年财务顾问、企业信息服务等。2005 年，首批获得短期融资券主承销商资格，成功发行了 3 只融资券。本行担当财务顾问的张裕集团股权转让项目被全国工商联并购公会、全球并购研究中心及中国并购交易网评为“2005 年中国十大并购事件”。2005 年实现投资银行业务收入 20.18 亿元，增长 63.5%。

托管资产增长图



资产托管业务

2005 年资产托管业务在继续保持证券投资基金托管市场绝对领先优势的同时，保险资产托管和企业年金托管等委托类托管业务增长迅速，QFII 等其他资产托管业务稳步推进，并首家开办证券化托管。2005 年末托管资产 2,132 亿元，增长 73.3%；实现

托管业务收入2.63亿元，增长44.5%。在国内托管银行中率先通过SAS70国际内控审计认证，分别荣获《全球托管人》杂志和《财资》杂志评选的2005年度“中国最佳托管银行”称号。

委托代理业务

委托代理业务稳步发展。全年累计发放委托贷款430亿元；代理国家开发银行监管贷款、资金结算321亿元，增长7%；代理中国进出口银行出口卖方信贷业务及结算业务137亿元，增长14%。

黄金业务

代理上海黄金交易所（以下简称“金交所”）128家会员单位中85家的资金清算，清算金额542亿元，位居金交所资金清算总量第一；拥有黄金代客客户130户，代客黄金交易量29吨，代客铂金交易量3.2吨。

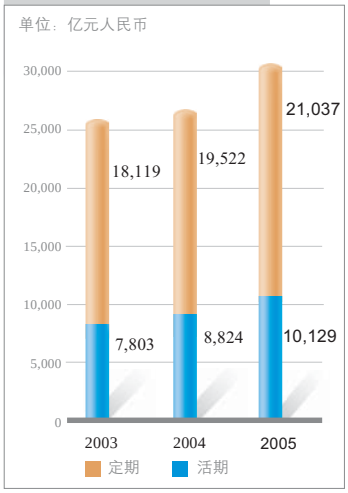
企业年金业务

首批取得企业年金基金账户管理人和托管人资格，是国有商业银行中唯一获得两项业务资格的机构。向客户提供包括受托咨询、账户管理、托管和增值服务在内的综合年金服务。截至2005年末，管理个人账户29.6万户，托管年金基金43亿元。

个人银行业务

“以客户为中心，以市场为导向，以效益为目标”的经营原则，稳步实施“大个金”经营发展战略，积极转变经营模式，深化市场定位和优质客户竞争战略，加强核心品牌的推广，强化市场营销，推广个人理财中心核心竞争力项目，全面提高员工素质，完善优质客户服务体系，促使各项业务保持了持续快速增长，在居民储蓄、个人贷款、个人中间业务、银行卡等众多零售金融服务领域继续保持主导地位，客户结构得到持续优化，网点综合竞争能力和多渠道综合应用水平显著提升，个人金融业务经营效益显著。本行2005年获得《亚洲银行家》杂志“中国最佳国有零售银行”称号。

储蓄存款增长图



个人金融业务

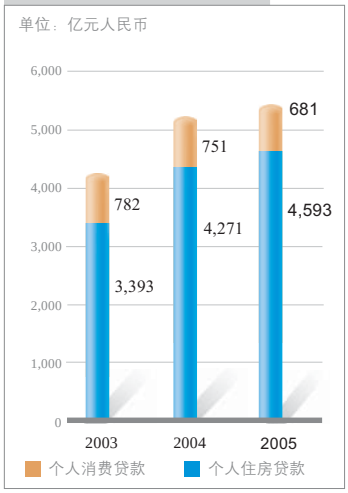
储蓄存款

储蓄存款保持稳定增长。通过理财产品与储蓄存款的联动效应，积极竞争优质个人客户存款。通过通知存款、定活通等资金管理型产品提高和稳定客户资源。开展人民币个人小额活期存款账户归并工作，优化客户结构。2005年末，储蓄存款余额31,166亿元，增加2,820亿元，增长9.9%。

个人贷款

面对房地产和汽车市场的变化，整合优化产品体系，加强产品和服务创新，优化贷款手续，提高服务效率，试点推出个人经营贷款业务，完善个人质押贷款业务，个人贷款余额继续保持同业第一位。2005年末，个人贷款余额5,274亿元，增加252亿元，增长5.0%；其中个人住房贷款余额4,593亿元，增加322亿元。

个人贷款增长图



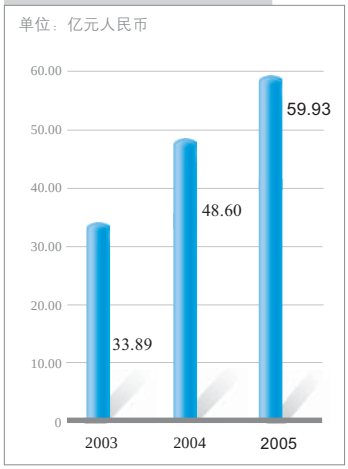
个人中间业务

加快产品创新，促进个人中间业务快速增长。2005年实现个人手续费净收入59.93亿元，增长23.3%，占手续费净收入总额的56.8%。个人结算、银行卡业务、个人理财类产品销售构成个人中间业务收入的主要来源。

·个人结算

依托广泛的分支机构网络和先进的系统平台，个人结算业务在同业中优势明显。以“汇款直通车”、“储蓄异地通”等品牌业务为龙头，个人结算业务增势良好。

个人手续费净收入增长图



·个人理财

针对居民对保值、增值的金融理财产品的旺盛需求，加快个人理财业务产品创新和推广。推出人民币理财产品“稳得利”，以银行同业债券市场的优质信用人民币债券的投资收益作担保，市场反响良好。个人外汇理财产品“汇财通”业务品种、期限结构不断丰富。北京等16家分行开办了个人账户黄金买卖业务，在国内首先推出了代理个人黄金实物交易业务。面向高端个人银行客户，推出短信账单、理财课堂、银行管家服务等新功能与新服务，丰富了“理财金账户”品牌的内涵。2005年末，理财金账户客户总数达到188万户，增长51.6%。

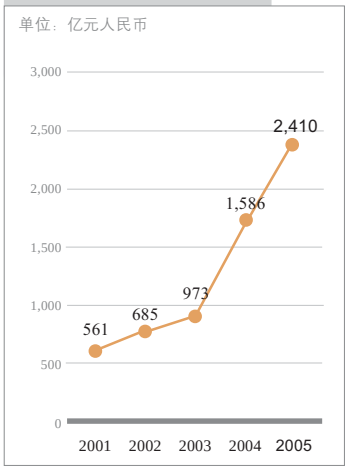
·代理业务

在代理政府债券、开放式基金产品发行，以及为保险公司代销产品等代理业务领域继续保持行业领先地位。2005年按销售额计算，代理销售凭证式国债市场占比31.2%，为最大分销行。此外，代理销售开放式基金707亿元，代理销售保险产品保费总计322亿元。

银行卡业务

积极应对激烈的市场竞争和外部环境变化，银行卡发卡量稳步提升，直接消费额、透支、资产质量继续保持同业领先地位。开展针对理财金客户、消费信贷客户、住房信贷客户和公司机构类客户的联合营销，共享客户资源。向高端客户群重点营销了牡丹白金卡、牡丹运通卡和牡丹中油卡等产品，以青年职业人士和大学生为主要目标市场推出牡丹学生卡和牡丹灵通卡·e时代。发展基于芯片的EMV多功能信用卡，信用卡的安全性进一步提高，功能进一步丰富。

银行卡年消费额增长图



2005年末，银行卡总发卡量14,522万张，增长30.4%，银行卡总消费额2,410亿元，增长52%，实现银行卡业务收入23.46亿元，增长45.2%。

银行卡主要经营指标一览

项目	2005年	2004年	增减额	增长率（%）
银行卡发卡量（万张）	14,522	11,138	3,384	30.4
银行卡年消费额（亿元人民币）	2,410	1,586	824	52.0
卡均消费额（元）	1,660	1,424	236	16.6
外卡收单（亿元人民币）	63	52	11	21.2

资金业务

2005年，中国银行体系资金比较宽松，存贷差进一步扩大，在保证流动性支付的同时，充分利用短期融资、票据和债券市场，压缩备付资金，提高资金营运收益。积极推动业务创新，首批取得企业短期融资券主承销商资格，办理了市场首笔债券远期交易，推出“工行债市通”法人人民币理财产品，发行了首期350亿元次级债券。

银行间市场资金运作

通过银行间市场质押式回购交易、公开市场回购交易和信用拆借等方式，融出资金16,131亿元，增长34%；融入资金1,400亿元，增长17%。央行票据交易量6,619亿元，增长26%。全年现券买卖交易量1,886亿元。

票据市场资金运作

票据业务持续快速发展，票据融资交易量首次突破万亿元，达10,076亿元，增长29.1%，票据贴现余额3,928亿元，占各项贷款余额的比重达11.9%，较上年上升了3.5个百分点。在市场利率持续走低的不利环境下，通过扩大交易量和提高贴现融资限额等多种途径增加收益，全年实现票据贴现利息收入90.45亿元。

债券市场资金运作

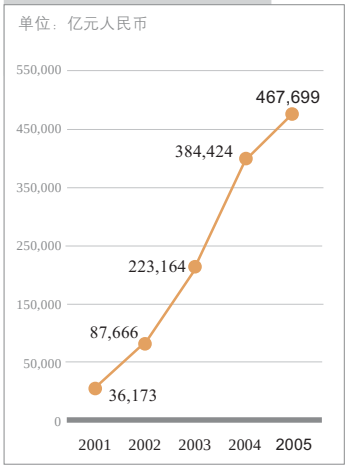
针对市场资金充裕，利率走低，以及存差资金加大的特点，逐渐加大对中短期债券品种的投资力度，将央行票据投资作为流动性管理的重要手段，合理安排国债投资进度。落实债券分类管理，对交易账户进行市值评估。2005年实现债券投资利息收入440.84亿元，比上年增长62.7%；债券投资交易价差收益4.29亿元，增长13.2%。

外币资金营运

外币资金业务主要包括外币债券投资、外币同业拆放等，本行对外币资金营运实行全面授信管理，在国外市场主要投资于由外国政府、公司和国际组织发行的投资级别债券，并根据国际市场走势，合理摆布投资组合期限结构。2005年4月，汇金公司对本行注资150亿美元，根据“谨慎经营、集中管理、保值增值”的原则，制定了专门的注资运作方案，采取了相应的期权保值等措施。

电子银行业务

电子银行交易额增长图



电子银行业务继续保持快速发展。2005年电子银行客户数量、业务规模增长，在国内同业市场居领先地位。全年实现电子银行交易额46.8万亿元，增长21.7%。业务笔数占同期全行总量的26%，较上年提高了5.8个百分点。电子银行业务收入4.21亿元，同比增长79.1%。

• 网上银行

网上银行的知名度、品牌影响力和市场占有率等方面继续领先于国内同业。2005年推出网上银行专业版银企互联、通用缴费等多项新产品和“工行财e通”与“U盾”证书等品牌，实现了网上银行本异地账户的统一管理。全年网上银行交易额42.2万亿元，个人客户数和企业客户数分别增长52.8%和177.4%，达到1,486万户和32万户。电子商务在线支付年交易额达到116亿元，较上年增长1倍，是国内最大电子商务在线支付服务提供商。连续第三年赢得美国《环球金融》杂志评选的“中国最佳个人网上银行”和国内网上银行调查、评选的多项大奖。

· 电话银行

率先在国内推出全国电话银行异地漫游以及香港与内地的互动漫游服务。建立了南、北两大电话银行托管系统，完成了 16 家分行电话银行的托管上挂，全行一体化电话银行范围扩展到 26 家，规模效益进一步显现。电话银行 95588 逐步由传统的呼叫中心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。

· 自助银行

大力发展方便、快捷的自助银行业务，自动柜员机在业务分流中发挥重要作用，交易量明显提高。截至年末，本行拥有自助银行 1,473 个，自动柜员机 18,270 台。全年共有 1.41 亿笔交易通过自助银行网络完成，交易总额达 1,340 亿元，分别比上年增长 86.3% 和 136.3%。

国际业务

积极应对人民币汇率形成机制改革，加大国际业务产品创新力度。稳步推进跨国经营战略，加强境外机构管理。截至 2005 年末，外币总资产 612 亿美元，增加 167 亿美元。境外分行及机构实现税前利润总额 1.8 亿美元。

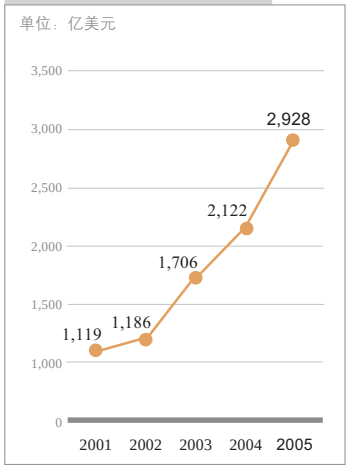
外币存贷款

截至 2005 年末，各项外币存款余额 291 亿美元，下降 4.7%。各项外币贷款净额 291 亿美元，增长 8.7%。

国际结算

总行组建国际结算单证中心，集中高效处理国际结算项下的所有单证业务。信用证、外汇托收、外汇汇款等国际结算业务稳步增长。办理国际结算业务 2,928 亿美元，增长 38%。其中，境内机构 2,244 亿美元，增长 26%；境外机构 684 亿美元，增长 97%。

国际业务结算量增长图



代客外汇资金交易

2005年全行代客外汇资金交易量为1,432亿美元，其中：结售汇业务量1,052亿美元，代客外汇买卖业务量304亿美元，代客理财与风险管理业务76亿美元。首批获得银行间外汇市场做市商资格。

国际化经营

截至2005年末，本行与114个国家和地区的1,165家银行建立了代理行关系，在全球各主要金融中心设有106家分支机构和控股银行，境外网络布局具有一定规模。境外控股机构情况如下：

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。2005年，工银亚洲加强各项业务风险管理，完善相关管理制度，科技水平得到明显提高，股东回报不断增长。年末总资产为1,154亿港元，增长16%；实现税前利润12亿港元，增长29%；每股基本盈利为0.91港元；全年平均普通股股本回报率为11%、平均资产回报率为0.9%；资本充足率为15.7%，不良贷款率为0.9%。

2005年10月，工银亚洲宣布与华比银行的整合已全部完成，华比银行正式并入工银亚洲。整合后的工银亚洲零售业务实力显著增强。

工商东亚金融控股有限公司（“工商东亚”）

工商东亚是本行与香港东亚银行合资成立的投资银行，本行占有75%的股份。目前业务已涵盖股票上市、股票配售与供股、合并及收购、债务融资及股本融资等多个领域。

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全资控股的一家有限制持牌银行。

中国工商银行（伦敦）有限公司（“工银伦敦”）

工银伦敦立足自身特点，积极拓展本土市场，与国内分行协同为优质跨国公司在华投、融资提供服务。

中国工商银行（阿拉木图）股份公司（“工银阿拉木图”）

2005年，经银监会批准，阿拉木图中国工商银行的中文名称正式更名为中国工商银行（阿拉木图）股份公司，简称“工银阿拉木图”。

信息科技

以强化客户服务和经营管理信息化为核心，加快信息系统集约化、标准化进程。继续保持和扩大信息化建设在国内同业的领先优势，提升核心竞争力。

集约化的信息科技体系

构建集约化的信息科技运行、研发、测试和管理体系框架。实施数据集中、数据中心整合等一系列工程，推广和优化全功能银行系统，成为国内首家完成全行数据和信息处理集约化，拥有统一、标准、规范的核心业务应用平台的大型商业银行。全行生产运行科技管理、应用开发等职能，逐步集中到总行和一级分行科技部门。

应用产品创新能力

通过先进的信息技术引领金融服务产品不断创新。自主研发了个人理财、国际结算、外汇汇款等优势产品，不断完善现金管理、银行卡等高端业务系统。不断优化网上银行、电话银行、手机银行等各类自助服务渠道，为客户提供了全方位、立体服务体系。快速投产了资产托管、黄金业务等新兴业务系统，保证在市场竞争中技术领先优势。软件开发中心通过了 CMMI2 级质量体系认证，并正在全面实施 CMMI3 级认证。

截至报告期末，本行共向国家知识产权局提交专利申请 33 项，USBKEY 数字证书等 9 个项目获得了国家知识产权局授予的实用新型专利权。

管理信息化建设

管理信息化应用不断丰富，实现了在会计核算、信贷风险控制、资金与财务集中等方面的重大管理革新。成功开发投产法人和个人客户信贷管理系统，成为国内首家具有自动信贷控制体系的银行。投产了基于数据仓库的客户关系管理系统，综合统计系统实现了全系统经营数据报表T+1日自动生成。开发一系列风险管理系统，覆盖预警、监控、检查等不同业务处理阶段，业务处理流程逐步实施了计算机系统硬控制。陆续推出了财务成本归集、业绩价值分析等业务支持系统。经营、管理水平进一步提高。

安全的信息系统运行

通过强化运行管理、灾难备份系统建设、应急机制建立、总控中心集中监控、全行网络改造等一系列措施，信息系统运行质量逐年提升，全年信息系统未发生重大生产事故。建立“数据中心－一级分行－二级分行－网点”清晰的三级网络架构。实现了网络管理系统“下管一级、监控全网”目标，对外网攻击防御能力不断加强。建立了千公里级异地灾难备份恢复系统，达到国际灾难备份标准SHARE 92定义的六级以上水平。形成一整套信息系统应急管理机制，完成全行首次业务级灾难应急演练。

人力资源管理和激励约束机制

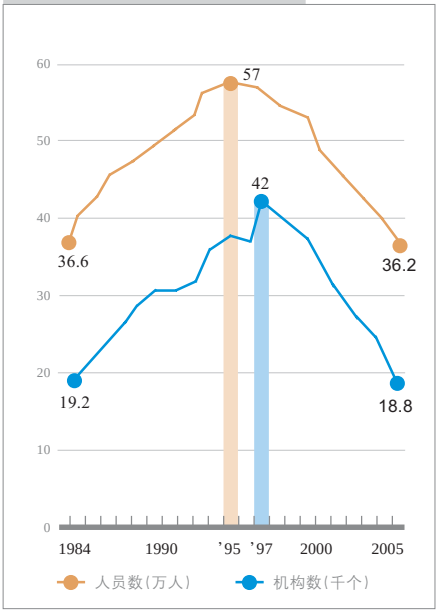
完善分支机构工资总量分配，构建开放式的工资与效益挂钩平台。按照管理、操作、营销、营运四个岗位类别构建差异化薪酬体系，全面推动经营管理类岗位薪酬制度改革，突出付薪因素与岗位价值、经营绩效、市场价格挂钩的导向，逐步形成即期激励与远期激励相结合的激励约束机制。开展操作类岗位薪酬制度改革，建立以客户经理等级与个人业务积分为核心的客户经理薪酬激励制度。通过全面实施工资集中发放、专项管理营业网点员工工资分配、强化员工工资监控与分析等措施，使全行工资分配收入管理更加规范化、科学化。

通过运用远程教育与面授培训等多种渠道，突出抓好关键人才、高层次人才的培训，兼顾不同层次员工的新业务培训，确保员工的观念、知识、技能适应当前全行战略转型与业务拓展的需要。2005 年，全系统共完成各类培训班 3.87 万期，179 万人次，人均受训 9.51 天。

分支机构管理

精简机构管理层次，加大二级分行对网点的直通式管理和扁平化改革力度，直属分行扁平化改革试点取得成功，由原来的“分行－支行－网点”三级模式转变为“分行－网点”两级模式。不断优化网点资源配置，2005 年撤并低效运营网点 2,300 多家，并将部分发展势头良好的基层网点升格为支行，实现了收缩与发展并举的结构性调整。以城市行为中心，突出大中城市的机构网络布局。积极探索基层分支机构调整的有效途径，经有关部门批准，2005 年 6 月将云南省分行所属 45 家县域支行整体移交，实现了整合地区金融资源、支持“三农”和县域经济发展的多方共赢局面。

人员机构变动图

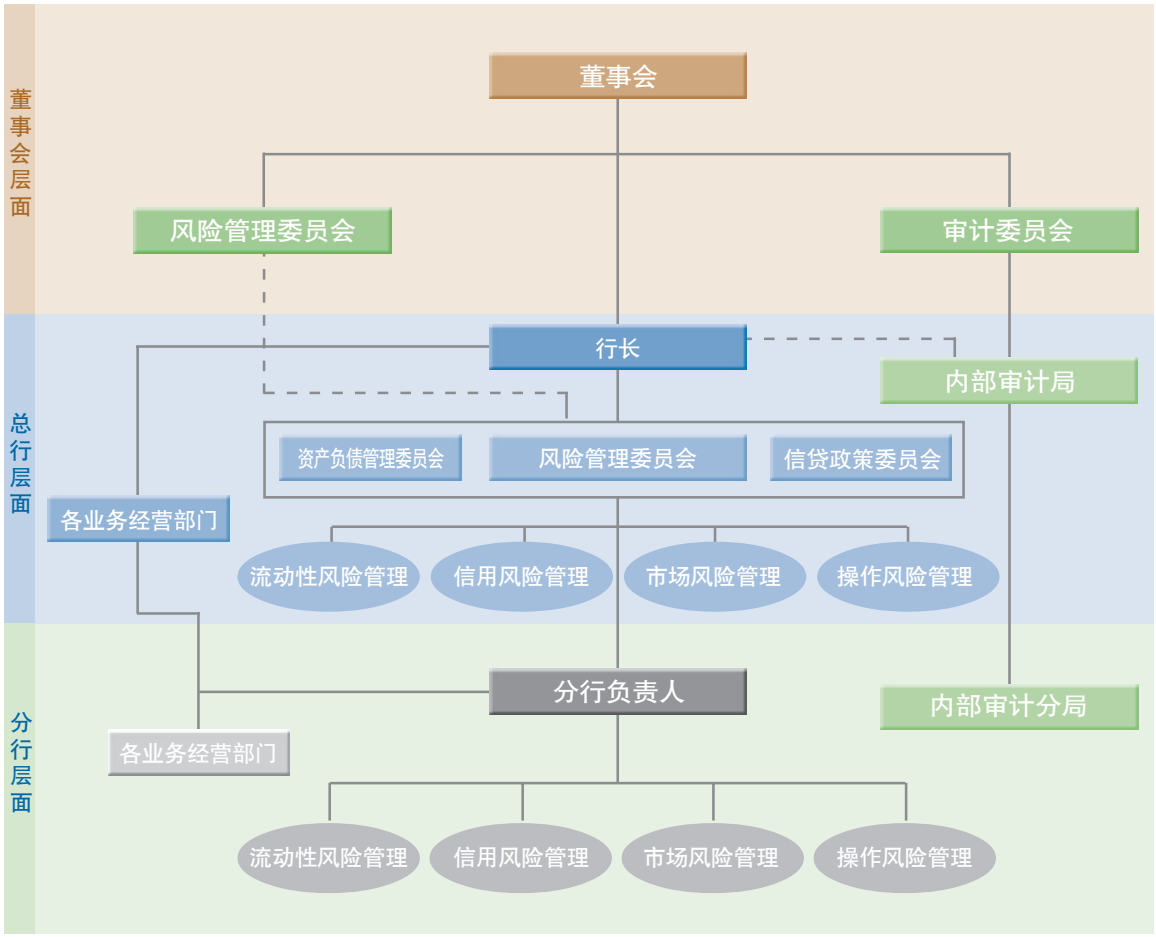


风险管理

进一步完善全行风险管理战略与政策的形成机制，将风险偏好和风险管理战略贯穿于经营决策、资本配置、产品定价、绩效考核等经营管理的全过程，实施整体、全程、量化的全面风险管理。

按照银监会颁布的《商业银行资本充足率管理办法》，建立资本管理制度和涵盖各级分支机构和业务单元的资本管理体系，严格实行全面风险拨备制度。加快内部评级法工程等风险管理的各项基础工程建设。逐步树立风险管理创造价值的理念，培育“依法合规、审慎稳健、诚信尽责、创造价值”的风险管理文化。

风险管理体系



建立了公司治理架构及风险监控体系，通过一体化的风险管理规划、风险审议和风险监督流程，监控所有业务的各类风险。在全行范围内建立健全了监控流程，采用不同方法达到风险管理与风险承担之间的平衡。这些监控流程与方法，围绕不同的业务领域、地域分行、垂直支持单位（包括风险管理、财务规划、信息技术系统、人力资源、合规与法律事务）和内部审计而设计。同时，董事会通过相关委员会对全行风险管理职能实施整体监督。

上图所示风险管理体系结构，反映了下列主要原则：

——明确划分风险管理职责。明确了董事会、高级管理层、相关委员会、风险管理部门以及业务管理部门各自特定的风险管理职能。针对风险管理的不同范畴，建立了独立的职责部门。

——风险的集中监控管理。风险管理及内部审计职能，各自在全行范围内以垂直、集中的方式进行，互相独立。通过风险管理职能，对流动性、信用、市场和操作风险进行管理；通过内部审计职能，对风险管理活动作出独立监察。

——前、中、后台的职能分离。实现了前台业务活动、中台评估与审批，以及后台风险管理与监控职能的分离。

——矩阵式风险报告体制。在现行的风险管理框架下，分行风险管理部门同时向分行管理层和总行相应的风险管理部门汇报。

信用风险管理

法人客户信用风险管理

法人贷款管理流程

——构建了行业信贷政策、行业信贷指导意见、行业风险预警与信息提示相结合的三位一体的行业信贷政策体系，通过明确积极进入类、适度进入类和限制进入类行业，主动调整行业信贷结构，增强对宏观经济波动的抗风险能力。正在执行的行业信贷政策有 24 个，覆盖了 28 个主要行业。

——针对区域间经济非均衡的特征，结合区域信用环境及分支机构经营管理情况等实行差别化的信贷政策，利用授权等政策工具理性引导信贷资源向经济环境好、金融资源丰富、信贷资产质量较高地区流动；通过实施停复牌制度建立退出机制，强化分支机构经营资格管理，促进信贷业务区域结构的战略性调整。

——实施有别于大客户的小企业信贷政策，按照“分类管理、梯度推进”的原则，促使资产质量高的小企业一、二类行在风险可控的前提下加快发展，对风险相对较大的小企业三、四类行加大压缩退出力度。

——完善信贷业务授权管理，对信贷经营分支机构实行分类分级授权，使信贷业务授权与行业、区域和客户信贷政策相结合。规范转授权管理，对新增贷款不良率较高的分支机构的转授权进行限制。

——改进信贷业务授信管理，实行与国际接轨的客户融资风险总量控制，并对项目法人客户、房地产法人客户和综合类法人客户实行差别化的授信额度核定方式。

——健全和规范信贷（授信）业务审批人管理，推行信贷业务审批人资格认证制度，凡是从事信贷业务审批的人员必须具有相应的审批人资格，将对机构授权与个人授权有机结合。

——建立上下联动、分级管理的贷款大户风险监控体系和长效机制，加强贷款突发性风险管理，建立重点关注客户名单和风险应急机制，实施违约企业风险预警和融资控制。

——加强非现场贷后集中监督和现场检查力度，加大操作风险管理和责任追究力度。完善信贷业务停复牌制度，对不同业务品种动态监控管理，建立风险控制诫免谈话及问责制度。

——细化贷款质量分类，对法人客户贷款实行十二级分类，加强对资产质量迁徙率的跟踪和预警。推出表外业务五级分类标准，为加强表外业务管理奠定制度基础。

——提升信贷管理信息系统（CM2002 系统）功能，加快系统功能深度开发、整合和推广应用，依托信息技术平台提升信贷风险控制能力。

个人客户信用风险管理

——构建消费信贷前中后台相互制衡、彼此独立、职责明确的风险管理模式。按各业务品种、管理环节设计精细化的业务操作流程，形成了消费信贷业务从营销、调查、审查、审批到贷后管理、违约贷款催收、不良贷款处置等各环节的全过程风险管理流程。

——开发个人信贷管理系统（PCM2003 系统），实现由电子系统记录流程中各岗位的操作与管理行为。

——修订整合各类制度办法，建立消费信贷风险管理的制度体系。初步确立了个人信贷业

务全面风险管理体系和个人风险控制模型的构建模式。

——加强和改进了个人客户授权管理，根据各分行业务发展状况、市场发育程度以及各类个人消费类贷款的风险状况，实行差别授权。

——强化个人客户信用风险集中控制，建立消费信贷审批中心。制定个人客户统一授信制度和管理办法，明确了授信主体、对象、授信参考值计算、最高综合授信额度核定，规范了授信的申请、审查和审批，授信的执行及调整，授信工作管理和检查工作。

——根据消费信贷业务风险管理框架，建立了基于经营信息和客户信息的分机构、分品种、分地区、分客户的风险监测报表体系，按月编制报表，逐月监测。

——加大现场检查力度。对关注类贷款上升较快的有关分行进行了现场检查，核查。推进个人贷款停复牌工作。

资产风险分类的程序和办法

信贷资产风险分类的程序和办法

2005年，法人客户信贷资产质量开始实施十二级分类。即在五级分类的基础上将信贷资产质量细分为12个级别，其中，正常类贷款细分为4级，关注类贷款细分为3级，次级类贷款细分为2级，可疑类贷款细分为2级，损失类仍为1级。十二级分类综合考虑了借款人信用等级、债项担保、还款记录等多方面因素，以计算机系统自动初分为主、人工修正为辅的方式减少人为偏差。个人信贷资产质量实施五级分类管理办法，采用定量和定性相结合的方法，即通过个人信贷管理系统，按照违约数据等定量指标对个人贷款自动进行分类，贷后管理中心按月组织定性认定，并根据认定权限逐级申报审批。贷款质量级别细分，有利于对贷款实行更加精细化、差异化管理，提高对贷款质量迁移变化的预警敏感度，及时采取风险防控措施。

非信贷资产风险分类的程序和办法

从资产保值增值的可确定程度出发，将非信贷资产划分为安全性和风险性两大类。对风险性非信贷资产，采用风险分类法、权益法、成本与市价孰低法、可变现净值法和专家判定法五种方法进行资产质量五级分类。本年在六家分行进行了分类试点，并在试点基础上，进一步完善了分类办法和标准，细化分类流程，为全面推广工作奠定基础。

流动性风险管理

人民币流动性风险管理

实施主动的流动性管理，缓解流动性总量相对过剩矛盾。加强对影响流动性的因素分析和研究，及时调整投资策略。加大货币市场和债券市场资金运作力度，提高资金运用效率。灵活调整多层次流动储备体系的规模和期限结构。建立各类流动性报表报告制度和自动化头寸日报系统。建立流动性应急处理机制，制定应急处理方案。引入国际通用的流动性风险计量模型，设计适合本行实际的风险计量方法和标准。

外币流动性风险管理

对外币资金头寸实行“集中经营、差额管理”。利用先进的联网系统，加强对外币流动性的监测、分析和预警。2005 年，由于汇率制度改革及人民币升值预期等因素影响，外币存款余额下降，外币贷款需求旺盛，外币流动性紧张。为此总行适当调整分行外币存、贷款的利率审批权限，合理引导外币信贷需求。4 月下旬获得外币注资后，外币流动性压力得到根本缓解。

市场风险管理

利率风险管理

建立利率风险管理框架，明确产品定价政策，建立贷款定价模型和利率核心指标，起草了利率风险管理暂行办法，为建立全方位、多层次的利率风险管理体系奠定基础。

人民币利率风险管理

利率市场化不断加快，超额准备金利率下调、同业存款利率放开等一系列利率政策的出台，对利率风险管理提出了挑战。结合巴塞尔协议的有关原则和本行现状，确定了由信息支持、报告、政策和方案的制定和审批、执行和内控五个子体系构成的利率风险管理框架。逐步完善《利率风险管理办法》、《利率敏感性缺口计量标准》、《利率管理核心指标》等相关制度。强化下浮利率贷款余额控制，稳步推进贷款按月结息，对交易账户进行逐日市值评估，对敞口头寸余额实施限额管理，引入 MD 等风险管理指标等。

外币利率风险管理

密切关注国际金融市场主要货币利率的发展趋势，并根据市场状况及时调整存、贷款利率水平。总行上收了杂币小额外币存款利率权限，制定了保证金存款利率管理办法。总行成立外汇资金业务中台，加强外汇资金业务风险监控。强化利率敞口敏感性分析。外币债券投资以浮动利率债券为主。制定《外币债券管理办法》，将外币债券业务纳入 BTS 系统进行实时管理监控。

汇率风险管理

2005年7月21日人民币汇率形成机制改革以来，人民币兑美元持续升值，本行外汇敞口面临的汇率风险加大。为此，加强汇率敞口监控，强化对本外币汇率走势和结售汇头寸的统计分析工作，严格控制结售汇周转头寸规模，继续执行外汇敞口管理制度。优化外汇买卖与远期结售汇集中平盘系统，实现全行外汇买卖与结售汇敞口头寸自动实时上划总行。年底本行成为银行间外汇市场做市商，可在即期结售汇市场对冲远期结售汇敞口的汇率风险。

操作风险与内部控制

健全操作风险管理架构，成立操作风险管理委员会。初步建立操作风险监测指标体系，加强对风险易发部位的动态监控。建立操作风险管理报告制度，及时分析全行操作风险状况制定相应措施规避风险。研究建立防控操作风险应急工作机制。组织完成《操作风险管理手册》，明晰各项业务与管理的关键风险点及控制措施，有效控制操作风险。

制定《中国工商银行内部控制规定》，编制《中国工商银行内控体系建设五年规划》。全面梳理、整合和完善内部控制制度。重新设计、优化公司和个人信贷等业务的运作流程，加强外汇资金交易中台风险控制，实行网点营业经理委派制，推进票据业务风险垂直管理。加强风险集中控制，推进财务、消费信贷业务和会计结算业务参数的集中管理和国际结算单证集中处理。强化操作刚性控制，运用IT技术，对信贷管理、票据交易、会计结算、个人金融等业务操作风险易发部位实行技术层面的刚性控制。建立全面内控评价制度，评价工作由基层行扩展到一级（直属）分行，评价结果成为行长绩效考核和经济资本管理的重要参数。

加强合规检查力度，强化责任追究。加大对高风险部位和薄弱环节的合规审计，建立违规问责制度与管理责任追究制度，不断完善操作风险管理程序和手段，强化制度执行力。

认真履行反洗钱职责。充实反洗钱组织体系，建立可疑交易报告制度。将反洗钱工作纳入分行内控合规考评中，建立各级行反洗钱部门定期交流的联系会议机制。开展多种形式反洗钱培训。建成反洗钱电子监控系统并投入运用。

公益事业

积极开展定点扶贫工作

继续通过科教扶贫、卫生扶贫、救灾扶贫、信息扶贫、项目扶贫等方式开展定点扶贫工作。年内捐款、捐物共计154.1万元，其中捐资54.1万元，新建、改建了3所希望小学；开展“资助贫困大学生”活动，出资30万元帮助60名成绩优异、品学兼优的贫困大学生顺利入学；向遭受特大洪灾的万源市捐款30万元，支持其抗灾自救；向60名优秀乡村教师颁发“优秀乡村教师奖”；向通江县捐赠了100台计算机，用于帮助当地政府建立办公信息网络。

积极支持“大地之爱·母亲水窖”公益活动

为帮助西部地区严重缺水群众解决最基本的饮用水缺乏问题，向“大地之爱·母亲水窖”公益活动捐款100万元，帮助西部贫困地区群众改善生存和生活条件。

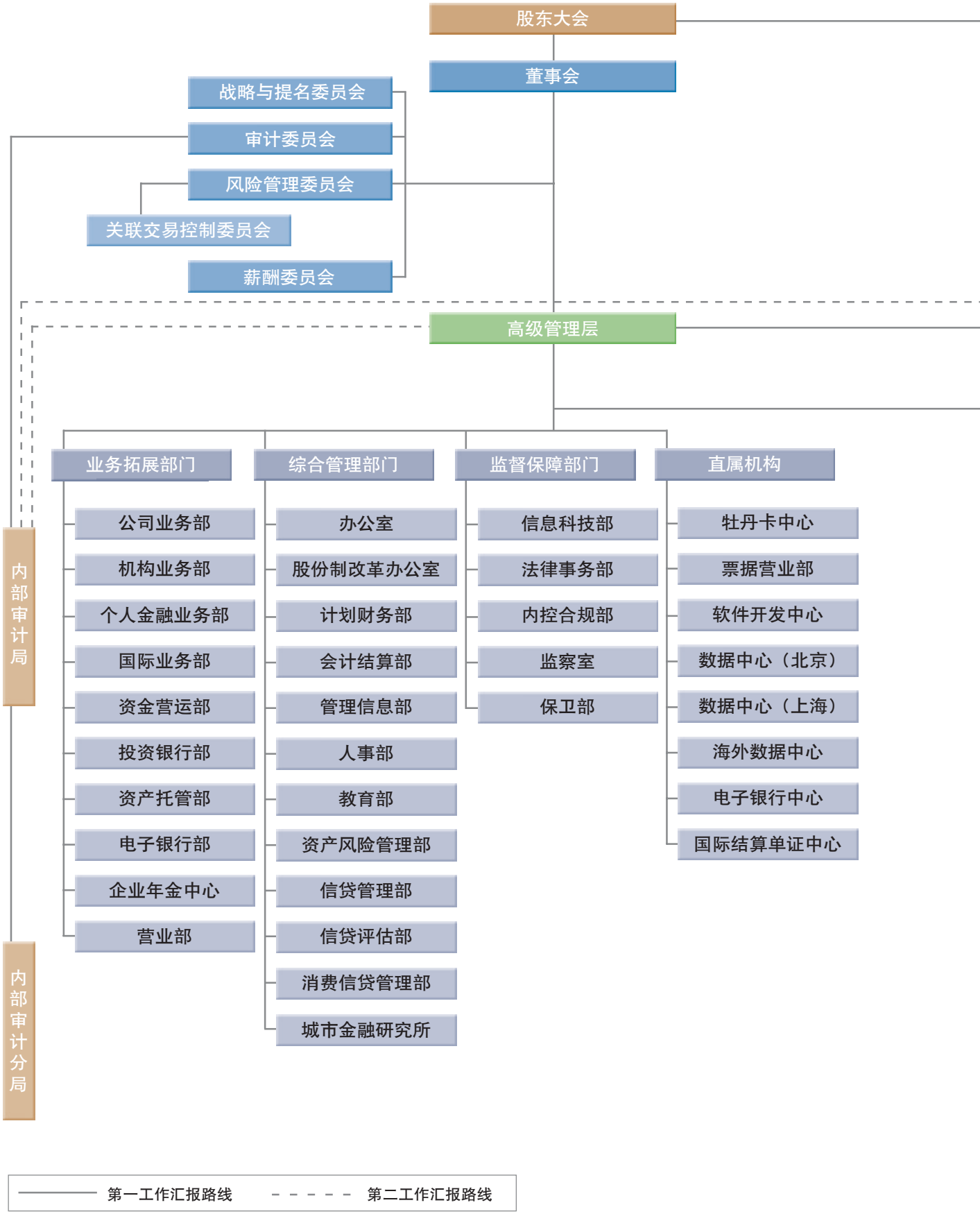
积极援助印度洋海啸灾区

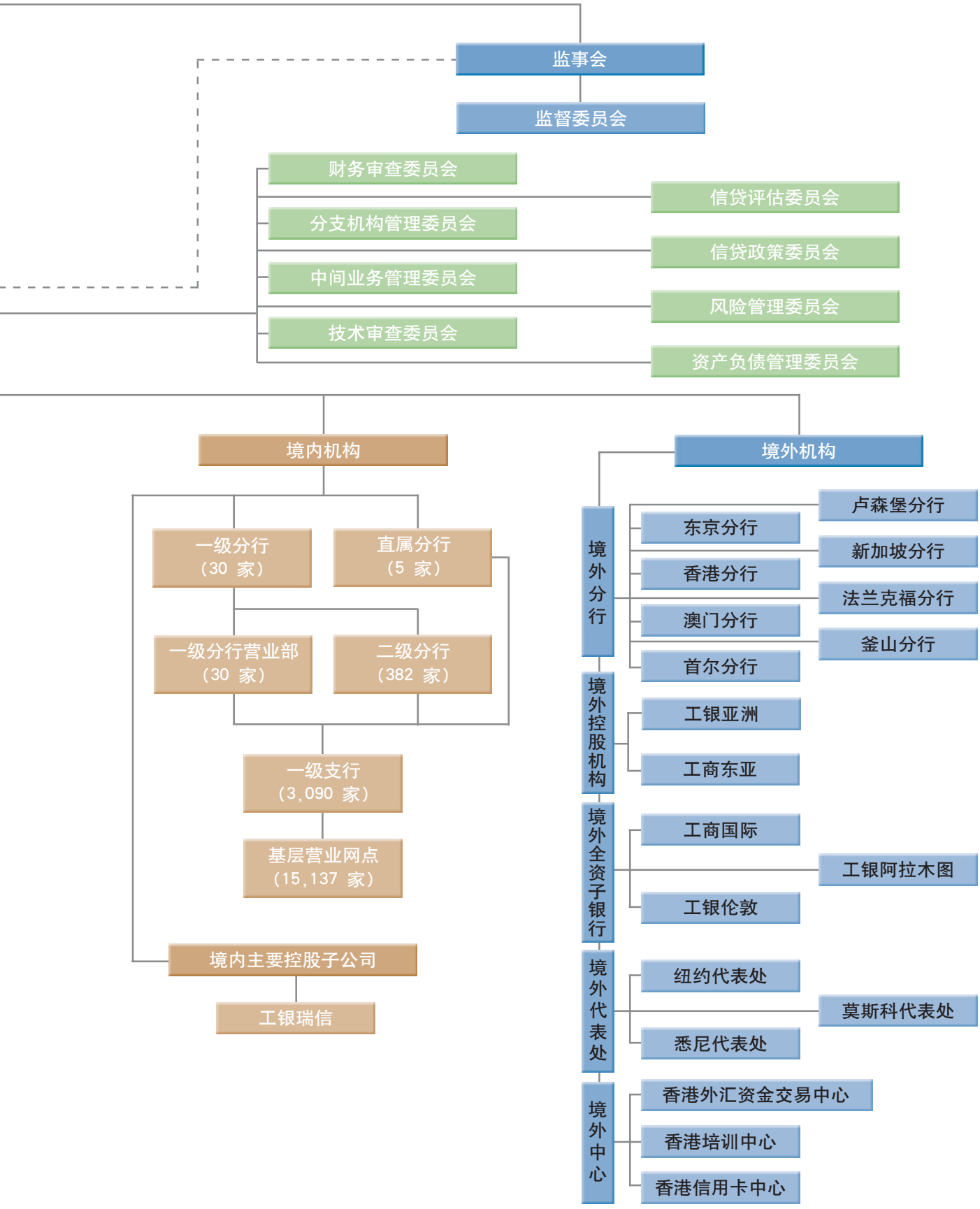
通过全国红十字总会，向遭受海啸袭击的印度洋地区灾民捐款100万元。同时，与中国红十字会携手合作，共同发起“点一次鼠标，献一份爱心”——为海啸灾区网上捐款活动。

积极支持西部落后地区的教育事业

出资20万元，在重庆市丰都县三坝乡修建1所希望小学；捐赠20台电脑，支持当地发展教育事业；开展“奉献一片爱心，点亮希望1+1”捐助活动，共计捐款131,760元，为丰都县三坝乡75名失学儿童支付6年学费。

2005年末中国工商银行股份有限公司组织机构图




监事会
监督委员会
财务审查委员会
分支机构管理委员会
中间业务管理委员会
技术审查委员会
信贷评估委员会
信贷政策委员会
风险管理委员会
资产负债管理委员会
境内机构
一级分行
（30 家）
直属分行
（5 家）
一级分行营业部
（30 家）
二级分行
（382 家）
一级支行
（3,090 家）
基层营业网点
（15,137 家）
境内主要控股子公司
工银瑞信
境外机构
境外分行
卢森堡分行
东京分行
新加坡分行
香港分行
法兰克福分行
澳门分行
釜山分行
首尔分行
境外控股机构
工银亚洲
工商东亚
境外全资子银行
工商国际
工银阿拉木图
工银伦敦
境外代表处
纽约代表处
莫斯科代表处
悉尼代表处
境外中心
香港外汇资金交易中心
香港培训中心
香港信用卡中心

财务报表及其附注

审计报告 57

资产负债表 58

利润表 60

现金流量表 61

所有者权益变动表 64

会计报表附注 65

中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

ERNST & YOUNG

审 计 报 告

安永华明（2006）审字第 244770 － 01 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国工商银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（以下统称“贵集团”）二零零五年十二月三十一日的资产负债表及合并资产负债表和二零零五年度的利润及合并利润表，以及现金流量表及合并现金流量表。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，上述会计报表符合国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》的规定，在所有重大方面公允反映了贵集团和贵行二零零五年十二月三十一日的财务状况以及二零零五年度的经营成果和现金流量。

安永华明会计师事务所

中国　　北京

二零零六年六月九日

中国注册会计师　　金　馨

中国注册会计师　　张小东

资产负债表

（单位：人民币百万元）

资产	集团 附注六	2005年12月31日	2004年12月31日	银行 附注七	2005年12月31日	2004年12月31日
流动资产：						
现金	1	30,085	29,894		29,905	29,735
存放中央银行款项	2	523,788	478,722		523,667	478,710
存放同业款项	3	16,431	12,024	1	16,095	10,367
拆放同业及其他金融机构	4	115,731	57,406	2	113,831	64,467
短期贷款	5.1	862,283	1,005,663	3.1	853,765	996,528
应收进出口押汇	6	15,178	9,040		7,466	7,039
应收利息	7	22,750	7,695		22,252	7,074
其他应收款	8	21,126	14,844	4	20,265	13,757
贴现	9	392,781	310,191	5	392,717	310,148
买入返售款项	10	89,235	21,764		89,235	21,764
短期投资	11.1	162,744	256,716	6.1	162,594	256,462
一年内到期的长期债券投资	11.2	418,694	63,805	6.2	415,627	59,917
流动资产合计		2,670,826	2,267,764		2,647,419	2,255,968
长期资产：						
中长期贷款	5.2	1,870,747	1,652,682	3.2	1,812,663	1,596,014
非应计贷款	5.3	148,564	730,172	3.3	147,653	728,544
减：贷款损失准备	5.4	83,692	598,557	3.4	83,168	597.646
长期债券投资	11.3	1,471,275	897,700	6.3	1,466,983	892,946
长期股权投资	11.4	6,929	13,042	6.4	13,316	19,183
减：长期投资减值准备	11.5	277	29,254	6.5	277	29,254
固定资产原价	12	116,050	120,616		115,572	119,784
减：累计折旧	12	5,998	42,082		5,889	41,705
固定资产净值	12	110,052	78,534		109,683	78,079
减：固定资产减值准备	12	76	1,958		76	1,958
固定资产净额	12	109,976	76,576		109,607	76,121
在建工程	13	2,665	2,674		2,665	2,674
长期资产合计		3,526,187	2,745,035		3,469,442	2,688,582
其他资产：						
无形资产	14	1,023	1,088		863	903
长期待摊费用	15	658	1,595		655	1,592
抵债资产	16	6,761	13,373		6,761	13,373
递延税款借项	17	1,196	10,386		1,196	10,357
其他长期资产	18	247,455	2,702		247,455	2,702
其他资产合计		257,093	29,144		256,930	28,927
资产总计		6,454,106	5,041,943		6,373,791	4,973,477

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

（单位：人民币百万元）

负债及所有者权益	集团 附注六	集团 2005 年 12 月 31 日	集团 2004 年 12 月 31 日	银行 附注七	银行 2005 年 12 月 31 日	银行 2004 年 12 月 31 日
流动负债：						
短期存款	19.1	2,438,298	2,177,870	7.1	2,383,716	2,141,254
短期储蓄存款	19.2	2,335,276	2,168,039	7.2	2,325,535	2,144,316
财政性存款		30,514	22,667		30,514	22,667
向中央银行借款		-	28,402		-	28,402
同业存放款项	20	201,550	180,707	8	201,725	181,120
同业及其他金融机构拆入	21	31,360	24,988	9	29,709	28,715
卖出回购款项	22	32,301	26,339		33,109	27,167
汇出汇款		46,520	44,615		46,517	44,614
应解汇款		910	1,271		910	1,263
存入短期保证金	23	41,969	38,750		41,870	38,559
应付利息	24	38,177	34,342		37,610	34,032
应付工资及福利费	25	5,126	3,637		5,049	3,468
应交税金	26	19,236	6,418		19,219	6,394
其他应付款	27	49,645	51,504		48,566	50,375
流动负债合计		5,270,882	4,809,549		5,204,049	4,752,346
长期负债：						
长期存款	19.3	61,889	53,802	7.3	61,321	53,280
长期储蓄存款	19.4	772,514	662,652	7.4	772,495	662,630
存入长期保证金		9,606	6,816		9,606	6,814
长期应付款		967	1,239		961	1,238
长期借款	28	5,351	5,118		5,351	5,118
应付债券	29	43,780	6,974		35,000	-
递延税款贷项	17	1,160	-		1,160	-
其他长期负债		30,476	27,969		30,404	27,895
长期负债合计		925,743	764,570		916,298	756,975
负债合计		6,196,625	5,574,119		6,120,347	5,509,321
少数股东权益		4,037	3,668		-	-
所有者权益：						
实收资本 / 股本	30	248,000	160,669		248,000	160,669
资本公积	31	-	1,891		-	1,891
盈余公积	32	375	14,818		375	14,818
一般风险准备		1,700	-		1,700	-
未分配利润 / （累计亏损）		3,538	(713,591)		3,641	(713,488)
其中：建议分派股利	33	3,537	-		3,537	-
外币报表折算差额		(169)	369		(272)	266
所有者权益合计		253,444	(535,844)		253,444	(535,844)
负债及所有者权益总计		6,454,106	5,041,943		6,373,791	4,973,477

第 58 页至第 120 页的会计报表由以下人士签署

法定代表人 主管财会工作负责人 财会机构负责人

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

利润表

（单位：人民币百万元）

		集团		银行	
	附注六	2005 年度	2004 年度	2005 年度	2004 年度
营业收入					
贷款利息收入		157,891	142,332	154,826	140,492
金融企业往来收入		13,437	10,524	13,351	10,879
贴现利息收入		9,045	7,960	9,044	7,959
手续费收入	34	12,376	9,780	11,787	9,211
其他营业收入		340	726	298	627
营业收入合计		193,089	171,322	189,306	169,168
营业成本					
利息支出	35	81,243	65,861	78,843	65,378
金融企业往来支出		5,356	4,300	5,359	4,734
手续费支出		1,830	1,572	1,796	1,540
营业成本合计		88,429	71,733	85,998	71,652
营业费用		61,293	47,067	60,120	46,109
其中：业务及管理费	36	51,192	38,090	50,069	37,185
折旧费	12	10,101	8,977	10,051	8,924
投资收益	37	48,100	28,049	47,996	28,638
汇兑损益		(2,209)	1,079	(2,494)	1,086
营业利润		89,258	81,650	88,690	81,131
减：营业税金及附加	38	9,419	8,270	9,417	8,266
加：营业外收入	39	3,274	2,541	3,274	2,492
减：营业外支出	40	5,050	1,376	4,968	1,322
计提资产损失准备前利润总额		78,063	74,545	77,579	74,035
减：资产损失准备	41	18,709	21,667	18,939	21,685
计提资产损失准备后利润总额		59,354	52,878	58,640	52,350
减：所得税	42	25,186	22,534	24,936	22,361
减：少数股东收益		464	355	-	-
净利润		33,704	29,989	33,704	29,989

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

现金流量表

（单位：人民币百万元）

	集团		银行	
	2005 年度	2004 年度	2005 年度	2004 年度
经营活动产生的现金流量				
收回发放的中长期贷款	375,130	493,789	361,043	492,956
收回发放的短期贷款净额	143,380	101,716	142,763	106,321
收回发放的进出口押汇净额	-	184	-	1,318
吸收的活期存款净额	353,010	243,424	351,673	234,196
吸收活期存款以外的其他存款	3,290,210	3,504,015	3,220,826	3,442,201
拆放同业及其他金融机构的资金净额	7,584	2,279	-	1,088
同业及其他金融机构拆入的资金净额	6,372	-	994	-
同业存放的资金净额	20,843	-	20,605	-
收取的利息	176,180	161,410	167,787	159,910
收取的手续费	12,376	9,780	11,787	9,211
收回的买入返售款项净额	-	8,469	-	8,469
收到的卖出回购款项净额	5,962	10,086	5,942	10,914
处置抵债资产收到的现金	3,828	7,835	3,828	7,835
收到的其他与经营活动有关的现金	11,523	17,145	8,754	16,462
现金流入小计	4,406,398	4,560,132	4,296,002	4,490,881
对外发放的中长期贷款	(674,318)	(797,726)	(659,377)	(793,641)
对外发放的贴现净额	(82,590)	(152,933)	(82,569)	(153,659)
对外发放的进出口押汇净额	(6,138)	-	(427)	-
支付活期存款以外的其他存款本金	(3,082,206)	(3,299,317)	(3,015,412)	(3,229,046)
存放中央银行款项净额	(54,454)	(71,910)	(54,342)	(71,911)
存放同业款项净额	(3,074)	(3,811)	(4,657)	(2,502)
拆放同业及其他金融机构的资金净额	-	-	(23,285)	-
同业存放款项净额	-	(14,246)	-	(13,195)
同业及其他金融机构拆入的资金净额	-	(212)	-	(2,598)
偿还中央银行借款	(4,865)	(232)	(4,865)	(232)
偿还票据融资净额	-	(3,749)	-	(3,749)
支付的买入返售款项净额	(902)	-	(902)	-
支付的利息	(81,715)	(67,939)	(80,267)	(68,288)
支付的手续费	(1,830)	(1,572)	(1,796)	(1,540)
支付给职工以及为职工支付的现金	(31,797)	(19,127)	(31,054)	(18,514)
支付所得税	(2,987)	(270)	(2,762)	(77)
支付所得税以外的其他税费	(9,154)	(8,485)	(9,148)	(8,481)
支付其他与经营活动有关的现金	(35,110)	(23,154)	(34,101)	(22,978)
现金流出小计	(4,071,140)	(4,464,683)	(4,004,964)	(4,390,411)
因经营活动而产生的现金流量净额	335,258	95,449	291,038	100,470

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

现金流量表（续）

（单位：人民币百万元）

	集团		银行	
	2005 年度	2004 年度	2005 年度	2004 年度
投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	326,793	269,879	326,231	278,411
购买子公司收到的现金净额(附注六、44)	-	4,450	-	-
投资债券利息收入所收到的现金	32,795	25,547	36,172	25,489
分得股利所收到的现金	2	17	239	266
处置固定资产和其他资产而收回的现金净额	5,177	1,730	5,052	1,564
收到的其他与投资活动有关的现金	297	373	297	373
现金流入小计	365,064	301,996	367,991	306,103
债券投资所支付的现金	(719,996)	(467,936)	(719,806)	(477,763)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(7,623)	(6,730)	(7,475)	(6,572)
增加在建工程所支付的现金	(2,061)	(1,850)	(2,061)	(1,850)
现金流出小计	(729,680)	(476,516)	(729,342)	(486,185)
投资活动产生的现金流量净额	(364,616)	(174,520)	(361,351)	(180,082)
筹资活动产生的现金流量				
增加股本所收到的现金	124,148	-	124,148	-
发行债券所收到的现金	35,000	3,294	35,000	-
吸收权益性投资所收到的现金	166	1,467	-	-
现金流入小计	159,314	4,761	159,148	-
偿还已发行债券支付的现金	(138)	-	-	-
支付已发行债券利息	(1,049)	(272)	(357)	-
划转华融资本金	-	(2)	-	(2)
分配股利或利润所支付的现金	(238)	(186)	-	-
现金流出小计	(1,425)	(460)	(357)	(2)
筹资活动产生的现金流量净额	157,889	4,301	158,791	(2)
汇率变动对现金的影响	(2,126)	169	(2,279)	240
现金及现金等价物净变动额	126,405	(74,601)	86,199	(79,374)

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

现金流量表（补充资料）

（单位：人民币百万元）

	集团		银行	
	2005年度	2004年度	2005年度	2004年度
将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量				
净利润	33,704	29,989	33,704	29,989
加：少数股东收益	464	355	-	-
固定资产折旧	10,101	8,977	10,051	8,924
资产摊销	463	710	1,172	699
资产损失准备	18,709	21,667	18,939	21,685
固定资产及其它资产处置净损益	(626)	(814)	(625)	(780)
投资收益	(48,100)	(28,049)	(47,996)	(28,638)
递延税款	10,350	19,129	10,321	19,149
支付已发行债券利息	1,049	272	357	-
经营性应收项目的增加	(285,988)	(412,948)	(319,271)	(404,841)
经营性应付项目的增加	595,132	456,161	584,386	454,283
因经营活动而产生的现金流量净额	335,258	95,449	291,038	100,470
不涉及现金收支的重大投资以及筹资活动				
剥离损失类贷款及非信贷资产	246,000	-	246,000	-
剥离不良资产后购买中央银行票据	430,465	-	430,465	-
资产评估净增值	47,090	-	47,090	-
现金及现金等价物净增加/(减少)情况：				
现金年末余额	30,085	29,894	29,905	29,735
减：现金年初余额	29,894	29,585	29,735	29,540
加：现金等价物的年末余额	264,339	138,125	247,575	161,546
减：现金等价物的年初余额	138,125	213,035	161,546	241,115
现金及现金等价物净增加/(减少)额	126,405	(74,601)	86,199	(79,374)

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

所有者权益变动表

（单位：人民币百万元）

集团	附注	实收资本/股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润/(累计亏损)注	外币报表折算差额	合计
2004 年 1 月 1 日		160,671	1,370	14,810	-	(736,530)	255	(559,424)
本年实现利润		-	-	-	-	29,989	-	29,989
提取盈余公积		-	-	8	-	(8)	-	-
划转华融资本金	六、30	(2)	-	-	-	-	-	(2)
子公司增资扩股应占净资产变动		-	521	-	-	-	-	521
华融债券专项准备	六、11.5	-	-	-	-	(7,042)	-	(7,042)
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	114	114
2004 年 12 月 31 日及 2005 年 1 月 1 日		160,669	1,891	14,818	-	(713,591)	369	(535,844)
财务重组安排的影响：								
- 国家注资	一、1	124,148	-	-	-	-	-	124,148
- 转让不良资产收益	一、2 和 3	-	567,558	-	-	-	-	567,558
- 华融债券专项准备转回	一、5	-	-	-	-	25,033	-	25,033
- 资产评估净增值	一、7	-	47,090	-	-	-	-	47,090
- 资本结构调整及成立股份有限公司	一、8	(36,817)	(616,539)	(14,818)	-	660,467	(321)	(8,028)
本年实现利润		-	-	-	-	33,704	-	33,704
提取盈余公积	六、33	-	-	375	-	(375)	-	-
提取一般风险准备	六、33	-	-	-	1,700	(1,700)	-	-
外币报表折算差额		-	-	-	-	-	(217)	(217)
2005 年 12 月 31 日		248,000	-	375	1,700	3,538	(169)	253,444

注：2005 年年末未分配利润包含建议发派的 2005 年股利人民币 35.37 亿元。

所附会计报表附注为本会计报表的组成部分

会计报表附注

（除特别注明外，金额单位为人民币百万元。）

一、银行简介

中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为中国工商银行，是经国务院和中国人民银行批准于一九八四年一月一日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于二零零五年十月二十八日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债，详细情况请参见以下的财务重组事项说明。

本行持有中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）颁发的金融许可证，机构编码为：B10111000H0001 号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，注册号为：1000001000396 号。法定代表人为姜建清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街 55 号。

截止二零零五年十二月三十一日，本行已在中国境内（就本会计报表而言，不包括中国香港特别行政区（以下简称“香港”）、中国澳门特别行政区（以下简称“澳门”））三十个省、自治区、直辖市设立一级分行，并设立五家直属分行、八家境外(中国以外及香港、澳门)分行、三家境外子银行、三家直接控股机构。

本行及本行所属各子公司（以下简称“本集团”）的经营范围包括银监会批准经营的包括人民币及外币的存款、贷款、支付结算等在内的商业银行业务及境外机构所在地有关监管机构所批准经营的业务。“境外机构”是指在中国境外依法注册设立的分支机构和子公司。

财务重组事项说明

二零零五年，根据国务院批准的股份制改革实施总体方案，本行完成了下列重大财务重组事项：

1．国家注资 150 亿美元

二零零五年四月，国家通过中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）向本行注入资本金 150 亿美元。根据重组安排，本行在完成股份制改制前，仍为国有独资银行，所有者权益全属国家所有。

2．转让损失类信贷资产及非信贷风险资产总值人民币2,460 亿元

二零零五年五月，经中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）批准，中国华融资产管理公司（以下简称“华融公司”）受财政部委托按照拨备前原账面价值收购本行损失类信贷资产及非信贷风险资产共计人民币 2,460 亿元，其对价形成的应收财政部款于五年内分年偿付，年利率为 3%。

3．转让可疑类贷款总值人民币4,590.02亿元

在中国人民银行的组织下，本行按照拨备前原账面价值向华融公司、中国长城资产管理公司、中国东方资产管理公司和中国信达资产管理公司（以下简称“资产管理公司”）转让可疑类贷款共计人民币4,590.02亿元。二零零五年六月，本行与资产管理公司订立转让协议。根据中国人民银行的指示及协议约定，资产管理公司按照拨备前原账面价值收购本行的可疑类贷款，本行将其所得款项中的人民币4,304.65亿元购买了中国人民银行发行的等额五年期不可转让的专项中央银行票据。该票据于二零一零年六月到期，按固定年利率1.89%计息，人行对该票据拥有提前赎回的权利。

由于上述2和3所述的出售事项，本集团冲回原计提的损失准备总计人民币5,675.58亿元，并将该金额计入资本公积。

4．国家以土地使用权总值人民币199.06亿元作价出资

于二零零五年，根据中华人民共和国国土资源部出具的《关于中国工商银行重组改制土地资产处置的复函》（国土资函[2005]862号），经财政部批准，国家同意将评估总价人民币199.06亿元的原有划拨土地使用权，按原用途以国家作价出资的方式投入中国工商银行股份有限公司，并且包含在本次重组改制的资产评估范围内。

5．对华融债券的本息兑付给予支持

根据《财政部关于中国工商银行所持有金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》（财金函[2005]80号），财政部将对本行持有华融公司债券本金共计人民币3,129.96亿元的兑付，必要时财政部将给予支持；另从二零零五年七月一日开始，如果华融公司不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持。本行已于二零零五年六月三十日将截至该日止的“不良资产处置损失专项准备”全额转回。

6．对特别国债的利率进行调整

根据《财政部关于中国工商银行持有的一九九八年特别国债付息事宜的通知》（财金[2005]113号），就本行持有的由财政部于一九九八年发行的面值为人民币850亿元，于二零二八年到期的特别国债，自二零零五年十二月一日起，利率由原年利率7.2%调整为年利率2.25%。

7．整体资产评估

按照国有企业股份制改革的要求，本行聘请了中联资产评估有限公司，以二零零五年六月三十日为评估基准日对本行的资产和负债进行评估，并出具了资产评估报告。

根据中联资产评估有限公司出具的《中国工商银行整体重组改制项目资产评估报告书》（中联评报字[2005]第390号），本行经评估后的净资产值为人民币2,560.28亿元。财政部于二零零五年十月二十一日正式核准了该资产评估报告，并出具了《财政部关于发起设立中国工商银行股份有限公司项目资产评估审核的批复》（财金[2005]96号）。根据重组相关法规的规定，上述评估结果已反映在本行二零零

五年十二月三十一日的资产负债表中，且相关的资产评估净增值共计人民币 470.90 亿元已计入资本公积中。

8．资本结构调整及成立股份有限公司

根据《财政部关于调整中国工商银行资本结构的批复》（财金[2005]39 号），本行在整体改制设立为股份制商业银行之前对资本结构进行了调整，本行除保留上述国家注资 150 亿美元以及实收资本人民币 1,240 亿元外，其余转为风险拨备。

另外，根据国务院的批示，财政部于二零零五年十月二十一日正式出具了《财政部关于中国工商银行股份有限公司国有股权管理方案的批复》（财金[2005]95 号），核准了由财政部和汇金公司以共同发起设立的方式，向中国工商银行股份有限公司投入净资产合共人民币 2,480 亿元，共同设置发起人股份 2,480 亿股。本行于二零零五年十月二十八日正式挂牌成为股份有限公司，注册资本为人民币 2,480 亿元。本行的实收资本及储备及累计亏损（包括上述评估增值）已于本股份公司成立日当天转为已发行股本。财政部和汇金公司各持有本行股份 1,240 亿股，每股面值 1 元，股份性质为国家股。

对经评估后净资产价值人民币 2,560.28 亿元与本行已发行股本人民币 2,480 亿元之间的差额人民币 80.28 亿元本行作为其他应付款处理。

二、编制基准

本会计报表是根据本集团的管理账目并按照附注三所列的会计政策为基础编制。编制会计报表所采用的会计政策主要根据财政部颁布的企业会计准则、二零零一年版的《金融企业会计制度》及其他相关规定而制定。

本集团于二零零五年重组改制后开始执行二零零一年版的《金融企业会计制度》，该会计制度与本集团以前年度执行的一九九三年版的《金融企业会计制度》主要区别在于对资产减值准备的提取和对某些负债的确认。本集团聘请安永华明会计师事务所对二零零四年度按二零零一年版的《金融企业会计制度》编制的会计报表进行审计，就执行二零零一年版的《金融企业会计制度》时所产生的相关调整，请见附注十三。

三、重要会计政策和会计估计

1．会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自一月一日起至十二月三十一日止。

2．记账本位币

记账本位币和编制本会计报表所采用的货币均为人民币，除有特别说明外，本会计报表均以人民币百万元为单位列示。

3．记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具外，其余均以历史成本为计价原则。如果资产发生减值，则按《金融企业会计制度》的有关规定计提相应的减值准备。对国有企业在股份制改革过程中对资产负债进行的评估，本集团按经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

4．外币业务核算方法和外币报表折算方法

本集团合并会计报表以人民币列示，人民币为本行国内业务的记账本位币。本行境内外币业务采用分账制核算，在外币业务发生时以原币记账。于期末时将各外币资产负债表，除权益类项目外，按照期末汇率折合为人民币；权益类项目按照历史汇率折合为人民币。不同汇率之间形成的差额在当期损益反映。利润表，按期末汇率折合为人民币。

中国境外的子公司及分行各自决定其记账本位币，编制合并报表时，其资产负债表除权益类项目外，按照期末汇率折合为人民币；权益类项目按照历史汇率折合为人民币，不同汇率之间形成的差额计入外币报表折算差额。利润表，按期末汇率折合为人民币。

5．合并报表的编制基础

本合并会计报表包括本行及七家直接控股子公司的会计报表，作为一个单独的经济实体列示。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，不纳入合并范围。合并时本行与子公司之间所有重大交易及往来余额均已于合并报表时抵销。本集团合并报表中主要包括的机构有：本行境内外分行、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、中国工商银行（伦敦）有限公司、中国工商银行（阿拉木图）股份公司、工银瑞信基金管理公司。

境外机构执行本行制定的各项会计政策，如果因遵循当地的监管及核算要求，采纳了某些不同于本行制定的会计政策，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已做调整。

6．贷款分类办法

按贷款的发放期限，将其分类为短期贷款、中长期贷款。除非应计贷款外，原期限在 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。贷款本金或利息逾期超过 90 天（不含 90 天）没有收回的贷款为非应计贷款。

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。

7．贷款损失准备的核算方法

本集团按照中国人民银行颁布的贷款风险分类指导原则，对贷款质量按照风险程度划分为正常类、关注类、次级类、可疑类、损失类贷款；后三类合称为不良贷款。

在对贷款质量进行分类时，本集团主要判断借款人及时足额归还贷款本息的可能性，考虑的主要因素包括：

(a) 借款人的还款能力；

(b) 借款人的还款记录；

(c) 借款人的还款意愿；

(d) 贷款的担保；

(e) 贷款偿还的法律责任；及

(f) 银行的信贷管理。

本集团按照期末各项贷款的可收回性，预计可能发生的贷款损失，提取贷款损失准备。

本集团采用个别评估及组合评估两种方法估算贷款损失准备：

· 对于存在减值客观证据的各项重大贷款，损失准备为该贷款的账面价值与预计未来现金流量以原始有效利率折算的现值的差额；

· 对于非重大贷款或在单项减值测试中不存在减值客观证据的贷款，本集团将信用风险特征类似的贷款进行组合，并按其历史损失经验估算损失准备。信用风险特征类似的组合指该组合内各项贷款信用风险的变动，预期大致与该组合整体信用风险的变动成正比。

本集团提取的贷款损失准备计入当期损益，当贷款质量发生好转时，对提取的贷款损失准备予以转回；发生贷款损失冲减已计提的贷款损失准备。已核销的贷款收回时，其已核销的贷款损失准备予以转回。

8．贴现及其核算方法

贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的贴现款项。贴现以票面价值扣除未实现贴现利息收入计量，贴现利息收入按权责发生制确认。

9．坏账的核算方法

本集团定期对各项应收款项的可收回性进行分析，估算可收回金额，并对可收回金额及账面值的差额计提坏账准备。

本集团提取的坏账准备计入当期损益，当核销坏账时，冲减已计提的坏账准备。收回已经核销的坏账时，对核销的坏账准备予以转回。

10．短期投资核算方法

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）的投资。短期投资按取得时的实际成本（包括税金、手续费等相关费用）计价，如果债券投资实际支付的价款中包含已到付息期但尚未领取的债券利息应当作为应收利息单独核算，不计入短期投资成本。处置短期投资时，按其账面价值与实际取得的价款的差额，确认为当期投资收益。

本集团按单项投资计算市价低于成本的差额并计提短期投资跌价准备。

11．长期投资核算方法

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。

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。于资产负债表日，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，列入当期投资收益。

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。

本集团对长期投资的账面价值定期进行审阅，以评估可收回金额是否已低于账面价值。若出现减值情况，按单项项目计算的可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备，减值准备的变动计入当期损益。

12．买入返售及卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出以时间比例为基准分别计入利润表中的利息收入及利息支出。

13．固定资产

（1）固定资产标准

固定资产是指为生产商品、提供劳务、经营管理或出租而持有的，使用年限超过1年，单位价值较高的资产。

（2）固定资产计价及折旧

固定资产按原价减累计折旧减减值准备列示。资产的成本包括购入价、运输、保险、各类税费，以及一切为将该项资产达到预期工作状况及用途而产生的直接支出。资产投入使用后发生的支出，如修理及保养，一般计入发生期间的损益，若支出能够使其资产的未来经济收益增加，则资本化为该资产的附加成本。

固定资产折旧采用直线法计算，并按固定资产的类别、预计使用年限和预计残值率确定折旧率如下：

	预计使用年限	预计残值率	折旧率
土地使用权	40-70 年	-	1.43%-2.50%
房屋及建筑物	5-35 年	3%	2.77%-19.40%
租入固定资产改良支出	租赁期限	-	按租赁期限计算
办公设备及计算机	3-5 年	-	20.00%-33.33%
运输设备	4-6 年	-	16.66%-25.00%

本集团在每个资产负债表日均对固定资产的预计残值和预计使用年限等会计估计进行审阅，并根据实际情况作出适当调整，计算固定资产折旧。

本集团对固定资产的账面价值定期进行审阅，以评估可收回金额是否已低于账面价值。若出现减值情况，按单项项目计算的可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备，减值准备的变动计入当期损益。

14. 在建工程

在建工程是指建造办公楼及其附属物和设备所发生的成本。在建工程成本包括该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。有关资产完成及可使用前，在建工程不计提折旧。

本集团对在建工程的账面价值定期进行审阅，以评估可收回金额是否已低于账面价值。若出现减值情况，按单项项目计算的可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备，减值准备的变动计入当期损益。

15. 无形资产

无形资产是指为提供劳务、出租给他人、或为管理目的而持有的、没有实物形态的非货币性长期资产。

无形资产以购入日可确定成本计入资产项目。按受益期或法定有效期孰短平均摊销。

本集团对无形资产的账面价值定期进行审阅，以评估可收回金额是否已低于账面价值。若出现减值情况，按单项项目计算的可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备，减值准备的变动计入当期损益。

16．长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

开办费在开始经营的当月一次计入损益。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

17．抵债资产的计价及减值准备

抵债资产以实际抵债部分的贷款本金和已确认的利息作为入账价值。本集团对抵债资产定期逐项进行检查。对于预计不能正常使用或与可变现价值（或评估价）相比发生较大减值的抵债资产，本集团根据实际情况，按估计可收回金额低于账面价值的差额计提减值准备。

18．金融衍生产品

本集团的金融衍生产品，包括在汇率、利率及其他市场上进行的远期、期权、掉期产品及其组合。本集团的衍生金融产品以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

19．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集团，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。

贷款到期（含展期）90 天后而未收回的，或在应收利息逾期90天后仍未收到的，发生的应收未收利息不再计入当期损益，纳入表外核算。在实际收回时，首先冲减本金，当本金全额收回后，再确认为当期利息收入。

20．所得税

本集团按纳税影响会计法核算企业所得税。境内机构所得税由本行统一向国家计缴，境外机构按当地适用的税法缴纳所得税。对于资产和负债按会计和税务基础产生的暂时性差额，按债务法确认为递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。

21．员工福利计划

（1）法定退休福利

根据中国有关法律法规，本集团必须向中国境内机构员工支付工资、福利，以及养老保险等社会保险统筹费用。本集团的义务包括根据规定的工资标准等资料计算并向职工支付工资福利，并按工资总额的规定比例向社会保险经办机构缴纳保险统筹费用。上述费用列入当期损益中。

（2）补充退休福利

中国境内机构员工在退休后享有退休福利，包括补充养老补充医疗福利。根据国家有关政策，对境内机构离退休的员工享有的补充退休福利，由本集团聘用的精算师进行精算，反映在资产负债表的“其他长期负债”项目中。以后年度在实际支付该等员工的补充退休福利时，相应减少“其他长期负债”。

22．现金等价物的确定标准

现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。现金等价物包括原到期日不超过三个月的存放中央银行款项、存放同业款项、拆放同业和其他金融机构款项、买入返售款项，以及由购买日起三个月内到期的短期债券投资。

23．关联方

当两方之间其中一方有能力直接或间接控制另一方或可对另一方的财务与经营决策发挥重大影响力，则视为关联方。凡受共同控制或受共同重大影响的也被视作关联方，关联方可能是个人或企业。

24．委托贷款及存款的核算方法

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不计提贷款损失准备。

25．经营租赁

当资产的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。与经营租赁相关的租赁支出按租约年限采用直线法计入当期损益。

26．承兑

承兑是指本集团对客户签发的票据作出的付款承诺，在表外科目中核算，在或有事项、承诺及主要表外项目项下披露。

27．或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件而决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。或有负债在或有事项、承诺及主要表外项目项下披露。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为表内负债。

28．抵销

在本集团拥有合法权利与同一交易对手抵销相对应的金额，且交易以净额的方式结算时，资产及负债才会被相互抵销。

29．利润分配

分配的利润于批准时计入当期利润表及所有者权益变动表。资产负债表日后至会计报表批准日之间批准分配的利润在资产负债表所有者权益中单独列示。

四、税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

营业税	按营业收入（不含金融企业往来收入）的5%计缴营业税
城市建设维护税	按实际缴纳的营业税的1% - 7%缴纳
教育费附加	按实际缴纳的营业税的3% - 3.5%缴纳
所得税	按现行税法与有关规定所确定的应纳税所得额的33%计缴

本集团在中国境外（包括香港及澳门）的税项则根据当地税法及适用税率而缴纳。

五、分部报告

本集团的主要业务为商业性贷款及接受公众存款，现有的个人及企业贷款资金主要来源于客户存款。本集团的主要数据按以下地区分部列示：

总行：总行本部。

长江三角洲：上海，江苏，浙江，宁波。

珠江三角洲：广东，深圳，福建，厦门。

渤海湾地区：北京,天津，河北，山东，青岛。

中部：山西，湖北，河南，湖南，江西，海南，安徽。

西部：重庆，四川，贵州，云南，陕西，甘肃，青海，宁夏，新疆，内蒙古，广西。

东北：辽宁，黑龙江，吉林，大连。

海外及其他：香港，澳门，新加坡，首尔，釜山，东京，法兰克福，卢森堡，工银亚洲，工商国际，工商东亚，伦敦子行，阿拉木图子行，工银瑞信。

五、分部报告（续）

（单位：人民币百万元）

2005 年度	附注	总行	长江三角洲	珠江三角洲	渤海湾地区	中部	西部	东北	海外及其它	抵销	合计
		分布地区									
分部收入	1	80,152	63,455	33,126	59,288	39,074	39,767	16,955	7,534	(97,097)	242,254
其中：外部收入		59,310	47,043	26,117	34,283	25,858	29,665	12,476	7,502	-	242,254
内部收入		20,842	16,412	7,009	25,005	13,216	10,102	4,479	32	(97,097)	-
分部成本及费用	2	73,984	38,170	20,460	38,771	33,898	32,478	17,136	6,391	(97,097)	164,191
其中：折旧及摊销		1,145	1,524	1,193	1,668	1,877	1,936	1,107	114	-	10,564
分部利润/(亏损)	3	6,168	25,285	12,666	20,517	5,176	7,289	(181)	1,143	-	78,063
减：资产损失准备/（转回）		(75)	(1,194)	3,230	7,483	5,424	1,339	2,828	(326)	-	18,709
减：所得税											25,186
减：少数股东收益											464
净利润											33,704
资本性支出	4	727	1,692	820	2,194	1,554	1,354	685	152	-	9,178
		2005 年 12 月 31 日									
总资产		3,239,931	1,282,893	853,962	1,645,815	843,226	904,859	497,241	181,114	(2,994,935)	6,454,106
其中：递延所得税资产											1,196
总负债		3,072,812	1,250,521	841,290	1,622,974	838,020	898,242	498,956	168,745	(2,994,935)	6,196,625
其中：递延所得税负债											1,160
表外项目	5	37,473	73,571	52,094	50,767	27,004	49,847	8,913	65,962	-	365,631

（单位：人民币百万元）

2004 年度	附注	总行	长江三角洲	珠江三角洲	渤海湾地区	中部	西部	东北	海外及其它	抵销	合计
		分布地区									
分部收入	1	55,061	52,878	28,697	50,767	28,332	33,190	15,779	4,997	(66,710)	202,991
其中：外部收入		38,877	39,099	24,131	30,861	23,934	27,638	13,551	4,900	-	202,991
内部收入		16,184	13,779	4,566	19,906	4,398	5,552	2,228	97	(66,710)	-
分部成本及费用	2	49,483	32,261	17,478	31,911	21,904	24,559	14,477	3,083	(66,710)	128,446
其中：折旧及摊销		1,065	1,231	1,264	1,538	1,648	1,868	1,000	73	-	9,687
分部利润/(亏损)	3	5,578	20,617	11,219	18,856	6,428	8,631	1,302	1,914	-	74,545
减：资产损失准备		864	347	3,117	4,590	636	6,057	5,815	241	-	21,667
减：所得税											22,534
减：少数股东收益											355
净利润											29,989
资本性支出	4	1,451	1,198	742	1,346	1,331	1,469	599	234	-	8,370
		2004 年 12 月 31 日									
总资产		1,755,728	1,085,901	700,845	1,372,065	687,381	757,075	323,454	169,292	(1,809,798)	5,041,943
其中：递延所得税资产											10,386
总负债		1,821,216	1,090,447	764,796	1,416,595	793,788	862,571	478,013	156,491	(1,809,798)	5,574,119
表外项目	5	68,093	128,023	36,855	24,959	19,415	66,723	12,077	37,403	-	393,548

五、分部报告(续)

附注

1．分部收入含营业收入、投资收益、汇兑损益及营业外收入。

2．分部成本及费用含营业成本、营业费用、营业税金及附加及营业外支出。

3．分部利润／亏损为各分部计提资产损失准备、所得税及少数股东权益前的利润／亏损。

4．资本性支出指本集团在有关年度用于购买固定资产、在建工程、无形资产等资本性支出。

5．表外项目包括开出之不可撤销信用证、承兑汇票、开出保证凭信及不可撤销贷款承诺。

六、集团合并会计报表主要项目附注

1．现金

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	26,664	25,872
外币	3,421	4,022
合计	**30,085**	**29,894**

2．存放中央银行款项

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
法定存款准备金 - 人民币（注 1）	410,292	361,401
法定存款准备金 - 外币（注 1）	4,632	3,616
超额存款准备金（注 2）	37,193	14,699
存放备付金 - 人民币（注 3）	31,433	63,606
存放备付金 - 外币（注 3）	755	534
缴存央行财政性存款	38,496	33,840
境外机构存放当地中央银行款项	269	199
其他	718	827
合计	**523,788**	**478,722**

注 1：本集团境内机构按中国人民银行规定的存款范围，向中国人民银行缴存一般性存款的法定存款准备金，此款项不能用于日常业务。

具体缴存比例为：

类别	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	7.5%	7.5%
外币	3.0%	2.0%

由二零零五年一月十五日起，外币存款法定存款准备金缴存比例改为 3%。

注 2：超额存款准备金存放于中国人民银行用作资金清算。

注 3：存放中央银行备付金指本集团境内机构为保证存款的正常提取和业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金。

3．存放同业款项

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
存放境内同业	5,891	5,649
存放境外同业	10,568	6,556
小计	16,459	12,205
减：损失准备	(28)	(181)
合计	16,431	12,024

损失准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	181	181
本年回拨(附注六、41)	(6)	-
本年核销 / 处置	(147)	-
年末余额	28	181

4．拆放同业及其他金融机构

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
拆放境内同业	8,842	3,362
拆放境外同业	105,246	51,678
拆放同业小计	114,088	55,040
拆放财务公司	425	1,652
拆放信托投资公司	18	4,095
拆放证券公司	1,385	1,435
拆放租赁公司	-	528
拆放其他公司	-	408
拆放其他金融机构小计	1,828	8,118
减：损失准备	(185)	(5,752)
合计	115,731	57,406

损失准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	5,752	6,594
本年计提(附注六、41)	28	-
本年核销 / 处置	(5,595)	(842)
年末余额	185	5,752

5. 贷款

5.1 短期贷款

性质	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
信用贷款	245,345	289,632
保证贷款	275,435	347,740
抵押贷款	292,990	317,448
质押贷款	48,513	50,843
合计	862,283	1,005,663

5.2 中长期贷款

	2005 年 12 月 31 日			
性 质	1-3 年	3-5 年	5 年以上	合计
信用贷款	122,741	69,935	227,649	420,325
保证贷款	136,858	77,739	217,910	432,507
抵押贷款	188,805	107,195	459,075	755,075
质押贷款	21,371	17,656	223,813	262,840
合计	469,775	272,525	1,128,447	1,870,747
占总额比例	25%	15%	60%	100%

	2004 年 12 月 31 日			
性 质	1-3 年	3-5 年	5 年以上	合计
信用贷款	105,289	65,934	157,180	328,403
保证贷款	121,614	92,877	208,214	422,705
抵押贷款	165,350	94,948	430,611	690,909
质押贷款	18,179	15,966	176,520	210,665
合计	410,432	269,725	972,525	1,652,682
占总额比例	25%	16%	59%	100%

5.3 非应计贷款

非应计贷款为本金或利息逾期超过 90 天的贷款。非应计贷款按本金逾期天数分析如下：

	2005 年 12 月 31 日						
性质	未逾期或 90 天以内	90-180 天	180 天 -1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
信用贷款	833	1,717	2,317	1,469	125	1,953	8,414
保证贷款	6,310	7,100	13,958	20,379	4,078	5,979	57,804
抵押贷款	6,552	11,425	17,006	25,670	5,865	8,761	75,279
质押贷款	875	912	1,903	1,941	562	874	7,067
合计	14,570	21,154	35,184	49,459	10,630	17,567	148,564

	2004 年 12 月 31 日						
性质	未逾期或 90 天以内	90-180 天	180 天 -1 年	1-2 年	2-3 年	3 年以上	合计
信用贷款	2,260	1,766	3,382	2,504	1,814	106,017	117,743
保证贷款	17,307	17,362	31,242	24,141	16,856	170,994	277,902
抵押贷款	18,677	20,193	42,410	33,567	21,535	187,536	323,918
质押贷款	1,175	867	1,633	1,799	845	4,290	10,609
合计	39,419	40,188	78,667	62,011	41,050	468,837	730,172

5.4 贷款损失准备

贷款损失准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	598,557	636,222
本年计提(附注六、41)	18,240	20,635
本年转入	-	226
本年转出 / 处置：		
财务重组转让资产	(503,090)	-
其他资产	(2,468)	(7,450)
本年核销	(27,547)	(51,076)
年末余额	83,692	598,557

5.5 贷款总额按客户所在行业分类如下:

	2005 年 12 月 31 日	占比 %	2004 月 12 月 31 日	占比 %
制造业	673,664	20%	1,078,309	29%
交通运输、仓储及邮电通信业	379,015	11%	390,567	11%
电力、煤气及水的生产和供应业	284,935	9%	279,936	8%
批发和零售贸易、餐饮业	280,969	9%	263,728	7%
房地产业	217,000	7%	222,502	6%
社会服务业	104,890	3%	121,969	3%
建筑业	93,864	3%	83,397	2%
个人住房贷款	459,248	14%	427,071	12%
个人消费贷款	61,445	2%	68,712	2%
个人信用卡透支	3,762	-	3,749	-
其他个人贷款	2,906	-	2,688	-
其他行业	335,074	10%	454,929	12%
贴现	392,781	12%	310,191	8%
合计	3,289,553	100%	3,707,748	100%

贷款总额含短期贷款、中长期贷款、非应计贷款、贴现及应收进出口押汇。

6. 应收进出口押汇

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
进口押汇	11,308	7,755
出口押汇	3,870	1,285
合计	15,178	9,040

7. 应收利息

(1)按账龄列示

	2005 年 12 月 31 日			
账龄	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	22,745	100%	-	22,745
1-2 年	5	-	-	5
合计	22,750	100%	-	22,750

	2004 年 12 月 31 日			
账龄	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	7,693	100%	-	7,693
1-2 年	2	-	-	2
合计	7,695	100%	-	7,695

(2)按性质列示

	2005年12月31日			
性质	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	12,624	55%	-	12,624
贷款	5,556	25%	-	5,556
买入返售款项	7	-	-	7
其他	4,563	20%	-	4,563
合计	22,750	100%	-	22,750

	2004年12月31日			
性质	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	5,657	74%	-	5,657
贷款	1,834	24%	-	1,834
买入返售款项	19	-	-	19
其他	185	2%	-	185
合计	7,695	100%	-	7,695

8. 其他应收款

(1)按账龄列示

	2005年12月31日			
账龄	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	15,084	71%	8	15,076
1到2年	2,446	12%	3	2,443
2到3年	2,713	13%	1	2,712
3年以上	903	4%	8	895
合计	21,146	100%	20	21,126

	2004年12月31日			
账龄	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	5,051	24%	34	5,017
1到2年	7,868	38%	610	7,258
2到3年	408	2%	-	408
3年以上	7,334	36%	5,173	2,161
合计	20,661	100%	5,817	14,844

(2)按性质列示

	2005 年 12 月 31 日			
性质	金额	比例	坏账准备	净值
待划转结算款项	8,115	38%	-	8,115
应收职工住房款	79	1%	-	79
其他应收暂付款	12,952	61%	20	12,932
合计	21,146	100%	20	21,126

	2004 年 12 月 31 日			
性质	金额	比例	坏账准备	净值
待划转结算款项	7,907	38%	-	7,907
应收职工住房款	1,650	8%	-	1,650
其他应收暂付款	11,104	54%	5,817	5,287
合计	20,661	100%	5,817	14,844

坏账准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	5,817	5,918
本年核销 / 处置	(5,797)	(101)
年末余额	20	5,817

9. 贴现

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	350,295	268,550
商业承兑汇票	42,486	41,641
合计	392,781	310,191

10. 买入返售款项

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
买入返售证券	82,164	16,173
买入返售票据	5,994	4,286
买入返售贷款	1,077	1,305
合计	89,235	21,764

买入返售按交易方分类列示如下:

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
银行	76,804	16,397
其他金融机构	12,431	5,367
合计	89,235	21,764

11. 投资

11.1 短期投资

项目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
中央银行票据	147,225	233,916
中国国家债券	10,234	22,471
政策性金融债券	4,339	1,217
企业债券	881	-
股权投资	152	24
	162,831	257,628
短期投资跌价准备	(87)	(912)
合计	162,744	256,716

短期投资跌价准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	912	390
本年计提(附注六、41)	44	684
本年处置	(869)	(162)
年末余额	87	912

11.2 一年内到期的长期债券投资

	2005 年 12 月 31 日					
债券种类	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
中央银行票据	2006 年 1 月 13 日至 2006 年 12 月 29 日	313,640	310,894	无息债券	-	310,894
凭证式国债	2006 年 3 月 31 日至 2006 年 11 月 30 日	6,532	6,532	2.32-3.14	586	7,118
记账式国债	2006 年 2 月 26 日至 2006 年 12 月 15 日	23,937	23,876	2.32-6.80 及无息债券	-	23,876
政策性金融债券	2006 年 3 月 25 日至 2006 年 12 月 21 日	61,150	61,109	1.61-3.92 及无息债券	41	61,150
外币及其他债券	2006 年 2 月 15 日至 2006 年 12 月 31 日	15,638	15,581	2.70-9.00 及无息债券	75	15,656
合计		420,897	417,992		702	418,694

债券种类	2004 年 12 月 31 日					
	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
凭证式国债	2005 年 3 月 10 日至	7,044	7,044	2.07-3.14	581	7,625
	2005 年 12 月 20 日					
记账式国债	2005 年 2 月 4 日 至	17,375	17,368	1.90-6.80	-	17,368
	2005 年 12 月 23 日			及无息债券		
政策性金融债券	2005 年 4 月 29 日至	25,462	25,367	1.99-5.04	6	25,373
	2005 年 12 月 7 日		及无息债券			
外币及其他债券	2005 年 2 月 18 日至	13,406	13,405	0.31-7.88	34	13,439
	2005 年 12 月 30 日	-	-	及无息债券	-	-
合计		63,287	63,184		621	63,805

11.3 长期债券投资

债券种类	2005 年 12 月 31 日					
	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
凭证式国债	2007 年 3 月 31 日至	21,450	21,450	2.29-3.81	1,103	22,553
	2010 年 10 月 15 日					
记账式国债	2007 年 2 月 24 日至	210,696	211,684	1.58-5.50	-	211,684
	2032 年 5 月 24 日			及无息债券		
政策性金融债券	2007 年 2 月 5 日至	234,036	235,065	1.85-5.48	-	235,065
	2035 年 10 月 11 日			及无息债券		
特别国债 (注 2)	2028 年 8 月 18 日	85,000	85,000	2.25	-	85,000
华融债券 (注 3)	2010 年 4 月 1 日至	312,996	312,996	2.25	-	312,996
	2011 年 12 月 13 日					
专项中央银行票据 (注 4)	2010 年 6 月 30 日	430,465	430,465	1.89	-	430,465
外币及其他债券	2007 年 1 月 9 日至	171,468	173,244	0.32-8.88	268	173,512
	2051 年 12 月 9 日			及无息债券		
合计		1,466,111	1,469,904		1,371	1,471,275

	2004 年 12 月 31 日					
债券种类	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
凭证式国债	2006 年 3 月 31 日至 2009 年 11 月 30 日	20,920	20,920	2.29-3.14	822	21,742
记账式国债	2006 年 2 月 26 日至 2032 年 5 月 24 日	185,805	185,691	2.22-11.83 及无息债券	-	185,691
政策性金融债券	2006 年 5 月 26 日至 2032 年 1 月 12 日	221,159	221,273	2.01-5.42 及无息债券	-	221,273
特别国债 (注 2)	2028 年 8 月 18 日	85,000	85,000	7.20	-	85,000
华融债券 (注 3)	2010 年 4 月 1 日至 2011 年 12 月 13 日	312,996	312,996	2.25	-	312,996
外币及其他债券	2006 年 1 月 9 日至 2027 年 10 月 28 日	70,728	70,795	0.50-9.00 及无息债券	203	70,998
合计		896,608	896,675		1,025	897,700

注 1：分次付息的国债、政策性金融债券及其他债券的应收利息已转入应收利息核算。

注 2：特别国债为一项财政部于一九八八年向本集团定向发行的人民币 850 亿元长期特别国债，所筹集的资金全部用于补充国有独资商业银行资本金。该债券为 30 年期不可转让债券，于二零二八年到期，年利率为 7.20%。相关利息收入根据国家有关规定作等额上缴中央财政支出处理，不计入利润表。自二零零五年十二月一日起，财政部按照 2.25% 的年利率向本行支付该项债券利息，本行停止向政府缴纳与特别国债相关的款项。

注 3：华融债券为一项华融公司于二零零零年至二零零一年期间分次向本集团定向发行的合共人民币 3,130 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本集团的不良资产。该债券为 10 年期不可转让债券，年利率为 2.25%。根据财政部《关于中国工商银行所持有金融资产管理公司债券有关本息问题的通知》(财金函[2005]80 号)，对本集团持有华融公司债券的本金兑付，必要时财政部将给予支持；另从二零零五年七月一日开始，如果华融公司不能足额支付债券利息，财政部将给予资金支持。

注 4：详情请见附注一、3。

11.4 长期股权投资

项目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
长期股权投资 - 非上市	4,862	10,943
长期股权投资 - 上市	761	1,256
合并价差	1,306	843
合计	6,929	13,042

11.5 长期投资减值准备

	长期债券投资	长期股权投资	合计
2004 年 1 月 1 日	17,991	5,016	23,007
本年增加	7,042 (注)	-	7,042
本年转入	164	-	164
本年处置 / 核销	-	(959)	(959)
2004 年 12 月 31 日	25,197	4,057	29,254
本年增加 (附注六、41)	13	-	13
本年转入	60	-	60
本年回转 / 处置 / 核销	(25,033) (注)	(4,017)	(29,050)
2005 年 12 月 31 日	237	40	277

注：本集团二零零四年度根据财金函[2002]78 号《财政部关于资产管理公司债券利息收入所形成利润财务处理的意见》将人民币 70.42 亿元的华融债券利息收入全额计入当年投资收益，并从税后利润提取“不良资产处置损失专项准备”。本集团根据财金函[2005]80 号《财政部关于中国工商银行所持有金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》，于二零零五年回转以前年度提取的损失专项准备人民币 250.33 亿元。

11.6 子公司

于二零零五年十二月三十一日，已合并在本集团合并财务报表内的主要子公司的详细情况如下：

公司名称	股权比例	实际投资额	注册地	业务性质
中国工商银行（亚洲）有限公司	59.72% (注 1)	港币 53.35 亿元	中国香港	商业银行
工商国际金融有限公司	100.00%	港币 3.23 亿元	中国香港	商业银行
工商东亚金融控股有限公司	75.00%	美元 0.21 亿元	中国香港	投资银行
中国工商银行（伦敦）有限公司	100.00%	美元 1.00 亿元	英国伦敦	商业银行
中国工商银行（阿拉木图）股份公司	100.00% (注 2)	美元 0.10 亿元	哈萨克斯坦阿拉木图	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	55.00% (注 3)	人民币 1.10 亿元	中国北京	基金管理公司

注 1：根据二零零四年十二月三十日本行与中国工商银行（亚洲）有限公司签订的收购协议，本行于二零零五年八月十二日将其对华商银行持有的 100% 股份转让中国工商银行（亚洲）有限公司。中国工商银行（亚洲）有限公司支付本行 1,281,975 美元及增发普通股 66,698,102 股作为受让华商银行的对价。同时，中国工商银行（亚洲）有限公司于二零零五年八月十二日向富通银行发行 6,596,330 股新股份。因此，本行对中国工商银行（亚洲）有限公司的持股比例由二零零四年末的 57.53% 增加至 59.72%。

注 2：中国工商银行（阿拉木图)股份公司原名为阿拉木图中国工商银行，于二零零五年五月五日更名为现在的名称。

注 3：工银瑞信基金管理公司于二零零五年六月二十一日成立。

除中国工商银行（亚洲）有限公司及工银瑞信基金管理公司外，本行于二零零四年十二月三十一日对其余控股子公司的持股比例及实际投资额与上述情况相同。

11.7 联营公司

于二零零五年十二月三十一日本集团主要联营公司的详细情况如下：

联营公司名称	股权比例	实际投资额	注册地	业务性质
青岛国际银行	20.83%	美元 0.10 亿元	中国青岛	商业银行
中国平安保险（香港）有限公司	25.00%（注）	港币 0.15 亿元	中国香港	保险公司

于二零零四年十二月三十一日本集团主要联营公司的详细情况如下：

联营公司名称	股权比例	实际投资额	注册地	业务性质
青岛国际银行	27.69%	美元 0.10 亿元	中国青岛	商业银行
中国平安保险（香港）有限公司	25.00%（注）	港币 0.15 亿元	中国香港	保险公司

注：通过工银亚洲间接持股。

12. 固定资产及累计折旧

	土地、房屋及建筑物	租入固定资产改良支出	办公设备及计算机	运输设备	合计
原价：					
年初数	83,471	1,459	29,815	5,871	120,616
购入	2,784	861	3,008	152	6,805
在建工程转入(附注六、13)	1,316	1	389	6	1,712
其他资产转入	705	-	100	6	811
评估增值	35,912	-	2,131	828	38,871
因重估冲减累计折旧和减值准备	(19,000)	-	(18,529)	(4,271)	(41,800)
减少	(6,998)	(788)	(2,494)	(685)	(10,965)
年末数	98,190	1,533	14,420	1,907	116,050
累计折旧：					
年初数	18,584	847	18,129	4,522	42,082
本年计提折旧	3,704	399	5,211	787	10,101
因重估冲减累计折旧	(17,511)	-	(18,529)	(4,271)	(40,311)
减少	(2,587)	(494)	(2,259)	(534)	(5,874)
年末数	2,190	752	2,552	504	5,998
固定资产净值：					
年末数	96,000	781	11,868	1,403	110,052
年初数	64,887	612	11,686	1,349	78,534
固定资产减值准备:					
年末数	76	-	-	-	76
年初数	1,958	-	-	-	1,958
固定资产净额：					
年末数	95,924	781	11,868	1,403	109,976
年初数	62,929	612	11,686	1,349	76,576

固定资产减值准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	1,958	1,958
本年计提(附注六、41)	107	-
本年回转 / 处置(注)	(1,989)	-
年末余额	76	1,958

注：含因重估而冲减的减值准备人民币 14.89 亿元。

（1）作为整体重组改制的一部分，本行委托中联资产评估有限公司对本集团截止二零零五年六月三十日的资产负债进行评估，根据中联评估有限公司出具的《中国工商银行整体重组改制项目资产评估报告书》（中联评报字[2005]第 390 号），本行二零零五年六月三十日经评估审核确定的固定资产净评估增值合共为人民币 388.71 亿元。上述评估结果已反映在本行二零零五年十二月三十一日的固定资产项目中。

（2）根据《关于中国工商银行重组改制土地资产处置的复函》（国土资函[2005]862 号），中华人民共和国国土资源部同意将本行评估总价为人民币 199.06 亿元的原国有划拨土地使用权，按原用途以国家作价出资方式投入中国工商银行股份有限公司。

（3）根据国家的相关法律规定，本行在股份公司成立后需将原国有商业银行资产之权属更改至股份公司名下。截至二零零五年十二月三十一日止，本行尚有部分资产未完成权属更名手续，管理层预期相关手续不会影响本行承继这些资产的权利或对本行的经营运作造成严重影响。

13. 在建工程

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
年初余额	2,744	3,422
本年增加	2,061	1,850
转入固定资产(附注六、12)	(1,712)	(2,378)
转入其他资产	(243)	(150)
年末余额	2,850	2,744
减值准备	(185)	(70)
年末净值	2,665	2,674

在建工程减值准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	70	70
本年计提(附注六、41)	182	-
因重估而冲减	(67)	-
年末余额	185	70

主要在建工程项目如下

	预算数	工程投入量占预算比例	2005 年 1 月 1 日	本年增加	2005 年 12 月 31 日
四川省分行省行本部办公楼	508	61%	308	3	311
河南省分行省行营业部办公楼	196	100%	137	59	196
广东省分行北京路支行营业用房	181	86%	155	-	155
贵州省分行省行办公楼	150	35%	22	31	53
北京市分行新街口支行办公楼	108	86%	92	1	93
甘肃省分行省行办公楼	91	89%	81	-	81
福建省分行泉州市分行营业办公楼	90	71%	29	35	64
数据中心上海设备工程	85	74%	42	21	63
北京市分行王府井支行办公楼	81	95%	-	77	77
湖北省分行省行营业部					
东西湖支行综合大楼	61	100%	68	-	68
合计			934	227	1,161

上述在建工程项目的资金来源全部为自有资金。

14. 无形资产

	软件	其他	合计
2004 年 1 月 1 日	646	57	703
本年增加	605	14	619
本年摊销	(218)	(6)	(224)
本年转出	-	(10)	(10)
2004 年 12 月 31 日	1,033	55	1,088
本年增加 (注)	311	1	312
本年摊销	(319)	(5)	(324)
本年转出	(6)	(47)	(53)
2005 年 12 月 31 日	1,019	4	1,023

注：含评估增值人民币 0.12 亿元。

15. 长期待摊费用

	租赁费	其他	合计
2004 年 1 月 1 日	1,033	745	1,778
本年增加	80	154	234
本年摊销	(101)	(290)	(391)
本年转出	(1)	(25)	(26)
2004 年 12 月 31 日	1,011	584	1,595
本年增加	234	272	506
本年摊销	(570)	(250)	(820)
本年转出	(273)	(350)	(623)
2005 年 12 月 31 日	402	256	658

16. 抵债资产

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
房地产	6,842	22,560
土地	1,403	5,189
设备	346	947
法人股	242	1,345
交通运输工具	48	52
其他权利凭证	29	72
其他	32	871
小计	8,942	31,036
减：抵债资产减值准备	(2,181)	(17,663)
抵债资产净值	6,761	13,373

抵债资产减值准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	17,663	17,985
本年计提 (附注六、41)	101	348
本年转入	2,430	5,503
本年处置 / 转出 (注)	(18,013)	(6,173)
年末余额	2,181	17,663

注：二零零五年的本年处置 / 转出含因重估而冲减的减值准备人民币 3.66 亿元。

17. 递延税款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
递延税资产：		
资产损失准备	928	5,206
冲销应收利息	-	954
职工房改损失	-	2,548
其他	268	1,678
小计	1,196	10,386
递延税负债：		
衍生金融工具公允价值	(1,160)	-
小计	(1,160)	-
	36	10,386

18. 其他长期资产

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
应收财政部款（注）	246,000	-
待处理应收款	387	1,035
待清理接收资产	1,068	1,667
合计	247,455	2,702

注： 本行于二零零五年度因转让损失类信贷资产及非信贷风险资产而形成的应收财政部款人民币 2,460 亿元，于五年内收回，年利率为 3%（附注一、2）。

19. 主要存款项目

19.1 短期存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	2,310,657	2,068,411
外币折人民币	127,641	109,459
合计	**2,438,298**	**2,177,870**

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
活期存款	1,773,350	1,649,877
一年期及以下定期存款	484,394	417,070
单位通知存款	180,554	110,923
合计	**2,438,298**	**2,177,870**

19.2 短期储蓄存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	2,266,978	2,103,997
外币折人民币	68,298	64,042
合计	**2,335,276**	**2,168,039**

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
活期储蓄存款	1,012,876	882,431
一年期及以下定期储蓄存款	1,285,137	1,265,196
个人通知存款	37,263	20,412
合计	**2,335,276**	**2,168,039**

19.3 长期存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	53,746	51,051
外币折人民币	8,143	2,751
合计	**61,889**	**53,802**

19.4 长期储蓄存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	737,373	594,265
外币折人民币	35,141	68,387
合计	**772,514**	**662,652**

20. 同业存放款项

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
境内同业存放	197,095	177,497
境外同业存放	4,455	3,210
合计	201,550	180,707

21. 同业及其他金融机构拆入

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	7,382	8,090
境外同业及其他金融机构拆入	23,978	16,898
合计	31,360	24,988

22. 卖出回购款项

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
卖出回购证券	28,556	25,000
卖出回购票据	790	873
卖出回购贷款	2,955	466
合计	32,301	26,339

按交易方分类

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
银行	26,913	26,039
其他金融机构	5,388	300
合计	32,301	26,339

23. 存入短期保证金

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	21,791	14,651
开出保证凭信保证金	2,516	2,599
信用证开证保证金	6,762	7,253
外汇买卖交易保证金	1,426	410
其他	9,474	13,837
合计	41,969	38,750

24. 应付利息

应付利息主要为应付客户存款利息，有关年度应付利息的变动情况如下：

	2005 年度	2004 年度
年初余额	34,342	32,392
本年计提	81,243	65,861
本年支出	(77,408)	(63,911)
年末余额	38,177	34,342

25. 应付工资及福利费

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
应付工资	3,695	2,588
应付福利费	1,431	1,049
合计	5,126	3,637

26. 应交税金

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
所得税	14,641	2,792
营业税	2,849	2,532
城建税	169	146
教育费附加	90	79
其他	1,487	869
合计	19,236	6,418

27. 其他应付款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
待划转结算汇款	13,164	15,416
代理业务	7,627	3,799
本票	4,026	4,545
待划转清算款项	3,388	4,140
其他（注）	21,440	23,604
合计	49,645	51,504

注：主要包括在财务重组过程中产生的人民币 80.28 亿元应付款（附注一、8）。

28. 长期借款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
国际融资转贷资金	5,351	5,118

29. 应付债券

		2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
已发行次级债券	(1)	35,000	-
已发行长期存款证	(2)	5,704	3,680
已发行债券	(3)	3,076	3,294
		43,780	6,974

（1）已发行次级债券

二零零五年八月十九日，经中国人民银行和银监会批准，本行在银行间债券市场，通过中国人民银行债券发行系统，采用单一利率／利差（荷兰式）招标方式成功招标发行二零零五年第一期次级债券人民币 350 亿元。本期债券分为以下三个品种：

i）十年期固定利率含发行人选择权债券，发行量为人民币 130 亿元，票面利率经投标确定前五个计息年为 3.11%，后五个计息年为原招标利率加 3%；

ii）十五年期固定利率含发行人选择权债券，发行量为人民币 130 亿元，票面利率经投标确定前十个计息年为 3.77%，后五个计息年为原招标利率加 3%；

iii）十年期浮动利率含发行人选择权债券，发行量为人民币 90 亿元，利率采用加权平均回购利率，后五个计息年为原招标利率加 1%。

（2）已发行长期存款证

已发行长期存款证由本行之子公司中国工商银行（亚洲）有限公司发行。

（3）已发行债券

于二零零四年九月，本行之间接子公司 ICBCA(C.I.) Limited 发行总本金额为 400,000,000 美元之票据，年息票率 4.125%，并于二零零九年九月十六日到期。有关票据由本集团子公司中国工商银行（亚洲）有限公司提供无条件及不可撤回担保。

30．实收资本／股本

于二零零四年，本行根据财政部向资产管理公司划转资本金的补充通知，向华融资产管理公司划转了部分资本金。

于二零零五年，本行在整体改制设立股份有限公司后的注册资本及实收股本均为人民币 2,480 亿元，共计发行股份 2,480 亿股，每股面值人民币 1 元；其中，财政部持有 1,240 亿股，占总股本 50%，股份性质为国家股；汇金公司持有 1,240 亿股，占总股本 50%，股份性质为国家股。

本行的实收股本已由安永华明会计师事务所验证并于二零零五年十月二十四日出具《中国工商银行股份有限公司的验资报告》（安永华明（2005）验字第 244770-03 号）报告。

31．资本公积

本行于二零零四年新增的资本公积为当年子公司增资扩股本行应占净资产份额增加所产生的资本公积。本行于二零零五年的资本公积变动主要来自本行于二零零五年度的重组及股份制改革的影响。

32．盈余公积

根据公司法，本行需要按税后利润的 10% 提取法定盈余公积金。当本行法定盈余公积金累计额为本行注册资本的 50% 以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，可按股东原有股份比例派送新股。但所留存的法定盈余公积金不得少于注册资本的 25%。

提取任意盈余公积金由股东大会决定。

33．利润分配

本行经二零零六年四月二十一日第一届第七次董事会决议，从股份公司成立后的净利润中提取法定盈余公积金人民币 3.75 亿元，同时提取一般风险准备人民币 17 亿元。此外，董事亦建议分派截至二零零五年十二月三十一日止年度末期股息人民币 35.37 亿元。

以上利润分配方案已于二零零六年四月二十八日经本行第二次临时股东大会决议通过。

34. 手续费收入

	2005 年度	2004 年度
人民币清算和结算业务	2,824	2,374
银行卡业务	2,346	1,616
投资银行业务	2,018	1,234
理财业务	1,929	1,843
代理业务	1,081	963
外汇中间业务	879	778
电子银行业务	421	235
托管业务	263	182
担保及承诺业务	261	166
其他	354	389
合计	12,376	9,780

35. 利息支出

利息支出中除客户存款利息外亦包含已发行债券的利息支出。

36. 营业费用－业务及管理费

	2005 年度	2004 年度
职工费用	27,990	22,223
补充退休福利	4,770	(2,677)
其他管理费用	18,432	18,544
合计	51,192	38,090

37. 投资收益

	2005 年度	2004 年度
债券投资利息收入	44,084	27,088
债券投资交易价差收益	429	379
其他	3,587	582
合计	48,100	28,049

38．营业税金及附加

	2005 年度	2004 年度
营业税	8,564	7,506
城建税	551	464
教育费附加	288	264
其他	16	36
合计	9,419	8,270

39．营业外收入

	2005 年度	2004 年度
固定资产和其它资产盘盈及处置净收益	626	814
久悬未取款项收入	335	356
结算罚款收入	198	212
其他	2,115	1,159
合计	3,274	2,541

40．营业外支出

	2005 年度	2004 年度
院校经费	142	143
久悬未取款项支出	107	70
其他	4,801	1,163
合计	5,050	1,376

41. 资产损失准备

		2005 年度	2004 年度
存放同业损失准备回拨	(附注六、3)	(6)	-
拆放同业及其他金融机构损失准备	(附注六、4)	28	-
贷款损失准备	(附注六、5.4)	18,240	20,635
短期投资跌价准备	(附注六、11.1)	44	684
长期投资减值准备	(附注六、11.5)	13	-
固定资产减值准备	(附注六、12)	107	-
在建工程减值准备	(附注六、13)	182	-
抵债资产减值准备	(附注六、16)	101	348
合计		18,709	21,667

42. 所得税

	2005 年度	2004 年度
当年所得税款	14,836	3,405
递延税款	10,350	19,129
合计	25,186	22,534

43. 现金及现金等价物

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
现金	30,085	29,894
现金等价物：		
原到期日不超过三个月的		
- 买入返售票据	81,302	14,733
- 存放中央银行款项	69,650	79,038
- 存放同业款项	8,095	6,745
- 拆放同业及其他金融机构	88,080	21,996
- 短期投资	17,212	15,613
小计	264,339	138,125
合计	294,424	168,019

44. 购买子公司支付的现金

本集团子公司中国工商银行（亚洲）有限公司于二零零四年四月三十日以26.96亿港元（折合人民币28.69亿元）全面收购华比富通银行。其收购的净资产及支付方式列示如下：

	2004年度
收购成本	2,869
收购资产净值：	
现金、存放及拆放同业及其他金融机构款项和所持存款证	7,099
应收利息及其他资产	288
贴现及贷款	15,602
投资	2,563
固定资产	31
无形资产	23
客户存款	(21,470)
同业及其他金融机构存入及拆入	(1,144)
其他负债及准备金	(426)
	2,566
股权投资差额	303
支付方法：	
现金	1,900
发行新股	201
发行新股溢价	738
收购直接费用	23
应付收购成本	7
	2,869
收购子公司之现金流量分析：	
已支付现金	(1,900)
收购直接费用	(23)
已收购现金及存放及拆放同业及其他金融机构之结余	1,238
已收购原到期日三个月内到期之存款证	5,135
收购子公司之净现金流入	4,450

45. 衍生金融工具

本集团的衍生金融工具的名义金额及在年末的公允价值披露如下：

	2005年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
外汇衍生工具							
外币远期合约	49,240	28,110	1,109	950	79,409	448	(400)
货币期权合约	2,291	1,068	96,975	-	100,334	7,403	(64)
小计	51,531	29,178	98,084	950	179,743	7,851	(464)
利率衍生工具							
利率掉期合约	10,262	17,601	49,321	45,071	122,255	1,618	(2,883)
交叉货币掉期合约	136	2,296	1,736	909	5,077	418	(113)
远期利率合约	7,174	5,097	22,564	11,525	46,360	67	(67)
利率期权合约	263	1,562	3,068	3,411	8,304	3	(3)
小计	17,835	26,556	76,689	60,916	181,996	2,106	(3,066)
合计	69,366	55,734	174,773	61,866	361,739	9,957	(3,530)

	2004年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月到1年	1年至5年	5年以上	合计	资产	负债
外汇衍生工具							
外币远期合约	58,863	17,825	3,852	6,239	86,779	571	(670)
货币期权合约	2,193	2,574	65	-	4,832	29	(44)
小计	61,056	20,399	3,917	6,239	91,611	600	(714)
利率衍生工具							
利率掉期合约	12,468	10,293	57,976	43,591	124,328	1,247	(2,476)
交叉货币掉期合约	276	2,238	1,228	1,690	5,432	181	(270)
远期利率合约	-	2,913	24,283	16,934	44,130	65	(65)
利率期权合约	446	3,120	3,779	4,835	12,180	19	(30)
小计	13,190	18,564	87,266	67,050	186,070	1,512	(2,841)
其他衍生工具	-	1,047	-	-	1,047	17	(1)
合计	74,246	40,010	91,183	73,289	278,728	2,129	(3,556)

七、银行会计报表主要项目补充附注

1．存放同业款项

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
存放境内同业	5,886	5,549
存放境外同业	10,237	4,999
小计	16,123	10,548
减：损失准备	(28)	(181)
合计	16,095	10,367

2．拆放同业及其他金融机构

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
拆放境内同业	8,802	4,190
拆放境外同业	103,386	57,911
拆放同业小计	112,188	62,101
拆放财务公司	425	1,652
拆放信托投资公司	18	4,095
拆放证券公司	1,385	1,435
拆放租赁公司	-	528
拆放其他公司	-	408
拆放其他金融机构小计	1,828	8,118
减：损失准备	(185)	(5,752)
合计	113,831	64,467

3．贷款

3.1 短期贷款

性质	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
信用贷款	241,076	286,609
保证贷款	274,068	346,726
抵押贷款	290,365	314,161
质押贷款	48,256	49,032
合计	853,765	996,528

3.2 中长期贷款

	2005年12月31日			
性 质	1-3年	3-5年	5年以上	合计
信用贷款	121,916	69,612	205,129	396,657
保证贷款	136,712	77,653	213,612	427,977
抵押贷款	188,794	107,160	429,280	725,234
质押贷款	21,329	17,656	223,810	262,795
合 计	468,751	272,081	1,071,831	1,812,663
占总额比例	26%	15%	59%	100%

	2004年12月31日			
性 质	1-3年	3-5年	5年以上	合计
信用贷款	99,065	55,046	149,678	303,789
保证贷款	120,962	91,616	206,009	418,587
抵押贷款	164,082	94,658	404,599	663,339
质押贷款	18,005	15,966	176,328	210,299
合 计	402,114	257,286	936,614	1,596,014
占总额比例	25%	16%	59%	100%

3.3 非应计贷款

非应计贷款为本金或利息逾期超过90天的贷款。非应计贷款按本金逾期天数分析如下：

	2005年12月31日						
性质	未逾期或90天以内	90-180天	180天-1年	1-2年	2-3年	3年以上	合计
信用贷款	506	1,717	2,316	1,468	125	1,953	8,085
保证贷款	6,090	7,089	13,958	20,379	4,078	5,979	57,573
抵押贷款	6,211	11,423	17,006	25,669	5,865	8,761	74,935
质押贷款	875	912	1,903	1,934	562	874	7,060
合计	13,682	21,141	35,183	49,450	10,630	17,567	147,653

	2004年12月31日						
性质	未逾期或90天以内	90-180天	180天-1年	1-2年	2-3年	3年以上	合计
信用贷款	2,260	1,766	3,382	2,504	1,814	105,945	117,671
保证贷款	17,307	16,548	31,242	24,141	16,856	170,720	276,814
抵押贷款	18,677	20,193	42,410	33,567	21,535	187,073	323,455
质押贷款	1,175	867	1,633	1,799	845	4,285	10,604
合计	39,419	39,374	78,667	62,011	41,050	468,023	728,544

3.4 损失准备

损失准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	597,646	635,509
本年计提	18,470	20,653
本年转出 / 处置：		
财务重组转让资产	(503,090)	-
其他资产	(2,468)	(7,450)
本年核销	(27,390)	(51,066)
年末余额	83,168	597,646

4. 其他应收款

(1)按账龄列示

	2005 年 12 月 31 日			
账龄	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	14,223	70%	8	14,215
1 到 2 年	2,446	12%	3	2,443
2 到 3 年	2,713	13%	1	2,712
3 年以上	903	5%	8	895
合计	20,285	100%	20	20,265

	2004 年 12 月 31 日			
账龄	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	3,955	20%	25	3,930
1 到 2 年	7,868	40%	610	7,258
2 到 3 年	408	2%	-	408
3 年以上	7,334	38%	5,173	2,161
合计	19,565	100%	5,808	13,757

(2)按性质列示

	2005 年 12 月 31 日			
性质	金额	比例	坏账准备	净值
待划转结算款项	7,678	38%	-	7,678
应收职工住房款	79	-	-	79
其他应收暂付款	12,528	62%	20	12,508
合计	20,285	100%	20	20,265

	2004 年 12 月 31 日			
性质	金额	比例	坏账准备	净值
待划转结算款项	7,482	38%	-	7,482
应收职工住房款	1,650	9%	-	1,650
其他应收暂付款	10,433	53%	5,808	4,625
合计	19,565	100%	5,808	13,757

坏账准备变动情况

	2005 年度	2004 年度
年初余额	5,808	5,918
本年核销 / 处置	(5,788)	(110)
年末余额	20	5,808

5. 贴现

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	350,231	268,507
商业承兑汇票	42,486	41,641
合计	392,717	310,148

6. 投资

6.1 短期投资

项目	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
中央银行票据	147,225	233,916
中国国家债券	10,234	22,471
政策性金融债券	4,339	985
企业债券	881	-
股权投资	2	2
	162,681	257,374
短期投资跌价准备	(87)	(912)
合计	162,594	256,462

6.2 一年内到期的长期债券投资

债券种类	2005 年 12 月 31 日					
	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
中央银行票据	2006 年 1 月 13 日至 2006 年 12 月 29 日	313,640	310,894	无息债券	-	310,894
凭证式国债	2006 年 3 月 31 日至 2006 年 11 月 30 日	6,532	6,532	2.32-3.14	586	7,118
记账式国债	2006 年 2 月 26 日至 2006 年 12 月 15 日	23,937	23,876	2.32-6.80 及无息债券	-	23,876
政策性金融债券	2006 年 3 月 25 日至 2006 年 12 月 21 日	61,150	61,109	1.61-3.92 及无息债券	41	61,150
外币及其他债券	2006 年 2 月 15 日至 2006 年 12 月 31 日	12,640	12,557	2.70-9.00 及无息债券	32	12,589
合计		417,899	414,968		659	415,627

债券种类	2004 年 12 月 31 日					
	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
凭证式国债	2005 年 3 月 10 日至 2005 年 12 月 20 日	7,044	7,044	2.07-3.14	581	7,625
记账式国债	2005 年 2 月 4 日至 2005 年 12 月 23 日	17,375	17,368	1.90-6.80 及无息债券	-	17,368
政策性金融债券	2005 年 4 月 29 日至 2005 年 12 月 7 日	25,462	25,367	1.99-5.04 及无息债券	6	25,373
外币及其他债券	2005 年 2 月 18 日至 2005 年 12 月 30 日	9,521	9,517	0.31-7.88 及无息债券	34	9,551
合计		59,402	59,296		621	59,917

6.3 长期债券投资

债券种类	2005 年 12 月 31 日					
	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
凭证式国债	2007 年 3 月 31 日至 2010 年 10 月 15 日	21,450	21,450	2.29-3.81	1,103	22,553
记账式国债	2007 年 2 月 24 日至 2032 年 5 月 24 日	210,696	211,684	1.58-5.50 及无息债券	-	211,684
政策性金融债券	2007 年 2 月 5 日至 2035 年 10 月 11 日	234,036	235,065	1.85-5.48 及无息债券	-	235,065
特别国债(注 2)	2028 年 8 月 18 日	85,000	85,000	2.25	-	85,000
华融债券(注 3)	2010 年 4 月 1 日至 2011 年 12 月 13 日	312,996	312,996	2.25	-	312,996
专项中央银行票据(注 4)	2010 年 6 月 30 日	430,465	430,465	1.89	-	430,465
外币及其他债券	2007 年 1 月 9 日至 2051 年 12 月 9 日	167,409	169,043	0.32-8.88 及无息债券	177	169,220
合计		1,462,052	1,465,703		1,280	1,466,983

债券种类	2004 年 12 月 31 日					
	到期日	面值	摊余成本	年利率(%)	累计应计利息	合计
凭证式国债	2006 年 3 月 31 日至 2009 年 11 月 30 日	20,920	20,920	2.29-3.14	822	21,742
记账式国债	2006 年 2 月 26 日至 2032 年 5 月 24 日	185,805	185,691	2.22-11.83 及无息债券	-	185,691
政策性金融债券	2006 年 5 月 26 日至 2032 年 1 月 12 日	221,159	221,273	2.01-5.42 及无息债券	-	221,273
特别国债(注 2)	2028 年 8 月 18 日	85,000	85,000	7.20	-	85,000
华融债券(注 3)	2010 年 4 月 1 日至 2011 年 12 月 13 日	312,996	312,996	2.25	-	312,996
外币及其他债券	2006 年 1 月 9 日至 2027 年 10 月 28 日	65,966	66,021	0.50-9.00 及无息债券	223	66,244
合计		891,846	891,901		1,045	892,946

注 1：分次付息的国债、政策性金融债券及其他债券的应收利息已转入应收利息核算。

注 2：见附注六、11.3

注 3：见附注六、11.3

注 4：见附注六、11.3

6.4 长期股权投资

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
长期股权投资 - 非上市	6,282	13,325
长期股权投资 - 上市	7,034	5,858
合计	13,316	19,183

6.5 长期投资减值准备

	长期债券投资	长期股权投资	合计
2004 年 1 月 1 日	17,991	5,016	23,007
本年增加	7,042 (注)	-	7,042
本年转入	164	-	164
本年处置 / 核销	-	(959)	(959)
2004 年 12 月 31 日	25,197	4,057	29,254
本年增加	13	-	13
本年转入	60	-	60
本年回转 / 处置 / 核销	(25,033) (注)	(4,017)	(29,050)
2005 年 12 月 31 日	237	40	277

注：见附注六、11.5

7. 主要存款项目

7.1 短期存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	2,310,560	2,068,341
外币折人民币	73,156	72,913
合计	**2,383,716**	**2,141,254**

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
活期存款	1,765,107	1,645,282
一年期及以下定期存款	438,086	385,049
单位通知存款	180,523	110,923
合计	**2,383,716**	**2,141,254**

7.2 短期储蓄存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	2,266,868	2,103,943
外币折人民币	58,667	40,373
合计	**2,325,535**	**2,144,316**

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
活期储蓄存款	1,003,655	870,966
一年期及以下定期储蓄存款	1,284,617	1,252,938
个人通知存款	37,263	20,412
合计	**2,325,535**	**2,144,316**

7.3 长期存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	53,746	51,051
外币折人民币	7,575	2,229
合计	**61,321**	**53,280**

7.4 长期储蓄存款

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
人民币	737,373	594,265
外币折人民币	35,122	68,365
合计	**772,495**	**662,630**

8．同业存放款项

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
境内同业存放	197,658	178,088
境外同业存放	4,067	3,032
合计	201,725	181,120

9．同业及其他金融机构拆入

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
境内同业及其他金融机构拆入	4,683	7,378
境外同业及其他金融机构拆入	25,026	21,337
合计	29,709	28,715

八、或有事项、承诺及主要表外项目

1．财务承诺

资本性支出承诺

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
已批准但未签约	680	202
已签约但未拨备	1,370	499
	2,050	701

上述主要为本集团购建房屋和设备的资本性支出承诺。

经营性租赁承诺

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销之租赁协议需缴付的最低租金为：

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
一年以内	1,331	1,298
一至二年	1,005	934
二至三年	771	730
三至五年	1,068	1,164
五年以上	1,665	1,694
合计	5,840	5,820

2. 表外项目

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	92,565	68,736
开出保证凭信	121,117	92,573
开出远期信用证	24,112	32,525
开出即期信用证	27,606	27,149
不可撤销的贷款承诺	100,231	172,565
	365,631	393,548
表外应收未收利息	171,937	403,972

3. 委托业务

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
委托存款	101,718	103,208
减：委托贷款	101,212	102,668
委托存款净额	506	540

委托贷款为本集团与委托存款方签订委托协议，由本集团代委托方发放贷款与委托方指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托存款大于委托贷款部分系尚未发放与指定借款方的委托存款资金，该差额在短期存款中反映。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼和纠纷

于二零零五年十二月三十一日，本集团有作为被告的重大未决诉讼案件标的金额共计人民币 29.29 亿元（二零零四年十二月三十一日：人民币 23.87 亿元）。有关案件均处于审理阶段。本行管理层认为，本集团已经对有关未决诉讼案件可能遭受的损失进行了预计并计提足够准备。

4.2 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至二零零五年十二月三十一日止，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为人民币2,324亿元(二零零四年十二月三十一日：人民币 2,261 亿元)，原始期限为一年至五年。鉴于目前中国人民银行设定的存款基础利率低于凭证式国债的平均收益率，本行管理层认为在该等凭证式国债到期前，本行所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

九、风险披露

1．信贷风险

信贷风险主要为因本集团的信贷客户未能或不愿履行其承诺而引起损失的风险。

若信贷客户集中于某一个行业或地区，或共同具备某一特性，信贷风险通常会相应提高。

本集团的客户贷款主要为境内分行的贷款，因应业务地区分布和各地的独特经济发展，导致集团存在不同的风险。由于各境内分行贷款占该分行总资产的绝大部分，其各主要地区的总资产及主要表外项目的客户地区分布，请参见附注五。本集团的贷款客户有不同行业的企业，主要的分布，请参见附注六、5.5。

2．流动性风险

截至二零零五年十二月三十一日，本集团合并资产负债表的到期日分析如下：

	2005 年 12 月 31 日						
	逾期 / 即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产:							
现金	30,085	-	-	-	-	-	30,085
存放中央银行款项	69,650	-	-	-	-	454,138	523,788
存放同业款项	14,472	692	1,267	-	-	-	16,431
拆放同业及其他金融机构	10,859	72,384	32,343	145	-	-	115,731
买入返售款项	-	88,361	874	-	-	-	89,235
贷款	43,621	518,383	997,064	829,482	716,047	101,264	3,205,861
投资	-	150,459	406,349	1,205,155	290,513	6,889	2,059,365
固定资产	-	-	-	-	-	109,976	109,976
在建工程	-	-	-	-	-	2,665	2,665
其他资产	15,919	13,662	6,620	250,065	1,178	13,525	300,969
资产合计	184,606	843,941	1,444,517	2,284,847	1,007,738	688,457	6,454,106
负债:							
存款(注)	2,878,156	1,097,677	1,355,759	400,877	5,027	-	5,737,496
同业存放款项	172,868	14,169	14,028	485	-	-	201,550
同业及其他金融机构拆入	1,913	23,510	5,937	-	-	-	31,360
卖出回购款项	-	28,080	4,221	-	-	-	32,301
其他负债	111,961	15,259	19,847	11,784	35,067	-	193,918
负债合计	3,164,898	1,178,695	1,399,792	413,146	40,094	-	6,196,625
流动性净额	(2,980,292)	(334,754)	44,725	1,871,701	967,644	688,457	257,481

注：存款含短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款及存入长期保证金。

截至二零零四年十二月三十一日，本集团合并资产负债表的到期日分析如下：

	2004 年 12 月 31 日						
	逾期 / 即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	总额
资产：							
现金	29,894	-	-	-	-	-	29,894
存放中央银行款项	79,038	-	-	-	-	399,684	478,722
存放同业款项	7,217	2,834	1,951	-	-	22	12,024
拆放同业及其他金融机构	526	40,893	14,988	-	-	999	57,406
买入返售款项	-	19,208	2,556	-	-	-	21,764
贷款	19,097	477,293	971,886	781,003	628,690	231,222	3,109,191
投资	-	101,669	182,089	324,682	584,584	8,985	1,202,009
固定资产	-	-	-	-	-	76,576	76,576
在建工程	-	-	-	-	-	2,674	2,674
其他资产	9,752	4,607	6,764	11,525	-	19,035	51,683
资产合计	145,524	646,504	1,180,234	1,117,210	1,213,274	739,197	5,041,943
负债:							
存款(注)	2,611,723	991,776	1,238,077	331,001	3,905	-	5,176,482
向中央银行借款	-	23,402	5,000	-	-	-	28,402
同业存放款项	168,065	6,153	6,102	347	40	-	180,707
同业及其他金融机构拆入	160	21,104	3,476	248	-	-	24,988
卖出回购款项	-	25,000	1,339	-	-	-	26,339
其他负债	99,135	12,209	16,452	9,358	47	-	137,201
负债合计	2,879,083	1,079,644	1,270,446	340,954	3,992	-	5,574,119
流动性净额	(2,733,559)	(433,140)	(90,212)	776,256	1,209,282	739,197	(532,176)

注：存款含短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款及存入长期保证金。

3．汇率风险

有关资产和负债按币种列示如下：

	2005年12月31日			
	人民币	美元	其他	合计
资产:				
现金	26,664	1,511	1,910	30,085
存放中央银行款项	518,132	4,141	1,515	523,788
存放同业款项	4,000	5,091	7,340	16,431
拆放同业及其他金融机构	4,867	95,585	15,279	115,731
买入返售款项	89,110	-	125	89,235
贷款	2,971,018	132,304	102,539	3,205,861
投资	1,944,163	91,998	23,204	2,059,365
固定资产	109,424	3	549	109,976
在建工程	2,665	-	-	2,665
其他资产	289,950	7,449	3,570	300,969
资产合计	5,959,993	338,082	156,031	6,454,106
负债:				
存款(注)	5,502,327	144,515	90,654	5,737,496
同业存放款项	183,517	14,394	3,639	201,550
同业及其他金融机构拆入	70	16,443	14,847	31,360
卖出回购款项	31,494	807	-	32,301
其他负债	165,074	11,248	17,596	193,918
负债合计	5,882,482	187,407	126,736	6,196,625
长/(短)盘净额	77,511	150,675	29,295	257,481
资产负债表外信贷承诺	263,260	63,856	38,515	365,631

注：存款含短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款及存入长期保证金。

有关资产和负债按币种列示如下：

	2004 年 12 月 31 日			
	人民币	美元	其他	合计
资产:				
现金	25,872	1,953	2,069	29,894
存放中央银行款项	474,187	4,203	332	478,722
存放同业款项	4,293	330	7,401	12,024
拆放同业及其他金融机构	3,311	43,115	10,980	57,406
买入返售款项	21,764	-	-	21,764
贷款	2,887,664	125,078	96,449	3,109,191
投资	1,133,204	45,954	22,851	1,202,009
固定资产	75,401	705	470	76,576
在建工程	2,674	-	-	2,674
其他资产	45,096	5,484	1,103	51,683
资产合计	4,673,466	226,822	141,655	5,041,943
负债:				
存款(注)	4,923,506	173,902	79,074	5,176,482
向中央银行借款	28,402	-	-	28,402
同业存放款项	161,775	10,723	8,209	180,707
同业及其他金融机构拆入	3,088	11,801	10,099	24,988
卖出回购款项	26,173	166	-	26,339
其他负债	109,176	15,004	13,021	137,201
负债合计	5,252,120	211,596	110,403	5,574,119
长/(短)盘净额	578,654	15,226	31,252	(532,176)
资产负债表外信贷承诺	271,350	97,971	24,227	393,548

注：存款含短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款及存入长期保证金。

4. 利率风险

截至二零零五年十二月三十一日，本集团合并资产负债表的重置成本分析如下：

	2005 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产:						
现金	-	-	-	-	30,085	30,085
存放中央银行款项	523,788	-	-	-	-	523,788
存放同业款项	15,164	1,267	-	-	-	16,431
拆放同业及其他金融机构	83,243	32,343	145	-	-	115,731
买入返售款项	88,361	874	-	-	-	89,235
贷款	1,263,116	1,942,207	289	249	-	3,205,861
投资	200,897	525,703	1,099,292	226,584	6,889	2,059,365
固定资产	-	-	-	-	109,976	109,976
在建工程	-	-	-	-	2,665	2,665
其他资产	-	-	246,000	-	54,969	300,969
资产合计	2,174,569	2,502,394	1,345,726	226,833	204,584	6,454,106
负债:						
存款(注)	3,897,889	1,355,759	400,877	5,027	77,944	5,737,496
同业存放款项	187,037	14,028	485	-	-	201,550
同业及其他金融机构拆入	25,423	5,937	-	-	-	31,360
卖出回购款项	28,080	4,221	-	-	-	32,301
其他负债	9,623	1,725	19,432	13,000	150,138	193,918
负债合计	4,148,052	1,381,670	420,794	18,027	228,082	6,196,625
利率风险缺口	(1,973,483)	1,120,724	924,932	208,806	(23,498)	257,481

注：存款含短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款及存入长期保证金。

截至二零零四年十二月三十一日，本集团合并资产负债表的重置成本分析如下：

	2004 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产:						
现金	-	-	-	-	29,894	29,894
存放中央银行款项	478,722	-	-	-	-	478,722
存放同业款项	10,073	1,951	-	-	-	12,024
拆放同业及其他金融机构	42,418	14,988	-	-	-	57,406
买入返售款项	19,208	2,556	-	-	-	21,764
贷款	1,156,737	1,951,763	195	496	-	3,109,191
投资	128,327	307,288	260,397	497,012	8,985	1,202,009
固定资产	-	-	-	-	76,576	76,576
在建工程	-	-	-	-	2,674	2,674
其他资产	-	-	-	-	51,683	51,683
资产合计	1,835,485	2,278,546	260,592	497,508	169,812	5,041,943
负债:						
存款(注)	3,534,946	1,238,077	331,001	3,905	68,553	5,176,482
向中央银行借款	23,402	5,000	-	-	-	28,402
同业存放款项	174,218	6,102	347	40	-	180,707
同业及其他金融机构拆入	21,264	3,476	248	-	-	24,988
卖出回购款项	25,000	1,339	-	-	-	26,339
其他负债	186	1,443	5,345	-	130,227	137,201
负债合计	3,779,016	1,255,437	336,941	3,945	198,780	5,574,119
利率风险缺口	(1,943,531)	1,023,109	(76,349)	493,563	(28,968)	(532,176)

注：存款含短期存款、短期储蓄存款、财政性存款、汇出汇款、应解汇款、存入短期保证金、长期存款、长期储蓄存款及存入长期保证金。

本行应在中国人民银行设定的基准利率的浮动区间内确定人民币贷款和存款利率。自二零零四年一月一日以来，中国人民银行曾在二零零四年十月二十九日对人民币存贷款的基准利率进行了整体调整。二零零五年三月十七日，中国人民银行提高了住房按揭贷款和委托住房公积金按揭贷款的基准利率。下表列出所示期间内有效的利率：

	中国人民银行人民币存贷款基准利率		
	自 2005 年 3 月 17 日起	自 2004 年 10 月 29 日至 2005 年 3 月 16 日	自 2004 年 1 月 1 日至 2004 年 10 月 28 日
	（年利率 %）	（年利率 %）	（年利率 %）
贷款：			
六个月以内	5.22	5.22	5.04
六个月至一年	5.58	5.58	5.31
一至三年	5.76	5.76	5.49
三至五年	5.85	5.85	5.58
五年以上	6.12	6.12	5.76
住房按揭贷款:			
五年或五年以下	与中国人民银行规定的相同期限贷款基准利率相同	4.95	4.77
五年以上	与中国人民银行规定的相同期限贷款基准利率相同	5.31	5.04
委托住房公积金按揭贷款:			
五年或五年以下	3.96	3.78	3.60
五年以上	4.41	4.23	4.05
活期存款：	0.72	0.72	0.72
通知存款：			
一天	1.08	1.08	1.08
七天	1.62	1.62	1.62
定期存款:			
三个月	1.71	1.71	1.71
六个月	2.07	2.07	1.89
一年	2.25	2.25	1.98
两年	2.70	2.70	2.25
三年	3.24	3.24	2.52
五年	3.60	3.60	2.79
中国人民银行准备金利率:			
法定准备金存款	1.89	1.89	1.89
超额准备金存款	0.99	1.62	1.62

下表列出所示日期人民币存贷款利率浮动区间：

	贷款		存款	
	自 2004 年 1 月 1 日至 2004 年 10 月 28 日[1]	自 2004 年 10 月 29 日起	自 2004 年 1 月 1 日至 2004 年 10 月 28 日	自 2004 年 10 月 29 日起
利率上限	中国人民银行基准利率的 170%(农村信用社为中国人民银行基准利率的 200%)	无限制(城市信用社和农村信用社为中国人民银行基准利率的 230%)	除协议存款外按中国人民银行基准利率执行	除协议存款外按中国人民银行基准利率执行
利率下限	不低于中国人民银行基准利率的 90%	不低于中国人民银行基准利率的 90%	除协议存款外按中国人民银行基准利率执行	无

(1) 住宅按揭贷款，优惠贷款和其他国务院指定贷款不得超过中国人民银行基准利率。

本行可以根据中国人民银行再贴现利率及在不超过同期限贷款基准利率前提下确定贴现利率。中国人民银行再贴现利率从二零零一年九月十一日到二零零四年三月二十四日为 2.97%；从二零零四年三月二十五日起为 3.24%。

十、关联方关系及交易

1. 财政部

于二零零五年，经国务院批准，本行完成了股份制改革重组（附注一）。截止二零零五年十二月三十一日，财政部直接拥有本行 50% 的已发行股本。另外，本集团与财政部进行日常业务交易，其中包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下：

年末余额	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
国债及特别国债	360,465	339,897
应收财政部款项	246,000	-

	2005 年度	2004 年度
本年购买	86,445	115,638
本年到期	24,184	25,805
本年利息收入	9,543	8,135

本集团没有将其他同受财政部控制的公司作为本集团的关联方。

2．汇金公司

经济性质：	国有独资投资公司
法定代表人：	郭树清（已于二零零五年四月十九日经董事会批准辞去汇金公司董事、董事长职务）
注册资本：	人民币 4,966,13 亿元
注册地：	北京
持有本行股份：	50%

汇金公司由国家出资，代表国家依法行使对本集团和其他重点金融企业出资人的权利和义务。公司职能是国务院授权的股权投资，不从事其他任何商业性经营活动。除了根据国务院的指示，国家透过汇金公司向本行注资 150 亿美元外（附注一、1），本集团与汇金公司进行的主要业务交易是本行于二零零五年与汇金公司签订的一项期权交易。

于二零零五年四月，本行向汇金公司购买一项期权，根据双方签订的外汇期权交易协议，本行可按约定汇率美元兑人民币 1：8.2765 与汇金公司将最高限额 120 亿美元兑换为人民币。该期权可于二零零八年内分12个月等额行使，本行将于二零零八年分12个月等额支付汇金公司期权费用合计人民币 29.79 亿元。

由于汇金公司的特殊性质和职能，本行没有将其他同受汇金公司控制的公司作为本集团的关联方。

3．存在控制关系的关联方

与本集团存在控制关系的关联方主要为本集团直接持有股权的子公司（详情见附注六、11.6）。

4．不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方主要为本集团的联营公司。

与不存在控制关系的关联方的往来款项余额如下：

	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日
存入及拆入款项	76	37

本集团与不存在控制关系的关联方的交易金额主要为上述存入及拆入款项形成的利息支出。本集团管理层认为，本集团与联营公司的交易是根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。由于该等利息支出金额并不重大，因此不单独披露。

5．本集团及本集团关联法人的董事、监事、关键管理人员和其近亲属，以及由他们控制或有重大影响的企业

本集团管理层认为，本集团与上述关联方进行的交易根据正常的商业交易条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。此外，所发生的交易并非重大，因此本集团未对有关交易进行披露。

十一、资本充足率

本集团按照银监会二零零四年二月二十三日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2004]2号）计算和披露二零零五年十二月三十一日的核心资本充足率和资本充足率。

	2005年12月31日
核心资本净额	255,586
资本净额	311,844
加权风险资产净额	3,152,206
核心资本充足率	8.11%
资本充足率	9.89%

十二、资产负债表日后事项

（1）与境外战略投资者签订约37.82亿美元的股份购买协议

于二零零六年一月二十七日，本行与高盛集团、安联集团、美国运通公司（以下合称“境外战略投资者”）分别签署了股份购买协议，协议所涉及的总金额约37.82亿美元。根据协议规定，境外战略投资者将以现金形式出资。

银监会于二零零六年三月十五日正式批复了本行引进境外战略投资者的方案，同意高盛集团、安联集团、美国运通公司作为战略投资者总共出资约37.82亿美元购买本行新发行股份；其中高盛集团出资25.822亿美元，安联集团由其全资附属子公司德累斯顿卢森堡银行出资8.247亿欧元，美国运通公司出资2亿美元。

三家战略投资者的投资资金已于二零零六年四月二十八日全额到账。

（2）社保基金会对本行进行股权投资人民币180.28亿元

根据本行董事会于二零零六年六月九日的决议，董事会同意全国社会保障基金理事会（简称“社保基金会”）对本行进行股权投资总额人民币180.28亿元。

以上方案有待本行股东大会和银监会的最后审核批准。

（3）于资产负债表日以后，董事建议分派末期股息。详见附注33。

十三、执行二零零一年版《金融企业会计制度》会计报表差异

	附注	2004 年 12 月 31 日
按一九九三年版《金融企业会计制度》编制的净资产		162,983
会计制度变更进行的追溯调整:		
补提各项资产减值准备	1	(666,440)
确认预计负债	2	(28,172)
确认递延税项	3	10,357
利息收入截止性调整		(1,967)
利息支出截止性调整		(13,200)
其他调整		595
追溯调整影响净额		(698,827)
按二零零一年版《金融企业会计制度》编制的净资产		(535,844)

1.按照一九九三年版《金融企业会计制度》，本集团境内机构对部分资产（如贷款、投资等），按其年末余额的1%计提一般准备。按照二零零一年版《金融企业会计制度》，本集团按照各项资产的可回收性计提损失准备。

2.一九九三年版《金融企业会计制度》未有要求金融企业对未来可能发生的损失及义务预提负债。按照二零零一年版《金融企业会计制度》，若该等义务是因过去事项形成，而在该等义务履行很可能会导致的利益流出可以可靠地计量时，本集团则确认为预计负债。

3.按照一九九三年版《金融企业会计制度》，本集团未有确认递延税项。按照二零零一年版《金融企业会计制度》，本集团按纳税影响会计法核算企业所得税。对于资产和负债按会计和税务基础产生的暂时性差额，按债务法确认为递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。

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　重庆市南岸区江南大道 9 号
邮编　400060
电话　+86-23-62918338
传真　+86-23-62918059
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　+86-591-83327131
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　+86-931-8773655
传真　+86-931-8411452
SWIFT　ICBKCNBJGSU

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　ICBKCNBJGSU

广东省分行

地址　广东省广州市沿江西路 123 号
邮编　510120
电话　+86-20-81308169
传真　+86-20-81308162
SWIFT　ICBKCNBJGDG

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　ICBKCNBJGDG

广西区分行

地址　广西自治区南宁市教育路15-1 号
邮编　530022
电话　+86-771-5311870
传真　+86-771-5316081
SWIFT　ICBKCNBJGSI

广西区分行营业部

地址　广西自治区南宁市民族大道 38 — 2 号泰安大厦
邮编　530022
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　+86-851-8620311
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　+86-851-5800036
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
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　+86-898-66238546
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　+86-311-83728608
传真　+86-311-83995983
SWIFT　ICBKCNBJHBI

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　+86-311-86028254
传真　+86-311-86024474
SWIFT　ICBKCNBJSJZ

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　+86-371-65559320
传真　+86-371-65956701
SWIFT　ICBKCNBJHEN

河南省分行营业部
地址　河南省郑州市花园路8号付1号
邮编　450003
电话　+86-371-65559312
传真　+86-371-65949453
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　+86-451-84668290
传真　+86-451-84684103
SWIFT　ICBKCNBJHLJ

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　ICBKCNBJHUB

湖南省分行
地址　长沙市五一大道465号
邮编　410005
电话　+86-731-2242082
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　+86-731-4415348
传真　+86-731-4415348
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　+86-431-8923808
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　+86-25-52858137
传真　+86-25-52858140
SWIFT　ICBKCNBJJSP

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

内蒙古自治区分行
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　+86-471-6940302
传真　+86-471-6961527
SWIFT　ICBKCNBJNMA

内蒙古自治区分行营业部（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　+86-951-5013039
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　+86-532-85814504
传真　+86-532-85810136
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　+86-717-6494266
传真　+86-717-6494267
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　+86-531-87925688
传真　+86-531-87932174
SWIFT　ICBKCNBJSDG

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　+86-531-87925688
传真　+86-531-87943499
SWIFT　ICBKCNBJSDG

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　ICBKCNBJTYU

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 35 号总府大厦
邮编　610016
电话　+86-28-82866268
传真　+86-28-82866298
SWIFT　ICBKCNBJSCN

四川省分行营业部

地址　四川省成都市锦江区红星路二段藩库街 9 号
邮编　610016
电话　+86-28-86623646
传真　+86-28-86751527
SWIFT　ICBKCNBJSCN

苏州分行

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　ICBKCNBJTJN

厦门市分行

地址　厦门市湖滨北路工行大厦
邮编　361012
电话　+86-592-5292208
传真　+86-592-5097083
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　+86-991-2822701
传真　+86-991-2828608
SWIFT　ICBKCNBJSJG

新疆区分行营业部

地址　新疆乌鲁木齐市新民路 1 号
邮编　830002
电话　+86-991-2634249
传真　+86-991-2825345
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　+86-571-85802200
传真　+86-571-85802201
SWIFT　ICBKCNBJZJP

浙江省分行营业部

地址　浙江省杭州市庆春路 90 号
邮编　310003
电话　+86-571-87227000
传真　+86-571-87069861
SWIFT　ICBKCNBJHZU

境外分行及机构

香港分行

ICBC, Hong Kong Branch

地址 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong
邮箱 berylchan@icbcasia.com
电话 +852 3510 8822
传真 +852 2521 3394
SWIFT ICBKHKHH

澳门分行

ICBC, Macau Branch

地址 Alm. Dr. Carlos D'Assumpcao,No. 393-437, 18 andar E,F,G,H, Edf. Dynasty Plaza, Macau.
邮箱 icbc@icbc.com.mo
电话 +853 7913082
传真 +853 786328
SWIFT ICBKMOMX

新加坡分行

ICBC, Singapore Branch

地址 6 Raffles Quay #12-01 6 Raffles Quay S048580
邮箱 icbcsg@icbc.com.sg
电话 +65-6538 1066
传真 +65-6538 1370
SWIFT ICBKSGSG

东京分行

ICBC，Tokyo branch

地址 2-1 Marunouchi 1-chome，Chiyoda-ku，Tokyo 100-0005，Japan
邮箱 icbctokyo@icbc.co.jp
电话 +813 5223 3888
传真 +813 5219 8502
SWIFT ICBKJPJT

首尔分行

ICBC, Seoul Branch

地址 17Floor,Taepeongno Bldg.,#310, Taepeongno2-ga, Jung-gu,Seoul 100-767,Korea
邮箱 seouladm@kr.icbc.com.cn
电话 +822-3788 6609
传真 +822-756 3127
SWIFT ICBKKRSE

釜山分行

ICBC, Busan Branch

地址 9th Floor, Kyobi-life Building, #88-7 Jungang-Dong 4-Ga, Busan 600-737, Korea
邮箱 busanadmin@kr.icbc.com.cn
电话 +8251 463 8868
传真 +8251 463 6880
SWIFT ICBKKRSEBUS

法兰克福分行

ICBC, Frankfurt Branch

地址 Bockenheimer Anlage 15,60322 Frankfurt am Main, Germany
邮箱 icbc@icbc-ffm.de
电话 +4969 50604700
传真 +4969 50604708
SWIFT ICBKDEFF

卢森堡分行

ICBC, Luxembourg Branch

地址 ICBC Luxembourg Branch B.P. 278 L-2012 Luxembourg
邮箱 icbc@icbc.lu
电话 +352-2686 6688
传真 +352-2686 6666
SWIFT ICBKLULL

纽约代表处

ICBC, New York Representative Office

地址 375 Park Avenue, Suite 3508, New York, NY 10152, USA
邮箱 icbcusa@yahoo.com
电话 +1 212 838 7799
传真 +1 212 838 5770

莫斯科代表处

ICBC,Moscow Representative Office

地址 Smolensky Passage, 7th Floor, Smolenskaya Square 3, 121099 Moscow, Russia
邮箱 icbcmoscow@yahoo.com.cn
电话 +7 495 775 1065
传真 +7 495 775 1066

悉尼代表处

ICBC, Sydney Representative Office

地址 Suite 2, Level 14, 60 Carrington Street, Sydney NSW 2000, Australia
邮箱 sydneyoffice@icbc.com.au
电话 +61 2 9233 2233
传真 +61 2 9233 3982

中国工商银行（阿拉木图）股份公司

Industrial and Commercial Bank of China (Almaty) Joint Stock Company

地址 110 Furmanov Avenue,Almaty, Kazakhstan, 050000
邮箱 office@icbcalmaty.kz
电话 +7 3272 596402
传真 +7 3272 596400
SWIFT ICBKKZKX

中国工商银行（伦敦）有限公司

Industrial and Commercial Bank of China, London Ltd.

地址 36 King Street, London EC2V 8BB, UK
邮箱 admin@icbclondon.com
电话 +44 20 7397 8888
传真 +44 20 7397 8899
SWIFT ICBKGB2L

中国工商银行（亚洲）有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited

地址 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong
邮箱 berylchan@icbcasia.com
电话 +852 3510 8822
传真 +852 2521 3394
SWIFT UBHKHKHH

工商国际金融有限公司

Industrial and Commercial International Capital Ltd.

地址 18/F, Fairmont House, 8 Cotton Tree Drive, Central, Hong Kong
邮箱 icic@icic.com.hk
电话 +852 2521 5661
传真 +852 2810 0473
SWIFT ICILHKHH

工商东亚金融控股有限公司

Industrial and Commercial East Asia Finance Holdings Ltd.

地址 26th Floor, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong
邮箱 mkwan@icea.com.hk
电话 +852 2231 8330
传真 +852 2525 2965

ICBC

中国工商银行

地址：北京市复兴门内大街55号　网址：www.icbc.com.cn　邮编：100032