

财务报表及其附注

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



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

中天华正（京）审[2005]第050号

● 中国工商银行：

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

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

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

北京中天华正会计师事务所有限公司



中国注册会计师：



中国注册会计师：



二〇〇五年五月八日

合并资产负债表

单位：亿元人民币

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

财务报表附注是财务报表的重要组成部分。

单位负责人：姜建清

主管会计工作负责人：张福荣

会计机构负责人：许燕

合并损益表

单位：亿元人民币

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

财务报表附注是财务报表的重要组成部分。

单位负责人：姜建清

主管会计工作负责人：张福荣

会计机构负责人：许燕

合并现金流量表

单位：亿元人民币

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

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

单位负责人：姜建清

主管会计工作负责人：张福荣

会计机构负责人：许燕

资产负债表

单位：亿元人民币

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

单位负责人：姜建清

主管财会工作负责人：姜建清

财会机构负责人：潘功胜

损益表

单位：亿元人民币

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

单位负责人：姜建清

主管财会工作负责人：姜建清

财会机构负责人：潘功胜

一 银行简介

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

截至2004年12月31日，已在全国30个省（自治区、直辖市）设立一级分行，并设立5个直属分行，设立8个海外分行、3个子银行和2个控股机构。

经营范围包括：办理人民币存款、贷款和消费信贷，居民储蓄，各类结算，发行和代理发行有价证券，代理其他银行委托的各种业务，办理外汇存款、贷款、汇款，进出口贸易和非贸易结算，外币及外币票据兑换，外汇担保和见证，境外外汇借款，外币票据贴现，发行和代理发行外币有价证券，代办即期和远期外汇买卖，征信调查和咨询服务，办理买方信贷，国际金融组织和外国政府贷款的转贷，因特网信息服务业务，以及经中国银行业监督管理委员会依照有关法律、行政法规和其他规定批准的业务。

二 重要提示

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

三 会计报表的编制基础

1 财务会计制度

执行中华人民共和国财政部颁布的《企业财务通则》、《企业会计准则》、《金融保险企业财务制度》和《金融企业会计制度》及中国人民银行和中国银行业监督管理委员会颁布实施的《国有独资商业银行合并会计报表暂行办法》、《商业银行信息披露暂行办法》等有关规定。

2 合并报表范围

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

控股机构情况：

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

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

3 合并会计报表的编制方法

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

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

四 重要会计政策和会计估计

1 会计年度

会计年度与公历相同，即每年一月一日至十二月三十一日。

2 记账本位币

以人民币作为记账本位币。

3 记账基础和计价原则

除特别说明外，以权责发生制为记账基础，以历史成本为计价原则。

4 外币核算及外币报表折算

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

美元对人民币的年终决算牌价为：

2004 年 12 月 31 日 8.2765

2003 年 12 月 31 日 8.2769

5 衍生金融工具的种类及计价方法

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

境外机构对金融衍生产品的核算方法遵循当地的会计法规。

6 现金及现金等价物

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

7 贷款的范围和种类

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

按贷款的担保方式，将其分类为信用贷款、保证贷款、抵押贷款、质押贷款。

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

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

收回极少部分。

8 呆账准备金制度

采用备抵法核算坏账损失。

境内机构: 根据中华人民共和国财政部关于国有商业银行呆账准备提取和使用的规定执行, 呆账准备金包括一般准备、专项准备和特种准备。

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

具体计提比例如下:

关注类	2%	次级类	20%
可疑类	50%	损失类	100%

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

境外机构: 各项准备金的提取均执行属地国及地区的有关规定。

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

9 投资核算方法

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

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

长期投资分长期债券投资和长期股权投资。

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

长期股权投资根据不同情况分别采用成本法或权益法核算。

10 固定资产计价及折旧方法

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

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

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

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

11 在建工程

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

在建工程按照实际发生的支出确定工程成本，并单独核算。

12 其他资产的构成及摊销

其他资产包括递延资产、无形资产、抵债资产等。

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

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

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

13 应付利息的计提方法

按照权责发生制原则计提。

14 收入确认原则和方法

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

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

15 所得税的处理方法

企业所得税采用应付税款法核算。

16 税项

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

注：1、国债利息收入及金融资产管理公司债券利息收入免征企业所得税。

2、境外机构缴纳的税种、计税依据及税率按当地的税法规定处理。

五 关联方关系及其交易的说明

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

六 合并会计报表重要项目注释

1 存放同业

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

2 拆放同业

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

3 贷款

(1) 贷款按担保方式分类

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

(2) 贷款按行业分类

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

(3) 贷款按风险程度分类

(参见第 33 页贷款按风险程度分布表)

(4) 贷款按期限分类

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

4 呆账准备

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

5 应收款项

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

6 投资

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

7 不良资产处置损失专项准备

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

8 固定资产净值

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

9 其他资产

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

10 存款

(1) 按存款对象分类

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

(2) 按存款种类分类

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

11 同业存款

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

12 同业拆放

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

13 借入款项

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

14 应付款项

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

15 所有者权益

实收资本比上年减少 198 万元，原因是向华融资产管理公司划转实收资本；

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

16 资本充足率

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

17 利息收入、利息支出及净利息收入

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

18 其他营业收入

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

19 营业费用

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

20 营业税金及附加

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

21 营业外支出

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

22 重要的资产负债表表外项目

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

七 重大诉讼、仲裁事项

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

八 资产负债表日后事项

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

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

九 其他重大事项

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