

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇〇六年年度报告摘要

### §1 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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。

公司第一届董事会第十九次会议于 2007 年 4 月 3 日审议通过了公司《2006 年年度报告》正文及摘要。公司全体董事出席了会议。

公司 2006 年度按中国会计准则和国际财务报告准则编制的财务会计报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

中国工商银行股份有限公司董事会  
二〇〇七年四月三日

公司法定代表人姜建清、主管财会工作负责人杨凯生及财会机构负责人谷澍声明并保证年度报告中财务报告的真实、完整。本报告摘要摘自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读年度报告全文。

## §2 公司基本情况简介

### 2.1 基本情况简介

股票简称	工商银行（A股）	工商银行（H股）
股票代码	601398	1398
上市交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
注册地址和办公地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号	
邮政编码	100032	
公司国际互联网网址	www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com	
电子信箱	ir@icbc.com.cn	

### 2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	潘功胜
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街 55 号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66106139
电子信箱	ir@icbc.com.cn

## §3 业务回顾与展望

2006 年本行在成功实现境内外公开发行上市的同时，圆满完成了年度经营计划，集团税后利润达到 493.36 亿元，同比增长 30.3%（按国际财务报告准则税后利润 498.80 亿元，同比增长 31.2%），平均总资产回报率达到 0.71%，加权平均净资产收益率达到 15.16%。

这一年本行开始实施新的战略发展规划，经营模式和增长方式发生积极变化，业务结构、收入结构、渠道结构、客户结构明显改善，竞争发展能力和经营管理水平又有了新的提升。

——资产负债业务盈利能力增强。存款增加 6,145.57 亿元，增长 10.7%。各项贷款增加 3,416.18 亿元，增长 10.4%，主要是交通、能源、基础设施等优势行业的贷款以及收益率较高的小企业和个人

贷款增长较快，其中境内小企业贷款增加 597 亿元，增长 71.8%；境内个人贷款增加 610.67 亿元，增长 11.9%。全行债券投资结构进一步优化，证券投资利息收入达到创纪录的 668.83 亿元。资产负债业务在结构优化基础上的持续增长，创造了稳定的收益来源，净利息收入达到 1,631.18 亿元，比上年增长 10.2%。

——收费业务和新兴业务发展迅速。契合客户投资需求的各类理财型产品相继推出，全年共销售各类理财产品 4,328 亿元，同比增长 93%。信用卡发卡量和年消费额在国内同业中率先突破 1,000 万张和 1,000 亿元。对公人民币结算和国际结算额分别达到 260 万亿元和 3,996 亿美元，中国第一结算银行的领先优势进一步扩大。资产托管、年金管理、现金管理等业务优势得到巩固。电子银行实现交易额 45.2 万亿元，离柜业务占全部业务的比重上升 4.2 个百分点至 30.1%，电子渠道产品分销和业务分流功能日益增强。这些业务的迅速发展，使得全行净手续费和佣金收入大幅增加，达到 163.44 亿元，增长 55.0%，占营业净收入的比重达到 9.1%，同比增长 2.6 个百分点，收益结构进一步改善。

——零售银行业务对全行利润贡献度日益提高。零售银行既是本行的传统优势业务，同时也是支撑本行未来业绩持续提升的战略业务之一。去年本行开始实施第一零售银行战略，全面加快了个人银行业务产品的创新、服务的升级和市场的开发，个人银行业务营业贡献达到 622.57 亿元，占全部业务营业贡献的比重提高到 34.4%。

——科技领先优势明显。继国内首家完成数据大集中后，2006 年又率先完成按公司业务和个人业务两条线进行的数据逻辑整合工程，前瞻性地建立了满足未来业务发展需要的核心业务应用平台。客户信息、风险管理等应用系统相继投产和运营，全行信息技术优势进一步转化为生产力，对业务发展的支持和推动作用持续增强。

——成本和风险管理水平进一步提高。以经济增加值（EVA）为导向配置费用资源，强化全面成本管理，成本收入比控制在 36.0% 的较好水平。全面风险管理体系不断完善。内部评级法在非零售信贷领域推广应用，信用风险管理能力进一步提升，全行不良贷款余额持续下降，不良贷款率进一步降至 3.79%。拨备覆盖率达到 70.56%，同比增加 16.36 个百分点。适应利率市场化和人民币汇率形成机制改革，市场风险、流动性风险管理机制不断趋于完善。内控体系进一步健全，操作风险控制达到国际同业较好水平。

——人才战略全面实施。根据上市银行经营发展需要，调整充实了各级经营管理层，一大批懂业务、善经营、会管理的优秀人才脱颖而出，在全行经营管理中发挥出更大的作用。分层次开展了全员培训、各级管理人员和各类专业人才的针对性培训。

过去一年，本行改革发展的新成就赢得了国内外各界的广泛认同，获得了全球“新兴市场最佳银行”、“中国最佳银行”、“中国最佳零售银行”、“中国最佳个人网上银行”、“中国最佳托管银行”和“中国最佳人民币现金管理行”等多项荣誉。穆迪、标准普尔、惠誉等国际评级机构相继调升了本行评级。

2007 年，随着中国入世过渡期的结束，全面开放的金融格局已经形成，本行面临着全新的经营和竞争环境。从国内外经济形势看，国际产业结构调整不断推进，经济全球化程度加速提升，国内经济体制改革继续深化，经济转型过程中出现了诸多新的趋势特点和不确定因素。从银行业竞争环境看，全面开放的时代已经到来，国际化竞争持续升级。同时，国内主要商业银行也陆续完成改制和转型，竞争能力显著增强。这既给本行的发展带来大量商机，同时也加大了本行面临的竞争压力。

本行将围绕股东价值最大化和可持续增长的整体目标，通过以下策略和措施确立和强化市场领导地位：一是确立零售业务市场优势地位，优化网点布局，开发适应中高端客户需要的个性化产品和服务，发展财富管理业务，构建以客户为中心的零售业务经营格局。二是实现信贷业务稳健发展，保持适度贷款增长速度，创新营销服务模式，拓展新型短期融资业务，推进小企业和个人信贷业务发展，加强信用风险管理以确保信贷业务发展质量。三是加快资金业务和中间业务发展速度，提升非信贷资产综合运营能力，提高中间业务收入水平，推进银行卡及电子银行业务的升级发展。四是创新国际化发展和综合化经营新途径，以投资银行业务为突破，深化银保业务合作，加快国际业务升级发展。五

是加强科技创新和信息化优势，实施管理信息系统大集中工程，提升信息技术的应用水平。六是不不断完善公司治理，加强全面风险管理，建设高效的流程银行。七是重视人才和企业文化建设，推行包括岗位体系、职务序列、绩效考核体系和薪酬分配体系在内的人力资源管理综合改革，加强教育培训，塑造现代金融企业文化。

## §4 会计数据和业务数据摘要

（本年报摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制，除特别说明外，为本行及本行所属子公司合并数据，以人民币标价。）

### 4.1 主要会计数据

	2006	2005	2004	2003
<b>全年经营成果（人民币百万元）</b>				
净利息收入	163,118	147,993	128,608	116,588
净手续费及佣金收入	16,344	10,546	8,208	5,624
营业净收入	178,889	162,378	139,342	124,087
营业费用	64,469	61,293	47,067	46,936
营业利润	103,001	91,666	84,005	69,872
资产损失准备	32,189	27,014	30,859	36,293
税前利润	71,521	62,876	54,311	33,786
税后利润	49,336	37,869	31,118	22,494
净利润（税后利润扣减少数股东收益）	48,719	37,405	30,763	22,374
<b>资产负债</b>				
<b>资产总额</b>	7,509,118	6,457,239	5,072,874	4,560,174
客户贷款及垫款净额	3,533,978	3,205,861	3,109,191	2,766,055
证券投资净额	2,862,060	2,307,334	1,231,331	1,045,442
<b>负债总额</b>	7,037,685	6,196,255	5,577,369	5,095,658
存款	6,351,423	5,736,866	5,176,282	4,706,861
<b>股东权益</b>	466,896	256,947	(508,163)	(537,099)
<b>每股计（人民币元）</b>				
每股净资产	1.40	1.04	不适用	不适用
调整后每股净资产 <sup>1</sup>	1.39	1.03	不适用	不适用
加权平均每股收益 <sup>2</sup>	0.17	不适用	不适用	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额	1.19	1.48	不适用	不适用

<sup>1</sup>调整后的每股净资产 = (期末股东权益 - 3年以上的应收款项净额 - 待摊费用 - 长期待摊费用) / 期末普通股股份总数。

<sup>2</sup>净利润占平均股本总数的百分比，根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》的规定计算。

## 4.2 主要财务指标

	2006	2005	2004	2003
<b>盈利能力指标 (%)</b>				
平均总资产回报率 <sup>1</sup>	0.71	0.66	0.65	不适用
加权平均净资产收益率 <sup>2</sup>	15.16	不适用	不适用	不适用
净资产收益率 <sup>3</sup>	10.43	14.56	不适用	不适用
净利息差 <sup>4</sup>	2.29	2.53	2.49	2.54
净利息收益率 <sup>5</sup>	2.39	2.55	2.48	2.50
净手续费及佣金收入比营业净收入	9.14	6.49	5.89	4.53
成本收入比 <sup>6</sup>	36.0	37.7	33.8	37.8
<b>资产质量指标 (%)</b>				
不良贷款率 <sup>7</sup>	3.79	4.69	21.16	24.24
拨备覆盖率 <sup>8</sup>	70.56	54.20	76.28	77.15
贷款总额准备金率 <sup>9</sup>	2.68	2.54	16.14	18.70
<b>资本充足率指标 (%)</b>				
核心资本充足率	12.23	8.11	不适用	不适用
资本充足率	14.05	9.89	不适用	不适用
总权益对总资产比率	6.28	4.04	不适用	不适用

## §5 股本变动及股东情况

### 5.1 股份变动情况表

<sup>1</sup>税后利润占期初及期末的总资产平均余额的百分比。

<sup>2</sup>净利润占股东权益平均余额的百分比，根据中国证监会《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》的规定计算。

<sup>3</sup>净利润占股东权益期末余额的百分比。2006年10月27日，本行在上海和香港同时挂牌上市，吸收资金合计折人民币1,445.85亿元。

<sup>4</sup>按照日均生息资产收益率与日均计息负债付息率的差额计算。

<sup>5</sup>按照净利息收入除以日均生息资产计算。

<sup>6</sup>按照营业费用除以营业净收入计算。

<sup>7</sup>按照不良客户贷款和垫款（次级、可疑、损失类贷款余额）除以客户贷款和垫款总额计算。

<sup>8</sup>按照贷款和垫款减值损失准备除以不良客户贷款和垫款总额计算。

<sup>9</sup>按照贷款和垫款减值损失准备除以客户贷款和垫款总额计算。

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例%	发行股份	其他	小计	数量	比例%
一、有限售条件股份	286,509,130,026	100%	18,135,498,000	-12,209,895,000	5,925,603,000	292,434,733,026	87%
1. 国家持股	262,324,392,623	92%		-12,209,895,000	-12,209,895,000	250,114,497,623	75%
2. 国有法人持股							
3. 其他内资持股			8,119,220,000		8,119,220,000	8,119,220,000	2%
其中：							
境内法人持股							
境内自然人持股							
4. 外资持股	24,184,737,403	8%	10,016,278,000		10,016,278,000	34,201,015,403	10%
其中：							
境外法人持股							
境外自然人持股							
二、无限售条件股份			37,514,152,000	4,069,965,000	41,584,117,000	41,584,117,000	13%
1. 人民币普通股			6,830,780,000		6,830,780,000	6,830,780,000	2%
2. 其他			30,683,372,000	4,069,965,000	34,753,337,000	34,753,337,000	11%
三、股份总数	286,509,130,026	100%	55,649,650,000	-8,139,930,000	47,509,720,000	334,018,850,026	100%

注：1、本表所称变动前和变动后，系指本行首次公开发行结束前后。

2、本表中国家持股的性质根据《中华人民共和国财政部关于中国工商银行国有股权管理方案的批复》（财金函[2006]169号）中的相关内容界定，特指中华人民共和国财政部（简称“财政部”）、中央汇金投资有限责任公司（简称“汇金公司”）和全国社保基金理事会（简称“社保基金理事会”）持有的股份。本表中外资持股是指参与H股全球配售的境外股东及境外战略投资者高盛集团有限公司（简称“高盛集团”）、安联保险集团（简称“安联集团”）和美国运通公司（简称“美国运通”）持有的股份。其他内资持股指A股网下配售的股份数。

3、有限售条件股份是指股份持有人依照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

## 5.2 前 10 名股东、前 10 名流通股股东持股表

股东数量和持股情况

单位：股

股东总数				735, 475 (2006 年 12 月 31 日的 A+H 在册股东数)		
前 10 名股东持股情况 (以下数据来源于 2006 年 12 月 31 日的在册股东情况)						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
财政部	国家股	A 股	35.3%	118,006,174,032	118,006,174,032	无
汇金公司	国家股	A 股	35.3%	118,006,174,032	118,006,174,032	无
香港中央结算代理人有限公司	外资	H 股	12.9%	43,222,318,000	0	未知
高盛集团	外资	H 股	4.9%	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
社保基金理事会	国家股	H 股	4.2%	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S. A. (安联集团通过其全资子公司 DRESDNER BANK LUXEMBOURG S. A 持有本行股份)	外资	H 股	1.9%	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美国运通	外资	H 股	0.4%	1,276,122,233	1,276,122,233	未知
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.2%	809,266,000	641,025,000	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	A 股	0.2%	682,083,807	641,025,000	无
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.2%	655,591,000	641,025,000	无

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿(集团)公司的控股子公司。除此之外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况 (以下数据来源于 2006 年 12 月 31 日的在册股东情况)		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算代理人有限公司	43,222,318,000	H 股
南方高增长股票型开放式证券投资基金-中国银行	225,350,000	A 股
华夏优势增长股票型证券投资基金-中国建设银行	145,000,000	A 股
景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金-中国农业银行	116,947,938	A 股

泰达荷银首选企业股票型证券投资基金-中国农业银行	102,499,654	A 股
华宝兴业先进成长股票型证券投资基金-中国银行	100,000,000	A 股
交银施罗德成长股票证券投资基金-中国农业银行	100,000,000	A 股
国际金融-渣打-CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	86,066,380	H 股
交银施罗德稳健配置混合型证券投资基金-中国建设银行	75,733,184	A 股
景福证券投资基金	73,525,626	A 股
景宏证券投资基金-中国银行	60,008,239	A 股

除上述部分股东属于同一基金管理人管理之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

### 5.3 主要股东情况介绍

本行最大的单一股东为财政部及汇金公司，各持有本行约 35.33% 的股份。

财政部是国务院的组成部门，是主管国家财政收支、税收政策等事宜的宏观调控部门。

汇金公司是根据中国法律于 2003 年 12 月 16 日注册成立的国有独资有限责任公司，注册资本 3,724.65 亿元人民币，法定代表人胡晓炼。汇金公司代表国家向本行行使投资者权利并履行相应义务，以及实施及执行国家关于国有金融机构改革的政策安排。该公司并不从事任何其他商业性经营活动。

## §6 董事、监事和高级管理人员

### 本行董事

姓名	职务	性别	年龄	董事任期起止日期	年初持股数	年末持股数	变动原因	报告期内从公司领取的报酬总额（税前，万元人民币）	是否在股东单位或其他关联单位领取
姜建清	董事长、执行董事	男	53	2005.10-2008.10	0	0	—	130	否
杨凯生	副董事长、执行董事、行长	男	57	2005.10-2008.10	0	0	—	125	否
张福荣	执行董事、副行长	男	54	2005.10-2008.10	0	0	—	108	否
牛锡明	执行董事、副行长	男	50	2005.10-2008.10	0	0	—	108.93	否



傅仲君	非执行董事	男	49	2005.10-2008.10	0	0	—	0	是
康学军	非执行董事	男	55	2005.10-2008.10	0	0	—	0	是
宋志刚	非执行董事	男	55	2005.10-2008.10	0	0	—	0	是
王文彦	非执行董事	男	58	2005.10-2008.10	0	0	—	0	是
赵海英	非执行董事	女	41	2005.10-2008.10	0	0	—	0	是
仲建安	非执行董事	男	47	2005.10-2008.10	0	0	—	0	是
克利斯多佛·科尔	非执行董事	男	47	2006.6-2009.6	0	0	—	0	是
梁锦松	独立非执行董事	男	54	2005.10-2008.10	0	0	—	37.5	否
约翰·桑顿	独立非执行董事	男	52	2005.10-2008.10	0	0	—	32.5	否
钱颖一	独立非执行董事	男	50	2005.10-2008.10	0	0	—	33.5	否

#### 本行监事

姓名	职务	性别	年龄	监事任期起止日期	年初持股数	年末持股数	变动原因	报告期内从公司领取的报酬总额(税前, 万元人民币)	是否在股东单位或其他关联单位领取
王为强	监事长	男	59	2005.10-2008.10	0	0	—	118	否
王炽曦	监事	女	51	2005.10-2008.10	0	0	—	70	否
王道成	外部监事	男	66	2005.10-2008.10	0	0	—	25	否
苗耕书	外部监事	男	65	2005.10-2008.10	0	0	—	23	否
张炜	监事	男	44	2006.8-2009.8	0	0	—	68.8094	否

本行高级管理人员

姓名	职务	性别	年龄	高级管理人员任 期起止日期	年初持 股数	年末持 股数	变动原因	报告期内从 公司领取的 报酬总额 (税前, 万 元人民币)	是否 在股 东单 位或 其他 关联 单位 领取
杨凯生	行长	男	57	2005.10-	0	0	—	125	否
张福荣	副行长	男	54	2005.10-	0	0	—	108	否
牛锡明	副行长	男	50	2005.10-	0	0	—	108.93	否
张 衢	副行长	男	59	2005.10-	0	0	—	108.96	否
王丽丽	副行长	女	55	2005.10-	0	0	—	108.51	否
李晓鹏	副行长	男	47	2005.10-	0	0	—	108.09	否
刘立宪	纪委书记	男	52	2005.5-	0	0	—	108	否
易会满	总行高级管理层 成员兼北京分行 行长	男	42	2005.6-	0	0	—	86.48	否
魏国雄	首席风险官	男	51	2006.7-	0	0	—	86	否
潘功胜	董事会秘书	男	43	2005.10-2008.10	0	30,000	二级市场买 入	100	否

## §7 管理层讨论与分析

### 7.1 损益表项目分析

2006 年, 实现税后利润 493.36 亿元, 比上年增加 114.67 亿元, 增长 30.3%。主要原因是营业净收入增加 165.11 亿元, 增长 10.2%, 其中净利息收入增长 10.2%, 非利息收入增长 9.6%。所得税费用下降 11.3%, 重组及上市相关税收优惠降低了本行的实际税率。

#### 7.1.1 净利息收入

净利息收入是本行营业净收入的重要组成部分。2006 年净利息收入 1,631.18 亿元, 比上年增长 10.2%, 占营业净收入的 91.2%。利息收入 2,729.41 亿元, 其中贷款利息收入占比为 68.7%, 证券投资利息收入占比为 24.5%, 其他利息收入占比为 6.8%。

下表列示了资产和负债的平均余额、利息收入和支出、平均收益率和付息率。

人民币百万元，百分比除外

项目	2006年			2005年		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均收益率/ 付息率(%)
<b>资产</b>						
客户贷款	3,464,384	187,623	5.42%	3,429,852	175,285	5.11%
证券投资	2,568,008	66,883	2.60%	1,673,120	45,870	2.74%
非重组类证券投资	1,492,106	42,328	2.84%	1,005,027	30,650	3.05%
重组类证券投资 <sup>2</sup>	1,075,902	24,555	2.28%	668,093	15,220	2.28%
存放央行款项	563,909	10,080	1.79%	534,063	8,967	1.68%
存放和拆放同业和其他金融机 构款项 <sup>3</sup>	241,787	8,355	3.46%	177,813	4,470	2.51%
<b>总生息资产</b>	<b>6,838,088</b>	<b>272,941</b>	<b>3.99%</b>	<b>5,814,848</b>	<b>234,592</b>	<b>4.03%</b>
减值损失准备	(94,023)			(357,696)		
非生息资产	250,795			314,395		
<b>总资产</b>	<b>6,994,860</b>			<b>5,771,547</b>		
<b>负债</b>						
客户存款 <sup>4</sup>	6,049,024	100,666	1.66%	5,465,941	80,753	1.48%
同业及其他金融机构存入和拆 入款项 <sup>3</sup>	391,574	7,898	2.02%	278,670	5,356	1.92%
应付债券	37,978	1,259	3.32%	14,360	490	3.41%
<b>总计息负债</b>	<b>6,478,576</b>	<b>109,823</b>	<b>1.70%</b>	<b>5,758,971</b>	<b>86,599</b>	<b>1.50%</b>
非计息负债	171,696			142,038		
<b>总负债</b>	<b>6,650,272</b>			<b>5,901,009</b>		
<b>净利息收入</b>		<b>163,118</b>			<b>147,993</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.29%</b>			<b>2.53%</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.39%</b>			<b>2.55%</b>

注：1、生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。非生息资产、非计息负债及减值损失准备的平均余额为年初和年末余额的平均数。

2、重组类证券投资包括华融债券、特别国债、应收财政部款项和央行专项票据。

3、存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售协议下的款项，同业及其他金融机构存入和拆入款项包含卖出回购协议下的款项。

4、客户存款包括存款证。

### 利息收入

利息收入 2,729.41 亿元，增长 16.3%；证券投资利息收入和存放拆放同业及其他金融机构款项利息收入增长较快，两项利息收入合计增长 49.5%，占总利息收入的比重由上年的 21.5% 提高到 27.6%。

### 客户贷款利息收入

客户贷款利息收入是本行利息收入的最大组成部分，2006 年客户贷款利息收入 1,876.23 亿元，增加 123.38 亿元，增长 7.0%。主要是由于中国人民银行 2006 年两次调升基准利率导致客户贷款平均收益率由 5.11% 升至 5.42%。平均余额与上年持平，主要是 2005 年客户贷款平均余额有重组相关的处置影响。

## 按业务类型划分的贷款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2006年			2005年		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司贷款	2,399,392	139,312	5.81%	2,505,521	133,199	5.32%
票据贴现	421,912	11,135	2.64%	339,123	9,044	2.67%
个人贷款	534,569	31,169	5.83%	498,851	29,060	5.83%
境外业务	108,511	6,007	5.54%	86,357	3,982	4.61%
<b>客户贷款总额</b>	<b>3,464,384</b>	<b>187,623</b>	<b>5.42%</b>	<b>3,429,852</b>	<b>175,285</b>	<b>5.11%</b>

客户贷款利息收入的 74.3% 来自于公司贷款产生的利息收入，2006 年公司贷款利息收入 1,393.12 亿元，增长 4.6%。主要是由于平均收益率由 5.32% 升至 5.81%，但平均余额减少抵消了部分增幅。公司贷款平均收益率的增加主要是由于：(1) 人民银行于 2006 年 4 月和 8 月两次上调贷款基准利率；(2) 小企业贷款增加，该类贷款利率一般较其他公司客户贷款利率更高。

票据贴现利息收入 111.35 亿元，增长 23.1%。主要是由于平均余额的增加。

个人贷款利息收入 311.69 亿元，增长 7.3%。主要是由于平均余额的增加，其中个人住房贷款和个人经营性贷款增长较快。个人贷款平均收益率与上年持平，原因是 2006 年中国人民银行虽然调升了贷款基准利率，但由于市场竞争加剧，本行大部分个人住房贷款利率按中国人民银行规定的贷款基准利率的 0.85 倍执行，此外存量贷款利率上调是从 2007 年 1 月 1 日起执行，不对 2006 年的收益率产生影响。

境外业务贷款利息收入 60.07 亿元，增长 50.9%。境外业务贷款利息收入主要来自工银亚洲。主要是由于香港贷款利率的上升使得平均收益率提高。

### 证券投资利息收入

证券投资的利息收入是本行利息收入的第二大组成部分。在利息收入中的占比 24.5%，比上年提高 5.0 个百分点。证券投资的利息收入主要包括可供出售债券、持有至到期债券和财务重组产生的重组类证券投资带来的利息收入。

2006 年证券投资利息收入 668.83 亿元，增加 210.13 亿元，增长 45.8%。其中，非重组类证券投资利息收入增加 116.78 亿元，主要是由于本行对央行票据及政策性银行债券投资规模加大，使得非重组类证券投资平均余额增加。平均收益率降低主要是由于本行持有的收益率相对较低的央行票据比例上升；其次是部分利率相对较高的政府债券到期，拉低了平均收益率。重组类证券投资的利息收入增加 93.35 亿元，增长 61.3%，主要是由于本行财务重组于 2005 年 5 月和 6 月分别取得了应收财政部款项及央行专项票据，以及 850 亿元特别国债相关条款调整对平均余额的影响。

### 存放央行款项的利息收入

本行在央行的生息资产主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。2006 年存放央行款项利息收入 100.80 亿元，增长 12.4%。主要是由于 2006 年本行客户存款和人民银行规定的法定存款准备金比率均有增长，使得存放央行款项平均余额增加；其次本行改善现金管理，超额存款准备金在存放央行款项中的占比下降，致使平均收益率增长。

### 存放和拆放同业及其他金融机构款项的利息收入

2006 年存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 83.55 亿元，增长 86.9%。主要是由于平均

收益率的增长；其次是平均余额的增加。平均收益率的增长主要是由于人民币银行间货币市场利率随央行票据发行利率上升有所回升；其次本行将 H 股上市募集的部分外币资金投入银行间货币市场，该等外币银行间货币市场拆借是以伦敦银行同业拆借利率(LIBOR)为基准，2006 年 LIBOR 水平较 2005 年上升。

### 利息支出

利息支出 1,098.23 亿元，增长 26.8%。主要是由于计息负债的平均余额增加；其次是中国人民银行上调存款基准利率以及银行间货币市场利率的回升，计息负债的平均成本由 2005 年的 1.50% 上升至 2006 年的 1.70%。

### 客户存款利息支出

客户存款一向是本行资金的主要来源。2006 年客户存款利息支出 1,006.66 亿元，增加 199.13 亿元，增长 24.7%，占总利息支出的 91.7%。客户存款利息支出的增加主要是由于客户存款平均余额的增加，以及平均成本由 2005 年的 1.48% 上升至 1.66%。

### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2006 年			2005 年		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
<b>公司存款</b>						
定期	786,514	19,522	2.48%	639,564	13,542	2.12%
活期 <sup>1</sup>	1,927,699	16,385	0.85%	1,780,003	14,988	0.84%
<b>小计</b>	<b>2,714,213</b>	<b>35,907</b>	<b>1.32%</b>	<b>2,419,567</b>	<b>28,530</b>	<b>1.18%</b>
<b>个人存款</b>						
定期	2,205,072	53,497	2.43%	2,066,699	43,228	2.09%
活期	1,035,589	7,405	0.72%	919,829	6,666	0.72%
<b>小计</b>	<b>3,240,661</b>	<b>60,902</b>	<b>1.88%</b>	<b>2,986,528</b>	<b>49,894</b>	<b>1.67%</b>
境外业务 <sup>2</sup>	94,150	3,857	4.10%	59,846	2,329	3.89%
<b>客户存款总额</b>	<b>6,049,024</b>	<b>100,666</b>	<b>1.66%</b>	<b>5,465,941</b>	<b>80,753</b>	<b>1.48%</b>

注：1、包含汇出汇款和应解汇款。

2、包含存款证。

### 同业及其他金融机构存入和拆入款项的利息支出

同业及其它金融机构存入和拆入款项的利息支出 78.98 亿元，增长 47.5%。主要是由于 2006 年国内恢复新股发行，证券公司存放本行的人民币同业存款大幅上升，使得该款项的平均余额大幅增加。

### 应付债券利息支出

应付债券利息支出 12.59 亿元，增长 156.9%，主要是由于本行于 2005 年下半年发行了总额为人民币 350 亿元的次级债券，使得平均余额增加。

## 7.1.2 非利息收入

非利息收入 157.71 亿元，增长 9.6%，占营业净收入的 8.8%，与上年基本持平。

2006 年净手续费和佣金收入 163.44 亿元，增长 55.0%。该增长反映本行将拓展中间业务作为业务战略的重要组成部分的成果。其中人民币结算和清算业务、理财业务、银行卡业务、投资银行业务收入为本行手续费和佣金收入的主要来源。

人民币结算和清算业务收入 46.56 亿元，增加 18.32 亿元，增长 64.9%。主要是由于本行自 2006 年第二季度起向个人小额存款账户收取手续费，全年手续费收入 11.07 亿元。

理财业务收入 32.80 亿元，增加 13.51 亿元，增长 70.0%。主要是本行大力发展理财业务，各类理财产品销售量迅速增长；2006 年中国证券市场表现良好，开放式基金推出的品种及存续期交易均大幅增加；银保业务发展实现了银行与保险公司分销渠道的对接，使得人寿保险的交易量增加。

电子银行业务收入 6.93 亿元，增加 2.72 亿元，增长 64.6%。主要是由于电子银行结算及代理业务交易量的增加。银行卡业务收入 32.28 亿元，增长 37.6%；投资银行业务收入 30.99 亿元，增长 53.6%。

### 其他非利息收入

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2006 年	2005 年	增减额	增长率 (%)
公允价值变动净损益	1,658	5,332	(3,674)	-68.9%
汇兑损益	(2,418)	(2,209)	(209)	不适用
其他业务净损益	187	716	(529)	-73.9%
<b>总计</b>	<b>(573)</b>	<b>3,839</b>	<b>(4,412)</b>	<b>-114.9%</b>

其他非利息收入为-5.73 亿元，比上年减少 44.12 亿元，主要是由于从汇金公司购买的货币期权等衍生金融工具公允价值变动净损益下降和人民币升值因素影响外币折算亏损。

2006 年本行外币资金营运收益水平高于人民币资金营运收益水平，高出部分的投资收益基本可抵补该外币折算亏损。

## 7.1.3 营业支出

营业费用 644.69 亿元，比上年增加 31.76 亿元，增长 5.2%。其中，职工费用 347.60 亿元，增长 24.2%。补充退休福利 3.89 亿元，减少 43.81 亿元。补充退休福利为向 2005 年 6 月 30 日前退休的境内退休员工提供的补充退休金及补充医疗福利。本行在 2005 年财务重组时，已经财政部同意就该项补充退休福利划拨专款。本行于 2005 年 12 月 31 日的补充退休福利责任，由独立精算师顾问使用预期累计福利单位法进行计算。精算收益或损失于发生当期在利润表内确认。2006 年本行对补充退休福利以等额的资产作出了清算，清算后本行不再对该补充退休福利承担支付义务。

其他管理费用 191.25 亿元，增长 3.8%，控制在较低水平。主要是本行强化成本管理与控制，通过集中采购和财务集中等措施，进一步规范行政及业务费用支出。

## 7.1.4 减值损失准备

2006 年计提各类减值损失准备 321.89 亿元，增加 51.75 亿元，增长 19.2%。其中计提贷款损失准

备 300.14 亿元，增加 34.25 亿元，增长 12.9%。关于贷款损失准备的变化，请参见“资产负债项目分析——贷款损失准备”。

## 7.1.5 所得税费用

所得税费用 221.85 亿元，比上年减少 28.22 亿元，下降 11.3%。实际税率为 31.02%，比上年降低 8.75 个百分点。

2006 年，根据《财政部、国家税务总局关于中国工商银行股份有限公司重组改制过程中资产评估增值有关企业所得税问题的通知》（财税[2006]81 号）规定，免征本行重组改制过程中资产评估增值涉及的企业所得税，同时允许本行按评估后资产价值计提的折旧或摊销在企业所得税税前扣除。根据《财政部、国家税务总局关于核定中国工商银行股份有限公司计税工资税前扣除问题的通知》（财税[2007]44 号）规定，2006 年本行对计税工资税前扣除额的计算方法由标准扣除额改为计税工资审批扣除额。批准本行在上市后可以对 2006 年利润计缴所得税时使用新的计税方法。上述两项税收优惠政策降低了本行企业所得税费用。

## 7.2 分部报告

本行的主要业务分部有公司银行业务、个人银行业务和资金业务，本行利用业绩价值管理系统（PVMS）作为评估本行业务分部绩效的管理工具。下表说明了本行各个主要业务分部的营业收入。

### 概要业务分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2006 年		2005 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司银行业务	92,144	50.9%	87,482	52.8%
个人银行业务	62,257	34.4%	53,681	32.4%
资金业务	25,183	13.9%	22,686	13.7%
其他	1,549	0.8%	1,803	1.1%
<b>营业收入总计<sup>1</sup></b>	<b>181,133</b>	<b>100.0%</b>	<b>165,652</b>	<b>100.0%</b>

注：1、包括营业净收入及营业外收入。

下表说明本行分部区域的营业收入。

### 概要地区分部信息

人民币百万元，百分比除外

项目	2006 年		2005 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	12,472	6.9%	12,498	7.6%
长江三角洲	41,914	23.1%	38,305	23.1%
珠江三角洲	24,709	13.6%	22,641	13.7%
环渤海地区	37,034	20.4%	34,395	20.8%

中部地区	23,993	13.3%	21,070	12.7%
东北地区	10,044	5.6%	8,639	5.2%
西部地区	26,728	14.8%	24,710	14.9%
境外业务	4,239	2.3%	3,394	2.0%
<b>营业收入总计<sup>1</sup></b>	<b>181,133</b>	<b>100.0%</b>	<b>165,652</b>	<b>100.0%</b>

注：1、包括营业净收入及营业外收入。

## 7.3 资产负债表项目分析

### 7.3.1 资产构成及变动

2006年末，总资产余额75,091.18亿元，比上年末增加10,518.79亿元，增长16.3%。其中：客户贷款及垫款(简称“各项贷款”)增加3,416.18亿元，增长10.4%；证券投资净额增加5,547.26亿元，增长24.0%。从结构上看，各项贷款净额占总资产的比重47.1%，下降2.6个百分点，证券投资净额占比38.1%，上升2.3个百分点，其他资产占比14.8%。

### 7.3.2 贷款

2006年末，各项贷款余额36,311.71亿元，比上年末增加3,416.18亿元，增长10.4%，增长平稳。

#### 7.3.2.1 贷款按业务类型分布

##### 按业务类型划分的客户贷款分布情况

2006年末，境内公司类贷款25,307.32亿元，占比69.7%，个人贷款5,761.09亿元，占比15.9%，票据贴现4,123.13亿元，占比11.3%，境外贷款1,120.17亿元，占比3.1%。

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	2,530,732	69.7%	2,277,396	69.2%
票据贴现	412,313	11.3%	392,717	11.9%
个人贷款	576,109	15.9%	515,042	15.7%
境外业务	112,017	3.1%	104,398	3.2%
<b>合计</b>	<b>3,631,171</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,289,553</b>	<b>100.0%</b>

境内公司类贷款增加2,533.36亿元，增长11.1%。其中，中长期公司类贷款增加2,004.70亿元，增长15.0%，主要是中长期项目贷款、房地产贷款和银团贷款的增长所致。

票据贴现增加195.96亿元，增长5.0%，增幅趋缓，主要是由于本行主动调整包括票据贴现在内的贷款品种结构，以实现信贷均衡投放和收益目标。

个人贷款增加610.67亿元，增长11.9%，主要是由于个人住房贷款和个人经营性贷款的增加。其中，个人住房贷款4,102.27亿元，增长8.6%；个人经营性贷款823.06亿元，增长36.4%；两项合计占



新增个人贷款的 89.2%。银行卡透支 51.66 亿元，增加 17.35 亿元，增长 50.6%，主要是由于信用卡发卡量的增加。

### 按产品类型划分的个人贷款结构

项目	2006 年 12 月 31 日		2005 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人住房贷款	410,227	71.2%	377,704	73.3%
个人消费贷款	78,410	13.6%	73,565	14.3%
个人经营性贷款	82,306	14.3%	60,342	11.7%
银行卡透支	5,166	0.9%	3,431	0.7%
<b>合计</b>	<b>576,109</b>	<b>100.0%</b>	<b>515,042</b>	<b>100.0%</b>

注：根据中国人民银行金融统计制度的补充要求，本行 2006 年下半年起将原个人房地产按揭贷款中的个人商用房贷款调整到个人经营性贷款，将个人装修贷款和个人住房家居贷款调整到个人消费贷款。2005 年末分类进行了相应调整。

### 7.3.2.2 境内公司类贷款按行业分布

2006 年，本行交通及物流、发电和供电以及房地产开发业贷款增速较快，分别较上年增加 1,576.77 亿元、618.59 亿元和 360.40 亿元，增长 42.9%、22.0% 和 18.6%。零售批发和餐饮业贷款下降 107.64 亿元。制造业贷款增加 102.13 亿元，主要是纺织及服装、金属加工和化工等行业贷款增加所致。从余额结构上看，2006 年末，贷款分布最多的四个主要行业是制造业、交通及物流、发电和供电以及零售、批发和餐饮业，上述四个行业贷款余额占全部境内公司类贷款的 71.0%。

#### 境内公司类贷款余额按行业划分的结构

项目	2006 年 12 月 31 日		2005 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	672,589	26.6%	662,376	29.1%
化工	112,827	4.5%	106,103	4.7%
机械	81,798	3.2%	82,034	3.6%
钢铁	70,339	2.8%	68,558	3.0%
纺织及服装	68,363	2.7%	59,245	2.6%
金属加工	62,583	2.5%	53,867	2.4%
石油加工	44,744	1.8%	44,621	2.0%
汽车	39,202	1.5%	43,276	1.9%
电子	38,710	1.5%	37,806	1.7%
水泥	30,202	1.2%	32,602	1.4%
其他	123,821	4.9%	134,264	5.8%
交通及物流	525,048	20.7%	367,371	16.1%
发电和供电	343,038	13.6%	281,179	12.3%
零售、批发和餐饮	255,142	10.1%	265,906	11.7%

房地产开发	230,064	9.1%	194,024	8.5%
教育、医院与其他非盈利机构	107,403	4.2%	103,070	4.5%
建筑	49,957	2.0%	89,666	4.0%
其他	347,491	13.7%	313,804	13.8%
<b>合计</b>	<b>2,530,732</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,277,396</b>	<b>100.0%</b>

### 7.3.2.3 贷款按担保方式分布

2006年，信用贷款 8,697.76 亿元，比上年末增加 1,956.92 亿元，增长 29.0%，反映了本行发放给较高信用评级客户的贷款增加。抵押贷款 12,412.59 亿元，增加 1,179.15 亿元，增长 10.5%，依然是最大的组成部分。

#### 按担保类型划分的贷款结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
抵押贷款	1,241,259	34.2%	1,123,344	34.1%
其中：个人住房贷款	410,227	11.3%	377,704	11.5%
质押贷款	710,391	19.6%	726,379	22.1%
其中：票据贴现	412,313	11.3%	392,717	11.9%
保证贷款	809,745	22.3%	765,746	23.3%
信用贷款	869,776	23.9%	674,084	20.5%
<b>合计</b>	<b>3,631,171</b>	<b>100.0%</b>	<b>3,289,553</b>	<b>100.0%</b>

### 7.3.2.4 贷款集中度

2006年末，本行对最大单一借款人贷款总额占资本净额的 3.1%；对最大十家客户贷款总额占资本净额的 21.7%，均符合监管要求。

### 7.3.2.5 贷款质量

2006年末，按贷款质量五级分类，正常贷款 31,655.86 亿元，占各项贷款余额的 87.18%，上升 1.03 个百分点。关注贷款 3,278.40 亿元，占比 9.03%，下降 0.13 个百分点。不良贷款 1,377.45 亿元，不良贷款率为 3.79%，下降 0.9 个百分点。

## 贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	3,165,586	87.18%	2,833,853	86.15%
关注	327,840	9.03%	301,283	9.16%
不良贷款	137,745	3.79%	154,417	4.69%
次级	66,756	1.84%	93,049	2.83%
可疑	62,036	1.71%	56,704	1.72%
损失	8,953	0.24%	4,664	0.14%
<b>合计</b>	<b>3,631,171</b>	<b>100.00%</b>	<b>3,289,553</b>	<b>100.00%</b>

2006年末，境内公司类不良贷款余额比上年末减少151.60亿元，不良贷款率下降1.23个百分点。境内个人贷款不良贷款余额减少16.13亿元，不良贷款率下降0.51个百分点。

## 按业务类型划分的不良贷款情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	不良贷款金额	不良贷款率(%)	不良贷款金额	不良贷款率(%)
公司类贷款	127,115	5.02%	142,275	6.25%
票据贴现	-	-	-	-
个人贷款	9,298	1.61%	10,911	2.12%
境外业务	1,332	1.19%	1,231	1.18%
<b>合计</b>	<b>137,745</b>	<b>3.79%</b>	<b>154,417</b>	<b>4.69%</b>

2006年末，制造业不良贷款余额比上年末减少131.45亿元，不良贷款率下降2.14个百分点，零售、批发和餐饮业不良贷款余额减少39.61亿元，不良贷款率下降1.09个百分点。

## 7.3.3 贷款损失准备

2006年末，贷款损失准备余额971.93亿元，拨备覆盖率为70.56%，比上年末上升16.36个百分点。贷款总额准备金率为2.68%，上升0.14个百分点。

### 贷款损失准备变动情况

人民币百万元

年初余额	83,692
本年计提	30,014
已减值贷款利息冲转	(1,890)
本年转出	(3,479)
本年核销	(11,144)
<b>年末余额</b>	<b>97,193</b>

## 7.3.4 投资

2006 年末，证券投资净额 28,620.60 亿元，比上年末增加 5,547.26 亿元，增长 24.0%。证券投资净额增加主要是债务工具投资净额的增加。

### 投资组合

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2006 年 12 月 31 日		2005 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
债务工具	1,749,158	61.1%	1,225,924	53.1%
应收款类投资	1,106,163	38.7%	1,074,461	46.6%
权益工具	6,739	0.2%	6,949	0.3%
合计	<b>2,862,060</b>	<b>100.0%</b>	<b>2,307,334</b>	<b>100.0%</b>

2006 年末，债务投资工具净额 17,491.58 亿元，增加 5,232.34 亿元，增长 42.7%，主要是因为央行票据和政策性银行债券投资的增长，其中央行票据增加 2,557.59 亿元，增长 50.6%，政策性银行债券投资增加 747.62 亿元，增长 24.4%。

### 债务工具细分

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2006 年 12 月 31 日		2005 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
政府债券	348,445	19.9%	309,867	25.3%
政策性银行债券	381,112	21.8%	306,350	25.0%
中央银行债券	761,548	43.5%	505,789	41.2%
其他债券	258,053	14.8%	103,918	8.5%
合计	<b>1,749,158</b>	<b>100.0%</b>	<b>1,225,924</b>	<b>100.0%</b>

2006 年末，应收款类投资 11,061.63 亿元，增加 317.02 亿元，占证券投资的比重由上年末的 46.6% 下降至 38.7%。其中，应收财政部款项 2,263.78 亿元，减少 196.22 亿元。原因是本年财政部偿还共计 196.22 亿元应收财政部款项本金。

## 7.3.5 负债构成及变动

2006 年末，总负债余额 70,376.85 亿元，比上年末增加 8,414.30 亿元，增长 13.6%。其中，存款增加 6,145.57 亿元，占负债新增额的 73.0%，依然是资金来源的主要组成部分。同业及其他金融机构存入和拆入款项增加 1,674.08 亿元，增长 71.9%，主要是受年底新股发行的影响，同业存款增幅较大。

## 7.3.6 存款

2006年末，存款余额63,514.23亿元，增加6,145.57亿元，增长10.7%。从客户结构上看，公司存款的比重上升1.4个百分点，个人存款比重下降2.0个百分点；从期限结构上看，定活期存款的占比保持稳定。

公司存款增加3,544.76亿元，增长14.3%。其中，公司活期存款增加1,965.91亿元，增长11.1%，公司定期存款增加1,578.85亿元，增长22.4%，公司定期存款增加的主要原因是本行机构客户定期存款的增加。

个人存款增加2,080.52亿元，增长6.7%。其中，个人活期存款增加954.13亿元，增长9.5%，个人定期存款增加1,126.39亿元，增长5.4%。个人存款增速趋缓主要是因为本行发展个人理财业务实施存款分流和资本市场活跃对个人存款分流的结果。

### 按存款类型和业务类型划分的存款余额

人民币百万元，百分比除外

项目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>公司存款</b>				
定期	863,449	13.6%	705,564	12.3%
活期	1,974,736	31.1%	1,778,145	31.0%
小计	2,838,185	44.7%	2,483,709	43.3%
<b>个人存款</b>				
定期	2,215,439	34.8%	2,102,800	36.6%
活期	1,098,911	17.3%	1,003,498	17.5%
小计	3,314,350	52.1%	3,106,298	54.1%
境外	105,209	1.7%	68,920	1.2%
<b>其他<sup>1</sup></b>				
	93,679	1.5%	77,939	1.4%
<b>存款总额</b>	<b>6,351,423</b>	<b>100.0%</b>	<b>5,736,866</b>	<b>100.0%</b>

注：1、其他主要包括汇出汇款和应解汇款。

2006年末，人民币存款余额60,952.10亿元，增加5,928.83亿元，占存款余额的比重96.0%。外币存款折人民币2,562.13亿元，其中，港元存款折人民币835.80亿元，增加188.79亿元，增长29.2%，美元存款折人民币1,538.89亿元，增加92.47亿元。

## 7.4 资本充足率

资本充足率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2006年12月31日	2005年12月31日
<b>核心资本：</b>		
股本	334,019	248,000
储备	125,523	5,444
少数股东权益	4,537	4,037
<b>总核心资本</b>	<b>464,079</b>	<b>257,481</b>
<b>附属资本：</b>		
贷款损失一般准备	33,645	21,846
可供出售类投资公允价值变动重估储备	1,005	—
长期次级债务	35,000	35,000
<b>总附属资本</b>	<b>69,650</b>	<b>56,846</b>
<b>扣除前总资本基础</b>	<b>533,729</b>	<b>314,327</b>
<b>扣除：</b>		
商誉	(1,195)	(1,307)
对未合并计算的权益投资	(1,729)	(1,176)
<b>资本净额</b>	<b>530,805</b>	<b>311,844</b>
<b>核心资本净额</b>	<b>462,019</b>	<b>255,586</b>
<b>加权风险资产及市场风险资本调整</b>	<b>3,779,170</b>	<b>3,152,206</b>
<b>核心资本充足率</b>	<b>12.23%</b>	<b>8.11%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.05%</b>	<b>9.89%</b>

## 7.5 新企业会计准则影响

在新企业会计准则发布前，本集团已执行了财政部颁布的财会（2005）14号《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（以下简称“财会（2005）14号文”），其在会计政策和会计估计方面实质上与新企业会计准则相关要求基本一致。本集团认为执行新企业会计准则后可能发生的重大会计政策、会计估计变更及其对本集团的财务状况和经营成果的影响情况如下：

1. 依照《企业会计准则第2号—长期股权投资》的规定，本集团现行会计政策下对子公司的股权投资将由权益法变更为成本法，在编制合并财务报表时按照权益法进行调整。此项政策变化将减少子公司经营盈亏对母公司当期投资收益的影响，但不影响合并财务报表。

2. 根据《企业会计准则第2号—长期股权投资》和《企业会计准则第20号—企业合并》，在执行新企业会计准则后，对长期股权投资借方差额不再摊销。根据财政部会计准则委员会2007年2月1日发布的《企业会计准则实施问题专家工作组意见》，原同时按照国内会计准则及国际财务报告准则对外提供财务报告的B股、H股上市公司，新会计准则首次执行日根据取得的相关信息，能够对因会计政

策变更所涉及的有关交易和事项进行追溯调整的，以追溯调整后的结果作为首次执行日的余额。因此，本集团将对 2007 年 1 月 1 日的长期股权投资借方差额进行追溯调整，冲回在 2007 年 1 月 1 日之前的已摊销的股权投资借方差额，并调增未分配利润。

3. 根据《企业会计准则第 33 号—合并财务报表》的规定，本集团将现行会计政策下合并财务报表中“少数股东权益”在负债和股东权益之外单独列示，变更为在合并资产负债表权益中单独列报。

上述差异事项和影响可能因财政部对新会计准则的进一步解释而进行调整。

## 7.6 国内外会计准则差异

本集团根据财政部颁布的《企业会计准则》及2001年版的《金融企业会计制度》编制2005年的法定财务报表。

自2006年1月1日起，本集团执行财政部颁布的财会（2005）14号《金融工具确认和计量暂行规定》（以下简称“财会（2005）14号文”），为保持比较数字的一致性，本集团在编制本财务报表时假设上述财会（2005）14号文在2005年和2006年得到一贯执行。此外，本集团亦按国际财务报告准则编制2005年和2006年年度的财务报表。

下表列示从本财务报表到按国际财务报告准则编制的财务报表的差异调节表：

### 1. 净利润差异调节表

	<u>2006 年度</u>	<u>2005 年度</u>
本财务报表的净利润	48,719	37,405
调整事项：		
调整股权投资差额摊销 (1)	100	150
调整已处置资产的评估增值 (2)	<u>444</u>	<u>-</u>
按国际财务报告准则列报的本行应占净利润	<u>49,263</u>	<u>37,555</u>

### 2. 净资产差异调节表

	<u>2006-12-31</u>	<u>2005-12-31</u>
本财务报表的股东权益	466,896	256,947
调整事项：		
调整股权投资差额摊销 (1)	371	271
调整资产评估增值和已处置资产的评估增值 (2)	<u>( 803 )</u>	<u>( 1,379 )</u>
按国际财务报告准则列报的本行应占股东权益	<u>466,464</u>	<u>255,839</u>

### 3. 准则差异说明

- (1) 在中国会计准则下，本集团将股权投资差额进行摊销。根据国际财务报告准则的相关规定，对于股权投资差额每年进行减值测试，不再进行摊销。因此，在中国会计准则下进行的股权投资差额摊销在国际财务报告准则财务报表中予以冲回。

- (2) 在中国会计准则报表中，本集团按相关规定对部分资产（包括股权投资、抵债资产、无形资产等）进行评估，并将评估增值计入资本公积。在国际财务报告准则下，该部分资产只能以成本列示，需要冲回相关的评估增值。上述资产在处置时，将已冲回的评估增值在国际财务报告准则下相应调整资产处置损益。对于上述资产中分类为可供出售类的股权投资，在国际财务报告准则下，当满足特定条件可以公允价值计量时，将已冲回的评估增值相应调整投资重估储备。

## 7.7 募集资金使用情况

2006年10月27日，本行股票分别同日在上海证券交易所和香港联合交易所挂牌交易。本次发行以每股人民币3.12元的价格发行149.5亿股A股，募集资金总额约为人民币466.4亿元；以每股3.07港元的价格发行407亿股H股（包括代财政部和汇金公司出售国有股权81.4亿股），募集资金总额约为人民币1,265.8亿元（包括代收财政部和汇金公司出售国有股权的应得资金净额人民币246.7亿元）。本行募集资金按照本行招股书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

## 7.8 利润及股息分配

经分别于2006年7月31日和9月22日举行的临时股东大会批准，本行已向截至2006年6月30日的在册股东派发了2006年中期现金股息，总金额为人民币185.93亿元；及决定向本行截至2006年10月22日的在册股东派发总金额约为101.46亿元的特别股息。

本行董事会建议就截至2006年12月31日的财政年度派发每股现金股息人民币0.016元（含税），共计约人民币53.44亿元。该宣派将在即将召开的股东周年大会上提请批准。

## 7.9 购买、出售或赎回本银行股份

报告期内，本行及子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市股份。

## 7.10 符合《香港联合交易所有限公司证券上市规则》附录十四《企业管治常规守则》之条文

2006年，本行将香港联合交易所有限公司证券上市规则（简称“《上市规则》”）附录十四《企业管治常规守则》（简称“《守则》”）所规定的原则应用于各项与公司治理有关的制度规定，特别是公司章程和股东大会、董事会及其专门委员会的议事规则中都体现了《守则》的原则和条文。



## §8 重要事项

### 8.1 重大担保

1. 担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一。报告期内，本行除人民银行批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

#### 2. 独立董事关于公司对外担保的专项说明及独立意见

根据中国证监会《关于规范上市公司与关联方资金往来及上市公司对外担保若干问题的通知》（证监发[2003]56号）及上海证券交易所的相关规定，作为中国工商银行股份有限公司的独立董事，本着公正、公平、客观的原则，对公司的对外担保情况进行了核查，现发表专项说明及意见如下：经核查，本行开展的对外担保业务以保函为主，是经人民银行和中国银监会批准的本行日常经营范围内的常规性银行业务之一。截至2006年12月31日，本集团开出保函的担保余额为人民币1,712.05亿元。

本行始终高度重视对该项业务的风险管理，对被担保对象的资信标准、担保业务的操作流程和审批程序均有着严格的规定。我们认为，公司对担保业务风险的控制是有效的。本行将继续加强对该项业务的风险管理措施，保证公司业绩的稳步提高。

中国工商银行股份有限公司独立董事 梁锦松  
约翰·桑顿  
钱颖一

### 8.2 重大关联交易

#### 与财政部、汇金公司之间的关联交易

本行认为，相关交易均属本行在日常营运过程中按照一般商务条款进行，不会对本行的独立性产生影响。

#### 与高盛集团、社会保障基金理事会之间的关联交易

截至2006年末，高盛集团和全国社会保障基金理事会各持有本行约5.04%和5.24%的股份，根据《上海证券交易所股票上市规则》的规定，高盛集团和全国社会保障基金理事会均为本行的关联方。

本行认为，相关交易均属本行在日常营运过程中按照一般商务条款进行，不会对本行的独立性产生影响。

#### 中国法律法规下与其他关联方的交易

报告期内，本行与其他关联方不存在需予披露的重大关联交易。

### 8.3 承诺事项履行情况

财政部和汇金公司承诺，自本行A股股票在上海证券交易所上市之日起三十六个月内，不转让或者不委托他人管理已直接或间接持有的本行A股股份，也不由本行收购其持有的本行A股股份。财政部和汇金公司持有的本行A股股份在获得中国证监会或国务院授权的证券审批机构批准转为H股后，

转为 H 股的部分将不受上述三十六个月锁定期限制。但根据中国《公司法》规定，财政部和汇金公司自本行股票首次在证券交易所上市交易之日起一年内不会转让该等股份。

高盛集团和社保基金理事会均同意，在锁定期结束之前，不出售、处置或者以其他方式转让其于战略投资中或行使反摊薄权时购买的任何股份。高盛集团及社保基金理事会的锁定期结束日是指以下两个时间的较晚者：(1) 战略投资完成日的第三个周年日或 (2) 全球发售定价日的第二个周年日。此外，高盛集团和社保基金理事会都同意，自此锁定期结束日至本行全球发售定价日的第三个周年日前的时间内，高盛集团及社保基金理事会出售、处置或者转让的股份的总数不得超过其于战略投资完成日及行使反摊薄权时合计购买股份总数的 50%。

此外，汇金公司已向本行承诺，只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：(1) 公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行而有利于其他商业银行的决定或判断；及 (2) 为本行的最大利益行使股东权利。

## 8.4 重大诉讼仲裁事项

本行在日常业务过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行提起的，以收回不良贷款。此外，也包括因客户纠纷等原因而产生的诉讼。截至 2006 年 12 月 31 日，涉及本行及/或其子公司作为被告的较大未决诉讼案件标的总金额 37.22 亿元。本行预期不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

# § 9 财务报告

## 9.1 审计意见

公司 2006 年年度按中国会计准则编制的财务报告经安永华明会计师事务所审计，按国际财务报告准则编制的财务报告由安永会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

## 9.2 合并及公司资产负债表、利润表及现金流量表和权益变动表

中国工商银行股份有限公司  
资产负债表  
2006年12月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	集团		银行	
	2006年 12月31日	2005年 12月31日	2006年 12月31日	2005年 12月31日
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	703,657	553,873	703,245	553,572
存放同业及其他金融机构款项	15,637	16,431	14,182	16,095
拆放同业及其他金融机构款项	190,869	115,731	155,272	113,831
买入返售款项	39,218	89,235	39,218	89,235
衍生金融资产	10,539	9,957	10,364	9,154
客户贷款及垫款	3,533,978	3,205,861	3,454,432	3,131,096
债券投资	2,855,321	2,300,385	2,850,026	2,293,217
股权投资	6,866	7,069	13,735	13,307
固定资产	104,205	109,976	103,847	109,607
在建工程	2,563	2,665	2,563	2,665
其他资产	46,265	46,056	44,005	45,143
<b>资产合计</b>	<b>7,509,118</b>	<b>6,457,239</b>	<b>7,390,889</b>	<b>6,376,922</b>
<b>负债:</b>				
同业及其他金融机构存入款项	367,494	201,550	368,098	201,725
同业及其他金融机构拆入款项	32,824	31,360	30,475	29,709
卖出回购款项	48,610	32,301	49,119	33,109
衍生金融负债	2,613	3,530	2,382	2,729
存款	6,351,423	5,736,866	6,251,403	5,671,854
应交税金及附加	22,004	19,236	21,788	19,219
应付工资及福利费	6,677	5,126	6,525	5,049
应付债券及存款证	44,405	43,780	35,000	35,000
递延税负债	1,384	1,418	1,262	1,418
其他负债	160,251	121,088	157,941	120,163
<b>负债合计</b>	<b>7,037,685</b>	<b>6,196,255</b>	<b>6,923,993</b>	<b>6,119,975</b>
少数股东权益	4,537	4,037	-	-
<b>股东权益:</b>				
股本	334,019	248,000	334,019	248,000
资本公积	109,701	2,032	109,043	2,032
其中: 可供出售投资公允价值变动储备	2,010	2,032	2,010	2,032
盈余公积	5,464	375	5,461	375
一般准备	12,719	1,700	12,719	1,700
未分配利润	5,344	5,009	6,005	5,009
其中: 建议分派股利	5,344	3,537	5,344	3,537
外币报表折算差额	(351)	(169)	(351)	(169)
<b>股东权益合计</b>	<b>466,896</b>	<b>256,947</b>	<b>466,896</b>	<b>256,947</b>
<b>负债和股东权益合计</b>	<b>7,509,118</b>	<b>6,457,239</b>	<b>7,390,889</b>	<b>6,376,922</b>

中国工商银行股份有限公司  
 利润表  
 2006 年度  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	集团		银行	
	2006 年度	2005 年度	2006 年度	2005 年度
利息收入	272,941	234,592	267,356	230,769
利息支出	(109,823)	( 86,599)	(106,248)	( 84,202)
净利息收入	<u>163,118</u>	<u>147,993</u>	<u>161,108</u>	<u>146,567</u>
手续费及佣金收入	18,529	12,376	17,575	11,787
手续费及佣金支出	( 2,185)	( 1,830)	( 2,145)	( 1,796)
手续费及佣金净收入	<u>16,344</u>	<u>10,546</u>	<u>15,430</u>	<u>9,991</u>
投资收益	43	387	1,092	1,068
汇兑损益	( 2,418)	( 2,209)	( 2,536)	( 2,494)
其他经营净收入	1,802	5,661	1,729	5,454
营业费用	( 64,469)	( 61,293)	( 62,996)	( 60,120)
营业税金及附加	( 11,419)	( 9,419)	( 11,411)	( 9,417)
营业利润	103,001	91,666	102,416	91,049
加：营业外收入	2,244	3,274	2,232	3,274
减：营业外支出	( 1,535)	( 5,050)	( 1,462)	( 4,968)
计提资产损失准备前利润总额	103,710	89,890	103,186	89,355
减：资产损失准备	( 32,189)	( 27,014)	( 32,067)	( 27,243)
计提资产损失准备后利润总额	71,521	62,876	71,119	62,112
减：所得税	( 22,185)	( 25,007)	( 21,742)	( 24,707)
减：少数股东收益	( 617)	( 464)	—	—
净利润	<u>48,719</u>	<u>37,405</u>	<u>49,377</u>	<u>37,405</u>

中国工商银行股份有限公司  
现金流量表  
2006 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	集团		银行	
	2006 年度	2005 年度	2006 年度	2005 年度
一、经营活动产生的现金流量				
存款净增加额	620,382	560,584	583,535	557,087
存放同业及其他金融机构款项净额	242	-	6,563	-
拆放同业及其他金融机构款项净额	-	7,584	3,159	-
同业及其他金融机构存入款项净额	165,944	20,843	166,373	20,605
同业及其他金融机构拆入款项净额	1,464	6,372	766	994
卖出回购款项净额	16,309	5,962	16,010	5,942
收取的利息和手续费	288,133	221,351	281,788	215,746
处置抵债资产收到的现金	7,454	3,828	7,454	3,828
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>58,605</u>	<u>11,953</u>	<u>56,171</u>	<u>8,754</u>
现金流入小计	<u>1,158,533</u>	<u>838,477</u>	<u>1,121,819</u>	<u>812,956</u>
贷款及垫款净增加额	( 371,658)	(244,536)	( 364,325)	(238,567)
存放中央银行款项净额	( 143,369)	( 54,454)	( 143,476)	( 54,342)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	( 3,074)	-	( 4,657)
拆放同业及其他金融机构款项净额	( 11,806)	-	-	( 23,285)
偿还中央银行借款	-	( 4,865)	-	( 4,865)
买入返售款项净额	( 20,994)	( 902)	( 20,994)	( 902)
支付的利息和手续费	( 98,088)	( 84,104)	( 94,781)	( 82,063)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 33,598)	( 31,797)	( 32,783)	( 31,054)
支付的各项税费	( 31,641)	( 12,141)	( 31,380)	( 11,910)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>( 51,158)</u>	<u>( 35,110)</u>	<u>( 50,236)</u>	<u>( 34,101)</u>
现金流出小计	<u>( 762,312)</u>	<u>(470,983)</u>	<u>( 737,975)</u>	<u>(485,746)</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>396,221</u>	<u>367,494</u>	<u>383,844</u>	<u>327,210</u>

	集团		银行	
	2006年度	2005年度	2006年度	2005年度
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	2,014,537	327,090	2,012,070	326,528
分得股利所收到的现金	34	2	421	239
处置固定资产而收回的现金净额	<u>1,522</u>	<u>5,177</u>	<u>1,470</u>	<u>5,052</u>
现金流入小计	<u>2,016,093</u>	<u>332,269</u>	<u>2,013,961</u>	<u>331,819</u>
债券投资所支付的现金	(2,352,936)	(719,996)	(2,352,349)	(719,806)
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(4,585)	(7,623)	(4,493)	(7,475)
增加在建工程所支付的现金	(2,022)	(2,061)	(2,022)	(2,061)
现金流出小计	<u>(2,359,543)</u>	<u>(729,680)</u>	<u>(2,358,864)</u>	<u>(729,342)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(343,450)</u>	<u>(397,411)</u>	<u>(344,903)</u>	<u>(397,523)</u>
三、筹资活动产生的现金流量				
增加股本所收到的现金	188,676	124,148	188,676	124,148
发行债券所收到的现金	-	35,000	-	35,000
吸收权益性投资所收到的现金	-	166	-	-
现金流入小计	<u>188,676</u>	<u>159,314</u>	<u>188,676</u>	<u>159,148</u>
偿还已发行债券所支付的现金	-	(138)	-	-
支付已发行债券利息	(1,234)	(490)	(1,108)	(357)
支付新股发行费用	(2,994)	-	(3,652)	-
分配股利或利润所支付的现金	(22,390)	(238)	(22,130)	-
现金流出小计	<u>(26,618)</u>	<u>(866)</u>	<u>(26,890)</u>	<u>(357)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>162,058</u>	<u>158,448</u>	<u>161,786</u>	<u>158,791</u>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(2,459)</u>	<u>(2,126)</u>	<u>(2,037)</u>	<u>(2,279)</u>
四、现金及现金等价物净变动额	<u>212,370</u>	<u>126,405</u>	<u>198,690</u>	<u>86,199</u>

## 补充资料

	集团		银行	
	2006年度	2005年度	2006年度	2005年度
1. 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量				
净利润	48,719	37,405	49,377	37,405
少数股东收益	617	464	-	-
资产损失准备	32,189	27,014	32,067	27,243
固定资产折旧	10,195	10,101	10,146	10,051
资产摊销	533	463	482	416
固定资产和其他资产盘盈及处置净收益	( 328 )	( 626 )	( 328 )	( 625 )
公允价值变动净收益	( 1,658 )	( 5,332 )	( 1,622 )	( 5,154 )
投资收益	( 43 )	( 387 )	( 1,092 )	( 1,068 )
递延税款	25	10,171	31	10,092
已减值贷款利息冲转	( 1,890 )	( 8,349 )	( 1,880 )	( 8,339 )
发行债券利息支出	1,259	490	1,133	357
经营性应收项目的增加	(539,754)	(299,052)	(510,421)	(327,554)
经营性应付项目的增加	<u>846,357</u>	<u>595,132</u>	<u>805,951</u>	<u>584,386</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>396,221</u>	<u>367,494</u>	<u>383,844</u>	<u>327,210</u>
2. 不涉及现金收支的重大投资及筹资活动				
应付财政部款转为资本金	8,028	-	8,028	-
剥离损失类贷款及非信贷资产后应收财政部款	-	246,000	-	246,000
剥离可疑类贷款后收取中央银行专项票据	-	430,465	-	430,465
用于偿还应收华融公司款项而收取中央银行专项票据	4,325	-	4,325	-
剥离可疑类贷款后偿还中央银行借款	-	23,537	-	23,537
剥离不良贷款后转为其他应收款	3,562	-	3,562	-
资产评估净增值	<u>-</u>	<u>47,090</u>	<u>-</u>	<u>47,090</u>
3. 现金及现金等价物净增加情况:				
现金年末余额	31,446	30,085	31,213	29,905
减: 现金年初余额	30,085	29,894	29,905	29,735
加: 现金等价物的年末余额	475,348	264,339	444,957	247,575
减: 现金等价物的年初余额	<u>264,339</u>	<u>138,125</u>	<u>247,575</u>	<u>161,546</u>
现金及现金等价物净增加额	<u>212,370</u>	<u>126,405</u>	<u>198,690</u>	<u>86,199</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2006 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

集团	其中：						外币报表 折算差额	合计
	实收资本/ 股本	资本公积	可供出售投资公 允价值变动储备	盈余公积	一般准备	(累计亏损)/ 未分配利润		
2005 年 1 月 1 日	160,669	3,818	1,927	14,818	-	(687,837)	369	(508,163)
财务重组安排的影响：								
其中：国家注资	124,148	-	-	-	-	-	-	124,148
转让不良资产收益	-	567,558	-	-	-	-	-	567,558
资产评估净增值	-	40,311	-	-	-	-	-	40,311
资本结构调整及成立股份有限公司	(36,817)	(613,588)	(3,828)	(14,818)	-	657,516	(321)	(8,028)
本年实现利润	-	-	-	-	-	37,405	-	37,405
直接计入股东权益的利得和损失，税后	-	3,933	3,933	-	-	-	-	3,933
其中：可供出售类投资公允价值的净变动	-	3,453	3,453	-	-	-	-	3,453
可供出售类投资出售后储备转入损益	-	480	480	-	-	-	-	480
提取盈余公积	-	-	-	375	-	(375)	-	-
提取一般准备	-	-	-	-	1,700	(1,700)	-	-
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(217)	(217)
2005 年 12 月 31 日	<u>248,000</u>	<u>2,032</u>	<u>2,032</u>	<u>375</u>	<u>1,700</u>	<u>5,009</u>	<u>(169)</u>	<u>256,947</u>



中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表（续）  
2006 年度  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

集团	其中：						外币报表 折算差额	合计
	股本	资本公积	可供出售投资公 允价值变动储备	盈余公积	一般准备	未分配利润		
2006 年 1 月 1 日	248,000	2,032	2,032	375	1,700	5,009	(169)	256,947
新增资本	86,019	107,691	-	-	-	-	-	193,710
本年实现利润	-	-	-	-	-	48,719	-	48,719
直接计入股东权益的利得和损失，税后	-	( 22)	( 22)	-	-	-	-	( 22)
其中：可供出售类投资公允价值的净变动	-	( 37)	( 37)	-	-	-	-	( 37)
可供出售类投资出售后储备转入损益	-	15	15	-	-	-	-	15
提取盈余公积（注）	-	-	-	5,089	-	( 5,089)	-	-
提取一般准备	-	-	-	-	11,019	(11,019)	-	-
股利分配 - 2005 年股利	-	-	-	-	-	( 3,537)	-	( 3,537)
- 2006 年中期股利	-	-	-	-	-	(18,593)	-	( 18,593)
- 2006 年特别股利	-	-	-	-	-	(10,146)	-	( 10,146)
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(182)	( 182)
2006 年 12 月 31 日	<u>334,019</u>	<u>109,701</u>	<u>2,010</u>	<u>5,464</u>	<u>12,719</u>	<u>5,344</u>	<u>(351)</u>	<u>466,896</u>

注：含境外分行以及子公司提取的人民币 1,400 万元盈余公积。

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表  
 2006 年度  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

银行	其中:						外币报表 折算差额	合计
	实收资本/ 股本	资本公积	可供出售投资公 允价值变动储备	盈余公积	一般准备	(累计亏损)/ 未分配利润		
2005 年 1 月 1 日	160,669	3,818	1,927	14,818	-	(687,837)	369	(508,163)
财务重组安排的影响:								
其中: 国家注资	124,148	-	-	-	-	-	-	124,148
转让不良资产收益	-	567,558	-	-	-	-	-	567,558
资产评估净增值	-	40,311	-	-	-	-	-	40,311
资本结构调整及成立股份有限公司	(36,817)	(613,588)	(3,828)	(14,818)	-	657,516	(321)	(8,028)
本年实现利润	-	-	-	-	-	37,405	-	37,405
直接计入股东权益的利得和损失, 税后	-	3,933	3,933	-	-	-	-	3,933
其中: 可供出售类投资公允价值的净变动	-	3,453	3,453	-	-	-	-	3,453
可供出售类投资出售后储备转入损益	-	480	480	-	-	-	-	480
提取盈余公积	-	-	-	375	-	( 375 )	-	-
提取一般准备	-	-	-	-	1,700	(1,700)	-	-
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(217)	( 217 )
2005 年 12 月 31 日	<u>248,000</u>	<u>2,032</u>	<u>2,032</u>	<u>375</u>	<u>1,700</u>	<u>5,009</u>	<u>(169)</u>	<u>256,947</u>

中国工商银行股份有限公司  
 公司股东权益变动表（续）  
 2006 年度  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

银行	其中：						外币报表 折算差额	合计
	股本	资本公积	可供出售投资公 允价值变动储备	盈余公积	一般准备	未分配利润		
2006 年 1 月 1 日	248,000	2,032	2,032	375	1,700	5,009	(169)	256,947
新增资本	86,019	107,033	-	-	-	-	-	193,052
本年实现利润	-	-	-	-	-	49,377	-	49,377
直接计入股东权益的利得和损失，税后	-	( 22 )	( 22 )	-	-	-	-	( 22 )
其中：可供出售类投资公允价值的净变动	-	( 37 )	( 37 )	-	-	-	-	( 37 )
可供出售类投资出售后储备转入损益	-	15	15	-	-	-	-	15
提取盈余公积（注）	-	-	-	5,086	-	( 5,086 )	-	-
提取一般准备	-	-	-	-	11,019	(11,019)	-	-
股利分配 – 2005 年股利	-	-	-	-	-	( 3,537 )	-	( 3,537 )
– 2006 年中期股利	-	-	-	-	-	(18,593)	-	( 18,593 )
– 2006 年特别股利	-	-	-	-	-	(10,146)	-	( 10,146 )
外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(182)	( 182 )
2006 年 12 月 31 日	<u>334,019</u>	<u>109,043</u>	<u>2,010</u>	<u>5,461</u>	<u>12,719</u>	<u>6,005</u>	<u>(351)</u>	<u>466,896</u>

注：含境外分行提取的人民币 1,100 万元盈余公积。

### 9.3 会计政策及编制基础

本集团编制财务报表所采用的会计政策主要根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、2001年版的《金融企业会计制度》及其他相关规定而制定。自2006年1月1日起，本集团执行财政部颁布的财会（2005）14号《金融工具确认和计量暂行规定（试行）》（以下简称“财会（2005）14号文”）。

为保持本财务报表比较数字的一致性，本集团在编制本财务报表时按照财会（2005）14号文编制了2005年度的财务报表。本集团在申请A股发行时编制了截至2003年、2004年、2005年12月31日止3个会计年度及截至2006年6月30日止6个月会计期间的财务报表（以下简称“三年又一期财务报表”）。本集团在编制三年又一期财务报表时假设在相关的会计期间贯彻执行了财会（2005）14号文。安永华明会计师事务所对三年又一期财务报表进行了审计，并出具了审计意见。本财务报表中2005年度的比较数据与三年又一期财务报表中的2005年度的财务报表保持一致。

2006年，财政部陆续颁布了新的企业会计准则及其应用指南，并将于2007年1月1日起在上市公司范围内实施。本集团研究和评估了新会计准则对本集团会计政策的影响，预期不会对本集团的财务状况及经营成果产生重大的影响。

### 9.4 合并报表范围变化

本集团本年新成立子公司中国工商银行卢森堡有限公司，具体情况如下：

公司名称	股权比例			2006年12月31日已发行股本/实收资本面值	注册地	业务性质
	于本报告日	2006-12-31	2005-12-31			
中国工商银行卢森堡有限公司	100%	100%	-	1850万美元普通股	卢森堡	商业银行

## 9.5 合并财务报表附注

### 1. 净利息收入

项目	2006 年度	2005 年度
利息收入：		
客户贷款及垫款利息收入	176,488	166,240
金融企业往来利息收入	18,435	13,437
贴现利息收入	11,135	9,045
债券投资利息收入	<u>66,883</u>	<u>45,870</u>
	<u>272,941</u>	<u>234,592</u>
利息支出：		
存款及存款证利息支出	100,666	80,753
金融企业往来利息支出	7,898	5,356
发行债券利息支出	<u>1,259</u>	<u>490</u>
	<u>109,823</u>	<u>86,599</u>
净利息收入	<u>163,118</u>	<u>147,993</u>

利息收入包括以下的已减值贷款利息冲转：

	2006 年度	2005 年度
已减值贷款利息冲转	<u>1,890</u>	<u>8,349</u>

### 2. 手续费及佣金收入

项目	2006 年度	2005 年度
人民币清算和结算业务	4,656	2,824
理财业务	3,280	1,929
银行卡业务	3,228	2,346
投资银行业务	3,099	2,018
代理业务	1,254	1,081
外汇中间业务	1,006	879
电子银行业务	693	421
担保及承诺业务	433	261
托管业务	341	263
其他	<u>539</u>	<u>354</u>
合计	<u>18,529</u>	<u>12,376</u>

### 3. 投资收益

项目	<u>2006 年度</u>	<u>2005 年度</u>
债券投资交易价差净损益	47	429
股权投资净损益	( 4 )	( 42 )
合计	<u>43</u>	<u>387</u>

### 4. 其他经营净收入

项目	<u>2006 年度</u>	<u>2005 年度</u>
公允价值变动净收益/(损失):		
衍生金融工具	1,948	5,130
为交易而持有的投资	( 5 )	( 19 )
其他	( 285 )	221
其他业务净收入	<u>144</u>	<u>329</u>
合计	<u>1,802</u>	<u>5,661</u>

### 5. 营业费用

项目	<u>2006 年度</u>	<u>2005 年度</u>
职工费用	34,760	27,990
补充退休福利	389	4,770
折旧费	10,195	10,101
业务费用	<u>19,125</u>	<u>18,432</u>
合计	<u>64,469</u>	<u>61,293</u>

### 6. 营业税金及附加

项目	<u>2006 年度</u>	<u>2005 年度</u>
营业税	10,372	8,564
城建税	674	551
教育费附加	356	288
其他	<u>17</u>	<u>16</u>
合计	<u>11,419</u>	<u>9,419</u>

## 7. 资产损失准备

项目	2006 年度	2005 年度
贷款损失准备	30,014	26,589
债券投资减值准备/(回转)	( 5)	13
股权投资减值准备	430	-
固定资产减值准备	448	107
在建工程减值准备	160	182
其他资产减值准备	<u>1,142</u>	<u>123</u>
合计	<u>32,189</u>	<u>27,014</u>

## 8. 所得税

项目	2006 年度	2005 年度
当期所得税款	23,519	14,836
其中：中国境内	23,010	14,563
中国香港及澳门	436	220
海外	73	53
以前年度多提税款	( 1,359)	-
递延所得税费用	<u>25</u>	<u>10,171</u>
合计	<u>22,185</u>	<u>25,007</u>

影响递延所得税的暂时性差异的产生及回转情况如下：

项目	2006 年度	2005 年度
资产损失准备	(553)	4,278
冲销应收利息	-	954
房改处置损失	-	2,548
短期债券折溢价摊销及利息确认	(541)	( 486)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具 的公允价值变动	522	1,649
其他	<u>597</u>	<u>1,228</u>
递延所得税费用	<u>25</u>	<u>10,171</u>

## 9. 利润分配

本行经2006年4月21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人民币3.75亿元，同时提取一般准备人民币17亿元。此外，董事会亦建议分派截至2005年12月31日止年度末期股利人民币35.37亿元。以上利润分配方案已于2006年4月28日经本行第二次临时股东大会决议通过。

按照2006年7月28日第一届第十一次董事会决议并经2006年7月31日举行的第四次临时股东大会决议通过的利润分配方案，本行根据2006年6月30日时点的审计结果，提取法定盈余公积人民币26.51亿元及一般准备人民币53.02亿元，同时对可供分配利润人民币185.93亿元（即每股约人民币0.065元）进行股利分配。

按照2006年7月31日和2006年9月22日举行的临时股东大会决议，就2006年7月1日起至本行在上海证券交易所完成发行A股或在香港联交所完成发行H股两者较早者之前一日的期间(以下简称“特别股利期间”)的净利润提取法定盈余公积及一般准备，同时对该期间的可供分配利润（取中国会计准则与国际财务报告准则下的结果两者孰低），向上市前原股东进行分配。本行根据2006年10月31日时点的审计结果，从特别股利期间净利润提取法定盈余公积人民币15.11亿元及一般准备人民币30.21亿元，向上市前原股东分配股利人民币101.46亿元。

本行根据2006年12月31日时点的审计结果，提取法定盈余公积人民币9.13亿元及一般准备人民币26.96亿元，同时对可供分配利润约人民币53.44亿元进行股利分配。

## 10. 资产负债表日后事项

### (1) 所得税率变化

于2007年3月16日闭幕的第十届全国人民代表大会第五次会议通过了《中华人民共和国企业所得税法》（以下简称“新企业所得税法”），并将于2008年1月1日起施行。新企业所得税法引入了包括将内、外资企业所得税税率统一为25%等的一系列变化。由于具体的实施细则和管理办法尚未公布，目前尚不能就新企业所得税法实施将对本集团带来的未来财务影响做出准确的评估。但本集团管理层预计本集团将受益于新企业所得税法。

### (2) 利润分配政策

本行于2007年4月3日召开董事会，拟在提取法定盈余公积和一般准备后，每股派发股利人民币0.016元，共计约人民币53.44亿元。



## 9.6 全面摊薄和加权平均计算的净资产收益及每股收益

本集团

2006年度	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元)	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
营业利润	22.06	32.05	0.31	0.37
归属于公司普通股股东的净利润	10.43	15.16	0.15	0.17
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.33	15.01	0.14	0.17

  

2005年度	净资产收益率(%)		每股收益(人民币元)	
	全面摊薄	加权平均	全面摊薄	加权平均
营业利润	35.68	不适用	0.37	不适用
归属于公司普通股股东的净利润	14.56	不适用	0.15	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.02	不适用	0.16	不适用

以上净资产收益率和每股收益按中国证监会于2001年1月19日发布之《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。

## §10 发布年报及其摘要

本年报摘要同时刊载于上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 及本行网站 ([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根据中国公认会计准则编制的2006年年度报告亦同时刊载于上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 及本行网站 ([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根据国际财务准则编制的2006年年度报告将于适当时间于香港联合交易所有限公司网站 ([www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)) 及本行网站 ([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)) 刊载并邮发予H股股东。

中国工商银行股份有限公司董事长

姜建清

2007年4月3日