



中國工商銀行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

中國工商銀行股份有限公司

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：1398)

2006年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會欣然宣布本行及其子公司(「本集團」)截至2006年12月31日止全年經審核的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審核的年度業績。

1 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

股票簡稱	工商銀行	工商銀行
上市交易所	上海證券交易所 (「上交所」) (股票代碼：601398)	香港聯合交易所有限公司 (「香港聯交所」) (股份代號：1398)
註冊地址和辦公地址	中國北京市西城區復興門內大街55號	
郵政編碼	100032	
公司國際互聯網網址	www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com	
電子信箱	ir@icbc.com.cn	

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書

姓名	潘功勝
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66106139
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2 會計數據和業務數據摘要

(本業績公告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣標價。)

2.1 主要會計數據

	2006年	2005年	2004年	2003年
全年經營成果(人民幣百萬元)				
淨利息收入	163,118	153,603	134,728	122,708
淨手續費及佣金收入	16,344	10,546	8,208	5,624
營業收入	181,638	171,620	147,959	132,784
資產減值損失準備	32,189	27,014	30,859	36,293
營業費用	77,397	81,585	62,639	62,575
營業利潤	72,052	63,021	54,461	33,916
稅前利潤	72,065	63,026	54,411	33,884
稅後利潤	49,880	38,019	31,218	22,592
可分配給本行權益持有人的利潤	49,263	37,555	30,863	22,472
資產負債				
資產總額	7,508,751	6,456,131	5,069,324	4,556,951
客戶貸款和墊款淨額	3,533,978	3,205,861	3,109,191	2,766,055
證券投資淨額	2,860,798	2,305,689	1,230,416	1,044,730
負債總額	7,037,750	6,196,255	5,577,369	5,096,085
客戶存款	6,351,423	5,736,866	5,176,282	4,706,861
本行權益持有人應佔權益	466,464	255,839	(511,713)	(540,749)
每股計(人民幣元)				
每股淨資產 ¹	1.40	1.03	不適用	不適用
本行權益持有人應佔每股盈利				
— 基本和稀釋	0.18	0.15	0.12	0.09

1 按照期末本行權益持有人應佔權益除以期末股本總數計算

2.2 主要財務指標

	2006年	2005年	2004年	2003年
盈利能力指標 (%)				
平均總資產回報率 ¹	0.71	0.66	0.65	不適用
加權平均權益回報率 ²	15.37	不適用	不適用	不適用
淨利息差 ³	2.29	2.58	2.54	2.59
淨利息收益率 ⁴	2.39	2.61	2.55	2.59
淨手續費及佣金收入比營業收入	9.00	6.14	5.55	4.24
成本收入比 ⁵	36.3	40.1	34.0	38.8
資產質量指標 (%)				
不良貸款率 ⁶	3.79	4.69	21.16	24.24
不良貸款準備金率 ⁷	70.56	54.20	76.28	77.15
貸款總額準備金率 ⁸	2.68	2.54	16.14	18.70
資本充足率指標 (%)				
核心資本充足率	12.23	8.11	不適用	不適用
資本充足率	14.05	9.89	不適用	不適用
總權益對總資產比率	6.27	4.03	不適用	不適用

1 稅後利潤佔期初及期末的總資產平均餘額的百分比。

2 可分配給本行權益持有人的利潤佔本行權益持有人應佔權益平均餘額的百分比，根據中國證監會《公開發行證券公司信息披露編報規則第9號》的規定計算。

3 按照日均生息資產收益率與日均計息負債付息率的差額計算。

4 按照淨利息收入除以日均生息資產計算。

5 以總營業費用(扣除營業稅及附加以及在2003年、2004年及截至2005年11月30日止與特別國債有關的費用)除以營業收入(扣除在2003、2004年度及截至2005年11月30日止特別國債利息收入。)

6 按照不良客戶貸款和墊款(次級、可疑、損失類貸款餘額)除以客戶貸款和墊款總額計算。

7 按照貸款和墊款減值損失準備除以不良客戶貸款和墊款總額計算。

8 按照貸款和墊款減值損失準備除以客戶貸款和墊款總額計算。

3 業務回顧及展望

2006年本行在成功實現境內外公開發行上市的同時，圓滿完成了年度經營計劃，集團稅後利潤達到498.80億元，同比增長31.2%，平均總資產回報率達到0.71%，加權平均權益回報率達到15.37%。

這一年本行開始實施新的戰略發展規劃，經營模式和增長方式發生積極變化，業務結構、收入結構、渠道結構、客戶結構明顯改善，競爭發展能力和經營管理水平又有了新的提升。

- **資產負債業務盈利能力增強。**存款增加6,145.57億元，增長10.7%。各項貸款增加3,416.18億元，增長10.4%，主要是交通、能源、基礎設施等優勢行業的貸款以及收益率較高的小企業和個人貸款增長較快，其中境內小企業貸款增加597億元，增長71.8%；境內個人貸款增加610.67億元，增長11.9%。全行債券投資結構進一步優化，證券投資利息收入達到創記錄的668.83億元。資產負債業務在結構優化基礎上的持續增長，創造了穩定的收益來源，淨利息收入達到1,631.18億元，比上年增長6.2%。
- **收費業務和新興業務發展迅速。**契合客戶投資需求的各類理財型產品相繼推出，全年共銷售各類理財產品4,328億元，同比增長93%。信用卡發卡量和年消費額在國內同業中率先突破1,000萬張和1,000億元。對公人民幣結算和國際結算額分別達到260萬億元和3,996億美元，中國第一結算銀行的領先優勢進一步擴大。資產托管、年金管理、現金管理等業務優勢得到鞏固。電子銀行實現交易額45.2萬億元，離櫃業務佔全部業務的比重上升4.2個百分點至30.1%，電子渠道產品分銷和業務分流功能日益增強。這些業務的迅速發展，使得全行淨手續費和佣金收入大幅增加，達到163.44億元，增長55.0%，佔營業收入的比重達到9.0%，同比增長2.9個百分點，收益結構進一步改善。
- **零售銀行業務對全行利潤貢獻度日益提高。**零售銀行既是本行的傳統優勢業務，同時也是支撐本行未來業績持續提升的戰略業務之一。去年本行開始實施第一零售銀行戰略，全面加快了個人銀行業務產品的創新、服務的升級和市場的開發，個人銀行業務營業貢獻達到622.57億元，在全部業務營業貢獻的比重提高到34.3%。
- **科技領先優勢明顯。**繼國內首家完成數據大集中後，2006年又率先完成按公司業務和個人業務兩條線進行的數據邏輯整合工程，前瞻性地建立了滿足未來業務發展需要的核心業務應用平台。客戶信息、風險管理等應用系統相繼投產和運營，全行信息技術優勢進一步轉化為生產力，對業務發展的支持和推動作用持續增強。
- **成本和風險管理水平進一步提高。**以經濟增加值(EVA)為導向配置費用資源，強化全面成本管理，成本收入比控制在36.3%的較好水平。全面風險管理體系不斷完善。內部評級法在非零售信貸領域推廣應用，信用風險管理能力進一步提升，全行不良貸款餘額持續下降，不良貸款率進一步降至3.79%。不良貸款準備金率達到70.56%，同比增加16.36個百分點。適應利率市場化和人民幣匯率形成機制改革，市場風險、流動性風險管理機制不斷趨於完善。內控體系進一步健全，操作風險控制達到國際同業較好水平。

- 一 **人才戰略全面實施**。根據上市銀行經營發展需要，調整充實了各級經營管理層，一大批懂業務、善經營、會管理的優秀人才脫穎而出，在全行經營管理中發揮出更大的作用。分層次開展了全員培訓、各級管理人員和各類專業人才的針對性培訓。

過去一年，本行改革發展的新成就贏得了國內外各界的廣泛認同，獲得了全球「新興市場最佳銀行」、「中國最佳銀行」、「中國最佳零售銀行」、「中國最佳個人網上銀行」、「中國最佳托管銀行」和「中國最佳人民幣現金管理行」等多項榮譽。穆迪、標準普爾、惠譽等國際評級機構相繼調升了本行評級。

2007年，隨著中國入世過渡期的結束，全面開放的金融格局已經形成，本行面臨著全新的經營和競爭環境。從國內外經濟形勢看，國際產業結構調整不斷推進，經濟全球化程度加速提升，國內經濟體制改革繼續深化，經濟轉型過程中出現了諸多新的趨勢特點和不確定因素。從銀行業競爭環境看，全面開放的時代已經到來，國際化競爭持續升級。同時，國內主要商業銀行也陸續完成改制和轉型，競爭能力顯著增強。這既給本行的發展帶來大量商機，同時也加大了本行面臨的競爭壓力。

本行將圍繞股東價值最大化和可持續增長的整體目標，通過以下策略和措施確立和強化市場領導地位：一是確立零售業務市場優勢地位，優化網點佈局，開發適應中高端客戶需要的個性化產品和服務，發展財富管理業務，構建以客戶為中心的零售業務經營格局。二是實現信貸業務穩健發展，保持適度貸款增長速度，創新營銷服務模式，拓展新型短期融資業務，推進小企業和個人信貸業務發展，加強信用風險管理以確保信貸業務發展質量。三是加快資金業務和中間業務發展速度，提升非信貸資產綜合運營能力，提高中間業務收入水平，推進銀行卡及電子銀行業務的升級發展。四是創新國際化發展和綜合化經營新途徑，以投資銀行業務為突破，深化銀保業務合作，加快國際業務升級發展。五是加強科技創新和信息化優勢，實施管理信息系統大集中工程，提升信息技術的應用水平。六是不斷完善公司治理，加強全面風險管理，建設高效的流程銀行。七是重視人才和企業文化建設，推行包括崗位體系、職務序列、績效考核體系和薪酬分配體系在內的人力資源管理綜合改革，加強教育培訓，塑造現代金融企業文化。

4 股本變動及股東情況

4.1 股份變動情況表

	本次變動前		發行股份	本次變動增減(+,-)			單位：股 本次變動後	
	數量	比例%		其他	小計	數量	比例%	
一、有限售條件股份	286,509,130,026	100%	18,135,498,000	-12,209,895,000	5,925,603,000	292,434,733,026	87%	
1. 國家持股	262,324,392,623	92%		-12,209,895,000	-12,209,895,000	250,114,497,623	75%	
2. 國有法人持股								
3. 其他內資持股			8,119,220,000		8,119,220,000	8,119,220,000	2%	
其中：								
境內法人持股								
境內自然人持股								
4. 外資持股	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、無限售條件股份			37,514,152,000	4,069,965,000	41,584,117,000	41,584,117,000	13%	
1. 人民幣普通股			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、股份總數	286,509,130,026	100%	55,649,650,000	-8,139,930,000	47,509,720,000	334,018,850,026	100%	

註：

1. 本表所稱變動前和變動後，係指本行首次公開發行結束前後。
2. 本表中國家持股的性質根據《財政部關於中國工商銀行國有股權管理方案的批覆》(財金函[2006]169號)中的相關內容界定，特指中華人民共和國財政部(「財政部」、中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)和全國社會保障基金理事會(「社保基金理事會」)持有的股份。本表中外資持股是指參與H股全球配售的境外股東及境外戰略投資者高盛集團有限公司(「高盛集團」、安聯保險集團(「安聯集團」)和美國運通公司(「美國運通」)持有的股份。其他內資持股指A股網下配售的股份數。
3. 有限售條件股份是指股份持有人依照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

4.2 前10名股東、前10名流通股股東持股表

股東數量和持股情況

單位：股

股東總數 735,475 (2006年12月31日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況 (以下數據來源於2006年12月31日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例	持股總數	持有有限售條件 股份數量	質押或凍結的 股份數量
財政部	國家股	A股	35.3%	118,006,174,032	118,006,174,032	無
滙金公司	國家股	A股	35.3%	118,006,174,032	118,006,174,032	無
香港中央結算代理人有限公司	外資	H股	12.9%	43,222,318,000	0	未知
高盛集團	外資	H股	4.9%	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
社保基金理事會	國家股	H股	4.2%	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A. (安聯集團通過其全資子公司 DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A 持有本行股份)	外資	H股	1.9%	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美國運通	外資	H股	0.4%	1,276,122,233	1,276,122,233	未知
中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他	A股	0.2%	809,266,000	641,025,000	無
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	其他	A股	0.2%	682,083,807	641,025,000	無
中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他	A股	0.2%	655,591,000	641,025,000	無

中國人壽保險股份有限公司是中國人壽(集團)公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

前10名無限售條件股東持股情況 (以下數據來源於2006年12月31日的在冊股東情況)

股東名稱	持有無限售條件 股份數量(股)	股份種類
香港中央結算代理人有限公司	43,222,318,000	H股
南方高增長股票型開放式證券投資基金 — 中國銀行	225,350,000	A股
華夏優勢增長股票型證券投資基金 — 中國建設銀行	145,000,000	A股
景順長城內需增長貳號股票型證券投資基金 — 中國農業銀行	116,947,938	A股
泰達荷銀首選企業股票型證券投資基金 — 中國農業銀行	102,499,654	A股
華寶興業先進成長股票型證券投資基金 — 中國銀行	100,000,000	A股
交銀施羅德成長股票證券投資基金 — 中國農業銀行	100,000,000	A股
國際金融 — 渣打 — CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	86,066,380	H股
交銀施羅德穩健配置混合型證券投資基金 — 中國建設銀行	75,733,184	A股
景福證券投資基金	73,525,626	A股
景宏證券投資基金 — 中國銀行	60,008,239	A股

除上述部分股東屬於同一基金管理人管理之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

4.3 主要股東情況介紹

本行最大的單一股東為財政部及滙金公司，各持有本行約35.33%的股份。

財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、稅收政策等事宜的宏觀調控部門。

滙金公司是根據中國法律於2003年12月16日註冊成立的國有獨資有限責任公司，註冊資本3,724.65億元，法定代表人胡曉煉。滙金公司代表國家向本行行使投資者權利並履行相應義務，以及實施及執行國家關於國有金融機構改革的政策安排。該公司並不從事任何其他商業性經營活動。

5 董事、監事和高級管理人員

本行董事

姓名	職務	性別	年齡	董事任期 起止日期	年初 持股數	年末 持股數	變動 原因	報告期內 從公司 領取的 報酬總額 (稅前， 萬元 人民幣)	是否在 股東單位 或其他 關聯 單位領取
姜建清	董事長、 執行董事	男	53	2005.10—2008.10	0	0	—	130	否
楊凱生	副董事長、 執行董事、行長	男	57	2005.10—2008.10	0	0	—	125	否
張福榮	執行董事、 副行長	男	54	2005.10—2008.10	0	0	—	108	否
牛錫明	執行董事、 副行長	男	50	2005.10—2008.10	0	0	—	108.93	否
傅仲君	非執行董事	男	49	2005.10—2008.10	0	0	—	0	是
康學軍	非執行董事	男	55	2005.10—2008.10	0	0	—	0	是
宋志剛	非執行董事	男	55	2005.10—2008.10	0	0	—	0	是
王文彥	非執行董事	男	58	2005.10—2008.10	0	0	—	0	是
趙海英	非執行董事	女	41	2005.10—2008.10	0	0	—	0	是
仲建安	非執行董事	男	47	2005.10—2008.10	0	0	—	0	是
克利斯 多佛·科爾	非執行董事	男	47	2006.6—2009.6	0	0	—	0	是
梁錦松	獨立非執行董事	男	54	2005.10—2008.10	0	0	—	37.5	否
約翰·桑頓	獨立非執行董事	男	52	2005.10—2008.10	0	0	—	32.5	否
錢穎一	獨立非執行董事	男	50	2005.10—2008.10	0	0	—	33.5	否

本行監事

姓名	職務	性別	年齡	監事任期 起止日期	年初 持股數	年末 持股數	變動 原因	報告期內 從公司 領取的 報酬總額 (稅前， 萬元 人民幣)	是否在 股東單位 或其他 關聯 單位領取
王為強	監事長	男	59	2005.10－2008.10	0	0	—	118	否
王熾曦	監事	女	51	2005.10－2008.10	0	0	—	70	否
王道成	外部監事	男	66	2005.10－2008.10	0	0	—	25	否
苗耕書	外部監事	男	65	2005.10－2008.10	0	0	—	23	否
張煒	監事	男	44	2006.8－2009.8	0	0	—	68.8094	否

本行高級管理人員

姓名	職務	性別	年齡	高級管理 人員任期 起止日期	年初 持股數	年末 持股數	變動 原因	報告期內 從公司 領取的 報酬總額 (稅前， 萬元 人民幣)	是否在 股東單位 或其他 關聯 單位領取
楊凱生	行長	男	57	2005.10－	0	0	—	125	否
張福榮	副行長	男	54	2005.10－	0	0	—	108	否
牛錫明	副行長	男	50	2005.10－	0	0	—	108.93	否
張衢	副行長	男	59	2005.10－	0	0	—	108.96	否
王麗麗	副行長	女	55	2005.10－	0	0	—	108.51	否
李曉鵬	副行長	男	47	2005.10－	0	0	—	108.09	否
劉立憲	紀委書記	男	52	2005.5－	0	0	—	108	否
易會滿	總行高級 管理層成員兼 北京分行行長	男	42	2005.6－	0	0	—	86.48	否
魏國雄	首席風險官	男	51	2006.7－	0	0	—	86	否
潘功勝	董事會秘書	男	43	2005.10－2008.10	0	30,000	二級 市場 買入	100	否

6 管理層討論與分析

6.1 財務報表分析及展望

6.1.1 損益表項目分析

2006年，實現稅後利潤498.80億元，比上年增加118.61億元，增長31.2%。主要原因是營業收入增加100.18億元，增長5.8%，其中淨利息收入增長6.2%，非利息收入增長2.8%。所得稅費用下降11.3%，重組及上市相關稅收優惠降低了本行的實際稅率。

淨利息收入

淨利息收入是本行營業收入的重要組成部分。2006年淨利息收入1,631.18億元，比上年增長6.2%，佔營業收入的89.8%。利息收入2,729.41億元，其中貸款利息收入佔比為68.7%，證券投資利息收入佔比為24.5%，其他利息收入佔比為6.8%。

下表列示了資產和負債的平均餘額、利息收入和支出、平均收益率和付息率。

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年			2005年		
	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率(%)	平均餘額	利息收入／支出	平均收益率／付息率(%)
資產						
客戶貸款	3,464,384	187,623	5.42%	3,429,852	175,285	5.11%
證券投資	2,568,008	66,883	2.60%	1,751,037	51,480	2.94%
非重組類證券投資	1,492,106	42,328	2.84%	1,005,027	30,650	3.05%
重組類證券投資 ⁽²⁾	1,075,902	24,555	2.28%	746,010	20,830	2.79%
存放央行款項	563,909	10,080	1.79%	534,063	8,967	1.68%
存放和拆放同業及其他金融機構款項 ⁽³⁾	241,787	8,355	3.46%	177,813	4,470	2.51%
總生息資產	6,838,088	272,941	3.99%	5,892,765	240,202	4.08%
減值損失準備	(94,023)			(357,696)		
非生息資產	250,795			236,478		
總資產	6,994,860			5,771,547		

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年			2005年		
	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)	平均餘額	利息 收入／支出	平均 收益率／ 付息率(%)
負債						
客戶存款 ⁽⁴⁾	6,049,024	100,666	1.66%	5,465,941	80,753	1.48%
同業及其他金融 機構存入和 拆入款項 ⁽³⁾	391,574	7,898	2.02%	278,670	5,356	1.92%
已發行債券	37,978	1,259	3.32%	14,360	490	3.41%
總計息負債	6,478,576	109,823	1.70%	5,758,971	86,599	1.50%
非計息負債	171,696			142,038		
總負債	6,650,272			5,901,009		
淨利息收入		163,118			153,603	
淨利息差			2.29%			2.58%
淨利息收益率			2.39%			2.61%

註：

- (1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，未經審計。非生息資產、非計息負債及減值損失準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。
- (2) 重組類證券投資包括華融債券、特別國債、應收財政部款項和央行專項票據。
- (3) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售協議下的款項。同業及其他金融機構存入和拆入款項包含賣出回購協議下的款項。
- (4) 包括存款證。

利息收入

利息收入2,729.41億元，增長13.6%；證券投資利息收入和存放拆放同業及其他金融機構款項利息收入增長較快，兩項利息收入合計增長34.5%，佔總利息收入的比重由上年的23.3%提高到27.6%。

客戶貸款利息收入

客戶貸款利息收入是本行利息收入的最大組成部分，2006年客戶貸款利息收入1,876.23億元，增加123.38億元，增長7.0%。主要是由於中國人民銀行2006年兩次調升基準利

率導致客戶貸款平均收益率由5.11%升至5.42%。平均餘額與上年持平，主要是2005年客戶貸款平均餘額有重組相關的處置影響。

按業務類型劃分的貸款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年			2005年		
	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均 收益率(%)
公司貸款	2,399,392	139,312	5.81%	2,505,521	133,199	5.32%
票據貼現	421,912	11,135	2.64%	339,123	9,044	2.67%
個人貸款	534,569	31,169	5.83%	498,851	29,060	5.83%
境外業務	108,511	6,007	5.54%	86,357	3,982	4.61%
客戶貸款總額	3,464,384	187,623	5.42%	3,429,852	175,285	5.11%

客戶貸款利息收入的74.3%來自於公司貸款產生的利息收入，2006年公司貸款利息收入1,393.12億元，增長4.6%。主要是由於平均收益率由5.32%升至5.81%，但平均餘額減少抵消了部分增幅。公司貸款平均收益率增加主要是由於：(1)中國人民銀行於2006年4月和8月兩次上調貸款基準利率；(2)小企業貸款增加，該類貸款利率一般較其他公司客戶貸款利率更高。

票據貼現利息收入111.35億元，增長23.1%。主要是由於平均餘額的增加。

個人貸款利息收入311.69億元，增長7.3%。主要是由於平均餘額的增加，其中個人住房貸款和個人經營性貸款增長較快。個人貸款平均收益率與上年持平，原因是2006年中國人民銀行雖然調升了貸款基準利率，但由於市場競爭加劇，本行大部分個人住房貸款利率按中國人民銀行規定的貸款基準利率的0.85倍執行，此外存量貸款利率上調是從2007年1月1日起執行，不對2006年的收益率產生影響。

境外業務貸款利息收入60.07億元，增長50.9%。境外業務貸款利息收入主要來自工銀亞洲。主要是由於香港貸款利率的上升使得平均收益率提高。

證券投資利息收入

證券投資的利息收入是本行利息收入的第二大組成部分。在利息收入中的佔比24.5%，比上年提高3.1個百分點。證券投資的利息收入主要包括可供出售債券、持有至到期債券和財務重組產生的重組類證券投資帶來的利息收入。

2006年證券投資利息收入668.83億元，增加154.03億元，增長29.9%。其中，非重組類證券投資利息收入增加116.78億元，主要是由於本行對央行票據及政策性銀行債券投資規模加大，使得非重組類證券投資的平均餘額增加。平均收益率降低主要是由於本行持有的收益率相對較低的央行票據比例上升；其次是部分利率相對較高的政府債券到期，拉低了平均收益率。重組類證券投資的利息收入增加37.25億元，增長17.9%。

主要是由於本行財務重組於2005年5月和6月分別取得了應收財政部款項及央行專項票據，使得重組類證券投資的平均餘額增加。平均收益率降低主要是由於850億元特別國債相關條款調整的影響。

存放央行款項的利息收入

本行在央行的生息資產主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。2006年存放央行款項利息收入100.80億元，增長12.4%。主要是由於2006年本行客戶存款和人民銀行規定的法定存款準備金比率均有增長，使得存放央行款項平均餘額增加；其次本行改善現金管理，超額存款準備金在存放央行款項中的佔比下降，致使平均收益率增長。

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

2006年存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入83.55億元，增長86.9%。主要是由於平均收益率的增長；其次是平均餘額的增加。平均收益率的增長主要是由於人民幣銀行間貨幣市場利率隨央行票據發行利率上升有所回升；其次本行將H股上市募集的部分外幣資金投入銀行間貨幣市場，該等外幣銀行間貨幣市場拆借是以倫敦銀行同業拆借利率(LIBOR)為基準，2006年LIBOR水平較2005年上升。

利息支出

利息支出1,098.23億元，增長26.8%。主要是由於計息負債的平均餘額增加；其次是中國人民銀行上調存款基準利率以及銀行間貨幣市場利率的回升，計息負債的平均成本由2005年的1.50%上升至2006年的1.70%。

客戶存款利息支出

客戶存款一向是本行資金的主要來源。2006年客戶存款利息支出1,006.66億元，增加199.13億元，增長24.7%，佔總利息支出的91.7%。客戶存款利息支出的增加主要是由於客戶存款平均餘額的增加，以及平均成本由2005年的1.48%上升至1.66%。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年			2005年		
	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均 付息率(%)
公司存款						
定期	786,514	19,522	2.48%	639,564	13,542	2.12%
活期 ⁽¹⁾	1,927,699	16,385	0.85%	1,780,003	14,988	0.84%
小計	2,714,213	35,907	1.32%	2,419,567	28,530	1.18%
個人存款						
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%
小計	3,240,661	60,902	1.88%	2,986,528	49,894	1.67%
境外業務 ⁽²⁾	94,150	3,857	4.10%	59,846	2,329	3.89%
客戶存款總額	6,049,024	100,666	1.66%	5,465,941	80,753	1.48%

註：

(1) 包含滙出滙款和應解滙款。

(2) 包含存款證。

同業及其他金融機構存入和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存入和拆入款項的利息支出78.98億元，增長47.5%。主要是由於2006年國內恢復新股發行，證券公司存放本行的人民幣同業存款大幅上升，使得該款項的平均餘額大幅增加。

已發行債券利息支出

已發行債券利息支出12.59億元，增長156.9%，主要是由於本行於2005年下半年發行了總額為人民幣350億元的次級債券，使得平均餘額增加。

非利息收入

非利息收入185.20億元，增長2.8%，佔營業收入的10.2%，比上年下降0.3個百分點。

2006年淨手續費和佣金收入163.44億元，增長55.0%，佔非利息收入的88.3%。該增長反映本行將拓展中間業務作為業務戰略的重要組成部分的成果。其中人民幣結算和清算業務、理財業務、銀行卡業務、投資銀行業務收入為本行手續費和佣金收入的主要來源。

人民幣結算和清算業務收入46.56億元，增加18.32億元，增長64.9%。主要是由於本行自2006年第二季度起向個人小額存款賬戶收取手續費，手續費收入11.07億元。

理財業務收入32.80億元，增加13.51億元，增長70.0%。主要是本行大力發展理財業務，各類理財產品銷售量迅速增長。其中，由於中國證券市場表現良好，開放式基金推出的品種及存續期交易均大幅增加。銀保業務發展實現了銀行與保險公司分銷渠道的對接，使得人壽保險的交易量增加。

電子銀行業務收入6.93億元，增加2.72億元，增長64.6%。主要是由於電子銀行結算及代理業務交易量的增加。銀行卡業務收入32.28億元，增長37.6%；投資銀行業務收入30.99億元，增長53.6%。

其他營業淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年	2005年	增減額	增長率(%)
外匯及外匯產品				
淨收益／(損失)	(1,329)	2,255	(3,584)	-158.9%
其他交易活動淨收益	676	1,314	(638)	-48.6%
處置物業和設備及 其他資產淨收益	328	626	(298)	-47.6%
其他銀行費用收入 ⁽¹⁾	917	1,309	(392)	-29.9%
其他 ⁽²⁾	1,584	1,967	(383)	-19.5%
總計	2,176	7,471	(5,295)	-70.9%

註：(1) 主要包括久懸未取存款收入、清理其他應付款項及收回訴訟支出。

(2) 包括投資於非上市公司的股利收入、收回以前已核銷的其他資產及其他項目。

其他營業淨收入21.76億元，比上年減少52.95億元，下降70.9%。主要是由於受人民幣升值因素影響外幣折算虧損，使得外匯及外匯產品淨收益下降。此外，從滙金公司購買的貨幣期權的公允價值變動亦於2006年下降。

2006年本行外幣資金營運收益水平高於人民幣資金營運收益水平，高出部分的投資收益基本可抵補該外幣折算虧損。

營業費用

營業費用773.97億元，比上年減少41.88億元，下降5.1%。主要是由於特別國債支出和補充退休福利支出下降。

補充退休福利為向2005年6月30日前退休的境內退休員工提供的補充退休金及補充醫療福利。本行在2005年財務重組時，已經財政部同意就該項補充退休福利劃撥專款。本行於2005年12月31日的補充退休福利責任，由獨立精算師韜睿諮詢公司的精算顧問使用預期累計福利單位法進行計算。精算收益或損失於發生當期在利潤表內確認。2006年本行對補充退休福利以等額的資產作出了清算，清算後本行不再對該補充退休福利承擔支付義務。

其他管理費用112.71億元，增長7.5%，控制在較低水平。主要是本行強化成本管理與控制，通過集中採購和財務集中等措施，進一步規範行政及業務費用支出。

減值損失準備

2006年計提各類減值損失準備321.89億元，比上年增加51.75億元，增長19.2%。其中計提貸款損失準備300.14億元，比上年增加34.25億元，增長12.9%。關於貸款損失準備的變化，請參見「資產負債項目分析－貸款損失準備」。

所得稅費用

所得稅費用221.85億元，比上年減少28.22億元，下降11.3%。實際稅率為30.78%，比上年降低8.90個百分點。

2006年，根據《財政部國家稅務總局關於中國工商銀行股份有限公司重組改制過程中資產評估增值有關企業所得稅問題的通知》(財稅[2006]81號)規定，免徵本行重組改制過程中資產評估增值涉及的企業所得稅，同時允許本行按評估後資產價值計提的折舊或攤銷在企業所得稅稅前扣除。根據財政部和國家稅務總局的《財政部、國家稅務總局關於核定中國工商銀行股份有限公司計稅工資稅前扣除問題的通知》(財稅[2007]44號)，2006年本行對計稅工資稅前扣除額的計算方法由標準扣除額改為計稅工資審批扣除額。上述兩項稅收優惠政策降低了本行企業所得稅費用。

6.1.2 分部報告

本行的主要業務分部有公司銀行業務、個人銀行業務和資金業務，本行利用業績價值管理系統 (PVMS) 作為評估本行業務分部績效的管理工具。下表說明了本行各個主要業務分部的營業收入。

概要業務分部信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年		2005年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司銀行業務	92,458	50.9%	87,482	51.0%
個人銀行業務	62,257	34.3%	53,681	31.3%
資金業務	25,374	14.0%	28,296	16.5%
其他	1,549	0.8%	2,161	1.2%
營業收入總計	<u>181,638</u>	<u>100.0%</u>	<u>171,620</u>	<u>100.0%</u>

下表說明本行分部區域的營業收入。

概要地區分部信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年		2005年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	12,626	7.0%	18,828	11.0%
長江三角洲	41,988	23.1%	38,290	22.3%
珠江三角洲	24,823	13.7%	22,560	13.1%
環渤海地區	37,013	20.4%	34,381	20.0%
中部地區	24,011	13.2%	21,023	12.3%
東北地區	10,054	5.5%	8,595	5.0%
西部地區	26,899	14.8%	24,739	14.4%
境外及其他	4,224	2.3%	3,204	1.9%
營業收入總計	<u>181,638</u>	<u>100.0%</u>	<u>171,620</u>	<u>100.0%</u>

6.1.3 資產負債表項目分析

資產構成及變動

2006年末，總資產餘額75,087.51億元，比上年末增加10,526.20億元，增長16.3%。其中：客戶貸款及墊款(簡稱「各項貸款」)增加3,416.18億元，增長10.4%；證券投資淨額增加5,551.09億元，增長24.1%。從結構上看，各項貸款淨額佔總資產的比重47.1%，下降2.6個百分點，證券投資淨額佔比38.1%，上升2.4個百分點，其他類資產合計佔比14.8%。

貸款

2006年末，各項貸款餘額36,311.71億元，比上年末增加3,416.18億元，增長10.4%，增長平穩。

貸款按業務類型分佈

2006年末，境內公司類貸款25,307.32億元，佔比69.7%，個人貸款5,761.09億元，佔比15.9%，票據貼現4,123.13億元，佔比11.3%，境外貸款1,120.17億元，佔比3.1%。

按業務類型劃分的客戶貸款分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	2,530,732	69.7%	2,277,396	69.2%
票據貼現	412,313	11.3%	392,717	11.9%
個人貸款	576,109	15.9%	515,042	15.7%
境外業務	112,017	3.1%	104,398	3.2%
合計	<u>3,631,171</u>	<u>100.0%</u>	<u>3,289,553</u>	<u>100.0%</u>

境內公司類貸款增加2,533.36億元，增長11.1%。其中，中長期公司類貸款增加2,004.70億元，增長15.0%，主要是中長期項目貸款、房地產貸款和銀團貸款的增長所致。

票據貼現增加195.96億元，增長5.0%，增幅趨緩，主要是由於本行主動調整包括票據貼現在內的貸款品種結構，以實現信貸均衡投放和收益目標。

個人貸款增加610.67億元，增長11.9%，主要是由於個人住房貸款和個人經營性貸款的增加。其中，個人住房貸款4,102.27億元，增長8.6%；個人經營性貸款823.06億元，增長36.4%；兩項合計佔新增個人貸款的89.2%。銀行卡透支51.66億元，增加17.35億元，增長50.6%，主要是由於信用卡發卡量的增加。

按產品類型劃分的個人貸款餘額結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	410,227	71.2%	377,704	73.3%
個人消費貸款	78,410	13.6%	73,565	14.3%
個人經營貸款	82,306	14.3%	60,342	11.7%
銀行卡透支	5,166	0.9%	3,431	0.7%
合計	<u>576,109</u>	<u>100.0%</u>	<u>515,042</u>	<u>100.0%</u>

註：根據中國人民銀行金融統計制度的補充要求，本行2006年下半年起將原個人房地產按揭貸款中的個人商用房貸款調整到個人經營性貸款，將個人裝修貸款和個人住房家居貸款調整到個人消費貸款。2005年末貸款分類進行了相應調整。

境內公司類貸款按行業分佈

2006年，本行交通及物流、發電和供電以及房地產開發業貸款增速較快，分別較上年增加1,576.77億元、618.59億元和360.40億元，增長42.9%、22.0%和18.6%。零售批發和餐飲業貸款下降107.64億元。製造業貸款增加102.13億元，主要是紡織及服裝、金屬加工和化工等行業貸款增加所致。從餘額結構上看，2006年末，貸款分佈最多的四個主要行業是製造業、交通及物流、發電和供電以及零售批發和餐飲業，上述四個行業貸款餘額佔全部境內公司類貸款的71.0%。

境內公司類貸款餘額按行業劃分的結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
製造業	672,589	26.6%	662,376	29.1%
化工	112,827	4.5%	106,103	4.7%
機械	81,798	3.2%	82,034	3.6%
鋼鐵	70,339	2.8%	68,558	3.0%
紡織及服裝	68,363	2.7%	59,245	2.6%
金屬加工	62,583	2.5%	53,867	2.4%
石油加工	44,744	1.8%	44,621	2.0%
汽車	39,202	1.5%	43,276	1.9%
電子	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%
發電和供電	343,038	13.6%	281,179	12.3%
零售、批發和餐飲	255,142	10.1%	265,906	11.7%
房地產開發	230,064	9.1%	194,024	8.5%
教育、醫院與其他 非盈利機構	107,403	4.2%	103,070	4.5%
建築	49,957	2.0%	89,666	4.0%
其他	347,491	13.7%	313,804	13.8%
合計	<u>2,530,732</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,277,396</u>	<u>100.0%</u>

貸款按擔保方式分佈

2006年，信用貸款8,697.76億元，增加1,956.92億元，增長29.0%，反映了本行發放給較高信用評級客戶的貸款增加。抵押貸款12,412.59億元，增加1,179.15億元，增長10.5%，依然是最大的組成部分。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	1,241,259	34.2%	1,123,344	34.1%
其中：個人住房貸款	410,227	11.3%	377,704	11.5%
質押貸款	710,391	19.6%	726,379	22.1%
其中：票據貼現	412,313	11.3%	392,717	11.9%
保證貸款	809,745	22.3%	765,746	23.3%
信用貸款	869,776	23.9%	674,084	20.5%
合計	3,631,171	100.0%	3,289,553	100.0%

貸款集中度

2006年末，本行對最大單一借款人貸款總額佔資本淨額的3.1%；對最大十家客戶貸款總額佔資本淨額的21.7%，均符合監管要求。

貸款質量

2006年末，按貸款質量五級分類，正常貸款31,655.86億元，佔各項貸款餘額的87.18%，上升1.03個百分點。關注貸款3,278.40億元，佔比9.03%，下降0.13個百分點。不良貸款1,377.45億元，不良貸款率為3.79%，下降0.9個百分點。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	3,165,586	87.18%	2,833,853	86.15%
關注	327,840	9.03%	301,283	9.16%
不良貸款	137,745	3.79%	154,417	4.69%
次級	66,756	1.84%	93,049	2.83%
可疑	62,036	1.71%	56,704	1.72%
損失	8,953	0.24%	4,664	0.14%
合計	3,631,171	100.00%	3,289,553	100.00%

2006年末，境內公司類不良貸款餘額比上年末減少151.60億元，不良貸款率下降1.23個百分點。境內個人貸款不良貸款餘額減少16.13億元，不良貸款率下降0.51個百分點。

按業務類型劃分的不良貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)	不良 貸款金額	不良 貸款率(%)
公司類貸款	127,115	5.02%	142,275	6.25%
票據貼現	—	—	—	—
個人貸款	9,298	1.61%	10,911	2.12%
境外業務	1,332	1.19%	1,231	1.18%
合計	137,745	3.79%	154,417	4.69%

2006年末，製造業不良貸款餘額比上年末減少131.45億元，不良貸款率下降2.14個百分點，零售、批發和餐飲業不良貸款餘額減少39.61億元，不良貸款率下降1.09個百分點。

貸款損失準備

2006年末，貸款損失準備餘額971.93億元，不良貸款準備金率為70.56%，比上年末上升16.36個百分點。貸款總額準備金率為2.68%，上升0.14個百分點。

貸款損失準備變動情況

人民幣百萬元

年初餘額	83,692
本年計提	30,014
已減值貸款利息沖轉	(1,890)
本年轉出	(3,479)
本年核銷	(11,144)
年末餘額	97,193

投資

2006年末，證券投資淨額28,607.98億元，比上年末增加5,551.09億元，增長24.1%。證券投資淨額增加主要是債務工具投資淨額的增加。

投資組合

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	1,749,158	61.1%	1,225,924	53.2%
應收款類投資	1,106,163	38.7%	1,074,461	46.6%
權益工具	5,477	0.2%	5,304	0.2%
合計	<u>2,860,798</u>	<u>100.0%</u>	<u>2,305,689</u>	<u>100.0%</u>

2006年末，債務投資工具淨額17,491.58億元，比上年末增加5,232.34億元，增長42.7%，主要是因為央行票據和政策性銀行債券投資的增長，其中央行票據增加2,557.59億元，增長50.6%，政策性銀行債券投資增加747.62億元，增長24.4%。

債務工具細分

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	348,445	19.9%	309,867	25.3%
政策性銀行債券	381,112	21.8%	306,350	25.0%
中央銀行債券	761,548	43.5%	505,789	41.2%
其他債券	258,053	14.8%	103,918	8.5%
合計	<u>1,749,158</u>	<u>100.0%</u>	<u>1,225,924</u>	<u>100.0%</u>

2006年末，應收款類投資11,061.63億元，增加317.02億元，佔證券投資的比重由上年末的46.6%下降至38.7%。其中，應收財政部款項2,263.78億元，減少196.22億元。原因是本年財政部償還共計196.22億元應收財政部款項本金。

負債構成及變動

2006年末，總負債餘額70,377.50億元，比上年末增加8,414.95億元，增長13.6%。其中，客戶存款增加6,145.57億元，佔總負債全部新增額的73.0%，依然是資金來源的主要組成部分。同業及其他金融機構存入和拆入款項增加1,674.08億元，增長71.9%，主要是受年底新股發行的影響，同業存款增幅較大。

客戶存款

2006年末，客戶存款餘額63,514.23億元，增加6,145.57億元，增長10.7%。從客戶結構上看，公司存款的比重上升1.4個百分點，個人存款比重下降2.0個百分點；從期限結構上看，定活期存款的佔比保持穩定。

公司存款增加3,544.76億元，增長14.3%。其中，公司活期存款增加1,965.91億元，增長11.1%，公司定期存款增加1,578.85億元，增長22.4%，公司定期存款增加的主要原因是本行機構客戶定期存款的增加。

個人存款增加2,080.52億元，增長6.7%。其中，個人活期存款增加954.13億元，增長9.5%，個人定期存款增加1,126.39億元，增長5.4%。個人存款增速趨緩主要是因為本行發展個人理財業務實施存款分流和資本市場活躍對個人存款分流的結果。

按存款類型和業務類型劃分的客戶存款餘額

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	863,449	13.6%	705,564	12.3%
活期	1,974,736	31.1%	1,778,145	31.0%
小計	2,838,185	44.7%	2,483,709	43.3%
個人存款				
定期	2,215,439	34.8%	2,102,800	36.6%
活期	1,098,911	17.3%	1,003,498	17.5%
小計	3,314,350	52.1%	3,106,298	54.1%
境外	105,209	1.7%	68,920	1.2%
其他 ⁽¹⁾	93,679	1.5%	77,939	1.4%
客戶存款總額	6,351,423	100.0%	5,736,866	100.0%

註：(1)其他主要包括滙出滙款和應解滙款。

2006年末，人民幣存款餘額60,952.10億元，比上年末增加5,928.83億元，佔存款總額(含存款證)的比重95.9%。外幣存款折人民幣2,626.71億元，其中，港元存款折人民幣886.58億元，增加192.08億元，增長27.7%，美元存款折人民幣1,552.69億元，增加96.72億元。

資本充足率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2006年 12月31日	2005年 12月31日
核心資本：		
股本	334,019	248,000
儲備	125,523	5,444
少數股東權益	4,537	4,037
總核心資本	464,079	257,481
附屬資本：		
貸款損失一般準備	33,645	21,846
可供出售類投資公允價值變動重估儲備	1,005	—
長期次級債務	35,000	35,000
總附屬資本	69,650	56,846
扣除前總資本基礎	533,729	314,327
扣除：		
對未合併計算的權益投資	(1,729)	(1,176)
商譽	(1,195)	(1,307)
資本淨額	530,805	311,844
核心資本淨額	462,019	255,586
加權風險資產及市場風險資本調整	3,779,170	3,152,206
核心資本充足率	12.23%	8.11%
資本充足率	14.05%	9.89%

6.2 募集資金使用情況

2006年10月27日，本行股票分別同日上午在上海證券交易所和香港聯合交易所掛牌交易。本次發行以每股人民幣3.12元的價格發行149.5億股A股，募集資金總額約為人民幣466.4億元；以每股3.07港元的價格發行407億股H股（包括代財政部和滙金公司出售國有股權81.4億股），募集資金總額約為人民幣1,265.8億元（包括代收財政部和滙金公司出售國有股權的應

得資金淨額人民幣246.7億元)。本行募集資金按照招股書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

6.3 利潤及股息分配

經分別於2006年7月31日和9月22日舉行的臨時股東大會批准，本行已向截至2006年6月30日的在冊股東派發了2006年中期現金股息，總金額為人民幣185.93億元；及決定向本行截至2006年10月22日的在冊股東派發總金額約為101.46億元的特別股息。

本行董事會建議就截至2006年12月31日的財政年度派發每股現金股息人民幣0.016元(含稅)，共計約人民幣53.44億元。該宣派將在即將召開的股東週年大會上提請批准。

6.4 購買、出售或贖回本銀行股份

報告期內，本行及子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市股份。

6.5 符合《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄十四《企業管治常規守則》之條文

2006年，本行將《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》(簡稱「《上市規則》」)附錄十四《企業管治常規守則》(簡稱「《守則》」)所規定的原則應用於各項與公司治理有關的制度規定，特別是公司章程和股東大會、董事會及其專門委員會的議事規則中都體現了《守則》的原則，且完全符合守則條文的規定。

7 重要事項

7.1 關連交易

1. 與東亞銀行集團之間的持續關連交易

東亞銀行有限公司(「東亞銀行」，連同其聯繫人，稱為「東亞銀行集團」)持有本行的非全資子公司工商東亞金融控股有限公司的25%股權。根據《上市規則》，東亞銀行是本行旗下一家子公司的主要股東，因此其本身和其聯繫人是本行的關連人士。

報告期內，本行按正常商業條款與東亞銀行集團進行固定收益證券交易、外匯交易、衍生工具交易、貨幣市場工具交易及福費庭交易，上述交易構成本行的關連交易。

為規範上述持續關連交易，本行與東亞銀行集團於2006年9月26日訂立銀行間同業交易總協議(「銀行間同業交易總協議」)，並於本行公開發行上市時生效。據此，東亞銀行集團及本行同意根據適用的正常銀行間市場慣例及按正常商業條款進行該等交易。上述交易在本行的日常業務過程中進行。銀行間同業交易總協議自簽訂日起有效三年，到期經雙方同意可再續期三年。

本行於公開發行上市時已向香港聯交所申請根據《上市規則》第14A.42(3)條豁免：

- (1) 嚴格遵守《上市規則》中就不獲自動豁免關連交易的公告(而非申報)及獨立股東批准的規定(如適用)，而香港聯交所已經授予有關豁免；及
- (2) 嚴格遵守就不獲自動豁免關連交易設定年度總值上限的規定，而香港聯交所已經授予有關豁免。

報告期內，本行就銀行間同業交易總協議向東亞銀行集團支付的總金額以及東亞銀行集團就銀行間同業交易總協議向本行支付的總金額均不會導致《上市規則》第14.07條項下所載的各百分比率(除不適用的盈利比例以外)超過0.1%，所以依據《上市規則》第14A.33(3)條的規定，上述關連交易可豁免遵守《上市規則》所載的申報、公告和獨立股東批准的規定。

2. 與瑞士信貸集團之間不獲自動豁免持續關連交易

瑞士信貸(「瑞信」，連同其聯繫人，稱為「瑞信集團」)持有本行的非全資子公司工銀瑞信基金管理有限公司(「工銀瑞信」)的25%股權。根據《上市規則》，瑞信是本行旗下一家子公司的主要股東，故此其本身和其聯繫人是本行的關連人士。

報告期內，本行按正常商業條款與瑞信集團進行固定收益證券交易、外匯交易、貨幣市場工具交易、股本證券和股本相關證券交易、上市或場外衍生工具交易、托管服務交易、投資銀行業務，上述交易構成本行的關連交易。

為規範上述持續關連交易，本行與瑞信於2006年9月26日訂立服務總協議(「瑞信服務總協議」)，並於本行公開發行上市時生效。據此，瑞信集團及本行同意根據適用的正常市場慣例按照正常商業條款進行有關交易。該等交易在本行的日常業務過程中進行。瑞信服務總協議自簽訂日起有效三年，到期經雙方同意可再續期三年。

本行於公開發行上市時已向香港聯交所申請根據《上市規則》第14A.42(3)條豁免：

- (1) 嚴格遵守《上市規則》中就不獲自動豁免關連交易的公告(而非申報)及獨立股東批准的規定(如適用)，而香港聯交所已經授予有關豁免；及
- (2) 嚴格遵守就不獲自動豁免關連交易設定年度總值上限的規定，而香港聯交所已經授予有關豁免。

報告期內，本行與瑞信集團間根據瑞信服務總協議項下的交易總額約為人民幣200.51億元。

本行獨立非執行董事對持續關連交易的審核及確認

本行獨立非執行董事對報告期內本行與東亞銀行集團及瑞信集團之間的持續關連交易進行了審核，並確認：

- (1) 該等交易為本行的日常業務；
- (2) 該等交易是按照一般商務條款進行；及
- (3) 該等交易是根據有關交易的協議條款進行，而交易條款公平合理，並符合本行股東的整體利益。

核數師對持續關連交易的確認

本行核數師已就上述持續關連交易進行了審查，並確認有關持續關連交易：

- (1) 經由本行董事會批准；
- (2) 根據本行的定價政策進行；
- (3) 根據規範該等交易的相關協議條款進行。

7.2 重大訴訟仲裁事項

本行在日常業務過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行提起的，以收回不良貸款。此外，也包括因客戶糾紛等原因而產生的訴訟。截至2006年12月31日，涉及本行及／或其子公司作為被告的較大未決訴訟案件標的總金額37.22億元。本行預期不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

8 財務報告

8.1 審計意見

本行外部核數師安永華明會計師事務所已對本行按照中國公認會計準則編製的財務報表進行審計，安永會計師事務所已對本行按照《國際財務報告準則》編製的財務報表進行審計。並出具了無保留意見的審計報告。

8.2 合併利潤表、合併及公司資產負債表、合併權益變動表和合併現金流量表

合併利潤表

2006年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2006年	2005年
利息收入	272,941	240,202
利息支出	(109,823)	(86,599)
淨利息收入	163,118	153,603
手續費及佣金收入	18,529	12,376
手續費及佣金支出	(2,185)	(1,830)
淨手續費及佣金收入	16,344	10,546
其他營業淨收入	2,176	7,471
營業收入	181,638	171,620
營業費用	(77,397)	(81,585)
資產減值損失準備		
— 客戶貸款和墊款	(30,014)	(26,589)
— 其他	(2,175)	(425)
營業利潤	72,052	63,021
應佔聯營公司損益	13	5
稅前利潤	72,065	63,026
所得稅費用	(22,185)	(25,007)
年度利潤	49,880	38,019
可分配給：		
本行權益持有人	49,263	37,555
少數股東權益	617	464
	49,880	38,019
股利		
中期股利	18,593	—
特別股利	10,146	—
擬派年末股利	5,344	3,537
	34,083	3,537
本行權益持有人應佔每股盈利		
— 基本和稀釋(人民幣元)	0.18	0.15

合併資產負債表
2006年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2006年	2005年
資產		
現金及存放央行款項	703,657	553,873
存放和拆放同業及其他金融機構款項	206,506	132,162
買入返售款項	39,218	89,235
客戶貸款和墊款	3,533,978	3,205,861
證券投資	2,860,798	2,305,689
於聯營公司的投資	127	120
物業和設備	87,609	92,984
其他資產	76,858	76,207
資產總計	7,508,751	6,456,131
負債		
同業及其他金融機構存入和拆入款項	400,318	232,910
賣出回購款項	48,610	32,301
存款證	6,458	5,704
客戶存款	6,351,423	5,736,866
應付所得稅	16,386	14,641
遞延所得稅負債	1,449	1,418
應付債券	37,947	38,076
其他負債	175,159	134,339
負債總計	7,037,750	6,196,255
權益		
已發行股本	334,019	248,000
儲備	126,286	2,559
未分配利潤	6,159	5,280
本行權益持有人應佔權益	466,464	255,839
少數股東權益	4,537	4,037
權益總計	471,001	259,876
權益和負債總計	7,508,751	6,456,131

資產負債表

2006年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2006年	2005年
資產		
現金及存放央行款項	703,245	553,572
存放和拆放同業及其他金融機構款項	169,454	129,926
買入返售款項	39,218	89,235
客戶貸款和墊款	3,454,432	3,131,096
證券投資	2,854,401	2,297,831
於子公司的投資	7,260	7,112
於聯營公司的投資	74	74
物業和設備	87,251	92,615
其他資產	73,313	73,364
資產總計	7,388,648	6,374,825
負債		
同業及其他金融機構存入和拆入款項	398,573	231,434
賣出回購款項	49,119	33,109
客戶存款	6,251,403	5,671,854
應付所得稅	16,176	14,627
遞延所得稅負債	1,327	1,418
應付債券	35,000	35,000
其他負債	172,460	132,533
負債總計	6,924,058	6,119,975
權益		
已發行股本	334,019	248,000
儲備	124,872	1,955
未分配利潤	5,699	4,895
權益總計	464,590	254,850
權益和負債總計	7,388,648	6,374,825

合併權益變動表
2006年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	本行權益持有人應佔權益							未分配利潤	總計	少數股東 權益	權益總計
	已發行股本	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估 儲備	外幣折算 差額	小計				
2006年1月1日	248,000	(1,379)	375	1,700	2,032	(169)	2,559	5,280	255,839	4,037	259,876
可供出售類投資 公允價值 淨變動	—	—	—	—	95	—	95	—	95	248	343
可供出售類投資 出售後儲備 轉入損益	—	—	—	—	15	—	15	—	15	—	15
外幣折算	—	—	—	—	—	(182)	(182)	—	(182)	(105)	(287)
直接反映在權益中 的本年損益	—	—	—	—	110	(182)	(72)	—	(72)	143	71
年度利潤	—	—	—	—	—	—	—	49,263	49,263	617	49,880
年度收入及 支出合計	—	—	—	—	110	(182)	(72)	49,263	49,191	760	49,951
發行股本	86,019	110,685	—	—	—	—	110,685	—	196,704	—	196,704
發行新股費用	—	(2,994)	—	—	—	—	(2,994)	—	(2,994)	—	(2,994)
2005年度股利	—	—	—	—	—	—	—	(3,537)	(3,537)	—	(3,537)
2006年度中期股利	—	—	—	—	—	—	—	(18,593)	(18,593)	—	(18,593)
2006年度特別股利	—	—	—	—	—	—	—	(10,146)	(10,146)	—	(10,146)
提取盈餘公積 (附註)	—	—	5,089	—	—	—	5,089	(5,089)	—	—	—
提取一般準備	—	—	—	11,019	—	—	11,019	(11,019)	—	—	—
向少數股東分配 利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(260)	(260)
2006年12月31日	334,019	106,312	5,464	12,719	2,142	(351)	126,286	6,159	466,464	4,537	471,001

附註：含海外分行及子公司提取的盈餘公積共計人民幣1,400萬元。

本行權益持有人應佔權益

	已發行 股本	實收資本	儲備					外幣折算 差額	未分配利潤/ 小計 (累計虧損)	總計	少數股東 權益	權益總計	
			資本公積	盈餘公積	一般準備	資產重估 儲備	投資重估 儲備						
2005年1月1日	—	160,669	(1,780)	14,818	—	—	1,927	369	15,334	(687,716)	(511,713)	3,668	(508,045)
可供出售類投資 公允價值 淨變動	—	—	—	—	—	—	3,453	—	3,453	—	3,453	—	3,453
可供出售類投資 出售後儲備 轉入損益	—	—	—	—	—	—	480	—	480	—	480	—	480
外幣折算	—	—	—	—	—	—	—	(217)	(217)	—	(217)	(61)	(278)
重組中產生的資產 評估增值	—	—	—	—	—	22,697	—	—	22,697	—	22,697	—	22,697
直接反映在權益中 的本年損益	—	—	—	—	—	22,697	3,933	(217)	26,413	—	26,413	(61)	26,352
年度利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	37,555	37,555	464	38,019
年度收入及支出 合計	—	—	—	—	—	22,697	3,933	(217)	26,413	37,555	63,968	403	64,371
重組：													
資本注入	—	124,148	19,906	—	—	—	—	—	19,906	—	144,054	—	144,054
轉讓不良資產 收益	—	—	567,558	—	—	—	—	—	567,558	—	567,558	—	567,558
以資本及儲備 彌補 累計虧損並 劃轉至股本	248,000	(284,817)	(587,063)	(14,818)	—	(22,697)	(3,828)	(321)	(628,727)	657,516	(8,028)	—	(8,028)
提取盈餘公積	—	—	—	375	—	—	—	—	375	(375)	—	—	—
提取一般準備	—	—	—	—	1,700	—	—	—	1,700	(1,700)	—	—	—
子公司向少數股東 發行股票	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	204	204
向少數股東分配 利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(238)	(238)
2005年12月31日	248,000	—	(1,379)	375	1,700	—	2,032	(169)	2,559	5,280	255,839	4,037	259,876

合併現金流量表

2006年12月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2006年	2005年
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	72,065	63,026
調整：		
應佔聯營公司損益	(13)	(5)
折舊費	9,697	9,852
攤銷費	1,031	712
客戶貸款和墊款減值損失準備	30,014	26,589
客戶貸款和墊款以外的資產減值損失準備	2,175	425
外幣折算差額	3,413	(1,059)
已發行債券的利息支出	1,259	490
已減值貸款利息沖轉	(1,890)	(8,349)
出售可供出售類債券淨收益	(113)	(384)
交易類債券淨損失／(收益)	71	(27)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和金融負債淨損失／(收益)	404	(637)
衍生及其他金融工具交易淨收益	(1,038)	(266)
處置物業和設備及其他資產淨收益	(328)	(626)
投資於非上市公司的股利收入	(28)	(2)
	<u>116,719</u>	<u>89,739</u>
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放央行款項	(143,369)	(54,454)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(11,564)	4,510
買入返售款項	(20,994)	(902)
客戶貸款和墊款	(371,658)	(244,536)
其他資產	3,410	(9,464)
	<u>(544,175)</u>	<u>(304,846)</u>
經營負債的淨增加／(減少)：		
向央行借款	—	(4,865)
同業及其他金融機構存入和拆入款項	167,408	27,215
賣出回購款項	16,309	5,962
存款證	754	2,024
客戶存款	620,382	560,584
其他負債	39,239	(5,332)
	<u>844,092</u>	<u>585,588</u>

	2006年	2005年
所得稅前來自經營活動的淨現金流量	416,636	370,481
支付的所得稅	(20,415)	(2,987)
經營活動產生的現金流量淨額	396,221	367,494
投資活動產生的現金流量		
購入物業和設備及其他資產所支付的現金	(6,607)	(9,684)
處置物業和設備所收到的現金	1,522	5,177
增加投資所支付的現金	(2,352,936)	(719,996)
出售及贖回投資所收到的現金	2,014,537	327,090
分得股利所收到的現金	34	2
投資活動產生的現金流量淨額	(343,450)	(397,411)
籌資活動產生的現金流量		
發行股份所收到的現金	188,676	124,148
支付發行新股費用	(2,994)	—
少數股東注資	—	166
償還已發行債券所支付的現金	—	(138)
發行債券所取得的現金	—	35,000
支付已發行債券的利息	(1,234)	(490)
分配股利所支付的現金	(22,130)	—
向少數股東分配利潤所支付的現金	(260)	(238)
籌資活動產生的現金流量淨額	162,058	158,448
現金及現金等價物淨增加	214,829	128,531
年初的現金及現金等價物	294,424	168,019
滙率變動對現金及現金等價物的影響	(2,459)	(2,126)
年末現金及現金等價物	506,794	294,424
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	269,630	208,975
支付的利息	(95,903)	(82,274)

8.3 會計政策及編製基礎

本集團財務報表是按照國際會計準則理事會頒布的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製的。自2006年1月1日以來生效的新的和修改的準則和釋義，在本集團的H股招股書中披露三年又一期的會計師報告時，假設已於2003年1月1日起執行，因此，本集團2006年度的財務報表的會計政策與編製基礎與上年相比並無重大變化。

本集團尚未於本年度財務報表中採用已頒布但尚未生效的《國際財務報告準則第7號》「金融工具：披露」、《國際財務報告準則第8號》「經營分部」、《國際會計準則第1號修訂》「資本的披露」、《國際財務報告解釋委員會解釋文件第8號》「《國際財務報告準則第2號》的範圍」、《國際財務報告解釋委員會解釋文件第9號》「嵌入式衍生工具的重新評估」、《國際財務報告解釋委員會解釋文件第10號》「中期財務報告和減值」和《國際財務報告解釋委員會解釋文件第11號》「《國際財務報告準則第2號》— 集團及庫藏股交易」。本集團預計，除《國際會計準則第1號修訂》、《國際財務報告準則第7號》和《國際財務報告準則第8號》可能導致一些披露的增加或更新外，其他準則和釋義不會對本集團的經營成果和財務狀況產生任何重大影響。

8.4 合併報表範圍變化

本集團本年新成立的子公司中國工商銀行(盧森堡)有限公司，具體情況如下：

公司名稱	於本報告日	本行應佔股本權益百分比		2006年	註冊地	業務性質
		2006年 12月31日	2005年 12月31日	2006年 12月31日 已發行股本		
中國工商銀行 (盧森堡)有限公司	100%	100%	—	1,850萬美元 普通股	盧森堡	商業銀行

8.5 合併會計報表附註

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 淨利息收入

	2006年	2005年
利息收入：		
客戶貸款和墊款	187,623	175,285
存放中央銀行款項	10,080	8,967
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8,355	4,470
證券投資	66,883	51,480
	<u>272,941</u>	<u>240,202</u>
利息支出：		
客戶存款	(100,666)	(80,753)
向中央銀行借款	—	(44)
同業及其他金融機構存入和拆入款項	(7,898)	(5,312)
已發行債券	(1,259)	(490)
	<u>(109,823)</u>	<u>(86,599)</u>
淨利息收入	<u>163,118</u>	<u>153,603</u>

本年的客戶貸款和墊款利息收入中包含已減值貸款利息沖轉人民幣18.90億元(2005年：人民幣83.49億元)。

2. 手續費及佣金收入

	2006年	2005年
人民幣清算和結算業務	4,656	2,824
理財業務	3,280	1,929
銀行卡業務	3,228	2,346
投資銀行業務	3,099	2,018
代理業務	1,254	1,081
外匯中間業務	1,006	879
電子銀行業務	693	421
擔保及承諾業務	433	261
托管業務	341	263
其他	539	354
	<u>18,529</u>	<u>12,376</u>

3. 其他營業淨收入

	2006年	2005年
投資於非上市公司的股利收入	28	2
外匯及外匯產品淨收益／(損失)	(1,329)	2,255
出售可供出售類債券的淨收益	113	384
交易類債券的淨收益／(損失)	(71)	27
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產和金融負債淨收益／(損失)	(404)	637
衍生及其他金融工具交易淨收益	1,038	266
處置物業和設備及其他資產淨收益	328	626
其他銀行費用收入	917	1,309
其他	1,556	1,965
	<u>2,176</u>	<u>7,471</u>

4. 營業費用

	2006年	2005年
員工費用：		
工資和獎金	22,246	18,975
定額供款計劃供款	3,591	2,413
其他員工福利	8,923	6,602
	<u>34,760</u>	<u>27,990</u>
補充退休福利	389	4,770
房屋及設備費用：		
折舊費	9,697	9,852
土地及房屋建築物經營性租賃最低租金	1,836	1,895
維修費	1,513	1,256
水電費	1,448	1,406
	<u>14,494</u>	<u>14,409</u>
攤銷費	1,031	712
其他管理費用	11,271	10,484
營業稅及附加	11,419	9,419
與特別國債相關的費用	—	5,610
其他	4,033	8,191
	<u>77,397</u>	<u>81,585</u>

5. 客戶貸款和墊款以外的資產減值損失準備

	2006年	2005年
計提／(轉回)減值損失準備：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(36)	22
證券投資	425	13
物業和設備	608	289
抵債資產和其他資產	1,178	101
	<u>2,175</u>	<u>425</u>

6. 所得稅費用

中國所得稅是據相關中國大陸境內所得稅法規確認的應納稅所得，按照33% (2005年：33%) 的法定稅率計徵。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。

	2006年	2005年
當年所得稅費用：		
中國		
— 中國大陸境內	23,010	14,563
— 香港和澳門	436	220
海外	73	53
	<u>23,519</u>	<u>14,836</u>
以前年度多提所得稅	(1,359)	—
	<u>22,160</u>	<u>14,836</u>
遞延所得稅	25	10,171
	<u>22,185</u>	<u>25,007</u>

根據稅前利潤及中國法定稅率33%計算得出的所得稅與本集團實際稅率下所得稅的調節如下：

	2006年	2005年
稅前利潤	<u>72,065</u>	<u>63,026</u>
按中國法定稅率計算之所得稅	23,781	20,799
不可抵扣支出：		
員工費用	—	5,687
核銷	3,792	3,506
其他	1,009	745
	<u>4,801</u>	<u>9,938</u>
免稅收益：		
債券免稅收益	(3,746)	(5,477)
其他	(1,292)	(253)
	<u>(5,038)</u>	<u>(5,730)</u>
以前年度多提所得稅	<u>(1,359)</u>	—
本集團實際稅率下所得稅	<u>22,185</u>	<u>25,007</u>

本行已獲得財政部和國家稅務總局批准，在計算本年度應納稅所得額時准予扣除財政部和國家稅務總局批准的工資費用金額，在此之前，本行採用標準工資費用額進行稅前扣除。

7. 歸屬於本行權益持有人的利潤

截至2006年12月31日止，歸屬於本行權益持有人之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣491.85億元（2005年：人民幣370.04億元）

8. 股利

	2006年	2005年
中期股利	18,593	—
特別股利	10,146	—
擬派年末股利	5,344	3,537
	<u>34,083</u>	<u>3,537</u>

於2006年4月28日，本行股東大會通過就截至2005年12月31日止年度派發每股約人民幣1.4分，合計人民幣35.37億元。

按照2006年7月31日及2006年9月22日臨時股東大會通過的決議，如下利潤分配方案和政策已獲批准：

- (i) 截至2006年6月30日6個月期間，向股東宣布派發合計為人民幣185.93億元的股利。
- (ii) 就自2006年7月1日至完成在香港聯交所發行H股或在上交所發行A股二者中孰早日期之前一日的期間內（「特別股利期間」），本行將按照中國公認會計準則與《國際財務報告準則》分別編制的並經審計的財務報表計算出的可供分配利潤（在扣除法定盈餘公積及一般準備後）孰低者向上市前股東派發股利（「特別股利」）。本行在特別股利期間的特別股利為人民幣101.46億元（每股約為人民幣3.5分），已於截至2006年12月31日止年度財務報表中計提。

於2007年4月3日召開的董事會，擬分派的2006年末股利為每股人民幣0.016元，合計約為人民幣53.44億元，將於即將召開的年度股東大會中審議。截至2006年12月31日，該股利尚未確認為負債。

9. 本行權益持有人應佔每股盈利

每股基本盈利和每股稀釋盈利是根據以下數據計算：

	2006年	2005年
盈利：		
年度本行權益持有人應佔當年利潤	<u>49,263</u>	<u>37,555</u>
股份：		
已發行的加權平均股數或擬發行股數(百萬股)	<u>280,177</u>	<u>248,000</u>
每股盈利(人民幣元)	<u>0.18</u>	<u>0.15</u>

2006年度每股盈利計算基礎為年度本行權益持有人應佔利潤及本年度已發行的加權平均股數。

2005年10月28日，經國務院批准，工行進行重組並成立股份有限公司，註冊資本為人民幣2,480億元，股份為2,480億股，每股面值人民幣1元。截至2005年12月31日的會計年度每股基本盈利是以當年本行權益持有人應佔利潤除以2,480億股計算而得，即假設本行於2005年1月1日已發行該股份。

由於截止2006年12月31日和2005年12月31日的會計年度均無稀釋事項，因此每股基本盈利和每股稀釋盈利之間無差異。

10. 證券投資

	2006年	2005年
應收款類投資	1,106,163	1,074,461
持有至到期類債券	1,228,937	882,704
可供出售類投資	504,542	330,183
以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資	<u>21,156</u>	<u>18,341</u>
	<u>2,860,798</u>	<u>2,305,689</u>

11. 分部報告

分部報告是以本集團的業務分部及地區分部呈示。本集團按業務分部(包括公司銀行、個人銀行及資金營運業務)及地區分部管理業務。因此本集團同時以業務分部信息和地區分佈信息作為報告分部信息的主要形式。

分部資產及負債和分部收入及運營成果，按照本集團的會計政策計量。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參考資金的平均成本後確定，並且已於每個分部的表現中反映，內部淨利息收入/支出指內部費用和轉讓價格調整所產生的利息收入和支出淨額；外部淨利息收入/支出指從第三方取得的利息收入和支出。

分部收入、運營成果、資產及負債包含直接歸屬某一分部的項目，以及可按合理的基準分配至該分部的項目。

(a) 業務分部

本集團的主要業務分部如下：

公司銀行業務

公司銀行業務分部包括對公司類客戶、政府機關和金融機構提供金融產品及服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款業務及各類公司中介服務。

個人銀行業務

個人銀行業務分部包括對個人客戶提供金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款服務、銀行卡服務、個人理財服務及各類個人中介服務。

資金營運業務

資金營運業務分部涵蓋本集團的資金營運業務。資金營運業務包括貨幣市場交易或回購交易、債務工具投資或自營及代客經營金融衍生業務。

其他業務

其他業務分部指股權投資及不能直接歸屬某個分部，或未能合理地分配的總行資產、負債、收入及支出。

2006年	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他業務	合計
外部淨利息收入／(支出)	118,980	(32,028)	76,166	—	163,118
內部淨利息收入／(支出)	(31,415)	84,796	(53,381)	—	—
淨手續費及佣金收入	6,682	9,489	173	—	16,344
其他營業淨收入／(支出)	(1,789)	—	2,416	1,549	2,176
營業收入	92,458	62,257	25,374	1,549	181,638
營業費用	(33,519)	(33,142)	(7,904)	(2,832)	(77,397)
資產減值損失準備					
— 客戶貸款和墊款	(27,951)	(2,063)	—	—	(30,014)
— 其他	(513)	—	40	(1,702)	(2,175)
營業利潤／(虧損)	30,475	27,052	17,510	(2,985)	72,052
應佔聯營公司損益	—	—	—	13	13
稅前利潤／(虧損)	30,475	27,052	17,510	(2,972)	72,065
所得稅					(22,185)
本年利潤					49,880
其他分部信息					
折舊費	3,987	4,445	1,081	184	9,697
攤銷費	501	423	90	17	1,031
資本性支出	2,672	2,979	725	123	6,499
2006年12月31日					
分部資產	3,059,987	642,691	3,799,188	6,758	7,508,624
於聯營公司的投資	—	—	—	127	127
總資產	3,059,987	642,691	3,799,188	6,885	7,508,751
分部負債	3,168,662	3,371,670	492,996	4,422	7,037,750
其他分部信息					
信貸承諾	605,017	89,477	—	—	694,494

2005年	公司 銀行業務	個人 銀行業務	資金 營運業務	其他業務	合計
外部淨利息收入／(支出)	112,255	(21,157)	62,505	—	153,603
內部淨利息收入／(支出)	(33,275)	68,710	(35,435)	—	—
淨手續費及佣金收入／(支出)	4,666	5,993	(113)	—	10,546
其他營業淨收入	3,836	135	1,339	2,161	7,471
營業收入	87,482	53,681	28,296	2,161	171,620
營業費用	(35,360)	(29,657)	(13,974)	(2,594)	(81,585)
資產減值損失準備					
— 客戶貸款和墊款	(24,649)	(1,940)	—	—	(26,589)
— 其他	(95)	—	(41)	(289)	(425)
營業利潤／(虧損)	27,378	22,084	14,281	(722)	63,021
應佔聯營公司損益	—	—	—	5	5
稅前利潤／(虧損)	27,378	22,084	14,281	(717)	63,026
所得稅					(25,007)
本年利潤					38,019
其他分部信息					
折舊費	4,377	4,273	1,082	120	9,852
攤銷費	381	249	77	5	712
資本性支出	4,078	3,981	1,008	111	9,178
2005年12月31日					
分部資產	2,772,700	566,087	3,086,874	30,350	6,456,011
於聯營公司的投資	—	—	—	120	120
總資產	2,772,700	566,087	3,086,874	30,470	6,456,131
分部負債	2,676,927	3,142,632	311,181	65,515	6,196,255
其他分部信息					
信貸承諾	365,631	67,728	—	—	433,359

(b) 地區分部

本集團主要在中國大陸境內經營，分行遍佈全國三十五個省、自治區和直轄市。本集團同時在中國大陸以外的地區(包括香港、澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、釜山、東京、倫敦和阿拉木圖)設有分行及子公司。

按地區分部列示信息時，營業收入和支出的編製是以產生收入和支出的分行所在地為基準來劃分的。分部資產和資本性支出則按相關資產的所在地劃分。

地區分部列示如下：

- (i) 總行：包括總行營業部；
- (ii) 長江三角洲：包括上海、浙江、江蘇和寧波；
- (iii) 珠江三角洲：包括廣東、深圳、福建和廈門；
- (iv) 環渤海地區：包括北京、天津、河北、山東和青島；
- (v) 中部地區：包括山西、河南、湖北、湖南、安徽、江西和海南；
- (vi) 西部地區：包括重慶、四川、貴州、雲南、廣西、陝西、甘肅、青海、寧夏、新疆和內蒙古；
- (vii) 東北地區：包括遼寧、黑龍江、吉林和大連；及
- (viii) 海外及其他：中國大陸以外的分行，包括香港、澳門、新加坡、首爾、釜山、東京、法蘭克福、盧森堡分行；子公司包括中國工商銀行(亞洲)有限公司、工商國際金融有限公司、工商東亞金融控股有限公司、中國工商銀行(倫敦)有限公司、中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司、工銀瑞信基金管理有限公司及中國工商銀行(盧森堡)有限公司。

2006年	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	海外及其他	抵銷	合計
外部淨利息收入	80,407	28,431	13,140	6,551	12,386	15,161	3,015	4,027	—	163,118
內部淨利息收入／(支出)	(65,579)	8,589	8,242	26,780	8,609	8,655	5,889	(1,185)	—	—
淨手續費及佣金收入	747	3,511	2,505	2,983	2,277	2,342	986	993	—	16,344
其他營業淨收入／(支出)	(2,949)	1,457	936	699	739	741	164	389	—	2,176
營業收入	12,626	41,988	24,823	37,013	24,011	26,899	10,054	4,224	—	181,638
營業費用	(6,115)	(13,138)	(9,424)	(12,952)	(12,957)	(14,063)	(6,992)	(1,756)	—	(77,397)
資產減值損失準備										
— 客戶貸款和墊款	(2,111)	(3,116)	(2,758)	(4,629)	(3,655)	(6,454)	(7,000)	(291)	—	(30,014)
— 其他	—	(203)	(23)	(668)	(510)	(565)	(245)	39	—	(2,175)
營業利潤／(虧損)	4,400	25,531	12,618	18,764	6,889	5,817	(4,183)	2,216	—	72,052
應佔聯營公司損益	8	—	—	—	—	—	—	5	—	13
稅前利潤／(虧損)	4,408	25,531	12,618	18,764	6,889	5,817	(4,183)	2,221	—	72,065
所得稅										(22,185)
本年利潤										49,880
其他分部信息										
折舊費	862	1,513	1,129	1,640	1,636	1,803	1,057	57	—	9,697
攤銷費	309	155	53	95	164	140	60	55	—	1,031
資本性支出	983	1,104	583	1,362	965	1,110	273	119	—	6,499
2006年12月31日										
分部資產	4,205,413	1,484,222	921,113	1,845,511	912,074	983,362	503,022	208,601	(3,554,694)	7,508,624
於聯營公司的投資	74	—	—	—	—	—	—	53	—	127
總資產	4,205,487	1,484,222	921,113	1,845,511	912,074	983,362	503,022	208,654	(3,554,694)	7,508,751
分部負債	3,806,740	1,459,101	909,847	1,827,843	907,456	979,484	508,779	175,359	(3,554,694)	7,019,915
未分配負債										17,835
總負債										7,037,750
其他分部信息										
信貸承諾	124,432	158,164	68,919	159,544	45,045	50,603	12,270	75,517	—	694,494

2005年	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	海外及其他	抵銷	合計
外部淨利息收入	65,703	27,110	14,259	8,939	13,776	16,029	5,297	2,490	—	153,603
內部淨利息收入／(支出)	(49,391)	7,267	6,168	22,256	5,504	6,105	2,708	(617)	—	—
淨手續費及佣金收入	531	2,194	1,514	2,125	1,494	1,538	526	624	—	10,546
其他營業淨收入	1,985	1,719	619	1,061	249	1,067	64	707	—	7,471
營業收入	18,828	38,290	22,560	34,381	21,023	24,739	8,595	3,204	—	171,620
營業費用	(10,658)	(11,838)	(8,734)	(12,418)	(13,908)	(15,657)	(7,035)	(1,337)	—	(81,585)
資產減值損失準備										
— 客戶貸款和墊款	(20)	60	(4,065)	(8,735)	(6,549)	(3,078)	(4,528)	326	—	(26,589)
— 其他	—	159	(307)	105	(306)	15	(91)	—	—	(425)
營業利潤／(虧損)	8,150	26,671	9,454	13,333	260	6,019	(3,059)	2,193	—	63,021
應佔聯營公司損益	5	—	—	—	—	—	—	—	—	5
稅前利潤／(虧損)	8,155	26,671	9,454	13,333	260	6,019	(3,059)	2,193	—	63,026
所得稅										(25,007)
本年利潤										38,019
其他分部信息										
折舊費	1,016	1,436	1,135	1,580	1,720	1,864	1,039	62	—	9,852
攤銷費	129	88	58	88	157	72	68	52	—	712
資本性支出	727	1,692	820	2,194	1,554	1,354	685	152	—	9,178
2005年12月31日										
分部資產	3,272,655	1,280,370	840,838	1,643,236	838,312	902,276	492,761	180,498	(2,994,935)	6,456,011
於聯營公司的投資	90	—	—	—	—	—	—	30	—	120
總資產	3,272,745	1,280,370	840,838	1,643,236	838,312	902,276	492,761	180,528	(2,994,935)	6,456,131
分部負債	3,057,010	1,250,263	841,208	1,622,781	838,001	898,225	498,946	168,697	(2,994,935)	6,180,196
未分配負債										16,059
總負債										6,196,255
其他分部信息										
信貸承諾	104,544	73,571	52,094	50,767	27,004	49,847	8,913	66,619	—	433,359

12. 衍生金融工具

衍生金融工具是指一種衍生金融產品，其價值取決於其所依附的另一種「基礎性」的金融工具，指數或其他變量的價值。通常這些「基礎性」金融工具包括股票、大宗商品或債券市價、指數價格或匯率及利率等。本集團運用的衍生金融工具包括遠期合約、期貨、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指其所依附的「基礎性」資產的金額。該金額體現了本集團的交易量，但並不反映其風險。

公允價值是指在知情和自願的交易者之間經公平交易達成交換一項資產的價值或償還一項負債的金額。

本集團及本行於年末所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

	2006年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	三個月內	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計		
外匯合約：							
外匯遠期合約	78,784	92,581	4,189	487	176,041	549	(671)
貨幣期權合約	3,631	6,067	94,882	—	104,580	8,717	(20)
	<u>82,415</u>	<u>98,648</u>	<u>99,071</u>	<u>487</u>	<u>280,621</u>	<u>9,266</u>	<u>(691)</u>
利率合約：							
利率掉期合約	6,254	23,798	41,554	31,766	103,372	1,089	(1,735)
交叉貨幣掉期合約	797	1,147	1,454	2,930	6,328	123	(127)
遠期利率合約	3,045	2,952	19,959	7,028	32,984	56	(56)
利率期權合約	564	1,197	1,742	3,297	6,800	3	(3)
	<u>10,660</u>	<u>29,094</u>	<u>64,709</u>	<u>45,021</u>	<u>149,484</u>	<u>1,271</u>	<u>(1,921)</u>
其他衍生合約：	79	—	—	—	79	2	(1)
	<u>93,154</u>	<u>127,742</u>	<u>163,780</u>	<u>45,508</u>	<u>430,184</u>	<u>10,539</u>	<u>(2,613)</u>

上述衍生金融工具中，按照公允價值套期會計處理的如下：

	2006年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	三個月內	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計		
利率合約：							
利率掉期合約	172	1,110	7,281	1,556	10,119	97	(258)
交叉貨幣掉期合約	—	—	62	—	62	—	(17)
	<u>172</u>	<u>1,110</u>	<u>7,343</u>	<u>1,556</u>	<u>10,181</u>	<u>97</u>	<u>(275)</u>

本行

2006年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	三個月內	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
外匯遠期合約	63,316	89,736	4,079	487	157,618	513	(631)
貨幣期權合約	—	—	93,704	—	93,704	8,696	—
	<u>63,316</u>	<u>89,736</u>	<u>97,783</u>	<u>487</u>	<u>251,322</u>	<u>9,209</u>	<u>(631)</u>
利率合約：							
利率掉期合約	5,722	20,041	34,234	29,201	89,198	979	(1,571)
交叉貨幣掉期合約	797	1,147	1,050	2,915	5,909	120	(124)
遠期利率合約	3,045	2,952	19,959	7,028	32,984	56	(56)
利率期權合約	—	—	45	3,148	3,193	—	—
	<u>9,564</u>	<u>24,140</u>	<u>55,288</u>	<u>42,292</u>	<u>131,284</u>	<u>1,155</u>	<u>(1,751)</u>
	<u>72,880</u>	<u>113,876</u>	<u>153,071</u>	<u>42,779</u>	<u>382,606</u>	<u>10,364</u>	<u>(2,382)</u>

上述衍生金融工具當中，按照公允價值套期會計處理的如下：

	2006年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	三個月內	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計		
利率合約：							
利率掉期合約	172	373	5,817	1,088	7,450	44	(249)
交叉貨幣掉期合約	—	—	62	—	62	—	(17)
	<u>172</u>	<u>373</u>	<u>5,879</u>	<u>1,088</u>	<u>7,512</u>	<u>44</u>	<u>(266)</u>

本集團

2005年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	三個月內	三個月至一年	一至五年	五年以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
外匯遠期合約	49,240	28,110	1,109	950	79,409	448	(400)
貨幣期權合約	2,291	1,068	96,975	—	100,334	7,403	(64)
	<u>51,531</u>	<u>29,178</u>	<u>98,084</u>	<u>950</u>	<u>179,743</u>	<u>7,851</u>	<u>(464)</u>
利率合約：							
利率掉期合約	10,262	17,601	49,321	45,071	122,255	1,618	(2,883)
交叉貨幣掉期合約	136	2,296	1,736	909	5,077	418	(113)
遠期利率合約	7,174	5,097	22,564	11,525	46,360	67	(67)
利率期權合約	263	1,562	3,068	3,411	8,304	3	(3)
	<u>17,835</u>	<u>26,556</u>	<u>76,689</u>	<u>60,916</u>	<u>181,996</u>	<u>2,106</u>	<u>(3,066)</u>
	<u>69,366</u>	<u>55,734</u>	<u>174,773</u>	<u>61,866</u>	<u>361,739</u>	<u>9,957</u>	<u>(3,530)</u>

本行

2005年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	三個月 月內	三個月 至一年	一至 五年	五年 以上	合計	資產	負債
外匯合約：							
外匯遠期合約	38,982	24,110	969	950	65,011	389	(370)
貨幣期權合約	47	—	96,842	—	96,889	7,335	(1)
	<u>39,029</u>	<u>24,110</u>	<u>97,811</u>	<u>950</u>	<u>161,900</u>	<u>7,724</u>	<u>(371)</u>
利率合約：							
利率掉期合約	9,650	16,272	40,154	42,377	108,453	1,059	(2,182)
交叉貨幣掉期合約	136	2,263	1,579	909	4,887	304	(109)
遠期利率合約	7,174	5,097	22,564	11,525	46,360	67	(67)
利率期權合約	—	167	—	3,256	3,423	—	—
	<u>16,960</u>	<u>23,799</u>	<u>64,297</u>	<u>58,067</u>	<u>163,123</u>	<u>1,430</u>	<u>(2,358)</u>
	<u><u>55,989</u></u>	<u><u>47,909</u></u>	<u><u>162,108</u></u>	<u><u>59,017</u></u>	<u><u>325,023</u></u>	<u><u>9,154</u></u>	<u><u>(2,729)</u></u>

上述衍生金融工具當中，按照公允價值套期會計處理的如下：

本集團及本行

2005年12月31日

	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	三個月 月內	三個月 至一年	一至 五年	五年 以上	合計	資產	負債
利率合約：							
利率掉期合約	—	48	2,600	2,599	5,247	46	(258)
交叉貨幣掉期合約	—	—	—	67	67	—	(13)
	<u>—</u>	<u>48</u>	<u>2,600</u>	<u>2,666</u>	<u>5,314</u>	<u>46</u>	<u>(271)</u>

本集團及本行的衍生金融工具於資產負債表日的重置成本及信用風險加權金額(已考慮到雙邊互抵結算安排的影響)列示如下：

重置成本：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
貨幣衍生金融工具	9,266	7,851	9,209	7,724
利率衍生金融工具	1,271	2,106	1,155	1,430
其他衍生金融工具	2	—	—	—
	<u>10,539</u>	<u>9,957</u>	<u>10,364</u>	<u>9,154</u>

信用風險加權金額：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
貨幣衍生金融工具	2,685	1,456	2,284	1,140
利率衍生金融工具	2,271	3,403	2,065	2,622
其他衍生金融工具	6	—	—	—
	<u>4,962</u>	<u>4,859</u>	<u>4,349</u>	<u>3,762</u>

13. 承諾和或有負債

a) 資本性支出承諾

於資產負債表日，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
已批准但未簽約	2,496	680	2,479	680
已簽約但未撥備	526	1,370	526	1,367
	<u>3,022</u>	<u>2,050</u>	<u>3,005</u>	<u>2,047</u>

b) 經營租賃承諾

於資產負債表日，本集團及本行均有已經簽訂的不可撤銷的經營性租賃合同。按租賃合同期限，其未來最低應支付的租金總額列示如下：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
一年以內	1,387	1,331	1,265	1,219
二至五年	2,917	2,844	2,661	2,649
五年以上	1,443	1,665	1,346	1,506
	<u>5,747</u>	<u>5,840</u>	<u>5,272</u>	<u>5,374</u>

c) 信貸承諾

本集團在任何時點均擁有貸款額度的承諾。這些承諾包括已審批的貸款額度和信用卡透支額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，以保證客戶向第三方履行合同。

承兌滙票是指本集團對客戶簽發的票據作出的付款承諾。本集團預計大部分承兌滙票可同時向客戶清收。

已簽約的信貸承諾按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額為假設將全數發放之額度；所列示的信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團或本行將在資產負債表日確認的最大潛在損失金額。

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
開出信用證	74,531	51,718	71,793	49,075
開出保證憑信	171,205	121,117	168,410	117,291
銀行承兌滙票	134,684	92,565	134,684	92,565
貸款承諾				
— 一年以內	80,812	25,665	48,375	11,507
— 一年以上	143,785	74,566	127,303	63,975
信用卡信貸額度	89,477	67,728	88,709	67,071
	<u>694,494</u>	<u>433,359</u>	<u>639,274</u>	<u>401,484</u>
	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
信貸承諾的信貸風險加權金額	<u>386,513</u>	<u>237,221</u>	<u>376,710</u>	<u>233,151</u>

信貸風險加權金額參照中國銀監會發布的規定計算，並取決於交易對手的狀況及到期期限。信貸承諾採用的風險權重由0%到100%不等。

上述信貸風險加權金額已包括雙邊互抵結算安排的影響。

d) 法律訴訟

法律訴訟事項涉及本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件，在年末的申索金額列示如下：

	本集團		本行	
	2006年	2005年	2006年	2005年
申索金額	<u>3,722</u>	<u>2,929</u>	<u>3,722</u>	<u>2,908</u>

本行董事認為，本集團及本行已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了充足的準備金。

e) 國債兌付承諾

本行受政府委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以在到期前隨時要求本行提前兌付該等國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2006年12月31日，本行向公眾承銷和銷售的但尚未到期及尚未贖回的國債本金餘額累計人民幣2,055.22億元（2005年：人民幣2,324.18億元）。本行董事認為在該等國債到期日前，本行所需兌付的該等國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會作背對背式即時兌付，但會在到期時兌付本金及相關利息。

f) 承銷義務

於資產負債表日，未到期的國債承銷承諾列示如下：

	本集團及本行	
	2006年	2005年
承銷義務	—	2,370

14. 資產負債表日後事項

以下事項於2006年12月31日後發生：

(i) 企業所得稅率變化

於2007年3月16日閉幕的第十屆全國人民代表大會第五次會議通過了《中華人民共和國企業所得稅法》（「新企業所得稅法」），並將於2008年1月1日起施行。新企業所得稅法引入了包括將內外資企業所得稅稅率統一為25%等的一系列變化。由於具體的實施細則和管理辦法尚未公布，目前尚不能就新企業所得稅法實施將對本集團帶來的未來財務影響做出準確的估計。但本集團管理層預計本集團將受益於新企業所得稅法。

(ii) 利潤分配政策

本行於2007年4月3日召開董事會，擬每股派發年末股利人民幣0.016元，共計人民幣約53.44億元。

9 發布業績公告及年報

本公告同時刊載於香港聯交所網址（www.hkex.com.hk）及本行的網址（www.icbc-ltd.com）。根據國際財務準則編製的2006年年度報告將於香港聯交所網址（www.hkex.com.hk）及本行網址（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）刊載。根據中國公認會計準則編製的2006年年度報告亦與年報摘要同時刊載於上交所網址（www.sse.com.cn）及本行網址（www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com）。

本公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

中國工商銀行股份有限公司董事會

2007年4月3日

截至本公告刊發日期，本行董事包括執行董事姜建清、楊凱生、張福榮、牛錫明；非執行董事傅仲君、康學軍、宋志剛、王文彥、趙海英、仲建安、克利斯多佛·科爾；及獨立非執行董事梁錦松、約翰·桑頓、錢穎一。

請同時參閱本公布於香港經濟日報／信報／香港商報刊登的內容。