

獨立審計師報告及財務報表

獨立審計師報告



安永會計師事務所
香港中環金融街8號
國際金融中心2期18樓

致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了附於第119至209頁的中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱“貴行”)及其子公司(以下統稱“貴集團”)的財務報表，包括二零零六年十二月三十一日 貴集團的合併資產負債表和 貴行的資產負債表、截至二零零六年十二月三十一日止年度 貴集團的合併利潤表、合併權益變動表以及合併現金流量表、重大會計政策及財務報表附註。

董事對財務報表的責任

按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》的規定以及香港《公司條例》的披露要求編製及公允地列報財務報表是 貴行董事的責任。這些責任包括：(1)設計、實施和維護與編製及公允地列報財務報表相關的內部控制，以使財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯誤陳述；(2)選取和運用恰當的會計政策；(3)作出合理的會計估計。

審計師的責任

我們的責任是在實施審計工作的基礎上對財務報表發表審計意見。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。該準則要求我們遵守職業道德規範，計劃和實施審計工作，從而獲得財務報表是否不存在任何重大錯誤陳述的合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關財務報表金額和披露的審計證據。所選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括評估由於舞弊或錯誤而導致財務報表存在重大錯誤陳述的風險。在進行風險評估時，我們考慮與財務報表編製及公允地列報相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價財務報表的總體列報方式。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分的、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述財務報表已經按照《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了 貴行和 貴集團二零零六年十二月三十一日的財務狀況以及 貴集團二零零六年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零零七年四月三日

合併利潤表

截至二零零六年十二月三十一日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2006	2005
利息收入	5	272,941	240,202
利息支出	5	(109,823)	(86,599)
淨利息收入	5	163,118	153,603
手續費及佣金收入	6	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	7	2,176	7,471
營業收入		181,638	171,620
營業費用	8	(77,397)	(81,585)
資產減值損失準備			
— 客戶貸款和墊款	19	(30,014)	(26,589)
— 其他	11	(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	12	(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	14		
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)	15	0.18	0.15

合併資產負債表

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2006	2005
資產			
現金及存放央行款項	16	703,657	553,873
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	206,506	132,162
買入返售款項	18	39,218	89,235
客戶貸款和墊款	19	3,533,978	3,205,861
證券投資	20	2,860,798	2,305,689
於聯營公司的投資	22	127	120
物業和設備	23	87,609	92,984
其他資產	24	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	25	400,318	232,910
賣出回購款項	26	48,610	32,301
存款證		6,458	5,704
客戶存款	27	6,351,423	5,736,866
應付所得稅		16,386	14,641
遞延所得稅負債	12	1,449	1,418
應付債券	28	37,947	38,076
其他負債	29	175,159	134,339
負債總計		7,037,750	6,196,255
權益			
已發行股本	30	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

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長兼行長

谷澍
財會機構總經理

合併權益變動表

截至二零零六年十二月三十一日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	本行權益持有人應佔權益										
	已發行 股本	儲備						未分配 利潤	總計	少數	
		資本公積	盈餘公積	一般準備	重估儲備	投資 折算差額	外幣			小計	股東權益
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(附註30)	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(附註14)	—	—	—	—	—	—	—	(3,537)	(3,537)	—	(3,537)
2006年度中期股利(附註14)	—	—	—	—	—	—	—	(18,593)	(18,593)	—	(18,593)
2006年度特別股利(附註14)	—	—	—	—	—	—	—	(10,146)	(10,146)	—	(10,146)
提取盈餘公積(i)	—	—	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

(i) 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。

合併權益變動表

截至二零零六年十二月三十一日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	本行權益持有人應佔權益												
	儲備								未分配		少數		
	已發行					資產	投資	外幣		利潤／			
	股本	實收資本	資本公積	盈餘公積	一般準備	重估儲備	重估儲備	折算差額	小計（累計虧損）	總計	股東權益	權益總計	
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（附註30）	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

截至二零零六年十二月三十一日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2006	2005
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	8	9,697	9,852
攤銷費	8	1,031	712
客戶貸款和墊款減值損失準備	19	30,014	26,589
客戶貸款和墊款以外的資產減值損失準備	11	2,175	425
外幣折算差額		3,413	(1,059)
已發行債券的利息支出	5	1,259	490
已減值貸款利息沖轉	5	(1,890)	(8,349)
出售可供出售類債券淨收益	7	(113)	(384)
交易類債券淨損失／(收益)	7	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)	7	404	(637)
衍生及其他金融工具交易淨收益	7	(1,038)	(266)
處置物業和設備及其他資產淨收益	7	(328)	(626)
投資於非上市公司的股利收入	7	(28)	(2)
		116,719	89,739
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)
		(544,175)	(304,846)
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)
		844,092	585,588
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

合併現金流量表

截至二零零六年十二月三十一日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2006	2005
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
匯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	32(a)	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)

資產負債表

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2006	2005
資產			
現金及存放央行款項	16	703,245	553,572
存放和拆放同業及其他金融機構款項	17	169,454	129,926
買入返售款項	18	39,218	89,235
客戶貸款和墊款	19	3,454,432	3,131,096
證券投資	20	2,854,401	2,297,831
於子公司的投資	21	7,260	7,112
於聯營公司的投資	22	74	74
物業和設備	23	87,251	92,615
其他資產	24	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	25	398,573	231,434
賣出回購款項	26	49,119	33,109
客戶存款	27	6,251,403	5,671,854
應付所得稅		16,176	14,627
遞延所得稅負債	12	1,327	1,418
應付債券	28	35,000	35,000
其他負債	29	172,460	132,533
負債總計		6,924,058	6,119,975
權益			
已發行股本	30	334,019	248,000
儲備	31	124,872	1,955
未分配利潤	31	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

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長兼行長

谷澍
財會機構總經理

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

1. 公司簡介

中國工商銀行(以下簡稱“工行”)是經中華人民共和國國務院(以下簡稱“國務院”)和中國人民銀行(以下簡稱“人民銀行”)批准於一九八四年一月一日成立的國有獨資商業銀行。二零零五年十月二十八日，經國務院批准，工行改制為股份有限公司，重組改制後名稱變更為中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱“本行”)。本行的註冊地址為中國北京市西城區復興門內大街55號。

本行部份股票於本年分別在香港聯合交易所有限公司(以下簡稱“香港聯交所”)及上海證券交易所(以下簡稱“上交所”)上市，詳情請參見財務報表附註30。

截至二零零六年十二月三十一日止，本行已在中國政府(以下簡稱“政府”)管轄的中國內地三十五個省份、自治區和直轄市設立一級分行，並於中國大陸以外地區設有八家分行。本行及本行子公司統稱為“本集團”。財務報表附註21中列明了本行主要子公司的詳細情況。

本集團的經營範圍包括中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱“中國銀監會”)批准經營的人民幣及外幣的存款、貸款、支付結算等在內的商業銀行業務及海外機構所在地有關監管機構所批准經營的業務。

2.1 編製基礎

合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《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。如後文會計政策中所述，除若干物業和設備、衍生金融工具、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債和可供出售金融資產以重估價值或公允價值計量以外，其餘均以歷史成本為計價基礎。公允價值套期中被套期的、原以成本計量的已確認資產或負債，按照可歸屬於所規避風險的公允價值變動調整其賬面價值。本財務報表以人民幣列示，除有特別說明外，所有金額均以人民幣百萬元為單位列示。

合併基礎

本合併財務報表包括本行及本行子公司的財務報表。在編製本合併財務報表時，子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

當期購入的子公司，自控制權轉移至本集團起納入合併範圍直至其控制權終止。當期失去控制權的子公司，直至本行失去控制權前，其在失去控制權前的期間的經營結果仍包含在合併利潤表範圍內。所有集團內部交易的餘額、交易、收入與支出、利潤與損失均已予以抵銷。

少數股東權益指不由本集團佔有的子公司利潤或損失及淨資產的份額，在合併利潤表中單獨列示，在合併資產負債表中在權益項下與本行權益持有人應佔權益分開列示。

2.2 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在資產負債表日就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

持有至到期類投資的分類認定

持有至到期類投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期類投資的分類。如本集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力或於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期類投資，所有剩餘的持有至到期類投資將會被重新分類至可供出售類金融資產。

客戶貸款和墊款的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款和墊款發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為客戶貸款和墊款賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明客戶貸款和墊款已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應課稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應課稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估價方法確定其公允價值。估價方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估價方法在最大程度上利用市場信息，然而，當市場信息無法獲得時，管理層將對本集團及交易對手的信用風險、市場波動及相關性等作出估計。這些相關假設的變化將影響金融工具的公允價值。

3. 重要會計政策

(1) 子公司

子公司指由本行直接或間接控制其財務及經營政策以從其經營活動中獲益的公司。

子公司的業績按已收及應收股利在本行的利潤表中列示。本行於各子公司的投資以成本減去減值損失列示。

(2) 於聯營公司的投資

聯營公司指本集團對其有重大影響的實體，聯營公司不包括子公司或合營公司。本集團對聯營公司的投資按照權益法核算。

在權益法下，於聯營公司投資在合併資產負債表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司淨資產份額變動，並減去減值損失列示。聯營公司的商譽包含在投資賬面價值中且不攤銷。採用權益法核算後，本集團判斷是否有必要對聯營公司的淨投資確認額外的減值損失。合併利潤表反映聯營公司的經營成果。當聯營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併權益變動表中確認及披露。本集團與聯營公司發生交易所產生的損益，已按本集團在聯營公司的份額予以抵銷。

聯營公司的業績按已收及應收股利在本行的利潤表中列示。投資聯營公司按成本減去減值損失列示。

聯營公司與本集團所採用的報告日期完全相同，對類似情況下的交易，聯營公司與本集團所採用的會計政策一致。

(3) 外幣折算

合併財務報表以人民幣列示，人民幣為本行在中國大陸境內業務的功能及報告貨幣。本集團內各實體各自決定其功能貨幣，各實體的財務報表以其功能貨幣列示。

所有外幣交易均按交易日的市場匯率折算成功能貨幣列示。於資產負債表日，貨幣性資產及負債按資產負債表日的匯率折算成功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。但如果外幣借款被用於對境外實體投資進行套期，差異直接計入權益，在出售該投資時其匯兌差異才能計入損益。與該借款有關的匯兌差異所產生的稅費計入權益。

以歷史成本計量的非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務的資產和負債，按資產負債表日匯率進行折算。

在每個資產負債表日，中國大陸以外的子公司及分行的資產和負債均按資產負債表日的市場匯率折算成報告貨幣。利潤表則按當年加權平均的匯率折算。所產生的匯兌差額計入權益。處置境外經營實體時，應將權益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣折算差額轉入當期損益。

(4) 金融資產

金融資產按照《國際會計準則第三十九號》分成以下類別：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；持有至到期類金融資產；貸款及應收款項類金融資產及可供出售類金融資產。金融資產在初始確認時以公允價值計量，對於不屬於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產，在初始確認時需要加上可直接歸屬於該金融資產購置的交易費用。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括為交易而持有的金融資產，或是初始確認時被本集團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。為交易而持有的金融資產包括為了在短期內出售而買入的金融資產，以及除被指定作為有效套期工具之外的衍生工具。

非為交易而持有的金融資產，如果滿足下述任一條件，並且被管理層指定，均可在初始確認時分類為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產：

- 當因金融資產或金融負債計量或其收益及損失確認的基礎不同所帶來的計量及確認方法的不一致得到消除或顯著降低；

- 適用於以公允價值為基礎計量的一組金融資產或金融負債或二者的組合，其管理遵循已記錄的風險管理或投資策略，並且關鍵管理人員能夠獲得該組金融工具以公允價值為基礎的相關信息；或
- 包含一項或多項嵌入式衍生工具的金融工具，除非有關的嵌入式衍生工具不會重大地改變金融工具的現金流或在進行詳細分析前已十分明確兩者不會分別列示。

這類金融資產在後續計量期間以公允價值計量。所有已實現和未實現收益或損失均計入當期損益。

持有至到期類投資

持有至到期類投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。持有至到期類投資以實際利率法計算的攤餘成本減去減值準備計量。當持有至到期類投資被終止確認、出現減值或在攤銷時所產生的收益或損失，均計入當期損益。

如果本集團在本會計年度或前兩個會計年度，於到期日前出售或重分類了較大金額的持有至到期類投資（較大金額是指相對持有至到期類投資總金額而言），則本集團不能再將任何金融資產分類為持有至到期類投資，滿足下列條件的出售或重分類除外：

- (i) 出售日或重分類日距離該項金融資產的到期日或贖回日很近（如到期前三個月內），以至於市場利率的變化對該項金融資產的公允價值沒有重大影響；
- (ii) 根據約定的償付或提前還款的方式已經收回了該項金融資產幾乎全部初始本金後發生的出售或重分類；或
- (iii) 出售或重分類是由本集團無法控制、不會重複發生且難以合理預計的個別事項引起的。

貸款及應收款項

貸款及應收款項指具有固定或可確定回收金額，缺乏活躍市場的非衍生金融資產，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的資產。貸款及應收款項的價值以按實際利率法計算的攤餘成本減去減值損失準備計量。當貸款及應收款項被終止確認、出現減值或在攤銷時所產生的收益或損失，均計入當期損益。

貼現為本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的貼現款項。貼現以票面價值扣除未實現貼現利息收入計量，貼現利息收入按權責發生制確認。

可供出售類金融資產

可供出售類金融資產指那些被指定為可供出售的非衍生金融資產，或未被劃分為貸款及應收款項類金融資產、持有至到期類金融資產或以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產這三類的其他金融資產。在後續計量期間，可供出售類金融資產以公允價值計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷並在利潤表中確認為利息收入。可供出售類金融資產的公允價值變動，在該金融資產被終止確認或發生減值之前，在權益中單項列示。在該金融資產被終止確認或發生減值時，以前計入權益的累計公允價值變動應轉入當期損益。

(5) 金融資產的減值

本集團在每個資產負債表日對金融資產的賬面價值進行檢查，以判斷是否有客觀證據表明金融資產已由於一項或多項事件的發生而出現減值(即減值事項)。減值事項是指在該等資產初始確認後發生的、對該金融資產或該組金融資產的預計未來現金流量有影響，且能對該影響作出可靠計量的事項。

以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明以攤餘成本計量的貸款及應收款項或持有至到期類投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在計算預計未來現金流量現值時，應採用該金融資產原來的實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行個別評估，以確定其是否存在減值的客觀證據，並對其他單項金額不重大的資產，以個別或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行個別評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行個別評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量之估算乃參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。

本集團會定期審閱用於估計預計未來現金流量的方法及假設。

在後續期間，如果減值金額減少，且這一減少與計提減值準備後才發生的事項存在客觀的關係，則原確認的減值準備應予以轉回。任何後續減值轉回計入當期損益，但是以轉回後的賬面價值不超過攤餘成本為限。

當貸款無法收回時，應沖減貸款的減值損失準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，貸款才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值損失準備。

以成本計量的金融資產

如有客觀證據表明由於無法可靠地計量其公允價值，所以未以公允價值計量的無市價權益性金融工具出現減值，減值損失的金額應按該金融資產的賬面金額與以類似金融資產當前市場回報率折現計算所得的預計未來現金流量現值之間的差額進行計量。這類資產的減值損失不能轉回。

可供出售類金融資產

如果可供出售類資產發生減值，其初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)與當前公允價值之間的差額，減去所有原已計入損益的減值損失，應從權益轉出至當期損益。

對於歸類為可供出售類的權益性金融工具，其減值損失不得通過損益轉回。但對於歸類為可供出售類的債務性金融工具，如果後續期間其公允價值回升，且這種公允價值回升可以客觀地歸因於該金融工具減值確認後才發生的事項，則該減值損失可以通過損益轉回。

(6) 金融負債

金融負債分成以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債或存款、已發行債券及其他金融負債。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債分成為交易而持有的金融負債或初始確認時本集團就基於附註3(4)中所述條件指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。所有公允價值的變動均計入當期損益。

存款、已發行債券及其他金融負債

被指定為交易類負債或以公允價值計量且其變動計入當期損益以外的存款、已發行債券以及其他金融負債均以攤餘成本計量。

(7) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部份或某組相類似的金融資產的一部份)將被終止確認：

- 收取資產現金流入的權利已經到期；
- 本集團尚保留收取資產現金流入的權利，但已於“轉交”安排下承擔了將現金流入全額無重大延誤地解付予第三方的義務；或

- 本集團已轉移收取資產現金流入的權利，並且(i)已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬、或(ii)雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產幾乎所有權有關的幾乎全部的風險和報酬，不過已轉讓對該金融資產的控制權。

當本集團轉讓了取得某項資產現金流入的權利，同時既沒有轉讓也沒有保留被轉讓資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉讓對該資產的控制，那麼本集團會根據其對被轉讓資產繼續涉入的程度繼續確認該被轉讓資產。如果本集團採用為被轉讓資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，該資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

如果本集團以賣出及／或持有一個期權（包括以現金結算的期權或類似條款）的形式對被轉讓資產繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是本集團可能回購的被轉讓資產的金額。但是，對於基於以公允價值計量的資產的賣出看跌期權（包括以現金結算的期權或類似條款），本集團的繼續涉入程度為被轉讓資產的公允價值和期權行權價格二者之中的孰低者。

金融負債

當合同中規定的義務解除、取消或到期時，金融負債才能終止確認。當一項金融負債被同一個貸款人以另一項負債所取代，且新的金融負債的條款與原負債顯著不同，或對當前負債的條款作出了重大的修改，則該替代或修改事項將作為原金融負債的終止確認以及一項新金融負債的初始確認處理。兩者賬面價值的差額應計入當期損益。

(8) 衍生金融工具及套期會計

本集團利用諸如遠期外匯合約和利率掉期等衍生金融工具規避匯率和利率變動風險。衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生產品以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計要求，應直接確認為當期損益。

遠期外匯合約的公允價值參考市場上相似期限合同的當前遠期價格進行計量；利率掉期合同的公允價值參考市場上同類金融工具的市場價值進行計量。

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期關係，並有正式的文件紀錄套期關係、風險管理目標和套期策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值變動的有效性。本集團預計該些套期在抵銷公允價值變動方面高度有效，同時本集團會持續地對該些套期關係的有效性進行評價，以確定在其被認定為套期關係的會計報告期間內確實高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合《國際會計準則第三十九號》所規定的運用套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。符合套期會計嚴格標準的套期按照本集團下列的政策核算。

公允價值套期是指對本集團的已確認資產及負債、未確認的確定承諾或者上述資產、負債、確定承諾某確定部份的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是歸屬於某一特定風險並且會影響當期損益。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益；衍生金融工具期末進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益。

對於公允價值套期中被套期的項目，若該項目原以攤餘成本計量的，則採用套期會計對其賬面價值所產生的調整金額應在其剩餘期限內攤銷計入當期損益。任何對被套期金融工具的賬面價值進行的調整，若該項目採用實際利率法的，調整也應當攤銷計入當期損益。攤銷可以在調整時開始進行，但不應遲於被套期項目停止就所規避的風險進行公允價值調整的時間。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則歸屬於該確定承諾所規避的風險的公允價值累計後續變動，應確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當套期工具已到期、售出、中止或被行使，或套期關係不再符合套期會計的條件，又或本集團撤銷套期關係的指定，本集團將中止使用公允價值套期會計。

(9) 交易日會計

所有按照常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(10) 抵銷

如果本集團擁有合法權利與同一交易對手抵銷相對應的金額，且交易以淨額的方式結算或準備同時以資產支付負債，則金融資產與金融負債在資產負債表上相互抵銷後以淨值列示。

(11) 賣出回購及買入返售交易

根據協議承諾於未來某確定日期回購的已售出資產不在資產負債表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括利息，在資產負債表中列示為“賣出回購款項”，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出項內。

相反，購買時按照協議約定於未來某確定日起返售的資產將不在資產負債表予以確認。買入該等資產之成本，包括利息，在資產負債表中列示為“買入返售款項”。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入項內。

(12) 物業和設備

物業和設備以成本或評估值減累計折舊及減值損失列示。物業和設備的成本包括購入價以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若支出能夠使該資產的未來經濟收益增加且成本能夠可靠地計量，則資本化為該資產的附加成本或重估價值。

公允價值參照市場標準確定，這是指評估日在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格。重估會針對公允價值變動較大的物業和設備定期進行，以確保其賬面價值不會與資產負債表日的公允價值產生重大差異。

任何重估增值計入資產重估儲備，除非該重估增值轉回了該資產先前已在損益中確認的重估減值，在這種情況下，該重估增值計入損益。重估減值於當期損益中確認，除非該減值直接抵銷了該資產先前發生的重估增值，在這種情況下，該重估減值直接沖抵計入資產重估儲備中的重估增值。對一項資產進行處置時，與該被處置資產有關的資產重估儲備結轉到未分配利潤中。

在建工程以建造階段發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可收回時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

物業及設備在預計可使用年限內以扣除殘值後的原值或評估值按直線法計提折舊，各類物業和設備的預計可使用年限列示如下：

	預計使用年限
房屋及建築物	5 — 35年
租入固定資產改良支出	經濟適用年限或租賃期限孰短
辦公設備及計算機	3 — 5年
運輸設備	4 — 6年

如果組成某項物業及設備的主要部份有不同的使用年限，其成本或評估值以合理的基礎在不同組成部份中分攤，每一組成部份分別計提折舊。

本集團在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行檢查，在適當的情況下作出有關調整。

當一項物業和設備被處置或其繼續使用或處置預計不會產生未來經濟效益，則對該固定資產進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益（處置淨收入與賬面值之差額）計入資產終止確認當期的利潤表中。

(13) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即政府以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

(14) 抵債資產

抵債資產在初始確認時以成本入賬。於每個資產負債表日，本集團管理層對抵債資產進行檢查以評估其賬面價值是否大於可收回金額。對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失，減值損失的變動計入當期損益。

(15) 商譽

業務合併時購入的商譽首先按成本確認，即業務合併成本超逾本集團所佔可確認資產、負債及或有負債淨公允價值的差額。初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。

對商譽的減值情況每年都進行評估，如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，評估的次數會更頻繁。

基於減值測試需要，業務合併時購入的商譽自收購當日應分配至本行一個或一組預計受惠於合併的現金產出單位，不論本集團其他資產或負債有否列入該個或該組單位。各個或各組獲分配商譽的單位：

- 指就內部管理而言可監察商譽的本行最低層的單位；及
- 並不大於根據《國際會計準則第十四號—分部報告》規定的本集團劃分的分部。

如果商譽成為現金產出單位（一個或一組現金產出單位）的一部份，並且該現金產出單位的部份營運被出售，則在確定出售損益時該商譽也被包括在營運賬面成本中。在此情況下出售的商譽乃根據所出售的營運的相關價值及所保留的現金產出單位部份而確定。

當出售子公司時，所售價格同其淨資產、累計匯兌差額以及商譽之和的差額計入當期損益。

(16) 資產的減值

本集團在每個報告日判斷是否有迹象表明資產可能發生了減值。資產如有此迹象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額是指資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者較高者。除非一項資產帶來的現金流基本上不獨立於其他資產或資產組合所產生的現金流，否則該資產的可收回金額應按單項資產確定。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值調低到可收回金額。在評估資產的使用價值時，對未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的觀點的稅前折現率計算現值。持續經營中發生的減值損失計入當期損益中與減值資產用途一致的費用科目中，除非該資產以重估金額計量，此情形下減值損失按照重估資產的相關會計政策計量。

在每個報告日進行重新評估，以判斷是否有迹象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此迹象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回通過利潤表進行，除非資產以重估價值列示，在這種情況下，此轉回將被確認為重估增值。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(17) 現金及現金等價物

在合併現金流量表中，現金及現金等價物包括現金、原到期日不超過三個月的存放中央銀行款項、原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項、原到期日不超過三個月的買入返售款項，以及短期流動性高、易於轉換為可知數額的現金、價值變動風險小，而且由購買日起較快到期（通常為三個月內到期）的短期投資。

(18) 經營租賃

當資產的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。與經營租賃相關的租賃支出按租約年限採用直線法計入當期損益。

(19) 關聯方

如果符合以下的情況，則另一方會被視為本集團的關聯方：

- (i) 另一方直接或者間接地通過一個或更多中介：(a)控制了本集團、或是受本集團的控制，或是與本集團同受共同控制；(b)在本集團中擁有利益，使之對本集團有重大影響；或者(c)對本集團具有共同控制；
- (ii) 另一方是本集團的聯營企業；
- (iii) 另一方是合營企業，其中本集團是該合營企業的合營者；
- (iv) 另一方是本集團或其母公司的關鍵管理人員的一個成員；
- (v) 另一方是(i)或(iv)項所提及的個人的密切家庭成員；
- (vi) 另一方是受(iv)或(v)項提及的個人直接或間接地控制、共同控制或重大影響的主體，或者重大表決權直接或間接地掌握在(iv)或(v)項提及的所有個人手中的主體；或者
- (vii) 另一方是為本集團或作為本集團關聯方的僱員福利而設的離職後福利計劃。

(20) 收入及支出的確認

收入是在本集團很可能獲得經濟收益及有關收入能可靠地計量時，按以下基準確認：

利息收入和利息支出

對於所有以攤餘成本計量的及計息的並分類為可供出售類投資的金融工具，利息收入或利息支出以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至其金融資產或金融負債賬面淨值的利率。利息收入的計算需要考慮金融工具的合同條款（例如預付選擇權）並且包括所有歸屬於實際利率組成部份的費用和所有交易成本，

但不包括未來貸款損失。如果本行對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產或負債的賬面價值亦可能隨之調整。由於調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，變動也記入利息收入或利息支出。

當單項金融資產或一組類似的金融資產發生減值，利息收入將按原實際利率和減值後的賬面價值計算。

手續費及佣金收入

本行通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金收入。手續費收入分為兩類：

(i) 通過在一定期間內提供服務收取的手續費和佣金收入

此類手續費和佣金收入是在提供服務的期間內確認。這類收入包括佣金收入和資產管理、托管以及其他管理諮詢收費。

(ii) 通過特定交易服務收取的手續費

因協商、參與協商第三方交易，例如收購股份或其他債券、買賣業務而產生的收入，其手續費和佣金於有關的交易完成時被確認為收入。如果收入與交易所產生的效益相關，相應的手續費和佣金將在完成實際約定的條款後才確認收入。

股利

股利於本行收取股利的權利被確立時確認。

交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產和金融負債在其公允價值變動中產生的收益和損失，亦包括套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益。

(21) 所得稅

當期稅項

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為資產負債表日已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

遞延稅項

遞延稅項以負債法計算，對資產與負債在資產負債表日為財務報告目的所顯示的賬面金額與計稅所用的數額之間的所有暫時性差異，計提遞延所得稅。

各種應稅暫時性差異均應據以確認遞延所得稅負債，除非：

- 商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中資產或負債的初始確認：不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應稅利潤；及

- 對於所有與對子公司及聯營公司投資相關的應稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間安排能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

所有可抵扣的暫時性差異、結轉未利用的稅項抵減和未利用的稅務虧損確認為遞延稅項資產，但以很有可能有足夠的應納稅利潤抵消可抵扣的暫時性差異、結轉未利用的稅項抵減和未利用的稅務虧損為限，除非：

- 遞延稅項資產是由資產和負債於非企業合併交易的初始確認所產生，而在交易時既不影響會計利潤也不影響應納稅利潤或虧損；及
- 就與子公司和聯營企業的投資相關的可抵扣的暫時性差異而言，遞延稅項資產確認是以暫時性差異將於可預見的未來轉回且有足夠的應納稅利潤可用以抵銷為限。

在每個資產負債表日，本集團會對遞延所得稅資產的賬面金額予以評估。如果不再是很可能獲得足夠的應稅利潤以允許利用部份或全部遞延所得稅資產的利益，本集團會減少該項遞延所得稅資產的賬面金額。在每一個資產負債表日，本集團會對未確認的遞延所得稅資產重新評估。當未來應稅利潤很可能使遞延所得稅資產能收回時，本集團會基於此確認該項未確認的遞延所得稅資產。

遞延所得稅資產和負債，以到資產負債表日已執行的或實質上已執行的稅率（和稅法）為基礎，按預計實現該資產或清償該負債的期間的稅率計量。

如果與所得稅相關的項目直接計入了權益，其對應的所得稅應直接計入權益而不是損益。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和稅務部門，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(22) 員工福利

短期員工福利

工資及獎金、社會保障福利及其他短期員工福利於本集團員工提供服務的期間內計提。

法定退休福利

根據現行中國大陸的法律規定，本集團必須根據各地政府的具體規定為員工向社會保險機構繳納保險統籌費用。

另外，中國大陸境內的員工可參加本行的退休供款福利計劃（“年金計劃”）。根據年金計劃，本行及員工按照上年度基本薪金的若干百分比作出供款。本行按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工退休福利，本行也無義務再注入資金。

所有符合條件的中國境外員工均參加當地的供款計劃。本集團按照員工基本工資的若干百分比為員工作出供款。

計劃發生的供款費用在發生時計入當期損益中。

補充退休福利

於二零零五年六月三十日前退休的中國境內機構員工享有補充退休福利，包括補充養老金和補充醫療福利。這些福利為不注入資金的福利，其提供成本採用預計累積福利單位法進行精算評估確定，這些福利的現值反映在資產負債表的其他負債項下。精算損益在發生時計入當期損益。

本集團於本年度對補充退休福利負債以等值資產作出了清算。清算後，該資產及負債納入指定基金，由中國工商銀行企業年金理事會（以下簡稱“企業年金理事會”）設立專門賬戶，獨立運作。企業年金理事會負責該基金的管理運作及未來補充退休福利的支付。本集團不再對該補充退休福利承擔支付義務。

以股份為基礎的支付計劃

為鼓勵並獎賞本集團的董事、監事、高級管理人員和其他重要員工等合資格計劃參與人作出的貢獻，本集團會授予股票增值權。該增值權僅以現金方式結算（“現金結算交易”）。

現金結算交易成本以授予日的公允價值作初始計量。公允價值在權益的授予期間內列入費用直至權益行使時記入負債。本集團在相關負債結算前的每個資產負債表日以及結算日重新估計負債的公允價值，將其變動計入當期損益。

(23) 受託業務

本集團以被任命者、受託人或代理人等受託身份進行業務活動時，由此所產生的資產以及將該資產償還客戶的保證責任未被包括在資產負債表中。

本集團代表第三方貸款人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以代理人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些第三方貸款人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由第三方貸款人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由第三方貸款人承擔。

(24) 財務擔保合同

本集團發行信用證、保證憑信及承兌匯票，當被擔保的一方違反債務工具，貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務合同，並記入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。其後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後餘額與估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用二者中的孰高者確認。

增加的財務擔保負債在利潤表中確認。收到的相關費用採用直線法在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。

(25) 準備

如果本集團需就過去的事件承擔現時義務(包括法律或推定責任)，且履行該義務預計會導致經濟利益流出本集團，並且義務涉及的金額能夠可靠地計量，該義務應確認為準備。

當本集團預計某項準備將部份或全額地得到補償，例如保險合同下的賠償，補償金額只有在非常確定能收到時才確認為一項單獨的資產。與準備相關的費用在扣除任何補償後的淨值在利潤表中確認。如果貨幣時間價值的影響重大，相關的準備會通過對預計未來現金流以稅前折現率折現的方法來作估算。該折現率應反映對該負債的獨有風險的評估。採用折現方法時，隨著時間的推移，計提準備的賬面價值會增加，增加的部份確認為利息支出。

(26) 或有負債

或有負債乃指過去的交易或事項引起的可能需要履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認。

本集團對或有負債不予確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益的流出時，則將其確認為準備。

(27) 股利

股利在本行股東批准後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在資產負債日以後決議通過的，作為資產負債表日後事項予以披露。

4. 已頒佈尚未生效的國際財務報告準則影響

本集團尚未於財務報表中採用以下已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則：

《國際會計準則第一號修訂》	資本的披露
《國際財務報告準則第七號》	金融工具：披露
《國際財務報告準則第八號》	經營分部
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第八號》	《國際財務報告準則第二號》的範圍
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第九號》	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十號》	中期財務報告和減值
《國際財務報告解釋委員會解釋文件第十一號》	《國際財務報告準則第二號》— 集團及庫藏股交易

《國際會計準則第一號修訂》將在二零零七年一月一日或之後開始的會計年度生效。《國際會計準則第一號修訂》主要會影響本集團關於管理資本的宗旨、政策和程序所做的定性描述的披露；關於本行所認定的資本的量化數據的披露；以及對符合任何關於資本的要求及任何不合規之後果的披露。

《國際財務報告準則第七號》將在二零零七年一月一日或之後開始的會計年度生效。《國際財務報告準則第七號》主要規定對影響財務報告使用者評估本集團金融工具的重要性及其產生的風險性質和風險程度的信息進行披露。

《國際財務報告準則第八號》將在二零零九年一月一日或之後開始的會計年度生效，同時將代替之前的《國際會計準則第十四號 — 分部報告》。該準則要求一個經濟實體以內部使用的信息為基礎按經營分部披露財務信息，所披露的內容應是用於進行內部評估和資源分配的分部經營信息。這些信息可能不同於用來準備資產負債表和利潤表的內容。因此，《國際財務報告準則第八號》要求對編製分部報告的依據進行解釋並且調節分部報告與資產負債表和利潤表的差異。

《國際財務報告解釋委員會解釋文件第八號》在二零零六年五月一日或之後開始的會計年度生效。該解釋文件規定《國際財務報告準則第二號》“以股份為基礎的支付”應用於所有以低於公允價值的價格發行的權益工具。

《國際財務報告解釋委員會解釋文件第九號》在二零零六年六月一日或之後開始的會計年度生效。該解釋文件規定在簽訂合同的日期對嵌入式衍生工具進行首次評估，僅在合同有所修改並嚴重影響現金流量時，才需要重新進行評估。

《國際財務報告解釋委員會解釋文件第十號》在二零零六年十一月一日或之後開始的會計年度生效。該解釋文件禁止沖回在上一會計中期確認的可供出售權益工具投資減值損失、不以公允價值計量的非上市權益工具減值損失以及商譽減值損失。

《國際財務報告解釋委員會解釋文件第十一號》在二零零七年三月一日或之後開始的會計年度生效。該解釋文件主要為區分以權益結算的交易和以現金結算的交易，以及為集團內部兩個或多個實體間進行的以股份為基礎的支付計劃提供指引。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團正在評估首次採用這些更新的國際財務報告準則將會對財務信息產生的影響，迄今為止，本集團預計，除《國際會計準則第一號修訂》、《國際財務報告準則第七號》和《國際財務報告準則第八號》可能導致一些披露的增加或更新外，上述其他更新的國際財務報告準則不會對本集團的經營成果和財務狀況產生任何重大影響。

5. 淨利息收入

	2006	2005
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
	272,941	240,202
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)
	(109,823)	(86,599)
淨利息收入	163,118	153,603

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(二零零五年：人民幣83.49億元)(附註19)。

6. 手續費及佣金收入

	2006	2005
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
	18,529	12,376

7. 其他營業淨收入

	2006	2005
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
	2,176	7,471

8. 營業費用

	2006	2005
員工費用：		
工資和獎金	22,246	18,975
定額供款計劃供款(i)	3,591	2,413
其他員工福利	8,923	6,602
	34,760	27,990
補充退休福利(附註29(c))	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
	14,494	14,409
攤銷費	1,031	712
其他管理費用(ii)	11,271	10,484
營業稅及附加	11,419	9,419
與特別國債相關的費用(附註20(a)(ii))	—	5,610
其他	4,033	8,191
	77,397	81,585

(i) 定額供款計劃供款包括法定退休金和員工企業年金。於本年度內及資產負債表日，本集團可用作抵減未來年度供款的沒收供款並不重大。

(ii) 本年的審計師報酬合計人民幣1.86億元已包括在其他管理費用中(二零零五年：人民幣0.49億元)。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

9. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港公司條例第161節要求披露會計年度內支付董事和監事人員的薪酬總額列示如下：

	本集團	
	2006 人民幣千元	2005 人民幣千元
袍金	1,528	365
其他薪酬：		
工資、津貼和實物福利	2,386	329
酌定花紅	3,910	183
定額供款計劃供款	978	196
	8,802	1,073

本行本年度的董事及監事的薪酬列示如下：

	2006					2005
	工資、 津貼和		酌定花紅	定額供款		合計
	袍金	實物福利		計劃供款	合計	
	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元	人民幣千元
執行董事						
姜建清先生	—	458	665	177	1,300	188
楊凱生先生	—	439	643	168	1,250	116
張福榮先生	—	406	529	145	1,080	90
牛錫明先生	—	400	545	144	1,089	91
非執行董事						
傅仲君先生	—	—	—	—	—	—
康學軍先生	—	—	—	—	—	—
宋志剛先生	—	—	—	—	—	—
王文彥先生	—	—	—	—	—	—
趙海英女士	—	—	—	—	—	—
仲建安先生	—	—	—	—	—	—
克利斯多佛•科爾先生	—	—	—	—	—	—
獨立非執行董事						
梁錦松先生	375	—	—	—	375	90
約翰•桑頓先生	325	—	—	—	325	78
錢穎一先生	335	—	—	—	335	78
監事						
王為強先生	—	419	603	158	1,180	134
王熾曦女士	—	132	472	96	700	88
王道成先生	250	—	—	—	250	62
苗耕書先生	230	—	—	—	230	58
張煒先生	13	132	453	90	688	—
	1,528	2,386	3,910	978	8,802	1,073

本年度非執行董事向本行提供服務所獲薪酬由本行股東及其關聯方支付。

本行於二零零五年十月二十八日註冊成立，並於同日首度委任董事和監事。因此，在該日期以前，並無任何董事及監事薪酬。

截至二零零六年十二月三十一日止年度，本行一名執行董事放棄其兼任本行子公司董事的薪酬合計人民幣170,000元(二零零五年：人民幣176,953元)，該薪酬主要作為酌定花紅分配給對該子公司的營運作出較大貢獻的員工，因此相關的薪酬沒有包含在上述所披露的董事薪酬總額之內。除了上文敘述以外在本年度內沒有任何關於董事或監事放棄或同意放棄薪酬的安排。

在本年度內本集團沒有向任何董事或監事支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償。

10. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行境外子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營的所在國家／地區的現行市場水平及當地同業水平而厘定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註9或38(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	本集團	
	2006 人民幣千元	2005 人民幣千元
工資、津貼和實物福利	15,565	13,695
酌定花紅	3,700	3,399
定額供款計劃供款	1,161	972
	20,426	18,066

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下。

	2006	2005
RMB2,500,001 to RMB3,000,000	—	2
RMB3,000,001 to RMB3,500,000	1	—
RMB3,500,001 to RMB4,000,000	2	1
RMB4,000,001 to RMB4,500,000	—	2
RMB4,500,001 to RMB5,000,000	1	—
RMB5,000,001 to RMB5,500,000	1	—
	5	5

本年度，本集團沒有向以上任何非董事或非監事個人支付薪酬，以吸引其加入本集團、或作為其加入本集團的獎勵、或是作為其被解職的補償(二零零五年：無)。

11. 客戶貸款和墊款以外的資產減值損失準備

	2006	2005
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
	2,175	425

12. 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%(二零零五年：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	2005
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
	23,519	14,836
以前年度多提所得稅	(1,359)	—
	22,160	14,836
遞延所得稅	25	10,171
當年所得稅合計	22,185	25,007

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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	2005
稅前利潤	72,065	63,026
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
	4,801	9,938
免稅收益：		
債券免稅收益	(3,746)	(5,477)
其他	(1,292)	(253)
	(5,038)	(5,730)
以前年度多提所得稅	(1,359)	—
本集團實際稅率下所得稅	22,185	25,007

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。

借記／(貸記)權益的當年遞延所得稅：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
關於可供出售類投資重估	6	52	(122)	52

由暫時性差異的產生及轉回而產生的遞延所得稅費用列示如下：

	資產負債表				利潤表	
	本集團		本行		本集團	
	2006	2005	2006	2005	2006	2005
客戶貸款和墊款及其他資產						
減值損失準備	1,481	928	1,481	928	(553)	4,278
逾期應收利息損失準備	—	—	—	—	—	954
房改處置損失準備	—	—	—	—	—	2,548
短期債券折溢價攤銷及利息確認	—	(541)	—	(541)	(541)	(486)
可供出售類投資重估	(1,007)	(1,001)	(879)	(1,001)	—	—
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融工具的公允 價值變動	(1,776)	(1,254)	(1,776)	(1,254)	522	1,649
其他	(147)	450	(153)	450	597	1,228
遞延所得稅負債淨額	(1,449)	(1,418)	(1,327)	(1,418)		
遞延所得稅費用					25	10,171

13. 歸屬於本行權益持有人的利潤

截至二零零六年十二月三十一日止，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（二零零五年：人民幣370.04億元）（附註31）。

14. 股利

	2006	2005
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

於二零零六年四月二十八日，本行股東大會通過就截至二零零五年十二月三十一日止年度派發每股約人民幣1.4分，合計人民幣35.37億元。

按照二零零六年七月三十一日及二零零六年九月二十二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) 截至二零零六年六月三十日六個月期間，向股東宣佈派發合計為人民幣185.93億元的股利。
- (ii) 就自二零零六年七月一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》分別編製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），已於截至二零零六年十二月三十一日止年度財務報表中計提。

本行於二零零七年四月三日召開董事會，擬分派的二零零六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。截至二零零六年十二月三十一日，該股利尚未確認為負債。

15. 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	2005
盈利：		
年度本行權益持有人應佔當年利潤	49,263	37,555
股份：		
已發行的加權平均股數或擬發行股數（百萬股）	280,177	248,000
每股盈利（人民幣元）	0.18	0.15

二零零六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。

二零零五年十月二十八日，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。截至二零零五年十二月三十一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，即假設本行於二零零五年一月一日已發行該股份。

由於截止二零零六年十二月三十一日和二零零五年十二月三十一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。

16. 現金及存放央行款項

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
現金	31,446	30,085	31,213	29,905
存放中央銀行非限定性存款	74,704	69,650	74,532	69,530
非限定性現金和存放中央銀行款項	106,150	99,735	105,745	99,435
法定存款準備金	547,802	414,924	547,795	414,923
其他存放中央銀行限定性存款	49,705	39,214	49,705	39,214
限定性中央銀行款項	597,507	454,138	597,500	454,137
	703,657	553,873	703,245	553,572

本集團按規定向人民銀行及各海外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限定性存款，這些款項不能用於日常業務。

17. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
存放同業：				
中國大陸境內同業及其他金融機構	6,227	5,891	5,789	5,886
中國大陸以外同業	9,441	10,568	8,424	10,237
	15,668	16,459	14,213	16,123
減值損失準備	(31)	(28)	(31)	(28)
	15,637	16,431	14,182	16,095
拆放同業及其他金融機構：				
中國大陸境內同業	21,481	8,842	20,349	8,802
中國大陸境內其他金融機構	2,778	1,828	2,778	1,828
中國大陸以外同業	166,755	105,246	132,290	103,386
	191,014	115,916	155,417	114,016
減值損失準備	(145)	(185)	(145)	(185)
	190,869	115,731	155,272	113,831
	206,506	132,162	169,454	129,926

本集團持有原到期日為三個月或以內的存放和拆放同業及其他金融機構款項，於二零零六年十二月三十一日的餘額分別為人民幣75.47億元（二零零五年：人民幣80.95億元）和人民幣1,513.72億元（二零零五年：人民幣880.80億元），已經包含在合併現金流量表的現金及現金等價物中（附註32(a)）。

18. 買入返售款項

	本集團及本行	
	2006	2005
按交易方分類：		
同業	13,779	76,804
其他金融機構	25,439	12,431
	39,218	89,235
按質押品分類：		
證券	6,418	82,164
票據	9,989	5,994
貸款	22,811	1,077
	39,218	89,235

根據特定買入返售協議的條款，本集團接受在質押人無任何違約的情況下本集團可再次質押或出售的質押品。於二零零六年十二月三十一日，該類質押品公允價值為人民幣19.89億元（二零零五年：人民幣5.65億元）。

原到期日為三個月或以內的買入返售款項於二零零六年十二月三十一日的餘額為人民幣102.91億元（二零零五年：人民幣813.02億元），該等款項已包含在合併現金流量表的現金及現金等價物中（附註32(a)）。

19. 客戶貸款和墊款

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
公司貸款	2,630,916	2,369,411	2,562,708	2,306,434
個人貸款	587,893	527,361	576,155	515,113
貼現	412,362	392,781	412,313	392,717
	3,631,171	3,289,553	3,551,176	3,214,264
減值損失準備	(97,193)	(83,692)	(96,744)	(83,168)
	3,533,978	3,205,861	3,454,432	3,131,096

按照借款人法律組織形式劃分的公司貸款如下：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
國有獨資企業(i)	648,883	595,685	648,883	595,685
國有控股企業(i)	672,586	633,459	672,586	633,459
國有參股企業(i)	73,943	68,654	73,943	68,654
股份制企業	348,304	289,616	348,304	289,616
民營及私營企業	354,173	272,538	354,173	272,538
三資企業	257,437	229,133	257,437	229,133
其他(ii)	275,590	280,326	207,382	217,349
公司貸款合計	2,630,916	2,369,411	2,562,708	2,306,434

(i) 於本集團及本行的已減值貸款和墊款中含有國有企業(包括國有獨資企業、國有控股企業及國有參股企業)貸款和墊款人民幣527.45億元(二零零五年：人民幣720.45億元)。

(ii) 餘額中包括向中國大陸以外借款人提供的公司貸款。

本年度減值損失準備變動如下：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
年初餘額	83,692	598,557	83,168	597,646
本年計提	30,014	26,589	29,892	26,809
已減值貸款利息沖轉	(1,890)	(8,349)	(1,880)	(8,339)
本年核銷	(11,144)	(27,547)	(10,957)	(27,390)
本年轉出(i)	(3,479)	(2,468)	(3,479)	(2,468)
重組轉回(ii)	—	(503,090)	—	(503,090)
年末餘額	97,193	83,692	96,744	83,168

(i) 轉出準備金額包括轉出至抵債資產和債轉股的準備金。

(ii) 在本行重組過程中處置不良貸款和墊款時，其已提取的貸款減值損失準備人民幣5,030.90億元，於二零零五年中已作為注入資本轉入資本公積。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
計提減值損失準備的客戶貸款和墊款總額：				
— 個別評估	128,447	143,506	127,538	142,587
— 組合評估	3,502,724	3,146,047	3,423,638	3,071,677
	3,631,171	3,289,553	3,551,176	3,214,264
減值損失準備：				
— 個別評估	56,991	49,396	56,785	49,095
— 組合評估	40,202	34,296	39,959	34,073
	97,193	83,692	96,744	83,168
計提減值損失準備的客戶貸款和墊款淨值：				
— 個別評估	71,456	94,110	70,753	93,492
— 組合評估	3,462,522	3,111,751	3,383,679	3,037,604
	3,533,978	3,205,861	3,454,432	3,131,096
已減值貸款和墊款總額(i)	137,745	154,417	136,836	153,498
已減值貸款和墊款的百分比	3.79%	4.69%	3.85%	4.78%

- (i) 已減值貸款和墊款指有客觀證據表明出現減值的貸款。當在貸款初始確認之後發生某損失事項或多項損失事項，並且該等事項對貸款未來現金流量的影響能夠可靠預計時，則表明有客觀證據顯示貸款已出現減值。此等貸款包括次級、可疑或損失類的個人貸款和公司貸款。

按照借款人的法律組織形式劃分，針對已減值公司貸款提取的個別評估減值損失準備如下：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
國有獨資企業	13,955	17,072	13,955	17,072
國有控股企業	10,060	6,465	10,060	6,465
國有參股企業	3,387	2,333	3,387	2,333
股份制企業	7,520	7,333	7,520	7,333
民營及私營企業	9,841	6,483	9,841	6,483
三資企業	5,648	3,466	5,648	3,466
其他	6,580	6,244	6,374	5,943
個別評估減值損失準備總計	56,991	49,396	56,785	49,095

20. 證券投資

	附註	本集團		本行	
		2006	2005	2006	2005
應收款類投資	(a)	1,106,163	1,074,461	1,106,163	1,074,461
持有至到期類債券	(b)	1,228,937	882,704	1,236,211	887,677
可供出售類投資	(c)	504,542	330,183	492,639	319,111
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的投資	(d)	21,156	18,341	19,388	16,582
		2,860,798	2,305,689	2,854,401	2,297,831

(a) 應收款類投資

應收款類投資為非上市投資，按攤餘成本列示，包括以下各項：

	本集團和本行	
	2006	2005
華融債券(i)	312,996	312,996
特別國債(ii)	85,000	85,000
應收財政部款項(iii)	226,378	246,000
中央銀行專項票據(iv)	434,790	430,465
政策性金融債(v)	46,999	—
	1,106,163	1,074,461

- (i) 華融債券為一項中國華融資產管理公司(以下簡稱“華融”)於二零零零年至二零零一年期間分次向本行定向發行的長期債券，共計人民幣3,129.96億元。所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為十年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。如果華融不能足額支付債券利息，財政部將給予資金支持。
- (ii) 特別國債為一項由財政部於一九九八年向本行發行的不可轉讓債券，名義價值為人民幣850億元。債券於二零零八年到期，原固定年利率為7.2%。工行每年須向政府繳納相當於債券當年利息收入的金額。債券利息收入與支出相互抵銷，不涉及現金結算。自二零零五年十二月一日起，該債券固定年利率變更為2.25%，並停止向政府繳納與特別國債相關的費用。
- (iii) 應收財政部款項為二零零五年本行處置給華融的不良資產形成的部份對價款項。財政部將於二零一零年前償付，固定年利率為3%。本年財政部償還本金共計人民幣196.22億元。
- (iv) 中央銀行專項票據包括：
- 二零零五年六月，人民銀行發行的不可轉讓的中央銀行專項票據，名義價值為人民幣4,304.65億元。該票據於二零一零年六月到期，固定年利率為1.89%。人民銀行對該票據擁有提前贖回的權利。
 - 二零零六年六月，人民銀行發行的不可轉讓的中央銀行專項票據，名義價值為人民幣43.25億元，用以支付應收華融款項。該票據於二零一一年六月到期，固定年利率為1.89%。人民銀行對該票據擁有提前贖回的權利。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(v) 政策性金融債

這些債券為有固定或可確定支付金額且不存在活躍市場的債券。

(b) 持有至到期類債券

持有至到期類債券以攤餘成本列示，包括以下各項：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
政府及中央銀行	847,186	592,134	846,985	591,942
政策性銀行	308,649	246,306	308,649	246,306
公共實體	18,663	5,223	18,482	4,959
同業和其他金融機構	42,675	29,361	51,012	35,714
企業	11,803	9,917	11,122	8,993
	1,228,976	882,941	1,236,250	887,914
減值損失準備	(39)	(237)	(39)	(237)
	1,228,937	882,704	1,236,211	887,677

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
債券分類：				
香港上市	496	1,560	496	1,404
香港以外上市	146,764	88,082	146,060	87,062
非上市	1,081,677	793,062	1,089,655	799,211
	1,228,937	882,704	1,236,211	887,677
上市證券市值	148,354	91,044	147,648	90,168

(c) 可供出售類投資

可供出售類投資包括以下各項：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
以公允價值計量的債券：				
政府及中央銀行	260,383	212,055	259,976	212,055
政策性銀行	70,084	55,765	70,061	55,765
公共實體	61,370	588	60,603	—
同業和其他金融機構	77,031	45,922	72,879	42,560
企業	30,240	10,549	24,745	4,117
	499,108	324,879	488,264	314,497
股權投資：				
以公允價值計量	1,325	761	372	181
以成本價計量(i)：				
債轉股(ii)	4,236	4,236	4,236	4,236
其他	340	347	234	237
	5,901	5,344	4,842	4,654
股權投資減值損失準備	(467)	(40)	(467)	(40)
	5,434	5,304	4,375	4,614
	504,542	330,183	492,639	319,111
債券分類：				
香港上市	1,147	2,360	506	1,745
香港以外上市	34,953	22,563	30,792	17,541
非上市	463,008	299,956	456,966	295,211
	499,108	324,879	488,264	314,497
股權投資分類：				
香港上市	996	437	—	4
香港以外上市	329	—	372	—
非上市	4,109	4,867	4,003	4,610
	5,434	5,304	4,375	4,614
上市證券市值				
債券	36,100	24,923	31,298	19,286
股權投資	1,325	437	372	4
	37,425	25,360	31,670	19,290

- (i) 部份非上市的可供出售類股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售類股權投資以成本扣除減值損失準備列示。
- (ii) 許多國有銀行於一九九九年政府的債轉股安排下，將部份國有企業中的債權轉為股權。本行實質上保留了與該等股權相關的風險及回報，以及處置該等股權的權利。按照其性質，本集團將該等股權作為股權投資處理。

(d) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資

以公允價值計量且其變動計入當期損益的投資以公允價值入賬，列示如下：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
債券：				
政府及中央銀行	2,424	11,467	2,215	11,246
政策性銀行	2,379	4,279	2,379	4,279
公共實體	98	509	—	300
同業和其他金融機構	908	1,259	423	757
企業	15,304	827	14,371	—
	21,113	18,341	19,388	16,582
股權投資	43	—	—	—
	21,156	18,341	19,388	16,582
債券分類：				
香港上市	310	90	234	—
香港以外上市	927	1,379	173	370
非上市	19,876	16,872	18,981	16,212
	21,113	18,341	19,388	16,582
股權投資分類：				
香港上市	43	—	—	—

於二零零六年十二月三十一日的上述債券投資中，在初始確認時便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有人民幣17.68億元（二零零五年：人民幣17.59億元）。

21. 於子公司的投資

	本行	
	2006	2005
未上市投資，成本	1,611	1,463
香港上市股權，成本	5,649	5,649
	7,260	7,112
本行對香港上市子公司投資的市價	10,083	6,621

本行資產負債表日主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	本行應佔的 直接股本權益百分比		已發行股本／ 實收資本面值	成立／註冊 及營業的地點	主要業務
	2006 %	2005 %			
中國工商銀行(亞洲)有限公司 ("工銀亞洲")	59.72	59.72	港幣22.4252億元	中國香港	商業銀行
工商國際金融有限公司 ("工商國際")	100.00	100.00	港幣2.80億元	中國香港	商業銀行
工商東亞金融控股有限公司 ("工商東亞")	75.00	75.00	美元0.20億元	英屬維爾京群島 及中國香港	投資銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司 ("倫敦子行")	100.00	100.00	美元1.00億元	英國倫敦	商業銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份 公司("阿拉木圖子行")	100.00	100.00	美元0.10億元	哈薩克斯坦共和國 阿拉木圖	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司 ("工銀瑞信")(附註)	55.00	55.00	人民幣2.00億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(盧森堡)有限公司 ("工銀盧森堡")	100.00	不適用	美元0.185億元	盧森堡	商業銀行

附註：工銀瑞信是一家根據中國法律登記註冊的中外合資企業。

上表僅列示本行按照經營成果或淨資產而言的主要子公司。本行董事認為，詳列其他子公司的資料，將使篇幅過於冗長。

本行資產負債表中與子公司往來餘額如下：

	2006	2005
應收子公司款項	13,174	22,286
應付子公司款項	(2,673)	(5,522)
投資	11,524	9,677

與子公司往來餘額包括往來賬戶、拆放同業及其他金融機構款項、證券投資、其他資產、貨幣市場拆入款項、同業及其他金融機構存入款項及賣出回購款項。這些業務執行與本行其他客戶一致的正常商業條款。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

22. 於聯營公司的投資

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
應佔淨資產	127	120	—	—
非上市投資，成本	—	—	74	74
	127	120	74	74

本集團聯營公司的財務信息摘錄自該等聯營公司的財務報表，該財務信息概要列示如下：

	2006	2005
資產	2,558	1,920
負債	(1,976)	(1,373)
淨資產	582	547
收入	201	123
本年利潤	60	25

於資產負債表日，本集團聯營公司的詳情如下：

公司名稱	本集團應佔股本權益 百分比		成立／註冊地	主要業務
	2006 %	2005 %		
本行直接持有：				
青島國際銀行	20.83	20.83	中國青島	商業銀行
本行間接持有：				
中國平安保險(香港)有限公司(i)	14.93	14.93	中國香港	一般保險

(i) 通過非全資子公司工銀亞洲持有此聯營公司的25%股權。所列示的所有權益百分比為本集團的實際所有權益百分比。

23. 物業和設備

本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及計算機	運輸設備	總計
原價或評估值：						
2005年1月1日	79,800	2,744	1,459	29,815	5,871	119,689
購入	2,784	2,067	861	3,008	152	8,872
轉入／(轉出)	2,021	(1,955)	1	489	12	568
評估增值	19,677	61	—	2,131	828	22,697
因重估沖減的累計折舊和 減值損失	(19,000)	(67)	—	(18,529)	(4,271)	(41,867)
處置	(6,998)	—	(788)	(2,494)	(685)	(10,965)
2005年12月31日和 2006年1月1日	78,284	2,850	1,533	14,420	1,907	98,994
購入	927	2,022	332	2,850	80	6,211
轉入／(轉出)	1,188	(1,964)	50	626	13	(87)
處置	(1,161)	—	(443)	(270)	(116)	(1,990)
2006年12月31日	79,238	2,908	1,472	17,626	1,884	103,128
累計折舊和減值準備：						
2005年1月1日	20,542	70	847	18,129	4,522	44,110
本年計提	3,455	—	399	5,211	787	9,852
減值損失	107	182	—	—	—	289
因重估沖減的累計折舊和 減值損失	(19,000)	(67)	—	(18,529)	(4,271)	(41,867)
處置	(3,087)	—	(494)	(2,259)	(534)	(6,374)
2005年12月31日 和2006年1月1日	2,017	185	752	2,552	504	6,010
本年計提	3,438	—	285	5,310	664	9,697
減值損失	431	160	—	11	6	608
處置	(124)	—	(431)	(156)	(85)	(796)
2006年12月31日	5,762	345	606	7,717	1,089	15,519
淨值：						
2005年12月31日	76,267	2,665	781	11,868	1,403	92,984
2006年12月31日	73,476	2,563	866	9,909	795	87,609
原價或評估值分析：						
2005年12月31日						
原價	2,668	1,654	1,533	2,740	124	8,719
2005年6月30日評估值	75,616	1,196	—	11,680	1,783	90,275
	78,284	2,850	1,533	14,420	1,907	98,994
2006年12月31日						
原價	4,783	2,908	1,472	6,216	217	15,596
2005年6月30日評估值	74,455	—	—	11,410	1,667	87,532
	79,238	2,908	1,472	17,626	1,884	103,128

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及計算機	運輸設備	總計
原價或評估值：						
2005年1月1日	79,399	2,744	1,336	29,514	5,862	118,855
購入	2,783	2,067	814	2,970	150	8,784
轉入／(轉出)	2,021	(1,955)	1	489	12	568
評估增值	19,677	61	—	2,131	828	22,697
因重估沖減的累計折舊和 減值損失	(19,000)	(67)	—	(18,529)	(4,271)	(41,867)
處置	(6,870)	—	(774)	(2,493)	(685)	(10,822)
2005年12月31日和 2006年1月1日	78,010	2,850	1,377	14,082	1,896	98,215
購入	927	2,022	280	2,818	74	6,121
轉入／(轉出)	1,188	(1,964)	50	626	13	(87)
處置	(1,127)	—	(421)	(252)	(116)	(1,916)
2006年12月31日	78,998	2,908	1,286	17,274	1,867	102,333
累計折舊和減值準備：						
2005年1月1日	20,497	70	754	17,893	4,517	43,731
本年計提	3,450	—	386	5,179	786	9,801
減值損失	107	182	—	—	—	289
因重估沖減的累計折舊和 減值損失	(19,000)	(67)	—	(18,529)	(4,271)	(41,867)
處置	(3,086)	—	(482)	(2,252)	(534)	(6,354)
2005年12月31日和 2006年1月1日	1,968	185	658	2,291	498	5,600
本年計提	3,430	—	266	5,294	658	9,648
減值損失	431	160	—	11	6	608
處置	(122)	—	(415)	(152)	(85)	(774)
2006年12月31日	5,707	345	509	7,444	1,077	15,082
淨值：						
2005年12月31日	76,042	2,665	719	11,791	1,398	92,615
2006年12月31日	73,291	2,563	777	9,830	790	87,251
原價或評估值分析：						
2005年12月31日						
原價	2,394	1,654	1,377	2,402	113	7,940
2005年6月30日評估值	75,616	1,196	—	11,680	1,783	90,275
	78,010	2,850	1,377	14,082	1,896	98,215
2006年12月31日						
原價	4,543	2,908	1,286	5,864	200	14,801
2005年6月30日評估值	74,455	—	—	11,410	1,667	87,532
	78,998	2,908	1,286	17,274	1,867	102,333

在下列租賃期限所持有的房屋及建築物：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	7,070	6,346	7,070	6,341
在香港持有	167	189	—	—
在境外持有	50	48	49	47
	7,287	6,583	7,119	6,388
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	64,001	67,210	64,001	67,199
在香港持有	280	285	263	267
	64,281	67,495	64,264	67,466
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	1,908	2,189	1,908	2,188
	73,476	76,267	73,291	76,042

根據相關的法律規定，工行改制為股份有限公司後，原工行名下房屋及建築物之權屬更改到本行。部份房屋及建築物尚未完成權屬更名手續。

假設物業和設備(租入固定資產改良支出除外)以成本法計量，其淨額如下：

2006年12月31日	原價	累計折舊和	淨額
		減值準備	
本集團			
房屋及建築物	78,986	(24,191)	54,795
在建工程	2,908	(345)	2,563
辦公設備及計算機	34,064	(24,373)	9,691
運輸設備	5,377	(4,362)	1,015
	121,335	(53,271)	68,064
2006年12月31日	原價	累計折舊和	淨額
		減值準備	
本行			
房屋及建築物	78,746	(24,135)	54,611
在建工程	2,908	(345)	2,563
辦公設備及計算機	33,711	(24,100)	9,611
運輸設備	5,360	(4,350)	1,010
	120,725	(52,930)	67,795

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2005年12月31日	原價	累計折舊 和減值準備	淨額
本集團			
房屋及建築物	77,607	(20,957)	56,650
在建工程	2,856	(252)	2,604
辦公設備及計算機	30,818	(20,409)	10,409
運輸設備	5,350	(4,416)	934
	116,631	(46,034)	70,597

2005年12月31日	原價	累計折舊 和減值準備	淨額
本行			
房屋及建築物	77,333	(20,908)	56,425
在建工程	2,856	(252)	2,604
辦公設備及計算機	30,480	(20,148)	10,332
運輸設備	5,339	(4,410)	929
	116,008	(45,718)	70,290

於二零零六年十二月三十一日，董事認為本集團的物業和設備的公允價值並沒有出現重大的波動，且資產負債表日的公允價值與賬面價值沒有重大差異，因此本集團並沒有對物業和設備進行評估。

24. 其他資產

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
應收利息	26,109	24,993	25,225	24,295
抵債資產(i)	4,563	6,395	4,563	6,395
衍生金融工具正公允價值(附註33)	10,539	9,957	10,364	9,154
土地使用權(ii)	19,159	19,657	19,159	19,657
待結算款項	3,855	2,817	2,726	2,329
其他	12,633	12,388	11,276	11,534
	76,858	76,207	73,313	73,364

(i) 抵債資產的分析如下：

	本集團及本行	
	2006	2005
原價	6,897	8,942
減值損失準備	(2,334)	(2,547)
	4,563	6,395

(ii) 土地使用權為本行在二零零五年重組過程中政府以注資方式注入的土地使用權減累計攤銷後之餘額。

25. 同業及其他金融機構存入和拆入款項

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
貨幣市場拆入款項	32,824	31,360	30,475	29,709
存款	367,494	201,550	368,098	201,725
	400,318	232,910	398,573	231,434
按交易對手的法律組織形式分類：				
政策性銀行	209	503	209	503
國有銀行	3,615	12,493	3,458	10,666
股份制銀行	16,930	12,428	16,369	10,699
其他金融機構	329,565	199,162	326,760	201,451
其他	49,999	8,324	51,777	8,115
	400,318	232,910	398,573	231,434

26. 賣出回購款項

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
按交易方分析：				
同業	12,992	26,913	13,501	27,721
其他金融機構	35,618	5,388	35,618	5,388
	48,610	32,301	49,119	33,109
按抵押品分析：				
證券	47,182	28,556	47,182	28,556
票據	493	790	493	790
貸款	935	2,955	1,444	3,763
	48,610	32,301	49,119	33,109

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

27. 客戶存款

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
活期存款：				
公司客戶	1,985,647	1,787,336	1,975,491	1,779,074
個人客戶	1,105,575	1,012,876	1,099,121	1,003,655
其他	93,686	77,944	93,686	77,941
定期存款：				
公司客戶	934,513	754,968	866,454	707,981
個人客戶	2,232,002	2,103,742	2,216,651	2,103,203
	6,351,423	5,736,866	6,251,403	5,671,854

於二零零六年十二月三十一日，本集團客戶存款金額包含人民幣250.33億元在初始確認時已被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的結構性存款(二零零五年：人民幣335.90億元)。以公允價值計量的結構性存款的公允價值與本集團到期需要支付給這些結構性存款持有人的金額差異為人民幣2.58億元(二零零五年：人民幣6.29億元)。截至二零零六年十二月三十一日及二零零五年十二月三十一日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

28. 應付債券

	註	本集團		本行	
		2006	2005	2006	2005
已發行票據	(a)	2,947	3,076	—	—
已發行次級債券	(b)	35,000	35,000	35,000	35,000
		37,947	38,076	35,000	35,000

附註：

- (a) 這些票據是由本行之間接子公司 ICBCA(C.I.) Limited 於二零零四年九月所發行的，票據年息票率為4.125%，並於二零零九年九月十六日到期。有關票據在初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的負債。

於二零零六年十二月三十一日，票據的公允價值與本集團到期需要支付給票據持有人的金額差異為人民幣1.14億元(二零零五年：人民幣1.28億元)。截至二零零六年十二月三十一日及二零零五年十二月三十一日止年度及該日，由於信用風險變化導致上述金融負債公允價值變化的金額並不重大。

- (b) 經人民銀行和中國銀監會批准，本行於二零零五年通過公開市場投標方式，發行人民幣350億元的可提前贖回的次級債券，包括：

- (i) 二零一五年到期的十年期固定利率次級債券合計人民幣130億元，票面年利率為3.11%。本行有權於二零一零年八月二十九日按面值贖回全部或部份已發行次級債券。如本行並未行使該選擇權，則票面利率將上調3%。
- (ii) 二零二零年到期的十五年期固定利率次級債券合計人民幣130億元，票面年利率為3.77%。本行有權於二零一五年九月六日按面值贖回全部或部份已發行次級債券。如本行並未行使該選擇權，則票面利率將上調3%。

- (iii) 二零一五年到期的十年期浮動利率次級債券合計人民幣90億元，票面年利率為特定基準利率加1.05%。該基準利率是根據中國銀行間貨幣市場加權平均7日回購利率確定的。本行有權於二零一零年九月十四日按面值贖回全部或部分已發行次級債券。如本行並未行使該選擇權，則票面利率將上調1%。

29. 其他負債

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
應付利息	50,863	38,177	50,114	37,610
補充退休福利	—	29,921	—	29,921
待結算及清算款項	26,538	24,276	25,400	24,014
應付工資及福利費	6,677	5,126	6,525	5,049
應交其他稅金	5,618	4,595	5,612	4,592
銀行本票	4,856	4,026	4,811	3,989
衍生金融工具負公允價值(附註33)	2,613	3,530	2,382	2,729
應付債券款項	25,870	2,346	25,870	2,346
應付股利	10,146	—	10,146	—
應付財政部及匯金公司款項(i)	24,448	8,028	24,448	8,028
其他	17,530	14,314	17,152	14,255
	175,159	134,339	172,460	132,533

- (i) 二零零五年十二月三十一日的餘額為本行重組過程中產生的款項，於二零零六年該款項已資本化為股本(附註30(i)及(ii))。

二零零六年十二月三十一日的餘額為本行代財政部和中央匯金投資有限責任公司(簡稱“匯金公司”)出售H股(扣除相關上市費用後)取得而尚未償付的金額(附註38)。

補充退休福利

本集團向於二零零五年六月三十日前退休的境內員工提供補充退休福利，包括補充退休金及補充醫療福利，在合併資產負債表確認的金額代表未注入資金的負債現值。本集團於二零零五年十二月三十一日的補充退休福利責任，由獨立精算師韜睿諮詢公司(香港)的精算顧問(美國精算師學會成員)使用預計累積福利單位法進行計算。精算收益或損失於發生當期於利潤表內確認。

本集團於本年度對補充退休福利負債以等額的資產作出清算。清算後，該資產及負債納入指定基金，由企業年金理事會設立專門賬戶，獨立運作。企業年金理事會負責該基金的管理運作及未來補充退休福利的支付。本集團不再對該補充退休福利承擔支付義務。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

於資產負債表內確認的金額及於利潤表內確認的福利開支淨額如下：

(a) 於資產負債表日確認的負債：

	本集團及本行	
	2006	2005
未注入資金的負債	—	29,921

(b) 於資產負債表內確認的淨福利負債變動如下：

	本集團及本行	
	2006	2005
年初淨負債	29,921	27,261
年內福利支出	(662)	(2,110)
於利潤表內確認的淨支出	389	4,770
補充退休福利清算	(29,648)	—
年末淨負債	—	29,921

(c) 於利潤表內確認的補充退休福利：

	本集團及本行	
	2006	2005
本年確認的利息支出	505	1,245
本年確認的精算虧損／(收益)	(116)	3,525
於利潤表內確認的補充退休福利(附註8)	389	4,770

(d) 主要精算假設

	本集團及本行	
	2006	2005
折現率	不適用	3.50%
醫療費用年增長率	不適用	8.00%
已故員工遺屬的預計津貼年增長率	不適用	4.50%
現有退休員工的預計平均剩餘壽命	不適用	15.4年

由於本集團已於年中對補充退休福利負債進行清算，因此並未在年底進行精算。

30. 已發行股本

股本

	2006		2005	
	數量 (百萬元)	金額	數量 (百萬元)	金額
註冊，發行及已繳足股款：				
國有法人股，每股面值人民幣1元	—	—	248,000	248,000
H股，每股面值人民幣1元	83,057	83,057	—	—
A股，每股面值人民幣1元	250,962	250,962	—	—
	334,019	334,019	248,000	248,000

本行於本年度已發行股本的變動情況如下：

	附註	已發行股本(百萬元)				
		國有法人股	外資法人股	H股	A股	合計
2006年1月1日	(i)	248,000	—	—	—	248,000
新發行股本	(ii)	14,324	24,185	—	—	38,509
國有法人股轉撥至全國 社會保障基金理事會 (以下簡稱“社保基金理事會”)	(iii)	(4,070)	—	4,070	—	—
發行H股	(iv)	(8,140)	—	40,700	—	32,560
發行A股	(v)	—	—	—	14,950	14,950
股份轉換	(vi)	(250,114)	(24,185)	38,287	236,012	—
2006年12月31日		—	—	83,057	250,962	334,019

附註：

- (i) 於二零零五年本行重組之前，在國務院安排下，政府通過匯金公司於二零零五年四月向工行注入150億美元現金作為資本金，使工行實收資本由二零零五年一月一日的人民幣1,606.69億元增至人民幣2,848.17億元。

經國務院批准，工行在二零零五年十月二十八日重組為股份有限公司，註冊資本為人民幣2,480億元。在考慮了由評估增值產生的盈餘後，工行的實收資本、儲備和累計虧損均被折轉為重組後股份公司的股本，並以每股1元的票面價值合計發行2,480億股股票給財政部和匯金公司，每家分別持有1,240億股股票。重組時工行資產淨值合計人民幣2,560.28億元，包括實收資本人民幣2,848.17億元，儲備人民幣6,287.27億元和累計虧損人民幣6,575.16億元。其中，除人民幣2,480億元被轉換為股本外，其餘人民幣80.28億元在二零零五年十二月三十一日記為其他負債項下應付財政部款項(附註29)。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(ii) 二零零六年四月，高盛集團（以下簡稱“高盛”）、德累斯頓銀行和美國運通公司分別以25.82億美元、8.25億歐元和2億美元，合計約人民幣304.38億元，認購了本行164.76億、64.33億和12.76億股新發行股份（共計241.85億股）。

於二零零六年六月，社保基金理事會以人民幣180.28億元認購了本行143.24億股新發行股份，其中約79.45億股以現金支付，其餘63.79億股以應付財政部款項人民幣80.28億元轉增資本形式支付（附註29）。

(iii) 按照中國處置有關國有股份的規定，本行的國有股東財政部、匯金公司及社保基金理事會需按其各自持有本行股權的比例，向社保基金理事會轉讓合計相當於發售本行H股股份數目10%的股份。於二零零六年九月十九日經中國證券監督管理委員會（以下簡稱“證監會”）批准後，該批由社保基金理事會持有的股份將以一兌一的基準轉換為H股。

(iv) 本年本行以每股港幣3.07元公開發行了407億股面值人民幣1元的H股股票（其中包括財政部及匯金公司持有的81.40億股由原國有股轉換成的H股）。

(v) 本年本行以每股人民幣3.12元公開發行了149.50億股面值人民幣1元的A股股票。

(vi) 在上交所和香港聯交所首次公開發行完成後

- 財政部和匯金公司持有的剩餘股份註冊為A股；
- 社保基金理事會持有的剩餘股份按照一兌一的基準轉化為H股，此轉換已經於二零零六年九月十九日獲得證監會的批准；
- 高盛、德累斯頓銀行和美國運通公司持有的未上市外資股按照一兌一的基準轉化為H股。

除H股股利以港幣支付外，所有A股和H股對派發股利均享有相等的權利。

股票增值權計劃

本年本行已通過一項股票增值權計劃，根據相關政策規定，合資格參與人包括董事、監事、高級管理層和其他由董事會指定的人員。股票增值權將以本行H股價格為基準授予和行使，且自授予之日起十年內有效。截至本報告日，本行還未授予任何股票增值權。

31. 儲備

本行於本年度的儲備和未分配利潤／（累計虧損）的變動情況列示如下：

	儲備						未分配利潤／	
	資本公積	盈餘公積	一般準備	資產重估儲備	投資重估儲備	外幣折算差額	共計（累計虧損）	
2005年1月1日	(2,415)	14,818	—	—	1,927	266	14,596	(687,550)
年度利潤	—	—	—	—	—	—	—	37,004
可供出售類投資公允價值的淨變動	—	—	—	—	3,453	—	3,453	—
可供出售類投資出售後儲備轉入損益	—	—	—	—	480	—	480	—
外幣折算	—	—	—	—	—	(83)	(83)	—
重組中產生的資產評估增值	—	—	—	22,697	—	—	22,697	—
資本注入	19,906	—	—	—	—	—	19,906	—
轉讓不良資產收益	567,558	—	—	—	—	—	567,558	—
以資本及儲備彌補累計虧損並劃轉至股本	(587,063)	(14,818)	—	(22,697)	(3,828)	(321)	(628,727)	657,516
提取盈餘公積	—	375	—	—	—	—	375	(375)
提取一般準備	—	—	1,700	—	—	—	1,700	(1,700)
2005年12月31日及								
2006年1月1日	(2,014)	375	1,700	—	2,032	(138)	1,955	4,895
年度利潤	—	—	—	—	—	—	—	49,185
可供出售類投資公允價值的淨變動	—	—	—	—	(268)	—	(268)	—
可供出售類投資出售後儲備轉入損益	—	—	—	—	20	—	20	—
外幣折算	—	—	—	—	—	27	27	—
發行股本	110,685	—	—	—	—	—	110,685	—
發行新股費用	(3,652)	—	—	—	—	—	(3,652)	—
2005年度股利	—	—	—	—	—	—	—	(3,537)
2006年度中期股利	—	—	—	—	—	—	—	(18,593)
2006年度特別股利	—	—	—	—	—	—	—	(10,146)
提取盈餘公積(附註)	—	5,086	—	—	—	—	5,086	(5,086)
提取一般準備	—	—	11,019	—	—	—	11,019	(11,019)
2006年12月31日	105,019	5,461	12,719	—	1,784	(111)	124,872	5,699

附註：含海外分行提取的人民幣1,100萬元的盈餘公積。

(a) 資本公積

根據截至二零零五年十二月三十一日止年度所進行的重組安排，按中國公認會計準則所確定的實收資本、儲備及累計虧損在本行成立時轉為本行的已發行股本。在編製本集團財務報表中，實收資本及根據《國際財務報告準則》所確認的儲備及累計虧損已抵銷，其差額計入資本公積。本年增加的資本公積為扣除發行費用後的新股發行溢價（包括認購資金產生的利息）。

(b) 盈餘公積

盈餘公積包括法定盈餘公積和任意盈餘公積。

(i) 法定盈餘公積

本行在成立股份有限公司後按中國公認會計準則所確定的利潤的10%提取法定盈餘公積，直至該儲備達到本行註冊資本的50%。

經股東批准，法定盈餘公積可用於彌補虧損或者轉增資本。在運用法定盈餘公積彌補虧損或轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於註冊資本的25%。

(ii) 任意盈餘公積

在提取了法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行亦可自行決定提取任意盈餘公積。任意盈餘公積經股東批准後可用於彌補虧損或轉增資本。

(c) 其他儲備

本行根據要求從淨利潤提取一般準備作為利潤分配處理。一般準備餘額不應低於風險資產年末餘額的1%。經財政部批准，該準備需要自二零零五年起在不超過五年內提足。

資產重估儲備為物業和設備重估增值所產生的儲備。

投資重估儲備為可供出售類投資的公允價值變動所產生的儲備。

外幣折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(d) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國公認會計準則和《國際財務報告準則》下的未分配利潤之孰低者。本行子公司可以股利形式合法分配可供分配利潤金額。該可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按《國際財務報告準則》所編製的財務報表上的金額。

32. 合併現金流量表附註

(a) 現金及現金等價物餘額分析

	附註	2006	2005
現金	16	31,446	30,085
存放中央銀行非限定性存款	16	74,704	69,650
原到期日在三個月內的存放同業及其他金融機構款項	17	7,547	8,095
原到期日在三個月內的拆放同業及其他金融機構款項	17	151,372	88,080
原到期日在三個月內的買入返售款項	18	10,291	81,302
原到期日在三個月內的投資(i)		231,434	17,212
		506,794	294,424

(i) 對現金及現金等價物中的投資分析如下：

	附註	2006	2005
可供出售類債券投資	20(c)	499,108	324,879
以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券投資	20(d)	21,113	18,341
		520,221	343,220
原到期日超過三個月的投資		(288,787)	(326,008)
		231,434	17,212

(b) 不涉及現金收支的重大交易

	2006	2005
應付財政部款項轉為資本金	8,028	—
剝離損失類貸款和其他不良資產	—	246,000
剝離可疑類貸款後收取央行專項票據	—	430,465
用於償還應收華融款項而收取的央行專項票據	4,325	—
剝離可疑類貸款後償還中央銀行借款	—	23,537
剝離不良貸款後轉為其他資產	3,562	—
物業和設備評估增值	—	22,697
與特別國債相關的利息收入及支出	—	5,610
國家以土地使用權注入資本	—	19,906

33. 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)
	82,415	98,648	99,071	487	280,621	9,266	(691)
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)
	10,660	29,094	64,709	45,021	149,484	1,271	(1,921)
其他衍生合約：	79	—	—	—	79	2	(1)
	93,154	127,742	163,780	45,508	430,184	10,539	(2,613)

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						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	三個月至					資產	負債
	三個月內	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)
	172	1,110	7,343	1,556	10,181	97	(275)

本行

	2006年12月31日						公允價值			
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計			資產	負債
	三個月至									
	三個月內	一年	一至五年	五年以上						
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	—			
	63,316	89,736	97,783	487	251,322	9,209	(631)			
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	—	—			
	9,564	24,140	55,288	42,292	131,284	1,155	(1,751)			
	72,880	113,876	153,071	42,779	382,606	10,364	(2,382)			

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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							
	三個月						資產	負債
	三個月內	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)
	172	373	5,879	1,088	7,512	44		(266)

本集團

	2005年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額							
	三個月至						資產	負債
	三個月內	一年	一至五年	五年以上	合計			
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)
	51,531	29,178	98,084	950	179,743	7,851		(464)
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)
	17,835	26,556	76,689	60,916	181,996	2,106		(3,066)
	69,366	55,734	174,773	61,866	361,739	9,957		(3,530)

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	
	三個月至						
	三個月內	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)
	39,029	24,110	97,811	950	161,900	7,724	(371)
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	—	—
	16,960	23,799	64,297	58,067	163,123	1,430	(2,358)
	55,989	47,909	162,108	59,017	325,023	9,154	(2,729)

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	
	三個月至					資產	負債
	三個月內	一年	一至五年	五年以上	合計		
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)
	—	48	2,600	2,666	5,314	46	(271)

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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	2005	2006	2005
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	—	—	—
	10,539	9,957	10,364	9,154

信用風險加權金額：

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
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	—	—	—
	4,962	4,859	4,349	3,762

34. 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	2005	2006	2005
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
	3,022	2,050	3,005	2,047

(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	2005	2006	2005
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
	5,747	5,840	5,272	5,374

(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。

承兌匯票是指本集團對客戶簽發的票據作出的付款承諾。本集團預計大部份承兌匯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	2005	2006	2005
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
銀行承兌匯票	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
	694,494	433,359	639,274	401,484

	本集團		本行	
	2006	2005	2006	2005
信貸承諾的信貸風險加權金額	386,513	237,221	376,710	233,151

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

信貸風險加權金額參照中國銀監會發佈的規定計算，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	2005	2006	2005
申索金額	3,722	2,929	3,722	2,908

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。於二零零六年十二月三十一日，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（二零零五年：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	2005
承銷義務	—	2,370

35. 委託存款及貸款

	本集團及本行	
	2006	2005
委託存款	125,020	101,718
委託貸款	124,189	101,212

委託存款是指存款者存入的，由本集團或本行向存款者指定的特定第三方發放貸款之用的存款，而貸款相關的信用風險由存款者承擔。

委託存款與委託貸款差額為存款者尚未指定發放對象的存款餘額，已包含於客戶存款內。

36. 質押資產

於二零零六年十二月三十一日，本集團和本行賣出回購協議下作為質押品資產，包括證券、票據及貸款，金額合計分別約為人民幣486.10億元(二零零五年：人民幣323.01億元)和人民幣491.19億元(二零零五年：人民幣331.09億元)。

37. 受托業務

本集團向第三方提供托管、信託及資產管理服務。來自於受托業務的收入已包括在財務報表附註6所述的“手續費及佣金收入”中。這些受托資產並沒有包括在財務報表內。

38. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本會計年度的交易列示如下：

(a) 財政部

本行前身為受國務院經財政部控制的國有獨資商業銀行。根據國務院的指示，本行完成了股份制改革重組。於二零零六年十二月三十一日，財政部直接擁有本行35.3292%的已發行股本。同時，本集團與財政部進行日常業務交易，其中包括購買和贖回財政部發行的國債。主要重大交易的詳細情況如下：

	2006	2005
年末餘額：		
持有的中國國債和特別國債	431,717	365,823
應收財政部款項(附註20(a)(iii))	226,378	246,000
應付財政部款項(附註29)	12,224	8,028
	2006	2005
本年交易：		
購買的國債	123,570	86,445
贖回的國債	34,140	24,184
債券的利息收入	11,154	15,165
支付與特別國債相關的費用(附註20(a)(ii))	—	5,610
償還的應收財政部款(附註20(a)(iii))	19,622	—
應收財政部款的利息收入	7,418	3,895
	2006	2005
	%	%
本年利率區間：		
債券利息收入	1.6—11.8	1.6—11.8

財政部是國務院下屬的政府部門，主要負責財政收入、支出，稅收政策等。在財政部控制或監管下的企業或法人主體主要是金融機構、政府部門或機構。本行董事認為與其他同受財政部控制的企業或法人主體所進行的業務是正常的業務往來。考慮了關係的實質性，本行董事認為，這些交易不是需要披露的關聯方交易。

(b) 匯金公司

匯金公司是國務院批准成立的國有獨資投資公司。匯金公司代表國家依法行使對特定金融企業出資人的權利和義務。公司職能是代表國務院持有特定的股權投資。於二零零六年十二月三十一日，匯金公司直接擁有本行35.3292%的已發行股本。

於二零零五年四月，本行向匯金公司購買一項期權，根據雙方簽訂的外匯期權交易協議，本行可按約定匯率美元兌人民幣1:8.2765與匯金公司將最高限額120億美元兌換為人民幣。該期權可於二零零八年內分十二個月等額行使，本行將於二零零八年分十二個月等額支付匯金公司期權費用合計人民幣29.79億元。購買期權的目的是對於二零零五年匯金公司150億美元的部份注資引起的外匯風險進行經濟套期。

本行以 Garman Kohlhagen 期權模型計算該期權的價值，估值所用的參數包括人民幣及美元的相關市場利率、由人民銀行公佈的人民幣兌美元即期匯率，以及歷史平均外匯波幅。

於二零零六年十二月三十一日，該期權的公允價值為人民幣86.96億元(二零零五年：人民幣73.35億元)，已包含在其他資產內(附註24)。於二零零六年十二月三十一日，該期權的應付期權費的折現值為人民幣28.49億元(二零零五年：人民幣27.67億元)，已包含在其他負債內(附註29)。本年相關收益為人民幣12.79億元(二零零五年：人民幣42.26億元)，已包含在外匯及外匯產品淨損益內。

此外，本集團與匯金公司進行正常商業條款及市場利率基礎上的交易，重大交易列示如下：

	2006	2005
年末餘額：		
匯金存款	14,911	—
應付匯金公司款項(附註29)	12,224	—
	2006	2005
本年交易：		
匯金存款利息支出	176	—
	2006	2005
	%	%
本年利率區間：		
存款利息支出	0.7—5.1	—

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

匯金公司在政府的指導下，在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在市場原則下進行正常的銀行業務交易。本行董事認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。自匯金公司成為本行股東後，本集團與這些銀行和金融機構在年內的重重大交易及於二零零六年十二月三十一日的餘額如下：

	2006	2005
年末餘額：		
持有匯金公司控股的銀行及金融機構所發行的債券	7,997	7,497
存放於匯金公司控股的銀行及金融機構款項	19,774	13,591
匯金公司控股的銀行及金融機構存入款項	21,064	12,055
本年交易：		
匯金公司控股的銀行及金融機構所發行的債券利息收入	398	334
存放於匯金公司控股的銀行及金融機構款項利息收入	103	311
匯金公司控股的銀行及金融機構存入款項利息支出	400	164
本年利率區間：		
匯金公司控股的銀行及金融機構所發行的債券	3.7—8.3	4.3—8.3
存放於匯金公司控股的銀行及金融機構款項	0—10.0	0—4.7
匯金公司控股的銀行及金融機構存入款項	0—13.0	0—5.0

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於其到期日，對手的信用風險及匯率。尤其在既定的市場情況下，重大交易或長期交易的利率區間可能會隨市場而變化。

(c) 存在重大影響的股東**(i) 高盛**

董事認為由於高盛委派代表進入本行的董事會，因此高盛對本行存在重大影響。於二零零六年十二月三十一日，相關餘額列示如下：

	2006	2005
年末餘額：		
高盛所發行的債券	4,993	不適用
高盛存款	1,554	不適用
本年交易：		
高盛所發行的債券利息收入	143	不適用
高盛存款利息支出	8	不適用
本年利率區間：		
高盛所發行的債券	2.8－6.0	不適用
高盛存款	5.27	不適用

(ii) 社保基金理事會

於二零零六年十二月三十一日，社保基金理事會對本行進行了股權投資並對本行存在重大影響。於二零零六年十二月三十一日，相關餘額列示如下：

	2006	2005
年末餘額：		
社保基金理事會存款	13,500	不適用
本年交易：		
社保基金理事會存款利息支出	491	不適用
本年利率區間：		
社保基金理事會存款	3.5－4.1	不適用

(d) 聯營公司

於二零零六年十二月三十一日，本集團與聯營公司的往來款項餘額列示如下：

	2006	2005
應付聯營公司	31	76

(e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員為有權力及責任直接、間接地計劃、指導和控制本集團活動的人士，包括董事會和監事會成員，及其他高級管理人員。

本年支付的薪酬總額(不含財務信息附註9中已被披露董事、監事或關鍵管理人員的薪酬)列示如下：

	2006 人民幣千元	2005 人民幣千元
工資和其他薪酬	2,338	2,956
酌定花紅	3,773	2,999
定額供款計劃供款	950	1,315
	7,061	7,270

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或其近親屬為股東或擔任關鍵管理人員從而可控制或可施加重大影響的公司。

本行董事認為，本集團與上述關聯方進行的交易乃按照正常的與其他客戶相同的商業交易條件進行。由於這些交易的金額並不重大，因此未對有關交易進行進一步的披露。

(f) 與中國其他國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，絕大多數企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接的擁有及／或控制(統稱“國有企業”)。於本年內，本集團與其他國有企業進行的交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款，中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與其他國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，本集團的操作並未受政府的重大控制或擁有。本集團所制定的產品及服務訂價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。基於這一關係的實質，本行董事認為該等交易並非關聯交易，因此無須披露。

39. 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。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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；

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (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；子公司包括工銀亞洲、工商國際、工商東亞、倫敦子行、阿拉木圖子行、工銀瑞信及工銀盧森堡。

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

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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

40. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

(a) 信用風險

信用風險主要為因債務人或交易對手未能或不願履行其承諾而造成損失的風險。

若交易對手集中於某一個行業或地區，或共同具備某些經濟特性，信用風險通常會相應提高。

本集團主要為中國大陸境內客戶提供貸款，主要的表外項目如銀行承兌匯票的客戶亦主要為境內客戶。然而，中國大陸各地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同地區的信用風險亦不相同。

本集團在向個別客戶授信之前，首先會進行信用評核，並定期檢查所授出的信貸。信用風險管理的手段亦包括取得抵押品及保證。對於資產負債表外的信貸相關承諾，本集團一般會收取保證金以減低信用風險。

本集團定期檢查對不同行業和地區的信貸額度。本集團信貸業務的行業和地區集中度詳情如下：

行業貸款和墊款總額構成如下：

	本集團				本行			
	2006		2005		2006		2005	
製造業	683,286	19%	673,664	20%	677,208	19%	667,894	21%
交通運輸及物流業	536,624	15%	379,015	11%	526,625	15%	369,059	12%
發電和供電	346,499	9%	284,935	9%	345,896	10%	283,974	9%
零售、批發及餐飲業	272,480	8%	280,969	9%	259,232	7%	269,044	8%
房地產業	256,184	7%	217,000	7%	237,475	7%	199,993	6%
教育、醫療及其他 非營利機構	107,537	3%	104,890	3%	107,534	3%	104,017	3%
建築業	53,745	2%	93,864	3%	49,982	1%	89,688	3%
其他	374,561	10%	335,074	10%	358,756	10%	322,765	10%
公司貸款小計	2,630,916	73%	2,369,411	72%	2,562,708	72%	2,306,434	72%
個人住房及商用房貸款	486,074	13%	450,092	14%	474,470	13%	438,146	14%
其他	101,819	3%	77,269	2%	101,685	3%	76,967	2%
個人貸款小計	587,893	16%	527,361	16%	576,155	16%	515,113	16%
貼現	3,218,809	89%	2,896,772	88%	3,138,863	88%	2,821,547	88%
	412,362	11%	392,781	12%	412,313	12%	392,717	12%
	3,631,171	100%	3,289,553	100%	3,551,176	100%	3,214,264	100%

根據二零零六年中國人民銀行金融統計制度的補充要求，本集團對個人貸款分類進行了調整。二零零五年末貸款分類亦進行了相應的調整。

本集團地區分類客戶貸款和墊款總額構成如下：

	本集團			
	2006		2005	
總行	259,289	7%	263,117	8%
長江三角洲	907,125	25%	791,990	24%
珠江三角洲	513,514	14%	453,773	14%
環渤海地區	640,213	18%	574,513	17%
中部地區	467,142	13%	424,628	13%
西部地區	533,444	15%	484,134	15%
東北地區	198,427	5%	193,000	6%
海外及其他	112,017	3%	104,398	3%
	3,631,171	100%	3,289,553	100%

由於本集團子公司的業務就集團整體而言相對較小，並且其業務主要包括在海外及其他項中，因此不在上文中單獨披露本行的地區客戶貸款和墊款總額構成。

(b) 流動性風險

流動性風險是在負債到期時缺乏資金還款的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理其流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

於資產負債表日，本集團及本行資產及負債的到期日分析如下：

2006年12月31日

本集團

	逾期／ 即時償還	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	無期限	總計
資產：							
現金及存放中央銀行款項	106,150	—	—	—	—	597,507	703,657
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(i)	5,698	185,220	52,356	2,450	—	—	245,724
客戶貸款和墊款	45,600	570,370	1,086,543	885,149	859,394	86,922	3,533,978
投資							
— 應收款類投資	—	—	—	994,163	112,000	—	1,106,163
— 持有至到期類債券	—	181,603	462,029	376,922	208,383	—	1,228,937
— 可供出售類投資	—	85,825	120,571	137,802	154,910	5,434	504,542
— 以公允價值計量且 其變動記入當期 損益的投資	—	5,818	12,470	1,660	1,165	43	21,156
— 於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	127	127
物業和設備	—	—	—	—	—	87,609	87,609
其他	10,343	9,970	14,228	10,617	845	30,855	76,858
資產合計	167,791	1,038,806	1,748,197	2,408,763	1,336,697	808,497	7,508,751
負債：							
同業及其他金融機構							
存入和拆入款項(ii)	347,465	91,340	9,737	81	305	—	448,928
客戶存款(iii)	3,190,873	1,108,245	1,472,879	581,930	3,954	—	6,357,881
應付債券	—	—	—	2,947	35,000	—	37,947
其他	135,867	18,036	32,423	6,586	82	—	192,994
負債合計	3,674,205	1,217,621	1,515,039	591,544	39,341	—	7,037,750
流動性淨額	(3,506,414)	(178,815)	233,158	1,817,219	1,297,356	808,497	471,001

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 含存款證。

2006年12月31日

本行

	逾期／ 即時償還	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	無期限	總計
資產：							
現金及存放中央銀行款項	105,745	—	—	—	—	597,500	703,245
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(i)	12,556	141,310	52,356	2,450	—	—	208,672
客戶貸款和墊款	41,077	561,820	1,077,350	853,091	835,531	85,563	3,454,432
投資							
— 應收款類投資	—	—	—	994,163	112,000	—	1,106,163
— 持有至到期類債券	—	179,885	464,077	377,700	214,549	—	1,236,211
— 可供出售類投資	—	85,484	119,235	131,116	152,429	4,375	492,639
— 以公允價值計量且 其變動記入當期 損益的投資	—	5,818	12,264	1,142	164	—	19,388
— 於子公司的投資	—	—	—	—	—	7,260	7,260
— 於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	74	74
物業和設備	—	—	—	—	—	87,251	87,251
其他	8,714	9,557	14,094	10,534	782	29,632	73,313
資產合計	168,092	983,874	1,739,376	2,370,196	1,315,455	811,655	7,388,648
負債：							
同業及其他金融機構 存入和拆入款項(ii)	347,656	89,415	10,235	81	305	—	447,692
客戶存款	3,168,111	1,033,468	1,466,126	579,754	3,944	—	6,251,403
應付債券	—	—	—	—	35,000	—	35,000
其他	133,614	17,737	32,054	6,477	81	—	189,963
負債合計	3,649,381	1,140,620	1,508,415	586,312	39,330	—	6,924,058
流動性淨額	(3,481,289)	(156,746)	230,961	1,783,884	1,276,125	811,655	464,590

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2005年 12月 31日

本集團

	逾期／ 即時償還	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	無期限	總計
資產：							
現金及存放中央銀行款項	99,735	—	—	—	—	454,138	553,873
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(i)	25,331	161,437	34,484	145	—	—	221,397
客戶貸款和墊款	43,621	518,383	997,064	829,482	716,047	101,264	3,205,861
投資							
— 應收款類投資	—	—	—	989,461	85,000	—	1,074,461
— 持有至到期類債券	—	79,606	328,393	323,469	151,236	—	882,704
— 可供出售類投資	—	71,312	77,033	124,586	51,948	5,304	330,183
— 以公允價值計量且 其變動記入當期 損益的投資	—	—	877	15,374	2,090	—	18,341
— 於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	120	120
物業和設備	—	—	—	—	—	92,984	92,984
其他	11,875	17,053	7,774	4,643	2,122	32,740	76,207
資產合計	180,562	847,791	1,445,625	2,287,160	1,008,443	686,550	6,456,131
負債：							
同業及其他金融機構							
存入和拆入款項(ii)	174,781	65,759	24,186	485	—	—	265,211
客戶存款(iii)	2,878,156	1,098,275	1,357,413	403,898	4,828	—	5,742,570
應付債券	—	—	—	3,076	35,000	—	38,076
其他	112,221	14,656	18,102	5,352	67	—	150,398
負債合計	3,165,158	1,178,690	1,399,701	412,811	39,895	—	6,196,255
流動性淨額	(2,984,596)	(330,899)	45,924	1,874,349	968,548	686,550	259,876

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 含存款證。

2005年12月31日**本行**

	逾期／ 即時償還	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	無期限	總計
資產：							
現金及存放中央銀行款項	99,435	—	—	—	—	454,137	553,572
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(i)	15,330	162,303	41,383	145	—	—	219,161
客戶貸款和墊款	40,751	509,245	986,700	801,558	693,993	98,849	3,131,096
投資							
— 應收款類投資	—	—	—	989,461	85,000	—	1,074,461
— 持有至到期類債券	—	79,182	327,579	324,410	156,506	—	887,677
— 可供出售類投資	—	70,996	75,691	118,330	49,480	4,614	319,111
— 以公允價值計量且 其變動記入當期 損益的投資	—	—	877	14,652	1,053	—	16,582
— 於子公司的投資	—	—	—	—	—	7,112	7,112
— 於聯營公司的投資	—	—	—	—	—	74	74
物業和設備	—	—	—	—	—	92,615	92,615
其他	9,970	16,909	7,244	4,643	2,002	32,596	73,364
資產合計	165,486	838,635	1,439,474	2,253,199	988,034	689,997	6,374,825
負債：							
同業及其他金融機構 存入和拆入款項(ii)	173,051	66,451	24,556	485	—	—	264,543
客戶存款	2,860,671	1,052,375	1,353,874	400,117	4,817	—	5,671,854
應付債券	—	—	—	—	35,000	—	35,000
其他	110,401	14,656	18,102	5,352	67	—	148,578
負債合計	3,144,123	1,133,482	1,396,532	405,954	39,884	—	6,119,975
流動性淨額	(2,978,637)	(294,847)	42,942	1,847,245	948,150	689,997	254,850

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險

本集團的市場風險主要源於利率和外匯產品的敞口。具體風險管理分別簡述於附註40(e)和40(d)。

(d) 貨幣風險

本集團主要經營人民幣業務，特定交易涉及美元與港幣，其他幣種交易則較少。其外幣交易主要為本集團的資金營運敞口和外匯業務。

人民幣兌美元匯率由人民銀行規定，在二零零五年七月之前有小幅波動。此後實行有管理的浮動匯率制度，導致人民幣兌美元匯率逐漸上升。港幣匯率與美元掛鉤，因此人民幣兌港幣匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

於二零零五年本集團將實收資本150億美元用於美元債券投資和貨幣市場投資。於二零零五年四月，本行向匯金公司購買了一項期權，本行可按約定匯率美元兌人民幣1：8.2765與匯金公司將最高限額120億美元兌換為人民幣。關於此項期權具體情況請參見附註38(b)。

本集團將H股發行所得主要用於拆放同業及其他金融機構和投資。本集團通過可供進行的套期交易等方法管理貨幣風險敞口。

有關資產和負債按幣種分類列示如下：

2006年12月31日

本集團

	人民幣	美元	港元	其他	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	693,056	7,122	2,049	1,430	703,657
存放和拆放同業及其他 金融機構款項(i)	52,616	168,370	17,057	7,681	245,724
客戶貸款和墊款	3,300,615	127,069	87,635	18,659	3,533,978
投資	2,640,638	199,870	7,756	12,661	2,860,925
物業和設備	86,927	331	259	92	87,609
其他	66,657	4,388	3,764	2,049	76,858
資產合計	6,840,509	507,150	118,520	42,572	7,508,751
負債：					
同業及其他金融機構存入和 拆入款項(ii)	354,267	77,240	9,113	8,308	448,928
客戶存款(iii)	6,095,210	155,269	88,658	18,744	6,357,881
應付債券	35,000	2,947	—	—	37,947
其他	128,554	55,118	4,364	4,958	192,994
負債合計	6,613,031	290,574	102,135	32,010	7,037,750
淨頭寸	227,478	216,576	16,385	10,562	471,001
表外信貸承諾	454,140	156,451	56,923	26,980	694,494

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 含存款證。

2006年12月31日**本行**

	人民幣	美元	港元	其他	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	693,031	7,096	1,869	1,249	703,245
存放和拆放同業及其他 金融機構款項(i)	52,334	129,063	21,231	6,044	208,672
客戶貸款和墊款	3,300,615	109,212	29,712	14,893	3,454,432
投資	2,640,584	201,399	9,185	10,567	2,861,735
物業和設備	86,906	240	15	90	87,251
其他	66,790	4,341	293	1,889	73,313
資產合計	6,840,260	451,351	62,305	34,732	7,388,648
負債：					
同業及其他金融機構存入和 拆入款項(ii)	354,339	75,413	10,178	7,762	447,692
客戶存款	6,094,985	111,855	28,193	16,370	6,251,403
應付債券	35,000	—	—	—	35,000
其他	128,503	54,705	1,786	4,969	189,963
負債合計	6,612,827	241,973	40,157	29,101	6,924,058
淨頭寸	227,433	209,378	22,148	5,631	464,590
表外信貸承諾	454,130	148,288	11,589	25,267	639,274

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2005年12月31日

本集團

	人民幣	美元	港元	其他	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	544,796	5,652	2,083	1,342	553,873
存放和拆放同業及其他					
金融機構款項(i)	97,977	100,676	9,883	12,861	221,397
客戶貸款和墊款	2,971,018	132,304	82,450	20,089	3,205,861
投資	2,192,798	91,349	7,934	13,728	2,305,809
物業和設備	92,182	253	261	288	92,984
其他	64,601	8,577	1,812	1,217	76,207
資產合計	5,963,372	338,811	104,423	49,525	6,456,131
負債：					
同業及其他金融機構存入和					
拆入款項(ii)	215,081	31,644	10,531	7,955	265,211
客戶存款(iii)	5,502,327	145,597	69,450	25,196	5,742,570
應付債券	35,000	3,076	—	—	38,076
其他	130,334	7,256	6,536	6,272	150,398
負債合計	5,882,742	187,573	86,517	39,423	6,196,255
淨頭寸	80,630	151,238	17,906	10,102	259,876
表外信貸承諾	329,797	64,909	28,259	10,394	433,359

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(iii) 含存款證。

2005年12月31日**本行**

	人民幣	美元	港元	其他	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	544,782	5,635	1,936	1,219	553,572
存放和拆放同業及其他 金融機構款項(i)	97,746	98,354	10,020	13,041	219,161
客戶貸款和墊款	2,971,826	115,944	25,824	17,502	3,131,096
投資	2,192,892	89,544	10,390	12,191	2,305,017
物業和設備	92,074	252	4	285	92,615
其他	61,885	8,483	1,792	1,204	73,364
資產合計	5,961,205	318,212	49,966	45,442	6,374,825
負債：					
同業及其他金融機構存入和 拆入款項(ii)	233,919	17,093	8,540	4,991	264,543
客戶存款	5,502,119	121,102	31,267	17,366	5,671,854
應付債券	35,000	—	—	—	35,000
其他	128,576	4,980	7,666	7,356	148,578
負債合計	5,899,614	143,175	47,473	29,713	6,119,975
淨頭寸	61,591	175,037	2,493	15,729	254,850
表外信貸承諾	304,403	64,899	21,788	10,394	401,484

(i) 含買入返售款項。

(ii) 含賣出回購款項。

(e) 利率風險

本集團的利率風險源於生息資產和付息負債的約定到期日與重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。人民銀行公佈的人民幣基準利率對人民幣貸款利率的下限和人民幣存款利率的上限作了規定。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監控可能影響到人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的約定到期日與重新定價日的不匹配；及
- 管理人民銀行基準利率與生息資產和付息負債之間的定價差異。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團及本行金融資產和負債按合同重定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2006年12月31日

本集團

	實際 利率(i)	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	不計息	合計
資產：							
現金及存放中央 銀行款項	1.79%	617,383	—	—	—	86,274	703,657
存放和拆放同業及 其他金融機構 款項(ii)	3.46%	190,918	52,356	2,450	—	—	245,724
客戶貸款和墊款	5.42%	1,176,901	2,357,077	—	—	—	3,533,978
投資	2.60%	350,141	726,705	1,404,686	373,789	5,604	2,860,925
物業和設備	不適用	—	—	—	—	87,609	87,609
其他	不適用	—	—	—	—	76,858	76,858
資產合計	不適用	2,335,343	3,136,138	1,407,136	373,789	256,345	7,508,751
負債：							
同業及其他金融 機構存入和拆入 款項(iii)	2.02%	438,512	9,737	81	305	293	448,928
客戶存款(iv)	1.66%	4,216,311	1,468,208	572,380	3,954	97,028	6,357,881
應付債券	3.32%	11,947	—	13,000	13,000	—	37,947
其他	不適用	—	—	—	—	192,994	192,994
負債合計	不適用	4,666,770	1,477,945	585,461	17,259	290,315	7,037,750
利率風險缺口	不適用	(2,331,427)	1,658,193	821,675	356,530	不適用	不適用

(i) 實際利率為利息收入／支出除以平均生息資產／付息負債。

(ii) 含買入返售款項。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 含存款證。

2006年12月31日

本行

	實際 利率(i)	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	不計息	合計
資產：							
現金及存放中央 銀行款項	1.79%	617,204	—	—	—	86,041	703,245
存放和拆放同業及 其他金融機構 款項(ii)	3.47%	153,866	52,356	2,450	—	—	208,672
客戶貸款和墊款	5.41%	1,149,719	2,304,713	—	—	—	3,454,432
投資	2.60%	348,003	729,637	1,400,756	371,630	11,709	2,861,735
物業和設備	不適用	—	—	—	—	87,251	87,251
其他	不適用	—	—	—	—	73,313	73,313
資產合計	不適用	2,268,792	3,086,706	1,403,206	371,630	258,314	7,388,648
負債：							
同業及其他金融 機構存入和拆入 款項(iii)	2.14%	437,071	10,235	81	305	—	447,692
客戶存款	1.63%	4,120,527	1,462,092	571,154	3,944	93,686	6,251,403
應付債券	3.24%	9,000	—	13,000	13,000	—	35,000
其他	不適用	—	—	—	—	189,963	189,963
負債合計	不適用	4,566,598	1,472,327	584,235	17,249	283,649	6,924,058
利率風險缺口	不適用	(2,297,806)	1,614,379	818,971	354,381	不適用	不適用

(i) 實際利率為利息收入／支出除以平均生息資產／付息負債。

(ii) 含買入返售款項。

(iii) 含賣出回購款項。

財務報表附註

二零零六年十二月三十一日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2005年12月31日

本集團

	實際 利率(i)	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	不計息	合計
資產：							
現金及存放中央 銀行款項	1.68%	480,660	—	—	—	73,213	553,873
存放和拆放同業及 其他金融機構 款項(ii)	2.51%	186,768	34,484	145	—	—	221,397
客戶貸款和墊款	5.11%	1,263,116	1,942,207	289	249	—	3,205,861
投資	2.94%	212,131	524,125	1,341,246	222,883	5,424	2,305,809
物業和設備	不適用	—	—	—	—	92,984	92,984
其他	不適用	—	—	—	—	76,207	76,207
資產合計	不適用	2,142,675	2,500,816	1,341,680	223,132	247,828	6,456,131
負債：							
同業及其他金融 機構存入和拆入 款項(iii)	1.92%	240,540	24,186	485	—	—	265,211
客戶存款(iv)	1.48%	3,898,487	1,357,413	403,898	4,828	77,944	5,742,570
應付債券	3.41%	9,000	—	16,076	13,000	—	38,076
其他	不適用	—	—	—	—	150,398	150,398
負債合計	不適用	4,148,027	1,381,599	420,459	17,828	228,342	6,196,255
利率風險缺口	不適用	(2,005,352)	1,119,217	921,221	205,304	不適用	不適用

(i) 實際利率為利息收入／支出除以平均生息資產／付息負債。

(ii) 含買入返售款項。

(iii) 含賣出回購款項。

(iv) 含存款證。

2005年12月31日

本行

	實際 利率(i)	三個月內	三個月 至一年	一至五年	五年以上	不計息	合計
資產：							
現金及存放中央 銀行款項	1.68%	480,539	—	—	—	73,033	553,572
存放和拆放同業及 其他金融機構 款項(ii)	2.58%	181,427	37,589	145	—	—	219,161
客戶貸款和墊款	5.11%	1,233,659	1,896,912	282	243	—	3,131,096
投資	2.91%	198,489	530,006	1,341,073	223,649	11,800	2,305,017
物業和設備	不適用	—	—	—	—	92,615	92,615
其他	不適用	—	—	—	—	73,364	73,364
資產合計	不適用	2,094,114	2,464,507	1,341,500	223,892	250,812	6,374,825
負債：							
同業及其他金融 機構存入和拆入 款項(iii)	1.98%	243,463	20,553	527	—	—	264,543
客戶存款	1.46%	3,835,105	1,353,874	400,117	4,817	77,941	5,671,854
應付債券	3.19%	9,000	—	13,000	13,000	—	35,000
其他	不適用	—	—	—	—	148,578	148,578
負債合計	不適用	4,087,568	1,374,427	413,644	17,817	226,519	6,119,975
利率風險缺口	不適用	(1,993,454)	1,090,080	927,856	206,075	不適用	不適用

(i) 實際利率為利息收入／支出除以平均生息資產／付息負債。

(ii) 含買入返售款項。

(iii) 含賣出回購款項。

41. 金融工具的公允價值

對未以公允價值反映或未披露公允價值的應收款類投資、持有至到期類債券和次級債券，下表列明瞭其賬面價值及公允價值：

	本集團		本行	
	賬面價值	公允價值	賬面價值	公允價值
2006年12月31日：				
應收款類投資	1,106,163	1,106,246	1,106,163	1,106,246
持有至到期類債券	1,228,937	1,233,124	1,236,211	1,240,391
次級債券	35,000	34,263	35,000	34,263
2005年12月31日：				
應收款類投資	1,074,461	1,074,461	1,074,461	1,074,461
持有至到期類債券	882,704	887,584	887,677	892,856
次級債券	35,000	35,037	35,000	35,037

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價乃金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行之部份金融資產及負債並無可取得的市價，因此，對於該部份無市價可依之金融資產或負債，以下述之現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (a) 與本行重組相關的應收款類投資是不可轉讓的。其公允價值根據所定利率估算。由於沒有任何可參照市場資料時在考慮與此金融工具相關的條款後，其公允價值與賬面價值相若。
- (b) 持有至到期類債券及次級債券參考可獲得的市價計算其公允價值。如果無法獲得其市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債之公允價值計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露之公允價值未必完全具有可比性。

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，它們的賬面價值與其公允價值相若：

資產

存放央行款項
存放和拆放同業及其他金融機構款項
買入返售款項
客戶貸款和墊款
其他資產

負債

同業及其他金融機構存入和拆入款項
賣出回購款項
客戶存款
其他負債

42. 資產負債表日後事項

以下事項於二零零六年十二月三十一日後發生：

(i) 企業所得稅率變化

於二零零七年三月十六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”），並將於二零零八年一月一日起施行。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佈，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

本行於二零零七年四月三日召開董事會，擬每股派發年末股利人民幣0.016元，共計約人民幣53.44億元。

43. 財務報表之批准

本財務報表經本行董事會於二零零七年四月三日批准。