



交通銀行股份有限公司
Bank of Communications Co., Ltd.
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(股份代號：3328)

截至2006年12月31日止年度業績公告

交通銀行股份有限公司(「本銀行」)董事會欣然宣布本銀行及其附屬公司(「本集團」)截至2006年12月31日止(「報告期」)，根據國際會計準則委員會頒布的《國際財務報告準則》編製的年度經審計綜合業績。本銀行董事會(「董事會」)及其審計委員會已審閱並確認此年度經審計綜合業績。

一、財務摘要

項目	2006年	2005年	增／減幅
全年	人民幣百萬元	人民幣百萬元	+ / (-) %
淨利息收入	39,803	31,591	25.99
除稅前盈利	17,405	12,843	35.52
除稅後盈利	12,274	9,249	32.71
每股計	人民幣元	人民幣元	
每股基本及攤薄後盈利	0.27	0.22	22.73
每股淨資產	1.97	1.81	8.84
於年終截止日	人民幣百萬元	人民幣百萬元	+ / (-) %
股東權益	90,436	83,082	8.85
已發行及繳足股本	45,804	45,804	0.00
資產總額	1,719,483	1,423,439	20.80

財務比率	%	%	變化
平均資產回報率 (附註1)	0.78	0.72	0.06
平均股東權益報酬率 (附註2)	14.15	13.68	0.47
成本收入比率 (附註3)	47.66	51.24	(3.58)
減值貸款比率 (附註4)	2.53	2.80	(0.27)
不良貸款比率 (附註5)	2.01	2.37	(0.36)
核心資本充足率 (附註5)	8.52	8.78	(0.26)
資本充足率 (附註5)	10.83	11.20	(0.37)

附註1： 該比率根據年末除稅後盈利除以年初與年末資產總額的平均值計算；

附註2： 該比率根據年末除稅後盈利除以年初與年末股東權益餘額的平均值計算；

附註3： 該比率是根據其他營業支出除以營業收入(包括淨利息收入、淨手續費及佣金收入、股息收入、交易活動所得收益減損失，投資類證券所得收益減損失，其他經營收入)計算；

附註4： 該比率根據年末減值貸款餘額除以貸款餘額計算；

附註5： 該比率依照中國銀行業監管口徑及中國公認會計準則計算。

二、合併利潤表

(除另有標明外所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
利息收入	64,543	49,680
利息支出	(24,740)	(18,089)
淨利息收入	39,803	31,591
手續費及佣金收入	3,476	2,544
手續費及佣金開支	(603)	(435)
淨手續費及佣金收入	2,873	2,109
股息收入	123	45
交易活動所得收益減損失	(57)	420
終止確認證券投資所得收益減損失	58	359
其他經營收入	1,038	629
貸款和墊款的減值撥備	(5,538)	(4,298)
其他營業支出	(20,895)	(18,012)
稅前營業利潤	17,405	12,843
所得稅	(5,136)	(3,600)
年度淨利潤	12,269	9,243
其中屬於：		
銀行股東	12,274	9,249
少數股東權益	(5)	(6)
	12,269	9,243
每股基本及攤薄盈利(人民幣元)	0.27	0.22

三、合併資產負債表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	於12月31日	
	2006年	2005年
資產		
現金及存放中央銀行款項	253,941	140,309
存放於同業及其他金融機構的款項	118,623	170,101
用於交易的金融資產	12,995	3,228
客戶貸款	910,307	758,773
證券投資 — 貸款及應收款項	48,050	28,372
證券投資 — 可供出售之證券	339,823	285,971
固定資產	26,284	25,164
遞延所得稅資產	3,520	955
其他資產	5,940	10,566
	<hr/>	<hr/>
資產總額	1,719,483	1,423,439
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
負債		
同業及其他金融機構存放和拆入	168,666	84,094
用於交易的金融負債	8,724	9,555
客戶存款	1,420,331	1,220,839
其他負債	16,151	12,349
應交稅金	2,501	751
遞延所得稅負債	323	413
次級債	12,292	12,292
	<hr/>	<hr/>
負債總額	1,628,988	1,340,293
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

於12月31日
2006年 2005年

股東權益		
屬於本銀行股東的股本和儲備金		
股本	45,804	45,804
資本公積	21,540	21,540
其他儲備	10,364	6,555
未分配利潤	12,728	9,183
	<hr/>	<hr/>
	90,436	83,082
少數股東權益	59	64
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	90,495	83,146
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	1,719,483	1,423,439
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

四、合併股東權益變動表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	股本	資本公積	其他儲備					未分配 利潤/ (累計虧損)	少數 股東權益	合計
			法定盈餘 公積金	法定一般 準備金	可供出售之 證券重估 增值儲備	固定資產 重估增值 儲備	海外投資 滙差儲備			
2005年1月1日餘額	39,070	10,872	—	—	(1,272)	3,579	—	(146)	—	52,103
可供出售之證券公允 價值增值，扣除稅項	—	—	—	—	3,875	—	—	—	—	3,875
物業重估增值	—	—	—	—	—	541	—	—	—	541
海外機構營運資金 滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	(88)	—	—	(88)
新設子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	70	70
處置固定資產轉回 重估增值儲備	—	—	—	—	—	(80)	—	80	—	—
直接計入權益的 淨收入/(費用)	—	—	—	—	3,875	461	(88)	80	70	4,398
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	9,249	(6)	9,243
發行股票	6,734	11,259	—	—	—	—	—	—	—	17,993
股票發行費用	—	(591)	—	—	—	—	—	—	—	(591)
2005年12月31日餘額	<u>45,804</u>	<u>21,540</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,603</u>	<u>4,040</u>	<u>(88)</u>	<u>9,183</u>	<u>64</u>	<u>83,146</u>
2006年1月1日餘額	45,804	21,540	—	—	2,603	4,040	(88)	9,183	64	83,146
可供出售之證券公允 價值增值，扣除稅項	—	—	—	—	(1,736)	—	—	—	—	(1,736)
物業重估增值	—	—	—	—	—	605	—	—	—	605
海外機構營運資金 滙率折算差異	—	—	—	—	—	—	(125)	—	—	(125)
處置固定資產轉回 重估增值儲備	—	—	—	—	—	(262)	—	262	—	—
直接計入權益的 淨收入/(費用)	—	—	—	—	(1,736)	343	(125)	262	—	(1,256)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	12,274	(5)	12,269
分配股息	—	—	—	—	—	—	—	(3,664)	—	(3,664)
轉入準備金	—	—	899	4,428	—	—	—	(5,327)	—	—
2006年12月31日餘額	<u>45,804</u>	<u>21,540</u>	<u>899</u>	<u>4,428</u>	<u>867</u>	<u>4,383</u>	<u>(213)</u>	<u>12,728</u>	<u>59</u>	<u>90,495</u>

五、合併現金流量表

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
經營活動現金流量：		
稅前淨利潤：	17,405	12,843
調整：		
計提貸款減值撥備	5,748	4,549
沖回存放同業減值準備金	(117)	(149)
計提其他應收款減值準備金	311	327
固定資產折舊	2,501	2,364
固定資產評估減值	41	9
員工住房遞延支出攤銷	118	38
預付房租支出攤銷	180	179
土地使用權攤銷	3	5
軟件開發費攤銷	136	105
終止確認證券投資所得收益減損失	(58)	(359)
固定資產處置淨收入	(54)	(66)
投資性房地產公允價值增加	(16)	(46)
投資性房地產處置淨損失	5	—
計提次級債券利息支出	636	557
	<hr/>	<hr/>
法定存款準備金的淨增加	(30,774)	(11,639)
存放於同業及其他金融機構款項的淨減少／(增加)	53,155	(55,578)
用於交易的金融資產的淨增加	(9,767)	(733)
客戶貸款的淨增加	(157,282)	(131,710)
其他資產的淨減少	3,613	5,179
同業及其他金融機構存放和拆入的淨增加	84,572	52,383
用於交易的金融負債的淨(減少)／增加	(831)	4,469
客戶存款的淨增加	199,492	190,898
其他負債的淨增加／(減少)	1,548	(352)
應交營業稅的淨增加	125	161
支付的所得稅	(5,389)	(215)
	<hr/>	<hr/>
經營活動產生的現金流量淨額	165,301	73,219

截至12月31日止年度
2006年 2005年

投資活動現金流量：

購入證券投資	(486,037)	(408,379)
出售或贖回證券投資	409,933	346,965
購入無形資產支付的現金	(164)	(145)
預付房租支出	(145)	(172)
購入土地使用權	—	(72)
出售土地使用權	13	108
購建固定資產	(3,258)	(3,513)
處置固定資產	490	610
處置投資性房地產	586	—

投資活動使用的現金淨流量	(78,582)	(64,598)
--------------	----------	----------

籌資活動現金流量：

增發新股	—	17,402
發行次級債券支付的利息	(636)	(540)
少數股東注入資本	—	70
支付的股利	(1,665)	(5)

籌資活動(使用)／產生的現金流量淨額	(2,301)	16,927
--------------------	---------	--------

現金及現金等價物淨增加	84,418	25,548
年初現金及現金等價物	101,305	75,757
年末現金及現金等價物	<u>185,723</u>	<u>101,305</u>

主要非現金交易

海外投資匯率折算差異資本化	125	88
自有固定資產轉撥入其他資產	19	—

補充資料

已收利息	63,798	49,120
已付利息	<u>(23,405)</u>	<u>(16,122)</u>

六、合併會計報表附註

(一) 會計政策

本集團採用了自2006年1月1日以來生效的國際會計準則第19號和第21號修訂內容、及國際財務報告解釋委員會第4號公告，執行以上新的準則修訂內容及解釋公告對本集團的會計政策並無重大影響，同時對2005年和2006年的合併財務報表也無重大影響。其他自2006年1月1日以來生效的準則修訂內容及解釋公告並不適用於本集團。

本集團決定不預先採用下列於2006年12月31日已頒布但尚未生效的國際財務報告準則第7號、第8號、國際會計準則第1號修訂內容及國際財務報告解釋委員會第7號、第8號、第9號、第10號、第11號、第12號公告。以上新的準則、修訂內容及解釋公告對本集團首次執行期間的合併財務狀況並無重大影響。

除了採納上述自2006年1月1日起或之後生效的準則修訂內容及解釋公告外，其餘合併會計報表的相關會計準則和編製基礎與編製2005年年度報告的編製基礎一致。

(三) 其他經營收入

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
出售土地使用權和建築物	54	66
出售抵債資產和其他資產	148	38
投資性房地產的重估盈餘	16	46
罰金收入	—	9
基金管理收入	118	17
其他雜項收入	702	453
	<u>1,038</u>	<u>629</u>

其他雜項收入包括提供予本集團客戶的雜項銀行服務產生的收入。

(四) 貸款和墊款的減值撥備

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
存放於同業及金融機構和 根據回購協議購入的證券，淨值	(117)	(149)
客戶貸款	5,748	4,549
減：收回原先核銷的貸款	(93)	(102)
	<u>5,538</u>	<u>4,298</u>

(五) 其他營業支出

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
人工成本	7,391	5,776
一般及行政支出	3,742	3,080
折舊	2,501	2,364
營業稅和附加稅	2,555	2,109
經營性租賃租金	849	737
其他應收款減值	311	327
監管機構的監管費用	317	259
未決結訴訟撥備／(沖回)	197	(51)
無形資產攤銷	136	105
固定資產評估虧損	41	9
專業費用	40	34
出售投資性房地產	5	—
土地使用權攤銷	3	5
其他	2,807	3,258
	<u>20,895</u>	<u>18,012</u>

(六) 所得稅

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
本期稅項		
— 中國大陸所得稅	6,706	786
— 香港利得稅	188	139
— 海外稅項	245	2
	<u>7,139</u>	<u>927</u>
遞延稅項	(2,003)	2,673
	<u>5,136</u>	<u>3,600</u>

中國大陸所得稅是根據本銀行及中國大陸境內各子公司於2006年度內按有關中國所得稅法規確定的應納稅所得額以33%的法定稅率計算得到。

香港分行或香港子公司所賺取利潤須按估計應課稅利潤繳納香港利得稅，2006年度的稅率為17.5%。海外利潤稅項是根據估計應課稅利潤按2006年度內本集團經營所在國家適用稅率計算。

本集團的實際稅額有別於按本集團的稅前利潤與33%稅率計算所得的理論金額。主要調節事項列示如下：

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
稅前利潤	17,405	12,843
按33%稅率計算的稅額	5,744	4,238
其他國家不同稅率的影響	(3)	(58)
免稅收入產生的稅收影響 (附註1)	(970)	(1,020)
不可抵稅支出的稅務影響 (附註2)	365	440
	<u>5,136</u>	<u>3,600</u>

附註1：本集團的免稅收入主要指國債的利息收入，根據中國的稅法規定，該利息收入是免稅的。

附註2：本集團的不可抵稅支出主要指工資、招待費等超過中國稅法規定可抵稅限額的那部分費用。

(七) 每股基本和攤薄盈利

每股基本和攤薄盈利是以銀行股東享有淨利潤除以本期間內已發行普通股的加權平均數計算。

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
屬於本銀行股東的利潤	<u>12,274</u>	<u>9,249</u>
已發行普通股加權平均數	<u>45,804</u>	<u>42,581</u>
每股基本和攤薄盈利(每股人民幣元)	<u>0.27</u>	<u>0.22</u>

(八) 分部報告

下表呈列本集團經營業績、資產及負債的分部報告。地區分類如下：

- (i) 華北 — 包括以下省份：北京、天津、河北、山西、內蒙古；
- (ii) 東北區 — 包括以下省份：遼寧、吉林、黑龍江；
- (iii) 華東 — 包括總行及以下省份：上海、江蘇、浙江、安徽、福建、江西及山東；
- (iv) 華中及華南 — 包括以下省份：河南、湖南、湖北、廣東、廣西、海南；
- (v) 中國西部 — 包括以下省份：重慶、四川、貴州、雲南、西藏、陝西、甘肅、青海、寧夏及新疆；
- (vi) 海外 — 包括海外附屬公司和以下分行：香港、紐約、新加坡、東京及首爾。

地區分部報告

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

	華北	東北區	華東	華中及 華南	中國西部	海外	抵銷	本集團 總計
截至2006年12月31日								
資產								
現金及存放於中央銀行的款項	51,808	3,910	180,153	11,046	6,007	1,017	—	253,941
存放於同業及其他金融機構的款項	21,239	497	72,037	5,508	472	22,971	(4,101)	118,623
用於交易的金融證券	—	—	8,599	—	—	4,396	—	12,995
客戶貸款	162,029	55,830	376,947	179,744	79,490	53,667	2,600	910,307
證券投資 — 貸款及應收款項	2,564	1,514	38,788	3,384	1,800	—	—	48,050
證券投資 — 可供出售之證券	31,462	17,042	228,981	27,449	10,221	24,668	—	339,823
其他資產	11,229	8,241	29,155	13,129	7,227	7,646	(40,883)	35,744
資產總額	280,331	87,034	934,660	240,260	105,217	114,365	(42,384)	1,719,483
負債								
同業及其他金融機構存放和拆入	(70,829)	(1,277)	(76,127)	(12,608)	(2,150)	(5,675)	—	(168,666)
用於交易的金融負債	—	—	(419)	—	—	(8,305)	—	(8,724)
客戶存款	(257,469)	(129,916)	(533,531)	(291,467)	(137,982)	(69,647)	(319)	(1,420,331)
其他負債	(3,408)	(1,103)	(37,046)	(3,520)	(1,521)	(27,372)	42,703	(31,267)
負債總額	(331,706)	(132,296)	(647,123)	(307,595)	(141,653)	(110,999)	42,384	(1,628,988)
資產負債表頭寸淨值	(51,375)	(45,262)	287,537	(67,335)	(36,436)	3,366	—	90,495
物業和設備及無形資產收購成本	491	283	1,970	647	325	92	2	3,810
截至2006年12月31日								
利息收入	10,545	4,574	36,034	11,870	5,253	5,602	(9,335)	64,543
利息支出	(4,620)	(1,829)	(17,813)	(4,209)	(1,707)	(3,897)	9,335	(24,740)
淨利息收入	5,925	2,745	18,221	7,661	3,546	1,705	—	39,803
手續費和佣金收入	387	233	1,355	578	261	662	—	3,476
手續費和佣金支出	(79)	(39)	(169)	(98)	(45)	(173)	—	(603)
淨手續費和佣金收入	308	194	1,186	480	216	489	—	2,873
股息收入	2	—	75	9	—	37	—	123
交易活動所得收益減損失	276	63	(378)	158	31	(207)	—	(57)
投資類證券淨收入	41	—	6	—	—	11	—	58
其他經營收入	132	37	554	136	43	136	—	1,038
貸款的減值撥備(虧損)/沖回	(963)	(1,167)	(2,598)	(489)	(431)	110	—	(5,538)
其他營業支出	(2,485)	(2,372)	(8,973)	(4,128)	(1,844)	(1,093)	—	(20,895)
稅前營業利潤/(虧損)	3,236	(500)	8,093	3,827	1,561	1,188	—	17,405
所得稅	(1,348)	(270)	(1,057)	(1,466)	(604)	(391)	—	(5,136)
年度淨利潤/(虧損)	1,888	(770)	7,036	2,361	957	797	—	12,269
固定資產及無形資產折舊及攤銷	(256)	(287)	(1,302)	(422)	(261)	(112)	—	(2,640)

	華北	東北區	華東	華中及 華南	中國西部	海外	抵銷	本集團 總計
截至2005年12月31日								
資產								
現金及存放於中央銀行的款項	11,289	4,361	108,266	10,427	5,360	606	—	140,309
存放於同業及其他金融機構的款項	25,492	2,091	113,979	10,733	3,160	15,230	(584)	170,101
用於交易的金融證券	—	—	112	—	—	3,116	—	3,228
客戶貸款	128,284	52,192	318,138	145,998	68,932	42,569	2,660	758,773
證券投資 — 貸款及應收款項	130	78	28,091	35	38	—	—	28,372
證券投資 — 可供出售之證券	21,760	14,523	193,042	23,020	8,737	24,889	—	285,971
其他資產	23,315	8,732	7,568	15,723	8,039	10,561	(37,253)	36,685
資產總額	210,270	81,977	769,196	205,936	94,266	96,971	(35,177)	1,423,439
負債								
同業及其他金融機構存放和拆入	(32,262)	(4,297)	(34,104)	(7,192)	(2,368)	(3,912)	41	(84,094)
用於交易的金融負債	—	—	(141)	—	—	(9,414)	—	(9,555)
客戶存款	(217,460)	(115,118)	(462,960)	(245,324)	(119,951)	(63,408)	3,382	(1,220,839)
其他負債	(4,909)	(2,759)	(22,485)	(6,827)	(3,197)	(17,382)	31,754	(25,805)
負債總額	(254,631)	(122,174)	(519,690)	(259,343)	(125,516)	(94,116)	35,177	(1,340,293)
資產負債表頭寸淨值	(44,361)	(40,197)	249,506	(53,407)	(31,250)	2,855	—	83,146
物業和設備及無形資產收購成本	461	348	1,794	474	440	118	—	3,635
截至2005年12月31日								
利息收入	8,205	3,912	27,416	9,281	4,271	3,028	(6,433)	49,680
利息支出	(3,278)	(1,769)	(12,743)	(3,234)	(1,534)	(1,964)	6,433	(18,089)
淨利息收入	4,927	2,143	14,673	6,047	2,737	1,064	—	31,591
手續費和佣金收入	321	190	930	470	186	447	—	2,544
手續費和佣金支出	(50)	(38)	(128)	(81)	(33)	(105)	—	(435)
淨手續費和佣金收入	271	152	802	389	153	342	—	2,109
股息收入	—	—	39	3	—	3	—	45
交易活動所得收益減損失	218	54	(510)	125	24	509	—	420
投資類證券淨收入	103	—	258	17	—	(19)	—	359
其他經營收入	33	18	249	58	33	238	—	629
貸款的減值撥備(虧損)/沖回	(505)	(787)	(868)	(915)	(1,237)	14	—	(4,298)
其他營業支出	(1,879)	(1,911)	(8,209)	(3,535)	(1,695)	(783)	—	(18,012)
稅前營業利潤/(虧損)	3,168	(331)	6,434	2,189	15	1,368	—	12,843
所得稅	(1,046)	(216)	(609)	(1,113)	(392)	(224)	—	(3,600)
年度淨利潤/(虧損)	2,122	(547)	5,825	1,076	(377)	1,144	—	9,243
固定資產及無形資產折舊及攤銷	(238)	(288)	(1,149)	(428)	(244)	(127)	—	(2,474)

(九) 財務擔保及信貸承諾、其他承諾和或有負債
 (除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

財務擔保及信貸承諾

下表列示本集團承諾給予客戶展期的財務擔保及信貸承諾合約數額：

本集團

	截至2006年 12月31日	截至2005年 12月31日
擔保	83,917	49,623
信用證	28,375	22,316
承兌	166,094	156,484
原始期限如下的其他承擔		
— 1年以下或可無條件取消	24,694	10,044
— 1年及以上	10,953	7,443
	<u>314,033</u>	<u>245,910</u>

資本開支承擔

本集團

	截至2006年 12月31日	截至2005年 12月31日
樓宇資本開支承擔	<u>335</u>	<u>238</u>

經營租賃承擔

以本集團為承租人，不可撤銷經營租約下有關建築物的未來最低租金付款如下：

本集團

	截至2006年 12月31日	截至2005年 12月31日
1年內	657	555
1年後以上及5年內	1,476	1,320
5年以上	519	466
	<u>2,652</u>	<u>2,341</u>

證券承銷及債券承兌承諾

本集團

	截至2006年 12月31日	截至2005年 12月31日
證券承銷餘額	<u>10,200</u>	<u>—</u>
債券承兌餘額 (附註1)	<u>24,523</u>	<u>17,686</u>

附註1

本行受中華人民共和國財政部(「財政部」)委托作為其代理人承銷部分憑證式國債。憑證式國債投資者可以隨時要求提前兌付持有的憑證式國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為憑證式國債本金及至兌付日的應付利息。

上述憑證式國債的原始期限為一至五年不等。

財政部對提前兌付的憑證式國債不會即時兌付，但會在該等憑證式國債到期時兌付本金和利息。

法律訴訟

多位第三方對本集團(作為辯方)提起多項法律訴訟。各年末的尚未了結索償如下：

本集團

	截至2006年 12月31日	截至2005年 12月31日
尚未了結的索償	<u>2,058</u>	<u>2,261</u>
虧損準備金	<u>995</u>	<u>938</u>

(十) 衍生金融工具

以下衍生工具被本集團用於交易用途：

貨幣遠期買賣是指未來購買／出售外匯(包括未交付即期交易)的承諾。外幣和利率期貨是指根據合同按照匯率或利率的變化以淨額收取或支付的合同，或者在交易所管理的金融市場上按約定價格在將來某日期買進或賣出外幣和利率金融工具的合同。由於期貨合約以現金或適銷證券為抵押，且期貨合約價值變化在交易所內每日結算；因此該類合約的信用風險幾乎可以忽略不計。遠期利率合同是經單獨協商而達成的利率期貨合約，要求在未來某一日基於名義本金，根據合同利率與市場利率的差異與對手計算及現金交割。

貨幣及利率掉期是以一組現金流交換另一組現金流的承付。掉期的結果是貨幣或利率的經濟交換(例如固定利率交換浮動利率)或所有上述各項的結合(即交叉貨幣利率掉期)。本集團的信貸風險為假使合約對方未履行責任時，掉期合約的可能重置成本。此種風險根據合約的現有公允價值、名義價值及市場流動性來持續監控。為控制信貸風險水平，本集團以放貸業務的同一標準來評估合約對方。

外幣及利率期權指一種合約協議，訂明賣方(期權賣方)授予買方(持有人)權利(而非責任)，在指定日期或之前或在指定期限內，按預定價格買入(如屬認購期權)或賣出(如屬認沽期權)指定數額的外幣或金融工具。賣方會向買方收取期權金作為承擔外匯或利率風險的代價。期權可在交易所買賣，亦可由本集團及客戶以場外交易方式磋商買賣。

某些金融工具的名義金額可以作為資產負債表內確認的金融工具的比較基準，但並不一定能表示涉及的未來現金流量或工具的現有公允價值，因此不能表示本集團的信貸風險或價格風險。由於市場利率或匯率波動，衍生工具可能形成有利(資產)或不利(負債)。衍生金融資產和負債的公允價值總和可能不時有重大波動。所持有的衍生工具的公允價值如下表所列。

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2006年12月31日			
外匯衍生工具			
貨幣遠期買賣	36,419	35	(70)
貨幣掉期	61,281	126	(68)
		<u>161</u>	<u>(138)</u>
利率衍生工具			
遠期利率合約	3,748	3	—
利率掉期	34,401	213	(370)
交叉貨幣利率掉期	1,038	7	(49)
場外交易利率期權	1,710	8	(11)
		<u>231</u>	<u>(430)</u>
已確認衍生工具總額		<u><u>392</u></u>	<u><u>(568)</u></u>

本集團

	合約／名義 金額	公允價值 資產	負債
截至2005年12月31日			
外匯衍生工具			
貨幣遠期買賣	11,215	51	(43)
貨幣掉期	23,234	99	(8)
場外貨幣期權買賣	335	2	(1)
		<u>152</u>	<u>(52)</u>
利率衍生工具			
利率掉期	24,791	108	(220)
交叉貨幣利率掉期	3,532	36	(26)
場外交易利率期權	565	3	(3)
		<u>147</u>	<u>(249)</u>
已確認衍生工具總額		<u>299</u>	<u>(301)</u>

上表列示了本集團於年終時的未平倉衍生金融工具的合約或名義價值和公允價值的明細。這些工具(包括外匯及利率衍生工具)可讓本集團及客戶用於轉移、規避和降低其滙兌及利率風險。

本集團與其他金融機構及客戶進行外匯及利率合約交易。管理層已按交易對手、行業及國家設定該等合約的限額，並定期監察及控制實際信貸風險。

信貸風險加權金額

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至2006年 12月31日	截至2005年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	264	122
— 利率合約	101	62
	<u>365</u>	<u>184</u>

信用風險加權金額參照中國銀行業監督管理委員會(「銀監會」)發布的指引計算，並取決於交易對手的信用程度及各類合同的到期期限。

重置成本

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至2006年 12月31日	截至2005年 12月31日
衍生工具		
— 外匯合約	161	152
— 利率合約	231	147
	<u>392</u>	<u>299</u>

重置成本指假設交易對手違約，重置所有按市值計算而其估值為正值的衍生金融工具合同的公允價值。重置成本於資產負債表日與該等合同的信用風險額接近。

上述信用風險加權金額及重置成本已考慮協議互抵結算安排的影響。

按原幣劃分的衍生金融工具的名義金額

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	人民幣	美元	港元	其他	合計
截至2006年12月31日 衍生金融工具的名義金額	<u>38,662</u>	<u>79,145</u>	<u>11,958</u>	<u>8,832</u>	<u>138,597</u>
截至2005年12月31日 衍生金融工具的名義金額	<u>2,100</u>	<u>31,006</u>	<u>25,006</u>	<u>5,560</u>	<u>63,672</u>

(十一) 股息

(除另有標明外，所有金額均以人民幣百萬元列示)

本集團

	截至12月31日止年度	
	2006年	2005年
年內派付	<u>1,665</u>	<u>5</u>

根據中國公司法和銀行的公司章程，中國法定財務報表內呈報的淨利潤經撥作下列各項的準備金後，方可分配作股息：

- (i) 彌補上個年度的累積虧損(如有)；
- (ii) 按中國公認會計準則釐定的銀行10%淨利潤撥入不可分配的法定盈餘公積金；
- (iii) 提取法定一般準備金；
- (iv) 經銀行股東周年大會批准後，撥入任意盈餘公積金。該等公積金構成股東權益的一部分。

按照有關法規，可分配利潤應為(i)根據中國公認會計準則計算得出的可分配利潤和(ii)根據國際財務報告準則計算得出的可分配利潤中的較低者。

派發的現金股利於股東大會批准時確認於資產負債表。於2006年12月31日，根據上述原則得出的可分配利潤為人民幣126.35億元(2005年：89.91億元)，即根據國際財務報告準則(2005年：中國公認會計準則)計算得出的可分配利潤。本銀行董事會於2007年3月8日建議派發現金股利每股人民幣0.10元(2006年：每股人民幣0.08元)，共計人民幣45.80億元(2006年：36.64億元)。

七、管理層討論與分析

(一) 總體經營概況

2006年度，本集團圓滿完成了各項年度工作目標，經營規模和盈利能力又邁上了一個新的台階。截至2006年12月31日止，本集團資產總額達到人民幣17,194.83億元，比年初增長20.80%；實現淨利潤人民幣122.74億元，比上年增長32.71%；資產回報率為0.71%，股東權益報酬率為13.57%，分別比上年上升0.06個百分點和2.44個百分點；平均資產回報率為0.78%，平均股東權益報酬率為14.15%，分別比上年提高0.06個百分點和0.47個百分點；淨利差為2.70%，比上年提高12個基點；淨邊際利率為2.75%，比上年提高11個基點；減值貸款比率為2.53%，比年初下降0.27個百分點；撥備覆蓋率為72.83%，比年初提高14.44個百分點；資本充足率達到10.83%，核心資本充足率為8.52%，分別比年初下降0.37個百分點和0.26個百分點。

(二) 業務回顧

(A) 公司業務

本銀行在中國境內長三角、珠三角、環渤海等重點區域的公司業務得到長足發展，三個地區對全行人民幣對公貸款和實質性貸款的貢獻度達到80%以上。在中國政府加強和改善宏觀調控的情況下，本銀行及時調整信貸投向政策，對產能過剩行業、房地產行業、鋼鐵行業等重點行業進行逐月監控和專項管理，行業結構繼續優化。本銀行完善了總行級重點大型公司客戶的營銷服務體系，有針對性地開展營銷工作，實現了客戶結構的繼續優化。按照十級分類標準，本集團1—5級優質客戶年末貸款餘額佔比為71.9%，較年初上升4.3個百分點，8—10級客戶貸款餘額佔比2.20%，較年初下降0.20個百分點。本銀行致力於豐富產品和服務，推出了「盈通賬戶」、「銀期轉賬」等創新產品。通過推廣「展業通」品牌，帶動了小企業金融服務業務發展。2006年末，本銀行小企業貸款餘額達人民幣1,021億元，較年初增加人民幣222億元，在資產結構中的佔比提高0.33個百分點。

(B) 零售業務

根據戰略轉型的方向，本銀行努力確立零售業務在全行的戰略地位。經過努力，本銀行克服市場不利因素，積極拓展市場，人民幣儲蓄存款、個人消費貸款等業務在中國境內的市場佔比繼續提高，太平洋信用卡在冊卡量達194萬張，卡消費額達到人民幣111億元。本銀行成功推出了高端客戶服務品牌「沃德財富」和中端客戶服務品牌「交銀理財」，取得了較好的市場反響。為了加強對零售業務的組織推進，本銀行在總行成立了個人金融規劃部、個人金融銷售服務部、個人金融產品管理部和個人金融風險管理部四個部門，取代原私人金融業務部，新架構突出了專業化經營方向和銷售服務職能。在分行層面，我們啟動了營銷體系完善和銷售隊伍建設工作，零售業務銷售能力得到了較大提升。

(C) 資金業務

本銀行努力克服2006年中國股市持續升溫帶來的不利影響，在新股發行增加、頭寸波動加劇的情況下，加強資金調度管理，加大資金運作力度，確保了流動性安全，增加了資金運作收益。本銀行主動調整了資金業務結構，適當增加了高收益的債券投資，壓縮了低盈利資產，全年運作收益達到人民幣16.48億元，對全行利潤的貢獻度進一步提高。

(D) 國際業務

本銀行2006年的國際結算業務達到1,153億美元，同比增長了24.7%，並進而帶動了國際中間業務收入的增長。本銀行成功推出了「QDII 得利寶」、「滿金寶」、「聯名快滙」等創新產品，並與滙豐銀行共同開發了「通滙捷」業務，成為國內首款主機直連快速滙款產品。本銀行的海外機構保持了健康發展，業務(資產)規模增長17.93%，盈利也突破了1億美元大關。本集團旗下的交通證券、交通保險等子公司業務也保持了持續較快增長的良好勢頭，交通證券還取得了新股上市保薦人資格。交銀施羅德基金公司管理基金份額達231億份，所管理的基金業績行業排名有較大提升。

(E) 中間業務

本銀行連續幾年高度重視中間業務發展的戰略意圖在2006年收到良好成效，全年共實現手續費及佣金收入人民幣34.76億元，同比增長36.64%。除了繼續重視傳統中間業務發展，2006年我們新增了 QDII、產業基金、保險資金 ABS 和股權信托等托管業務品種，成為中國境內資產托管業務資格和品種最全的商業銀行之一。企業年金業務簽約客戶數量及賬戶規模處於國內同業領先地位。繼續致力於電子銀行業務的快速發展，將電子銀行作為提高服務效率，拓展創新和銷售的良好平台，以「金融快線」為品牌，初步形成了以轉賬滙款、現金管理、賬戶管理、基金超市、外滙買賣等為主要產品的網上銀行服務體系。2006年我們累計完成網上銀行交易人民幣7.21萬億元，實現運營收益人民幣41,607萬元。短期融資券、財務顧問與諮詢等投行業務已成為本集團新的利潤增長點，業務收入分別達到人民幣8,844萬元和6,487萬元，比2005年分別增長2倍和13倍。

(三) 財務業績

本集團管理基礎不斷夯實，經營效益穩步提升，成本收入比率指標得到有效控制，資產回報率和股東權益報酬率持續提高。

(A) 稅前營業利潤

截至2006年12月31日止，稅前營業利潤174.05億元，比上年增加45.62億元，增幅35.52%。稅前營業利潤主要來源於淨利息收入和淨手續費及佣金收入。

下表列示了本集團在所示期間的稅前營業利潤的部分資料：

	(人民幣百萬元)	
	截至12月31日止	
	2006年	2005年
淨利息收入	39,803	31,591
淨手續費及佣金收入	2,873	2,109
貸款和墊款的減值撥備	(5,538)	(4,298)
稅前營業利潤	17,405	12,843

(B) 淨利息收入

截至2006年12月31日止，本集團實現淨利息收入為人民幣398.03億元，比上年增加人民幣82.12億元，增長25.99%。

下表列示了本集團在所示期間的利息收入、利息支出及相關的淨邊際利率和淨利差的主要組成部分：

	(人民幣百萬元， 以百分比列示者除外)	
	截至12月31日止	
	2006年	2005年
利息收入		
存放於中央銀行款項	2,096	1,815
存放於同業和其他金融機構款項	6,141	3,375
交易性證券	—	9
客戶貸款	45,321	36,305
證券投資	10,855	8,114
其他	130	62
利息收入合計	64,543	49,680
利息支出		
同業及其他金融機構存放和拆入	(3,548)	(1,548)
客戶存款	(21,192)	(16,541)
利息支出合計	(24,740)	(18,089)
淨利息收入	39,803	31,591
淨利差 ⁽¹⁾	2.70% ⁽³⁾	2.58%
淨邊際利率 ⁽²⁾	2.75% ⁽³⁾	2.64%

(1) 指本集團平均生息資產總額的平均收益率與平均計息總負債的平均成本率間的差額。

(2) 指淨利息收入與平均生息資產的比率。

(3) 剔除代理客戶理財產品的影響。

淨利差和淨邊際利率比上年上升的主要原因是：一是貸款結構有所調整，貸款結構中票據佔比下降，中長期貸款比重有所提高；二是央行兩次調整貸款基準利率，有利於客戶貸款收益率的提高，客戶貸款收益率較上年提高32個基點；三是美元市場利率較上年有較大幅度提高，帶動相應資產收益率的提高。

下表列示了本集團在所示期間的生息資產和計息負債的平均每日結餘和利率：

(人民幣百萬元，以百分比列示者除外)

截至12月31日止

	2006年	平均收益		2005年	平均收益	
平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入 (支出)	(成本)率	平均結餘 ⁽¹⁾	利息收入 (支出)	(成本)率	
資產						
現金及存放中央 銀行款項	146,190	2,096	1.43%	125,179	1,815	1.45%
存放同業及其他 金融機構款項	142,158	6,141	4.32%	112,776	3,375	2.99%
客戶貸款	818,166	45,321	5.54%	694,903	36,305	5.22%
投資證券及其他 生息資產	351,993	10,985	3.12%	265,921	8,185	3.08%
	1,446,109 ⁽²⁾	64,005 ⁽²⁾	4.42%	1,198,779	49,680	4.14%
非生息資產	71,814			50,988		
資產總額	1,517,923⁽²⁾			1,249,767		
負債及股東權益						
客戶存款	1,303,524	21,192	1.63%	1,095,578	16,541	1.51%
同業及其他 金融機構存放和 拆入	100,215	2,974	2.97%	51,793	991	1.91%
次級債	12,000	574	4.78%	12,210	557	4.56%
計息負債	1,403,341 ⁽²⁾	24,202 ⁽²⁾	1.72%	1,159,581	18,089	1.56%
股東權益及非計息 負債	114,582			90,186		
負債及股東權益	1,517,923⁽²⁾			1,249,767		

附註：

(1) 指根據中國公認會計準則計算，並按國際財務報告準則作相應調整的每日平均結餘。

(2) 剔除代理客戶理財產品的影響。

下表列示了本集團利息收入和利息支出因金額和利率變動而引起的變化。金額和利率變動的計算基準是這些期間內平均結餘的變化以及有關生息資產和計息負債的利率變化。

(人民幣百萬元)

	2006年與2005年的比較			2005年與2004年的比較		
	增加/(減少)			增加/(減少)		
	由於：			由於：		
	金額	利率	淨增加/ (減少)	金額	利率	淨增加/ (減少)
生息資產						
現金及存放中央 銀行款項	305	(24)	281	221	(261)	(40)
存放同業及其他 金融機構款項	879	1,887	2,766	333	811	1,144
客戶貸款	6,434	2,582	9,016	6,053	1,965	8,018
投資類證券及其他	2,651	149	2,800	2,442	(236)	2,206
利息收入變化	10,269	4,594	14,863	9,049	2,279	11,328
計息負債						
客戶存款	3,140	1,511	4,651	2,048	2,462	4,510
同業及其他金融 機構存放和拆入	925	1,058	1,983	325	(188)	137
次級債	(10)	27	17	274	8	282
利息支出變化	4,055	2,596	6,651	2,647	2,282	4,929

(C) 淨手續費及佣金收入

截至2006年12月31日止，本集團實現淨手續費及佣金收入為人民幣28.73億元，比上年增加人民幣7.64億元，增長36.23%。增長的主要原因是：(1) 太平洋卡業務實現卡量和卡均消費的同步增長，帶動了卡收入的較快增長；國際結算量和國際結算收入大幅增加。(2) 2006年度主承銷13支短期融資券，截至2006年12月31日止，實現主承銷業務手續費收入人民幣8,844萬元，比上年增加215%，市場佔比為10.95%，全國排名位居第四。(3) 截至2006年12月31日止，托管資產份額規模比上年增長24%，實現托管業務收入人民幣1.43億元，比上年增長23%。

(D) 其他營業支出

截至2006年12月31日止，本集團其他營業支出為人民幣208.95億元，比上年增加人民幣28.83億元，增幅16.01%。

本集團成本收入比率繼續下降，從上年的51.24%降低至本報告期末的47.66%，下降了3.58個百分點。主要是由於運營收入的大幅增長，增幅為24.71%，大於運營費用16.01%的增幅；成本控制措施取得了良好效果。

(E) 貸款和墊款的減值撥備

本集團貸款和墊款的減值撥備包括減值貸款和借予客戶的墊款的減值撥備(減去原先核銷的貸款的償還額)以及為存放於同業及其他金融機構的款項及轉售協議項下購入的證券提取的撥備。

貸款和墊款的減值撥備有所增加，由上年的人民幣42.98億元增加至報告期的人民幣55.38億元。信貸成本比率為0.60%，比上年上升0.04個百分點。

(四) 資產

截至2006年12月31日止，本集團資產總額為人民幣17,194.83億元，比上年增加人民幣2,960.44億元，增長20.80%。本集團資產的四個主要組成部分，為客戶貸款、證券投資、存放於同業及其他金融機構款項、現金及存放中央銀行款項，分別佔本集團資產總額的52.94%、22.56%、6.90%和14.77%。

(A) 貸款業務

本集團貫徹中國宏觀調控政策，努力把握貸款節奏，貸款業務保持適度增長，並努力調整貸款結構，適當減少收益較低的貼現票據業務。截至2006年12月31日止，本集團客戶貸款(撥備前、含息，如無特別說明，下同)餘額為人民幣9,274.05億元，比年初增加人民幣1,560.31億元，增幅20.23%；貸存比為65.52%(剔除應收利息和應付利息)，比年初上升2.07個百分點。除票據以外的客戶貸款成為客戶貸款增量的主要組成部分，比年初淨增人民幣1,433.56億元，增幅20.23%，在客戶貸款增量中的佔比為91.88%；貼現票據餘額比年初淨增加人民幣119.29億元，增幅19.60%，在客戶貸款增量中的佔比為7.65%。

(i) 行業集中度

本集團有效控制行業風險，及時調整信貸投向政策，加強行業指導，客戶貸款的行業分佈進一步改善，總體保持合理結構。公司貸款組合所包含的行業類型廣泛，比較集中於製造業、貿易、房地產、交通及公共事業。其中：製造業貸款比年初淨增人民幣303.86億元，在客戶貸款中的佔比為25.96%，比年初下降1.31個百分點；貿易貸款比年初淨增人民幣89.68億元，佔比為8.84%，比年初下降0.62個百分點；房地產貸款比年初淨增人民幣50.49億元，佔比為7.11%，比年初下降0.79個百分點；交通及公共事業貸款比年初淨增人民幣409.68億元，佔比為16.86%，比年初上升1.91個百分點。

(ii) 借款人集中度

根據中國現行的銀行法規，銀行向單一集團客戶提供的授信總額不得超過該銀行資本淨額15%，向單一借款人提供的貸款餘額不得超過該銀行資本淨額10%。本集團現時符合這些法規的要求。

(iii) 地域集中度

本集團貸款主要集中在長江三角洲、環渤海經濟圈和珠江三角洲地區，這些地區的貸款佔本集團截至2006年12月31日止貸款餘額(剔除應收利息)的64.26%。

(iv) 貸款質量

本集團持續改進資產風險管理，貸款質量穩中趨好。落實重點風險項目例會制度，建成和使用集中式、跨部門的資產風險管理系統，啟用「千里眼經濟情報預警系統」，並將風險提示體系的範圍已擴展到信用、市場和操作三大風險，監控效率明顯提高。截至2006年12月31日止，減值貸款比率為2.53%，比上年末下降0.27個百分點；信貸成本比率為0.60%，比上年上升0.04個百分點；減值貸款撥備覆蓋率由上年末的58.39%上升至72.83%，如果考慮已計提的一般準備人民幣44.28億元，本集團減值貸款撥備覆蓋率已達到91.69%。按照中國監管口徑，報告期期末本集團不良貸款撥備覆蓋率為114.69%。

減值貸款屬國際財務報告準則下的概念。倘有客觀證據證明一項貸款不能按原合約條款全額收回到期款項，該貸款即屬減值貸款。

下表列示本集團在所示日期逐筆確定的減值貸款和逾期90天或以上貸款的部分資料：

	(人民幣百萬元， 以百分比列示者除外)	
	2006年 12月31日	2005年 12月31日
逐筆確認減值撥備的貸款	23,477	21,579
逾期90天或以上的貸款	18,369	17,267
減值貸款佔貸款餘額的百分比	2.53%	2.80%

本集團根據中國人民銀行制定的貸款五級分類指引管理本集團貸款組合的品質。根據該指引，中國的商業銀行將其貸款分為：正常、關注、次級、可疑和損失五種資產品質類別。如貸款屬於次級、可疑和損失，則該項貸款為不良貸款。

下表列示本集團在所示日期按照中國銀行業監督管理委員會監管口徑的貸款五級分類：

(人民幣百萬元，
以百分比列示者除外)

	2006年12月31日		2005年12月31日	
	金額	佔總額 百分比	金額	佔總額 百分比
正常	807,023	89.93%	652,653	85.52%
關注	72,303	8.06%	92,473	12.11%
次級	8,358	0.93%	9,770	1.28%
可疑	8,787	0.98%	7,935	1.04%
損失	889	0.10%	363	0.05%
不良貸款比率		2.01%		2.37%

(v) 客戶結構

近年來本集團致力於區域、行業、客戶、業務多維度的信貸結構優化，通過加強授信投向政策對前台營銷服務的指導，提高客戶營銷服務質量與效率等措施，加大對重點區域、優勢行業中優質企業的支持力度，促進客戶結構優化。截至2006年12月31日止，境內行公司貸款的客戶結構按10級分類，1—5級優質客戶貸款餘額佔比達到71.90%，較年初提高4.30個百分點；6—7級客戶貸款餘額佔比20.60%，較年初下降6.10個百分點；8—10級較高風險客戶貸款餘額佔比2.20%，較年初下降0.20個百分點。通過創新產品和管理機制，推廣「展業通」品牌，設計開發小企業信用評級及審批「打分卡」，優化小企業信貸流程，小企業信貸業務顯著發展。截至2006年12月31日止，境內小企業貸款餘額比上年末增長27.70%。

(B) 資金業務

本集團加強對資金運作的管理，在兼顧流動性和安全性的前提下，合理配置非信貸資產結構，積極創新資金業務金融產品，不斷提高資金業務收益。截至2006年12月31日止，本集團證券投資平均餘額達到人民幣3,519.93億元，比上年增加人民幣860.72億元，增長32.37%，高於其他存放中央銀行和存放同業款項的增幅，有利於提高本集團資產盈利能力。

截至2006年12月31日止，本集團人民幣資金市場交易總量市場排名第五名，繼續保持市場交易活躍的銀行地位。

(五) 負債

截至2006年12月31日止，本集團總負債為人民幣16,289.88億元，比上年增加人民幣2,886.95億元，增長21.54%。本集團客戶存款佔本集團總負債的87.19%，資金主要來源於企業及個人存款，本集團的存款結構良好，構成本集團穩定的資金來源。報告期內企業存款增幅17.58%，個人存款增幅12.14%，為貸款及投資業務提供了穩定的資金來源。

下表列示本集團在所示日期的企業和個人存款情況：

	(人民幣百萬元)	
	2006年 12月31日	2005年 12月31日
企業存款	755,719	642,735
其中：企業活期存款	457,839	407,228
企業儲蓄存款	5,878	4,232
企業定期存款	292,002	231,275
個人存款	488,599	435,718
其中：個人活期存款	185,521	162,757
個人儲蓄存款	14,182	9,725
個人定期存款	288,896	263,236

(六) 分部情況

(A) 按地區劃分的分部經營業績

地區劃分指提供潛在風險和回報的特定經濟環境，與本集團經營所處的其他經濟環境有別。

下表列示本集團在所示期間各個地區分部的淨利潤和總收入：

	(人民幣百萬元)			
	截至12月31日止			
	2006年		2005年	
	淨利潤／ (虧損)	總收入 ⁽¹⁾	淨利潤／ (虧損)	總收入 ⁽¹⁾
華北區 ⁽²⁾	1,888	11,383	2,122	8,880
東北區 ⁽³⁾	(770)	4,907	(547)	4,174
華東區 ⁽⁴⁾	7,036	37,646	5,825	28,382
華中及華南 ⁽⁵⁾	2,361	12,751	1,076	9,954
中國西部 ⁽⁶⁾	957	5,588	(377)	4,514
海外 ⁽⁷⁾	797	6,241	1,144	4,206
對銷	—	(9,335)	—	(6,433)
總計⁽⁸⁾	12,269	69,181	9,243	53,677

附註：

- (1) 包括利息收入、手續費及佣金收入、股息收入、交易活動所得收益減損失、終止確認投資類證券所得收益減損失及其他經營收入(下同)。
- (2) 包括北京市、天津市、河北省、山西省及內蒙古自治區(下同)。
- (3) 包括遼寧省、吉林省及黑龍江省(下同)。
- (4) 包括上海市、江蘇省、浙江省、安徽省、福建省、江西省及山東省(下同)。
- (5) 包括河南省、湖南省、湖北省、廣東省、廣西自治區及海南省(下同)。
- (6) 包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、西藏自治區、陝西省、甘肅省、青海省、寧夏自治區及新疆自治區(下同)。
- (7) 包括海外附屬公司和以下分行：香港、紐約、新加坡、東京及首爾(下同)。
- (8) 含少數股東權益。

(B) 按地區劃分的分部存貸款情況

下表列示本集團在所示日期按地域劃分的存款餘額和貸款餘額：

(人民幣百萬元)

	2006年12月31日		2005年12月31日	
	存款 餘額 ⁽¹⁾	貸款 餘額 ⁽²⁾	存款 餘額 ⁽¹⁾	貸款 餘額 ⁽²⁾
華北區	255,802	164,116	216,346	129,729
東北區	128,824	58,739	113,906	53,962
華東區	530,266	381,356	456,569	320,533
華中及華南	289,917	182,059	243,909	148,064
中國西部	137,161	81,658	119,048	71,027
海外	69,648	56,897	63,047	46,225
總計	1,411,618	924,825	1,212,825	769,540

附註：

(1) 剔除應付利息。

(2) 剔除應收利息。

(C) 按業務板塊劃分的經營業績

本集團的業務主要分成四類：企業銀行、零售及私人銀行、資金業務和其他，本集團企業銀行業務是利潤的最主要來源，企業銀行稅前利潤佔比達到88.91%。

下表列示本銀行在所示期間按業務板塊劃分的業務經營業績：

	(人民幣百萬元)		
	截至12月31日止		
	2006年	2005年	2006年
	總收入	總收入	稅前 營業利潤
企業銀行	41,254	33,248	15,474
零售及私人銀行	8,548	6,282	4,870
資金業務	18,512	13,323	1,648
其他	867	824	(4,587)
總計⁽¹⁾	69,181	53,677	17,405

附註：

(1) 含少數股東權益。

(七) 資本充足率

截至2006年12月31日，本集團資本充足率為10.83%，核心資本充足率為8.52%，分別比上年末下降0.37個百分點和0.26個百分點。本集團資本充足率較上年末略有下降，一是由於業務正常發展引起加權風險資產的增加，二是由於報告期內本集團未進行外部融資，同時由於計入附屬資本的次級債逐年遞減，使得資本淨額增長相對有限。

此外，本集團穩健的經營管理、不斷優化的業務結構和良好的經營業績對延緩資本充足率的下降起到了有利作用。

上述資本充足率系按中國銀行業監督管理委員會頒布的公式及相關數據口徑計算。

(八) 展望

展望2007年，本集團的主要業務市場——中國境內的經濟發展將繼續保持良好勢頭，我們的經營環境將繼續向好的方向發展。本集團將繼續把資源更多地投入到個人金融、小企業服務、中間業務以及其他創新型業務領域，以推進戰略轉型的步伐。本集團將遵循創新驅動的原則，加大對業務產品和客戶服務創新的投入力度，以鞏固我們的競爭力，並進而發揮創新對經營管理和各項工作的驅動作用。我們將加快管理整合和流程銀行建設，加強機構網點管理和電子銀行等業務渠道的建設，以提高我們的服務效率和能力，特別是，我們將致力於在全球建成24小時跨時區外匯資金業務運作體系，以期為客戶提供24小時的外匯資金交易服務和外匯支付清算服務，這將在中國境內形成獨特的優勢。服務質量是客戶選擇我們的重要依據，我們將開展提升服務質量活動，不斷深化服務客戶的內涵，提高客戶服務質量。本集團六萬餘名員工同心同德，優秀卓絕，並且還在不斷的提高和進步，這是我們賴以發展的源動力，也是本集團基業常青的根基。

本集團有着清晰的發展戰略，並且得到了良好的執行，我們的競爭優勢已經相當明晰，並在繼續保持和加以擴大。2007年，我們有信心以更加優秀的經營業績、更加扎實的內部管理回報各方的信任和支持。

八、期末股息

於2006年12月31日，本銀行可分配利潤為人民幣126.35億元，即根據《中國公認會計準則》及《國際財務報告準則》的可分配利潤較低者為基準進行分配。董事會於2007年3月8日建議擬派發現金股利每股人民幣0.10元，共計人民幣45.80億元。該股利分配方案必須於2006年度股東週年大會批准後方可作實。

九、購買、出售或贖回本銀行股份

報告期內，本銀行及其任何附屬公司概無購買、出售或贖回本銀行任何股份。

十、符合上市規則《企業管治常規守則》

本銀行董事確定本銀行於截至2006年12月31日年度內所有時間均有全面遵守《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》附錄14企業管治常規守則的所有守則條文。

承董事會命
交通銀行股份有限公司
蔣超良
董事長

中國香港
二零零七年三月八日

於本公布之日，本銀行董事為蔣超良先生*、李軍先生、彭純先生、張冀湘先生、胡華庭先生*、王冬勝先生*、史美倫女士*、李克平先生*、李澤興先生*、高世清先生*、沈偉明先生*、李光林先生*、錢平先生*、謝慶健先生#、Ian Ramsay Wilson 先生#、Thomas Joseph Manning 先生#、陳清泰先生#及李家祥先生#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

請同時參閱本公佈於香港經濟日報刊登的內容。