



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1398)

中國工商銀行股份有限公司 二〇〇八年第一季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2008年3月31日止第一季度的業績。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求而作出。

1. 重要提示

- 1.1 本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 1.2 本季度報告已經本行第一屆董事會第三十四次會議於2008年4月29日審議通過，本行全體董事出席董事會會議。
- 1.3 本行季度財務報告未經審計。
- 1.4 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人楊凱生及財會機構負責人谷澍聲明並保證本季度報告中財務報告的真實、完整。

2. 公司基本情況

2.1 公司基本信息

股票簡稱	工商銀行
股票代碼	601398 (A股)
上市證券交易所	上海證券交易所
股票簡稱	工商銀行
股份代號	1398 (H股)
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書姓名	潘功勝
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號(郵政編碼：100032)
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66106139
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2.2 主要會計數據及財務指標

2.2.1 按國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

	2008年 3月31日	2007年 12月31日	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
總資產(人民幣百萬元)	9,140,811	8,683,712	5.26
歸屬於母公司股東的權益 (人民幣百萬元)	566,032	538,371	5.14
每股淨資產 (不含少數股東權益) (人民幣元)	1.69	1.61	4.97
	2008年1-3月		比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣百萬元)		109,594	22.63
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		0.33	22.63
	2008年1-3月	年初至 報告期期末	比上年同期 增減 (%、百分點)
稅後利潤(人民幣百萬元)	33,282	33,282	76.10
歸屬於母公司股東的淨利潤 (人民幣百萬元)	33,113	33,113	76.95
基本每股收益(人民幣元)	0.10	0.10	66.67
稀釋每股收益(人民幣元)	0.10	0.10	66.67
加權平均權益回報率(%)	6.00	6.00	增加2.06個 百分點

2.2.2 按國際財務報告準則和按中國會計準則呈報的截至2008年3月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益的差異

(單位：人民幣百萬元)	2008年1-3月
根據中國會計準則歸屬於母公司股東的淨利潤	33,113
調整事項：	
調整已處置資產的評估增值	—
根據國際財務報告準則歸屬於母公司股東的淨利潤	<u>33,113</u>

(單位：人民幣百萬元)

2008年3月31日

根據中國會計準則歸屬於母公司股東的權益
調整事項：

566,608

資產評估增值轉回⁽¹⁾

(576)

按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的權益

566,032

註：

- (1) 在中國會計準則報表中，本行按相關規定對部分資產進行評估，並將評估增值計入資本公積。在國際財務報告準則下，該部分資產只能以成本列示，需要沖回相關的評估增值。上述資產在處置時，將已沖回的評估增值在國際財務報告準則下相應調整資產處置損益。

2.3 報告期末股東總數及前10名無限售條件股東持股情況

2.3.1 股東總數

截至報告期末，本行股東總數為1,732,169戶。其中H股股東180,657戶，A股股東1,551,512戶。

2.3.2 本行前10名股東持股情況(H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)

股東數量和持股情況

單位：股

股東總數 1,732,169 (2008年3月31日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2008年3月31日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中華人民共和國財政部	國家股	A股	35.3	118,006,174,032	118,006,174,032	無
中央匯金投資有限責任公司	國家股	A股	35.3	118,006,174,032	118,006,174,032	無
香港中央結算代理人有限公司	外資	H股	13.2	44,227,984,885	0	未知
高盛集團有限公司	外資	H股	4.9	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
全國社會保障基金理事會	其他內資	H股	4.2	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A. ⁽¹⁾	外資	H股	1.9	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美國運通公司	外資	H股	0.4	1,276,122,233	1,276,122,233	未知
中國人壽保險(集團)公司						
— 傳統						
— 普通保險產品	其他內資	A股	0.2	690,027,367	320,512,500	無
中國人壽保險股份有限公司						
— 傳統						
— 普通保險產品						
— 005L — CT001滬	其他內資	A股	0.2	633,476,467	320,512,500	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	480,769,000	240,384,500	無

註：

(1) DRESDNERBANKLUXEMBOURGS.A.為安聯保險集團全資子公司，安聯保險集團通過其持有本行股份。

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

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2008年3月31日的在冊股東情況)

股東名稱	持有無限售條件 股份數量	股份種類
香港中央結算代理人有限公司	44,227,984,885	H股
中國人壽保險(集團)公司		
— 傳統		
— 普通保險產品	369,514,867	A股
中國人壽保險股份有限公司		
— 傳統		
— 普通保險產品		
— 005L — CT001滬	312,963,967	A股
中國華融資產管理公司	240,384,500	A股
博時主題行業股票證券投資基金	230,000,000	A股
華寶興業行業精選股票型證券投資基金	200,000,000	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅		
— 005L — FH002滬	194,980,607	A股
大成藍籌穩健證券投資基金	192,626,561	A股
中國華能集團公司	160,256,000	A股
易方達50指數證券投資基金	160,074,654	A股

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

3. 季度經營簡要分析

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

年初至報告期末，實現稅後利潤人民幣332.82億元，同比增長76.1%，主要是本行2008年一季度各項業務發展勢頭良好，利息淨收入、手續費及佣金淨收入等業務收入增長較快，同時按有關規定執行新的所得稅率，使得本行稅後利潤同比大幅上升。其中，利息淨收入人民幣662.87億元，同比增長36.4%；手續費及佣金淨收入人民幣120.57億元，同比增長86.4%；歸屬於母公司股東的淨利潤人民幣331.13億元，同比增長77.0%。成本收入比25.35%。

報告期末，總資產人民幣91,408.11億元，比上年末增加人民幣4,570.99億元，增長5.3%；總負債人民幣85,704.56億元，比上年末增加人民幣4,304.20億元，增長5.3%。

客戶貸款及墊款淨額人民幣41,338.24億元，比上年末增加人民幣1,762.82億元，增長4.5%；證券投資淨額人民幣31,848.72億元，比上年末增加人民幣775.44億元，增長2.5%。

本行持有美國次級房貸支持債券面值合計12.19億美元，並持續對上述資產進行審慎的市值重估和嚴格的減值測試，在2007年度已計提減值準備4億美元的基礎上，繼續增提減值準備0.48億美元，撥備率(撥備金額／面值)達到了36.75%；持有結構化投資工具(SIVs)面值合計0.55億美元，在2007年度已計提減值準備0.35億美元的基礎上，繼續增提減值準備0.1億美元，撥備率達到了81.82%。

客戶存款和同業存入款項共計人民幣80,128.21億元，比上年末增加人民幣3,867.99億元，增長5.1%。

股東權益合計人民幣5,703.55億元，比上年末增加人民幣266.79億元，增長4.9%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為人民幣1,066.94億元，比上年末減少人民幣50.80億元；不良貸款率為2.51%，比上年末下降0.23個百分點；撥備覆蓋率為110.72%，比上年末提高7.22個百分點。

核心資本充足率10.15%，資本充足率11.92%，均滿足監管要求。核心資本充足率和資本充足率分別比上年末下降0.84和1.17個百分點，主要是報告期內本行完成收購南非標準銀行股權交割所致。

4. 重要事項

4.1 報告期主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

☒適用 ☐不適用

單位：人民幣百萬元

項目	2008年 3月31日	2007年 12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的 金融資產	42,569	31,536	34.99	交易性金融資產增加
對聯營公司的投資	33,133	172	19,163.37	收購南非標準銀行股權
其他資產	148,645	91,818	61.89	待清算及匯劃款項增加
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	8,455	15,590	-45.77	指定以公允價值計量 且其變動計入當期 損益的金融負債 到期金額大於 新增金額
衍生金融負債	12,243	7,127	71.78	衍生金融工具的 公允價值變動
存款證	1,063	562	89.15	子公司存款證增加
未分配利潤	79,251	46,148	71.73	當期利潤增加

單位：人民幣百萬元

項目	2008年 1-3月	2007年 1-3月	增減(%)	主要變動原因
利息淨收入	66,287	48,580	36.45	生息資產規模擴大及 利差擴大
手續費及佣金淨收入	12,057	6,470	86.35	中間業務發展， 手續費收入增長
其他營業淨損失	(2,731)	(177)	1,442.94	市場波動及 匯率變動影響

4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的說明

☒適用 ☐不適用

本行關於收購標準銀行20%股份、收購澳門誠興銀行股份、購買工銀亞洲股權和認股權證的情況已在2007年年度報告中予以披露。上述三項交易完成的臨時公告已分別於2008年3月4日、1月29日、1月25日在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》上刊登。

4.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

☒適用 ☐不適用

股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2007年年度報告披露內容相同。截至2008年3月31日，股東所作承諾均得到履行。

4.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

☐ 適用 ☒ 不適用

4.5 其他需說明的重大事項

4.5.1 證券投資情況

☒ 適用 ☐ 不適用

序號	證券(基金) 代碼	簡稱	期末 持有數量 (萬股/ 萬份)	初始 投資金額 (人民幣元)	期末賬面值 (人民幣元)	期初賬面值 (人民幣元)	會計核算科目
1	966 (中國香港)	中保國際	9,746.49	346,167,829	1,550,252,505	1,971,329,542	可供出售 金融資產
2	600744	華銀電力	2,982.64	30,000,000	199,538,750	240,997,316	可供出售 金融資產
3	601600	中國鋁業	918.19	10,000,000	186,943,484	361,675,041	可供出售 金融資產
4	601998	中信銀行	2,586.2	149,999,600	183,878,820	262,499,300	可供出售 金融資產
5	485105	工銀強債A	14,186.32	150,000,000	153,325,704	157,510,667	可供出售 金融資產
6	1688 (中國香港)	阿里巴巴	1,002.8	131,782,620	147,928,993	264,332,169	可供出售 金融資產
7	600216	浙江醫藥	479	3,513,203	95,991,600	92,926,000	可供出售 金融資產
8	481001	工銀價值	7,260.65	20,000,000	63,683,153	79,598,496	可供出售 金融資產
9	000430	S*ST張股	612	2,000,000	56,671,200	67,993,200	可供出售 金融資產
10	483003	工銀平衡	3,576.81	20,000,000	32,495,349	40,872,246	可供出售 金融資產
合計			—	<u>863,463,252</u>	<u>2,670,709,558</u>	<u>3,539,733,977</u>	—

註：

- (1) 本表所列的股票及基金投資為本行在2008年第一季度報告期末合併資產負債表的可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的其他上市公司發行的股票以及開放式基金或封閉式基金等證券投資情況(按期末賬面值大小排序前十位)。
- (2) 中保國際及阿里巴巴的股票為本行非全資子公司——中國工商銀行(亞洲)有限公司持有，工銀強債A、工銀價值和工銀平衡基金為本行非全資子公司——工銀瑞信基金管理有限公司持有。

5. 附錄 按國際財務報告準則編製的財務報表

按國際財務報告準則編製的財務報表載於本公告附錄。

註： 2008年一季度，本行與澳門誠興銀行原股東完成了澳門誠興銀行79.9333%權益的交割，正式成為該行控股股東。澳門誠興銀行於交割後成為本行控股子公司，納入2008年一季度合併報表範圍。

6. 發佈業績公告

本公告同時刊載於香港聯合交易所的披露易網站 (www.hkexnews.hk) 及本行網址 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根據中國會計準則編製的季度報告全文亦同時刊載於上海證券交易所網址 (www.sse.com.cn) 及本行網址 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。

本公告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

中國工商銀行股份有限公司董事會

2008年4月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生及牛錫明先生；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、仲建安先生及克利斯多佛•科爾先生；獨立非執行董事梁錦松先生、約翰•桑頓先生、錢穎一先生及許善達先生。

合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製

截至2008年3月31日止三個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
利息收入	105,609	78,476
利息支出	(39,322)	(29,896)
利息淨收入	66,287	48,580
手續費及佣金收入	12,784	6,993
手續費及佣金支出	(727)	(523)
手續費及佣金淨收入	12,057	6,470
其他營業淨損失	(2,731)	(177)
營業收入	75,613	54,873
營業費用	(23,674)	(19,560)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(5,704)	(7,312)
其他	(2,769)	(43)
營業利潤	43,466	27,958
應佔聯營公司收益	214	2
稅前利潤	43,680	27,960
所得稅費用	(10,398)	(9,061)
淨利潤	33,282	18,899
歸屬於：		
母公司股東	33,113	18,713
少數股東	169	186
	33,282	18,899
母公司股東應佔每股收益		
— 基本和稀釋(人民幣元)	0.10	0.06

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

合併資產負債表 — 按國際財務報告準則編製

2008年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 3月31日 (未經審計)	2007年 12月31日
資產：		
現金及存放中央銀行款項	1,262,206	1,142,346
存放和拆放同業及其他金融機構款項	176,120	199,758
為交易而持有的金融資產	42,569	31,536
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	2,670	2,785
衍生金融資產	28,366	22,769
買入返售款項	88,885	75,880
客戶貸款及墊款	4,133,824	3,957,542
金融投資	3,139,633	3,073,007
對聯營公司的投資	33,133	172
物業和設備	79,010	80,266
遞延所得稅資產	5,750	5,833
其他資產	148,645	91,818
資產總計	9,140,811	8,683,712
負債：		
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	8,455	15,590
衍生金融負債	12,243	7,127
同業及其他金融機構存入和拆入款項	883,752	805,174
賣出回購款項	188,976	193,508
存款證	1,063	562
客戶存款	7,228,839	6,898,413
應付所得稅	43,258	33,668
遞延所得稅負債	161	337
應付次級債券	35,000	35,000
其他負債	168,709	150,657
負債合計	8,570,456	8,140,036

	2008年 3月31日 (未經審計)	2007年 12月31日
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
已發行股本	334,019	334,019
儲備	152,762	158,204
未分配利潤	79,251	46,148
	566,032	538,371
少數股東權益	4,323	5,305
權益合計	570,355	543,676
負債及權益總計	9,140,811	8,683,712
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

合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製

截至2008年3月31日止三個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	43,680	27,960
調整：		
應佔聯營公司損益	(214)	(2)
折舊	2,019	2,192
攤銷	327	264
金融投資攤銷	2,177	3,971
客戶貸款及墊款減值損失	5,704	7,312
其他資產減值損失	2,769	43
未實現滙兌損失	6,310	1,206
應付次級債券利息支出	313	331
已減值貸款利息沖轉	(171)	(321)
出售可供出售類債券淨收益	(120)	(99)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(87)	(89)
	62,707	42,768
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(94,938)	(66,806)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(23,561)	7,681
為交易而持有的金融資產	(17,543)	(16,799)
買入返售款項	(8,912)	(30,539)
客戶貸款及墊款	(163,836)	(171,712)
其他資產	(41,157)	(24,761)
	(349,947)	(302,936)
經營負債的淨增加／(減少)：		
同業及其他金融機構存入和拆入款項	78,578	181,025
賣出回購款項	(4,532)	(23,626)
存款證	501	102
客戶存款	330,426	208,596
其他負債	(7,486)	(15,325)
	397,487	350,772

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
所得稅前來自經營活動的淨現金流量	110,247	90,604
支付的所得稅	(653)	(1,234)
經營活動產生的現金流量淨額	109,594	89,370
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(578)	(767)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	94	128
購買金融投資所支付的現金	(431,704)	(469,591)
出售及贖回金融投資所收到的現金	342,220	342,971
收購子公司所收到的現金	2,418	—
從少數股東購買子公司股權所支付的現金	(1,766)	—
從少數股東購買子公司認股權證所支付的現金	(17)	—
收購聯營公司所支付的現金	(33,718)	—
投資活動產生的現金流量淨額	(123,051)	(127,259)
籌資活動產生的現金流量		
支付應付次級債券利息	(183)	(176)
向少數股東分配股利所支付的現金	(34)	—
籌資活動產生的現金流量淨額	(217)	(176)
現金及現金等價物淨增加	(13,674)	(38,065)
現金及現金等價物的期初餘額	301,687	275,360
滙率變動對現金及現金等價物的影響	(5,471)	(784)
現金及現金等價物的期末餘額	282,542	236,511
經營活動產生的現金流量淨額包括:		
收取的利息	93,650	68,325
支付的利息	(34,922)	(27,938)

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