



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 二〇〇八年第三季度報告

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9月30日止第三季度的業績。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四十一次會議於2008年10月24日審議通過，本行全體董事出席了會議。
- 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沈如軍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	谷澍
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

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2008年 9月30日	2007年 12月31日	本報告期末 比上年度期末 增減(%)	
總資產	9,383,771	8,683,712	8.06	
客戶貸款及墊款總額	4,420,065	4,073,229	8.52	
貸款減值準備	127,074	115,687	9.84	
證券投資淨額	3,012,198	3,107,328	-3.06	
負債總額	8,798,528	8,140,036	8.09	
客戶存款	7,898,299	6,898,413	14.49	
同業及其他金融機構存入和拆入款 項	593,716	805,174	-26.26	
歸屬於母公司股東的權益	581,123	538,371	7.94	
每股淨資產(不含少數股東權益) (人民幣元)	1.74	1.61	8.07	
		2008年 1-9月	比上年 同期增減(%)	
經營活動產生的現金流量淨額		80,243	-80.84	
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)		0.24	-80.80	
		2008年7-9月	2008年1-9月	本報告期比上 年同期增減 <sup>註</sup> (%、百分點)
稅後利潤	28,198	93,077	24.31	
歸屬於母公司股東的淨利潤	28,199	92,730	25.54	
基本每股收益(人民幣元)	0.09	0.28	28.57	
稀釋每股收益(人民幣元)	0.09	0.28	28.57	
加權平均權益回報率(%)	4.99	16.36	增加0.58個 百分點	

註：「本報告期比上年同期增減」是指2008年7-9月期間相關財務指標與2007年7-9月期間相關財務指標的比較情況。

## 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9月30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1-9月

根據中國會計準則歸屬於母公司股東的淨利潤	92,730
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>92,730</u>
------------------------	---------------

(單位：人民幣百萬元)

2008年9月30日

根據中國會計準則歸屬於母公司股東的權益	581,699
調整事項：	
資產評估增值轉回 <sup>(1)</sup>	(576)

按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的權益	<u>581,123</u>
-------------------------	----------------

註：(1) 本集團在股改的過程中按相關規定對資產進行評估，並將評估增值計入資本公積。在國際財務報告準則下，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，在國際財務報告準則下，根據已沖回的評估增值後的賬面價值計算並確認資產處置損益。對於上述資產中分類為可供出售類的股權投資，在國際財務報告準則下，當滿足特定條件可以按公允價值計量時，根據已沖回的評估增值後的賬面價值與公允價值的差額調整投資重估儲備。

## 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1,644,004戶。其中H股股東174,890戶，A股股東1,469,114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 1,644,004 (2008年9月30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9月30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
中央滙金投資有限責任公司	國家股	A股	35.3	118,008,174,032	118,006,174,032	無
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
香港中央結算代理人有限公司	外資	H股	13.3	44,279,916,577	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. <sup>(1)</sup>	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	695,027,367	0	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	480,769,000	0	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	0.1	343,488,638	0	無

註：(1) DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.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9月30日的在冊股東情況)

單位：股

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	44,279,916,577	H股
中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品	695,027,367	A股
中國華融資產管理公司	480,769,000	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	343,488,638	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	224,980,605	A股
易方達50指數證券投資基金	224,074,397	A股
北京美華恒潤科貿有限公司	217,972,438	A股
華寶興業行業精選股票型證券投資基金	180,026,777	A股
首都機場集團公司	160,256,000	A股
東風汽車公司	160,256,000	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<sup>註</sup>

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

本行前三季度各項業務繼續保持了較好的發展勢頭，實現稅後利潤930.77億元，同比增長45.26%。利息淨收入1,965.67億元，同比增長23.08%。手續費及佣金淨收入345.83億元，同比增長27.89%。歸屬於母公司股東的淨利潤927.30億元，同比增長46.03%。成本收入比27.88%。

報告期末，總資產93,837.71億元，比上年末增加7,000.59億元，增長8.06%。客戶貸款及墊款總額44,200.65億元，其中，公司類貸款31,990.30億元，個人貸款8,168.42億元，票據貼現2,031.19億元，境外貸款及其他2,010.74億元。貸存款比例為56.68%。

總負債87,985.28億元，比上年末增加6,584.92億元，增長8.09%。客戶存款78,982.99億元，其中，定期40,287.22億元，活期37,696.56億元，其他999.21億元。

股東權益合計5,852.43億元，比上年末增加415.67億元，增長7.65%。

註：除特別說明外，本部分財務數據以人民幣標價。

本集團持有美國次級住房貸款支持債券(Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities)面值合計12.07億美元；持有Alt-A住房貸款支持債券面值合計6.05億美元；持有結構化投資工具(SIVs)面值合計0.55億美元。上述債券投資面值合計18.67億美元，相當於本集團全部資產的0.14%。

持有美國雷曼兄弟公司的相關債券面值1.52億美元，相當於本集團全部資產的0.01%。

持有公司債務抵押債券(Corporate CDOs)面值5.05億美元，相當於本集團全部資產的0.04%。

本集團已對上述資產按市值評估結果累計提取撥備達13.14億美元，撥備覆蓋率(撥備金額／浮虧金額)達到103.63%，撥備率(撥備金額／面值)為52.06%。

持有與美國房地產按揭機構房地美(Freddie Mac)和房利美(Fannie Mae)有關的債券面值合計16.76億美元，其中房地美和房利美發行債券2.10億美元，房地美和房利美擔保抵押債券(MBSs)14.66億美元，合計相當於本集團全部資產的0.12%。本集團已對該類債券累計提取撥備0.76億美元，撥備覆蓋率100%，撥備率4.53%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為1,048.81億元，比上年末減少68.93億元；不良貸款率為2.37%，比上年末下降0.37個百分點；撥備覆蓋率為121.16%，比上年末提高17.66個百分點。

核心資本充足率10.51%，資本充足率12.62%，均滿足監管要求。

## 4. 重要事項

### 4.1 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 9月30日	2007年 12月31日	增幅(%)	主要變動原因
現金及存放中央銀行款項	1,548,019	1,142,346	35.51	繳存央行法定存款準備金增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	1,542	2,785	-44.63	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券資產減少
對聯營公司的投資	32,066	172	18543.02	收購南非標準銀行股權



遞延所得稅資產	<b>9,050</b>	5,833	55.15	計提資產減值準備導致可抵扣暫時性差異增加
賣出回購款項	<b>43,633</b>	193,508	-77.45	賣出回購債券減少
存款證	<b>923</b>	562	64.23	子公司發行的存款證增加
遞延所得稅負債	<b>159</b>	337	-52.82	境外子公司遞延所得稅負債減少
未分配利潤	<b>94,354</b>	46,148	104.46	當期利潤增加

單位：人民幣百萬元

項目	2008年1-9月	2007年1-9月	增幅(%)	主要變動原因
交易淨收入	<b>1,765</b>	1,118	57.87	交易類債券投資收益增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	<b>(377)</b>	(1,599)	-76.42	指定以公允價值計量的客戶存款及存款證減少導致相應的利息支出減少
金融投資淨收益／(損失)	<b>(1,228)</b>	108	-1237.04	可供出售類金融資產價差損失增加
其他營業淨收益／(損失)	<b>232</b>	(2,605)	-108.91	滙兌及滙率產品淨損失減少
資產減值損失	<b>(33,892)</b>	(23,226)	45.92	提取外幣債券減值準備增加
應佔聯營公司收益	<b>1,352</b>	9	14922.22	按權益法確認對南非標準銀行的投資收益

#### 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

### 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9月30日，股東所作承諾均得到履行。

### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用       不適用

### 4.5 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

### 4.6 其他需說明的重大事項

#### 4.6.1 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	1,240,732,416	1,971,329,542	可供出售金融資產
2	485105	工銀強債A	14,186.32	150,000,000	159,993,272	157,510,667	可供出售金融資產
3	601998	中信銀行	2,586.20	149,999,600	131,120,340	262,499,300	可供出售金融資產
4	600744	華銀電力	2,982.64	30,000,000	99,620,243	240,997,316	可供出售金融資產
5	601600	中國鋁業	918.19	10,000,000	85,116,213	361,675,041	可供出售金融資產
6	600216	浙江醫藥	479.00	3,513,203	66,916,300	92,926,000	可供出售金融資產
7	1688(中國香港)	阿里巴巴	1,002.80	131,782,620	61,715,505	264,332,169	可供出售金融資產
8	481001	工銀價值	7,260.65	20,000,000	51,245,661	79,598,496	可供出售金融資產
9	485107	工銀添利A	3,000.86	30,000,000	31,055,900	—	可供出售金融資產
10	000430	SST張股	612.00	2,000,000	25,887,600	67,993,200	可供出售金融資產
合計			—	873,463,252	1,953,403,450	3,498,861,731	—

註：(1) 本表所列的股票及基金投資為本行在2008年9月30日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(按期末賬面價值大小排序前十位)。期初指2008年1月1日。



- (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、工銀價值和工銀添利A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。

## 6. 發佈業績公告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的披露易網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://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](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://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10月24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。

中國工商銀行股份有限公司  
 合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2008年9月30日止九個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 7至9月 (未經審計)	2008年 1至9月 (未經審計)	2007年 7至9月 (未經審計)	2007年 1至9月 (未經審計)
利息收入	112,415	327,426	92,457	256,255
利息支出	(47,633)	(130,859)	(34,961)	(96,550)
<b>利息淨收入</b>	<b>64,782</b>	<b>196,567</b>	<b>57,496</b>	<b>159,705</b>
手續費及佣金收入	10,843	36,313	10,942	28,152
手續費及佣金支出	(740)	(1,730)	(437)	(1,110)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>10,103</b>	<b>34,583</b>	<b>10,505</b>	<b>27,042</b>
交易淨收入	432	1,765	186	1,118
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	(89)	(377)	(711)	(1,599)
金融投資淨收益／(損失)	(359)	(1,228)	(53)	108
其他營業淨收益／(損失)	1,717	232	(1,243)	(2,605)
<b>營業收入</b>	<b>76,586</b>	<b>231,542</b>	<b>66,180</b>	<b>183,769</b>
營業費用	(25,225)	(78,418)	(25,329)	(68,921)
減值損失：				
客戶貸款及墊款	(8,056)	(21,704)	(7,905)	(22,674)
其他	(7,521)	(12,188)	80	(552)
<b>營業利潤</b>	<b>35,784</b>	<b>119,232</b>	<b>33,026</b>	<b>91,622</b>
應佔聯營公司收益	389	1,352	2	9
<b>稅前利潤</b>	<b>36,173</b>	<b>120,584</b>	<b>33,028</b>	<b>91,631</b>
所得稅費用	(7,975)	(27,507)	(10,344)	(27,557)
<b>淨利潤</b>	<b>28,198</b>	<b>93,077</b>	<b>22,684</b>	<b>64,074</b>

歸屬於：				
母公司股東	<b>28,199</b>	<b>92,730</b>	22,463	63,499
少數股東	<b>(1)</b>	<b>347</b>	221	575
	<u>28,198</u>	<u>93,077</u>	<u>22,684</u>	<u>64,074</u>
股利	<u>—</u>	<u>44,425</u>	<u>—</u>	<u>5,344</u>
母公司股東應佔每股收益				
— 基本和稀釋(人民幣元)	<u>0.09</u>	<u>0.28</u>	<u>0.07</u>	<u>0.19</u>

姜建清  
董事長

楊凱生  
副董事長兼行長

沈如軍  
財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併資產負債表 — 按國際財務報告準則編製  
 2008年9月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 9月30日 (未經審計)	2007年 12月31日 (經審計)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,548,019	1,142,346
存放和拆放同業及其他金融機構款項	208,141	199,758
為交易而持有的金融資產	29,658	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	1,542	2,785
衍生金融資產	19,013	22,769
買入返售款項	66,419	75,880
客戶貸款及墊款	4,292,991	3,957,542
金融投資	2,980,998	3,073,007
對聯營公司的投資	32,066	172
物業和設備	78,713	80,266
遞延所得稅資產	9,050	5,833
其他資產	117,161	91,818
	<u>9,383,771</u>	<u>8,683,712</u>
<b>資產總計</b>	<b><u>9,383,771</u></b>	<b><u>8,683,712</u></b>

	2008年 9月30日 (未經審計)	2007年 12月31日 (經審計)
<b>負債：</b>		
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	11,742	15,590
衍生金融負債	8,242	7,127
同業及其他金融機構存入和拆入款項	593,716	805,174
賣出回購款項	43,633	193,508
存款證	923	562
客戶存款	7,898,299	6,898,413
應付所得稅	28,570	33,668
遞延所得稅負債	159	337
應付次級債券	35,000	35,000
其他負債	178,244	150,657
	<u>8,798,528</u>	<u>8,140,036</u>
<b>負債合計</b>	<u>8,798,528</u>	<u>8,140,036</u>
<b>權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
已發行股本	334,019	334,019
儲備	152,750	158,204
未分配利潤	94,354	46,148
	<u>581,123</u>	538,371
少數股東權益	4,120	5,305
	<u>585,243</u>	<u>543,676</u>
<b>權益合計</b>	<u>585,243</u>	<u>543,676</u>
<b>負債及權益總計</b>	<u>9,383,771</u>	<u>8,683,712</u>

姜建清  
董事長

楊凱生  
副董事長兼行長

沈如軍  
財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2008年9月30日止九個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 1至9月 (未經審計)	2007年 1至9月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	120,584	91,631
調整：		
應佔聯營公司損益	(1,352)	(9)
折舊	6,086	6,326
攤銷	957	880
金融投資攤銷	1,478	(10,424)
客戶貸款及墊款減值損失	21,704	22,674
其他資產減值損失	12,188	552
滙兌損失	12,670	6,328
應付次級債券利息支出	923	864
已減值貸款利息沖轉	(1,070)	(1,300)
出售可供出售類債券淨損失／(收益)	1,311	(90)
權益投資交易淨損失	7	5
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(257)	(890)
股利收入	(83)	(18)
	<u>175,146</u>	<u>116,529</u>
<b>經營資產的淨減少／(增加)：</b>		
存放中央銀行款項	(360,203)	(200,737)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(12,625)	11,373
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	3,084	(9,091)
買入返售款項	23,122	(57,580)
客戶貸款及墊款	(357,999)	(395,196)
其他資產	(58,505)	(75,017)
	<u>(763,126)</u>	<u>(726,248)</u>



經營負債的淨增加／(減少)：		
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	(4,181)	(9,701)
同業及其他金融機構存入和拆入款項	(211,458)	523,617
賣出回購款項	(149,875)	11,290
存款證	361	(2,957)
客戶存款	999,886	488,315
其他負債	70,089	37,591
	<u>704,822</u>	<u>1,048,155</u>
所得稅前來自經營活動的淨現金流量	116,842	438,436
支付的所得稅	(36,599)	(19,653)
	<u>80,243</u>	<u>418,783</u>
經營活動產生的現金流量淨額		
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	(4,873)	(2,904)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的現金	457	971
購買金融投資所支付的現金	(973,234)	(921,130)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,045,337	675,879
收購子公司所收到的現金淨額	2,261	—
收購少數股東權益所支付的現金	(1,783)	—
收購聯營公司所支付的現金	(37,240)	—
分得股利所收到的現金	473	28
	<u>31,398</u>	<u>(247,156)</u>
投資活動產生的現金流量淨額		

<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
少數股東資本投入	66	—
支付次級債券利息	(1,240)	(1,205)
分配普通股股利所支付的現金	(44,425)	(15,490)
向少數股東分配股利所支付的現金	(320)	(131)
	<u>(45,919)</u>	<u>(16,826)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量淨額</b>		
現金及現金等價物淨增加	65,722	154,801
現金及現金等價物的期初餘額	301,687	275,360
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(10,833)	(4,004)
	<u>356,576</u>	<u>426,157</u>
<b>現金及現金等價物的期末餘額</b>		
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	317,314	233,606
支付的利息	(106,753)	(83,789)
	<u>317,314</u>	<u>233,606</u>

姜建清  
董事長

楊凱生  
副董事長兼行長

沈如軍  
財會機構總經理