

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



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 二零一零年第一季度報告

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2010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 中國工商銀行股份有限公司董事會、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 2010年4月29日，本行董事會審議通過了《2010年第一季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本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

A股：	
股票簡稱	工商銀行
股票代碼	601398
上市證券交易所	上海證券交易所
H股：	
股票簡稱	工商銀行
股份代號	1398
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書、公司秘書：	
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：100140)
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)

			本報告期末比 上年度期末 增減(%)
	2010年3月31日	2009年12月31日	
資產總額	12,553,385	11,785,053	6.52
客戶貸款及墊款總額	6,062,793	5,728,626	5.83
貸款減值準備	146,699	145,452	0.86
證券投資淨額	3,508,770	3,599,173	(2.51)
負債總額	11,829,184	11,106,119	6.51
客戶存款	10,332,616	9,771,277	5.74
同業及其他金融機構存放和拆入 款項	1,167,614	1,001,634	16.57
歸屬於母公司股東的權益	719,089	673,893	6.71
每股淨資產(人民幣元)	2.15	2.02	6.44

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

比上年同期
增減(%)

2010年1至3月

經營活動產生的現金流量淨額	284,578	不適用
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)	0.85	不適用

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

本報告期比
上年同期

年初至報告期
期末 增減
(%、百分點)

2010年1至3月

淨利潤	41,725	41,725	18.24
歸屬於母公司股東的淨利潤	41,547	41,547	18.19
基本每股收益(人民幣元)	0.12	0.12	9.09
稀釋每股收益(人民幣元)	0.12	0.12	9.09
加權平均權益回報率(%)	5.97	5.97	增加0.29個 百分點

2.2.2 按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表差異

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則呈報的截至2010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並無差異。

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

截至報告期末，本行股東總數為1,357,247戶。其中H股股東163,166戶，A股股東1,194,081戶。

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)

單位：股

股東總數 1,357,247 (2010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2010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
中央滙金投資有限責任公司	國家	A股	35.4	118,316,816,139	0	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.3	118,006,174,032	0	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	20.5	68,577,667,687	0	未知
高盛集團有限公司	境外法人	H股	3.9	13,180,811,324	13,180,811,324	無
美國運通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	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	404,323,429	0	無
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他內資	A股	0.1	305,830,817	0	無
華寶興業行業精選股票型 證券投資基金	其他內資	A股	0.1	252,080,472	0	無
易方達50指數證券投資基金	其他內資	A股	0.1	246,918,659	0	無

註：(1) 香港中央結算代理人有限公司是以代理人身份，代表截至2010年3月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持有的本行H股股份。

(2) 高盛集團持有本行限售股份可上市交易時間為2010年4月28日。

(3) 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2010年3月31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
中央滙金投資有限責任公司	118,316,816,139	A股
中華人民共和國財政部	118,006,174,032	A股
香港中央結算代理人有限公司	68,577,667,687	H股
美國運通公司	638,061,117	H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	404,323,429	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅 —005L—FH002滬	305,830,817	A股
華寶興業行業精選股票型證券投資基金	252,080,472	A股
易方達50指數證券投資基金	246,918,659	A股
華夏回報證券投資基金	225,270,284	A股

註：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

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣列示。)

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

實現淨利潤417.25億元，同比增長18.24%。利息淨收入684.01億元，同比增長18.45%，主要原因是生息資產增長。手續費及佣金淨收入182.56億元，同比增長34.75%。歸屬於母公司股東的淨利潤415.47億元，同比增長18.19%。成本收入比28.07%。

報告期末，總資產125,533.85億元，比上年末增加7,683.32億元，增長6.52%。客戶貸款及墊款總額60,627.93億元，比上年末增加3,341.67億元，增長5.83%。從餘額結構上看，公司類貸款42,453.31億元，個人貸款13,383.61億元，票據貼現2,050.57億元，境外貸款及其他2,740.44億元。貸存款比例為59.36%。

總負債118,291.84億元，比上年末增加7,230.65億元，增長6.51%。客戶存款103,326.16億元，比上年末增加5,613.39億元，增長5.74%。從餘額結構上看，定期存款49,851.16億元，活期存款52,254.93億元，其他1,220.07億元。

股東權益合計7,242.01億元，比上年末增加452.67億元，增長6.67%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為816.09億元，比上年末減少68.58億元；不良貸款率為1.35%，比上年末下降0.19個百分點；撥備覆蓋率為179.76%，比上年末提高15.35個百分點。

核心資本充足率9.58%，資本充足率11.98%，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，百分比除外

項目	2010年 3月31日	2009年 12月31日	增減(%)	主要變動原因
存放和拆放同業及其他金融機構款項	372,457	235,301	58.29	加大資金運作力度，提高資金使用效益，存放同業及拆放同業增加
為交易而持有的金融資產	10,459	18,976	(44.88)	為交易而持有的債券投資減少
賣出回購款項	617	36,060	(98.29)	賣出回購債券減少
存款證及應付票據	2,007	1,472	36.35	境外機構發行存款證及應付票據增加
遞延所得稅負債	236	178	32.58	子公司遞延所得稅負債增加
未分配利潤	160,284	118,760	34.96	當期利潤增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2010年 1至3月	2009年 1至3月	增減(%)	主要變動原因
手續費及佣金淨收入	18,256	13,548	34.75	現金管理、資產管理、投資銀行、代理保險以及銀行卡業務量的增長
交易淨收入	31	259	(88.03)	交易性債券投資收益減少以及套期性衍生工具損失增加
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金融負債淨損失	(58)	(27)	114.81	指定以公允價值計量的結構性存款付息增加
金融投資淨收益	48	271	(82.29)	債券投資價差收益減少
其他營業淨收入	275	831	(66.91)	滙兌及滙率產品淨收益減少
應佔聯營及合營公司損益	601	405	48.40	按權益法確認對標準銀行集團的投資收益增加
歸屬於非控制性權益的淨利潤	178	136	30.88	非全資子公司本期利潤增加

4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

☒適用 ☐不適用

4.2.1 收購加拿大東亞銀行股權及出售工商東亞股權

本行和東亞銀行有限公司(「東亞銀行」)於2009年6月4日就本行收購加拿大東亞銀行70%股權及向東亞銀行出售所持工商東亞金融控股有限公司(「工商東亞」)全部股權(佔比75%)兩項交易(「收購和出售」)分別達成協議。該項收購和出售已於2010年1月28日完成。

4.2.2 收購泰國ACL銀行股權

2009年11月27日，本行2009年第二次臨時股東大會批准本行實施對泰國ACL銀行的自願要約收購，並進行可能的退市要約。本行在取得所有必要的批准後，已對ACL銀行發起自願要約收購，並於2010年4月21日完成股份與資金交割，最終購得1,546,286,553股ACL銀行普通股及282,048股ACL銀行優先股(總數相當於ACL銀行約97.24%的全部已發行股份)。根據自願要約收購文件有關條款，本行將在獲得有關批准後將ACL銀行退市，具體實施時間和方式將綜合考慮市場條件等因素後決定。

4.2.3 募集資金事項

2010年3月25日，本行董事會審議通過了關於募集資金相關事項的議案，並擬提交本行擬於2010年5月18日召開的2009年度股東年會審議。

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

截至2010年3月31日，股東所作承諾均得到履行。持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，有關高盛集團有限公司股份鎖定的承諾事項與2009年度報告披露內容相同。

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

5. 附錄 按國際財務報告準則編製的財務報表

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本公告附錄

5.2 合併報告範圍變化

報告期內，本行完成出售工商東亞股權及收購加拿大東亞銀行股權的交易，合併報表範圍相應調整。

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」網頁(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

2010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、張福榮先生及王麗麗女士；非執行董事環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生及魏伏生先生；獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生及鍾嘉年先生。

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2010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)

	2010年1至3月 (未經審計)	2009年1至3月 (未經審計)
利息收入	106,036	100,066
利息支出	<u>(37,635)</u>	<u>(42,318)</u>
利息淨收入	<u>68,401</u>	<u>57,748</u>
手續費及佣金收入	19,281	14,239
手續費及佣金支出	<u>(1,025)</u>	<u>(691)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>18,256</u>	<u>13,548</u>
交易淨收入	31	259
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	(58)	(27)
金融投資淨收益	48	271
其他營業淨收入	<u>275</u>	<u>831</u>
營業收入	86,953	72,630
營業費用	(29,523)	(23,208)
資產減值損失：		
客戶貸款及墊款	(3,973)	(3,925)
其他	<u>57</u>	<u>(278)</u>
營業利潤	53,514	45,219
應佔聯營及合營公司損益	<u>601</u>	<u>405</u>
稅前利潤	54,115	45,624
所得稅費用	<u>(12,390)</u>	<u>(10,335)</u>
淨利潤	<u>41,725</u>	<u>35,289</u>

	2010年1至3月 (未經審計)	2009年1至3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	41,547	35,153
非控制性權益	<u>178</u>	<u>136</u>
	<u>41,725</u>	<u>35,289</u>
母公司股東應佔每股收益 基本和稀釋(人民幣元)	<u>0.12</u>	<u>0.11</u>
姜建清 董事長	楊凱生 副董事長、行長	沈如軍 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司
合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2010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)

	2010年1至3月 (未經審計)	2009年1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	41,725	35,289
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融投資公允價值變動	3,836	(734)
現金流量套期	(11)	—
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動的份額	(372)	(514)
外幣報表折算差額	243	(537)
本期其他綜合收益小計	3,696	(1,785)
本期綜合收益總額	45,421	33,504
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	45,196	33,369
非控制性權益	225	135

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長、行長

沈如軍
財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司

合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製

2010年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2010年3月31日 (未經審計)	2009年12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,017,335	1,693,048
存放和拆放同業及其他金融機構款項	372,457	235,301
為交易而持有的金融資產	10,459	18,976
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	1,115	1,171
衍生金融資產	5,172	5,758
買入返售款項	452,383	408,826
客戶貸款及墊款	5,916,094	5,583,174
金融投資	3,497,196	3,579,026
對聯營及合營公司的投資	35,900	36,278
物業和設備	95,222	95,684
遞延所得稅資產	15,944	18,696
其他資產	134,108	109,115
資產總計	12,553,385	11,785,053
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	20,314	15,831
衍生金融負債	7,151	7,773
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,167,614	1,001,634
賣出回購款項	617	36,060
存款證及應付票據	2,007	1,472
客戶存款	10,332,616	9,771,277
應交所得稅	28,445	22,231
遞延所得稅負債	236	178
應付次級債券	75,000	75,000
其他負債	195,184	174,663
負債總計	11,829,184	11,106,119

	2010年 3月31日 (未經審計)	2009年 12月31日 (經審計)
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	334,019	334,019
儲備	224,786	221,114
未分配利潤	<u>160,284</u>	<u>118,760</u>
	719,089	673,893
非控制性權益	<u>5,112</u>	<u>5,041</u>
權益總計	<u>724,201</u>	<u>678,934</u>
負債及權益總計	<u><u>12,553,385</u></u>	<u><u>11,785,053</u></u>

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長、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2010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)

	2010年1至3月 (未經審計)	2009年1至3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	54,115	45,624
調整：		
應佔聯營及合營公司損益	(601)	(405)
折舊	2,358	2,329
資產攤銷	997	738
債券投資溢折價攤銷	(946)	(487)
客戶貸款及墊款減值損失	3,973	3,925
其他資產減值損失	(57)	278
未實現滙兌損益	(699)	(477)
應付次級債券利息支出	641	303
已減值貸款利息收入	(202)	(292)
處置可供出售投資的淨收益	(48)	(261)
指定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	58	27
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(75)	(46)
股利收入	—	(10)
	<u>59,514</u>	<u>51,246</u>
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(220,306)	(93,514)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(8,483)	(15,263)
為交易而持有的金融資產	8,656	4,991
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	79	174
買入返售款項	89,420	(618,037)
客戶貸款及墊款	(337,577)	(640,655)
其他資產	(25,450)	(28,256)
	<u>(493,661)</u>	<u>(1,390,560)</u>

	2010年1至3月 (未經審計)	2009年1至3月 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)：		
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	4,483	(837)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	166,019	284,813
賣出回購款項	(35,443)	309
存款證	(535)	(309)
客戶存款	561,550	890,321
其他負債	27,490	36,256
	<u>723,564</u>	<u>1,210,553</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	289,417	(128,761)
支付的所得稅	(4,839)	(3,920)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>284,578</u>	<u>(132,681)</u>
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	(2,288)	(820)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的 現金	95	101
購買金融投資所支付的現金	(331,243)	(185,714)
出售及贖回金融投資所收到的現金	415,811	204,230
分配股利所收到的現金	—	16
出售子公司所支付的現金淨額	(528)	—
收購子公司所支付的現金淨額	(228)	—
投資活動產生的現金流量淨額	<u>81,619</u>	<u>17,813</u>
籌資活動產生的現金流量		
支付次級債券利息	(119)	(184)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(119)</u>	<u>(184)</u>

	2010年1至3月 (未經審計)	2009年1至3月 (未經審計)
現金及現金等價物淨增加／(減少)	366,078	(115,052)
現金及現金等價物的期初餘額	409,394	607,291
滙率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(450)</u>	<u>(978)</u>
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>775,022</u></u>	<u><u>491,261</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	98,897	96,968
支付的利息	<u><u>(34,430)</u></u>	<u><u>(41,593)</u></u>
姜建清 董事長	楊凱生 副董事長、行長	沈如軍 財會機構總經理