

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 二〇〇九年第一季度報告

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2009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 本行2009年4月27日董事會審議通過了本行《2009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

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、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)

	2009年3月31日		2008年12月31日	本報告期末比
				上年度期末
			增減(%)	
總資產	10,978,458	9,757,146	12.52	
客戶貸款及墊款總額	5,208,429	4,571,994	13.92	
貸款減值準備	135,522	135,983	-0.34	
證券投資淨額	3,022,911	3,048,310	-0.83	
負債總額	10,338,381	9,150,516	12.98	
客戶存款	9,113,767	8,223,446	10.83	
同業及其他金融機構存入 和拆入款項	931,067	646,254	44.07	
歸屬於母公司股東的權益	636,044	602,675	5.54	
每股淨資產(人民幣元)	1.90	1.80	5.56	
		2009年1-3月	比上年同期	
			增減(%)	
經營活動產生的現金流量淨額		-132,681	-221.07	
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		-0.40	-221.21	

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2009年1-3月	年初至報告期 期末	本報告期比 上年同期 增減 (%、百分點)
稅後利潤	35,289	35,289	6.03
歸屬於母公司股東的淨利潤	35,153	35,153	6.16
基本每股收益(人民幣元)	0.11	0.11	10.00
稀釋每股收益(人民幣元)	0.11	0.11	10.00
加權平均權益回報率(%)	5.68	5.68	減少0.32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2009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)	2009年1-3月
根據中國會計準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	35,153
調整事項：	
調整已處置資產及已確認減值損失資產的評估增值	—
根據國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	<u>35,153</u>
(單位：人民幣百萬元)	2009年3月31日
根據中國會計準則列報的歸屬於母公司股東的權益	636,552
調整事項：	
資產評估增值轉回 ⁽¹⁾	<u>(508)</u>
按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的權益	<u>636,044</u>

註：(1) 本集團在股改的過程中，按相關規定對部分資產進行評估，並將評估增值計入按中國會計準則編製的報表的資本公積項下。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。上述資產在處置或計提減值準備時，在國際財務報告準則下，將已沖回的評估增值相應調整資產處置損益或減值損失。對於上述資產中分類為可供出售的股權投資，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1,645,372戶。其中H股股東175,187戶，A股股東1,470,185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 1,645,372 (2009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2009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	118,286,742,560	118,006,174,032	無
中華人民共和國財政部	國家	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	境外法人	H股	13.2	44,191,564,819	0	未知
高盛集團有限公司	境外法人	H股	4.9	16,476,014,155	16,476,014,155	無
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	無
ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL ⁽¹⁾	境外法人	H股	1.9	6,432,601,015	6,432,601,015	無
美國運通公司	境外法人	H股	0.4	1,276,122,233	1,276,122,233	無
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	508,000,000	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	317,038,827	0	無

註：(1) 根據安聯保險集團2009年2月5日在香港聯合交易所有限公司的網站進行的權益披露，安聯保險集團將其原通過DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A.持有的6,432,601,015股本行H股股份轉由其另一全資子公司ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL持有。

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2009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
香港中央結算代理人有限公司	44,191,564,819	H股
中國人壽保險(集團)公司	508,000,000	A股
— 傳統		
— 普通保險產品		
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	317,038,827	A股
— 傳統		
— 普通保險產品		
— 005L — CT001滬		
中央滙金投資有限責任公司	280,568,528	A股
易方達 50 指數證券投資基金	225,074,397	A股
中國人壽保險股份有限公司	208,780,398	A股
— 分紅		
— 個人分紅		
— 005L — FH002滬		
長城品牌優選股票型證券投資基金	188,373,966	A股
華夏行業精選股票型證券投資基金(LOF)	175,762,956	A股
華夏藍籌核心混合型證券投資基金(LOF)	170,069,359	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^註

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

實現稅後利潤352.89億元，同比增長6.03%。利息淨收入577.48億元，同比下降12.88%，主要是由於基準利率處於較低水平和金融市場利率持續大幅走低，使得淨利差收窄。手續費及佣金淨收入135.48億元，同比增長9.66%。歸屬於母公司股東的淨利潤351.53億元，同比增長6.16%。成本收入比25.87%。

報告期末，總資產109,784.58億元，比上年末增加12,213.12億元，增長12.52%。客戶貸款及墊款總額52,084.29億元，比上年末增加6,364.35億元，增長13.92%，主要是由於本行順應國家宏觀政策變化，積極競爭優質信貸市場，加大貸款投放力度。從結構上看，公司類貸款36,228.99億元，個人貸款8,818.84億元，票據貼現5,275.97億元，境外貸款及其他1,760.49億元。貸存款比例為57.6%。

^註 除特別說明外，本部分財務數據以人民幣列示。

總負債103,383.81億元，比上年末增加11,878.65億元，增長12.98%。客戶存款91,137.67億元，比上年末增加8,903.21億元，增長10.83%。從結構上看，定期存款46,882.74億元，活期存款43,468.34億元，其他786.59億元。

股東權益合計6,400.77億元，比上年末增加334.47億元，增長5.51%。

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11.84億美元；持有Alt-A住房貸款支持債券面值合計5.90億美元；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18.29億美元，相當於本集團全部資產的0.11%。

持有美國雷曼兄弟公司的相關債券面值1.42億美元，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0.03%。

本集團已對上述資產按市值評估結果累計提取撥備達18.11億美元，撥備覆蓋率(撥備金額／浮虧金額)達到102.55%，撥備率(撥備金額／面值)為73.14%。

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14.93億美元，其中房地美和房利美發行債券1.35億美元，房地美和房利美擔保抵押債券(MBSs)13.58億美元，合計相當於本集團全部資產的0.09%。本集團已對該類債券累計提取撥備1.29億美元，撥備覆蓋率104.03%，撥備率8.64%。該類債券目前還本付息情況正常。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為1,026.50億元，比上年末減少18.32億元；不良貸款率為1.97%，比上年末下降0.32個百分點；撥備覆蓋率為132.02%，比上年末提高1.87個百分點。

核心資本充足率9.97%，資本充足率12.11%，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	2009年 3月31日	2008年 12月31日	增幅(%)	主要變動原因
衍生金融資產	9,697	15,721	-38.32	代客衍生交易估值減少
買入返售款項	764,461	163,493	367.58	買入返售債券增加
為交易而持有的 金融負債	—	4,268	-100.00	外幣債券賣空業務結清
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	10,997	7,566	45.35	指定以公允價值計量的 結構性存款增加
衍生金融負債	9,452	13,612	-30.56	代客衍生交易估值減少
同業及其他金融機構 存入和拆入款項	931,067	646,254	44.07	同業存放款項增加
存款證	417	726	-42.56	子公司發行的 存款證減少
遞延所得稅負債	8	16	-50.00	子公司遞延所得稅 負債減少
未分配利潤	108,075	72,929	48.19	當期利潤增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年 1-3月	2008年 1-3月	增幅(%)	主要變動原因
交易淨收入	259	735	-64.76	交易性債券 投資收益下降
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 負債淨收益/(損失)	(27)	(233)	-88.41	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 淨損失減少
金融投資淨收益	271	124	118.55	可供出售債券資產 價差收益增加
其他營業淨 收入/(支出)	831	(3,357)	-124.75	滙兌及滙率產品 淨損益增加
資產減值損失	(4,203)	(8,473)	-50.40	計提貸款及外幣債券 減值損失減少
應佔聯營公司收益	405	214	89.25	按權益法確認對標準 銀行集團的投資 收益增加

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

4.3 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2006年年度報告披露內容相同。截至2009年3月31日，股東所做承諾均得到履行。

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

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

2009年4月27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；非執行董事環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生、魏伏生先生及克利斯多佛·科爾先生；獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生及黃鋼城先生。

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

2009年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年3月31日 (未經審計)	2008年12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	1,684,779	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項	186,424	168,363
為交易而持有的金融資產	27,199	32,182
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	1,278	1,459
衍生金融資產	9,697	15,721
買入返售款項	764,461	163,493
客戶貸款及墊款	5,072,907	4,436,011
金融投資	2,994,434	3,014,669
對聯營公司投資	27,408	28,421
物業和設備	85,067	86,800
遞延所得稅資產	8,605	10,746
其他資產	116,199	106,257
	<u>10,978,458</u>	<u>9,757,146</u>
資產總計		
負債：		
為交易而持有的金融負債	—	4,268
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	10,997	7,566
衍生金融負債	9,452	13,612
同業及其他金融機構存入和拆入款項	931,067	646,254
賣出回購款項	4,957	4,648
存款證	417	726
客戶存款	9,113,767	8,223,446
應交所得稅	41,778	37,862
遞延所得稅負債	8	16
應付次級債券	35,000	35,000
其他負債	190,938	177,118
	<u>10,338,381</u>	<u>9,150,516</u>
負債總計		

2009年3月31日 2008年12月31日
(未經審計) (經審計)

權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	334,019	334,019
儲備	193,950	195,727
未分配利潤	108,075	72,929
	<u>636,044</u>	<u>602,675</u>
少數股東權益	4,033	3,955
權益總計	<u>640,077</u>	<u>606,630</u>
負債及權益總計	<u><u>10,978,458</u></u>	<u><u>9,757,146</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
合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2009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)

	2009年1至3月 (未經審計)	2008年1至3月 (未經審計)
利息收入	100,066	105,609
利息支出	<u>(42,318)</u>	<u>(39,322)</u>
利息淨收入	<u>57,748</u>	<u>66,287</u>
手續費及佣金收入	14,239	12,784
手續費及佣金支出	<u>(691)</u>	<u>(430)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>13,548</u>	<u>12,354</u>
交易淨收入	259	735
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨收益／(損失)	(27)	(233)
金融投資淨收益／(損失)	271	124
其他營業淨收入／(支出)	<u>831</u>	<u>(3,357)</u>
營業收入	72,630	75,910
營業費用	(23,208)	(23,971)
資產減值損失：		
客戶貸款及墊款	(3,925)	(5,704)
其他	<u>(278)</u>	<u>(2,769)</u>
營業利潤	45,219	43,466
應佔聯營公司收益	<u>405</u>	<u>214</u>
稅前利潤	45,624	43,680
所得稅費用	<u>(10,335)</u>	<u>(10,398)</u>
淨利潤	<u><u>35,289</u></u>	<u><u>33,282</u></u>

	2009年1至3月 (未經審計)	2008年1至3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	35,153	33,113
少數股東	136	169
	<u>35,289</u>	<u>33,282</u>
母公司股東應佔每股收益		
— 基本和稀釋(人民幣元)	<u>0.11</u>	<u>0.10</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2009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)

	2009年1至3月 (未經審計)	2008年1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	35,289	33,282
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融投資公允價值變動	(734)	(1,008)
現金流量套期	—	(4,080)
享有聯營公司其他綜合收益的份額	(514)	(394)
外幣報表折算差額	(537)	(411)
本期其他綜合收益小計	<u>(1,785)</u>	<u>(5,893)</u>
本期綜合收益總額	<u>33,504</u>	<u>27,389</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	33,369	27,661
少數股東	<u>135</u>	<u>(272)</u>
	<u>33,504</u>	<u>27,389</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2009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)

	2009年1至3月 (未經審計)	2008年1至3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	45,624	43,680
調整：		
應佔聯營公司收益	(405)	(214)
折舊	2,329	2,019
資產攤銷	738	327
債券投資溢折價攤銷	(487)	2,177
客戶貸款及墊款減值損失	3,925	5,704
其他資產減值損失	278	2,769
未實現的外幣折算差額	(477)	6,310
應付次級債券利息支出	303	313
已減值貸款利息沖轉	(292)	(171)
處置可供出售投資的淨損失／(收益)	(261)	(120)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(46)	(87)
股利收入	(10)	—
	<u>51,219</u>	<u>62,707</u>
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(93,514)	(94,938)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(15,263)	(23,561)
為交易而持有的金融資產	4,991	(17,543)
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	174	193
買入返售款項	(618,037)	(8,912)
客戶貸款及墊款	(640,655)	(163,836)
其他資產	(28,256)	(41,350)
	<u>(1,390,560)</u>	<u>(349,947)</u>

	2009年1至3月 (未經審計)	2008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	(837)	(7,319)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	284,813	78,578
賣出回購款項	309	(4,532)
存款證	(309)	501
客戶存款	890,321	330,426
其他負債	24,489	(167)
	<u>1,198,786</u>	<u>397,487</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	(140,555)	110,247
支付的所得稅	7,874	(653)
	<u>(132,681)</u>	<u>109,594</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	(820)	(578)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	101	94
購買金融投資所支付的現金	(185,714)	(431,704)
出售及贖回金融投資所收到的現金	204,230	342,220
收購子公司所收到的現金淨額	—	2,418
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	—	(33,718)
分配股利所收到的現金	16	—
	<u>17,813</u>	<u>(123,051)</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>17,813</u>	<u>(123,051)</u>
籌資活動產生的現金流量		
支付次級債券利息	(184)	(183)
向少數股東分配股利所支付的現金	—	(34)
	<u>(184)</u>	<u>(217)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(184)</u>	<u>(217)</u>

	2009年1至3月 (未經審計)	2008年1至3月 (未經審計)
現金及現金等價物淨增加	(115,052)	(13,674)
現金及現金等價物的期初餘額	607,291	301,687
滙率變動對現金及現金等價物的影響	(978)	(5,471)
	<u>491,261</u>	<u>282,542</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	96,968	93,650
支付的利息	(41,593)	(34,922)
	<u>(41,593)</u>	<u>(34,922)</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