



中国工商银行

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA

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

二〇〇七年第三季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣布本行及其子公司(「本集團」)截至2007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二十八次會議審議通過，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
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

	2007年9月30日	2006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)	8,594,847	7,508,751	14.5
歸屬於本行股東的權益(人民幣百萬元)	520,363	466,464	11.6
每股淨資產(不含少數股東權益)(人民幣元)	1.56	1.40	11.4
2007年1－9月			
經營活動產生的現金流量淨額(人民幣百萬元)			437,321
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)			1.31
2007年7－9月			
稅後利潤(人民幣百萬元)	22,684		64,074
歸屬於本行股東的利潤(人民幣百萬元)	22,463		63,499
基本每股收益(人民幣元)	0.07		0.19
稀釋每股收益(人民幣元)	0.07		0.19
加權平均權益回報率(%)	4.41		12.85

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2007年9月30日止報告期歸屬於本行股東的利潤和報告期末歸屬於本行股東的權益的差異

(單位：人民幣百萬元)

2007年1－9月

根據中國會計準則歸屬於本行股東的本期利潤	63,307
調整事項：	

確認已處置資產的重估增值	192
--------------	------------

根據國際財務報告準則歸屬於本行股東的本期利潤	63,499
------------------------	---------------

2007年9月30日

根據中國會計準則歸屬於本行股東的權益	520,958
--------------------	----------------

調整事項：	
資產評估增值轉回	(595)

根據國際財務報告準則歸屬於本行股東的權益	520,363
----------------------	----------------

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1,271,727戶。其中H股股東197,663戶，A股股東1,074,064戶。

2.3.2 本行前10名股東持股情況

股東數量和持股情況

單位：股

股東總數 1,271,727 (2007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2007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
中華人民共和國財政部	國家股	A股	35.33	118,006,174,032	118,006,174,032	無
中央滙金投資 有限責任公司	國家股	A股	35.33	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	13.05	43,591,352,185	9,467,227,000	未知
高盛集團有限公司	外資	H股	4.93	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
全國社會保障基金理事會	國家股	H股	4.22	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESNER BANK LUXEMBOURG S.A. (安聯集團通過 其全資子公司 DRESNER BANK LUXEMBOURG S.A. 持有本行股份)	外資	H股	1.93	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美國運通公司	外資	H股	0.38	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	A股	0.21	695,027,367	641,025,000	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	A股	0.20	664,959,047	641,025,000	無
中國太平洋人壽保險股份 有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他	A股	0.19	641,025,000	641,025,000	無

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2007年9月30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	34,124,125,185	H股
大成藍籌穩健證券投資基金	180,000,000	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	138,447,976	A股
華夏回報證券投資基金	129,999,982	A股
光大保德信量化核心證券投資	128,556,900	A股
博時主題行業股票證券投資基金	127,804,839	A股
BNP Nominees Limited	120,000,000	H股
華夏藍籌核心混合型證券投資基金(LOF)	115,473,183	A股
融通新藍籌證券投資基金	114,923,287	A股
長城品牌優選股票型證券投資基金	110,335,003	A股

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：

總資產人民幣85,948.47億元，比上年末增加人民幣10,860.96億元，增長14.5%；總負債人民幣80,694.05億元，比上年末增加人民幣10,316.55億元，增長14.7%。

客戶貸款及墊款淨額人民幣39,359.17億元，比上年末增加人民幣4,019.39億元，增長11.4%；證券投資淨額人民幣31,105.40億元，比上年末增加人民幣2,497.42億元，增長8.7%；其中持有美國次級房貸支持債券面值共12.28億美元(折合人民幣92.26億元)，全部為第一留置權貸款支持債券，信用評級均為AA及以上等級(標準普爾評級)。截至2007年9月30日，該類債券公允價值低於攤餘成本折合人民幣16.24億元，根據有關會計準則，本行在權益中記錄了債券的公允價值變動人民幣11.54億元，另於本期利潤表中計提減值準備人民幣4.29億元。客戶存款和同業存入款項共計人民幣76,984.04億元，比上年末增加人民幣10,045.20億元，增長15.0%。

股東權益合計人民幣5,254.42億元，比上年末增加人民幣544.41億元，增長11.6%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為人民幣1,238.51億元，比上年末減少人民幣138.94億元；不良貸款率為3.06%，比上年末下降0.73個百分點；撥備覆蓋率為88.12%，比上年末提高17.56個百分點。

核心資本充足率11.20%，資本充足率12.97%。

年初至報告期末，實現利息淨收入人民幣1,597.05億元，同比增長34.6%；手續費及佣金淨收入人民幣242.84億元，同比增長104.7%；稅後利潤人民幣640.74億元，同比增長66.0%，其中歸屬於本行股東的淨利潤人民幣634.99億元，同比增長66.3%。成本收入比31.26%。

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

2007年前三季度，本集團淨利潤同比大幅增長，主要得益於貸款和債券利息收入增加、手續費及佣金收入大幅增長以及存款成本及管理費用的有效控制。

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2006年度報告披露內容相同。截至2007年9月30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 本行持有其他上市公司股權情況

☒ 適用 ☐ 不適用

序號	股票代碼	簡稱	持股數量 (萬股)	佔該公司 股權比例(%)	初始投資 金額(元)	會計核算科目
1	966 (中國香港)	中保國際	9,746.49	6.89	357,917,703	可供出售金融資產
2	601998	中信銀行	2,586.20	0.07	149,999,600	可供出售金融資產
3	600744	華銀電力	2,982.64	4.19	30,000,000	可供出售金融資產
4	3988 (中國香港)	中國銀行	1,000.00	<0.01	29,029,844	交易性金融資產
5	001740 (韓國)	SK Networks	27.29	0.11	14,088,119	可供出售金融資產
6	601600	中國鋁業	918.19	0.07	10,000,000	可供出售金融資產
7	600216	浙江醫藥	818.06	1.82	6,000,000	可供出售金融資產
8	600642	申能股份	150.00	0.05	2,800,000	可供出售金融資產
9	000430	張家界	612.00	3.33	2,000,000	可供出售金融資產
10	600236	桂冠電力	166.67	0.12	2,000,000	可供出售金融資產
11	600252	中恒集團	264.67	1.22	2,000,000	可供出售金融資產
合計			—	—	605,835,266	—

4.5.2 本行持有非上市金融企業、擬上市公司股權的情況

☒ 適用 ☐ 不適用

持有對象名稱	初始投資 金額(元)	持股數量 (萬股)	佔該公司 股權比例 (%)	期末賬面 價值(元)
太平保險有限公司	172,585,678	不適用	12.45	85,504,032
廈門國際銀行	102,301,500	不適用	18.75	102,301,500
中國銀聯股份有限公司	90,000,000	9,000.00	5.45	90,000,000
廣東發展銀行	54,465,475	2,477.83	0.22	54,465,475
中國平安保險(香港) 有限公司	14,134,025	27.50	25.00	41,466,247
岳陽市商業銀行	3,500,000	353.64	1.59	3,500,000
銀聯通寶有限公司	1,950,004	0.0016	0.016	2,755,135
桂林市商業銀行	420,000	113.61	0.51	420,000
南昌市商業銀行	300,000	39.00	0.03	390,000
合計	439,656,682	—	—	380,802,389

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：2007年9月28日，本行與Halim銀行股東順利完成Halim銀行90%權益交割的法律手續，正式成為該行控股股東。Halim銀行於交割後更名為中國工商銀行(印尼)有限公司，成為本行控股子公司，納入合併報表範圍。

6. 發布業績公告

本公告同時刊載於香港聯合交易所網址(www.hkex.com.hk)及本行的網址(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)。

中國工商銀行股份有限公司董事會

2007年10月25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
 合併資產負債表 — 按國際財務報告準則編製
 2007年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2007年 9月30日 (未經審計)	2006年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	1,013,306	703,657
存放和拆放同業及其他金融機構款項	240,911	206,506
交易性金融資產	38,295	19,388
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	1,585	1,768
衍生金融資產	17,292	10,539
買入返售款項	96,798	39,218
客戶貸款及墊款	3,935,917	3,533,978
金融投資	3,070,660	2,839,642
於聯營公司的投資	41	127
物業和設備	77,636	82,403
其他資產	102,406	71,525
資產合計	8,594,847	7,508,751
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	23,401	27,980
衍生金融負債	4,533	2,613
同業及其他金融機構存入和拆入款項	927,048	400,318
賣出回購款項	59,900	48,610
存款證	3,501	6,458
客戶存款	6,823,165	6,326,390
應付所得稅	24,360	16,386
遞延所得稅負債	543	1,449
應付次級債券	35,000	35,000
其他負債	167,954	172,546
負債合計	8,069,405	7,037,750
股東權益		
股本	334,019	334,019
儲備	122,052	126,286
未分配利潤	64,292	6,159
歸屬於本行股東的權益	520,363	466,464
少數股東權益	5,079	4,537
股東權益合計	525,442	471,001
負債及股東權益總計	8,594,847	7,508,751

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

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
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2007年 7至9月 (未經審計)	2007年 1至9月 (未經審計)	2006年 7至9月 (未經審計)	2006年 1至9月 (未經審計)
利息收入	92,457	256,255	70,448	198,760
利息支出	(34,961)	(96,550)	(28,441)	(80,106)
利息淨收入	57,496	159,705	42,007	118,654
手續費及佣金收入	10,204	26,315	4,535	13,296
手續費及佣金支出	(788)	(2,031)	(537)	(1,432)
手續費及佣金淨收入	9,416	24,284	3,998	11,864
其他營業淨收入	(1,748)	(1,806)	(432)	805
營業收入	65,164	182,183	45,573	131,323
營業費用	(24,313)	(67,335)	(20,651)	(55,347)
資產減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(7,905)	(22,674)	(7,406)	(19,051)
— 其他	80	(552)	(406)	(979)
營業利潤	33,026	91,622	17,110	55,946
應佔聯營公司收益	2	9	3	8
稅前利潤	33,028	91,631	17,113	55,954
所得稅費用	(10,344)	(27,557)	(4,164)	(17,363)
淨利潤	22,684	64,074	12,949	38,591
歸屬於：				
本行股東	22,463	63,499	12,791	38,190
少數股東	221	575	158	401
股利	—	5,344	18,593	22,130
歸屬於本行股東的每股收益				
— 基本和稀釋(人民幣元)	0.07	0.19	0.04	0.14

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

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2007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)

2007年1至9月
 (未經審計)

經營活動產生的現金流量

稅前利潤	91,631
調整：	
應佔聯營公司損益	(9)
固定資產折舊	6,326
資產攤銷	880
客戶貸款及墊款減值損失	22,674
其他資產減值損失	552
滙兌損益	2,715
應付次級債券利息支出	864
已減值貸款利息沖轉	(1,300)
出售可供出售類投資淨收益	(115)
交易性金融資產淨收益	(762)
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	1,599
處置物業和設備和其他資產淨收益	(890)
股利收入	(18)

124,147

經營資產的淨減少／(增加)：

存放中央銀行款項	(200,737)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	11,373
買入返售款項	(57,580)
客戶貸款及墊款	(409,194)
其他資產	(25,994)

(682,132)

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	523,617
賣出回購款項	11,290
存款證	(2,957)
客戶存款	488,315
其他負債	(5,306)

1,014,959

所得稅前來自經營活動的淨現金流量
 支付的所得稅

456,974
(19,653)

經營活動產生的現金流量淨額

437,321

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	(2,904)
處置物業和設備所收到的現金	971
增加投資所支付的現金	(1,697,616)
出售及贖回投資所收到的現金	1,203,643
分得股利所收到的現金	28

投資活動產生的現金流量淨額	(495,878)
---------------	-----------

籌資活動產生的現金流量

支付次級債券利息	(1,205)
分配普通股股利所支付的現金	(15,490)
向少數股東分配股利所支付的現金	(131)

籌資活動產生的現金流量淨額	(16,826)
---------------	----------

現金及現金等價物淨變動情況	(75,383)
現金及現金等價物期初餘額	506,794
滙率變動對現金等價物的影響	(4,004)

現金及現金等價物期末餘額	427,407
--------------	---------

經營活動產生的現金流量淨額包括：

收取的利息	244,030
支付的利息	(83,789)

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