



中国工商银行股份有限公司  
二〇〇七年第一季度报告

## § 1 重要提示

1.1 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

1.2 本季度报告已经公司第一届董事会第二十一次会议审议通过，公司全体董事出席董事会会议。

1.3 公司季度财务报告未经审计。

1.4 公司法定代表人姜建清、主管财会工作负责人杨凯生及财会机构负责人谷澍声明并保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

## § 2 公司基本情况

### 2.1 公司基本信息

股票简称	工商银行
股票代码	601398 (A股)
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	工商银行
股份代号	1398 (H股)
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
	<b>董事会秘书</b>
姓名	潘功胜
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66106139
电子信箱	ir@icbc.com.cn

### 2.2 主要会计数据及财务指标

本季度报告中披露的2006年会计数据及财务指标已根据2007年1月1日起在上市公司执行的新会计准则进行了相应追溯调整。此外，2006年的财务报表列示格式也按照新会计准则的要求进行了重新分类等调整。因此，本季度报告中的2006年财务报表与本行2006年年度报告

中披露的2006年财务报表在部分数字和列示上存在差异。本行已在2006年年度报告中披露了新旧会计准则股东权益差异调节表。

### 2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

	本报告期末	上年度期末	本报告期末比上年度期末增减(%)
总资产(人民币百万元)	7,880,806	7,511,188	4.92
股东权益(不含少数股东权益) (人民币百万元)	485,352	467,267	3.87
每股净资产(人民币元)	1.45	1.40	3.57

	年初至报告期期末	
经营活动产生的现金流量净额(人民币百万元)	106,169	
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	0.32	
	报告期	年初至报告期期末
净利润(人民币百万元)	18,892	18,892
归属于母公司股东的净利润(人民币百万元)	18,706	18,706
基本每股收益(人民币元)	0.06	0.06
稀释每股收益(人民币元)	0.06	0.06
净资产收益率(%) (全面摊薄)	3.85	3.85
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%) (全面摊薄)	3.83	3.83

非经常性损益项目列示如下：

非经常性损益项目	年初至报告期期末金额(人民币百万元)
股权投资处置损益	29
营业外收入	355
营业外支出	(185)
非经常性损益合计	199
所得税影响	(67)
非经常性损益净影响额	132

2.2.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的截至2007年3月31日止报告期本行股东应占净利润和报告期末本行股东应占权益的差异

(单位：人民币百万元)	2007年1-3月
中国会计准则报表的本行股东应占净利润 调整事项：	18,706

调整已处置资产的评估增值 (1)	7
按国际财务报告准则列报的本行股东应占净利润	18,713
	2007年3月31日
中国会计准则报表的本行股东应占股东权益	485,352
调整事项:	
调整资产评估增值和已处置资产的评估增值 (1)	(796)
按国际财务报告准则列报的本行股东应占股东权益	484,556

(1) 在中国会计准则报表中，本行按相关规定对部分资产（包括股权投资、抵债资产、无形资产等）进行评估，并将评估增值计入资本公积。在国际财务报告准则下，该部分资产只能以成本列示，需要冲回相关的评估增值。上述资产在处置时，将已冲回的评估增值在国际财务报告准则下相应调整资产处置损益。由于此差异，截至2007年3月31日国际财务报告准则下本行股东应占股东权益低于中国会计准则下本行股东应占股东权益人民币7.96亿元。

## 2.3 报告期末股东总数及前10名流通股东持股情况

### 2.3.1. 股东总数

截至报告期末，本公司股东总数为1,140,977户。其中H股股东236,995户，A股股东903,982户。

### 2.3.2 本行前十名股东持股情况

股东数量和持股情况

单位：股

股东总数				1,140,977(2007年3月31日A+H的在册股东数)		
前10名股东持股情况（以下数据来源于2007年3月31日的在册股东情况）						
股东名称	股东性质	股份类别	持股比例	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中华人民共和国财政部	国家股	A股	35.33%	118,006,174,032	118,006,174,032	无
中央汇金投资有限责任公司	国家股	A股	35.33%	118,006,174,032	118,006,174,032	无
香港中央结算代理人有限公司	外资	H股	12.94%	43,208,908,220	0	未知
高盛集团有限公司	外资	H股	4.93%	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
全国社会保障基金理事会	国家股	H股	4.22%	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S. A. (“安联保险集团”通过其全资子公司 DRESDNER BANK)	外资	H股	1.93%	6,432,601,015	6,432,601,015	未知

LUXEMBOURG S. A. 持有本行股份)						
美国运通公司	外资	H 股	0.38%	1,276,122,233	1,276,122,233	未知
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.24%	809,266,000	641,025,000	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他	A 股	0.20%	682,083,807	641,025,000	无
中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.20%	655,591,000	641,025,000	无

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿(集团)公司的控股子公司。除此之外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前 10 名无限售条件股东持股情况 (以下数据来源于 2007 年 3 月 31 日的在册股东情况)		
股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算代理人有限公司	43,208,908,220	H 股
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	168,241,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	168,241,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—005L—FH001 沪	168,241,000	A 股
中海石油财务有限责任公司	145,241,000	A 股
易方达积极成长证券投资基金	120,000,000	A 股
BNP NOMINEES LIMITED	120,000,000	H 股
大成积极成长股票型证券投资基金	101,239,473	A 股
景顺长城内需增长贰号股票型证券投资基金	83,000,000	A 股
国际金融—渣打—CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	79,968,579	A 股

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿(集团)公司的控股子公司。除此之外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

### § 3 季度经营简要分析

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

——总资产人民币78,808.06 亿元，比上年末增加人民币3,696.18 亿元，增长4.92%，总资产超过1万亿美元；总负债人民币73,908.53亿元，比上年末增加人民币3,514.69亿元，增长4.99%。

——贷款和垫款净额人民币36,964.33亿元，比上年末增加人民币1,624.55亿元，增长4.60%；存款人民币65,600.19亿元，比上年末增加人民币2,085.96亿元，增长3.28%。

——股东权益合计人民币4,899.53亿元，比上年末增加人民币181.49亿元，增长3.85%。

——按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为人民币1,368.51亿元，不良贷款率为3.60%，拨备覆盖率为74.54%。

——核心资本充足率12.00%，资本充足率13.83%。

报告期，实现利息净收入人民币481.02亿元；手续费及佣金净收入人民币64.70亿元；净利润人民币188.92亿元，其中归属于母公司股东的净利润人民币187.06亿元。

### § 4 重要事项

4.1 报告期主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

适用 不适用

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与招股说明书及2006年度报告披露内容相同。截至2007年3月31日，股东所作承诺均得到履行。

4.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 本次季报资产负债表中的2007年期初股东权益与“新旧会计准则

股东权益差异调节表”中的2007年期初股东权益存在差异的原因说明：

适用 不适用

## § 5 附录 按中国会计准则编制的财务报表

按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录。

## § 6 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网址（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网址（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港联合交易所网址（[www.hkex.com.hk](http://www.hkex.com.hk)）及本行网址（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。

中国工商银行股份有限公司董事会

2007年4月25日

中国工商银行股份有限公司  
 合并资产负债表（未经审计）——按中国会计准则编制  
 2007年3月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

资产负债表项目	2007年3月31日	2006年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	787,776	703,657
存放同业款项	15,662	15,637
拆出资金	123,125	190,869
交易性金融资产	42,520	21,156
衍生金融资产	11,690	10,539
买入返售金融资产	73,636	39,218
发放贷款和垫款	3,696,433	3,533,978
可供出售金融资产	448,420	504,609
持有至到期投资	1,384,261	1,228,937
应收款项类投资	1,116,034	1,106,163
长期股权投资	121	127
固定资产	81,104	84,180
在建工程	2,718	2,563
递延所得税资产	1,349	1,699
其他资产	95,957	67,856
	<hr/>	<hr/>
资产总计	7,880,806	7,511,188
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>负债：</b>		
同业及其他金融机构存放款项	535,501	367,494
拆入资金	45,842	32,824
衍生金融负债	3,000	2,613
卖出回购金融资产款	24,984	48,610
吸收存款	6,560,019	6,351,423
应付职工薪酬	7,603	7,073
应交税费	29,220	22,004
应付债券及存款证	43,847	44,405
递延所得税负债	2,556	3,083
其他负债	138,281	159,855
	<hr/>	<hr/>
负债合计	7,390,853	7,039,384
	<hr/>	<hr/>
<b>股东权益：</b>		
股本	334,019	334,019
资本公积	109,233	109,701
盈余公积	5,466	5,464

一般风险准备	12,733	12,719
未分配利润	24,405	5,715
外币报表折算差额	(504)	(351)
	<hr/>	<hr/>
归属于母公司股东权益合计	485,352	467,267
少数股东权益	4,601	4,537
	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	489,953	471,804
	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益总计	7,880,806	7,511,188
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

法定代表人：姜建清

主管财会工作负责人：杨凯生

财会机构负责人：谷澍

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表（未经审计）——按中国会计准则编制  
截至 2007 年 3 月 31 日止 3 个月会计期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

利润表项目	2007 年 1-3 月
一、营业收入	54,520
利息净收入	48,102
利息收入	78,476
利息支出	(30,374)
手续费及佣金净收入	6,470
手续费及佣金收入	6,993
手续费及佣金支出	(523)
投资收益	455
其中：对联营企业的投资收益	2
公允价值变动收益	74
汇兑损益	(707)
其他业务收入	126
二、营业支出	(26,737)
营业税金及附加	(3,087)
业务及管理费	(16,295)
资产减值损失	(7,355)
三、营业利润	27,783
加：营业外收入	355
减：营业外支出	(185)
其中：非流动资产处置损失	(4)
四、利润总额	27,953
减：所得税费用	(9,061)
五、净利润	18,892
归属于母公司股东的净利润	18,706
少数股东损益	186
六、每股收益	
（一）基本每股收益（人民币元）	0.06
（二）稀释每股收益（人民币元）	0.06

法定代表人：姜建清

主管财会工作负责人：杨凯生

财会机构负责人：谷澍

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表（未经审计）-按中国会计准则编制  
截至 2007 年 3 月 31 日止 3 个月会计期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

2007 年 1-3 月

<b>一、经营活动产生的现金流量</b>	
客户存款和同业存放款项净增加额	376,603
收取利息、手续费及佣金的现金	75,154
收到其他与经营活动有关的现金	8,637
现金流入小计	460,394
客户贷款及垫款净增加额	(171,712)
存放中央银行和同业款项净增加额	(71,771)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(17,893)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(10,608)
支付利息、手续费及佣金的现金	(28,737)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,544)
支付的各项税费	(4,938)
支付其他与经营活动有关的现金	(39,022)
现金流出小计	(354,225)
经营活动产生的现金流量净额	106,169
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>	
收回投资收到的现金	211,052
处置固定资产而收回的现金净额	128
现金流入小计	211,180
投资支付的现金	(579,424)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(767)
现金流出小计	(580,191)
投资活动产生的现金流量净额	(369,011)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>	
支付已发行债券利息	(176)
现金流出小计	(176)
筹资活动产生的现金流量净额	(176)

汇率变动对现金及现金等价物的影响	(789)
四、现金及现金等价物净减少额	(263,807)
加：期初现金及现金等价物余额	506,794
五、期末现金及现金等价物余额	242,987

补充资料

2007年1-3月

1. 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量	
净利润	18,892
资产损失准备	7,355
固定资产折旧	2,121
资产摊销	335
固定资产和其他资产盘盈及处置净收益	(89)
公允价值变动净收益	(74)
已减值贷款利息冲转	(321)
投资收益	(149)
递延税款	167
发行债券利息支出	331
经营性应收项目的增加	(297,928)
经营性应付项目的增加	375,529
因经营活动而产生的现金流量净额	106,169
2. 现金及现金等价物净减少情况：	
现金期末余额	37,409
减：现金期初余额	31,446
加：现金等价物的期末余额	205,578
减：现金等价物的期初余额	475,348
现金及现金等价物净减少额	(263,807)

法定代表人：姜建清

主管财会工作负责人：杨凯生

财会机构负责人：谷澍

中国工商银行股份有限公司  
 资产负债表（未经审计）——按中国会计准则编制  
 2007年3月31日  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

资产负债表项目	2007年3月31日	2006年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	787,524	703,245
存放同业款项	13,435	14,182
拆出资金	91,210	155,272
交易性金融资产	40,773	19,388
衍生金融资产	11,105	10,364
买入返售金融资产	72,730	39,218
发放贷款和垫款	3,602,966	3,454,432
可供出售金融资产	435,901	492,706
持有至到期投资	1,392,657	1,236,211
应收款项类投资	1,116,034	1,106,163
长期股权投资	7,805	7,810
固定资产	80,845	83,911
在建工程	2,718	2,563
递延所得税资产	1,346	1,699
其他资产	90,351	63,941
	<hr/>	<hr/>
资产总计	7,747,400	7,391,105
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
<b>负债：</b>		
同业及其他金融机构存放款项	535,776	368,098
拆入资金	27,484	30,475
衍生金融负债	2,332	2,382
卖出回购金融资产款	25,411	49,119
吸收存款	6,462,700	6,251,403
应付职工薪酬	7,496	6,921
应交税费	28,886	21,788
应付债券及存款证	35,000	35,000
递延所得税负债	2,431	2,961
其他负债	136,532	157,545
	<hr/>	<hr/>
负债合计	7,264,048	6,925,692
	<hr/>	<hr/>
<b>股东权益：</b>		
股本	334,019	334,019
资本公积	107,653	108,050
盈余公积	5,461	5,461

一般风险准备	12,719	12,719
未分配利润	23,636	5,276
外币报表折算差额	(136)	(112)
	<hr/>	<hr/>
股东权益合计	483,352	465,413
	<hr/>	<hr/>
负债及股东权益总计	7,747,400	7,391,105
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

法定代表人：姜建清

主管财会工作负责人：杨凯生

财会机构负责人：谷澍

中国工商银行股份有限公司  
 利润表（未经审计）——按中国会计准则编制  
 截至 2007 年 3 月 31 日止 3 个月会计期间  
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

利润表项目	2007 年 1-3 月
一、营业收入	53,618
利息净收入	47,602
利息收入	76,877
利息支出	(29,275)
手续费及佣金净收入	6,154
手续费及佣金收入	6,641
手续费及佣金支出	(487)
投资收益	377
其中：对联营企业的投资收益	2
公允价值变动收益	107
汇兑损益	(730)
其他业务收入	108
二、营业支出	(26,413)
营业税金及附加	(3,080)
业务及管理费	(15,977)
资产减值损失	(7,356)
三、营业利润	27,205
加：营业外收入	293
减：营业外支出	(183)
其中：非流动资产处置损失	(3)
四、利润总额	27,315
减：所得税费用	(8,955)
五、净利润	18,360

法定代表人：姜建清

主管财会工作负责人：杨凯生

财会机构负责人：谷澍

中国工商银行股份有限公司  
现金流量表（未经审计）-按中国会计准则编制  
截至 2007 年 3 月 31 日止 3 个月会计期间  
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

2007 年 1-3 月

一、经营活动产生的现金流量	
客户存款和同业存放款项净增加额	378,975
收取利息、手续费及佣金的现金	73,060
收到其他与经营活动有关的现金	8,156
现金流入小计	460,191
客户贷款及垫款净增加额	(157,613)
存放中央银行和同业款项净增加额	(69,411)
向其他金融机构拆出资金净增加额	(26,022)
向其他金融机构拆入资金净减少额	(26,699)
支付利息、手续费及佣金的现金	(27,456)
支付给职工以及为职工支付的现金	(9,346)
支付的各项税费	(4,786)
支付其他与经营活动有关的现金	(37,020)
现金流出小计	(358,353)
经营活动产生的现金流量净额	101,838
二、投资活动产生的现金流量	
收回投资收到的现金	203,119
处置固定资产而收回的现金净额	127
现金流入小计	203,246
投资支付的现金	(571,354)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(664)
现金流出小计	(572,018)
投资活动产生的现金流量净额	(368,772)
三、筹资活动产生的现金流量	
支付已发行债券利息	(144)
现金流出小计	(144)
筹资活动产生的现金流量净额	(144)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(351)

四、现金及现金等价物净减少额	(267,429)
加：期初现金及现金等价物余额	476,170
五、期末现金及现金等价物余额	208,741

补充资料

2007年1-3月

1. 将净利润调整为因经营活动而产生的现金流量

净利润	18,360
资产损失准备	7,356
固定资产折旧	2,109
资产摊销	321
固定资产和其他资产盘盈及处置净收益	(28)
公允价值变动净收益	(107)
已减值贷款利息冲转	(315)
投资收益	(115)
递延税款	167
发行债券利息支出	299
经营性应收项目的增加	(191,632)
经营性应付项目的增加	265,423
因经营活动而产生的现金流量净额	101,838

2. 现金及现金等价物净减少情况：

现金期末余额	37,166
减：现金期初余额	31,213
加：现金等价物的期末余额	171,575
减：现金等价物的期初余额	444,957
现金及现金等价物净减少额	(267,429)

法定代表人：姜建清

主管财会工作负责人：杨凯生

财会机构负责人：谷澍