



中國工商銀行

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 二〇〇七年第一季度報告

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3月31日止第一季度的未經審計業績。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 本季度報告已經公司第一屆董事會第二十一一次會議審議通過，公司全體董事出席董事會會議。
- 1.3 公司季度財務報告未經審計。
- 1.4 公司法定代表人姜建清、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

	本報告期末	上年度期末	本報告期末 比上年度期 末增減 (%)
總資產(人民幣百萬元)	7,878,726	7,508,751	4.93
本行權益持有人應佔權益(人民幣百萬元)	484,556	466,464	3.88
每股淨資產(不含少數股東權益) (人民幣元)	1.45	1.40	3.57

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

	年初至報告期期末	
經營活動產生的現金流量淨額(人民幣百萬元)		106,169
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)		0.32
	報告期	年初至 報告期期末
稅後利潤(人民幣百萬元)	18,899	18,899
可分配給本行權益持有人的利潤(人民幣百萬元)	18,713	18,713
基本每股收益(人民幣元)	0.06	0.06
稀釋每股收益(人民幣元)	0.06	0.06
權益回報率(不含少數股東權益)(%)	3.86	3.86

2.2.2 按國際財務報告準則和按中國公認會計準則呈報的截至2007年3月31日止報告期本行權益持有人應佔淨利潤和報告期末本行權益持有人應佔權益的差異

(單位：人民幣百萬元)

2007年1－3月

中國公認會計準則報表的本行權益持有人應佔淨利潤	18,706
調整事項：	
調整已處置資產的評估增值 ⁽¹⁾	7
按國際財務報告準則列報的本行權益持有人應佔淨利潤	18,713

2007年3月31日

中國公認會計準則報表的本行權益持有人應佔權益	485,352
調整事項：	
調整資產評估增值和已處置資產的評估增值 ⁽¹⁾	(796)
按國際財務報告準則列報的本行權益持有人應佔權益	484,556

- (1) 在中國公認會計準則報表中，本行按相關規定對部分資產(包括股權投資、抵債資產、無形資產等)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，該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，將已沖回的評估增值在國際財務報告準則下相應調整資產處置損益。由於此差異，截至2007年3月31日國際財務報告準則下本行權益持有人應佔權益低於中國公認會計準則下本行權益持有人應佔權益人民幣7.96億元。

2.3 報告期末股東總數及前10名流通股東持股情況

2.3.1. 股東總數

截至報告期末，本公司股東總數為1,140,977戶。其中H股股東236,995戶，A股股東903,982戶。

2.3.2. 本行前十名股東持股情況

股東數量和持股情況

單位：股

股東總數 1,140,977 (2007年3月31日 A+H的在冊股東數)

前10名股東持股情況 (以下數據來源於2007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
中央匯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	12.94%	43,208,908,220	0	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
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A. (「安聯保險集團」通過其全資子公司 DRESDNER 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	0.24%	809,266,000	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%	682,083,807	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	0.20%	655,591,000	641,025,000	無

中國人壽保險股份有限公司是中國人壽(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3月31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	43,208,908,220	H股
中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	168,241,000	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	168,241,000	A股
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 團體分紅 — 005L — FH001滬	168,241,000	A股
中海石油財務有限責任公司	145,241,000	A股
易方達積極成長證券投資基金	120,000,000	A股
BNP NOMINEES LIMITED	120,000,000	H股
大成積極成長股票型證券投資基金	101,239,473	A股
景順長城內需增長貳號股票型證券投資基金	83,000,000	A股
國際金融 — 渣打 — CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	79,968,579	A股

中國人壽保險股份有限公司是中國人壽(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

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

- 總資產人民幣78,787.26億元，比上年末增加人民幣3,699.75億元，增長4.93%，總資產超過1萬億美元；總負債人民幣73,895.69億元，比上年末增加人民幣3,518.19億元，增長5.00%。
- 客戶貸款和墊款淨額人民幣36,964.33億元，比上年末增加人民幣1,624.55億元，增長4.60%；客戶存款人民幣65,600.19億元，比上年末增加2,085.96億元，增長3.28%。
- 權益總計人民幣4,891.57億元，比上年末增加人民幣181.56億元，增長3.85%。
- 按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為人民幣1,368.51億元，不良貸款率為3.60%，撥備覆蓋率為74.54%。
- 核心資本充足率12.00%，資本充足率13.83%。

報告期，實現淨利息收入人民幣481.02億元；淨手續費及佣金收入人民幣64.70億元；稅後利潤人民幣188.99億元，其中可分配給本行權益持有人的利潤人民幣187.13億元。

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

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招股說明書及2006年度報告披露內容相同。截至2007年3月31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

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網址 (www.hkex.com.hk) 及本行的網址 (www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根據中國公認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4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•桑頓先生及錢穎一先生。

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3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

資產負債表項目	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日
資產		
現金及存放央行款項	787,776	703,657
存放和拆放同業及其他金融機構款項	138,787	206,506
買入返售款項	73,636	39,218
客戶貸款和墊款	3,696,433	3,533,978
證券投資	2,991,168	2,860,798
於聯營公司的投資	121	127
物業和設備	84,419	87,609
其他資產	106,386	76,858
資產總計	<u>7,878,726</u>	<u>7,508,751</u>
負債		
同業及其他金融機構存入和拆入款項	581,343	400,318
賣出回購款項	24,984	48,610
存款證	6,560	6,458
客戶存款	6,560,019	6,351,423
應付所得稅	23,623	16,386
遞延所得稅負債	1,272	1,449
應付債券	37,287	37,947
其他負債	154,481	175,159
負債總計	<u>7,389,569</u>	<u>7,037,750</u>
權益		
已發行股本	334,019	334,019
儲備	125,681	126,286
未分配利潤	24,856	6,159
本行權益持有人應佔權益	484,556	466,464
少數股東權益	4,601	4,537
權益總計	<u>489,157</u>	<u>471,001</u>
權益和負債總計	<u>7,878,726</u>	<u>7,508,751</u>

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
 資產負債表 — 按國際財務報告準則編製
 2007年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

資產負債表項目	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日
資產		
現金及存放央行款項	787,524	703,245
存放和拆放同業及其他金融機構款項	104,645	169,454
買入返售款項	72,730	39,218
客戶貸款和墊款	3,602,966	3,454,432
證券投資	2,985,298	2,854,401
於子公司的投資	7,260	7,260
於聯營公司的投資	74	74
物業和設備	84,155	87,251
其他資產	100,657	73,313
資產總計	7,745,309	7,388,648
負債		
同業及其他金融機構存入和拆入款項	563,260	398,573
賣出回購款項	25,411	49,119
客戶存款	6,462,700	6,251,403
應付所得稅	23,230	16,176
遞延所得稅負債	1,150	1,327
應付債券	35,000	35,000
其他負債	152,016	172,460
負債總計	7,262,767	6,924,058
權益		
已發行股本	334,019	334,019
儲備	124,452	124,872
未分配利潤	24,071	5,699
權益總計	482,542	464,590
權益和負債總計	7,745,309	7,388,648

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(未經審計) — 按國際財務報告準則編製
 截至2007年3月31日止3個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

利潤表項目	2007年 1—3月
利息收入	78,476
利息支出	(30,374)
淨利息收入	48,102
手續費及佣金收入	6,993
手續費及佣金支出	(523)
淨手續費及佣金收入	6,470
其他營業淨收入	301
營業收入	54,873
營業費用	(19,560)
資產減值損失準備	
— 客戶貸款和墊款	(7,312)
— 其他	(43)
營業利潤	27,958
應佔聯營公司損益	2
稅前利潤	27,960
所得稅費用	(9,061)
期間利潤	18,899
可分配給：	
本行權益持有人	18,713
少數股東	186
	18,899
基本每股收益(人民幣元)	0.06
稀釋每股收益(人民幣元)	0.06

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(未經審計) — 按國際財務報告準則編製

截至2007年3月31日止3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—3月
經營活動產生的現金流量	
稅前利潤	27,960
調整：	
應佔聯營公司損益	(2)
折舊費	2,192
攤銷費	264
資產損失準備	7,355
外幣折算差額	495
已發行債券的利息支出	331
已減值貸款利息沖轉	(321)
出售可供出售類債券淨收益	(99)
交易類債券淨收益	(321)
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	42
衍生及其他金融工具交易淨收益	(61)
處置物業和設備及其他資產淨收益	(89)
	37,746
經營資產的淨減少／(增加)：	
存放央行款項	(66,806)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	7,681
買入返售款項	(30,539)
客戶貸款和墊款	(171,712)
其他資產	(20,450)
	(281,826)
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	181,025
賣出回購款項	(23,626)
存款證	102
客戶存款	208,596
其他負債	(14,614)
	351,483

2007年
1—3月

所得稅前來自經營活動的淨現金流量	107,403
支付的所得稅	(1,234)
經營活動產生的現金流量淨額	106,169
投資活動產生的現金流量	
購入物業和設備及其他資產所支付的現金	(767)
處置物業和設備所收到的現金	128
增加投資所支付的現金	(579,424)
出售及贖回投資所收到的現金	211,052
投資活動產生的現金流量淨額	(369,011)
籌資活動產生的現金流量	
支付已發行債券的利息	(176)
籌資活動產生的現金流量淨額	(176)
現金及現金等價物淨減少	(263,018)
期初的現金及現金等價物	506,794
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(789)
期末現金及現金等價物	242,987
經營活動產生的現金流量淨額包括：	
收取的利息	68,325
支付的利息	(27,938)

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

請同時參閱本公佈於香港經濟日報、信報及商報刊登的內容。