

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇〇八年第三季度报告

### （A股）

#### §1 重要提示

1.1中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）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本季度报告已经本行第一届董事会第四十一次会议于2008年10月24日审议通过，本行全体董事出席了会议。

1.3本季度财务报告未经审计。

1.4本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人杨凯生及财会机构负责人沈如军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
董事会秘书姓名	谷 澍
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号 （邮政编码：100032）
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

### 2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年度期末增 减 (%)
总资产	9,384,347	8,684,288	8.06
客户贷款及垫款总额	4,420,065	4,073,229	8.52
贷款减值准备	127,074	115,687	9.84
证券投资净额	3,012,284	3,107,414	-3.06
负债总额	8,798,528	8,140,036	8.09
客户存款	7,898,299	6,898,413	14.49
同业及其他金融机构存放款项	532,660	727,609	-26.79
拆入资金	61,056	77,565	-21.28
股东权益 (不含少数股东权益)	581,699	538,947	7.93
每股净资产 (人民币元)	1.74	1.61	8.07
	2008 年 1-9 月		比上年同期增 减 (%)
经营活动产生的现金流量净额		80,243	-80.84
每股经营活动产生的现金流量 净额 (人民币元)		0.24	-80.80

	2008 年 7-9 月	2008 年 1-9 月	本报告期比上 年同期增减 <sup>注</sup> (%、百分点)
税后利润	28,198	93,077	24.31
归属于公司普通股股东的净利润	28,199	92,730	25.54
基本每股收益 (人民币元)	0.09	0.28	28.57
扣除非经常性损益后归属于公司普通股 股东的基本每股收益 (人民币元)	0.09	0.28	28.57
稀释每股收益 (人民币元)	0.09	0.28	28.57
全面摊薄净资产收益率 (%)	4.85	15.94	增加 0.54 个百 分点
加权平均净资产收益率 (%)	4.98	16.34	增加 0.57 个百 分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄净资 产收益率 (%)	4.82	15.80	增加 0.47 个百 分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资 产收益率 (%)	4.95	16.20	增加 0.50 个百 分点

注: “本报告期比上年同期增减”是指 2008 年 7-9 月期间相关财务指标与 2007 年 7-9 月期间相关财务指标的比较情况。

非经常性损益项目列示如下：

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	2008年1-9月
营业外收入	1,510
营业外支出	(431)
所得税影响	(273)
合计	806

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2008年9月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益的差异

### 净利润差异调节表

（单位：人民币百万元）	2008 年 1-9 月
中国会计准则报表的归属于母公司股东的净利润	92,730
调整事项：	
调整已处置资产的评估增值	—
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的净利润	92,730

### 净资产差异调节表

（单位：人民币百万元）	2008 年 9 月 30 日
中国会计准则报表的归属于母公司股东的权益	581,699
调整事项：	
资产评估增值转回 <sup>(1)</sup>	(576)
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的权益	581,123

注：（1）本集团在股改的过程中按相关规定对资产进行评估，并将评估增值计入资本公积。在国际财务报告准则下，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，在国际财务报告准则下，根据已冲回的评估增值后的账面价值计算并确认资产处置损益。对于上述资产中分类为可供出售类的股权投资，在国际财务报告准则下，当满足特定条件可以按公允价值计量时，根据已冲回的评估增值后的账面价值与公允价值的差额调整投资重估储备。

## 2.3 报告期末股东总数及前10名无限售条件股东持股情况

### 2.3.1 股东总数

截至报告期末，本行股东总数为1,644,004户。其中H股股东174,890户，A股股东1,469,114户。

### 2.3.2 本行前10名股东持股情况（H股股东持股情况是根据H股股

份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计)

### 股东数量和持股情况

单位：股

股东总数	1,644,004 (2008 年 9 月 30 日的 A+H 在册股东数)					
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2008 年 9 月 30 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
中央汇金投资有限责任公司	国家股	A 股	35.3	118,008,174,032	118,006,174,032	无
中华人民共和国财政部	国家股	A 股	35.3	118,006,174,032	118,006,174,032	无
香港中央结算代理有限公司	外资	H 股	13.3	44,279,916,577	0	未知
高盛集团有限公司	外资	H 股	4.9	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
全国社会保障基金理事会	其他内资	H 股	4.2	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A. <sup>(1)</sup>	外资	H 股	1.9	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美国运通公司	外资	H 股	0.4	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	其他内资	A 股	0.2	695,027,367	0	无
中国华融资产管理公司	其他内资	A 股	0.1	480,769,000	0	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	其他内资	A 股	0.1	343,488,638	0	无

注：(1) DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A.为安联保险集团全资子公司，安联保险集团通过其持有本行股份。

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(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2008年9月30日的在册股东情况)

单位：股

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算代理有限公司	44,279,916,577	H 股
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	695,027,367	A 股

中国华融资产管理公司	480,769,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	343,488,638	A 股
中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	224,980,605	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	224,074,397	A 股
北京美华恒润科贸有限公司	217,972,438	A 股
华宝兴业行业精选股票型证券投资基金	180,026,777	A 股
首都机场集团公司	160,256,000	A 股
东风汽车公司	160,256,000	A 股

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（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<sup>注</sup>

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

本行前三季度各项业务继续保持了较好的发展势头，实现税后利润930.77亿元，同比增长45.70%。利息净收入1,965.67亿元，同比增长23.08%。手续费及佣金净收入345.83亿元，同比增长27.89%。归属于母公司股东的净利润927.30亿元，同比增长46.48%。成本收入比27.68%。

报告期末，总资产93,843.47亿元，比上年末增加7,000.59亿元，增长8.06%。客户贷款及垫款总额44,200.65亿元，其中，公司类贷款31,990.30亿元，个人贷款8,168.42亿元，票据贴现2,031.19亿元，境外贷款及其他2,010.74亿元。贷存款比例为56.68 %。

总负债87,985.28亿元，比上年末增加6,584.92亿元，增长8.09%。客户存款78,982.99亿元，其中，定期40,287.22亿元，活期37,696.56亿元，其他999.21亿元。

<sup>注</sup> 除特别说明外，本部分财务数据以人民币标价。

股东权益合计5,858.19亿元，比上年末增加415.67亿元，增长7.64%。

本集团持有美国次级住房贷款支持债券 (Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities) 面值合计12.07亿美元；持有Alt-A住房贷款支持债券面值合计6.05亿美元；持有结构化投资工具 (SIVs) 面值合计0.55亿美元。上述债券投资面值合计18.67亿美元，相当于本集团全部资产的0.14%。

持有美国雷曼兄弟公司的相关债券面值1.52亿美元，相当于本集团全部资产的0.01%。

持有公司债务抵押债券 (Corporate CDOs) 面值5.05亿美元，相当于本集团全部资产的0.04%。

本集团已对上述资产按市值评估结果累计提取拨备达13.14亿美元，拨备覆盖率 (拨备金额/浮亏金额) 达到103.63%，拨备率 (拨备金额/面值) 为52.06%。

持有与美国房地产按揭机构房地美 (Freddie Mac) 和房利美 (Fannie Mae) 有关的债券面值合计16.76亿美元，其中房地美和房利美发行债券2.10亿美元，房地美和房利美担保抵押债券 (MBSs) 14.66亿美元，合计相当于本集团全部资产的0.12 %。本集团已对该类债券累计提取拨备0.76亿美元，拨备覆盖率100%，拨备率4.53%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为1,048.81亿元，比上年末减少68.93亿元；不良贷款率为2.37%，比上年末下降0.37个百分点；拨备覆盖率为121.16%，比上年末提高17.66个百分点。

核心资本充足率10.51%，资本充足率12.62%，均满足监管要求。

## §4 重要事项

### 4.1 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

单位：人民币百万元

项目	2008 年 9 月 30 日	2007 年 12 月 31 日	增幅(%)	主要变动原因
现金及存放中央银行款项	1,548,019	1,142,346	35.51	缴存央行法定存款准备金增加
存放同业及其他金融机构款项	43,979	29,406	49.56	存放同业款项增加
贵金属	2,542	1,134	124.16	库存黄金增加
长期股权投资	32,066	172	18543.02	收购标准银行股权
在建工程	3,833	2,518	52.22	在建工程项目增加
递延所得税资产	9,081	5,865	54.83	计提资产减值准备导致可抵扣暂时性差异增加
卖出回购款项	43,633	193,508	-77.45	卖出回购债券减少
递延所得税负债	159	337	-52.82	境外子公司递延所得税负债减少
未分配利润	93,646	45,440	106.09	当期利润增加
外币报表折算差额	(4,891)	(1,089)	349.13	境外经营规模扩大及人民币升值的影响

单位：人民币百万元

	2008 年 1-9 月	2007 年 1-9 月	增幅(%)	主要变动原因
投资收益	1,968	1,310	50.23	联营企业投资收益增加
公允价值变动净收益/(损失)	(40)	(262)	-84.73	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具及利率类衍生金融工具的公允价值变动损失减少
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(1,776)	(4,790)	-62.92	与自营外汇业务相关的汇差、外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的损失减少
营业税金及附加	(13,855)	(10,390)	33.35	业务发展使计税收收入增加
资产减值损失	(33,892)	(23,226)	45.92	提取外币债券减值准备增加

#### 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 2007 年年度报告披露内容相同。截至 2008 年 9 月 30 日，股东所作承诺均得到履行。

#### 4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

☐适用 ☒不适用

#### 4.5 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

#### 4.6 其他需说明的重大事项

##### 4.6.1 证券投资情况

☒适用 ☐不适用

序号	证券（基金）代码	简称	期末持有数量（万股/万份）	初始投资金额（人民币元）	期末账面值（人民币元）	期初账面值（人民币元）	会计核算科目
1	966（中国香港）	中保国际	9,746.49	346,167,829	1,240,732,416	1,971,329,542	可供出售金融资产
2	485105	工银强债A	14,186.32	150,000,000	159,993,272	157,510,667	可供出售金融资产
3	601998	中信银行	2,586.20	149,999,600	131,120,340	262,499,300	可供出售金融资产
4	600744	华银电力	2,982.64	30,000,000	99,620,243	240,997,316	可供出售金融资产
5	601600	中国铝业	918.19	10,000,000	85,116,213	361,675,041	可供出售金融资产
6	600216	浙江医药	479.00	3,513,203	66,916,300	92,926,000	可供出售金融资产
7	1688（中国香港）	阿里巴巴	1,002.80	131,782,620	61,715,505	264,332,169	可供出售金融资产
8	481001	工银价值	7,260.65	20,000,000	51,245,661	79,598,496	可供出售金融资产
9	485107	工银添利A	3,000.86	30,000,000	31,055,900	-	可供出售金融资产
10	000430	SST张股	612.00	2,000,000	25,887,600	67,993,200	可供出售金融资产
合计			—	873,463,252	1,953,403,450	3,498,861,731	—

注：（1）本表所列的股票及基金投资为本行在 2008 年 9 月 30 日合并资产负债表的可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的其他上市公司发行的股票以及开放式基金或封闭式基金等证券投资情况（按期末账面价值大小排序前十位）。期初指 2008 年 1 月 1 日。

（2）中保国际及阿里巴巴的股票为本行非全资子公司——中国工商银行（亚洲）有限公司持有，工银强债 A、工银价值和工银添利 A 基金为本行非全资子公司——工银瑞信基金管理有限公司持有。



## §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有限公司的披露易网站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.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

2008 年 10 月 24 日

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表—按中国会计准则编制  
2008 年 9 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2008 年</u> <u>9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>12 月 31 日</u> (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,548,019	1,142,346
存放同业及其他金融机构款项	43,979	29,406
贵金属	2,542	1,134
拆出资金	164,162	170,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	31,200	34,321
衍生金融资产	19,013	22,769
买入返售款项	66,419	75,880
客户贷款及垫款	4,292,991	3,957,542
可供出售金融资产	487,003	531,241
持有至到期投资	1,328,673	1,330,085
应收款项类投资	1,165,408	1,211,767
长期股权投资	32,066	172
固定资产	73,862	76,628
在建工程	3,833	2,518
递延所得税资产	9,081	5,865
其他资产	116,096	92,262
<b>资产总计</b>	<b><u>9,384,347</u></b>	<b><u>8,684,288</u></b>

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表 (续) – 按中国会计准则编制  
2008 年 9 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2008 年</u> <u>9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>12 月 31 日</u> (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	532,660	727,609
拆入资金	61,056	77,565
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金		
融负债	11,742	15,590
衍生金融负债	8,242	7,127
卖出回购款项	43,633	193,508
客户存款	7,898,299	6,898,413
应付职工薪酬	23,491	19,206
应交税费	34,891	40,867
应付次级债券及存款证	35,923	35,562
递延所得税负债	159	337
其他负债	148,432	124,252
负债合计	<u>8,798,528</u>	<u>8,140,036</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	104,456	106,207
盈余公积	13,610	13,536
一般准备	40,859	40,834
未分配利润	93,646	45,440
外币报表折算差额	(4,891)	(1,089)
归属于母公司股东的权益	581,699	538,947
少数股东权益	4,120	5,305
股东权益合计	<u>585,819</u>	<u>544,252</u>
负债及股东权益总计	<u><b>9,384,347</b></u>	<u><b>8,684,288</b></u>

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: 沈如军

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表- 按中国会计准则编制  
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2008 年</u> <u>7 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2008 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>7 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
利息净收入	64,782	196,567	57,496	159,705
利息收入	112,415	327,426	92,457	256,255
利息支出	(47,633)	(130,859)	(34,961)	(96,550)
手续费及佣金净收入	10,103	34,583	10,505	27,042
手续费及佣金收入	10,843	36,313	10,942	28,152
手续费及佣金支出	(740)	(1,730)	(437)	(1,110)
投资收益	541	1,968	460	1,310
其中: 对联营公司的投资收益	389	1,352	2	9
公允价值变动净收益/(损失)	173	(40)	(370)	(262)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,056	(1,776)	(1,971)	(4,790)
其他业务收入	55	415	113	290
营业收入	76,710	231,717	66,233	183,295
营业税金及附加	(4,761)	(13,855)	(3,752)	(10,390)
业务及管理费	(20,353)	(64,132)	(21,180)	(57,866)
资产减值损失	(15,577)	(33,892)	(7,825)	(23,226)
其他业务成本	(66)	(333)	(371)	(1,131)
营业支出	(40,757)	(112,212)	(33,128)	(92,613)
营业利润	35,953	119,505	33,105	90,682
加: 营业外收入	331	1,510	106	1,422
减: 营业外支出	(111)	(431)	(183)	(665)
税前利润	36,173	120,584	33,028	91,439
减: 所得税费用	(7,975)	(27,507)	(10,344)	(27,557)
<b>净利润</b>	<b>28,198</b>	<b>93,077</b>	<b>22,684</b>	<b>63,882</b>
归属于:				
母公司股东	28,199	92,730	22,463	63,307
少数股东	(1)	347	221	575
	<b>28,198</b>	<b>93,077</b>	<b>22,684</b>	<b>63,882</b>
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.09	0.28	0.07	0.19
稀释每股收益 (人民币元)	0.09	0.28	0.07	0.19

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: 沈如军

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表—按中国会计准则编制  
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2008 年 1 至 9 月 (未经审计)	2007 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净增加额	999,886	488,315
存放同业及其他金融机构款项净额	-	4,600
拆出资金净额	10,256	6,773
同业及其他金融机构存放款项净额	-	504,632
拆入资金净额	-	18,985
买入返售款项净额	23,122	-
卖出回购款项净额	-	11,290
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资 款项净额	3,084	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	353,627	261,758
处置抵债资产收到的现金	1,919	3,614
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的 债券投资收益	1,844	977
收到的其他与经营活动有关的现金	28,515	2,584
经营活动现金流入小计	1,422,253	1,303,528
客户贷款及垫款净增加额	(357,999)	(395,196)
存放中央银行款项净额	(360,203)	(200,737)
存放同业及其他金融机构款项净额	(22,881)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	(194,949)	-
拆入资金净额	(16,509)	-
买入返售款项净额	-	(57,580)
卖出回购款项净额	(149,875)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投 资款项净额	-	(9,091)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负 债款项净额	(4,181)	(9,701)
支付利息、手续费及佣金的现金	(108,483)	(84,899)
支付给职工以及为职工支付的现金	(35,738)	(28,753)
支付的各项税费	(51,332)	(30,805)
支付其他与经营活动有关的现金	(39,860)	(67,983)
经营活动现金流出小计	(1,342,010)	(884,745)
经营活动产生的现金流量净额	80,243	418,783

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续) – 按中国会计准则编制  
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2008 年 1 至 9 月 (未经审计)	2007 年 1 至 9 月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	1,045,337	675,879
收购子公司收到的现金净额	2,261	-
分得股利所收到的现金	473	28
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	457	971
投资活动现金流入小计	1,048,528	676,878
投资支付的现金	(973,234)	(921,130)
收购联营公司所支付的现金	(37,240)	-
收购少数股东权益所支付的现金	(1,783)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,799)	(2,014)
增加在建工程所支付的现金	(2,074)	(890)
投资活动现金流出小计	(1,017,130)	(924,034)
投资活动产生的现金流量净额	31,398	(247,156)
三、筹资活动产生的现金流量:		
少数股东资本投入	66	-
筹资活动现金流入小计	66	-
支付次级债券利息	(1,240)	(1,205)
分配普通股股利所支付的现金	(44,425)	(15,490)
向少数股东分配股利所支付的现金	(320)	(131)
筹资活动现金流出小计	(45,985)	(16,826)
筹资活动产生的现金流量净额	(45,919)	(16,826)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(10,833)	(4,004)
五、现金及现金等价物净变动额	54,889	150,797
加: 期初现金及现金等价物余额	301,687	275,360
六、期末现金及现金等价物余额	356,576	426,157

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表 (续) – 按中国会计准则编制  
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 补充资料

	<u>2008 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	93,077	63,882
资产减值损失	33,892	23,226
固定资产折旧	5,825	6,116
资产摊销	1,218	1,090
债券投资溢折价摊销	1,478	(10,424)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置 净收益	(257)	(890)
投资收益	(125)	(1,310)
公允价值变动净损失	40	262
汇兑损失	12,670	6,328
已减值贷款利息冲转	(1,070)	(1,300)
递延税款	(3,994)	445
应付次级债券利息支出	923	864
经营性应收项目的增加	(763,126)	(726,248)
经营性应付项目的增加	699,692	1,056,742
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>80,243</u>	<u>418,783</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	42,128	38,260
减: 现金期初余额	39,123	31,446
加: 现金等价物的期末余额	314,448	387,897
减: 现金等价物的期初余额	262,564	243,914
现金及现金等价物净变动额	<u>54,889</u>	<u>150,797</u>

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: 沈如军



中国工商银行股份有限公司  
公司资产负债表- 按中国会计准则编制  
2008 年 9 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2008 年</u> <u>9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>12 月 31 日</u> (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,546,261	1,141,461
存放同业及其他金融机构款项	40,305	29,971
贵金属	2,542	1,134
拆出资金	145,705	146,963
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	25,336	32,627
衍生金融资产	17,362	22,358
买入返售款项	66,419	75,880
客户贷款及垫款	4,139,631	3,838,922
可供出售金融资产	470,124	515,315
持有至到期投资	1,331,312	1,334,508
应收款项类投资	1,165,408	1,211,767
长期股权投资	52,142	12,829
固定资产	73,294	76,437
在建工程	3,826	2,518
递延所得税资产	9,071	5,842
其他资产	107,793	84,413
<b>资产总计</b>	<b><u>9,196,531</u></b>	<b><u>8,532,945</u></b>

中国工商银行股份有限公司  
公司资产负债表 (续) – 按中国会计准则编制  
2008 年 9 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2008 年</u> <u>9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>12 月 31 日</u> (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	532,476	728,241
拆入资金	51,138	70,772
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金		
融负债	6,715	10,278
衍生金融负债	6,429	6,592
卖出回购款项	40,189	195,565
客户存款	7,739,798	6,769,606
应付职工薪酬	23,346	19,057
应交税费	34,426	40,671
应付次级债券	35,000	35,000
其他负债	146,192	120,569
负债合计	<u>8,615,709</u>	<u>7,996,351</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	102,732	103,897
盈余公积	13,535	13,533
一般准备	40,801	40,801
未分配利润	92,581	44,425
外币报表折算差额	(2,846)	(81)
股东权益合计	<u>580,822</u>	<u>536,594</u>
负债及股东权益总计	<u><b>9,196,531</b></u>	<u><b>8,532,945</b></u>

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: 沈如军

中国工商银行股份有限公司  
 公司利润表- 按中国会计准则编制  
 截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2008 年</u> <u>7 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2008 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>7 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
利息净收入	64,121	194,218	56,706	157,808
利息收入	110,724	322,172	90,242	250,548
利息支出	(46,603)	(127,954)	(33,536)	(92,740)
手续费及佣金净收入	9,642	33,247	10,206	26,039
手续费及佣金收入	10,347	34,848	10,583	27,005
手续费及佣金支出	(705)	(1,601)	(377)	(966)
投资收益	910	2,827	410	1,506
其中: 对联营公司的投资收益	390	1,351	1	6
公允价值变动净收益/(损失)	74	65	(377)	(209)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,114	(1,790)	(1,983)	(4,886)
其他业务收入	(85)	119	133	220
营业收入	<u>75,776</u>	<u>228,686</u>	<u>65,095</u>	<u>180,478</u>
营业税金及附加	(4,738)	(13,797)	(3,743)	(10,368)
业务及管理费	(19,869)	(62,671)	(20,793)	(56,797)
资产减值损失	(15,129)	(33,360)	(7,840)	(23,174)
其他业务成本	(15)	(176)	(359)	(1,060)
营业支出	<u>(39,751)</u>	<u>(110,004)</u>	<u>(32,735)</u>	<u>(91,399)</u>
营业利润	36,025	118,682	32,360	89,079
加: 营业外收入	338	1,469	103	1,355
减: 营业外支出	(110)	(425)	(182)	(663)
税前利润	36,253	119,726	32,281	89,771
减: 所得税费用	(7,873)	(27,143)	(10,198)	(27,202)
净利润	<u><b>28,380</b></u>	<u><b>92,583</b></u>	<u><b>22,083</b></u>	<u><b>62,569</b></u>

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: 沈如军

中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表—按中国会计准则编制  
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2008 年 1 至 9 月 (未经审计)	2007 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净增加额	970,192	461,928
存放同业及其他金融机构款项净额	-	-
同业及其他金融机构存入款项净额	-	438,054
拆入资金净额	-	15,233
买入返售款项净额	23,122	-
卖出回购款项净额	-	12,845
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资 款项净额	7,400	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	347,108	255,543
处置抵债资产收到的现金	1,919	3,614
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债 券投资收益	1,705	878
收到的其他与经营活动有关的现金	23,067	15,382
经营活动现金流入小计	1,374,513	1,203,477
客户贷款及垫款净增加额	(323,130)	(373,734)
存放中央银行款项净额	(359,220)	(200,766)
存放同业及其他金融机构款项净额	(21,574)	(3,357)
同业及其他金融机构存入款项净额	(195,765)	-
拆入资金净额	(19,634)	-
拆出资金净额	(9,914)	(12,500)
买入返售款项净额	-	(61,472)
卖出回购款项净额	(155,376)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资 款项净额	-	(8,957)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 款项净额	(3,739)	-
支付利息、手续费及佣金的现金	(105,258)	(80,903)
支付给职工以及为职工支付的现金	(35,067)	(28,181)
支付的各项税费	(51,175)	(29,862)
支付其他与经营活动有关的现金	(30,598)	(67,825)
经营活动现金流出小计	(1,310,450)	(867,557)
经营活动产生的现金流量净额	64,063	335,920

中国工商银行股份有限公司  
 公司现金流量表(续)—按中国会计准则编制  
 截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2008 年 1 至 9 月 (未经审计)	2007 年 1 至 9 月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	991,463	676,139
分得股利所受到的现金	1,137	27
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	457	904
投资活动现金流入小计	993,057	677,070
投资支付的现金	(917,193)	(920,275)
增资、新设及收购子公司所支付的现金	(5,173)	-
收购联营公司所支付的现金	(37,420)	-
收购少数股东权益	(1,783)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,655)	(1,879)
增加在建工程所支付的现金	(2,067)	(890)
投资活动现金流出小计	(966,291)	(923,044)
投资活动产生的现金流量净额	26,766	(245,974)
三、筹资活动产生的现金流量:		
筹资活动现金流入小计	-	-
支付次级债券利息	(1,240)	(1,205)
分配普通股股利所支付的现金	(44,425)	(15,490)
筹资活动现金流出小计	(45,665)	(16,695)
筹资活动产生的现金流量净额	(45,665)	(16,695)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(8,335)	(2,275)
五、现金及现金等价物净变动额	36,829	70,976
加: 期初现金及现金等价物余额	273,947	244,786
六、期末现金及现金等价物余额	310,776	315,762

中国工商银行股份有限公司  
公司现金流量表(续)—按中国会计准则编制  
截至 2008 年 9 月 30 日止九个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 补充资料

	<u>2008 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	92,583	62,569
资产减值损失	33,360	23,174
固定资产折旧	5,775	6,081
资产摊销	1,179	1,051
债券投资溢折价摊销	1,473	(10,446)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置		
净收益	(252)	(783)
投资收益	(1,122)	(1,506)
公允价值变动净损益	(65)	209
汇兑损失	12,695	6,365
已减值贷款利息冲转	(1,069)	(1,300)
递延税款	(3,990)	444
应付次级债券利息支出	923	864
经营性应收项目的增加	(580,529)	(577,508)
经营性应付项目的增加	503,102	826,706
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>64,063</u>	<u>335,920</u>
2.现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	41,638	38,009
减: 现金期初余额	38,899	31,213
加: 现金等价物的期末余额	269,138	277,753
减: 现金等价物的期初余额	235,048	213,573
现金及现金等价物净变动额	<u>36,829</u>	<u>70,976</u>

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: 沈如军