



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)

海外監管公告

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(2)條而作出。

茲載列本銀行在上海證券交易所網站及中國報章刊登的本銀行二零零八年第一季度報告，僅供參閱。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2008年5月6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

二〇〇八年第一季度報告

(A股)

§1 重要提示

- 1.1 中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「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三十四次會議於2008年4月29日審議通過，本行全體董事出席了董事會會議。
- 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(郵政編碼：100032)
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 按中國會計準則編製的主要會計數據及財務指標

	2008年 3月31日	2007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)	9,141,387	8,684,288	5.26
股東權益(不含少數股東權益) (人民幣百萬元)	566,608	538,947	5.13
每股淨資產(人民幣元)	1.70	1.61	5.59
	2008年1-3月		比上年同期增 減(%)
經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣百萬元)		109,594	22.63
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		0.33	22.63
	2008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(人民幣百萬元)	33,282	33,282	76.17
歸屬於公司普通股股東的淨利潤 (人民幣百萬元)	33,113	33,113	77.02
基本每股收益(人民幣元)	0.10	0.10	66.67
扣除非經常性損益後歸屬於 公司普通股股東的基本 每股收益(人民幣元)	0.10	0.10	66.67
稀釋每股收益(人民幣元)	0.10	0.10	66.67
全面攤薄淨資產收益率(%)	5.84	5.84	增加1.99個 百分點
加權平均淨資產收益率(%)	5.99	5.99	增加2.06個 百分點
扣除非經常性損益後的全面 攤薄淨資產收益率(%)	5.79	5.79	增加1.96個 百分點
扣除非經常性損益後的 加權平均淨資產收益率(%)	5.94	5.94	增加2.04個 百分點

非經常性損益項目列示如下：

非經常性損益項目(人民幣百萬元)	2008年1-3月
營業外收入	513
營業外支出	(142)
股權投資處置損益	21
所得稅影響	(110)
合計	282

2.2.2按中國會計準則和按國際財務報告準則呈報的截至2008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

淨利潤差異調節表

(單位：人民幣百萬元)	2008年1-3月
中國會計準則報表的歸屬於母公司股東的淨利潤	33,113
調整事項：	
調整已處置資產的評估增值	—
按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	33,113

淨資產差異調節表

(單位：人民幣百萬元)	2008年3月31日
中國會計準則報表的歸屬於母公司股東的權益	566,608
調整事項：	
資產評估增值轉回 ⁽¹⁾	(576)
按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的權益	566,032

註：(1) 在中國會計準則報表中，本行按相關規定對部份資產進行評估，並將評估增值計入資本公積。在國際財務報告準則下，該部份資產只能以成本列示，需要衝回相關的評估增值。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。

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1,732,169戶。其中H股股東180,657戶，A股股東1,551,512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 1,732,169 (2008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2008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	35.3	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	35.3	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	13.2	44,227,984,885	0	未知
高盛集團有限公司	外資	H股	4.9	16,476,014,155	16,476,014,155	未知
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	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A. ⁽¹⁾	外資	H股	1.9	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美國運通公司	外資	H股	0.4	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	其他內資	A股	0.2	690,027,367	320,512,500	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	0.2	633,476,467	320,512,500	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	480,769,000	240,384,500	無

註：(1) DRESDNER BANK LUXEMBOURG S.A.為安聯保險集團全資子公司，安聯保險集團通過其持有本行股份。

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2008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	44,227,984,885	H股
中國人壽保險(集團)公司		
— 傳統		
— 普通保險產品	369,514,867	A股
中國人壽保險股份有限公司		
— 傳統		
— 普通保險產品		
— 005L-CT001滬	312,963,967	A股
中國華融資產管理公司	240,384,500	A股
博時主題行業股票證券投資基金	230,000,000	A股
華寶興業行業精選股票型證券投資基金	200,000,000	A股
中國人壽保險股份有限公司		
— 分紅		
— 個人分紅		
— 005L-FH002滬	194,980,607	A股
大成藍籌穩健證券投資基金	192,626,561	A股
中國華能集團公司	160,256,000	A股
易方達 50 指數證券投資基金	160,074,654	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

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

年初至報告期末，實現稅後利潤人民幣332.82億元，同比增長76.2%，主要是本行2008年一季度各項業務發展勢頭良好，利息淨收入、手續費及佣金淨收入等業務收入增長較快，同時按有關規定執行新的所得稅率，使得本行稅後利潤同比大幅上升。其中，利息淨收入人民幣662.87億元，同比增長36.4%；手續費及佣金淨收入人民幣120.57億元，同比增長86.4%；歸屬於母公司股東的淨利潤人民幣331.13億元，同比增長77.0%。成本收入比25.34%。

報告期末，總資產人民幣91,413.87億元，比上年末增加人民幣4,570.99億元，增長5.3%；總負債人民幣85,704.56億元，比上年末增加人民幣4,304.20億元，增長5.3%。

客戶貸款及墊款淨額人民幣41,338.24億元，比上年末增加人民幣1,762.82億元，增長4.5%；證券投資淨額人民幣31,849.58億元，比上年末增加人民幣775.44億元，增長2.5%。

本行持有美國次級房貸支持債券面值合計12.19億美元，並持續對上述資產進行審慎的市值重估和嚴格的減值測試，在2007年度已計提減值準備4億美元的基礎上，繼續增提減值準備0.48億美元，撥備率(撥備金額／面值)達到了36.75%；持有結構化投資工具(SIVs)面值合計0.55億美元，在2007年度已計提減值準備0.35億美元的基礎上，繼續增提減值準備0.1億美元，撥備率達到了81.82%。

客戶存款和同業存入款項共計人民幣80,128.21億元，比上年末增加人民幣3,867.99億元，增長5.1%。

股東權益合計人民幣5,709.31億元，比上年末增加人民幣266.79億元，增長4.9%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為人民幣1,066.94億元，比上年末減少人民幣50.80億元；不良貸款率為2.51%，比上年末下降0.23個百分點；撥備覆蓋率為110.72%，比上年末提高7.22個百分點。

核心資本充足率10.15%，資本充足率11.92%，均滿足監管要求。核心資本充足率和資本充足率分別比上年末下降0.84和1.17個百分點，主要是報告期內本行完成收購南非標準銀行股權交割所致。

§ 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

單位：人民幣百萬元

項目	2008年 3月31日	2007年 12月31日	增減(%)	主要變動原因
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	45,239	34,321	31.81	交易性金融資產增加
長期股權投資	33,133	172	19163.37	收購南非標準銀行股權
其他資產	150,094	93,396	60.71	待清算及匯劃款項增加
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	8,455	15,590	-45.77	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債到期金額大於新增金額
衍生金融負債	12,243	7,127	71.78	衍生金融工具的公允價值變動
未分配利潤	78,543	45,440	72.85	利潤增加
外幣報表折算差額	(1,435)	(1,089)	31.77	匯率變動影響

單位：人民幣百萬元

項目	2008年 1-3月	2007年 1-3月	增減(%)	主要變動原因
利息淨收入	66,287	48,580	36.45	生息資產規模擴大及利差擴大
手續費及佣金淨收入	12,057	6,470	86.35	中間業務發展，手續費收入增長
投資收益	1,111	455	144.18	指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券資產利息收入和已實現的價差損益增加，聯營企業投資收益增加
匯兌及匯率產品淨損失	(3,818)	(707)	440.03	匯率變動影響
營業税金及附加	(4,506)	(3,087)	45.97	業務發展使計稅收入增加

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

本行關於收購標準銀行20%股份、收購澳門誠興銀行股份、購買工銀亞洲股權和認股權證的情況已在2007年年度報告中予以披露。上述三項交易完成的臨時公告已分別於2008年3月4日、1月29日、1月25日在《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》上刊登。

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2007年年度報告披露內容相同。截至2008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

4.5 其他需說明的重大事項

4.5.1 證券投資情況

✓適用 □不適用

序號	證券(基金) 代碼	簡稱	期末 持有數量 (萬股/ 萬份)	初始 投資金額 (人民幣元)	期末賬面值 (人民幣元)	期初賬面值 (人民幣元)	會計核算 科目
1	966 (中國香港)	中保國際	9,746.49	346,167,829	1,550,252,505	1,971,329,542	可供出售 金融資產
2	600744	華銀電力	2,982.64	30,000,000	199,538,750	240,997,316	可供出售 金融資產
3	601600	中國鋁業	918.19	10,000,000	186,943,484	361,675,041	可供出售 金融資產
4	601998	中信銀行	2,586.2	149,999,600	183,878,820	262,499,300	可供出售 金融資產
5	485105	工銀強債A	14,186.32	150,000,000	153,325,704	157,510,667	可供出售 金融資產
6	1688 (中國香港)	阿里巴巴	1,002.8	131,782,620	147,928,993	264,332,169	可供出售 金融資產
7	600216	浙江醫藥	479	3,513,203	95,991,600	92,926,000	可供出售 金融資產
8	481001	工銀價值	7,260.65	20,000,000	63,683,153	79,598,496	可供出售 金融資產
9	000430	S*ST張股	612	2,000,000	56,671,200	67,993,200	可供出售 金融資產
10	483003	工銀平衡	3,576.81	20,000,000	32,495,349	40,872,246	可供出售 金融資產
合計			—	<u>863,463,252</u>	<u>2,670,709,558</u>	<u>3,539,733,977</u>	—

註：(1) 本表所列的股票及基金投資為本行在2008年第一季度報告期末合併資產負債表的可供出售金融資產、交易性金融資產中核算的其他上市公司發行的股票以及開放式基金或封閉式基金等證券投資情況(按期末賬面價值大小排序前十位)。

(2) 中保國際及阿里巴巴的股票為本行非全資子公司——中國工商銀行(亞洲)有限公司持有，工銀強債A、工銀價值和工銀平衡基金為本行非全資子公司——工銀瑞信基金管理有限公司持有。

§ 5 附錄按中國會計準則編製的財務報表

按中國會計準則編製的財務報表載於本報告附錄。

註： 2008年一季度，本行與澳門誠興銀行原股東完成了澳門誠興銀行79.9333%權益的交割，正式成為該行控股股東。澳門誠興銀行於交割後成為本行控股子公司，納入2008年一季度合併報表範圍。

§ 6 發佈季度報告

本報告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)。根據國際財務報告準則編製的季度報告同時刊載於香港聯合交易所的披露易網站(www.hkexnews.hk)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
2008年4月29日

合併資產負債表 — 按中國會計準則編製

2008年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 3月31日 (未經審計)	2007年 12月31日
資產：		
現金及存放中央銀行款項	1,262,206	1,142,346
存放同業及其他金融機構款項	30,122	29,406
拆出資金	145,998	170,352
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	45,239	34,321
衍生金融資產	28,366	22,769
買入返售款項	88,885	75,880
客戶貸款及墊款	4,133,824	3,957,542
可供出售金融資產	582,927	531,241
持有至到期投資	1,343,519	1,330,085
應收款項類投資	1,213,273	1,211,767
長期股權投資	33,133	172
固定資產	75,401	76,628
在建工程	2,618	2,518
遞延所得稅資產	5,782	5,865
其他資產	150,094	93,396
資產總計	9,141,387	8,684,288

合併資產負債表(續) — 按中國會計準則編製

2008年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 3月31日 (未經審計)	2007年 12月31日
負債：		
同業及其他金融機構存放款項	783,982	727,609
拆入資金	99,770	77,565
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	8,455	15,590
衍生金融負債	12,243	7,127
賣出回購款項	188,976	193,508
客戶存款	7,228,839	6,898,413
應付職工薪酬	19,574	19,206
應交稅費	49,973	40,867
應付次級債券及存款證	36,063	35,562
遞延所得稅負債	161	337
其他負債	142,420	124,252
負債合計	8,570,456	8,140,036
股東權益：		
股本	334,019	334,019
資本公積	101,101	106,207
盈餘公積	13,536	13,536
一般準備	40,844	40,834
未分配利潤	78,543	45,440
外幣報表折算差額	(1,435)	(1,089)
歸屬於母公司股東的權益	566,608	538,947
少數股東權益	4,323	5,305
股東權益合計	570,931	544,252
負債及股東權益總計	9,141,387	8,684,288

法定代表人：姜建清 主管財會工作負責人：楊凱生 財會機構負責人：谷澍

合併利潤表 — 按中國會計準則編製

截至2008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)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
利息淨收入	66,287	48,580
利息收入	105,609	78,476
利息支出	(39,322)	(29,896)
手續費及佣金淨收入	12,057	6,470
手續費及佣金收入	12,784	6,993
手續費及佣金支出	(727)	(523)
投資收益	1,111	455
其中：對聯營公司的投資收益	214	2
公允價值變動淨收益／(損失)	(62)	74
匯兌及匯率產品淨損失	(3,818)	(707)
其他業務收入	65	126
營業收入	75,640	54,998
營業税金及附加	(4,506)	(3,087)
業務及管理費	(19,168)	(16,295)
資產減值損失	(8,473)	(7,355)
其他業務成本	(184)	(478)
營業支出	(32,331)	(27,215)
營業利潤	43,309	27,783
加：營業外收入	513	355
減：營業外支出	(142)	(185)
稅前利潤	43,680	27,953
減：所得稅費用	(10,398)	(9,061)
淨利潤	33,282	18,892

合併利潤表(續) — 按中國會計準則編製

截至2008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)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	33,113	18,706
少數股東	<u>169</u>	<u>186</u>
	<u>33,282</u>	<u>18,892</u>
每股收益		
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.10</u>	<u>0.06</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.10</u>	<u>0.06</u>

法定代表人：姜建清 主管財會工作負責人：楊凱生 財會機構負責人：谷澍

合併現金流量表 — 按中國會計準則編製

截至2008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)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
一、經營活動產生的現金流量：		
客戶存款淨增加額	330,426	208,596
拆出資金淨額	—	12,646
同業及其他金融機構存放款項淨額	56,373	168,007
拆入資金淨額	22,205	13,018
收取的利息、手續費及佣金的現金	106,434	75,154
處置抵債資產收到的現金	1,010	1,463
收到的其他與經營活動有關的現金	6,080	7,174
經營活動現金流入小計	522,528	486,058
客戶貸款及墊款淨增加額	(163,836)	(171,712)
存放中央銀行款項淨額	(94,938)	(66,806)
存放同業及其他金融機構款項淨額	(14,459)	(4,965)
拆出資金淨額	(9,102)	—
為交易目的而持有的債券投資款項淨額	(17,543)	(16,799)
買入返售款項淨額	(8,912)	(30,539)
賣出回購款項淨額	(4,532)	(23,626)
支付利息、手續費及佣金的現金	(35,649)	(28,737)
支付給職工以及為職工支付的現金	(12,148)	(9,544)
支付的各項稅費	(5,643)	(4,938)
支付其他與經營活動有關的現金	(46,172)	(39,022)
經營活動現金流出小計	(412,934)	(396,688)
經營活動產生的現金流量淨額	109,594	89,370

合併現金流量表(續) — 按中國會計準則編製

截至2008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)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
二、投資活動產生的現金流量：		
收回投資收到的現金	342,220	342,971
取得子公司所收到的現金淨額	2,418	—
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產收回的現金	94	128
投資活動現金流入小計	344,732	343,099
投資支付的現金	(431,704)	(469,591)
購買聯營公司所支付的現金	(33,718)	—
從少數股東購買子公司股權所支付的現金	(1,766)	—
從少數股東購買子公司認股權證所支付的現金	(17)	—
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產支付的現金	(578)	(767)
投資活動現金流出小計	(467,783)	(470,358)
投資活動產生的現金流量淨額	(123,051)	(127,259)
三、籌資活動產生的現金流量：		
籌資活動現金流入小計	—	—
支付次級債券利息	(183)	(176)
向少數股東分配股利所支付的現金	(34)	—
籌資活動現金流出小計	(217)	(176)
籌資活動產生的現金流量淨額	(217)	(176)
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響	(5,471)	(784)
五、現金及現金等價物淨變動額	(19,145)	(38,849)
加：期初現金及現金等價物餘額	301,687	275,360
六、期末現金及現金等價物餘額	282,542	236,511

合併現金流量表(續) — 按中國會計準則編製

截至2008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)

補充資料

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
1. 將淨利潤調節為經營活動現金流量：		
淨利潤	33,282	18,892
資產減值損失	8,473	7,355
固定資產折舊	1,951	2,121
資產攤銷	395	335
債券投資溢折價攤銷	2,177	3,971
固定資產、無形資產和其他長期資產 盤盈及處置淨收益	(87)	(89)
投資收益	(338)	(149)
公允價值變動淨損益	62	(74)
未實現匯兌損失	6,310	1,206
已減值貸款利息沖轉	(171)	(321)
遞延稅款	155	167
應付次級債券利息支出	313	331
經營性應收項目的增加	(349,947)	(318,698)
經營性應付項目的增加	407,019	374,323
因經營活動而產生的現金流量淨額	<u>109,594</u>	<u>89,370</u>
2. 現金及現金等價物淨變動情況：		
現金期末餘額	43,263	37,409
減：現金期初餘額	39,123	31,446
加：現金等價物的期末餘額	239,279	199,102
減：現金等價物的期初餘額	262,564	243,914
現金及現金等價物淨變動額	<u>(19,145)</u>	<u>(38,849)</u>

法定代表人：姜建清 主管財會工作負責人：楊凱生 財會機構負責人：谷澍

公司資產負債表 — 按中國會計準則編製

2008年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 3月31日 (未經審計)	2007年 12月31日
資產：		
現金及存放中央銀行款項	1,260,273	1,141,461
存放同業及其他金融機構款項	27,699	28,034
拆出資金	139,027	146,963
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	35,496	32,627
衍生金融資產	27,155	22,358
買入返售款項	88,885	75,880
客戶貸款及墊款	3,999,623	3,838,922
可供出售金融資產	564,823	515,315
持有至到期投資	1,345,670	1,334,508
應收款項類投資	1,211,767	1,211,767
長期股權投資	51,774	12,829
固定資產	74,829	76,437
在建工程	2,618	2,518
遞延所得稅資產	5,772	5,842
其他資產	136,423	87,484
資產總計	8,971,834	8,532,945

公司資產負債表(續) — 按中國會計準則編製

2008年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2008年 3月31日 (未經審計)	2007年 12月31日
負債：		
同業及其他金融機構存放款項	783,755	728,241
拆入資金	92,702	70,772
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	3,339	10,278
衍生金融負債	10,919	6,592
賣出回購款項	187,808	195,565
客戶存款	7,084,523	6,769,606
應付職工薪酬	19,431	19,057
應交稅費	49,620	40,671
應付次級債券及存款證	35,000	35,000
其他負債	139,715	120,569
負債合計	8,406,812	7,996,351
股東權益：		
股本	334,019	334,019
資本公積	99,518	103,897
盈餘公積	13,533	13,533
一般準備	40,801	40,801
未分配利潤	77,251	44,425
外幣報表折算差額	(100)	(81)
股東權益合計	565,022	536,594
負債及股東權益總計	8,971,834	8,532,945

法定代表人：姜建清 主管財會工作負責人：楊凱生 財會機構負責人：谷澍

公司利潤表 — 按中國會計準則編製

截至2008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)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
利息淨收入	65,487	47,952
利息收入	103,780	76,877
利息支出	(38,293)	(28,925)
手續費及佣金淨收入	11,553	6,154
手續費及佣金收入	12,235	6,641
手續費及佣金支出	(682)	(487)
投資收益	1,124	377
其中：對聯營公司的投資收益	215	2
公允價值變動淨收益	68	107
滙兌及滙率產品淨損失	(3,789)	(730)
其他業務收入	53	108
營業收入	74,496	53,968
營業税金及附加	(4,489)	(3,080)
業務及管理費	(18,714)	(15,977)
資產減值損失	(8,441)	(7,356)
其他業務成本	(133)	(350)
營業支出	(31,777)	(26,763)
營業利潤	42,719	27,205
加：營業外收入	512	293
減：營業外支出	(140)	(183)
稅前利潤	43,091	27,315
減：所得稅費用	(10,265)	(8,955)
淨利潤	32,826	18,360

法定代表人：姜建清 主管財會工作負責人：楊凱生 財會機構負責人：谷澍

公司現金流量表 — 按中國會計準則編製

截至2008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)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
一、經營活動產生的現金流量：		
客戶存款淨增加額	314,917	211,297
拆出資金淨額	—	3,611
同業及其他金融機構存放款項淨額	55,514	167,678
拆入資金淨額	21,930	—
收取的利息、手續費及佣金的現金	104,743	73,060
處置抵債資產收到的現金	1,010	1,463
收到的其他與經營活動有關的現金	5,870	6,693
經營活動現金流入小計	503,984	463,802
客戶貸款及墊款淨增加額	(148,208)	(157,613)
存放中央銀行款項淨額	(95,014)	(66,810)
存放同業及其他金融機構款項淨額	(14,956)	(2,601)
拆出資金淨額	(28,791)	—
拆入資金淨額	—	(2,991)
買入返售款項淨額	(8,912)	(29,633)
賣出回購款項淨額	(7,757)	(23,708)
為交易目的而持有的債券投資款項淨額	(8,287)	(17,161)
支付利息、手續費及佣金的現金	(34,457)	(27,456)
支付給職工以及為職工支付的現金	(11,932)	(9,346)
支付的各項稅費	(5,637)	(4,786)
支付其他與經營活動有關的現金	(33,674)	(37,020)
經營活動現金流出小計	(397,625)	(379,125)
經營活動產生的現金流量淨額	106,359	84,677

公司現金流量表(續) — 按中國會計準則編製

截至2008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)

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
二、投資活動產生的現金流量：		
收回投資收到的現金	339,962	335,448
分得股利所收到的現金	101	—
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產收回的現金	93	127
投資活動現金流入小計	340,156	335,575
投資支付的現金	(427,160)	(461,548)
購買聯營公司所支付的現金	(33,718)	—
購買子公司所支付的現金	(4,195)	—
從少數股東購買子公司股權所支付的現金	(1,766)	—
從少數股東購買子公司認股權證所支付的現金	(17)	—
購建固定資產、無形資產和其他 長期資產支付的現金	(548)	(664)
投資活動現金流出小計	(467,404)	(462,212)
投資活動產生的現金流量淨額	(127,248)	(126,637)
三、籌資活動產生的現金流量：		
籌資活動現金流入小計	—	—
支付次級債券利息	(183)	(144)
籌資活動現金流出小計	(183)	(144)
籌資活動產生的現金流量淨額	(183)	(144)
四、匯率變動對現金及現金等價物的影響	(3,055)	(347)
五、現金及現金等價物淨變動額	(24,127)	(42,451)
加：期初現金及現金等價物餘額	273,947	244,785
六、期末現金及現金等價物餘額	249,820	202,334

公司現金流量表(續) — 按中國會計準則編製

截至2008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)

補充資料

	2008年1至3月 (未經審計)	2007年1至3月 (未經審計)
1. 將淨利潤調節為經營活動現金流量：		
淨利潤	32,826	18,360
資產減值損失	8,441	7,356
固定資產折舊	1,935	2,109
資產攤銷	382	321
債券投資溢折價攤銷	1,566	3,963
固定資產、無形資產和其他長期 資產盤盈及處置淨收益	(87)	(28)
投資收益	(410)	(115)
公允價值變動淨損益	68	(107)
未實現匯兌損失	6,161	1,218
已減值貸款利息沖轉	(171)	(315)
遞延稅款	168	167
應付次級債券利息支出	313	299
經營性應收項目的增加	(360,344)	(212,756)
經營性應付項目的增加	415,511	264,205
因經營活動而產生的現金流量淨額	<u>106,359</u>	<u>84,677</u>
2. 現金及現金等價物淨變動情況：		
現金期末餘額	42,739	37,166
減：現金期初餘額	38,899	31,213
加：現金等價物的期末餘額	207,081	165,168
減：現金等價物的期初餘額	235,048	213,572
現金及現金等價物淨變動額	<u>(24,127)</u>	<u>(42,451)</u>

法定代表人：姜建清 主管財會工作負責人：楊凱生 財會機構負責人：谷澍