

中国工商银行股份有限公司 2008年度报告摘要

重要提示 中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员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...

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2008年度财务报告已经安永华明会计师事务所和安永会计师事务所分别按照中国和国际审计准则审计,并出具标准无保留意见的审计报告。

本行法定代表人姜建清、主管财务工作负责人杨刚生及财会机构负责人刘如军声明保证年度报告中财务报告的真实、完整。

2.1 基本情况 投资者(名称) 工商银行(港股) 工商银行(H股) 工商银行(A股)

2.2 联系人和联系方式 董事会秘书: 姜建清 中国北京西城区复兴门内大街55号

3. 财务摘要 (本年度报告摘要所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

3.1 财务数据表 2008 2007 2006 全年管理资产(人民币百万元) 303,077 224,463 163,542

3.2 主要财务指标表 资产总额 3,279,641 3,043,371 2,813,371 存款总额 2,778,845,026 2,519,108,000 2,279,235,026

注:1、本行自2008年上半年开始调整部分手续费收入确认方式和会计口径,自本行2008年年报开始,为便于比较,本行对2007年手续费及佣金收入、营业收入和净利润等项目进行了追溯调整。

注:2、根据中国证券监督管理委员会(简称“中国证监会”)《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2007年修订)的规定计算。

注:3、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:4、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:5、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:6、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:7、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:8、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:9、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:10、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:11、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:12、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:13、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:14、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:15、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:16、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:17、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:18、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:19、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:20、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:21、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:22、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:23、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:24、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:25、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:26、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:27、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

注:28、本行自2008年12月31日起,按照《企业会计准则第14号-收入》的规定,将原计入其他业务收入的手续费收入调整计入营业收入。

损益(2008)的确定说明 3.5中国会计准则报表与国际财务报告准则报表差异及说明

下表列按中国会计准则和国际财务报告准则编制的截至2008年12月31日止报告期归属于母公司股东的净利润差异: 净利润差异: 2008年12月31日 2007年12月31日

净利润差异表 2008年12月31日 2007年12月31日 本财务报表列示的归属于母公司股东的净利润 20,876 20,276

(2)净资产差异调整表 2008年12月31日 2007年12月31日 本财务报表列示的归属于母公司股东的净利润 60,183 53,947

(3)调整事项说明 在本财务报表中,本集团按照相关规定对部分资产进行评估,并将评估增值计入资本公积。在国际财务报告准则下,该部分评估增值不计入资本公积,增加净利润的金额。

3.6公允价值计量金融工具变动情况表 人民币百万元 以下公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 年初余额 年末余额

公允价值计量表 年初余额 年末余额 当年变动 对净利润的影响金额 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 34,321 33,641 (680) 81

4. 业务回顾 与国内同行一样,在过去不平凡的一年里,工商银行也经历了来自全球金融风暴的严峻挑战。令我们感到欣慰的是,通过全行上下积极应对,共克时艰,本行在复杂多变的环境下继续呈现出较强的竞争发展、抵御风险持续成长能力。

在积极应对国际金融危机挑战的同时,本行在支持自主创新、节能环保、中小企业、三农、民生等重点领域,加大信贷投放力度,支持了自主创新、节能环保、中小企业、三农、民生等重点领域的发展。

5.2.3 主要股东情况 报告期内,本行的主要股东及实际控制人没有变化。

●主要股东 本行唯一的股东为汇金公司,持有本行约35.4%的股份。汇金公司于2008年9月23日通过上交所交易系统买入方式增持本行股份2,截至2008年12月31日,汇金公司累计增持本行A股256,642,681股,约占本行发行总股本的0.077%。

汇金公司是依据《中华人民共和国公司法》由多家出资人设立的国有独资公司,于2003年12月16日成立。截至2008年12月31日,注册资本3,724.65亿元人民币,法定代表人李捷。汇金公司根据国务院授权,对本行开展股权投资,以出资额为限代表国家依法对本行行使出资人权利和履行出资人义务,实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何经营性活动,不干预本行的日常经营活动。

本行第二大单一股东为财政部,持有本行约35.3%的股份。财政部是国务院的组成部门,是主管国家财政收支、制订财政法规、进行财政监督等事宜的宏观调控部门。(1)关于中国财政部有限责任公司成立的相关情况,请参见本行2008年10月8日和10月9日在中国证监会指定信息披露网站(简称“信息披露网站”)和上海证券交易所网站(简称“上证网站”)披露的招股说明书。

(2)中国财政部有限责任公司的成立及股权结构,请参见本行于2008年9月23日和9月24日在中国证监会指定信息披露网站(简称“信息披露网站”)和上海证券交易所网站(简称“上证网站”)披露的招股说明书。

6. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况 6.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

董事、监事、高级管理人员基本情况表 姓名 职务 性别 年龄 任期起止日期 年初持股数 年末持股数 变动原因 是否在关联方或持股5%以上股东单位任职

姜建清 董事长、执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

杨刚生 副董事长、执行董事、行长 男 50 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

李捷 执行董事 男 54 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是

姜建清 执行董事 男 55 2008-10-2011-10 0 0 -- 是



图1: 2007年至2008年主要国家和地区利率水平变化 数据来源:彭博资讯、世界银行、欧统经统计局



图2: 2007年至2008年主要国家和地区利率水平变化 数据来源:彭博资讯

受金融危机持续升级和全球经济增长放缓影响,国际金融市场动荡加剧。主要货币间汇率宽幅振荡,美元先升后降,日元震荡走强,欧元汇率呈弱势震荡态势。2008年末,美元指数(Dollar Index, USD兑USD)收于81.308点,较2007年末升值6.01%;欧元兑美元汇率收于1.3978美元/欧元,美元升值4.4%;美元兑日元汇率收于90.60日元/美元,日元升值2.9%。创16年来新高。主要国际利率水平亦有所波动,一年期美元LIBOR由年初的4.1875%下降到年末的2.0375%,创16年来新低。LIBOR由年初的3.45143%下降到年末的1.8492%,国际主要国债收益率普遍下行,美国国债收益率全面下跌,创下历史新低,特别是短期国债收益率已接近于零。

2008年,全球股市整体大幅下跌,股指下跌和市值缩水程度双双创下历史纪录。2008年末,MSCI全球股市指数收于20.23点,较2007年末下跌42.08%,跌幅创自1929年建立40年来的最高纪录;股指下跌导致市值缩水严重,2008年末,全球股市市值为32.13万亿美元,较2007年末缩水47.49%。

次贷危机爆发以来,全球各大金融机构已相继连续几个季度的资产减值和信贷损失,截至2008年末,全球银行体系的资产减值与信贷损失已经超过了10,040亿美元,其中美国为6,786亿美元,欧洲为2,947亿美元,亚洲为307亿美元。

为应对危机,全球主要经济体相继推出流动性支持措施,通过多种方式救助问题金融机构,并推出大规模经济刺激计划。2008年,美联储连续7次降息,将联邦基金利率从4.25%下调至0~0.25%的“目标区间”,为美国基准利率有史以来的最低水平;同时,美联储还连续8次调降贴现利率,将再贴现利率从年初的4.75%降至年末的0.5%。三季度以来,欧洲央行连续2次降息,英格兰银行连续6次降息,将基准利率分别降至1.5%和0.5%;日本央行将该国基准利率连续2次下调至0.1%,这也是日本7年来首次连续降息。

7.1.2 中国经济金融及监管环境 2008年是中国经济社会发展进程中极不平凡的一年,中国胜利抗击历史罕见的雨雪冰冻和“5·12”特大地震灾害,积极应对国际金融危机巨大冲击,国民经济总体呈现增长较快、价格回落、结构优化、民生改善的发展态势。

全年实现国内生产总值(GDP)30.067万亿元,增长9.0%,比上年下降4.0个百分点。分季度看,一季度国内生产总值10.605,10.9%,9.0%和6.8%。工业生产增长放缓,企业利润普遍回落,固定资产投资保持较快增长,投资结构有所改善,消费价格涨幅回落,下半年逐步回升,全年居民消费价格指数(CPI)上涨5.9%,涨幅高于预期,食品价格上涨1.2%,工业品出厂价格(PPI)下降6.9%,12月同比下降1.1%,全年涨幅提高3.8个百分点;70个大中城市房屋销售价格上涨6.5%,12月同比下降0.4%,全年涨幅回落1.1个百分点;进出口全年保持顺差较快增长,四季度增速回落较多,全年进出口总额2.56万亿美元,增长11.8%,实现贸易顺差2,955亿美元,增长12.5%;国家外汇储备余额1.95万亿美元,增长27.9%;城乡居民收入继续增加。

2008年上半年,面对复杂的国内外宏观经济形势,国内宏观调控政策由年初的“双防”(防止经济增长过快转为过慢,防止物价结构性上涨演变为全面通货膨胀)向年中“一保一稳”(保持经济平稳较快发展,控制物价过快上涨),执行稳健的财政政策和适度宽松的货币政策,中国人民银行(简称“人民银行”)采取综合措施,加强银行体系流动性管理,连续6次上调法定存款准备金率,从年初的14.5%上调至17.5%。

下半年尤其是进入9月以来,宏观调控目标确立为“扩内需、保增长、调结构”,推行积极的财政政策和适度宽松的货币政策,人民银行放开对商业银行信贷规模的限制,先后4次下调存款准备金率,并对大额度银行实行差别化信贷政策,使得包括商业银行在内的存款准备金率从17.5%下调至15.5%,中小银行存款准备金率则从17.5%下调至15.5%,截至2008年末,动态调整共释放流动性约8,000亿元;下调法定存款准备金率和超额存款准备金利率0.27个百分点,分别连续4和5次下调金融机构人民币存款基准利率,其中一年期存款基准利率由年初的2.25%下调至2.25%,下调180个百分点,一年期贷款利率保持平稳,控制物价过快上涨;执行稳健的财政政策和适度宽松的货币政策,中国人民银行(简称“人民银行”)采取综合措施,加强银行体系流动性管理,连续6次上调法定存款准备金率,从年初的14.5%上调至17.5%。

2008年10月27日,本行召开2008年第一次临时股东大会,重新委任姜建清先生、杨刚生先生、张福成先生、李捷先生为本行执行董事,重新委任姜建清先生、杨刚生先生、李捷先生、姜建清先生为本行非执行董事,选举姜建清先生为本行独立非执行董事。

高毅先生、李俊先生、邵婉文先生的任职资格于2008年12月17日获得中国银监会核准。高毅先生的任职资格于2008年12月19日获得中国银监会核准。邵婉文先生、李俊先生的任职资格于2008年12月19日获得中国银监会核准。

本行董事会现任董事包括:王工先生、赵海女士、仲建安先生任期届满自2008年12月17日起不再履行本行董事职务;傅仲昌先生、宋志清先生任期届满自2009年2月17日起不再履行本行董事职务;约翰·桑顿先生因其其他工作原因,自2008年11月19日起不再担任本行独立非执行董事。

2008年6月6日,经本行2007年股东大会审议通过,选举赵海先生为本行监事,任自本次股东大会批准之日起生效。2008年6月10日,经本行第一届股东大会第十六次临时会议审议通过,选举赵海先生为本行监事。

2008年10月27日,本行召开2008年第一次临时股东大会,重新委任王工女士为本行独立非执行董事,监事长职务,该聘任自2008年6月10日起生效。

2008年5月7日,经本行第一届董事会第三十五次会议审议通过,聘任易满先生为本行副行长,其任职资格于2008年7月6日获得中国银监会核准;聘任易满先生为本行董事会秘书,同时兼任本行公司秘书及股权投资,自易满先生担任本行董事会秘书之日起,自2008年5月14日起取得中国银监会核准。张勇先生因年龄原因于2008年4月29日退休,不再担任本行副行长职务。潘洪先生由于个人原因,辞任本行董事会秘书、公司秘书及股权投资代表职务,该聘任自2008年5月7日起生效。

6.3 薪酬情况 单位:人民币万元

薪酬情况表 姓名 职务 薪酬及津贴 税前薪金 社会保险、住房公积金、企业年金和住房公积金的单位缴费

姜建清 董事长、执行董事 86.0 45.8 15.2 161.0

杨刚生 副董事长、执行董事、行长 70.0 44.3 12.2 155.5

李捷 执行董事 42.0 34.5 7.8 84.3(20)

姜建清 执行董事 68.0 57.8 12.2 138.1

姜建清 执行董事