

中国工商银行股份有限公司 2008 年度报告摘要

(上接 B11 页)

	2008年度	2007年度
二、经营活动产生的现金流量:		
收回贷款和垫款	1,109,633	1,270,723
处置资产公司收到的现金	-	94
分拆股利收到的现金	739	323
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	505	2,345
经营活动现金流入小计	1,111,077	1,273,485
投资支付的现金	(1,066,009)	(1,443,375)
收购资产公司支付的现金	(37,430)	-
收购少数股权投资支付的现金	-	-
支付股利和利息支付的现金	(5,193)	(4,494)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,565)	(7,095)
增加在建工程支付的现金	(4,579)	(1,187)
投资活动现金流出小计	(1,125,489)	(1,455,951)
经营活动产生的现金流量净额	(14,412)	(282,466)
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收存款及同业存放	-	-
发行债券筹资	(1,230)	(1,235)
发行其他融资	(44,425)	(15,490)
支付利息和股利	(45,665)	(36,105)
筹资活动产生的现金流量净额	(45,665)	(36,105)
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(8,715)	(1,649)
五、现金及现金等价物净增加额	38,838	29,642
加:年初现金及现金等价物余额	273,847	244,785
六、年末现金及现金等价物余额	312,685	274,427

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表(续)
2008 年度
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2008年度	2007年度
总资产		
1. 非流动资产		
净资本	110,521	80,647
资产减值损失	54,248	37,193
固定资产折旧	7,758	7,990
无形资产	1,609	1,440
递延所得税资产	(4,350)	(12,196)
固定资产、无形资产和其他长期资产减值准备	(302)	(456)
投资收益	(2,561)	(1,076)
公允价值变动净损失(收益)	(299)	19
汇兑损益	26,955	9,148
坏账准备计提和冲回	(1,324)	(1,411)
减值损失	(8,537)	(5,504)
资产减值准备的增加	1,281	1,181
减值准备的转回	(79,314)	(91,813)
资产减值准备的增加	99,115	1,091,872
经营活动产生的现金流量净额	387,510	296,972
现金流量净额	39,429	38,839
减:现金年初余额	38,899	31,213
加:现金年末余额	553,346	258,688
现金流量净额	258,688	213,572
现金流量净额	318,838	29,642

10.3 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则—基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基本假设。

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行及本集团于2008年12月31日的财务状况以及2008年度的经营成果和现金流量。

10.4 合并报表范围变化

2008年度,本行与澳门诚兴银行原股东完成了澳门诚兴银行79.933%权益的交割,正式成为该行控股股东。澳门诚兴银行于交割后成为本行控股子公司。本行还新设中国工商银行(中东)有限公司,以上两家机构均纳入2008年度合并报表范围。

10.5 合并财务报表附注

	2008年度	2007年度
利息收入:		
存放中央银行款项	22,634	14,865
拆出资金	8,149	12,878
金融资产投资:		
持有至到期投资	56,809	42,742
可供出售金融资产	234,096	189,772
应收款项及垫款	15,538	14,346
其他	102,688	93,724
合计	440,574	357,287
利息支出:		
金融企业往来支出	(16,043)	(15,305)
客户存款	(160,253)	(136,336)
应付账款	(1,241)	(1,181)
合计	(177,537)	(152,822)
利息净收入	263,037	204,465

利息收入包括下列已减值金融资产的利息收入:

	2008年度	2007年度
已减值贷款	1,538	149
已减值债券	1,062	170

10.5.2 手续费及佣金净收入

	2008年度	2007年度
手续费及佣金收入:		
银行卡	11,002	9,215
证券、基金及期货	10,327	15,974
代理保险	8,028	4,595
银行卡	7,199	5,372
代理理财	2,788	1,949
资产托管	2,066	1,465
担保及承诺	1,849	563
代收代付	756	884
其他	696	368
合计	46,711	40,015
手续费及佣金支出	(2,799)	(3,147)
手续费及佣金净收入	44,012	36,839

10.5.3 投资收益

	2008年度	2007年度
债务工具投资收益:		
交易性金融资产	1,658	1,427
可供出售金融资产	89	145
合计	(440)	203
股权投资	1,107	1,775
其他	1,978	16
合计	3,348	2,049

于资产负债表日,本集团的投资收益的汇回均无重大影响。

10.5.4 公允价值变动净损失

	2008年度	2007年度
公允价值变动损益	(777)	80
可供出售金融资产公允价值变动损益	360	140
衍生金融工具	(17)	(12)
合计	71	128

10.5.5 汇兑及汇率产品净损失

汇兑及汇率产品净损失包括与自营外汇业务相关的汇兑收入、外汇衍生品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汇兑损益。

10.5.6 营业税金及附加

	2008年度	2007年度
营业税	16,992	13,122
城市维护建设税	1,099	888
教育费附加	68	487
其他	16	14
合计	18,765	14,511

10.5.7 业务及管理费

	2008年度	2007年度
职工薪酬:		
工资及福利	35,160	27,139
折旧	10,846	10,679
无形资产摊销	5,217	4,561
业务招待费	200	12,500
小计	52,223	54,899
资产减值	7,675	8,045
业务管理	26,764	24,679
合计	91,566	89,018

10.5.8 资产减值损失

	2008年度	2007年度
存贷款及其他金融资产减值损失	-	3
持有金融资产减值损失(转回)	(121)	19
贷款减值损失	36,512	33,061
可供出售金融资产减值损失	16,501	3,135
资产减值损失	1,646	109
减值准备转回	16	485
其他资产减值损失	-	51
减值准备转回	543	253
其他资产减值损失	411	289
合计	53,528	37,406

10.5.9 所得税费用

	2008年度	2007年度
当期所得税费用:		
当期所得税	40,654	40,137
递延所得税	142	309
其他	93	76
合计	42,299	40,572
以前年度递延所得税	409	(1,180)
递延所得税费用	(839)	(5,558)
合计	41,460	34,814

根据2008年1月1日起施行的新企业所得税法,本集团境内机构的所得税税率由33%调整为25%。

境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税务计算缴税。本集团根据本期税前利润及中国法定税率25%(2007年度:33%)计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下:

工银瑞信信用添利债券型证券投资基金第二次分红公告

根据《中华人民共和国证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》的有关规定及《工银瑞信信用添利债券型证券投资基金合同》的有关约定,工银瑞信基金管理有限公司(以下简称“本公司”)决定对工银瑞信信用添利债券型证券投资基金(以下简称“本基金”)实施合同生效以来的第二次分红。经基金管理人计算并由基金托管人中国建设银行股份有限公司复核,对本基金份额持有人的分配方案为每10份基金份额分红人民币0.20元。

本基金已于2009年3月25日完成权益登记。具体权益发放办法请查阅2009年3月20日刊登于《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》上的《工银瑞信信用添利债券型证券投资基金第二次分红预告》。

华商基金管理关于旗下基金参与工商银行网银优惠活动的公告

为答谢广大客户长期以来给予的信任与支持,华商基金管理有限公司(以下简称“本公司”)决定旗下华商盛世成长股票型证券投资基金(以下简称“华商盛世成长基金”,基金代码:630002)和华商收益增强债券型证券投资基金A类(以下简称“华商收益增强基金A类”,基金代码:630003)参与中国工商银行股份有限公司(以下简称“工商银行”)开展的个人网上银行基金申购费率优惠活动。

通过工商银行网银@“个人网上银行”申购华商盛世成长基金的个人投资者。

通过工商银行网银@“个人网上银行”申购华商收益增强基金A类2009年3月26日起开始执行。

具体优惠费率在工商银行网上银行申购上述基金,其中申购费率享有优惠。原申购费率高于0.6%的,申购费率按0.6%执行;原申购费率低于0.6%的,则按原费率执行。

重要提示:1.本次费率优惠活动解释权归工商银行和本公司所有。投资者欲了解上述基金的详细情况,请仔细阅读该基金的基金合同、招募说明书等法律文件。

2.本次优惠活动适用于处于正常申购期的基金产品的申购手续费,不包括基金定投业务及基金转换业务等其他业务的手续费。

3.投资者可通过以下途径了解或咨询相关情况:1.华商基金管理有限公司网站:www.hsfund.com

2.工商银行电话银行:95588

风险提示:本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者投资于投资本基金前,请务必考虑自己的风险承受能力,在控制风险的前提下实现投资收益。投资有风险,选择须谨慎。

特此公告。

华商基金管理有限公司
2009年3月26日

华商基金管理关于旗下基金参与银河证券和光大证券网银优惠活动的公告

为答谢广大投资者的支持与厚爱,方便投资者通过网上交易系统基金投资,经华商基金管理有限公司(以下简称“本公司”)与银河证券股份有限公司(以下简称“银河证券”)和光大证券股份有限公司(以下简称“光大证券”)协商,决定自2009年3月26日起,对通过银河证券和光大证券网上交易系统申购本公司旗下华商盛世成长股票型证券投资基金A类(基金代码:630002)和华商收益增强债券型证券投资基金A类(基金代码:630003)的投资者给予申购费率优惠。

通过银河证券网银@“网上交易系统”申购上述基金的投资者。

通过光大证券网银@“网上交易系统”申购上述基金的投资者。

具体优惠费率在银河证券和光大证券网上交易系统申购上述基金,其中申购费率享有优惠。原申购费率高于0.6%的,最低优惠至0.6%,且不低于原费率的4折;原申购费率低于0.6%的,则按原费率执行。

重要提示:1.本次费率优惠活动解释权归银河证券、光大证券和本公司所有。投资者欲了解上述基金的详细情况,请仔细阅读该基金的基金合同、招募说明书等法律文件。

2.本次优惠活动适用于处于正常申购期的基金产品的申购手续费,不包括基金定投业务及基金转换业务等其他业务的手续费。

3.投资者可通过以下途径了解或咨询相关情况:1.华商基金管理有限公司网站:www.hsfund.com

2.银河证券网站:www.chinastock.com.cn

3.光大证券网站:40088-888-888

4.光大证券网站:4008888888/10108908

风险提示:本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者投资于投资本基金前,请务必考虑自己的风险承受能力,在控制风险的前提下实现投资收益。投资有风险,选择须谨慎。

特此公告。

华商基金管理有限公司
2009年3月26日

华安基金管理有限公司关于新增国金证券股份有限公司为开放式基金代销机构的公告

根据华安基金管理有限公司与国金证券股份有限公司(以下简称“国金证券”)签署的代销协议,自2009年3月27日起,国金证券将代理华安基金管理有限公司管理的华安创新证券投资基金(基金代码:040001)、华安MSCI中国A股指数增强型证券投资基金(基金代码:040002)、华安现金富利投资基金(基金代码:040003)、华安中证成长股票型证券投资基金(基金代码:040004)、华安宏利股票型证券投资基金(基金代码:040005)、华安中证成长股票型证券投资基金(基金代码:040007)、华安策略优选股票型证券投资基金(基金代码:040008)、华安稳定收益债券型证券投资基金(A类基金代码:040009、B类基金代码:040010)、华安核心优选股票型证券投资基金(基金代码:040011)的定期定额投资业务。

“定期定额投资业务”是指投资者通过本公司指定的销售机构提出申请,约定每月扣款日期和扣款金额,由销售机构于每月约定扣款日在投资者指定资金账户内自动完成扣款和基金申购申请的一种长期投资业务。

现将相关业务有关事项公告如下:

一、定期定额投资业务销售网点

投资者可到上海证券在全国的营业网点办理基金定期定额投资业务。

二、定期定额投资业务安排

1、每期最低申购金额为200元(含)人民币。

2、申购费率

定期定额投资业务的申购费率等同于正常申购费率,计费方式等同正常申购业务。

三、定期定额投资业务的变更和终止的具体办理流程请遵循上海证券的有关规定。

三、详情咨询:

1、上海证券客户服务热线:4006-6618

2、华安基金管理有限公司网站:www.huam.com.cn

四、重要提示

1.上述业务的解释权归华安基金管理有限公司。

2.风险提示:本基金管理人承诺以诚实信用、勤勉尽责的原则管理和运用基金资产,但不保证基金一定盈利,也不保证最低收益。投资者投资于基金时应认真阅读相关基金的基金合同,更新的招募说明书,敬请投资者留意投资风险。

特此公告。

华安基金管理有限公司
二〇〇九年三月二十六日

金鹰红利价值灵活配置混合型证券投资基金分红预告

q金鹰红利价值灵活配置混合型证券投资基金(基金代码210002,以下简称“本基金”)基金合同于2008年12月4日正式生效,截至2009年3月18日,本基金已实现可分配收益21,222,124.42元。根据《证券投资基金法》、《证券投资基金运作管理办法》及《金鹰红利价值灵活配置混合型证券投资基金合同》的有关规定,经基金管理人(以下简称“基金管理人”)计算并由基金托管人交通银行股份有限公司(以下简称“交通银行”)复核,本基金管理人决定以截止2009年3月18日的可分配收益为基准,向本基金份额持有人进行收益分配。现将具体事项公告如下:

一、收益分配方案

每10份基金份额派发红利0.88元。

二、收益分配时间

1.权益登记日:2009年4月1日

2.红利分配日:2009年4月2日

3.选择红利再投资的投资者,其现金红利将按2009年4月1日除息后的基金份额净值转换为基金份额。

三、收益分配对象

权益登记日在注册登记人金鹰基金管理有限公司登记在册的本基金全体持有人。

四、收益发放办法

1.选择现金分红方式的投资者其红利款将于2009年4月2日自基金托管账户划出,投资者可于2009年4月3日以后到各代销机构查询和领取。

2.选择红利再投资方式的投资者所持基金份额赎回将于2009年4月2日直接转入其基金账户,投资者可于2009年4月3日以后到各代销机构查询、赎回。

3.结转基金份额的红利发放按照《金鹰基金管理有限公司开放式基金业务规则》的相关规定处理。

五、有关税收和费用的说明

1.根据财政部、国家税务总局的财税字[2002]128号《关于开放式证券投资基金有关税收问题的通知》,基金向投资者分配的基金收益,暂免征收所得税。

关于旗下基金在齐鲁证券有限公司开展网上交易费率优惠活动的公告

为答谢广大投资者对华商通基金管理有限公司(以下简称“本公司”)的支持和厚爱,经本公司与齐鲁证券有限公司(以下简称“齐鲁证券”)协商,拟于2009年3月27日起,对通过齐鲁证券网上交易系统申购本公司旗下华商通精选证券投资基金(简称:华商通精选,基金代码:519011)、华商通收益增强证券投资基金(简称:华商通收益,基金代码:519003)、华商通股票证券投资基金(简称:华商通股票,基金代码:519005)、华商通量化回报混合型证券投资基金(简称:华商通量化,基金代码:519007)、华商通风格优势股票型证券投资基金(简称:华商通优势,基金代码:519013)、华商通精选贰号混合型证券投资基金(简称:华商通贰号,基金代码:519015)、华商通稳健添利债券型证券投资基金A类(简称:华商通债券A,基金代码:519024)和华商通中国海外精选股票型证券投资基金(简称:华商通海外,基金代码:519601)仅限前端、场外模式、的投资者给予申购费率优惠。

一、齐鲁证券网上交易系统费率优惠措施:

投资者通过齐鲁证券网上交易系统申购以上8只开放式基金(仅限前端收费模式),原申购费率高于0.6%的,最低优惠至0.6%,且不低于原费率的四折;原申购费率等于或低于0.6%的,则按原费率执行。原费率请详见本公司发布的公开法律文件。

二、活动时间

自2009年3月27日起。

三、投资者可通过以下途径咨询有关详情

1. 渤海证券有限责任公司

客服电话:400888128

网站:www.tebon.com.cn

2. 华商通基金管理有限公司

全国统一客户服务热线:40088-40099(免长途话费)

网站:www.hdfund.com

欢迎广大投资者到渤海证券各网点咨询以及办理本公司旗下开放式基金优惠申购业务。

特此公告。

华商通基金管理有限公司
2009年3月26日

关于旗下基金在德邦证券有限责任公司开展网上交易费率优惠活动的公告

为答谢广大投资者对华商通基金管理有限公司(以下简称“本公司”)的支持和厚爱,经本公司与德邦证券有限责任公司(以下简称“德邦证券”)协商,拟于2009年3月27日起,对通过德邦