

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一一年第三季度报告

### (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 2011年10月27日，本行董事会审议通过了《2011年第三季度报告》。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

A股：	
股票简称	工商银行
股票代码	601398
上市证券交易所	上海证券交易所
H股：	
股票简称	工商银行
股份代号	1398
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
A股可转换公司债券：	
可转换公司债券简称	工行转债
可转换公司债券代码	113002
上市证券交易所	上海证券交易所
董事会秘书、公司秘书：	
姓名	胡浩
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号 (邮政编码：100140)

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)

	2011年9月30日	2010年12月31日	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	15,127,002	13,458,622	12.40
客户贷款及垫款总额	7,599,040	6,790,506	11.91
贷款减值准备	188,653	167,134	12.88
证券投资净额	3,880,181	3,732,268	3.96
负债总额	14,225,136	12,636,965	12.57
客户存款	12,144,232	11,145,557	8.96
同业及其他金融机构存放款项	1,041,527	922,369	12.92
拆入资金	262,883	125,633	109.25
归属于母公司股东的权益	900,682	820,430	9.78
每股净资产(人民币元)	2.58	2.35	9.79
	2011年1至9月		比上年同期增 减(%)
经营活动产生的现金流量净额		170,681	(72.82)
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)		0.49	(73.94)

	2011年7至9月	2011年1至9月	本报告期比上 年同期增减 <sup>(1)</sup> (%、百分点)
净利润	54,403	163,978	27.02
归属于母公司股东的净利润	54,359	163,840	27.56
基本每股收益(人民币元)	0.16	0.47	23.08
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的基本每股收益(人民 币元)	0.16	0.47	33.33
稀释每股收益(人民币元)	0.15	0.46	25.00
加权平均净资产收益率(%、年化)	24.72	25.07	增加1.32个百 分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(%、年化)	24.65	24.95	增加1.35个百 分点

注：(1)“本报告期比上年同期增减”是指2011年7至9月期间相关财务指标与2010年7至9月期间相关财务指标的比较情况。2010年7至9月数据考虑2010年配股因素进行了重述。

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	2011年1至9月
营业外收入	1,583
营业外支出	(468)
所得税影响	(286)
合计	829
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	822
归属于少数股东的非经常性损益	7

### 2.2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2011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并无差异。

### 2.3 股东数量及持股情况

截至报告期末，本行股东总数为1,030,346户。其中H股股东154,125户，A股股东876,221户。

#### 本行前10名股东持股情况

单位：股

股东总数		1,030,346 (2011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2011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	A股	35.4	123,641,072,864	0	无	
中华人民共和国财政部	国家	A股	35.3	123,316,451,864	0	无	
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	24.5	85,358,798,226	0	未知	
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他内资	A股	0.4	1,500,754,569	0	无	
工银瑞信基金公司—特定客户资产管理	其他内资	A股	0.3	1,053,190,083	0	无	
美国运通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	无	
安邦财产保险股份有限公司—	其他	A股	0.1	516,921,488	0	无	

传统保险产品	内资					
中国华融资产管理公司	其他内资	A股	0.1	469,769,000	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	454,538,874	0	无
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品	其他内资	A股	0.1	386,629,846	0	无

注：(1)“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高利率保单产品”同属中国平安人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(2) H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

(3)中央汇金投资有限责任公司于2011年10月10日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行14,584,024股A股股份，详情请见本行在香港联合交易所有限公司网站和上海证券交易所网站发布的公告。

## 2.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

### 主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2011年9月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

#### A股股东

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	约占全部已发行A股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
中华人民共和国财政部 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	45.00	33.81
中央汇金投资有限责任公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	45.00	33.81

注：(1)2011年9月30日股东名册，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2)2011年9月30日股东名册，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为123,641,072,864股。

#### H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	约占全部已发行H股百分比(%)	约占全部已发行股份百分比(%)
全国社会保障基金	实益拥有人	13,847,980,524	好仓	15.95	3.97

理事会					
高盛集团有限公司	实益拥有人	10,139,783,324	好仓	11.68	2.91
	受控制企业权益	159,943,599	好仓	0.18	0.05
	合计	10,299,726,923		11.86	2.96
Nomura Holdings, Inc.	受控制企业权益	4,909,233,950	好仓	5.66	1.41
	受控制企业权益	3,862,033,001	淡仓	4.45	1.11
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	585,160,157	好仓	0.67	0.17
	投资经理	701,938,345	好仓	0.81	0.20
	保管人- 法团/ 核准借出代理人	3,072,602,693	好仓	3.54	0.88
	合计	4,359,701,195		5.02	1.25
	实益拥有人	360,591,621	淡仓	0.42	0.10

## 2.5 可转换公司债券情况

### 前10名A股可转债持有人持有情况

单位：元

债券持有人名称	持有票面金额
新华人寿保险股份有限公司一分红一团体分红一018L-FH001 沪	792,052,000
博时转债增强债券型证券投资基金	682,318,000
富国可转换债券证券投资基金	680,618,000
中诚信托有限责任公司一交行固定收益单一信托	655,623,000
中信信托有限责任公司一双盈 10 号	586,774,000
中国人寿保险股份有限公司一传统一普通保险产品一005L-CT001 沪	549,101,000
中国人寿保险股份有限公司一分红一个人分红一005L-FH002 沪	532,490,000
博时主题行业股票证券投资基金	447,099,000
嘉实稳健开放式证券投资基金	419,173,000
阳光人寿保险股份有限公司一分红保险产品	418,393,000

注：以上数据来源于 2011 年 9 月 30 日本行 A 股可转债持有人名册。

#### 2.5.1 可转债担保人情况

本行无可转债担保人。

#### 2.5.2 可转债转股价格调整情况

本行A股可转换公司债券转股价格自2011年6月15日由4.15元/股调整为3.97元/股。报告期内未发生可转债转股价格调整情况。

#### 2.5.3 可转债转股情况

工行转债自2011年3月1日起进入转股期。截至2011年9月30日，累计已有41,080张工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为996,674股；工行转债尚有249,958,920张在市场上流通，占工行转债发行总量的99.98%。

#### 2.5.4 可转债信用评级情况

中诚信证券评估有限公司对本行发行的2010年可转换公司债券的信用状况进行了跟踪分析，出具了信用评级报告（信评委函字[2011]跟踪012号），确定本行的主体信用等级为AAA，评级展望稳定；本期债券的信用等级为AAA。

### §3 季度经营简要分析

（除特别说明外，本部分财务数据以人民币列示。）

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

实现净利润1,639.78亿元，同比增长28.31%。利息净收入2,670.87亿元，同比增长20.49%，主要是由于生息资产规模增长及净利息收益率回升。手续费及佣金净收入782.95亿元，同比增长43.49%。归属于母公司股东的净利润1,638.40亿元，同比增长28.79%。成本收入比26.21%。

报告期末，总资产151,270.02亿元，比上年末增加16,683.80亿元，增长12.40%。客户贷款及垫款总额75,990.40亿元，比上年末增加8,085.34亿元，增长11.91%，其中境内分行人民币贷款增加6,057.84亿元，增长9.75%。从结构上看，公司类贷款50,990.64亿元，个人贷款19,083.38亿元，票据贴现1,102.69亿元，境外贷款及其他4,813.69亿元。贷存款比例为62.66%。

总负债142,251.36亿元，比上年末增加15,881.71亿元，增长12.57%。客户存款121,442.32亿元，比上年末增加9,986.75亿元，增长

8.96%。从结构上看，定期存款58,920.91亿元，活期存款60,597.69亿元，其他1,923.72亿元。

股东权益合计9,018.66亿元，比上年末增加802.09亿元，增长9.76%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为691.90亿元，比上年末减少40.51亿元；不良贷款率为0.91%，比上年末下降0.17个百分点；拨备覆盖率为272.66%，比上年末提高44.46个百分点；贷款总额准备金率为2.48%。

核心资本充足率10.03%，资本充足率12.51%，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，百分比除外

项目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
贵金属	24,912	10,226	143.61	品牌贵金属库存量以及黄金租赁业务增长
拆出资金	115,583	64,918	78.04	加大资金运作力度，提高资金使用效率，同业融资增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	179,216	12,986	1,280.07	为交易而持有的债券投资及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具增加
在建工程	13,515	10,270	31.60	分行渠道优化升级营业用房建设项目增加
向中央银行借款	100	51	96.08	控股机构借款增加
拆入资金	262,883	125,633	109.25	境内外银行同业拆入增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	174,833	6,670	2,521.18	指定以公允价值计量保本理财资金增加
衍生金融负债	13,808	10,564	30.71	利率类衍生金融工具估值增加
卖出回购款项	136,069	84,888	60.29	境外机构卖出回购债券增加
存款证	28,311	9,314	203.96	境外机构发行存款证增加
已发行债务证券	149,834	102,264	46.52	发行次级债增加
递延所得税负债	129	318	(59.43)	控股机构递延所得税负债减少
未分配利润	300,486	201,157	49.38	当期利润增加
外币报表折算差额	(9,384)	581	(1,715.15)	汇率变动导致联营企业外币报表折算损失增加

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2011年 1至9月	2010年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
手续费及佣金净收入	78,295	54,563	43.49	结算、清算与现金管理业务、投资银行、个人理财及私人银行服务、银行卡、资产托管业务的增长
投资收益	5,770	2,245	157.02	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益增加
公允价值变动净收益/(损失)	(778)	178	(537.08)	以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券公允价值变动损失增加
汇兑及汇率产品净收益	587	445	31.91	汇率变动影响以及与外汇业务相关的收入增加
其他业务收入/(支出)	768	(404)	(290.10)	经营租赁业务及贵金属租赁收入增加
营业税金及附加	(20,963)	(15,752)	33.08	营业收入增加导致营业税增加
资产减值损失	(24,383)	(17,820)	36.83	坚持审慎拨备计提原则，在贷款质量保持稳定的同时，加大了组合拨备提取力度
其他业务成本	(2,963)	(214)	1,284.58	发行保本理财产品规模增加导致向客户支付保本理财收益增加
营业外收入	1,583	1,086	45.76	盘盈清理净收益增加
归属于少数股东的净利润	138	579	(76.17)	因工银亚洲私有化导致少数股东分占利润比例减少
其他综合收益/(损失)	(19,364)	6,547	(395.77)	可供出售金融资产公允价值变动净损失和外币报表折算损失增加

## 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

### 4.2.1 收购美国东亚银行股权

2011年1月21日，本行与东亚银行有限公司（简称“东亚银行”）及 East Asia Holding Company, Inc.（为东亚银行在美国的全资子公司，东亚银行通过其持有美国东亚银行 100% 股权）就收购美国东亚银行 80% 股权事宜签署交易协议。截至报告期末，本次交易尚处于监管审批过程中。

### 4.2.2 收购阿根廷标准银行股权

2011年8月5日，本行与 Standard Bank London Holdings Plc（标

准银行伦敦控股有限公司，以下简称“标银伦敦”）、Holding W-S De Inversiones S.A.（其与标银伦敦合称为“卖方”）及卖方担保人标准银行、Sielecki 家族成员、Wertheim 家族成员就本行购买 Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión 及 Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各 80% 股份事宜签订协议备忘录。本次交易已于 2011 年 9 月底获得中国银行业监督管理委员会批准，最终完成尚需获得境外监管机构批准。

#### 4.2.3 工银加拿大买入期权行权

2010 年 1 月 28 日，本行向东亚银行收购了加拿大东亚银行 70% 发行在外的普通股，后将加拿大东亚银行更名为“中国工商银行（加拿大）有限公司”（简称“工银加拿大”）。根据股东协议，本行于 2011 年 3 月 31 日向东亚银行发出通知行使从东亚银行收购工银加拿大额外 10% 股权的权利。本次收购已于 2011 年 8 月 26 日完成，截至报告期末，本行对工银加拿大的持股比例由 70% 增至 80%。

#### 4.2.4 入股金盛人寿保险有限公司

2010 年 10 月 28 日，本行董事会批准本行入股金盛人寿保险有限公司。当日，本行与安盛中国（法国 AXA 安盛集团的子公司）和中国五矿集团公司就金盛人寿保险有限公司股权买卖交易签署了有关协议。截至报告期末，本次交易正在履行监管机构的审批程序。

### 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

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新承诺事项。截至2011年9月30日，股东所作的持续性承诺均得到履行。

### 4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

√适用□不适用

经2011年5月31日举行的2010年度股东年会批准，本行已于2011年7月8日向截至2011年6月14日收市后登记在册的股东派发了自2010年1月1日至2010年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币1.84元（含税），共计分派股息约人民币642亿元。

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

## §5 附录 按中国会计准则编制的财务报表

5.1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”网页([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

2011年10月27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  
2011年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,916,591	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项	180,438	183,942
贵金属	24,912	10,226
拆出资金	115,583	64,918
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	179,216	12,986
衍生金融资产	15,596	13,332
买入返售款项	263,273	262,227
客户贷款及垫款	7,410,387	6,623,372
可供出售金融资产	824,069	904,795
持有至到期投资	2,399,262	2,312,781
应收款项类投资	477,634	501,706
长期股权投资	33,180	40,325
固定资产	92,526	90,569
在建工程	13,515	10,270
递延所得税资产	23,386	21,712
其他资产	<u>157,434</u>	<u>122,462</u>
资产总计	<u>15,127,002</u>	<u>13,458,622</u>

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  
2011年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	100	51
同业及其他金融机构存放款项	1,041,527	922,369
拆入资金	262,883	125,633
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	174,833	6,670
衍生金融负债	13,808	10,564
卖出回购款项	136,069	84,888
存款证	28,311	9,314
客户存款	12,144,232	11,145,557
应付职工薪酬	21,324	20,305
应交税费	43,091	40,917
已发行债务证券	149,834	102,264
递延所得税负债	129	318
其他负债	<u>208,995</u>	<u>168,115</u>
负债合计	<u>14,225,136</u>	<u>12,636,965</u>
股东权益:		
股本	349,020	349,019
资本公积	113,416	122,820
盈余公积	53,893	53,782
一般准备	93,251	93,071
未分配利润	300,486	201,157
外币报表折算差额	<u>( 9,384)</u>	<u> 581</u>
归属于母公司股东的权益	900,682	820,430
少数股东权益	<u> 1,184</u>	<u> 1,227</u>
股东权益合计	<u> 901,866</u>	<u> 821,657</u>
负债及股东权益总计	<u>15,127,002</u>	<u>13,458,622</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 2011 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)

	2011 年 7-9 月 (未经审计)	2011 年 1-9 月 (未经审计)	2010 年 7-9 月 (未经审计)	2010 年 1-9 月 (未经审计)
利息净收入	<u>92,583</u>	<u>267,087</u>	<u>78,351</u>	<u>221,663</u>
利息收入	153,468	426,187	118,953	338,818
利息支出	( 60,885)	(159,100)	( 40,602)	(117,155)
手续费及佣金净收入	<u>24,504</u>	<u>78,295</u>	<u>17,674</u>	<u>54,563</u>
手续费及佣金收入	26,429	83,273	18,974	58,029
手续费及佣金支出	( 1,925)	( 4,978)	( 1,300)	( 3,466)
投资收益	2,405	5,770	764	2,245
其中: 对联营及合营公司的投资收益	531	1,852	627	1,877
公允价值变动净收益/(损失)	( 570)	( 778)	226	178
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	( 262)	587	326	445
其他业务收入/(支出)	<u>381</u>	<u>768</u>	<u>( 359)</u>	<u>( 404)</u>
营业收入	<u>119,041</u>	<u>351,729</u>	<u>96,982</u>	<u>278,690</u>
营业税金及附加	( 7,389)	( 20,963)	( 5,402)	( 15,752)
业务及管理费	( 32,793)	( 92,176)	( 27,917)	( 79,131)
资产减值损失	( 7,502)	( 24,383)	( 8,127)	( 17,820)
其他业务成本	<u>( 1,616)</u>	<u>( 2,963)</u>	<u>( 47)</u>	<u>( 214)</u>
营业支出	<u>( 49,300)</u>	<u>(140,485)</u>	<u>( 41,493)</u>	<u>(112,917)</u>
营业利润	69,741	211,244	55,489	165,773
加: 营业外收入	443	1,583	449	1,086
减: 营业外支出	<u>( 170)</u>	<u>( 468)</u>	<u>( 230)</u>	<u>( 535)</u>
税前利润	70,014	212,359	55,708	166,324
减: 所得税费用	<u>( 15,611)</u>	<u>( 48,381)</u>	<u>( 12,878)</u>	<u>( 38,529)</u>
净利润	<u>54,403</u>	<u>163,978</u>	<u>42,830</u>	<u>127,795</u>
净利润归属于:				
母公司股东	54,359	163,840	42,613	127,216
少数股东	<u>44</u>	<u>138</u>	<u>217</u>	<u>579</u>
	<u>54,403</u>	<u>163,978</u>	<u>42,830</u>	<u>127,795</u>
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.16	0.47	0.13	0.37
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.15</u>	<u>0.46</u>	<u>0.12</u>	<u>0.37</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表(续) - 按中国会计准则编制  
截至2011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)

	2011年 <u>7-9月</u> (未经审计)	2011年 <u>1-9月</u> (未经审计)	2010年 <u>7-9月</u> (未经审计)	2010年 <u>1-9月</u> (未经审计)
其他综合收益/(损失)	<u>(12,051)</u>	<u>(19,364)</u>	<u>3,977</u>	<u>6,547</u>
综合收益总额	<u>42,352</u>	<u>144,614</u>	<u>46,807</u>	<u>134,342</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	42,345	144,527	46,568	133,756
少数股东	<u>7</u>	<u>87</u>	<u>239</u>	<u>586</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  
合并现金流量表 - 按中国会计准则编制  
截至2011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)

	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净额	1,013,087	1,517,188
存放同业及其他金融机构款项净额	-	23,785
同业及其他金融机构存放款项净额	122,071	-
拆入资金净额	136,741	46,277
买入返售款项净额	14,718	219,847
卖出回购款项净额	51,181	-
向中央银行借款净额	49	-
为交易而持有的投资款项净额	-	2,911
指定为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	-	232
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	168,589	-
存款证净额	19,365	6,840
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	3,496	239
收取的利息、手续费及佣金的现金	492,317	385,318
处置抵债资产收到的现金	1,244	578
收到的其他与经营活动有关的现金	39,465	19,431
经营活动现金流入小计	<u>2,062,323</u>	<u>2,222,646</u>
客户贷款及垫款净额	( 833,607)	( 855,646)
存放中央银行款项净额	( 527,559)	( 399,743)
存放同业及其他金融机构款项净额	( 20,086)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	( 36,799)
拆出资金净额	( 11,992)	( 4,874)
卖出回购款项净额	-	( 33,061)
为交易而持有的投资款项净额	( 32,140)	-
指定为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	( 41,546)	-
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	-	( 7,491)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他债务工具净额	( 93,429)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 147,726)	( 109,860)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 56,296)	( 47,283)
支付的各项税费	( 66,764)	( 51,270)
支付的其他与经营活动有关的现金	( 60,497)	( 48,763)
经营活动现金流出小计	<u>( 1,891,642)</u>	<u>( 1,594,790)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>170,681</u>	<u>627,856</u>

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2011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)

	2011年 <u>1-9月</u> (未经审计)	2010年 <u>1-9月</u> (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	1,129,355	1,604,874
分配股利及红利所收到的现金	1,233	999
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金	<u>1,089</u>	<u>635</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,131,677</u>	<u>1,606,508</u>
投资支付的现金	(1,127,706)	(1,746,518)
投资合营及联营公司所支付的现金	( 3)	( 823)
取得子公司所支付的现金净额	-	( 2,929)
处置子公司所支付的现金净额	-	( 528)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	( 5,303)	( 5,269)
增加在建工程所支付的现金	<u>(5,181)</u>	<u>(2,490)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,138,193)</u>	<u>(1,758,557)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 6,516)</u>	<u>( 152,049)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
发行次级债券所收到的现金	38,000	22,000
发行可转债所收到的现金	-	25,000
发行其他债券所收到的现金	9,532	-
吸收少数股东投资所收到的现金	<u>-</u>	<u>230</u>
筹资活动现金流入小计	<u>47,532</u>	<u>47,230</u>
偿还债务所支付的现金	-	( 22,000)
支付债券利息	( 3,048)	( 2,597)
取得少数股东股权所支付的现金	( 120)	-
分配普通股股利所支付的现金	( 65,543)	( 56,783)
向少数股东分配股利所支付的现金	( 69)	( 196)
支付其他与筹资活动相关的现金	<u>-</u>	<u>(128)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(68,780)</u>	<u>(81,704)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 21,248)</u>	<u>( 34,474)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 6,021)</u>	<u>( 2,850)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	136,896	438,483
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>528,971</u>	<u>409,394</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>665,867</u>	<u>847,877</u>

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2011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	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	163,978	127,795
资产减值损失	24,383	17,820
固定资产折旧	8,436	7,535
资产摊销	1,659	1,476
债券投资溢折价摊销	( 6,272)	( 5,813)
固定资产、无形资产和其他长期 资产盘盈及处置净收益	( 508)	( 165)
投资收益	( 2,274)	( 2,006)
公允价值变动净(收益)/损失	778	( 178)
未实现汇兑损失	3,959	2,238
已减值贷款利息收入	( 285)	( 641)
递延税款	1,186	( 721)
发行债券利息支出	3,438	1,938
经营性应收项目的增加	( 1,595,310)	( 1,056,793)
经营性应付项目的增加	<u>1,567,513</u>	<u>1,535,371</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>170,681</u>	<u>627,856</u>
2.现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	61,949	54,828
减: 现金期初余额	48,924	38,842
加: 现金等价物的期末余额	603,918	793,049
减: 现金等价物的期初余额	<u>480,047</u>	<u>370,552</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>136,896</u>	<u>438,483</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  
2011年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,906,700	2,272,265
存放同业及其他金融机构款项	157,924	179,783
贵金属	24,893	10,224
拆出资金	155,430	79,855
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	177,132	8,947
衍生金融资产	13,016	10,879
买入返售款项	151,215	228,501
客户贷款及垫款	7,060,055	6,355,840
可供出售金融资产	780,182	864,393
持有至到期投资	2,409,139	2,316,159
应收款项类投资	477,634	501,706
长期股权投资	85,981	84,602
固定资产	82,040	85,736
在建工程	12,003	10,270
递延所得税资产	23,250	21,568
其他资产	<u>126,750</u>	<u>102,762</u>
资产合计	<u>14,643,344</u>	<u>13,133,490</u>

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  
 2011年9月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	1,043,039	924,090
拆入资金	201,822	86,189
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	174,804	5,823
衍生金融负债	11,369	8,287
卖出回购款项	22,871	52,111
存款证	7,570	3,471
客户存款	11,876,635	10,913,696
应付职工薪酬	20,864	19,736
应交税费	41,955	40,226
已发行债务证券	143,853	98,886
其他负债	<u>199,408</u>	<u>161,258</u>
负债合计	<u>13,744,190</u>	<u>12,313,773</u>
股东权益:		
股本	349,020	349,019
资本公积	117,379	125,196
盈余公积	53,580	53,563
一般准备	92,728	92,728
未分配利润	291,550	196,068
外币报表折算差额	<u>( 5,103)</u>	<u>3,143</u>
股东权益合计	<u>899,154</u>	<u>819,717</u>
负债及股东权益总计	<u>14,643,344</u>	<u>13,133,490</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 2011 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)

	2011 年 7-9 月 (未经审计)	2011 年 1-9 月 (未经审计)	2010 年 7-9 月 (未经审计)	2010 年 1-9 月 (未经审计)
利息净收入	<u>90,320</u>	<u>261,312</u>	<u>76,907</u>	<u>217,534</u>
利息收入	149,536	415,841	116,607	332,391
利息支出	( 59,216)	(154,529)	( 39,700)	(114,857)
手续费及佣金净收入	<u>23,872</u>	<u>76,198</u>	<u>17,061</u>	<u>52,800</u>
手续费及佣金收入	25,706	80,927	18,281	56,071
手续费及佣金支出	( 1,834)	( 4,729)	( 1,220)	( 3,271)
投资收益	2,350	5,517	1,015	3,086
其中: 对联营公司的投资收益	514	1,814	621	1,864
公允价值变动净收益/(损失)	( 501)	( 636)	158	54
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	( 417)	234	284	254
其他业务收入/(支出)	<u>127</u>	<u>144</u>	<u>(388)</u>	<u>(461)</u>
营业收入	<u>115,751</u>	<u>342,769</u>	<u>95,037</u>	<u>273,267</u>
营业税金及附加	( 7,327)	( 20,781)	( 5,362)	(15,633)
业务及管理费	( 31,857)	( 89,446)	( 27,261)	(77,230)
资产减值损失	( 7,405)	( 23,745)	( 8,044)	(17,383)
其他业务成本	<u>(1,487)</u>	<u>(2,833)</u>	<u>(48)</u>	<u>(199)</u>
营业支出	<u>(48,076)</u>	<u>(136,805)</u>	<u>(40,715)</u>	<u>(110,445)</u>
营业利润	67,675	205,964	54,322	162,822
加: 营业外收入	403	1,452	410	1,008
减: 营业外支出	<u>(170)</u>	<u>(458)</u>	<u>(212)</u>	<u>(513)</u>
税前利润	67,908	206,958	54,520	163,317
减: 所得税费用	<u>(15,204)</u>	<u>(47,239)</u>	<u>(12,566)</u>	<u>(37,769)</u>
净利润	<u>52,704</u>	<u>159,719</u>	<u>41,954</u>	<u>125,548</u>
其他综合收益/(损失)	<u>(10,106)</u>	<u>(16,066)</u>	<u>3,686</u>	<u>6,401</u>
综合收益总额	<u>42,598</u>	<u>143,653</u>	<u>45,640</u>	<u>131,949</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 2011 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)

	2011 年 1-9 月 (未经审计)	2010 年 1-9 月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净额	966,302	1,409,353
存放同业及其他金融机构款项净额	-	22,045
同业及其他金融机构存放款项净额	121,802	-
拆入资金净额	117,721	27,438
买入返售款项净额	14,141	221,638
为交易而持有的投资款项净额	-	4,632
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	169,402	-
存款证净额	4,312	2,158
收取的以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产投资收益	3,455	192
收取的利息、手续费及佣金的现金	480,299	377,478
处置抵债资产收到的现金	1,151	560
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>34,676</u>	<u>22,222</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,913,261</u>	<u>2,087,716</u>
客户贷款及垫款净额	( 741,238)	( 772,465)
存放中央银行款项净额	( 525,343)	( 399,268)
存放同业及其他金融机构款项净额	( 23,534)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	( 33,422)
拆出资金净额	( 48,000)	( 19,572)
卖出回购款项净额	( 29,240)	( 33,080)
为交易而持有的投资款项净额	( 33,861)	-
指定为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	( 41,743)	-
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	-	( 7,097)
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的其他债务工具净额	( 93,429)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 143,708)	( 107,648)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 54,833)	( 46,276)
支付的各项税费	( 65,950)	( 50,779)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>( 52,975)</u>	<u>( 47,052)</u>
经营活动现金流出小计	<u>( 1,853,854)</u>	<u>( 1,516,659)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>59,407</u>	<u>571,057</u>

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2011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)

	2011年 <u>1-9月</u> (未经审计)	2010年 <u>1-9月</u> (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	1,112,676	1,589,176
出售子公司所收到的现金	-	337
分配股利及红利所收到的现金	1,306	1,079
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	<u>571</u>	<u>438</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,114,553</u>	<u>1,591,030</u>
投资支付的现金	(1,103,931)	(1,728,607)
增资及收购子公司所支付的现金	( 8,421)	( 8,916)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	( 3,545)	( 3,231)
增加在建工程所支付的现金	<u>(3,669)</u>	<u>(2,489)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,119,566)</u>	<u>(1,743,243)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 5,013)</u>	<u>( 152,213)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
发行次级债券所收到的现金	38,000	22,000
发行可转债所收到的现金	-	25,000
发行其他债券所收到的现金	6,709	-
吸收少数股东投资所收到的现金	<u>-</u>	<u>230</u>
筹资活动现金流入小计	<u>44,709</u>	<u>47,230</u>
偿还债务所支付的现金	-	( 22,000)
支付债券利息	( 2,966)	( 2,597)
取得少数股东股权所支付的现金	( 120)	-
分配普通股股利所支付的现金	( 65,543)	( 56,783)
支付其他与筹资活动相关的现金	<u>-</u>	<u>( 128)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>( 68,629)</u>	<u>( 81,508)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 23,920)</u>	<u>( 34,278)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 2,333)</u>	<u>( 2,021)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	<u>28,141</u>	<u>382,545</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>477,948</u>	<u>391,659</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>506,089</u>	<u>774,204</u>

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2011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	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	159,719	125,548
资产减值损失	23,745	17,383
固定资产折旧	8,011	7,389
资产摊销	1,610	1,439
债券投资溢折价摊销	( 6,186)	( 5,775)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	( 508)	( 162)
投资收益	( 2,062)	( 2,893)
公允价值变动净(收益)/损失	636	( 54)
未实现汇兑损失	3,991	2,265
已减值贷款利息收入	( 272)	( 641)
递延税款	1,191	( 715)
发行债券利息支出	3,315	1,938
经营性应收项目的增加	(1,438,229)	( 958,144)
经营性应付项目的增加	<u>1,304,446</u>	<u>1,383,479</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>59,407</u>	<u>571,057</u>
<b>2.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金期末余额	60,211	53,518
减: 现金期初余额	47,748	37,993
加: 现金等价物的期末余额	445,878	720,686
减: 现金等价物的期初余额	<u>430,200</u>	<u>353,666</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>28,141</u>	<u>382,545</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