

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



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)

中國工商銀行股份有限公司 二〇一二年第三季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2012年9月30日止第三季度的業績。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條的要求而作出。

1. 重要提示

- 1.1 中國工商銀行股份有限公司董事會、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 2012年10月30日，本行董事會審議通過了《2012年第三季度報告》。會議應出席董事16名，親自出席13名，委託出席3名，姜建清董事長委託楊凱生副董事長、李曉鵬董事委託王麗麗董事、黃鋼城董事委託洪永淼董事出席會議，並代為行使表決權。
- 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沈如軍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

A股：	
股票簡稱	工商銀行
股票代碼	601398
上市證券交易所	上海證券交易所
H股：	
股票簡稱	工商銀行
股份代號	1398
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
A股可轉換公司債券：	
可轉換公司債券簡稱	工行轉債
可轉換公司債券代碼	113002
上市證券交易所	上海證券交易所
董事會秘書、公司秘書：	
姓名	胡 浩
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號 (郵政編碼：100140)
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2.2 主要會計數據及財務指標

2.2.1 按國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年9月30日	2011年12月31日	本報告期末 比上年度期末 增減(%)
資產總額	17,371,150	15,476,868	12.2
客戶貸款及墊款總額	8,637,812	7,788,897	10.9
貸款減值準備	215,529	194,878	10.6
投資淨額	4,076,995	3,915,902	4.1
負債總額	16,295,876	14,519,045	12.2
客戶存款	13,633,502	12,261,219	11.2
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,578,619	1,341,290	17.7
歸屬於母公司股東的權益	1,073,350	956,742	12.2
每股淨資產(人民幣元)	3.07	2.74	12.0
		2012年1至9月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額		883,704	417.8
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)		2.53	416.3

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012年7至9月	2012年1至9月	本報告期比上年 同期增減 ⁽¹⁾ (%、百分點)
淨利潤	62,470	185,711	14.8
歸屬於母公司股東的淨利潤	62,442	185,602	14.9
基本每股收益(人民幣元)	0.18	0.53	12.5
稀釋每股收益(人民幣元)	0.18	0.52	20.0
加權平均權益回報率(%，年化)	23.91	24.24	減少0.81個百分點

註：(1) 「本報告期比上年同期增減」是指2012年7至9月期間相關財務指標與2011年7至9月期間相關財務指標的比較情況。

2.2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2012年9月30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並無差異。

2.3 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行股東總數為963,226戶。其中H股股東151,645戶，A股股東811,581戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數		963,226 (2012年9月30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2012年9月30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
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	35.4	123,757,716,023	0	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.3	123,316,451,864	0	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.6	86,002,028,941	0	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	0.8	2,806,269,049	0	無
工銀瑞信基金公司— 工行 — 特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	其他內資	A股	0.2	544,890,787	0	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	0.1	515,575,975	0	無
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他內資	A股	0.1	454,484,766	0	無
生命人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	0.1	405,171,492	0	無
中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	0.1	283,287,898	0	無

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

- (2) 中央匯金投資有限責任公司自2011年10月10日通過上海證券交易所交易系統買入方式增持本行股份。自2011年10月10日至2012年10月9日，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股127,617,332股，約佔本行截至2012年9月30日已發行總股本的0.037%。

2012年10月10日，中央匯金投資有限責任公司通過上海證券交易所交易系統買入方式增持本行A股4,733,539股，此外，根據本行於2012年10月10日收到中央匯金投資有限責任公司的通知，其擬在自2012年10月10日起的6個月之內以其自身名義繼續在二級市場增持本行股份，詳情請見本行於2012年10月12日發佈的《關於匯金公司增持本行股份的公告》。

- (3) 「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

2.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2012年9月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行A股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.95	33.78
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.95	33.78

註：(1) 截至2012年9月30日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2012年9月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,757,716,023股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行H股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	11,276,281,524	好倉	12.99	3.23
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	5,235,843,470	好倉	6.03	1.50
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	625,642,597	好倉	0.72	0.18
	投資經理	968,153,910	好倉	1.11	0.28
	保管人— 法團／核准 借出代理人	3,615,967,035	好倉	4.17	1.03
	合計	5,209,763,542		6.00	1.49
	實益擁有人	345,901,015	淡倉	0.40	0.10

2.5 可轉換公司債券情況

前10名A股可轉債持有人持有情況

單位：元

債券持有人名稱	持有票面金額
陽光人壽保險股份有限公司 — 分紅保險產品	1,908,938,000
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	689,129,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	682,318,000
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	603,110,000
富國可轉換債券證券投資基金	527,392,000
第一創業證券股份有限公司	515,697,000
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	508,152,000
中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	505,717,000
中信信託有限責任公司 — 雙盈10號	436,774,000
UBS AG	405,003,000

註：根據上海證券交易所《關於可轉換公司債券參與質押式回購交易業務的通知》等相關規定，本行可轉債自2012年5月21日起參與質押式回購交易。以上數據為本行根據中國證券登記結算有限責任公司提供的截至報告期末A股可轉債持有人名冊和各結算參與人債券回購質押專用賬戶具體持有人信息進行合併加總後所得。

2.5.1 可轉債擔保人情況

無可轉債擔保人。

2.5.2 可轉債轉股價格調整情況

工行轉債轉股價格自2012年6月14日由3.97元/股調整為3.77元/股。報告期內未發生工行轉債轉股價格調整情況。

2.5.3 可轉債轉股情況

工行轉債自2011年3月1日起進入轉股期。截至2012年9月30日，累計已有12,018,490張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為302,698,844股。截至報告期末，尚有237,981,510張工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量的95.19%。

2.5.4 可轉債信用評級情況

中誠信證券評估有限公司對工行轉債的信用狀況進行了跟蹤分析，出具了信用評級報告(信評委函字[2012]跟蹤006號)，確定本行的主體信用等級為AAA，評級展望穩定；截至報告期末，工行轉債的信用等級為AAA。

3. 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣列示。)

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

實現淨利潤1,857.11億元，同比增長13.3%。利息淨收入3,113.69億元，同比增長16.6%，主要是由於生息資產規模增長及淨利息收益率上升。手續費及佣金淨收入796.87億元，同比增長1.8%。歸屬於母公司股東的淨利潤1,856.02億元，同比增長13.3%。成本收入比26.45%。

報告期末，總資產173,711.50億元，比上年末增加18,942.82億元，增長12.2%。客戶貸款及墊款總額86,378.12億元，比上年末增加8,489.15億元，增長10.9%，其中境內分行人民幣貸款增加6,669.36億元，增長9.5%。從結構上看，公司類貸款57,618.50億元，個人貸款21,494.47億元，票據貼現2,115.74億元，境外貸款及其他5,149.41億元。貸存款比例為63.2%。

總負債162,958.76億元，比上年末增加17,768.31億元，增長12.2%。客戶存款136,335.02億元，比上年末增加13,722.83億元，增長11.2%。從結構上看，定期存款69,045.65億元，活期存款65,458.32億元，其他1,831.05億元。

股東權益合計10,752.74億元，比上年末增加1,174.51億元，增長12.3%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為747.52億元，比上年末增加17.41億元，比6月末減少3.73億元；不良貸款率為0.87%，比上年末下降0.07個百分點；撥備覆蓋率為288.33%，比上年末提高21.41個百分點。

核心資本充足率10.51%，資本充足率13.61%，均滿足監管要求。

4. 重要事項

4.1 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，百分比除外

項目	2012年9月30日	2011年12月31日	增減(%)	主要變動原因
存放和拆放同業及其他金融機構款項	785,188	478,002	64.3	加大資金運作力度，提高資金使用效率，存拆放款項增加
買入返售款項	499,342	349,437	42.9	買入返售票據和債券質押拆出增加
其他資產	245,490	186,176	31.9	預付款項及其他應收款項增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	246,946	171,973	43.6	結構性存款和保本理財資金的規模增加
遞延所得稅負債	405	103	293.2	子公司遞延所得稅負債增加
未分配利潤	427,699	313,334	36.5	當期利潤增加
非控制性權益	1,924	1,081	78.0	收購新的子公司導致的非控制性權益增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年1至9月	2011年1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入／(支出)	368	(264)	不適用	交易類金融資產的收益增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債淨損失	(4,674)	(546)	756.0	向客戶兌付的結構性存款支出和保本理財資金支出增加
金融投資淨收益	616	422	46.0	可供出售類金融資產的收益增加
其他營業淨收入	6,374	3,503	82.0	匯率類衍生工具產生的已實現收益增加

4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

✓ 適用 □ 不適用

4.2.1 收購美國東亞銀行股權

2011年1月21日，本行與東亞銀行有限公司(簡稱「東亞銀行」)及East Asia Holding Company, Inc.(為東亞銀行在美國的全資子公司，東亞銀行通過其持有美國東亞銀行100%股權)就收購美國東亞銀行80%股權事宜簽署交易協議。該項交易已於2011年3月獲得中國銀行業監督管理委員會批准，並於2012年5月獲得美國聯邦儲備委員會批准。2012年7月6日，該項交易完成股份與資金交割，本行正式控股美國東亞銀行。

4.2.2 收購阿根廷標準銀行股權

2011年8月5日，本行與Standard Bank London Holdings Plc(標準銀行倫敦控股有限公司，以下簡稱「標銀倫敦」、Holding W-S De Inversiones S.A.(其與標銀倫敦合稱為「賣方」)及賣方擔保人標準銀行、Sielecki家族成員、Wertheim家族成員就本行購買Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión及Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各80%股份事宜簽訂協議備忘錄。該項交易已於2011年9月獲得中國銀行業監督管理委員會批准。截至報告期末，該項交易正在履行境外監管機構的審批程序。

4.2.3 入股金盛人壽保險有限公司

2010年10月28日，本行董事會批准本行入股金盛人壽保險有限公司。當日，本行與安盛中國(法國AXA安盛集團的子公司)和中國五礦集團公司就金盛人壽保險有限公司股權買賣交易簽署了有關協議。該項交易已獲得監管機構的批准，並於2012年7月5日完成交割。金盛人壽保險有限公司已於2012年7月6日正式更名為工銀安盛人壽保險有限公司，截至報告期末，本行持有其60%的股權。

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

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。截至2012年9月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
第一大股東： 中央匯金投資 有限責任公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份 有限公司首次 公開發行股票 (A股)招股說明書	只要中央匯金投資有限 責任公司繼續持有本行 任何股份或根據中國或 本行股份上市地的法律 或上市規則被視為是 本行控股股東或是本行 控股股東的關聯人士， 中央匯金投資有限責任 公司將不會從事或參與 任何競爭性商業銀行 業務，包括但不限於 發放貸款、吸收存款及 提供結算、基金託管、 銀行卡和貨幣兌換服務 等。然而，中央匯金 投資有限責任公司可以 通過其於其他商業銀行 的投資，從事或參與 若干競爭性業務。 對此，中央匯金投資 有限責任公司已承諾 將會：(1)公允地對待 其在商業銀行的投資， 並不會利用其作為本行 股東的地位或利用這種 地位獲得的信息，做出 不利於本行或有利於 其他商業銀行的決定或 判斷；及(2)為本行的最 大利益行使股東權利。	根據承諾正常履行
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份 有限公司A股 配股說明書		
		2010年8月/ 無具體期限	中國工商銀行股份 有限公司公開發行 A股可轉換公司 債券募集說明書		

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

經2012年5月31日召開的2011年度股東年會批准，本行已於2012年7月12日向截至2012年6月13日收市後登記在冊的股東派發了自2011年1月1日至2011年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.03元(含稅)，共計分派股息約人民幣709億元。

4.5 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

5. 附錄 按國際財務報告準則編製的財務報表

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本公告附錄

5.2 合併報告範圍變化

報告期內，本行將工銀安盛人壽保險有限公司和美國東亞銀行納入合併報表範圍。

6. 發佈業績公告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網頁(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com)。根據中國會計準則編製的季度報告全文亦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)。

本公告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2012年10月30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、王麗麗女士及李曉鵬先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生及姚中利先生；獨立非執行董事許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生及洪永淼先生。

中國工商銀行股份有限公司

合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製

截至2012年9月30日止九個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年7至9月 (未經審計)	2012年1至9月 (未經審計)	2011年7至9月 (未經審計)	2011年1至9月 (未經審計)
利息收入	182,795	537,317	153,468	426,187
利息支出	(75,484)	(225,948)	(60,885)	(159,100)
利息淨收入	107,311	311,369	92,583	267,087
手續費及佣金收入	27,348	86,184	26,429	83,273
手續費及佣金支出	(2,465)	(6,497)	(1,925)	(4,978)
手續費及佣金淨收入	24,883	79,687	24,504	78,295
交易淨收入／(支出)	616	368	(243)	(264)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和金融負債淨損失	(3,211)	(4,674)	(322)	(546)
金融投資淨收益	162	616	113	422
其他營業淨收入	1,151	6,374	702	3,503
營業收入	130,912	393,740	117,337	348,497
營業費用	(45,697)	(130,228)	(40,352)	(113,607)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(5,707)	(24,736)	(7,634)	(24,428)
— 其他	(515)	(723)	132	45
營業利潤	78,993	238,053	69,483	210,507
分佔聯營及合營公司收益	635	1,787	531	1,852
稅前利潤	79,628	239,840	70,014	212,359
所得稅費用	(17,158)	(54,129)	(15,611)	(48,381)
淨利潤	62,470	185,711	54,403	163,978

中國工商銀行股份有限公司
 合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 截至2012年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年7至9月 (未經審計)	2012年1至9月 (未經審計)	2011年7至9月 (未經審計)	2011年1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	62,442	185,602	54,359	163,840
非控制性權益	28	109	44	138
	<u>62,470</u>	<u>185,711</u>	<u>54,403</u>	<u>163,978</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.18	0.53	0.16	0.47
— 稀釋(人民幣元)	0.18	0.52	0.15	0.46

姜建清
 董事長

楊凱生
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司
 合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2012年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 7至9月 (未經審計)	2012年 1至9月 (未經審計)	2011年 7至9月 (未經審計)	2011年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>62,470</u>	<u>185,711</u>	<u>54,403</u>	<u>163,978</u>
其他綜合收益／(損失)(稅後淨額)：				
可供出售金融資產淨收益／(損失)	(5,526)	1,600	(5,706)	(10,458)
現金流量套期淨收益	32	125	231	333
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	154	77	615	753
外幣報表折算差額	(70)	(757)	(7,191)	(10,003)
其他	(4)	9	—	11
本期其他綜合收益／(損失)小計	<u>(5,414)</u>	<u>1,054</u>	<u>(12,051)</u>	<u>(19,364)</u>
本期綜合收益總額	<u>57,056</u>	<u>186,765</u>	<u>42,352</u>	<u>144,614</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	57,032	186,651	42,345	144,527
非控制性權益	24	114	7	87
	<u>57,056</u>	<u>186,765</u>	<u>42,352</u>	<u>144,614</u>

姜建清
 董事長

楊凱生
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製
 2012年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,150,519	2,762,156
存放和拆放同業及其他金融機構款項	785,188	478,002
為交易而持有的金融資產	27,471	30,822
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	138,074	121,386
衍生金融資產	14,942	17,460
買入返售款項	499,342	349,437
客戶貸款及墊款	8,422,283	7,594,019
金融投資	3,911,450	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	33,246	32,750
物業和設備	123,558	119,028
遞延所得稅資產	19,587	21,938
其他資產	245,490	186,176
	<hr/>	<hr/>
資產合計	17,371,150	15,476,868
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 2012年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 9月30日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	237	100
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	246,946	171,973
衍生金融負債	12,832	12,617
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,578,619	1,341,290
賣出回購款項	222,649	206,254
存款證	45,137	41,426
客戶存款	13,633,502	12,261,219
應交所得稅	38,923	51,535
遞延所得稅負債	405	103
已發行債務證券	235,320	204,161
其他負債	281,306	228,367
	<hr/>	<hr/>
負債合計	16,295,876	14,519,045
	<hr/>	<hr/>
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,322	349,084
可轉換公司債券權益成份	2,842	2,954
儲備	293,487	291,370
未分配利潤	427,699	313,334
	<hr/>	<hr/>
	1,073,350	956,742
非控制性權益	1,924	1,081
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	1,075,274	957,823
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	17,371,150	15,476,868
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

姜建清
 董事長

楊凱生
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2012年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 1至9月 (未經審計)	2011年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	239,840	212,359
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,787)	(1,852)
折舊	9,465	9,036
攤銷	1,282	1,059
金融投資攤銷	(2,850)	(6,272)
客戶貸款及墊款減值損失	24,736	24,428
其他資產減值損失	723	(45)
未實現滙兌損失	3,142	3,959
發行債務證券利息支出	7,204	3,438
已減值貸款利息收入	(646)	(285)
處置可供出售金融資產淨收益	(583)	(347)
權益投資交易淨損益	(24)	12
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	4,674	546
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(426)	(508)
股利收入	(33)	(75)
	284,717	245,453
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(112,314)	(527,559)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(55,007)	(32,078)
為交易而持有的金融資產	3,354	(32,140)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(17,166)	(134,975)
買入返售款項	(6,277)	14,718
客戶貸款及墊款	(854,641)	(833,607)
其他資產	(79,765)	(49,669)
	(1,121,816)	(1,595,310)

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 截至2012年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 1至9月 (未經審計)	2011年 1至9月 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	75,097	168,589
向中央銀行借款	137	49
同業及其他金融機構存放和拆入款項	237,898	258,812
賣出回購款項	16,395	51,181
存款證	3,770	19,365
客戶存款	1,373,053	1,013,087
其他負債	78,910	55,290
	<u>1,785,260</u>	<u>1,566,373</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	948,161	216,516
支付的所得稅	(64,457)	(45,835)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>883,704</u>	<u>170,681</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(17,720)	(10,484)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的 現金	826	1,089
購買金融投資所支付的現金	(817,072)	(1,127,706)
出售及贖回金融投資所收到的現金	669,238	1,129,355
收購子公司所支付的現金淨額	(1,830)	—
投資合營及聯營公司所支付的現金	(13)	(3)
分配股利及紅利所收到的現金	815	1,233
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(165,756)</u>	<u>(6,516)</u>

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 截至2012年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 1至9月 (未經審計)	2011年 1至9月 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量		
發行次級債券所收到的現金	20,000	38,000
發行其他債務證券所收到的現金	11,668	9,532
支付債務證券利息	(5,426)	(3,048)
收購非控制性權益所支付的現金	—	(120)
分配普通股股利所支付的現金	(70,912)	(65,543)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(41)	(69)
	<hr/>	<hr/>
籌資活動產生的現金流量淨額	(44,711)	(21,248)
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物淨增加	673,237	142,917
現金及現金等價物的期初餘額	848,308	528,971
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,282)	(6,021)
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物的期末餘額	1,520,263	665,867
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	518,055	405,884
支付的利息	(186,003)	(142,748)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

姜建清
 董事長

楊凱生
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理