

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一〇年第三季度报告

### (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 2010年10月28日，本行董事会审议通过了《2010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
董事会秘书、公司秘书：	
姓名	谷澍
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)

	2010年9月30日	2009年12月31日	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	13,417,887	11,785,053	13.86
客户贷款及垫款总额	6,571,512	5,728,626	14.71
贷款减值准备	159,158	145,452	9.42
证券投资净额	3,750,638	3,599,173	4.21
负债总额	12,658,382	11,106,119	13.98
客户存款	11,282,590	9,771,277	15.47
同业及其他金融机构存放款项	893,172	931,010	(4.06)
拆入资金	116,266	70,624	64.63
归属于母公司股东的权益	753,832	673,893	11.86
每股净资产(人民币元)	2.26	2.02	11.88
	2010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		627,856	83.48
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)		1.88	84.31

	2010年7至9月	2010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	42,830	127,795	26.64
归属于母公司股东的净利润	42,613	127,216	26.84
基本每股收益(人民币元)	0.13	0.38	30.00
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)	0.13	0.38	30.00
稀释每股收益(人民币元)	0.13	0.38	30.00
加权平均净资产收益率(%)	5.85	17.77	增加0.53个百 分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(%)	5.82	17.71	增加0.52个百 分点

注：(1)“本报告期比上年同期增减”是指2010年7至9月期间相关财务指标与2009年7至9月期间相关财务指标的比较情况。

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	2010年1至9月
营业外收入	1,086
营业外支出	(535)
股权投资处置损益	52
所得税影响	(165)

合计	438
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	437
归属于少数股东的非经常性损益	1

### 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2010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1,303,381户。其中H股股东161,185户，A股股东1,142,196户。

本行前10名股东持股情况(H股股东持股情况是根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计)

单位：股

股东总数	1,303,381 (2010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2010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	118,316,816,139	0	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	35.3	118,006,174,032	0	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	20.5	68,500,793,031	0	未知
高盛集团有限公司	境外法人	H股	3.9	13,180,811,324	0	无
美国运通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	无
中国华融资产管理公司	其他内资	A股	0.1	480,769,000	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	431,914,092	0	无
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他内资	A股	0.1	389,822,428	0	无
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	其他内资	A股	0.1	230,205,612	0	无

易方达 50 指数证券投资基金	其他内资	A 股	0.1	196,918,659	0	无
-----------------	------	-----	-----	-------------	---	---

注：(1) 中央汇金投资有限责任公司自 2009 年 10 月起通过上海证券交易所交易系统买入方式增持了本行股份，截至 2010 年 10 月 8 日，中央汇金投资有限责任公司该次增持计划已实施完毕，详情请见本行在香港联合交易所有限公司网站及上海证券交易所网站发布的公告。

(2) 高盛集团于 2010 年 9 月底对本行部分股票进行交易，此笔交易于 9 月 30 日尚未完成。高盛集团已于 2010 年 10 月 5 日向香港联合交易所有限公司就该交易提交相关披露权益表格，详情请见香港联合交易所有限公司网站。

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

### §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1,277.95亿元，同比增长27.24%。利息净收入2,216.63亿元，同比增长24.36%，主要原因是生息资产规模增长及净利息收益率继续小幅回升。手续费及佣金净收入545.63亿元，同比增长32.88%。归属于母公司股东的净利润1,272.16亿元，同比增长27.33%。成本收入比28.39%。

报告期末，总资产134,178.87亿元，比上年末增加16,328.34亿元，增长13.86%。客户贷款及垫款总额65,715.12亿元，比上年末增加8,428.86亿元，增长14.71%。从结构上看，公司类贷款45,470.45亿元，个人贷款15,500.95亿元，票据贴现1,342.15亿元，境外贷款及其他3,401.57亿元。贷存款比例为59.15%。

总负债126,583.82亿元，比上年末增加15,522.63亿元，增长13.98%。客户存款112,825.90亿元，比上年末增加15,113.13亿元，增长15.47%。从结构上看，定期存款54,172.28亿元，活期存款56,893.55亿元，其他1,760.07亿元。

股东权益合计7,595.05亿元，比上年末增加805.71亿元，增长11.87%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为757.31亿元，比上年末减少127.36亿元；不良贷款率为1.15%，比上年末下降0.39个百分点；拨备覆盖率为210.16%，比上年末提高45.75个百分点。

核心资本充足率9.33%，资本充足率11.57%，均满足监管要求。资本充足率比2010年6月末提高0.23个百分点，主要是本行发行可转换公司债券补充了本行的附属资本。

## §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	2010年 9月30日	2009年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
现金及存放中央银行款项	2,266,208	1,693,048	33.85	缴存央行法定存款准备金增加
存放同业及其他金融机构款项	207,984	157,395	32.14	境外机构担任新股发行的收款银行，导致存放同业增加
贵金属	6,711	2,699	148.65	品牌金、品牌银业务库存量以及黄金租赁业务增长
衍生金融资产	10,254	5,758	78.08	衍生金融工具估值增加
持有至到期投资	2,279,470	1,496,738	52.30	持有至到期央票增加
应收款项类投资	498,529	1,132,379	(55.98)	应收财政部款项偿还兑付完毕，部分不可转让央行专项票据到期收回
其他资产	152,239	108,781	39.95	其他应收款增加
拆入资金	116,266	70,624	64.63	境外机构拆入增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	8,340	15,831	(47.32)	指定以公允价值计量的结构性存款减少
衍生金融负债	10,416	7,773	34.00	衍生金融工具估值增加
卖出回购款项	2,999	36,060	(91.68)	债券质押拆入减少
存款证及应付票据	8,406	1,472	471.06	境外机构发行存款证及应付票据增加
未分配利润	188,252	117,931	59.63	当期利润增加
外币报表折算差额	(488)	(1,919)	(74.57)	汇率变动导致联营企业外币报表折算差额回升

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2010年 1至9月	2009年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
手续费及佣金净收入	54,563	41,061	32.88	结算、清算及现金管理业务、银行卡、银行类理财、资产托管业务的增长
投资收益	2,245	8,426	(73.36)	债券及其他金融工具投资收益减少
公允价值变动净收益 / (损失)	178	(95)	(287.37)	交易类债券投资公允价值变动收益增加
汇兑及汇率产品净收益 / (损失)	445	(1,027)	(143.33)	汇率变动影响以及与自营外汇业务相关的收入增加
其他业务收入 / (支出)	(404)	20	(2120.00)	套期性衍生工具损失增加
其他业务成本	(214)	(318)	(32.70)	指定以公允价值计量应付债券利息减少
所得税费用	(38,529)	(28,440)	35.47	当期利润增加导致所得税费用增加

## 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 收购泰国ACL银行股权

2009年11月27日，本行2009年第二次临时股东大会批准本行实施对泰国ACL银行（“ACL银行”）的自愿要约收购，并进行可能的退市要约。本行在取得所有必要的批准后，已对ACL银行发起自愿要约收购，并于2010年4月21日完成自愿要约收购项下的交易，最终购得1,546,286,553股ACL银行普通股及282,048股ACL银行优先股（总数相当于ACL银行约97.24%的全部已发行股份）。本行已随后启动与ACL银行退市相关的报批与执行程序。截至本报告披露日，有关退市的报批与执行程序仍在进行中。

### 4.2.2 私有化工银亚洲

2010年7月28日，本行董事会审议通过《关于私有化中国工商银行（亚洲）有限公司的议案》。本行拟以协议安排方式私有化中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）。根据协议安排，工银亚洲每股计划股份的注销代价为港币29.45元。截至本报告披露日，工

银亚洲已发行股份数为1,352,061,533股，其中本行持有984,364,740股，占其总股份约72.81%；除本行以外的股东持有367,696,793股，占总股份约27.19%。本行私有化工银亚洲应付的现金代价总额约为港币10,828.67百万元。2010年10月8日，本行与工银亚洲共同发出了协议安排文件。本行私有化工银亚洲事项尚需获得工银亚洲股东大会、(香港)法院会议、中国大陆及香港相关监管机构、香港高等法院的批准。

#### 4.2.3 募集资金事项

2010年8月，经中国证券监督管理委员会证监许可[2010]1155号文核准，本行发行了面值总额为人民币250亿元的A股可转换公司债券，扣除发行费用后实际募集资金人民币248.70亿元。经中国银行业监督管理委员会（“中国银监会”）批准，募集资金全部用于补充本行附属资本；在可转换公司债券持有人转股后将已转股金额全部补充核心资本。

本行于2010年7月28日召开的董事会和2010年9月21日召开的2010年第二次临时股东大会、2010第一次A股类别股东会议、2010年第一次H股类别股东会议分别审议通过了《关于中国工商银行股份有限公司A股和H股配股方案的议案》，本次配股募集资金总额拟不超过人民币450亿元，最终募集资金规模由股东大会授权董事会按照实际发行时的配股价格和配股数量确定。本次配股募集资金在扣除相关发行费用后，将全部用于补充本行的资本金。本行申请A股和H股配股的发行方案已于2010年9月29日获中国银监会批复。有关本行A股和H股配股发行的审批和实施进展情况，详见本行在上海证券交易所和香港联合交易所有限公司网站发布的相关公告。

本行于2010年9月10日至14日在全国银行间债券市场成功发行次级债券人民币220亿元。本次次级债券是在已批准额度内循环发行，用于替换2005年发行的次级债券赎回部分。本次次级债券募集的资金已依据适用法律和监管部门的批准，补充本行的附属资本。

#### 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，本行控股股东中华人民共和国财政部和中央汇金投资有限责任公司均已承诺按其持有本行股份比例以现金全额认购本行2010年7月28日董事会会议审议通过的配股方案中的可配股票。该配股方案已于2010年9月21日经本行2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议审议通过。该认购承诺需待相关有权机构核准后方可履行。

除上述以外，截至2010年9月30日，股东所作承诺均得到履行。

#### 4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

#### 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)。

中国工商银行股份有限公司董事会

2010年10月28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  
2010年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,266,208	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项	207,984	157,395
贵金属	6,711	2,699
拆出资金	96,437	77,906
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	17,173	20,147
衍生金融资产	10,254	5,758
买入返售款项	366,015	408,826
客户贷款及垫款	6,412,354	5,583,174
可供出售金融资产	955,466	949,909
持有至到期投资	2,279,470	1,496,738
应收款项类投资	498,529	1,132,379
长期股权投资	38,880	36,278
固定资产	83,169	84,626
在建工程	9,463	8,693
递延所得税资产	17,535	18,696
其他资产	152,239	108,781
<b>资产总计</b>	<b><u>13,417,887</u></b>	<b><u>11,785,053</u></b>

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  
2010年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	893,172	931,010
拆入资金	116,266	70,624
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	8,340	15,831
衍生金融负债	10,416	7,773
卖出回购款项	2,999	36,060
存款证及应付票据	8,406	1,472
客户存款	11,282,590	9,771,277
应付职工薪酬	21,042	20,772
应交税费	33,140	28,626
应付债券	96,949	75,000
递延所得税负债	218	178
其他负债	<u>184,844</u>	<u>147,496</u>
负债合计	<u>12,658,382</u>	<u>11,106,119</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	110,231	102,156
盈余公积	37,527	37,484
一般准备	84,291	84,222
未分配利润	188,252	117,931
外币报表折算差额	( 488)	( 1,919)
归属于母公司股东的权益	753,832	673,893
少数股东权益	<u>5,673</u>	<u>5,041</u>
股东权益合计	<u>759,505</u>	<u>678,934</u>
负债及股东权益总计	<u>13,417,887</u>	<u>11,785,053</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2010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)

	2010年 7-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)
利息净收入	78,351	221,663	62,211	178,249
利息收入	118,953	338,818	101,542	300,819
利息支出	(40,602)	(117,155)	(39,331)	(122,570)
手续费及佣金净收入	17,674	54,563	13,317	41,061
手续费及佣金收入	18,974	58,029	14,351	43,642
手续费及佣金支出	(1,300)	(3,466)	(1,034)	(2,581)
投资收益	764	2,245	3,903	8,426
其中: 对联营及合营公司的投资 收益	627	1,877	421	1,387
公允价值变动净收益/(损失)	226	178	(475)	(95)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	326	445	(661)	(1,027)
其他业务收入/(支出)	(359)	(404)	(13)	20
营业收入	<u>96,982</u>	<u>278,690</u>	<u>78,282</u>	<u>226,634</u>
营业税金及附加	(5,402)	(15,752)	(4,514)	(13,364)
业务及管理费	(27,917)	(79,131)	(26,042)	(70,082)
资产减值损失	(8,127)	(17,820)	(4,571)	(14,783)
其他业务成本	(47)	(214)	(134)	(318)
营业支出	<u>(41,493)</u>	<u>(112,917)</u>	<u>(35,261)</u>	<u>(98,547)</u>
营业利润	55,489	165,773	43,021	128,087
加: 营业外收入	449	1,086	318	1,087
减: 营业外支出	<u>(230)</u>	<u>(535)</u>	<u>(143)</u>	<u>(301)</u>
税前利润	55,708	166,324	43,196	128,873
减: 所得税费用	<u>(12,878)</u>	<u>(38,529)</u>	<u>(9,376)</u>	<u>(28,440)</u>
净利润	<u><b>42,830</b></u>	<u><b>127,795</b></u>	<u><b>33,820</b></u>	<u><b>100,433</b></u>
净利润归属于:				
母公司股东	42,613	127,216	33,595	99,908
少数股东	<u>217</u>	<u>579</u>	<u>225</u>	<u>525</u>
	<u>42,830</u>	<u>127,795</u>	<u>33,820</u>	<u>100,433</u>
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.13	0.38	0.10	0.30
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.13</u>	<u>0.38</u>	<u>0.10</u>	<u>0.30</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2010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)

	2010年 <u>7-9月</u> (未经审计)	2010年 <u>1-9月</u> (未经审计)	2009年 <u>7-9月</u> (未经审计)	2009年 <u>1-9月</u> (未经审计)
其他综合收益/(损失)	<u>3,977</u>	<u>6,547</u>	<u>(3,744)</u>	<u>(1,424)</u>
<b>综合收益总额</b>	<b><u>46,807</u></b>	<b><u>134,342</u></b>	<b><u>30,076</u></b>	<b><u>99,009</u></b>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	46,568	133,756	29,684	98,033
少数股东	<u>239</u>	<u>586</u>	<u>392</u>	<u>976</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 2010 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)

	2010 年 1-9 月 (未经审计)	2009 年 1-9 月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净增加额	1,517,188	1,527,671
拆出资金净额	-	30,078
拆入资金净额	46,277	-
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	-	322,058
买入返售款项净额	219,847	-
卖出回购款项净额	-	1,398
为交易而持有的投资款项净额	2,911	8,066
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	397
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	-	4,935
收取的利息、手续费及佣金的现金	385,318	336,802
处置抵债资产收到的现金	578	1,398
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资收益	239	639
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>26,271</u>	<u>30,735</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,222,646</u>	<u>2,264,177</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 855,646)	(1,020,083)
存放中央银行款项净额	( 399,743)	( 209,559)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	( 2,459)
同业及其他金融机构存放款项净额	( 36,799)	-
拆出资金净额	( 4,874)	-
拆入资金净额	-	( 4,101)
买入返售款项净额	-	( 411,501)
卖出回购款项净额	( 33,061)	-
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)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 109,860)	( 125,126)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 47,283)	( 41,871)
支付的各项税费	( 51,270)	( 75,976)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(48,763)</u>	<u>(31,305)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,594,790)</u>	<u>(1,921,981)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>627,856</u>	<u>342,196</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2010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)

	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (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	1,604,874	740,187
分得股息、红利所收到的现金	999	465
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>635</u>	<u>456</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,606,508</u>	<u>741,108</u>
投资支付的现金	(1,746,518)	(1,080,943)
投资合营及联营公司所支付的现金	( 823)	( 5)
处置子公司所支付的现金净额	( 528)	-
购买子公司所支付的现金净额	( 2,929)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	( 5,269)	( 4,097)
增加在建工程所支付的现金	<u>(2,490)</u>	<u>(2,568)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,758,557)</u>	<u>(1,087,613)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 152,049)</u>	<u>( 346,505)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收少数股东投资所收到的现金	230	-
发行可转债所收到的现金	25,000	-
发行次级债券所收到的现金	<u>22,000</u>	<u>40,000</u>
筹资活动现金流入小计	<u>47,230</u>	<u>40,000</u>
支付债券利息	( 2,597)	( 1,168)
偿还债务所支付的现金	( 22,000)	-
分配普通股股利所支付的现金	( 56,783)	( 55,113)
向少数股东分配股利所支付的现金	( 196)	( 38)
支付其他与筹资活动相关的现金	<u>(128)</u>	<u>-</u>
筹资活动现金流出小计	<u>( 81,704)</u>	<u>( 56,319)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 34,474)</u>	<u>( 16,319)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 2,850)</u>	<u>( 294)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	438,483	( 20,922)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>409,394</u>	<u>607,291</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>847,877</u></u>	<u><u>586,369</u></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2010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	2010年 1-9月 (未经审计)	2009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	127,795	100,433
资产减值损失	17,820	14,783
固定资产折旧	7,535	6,730
资产摊销	1,476	2,643
债券投资溢折价摊销	( 5,813)	( 1,316)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	( 165)	( 220)
投资收益	( 2,006)	( 7,788)
公允价值变动净(收益)/损失	( 178)	95
汇兑损失	2,238	4,357
已减值贷款利息收入	( 641)	( 984)
递延税款	( 721)	( 6,702)
应付债券利息支出	1,938	1,136
经营性应收项目的增加	(1,056,793)	(1,585,253)
经营性应付项目的增加	<u>1,535,371</u>	<u>1,814,282</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>627,856</u>	<u>342,196</u>
<b>2.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金期末余额	54,828	45,964
减: 现金期初余额	38,842	40,025
加: 现金等价物的期末余额	793,049	540,405
减: 现金等价物的期初余额	<u>370,552</u>	<u>567,266</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>438,483</u>	<u>( 20,922)</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  
 2010年9月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,259,587	1,686,074
存放同业及其他金融机构款项	155,585	153,662
贵金属	6,707	2,699
拆出资金	112,884	84,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,850	14,389
衍生金融资产	8,325	4,781
买入返售款项	362,886	408,601
客户贷款及垫款	6,142,306	5,392,525
可供出售金融资产	918,699	918,112
持有至到期投资	2,285,398	1,501,067
应收款项类投资	498,529	1,132,379
长期股权投资	73,156	62,259
固定资产	79,133	82,767
在建工程	9,462	8,693
递延所得税资产	17,480	18,635
其他资产	129,851	96,182
<b>资产合计</b>	<b><u>13,069,838</u></b>	<b><u>11,567,725</u></b>

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  
 2010年9月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	896,705	931,165
拆入资金	77,346	50,597
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	7,484	14,581
衍生金融负债	8,048	6,689
卖出回购款项	1,200	34,280
存款证及应付票据	3,314	1,156
客户存款	10,997,552	9,590,769
应付职工薪酬	20,839	20,534
应交税费	31,167	27,030
应付债券	96,949	75,000
其他负债	<u>179,412</u>	<u>144,253</u>
负债合计	<u>12,320,016</u>	<u>10,896,054</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	107,924	99,961
盈余公积	37,398	37,398
一般准备	83,988	83,988
未分配利润	184,867	116,102
外币报表折算差额	<u>1,626</u>	<u>203</u>
股东权益合计	<u>749,822</u>	<u>671,671</u>
负债及股东权益总计	<u>13,069,838</u>	<u>11,567,725</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2010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)

	2010年 7-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)
利息净收入	76,907	217,534	61,248	175,485
利息收入	116,607	332,391	99,994	296,650
利息支出	(39,700)	(114,857)	(38,746)	(121,165)
手续费及佣金净收入	17,061	52,800	12,782	39,778
手续费及佣金收入	18,281	56,071	13,752	42,196
手续费及佣金支出	(1,220)	(3,271)	(970)	(2,418)
投资收益	1,015	3,086	5,053	9,669
其中: 对联营公司的投资收益	621	1,864	416	1,372
公允价值变动净收益/(损失)	158	54	(569)	(451)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	284	254	(715)	(1,137)
其他业务收入/(支出)	(388)	(461)	(1)	38
营业收入	<u>95,037</u>	<u>273,267</u>	<u>77,798</u>	<u>223,382</u>
营业税金及附加	(5,362)	(15,633)	(4,492)	(13,304)
业务及管理费	(27,261)	(77,230)	(25,514)	(68,545)
资产减值损失	(8,044)	(17,383)	(4,447)	(14,279)
其他业务成本	(48)	(199)	(82)	(181)
营业支出	<u>(40,715)</u>	<u>(110,445)</u>	<u>(34,535)</u>	<u>(96,309)</u>
营业利润	54,322	162,822	43,263	127,073
加: 营业外收入	410	1,008	298	1,047
减: 营业外支出	(212)	(513)	(126)	(282)
税前利润	54,520	163,317	43,435	127,838
减: 所得税费用	(12,566)	(37,769)	(9,187)	(28,004)
净利润	<u>41,954</u>	<u>125,548</u>	<u>34,248</u>	<u>99,834</u>
其他综合收益/(损失)	3,686	6,401	(4,440)	(3,105)
综合收益总额	<u>45,640</u>	<u>131,949</u>	<u>29,808</u>	<u>96,729</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2010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)

	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净增加额	1,409,353	1,517,707
同业及其他金融机构存放款项净额	-	313,977
拆入资金净额	27,438	-
存放同业及其他金融机构款项净额	22,045	-
买入返售款项净额	221,638	-
为交易而持有的投资款项净额	4,632	6,530
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	-	8,921
收取的以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资收益	192	559
收取的利息、手续费及佣金的现金	377,478	330,663
处置抵债资产收到的现金	560	1,398
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>24,380</u>	<u>22,254</u>
经营活动现金流入小计	<u>2,087,716</u>	<u>2,202,009</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 772,465)	( 980,052)
存放中央银行款项净额	( 399,268)	( 208,925)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	( 34,744)
同业及其他金融机构存放款项净额	( 33,422)	-
拆入资金净额	-	( 3,292)
拆出资金净额	( 19,572)	( 287)
买入返售款项净额	-	( 413,758)
卖出回购款项净额	( 33,080)	( 1,070)
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)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 107,648)	( 123,449)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 46,276)	( 41,165)
支付的各项税费	( 50,779)	( 75,823)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(47,052)</u>	<u>(22,692)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,516,659)</u>	<u>(1,905,257)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>571,057</u>	<u>296,752</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2010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)

	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (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	1,589,176	734,849
出售子公司所收到的现金	337	-
分得股息、红利所收到的现金	1,079	469
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	<u>438</u>	<u>411</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,591,030</u>	<u>735,729</u>
投资支付的现金	(1,728,607)	(1,084,432)
增资及收购子公司所支付的现金	( 8,916)	( 3,837)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	( 3,231)	( 3,987)
增加在建工程所支付的现金	( 2,489)	( 2,568)
投资活动现金流出小计	<u>(1,743,243)</u>	<u>(1,094,824)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>( 152,213)</u>	<u>( 359,095)</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
吸收少数股东投资所收到的现金	230	-
发行可转债所收到的现金	25,000	-
发行次级债券所收到的现金	<u>22,000</u>	<u>40,000</u>
筹资活动现金流入小计	<u>47,230</u>	<u>40,000</u>
支付债券利息	( 2,597)	( 1,168)
偿还债务所支付的现金	( 22,000)	-
分配普通股股利所支付的现金	( 56,783)	( 55,113)
支付其他与筹资活动相关的现金	( 128)	-
筹资活动现金流出小计	<u>( 81,508)</u>	<u>( 56,281)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 34,278)</u>	<u>( 16,281)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 2,021)</u>	<u>( 218)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	382,545	( 78,842)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>391,659</u>	<u>592,785</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>774,204</u></u>	<u><u>513,943</u></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2010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	2010年 1-9月 (未经审计)	2009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	125,548	99,834
资产减值损失	17,383	14,279
固定资产折旧	7,389	6,677
资产摊销	1,439	2,587
债券投资溢折价摊销	( 5,775)	( 1,336)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	( 162)	( 218)
投资收益	( 2,893)	( 9,110)
公允价值变动净(收益)/损失	( 54)	451
汇兑损失	2,265	4,334
已减值贷款利息收入	( 641)	( 984)
递延税款	( 715)	( 6,718)
应付债券利息支出	1,938	1,136
经营性应收项目的增加	( 958,144)	(1,469,877)
经营性应付项目的增加	<u>1,383,479</u>	<u>1,655,697</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>571,057</u>	<u>296,752</u>
<b>2.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金期末余额	53,518	44,856
减: 现金期初余额	37,993	39,439
加: 现金等价物的期末余额	720,686	469,087
减: 现金等价物的期初余额	<u>353,666</u>	<u>553,346</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>382,545</u>	<u>( 78,842)</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