

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 二〇一一年第三季度報告

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2011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 2011年10月27日，本行董事會審議通過了《2011年第三季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 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	86-10-66106139
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)

	2011年9月30日	2010年12月31日	本報告期末 比上年度期末 增減(%)
資產總額	15,127,002	13,458,622	12.40
客戶貸款及墊款總額	7,599,040	6,790,506	11.91
貸款減值準備	188,653	167,134	12.88
證券投資淨額	3,880,181	3,732,268	3.96
負債總額	14,225,136	12,636,965	12.57
客戶存款	12,144,232	11,145,557	8.96
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,304,410	1,048,002	24.47
歸屬於母公司股東的權益	900,682	820,430	9.78
每股淨資產(人民幣元)	2.58	2.35	9.79
		2011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		170,681	(72.82)
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)		0.49	(73.94)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年7至9月	2011年1至9月	本報告期比上年 同期增減 <sup>(1)</sup> (%、百分點)
淨利潤	<b>54,403</b>	163,978	27.02
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>54,359</b>	163,840	27.56
基本每股收益(人民幣元)	<b>0.16</b>	0.47	23.08
稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.15</b>	0.46	25.00
加權平均權益回報率(%，年化)	<b>24.72</b>	25.07	增加1.32個百分點

註：(1) 「本報告期比上年同期增減」是指2011年7至9月期間相關財務指標與2010年7至9月期間相關財務指標的比較情況。2010年7至9月數據考慮2010年供股因素進行了重述。

### 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2011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1,030,346戶。其中H股股東154,125戶，A股股東876,221戶。

### 本行前10名股東持股情況

單位：股

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
股東總數		1,030,346 (2011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2011年9月30日的在冊股東情況)						
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	35.4	123,641,072,864	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	24.5	85,358,798,226	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	0.4	1,500,754,569	0	無
工銀瑞信基金公司—特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
美國運通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	無
安邦財產保險股份有限公司—傳統保險產品	其他內資	A股	0.1	516,921,488	0	無
中國華融資產管理公司	其他內資	A股	0.1	469,769,000	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	454,538,874	0	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品	其他內資	A股	0.1	386,629,846	0	無

註：(1) 「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」與「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品」同屬中國平安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) 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。

(3) 中央匯金投資有限責任公司於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14,584,024股A股股份，詳情請見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

## 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2011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 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	45.00	33.81
中央匯金投資有限責任公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	45.00	33.81

註：(1) 2011年9月30日股東名冊，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) 2011年9月30日股東名冊，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,641,072,864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	13,847,980,524	好倉	15.95	3.97
高盛集團有限公司	實益擁有人	10,139,783,324	好倉	11.68	2.91
	受控制企業權益	159,943,599	好倉	0.18	0.05
	合計	10,299,726,923		11.86	2.96
Nomura Holdings, Inc.	受控制企業權益	4,909,233,950	好倉	5.66	1.41
	受控制企業權益	3,862,033,001	淡倉	4.45	1.11
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	585,160,157	好倉	0.67	0.17
	投資經理	701,938,345	好倉	0.81	0.20
	保管人—法團／核准借出代理人	3,072,602,693	好倉	3.54	0.88
	合計	4,359,701,195		5.02	1.25
	實益擁有人	360,591,621	淡倉	0.42	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
新華人壽保險股份有限公司—分紅—團體分紅—018L—FH001滬	792,052,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	682,318,000
富國可轉換債券證券投資基金	680,618,000
中誠信託有限責任公司—交行固定收益單一信託	655,623,000
中信信託有限責任公司—雙盈10號	586,774,000
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	549,101,000
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	532,490,000
博時主題行業股票證券投資基金	447,099,000
嘉實穩健開放式證券投資基金	419,173,000
陽光人壽保險股份有限公司—分紅保險產品	418,393,000

註：以上數據來源於2011年9月30日本行A股可轉債持有人名冊。

#### 2.5.1 可轉債擔保人情況

本行無可轉債擔保人。

#### 2.5.2 可轉債轉股價格調整情況

本行A股可轉換公司債券轉股價格自2011年6月15日由4.15元/股調整為3.97元/股。報告期內未發生可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2011年9月30日，累計已有41,080張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為996,674股；工行轉債尚有249,958,920張在市場上流通，佔工行轉債發行總量的99.98%。

#### 2.5.4 可轉債信用評級情況

中誠信證券評估有限公司對本行發行的2010年可轉換公司債券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[2011]跟蹤012號)，確定本行的主體信用等級為AAA，評級展望穩定；本期債券的信用等級為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1,639.78億元，同比增長28.31%。利息淨收入2,670.87億元，同比增長20.49%，主要是由於生息資產規模增長及淨利息收益率回升。手續費及佣金淨收入782.95億元，同比增長43.49%。歸屬於母公司股東的淨利潤1,638.40億元，同比增長28.79%。成本收入比26.58%。

報告期末，總資產151,270.02億元，比上年末增加16,683.80億元，增長12.40%。客戶貸款及墊款總額75,990.40億元，比上年末增加8,085.34億元，增長11.91%，其中境內分行人民幣貸款增加6,057.84億元，增長9.75%。從結構上看，公司類貸款50,990.64億元，個人貸款19,083.38億元，票據貼現1,102.69億元，境外貸款及其他4,813.69億元。貸存款比例為62.66%。

總負債142,251.36億元，比上年末增加15,881.71億元，增長12.57%。客戶存款121,442.32億元，比上年末增加9,986.75億元，增長8.96%。從結構上看，定期存款58,920.91億元，活期存款60,597.69億元，其他1,923.72億元。

股東權益合計9,018.66億元，比上年末增加802.09億元，增長9.76%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為691.90億元，比上年末減少40.51億元；不良貸款率為0.91%，比上年末下降0.17個百分點；撥備覆蓋率為272.66%，比上年末提高44.46個百分點；貸款總額準備金率為2.48%。

核心資本充足率10.03%，資本充足率12.51%，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	2011年9月30日	2010年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	42,129	10,188	313.52	為交易而持有的債券投資增加
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	137,087	2,798	4,799.46	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具增加
其他資產	180,085	130,115	38.40	待處理清算款項增加、預付款增加
向中央銀行借款	100	51	96.08	控股機構借款增加
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	174,833	6,670	2,521.18	指定以公允價值計量保本理財資金增加
衍生金融負債	13,808	10,564	30.71	利率類衍生金融工具估值增加
賣出回購款項	136,069	84,888	60.29	境外機構賣出回購債券增加
存款證	28,311	9,314	203.96	境外機構發行存款證增加
遞延所得稅負債	129	318	(59.43)	控股機構遞延所得稅負債減少
已發行債務證券	149,834	102,264	46.52	發行次級債增加
未分配利潤	300,486	201,157	49.38	當期利潤增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年1至9月	2010年1至9月	增減(%)	主要變動原因
手續費及佣金淨收入	78,295	54,563	43.49	結算、清算與現金管理業務、投資銀行、個人理財及私人銀行服務、銀行卡、資產託管業務的增長
交易淨支出	(264)	(566)	(53.36)	套期性衍生金融工具損失減少
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債淨損失	(546)	(143)	281.82	發行保本理財產品規模增加導致向客戶支付保本理財收益增加
金融投資淨收益	422	120	251.67	債券投資收益增加
其他營業淨收入	3,503	2,048	71.04	滙兌及滙率類產品淨收益增加
減值損失	(24,383)	(17,820)	36.83	堅持審慎撥備計提原則，在貸款質量保持穩定的同時，加大了組合撥備提取力度
歸屬於非控制性權益的淨利潤	138	579	(76.17)	因工銀亞洲私有化導致非控制性股東分佔利潤比例減少
其他綜合收益／(損失)	(19,364)	6,547	(395.77)	可供出售金融資產公允價值變動淨損失和外幣報表折算損失增加



## 4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的說明

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。截至報告期末，本次交易尚處於監管審批過程中。

### 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。本次交易已於2011年9月底獲得中國銀行業監督管理委員會批准，最終完成尚需獲得境外監管機構批准。

### 4.2.3 工銀加拿大買入期權行權

2010年1月28日，本行向東亞銀行收購了加拿大東亞銀行70%發行在外的普通股，後將加拿大東亞銀行更名為「中國工商銀行(加拿大)有限公司」(簡稱「工銀加拿大」)。根據股東協議，本行於2011年3月31日向東亞銀行發出通知行使從東亞銀行收購工銀加拿大額外10%股權的權利。本次收購已於2011年8月26日完成，截至報告期末，本行對工銀加拿大的持股比例由70%增至80%。

### 4.2.4 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。截至報告期末，本次交易正在履行監管機構的審批程序。

## 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2011年9月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行。

#### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用       不適用

經2011年5月31日舉行的2010年度股東年會批准，本行已於2011年7月8日向截至2011年6月14日收市後登記在冊的股東派發了自2010年1月1日至2010年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣1.84元(含稅)，共計分派股息約人民幣642億元。

#### 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

### 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](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://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](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://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

2011年10月27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、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生及魏伏生先生；獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生及鐘嘉年先生。

# 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2011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)

	2011年7-9月 (未經審計)	2011年1-9月 (未經審計)	2010年7-9月 (未經審計)	2010年1-9月 (未經審計)
利息收入	153,468	426,187	118,953	338,818
利息支出	(60,885)	(159,100)	(40,602)	(117,155)
<b>利息淨收入</b>	<b>92,583</b>	<b>267,087</b>	78,351	221,663
手續費及佣金收入	26,429	83,273	18,974	58,029
手續費及佣金支出	(1,925)	(4,978)	(1,300)	(3,466)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>24,504</b>	<b>78,295</b>	17,674	54,563
交易淨收入／(支出)	(243)	(264)	(244)	(566)
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	(322)	(546)	(19)	(143)
金融投資淨收益	113	422	31	120
其他營業淨收入／(支出)	702	3,503	964	2,048
<b>營業收入</b>	<b>117,337</b>	<b>348,497</b>	96,757	277,685
營業費用	(40,352)	(113,607)	(33,549)	(95,418)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(7,634)	(24,428)	(8,243)	(17,986)
— 其他	132	45	116	166
<b>營業利潤</b>	<b>69,483</b>	<b>210,507</b>	55,081	164,447
應佔聯營及合營公司損益	531	1,852	627	1,877
<b>稅前利潤</b>	<b>70,014</b>	<b>212,359</b>	55,708	166,324
所得稅費用	(15,611)	(48,381)	(12,878)	(38,529)
<b>淨利潤</b>	<b>54,403</b>	<b>163,978</b>	42,830	127,795

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2011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)

	2011年7-9月 (未經審計)	2011年1-9月 (未經審計)	2010年7-9月 (未經審計)	2010年1-9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	<b>54,359</b>	<b>163,840</b>	42,613	127,216
非控制性權益	<b>44</b>	<b>138</b>	217	579
	<u><b>54,403</b></u>	<u><b>163,978</b></u>	<u>42,830</u>	<u>127,795</u>
母公司普通股股東應佔每股收益				
— 基本(人民幣元)	<b>0.16</b>	<b>0.47</b>	0.13	0.37
— 稀釋(人民幣元)	<b>0.15</b>	<b>0.46</b>	0.12	0.37

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2011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)

	2011年7-9月 (未經審計)	2011年1-9月 (未經審計)	2010年7-9月 (未經審計)	2010年1-9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>54,403</u>	<u>163,978</u>	<u>42,830</u>	<u>127,795</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)	(5,706)	(10,458)	1,325	5,816
現金流量套期淨收益／(損失)	231	333	(59)	(129)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	615	753	(433)	(527)
外幣報表折算差額	(7,191)	(10,003)	3,144	1,387
其他	—	11	—	—
本期其他綜合收益／(損失)小計	<u>(12,051)</u>	<u>(19,364)</u>	<u>3,977</u>	<u>6,547</u>
本期綜合收益總額	<u>42,352</u>	<u>144,614</u>	<u>46,807</u>	<u>134,342</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	42,345	144,527	46,568	133,756
非控制性權益	7	87	239	586
	<u>42,352</u>	<u>144,614</u>	<u>46,807</u>	<u>134,342</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  
 2011年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2011年 9月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	2,916,591	2,282,999
存放和拆放同業及其他金融機構款項	296,021	248,860
為交易而持有的金融資產	42,129	10,188
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	137,087	2,798
衍生金融資產	15,596	13,332
買入返售款項	263,273	262,227
客戶貸款及墊款	7,410,387	6,623,372
金融投資	3,700,965	3,719,282
對聯營及合營公司的投資	33,180	40,325
物業和設備	108,302	103,412
遞延所得稅資產	23,386	21,712
其他資產	180,085	130,115
	<hr/>	<hr/>
<b>資產合計</b>	<b>15,127,002</b>	<b>13,458,622</b>
	<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)  
 2011年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2011年 9月30日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	100	51
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	174,833	6,670
衍生金融負債	13,808	10,564
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,304,410	1,048,002
賣出回購款項	136,069	84,888
存款證	28,311	9,314
客戶存款	12,144,232	11,145,557
應交所得稅	35,118	33,759
遞延所得稅負債	129	318
已發行債務證券	149,834	102,264
其他負債	238,292	195,578
<b>負債合計</b>	<b>14,225,136</b>	<b>12,636,965</b>
<b>股東權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,020	349,019
可轉換公司債券權益成份	2,985	2,985
儲備	248,191	267,269
未分配利潤	300,486	201,157
	900,682	820,430
非控制性權益	1,184	1,227
<b>股東權益合計</b>	<b>901,866</b>	<b>821,657</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>15,127,002</b>	<b>13,458,622</b>

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2011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)

	2011年1-9月 (未經審計)	2010年1-9月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	212,359	166,324
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,852)	(1,877)
折舊	9,036	8,061
攤銷	1,059	950
金融投資攤銷	(6,272)	(5,813)
客戶貸款及墊款減值損失	24,428	17,986
其他資產減值損失	(45)	(166)
未實現滙兌損失	3,959	2,238
發行債券利息支出	3,438	1,938
已減值貸款利息收入	(285)	(641)
處置可供出售金融資產淨收益	(347)	(76)
權益投資交易淨(收益)/損失	12	(9)
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	546	—
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(508)	(165)
股利收入	(75)	(44)
	<u>245,453</u>	<u>188,706</u>
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>		
存放中央銀行款項	(527,559)	(399,743)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(32,078)	18,911
為交易而持有的金融資產	(32,140)	2,911
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	(134,975)	232
買入返售款項	14,718	219,847
客戶貸款及墊款	(833,607)	(855,646)
其他資產	(49,669)	(43,305)
	<u>(1,595,310)</u>	<u>(1,056,793)</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2011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)

	2011年1-9月 (未經審計)	2010年1-9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	168,589	(7,491)
向中央銀行借款	49	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	258,812	9,478
賣出回購款項	51,181	(33,061)
存款證	19,365	6,840
客戶存款	1,013,087	1,517,188
其他負債	55,290	37,868
	<u>1,566,373</u>	<u>1,530,822</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	216,516	662,735
支付的所得稅	(45,835)	(34,879)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>170,681</u>	<u>627,856</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	(10,484)	(7,759)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的		
現金	1,089	635
購買金融投資所支付的現金	(1,127,706)	(1,746,518)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,129,355	1,604,874
投資合營及聯營公司所支付的現金	(3)	(823)
收購子公司所支付的現金淨額	—	(2,929)
處置子公司所支付的現金淨額	—	(528)
分配股利及紅利所收到的現金	1,233	999
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(6,516)</u>	<u>(152,049)</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2011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)

	2011年1-9月 (未經審計)	2010年1-9月 (未經審計)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行次級債券所收到的現金	38,000	22,000
發行可轉債所收到的現金	—	25,000
發行其他債券所收到的現金	9,532	—
償還債務所支付的現金	—	(22,000)
支付債券利息	(3,048)	(2,597)
吸收非控制性股東投資所收到的現金	—	230
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	(65,543)	(56,783)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(69)	(196)
支付其他與籌資活動相關的現金	—	(128)
	<u>(21,248)</u>	<u>(34,474)</u>
<b>現金及現金等價物淨增加</b>	142,917	441,333
現金及現金等價物的期初餘額	528,971	409,394
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(6,021)	(2,850)
	<u>665,867</u>	<u>847,877</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	405,884	327,353
支付的利息	(142,748)	(106,394)
	<u>(142,748)</u>	<u>(106,394)</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