

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一二年第三季度报告

### (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 2012年10月30日，本行董事会审议通过了《2012年第三季度报告》。会议应出席董事16名，亲自出席13名，委托出席3名，姜建清董事长委托杨凯生副董事长、李晓鹏董事委托王丽丽董事、黄钢城董事委托洪永淼董事出席会议，并代为行使表决权。

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<br>(邮政编码: 100140) |
| 电话   | 86-10-66108608                      |
| 传真   | 86-10-66107571                      |
| 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)

|                           | 2012年9月30日 | 2011年12月31日 | 本报告期末比<br>上年度期末增<br>减(%) |
|---------------------------|------------|-------------|--------------------------|
| 资产总额                      | 17,371,150 | 15,476,868  | 12.2                     |
| 客户贷款及垫款总额                 | 8,637,812  | 7,788,897   | 10.9                     |
| 贷款减值准备                    | 215,529    | 194,878     | 10.6                     |
| 投资净额                      | 4,076,995  | 3,915,902   | 4.1                      |
| 负债总额                      | 16,295,876 | 14,519,045  | 12.2                     |
| 客户存款                      | 13,633,502 | 12,261,219  | 11.2                     |
| 同业及其他金融机构存放款项             | 1,340,243  | 1,091,494   | 22.8                     |
| 拆入资金                      | 238,376    | 249,796     | (4.6)                    |
| 归属于母公司股东的权益               | 1,073,350  | 956,742     | 12.2                     |
| 每股净资产(人民币元)               | 3.07       | 2.74        | 12.0                     |
|                           | 2012年1至9月  |             | 比上年同期增<br>减(%)           |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 883,704    |             | 417.8                    |
| 每股经营活动产生的现金流量<br>净额(人民币元) | 2.53       |             | 416.3                    |

(除特别注明外, 以人民币百万元列示)

|  | 2012年7至9月 | 2012年1至9月 | 本报告期比上<br>年同期增减 <sup>(1)</sup><br>(%、百分点) |
|--|-----------|-----------|---|
| 净利润                                    | 62,470    | 185,711   | 14.8                                      |
| 归属于母公司股东的净利润                           | 62,442    | 185,602   | 14.9                                      |
| 基本每股收益(人民币元)                           | 0.18      | 0.53      | 12.5                                      |
| 扣除非经常性损益后归属于母公<br>司股东的基本每股收益(人民<br>币元) | 0.18      | 0.53      | 12.5                                      |
| 稀释每股收益(人民币元)                           | 0.18      | 0.52      | 20.0                                      |
| 加权平均净资产收益率(%、年化)                       | 23.91     | 24.24     | 减少0.81个百<br>分点                            |
| 扣除非经常性损益后的加权平均<br>净资产收益率(%、年化)         | 23.85     | 24.16     | 减少0.80个百<br>分点                            |

注: (1) “本报告期比上年同期增减”是指2012年7至9月期间相关财务指标与2011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           | 2012年1至9月 |
|--------------------|-----------|
| 营业外收入              | 1,351     |
| 营业外支出              | (561)     |
| 所得税影响              | (199)     |
| 合计                 | 591       |
| 其中：归属于母公司股东的非经常性损益 | 589       |
| 归属于少数股东的非经常性损益     | 2         |

## 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2012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963,226户。其中H股股东151,645户，A股股东811,581户。

### 本行前10名股东持股情况

单位：股

| 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     | 123,757,716,023 | 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   | 24.6     | 86,002,028,941  | 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   | 0.8      | 2,806,269,049   | 0           | 无          |
| 工银瑞信基金公司—工行—特定客户资产管理     | 其他内资 | A股   | 0.3      | 1,053,190,083   | 0           | 无          |
| 安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品      | 其他内资 | A股   | 0.2      | 544,890,787     | 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 | 515,575,975 | 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 | 454,484,766 | 0 | 无 |
| 生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品              | 其他内资 | A 股 | 0.1 | 405,171,492 | 0 | 无 |
| 中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品           | 其他内资 | A 股 | 0.1 | 283,287,898 | 0 | 无 |

注：(1) 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。

(2) 中央汇金投资有限责任公司自 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股份。自 2011 年 10 月 10 日至 2012 年 10 月 9 日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行 A 股 127,617,332 股，约占本行截至 2012 年 9 月 30 日已发行总股本的 0.037%。

2012 年 10 月 10 日，中央汇金投资有限责任公司通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行 A 股 4,733,539 股，此外，根据本行于 2012 年 10 月 10 日收到中央汇金投资有限责任公司的通知，其拟在自 2012 年 10 月 10 日起的 6 个月之内以其自身名义继续在二级市场增持本行股份，详情请见本行于 2012 年 10 月 12 日发布的《关于汇金公司增持本行股份的公告》。

(3) “中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”与“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”同属中国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。

## 2.4 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 2012 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   | 44.95              | 33.78            |
| 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   | 44.95              | 33.78            |

注：(1) 截至 2012 年 9 月 30 日，根据本行股东名册显示，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) 截至 2012 年 9 月 30 日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为 123,757,716,023 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 (%) |
|------------------------------------|--------------------|----------------|------|--------------------|------------------|
| 全国社会保障基金理事会                        | 实益拥有人              | 11,276,281,524 | 好仓   | 12.99              | 3.23             |
| Temasek Holdings (Private) Limited | 受控制企业权益            | 5,235,843,470  | 好仓   | 6.03               | 1.50             |
| JPMorgan Chase & Co.               | 实益拥有人              | 625,642,597    | 好仓   | 0.72               | 0.18             |
|                                    | 投资经理               | 968,153,910    | 好仓   | 1.11               | 0.28             |
|                                    | 保管人—法团/<br>核准借出代理人 | 3,615,967,035  | 好仓   | 4.17               | 1.03             |
|                                    | 合计                 | 5,209,763,542  |      | 6.00               | 1.49             |
|                                    | 实益拥有人              | 345,901,015    | 淡仓   | 0.40               | 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        |
|-------------------------------------|---------------|
| 阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品                 | 1,908,938,000 |
| 中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪   | 689,129,000   |
| 博时转债增强债券型证券投资基金                     | 682,318,000   |
| 安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品                 | 603,110,000   |
| 富国可转换债券证券投资基金                       | 527,392,000   |
| 第一创业证券股份有限公司                        | 515,697,000   |
| 中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪 | 508,152,000   |
| 中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品              | 505,717,000   |
| 中信信托有限责任公司—双盈 10 号                  | 436,774,000   |
| UBS AG                              | 405,003,000   |

注：根据上海证券交易所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本行可转债自 2012 年 5 月 21 日起参与质押式回购交易。以上数据为本行根据中国证券登记结算有限责任公司提供的截至报告期末 A 股可转债持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息进行合并加总后所得。

## 2.5.1 可转债担保人情况

无可转债担保人。

## 2.5.2 可转债转股价格调整情况

工行转债转股价格自2012年6月14日由3.97元/股调整为3.77元/股。报告期内未发生工行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2012年9月30日，累计已有12,018,490张工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为302,698,844股。截至报告期末，尚有237,981,510张工行转债在市场上流通，占工行转债发行总量的95.19%。

### 2.5.4 可转债信用评级情况

中诚信证券评估有限公司对工行转债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[2012]跟踪006号），确定本行的主体信用等级为AAA，评级展望稳定；截至报告期末，工行转债的信用等级为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1,857.11亿元，同比增长13.3%。利息净收入3,113.69亿元，同比增长16.6%，主要是由于生息资产规模增长及净利息收益率上升。手续费及佣金净收入796.87亿元，同比增长1.8%。归属于母公司股东的净利润1,856.02亿元，同比增长13.3%。成本收入比25.80%。

报告期末，总资产173,711.50亿元，比上年末增加18,942.82亿元，增长12.2%。客户贷款及垫款总额86,378.12亿元，比上年末增加8,489.15亿元，增长10.9%，其中境内分行人民币贷款增加6,669.36亿元，增长9.5%。从结构上看，公司类贷款57,618.50亿元，个人贷款21,494.47亿元，票据贴现2,115.74亿元，境外贷款及其他5,149.41亿元。贷存款比例为63.2%。

总负债162,958.76亿元,比上年末增加17,768.31亿元,增长12.2%。客户存款136,335.02亿元,比上年末增加13,722.83亿元,增长11.2%。从结构上看,定期存款69,045.65亿元,活期存款65,458.32亿元,其他1,831.05亿元。

股东权益合计10,752.74亿元,比上年末增加1,174.51亿元,增长12.3%。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额为747.52亿元,比上年末增加17.41亿元,比6月末减少3.73亿元;不良贷款率为0.87%,比上年末下降0.07个百分点;拨备覆盖率为288.33%,比上年末提高21.41个百分点。

核心资本充足率10.51%,资本充足率13.61%,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                     | 2012年<br>9月30日 | 2011年<br>12月31日 | 增减(%) | 主要变动原因                     |
|------------------------|----------------|-----------------|-------|----------------------------|
| 存放同业及其他金融机构款项          | 539,533        | 317,486         | 69.9  | 加大资金运作力度,提高资金使用效率,存放款项增加   |
| 拆出资金                   | 245,655        | 160,516         | 53.0  | 加大资金运作力度,提高资金使用效率,向同业的融资增加 |
| 买入返售款项                 | 499,342        | 349,437         | 42.9  | 买入返售票据和债券质押拆出增加            |
| 其他资产                   | 208,866        | 149,933         | 39.3  | 预付款项及其他应收款项增加              |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 246,946        | 171,973         | 43.6  | 结构性存款和保本理财资金的规模增加          |
| 递延所得税负债                | 405            | 103             | 293.2 | 子公司递延所得税负债增加               |
| 未分配利润                  | 427,699        | 313,334         | 36.5  | 当期利润增加                     |
| 少数股东权益                 | 1,924          | 1,081           | 78.0  | 收购新的子公司导致的少数股东权益增加         |

单位:人民币百万元,百分比除外

| 项目 | 2012年 | 2011年 | 增减(%) | 主要变动原因 |
|----|-------|-------|-------|--------|
|----|-------|-------|-------|--------|



|            | 1至9月    | 1至9月    |        |  |
|------------|---------|---------|--------|--|
| 投资收益       | 3,842   | 5,770   | (33.4) | 向客户兑付的保本理财资金支出增加                             |
| 汇兑及汇率产品净收益 | 3,173   | 587     | 440.5  | 汇率类衍生工具产生的已实现收益增加                            |
| 其他业务收入     | 3,969   | 768     | 416.8  | 将新的子公司工银安盛的保费收入并入本项目所致                       |
| 其他业务成本     | (7,297) | (2,963) | 146.3  | 向客户兑付的结构性存款支出增加，以及将新的子公司工银安盛的其他保费相关支出并入本项目所致 |

## 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。该项交易已于2011年3月获得中国银行业监督管理委员会批准，并于2012年5月获得美国联邦储备委员会批准。2012年7月6日，该项交易完成股份与资金交割，本行正式控股美国东亚银行。

### 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、Werthein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。该项交易已于2011年9月获得中国银行业监督管理委员会批准。截至报告期末，该项交易正在履行境外监管机构的审批程序。



#### 4.2.3 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。该项交易已获得监管机构的批准，并于2012年7月5日完成交割。金盛人寿保险有限公司已于2012年7月6日正式更名为工银安盛人寿保险有限公司，截至报告期末，本行持有其60%的股权。

#### 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2012年9月30日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

| 承诺方                | 承诺类型  | 承诺时间及期限        | 承诺做出的法律文件                      | 承诺事项  | 承诺履行情况   |
|--------------------|-------|----------------|--------------------------------|---|----------|
| 第一大股东：中央汇金投资有限责任公司 | 不竞争承诺 | 2006年10月/无具体期限 | 中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A股）招股说明书  | 只要中央汇金投资有限责任公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，中央汇金投资有限责任公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，中央汇金投资有限责任公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，中央汇金投资有限责任公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。 | 根据承诺正常履行 |
|                    |       | 2010年11月/无具体期限 | 中国工商银行股份有限公司A股配股说明书            |   |          |
|                    |       | 2010年8月/无具体期限  | 中国工商银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书 |   |          |

#### 4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

经2012年5月31日召开的2011年度股东年会批准，本行已于2012年7月12日向截至2012年6月13日收市后登记在册的股东派发了自2011年1月1日至2011年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.03元（含税），共计分派股息约人民币709亿元。

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

5.2合并报告范围变化

报告期内，本行将工银安盛人寿保险有限公司和美国东亚银行纳入合并报表范围。

## §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

2012年10月30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  
2012年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 2012年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2011年<br>12月31日<br>(经审计) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 资产:                        |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项                | 3,150,519                | 2,762,156                |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 539,533                  | 317,486                  |
| 贵金属                        | 39,171                   | 38,971                   |
| 拆出资金                       | 245,655                  | 160,516                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金<br>融资产 | 165,545                  | 152,208                  |
| 衍生金融资产                     | 14,942                   | 17,460                   |
| 买入返售款项                     | 499,342                  | 349,437                  |
| 客户贷款及垫款                    | 8,422,283                | 7,594,019                |
| 可供出售金融资产                   | 903,829                  | 840,105                  |
| 持有至到期投资                    | 2,560,186                | 2,424,785                |
| 应收款项类投资                    | 447,435                  | 498,804                  |
| 长期股权投资                     | 33,246                   | 32,750                   |
| 固定资产                       | 101,954                  | 100,246                  |
| 在建工程                       | 19,057                   | 16,054                   |
| 递延所得税资产                    | 19,587                   | 21,938                   |
| 其他资产                       | 208,866                  | 149,933                  |
| 资产合计                       | <u>17,371,150</u>        | <u>15,476,868</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  
2012年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                    | 2012年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2011年<br>12月31日<br>(经审计) |
|--------------------|--------------------------|--------------------------|
| 负债:                |                          |                          |
| 向中央银行借款            | 237                      | 100                      |
| 同业及其他金融机构存放款项      | 1,340,243                | 1,091,494                |
| 拆入资金               | 238,376                  | 249,796                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的 |                          |                          |
| 金融负债               | 246,946                  | 171,973                  |
| 衍生金融负债             | 12,832                   | 12,617                   |
| 卖出回购款项             | 222,649                  | 206,254                  |
| 存款证                | 45,137                   | 41,426                   |
| 客户存款               | 13,633,502               | 12,261,219               |
| 应付职工薪酬             | 22,546                   | 23,819                   |
| 应交税费               | 48,683                   | 61,046                   |
| 已发行债务证券            | 235,320                  | 204,161                  |
| 递延所得税负债            | 405                      | 103                      |
| 其他负债               | <u>249,000</u>           | <u>195,037</u>           |
| 负债合计               | <u>16,295,876</u>        | <u>14,519,045</u>        |
| 股东权益:              |                          |                          |
| 股本                 | 349,322                  | 349,084                  |
| 资本公积               | 128,838                  | 126,395                  |
| 盈余公积               | 74,511                   | 74,420                   |
| 一般准备               | 104,535                  | 104,301                  |
| 未分配利润              | 427,699                  | 313,334                  |
| 外币报表折算差额           | ( <u>11,555</u> )        | ( <u>10,792</u> )        |
| 归属于母公司股东的权益        | 1,073,350                | 956,742                  |
| 少数股东权益             | <u>1,924</u>             | <u>1,081</u>             |
| 股东权益合计             | <u>1,075,274</u>         | <u>957,823</u>           |
| 负债及股东权益总计          | <u>17,371,150</u>        | <u>15,476,868</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 2012 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)

|                       | 2012 年<br>7 至 9 月<br>(未经审计) | 2012 年<br>1 至 9 月<br>(未经审计) | 2011 年<br>7 至 9 月<br>(未经审计) | 2011 年<br>1 至 9 月<br>(未经审计) |
|-----------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| 利息净收入                 | <u>107,311</u>              | <u>311,369</u>              | <u>92,583</u>               | <u>267,087</u>              |
| 利息收入                  | 182,795                     | 537,317                     | 153,468                     | 426,187                     |
| 利息支出                  | ( 75,484)                   | ( 225,948)                  | ( 60,885)                   | (159,100)                   |
| 手续费及佣金净收入             | <u>24,883</u>               | <u>79,687</u>               | <u>24,504</u>               | <u>78,295</u>               |
| 手续费及佣金收入              | 27,348                      | 86,184                      | 26,429                      | 83,273                      |
| 手续费及佣金支出              | ( 2,465)                    | ( 6,497)                    | ( 1,925)                    | ( 4,978)                    |
| 投资收益                  | 1,043                       | 3,842                       | 2,405                       | 5,770                       |
| 其中: 对联营及合营公司的投<br>资收益 | 635                         | 1,787                       | 531                         | 1,852                       |
| 公允价值变动净损失             | ( 312)                      | ( 567)                      | ( 570)                      | ( 778)                      |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失)       | ( 451)                      | 3,173                       | ( 262)                      | 587                         |
| 其他业务收入                | <u>3,513</u>                | <u>3,969</u>                | <u>381</u>                  | <u>768</u>                  |
| 营业收入                  | <u>135,987</u>              | <u>401,473</u>              | <u>119,041</u>              | <u>351,729</u>              |
| 营业税金及附加               | ( 8,765)                    | ( 26,092)                   | ( 7,389)                    | ( 20,963)                   |
| 业务及管理费                | ( 36,686)                   | (103,575)                   | ( 32,793)                   | ( 92,176)                   |
| 资产减值损失                | ( 6,222)                    | ( 25,459)                   | ( 7,502)                    | ( 24,383)                   |
| 其他业务成本                | ( 4,922)                    | ( 7,297)                    | ( 1,616)                    | ( 2,963)                    |
| 营业支出                  | <u>(56,595)</u>             | <u>(162,423)</u>            | <u>( 49,300)</u>            | <u>(140,485)</u>            |
| 营业利润                  | 79,392                      | 239,050                     | 69,741                      | 211,244                     |
| 加: 营业外收入              | 482                         | 1,351                       | 443                         | 1,583                       |
| 减: 营业外支出              | ( 246)                      | ( 561)                      | ( 170)                      | ( 468)                      |
| 税前利润                  | 79,628                      | 239,840                     | 70,014                      | 212,359                     |
| 减: 所得税费用              | <u>(17,158)</u>             | <u>(54,129)</u>             | <u>( 15,611)</u>            | <u>( 48,381)</u>            |
| 净利润                   | <u>62,470</u>               | <u>185,711</u>              | <u>54,403</u>               | <u>163,978</u>              |
| 净利润归属于:               |                             |                             |                             |                             |
| 母公司股东                 | 62,442                      | 185,602                     | 54,359                      | 163,840                     |
| 少数股东                  | <u>28</u>                   | <u>109</u>                  | <u>44</u>                   | <u>138</u>                  |
|                       | <u>62,470</u>               | <u>185,711</u>              | <u>54,403</u>               | <u>163,978</u>              |
| 每股收益                  |                             |                             |                             |                             |
| 基本每股收益(人民币元)          | 0.18                        | 0.53                        | 0.16                        | 0.47                        |
| 稀释每股收益(人民币元)          | <u>0.18</u>                 | <u>0.52</u>                 | <u>0.15</u>                 | <u>0.46</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2012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)

|             | 2012年<br>7至9月<br>(未经审计) | 2012年<br>1至9月<br>(未经审计) | 2011年<br>7至9月<br>(未经审计) | 2011年<br>1至9月<br>(未经审计) |
|-------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 其他综合收益/(损失) | ( 5,414 )               | 1,054                   | ( 12,051 )              | ( 19,364 )              |
| 综合收益总额      | <u>57,056</u>           | <u>186,765</u>          | <u>42,352</u>           | <u>144,614</u>          |
| 综合收益总额归属于:  |                         |                         |                         |                         |
| 母公司股东       | 57,032                  | 186,651                 | 42,345                  | 144,527                 |
| 少数股东        | <u>24</u>               | <u>114</u>              | <u>7</u>                | <u>87</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2012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)

|                                   | 2012年<br>1至9月<br>(未经审计) | 2011年<br>1至9月<br>(未经审计) |
|-----------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量:                    |                         |                         |
| 客户存款净额                            | 1,373,053               | 1,013,087               |
| 同业及其他金融机构存放款项净额                   | 248,997                 | 122,071                 |
| 拆入资金净额                            | -                       | 136,741                 |
| 买入返售款项净额                          | -                       | 14,718                  |
| 卖出回购款项净额                          | 16,395                  | 51,181                  |
| 向中央银行借款净额                         | 137                     | 49                      |
| 为交易而持有的投资款项净额                     | 3,354                   | -                       |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的<br>金融负债款项净额    | 75,097                  | 168,589                 |
| 存款证净额                             | 3,770                   | 19,365                  |
| 收取的以公允价值计量且其变动计入当期<br>损益的金融资产投资收益 | 1,439                   | 3,496                   |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金                   | 606,494                 | 492,317                 |
| 处置抵债资产收到的现金                       | 393                     | 1,244                   |
| 收到的其他与经营活动有关的现金                   | 39,986                  | 39,465                  |
| 经营活动现金流入小计                        | <u>2,369,115</u>        | <u>2,062,323</u>        |
| 客户贷款及垫款净额                         | ( 854,641 )             | ( 833,607 )             |
| 存放中央银行款项净额                        | ( 112,314 )             | ( 527,559 )             |
| 存放同业及其他金融机构款项净额                   | ( 16,419 )              | ( 20,086 )              |
| 拆入资金净额                            | ( 11,099 )              | -                       |
| 拆出资金净额                            | ( 38,588 )              | ( 11,992 )              |
| 买入返售款项净额                          | ( 6,277 )               | -                       |
| 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<br>损益的金融资产净额   | ( 17,166 )              | ( 134,975 )             |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金                   | ( 192,500 )             | ( 147,726 )             |
| 支付给职工以及为职工支付的现金                   | ( 66,283 )              | ( 56,296 )              |
| 支付的各项税费                           | ( 91,274 )              | ( 66,764 )              |
| 支付的其他与经营活动有关的现金                   | ( 78,850 )              | ( 60,497 )              |
| 经营活动现金流出小计                        | <u>(1,485,411)</u>      | <u>(1,891,642)</u>      |
| 经营活动产生的现金流量净额                     | <u>883,704</u>          | <u>170,681</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2012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)

|                             | 2012年<br>1至9月<br>(未经审计) | 2011年<br>1至9月<br>(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                   | 669,238                 | 1,129,355               |
| 分配股利及红利所收到的现金               | 815                     | 1,233                   |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产<br>收回的现金 | <u>826</u>              | <u>1,089</u>            |
| 投资活动现金流入小计                  | <u>670,879</u>          | <u>1,131,677</u>        |
| 投资支付的现金                     | ( 817,072 )             | (1,127,706 )            |
| 取得子公司所支付的现金净额               | ( 1,830 )               | -                       |
| 投资合营及联营公司所支付的现金             | ( 13 )                  | ( 3 )                   |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产<br>支付的现金 | ( 9,110 )               | ( 5,303 )               |
| 增加在建工程所支付的现金                | <u>( 8,610 )</u>        | <u>( 5,181 )</u>        |
| 投资活动现金流出小计                  | <u>( 836,635 )</u>      | <u>(1,138,193 )</u>     |
| 投资活动产生的现金流量净额               | <u>( 165,756 )</u>      | <u>( 6,516 )</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                | 20,000                  | 38,000                  |
| 发行其他债务证券所收到的现金              | <u>11,668</u>           | <u>9,532</u>            |
| 筹资活动现金流入小计                  | <u>31,668</u>           | <u>47,532</u>           |
| 支付债务证券利息                    | ( 5,426 )               | ( 3,048 )               |
| 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               | ( 70,912 )              | ( 65,543 )              |
| 向少数股东分配股利所支付的现金             | <u>( 41 )</u>           | <u>( 69 )</u>           |
| 筹资活动现金流出小计                  | <u>( 76,379 )</u>       | <u>( 68,780 )</u>       |
| 筹资活动产生的现金流量净额               | <u>( 44,711 )</u>       | <u>( 21,248 )</u>       |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响          | <u>( 1,282 )</u>        | <u>( 6,021 )</u>        |
| 五、现金及现金等价物净变动额              | 671,955                 | 136,896                 |
| 加: 期初现金及现金等价物余额             | <u>848,308</u>          | <u>528,971</u>          |
| 六、期末现金及现金等价物余额              | <u>1,520,263</u>        | <u>665,867</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2012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

|                          | <u>2012年1至9月</u><br>(未经审计) | <u>2011年1至9月</u><br>(未经审计) |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量:      |                            |                            |
| 净利润                      | 185,711                    | 163,978                    |
| 资产减值损失                   | 25,459                     | 24,383                     |
| 固定资产折旧                   | 8,775                      | 8,436                      |
| 资产摊销                     | 1,972                      | 1,659                      |
| 债券投资溢折价摊销                | ( 2,850 )                  | ( 6,272 )                  |
| 固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益 | ( 426 )                    | ( 508 )                    |
| 投资收益                     | ( 2,403 )                  | ( 2,274 )                  |
| 公允价值变动净损失                | 567                        | 778                        |
| 未实现汇兑损失                  | 3,142                      | 3,959                      |
| 已减值贷款利息收入                | ( 646 )                    | ( 285 )                    |
| 递延税款                     | 2,283                      | 1,186                      |
| 发行债务证券利息支出               | 7,204                      | 3,438                      |
| 经营性应收项目的增加               | ( 1,121,816 )              | ( 1,595,310 )              |
| 经营性应付项目的增加               | <u>1,776,732</u>           | <u>1,567,513</u>           |
| 经营活动产生的现金流量净额            | <u>883,704</u>             | <u>170,681</u>             |
| 2. 现金及现金等价物净变动情况:        |                            |                            |
| 现金期末余额                   | 69,880                     | 61,949                     |
| 减: 现金期初余额                | 60,145                     | 48,924                     |
| 加: 现金等价物的期末余额            | 1,450,383                  | 603,918                    |
| 减: 现金等价物的期初余额            | <u>788,163</u>             | <u>480,047</u>             |
| 现金及现金等价物净变动额             | <u>671,955</u>             | <u>136,896</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  
2012年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 2012年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2011年<br>12月31日<br>(经审计) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 资产:                        |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项                | 3,135,960                | 2,737,238                |
| 存放同业及其他金融机构款项              | 526,867                  | 297,304                  |
| 贵金属                        | 38,986                   | 38,951                   |
| 拆出资金                       | 278,297                  | 176,983                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金<br>融资产 | 163,498                  | 150,660                  |
| 衍生金融资产                     | 13,035                   | 15,476                   |
| 买入返售款项                     | 308,558                  | 229,769                  |
| 客户贷款及垫款                    | 8,029,761                | 7,246,627                |
| 可供出售金融资产                   | 844,812                  | 797,415                  |
| 持有至到期投资                    | 2,564,303                | 2,434,135                |
| 应收款项类投资                    | 447,290                  | 498,804                  |
| 长期股权投资                     | 91,899                   | 85,832                   |
| 固定资产                       | 87,655                   | 89,308                   |
| 在建工程                       | 15,669                   | 14,135                   |
| 递延所得税资产                    | 19,295                   | 21,796                   |
| 其他资产                       | 159,784                  | 119,542                  |
| 资产合计                       | <u>16,725,669</u>        | <u>14,953,975</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  
 2012年9月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

|                            | 2012年<br>9月30日<br>(未经审计) | 2011年<br>12月31日<br>(经审计) |
|----------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 负债:                        |                          |                          |
| 同业及其他金融机构存放款项              | 1,340,846                | 1,098,191                |
| 拆入资金                       | 171,610                  | 199,756                  |
| 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金<br>融负债 | 246,881                  | 171,945                  |
| 衍生金融负债                     | 11,403                   | 10,845                   |
| 卖出回购款项                     | 28,465                   | 78,551                   |
| 存款证                        | 17,718                   | 14,434                   |
| 客户存款                       | 13,325,789               | 11,963,815               |
| 应付职工薪酬                     | 21,880                   | 23,110                   |
| 应交税费                       | 47,419                   | 60,228                   |
| 已发行债务证券                    | 216,148                  | 192,439                  |
| 其他负债                       | <u>231,182</u>           | <u>185,696</u>           |
| 负债合计                       | <u>15,659,341</u>        | <u>13,999,010</u>        |
| 股东权益:                      |                          |                          |
| 股本                         | 349,322                  | 349,084                  |
| 资本公积                       | 132,056                  | 130,462                  |
| 盈余公积                       | 73,965                   | 73,951                   |
| 一般准备                       | 103,731                  | 103,731                  |
| 未分配利润                      | 414,157                  | 303,924                  |
| 外币报表折算差额                   | <u>( 6,903 )</u>         | <u>( 6,187 )</u>         |
| 股东权益合计                     | <u>1,066,328</u>         | <u>954,965</u>           |
| 负债及股东权益总计                  | <u>16,725,669</u>        | <u>14,953,975</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2012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)

|                 | 2012年<br>7至9月<br>(未经审计) | 2012年<br>1至9月<br>(未经审计) | 2011年<br>7至9月<br>(未经审计) | 2011年<br>1至9月<br>(未经审计) |
|-----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息净收入           | <u>104,488</u>          | <u>304,773</u>          | <u>90,320</u>           | <u>261,312</u>          |
| 利息收入            | 177,428                 | 522,235                 | 149,536                 | 415,841                 |
| 利息支出            | ( 72,940 )              | ( 217,462 )             | ( 59,216 )              | ( 154,529 )             |
| 手续费及佣金净收入       | <u>24,245</u>           | <u>77,124</u>           | <u>23,872</u>           | <u>76,198</u>           |
| 手续费及佣金收入        | 26,576                  | 83,250                  | 25,706                  | 80,927                  |
| 手续费及佣金支出        | ( 2,331 )               | ( 6,126 )               | ( 1,834 )               | ( 4,729 )               |
| 投资收益            | 948                     | 3,336                   | 2,350                   | 5,517                   |
| 其中: 对联营公司的投资收益  | 609                     | 1,725                   | 514                     | 1,814                   |
| 公允价值变动净损失       | ( 369 )                 | ( 359 )                 | ( 501 )                 | ( 636 )                 |
| 汇兑及汇率产品净收益/(损失) | ( 541 )                 | 2,970                   | ( 417 )                 | 234                     |
| 其他业务收入          | <u>193</u>              | <u>215</u>              | <u>127</u>              | <u>144</u>              |
| 营业收入            | <u>128,964</u>          | <u>388,059</u>          | <u>115,751</u>          | <u>342,769</u>          |
| 营业税金及附加         | ( 8,682 )               | ( 25,868 )              | ( 7,327 )               | ( 20,781 )              |
| 业务及管理费          | ( 35,267 )              | ( 99,932 )              | ( 31,857 )              | ( 89,446 )              |
| 资产减值损失          | ( 5,601 )               | ( 24,403 )              | ( 7,405 )               | ( 23,745 )              |
| 其他业务成本          | ( 2,160 )               | ( 4,535 )               | ( 1,487 )               | ( 2,833 )               |
| 营业支出            | ( <u>51,710</u> )       | ( <u>154,738</u> )      | ( <u>48,076</u> )       | ( <u>136,805</u> )      |
| 营业利润            | 77,254                  | 233,321                 | 67,675                  | 205,964                 |
| 加: 营业外收入        | 384                     | 1,128                   | 403                     | 1,452                   |
| 减: 营业外支出        | ( <u>243</u> )          | ( <u>555</u> )          | ( <u>170</u> )          | ( <u>458</u> )          |
| 税前利润            | 77,395                  | 233,894                 | 67,908                  | 206,958                 |
| 减: 所得税费用        | ( <u>16,624</u> )       | ( <u>52,735</u> )       | ( <u>15,204</u> )       | ( <u>47,239</u> )       |
| 净利润             | <u>60,771</u>           | <u>181,159</u>          | <u>52,704</u>           | <u>159,719</u>          |
| 其他综合收益/(损失)     | ( <u>5,690</u> )        | <u>247</u>              | ( <u>10,106</u> )       | ( <u>16,066</u> )       |
| 综合收益总额          | <u>55,081</u>           | <u>181,406</u>          | <u>42,598</u>           | <u>143,653</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 2012 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)

|                                   | 2012 年 1 至 9 月<br>(未经审计) | 2011 年 1 至 9 月<br>(未经审计) |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b>             |                          |                          |
| 客户存款净额                            | 1,362,450                | 966,302                  |
| 同业及其他金融机构存放款项净额                   | 242,899                  | 121,802                  |
| 拆入资金净额                            | -                        | 117,721                  |
| 买入返售款项净额                          | -                        | 14,141                   |
| 为交易而持有的投资款项净额                     | 3,951                    | -                        |
| 以公允价值计量且其变动计入<br>当期损益的金融负债款项净额    | 75,060                   | 169,402                  |
| 存款证净额                             | 3,318                    | 4,312                    |
| 收取的以公允价值计量且其变动计<br>入当期损益的金融资产投资收益 | 1,396                    | 3,455                    |
| 收取的利息、手续费及佣金的现金                   | 588,985                  | 480,299                  |
| 处置抵债资产收到的现金                       | 195                      | 1,151                    |
| 收到的其他与经营活动有关的现金                   | <u>32,278</u>            | <u>34,676</u>            |
| 经营活动现金流入小计                        | <u>2,310,532</u>         | <u>1,913,261</u>         |
| 客户贷款及垫款净额                         | ( 808,513 )              | ( 741,238 )              |
| 存放中央银行款项净额                        | ( 107,089 )              | ( 525,343 )              |
| 存放同业及其他金融机构款项净额                   | ( 26,908 )               | ( 23,534 )               |
| 拆入资金净额                            | ( 27,822 )               | -                        |
| 拆出资金净额                            | ( 68,502 )               | ( 48,000 )               |
| 买入返售款项净额                          | ( 1,210 )                | -                        |
| 卖出回购款项净额                          | ( 50,086 )               | ( 29,240 )               |
| 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<br>入当期损益的金融资产净额   | ( 17,311 )               | ( 135,172 )              |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金                   | ( 183,960 )              | ( 143,708 )              |
| 支付给职工以及为职工支付的现金                   | ( 64,308 )               | ( 54,833 )               |
| 支付的各项税费                           | ( 90,078 )               | ( 65,950 )               |
| 支付的其他与经营活动有关的现金                   | <u>( 52,715 )</u>        | <u>( 52,975 )</u>        |
| 经营活动现金流出小计                        | <u>( 1,498,502 )</u>     | <u>( 1,853,854 )</u>     |
| 经营活动产生的现金流量净额                     | <u>812,030</u>           | <u>59,407</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2012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)

|                             | 2012年1至9月<br>(未经审计) | 2011年1至9月<br>(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                   | 625,796             | 1,112,676           |
| 分配股利及红利所收到的现金               | 836                 | 1,306               |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期<br>资产收回的现金 | <u>540</u>          | <u>571</u>          |
| 投资活动现金流入小计                  | <u>627,172</u>      | <u>1,114,553</u>    |
| 投资支付的现金                     | ( 763,812 )         | (1,103,931 )        |
| 增资及收购子公司所支付的现金              | ( 5,680 )           | ( 8,421 )           |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期<br>资产支付的现金 | ( 4,964 )           | ( 3,545 )           |
| 增加在建工程所支付的现金                | <u>( 7,018 )</u>    | <u>( 3,669 )</u>    |
| 投资活动现金流出小计                  | <u>( 781,474 )</u>  | <u>(1,119,566 )</u> |
| 投资活动产生的现金流量净额               | <u>( 154,302 )</u>  | <u>( 5,013 )</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                | 20,000              | 38,000              |
| 发行其他债务证券所收到的现金              | <u>4,146</u>        | 6,709               |
| 筹资活动现金流入小计                  | <u>24,146</u>       | <u>44,709</u>       |
| 支付债务证券利息                    | ( 5,301 )           | ( 2,966 )           |
| 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               | <u>( 70,912 )</u>   | ( 65,543 )          |
| 筹资活动现金流出小计                  | <u>( 76,213 )</u>   | <u>( 68,629 )</u>   |
| 筹资活动产生的现金流量净额               | <u>( 52,067 )</u>   | <u>( 23,920 )</u>   |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响          | <u>( 888 )</u>      | <u>( 2,333 )</u>    |
| 五、现金及现金等价物净变动额              | 604,773             | <u>28,141</u>       |
| 加: 期初现金及现金等价物余额             | <u>689,166</u>      | <u>477,948</u>      |
| 六、期末现金及现金等价物余额              | <u>1,293,939</u>    | <u>506,089</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2012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

|                              | 2012年1至9月<br>(未经审计) | 2011年1至9月<br>(未经审计) |
|------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量:          |                     |                     |
| 净利润                          | 181,159             | 159,719             |
| 资产减值损失                       | 24,403              | 23,745              |
| 固定资产折旧                       | 8,637               | 8,011               |
| 资产摊销                         | 1,894               | 1,610               |
| 债券投资溢折价摊销                    | ( 2,354 )           | ( 6,186 )           |
| 固定资产、无形资产和其他长期资产<br>盘盈及处置净收益 | ( 424 )             | ( 508 )             |
| 投资收益                         | ( 1,940 )           | ( 2,062 )           |
| 公允价值变动净损失                    | 359                 | 636                 |
| 未实现汇兑损失                      | 3,101               | 3,991               |
| 已减值贷款利息收入                    | ( 641 )             | ( 272 )             |
| 递延税款                         | 2,278               | 1,191               |
| 发行债务证券利息支出                   | 6,933               | 3,315               |
| 经营性应收项目的增加                   | ( 1,043,333 )       | ( 1,438,229 )       |
| 经营性应付项目的增加                   | 1,631,958           | 1,304,446           |
| 经营活动产生的现金流量净额                | <u>812,030</u>      | <u>59,407</u>       |
| 2. 现金及现金等价物净变动情况:            |                     |                     |
| 现金期末余额                       | 67,842              | 60,211              |
| 减: 现金期初余额                    | 58,694              | 47,748              |
| 加: 现金等价物的期末余额                | 1,226,097           | 445,878             |
| 减: 现金等价物的期初余额                | 630,472             | 430,200             |
| 现金及现金等价物净变动额                 | <u>604,773</u>      | <u>28,141</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