

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇〇九年第三季度报告

### （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 2009年10月29日，本行董事会审议通过了《2009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)

	2009年9月30日	2008年12月31日	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	11,670,134	9,757,654	19.60
客户贷款及垫款总额	5,580,469	4,571,994	22.06
贷款减值准备	138,771	135,983	2.05
证券投资净额	3,362,882	3,048,330	10.32
负债总额	11,019,227	9,150,516	20.42
客户存款	9,750,836	8,223,446	18.57
同业及其他金融机构存放款项	914,626	592,607	54.34
拆入资金	49,510	53,647	(7.71)
归属于母公司股东的权益	646,210	603,183	7.13
每股净资产(人民币元)	1.93	1.81	6.63
	2009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		342,196	326.45
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)		1.02	325.00

	2009年7至9月	2009年1至9月	本报告期比上 年同期增减 <sup>(1)</sup> (%、百分点)
税后利润	33,820	100,433	19.94
归属于母公司股东的净利润	33,595	99,908	19.14
基本每股收益(人民币元)	0.10	0.30	11.11
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)	0.10	0.30	11.11
稀释每股收益(人民币元)	0.10	0.30	11.11
全面摊薄净资产收益率(%)	5.20	15.46	增加0.35个百 分点
加权平均净资产收益率(%)	5.32	15.76	增加0.34个百 分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄 净资产收益率(%)	5.18	15.37	增加0.36个百 分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(%)	5.30	15.67	增加0.35个百 分点

注：(1) “本报告期比上年同期增减”是指2009年7至9月期间相关财务指标与2008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	2009年1至9月
营业外收入	1,087
营业外支出	(301)
股权投资处置损益	0
所得税影响	(202)
合计	584

2.2.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的截至2009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的差异

#### 净利润差异调节表

(单位：人民币百万元)	2009年1至9月
中国会计准则报表的归属于母公司股东的净利润	99,908
调整事项：	
调整已处置资产的评估增值	111
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的净利润	100,019

#### 净资产差异调节表

(单位：人民币百万元)	2009年9月30日
中国会计准则报表的归属于母公司股东的权益	646,210
调整事项：	
资产评估增值转回	(479)
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的权益	645,731

注：本集团在股改过程中，按相关规定对部分资产进行评估，并将评估增值计入按中国会计准则编制的财务报表的资本公积项下。在国际财务报告准则下，该部分资产只能以成本列示，需要冲回相关的评估增值。上述资产在处置或计提减值准备时，将已冲回的评估增值在国际财务报告准则下相应调整资产处置损益或减值损失。对于上述资产中分类为可供出售类的股权投资，在国际财务报告准则下，当满足特定条件可以公允价值计量时，将已冲回的评估增值相应调整投资重估储备。

## 2.3 报告期末股东总数及前10名无限售条件股东持股情况

### 2.3.1 股东总数

截至报告期末，本行股东总数为1,456,302户。其中H股股东168,293户，A股股东1,288,009户。

2.3.2 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）

## 股东数量和持股情况

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
前 10 名股东持股情况 (以下数据来源于 2009 年 9 月 30 日的在册股东情况)						
中央汇金投资有限责任公司 <sup>(1)</sup>	国家	A 股	35.4	118,316,716,139	118,006,174,032	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	35.3	118,006,174,032	118,006,174,032	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H 股	15.3	51,271,205,195	0	未知
全国社会保障基金理事会	其他内资	H 股	4.2	14,102,149,559	7,051,074,780	无
高盛集团有限公司	境外法人	H 股	3.9	13,180,811,324	13,180,811,324	无
ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL <sup>(2)</sup>	境外法人	H 股	1.0	3,216,300,508	3,216,300,508	无
美国运通公司	境外法人	H 股	0.2	638,061,117	638,061,117	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	389,334,216	0	无
易方达 50 指数证券投资基金	其他内资	A 股	0.1	354,007,659	0	无

注：(1) 中央汇金投资有限责任公司自 2008 年 9 月 23 日通过上海证券交易所交易系统买入方式增持本行股份，截至 2009 年 9 月 30 日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行 A 股 310,542,107 股，约占本行已发行总股本的 0.093%。

(2) ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL 为安联保险集团全资子公司，安联保险集团通过其持有本行股份。

(3) 本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 前10名无限售条件股东持股情况 (以下数据来源于2009年9月30日的在册股东情况)

单位：股

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算代理人有限公司	51,271,205,195	H 股
中国华融资产管理公司	480,769,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	389,334,216	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	354,007,659	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	346,466,653	A 股

-005L-FH002 沪		
中央汇金投资有限责任公司	310,542,107	A 股
华宝兴业行业精选股票型证券投资基金	249,429,026	A 股
华夏回报证券投资基金	225,270,284	A 股
长城品牌优选股票型证券投资基金	193,677,453	A 股
东风汽车公司	160,256,000	A 股
首都机场集团公司	160,256,000	A 股

注：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：

实现税后利润1,004.33亿元，同比增长7.90%。利息净收入1,782.49亿元，同比下降9.42%，主要是由于基准利率处于较低水平和金融市场利率水平同比大幅下降。手续费及佣金净收入410.61亿元，同比增长18.73%。归属于母公司股东的净利润999.08亿元，同比增长7.74%。成本收入比30.92%。

报告期末，总资产116,701.34亿元，比上年末增加19,124.80亿元，增长19.60%。客户贷款及垫款总额55,804.69亿元，比上年末增加10,084.75亿元，增长22.06%，主要是由于本行根据国家宏观调控政策的变化，适度加快信贷投放节奏，加大优质贷款投放力度。从结构上看，公司类贷款38,769.72亿元，个人贷款10,930.26亿元，票据贴现3,987.49亿元，境外贷款及其他2,117.22亿元。贷存款比例为57.86%。

总负债110,192.27亿元，比上年末增加18,687.11亿元，增长20.42%。客户存款97,508.36亿元，比上年末增加15,273.90亿元，增长18.57%。从结构上看，定期存款48,560.82亿元，活期存款47,870.58亿元，其他1,076.96亿元。

股东权益合计6,509.07亿元，比上年末增加437.69亿元，增长7.21%。

本集团持有美国次级住房贷款支持债券（Sub-prime Residential

Mortgage-backed Securities)、Alt-A住房贷款支持债券、结构化投资工具(SIVs)、公司债券抵押债券(Corporate CDOs)以及美国雷曼兄弟公司的相关债券面值合计18.11亿美元,相当于本集团全部资产的0.11%。本集团已对上述资产按市值评估结果累计提取拨备15.53亿美元,拨备覆盖率(拨备金额/浮亏金额)达到102.51%,拨备率(拨备金额/面值)为85.75%。

本集团持有与美国房地产按揭机构房地美(Freddie Mac)和房利美(Fannie Mae)有关的债券面值合计12.02亿美元,相当于本集团全部资产的0.07%。本集团已对该类债券累计提取拨备1.27亿美元,拨备覆盖率119.81%,拨备率10.57%。该类债券目前还本付息情况正常。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额为935.33亿元,比上年末减少109.49亿元;不良贷款率为1.68%,比上年末下降0.61个百分点;拨备覆盖率为148.37%,比上年末提高18.22个百分点。

核心资本充足率9.86%,资本充足率12.60%,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	2009年 9月30日	2008年 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	141,481	41,571	240.34	加大资金运作力度,提高资金使用效益
衍生金融资产	7,468	15,721	(52.50)	代客衍生交易估值减少
买入返售款项	564,082	163,493	245.02	买入返售债券增加
可供出售金融资产	793,669	537,600	47.63	可供出售类债券资产增加
递延所得税资产	20,786	10,775	92.91	财税[2009]64号文件下发增加了关于资产减值损失的暂时性差异
同业及其他金融机构存放款项	914,626	592,607	54.34	同业存款增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	16,769	11,834	41.70	结构性存款增加



衍生金融负债	9,484	13,612	(30.33)	代客衍生交易估值减少
卖出回购款项	6,046	4,648	30.08	卖出回购信贷资产增加
应交税费	18,303	44,979	(59.31)	2008年度所得税汇算清缴
应付次级债券及存款证	75,965	35,726	112.63	发行次级债券增加
递延所得税负债	221	16	1,281.25	子公司递延所得税负债增加
未分配利润	116,909	72,146	62.05	当期利润增加
外币报表折算差额	(2,097)	(9,448)	(77.80)	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	2009年 1至9月	2008年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
投资收益	8,426	1,968	328.15	加大资金运作力度，提高资金使用效益
公允价值变动损益	(95)	(40)	137.50	交易类债券投资公允价值变动损失增加
汇兑及汇率产品净损失	(1,027)	(1,776)	(42.17)	汇率变动的影响以及与自营外汇业务相关的收入增加
其他业务收入	20	188	(89.36)	境外机构其他业务收入减少
资产减值损失	(14,783)	(33,892)	(56.38)	计提贷款及外币债券减值准备减少
营业外支出	(301)	(431)	(30.16)	捐赠支出减少
少数股东收益	525	347	51.30	非全资子公司本期收益增加
其他综合收益	(1,424)	(6,209)	(77.07)	现金流量套期损失减少及外币报表折算差额回升

## 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 发行次级债券

本行于2009年7月16日至7月20日在全国银行间债券市场成功发行次级债券人民币400亿元。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。

### 4.2.2 增资工银租赁

2009年9月2日，经2009年第一次临时股东大会审议批准，本行向工银金融租赁有限公司增资30亿元等值人民币。目前，该增资事宜已顺利完成。

#### 4.2.3 收购泰国 ACL 银行股权

2009年9月29日，本行董事会审议并通过关于收购泰国 ACL 银行（ACL BANK Public Company Limited）股权的议案，并拟将相关议案提交至于2009年11月27日召开的本行2009年第二次临时股东大会审议，提请股东大会批准本行收购 ACL 银行所有已发行普通股股份以及优先股股份（如适用）的自愿要约收购，并授权本行董事会决定 ACL 银行股份是否从泰国证券交易所退市。

#### 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

持股5%以上的股东在报告期内无新承诺事项，持续到报告期内的承诺事项与2006年年度报告披露内容相同。截至2009年9月30日，股东所做承诺均得到履行。

#### 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

5.2合并报告范围变化

本报告期，本行将澳门分行与控股子公司诚兴银行进行了整合，同时将诚兴银行更名为中国工商银行（澳门）股份有限公司。



## §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

2009年10月29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  
2009年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009年</u> <u>9月30日</u> (未经审计)	<u>2008年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,777,512	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项	141,481	41,571
贵金属	2,662	2,819
拆出资金	114,737	126,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	24,977	33,641
衍生金融资产	7,468	15,721
买入返售款项	564,082	163,493
客户贷款及垫款	5,441,698	4,436,011
可供出售金融资产	793,669	537,600
持有至到期投资	1,410,205	1,314,320
应收款项类投资	1,134,031	1,162,769
长期股权投资	35,670	28,421
固定资产	76,531	79,759
在建工程	6,440	5,189
递延所得税资产	20,786	10,775
其他资产	118,185	105,749
资产合计	<u>11,670,134</u>	<u>9,757,654</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  
2009年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2009年 9月30日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	914,626	592,607
拆入资金	49,510	53,647
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	16,769	11,834
衍生金融负债	9,484	13,612
卖出回购款项	6,046	4,648
客户存款	9,750,836	8,223,446
应付职工薪酬	20,408	19,942
应交税费	18,303	44,979
应付次级债券及存款证	75,965	35,726
递延所得税负债	221	16
其他负债	157,059	150,059
负债合计	<u>11,019,227</u>	<u>9,150,516</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	103,342	112,461
盈余公积	24,659	24,650
一般准备	69,378	69,355
未分配利润	116,909	72,146
外币报表折算差额	(2,097)	(9,448)
归属于母公司股东的权益	<u>646,210</u>	<u>603,183</u>
少数股东权益	4,697	3,955
股东权益合计	<u>650,907</u>	<u>607,138</u>
负债及股东权益总计	<u>11,670,134</u>	<u>9,757,654</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2009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)

	2009年 7至9月 (未经审计)	2009年 1至9月 (未经审计)	2008年 7至9月 (未经审计)	2008年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	62,211	178,249	65,009	196,794
利息收入	101,542	300,819	112,642	327,653
利息支出	(39,331)	(122,570)	(47,633)	(130,859)
手续费及佣金净收入	13,317	41,061	10,103	34,583
手续费及佣金收入	14,351	43,642	10,843	36,313
手续费及佣金支出	(1,034)	(2,581)	(740)	(1,730)
投资收益	3,903	8,426	541	1,968
其中: 对联营及合营公司的投资 收益	421	1,387	389	1,352
公允价值变动净收益/(损失)	(475)	(95)	173	(40)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(661)	(1,027)	1,056	(1,776)
其他业务收入	(13)	20	(172)	188
营业收入	78,282	226,634	76,710	231,717
营业税金及附加	(4,514)	(13,364)	(4,761)	(13,855)
业务及管理费	(26,042)	(70,082)	(20,353)	(64,132)
资产减值损失	(4,571)	(14,783)	(15,577)	(33,892)
其他业务成本	(134)	(318)	(66)	(333)
营业支出	(35,261)	(98,547)	(40,757)	(112,212)
营业利润	43,021	128,087	35,953	119,505
加: 营业外收入	318	1,087	331	1,510
减: 营业外支出	(143)	(301)	(111)	(431)
税前利润	43,196	128,873	36,173	120,584
减: 所得税费用	(9,376)	(28,440)	(7,975)	(27,507)
<b>净利润</b>	<b>33,820</b>	<b>100,433</b>	<b>28,198</b>	<b>93,077</b>
净利润归属于:				
母公司股东	33,595	99,908	28,199	92,730
少数股东	225	525	(1)	347
	33,820	100,433	28,198	93,077
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.10	0.30	0.09	0.28
稀释每股收益(人民币元)	0.10	0.30	0.09	0.28

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2009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)

	<u>2009年</u> <u>7至9月</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>1至9月</u> (未经审计)	<u>2008年</u> <u>7至9月</u> (未经审计)	<u>2008年</u> <u>1至9月</u> (未经审计)
其他综合收益	(3,744)	(1,424)	3,359	(6,209)
<b>综合收益总额</b>	<u>30,076</u>	<u>99,009</u>	<u>31,557</u>	<u>86,868</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	29,684	98,033	31,692	87,177
少数股东	392	976	(135)	(309)

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2009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)

	<u>2009年</u> <u>1至9月</u> (未经审计)	<u>2008年</u> <u>1至9月</u> (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净增加额	1,527,671	999,886
拆出资金净额	30,078	10,256
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	-	23,122
卖出回购款项净额	1,398	-
为交易而持有的投资款项净额	8,066	1,927
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	397	1,157
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	-
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券投资收益	639	1,844
收取的利息、手续费及佣金的现金	336,802	353,854
处置抵债资产收到的现金	1,398	1,919
收到的其他与经营活动有关的现金	30,735	28,288
经营活动现金流入小计	<u>2,264,177</u>	<u>1,422,253</u>
客户贷款及垫款净增加额	(1,020,083)	(357,999)
存放中央银行款项净额	(209,559)	(360,203)
存放同业及其他金融机构款项净额	(2,459)	(22,881)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(194,949)
拆入资金净额	(4,101)	(16,509)
买入返售款项净额	(411,501)	-
卖出回购款项净额	-	(149,875)
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	-	(4,181)
支付利息、手续费及佣金的现金	(125,126)	(108,483)
支付给职工以及为职工支付的现金	(41,871)	(35,738)
支付的各项税费	(75,976)	(51,332)
支付其他与经营活动有关的现金	(31,305)	(39,860)
经营活动现金流出小计	<u>(1,921,981)</u>	<u>(1,342,010)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>342,196</u>	<u>80,243</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2009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)

	2009年 1至9月 (未经审计)	2008年 1至9月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	740,187	1,045,337
收购子公司收到的现金净额	-	2,261
分得股利所收到的现金	465	473
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金	456	457
投资活动现金流入小计	<u>741,108</u>	<u>1,048,528</u>
投资支付的现金	(1,080,943)	(973,234)
收购联营公司所支付的现金	-	(37,240)
投资合营公司所支付的现金	(5)	-
收购少数股东权益所支付的现金	-	(1,783)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的 现金	(4,097)	(2,799)
增加在建工程所支付的现金	(2,568)	(2,074)
投资活动现金流出小计	<u>(1,087,613)</u>	<u>(1,017,130)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(346,505)</u>	<u>31,398</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
少数股东资本投入	-	66
发行次级债券所收到的现金	40,000	-
筹资活动现金流入小计	<u>40,000</u>	<u>66</u>
支付次级债券利息	(1,168)	(1,240)
分配普通股股利所支付的现金	(55,113)	(44,425)
向少数股东分配股利所支付的现金	(38)	(320)
筹资活动现金流出小计	<u>(56,319)</u>	<u>(45,985)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(16,319)</u>	<u>(45,919)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(294)</u>	<u>(10,833)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(20,922)	54,889
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>607,291</u>	<u>301,687</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>586,369</u></u>	<u><u>356,576</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2009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>2009年1至9月</u> (未经审计)	<u>2008年1至9月</u> (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	100,433	93,077
资产减值损失	14,783	33,892
固定资产折旧	6,730	5,825
资产摊销	2,643	1,218
债券投资溢折价摊销	(1,316)	1,478
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(220)	(257)
投资收益	(7,788)	(125)
公允价值变动净损失	95	40
汇兑损失	4,357	12,670
已减值贷款利息冲转	(984)	(1,070)
递延税款	(6,702)	(3,994)
应付次级债券利息支出	1,136	923
经营性应收项目的增加	(1,585,253)	(763,126)
经营性应付项目的增加	1,814,282	699,692
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>342,196</u>	<u>80,243</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	45,964	42,128
减: 现金期初余额	40,025	39,123
加: 现金等价物的期末余额	540,405	314,448
减: 现金等价物的期初余额	567,266	262,564
现金及现金等价物净变动额	<u>(20,922)</u>	<u>54,889</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  
2009年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009年</u> <u>9月30日</u> (未经审计)	<u>2008年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,774,210	1,691,466
存放同业及其他金融机构款项	132,532	33,260
贵金属	2,662	2,819
拆出资金	117,039	121,097
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	18,546	25,506
衍生金融资产	6,260	13,991
买入返售款项	563,495	162,192
客户贷款及垫款	5,267,801	4,289,955
可供出售金融资产	761,652	520,596
持有至到期投资	1,415,016	1,319,106
应收款项类投资	1,134,031	1,162,769
长期股权投资	61,165	48,742
固定资产	75,967	79,296
在建工程	6,440	5,189
递延所得税资产	20,755	10,636
其他资产	106,127	95,175
资产总计	<u>11,463,698</u>	<u>9,581,795</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  
 2009年9月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2009年 9月30日 (未经审计)	2008年 12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	906,037	592,099
拆入资金	36,191	40,661
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	15,474	6,553
衍生金融负债	7,613	11,003
卖出回购款项	3,176	4,246
客户存款	9,582,507	8,077,732
应付职工薪酬	20,260	19,800
应交税费	17,971	44,987
应付次级债券及存款证	75,745	35,000
其他负债	153,995	146,601
负债合计	<u>10,818,969</u>	<u>8,978,682</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	101,113	111,579
盈余公积	24,603	24,594
一般准备	69,175	69,175
未分配利润	115,798	71,086
外币报表折算差额	21	(7,340)
股东权益合计	<u>644,729</u>	<u>603,113</u>
负债及股东权益总计	<u>11,463,698</u>	<u>9,581,795</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 2009 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)

	2009年 7至9月 (未经审计)	2009年 1至9月 (未经审计)	2008年 7至9月 (未经审计)	2008年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	61,248	175,485	64,121	194,218
利息收入	99,994	296,650	110,724	322,172
利息支出	(38,746)	(121,165)	(46,603)	(127,954)
手续费及佣金净收入	12,782	39,778	9,642	33,247
手续费及佣金收入	13,752	42,196	10,347	34,848
手续费及佣金支出	(970)	(2,418)	(705)	(1,601)
投资收益	5,053	9,669	910	2,827
其中: 对联营及合营公司的投资 收益	416	1,372	390	1,351
公允价值变动净收益/(损失)	(569)	(451)	74	65
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(715)	(1,137)	1,114	(1,790)
其他业务收入	(1)	38	(85)	119
营业收入	77,798	223,382	75,776	228,686
营业税金及附加	(4,492)	(13,304)	(4,738)	(13,797)
业务及管理费	(25,514)	(68,545)	(19,869)	(62,671)
资产减值损失	(4,447)	(14,279)	(15,129)	(33,360)
其他业务成本	(82)	(181)	(15)	(176)
营业支出	(34,535)	(96,309)	(39,751)	(110,004)
营业利润	43,263	127,073	36,025	118,682
加: 营业外收入	298	1,047	338	1,469
减: 营业外支出	(126)	(282)	(110)	(425)
税前利润	43,435	127,838	36,253	119,726
减: 所得税费用	(9,187)	(28,004)	(7,873)	(27,143)
净利润	34,248	99,834	28,380	92,583
其他综合收益	(4,440)	(3,105)	3,685	(3,930)
综合收益总额	29,808	96,729	32,065	88,653

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 2009 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)

	2009 年 1 至 9 月 (未经审计)	2008 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净增加额	1,517,707	970,192
同业及其他金融机构存入款项净额	313,977	-
买入返售款项净额	-	23,122
为交易而持有的投资款项净额	6,530	6,403
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	-	997
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	559	1,705
收取的利息、手续费及佣金的现金	330,663	347,108
处置抵债资产收到的现金	1,398	1,919
收到的其他与经营活动有关的现金	22,254	23,067
经营活动现金流入小计	<u>2,202,009</u>	<u>1,374,513</u>
客户贷款及垫款净增加额	(980,052)	(323,130)
存放中央银行款项净额	(208,925)	(359,220)
存放同业及其他金融机构款项净额	(34,744)	(21,574)
同业及其他金融机构存入款项净额	-	(195,765)
拆入资金净额	(3,292)	(19,634)
拆出资金净额	(287)	(9,914)
买入返售款项净额	(413,758)	-
卖出回购款项净额	(1,070)	(155,376)
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	-	(3,739)
支付利息、手续费及佣金的现金	(123,449)	(105,258)
支付给职工以及为职工支付的现金	(41,165)	(35,067)
支付的各项税费	(75,823)	(51,175)
支付其他与经营活动有关的现金	(22,692)	(30,598)
经营活动现金流出小计	<u>(1,905,257)</u>	<u>(1,310,450)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>296,752</u>	<u>64,063</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2009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)

	2009年1至9月 (未经审计)	2008年1至9月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	734,849	991,463
分得股利所受到的现金	469	1,137
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金	411	457
投资活动现金流入小计	<u>735,729</u>	<u>993,057</u>
投资支付的现金	(1,084,432)	(917,193)
增资、新设及收购子公司所支付的现金	(3,837)	(5,173)
收购联营公司所支付的现金	-	(37,420)
收购少数股东权益所支付的现金	-	(1,783)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(3,987)	(2,655)
增加在建工程所支付的现金	(2,568)	(2,067)
投资活动现金流出小计	<u>(1,094,824)</u>	<u>(966,291)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(359,095)</u>	<u>26,766</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行次级债券所收到的现金	40,000	-
筹资活动现金流入小计	<u>40,000</u>	<u>-</u>
支付次级债券利息	(1,168)	(1,240)
分配普通股股利所支付的现金	(55,113)	(44,425)
筹资活动现金流出小计	<u>(56,281)</u>	<u>(45,665)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(16,281)</u>	<u>(45,665)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(218)</u>	<u>(8,335)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(78,842)	36,829
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>592,785</u>	<u>273,947</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>513,943</u>	<u>310,776</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2009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

	2009年1至9月 (未经审计)	2008年1至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	99,834	92,583
资产减值损失	14,279	33,360
固定资产折旧	6,677	5,775
资产摊销	2,587	1,179
债券投资溢折价摊销	(1,336)	1,473
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(218)	(252)
投资收益	(9,110)	(1,122)
公允价值变动净损益	451	(65)
汇兑损失	4,334	12,695
已减值贷款利息冲转	(984)	(1,069)
递延税款	(6,718)	(3,990)
应付次级债券利息支出	1,136	923
经营性应收项目的增加	(1,469,877)	(580,529)
经营性应付项目的增加	1,655,697	503,102
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>296,752</u>	<u>64,063</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	44,856	41,638
减: 现金期初余额	39,439	38,899
加: 现金等价物的期末余额	469,087	269,138
减: 现金等价物的期初余额	553,346	235,048
现金及现金等价物净变动额	<u>(78,842)</u>	<u>36,829</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