

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一〇年第一季度报告

### (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4月29日，本行董事会审议通过了《2010年第一季度报告》。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3月31日	2009年12月31日	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	12,553,385	11,785,053	6.52
客户贷款及垫款总额	6,062,793	5,728,626	5.83
贷款减值准备	146,699	145,452	0.86
证券投资净额	3,508,770	3,599,173	(2.51)
负债总额	11,829,184	11,106,119	6.51
客户存款	10,332,616	9,771,277	5.74
同业及其他金融机构存放款项	1,075,489	931,010	15.52
拆入资金	92,125	70,624	30.44
归属于母公司股东的权益	719,089	673,893	6.71
每股净资产(人民币元)	2.15	2.02	6.44
	2010年1至3月		比上年同期增 减(%)
经营活动产生的现金流量净额	284,578		不适用
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)	0.85		不适用

	2010年1至3月	年初至报告期期 末	本报告期比上 年同期增减 (%、百分点)
净利润	41,725	41,725	18.24
归属于母公司股东的净利润	41,547	41,547	18.19
基本每股收益(人民币元)	0.12	0.12	9.09
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)	0.12	0.12	20.00
稀释每股收益(人民币元)	0.12	0.12	9.09
加权平均净资产收益率(%)	5.97	5.97	增加0.30个百 分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(%)	5.95	5.95	增加0.30个百 分点

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3月
营业外收入	304
营业外支出	(106)
股权投资处置损益	(29)
所得税影响	(55)
合计	114

## 2.2.2按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的截至2010年3月31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 报告期末股东总数及前10名无限售条件股东持股情况

截至报告期末，本行股东总数为1,357,247户。其中H股股东163,166户，A股股东1,194,081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	
股东总数		1,357,247 (2010年3月31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3月31日的在册股东情况)							
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	68,577,667,687	0	未知	
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	
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	404,323,429	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	305,830,817	0	无	
华宝兴业行业精选股票型证券投资基金	其他内资	A股	0.1	252,080,472	0	无	
易方达50指数证券投资基金	其他内资	A股	0.1	246,918,659	0	无	

注：(1) 香港中央结算代理人有限公司是以代理人身份，代表截至 2010 年 3 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的 H 股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持有的本行 H 股股份。

(2) 高盛集团持有本行限售股份可上市交易时间为 2010 年 4 月 28 日。

(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2010年3月31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
中央汇金投资有限责任公司	118,316,816,139	A 股
中华人民共和国财政部	118,006,174,032	A 股
香港中央结算代理人有限公司	68,577,667,687	H 股
美国运通公司	638,061,117	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	404,323,429	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	305,830,817	A 股
华宝兴业行业精选股票型证券投资基金	252,080,472	A 股
易方达 50 指数证券投资基金	246,918,659	A 股
华夏回报证券投资基金	225,270,284	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：

实现净利润417.25亿元，同比增长18.24%。利息净收入684.01亿元，同比增长18.45%，主要原因是生息资产增长。手续费及佣金净收入182.56亿元，同比增长34.75%。归属于母公司股东的净利润415.47亿元，同比增长18.19%。成本收入比27.82%。

报告期末，总资产125,533.85亿元，比上年末增加7,683.32亿元，增长6.52%。客户贷款及垫款总额60,627.93亿元，比上年末增加

3,341.67亿元，增长5.83%。从余额结构上看，公司类贷款42,453.31亿元，个人贷款13,383.61亿元，票据贴现2,050.57亿元，境外贷款及其他2,740.44亿元。贷存款比例为59.36%。

总负债118,291.84亿元，比上年末增加7,230.65亿元，增长6.51%。客户存款103,326.16亿元，比上年末增加5,613.39亿元，增长5.74%。从余额结构上看，定期存款49,851.16亿元，活期存款52,254.93亿元，其他1,220.07亿元。

股东权益合计7,242.01亿元，比上年末增加452.67亿元，增长6.67%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为816.09亿元，比上年末减少68.58亿元；不良贷款率为1.35%，比上年末下降0.19个百分点；拨备覆盖率为179.76%，比上年末提高15.35个百分点。

核心资本充足率9.58%，资本充足率11.98%，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	2010年 3月31日	2009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	268,896	157,395	70.84	加大资金运作力度，提高资金使用效益，存放同业增加
贵金属	5,203	2,699	92.78	持有贵金属增加
拆出资金	103,561	77,906	32.93	加大资金运作力度，提高资金使用效益，拆放同业及同业透支增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	11,574	20,147	(42.55)	为交易而持有的债券投资减少
拆入资金	92,125	70,624	30.44	境外银行同业拆入增加
卖出回购款项	617	36,060	(98.29)	卖出回购债券减少
存款证及应付票据	2,007	1,472	36.35	境外机构发行存款证及应付票据

				增加
递延所得税负债	236	178	32.58	子公司递延所得税负债增加
未分配利润	159,455	117,931	35.21	当期利润增加

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2010年 1至3月	2009年 1至3月	增减(%)	主要变动原因
手续费及佣金净收入	18,256	13,548	34.75	现金管理、资产管理、投资银行、代理保险以及银行卡业务量的增长
公允价值变动净收益	183	92	98.91	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)	(169)	392	(143.11)	汇率变动的影响以及与自营外汇业务相关的收入减少
其他业务收入/(支出)	(29)	121	(123.97)	套期性衍生工具损失增加
业务及管理费	(24,298)	(18,680)	30.07	近年来为提高本行渠道销售能力与服务水平，提升客户满意度，持续加大了对服务渠道建设的投入，相应增加了固定资产折旧、租赁费等基础运营费用
归属于少数股东的净利润	178	136	30.88	非全资子公司本期利润增加

## 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 收购加拿大东亚银行股权及出售工商东亚股权

本行和东亚银行有限公司（“东亚银行”）于2009年6月4日就本行收购加拿大东亚银行70%股权及向东亚银行出售所持工商东亚金融控股有限公司（“工商东亚”）全部股权（占比75%）两项交易（“收购和出售”）分别达成协议。该项收购和出售已于2010年1月28日完成。

### 4.2.2 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日完成股份与资金交割，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）。根据自愿要约收购文件有关条款，本行将在获得有关批准后将ACL银行退市，具体实施时间和方式将综合考虑市场条件等因素后决定。

#### 4.2.3 募集资金事项

2010年3月25日，本行董事会审议通过了关于募集资金相关事项的议案，并拟提交本行拟于2010年5月18日召开的2009年度股东年会审议。

#### 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

截至2010年3月31日，股东所作承诺均得到履行。持股5%以上的股东在报告期内无新承诺事项，有关高盛集团有限公司股份锁定的承诺事项与2009年度报告披露内容相同。

#### 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

报告期内，本行完成出售工商东亚股权及收购加拿大东亚银行股权的交易，合并报表范围相应调整。

## §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

2010年4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  
2010年3月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>3月31日</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,017,335	1,693,048
存放同业及其他金融机构款项	268,896	157,395
贵金属	5,203	2,699
拆出资金	103,561	77,906
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	11,574	20,147
衍生金融资产	5,172	5,758
买入返售款项	452,383	408,826
客户贷款及垫款	5,916,094	5,583,174
可供出售金融资产	987,291	949,909
持有至到期投资	1,460,853	1,496,738
应收款项类投资	1,049,052	1,132,379
长期股权投资	35,900	36,278
固定资产	84,214	84,626
在建工程	8,781	8,693
递延所得税资产	15,944	18,696
其他资产	131,132	108,781
资产总计	<u>12,553,385</u>	<u>11,785,053</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  
2010年3月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>3月31日</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	1,075,489	931,010
拆入资金	92,125	70,624
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	20,314	15,831
衍生金融负债	7,151	7,773
卖出回购款项	617	36,060
存款证及应付票据	2,007	1,472
客户存款	10,332,616	9,771,277
应付职工薪酬	18,468	20,772
应交税费	34,855	28,626
应付次级债券	75,000	75,000
递延所得税负债	236	178
其他负债	170,306	147,496
负债合计	<u>11,829,184</u>	<u>11,106,119</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	105,668	102,156
盈余公积	37,484	37,484
一般准备	84,245	84,222
未分配利润	159,455	117,931
外币报表折算差额	(1,782)	(1,919)
归属于母公司股东的权益	<u>719,089</u>	<u>673,893</u>
少数股东权益	5,112	5,041
股东权益合计	<u>724,201</u>	<u>678,934</u>
负债及股东权益总计	<u>12,553,385</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 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年</u> <u>1 至 3 月</u> (未经审计)	<u>2009 年</u> <u>1 至 3 月</u> (未经审计)
利息净收入	68,401	57,748
利息收入	106,036	100,066
利息支出	(37,635)	(42,318)
手续费及佣金净收入	18,256	13,548
手续费及佣金收入	19,281	14,239
手续费及佣金支出	(1,025)	(691)
投资收益	696	986
其中: 对联营及合营公司的投资收益	601	405
公允价值变动净收益	183	92
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(169)	392
其他业务收入/(支出)	(29)	121
营业收入	<u>87,338</u>	<u>72,887</u>
营业税金及附加	(5,119)	(4,420)
业务及管理费	(24,298)	(18,680)
资产减值损失	(3,916)	(4,203)
其他业务成本	(88)	(106)
营业支出	<u>(33,421)</u>	<u>(27,409)</u>
营业利润	53,917	45,478
加: 营业外收入	304	254
减: 营业外支出	(106)	(108)
税前利润	54,115	45,624
减: 所得税费用	(12,390)	(10,335)
<b>净利润</b>	<b><u>41,725</u></b>	<b><u>35,289</u></b>
净利润归属于:		
母公司股东	41,547	35,153
少数股东	178	136
	<u>41,725</u>	<u>35,289</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	<u>0.12</u>	<u>0.11</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.12</u>	<u>0.11</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3月31日止三个月会计期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>1至3月</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>1至3月</u> (未经审计)
其他综合收益/（损失）	<u>3,696</u>	<u>(1,785)</u>
<b>综合收益总额</b>	<b><u>45,421</u></b>	<b><u>33,504</u></b>
综合收益总额归属于：		
母公司股东	45,196	33,369
少数股东	<u>225</u>	<u>135</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 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年</u> <u>1 至 3 月</u> (未经审计)	<u>2009 年</u> <u>1 至 3 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	561,550	890,321
拆出资金净额	7,379	-
拆入资金净额	21,520	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	2,730
同业及其他金融机构存放款项净额	144,499	286,496
买入返售款项净额	89,420	-
卖出回购款项净额	-	309
为交易而持有的投资款项净额	8,656	4,991
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	79	174
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	4,483	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	118,382	111,207
处置抵债资产收到的现金	52	204
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	47	306
收到的其他与经营活动有关的现金	17,912	25,647
经营活动现金流入小计	<u>973,979</u>	<u>1,322,385</u>
客户贷款及垫款净增加额	(337,577 )	( 640,655 )
存放中央银行款项净额	(220,306 )	( 93,514 )
存放同业及其他金融机构款项净额	( 15,862 )	-
拆出资金净额	-	( 17,993 )
拆入资金净额	-	( 1,683 )
买入返售款项净额	-	( 618,037 )
卖出回购款项净额	( 35,443 )	-
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	-	( 837 )
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 35,455 )	( 42,284 )
支付给职工以及为职工支付的现金	( 16,678 )	( 14,362 )
支付的各项税费	( 10,126 )	( 9,854 )
支付的其他与经营活动有关的现金	( 17,954 )	( 15,847 )
经营活动现金流出小计	<u>( 689,401 )</u>	<u>( 1,455,066 )</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>284,578</u>	<u>( 132,681 )</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2010年3月31日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>1至3月</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>1至3月</u> (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	415,811	204,230
分得股利所收到的现金	-	16
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	95	101
投资活动现金流入小计	<u>415,906</u>	<u>204,347</u>
投资支付的现金	( 331,243 )	( 185,714 )
购买子公司所支付的现金净额	( 228 )	-
出售子公司所支付的现金净额	( 528 )	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	( 1,820 )	( 514 )
增加在建工程所支付的现金	( 468 )	( 306 )
投资活动现金流出小计	<u>( 334,287 )</u>	<u>( 186,534 )</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>81,619</u>	<u>17,813</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
支付次级债券利息	( 119 )	( 184 )
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 119 )</u>	<u>( 184 )</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 450 )</u>	<u>( 978 )</u>
五、现金及现金等价物净变动额	365,628	( 116,030 )
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>775,022</u></u>	<u><u>491,261</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3月31日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 补充资料

	<u>2010年</u> <u>1至3月</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>1至3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	41,725	35,289
资产减值损失	3,916	4,203
固定资产折旧	2,507	2,200
资产摊销	848	867
债券投资溢折价摊销	(946)	(487)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(75)	(46)
投资收益	(648)	(707)
公允价值变动净损失/(收益)	(183)	(92)
汇兑损失/(收益)	(699)	(477)
已减值贷款利息收入	(202)	(292)
递延税款	1,338	2,499
应付次级债券利息支出	641	303
经营性应收项目的增加	(493,661)	(1,390,520)
经营性应付项目的增加	730,017	1,214,579
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>284,578</u>	<u>(132,681)</u>
2.现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	49,235	45,742
减: 现金期初余额	38,842	40,025
加: 现金等价物的期末余额	725,787	445,519
减: 现金等价物的期初余额	370,552	567,266
现金及现金等价物净变动额	<u>365,628</u>	<u>(116,030)</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3月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>3月31日</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,012,042	1,686,074
存放同业及其他金融机构款项	262,491	153,662
贵金属	5,203	2,699
拆出资金	108,072	84,900
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	7,466	14,389
衍生金融资产	4,019	4,781
买入返售款项	451,795	408,601
客户贷款及垫款	5,698,159	5,392,525
可供出售金融资产	951,701	918,112
持有至到期投资	1,466,912	1,501,067
应收款项类投资	1,049,052	1,132,379
长期股权投资	62,777	62,259
固定资产	80,808	82,767
在建工程	8,781	8,693
递延所得税资产	15,902	18,635
其他资产	118,326	96,182
资产合计	<u>12,303,506</u>	<u>11,567,725</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  
 2010年3月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>3月31日</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>12月31日</u> (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	1,076,119	931,165
拆入资金	59,474	50,597
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	18,069	14,581
衍生金融负债	5,810	6,689
卖出回购款项	253	34,280
存款证及应付票据	1,463	1,156
客户存款	10,132,426	9,590,769
应付职工薪酬	18,282	20,534
应交税费	33,117	27,030
应付次级债券	75,000	75,000
其他负债	166,695	144,253
负债合计	<u>11,586,708</u>	<u>10,896,054</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	103,627	99,961
盈余公积	37,398	37,398
一般准备	83,988	83,988
未分配利润	157,439	116,102
外币报表折算差额	327	203
股东权益合计	<u>716,798</u>	<u>671,671</u>
负债及股东权益总计	<u>12,303,506</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 3 月 31 日止三个月会计期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年</u> <u>1 至 3 月</u> (未经审计)	<u>2009 年</u> <u>1 至 3 月</u> (未经审计)
利息净收入	67,150	56,863
利息收入	104,200	98,712
利息支出	( 37,050 )	( 41,849 )
手续费及佣金净收入	17,670	13,192
手续费及佣金收入	18,638	13,841
手续费及佣金支出	( 968 )	( 649 )
投资收益	1,305	1,147
其中: 对联营公司的投资收益	597	402
公允价值变动净收益	131	3
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	( 228 )	417
其他业务收入/(支出)	( 31 )	131
营业收入	<u>85,997</u>	<u>71,753</u>
营业税金及附加	( 5,082 )	( 4,402 )
业务及管理费	( 23,734 )	( 18,206 )
资产减值损失	( 3,776 )	( 4,113 )
其他业务成本	( 80 )	( 49 )
营业支出	<u>( 32,672 )</u>	<u>( 26,770 )</u>
营业利润	53,325	44,983
加: 营业外收入	293	246
减: 营业外支出	( 106 )	( 108 )
税前利润	53,512	45,121
减: 所得税费用	( 12,175 )	( 10,239 )
净利润	<u>41,337</u>	<u>34,882</u>
其他综合收益/(损失)	<u>3,790</u>	<u>( 1,674 )</u>
综合收益总额	<u>45,127</u>	<u>33,208</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 3 月 31 日止三个月会计期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010 年</u> <u>1 至 3 月</u> (未经审计)	<u>2009 年</u> <u>1 至 3 月</u> (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	541,719	904,750
同业及其他金融机构存放款项净额	144,974	285,474
拆入资金净额	8,893	592
存放同业及其他金融机构款项净额	-	1,793
买入返售款项净额	89,783	-
卖出回购款项净额	-	104
为交易而持有的投资款项净额	7,043	3,084
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	3,488	-
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	39	273
收取的利息、手续费及佣金的现金	116,152	108,860
处置抵债资产收到的现金	52	204
收到的其他与经营活动有关的现金	15,764	24,611
经营活动现金流入小计	927,907	1,329,745
客户贷款及垫款净增加额	(309,971)	(651,007)
存放中央银行款项净额	(220,674)	(93,976)
存放同业及其他金融机构款项净额	(15,801)	-
拆出资金净额	(2,556)	(25,670)
买入返售款项净额	-	(619,732)
卖出回购款项净额	(34,027)	-
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	-	(288)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(34,959)	(41,649)
支付给职工以及为职工支付的现金	(16,344)	(14,094)
支付的各项税费	(10,028)	(9,829)
支付的其他与经营活动有关的现金	(17,690)	(14,442)
经营活动现金流出小计	(662,050)	(1,470,687)
经营活动产生的现金流量净额	265,857	(140,942)

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3月31日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2010年</u> <u>1至3月</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>1至3月</u> (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	410,531	202,500
出售子公司所收到的现金	327	-
分得股利所收到的现金	-	16
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	95	101
投资活动现金流入小计	<u>410,953</u>	<u>202,617</u>
投资支付的现金	(322,515)	(181,804)
购买子公司所支付的现金	(515)	-
增资子公司所支付的现金	(580)	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(271)	(498)
增加在建工程所支付的现金	(468)	(306)
投资活动现金流出小计	<u>(324,349)</u>	<u>(182,608)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>86,604</u>	<u>20,009</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
支付次级债券利息	(119)	(184)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(119)</u>	<u>(184)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(430)</u>	<u>(405)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	351,912	(121,522)
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>743,571</u>	<u>471,263</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3月31日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

## 补充资料

	<u>2010年</u> <u>1至3月</u> (未经审计)	<u>2009年</u> <u>1至3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	41,337	34,882
资产减值损失	3,776	4,113
固定资产折旧	2,468	2,183
资产摊销	825	853
债券投资溢折价摊销	(937)	(492)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(75)	(45)
投资收益	(1,267)	(901)
公允价值变动净损失/(收益)	(131)	(3)
汇兑损失/(收益)	(756)	(395)
已减值贷款利息收入	(202)	(292)
递延税款	1,330	2,478
应付次级债券利息支出	641	303
经营性应收项目的增加	(424,560)	(1,310,571)
经营性应付项目的增加	643,408	1,126,945
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>265,857</u>	<u>(140,942)</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	48,010	45,190
减: 现金期初余额	37,993	39,439
加: 现金等价物的期末余额	695,561	426,073
减: 现金等价物的期初余额	353,666	553,346
现金及现金等价物净变动额	<u>351,912</u>	<u>(121,522)</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