

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一一年第一季度报告

### (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 2011年4月28日，本行董事会审议通过了《2011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	胡浩
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)

	2011年3月31日	2010年12月31日	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	14,389,996	13,458,622	6.92
客户贷款及垫款总额	7,063,351	6,790,506	4.02
贷款减值准备	174,478	167,134	4.39
证券投资净额	3,751,754	3,732,268	0.52
负债总额	13,517,771	12,636,965	6.97
客户存款	11,764,424	11,145,557	5.55
同业及其他金融机构存放款项	985,810	922,369	6.88
拆入资金	172,661	125,633	37.43
归属于母公司股东的权益	870,968	820,430	6.16
每股净资产(人民币元)	2.50	2.35	6.38
	2011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		331,532	16.50
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)		0.95	11.76

	2011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	53,836	53,836	29.03
归属于母公司股东的净利润	53,787	53,787	29.46
基本每股收益(人民币元)	0.15	0.15	25.00
扣除非经常性损益后归属于母公 司股东的基本每股收益(人民 币元)	0.15	0.15	25.00
稀释每股收益(人民币元)	0.15	0.15	25.00
年化加权平均净资产收益率(%)	25.44	25.44	增加1.58个百 分点
扣除非经常性损益后的年化加权 平均净资产收益率(%)	25.29	25.29	增加1.49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	2011年1至3月
营业外收入	560
营业外支出	(144)
所得税影响	(104)
合计	312
其中: 归属于母公司股东的非经常性损益	311
归属于少数股东的非经常性损益	1

## 2.2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2011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 股东数量及持股情况

截至报告期末，本行股东总数为1,099,424户。其中H股股东158,870户，A股股东940,554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		1,099,424 (2011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2011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	123,641,072,864	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	24.5	85,372,101,250	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	0.5	1,609,832,412	0	无
工银瑞信基金公司—特定客户资产管理	其他内资	A股	0.3	1,053,190,083	0	无
美国运通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	无
中国华融资产管理公司	其他内资	A股	0.1	480,769,000	0	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他内资	A股	0.1	419,539,119	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	387,697,499	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	300,000,000	0	无

注：本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

截至报告期末，本行A股可转换公司债券转股情况及本行股份变

动情况，请见本行于2011年4月6日分别在香港联合交易所有限公司及上海证券交易所发布的《关于股份变动情况的公告》。

### §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538.36亿元，同比增长29.03%。利息净收入853.76亿元，同比增长24.82%，主要是由于生息资产规模增长及净利息收益率回升。手续费及佣金净收入259.27亿元，同比增长42.02%。归属于母公司股东的净利润537.87亿元，同比增长29.46%。成本收入比25.22%。

报告期末，总资产143,899.96亿元，比上年末增加9,313.74亿元，增长6.92%。客户贷款及垫款总额70,633.51亿元，比上年末增加2,728.45亿元，增长4.02%，其中境内分行人民币贷款增加2,105.16亿元，增长3.39%。从结构上看，公司类贷款48,459.90亿元，个人贷款17,206.69亿元，票据贴现918.56亿元，境外贷款及其他4,048.36亿元。贷存款比例为60.99%。

总负债135,177.71亿元，比上年末增加8,808.06亿元，增长6.97%。客户存款117,644.24亿元，比上年末增加6,188.67亿元，增长5.55%。从结构上看，定期存款54,847.99亿元，活期存款60,929.74亿元，其他1,866.51亿元。

股东权益合计8,722.25亿元，比上年末增加505.68亿元，增长6.15%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为707.74亿元，比上年末减少24.67亿元；不良贷款率为1.00%，比上年末下降0.08个百分点。拨备覆盖率为246.53%，比上年末提高18.33个百分点；贷款总额准备金率为2.47%。

资本充足率11.77%，核心资本充足率9.66%，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	2011年 3月31日	2010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	297,343	183,942	61.65	加大资金运作力度，提高资金使用效益，非结算性存放同业增加
贵金属	13,461	10,226	31.64	品牌贵金属库存量以及黄金租赁业务增长
拆出资金	98,458	64,918	51.67	加大资金运作力度，提高资金使用效益，同业融资及同业透支增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	137,472	12,986	958.62	为交易而持有的债券投资及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具增加
买入返售款项	380,660	262,227	45.16	买入返售债券、票据及信贷资产增加
拆入资金	172,661	125,633	37.43	境外银行同业拆入增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	123,672	6,670	1,754.15	指定以公允价值计量的结构性存款及保本理财资金增加
存款证及应付票据	25,842	11,168	131.39	境外机构发行存款证及应付票据增加
应交税费	53,197	40,917	30.01	上年所得税汇算清缴尚未完成，本年计提应交所得税增加
外币报表折算差额	(1,402)	581	(341.31)	汇率变动导致联营企业外币报表折算损失增加

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2011年 1至3月	2010年 1至3月	增减(%)	主要变动原因
手续费及佣金净收入	25,927	18,256	42.02	结算、清算与现金管理、个人理财及私人银行服务、投资银行、资产托管和担保承诺业务的增长
投资收益	1,218	696	75.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益增加及可供出售类债券投资价差损益增加
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,300	(169)	不适用	汇率变动影响以及与自营外汇业务相关的收入增加

资产减值损失	(8,654)	(3,916)	120.99	坚持审慎拨备计提原则，在贷款质量保持稳定的同时，加大了拨备提取力度
本期其他综合收益/(损失)小计	(3,251)	3,696	(187.96)	可供出售金融资产公允价值变动净损失和外币报表折算损失增加

## 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 完成工银泰国退市自愿要约收购

在获得监管批准后，本行于2010年12月28日正式启动对中国工商银行（泰国）股份有限公司（“工银泰国”）的退市自愿要约收购。2011年3月8日，本行完成了对工银泰国的退市自愿要约收购。本行在退市自愿要约收购项下购得工银泰国7,276,848股普通股及73,533股优先股（合计约相当于工银泰国全部已发行股份的0.46%）。退市自愿要约收购完成后，本行持有工银泰国约97.70%的全部已发行股份。工银泰国的股份在泰国证券交易所上市及交易至2011年3月18日。

### 4.2.2 收购美国东亚银行股权

2011年1月21日，本行与东亚银行及East Asia Holding Company, Inc. (EAHC, 为东亚银行在美全资子公司，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股权事宜签署交易协议。本行将向东亚银行支付约1.4亿美元的对价，收购美国东亚银行80%的股权，本次交易完成后，本行将持有美国东亚银行80%的股权，EAHC持有美国东亚银行20%的股权。同时，根据协议约定，EAHC还拥有卖出期权，即可在本交易完成之日起18个月后至本次交易完成之日十周年日之间的任何时间按双方协议约定将其剩余股权转让给本行。中国银监会已于2011年3月10日批准了本次交易，本次交易的最终完成，还须分别获得香港金融管理局和美国联邦储备委员会等境内外监管机构的批准，截至报告期末，相关监管审批程序正在履行过程中。

### 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。截至报告期末，本次交易的完成尚需获得监管机构的批准。

#### 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2011年3月31日，股东所作的持续性承诺均得到履行。

#### 4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用  不适用

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用  不适用

## §5 附录 按中国会计准则编制的财务报表

5.1按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录

## §6 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网址（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网址（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港联合交易所有限公司的“披露易”



网页 ([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)) 及本行网址 ([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn) ,  
[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

中国工商银行股份有限公司董事会  
2011年4月28日



中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表 - 按中国会计准则编制  
2011年3月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,628,712	2,282,999
存放同业及其他金融机构款项	297,343	183,942
贵金属	13,461	10,226
拆出资金	98,458	64,918
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	137,472	12,986
衍生金融资产	12,966	13,332
买入返售款项	380,660	262,227
客户贷款及垫款	6,888,873	6,623,372
可供出售金融资产	824,339	904,795
持有至到期投资	2,286,856	2,312,781
应收款项类投资	503,087	501,706
长期股权投资	38,643	40,325
固定资产	88,545	90,569
在建工程	10,209	10,270
递延所得税资产	22,708	21,712
其他资产	157,664	122,462
<b>资产总计</b>	<b><u>14,389,996</u></b>	<b><u>13,458,622</u></b>

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表(续) - 按中国会计准则编制  
2011 年 3 月 31 日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011 年 3 月 31 日 (未经审计)	2010 年 12 月 31 日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	81	51
同业及其他金融机构存放款项	985,810	922,369
拆入资金	172,661	125,633
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	123,672	6,670
衍生金融负债	10,286	10,564
卖出回购款项	81,746	84,888
存款证及应付票据	25,842	11,168
客户存款	11,764,424	11,145,557
应付职工薪酬	18,549	20,305
应交税费	53,197	40,917
应付债券	100,558	100,410
递延所得税负债	361	318
其他负债	<u>180,584</u>	<u>168,115</u>
负债合计	<u>13,517,771</u>	<u>12,636,965</u>
股东权益:		
股本	349,019	349,019
资本公积	121,554	122,820
盈余公积	53,798	53,782
一般准备	93,122	93,071
未分配利润	254,877	201,157
外币报表折算差额	( <u>1,402</u> )	<u>581</u>
归属于母公司股东的权益	870,968	820,430
少数股东权益	<u>1,257</u>	<u>1,227</u>
股东权益合计	<u>872,225</u>	<u>821,657</u>
负债及股东权益总计	<u>14,389,996</u>	<u>13,458,622</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 2011 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)

	2011 年 1-3 月 (未经审计)	2010 年 1-3 月 (未经审计)
利息净收入	<u>85,376</u>	<u>68,401</u>
利息收入	130,893	106,036
利息支出	( 45,517)	( 37,635)
手续费及佣金净收入	<u>25,927</u>	<u>18,256</u>
手续费及佣金收入	27,326	19,281
手续费及佣金支出	( 1,399)	( 1,025)
投资收益	1,218	696
其中: 对联营及合营公司的投资		
收益	593	601
公允价值变动净收益/(损失)	( 83)	183
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,300	( 169)
其他业务收入/(支出)	<u>79</u>	<u>(29)</u>
营业收入	<u>113,817</u>	<u>87,338</u>
营业税金及附加	( 6,493)	( 5,119)
业务及管理费	( 28,709)	( 24,298)
资产减值损失	( 8,654)	( 3,916)
其他业务成本	<u>(379)</u>	<u>(88)</u>
营业支出	<u>(44,235)</u>	<u>(33,421)</u>
营业利润	69,582	53,917
加: 营业外收入	560	304
减: 营业外支出	<u>(144)</u>	<u>(106)</u>
税前利润	69,998	54,115
减: 所得税费用	<u>(16,162)</u>	<u>(12,390)</u>
<b>净利润</b>	<b><u>53,836</u></b>	<b><u>41,725</u></b>
净利润归属于:		
母公司股东	53,787	41,547
少数股东	<u>49</u>	<u>178</u>
	<b><u>53,836</u></b>	<b><u>41,725</u></b>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	<u>0.15</u>	<u>0.12</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.15</u>	<u>0.12</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 2011 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)

	2011 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)	2010 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)
其他综合收益/（损失）	<u>( 3,251 )</u>	<u>3,696</u>
<b>综合收益总额</b>	<b><u>50,585</u></b>	<b><u>45,421</u></b>
综合收益总额归属于：		
母公司股东	50,541	45,196
少数股东	<u>44</u>	<u>225</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 2011 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)

	2011 年 1-3 月 (未经审计)	2010 年 1-3 月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净增加额	622,412	561,550
同业及其他金融机构存放款项净额	64,161	144,499
拆入资金净额	45,235	21,520
拆出资金净额	3,605	7,379
买入返售款项净额	3,271	89,420
为交易而持有的投资款项净额	-	8,656
向中央银行借款净额	30	-
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
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	117,024	4,483
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	205	47
收取的利息、手续费及佣金的现金	145,847	118,382
处置抵债资产收到的现金	283	52
存款证及应付票据净额	14,764	535
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>7,863</u>	<u>17,377</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,024,700</u>	<u>973,979</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 280,087)	( 337,577)
存放中央银行款项净额	( 172,822)	( 220,306)
存放同业及其他金融机构款项净额	( 15,523)	( 15,862)
卖出回购款项净额	( 3,142)	( 35,443)
为交易而持有的投资款项净额	( 23,809)	-
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	( 22,010)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入损益的信托资产及其他款项净额	( 78,697)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 45,467)	( 35,455)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 19,919)	( 16,678)
支付的各项税费	( 11,180)	( 10,126)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>( 20,512)</u>	<u>( 17,954)</u>
经营活动现金流出小计	<u>( 693,168)</u>	<u>( 689,401)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>331,532</u>	<u>284,578</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2011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)

	2011年 <u>1-3月</u> (未经审计)	2010年 <u>1-3月</u> (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	424,573	415,811
分配股利所收到的现金	2	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	<u>103</u>	<u>95</u>
投资活动现金流入小计	<u>424,678</u>	<u>415,906</u>
投资支付的现金	(324,679)	(331,243)
取得子公司所支付的现金净额	-	( 228)
处置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	( 397)	( 1,820)
增加在建工程所支付的现金	<u>(460)</u>	<u>(468)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(325,536)</u>	<u>(334,287)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>99,142</u>	<u>81,619</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
支付次级债券利息	-	( 119)
取得少数股东股权所支付的现金	<u>(18)</u>	<u>-</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(18)</u>	<u>(119)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(1,039)</u>	<u>(450)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	429,617	365,628
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>528,971</u>	<u>409,394</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>958,588</u>	<u>775,022</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2011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	2011年 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	53,836	41,725
资产减值损失	8,654	3,916
固定资产折旧	2,716	2,507
资产摊销	522	848
债券投资溢折价摊销	( 2,343)	( 946)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	( 138)	( 75)
投资收益	( 811)	( 648)
公允价值变动净损益	83	( 183)
未实现汇兑损益	553	( 699)
已减值贷款利息收入	( 75)	( 202)
递延税款	( 633)	1,338
次级债券及可转换公司债券利息支出	913	641
经营性应收项目的增加	(545,824)	(493,661)
经营性应付项目的增加	<u>814,079</u>	<u>730,017</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>331,532</u>	<u>284,578</u>
<b>2.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金期末余额	61,455	49,235
减: 现金期初余额	48,924	38,842
加: 现金等价物的期末余额	897,133	725,787
减: 现金等价物的期初余额	<u>480,047</u>	<u>370,552</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>429,617</u>	<u>365,628</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  
2011年3月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,618,156	2,272,265
存放同业及其他金融机构款项	279,854	179,783
贵金属	13,443	10,224
拆出资金	126,359	79,855
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	134,610	8,947
衍生金融资产	10,486	10,879
买入返售款项	309,227	228,501
客户贷款及垫款	6,574,673	6,355,840
可供出售金融资产	781,962	864,393
持有至到期投资	2,293,633	2,316,159
应收款项类投资	503,087	501,706
长期股权投资	82,932	84,602
固定资产	83,706	85,736
在建工程	10,205	10,270
递延所得税资产	22,572	21,568
其他资产	129,768	102,762
<b>资产合计</b>	<b><u>13,974,673</u></b>	<b><u>13,133,490</u></b>

中国工商银行股份有限公司  
 公司资产负债表(续) - 按中国会计准则编制  
 2011年3月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	987,611	924,090
拆入资金	114,805	86,189
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	122,924	5,823
衍生金融负债	8,209	8,287
卖出回购款项	8,349	52,111
存款证及应付票据	11,722	5,233
客户存款	11,512,662	10,913,696
应付职工薪酬	18,106	19,736
应交税费	52,315	40,226
应付债券	97,306	97,124
其他负债	<u>171,000</u>	<u>161,258</u>
负债合计	<u>13,105,009</u>	<u>12,313,773</u>
股东权益:		
股本	349,019	349,019
资本公积	124,148	125,196
盈余公积	53,579	53,563
一般准备	92,728	92,728
未分配利润	248,602	196,068
外币报表折算差额	<u>1,588</u>	<u>3,143</u>
股东权益合计	<u>869,664</u>	<u>819,717</u>
负债及股东权益总计	<u>13,974,673</u>	<u>13,133,490</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 2011 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)

	2011 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)	2010 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)
利息净收入	<u>83,594</u>	<u>67,150</u>
利息收入	127,862	104,200
利息支出	( 44,268)	( 37,050)
手续费及佣金净收入	<u>25,264</u>	<u>17,670</u>
手续费及佣金收入	26,589	18,638
手续费及佣金支出	( 1,325)	( 968)
投资收益	1,009	1,305
其中: 对联营公司的投资收益	587	597
公允价值变动净收益/(损失)	( 22)	131
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,216	( 228)
其他业务收入/(支出)	<u>48</u>	<u>( 31)</u>
营业收入	<u>111,109</u>	<u>85,997</u>
营业税金及附加	( 6,438)	( 5,082)
业务及管理费	( 27,930)	( 23,734)
资产减值损失	( 8,432)	( 3,776)
其他业务成本	<u>( 335)</u>	<u>( 80)</u>
营业支出	<u>( 43,135)</u>	<u>( 32,672)</u>
营业利润	67,974	53,325
加: 营业外收入	533	293
减: 营业外支出	<u>( 143)</u>	<u>( 106)</u>
税前利润	68,364	53,512
减: 所得税费用	<u>( 15,814)</u>	<u>( 12,175)</u>
净利润	<u>52,550</u>	<u>41,337</u>
其他综合收益/(损失)	<u>( 2,605)</u>	<u>3,790</u>
综合收益总额	<u>49,945</u>	<u>45,127</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 2011 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)

	2011 年 1-3 月 (未经审计)	2010 年 1-3 月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量:</b>		
客户存款净增加额	599,797	541,719
同业及其他金融机构存放款项净额	64,226	144,974
拆入资金净额	27,463	8,893
买入返售款项净额	3,657	89,783
为交易而持有的投资款项净额	-	7,043
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	117,125	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	188	39
收取的利息、手续费及佣金的现金	142,341	116,152
处置抵债资产收到的现金	257	52
存款证及应付票据净额	6,541	307
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>4,874</u>	<u>15,457</u>
经营活动现金流入小计	<u>966,469</u>	<u>927,907</u>
客户贷款及垫款净增加额	(231,009)	(309,971)
存放中央银行款项净额	(169,426)	(220,674)
存放同业及其他金融机构款项净额	( 1,649)	( 15,801)
拆出资金净额	( 5,589)	( 2,556)
卖出回购款项净额	( 43,762)	( 34,027)
为交易而持有的投资款项净额	( 24,798)	-
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	( 22,186)	-
指定为以公允价值计量且其变动计入损益 的信托资产及其他款项净额	( 78,697)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 44,405)	( 34,959)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 19,371)	( 16,344)
支付的各项税费	( 10,964)	( 10,028)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(12,964)</u>	<u>(17,690)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(664,820)</u>	<u>(662,050)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>301,649</u>	<u>265,857</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2011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)

	2011年 <u>1-3月</u> (未经审计)	2010年 <u>1-3月</u> (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	420,282	410,531
处置子公司所收到的现金	-	327
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	<u>103</u>	<u>95</u>
投资活动现金流入小计	<u>420,385</u>	<u>410,953</u>
投资支付的现金	(320,557)	(322,515)
取得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	( 372)	( 271)
增加在建工程所支付的现金	<u>( 457)</u>	<u>( 468)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(321,386)</u>	<u>(324,349)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>98,999</u>	<u>86,604</u>
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>		
支付次级债券利息	-	( 119)
取得少数股东股权所支付的现金	<u>( 18)</u>	<u>-</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 18)</u>	<u>( 119)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 442)</u>	<u>( 430)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	400,188	351,912
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>477,948</u>	<u>391,659</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>878,136</u>	<u>743,571</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 2011 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	2011 年 1-3 月 (未经审计)	2010 年 1-3 月 (未经审计)
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	52,550	41,337
资产减值损失	8,432	3,776
固定资产折旧	2,661	2,468
资产摊销	512	825
债券投资溢折价摊销	( 2,348)	( 937)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	( 138)	( 75)
投资收益	( 620)	( 1,267)
公允价值变动净损益	22	( 131)
未实现汇兑损益	588	( 756)
已减值贷款利息收入	( 71)	( 202)
递延税款	( 616)	1,330
次级债券及可转换公司债券利息支出	913	641
经营性应收项目的增加	(420,659)	(424,560)
经营性应付项目的增加	<u>660,423</u>	<u>643,408</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>301,649</u>	<u>265,857</u>
<b>2.现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金期末余额	59,951	48,010
减: 现金期初余额	47,748	37,993
加: 现金等价物的期末余额	818,185	695,561
减: 现金等价物的期初余额	<u>430,200</u>	<u>353,666</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>400,188</u>	<u>351,912</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