

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇〇九年第一季度报告

### （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本行2009年4月27日董事会审议通过了本行《2009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

股票简称	工商银行
股票代码	601398（A股）
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	工商银行
股份代号	1398（H股）
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3月31日	2008年12月31日	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
总资产	10,978,966	9,757,654	12.52
客户贷款及垫款总额	5,208,429	4,571,994	13.92
贷款减值准备	135,522	135,983	-0.34
证券投资净额	3,022,931	3,048,330	-0.83
负债总额	10,338,381	9,150,516	12.98
客户存款	9,113,767	8,223,446	10.83
同业及其他金融机构存放款项	879,103	592,607	48.35
拆入资金	51,964	53,647	-3.14
归属于母公司股东的权益	636,552	603,183	5.53
每股净资产(人民币元)	1.91	1.81	5.52
	2009年1-3月		比上年同期增 减(%)
经营活动产生的现金流量净额		-132,681	-221.07
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)		-0.40	-221.21

	2009年1-3月	年初至报告期 期末	本报告期比上年同 期增减(%、百分点)
税后利润	35,289	35,289	6.03
归属于母公司股东的净利润	35,153	35,153	6.16
基本每股收益(人民币元)	0.11	0.11	10.00
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)	0.10	0.10	0
稀释每股收益(人民币元)	0.11	0.11	10.00
全面摊薄净资产收益率(%)	5.52	5.52	减少0.32个百分点
加权平均净资产收益率(%)	5.67	5.67	减少0.32个百分点
扣除非经常性损益后的全面摊薄 净资产收益率(%)	5.51	5.51	减少0.28个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均 净资产收益率(%)	5.65	5.65	减少0.29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	2009年1-3月
营业外收入	254
营业外支出	(108)
股权投资处置损益	0
所得税影响	(39)
合计	107

## 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的差异

### 净利润差异调节表

(单位: 人民币百万元)	2009年1-3月
中国会计准则报表的归属于母公司股东的净利润	35,153
调整事项:	
调整已处置资产及已确认减值损失资产的评估增值	-
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的净利润	35,153

### 净资产差异调节表

(单位: 人民币百万元)	2009年3月31日
中国会计准则报表的归属于母公司股东的权益	636,552
调整事项:	
资产评估增值转回 <sup>(1)</sup>	(508)
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的权益	636,044

注: (1) 在本财务报表中, 本集团按相关规定对部分资产进行评估, 并将评估增值计入资本公积。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1,645,372户。其中H股股东175,187户, A股股东1,470,185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	118,286,742,560	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	13.2	44,191,564,819	0	未知
高盛集团有限公司	境外法人	H股	4.9	16,476,014,155	16,476,014,155	无
全国社会保障基金理事会	其他内资	H股	4.2	14,102,149,559	14,102,149,559	无
ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL (1)	境外法人	H股	1.9	6,432,601,015	6,432,601,015	无
美国运通公司	境外法人	H股	0.4	1,276,122,233	1,276,122,233	无
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	其他内资	A股	0.2	508,000,000	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	317,038,827	0	无

注：(1) 根据安联保险集团 2009 年 2 月 5 日在香港联合交易所有限公司的网站进行的权益披露，安联保险集团将其原通过 DRESNER BANK LUXEMBOURG S.A. 持有的 6,432,601,015 股本行 H 股股份转由其另一全资子公司 ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL 持有。

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股子公司。除此之外，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
香港中央结算代理人有限公司	44,191,564,819	H股
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	508,000,000	A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	317,038,827	A股
中央汇金投资有限责任公司	280,568,528	A股
易方达 50 指数证券投资基金	225,074,397	A股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	208,780,398	A股
长城品牌优选股票型证券投资基金	188,373,966	A股
华夏行业精选股票型证券投资基金(LOF)	175,762,956	A股
华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	170,069,359	A股

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股

子公司。除此之外，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<sup>注</sup>

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

实现税后利润352.89亿元，同比增长6.03%。利息净收入577.48亿元，同比下降12.88%，主要是由于基准利率处于较低水平和金融市场利率持续大幅走低，使得净利差收窄。手续费及佣金净收入135.48亿元，同比增长9.66%。归属于母公司股东的净利润351.53亿元，同比增长6.16%。成本收入比25.63%。

报告期末，总资产109,789.66亿元，比上年末增加12,213.12亿元，增长12.52%。客户贷款及垫款总额52,084.29亿元，比上年末增加6,364.35亿元，增长13.92%，主要是由于本行顺应国家宏观政策变化，积极竞争优质信贷市场，加大贷款投放力度。从结构上看，公司类贷款36,228.99亿元，个人贷款8,818.84亿元，票据贴现5,275.97亿元，境外贷款及其他1,760.49亿元。贷存款比例为57.6%。

总负债103,383.81亿元，比上年末增加11,878.65亿元，增长12.98%。客户存款91,137.67亿元，比上年末增加8,903.21亿元，增长10.83%。从结构上看，定期存款46,882.74亿元，活期存款43,468.34亿元，其他786.59亿元。

股东权益合计6,405.85亿元，比上年末增加334.47亿元，增长5.51%。

本集团持有美国次级住房贷款支持债券（Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities）面值合计 11.84 亿美元；持有 Alt-A 住房贷款支持债券面值合计 5.90 亿美元；持有结构化投资工具（SIVs）面值合计 0.55 亿美元。上述债券投资面值合计 18.29 亿美元，相当于本集团全部资产的 0.11%。

<sup>注</sup> 除特别说明外，本部分财务数据以人民币列示。

持有美国雷曼兄弟公司的相关债券面值 1.42 亿美元，相当于本集团全部资产的 0.01%。

持有公司债券抵押债券(Corporate CDOs)面值 5.05 亿美元，相当于本集团全部资产的 0.03%。

本集团已对上述资产按市值评估结果累计提取拨备达 18.11 亿美元，拨备覆盖率(拨备金额/浮亏金额)达到 102.55%，拨备率(拨备金额/面值)为 73.14%。

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 14.93 亿美元，其中房地美和房利美发行债券 1.35 亿美元，房地美和房利美担保抵押债券(MBSs) 13.58 亿美元，合计相当于本集团全部资产的 0.09%。本集团已对该类债券累计提取拨备 1.29 亿美元，拨备覆盖率 104.03%，拨备率 8.64%。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 1,026.50 亿元，比上年末减少 18.32 亿元；不良贷款率为 1.97%，比上年末下降 0.32 个百分点；拨备覆盖率为 132.02%，比上年末提高 1.87 个百分点。

核心资本充足率9.97%，资本充足率12.11%，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 3月31日	2008年 12月31日	增幅(%)	主要变动原因
衍生金融资产	9,697	15,721	-38.32	代客衍生交易估值减少
买入返售款项	764,461	163,493	367.58	买入返售债券增加
同业及其他金融机构存放款项	879,103	592,607	48.35	同业存放款项增加
衍生金融负债	9,452	13,612	-30.56	代客衍生交易估值减少
递延所得税负债	8	16	-50.00	子公司递延所得税负债减少
未分配利润	107,292	72,146	48.72	当期利润增加

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2009年 1-3月	2008年 1-3月	增幅(%)	主要变动原因
公允价值变动净收益/(损失)	92	(62)	-248.39	交易类债券投资、指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债公允价值变动收益增加
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	392	(3,818)	-110.27	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	121	65	86.15	自营贵金属业务收入增加
资产减值损失	(4,203)	(8,473)	-50.40	计提贷款及外币债券减值损失减少
其他业务成本	(106)	(184)	-42.39	支付给客户的“汇财通”理财产品收益减少
营业外收入	254	513	-50.49	固定资产及抵债资产处置净收入减少

#### 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

#### 4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

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3月31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

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

2009年4月27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3月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009年</u> <u>3月31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	1,684,779	1,693,024
存放同业及其他金融机构款项	35,008	41,571
贵金属	2,953	2,819
拆出资金	151,416	126,792
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	28,477	33,641
衍生金融资产	9,697	15,721
买入返售款项	764,461	163,493
客户贷款及垫款	5,072,907	4,436,011
可供出售金融资产	553,175	537,600
持有至到期投资	1,278,510	1,314,320
应收款项类投资	1,162,769	1,162,769
长期股权投资	27,408	28,421
固定资产	78,166	79,759
在建工程	5,218	5,189
递延所得税资产	8,634	10,775
其他资产	115,388	105,749
资产总计	<u>10,978,966</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3月31日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2009年 3月31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	879,103	592,607
拆入资金	51,964	53,647
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	10,997	11,834
衍生金融负债	9,452	13,612
卖出回购款项	4,957	4,648
客户存款	9,113,767	8,223,446
应付职工薪酬	16,121	19,942
应交税费	47,626	44,979
应付次级债券及存款证	35,417	35,726
递延所得税负债	8	16
其他负债	168,969	150,059
负债合计	<u>10,338,381</u>	<u>9,150,516</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	111,356	112,243
盈余公积	24,650	24,650
一般准备	69,362	69,355
未分配利润	107,292	72,146
外币报表折算差额	( 10,127)	( 9,230)
归属于母公司股东的权益	636,552	603,183
少数股东权益	4,033	3,955
股东权益合计	<u>640,585</u>	<u>607,138</u>
负债及股东权益总计	<u>10,978,966</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)

	2009年1至3月 (未经审计)	2008年1至3月 (未经审计)
利息净收入	57,748	66,287
利息收入	100,066	105,609
利息支出	( 42,318)	( 39,322)
手续费及佣金净收入	13,548	12,354
手续费及佣金收入	14,239	12,784
手续费及佣金支出	( 691)	( 430)
投资收益	986	1,111
其中:对联营公司的投资收益	405	214
公允价值变动净收益/(损失)	92	( 62)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	392	( 3,818)
其他业务收入	121	65
营业收入	<u>72,887</u>	<u>75,937</u>
营业税金及附加	( 4,420)	( 4,506)
业务及管理费	( 18,680)	( 19,465)
资产减值损失	( 4,203)	( 8,473)
其他业务成本	( 106)	( 184)
营业支出	<u>( 27,409)</u>	<u>( 32,628)</u>
营业利润	45,478	43,309
加:营业外收入	254	513
减:营业外支出	( 108)	( 142)
税前利润	45,624	43,680
减:所得税费用	( 10,335)	( 10,398)
净利润	<u>35,289</u>	<u>33,282</u>
归属于:		
母公司股东	35,153	33,113
少数股东	136	169
	<u>35,289</u>	<u>33,282</u>
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	<u>0.11</u>	<u>0.10</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.11</u>	<u>0.10</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2009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)

	2009年 1至3月 (未经审计)	2008年 1至3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	890,321	330,426
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	286,496	56,373
拆入资金净额	-	22,205
卖出回购款项净额	309	-
为交易目的而持有的投资款项净额	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	174	193
收取的利息、手续费及佣金的现金	111,207	106,434
处置抵债资产收到的现金	204	1,010
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	306	773
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>25,647</u>	<u>5,114</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,322,385</u>	<u>522,528</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 640,655)	( 163,836)
存放中央银行款项净额	( 93,514)	( 94,938)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	( 14,459)
拆出资金净额	( 17,993)	( 9,102)
拆入资金净额	( 1,683)	-
买入返售款项净额	( 618,037)	( 8,912)
卖出回购款项净额	-	( 4,532)
为交易目的而持有的投资款项净额	-	( 17,543)
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)	( 7,319)
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 42,284)	( 35,352)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 14,362)	( 12,148)
支付的各项税费	( 9,854)	( 5,643)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>( 15,847)</u>	<u>( 39,150)</u>
经营活动现金流出小计	<u>( 1,455,066)</u>	<u>( 412,934)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>( 132,681)</u>	<u>109,594</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>2009年</u> <u>1至3月</u> (未经审计)	<u>2008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	204,230	342,220
取得子公司所收到的现金净额	-	2,418
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	<u>101</u>	<u>94</u>
投资活动现金流入小计	<u>204,347</u>	<u>344,732</u>
投资支付的现金	( 185,714)	( 431,704)
购买联营公司所支付的现金	-	( 33,718)
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	( 514)	( 578)
增加在建工程所支付的现金	<u>( 306)</u>	<u>-</u>
投资活动现金流出小计	<u>( 186,534)</u>	<u>( 467,783)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>17,813</u>	<u>( 123,051)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
筹资活动现金流入小计	<u>-</u>	<u>-</u>
支付次级债券利息	( 184)	( 183)
向少数股东分配股利所支付的现金	<u>-</u>	<u>( 34)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>( 184)</u>	<u>( 217)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 184)</u>	<u>( 217)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 978)</u>	<u>( 5,471)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	( 116,030)	( 19,145)
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>491,261</u>	<u>282,542</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>2009年1至3月</u> (未经审计)	<u>2008年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	35,289	33,282
资产减值损失	4,203	8,473
固定资产折旧	2,200	1,951
资产摊销	867	395
债券投资溢折价摊销	( 487)	2,177
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	( 46)	( 87)
投资收益	( 707)	( 338)
公允价值变动净损失/(收益)	( 92)	62
汇兑损失/(收益)	( 477)	6,310
已减值贷款利息冲转	( 292)	( 171)
递延税款	2,499	155
应付次级债券利息支出	303	313
经营性应收项目的增加	( 1,390,520)	( 349,947)
经营性应付项目的增加	<u>1,214,579</u>	<u>407,019</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>( 132,681)</u>	<u>109,594</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	45,742	43,263
减: 现金期初余额	40,025	39,123
加: 现金等价物的期末余额	445,519	239,279
减: 现金等价物的期初余额	<u>567,266</u>	<u>262,564</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>( 116,030)</u>	<u>( 19,145)</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3月31日  
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	<u>2009年</u> <u>3月31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	1,683,416	1,691,466
存放同业及其他金融机构款项	32,481	33,260
贵金属	2,953	2,819
拆出资金	144,720	121,097
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	22,412	25,506
衍生金融资产	8,311	13,991
买入返售款项	763,461	162,192
客户贷款及垫款	4,937,306	4,289,955
可供出售金融资产	533,558	520,596
持有至到期投资	1,283,695	1,319,106
应收款项类投资	1,162,769	1,162,769
长期股权投资	47,722	48,742
固定资产	77,550	79,296
在建工程	5,218	5,189
递延所得税资产	8,469	10,636
其他资产	<u>106,567</u>	<u>95,175</u>
资产总计	<u>10,820,608</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3月31日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2009年 3月31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	877,573	592,099
拆入资金	41,253	40,661
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债	6,265	6,553
衍生金融负债	7,831	11,003
卖出回购款项	4,350	4,246
客户存款	8,982,482	8,077,732
应付职工薪酬	16,027	19,800
应交税费	47,520	44,987
应付次级债券	35,000	35,000
其他负债	<u>165,986</u>	<u>146,601</u>
负债合计	<u>10,184,287</u>	<u>8,978,682</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	110,505	111,361
盈余公积	24,594	24,594
一般准备	69,175	69,175
未分配利润	105,968	71,086
外币报表折算差额	<u>( 7,940)</u>	<u>( 7,122)</u>
股东权益合计	<u>636,321</u>	<u>603,113</u>
负债及股东权益总计	<u>10,820,608</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>2009年1至3月</u> (未经审计)	<u>2008年1至3月</u> (未经审计)
利息净收入	56,863	65,487
利息收入	98,712	103,780
利息支出	( 41,849)	( 38,293)
手续费及佣金净收入	13,192	11,849
手续费及佣金收入	13,841	12,235
手续费及佣金支出	( 649)	( 386)
投资收益	1,147	1,124
其中:对联营公司的投资收益	402	215
公允价值变动净收益	3	68
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	417	( 3,789)
其他业务收入	131	53
营业收入	<u>71,753</u>	<u>74,792</u>
营业税金及附加	( 4,402)	( 4,489)
业务及管理费	( 18,206)	( 19,010)
资产减值损失	( 4,113)	( 8,441)
其他业务成本	( 49)	( 133)
营业支出	<u>( 26,770)</u>	<u>( 32,073)</u>
营业利润	44,983	42,719
加:营业外收入	246	512
减:营业外支出	<u>( 108)</u>	<u>( 140)</u>
税前利润	45,121	43,091
减:所得税费用	<u>( 10,239)</u>	<u>( 10,265)</u>
净利润	<u><u>34,882</u></u>	<u><u>32,826</u></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2009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>2009年1至3月</u> (未经审计)	<u>2008年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	904,750	314,917
存放同业及其他金融机构款项净额	1,793	-
同业及其他金融机构存放款项净额	285,474	55,514
拆入资金净额	592	21,930
卖出回购款项净额	104	-
为交易目的而持有的投资款项净额	3,084	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	108,860	104,743
处置抵债资产收到的现金	204	1,010
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	273	714
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>24,611</u>	<u>5,156</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,329,745</u>	<u>503,984</u>
客户贷款及垫款净增加额	( 651,007)	( 148,208)
存放中央银行款项净额	( 93,976)	( 95,014)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	( 14,956)
拆出资金净额	( 25,670)	( 28,791)
买入返售款项净额	( 619,732)	( 8,912)
卖出回购款项净额	-	( 7,757)
为交易目的而持有的投资款项净额	-	( 8,287)
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	-	( 26)
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)	( 7,072)
支付的利息、手续费及佣金的现金	( 41,649)	( 34,161)
支付给职工以及为职工支付的现金	( 14,094)	( 11,932)
支付的各项税费	( 9,829)	( 5,637)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>( 14,442)</u>	<u>( 26,872)</u>
经营活动现金流出小计	<u>( 1,470,687)</u>	<u>( 397,625)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>( 140,942)</u>	<u>106,359</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)

	2009年1至3月 (未经审计)	2008年1至3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	202,500	339,962
分得股利所收到的现金	16	101
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金	<u>101</u>	<u>93</u>
投资活动现金流入小计	<u>202,617</u>	<u>340,156</u>
投资支付的现金	( 181,804)	( 427,160)
收购联营公司所支付的现金	-	( 33,718)
购买子公司所支付的现金	-	( 4,195)
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	( 498)	( 548)
增加在建工程所支付的现金	<u>( 306)</u>	-
投资活动现金流出小计	<u>( 182,608)</u>	<u>( 467,404)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>20,009</u>	<u>( 127,248)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
筹资活动现金流入小计	-	-
支付次级债券利息	( 184)	( 183)
筹资活动现金流出小计	<u>( 184)</u>	<u>( 183)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>( 184)</u>	<u>( 183)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>( 405)</u>	<u>( 3,055)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	<u>( 121,522)</u>	<u>( 24,127)</u>
加: 期初现金及现金等价物余额	592,785	273,947
六、期末现金及现金等价物余额	<u>471,263</u>	<u>249,820</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

	2009年1至3月 (未经审计)	2008年1至3月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	34,882	32,826
资产减值损失	4,113	8,441
固定资产折旧	2,183	1,935
资产摊销	853	382
债券投资溢折价摊销	( 492)	1,566
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	( 45)	( 87)
投资收益	( 901)	( 410)
公允价值变动净损失/(收益)	( 3)	68
汇兑损失/(收益)	( 395)	6,161
已减值贷款利息冲转	( 292)	( 171)
递延税款	2,478	168
应付次级债券利息支出	303	313
经营性应收项目的增加	(1,310,571)	(360,344)
经营性应付项目的增加	<u>1,126,945</u>	<u>415,511</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>( 140,942)</u>	<u>106,359</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	45,190	42,739
减: 现金期初余额	39,439	38,899
加: 现金等价物的期末余额	426,073	207,081
减: 现金等价物的期初余额	<u>553,346</u>	<u>235,048</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>( 121,522)</u>	<u>( 24,127)</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