中国工商银行股份有限公司

2012 第一季度报告

股份代码:601398　　股票简称:工商银行

§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4月27日,本行董事会审议通过了《2012年第一季度报告》。会议应出席董事16名,亲自出席15名,委托出席1名,杨凯生副董事长委托姜建清董事长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(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3月31日	2011年12月31日	本报告期末比上年度期末增减(%)
资产总额	16,431,196	15,476,868	6.17
客户贷款及垫款总额	8,158.090	7,788.897	4.74
贷款减值准备	204.536	194.878	4.96
投资净额	4,014.071	3,915.902	2.51
负债总额	15,408,253	14,519,045	6.12
客户存款	12,615.281	12,261.219	2.89
同业及其他金融机构存放款项	1,332.901	1,091.494	22.12
拆入资金	287.438	249.796	15.07
归属于母公司股东的权益	1,021.815	956.742	6.80
每股净资产(人民币元)	2.93	2.74	6.93
	2012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	399.732		20.57
每股经营活动产生的现金流量净额(人民币元)	1.14		20.00

(除特别注明外,以人民币百万元列示)

	2012年1至3月	年初至报告期末	本报告期比上年同期增减(%、百分点)
净利润	61.372	61.372	14.00
归属于母公司股东的净利润	61.335	61.335	14.03
基本每股收益(人民币元)	0.18	0.18	20.00
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)	0.18	0.18	20.00
稀释每股收益(人民币元)	0.17	0.17	13.33
加权平均净资产收益率(%,年化)	24.80	24.80	减少0.64个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%,年化)	24.73	24.73	减少0.56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	2012年1至3月
营业外收入	319
营业外支出	(92)
所得税影响	(58)
合计	169
其中:归属于母公司股东的非经常性损益	168
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2012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974,860户。其中H股股东152,573户,A股股东822,287户。

本行前10名股东持股情况

单位:股

股东总数	974,860 (2012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2012年3月31日的在册股东情况)

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	123,744,449,674	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	86,019,669,708	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	0.7	2,321,718,015	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
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	0.2	541,880,423	0	无
安邦财产保险股份有限公司-传统保险产品	其他内资	A股	0.1	516,921,488	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	454,147,566	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	386,771,556	0	无
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	其他内资	A股	0.1	386,629,846	0	无

注:①H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。根据本行2011年10月10日发布的《关于汇金公司增持本行股份的公告》,中央汇金投资有限责任公司拟在自2011年10月10日之日起的十二个月之内以其自身名义继续在二级市场增持本行股份。2012年第一季度,中央汇金投资有限责任公司累计增持本行A股50,323,520股,约占本行截至2012年3月31日已发行总股本的0.014%。

③中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品"与"中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品"同属中国平安人寿保险股份有限公司管理。"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3月31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(1)	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(2)	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.95	33.78

注:①2012年3月31日股东名册,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。

②2012年3月31日股东名册,中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为123,744,449,674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	13,008,756,524	好仓	14.99	3.72
高盛集团有限公司	实益拥有人	7,944,462,536	好仓	9.15	2.27
	受控制企业权益	833,372,557	好仓	0.96	0.24
	合计	8,777,835,093		10.11	2.51
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	588,115,969	好仓	0.68	0.17
	投资经理	722,751,670	好仓	0.83	0.21
	保管人-法团/核准借出代理人	3,049,022,178	好仓	3.51	0.87
	合计	4,359,889,817		5.02	1.25
	实益拥有人	332,705,309	淡仓	0.38	0.10

注:根据淡马锡控股(私人)有限公司于2012年4月16日根据《证券及期货条例》作出的最新权益披露,其通过所控制的法团被视为持有本行4,605,549,449股H股的权益,约占本行当时已发行H股总数的5.31%。根据高盛集团有限公司于2012年4月19日根据《证券及期货条例》作出的最新权益披露,其不再持有本行3,858,227,029股H股的权益,并且于本次减持后持有本行4,327,315,246股H股,约占本行当时已发行H股总数的4.99%。

2.5 A股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	939,208,000
中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	860,451,000
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	684,175,000
博时转债增强债券型证券投资基金	682,318,000
中国人寿保险(集团)公司-传统-普通保险产品	666,918,000
安邦财产保险股份有限公司-传统保险产品	603,110,000
富国可转换债券证券投资基金	530,000,000
中信信托有限责任公司-双盈10号	436,774,000
光大证券股份有限公司	392,647,000
阳光财产保险股份有限公司-传统-普通保险产品	382,058,000

注:以上数据来源于2012年3月31日本行A股可转债持有人名册。

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2011年6月15日由4.15元股调整为3.97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3月31日,累计已有11,708,740张工行转债转为本行A股股票,累计转股股数为294,892,070股。截至报告期末,尚有238,291,260张工行转债在市场上流通,占工行转债发行总量的95.32%。

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613.72亿元,同比增长14.00%。年化平均总资产回报率为1.54%,年化加权平均净资产收益率为24.80%。

营业收入1,310.17亿元,同比增长15.11%。利息净收入988.16亿元,同比增长15.74%,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286.22亿元,同比增长10.39%。成本收入比24.36%。

报告期末,总资产164,311.96亿元,比上年末增加9,543.28亿元,增长6.17%。客户贷款及垫款总额81,580.90亿元,比上年末增加3,691.93亿元,增长4.74%,其中境内分行人民币贷款增加2,327.74亿元,增长3.31%。从结构上看,公司类贷款54,102.33亿元,个人贷款20,372.55亿元,票据贴现1,298.22亿元,境外贷款及其他5,807.80亿元。贷存款比例为63.71%。

总负债154,082.53亿元,比上年末增加8,892.08亿元,增长6.12%。客户存款126,152.81亿元,比上年末增加3,540.62亿元,增长2.89%。从结构上看,定期存款61,592.69亿元,活期存款62,895.49亿元,其他1,664.63亿元。

股东权益合计10,229.43亿元,比上年末增加651.20亿元,增长6.80%。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额为728.19亿元,比上年末减少1.92亿元;不良贷款率为0.89%,比上年末下降0.05个百分点;拨备覆盖率为280.88%,比上年末提高13.96个百分点;贷款拨备率为2.51%。

核心资本充足率10.15%,资本充足率13.13%,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3月31日	2011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	504,917	317,486	59.04	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
衍生金融资产	11,163	17,460	(36.07)	衍生金融工具估值下降
买入返售款项	496,211	349,437	42.00	买入返售债券和票据增加
向中央银行借款	70	100	(30.00)	控股机构借款减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	354,185	171,973	105.95	指定以公允价值计量的结构性存款及保本理财资金增加

单位:人民币百万元,百分比除外

项目	2012年1至3月	2011年1至3月	增减(%)	主要变动原因
投资收益	1,728	1,218	41.87	指定以公允价值计量的债券产生的利息收入和可供出售类债券、股权投资的价差收益增加
公允价值变动净损失	(6)	(83)	(93.98)	以公允价值计量债券资产和自营贵金属的估值上升
其他业务收入	348	79	340.51	贵金属租赁收入和经营租赁收入增加
营业税金及附加	(8,698)	(6,493)	33.96	营业收入增加导致营业税增加
其他业务成本	(657)	(379)	73.35	结构性存款增加导致向客户兑付的支出增加
营业外收入	319	560	(43.04)	盘盈清理净收益等收入减少
营业外支出	(92)	(144)	(36.11)	赔偿支出减少

4.2重大事项进展情况及其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。本次交易于2011年3月获得中国银行业监督管理委员会批准。截至报告期末,本次交易正在履行境外监管机构的审批程序。

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,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集团有限公司、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。本次交易于2011年9月底获得中国银行业监督管理委员会批准。截至报告期末,本次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。截至报告期末,本次交易正在履行监管机构的审批程序。

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)及本行网址(www.icbc.com.cn、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)及本行网址(www.icbc.com.cn、www.icbc-ltd.com)。

中国工商银行股份有限公司董事会
2012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
2012年3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,889,096	2,762,156
存放同业及其他金融机构款项	504,917	317,486
贵金属	38,379	38,971
拆出资金	162,649	160,516
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	188,488	152,208
衍生金融资产	11,163	17,460
买入返售款项	496,211	349,437
客户贷款及垫款	7,953,554	7,594,019
可供出售金融资产	875,768	840,105
持有至到期投资	2,500,723	2,424,785
应收款项类投资	449,092	498,804
长期股权投资	34,409	32,750
固定资产	100,247	100,246
在建工程	15,597	16,054
递延所得税资产	22,003	21,938
其他资产	188,900	149,933
资产总计	16,431,196	15,476,868

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3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	70	100
同业及其他金融机构存放款项	1,332,901	1,091,494
拆入资金	287,438	249,796
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	354,185	171,973
衍生金融负债	9,828	12,617
卖出回购款项	241,058	206,254
存款证	42,556	41,426
客户存款	12,615,281	12,261,219
应付职工薪酬	19,761	23,819
应交税费	74,493	61,046
已发行债务证券	209,900	204,161
递延所得税负债	105	103
其他负债	220,677	195,037
负债合计	15,408,253	14,519,045
股东权益:		
股本	349,313	349,084
资本公积	127,742	126,395
盈余公积	74,420	74,420
一般准备	104,444	104,301
未分配利润	374,526	313,334
外币报表折算差额	(8,630)	(10,792)
归属于母公司股东的权益	1,021,815	956,742
少数股东权益	1,128	1,081
股东权益合计	1,022,943	957,823
负债及股东权益总计	16,431,196	15,476,868

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(续)- 按中国会计准则编制
截至2012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)

	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
利息净收入	98,816	85,376
利息收入	174,348	130,893
利息支出	(75,532)	(45,517)
手续费及佣金净收入	28,622	25,927
手续费及佣金收入	30,526	27,326
手续费及佣金支出	(1,904)	(1,399)
投资收益	1,728	1,218
其中:对联营及合营公司的投资收益	614	593
公允价值变动净损失	(5)	(83)
汇兑及汇率产品净收益	1,508	1,300
其他业务收入	348	79
营业收入	131,017	113,817
营业税金及附加	(8,698)	(6,493)
业务及管理费	(31,913)	(28,709)
资产减值损失	(10,148)	(8,654)
其他业务成本	(657)	(379)
营业支出	(51,416)	(44,235)
营业利润	79,601	69,582
加:营业外收入	319	560
减:营业外支出	(92)	(144)
税前利润	79,828	69,998
减:所得税费用	(18,456)	(16,162)
净利润	61,372	53,836
净利润归属于:		
母公司股东	61,335	53,787
少数股东	37	49
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.18	0.15
稀释每股收益(人民币元)	0.17	0.15

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)

	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
其他综合收益/(损失)	2,909	(3,251)
综合收益总额	64,281	50,585
综合收益总额归属于:		
母公司股东	64,234	50,541
少数股东	47	44

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)

	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	354,394	622,412
同业及其他金融机构存放款项净额	241,510	64,161
拆入资金净额	43,939	45,235
拆出资金净额	-	3,605
买入返售款项净额	12,311	3,271
卖出回购款项净额	34,804	-
向中央银行借款净额	-	30
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	182,220	117,024
存款证净额	1,155	12,464
收取的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	524	205
收取的利息、手续费及佣金的现金	185,269	145,847
处置抵债资产收到的现金	73	283
收到的其他与经营活动有关的现金	6,649	10,163
经营活动现金流入小计	1,062,848	1,024,700
客户贷款及垫款净额	(370,272)	(280,087)
存放中央银行款项净额	(16,978)	(172,822)
存放同业及其他金融机构款项净额	(101,885)	(15,523)
拆出资金净额	(7,155)	-
卖出回购款项净额	-	(3,142)
向中央银行借款净额	(30)	-
为交易而持有的投资款项净额	(3,551)	(23,809)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(32,573)	(100,707)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(64,848)	(45,467)
支付给职工以及为职工支付的现金	(24,261)	(19,919)
支付的各项税费	(14,220)	(11,180)
支付的其他与经营活动有关的现金	(27,343)	(20,512)
经营活动现金流出小计	(663,116)	(693,168)
经营活动产生的现金流量净额	399,732	331,532

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)

	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3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	195,028	424,573
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	92	103
投资活动现金流入小计	195,120	424,678
投资支付的现金	(250,609)	(324,679)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(467)	(397)
增加在建工程所支付的现金	(541)	(460)
投资活动现金流出小计	(251,617)	(325,536)
投资活动产生的现金流量净额	(56,497)	99,142
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行其他债务证券所收到的现金	6,375	-
筹资活动现金流入小计	6,375	-
支付债务证券利息	(32)	-
取得少数股东股权所支付的现金	-	(18)
筹资活动现金流出小计	(32)	(18)
筹资活动产生的现金流量净额	6,343	(18)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(9)	(1,039)
五、现金及现金等价物净增加额	349,569	429,617
加:期初现金及现金等价物余额	848,308	528,971
六、期末现金及现金等价物余额	1,197,877	958,588

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	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	61,372	53,836
资产减值损失	10,148	8,654
固定资产折旧	3,030	2,716
资产摊销	611	522
债券投资溢折价摊销	(1,769)	(2,343)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(39)	(138)
投资收益	(1,203)	(811)
公允价值变动净损失	5	83
未实现汇兑损失	1,047	553
已减值贷款利息收入	(142)	(75)
递延税款	(273)	(633)
发行债务证券利息支出	2,280	913
经营性应收项目的增加	(581,811)	(545,824)
经营性应付项目的增加	906,476	814,079
经营活动产生的现金流量净额	399,732	331,532
2.现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	61,565	61,455
减:现金期初余额	60,145	48,924
加:现金等价物的期末余额	1,136,312	897,133
减:现金等价物的期初余额	788,163	480,047
现金及现金等价物净变动额	349,569	429,617

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3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	2,875,492	2,737,238
存放同业及其他金融机构款项	485,014	297,304
贵金属	38,365	38,951
拆出资金	195,686	176,983
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	186,861	150,660
衍生金融资产	9,326	15,476
买入返售款项	320,230	229,769
客户贷款及垫款	7,557,886	7,246,627
可供出售金融资产	835,729	797,415
持有至到期投资	2,506,886	2,434,135
应收款项类投资	449,092	498,804
长期股权投资	90,471	85,832
固定资产	87,716	89,308
在建工程	13,612	14,135
递延所得税资产	21,860	21,796
其他资产	151,719	119,542
资产合计	15,825,945	14,953,975

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3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	2012年3月31日 (未经审计)	2011年12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	1,342,171	1,098,191
拆入资金	236,032	199,756
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	354,220	171,945
衍生金融负债	8,027	10,845
卖出回购款项	64,063	78,551
存款证	11,002	14,434
客户存款	12,305,613	11,963,815
应付职工薪酬	19,182	23,110
应交税费	73,459	60,228
已发行债务证券	191,820	192,439
其他负债	202,292	185,696
负债合计	14,807,881	13,999,010
股东权益:		
股本	349,313	349,084
资本公积	131,507	130,462
盈余公积	73,951	73,951
一般准备	103,731	103,731
未分配利润	363,789	303,924
外币报表折算差额	(4,227)	(6,187)
股东权益合计	1,018,064	954,965
负债及股东权益总计	15,825,945	14,953,975

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)

	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
利息净收入	96,976	83,594
利息收入	169,636	127,862
利息支出	(72,660)	(44,268)
手续费及佣金净收入	27,855	25,264
手续费及佣金收入	29,627	26,589
手续费及佣金支出	(1,772)	(1,325)
投资收益	1,125	1,009
其中:对联营公司的投资收益	598	587
公允价值变动净收益/(损失)	245	(22)
汇兑及汇率产品净收益	1,410	1,216
其他业务收入	150	48
营业收入	127,761	111,109
营业税金及附加	(8,628)	(6,438)
业务及管理费	(30,803)	(27,930)
资产减值损失	(9,972)	(8,432)
其他业务成本	(610)	(335)
营业支出	(50,013)	(43,135)
营业利润	77,748	67,974
加:营业外收入	260	533
减:营业外支出	(89)	(143)
税前利润	77,919	68,364
减:所得税费用	(18,054)	(15,814)
净利润	59,865	52,550
其他综合收益/(损失)	2,395	(2,605)
综合收益总额	62,260	49,945

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)

	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	341,996	599,797
同业及其他金融机构存放款项净额	244,081	64,226
拆入资金净额	42,575	27,463
拆出资金净额	2,253	-
买入返售款项净额	581	3,657
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	182,283	117,125
存款证净额	-	4,952
收取的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	510	188
收取的利息、手续费及佣金的现金	179,948	142,341
处置抵债资产收到的现金	33	257
收到的其他与经营活动有关的现金	4,515	6,463
经营活动现金流入小计	998,775	966,469
客户贷款及垫款净额	(321,627)	(231,009)
存放中央银行款项净额	(14,862)	(169,426)
存放同业及其他金融机构款项净额	(104,347)	(1,649)
拆出资金净额	-	(5,589)
卖出回购款项净额	(14,488)	(43,762)
为交易而持有的投资款项净额	(3,499)	(24,798)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(32,573)	(100,883)
存款证净额	(3,418)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(62,281)	(44,405)
支付给职工以及为职工支付的现金	(23,582)	(19,371)
支付的各项税费	(13,952)	(10,964)
支付的其他与经营活动有关的现金	(22,378)	(12,964)
经营活动现金流出小计	(617,007)	(664,820)
经营活动产生的现金流量净额	381,768	301,649

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)

	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3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	179,416	420,282
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金	92	103
投资活动现金流入小计	179,508	420,385
投资支付的现金	(238,744)	(320,557)
增资子公司所支付的现金	(3,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(426)	(372)
增加在建工程所支付的现金	(503)	(457)
投资活动现金流出小计	(242,673)	(321,386)
投资活动产生的现金流量净额	(63,165)	98,999
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行其他债务证券所收到的现金	6	-
筹资活动现金流入小计	6	-
支付债务证券利息	(32)	-
取得少数股东股权所支付的现金	-	(18)
筹资活动现金流出小计	(32)	(18)
筹资活动产生的现金流量净额	(26)	(18)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	179	(442)
五、现金及现金等价物净变动额	318,756	400,188
加:期初现金及现金等价物余额	689,166	477,948
六、期末现金及现金等价物余额	1,007,922	878,136

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	2012年1-3月 (未经审计)	2011年1-3月 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	59,865	52,550
资产减值损失	9,972	8,432
固定资产折旧	2,854	2,661
资产摊销	590	512
债券投资溢折价摊销	(1,780)	(2,348)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益