

§ 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

Table with 2 columns: Item and Value. Includes stock name (工商银行), code (601398), and contact info.

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

Table with 4 columns: Item, 2009年9月30日, 2008年12月31日, 本报告期末比上年同期增减(%)

2.2.2 按中国会计准则编制的其他主要会计数据及财务指标

Table with 4 columns: Item, 2009年7至9月, 2009年1至9月, 本报告期比上年同期增减(%)

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:

Table with 2 columns: Item and 2009年1至9月. Lists non-recurring gains/losses.

2.2.2 按中国会计准则和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

Table with 2 columns: Item and 2009年1至9月. Shows differences between IAS and local GAAP.

Table with 2 columns: Item and 2009年9月30日. Shows differences between IAS and local GAAP for equity.

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。对于上述资产中公允价值计入出售类的股权投资,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处置损益。

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股股份过户登记设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

2.3.3 报告期末前10名无限售条件股东持股情况

Table with 6 columns: Name, Share Type, Proportion, Shares, Restricted, Voting Rights. Lists top 10 shareholders.

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0.693%。

②ALLIANZ 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是否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。贷款成本率为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,增长2.21%。定期存款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)、公司债券低评级债券 Corporate

中国工商银行股份有限公司 2009年第三季度报告

CDMO)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 铁备金覆盖率 达到102.51%,拨备率 铁备金覆盖率 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。

4.1 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

Table with 5 columns: Item, 2009年9月30日, 2008年12月31日, 增减(%) , 主要变动原因. Lists major accounting items and their changes.

单位:人民币百万元,百分比除外

Table with 5 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 增减(%) , 主要变动原因. Lists quarterly financial items and their changes.

单位:人民币百万元,百分比除外

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 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通过,本行向工银融资租赁有限公司增资30亿元人民币。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,将自愿要约收购,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 本报告期现金分红政策的执行情况

□适用√不适用

4.5 报告期初至上一报告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基于本报告附录

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 按季度报告

本报告期刊载于上海证券交易所网站www.sse.com.cn及本行网站www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com。刊载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披露易网站www.hkexnews.hk及本行网站www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com。

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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年9月30日, 2008年12月31日, 2008年9月30日. Shows consolidated balance sheet.

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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年9月30日, 2008年12月31日, 2008年9月30日. Shows consolidated balance sheet (continued).

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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年9月30日, 2008年12月31日, 2008年9月30日. Shows consolidated balance sheet (continued).

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2009年9月30日止九个月会计期间 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年7至9月, 2009年1至9月, 2008年7至9月, 2008年1至9月. Shows consolidated profit statement.

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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年7至9月, 2009年1至9月, 2008年7至9月, 2008年1至9月. Shows consolidated cash flow statement.

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(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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows consolidated cash flow statement (continued).

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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows consolidated cash flow statement (continued).

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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows consolidated cash flow statement (continued).

中国工商银行股份有限公司 补充资料

2009年1至9月 2008年1至9月

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows supplementary information.

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(续) - 按中国会计准则编制

2009年9月30日 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年9月30日, 2008年12月31日, 2008年9月30日. Shows company balance sheet.

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(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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年7至9月, 2009年1至9月, 2008年7至9月, 2008年1至9月. Shows company profit statement.

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(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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows company cash flow statement.

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(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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows company cash flow statement (continued).

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 (除特别说明外,金额单位均为人民币百万元)

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows company cash flow statement (continued).

中国工商银行股份有限公司 补充资料

2009年1至9月 2008年1至9月

Table with 4 columns: Item, 2009年1至9月, 2008年1至9月, 2008年7至9月. Shows supplementary information.

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