

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED  
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)  
(股份代號：1398)

## 中國工商銀行股份有限公司 二〇〇九年第三季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2009年9月30日止第三季度的業績。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求而作出。

### 1. 重要提示

- 1.1 中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 1.2 2009年10月29日，本行董事會審議通過了《2009年第三季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本季度財務報告未經審計。
- 1.4 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人楊凱生及財會機構負責人沈如軍聲明並保證本季度報告中財務報告的真實、完整。

### 2. 公司基本情況

#### 2.1 公司基本信息

A股：	
股票簡稱	工商銀行
股票代碼	601398
上市證券交易所	上海證券交易所

H股：	
股票簡稱	工商銀行
股份代號	1398

上市證券交易所

香港聯合交易所有限公司

董事會秘書、公司秘書：

姓名

谷澍

聯繫地址

中國北京市西城區復興門內大街55號  
(郵政編碼：100140)

電話

86-10-66108608

傳真

86-10-66106139

電子信箱

ir@icbc.com.cn

## 2.2 主要會計數據及財務指標

### 2.2.1 按國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2009年 9月30日	2008年 12月31日	本報告期末 比上年度期末 增減(%)
資產總額	11,669,655	9,757,146	19.60
客戶貸款及墊款總額	5,580,469	4,571,994	22.06
貸款減值準備	138,771	135,983	2.05
證券投資淨額	3,362,862	3,048,310	10.32
負債總額	11,019,227	9,150,516	20.42
客戶存款	9,750,836	8,223,446	18.57
同業及其他金融機構存放和 拆入款項	964,136	646,254	49.19
歸屬於母公司股東的權益	645,731	602,675	7.14
每股淨資產(人民幣元)	1.93	1.80	7.22
		2009年 1至9月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額		342,196	326.45
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)		1.02	325.00
	2009年 7至9月	2009年 1至9月	本報告期比 上年同期 增減 <sup>(1)</sup> (%、百分點)
稅後利潤	33,820	100,544	19.94
歸屬於母公司股東的淨利潤	33,595	100,019	19.14
基本每股收益(人民幣元)	0.10	0.30	11.11
稀釋每股收益(人民幣元)	0.10	0.30	11.11
加權平均權益回報率(%)	5.33	15.79	增加0.34個 百分點

註：(1) 「本報告期比上年同期增減」是指2009年7至9月期間相關財務指標與2008年7至9月期間相關財務指標的比較情況。

## 2.2.2 按國際財務報告準則和按中國會計準則呈報的截至2009年9月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益的差異

(單位：人民幣百萬元)

2009年  
1至9月

按中國會計準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	99,908
調整事項：	
調整已處置資產的評估增值	<u>111</u>
按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的淨利潤	<u><u>100,019</u></u>

(單位：人民幣百萬元)

2009年  
9月30日

按中國會計準則列報的歸屬於母公司股東的權益	646,210
調整事項：	
資產評估增值轉回	<u>(479)</u>
按國際財務報告準則列報的歸屬於母公司股東的權益	<u><u>645,731</u></u>

註：本集團在股改過程中，按相關規定對部分資產進行評估，並將評估增值計入按中國會計準則編製的報表的資本公積項下。在國際財務報告準則下，該部分資產只能以成本列示，需要沖回相關的評估增值。上述資產在處置或計提減值準備時，在國際財務報告準則下，將已沖回的評估增值相應調整資產處置損益或減值損失。對於上述資產中分類為可供出售類的股權投資，在國際財務報告準則下，當滿足特定條件可以按公允價值計量時，將已沖回的評估增值相應調整投資重估儲備。

## 2.3 報告期末股東總數及前10名無限售條件股東持股情況

### 2.3.1 股東總數

截至報告期末，本行股東總數為1,456,302戶。其中H股股東168,293戶，A股股東1,288,009戶。

**2.3.2 本行前10名股東持股情況(H股股東持股情況是根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計)**

**股東數量和持股情況**

單位：股

股東總數 1,456,302 (2009年9月30日的A+H在冊股東數)

前10名股東持股情況(以下數據來源於2009年9月30日的在冊股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央滙金投資 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	國家	A股	35.4	118,316,716,139	118,006,174,032	無
中華人民共和國 財政部	國家	A股	35.3	118,006,174,032	118,006,174,032	無
香港中央結算 代理人有限公司	境外法人	H股	15.3	51,271,205,195	0	未知
全國社會保障 基金理事會	其他內資	H股	4.2	14,102,149,559	7,051,074,780	無
高盛集團有限公司	境外法人	H股	3.9	13,180,811,324	13,180,811,324	無
ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL <sup>(2)</sup>	境外法人	H股	1.0	3,216,300,508	3,216,300,508	無
美國運通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	638,061,117	無
中國華融資產 管理公司	其他內資	A股	0.1	480,769,000	0	無
中國人壽保險股份 有限公司 — 傳統 — 普通 保險產品 — 005L — CT001滬	其他內資	A股	0.1	389,334,216	0	無
易方達50指數證券 投資基金	其他內資	A股	0.1	354,007,659	0	無

註：(1) 中央滙金投資有限責任公司自2008年9月23日通過上海證券交易所交易系統買入方式增持本行股份，截至2009年9月30日，中央滙金投資有限責任公司累計增持本行A股310,542,107股，約佔本行已發行總股本的0.093%。

(2) ALLIANZ INVESTMENTS III LUXEMBOURG SARL 為安聯保險集團全資子公司，安聯保險集團通過其持有本行股份。

(3) 本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

前10名無限售條件股東持股情況(以下數據來源於2009年9月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	持有無限售 條件股份數量	股份種類
香港中央結算代理人有限公司	51,271,205,195	H股
中國華融資產管理公司	480,769,000	A股
中國人壽保險股份有限公司—傳統— 普通保險產品—005L—CT001滬	389,334,216	A股
易方達50指數證券投資基金	354,007,659	A股
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅— 005L—FH002滬	346,466,653	A股
中央滙金投資有限責任公司	310,542,107	A股
華寶興業行業精選股票型證券投資基金	249,429,026	A股
華夏回報證券投資基金	225,270,284	A股
長城品牌優選股票型證券投資基金	193,677,453	A股
東風汽車公司	160,256,000	A股
首都機場集團公司	160,256,000	A股

註：本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

### 3. 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣列示。)

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

實現稅後利潤1,005.44億元，同比增長8.02%。利息淨收入1,782.49億元，同比下降9.42%，主要是由於基準利率處於較低水平和金融市場利率水平同比大幅下降。手續費及佣金淨收入410.61億元，同比增長18.73%。歸屬於母公司股東的淨利潤1,000.19億元，同比增長7.86%。成本收入比31.13%。

報告期末，總資產116,696.55億元，比上年末增加19,125.09億元，增長19.60%。客戶貸款及墊款總額55,804.69億元，比上年末增加10,084.75億元，增長22.06%，主要是由於本行根據國家宏觀調控政策的變化，適度加快信貸投放節奏，加大優質貸款投放力度。從結構上看，公司類貸款38,769.72億元，個人貸款10,930.26億元，票據貼現3,987.49億元，境外貸款及其他2,117.22億元。貸存款比例為57.86%。

總負債110,192.27億元，比上年末增加18,687.11億元，增長20.42%。客戶存款97,508.36億元，比上年末增加15,273.90億元，增長18.57%。從結構上看，定期存款48,560.82億元，活期存款47,870.58億元，其他1,076.96億元。

股東權益合計6,504.28億元，比上年末增加437.98億元，增長7.22%。

本集團持有美國次級住房貸款支持債券 (Sub-prime Residential Mortgage-backed Securities)、Alt-A 住房貸款支持債券、結構化投資工具 (SIVs)、公司債務抵押債券 (Corporate CDOs) 以及美國雷曼兄弟公司的相關債券面值合計18.11億美元，相當於本集團全部資產的0.11%。本集團已對上述資產按市值評估結果累計提取撥備15.53億美元，撥備覆蓋率(撥備金額／浮虧金額)達到102.51%，撥備率(撥備金額／面值)為85.75%。

本集團持有與美國房地產按揭機構房地美 (Freddie Mac) 和房利美 (Fannie Mae) 有關的債券面值合計12.02億美元，相當於本集團全部資產的0.07%。本集團已對該類債券累計提取撥備1.27億美元，撥備覆蓋率119.81%，撥備率10.57%。該類債券目前還本付息情況正常。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為935.33億元，比上年末減少109.49億元；不良貸款率為1.68%，比上年末下降0.61個百分點；撥備覆蓋率為148.37%，比上年末提高18.22個百分點。

核心資本充足率9.86%，資本充足率12.60%，均滿足監管要求。

## 4. 重要事項

### 4.1 主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用      不適用

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	增減(%)	主要變動原因
存放和拆放同業及其他金融機構款項	256,218	168,363	52.18	加大資金運作力度，提高資金使用效益
衍生金融資產	7,468	15,721	(52.50)	代客衍生交易估值減少
買入返售款項	564,082	163,493	245.02	買入返售債券增加
遞延所得稅資產	20,786	10,746	93.43	財稅[2009]64號文件下發增加了關於資產減值損失的暫時性差異
為交易而持有的金融負債	—	4,268	(100.00)	為交易而持有的金融負債減少
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	16,769	7,566	121.64	結構性存款增加
衍生金融負債	9,484	13,612	(30.33)	代客衍生交易估值減少
同業及其他金融機構存放和拆入款項	964,136	646,254	49.19	同業存款增加
賣出回購款項	6,046	4,648	30.08	賣出回購信貸資產增加
存款證	965	726	32.92	境外機構發行存款證增加

項目	2009年 9月30日	2008年 12月31日	增減(%)	主要變動原因
應交所得稅	12,541	37,862	(66.88)	2008年度所得稅滙算清繳
遞延所得稅負債	221	16	1,281.25	子公司遞延所得稅負債增加
應付次級債券	75,000	35,000	114.29	發行次級債券增加
未分配利潤	117,803	72,929	61.53	當期利潤增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2009年 1至9月	2008年 1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	161	1,765	(90.88)	交易類債券投資收益減少
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	(126)	(377)	(66.58)	指定公允價值計量債券投資損失減少
金融投資淨收益／(損失)	6,507	(1,228)	(629.89)	加大資金運作力度，資產使用效益增加
其他營業淨收入／(支出)	275	5	5,400.00	滙兌損失減少
資產減值損失	(14,783)	(33,892)	(56.38)	計提貸款及外幣債券減值準備減少
少數股東收益	525	347	51.30	非全資子公司本期收益增加
其他綜合收益	(1,506)	(6,209)	(75.74)	現金流量套期及境外經營折算損失減少

## 4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用      不適用

### 4.2.1 發行次級債券

本行於2009年7月16日至7月20日在全國銀行間債券市場成功發行次級債券人民幣400億元。本次次級債券募集的資金已依據適用法律和監管部門的批准，補充本行的附屬資本。

### 4.2.2 增資工銀租賃

2009年9月2日，經2009年第一次臨時股東大會審議批准，本行向工銀金融租賃有限公司增資30億元等值人民幣。目前，該增資事宜已順利完成。

### 4.2.3 收購泰國 ACL 銀行股權

2009年9月29日，本行董事會審議並通過關於收購泰國 ACL 銀行 (ACL BANK Public Company Limited) 股權的議案，並擬將相關議案提交至於2009年11月27日召開的本行2009年第二次臨時股東大會審議，提請股東大會批准本行收購 ACL 銀行所有已發行普通股股份以及優先股股份(如適用)的自願要約收購，並授權本行董事會決定 ACL 銀行股份是否從泰國證券交易所退市。

### 4.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用       不適用

持股5%以上的股東在報告期內無新承諾事項，持續到報告期內的承諾事項與2006年年度報告披露內容相同。截至2009年9月30日，股東所做承諾均得到履行。

### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用       不適用

### 4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用       不適用

## 5. 附錄 按國際財務報告準則編製的財務報表

### 5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本公告附錄

### 5.2 合併報告範圍變化

本報告期，本行將澳門分行與控股子公司誠興銀行進行了整合，同時將誠興銀行更名為中國工商銀行(澳門)股份有限公司。

## 6. 發佈業績公告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網頁([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據中國會計準則編製的季度報告全文亦同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

本公告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

中國工商銀行股份有限公司董事會

2009年10月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、楊凱生先生、張福榮先生及牛錫明先生；非執行董事環揮武先生、高劍虹先生、李純湘女士、李軍先生、鄺錫文先生及魏伏生先生；獨立非執行董事梁錦松先生、錢穎一先生、許善達先生及黃鋼城先生。

中國工商銀行股份有限公司  
 合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2009年9月30日止九個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年 7至9月 (未經審計)	2009年 1至9月 (未經審計)	2008年 7至9月 (未經審計)	2008年 1至9月 (未經審計)
利息收入	101,542	300,819	112,642	327,653
利息支出	(39,331)	(122,570)	(47,633)	(130,859)
利息淨收入	62,211	178,249	65,009	196,794
手續費及佣金收入	14,351	43,642	10,843	36,313
手續費及佣金支出	(1,034)	(2,581)	(740)	(1,730)
手續費及佣金淨收入	13,317	41,061	10,103	34,583
交易淨收入	(327)	161	432	1,765
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨收益／(損失)	(9)	(126)	(89)	(377)
金融投資淨收益／(損失)	3,158	6,507	(359)	(1,228)
其他營業淨收入／(支出)	(305)	275	1,490	5
營業收入	78,045	226,127	76,586	231,542
營業費用	(30,699)	(83,747)	(25,225)	(78,418)
減值損失：				
客戶貸款及墊款	(4,405)	(13,653)	(8,056)	(21,704)
其他	(166)	(1,130)	(7,521)	(12,188)
營業利潤	42,775	127,597	35,784	119,232
應佔聯營及合營公司收益	421	1,387	389	1,352
稅前利潤	43,196	128,984	36,173	120,584
所得稅費用	(9,376)	(28,440)	(7,975)	(27,507)
淨利潤	33,820	100,544	28,198	93,077



中國工商銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2009年9月30日止九個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年 7至9月 (未經審計)	2009年 1至9月 (未經審計)	2008年 7至9月 (未經審計)	2008年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	33,820	100,544	28,198	93,077
其他綜合收益(稅後淨額)：				
可供出售金融投資公允價值 變動	(5,500)	(7,743)	4,445	1,685
現金流量套期	(1)	(2)	—	(4,080)
享有聯營及合營公司其他 所有者權益變動的份額	(54)	(1,115)	1	421
外幣報表折算差額	1,811	7,354	(1,087)	(4,235)
本期其他綜合收益小計	(3,744)	(1,506)	3,359	(6,209)
本期綜合收益總額	<u>30,076</u>	<u>99,038</u>	<u>31,557</u>	<u>86,868</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	29,684	98,062	31,692	87,177
少數股東	392	976	(135)	(309)
	<u>30,076</u>	<u>99,038</u>	<u>31,557</u>	<u>86,868</u>

姜建清  
董事長

楊凱生  
副董事長、行長

沈如軍  
財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製  
 2009年9月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年 9月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	1,777,512	1,693,024
存放和拆放同業及其他金融機構款項	256,218	168,363
為交易而持有的金融資產	23,813	32,182
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	1,164	1,459
衍生金融資產	7,468	15,721
買入返售款項	564,082	163,493
客戶貸款及墊款	5,441,698	4,436,011
金融投資	3,337,885	3,014,669
對聯營及合營公司的投資	35,670	28,421
物業和設備	84,764	86,800
遞延所得稅資產	20,786	10,746
其他資產	118,595	106,257
	<hr/>	<hr/>
<b>資產總計</b>	<b>11,669,655</b>	<b>9,757,146</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中國工商銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製(續)

2009年9月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年 9月30日 (未經審計)	2008年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
為交易而持有的金融負債	—	4,268
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	16,769	7,566
衍生金融負債	9,484	13,612
同業及其他金融機構存放和拆入款項	964,136	646,254
賣出回購款項	6,046	4,648
存款證	965	726
客戶存款	9,750,836	8,223,446
應交所得稅	12,541	37,862
遞延所得稅負債	221	16
應付次級債券	75,000	35,000
其他負債	183,229	177,118
	<hr/>	<hr/>
<b>負債總計</b>	<b>11,019,227</b>	<b>9,150,516</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	334,019	334,019
儲備	193,909	195,727
未分配利潤	117,803	72,929
	<hr/>	<hr/>
	645,731	602,675
少數股東權益	4,697	3,955
	<hr/>	<hr/>
<b>權益總計</b>	<b>650,428</b>	<b>606,630</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債及權益總計</b>	<b>11,669,655</b>	<b>9,757,146</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

姜建清  
 董事長

楊凱生  
 副董事長、行長

沈如軍  
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2009年9月30日止九個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年 1至9月 (未經審計)	2008年 1至9月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	128,984	120,584
調整：		
應佔聯營公司收益	(1,387)	(1,352)
折舊	7,136	6,086
資產攤銷	2,237	957
債券投資溢折價攤銷	(1,316)	1,478
客戶貸款及墊款減值損失	13,653	21,704
其他資產減值損失	1,130	12,188
未實現的外幣折算差額	4,357	12,670
應付次級債券利息支出	1,136	923
已減值貸款利息沖轉	(984)	(1,070)
處置可供出售投資的淨損失／(收益)	(6,454)	1,311
權益投資交易淨損失／(收益)	(24)	7
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(220)	(257)
股利收入	(54)	(83)
	<u>148,194</u>	<u>175,146</u>
<b>經營資產的淨減少／(增加)：</b>		
存放中央銀行款項	(209,559)	(360,203)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	27,619	(12,625)
為交易而持有的金融資產	8,066	—
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	397	3,084
買入返售款項	(411,501)	23,122
客戶貸款及墊款	(1,020,083)	(357,999)
其他資產	19,808	(58,505)
	<u>(1,585,253)</u>	<u>(763,126)</u>

中國工商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)  
 截至2009年9月30日止九個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年 1至9月 (未經審計)	2008年 1至9月 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	4,935	(4,181)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	317,957	(211,458)
賣出回購款項	1,398	(149,875)
存款證	712	361
客戶存款	1,527,671	999,886
其他負債	(12,955)	70,089
	<u>1,839,718</u>	<u>704,822</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	402,659	116,842
支付的所得稅	(60,463)	(36,599)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>342,196</u>	<u>80,243</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(6,665)	(4,873)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的 現金	456	457
購買金融投資所支付的現金	(1,080,943)	(973,234)
出售及贖回金融投資所收到的現金	740,187	1,045,337
投資合營公司所支付的現金	(5)	—
收購子公司所收到的現金淨額	—	2,261
收購少數股東權益所支付的現金	—	(1,783)
收購聯營公司所支付的現金	—	(37,240)
分配股利所收到的現金	465	473
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(346,505)</u>	<u>31,398</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行次級債券所收到的現金	40,000	—
少數股東資本投入	—	66
支付次級債券利息	(1,168)	(1,240)
分配普通股股利所支付的現金	(55,113)	(44,425)
向少數股東分配股利所支付的現金	(38)	(320)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(16,319)</u>	<u>(45,919)</u>

中國工商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)  
 截至2009年9月30日止九個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2009年 1至9月 (未經審計)	2008年 1至9月 (未經審計)
現金及現金等價物淨增加	(20,628)	65,722
現金及現金等價物的期初餘額	607,291	301,687
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(294)	(10,833)
	<u>586,369</u>	<u>356,576</u>
現金及現金等價物的期末餘額		
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	294,517	317,541
支付的利息	(122,545)	(106,753)
	<u>294,517</u>	<u>317,541</u>

姜建清  
 董事長

楊凱生  
 副董事長、行長

沈如軍  
 財會機構總經理