

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 二〇一一年第一季度報告

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2011年3月31日止第一季度的業績。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 2011年4月28日，本行董事會審議通過了《2011年第一季度報告》。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 胡浩
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)

	2011年 3月31日	2010年 12月31日	本報告期末比 上年度期末 增減(%)
資產總額	14,389,996	13,458,622	6.92
客戶貸款及墊款總額	7,063,351	6,790,506	4.02
貸款減值準備	174,478	167,134	4.39
證券投資淨額	3,751,754	3,732,268	0.52
負債總額	13,517,771	12,636,965	6.97
客戶存款	11,764,424	11,145,557	5.55
同業及其他金融機構存放和拆入 款項	1,158,471	1,048,002	10.54
歸屬於母公司股東的權益	870,968	820,430	6.16
每股淨資產(人民幣元)	2.50	2.35	6.38
		2011年 1至3月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額		331,532	16.50
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		0.95	11.76

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2011年 1至3月	年初至 報告期末	本報告期比 上年同期增減 (%、百分點)
淨利潤	53,836	53,836	29.03
歸屬於母公司股東的淨利潤	53,787	53,787	29.46
基本每股收益(人民幣元)	0.15	0.15	25.00
稀釋每股收益(人民幣元)	0.15	0.15	25.00
年化加權平均權益回報率(%)	25.44	25.44	增加 1.58個百分點

2.2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2011年3月31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並無差異。

2.3 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行股東總數為1,099,424戶。其中H股股東158,870戶，A股股東940,554戶。

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)

單位：股

股東總數 1,099,424 (2011年3月31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2011年3月31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
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	35.4	123,641,072,864	0	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.3	123,316,451,864	0	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.5	85,372,101,250	0	未知
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.5	1,609,832,412	0	無
工銀瑞信基金公司—特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
美國運通公司	境外法人	H股	0.2	638,061,117	0	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	419,539,119	0	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	其他內資	A股	0.1	387,697,499	0	無
生命人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.1	300,000,000	0	無

註：本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

截至報告期末，本行A股可轉換公司債券轉股情況及本行股份變動情況，請見本行於2011年4月6日分別在香港聯合交易所有限公司及上海證券交易所發佈的《關於股份變動情況的公告》。

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：

實現淨利潤538.36億元，同比增長29.03%。利息淨收入853.76億元，同比增長24.82%，主要是由於生息資產規模增長及淨利息收益率回升。手續費及佣金淨收入259.27億元，同比增長42.02%。歸屬於母公司股東的淨利潤537.87億元，同比增長29.46%。成本收入比25.44%。

報告期末，總資產143,899.96億元，比上年末增加9,313.74億元，增長6.92%。客戶貸款及墊款總額70,633.51億元，比上年末增加2,728.45億元，增長4.02%，其中境內分行人民幣貸款增加2,105.16億元，增長3.39%。從結構上看，公司類貸款48,459.90億元，個人貸款17,206.69億元，票據貼現918.56億元，境外貸款及其他4,048.36億元。貸存款比例為60.99%。

總負債135,177.71億元，比上年末增加8,808.06億元，增長6.97%。客戶存款117,644.24億元，比上年末增加6,188.67億元，增長5.55%。從結構上看，定期存款54,847.99億元，活期存款60,929.74億元，其他1,866.51億元。

股東權益合計8,722.25億元，比上年末增加505.68億元，增長6.15%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為707.74億元，比上年末減少24.67億元；不良貸款率為1.00%，比上年末下降0.08個百分點。撥備覆蓋率為246.53%，比上年末提高18.33個百分點；貸款總額準備金率為2.47%。

資本充足率11.77%，核心資本充足率9.66%，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

項目	2011年		增減 (%)	主要變動原因
	3月31日	2010年 12月31日		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	395,801	248,860	59.05	加大資金運作力度，提高資金使用效益，存拆放同業增加
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	103,474	2,798	3,598.14	指定公允價值計量且其變動計入當期損益的債務工具增加
買入返售款項	380,660	262,227	45.16	買入返售債券、票據及信貸資產增加
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	123,672	6,670	1,754.15	指定以公允價值計量的結構性存款及保本理財資金增加
存款證及應付票據	25,842	11,168	131.39	境外機構發行存款證及應付票據增加
應交所得稅	45,574	33,759	35.00	上年所得稅滙算清繳尚未完成，本年計提應交所得稅增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2011年		增減 (%)	主要變動原因
	1至3月	2010年 1至3月		
手續費及佣金淨收入	25,927	18,256	42.02	結算、清算與現金管理、個人理財及私人銀行服務、投資銀行、資產託管和擔保承諾業務的增長
其他營業淨收入	2,088	275	659.27	滙兌及滙率類產品淨收益增加
客戶貸款及墊款減值損失	(8,859)	(3,973)	122.98	堅持審慎撥備計提原則，在貸款質量保持穩定的同時，加大了撥備提取力度
本期其他綜合收益／(損失)小計	(3,251)	3,696	(187.96)	可供出售金融資產公允價值變動淨損失和外幣報表折算損失增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

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 完成工銀泰國退市自願要約收購

在獲得監管批准後，本行於2010年12月28日正式啓動對中國工商銀行(泰國)股份有限公司(「工銀泰國」)的退市自願要約收購。2011年3月8日，本行完成了對工銀泰國的退市自願要約收購。本行在退市自願要約收購項下購得工銀泰國7,276,848股普通股及73,533股優先股(合計約相當於工銀泰國全部已發行股份的0.46%)。退市自願要約收購完成後，本行持有工銀泰國約97.70%的全部已發行股份。工銀泰國的股份在泰國證券交易所上市及交易至2011年3月18日。

4.2.2 收購美國東亞銀行股權

2011年1月21日，本行與東亞銀行及 East Asia Holding Company, Inc. (EAHC，為東亞銀行在美全資子公司，東亞銀行通過其持有美國東亞銀行100%股權)就收購美國東亞銀行股權事宜簽署交易協議。本行將向東亞銀行支付約1.4億美元的對價，收購美國東亞銀行80%的股權，本次交易完成後，本行將持有美國東亞銀行80%的股權，EAHC持有美國東亞銀行20%的股權。同時，根據協議約定，EAHC還擁有賣出期權，即可在本交易完成之日起18個月後起至本次交易完成之日十週年日之間的任何時間按雙方協議約定將其剩餘股權轉讓給本行。中國銀監會已於2011年3月10日批准了本次交易，本次交易的最終完成，還須分別獲得香港金融管理局和美國聯邦儲備委員會等境內外監管機構的批准，截至報告期末，相關監管審批程序正在履行過程中。

4.2.3 入股金盛人壽保險有限公司

2010年10月28日，本行董事會批准本行入股金盛人壽保險有限公司。當日，本行與安盛中國(法國AXA安盛集團的子公司)和中國五礦集團公司就金盛人壽保險有限公司股權買賣交易簽署了有關協議。截至報告期末，本次交易的完成尚需獲得監管機構的批准。

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

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。截至2011年3月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行。

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

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)及本行網址(www.icbc.com.cn, 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)及本行網址(www.icbc.com.cn, 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

2011年4月28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、王麗麗女士及李曉鵬先生；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、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生及鍾嘉年先生。

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2011年3月31日止三個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2011年1-3月 (未經審計)	2010年1-3月 (未經審計)
利息收入	130,893	106,036
利息支出	(45,517)	(37,635)
利息淨收入	85,376	68,401
手續費及佣金收入	27,326	19,281
手續費及佣金支出	(1,399)	(1,025)
手續費及佣金淨收入	25,927	18,256
交易淨收入／(支出)	(45)	31
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和金融負債淨損失	(159)	(58)
金融投資淨收益	218	48
其他營業淨收入	2,088	275
營業收入	113,405	86,953
營業費用	(35,346)	(29,523)
減值損失：		
— 客戶貸款及墊款	(8,859)	(3,973)
— 其他	205	57
營業利潤	69,405	53,514
分佔聯營及合營公司損益	593	601
稅前利潤	69,998	54,115
所得稅費用	(16,162)	(12,390)
淨利潤	53,836	41,725

	2011年1-3月 (未經審計)	2010年1-3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	53,787	41,547
非控制性權益	<u>49</u>	<u>178</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	<u><u>0.15</u></u>	<u><u>0.12</u></u>
— 稀釋(人民幣元)	<u><u>0.15</u></u>	<u><u>0.12</u></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
 合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2011年3月31日止三個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2011年1-3月 (未經審計)	2010年1-3月 (未經審計)
本期淨利潤	53,836	41,725
其他綜合收益／(損失)(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益／(損失)	(1,359)	3,836
現金流量套期淨損失	(2)	(11)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	96	(372)
外幣報表折算差額	(1,986)	243
本期其他綜合收益／(損失)小計	(3,251)	3,696
本期綜合收益總額	50,585	45,421
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	50,541	45,196
非控制性權益	44	225

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

2011年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2011年 3月31日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,628,712	2,282,999
存放和拆放同業及其他金融機構款項	395,801	248,860
為交易而持有的金融資產	33,998	10,188
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	103,474	2,798
衍生金融資產	12,966	13,332
買入返售款項	380,660	262,227
客戶貸款及墊款	6,888,873	6,623,372
金融投資	3,614,282	3,719,282
對聯營及合營公司的投資	38,643	40,325
物業和設備	101,188	103,412
遞延所得稅資產	22,708	21,712
其他資產	168,691	130,115
資產合計	14,389,996	13,458,622
負債		
向中央銀行借款	81	51
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	123,672	6,670
衍生金融負債	10,286	10,564
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,158,471	1,048,002
賣出回購款項	81,746	84,888
存款證及應付票據	25,842	11,168
客戶存款	11,764,424	11,145,557
應交所得稅	45,574	33,759
遞延所得稅負債	361	318
應付債券	100,558	100,410
其他負債	206,756	195,578
負債合計	13,517,771	12,636,965

	2011年 3月31日 (未經審計)	2010年 12月31日 (經審計)
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,019	349,019
可轉換公司債券權益成份	2,985	2,985
儲備	264,087	267,269
未分配利潤	254,877	201,157
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	870,968	820,430
	1,257	1,227
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	872,225	821,657
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	14,389,996	13,458,622
	<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2011年3月31日止三個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2011年1-3月 (未經審計)	2010年1-3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	69,998	54,115
調整：		
分佔聯營及合營公司損益	(593)	(601)
折舊	2,897	2,358
攤銷	341	997
金融投資攤銷	(2,343)	(946)
客戶貸款及墊款減值損失	8,859	3,973
其他資產減值損失	(205)	(57)
未實現滙兌損益	553	(699)
次級債券及可轉換公司債券利息支出	913	641
已減值貸款利息收入	(75)	(202)
處置可供出售金融資產淨收益	(205)	(48)
權益投資交易淨收益	(11)	—
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	159	58
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(138)	(75)
股利收入	(13)	—
	<u>80,137</u>	<u>59,514</u>
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(172,822)	(220,306)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(11,918)	(8,483)
為交易而持有的金融資產	(23,809)	8,656
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	(22,010)	79
買入返售款項	3,271	89,420
客戶貸款及墊款	(280,087)	(337,577)
其他資產	(38,449)	(25,450)
	<u>(545,824)</u>	<u>(493,661)</u>

	2011年1-3月 (未經審計)	2010年1-3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	117,024	4,483
向中央銀行借款	30	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	109,396	166,019
賣出回購款項	(3,142)	(35,443)
存款證及應付票據	14,764	535
客戶存款	622,412	561,550
其他負債	(58,285)	26,420
	<u>802,199</u>	<u>723,564</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	336,512	289,417
支付的所得稅	(4,980)	(4,839)
	<u>331,532</u>	<u>284,578</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>331,532</u>	<u>284,578</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	(857)	(2,288)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的 現金	103	95
購買金融投資所支付的現金	(324,679)	(331,243)
出售及贖回金融投資所收到的現金	424,573	415,811
處置子公司所支付的現金淨額	—	(528)
收購子公司所支付的現金淨額	—	(228)
分配股利所收到的現金	2	—
	<u>99,142</u>	<u>81,619</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>99,142</u>	<u>81,619</u>
籌資活動產生的現金流量		
支付次級債券利息	—	(119)
收購非控制性權益所支付的現金	(18)	—
	<u>(18)</u>	<u>(119)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(18)</u>	<u>(119)</u>

	2011年1-3月 (未經審計)	2010年1-3月 (未經審計)
現金及現金等價物淨增加	430,656	366,078
現金及現金等價物的期初餘額	528,971	409,394
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(1,039)</u>	<u>(450)</u>
現金及現金等價物的期末餘額	<u>958,588</u>	<u>775,022</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	117,959	98,897
支付的利息	<u>(44,068)</u>	<u>(34,430)</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