

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 二〇一二年第一季度報告

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2012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 2012年4月27日，本行董事會審議通過了《2012年第一季度報告》。會議應出席董事16名，親自出席15名，委託出席1名，楊凱生副董事長委託姜建清董事長出席會議並代為行使表決權。
- 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

A股可轉換公司債券：	
可轉換公司債券簡稱	工行轉債
可轉換公司債券代碼	113002
上市證券交易所	上海證券交易所

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	86-10-66107571
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)

	2012年 3月31日	2011年 12月31日	本報告期末 比上年度期末 增減(%)
資產總額	16,431,196	15,476,868	6.17
客戶貸款及墊款總額	8,158,090	7,788,897	4.74
貸款減值準備	204,536	194,878	4.96
投資淨額	4,014,071	3,915,902	2.51
負債總額	15,408,253	14,519,045	6.12
客戶存款	12,615,281	12,261,219	2.89
同業及其他金融機構存放和拆入 款項	1,620,339	1,341,290	20.80
歸屬於母公司股東的權益	1,021,815	956,742	6.80
每股淨資產(人民幣元)	2.93	2.74	6.93

	2012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	399,732	20.57
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)	1.14	20.00

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2012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	61,372	61,372	14.00
歸屬於母公司股東的淨利潤	61,335	61,335	14.03
基本每股收益(人民幣元)	0.18	0.18	20.00
稀釋每股收益(人民幣元)	0.17	0.17	13.33
加權平均權益回報率(%，年化)	24.80	24.80	減少 0.64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2012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974,860戶。其中H股股東152,573戶，A股股東822,287戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數 974,860 (2012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2012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	123,744,449,674	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	24.6	86,019,669,708	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	0.7	2,321,718,015	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
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	0.2	541,880,423	0	無
安邦財產保險股份 有限公司—傳統 保險產品	其他內資	A股	0.1	516,921,488	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	454,147,566	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	386,771,556	0	無
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統 —高利率保單產品	其他內資	A股	0.1	386,629,846	0	無

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

- (2) 中央匯金投資有限責任公司自2011年10月10日通過上海證券交易所交易系統買入方式增持本行股份。根據本行2011年10月10日發佈的《關於匯金公司增持本行股份的公告》，中央匯金投資有限責任公司擬在自2011年10月10日之日起的十二個月之內以其自身名義繼續在二級市場增持本行股份。2012年第一季度，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股50,323,520股，約佔本行截至2012年3月31日已發行總股本的0.014%。

- (3) 「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」與「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品」同屬中國平安人壽保險股份有限公司管理。「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

2.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2012年3月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	約佔全部 已發行A股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
中華人民共和國財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.95	33.78
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.95	33.78

註：(1) 2012年3月31日股東名冊，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 2012年3月31日股東名冊，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,744,449,674股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	約佔全部 已發行H股 百分比(%)	約佔全部 已發行股份 百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	13,008,756,524	好倉	14.99	3.72
高盛集團有限公司	實益擁有人	7,944,462,536	好倉	9.15	2.27
	受控制企業 權益	833,372,557	好倉	0.96	0.24
	合計	8,777,835,093		10.11	2.51
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	588,115,969	好倉	0.68	0.17
	投資經理	722,751,670	好倉	0.83	0.21
	保管人— 法團/核准 借出代理人	3,049,022,178	好倉	3.51	0.87
	合計	4,359,889,817		5.02	1.25
	實益擁有人	332,705,309	淡倉	0.38	0.10

註：根據淡馬錫控股(私人)有限公司於2012年4月16日根據《證券及期貨條例》作出的最新權益披露，其通過所控制的法團被視為持有本行4,605,549,449股H股的權益，約佔本行當時已發行H股總數的5.31%。根據高盛集團有限公司於2012年4月19日根據《證券及期貨條例》作出的最新權益披露，其不再持有本行3,858,227,029股H股的權益，並且於本次減持後持有本行4,327,315,246股H股，約佔本行當時已發行H股總數的4.99%。

2.5 A股可轉換公司債券情況

前10名A股可轉債持有人持有情況

單位：元

債券持有人名稱	持有票面金額
陽光人壽保險股份有限公司—分紅保險產品	939,208,000
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	860,451,000
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	684,175,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	682,318,000
中國人壽保險(集團)公司—傳統—普通保險產品	666,918,000
安邦財產保險股份有限公司—傳統保險產品	603,110,000
富國可轉換債券證券投資基金	530,000,000
中信信託有限責任公司—雙盈10號	436,774,000
光大證券股份有限公司	392,647,000
陽光財產保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	382,058,000

註：以上數據來源於2012年3月31日本行A股可轉債持有人名冊。

2.5.1 可轉債擔保人情況

無可轉債擔保人。

2.5.2 可轉債轉股價格調整情況

工行轉債轉股價格自2011年6月15日由4.15元/股調整為3.97元/股。報告期內未發生工行轉債轉股價格調整情況。

2.5.3 可轉債轉股情況

工行轉債自2011年3月1日起進入轉股期。截至2012年3月31日，累計已有11,708,740張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為294,892,070股。截至報告期末，尚有238,291,260張工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量的95.32%。

2.5.4 可轉債信用評級情況

中誠信證券評估有限公司對工行轉債的信用狀況進行了跟蹤分析，出具了信用評級報告(信評委函字[2012]跟蹤006號)，確定本行的主體信用等級為AAA，評級展望穩定；截至報告期末，工行轉債的信用等級為AAA。

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613.72億元，同比增長14.00%。年化平均總資產回報率為1.54%，年化加權平均權益回報率為24.80%。

營業收入1,300.65億元，同比增長14.69%。利息淨收入988.16億元，同比增長15.74%，主要是由於生息資產規模增長及淨利息收益率上升。手續費及佣金淨收入286.22億元，同比增長10.39%。成本收入比24.61%。

報告期末，總資產164,311.96億元，比上年末增加9,543.28億元，增長6.17%。客戶貸款及墊款總額81,580.90億元，比上年末增加3,691.93億元，增長4.74%，其中境內分行人民幣貸款增加2,327.74億元，增長3.31%。從結構上看，公司類貸款54,102.33億元，個人貸款20,372.55億元，票據貼現1,298.22億元，境外貸款及其他5,807.80億元。貸存款比例為63.71%。

總負債154,082.53億元，比上年末增加8,892.08億元，增長6.12%。客戶存款126,152.81億元，比上年末增加3,540.62億元，增長2.89%。從結構上看，定期存款61,592.69億元，活期存款62,895.49億元，其他1,664.63億元。

股東權益合計10,229.43億元，比上年末增加651.20億元，增長6.80%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為728.19億元，比上年末減少1.92億元；不良貸款率為0.89%，比上年末下降0.05個百分點；撥備覆蓋率為280.88%，比上年末提高13.96個百分點；貸款撥備率為2.51%。

核心資本充足率10.15%，資本充足率13.13%，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	2012年		2011年	增減 (%)	主要變動原因
	3月31日	12月31日			
存放和拆放同業及其他金融機構款項	667,566	478,002		39.66	加大資金運作力度，提高資金使用效益，非結算性存放同業增加
衍生金融資產	11,163	17,460		(36.07)	衍生金融工具估值下降
買入返售款項	496,211	349,437		42.00	買入返售債券和票據增加
向中央銀行借款	70	100		(30.00)	控股機構借款減少
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	354,185	171,973		105.95	指定以公允價值計量的結構性存款及保本理財資金增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2012年		2011年	增減 (%)	主要變動原因
	1至3月	1至3月			
交易淨支出	(63)	(45)		40.00	衍生金融工具估值下降
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	(533)	(159)		235.22	發行的結構性存款規模增加導致向客戶的支出增加
金融投資淨收益	590	218		170.64	可供出售類債券資產和股權投資價差收益增加
減值損失—其他	(14)	205		(106.83)	債券資產及抵債資產減值損失回轉減少

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 收購美國東亞銀行股權

2011年1月21日，本行與東亞銀行有限公司(簡稱「東亞銀行」)及East Asia Holding Company, Inc.(為東亞銀行在美國的全資子公司，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80%股權事宜簽署交易協議。本次交易於2011年3月獲得中國銀行業監督管理委員會批准。截至報告期末，本次交易正在履行境外監管機構的審批程序。

4.2.2 收購阿根廷標準銀行股權

2011年8月5日，本行與Standard Bank London Holdings Plc(標準銀行倫敦控股有限公司，簡稱「標銀倫敦」)、Holding W-S De Inversiones S.A.(其與標銀倫敦合稱為「賣方」)及賣方擔保人標準銀行集團有限公司、Sielecki家族成員、Wertheim家族成員就本行購買Standard Bank Argentina S.A.、Standard Investments S.A. Sociedad Gerente de Fondos Comunes de Inversión及Inversora Diagonal Sociedad Anónima 各80%股份事宜簽訂協議備忘錄。本次交易於2011年9月底獲得中國銀行業監督管理委員會批准。截至報告期末，本次交易正在履行境外監管機構的審批程序。

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，本次交易正在履行監管機構的審批程序。

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2012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

2012年4月27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、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生及姚中利先生；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•麥卡錫先生及鐘嘉年先生。

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2012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)

	2012年1-3月 (未經審計)	2011年1-3月 (未經審計)
利息收入	174,348	130,893
利息支出	(75,532)	(45,517)
利息淨收入	98,816	85,376
手續費及佣金收入	30,526	27,326
手續費及佣金支出	(1,904)	(1,399)
手續費及佣金淨收入	28,622	25,927
交易淨支出	(63)	(45)
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	(533)	(159)
金融投資淨收益	590	218
其他營業淨收入	2,633	2,088
營業收入	130,065	113,405
營業費用	(40,703)	(35,346)
減值損失：		
— 客戶貸款及墊款	(10,134)	(8,859)
— 其他	(14)	205
營業利潤	79,214	69,405
分佔聯營及合營公司損益	614	593
稅前利潤	79,828	69,998
所得稅費用	(18,456)	(16,162)
淨利潤	61,372	53,836

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(續)
 截至2012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)

	2012年1-3月 (未經審計)	2011年1-3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	61,335	53,787
非控制性權益	<u>37</u>	<u>49</u>
	<u>61,372</u>	<u>53,836</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	<u>0.18</u>	<u>0.15</u>
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.17</u>	<u>0.15</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2012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)

	2012年1-3月 (未經審計)	2011年1-3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>61,372</u>	<u>53,836</u>
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)	965	(1,359)
現金流量套期淨損失	(21)	(2)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	(202)	96
外幣報表折算差額	<u>2,167</u>	<u>(1,986)</u>
本期其他綜合收益／(損失)小計	<u>2,909</u>	<u>(3,251)</u>
本期綜合收益總額	<u><u>64,281</u></u>	<u><u>50,585</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	64,234	50,541
非控制性權益	<u>47</u>	<u>44</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
 2012年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 3月31日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	2,889,096	2,762,156
存放和拆放同業及其他金融機構款項	667,566	478,002
為交易而持有的金融資產	34,473	30,822
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	154,015	121,386
衍生金融資產	11,163	17,460
買入返售款項	496,211	349,437
客戶貸款及墊款	7,953,554	7,594,019
金融投資	3,825,583	3,763,694
對聯營及合營公司的投資	34,409	32,750
物業和設備	118,447	119,028
遞延所得稅資產	22,003	21,938
其他資產	224,676	186,176
	<u>16,431,196</u>	<u>15,476,868</u>
資產合計		
負債		
向中央銀行借款	70	100
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	354,185	171,973
衍生金融負債	9,828	12,617
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,620,339	1,341,290
賣出回購款項	241,058	206,254
存款證	42,556	41,426
客戶存款	12,615,281	12,261,219
應交所得稅	65,301	51,535
遞延所得稅負債	105	103
已發行債務證券	209,900	204,161
其他負債	249,630	228,367
	<u>15,408,253</u>	<u>14,519,045</u>
負債合計		

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)
 2012年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2012年 3月31日 (未經審計)	2011年 12月31日 (經審計)
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,313	349,084
可轉換公司債券權益成份	2,845	2,954
儲備	295,131	291,370
未分配利潤	374,526	313,334
	<u>1,021,815</u>	<u>956,742</u>
非控制性權益	1,128	1,081
	<u>1,022,943</u>	<u>957,823</u>
負債及股東權益合計	<u><u>16,431,196</u></u>	<u><u>15,476,868</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
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2012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)

	2012年1-3月 (未經審計)	2011年1-3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	79,828	69,998
調整：		
分佔聯營及合營公司損益	(614)	(593)
折舊	3,262	2,897
攤銷	379	341
金融投資攤銷	(1,769)	(2,343)
客戶貸款及墊款減值損失	10,134	8,859
其他資產減值損失	14	(205)
未實現滙兌損失	1,047	553
發行債務證券利息支出	2,280	913
已減值貸款利息收入	(142)	(75)
處置可供出售金融資產淨收益	(589)	(205)
權益投資交易淨收益	(24)	(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	533	159
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(39)	(138)
股利收入	(1)	(13)
	<u>94,299</u>	<u>80,137</u>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(16,978)	(172,822)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(109,040)	(11,918)
為交易而持有的金融資產	(3,551)	(23,809)
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	(32,573)	(22,010)
買入返售款項	12,311	3,271
客戶貸款及墊款	(370,272)	(280,087)
其他資產	(61,695)	(38,449)
	<u>(581,798)</u>	<u>(545,824)</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2012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)

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	182,220	117,024
向中央銀行借款	(30)	30
同業及其他金融機構存放和拆入款項	285,449	109,396
賣出回購款項	34,804	(3,142)
存款證	1,155	12,464
客戶存款	354,394	622,412
其他負債	34,201	(55,985)
	<u>892,193</u>	<u>802,199</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	404,694	336,512
支付的所得稅	(4,962)	(4,980)
	<u>399,732</u>	<u>331,532</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	(1,008)	(857)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的 現金	92	103
購買金融投資所支付的現金	(250,609)	(324,679)
出售及贖回金融投資所收到的現金	195,028	424,573
分配股利所收到的現金	—	2
	<u>(56,497)</u>	<u>99,142</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行其他債務證券所收到的現金	6,375	—
支付債務證券利息	(32)	—
收購非控制性權益所支付的現金	—	(18)

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2012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)

籌資活動產生的現金流量淨額	<u>6,343</u>	<u>(18)</u>
現金及現金等價物淨增加	349,578	430,656
現金及現金等價物的期初餘額	848,308	528,971
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(9)</u>	<u>(1,039)</u>
現金及現金等價物的期末餘額	<u>1,197,877</u>	<u>958,588</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	154,180	117,959
支付的利息	<u>(62,944)</u>	<u>(44,068)</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