

中国工商银行股份有限公司

二〇一三年第一季度报告

(A股)

§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 2013年4月26日，本行董事会审议通过了《2013年第一季度报告》。会议应出席董事16名，亲自出席13名，委托出席3名。其中，杨凯生副董事长委托姜建清董事长、许善达董事委托柯清辉董事、葛蓉蓉董事委托汪小亚董事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)

	2013 年 3 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	本报告期末比 上年度期末增 减(%)
资产总额	18,357,278	17,542,217	4.65
客户贷款及垫款总额	9,264,954	8,803,692	5.24
贷款减值准备	231,177	220,403	4.89
投资	4,167,725	4,083,887	2.05
负债总额	17,159,463	16,413,758	4.54
客户存款	14,384,273	13,642,910	5.43
同业及其他金融机构存放款项	1,014,118	1,232,623	(17.73)
拆入资金	387,793	254,182	52.57
归属于母公司股东的权益	1,194,175	1,124,997	6.15
每股净资产(人民币元)	3.42	3.22	6.21
	2013 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	323,021		(19.19)
每股经营活动产生的现金流量 净额(人民币元)	0.92		(19.30)

	2013 年 1 至 3 月	年初至报告期期 末	本报告期比上 年同期增减 (%、百分点)
净利润	68,813	68,813	12.12
归属于母公司股东的净利润	68,743	68,743	12.08
基本每股收益(人民币元)	0.20	0.20	11.11
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)	0.20	0.20	11.11
稀释每股收益(人民币元)	0.19	0.19	11.76
加权平均净资产收益率(% , 年化)	23.71	23.71	减少 1.09 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)	23.69	23.69	减少 1.04 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	2013年1至3月
营业外收入	298
营业外支出	(195)
所得税影响	(26)
合计	77
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	76
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2013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922,026户。其中H股股东149,063户，A股股东772,963户。

本行前10名股东持股情况

单位：股

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	35.5	123,980,407,454	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	86,021,371,065	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	0.8	2,814,011,249	0	无
工银瑞信基金公司—工行—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—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他内资	A股	0.2	734,088,927	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	571,842,187	0	无

安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	其他内资	A 股	0.2	544,890,787	0	无
中国太平洋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	281,287,898	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	261,629,846	0	无

注：（1）H 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）2012 年 10 月 10 日，本行收到中央汇金投资有限责任公司通知，中央汇金投资有限责任公司拟在自 2012 年 10 月 10 日起的六个月之内以其自身名义继续在二级市场增持本行股份。自 2012 年 10 月 10 日至 2013 年 3 月 31 日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行 A 股 211,717,258 股，约占本行截至 2013 年 3 月 31 日已发行总股本的 0.061%。

（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 2013 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	44.90	33.75
中央汇金投资有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.90	33.75

注：（1）截至 2013 年 3 月 31 日，根据本行股东名册显示，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。

（2）截至 2013 年 3 月 31 日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为 123,980,407,454 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	10,405,376,524	好仓	11.99	2.98
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	5,235,843,470	好仓	6.03	1.50
	实益拥有人	652,143,385	好仓	0.75	0.19
	投资经理	1,404,910,833	好仓	1.62	0.40
JPMorgan Chase & Co.	保管人—法团/核准借出代理人	4,042,223,891	好仓	4.66	1.16
	合计	6,099,278,109		7.03	1.74
	实益拥有人	273,429,763	淡仓	0.32	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	5,113,517,641	好仓	5.89	1.46
		457,369,555	淡仓	0.53	0.13

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	1,833,390,000
中国光大银行股份有限公司—博时转债增强债券型证券投资基金	730,318,000
国泰君安证券股份有限公司	660,967,000
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	642,093,000
第一创业证券股份有限公司	540,730,000
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	463,709,000
光大证券股份有限公司	452,605,000
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	437,362,000
中信信托有限责任公司—双盈 10 号	436,774,000
国际金融—渣打—GOVERNMENT OF SINGAPORE INVESTMENT CORPORATION PTE LTD	365,274,000

注：根据上海证券交易所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定，本行可转债自 2012 年 5 月 21 日起参与质押式回购交易。以上数据为本行根据中国证券登记结算有限责任公司提供的截至报告期末 A 股可转债持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息进行合并加总后所得。

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2012年6月14日由3.97元/股调整为3.77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2013年3月31日，累计已有24,134,560张工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为624,079,565股。截至报告期末，尚有225,865,440张工行转债在市场上流通，占工行转债发行总量的90.35%。

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688.13亿元，同比增长12.12%。年化平均总资产回报率为1.53%，比上年提高0.08个百分点。年化加权平均净资产收益率为23.71%，比上年提高0.69个百分点。

营业收入1,477.60亿元，同比增长12.78%。利息净收入1,067.17亿元，同比增长8.00%。手续费及佣金净收入341.85亿元，同比增长19.44%。成本收入比23.96%。

报告期末，总资产183,572.78亿元，比上年末增加8,150.61亿元，

增长4.65%。客户贷款及垫款总额92,649.54亿元，比上年末增加4,612.62亿元，增长5.24%，其中境内分行人民币贷款增加2,507.20亿元，增长3.18%。从结构上看，公司类贷款67,050.68亿元，个人贷款24,083.22亿元，票据贴现1,515.64亿元。贷存款比例为64.2%。

总负债171,594.63亿元，比上年末增加7,457.05亿元，增长4.54%。客户存款143,842.73亿元，比上年末增加7,413.63亿元，增长5.43%。从结构上看，定期存款71,778.40亿元，活期存款70,099.20亿元，其他1,965.13亿元。

股东权益合计11,978.15亿元，比上年末增加693.56亿元，增长6.15%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为802.37亿元，比上年末增加56.62亿元；不良贷款率为0.87%，比上年末提高0.02个百分点；拨备覆盖率为288.12%，比上年末降低7.43个百分点；贷款拨备率为2.50%。

核心一级资本充足率11.00%，一级资本充足率11.00%，资本充足率13.68%¹，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	2013年 3月31日	2012年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
向中央银行借款	680	1,133	(39.98)	控股机构及境外分行向中央银行借款减少
拆入资金	387,793	254,182	52.57	向同业机构拆入资金增加
卖出回购款项	314,698	237,764	32.36	债券质押拆入及证券借出增加

¹ 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2013 年 1 至 3 月	2012 年 1 至 3 月	增减 (%)	主要变动原因
公允价值变动净收益 / (损失)	692	(5)	不适用	由于债券收益率曲线的变动导致本期债券估值收益增加
其他业务收入	3,289	348	845.11	将新的子公司工银安盛的保费收入并入本项目所致
其他业务成本	(2,739)	(657)	316.89	将新的子公司工银安盛的保费相关成本并入本项目所致
归属于少数股东的净利润	70	37	89.19	因新增子公司导致本期少数股东收益增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用 □不适用

4.2.1 认购永丰银行20%股份

2013 年 4 月 2 日，本行与永丰金融控股股份有限公司（简称“永丰金控”）和永丰商业银行股份有限公司（简称“永丰银行”）就认购永丰金控或永丰银行 20% 股份事宜签署了股份认购协议。台湾金融监管机构已在 4 月 1 日第三次两岸银行业监管磋商会议中表示，将放宽大陆银行参股台湾金融控股公司子银行的持股比例，该比例最高可至 20%。本次交易将在台湾金融监管机构关于大陆商业银行的持股比例正式放宽至 20% 后实施。届时，本行将参股永丰银行。本次交易的基础认购价格参照永丰银行 2012 年半年报中所载净资产值确定。认购永丰银行 20% 股份的基础认购价格约 187 亿元新台币（折合约 39 亿元人民币）。本次交易取得所有必要监管审批后，将调整基础认购价格以反映永丰银行交割前净资产值的实际状况。上述交易的最终完成，还须分别获得境内外监管机构的批准。

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 2013 年 3 月 31 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺请参见本行 2012 年度报告。

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

5.1 按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一

5.2 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的资本充足率信息载于本报告附录二

§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

2013年4月26日

附录一

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
2013年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013年 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,220,108	3,174,943
存放同业及其他金融机构款项	448,968	411,937
贵金属	44,049	55,358
拆出资金	241,121	224,513
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	172,381	221,671
衍生金融资产	17,941	14,756
买入返售款项	672,004	544,579
客户贷款及垫款	9,033,777	8,583,289
可供出售金融资产	986,866	920,939
持有至到期投资	2,638,793	2,576,562
应收款项类投资	369,685	364,715
长期股权投资	31,074	33,284
固定资产	112,107	110,275
在建工程	22,985	22,604
递延所得税资产	20,860	22,789
其他资产	324,559	260,003
资产总计	<u>18,357,278</u>	<u>17,542,217</u>

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
2013年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013年 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	680	1,133
同业及其他金融机构存放款项	1,014,118	1,232,623
拆入资金	387,793	254,182
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	258,841	319,742
衍生金融负债	15,611	13,261
卖出回购款项	314,698	237,764
存款证	41,033	38,009
客户存款	14,384,273	13,642,910
应付职工薪酬	20,172	25,013
应交税费	81,230	68,162
已发行债务证券	244,165	232,186
递延所得税负债	560	552
其他负债	<u>396,289</u>	<u>348,221</u>
负债合计	<u>17,159,463</u>	<u>16,413,758</u>
股东权益:		
股本	349,643	349,620
资本公积	131,890	128,524
盈余公积	98,176	98,063
一般准备	189,162	189,071
未分配利润	441,080	372,541
外币报表折算差额	(15,776)	(12,822)
归属于母公司股东的权益	1,194,175	1,124,997
少数股东权益	<u>3,640</u>	<u>3,462</u>
股东权益合计	<u>1,197,815</u>	<u>1,128,459</u>
负债及股东权益总计	<u>18,357,278</u>	<u>17,542,217</u>

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 - 按中国会计准则编制
截至 2013 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)

	2013 年 1-3 月 (未经审计)	2012 年 1-3 月 (未经审计)
利息净收入	<u>106,717</u>	<u>98,816</u>
利息收入	184,303	174,348
利息支出	(77,586)	(75,532)
手续费及佣金净收入	<u>34,185</u>	<u>28,622</u>
手续费及佣金收入	36,629	30,526
手续费及佣金支出	(2,444)	(1,904)
投资收益	1,211	1,728
其中: 对联营及合营公司的投资收益	576	614
公允价值变动净收益/(损失)	692	(5)
汇兑及汇率产品净收益	1,666	1,508
其他业务收入	<u>3,289</u>	<u>348</u>
营业收入	<u>147,760</u>	<u>131,017</u>
营业税金及附加	(9,232)	(8,698)
业务及管理费	(35,402)	(31,913)
资产减值损失	(12,152)	(10,148)
其他业务成本	<u>(2,739)</u>	<u>(657)</u>
营业支出	<u>(59,525)</u>	<u>(51,416)</u>
营业利润	88,235	79,601
加: 营业外收入	298	319
减: 营业外支出	<u>(195)</u>	<u>(92)</u>
税前利润	88,338	79,828
减: 所得税费用	<u>(19,525)</u>	<u>(18,456)</u>
净利润	<u><u>68,813</u></u>	<u><u>61,372</u></u>
净利润归属于:		
母公司股东	68,743	61,335
少数股东	<u>70</u>	<u>37</u>
	<u><u>68,813</u></u>	<u><u>61,372</u></u>
每股收益		
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.20</u>	<u>0.18</u>
稀释每股收益 (人民币元)	<u>0.19</u>	<u>0.17</u>

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 2013 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)

	2013 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)	2012 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)
其他综合收益	<u>330</u>	<u>2,909</u>
综合收益总额	<u>69,143</u>	<u>64,281</u>
综合收益总额归属于：		
母公司股东	69,090	64,234
少数股东	<u>53</u>	<u>47</u>

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 2013 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)

	2013 年 1-3 月 (未经审计)	2012 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	743,302	354,394
同业及其他金融机构存放款项净额	-	241,510
拆入资金净额	134,116	43,939
拆出资金净额	66,493	-
买入返售款项净额	2,402	12,311
卖出回购款项净额	76,934	34,804
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
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	69,863	-
存款证净额	3,115	1,155
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	459	524
收取的利息、手续费及佣金的现金	206,829	185,269
处置抵债资产收到的现金	322	73
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>19,044</u>	<u>6,649</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,322,879</u>	<u>1,062,848</u>
客户贷款及垫款净额	(465,042)	(370,272)
同业及其他金融机构存放款项净额	(218,010)	-
存放中央银行款项净额	(106,455)	(16,978)
存放同业及其他金融机构款项净额	(9,562)	(101,885)
拆出资金净额	-	(7,155)
向中央银行借款净额	(453)	(30)
为交易而持有的投资款项净额	(19,710)	(3,551)
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)
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	(60,995)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(65,648)	(64,848)
支付给职工以及为职工支付的现金	(26,701)	(24,261)
支付的各项税费	(15,134)	(14,220)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(12,148)</u>	<u>(27,343)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(999,858)</u>	<u>(663,116)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>323,021</u>	<u>399,732</u>

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2013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)

	2013年 <u>1-3月</u> (未经审计)	2012年 <u>1-3月</u> (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	179,166	195,028
分配股利所收到的现金	3	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	<u>306</u>	<u>92</u>
投资活动现金流入小计	<u>179,475</u>	<u>195,120</u>
投资支付的现金	(312,903)	(250,609)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(4,493)	(467)
增加在建工程所支付的现金	(<u>953</u>)	(<u>541</u>)
投资活动现金流出小计	(<u>318,349</u>)	(<u>251,617</u>)
投资活动产生的现金流量净额	(<u>138,874</u>)	(<u>56,497</u>)
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收少数股东投资收到的现金	125	-
发行其他债务证券所收到的现金	<u>11,878</u>	<u>6,375</u>
筹资活动现金流入小计	<u>12,003</u>	<u>6,375</u>
支付债务证券利息	(<u>155</u>)	(<u>32</u>)
筹资活动现金流出小计	(<u>155</u>)	(<u>32</u>)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>11,848</u>	<u>6,343</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(<u>2,595</u>)	(<u>9</u>)
五、现金及现金等价物净变动额	193,400	349,569
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,201,647</u>	<u>848,308</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,395,047</u>	<u>1,197,877</u>

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 2013 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	2013 年 1-3 月 (未经审计)	2012 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	68,813	61,372
资产减值损失	12,152	10,148
固定资产折旧	3,305	3,030
资产摊销	750	611
债券投资溢折价摊销	(17)	(1,769)
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益	(97)	(39)
投资收益	(752)	(1,203)
公允价值变动净（收益）/损失	(692)	5
未实现汇兑（收益）/损失	(1,045)	1,047
已减值贷款利息收入	(456)	(142)
递延税款	962	(273)
发行债务证券利息支出	2,778	2,280
经营性应收项目的增加	(474,919)	(581,811)
经营性应付项目的增加	712,239	906,476
经营活动产生的现金流量净额	<u>323,021</u>	<u>399,732</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	78,386	61,565
减：现金期初余额	76,060	60,145
加：现金等价物的期末余额	1,316,661	1,136,312
减：现金等价物的期初余额	1,125,587	788,163
现金及现金等价物净变动额	<u>193,400</u>	<u>349,569</u>

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
2013年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013年 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,197,993	3,146,659
存放同业及其他金融机构款项	448,900	408,981
贵金属	43,903	55,297
拆出资金	276,138	249,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	170,474	218,850
衍生金融资产	15,818	13,406
买入返售款项	372,887	320,133
客户贷款及垫款	8,577,763	8,168,369
可供出售金融资产	913,748	861,260
持有至到期投资	2,649,149	2,582,790
应收款项类投资	368,757	364,232
长期股权投资	100,192	101,979
固定资产	91,672	93,683
在建工程	19,056	18,623
递延所得税资产	20,157	22,144
其他资产	261,767	205,107
资产合计	<u>17,528,374</u>	<u>16,830,849</u>

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
2013年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013年 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	398	658
同业及其他金融机构存放款项	999,605	1,233,980
拆入资金	317,701	190,292
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	258,774	319,742
衍生金融负债	13,627	12,322
卖出回购款项	8,154	7,313
存款证	27,823	18,124
客户存款	14,032,404	13,301,472
应付职工薪酬	19,170	23,798
应交税费	79,514	66,797
已发行债务证券	220,530	214,044
其他负债	<u>366,506</u>	<u>325,148</u>
负债合计	<u>16,344,206</u>	<u>15,713,690</u>
股东权益:		
股本	349,643	349,620
资本公积	134,711	131,430
盈余公积	97,308	97,284
一般准备	187,187	187,187
未分配利润	425,833	359,406
外币报表折算差额	(10,514)	(7,768)
股东权益合计	<u>1,184,168</u>	<u>1,117,159</u>
负债及股东权益总计	<u>17,528,374</u>	<u>16,830,849</u>

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 2013 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)

	2013 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)	2012 年 <u>1-3 月</u> (未经审计)
利息净收入	<u>103,521</u>	<u>96,976</u>
利息收入	177,880	169,636
利息支出	(74,359)	(72,660)
手续费及佣金净收入	<u>32,757</u>	<u>27,855</u>
手续费及佣金收入	34,888	29,627
手续费及佣金支出	(2,131)	(1,772)
投资收益	1,063	1,125
其中: 对联营公司的投资收益	561	598
公允价值变动净收益	673	245
汇兑及汇率产品净收益	1,514	1,410
其他业务收入	<u>196</u>	<u>150</u>
营业收入	<u>139,724</u>	<u>127,761</u>
营业税金及附加	(9,148)	(8,628)
业务及管理费	(33,068)	(30,803)
资产减值损失	(11,816)	(9,972)
其他业务成本	<u>(465)</u>	<u>(610)</u>
营业支出	<u>(54,497)</u>	<u>(50,013)</u>
营业利润	85,227	77,748
加: 营业外收入	260	260
减: 营业外支出	<u>(189)</u>	<u>(89)</u>
税前利润	85,298	77,919
减: 所得税费用	<u>(18,847)</u>	<u>(18,054)</u>
净利润	<u>66,451</u>	<u>59,865</u>
其他综合收益	<u>470</u>	<u>2,395</u>
综合收益总额	<u>66,921</u>	<u>62,260</u>

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2013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)

	2013年 1-3月 (未经审计)	2012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	731,868	341,996
同业及其他金融机构存放款项净额	-	244,081
拆入资金净额	127,949	42,575
拆出资金净额	-	2,253
买入返售款项净额	-	581
卖出回购款项净额	841	-
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
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	69,808	-
存款证净额	9,754	-
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	411	510
收取的利息、手续费及佣金的现金	198,665	179,948
处置抵债资产收到的现金	246	33
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>9,735</u>	<u>4,515</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,149,277</u>	<u>998,775</u>
客户贷款及垫款净额	(422,551)	(321,627)
同业及其他金融机构存放款项净额	(233,898)	-
存放中央银行款项净额	(104,236)	(14,862)
存放同业及其他金融机构款项净额	(27,666)	(104,347)
拆出资金净额	(18,717)	-
向中央银行借款净额	(260)	-
买入返售款项净额	(2,836)	-
卖出回购款项净额	-	(14,488)
为交易而持有的投资款项净额	(20,630)	(3,499)
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)
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	(61,062)	-
存款证净额	-	(3,418)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(62,453)	(62,281)
支付给职工以及为职工支付的现金	(25,309)	(23,582)
支付的各项税费	(14,604)	(13,952)
支付的其他与经营活动有关的现金	<u>(23,984)</u>	<u>(22,378)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(1,018,206)</u>	<u>(617,007)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>131,071</u>	<u>381,768</u>

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2013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)

	2013年 <u>1-3月</u> (未经审计)	2012年 <u>1-3月</u> (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	162,047	179,416
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产收回的现金	<u>66</u>	<u>92</u>
投资活动现金流入小计	<u>162,113</u>	<u>179,508</u>
投资支付的现金	(282,948)	(238,744)
增资子公司所支付的现金	(498)	(3,000)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(694)	(426)
增加在建工程所支付的现金	(<u>951</u>)	(<u>503</u>)
投资活动现金流出小计	(<u>285,091</u>)	(<u>242,673</u>)
投资活动产生的现金流量净额	(<u>122,978</u>)	(<u>63,165</u>)
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	<u>6,392</u>	<u>6</u>
筹资活动现金流入小计	<u>6,392</u>	<u>6</u>
支付债务证券利息	(<u>91</u>)	(<u>32</u>)
筹资活动现金流出小计	(<u>91</u>)	(<u>32</u>)
筹资活动产生的现金流量净额	<u>6,301</u>	(<u>26</u>)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(<u>1,589</u>)	<u>179</u>
五、现金及现金等价物净变动额	12,805	318,756
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,045,108</u>	<u>689,166</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,057,913</u>	<u>1,007,922</u>

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 2013 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	2013 年 1-3 月 (未经审计)	2012 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	66,451	59,865
资产减值损失	11,816	9,972
固定资产折旧	3,034	2,854
资产摊销	698	590
债券投资溢折价摊销	(43)	(1,780)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(97)	(41)
投资收益	(652)	(616)
公允价值变动净收益	(673)	(245)
未实现汇兑(收益)/损失	(1,060)	1,102
已减值贷款利息收入	(456)	(139)
递延税款	929	(273)
发行债务证券利息支出	2,492	2,195
经营性应收项目的增加	(553,269)	(438,717)
经营性应付项目的增加	601,901	747,001
经营活动产生的现金流量净额	<u>131,071</u>	<u>381,768</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	75,802	59,918
减: 现金期初余额	72,807	58,694
加: 现金等价物的期末余额	982,111	948,004
减: 现金等价物的期初余额	972,301	630,472
现金及现金等价物净变动额	<u>12,805</u>	<u>318,756</u>

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

附录二 资本充足率情况表

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算 ¹ ：		
项目	集团	母公司
核心一级资本净额	1,187,376	1,116,895
一级资本净额	1,187,399	1,116,895
资本净额	1,477,726	1,393,797
核心一级资本充足率	11.00%	10.86%
一级资本充足率	11.00%	10.86%
资本充足率	13.68%	13.56%
根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：		
项目	集团	母公司
核心资本充足率	10.84%	10.83%
资本充足率	13.77%	13.42%

注 1：信用风险采用权重法计量资本要求，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。