

中国工商银行股份有限公司

二〇〇七年第三季度报告

（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 本季度报告已经本行第一届董事会第二十八次会议审议通过，本行全体董事出席了董事会会议。

1.3 本行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谷澍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

股票简称	工商银行
股票代码	601398 （A股）
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	工商银行
股份代号	1398 （H股）
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司

	董事会秘书
姓名	潘功胜
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号
电话	86-10-66108608
传真	86-10-66106139
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

	2007年9月30日	2006年12月31日	本报告期末比上年度期末增减 (%)
总资产(人民币百万元)	8,597,756	7,511,188	14.5
股东权益 (不含少数股东权益) (人民币百万元)	520,958	467,267	11.5
每股净资产(人民币元)	1.56	1.40	11.4

	2007年1-9月	
经营活动产生的现金流量净额 (人民币百万元)	437,321	
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	1.31	
	2007年7-9月	2007年1-9月
税后利润 (人民币百万元)	22,684	63,882
归属于公司普通股股东的净利润 (人民币百万元)	22,463	63,307
基本每股收益 (人民币元)	0.07	0.19
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的基本每股收益 (人民币元)	0.07	0.19
稀释每股收益 (人民币元)	0.07	0.19
全面摊薄净资产收益率(%)	4.31	12.15
加权平均净资产收益率(%)	4.41	12.79
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)—全面摊薄	4.35	12.05
扣除非经常性损益后的净资产收益率(%)—加权平均	4.45	12.68

非经常性损益项目列示如下：

非经常性损益项目(人民币百万元)	2007年1-9月
营业外收入	1,422
营业外支出	(665)
股权投资处置收益	61
所得税影响	(276)
合计	542

2.2.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的截至2007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

净利润差异调节表

（单位：人民币百万元）	2007 年 1-9 月
中国会计准则报表的归属于母公司股东的净利润	63,307
调整事项：	
确认已处置资产的评估增值	192
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的净利润	63,499

净资产差异调节表

	2007 年 9 月 30 日
中国会计准则报表的归属于母公司股东的权益	520,958
调整事项：	
资产评估增值转回	(595)
按国际财务报告准则列报的归属于母公司股东的权益	520,363

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1,271,727户。其中H股股东197,663户，A股股东1,074,064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股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计）

股东数量和持股情况

单位：股

股东总数	1,271,727（2007 年 9 月 30 日的 A+H 在册股东数）					
前 10 名股东持股情况（以下数据来源于 2007 年 9 月 30 日的在册股东情况）						
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
中华人民共和国财政部	国家股	A 股	35.33	118,006,174,032	118,006,174,032	无
中央汇金投资有限责任公司	国家股	A 股	35.33	118,006,174,032	118,006,174,032	无
香港中央结算代理有限公司	外资	H 股	13.05	43,591,352,185	9,467,227,000	未知
高盛集团有限公司	外资	H 股	4.93	16,476,014,155	16,476,014,155	未知

全国社会保障基金理事会	国家股	H 股	4.22	14,102,149,559	14,102,149,559	未知
DRESDNER BANK LUXEMBOURG S. A (安联集团通过其全资子公司 DRESDNER BANK LUXEMBOURG S. A. 持有本行股份)	外资	H 股	1.93	6,432,601,015	6,432,601,015	未知
美国运通公司	外资	H 股	0.38	1,276,122,233	1,276,122,233	未知
中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	其他	A 股	0.21	695,027,367	641,025,000	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	A 股	0.20	664,959,047	641,025,000	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	A 股	0.19	641,025,000	641,025,000	无

中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险(集团)公司的控股子公司。除此之外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

前10名无限售条件股东持股情况

(以下数据来源于2007年9月30日的在册股东情况)

单位: 股

股东名称	持有无限售条件股份数量	股份种类
香港中央结算代理人有限公司	34,124,125,185	H 股
大成蓝筹稳健证券投资基金	180,000,000	A 股
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	138,447,976	A 股
华夏回报证券投资基金	129,999,982	A 股
光大保德信量化核心证券投资	128,556,900	A 股
博时主题行业股票证券投资基金	127,804,839	A 股
BNP Nominees Limited	120,000,000	H 股
华夏蓝筹核心混合型证券投资基金(LOF)	115,473,183	A 股
融通新蓝筹证券投资基金	114,923,287	A 股
长城品牌优选股票型证券投资基金	110,335,003	A 股

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

§ 3 季度经营简要分析

截至报告期末, 本集团的主要经营情况如下:

总资产人民币85,977.56亿元, 比上年末增加人民币10,865.68亿元, 增长14.5%; 总负债人民币80,717.19亿元, 比上年末增加人民币10,323.35亿元, 增长14.7%。

客户贷款及垫款净额人民币39,359.17亿元, 比上年末增加人民币4,019.39亿元, 增长11.4%; 证券投资净额人民币31,106.28亿元, 比上年末增加人民币2,497.63亿元, 增长8.7%; 其中持有美国次级房贷支持债券面值共12.28亿美元(折合人民币92.26亿元), 全部为第一留置权贷款支持债券, 信用评级均为AA及以上等级(标准普尔评级)。截至2007年9月30日, 该类债券公允价值低于摊余成本折合人民币16.24亿元, 根据有关会计准则, 本行在权益中记录了债券的公允价值变动人民币11.54亿元, 另于本期利润表中计提减值准备人民币4.29亿元。客户存款和同业存入款项共计人民币76,984.04亿元, 比上年末增加人民币10,045.20亿元, 增长15.0%。

股东权益合计人民币5,260.37亿元, 比上年末增加人民币542.33亿元, 增长11.5%。

按照贷款质量五级分类, 不良贷款余额为人民币1,238.51亿元, 比上年末减少人民币138.94亿元; 不良贷款率为3.06%, 比上年末下降0.73个百分点; 拨备覆盖率为88.12%, 比上年末提高17.56个百分点。

核心资本充足率11.20%, 资本充足率12.97%。

年初至报告期末, 实现利息净收入人民币1,597.05亿元, 同比增长34.6%; 手续费及佣金净收入人民币242.84亿元, 同比增长104.7%; 税后利润人民币638.82亿元, 同比增长66.5%, 其中归属于母公司股东的净利润人民币633.07亿元, 同比增长66.7%。成本收入比31.22%。

§ 4 重要事项

4.1 报告期主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

2007年前三季度, 本集团净利润同比大幅增长, 主要得益于贷款和债券利息收入增加、手续

费及佣金收入大幅增长以及存款成本及管理费用的有效控制。

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

4.3 公司、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☒ 适用 ☐ 不适用

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年度报告披露内容相同。截至2007年9月30日，股东所作承诺均得到履行。

4.4 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

4.5 其他需说明的重大事项

4.5.1 本行持有其他上市公司股权情况

☒ 适用 ☐ 不适用

序号	股票代码	简称	持股数量 (万股)	占该公司 股权比例 (%)	初始投资金额 (元)	会计核算科目
1	966 (中国香港)	中保国际	9,746.49	6.89	357,917,703	可供出售金融资产
2	601998	中信银行	2,586.20	0.07	149,999,600	可供出售金融资产
3	600744	华银电力	2,982.64	4.19	30,000,000	可供出售金融资产
4	3988 (中国香港)	中国银行	1,000.00	<0.01	29,029,844	交易性金融资产
5	001740 (韩国)	SK Networks	27.29	0.11	14,088,119	可供出售金融资产
6	601600	中国铝业	918.19	0.07	10,000,000	可供出售金融资产
7	600216	浙江医药	818.06	1.82	6,000,000	可供出售金融资产
8	600642	申能股份	150.00	0.05	2,800,000	可供出售金融资产
9	000430	张家界	612.00	3.33	2,000,000	可供出售金融资产
10	600236	桂冠电力	166.67	0.12	2,000,000	可供出售金融资产
11	600252	中恒集团	264.67	1.22	2,000,000	可供出售金融资产

合计	—	—	605,835,266	—
----	---	---	-------------	---

4.5.2 本行持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√ 适用 □ 不适用

持有对象名称	初始投资金额 (元)	持股数量 (万股)	占该公司股权比例 (%)	期末账面价值 (元)
太平保险有限公司	172,585,678	不适用	12.45	85,504,032
厦门国际银行	102,301,500	不适用	18.75	102,301,500
中国银联股份有限公司	90,000,000	9,000.00	5.45	90,000,000
广东发展银行	54,465,475	2,477.83	0.22	54,465,475
中国平安保险(香港)有限公司	14,134,025	27.50	25.00	41,466,247
岳阳市商业银行	3,500,000	353.64	1.59	3,617,582
银联通宝有限公司	1,950,004	0.0016	0.016	2,755,135
桂林市商业银行	420,000	113.61	0.51	1,289,934
南昌市商业银行	300,000	39.00	0.03	522,646
合计	439,656,682	—	—	381,922,551

§ 5 附录 按中国会计准则编制的财务报表

按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录。

注：2007 年 9 月 28 日，本行与 Halim 银行股东顺利完成 Halim 银行 90%权益交割的法律手续，正式成为该行控股股东。Halim 银行于交割后更名为中国工商银行（印尼）有限公司，成为本行控股子公司，纳入合并报表范围。

§ 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网址(www.hkex.com.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

2007年10月25日

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
2007 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2007 年</u> <u>9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> (经重述)
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,013,306	703,657
存放同业及其他金融机构款项	28,629	15,637
拆出资金	212,282	190,869
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产	39,880	21,156
衍生金融资产	17,292	10,539
买入返售款项	96,798	39,218
客户贷款及垫款	3,935,917	3,533,978
可供出售金融资产	509,383	504,609
持有至到期投资	1,346,107	1,228,937
应收款项类投资	1,215,258	1,106,163
长期股权投资	41	127
固定资产	74,271	78,974
在建工程	2,675	2,563
递延所得税资产	2,363	1,699
其他资产	103,554	73,062
资产总计	<u>8,597,756</u>	<u>7,511,188</u>

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
2007 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2007 年</u> <u>9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> (经重述)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	875,239	367,494
拆入资金	51,809	32,824
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金		
融负债	23,401	27,980
衍生金融负债	4,533	2,613
卖出回购款项	59,900	48,610
客户存款	6,823,165	6,326,390
应付职工薪酬	14,012	7,073
应交税费	30,499	22,004
应付次级债券及存款证	38,501	41,458
递延所得税负债	2,857	3,083
其他负债	<u>147,803</u>	<u>159,855</u>
负债合计	<u>8,071,719</u>	<u>7,039,384</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	105,765	109,701
盈余公积	5,467	5,464
一般准备	12,738	12,719
未分配利润	63,656	5,715
外币报表折算差额	(687)	(351)
归属于母公司股东的权益	520,958	467,267
少数股东权益	<u>5,079</u>	<u>4,537</u>
股东权益合计	<u>526,037</u>	<u>471,804</u>
负债及股东权益总计	<u>8,597,756</u>	<u>7,511,188</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: 谷澍

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
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007 年 7 至 9 月 (未经审计)	2007 年 1 至 9 月 (未经审计)	2006 年 7 至 9 月 (未经审计)	2006 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入				
利息收入	92,457	256,255	70,448	198,760
利息支出	(34,961)	(96,550)	(28,441)	(80,106)
	57,496	159,705	42,007	118,654
手续费及佣金净收入				
手续费及佣金收入	10,204	26,315	4,535	13,296
手续费及佣金支出	(788)	(2,031)	(537)	(1,432)
	9,416	24,284	3,998	11,864
投资收益	460	1,310	884	1,320
其中: 对联营公司的投资收益	2	9	3	8
公允价值变动损益	(370)	(262)	374	182
汇兑及汇率产品净损失	(1,233)	(2,953)	(917)	(699)
其他业务收入	113	290	(237)	372
营业收入	65,882	182,374	46,109	131,693
营业税金及附加	(3,752)	(10,390)	(2,581)	(7,949)
业务及管理费	(20,829)	(56,945)	(18,749)	(47,424)
资产减值损失	(7,825)	(23,226)	(7,812)	(20,030)
其他业务成本	(371)	(1,131)	(309)	(1,174)
营业支出	(32,777)	(91,692)	(29,451)	(76,577)
营业利润	33,105	90,682	16,658	55,116
加: 营业外收入	106	1,422	494	1,545
减: 营业外支出	(183)	(665)	(53)	(927)
税前利润	33,028	91,439	17,099	55,734
减: 所得税费用	(10,344)	(27,557)	(4,164)	(17,363)
净利润	22,684	63,882	12,935	38,371
归属于:				
母公司股东	22,463	63,307	12,777	37,970
少数股东	221	575	158	401
	22,684	63,882	12,935	38,371
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.07	0.19	0.04	0.14
稀释每股收益 (人民币元)	0.07	0.19	0.04	0.14

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: 谷澍

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 2007 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2007 年
1 至 9 月
(未经审计)

一、经营活动产生的现金流量:

客户存款净增加额	488,315
存放同业及其他金融机构款项净额	4,600
拆出资金净额	6,773
同业及其他金融机构存放款项净额	504,632
拆入资金净额	18,985
卖出回购款项净额	11,290
收取的利息、手续费及佣金的现金	270,345
处置抵债资产收到的现金	3,614
收到的其他与经营活动有关的现金	18,419
经营活动现金流入小计	<u>1,326,973</u>
客户贷款及垫款净增加额	(409,194)
存放中央银行款项净额	(200,737)
买入返售款项净额	(57,580)
支付利息、手续费及佣金的现金	(85,820)
支付给职工以及为职工支付的现金	(28,753)
支付的各项税费	(30,805)
支付其他与经营活动有关的现金	(76,763)
经营活动现金流出小计	<u>(889,652)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>437,321</u>

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 (续)
截至 2007 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007 年 1 至 9 月 (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	1,203,643
分得股利所收到的现金	28
处置固定资产而收回的现金净额	<u>971</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,204,642</u>
投资支付的现金	(1,697,616)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(2,014)
增加在建工程所支付的现金	(<u>890</u>)
投资活动现金流出小计	<u>(1,700,520)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(495,878)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:	
筹资活动现金流入小计	<u>-</u>
支付次级债券利息	(1,205)
分配股利支付的现金	<u>(15,621)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(16,826)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(16,826)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(4,004)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(79,387)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>506,794</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>427,407</u></u>

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 (续)
截至 2007 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

<u>补充资料</u>	<u>2007 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	
净利润	63,882
资产减值损失	23,226
固定资产折旧	6,116
资产摊销	1,090
固定资产和其他资产盘盈及处置净收益	(890)
公允价值变动损失	262
已减值贷款利息冲转	(1,300)
投资收益	(1,310)
递延税款	445
应付次级债券利息支出	864
经营性应收项目的增加	(718,134)
经营性应付项目的增加	<u>1,063,070</u>
因经营活动而产生的现金流量净额	<u><u>437,321</u></u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:	
现金期末余额	38,260
减: 现金期初余额	31,446
加: 现金等价物的期末余额	389,147
减: 现金等价物的期初余额	<u>475,348</u>
现金及现金等价物净变动额	<u><u>(79,387)</u></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: 谷澍

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
2007 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日 (经重述)
资产:		
现金及存放中央银行款项	1,013,013	703,245
存放同业及其他金融机构款项	25,696	14,182
拆出资金	125,483	155,272
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,225	19,388
衍生金融资产	16,375	10,364
买入返售款项	96,798	39,218
客户贷款及垫款	3,822,080	3,454,432
可供出售金融资产	493,701	492,706
持有至到期投资	1,353,998	1,236,211
应收款项类投资	1,215,258	1,106,163
长期股权投资	8,189	7,810
固定资产	74,015	78,785
在建工程	2,675	2,563
递延所得税资产	1,747	1,699
其他资产	93,344	69,067
资产总计	<u>8,380,597</u>	<u>7,391,105</u>

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
 2007 年 9 月 30 日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2007 年</u> <u>9 月 30 日</u> (未经审计)	<u>2006 年</u> <u>12 月 31 日</u> (经重述)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	809,593	368,098
拆入资金	45,708	30,475
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	23,070	24,632
衍生金融负债	3,710	2,382
卖出回购款项	61,964	49,119
客户存款	6,692,809	6,226,771
应付职工薪酬	13,908	6,921
应交税费	29,990	21,788
应付次级债券及存款证	35,000	35,000
递延所得税负债	1,914	2,961
其他负债	<u>144,645</u>	<u>157,545</u>
负债合计	<u>7,862,311</u>	<u>6,925,692</u>
股东权益:		
股本	334,019	334,019
资本公积	103,709	108,050
盈余公积	5,461	5,461
一般准备	12,719	12,719
未分配利润	62,501	5,276
外币报表折算差额	(123)	(112)
股东权益合计	<u>518,286</u>	<u>465,413</u>
负债及股东权益总计	<u>8,380,597</u>	<u>7,391,105</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: 谷澍

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
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2007 年</u> <u>7 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2007 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2006 年</u> <u>7 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2006 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
利息净收入				
利息收入	90,242	250,548	69,412	195,193
利息支出	(33,536)	(92,740)	(26,907)	(77,043)
	56,706	157,808	42,505	118,150
手续费及佣金净收入				
手续费及佣金收入	9,845	25,168	4,355	12,752
手续费及佣金支出	(728)	(1,887)	(528)	(1,410)
	9,117	23,281	3,827	11,342
投资收益	410	1,506	55	837
其中: 对联营公司的投资收益	1	6	1	6
公允价值变动损益	(377)	(209)	84	(21)
汇兑及汇率产品净损失	(1,245)	(3,049)	(685)	(602)
其他业务收入	<u>133</u>	<u>220</u>	<u>(75)</u>	<u>328</u>
营业收入	64,744	179,557	45,711	130,034
营业税金及附加	(3,743)	(10,368)	(2,579)	(7,944)
业务及管理费	(20,442)	(55,876)	(18,449)	(46,524)
资产减值损失	(7,840)	(23,174)	(7,835)	(20,003)
其他业务成本	<u>(359)</u>	<u>(1,060)</u>	<u>(498)</u>	<u>(1,298)</u>
营业支出	(32,384)	(90,478)	(29,361)	(75,769)
营业利润	32,360	89,079	16,350	54,265
加: 营业外收入	103	1,355	464	1,515
减: 营业外支出	<u>(182)</u>	<u>(663)</u>	<u>(50)</u>	<u>(922)</u>
税前利润	32,281	89,771	16,764	54,858
减: 所得税费用	<u>(10,198)</u>	<u>(27,202)</u>	<u>(4,081)</u>	<u>(17,128)</u>
净利润	<u><u>22,083</u></u>	<u><u>62,569</u></u>	<u><u>12,683</u></u>	<u><u>37,730</u></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: 谷澍

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表 - 按中国会计准则编制
 截至 2007 年 9 月 30 日止九个月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2007 年
1 至 9 月
 (未经审计)

一、经营活动产生的现金流量:

客户存款净增加额	461,928
同业及其他金融机构存放款项净额	438,054
拆入资金净额	15,233
卖出回购款项净额	12,845
收取的利息、手续费及佣金的现金	264,152
处置抵债资产收到的现金	3,614
收到的其他与经营活动有关的现金	<u>17,219</u>
经营活动现金流入小计	<u>1,213,045</u>
客户贷款及垫款净增加额	(373,734)
存放中央银行款项净额	(200,766)
存放同业及其他金融机构款项净额	(3,357)
拆出资金净额	(12,500)
买入返售款项净额	(61,472)
支付利息、手续费及佣金的现金	(81,824)
支付给职工以及为职工支付的现金	(28,181)
支付的各项税费	(29,862)
支付其他与经营活动有关的现金	<u>(66,904)</u>
经营活动现金流出小计	<u>(858,600)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>354,445</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)
 截至 2007 年 9 月 30 日止九个月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2007 年
 1 至 9 月
 (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	1,203,807
分得股利所收到的现金	27
处置固定资产而收回的现金净额	<u>904</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,204,738</u>
投资支付的现金	(1,696,603)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(1,879)
增加在建工程所支付的现金	(890)
投资活动现金流出小计	(<u>1,699,372</u>)
投资活动产生的现金流量净额	(<u>494,634</u>)

三、筹资活动产生的现金流量:

筹资活动现金流入小计	<u>-</u>
支付次级债券利息	(1,205)
分配股利支付的现金	(<u>15,490</u>)
筹资活动现金流出小计	(<u>16,695</u>)
筹资活动产生的现金流量净额	(<u>16,695</u>)

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 (2,275)

五、现金及现金等价物净变动额 (159,159)
 加: 期初现金及现金等价物余额 476,171

六、期末现金及现金等价物余额 317,012

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)
 截至 2007 年 9 月 30 日止九个月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

<u>补充资料</u>	<u>2007 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:	
净利润	63,701
资产减值损失	22,108
固定资产折旧	6,081
资产摊销	1,051
固定资产和其他资产盘盈及处置净收益	(783)
公允价值变动损失	209
已减值贷款利息冲转	(1,300)
投资收益	(1,506)
递延税款	444
应付次级债券利息支出	864
经营性应收项目的增加	(569,429)
经营性应付项目的增加	833,005
因经营活动而产生的现金流量净额	<u>354,445</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:	
现金期末余额	38,009
减: 现金期初余额	31,213
加: 现金等价物的期末余额	279,003
减: 现金等价物的期初余额	<u>444,958</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>(159,159)</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: 谷澍