

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一四年第三季度报告

### (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、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 2014年10月29日，本行董事会审议通过了《2014年第三季度报告》。本行全体董事出席了会议。

1.3本季度财务报表未经审计。

1.4本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人易会满及财会机构负责人刘亚干声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、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)

	2014年9月30日	2013年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	20,150,956	18,917,752	6.52
客户贷款及垫款总额	10,853,652	9,922,374	9.39
贷款减值准备	250,108	240,959	3.80
投资	4,441,560	4,322,244	2.76
负债总额	18,718,581	17,639,289	6.12
客户存款	15,339,964	14,620,825	4.92
同业及其他金融机构存放款项	984,026	867,094	13.49
拆入资金	445,843	402,161	10.86
归属于母公司股东的权益	1,427,581	1,274,134	12.04
每股净资产(人民币元)	4.06	3.63	11.85

	2014年1至9月	2013年1至9月	比上年同期增减(%、百分点)
营业收入	488,589	441,917	10.56
净利润	220,855	205,771	7.33
归属于母公司股东的净利润	220,464	205,533	7.26
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	219,956	205,078	7.25
经营活动产生的现金流量净额	76,689	69,831	9.82
基本每股收益(人民币元)	0.63	0.59	6.78
稀释每股收益(人民币元)	0.62	0.58	6.90
加权平均净资产收益率(%，年化)	21.52	23.00	减少 1.48 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	2014年1至9月
营业外收入	1,481
营业外支出	(755)
所得税影响	(218)
合计	508
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	508
归属于少数股东的非经常性损益	0

### 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2014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846,200户。其中H股股东144,167户，A股股东702,033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
前 10 名股东持股情况 (以下数据来源于 2014 年 9 月 30 日的在册股东情况)				846,200 (2014 年 9 月 30 日的 A+H 在册股东数)		
中央汇金投资有限公司	国家	A 股	35.32	124,155,852,951	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A 股	35.08	123,316,451,864	-	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H 股	24.47	86,010,601,575	-	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	1.28	4,515,417,169	-	无
工银瑞信基金－特定客户资产管理	其他内资	A 股	0.30	1,053,190,083	-	无
中国证券金融股份有限公司	其他内资	A 股	0.23	819,683,416	-	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	0.15	540,842,624	-	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	0.09	319,038,827	-	无
南方东英资产管理有限公司－南方富时中国 A50ETF	其他内资	A 股	0.09	306,670,526	-	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	0.07	261,629,846	-	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) “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。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2014年9月30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 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.58	33.57
中央汇金投资有限公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.58	33.57

注：(1)截至 2014 年 9 月 30 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 2014 年 9 月 30 日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限公司登记在册的本行股票为 124,155,852,951 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	9,540,438,314	好仓	10.99	2.71
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,002,665,393	好仓	8.07	1.99
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	645,041,737	好仓	0.74	0.18
	投资经理	1,017,766,100	好仓	1.17	0.29
	受托人(被动受托人除外)	103,820	好仓	0.00	0.00
	保管人—法团/核准借出代理人	4,599,843,815	好仓	5.30	1.31
	合计	6,262,755,472		7.22	1.78
	实益拥有人	290,784,146	淡仓	0.34	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企业权益	5,290,789,367	好仓	6.10	1.51
		39,000	淡仓	0.00	0.00

## 2.5 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	1,469,726,000
国泰君安证券股份有限公司	843,264,000
UBS AG	821,264,000
瑞士信贷(香港)有限公司	796,912,000
法国巴黎银行—自有资金	720,730,000
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	642,093,000
易方达资产管理(香港)有限公司—客户资金(交易所)	446,140,000
MERRILL LYNCH INTERNATIONAL	404,490,000
国元证券(香港)有限公司—国元人民币稳定收益基金	311,492,000
国元证券股份有限公司	311,077,000

注：根据上交所《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。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了合并加总。

### 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2014年6月20日由3.53元/股调整为3.27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2014年9月30日，累计已有8,980,955,000元工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为2,493,279,385股。截至报告期末，尚有16,019,045,000元工行转债未转股，约占工行转债发行总量的64.08%。

### 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[2014]跟踪074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2,208.55亿元,同比增长7.33%。年化平均总资产回报率为1.51%,年化加权平均净资产收益率为21.52%。

营业收入4,885.89亿元,同比增长10.56%。利息净收入3,629.34亿元,同比增长10.77%。手续费及佣金净收入1,008.85亿元,同比增长5.64%。成本收入比24.33%。

报告期末,总资产201,509.56亿元,比上年末增加12,332.04亿元,增长6.52%。客户贷款及垫款总额108,536.52亿元,比上年末增加9,312.78亿元,增长9.39%,其中境内分行人民币贷款增加7,547.57亿元,增长8.56%。从结构上看,公司类贷款75,754.32亿元,个人贷款29,957.59亿元,票据贴现2,824.61亿元。贷存款比例为68.1%。

总负债187,185.81亿元,比上年末增加10,792.92亿元,增长6.12%。客户存款153,399.64亿元,比上年末增加7,191.39亿元,增长4.92%。从结构上看,定期存款80,344.53亿元,活期存款69,996.91亿元,其他3,058.20亿元。

股东权益合计14,323.75亿元,比上年末增加1,539.12亿元,增长12.04%。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额为1,154.71亿元,比上年末增加217.82亿元,不良贷款率为1.06%。拨备覆盖率为216.60%。

核心一级资本充足率11.79%,一级资本充足率11.80%,资本充足率14.20%<sup>1</sup>,均满足监管要求。

<sup>1</sup> 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。

## §4 重要事项

## 4.1 主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2014年 9月30日	2013年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
贵金属	82,717	61,821	33.80	贵金属租出业务增加
拆出资金	249,264	411,618	(39.44)	根据市场情况，减少了资金拆出
衍生金融资产	37,277	25,020	48.99	汇率衍生业务因受外汇市场波动及业务规模增加导致评估资产增加
买入返售款项	432,604	331,903	30.34	买入返售票据业务增加
递延所得税资产	19,553	28,860	(32.25)	可供出售金融资产公允价值回升导致可抵扣暂时性差异减少，造成递延所得税资产减少
衍生金融负债	39,064	19,168	103.80	汇率衍生业务因受外汇市场波动及业务规模增加导致评估负债增加
存款证	181,401	130,558	38.94	境外机构发行存款证增加

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2014年 1至9月	2013年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
公允价值变动净收益/(损失)	417	(801)	不适用	以公允价值计量的债券资产估值增加
汇兑及汇率产品净收益	2,754	4,522	(39.10)	美元远期空头敞口因美元升值造成估值损失增加
其他业务收入	18,532	11,282	64.26	工银安盛保费收入、经营租赁业务收入和贵金属租赁收入增加
其他业务成本	(19,005)	(9,215)	106.24	工银安盛保费相关成本增加和结构性存款发行规模扩大导致向客户兑付的支出增加
归属于少数股东的净利润	391	238	64.29	非全资子公司工银阿根廷少数股东收益增加

## 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。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。2014年2月27日,本行与永丰金控和永丰银行签署了一份补充协议(简称“补充协议”)。根据补充协议,股份认购协议项下的交易选定等待期将延长至2015年4月1日。股份认购协议的其他条款不受影响。上述交易的最终完成,还须获得相关监管机构的批准。详情请参见本行2014半年度报告的有关内容。

#### 4.2.2 收购标准银行公众有限公司60%股份

本行2014年1月29日签署了一份股份购买协议,同意向标准银行伦敦控股有限公司(简称“标银伦敦”)收购标准银行公众有限公司(简称“目标银行”)已发行股份的60%。此外,本行还拥有一项行权期为5年的期权,可自交割2年后收购目标银行额外20%的已发行股份(简称“购买期权”)。标银伦敦将拥有一项卖出期权,可在本行行使前述购买期权6个月后又要求本行购买标银伦敦和其关联方所持有的目标银行全部股份。上述交易的最终完成,还须获得相关监管机构的批准。详情请参见本行2014半年度报告的有关内容。

#### 4.2.3 收购Tekstil Bankası A.Ş. (简称“Tekstilbank”)75.5%股份

本行2014年4月29日签署了一份股份购买协议,同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收购Tekstilbank已发行股份的75.5%。根据土耳其资本市场法的规定,本次交易将触发对Tekstilbank目前在伊斯坦布尔证券交易所交易的全部剩余股份(简称“剩余股份”)发出强制收购要约的规定。本行董事会已经批准本行在适当时机对剩余股份发出强制收购要约。上述交易的最终完成,还须获得相关监管机构的批准。详情请参见本行2014半年度报告的有关内容。

### 4.3 公司及持股5%以上的股东承诺事项履行情况

√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2014



年9月30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2014半年度报告。

#### 4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

经2014年6月6日举行的2013年度股东年会批准，本行已向截至2014年6月19日收市后登记在册的股东派发了自2013年1月1日至2013年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.617元(含税)，共计分派股息人民币919.60亿元。

#### 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

#### 4.6 优先股发行相关情况

本行董事会于2014年7月25日审议通过，并于2014年9月19日经我行2014年第二次临时股东大会审议通过《关于中国工商银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币800亿元优先股，其中在境外市场发行不超过等额人民币350亿元优先股、在境内市场发行不超过人民币450亿元优先股。本次境内外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充资本金。本次优先股发行方案尚待相关监管机构的批准。

关于本行境内外优先股拟发行的情况，请参见本行在上海证券交易所网站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及香港联合交易所有限公司的“披露易”网页([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))发布的公告。

#### 4.7 执行新会计准则对合并财务报表的影响

本集团已执行财政部2014年颁布的下列企业会计准则，《企业会

计准则第2号-长期股权投资》（修订）、《企业会计准则第9号-职工薪酬》（修订）、《企业会计准则第30号-财务报表列报》（修订）、《企业会计准则第33号-合并财务报表》（修订）、《企业会计准则第39号-公允价值计量》、《企业会计准则第40号-合营安排》、《企业会计准则第41号-在其他主体中权益的披露》。除按照准则要求在财务报告中对相关信息进行列报与披露外，上述准则的修订对本集团财务报表（包括当期及比较期间）无重大影响。

## §5 附录 按中国会计准则编制的财务报表

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](http://www.sse.com.cn)）及本行网址（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://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](http://www.hkexnews.hk)）及本行网址（[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn)，[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。

中国工商银行股份有限公司董事会

2014年10月29日

## 附录一

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 - 按中国会计准则编制  
2014年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2014年 9月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 9月30日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	3,472,425	3,294,007	3,435,101	3,253,660
存放同业及其他金融机构款项	333,477	306,366	306,892	292,487
贵金属	82,717	61,821	82,660	61,772
拆出资金	249,264	411,618	268,832	465,019
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	346,948	372,556	343,247	371,698
衍生金融资产	37,277	25,020	32,133	23,049
买入返售款项	432,604	331,903	250,564	95,575
客户贷款及垫款	10,603,544	9,681,415	10,023,387	9,169,446
可供出售金融资产	1,157,309	1,000,800	1,073,045	916,541
持有至到期投资	2,593,886	2,624,400	2,567,764	2,624,378
应收款项类投资	343,417	324,488	333,616	320,407
长期股权投资	28,860	28,515	101,014	101,423
固定资产	152,809	135,863	99,463	100,769
在建工程	23,048	24,841	15,561	18,221
递延所得税资产	19,553	28,860	18,613	28,139
其他资产	273,818	265,279	207,280	209,124
<b>资产总计</b>	<b>20,150,956</b>	<b>18,917,752</b>	<b>19,159,172</b>	<b>18,051,708</b>

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 - 按中国会计准则编制 (续)  
2014 年 9 月 30 日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2014 年 9 月 30 日 (未经审计)	2013 年 12 月 31 日 (经审计)	2014 年 9 月 30 日 (未经审计)	2013 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	699	724	388	418
同业及其他金融机构存放款项	984,026	867,094	969,640	876,896
拆入资金	445,843	402,161	320,356	295,416
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	615,708	553,607	615,505	552,759
衍生金融负债	39,064	19,168	33,456	16,986
卖出回购款项	310,136	299,304	122,516	63,754
存款证	181,401	130,558	136,842	99,186
客户存款	15,339,964	14,620,825	14,845,861	14,201,528
应付职工薪酬	20,441	24,529	18,945	23,104
应交税费	60,234	67,051	58,492	65,796
已发行债务证券	268,726	253,018	232,784	220,481
递延所得税负债	543	420	-	-
其他负债	451,796	400,830	399,281	373,879
负债合计	<u>18,718,581</u>	<u>17,639,289</u>	<u>17,754,066</u>	<u>16,790,203</u>
<b>股东权益:</b>				
股本	351,513	351,390	351,513	351,390
资本公积	134,387	108,023	137,570	112,123
盈余公积	124,265	123,870	122,832	122,733
一般准备	203,462	202,940	199,916	199,916
未分配利润	639,536	511,949	611,195	491,485
外币报表折算差额	(25,582)	(24,038)	(17,920)	(16,142)
归属于母公司股东的权益	<u>1,427,581</u>	<u>1,274,134</u>	<u>1,405,106</u>	<u>1,261,505</u>
少数股东权益	<u>4,794</u>	<u>4,329</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股东权益合计	<u>1,432,375</u>	<u>1,278,463</u>	<u>1,405,106</u>	<u>1,261,505</u>
负债及股东权益总计	<u>20,150,956</u>	<u>18,917,752</u>	<u>19,159,172</u>	<u>18,051,708</u>

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

财会机构负责人: 刘亚干

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 2014 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)

	2014 年 7 至 9 月 (未经审计)	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 年 7 至 9 月 (未经审计)	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	125,327	362,934	111,747	327,636
利息收入	215,038	627,651	194,262	566,769
利息支出	(89,711)	(264,717)	(82,515)	(239,133)
手续费及佣金净收入	27,657	100,885	28,121	95,503
手续费及佣金收入	31,212	110,598	31,186	103,698
手续费及佣金支出	(3,555)	(9,713)	(3,065)	(8,195)
投资收益	1,240	3,067	959	3,775
其中: 对联营及合营公司的投 资收益	508	1,524	468	1,523
公允价值变动净损失	(785)	417	(538)	(801)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(516)	2,754	(47)	4,522
其他业务收入	7,241	18,532	3,068	11,282
营业收入	160,164	488,589	143,310	441,917
营业税金及附加	(10,257)	(30,750)	(9,315)	(27,928)
业务及管理费	(40,199)	(118,873)	(39,419)	(112,117)
资产减值损失	(8,289)	(32,456)	(6,679)	(28,620)
其他业务成本	(7,420)	(19,005)	(2,253)	(9,215)
营业支出	(66,165)	(201,084)	(57,666)	(177,880)
营业利润	93,999	287,505	85,644	264,037
加: 营业外收入	452	1,481	409	1,295
减: 营业外支出	(310)	(755)	(245)	(683)
税前利润	94,141	288,231	85,808	264,649
减: 所得税费用	(21,667)	(67,376)	(18,514)	(58,878)
净利润	72,474	220,855	67,294	205,771
净利润归属于:				
母公司股东	72,364	220,464	67,186	205,533
少数股东	110	391	108	238
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.21	0.63	0.19	0.59
稀释每股收益(人民币元)	0.20	0.62	0.19	0.58

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 (续)  
 截至 2014 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)

	2014 年 7 至 9 月 (未经审计)	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 年 7 至 9 月 (未经审计)	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益:				
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,514	26,111	(9,198)	(10,420)
现金流量套期损益的有效部分	1	54	(3)	(177)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	110	99	161	985
外币财务报表折算差额	(3,569)	(1,667)	(1,115)	(9,042)
其他	(18)	6	-	21
本期其他综合收益小计	<u>38</u>	<u>24,603</u>	<u>(10,155)</u>	<u>(18,633)</u>
本期综合收益总额	<u>72,512</u>	<u>245,458</u>	<u>57,139</u>	<u>187,138</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	72,378	245,007	57,096	187,064
少数股东	<u>134</u>	<u>451</u>	<u>43</u>	<u>74</u>

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

财会机构负责人: 刘亚干

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 2014 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)

	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	711,262	1,060,148
同业及其他金融机构存放款项净额	115,150	-
拆入资金净额	40,512	83,164
存放同业及其他金融机构款项净额	-	36,218
拆出资金净额	17,731	45,934
买入返售款项净额	-	13,473
卖出回购款项净额	10,832	97,307
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	58,616	131,603
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	41,054	-
存款证净额	49,338	51,138
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	333	1,332
收取的利息、手续费及佣金的现金	727,896	659,541
处置抵债资产收到的现金	299	767
收到的其他与经营活动有关的现金	43,795	20,711
经营活动现金流入小计	<u>1,816,818</u>	<u>2,201,336</u>
客户贷款及垫款净额	(948,934)	(867,484)
向中央银行借款净额	(25)	(341)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(344,450)
存放中央银行款项净额	(148,821)	(342,618)
存放同业及其他金融机构款项净额	(1,965)	-
买入返售款项净额	(145,861)	-
为交易而持有的投资款项净额	(11,588)	(23,564)
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	-	(126,788)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(239,029)	(200,754)
支付给职工以及为职工支付的现金	(78,418)	(73,589)
支付的各项税费	(105,411)	(99,468)
支付的其他与经营活动有关的现金	(60,077)	(52,449)
经营活动现金流出小计	<u>(1,740,129)</u>	<u>(2,131,505)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>76,689</u>	<u>69,831</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 2014 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)

	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 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	727,322	1,012,866
处置联营及合营企业所收到的现金	-	487
分配股利及红利所收到的现金	1,074	645
处置固定资产、无形资产和其他长期资产	1,760	493
投资活动现金流入小计	<u>730,156</u>	<u>1,014,491</u>
投资支付的现金	(834,063)	(1,176,389)
投资联营及合营企业所支付的现金	(284)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产	(24,620)	(20,792)
增加在建工程所支付的现金	(4,021)	(6,022)
投资活动现金流出小计	<u>(862,988)</u>	<u>(1,203,203)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(132,832)</u>	<u>(188,712)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收少数股东投资所收到的现金	22	155
发行债务证券所收到的现金	59,661	31,114
筹资活动现金流入小计	<u>59,683</u>	<u>31,269</u>
支付债务证券利息	(6,593)	(6,878)
偿还债务证券所支付的现金	(43,956)	(12,893)
分配普通股股利所支付的现金	(91,960)	(83,565)
向少数股东分配股利所支付的现金	(8)	(40)
筹资活动现金流出小计	<u>(142,517)</u>	<u>(103,376)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(82,834)</u>	<u>(72,107)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>3,894</u>	<u>(8,002)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(135,083)	(198,990)
加: 期初现金及现金等价物余额	957,402	1,201,647
六、期末现金及现金等价物余额	<u>822,319</u>	<u>1,002,657</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 2014 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)

## 补充资料

	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	220,855	205,771
资产减值损失	32,456	28,620
固定资产折旧	11,124	9,929
资产摊销	4,479	2,239
债券投资溢折价摊销	(108)	(215)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(506)	(493)
投资收益	(2,735)	(2,443)
公允价值变动净(收益)/损失	(417)	801
未实现汇兑损失	4,104	4,729
已减值贷款利息收入	(2,010)	(1,479)
递延税款	1,144	1,534
发行债务证券利息支出	8,572	8,138
经营性应收项目的增加	(1,277,845)	(1,281,784)
经营性应付项目的增加	1,077,576	1,094,484
经营活动产生的现金流量净额	<u>76,689</u>	<u>69,831</u>
2.现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	85,174	81,662
减: 现金期初余额	80,913	76,060
加: 现金等价物的期末余额	737,145	920,995
减: 现金等价物的期初余额	876,489	1,125,587
现金及现金等价物净变动额	<u>(135,083)</u>	<u>(198,990)</u>

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

财会机构负责人: 刘亚干

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2014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)

	2014年 7至9月 (未经审计)	2014年 1至9月 (未经审计)	2013年 7至9月 (未经审计)	2013年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	122,005	351,237	108,320	317,461
利息收入	207,199	603,512	187,807	546,891
利息支出	(85,194)	(252,275)	(79,487)	(229,430)
手续费及佣金净收入	26,645	97,599	26,963	91,801
手续费及佣金收入	29,669	105,860	29,671	98,953
手续费及佣金支出	(3,024)	(8,261)	(2,708)	(7,152)
投资收益	1,120	2,684	689	3,092
其中: 对联营及合营公司的投资 收益	475	1,461	437	1,459
公允价值变动净收益/(损失)	(476)	348	(562)	(823)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(766)	1,589	(222)	4,068
其他业务收入	789	1,980	418	887
营业收入	149,317	455,437	135,606	416,486
营业税金及附加	(10,164)	(30,464)	(9,209)	(27,582)
业务及管理费	(37,376)	(110,663)	(37,203)	(105,182)
资产减值损失	(8,091)	(31,392)	(5,647)	(26,706)
其他业务成本	(2,917)	(7,110)	(645)	(1,687)
营业支出	(58,548)	(179,629)	(52,704)	(161,157)
营业利润	90,769	275,808	82,902	255,329
加: 营业外收入	349	1,347	273	972
减: 营业外支出	(306)	(736)	(242)	(672)
税前利润	90,812	276,419	82,933	255,629
减: 所得税费用	(20,791)	(64,650)	(17,892)	(56,790)
净利润	70,021	211,769	65,041	198,839

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 (续)  
 截至 2014 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)

	2014 年 7 至 9 月 (未经审计)	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 年 7 至 9 月 (未经审计)	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)
其他综合收益的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益:				
可供出售金融资产公允价值变动损益	3,310	25,038	(9,222)	(9,552)
现金流量套期损益的有效部分	18	17	-	-
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	110	99	161	985
外币财务报表折算差额	(2,361)	(1,778)	(501)	(7,212)
其他	(2)	16	-	-
本期其他综合收益小计	<u>1,075</u>	<u>23,392</u>	<u>(9,562)</u>	<u>(15,779)</u>
本期综合收益总额	<u><u>71,096</u></u>	<u><u>235,161</u></u>	<u><u>55,479</u></u>	<u><u>183,060</u></u>

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

财会机构负责人: 刘亚干

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 2014 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)

	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	640,747	1,003,791
同业及其他金融机构存放款项净额	91,078	-
拆入资金净额	22,084	50,765
存放同业及其他金融机构款项净额	-	21,116
拆出资金净额	15,367	-
买入返售款项净额	-	2,625
卖出回购款项净额	58,762	88,538
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	59,261	131,476
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	42,585	-
存款证净额	36,463	52,092
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	237	1,242
收取的利息、手续费及佣金的现金	699,416	635,143
处置抵债资产收到的现金	149	610
收到的其他与经营活动有关的现金	36,478	13,131
经营活动现金流入小计	<u>1,702,627</u>	<u>2,000,529</u>
客户贷款及垫款净额	(884,485)	(770,868)
向中央银行借款净额	(30)	(245)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(348,358)
存放中央银行款项净额	(135,438)	(336,867)
存放同业及其他金融机构款项净额	(3,909)	-
拆出资金净额	-	(59,594)
买入返售款项净额	(121,838)	-
为交易而持有的投资款项净额	(10,319)	(24,832)
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	-	(126,874)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(227,003)	(191,230)
支付给职工以及为职工支付的现金	(74,562)	(69,944)
支付的各项税费	(102,329)	(97,021)
支付的其他与经营活动有关的现金	(63,915)	(46,343)
经营活动现金流出小计	<u>(1,623,828)</u>	<u>(2,072,176)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>78,799</u>	<u>(71,647)</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 2014 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)

	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 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	647,364	971,707
分配股利及红利所收到的现金	1,059	725
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产(不含抵债资产)收回的现金	1,745	251
投资活动现金流入小计	<u>650,168</u>	<u>972,683</u>
投资支付的现金	(728,634)	(1,110,968)
增资及收购子公司所支付的现金	(1,105)	(2,464)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(4,630)	(4,750)
增加在建工程所支付的现金	(3,144)	(4,906)
投资活动现金流出小计	<u>(737,513)</u>	<u>(1,123,088)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(87,345)</u>	<u>(150,405)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债务证券所收到的现金	41,730	14,437
筹资活动现金流入小计	<u>41,730</u>	<u>14,437</u>
支付债务证券利息	(6,262)	(6,445)
偿还债务证券所支付的现金	(27,193)	(9,275)
分配普通股股利所支付的现金	(91,960)	(83,565)
筹资活动现金流出小计	<u>(125,415)</u>	<u>(99,285)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(83,685)</u>	<u>(84,848)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>1,021</u>	<u>(3,289)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(91,210)	(310,189)
加: 期初现金及现金等价物余额	655,555	1,045,108
六、期末现金及现金等价物余额	<u>564,345</u>	<u>734,919</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 2014 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)

## 补充资料

	2014 年 1 至 9 月 (未经审计)	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量:</b>		
净利润	211,769	198,839
资产减值损失	31,392	26,706
固定资产折旧	9,685	9,188
资产摊销	4,244	2,163
债券投资溢折价摊销	(382)	(370)
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益	(509)	(251)
投资收益	(2,448)	(1,850)
公允价值变动净(收益)/损失	(348)	823
未实现汇兑损失/(收益)	7,704	(843)
已减值贷款利息收入	(2,005)	(1,479)
递延税款	1,200	1,556
发行债务证券利息支出	7,629	7,544
经营性应收项目的增加	(1,176,657)	(1,299,562)
经营性应付项目的增加	987,525	985,889
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>78,799</b>	<b>(71,647)</b>
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金期末余额	82,305	78,812
减: 现金期初余额	77,985	72,807
加: 现金等价物的期末余额	482,040	656,107
减: 现金等价物的期初余额	577,570	972,301
<b>现金及现金等价物净变动额</b>	<b>(91,210)</b>	<b>(310,189)</b>

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

财会机构负责人: 刘亚干

## 附录二 资本充足率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2014年9月30日		2013年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
<b>根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算<sup>1</sup>：</b>				
核心一级资本净额	1,419,953	1,333,466	1,266,841	1,190,490
一级资本净额	1,420,020	1,333,466	1,266,859	1,190,490
资本净额	1,709,757	1,613,103	1,572,265	1,478,863
核心一级资本充足率	11.79%	11.91%	10.57%	10.58%
一级资本充足率	11.80%	11.91%	10.57%	10.58%
资本充足率	14.20%	14.40%	13.12%	13.14%
<b>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：</b>				
核心资本充足率	11.27%	11.61%	10.62%	10.86%
资本充足率	13.87%	13.92%	13.31%	13.25%

注 1：2014 年 4 月，中国银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。2013 年末，信用风险采用权重法计量风险加权资产，市场风险采用标准法，操作风险采用基本指标法。