

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 二〇一四年第三季度報告

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2014年9月30日止第三季度的業績。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、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2014年10月29日，本行董事會審議通過了《2014年第三季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人劉亞幹聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、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)

	2014年9月30日	2013年12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	20,150,956	18,917,752	6.52
客戶貸款及墊款總額	10,853,652	9,922,374	9.39
貸款減值準備	250,108	240,959	3.80
投資	4,441,560	4,322,244	2.76
負債總額	18,718,581	17,639,289	6.12
客戶存款	15,339,964	14,620,825	4.92
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,429,869	1,269,255	12.65
歸屬於母公司股東的權益	1,427,581	1,274,134	12.04
每股淨資產(人民幣元)	4.06	3.63	11.85

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2014年1至9月	2013年1至9月	比上年同期 增減 (%、百分點)
營業收入	469,541	432,474	8.57
淨利潤	220,855	205,771	7.33
歸屬於母公司股東的淨利潤	220,464	205,533	7.26
經營活動產生的現金流量淨額	76,689	69,831	9.82
基本每股收益(人民幣元)	0.63	0.59	6.78
稀釋每股收益(人民幣元)	0.62	0.58	6.90
加權平均權益回報率(%，年化)	21.52	23.00	減少1.48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2014年9月30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846,200戶。其中H股股東144,167戶，A股股東702,033戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數		846,200 (2014年9月30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2014年9月30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	35.32	124,155,852,951	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.08	123,316,451,864	—	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.47	86,010,601,575	—	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	1.28	4,515,417,169	—	無
工銀瑞信基金 — 特定客戶 資產管理	其他內資	A股	0.30	1,053,190,083	—	無
中國證券金融股份有限公司	其他內資	A股	0.23	819,683,416	—	無
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	其他內資	A股	0.15	540,842,624	—	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	0.09	319,038,827	—	無
南方東英資產管理有限公司 — 南方富時中國A50ETF	其他內資	A股	0.09	306,670,526	—	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	0.07	261,629,846	—	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。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2014年9月30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	44.58	33.57
中央匯金投資有限 責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.58	33.57

註：(1) 截至2014年9月30日，根據本行股東名冊顯示，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) 截至2014年9月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為124,155,852,951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	9,540,438,314	好倉	10.99	2.71
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,002,665,393	好倉	8.07	1.99
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	645,041,737	好倉	0.74	0.18
	投資經理	1,017,766,100	好倉	1.17	0.29
	受託人(被動 受託人除外)	103,820	好倉	0.00	0.00
	保管人— 法團/核准 借出代理人	4,599,843,815	好倉	5.30	1.31
	合計	6,262,755,472		7.22	1.78
	實益擁有人	290,784,146	淡倉	0.34	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企業權益	5,290,789,367	好倉	6.10	1.51
		39,000	淡倉	0.00	0.00

2.5 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	1,469,726,000
國泰君安證券股份有限公司	843,264,000
UBS AG	821,264,000
瑞士信貸(香港)有限公司	796,912,000
法國巴黎銀行 — 自有資金	720,730,000
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	642,093,000
易方達資產管理(香港)有限公司 — 客戶資金(交易所)	446,140,000
MERRILL LYNCH INTERNATIONAL	404,490,000
國元證券(香港)有限公司 — 國元人民幣穩定收益基金	311,492,000
國元證券股份有限公司	311,077,000

註：根據上交所《關於可轉換公司債券參與質押式回購交易業務的通知》等相關規定，本行可轉債自2012年5月21日起參與質押式回購交易。本行根據中國證券登記結算有限責任公司提供的截至報告期末A股可轉債持有人名冊和各結算參與人債券回購質押專用賬戶具體持有人信息進行了合併加總。

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2014年6月20日由3.53元/股調整為3.27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2014年9月30日，累計已有8,980,955,000元工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為2,493,279,385股。截至報告期末，尚有16,019,045,000元工行轉債未轉股，約佔工行轉債發行總量的64.08%。

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[2014]跟蹤074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2,208.55億元，同比增長7.33%。年化平均總資產回報率為1.51%，年化加權平均權益回報率為21.52%。

營業收入4,695.41億元，同比增長8.57%。利息淨收入3,629.34億元，同比增長10.77%。手續費及佣金淨收入1,008.85億元，同比增長5.64%。成本收入比25.48%。

報告期末，總資產201,509.56億元，比上年末增加12,332.04億元，增長6.52%。客戶貸款及墊款總額108,536.52億元，比上年末增加9,312.78億元，增長9.39%，其中境內分行人民幣貸款增加7,547.57億元，增長8.56%。從結構上看，公司類貸款75,754.32億元，個人貸款29,957.59億元，票據貼現2,824.61億元。貸存款比例為68.1%。

總負債187,185.81億元，比上年末增加10,792.92億元，增長6.12%。客戶存款153,399.64億元，比上年末增加7,191.39億元，增長4.92%。從結構上看，定期存款80,344.53億元，活期存款69,996.91億元，其他3,058.20億元。

股東權益合計14,323.75億元，比上年末增加1,539.12億元，增長12.04%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為1,154.71億元，比上年末增加217.82億元，不良貸款率為1.06%。撥備覆蓋率為216.60%。

核心一級資本充足率11.79%，一級資本充足率11.80%，資本充足率14.20%¹，均滿足監管要求。

1 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

4. 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

✓ 適用 □ 不適用

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年9月30日	2013年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	39,880	28,143	41.70	交易類債券投資增加
衍生金融資產	37,277	25,020	48.99	滙率衍生業務因受外滙市場波動及業務規模增加導致評估資產增加
買入返售款項	432,604	331,903	30.34	買入返售票據業務增加
遞延所得稅資產	19,553	28,860	(32.25)	可供出售金融資產公允價值回升導致可抵扣暫時性差異減少，造成遞延所得稅資產減少
衍生金融負債	39,064	19,168	103.80	滙率衍生業務因受外滙市場波動及業務規模增加導致評估負債增加
存款證	181,401	130,558	38.94	境外機構發行存款證增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年1至9月	2013年1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	1,770	731	142.13	主要為交易類債券投資以及利率類衍生工具收益增加所致
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	(7,911)	(2,002)	295.15	結構性存款發行規模擴大導致向客戶兌付的支出增加
金融投資淨收益	1,211	919	31.77	可供出售股權投資價差收益增加
歸屬於非控制性股東的淨利潤	391	238	64.29	非全資子公司工銀阿根廷少數股東收益增加

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 認購永豐銀行20%股份

2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司(簡稱「永豐金控」)和永豐商業銀行股份有限公司(簡稱「永豐銀行」)就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業銀行的持股比例正式放寬至20%後實施。屆時，本行將參股永豐銀行。2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行簽署了一份補充協議(簡稱「補充協議」)。根據補充協議，股份認購協議項下的交易選定等待期將延長至2015年4月1日。股份認購協議的其他條款不受影響。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。詳情請參見本行2014中期報告的有關內容。

4.2.2 收購標準銀行公眾有限公司60%股份

本行2014年1月29日簽署了一份股份購買協議，同意向標準銀行倫敦控股有限公司(簡稱「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(簡稱「目標銀行」)已發行股份的60%。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份(簡稱「購買期權」)。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。詳情請參見本行2014中期報告的有關內容。

4.2.3 收購Tekstil Bankası A.Ş. (簡稱「Tekstilbank」) 75.5%股份

本行2014年4月29日簽署了一份股份購買協議，同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收購Tekstilbank已發行股份的75.5%。根據土耳其資本市場法的規定，本次交易將觸發對Tekstilbank目前在伊斯坦布爾證券交易所交易的全部剩餘股份(簡稱「剩餘股份」)發出強制收購要約的規定。本行董事會已經批准本行在適當時機對剩餘股份發出強制收購要約。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。詳情請參見本行2014中期報告的有關內容。

4.3 公司及持股5%以上的股東承諾事項履行情況

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2014年9月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾請參見本行2014中期報告。

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

經2014年6月6日舉行的2013年度股東年會批准，本行已向截至2014年6月19日收市後登記在冊的股東派發了自2013年1月1日至2013年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.617元(含稅)，共計分派股息人民幣919.60億元。

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

4.6 優先股發行相關情況

本行董事會於2014年7月25日審議通過，並於2014年9月19日經我行2014年第二次臨時股東大會審議通過《關於中國工商銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》和《關於中國工商銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》，擬在境內外市場發行總額共計不超過等額人民幣800億元優先股，其中在境外市場發行不超過等額人民幣350億元優先股、在境內市場發行不超過人民幣450億元優先股。本次境內外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後，將全部用於補充資本金。本次優先股發行方案尚待相關監管機構的批准。

關於本行境內外優先股擬發行的情況，請參見本行在上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)及香港聯合交易所有限公司的「披露易」網頁(www.hkexnews.hk)發佈的公告。

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一

5.2 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的資本充足率信息載於本報告附錄二

6. 發佈季度報告

本報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

2014年10月29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、易會滿先生和劉立憲先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生和傅仲君先生；獨立非執行董事黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生和衣錫群先生。

附錄一

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2014年9月30日止九個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 7至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)	2013年 7至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)
利息收入	215,038	627,651	194,262	566,769
利息支出	(89,711)	(264,717)	(82,515)	(239,133)
利息淨收入	125,327	362,934	111,747	327,636
手續費及佣金收入	31,212	110,598	31,186	103,698
手續費及佣金支出	(3,555)	(9,713)	(3,065)	(8,195)
手續費及佣金淨收入	27,657	100,885	28,121	95,503
交易淨收入	144	1,770	1,069	731
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	(2,934)	(7,911)	(2,092)	(2,002)
金融投資淨收益	175	1,211	311	919
其他營業淨收入	2,319	10,652	1,842	9,687
營業收入	152,688	469,541	140,998	432,474
營業費用	(50,766)	(150,378)	(48,979)	(140,728)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(8,238)	(32,226)	(6,337)	(28,264)
— 其他	(51)	(230)	(342)	(356)
營業利潤	93,633	286,707	85,340	263,126
分佔聯營及合營公司收益	508	1,524	468	1,523
稅前利潤	94,141	288,231	85,808	264,649
所得稅費用	(21,667)	(67,376)	(18,514)	(58,878)
淨利潤	72,474	220,855	67,294	205,771

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2014年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 7至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)	2013年 7至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	72,364	220,464	67,186	205,533
非控制性權益	110	391	108	238
	<u>72,474</u>	<u>220,855</u>	<u>67,294</u>	<u>205,771</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.21	0.63	0.19	0.59
— 稀釋(人民幣元)	0.20	0.62	0.19	0.58

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

劉亞幹
 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2014年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 7至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)	2013年 7至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>72,474</u>	<u>220,855</u>	<u>67,294</u>	<u>205,771</u>
其他綜合收益的稅後淨額				
以後將重分類進損益的其他綜合收益：				
可供出售金融資產公允價值變動損益	3,514	26,111	(9,198)	(10,420)
現金流量套期損益的有效部分	1	54	(3)	(177)
權益法下在被投資單位以後將重分類進 損益的其他綜合收益中所享有的份額	110	99	161	985
外幣報表折算差額	(3,569)	(1,667)	(1,115)	(9,042)
其他	(18)	6	—	21
本期其他綜合收益小計	<u>38</u>	<u>24,603</u>	<u>(10,155)</u>	<u>(18,633)</u>
本期綜合收益總額	<u>72,512</u>	<u>245,458</u>	<u>57,139</u>	<u>187,138</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	72,378	245,007	57,096	187,064
非控制性權益	134	451	43	74
	<u>72,512</u>	<u>245,458</u>	<u>57,139</u>	<u>187,138</u>

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

劉亞幹
 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
 2014年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,472,425	3,294,007
存放和拆放同業及其他金融機構款項	582,741	717,984
為交易而持有的金融資產	39,880	28,143
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	307,068	344,413
衍生金融資產	37,277	25,020
買入返售款項	432,604	331,903
客戶貸款及墊款	10,603,544	9,681,415
金融投資	4,094,612	3,949,688
對聯營及合營公司的投資	28,860	28,515
物業和設備	179,128	164,347
遞延所得稅資產	19,553	28,860
其他資產	353,264	323,457
	<hr/>	<hr/>
資產總計	20,150,956	18,917,752
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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)
 2014年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 9月30日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	699	724
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	615,708	553,607
衍生金融負債	39,064	19,168
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,429,869	1,269,255
賣出回購款項	310,136	299,304
存款證	181,401	130,558
客戶存款	15,339,964	14,620,825
應交所得稅	49,319	55,674
遞延所得稅負債	543	420
已發行債務證券	268,726	253,018
其他負債	483,152	436,736
	<hr/>	<hr/>
負債合計	18,718,581	17,639,289
	<hr/>	<hr/>
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	351,513	351,390
可轉換公司債券權益成份	1,912	1,960
儲備	434,620	408,835
未分配利潤	639,536	511,949
	<hr/>	<hr/>
	1,427,581	1,274,134
非控制性權益	4,794	4,329
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	1,432,375	1,278,463
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益總計	20,150,956	18,917,752
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

姜建清
董事長

易會滿
副董事長、行長

劉亞幹
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2014年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 1至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	288,231	264,649
調整：		
分佔聯營及合營公司損益	(1,524)	(1,523)
折舊	11,124	10,691
攤銷	4,479	1,477
金融投資攤銷	(108)	(215)
客戶貸款及墊款減值損失	32,226	28,264
其他資產減值損失	230	356
未實現滙兌損失	4,104	4,729
發行債務證券利息支出	8,572	8,138
已減值貸款利息收入	(2,010)	(1,479)
處置可供出售金融資產淨收益	(1,046)	(820)
權益投資交易淨(收益)/損失	(11)	83
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	7,911	2,002
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(506)	(493)
股利收入	(165)	(99)
	351,507	315,760

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2014年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 1至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(148,821)	(342,618)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,766	82,152
為交易而持有的金融資產	(11,588)	(23,564)
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	41,054	(126,788)
買入返售款項	(145,861)	13,473
客戶貸款及墊款	(948,934)	(867,484)
其他資產	(79,461)	(16,955)
	<u>(1,277,845)</u>	<u>(1,281,784)</u>
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	58,616	131,603
向中央銀行借款	(25)	(341)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	155,662	(261,286)
賣出回購款項	10,832	97,307
存款證	49,338	51,138
客戶存款	711,262	1,060,148
其他負債	89,123	26,912
	<u>1,074,808</u>	<u>1,105,481</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	148,470	139,457
支付的所得稅	(71,781)	(69,626)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>76,689</u></u>	<u><u>69,831</u></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2014年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 1至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)
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	(28,641)	(26,814)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,760	493
購買金融投資所支付的現金	(834,063)	(1,176,389)
出售及贖回金融投資所收到的現金	727,322	1,012,866
投資合營及聯營公司所支付的現金	(284)	—
處置合營及聯營公司所收到的現金	—	487
分配股利及紅利所收到的現金	1,074	645
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(132,832)</u>	<u>(188,712)</u>
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	22	155
發行債務證券所收到的現金	59,661	31,114
支付債務證券利息	(6,593)	(6,878)
償還債務證券支付的現金	(43,956)	(12,893)
分配普通股股利所支付的現金	(91,960)	(83,565)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(8)	(40)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(82,834)</u>	<u>(72,107)</u>
現金及現金等價物淨減少	(138,977)	(190,988)
現金及現金等價物的期初餘額	957,402	1,201,647
匯率變動對現金及現金等價物的影響	3,894	(8,002)
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>822,319</u></u>	<u><u>1,002,657</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	617,298	555,843
支付的利息	(229,316)	(192,559)

姜建清
董事長

易會滿
副董事長、行長

劉亞幹
財會機構總經理

附錄二 資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年9月30日		2013年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算¹：				
核心一級資本淨額	1,419,953	1,333,466	1,266,841	1,190,490
一級資本淨額	1,420,020	1,333,466	1,266,859	1,190,490
資本淨額	1,709,757	1,613,103	1,572,265	1,478,863
核心一級資本充足率	11.79%	11.91%	10.57%	10.58%
一級資本充足率	11.80%	11.91%	10.57%	10.58%
資本充足率	14.20%	14.40%	13.12%	13.14%
根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：				
核心資本充足率	11.27%	11.61%	10.62%	10.86%
資本充足率	13.87%	13.92%	13.31%	13.25%

註1：2014年4月，中國銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。2013年末，信用風險採用權重法計量風險加權資產，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法。