

中国工商银行股份有限公司

二〇一三年第三季度报告

(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 2013年10月30日，本行董事会审议通过了《2013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沈如军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)

	2013年9月30日	2012年12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	18,742,548	17,542,217	6.84
客户贷款及垫款总额	9,644,520	8,803,692	9.55
贷款减值准备	234,885	220,403	6.57
投资净额	4,379,588	4,083,887	7.24
负债总额	17,507,159	16,413,758	6.66
客户存款	14,692,718	13,642,910	7.69
同业及其他金融机构存放款项	885,275	1,232,623	(28.18)
拆入资金	334,360	254,182	31.54
归属于母公司股东的权益	1,231,739	1,124,997	9.49
每股净资产(人民币元)	3.51	3.22	9.01

	2013年1至9月	2012年1至9月	比上年同期增减 (%、百分点)
营业收入	441,917	401,473	10.07
净利润	205,771	185,711	10.80
归属于母公司股东的净利润	205,533	185,602	10.74
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	205,078	185,013	10.85
经营活动产生的现金流量净额	69,831	883,704	(92.10)
基本每股收益(人民币元)	0.59	0.53	11.32
稀释每股收益(人民币元)	0.58	0.52	11.54
加权平均净资产收益率(%、年化)	23.00	24.24	减少 1.24 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9月
营业外收入	1,295
营业外支出	(683)
所得税影响	(155)
合计	457
其中: 归属于母公司股东的非经常性损益	455
归属于少数股东的非经常性损益	2

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 股东数量持股情况

截至报告期末，本行股东总数为890,238户。其中H股股东147,766户，A股股东742,472户。

本行前10名股东持股情况

单位：股

股东总数		890,238 (2013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2013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	
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	35.4	124,155,852,951	-	无	
中华人民共和国财政部	国家	A股	35.2	123,316,451,864	-	无	
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	24.5	86,008,737,030	-	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	1.1	3,888,418,475	-	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	-	无	
中国证券金融股份有限公司	其他内资	A股	0.2	599,835,700	-	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	-	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	0.1	508,268,123	-	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	0.1	394,224,285	-	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	301,137,350	-	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) 2013年6月14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2013年6月13日之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2013年6月13日至2013年9月30日，中央汇金投资有限责任公司累计增持本行A股175,445,497股，约占本行截至2013年9月30日已发行总股本的0.050%。

(3)“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 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.74	33.66
中央汇金投资有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.74	33.66

注：(1)截至2013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2013年9月30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	10,405,376,524	好仓	11.99	2.97
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,002,665,393	好仓	8.07	2.00
JPMorgan Chase & Co.	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
	保管人—法团/核准借出代理人	4,042,223,891	好仓	4.66	1.15
	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	5,152,004,522	好仓	5.94	1.47

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一分红保险产品	1,761,162,000
国泰君安证券股份有限公司	1,219,112,000
安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	642,093,000
民生加银转债优选债券型证券投资基金	629,612,000
博时转债增强债券型证券投资基金	550,255,000
UBS AG	491,374,000
富国可转换债券证券投资基金	351,611,000
GOVERNMENT OF SINGAPORE INVESTMENT CORPORATION PTE LTD	314,293,000
国元证券股份有限公司	311,631,000
富国天丰强化收益债券型证券投资基金	305,000,000

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2013年6月26日由3.77元/股调整为3.53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9月30日，累计已有56,913,370张工行转债转为本行A股股票，累计转股股数为1,552,650,555股。截至报告期末，尚有193,086,630张工行转债在市场上流通，占工行转债发行总量的77.23%。

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[2013]跟踪056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2,057.71亿元，同比增长10.80%。年化平均总资产回报率为1.51%，同比持平。年化加权平均净资产收益率为23.00%，同比下降1.24个百分点。

营业收入4,419.17亿元，同比增长10.07%。利息净收入3,276.36亿元，同比增长5.22%。手续费及佣金净收入955.03亿元，同比增长19.85%。成本收入比25.37%。

报告期末，总资产187,425.48亿元，比上年末增加12,003.31亿元，增长6.84%。客户贷款及垫款总额96,445.20亿元，比上年末增加8,408.28亿元，增长9.55%，其中境内分行人民币贷款增加7,224.75亿元，增长9.16%。从结构上看，公司类贷款68,459.73亿元，个人贷款26,507.75亿元，票据贴现1,477.72亿元。贷存款比例为65.2%。

总负债175,071.59亿元，比上年末增加10,934.01亿元，增长6.66%。客户存款146,927.18亿元，比上年末增加10,498.08亿元，增长7.69%。从结构上看，定期存款75,895.92亿元，活期存款68,416.16亿元，其他2,615.10亿元。

股东权益合计12,353.89亿元，比上年末增加1,069.30亿元，增长9.48%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为873.61亿元，比上年末增加127.86亿元；不良贷款率为0.91%，比上年末上升0.06个百分点；拨备覆盖率为268.87%，比上年末下降26.68个百分点；贷款拨备率为

2.44%，境内口径贷款拨备率为2.56%。

核心一级资本充足率 10.59%，一级资本充足率 10.59%，资本充足率 13.17%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	2013年 9月30日	2012年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
拆出资金	332,439	224,513	48.07	加大本外币资金运作力度，提高资金使用效率
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	371,823	221,671	67.74	保本理财投资规模增加
衍生金融资产	19,600	14,756	32.83	主要是与贵金属相关的衍生金融工具评估增值增加所致
向中央银行借款	792	1,133	(30.10)	境外机构向中央银行借款减少
拆入资金	334,360	254,182	31.54	主要为境外机构支持其资产负债业务发展，拆入资金规模有所增加
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	451,565	319,742	41.23	保本理财资金的规模增加
卖出回购款项	335,071	237,764	40.93	债券质押拆入增加
存款证	88,648	38,009	133.23	境外机构发行存款证增加
未分配利润	494,094	372,541	32.63	当期利润增加
外币报表折算差额	(21,731)	(12,822)	69.48	汇率变动导致外币报表折算差额扩大

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9月	2012年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
公允价值变动净损失	(801)	(567)	41.27	由于收益率曲线上行，导致以公允价值计量的债券资产评估损失增加
汇兑及汇率产品净收益	4,522	3,173	42.51	主要是混合类衍生工具收益增加所致
其他业务收入	11,282	3,969	184.25	主要是本行子公司保费收入和经营租赁业务收入增加所致
归属于少数股东的净利润	238	109	118.35	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。本次交易将在台湾金融监管机构关于大陆商业银行参股投资台湾金融控股公司子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。详情请参见本行2013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2013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2013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2013年6月7日举行的2012年度股东大会批准，本行已向截至2013年6月25日收市后登记在册的股东派发了自2012年1月1日至2012

年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.39元（含税），共计分派股息约人民币836亿元。

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

§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合并报告范围变化

报告期内，本行将中国工商银行（新西兰）有限公司纳入合并报表范围。

5.3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10月30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 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013 年 9 月 30 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	3,360,532	3,174,943
存放同业及其他金融机构款项	304,306	411,937
贵金属	50,752	55,358
拆出资金	332,439	224,513
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	371,823	221,671
衍生金融资产	19,600	14,756
买入返售款项	406,661	544,579
客户贷款及垫款	9,409,635	8,583,289
可供出售金融资产	999,922	920,939
持有至到期投资	2,658,787	2,576,562
应收款项类投资	349,056	364,715
长期股权投资	28,534	33,284
固定资产	120,302	110,275
在建工程	24,671	22,604
递延所得税资产	24,401	22,789
其他资产	<u>281,127</u>	<u>260,003</u>
资产总计	<u>18,742,548</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9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	792	1,133
同业及其他金融机构存放款项	885,275	1,232,623
拆入资金	334,360	254,182
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	451,565	319,742
衍生金融负债	15,932	13,261
卖出回购款项	335,071	237,764
存款证	88,648	38,009
客户存款	14,692,718	13,642,910
应付职工薪酬	20,412	25,013
应交税费	55,468	68,162
已发行债务证券	246,881	232,186
递延所得税负债	437	552
其他负债	<u>379,600</u>	<u>348,221</u>
负债合计	<u>17,507,159</u>	<u>16,413,758</u>
股东权益:		
股本	350,572	349,620
资本公积	121,255	128,524
盈余公积	98,237	98,063
一般准备	189,312	189,071
未分配利润	494,094	372,541
外币报表折算差额	<u>(21,731)</u>	<u>(12,822)</u>
归属于母公司股东的权益	1,231,739	1,124,997
少数股东权益	<u>3,650</u>	<u>3,462</u>
股东权益合计	<u>1,235,389</u>	<u>1,128,459</u>
负债及股东权益总计	<u>18,742,548</u>	<u>17,542,217</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: 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)

	2013年 7至9月 (未经审计)	2013年 1至9月 (未经审计)	2012年 7至9月 (未经审计)	2012年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	<u>111,747</u>	<u>327,636</u>	<u>107,311</u>	<u>311,369</u>
利息收入	194,262	566,769	182,795	537,317
利息支出	(82,515)	(239,133)	(75,484)	(225,948)
手续费及佣金净收入	<u>28,121</u>	<u>95,503</u>	<u>24,883</u>	<u>79,687</u>
手续费及佣金收入	31,186	103,698	27,348	86,184
手续费及佣金支出	(3,065)	(8,195)	(2,465)	(6,497)
投资收益	959	3,775	1,043	3,842
其中: 对联营及合营公司的投 资收益	468	1,523	635	1,787
公允价值变动净损失	(538)	(801)	(312)	(567)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(47)	4,522	(451)	3,173
其他业务收入	<u>3,068</u>	<u>11,282</u>	<u>3,513</u>	<u>3,969</u>
营业收入	<u>143,310</u>	<u>441,917</u>	<u>135,987</u>	<u>401,473</u>
营业税金及附加	(9,315)	(27,928)	(8,765)	(26,092)
业务及管理费	(39,419)	(112,117)	(36,686)	(103,575)
资产减值损失	(6,679)	(28,620)	(6,222)	(25,459)
其他业务成本	(2,253)	(9,215)	(4,922)	(7,297)
营业支出	<u>(57,666)</u>	<u>(177,880)</u>	<u>(56,595)</u>	<u>(162,423)</u>
营业利润	85,644	264,037	79,392	239,050
加: 营业外收入	409	1,295	482	1,351
减: 营业外支出	<u>(245)</u>	<u>(683)</u>	<u>(246)</u>	<u>(561)</u>
税前利润	85,808	264,649	79,628	239,840
减: 所得税费用	<u>(18,514)</u>	<u>(58,878)</u>	<u>(17,158)</u>	<u>(54,129)</u>
净利润	<u>67,294</u>	<u>205,771</u>	<u>62,470</u>	<u>185,711</u>
净利润归属于:				
母公司股东	67,186	205,533	62,442	185,602
少数股东	<u>108</u>	<u>238</u>	<u>28</u>	<u>109</u>
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.19	0.59	0.18	0.53
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.19</u>	<u>0.58</u>	<u>0.18</u>	<u>0.52</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)

	2013年 7至9月 (未经审计)	2013年 1至9月 (未经审计)	2012年 7至9月 (未经审计)	2012年 1至9月 (未经审计)
其他综合收益	<u>(10,155)</u>	<u>(18,633)</u>	<u>(5,414)</u>	<u>1,054</u>
综合收益总额	<u>57,139</u>	<u>187,138</u>	<u>57,056</u>	<u>186,765</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	57,096	187,064	57,032	186,651
少数股东	<u>43</u>	<u>74</u>	<u>24</u>	<u>114</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: 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 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)

	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)	2012 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	1,060,148	1,373,053
存放同业及其他金融机构款项净额	36,218	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	248,997
拆出资金净额	45,934	-
拆入资金净额	83,164	-
买入返售款项净额	13,473	-
卖出回购款项净额	97,307	16,395
向中央银行借款净额	-	137
为交易而持有的投资款项净额	-	3,354
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	131,603	75,097
存款证净额	51,138	3,770
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	1,332	1,439
收取的利息、手续费及佣金的现金	659,541	606,494
处置抵债资产收到的现金	767	393
收到的其他与经营活动有关的现金	20,711	39,986
经营活动现金流入小计	<u>2,201,336</u>	<u>2,369,115</u>
客户贷款及垫款净额	(867,484)	(854,641)
存放中央银行款项净额	(342,618)	(112,314)
向中央银行借款净额	(341)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	(344,450)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(16,419)
拆入资金净额	-	(11,099)
拆出资金净额	-	(38,588)
买入返售款项净额	-	(6,277)
为交易而持有的投资款项净额	(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)	(17,166)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(200,754)	(192,500)
支付给职工以及为职工支付的现金	(73,589)	(66,283)
支付的各项税费	(99,468)	(91,274)
支付的其他与经营活动有关的现金	(52,449)	(78,850)
经营活动现金流出小计	<u>(2,131,505)</u>	<u>(1,485,411)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>69,831</u>	<u>883,704</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 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)

	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)	2012 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	1,012,866	669,238
分配股利及红利所收到的现金	645	815
处置联营公司所收到的现金	487	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金	<u>493</u>	<u>826</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,014,491</u>	<u>670,879</u>
投资支付的现金	(1,176,389)	(817,072)
取得子公司所支付的现金净额	-	(1,830)
投资合营及联营公司所支付的现金	-	(13)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(20,792)	(9,110)
增加在建工程所支付的现金	<u>(6,022)</u>	<u>(8,610)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,203,203)</u>	<u>(836,635)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(188,712)</u>	<u>(165,756)</u>
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	155	-
发行次级债券所收到的现金	-	20,000
发行其他债务证券所收到的现金	<u>31,114</u>	<u>11,668</u>
筹资活动现金流入小计	<u>31,269</u>	<u>31,668</u>
偿还已发行债券支付的现金	(12,893)	-
支付债务证券利息	(6,878)	(5,426)
分配普通股股利所支付的现金	(83,565)	(70,912)
向少数股东分配股利所支付的现金	<u>(40)</u>	<u>(41)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(103,376)</u>	<u>(76,379)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(72,107)</u>	<u>(44,711)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(8,002)</u>	<u>(1,282)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(198,990)	671,955
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>1,002,657</u>	<u>1,520,263</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

	2013年 1至9月 (未经审计)	2012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	205,771	185,711
资产减值损失	28,620	25,459
固定资产折旧	9,929	8,775
资产摊销	2,239	1,972
债券投资溢折价摊销	(215)	(2,850)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(493)	(426)
投资收益	(2,443)	(2,403)
公允价值变动净损失	801	567
未实现汇兑损失	4,729	3,142
已减值贷款利息收入	(1,479)	(646)
递延税款	1,534	2,283
发行债务证券利息支出	8,138	7,204
经营性应收项目的增加	(1,281,784)	(1,121,816)
经营性应付项目的增加	1,094,484	1,776,732
经营活动产生的现金流量净额	<u>69,831</u>	<u>883,704</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	81,662	69,880
减: 现金期初余额	76,060	60,145
加: 现金等价物的期末余额	920,995	1,450,383
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>(198,990)</u>	<u>671,955</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: 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9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013年 9月30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	3,337,020	3,146,659
存放同业及其他金融机构款项	294,061	408,981
贵金属	50,706	55,297
拆出资金	384,581	249,336
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融资产	370,363	218,850
衍生金融资产	16,384	13,406
买入返售款项	171,933	320,133
客户贷款及垫款	8,905,155	8,168,369
可供出售金融资产	918,694	861,260
持有至到期投资	2,663,791	2,582,790
应收款项类投资	346,084	364,232
长期股权投资	100,018	101,979
固定资产	91,250	93,683
在建工程	19,575	18,623
递延所得税资产	23,748	22,144
其他资产	213,756	205,107
资产总计	<u>17,907,119</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9月30日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	413	658
同业及其他金融机构存放款项	882,825	1,233,980
拆入资金	237,914	190,292
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金 融负债	451,438	319,742
衍生金融负债	12,915	12,322
卖出回购款项	95,851	7,313
存款证	69,901	18,124
客户存款	14,299,865	13,301,472
应付职工薪酬	19,432	23,798
应交税费	53,640	66,797
已发行债务证券	215,931	214,044
其他负债	<u>347,097</u>	<u>325,148</u>
负债合计	<u>16,687,222</u>	<u>15,713,690</u>
股东权益:		
股本	350,572	349,620
资本公积	125,154	131,430
盈余公积	97,326	97,284
一般准备	187,187	187,187
未分配利润	474,638	359,406
外币报表折算差额	<u>(14,980)</u>	<u>(7,768)</u>
股东权益合计	<u>1,219,897</u>	<u>1,117,159</u>
负债及股东权益总计	<u>17,907,119</u>	<u>16,830,849</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: 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)

	2013年 7至9月 (未经审计)	2013年 1至9月 (未经审计)	2012年 7至9月 (未经审计)	2012年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	<u>108,320</u>	<u>317,461</u>	<u>104,488</u>	<u>304,773</u>
利息收入	187,807	546,891	177,428	522,235
利息支出	(79,487)	(229,430)	(72,940)	(217,462)
手续费及佣金净收入	<u>26,963</u>	<u>91,801</u>	<u>24,245</u>	<u>77,124</u>
手续费及佣金收入	29,671	98,953	26,576	83,250
手续费及佣金支出	(2,708)	(7,152)	(2,331)	(6,126)
投资收益	689	3,092	948	3,336
其中: 对联营及合营公司的投资 收益	437	1,459	609	1,725
公允价值变动净损失	(562)	(823)	(369)	(359)
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	(222)	4,068	(541)	2,970
其他业务收入	<u>418</u>	<u>887</u>	<u>193</u>	<u>215</u>
营业收入	<u>135,606</u>	<u>416,486</u>	<u>128,964</u>	<u>388,059</u>
营业税金及附加	(9,209)	(27,582)	(8,682)	(25,868)
业务及管理费	(37,203)	(105,182)	(35,267)	(99,932)
资产减值损失	(5,647)	(26,706)	(5,601)	(24,403)
其他业务成本	<u>(645)</u>	<u>(1,687)</u>	<u>(2,160)</u>	<u>(4,535)</u>
营业支出	<u>(52,704)</u>	<u>(161,157)</u>	<u>(51,710)</u>	<u>(154,738)</u>
营业利润	82,902	255,329	77,254	233,321
加: 营业外收入	273	972	384	1,128
减: 营业外支出	<u>(242)</u>	<u>(672)</u>	<u>(243)</u>	<u>(555)</u>
税前利润	82,933	255,629	77,395	233,894
减: 所得税费用	<u>(17,892)</u>	<u>(56,790)</u>	<u>(16,624)</u>	<u>(52,735)</u>
净利润	<u>65,041</u>	<u>198,839</u>	<u>60,771</u>	<u>181,159</u>
其他综合收益	<u>(9,562)</u>	<u>(15,779)</u>	<u>(5,690)</u>	<u>247</u>
综合收益总额	<u>55,479</u>	<u>183,060</u>	<u>55,081</u>	<u>181,406</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: 沈如军

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 2013 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)

	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)	2012 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	1,003,791	1,362,450
存放同业及其他金融机构款项净额	21,116	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	242,899
拆入资金净额	50,765	-
买入返售款项净额	2,625	-
卖出回购款项净额	88,538	-
为交易而持有的投资款项净额	-	3,951
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	131,476	75,060
存款证净额	52,092	3,318
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	1,242	1,396
收取的利息、手续费及佣金的现金	635,143	588,985
处置抵债资产收到的现金	610	195
收到的其他与经营活动有关的现金	13,131	32,278
经营活动现金流入小计	<u>2,000,529</u>	<u>2,310,532</u>
客户贷款及垫款净额	(770,868)	(808,513)
存放中央银行款项净额	(336,867)	(107,089)
向中央银行借款净额	(245)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(26,908)
同业及其他金融机构存放款项净额	(348,358)	-
拆入资金净额	-	(27,822)
拆出资金净额	(59,594)	(68,502)
买入返售款项净额	-	(1,210)
卖出回购款项净额	-	(50,086)
为交易而持有的投资款项净额	(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)	(17,311)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(191,230)	(183,960)
支付给职工以及为职工支付的现金	(69,944)	(64,308)
支付的各项税费	(97,021)	(90,078)
支付的其他与经营活动有关的现金	(46,343)	(52,715)
经营活动现金流出小计	<u>(2,072,176)</u>	<u>(1,498,502)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>(71,647)</u>	<u>812,030</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 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)

	2013 年 1 至 9 月 (未经审计)	2012 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	971,707	625,796
分配股利及红利所收到的现金	725	836
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产收回的现金	<u>251</u>	<u>540</u>
投资活动现金流入小计	<u>972,683</u>	<u>627,172</u>
投资支付的现金	(1,110,968)	(763,812)
增资及收购子公司所支付的现金	(2,464)	(5,680)
购建固定资产、无形资产和其他长期 资产支付的现金	(4,750)	(4,964)
增加在建工程所支付的现金	<u>(4,906)</u>	<u>(7,018)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,123,088)</u>	<u>(781,474)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(150,405)</u>	<u>(154,302)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行次级债券所收到的现金	-	20,000
发行其他债务证券所收到的现金	<u>14,437</u>	<u>4,146</u>
筹资活动现金流入小计	<u>14,437</u>	<u>24,146</u>
偿还已发行债券支付的现金	(9,275)	-
支付债务证券利息	(6,445)	(5,301)
分配普通股股利所支付的现金	<u>(83,565)</u>	<u>(70,912)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(99,285)</u>	<u>(76,213)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(84,848)</u>	<u>(52,067)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(3,289)</u>	<u>(888)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(310,189)	604,773
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>734,919</u>	<u>1,293,939</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

	2013年 1至9月 (未经审计)	2012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	198,839	181,159
资产减值损失	26,706	24,403
固定资产折旧	9,188	8,637
资产摊销	2,163	1,894
债券投资溢折价摊销	(370)	(2,354)
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益	(251)	(424)
投资收益	(1,850)	(1,940)
公允价值变动净损失	823	359
未实现汇兑(收益)/损失	(843)	3,101
已减值贷款利息收入	(1,479)	(641)
递延税款	1,556	2,278
发行债务证券利息支出	7,544	6,933
经营性应收项目的增加	(1,299,562)	(1,043,333)
经营性应付项目的增加	985,889	1,631,958
经营活动产生的现金流量净额	<u>(71,647)</u>	<u>812,030</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	78,812	67,842
减: 现金期初余额	72,807	58,694
加: 现金等价物的期末余额	656,107	1,226,097
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>(310,189)</u>	<u>604,773</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: 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	1,225,035	1,150,531
一级资本净额	1,225,055	1,150,531
资本净额	1,523,899	1,435,774
核心一级资本充足率	10.59%	10.57%
一级资本充足率	10.59%	10.57%
资本充足率	13.17%	13.19%
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	10.64%	10.92%
资本充足率	13.36%	13.36%

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。