中国工商银行股份有限公司

2014 第一季度报告

证券代码:601398 证券简称:工商银行
转债代码:113002 转债简称:工行转债

§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4月29日,本行董事会审议通过了《2014年第一季度报告》。会议应出席董事15名,亲自出席12名,委托出席3名,刘立宪董事委托易会满副董事长、柯清辉董事委托钟嘉年董事、姚中利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3月31日	2013年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	19,734,683	18,917,752	4.32
客户贷款及垫款总额	10,372,180	9,922,374	4.53
贷款减值准备	246,744	240,959	2.40
投资	4,349,097	4,322,244	0.62
负债总额	18,371,763	17,639,289	4.15
客户存款	15,160,980	14,620,825	3.69
同业及其他金融机构存放款项	967,370	867,094	11.56
拆入资金	488,112	402,161	21.37
归属于母公司股东的权益	1,358,485	1,274,134	6.62
每股净资产(人民币元)	3.87	3.63	6.61

	2014年1至3月	2013年1至3月	比上年同期增减(%、百分点)
营业收入	162,633	147,760	10.07
净利润	73,461	68,813	6.75
归属于母公司股东的净利润	73,302	68,743	6.63
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	73,083	68,667	6.43
经营活动产生的现金流量净额	247,991	323,021	(23.23)
基本每股收益(人民币元)	0.21	0.20	5.00
稀释每股收益(人民币元)	0.21	0.19	10.53
加权平均净资产收益率(%,年化)	22.27	23.71	减少1.44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3月
营业外收入	507
营业外支出	(210)
所得税影响	(78)
合计	219
其中:归属于母公司股东的非经常性损益	219
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889,466户。其中H股股东146,213户,A股股东743,253户。

本行前10名股东持股情况

单位:股

股东总数	889,466 (2014年3月31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2014年3月31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	35.33	124,155,852,951	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	35.09	123,316,451,864	-	无
香港中央结算代理人有限公司	境外法人	H股	24.48	86,012,564,479	-	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	1.29	4,515,417,169	-	无
工银瑞信基金公司-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	317,038,827	-	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	0.08	290,359,686	-	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	44.60	33.58
中央汇金投资有限责任公司(2)	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	44.60	33.58

注:(1)截至2014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2014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	2.72
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	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	5,194,290,673	好仓	5.98	1.48
		297,000	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	1,569,369,000
国泰君安证券股份有限公司	820,551,000
安邦保险集团股份有限公司-传统保险产品	642,093,000
幸福人寿保险股份有限公司-分红	588,942,000
UBS AG	511,702,000
国元证券股份有限公司	481,190,000
兴全趋势投资混合型证券投资基金	461,497,000
瑞士信贷(香港)有限公司	396,297,000
GIC PRIVATE LIMITED	386,535,000
法国巴黎银行-自有资金	331,322,000

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2014年3月31日,累计已有85,806,830张工行转债转为本行A股股票,累计转股股数为2,371,161,106股。截至报告期末,尚有164,193,170张工行转债在市场上流通,占工行转债发行总量的65.68%。

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734.61亿元,同比增长6.75%。年化平均总资产回报率为1.52%,年化加权平均净资产收益率为22.27%。营业收入1,626.33亿元,同比增长10.07%。利息净收入1,158.25亿元,同比增长8.53%。手续费及佣金净收入376.82亿元,同比增长10.23%。成本收入比23.08%。

报告期末,总资产197,346.83亿元,比上年末增加8,169.31亿元,增长4.32%。客户贷款及垫款总额103,721.80亿元,比上年末增加4,498.06亿元,增长4.53%,其中境内分行人民币贷款增加2,620.84亿元,增长2.97%。从结构上看,公司类贷款74,359.39亿元,个人贷款28,141.46亿元,票据贴现1,220.95亿元。贷存款比例为67.3%。

总负债183,717.63亿元,比上年末增加7,324.74亿元,增长4.15%。客户存款151,609.80亿元,比上年末增加5,401.55亿元,增长3.69%。从结构上看,定期存款77,146.91亿元,活期存款71,752.02亿元,其他2,710.87亿元。

股东权益合计13,629.20亿元,比上年末增加844.57亿元,增长6.61%。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额为1,005.50亿元,比上年末增加68.61亿元,不良贷款率为0.97%。拨备覆盖率为245.39%,贷款拨备率为2.38%,其中境内口径贷款拨备率为2.52%。

核心一级资本充足率10.88%,一级资本充足率10.88%,资本充足率13.22%[1],均满足监管要求。

[1]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	2014年3月31日	2013年12月31日	增减(%)	主要变动原因
贵金属	81,946	61,821	32.55	贵金属租出业务增加和贵金属价格上升所致
买入返售款项	515,635	331,903	55.36	债券质押拆出业务增加
衍生金融负债	25,918	19,168	35.21	外币远期和外币掉期合约,因受外汇市场波动及业务规模增加导致评估负债增加

单位:人民币百万元,百分比除外

项目	2014年1至3月	2013年1至3月	增减(%)	主要变动原因
投资收益	431	1,211	(64.41)	保本理财产品规模扩大导致向客户兑付的净支出增加
公允价值变动净收益	1,066	692	54.05	本期以公允价值计量的债券资产估值增加所致
汇兑及汇率产品净收益	2,548	1,666	52.94	美元略口受本期美元汇率升值所致
其他业务收入	5,081	3,289	54.48	工银安盛保费收入和经营租赁业务收入增加
其他业务成本	(5,779)	(2,739)	110.99	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	159	70	127.14	非金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其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。如果在股份认购协议签署后满一年的期间(简称“交易选定等待期”)内台湾有关规定仍未修订放宽前述持股比例的限制至20%或以上,股份认购协议各方有权协商延长交易选定等待期。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2013年度报告的有关内容。

4.2.2收购标准银行公众有限公司股权

本行2014年1月29日签署了一份股份购买协议。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。本次交易的最终完成,还须获得相关监管机构的批准。详情请参见本行2013年度报告的有关内容。

4.3 公司、持股5%以上的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2014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2013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.se.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
2014年4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3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	本集团 2014年3月31日 (未经审计)	本集团 2013年12月31日 (经审计)	本行 2014年3月31日 (未经审计)	本行 2013年12月31日 (经审计)
资产:				
现金及存放中央银行款项	3,525,830	3,294,007	3,489,804	3,253,660
存放同业及其他金融机构款项	253,320	306,366	233,682	292,487
贵金属	81,946	61,821	81,896	61,772
拆出资金	316,793	411,618	336,632	465,019
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	357,130	372,556	356,139	371,698
衍生金融资产	26,427	25,020	20,933	23,049
买入返售款项	515,635	331,903	291,377	95,575
客户贷款及垫款	10,125,436	9,681,415	9,582,089	9,169,446
可供出售金融资产	1,062,402	1,000,800	976,606	916,541
持有至到期投资	2,599,485	2,624,400	2,600,697	2,624,378
应收款项类投资	330,080	324,488	324,699	320,407
长期股权投资	29,899	28,515	101,574	101,423
固定资产	139,384	135,863	98,474	100,769
在建工程	25,021	24,841	18,156	18,221
递延所得税资产	25,805	28,860	25,109	28,139
其他资产	320,090	265,279	259,089	209,124
资产合计	19,734,683	18,917,752	18,796,956	18,051,708

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(续)—按中国会计准则编制
2014年3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	本集团 2014年3月31日 (未经审计)	本集团 2013年12月31日 (经审计)	本行 2014年3月31日 (未经审计)	本行 2013年12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	686	724	428	418
同业及其他金融机构存放款项	967,370	867,094	958,238	876,896
拆入资金	488,112	402,161	364,562	295,416
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	562,171	553,607	561,729	552,759
衍生金融负债	25,918	19,168	21,019	16,986
卖出回购款项	233,208	299,304	6,095	63,754
存款证	167,190	130,558	123,734	99,186
客户存款	15,160,980	14,620,825	14,729,254	14,201,528
应付职工薪酬	18,656	24,529	17,354	23,104
应交税费	82,825	67,051	81,413	65,796
已发行债务证券	248,644	253,018	218,306	220,481
递延所得税负债	459	420	-	-
其他负债	415,544	400,830	373,909	373,879
负债合计	18,371,763	17,639,289	17,456,041	16,790,203

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(续)—按中国会计准则编制
2014年3月31日
(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

	本集团 2014年3月31日 (未经审计)	本集团 2013年12月31日 (经审计)	本行 2014年3月31日 (未经审计)	本行 2013年12月31日 (经审计)
股东权益:				
股本	351,391	351,390	351,391	351,390
资本公积	116,965	108,023	120,822	112,123
盈余公积	123,909	123,870	122,754	122,733
一般准备	203,411	202,940	199,916	199,916
未分配利润	584,741	511,949	561,610	491,485
外币报表折算差额	(21,932)	(24,038)	(15,578)	(16,142)
归属于母公司股东的权益	1,358,485	1,274,134	1,340,915	1,261,505
少数股东权益	4,435	4,329	-	-
股东权益合计	1,362,920	1,278,463	1,340,915	1,261,505
负债及股东权益总计	19,734,683	18,917,752	18,796,956	18,051,708

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
合并利润表和利润表—按中国会计准则编制
截至2014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)

	本集团 2014年1-3月 (未经审计)	本集团 2013年1-3月 (未经审计)	本行 2014年1-3月 (未经审计)	本行 2013年1-3月 (未经审计)
净利息收入	115,825	106,717	111,812	103,521
利息收入	203,145	184,303	195,314	177,880
利息支出	(87,320)	(77,586)	(83,502)	(74,359)
手续费及佣金净收入	37,682	34,185	36,614	32,757
手续费及佣金收入	40,550	36,629	39,049	34,888
手续费及佣金支出	(2,868)	(2,444)	(2,435)	(2,131)
投资收益	431	1,211	238	1,063
其中:对联营及合营企业的投资收益	498	576	497	561
公允价值变动净收益	1,066	692	999	673
汇兑及汇率产品净收益	2,548	1,666	1,820	1,514
其他业务收入	5,081	3,289	378	196
营业收入	162,633	147,760	151,861	139,724
营业税金及附加	(10,190)	(9,232)	(10,090)	(9,148)
业务及管理费	(37,528)	(35,402)	(34,865)	(33,068)
资产减值损失	(13,776)	(12,152)	(13,472)	(11,816)
其他业务成本	(5,779)	(2,739)	(2,339)	(465)
营业支出	(67,273)	(59,525)	(60,766)	(54,497)
营业利润	95,360	88,235	91,095	85,227
加:营业外收入	507	298	487	260
减:营业外支出	(210)	(195)	(204)	(189)
税前利润	95,657	88,338	91,378	85,298
减:所得税费用	(22,196)	(19,525)	(21,232)	(18,847)
净利润	73,461	68,813	70,146	66,451

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)—按中国会计准则编制
截至2014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)

	本集团 2014年1-3月 (未经审计)	本集团 2013年1-3月 (未经审计)
本期净利润	73,461	68,813
其他综合收益:		
以后会计期间在满足规定条件时将重分类为损益的项目:		
可供出售金融资产公允价值变动	11,871	3,991
现金流量套期产生的收益/(损失)	29	(73)
分占联营及合营企业其他综合收益	42	395
外币报表折算差额	2,037	(3,003)
其他	(14)	-
上述项目所得税影响	(2,973)	(980)
本期其他综合收益小计	10,992	330
本期综合收益总额	84,453	69,143
净利润归属于:		
母公司股东	73,302	68,743
少数股东	159	70
	73,461	68,813
综合收益总额归属于:		
母公司股东	84,347	69,090
少数股东	106	53
	84,453	69,143
每股收益		
基本每股收益(人民币元)	0.21	0.20
稀释每股收益(人民币元)	0.21	0.19

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
合并现金流量表和现金流量表—按中国会计准则编制
截至2014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)

	本集团 2014年1-3月 (未经审计)	本集团 2013年1-3月 (未经审计)	本行 2014年1-3月 (未经审计)	本行 2013年1-3月 (未经审计)
一、经营活动现金流量:				
客户存款净额	525,043	743,302	520,846	731,868
同业及其他金融机构存放款项净额	97,508	-	78,769	-
拆入资金净额	78,897	134,116	62,686	127,949
存放同业及其他金融机构款项净额	80,689	-	89,984	-
拆出资金净额	19,234	66,493	38,086	-
买入返售款项净额	-	2,402	-	-
卖出回购款项净额	-	76,934	-	841
向中央银行借款净增加额	-	-	10	-
为交易而持有的金融资产净额	9,456	-	9,673	-
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	7,508	-	7,914	-
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	8,052	69,863	7,967	69,808
存款证净额	34,047	3,115	22,431	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	-	459	-	411
收取的利息、手续费及佣金的现金	233,491	206,829	224,149	198,665
处置抵债资产收到的现金	20	322	-	246
收到的其他与经营活动有关的现金	15,390	19,044	973	9,735
经营活动现金流入小计	1,109,335	1,322,879	1,063,488	1,149,277

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)—按中国会计准则编制
截至2014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)

	本集团 2014年1-3月 (未经审计)	本集团 2013年1-3月 (未经审计)	本行 2014年1-3月 (未经审计)	本行 2013年1-3月 (未经审计)
一、经营活动现金流量:(续)				
客户贷款及垫款净额	(434,096)	(465,042)	(412,026)	(422,551)
向中央银行借款净额	(38)	(453)	-	(260)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(218,010)	-	(233,898)
存放中央银行款项净额	(139,920)	(106,455)	(126,242)	(104,236)
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(9,562)	-	(27,666)
拆出资金净额	-	-	-	(18,717)
买入返售款项净额	(10,703)	-	(2,842)	(2,836)
卖出回购款项净额	(66,096)	-	(57,659)	-
为交易而持有的金融资产净额	-	(19,710)	-	(20,630)
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)	-	(61,062)
支付的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债净投资损失	(335)	-	(360)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(81,502)	(65,648)	(77,838)	(62,453)
支付给职工以及为职工支付的现金	(29,241)	(26,701)	(27,785)	(25,309)
支付的各项税费	(16,969)	(15,134)	(15,824)	(14,604)
支付的其他与经营活动有关的现金	(82,444)	(12,148)	(74,452)	(23,984)
经营活动现金流出小计	(861,344)	(999,858)	(795,028)	(1,018,206)
经营活动产生的现金流量净额	247,991	323,021	268,460	131,071

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)—按中国会计准则编制
截至2014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)

	本集团 2014年1-3月 (未经审计)	本集团 2013年1-3月 (未经审计)	本行 2014年1-3月 (未经审计)	本行 2013年1-3月 (未经审计)
二、投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	219,005	179,166	204,129	162,047
分配股利及红利所收到的现金	2	3	-	-
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	261	306	260	66
投资活动现金流入小计	219,268	179,475	204,389	162,113
投资支付的现金	(246,393)	(312,903)	(229,207)	(282,948)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	-	(498)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(6,944)	(4,493)	(660)	(694)
增加在建工程所支付的现金	(827)	(953)	(581)	(951)
投资活动现金流出小计	(254,164)	(318,349)	(230,448)	(285,091)
投资活动产生的现金流量净额	(34,896)	(138,874)	(26,059)	(122,978)

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)—按中国会计准则编制
截至2014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)

	本集团 2014年1-3月 (未经审计)	本集团 2013年1-3月 (未经审计)	本行 2014年1-3月 (未经审计)	本行 2013年1-3月 (未经审计)
三、筹资活动现金流量:				
吸收少数股东投资所收到的现金	-	125	-	-
发行其他债务证券所收到的现金	9,439	11,878	2,071	6,392
筹资活动现金流入小计	9,439	12,003	2,071	6,392
支付债务证券利息	(292)	(155)	(121)	(91)
偿还其他债务证券所支付的现金	(15,564)	-	(4,797)	-
筹资活动现金流出小计	(15,856)	(155)	(4,918)	(91)
筹资活动产生的现金流量净额	(6,417)	11,848	(2,847)	6,301
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	10,316	(2,595)	4,186	(1,589)
五、现金及现金等价物净变动额	216,994	193,400	243,740	12,805
加:期初现金及现金等价物余额	957,402	1,201,647	655,555	1,045,108
六、期末现金及现金等价物余额	1,174,396	1,395,047	899,295	1,057,913

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)—按中国会计准则编制
截至2014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)

	本集团 2014年1-3月 (未经审计)	本集团 2013年1-3月 (未经审计)	本行 2014年1-3月 (未经审计)	本行 2013年1-3月 (未经审计)
补充资料				
1.将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	73,461	68,813	70,146	66,451
资产减值损失	13,776	12,152	13,472	11,816
固定资产折旧	3,602	3,305	3,197	3,034
资产摊销	842	750	777	698
债券投资溢折价摊销	150	(17)	103	(43)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(218)	(97)	(219)	(97)
投资收益	(766)	(752)	(598)	(652)
公允价值变动净收益	(1,067)	(692)	(1,000)	(673)
未实现汇兑(收益)/损失	(3,803)	(1,045)	3,842	(1,060)
已减值贷款利息收入	(566)	(456)	(566)	(456)
递延税款	133	962	160	929
发行债务证券利息支出	2,751	2,778	2,465	2,492
经营性应收项目的增加	(542,017)	(474,919)	(465,212)	(553,269)
经营性应付项目的增加	701,713	712,239	641,893	601,901
经营活动产生的现金流量净额	247,991	323,021	268,460	131,071
2.现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	83,611	78,386	80,920	75,802
减:现金期初余额	80,913	76,060	77,985	72,807
加:现金等价物的期末余额	1,090,785	1,316,661	818,375	982,111
减:现金等价物的期初余额	876,489	1,125,587	577,570	972,301
现金及现金等价物净变动额	216,994	193,400	243,740	12,805

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3月31日 集团	2014年3月31日 母公司	2013年12月31日 集团	2013年12月31日 母公司
根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算[1]:				
核心一级资本净额	1,350,739	1,270,010	1,266,841	1,190,490
一级资本净额	1,350,801	1,270,010	1,266,859	1,190,490
资本净额	1,641,043	1,542,829	1,572,265	1,478,863
核心一级资本充足率	10.88%	10.89%	10.57%	10.58%
一级资本充足率	10.88%	10.89%	10.57%	10.58%
资本充足率	13.22%	13.23%	13.12%	13.14%
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:				
核心资本充足率	10.66%	10.91%	10.62%	10.86%
资本充足率	13.25%	13.21%	13.31%	13.25%

注1: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。

证券代码:601398 证券简称:工商银行 公告编号:临2014-015
转债代码:113002 转债简称:工行转债

中国工商银行股份有限公司关于收购Tekstilbank 75.5%股份的公告

中国工商银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容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。

中国工商银行股份有限公司(简称本行)于2014年4月29日签署了一份股份购买协议(简称《股份购买协议》)。根据《股份购买协议》,本行同意向GSD Holding A.?.(简称GSD控股公司)收购Tekstil Bankas? A.?.(简称Tekstilbank)已发行股份的75.5%(简称本次交易)。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。

一、本次交易的基本情况

(一)交易对方和目标银行的基本情况

GSD控股公司成立于土耳其,实收资本2.5亿土耳其里拉,在伊斯坦布尔证券交易所上市(股票代码GSDHO)。Tekstilbank于1986年成立,在伊斯坦布尔证券交易所上市(股票代码TEKST),主要从事公司银行业务,并同时从事中小企业银行及零售银行等其他业务。GSD控股公司持有Tekstilbank已发行股份的75.5%,剩余股份为在伊斯坦布尔证券交易所交易的股份。

(二)交易对价

根据《股份购买协议》的规定,本次交易对价按照土耳其里拉计价,以美元支付,具体金额以Tekstilbank 2013年底资产净值为基础,按交割日资产净值加以调整。计算对价时,美元兑土耳其里拉的汇率为接近交割日前一段时间的土耳其中央银行平均汇率。根据2013年底资产净值,预计收购Tekstilbank已发行股份75.5%的对价约6.69亿土耳其里拉(为本公告之日的,以1美元:2.12土耳其里拉汇率折算约合3.16亿美元)。

(三)《股份购买