

§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务会计机构负责人刘亚宁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

代码	601398
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
代码	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	工商银行转债
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	胡皓
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	86-10-60160688
传真	86-10-60160751
电子信箱	g@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

项目	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	9,922,574	9.39
贷款减值准备	296,108	249,559	3.80
拨备	4,441,561	4,322,244	2.76
拨备覆盖率	18,718,581	17,679,209	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	988,026	807,094	13.49
拆入资金	445,843	10,846	4036.63
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

项目	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	888.589	441.917	10.56
净利润	220.855	206.271	7.53
归属于母公司股东的净利润	220,864	206,513	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)	21.82	23.00	减少1.48个百分点

非经常性损益项目列示如下:

项目	2014年1至9月
营业外收入	1,481
营业外支出	(75)
所得税影响	(216)
合计	988
其中:归属于母公司股东的非经常性损益	908
归属于少数股东的非经常性损益	80

2.2.2 按中国会计准则与按照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日止报告期间归属于母公司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名大股东持股情况

股东名称	股份类别	持股数量(股)	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结股份数量
中央汇金投资有限公司	A股	35.32	124,358,825.951	-	-
中国人民银行跨境理财	H股	35.08	123,314,451.864	-	-
香港中央结算有限公司	H股	24.47	80,060,010.575	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他内资股	1.28	4,515,417.119	-	-
工商银行基金-特定客户资产管理	其他内资股	0.30	1,053,190.013	-	-
工商银行基金-理财产品	其他内资股	0.23	819,088.146	-	-
安邦保险集团股份有限公司-传统保险产品	其他内资股	0.15	504,882.624	-	-
中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-065L-CT001P	其他内资股	0.09	319,108.827	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-南方财经时A-SHETF	其他内资股	0.09	306,670.526	-	-
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品	其他内资股	0.07	261,629.846	-	-

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项目统计;

(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”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:

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	约占合共已发行A股百分比(%)	约占合共已发行H股百分比(%)
中央汇金投资有限公司(1)	实益拥有人	118,066,174,032	持仓	44.58	33.57
中央汇金投资有限公司(2)	实益拥有人	118,066,174,032	持仓	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	约占合共已发行H股百分比(%)	约占合共已发行A股百分比(%)
金管局证券基金理事会	实益拥有人	9,540,438,314	持仓	10.99	2.71
Tsunong Holdings (Private) Limited	受托控制权益	7,092,653,793	持仓	8.07	1.99
实益拥有人	445,041,737	持仓	0.74	0.18	
受托管理	1,617,266,106	持仓	1.17	0.29	
受托人(自动受托人除外)	103,820	持仓	0.00	0.00	
受托人-受托人(核数师出任)	4,599,843,815	持仓	5.30	1.31	
合计	6,262,755,472	持仓	7.22	1.78	
实益拥有人	290,784,146	持仓	0.34	0.08	
受托控制权益	5,296,789,367	持仓	6.10	1.51	
实益拥有人	39,000	持仓	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

债券持有人名称	持有债券数量
阳光人寿保险股份有限公司-分红保险产品	1,607,236,000
中国工商银行股份有限公司	343,264,000
UBS AG	321,264,000
瑞士信贷(香港)有限公司	796,912,000
法国巴黎银行-自有资金	720,300,000
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)	446,140,000
MERRILL LYNCH INTERNATIONAL	404,490,000
荷兰银行(香港)有限公司-欧元人民币固定收益基金	311,492,000
荷兰银行(香港)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合格参与人债券质押回购专用账户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5.53元/股调整为5.27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

本行转股自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A股,转股数量,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本行可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,可转债的信用等级为AAA。

§3季度经营简要分析

(除特别说明外,本部分财务数据均以人民币元计。)

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4,488.89亿元,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1,068.85亿元,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,贷款占比为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69,096.91亿元,其他3,058.20亿元。

股东权益合计14,323.75亿元,比上年末增加11,539.12亿元,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%,均满足监管要求。

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

中国工商银行股份有限公司

2014 第三季度 报告

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

项目	2014年9月30日	2013年12月31日	增减(%)	主要变动原因
营业收入	82,717	61,821	33.80	商誉减值损失增加
净利润	249,264	411,618	(99.44)	除税前利润减少,减少了拨备支出
归属于母公司股东净利润	37,277	25,020	48.99	H股外币业务溢价外汇率市场波动及业务规模增加导致净利润增加
买入返售金融资产	432,604	331,903	30.34	买入返售金融资产公允价值回升导致可供出售金融资产增加
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供出售金融资产减少,造成递延所得税资产减少
衍生金融资产	39,064	19,168	103.80	H股外币业务溢价外汇率市场波动及业务规模增加导致衍生金融资产增加
商誉	181,401	130,558	38.94	境外机构和银行收购增加

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	(80)	不适用	以公允价值计量的金融资产价值增加
汇兑及汇率变动净收益	2,754	4,522	(99.10)	美元汇率波动,欧元汇率升值造成收益损失增加
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销售收入增加
其他业务成本	(19,065)	(9,215)	106.24	工银安盛保费收入、经营租赁业务收入和贵金属销售收入增加
利润总额	391	238	64.29	全资子公司工银国际少数股东权益增加

4.2 重大事项进展及其影响和解决方案的分析说明

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有限公司(简称“永丰金融”)和永丰商业银行股份有限公司(简称“永丰银行”)就认购永丰金融或永丰银行20%股份签署了股份认购协议。本次交易将符合台湾金融管理局关于大陆商业银行的持股比例正式放宽至20%后实施。同时,本行将参与永丰银行、2014年2月27日,本行与永丰金融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决定等待期将延长至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 收购Taksim Bank A.Ş. (简称“Taksimbank”) 75.5%股份

本行2014年4月29日签署了一份股份购买协议,同意向标准银行银行收购控股有限公司(简称“标准银行”)收购标准银行公众有限公司(简称“目标银行”)已发行股份的40%。此外,本行还拥有一项行权期为5年的期权,可在交割后收购目标银行额外20%的已发行股份(简称“购股权”)。标准银行将发行一项类期权,可在本行行使前购买期权6个月后来本行购买购股权和其在关联方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。

4.3 收购Taksim Bank A.Ş. (简称“Taksimbank”) 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Taksimbank已发行股份的75.5%。根据土耳其市场法的规定,本次交易将触发对Taksimbank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。本行董事会已行使本行在此类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,相关承诺事项参见本行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4日举行的2014年度股东大会批准,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,每股派发股息人民币0.217元(含税),共计派发股息人民币19,960亿元。

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日给我行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人民币800亿元优先股,其中在境外市场发行不超过人民币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发行情况,请参见本行在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及香港联合交易所有限公司的“披露”网页(www.hkexnews.hk)发布的公告。

4.7 执行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

5.3 按季度报告

本报告期内刊载于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)及本行网站(www.icbc.com.cn, www.icbc-hd.com.hk)。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”网页(www.hkexnews.hk)及本行网站(www.icbc.com.cn, www.icbc-hd.com.hk)。

中国工商银行股份有限公司董事会
2014年10月29日

项目	2014年9月30日	2013年12月31日	2014年9月30日	2013年12月31日
资产总额	20,150,956	18,917,752	19,919,172	18,951,214
客户贷款及垫款总额	10,853,652	9,922,574	10,251,142	10,009,709
贷款减值准备	296,108	249,559	282,662	261,139
拨备	4,441,561	4,322,244	4,348,141	4,161,133
拨备覆盖率	18,718,581	17,679,209	18,161,133	18,219
客户存款	15,339,964	14,620,825	15,159,172	14,911,214
同业及其他金融机构存放款项	988,026	807,094	807,094	807,094
拆入资金	445,843	10,846	10,846	10,846
归属于母公司股东的权益	1,427,581	1,274,134	1,317,280	1,274,134
每股净资产(人民币元)	4.06	3.63	3.74	3.63

项目	2014年1至9月	2013年1至9月	2014年1至9月	2013年1至9月
营业收入	82,717	61,821	82,660	61,772
净利润	249,264	411,618	268,832	465,019
归属于母公司股东净利润	37,277	25,020	32,133	23,049
买入返售金融资产	432,604	331,903	295,564	95,575
递延所得税资产	19,553	28,860	10,233	19,649
衍生金融资产	39,064	19,168	34,327	37,106
商誉	181,401	130,558	102,037	109,729
在建工程	23,648	24,441	15,564	18,221
可供出售金融资产	19,553	28,860	18,613	28,139
其他资产	273,818	265,279	207,280	209,124
资产总计	20,150,956	18,917,752	19,919,172	18,951,214

项目	2014年1至9月	2013年1至9月	2014年1至9月	2013年1至9月
营业收入	82,717	61,821	82,660	61,772
净利润	249,264	411,618	268,832	465,019
归属于母公司股东净利润	37,277	25,020	32,133	23,049
买入返售金融资产	432,604	331,903	295,564	95,575
递延所得税资产	19,553	28,860	10,233	19,649
衍生金融资产	39,064	19,168	34,327	37,106
商誉	181,401	130,558	102,037	109,729
在建工程	23,648	24,441	15,564	18,221
可供出售金融资产	19,553	28,860	18,613	28,139
其他资产	273,818	265,279	207,280	209,124
资产总计	20,150,956	18,917,752	19,919,172	18,951,214

项目	2014年1至9月	2013年1至9月	2014年1至9月	2013年1至9月
营业收入	82,717	61,821	82,660	61,772
净利润	249,264	411,618	268,832	465,019
归属于母公司股东净利润	37,277	25,020	32,133	23,049
买入返售金融资产	432,604	331,903	295,564	95,575
递延所得税资产	19,553	28,860	10,233	19,649
衍生金融资产	39,064	19,168	34	