

## 5 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、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。

## 5.2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	工银转债
可转换公司债券代码	110002
上市证券交易所	上海证券交易所
董事局秘书: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	hr@icbc.com.cn

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1按中国会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
贷款准备金	250,108	240,059	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	14,200,825	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

注:(1)本行股东持股情况是根据H股公司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—普通险产品”与“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—高保额保单产品”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关系或一致行动关系。

2.4 主要股东及其人股东权益和负债

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3部分须予披露的权益或淡手的人士截至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手,该等权益或淡手已根据香港《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 占全部已发行股份百分比(%) 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 44.58 33.57

中央汇金投资有限公司(2) 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124,156,852,961股。

H股股东

主要股东名称 身份 H股数目(股) 权益性质 占全部已发行股份百分比(%) 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 Holding (Private) Limited 受控企业权益 7,002,665,393 好仓 8.07 1.99

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(境外) 103,820 好仓 0.00 0.00

JP Morgan Chase & Co. 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. 受控企业权益 5,290,789,367 好仓 6.10 1.51

39,000 淡仓 0.00 0.00

5.3 可转换公司债券情况

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124,156,852,961股。

单位:人民币百万元

非经常性损益项目例示如下:

单位:人民币百万元

2.2.2按中国会准则编制的非经常性损益的金额

2.2.3按中国会准则编制的财务报表准则差错说明

本集团按中国会准则和按国际财务报表准则编制的财务报表中,截至2014年9月30日止报告期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股数及投票权情况

截至报告期末,本行股东总数为984,200户。其中A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

2.4.1购入永丰银行20%股份

2013年4月2日,本行向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”)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。本次交易将台湾区金融监管机构对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,本行已向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择权期限将延长至2015年4月1日,股份认购协议其他的条款不受影响,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年度报告书。

4.1.2购入永丰银行20%股份

2013年4月2日,本行向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”)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。本次交易将台湾区金融监管机构对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,本行已向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择权期限将延长至2015年4月1日,股份认购协议其他的条款不受影响,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年度报告书。

4.2.3收购TebatikBank 100%股份

2013年4月20日,本行与TebatikBank(简称“TebatikBank”)签订了股份购买协议,同意向标准银行控股有限公司(简称“标准银行”)已发行股份的60%,此外,本行还有一项期权购买5年的期权,可在交割2年后收购目标银行另外20%已发行股份(简称“购买期权”)。标准银行将向本行转让全部股份,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年度报告书。

4.3.4公司持有5%以上的股东承担事项履行情况

4.3.5适用口不适用

4.3.6未定期报告原因

4.3.7优先股未定期报告原因

4.3.8定期报告初至下一报告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

4.3.9定期报告末至下一报告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

4.3.10定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.11定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.12定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.13定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.14定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.15定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.16定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.17定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.18定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.19定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.20定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.21定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.22定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.23定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.24定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.25定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.26定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.27定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.28定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.29定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.30定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.31定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.32定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.33定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.34定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.35定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.36定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.37定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.38定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.39定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.40定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.41定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.42定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.43定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.44定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.45定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.46定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.47定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

4.3.48定期报告末至下一报告期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明</p