中国工商银行股份有限公司

【2015】第三季度报告

§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 2015年10月30日，本行董事会审议通过了《2015年第三季度报告》。会议应出席董事16名，亲自出席15名，委托出席1名，姜建清董事长委托易会满副董事长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
境外优先股：	
股票简称	ICBC USDPREF1
股份代号	4603
股票简称	ICBC EURPREF1
股份代号	4604
股票简称	ICBC CNHPREF1-R
股份代号	84602
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
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）

	2015年9月30日	2014年12月31日	比上年末增减（%）
资产总额	22,104,917	20,609,953	7.25
客户贷款及垫款总额	11,880,659	11,026,331	7.75
贷款减值准备	270,196	257,581	4.90
投资	5,039,814	4,433,237	13.68
负债总额	20,414,265	19,072,649	7.03
客户存款	16,521,828	15,556,601	6.20
同业及其他金融机构存放款项	1,591,301	1,106,776	43.78
拆入资金	470,335	432,463	8.76
归属于母公司股东的权益	1,680,028	1,530,859	9.74
每股净资产(人民币元)	4.62	4.23	9.22
	2015年1至9月	2014年1至9月	比上年同期增减（%，百分点）
营业收入	524,628	488,589	7.38
净利润	222,291	220,855	0.65
归属于母公司股东的净利润	221,761	220,464	0.59
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	220,692	219,956	0.33
经营活动产生的现金流量净额	752,630	76,689	881.41
基本每股收益（人民币元）	0.62	0.63	-1.59
稀释每股收益（人民币元）	0.62	0.62	-
加权平均净资产收益率(%,年化)	18.60	21.52	减少2.92个百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：人民币百万元

	2015年1至9月
营业外收入	2,077
营业外支出	(430)
所得税影响	(429)
合计	1,218
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,069
归属于少数股东的非经常性损益	149

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2015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 股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为678,483户。其中H股股东135,323户，A股股东543,160户。

本行前10名普通股股东持股情况（以下数据来源于2015年9月30日的在册股东情况）

单位：股

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	35.00	124,731,774,651	-	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	34.60	123,316,451,864	-	无
香港中央结算有限公司/香港中央结算代理人有限公司	境外法人	A股	0.15	526,179,026	-	无
		H股	24.15	86,065,534,830	-	未知
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1.66	5,932,789,497	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	其他	A股	1.21	4,322,828,137	-	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	A股	0.09	317,038,827	-	无
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.08	282,542,657	-	无
国泰君安证券股份有限公司	国有法人	A股	0.07	254,972,846	-	无
上证50交易型开放式指数证券投资基金	其他	A股	0.05	186,492,790	-	无
首都机场集团公司	其他	A股	0.05	167,467,520	-	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）本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

（3）自2015年6月30日至2015年9月30日，汇金公司通过协议转让方式受让了本行A股股份1,013,921,700股。受让后，汇金公司持有本行A股股份124,731,774,651股。

（4）香港中央结算有限公司持有526,179,026股A股，香港中央结算代理人有限公司持有86,065,534,830股H股。

2.4 主要股东及其控股股东、实际控制人的权益和质押情况

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2015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条所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A股比重（%）	占全部普通股股份比重（%）
中华人民共和国财政部（1）	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：（1）截至2015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。

H股股东

主要股东名称	身份	H股数目（股）	权益性质	占H股比重（%）	占全部普通股股份比重（%）
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	8,682,954,081	好仓	10.00	2.44
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,091,024,663	好仓	1.26	0.31
	投资经理	704,573,966	好仓	0.81	0.20
	受托人（被动受托人除外）	93,840	好仓	0.00	0.00
	保管人/核准借出代理人	4,275,797,833	可供借出的股份	4.93	1.20
	合计	6,071,490,302	—	7.00	1.70
BlackRock, Inc.	实益拥有人	324,224,392	淡仓	0.37	0.09
	受控制企业权益	5,164,095,580	好仓	5.95	1.45
		5,998,000	淡仓	0.01	0.00

2.5 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为22户。

本行前10名优先股股东（或代持人）持股情况（以下数据来源于2015年9月30日的在册股东情况）

单位：股

主要股东名称	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
Cede & Co.	境外法人	美元优先股	47.9	147,000,000	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币优先股	39.1	120,000,000	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	欧元优先股	13.0	40,000,000	-	未知

注：（1）优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。

（2）由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

（3）本行未知上述优先股股东之间有关联关系或一致行动关系。

§3董事经营管理要分析

（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222,291亿元，同比增长0.65%，年化平均总资产回报率为1.38%，年化加权平均净资产收益率为18.60%。

营业收入8,246.28亿元，同比增长7.38%。利息净收入3,799.46亿元，同比增长4.69%。手续费及佣金净收入1,111.83亿元，同比增长10.21%。成本收入比23.03%。

报告期末，总资产221,049.17亿元，比上年末增加14,949.64亿元，增长7.25%。客户贷款及垫款总额118,806.59亿元，比上年末增加8,543.28亿元，增长7.75%，其中境内分行人民币贷款期加7,655.58亿元，增长7.88%。从结构上看，公司类贷款79,906.53亿元，个人贷款34,124.00亿元，票据转贴4,775.97亿元，贷存款比例为69.44%。

总负债20,414.26亿元，比上年末增加13,416.16亿元，增长7.03%。客户存款16,521.28亿元，比上年末增加9,652.27亿元，增长6.20%。从结构上看，定期存款94,647.02亿元，活期存款70,117.19亿元，其他2,464.07亿元。

股权权益合计16,906.52亿元，比上年末增加1,533.48亿元，增长9.98%。

按照贷款资产五级分类，不良贷款余额为71,714.08亿元；不良贷款率为1.44%；拨备覆盖率为157.63%。

核心一级资本充足率12.41%，一级资本充足率12.67%，资本充足率14.43%，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	2015年9月30日	2014年12月31日	增减（%）	主要变动原因
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	465,734	346,828	34.28	主要是交易类投资增加。
衍生金融资产	71,478	24,048	197.23	新收购子公司纳入合并报表范围导致衍生金融资产增加。
买入返售款项	652,266	468,462	39.24	债券质押拆出业务增加。
向中央银行借款	338	631	(46.43)	境外分行归还借款。
同业及其他金融机构存放款项	1,591,301	1,106,776	43.78	主要是同业存款大幅增加所致。
衍生金融负债	67,375	24,191	178.51	新收购子公司纳入合并报表范围导致衍生金融负债增加。
其他综合收益	(16,181)	(24,548)	(34.08)	可供出售金融资产公允价值回升所致。
少数股东权益	10,624	6,445	64.84	新增非全资子公司所致。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2015年1至9月	2014年1至9月	增减（%）	主要变动原因
投资收益	7,570	3,067	146.82	交易类投资利息收入及可供出售金融资产处置收益增加。
公允价值变动净收益	2,083	417	399.52	理财产品和结构性存款估值损失减少。
汇兑及汇率产品净收益	1,639	2,754	(40.49)	外汇业务收益减少所致。
资产减值损失	(61,569)	(32,456)	89.70	计提的贷款减值损失增加。
营业外收入	2,077	1,481	40.24	新收购子公司交易产生的利得所致。
营业外支出	(430)	(755)	(43.05)	其他营业外支出减少。
少数股东损益	530	391	35.55	子公司利润增长导致少数股东收益增加。

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 收购标准银行公众有限公司60%股份

本行于2014年1月29日签署了一份股份购买协议，同意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6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“剩买期权”）。标银伦敦将拥有一项卖出期权，可在本行行使剩买期权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。本次交易在获得境内外监管机构批准及满足相关交割前提条件后，于北京时间2015年2月1日完成交割，本行正式控股目标银行。

4.2.2 收购Tekstil'bank多数股份

本行于2014年4月29日签署了一份股份购买协议，同意向土耳其ESD Holding A.?收购Tekstil'bank已发行股份的75.5%。本次交易在获得境内外监管机构批准及满足相关交割前提条件后，于北京时间2015年5月22日完成交割。根据土耳其资本市场法的规定，本次交易将触发对Tekstil'bank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义务。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。在获得相关监管机构批准后，本行于2015年7月20日至9月14日对Tekstil'bank剩余股份进行了要约收购，要约期内总计收购了72,730,110.49里拉面值的Tekstil'bank股份。目前，本行持有Tekstil'bank已发行股份的92.8169%。

4.2.3 终止认购永丰银行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。本行分别于2014年2月27日以及2015年4月1日与永丰金控和永丰银行签署了两份补充协议，延长交易选定等待期至2015年10月1日。截至交易选定等待期届满，受限于《海峡两岸服务贸易协议》尚未获得台湾方面通过，台湾有关规定关于外资大陆商业银行持有单一台湾地区金融机构已发行有表决权股份总数或资本总额的比例限制尚未放宽至20%。终本行、永丰金控、永丰银行协商，一致同意不再延长交易选定等待期，终止认购永丰金控或永丰银行股份将不会对本行未来经营产生重大影响。

4.2.4 境内优先股发行

报告期内，本行境内优先股发行已获得相关监管部门审核批准。2015年3月9日，本行收到《中国银监会关于工商银行境内发行优先股的批复》（银监复〔2015〕139号）。中国银监会同意本行发行不超过4.5亿股的优先股，募集金额不超过450亿元人民币，并按照有关规定计入本行其他一级资本。2015年5月18日，中国证监会发行审核委员会审核通过了本次境内优先股发行。2015年6月4日，本行收到《关于核准中国工商银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可〔2015〕1023号），核准本行境内非公开发行不超过4.5亿股优先股。本行将根据相关法律法规、中国银监会和中国证监会等监管机构有关要求，本行股东大会授权及发行市场情况，办理本次境内非公开发行优先股的相关事宜。

4.2.5 境外二级资本债券发行

2015年9月15日，本行在境外市场定价发行20亿美元二级资本债券，期限为10年期一次性到期，票面利率为4.875%；所募集资金净额将依据适用法律和主管部门的批准全部用于补充本行二级资本，提高本行资本充足率。

4.2.6 境外优先股股息方案

报告期内本行不涉及派发优先股股息事宜。本行于2015年10月30日召开的董事会会议审议通过了境外优先股股息分配的实施事宜，并将于2015年12月10日派发境外优先股股息，股息率6.00%（即为优先股股东实际取得的股息率），派息总额折人民币约为23.31亿元。

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

2015年7月，本行接到股东财政部和汇金公司的通知，在股市异常波动期间，财政部和汇金公司将积极履行出资人职责，承诺不减持所持有的本行股票。不减持承诺相关公告详情请见本行发布的《中国工商银行股份有限公司关于财政部和汇金公司承诺不减持本行股票的公告》。

除以上事项外，报告期内，本行及持股5%以上的股东无其他新增承诺事项。截至2015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2015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2015年6月19日举行的2014年度股东年会批准，本行已向截至2015年7月6日收市后登记在册的普通股股东派发了自2014年1月1日至2014年12月31日期间的现金股息，每10股派发人民币2.564元（含税），共派发现金股息约人民币910.26亿元。

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财务 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及根据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求披露的杠杆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站（www.sse.com.cn）及本行网站(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)及本行网站(www.icbc-ltd.com)。

中国工商银行股份有限公司董事会

2015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

2015年9月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2015年9月30日	2014年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,273,308	3,523,622
存放同业及其他金融机构款项	230,745	304,273
贵金属	114,584	95,950
拆出资金	537,363	478,503
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	465,734	346,828
衍生金融资产	71,478	24,048
买入返售款项	652,266	468,462
客户贷款及垫款	11,610,463	10,768,750
可供出售金融资产	1,388,838	1,188,288
持有至到期投资	2,815,399	2,566,390
应收款项类投资	369,843	331,731
长期股权投资	25,590	28,919
固定资产	187,145	171,434
在建工程	24,015	24,804
递延所得税资产	19,288	24,758
其他资产	318,858	263,193
资产总计	22,104,917	20,609,953
负债：		
向中央银行借款	338	631
同业及其他金融机构存放款项	1,591,301	1,106,776
拆入资金	470,335	432,463
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	465,857	589,385
衍生金融负债	67,375	24,191
卖出回购款项	318,231	380,957
存款证	149,641	176,248
客户存款	16,521,828	15,556,601
应付职工薪酬	22,765	28,148
应交税费	66,897	72,278
已发行债务证券	278,277	279,590
递延所得税负债	528	451
其他负债	460,892	424,930
负债合计	20,414,265	19,072,649
股东权益：		
股本	356,407	353,495
其他权益工具	34,428	34,428
其中：优先股	34,428	34,428
资本公积	152,029	144,874
其他综合收益	(16,181)	(24,548)
盈余公积	151,379	150,752
一般准备	222,579	221,622
未分配利润	779,387	650,236
归属于母公司股东的权益	1,680,028	1,530,859
少数股东权益	10,624	6,445
负债及股东权益总计	22,104,917	20,609,953

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（续）- 按中国会计准则编制

截至2015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）

	2015年7至9月	2015年1至9月	2014年7至9月	2014年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
利息净收入	127,858	379,945	125,327	362,934
利息收入	219,693	656,988	215,038	627,651
利息支出	(91,835)	(277,043)	(89,711)	(264,717)
手续费及佣金净收入	34,063	111,183	27,657	100,885
手续费及佣金收入	38,431	123,761	31,212	110,598
手续费及佣金支出	(4,368)	(12,578)	(3,555)	(9,713)
投资收益	1,490	7,570	1,240	3,067
其中：对联营及合营公司的投资收益	377	1,768	508	1,524
公允价值变动净收益/(损失)	2,197	2,083	(785)	417
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	235	1,639	(516)	2,754
其他业务收入	2,543	22,208	7,241	18,532
营业收入	168,386	524,628	160,164	488,589
营业税金及附加	(10,599)	(32,266)	(10,257)	(30,750)
业务及管理费	(41,285)	(120,815)	(40,199)	(118,873)
资产减值损失	(19,618)	(61,569)	(8,289)	(32,456)
其他业务成本	(1,379)	(21,104)	(7,420)	(19,006)
营业支出	(72,861)	(235,754)	(66,165)	(201,084)
营业利润	95,525	288,874	93,999	287,505
加：营业外收入	466	2,077	452	1,481
减：营业外支出	(148)	(430)	(310)	(755)
税前利润	95,843	290,521	94,141	288,231
减：所得税费用	(22,978)	(68,230)	(21,667)	(67,376)
净利润	72,865	222,291	72,474	220,855
净利润归属于：				
母公司股东	72,740	221,761	72,364	220,464
少数股东	125	530	110	391
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.20	0.62	0.21	0.63
稀释每股收益(人民币元)	0.20	0.62	0.20	0.62

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

合并资产负债表（续）- 按中国会计准则编制

截至2015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）

	2015年7至9月	2015年1至9月	2014年7至9月	2014年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
其他综合收益	4,259	8,474	62	24,603
综合收益总额	77,124	230,765	72,536	245,458
综合收益总额归属于：				
母公司股东	77,167	230,128	72,402	245,007
少数股东	(43)	637	134	451

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（续）- 按中国会计准则编制

截至2015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）

	2015年9月30日	2014年9月30日
	（未经审计）	（未经审计）
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	944,961	711,262
同业及其他金融机构存放款项净额	480,385	115,150
拆入资金净额	25,910	40,512
存放中央银行款项净额	283,165	-
拆出资金净额	-	17,731
买入返售款项净额	142,098	-
卖出回购款项净额	-	10,832
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	-	58,616
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	13,623	41,054
存款证净额	-	49,338
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	2,209	333
收取的利息、手续费及佣金的现金	773,029	727,896
处置抵债资产收到的现金	124	299
收到的其他与经营活动有关的现金	58,368	43,795
经营活动现金流入小计	2,723,872	1,816,818
客户贷款及垫款净额	(866,897)	(948,934)
向中央银行借款净额	(293)	(25)
存放中央银行款项净额	-	(148,821)
存放同业及其他金融机构款项净额	(39,745)	(1,965)
拆出资金净额	(184,559)	-
买入返售款项净额	-	(145,861)
卖出回购款项净额	(62,726)	-
为交易而持有的金融资产净额	(130,279)	(11,588)
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	(123,973)	-
存款证净额	(29,557)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(266,652)	(239,029)
支付给职工以及为职工支付的现金	(80,640)	(78,418)
支付的各项税费	(105,760)	(105,411)
支付的其他与经营活动有关的现金	(80,161)	(60,077)
经营活动现金流出小计	(1,971,242)	(1,740,129)
经营活动产生的现金流量净额	752,630	76,689
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	936,493	727,322
分配股利及红利所收到的现金	1,094	1,074
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	1,393	1,760
投资活动现金流入小计	938,980	730,156
投资支付的现金	(1,455,087)	(834,063)
投资联营及合营企业所支付的现金	-	(284)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(27,366)	(24,620)
增加在建工程所支付的现金	(1,671)	(4,021)
投资活动现金流出小计	(1,484,124)	(862,988)
投资活动产生的现金流量净额	(545,144)	(132,832)
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收少数股东投资所收到的现金	323	22
发行其他债务证券所收到的现金	76,155	59,661
筹资活动现金流入小计	76,478	59,683
支付债务证券利息	(7,428)	(6,593)
偿还债务证券所支付的现金	(75,607)	(43,956)
分配普通股股利所支付的现金	(91,026)	(91,960)
向少数股东分配股利所支付的现金	-	(8)
筹资活动现金流出小计	(174,061)	(142,517)
筹资活动产生的现金流量净额	(97,583)	(82,834)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	9,873	3,894
五、现金及现金等价物净变动额	119,776	(135,083)
加：期初现金及现金等价物余额	994,264	957,402
六、期末现金及现金等价物余额	1,114,040	822,319

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2015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）

	2015年1至9月	2014年1至9月
补充资料		
	（未经审计）	（未经审计）
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	222,291	220,855
资产减值损失	61,569	32,456
固定资产折旧	12,247	11,124
资产摊销	4,742	4,479
债券投资溢折价摊销	(2,666)	(108)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益	(598)	(506)
投资收益	(5,361)	(2,735)
公允价值变动净收益	(2,083)	(417)
未实现汇兑（收益）/损失	(1,917)	4,104
已减值贷款利息收入	(3,087)	(2,010)
递延税款	1,879	1,144
发行债务证券利息支出	9,751	8,572
经营性应收项目的增加	(957,569)	(1,277,845)
经营性应付项目的增加	1,413,432	1,077,576
经营活动产生的现金流量净额	752,630	76,689
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金期末余额	94,998	85,174
减：现金期初余额	88,713	80,913
加：现金等价物的期末余额	1,019,042	737,145
减：现金等价物的期初余额	905,551	876,489
现金及现金等价物净变动额	119,776	(135,083)

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

公司资产负债表 - 按中国会计准则编制

2015年9月30日

（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	2015年9月30日	2014年12月31日
	（未经审计）	（经审计）
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,226,301	3,473,327
存放同业及其他金融机构款项	203,999	270,129
贵金属	95,322	95,885
拆出资金	556,165	467,611
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	447,209	343,263
衍生金融资产	22,760	22,292
买入返售款项	415,201	259,213
客户贷款及垫款	10,977,352	10,184,215
可供出售金融资产	1,256,212	1,090,116
持有至到期投资	2,762,006	2,548,977
应收款项类投资	364,788	319,108
长期股权投资	113,620	106,777
固定资产	101,333	106,436
在建工程	16,600	17,750
递延所得税资产	18,444	23,899
其他资产	270,070	216,833
资产总计	20,847,382	19,545,831
负债：		
向中央银行借款	-	226
同业及其他金融机构存放款项	1,512,531	1,092,303
拆入资金	305,249	300,977
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	459,642	589,217
衍生金融负债	21,794	22,324
卖出回购款项	79,780	161,718
存款证	120,997	137,109
客户存款	16,012,347	15,024,101
应付职工薪酬	20,187	26,013
应交税费	64,425	71,441
已发行债务证券	233,400	243,690
其他负债	373,058	371,735
负债合计	19,203,410	18,040,854
股东权益：		
股本	356,407	353,495
其他权益工具	34,428	34,428
其中：优先股	34,428	34,428
资本公积	156,208	148,838
其他综合收益	(9,610)	(18,186)
盈余公积	149,333	149,270
一般准备	218,078	218,078
未分配利润	739,128	619,054
股东权益合计	1,643,972	1,504,977
负债及股东权益总计	20,847,382	19,545,831

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

公司利润表 - 按中国会计准则编制

截至2015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）

	2015年7至9月	2015年1至9月	2014年7至9月	2014年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
利息净收入	123,199	367,036	122,006	351,237
利息收入	209,823	628,435	207,199	603,512
利息支出	(86,624)	(261,399)	(85,194)	(252,275)
手续费及佣金净收入	31,922	106,662	26,645	97,599
手续费及佣金收入	35,719	117,487	29,669	106,860
手续费及佣金支出	(3,797)	(10,825)	(3,024)	(8,261)
投资收益	743	5,105	1,120	2,684
其中：对联营及合营公司的投资收益	372	1,731	475	1,461
公允价值变动净收益/(损失)	1,933	1,338	(476)	348
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(33)	853	(766)	1,589
其他业务收入	614	1,712	789	1,980
营业收入	158,378	482,706	149,317	455,437
营业税金及附加	(10,423)	(31,809)	(10,164)	(30,464)
业务及管理费	(36,885)	(108,796)	(37,376)	(110,663)
资产减值损失	(19,161)	(60,363)	(8,091)	(31,392)
其他业务成本	(1,509)	(6,428)	(2,917)	(7,110)
营业支出	(67,978)	(207,396)	(58,548)	(179,629)
营业利润	90,400	275,310	90,769	275,808
加：营业外收入	396	1,314	349	1,347
减：营业外支出	(135)	(408)	(306)	(736)
税前利润	90,661	276,216	90,812	276,419
减：所得税费用	(21,728)	(65,053)	(20,791)	(64,650)
净利润	68,933	211,163	70,021	211,769
其他综合收益	4,169	8,576	1,075	23,392
综合收益总额	73,102	219,739	71,096	235,161

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

公司现金流量表 - 按中国会计准则编制

截至2015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）

	2015年1至9月	2014年1至9月
	（未经审计）	（未经审计）
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	978,569	640,747
同业及其他金融机构存放款项净额	416,415	91,078
拆入资金净额	-	22,084
存放中央银行款项净额	283,475	-
拆出资金净额	-	15,367
买入返售款项净额	134,263	-
卖出回购款项净额	-	58,762
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	-	59,261
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	14,025	42,585
存款证净额	-	36,463
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	1,908	237
收取的利息、手续费及佣金的现金	739,912	699,416
处置抵债资产收到的现金	13	149
收到的其他与经营活动有关的现金	42,589	36