

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示概不就因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：1398)

中國工商銀行股份有限公司 二〇一三年第三季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2013年9月30日止第三季度的業績。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求而作出。

1. 重要提示

- 1.1 中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2013年10月30日，本行董事會審議通過了《2013年第三季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人沈如軍聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

2. 公司基本情況

2.1 公司基本信息

A股：	
股票簡稱	工商銀行
股票代碼	601398
上市證券交易所	上海證券交易所
H股：	
股票簡稱	工商銀行
股份代號	1398
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
A股可轉換公司債券：	
可轉換公司債券簡稱	工行轉債
可轉換公司債券代碼	113002
上市證券交易所	上海證券交易所
董事會秘書、公司秘書：	
姓名	胡 浩
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號 (郵政編碼：100140)
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2.2 主要會計數據及財務指標

2.2.1 按國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年9月30日	2012年12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	18,742,548	17,542,217	6.84
客戶貸款及墊款總額	9,644,520	8,803,692	9.55
貸款減值準備	234,885	220,403	6.57
投資淨額	4,379,588	4,083,887	7.24
負債總額	17,507,159	16,413,758	6.66
客戶存款	14,692,718	13,642,910	7.69
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,219,635	1,486,805	(17.97)
歸屬於母公司股東的權益	1,231,739	1,124,997	9.49
每股淨資產(人民幣元)	3.51	3.22	9.01

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年1至9月	2012年1至9月	比上年同期 增減 (%、百分點)
營業收入	432,474	393,740	9.84
淨利潤	205,771	185,711	10.80
歸屬於母公司股東的淨利潤	205,533	185,602	10.74
經營活動產生的現金流量淨額	69,831	883,704	(92.10)
基本每股收益(人民幣元)	0.59	0.53	11.32
稀釋每股收益(人民幣元)	0.58	0.52	11.54
加權平均權益回報率(%，年化)	23.00	24.24	減少1.24個百分點

2.2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2013年9月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

2.3 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行股東總數為890,238戶。其中H股股東147,766戶，A股股東742,472戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數		890,238 (2013年9月30日的A+H在冊股東數)				
前10名股東持股情況(以下數據來源於2013年9月30日的在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	35.4	124,155,852,951	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.2	123,316,451,864	—	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.5	86,008,737,030	—	未知
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	1.1	3,888,418,475	—	無
工銀瑞信基金公司—工行 — 特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	—	無
中國證券金融股份有限公司	其他內資	A股	0.2	599,835,700	—	無
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	其他內資	A股	0.2	544,890,787	—	無
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他內資	A股	0.1	508,268,123	—	無
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	其他內資	A股	0.1	394,224,285	—	無
中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他內資	A股	0.1	301,137,350	—	無

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 2013年6月14日，本行收到中央匯金投資有限責任公司通知，中央匯金投資有限責任公司擬在自2013年6月13日之日起的六個月之內以其自身名義繼續在二級市場增持本行股份。自2013年6月13日至2013年9月30日，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股175,445,497股，約佔本行截至2013年9月30日已發行總股本的0.050%。

(3) 「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

2.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2013年9月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行A股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.74	33.66
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.74	33.66

註：(1) 截至2013年9月30日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2013年9月30日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為124,155,852,951股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行H股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	10,405,376,524	好倉	11.99	2.97
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,002,665,393	好倉	8.07	2.00
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	652,143,385	好倉	0.75	0.19
	投資經理	1,404,910,833	好倉	1.62	0.40
	保管人— 法團／核准 借出代理人	4,042,223,891	好倉	4.66	1.15
	合計	6,099,278,109		7.03	1.74
	實益擁有人	273,429,763	淡倉	0.32	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企業權益	5,152,004,522	好倉	5.94	1.47

2.5 可轉換公司債券情況

前10名A股可轉債持有人持有情況

單位：元

債券持有人名稱	持有票面金額
陽光人壽保險股份有限公司 — 分紅保險產品	1,761,162,000
國泰君安證券股份有限公司	1,219,112,000
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	642,093,000
民生加銀轉債優選債券型證券投資基金	629,612,000
博時轉債增強債券型證券投資基金	550,255,000
UBS AG	491,374,000
富國可轉換債券證券投資基金	351,611,000
GOVERNMENT OF SINGAPORE INVESTMENT CORPORATION PTE LTD	314,293,000
國元證券股份有限公司	311,631,000
富國天豐強化收益債券型證券投資基金	305,000,000

註：根據上海證券交易所《關於可轉換公司債券參與質押式回購交易業務的通知》等相關規定，本行可轉債自2012年5月21日起參與質押式回購交易。以上數據為本行根據中國證券登記結算有限責任公司提供的截至報告期末A股可轉債持有人名冊和各結算參與人債券回購質押專用賬戶具體持有人信息進行合併加總後所得。

2.5.1 可轉債擔保人情況

無可轉債擔保人。

2.5.2 可轉債轉股價格調整情況

工行轉債轉股價格自2013年6月26日由3.77元/股調整為3.53元/股。報告期內未發生工行轉債轉股價格調整情況。

2.5.3 可轉債轉股情況

工行轉債自2011年3月1日起進入轉股期。截至2013年9月30日，累計已有56,913,370張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為1,552,650,555股。截至報告期末，尚有193,086,630張工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量的77.23%。

2.5.4 可轉債信用評級情況

中誠信證券評估有限公司對工行轉債的信用狀況進行了跟蹤分析，出具了信用評級報告(信評委函字[2013]跟蹤056號)，確定本行的主體信用等級為AAA，評級展望穩定；截至報告期末，工行轉債的信用等級為AAA。

3. 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣列示。)

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

實現淨利潤2,057.71億元，同比增長10.80%。年化平均總資產回報率為1.51%，同比持平。年化加權平均權益回報率為23.00%，同比下降1.24個百分點。

營業收入4,324.74億元，同比增長9.84%。利息淨收入3,276.36億元，同比增長5.22%。手續費及佣金淨收入955.03億元，同比增長19.85%。成本收入比26.08%。

報告期末，總資產187,425.48億元，比上年末增加12,003.31億元，增長6.84%。客戶貸款及墊款總額96,445.20億元，比上年末增加8,408.28億元，增長9.55%，其中境內分行人民幣貸款增加7,224.75億元，增長9.16%。從結構上看，公司類貸款68,459.73億元，個人貸款26,507.75億元，票據貼現1,477.72億元。貸存款比例為65.2%。

總負債175,071.59億元，比上年末增加10,934.01億元，增長6.66%。客戶存款146,927.18億元，比上年末增加10,498.08億元，增長7.69%。從結構上看，定期存款75,895.92億元，活期存款68,416.16億元，其他2,615.10億元。

股東權益合計12,353.89億元，比上年末增加1,069.30億元，增長9.48%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為873.61億元，比上年末增加127.86億元；不良貸款率為0.91%，比上年末上升0.06個百分點；撥備覆蓋率為268.87%，比上年末下降26.68個百分點；貸款撥備率為2.44%，境內口徑貸款撥備率為2.56%。

核心一級資本充足率10.59%，一級資本充足率10.59%，資本充足率13.17%¹，均滿足監管要求。

1 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

4. 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標重大變動的情況及原因

✓ 適用 □ 不適用

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年9月30日	2012年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	43,888	20,463	114.47	交易類債券投資增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	327,935	201,208	62.98	保本理財投資規模增加
衍生金融資產	19,600	14,756	32.83	主要是與貴金屬相關的衍生金融工具評估增值增加所致
向中央銀行借款	792	1,133	(30.10)	境外機構向中央銀行借款減少
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	451,565	319,742	41.23	保本理財資金的規模增加
賣出回購款項	335,071	237,764	40.93	債券質押拆入增加
存款證	88,648	38,009	133.23	境外機構發行存款證增加
未分配利潤	494,094	372,541	32.63	當期利潤增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年1至9月	2012年1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	731	368	98.64	主要是利率類衍生合約收益增加
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債淨損失	(2,002)	(4,674)	(57.17)	結構性存款因發行規模減少而向客戶兌付的支出減少所致
金融投資淨收益	919	616	49.19	可供出售金融資產收益增加
其他營業淨收入	9,687	6,374	51.98	主要是混合類衍生工具收益增加所致
歸屬於非控制性權益的淨利潤	238	109	118.35	因新增子公司導致本期非控制性權益的收益增加

4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

4.2.1 認購永豐銀行20%股份

2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司(簡稱「永豐金控」)和永豐商業銀行股份有限公司(簡稱「永豐銀行」)就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業銀行參股投資台灣金融控股公司子銀行的持股比例正式放寬至20%後實施。屆時，本行將參股永豐銀行。詳情請參見本行2013中期報告的有關內容。

4.3 公司及持股5%以上的股東承諾事項履行情況

適用 不適用

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。截至2013年9月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾請參見本行2013中期報告。

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

經2013年6月7日舉行的2012年度股東年會批准，本行已向截至2013年6月25日收市後登記在冊的股東派發了自2012年1月1日至2012年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.39元(含稅)，共計分派股息約人民幣836億元。

4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

5. 附錄按國際財務報告準則編製的財務報表

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本公告附錄一

5.2 合併報告範圍變化

報告期內，本行將中國工商銀行(新西蘭)有限公司納入合併報表範圍。

5.3 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的資本充足率信息載於本公告附錄二

6. 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網頁(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com)。根據中國會計準則編製的季度報告全文亦同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.icbc.com.cn，www.icbc-ltd.com)。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2013年10月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、易會滿先生、羅熹先生和劉立憲先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生和姚中利先生；獨立非執行董事許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鐘嘉年先生、柯清輝先生和洪永淼先生。

附錄一

中國工商銀行股份有限公司

合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製

截至2013年9月30日止九個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 7至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)	2012年 7至9月 (未經審計)	2012年 1至9月 (未經審計)
利息收入	194,262	566,769	182,795	537,317
利息支出	(82,515)	(239,133)	(75,484)	(225,948)
利息淨收入	111,747	327,636	107,311	311,369
手續費及佣金收入	31,186	103,698	27,348	86,184
手續費及佣金支出	(3,065)	(8,195)	(2,465)	(6,497)
手續費及佣金淨收入	28,121	95,503	24,883	79,687
交易淨收入	1,069	731	616	368
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和金融負債淨損失	(2,092)	(2,002)	(3,211)	(4,674)
金融投資淨收益	311	919	162	616
其他營業淨收入	1,842	9,687	1,151	6,374
營業收入	140,998	432,474	130,912	393,740
營業費用	(48,979)	(140,728)	(45,697)	(130,228)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(6,337)	(28,264)	(5,707)	(24,736)
— 其他	(342)	(356)	(515)	(723)
營業利潤	85,340	263,126	78,993	238,053
分佔聯營及合營公司收益	468	1,523	635	1,787
稅前利潤	85,808	264,649	79,628	239,840
所得稅費用	(18,514)	(58,878)	(17,158)	(54,129)
淨利潤	67,294	205,771	62,470	185,711

中國工商銀行股份有限公司
 合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 截至2013年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 7至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)	2012年 7至9月 (未經審計)	2012年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	67,186	205,533	62,442	185,602
非控制性權益	108	238	28	109
	<u>67,294</u>	<u>205,771</u>	<u>62,470</u>	<u>185,711</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.19	0.59	0.18	0.53
— 稀釋(人民幣元)	0.19	0.58	0.18	0.52

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司
 合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2013年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 7至9月 (未經審計)	2013年 1至9月 (未經審計)	2012年 7至9月 (未經審計)	2012年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>67,294</u>	<u>205,771</u>	<u>62,470</u>	<u>185,711</u>
其他綜合收益(稅後淨額)：				
可能會後續重分類為損益的項目：				
可供出售金融資產淨(損失)/收益	(9,198)	(10,420)	(5,526)	1,600
現金流量套期淨(損失)/收益	(3)	(177)	32	125
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	161	985	154	77
外幣報表折算差額	(1,115)	(9,042)	(70)	(757)
其他	—	21	(4)	9
本期其他綜合收益小計	<u>(10,155)</u>	<u>(18,633)</u>	<u>(5,414)</u>	<u>1,054</u>
本期綜合收益總額	<u>57,139</u>	<u>187,138</u>	<u>57,056</u>	<u>186,765</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	57,096	187,064	57,032	186,651
非控制性權益	43	74	24	114
	<u>57,139</u>	<u>187,138</u>	<u>57,056</u>	<u>186,765</u>

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製
 2013年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,360,532	3,174,943
存放和拆放同業及其他金融機構款項	636,745	636,450
為交易而持有的金融資產	43,888	20,463
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	327,935	201,208
衍生金融資產	19,600	14,756
買入返售款項	406,661	544,579
客戶貸款及墊款	9,409,635	8,583,289
金融投資	4,007,765	3,862,216
對聯營及合營公司的投資	28,534	33,284
物業和設備	148,343	135,889
遞延所得稅資產	24,401	22,789
其他資產	328,509	312,351
	<hr/>	<hr/>
資產總計	18,742,548	17,542,217
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中國工商銀行股份有限公司
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 2013年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 9月30日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	792	1,133
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	451,565	319,742
衍生金融負債	15,932	13,261
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,219,635	1,486,805
賣出回購款項	335,071	237,764
存款證	88,648	38,009
客戶存款	14,692,718	13,642,910
應交所得稅	44,640	56,922
遞延所得稅負債	437	552
已發行債務證券	246,881	232,186
其他負債	410,840	384,474
	<hr/>	<hr/>
負債總計	17,507,159	16,413,758
	<hr/>	<hr/>
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	350,572	349,620
可轉換公司債券權益成份	2,306	2,708
儲備	384,767	400,128
未分配利潤	494,094	372,541
	<hr/>	<hr/>
	1,231,739	1,124,997
非控制性權益	3,650	3,462
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	1,235,389	1,128,459
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益總計	18,742,548	17,542,217
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

姜建清
董事長

易會滿
副董事長、行長

沈如軍
財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製
 截至2013年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 1至9月 (未經審計)	2012年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	264,649	239,840
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,523)	(1,787)
折舊	10,691	9,465
攤銷	1,477	1,282
金融投資攤銷	(215)	(2,850)
客戶貸款及墊款減值損失	28,264	24,736
其他資產減值損失	356	723
未實現滙兌損失	4,729	3,142
發行債務證券利息支出	8,138	7,204
已減值貸款利息收入	(1,479)	(646)
處置可供出售金融資產淨收益	(820)	(583)
權益投資交易淨損益	83	(24)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	2,002	4,674
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(493)	(426)
股利收入	(99)	(33)
	315,760	284,717
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(342,618)	(112,314)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	82,152	(55,007)
為交易而持有的金融資產	(23,564)	3,354
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(126,788)	(17,166)
買入返售款項	13,473	(6,277)
客戶貸款及墊款	(867,484)	(854,641)
其他資產	(16,955)	(79,765)
	(1,281,784)	(1,121,816)

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 截至2013年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 1至9月 (未經審計)	2012年 1至9月 (未經審計)
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	131,603	75,097
向中央銀行借款	(341)	137
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(261,286)	237,898
賣出回購款項	97,307	16,395
存款證	51,138	3,770
客戶存款	1,060,148	1,373,053
其他負債	26,912	78,910
	<u>1,105,481</u>	<u>1,785,260</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	139,457	948,161
支付的所得稅	(69,626)	(64,457)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>69,831</u>	<u>883,704</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(26,814)	(17,720)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的 現金	493	826
購買金融投資所支付的現金	(1,176,389)	(817,072)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,012,866	669,238
收購子公司所支付的現金淨額	—	(1,830)
投資合營及聯營公司所支付的現金	—	(13)
處置合營及聯營公司所收到的現金	487	—
分配股利及紅利所收到的現金	645	815
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(188,712)</u>	<u>(165,756)</u>

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)
 截至2013年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 1至9月 (未經審計)	2012年 1至9月 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	155	—
償還已發行債券支付的現金	(12,893)	—
發行次級債券所收到的現金	—	20,000
發行其他債務證券所收到的現金	31,114	11,668
支付債務證券利息	(6,878)	(5,426)
分配普通股股利所支付的現金	(83,565)	(70,912)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(40)	(41)
	<u>(72,107)</u>	<u>(44,711)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		
	<u>(72,107)</u>	<u>(44,711)</u>
現金及現金等價物淨(減少)／增加	(190,988)	673,237
現金及現金等價物的期初餘額	1,201,647	848,308
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(8,002)	(1,282)
	<u>(190,988)</u>	<u>(1,282)</u>
現金及現金等價物的期末餘額	<u>1,002,657</u>	<u>1,520,263</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	555,843	518,055
支付的利息	(192,559)	(186,003)
	<u>(192,559)</u>	<u>(186,003)</u>

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理

附錄二 資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算 ¹ ：		
項目	集團	母公司
核心一級資本淨額	1,225,035	1,150,531
一級資本淨額	1,225,055	1,150,531
資本淨額	1,523,899	1,435,774
核心一級資本充足率	10.59%	10.57%
一級資本充足率	10.59%	10.57%
資本充足率	13.17%	13.19%
根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：		
項目	集團	母公司
核心資本充足率	10.64%	10.92%
資本充足率	13.36%	13.36%

註：1、信用風險採用權重法計量資本要求，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法。