

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份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

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

中國工商銀行股份有限公司
二〇一五年第三季度報告
(H股)

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2015年9月30日止第三季度的業績。本公告乃根據證券及期貨條例(香港法例第571章)第XIVA部及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(以下簡稱「本行」)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 2015年10月30日，本行董事會審議通過了《2015年第三季度報告》。會議應出席董事16名，親自出席15名，委託出席1名，姜建清董事長委託易會滿副董事長出席會議並代為行使表決權。
- 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劉亞幹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
境外優先股：	
股票簡稱	ICBC USDPREF1
股份代號	4603
股票簡稱	ICBC EURPREF1
股份代號	4604
股票簡稱	ICBC CNHPREF1-R
股份代號	84602
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
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)

	2015年9月30日	2014年12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	22,104,917	20,609,953	7.25
客戶貸款及墊款總額	11,880,659	11,026,331	7.75
貸款減值準備	270,196	257,581	4.90
投資	5,039,814	4,433,237	13.68
負債總額	20,414,265	19,072,649	7.03
客戶存款	16,521,828	15,556,601	6.20
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,061,636	1,539,239	33.94
歸屬於母公司股東的權益	1,680,028	1,530,859	9.74
每股淨資產(人民幣元)	4.62	4.23	9.22

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年1至9月	2014年1至9月	比上年同期 增減 (%、百分點)
營業收入	503,833	469,541	7.30
淨利潤	222,291	220,855	0.65
歸屬於母公司股東的淨利潤	221,761	220,464	0.59
經營活動產生的現金流量淨額	752,630	76,689	881.41
基本每股收益(人民幣元)	0.62	0.63	-1.59
稀釋每股收益(人民幣元)	0.62	0.62	—
加權平均權益回報率(%，年化)	18.60	21.52	減少2.92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2015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，本行普通股股東總數為678,483戶。其中H股股東135,323戶，A股股東543,160戶。

本行前10名普通股股東持股情況（以下數據來源於2015年9月30日的在冊股東情況）

單位：股

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	35.00	124,731,774,651	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	—	無
香港中央結算有限公司／ 香港中央結算代理人有限公司	境外法人	A股	0.15	526,179,026	—	無
		H股	24.15	86,065,534,830	—	未知
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.66	5,932,789,497	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他	A股	1.21	4,322,828,137	—	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	A股	0.09	317,038,827	—	無
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.08	282,542,657	—	無
國泰君安證券股份有限公司	國有法人	A股	0.07	254,972,846	—	無
上證50交易型開放式指數證券 投資基金	其他	A股	0.05	186,492,790	—	無
首都機場集團公司	其他	A股	0.05	167,467,520	—	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) 本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(3) 自2015年6月30日至2015年9月30日，匯金公司通過協議轉讓方式受讓了本行A股股份1,013,921,700股。受讓後，匯金公司持有本行A股股份124,731,774,651股。

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

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2015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	佔A股 比重(%)	佔全部 普通股股份 比重(%)
中華人民共和國 財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金投資有限 責任公司	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2015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。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股 比重(%)	佔全部 普通股股份 比重(%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	8,682,954,081	好倉	10.00	2.44
全國社會保障基金 理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	1,091,024,663	好倉	1.26	0.31
	投資經理	704,573,966	好倉	0.81	0.20
	受託人(被動 受託人除外)	93,840	好倉	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
	合計	6,071,490,302	—	7.00	1.70
	實益擁有人	324,224,392	淡倉	0.37	0.09
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	5,164,095,580	好倉	5.95	1.45
		5,998,000	淡倉	0.01	0.00

2.5 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為2戶。

本行前10名優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2015年9月30日的在冊優先股股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有限售 條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
Cede & Co.	境外法人	美元優先股	47.9	147,000,000	—	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣 優先股	39.1	120,000,000	—	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元優先股	13.0	40,000,000	—	未知

註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東之間有關聯關係或一致行動關係。

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2,222.91億元，同比增長0.65%，年化平均總資產回報率為1.39%，年化加權平均權益回報率為18.60%。

營業收入5,038.33億元，同比增長7.30%。利息淨收入3,799.45億元，同比增長4.69%。手續費及佣金淨收入1,111.83億元，同比增長10.21%。成本收入比24.06%。

報告期末，總資產221,049.17億元，比上年末增加14,949.64億元，增長7.25%。客戶貸款及墊款總額118,806.59億元，比上年末增加8,543.28億元，增長7.75%，其中境內分行人民幣貸款增加7,655.58億元，增長7.88%。從結構上看，公司類貸款79,906.53億元，個人貸款34,124.09億元，票據貼現4,775.97億元。貸存款比例為69.44%。

總負債204,142.65億元，比上年末增加13,416.16億元，增長7.03%。客戶存款165,218.28億元，比上年末增加9,652.27億元，增長6.20%。從結構上看，定期存款84,647.02億元，活期存款78,117.19億元，其他2,454.07億元。

股東權益合計16,906.52億元，比上年末增加1,533.48億元，增長9.98%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為1,714.08億元；不良貸款率為1.44%；撥備覆蓋率為157.63%。

核心一級資本充足率12.41%，一級資本充足率12.67%，資本充足率14.43%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	2015年9月30日	2014年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	165,052	34,373	380.18	主要是交易類投資增加。
衍生金融資產	71,478	24,048	197.23	新收購子公司納入合併報表範圍導致衍生金融資產增加。
買入返售款項	652,266	468,462	39.24	債券質押拆出業務增加。
向中央銀行借款	338	631	(46.43)	境外分行歸還借款。
衍生金融負債	67,375	24,191	178.51	新收購子公司納入合併報表範圍導致衍生金融負債增加。
同業及其他金融機構存入和拆入款項	2,061,636	1,539,239	33.94	主要是同業存款大幅增加所致。
可轉換公司債券權益成份	—	388	(100.00)	本期全額贖回已發行可轉債。
非控制性權益	10,624	6,445	64.84	新增非全資子公司所致。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1至9月	2014年1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	3,830	1,770	116.38	交易類投資利息收入增加所致。
金融投資淨收益	3,593	1,211	196.70	可供出售類投資收益增加。
資產減值損失—客戶貸款及墊款	(61,253)	(32,226)	90.07	計提的貸款減值損失增加。
歸屬於非控制性股東的淨利潤	530	391	35.55	子公司利潤增長導致少數股東收益增加。

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 收購標準銀行公眾有限公司60%股份

本行於2014年1月29日簽署了一份股份購買協議，同意向標準銀行倫敦控股有限公司(簡稱「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(簡稱「目標銀行」)已發行股份的60%。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份(簡稱「購買期權」)。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。本次交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年2月1日完成交割，本行正式控股目標銀行。

4.2.2 收購Tekstilbank多數股份

本行於2014年4月29日簽署了一份股份購買協議，同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收購Tekstilbank已發行股份的75.5%。本次交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年5月22日完成交割。根據土耳其資本市場法的規定，本次交易將觸發對Tekstilbank在伊斯坦布爾證券交易所交易的全部剩餘股份(簡稱「剩餘股份」)發出強制收購要約的規定。本行董事會已經批准本行在適當時機對剩餘股份發出強制收購要約。在獲得相關監管機構批准後，本行於2015年7月20日至8月14日對Tekstilbank剩餘股份進行了要約收購，要約期內總計收購了72,730,110.49里拉面值的Tekstilbank股份。目前，本行持有Tekstilbank已發行股份的92.8169%。

4.2.3 終止認購永豐銀行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。本行分別於2014年2月27日以及2015年4月1日與永豐金控和永豐銀行簽署了兩份補充協議，延長交易選定等待期至2015年10月1日。截至交易選定等待期屆滿，受限於《海峽兩岸服務貿易協議》尚未獲得台灣方面通過，台灣有關規定關於個別大陸商業銀行持有單一台灣地區金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額的比例限制尚未放寬至20%。經本行、永豐金控、永豐銀行協商，一致同意不再延長交易選定等待期。終止認購永豐金控或永豐銀行股份將不會對本行未來經營產生重大影響。

4.2.4 境內優先股發行

報告期內，本行境內優先股發行已獲得相關監管部門審核批准。2015年3月9日，本行收到《中國銀監會關於工商銀行境內發行優先股的批覆》(銀監覆(2015)189號)。中國銀監會同意本行發行不超過4.5億股的優先股，募集金額不超過450億元人民幣，並按照有關規定計入本行其他一級資本。2015年5月8日，中國證監會發行審核委員會審核通過了本次境內優先股發行。2015年6月4日，本行收到《關於核准中國工商銀行股份有限公司非公開發行優先股的批覆》(證監許可(2015)1023號)，核准本行境內非公開發行不超過4.5億股優先股。本行將根據相關法律法規、中國銀監會和中國證監會等監管機構有關要求、本行股東大會授權及發行市場情況，辦理本次境內非公開發行優先股的相關事宜。

4.2.5 境外二級資本債券發行

2015年9月15日，本行在境外市場定價發行20億美元二級資本債券，期限為10年期一次性到期，票面利率為4.875%；所募集資金淨額將依據適用法律和主管部門的批准全部用於補充本行二級資本，提高本行資本充足率。

4.2.6 境外優先股派息方案

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。本行於2015年10月30日召開的董事會會議審議通過了境外優先股股息分配的實施事宜，並將於2015年12月10日派發境外優先股股息，股息率6.00%（即為優先股股東實際取得的股息率），派息總額折人民幣約為23.31億元。

4.3 公司、持股5%以上的股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

2015年7月，本行接到股東財政部和匯金公司的通知，在股市異常波動期間，財政部和匯金公司將積極履行出資人職責，承諾不減持所持有的本行股票。不減持承諾相關公告詳情請見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於財政部和匯金公司承諾不減持本行股票的公告》。

除以上事項外，報告期內，本行及持股5%以上的股東無其他新增承諾事項。截至2015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2015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2015年6月19日舉行的2014年度股東年會批准，本行已向截至2015年7月6日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2014年1月1日至2014年12月31日期間的現金股息，每10股派發人民幣2.554元（含稅），共派發現金股息約人民幣910.26億元。

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 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及根據中國銀監會《商業銀行杠桿率管理辦法(修訂)》要求披露的杠桿率信息載於本報告附錄二

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-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-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。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

中國，北京
2015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、張紅力先生和王希全先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生、衣錫群先生和梁定邦先生。

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2015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)

	2015年 7至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)	2014年 7至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)
利息收入	219,693	656,988	215,038	627,651
利息支出	(91,835)	(277,043)	(89,711)	(264,717)
利息淨收入	127,858	379,945	125,327	362,934
手續費及佣金收入	38,431	123,761	31,212	110,598
手續費及佣金支出	(4,368)	(12,578)	(3,555)	(9,713)
手續費及佣金淨收入	34,063	111,183	27,657	100,885
交易淨收入	1,665	3,830	144	1,770
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	(849)	(5,931)	(2,934)	(7,911)
金融投資淨收益	980	3,593	175	1,211
其他營業淨收入	3,379	11,213	2,319	10,652
營業收入	167,096	503,833	152,688	469,541
營業費用	(52,012)	(153,511)	(50,766)	(150,378)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(19,301)	(61,253)	(8,238)	(32,226)
— 其他	(317)	(316)	(51)	(230)
營業利潤	95,466	288,753	93,633	286,707
分佔聯營及合營公司收益	377	1,768	508	1,524
稅前利潤	95,843	290,521	94,141	288,231
所得稅費用	(22,978)	(68,230)	(21,667)	(67,376)
淨利潤	72,865	222,291	72,474	220,855

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2015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)

	2015年 7至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)	2014年 7至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	72,740	221,761	72,364	220,464
非控制性權益	125	530	110	391
	<u>72,865</u>	<u>222,291</u>	<u>72,474</u>	<u>220,855</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.20	0.62	0.21	0.63
— 稀釋(人民幣元)	0.20	0.62	0.20	0.62

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

劉亞幹
 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2015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)

	2015年 7至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)	2014年 7至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>72,865</u>	<u>222,291</u>	<u>72,474</u>	<u>220,855</u>
其他綜合收益(稅後淨額)：				
以後將重分類進損益的其他綜合收益：				
可供出售金融資產淨收益	5,207	12,879	3,514	26,111
現金流量套期淨(損失)/收益	(26)	(60)	1	54
權益法下在被投資單位以後將重分類進 損益的其他綜合收益中所享有的份額	226	(71)	110	99
外幣報表折算差額	(1,148)	(4,274)	(3,569)	(1,667)
其他	—	—	6	6
本期其他綜合收益小計	<u>4,259</u>	<u>8,474</u>	<u>62</u>	<u>24,603</u>
本期綜合收益總額	<u>77,124</u>	<u>230,765</u>	<u>72,536</u>	<u>245,458</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	77,167	230,128	72,402	245,007
非控制性權益	(43)	637	134	451

姜建清
董事長

易會滿
副董事長、行長

劉亞幹
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
 2015年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,273,308	3,523,622
存放和拆放同業及其他金融機構款項	768,108	782,776
為交易而持有的金融資產	165,052	34,373
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	300,682	312,455
衍生金融資產	71,478	24,048
買入返售款項	652,266	468,462
客戶貸款及墊款	11,610,463	10,768,750
金融投資	4,574,080	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	25,590	28,919
物業和設備	213,893	199,280
遞延所得稅資產	19,288	24,758
其他資產	430,709	356,101
	<hr/>	<hr/>
資產總計	22,104,917	20,609,953
	<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)
 2015年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 9月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	338	631
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	465,857	589,385
衍生金融負債	67,375	24,191
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,061,636	1,539,239
賣出回購款項	318,231	380,957
存款證	149,641	176,248
客戶存款	16,521,828	15,556,601
應交所得稅	55,218	60,666
遞延所得稅負債	528	451
已發行債務證券	278,277	279,590
其他負債	495,336	464,690
負債總計	20,414,265	19,072,649
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	353,495
其他權益工具	34,428	34,428
可轉換公司債券權益成份	—	388
儲備	509,806	492,312
未分配利潤	779,387	650,236
非控制性權益	10,624	6,445
權益總計	1,690,652	1,537,304
負債及權益總計	22,104,917	20,609,953

姜建清
董事長

易會滿
副董事長、行長

劉亞幹
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2015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)

	2015年 1至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	290,521	288,231
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,768)	(1,524)
折舊	12,247	11,124
攤銷	4,742	4,479
金融投資攤銷	(2,666)	(108)
客戶貸款及墊款減值損失	61,253	32,226
其他資產減值損失	316	230
未實現滙兌(收益)/損失	(1,917)	4,104
發行債務證券利息支出	9,751	8,572
已減值貸款利息收入	(3,087)	(2,010)
處置可供出售金融資產淨收益	(3,443)	(1,046)
權益投資交易淨收益	(36)	(11)
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	5,931	7,911
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(598)	(506)
股利收入	(150)	(165)
	371,096	351,507

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2015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)

	2015年 1至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	283,165	(148,821)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(224,304)	15,766
為交易而持有的金融資產	(130,279)	(11,588)
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	13,623	41,054
買入返售款項	142,098	(145,861)
客戶貸款及墊款	(866,897)	(948,934)
其他資產	(174,975)	(79,461)
	<u>(957,569)</u>	<u>1,277,845</u>
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	(123,973)	58,616
向中央銀行借款	(293)	(25)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	506,295	155,662
賣出回購款項	(62,726)	10,832
存款證	(29,557)	49,338
客戶存款	944,961	711,262
其他負債	176,194	89,123
	<u>1,410,901</u>	<u>1,074,808</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	824,428	148,470
支付的所得稅	(71,798)	(71,781)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>752,630</u></u>	<u><u>76,689</u></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2015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)

	2015年 1至9月 (未經審計)	2014年 1至9月 (未經審計)
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	(29,037)	(28,641)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,393	1,760
購買金融投資所支付的現金	(1,455,087)	(834,063)
出售及贖回金融投資所收到的現金	936,493	727,322
投資合營及聯營公司所支付的現金	—	(284)
分配股利及紅利所收到的現金	1,094	1,074
	<hr/>	<hr/>
投資活動產生的現金流量淨額	(545,144)	(132,832)
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	323	22
發行其他債務證券所收到的現金	76,155	59,661
支付債務證券利息	(7,428)	(6,593)
償還債務證券支付的現金	(75,607)	(43,956)
分配普通股股利所支付的現金	(91,026)	(91,960)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	—	(8)
	<hr/>	<hr/>
籌資活動產生的現金流量淨額	(97,583)	(82,834)
現金及現金等價物淨增加/(減少)		
現金及現金等價物的期初餘額	994,264	957,402
匯率變動對現金及現金等價物的影響	9,873	3,894
	<hr/>	<hr/>
現金及現金等價物的期末餘額	1,114,040	822,319
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	649,268	617,298
支付的利息	(254,074)	(229,316)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

附錄二 資本充足率及槓桿率情況

一、資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年9月30日		2014年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	1,637,279	1,521,997	1,486,733	1,393,120
一級資本淨額	1,671,889	1,556,425	1,521,233	1,427,548
資本淨額	1,904,125	1,769,781	1,812,137	1,699,357
核心一級資本充足率	12.41%	12.42%	11.92%	12.05%
一級資本充足率	12.67%	12.70%	12.19%	12.35%
資本充足率	14.43%	14.44%	14.53%	14.70%
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：				
核心資本充足率	11.67%	11.92%	11.49%	11.82%
資本充足率	14.23%	14.15%	14.29%	14.35%

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年 9月30日	2015年 6月30日	2015年 3月31日
一級資本淨額	1,671,889	1,594,669	1,601,623
調整後表內外資產餘額	23,706,602	24,015,488	23,050,001
槓桿率	7.05%	6.64%	6.95%