

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
二〇一九年第三季度報告

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2019年9月30日止第三季度的業績。本報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 2019年10月25日，本行董事會審議通過了《2019年第三季度報告》。會議應出席董事14名，親自出席13名，委託出席1名，胡浩董事委託谷澍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 本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人谷澍及財會機構負責人張文武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

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	

董事會秘書、公司秘書：	
姓名	官學清
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)

	2019年 9月30日	2018年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	30,426,381	27,699,540	9.84
客戶貸款及墊款總額	16,660,486	15,419,905	8.05
貸款減值準備 ⁽¹⁾	474,985	413,177	14.96
投資	7,454,996	6,754,692	10.37
負債總額	27,755,753	25,354,657	9.47
客戶存款	23,368,159	21,408,934	9.15
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,148,953	1,814,495	18.43
歸屬於母公司股東的權益	2,654,896	2,330,001	13.94
每股淨資產(人民幣元)	6.79	6.30	7.78

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

	2019年 7至9月	比上年 7至9月 增減(%)	2019年 1至9月	比上年 1至9月 增減(%)
營業收入	190,481	6.67	584,684	8.30
淨利潤	83,998	5.71	252,688	5.23
歸屬於母公司股東的淨利潤	83,781	5.80	251,712	5.04
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	1,375,207	55.76
基本每股收益(人民幣元)	0.24	9.09	0.71	5.97
稀釋每股收益(人民幣元)	0.24	9.09	0.71	5.97
加權平均權益回報率(%，年化)	14.12	下降0.70個 百分點	14.30	下降0.85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2019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565,553戶。其中H股股東121,124戶，A股股東444,429戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的股份數量	報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	—
中華人民共和國財政部 ⁽⁴⁾	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	—
香港中央結算代理人有限公司／ 香港中央結算有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	24.17	86,150,241,795	未知	-1,422,539
		A股	0.28	1,005,437,145	無	132,286,907
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	1.03	3,687,330,676	無	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	無	—
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	—
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	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	0.11	396,269,527	無	-349,445,630
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	A股	0.09	323,479,098	無	-677,366,154
太平人壽保險有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 022L — CT001滬	其他	A股	0.07	236,724,154	無	236,724,154

註：(1) 以上數據來源於本行2019年9月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)的全資子公司。「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。

(4) 本行於2019年9月25日接到中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)通知，財政部決定將所持股權的10%劃轉給全國社會保障基金理事會，劃轉股份數為12,331,645,186股(約佔本行總股本的3.46%)，截至2019年9月30日，相關監管核准等手續尚未履行完畢。劃轉後，財政部持股比例為31.14%。

(5) 香港中央結算代理人有限公司持有86,150,241,795股H股，香港中央結算有限公司持有1,005,437,145股A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2019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，該等普通股股份的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 ⁽³⁾ (%)	佔全部 普通股比重 ⁽³⁾ (%)
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 ⁽²⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00

註：(1) 截至2019年9月30日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2019年9月30日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

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 ⁽²⁾ (%)	佔全部 普通股比重 ⁽²⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
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
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
Citigroup Inc.	所控制的 法團的權益	168,422,811	好倉	0.19	0.05
	核准借出代理人	4,269,976,445	好倉	4.92	1.20
	合計	4,438,399,256		5.11	1.25
	所控制的 法團的權益	39,156,970	淡倉	0.05	0.01

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2019年9月30日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

2.5 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32戶。報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	持有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	美元境外優先股	—	147,000,000	47.9	—	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外優先股	—	120,000,000	39.1	—	未知
		歐元境外優先股	—	40,000,000	13.0	—	未知

註：(1) 以上數據來源於本行2019年9月30日的境外優先股股東名冊。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，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、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	—	200,000,000	44.4	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	11.1	—	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	35,000,000	7.8	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	30,000,000	6.7	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
中銀國際證券股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無

註：(1) 以上數據來源於本行2019年9月30日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「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；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內增減	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
博時基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	150,000,000	150,000,000	21.4	—	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	120,000,000	120,000,000	17.1	—	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	100,000,000	100,000,000	14.3	—	無
陝西省國際信託股份有限公司	國有法人	境內優先股	70,000,000	70,000,000	10.0	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	70,000,000	70,000,000	10.0	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	50,000,000	50,000,000	7.1	—	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	30,000,000	30,000,000	4.3	—	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	20,000,000	20,000,000	2.9	—	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	2.1	—	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	2.1	—	無

註：(1) 以上數據來源於本行2019年9月30日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「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；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數(即7.0億股)的比例。

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2,526.88億元，同比增長5.23%。年化平均總資產回報率1.16%，年化加權平均權益回報率14.30%。

營業收入5,846.84億元，同比增長8.30%。利息淨收入4,531.46億元，同比增長6.97%。年化淨利息收益率2.26%。非利息收入1,315.38億元，同比增長13.15%，其中手續費及佣金淨收入1,246.35億元，同比增長9.58%。營業費用(不含稅金及附加)1,300.19億元，同比增長6.11%。成本收入比22.24%。

報告期末，總資產304,263.81億元，比上年末增加27,268.41億元，增長9.84%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)166,604.86億元，比上年末增加12,405.81億元，增長8.05%，其中，境內分行人民幣貸款增加11,526.44億元，增長8.48%。從結構上看，公司類貸款100,403.60億元，個人貸款62,312.51億元，票據貼現3,888.75億元。投資74,549.96億元，比上年末增加7,003.04億元，增長10.37%。

總負債277,557.53億元，比上年末增加24,010.96億元，增長9.47%。客戶存款233,681.59億元，比上年末增加19,592.25億元，增長9.15%。從結構上看，定期存款119,644.05億元，活期存款109,436.80億元，其他存款2,258.51億元，應計利息2,342.23億元。

股東權益合計26,706.28億元，比上年末增加3,257.45億元，增長13.89%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額2,397.85億元，比上年末增加47.01億元，不良貸款率1.44%，比上年末下降0.08個百分點。撥備覆蓋率198.09%，比上年末提高22.33個百分點。

核心一級資本充足率12.93%，一級資本充足率14.16%，資本充足率16.65%¹，均滿足監管要求。

¹ 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

4. 重要事項

4.1 主要財務數據、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	2019年9月30日	2018年12月31日	增減(%)	主要變動原因
衍生金融資產	117,828	71,335	65.18	受市場價格波動加劇等因素影響，衍生合約估值變動增加，導致衍生金融資產、負債均大幅增加
買入返售款項	1,116,924	734,049	52.16	通過買入返售業務融出資金增加
其他資產	565,639	380,404	48.69	租出貴金屬和應收業務清算款項增加
衍生金融負債	140,156	73,573	90.50	受市場價格波動加劇等因素影響，衍生合約估值變動增加，導致衍生金融資產、負債均大幅增加
賣出回購款項	270,975	514,801	(47.36)	債券質押拆入業務餘額減少所致
遞延所得稅負債	2,145	1,217	76.25	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值上升，導致相應確認的遞延所得稅負債增加
其他權益工具	236,018	86,051	174.28	發行優先股和永續債所致

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1至9月	2018年1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	8,157	4,869	67.53	衍生金融工具收益增加
金融投資淨損失	(5,174)	(1,382)	274.38	結構性存款規模增長使得向客戶兌付的金額增加
歸屬於非控制性權益的淨利潤	976	493	97.97	非全資子公司淨利潤增加

4.2 重要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 無固定期限資本債券發行情況

經中國銀保監會和中國人民銀行核准，本行於2019年7月在全國銀行間債券市場公開發行800億元人民幣的無固定期限資本債券。請參見本行在香港交易及結算有限公司(以下簡稱「香港交易所」)「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

4.2.2 優先股發行情況

經中國銀保監會和中國證監會核准，本行於2019年9月非公開發行700億元人民幣的境內優先股。經上海證券交易所同意，本次境內優先股於2019年10月16日起在上海證券交易所綜合業務平台掛牌轉讓。請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

4.2.3 境外優先股贖回進展情況

本行於2014年在境外發行了29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股。本行董事會於2019年8月29日審議通過了《關於行使境外優先股贖回權的議案》，本行擬在取得中國銀保監會批准的前提下，於2019年12月10日對全部前述境外優先股行使贖回權。2019年10月，本行收到中國銀保監會的覆函，其對本行贖回境外29.4億美元優先股及120億元人民幣優先股無異議。請參見本行在香港交易所「披露易」網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

4.3 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

經2019年6月20日舉行的2018年度股東年會批准，本行已向截至2019年7月2日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2018年1月1日至2018年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.506元(含稅)，共計分派股息約人民幣893.15億元。

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。本行於2019年10月25日召開的董事會會議審議通過了優先股股息分配的實施事宜，擬於2019年11月25日派發境內優先股股息，票面股息率4.5%(含稅為4.5%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔)，派息總額為人民幣20.25億元；擬於2019年12月10日派發境外優先股股息，股息率6%(不含稅為6%，即為境外優先股股東實際取得的股息率)，派息總額折合人民幣約為25.12億元(按9月末匯率估算，實際以公告日匯率為準)。

4.4 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

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

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一

5.2 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的資本充足率信息、根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求披露的槓桿率信息以及根據《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求披露的流動性覆蓋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交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(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站(www.sse.com.cn)及本行網站(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
2019年10月25日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、谷澍先生和胡浩先生；非執行董事葉東海先生、鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生和盧永真先生；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士、沈思先生、努特•韋林克先生和胡祖六先生。

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2019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)

	2019年 7至9月 (未經審計)	2019年 1至9月 (未經審計)	2018年 7至9月 (未經審計)	2018年 1至9月 (未經審計)
利息收入	266,983	775,140	243,243	700,050
利息支出	(113,138)	(321,994)	(97,229)	(276,420)
利息淨收入	153,845	453,146	146,014	423,630
手續費及佣金收入	40,358	135,606	38,227	125,930
手續費及佣金支出	(4,224)	(10,971)	(3,748)	(12,191)
手續費及佣金淨收入	36,134	124,635	34,479	113,739
交易淨收入	2,284	8,157	1,825	4,869
金融投資淨損失	(1,750)	(5,174)	(3,311)	(1,382)
其他營業淨(支出)/收入	(32)	3,920	(429)	(976)
營業收入	190,481	584,684	178,578	539,880
營業費用	(48,466)	(135,620)	(46,508)	(128,466)
資產減值損失	(38,576)	(137,756)	(33,475)	(116,933)
營業利潤	103,439	311,308	98,595	294,481
分佔聯營及合營公司收益	506	1,846	712	2,042
稅前利潤	103,945	313,154	99,307	296,523
所得稅費用	(19,947)	(60,466)	(19,844)	(56,403)
淨利潤	83,998	252,688	79,463	240,120

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2019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)

	2019年 7至9月 (未經審計)	2019年 1至9月 (未經審計)	2018年 7至9月 (未經審計)	2018年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	83,781	251,712	79,185	239,627
非控制性權益	217	976	278	493
淨利潤	<u>83,998</u>	<u>252,688</u>	<u>79,463</u>	<u>240,120</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.24	0.71	0.22	0.67
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.24</u>	<u>0.71</u>	<u>0.22</u>	<u>0.67</u>

陳四清
 董事長

谷澍
 行長

張文武
 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2019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)

	2019年 7至9月 (未經審計)	2019年 1至9月 (未經審計)	2018年 7至9月 (未經審計)	2018年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>83,998</u>	<u>252,688</u>	<u>79,463</u>	<u>240,120</u>
其他綜合收益的稅後淨額：				
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：				
指定為以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的				
權益工具投資公允價值變動	(915)	(132)	1,066	1,395
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	—	5	—	6
其他	1	1	(3)	(6)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：				
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
投資公允價值變動	3,413	7,407	2,501	14,445
以公允價值計量且變動計入其他綜合收益的債務工具				
投資信用損失準備	227	186	138	(1,296)
現金流量套期儲備	119	(524)	(258)	(298)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	262	(94)	(69)	326
外幣財務報表折算差額	5,714	6,725	6,687	4,328
其他	(871)	(880)	(723)	(953)
本期其他綜合收益小計	<u>7,950</u>	<u>12,694</u>	<u>9,339</u>	<u>17,947</u>
本期綜合收益總額	<u>91,948</u>	<u>265,382</u>	<u>88,802</u>	<u>258,067</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	91,554	264,243	88,368	257,451
非控制性權益	<u>394</u>	<u>1,139</u>	<u>434</u>	<u>616</u>

陳四清
董事長

谷澍
行長

張文武
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
 2019年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,386,317	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,172,341	962,449
衍生金融資產	117,828	71,335
買入返售款項	1,116,924	734,049
客戶貸款及墊款	16,234,535	15,046,132
金融投資	7,454,996	6,754,692
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	946,711	805,347
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	1,512,792	1,430,163
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,995,493	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	29,821	29,124
物業和設備	289,345	290,404
遞延所得稅資產	58,635	58,375
其他資產	565,639	380,404
	<hr/>	<hr/>
資產總計	30,426,381	27,699,540
	<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)
 2019年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年 9月30日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	552	481
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	111,967	87,400
衍生金融負債	140,156	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,148,953	1,814,495
賣出回購款項	270,975	514,801
存款證	355,953	341,354
客戶存款	23,368,159	21,408,934
應交所得稅	74,780	84,741
遞延所得稅負債	2,145	1,217
已發行債務證券	749,661	617,842
其他負債	532,452	409,819
	<hr/>	<hr/>
負債合計	27,755,753	25,354,657
	<hr/>	<hr/>
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	236,018	86,051
儲備	694,224	680,877
未分配利潤	1,368,247	1,206,666
	<hr/>	<hr/>
	2,654,896	2,330,001
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	15,732	14,882
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	2,670,628	2,344,883
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	30,426,381	27,699,540
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

陳四清
董事長

谷澍
行長

張文武
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2019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)

	2019年 1至9月 (未經審計)	2018年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	313,154	296,524
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,846)	(2,042)
折舊	14,227	9,376
攤銷	2,342	4,474
金融投資攤銷	(2,439)	(115)
資產減值損失	137,756	116,933
未實現匯兌損失	14,421	24,637
發行債務證券利息支出	21,393	17,213
已減值貸款利息收入	(1,757)	(2,019)
處置金融投資淨損失	5,676	1,577
權益投資交易淨收益	(1,850)	(455)
公允價值變動淨(收益)/損失	(10,970)	5,727
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(933)	(1,361)
股利收入	(502)	(195)
	488,672	470,274

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2019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)

	2019年 1至9月 (未經審計)	2018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	112,115	127,341
存放和拆放同業及其他金融機構款項 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	174,636	(171,499)
買入返售款項	(119,965)	(285,657)
客戶貸款及墊款	37,115	185,600
其他資產	(1,246,351)	(879,358)
	(172,909)	(98,279)
	(1,215,359)	(1,121,852)
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	20,690	3,309
向中央銀行借款	70	(19)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	308,317	284,165
賣出回購款項	(243,744)	(481,855)
存款證	2,041	41,845
客戶存款	1,892,284	1,675,361
其他負債	194,526	77,048
	2,174,184	1,599,854
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,447,497	948,276
支付的所得稅	(72,290)	(65,374)
經營活動產生的現金流量淨額	1,375,207	882,902

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2019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)

	2019年 1至9月 (未經審計)	2018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	(30,944)	(37,761)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,793	1,385
金融投資所支付的現金	(1,894,434)	(1,644,217)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,277,473	1,162,575
投資聯營及合營公司所支付的現金	(820)	(1,660)
分配股利及紅利所收到的現金	2,044	1,698
	<u>(644,888)</u>	<u>(517,980)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	150,000	—
非控制性股東資本投入	57	76
發行債務證券所收到的現金	930,202	802,249
支付債務證券利息	(15,147)	(13,197)
償還債務證券所支付的現金	(806,665)	(739,451)
取得非控制性權益所支付的現金	(11)	—
分配普通股股利所支付的現金	(89,315)	(85,823)
支付給非控制性股東的股利	(338)	(327)
	<u>168,783</u>	<u>(36,473)</u>
現金及現金等價物淨增加		
現金及現金等價物的期初餘額	1,509,524	1,520,330
匯率變動對現金及現金等價物的影響	30,277	35,744
	<u>2,438,903</u>	<u>1,884,523</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	800,472	717,986
支付的利息	(293,796)	(265,605)

陳四清
董事長

谷澍
行長

張文武
財會機構總經理

附錄二 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率情況

一、資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年9月30日		2018年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,406,627	2,170,451	2,232,033	2,040,396
一級資本淨額	2,636,734	2,381,687	2,312,143	2,102,348
資本淨額	3,099,440	2,831,689	2,644,885	2,419,120
核心一級資本充足率	12.93%	12.84%	12.98%	13.23%
一級資本充足率	14.16%	14.09%	13.45%	13.63%
資本充足率	16.65%	16.76%	15.39%	15.68%

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 9月30日	2019年 6月30日	2019年 3月31日	2018年 12月31日
一級資本淨額	2,636,734	2,395,570	2,395,508	2,312,143
調整後表內外資產餘額	32,402,109	32,093,349	31,442,163	29,679,878
槓桿率	8.14%	7.46%	7.62%	7.79%

三、流動性覆蓋率定量信息

單位：人民幣百萬元，百分比除外

序號		2019年第三季度	
		折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		4,986,360
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,990,820	1,095,045
3	穩定存款	62,122	2,175
4	欠穩定存款	10,928,698	1,092,870
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,880,037	4,290,560
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	7,331,602	1,779,172
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,461,268	2,424,221
8	無抵(質)押債務	87,167	87,167
9	抵(質)押融資		18,291
10	其他項目，其中：	3,424,206	1,217,514
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,028,791	1,028,786
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	—	—
13	信用便利和流動性便利	2,395,415	188,728
14	其他契約性融資義務	57,535	57,008
15	或有融資義務	3,589,331	116,291
16	預期現金流出總量		6,794,709
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,018,439	539,828
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,508,784	1,111,680
19	其他現金流入	1,033,318	1,026,455
20	預期現金流入總量	3,560,541	2,677,963
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,986,360
22	現金淨流出量		4,116,746
23	流動性覆蓋率(%)		121.18%

註：上表中各項數據均為最近一個季度內92個自然日數值的簡單算術平均值。