

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

歐元優先股股份代號：4604

美元優先股股份代號：4620

中國工商銀行股份有限公司 二〇二〇年第三季度報告

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2020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 2020年10月30日，本行董事會審議通過了《2020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 本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人谷澍及財會機構負責人劉亞干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
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	
境外優先股	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC 20USDPREF	4620	

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)

	2020年 9月30日	2019年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	33,471,851	30,109,436	11.17
客戶貸款及墊款總額	18,443,307	16,761,319	10.03
貸款減值準備 ⁽¹⁾	542,916	478,730	13.41
投資	8,580,136	7,647,117	12.20
負債總額	30,649,771	27,417,433	11.79
客戶存款	25,585,348	22,977,655	11.35
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,626,922	2,266,573	15.90
歸屬於母公司股東的權益	2,806,279	2,676,186	4.86
每股淨資產(人民幣元)	7.24	6.93	4.47

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。

	2020年 7至9月	比上年 7至9月 增減(%)	2020年 1至9月	比上年 1至9月 增減(%)
營業收入	197,901	3.90	600,247	2.66
淨利潤	80,377	(4.31)	230,173	(8.91)
歸屬於母公司股東的淨利潤	79,885	(4.65)	228,675	(9.15)
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	2,020,442	67.22
基本每股收益(人民幣元)	0.22	(8.33)	0.64	(9.86)
稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	(8.33)	0.64	(9.86)
加權平均權益回報率(%，年化)	11.50	下降2.62個 百分點	11.65	下降2.65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2020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719,597戶。其中H股股東117,841戶，A股股東601,756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	國家	A股	31.14	110,984,806,678	無	—
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽²⁾⁽⁴⁾	境外法人	H股	24.18	86,166,304,283	未知	13,155,242
全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾⁽³⁾	國家	A股	3.46	12,331,645,186	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	1.03	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	—
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	0.29	1,043,666,606	無	-299,011,210
中央匯金資產管理有限責任公司 ⁽⁴⁾	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	0.13	470,683,288	無	93,012,961
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	0.11	387,807,151	無	24,521,800

註：(1) 以上數據來源於本行2020年9月30日的股東名冊。

- (2) 香港中央結算(代理人)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2020年9月30日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數。根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，該股份中含有全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股。香港中央結算(代理人)有限公司的持股總數中也包含平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited和中國人壽保險(集團)公司持有本行的H股。
- (3) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資[2019]49號)，2019年12月，中華人民共和國財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發[2017]49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- (4) 香港中央結算(代理人)有限公司是香港中央結算有限公司的全資子公司。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的全資子公司。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2020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 ⁽²⁾ (%)	佔全部 普通股比重 ⁽²⁾ (%)
中央匯金投資有限責任公司 ⁽¹⁾	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
中華人民共和國財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2020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123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任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。

(2) 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 ⁽⁴⁾ (%)	佔全部 普通股比重 ⁽⁴⁾ (%)
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 ⁽²⁾	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
中國人壽保險(集團) 公司 ⁽³⁾	實益擁有人	205,750,000	好倉	0.24	0.06
	所控制的 法團的權益	4,134,077,000	好倉	4.76	1.16
	合計	4,339,827,000	好倉	5.00	1.22

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2020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) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股。

(3) 截至2020年9月30日止，中國人壽保險(集團)公司最後申報之權益披露日期為2020年6月3日。根據中國人壽保險股份有限公司日期為2020年9月21日之權益披露，中國人壽保險股份有限公司為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，以實益擁有人身份持有好倉4,358,749,000 H股，分別佔H股及全部普通股的5.02%及1.22%。

(4) 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1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
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外優先股	145,000,000	145,000,000	78.4	—	未知
		歐元境外優先股	—	40,000,000	21.6	—	未知

註：(1) 以上數據來源於本行2020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
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	3,000,000	18,000,000	4.0	—	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
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2020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」由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	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	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	14.3	—	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	—	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	10.0	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	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	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	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	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	2.1	—	無

註：(1) 以上數據來源於本行2020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」由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2,301.73億元，同比下降8.91%。年化平均總資產回報率0.97%，年化加權平均權益回報率11.65%。

營業收入6,002.47億元，同比增長2.66%。利息淨收入4,628.18億元，增長2.13%。年化淨利息收益率2.10%。非利息收入1,374.29億元，增長4.48%，其中手續費及佣金淨收入1,249.70億元，增長0.27%。營業費用(不含稅金及附加)1,309.35億元，增長0.70%。成本收入比21.81%。

報告期末，總資產334,718.51億元，比上年末增加33,624.15億元，增長11.17%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)184,433.07億元，增加16,819.88億元，增長10.03%，其中，境內分行人民幣貸款增加15,818.03億元，增長10.60%。從結構上看，公司類貸款110,579.04億元，個人貸款69,657.07億元，票據貼現4,196.96億元。投資85,801.36億元，增加9,330.19億元，增長12.20%。

總負債306,497.71億元，比上年末增加32,323.38億元，增長11.79%。客戶存款255,853.48億元，增加26,076.93億元，增長11.35%。從結構上看，定期存款127,674.70億元，活期存款122,881.36億元，其他存款2,803.15億元，應計利息2,494.27億元。

股東權益合計28,220.80億元，比上年末增加1,300.77億元，增長4.83%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額2,854.61億元，比上年末增加452.74億元，不良貸款率1.55%，上升0.12個百分點。撥備覆蓋率190.19%，下降9.13個百分點。

核心一級資本充足率12.84%，一級資本充足率13.94%，資本充足率16.47%，均滿足監管要求。

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	2020年9月30日	2019年12月31日	增減(%)	主要變動原因
衍生金融資產	113,466	68,311	66.10	受業務規模增加及市場價格波動影響，衍生金融資產、負債均大幅增加
買入返售款項	1,220,055	845,186	44.35	通過買入返售業務融出資金增加
其他資產	650,103	480,399	35.33	貴金屬業務和應收業務清算款項增加
向中央銀行借款	56,680	1,017	5,473.25	中央銀行再貸款餘額增加
衍生金融負債	131,875	85,180	54.82	受業務規模增加及市場價格波動影響，衍生金融資產、負債均大幅增加
遞延所得稅負債	2,582	1,873	37.85	金融工具公允價值變動影響所致

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1至9月	2019年1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨(支出)/收入	(1,402)	8,157	(117.19)	交易商品價格波動所致
金融投資淨收益/(損失)	10,562	(5,174)	不適用	金融商品買賣收益增加所致
資產減值損失	179,730	137,756	30.47	根據信貸資產質量變化，相應計提的貸款減值準備增加
分佔聯營及合營公司收益	764	1,846	(58.61)	按照權益法確認的聯營企業投資收益減少
歸屬於非控制性權益的淨利潤	1,498	976	53.48	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說明

適用 不適用

4.2.1 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2020年9月非公開發行29億美元非累積永續境外優先股。本次發行的境外優先股於2020年9月24日在香港聯合交易所有限公司上市。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.2.2 境內無固定期限資本債券發行情況

本行董事會於2020年8月28日審議通過了《關於發行無固定期限資本債券的議案》。本行擬在境內市場發行總額不超過1,000億元人民幣的無固定期限資本債券，用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券的發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.2.3 境外無固定期限資本債券發行情況

本行於2020年9月收到中國銀保監會批覆，中國銀保監會同意本行在境外發行不超過等值人民幣400億元的外幣無固定期限資本債券，並按照有關規定計入本行其他一級資本。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.2.4 合格二級資本工具發行情況

經中國銀保監會和中國人民銀行核准，本行於2020年9月在全國銀行間債券市場公開發行600億元人民幣的二級資本債券，募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.2.5 參與投資國家綠色發展基金股份有限公司

本行於2020年7月簽署《國家綠色發展基金股份有限公司發起人協議》，擬出資人民幣80億元參與投資國家綠色發展基金股份有限公司，自2020年起分5年實繳到位，認繳出資佔比約為9.04%。2020年7月14日，國家綠色發展基金股份有限公司在上海註冊成立。本次投資尚需履行監管部門相關程序。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.2.6 副行長任職資格核准情況

2020年8月28日，本行董事會聘任徐守本先生為本行副行長，其任職資格於2020年10月獲中國銀保監會核准。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.3 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

經2020年6月12日舉行的2019年度股東年會批准，本行已向截至2020年6月29日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2019年1月1日至2019年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.628元(含稅)，共計分派股息約人民幣936.64億元。

本行於2020年8月28日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」股息分配的實施事宜，並於2020年9月24日派發「工行優2」股息，票面股息率4.2%(含稅為4.2%，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29.40億元。

本行於2020年10月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優1」和境外歐元優先股股息分配的實施事宜，擬於2020年11月23日派發「工行優1」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2020年12月10日派發境外歐元優先股股息，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3.19億元(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
2020年10月30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、谷澍先生和廖林先生；非執行董事盧永真先生、鄭福清先生、梅迎春女士、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、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2020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)

	2020年 7至9月 (未經審計)	2020年 1至9月 (未經審計)	2019年 7至9月 (未經審計)	2019年 1至9月 (未經審計)
利息收入	267,202	796,992	266,983	775,140
利息支出	(110,933)	(334,174)	(113,138)	(321,994)
利息淨收入	156,269	462,818	153,845	453,146
手續費及佣金收入	40,548	136,164	40,358	135,606
手續費及佣金支出	(4,478)	(11,194)	(4,224)	(10,971)
手續費及佣金淨收入	36,070	124,970	36,134	124,635
交易淨收入／(支出)	233	(1,402)	2,284	8,157
金融投資淨收益／(損失)	2,575	10,562	(1,750)	(5,174)
其他營業淨收入／(支出)	2,754	3,299	(32)	3,920
營業收入	197,901	600,247	190,481	584,684
營業費用	(49,230)	(137,155)	(48,466)	(135,620)
資產減值損失	(54,274)	(179,730)	(38,576)	(137,756)
營業利潤	94,397	283,362	103,439	311,308
分佔聯營及合營公司收益	378	764	506	1,846
稅前利潤	94,775	284,126	103,945	313,154
所得稅費用	(14,398)	(53,953)	(19,947)	(60,466)
淨利潤	80,377	230,173	83,998	252,688

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2020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)

	2020年 7至9月 (未經審計)	2020年 1至9月 (未經審計)	2019年 7至9月 (未經審計)	2019年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	79,885	228,675	83,781	251,712
非控制性權益	492	1,498	217	976
淨利潤	<u>80,377</u>	<u>230,173</u>	<u>83,998</u>	<u>252,688</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.22	0.64	0.24	0.71
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.22</u>	<u>0.64</u>	<u>0.24</u>	<u>0.71</u>

陳四清
 董事長

谷澍
 副董事長、行長

劉亞干
 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2020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)

	2020年 7至9月 (未經審計)	2020年 1至9月 (未經審計)	2019年 7至9月 (未經審計)	2019年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>80,377</u>	<u>230,173</u>	<u>83,998</u>	<u>252,688</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	(722)	(944)	(915)	(132)
權益法下不能轉損益的其他綜合收益	—	(13)	—	5
其他	(3)	0	1	1
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	(8,126)	(6,083)	3,413	7,407
以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的債務工具				
投資信用損失準備	(385)	654	227	186
現金流量套期儲備	222	(647)	119	(524)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	(311)	764	262	(94)
外幣財務報表折算差額	(9,625)	(12,160)	5,714	6,725
其他	858	430	(871)	(880)
本期其他綜合收益小計	<u>(18,092)</u>	<u>(17,999)</u>	<u>7,950</u>	<u>12,694</u>
本期綜合收益總額	<u><u>62,285</u></u>	<u><u>212,174</u></u>	<u><u>91,948</u></u>	<u><u>265,382</u></u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	62,226	211,076	91,554	264,243
非控制性權益	<u>59</u>	<u>1,098</u>	<u>394</u>	<u>1,139</u>

陳四清
董事長

谷澍
副董事長、行長

劉亞干
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
 2020年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,210,111	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,354,031	1,042,368
衍生金融資產	113,466	68,311
買入返售款項	1,220,055	845,186
客戶貸款及墊款	17,958,633	16,326,552
金融投資	8,580,136	7,647,117
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	893,375	962,078
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	1,541,831	1,476,872
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,144,930	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	39,524	32,490
物業和設備	279,639	286,561
遞延所得稅資產	66,153	62,536
其他資產	650,103	480,399
	<hr/>	<hr/>
資產總計	33,471,851	30,109,436
	<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)
 2020年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 9月30日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	56,680	1,017
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	108,148	102,242
衍生金融負債	131,875	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,626,922	2,266,573
賣出回購款項	280,970	263,273
存款證	369,489	355,428
客戶存款	25,585,348	22,977,655
應交所得稅	68,325	96,192
遞延所得稅負債	2,582	1,873
已發行債務證券	804,442	742,875
其他負債	614,990	525,125
	<hr/>	<hr/>
負債合計	30,649,771	27,417,433
	<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	225,819	206,132
儲備	727,684	745,111
未分配利潤	1,496,369	1,368,536
	<hr/>	<hr/>
	2,806,279	2,676,186
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	15,801	15,817
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	2,822,080	2,692,003
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	33,471,851	30,109,436
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

陳四清
 董事長

谷澍
 副董事長、行長

劉亞干
 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2020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)

	2020年 1至9月 (未經審計)	2019年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	284,126	313,154
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(764)	(1,846)
折舊	15,444	14,227
攤銷	2,458	2,342
金融投資攤銷	(3,044)	(2,439)
資產減值損失	179,730	137,756
未實現匯兌(收益)/損失	(8,188)	14,421
發行債務證券利息支出	19,197	21,393
已減值貸款利息收入	(1,382)	(1,757)
金融投資淨(收益)/損失	(7,495)	3,826
金融投資利息收入	(179,996)	(166,986)
公允價值變動淨收益	(8,469)	(10,970)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(1,165)	(933)
股利收入	(3,095)	(502)
	<u>287,357</u>	<u>321,686</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2020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)

	2020年 1至9月 (未經審計)	2019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	15,406	112,115
存放和拆放同業及其他金融機構款項	135,492	174,636
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	151,347	(119,965)
買入返售款項	232,330	37,115
客戶貸款及墊款	(1,811,398)	(1,246,351)
其他資產	(215,692)	(172,909)
	<u>(1,492,515)</u>	<u>(1,215,359)</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	9,453	20,690
向中央銀行借款	55,665	70
同業及其他金融機構存放和拆入款項	382,927	308,317
賣出回購款項	17,676	(243,744)
存款證	21,692	2,041
客戶存款	2,626,535	1,892,284
其他負債	195,169	194,526
	<u>3,309,117</u>	<u>2,174,184</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	2,103,959	1,280,511
支付的所得稅	(83,517)	(72,290)
	<u>2,020,442</u>	<u>1,208,221</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2020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)

	2020年 1至9月 (未經審計)	2019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	(15,424)	(30,944)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,903	1,793
金融投資所支付的現金	(2,586,457)	(1,894,434)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,410,648	1,277,473
投資聯營及合營公司所支付的現金	(11,697)	(820)
處置聯營及合營公司所收到的現金	179	—
取得投資收益收到的現金	194,533	169,030
投資活動產生的現金流量淨額	(1,006,315)	(477,902)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	19,716	150,000
非控制性股東資本投入	—	57
發行債務證券所收到的現金	726,031	930,202
支付債務證券利息	(16,246)	(15,147)
償還債務證券所支付的現金	(658,337)	(806,665)
取得非控制性權益所支付的現金	(1,279)	(11)
分配普通股股利所支付的現金	(93,664)	(89,315)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(6,500)	—
支付給非控制性股東的股利	(337)	(338)
支付其他與籌資活動有關的現金	(4,372)	—
籌資活動產生的現金流量淨額	(34,988)	168,783
現金及現金等價物淨增加	979,139	899,102
現金及現金等價物的期初餘額	1,450,413	1,509,524
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(13,882)	30,277
現金及現金等價物的期末餘額	2,415,670	2,438,903
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	638,222	633,486
支付的利息	(306,157)	(293,796)

陳四清
董事長

谷澍
副董事長、行長

劉亞干
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	2020年9月30日		2019年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,566,707	2,328,338	2,457,274	2,222,316
一級資本淨額	2,786,578	2,529,113	2,657,523	2,403,000
資本淨額	3,293,010	3,021,564	3,121,479	2,852,663
核心一級資本充足率	12.84%	12.84%	13.20%	13.29%
一級資本充足率	13.94%	13.94%	14.27%	14.37%
資本充足率	16.47%	16.66%	16.77%	17.06%

註：根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 9月30日	2020年 6月30日	2020年 3月31日	2019年 12月31日
一級資本淨額	2,786,578	2,711,433	2,744,542	2,657,523
調整後表內外資產餘額	35,490,453	35,239,614	34,044,105	31,982,214
槓桿率	7.85%	7.69%	8.06%	8.31%

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		2020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		5,496,598
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,190,310	1,213,404
3	穩定存款	86,217	2,995
4	欠穩定存款	12,104,093	1,210,409
5	無抵(質)押批發融資，其中：	14,452,687	4,842,653
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,532,696	2,077,623
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,839,003	2,684,042
8	無抵(質)押債務	80,988	80,988
9	抵(質)押融資		12,301
10	其他項目，其中：	3,322,216	1,469,917
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,314,437	1,314,437
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	2,007,779	155,480
14	其他契約性融資義務	65,372	65,372
15	或有融資義務	4,702,310	126,323
16	預期現金流出總量		7,729,970
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,081,072	716,586
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,736,527	1,303,365
19	其他現金流入	1,313,105	1,309,058
20	預期現金流入總量	4,130,704	3,329,009
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,496,598
22	現金淨流出量		4,400,961
23	流動性覆蓋率(%)		125.16%

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。