

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
二〇一八年第三季度報告

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(以下簡稱「本集團」)截至2018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 2018年10月30日，本行董事會審議通過了《2018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 本行法定代表人易會滿、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

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)

	2018年 9月30日	2017年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	28,198,135	26,087,043	8.09
客戶貸款及墊款總額	15,263,939	14,233,448	7.24
貸款減值準備 ⁽¹⁾	403,595	340,482	18.54
投資	6,552,801	5,756,704	13.83
負債總額	25,917,274	23,945,987	8.23
客戶存款	21,307,707	19,562,936	8.92
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,032,966	1,706,549	19.13
歸屬於母公司股東的權益	2,266,963	2,127,491	6.56
每股淨資產(人民幣元)	6.12	5.73	6.81

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。

	2018年 7至9月	比上年 7至9月 增減(%)	2018年 1至9月	比上年 1至9月 增減(%)
營業收入	178,578	5.34	539,880	6.64
淨利潤	79,463	5.39	240,120	4.82
歸屬於母公司股東的淨利潤	79,185	5.57	239,627	5.10
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	882,902	23.17
基本每股收益(人民幣元)	0.22	4.76	0.67	4.69
稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	4.76	0.67	4.69
加權平均權益回報率(%，年化)	14.82	下降0.43個 百分點	15.15	下降0.38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2018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557,481戶。其中H股股東123,468戶，A股股東434,013戶。

本行前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	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 ⁽⁴⁾	境外法人	H股	24.17	86,142,987,591	未知	43,137,163
		A股	0.24	860,762,193	無	390,911,725
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	-44,000,000
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,411,024,669	無	-1,565,055,217
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 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	A股	0.21	738,806,900	無	607,004,555
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	0.14	481,235,789	無	118,527,962
安邦財產保險股份有限公司 — 傳統產品	其他	A股	0.06	207,691,297	無	—

註：(1) 以上數據來源於本行2018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) 香港中央結算代理人有限公司持有86,142,987,591股H股，香港中央結算有限公司持有860,762,193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2018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(%)	佔全部普通股比重(%)
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 ⁽²⁾	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2018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2018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。

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(%)	佔全部普通股比重(%)
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	受控制企業權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
平安資產管理有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	8,707,776,000	好倉	10.03	2.44
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	4,397,641,191	好倉	5.07	1.23
		1,679,000	淡倉	0.00	0.00

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，系根據平安資產管理有限責任公司截至2018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2018年9月7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。

2.5 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28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26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2018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。

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
中國移動通信集團公司	其他	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
中銀國際證券有限責任公司	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2018年9月30日的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」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

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2,401.20億元，同比增長4.82%。年化平均總資產回報率為1.18%，年化加權平均權益回報率為15.15%。

營業收入5,398.80億元，同比增長6.64%。利息淨收入4,236.30億元，同比增長10.28%。年化淨利息收益率同比上升0.13個百分點至2.30%。非利息收入1,162.50億元，同比下降4.80%，其中手續費及佣金淨收入1,137.39億元，同比增長5.66%。營業費用(不含稅金及附加)1,225.30億元，同比增長1.85%。成本收入比22.70%。

報告期末，總資產281,981.35億元，比上年末增加21,110.92億元，增長8.09%。客戶貸款及墊款總額152,639.39億元，比上年末增加10,304.91億元，增長7.24%，其中境內分行人民幣貸款增加9,199.04億元，增長7.40%。從結構上看，公司類貸款94,501.12億元，個人貸款54,963.99億元，票據貼現3,174.28億元。投資65,528.01億元，比上年末增加7,960.97億元，增長13.83%。

總負債259,172.74億元，比上年末增加19,712.87億元，增長8.23%。客戶存款213,077.07億元，比上年末增加17,447.71億元，增長8.92%。從結構上看，定期存款107,930.46億元，活期存款102,569.87億元，其他2,576.74億元。

股東權益合計22,808.61億元，比上年末增加1,398.05億元，增長6.53%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,340.42億元，比上年末增加130.54億元；不良貸款率為1.53%，比上年末下降0.02個百分點；撥備覆蓋率為172.45%，比上年末提高18.38個百分點。

核心一級資本充足率12.48%，一級資本充足率12.94%，資本充足率14.81%¹，均滿足監管要求。

¹ 根據原中國銀監會《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	2018年9月30日	2017年12月31日	增減(%)	主要變動原因
賣出回購款項	564,483	1,046,338	(46.05)	債券質押拆入業務餘額減少所致。
其他負債	823,324	603,500	36.42	業務清算款項增加所致。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年1至9月	2017年1至9月	增減(%)	主要變動原因
其他營業淨 (支出)／收入	(976)	8,815	(111.07)	主要是匯率變動所致。

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 二級資本工具發行情況

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極拓展外源性資本補充渠道，持續推進新型資本工具發行工作。本行董事會於2018年8月30日召開會議審議並通過了關於2020年末前發行總額不超過等值人民幣1,100億元的合格二級資本工具的議案，該議案尚須提交股東大會審議。關於本次二級資本工具的發行情況，請參見本行在香港聯合交易所有限公司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

本行董事會於2018年8月30日審議通過《關於中國工商銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》和《關於中國工商銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》，擬在境內外市場發行總額共計不超過等額人民幣1,000億元優先股，其中在境內市場一次或分次發行不超過人民幣1,000億元優先股、在境外市場發行不超過等額人民幣440億元優先股，具體發行數額由股東大會授權董事會(可轉授權)在上述額度範圍內確定。本次境內外優先股發行所募資金在扣除發行費用後，將全部用於補充本行其他一級資本。本次優先股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。關於本次境內外優先股擬發行的情況，請參見本行在香港聯合交易所有限公司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2018年6月26日舉行的2017年度股東年會批准，本行已向截至2018年7月12日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2017年1月1日至2017年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.408元(含稅)，共計分派股息約人民幣858.23億元。

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。本行於2018年10月30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2018年11月23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2018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24.69億元(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 根據原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的資本充足率信息、根據原中國銀監會《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原中國銀監會《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聯合交易所有限公司的「披露易」網址(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
2018年10月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生和谷澍先生；非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士和沈思先生。

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2018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)

	2018年 7至9月 (未經審計)	2018年 1至9月 (未經審計)	2017年 7至9月 (未經審計)	2017年 1至9月 (未經審計)
利息收入	243,243	700,050	218,279	636,632
利息支出	(97,229)	(276,420)	(85,050)	(252,481)
利息淨收入	146,014	423,630	133,229	384,151
手續費及佣金收入	38,227	125,930	35,571	120,973
手續費及佣金支出	(3,748)	(12,191)	(4,598)	(13,330)
手續費及佣金淨收入	34,479	113,739	30,973	107,643
交易淨收入	1,825	4,869	1,507	4,419
金融投資淨(損失)/收益	(3,311)	(1,382)	606	1,237
其他營業淨(支出)/收入	(429)	(976)	3,211	8,815
營業收入	178,578	539,880	169,526	506,265
營業費用	(46,508)	(128,466)	(45,653)	(125,923)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(30,429)	(107,981)	(27,115)	(88,116)
— 其他	(3,046)	(8,952)	(1,158)	(1,500)
營業利潤	98,595	294,481	95,600	290,726
分佔聯營及合營公司收益	712	2,042	661	2,033
稅前利潤	99,307	296,523	96,261	292,759
所得稅費用	(19,844)	(56,403)	(20,862)	(63,673)
淨利潤	79,463	240,120	75,399	229,086

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2018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)

	2018年 7至9月 (未經審計)	2018年 1至9月 (未經審計)	2017年 7至9月 (未經審計)	2017年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	79,185	239,627	75,004	227,999
非控制性權益	278	493	395	1,087
淨利潤	<u>79,463</u>	<u>240,120</u>	<u>75,399</u>	<u>229,086</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.22	0.67	0.21	0.64
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.22</u>	<u>0.67</u>	<u>0.21</u>	<u>0.64</u>

易會滿
 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2018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)

	2018年 7至9月 (未經審計)	2018年 1至9月 (未經審計)	2017年 7至9月 (未經審計)	2017年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>79,463</u>	<u>240,120</u>	<u>75,399</u>	<u>229,086</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淨收益	1,066	1,395		
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	—	6	—	(11)
其他	(3)	(6)	(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淨收益	2,639	13,149		
可供出售金融資產公允價值變動淨損失			(871)	(19,116)
現金流量套期損益的有效部分	(258)	(298)	205	309
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享有的份額	(69)	326	153	(27)
外幣財務報表折算差額	6,687	4,328	(4,420)	(7,400)
其他	(723)	(953)	385	356
本期其他綜合收益小計	<u>9,339</u>	<u>17,947</u>	<u>(4,549)</u>	<u>(25,889)</u>
本期綜合收益總額	<u>88,802</u>	<u>258,067</u>	<u>70,850</u>	<u>203,197</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	88,368	257,451	70,651	202,697
非控制性權益	<u>434</u>	<u>616</u>	<u>199</u>	<u>500</u>

易會滿
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
 2018年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,720,360	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,097,688	847,611
衍生金融資產	101,653	89,013
買入返售款項	851,849	986,631
客戶貸款及墊款	14,860,753	13,892,966
金融投資	6,552,801	5,756,704
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	829,315	440,938
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	1,428,352	
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,295,134	
— 可供出售金融資產		1,496,453
— 持有至到期投資		3,542,184
— 應收款項類投資		277,129
對聯營及合營公司的投資	32,055	32,441
物業和設備	276,861	247,744
遞延所得稅資產	57,534	48,392
其他資產	646,581	571,669
	<hr/>	<hr/>
資產總計	28,198,135	26,087,043

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)
 2018年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年 9月30日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	437	456
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	102,194	89,361
衍生金融負債	96,406	78,556
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,032,966	1,706,549
賣出回購款項	564,483	1,046,338
存款證	317,147	260,274
客戶存款	21,307,707	19,562,936
應交所得稅	66,083	70,644
遞延所得稅負債	951	433
已發行債務證券	605,576	526,940
其他負債	823,324	603,500
負債合計	25,917,274	23,945,987
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	86,051	86,051
儲備	630,568	587,489
未分配利潤	1,193,937	1,097,544
	2,266,963	2,127,491
非控制性權益	13,898	13,565
股東權益合計	2,280,861	2,141,056
負債及股東權益合計	28,198,135	26,087,043

易會滿
 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2018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)

	2018年 1至9月 (未經審計)	2017年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	296,524	292,758
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(2,042)	(2,033)
折舊	9,376	9,760
攤銷	4,474	4,455
金融投資攤銷	(115)	17,842
客戶貸款及墊款減值損失	107,981	88,116
其他資產減值損失	8,952	1,500
未實現匯兌損失	24,637	3,517
發行債務證券利息支出	17,213	11,783
已減值貸款利息收入	(2,019)	(2,451)
處置金融投資淨損失／(收益)	1,577	(1,416)
權益投資交易淨收益	(455)	(399)
公允價值變動淨損失	5,727	394
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(1,361)	(989)
股利收入	(195)	(215)
	470,274	422,622

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2018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)

	2018年 1至9月 (未經審計)	2017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	127,341	(190,683)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(171,499)	84,229
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	(285,657)	20,097
買入返售款項	185,600	64,664
客戶貸款及墊款	(879,358)	(1,149,029)
其他資產	(98,279)	(13,552)
	<u>(1,121,852)</u>	<u>(1,184,274)</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	3,309	9,620
向中央銀行借款	(19)	(68)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	284,165	(269,200)
賣出回購款項	(481,855)	94,357
存款證	41,845	61,364
客戶存款	1,675,361	1,663,976
其他負債	77,048	(15,147)
	<u>1,599,854</u>	<u>1,544,902</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	948,276	783,250
支付的所得稅	(65,374)	(66,454)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>882,902</u></u>	<u><u>716,796</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2018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)

	2018年 1至9月 (未經審計)	2017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	(37,761)	(8,586)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,385	1,538
購買金融投資所支付的現金	(1,644,217)	(1,930,271)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,162,575	1,687,422
投資合營及聯營企業所支付的現金	(1,660)	(1,579)
分配股利及紅利所收到的現金	1,698	1,403
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(517,980)</u>	<u>(250,073)</u>
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	76	792
發行債務證券所收到的現金	802,249	643,117
支付債務證券利息	(13,197)	(10,716)
償還債務證券所支付的現金	(739,451)	(584,569)
分配普通股股利所支付的現金	(85,823)	(83,506)
支付給非控制性股東的股利	(327)	(309)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(36,473)</u>	<u>(35,191)</u>
現金及現金等價物淨增加	328,449	431,532
現金及現金等價物的期初餘額	1,520,330	1,189,368
匯率變動對現金及現金等價物的影響	35,744	(21,281)
現金及現金等價物的期末餘額	<u>1,884,523</u>	<u>1,599,619</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	717,986	674,805
支付的利息	<u>(265,605)</u>	<u>(239,654)</u>

易會滿
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	2018年9月30日		2017年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據原中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	2,169,954	1,981,940	2,030,108	1,856,054
一級資本淨額	2,249,959	2,043,854	2,110,060	1,935,429
資本淨額	2,575,235	2,352,508	2,406,920	2,216,707
核心一級資本充足率	12.48%	12.71%	12.77%	12.88%
一級資本充足率	12.94%	13.11%	13.27%	13.44%
資本充足率	14.81%	15.09%	15.14%	15.39%
根據原中國銀監會《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	11.38%	11.60%	11.65%	11.96%
資本充足率	14.01%	14.04%	14.56%	14.67%

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 9月30日	2018年 6月30日	2018年 3月31日	2017年 12月31日
一級資本淨額	2,249,959	2,161,384	2,154,625	2,110,060
調整後表內外資產餘額	30,363,117	29,421,922	28,551,949	28,084,967
槓桿率	7.41%	7.35%	7.55%	7.51%

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		2018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		4,973,338
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,787,465	975,698
3	穩定存款	47,640	1,716
4	欠穩定存款	9,739,825	973,982
5	無抵(質)押批發融資，其中：	11,841,891	3,975,228
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,714,289	1,630,262
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,064,097	2,281,461
8	無抵(質)押債務	63,505	63,505
9	抵(質)押融資		30,640
10	其他項目，其中：	4,122,818	1,541,367
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,312,324	1,312,324
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	2,810,494	229,043
14	其他契約性融資義務	49,356	49,002
15	或有融資義務	2,916,258	120,122
16	預期現金流出總量		6,692,057
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	826,569	334,358
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,291,643	919,100
19	其他現金流入	1,310,972	1,307,290
20	預期現金流入總量	3,429,184	2,560,748
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,973,338
22	現金淨流出量		4,131,309
23	流動性覆蓋率(%)		120.36%

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。