

中国工商银行股份有限公司

二〇一八年第三季度报告

(A股)

1 重要提示

1.1 中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 2018年10月30日，本行董事会审议通过了《2018年第三季度报告》。本行全体董事出席了会议。

1.3 本季度财务报表未经审计。

1.4 本行法定代表人易会满、主管财会工作负责人谷澍及财会机构负责人张文武声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

	证券简称	证券代码	上市交易所
A股	工商银行	601398	上海证券交易所
H股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境外优先股	ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境内优先股	工行优1	360011	上海证券交易所

董事会秘书、公司秘书：	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号 (邮政编码：100140)
电话	86-10-66108608

传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	2018年9月30日	2017年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	28,198,135	26,087,043	8.09
客户贷款及垫款总额	15,263,939	14,233,448	7.24
贷款减值准备 ⁽¹⁾	403,595	340,482	18.54
投资	6,552,801	5,756,704	13.83
负债总额	25,917,274	23,945,987	8.23
客户存款	21,307,707	19,562,936	8.92
同业及其他金融机构存放款项	1,463,263	1,214,601	20.47
拆入资金	569,703	491,948	15.81
归属于母公司股东的权益	2,266,963	2,127,491	6.56
每股净资产(人民币元)	6.12	5.73	6.81

注：(1) 为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。

	2018年7至9月	比上年7至9月增减(%)	2018年1至9月	比上年1至9月增减(%)
营业收入	189,604	9.21	577,055	7.71
净利润	79,463	5.39	240,120	4.82
归属于母公司股东的净利润	79,185	5.57	239,627	5.10
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	79,101	6.34	238,024	5.07
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	882,902	23.17
基本每股收益(人民币元)	0.22	4.76	0.67	4.69
稀释每股收益(人民币元)	0.22	4.76	0.67	4.69
加权平均净资产收益率(%，年化)	14.82	下降0.43个百分点	15.15	下降0.38个百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	2018年1至9月
营业外收入	3,101
营业外支出	(933)
所得税影响	(563)
合计	1,605
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,603
归属于少数股东的非经常性损益	2

2.2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2018年9月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

2.3 股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为557,481户。其中H股股东123,468户，A股股东434,013户。

本行前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A股	34.60	123,316,451,864	无	-
香港中央结算代理人有限公司/ 香港中央结算有限公司 ⁽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	无	390,911,725
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	无	-44,000,000
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,411,024,669	无	-1,565,055,217
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	无	-
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他	A股	0.21	738,806,900	无	607,004,555
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	A股	0.14	481,235,789	无	118,527,962
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	其他	A股	0.06	207,691,297	无	-

注：(1) 以上数据来源于本行2018年9月30日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”与“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(4) 香港中央结算代理人有限公司持有86,142,987,591股H股，香港中央结算有限公司持有860,762,193股A股。

2.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2018年9月30日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

A股股东

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	占A股比重(%)	占全部普通股比重(%)
中华人民共和国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：(1) 截至2018年9月30日，根据本行股东名册显示，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2) 截至2018年9月30日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股。中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为1,013,921,700股。

H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	占H股比重(%)	占全部普通股比重(%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
平安资产管理有限责任公司 ⁽¹⁾	投资经理	8,707,776,000	好仓	10.03	2.44
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	4,397,641,191	好仓	5.07	1.23
		1,679,000	淡仓	0.00	0.00

注：(1) 平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2018年9月30日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2018年9月7日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

2.5 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为28户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股股东数量为26户。报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币境外优先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
		欧元境外优先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

注：（1）以上数据来源于本行2018年9月30日的境外优先股股东名册。

（2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

（3）本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

（4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

前10名境内优先股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
交银施罗德资产管理（上海）有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券有限责任公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2018 年 9 月 30 日的境内优先股股东名册。

(2) 中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001 沪”与“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

(3) “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

3 季度经营简要分析

(除特别说明外，本部分财务数据以人民币列示。)

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

实现净利润2,401.20亿元，同比增长4.82%。年化平均总资产回报率为1.18%，年化加权平均权益回报率为15.15%。

营业收入5,770.55亿元，同比增长7.71%。利息净收入4,236.30亿元，同比增长10.28%。年化净利息收益率同比上升0.13个百分点至2.30%。非利息收入1,534.25亿元，同比增长1.19%，其中手续费及佣金净收入1,137.39亿元，同比增长5.66%。业务及管理费1,215.97亿元，同比增长1.47%。成本收入比21.07%。

报告期末，总资产281,981.35亿元，比上年末增加21,110.92亿元，增长8.09%。客户贷款及垫款总额152,639.39亿元，比上年末增加10,304.91亿元，增长7.24%，其中境内分行人民币贷款增加9,199.04亿元，增长7.40%。从结构上看，公司类贷款94,501.12亿元，个人贷款54,963.99亿元，票据贴现3,174.28亿元。投资65,528.01亿元，比上年末增加7,960.97亿元，增长13.83%。

总负债259,172.74亿元，比上年末增加19,712.87亿元，增长8.23%。客户存款213,077.07亿元，比上年末增加17,447.71亿元，增长8.92%。从结构上看，定期存款107,930.46亿元，活期存款102,569.87亿元，其他2,576.74亿元。

股东权益合计22,808.61亿元，比上年末增加1,398.05亿元，增长6.53%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为 2,340.42 亿元，比上年末增加 130.54 亿元；不良贷款率为 1.53%，比上年末下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率为 172.45%，比上年末提高 18.38 个百分点。

核心一级资本充足率 12.48%，一级资本充足率 12.94%，资本充足率 14.81%¹，均满足监管要求。

4 重要事项

4.1 主要财务数据、财务指标重大变动的情况及原因

√适用□不适用

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2018年 9月30日	2017年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
贵金属	165,769	238,714	(30.56)	租出贵金属减少所致。
拆出资金	719,539	477,537	50.68	同业融资增加所致。
其他资产	482,536	335,012	44.04	业务清算款项增加所致。
卖出回购款项	564,483	1,046,338	(46.05)	债券质押拆入业务余额减少所致。
其他负债	783,213	558,452	40.25	业务清算款项增加所致。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2018年 1至9月	2017年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
汇兑及汇率产品净损失	(6,979)	(460)	1,417.17	主要是汇率变动所致。
资产减值损失	116,933	89,616	30.48	计提减值损失增加。

4.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

√适用□不适用

4.2.1 二级资本债券的发行情况

本行在通过利润留存补充资本的基础上，积极拓展外源性资本补充渠道，持续推进新型资本工具发行工作。本行董事会于2018年8月

¹ 根据原中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

30日召开会议审议并通过了关于2020年末前发行总额不超过等值人民币1,100亿元的合格二级资本工具的议案，该议案尚须提交股东大会审议。关于本行二级资本工具的发行情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

4.2.2 优先股的发行情况

本行董事会于2018年8月30日审议通过《关于中国工商银行股份有限公司境内发行优先股股票方案的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司境外发行优先股股票方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等额人民币1,000亿元优先股，其中在境内市场一次或分次发行不超过人民币1,000亿元优先股、在境外市场发行不超过等额人民币440亿元优先股，具体发行数额由股东大会授权董事会（可转授权）在上述额度范围内确定。本次境内外优先股发行所募资金在扣除发行费用后，将全部用于补充本行其他一级资本。本次优先股发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。关于本行境内优先股拟发行的情况，请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

4.3 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

经2018年6月26日举行的2017年度股东年会批准，本行已向截至2018年7月12日收市后登记在册的普通股股东派发了自2017年1月1日至2017年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.408元（含税），共计分派股息约人民币858.23亿元。

报告期内本行不涉及派发优先股股息事宜。本行于2018年10月30日召开的董事会会议审议通过了优先股股息分配的实施事宜，拟于2018年11月23日派发境内优先股股息，票面股息率4.5%（含税为4.5%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币20.25亿元；拟于2018年12月

10日派发境外优先股股息，股息率6%（不含税为6%，即为境外优先股股东实际取得的股息率），派息总额折合人民币约为24.69亿元（按9月末汇率估算，实际以公告日汇率为准）。

4.4 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

5 附录

5.1 按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一

5.2 根据原中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的资本充足率信息、根据原中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求披露的杠杆率信息以及根据原中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求披露的流动性覆盖率信息载于本报告附录二

6 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网址（www.sse.com.cn）及本行网址（www.icbc-ltd.com）。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港联合交易所有限公司的“披露易”网址（www.hkexnews.hk）及本行网址（www.icbc-ltd.com）。

中国工商银行股份有限公司董事会

2018年10月30日

附录一

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表 - 按中国会计准则编制
2018年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,720,360	3,613,872
存放同业及其他金融机构款项	378,149	370,074
贵金属	165,769	238,714
拆出资金	719,539	477,537
衍生金融资产	101,653	89,013
买入返售款项	851,849	986,631
客户贷款及垫款	14,860,753	13,892,966
金融投资	6,552,801	5,756,704
— 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	829,315	440,938
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,428,352	
— 以摊余成本计量的金融投资	4,295,134	
— 可供出售金融资产		1,496,453
— 持有至到期投资		3,542,184
— 应收款项类投资		277,129
长期股权投资	32,055	32,441
固定资产	241,183	216,156
在建工程	33,954	29,531
递延所得税资产	57,534	48,392
其他资产	482,536	335,012
资产合计	28,198,135	26,087,043

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表 - 按中国会计准则编制 (续)
2018年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	437	456
同业及其他金融机构存放款项	1,463,263	1,214,601
拆入资金	569,703	491,948
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	102,194	89,361
衍生金融负债	96,406	78,556
卖出回购款项	564,483	1,046,338
存款证	317,147	260,274
客户存款	21,307,707	19,562,936
应付职工薪酬	26,729	33,142
应交税费	79,465	82,550
已发行债务证券	605,576	526,940
递延所得税负债	951	433
其他负债	783,213	558,452
负债合计	<u>25,917,274</u>	<u>23,945,987</u>
股东权益:		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051
资本公积	151,954	151,952
其他综合收益	(21,357)	(62,058)
盈余公积	233,147	232,703
一般准备	266,824	264,892
未分配利润	1,193,937	1,097,544
归属于母公司股东的权益	2,266,963	2,127,491
少数股东权益	13,898	13,565
股东权益合计	<u>2,280,861</u>	<u>2,141,056</u>
负债及股东权益总计	<u><u>28,198,135</u></u>	<u><u>26,087,043</u></u>

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

中国工商银行股份有限公司
合并利润表 - 按中国会计准则编制
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018 年 7 至 9 月 (未经审计)	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 7 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	146,014	423,630	133,229	384,151
利息收入	243,243	700,050	218,279	636,632
利息支出	(97,229)	(276,420)	(85,050)	(252,481)
手续费及佣金净收入	34,479	113,739	30,973	107,643
手续费及佣金收入	38,227	125,930	35,571	120,973
手续费及佣金支出	(3,748)	(12,191)	(4,598)	(13,330)
投资收益	2,757	12,655	2,273	6,060
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	712	2,042	661	2,033
公允价值变动净(损失)/收益	(2,391)	(5,727)	657	1,628
汇兑及汇率产品净损失	(3,790)	(6,979)	(315)	(460)
其他业务收入	12,535	39,737	6,805	36,751
营业收入	189,604	577,055	173,622	535,773
税金及附加	(1,699)	(5,936)	(1,714)	(5,622)
业务及管理费	(44,221)	(121,597)	(43,740)	(119,831)
资产减值损失	(33,475)	(116,933)	(28,273)	(89,616)
其他业务成本	(11,036)	(38,234)	(4,468)	(29,915)
营业支出	(90,431)	(282,700)	(78,195)	(244,984)
营业利润	99,173	294,355	95,427	290,789
加: 营业外收入	722	3,101	1,033	2,440
减: 营业外支出	(588)	(933)	(199)	(470)
税前利润	99,307	296,523	96,261	292,759
减: 所得税费用	(19,844)	(56,403)	(20,862)	(63,673)
净利润	79,463	240,120	75,399	229,086
净利润归属于:				
母公司股东	79,185	239,627	75,004	227,999
少数股东	278	493	395	1,087
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.22	0.67	0.21	0.64
稀释每股收益(人民币元)	0.22	0.67	0.21	0.64

中国工商银行股份有限公司
合并利润表 - 按中国会计准则编制 (续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018 年 7 至 9 月 (未经审计)	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 7 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
其他综合收益	9,339	17,947	(4,549)	(25,889)
综合收益总额	<u>88,802</u>	<u>258,067</u>	<u>70,850</u>	<u>203,197</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	88,368	257,451	70,651	202,697
少数股东	<u>434</u>	<u>616</u>	<u>199</u>	<u>500</u>

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表 - 按中国会计准则编制
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	1,675,361	1,663,976
存放中央银行款项净额	127,341	-
同业及其他金融机构存放款项净额	234,214	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	143,089
拆入资金净额	49,951	83,611
买入返售款项净额	185,600	64,664
卖出回购款项净额	-	94,357
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	-	20,097
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	3,309	9,620
存款证净额	41,845	61,364
收取的利息、手续费及佣金的现金	843,916	795,778
处置抵债资产收到的现金	348	227
收到的其他与经营活动有关的现金	247,619	88,739
经营活动现金流入小计	<u>3,409,504</u>	<u>3,025,522</u>
客户贷款及垫款净额	(879,358)	(1,149,029)
向中央银行借款净额	(19)	(68)
存放中央银行款项净额	-	(190,683)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(352,811)
存放同业及其他金融机构款项净额	(31,431)	-
拆出资金净额	(140,068)	(58,860)
卖出回购款项净额	(481,855)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	(285,657)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(277,796)	(252,984)
支付给职工以及为职工支付的现金	(86,175)	(83,291)
支付的各项税费	(102,812)	(101,286)
支付的其他与经营活动有关的现金	(241,431)	(119,714)
经营活动现金流出小计	<u>(2,526,602)</u>	<u>(2,308,726)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>882,902</u>	<u>716,796</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	1,162,575	1,687,422
分配股利及红利所收到的现金	1,698	1,403
处置固定资产、无形资产和其他长期资产(不含抵债资产)收回的现金	1,385	1,538
投资活动现金流入小计	<u>1,165,658</u>	<u>1,690,363</u>
投资支付的现金	(1,644,217)	(1,930,271)
投资联营及合营企业所支付的现金	(1,660)	(1,579)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(35,048)	(6,522)
增加在建工程所支付的现金	(2,713)	(2,064)
投资活动现金流出小计	<u>(1,683,638)</u>	<u>(1,940,436)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(517,980)</u>	<u>(250,073)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
吸收少数股东投资所收到的现金	76	792
发行债务证券所收到的现金	802,249	643,117
筹资活动现金流入小计	<u>802,325</u>	<u>643,909</u>
支付债务证券利息	(13,197)	(10,716)
偿还债务证券所支付的现金	(739,451)	(584,569)
分配普通股股利所支付的现金	(85,823)	(83,506)
支付给少数股东的股利	(327)	(309)
筹资活动现金流出小计	<u>(838,798)</u>	<u>(679,100)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(36,473)</u>	<u>(35,191)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	35,744	(21,281)
五、现金及现金等价物净变动额	364,193	410,251
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,520,330</u>	<u>1,189,368</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,884,523</u>	<u>1,599,619</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	240,120	229,086
资产减值损失	116,933	89,616
固定资产折旧	9,376	9,760
资产摊销	4,475	4,455
债券投资溢折价摊销	(115)	17,842
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(1,361)	(989)
投资收益	(4,715)	(3,559)
公允价值变动净损失/(收益)	5,727	(1,628)
未实现汇兑损失	24,637	3,517
已减值贷款利息收入	(2,019)	(2,451)
递延税款	(4,411)	(1,947)
发行债务证券利息支出	17,213	11,783
经营性应收项目的增加	(1,121,852)	(1,184,274)
经营性应付项目的增加	1,598,894	1,545,585
经营活动产生的现金流量净额	<u>882,902</u>	<u>716,796</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	75,547	79,731
减: 现金期初余额	75,214	84,572
加: 现金等价物的期末余额	1,808,976	1,519,888
减: 现金等价物的期初余额	1,445,116	1,104,796
现金及现金等价物净变动额	<u>364,193</u>	<u>410,251</u>

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表 - 按中国会计准则编制
2018年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,677,991	3,548,996
存放同业及其他金融机构款项	349,239	358,498
贵金属	123,198	212,492
拆出资金	708,327	572,095
衍生金融资产	56,853	53,856
买入返售款项	620,571	750,763
客户贷款及垫款	14,036,310	13,125,401
金融投资	6,167,323	5,428,233
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	770,672	398,329
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,261,845	
—以摊余成本计量的金融投资	4,134,806	
—可供出售金融资产		1,358,802
—持有至到期投资		3,439,471
—应收款项类投资		231,631
长期股权投资	146,798	148,191
固定资产	95,894	100,507
在建工程	20,539	20,173
递延所得税资产	55,704	47,250
其他资产	391,233	272,305
资产合计	<u>26,449,980</u>	<u>24,638,760</u>

中国工商银行股份有限公司
公司资产负债表 - 按中国会计准则编制 (续)
2018年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018年 9月30日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	414	404
同业及其他金融机构存放款项	1,369,828	1,151,039
拆入资金	444,332	445,193
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	89,044	73,852
衍生金融负债	57,253	46,682
卖出回购款项	296,310	810,610
存款证	273,437	221,489
客户存款	20,567,332	18,894,447
应付职工薪酬	23,298	29,616
应交税费	76,432	80,642
已发行债务证券	489,549	436,275
其他负债	583,255	395,462
负债合计	<u>24,270,484</u>	<u>22,585,711</u>
股东权益:		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	79,375	79,375
资本公积	156,217	156,217
其他综合收益	(13,982)	(52,585)
盈余公积	229,170	229,146
一般准备	259,364	259,374
未分配利润	1,112,945	1,025,115
股东权益合计	<u>2,179,496</u>	<u>2,053,049</u>
负债及股东权益总计	<u><u>26,449,980</u></u>	<u><u>24,638,760</u></u>

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

中国工商银行股份有限公司
 公司利润表 - 按中国会计准则编制
 截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018 年 7 至 9 月 (未经审计)	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 7 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	140,123	406,875	125,102	358,679
利息收入	226,306	654,281	203,965	589,909
利息支出	(86,183)	(247,406)	(78,863)	(231,230)
手续费及佣金净收入	32,674	109,214	29,685	103,843
手续费及佣金收入	36,058	118,837	33,063	113,993
手续费及佣金支出	(3,384)	(9,623)	(3,378)	(10,150)
投资收益	2,890	11,696	3,971	11,435
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	717	1,964	624	1,920
公允价值变动净(损失)/收益	(2,990)	(6,714)	70	744
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(4,716)	(8,140)	500	596
其他业务收入	1,046	3,293	952	3,197
营业收入	169,027	516,224	160,280	478,494
税金及附加	(1,530)	(5,274)	(1,498)	(4,878)
业务及管理费	(40,396)	(110,399)	(40,050)	(108,637)
资产减值损失	(33,229)	(115,090)	(27,952)	(88,697)
其他业务成本	(1,248)	(7,136)	(153)	(1,150)
营业支出	(76,403)	(237,899)	(69,653)	(203,362)
营业利润	92,624	278,325	90,627	275,132
加: 营业外收入	547	2,421	564	1,917
减: 营业外支出	(581)	(904)	(174)	(435)
税前利润	92,590	279,842	91,017	276,614
减: 所得税费用	(18,143)	(52,265)	(19,566)	(60,103)
净利润	74,447	227,577	71,451	216,511
其他综合收益	5,470	16,041	(2,551)	(20,039)
综合收益总额	79,917	243,618	68,900	196,472

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表 - 按中国会计准则编制
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	1,637,449	1,578,470
向中央银行借款净额	10	27
存放中央银行款项净额	130,135	-
同业及其他金融机构存放款项净额	208,298	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	112,367
拆入资金净额	-	6,176
拆出资金净额	75,937	6,169
买入返售款项净额	99,392	31,855
卖出回购款项净额	-	120,706
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	-	40,097
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	5,122	2,607
存款证净额	39,058	49,756
收取的利息、手续费及佣金的现金	792,033	737,830
处置抵债资产收到的现金	324	186
收到的其他与经营活动有关的现金	184,659	63,598
经营活动现金流入小计	3,172,417	2,749,844
客户贷款及垫款净额	(850,748)	(1,092,901)
存放中央银行款项净额	-	(197,714)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(362,911)
存放同业及其他金融机构款项净额	(38,874)	-
拆入资金净额	(21,164)	-
卖出回购款项净额	(514,300)	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	(281,453)	-
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(251,200)	(231,409)
支付给职工以及为 职工支付的现金	(78,879)	(76,075)
支付的各项税费	(98,630)	(97,084)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(174,151)	(73,859)
经营活动现金流出小计	(2,309,399)	(2,131,953)
经营活动产生的现金流量净额	863,018	617,891

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)
截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2018 年 1 至 9 月 <hr/> (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 <hr/> (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	946,867	1,505,278
分配股利及红利所收到的现金	2,107	1,400
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 (不含抵债资产) 收回的现金	1,371	1,533
投资活动现金流入小计	<hr/> 950,345	<hr/> 1,508,211
投资支付的现金	(1,385,263)	(1,762,907)
收购子公司所支付的现金	-	(12,000)
增资子公司所支付的现金	(1,024)	(3,415)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(4,138)	(2,498)
增加在建工程所支付的现金	(2,700)	(2,034)
投资活动现金流出小计	<hr/> (1,393,125)	<hr/> (1,782,854)
投资活动产生的现金流量净额	<hr/> <hr/> (442,780)	<hr/> <hr/> (274,643)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债务证券所收到的现金	772,651	626,050
筹资活动现金流入小计	<hr/> 772,651	<hr/> 626,050
支付债务证券利息	(10,492)	(8,672)
偿还债务证券所支付的现金	(729,852)	(575,261)
分配普通股股利所支付的现金	(85,823)	(83,506)
筹资活动现金流出小计	<hr/> (826,167)	<hr/> (667,439)
筹资活动产生的现金流量净额	<hr/> <hr/> (53,516)	<hr/> <hr/> (41,389)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<hr/> 26,570	<hr/> (15,055)
五、现金及现金等价物净变动额	393,292	286,804
加: 期初现金及现金等价物余额	<hr/> 1,366,618	<hr/> 1,065,760
六、期末现金及现金等价物余额	<hr/> <hr/> 1,759,910	<hr/> <hr/> 1,352,564

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)
 截至 2018 年 9 月 30 日止九个月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	227,577	216,511
资产减值损失	115,090	88,697
固定资产折旧	9,179	9,562
资产摊销	4,134	4,140
债券投资溢折价摊销	(1,106)	13,411
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(1,361)	(989)
投资收益	(4,482)	(9,118)
公允价值变动净损失/(收益)	6,714	(744)
未实现汇兑损失/(收益)	25,866	(4,657)
已减值贷款利息收入	(2,019)	(2,451)
递延税款	(4,144)	(1,841)
发行债务证券利息支出	14,307	9,427
经营性应收项目的增加	(905,115)	(1,087,322)
经营性应付项目的增加	1,378,378	1,383,265
经营活动产生的现金流量净额	<u>863,018</u>	<u>617,891</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	71,391	76,009
减: 现金期初余额	71,168	80,548
加: 现金等价物的期末余额	1,688,519	1,276,555
减: 现金等价物的期初余额	1,295,450	985,212
现金及现金等价物净变动额	<u>393,292</u>	<u>286,804</u>

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率情况

一、资本充足率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2018年9月30日		2017年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据原中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	2,169,954	1,981,940	2,030,108	1,856,054
一级资本净额	2,249,959	2,043,854	2,110,060	1,935,429
资本净额	2,575,235	2,352,508	2,406,920	2,216,707
核心一级资本充足率	12.48%	12.71%	12.77%	12.88%
一级资本充足率	12.94%	13.11%	13.27%	13.44%
资本充足率	14.81%	15.09%	15.14%	15.39%
根据原中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：				
核心资本充足率	11.38%	11.60%	11.65%	11.96%
资本充足率	14.01%	14.04%	14.56%	14.67%

二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2018年	2018年	2018年	2017年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	2,249,959	2,161,384	2,154,625	2,110,060
调整后表内外资产余额	30,363,117	29,421,922	28,551,949	28,084,967
杠杆率	7.41%	7.35%	7.55%	7.51%

三、流动性覆盖率定量信息

单位：人民币百万元，百分比除外

序号		2018年第三季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,973,338
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	9,787,465	975,698
3	稳定存款	47,640	1,716
4	欠稳定存款	9,739,825	973,982
5	无抵（质）押批发融资，其中：	11,841,891	3,975,228
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,714,289	1,630,262
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,064,097	2,281,461
8	无抵（质）押债务	63,505	63,505
9	抵（质）押融资		30,640
10	其他项目，其中：	4,122,818	1,541,367
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,312,324	1,312,324
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-

13	信用便利和流动性便利	2,810,494	229,043
14	其他契约性融资义务	49,356	49,002
15	或有融资义务	2,916,258	120,122
16	预期现金流出总量		6,692,057
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	826,569	334,358
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,291,643	919,100
19	其他现金流入	1,310,972	1,307,290
20	预期现金流入总量	3,429,184	2,560,748
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,973,338
22	现金净流出量		4,131,309
23	流动性覆盖率(%)		120.36%

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。