

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一九年第三季度报告

### (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 2019年10月25日，本行董事会审议通过了《2019年第三季度报告》。会议应出席董事14名，亲自出席13名，委托出席1名，胡浩董事委托谷澍副董事长出席会议并代为行使表决权。

1.3 本季度财务报表未经审计。

1.4 本行法定代表人陈四清、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
	工行优2	360036	

<b>董事会秘书、公司秘书:</b>	
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)

	2019年9月30日	2018年12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	30,426,381	27,699,540	9.84
客户贷款及垫款总额	16,660,486	15,419,905	8.05
贷款减值准备 <sup>(1)</sup>	474,985	413,177	14.96
投资	7,454,996	6,754,692	10.37
负债总额	27,755,753	25,354,657	9.47
客户存款	23,368,159	21,408,934	9.15
同业及其他金融机构存放款项	1,593,810	1,328,246	19.99
拆入资金	555,143	486,249	14.17
归属于母公司股东的权益	2,654,896	2,330,001	13.94
每股净资产(人民币元)	6.79	6.30	7.78

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。

	2019年 7至9月	比上年7至9 月增减(%)	2019年 1至9月	比上年1至9月 增减(%)
营业收入	204,027	7.61	646,942	12.11
净利润	83,998	5.71	252,688	5.23
归属于母公司股东的净利润	83,781	5.80	251,712	5.04
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	83,375	5.40	250,508	5.24
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,375,207	55.76
基本每股收益(人民币元)	0.24	9.09	0.71	5.97
稀释每股收益(人民币元)	0.24	9.09	0.71	5.97
加权平均净资产收益率 (%, 年化)	14.12	下降0.70个 百分点	14.30	下降0.85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	2019年1至9月
----------	-----------

非流动资产处置收益	606
盘盈处理净收益	348
其他	687
所得税影响	(421)
合计	1,220
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,204
归属于少数股东的非经常性损益	16

## 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

本行及其子公司（以下简称“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2019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565,553户。其中H股股东121,124户，A股股东444,429户。

### 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 <sup>(4)</sup>	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 <sup>(5)</sup>	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	无	132,286,907
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	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,416,131,564	无	-
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 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A股	0.11	396,269,527	无	-349,445,630
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	0.09	323,479,098	无	-677,366,154

太平人寿保险有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 022L-CT001 沪	其他	A 股	0.07	236,724,154	无	236,724,154
---	----	-----	------	-------------	---	-------------

注：(1) 以上数据来源于本行 2019 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（以下简称“汇金公司”）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) 本行于 2019 年 9 月 25 日接到中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）通知，财政部决定将所持股权的 10% 划转给全国社会保障基金理事会，划转股份数为 12,331,645,186 股（约占本行总股本的 3.46%），截至 2019 年 9 月 30 日，相关监管核准等手续尚未履行完毕。划转后，财政部持股比例为 31.14%。

(5) 香港中央结算代理人有限公司持有 86,150,241,795 股 H 股，香港中央结算有限公司持有 1,005,437,145 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 2019 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 <sup>(3)</sup> (%)	占全部普通股比重 <sup>(3)</sup> (%)
中华人民共和国财政部 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00

注：(1) 截至 2019 年 9 月 30 日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

(2) 截至 2019 年 9 月 30 日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股，汇金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。

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### 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 <sup>(2)</sup> (%)	占全部普通股比重 <sup>(2)</sup> (%)
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	12,168,809,000	好仓	14.02	3.41
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	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05

Citigroup Inc.	所控制的法团的权益	168,422,811	好仓	0.19	0.05
	核准借出代理人	4,269,976,445	好仓	4.92	1.20
	合计	4,438,399,256		5.11	1.25
	所控制的法团的权益	39,156,970	淡仓	0.05	0.01

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2019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2019年6月12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并方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

(2) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 2.5 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股“工行优1”股东数量为26户，境内优先股“工行优2”股东数量为32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2019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。

### “工行优1”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
中国移动通信集团有限公司	国有法人	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
中银国际证券股份有限公司	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 2019 年 9 月 30 日的“工行优 1”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“工行优 1”的股份数量占“工行优 1”的股份总数（即 4.5 亿股）的比例。

### “工行优 2”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
博时基金管理有限公司	国有法人	境内 优先股	150,000,000	150,000,000	21.4	-	无
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内 优先股	120,000,000	120,000,000	17.1	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内 优先股	100,000,000	100,000,000	14.3	-	无
陕西省国际信托股份有限公司	国有法人	境内 优先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内 优先股	70,000,000	70,000,000	10.0	-	无
中国烟草总公司	其他	境内 优先股	50,000,000	50,000,000	7.1	-	无



上海烟草集团有限责任公司	其他	境内 优先股	30,000,000	30,000,000	4.3	-	无
北京银行股份有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	20,000,000	20,000,000	2.9	-	无
交银施罗德资产管理 有限公司	境内 非国有 法人	境内 优先股	15,000,000	15,000,000	2.1	-	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	15,000,000	15,000,000	2.1	-	无

注：(1) 以上数据来源于本行2019年9月30日的“工行优2”境内优先股股东名册。

(2) 上海烟草集团有限责任公司、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“工行优2”的股份数量占“工行优2”的股份总数（即7.0亿股）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2,526.88亿元，同比增长5.23%。年化平均总资产回报率1.16%，年化加权平均权益回报率14.30%。

营业收入6,469.42亿元，同比增长12.11%。利息净收入4,531.46亿元，同比增长6.97%。年化净利息收益率2.26%。非利息收入1,937.96亿元，同比增长26.31%，其中手续费及佣金净收入1,246.35亿元，同比增长9.58%。业务及管理费1,294.26亿元，同比增长6.44%。成本收入比20.01%。

报告期末，总资产304,263.81亿元，比上年末增加27,268.41亿元，增长9.84%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）166,604.86亿元，比上年末增加12,405.81亿元，增长8.05%，其中，境内分行人民币贷款增加11,526.44亿元，增长8.48%。从结构上看，公司类贷款100,403.60亿元，个人贷款62,312.51亿元，票据贴现3,888.75亿元。投资74,549.96

亿元，比上年末增加7,003.04亿元，增长10.37%。

总负债277,557.53亿元，比上年末增加24,010.96亿元，增长9.47%。客户存款233,681.59亿元，比上年末增加19,592.25亿元，增长9.15%。从结构上看，定期存款119,644.05亿元，活期存款109,436.80亿元，其他存款2,258.51亿元，应计利息2,342.23亿元。

股东权益合计26,706.28亿元，比上年末增加3,257.45亿元，增长13.89%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额2,397.85亿元，比上年末增加47.01亿元，不良贷款率1.44%，比上年末下降0.08个百分点。拨备覆盖率198.09%，比上年末提高22.33个百分点。

核心一级资本充足率12.93%，一级资本充足率14.16%，资本充足率16.65%<sup>1</sup>，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	2019年 9月30日	2018年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
存放同业及其他金融机构款项	542,605	384,646	41.07	存放境内商业银行款项增加
贵金属	252,376	181,292	39.21	租出贵金属增加
衍生金融资产	117,828	71,335	65.18	受市场价格波动加剧等因素影响，衍生合约估值变动增加，导致衍生金融资产、负债均大幅增加
买入返售款项	1,116,924	734,049	52.16	通过买入返售业务融出资金增加
其他资产	314,920	200,910	56.75	应收业务清算款项增加
衍生金融负债	140,156	73,573	90.50	受市场价格波动加剧等因素影响，衍生合约估值变动增加，导致衍生金融资产、负债均大幅增加

<sup>1</sup> 根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。



卖出回购款项	270,975	514,801	(47.36)	债券质押拆入业务余额减少所致
递延所得税负债	2,145	1,217	76.25	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值上升，导致相应确认的递延所得税负债增加
其他负债	489,796	365,246	34.10	应付业务清算款项增加
其他权益工具	236,018	86,051	174.28	发行优先股和永续债所致
其他综合收益	656	(11,875)	不适用	公允价值变动储备增加和外币报表折算差额回升所致

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2019年 1至9月	2018年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
投资收益	1,091	12,655	(91.38)	保本理财产品到期向客户兑付金额增加
公允价值变动净收益/(损失)	10,970	(5,727)	不适用	保本理财未实现收益增加
其他业务收入	62,115	39,737	56.32	保险业务收入增加
其他业务成本	(62,061)	(38,234)	62.32	保险业务成本增加
营业外收入	1,627	3,101	(47.53)	盘盈清理及其他营业外收入减少
营业外支出	(571)	(933)	(38.80)	其他营业外支出减少
归属于少数股东的净利润	976	493	97.97	非全资子公司净利润增加

## 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

√适用□不适用

### 4.2.1 无固定期限资本债券发行情况

经中国银保监会和中国人民银行核准，本行于2019年7月在全国银行间债券市场公开发行人800亿元人民币的无固定期限资本债券。请参见本行在香港交易及结算所有限公司（以下简称“香港交易所”）“披露易”网站和上海证券交易所网站发布的公告。

### 4.2.2 优先股发行情况

经中国银保监会和中国证监会核准，本行于2019年9月非公开发行700亿元人民币的境内优先股。经上海证券交易所同意，本次境内优先股于2019年10月16日起在上海证券交易所综合业务平台挂牌转让。请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上海证券交易所网站

发布的公告。

#### 4.2.3 境外优先股赎回进展情况

本行于2014年在境外发行了29.4亿美元优先股及120亿元人民币优先股。本行董事会于2019年8月29日审议通过了《关于行使境外优先股赎回权的议案》，本行拟在取得中国银保监会批准的前提下，于2019年12月10日对全部前述境外优先股行使赎回权。2019年10月，本行收到中国银保监会的复函，其对本行赎回境外29.4亿美元优先股及120亿元人民币优先股无异议。请参见本行在香港交易所“披露易”网站和上海证券交易所网站发布的公告。

#### 4.3 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

经2019年6月20日举行的2018年度股东年会批准，本行已向截至2019年7月2日收市后登记在册的普通股股东派发了自2018年1月1日至2018年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.506元（含税），共计分派股息约人民币893.15亿元。

报告期内本行不涉及派发优先股股息事宜。本行于2019年10月25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2019年11月25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2019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25.12亿元（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《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《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《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站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://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交易所“披露易”网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。

中国工商银行股份有限公司董事会

2019年10月25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  
2019年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	3,386,317	3,372,576
存放同业及其他金融机构款项	542,605	384,646
贵金属	252,376	181,292
拆出资金	629,736	577,803
衍生金融资产	117,828	71,335
买入返售款项	1,116,924	734,049
客户贷款及垫款	16,234,535	15,046,132
金融投资	7,454,996	6,754,692
— 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	946,711	805,347
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,512,792	1,430,163
— 以摊余成本计量的金融投资	4,995,493	4,519,182
长期股权投资	29,821	29,124
固定资产	248,072	253,525
在建工程	39,616	35,081
递延所得税资产	58,635	58,375
其他资产	314,920	200,910
<b>资产合计</b>	<b>30,426,381</b>	<b>27,699,540</b>

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)  
2019年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	552	481
同业及其他金融机构存放款项	1,593,810	1,328,246
拆入资金	555,143	486,249
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	111,967	87,400
衍生金融负债	140,156	73,573
卖出回购款项	270,975	514,801
存款证	355,953	341,354
客户存款	23,368,159	21,408,934
应付职工薪酬	29,089	33,636
应交税费	88,347	95,678
已发行债务证券	749,661	617,842
递延所得税负债	2,145	1,217
其他负债	489,796	365,246
负债合计	<u>27,755,753</u>	<u>25,354,657</u>
<b>股东权益:</b>		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	236,018	86,051
资本公积	151,968	151,968
其他综合收益	656	(11,875)
盈余公积	262,239	261,720
一般准备	279,361	279,064
未分配利润	1,368,247	1,206,666
归属于母公司股东的权益	2,654,896	2,330,001
少数股东权益	15,732	14,882
股东权益合计	<u>2,670,628</u>	<u>2,344,883</u>
负债及股东权益总计	<u><u>30,426,381</u></u>	<u><u>27,699,540</u></u>

法定代表人: 陈四清

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 2019 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)

	2019 年 7 至 9 月 (未经审计)	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 年 7 至 9 月 (未经审计)	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	153,845	453,146	146,014	423,630
利息收入	266,983	775,140	243,243	700,050
利息支出	(113,138)	(321,994)	(97,229)	(276,420)
手续费及佣金净收入	36,134	124,635	34,479	113,739
手续费及佣金收入	40,358	135,606	38,227	125,930
手续费及佣金支出	(4,224)	(10,971)	(3,748)	(12,191)
投资收益	2,172	1,091	2,757	12,655
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	506	1,846	712	2,042
公允价值变动净收益/(损失)	1,909	10,970	(2,391)	(5,727)
汇兑及汇率产品净损失	(2,753)	(5,015)	(3,790)	(6,979)
其他业务收入	12,720	62,115	12,535	39,737
营业收入	204,027	646,942	189,604	577,055
税金及附加	(1,750)	(5,601)	(1,699)	(5,936)
业务及管理费	(46,546)	(129,426)	(44,221)	(121,597)
资产减值损失	(38,576)	(137,756)	(33,475)	(116,933)
其他业务成本	(13,988)	(62,061)	(11,036)	(38,234)
营业支出	(100,860)	(334,844)	(90,431)	(282,700)
营业利润	103,167	312,098	99,173	294,355
加: 营业外收入	929	1,627	722	3,101
减: 营业外支出	(151)	(571)	(588)	(933)
税前利润	103,945	313,154	99,307	296,523
减: 所得税费用	(19,947)	(60,466)	(19,844)	(56,403)
净利润	83,998	252,688	79,463	240,120
净利润归属于:				
母公司股东	83,781	251,712	79,185	239,627
少数股东	217	976	278	493
	83,998	252,688	79,463	240,120



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 2019 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)

	2019 年 7 至 9 月 (未经审计)	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 年 7 至 9 月 (未经审计)	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期净利润	83,998	252,688	79,463	240,120
其他综合收益的税后净额:				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	7,773	12,531	9,183	17,824
以后不能重分类进损益的其他综合收益:				
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(912)	(148)	1,063	1,394
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	5	-	6
其他	1	1	(3)	(6)
以后将重分类进损益的其他综合收益:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	3,355	7,342	2,482	14,234
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	227	186	138	(1,296)
现金流量套期储备	131	(502)	(263)	(290)
权益法下可转损益的其他综合收益	262	(94)	(69)	326
外币财务报表折算差额	5,580	6,621	6,558	4,409
其他	(871)	(880)	(723)	(953)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	177	163	156	123
本期其他综合收益小计	7,950	12,694	9,339	17,947
本期综合收益总额	91,948	265,382	88,802	258,067
综合收益总额归属于:				
母公司股东	91,554	264,243	88,368	257,451
少数股东	394	1,139	434	616
	91,948	265,382	88,802	258,067
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.71	0.22	0.67
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.71	0.22	0.67

法定代表人: 陈四清

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 2019 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)

	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 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	1,892,284	1,675,361
向中央银行借款净额	70	-
存放中央银行款项净额	112,115	127,341
同业及其他金融机构存放款项净额	254,262	234,214
存放同业及其他金融机构款项净额	85,427	-
拆入资金净额	54,055	49,951
拆出资金净额	89,209	-
买入返售款项净额	37,115	185,600
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	20,690	3,309
存款证净额	2,041	41,845
收取的利息、手续费及佣金的现金	936,078	843,916
处置抵债资产收到的现金	393	348
收到的其他与经营活动有关的现金	121,222	247,619
经营活动现金流入小计	<u>3,604,961</u>	<u>3,409,504</u>
客户贷款及垫款净额	(1,246,351)	(879,358)
向中央银行借款净额	-	(19)
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)
卖出回购款项净额	(243,744)	(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	(119,965)	(285,657)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(304,767)	(277,796)
支付给职工以及为职工支付的现金	(90,305)	(86,175)
支付的各项税费	(111,848)	(102,812)
支付的其他与经营活动有关的现金	(112,774)	(241,431)
经营活动现金流出小计	<u>(2,229,754)</u>	<u>(2,526,602)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,375,207</u>	<u>882,902</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 2019 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)

	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 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	1,277,473	1,162,575
分配股利及红利所收到的现金	2,044	1,698
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	1,793	1,385
投资活动现金流入小计	<u>1,281,310</u>	<u>1,165,658</u>
投资支付的现金	(1,894,434)	(1,644,217)
投资联营及合营公司所支付的现金	(820)	(1,660)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(25,682)	(35,048)
增加在建工程所支付的现金	(5,262)	(2,713)
投资活动现金流出小计	<u>(1,926,198)</u>	<u>(1,683,638)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(644,888)</u>	<u>(517,980)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行其他权益工具收到的现金	150,000	-
吸收少数股东投资所收到的现金	57	76
发行债务证券所收到的现金	930,202	802,249
筹资活动现金流入小计	<u>1,080,259</u>	<u>802,325</u>
支付债务证券利息	(15,147)	(13,197)
偿还债务证券所支付的现金	(806,665)	(739,451)
取得少数股东股权所支付的现金	(11)	-
分配普通股股利所支付的现金	(89,315)	(85,823)
支付给少数股东的股利	(338)	(327)
筹资活动现金流出小计	<u>(911,476)</u>	<u>(838,798)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>168,783</u>	<u>(36,473)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>30,277</u>	<u>35,744</u>
五、现金及现金等价物净变动额	929,379	364,193
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,509,524</u>	<u>1,520,330</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>2,438,903</u>	<u>1,884,523</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 2019 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	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 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	252,688	240,120
资产减值损失	137,756	116,933
折旧	13,397	9,376
资产摊销	2,342	4,475
债券投资折溢价摊销	(2,439)	(115)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(933)	(1,361)
投资收益	(8,101)	(4,715)
公允价值变动净(收益)/损失	(10,970)	5,727
未实现汇兑损失	14,421	24,637
已减值贷款利息收入	(1,757)	(2,019)
递延税款	(1,863)	(4,411)
发行债务证券利息支出	21,393	17,213
经营性应收项目的增加	(1,215,359)	(1,121,852)
经营性应付项目的增加	2,174,632	1,598,894
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,375,207</u>	<u>882,902</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	67,942	75,547
减: 现金期初余额	70,047	75,214
加: 现金等价物的期末余额	2,370,961	1,808,976
减: 现金等价物的期初余额	1,439,477	1,445,116
现金及现金等价物净变动额	<u>929,379</u>	<u>364,193</u>

法定代表人: 陈四清

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  
 2019年9月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	3,338,980	3,313,748
存放同业及其他金融机构款项	541,338	359,472
贵金属	215,282	133,181
拆出资金	723,384	671,930
衍生金融资产	70,983	38,295
买入返售款项	898,673	521,393
客户贷款及垫款	15,379,615	14,211,777
金融投资	6,944,048	6,348,656
— 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	825,572	740,645
— 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,261,275	1,245,837
— 以摊余成本计量的金融投资	4,857,201	4,362,174
长期股权投资	171,047	148,093
固定资产	96,015	99,718
在建工程	26,489	23,346
递延所得税资产	57,237	56,220
其他资产	216,947	138,072
资产合计	<u>28,680,038</u>	<u>26,063,901</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)  
2019年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2019年 9月30日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	552	410
同业及其他金融机构存放款项	1,542,644	1,255,514
拆入资金	470,127	388,633
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	100,991	78,737
衍生金融负债	92,242	42,120
卖出回购款项	80,756	300,988
存款证	303,495	281,380
客户存款	22,559,658	20,646,928
应付职工薪酬	25,564	30,262
应交税费	85,323	93,340
已发行债务证券	603,720	499,291
其他负债	272,121	206,692
负债合计	<u>26,137,193</u>	<u>23,824,295</u>
<b>股东权益:</b>		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	229,342	79,375
资本公积	156,217	156,217
其他综合收益	105	(4,968)
盈余公积	257,583	257,567
一般准备	271,203	271,201
未分配利润	1,271,988	1,123,807
股东权益合计	<u>2,542,845</u>	<u>2,239,606</u>
负债及股东权益总计	<u>28,680,038</u>	<u>26,063,901</u>

法定代表人: 陈四清

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 2019 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)

	2019 年 7 至 9 月 (未经审计)	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 年 7 至 9 月 (未经审计)	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	147,458	434,572	140,123	406,875
利息收入	248,438	720,914	226,306	654,281
利息支出	(100,980)	(286,342)	(86,183)	(247,406)
手续费及佣金净收入	34,234	119,847	32,674	109,214
手续费及佣金收入	37,923	129,214	36,058	118,837
手续费及佣金支出	(3,689)	(9,367)	(3,384)	(9,623)
投资收益/(损失)	948	(1,954)	2,890	11,696
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	457	1,758	717	1,964
公允价值变动净收益/(损失)	1,669	8,138	(2,990)	(6,714)
汇兑及汇率产品净损失	(4,286)	(6,499)	(4,716)	(8,140)
其他业务收入	1,658	4,747	1,046	3,293
营业收入	181,681	558,851	169,027	516,224
税金及附加	(1,569)	(4,961)	(1,530)	(5,274)
业务及管理费	(42,512)	(117,169)	(40,396)	(110,399)
资产减值损失	(37,528)	(135,171)	(33,229)	(115,090)
其他业务成本	(3,975)	(8,803)	(1,248)	(7,136)
营业支出	(85,584)	(266,104)	(76,403)	(237,899)
营业利润	96,097	292,747	92,624	278,325
加: 营业外收入	619	1,259	547	2,421
减: 营业外支出	(113)	(391)	(581)	(904)
税前利润	96,603	293,615	92,590	279,842
减: 所得税费用	(18,557)	(56,101)	(18,143)	(52,265)
净利润	78,046	237,514	74,447	227,577

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 (续)  
 截至 2019 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)

	2019 年 7 至 9 月 (未经审计)	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 年 7 至 9 月 (未经审计)	2018 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期净利润	78,046	237,514	74,447	227,577
其他综合收益的税后净额:				
以后不能重分类进损益的其他综合收益:				
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(200)	(49)	1,697	2,743
权益法下不能转损益的其他综合收益	-	5	-	6
其他	0	0	(3)	(2)
以后将重分类进损益的其他综合收益:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	2,750	4,577	2,732	16,041
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	197	138	128	(1,273)
现金流量套期储备	(78)	(80)	(319)	(369)
权益法下可转损益的其他综合收益	257	(115)	(53)	299
外币财务报表折算差额	435	689	1,380	(1,277)
其他	(94)	(92)	(92)	(127)
本期其他综合收益小计	<u>3,267</u>	<u>5,073</u>	<u>5,470</u>	<u>16,041</u>
本期综合收益总额	<u>81,313</u>	<u>242,587</u>	<u>79,917</u>	<u>243,618</u>

法定代表人: 陈四清

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 2019 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)

	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 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	1,873,558	1,637,449
向中央银行借款净额	140	10
存放中央银行款项净额	110,724	130,135
同业及其他金融机构存放款项净额	278,232	208,298
拆入资金净额	72,900	-
拆出资金净额	27,676	75,937
买入返售款项净额	3,465	99,392
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	18,983	5,122
存款证净额	11,652	39,058
收取的利息、手续费及佣金的现金	881,415	792,033
处置抵债资产收到的现金	366	324
收到的其他与经营活动有关的现金	61,121	184,659
经营活动现金流入小计	<u>3,340,232</u>	<u>3,172,417</u>
客户贷款及垫款净额	(1,252,925)	(850,748)
存放同业及其他金融机构款项净额	(15,733)	(38,874)
拆入资金净额	-	(21,164)
卖出回购款项净额	(220,294)	(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	(86,245)	(281,453)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(271,066)	(251,200)
支付给职工以及为职工支付的现金	(82,498)	(78,879)
支付的各项税费	(107,462)	(98,630)
支付的其他与经营活动有关的现金	(100,905)	(174,151)
经营活动现金流出小计	<u>(2,137,128)</u>	<u>(2,309,399)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,203,104</u>	<u>863,018</u>

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 2019 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)

	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 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	946,091	946,867
分配股利及红利所收到的现金	1,993	2,107
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	1,777	1,371
投资活动现金流入小计	<u>949,861</u>	<u>950,345</u>
投资支付的现金	(1,505,547)	(1,385,263)
取得子公司所支付的现金	(16,000)	-
增资子公司所支付的现金	(7,068)	(1,024)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(24,607)	(4,138)
增加在建工程所支付的现金	(5,238)	(2,700)
投资活动现金流出小计	<u>(1,558,460)</u>	<u>(1,393,125)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(608,599)</u>	<u>(442,780)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行其他权益工具收到的现金	150,000	-
发行债务证券所收到的现金	891,515	772,651
筹资活动现金流入小计	<u>1,041,515</u>	<u>772,651</u>
支付债务证券利息	(11,755)	(10,492)
偿还债务证券所支付的现金	(793,676)	(729,852)
分配普通股股利所支付的现金	(89,315)	(85,823)
筹资活动现金流出小计	<u>(894,746)</u>	<u>(826,167)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>146,769</u>	<u>(53,516)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>20,527</u>	<u>26,570</u>
五、现金及现金等价物净变动额	761,801	393,292
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,304,157</u>	<u>1,366,618</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>2,065,958</u>	<u>1,759,910</u>

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 2019 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	2019 年 1 至 9 月 (未经审计)	2018 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	237,514	227,577
资产减值损失	135,171	115,090
折旧	12,446	9,179
资产摊销	2,166	4,134
债券投资折溢价摊销	(1,643)	(1,106)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(928)	(1,361)
投资收益	(6,773)	(4,482)
公允价值变动净(收益)/损失	(8,138)	6,714
未实现汇兑损失	8,020	25,866
已减值贷款利息收入	(1,757)	(2,019)
递延税款	(2,063)	(4,144)
发行债务证券利息支出	17,243	14,307
经营性应收项目的增加	(1,347,754)	(905,115)
经营性应付项目的增加	2,159,600	1,378,378
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,203,104</u>	<u>863,018</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	63,232	71,391
减: 现金期初余额	64,327	71,168
加: 现金等价物的期末余额	2,002,726	1,688,519
减: 现金等价物的期初余额	1,239,830	1,295,450
现金及现金等价物净变动额	<u>761,801</u>	<u>393,292</u>

法定代表人: 陈四清

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	2019年9月30日		2018年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	2,406,627	2,170,451	2,232,033	2,040,396
一级资本净额	2,636,734	2,381,687	2,312,143	2,102,348
资本净额	3,099,440	2,831,689	2,644,885	2,419,120
核心一级资本充足率	12.93%	12.84%	12.98%	13.23%
一级资本充足率	14.16%	14.09%	13.45%	13.63%
资本充足率	16.65%	16.76%	15.39%	15.68%

### 二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2019年	2019年	2019年	2018年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	2,636,734	2,395,570	2,395,508	2,312,143
调整后表内外资产余额	32,402,109	32,093,349	31,442,163	29,679,878
杠杆率	8.14%	7.46%	7.62%	7.79%

### 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		2019年第三季度	
		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		4,986,360
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	10,990,820	1,095,045
3	稳定存款	62,122	2,175
4	欠稳定存款	10,928,698	1,092,870
5	无抵（质）押批发融资，其中：	12,880,037	4,290,560
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	7,331,602	1,779,172
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,461,268	2,424,221
8	无抵（质）押债务	87,167	87,167
9	抵（质）押融资		18,291
10	其他项目，其中：	3,424,206	1,217,514
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,028,791	1,028,786
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	2,395,415	188,728
14	其他契约性融资义务	57,535	57,008
15	或有融资义务	3,589,331	116,291
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>6,794,709</b>



现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	1,018,439	539,828
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,508,784	1,111,680
19	其他现金流入	1,033,318	1,026,455
20	<b>预期现金流入总量</b>	<b>3,560,541</b>	<b>2,677,963</b>
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		<b>4,986,360</b>
22	现金净流出量		<b>4,116,746</b>
23	流动性覆盖率(%)		<b>121.18%</b>

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。