

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：4620

中國工商銀行股份有限公司
二〇二四年第三季度報告

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2024年9月30日止第三季度的業績。本公告乃根據《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。

重要內容提示：

本行董事會、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。

本行法定代表人廖林、主管財會工作負責人劉珺及財會機構負責人許志勝保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。

本季度財務報表未經審計。

一、主要財務數據

(一) 主要會計數據和財務指標

(本季度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

單位：除特別註明外，為人民幣百萬元

項目	2024年 7至9月	比上年 7至9月 增減(%)	2024年 1至9月	比上年 1至9月 增減(%)
營業收入	197,108	1.28	599,107	(3.92)
歸屬於母公司股東的淨利潤	98,558	3.82	269,025	0.13
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	1,077,248	(43.57)
基本每股收益(元/股)	0.25	4.17	0.72	—
稀釋每股收益(元/股)	0.25	4.17	0.72	—
加權平均權益回報率(%，年化)	10.23	下降0.40個 百分點	9.77	下降0.79個 百分點

項目	2024年 9月30日	2023年 12月31日	比上年末 增減(%)
總資產	48,357,755	44,697,079	8.19
歸屬於母公司股東的權益	3,901,083	3,756,887	3.84

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2024年 1至9月	2023年 1至9月	增減(%)	主要變動原因
經營活動產生的現金 流量淨額	1,077,248	1,909,119	(43.57)	客戶存款淨額、存放 同業及其他金融機 構款項淨額同比減 少使得現金流入減 少。

(三) 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2024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。

二、股東信息

(一) 普通股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680,869戶，無表決權恢復的優先股股東及持有特別表決權股份的股東。其中H股股東106,165戶，A股股東574,704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	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例(%)	質押/凍結/標記的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	—	124,004,660,940	34.79	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	—	110,984,806,678	31.14	無
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	17,368,738	86,161,489,344	24.18	未知
全國社會保障基金理事會 ⁽⁶⁾	國家	A股	—	12,331,645,186	3.46	無
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	755,362,128	3,009,205,383	0.84	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	—	2,416,131,540	0.68	無
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	—	1,013,921,700	0.28	無
中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金 ⁽⁸⁾	其他	A股	280,321,618	707,580,813	0.20	無
中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金 ⁽⁹⁾	其他	A股	409,654,000	671,429,057	0.19	無
中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金 ⁽¹⁰⁾	其他	A股	348,633,900	446,657,825	0.13	無

註：(1) 以上數據來源於本行2024年9月30日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 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。

(4) 除香港中央結算(代理人)有限公司情況未知外，本行前10名股東未參與融資融券及轉融通業務。

(5) 香港中央結算(代理人)有限公司期末持股數量是該公司以代理人身份，代表截至2024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，期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會持有本行的H股。

- (6) 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A股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。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股6,655,889,053股，A股和H股共計18,987,534,239股，佔本行全部普通股股份比重的5.33%。
- (7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2024年9月30日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。
- (8) 「中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。
- (9) 「中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2012年3月23日證監許可[2012]392號文批准募集的證券投資基金，由華泰柏瑞基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。
- (10) 「中國建設銀行股份有限公司－易方達滬深300交易型開放式指數發起式證券投資基金」是經中國證監會證監許可[2012]1762號文批准募集的證券投資基金，由易方達基金管理有限公司作為基金管理人，中國建設銀行作為基金託管人。

(二) 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30戶，境內優先股「工行優2」股東數量為39戶。

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	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	質押/凍結/標記的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外優先股	—	145,000,000	100	—	未知

註：(1) 以上數據來源於2024年9月30日的在冊境外優先股股東情況。

(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	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
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
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-470,000	14,530,000	3.2	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-1,800,000	13,200,000	2.9	—	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	13,110,000	2.9	—	無
光大永明資產管理股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	11,715,000	2.6	—	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	—	11,200,000	2.5	—	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2024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	比上年末股份增減變動	期末持股數量	持股比例 (%)	持有有限售條件股份數量	質押／凍結／標記的股份數量
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
渤海國際信託股份有限公司	國有法人	境內優先股	82,251,000	82,251,000	11.8	—	無
中誠信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	65,749,000	65,749,000	9.4	—	無
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	30,332,000	61,032,000	8.7	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	7.1	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	-21,300,000	42,700,000	6.1	—	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
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	9,265,000	19,695,000	2.8	—	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2024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；光大永明資產管理股份有限公司、上海光大證券資產管理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。

三、其他提醒事項

(一) 季度經營簡要分析

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

2024年前三季度，實現淨利潤2,704.75億元，同比增長0.20%。年化平均總資產回報率0.78%，年化加權平均權益回報率9.77%，分別下降0.08和0.79個百分點。

營業收入5,991.07億元，同比下降3.92%。利息淨收入4,767.32億元，下降4.94%。年化淨利息收益率1.43%，與上半年持平。非利息收入1,223.75億元，增長0.31%，其中手續費及佣金淨收入903.23億元，下降8.98%。營業費用（不含稅金及附加）1,572.69億元，增長0.37%。成本收入比26.25%。計提各類資產減值損失1,292.82億元，下降12.54%，其中，貸款減值損失1,227.48億元，下降7.81%。

報告期末，總資產483,577.55億元，比上年末增加36,606.76億元，增長8.19%。客戶貸款及墊款總額（不含應計利息）280,959.05億元，增加20,094.23億元，增長7.70%，其中，境內分行人民幣貸款增加20,825.81億元，增長8.54%。從結構上看，公司類貸款175,067.40億元，個人貸款88,472.37億元，票據貼現17,419.28億元。投資132,916.83億元，增加14,420.15億元，增長12.17%。

總負債444,354.77億元，比上年末增加35,149.86億元，增長8.59%。客戶存款345,928.36億元，增加10,716.62億元，增長3.20%。從結構上看，定期存款206,932.96億元，活期存款131,357.02億元，其他存款2,450.87億元，應計利息5,187.51億元。

股東權益合計39,222.78億元，比上年末增加1,456.90億元，增長3.86%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額3,779.55億元，比上年末增加244.53億元，不良貸款率1.35%，下降0.01個百分點。撥備覆蓋率220.30%，上升6.33個百分點。

核心一級資本充足率13.95%，一級資本充足率15.23%，資本充足率19.25%，均滿足監管要求。

(二) 重要事項進展情況

本行於2024年7月在全國銀行間債券市場公開發行規模為500億元人民幣的無固定期限資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，用於補充本行其他一級資本。

本行於2024年8月、10月在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為500億元、400億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。

2024年7月，本行按面值全額贖回2019年發行的800億元人民幣無固定期限資本債券。

2024年9月，「工行優2」從發行日起已滿5年，本行對「工行優2」的票面股息率進行重置，自2024年9月24日起，「工行優2」重置後的票面股息率為3.02%，股息每年支付一次。

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。

(三) 本報告期內現金分紅政策的執行情況

經2024年6月28日舉行的2023年度股東年會批准，本行已向截至2024年7月15日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2023年1月1日至2023年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.064元(含稅)，共計分派股息約人民幣1,092.03億元。此外，本行董事會建議派發2024年度中期普通股現金股息，每10股派發人民幣1.434元(含稅)，該分配方案將提請股東大會批准。

本行於2024年8月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優2」和境外美元優先股股息分配的實施事宜，於2024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29.4億元；於2024年9月23日派發境外美元優先股股息，股息率3.58%(不含稅為3.58%，即為境外美元優先股股東實際取得的股息率)，派發美元優先股股息約1.1536億美元，其中支付給優先股股東1.0382億美元，代扣代繳所得稅約0.1154億美元。

本行於2024年10月30日召開的董事會會議審議通過了「工行優1」股息分配的實施事宜，擬於2024年11月25日派發「工行優1」股息，票面股息率4.58%(含稅為4.58%，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20.61億元。

四、按國際財務報告準則編製的季度財務報表

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2024年9月30日止九個月期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 7至9月 <u>(未經審計)</u>	2024年 1至9月 <u>(未經審計)</u>	2023年 7至9月 <u>(未經審計)</u>	2023年 1至9月 <u>(未經審計)</u>
利息收入	353,426	1,074,479	360,586	1,057,169
利息支出	<u>(190,644)</u>	<u>(597,747)</u>	<u>(196,047)</u>	<u>(555,643)</u>
利息淨收入	<u>162,782</u>	<u>476,732</u>	<u>164,539</u>	<u>501,526</u>
手續費及佣金收入	26,720	103,093	30,906	113,269
手續費及佣金支出	<u>(3,802)</u>	<u>(12,770)</u>	<u>(5,140)</u>	<u>(14,038)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>22,918</u>	<u>90,323</u>	<u>25,766</u>	<u>99,231</u>
交易淨收入	5,556	15,168	3,778	13,649
金融投資淨收益	5,058	19,802	2,581	15,245
其他營業淨收入／(支出)	<u>794</u>	<u>(2,918)</u>	<u>(2,050)</u>	<u>(6,131)</u>
營業收入	<u>197,108</u>	<u>599,107</u>	<u>194,614</u>	<u>623,520</u>
營業費用	(59,887)	(165,095)	(59,617)	(164,996)
信用減值損失	(27,136)	(128,945)	(25,508)	(147,575)
其他資產減值損失	<u>(77)</u>	<u>(337)</u>	<u>(52)</u>	<u>(240)</u>
營業利潤	<u>110,008</u>	<u>304,730</u>	<u>109,437</u>	<u>310,709</u>
分佔聯營及合營企業收益	<u>1,210</u>	<u>3,672</u>	<u>1,153</u>	<u>3,536</u>
稅前利潤	<u>111,218</u>	<u>308,402</u>	<u>110,590</u>	<u>314,245</u>
所得稅費用	<u>(12,039)</u>	<u>(37,927)</u>	<u>(15,381)</u>	<u>(44,316)</u>
淨利潤	<u><u>99,179</u></u>	<u><u>270,475</u></u>	<u><u>95,209</u></u>	<u><u>269,929</u></u>

中國工商銀行股份有限公司
 合併利潤表(續)
 (按國際財務報告準則編製)
 截至2024年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 7至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)	2023年 7至9月 (未經審計)	2023年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤歸屬於：				
母公司股東	98,558	269,025	94,929	268,673
非控制性權益	621	1,450	280	1,256
淨利潤	<u>99,179</u>	<u>270,475</u>	<u>95,209</u>	<u>269,929</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.25	0.72	0.24	0.72
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.25</u>	<u>0.72</u>	<u>0.24</u>	<u>0.72</u>

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2024年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 7至9月 (未經審計)	2024年 1至9月 (未經審計)	2023年 7至9月 (未經審計)	2023年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>99,179</u>	<u>270,475</u>	<u>95,209</u>	<u>269,929</u>
其他綜合收益的稅後淨額：				
(a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益：				
(i) 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	365	1,879	(838)	107
(ii) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	23	72	(3)	(21)
(iii) 其他	(2)	24	4	11
(b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益：				
(i) 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	4,038	28,946	(4,281)	7,136
(ii) 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	(1,268)	53	430	852
(iii) 現金流量套期儲備	437	(79)	(845)	(1,025)
(iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(486)	(912)	(117)	(163)
(v) 外幣財務報表折算差額	(6,218)	3,114	(42)	9,370
(vi) 其他	(142)	(7,601)	(1,881)	(5,741)
本期其他綜合收益小計	<u>(3,253)</u>	<u>25,496</u>	<u>(7,573)</u>	<u>10,526</u>
本期綜合收益總額	<u>95,926</u>	<u>295,971</u>	<u>87,636</u>	<u>280,455</u>
本期綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	95,706	295,233	88,222	279,899
非控制性權益	<u>220</u>	<u>738</u>	<u>(586)</u>	<u>556</u>
	<u>95,926</u>	<u>295,971</u>	<u>87,636</u>	<u>280,455</u>

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)

2024年9月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	3,748,270	4,042,293
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,367,121	1,116,717
衍生金融資產	107,062	75,339
買入返售款項	1,155,003	1,224,257
客戶貸款及墊款	27,326,972	25,386,933
金融投資	13,291,683	11,849,668
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	805,896	811,957
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	3,091,196	2,230,862
以攤餘成本計量的金融投資	9,394,591	8,806,849
對聯營及合營企業的投資	70,325	64,778
物業和設備	292,599	298,878
遞延所得稅資產	100,389	104,669
其他資產	898,331	533,547
資產總計	48,357,755	44,697,079

中國工商銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

(按國際財務報告準則編製)

2024年9月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 9月30日 (未經審計)	2023年 12月31日 (經審計)
負債：		
向中央銀行借款	194,525	231,374
同業及其他金融機構存放和拆入款項	4,391,339	3,369,858
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	75,331	62,859
衍生金融負債	90,926	76,251
賣出回購款項	1,548,324	1,018,106
存款證	408,725	385,198
客戶存款	34,592,836	33,521,174
應交所得稅	34,499	63,322
已發行債務證券	1,907,690	1,369,777
遞延所得稅負債	4,936	3,930
其他負債	1,186,346	818,642
負債合計	44,435,477	40,920,491
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	324,344	354,331
優先股	134,614	134,614
永續債	189,730	219,717
儲備	1,161,371	1,134,082
未分配利潤	2,058,961	1,912,067
	3,901,083	3,756,887
非控制性權益	21,195	19,701
股東權益合計	3,922,278	3,776,588
負債及股東權益總計	48,357,755	44,697,079

廖林
董事長

劉珺
副董事長、行長

許志勝
財會機構負責人

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2024年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 1至9月 (未經審計)	2023年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	308,402	314,245
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(3,672)	(3,536)
折舊	21,262	22,808
攤銷	3,613	3,282
信用減值損失	128,945	147,575
其他資產減值損失	337	240
未實現匯兌(收益)/損失	(36,071)	1,812
發行債務證券利息支出	37,343	29,755
已減值貸款利息收入	(1,522)	(1,383)
金融投資淨收益	(17,228)	(18,507)
金融投資利息收入	(270,422)	(253,750)
公允價值變動淨收益	(11,835)	(144)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(1,007)	(1,385)
股利收入	(2,524)	(3,253)
	155,621	237,759

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 (按國際財務報告準則編製)
 截至2024年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 1至9月 (未經審計)	2023年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量(續)：		
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	24,274	(280,977)
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 當期損益的金融資產	273,815	376,070
買入返售款項	14,312	38,961
客戶貸款及墊款	92,154	118,552
其他資產	(2,077,370)	(2,543,836)
	(73,723)	(220,396)
	<u>(1,746,538)</u>	<u>(2,511,626)</u>
經營負債的淨增加／(減少)：		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	11,690	(796)
向中央銀行借款	(36,813)	93,764
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,012,197	(51,674)
賣出回購款項	516,932	130,573
存款證	27,202	(47,170)
客戶存款	1,108,167	3,972,512
其他負債	97,228	168,836
	<u>2,736,603</u>	<u>4,266,045</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,145,686	1,992,178
支付的所得稅	(68,438)	(83,059)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,077,248</u>	<u>1,909,119</u>

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表(續)
 (按國際財務報告準則編製)
 截至2024年9月30日止九個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2024年 1至9月 (未經審計)	2023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	(30,401)	(19,452)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	13,706	7,687
金融投資所支付的現金	(4,643,224)	(3,689,345)
出售及贖回金融投資所收到的現金	3,237,036	2,726,095
投資聯營及合營企業所支付的現金	(1,000)	-
處置聯營及合營企業所收到的現金	1,064	1,779
取得投資收益收到的現金	293,538	277,379
投資活動產生的現金流量淨額	(1,129,281)	(695,857)
籌資活動產生的現金流量		
發行其他權益工具收到的現金	50,872	-
發行債務證券所收到的現金	1,502,253	981,768
支付債務證券利息	(37,737)	(39,140)
償還債務證券所支付的現金	(968,686)	(683,424)
贖回其他權益工具支付的現金	(80,000)	-
分配普通股股利所支付的現金	(109,203)	(108,169)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(11,808)	(11,808)
支付給非控制性股東的股利	(116)	(31)
支付其他與籌資活動有關的現金	(5,605)	(5,133)
籌資活動產生的現金流量淨額	339,970	134,063
現金及現金等價物淨增加	287,937	1,347,325
現金及現金等價物的期初餘額	2,755,732	1,926,851
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(9,157)	37,377
現金及現金等價物的期末餘額	3,034,512	3,311,553
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	841,026	831,237
支付的利息	(542,864)	(466,377)

五、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
2024年10月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事廖林先生、劉珺先生和王景武先生；非執行董事盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士、董陽先生和鐘蔓桃女士；獨立非執行董事沈思先生、胡祖六先生、陳德霖先生、赫伯特·沃特先生和莫里·洪恩先生。

附錄：中國工商銀行股份有限公司2024年第三季度第三支柱信息

以下信息根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定編製並披露。

(一) 表格KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
可用資本(數額)				
1	核心一級資本淨額	3,564,519	3,477,144	3,492,517
2	一級資本淨額	3,889,547	3,832,172	3,847,493
3	資本淨額	4,916,579	4,812,406	4,868,344
風險加權資產(數額)				
4	風險加權資產合計	25,546,153	25,123,488	25,347,956
4a	風險加權資產合計(應用資本底線前)	25,546,153	25,123,488	25,347,956
資本充足率				
5	核心一級資本充足率(%)	13.95	13.84	13.78
5a	核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	13.95	13.84	13.78
6	一級資本充足率(%)	15.23	15.25	15.18
6a	一級資本充足率(%) (應用資本底線前)	15.23	15.25	15.18
7	資本充足率(%)	19.25	19.16	19.21
7a	資本充足率(%) (應用資本底線前)	19.25	19.16	19.21
其他各級資本要求				
8	儲備資本要求(%)	2.50	2.50	2.50
9	逆周期資本要求(%)	-	-	-
10	全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求(%)	1.50	1.50	1.50
11	其他各級資本要求(%) (8+9+10)	4.00	4.00	4.00
12	滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%)	8.95	8.84	8.78
槓桿率				
13	調整後表內外資產餘額	50,447,695	49,146,136	50,111,419
14	槓桿率(%)	7.71	7.80	7.68
14a	槓桿率a(%) ⁽¹⁾	7.71	7.80	7.68
14b	槓桿率b(%) ⁽²⁾	7.75	7.77	7.82
14c	槓桿率c(%) ⁽³⁾	7.75	7.77	7.82

		2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 3月31日
流動性覆蓋率⁽⁴⁾				
15	合格優質流動性資產	8,724,549	8,162,224	7,636,915
16	現金淨流出量	6,314,828	6,115,727	6,039,295
17	流動性覆蓋率(%)	138.20	133.65	126.61
淨穩定資金比例				
18	可用穩定資金合計	32,555,907	32,086,162	32,738,107
19	所需穩定資金合計	25,109,433	25,016,809	25,288,511
20	淨穩定資金比例(%)	129.66	128.26	129.46

註：(1) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(2) 為考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(3) 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(4) 為最近一個季度內每日數值的簡單算數平均值。

(二) 表格OV1：風險加權資產概況

單位：人民幣百萬元

		風險加權資產		最低資本要求
		2024年 9月30日	2024年 6月30日	2024年 9月30日
1	信用風險	23,185,527	22,654,841	1,854,842
2	信用風險(不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化)	22,803,981	22,254,729	1,824,318
3	其中：權重法	7,890,135	7,550,871	631,211
4	其中：證券、商品、外匯交易 清算過程中形成的風險 暴露	8	8	1
5	其中：門檻扣除項中未扣除部分	390,894	379,004	31,272
6	其中：初級內部評級法	11,784,216	11,643,524	942,737
7	其中：監管映射法	—	—	—
8	其中：高級內部評級法	3,129,630	3,060,334	250,370
9	交易對手信用風險	180,983	204,862	14,479
10	其中：標準法	180,983	204,862	14,479
11	其中：現期風險暴露法	—	—	—
12	其中：其他方法	—	—	—
13	信用估值調整風險	43,627	38,962	3,490
14	銀行賬簿資產管理產品	145,319	143,862	11,626
15	其中：穿透法	82,738	79,373	6,619
16	其中：授權基礎法	62,199	64,393	4,976
17	其中：適用1250%風險權重	1,266	1,298	101
18	銀行賬簿資產證券化	11,617	12,426	929
19	其中：資產證券化內部評級法	—	—	—
20	其中：資產證券化外部評級法	666	799	53
21	其中：資產證券化標準法	—	—	—
	其中：適用1250%風險權重部分	10,951	11,627	876
22	市場風險	477,675	585,696	38,214
23	其中：標準法	477,675	585,696	38,214
24	其中：內部模型法	—	—	—
25	其中：簡化標準法	—	—	—
26	交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求	—	—	—
27	操作風險	1,882,951	1,882,951	150,636
28	因應用資本底線而導致的額外調整	—	—	
29	合計	25,546,153	25,123,488	2,043,692

(三) 表格GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團上一年度及以往各期的全球系統重要性銀行評估指標請參見本行在本行網站發佈的年度報告。網頁鏈接如下：

<https://www.icbc-ltd.com/column/1438058343653851145.html>

(四) 表格LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

單位：人民幣百萬元

		2024年9月30日
1	併表總資產	48,357,755
2	併表調整項	(331,650)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生工具調整項	347,197
5	證券融資交易調整項	7,099
6	表外項目調整項	2,080,986
7	資產證券化交易調整項	—
8	未結算金融資產調整項	—
9	現金池調整項	—
10	存款準備金調整項(如有)	—
11	審慎估值和減值準備調整項	—
12	其他調整項	(13,692)
13	調整後表內外資產餘額	50,447,695

(五) 表格LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024年 9月30日	2024年 6月30日
表內資產餘額			
1	表內資產(除衍生工具和證券融資交易外)	47,546,724	46,611,944
2	減：減值準備	(901,752)	(887,869)
3	減：一級資本扣減項	(13,692)	(13,891)
4	調整後的表內資產餘額(衍生工具和證券融資交易除外)	46,631,280	45,710,184
衍生工具資產餘額			
5	各類衍生工具的重置成本(扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響)	102,522	55,708
6	各類衍生工具的潛在風險暴露	339,481	337,701
7	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	–	–
8	減：因提供合格保證金形成的應收資產	–	–
9	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額	–	–
10	賣出信用衍生工具的名義本金	12,255	13,629
11	減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額	–	–
12	衍生工具資產餘額	454,258	407,038
證券融資交易資產餘額			
13	證券融資交易的會計資產餘額	1,274,072	920,115
14	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	–	–
15	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	7,099	6,128
16	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	–	–
17	證券融資交易資產餘額	1,281,171	926,243
表外項目餘額			
18	表外項目餘額	8,475,257	8,371,744
19	減：因信用轉換調整的表外項目餘額	(6,372,389)	(6,243,801)
20	減：減值準備	(21,882)	(25,272)
21	調整後的表外項目餘額	2,080,986	2,102,671
一級資本淨額和調整後表內外資產餘額			
22	一級資本淨額	3,889,547	3,832,172
23	調整後表內外資產餘額	50,447,695	49,146,136

		2024年 9月30日	2024年 6月30日
槓桿率			
24	槓桿率	7.71%	7.80%
24a	槓桿率a ⁽¹⁾	7.71%	7.80%
25	最低槓桿率要求	4.00%	4.00%
26	附加槓桿率要求	0.75%	0.75%
各類平均值的披露			
27	證券融資交易的季日均餘額	1,011,189	1,074,621
27a	證券融資交易的季末餘額	1,274,072	920,115
28	調整後表內外資產餘額a ⁽²⁾	50,184,812	49,300,641
28a	調整後表內外資產餘額b ⁽³⁾	50,184,812	49,300,641
29	槓桿率b ⁽⁴⁾	7.75%	7.77%
29a	槓桿率c ⁽⁵⁾	7.75%	7.77%

註： (1) 為不考慮臨時豁免存款準備金的槓桿率。

(2) 為考慮臨時豁免存款準備金，並採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

(3) 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的調整後表內外資產餘額。

(4) 為考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(5) 為不考慮臨時豁免存款準備金、採用最近一個季度內證券融資交易每日餘額的簡單算數平均值計算的槓桿率。

(六) 表格LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

		2024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		8,724,549
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款	18,413,732	1,837,437
3	其中：穩定存款	61,863	2,250
4	其中：欠穩定存款	18,351,869	1,835,187
5	無抵(質)押批發融資	17,672,672	6,259,796
6	其中：業務關係存款(不包括代理行業務)	8,616,042	2,096,550
7	其中：非業務關係存款(所有的交易對手)	8,971,388	4,078,004
8	其中：無抵(質)押債務	85,242	85,242
9	抵(質)押融資		14,997
10	其他項目	3,972,934	1,716,788
11	其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,518,546	1,518,546
12	其中：與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	-	-
13	其中：信用便利和流動性便利	2,454,388	198,242
14	其他契約性融資義務	87,942	87,909
15	或有融資義務	7,334,054	108,585
16	預期現金流出總量		10,025,512
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	928,563	681,911
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,384,184	1,583,191
19	其他現金流入	1,447,874	1,445,582
20	預期現金流入總量	4,760,621	3,710,684
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		8,724,549
22	現金淨流出量		6,314,828
23	流動性覆蓋率(%)		138.20

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。