

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  
二〇一七年第三季度報告

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2017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。

## 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 2017年10月30日，本行董事會審議通過了《2017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)

	2017年 9月30日	2016年 12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	<b>25,764,798</b>	24,137,265	6.74
客戶貸款及墊款總額	<b>14,095,664</b>	13,056,846	7.96
貸款減值準備	<b>326,588</b>	289,512	12.81
投資	<b>5,640,733</b>	5,481,174	2.91
負債總額	<b>23,663,656</b>	22,156,102	6.80
客戶存款	<b>19,329,643</b>	17,825,302	8.44
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>1,714,586</b>	2,016,799	(14.98)
歸屬於母公司股東的權益	<b>2,088,946</b>	1,969,751	6.05
每股淨資產(人民幣元)	<b>5.62</b>	5.29	6.24

	2017年 7至9月	比上年7至9月 增減(%)	2017年 1至9月	比上年1至9月 增減(%)
營業收入	<b>169,526</b>	9.35	<b>506,265</b>	4.60
淨利潤	<b>75,399</b>	3.55	<b>229,086</b>	2.51
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>75,004</b>	3.35	<b>227,999</b>	2.34
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	<b>716,796</b>	152.57
基本每股收益(人民幣元)	<b>0.21</b>	5.00	<b>0.64</b>	1.59
稀釋每股收益(人民幣元)	<b>0.21</b>	5.00	<b>0.64</b>	1.59
加權平均權益回報率(%，年化)	<b>15.25</b>	下降0.73個 百分點	<b>15.53</b>	下降1.00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2017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499,269戶。其中H股股東130,248戶，A股股東369,021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	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	境外法人	H股	24.15	86,083,193,699	未知	31,468,503
		A股	0.14	489,343,052	無	24,882,471
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.22	4,357,971,715	無	-204,264,280
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	1.05	3,731,330,676	無	-591,497,461
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 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	其他	A股	0.11	390,924,588	無	73,885,661
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	—
國泰君安證券股份有限公司	國有法人	A股	0.05	178,241,469	無	-69,453,300

註：(1) 以上數據來源於本行2017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。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86,083,193,699股H股，香港中央結算有限公司持有489,343,052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2017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(%)	佔全部普通股股份比重(%)
中華人民共和國財政部 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2017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2017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
中國平安保險(集團)股份有限公司 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	4,471,968,800	好倉	5.15	1.25
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	4,357,784,110	好倉	5.02	1.22
		534,000	淡倉	0.00	0.00

註：(1) 中國平安保險(集團)股份有限公司的權益包括中國平安人壽保險股份有限公司所持有之權益。根據香港聯合交易所有限公司「披露易」網址在報告期內最近一次披露，截至2017年9月28日，中國平安人壽保險股份有限公司為本行4,378,196,839股H股的實益擁有人。

## 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2017年9月30日的境外優先股股東名冊。

(2) 由於本次發行為非公開發行，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2017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」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2,290.86億元，同比增長2.51%。年化平均總資產回報率為1.22%。年化加權平均權益回報率為15.53%。

營業收入5,062.65億元，同比增長4.6%。利息淨收入3,841.51億元，同比增長9.33%。年化淨利息收益率2.17%，較今年上半年和2016年全年均提升1個基點。手續費及佣金淨收入1,076.43億元，同比下降5.37%。營業費用(不含稅金及附加)1,203.01億元，同比增長2.30%。成本收入比23.76%。

報告期末，總資產257,647.98億元，比上年末增加16,275.33億元，增長6.74%。客戶貸款及墊款總額140,956.64億元，比上年末增加10,388.18億元，增長7.96%，其中境內分行人民幣貸款增加8,684.58億元，增長7.59%。從結構上看，公司類貸款89,851.40億元，個人貸款47,798.51億元，票據貼現3,306.73億元。投資56,407.33億元，比上年末增加1,595.59億元，增長2.91%。

總負債236,636.56億元，比上年末增加15,075.54億元，增長6.80%。客戶存款193,296.43億元，比上年末增加15,043.41億元，增長8.44%。從結構上看，定期存款93,966.36億元，活期存款97,447.43億元，其他1,882.64億元。

股東權益合計21,011.42億元，比上年末增加1,199.79億元，增長6.06%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,200.43億元，比上年末增加82.42億元；不良貸款率為1.56%，比上年末下降0.06個百分點；撥備覆蓋率為148.42%，比上年末提高11.73個百分點。

核心一級資本充足率12.88%，一級資本充足率13.40%，資本充足率14.67%<sup>1</sup>，均滿足監管要求。

1 根據中國銀監會《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	2017年9月30日	2016年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	<b>68,027</b>	189,331	(64.07)	交易類投資規模變化導致。
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	<b>390,538</b>	285,144	36.96	保本理財需求增加，相應地保本理財產品的資產端投資也隨之增加。
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	<b>484,626</b>	366,752	32.14	保本理財產品規模增加。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1至9月	2016年1至9月	增減(%)	主要變動原因
金融投資淨收益	<b>1,631</b>	3,653	(55.35)	可供出售類資產投資收益減少。
客戶貸款及墊款減值損失	<b>88,116</b>	63,245	39.32	計提的貸款減值損失增加。
歸屬於非控制性股東的淨利潤	<b>1,087</b>	676	60.80	非全資子公司利潤增加。

## 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 工銀金融資產投資有限公司

2017年9月14日，中國銀行業監督管理委員會(簡稱「中國銀監會」)批准本行全資子公司工銀金融資產投資有限公司(簡稱「工銀投資」)開業並頒發了金融許可證。根據中國銀監會批覆，工銀投資註冊資本為120億元人民幣，註冊地為南京，主要從事債轉股及配套支持業務。2017年9月26日，工銀投資完成工商註冊登記並正式對外營業。

### 4.2.2 工銀航空金融租賃有限公司

根據本行日期為2017年8月30日的董事會決議公告，董事會同意本行全資子公司工銀金融租賃有限公司(簡稱「工銀租賃」)在香港設立工銀航空金融租賃有限公司(名稱以公司註冊最終結果為準)，由工銀租賃全資持有，註冊資本為不超過80億元人民幣等值外幣或12億美元(按照屆時匯率折算，以金額孰高者為準)，註冊資本分批通過現金和工銀租賃的存量航空租賃業務資產實繳到位。工銀航空金融租賃有限公司的設立尚需取得相關監管部門的批准。

### 4.2.3 二級資本債券的發行情況

本行於2016年6月24日召開的2015年度股東年會批准本行新增發行總額不超過等值人民幣880億元的減記型合格二級資本工具，有效期至2017年12月31日。

近日，本行收到中國銀監會和中國人民銀行的批覆，同意本行在全國銀行間債券市場公開發行不超過880億元人民幣二級資本債券。

## 4.3 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用  不適用

經2017年6月27日舉行的2016年度股東年會批准，本行已向截至2017年7月10日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2016年1月1日至2016年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.343元(含稅)，共計分派股息約人民幣835.06億元。

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。本行於2017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2017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2017年12月11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24.16億元(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公告附錄一

#### 5.2 合併報告範圍變化

本期將工銀金融資產投資有限公司納入合併範圍。

#### 5.3 根據中國銀監會《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](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc-ltd.com](http://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](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc-ltd.com](http://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  
2017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、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生；非執行董事鄭福清先生、費周林先生、程鳳朝先生、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2017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)

	2017年 7至9月 (未經審計)	2017年 1至9月 (未經審計)	2016年 7至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)
利息收入	218,279	636,632	195,466	590,694
利息支出	(85,050)	(252,481)	(78,388)	(239,336)
<b>利息淨收入</b>	<b>133,229</b>	<b>384,151</b>	117,078	351,358
手續費及佣金收入	35,571	120,973	36,981	127,797
手續費及佣金支出	(4,598)	(13,330)	(4,948)	(14,049)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>30,973</b>	<b>107,643</b>	32,033	113,748
交易淨收入	1,507	4,419	1,925	5,259
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和金融負債淨損失	(391)	(394)	(92)	(345)
金融投資淨收益	997	1,631	1,088	3,653
其他營業淨收入	3,211	8,815	3,002	10,342
<b>營業收入</b>	<b>169,526</b>	<b>506,265</b>	155,034	484,015
營業費用	(45,653)	(125,923)	(41,605)	(132,199)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(27,115)	(88,116)	(19,354)	(63,245)
— 其他	(1,158)	(1,500)	(119)	(661)
<b>營業利潤</b>	<b>95,600</b>	<b>290,726</b>	93,956	287,910
分佔聯營及合營公司收益	661	2,033	835	1,956
<b>稅前利潤</b>	<b>96,261</b>	<b>292,759</b>	94,791	289,866
所得稅費用	(20,862)	(63,673)	(21,979)	(66,398)
<b>淨利潤</b>	<b>75,399</b>	<b>229,086</b>	72,812	223,468

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2017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)

	2017年 7至9月 (未經審計)	2017年 1至9月 (未經審計)	2016年 7至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	75,004	227,999	72,575	222,792
非控制性權益	395	1,087	237	676
淨利潤	<u>75,399</u>	<u>229,086</u>	<u>72,812</u>	<u>223,468</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.21	0.64	0.20	0.63
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.21</u>	<u>0.64</u>	<u>0.20</u>	<u>0.63</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2017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)

	2017年 7至9月 (未經審計)	2017年 1至9月 (未經審計)	2016年 7至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>75,399</u>	<u>229,086</u>	<u>72,812</u>	<u>223,468</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				
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	—	(11)	—	(5)
其他	(1)	—	(2)	(12)
以後將重分類進損益的其他綜合收益				
可供出售金融資產公允價值變動損益 現金流量套期損益的有效部分	(871) 205	(19,116) 309	5,085 30	(50) (206)
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	153	(27)	(317)	(918)
外幣財務報表折算差額	(4,420)	(7,400)	1,935	7,708
其他	385	356	—	—
本期其他綜合收益小計	<u>(4,549)</u>	<u>(25,889)</u>	<u>6,731</u>	<u>6,517</u>
本期綜合收益總額	<u><u>70,850</u></u>	<u><u>203,197</u></u>	<u><u>79,543</u></u>	<u><u>229,985</u></u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	70,651	202,697	79,019	229,264
非控制性權益	<u>199</u>	<u>500</u>	<u>524</u>	<u>721</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  
 2017年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2017年 9月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,541,914	3,350,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項	980,043	797,473
為交易而持有的金融資產	68,027	189,331
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	390,538	285,144
衍生金融資產	92,587	94,452
買入返售款項	834,862	755,627
客戶貸款及墊款	13,769,076	12,767,334
金融投資	5,182,168	5,006,699
對聯營及合營公司的投資	31,006	30,077
物業和設備	243,377	246,209
遞延所得稅資產	36,603	28,398
其他資產	594,597	585,733
	<hr/>	<hr/>
<b>資產總計</b>	<b>25,764,798</b>	<b>24,137,265</b>
	<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)  
 2017年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2017年 9月30日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	477	545
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	484,626	366,752
衍生金融負債	86,631	89,960
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,714,586	2,016,799
賣出回購款項	683,663	589,306
存款證	269,994	218,427
客戶存款	19,329,643	17,825,302
應交所得稅	51,807	52,640
遞延所得稅負債	662	604
已發行債務證券	408,912	357,937
其他負債	632,655	637,830
<b>負債合計</b>	<b>23,663,656</b>	<b>22,156,102</b>
<b>股東權益</b>		
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	562,113	586,630
未分配利潤	1,084,375	940,663
	<b>2,088,946</b>	<b>1,969,751</b>
非控制性權益	12,196	11,412
<b>股東權益合計</b>	<b>2,101,142</b>	<b>1,981,163</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>25,764,798</b>	<b>24,137,265</b>

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2017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)

	2017年1至9月 (未經審計)	2016年1至9月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	292,758	289,866
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(2,033)	(1,956)
折舊	9,760	10,244
攤銷	4,455	4,614
金融投資攤銷	17,842	(2,922)
客戶貸款及墊款減值損失	88,116	63,245
其他資產減值損失	1,500	661
未實現匯兌損失／(收益)	3,517	(18,373)
發行債務證券利息支出	11,783	10,427
已減值貸款利息收入	(2,451)	(3,900)
處置可供出售金融資產淨收益	(1,416)	(3,462)
權益投資交易淨收益	(399)	(208)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	394	345
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈 及處置淨收益	(989)	(101)
股利收入	(215)	(191)
	<u>422,622</u>	<u>348,289</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2017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)

	2017年 1至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)
<b>經營資產的淨(增加)/減少：</b>		
存放中央銀行款項	(190,683)	(212,231)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	84,229	219,536
為交易而持有的金融資產	124,221	(101,359)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	(104,124)	(44,523)
買入返售款項	64,664	72,986
客戶貸款及墊款	(1,149,029)	(997,888)
其他資產	(13,552)	(401,801)
	<u>(1,184,274)</u>	<u>(1,465,280)</u>
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</b>		
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	117,315	36,147
向中央銀行借款	(68)	(32)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(269,200)	(406,107)
賣出回購款項	94,357	109,413
存款證	61,364	11,304
客戶存款	1,556,281	1,447,843
其他負債	(15,147)	285,398
	<u>1,544,902</u>	<u>1,483,966</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	783,250	366,975
支付的所得稅	(66,454)	(83,172)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>716,796</u></u>	<u><u>283,803</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2017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)

	2017年 1至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(8,586)	(12,663)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,538	973
購買金融投資所支付的現金	(1,930,271)	(1,917,733)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,687,422	1,605,275
投資合營及聯營企業所支付的現金	(1,579)	(1,186)
處置合營或聯營企業所收到的現金	—	17
分配股利及紅利所收到的現金	1,403	553
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(250,073)</u>	<u>(324,764)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行永續債收到的現金	—	6,691
非控制性股東資本投入	792	1,520
發行債務證券所收到的現金	643,117	705,468
支付債務證券利息	(10,716)	(9,344)
償還債務證券支付的現金	(584,569)	(681,011)
分配普通股股利所支付的現金	(83,506)	(83,150)
支付給非控制性股東的股利或利息	(309)	—
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(35,191)</u>	<u>(59,826)</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)	431,532	(100,787)
現金及現金等價物的期初餘額	1,189,368	1,441,298
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(21,281)	22,506
現金及現金等價物的期末餘額	<u>1,599,619</u>	<u>1,363,017</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	674,805	600,138
支付的利息	(239,654)	(232,616)

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	2017年9月30日		2016年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	<b>1,994,134</b>	<b>1,821,604</b>	1,874,976	1,723,839
一級資本淨額	<b>2,074,109</b>	<b>1,900,979</b>	1,954,770	1,803,214
資本淨額	<b>2,271,980</b>	<b>2,083,919</b>	2,127,462	1,960,840
核心一級資本充足率	<b>12.88%</b>	<b>12.92%</b>	12.87%	12.90%
一級資本充足率	<b>13.40%</b>	<b>13.49%</b>	13.42%	13.49%
資本充足率	<b>14.67%</b>	<b>14.78%</b>	14.61%	14.67%
根據中國銀監會《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	<b>11.06%</b>	<b>11.34%</b>	11.71%	11.96%
資本充足率	<b>13.36%</b>	<b>13.38%</b>	14.29%	14.26%

### 二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 9月30日	2017年 6月30日	2017年 3月31日	2016年 12月31日
一級資本淨額	<b>2,074,109</b>	2,003,429	2,017,717	1,954,770
調整後表內外資產餘額	<b>27,689,701</b>	27,467,633	26,753,069	25,904,533
槓桿率	<b>7.49%</b>	7.29%	7.54%	7.55%

### 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		2017年第三季度	
		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		4,637,340
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,247,473	921,705
3	穩定存款	47,708	1,729
4	欠穩定存款	9,199,765	919,976
5	無抵(質)押批發融資，其中：	11,212,813	3,833,678
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,231,650	1,511,986
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,922,292	2,262,821
8	無抵(質)押債務	58,871	58,871
9	抵(質)押融資		36,835
10	其他項目，其中：	3,567,395	1,244,129
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,035,145	1,035,145
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	2,532,250	208,984
14	其他契約性融資義務	48,423	48,021
15	或有融資義務	1,193,213	27,954
<b>16</b>	<b>預期現金流出總量</b>		<b>6,112,322</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	889,811	282,932
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,477,586	1,061,236
19	其他現金流入	1,051,890	1,040,492
<b>20</b>	<b>預期現金流入總量</b>	<b>3,419,287</b>	<b>2,384,660</b>
			調整後數值
<b>21</b>	<b>合格優質流動性資產</b>		<b>4,637,340</b>
<b>22</b>	<b>現金淨流出量</b>		<b>3,727,662</b>
<b>23</b>	<b>流動性覆蓋率(%)</b>		<b>124.46%</b>

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。