

中国工商银行股份有限公司

二〇一七年第三季度报告

(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 2017年10月30日，本行董事会审议通过了《2017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)

	2017年9月30日	2016年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	25,764,798	24,137,265	6.74
客户贷款及垫款总额	14,095,664	13,056,846	7.96
贷款减值准备	326,588	289,512	12.81
投资	5,640,733	5,481,174	2.91
负债总额	23,663,656	22,156,102	6.80
客户存款	19,329,643	17,825,302	8.44
同业及其他金融机构存放款项	1,153,073	1,516,692	(23.97)
拆入资金	561,513	500,107	12.28
归属于母公司股东的权益	2,088,946	1,969,751	6.05
每股净资产(人民币元)	5.62	5.29	6.24

	2017年7至9月	比上年7至9月增减(%)	2017年1至9月	比上年1至9月增减(%)
营业收入	173,622	8.44	535,773	3.48
净利润	75,399	3.55	229,086	2.51
归属于母公司股东的净利润	75,004	3.35	227,999	2.34
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	74,385	2.87	226,538	2.14
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	716,796	152.57
基本每股收益(人民币元)	0.21	5.00	0.64	1.59
稀释每股收益(人民币元)	0.21	5.00	0.64	1.59
加权平均净资产收益率(%，年化)	15.25	下降0.73个百分点	15.53	下降1.00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	2017年1至9月
营业外收入	2,440
营业外支出	(470)
所得税影响	(504)
合计	1,466
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,461
归属于少数股东的非经常性损益	5

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2017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 股东数量持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为499,269户。其中H股股东130,248户，A股股东369,021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	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	境外法人	H股	24.15	86,083,193,699	未知	31,468,503
		A股	0.14	489,343,052	无	24,882,471
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1.22	4,357,971,715	无	-204,264,280
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	1.05	3,731,330,676	无	-591,497,461
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	390,924,588	无	73,885,661
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	-
国泰君安证券股份有限公司	国有法人	A股	0.05	178,241,469	无	-69,453,300

注：(1) 以上数据来源于本行2017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。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86,083,193,699股H股，香港中央结算有限公司持有489,343,052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2017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(%)	占全部普通股股份比重(%)
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2017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2017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
中国平安保险(集团)股份有限公司 ⁽¹⁾	实益拥有人	4,471,968,800	好仓	5.15	1.25
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	4,357,784,110	好仓	5.02	1.22
		534,000	淡仓	0.00	0.00

注：(1)中国平安保险(集团)股份有限公司的权益包括中国平安人寿保险股份有限公司所持有之权益。根据香港联合交易所有限公司“披露易”网址在报告期内最近一次披露，截至2017年9月28日，中国平安人寿保险股份有限公司为本行4,378,196,839股H股的实益拥有人。

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 2017 年 9 月 30 日的境外优先股股东名册。

(2) 由于本次发行为非公开发行，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 2017 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”由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2,290.86亿元,同比增长2.51%。年化平均总资产回报率为1.22%。年化加权平均净资产收益率为15.53%。

营业收入5,357.73亿元,同比增长3.48%。利息净收入3,841.51亿元,同比增长9.33%。年化净利息收益率2.17%,较今年上半年和2016年全年均提升1个基点。手续费及佣金净收入1,076.43亿元,同比下降5.37%。业务及管理费1,198.31亿元,同比增长2.22%。成本收入比22.37%。

报告期末,总资产257,647.98亿元,比上年末增加16,275.33亿元,增长6.74%。客户贷款及垫款总额140,956.64亿元,比上年末增加10,388.18亿元,增长7.96%,其中境内分行人民币贷款增加8,684.58亿元,增长7.59%。从结构上看,公司类贷款89,851.40亿元,个人贷款47,798.51亿元,票据贴现3,306.73亿元。投资56,407.33亿元,比上年末增加1,595.59亿元,增长2.91%。

总负债236,636.56亿元,比上年末增加15,075.54亿元,增长6.80%。客户存款193,296.43亿元,比上年末增加15,043.41亿元,增长8.44%。从结构上看,定期存款93,966.36亿元,活期存款97,447.43亿元,其他1,882.64亿元。

股东权益合计21,011.42亿元,比上年末增加1,199.79亿元,增长6.06%。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额为2,200.43亿元,比上年末增加82.42亿元;不良贷款率为1.56%,比上年末下降0.06个百分点;拨备覆盖率为148.42%,比上年末提高11.73个百分点。

核心一级资本充足率12.88%,一级资本充足率13.40%,资本充

足率 14.67%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	2017年 9月30日	2016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	425,883	270,058	57.70	存放同业款项增加。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	484,626	366,752	32.14	保本理财产品规模增加。
其他综合收益	(47,040)	(21,738)	116.40	可供出售金融资产价值变动储备变化导致。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2017年 1至9月	2016年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
公允价值变动净收益	1,628	4,607	(64.66)	理财产品未实现收益下降。
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(460)	2,515	(118.29)	外币敞口受汇率波动影响。
税金及附加	5,622	14,598	(61.49)	营改增导致营业税金支出减少。
资产减值损失	89,616	63,906	40.23	计提的贷款减值损失增加。
归属于少数股东的净利润	1,087	676	60.80	非全资子公司利润增加。

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 工银金融资产投资有限公司

2017年9月14日，中国银行业监督管理委员会（简称“中国银监会”）批准本行全资子公司工银金融资产投资有限公司（简称“工银投资”）开业并颁发了金融许可证。根据中国银监会批复，工银投资注册资本为120亿元人民币，注册地为南京，主要从事债转股及配套

¹ 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

支持业务。2017年9月26日，工银投资完成工商注册登记并正式对外营业。

4.2.2 工银航空金融租赁有限公司

根据本行日期为2017年8月30日的董事会决议公告，董事会同意本行全资子公司工银金融租赁有限公司（简称“工银租赁”）在香港设立工银航空金融租赁有限公司（名称以公司注册最终结果为准），由工银租赁全资持有，注册资本为不超过80亿元人民币等值外币或12亿美元（按照届时汇率折算，以金额孰高者为准），注册资本分批通过现金和工银租赁的存量航空租赁业务资产实缴到位。工银航空金融租赁有限公司的设立尚需取得相关监管部门的批准。

4.2.3 二级资本债券的发行情况

本行于2016年6月24日召开的2015年度股东年会批准本行新增发行总额不超过等值人民币880亿元的减记型合格二级资本工具，有效期至2017年12月31日。

近日，本行收到中国银监会和中国人民银行的批复，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过880亿元人民币二级资本债券。

4.3 本报告期内现金分红政策的执行情况

√适用□不适用

经2017年6月27日举行的2016年度股东年会批准，本行已向截至2017年7月10日收市后登记在册的普通股股东派发了自2016年1月1日至2016年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.343元（含税），共计分派股息约人民币835.06亿元。

报告期内本行不涉及派发优先股股息事宜。本行于2017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2017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2017年12月11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24.16亿元（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 合并报告范围变化

本期将工银金融资产投资有限公司纳入合并范围。

5.3 根据中国银监会《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

2017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
2017 年 9 月 30 日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017 年 9 月 30 日 (未经审计)	2016 年 12 月 31 日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,541,914	3,350,788
存放同业及其他金融机构款项	425,883	270,058
贵金属	211,602	220,091
拆出资金	554,160	527,415
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	458,565	474,475
衍生金融资产	92,587	94,452
买入返售款项	834,862	755,627
客户贷款及垫款	13,769,076	12,767,334
可供出售金融资产	1,566,570	1,742,287
持有至到期投资	3,319,221	2,973,042
应收款项类投资	296,377	291,370
长期股权投资	31,006	30,077
固定资产	214,712	220,651
在建工程	26,602	22,968
递延所得税资产	36,603	28,398
其他资产	385,058	368,232
资产合计	<u>25,764,798</u>	<u>24,137,265</u>

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)
2017年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	477	545
同业及其他金融机构存放款项	1,153,073	1,516,692
拆入资金	561,513	500,107
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	484,626	366,752
衍生金融负债	86,631	89,960
卖出回购款项	683,663	589,306
存款证	269,994	218,427
客户存款	19,329,643	17,825,302
应付职工薪酬	27,701	32,864
应交税费	64,564	63,557
已发行债务证券	408,912	357,937
递延所得税负债	662	604
其他负债	592,197	594,049
负债合计	<u>23,663,656</u>	<u>22,156,102</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	152,002	151,998
其他综合收益	(47,040)	(21,738)
盈余公积	205,324	205,021
一般准备	251,827	251,349
未分配利润	1,084,375	940,663
归属于母公司股东的权益	2,088,946	1,969,751
少数股东权益	12,196	11,412
股东权益合计	<u>2,101,142</u>	<u>1,981,163</u>
负债及股东权益总计	<u><u>25,764,798</u></u>	<u><u>24,137,265</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 2017 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)

	2017 年 7 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 年 7 至 9 月 (未经审计)	2016 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	133,229	384,151	117,078	351,358
利息收入	218,279	636,632	195,466	590,694
利息支出	(85,050)	(252,481)	(78,388)	(239,336)
手续费及佣金净收入	30,973	107,643	32,033	113,748
手续费及佣金收入	35,571	120,973	36,981	127,797
手续费及佣金支出	(4,598)	(13,330)	(4,948)	(14,049)
投资收益	2,273	6,060	2,451	6,565
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	661	2,033	835	1,956
公允价值变动净收益	657	1,628	1,441	4,607
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(315)	(460)	273	2,515
其他业务收入	6,805	36,751	6,828	38,981
营业收入	173,622	535,773	160,104	517,774
税金及附加	(1,714)	(5,622)	(1,131)	(14,598)
业务及管理费	(43,740)	(119,831)	(40,285)	(117,223)
资产减值损失	(28,273)	(89,616)	(19,473)	(63,906)
其他业务成本	(4,468)	(29,915)	(4,792)	(33,517)
营业支出	(78,195)	(244,984)	(65,681)	(229,244)
营业利润	95,427	290,789	94,423	288,530
加: 营业外收入	1,033	2,440	557	1,714
减: 营业外支出	(199)	(470)	(189)	(378)
税前利润	96,261	292,759	94,791	289,866
减: 所得税费用	(20,862)	(63,673)	(21,979)	(66,398)
净利润	75,399	229,086	72,812	223,468
净利润归属于:				
母公司股东	75,004	227,999	72,575	222,792
少数股东	395	1,087	237	676
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.21	0.64	0.20	0.63
稀释每股收益(人民币元)	0.21	0.64	0.20	0.63

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 2017 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)

	2017 年 7 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 年 7 至 9 月 (未经审计)	2016 年 1 至 9 月 (未经审计)
其他综合收益	<u>(4,549)</u>	<u>(25,889)</u>	<u>6,731</u>	<u>6,517</u>
综合收益总额	<u>70,850</u>	<u>203,197</u>	<u>79,543</u>	<u>229,985</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	70,651	202,697	79,019	229,264
少数股东	<u>199</u>	<u>500</u>	<u>524</u>	<u>721</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 2017 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)

	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 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	1,556,281	1,447,843
存放同业及其他金融机构款项净额	143,089	90,385
拆入资金净额	83,611	89,121
拆出资金净额	-	129,151
买入返售款项净额	64,664	72,986
卖出回购款项净额	94,357	109,413
为交易而持有的金融资产净额	121,720	-
收取的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产投资收益	2,501	974
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	117,315	36,147
存款证净额	61,364	11,304
收取的利息、手续费及佣金的现金	795,778	735,603
处置抵债资产收到的现金	227	159
收到的其他与经营活动有关的现金	88,739	65,257
经营活动现金流入小计	<u>3,129,646</u>	<u>2,788,343</u>
客户贷款及垫款净额	(1,149,029)	(997,888)
向中央银行借款净额	(68)	(32)
存放中央银行款项净额	(190,683)	(212,231)
同业及其他金融机构存放款项净额	(352,811)	(495,228)
拆出资金净额	(58,860)	-
为交易而持有的金融资产净额	-	(102,333)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(104,124)	(44,523)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(252,984)	(246,665)
支付给职工以及为职工支付的现金	(83,291)	(80,201)
支付的各项税费	(101,286)	(122,470)
支付的其他与经营活动有关的现金	(119,714)	(202,969)
经营活动现金流出小计	<u>(2,412,850)</u>	<u>(2,504,540)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>716,796</u>	<u>283,803</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 2017 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)

	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 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	1,687,422	1,605,275
分配股利及红利所收到的现金	1,403	553
处置联营及合营企业所收到的现金	-	17
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	1,538	973
投资活动现金流入小计	<u>1,690,363</u>	<u>1,606,818</u>
投资支付的现金	(1,930,271)	(1,917,733)
投资联营及合营企业所支付的现金	(1,579)	(1,186)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(6,522)	(11,783)
增加在建工程所支付的现金	(2,064)	(880)
投资活动现金流出小计	<u>(1,940,436)</u>	<u>(1,931,582)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(250,073)</u>	<u>(324,764)</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	792	1,520
发行永续债所收到的现金	-	6,691
发行债务证券所收到的现金	643,117	705,468
筹资活动现金流入小计	<u>643,909</u>	<u>713,679</u>
支付债务证券利息	(10,716)	(9,344)
偿还债务证券所支付的现金	(584,569)	(681,011)
分配普通股股利所支付的现金	(83,506)	(83,150)
支付给少数股东的股利或利息	(309)	-
筹资活动现金流出小计	<u>(679,100)</u>	<u>(773,505)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(35,191)</u>	<u>(59,826)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(21,281)</u>	<u>22,506</u>
五、现金及现金等价物净变动额	410,251	(78,281)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,189,368</u>	<u>1,441,298</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,599,619</u>	<u>1,363,017</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 2017 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	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 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	229,086	223,468
资产减值损失	89,616	63,906
固定资产折旧	9,760	10,244
资产摊销	4,455	4,614
债券投资折溢价摊销	17,842	(2,922)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(989)	(101)
投资收益	(3,559)	(5,591)
公允价值变动净收益	(1,628)	(4,607)
未实现汇兑损失/(收益)	3,517	(18,373)
已减值贷款利息收入	(2,451)	(3,900)
递延税款	(1,947)	6,366
发行债务证券利息支出	11,783	10,427
经营性应收项目的增加	(1,184,274)	(1,465,280)
经营性应付项目的增加	1,545,585	1,465,552
经营活动产生的现金流量净额	<u>716,796</u>	<u>283,803</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	79,731	82,111
减: 现金期初余额	84,572	85,226
加: 现金等价物的期末余额	1,519,888	1,280,906
减: 现金等价物的期初余额	1,104,796	1,356,072
现金及现金等价物净变动额	<u>410,251</u>	<u>(78,281)</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
 2017年9月30日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,492,023	3,290,270
存放同业及其他金融机构款项	342,773	240,484
贵金属	177,368	189,722
拆出资金	642,770	687,221
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	420,457	456,192
衍生金融资产	53,810	62,892
买入返售款项	577,694	502,296
客户贷款及垫款	13,004,653	12,033,200
可供出售金融资产	1,479,935	1,608,839
持有至到期投资	3,194,236	2,876,081
应收款项类投资	249,583	263,456
长期股权投资	143,453	128,491
固定资产	97,942	105,215
在建工程	17,912	16,675
递延所得税资产	35,669	27,334
其他资产	298,519	291,673
资产合计	<u>24,228,797</u>	<u>22,780,041</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)
2017年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2017年 9月30日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	406	379
同业及其他金融机构存放款项	1,100,618	1,471,539
拆入资金	438,764	449,243
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	462,546	352,001
衍生金融负债	49,684	58,179
卖出回购款项	425,693	304,987
存款证	235,600	194,503
客户存款	18,680,006	17,235,587
应付职工薪酬	24,378	29,562
应交税费	62,164	61,604
已发行债务证券	321,574	279,446
其他负债	412,508	441,121
负债合计	<u>22,213,941</u>	<u>20,878,151</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	(41,134)	(21,095)
盈余公积	202,029	201,980
一般准备	246,324	246,308
未分配利润	1,015,638	882,698
股东权益合计	<u>2,014,856</u>	<u>1,901,890</u>
负债及股东权益总计	<u>24,228,797</u>	<u>22,780,041</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 2017 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)

	2017 年 7 至 9 月 (未经审计)	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 年 7 至 9 月 (未经审计)	2016 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	125,102	358,679	111,189	335,379
利息收入	203,965	589,909	183,866	557,307
利息支出	(78,863)	(231,230)	(72,677)	(221,928)
手续费及佣金净收入	29,685	103,843	31,253	110,855
手续费及佣金收入	33,063	113,993	34,971	121,663
手续费及佣金支出	(3,378)	(10,150)	(3,718)	(10,808)
投资收益	3,971	11,435	1,583	4,135
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	624	1,920	611	1,602
公允价值变动净收益	70	744	1,082	3,400
汇兑及汇率产品净收益	500	596	128	1,226
其他业务收入	952	3,197	691	2,138
营业收入	160,280	478,494	145,926	457,133
税金及附加	(1,498)	(4,878)	(1,087)	(14,254)
业务及管理费	(40,050)	(108,637)	(36,814)	(107,000)
资产减值损失	(27,952)	(88,697)	(19,204)	(62,119)
其他业务成本	(153)	(1,150)	(279)	(807)
营业支出	(69,653)	(203,362)	(57,384)	(184,180)
营业利润	90,627	275,132	88,542	272,953
加: 营业外收入	564	1,917	483	1,538
减: 营业外支出	(174)	(435)	(184)	(364)
税前利润	91,017	276,614	88,841	274,127
减: 所得税费用	(19,566)	(60,103)	(20,643)	(62,884)
净利润	71,451	216,511	68,198	211,243
其他综合收益	(2,551)	(20,039)	5,188	2,434
综合收益总额	68,900	196,472	73,386	213,677

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 2017 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)

	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 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	1,471,142	1,377,998
向中央银行借款净额	27	-
存放同业及其他金融机构款项净额	112,367	71,061
拆入资金净额	6,176	56,820
拆出资金净额	6,169	57,101
买入返售款项净额	31,855	22,886
卖出回购款项净额	120,706	31,601
为交易而持有的金融资产净额	141,930	-
收取的以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产投资收益	2,317	716
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	109,935	34,806
存款证净额	49,756	21,607
收取的利息、手续费及佣金的现金	737,830	708,042
处置抵债资产收到的现金	186	91
收到的其他与经营活动有关的现金	63,598	25,332
经营活动现金流入小计	<u>2,853,994</u>	<u>2,408,061</u>
客户贷款及垫款净额	(1,092,901)	(916,959)
存放中央银行款项净额	(197,714)	(220,507)
同业及其他金融机构存放款项净额	(362,911)	(486,435)
为交易而持有的金融资产净额	-	(61,614)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产净额	(104,150)	(43,771)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(231,409)	(228,759)
支付给职工以及为职工支付的现金	(76,075)	(73,775)
支付的各项税费	(97,084)	(127,199)
支付的其他与经营活动有关的现金	(73,859)	(216,989)
经营活动现金流出小计	<u>(2,236,103)</u>	<u>(2,376,008)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>617,891</u>	<u>32,053</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 2017 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)

	2017 年 1 至 9 月 <u>(未经审计)</u>	2016 年 1 至 9 月 <u>(未经审计)</u>
二、投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	1,505,278	1,464,939
分配股利及红利所收到的现金	1,400	1,543
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	<u>1,533</u>	<u>942</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,508,211</u>	<u>1,467,424</u>
投资支付的现金	(1,762,907)	(1,760,035)
新增子公司所支付的现金	(12,000)	-
增资子公司所支付的现金	(3,415)	(409)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(2,498)	(2,601)
增加在建工程所支付的现金	<u>(2,034)</u>	<u>(710)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,782,854)</u>	<u>(1,763,755)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(274,643)</u>	<u>(296,331)</u>
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行债务证券所收到的现金	<u>626,050</u>	<u>643,954</u>
筹资活动现金流入小计	<u>626,050</u>	<u>643,954</u>
支付债务证券利息	(8,672)	(7,699)
偿还债务证券所支付的现金	(575,261)	(625,057)
分配普通股股利所支付的现金	<u>(83,506)</u>	<u>(83,150)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(667,439)</u>	<u>(715,906)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(41,389)</u>	<u>(71,952)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(15,055)</u>	<u>16,313</u>
五、现金及现金等价物净变动额	286,804	(319,917)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,065,760</u>	<u>1,313,896</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,352,564</u>	<u>993,979</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 2017 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	2017 年 1 至 9 月 (未经审计)	2016 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	216,511	211,243
资产减值损失	88,697	62,119
固定资产折旧	9,562	10,027
资产摊销	4,140	4,286
债券投资折溢价摊销	13,411	(2,542)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(989)	(101)
投资收益	(9,118)	(3,419)
公允价值变动净收益	(744)	(3,400)
未实现汇兑收益	(4,657)	(12,355)
已减值贷款利息收入	(2,451)	(3,889)
递延税款	(1,841)	6,395
发行债务证券利息支出	9,427	8,455
经营性应收项目的增加	(1,087,322)	(1,352,138)
经营性应付项目的增加	1,383,265	1,107,372
经营活动产生的现金流量净额	<u>617,891</u>	<u>32,053</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	76,009	78,827
减: 现金期初余额	80,548	81,631
加: 现金等价物的期末余额	1,276,555	915,152
减: 现金等价物的期初余额	985,212	1,232,265
现金及现金等价物净变动额	<u>286,804</u>	<u>(319,917)</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	2017年9月30日		2016年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,994,134	1,821,604	1,874,976	1,723,839
一级资本净额	2,074,109	1,900,979	1,954,770	1,803,214
资本净额	2,271,980	2,083,919	2,127,462	1,960,840
核心一级资本充足率	12.88%	12.92%	12.87%	12.90%
一级资本充足率	13.40%	13.49%	13.42%	13.49%
资本充足率	14.67%	14.78%	14.61%	14.67%
根据中国银监会《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	11.06%	11.34%	11.71%	11.96%
资本充足率	13.36%	13.38%	14.29%	14.26%

二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2017年	2017年	2017年	2016年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	2,074,109	2,003,429	2,017,717	1,954,770
调整后表内外资产余额	27,689,701	27,467,633	26,753,069	25,904,533
杠杆率	7.49%	7.29%	7.54%	7.55%

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		2017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		4,637,340
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	9,247,473	921,705
3	稳定存款	47,708	1,729
4	欠稳定存款	9,199,765	919,976
5	无抵（质）押批发融资，其中：	11,212,813	3,833,678
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,231,650	1,511,986
7	非业务关系存款（所有交易对手）	4,922,292	2,262,821
8	无抵（质）押债务	58,871	58,871
9	抵（质）押融资		36,835
10	其他项目，其中：	3,567,395	1,244,129
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,035,145	1,035,145
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	2,532,250	208,984
14	其他契约性融资义务	48,423	48,021
15	或有融资义务	1,193,213	27,954
16	预期现金流出总量		6,112,322
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	889,811	282,932
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,477,586	1,061,236
19	其他现金流入	1,051,890	1,040,492
20	预期现金流入总量	3,419,287	2,384,660
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,637,340
22	现金净流出量		3,727,662
23	流动性覆盖率(%)		124.46%

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。