

# ICBC 中国工商银行

## 中国工商银行股份有限公司

### 二〇二一年第三季度报告

#### (A股)

中国工商银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

#### 重要内容提示：

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。

本行法定代表人陈四清、主管财会工作负责人廖林及财会机构负责人刘亚干保证本季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

本季度财务报表未经审计。

#### 一、主要财务数据

##### （一）主要会计数据和财务指标

单位：除特别注明外，以人民币百万元列示

项目	2021年 7至9月	比上年7至9月 增减(%)	2021年 1至9月	比上年1至9月 增减(%)
营业收入	244,300	12.46	712,093	6.97
归属于母公司股东的 净利润	88,348	10.59	251,821	10.12
扣除非经常性损益后 归属于母公司股东的 净利润	87,751	10.37	250,389	9.98
经营活动产生的现金 流量净额	不适用	不适用	966,450	(52.17)
基本每股收益(元/股)	0.23	4.55	0.69	7.81
稀释每股收益(元/股)	0.23	4.55	0.69	7.81
加权平均净资产收益 率(%, 年化)	11.67	上升0.17个百 分点	11.81	上升0.16个百 分点

	2021年 9月30日	2020年 12月31日	比上年末增减(%)
总资产	35,398,066	33,345,058	6.16
归属于母公司股东的 权益	3,146,096	2,893,502	8.73

## (二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2021年7至9月	2021年1至9月
非流动资产处置收益	234	948
盘盈处理净收益	12	39
其他	558	966
所得税影响	(207)	(513)
合计	597	1,440
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	597	1,432
归属于少数股东的非经常性损益	-	8

本行及其子公司（以下简称“本集团”）因正常经营产生的已计提资产减值准备的冲销部分，持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债产生的公允价值变动损益，处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产取得的投资损益，和受托经营取得的托管费收入未作为非经常性损益披露。

## (三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2021年 1至9月	2020年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	966,450	2,020,442	(52.17)	客户存款净额、同业及其他金融机构存放款项净额和买入返售款项净额同比减少使得现金流入减少

## (四) 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2021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。

## 二、股东信息

### (一) 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767,344户，无表决权恢复的优先股股东及持有特别表决权股份的股东。其中H股股东113,787户，A股股东653,557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	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	质押/冻结/标记的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	-	123,717,852,951	34.71	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	-	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算(代理人)有限公司 <sup>(5)</sup>	境外法人	H股	-5,017,925	86,162,583,706	24.18	未知
全国社会保障基金理事会 <sup>(6)</sup>	国家	A股	-	12,331,645,186	3.46	无
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	-	3,687,330,676	1.03	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	-24	2,416,131,540	0.68	无
香港中央结算有限公司 <sup>(7)</sup>	境外法人	A股	-8,270,919	1,177,849,334	0.33	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	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	-2,126,500	468,222,788	0.13	无
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	39,168,600	426,975,751	0.12	无

注：(1) 以上数据来源于本行2021年9月30日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 香港中央结算(代理人)有限公司是香港中央结算有限公司的全资子公司。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) 除香港中央结算(代理人)有限公司情况未知外，本行前10名股东未参与融资融券及转融通业务。

(5) 香港中央结算(代理人)有限公司期末持股数量是该公司以代理人身份，代表截至2021年9月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的H股股份合计数，期末持股数量中包含全国社会保障基金理事会持有本行的H股。

(6) 根据《关于全面推开划转部分国有资本充实社保基金工作的通知》(财资[2019]49号)，2019年12月，中华人民共和国财政部一次性划转给全国社会保障基金理事会国有资本划转账户A股12,331,645,186股。根据《国务院关于印发划转部分国有资本充实社保基金实施方案的通知》(国发[2017]49号)有关规定，全国社会保障基金理事会对本次划转股份，自股份划转到账之日起，履行3年以上的禁售期义务。报告期末，根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，全国社会保障基金理事会还持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共计20,277,694,944股，占本行全部普通股股份比重的5.69%。

(7) 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至2021年9月30日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的A股股份合计数(沪股通股票)。

### (二) 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1户，境内优先股“工行优1”股东数量为23户，境内优先股“工行优2”股东数量为34户。

## 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	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外优先股	-	145,000,000	78.4	-	未知
		欧元境外优先股	-	40,000,000	21.6	-	未知

注：(1) 以上数据来源于本行 2021 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	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
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
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	-	18,000,000	4.0	-	无
中国国际金融股份有限公司	国有法人	境内优先股	3,000,000	18,000,000	4.0	-	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
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中信证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	9,240,000	12,290,000	2.7	-	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 2021 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”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；中央汇金投资有限责任公司是中国国际金融股份有限公司的控股股东。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	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押/冻结/标记的股份数量
中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	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	14.3	-	无
中国国际金融股份有限公司	国有法人	境内优先股	99,250,000	99,250,000	14.2	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	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	10.0	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	无
华宝信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	48,300,000	48,300,000	6.9	-	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	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	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	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	2.1	-	无

注：(1) 以上数据来源于本行2021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”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、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系；中央汇金投资有限责任公司是中国国际金融股份有限公司的控股股东。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。

### 三、其他提醒事项

#### (一) 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：

2021年前三季度，实现净利润2,533.30亿元，同比增长10.06%。年化平均总资产

产回报率 0.98%，年化加权平均净资产收益率 11.81%，分别上升 0.01 和 0.16 个百分点。

营业收入 7,120.93 亿元，同比增长 6.97%。利息净收入 5,111.48 亿元，增长 5.87%。年化净利息收益率 2.11%。非利息收入 2,009.45 亿元，增长 9.86%，其中手续费及佣金净收入 1,052.87 亿元，增长 0.28%。业务及管理费 1,428.57 亿元，增长 9.79%。成本收入比 20.06%。

报告期末，总资产 353,980.66 亿元，比上年末增加 20,530.08 亿元，增长 6.16%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）204,254.79 亿元，增加 18,011.71 亿元，增长 9.67%，其中，境内分行人民币贷款增加 17,843.48 亿元，增长 10.62%。从结构上看，公司类贷款 122,776.15 亿元，个人贷款 77,606.17 亿元，票据贴现 3,872.47 亿元。投资 90,104.16 亿元，增加 4,192.77 亿元，增长 4.88%。

总负债 322,347.81 亿元，比上年末增加 17,992.38 亿元，增长 5.91%。客户存款 268,415.75 亿元，增加 17,068.49 亿元，增长 6.79%。从结构上看，定期存款 132,472.18 亿元，活期存款 129,861.94 亿元，其他存款 2,752.66 亿元，应计利息 3,328.97 亿元。

股东权益合计 31,632.85 亿元，比上年末增加 2,537.70 亿元，增长 8.72%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额 3,113.16 亿元，比上年末增加 173.38 亿元，不良贷款率 1.52%，下降 0.06 个百分点。拨备覆盖率 196.80%，上升 16.12 个百分点。

核心一级资本充足率 13.14%，一级资本充足率 14.68%，资本充足率 17.45%，均满足监管要求。

## （二）重要事项进展情况

### 无固定期限资本债券发行情况

本行于 2021 年 9 月在境外市场发行 61.6 亿美元无固定期限资本债券，募集资金依据适用法律和监管机构的批准，在扣除发行费用后全部用于补充本行其他一级资本。

### 合格二级资本工具发行进展情况

本行董事会于 2021 年 10 月 29 日审议通过《关于发行合格二级资本工具的议案》。本次二级资本工具的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。

### 境外欧元优先股赎回进展情况

本行于 2014 年在境外发行了 6 亿欧元优先股。本行董事会于 2021 年 8 月 27 日

审议通过了《关于行使境外欧元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 2021 年 12 月 10 日对全部前述境外欧元优先股行使赎回权。2021 年 10 月，本行收到中国银保监会的复函，其对本行赎回境外 6 亿欧元优先股无异议。

上述资本工具发行及赎回进展情况请参见本行于上海证券交易所网站、香港交易所“披露易”网站及本行网站发布的公告。

### （三）本报告期内现金分红政策的执行情况

经 2021 年 6 月 21 日举行的 2020 年度股东年会批准，本行已向截至 2021 年 7 月 5 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.660 元（含税），共计分派股息约人民币 948.04 亿元。

本行于 2021 年 8 月 27 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，并于 2021 年 9 月 24 日派发“工行优 2”股息，票面股息率 4.2%（含税为 4.2%，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 29.40 亿元；于 2021 年 9 月 23 日派发境外美元优先股股息，股息率 3.58%（不含税为 3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率），派发美元优先股股息约 1.153 亿美元，其中支付给优先股股东约 1.038 亿美元，代扣代缴所得税约 0.115 亿美元。

本行于 2021 年 10 月 29 日召开的董事会会议审议通过了境外欧元优先股和“工行优 1”股息分配的实施事宜，拟于 2021 年 12 月 10 日派发境外欧元优先股股息，股息率 6%（不含税为 6%，即为境外欧元优先股股东实际取得的股息率），派发欧元优先股股息 4,000 万欧元，其中支付给优先股股东 3,600 万欧元，代扣代缴所得税 400 万欧元；拟于 2021 年 11 月 23 日派发“工行优 1”股息，票面股息率 4.58%（含税为 4.58%，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 20.61 亿元。

#### 四、按中国会计准则编制的季度财务报表

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  
2021年9月30日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年 9月30日 <u>(未经审计)</u>	2020年 12月31日 <u>(经审计)</u>
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	3,626,809	3,537,795
存放同业及其他金融机构款项	419,066	522,913
贵金属	273,627	277,705
拆出资金	478,058	558,984
衍生金融资产	92,020	134,155
买入返售款项	853,923	739,288
客户贷款及垫款	19,863,468	18,136,328
金融投资	9,010,416	8,591,139
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	634,839	784,483
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,569,435	1,540,988
—以摊余成本计量的金融投资	6,806,142	6,265,668
长期股权投资	42,143	41,206
固定资产	250,135	249,067
在建工程	30,526	35,173
递延所得税资产	79,948	67,713
其他资产	<u>377,927</u>	<u>453,592</u>
资产合计	<u><u>35,398,066</u></u>	<u><u>33,345,058</u></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)  
2021年9月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	24,724	54,974
同业及其他金融机构存放款项	2,510,688	2,315,643
拆入资金	477,829	468,616
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	88,419	87,938
衍生金融负债	74,320	140,973
卖出回购款项	361,937	293,434
存款证	268,197	335,676
客户存款	26,841,575	25,134,726
应付职工薪酬	32,045	32,460
应交税费	100,464	105,380
已发行债务证券	781,421	798,127
递延所得税负债	4,588	2,881
其他负债	668,574	664,715
	<b>32,234,781</b>	<b>30,435,543</b>
<b>负债合计</b>		
<b>股东权益:</b>		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	328,877	225,819
资本公积	148,534	148,534
其他综合收益	(10,318)	(10,428)
盈余公积	323,174	322,911
一般准备	340,009	339,701
未分配利润	1,659,413	1,510,558
	<b>3,146,096</b>	<b>2,893,502</b>
归属于母公司股东的权益		
少数股东权益	17,189	16,013
	<b>3,163,285</b>	<b>2,909,515</b>
<b>股东权益合计</b>		
	<b>35,398,066</b>	<b>33,345,058</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干

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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 7 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 年 7 至 9 月 (未经审计)	2020 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	174,855	511,148	162,900	482,791
利息收入	294,669	858,471	273,833	816,965
利息支出	(119,814)	(347,323)	(110,933)	(334,174)
手续费及佣金净收入	29,344	105,287	29,439	104,997
手续费及佣金收入	33,194	116,426	33,760	115,967
手续费及佣金支出	(3,850)	(11,139)	(4,321)	(10,970)
投资收益	8,530	26,420	6,871	25,104
其中：对联营及合营企业的 投资收益	631	1,833	378	764
公允价值变动净收益	8,505	9,834	1,718	8,469
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,303	2,860	2,172	(1,801)
其他业务收入	21,763	56,544	14,137	46,133
营业收入	<u>244,300</u>	<u>712,093</u>	<u>217,237</u>	<u>665,693</u>
税金及附加	(2,094)	(6,740)	(1,814)	(6,220)
业务及管理费	(52,700)	(142,857)	(47,164)	(130,114)
资产减值损失	(54,771)	(179,318)	(54,274)	(179,730)
其他业务成本	(26,476)	(67,320)	(19,442)	(65,932)
营业支出	<u>(136,041)</u>	<u>(396,235)</u>	<u>(122,694)</u>	<u>(381,996)</u>
营业利润	108,259	315,858	94,543	283,697
加：营业外收入	296	955	483	1,249
减：营业外支出	(108)	(296)	(251)	(820)
税前利润	108,447	316,517	94,775	284,126
减：所得税费用	(19,626)	(63,187)	(14,398)	(53,953)
净利润	<u>88,821</u>	<u>253,330</u>	<u>80,377</u>	<u>230,173</u>
净利润归属于：				
母公司股东	88,348	251,821	79,885	228,675
少数股东	473	1,509	492	1,498
	<u>88,821</u>	<u>253,330</u>	<u>80,377</u>	<u>230,173</u>

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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 7 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 年 7 至 9 月 (未经审计)	2020 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期净利润	88,821	253,330	80,377	230,173
其他综合收益的税后净额:				
(一) 归属于母公司股东的				
其他综合收益的税后净额	2,039	(234)	(17,659)	(17,599)
1. 以后不能重分类进损益的				
其他综合收益:	330	1,195	(648)	(818)
(1) 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	324	1,187	(645)	(805)
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	2	-	(13)
(3) 其他	6	6	(3)	0
2. 以后将重分类进损益的				
其他综合收益:	1,709	(1,429)	(17,011)	(16,781)
(1) 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	3,282	2,289	(7,998)	(6,075)
(2) 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	509	1,158	(385)	661
(3) 现金流量套期储备	(175)	738	205	(647)
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	385	287	(311)	764
(5) 外币财务报表折算差额	(2,359)	(6,351)	(9,380)	(11,914)
(6) 其他	67	450	858	430
(二) 归属于少数股东的				
其他综合收益的税后净额	90	126	(433)	(400)
本期其他综合收益小计	2,129	(108)	(18,092)	(17,999)
本期综合收益总额	90,950	253,222	62,285	212,174

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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 7 至 9 月 <u>(未经审计)</u>	2021 年 1 至 9 月 <u>(未经审计)</u>	2020 年 7 至 9 月 <u>(未经审计)</u>	2020 年 1 至 9 月 <u>(未经审计)</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	90,387	251,587	62,226	211,076
少数股东	<u>563</u>	<u>1,635</u>	<u>59</u>	<u>1,098</u>
	<u>90,950</u>	<u>253,222</u>	<u>62,285</u>	<u>212,174</u>
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	<u>0.23</u>	<u>0.69</u>	<u>0.22</u>	<u>0.64</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.23</u>	<u>0.69</u>	<u>0.22</u>	<u>0.64</u>

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干

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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 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	1,641,353	2,626,535
向中央银行借款净额	-	55,665
存放中央银行款项净额	-	15,406
存放同业及其他金融机构款项净额	226,318	-
同业及其他金融机构存放款项净额	194,607	295,878
拆入资金净额	8,732	87,049
拆出资金净额	193,971	166,691
买入返售款项净额	104,255	232,330
卖出回购款项净额	68,637	17,676
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产净额	127,674	151,347
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债净额	2,016	9,453
存款证净额	-	21,692
收取的利息、手续费及佣金的现金	816,541	774,386
处置抵债资产收到的现金	278	359
收到的其他与经营活动有关的现金	179,183	64,021
经营活动现金流入小计	<u>3,563,565</u>	<u>4,518,488</u>
客户贷款及垫款净额	(1,887,701)	(1,811,398)
向中央银行借款净额	(30,251)	-
存放中央银行款项净额	(62,628)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(31,199)
存款证净额	(66,909)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(273,786)	(317,351)
支付给职工以及为职工支付的现金	(95,379)	(88,401)
支付的各项税费	(131,687)	(127,536)
支付的其他与经营活动有关的现金	(48,774)	(122,161)
经营活动现金流出小计	<u>(2,597,115)</u>	<u>(2,498,046)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>966,450</u>	<u>2,020,442</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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2021 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2020 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	1,852,349	1,410,648
取得投资收益收到的现金	220,505	194,533
处置联营及合营企业所收到的现金	-	179
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>2,600</u>	<u>1,903</u>
投资活动现金流入小计	<u>2,075,454</u>	<u>1,607,263</u>
投资支付的现金	(2,489,922)	(2,586,457)
投资联营及合营企业所支付的现金	(936)	(11,697)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(10,503)	(12,401)
增加在建工程所支付的现金	<u>(4,259)</u>	<u>(3,023)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(2,505,620)</u>	<u>(2,613,578)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(430,166)</u>	<u>(1,006,315)</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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2021 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2020 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
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	109,734	19,716
发行债务证券所收到的现金	606,750	726,031
筹资活动现金流入小计	<u>716,484</u>	<u>745,747</u>
支付债务证券利息	(15,716)	(16,246)
偿还债务证券所支付的现金	(621,694)	(658,337)
赎回其他权益工具支付的现金	(6,676)	-
取得少数股东股权所支付的现金	-	(1,279)
分配普通股股利所支付的现金	(94,804)	(93,664)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(7,247)	(6,500)
支付给少数股东的股利	(459)	(337)
支付其他与筹资活动有关的现金	(6,457)	(4,372)
筹资活动现金流出小计	<u>(753,053)</u>	<u>(780,735)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(36,569)</u>	<u>(34,988)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(17,197)</u>	<u>(13,882)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	482,518	965,257
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,791,122</u>	<u>1,450,413</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>2,273,640</u>	<u>2,415,670</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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 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	253,330	230,173
资产减值损失	179,318	179,730
折旧	18,311	14,672
资产摊销	2,614	2,458
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(1,139)	(1,165)
投资收益	(18,267)	(11,354)
金融投资利息收入	(194,250)	(183,040)
公允价值变动净收益	(9,834)	(8,469)
未实现汇兑损失/(收益)	21,586	(8,188)
已减值贷款利息收入	(1,390)	(1,382)
递延税款	(9,483)	(1,697)
发行债务证券利息支出	20,751	19,197
经营性应收项目的增加	(1,287,026)	(1,492,515)
经营性应付项目的增加	1,991,929	3,282,022
经营活动产生的现金流量净额	<u>966,450</u>	<u>2,020,442</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	62,389	66,613
减: 现金期初余额	64,833	66,035
加: 现金等价物的期末余额	2,211,251	2,349,057
减: 现金等价物的期初余额	1,726,289	1,384,378
现金及现金等价物净变动额	<u>482,518</u>	<u>965,257</u>

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干



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  
 2021年9月30日  
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	3,513,565	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项	340,287	451,386
贵金属	235,363	267,647
拆出资金	703,999	791,586
衍生金融资产	52,288	90,669
买入返售款项	676,470	560,271
客户贷款及垫款	19,043,105	17,307,271
金融投资	8,345,747	7,948,361
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	414,677	574,295
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,296,142	1,265,920
—以摊余成本计量的金融投资	6,634,928	6,108,146
长期股权投资	189,434	172,685
固定资产	104,513	107,552
在建工程	20,874	22,522
递延所得税资产	77,690	65,858
其他资产	301,359	376,858
	33,604,694	31,621,939
<b>资产合计</b>	<b>33,604,694</b>	<b>31,621,939</b>

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)  
 2021年9月30日  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021年 9月30日 (未经审计)	2020年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	24,098	54,304
同业及其他金融机构存放款项	2,481,418	2,263,092
拆入资金	419,523	444,023
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	70,761	70,938
衍生金融负债	31,921	94,891
卖出回购款项	177,616	90,113
存款证	215,935	277,683
客户存款	26,011,079	24,338,306
应付职工薪酬	28,654	28,931
应交税费	98,067	102,305
已发行债务证券	643,514	658,765
其他负债	379,552	417,780
	<b>30,582,138</b>	<b>28,841,131</b>
<b>负债合计</b>		
<b>股东权益:</b>		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	328,877	219,143
资本公积	153,298	153,298
其他综合收益	(3,979)	(6,300)
盈余公积	317,959	317,903
一般准备	329,257	329,209
未分配利润	1,540,737	1,411,148
	<b>3,022,556</b>	<b>2,780,808</b>
<b>股东权益合计</b>		
	<b>33,604,694</b>	<b>31,621,939</b>
<b>负债及股东权益总计</b>		

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干

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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 7 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 年 7 至 9 月 (未经审计)	2020 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	168,715	493,047	157,634	465,031
利息收入	283,906	825,726	263,437	778,608
利息支出	(115,191)	(332,679)	(105,803)	(313,577)
手续费及佣金净收入	27,337	99,278	27,603	99,926
手续费及佣金收入	30,584	108,773	31,572	109,643
手续费及佣金支出	(3,247)	(9,495)	(3,969)	(9,717)
投资收益	4,883	16,523	3,791	17,881
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	552	1,606	393	707
公允价值变动净收益	1,600	11	153	3,469
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,265	3,140	2,883	(2,008)
其他业务收入/(支出)	609	2,075	1,263	(4,311)
营业收入	<u>204,409</u>	<u>614,074</u>	<u>193,327</u>	<u>579,988</u>
税金及附加	(1,811)	(5,911)	(1,630)	(5,616)
业务及管理费	(48,277)	(129,985)	(43,286)	(118,102)
资产减值损失	(52,188)	(173,127)	(52,060)	(173,027)
其他业务成本	(6,524)	(15,616)	(4,955)	(13,998)
营业支出	<u>(108,800)</u>	<u>(324,639)</u>	<u>(101,931)</u>	<u>(310,743)</u>
营业利润	95,609	289,435	91,396	269,245
加: 营业外收入	280	893	273	780
减: 营业外支出	(107)	(290)	(234)	(780)
税前利润	95,782	290,038	91,435	269,245
减: 所得税费用	(17,139)	(58,294)	(13,349)	(50,139)
净利润	<u><u>78,643</u></u>	<u><u>231,744</u></u>	<u><u>78,086</u></u>	<u><u>219,106</u></u>

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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 7 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 年 7 至 9 月 (未经审计)	2020 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期净利润	78,643	231,744	78,086	219,106
其他综合收益的税后净额:				
1. 以后不能重分类进损益的 其他综合收益:	(310)	426	(394)	(326)
(1) 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	(310)	424	(394)	(313)
(2) 权益法下不能转损益的 其他综合收益	-	2	-	(13)
2. 以后将重分类进损益的 其他综合收益:	2,406	1,895	(9,819)	(10,308)
(1) 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	3,872	3,421	(7,630)	(5,768)
(2) 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	84	746	(381)	652
(3) 现金流量套期储备	29	248	49	67
(4) 权益法下可转损益的 其他综合收益	381	269	(329)	744
(5) 外币财务报表折算差额	(1,959)	(2,815)	(1,617)	(6,054)
(6) 其他	(1)	26	89	51
本期其他综合收益小计	<u>2,096</u>	<u>2,321</u>	<u>(10,213)</u>	<u>(10,634)</u>
本期综合收益总额	<u>80,739</u>	<u>234,065</u>	<u>67,873</u>	<u>208,472</u>

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干

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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 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	1,606,695	2,604,930
向中央银行借款净额	-	53,913
存放中央银行款项净额	-	33,959
存放同业及其他金融机构款项净额	145,257	-
同业及其他金融机构存放款项净额	217,990	265,635
拆入资金净额	-	112,490
拆出资金净额	94,286	30,099
买入返售款项净额	73,590	158,019
卖出回购款项净额	87,541	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融资产净额	114,405	195,885
以公允价值计量且其变动计入当期损益 的金融负债净额	1,767	7,861
存款证净额	-	23,991
收取的利息、手续费及佣金的现金	781,399	744,292
处置抵债资产收到的现金	202	252
收到的其他与经营活动有关的现金	117,242	14,232
经营活动现金流入小计	<u>3,240,374</u>	<u>4,245,558</u>
客户贷款及垫款净额	(1,884,836)	(1,756,009)
向中央银行借款净额	(30,206)	-
存放中央银行款项净额	(15,382)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(134,020)
拆入资金净额	(23,652)	-
卖出回购款项净额	-	(14,925)
存款证净额	(61,232)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(259,336)	(296,747)
支付给职工以及为职工支付的现金	(86,784)	(80,610)
支付的各项税费	(123,835)	(121,636)
支付的其他与经营活动有关的现金	(33,113)	(112,185)
经营活动现金流出小计	<u>(2,518,376)</u>	<u>(2,516,132)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>721,998</u>	<u>1,729,426</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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2021 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2020 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>		
收回投资收到的现金	1,404,977	1,040,714
取得投资收益收到的现金	207,247	180,425
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>1,671</u>	<u>1,839</u>
投资活动现金流入小计	<u>1,613,895</u>	<u>1,222,978</u>
投资支付的现金	(1,998,874)	(2,200,239)
增资子公司所支付的现金	(15,900)	-
投资联营及合营企业所支付的现金	(800)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(4,833)	(5,329)
增加在建工程所支付的现金	<u>(3,332)</u>	<u>(2,984)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(2,023,739)</u>	<u>(2,208,552)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(409,844)</u>	<u>(985,574)</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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2021 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2020 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
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	109,734	19,716
发行债务证券所收到的现金	<u>596,509</u>	<u>709,089</u>
筹资活动现金流入小计	<u>706,243</u>	<u>728,805</u>
支付债务证券利息	(13,587)	(13,108)
偿还债务证券所支付的现金	(613,594)	(640,836)
分配普通股股利所支付的现金	(94,804)	(93,664)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(7,247)	(6,500)
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>(5,691)</u>	<u>(4,166)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(734,923)</u>	<u>(758,274)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(28,680)</u>	<u>(29,469)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(12,973)</u>	<u>(9,157)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	270,501	705,226
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,599,122</u>	<u>1,352,459</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>1,869,623</u></u>	<u><u>2,057,685</u></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 2021 年 9 月 30 日止九个月期间  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)	2020 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	231,744	219,106
资产减值损失	173,127	173,027
折旧	14,365	13,545
资产摊销	2,346	2,222
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈 及处置净收益	(1,135)	(1,170)
投资收益	(12,338)	(6,469)
金融投资利息收入	(184,530)	(173,323)
公允价值变动净收益	(11)	(3,469)
未实现汇兑损失/(收益)	7,542	(15,059)
已减值贷款利息收入	(1,390)	(1,382)
递延税款	(13,205)	(2,053)
发行债务证券利息支出	17,718	15,564
经营性应收项目的增加	(1,425,543)	(1,673,477)
经营性应付项目的增加	1,913,308	3,182,364
经营活动产生的现金流量净额	<u>721,998</u>	<u>1,729,426</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	59,059	62,509
减: 现金期初余额	60,170	60,300
加: 现金等价物的期末余额	1,810,564	1,995,176
减: 现金等价物的期初余额	<u>1,538,952</u>	<u>1,292,159</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>270,501</u>	<u>705,226</u>

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干



## 五、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

2021年10月29日

## 附录 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率情况

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2021年9月30日		2020年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	2,802,489	2,530,886	2,653,002	2,404,030
一级资本净额	3,132,095	2,835,737	2,872,792	2,605,594
资本净额	3,722,022	3,409,245	3,396,186	3,114,878
核心一级资本充足率	13.14%	13.03%	13.18%	13.14%
一级资本充足率	14.68%	14.60%	14.28%	14.24%
资本充足率	17.45%	17.55%	16.88%	17.02%

(二) 根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求披露的杠杆率情况

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2021年	2021年	2021年	2020年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	3,132,095	3,009,641	2,956,971	2,872,792
调整后表内外资产余额	37,682,357	37,370,525	36,423,221	35,300,338
杠杆率	8.31%	8.05%	8.12%	8.14%

(三) 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定量信息

单位：人民币百万元，百分比除外

序号		2021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		5,639,217
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	13,114,552	1,305,663
3	稳定存款	88,067	3,015
4	欠稳定存款	13,026,485	1,302,648
5	无抵（质）押批发融资，其中：	14,653,514	4,764,823
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	8,928,032	2,171,641
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,651,444	2,519,144
8	无抵（质）押债务	74,038	74,038
9	抵（质）押融资		9,131
10	其他项目，其中：	3,353,787	1,528,240
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,377,986	1,377,980
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	1,975,801	150,260
14	其他契约性融资义务	73,305	73,262
15	或有融资义务	5,243,042	111,356
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>7,792,475</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	560,874	331,149

18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,476,999	1,010,468
19	其他现金流入	1,381,893	1,378,579
<b>20</b>	<b>预期现金流入总量</b>	<b>3,419,766</b>	<b>2,720,196</b>
			调整后数值
<b>21</b>	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>5,639,217</b>
<b>22</b>	<b>现金净流出量</b>		<b>5,072,279</b>
<b>23</b>	<b>流动性覆盖率 (%)</b>		<b>111.24</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。