

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

歐元優先股股份代號：4604

美元優先股股份代號：4620

中國工商銀行股份有限公司  
二〇二一年第三季度報告  
(H股)

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2021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。

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人廖林及財會機構負責人劉亞干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

單位：除特別註明外，以人民幣百萬元列示

項目	2021年 7至9月	比上年 7至9月 增減(%)	2021年 1至9月	比上年 1至9月 增減(%)
營業收入	217,489	9.90	643,895	7.27
歸屬於母公司股東的淨利潤	88,348	10.59	251,821	10.12
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	966,450	(52.17)
基本每股收益(元/股)	0.23	4.55	0.69	7.81
稀釋每股收益(元/股)	0.23	4.55	0.69	7.81
加權平均權益回報率 (%，年化)	11.67	上升0.17個 百分點	11.81	上升0.16個 百分點

	2021年 9月30日	2020年 12月31日	比上年 末增減(%)
總資產	35,398,066	33,345,058	6.16
歸屬於母公司股東的權益	3,146,096	2,893,502	8.73

### (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	2021年 1至9月	2020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	966,450	2,020,442	(52.17)	客戶存款淨額、同業及其他金融機構存放款項淨額和買入返售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2021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) 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767,344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113,787戶，A股股東653,557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	—	123,717,852,951	34.71	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 <sup>(5)</sup>	境外法人	H股	-5,017,925	86,162,583,706	24.18	未知
全國社會保障基金理事會 <sup>(6)</sup>	國家	A股	—	12,331,645,186	3.46	無
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	—	3,687,330,676	1.03	無
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	-24	2,416,131,540	0.68	無
香港中央結算有限公司 <sup>(7)</sup>	境外法人	A股	-8,270,919	1,177,849,334	0.33	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	-2,126,500	468,222,788	0.13	無
太平人壽保險有限公司 — 傳統—普通保險產品 — 022L—CT001滬	其他	A股	39,168,600	426,975,751	0.12	無

註：(1) 以上數據來源於本行2021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2021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7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。

(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2021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)。

## (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23戶，境內優先股「工行優2」股東數量為34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	78.4	—	未知
		歐元境外 優先股	—	40,000,000	21.6	—	未知

註：(1) 以上數據來源於本行2021年9月30日的境外優先股股東名冊。

(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
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	—	18,000,000	4.0	—	無
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	3,000,000	18,000,000	4.0	—	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
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
中信証券股份有限公司	國有法人	境內優先股	9,240,000	12,290,000	2.7	—	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2021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；中央匯金投資有限責任公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。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
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	99,250,000	99,250,000	14.2	—	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	70,000,000	10.0	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	70,000,000	10.0	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	7.1	—	無
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	48,300,000	48,300,000	6.9	—	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
北京銀行股份有限公司	境內 非國有 法人	境內優先股	—	20,000,000	2.9	—	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	2.1	—	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2021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、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係；中央匯金投資有限責任公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。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

(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：

2021年前三季度，實現淨利潤2,533.30億元，同比增長10.06%。年化平均總資產回報率0.98%，年化加權平均權益回報率11.81%，分別上升0.01和0.16個百分點。

營業收入6,438.95億元，同比增長7.27%。利息淨收入5,111.48億元，增長5.87%。年化淨利息收益率2.11%。非利息收入1,327.47億元，增長13.02%，其中手續費及佣金淨收入1,052.87億元，增長0.28%。營業費用(不含稅金及附加)1,431.53億元，增長9.33%。成本收入比22.23%。

報告期末，總資產353,980.66億元，比上年末增加20,530.08億元，增長6.16%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)204,254.79億元，增加18,011.71億元，增長9.67%，其中，境內分行人民幣貸款增加17,843.48億元，增長10.62%。從結構上看，公司類貸款122,776.15億元，個人貸款77,606.17億元，票據貼現3,872.47億元。投資90,104.16億元，增加4,192.77億元，增長4.88%。

總負債322,347.81億元，比上年末增加17,992.38億元，增長5.91%。客戶存款268,415.75億元，增加17,068.49億元，增長6.79%。從結構上看，定期存款132,472.18億元，活期存款129,861.94億元，其他存款2,752.66億元，應計利息3,328.97億元。

股東權益合計31,632.85億元，比上年末增加2,537.70億元，增長8.72%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額3,113.16億元，比上年末增加173.38億元，不良貸款率1.52%，下降0.06個百分點。撥備覆蓋率196.80%，上升16.12個百分點。

核心一級資本充足率13.14%，一級資本充足率14.68%，資本充足率17.45%，均滿足監管要求。

## (二)重要事項進展情況

### 無固定期限資本債券發行情況

本行於2021年9月在境外市場發行61.6億美元無固定期限資本債券，募集資金依據適用法律和監管機構的批准，在扣除發行費用後全部用於補充本行其他一級資本。

### 合格二級資本工具發行進展情況

本行董事會於2021年10月29日審議通過《關於發行合格二級資本工具的議案》。本次二級資本工具的發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。

### 境外歐元優先股贖回進展情況

本行於2014年在境外發行了6億歐元優先股。本行董事會於2021年8月27日審議通過了《關於行使境外歐元優先股贖回權的議案》，本行擬在取得中國銀保監會批准的前提下，於2021年12月10日對全部前述境外歐元優先股行使贖回權。2021年10月，本行收到中國銀保監會的覆函，其對本行贖回境外6億歐元優先股無異議。

上述資本工具發行及贖回進展情況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2021年6月21日舉行的2020年度股東年會批准，本行已向截至2021年7月5日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2020年1月1日至2020年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.660元(含稅)，共計分派股息約人民幣948.04億元。

本行於2021年8月27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，並於2021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29.40億元；於2021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1.153億美元，其中支付給優先股股東約1.038億美元，代扣代繳所得稅約0.115億美元。

本行於2021年10月29日召開的董事會會議審議通過了境外歐元優先股和「工行優1」股息分配的實施事宜，擬於2021年12月10日派發境外歐元優先股股息，股息率6%(不含稅為6%，即為境外歐元優先股股東實際取得的股息率)，派發歐元優先股股息4,000萬歐元，其中支付給優先股股東3,600萬歐元，代扣代繳所得稅400萬歐元；擬於2021年11月23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2021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)

	2021年 7至9月 (未經審計)	2021年 1至9月 (未經審計)	2020年 7至9月 (未經審計)	2020年 1至9月 (未經審計)
利息收入	294,669	858,471	273,833	816,965
利息支出	(119,814)	(347,323)	(110,933)	(334,174)
利息淨收入	174,855	511,148	162,900	482,791
手續費及佣金收入	33,194	116,426	33,760	115,967
手續費及佣金支出	(3,850)	(11,139)	(4,321)	(10,970)
手續費及佣金淨收入	29,344	105,287	29,439	104,997
交易淨收入／(支出)	1,864	7,911	233	(1,402)
金融投資淨收益	8,284	11,236	2,575	10,562
其他營業淨收入	3,142	8,313	2,754	3,299
營業收入	217,489	643,895	197,901	600,247
營業費用	(54,902)	(149,893)	(49,230)	(137,155)
資產減值損失	(54,771)	(179,318)	(54,274)	(179,730)
營業利潤	107,816	314,684	94,397	283,362
分佔聯營及合營企業收益	631	1,833	378	764
稅前利潤	108,447	316,517	94,775	284,126
所得稅費用	(19,626)	(63,187)	(14,398)	(53,953)
淨利潤	88,821	253,330	80,377	230,173

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2021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)

	2021年 7至9月 (未經審計)	2021年 1至9月 (未經審計)	2020年 7至9月 (未經審計)	2020年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	88,348	251,821	79,885	228,675
非控制性權益	473	1,509	492	1,498
淨利潤	<u>88,821</u>	<u>253,330</u>	<u>80,377</u>	<u>230,173</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.23	0.69	0.22	0.64
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.23</u>	<u>0.69</u>	<u>0.22</u>	<u>0.64</u>

陳四清  
 董事長

廖林  
 副董事長、行長

劉亞干  
 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2021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)

	2021年 7至9月 (未經審計)	2021年 1至9月 (未經審計)	2020年 7至9月 (未經審計)	2020年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>88,821</u>	<u>253,330</u>	<u>80,377</u>	<u>230,173</u>
其他綜合收益的稅後淨額：				
1. 以後不能重分類進損益的 其他綜合收益：				
(1) 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	344	1,337	(722)	(944)
(2) 權益法下不能轉損益的 其他綜合收益	—	2	—	(13)
(3) 其他	6	7	(3)	0
2. 以後將重分類進損益的 其他綜合收益：				
(1) 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	3,393	2,411	(8,126)	(6,083)
(2) 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	507	1,161	(385)	654
(3) 現金流量套期儲備	(191)	708	222	(647)
(4) 權益法下可轉損益的 其他綜合收益	385	287	(311)	764
(5) 外幣財務報表折算差額	(2,382)	(6,471)	(9,625)	(12,160)
(6) 其他	67	450	858	430
本期其他綜合收益小計	<u>2,129</u>	<u>(108)</u>	<u>(18,092)</u>	<u>(17,999)</u>
本期綜合收益總額	<u>90,950</u>	<u>253,222</u>	<u>62,285</u>	<u>212,174</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	<u>90,387</u>	<u>251,587</u>	<u>62,226</u>	<u>211,076</u>
非控制性權益	<u>563</u>	<u>1,635</u>	<u>59</u>	<u>1,098</u>

陳四清  
董事長

廖林  
副董事長、行長

劉亞干  
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  
 2021年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>資產：</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,626,809	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項	897,124	1,081,897
衍生金融資產	92,020	134,155
買入返售款項	853,923	739,288
客戶貸款及墊款	19,863,468	18,136,328
金融投資	9,010,416	8,591,139
— 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	634,839	784,483
— 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	1,569,435	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,806,142	6,265,668
對聯營及合營企業的投資	42,143	41,206
物業和設備	282,604	286,279
遞延所得稅資產	79,948	67,713
其他資產	649,611	729,258
	<hr/>	<hr/>
<b>資產合計</b>	<b>35,398,066</b>	<b>33,345,058</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)  
 2021年9月30日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 9月30日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
<b>負債：</b>		
向中央銀行借款	24,724	54,974
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	88,419	87,938
衍生金融負債	74,320	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,988,517	2,784,259
賣出回購款項	361,937	293,434
存款證	268,197	335,676
客戶存款	26,841,575	25,134,726
應交所得稅	83,924	89,785
遞延所得稅負債	4,588	2,881
已發行債務證券	781,421	798,127
其他負債	717,159	712,770
	<hr/>	<hr/>
<b>負債合計</b>	<b>32,234,781</b>	<b>30,435,543</b>
	<hr/>	<hr/>
<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	328,877	225,819
儲備	801,399	800,718
未分配利潤	1,659,413	1,510,558
	<hr/>	<hr/>
	<b>3,146,096</b>	<b>2,893,502</b>
	<hr/>	<hr/>
非控制性權益	17,189	16,013
	<hr/>	<hr/>
<b>股東權益合計</b>	<b>3,163,285</b>	<b>2,909,515</b>
	<hr/>	<hr/>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>35,398,066</b>	<b>33,345,058</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

陳四清  
董事長

廖林  
副董事長、行長

劉亞干  
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2021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)

	2021年 1至9月 (未經審計)	2020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	<b>316,517</b>	284,126
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	<b>(1,833)</b>	(764)
折舊	<b>18,754</b>	15,444
攤銷	<b>2,171</b>	2,458
資產減值損失	<b>179,318</b>	179,730
未實現匯兌損失／(收益)	<b>21,586</b>	(8,188)
發行債務證券利息支出	<b>20,751</b>	19,197
已減值貸款利息收入	<b>(1,390)</b>	(1,382)
金融投資淨收益	<b>(14,257)</b>	(7,495)
金融投資利息收入	<b>(194,250)</b>	(183,040)
公允價值變動淨收益	<b>(9,834)</b>	(8,469)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	<b>(1,139)</b>	(1,165)
股利收入	<b>(2,177)</b>	(3,095)
	<b>334,217</b>	287,357



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2021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)

	2021年 1至9月 (未經審計)	2020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(增加)/減少：		
存放中央銀行款項	(62,628)	15,406
存放和拆放同業及其他金融機構款項	420,289	135,492
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	127,674	151,347
買入返售款項	104,255	232,330
客戶貸款及墊款	(1,887,701)	(1,811,398)
其他資產	11,085	(215,692)
	<u>(1,287,026)</u>	<u>(1,492,515)</u>
經營負債的淨增加/(減少)：		
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	2,016	9,453
向中央銀行借款	(30,251)	55,665
同業及其他金融機構存放和拆入款項	203,339	382,927
賣出回購款項	68,637	17,676
存款證	(66,909)	21,692
客戶存款	1,641,353	2,626,535
其他負債	182,077	195,169
	<u>2,000,262</u>	<u>3,309,117</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,047,453	2,103,959
支付的所得稅	(81,003)	(83,517)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>966,450</u></u>	<u><u>2,020,442</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2021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)

	2021年 1至9月 (未經審計)	2020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	(14,762)	(15,424)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	2,600	1,903
金融投資所支付的現金	(2,489,922)	(2,586,457)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,852,349	1,410,648
投資聯營及合營企業所支付的現金	(936)	(11,697)
處置聯營及合營企業所收到的現金	—	179
取得投資收益收到的現金	220,505	194,533
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(430,166)</u>	<u>(1,006,315)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行其他權益工具收到的現金	109,734	19,716
發行債務證券所收到的現金	606,750	726,031
支付債務證券利息	(15,716)	(16,246)
償還債務證券所支付的現金	(621,694)	(658,337)
贖回其他權益工具所支付的現金	(6,676)	—
取得非控制性權益所支付的現金	—	(1,279)
分配普通股股利所支付的現金	(94,804)	(93,664)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(7,247)	(6,500)
支付給非控制性股東的股利	(459)	(337)
支付其他與籌資活動有關的現金	(6,457)	(4,372)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(36,569)</u>	<u>(34,988)</u>
現金及現金等價物淨增加	499,715	979,139
現金及現金等價物的期初餘額	1,791,122	1,450,413
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(17,197)	(13,882)
現金及現金等價物的期末餘額	<u>2,273,640</u>	<u>2,415,670</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	693,173	653,341
支付的利息	(262,647)	(306,157)

陳四清  
董事長

廖林  
副董事長、行長

劉亞干  
財會機構總經理

## 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](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([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站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網站([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  
2021年10月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、廖林先生和王景武先生；非執行董事盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生、曹利群女士和陳怡芳女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。

## 附錄 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率情況

### (一) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年9月30日		2020年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	<b>2,802,489</b>	<b>2,530,886</b>	2,653,002	2,404,030
一級資本淨額	<b>3,132,095</b>	<b>2,835,737</b>	2,872,792	2,605,594
資本淨額	<b>3,722,022</b>	<b>3,409,245</b>	3,396,186	3,114,878
核心一級資本充足率	<b>13.14%</b>	<b>13.03%</b>	13.18%	13.14%
一級資本充足率	<b>14.68%</b>	<b>14.60%</b>	14.28%	14.24%
資本充足率	<b>17.45%</b>	<b>17.55%</b>	16.88%	17.02%

### (二) 根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求披露的槓桿率情況

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 9月30日	2021年 6月30日	2021年 3月31日	2020年 12月31日
一級資本淨額	<b>3,132,095</b>	3,009,641	2,956,971	2,872,792
調整後表內外資產餘額	<b>37,682,357</b>	37,370,525	36,423,221	35,300,338
槓桿率	<b>8.31%</b>	8.05%	8.12%	8.14%

## (三)根據《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定量信息

單位：人民幣百萬元，百分比除外

序號		2021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		5,639,217
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	13,114,552	1,305,663
3	穩定存款	88,067	3,015
4	欠穩定存款	13,026,485	1,302,648
5	無抵(質)押批發融資，其中：	14,653,514	4,764,823
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,928,032	2,171,641
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,651,444	2,519,144
8	無抵(質)押債務	74,038	74,038
9	抵(質)押融資		9,131
10	其他項目，其中：	3,353,787	1,528,240
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,377,986	1,377,980
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	1,975,801	150,260
14	其他契約性融資義務	73,305	73,262
15	或有融資義務	5,243,042	111,356
16	<b>預期現金流出總量</b>		<b>7,792,475</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	560,874	331,149
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,476,999	1,010,468
19	其他現金流入	1,381,893	1,378,579
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>3,419,766</b>	<b>2,720,196</b>
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		<b>5,639,217</b>
22	現金淨流出量		<b>5,072,279</b>
23	流動性覆蓋率(%)		<b>111.24</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。