

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
二〇二三年第三季度報告

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2023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及財會機構負責人廖林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	2023年 7至9月	2022年7至9月		比上年 7至9月 增減(%)	2023年 1至9月	2022年1至9月		比上年 1至9月 增減(%)
		調整前	調整後	調整後		調整前	調整後	調整後
營業收入	194,614	207,331	208,392	(6.61)	623,520	651,119	652,553	(4.45)
歸屬於母公司股東的淨利潤	94,929	94,316	94,896	0.03	268,673	265,822	266,566	0.79
經營活動產生的現金流量淨額	不適用	不適用	不適用	不適用	1,909,119	1,842,551	1,842,551	3.61
基本每股收益(元/股)	0.24	0.24	0.24	—	0.72	0.71	0.72	—
稀釋每股收益(元/股)	0.24	0.24	0.24	—	0.72	0.71	0.72	—
加權平均權益回報率(%，年化)	10.63	11.46	11.53	下降0.90個 百分點	10.56	11.29	11.32	下降0.76個 百分點

項目	2023年 9月30日	2022年12月31日		比上年末 增減(%)
		調整前	調整後	調整後
總資產	44,482,823	39,609,657	39,610,146	12.30
歸屬於母公司股東的權益	3,656,043	3,495,171	3,496,109	4.57

追溯調整或重述的原因說明

自2023年1月1日起，本集團執行《國際財務報告準則第17號—保險合同》及其修訂。根據準則要求，本集團追溯調整了比較期相關數據及指標。

根據中國人民銀行《黃金租借業務管理暫行辦法》中的核算要求，本集團自2023年起將同業黃金租借業務進行列報調整，並相應調整比較期相關數據。

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

以上主要會計數據、財務指標變動幅度未超過30%。

(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2023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668,420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108,684戶，A股股東559,736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 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	4,514,667	86,149,851,028	24.17	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
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
香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	335,848,839	2,235,927,760	0.63	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	35,506,142	335,731,395	0.09	無
華夏人壽保險股份有限公司—自有資金	其他	A股	118,457,179	266,789,379	0.07	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	-717,927,173	259,152,692	0.07	無

註：(1) 以上數據來源於本行2023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2023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，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，其還持有本行H股6,961,712,180股，A股和H股共計19,293,357,366股，佔本行全部普通股股份比重的5.41%。

(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2023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。

控股股東增持本行股份實施情況

根據本行於2023年10月11日發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於控股股東增持本行股份的公告》，中央匯金投資有限責任公司於2023年10月11日通過上海證券交易所交易系統增持本行A股27,611,989股，約佔本行總股本的0.01%。

(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27戶，境內優先股「工行優2」股東數量為36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2023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
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
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	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	-6,800,000	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2023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、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
華寶信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	112,750,000	16.1	—	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
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	64,000,000	9.1	—	無
中銀國際證券股份有限公司	國有法人	境內優先股	-17,000,000	53,000,000	7.6	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	7.1	—	無
江蘇省國際信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	37,250,000	5.3	—	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
上海光大證券資產管理有限公司	國有法人	境內優先股	17,600,000	20,700,000	3.0	—	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2023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，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：

2023年前三季度，實現淨利潤2,699.29億元，同比增長0.81%。年化平均總資產回報率0.86%，年化加權平均權益回報率10.56%，分別下降0.10和0.76個百分點。

營業收入6,235.20億元，同比下降4.45%。利息淨收入5,015.26億元，下降4.72%。年化淨利息收益率1.67%。非利息收入1,219.94億元，下降3.34%，其中手續費及佣金淨收入992.31億元，下降6.07%。營業費用(不含稅金及附加)1,566.96億元，增長1.40%。成本收入比25.13%。計提各類資產減值損失1,478.15億元，下降12.86%，其中，貸款減值損失1,331.44億元，增長2.04%。

報告期末，總資產444,828.23億元，比上年末增加48,726.77億元，增長12.30%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)257,822.54億元，增加25,718.78億元，增長11.08%，其中，境內分行人民幣貸款增加25,464.78億元，增長11.85%。從結構上看，公司類貸款159,865.48億元，個人貸款86,223.98億元，票據貼現11,733.08億元。投資115,181.72億元，增加9,844.70億元，增長9.35%。

總負債408,069.45億元，比上年末增加47,122.18億元，增長13.06%。客戶存款339,808.26億元，增加41,103.35億元，增長13.76%。從結構上看，定期存款194,645.78億元，活期存款137,920.33億元，其他存款2,178.59億元，應計利息5,063.56億元。

股東權益合計36,758.78億元，比上年末增加1,604.59億元，增長4.56%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額3,499.95億元，比上年末增加288.25億元，不良貸款率1.36%，下降0.02個百分點。撥備覆蓋率216.22%，上升6.75個百分點。

核心一級資本充足率13.39%，一級資本充足率14.83%，資本充足率18.79%，均滿足監管要求。

(二) 重要事項進展情況

合格二級資本工具發行進展情況

本行於2023年8月在全國銀行間債券市場公開發行一期規模為550億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。

(三) 本報告期內現金分紅政策的執行情況

經2023年6月29日舉行的2022年度股東年會批准，本行已向截至2023年7月14日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2022年1月1日至2022年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣3.035元(含稅)，共計分派股息約人民幣1,081.69億元。

本行於2023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，並於2023年9月25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2023年9月25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2023年10月27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2023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) 主要會計政策變更

國際會計準則理事會於2017年起先後頒佈了《國際財務報告準則第17號—保險合同》和《對〈國際財務報告準則第17號〉的修訂》。按照國際會計準則理事會的實施要求，本集團已於2023年1月1日起實施了上述新的國際財務報告準則。上述準則實施對本集團的影響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。

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2023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)

	2023年 7至9月 (未經審計)	2023年 1至9月 (未經審計)	2022年 7至9月 (已重述)	2022年 1至9月 (已重述)
利息收入	360,586	1,057,169	330,241	949,450
利息支出	(196,047)	(555,643)	(154,502)	(423,100)
利息淨收入	164,539	501,526	175,739	526,350
手續費及佣金收入	30,906	113,269	33,560	117,209
手續費及佣金支出	(5,140)	(14,038)	(3,963)	(11,571)
手續費及佣金淨收入	25,766	99,231	29,597	105,638
交易淨收入	3,778	13,649	2,429	7,064
金融投資淨收益	2,581	15,245	699	7,881
其他營業淨(支出)/收入	(2,050)	(6,131)	(72)	5,620
營業收入	194,614	623,520	208,392	652,553
營業費用	(59,617)	(164,996)	(59,257)	(161,753)
資產減值損失	(25,560)	(147,815)	(35,781)	(169,630)
營業利潤	109,437	310,709	113,354	321,170
分佔聯營及合營企業收益	1,153	3,536	1,119	3,306
稅前利潤	110,590	314,245	114,473	324,476
所得稅費用	(15,381)	(44,316)	(19,543)	(56,727)
淨利潤	95,209	269,929	94,930	267,749

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2023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)

	2023年 7至9月 (未經審計)	2023年 1至9月 (未經審計)	2022年 7至9月 (已重述)	2022年 1至9月 (已重述)
淨利潤歸屬於：				
母公司股東	94,929	268,673	94,896	266,566
非控制性權益	280	1,256	34	1,183
淨利潤	<u>95,209</u>	<u>269,929</u>	<u>94,930</u>	<u>267,749</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.24	0.72	0.24	0.72
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.24</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2023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)

	2023年 7至9月 (未經審計)	2023年 1至9月 (未經審計)	2022年 7至9月 (已重述)	2022年 1至9月 (已重述)
本期淨利潤	<u>95,209</u>	<u>269,929</u>	<u>94,930</u>	<u>267,749</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	(838)	107	(321)	(3,562)
(2) 權益法下不能轉損益的其他綜合收益	(3)	(21)	—	(14)
(3) 其他	4	11	21	27
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	(4,281)	7,136	(1,442)	(16,995)
(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	430	852	892	3,257
(3) 現金流量套期儲備	(845)	(1,025)	442	888
(4) 權益法下可轉損益的其他綜合收益	(117)	(163)	(35)	(188)
(5) 外幣財務報表折算差額	(42)	9,370	12,531	23,176
(6) 其他	(1,881)	(5,741)	(3,086)	(4,502)
本期其他綜合收益小計	<u>(7,573)</u>	<u>10,526</u>	<u>9,002</u>	<u>2,087</u>
本期綜合收益總額	<u>87,636</u>	<u>280,455</u>	<u>103,932</u>	<u>269,836</u>
本期綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	88,222	279,899	103,803	268,239
非控制性權益	(586)	556	129	1,597

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)

2023年9月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
資產：		
現金及存放中央銀行款項	3,766,525	3,427,892
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,064,882	1,192,532
衍生金融資產	115,510	87,205
買入返售款項	1,822,680	864,122
客戶貸款及墊款	25,091,461	22,591,676
金融投資	11,518,172	10,533,702
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資	732,482	747,474
以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資	2,406,774	2,223,096
以攤餘成本計量的金融投資	8,378,916	7,563,132
對聯營及合營企業的投資	63,189	65,790
物業和設備	297,614	293,887
遞延所得稅資產	108,657	101,117
其他資產	634,133	452,223
資產總計	44,482,823	39,610,146

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)

2023年9月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2023年 9月30日 (未經審計)	2022年 12月31日 (已重述)
負債：		
向中央銀行借款	239,650	145,781
同業及其他金融機構存放和拆入款項	3,176,241	3,187,712
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	63,994	64,287
衍生金融負債	116,283	96,350
賣出回購款項	717,369	574,778
存款證	341,135	375,452
客戶存款	33,980,826	29,870,491
應交所得稅	57,144	85,581
已發行債務證券	1,206,041	905,953
遞延所得稅負債	4,440	3,950
其他負債	903,822	784,392
負債合計	40,806,945	36,094,727
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	354,331	354,331
優先股	134,614	134,614
永續債	219,717	219,717
儲備	1,025,308	1,013,624
未分配利潤	1,919,997	1,771,747
	3,656,043	3,496,109
非控制性權益	19,835	19,310
股東權益合計	3,675,878	3,515,419
負債及股東權益總計	44,482,823	39,610,146

陳四清
董事長

廖林
副董事長、行長、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2023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)

	2023年 1至9月 (未經審計)	2022年 1至9月 (已重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	314,245	324,476
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(3,536)	(3,306)
折舊	22,808	22,293
攤銷	3,282	2,581
資產減值損失	147,815	169,630
未實現匯兌損失	1,812	8,966
發行債務證券利息支出	29,755	22,487
已減值貸款利息收入	(1,383)	(1,291)
金融投資淨收益	(18,507)	(19,651)
金融投資利息收入	(253,750)	(218,395)
公允價值變動淨(收益)/損失	(144)	9,389
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(1,385)	(1,013)
股利收入	(3,253)	(2,988)
	237,759	313,178

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2023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)

	2023年 1至9月 (未經審計)	2022年 1至9月 (已重述)
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	(280,977)	(271,652)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	376,070	268,711
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	38,961	(44,962)
買入返售款項	118,552	18,924
客戶貸款及墊款	(2,543,836)	(2,169,357)
其他資產	(220,396)	69,387
	<u>(2,511,626)</u>	<u>(2,128,949)</u>
經營負債的淨(減少)/增加：		
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	(796)	(7,208)
向中央銀行借款	93,764	56,953
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(51,674)	115,032
賣出回購款項	130,573	86,896
存款證	(47,170)	(18,234)
客戶存款	3,972,512	3,414,138
其他負債	168,836	96,272
	<u>4,266,045</u>	<u>3,743,849</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,992,178	1,928,078
支付的所得稅	(83,059)	(85,527)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,909,119</u>	<u>1,842,551</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2023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)

	2023年 1至9月 (未經審計)	2022年 1至9月 (已重述)
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	(19,452)	(32,308)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	7,687	1,064
金融投資所支付的現金	(3,689,345)	(3,314,110)
出售及贖回金融投資所收到的現金	2,726,095	2,422,243
投資聯營及合營企業所支付的現金	—	(3,943)
處置聯營及合營企業所收到的現金	1,779	2,814
取得投資收益收到的現金	277,379	245,752
投資活動產生的現金流量淨額	(695,857)	(678,488)
籌資活動產生的現金流量		
發行債務證券所收到的現金	981,768	768,982
支付債務證券利息	(39,140)	(17,871)
償還債務證券所支付的現金	(683,424)	(673,846)
分配普通股股利所支付的現金	(108,169)	(104,534)
支付給其他權益工具持有者的股利或利息	(11,808)	(11,654)
支付給非控制性股東的股利	(31)	(28)
支付其他與籌資活動有關的現金	(5,133)	(3,862)
籌資活動產生的現金流量淨額	134,063	(42,813)
現金及現金等價物淨增加	1,347,325	1,121,250
現金及現金等價物的期初餘額	1,926,851	1,436,757
匯率變動對現金及現金等價物的影響	37,377	73,099
現金及現金等價物的期末餘額	3,311,553	2,631,106
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	831,237	775,262
支付的利息	(466,377)	(345,216)

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
2023年10月27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、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、胡祖六先生和陳德霖先生。

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	2023年9月30日		2022年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	3,282,982	2,965,359	3,121,080	2,824,565
一級資本淨額	3,637,990	3,292,111	3,475,995	3,152,660
資本淨額	4,608,876	4,256,918	4,281,079	3,945,322
核心一級資本充足率(%)	13.39	13.23	14.04	14.03
一級資本充足率(%)	14.83	14.69	15.64	15.66
資本充足率(%)	18.79	18.99	19.26	19.60

(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	2023年 9月30日	2023年 6月30日	2023年 3月31日	2022年 12月31日
一級資本淨額	3,637,990	3,556,297	3,560,849	3,475,995
調整後表內外資產餘額	47,246,121	45,931,590	44,231,978	41,780,554
槓桿率(%)	7.70	7.74	8.05	8.32

(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		2023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		7,057,801
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	16,965,065	1,692,863
3	穩定存款	57,339	2,090
4	欠穩定存款	16,907,726	1,690,773
5	無抵(質)押批發融資，其中：	17,743,214	6,285,034
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,862,397	2,156,153
7	非業務關係存款(所有交易對手)	8,811,977	4,060,041
8	無抵(質)押債務	68,840	68,840
9	抵(質)押融資		12,333
10	其他項目，其中：	3,429,527	1,297,429
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,110,794	1,110,794
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	2,318,733	186,635
14	其他契約性融資義務	91,601	91,556
15	或有融資義務	6,204,517	95,954
16	預期現金流出總量		9,475,169
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	1,415,632	1,165,069
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	2,084,610	1,455,471
19	其他現金流入	1,106,786	1,104,557
20	預期現金流入總量	4,607,028	3,725,097
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		7,057,801
22	現金淨流出量		5,750,072
23	流動性覆蓋率(%)		123.03

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。