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

海外監管公告

本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.10B條而做出。

茲載列本行在上海證券交易所網站刊登的本行根據中國會計準則編製的2024年第三季度報告,僅供參閱。

特此公告。

中國工商銀行股份有限公司 董事會

中國,北京 2024年10月30日

於本公告刊發日期,董事會成員包括執行董事廖林先生、劉珺先生和王景武先生;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、董陽先生和鐘蔓桃女士;獨立非執行董事沈思先生、胡祖六先生、 陳德霖先生、赫伯特•沃特先生和莫里•洪恩先生。

ICBC B 中国工商银行

中国工商银行股份有限公司 二〇二四年第三季度报告 (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法律责任。

重要内容提示:

中国工商银行股份有限公司("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。

本行法定代表人廖林、主管财会工作负责人刘珺及财会机构负责人许志胜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

(本季度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制,除特别说明外,为本行及本行所属子公司合并数据,以人民币列示。)

单位,除特别注明外,为人民币百万元

项目	2024年	比上年7至9	2024年	比上年1至9
	7至9月	月增减(%)	1至9月	月增减(%)
营业收入	205,923	1.05	626,422	(3.82)
归属于母公司股东的净				
利润	98,558	3.82	269,025	0.13
扣除非经常性损益后归				
属于母公司股东的净				
利润	98,402	4.09	267,617	0.28
经营活动产生的现金流				
量净额	不适用	不适用	1,077,248	(43.57)
基本每股收益(元/股)	0.25	4.17	0.72	-
稀释每股收益(元/股)	0.25	4.17	0.72	-

加权平均净资产收益率		下降 0.40 个		下降 0.79 个
(%, 年化)	10.23	百分点	9.77	百分点

项目	2024年 9月30日	2023年 12月31日	比上年末增减(%)
总资产	48,357,755	44,697,079	8.19
归属于母公司股东的权益	3,901,083	3,756,887	3.84

(二) 非经常性损益项目和金额

单位: 人民币百万元

项目	2024年7至9月	2024年1至9月
非流动资产处置收益	171	886
盘盈处理净收益	44	79
其他	38	956
所得税影响	(97)	(510)
合计	156	1,411
其中: 归属于母公司股东的非经常性损益	156	1,408
归属于少数股东的非经常性损益	-	3

本行及其子公司("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	2024年 1至9月	2023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	1,077,248	1,909,119	(43.57)	客户存款净额、存放同业及其 他金融机构款项净额同比减少 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2024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) 普通股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 680,869 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 106,165 户,A 股股东 574,704 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	-	124,004,660,940	34.79	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 (5)	境外法人	H股	17,368,738	86,161,489,344	24.18	未知
全国社会保障基金理事会 (6)	国家	A 股	-	12,331,645,186	3.46	无
香港中央结算有限公司 (7)	境外法人	A 股	755,362,128	3,009,205,383	0.84	无
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	-	2,416,131,540	0.68	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
中国工商银行一上证 50 交易型 开放式指数证券投资基金 ⁽⁸⁾	其他	A 股	280,321,618	707,580,813	0.20	无
中国工商银行股份有限公司一 华泰柏瑞沪深300交易型开放 式指数证券投资基金 ⁽⁹⁾	其他	A 股	409,654,000	671,429,057	0.19	无
中国建设银行股份有限公司— 易方达沪深300交易型开放式 指数发起式证券投资基金 ⁽¹⁰⁾	其他	A 股	348,633,900	446,657,825	0.13	无

- 注: (1) 以上数据来源于本行 2024 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2024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6,655,889,053股,A股和H股共计18,987,534,239股,占本行全部普通股股份比重的5.33%。
 - (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 2024 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)。
 - (8)"中国工商银行-上证50交易型开放式指数证券投资基金"是经中国证监会2004年11月22日证监基金字[2004]196号文批准募集的证券投资基金,由华夏基金管理有限公司作为基金管理人,中国工商银行作为基金托管人。
 - (9)"中国工商银行股份有限公司-华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金"是经中国证监会 2012年3月23日证监许可[2012]392号文批准募集的证券投资基金,由华泰柏瑞基金管理有限公司作为基金管理人,中国工商银行作为基金托管人。

(10)"中国建设银行股份有限公司-易方达沪深 300 交易型开放式指数发起式证券投资基金"是经中国证监会证监许可[2012]1762 号文批准募集的证券投资基金,由易方达基金管理有限公司作为基金管理人,中国建设银行作为基金托管人。

(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30户,境内优先股"工行优2"股东数量为39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	ı	145,000,000	100	1	未知

- 注: (1) 以上数据来源于 2024年9月30日的在册境外优先股股东情况。
 - (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	1	200,000,000	44.4	1	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	1	30,000,000	6.7	-	无
中银国际证券股 份有限公司	国有法 人	境内优 先股	-470,000	14,530,000	3.2	-	无
建信信托有限责 任公司	国有法 人	境内优 先股	-1,800,000	13,200,000	2.9	-	无
华宝信托有限责 任公司	国有法 人	境内优 先股	-	13,110,000	2.9	-	无
光大永明资产管 理股份有限公 司	国有法人	境内优 先股	-	11,715,000	2.6	-	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	-	11,200,000	2.5	-	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 2024年9月 30 目的"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"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
渤海国际信托股 份有限公司	国有法 人	境内优 先股	82,251,000	82,251,000	11.8	-	无
中诚信托有限责 任公司	国有法 人	境内优 先股	65,749,000	65,749,000	9.4	-	无
上海光大证券资 产管理有限公 司	国有法 人	境内优 先股	30,332,000	61,032,000	8.7	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优 先股	-	50,000,000	7.1	-	无
建信信托有限责 任公司	国有法 人	境内优 先股	-21,300,000	42,700,000	6.1	-	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
华润深国投信托 有限公司	国有法 人	境内优 先股	9,265,000	19,695,000	2.8	-	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 2024年9月 30 目的"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;光大永明资产管理股份有限公司、上海光大证券资产管理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"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

截至报告期末,本集团的主要经营情况如下:

2024年前三季度,实现净利润 2,704.75 亿元,同比增长 0.20%。年化平均总资产 回报率 0.78%,年化加权平均净资产收益率 9.77%,分别下降 0.08 和 0.79 个百分点。

营业收入 6,264.22 亿元,同比下降 3.82%。利息净收入 4,767.32 亿元,下降 4.94%。 年化净利息收益率 1.43%,与上半年持平。非利息收入 1,496.90 亿元,下降 0.03%, 其中手续费及佣金净收入 903.23 亿元,下降 8.98%。业务及管理费 1,569.26 亿元,增 长 0.31%。成本收入比 25.05%。计提各类资产减值损失 1,292.82 亿元,下降 12.54%, 其中,贷款减值损失 1,227.48 亿元,下降 7.81%。

报告期末,总资产 483,577.55 亿元,比上年末增加 36,606.76 亿元,增长 8.19%。客户贷款及垫款总额(不含应计利息)280,959.05 亿元,增加 20,094.23 亿元,增长 7.70%,其中,境内分行人民币贷款增加 20,825.81 亿元,增长 8.54%。从结构上看,公司类贷款 175,067.40 亿元,个人贷款 88,472.37 亿元,票据贴现 17,419.28 亿元。投资 132,916.83 亿元,增加 14,420.15 亿元,增长 12.17%。

总负债 444,354.77 亿元,比上年末增加 35,149.86 亿元,增长 8.59%。客户存款 345,928.36 亿元,增加 10,716.62 亿元,增长 3.20%。从结构上看,定期存款 206,932.96 亿元,活期存款 131,357.02 亿元,其他存款 2,450.87 亿元,应计利息 5,187.51 亿元。

股东权益合计 39,222.78 亿元, 比上年末增加 1,456.90 亿元, 增长 3.86%。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额 3,779.55 亿元,比上年末增加 244.53 亿元,不良贷款率 1.35%,下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率 220.30%,上升 6.33 个百分点。

核心一级资本充足率 13.95%, 一级资本充足率 15.23%, 资本充足率 19.25%, 均满足监管要求。

(二) 重要事项进展情况

本行于 2024 年 7 月在全国银行间债券市场公开发行规模为 500 亿元人民币的无固定期限资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准,用于补充本行其他一级资本。

本行于 2024 年 8 月、10 月在全国银行间债券市场公开发行两期规模分别为 500 亿元、400 亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准,全部用于补充本行二级资本。

2024年7月,本行按面值全额赎回 2019年发行的 800 亿元人民币无固定期限资本债券。

2024年9月,"工行优 2"从发行日起已满 5年,本行对"工行优 2"的票面股息率进行重置,自 2024年9月24日起,"工行优 2"重置后的票面股息率为 3.02%,股息每年支付一次。

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 2024 年 6 月 28 日举行的 2023 年度股东年会批准,本行已向截至 2024 年 7 月 15 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2023 年 1 月 1 日至 2023 年 12 月 31 日期间的现金股息,每 10 股派发股息人民币 3.064 元(含税),共计分派股息约人民币 1,092.03 亿元。此外,本行董事会建议派发 2024 年度中期普通股现金股息,每 10 股派发人民币 1.434 元(含税),该分配方案将提请股东大会批准。

本行于 2024 年 8 月 30 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,于 2024 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 29.4 亿元;于 2024 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 1.1536 亿美元,其中支付给优先股股东1.0382 亿美元,代扣代缴所得税约 0.1154 亿美元。

本行于 2024 年 10 月 30 日召开的董事会会议审议通过了"工行优 1"股息分配的实施事宜,拟于 2024 年 11 月 25 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) 2024年9月30日

	2024 年	2023年
	9月30日	12月31日
	(未经审计)	(经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,748,270	4,042,293
存放同业及其他金融机构款项	676,687	414,258
贵金属	206,001	139,425
拆出资金	690,434	702,459
衍生金融资产	107,062	75,339
买入返售款项	1,155,003	1,224,257
客户贷款及垫款	27,326,972	25,386,933
金融投资	13,291,683	11,849,668
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融投资	805,896	811,957
以公允价值计量且其变动计入		
其他综合收益的金融投资	3,091,196	2,230,862
以摊余成本计量的金融投资	9,394,591	8,806,849
长期股权投资	70,325	64,778
固定资产	268,997	272,832
在建工程	21,990	24,186
递延所得税资产	100,389	104,669
其他资产	693,942	395,982
资产总计	48,357,755	44,697,079

中国工商银行股份有限公司 合并资产负债表(续) (按中国会计准则编制) 2024年9月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

向中央银行借款 194,525 231,374 同业及其他金融机构存放款项 3,850,839 2,841,385 拆入资金 540,500 528,473 以公允价值计量且其变动计入 3月揭起的金融负债 75,331 62,859 衍生金融负债 90,926 76,251 费出国的款项 1,548,324 1,018,106 存款证 408,725 385,198 客户存款 34,592,836 33,521,174 应行职工薪酬 48,367 52,098 应交税费 50,568 79,263 正发行债务证券 1,907,690 1,369,777 递延所得税负债 4,936 3,930 其他负债 44,435,477 40,920,491 股东权益: 1 1,121,910 750,603 股东权益二具 324,344 354,331 代先股 134,614 134,614 34,614<	负债:	2024年 9月30日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
訴入資金 540,500 528,473 以公价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 75,331 62,859 衍生金融负债 90,926 76,251 卖出回购款项 1,548,324 1,018,106 存款证 408,725 385,198 客户存款 34,592,836 33,521,174 应付职工薪酬 48,367 52,098 应交税费 50,568 79,263 已发行债务证券 1,907,690 1,369,777 递延所得税负债 4,936 3,930 其他负债 1,121,910 750,603 负债合计 44,435,477 40,920,491 股本权益: 324,344 354,331 优先股 134,614 134,614 水续债 189,730 219,717 资本公积 148,124 148,164 其他综合收益 22,104 (4,078) 盈余公积 428,787 428,359 一般准备 562,356 561,637 未分配利润 2,058,961 1,912,067 归属于母公司股东的权益 3,901,083 3,756,887 少数股东权益 21,195 19,701 股东权益合计 3,922,278 3,776,588	向中央银行借款	194,525	231,374
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 75,331 62,859 衍生金融负债 90,926 76,251 卖出回购款项 1,548,324 1,018,106 存款证 408,725 385,198 客户存款 34,592,836 33,521,174 应付取工薪酬 48,367 52,098 应交税费 50,568 79,263 己发行债务证券 1,907,690 1,369,777 递延所得税负债 4,936 3,930 其他负债 1,121,910 750,603 股本权益 356,407 356,407 其他权益工具 324,344 354,331 优先股 134,614 134,614 水线债 189,730 219,717 资本公积 148,124 148,164 其他综合收益 22,104 (4,078) 盈余公积 428,787 428,359 一般准备 562,356 561,637 未分配利润 2,058,961 1,912,067 四属于母公司股东的权益 3,901,083 3,756,887 少数股东权益 21,195 19,701 股东权益 3,922,278 3,776,588	同业及其他金融机构存放款项	3,850,839	2,841,385
当期损益的金融負债75,33162,859管生金融負债90,92676,251卖出回购款项1,548,3241,018,106存款证408,725385,198客户存款34,592,83633,521,174应付职工薪酬48,36752,098应交税费50,56879,263已发行债务证券1,907,6901,369,777递延所得税负债4,9363,930其他负债1,121,910750,603股赤权益:股本356,407356,407其他权益工具324,334354,331优先股134,614134,614永续债139,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067四属干母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588	拆入资金	540,500	528,473
行生金融负债 卖出回购款項 1,548,324 1,018,106 存款证 408,725 385,198 客户存款 34,592,836 33,521,174 应付职工薪酬 48,367 52,098 应交税费 50,568 79,263 己发行债务证券 1,907,690 1,369,777 递延所得税负债 4,936 3,930 其他负债 1,121,910 750,603 负债合计 44,435,477 40,920,491 股本 356,407 其他权益工具 324,344 354,331 优先股 34,4614 134,614 永续债 138,730 219,717 资本公积 148,124 148,164 其他综合收益 22,104 (4,078) 盈余公积 428,787 428,359 一般准备 562,356 561,637 未分配利润 2,058,961 1,912,067 归属于母公司股东的权益 2,058,961 1,912,067 归属于母公司股东的权益 3,901,083 3,756,887 少数股东权益 1,195 19,701 股东权益合计 3,922,278 3,776,588			
支出回购款項1,548,324 408,7251,018,106 76款证408,725 385,198 34,592,83633,521,174 35,21,174 应付职工薪酬 应交税费 1,907,690 1,369,777 递延所得税负债 其他负债48,367 50,568 1,907,690 1,369,777 递延所得税负债 其他负债1,907,690 1,369,777 750,603股本权益:44,435,47740,920,491股本权益:356,407 4,435,477356,407 40,920,491股本人共他权益工具 优先股 水建债 水建债 134,614 水建债 分本公积 其他综合收益 盈余公积 一般准备 人股企约 22,104 4(4,078) 22,104 4(4,078) 22,104 4(4,078) 22,104 4(4,078) 22,104 4(4,078) 22,104 4(4,078) 22,104 4(4,078) 3,901,083 21,195 21,195 21,195股东权益合计3,901,083 21,195 21,1953,756,887 21,195股东权益合计3,922,2783,776,588		75,331	62,859
存款证408,725385,198客户存款34,592,83633,521,174应付取工薪酬48,36752,098应交税费50,56879,263已发行债务证券1,907,6901,369,777递延所得税负债4,9363,930其他负债1,121,910750,603股本356,407356,407其他权益工具324,344354,331优先股134,614134,614水续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588		90,926	
客户存款34,592,836 セス税费33,521,174 左交税费348,367 52,098 50,568 1,907,690 1,369,777 達延所得稅负债 其他负债1,907,690 4,936 1,121,9101,369,777 750,603股床权益:44,435,47740,920,491股本 其他权益工具 优先股 永续债356,407 134,614 134,614 永续债354,331 189,730 219,717 至之4,717 资本公积 其他综合收益 基余公积 其他综合收益 五余公积 大分配利润148,124 428,787 428,359 一般准备 大分配利润148,124 428,787 428,359 428,359 一般准备 大分配利润42,058,961 562,356 561,637 大分配利润1,912,067股东权益合计3,901,083 21,1953,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588	卖出回购款项	1,548,324	1,018,106
应付职工薪酬48,367 52,098 应交税费50,568 79,263 79,263 1,907,690 1,369,777 遠延所得税负债 其他负债1,907,690 4,936 1,121,9101,369,777 750,603股债合计44,35,47740,920,491股本 其他权益工具 优先股 永续债 分本公积 其他综合收益 其他综合收益 基余公积 一般准备 未分配利润356,407 324,344 134,614 134,614 418,164 148,164 428,787 428,359 一般准备 未分配利润356,407 356,407 134,614 134,614 134,614 134,614 148,164 148,164 148,164 148,164 148,164 156,2356 561,637 未分配利润12,104 2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益 少数股东权益3,901,083 21,1953,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588		·	385,198
应交税费50,56879,263已发行债务证券1,907,6901,369,777递延所得税负债4,9363,930其他负债1,121,910750,603负债合计44,435,47740,920,491股东权益:股本356,407356,407其他权益工具324,344354,331优先股134,614134,614永续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588	客户存款		
已发行债务证券 逆延所得税负债 其他负债1,907,690 4,936 1,121,9101,369,777 3,930 750,603負债合计44,435,47740,920,491股本 其他权益工具 优先股 水续债 水续债 第本公积 其他综合收益 基金公积 一般准备 未分配利润356,407 134,614 134,614 134,614 148,124 148,164 422,104 428,787 428,359 -般准备 未分配利润134,614 428,787 428,359 562,356 561,637 未分配利润428,787 428,359 561,637 561,637 428,596归属于母公司股东的权益 少数股东权益3,901,083 21,1953,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588		48,367	52,098
递延所得稅负债 其他负债4,936 1,121,9103,930 750,603负债合计44,435,47740,920,491股东权益:股本 其他权益工具 优先股 永续债356,407 134,614 134,614 水续债354,331 189,730 219,717 资本公积 148,124 148,164 其他综合收益 基余公积 一般准备 未分配利润189,730 221,014 428,787 428,359 428,359 562,356 561,637 未分配利润428,787 22,104 428,359 562,356 561,637 未分配利润3,901,083 2,058,9613,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588	应交税费		•
其他负债1,121,910750,603负债合计44,435,47740,920,491股东权益:股本356,407356,407其他权益工具324,344354,331优先股134,614134,614永续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益3,901,0833,756,887少数股东权益3,922,2783,776,588			
販东权益:44,435,47740,920,491股本356,407356,407其他权益工具324,344354,331优先股134,614134,614永续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067四属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588	递延所得税负债	4,936	3,930
股本356,407356,407其他权益工具324,344354,331优先股134,614134,614永续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588	其他负债	1,121,910	750,603
股本356,407356,407其他权益工具324,344354,331优先股134,614134,614永续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588	负债合计	44,435,477	40,920,491
其他权益工具 优先股 永续债324,344 134,614 134,614 189,730354,331 134,614 189,730资本公积 其他综合收益 盈余公积 一般准备 未分配利润148,124 22,104 428,787 428,359 562,356 561,637 未分配利润428,787 562,356 561,637 1,912,067归属于母公司股东的权益 少数股东权益3,901,083 21,1953,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588	股东权益:		
其他权益工具 优先股 永续债324,344 134,614 134,614 189,730354,331 134,614 189,730资本公积 其他综合收益 盈余公积 一般准备 未分配利润148,124 22,104 428,787 428,359 562,356 561,637 2,058,961428,787 562,356 561,637归属于母公司股东的权益 少数股东权益3,901,083 21,1953,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588	股本	356,407	356,407
永续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588			
永续债189,730219,717资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588		134,614	134,614
资本公积148,124148,164其他综合收益22,104(4,078)盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588			
盈余公积428,787428,359一般准备562,356561,637未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益3,901,0833,756,887少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588		148,124	148,164
一般准备 未分配利润562,356 2,058,961561,637 1,912,067归属于母公司股东的权益 少数股东权益3,901,083 21,1953,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588	其他综合收益	22,104	(4,078)
未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益 少数股东权益3,901,083 21,1953,756,887 19,701股东权益合计3,922,2783,776,588	盈余公积	428,787	428,359
未分配利润2,058,9611,912,067归属于母公司股东的权益 少数股东权益3,901,083 21,1953,756,887股东权益合计3,922,2783,776,588	一般准备	562,356	561,637
少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588		2,058,961	1,912,067
少数股东权益21,19519,701股东权益合计3,922,2783,776,588	归属于母外司股车的权益	3 901 083	3 756 887
股东权益合计 3,922,278 3,776,588			
	ノ級級小仏皿		17,701
负债及股东权益总计 48,357,755 44,697,079	股东权益合计	3,922,278	3,776,588
	负债及股东权益总计	48,357,755	44,697,079

法定代表人:廖林 主管财会工作负责人:刘珺 财会机构负责人:许志胜

合并利润表

(按中国会计准则编制)

截至 2024 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)

	2024年	2024年	2023 年	2023 年
	7至9月	1至9月	7 至 9 月	1 至 9 月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
利息净收入	162,782	476,732	164,539	501,526
利息收入	353,426	1,074,479	360,586	1,057,169
利息支出	(190,644)	(597,747)	(196,047)	(555,643)
手续费及佣金净收入	22,918	90,323	25,766	99,231
手续费及佣金收入	26,720	103,093	30,906	113,269
手续费及佣金支出	(3,802)	(12,770)	(5,140)	(14,038)
投资收益	9,451	31,086	14,005	37,611
其中:对联营及合营企业的 投资收益 公允价值变动净收益/(损失) 汇兑及汇率产品净收益/(损失) 其他业务收入	1,210 3,436 851 6,485	3,672 11,835 (4,692) 21,138	1,153 (4,728) (2,234) 6,426	3,536 144 (7,573) 20,329
营业收入 税金及附加 业务及管理费 信用减值损失	(2,276) (57,473) (27,136)	(7,826) (156,926) (128,945)	(2,802) (56,694) (25,508)	(8,300) (156,443) (147,575)
其他资产减值损失	(77)	(337)	(52)	(240)
其他业务成本	(7,886)	(24,897)	(8,391)	(25,507)
营业支出	(94,848)	(318,931)	(93,447)	(338,065)
营业利润	111,075	307,491	110,327	313,203
加:营业外收入	281	1,254	384	1,295
减:营业外支出	(138)	(343)	(121)	(253)
税前利润	111,218	308,402	110,590	314,245
减:所得税费用	(12,039)	(37,927)	(15,381)	(44,316)
净利润口屋工	99,179	270,475	95,209	269,929
净利润归属于: 母公司股东 少数股东	98,558	269,025	94,929	268,673
	621	1,450	280	1,256
	99,179	270,475	95,209	269,929

中国工商银行股份有限公司 合并利润表(续)

(按中国会计准则编制)

截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

	2024 年 7 至 9 月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)	2023 年 7 至 9 月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期净利润 其他综合收益的税后净额:	99,179	270,475	95,209	269,929
(一) 归属于母公司股东的 其他综合收益的税后净额 1. 以后不能重分类进损益的	(2,852)	26,208	(6,707)	11,226
其他综合收益: (1)指定为以公允价值计量且 其变动计入其他综合	595	1,569	(627)	(47)
收益的权益工具投资 公允价值变动 (2)权益法下不能转损益的	574	1,476	(627)	(34)
其他综合收益 (3)其他	23 (2)	72 21	(3)	(21) 8
2. 以后将重分类进损益的 其他综合收益: (1)以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务	(3,447)	24,639	(6,080)	11,273
工具投资公允价值变动 (2)以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务	3,686	26,848	(4,329)	6,568
工具投资信用损失准备	(1,285)	38	438	849
(3) 现金流量套期储备 (4) 权益法下可转损益的其他	410	(81)	(818)	(1,041)
综合收益	(486)	(912)	(117)	(163)
(5)外币财务报表折算差额	(5,950)	3,224	(90)	8,985
(6)其他	178	(4,478)	(1,164)	(3,925)
(二) 归属于少数股东的				
其他综合收益的税后净额	(401)	(712)	(866)	(700)
本期其他综合收益小计	(3,253)	25,496	(7,573)	10,526
本期综合收益总额	95,926	295,971	87,636	280,455

中国工商银行股份有限公司 合并利润表(续) (按中国会计准则编制)

截至 2024 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)

	2024年 7至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)	2023 年 7 至 9 月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期综合收益总额归属于: 母公司股东 少数股东	95,706 220	295,233 738	88,222 (586)	279,899 556
	95,926	295,971	87,636	280,455
每股收益 基本每股收益(人民币元)	0.25	0.72	0.24	0.72
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.72	0.24	0.72

法定代表人:廖林 主管财会工作负责人:刘珺 财会机构负责人:许志胜

合并现金流量表 (按中国会计准则编制)

截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

	2024年 1至9月	2023 年 1 至 9 月
	(未经审计)	(未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	1,108,167	3,972,512
存放中央银行款项净额	24,274	-
向中央银行借款净额	-	93,764
同业及其他金融机构存放款项净额	992,433	-
存放同业及其他金融机构款项净额	26,138	131,537
拆入资金净额	19,764	44,867
拆出资金净额	247,677	244,533
买入返售款项净额	92,154	118,552
卖出回购款项净额	516,932	130,573
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产净额	14,312	38,961
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融负债净额	11,690	-
存款证净额	27,202	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	949,847	951,383
处置抵债资产收到的现金	218	213
收到的其他与经营活动有关的现金	147,028	121,394
经营活动现金流入小计	4,177,836	5,848,289
客户贷款及垫款净额	(2,077,370)	(2,543,836)
存放中央银行款项净额	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·	(280,977)
向中央银行借款净额	(36,813)	- -
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(96,541)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	_	(796)
存款证净额	_	(47,170)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(555,634)	(480,415)
支付给职工以及为职工支付的现金	(104,113)	(100,753)
支付的各项税费	(129,816)	(144,793)
支付的其他与经营活动有关的现金	(125,810)	(243,889)
×1111/11 12 111/11/11/11/11	(170,042)	(243,007)
经营活动现金流出小计	(3,100,588)	(3,939,170)
经营活动产生的现金流量净额	1,077,248	1,909,119

中国工商银行股份有限公司 合并现金流量表(续) (按中国会计准则编制)

截至 2024 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)

	2024 年	2023年
	1至9月	1至9月
	(未经审计)	(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	3,237,036	2,726,095
取得投资收益收到的现金	293,538	277,379
处置联营及合营企业所收到的现金 处置固定资产、无形资产和其他长期资产	1,064	1,779
(不含抵债资产)收回的现金	13,706	7,687
投资活动现金流入小计	3,545,344	3,012,940
投资支付的现金	(4,643,224)	(3,689,345)
投资联营及合营企业所支付的现金 购建固定资产、无形资产和其他长期资产	(1,000)	-
支付的现金	(25,765)	(6,052)
增加在建工程所支付的现金	(4,636)	(13,400)
投资活动现金流出小计	(4,674,625)	(3,708,797)
投资活动产生的现金流量净额	(1,129,281)	(695,857)

中国工商银行股份有限公司 合并现金流量表(续) (按中国会计准则编制)

截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

	2024 年 1 至 9 月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (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 发行债务证券所收到的现金	50,872 1,502,253	981,768
筹资活动现金流入小计	1,553,125	981,768
支付债务证券利息 偿还债务证券所支付的现金 赎回其他权益工具支付的现金 分配普通股股利所支付的现金 支付给其他权益工具持有者的股利或利息 支付给少数股东的股利 支付其他与筹资活动有关的现金	(37,737) (968,686) (80,000) (109,203) (11,808) (116) (5,605)	(39,140) (683,424) - (108,169) (11,808) (31) (5,133)
筹资活动现金流出小计	(1,213,155)	(847,705)
筹资活动产生的现金流量净额	339,970	134,063
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(9,157)	37,377
五、现金及现金等价物净变动额 加:期初现金及现金等价物余额	278,780 2,755,732	1,384,702 1,926,851
六、期末现金及现金等价物余额	3,034,512	3,311,553

中国工商银行股份有限公司 合并现金流量表(续) (按中国会计准则编制)

截至 2024 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)

	2024年	2023年
补充资料	1至9月	1至9月
	(未经审计)	(未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	270,475	269,929
信用减值损失	128,945	147,575
其他资产减值损失	337	240
折旧	20,690	22,193
资产摊销	4,185	3,897
固定资产、无形资产和其他长期资产		
盘盈及处置净收益	(1,007)	(1,385)
投资收益	(23,424)	(25,296)
金融投资利息收入	(270,422)	(253,750)
公允价值变动净收益	(11,835)	(144)
未实现汇兑(收益)/损失	(36,071)	1,812
已减值贷款利息收入	(1,522)	(1,383)
递延税款	(1,688)	(10,306)
发行债务证券利息支出	37,343	29,755
经营性应收项目的增加	(1,746,538)	(2,511,626)
经营性应付项目的增加	2,707,780	4,237,608
经营活动产生的现金流量净额	1,077,248	1,909,119
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	72,092	68,401
减: 现金期初余额	66,699	66,340
加: 现金等价物的期末余额	2,962,420	3,243,152
减: 现金等价物的期初余额	2,689,033	1,860,511
现金及现金等价物净变动额	278,780	1,384,702

法定代表人:廖林 主管财会工作负责人:刘珺 财会机构负责人:许志胜

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) 2024年9月30日

资产:	2024年 9月30日 (未经审计)	2023 年 12 月 31 日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	3,677,376	3,983,898
存放同业及其他金融机构款项	574,026	343,555
贵金属	178,464	114,928
拆出资金	848,410	865,646
衍生金融资产	77,921	52,312
买入返售款项	1,055,590	1,144,948
客户贷款及垫款	26,553,691	24,618,384
金融投资以公允价值计量且其变动计入	12,394,374	11,011,574
当期损益的金融投资 以公允价值计量且其变动计入	490,198	504,918
其他综合收益的金融投资	2,711,451	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资	9,192,725	8,592,769
长期股权投资	193,460	190,778
固定资产	109,149	115,561
在建工程	6,577	6,481
递延所得税资产	95,949	98,732
其他资产	622,613	345,437
资产总计	46,387,600	42,892,234

中国工商银行股份有限公司 公司资产负债表(续) (按中国会计准则编制) 2024年9月30日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

負債: (未经申计) (经申计 向中央银行借款 194,034 231,34 同业及其他金融机构存放款项 3,805,683 2,791,14 拆入资金 441,093 459,12 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 61,331 52,30 衍生金融负债 61,908 51,23 卖出回购款项 1,435,528 949,24 客户存款 33,648,919 32,021,39 应付职工薪酬 43,591 47,67 应交税费 48,654 76,69 已发行债务证券 1,800,490 1,250,59 其他负债 732,968 403,06 负债合计 42,677,131 39,304,46 股东权益: 134,614 134,61 成先股 134,614 134,61 水线债 189,730 219,71 资本公积 152,879 152,89 其他综合收益 18,657 (3,598 盈余公积 19,887 419,887 419,887 一般准备 544,868 544,54 未分配利润 1,893,427 1,763,40 股东权益合计 3,710,469 3,587,77		2024 年	2023年
女債:194,034231,34同业及其他金融机构存放款項3,805,6832,791,14拆入资金441,093459,12以公允价值计量且英变动计入 当期报益的金融负债61,33152,30衍生金融负债61,90851,23卖出回购款项1,435,528949,24存款证402,932370,62客户存款33,648,91932,621,39应付职工薪酬43,59147,67应交税费48,65476,69已发行债务证券1,800,4901,250,59其他负债732,968403,06负债合计42,677,13139,304,46股本权益:134,614344,614水绞债18,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598)盈余公积419,887419,887一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77		9月30日	12月31日
自中央银行借款 194,034 231,34 同业及其他金融机构存放款项 3,805,683 2,791,14 訴入资金 441,093 459,12 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 61,331 52,20 衍生金融负债 61,908 51,23 卖出回购款项 1,435,528 949,24 存款证 402,932 370,62 客户存款 33,648,919 32,621,39 应付取工薪酬 43,591 47,67 应交税费 48,654 76,69 已发行债务证券 1,800,490 1,250,59 其他负债 732,968 403,06 放债合计 42,677,131 39,304,46 股本权益: 1 134,614 134,61 水块债 189,730 219,71 56,407 152,879 152,899 152,899 152,899 152,899 152,899 152,899 152,899 14,865 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,887 419,88 544,868 544,54 未分配利润 1,893,427 1,763,40 1,803,427 1,763,40 1,763,40 <th></th> <th>(未经审计)</th> <th>(经审计)</th>		(未经审计)	(经审计)
同业及其他金融机构存放款项 3,805,683 2,791,14 拆入资金 441,093 459,12 以公价值计量且其变动计入 52,30 当期损益的金融负债 61,331 52,30 存款证 61,908 51,23 卖出回购款项 1,435,528 949,24 存款证 402,932 370,62 客户存款 33,648,919 32,621,39 应付取工薪酬 43,591 47,67 应交税费 48,654 76,69 巨发行债务证券 1,800,490 1,250,59 其他负债 732,968 403,06 股东权益: 42,677,131 39,304,46 股东权益: 134,614 <td< th=""><th>负债:</th><th></th><th></th></td<>	负债:		
振入資金 441,093 459,12 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 61,331 52,30 所生金融负债 61,908 51,23 卖出回购款项 1,435,528 949,24 存款证 402,932 370,62 客户存款 33,648,919 32,621,39 应付职工薪酬 43,591 47,67 应交税费 48,654 76,69 是发行债务证券 1,800,490 1,250,59 其他负债 732,968 403,06 极东权益: 股本 356,407 356,40 42,677,131 39,304,46 股东权益: 日本 356,407 356,40 43,44 354,33 优先股 134,614 134,614 134,614	向中央银行借款	194,034	231,349
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债 行生金融负债 表出回购款项 存款证 名户存款 总行职工薪酬 应付职工薪酬 位受税费 日发行债务证券 其他负债 力34,654 及债合计 股本 其他权益工具 代先股 大线债 大线债 第4,654 1,800,490 人债合计 2,250,59 其他权益工具 代先股 大线债 132,4344 光线债 光线债 134,614 未续债 189,730 219,71 资本公积 其他综合收益 高余公积 其他综合收益 18,657 高余公积 其他综合收益 18,657 高余公积 其他综合收益 18,657 18,807 19,71 资本公积 19,730 219,71 资本公积 152,879 其52,89 其646 18,657 (3,598 五余公积 419,887 419,78 一般准备 大线人格格 大线人格格 544,868 544,54 未分配利润 股东权益合计 3,710,469 3,587,77	同业及其他金融机构存放款项	3,805,683	2,791,144
当期损益的金融负债61,33152,30衍生金融负债61,90851,23卖出回购款项1,435,528949,24存款证402,932370,62客户存款33,648,91932,621,39应付职工薪酬43,59147,67应交税费48,65476,69已发行债务证券1,800,4901,250,59其他负债732,968403,06股床权益:股本356,407356,40其他权益工具324,344354,33优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	拆入资金	441,093	459,125
 行生金融负债	以公允价值计量且其变动计入		
卖出回购款项1,435,528949,24存款证402,932370,62客户存款33,648,91932,621,39应付职工薪酬43,59147,67应交税费48,65476,69已发行债务证券1,800,4901,250,59其他负债732,968403,06负债合计42,677,13139,304,46股本权益:356,407356,40其他权益工具324,344354,33优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598)盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	当期损益的金融负债	61,331	52,306
存款证 402,932 370,62 客户存款 33,648,919 32,621,39 应付职工薪酬 43,591 47,67 应交税费 48,654 76,69 已发行债务证券 1,800,490 1,250,59 其他负债 732,968 403,06 负债合计 42,677,131 39,304,46 股本权益: 356,407 356,40 技术股景 134,614 134,61 永续债 189,730 219,71 资本公积 152,879 152,89 其他综合收益 18,657 (3,598 盈余公积 419,887 419,78 一般准备 544,868 544,54 未分配利润 1,893,427 1,763,40 股东权益合计 3,710,469 3,587,77	衍生金融负债	61,908	51,234
客户存款33,648,91932,621,39应付职工薪酬43,59147,67应交税费48,65476,69已发行债务证券1,800,4901,250,59其他负债732,968403,06股春社42,677,13139,304,46股本356,407356,40其他权益工具324,344354,33优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,879其他综合收益18,657(3,598)盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	卖出回购款项		949,247
应付职工薪酬43,59147,67应交税费48,65476,69已发行债务证券1,800,4901,250,59其他负债732,968403,06负债合计42,677,13139,304,46股本356,407356,40其他权益工具324,344354,33优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598)盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	存款证	402,932	370,623
应交税费 已发行债务证券 其他负债48,654 1,800,490 732,96876,69 1,250,59 403,06负债合计42,677,13139,304,46股东权益: 股本 其他权益工具 优先股 永续债 资本公积 其他综合收益 国余公积 其他综合收益 国余公积 中般准备 未分配利润356,407 356,407 134,614 134,614 134,614 152,879 152,89 152,89 165,70 17,76 17,763,40股东权益合计419,887 3,710,469419,78 3,587,77股东权益合计3,710,4693,587,77	客户存款	33,648,919	32,621,398
已发行债务证券 其他负债1,800,490 732,9681,250,59 403,06负债合计42,677,13139,304,46股东权益: 股本 其他权益工具 优先股 永续债 资本公积 其他综合收益 盈余公积 一般准备 未分配利润356,407 324,344 134,614 134,614 152,879 152,879 152,899 152,899 18,657 		43,591	47,678
其他负债732,968403,06负债合计42,677,13139,304,46股东权益:股本 其他权益工具 优先股 永续债 资本公积 其他综合收益 盈余公积 一般准备 未分配利润356,407 324,344 134,614 134,614 134,614 152,879 152,89 	应交税费	48,654	76,696
负债合计42,677,13139,304,46股本356,407356,40其他权益工具324,344354,33优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	已发行债务证券	1,800,490	1,250,598
股本356,407356,407其他权益工具324,344354,33优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	其他负债	732,968	403,063
股本356,407356,40其他权益工具324,344354,33优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	负债合计	42,677,131	39,304,461
其他权益工具 优先股 永续债324,344 134,614 189,730354,33 189,730资本公积 其他综合收益 盈余公积 一般准备 未分配利润152,879 152,89 152,89 419,887 419,78 544,868 1,893,427152,89 419,78 544,868 1,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	股东权益:		
优先股134,614134,61永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	股本	356,407	356,407
永续债189,730219,71资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	其他权益工具	324,344	354,331
资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	优先股	134,614	134,614
资本公积152,879152,89其他综合收益18,657(3,598盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	永续债	189,730	219,717
盈余公积419,887419,78一般准备544,868544,54未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	资本公积	152,879	152,894
一般准备 未分配利润544,868 1,893,427544,54 1,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	其他综合收益	18,657	(3,598)
未分配利润1,893,4271,763,40股东权益合计3,710,4693,587,77	盈余公积	419,887	419,789
股东权益合计 3,710,469 3,587,77	一般准备	544,868	544,549
	未分配利润	1,893,427	1,763,401
在序型肌大韧带当1. 40.000.00 40.000 00 40.0	股东权益合计	3,710,469	3,587,773
贝顶及版朱仪益总订 46,38/,600 42,892,23	负债及股东权益总计	46,387,600	42,892,234

法定代表人:廖林 主管财会工作负责人:刘珺 财会机构负责人:许志胜

公司利润表

(按中国会计准则编制)

截至 2024 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)

	2024年7至9月(未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)	2023 年 7 至 9 月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	156,636	454,592	157,727	483,122
利息收入	334,051	1,008,235	336,103	991,470
利息支出	(177,415)	(553,643)	(178,376)	(508,348)
手续费及佣金净收入	20,730	83,597	23,331	92,698
手续费及佣金收入	24,044	94,616	27,798	104,771
手续费及佣金支出	(3,314)	(11,019)	(4,467)	(12,073)
投资收益	7,019	23,087	7,178	21,447
其中:对联营及合营企业的				
投资收益	943	2,686	803	2,461
公允价值变动净(损失)/收益	(356)	2,123	(1,437)	671
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	1,699	(1,942)	(1,095)	(7,085)
其他业务收入	398	1,466	567	2,046
营业收入	186,126	562,923	186,271	592,899
税金及附加	(1,951)	(6,422)	(2,037)	(6,448)
业务及管理费	(53,216)	(143,245)	(51,791)	(142,589)
信用减值损失	(26,056)	(126,358)	(25,074)	(145,849)
其他资产减值损失	-	(7)	(41)	(49)
其他业务成本	(1,238)	(4,812)	(2,523)	(6,989)
营业支出	(82,461)	(280,844)	(81,466)	(301,924)
营业利润	103,665	282,079	104,805	290,975
加:营业外收入	324	1,185	372	1,065
减: 营业外支出	(117)	(304)	(110)	(229)
税前利润	103,872	282,960	105,067	291,811
减: 所得税费用	(10,233)	(31,511)	(14,015)	(39,451)
净利润	93,639	251,449	91,052	252,360

公司利润表(续)

(按中国会计准则编制)

截至 2024 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>-</u>	2024年 7至9月 (未经审计)	2024年 1至9月 (未经审计)	2023 年 7 至 9 月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期净利润 其他综合收益的税后净额:	93,639	251,449	91,052	252,360
1. 以后不能重分类进损益的 其他综合收益:	(204)	201	(76)	1,225
(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 (2) 权益法下不能转损益的 其他综合收益	(204)	186 15	(29)	1,217 8
	-	15	(47)	8
2. 以后将重分类进损益的 其他综合收益:	(474)	22,058	(3,639)	6,507
(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 (2) 以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的债务	1,803	22,325	(2,103)	7,451
工具投资信用损失准备	(1,284)	22	(138)	418
(3) 现金流量套期储备 (4) 权益法下可转损益的其他	299	(147)	(754)	(1,060)
综合收益	(518)	(926)	(118)	(110)
(5) 外币财务报表折算差额	(861)	751	(513)	(71)
(6) 其他	87	33	(13)	(121)
本期其他综合收益小计	(678)	22,259	(3,715)	7,732
本期综合收益总额	92,961	273,708	87,337	260,092

法定代表人:廖林

主管财会工作负责人: 刘珺 财会机构负责人: 许志胜

公司现金流量表

(按中国会计准则编制)

截至 2024 年 9 月 30 日止九个月期间

	2024年 1至9月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:	(水生中川)	(水紅草竹)
客户存款净额	1,053,774	3,953,285
存放中央银行款项净额	33,620	-
向中央银行借款净额	-	93,757
同业及其他金融机构存放款项净额	997,216	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	74,734
拆入资金净额	-	23,060
拆出资金净额	174,104	325,360
买入返售款项净额	71,756	126,935
卖出回购款项净额	472,786	115,071
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融资产净额	14,599	47,445
以公允价值计量且其变动计入当期损益的		
金融负债净额	9,035	-
存款证净额	35,773	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	897,456	898,126
处置抵债资产收到的现金	40	136
收到的其他与经营活动有关的现金	117,901	81,410
经营活动现金流入小计	3,878,060	5,739,319
客户贷款及垫款净额	(2,068,699)	(2,603,020)
存放同业及其他金融机构款项净额	(87,621)	-
存放中央银行款项净额	-	(284,789)
向中央银行借款净额	(37,280)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(116,206)
拆入资金净额	(12,612)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的	, ,	
金融负债净额	-	(4,794)
存款证净额	-	(19,645)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(516,709)	(439,613)
支付给职工以及为职工支付的现金	(95,364)	(91,691)
支付的各项税费	(121,046)	(135,645)
支付的其他与经营活动有关的现金	(179,011)	(208,676)
经营活动现金流出小计	(3,118,342)	(3,904,079)
经营活动产生的现金流量净额	759,718	1,835,240

中国工商银行股份有限公司 公司现金流量表(续) (按中国会计准则编制) 截至 2024 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)

	2024 年	2023 年
	1至9月	1至9月
	(未经审计)	(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	2,767,913	2,291,849
取得投资收益收到的现金	262,176	251,381
处置联营及合营企业所收到的现金 处置固定资产、无形资产和其他长期资产	-	133
(不含抵债资产)收回的现金	1,858	1,457
投资活动现金流入小计	3,031,947	2,544,820
投资支付的现金	(4,134,254)	(3,208,259)
投资联营及合营企业所支付的现金 购建固定资产、无形资产和其他长期资产	(1,000)	-
支付的现金	(4,727)	(5,491)
增加在建工程所支付的现金	(1,324)	(1,092)
投资活动现金流出小计	(4,141,305)	(3,214,842)
投资活动产生的现金流量净额	(1,109,358)	(670,022)

中国工商银行股份有限公司 公司现金流量表(续) (按中国会计准则编制) 截至 2024 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)

三、筹资活动产生的现金流量:	2024年 1至9月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (未经审计)
发行其他权益工具收到的现金 发行债务证券所收到的现金	50,000 1,479,150	967,743
筹资活动现金流入小计	1,529,150	967,743
支付债务证券利息 偿还债务证券所支付的现金 赎回其他权益工具支付的现金 分配普通股股利所支付的现金 支付给其他权益工具持有者的股利或利息 支付其他与筹资活动有关的现金	(34,601) (922,687) (80,000) (109,203) (11,808) (2,355)	(33,400) (668,448) - (108,169) (11,808) (2,540)
筹资活动现金流出小计	(1,160,654)	(824,365)
筹资活动产生的现金流量净额	368,496	143,378
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(7,779)	21,027
五、现金及现金等价物净变动额 加:期初现金及现金等价物余额	11,077 2,610,069	1,329,623 1,547,454
六、期末现金及现金等价物余额	2,621,146	2,877,077

中国工商银行股份有限公司 公司现金流量表(续) (按中国会计准则编制) 截至 2024 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)

1. 将浄利润调节为经营活动现金流量: クラスを 251,449 252,360 信用減值损失 126,358 145,849 其45,849 其45,849 其45,849 其他资产減值损失 7 49 折旧 14,437 15,208 资产摊销 3,765 3,433 固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及处置净收益 (1,005) (1,384) 投资收益 (20,016) (15,611) 金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 进延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况:现金期未余额减:现金等价物的更未余额 61,987 62,966 加:现金等价物的期未余额 2,555,999 2,811,852 减、现金等价物的期余额 2,548,082 1,484,488 现金及现金等价物净变动额 11,077 1,329,623 1,484,488 现金及现金等价物净变动额 11,077 1,329,623 1,1484,488 现金及现金等价物为净变动额 11,077 1,329,623 1,1484,488 1,029,623 1,1484,488 11,077 1,329,623 1,1484,488 1,1484,488 1,029,623 1,1484,488 1,029,62	补	充资料	2024年 1至9月 (未经审计)	2023 年 1 至 9 月 (未经审计)
信用减值损失 126,358 145,849 其他资产减值损失 7 49 折旧 14,437 15,208 资产摊销 3,765 3,433 固定资产、无形资产和其他长期资产 盘温及处置净收益 (1,005) (1,384) 投资收益 (20,016) (15,611) 金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营活动产生的现金流量净额 (5,147 (65,225) 减:现金及现金等价物净变动情况:现金等价物的期末余额 (61,987 (62,966) 加:现金等价物的期末余额 (2,555,999 (2,811,852) 减:现金等价物的期末余额 (2,555,999 (2,811,852) 减:现金等价物的期初余额 (2,548,082 (1,484,488)	1.	将净利润调节为经营活动现金流量:		
其他资产减值损失 7 49 折旧 14,437 15,208 资产摊销 3,765 3,433 固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益 (1,005) (1,384) 投资收益 (20,016) (15,611) 金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240		净利润	251,449	252,360
新旧 14,437 15,208 资产摊销 3,765 3,433 固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益 (1,005) (1,384) 投资收益 (20,016) (15,611) 金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240		信用减值损失	126,358	145,849
資产摊销 3,765 3,433 固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益 (1,005) (1,384) 投资收益 (20,016) (15,611) 金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期未余额 65,147 65,225 减:现金期初余额 61,987 62,966 加:现金等价物的期未余额 2,555,999 2,811,852 减:现金等价物的期初余额 2,548,082 1,484,488		其他资产减值损失	7	49
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益 (1,005) (1,384) 投资收益 (20,016) (15,611) 金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 65,147 65,225 减:现金期初余额 61,987 62,966 加:现金等价物的期末余额 2,555,999 2,811,852 减:现金等价物的期初余额 2,555,999 2,811,852 减:现金等价物的期初余额 2,555,999 2,811,852		折旧	14,437	15,208
盘盈及处置净收益 (1,005) (1,384) 投资收益 (20,016) (15,611) 金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 65,147 65,225 减:现金期初余额 61,987 62,966 加:现金等价物的期末余额 2,555,999 2,811,852 减:现金等价物的期初余额 2,555,999 2,811,852		资产摊销	3,765	3,433
投资收益				
金融投资利息收入 (249,693) (233,542) 公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240		盘盈及处置净收益	(1,005)	(1,384)
公允价值变动净收益 (2,123) (671) 未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 65,147 65,225 减: 现金期初余额 61,987 62,966 加: 现金等价物的期末余额 2,555,999 2,811,852 减: 现金等价物的期初余额 2,548,082 1,484,488			(20,016)	(15,611)
未实现汇兑(收益)/损失 (29,785) 2,033 已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 65,147 65,225 减: 现金期初余额 61,987 62,966 加: 现金等价物的期末余额 2,555,999 2,811,852 减: 现金等价物的期初余额 2,548,082 1,484,488			(249,693)	(233,542)
已减值贷款利息收入 (1,522) (1,383) 递延税款 (4,495) (10,364) 发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 65,147 65,225 减: 现金期初余额 61,987 62,966 加: 现金等价物的期末余额 2,555,999 2,811,852 减: 现金等价物的期初余额 2,548,082 1,484,488		公允价值变动净收益	(2,123)	(671)
递延税款 发行债务证券利息支出 经营性应收项目的增加 经营性应付项目的增加 经营活动产生的现金流量净额(4,495) 34,402 (2,195,613) 2,833,552 759,718(10,364) 34,402 (2,491,065) 4,143,728 4,143,728 4,143,7282. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 减: 现金期初余额65,147 65,225 (62,966) 加: 现金等价物的期末余额 加: 现金等价物的期初余额65,147 62,966 2,555,999 2,811,852 3,1484,488		未实现汇兑(收益)/损失	(29,785)	2,033
发行债务证券利息支出 34,402 26,600 经营性应收项目的增加 (2,195,613) (2,491,065) 经营性应付项目的增加 2,833,552 4,143,728 经营活动产生的现金流量净额 759,718 1,835,240 2. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 65,147 65,225 减: 现金期初余额 61,987 62,966 加: 现金等价物的期末余额 2,555,999 2,811,852 减: 现金等价物的期初余额 2,548,082 1,484,488		已减值贷款利息收入	(1,522)	(1,383)
经营性应收项目的增加 经营性应付项目的增加 经营活动产生的现金流量净额(2,195,613) 2,833,552 759,718(2,491,065) 4,143,728 1,835,2402. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 减: 现金期初余额 加: 现金等价物的期末余额 加: 现金等价物的期末余额 减: 现金等价物的期末余额 减: 现金等价物的期初余额65,147 61,987 62,966 2,555,999 2,811,852 1,484,488		递延税款	(4,495)	(10,364)
经营性应付项目的增加2,833,5524,143,728经营活动产生的现金流量净额759,7181,835,2402. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 减: 现金期初余额65,147 61,987 62,966 加: 现金等价物的期末余额 减: 现金等价物的期初余额65,225 62,966 2,555,999 2,811,852 1,484,488		发行债务证券利息支出	34,402	26,600
经营活动产生的现金流量净额759,7181,835,2402. 现金及现金等价物净变动情况: 现金期末余额 减: 现金期初余额65,147 61,987 62,966 加: 现金等价物的期末余额 减: 现金等价物的期末余额 减: 现金等价物的期初余额2,555,999 2,811,852 1,484,488		经营性应收项目的增加	(2,195,613)	(2,491,065)
2. 现金及现金等价物净变动情况: 65,147 65,225 现金期末余额 61,987 62,966 加: 现金等价物的期末余额 2,555,999 2,811,852 减: 现金等价物的期初余额 2,548,082 1,484,488		经营性应付项目的增加	2,833,552	4,143,728
现金期末余额65,14765,225减: 现金期初余额61,98762,966加: 现金等价物的期末余额2,555,9992,811,852减: 现金等价物的期初余额2,548,0821,484,488		经营活动产生的现金流量净额	759,718	1,835,240
減: 现金期初余额61,98762,966加: 现金等价物的期末余额2,555,9992,811,852減: 现金等价物的期初余额2,548,0821,484,488	2.	现金及现金等价物净变动情况:		
减: 现金期初余额61,98762,966加: 现金等价物的期末余额2,555,9992,811,852减: 现金等价物的期初余额2,548,0821,484,488		现金期末余额	65.147	65,225
加: 现金等价物的期末余额2,555,9992,811,852减: 现金等价物的期初余额2,548,0821,484,488		减: 现金期初余额	-	
减: 现金等价物的期初余额 2,548,082 1,484,488		加: 现金等价物的期末余额	-	•
		减: 现金等价物的期初余额		
		现金及现金等价物净变动额		

法定代表人:廖林 主管财会工作负责人:刘珺 财会机构负责人:许志胜

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)及本行网站(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)及本行网站(www.icbc-ltd.com)。

中国工商银行股份有限公司董事会 2024年10月30日

附录:中国工商银行股份有限公司 2024 年第三季度第三支柱信息

以下信息根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

(一) 表格 KM1: 监管并表关键审慎监管指标

单位:人民币百万元,百分比除外

	単位: 人民巾目万元,目分比除外			
1		2024年	2024年	2024年
		9月30日	6月30日	3月31日
可用资	(本)			
1	核心一级资本净额	3,564,519	3,477,144	3,492,517
2	一级资本净额	3,889,547	3,832,172	3,847,493
3	资本净额	4,916,579	4,812,406	4,868,344
风险加	1权资产(数额)			
4	风险加权资产合计	25,546,153	25,123,488	25,347,956
4a	风险加权资产合计(应用资本底线前)	25,546,153	25,123,488	25,347,956
资本充	E足率			
5	核心一级资本充足率(%)	13.95	13.84	13.78
5a	核心一级资本充足率(%)(应用资本底线前)	13.95	13.84	13.78
6	一级资本充足率(%)	15.23	15.25	15.18
6a	一级资本充足率(%)(应用资本底线前)	15.23	15.25	15.18
7	资本充足率(%)	19.25	19.16	19.21
7a	资本充足率(%)(应用资本底线前)	19.25	19.16	19.21
其他名	-级资本要求			
8	储备资本要求(%)	2.50	2.50	2.50
9	逆周期资本要求(%)	-	-	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行			
10	附加资本要求(%)	1.50	1.50	1.50
11	其他各级资本要求(%)(8+9+10)	4.00	4.00	4.00
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净			
	额占风险加权资产的比例(%)	8.95	8.84	8.78
杠杆率				
13	调整后表内外资产余额	50,447,695	49,146,136	50,111,419
14	杠杆率(%)	7.71	7.80	7.68
14a	杠杆率 a (%) (1)	7.71	7.80	7.68
14b	杠杆率 b (%) ⁽²⁾	7.75	7.77	7.82
14c	杠杆率 c (%) ⁽³⁾	7.75	7.77	7.82
流动性覆盖率(4)				
15	合格优质流动性资产	8,724,549	8,162,224	7,636,915
16	现金净流出量	6,314,828	6,115,727	6,039,295
17	流动性覆盖率(%)	138.20	133.65	126.61
净稳定资金比例				
18	可用稳定资金合计	32,555,907	32,086,162	32,738,107
19	所需稳定资金合计	25,109,433	25,016,809	25,288,511
20	净稳定资金比例(%)	129.66	128.26	129.46
	1 \ J - H E 1/-1 - m A + H - M A A J 1 - 5			

- 注: (1) 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。
 - (2) 为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。
 - (3) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

(4) 为最近一个季度内每日数值的简单算数平均值。

(二) 表格 OV1: 风险加权资产概况

单位: 人民币百万元

	単位: 入民中日万元 			
		2024 年	2024年	2024年
		9月30日	6月30日	9月30日
1	信用风险	23,185,527	22,654,841	1,854,842
	信用风险(不包括交易对手信用风	23,103,327	22,037,071	1,037,072
2	险、信用估值调整风险、银行账簿资			
_	产管理产品和银行账簿资产证券化)	22,803,981	22,254,729	1,824,318
3	其中: 权重法	7,890,135	7,550,871	631,211
	其中:证券、商品、外汇交			
4	易清算过程中形成			
	的风险暴露	8	8	1
5	其中: 门槛扣除项中未扣除			
<i>J</i>	部分	390,894	379,004	31,272
6	其中:初级内部评级法	11,784,216	11,643,524	942,737
7	其中: 监管映射法	-	-	-
8	其中: 高级内部评级法	3,129,630	3,060,334	250,370
9	交易对手信用风险	180,983	204,862	14,479
10	其中:标准法	180,983	204,862	14,479
11	其中: 现期风险暴露法	-		-
12	其中:其他方法	-		-
13	信用估值调整风险	43,627	38,962	3,490
14	银行账簿资产管理产品	145,319	143,862	11,626
15	其中: 穿透法	82,738	79,373	6,619
16	其中:授权基础法	62,199	64,393	4,976
17	其中:适用 1250%风险权重	1,266	1,298	101
18	银行账簿资产证券化	11,617	12,426	929
19	其中:资产证券化内部评级法	-		-
20	其中:资产证券化外部评级法	666	799	53
21	其中:资产证券化标准法	-	-	-
	其中: 适用 1250%风险权重部分	10,951	11,627	876
22	市场风险	477,675	585,696	38,214
23	其中:标准法	477,675	585,696	38,214
24	其中: 内部模型法	-	-	-
25	其中: 简化标准法	-	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本			
	要求	-	-	-
27	操作风险	1,882,951	1,882,951	150,636
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	-	
29	合计	25,546,153	25,123,488	2,043,692

(三) 表格 GSIB1: 全球系统重要性银行评估指标

本集团上一年度及以往各期的全球系统重要性银行评估指标请参见本行在本行 网站发布的年度报告。网页链接如下:

https://www.icbc-ltd.com/column/1438058343653851145.html

(四) 表格 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位:人民币百万元

		十四· / (Min 日/)/U
		2024年9月30日
1	并表总资产	48,357,755
2	并表调整项	(331,650)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	347,197
5	证券融资交易调整项	7,099
6	表外项目调整项	2,080,986
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项(如有)	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(13,692)
13	调整后表内外资产余额	50,447,695

(五)表格 LR2: 杠杆率

单位:人民币百万元,百分比除外

		2024年	2024年
		9月30日	6月30日
丰山	次立入施	9月30日	0月30日
	资产余额		
1	表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	47,546,724	46,611,944
2	减:减值准备	(901,752)	(887,869)
3	减:一级资本扣减项	(13,692)	(13,891)
4	调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除		
	外)	46,631,280	45,710,184
衍生	工具资产余额		
5	各类衍生工具的重置成本(扣除合格保证金,考虑双边		
)	净额结算协议的影响)	102,522	55,708
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	339,481	337,701
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
8	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	1	-
9	减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的		
9	衍生工具资产余额	-	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	12,255	13,629
11	减:可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-	-
12	衍生工具资产余额	454,258	407,038
证券	融资交易资产余额		
13	证券融资交易的会计资产余额	1,274,072	920,115
14	减:可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	7,099	6,128
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
17	证券融资交易资产余额	1,281,171	926,243
表外	项目余额		
18	表外项目余额	8,475,257	8,371,744
19	减: 因信用转换调整的表外项目余额	(6,372,389)	(6,243,801)
20	减:减值准备	(21,882)	(25,272)

		2024年	2024年
		9月30日	6月30日
	New white were \$10. The \$10 mark less & degree		
21	调整后的表外项目余额	2,080,986	2,102,671
一级	资本净额和调整后表内外资产余额		
22	一级资本净额	3,889,547	3,832,172
23	调整后表内外资产余额	50,447,695	49,146,136
杠杆	率		
24	杠杆率	7.71%	7.80%
24a	杠杆率 a ⁽¹⁾	7.71%	7.80%
25	最低杠杆率要求	4.00%	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.75%	0.75%
各类	平均值的披露		
27	证券融资交易的季日均余额	1,011,189	1,074,621
27a	证券融资交易的季末余额	1,274,072	920,115
28	调整后表内外资产余额 a ⁽²⁾	50,184,812	49,300,641
28a	调整后表内外资产余额 b ⁽³⁾	50,184,812	49,300,641
29	杠杆率 b ⁽⁴⁾	7.75%	7.77%
29a	杠杆率 c ⁽⁵⁾	7.75%	7.77%

- 注: (1) 为不考虑临时豁免存款准备金的杠杆率。
 - (2) 为考虑临时豁免存款准备金,并采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。
 - (3) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的调整后表内外资产余额。
 - (4) 为考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值 计算的杠杆率。
 - (5) 为不考虑临时豁免存款准备金、采用最近一个季度内证券融资交易每日余额的简单算数平均值计算的杠杆率。

(六) 表格 LIQ1: 流动性覆盖率

单位:人民币百万元,百分比除外

		2024 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		8,724,549
现金流	出		
2	零售存款、小企业客户存款	18,413,732	1,837,437
3	其中: 稳定存款	61,863	2,250
4	其中:欠稳定存款	18,351,869	1,835,187
5	无抵 (质) 押批发融资	17,672,672	6,259,796
6	其中: 业务关系存款(不包括代理行业务)	8,616,042	2,096,550
7	其中: 非业务关系存款(所有的交易对手)	8,971,388	4,078,004
8	其中:无抵(质)押债务	85,242	85,242
9	抵(质)押融资		14,997
10	其他项目	3,972,934	1,716,788
11	其中:与衍生工具及其他抵(质)押品要		
11	求相关的现金流出	1,518,546	1,518,546
12	其中:与抵(质)押债务工具融资流失相		
12	关的现金流出	-	-
13	其中:信用便利和流动性便利	2,454,388	198,242
14	其他契约性融资义务	87,942	87,909
15	或有融资义务	7,334,054	108,585

16	预期现金流出总量		10,025,512
现金流	入		
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	928,563	681,911
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,384,184	1,583,191
19	其他现金流入	1,447,874	1,445,582
20	预期现金流入总量	4,760,621	3,710,684
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		8,724,549
22	现金净流出量		6,314,828
23	流动性覆盖率(%)		138.20

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。