证券代码:601398　　证券简称:工商银行

中国工商银行股份有限公司

2024 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7至9月	比上年7至9月增减（%）	2024年1至9月	比上年1至9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（%，年化）	10.23	下降0.40个百分点	9.77	下降0.79个百分点

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－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－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	–	145,000,000	100	–	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	–	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
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
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2024年9月30日	2023年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)

	2024年9月30日	2023年12月31日
	(未经审计)	(经审计)
负债：		
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
股东权益：		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	324,344	354,331
优先股	134,614	134,614
永续债	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
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

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	2024年1至9月	2023年7至9月	2023年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	1,210	3,672	1,153	3,536
公允价值变动净收益/(损失)	3,436	11,835	(4,728)	144
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	851	(4,692)	(2,234)	(7,573)
其他业务收入	6,485	21,138	6,426	20,329
营业收入	205,923	626,422	203,774	651,268
税金及附加	(2,276)	(7,826)	(2,802)	(8,300)
业务及管理费	(57,473)	(156,926)	(56,694)	(156,443)
信用减值损失	(27,136)	(128,945)	(25,508)	(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	99,179	270,475	95,209	269,929
净利润归属于：				
母公司股东	98,558	269,025	94,929	268,673
少数股东	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
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2024年7至9月	2024年1至9月	2023年7至9月	2023年1至9月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
本期净利润	99,179	270,475	95,209	269,929
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	(2,852)	26,208	(6,707)	11,226
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益：	595	1,569	(627)	(47)
(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	574	1,476	(627)	(34)
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益	23	72	(3)	(21)
(3)其他	(2)	21	3	8
2.以后将重分类进损益的其他综合收益：	(3,447)	24,639	(6,080)	11,273
(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	3,686	26,848	(4,329)	6,568
(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	(1,285)	38	438	849
(3)现金流量套期储备	410	(81)	(818)	(1,041)
(4)权益法下可转损益的其他综合收益	(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

合并利润表(续)
中国工商银行股份有限公司
(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	2024年1至9月	2023年7至9月	2023年1至9月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	95,706	295,233	88,222	279,899
少数股东	220	738	(586)	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

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	(196,842)	(243,889)
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1至9月	2023年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	1,064	1,779
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	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	(1,000)	–
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(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
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2024年1至9月	2023年1至9月
	(未经审计)	(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	50,872	–
发行债务证券所收到的现金	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	(37,737)	(39,140)
偿还债务证券所支付的现金	(968,686)	(683,424)
赎回其他权益工具支付的现金	(80,000)	–
分配普通股股利所支付的现金	(109,203)	(108,169)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(11,808)	(11,808)
支付给少数股东的股利	(116)	(31)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,605)	(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	278,780	1,384,702
加：期初现金及现金等价物余额	2,755,732	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)

补充资料	2024年1至9月	2023年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
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2024年9月30日	2023年12月31日
	(未经审计)	(经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,677,376	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	12,394,374	11,011,574
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融投资	490,198	504,918
以公允价值计量且其变动计入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)

	2024年9月30日	2023年12月31日
	(未经审计)	(经审计)
负债：		
向中央银行借款	194,034	231,349
同业及其他金融机构存放款项	3,805,683	2,791,144
拆入资金	441,093	459,125
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	61,331	52,306
衍生金融负债	61,908	51,234
卖出回购款项	1,435,528	949,247
存款证	402,932	370,623
客户存款	33,648,919	32,621,398
应付职工薪酬	43,591	47,678
应交税费	48,654	76,696
已发行债务证券	1,800,490	1,250,598
其他负债	732,968	403,063
负债合计	42,677,131	39,304,461
股东权益：		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	324,344	354,331
优先股	134,614	134,614
永续债	189,730	219,717
资本公积	152,879	152,894
其他综合收益	18,657	(3,598)
盈余公积	419,887	419,789
一般准备	544,868	544,549
未分配利润	1,893,427	1,763,401
股东权益合计	3,710,469	3,587,773
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

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	2024年1至9月	2023年7至9月	2023年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	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

中国工商银行股份有限公司
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)

	2024年7至9月	2024年1至9月	2023年7至9月	2023年1至9月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
本期净利润	93,639	251,449	91,052	252,360
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：	(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	(204)	186	(29)	1,217
(2)权益法下不能转损益的其他综合收益	–	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	1,803	22,325	(2,103)	7,451
(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	(1,284)	22	(138)	418
(3)现金流量套期储备	299	(147)	(754)	(1,060)
(4)权益法下可转损益的其他综合收益	(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

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	1,053,774	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1至9月	2023年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	–	133
处置固定资产、无形资产和其他长期资产(不含抵债资产)收回的现金	1,858	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	(1,000)	–
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(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)

	2024年1至9月	2023年1至9月
	(未经审计)	(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	50,000	–
发行债务证券所收到的现金	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	(34,601)	(33,400)
偿还债务证券所支付的现金	(922,687)	(668,448)
赎回其他权益工具支付的现金	(80,000)	–
分配普通股股利所支付的现金	(109,203)	(108,169)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(11,808)	(11,808)
支付其他与筹资活动有关的现金	(2,355)	(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	11,077	1,329,623
加：期初现金及现金等价物余额	2,610,069	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)

补充资料	2024年1至9月	2023年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	251,449	252,360
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	2,548,082	1,484,488
现金及现金等价物净变动额	11,077	1,329,623

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

(下转B662版)