

ICBC 中国工商银行

中国工商银行股份有限公司

二〇二二年第一季度报告

(A 股)

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

重要内容提示：

中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

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

本季度财务报表未经审计。

一、主要财务数据

（一）主要会计数据和财务指标

（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	2022 年 1 至 3 月	2021 年 1 至 3 月	比上年同期增减（%）
营业收入	249,467	234,191	6.52
归属于母公司股东的净利润	90,633	85,730	5.72
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	89,377	85,252	4.84
经营活动产生的现金流量净额	1,207,219	612,669	97.04
基本每股收益（元/股）	0.25	0.24	4.17
稀释每股收益（元/股）	0.25	0.24	4.17
加权平均净资产收益率（%，年化）	12.22	12.65	下降 0.43 个百分点

	2022年3月31日	2021年12月31日	比上年末增减(%)
总资产	37,296,465	35,171,383	6.04
归属于母公司股东的权益	3,336,786	3,257,755	2.43

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2022年1至3月
非流动资产处置收益	313
盘盈处理净收益	9
其他	1,876
所得税影响	(462)
合计	1,736
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,256
归属于少数股东的非经常性损益	480

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

(三) 主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1至3月	2021年1至3月	增减(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	1,207,219	612,669	97.04	客户存款、同业及其他金融机构存放款项净增加额增加使得现金流入增加。

(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2022年3月31日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

二、股东信息

(一) 股东数量及持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为732,155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112,549户，A股股东619,606户。

前10名普通股股东持股情况

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	比上年末股份增减变动	期末持股数量	持股比例(%)	质押/冻结/标记的股份数量
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	-	123,717,852,951	34.71	无
中华人民共和国财政部	国家	A股	-	110,984,806,678	31.14	无
香港中央结算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾	境外法人	H股	4,921,766	86,159,046,315	24.17	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
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A股	-736,135,000	2,951,195,676	0.83	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
香港中央结算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	-24,533,115	1,361,918,551	0.38	无
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	-	1,013,921,700	0.28	无
中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	其他	A股	-10,736,900	425,173,985	0.12	无
太平人寿保险有限公司—传统—普通保险产品—022L—CT001沪	其他	A股	-39,299,800	387,675,951	0.11	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2022 年 3 月 31 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 2022 年 3 月 31 日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有的 H 股股份合计数，期末持股数量中包含全国社会保障基金理事会持有本行的 H 股。

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

(7) 香港中央结算有限公司期末持股数量是该公司以名义持有人身份，代表截至 2022 年 3 月 31 日，该公司受香港及海外投资者指定并代表其持有的 A 股股份合计数(沪股通股票)。

(二) 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行境外优先股股东(或代持人)数量为1户，境内优先股“工行优1”股东数量为26户，境内优先股“工行优2”股东数量为33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2022年3月31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
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	18,000,000	4.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
中信证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	12,290,000	2.7	-	无
华宝信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	11,400,000	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 2022 年 3 月 31 日的“工行优 1”境内优先股股东名册。
- (2) 中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。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
华宝信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	112,750,000	16.1	-	无
中国移动通信集团有限公司	国有法人	境内优先股	-	100,000,000	14.3	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	70,000,000	10.0	-	无
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-6,000,000	64,000,000	9.1	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	无
江苏省国际信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	37,250,000	5.3	-	无
上海烟草集团有限责任公司	其他	境内优先股	-	30,000,000	4.3	-	无
北京银行股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	20,000,000	2.9	-	无
交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	2.1	-	无
中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	2.1	-	无

- 注：(1) 以上数据来源于本行 2022 年 3 月 31 日的“工行优 2”境内优先股股东名册。
- (2) 上海烟草集团有限责任公司、中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司；“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”由中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。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：

净利润稳定增长。2022 年一季度，实现净利润 911.29 亿元，同比增长 5.60%。年化平均总资产回报率 1.01%，年化加权平均净资产收益率 12.22%，分别下降 0.01 和 0.43 个百分点。

营业收入 2,494.67 亿元，同比增长 6.52%。利息净收入 1,772.81 亿元，增长 6.41%。年化净利息收益率 2.10%。非利息收入 721.86 亿元，增长 6.80%，其中手续费及佣金净收入 416.68 亿元，增长 1.22%。业务及管理费 433.74 亿元，增长 5.31%。成本收入比 17.39%。

报告期末，总资产 372,964.65 亿元，比上年末增加 21,250.82 亿元，增长 6.04%。客户贷款及垫款总额(不含应计利息)216,029.21 亿元，增加 9,356.76 亿元，增长 4.53%，其中，境内分行人民币贷款增加 9,263.05 亿元，增长 4.89%。从结构上看，公司类贷款 129,366.22 亿元，个人贷款 80,655.55 亿元，票据贴现 6,007.44 亿元。投资 95,361.75 亿元，增加 2,784.15 亿元，增长 3.01%。

总负债 339,415.51 亿元，比上年末增加 20,454.26 亿元，增长 6.41%。客户存款 279,726.81 亿元，增加 15,309.07 亿元，增长 5.79%。从结构上看，定期存款 143,454.48 亿元，活期存款 130,647.75 亿元，其他存款 1,838.17 亿元，应计利息 3,786.41 亿元。

股东权益合计 33,549.14 亿元，比上年末增加 796.56 亿元，增长 2.43%。

贷款质量保持稳定。按照贷款质量五级分类，不良贷款余额 3,068.87 亿元，比上年末增加 134.58 亿元，不良贷款率 1.42%，与上年末持平。拨备覆盖率 209.91%，上升 4.07 个百分点。

核心一级资本充足率 13.43%，一级资本充足率 15.04%，资本充足率 18.25%，均满足监管要求。

(二) 重要事项进展情况

合格二级资本工具发行情况

本行于 2022 年 1 月、4 月先后在全国银行间债券市场公开发行两期规模分别为 400 亿元、500 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。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。

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
合并及公司资产负债表
(按中国会计准则编制)
2022年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产:				
现金及存放中央银行款项	3,509,818	3,098,438	3,403,982	2,959,034
存放同业及其他金融机构款项	340,313	346,457	242,666	253,678
贵金属	302,605	265,962	270,347	253,713
拆出资金	489,930	480,693	733,204	744,728
衍生金融资产	112,006	76,140	50,676	47,218
买入返售款项	1,137,687	663,496	1,001,455	523,897
客户贷款及垫款	21,009,578	20,109,200	20,209,538	19,310,688
金融投资	9,536,175	9,257,760	8,826,877	8,562,631
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	738,885	623,223	506,535	396,261
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,720,707	1,803,604	1,435,068	1,522,578
—以摊余成本计量的金融投资	7,076,583	6,830,933	6,885,274	6,643,792
长期股权投资	64,987	61,782	190,675	188,619
固定资产	267,685	270,017	120,458	122,795
在建工程	17,802	18,182	8,504	9,041
递延所得税资产	88,648	79,259	84,681	76,066
其他资产	419,231	443,997	338,880	378,589
资产合计	37,296,465	35,171,383	35,481,943	33,430,697

中国工商银行股份有限公司
合并及公司资产负债表(续)
(按中国会计准则编制)
2022年3月31日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)	2022年 3月31日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债:				
向中央银行借款	47,919	39,723	47,833	39,648
同业及其他金融机构存放款项	2,755,638	2,431,689	2,738,702	2,396,673
拆入资金	506,911	489,340	424,397	424,492
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	81,248	87,180	65,800	70,256
衍生金融负债	117,590	71,337	52,481	39,994
卖出回购款项	508,369	365,943	332,119	178,256
存款证	234,339	290,342	192,021	238,632
客户存款	27,972,681	26,441,774	27,148,375	25,659,484
应付职工薪酬	32,448	41,083	29,126	37,191
应交税费	134,268	108,897	131,259	106,735
已发行债务证券	820,747	791,375	686,187	655,515
递延所得税负债	5,352	5,624	-	-
其他负债	724,041	731,818	423,116	450,726
负债合计	33,941,551	31,896,125	32,271,416	30,297,602
股东权益:				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	354,331	354,331	354,331	354,331
资本公积	148,486	148,597	153,361	153,361
其他综合收益	(29,181)	(18,343)	(15,358)	(9,235)
盈余公积	357,277	357,169	350,447	350,397
一般准备	439,082	438,952	426,714	426,714
未分配利润	1,710,384	1,620,642	1,584,625	1,501,120
归属于母公司股东的权益	3,336,786	3,257,755	3,210,527	3,133,095
少数股东权益	18,128	17,503	-	-
股东权益合计	3,354,914	3,275,258	3,210,527	3,133,095
负债及股东权益总计	37,296,465	35,171,383	35,481,943	33,430,697

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)
利息净收入	177,281	166,601	170,826	160,544
利息收入	305,370	278,781	293,890	267,676
利息支出	(128,089)	(112,180)	(123,064)	(107,132)
手续费及佣金净收入	41,668	41,164	39,304	39,142
手续费及佣金收入	45,649	44,896	42,637	42,349
手续费及佣金支出	(3,981)	(3,732)	(3,333)	(3,207)
投资收益	8,951	7,503	8,235	3,213
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	552	619	663	523
公允价值变动净损失	(4,747)	(1,779)	(3,686)	(42)
汇兑及汇率产品净收益	747	146	744	2
其他业务收入	25,567	20,556	731	2,884
营业收入	249,467	234,191	216,154	205,743
税金及附加	(2,220)	(2,164)	(1,968)	(1,917)
业务及管理费	(43,374)	(41,188)	(39,130)	(37,189)
资产减值损失	(70,662)	(62,862)	(70,166)	(60,780)
其他业务成本	(23,920)	(19,784)	(2,382)	(4,162)
营业支出	(140,176)	(125,998)	(113,646)	(104,048)
营业利润	109,291	108,193	102,508	101,695
加: 营业外收入	1,863	332	375	305
减: 营业外支出	(64)	(105)	(62)	(102)
税前利润	111,090	108,420	102,821	101,898
减: 所得税费用	(19,961)	(22,123)	(18,522)	(21,340)
净利润	91,129	86,297	84,299	80,558
净利润归属于:				
母公司股东	90,633	85,730		
少数股东	496	567		
	91,129	86,297		

中国工商银行股份有限公司
合并及公司利润表（续）
（按中国会计准则编制）
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月期间
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	本集团		本行	
	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)
本期净利润	91,129	86,297	84,299	80,558
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	(10,843)	(1,555)	(6,136)	(348)
1. 以后不能重分类进损益的其他综合收益：				
（1）指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资公允价值变动	(1,296)	1,844	(254)	1,581
（2）其他	3	-	-	-
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工具投资公允价值变动	(10,620)	(3,070)	(7,853)	(2,179)
（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	370	374	388	387
（3）现金流量套期储备	81	403	(56)	228
（4）权益法下可转损益的其他综合收益	(700)	59	(713)	61
（5）外币财务报表折算差额	1,199	(1,241)	2,346	(421)
（6）其他	120	76	6	(5)
（二）归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	129	112		
本期其他综合收益小计	(10,714)	(1,443)	(6,136)	(348)
本期综合收益总额	80,415	84,854	78,163	80,210
综合收益总额归属于：				
母公司股东	79,790	84,175		
少数股东	625	679		
	80,415	84,854		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.25	0.24		
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.24		

法定代表人：陈四清

主管财会工作负责人：廖林

财会机构负责人：刘亚干

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
客户存款净额	1,519,900	790,394	1,474,806	734,301
向中央银行借款净额	8,196	987	8,185	1,512
同业及其他金融机构存放 款项净额	324,772	154,926	342,726	173,730
存放同业及其他金融机构 款项净额	68,800	246,579	4,490	147,340
拆入资金净额	18,244	20,692	341	-
拆出资金净额	277,613	147,098	271,575	72,538
买入返售款项净额	-	48,004	-	43,726
卖出回购款项净额	142,965	18,914	153,943	32,988
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 净额	-	12,958	-	12,669
收取的利息、手续费及佣金 的现金	291,433	273,664	279,226	259,284
处置抵债资产收到的现金	185	162	93	93
收到的其他与经营活动 有关的现金	74,224	81,343	34,117	60,678
经营活动现金流入小计	<u>2,726,332</u>	<u>1,795,721</u>	<u>2,569,502</u>	<u>1,538,859</u>

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量（续）：				
客户贷款及垫款净额	(951,631)	(873,064)	(950,312)	(850,083)
存放中央银行款项净额	(132,332)	(33,162)	(95,215)	(6,729)
拆入资金净额	-	-	-	(27,803)
买入返售款项净额	(8,297)	-	(20,865)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(124,286)	(30,858)	(128,490)	(43,403)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净额	(5,844)	-	(4,276)	-
存款证净额	(55,348)	(16,363)	(46,082)	(618)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(107,338)	(92,987)	(102,835)	(88,304)
支付给职工以及为职工支付的现金	(37,227)	(36,608)	(33,879)	(33,630)
支付的各项税费	(18,698)	(25,491)	(17,308)	(21,937)
支付的其他与经营活动有关的现金	(78,112)	(74,519)	(30,288)	(34,499)
经营活动现金流出小计	<u>(1,519,113)</u>	<u>(1,183,052)</u>	<u>(1,429,550)</u>	<u>(1,107,006)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,207,219</u>	<u>612,669</u>	<u>1,139,952</u>	<u>431,853</u>

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (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	861,124	698,950	577,541	426,521
取得投资收益收到的现金	62,032	54,598	58,949	49,779
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	279	1,917	278	483
投资活动现金流入小计	<u>923,435</u>	<u>755,465</u>	<u>636,768</u>	<u>476,783</u>
投资支付的现金	(1,036,775)	(791,528)	(732,189)	(514,084)
增资子公司所支付的现金	-	-	-	(15,000)
投资联营及合营企业所支付的现金	(1,150)	-	-	-
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(2,043)	(1,303)	(755)	(1,060)
增加在建工程所支付的现金	(586)	(864)	(421)	(855)
投资活动现金流出小计	<u>(1,040,554)</u>	<u>(793,695)</u>	<u>(733,365)</u>	<u>(530,999)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(117,119)</u>	<u>(38,230)</u>	<u>(96,597)</u>	<u>(54,216)</u>

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务证券所收到的现金	217,034	226,444	211,225	224,503
筹资活动现金流入小计	217,034	226,444	211,225	224,503
支付债务利息	(5,494)	(4,374)	(4,502)	(3,428)
偿还债务证券所支付的现金	(195,827)	(189,024)	(182,070)	(188,574)
支付给其他权益工具持有者的 股利或利息	(731)	-	(731)	-
支付给少数股东的股利	-	(137)	-	-
支付其他与筹资活动有关的 现金	(1,618)	(1,476)	(1,146)	(1,212)
筹资活动现金流出小计	(203,670)	(195,011)	(188,449)	(193,214)
筹资活动产生的现金流量净额	13,364	31,433	22,776	31,289
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	(7,518)	(3,534)	(5,060)	(3,942)
五、现金及现金等价物净变动额	1,095,946	602,338	1,061,071	404,984
加: 期初现金及 现金等价物余额	1,436,757	1,791,122	1,065,530	1,599,122
六、期末现金及现金等价物余额	2,532,703	2,393,460	2,126,601	2,004,106

中国工商银行股份有限公司
合并及公司现金流量表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 3 月 31 日止三个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	本集团		本行	
	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流				
流量:				
净利润	91,129	86,297	84,299	80,558
资产减值损失	70,662	62,862	70,166	60,780
折旧	6,982	5,171	5,059	4,764
资产摊销	1,061	872	963	786
固定资产、无形资产和其他				
长期资产盘盈及处置净收益	(390)	(455)	(390)	(453)
投资收益	(7,689)	(5,232)	(6,972)	(2,930)
金融投资利息收入	(68,978)	(63,569)	(65,261)	(60,452)
公允价值变动净损失	4,747	1,779	3,686	42
未实现汇兑收益	(4,587)	(8,636)	(4,094)	(10,612)
已减值贷款利息收入	(462)	(325)	(462)	(325)
递延税款	(6,772)	1,214	(6,427)	1,963
发行债务证券利息支出	6,920	6,978	5,955	5,902
经营性应收项目的增加	(881,996)	(401,088)	(895,183)	(509,520)
经营性应付项目的增加	1,996,592	926,801	1,948,613	861,350
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,207,219</u>	<u>612,669</u>	<u>1,139,952</u>	<u>431,853</u>
2. 现金及现金等价物净变动				
情况:				
现金期末余额	63,080	64,346	60,282	60,418
减: 现金期初余额	62,872	64,833	59,089	60,170
加: 现金等价物的期末余额	2,469,623	2,329,114	2,066,319	1,943,688
减: 现金等价物的期初余额	<u>1,373,885</u>	<u>1,726,289</u>	<u>1,006,441</u>	<u>1,538,952</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>1,095,946</u>	<u>602,338</u>	<u>1,061,071</u>	<u>404,984</u>

法定代表人: 陈四清

主管财会工作负责人: 廖林

财会机构负责人: 刘亚干

五、发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）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

2022年4月29日

附录 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的资本充足率情况

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2022年3月31日		2021年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	2,966,073	2,692,181	2,886,378	2,614,392
一级资本净额	3,321,161	3,022,573	3,241,364	2,944,636
总资本净额	4,030,619	3,719,909	3,909,669	3,600,883
核心一级资本充足率(%)	13.43	13.43	13.31	13.29
一级资本充足率(%)	15.04	15.07	14.94	14.97
资本充足率(%)	18.25	18.55	18.02	18.30

(二) 根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求披露的杠杆率情况

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2022年	2021年	2021年	2021年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	3,321,161	3,241,364	3,132,095	3,009,641
调整后表内外资产余额	39,560,645	37,292,522	37,682,357	37,370,525
杠杆率(%)	8.40	8.69	8.31	8.05

(三) 根据《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》要求披露的流动性覆盖率定量信息

单位：人民币百万元，百分比除外

序号		2022年第一季度	
		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		5,937,014
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	13,859,592	1,382,218
3	稳定存款	58,539	2,113
4	欠稳定存款	13,801,053	1,380,105
5	无抵（质）押批发融资，其中：	14,673,025	4,936,862
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	8,530,296	2,071,355
7	非业务关系存款（所有交易对手）	6,058,596	2,781,374
8	无抵（质）押债务	84,133	84,133
9	抵（质）押融资		14,486
10	其他项目，其中：	3,164,831	1,338,491
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,186,584	1,186,584
12	与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	信用便利和流动性便利	1,978,247	151,907
14	其他契约性融资义务	77,093	77,074
15	或有融资义务	5,192,599	103,663
16	预期现金流出总量		7,852,794
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	633,153	405,148

18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,431,259	893,221
19	其他现金流入	1,189,538	1,186,694
20	预期现金流入总量	3,253,950	2,485,063
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		5,937,014
22	现金净流出量		5,367,731
23	流动性覆盖率 (%)		110.68

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 90 个自然日数值的简单算术平均值。