

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 二〇二二年第一季度報告

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2022年3月31日止第一季度的業績。本公告乃根據《證券及期貨條例》(香港法例第571章)第XIVA部及《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》第13.09條的要求而作出。

### 重要內容提示：

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行法定代表人陳四清、主管財會工作負責人廖林及財會機構負責人劉亞干保證本季度報告中財務信息的真實、準確、完整。

本季度財務報表未經審計。

## 一、主要財務數據

### (一) 主要會計數據和財務指標

(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              | 2022年<br>1至3月 | 2021年<br>1至3月 | 比上年<br>同期增減<br>(%) |
|-----------------|---------------|---------------|--------------------|
| 營業收入            | 226,858       | 214,120       | 5.95               |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤    | 90,633        | 85,730        | 5.72               |
| 經營活動產生的現金流量淨額   | 1,207,219     | 612,669       | 97.04              |
| 基本每股收益(元/股)     | 0.25          | 0.24          | 4.17               |
| 稀釋每股收益(元/股)     | 0.25          | 0.24          | 4.17               |
| 加權平均權益回報率(%，年化) | 12.22         | 12.65         | 下降0.43個<br>百分點     |

|             | 2022年<br>3月31日 | 2021年<br>12月31日 | 比上年<br>末增減(%) |
|-------------|----------------|-----------------|---------------|
| 總資產         | 37,296,465     | 35,171,383      | 6.04          |
| 歸屬於母公司股東的權益 | 3,336,786      | 3,257,755       | 2.43          |

### (二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| 項目                | 2022年<br>1至3月 | 2021年<br>1至3月 | 增減(%) | 主要變動原因  |
|-------------------|---------------|---------------|-------|---|
| 經營活動產生的<br>現金流量淨額 | 1,207,219     | 612,669       | 97.04 | 客戶存款、同業及其他<br>金融機構存放款項淨<br>增加額增加使得現金<br>流入增加。 |

### (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2022年3月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

## 二、股東信息

### (一) 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為732,155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112,549戶，A股股東619,606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<br>股份增減<br>變動 | 期末持股<br>數量      | 持股<br>比例(%) | 質押/<br>凍結/<br>標記的<br>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)<br>有限公司 <sup>(5)</sup>           | 境外法人 | H股   | 4,921,766          | 86,159,046,315  | 24.17       | 未知                        |
| 全國社會保障基金理事會 <sup>(6)</sup>                   | 國家   | A股   | —                  | 12,331,645,186  | 3.46        | 無                         |
| 中國平安人壽保險股份有限公司<br>— 傳統—普通保險產品                | 其他   | A股   | -736,135,000       | 2,951,195,676   | 0.83        | 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 <sup>(7)</sup>                    | 境外法人 | A股   | -24,533,115        | 1,361,918,551   | 0.38        | 無                         |
| 中央匯金資產管理有限責任公司                               | 國有法人 | A股   | —                  | 1,013,921,700   | 0.28        | 無                         |
| 中國人壽保險股份有限公司<br>— 傳統—普通保險產品<br>— 005L—CT001滬 | 其他   | A股   | -10,736,900        | 425,173,985     | 0.12        | 無                         |
| 太平人壽保險有限公司<br>— 傳統—普通保險產品<br>— 022L—CT001滬   | 其他   | A股   | -39,299,800        | 387,675,951     | 0.11        | 無                         |

註：(1) 以上數據來源於本行2022年3月31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2022年3月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有的H股股份合計數，期末持股數量中包含全國社會保障基金理事會持有本行的H股。

(6) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資〔2019〕49號)，2019年12月，中華人民共和國財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶A股12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發〔2017〕49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。報告期末，根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，全國社會保障基金理事會還持有本行H股7,946,049,758股，A股和H股共計20,277,694,944股，佔本行全部普通股股份比重的5.69%。

(7) 香港中央結算有限公司期末持股數量是該公司以名義持有人身份，代表截至2022年3月31日，該公司受香港及海外投資者指定並代表其持有的A股股份合計數(滬股通股票)。

## (二) 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為33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<br>股份增減<br>變動 | 期末持股<br>數量  | 持股<br>比例<br>(%) | 持有<br>有限售<br>條件<br>股份數量 | 質押/<br>凍結/<br>標記的<br>股份數量 |
|--|------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|
| The Bank of New<br>York Depository<br>(Nominees) Limited | 境外法人 | 美元境外<br>優先股 | —                  | 145,000,000 | 100             | —                       | 未知                        |

註：(1) 以上數據來源於2022年3月31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<br>股份<br>增減變動 | 期末持股<br>數量  | 持股<br>比例<br>(%) | 持有<br>有限售<br>條件<br>股份數量 | 質押/<br>凍結/<br>標記的<br>股份數量 |
|--------------------|-----------------|-------|--------------------|-------------|-----------------|-------------------------|---------------------------|
| 中國移動通信集團<br>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<br>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<br>股份有限公司 | 境內<br>非國有<br>法人 | 境內優先股 | —                  | 30,000,000  | 6.7             | —                       | 無                         |
| 交銀施羅德資產<br>管理有限公司  | 境內<br>非國有<br>法人 | 境內優先股 | —                  | 18,000,000  | 4.0             | —                       | 無                         |
| 建信信託有限<br>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<br>有限公司   | 國有法人            | 境內優先股 | —                  | 15,000,000  | 3.3             | —                       | 無                         |
| 中信証券股份<br>有限公司     | 國有法人            | 境內優先股 | —                  | 12,290,000  | 2.7             | —                       | 無                         |
| 華寶信託有限<br>責任公司     | 國有法人            | 境內優先股 | —                  | 11,400,000  | 2.5             | —                       | 無                         |
| 中國煙草總公司<br>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<br>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<br>股份有限公司 | 境內<br>非國有<br>法人 | 境內優先股 | —                  | 10,000,000  | 2.2             | —                       | 無                         |

註：(1) 以上數據來源於本行2022年3月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。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<br>股份<br>增減變動 | 期末持股<br>數量  | 持股<br>比例<br>(%) | 持有<br>有限售<br>條件<br>股份數量 | 質押/<br>凍結/<br>標記的<br>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                         |
| 中銀國際證券股份有限公司   | 國有法人            | 境內優先股 | —                  | 70,000,000  | 10.0            | —                       | 無                         |
| 建信信託有限責任公司     | 國有法人            | 境內優先股 | -6,000,000         | 64,000,000  | 9.1             | —                       | 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                         |
| 北京銀行股份有限公司     | 境內<br>非國有<br>法人 | 境內優先股 | —                  | 20,000,000  | 2.9             | —                       | 無                         |
| 交銀施羅德資產管理有限公司  | 境內<br>非國有<br>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<br>非國有<br>法人 | 境內優先股 | —                  | 15,000,000  | 2.1             | —                       | 無                         |

註：(1) 以上數據來源於本行2022年3月31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—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。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：

**淨利潤穩定增長。**2022年一季度，實現淨利潤911.29億元，同比增長5.60%。年化平均總資產回報率1.01%，年化加權平均權益回報率12.22%，分別下降0.01和0.43個百分點。

營業收入2,268.58億元，同比增長5.95%。利息淨收入1,772.81億元，增長6.41%。年化淨利息收益率2.10%。非利息收入495.77億元，增長4.33%，其中手續費及佣金淨收入416.68億元，增長1.22%。營業費用(不含稅金及附加)434.38億元，增長5.19%。成本收入比19.15%。

報告期末，總資產372,964.65億元，比上年末增加21,250.82億元，增長6.04%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)216,029.21億元，增加9,356.76億元，增長4.53%，其中，境內分行人民幣貸款增加9,263.05億元，增長4.89%。從結構上看，公司類貸款129,366.22億元，個人貸款80,655.55億元，票據貼現6,007.44億元。投資95,361.75億元，增加2,784.15億元，增長3.01%。

總負債339,415.51億元，比上年末增加20,454.26億元，增長6.41%。客戶存款279,726.81億元，增加15,309.07億元，增長5.79%。從結構上看，定期存款143,454.48億元，活期存款130,647.75億元，其他存款1,838.17億元，應計利息3,786.41億元。

股東權益合計33,549.14億元，比上年末增加796.56億元，增長2.43%。

**貸款質量保持穩定。**按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額3,068.87億元，比上年末增加134.58億元，不良貸款率1.42%，與上年末持平。撥備覆蓋率209.91%，上升4.07個百分點。

核心一級資本充足率13.43%，一級資本充足率15.04%，資本充足率18.25%，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情況

本行於2022年1月、4月先後在全國銀行間債券市場公開發行兩期規模分別為400億元、500億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。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2022年3月31日止三個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                  | 2022年<br>1至3月<br>(未經審計) | 2021年<br>1至3月<br>(未經審計) |
|------------------|-------------------------|-------------------------|
| 利息收入             | 305,370                 | 278,781                 |
| 利息支出             | (128,089)               | (112,180)               |
| <b>利息淨收入</b>     | <b>177,281</b>          | <b>166,601</b>          |
| 手續費及佣金收入         | 45,649                  | 44,896                  |
| 手續費及佣金支出         | (3,981)                 | (3,732)                 |
| <b>手續費及佣金淨收入</b> | <b>41,668</b>           | <b>41,164</b>           |
| 交易淨收入            | 298                     | 2,371                   |
| 金融投資淨收益          | 1,268                   | 112                     |
| 其他營業淨收入          | 6,343                   | 3,872                   |
| <b>營業收入</b>      | <b>226,858</b>          | <b>214,120</b>          |
| 營業費用             | (45,658)                | (43,457)                |
| 資產減值損失           | (70,662)                | (62,862)                |
| <b>營業利潤</b>      | <b>110,538</b>          | <b>107,801</b>          |
| 分佔聯營及合營企業收益      | 552                     | 619                     |
| <b>稅前利潤</b>      | <b>111,090</b>          | <b>108,420</b>          |
| 減：所得稅費用          | (19,961)                | (22,123)                |
| <b>淨利潤</b>       | <b>91,129</b>           | <b>86,297</b>           |

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2022年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|            | 2022年<br>1至3月<br>(未經審計) | 2021年<br>1至3月<br>(未經審計) |
|------------|-------------------------|-------------------------|
| 歸屬於：       |                         |                         |
| 母公司股東      | 90,633                  | 85,730                  |
| 非控制性權益     | 496                     | 567                     |
| 淨利潤        | <u>91,129</u>           | <u>86,297</u>           |
| 每股收益       |                         |                         |
| — 基本(人民幣元) | 0.25                    | 0.24                    |
| — 稀釋(人民幣元) | <u>0.25</u>             | <u>0.24</u>             |

陳四清  
 董事長

廖林  
 副董事長、行長

劉亞干  
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表  
 (按國際財務報告準則編製)  
 截至2022年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|   | 2022年<br>1至3月<br>(未經審計) | 2021年<br>1至3月<br>(未經審計) |
|---|-------------------------|-------------------------|
| 本期淨利潤                                       | <u>91,129</u>           | <u>86,297</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<br>收益的權益工具投資公允價值變動 | (1,218)                 | 2,020                   |
| (2) 其他                                      | 4                       | —                       |
| 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<br>債務工具投資公允價值變動    | (10,532)                | (3,132)                 |
| (2) 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的<br>債務工具投資信用損失準備    | 368                     | 374                     |
| (3) 現金流量套期儲備                                | 76                      | 406                     |
| (4) 權益法下可轉損益的其他綜合收益                         | (700)                   | 59                      |
| (5) 外幣財務報表折算差額                              | 1,168                   | (1,246)                 |
| (6) 其他                                      | 120                     | 76                      |
| 本期其他綜合收益小計                                  | <u>(10,714)</u>         | <u>(1,443)</u>          |
| 本期綜合收益總額                                    | <u>80,415</u>           | <u>84,854</u>           |
| 綜合收益總額歸屬於：                                  |                         |                         |
| 母公司股東                                       | 79,790                  | 84,175                  |
| 非控制性權益                                      | <u>625</u>              | <u>679</u>              |

陳四清  
董事長

廖林  
副董事長、行長

劉亞干  
財會機構總經理

# 中國工商銀行股份有限公司

## 合併財務狀況表

(按國際財務報告準則編製)

2022年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                                | 2022年<br>3月31日<br>(未經審計) | 2021年<br>12月31日<br>(經審計) |
|--------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>                      |                          |                          |
| 現金及存放中央銀行款項                    | 3,509,818                | 3,098,438                |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項               | 830,243                  | 827,150                  |
| 衍生金融資產                         | 112,006                  | 76,140                   |
| 買入返售款項                         | 1,137,687                | 663,496                  |
| 客戶貸款及墊款                        | 21,009,578               | 20,109,200               |
| 金融投資                           | 9,536,175                | 9,257,760                |
| — 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融投資   | 738,885                  | 623,223                  |
| — 以公允價值計量且其變動<br>計入其他綜合收益的金融投資 | 1,720,707                | 1,803,604                |
| — 以攤餘成本計量的金融投資                 | 7,076,583                | 6,830,933                |
| 對聯營及合營企業的投資                    | 64,987                   | 61,782                   |
| 物業和設備                          | 287,518                  | 290,296                  |
| 遞延所得稅資產                        | 88,648                   | 79,259                   |
| 其他資產                           | 719,805                  | 707,862                  |
| <b>資產總計</b>                    | <b>37,296,465</b>        | <b>35,171,383</b>        |

# 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)

2022年3月31日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                               | 2022年<br>3月31日<br>(未經審計) | 2021年<br>12月31日<br>(經審計) |
|-------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>負債</b>                     |                          |                          |
| 向中央銀行借款                       | 47,919                   | 39,723                   |
| 指定為以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的金融負債 | 81,248                   | 87,180                   |
| 衍生金融負債                        | 117,590                  | 71,337                   |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項              | 3,262,549                | 2,921,029                |
| 賣出回購款項                        | 508,369                  | 365,943                  |
| 存款證                           | 234,339                  | 290,342                  |
| 客戶存款                          | 27,972,681               | 26,441,774               |
| 應交所得稅                         | 116,695                  | 92,443                   |
| 遞延所得稅負債                       | 5,352                    | 5,624                    |
| 已發行債務證券                       | 820,747                  | 791,375                  |
| 其他負債                          | 774,062                  | 789,355                  |
| <b>負債合計</b>                   | <b>33,941,551</b>        | <b>31,896,125</b>        |
| <b>股東權益</b>                   |                          |                          |
| 歸屬於母公司股東的權益                   |                          |                          |
| 股本                            | 356,407                  | 356,407                  |
| 其他權益工具                        | 354,331                  | 354,331                  |
| 儲備                            | 915,664                  | 926,375                  |
| 未分配利潤                         | 1,710,384                | 1,620,642                |
|                               | <b>3,336,786</b>         | <b>3,257,755</b>         |
| 非控制性權益                        | 18,128                   | 17,503                   |
| <b>股東權益合計</b>                 | <b>3,354,914</b>         | <b>3,275,258</b>         |
| <b>負債及股東權益總計</b>              | <b>37,296,465</b>        | <b>35,171,383</b>        |

陳四清  
董事長

廖林  
副董事長、行長

劉亞干  
財會機構總經理

# 中國工商銀行股份有限公司

## 合併現金流量表

(按國際財務報告準則編製)

截至2022年3月31日止三個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                    | 2022年<br>1至3月<br><u>(未經審計)</u> | 2021年<br>1至3月<br><u>(未經審計)</u> |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| <b>經營活動產生的現金流量</b> |                                |                                |
| 稅前利潤               | <b>111,090</b>                 | 108,420                        |
| 調整：                |                                |                                |
| 分佔聯營及合營企業收益        | <b>(552)</b>                   | (619)                          |
| 折舊                 | <b>7,205</b>                   | 5,428                          |
| 攤銷                 | <b>838</b>                     | 872                            |
| 資產減值損失             | <b>70,662</b>                  | 62,862                         |
| 未實現匯兌收益            | <b>(4,587)</b>                 | (8,636)                        |
| 發行債務證券利息支出         | <b>6,920</b>                   | 6,978                          |
| 已減值貸款利息收入          | <b>(462)</b>                   | (325)                          |
| 金融投資淨收益            | <b>(6,655)</b>                 | (4,224)                        |
| 金融投資利息收入           | <b>(68,978)</b>                | (63,569)                       |
| 公允價值變動淨損失          | <b>4,747</b>                   | 1,779                          |
| 物業和設備及其他資產(不含抵債資產) |                                |                                |
| 盤盈及處置淨收益           | <b>(390)</b>                   | (455)                          |
| 股利收入               | <b>(482)</b>                   | (389)                          |
|                    | <b>119,356</b>                 | 108,122                        |

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2022年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                               | 2022年<br>1至3月<br>(未經審計) | 2021年<br>1至3月<br>(未經審計) |
|-------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 經營活動產生的現金流量(續)：               |                         |                         |
| 經營資產的淨(增加)/減少：                |                         |                         |
| 存放中央銀行款項                      | (132,332)               | (33,162)                |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項              | 346,413                 | 393,677                 |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融投資    | (124,286)               | (30,858)                |
| 買入返售款項                        | (8,297)                 | 48,004                  |
| 客戶貸款及墊款                       | (951,631)               | (873,064)               |
| 其他資產                          | (11,863)                | 94,315                  |
|                               | <u>(881,996)</u>        | <u>(401,088)</u>        |
| 經營負債的淨(減少)/增加：                |                         |                         |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融負債 | (5,844)                 | 12,958                  |
| 向中央銀行借款                       | 8,196                   | 987                     |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項              | 343,016                 | 175,618                 |
| 賣出回購款項                        | 142,965                 | 18,914                  |
| 存款證                           | (55,348)                | (16,363)                |
| 客戶存款                          | 1,519,900               | 790,394                 |
| 其他負債                          | 19,456                  | (67,023)                |
|                               | <u>1,972,341</u>        | <u>915,485</u>          |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額             | 1,209,701               | 622,519                 |
| 支付的所得稅                        | (2,482)                 | (9,850)                 |
| 經營活動產生的現金流量淨額                 | <u>1,207,219</u>        | <u>612,669</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2022年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

|                         | 2022年1至3月<br>(未經審計)     | 2021年1至3月<br>(未經審計)     |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>投資活動產生的現金流量</b>      |                         |                         |
| 購建物業和設備及其他資產所支付的現金      | (2,629)                 | (2,167)                 |
| 處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)    |                         |                         |
| 所收到的現金                  | 279                     | 1,917                   |
| 金融投資所支付的現金              | (1,036,775)             | (791,528)               |
| 出售及贖回金融投資所收到的現金         | 861,124                 | 698,950                 |
| 投資聯營及合營企業所支付的現金         | (1,150)                 | —                       |
| 取得投資收益收到的現金             | 62,032                  | 54,598                  |
|                         | <u>(117,119)</u>        | <u>(38,230)</u>         |
| <b>籌資活動產生的現金流量</b>      |                         |                         |
| 發行債務證券所收到的現金            | 217,034                 | 226,444                 |
| 支付債務證券利息                | (5,494)                 | (4,374)                 |
| 償還債務證券所支付的現金            | (195,827)               | (189,024)               |
| 支付給其他權益工具持有者的股利或利息      | (731)                   | —                       |
| 支付給非控制性股東的股利            | —                       | (137)                   |
| 支付其他與籌資活動有關的現金          | (1,618)                 | (1,476)                 |
|                         | <u>13,364</u>           | <u>31,433</u>           |
| <b>現金及現金等價物淨增加</b>      |                         |                         |
| 現金及現金等價物的期初餘額           | 1,103,464               | 605,872                 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響        | 1,436,757               | 1,791,122               |
|                         | <u>(7,518)</u>          | <u>(3,534)</u>          |
| <b>現金及現金等價物的期末餘額</b>    | <u><u>2,532,703</u></u> | <u><u>2,393,460</u></u> |
| <b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b> |                         |                         |
| 收取的利息                   | 243,500                 | 228,768                 |
| 支付的利息                   | (103,357)               | (89,255)                |

陳四清  
董事長

廖林  
副董事長、行長

劉亞干  
財會機構總經理

## 五、發佈季度報告

本報告同時刊載於香港交易所「披露易」網站([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網站([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據中國會計準則編製的季度報告全文亦同時刊載於上海證券交易所網站([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網站([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

**承董事會命**  
**中國工商銀行股份有限公司**

中國，北京  
2022年4月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生、廖林先生、鄭國雨先生和王景武先生；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、沈思先生和胡祖六先生。

## 附錄 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率情況

### (一) 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的資本充足率情況

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| 項目           | 2022年3月31日       |                  | 2021年12月31日 |           |
|--------------|------------------|------------------|-------------|-----------|
|              | 集團               | 母公司              | 集團          | 母公司       |
| 核心一級資本淨額     | <b>2,966,073</b> | <b>2,692,181</b> | 2,886,378   | 2,614,392 |
| 一級資本淨額       | <b>3,321,161</b> | <b>3,022,573</b> | 3,241,364   | 2,944,636 |
| 總資本淨額        | <b>4,030,619</b> | <b>3,719,909</b> | 3,909,669   | 3,600,883 |
| 核心一級資本充足率(%) | <b>13.43</b>     | <b>13.43</b>     | 13.31       | 13.29     |
| 一級資本充足率(%)   | <b>15.04</b>     | <b>15.07</b>     | 14.94       | 14.97     |
| 資本充足率(%)     | <b>18.25</b>     | <b>18.55</b>     | 18.02       | 18.30     |

### (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         | 2022年<br>3月31日    | 2021年<br>12月31日 | 2021年<br>9月30日 | 2021年<br>6月30日 |
|------------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|
| 一級資本淨額     | <b>3,321,161</b>  | 3,241,364       | 3,132,095      | 3,009,641      |
| 調整後表內外資產餘額 | <b>39,560,645</b> | 37,292,522      | 37,682,357     | 37,370,525     |
| 槓桿率(%)     | <b>8.40</b>       | 8.69            | 8.31           | 8.05           |

## (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               |                         | 2022年 第一季度       |                  |
|------------------|-------------------------|------------------|------------------|
|                  |                         | 折算前數值            | 折算後數值            |
| <b>合格優質流動性資產</b> |                         |                  |                  |
| 1                | 合格優質流動性資產               |                  | 5,937,014        |
| <b>現金流出</b>      |                         |                  |                  |
| 2                | 零售存款、小企業客戶存款，其中：        | 13,859,592       | 1,382,218        |
| 3                | 穩定存款                    | 58,539           | 2,113            |
| 4                | 欠穩定存款                   | 13,801,053       | 1,380,105        |
| 5                | 無抵(質)押批發融資，其中：          | 14,673,025       | 4,936,862        |
| 6                | 業務關係存款(不包括代理行業務)        | 8,530,296        | 2,071,355        |
| 7                | 非業務關係存款(所有交易對手)         | 6,058,596        | 2,781,374        |
| 8                | 無抵(質)押債務                | 84,133           | 84,133           |
| 9                | 抵(質)押融資                 |                  | 14,486           |
| 10               | 其他項目，其中：                | 3,164,831        | 1,338,491        |
| 11               | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 1,186,584        | 1,186,584        |
| 12               | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出   | —                | —                |
| 13               | 信用便利和流動性便利              | 1,978,247        | 151,907          |
| 14               | 其他契約性融資義務               | 77,093           | 77,074           |
| 15               | 或有融資義務                  | 5,192,599        | 103,663          |
| 16               | <b>預期現金流出總量</b>         |                  | <b>7,852,794</b> |
| <b>現金流入</b>      |                         |                  |                  |
| 17               | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)     | 633,153          | 405,148          |
| 18               | 完全正常履約付款帶來的現金流入         | 1,431,259        | 893,221          |
| 19               | 其他現金流入                  | 1,189,538        | 1,186,694        |
| 20               | <b>預期現金流入總量</b>         | <b>3,253,950</b> | <b>2,485,063</b> |
|                  |                         |                  | 調整後數值            |
| 21               | 合格優質流動性資產               |                  | <b>5,937,014</b> |
| 22               | 現金淨流出量                  |                  | <b>5,367,731</b> |
| 23               | 流動性覆蓋率(%)               |                  | <b>110.68</b>    |

註：上表中各項數據均為最近一個季度內90個自然日數值的簡單算術平均值。