

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
二〇二四年第一季度報告

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2024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、主管財會工作負責人廖林及財會機構負責人許志勝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 | 2024年 1至3月 | 2023年 1至3月 | 比上年 增減(%) |
|-----------------|---------------|---------------|----------------|
| 營業收入 | 210,165 | 218,461 | (3.80) |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 87,653 | 90,164 | (2.78) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 1,367,252 | 1,105,614 | 23.66 |
| 基本每股收益(元/股) | 0.24 | 0.25 | (4.00) |
| 稀釋每股收益(元/股) | 0.24 | 0.25 | (4.00) |
| 加權平均權益回報率(%，年化) | 10.06 | 11.22 | 下降1.16個 百分點 |

| 項目 | 2024年 3月31日 | 2023年 12月31日 | 比上年末 增減(%) |
|-------------|----------------|-----------------|---------------|
| 總資產 | 47,600,027 | 44,697,079 | 6.49 |
| 歸屬於母公司股東的權益 | 3,857,572 | 3,756,887 | 2.68 |

(二) 主要會計數據、財務指標發生變動的情況、原因

以上主要會計數據、財務指標變動幅度未超過30%。

(三) 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2024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) 普通股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為613,660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107,656戶，A股股東506,004戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

| 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 比上年末股份增減變動 | 期末持股數量 | 持股比例(%) | 質押／凍結／標記的股份數量 |
|-----------------------------------------------------|------|------|-------------|-----------------|---------|---------------|
| 中央匯金投資有限責任公司 | 國家 | A股 | — | 124,004,660,940 | 34.79 | 無 |
| 中華人民共和國財政部 | 國家 | A股 | — | 110,984,806,678 | 31.14 | 無 |
| 香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽⁵⁾ | 境外法人 | H股 | 14,635,257 | 86,158,755,863 | 24.17 | 未知 |
| 全國社會保障基金理事會 ⁽⁶⁾ | 國家 | A股 | — | 12,331,645,186 | 3.46 | 無 |
| 香港中央結算有限公司 ⁽⁷⁾ | 境外法人 | A股 | 597,154,210 | 2,850,997,465 | 0.80 | 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 |
| 中央匯金資產管理有限責任公司 | 國有法人 | A股 | — | 1,013,921,700 | 0.28 | 無 |
| 中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金 ⁽⁸⁾ | 其他 | A股 | 159,718,100 | 586,977,295 | 0.16 | 無 |
| 中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金 ⁽⁹⁾ | 其他 | A股 | 116,934,400 | 378,709,457 | 0.11 | 無 |
| 和諧健康保險股份有限公司－萬能 | 其他 | A股 | -10,300,000 | 362,132,300 | 0.10 | 無 |

註：(1) 以上數據來源於本行2024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2024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6,738,200,180股，A股和H股共計19,069,845,366股，佔本行全部普通股股份比重的5.35%。
- (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2024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)。
- (8) 「中國工商銀行－上證50交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2004年11月22日證監基金字[2004]196號文批准募集的證券投資基金，由華夏基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。
- (9) 「中國工商銀行股份有限公司－華泰柏瑞滬深300交易型開放式指數證券投資基金」是經中國證監會2012年3月23日證監許可[2012]392號文批准募集的證券投資基金，由華泰柏瑞基金管理有限公司作為基金管理人，中國工商銀行作為基金託管人。

控股股東增持本行股份實施情況

本行於2023年10月11日發佈了《中國工商銀行股份有限公司關於控股股東增持本行股份的公告》。依據該公告，本行股東中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)於2023年10月11日通過上海證券交易所交易系統增持了本行A股27,611,989股，約佔本行總股本的0.01%，並擬在該次增持之日起6個月內，以自身名義繼續在二級市場增持本行股份。

根據本行於2024年4月12日發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於匯金公司增持本行股份計劃實施情況的公告》，截至2024年4月10日，匯金公司通過上海證券交易所交易系統累計增持本行A股股份286,807,989股，約佔本行總股本的0.08%；匯金公司共持有本行A股股份124,004,660,940股，約佔本行總股本的34.79%。

(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29戶，境內優先股「工行優2」股東數量為37戶。

前10名境外優先股股東（或代持人）持股情況

單位：股

| 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 比上年末 股份增減 變動 | 期末持股 數量 | 持股 比例 (%) | 持有 有限售條件 股份數量 | 質押/ 凍結/ 標記的 股份數量 |
|----------------------------------------------------------|------|-------------|--------------------|-------------|-----------------|---------------------|---------------------------|
| The Bank of New York Depository (Nominees) Limited | 境外法人 | 美元境外 優先股 | — | 145,000,000 | 100 | — | 未知 |

註：(1) 以上數據來源於2024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 | 比上年末股份增減變動 | 期末持股數量 | 持股比例 (%) | 持有有限售條件股份數量 | 質押／凍結／標記的股份數量 |
|----------------|---------|-------|------------|-------------|----------|-------------|---------------|
| 中國移動通信集團有限公司 | 國有法人 | 境內優先股 | — | 200,000,000 | 44.4 | — | 無 |
| 中國煙草總公司 | 其他 | 境內優先股 | — | 50,000,000 | 11.1 | — | 無 |
| 中國人壽保險股份有限公司 | 國有法人 | 境內優先股 | — | 35,000,000 | 7.8 | — | 無 |
| 中國平安人壽保險股份有限公司 | 境內非國有法人 | 境內優先股 | — | 30,000,000 | 6.7 | — | 無 |
| 建信信託有限責任公司 | 國有法人 | 境內優先股 | — | 15,000,000 | 3.3 | — | 無 |
| 中銀國際證券股份有限公司 | 國有法人 | 境內優先股 | -300,000 | 14,700,000 | 3.3 | — | 無 |
| 華寶信託有限責任公司 | 國有法人 | 境內優先股 | — | 13,110,000 | 2.9 | — | 無 |
| 光大永明資產管理股份有限公司 | 國有法人 | 境內優先股 | — | 11,715,000 | 2.6 | — | 無 |
| 交銀施羅德資產管理有限公司 | 境內非國有法人 | 境內優先股 | — | 11,200,000 | 2.5 | — | 無 |
| 中國煙草總公司山東省公司 | 其他 | 境內優先股 | — | 10,000,000 | 2.2 | — | 無 |
| 中國煙草總公司黑龍江省公司 | 其他 | 境內優先股 | — | 10,000,000 | 2.2 | — | 無 |
| 中國平安財產保險股份有限公司 | 境內非國有法人 | 境內優先股 | — | 10,000,000 | 2.2 | — | 無 |

註：(1) 以上數據來源於本行2024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；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

| 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 比上年末 股份增減 變動 | 期末持股 數量 | 持股 比例 (%) | 持有 有限售條件 股份數量 | 質押/ 凍結/ 標記的 股份數量 |
|--------------------|-----------------|-----------|--------------------|-------------|-----------------|---------------------|---------------------------|
| 中國人壽保險股份有限公司 | 國有法人 | 境內 優先股 | — | 120,000,000 | 17.1 | — | 無 |
| 華寶信託有限責任公司 | 國有法人 | 境內 優先股 | — | 112,750,000 | 16.1 | — | 無 |
| 中國移動通信集團 有限公司 | 國有法人 | 境內 優先股 | — | 100,000,000 | 14.3 | — | 無 |
| 建信信託有限責任公司 | 國有法人 | 境內 優先股 | -2,500,000 | 61,500,000 | 8.8 | — | 無 |
| 中國煙草總公司 | 其他 | 境內 優先股 | — | 50,000,000 | 7.1 | — | 無 |
| 中銀國際證券股份 有限公司 | 國有法人 | 境內 優先股 | -7,100,000 | 45,400,000 | 6.5 | — | 無 |
| 上海光大證券資產管理 有限公司 | 國有法人 | 境內 優先股 | 9,600,000 | 40,300,000 | 5.8 | — | 無 |
| 江蘇省國際信託 有限責任公司 | 國有法人 | 境內 優先股 | -2,000,000 | 35,250,000 | 5.0 | — | 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 |
| 中國平安財產保險 股份有限公司 | 境內 非國有 法人 | 境內 優先股 | — | 15,000,000 | 2.1 | — | 無 |

註：(1) 以上數據來源於本行2024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；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係；光大永明資產管理股份有限公司和上海光大證券資產管理有限公司具有關聯關係。除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）的比例。

三、其他提醒事項

(一) 季度經營簡要分析

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

2024年一季度，實現淨利潤880.62億元，同比下降2.98%。年化平均總資產回報率0.76%，年化加權平均權益回報率10.06%，分別下降0.13和1.16個百分點。

營業收入2,101.65億元，同比下降3.80%。利息淨收入1,614.01億元，下降4.16%。年化淨利息收益率(NIM)1.48%。非利息收入487.64億元，下降2.57%，其中，手續費及佣金淨收入393.42億元，下降2.83%，營業費用(不含稅金及附加)457.89億元，增長0.78%。成本收入比21.79%。計提各類資產減值損失600.75億元，下降7.61%，其中，貸款減值損失596.98億元，下降7.22%。

報告期末，總資產476,000.27億元，比上年末增加29,029.48億元，增長6.49%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)273,701.60億元，增加12,836.78億元，增長4.92%，其中，境內分行人民幣貸款增加12,334.71億元，增長5.06%。從結構上看，公司類貸款174,224.20億元，個人貸款88,668.22億元，票據貼現10,809.18億元。投資122,333.85億元，增加3,837.17億元，增長3.24%。

總負債437,234.12億元，比上年末增加28,029.21億元，增長6.85%。客戶存款350,350.80億元，增加15,139.06億元，增長4.52%。從結構上看，定期存款201,882.87億元，活期存款141,119.67億元，其他存款2,332.38億元，應計利息5,015.88億元。

股東權益合計38,766.15億元，比上年末增加1,000.27億元，增長2.65%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額3,708.88億元，比上年末增加173.86億元，不良貸款率1.36%，與上年末持平。撥備覆蓋率216.31%，上升2.34個百分點。

核心一級資本充足率13.78%，一級資本充足率15.18%，資本充足率19.21%，均滿足監管要求。

(二) 重要事項進展情況

總損失吸收能力非資本債務工具發行進展情況

2024年2月，本行2024年第一次臨時股東大會審議通過了《關於總損失吸收能力非資本債務工具計劃發行額度的議案》，同意本行發行不超過600億元人民幣總損失吸收能力非資本債務工具。本次總損失吸收能力非資本債務工具的發行方案還需獲得相關監管機構的批准。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2024年3月31日止三個月期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 1至3月 <u>(未經審計)</u> | 2023年 1至3月 <u>(未經審計)</u> |
|-------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 利息收入 | 363,079 | 341,234 |
| 利息支出 | <u>(201,678)</u> | <u>(172,822)</u> |
| 利息淨收入 | <u>161,401</u> | 168,412 |
| 手續費及佣金收入 | 43,863 | 44,895 |
| 手續費及佣金支出 | <u>(4,521)</u> | <u>(4,409)</u> |
| 手續費及佣金淨收入 | <u>39,342</u> | 40,486 |
| 交易淨收入 | 5,320 | 5,460 |
| 金融投資淨收益 | 7,545 | 4,885 |
| 其他營業淨支出 | <u>(3,443)</u> | <u>(782)</u> |
| 營業收入 | <u>210,165</u> | 218,461 |
| 營業費用 | <u>(48,585)</u> | (47,953) |
| 資產減值損失 | <u>(60,075)</u> | <u>(65,022)</u> |
| 營業利潤 | 101,505 | 105,486 |
| 分佔聯營及合營企業收益 | <u>950</u> | 1,100 |
| 稅前利潤 | 102,455 | 106,586 |
| 所得稅費用 | <u>(14,393)</u> | <u>(15,816)</u> |
| 淨利潤 | <u><u>88,062</u></u> | <u><u>90,770</u></u> |

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(續)
 截至2024年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 1至3月 (未經審計) | 2023年 1至3月 (未經審計) |
|-------------|-------------------------|-------------------------|
| 歸屬於： | | |
| 母公司股東 | 87,653 | 90,164 |
| 非控制性權益 | 409 | 606 |
| 淨利潤 | <u>88,062</u> | <u>90,770</u> |
| 每股收益 | | |
| － 基本 (人民幣元) | 0.24 | 0.25 |
| － 稀釋 (人民幣元) | <u>0.24</u> | <u>0.25</u> |

中國工商銀行股份有限公司
 合併綜合收益表－按國際財務報告準則編製
 截至2024年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 1至3月 (未經審計) | 2023年 1至3月 (未經審計) |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 本期淨利潤 | <u>88,062</u> | <u>90,770</u> |
| 其他綜合收益的稅後淨額： | | |
| (a) 以後不能重分類進損益的其他綜合收益： | | |
| (i) 指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動 | 1,646 | 920 |
| (ii) 其他 | 45 | 6 |
| (b) 以後將重分類進損益的其他綜合收益： | | |
| (i) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動 | 12,332 | 311 |
| (ii) 以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備 | 26 | 257 |
| (iii) 現金流量套期儲備 | (500) | (198) |
| (iv) 權益法下可轉損益的其他綜合收益 | (53) | 168 |
| (v) 外幣財務報表折算差額 | 5,167 | (5,616) |
| (vi) 其他 | <u>(5,748)</u> | <u>341</u> |
| 本期其他綜合收益小計 | <u>12,915</u> | <u>(3,811)</u> |
| 本期綜合收益總額 | <u>100,977</u> | <u>86,959</u> |
| 本期綜合收益總額歸屬於： | | |
| 母公司股東 | 101,519 | 86,080 |
| 非控制性權益 | <u>(542)</u> | <u>879</u> |
| | <u>100,977</u> | <u>86,959</u> |

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
 2024年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 3月31日 (未經審計) | 2023年 12月31日 (經審計) |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 3,948,559 | 4,042,293 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 1,237,909 | 1,116,717 |
| 衍生金融資產 | 111,184 | 75,339 |
| 買入返售款項 | 2,243,617 | 1,224,257 |
| 客戶貸款及墊款 | 26,630,174 | 25,386,933 |
| 金融投資 | 12,233,385 | 11,849,668 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融投資 | 868,137 | 811,957 |
| 以公允價值計量且其變動 計入其他綜合收益的金融投資 | 2,345,719 | 2,230,862 |
| 以攤餘成本計量的金融投資 | 9,019,529 | 8,806,849 |
| 對聯營及合營企業的投資 | 63,782 | 64,778 |
| 物業和設備 | 295,879 | 298,878 |
| 遞延所得稅資產 | 102,251 | 104,669 |
| 其他資產 | 733,287 | 533,547 |
| 資產總計 | 47,600,027 | 44,697,079 |

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(續)
 2024年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 3月31日 (未經審計) | 2023年 12月31日 (經審計) |
|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 211,584 | 231,374 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 4,207,845 | 3,369,858 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債 | 69,117 | 62,859 |
| 衍生金融負債 | 102,924 | 76,251 |
| 賣出回購款項 | 1,432,948 | 1,018,106 |
| 存款證 | 372,732 | 385,198 |
| 客戶存款 | 35,035,080 | 33,521,174 |
| 應交所得稅 | 29,118 | 63,322 |
| 已發行債務證券 | 1,457,576 | 1,369,777 |
| 遞延所得稅負債 | 4,724 | 3,930 |
| 其他負債 | 799,764 | 818,642 |
| 負債合計 | 43,723,412 | 40,920,491 |
| 股東權益 | | |
| 歸屬於母公司股東的權益 | | |
| 股本 | 356,407 | 356,407 |
| 其他權益工具 | 354,331 | 354,331 |
| 優先股 | 134,614 | 134,614 |
| 永續債 | 219,717 | 219,717 |
| 儲備 | 1,148,342 | 1,134,082 |
| 未分配利潤 | 1,998,492 | 1,912,067 |
| | 3,857,572 | 3,756,887 |
| 非控制性權益 | 19,043 | 19,701 |
| 股東權益合計 | 3,876,615 | 3,776,588 |
| 負債及股東權益總計 | 47,600,027 | 44,697,079 |

廖林
董事長

王景武
執行董事

許志勝
財會機構負責人

中國工商銀行股份有限公司
 合併現金流量表－按國際財務報告準則編製
 截至2024年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 1至3月 <u>(未經審計)</u> | 2023年 1至3月 <u>(未經審計)</u> |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 102,455 | 106,586 |
| 調整： | | |
| 分佔聯營及合營企業收益 | (950) | (1,100) |
| 折舊 | 7,089 | 7,303 |
| 攤銷 | 1,138 | 1,001 |
| 資產減值損失 | 60,075 | 65,022 |
| 未實現匯兌損失 | 15,421 | 1,341 |
| 發行債務證券利息支出 | 19,537 | 7,060 |
| 已減值貸款利息收入 | (458) | (340) |
| 金融投資淨收益 | (4,810) | (3,412) |
| 金融投資利息收入 | (88,800) | (80,888) |
| 公允價值變動淨收益 | (5,982) | (4,383) |
| 物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益 | (416) | (640) |
| 股利收入 | (369) | (568) |
| | <u>103,930</u> | <u>96,982</u> |

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(續)
 截至2024年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 1至3月 <u>(未經審計)</u> | 2023年 1至3月 <u>(未經審計)</u> |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 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 | (23,277) | (68,073) |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 329,700 | 376,267 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | (58,166) | (94,221) |
| 買入返售款項 | (113,612) | 113,470 |
| 客戶貸款及墊款 | (1,274,265) | (1,346,391) |
| 其他資產 | (198,235) | (130,918) |
| | <u>(1,337,855)</u> | <u>(1,149,866)</u> |
| 經營負債的淨增加/(減少)： | | |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 6,189 | 258 |
| 向中央銀行借款 | (19,809) | 49,905 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 808,145 | (38,936) |
| 賣出回購款項 | 412,614 | 83,642 |
| 存款證 | (16,746) | (15,978) |
| 客戶存款 | 1,521,252 | 2,135,682 |
| 其他負債 | (62,258) | (21,467) |
| | <u>2,649,387</u> | <u>2,193,106</u> |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | 1,415,462 | 1,140,222 |
| 支付的所得稅 | (48,210) | (34,608) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | <u>1,367,252</u> | <u>1,105,614</u> |

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(續)
 截至2024年3月31日止三個月期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2024年 1至3月 (未經審計) | 2023年 1至3月 (未經審計) |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 投資活動產生的現金流量 | | |
| 購建物業和設備及其他資產所支付的現金 | (7,188) | (2,820) |
| 處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金 | 1,766 | 4,935 |
| 金融投資所支付的現金 | (1,350,039) | (1,278,421) |
| 出售及贖回金融投資所收到的現金 | 1,074,292 | 887,260 |
| 取得投資收益收到的現金 | 81,248 | 70,258 |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | <u>(199,921)</u> | <u>(318,788)</u> |
| 籌資活動產生的現金流量 | | |
| 發行債務證券所收到的現金 | 415,687 | 388,850 |
| 支付債務證券利息 | (17,784) | (6,440) |
| 償還債務證券所支付的現金 | (329,080) | (206,036) |
| 支付給其他權益工具持有者的股利或利息 | (834) | (806) |
| 支付給非控制性股東的股利 | (115) | - |
| 支付其他與籌資活動有關的現金 | (1,980) | (1,495) |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | <u>65,894</u> | <u>174,073</u> |
| 現金及現金等價物淨增加 | 1,233,225 | 960,899 |
| 現金及現金等價物的期初餘額 | 2,755,732 | 1,926,851 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | 5,626 | (9,309) |
| 現金及現金等價物的期末餘額 | <u><u>3,994,583</u></u> | <u><u>2,878,441</u></u> |
| 經營活動產生的現金流量淨額包括： | | |
| 收取的利息 | 283,334 | 264,414 |
| 支付的利息 | <u>(191,104)</u> | <u>(167,007)</u> |

五、發佈季度報告

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

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

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

中國，北京
2024年4月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事廖林先生和王景武先生；非執行董事盧永真先生、馮衛東先生、曹利群女士、陳怡芳女士和董陽先生；獨立非執行董事楊紹信先生、沈思先生、胡祖六先生、陳德霖先生和赫伯特·沃特先生。

附錄：中國工商銀行股份有限公司2024年第一季度第三支柱信息

以下信息根據國家金融監督管理總局《商業銀行資本管理辦法》及相關規定編製並披露。

(一) 表格KM1：監管併表關鍵審慎監管指標

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| | | 2024年3月31日 |
|-------------------|-----------------------------------|------------|
| 可用資本(數額) | | |
| 1 | 核心一級資本淨額 | 3,492,517 |
| 2 | 一級資本淨額 | 3,847,493 |
| 3 | 資本淨額 | 4,868,344 |
| 風險加權資產(數額) | | |
| 4 | 風險加權資產合計 | 25,347,956 |
| 4a | 風險加權資產合計(應用資本底線前) | 25,347,956 |
| 資本充足率 | | |
| 5 | 核心一級資本充足率(%) | 13.78 |
| 5a | 核心一級資本充足率(%) (應用資本底線前) | 13.78 |
| 6 | 一級資本充足率(%) | 15.18 |
| 6a | 一級資本充足率(%) (應用資本底線前) | 15.18 |
| 7 | 資本充足率(%) | 19.21 |
| 7a | 資本充足率(%) (應用資本底線前) | 19.21 |
| 其他各級資本要求 | | |
| 8 | 儲備資本要求(%) | 2.50 |
| 9 | 逆週期資本要求(%) | — |
| 10 | 全球系統重要性銀行或國內系統重要性銀行附加資本要求(%) | 1.50 |
| 11 | 其他各級資本要求(%) (8+9+10) | 4.00 |
| 12 | 滿足最低資本要求後的可用核心一級資本淨額佔風險加權資產的比例(%) | 8.78 |

| | | 2024年3月31日 |
|-----------------------------|------------|------------|
| 槓桿率 | | |
| 13 | 調整後表內外資產餘額 | 50,111,419 |
| 14 | 槓桿率(%) | 7.68 |
| 14a | 槓桿率a(%) | 7.68 |
| 14b | 槓桿率b(%) | 7.82 |
| 14c | 槓桿率c(%) | 7.82 |
| 流動性覆蓋率⁽¹⁾ | | |
| 15 | 合格優質流動性資產 | 7,636,915 |
| 16 | 現金淨流出量 | 6,039,295 |
| 17 | 流動性覆蓋率(%) | 126.61 |
| 淨穩定資金比例 | | |
| 18 | 可用穩定資金合計 | 32,738,107 |
| 19 | 所需穩定資金合計 | 25,288,511 |
| 20 | 淨穩定資金比例(%) | 129.46 |

註：(1) 數據為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。

(二) 表格OV1：風險加權資產概況

單位：人民幣百萬元

| | | 風險加權資產 | 最低資本要求 |
|----|-------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| | | 2024年3月31日 | 2024年3月31日 |
| 1 | 信用風險 | 22,999,930 | 1,839,994 |
| 2 | 信用風險（不包括交易對手信用風險、信用估值調整風險、銀行賬簿資產管理產品和銀行賬簿資產證券化） | 22,516,753 | 1,801,340 |
| 3 | 其中：權重法 | 7,704,535 | 616,362 |
| 4 | 其中：證券、商品、外匯交易清算過程中形成的風險暴露 | 21 | 2 |
| 5 | 其中：門檻扣除項中未扣除部分 | 369,523 | 29,562 |
| 6 | 其中：初級內部評級法 | 11,829,422 | 946,354 |
| 7 | 其中：監管映射法 | — | — |
| 8 | 其中：高級內部評級法 | 2,982,796 | 238,624 |
| 9 | 交易對手信用風險 | 266,650 | 21,332 |
| 10 | 其中：標準法 | 266,650 | 21,332 |
| 11 | 其中：現期風險暴露法 | — | — |
| 12 | 其中：其他方法 | — | — |
| 13 | 信用估值調整風險 | 61,547 | 4,924 |
| 14 | 銀行賬簿資產管理產品 | 140,791 | 11,263 |
| 15 | 其中：穿透法 | 76,604 | 6,128 |
| 16 | 其中：授權基礎法 | 46,258 | 3,701 |
| 17 | 其中：適用1250%風險權重 | 18,914 | 1,513 |
| 18 | 銀行賬簿資產證券化 | 14,189 | 1,135 |
| 19 | 其中：資產證券化內部評級法 | — | — |
| 20 | 其中：資產證券化外部評級法 | 1,094 | 88 |
| 21 | 其中：資產證券化標準法 | — | — |
| 22 | 市場風險 | 465,075 | 37,206 |
| 23 | 其中：標準法 | 465,075 | 37,206 |
| 24 | 其中：內部模型法 | — | — |
| 25 | 其中：簡化標準法 | — | — |
| 26 | 交易賬簿和銀行賬簿間轉換的資本要求 | — | — |
| 27 | 操作風險 | 1,882,951 | 150,636 |
| 28 | 因應用資本底線而導致的額外調整 | — | |
| 29 | 合計 | 25,347,956 | 2,027,836 |

(三) 表格GSIB1：全球系統重要性銀行評估指標

本集團上一年度及以往各期的全球系統重要性銀行評估指標請參見本行於上海證券交易所網站(www.sse.com.cn)、香港交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(www.icbc-ltd.com)發佈的年度報告。

(四) 表格LR1：槓桿率監管項目與相關會計項目的差異

單位：人民幣百萬元

| | | 2024年3月31日 |
|----|--------------|------------|
| 1 | 併表總資產 | 47,600,027 |
| 2 | 併表調整項 | (315,727) |
| 3 | 客戶資產調整項 | — |
| 4 | 衍生工具調整項 | 297,975 |
| 5 | 證券融資交易調整項 | 8,601 |
| 6 | 表外項目調整項 | 2,534,157 |
| 7 | 資產證券化交易調整項 | — |
| 8 | 未結算金融資產調整項 | — |
| 9 | 現金池調整項 | — |
| 10 | 存款準備金調整項(如有) | — |
| 11 | 審慎估值和減值準備調整項 | — |
| 12 | 其他調整項 | (13,614) |
| 13 | 調整後表內外資產餘額 | 50,111,419 |

(五) 表格LR2：槓桿率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| | | 2024年3月31日 |
|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| 表內資產餘額 | | |
| 1 | 表內資產（除衍生工具和證券融資交易外） | 45,719,563 |
| 2 | 減：減值準備 | (868,046) |
| 3 | 減：一級資本扣減項 | (13,614) |
| 4 | 調整後的表內資產餘額（衍生工具和證券融資交易除外） | 44,837,903 |
| 衍生工具資產餘額 | | |
| 5 | 各類衍生工具的重置成本（扣除合格保證金，考慮雙邊淨額結算協議的影響） | 80,301 |
| 6 | 各類衍生工具的潛在風險暴露 | 307,899 |
| 7 | 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和 | — |
| 8 | 減：因提供合格保證金形成的應收資產 | — |
| 9 | 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生工具資產餘額 | — |
| 10 | 賣出信用衍生工具的名義本金 | 20,959 |
| 11 | 減：可扣除的賣出信用衍生工具資產餘額 | — |
| 12 | 衍生工具資產餘額 | 409,159 |
| 證券融資交易資產餘額 | | |
| 13 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 2,321,599 |
| 14 | 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額 | — |
| 15 | 證券融資交易的交易對手信用風險暴露 | 8,601 |
| 16 | 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | — |
| 17 | 證券融資交易資產餘額 | 2,330,200 |

| | | 2024年3月31日 |
|--------------------------|-------------------|------------------|
| 表外項目餘額 | | |
| 18 | 表外項目餘額 | 8,239,912 |
| 19 | 減：因信用轉換調整的表外項目餘額 | (5,682,035) |
| 20 | 減：減值準備 | (23,720) |
| 21 | 調整後的表外項目餘額 | 2,534,157 |
| 一級資本淨額和調整後表內外資產餘額 | | |
| 22 | 一級資本淨額 | 3,847,493 |
| 23 | 調整後表內外資產餘額 | 50,111,419 |
| 槓桿率 | | |
| 24 | 槓桿率 | 7.68% |
| 24a | 槓桿率a | 7.68% |
| 25 | 最低槓桿率要求 | 4.00% |
| 26 | 附加槓桿率要求 | 0.75% |
| 各類平均值的披露 | | |
| 27 | 證券融資交易的季日均餘額 | 1,427,855 |
| 27a | 證券融資交易的季末餘額 | 2,321,599 |
| 28 | 調整後表內外資產餘額a | 49,217,675 |
| 28a | 調整後表內外資產餘額b | 49,217,675 |
| 29 | 槓桿率b | 7.82% |
| 29a | 槓桿率c | 7.82% |

(六) 表格LIQ1：流動性覆蓋率

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| | | 2024年第一季度 | |
|------------------|----------------------------|------------|--------------|
| | | 折算前數值 | 折算後數值 |
| 合格優質流動性資產 | | | |
| 1 | 合格優質流動性資產 | | 7,636,915 |
| 現金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企業客戶存款 | 18,142,578 | 1,810,826 |
| 3 | 其中：穩定存款 | 54,367 | 2,005 |
| 4 | 其中：欠穩定存款 | 18,088,211 | 1,808,821 |
| 5 | 無抵(質)押批發融資 | 17,703,647 | 6,414,192 |
| 6 | 其中：業務關係存款(不包括代理行業務) | 8,443,921 | 2,052,445 |
| 7 | 其中：非業務關係存款(所有的交易對手) | 9,126,842 | 4,228,863 |
| 8 | 其中：無抵(質)押債務 | 132,884 | 132,884 |
| 9 | 抵(質)押融資 | | 12,498 |
| 10 | 其他項目 | 3,624,249 | 1,435,339 |
| 11 | 其中：與衍生工具及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 1,243,937 | 1,243,937 |
| 12 | 其中：與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出 | - | - |
| 13 | 其中：信用便利和流動性便利 | 2,380,312 | 191,402 |
| 14 | 其他契約性融資義務 | 96,177 | 96,128 |
| 15 | 或有融資義務 | 6,756,830 | 94,424 |
| 16 | 預期現金流出總量 | | 9,863,407 |
| 現金流入 | | | |
| 17 | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 1,387,501 | 1,324,931 |
| 18 | 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 2,005,854 | 1,302,073 |
| 19 | 其他現金流入 | 1,199,540 | 1,197,108 |
| 20 | 預期現金流入總量 | 4,592,895 | 3,824,112 |
| | | | 調整後數值 |
| 21 | 合格優質流動性資產 | | 7,636,915 |
| 22 | 現金淨流出量 | | 6,039,295 |
| 23 | 流動性覆蓋率(%) | | 126.61 |

註：上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。