

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

歐元優先股股份代號：4604

美元優先股股份代號：4620

中國工商銀行股份有限公司 二〇二一年第一季度報告

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2021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。

1. 重要提示

- 1.1 中國工商銀行股份有限公司董事會、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。
- 1.2 2021年4月29日，本行董事會審議通過了《2021年第一季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 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聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

2. 公司基本情況

2.1 公司基本信息

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	
境外優先股	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
	ICBC 20USDPREF	4620	

董事會秘書、公司秘書	
姓名	官學清
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號(郵政編碼：100140)
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

2.2 主要會計數據及財務指標

2.2.1 按國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2021年3月31日	2020年12月31日	比上年末增減(%)
資產總額	34,367,549	33,345,058	3.07
客戶貸款及墊款總額	19,482,410	18,624,308	4.61
貸款減值準備 ⁽¹⁾	562,571	531,161	5.91
投資	8,716,755	8,591,139	1.46
負債總額	31,373,317	30,435,543	3.08
客戶存款	25,944,333	25,134,726	3.22
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,961,226	2,784,259	6.36
歸屬於母公司股東的權益	2,977,677	2,893,502	2.91
每股淨資產(人民幣元)	7.72	7.48	3.21

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

	2021年1至3月	2020年1至3月	比上年同期增減 (%)
營業收入	214,120	206,187	3.85
淨利潤	86,297	85,013	1.51
歸屬於母公司股東的淨利潤	85,730	84,494	1.46
經營活動產生的現金流量淨額	612,669	1,907,890	(67.89)
基本每股收益(人民幣元)	0.24	0.24	0.00
稀釋每股收益(人民幣元)	0.24	0.24	0.00
加權平均權益回報率(%，年化)	12.65	13.44	下降0.79個百分點

2.2.2 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2021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。

2.3 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586,395戶。其中H股股東115,684戶，A股股東470,711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	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的股份數量	報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	—
中華人民共和國財政部	國家	A股	31.14	110,984,806,678	無	—
香港中央結算(代理人)有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.18	86,172,890,878	未知	5,289,247
全國社會保障基金理事會 ⁽⁴⁾	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	—
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	無	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,540	無	-24
香港中央結算有限公司	境外法人	A股	0.34	1,229,160,916	無	43,040,663
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	—
中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險 產品 — 005L — CT001滬	其他	A股	0.15	533,432,374	無	63,083,086
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	A股	0.12	440,755,786	無	199,299,525

註：(1) 以上數據來源於本行2021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)有限公司持股總數是該公司以代理人身份，代表截至2021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，持股總數中包含全國社會保障基金理事會、平安資產管理有限責任公司、Temasek Holdings (Private) Limited和中國人壽保險(集團)公司持有本行的H股。

(4) 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%。

(5) 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。「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。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。

2.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2021年3月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等普通股股份的權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重 ⁽²⁾ (%)	佔全部 普通股 股份比重 ⁽²⁾ (%)
中央匯金投資有限責任公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00
中華人民共和國財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14

註：(1) 截至2021年3月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重 ⁽³⁾ (%)	佔全部 普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障基金 理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
中國人壽保險(集團) 公司 ⁽³⁾	實益擁有人	205,750,000	好倉	0.24	0.06
	所控制的 法團的權益	5,005,191,000	好倉	5.77	1.40
	合計	5,210,941,000		6.00	1.46

- 註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，係根據平安資產管理有限責任公司截至2021年3月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。
- (2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股7,946,049,758股。
- (3) 根據中國人壽保險(集團)公司於2020年11月11日披露的權益信息，中國人壽保險股份有限公司為中國人壽保險(集團)公司的受控制法團，共持有好倉權益H股4,874,071,000股，分別佔H股及全部普通股比重的5.62%及1.37%。
- (4) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

2.5 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24戶，境內優先股「工行優2」股東數量為33戶。報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

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	報告期內增減	期末持股數量	持股比例(%)	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外優先股	—	145,000,000	78.4	—	未知
		歐元境外優先股	—	40,000,000	21.6	—	未知

註：(1) 以上數據來源於2021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	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 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
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	—	18,000,000	4.0	—	無
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	3,000,000	18,000,000	4.0	—	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	—	15,000,000	3.3	—	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2021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」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002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；中央匯金投資有限責任公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。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	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 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
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
博時基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	-51,620,000	98,380,000	14.1	—	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	—	70,000,000	10.0	—	無
中國國際金融股份有限公司	國有法人	境內優先股	51,620,000	51,620,000	7.4	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	7.1	—	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	境內非國有法人	境內優先股	—	20,000,000	2.9	—	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	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2021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」和「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002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；中央匯金投資有限責任公司是中國國際金融股份有限公司的控股股東。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。

3. 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣列示。)

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

實現淨利潤862.97億元，同比增長1.51%。年化平均總資產回報率為1.02%。年化加權平均權益回報率為12.65%。

營業收入2,141.20億元，同比增長3.85%。利息淨收入1,666.01億元，同比增長3.51%。年化淨利息收益率2.14%。非利息收入475.19億元，同比增長5.05%，其中手續費及佣金淨收入411.64億元，同比增長1.35%。營業費用(不含稅金及附加)412.93億元，同比增長8.94%。成本收入比19.28%。

報告期末，總資產343,675.49億元，比上年末增加10,224.91億元，增長3.07%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)194,824.10億元，比上年末增加8,581.02億元，增長4.61%，其中境內分行人民幣貸款增加7,122.58億元，增長4.24%。從結構上看，公司類貸款118,198.56億元，個人貸款73,622.28億元，票據貼現3,003.26億元。投資87,167.55億元，比上年末增加1,256.16億元，增長1.46%。

總負債313,733.17億元，比上年末增加9,377.74億元，增長3.08%。客戶存款259,443.33億元，比上年末增加8,096.07億元，增長3.22%。從結構上看，定期存款126,762.13億元，活期存款127,491.45億元，其他存款2,343.72億元，應計利息2,846.03億元。

股東權益合計29,942.32億元，比上年末增加847.17億元，增長2.91%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額3,070.43億元，比上年末增加130.65億元；不良貸款率1.58%，與上年末持平；撥備覆蓋率183.22%，比上年末提高2.54個百分點。

核心一級資本充足率13.29%，一級資本充足率14.36%，資本充足率17.01%¹，均滿足監管要求。

¹ 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

4. 重要事項

4.1 主要財務數據、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年3月31日	2020年12月31日	增減(%)	主要變動原因
買入返售款項	1,002,145	739,288	35.56	債券質押拆出資金增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年1至3月	2020年1至3月	增減(%)	主要變動原因
手續費及佣金支出	3,732	2,790	33.76	結算和收單業務手續費支出增加
交易淨收入／(支出)	2,371	(6,570)	不適用	衍生合約收益增加
金融投資淨收益	112	10,883	(98.97)	投資品價格波動影響
其他營業淨收入	3,872	304	1,173.68	匯率波動影響及租賃業務收入增加
分佔聯營及合營公司收益	619	404	53.22	確認聯營公司投資收益增加

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

4.2.1 境內無固定期限資本債券發行進展情況

截至2021年3月，本行分別收到中國銀保監會和人民銀行批覆，同意本行發行不超過1,000億元人民幣的無固定期限資本債券，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

4.2.2 境外無固定期限資本債券發行進展情況

本行於2020年9月收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過等值人民幣400億元的外幣無固定期限資本債券，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

4.2.3 合格二級資本工具發行進展情況

本行於2021年1月在全國銀行間債券市場公開發行一筆規模為300億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。

本行董事會於2021年3月26日審議通過《關於發行合格二級資本工具的議案》。本行擬在境內外市場發行不超過1,900億元人民幣或等值外幣的合格二級資本工具，用於補充本行二級資本。本次合格二級資本工具的發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。

上述資本工具發行情況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。

4.3 報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.4 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

5. 附錄

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一

5.2 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的資本充足率信息、根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求披露的槓桿率信息以及根據《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信息載於本報告附錄二

6. 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全文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
2021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和廖林先生；非執行董事盧永真先生、鄭福清先生、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。

附錄一

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2021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)

	2021年1至3月 (未經審計)	2020年1至3月 (未經審計)
利息收入	278,781	271,198
利息支出	(112,180)	(110,244)
利息淨收入	166,601	160,954
手續費及佣金收入	44,896	43,406
手續費及佣金支出	(3,732)	(2,790)
手續費及佣金淨收入	41,164	40,616
交易淨收入／(支出)	2,371	(6,570)
金融投資淨收益	112	10,883
其他營業淨收入	3,872	304
營業收入	214,120	206,187
營業費用	(43,457)	(39,979)
資產減值損失	(62,862)	(59,492)
營業利潤	107,801	106,716
分佔聯營及合營公司收益	619	404
稅前利潤	108,420	107,120
所得稅費用	(22,123)	(22,107)
淨利潤	86,297	85,013

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2021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)

	<u>2021年1至3月</u> (未經審計)	<u>2020年1至3月</u> (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	85,730	84,494
非控制性權益	<u>567</u>	<u>519</u>
淨利潤	<u><u>86,297</u></u>	<u><u>85,013</u></u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.24	0.24
— 稀釋(人民幣元)	<u><u>0.24</u></u>	<u><u>0.24</u></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2021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)

	2021年1至3月 (未經審計)	2020年1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>86,297</u>	<u>85,013</u>
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
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	2,020	(414)
其他	—	3
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
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	(3,132)	6,184
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	374	256
現金流量套期儲備	406	(83)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	59	976
外幣財務報表折算差額	(1,246)	(3,038)
其他	76	(459)
本期其他綜合收益小計	<u>(1,443)</u>	<u>3,425</u>
本期綜合收益總額	<u><u>84,854</u></u>	<u><u>88,438</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	84,175	87,668
非控制性權益	<u>679</u>	<u>770</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
 2021年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,619,392	3,537,795
存放和拆放同業及其他金融機構款項	929,245	1,081,897
衍生金融資產	147,563	134,155
買入返售款項	1,002,145	739,288
客戶貸款及墊款	18,967,167	18,136,328
金融投資	8,716,755	8,591,139
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	822,584	784,483
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,612,123	1,540,988
— 以攤餘成本計量的金融投資	6,282,048	6,265,668
對聯營及合營公司的投資	41,302	41,206
物業和設備	285,666	286,279
遞延所得稅資產	66,619	67,713
其他資產	591,695	729,258
資產總計	34,367,549	33,345,058

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)
 2021年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2021年 3月31日 (未經審計)	2020年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	55,959	54,974
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	100,964	87,938
衍生金融負債	119,028	140,973
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,961,226	2,784,259
賣出回購款項	312,339	293,434
存款證	319,872	335,676
客戶存款	25,944,333	25,134,726
應交所得稅	100,844	89,785
遞延所得稅負債	2,571	2,881
已發行債務證券	837,569	798,127
其他負債	618,612	712,770
負債合計	31,373,317	30,435,543
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	225,819	225,819
儲備	799,371	800,718
未分配利潤	1,596,080	1,510,558
	2,977,677	2,893,502
非控制性權益	16,555	16,013
股東權益合計	2,994,232	2,909,515
負債及股東權益總計	34,367,549	33,345,058

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2021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)

	<u>2021年1至3月</u> (未經審計)	<u>2020年1至3月</u> (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	108,420	107,120
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(619)	(404)
折舊	5,428	5,073
攤銷	872	744
金融投資攤銷	(242)	(1,893)
資產減值損失	62,862	59,492
未實現匯兌(收益)/損失	(8,636)	6,040
發行債務證券利息支出	6,978	6,896
已減值貸款利息收入	(325)	(460)
金融投資淨收益	(4,224)	(9,390)
金融投資利息收入	(63,327)	(58,394)
公允價值變動淨損失/(收益)	1,779	(5,770)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(455)	(349)
股利收入	(389)	(512)
	<u>108,122</u>	<u>108,193</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2021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)

	2021年1至3月 (未經審計)	2020年1至3月 (未經審計)
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(33,162)	259,766
存放和拆放同業及其他金融機構款項	393,677	456,931
以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融投資	(30,858)	(177,672)
買入返售款項	48,004	227,213
客戶貸款及墊款	(873,064)	(752,737)
其他資產	94,315	(76,839)
	<u>(401,088)</u>	<u>(63,338)</u>
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入		
當期損益的金融負債	12,958	29,957
向中央銀行借款	987	13,284
同業及其他金融機構存放和拆入款項	175,618	572,352
賣出回購款項	18,914	60,652
存款證	(16,363)	(55,282)
客戶存款	790,394	1,213,617
其他負債	(67,023)	42,424
	<u>915,485</u>	<u>1,877,004</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	622,519	1,921,859
支付的所得稅	(9,850)	(13,969)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>612,669</u></u>	<u><u>1,907,890</u></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2021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)

	2021年1至3月 (未經審計)	2020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	(2,167)	(2,351)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	1,917	451
金融投資所支付的現金	(791,528)	(878,838)
出售及贖回金融投資所收到的現金	698,950	527,844
處置聯營及合營公司所收到的現金	—	146
取得投資收益收到的現金	54,598	41,765
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(38,230)</u>	<u>(310,983)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債務證券所收到的現金	226,444	214,430
支付債務證券利息	(4,374)	(5,473)
償還債務證券所支付的現金	(189,024)	(224,968)
支付給非控制性股東的股利	(137)	(147)
支付其他與籌資活動有關的現金	(1,476)	(1,302)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>31,433</u>	<u>(17,460)</u>
現金及現金等價物淨增加	605,872	1,579,447
現金及現金等價物的期初餘額	1,791,122	1,450,413
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(3,534)	11,804
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>2,393,460</u></u>	<u><u>3,041,664</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	228,768	207,492
支付的利息	(89,255)	(105,221)

陳四清
 董事長

廖林
 副董事長、行長

劉亞干
 財會機構總經理

附錄二 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率情況

一、資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,737,080	2,480,035	2,653,002	2,404,030
一級資本淨額	2,956,971	2,681,543	2,872,792	2,605,594
資本淨額	3,503,010	3,212,333	3,396,186	3,114,878
核心一級資本充足率	13.29%	13.21%	13.18%	13.14%
一級資本充足率	14.36%	14.28%	14.28%	14.24%
資本充足率	17.01%	17.11%	16.88%	17.02%

註：根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	2020年 9月30日	2020年 6月30日
一級資本淨額	2,956,971	2,872,792	2,786,578	2,711,433
調整後表內外資產餘額	36,423,221	35,300,338	35,490,453	35,239,614
槓桿率	8.12%	8.14%	7.85%	7.69%

三、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		2021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		5,589,397
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	12,831,310	1,277,369
3	穩定存款	87,660	3,004
4	欠穩定存款	12,743,650	1,274,365
5	無抵(質)押批發融資，其中：	13,805,153	4,597,337
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	8,107,281	1,968,412
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,625,148	2,556,201
8	無抵(質)押債務	72,724	72,724
9	抵(質)押融資		9,837
10	其他項目，其中：	3,156,315	1,376,375
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,229,737	1,229,737
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	1,926,578	146,638
14	其他契約性融資義務	71,939	71,776
15	或有融資義務	5,173,440	123,957
16	預期現金流出總量		7,456,651
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	389,229	162,731
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,600,705	1,149,387
19	其他現金流入	1,224,837	1,221,267
20	預期現金流入總量	3,214,771	2,533,385
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,589,397
22	現金淨流出量		4,923,266
23	流動性覆蓋率(%)		113.64%

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。