

ICBC 中国工商银行

中国工商银行股份有限公司

二〇二三年第一季度报告

(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法律责任。

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王刚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	2023年 1至3月	2022年1至3月		比上年增减 (%)
		调整前	调整后	调整后
营业收入	227,596	249,467	230,106	(1.09)
归属于母公司股东的 净利润	90,164	90,633	90,145	0.02
扣除非经常性损益后 归属于母公司股东的 净利润	89,266	89,377	88,889	0.42
经营活动产生的现金 流量净额	1,105,614	1,207,219	1,207,219	(8.42)
基本每股收益(元/股)	0.25	0.25	0.25	-
稀释每股收益(元/股)	0.25	0.25	0.25	-

加权平均净资产收益率（%，年化）	11.22	12.22	12.15	下降 0.93 个百分点
------------------	-------	-------	-------	--------------

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日		比上年末增减（%）
		调整前	调整后	调整后
总资产	42,033,895	39,609,657	39,610,146	6.12
归属于母公司股东的权益	3,581,383	3,495,171	3,496,109	2.44

追溯调整或重述的原因说明

自 2023 年 1 月 1 日起，本集团执行《企业会计准则第 25 号——保险合同》。根据准则要求，本行及其子公司（以下简称“本集团”）追溯调整了比较期相关数据及指标。

根据中国人民银行《黄金租借业务管理暂行办法》中的核算要求，本集团自 2023 年起将同业黄金租借业务进行列报调整，并相应调整比较期相关数据。

（二）非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2023 年 1 至 3 月
非流动资产处置收益	470
盘盈处理净收益	94
其他	635
所得税影响	(297)
合计	902
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	898
归属于少数股东的非经常性损益	4

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

以上主要会计数据、财务指标变动幅度未超过 30%。

(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 2023 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) 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713,934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109,959户，A股股东603,975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	2,061,692	86,147,398,053	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	191,995,881	2,092,074,802	0.59	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
太平人寿保险有限公司	国有法人	A 股	139,764,400	678,505,772	0.19	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	-480,386,298	496,693,567	0.14	无
和谐健康保险股份有限公司—万能产品	其他	A 股	202,490,000	369,853,201	0.10	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2023 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 2023 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，其还持有本行 H 股 7,515,194,750 股，A 股和 H 股共计 19,846,839,936 股，占本行全部普通股股份比重的 5.57%。

(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 2023 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 35 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) 以上数据来源于本行 2023 年 3 月 31 日的境外优先股股东名册。

(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
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
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
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	-6,800,000	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 2023 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、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	-	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	-	15,600,000	2.2	-	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2023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、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：

2023年一季度，实现净利润907.70亿元，同比增长0.50%。年化平均总资产回报

率 0.89%，年化加权平均净资产收益率 11.22%，分别下降 0.11 和 0.93 个百分点。

营业收入 2,275.96 亿元，同比下降 1.09%。利息净收入 1,684.12 亿元，下降 4.79%。受贷款市场报价利率（LPR）下调滞后反映、存款定期化延续等因素综合影响，年化净利息收益率（NIM）下降至 1.77%。息差走势具有行业性、阶段性特征，本行将在资产、负债两端协同发力，持续优化结构，将 NIM 保持在合理区间。非利息收入 591.84 亿元，增长 11.20%，其中，手续费及佣金净收入 404.86 亿元，下降 2.86%，主要是受资本市场波动影响，客户投资理财风险偏好下降，导致资产管理、代销基金收入下降较多。业务及管理费 454.14 亿元，增长 5.50%。成本收入比 19.95%。

报告期末，总资产 420,338.95 亿元，比上年末增加 24,237.49 亿元，增长 6.12%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）245,252.05 亿元，增加 13,148.29 亿元，增长 5.66%，其中，境内分行人民币贷款增加 12,676.67 亿元，增长 5.90%。从结构上看，公司类贷款 151,202.03 亿元，个人贷款 83,998.04 亿元，票据贴现 10,051.98 亿元。投资 110,326.77 亿元，增加 4,989.75 亿元，增长 4.74%。

总负债 384,323.23 亿元，比上年末增加 23,375.96 亿元，增长 6.48%。客户存款 319,838.74 亿元，增加 21,133.83 亿元，增长 7.08%。从结构上看，定期存款 178,064.31 亿元，活期存款 135,344.65 亿元，其他存款 1,887.63 亿元，应计利息 4,542.15 亿元。

股东权益合计 36,015.72 亿元，比上年末增加 861.53 亿元，增长 2.45%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额 3,375.91 亿元，比上年末增加 164.21 亿元，不良贷款率 1.38%，与上年末持平。拨备覆盖率 213.57%，上升 4.10 个百分点。

核心一级资本充足率 13.70%，一级资本充足率 15.22%，资本充足率 18.79%，均满足监管要求。

（二）重要事项进展情况

二级资本债券发行情况

本行于 2023 年 4 月在全国银行间债券市场公开发行一期规模为 550 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。

（三）主要会计政策变更

财政部于 2020 年起先后颁布了《企业会计准则第 25 号——保险合同》以及相应的应用指南。按照财政部的实施要求，本集团已于 2023 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。上述准则实施对本集团的影响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
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (已重述)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (已重述)
资产：				
现金及存放中央银行款项	3,588,743	3,427,892	3,518,979	3,347,555
存放同业及其他金融机构款项	452,641	365,733	381,573	285,216
贵金属	175,174	123,858	130,546	107,671
拆出资金	813,397	826,799	1,031,757	1,071,992
衍生金融资产	80,900	87,205	42,453	51,163
买入返售款项	1,161,510	864,122	994,805	686,682
客户贷款及垫款	23,865,875	22,591,676	23,020,005	21,761,362
金融投资	11,032,677	10,533,702	10,244,821	9,748,008
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	879,856	747,474	601,891	466,374
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	2,310,849	2,223,096	2,016,507	1,928,908
以摊余成本计量的金融投资	7,841,972	7,563,132	7,626,423	7,352,726
长期股权投资	64,725	65,790	189,942	191,251
固定资产	270,832	274,839	116,155	118,421
在建工程	16,115	17,072	6,841	7,761
递延所得税资产	104,216	101,117	99,564	96,228
其他资产	407,090	330,341	336,789	265,934
资产总计	<u>42,033,895</u>	<u>39,610,146</u>	<u>40,114,230</u>	<u>37,739,244</u>

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（续）
2023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	
	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (已重述)	2023年 3月31日 (未经审计)	2022年 12月31日 (经审计) (已重述)
负债：				
向中央银行借款	195,673	145,781	195,673	145,763
同业及其他金融机构存放款项	2,579,920	2,664,901	2,567,923	2,635,068
拆入资金	561,933	522,811	460,663	471,861
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	64,817	64,287	54,760	55,936
衍生金融负债	94,235	96,350	55,259	59,300
卖出回购款项	655,121	574,778	472,551	400,490
存款证	357,212	375,452	305,205	317,123
客户存款	31,983,874	29,870,491	31,114,633	28,986,751
应付职工薪酬	39,430	49,413	35,879	45,067
应交税费	87,987	102,074	83,836	98,447
已发行债务证券	1,084,479	905,953	963,906	786,799
递延所得税负债	4,808	3,950	-	-
其他负债	722,834	718,486	378,022	391,051
负债合计	<u>38,432,323</u>	<u>36,094,727</u>	<u>36,688,310</u>	<u>34,393,656</u>
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
优先股	134,614	134,614	134,614	134,614
永续债	219,717	219,717	219,717	219,717
资本公积	148,174	148,174	152,894	152,894
其他综合收益	(27,875)	(23,756)	(23,158)	(20,229)
盈余公积	392,556	392,487	384,877	384,808
一般准备	496,862	496,719	480,285	480,285
未分配利润	<u>1,860,928</u>	<u>1,771,747</u>	<u>1,720,284</u>	<u>1,637,092</u>
归属于母公司股东的权益	3,581,383	3,496,109	3,425,920	3,345,588
少数股东权益	<u>20,189</u>	<u>19,310</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股东权益合计	<u>3,601,572</u>	<u>3,515,419</u>	<u>3,425,920</u>	<u>3,345,588</u>
负债及股东权益总计	<u>42,033,895</u>	<u>39,610,146</u>	<u>40,114,230</u>	<u>37,739,244</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：王刚

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 2023 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	
	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)
利息净收入	168,412	176,885	163,133	170,826
利息收入	341,234	304,974	322,251	293,890
利息支出	(172,822)	(128,089)	(159,118)	(123,064)
手续费及佣金净收入	40,486	41,680	38,241	39,304
手续费及佣金收入	44,895	45,649	42,078	42,637
手续费及佣金支出	(4,409)	(3,969)	(3,837)	(3,333)
投资收益	8,719	9,069	5,579	8,235
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	1,100	552	773	663
公允价值变动净收益/(损失)	4,383	(4,750)	543	(3,686)
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(1,204)	747	(601)	744
其他业务收入	6,800	6,475	791	731
营业收入	227,596	230,106	207,686	216,154
税金及附加	(2,518)	(2,219)	(2,067)	(1,968)
业务及管理费	(45,414)	(43,046)	(41,179)	(39,130)
资产减值损失	(65,022)	(70,849)	(65,142)	(70,166)
其他业务成本	(8,619)	(4,986)	(2,069)	(2,382)
营业支出	(121,573)	(121,100)	(110,457)	(113,646)
营业利润	106,023	109,006	97,229	102,508
加: 营业外收入	584	1,863	380	375
减: 营业外支出	(21)	(64)	(15)	(62)
税前利润	106,586	110,805	97,594	102,821
减: 所得税费用	(15,816)	(20,490)	(13,527)	(18,522)
净利润	90,770	90,315	84,067	84,299
净利润归属于:				
母公司股东	90,164	90,145		
少数股东	606	170		
	90,770	90,315		

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（续）
截至 2023 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	
	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)
本期净利润	90,770	90,315	84,067	84,299
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	(4,084)	(10,950)	(2,929)	(6,136)
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	718	(1,272)	187	(254)
(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	714	(1,275)	187	(254)
(2)其他	4	3	-	-
2.以后将重分类进损益的其他综合收益	(4,802)	(9,678)	(3,116)	(5,882)
(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	240	(10,897)	(421)	(7,853)
(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	245	370	85	388
(3)现金流量套期储备	(225)	81	(249)	(56)
(4)权益法下可转损益的其他综合收益	168	(700)	165	(713)
(5)外币财务报表折算差额	(5,526)	1,199	(2,721)	2,346
(6)其他	296	269	25	6
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	273	57		
本期其他综合收益小计	(3,811)	(10,893)	(2,929)	(6,136)
本期综合收益总额	86,959	79,422	81,138	78,163
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	86,080	79,195		
少数股东	879	227		
	86,959	79,422		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.25	0.25		
稀释每股收益(人民币元)	0.25	0.25		

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：王刚

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 2023 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	
	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款净额	2,135,682	1,519,900	2,140,756	1,474,806
向中央银行借款净额	49,905	8,196	49,923	8,185
同业及其他金融机构存放 款项净额	-	324,772	-	342,726
存放同业及其他金融机构 款项净额	163,366	68,800	78,881	4,490
拆入资金净额	42,496	18,786	-	341
拆出资金净额	212,901	245,457	234,651	240,573
买入返售款项净额	113,470	-	109,035	-
卖出回购款项净额	83,642	142,965	74,424	153,943
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 净额	258	-	-	-
收取的利息、手续费及佣金 的现金	311,378	291,433	295,692	279,226
处置抵债资产收到的现金	110	185	36	93
收到的其他与经营活动 有关的现金	101,715	105,838	64,244	65,119
经营活动现金流入小计	<u>3,214,923</u>	<u>2,726,332</u>	<u>3,047,642</u>	<u>2,569,502</u>

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（续）
截至 2023 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	
	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)
一、经营活动产生的现金流量（续）：				
客户贷款及垫款净额	(1,346,391)	(951,585)	(1,323,097)	(950,312)
同业及其他金融机构存放款项净 额	(81,432)	-	(63,925)	-
存放中央银行款项净额	(68,073)	(132,332)	(65,721)	(95,215)
拆入资金净额	-	-	(8,537)	-
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	(94,221)	(124,286)	(104,260)	(128,490)
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)	(1,179)	(4,276)
存款证净额	(15,978)	(55,348)	(10,283)	(46,082)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(171,416)	(107,338)	(158,603)	(102,835)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(38,635)	(37,227)	(35,068)	(33,879)
支付的各项税费	(53,046)	(18,698)	(50,442)	(17,308)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(240,117)	(78,158)	(181,711)	(30,288)
经营活动现金流出小计	<u>(2,109,309)</u>	<u>(1,519,113)</u>	<u>(2,002,826)</u>	<u>(1,429,550)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,105,614</u>	<u>1,207,219</u>	<u>1,044,816</u>	<u>1,139,952</u>

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（续）
截至 2023 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	
	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	887,260	861,124	611,856	577,541
取得投资收益收到的现金	70,258	62,032	63,952	58,949
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	<u>4,935</u>	<u>279</u>	<u>747</u>	<u>278</u>
投资活动现金流入小计	<u>962,453</u>	<u>923,435</u>	<u>676,555</u>	<u>636,768</u>
投资支付的现金	(1,278,421)	(1,036,775)	(995,517)	(732,189)
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	(1,026)	(2,043)	(896)	(755)
增加在建工程所支付的现金	<u>(1,794)</u>	<u>(586)</u>	<u>(174)</u>	<u>(421)</u>
投资活动现金流出小计	<u>(1,281,241)</u>	<u>(1,040,554)</u>	<u>(996,587)</u>	<u>(733,365)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(318,788)</u>	<u>(117,119)</u>	<u>(320,032)</u>	<u>(96,597)</u>

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（续）
截至 2023 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	
	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债务证券所收到的现金	388,850	217,034	383,089	211,225
筹资活动现金流入小计	388,850	217,034	383,089	211,225
支付债务证券利息	(6,440)	(5,494)	(6,099)	(4,502)
偿还债务证券所支付的现金	(206,036)	(195,827)	(202,809)	(182,070)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(806)	(731)	(806)	(731)
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,495)	(1,618)	(930)	(1,146)
筹资活动现金流出小计	(214,777)	(203,670)	(210,644)	(188,449)
筹资活动产生的现金流量净额	174,073	13,364	172,445	22,776
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(9,309)	(7,518)	(6,641)	(5,060)
五、现金及现金等价物净变动额	951,590	1,095,946	890,588	1,061,071
加：期初现金及 现金等价物余额	1,926,851	1,436,757	1,547,454	1,065,530
六、期末现金及现金等价物余额	2,878,441	2,532,703	2,438,042	2,126,601

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（续）
截至 2023 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	
	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2022 年 1 至 3 月 (未经审计) (已重述)
1. 将净利润调节为经营活动现金流				
流量：				
净利润	90,770	90,315	84,067	84,299
资产减值损失	65,022	70,849	65,142	70,166
折旧	7,077	6,982	5,045	5,059
资产摊销	1,227	1,061	1,101	963
固定资产、无形资产和其他				
长期资产盘盈及处置净收益	(640)	(390)	(530)	(390)
投资收益	(5,080)	(7,689)	(3,621)	(6,972)
金融投资利息收入	(80,888)	(68,978)	(74,995)	(65,261)
公允价值变动净(收益)/损失	(4,383)	4,750	(543)	3,686
未实现汇兑损失/(收益)	1,341	(4,587)	1,609	(4,094)
已减值贷款利息收入	(340)	(462)	(340)	(462)
递延税款	(2,683)	(6,243)	(3,239)	(6,427)
发行债务证券利息支出	7,060	6,920	6,814	5,955
经营性应收项目的增加	(1,149,866)	(881,996)	(1,162,559)	(895,183)
经营性应付项目的增加	2,176,997	1,996,687	2,126,865	1,948,613
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,105,614</u>	<u>1,207,219</u>	<u>1,044,816</u>	<u>1,139,952</u>
2. 现金及现金等价物净变动				
情况：				
现金期末余额	64,847	63,080	61,586	60,282
减：现金期初余额	66,340	62,872	62,966	59,089
加：现金等价物的期末余额	2,813,594	2,469,623	2,376,456	2,066,319
减：现金等价物的期初余额	<u>1,860,511</u>	<u>1,373,885</u>	<u>1,484,488</u>	<u>1,006,441</u>
现金及现金等价物净变动额	<u>951,590</u>	<u>1,095,946</u>	<u>890,588</u>	<u>1,061,071</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：王刚

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

2023年4月28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	2023年3月31日		2022年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	3,205,932	2,905,308	3,121,080	2,824,565
一级资本净额	3,560,849	3,233,684	3,475,995	3,152,660
总资本净额	4,394,987	4,056,810	4,281,079	3,945,322
核心一级资本充足率(%)	13.70	13.64	14.04	14.03
一级资本充足率(%)	15.22	15.18	15.64	15.66
资本充足率(%)	18.79	19.05	19.26	19.60

(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	2023年	2022年	2022年	2022年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	3,560,849	3,475,995	3,391,913	3,296,397
调整后表内外资产余额	44,231,978	41,780,554	41,802,773	41,006,112
杠杆率(%)	8.05	8.32	8.11	8.04

(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		2023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		6,605,598
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	16,250,399	1,621,469
3	稳定存款	56,061	2,035
4	欠稳定存款	16,194,338	1,619,434
5	无抵（质）押批发融资，其中：	16,091,828	5,538,953
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	8,926,986	2,165,872
7	非业务关系存款（所有交易对手）	7,071,246	3,279,485
8	无抵（质）押债务	93,596	93,596
9	抵（质）押融资		14,180
10	其他项目，其中：	3,260,210	1,238,414
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,064,328	1,064,328
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	2,195,882	174,086
14	其他契约性融资义务	95,366	95,350
15	或有融资义务	5,666,073	96,516
16	预期现金流出总量		8,604,882
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	612,287	372,065

18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,901,650	1,306,070
19	其他现金流入	1,063,681	1,057,968
20	预期现金流入总量	3,577,618	2,736,103
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		6,605,598
22	现金净流出量		5,868,779
23	流动性覆盖率 (%)		112.59

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。