

# ICBC 中国工商银行

## 中国工商银行股份有限公司

### 二〇二四年第一季度报告

#### (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（“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、主管财会工作负责人廖林及财会机构负责人许志胜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	2024年 1至3月	2023年 1至3月	比上年增减（%）
营业收入	219,843	227,596	(3.41)
归属于母公司股东的净利润	87,653	90,164	(2.78)
扣除非经常性损益后归属于 母公司股东的净利润	87,084	89,266	(2.44)
经营活动产生的现金流量净 额	1,367,252	1,105,614	23.66
基本每股收益（元/股）	0.24	0.25	(4.00)
稀释每股收益（元/股）	0.24	0.25	(4.00)
加权平均净资产收益率（%， 年化）	10.06	11.22	下降 1.16 个 百分点

项目	2024年 3月31日	2023年 12月31日	比上年末增减(%)
总资产	47,600,027	44,697,079	6.49
归属于母公司股东的权益	3,857,572	3,756,887	2.68

## (二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2024年1至3月
非流动资产处置收益	341
盘盈清理净收益	18
其他	399
所得税影响	(187)
合计	571
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	569
归属于少数股东的非经常性损益	2

本行及其子公司（“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 2024 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613,660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107,656户，A股股东506,004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	-	124,004,660,940	34.79	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 <sup>(5)</sup>	境外法人	H股	14,635,257	86,158,755,863	24.17	未知
全国社会保障基金理事会 <sup>(6)</sup>	国家	A股	-	12,331,645,186	3.46	无
香港中央结算有限公司 <sup>(7)</sup>	境外法人	A股	597,154,210	2,850,997,465	0.80	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
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
中国工商银行—上证50交易型开放式指数证券投资基金 <sup>(8)</sup>	其他	A股	159,718,100	586,977,295	0.16	无
中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深300交易型开放式指数证券投资基金 <sup>(9)</sup>	其他	A股	116,934,400	378,709,457	0.11	无
和谐健康保险股份有限公司—万能	其他	A股	-10,300,000	362,132,300	0.10	无

注：(1) 以上数据来源于本行 2024 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 2024 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 6,738,200,180 股，A 股和 H 股共计 19,069,845,366 股，占本行全部普通股股份比重的 5.35%。

(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 2024 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)。

(8) “中国工商银行—上证 50 交易型开放式指数证券投资基金”是经中国证监会 2004 年 11 月 22 日证监基金字[2004]196 号文批准募集的证券投资基金，由华夏基金管理有限公司作为基金管理人，中国工商银行作为基金托管人。

(9) “中国工商银行股份有限公司—华泰柏瑞沪深 300 交易型开放式指数证券投资基金”是经中国证监会 2012 年 3 月 23 日证监许可[2012]392 号文批准募集的证券投资基金，由华泰柏瑞基金管理有限公司作为基金管理人，中国工商银行作为基金托管人。

## 控股股东增持本行股份实施情况

本行于 2023 年 10 月 11 日发布了《中国工商银行股份有限公司关于控股股东增持本行股份的公告》。依据该公告，本行股东中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）于 2023 年 10 月 11 日通过上海证券交易所交易系统增持了本行 A 股 27,611,989 股，约占本行总股本的 0.01%，并拟在该次增持之日起 6 个月内，以自身名义继续在二级市场增持本行股份。

根据本行于 2024 年 4 月 12 日发布的《中国工商银行股份有限公司关于汇金公司增持本行股份计划实施情况的公告》，截至 2024 年 4 月 10 日，汇金公司通过上海证券交易所交易系统累计增持本行 A 股股份 286,807,989 股，约占本行总股本的 0.08%；汇金公司共持有本行 A 股股份 124,004,660,940 股，约占本行总股本的 34.79%。

## （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 29 户，境内优先股“工行优 2”股东数量为 37 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 2024 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

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	-300,000	14,700,000	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
光大永明资产管理股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	11,715,000	2.6	-	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	-	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 2024 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
建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-2,500,000	61,500,000	8.8	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	无
中银国际证券股份有限公司	国有法人	境内优先股	-7,100,000	45,400,000	6.5	-	无
上海光大证券资产管理有限公司	国有法人	境内优先股	9,600,000	40,300,000	5.8	-	无
江苏省国际信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-2,000,000	35,250,000	5.0	-	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
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 2024 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；光大永明资产管理股份有限公司和上海光大证券资产管理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：

2024年一季度，实现净利润880.62亿元，同比下降2.98%。年化平均总资产回报率0.76%，年化加权平均净资产收益率10.06%，分别下降0.13和1.16个百分点。

营业收入2,198.43亿元，同比下降3.41%。利息净收入1,614.01亿元，下降4.16%。年化净利息收益率（NIM）1.48%。非利息收入584.42亿元，下降1.25%，其中，手续费及佣金净收入393.42亿元，下降2.83%。业务及管理费456.85亿元，增长0.60%。成本收入比20.78%。计提各类资产减值损失600.75亿元，下降7.61%，其中，贷款减值损失596.98亿元，下降7.22%。

报告期末，总资产476,000.27亿元，比上年末增加29,029.48亿元，增长6.49%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）273,701.60亿元，增加12,836.78亿元，增长4.92%，其中，境内分行人民币贷款增加12,334.71亿元，增长5.06%。从结构上看，公司类贷款174,224.20亿元，个人贷款88,668.22亿元，票据贴现10,809.18亿元。投资122,333.85亿元，增加3,837.17亿元，增长3.24%。

总负债437,234.12亿元，比上年末增加28,029.21亿元，增长6.85%。客户存款350,350.80亿元，增加15,139.06亿元，增长4.52%。从结构上看，定期存款201,882.87亿元，活期存款141,119.67亿元，其他存款2,332.38亿元，应计利息5,015.88亿元。

股东权益合计38,766.15亿元，比上年末增加1,000.27亿元，增长2.65%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额3,708.88亿元，比上年末增加173.86亿元，不良贷款率1.36%，与上年末持平。拨备覆盖率216.31%，上升2.34个百分点。

核心一级资本充足率13.78%，一级资本充足率15.18%，资本充足率19.21%，均满足监管要求。

#### （二）重要事项进展情况

##### 总损失吸收能力非资本债务工具发行进展情况

2024年2月，本行2024年第一次临时股东大会审议通过了《关于总损失吸收能

力非资本债务工具计划发行额度的议案》，同意本行发行不超过 600 亿元人民币总损失吸收能力非资本债务工具。本次总损失吸收能力非资本债务工具的发行方案还需获得相关监管机构的批准。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  
2024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	
	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
<b>资产：</b>				
现金及存放中央银行款项	3,948,559	4,042,293	3,889,529	3,983,898
存放同业及其他金融机构款项	496,983	414,258	426,828	343,555
贵金属	142,564	139,425	114,348	114,928
拆出资金	740,926	702,459	886,365	865,646
衍生金融资产	111,184	75,339	80,113	52,312
买入返售款项	2,243,617	1,224,257	2,174,827	1,144,948
客户贷款及垫款	26,630,174	25,386,933	25,842,734	24,618,384
金融投资	12,233,385	11,849,668	11,351,769	11,011,574
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	868,137	811,957	541,732	504,918
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	2,345,719	2,230,862	1,988,041	1,913,887
以摊余成本计量的金融投资	9,019,529	8,806,849	8,821,996	8,592,769
长期股权投资	63,782	64,778	190,523	190,778
固定资产	270,787	272,832	112,967	115,561
在建工程	23,353	24,186	6,363	6,481
递延所得税资产	102,251	104,669	95,679	98,732
其他资产	592,462	395,982	533,482	345,437
<b>资产总计</b>	<b>47,600,027</b>	<b>44,697,079</b>	<b>45,705,527</b>	<b>42,892,234</b>



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）  
2024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	
	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)	2024年 3月31日 (未经审计)	2023年 12月31日 (经审计)
<b>负债：</b>				
向中央银行借款	211,584	231,374	211,198	231,349
同业及其他金融机构存放款项	3,617,595	2,841,385	3,587,343	2,791,144
拆入资金	590,250	528,473	491,425	459,125
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	69,117	62,859	56,086	52,306
衍生金融负债	102,924	76,251	73,009	51,234
卖出回购款项	1,432,948	1,018,106	1,359,538	949,247
存款证	372,732	385,198	357,389	370,623
客户存款	35,035,080	33,521,174	34,086,855	32,621,398
应付职工薪酬	40,340	52,098	36,149	47,678
应交税费	47,780	79,263	44,903	76,696
已发行债务证券	1,457,576	1,369,777	1,340,730	1,250,598
递延所得税负债	4,724	3,930	-	-
其他负债	740,762	750,603	382,198	403,063
<b>负债合计</b>	<b>43,723,412</b>	<b>40,920,491</b>	<b>42,026,823</b>	<b>39,304,461</b>
<b>股东权益：</b>				
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	148,164	148,164	152,894	152,894
其他综合收益	9,755	(4,078)	6,766	(3,598)
盈余公积	428,430	428,359	419,857	419,789
一般准备	561,993	561,637	544,760	544,549
未分配利润	1,998,492	1,912,067	1,843,689	1,763,401
归属于母公司股东的权益	3,857,572	3,756,887	3,678,704	3,587,773
少数股东权益	19,043	19,701		
<b>股东权益合计</b>	<b>3,876,615</b>	<b>3,776,588</b>	<b>3,678,704</b>	<b>3,587,773</b>
<b>负债及股东权益总计</b>	<b>47,600,027</b>	<b>44,697,079</b>	<b>45,705,527</b>	<b>42,892,234</b>

法定代表人、主管财会工作负责人：廖林

财会机构负责人：许志胜

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 2024 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	
	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)
利息净收入	161,401	168,412	153,392	163,133
利息收入	363,079	341,234	338,790	322,251
利息支出	(201,678)	(172,822)	(185,398)	(159,118)
手续费及佣金净收入	39,342	40,486	36,781	38,241
手续费及佣金收入	43,863	44,895	40,653	42,078
手续费及佣金支出	(4,521)	(4,409)	(3,872)	(3,837)
投资收益	9,202	8,719	8,131	5,579
其中：对联营及合营企业的 投资收益	950	1,100	707	773
公允价值变动净收益	5,982	4,383	695	543
汇兑及汇率产品净损失	(3,897)	(1,204)	(2,462)	(601)
其他业务收入	7,813	6,800	524	791
营业收入	219,843	227,596	197,061	207,686
税金及附加	(2,796)	(2,518)	(2,173)	(2,067)
业务及管理费	(45,685)	(45,414)	(40,723)	(41,179)
资产减值损失	(60,075)	(65,022)	(59,717)	(65,142)
其他业务成本	(9,208)	(8,619)	(1,564)	(2,069)
营业支出	(117,764)	(121,573)	(104,177)	(110,457)
营业利润	102,079	106,023	92,884	97,229
加：营业外收入	480	584	446	380
减：营业外支出	(104)	(21)	(96)	(15)
税前利润	102,455	106,586	93,234	97,594
减：所得税费用	(14,393)	(15,816)	(11,837)	(13,527)
净利润	88,062	90,770	81,397	84,067
净利润归属于：				
母公司股东	87,653	90,164		
少数股东	409	606		
	88,062	90,770		

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 2024 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	
	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)
本期净利润	88,062	90,770	81,397	84,067
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	13,866	(4,084)	10,368	(2,929)
1.以后不能重分类进损益的其他综合收益	1,448	718	634	187
(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	1,408	714	634	187
(2)其他	40	4	-	-
2.以后将重分类进损益的其他综合收益	12,418	(4,802)	9,734	(3,116)
(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	11,377	240	9,968	(421)
(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	28	245	1	85
(3)现金流量套期储备	(483)	(225)	(485)	(249)
(4)权益法下可转损益的其他综合收益	(53)	168	(39)	165
(5)外币财务报表折算差额	5,065	(5,526)	328	(2,721)
(6)其他	(3,516)	296	(39)	25
(二)归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(951)	273		
本期其他综合收益小计	12,915	(3,811)	10,368	(2,929)
本期综合收益总额	100,977	86,959	91,765	81,138
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	101,519	86,080		
少数股东	(542)	879		
	100,977	86,959		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.25		
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.25		

法定代表人、主管财会工作负责人：廖林

财会机构负责人：许志胜

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 2024 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	
	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 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	1,521,252	2,135,682	1,483,506	2,140,756
向中央银行借款净额	-	49,905	-	49,923
同业及其他金融机构存放 款项净额	749,615	-	770,381	-
存放同业及其他金融机构 款项净额	146,381	163,366	19,270	78,881
拆入资金净额	58,530	42,496	27,652	-
拆出资金净额	183,319	212,901	141,313	234,651
买入返售款项净额	-	113,470	-	109,035
卖出回购款项净额	412,614	83,642	408,268	74,424
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 净额	6,189	258	3,790	-
收取的利息、手续费及佣金 的现金	329,520	311,378	308,655	295,692
处置抵债资产收到的现金	69	110	16	36
收到的其他与经营活动 有关的现金	77,985	101,715	66,415	64,244
经营活动现金流入小计	<u>3,485,474</u>	<u>3,214,923</u>	<u>3,229,266</u>	<u>3,047,642</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 2024 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	
	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 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	(1,274,265)	(1,346,391)	(1,266,017)	(1,323,097)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(81,432)	-	(63,925)
向中央银行借款净额	(19,809)	-	(20,170)	-
存放中央银行款项净额	(23,277)	(68,073)	(21,583)	(65,721)
拆入资金净额	-	-	-	(8,537)
买入返售款项净额	(113,612)	-	(117,574)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(58,166)	(94,221)	(47,917)	(104,260)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债净额	-	-	-	(1,179)
存款证净额	(16,746)	(15,978)	(17,281)	(10,283)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(195,625)	(171,416)	(176,842)	(158,603)
支付给职工以及为职工支付的现金	(41,022)	(38,635)	(37,385)	(35,068)
支付的各项税费	(66,657)	(53,046)	(63,545)	(50,442)
支付的其他与经营活动有关的现金	(309,043)	(240,117)	(294,467)	(181,711)
经营活动现金流出小计	<u>(2,118,222)</u>	<u>(2,109,309)</u>	<u>(2,062,781)</u>	<u>(2,002,826)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,367,252</u>	<u>1,105,614</u>	<u>1,166,485</u>	<u>1,044,816</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 2024 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	
	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 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	1,074,292	887,260	737,866	611,856
取得投资收益收到的现金	81,248	70,258	74,846	63,952
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	1,766	4,935	369	747
投资活动现金流入小计	<u>1,157,306</u>	<u>962,453</u>	<u>813,081</u>	<u>676,555</u>
投资支付的现金	(1,350,039)	(1,278,421)	(992,262)	(995,517)
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(5,038)	(1,026)	(1,237)	(896)
增加在建工程所支付的现金	(2,150)	(1,794)	(408)	(174)
投资活动现金流出小计	<u>(1,357,227)</u>	<u>(1,281,241)</u>	<u>(993,907)</u>	<u>(996,587)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(199,921)</u>	<u>(318,788)</u>	<u>(180,826)</u>	<u>(320,032)</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 2024 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	
	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 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	415,687	388,850	405,797	383,089
筹资活动现金流入小计	415,687	388,850	405,797	383,089
支付债务证券利息	(17,784)	(6,440)	(15,617)	(6,099)
偿还债务证券所支付的现金	(329,080)	(206,036)	(317,809)	(202,809)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(834)	(806)	(834)	(806)
支付给少数股东的股利	(115)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(1,980)	(1,495)	(792)	(930)
筹资活动现金流出小计	(349,793)	(214,777)	(335,052)	(210,644)
筹资活动产生的现金流量净额	65,984	174,073	70,745	172,445
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,626	(9,309)	3,803	(6,641)
五、现金及现金等价物净变动额	1,238,851	951,590	1,060,207	890,588
加：期初现金及 现金等价物余额	2,755,732	1,926,851	2,610,069	1,547,454
六、期末现金及现金等价物余额	3,994,583	2,878,441	3,670,276	2,438,042

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 2024 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	
	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)	2024 年 1 至 3 月 (未经审计)	2023 年 1 至 3 月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：				
净利润	88,062	90,770	81,397	84,067
资产减值损失	60,075	65,022	59,717	65,142
折旧	6,863	7,077	4,801	5,045
资产摊销	1,364	1,227	1,231	1,101
固定资产、无形资产和其他 长期资产盘盈及处置净收益	(416)	(640)	(374)	(530)
投资收益	(6,129)	(5,080)	(5,827)	(3,621)
金融投资利息收入	(88,800)	(80,888)	(81,832)	(74,995)
公允价值变动净收益	(5,982)	(4,383)	(695)	(543)
未实现汇兑损失	15,421	1,341	10,210	1,609
已减值贷款利息收入	(458)	(340)	(458)	(340)
递延税款	387	(2,683)	(564)	(3,239)
发行债务证券利息支出	19,537	7,060	17,510	6,814
经营性应收项目的增加	(1,337,855)	(1,149,866)	(1,477,725)	(1,162,559)
经营性应付项目的增加	2,615,183	2,176,997	2,559,094	2,126,865
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,367,252</u>	<u>1,105,614</u>	<u>1,166,485</u>	<u>1,044,816</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况：				
现金期末余额	68,969	64,847	64,987	61,586
减：现金期初余额	66,699	66,340	61,987	62,966
加：现金等价物的期末余额	3,925,614	2,813,594	3,605,289	2,376,456
减：现金等价物的期初余额	2,689,033	1,860,511	2,548,082	1,484,488
现金及现金等价物净变动额	<u>1,238,851</u>	<u>951,590</u>	<u>1,060,207</u>	<u>890,588</u>

法定代表人、主管财会工作负责人：廖林

财会机构负责人：许志胜



## 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](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://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](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)）。

中国工商银行股份有限公司董事会

2024年4月29日

## 附录：中国工商银行股份有限公司 2024 年第一季度第三支柱信息

以下信息根据国家金融监督管理总局《商业银行资本管理办法》及相关规定编制并披露。

### （一）表格 KM1：监管并表关键审慎监管指标

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024 年 3 月 31 日
<b>可用资本（数额）</b>		
1	核心一级资本净额	3,492,517
2	一级资本净额	3,847,493
3	资本净额	4,868,344
<b>风险加权资产（数额）</b>		
4	风险加权资产合计	25,347,956
4a	风险加权资产合计（应用资本底线前）	25,347,956
<b>资本充足率</b>		
5	核心一级资本充足率（%）	13.78
5a	核心一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	13.78
6	一级资本充足率（%）	15.18
6a	一级资本充足率（%）（应用资本底线前）	15.18
7	资本充足率（%）	19.21
7a	资本充足率（%）（应用资本底线前）	19.21
<b>其他各级资本要求</b>		
8	储备资本要求（%）	2.50
9	逆周期资本要求（%）	-
10	全球系统重要性银行或国内系统重要性银行附加资本要求（%）	1.50
11	其他各级资本要求（%）（8+9+10）	4.00
12	满足最低资本要求后的可用核心一级资本净额占风险加权资产的比例（%）	8.78
<b>杠杆率</b>		
13	调整后表内外资产余额	50,111,419
14	杠杆率（%）	7.68
14a	杠杆率 a（%）	7.68
14b	杠杆率 b（%）	7.82
14c	杠杆率 c（%）	7.82
<b>流动性覆盖率<sup>(1)</sup></b>		
15	合格优质流动性资产	7,636,915
16	现金净流出量	6,039,295
17	流动性覆盖率（%）	126.61
<b>净稳定资金比例</b>		
18	可用稳定资金合计	32,738,107
19	所需稳定资金合计	25,288,511
20	净稳定资金比例（%）	129.46

注：（1）数据为最近一个季度内 91 个自然日数值的简单算术平均值。

(二) 表格 0V1: 风险加权资产概况

单位: 人民币百万元

		风险加权资产	最低资本要求
		2024年3月31日	2024年3月31日
1	信用风险	22,999,930	1,839,994
2	信用风险(不包括交易对手信用风险、信用估值调整风险、银行账簿资产管理产品和银行账簿资产证券化)	22,516,753	1,801,340
3	其中: 权重法	7,704,535	616,362
4	其中: 证券、商品、外汇交易清算过程中形成的风险暴露	21	2
5	其中: 门槛扣除项中未扣除部分	369,523	29,562
6	其中: 初级内部评级法	11,829,422	946,354
7	其中: 监管映射法	-	-
8	其中: 高级内部评级法	2,982,796	238,624
9	交易对手信用风险	266,650	21,332
10	其中: 标准法	266,650	21,332
11	其中: 现期风险暴露法	-	-
12	其中: 其他方法	-	-
13	信用估值调整风险	61,547	4,924
14	银行账簿资产管理产品	140,791	11,263
15	其中: 穿透法	76,604	6,128
16	其中: 授权基础法	46,258	3,701
17	其中: 适用 1250% 风险权重	18,914	1,513
18	银行账簿资产证券化	14,189	1,135
19	其中: 资产证券化内部评级法	-	-
20	其中: 资产证券化外部评级法	1,094	88
21	其中: 资产证券化标准法	-	-
22	市场风险	465,075	37,206
23	其中: 标准法	465,075	37,206
24	其中: 内部模型法	-	-
25	其中: 简化标准法	-	-
26	交易账簿和银行账簿间转换的资本要求	-	-
27	操作风险	1,882,951	150,636
28	因应用资本底线而导致的额外调整	-	
29	合计	<b>25,347,956</b>	<b>2,027,836</b>

(三) 表格 GSIB1: 全球系统重要性银行评估指标

本集团上一年度及以往各期的全球系统重要性银行评估指标请参见本行于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)、香港交易所“披露易”网站(www.hkexnews.hk)及本行网站(www.icbc-ltd.com)发布的年度报告。

#### (四) 表格 LR1: 杠杆率监管项目与相关会计项目的差异

单位: 人民币百万元

		2024年3月31日
1	并表总资产	47,600,027
2	并表调整项	(315,727)
3	客户资产调整项	-
4	衍生工具调整项	297,975
5	证券融资交易调整项	8,601
6	表外项目调整项	2,534,157
7	资产证券化交易调整项	-
8	未结算金融资产调整项	-
9	现金池调整项	-
10	存款准备金调整项(如有)	-
11	审慎估值和减值准备调整项	-
12	其他调整项	(13,614)
13	<b>调整后表内外资产余额</b>	<b>50,111,419</b>

#### (五) 表格 LR2: 杠杆率

单位: 人民币百万元, 百分比除外

		2024年3月31日
<b>表内资产余额</b>		
1	表内资产(除衍生工具和证券融资交易外)	45,719,563
2	减: 减值准备	(868,046)
3	减: 一级资本扣减项	(13,614)
4	<b>调整后的表内资产余额(衍生工具和证券融资交易除外)</b>	<b>44,837,903</b>
<b>衍生工具资产余额</b>		
5	各类衍生工具的重置成本(扣除合格保证金, 考虑双边净额结算协议的影响)	80,301
6	各类衍生工具的潜在风险暴露	307,899
7	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
8	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
9	减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生工具资产余额	-
10	卖出信用衍生工具的名义本金	20,959
11	减: 可扣除的卖出信用衍生工具资产余额	-
12	<b>衍生工具资产余额</b>	<b>409,159</b>
<b>证券融资交易资产余额</b>		
13	证券融资交易的会计资产余额	2,321,599
14	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-
15	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	8,601
16	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
17	<b>证券融资交易资产余额</b>	<b>2,330,200</b>
<b>表外项目余额</b>		
18	表外项目余额	8,239,912
19	减: 因信用转换调整的表外项目余额	(5,682,035)
20	减: 减值准备	(23,720)
21	<b>调整后的表外项目余额</b>	<b>2,534,157</b>
<b>一级资本净额和调整后表内外资产余额</b>		
22	一级资本净额	3,847,493

23	调整后表内外资产余额	50,111,419
<b>杠杆率</b>		
24	杠杆率	7.68%
24a	杠杆率 a	7.68%
25	最低杠杆率要求	4.00%
26	附加杠杆率要求	0.75%
<b>各类平均值的披露</b>		
27	证券融资交易的季日均余额	1,427,855
27a	证券融资交易的季末余额	2,321,599
28	调整后表内外资产余额 a	49,217,675
28a	调整后表内外资产余额 b	49,217,675
29	杠杆率 b	7.82%
29a	杠杆率 c	7.82%

## (六) 表格 LIQ1: 流动性覆盖率

单位：人民币百万元，百分比除外

		2024 年第一季度	
		折算前数值	折算后数值
<b>合格优质流动性资产</b>			
1	合格优质流动性资产		7,636,915
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款	18,142,578	1,810,826
3	其中：稳定存款	54,367	2,005
4	其中：欠稳定存款	18,088,211	1,808,821
5	无抵（质）押批发融资	17,703,647	6,414,192
6	其中：业务关系存款（不包括代理行业务）	8,443,921	2,052,445
7	其中：非业务关系存款（所有的交易对手）	9,126,842	4,228,863
8	其中：无抵（质）押债务	132,884	132,884
9	抵（质）押融资		12,498
10	其他项目	3,624,249	1,435,339
11	其中：与衍生工具及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,243,937	1,243,937
12	其中：与抵（质）押债务工具融资流失相关的现金流出	-	-
13	其中：信用便利和流动性便利	2,380,312	191,402
14	其他契约性融资义务	96,177	96,128
15	或有融资义务	6,756,830	94,424
16	预期现金流出总量		9,863,407
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	1,387,501	1,324,931
18	完全正常履约付款带来的现金流入	2,005,854	1,302,073
19	其他现金流入	1,199,540	1,197,108
20	预期现金流入总量	4,592,895	3,824,112
			<b>调整后数值</b>
21	合格优质流动性资产		7,636,915
22	现金净流出量		6,039,295
23	流动性覆盖率（%）		126.61

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 91 个自然日数值的简单算术平均值。