

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇二一年第一季度报告

### (A股)

#### §1 重要提示

1.1 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。

1.2 2021年4月29日，本行董事会审议通过了《2021年第一季度报告》。本行全体董事出席了会议。

1.3 本季度财务报表未经审计。

1.4 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刘亚干声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

#### §2 公司基本情况

##### 2.1 公司基本信息

	证券简称	证券代码	上市交易所
A股	工商银行	601398	上海证券交易所
H股	工商银行	1398	香港联合交易所有限公司
境内优先股	工行优1	360011	上海证券交易所
	工行优2	360036	
境外优先股	ICBC EURPREF1	4604	香港联合交易所有限公司
	ICBC 20USDPREF	4620	

董事会秘书、公司秘书	
姓名	官学清
联系地址	中国北京市西城区复兴门内大街55号 (邮政编码: 100140)
电话	86-10-66108608

传真	86-10-66107571
电子信箱	ir@icbc.com.cn

## 2.2 主要会计数据及财务指标

### 2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

(除特别注明外，以人民币百万元列示)

	2021年3月31日	2020年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	34,367,549	33,345,058	3.07
客户贷款及垫款总额	19,482,410	18,624,308	4.61
贷款减值准备 <sup>(1)</sup>	562,571	531,161	5.91
投资	8,716,755	8,591,139	1.46
负债总额	31,373,317	30,435,543	3.08
客户存款	25,944,333	25,134,726	3.22
同业及其他金融机构存放款项	2,471,316	2,315,643	6.72
拆入资金	489,910	468,616	4.54
归属于母公司股东的权益	2,977,677	2,893,502	2.91
每股净资产(人民币元)	7.72	7.48	3.21

注：(1) 为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。

	2021年1至3月	2020年1至3月	比上年同期增减(%)
营业收入	234,191	226,979	3.18
净利润	86,297	85,013	1.51
归属于母公司股东的净利润	85,730	84,494	1.46
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	85,252	84,109	1.36
经营活动产生的现金流量净额	612,669	1,907,890	(67.89)
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.24	0.00
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.24	0.00
加权平均净资产收益率(%, 年化)	12.65	13.44	下降0.79个百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：人民币百万元

非经常性损益项目	2021年1至3月
非流动资产处置收益	414
盘盈清理净收益	23
其他	222
所得税影响	(176)
合计	483
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	478
归属于少数股东的非经常性损益	5

## 2.2.2 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

本行及其子公司（以下简称“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2021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。

## 2.3 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586,395户。其中H股股东115,684户，A股股东470,711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	持股比例 (%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	34.71	123,717,852,951	无	-
中华人民共和国财政部	国家	A股	31.14	110,984,806,678	无	-
香港中央结算（代理人）有限公司 <sup>(3)</sup>	境外法人	H股	24.18	86,172,890,878	未知	5,289,247
全国社会保障基金理事会 <sup>(4)</sup>	国家	A股	3.46	12,331,645,186	无	-
中国平安人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	其他	A股	1.03	3,687,330,676	无	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,416,131,540	无	-24
香港中央结算有限公司	境外法人	A股	0.34	1,229,160,916	无	43,040,663
中央汇金资产管理有限责任公司	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	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	0.15	533,432,374	无	63,083,086
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他	A股	0.12	440,755,786	无	199,299,525

注：（1）以上数据来源于本行2021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）有限公司持股总数是该公司以代理人身份，代表截至2021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，持股总数中包含全国社会保障基金理事会、平安资产管理有限责任公司、Temasek Holdings (Private) Limited和中国人寿保险（集团）公司持有本行的H股。

（4）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7,946,049,758股，A股和H股共计20,277,694,944股，占本行全部普通股股份比重的5.69%。

- (5) 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。“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”与“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。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。

## 2.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至2021年3月31日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等普通股股份的权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册所载如下：

### A股股东

主要股东名称	身份	A股数目(股)	权益性质	占A股比重 <sup>(2)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(2)</sup> (%)
中央汇金投资有限责任公司 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00
中华人民共和国财政部	实益拥有人	110,984,806,678	好仓	41.16	31.14

注：(1) 截至2021年3月31日，根据本行股东名册显示，中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为123,717,852,951股，中央汇金投资有限责任公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为1,013,921,700股。

(2) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	占H股比重 <sup>(4)</sup> (%)	占全部普通股股份比重 <sup>(4)</sup> (%)
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	12,168,809,000	好仓	14.02	3.41
全国社会保障基金理事会 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
中国人寿保险(集团)公司 <sup>(3)</sup>	实益拥有人	205,750,000	好仓	0.24	0.06
	所控制的法团的权益	5,005,191,000	好仓	5.77	1.40
	合计	5,210,941,000		6.00	1.46

- 注：(1) 平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2021年3月31日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2019年6月12日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。
- (2) 根据全国社会保障基金理事会向本行提供的资料，报告期末，全国社会保障基金理事会持有本行H股7,946,049,758股。
- (3) 根据中国人寿保险（集团）公司于2020年11月11日披露的权益信息，中国人寿保险股份有限公司为中国人寿保险（集团）公司的受控制法团，共持有好仓权益H股4,874,071,000股，分别占H股及全部普通股比重的5.62%及1.37%。
- (4) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 2.5 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24户，境内优先股“工行优2”股东数量为33户。报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

### 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	报告期内增减	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	美元境外优先股	-	145,000,000	78.4	-	未知
		欧元境外优先股	-	40,000,000	21.6	-	未知

- 注：(1) 以上数据来源于2021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	报告期内增减	期末持股数量	持股比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
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
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	-	18,000,000	4.0	-	无
中国国际金融股份有限公司	国有法人	境内优先股	3,000,000	18,000,000	4.0	-	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
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 2021 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”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002 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-传统-普通保险产品”由中国平安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；中央汇金投资有限责任公司是中国国际金融股份有限公司的控股股东。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	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
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
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
博时基金管理有限公司	国有法人	境内优先股	-51,620,000	98,380,000	14.1	-	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	-	70,000,000	10.0	-	无
中国国际金融股份有限公司	国有法人	境内优先股	51,620,000	51,620,000	7.4	-	无
中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	7.1	-	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	-	20,000,000	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	-	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2021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”和“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002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-传统-普通保险产品”由中国平安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；中央汇金投资有限责任公司是中国国际金融股份有限公司的控股股东。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。

### §3 季度经营简要分析

（除特别说明外，本部分财务数据以人民币列示。）

截至报告期末，本集团的主要经营情况如下：

实现净利润862.97亿元，同比增长1.51%。年化平均总资产回报率为1.02%。年化加权平均净资产收益率为12.65%。

营业收入2,341.91亿元，同比增长3.18%。利息净收入1,666.01亿元，同比增长3.51%。年化净利息收益率2.14%。非利息收入675.90亿元，同比增长2.37%，其中手续费及佣金净收入411.64亿元，同比增长1.35%。业务及管理费411.88亿元，同比增长9.17%。成本收入比17.59%。

报告期末，总资产343,675.49亿元，比上年末增加10,224.91亿元，增长3.07%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）194,824.10亿元，比上年末增加8,581.02亿元，增长4.61%，其中境内分行人民币贷款增加7,122.58亿元，增长4.24%。从结构上看，公司类贷款118,198.56亿元，个人贷款73,622.28亿元，票据贴现3,003.26亿元。投资87,167.55亿元，比上年末增加1,256.16亿元，增长1.46%。

总负债313,733.17亿元，比上年末增加9,377.74亿元，增长3.08%。客户存款259,443.33亿元，比上年末增加8,096.07亿元，增长3.22%。从结构上看，定期存款126,762.13亿元，活期存款127,491.45亿元，其他存款2,343.72亿元，应计利息2,846.03亿元。

股东权益合计29,942.32亿元，比上年末增加847.17亿元，增长2.91%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额3,070.43亿元，比上年末增加130.65亿元；不良贷款率1.58%，与上年末持平；拨备覆盖率183.22%，比上年末提高2.54个百分点。

核心一级资本充足率 13.29%，一级资本充足率 14.36%，资本充足率 17.01%<sup>1</sup>，均满足监管要求。

## §4 重要事项

### 4.1 主要财务数据、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2021年 3月31日	2020年 12月31日	增减 (%)	主要变动原因
存放同业及其他金融机构款项	352,326	522,913	(32.62)	存放境内商业银行款项下降
买入返售款项	1,002,145	739,288	35.56	债券质押拆出资金增加

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2021年 1至3月	2020年 1至3月	增减 (%)	主要变动原因
手续费及佣金支出	3,732	2,790	33.76	结算和收单业务手续费支出增加
投资收益	7,503	11,185	(32.92)	金融投资产品交易收益减少
公允价值变动净(损失)/收益	(1,779)	5,770	(130.83)	投资品价格波动影响
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	146	(2,619)	不适用	汇率变动影响
其他业务收入	20,556	11,073	85.64	租赁业务收入及衍生合约收益增加

<sup>1</sup> 根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。



## 4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

### 4.2.1 境内无固定期限资本债券发行进展情况

截至2021年3月，本行分别收到中国银保监会和人民银行批复，同意本行发行不超过1,000亿元人民币的无固定期限资本债券，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

### 4.2.2 境外无固定期限资本债券发行进展情况

本行于2020年9月收到中国银保监会批复，同意本行在境外发行不超过等值人民币400亿元的外币无固定期限资本债券，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

### 4.2.3 合格二级资本工具发行进展情况

本行于2021年1月在全国银行间债券市场公开发行一笔规模为300亿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。

本行董事会于2021年3月26日审议通过《关于发行合格二级资本工具的议案》。本行拟在境内外市场发行不超过1,900亿元人民币或等值外币的合格二级资本工具，用于补充本行二级资本。本次合格二级资本工具的发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。

上述资本工具发行情况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。

## 4.3 报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

## 4.4 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

4.5 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

适用 不适用

## §5 附录

5.1 按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一

5.2 根据《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的资本充足率信息、根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》要求披露的杠杆率信息以及根据《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信息载于本报告附录二

## §6 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

2021年4月29日

## 附录一

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 - 按中国会计准则编制  
2021 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	3,619,392	3,537,795	3,534,115	3,459,273
存放同业及其他金融机构款项	352,326	522,913	317,615	451,386
贵金属	266,884	277,705	233,168	267,647
拆出资金	576,919	558,984	744,336	791,586
衍生金融资产	147,563	134,155	92,963	90,669
买入返售款项	1,002,145	739,288	813,136	560,271
客户贷款及垫款	18,967,167	18,136,328	18,113,728	17,307,271
金融投资	8,716,755	8,591,139	8,082,278	7,948,361
—以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融投资	822,584	784,483	622,868	574,295
—以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融投资	1,612,123	1,540,988	1,338,367	1,265,920
—以摊余成本计量的金融投资	6,282,048	6,265,668	6,121,043	6,108,146
长期股权投资	41,302	41,206	187,699	172,685
固定资产	249,932	249,067	105,433	107,552
在建工程	33,684	35,173	22,445	22,522
递延所得税资产	66,619	67,713	64,532	65,858
其他资产	326,861	453,592	244,314	376,858
<b>资产合计</b>	<b>34,367,549</b>	<b>33,345,058</b>	<b>32,555,762</b>	<b>31,621,939</b>

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 - 按中国会计准则编制 (续)  
2021 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	
	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)	2021 年 3 月 31 日 (未经审计)	2020 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	55,959	54,974	55,814	54,304
同业及其他金融机构存放款项	2,471,316	2,315,643	2,437,406	2,263,092
拆入资金	489,910	468,616	416,348	444,023
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	100,964	87,938	83,620	70,938
衍生金融负债	119,028	140,973	61,166	94,891
卖出回购款项	312,339	293,434	123,089	90,113
存款证	319,872	335,676	277,526	277,683
客户存款	25,944,333	25,134,726	25,091,286	24,338,306
应付职工薪酬	23,188	32,460	20,020	28,931
应交税费	118,268	105,380	115,840	102,305
已发行债务证券	837,569	798,127	696,842	658,765
递延所得税负债	2,571	2,881	-	-
其他负债	578,000	664,715	315,787	417,780
负债合计	<u>31,373,317</u>	<u>30,435,543</u>	<u>29,694,744</u>	<u>28,841,131</u>
<b>股东权益:</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	225,819	225,819	219,143	219,143
资本公积	148,534	148,534	153,298	153,298
其他综合收益	(11,983)	(10,428)	(6,648)	(6,300)
盈余公积	323,041	322,911	317,940	317,903
一般准备	339,779	339,701	329,209	329,209
未分配利润	1,596,080	1,510,558	1,491,669	1,411,148
归属于母公司股东的权益	<u>2,977,677</u>	<u>2,893,502</u>	<u>2,861,018</u>	<u>2,780,808</u>
少数股东权益	<u>16,555</u>	<u>16,013</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股东权益合计	<u>2,994,232</u>	<u>2,909,515</u>	<u>2,861,018</u>	<u>2,780,808</u>
负债及股东权益总计	<u><u>34,367,549</u></u>	<u><u>33,345,058</u></u>	<u><u>32,555,762</u></u>	<u><u>31,621,939</u></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: 刘亚干

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 - 按中国会计准则编制  
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)
利息净收入	166,601	160,954	160,544	154,232
利息收入	278,781	271,198	267,676	255,693
利息支出	(112,180)	(110,244)	(107,132)	(101,461)
手续费及佣金净收入	41,164	40,616	39,142	38,616
手续费及佣金收入	44,896	43,406	42,349	40,986
手续费及佣金支出	(3,732)	(2,790)	(3,207)	(2,370)
投资收益	7,503	11,185	3,213	9,443
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	619	404	523	388
公允价值变动净(损失)/收益	(1,779)	5,770	(42)	6,207
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	146	(2,619)	2	(3,274)
其他业务收入/(支出)	20,556	11,073	2,884	(5,040)
营业收入	234,191	226,979	205,743	200,184
税金及附加	(2,164)	(2,073)	(1,917)	(1,854)
业务及管理费	(41,188)	(37,728)	(37,189)	(33,907)
资产减值损失	(62,862)	(59,492)	(60,780)	(58,257)
其他业务成本	(19,784)	(20,845)	(4,162)	(5,492)
营业支出	(125,998)	(120,138)	(104,048)	(99,510)
营业利润	108,193	106,841	101,695	100,674
加: 营业外收入	332	458	305	231
减: 营业外支出	(105)	(179)	(102)	(170)
税前利润	108,420	107,120	101,898	100,735
减: 所得税费用	(22,123)	(22,107)	(21,340)	(20,848)
净利润	86,297	85,013	80,558	79,887
净利润归属于:				
母公司股东	85,730	84,494		
少数股东	567	519		
	86,297	85,013		

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 - 按中国会计准则编制 (续)  
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)
本期净利润	86,297	85,013	80,558	79,887
其他综合收益的税后净额:				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(1,555)	3,174	(348)	3,654
以后不能重分类进损益的其他综合收益:				
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	1,844	(414)	1,581	(128)
其他	-	3	-	-
以后将重分类进损益的其他综合收益:				
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	(3,070)	5,942	(2,179)	6,706
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	374	265	387	278
现金流量套期储备	403	(62)	228	328
权益法下可转损益的其他综合收益	59	976	61	982
外币财务报表折算差额	(1,241)	(3,077)	(421)	(4,467)
其他	76	(459)	(5)	(45)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	112	251	-	-
本期其他综合收益小计	(1,443)	3,425	(348)	3,654
本期综合收益总额	84,854	88,438	80,210	83,541
综合收益总额归属于:				
母公司股东	84,175	87,668		
少数股东	679	770		
	84,854	88,438		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.24		
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.24		

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: 刘亚干



中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 - 按中国会计准则编制  
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 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	790,394	1,213,617	734,301	1,173,380
向中央银行借款净额	987	13,284	1,512	13,279
存放中央银行款项净额	-	259,766	-	267,643
存放同业及其他金融机构 款项净额	246,579	242,965	147,340	90,957
同业及其他金融机构存放 款项净额	154,926	503,119	173,730	499,467
拆入资金净额	20,692	69,233	-	82,095
拆出资金净额	147,098	213,966	72,538	111,140
买入返售款项净额	48,004	227,213	43,726	161,767
卖出回购款项净额	18,914	60,652	32,988	36,626
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债 款项净额	12,958	29,957	12,669	29,619
收取的利息、手续费及佣金 的现金	273,664	257,600	259,284	247,085
处置抵债资产收到的现金	162	59	93	9
收到的其他与经营活动 有关的现金	81,343	43,498	60,678	35,946
经营活动现金流入小计	<u>1,795,721</u>	<u>3,134,929</u>	<u>1,538,859</u>	<u>2,749,013</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)  
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 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	(873,064)	(752,737)	(850,083)	(742,151)
存放中央银行款项净额	(33,162)	-	(6,729)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净额	(30,858)	(177,672)	(43,403)	(94,361)
拆入资金净额	-	-	(27,803)	-
存款证净额	(16,363)	(55,282)	(618)	(41,163)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(92,987)	(108,046)	(88,304)	(99,868)
支付给职工以及为职工支付的现金	(36,608)	(34,962)	(33,630)	(31,856)
支付的各项税费	(25,491)	(27,122)	(21,937)	(24,072)
支付的其他与经营活动有关的现金	(74,519)	(71,218)	(34,499)	(122,060)
经营活动现金流出小计	<u>(1,183,052)</u>	<u>(1,227,039)</u>	<u>(1,107,006)</u>	<u>(1,155,531)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>612,669</u>	<u>1,907,890</u>	<u>431,853</u>	<u>1,593,482</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)  
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 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	698,950	527,844	426,521	294,996
取得投资收益收到的现金	54,598	41,765	49,779	37,917
处置联营及合营公司所收到的现金	-	146	-	-
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	1,917	451	483	409
投资活动现金流入小计	<u>755,465</u>	<u>570,206</u>	<u>476,783</u>	<u>333,322</u>
投资支付的现金	(791,528)	(878,838)	(514,084)	(658,415)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(15,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产支付的现金	(1,303)	(1,402)	(1,060)	(927)
增加在建工程所支付的现金	(864)	(949)	(855)	(937)
投资活动现金流出小计	<u>(793,695)</u>	<u>(881,189)</u>	<u>(530,999)</u>	<u>(660,279)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(38,230)</u>	<u>(310,983)</u>	<u>(54,216)</u>	<u>(326,957)</u>

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)  
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月会计期间  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 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	226,444	214,430	224,503	212,958
筹资活动现金流入小计	226,444	214,430	224,503	212,958
支付债务证券利息	(4,374)	(5,473)	(3,428)	(4,207)
偿还债务证券所支付的现金	(189,024)	(224,968)	(188,574)	(215,835)
支付给少数股东的股利	(137)	(147)	-	-
支付其他与筹资活动有关的 现金	(1,476)	(1,302)	(1,212)	(1,067)
筹资活动现金流出小计	(195,011)	(231,890)	(193,214)	(221,109)
筹资活动产生的现金流量净额	31,433	(17,460)	31,289	(8,151)
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	(3,534)	11,804	(3,942)	8,866
五、现金及现金等价物净变动额	602,338	1,591,251	404,984	1,267,240
加: 期初现金及 现金等价物余额	1,791,122	1,450,413	1,599,122	1,352,459
六、期末现金及现金等价物余额	2,393,460	3,041,664	2,004,106	2,619,699

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 - 按中国会计准则编制 (续)  
截至 2021 年 3 月 31 日止三个月会计期间  
(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	
	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 年 1 至 3 月 (未经审计)	2021 年 1 至 3 月 (未经审计)	2020 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	86,297	85,013	80,558	79,887
资产减值损失	62,862	59,492	60,780	58,257
折旧	5,171	4,824	4,764	4,431
资产摊销	872	724	786	639
债券投资折溢价摊销	(242)	(1,893)	16	(492)
固定资产、无形资产和其他 长期资产盘盈及处置净收益	(455)	(349)	(453)	(350)
投资收益	(5,232)	(4,155)	(2,930)	(2,820)
金融投资利息收入	(63,327)	(58,394)	(60,468)	(55,261)
公允价值变动净损失/(收益)	1,779	(5,770)	42	(6,207)
未实现汇兑(收益)/损失	(8,636)	6,040	(10,612)	2,638
已减值贷款利息收入	(325)	(460)	(325)	(460)
递延税款	1,214	4,209	1,963	4,446
发行债务证券利息支出	6,978	6,896	5,902	5,564
经营性应收项目的增加	(401,088)	(63,338)	(509,520)	(257,657)
经营性应付项目的增加	926,801	1,875,051	861,350	1,760,867
经营活动产生的现金流量净额	612,669	1,907,890	431,853	1,593,482
2. 现金及现金等价物净变动 情况:				
现金期末余额	64,346	97,836	60,418	93,990
减: 现金期初余额	64,833	66,035	60,170	60,300
加: 现金等价物的期末余额	2,329,114	2,943,828	1,943,688	2,525,709
减: 现金等价物的期初余额	1,726,289	1,384,378	1,538,952	1,292,159
现金及现金等价物净变动额	602,338	1,591,251	404,984	1,267,240

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: 刘亚干

## 附录二 资本充足率、杠杆率及流动性覆盖率情况

## 一、资本充足率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2021年3月31日		2020年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	2,737,080	2,480,035	2,653,002	2,404,030
一级资本净额	2,956,971	2,681,543	2,872,792	2,605,594
资本净额	3,503,010	3,212,333	3,396,186	3,114,878
核心一级资本充足率	13.29%	13.21%	13.18%	13.14%
一级资本充足率	14.36%	14.28%	14.28%	14.24%
资本充足率	17.01%	17.11%	16.88%	17.02%

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

## 二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2021年	2020年	2020年	2020年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	2,956,971	2,872,792	2,786,578	2,711,433
调整后表内外资产余额	36,423,221	35,300,338	35,490,453	35,239,614
杠杆率	8.12%	8.14%	7.85%	7.69%

## 三、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		2021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		5,589,397
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	12,831,310	1,277,369
3	稳定存款	87,660	3,004
4	欠稳定存款	12,743,650	1,274,365
5	无抵（质）押批发融资，其中：	13,805,153	4,597,337
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	8,107,281	1,968,412
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,625,148	2,556,201
8	无抵（质）押债务	72,724	72,724
9	抵（质）押融资		9,837
10	其他项目，其中：	3,156,315	1,376,375
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,229,737	1,229,737
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	1,926,578	146,638
14	其他契约性融资义务	71,939	71,776
15	或有融资义务	5,173,440	123,957



<b>16</b>	<b>预期现金流出总量</b>		<b>7,456,651</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	389,229	162,731
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,600,705	1,149,387
19	其他现金流入	1,224,837	1,221,267
<b>20</b>	<b>预期现金流入总量</b>	<b>3,214,771</b>	<b>2,533,385</b>
			调整后数值
<b>21</b>	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>5,589,397</b>
<b>22</b>	<b>现金净流出量</b>		<b>4,923,266</b>
<b>23</b>	<b>流动性覆盖率（%）</b>		<b>113.64%</b>

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。