

ICBC 中国工商银行

中国工商银行股份有限公司

二〇二二年第三季度报告

(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个别及连带责任。

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刘亚干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	2022 年 7 至 9 月	比上年 7 至 9 月 增减 (%)	2022 年 1 至 9 月	比上年 1 至 9 月 增减 (%)
营业收入	224,122	(8.26)	711,392	(0.10)
归属于母公司股东的净利润	94,316	6.76	265,822	5.56
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	94,181	7.33	263,765	5.34
经营活动产生的现金流量净额	不适用	不适用	1,842,551	90.65
基本每股收益（元/股）	0.24	4.35	0.71	2.90
稀释每股收益（元/股）	0.24	4.35	0.71	2.90

加权平均净资产收益率 (%, 年化)	11.46	下降0.21个百分点	11.29	下降0.52个百分点
-----------------------	-------	------------	-------	------------

	2022年9月30日	2021年12月31日	比上年末增减(%)
总资产	39,550,661	35,171,383	12.45
归属于母公司股东的权益	3,409,851	3,257,755	4.67

(二) 非经常性损益项目和金额

单位：人民币百万元

项目	2022年7至9月	2022年1至9月
非流动资产处置收益	133	1,003
盘盈处理净收益	15	42
其他	83	2,304
所得税影响	(64)	(753)
合计	167	2,596
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	135	2,057
归属于少数股东的非经常性损益	32	539

本行及其子公司（以下简称“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

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2022年1至9月	2021年1至9月	增减(%)	主要变动原因
经营活动产生的现金流量净额	1,842,551	966,450	90.65	客户存款净增加额增加使得现金流入增加。

(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2022年9月30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724,107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111,096户，A股股东613,011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	-6,439,416	86,147,685,133	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
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	-1,991,983,300	1,695,347,376	0.48	无
香港中央结算有限公司 ⁽⁷⁾	境外法人	A股	224,544,488	1,610,996,154	0.45	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	394,663,185	830,574,070	0.23	无
太平人寿保险有限公司	国有法人	A股	291,056,026	458,853,272	0.13	无

注：(1) 以上数据来源于本行2022年9月30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2022年9月30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8,050,910,573股，A股和H股共计20,382,555,759股，占本行全部普通股股份比重的5.72%。

(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2022年9月30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27户，境内优先股“工行优2”股东数量为34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2022年9月30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
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
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	1,710,000	13,110,000	2.9	-	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2022年9月30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—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。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	-6,000,000	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	-3,000,000	17,000,000	2.4	-	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2022年9月30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—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。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：

2022年前三季度，实现净利润2,665.10亿元，同比增长5.20%。年化平均总资产回报率0.95%，年化加权平均净资产收益率11.29%，分别下降0.03和0.52个百分点。

营业收入 7,113.92 亿元，同比下降 0.10%。利息净收入 5,275.98 亿元，增长 3.22%。年化净利息收益率 1.98%。非利息收入 1,837.94 亿元，下降 8.54%，其中，手续费及佣金净收入 1,055.94 亿元，增长 0.29%。业务及管理费 1,549.18 亿元，增长 8.44%。成本收入比 21.78%。

报告期末，总资产 395,506.61 亿元，比上年末增加 43,792.78 亿元，增长 12.45%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）229,097.50 亿元，增加 22,425.05 亿元，增长 10.85%，其中，境内分行人民币贷款增加 21,709.57 亿元，增长 11.47%。从结构上看，公司类贷款 136,651.45 亿元，个人贷款 82,346.52 亿元，票据贴现 10,099.53 亿元。投资 101,546.73 亿元，增加 8,969.13 亿元，增长 9.69%。

总负债 361,216.56 亿元，比上年末增加 42,255.31 亿元，增长 13.25%。客户存款 300,915.01 亿元，增加 36,497.27 亿元，增长 13.80%。从结构上看，定期存款 156,961.25 亿元，活期存款 137,293.18 亿元，其他存款 2,433.28 亿元，应计利息 4,227.30 亿元。

股东权益合计 34,290.05 亿元，比上年末增加 1,537.47 亿元，增长 4.69%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额 3,217.54 亿元，比上年末增加 283.25 亿元，不良贷款率 1.40%，下降 0.02 个百分点。拨备覆盖率 206.80%，上升 0.96 个百分点。

核心一级资本充足率 13.68%，一级资本充足率 15.28%，资本充足率 18.86%，均满足监管要求。

（二）重要事项进展情况

合格二级资本工具发行进展情况

本行于 2022 年 8 月在全国银行间债券市场公开发行一期规模为 400 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。

本行于 2022 年 10 月收到中国银保监会批复，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 2,000 亿元人民币的二级资本债券，并按照有关规定计入本行二级资本。

无固定期限资本债券发行进展情况

本行董事会于 2022 年 10 月 28 日审议通过了《关于发行无固定期限资本债券的议案》。本行拟在境内市场发行总额不超过 1,300 亿元人民币的无固定期限资本债券，用于补充本行其他一级资本。本次无固定期限资本债券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。

上述资本工具发行进展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。

（三）本报告期内现金分红政策的执行情况

经 2022 年 6 月 23 日举行的 2021 年度股东年会批准，本行已向截至 2022 年 7 月 11 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.933 元（含税），共计分派股息约人民币 1,045.34 亿元。

本行于 2022 年 8 月 30 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 2”和境外美元优先股股息分配的实施事宜，并于 2022 年 9 月 26 日派发“工行优 2”股息，票面股息率 4.2%（含税为 4.2%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币 29.40 亿元；于 2022 年 9 月 23 日派发境外美元优先股股息，股息率 3.58%（不含税为 3.58%，即为境外美元优先股股东实际取得的股息率），派发美元优先股股息约 1.153 亿美元，其中支付给优先股股东约 1.038 亿美元，代扣代缴所得税约 0.115 亿美元。

本行于 2022 年 10 月 28 日召开的董事会会议审议通过了“工行优 1”股息分配的实施事宜，拟于 2022 年 11 月 23 日派发“工行优 1”股息，票面股息率 4.58%（含税为 4.58%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币 20.61 亿元。

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
合并资产负债表
(按中国会计准则编制)
2022年9月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,389,666	3,098,438
存放同业及其他金融机构款项	452,242	346,457
贵金属	304,853	265,962
拆出资金	622,330	480,693
衍生金融资产	175,236	76,140
买入返售款项	1,284,800	663,496
客户贷款及垫款	22,302,450	20,109,200
金融投资	10,154,673	9,257,760
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	679,086	623,223
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,854,558	1,803,604
—以摊余成本计量的金融投资	7,621,029	6,830,933
长期股权投资	63,286	61,782
固定资产	280,529	270,017
在建工程	17,282	18,182
递延所得税资产	99,276	79,259
其他资产	404,038	443,997
资产总计	39,550,661	35,171,383

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
(按中国会计准则编制)
2022年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	96,809	39,723
同业及其他金融机构存放款项	2,620,699	2,431,689
拆入资金	519,795	489,340
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	72,600	87,180
衍生金融负债	174,276	71,337
卖出回购款项	472,619	365,943
存款证	295,750	290,342
客户存款	30,091,501	26,441,774
应付职工薪酬	42,995	41,083
应交税费	99,602	108,897
已发行债务证券	893,485	791,375
递延所得税负债	3,961	5,624
其他负债	737,564	731,818
	36,121,656	31,896,125
负债合计		
	36,121,656	31,896,125
股东权益:		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	354,331	354,331
优先股	134,614	134,614
永续债	219,717	219,717
资本公积	148,102	148,597
其他综合收益	(14,013)	(18,343)
盈余公积	357,315	357,169
一般准备	442,755	438,952
未分配利润	1,764,954	1,620,642
	3,409,851	3,257,755
归属于母公司股东的权益		
少数股东权益	19,154	17,503
	3,429,005	3,275,258
股东权益合计		
	3,429,005	3,275,258
负债及股东权益总计		
	39,550,661	35,171,383

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
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7 至 9 月 (未经审计)	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 7 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	176,173	527,598	174,855	511,148
利息收入	330,675	950,698	294,669	858,471
利息支出	(154,502)	(423,100)	(119,814)	(347,323)
手续费及佣金净收入	29,577	105,594	29,344	105,287
手续费及佣金收入	33,560	117,209	33,194	116,426
手续费及佣金支出	(3,983)	(11,615)	(3,850)	(11,139)
投资收益	11,806	33,468	8,530	26,420
其中：对联营及合营企业的 投资收益	1,154	3,306	631	1,833
公允价值变动净(损失)/收益	(5,635)	(9,866)	8,505	9,834
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(1,376)	(2,383)	1,303	2,860
其他业务收入	13,577	56,981	21,763	56,544
营业收入	<u>224,122</u>	<u>711,392</u>	<u>244,300</u>	<u>712,093</u>
税金及附加	(2,309)	(7,228)	(2,094)	(6,740)
业务及管理费	(56,832)	(154,918)	(52,700)	(142,857)
资产减值损失	(35,756)	(169,378)	(54,771)	(179,318)
其他业务成本	(16,139)	(59,792)	(26,476)	(67,320)
营业支出	<u>(111,036)</u>	<u>(391,316)</u>	<u>(136,041)</u>	<u>(396,235)</u>
营业利润	113,086	320,076	108,259	315,858
加：营业外收入	502	2,825	296	955
减：营业外支出	(556)	(724)	(108)	(296)
税前利润	113,032	322,177	108,447	316,517
减：所得税费用	(19,092)	(55,667)	(19,626)	(63,187)
净利润	<u>93,940</u>	<u>266,510</u>	<u>88,821</u>	<u>253,330</u>
净利润归属于：				
母公司股东	94,316	265,822	88,348	251,821
少数股东	(376)	688	473	1,509
	<u>93,940</u>	<u>266,510</u>	<u>88,821</u>	<u>253,330</u>

中国工商银行股份有限公司
合并利润表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7 至 9 月 <small>(未经审计)</small>	2022 年 1 至 9 月 <small>(未经审计)</small>	2021 年 7 至 9 月 <small>(未经审计)</small>	2021 年 1 至 9 月 <small>(未经审计)</small>
本期净利润	93,940	266,510	88,821	253,330
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	9,432	2,485	2,039	(234)
1. 以后不能重分类进损益的				
其他综合收益:	(393)	(3,843)	330	1,195
(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	(414)	(3,855)	324	1,187
(2) 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	(14)	-	2
(3) 其他	21	26	6	6
2. 以后将重分类进损益的				
其他综合收益:	9,825	6,328	1,709	(1,429)
(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	(2,434)	(17,946)	3,282	2,289
(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	896	3,260	509	1,158
(3) 现金流量套期储备	478	953	(175)	738
(4) 权益法下可转损益的其他综合收益	(35)	(188)	385	287
(5) 外币财务报表折算差额	12,193	22,505	(2,359)	(6,351)
(6) 其他	(1,273)	(2,256)	67	450
(二) 归属于少数股东的				
其他综合收益的税后净额	422	955	90	126
本期其他综合收益小计	<u>9,854</u>	<u>3,440</u>	<u>2,129</u>	<u>(108)</u>
本期综合收益总额	<u>103,794</u>	<u>269,950</u>	<u>90,950</u>	<u>253,222</u>

中国工商银行股份有限公司
合并利润表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	<u>2022 年</u> 7 至 9 月 (未经审计)	<u>2022 年</u> 1 至 9 月 (未经审计)	<u>2021 年</u> 7 至 9 月 (未经审计)	<u>2021 年</u> 1 至 9 月 (未经审计)
本期综合收益总额归属于：				
母公司股东	103,748	268,307	90,387	251,587
少数股东	<u>46</u>	<u>1,643</u>	<u>563</u>	<u>1,635</u>
	<u>103,794</u>	<u>269,950</u>	<u>90,950</u>	<u>253,222</u>
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	<u>0.24</u>	<u>0.71</u>	<u>0.23</u>	<u>0.69</u>
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.24</u>	<u>0.71</u>	<u>0.23</u>	<u>0.69</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
合并现金流量表
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款净额	3,414,138	1,641,353
向中央银行借款净额	56,953	-
存放同业及其他金融机构款项净额	41,746	226,318
同业及其他金融机构存放款项净额	146,984	194,607
拆入资金净额	-	8,732
拆出资金净额	246,084	193,971
买入返售款项净额	18,889	104,255
卖出回购款项净额	86,896	68,637
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	-	127,674
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	-	2,016
收取的利息、手续费及佣金的现金	898,715	816,541
处置抵债资产收到的现金	261	278
收到的其他与经营活动有关的现金	195,870	179,183
经营活动现金流入小计	5,106,536	3,563,565
客户贷款及垫款净额	(2,169,383)	(1,887,701)
向中央银行借款净额	-	(30,251)
存放中央银行款项净额	(271,652)	(62,628)
拆入资金净额	(31,622)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	(44,962)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	(7,208)	-
存款证净额	(18,234)	(66,909)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(356,831)	(273,786)
支付给职工以及为职工支付的现金	(98,535)	(95,379)
支付的各项税费	(136,555)	(131,687)
支付的其他与经营活动有关的现金	(129,003)	(48,774)
经营活动现金流出小计	(3,263,985)	(2,597,115)
经营活动产生的现金流量净额	1,842,551	966,450

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 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	2,422,243	1,852,349
取得投资收益收到的现金	245,752	220,505
处置联营及合营企业所收到的现金	2,814	-
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	1,064	2,600
投资活动现金流入小计	2,671,873	2,075,454
投资支付的现金	(3,314,110)	(2,489,922)
投资联营及合营企业所支付的现金	(3,943)	(936)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(23,973)	(10,503)
增加在建工程所支付的现金	(8,335)	(4,259)
投资活动现金流出小计	(3,350,361)	(2,505,620)
投资活动产生的现金流量净额	(678,488)	(430,166)

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2022 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2021 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行其他权益工具收到的现金	-	109,734
发行债务证券所收到的现金	<u>768,982</u>	<u>606,750</u>
筹资活动现金流入小计	<u>768,982</u>	<u>716,484</u>
支付债务证券利息	(17,871)	(15,716)
偿还债务证券所支付的现金	(673,846)	(621,694)
赎回其他权益工具支付的现金	-	(6,676)
分配普通股股利所支付的现金	(104,534)	(94,804)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(11,654)	(7,247)
支付给少数股东的股利	(28)	(459)
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>(3,862)</u>	<u>(6,457)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(811,795)</u>	<u>(753,053)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(42,813)</u>	<u>(36,569)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>73,099</u>	<u>(17,197)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	1,194,349	482,518
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,436,757</u>	<u>1,791,122</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>2,631,106</u>	<u>2,273,640</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	266,510	253,330
资产减值损失	169,378	179,318
折旧	21,620	18,311
资产摊销	3,254	2,614
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益	(1,013)	(1,139)
投资收益	(25,945)	(18,267)
金融投资利息收入	(219,579)	(194,250)
公允价值变动净损失/(收益)	9,866	(9,834)
未实现汇兑损失	8,966	21,586
已减值贷款利息收入	(1,291)	(1,390)
递延税款	(19,623)	(9,483)
发行债务证券利息支出	22,487	20,751
经营性应收项目的增加	(2,128,949)	(1,287,026)
经营性应付项目的增加	3,736,870	1,991,929
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,842,551</u>	<u>966,450</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	60,153	62,389
减: 现金期初余额	62,872	64,833
加: 现金等价物的期末余额	2,570,953	2,211,251
减: 现金等价物的期初余额	1,373,885	1,726,289
现金及现金等价物净变动额	<u>1,194,349</u>	<u>482,518</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
 公司资产负债表
 (按中国会计准则编制)
 2022年9月30日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
资产：		
现金及存放中央银行款项	3,311,204	2,959,034
存放同业及其他金融机构款项	349,330	253,678
贵金属	267,247	253,713
拆出资金	869,417	744,728
衍生金融资产	104,924	47,218
买入返售款项	1,178,477	523,897
客户贷款及垫款	21,428,331	19,310,688
金融投资	9,411,541	8,562,631
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	442,324	396,261
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,571,105	1,522,578
—以摊余成本计量的金融投资	7,398,112	6,643,792
长期股权投资	188,718	188,619
固定资产	116,696	122,795
在建工程	7,825	9,041
递延所得税资产	94,628	76,066
其他资产	337,058	378,589
	37,665,396	33,430,697
资产总计	37,665,396	33,430,697

中国工商银行股份有限公司
 公司资产负债表(续)
 (按中国会计准则编制)
 2022年9月30日
 (除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	2022年 9月30日 (未经审计)	2021年 12月31日 (经审计)
负债：		
向中央银行借款	96,402	39,648
同业及其他金融机构存放款项	2,591,596	2,396,673
拆入资金	475,455	424,492
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	61,055	70,256
衍生金融负债	101,530	39,994
卖出回购款项	343,277	178,256
存款证	250,385	238,632
客户存款	29,193,845	25,659,484
应付职工薪酬	38,949	37,191
应交税费	95,943	106,735
已发行债务证券	757,316	655,515
其他负债	399,369	450,726
负债合计	<u>34,405,122</u>	<u>30,297,602</u>
股东权益：		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	354,331	354,331
优先股	134,614	134,614
永续债	219,717	219,717
资本公积	152,894	153,361
其他综合收益	(13,507)	(9,235)
盈余公积	350,465	350,397
一般准备	426,714	426,714
未分配利润	1,632,970	1,501,120
股东权益合计	<u>3,260,274</u>	<u>3,133,095</u>
负债及股东权益总计	<u>37,665,396</u>	<u>33,430,697</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
 公司利润表
 (按中国会计准则编制)
 截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7 至 9 月 (未经审计)	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 7 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)
利息净收入	168,694	507,080	168,715	493,047
利息收入	314,208	909,979	283,906	825,726
利息支出	(145,514)	(402,899)	(115,191)	(332,679)
手续费及佣金净收入	27,131	98,560	27,337	99,278
手续费及佣金收入	30,456	108,302	30,584	108,773
手续费及佣金支出	(3,325)	(9,742)	(3,247)	(9,495)
投资收益	7,863	22,569	4,883	16,523
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	747	2,080	552	1,606
公允价值变动净(损失)/收益	(886)	(4,834)	1,600	11
汇兑及汇率产品净(损失)/收益	(2,731)	(4,743)	1,265	3,140
其他业务收入	401	2,063	609	2,075
营业收入	<u>200,472</u>	<u>620,695</u>	<u>204,409</u>	<u>614,074</u>
税金及附加	(1,900)	(6,231)	(1,811)	(5,911)
业务及管理费	(51,351)	(140,511)	(48,277)	(129,985)
资产减值损失	(35,319)	(165,729)	(52,188)	(173,127)
其他业务成本	(2,470)	(7,366)	(6,524)	(15,616)
营业支出	<u>(91,040)</u>	<u>(319,837)</u>	<u>(108,800)</u>	<u>(324,639)</u>
营业利润	109,432	300,858	95,609	289,435
加: 营业外收入	389	1,017	280	893
减: 营业外支出	(556)	(713)	(107)	(290)
税前利润	109,265	301,162	95,782	290,038
减: 所得税费用	(19,162)	(53,056)	(17,139)	(58,294)
净利润	<u>90,103</u>	<u>248,106</u>	<u>78,643</u>	<u>231,744</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司利润表(续)
 (按中国会计准则编制)
 截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 7 至 9 月 (未经审计)	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 7 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)
本期净利润	90,103	248,106	78,643	231,744
其他综合收益的税后净额:				
1. 以后不能重分类进损益的 其他综合收益:	965	881	(310)	426
(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	965	895	(310)	424
(2) 权益法下不能转损益的 其他综合收益	-	(14)	-	2
2. 以后将重分类进损益的 其他综合收益:	1,763	(5,153)	2,406	1,895
(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	(923)	(11,342)	3,872	3,421
(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	745	2,517	84	746
(3) 现金流量套期储备	492	781	29	248
(4) 权益法下可转损益的 其他综合收益	8	(182)	381	269
(5) 外币财务报表折算差额	1,577	3,322	(1,959)	(2,815)
(6) 其他	(136)	(249)	(1)	26
本期其他综合收益小计	<u>2,728</u>	<u>(4,272)</u>	<u>2,096</u>	<u>2,321</u>
本期综合收益总额	<u><u>92,831</u></u>	<u><u>243,834</u></u>	<u><u>80,739</u></u>	<u><u>234,065</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
公司现金流量表
(按中国会计准则编制)
截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:		
客户存款净额	3,381,419	1,606,695
向中央银行借款净额	56,485	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	145,257
同业及其他金融机构存放款项净额	158,170	217,990
拆入资金净额	7,911	-
拆出资金净额	212,549	94,286
买入返售款项净额	-	73,590
卖出回购款项净额	160,705	87,541
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	-	114,405
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	-	1,767
收取的利息、手续费及佣金的现金	852,326	781,399
处置抵债资产收到的现金	156	202
收到的其他与经营活动有关的现金	100,095	117,242
经营活动现金流入小计	4,929,816	3,240,374
客户贷款及垫款净额	(2,154,287)	(1,884,836)
向中央银行借款净额	-	(30,206)
存放中央银行款项净额	(262,677)	(15,382)
存放同业及其他金融机构款项净额	(53,984)	-
拆入资金净额	-	(23,652)
买入返售款项净额	(419)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产净额	(48,234)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融负债净额	(3,924)	-
存款证净额	(7,350)	(61,232)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(345,290)	(259,336)
支付给职工以及为职工支付的现金	(89,312)	(86,784)
支付的各项税费	(132,210)	(123,835)
支付的其他与经营活动有关的现金	(104,495)	(33,113)
经营活动现金流出小计	(3,202,182)	(2,518,376)
经营活动产生的现金流量净额	1,727,634	721,998

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表(续)
 (按中国会计准则编制)
 截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 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	1,968,190	1,404,977
取得投资收益收到的现金	225,470	207,247
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	1,020	1,671
投资活动现金流入小计	2,194,680	1,613,895
投资支付的现金	(2,806,826)	(1,998,874)
增资子公司所支付的现金	-	(15,900)
投资联营及合营企业所支付的现金	-	(800)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(4,475)	(4,833)
增加在建工程所支付的现金	(1,476)	(3,332)
投资活动现金流出小计	(2,812,777)	(2,023,739)
投资活动产生的现金流量净额	(618,097)	(409,844)

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表(续)
 (按中国会计准则编制)
 截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	<u>2022 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)	<u>2021 年</u> <u>1 至 9 月</u> (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量:		
发行其他权益工具收到的现金	-	109,734
发行债务证券所收到的现金	<u>761,254</u>	<u>596,509</u>
筹资活动现金流入小计	<u>761,254</u>	<u>706,243</u>
支付债务证券利息	(15,053)	(13,587)
偿还债务证券所支付的现金	(657,868)	(613,594)
分配普通股股利所支付的现金	(104,534)	(94,804)
支付给其他权益工具持有者的股利或利息	(11,654)	(7,247)
支付其他与筹资活动有关的现金	<u>(2,863)</u>	<u>(5,691)</u>
筹资活动现金流出小计	<u>(791,972)</u>	<u>(734,923)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(30,718)</u>	<u>(28,680)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>43,546</u>	<u>(12,973)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	1,122,365	270,501
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,065,530</u>	<u>1,599,122</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>2,187,895</u></u>	<u><u>1,869,623</u></u>

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表(续)
 (按中国会计准则编制)
 截至 2022 年 9 月 30 日止九个月期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料	2022 年 1 至 9 月 (未经审计)	2021 年 1 至 9 月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	248,106	231,744
资产减值损失	165,729	173,127
折旧	15,244	14,365
资产摊销	2,903	2,346
固定资产、无形资产和其他长期资产 盘盈及处置净收益	(1,010)	(1,135)
投资收益	(17,086)	(12,338)
金融投资利息收入	(205,738)	(184,530)
公允价值变动净损失/(收益)	4,834	(11)
未实现汇兑损失	8,751	7,542
已减值贷款利息收入	(1,291)	(1,390)
递延税款	(17,687)	(13,205)
发行债务证券利息支出	19,505	17,718
经营性应收项目的增加	(2,247,470)	(1,425,543)
经营性应付项目的增加	3,752,844	1,913,308
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,727,634</u>	<u>721,998</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	56,903	59,059
减: 现金期初余额	59,089	60,170
加: 现金等价物的期末余额	2,130,992	1,810,564
减: 现金等价物的期初余额	1,006,441	1,538,952
现金及现金等价物净变动额	<u>1,122,365</u>	<u>270,501</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

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

2022年10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	2022年9月30日		2021年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
核心一级资本净额	3,036,872	2,740,448	2,886,378	2,614,392
一级资本净额	3,391,913	3,068,099	3,241,364	2,944,636
资本净额	4,185,912	3,850,060	3,909,669	3,600,883
核心一级资本充足率（%）	13.68	13.66	13.31	13.29
一级资本充足率（%）	15.28	15.30	14.94	14.97
资本充足率（%）	18.86	19.20	18.02	18.30

(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	2022年	2022年	2022年	2021年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	3,391,913	3,296,397	3,321,161	3,241,364
调整后表内外资产余额	41,802,773	41,006,112	39,560,645	37,292,522
杠杆率（%）	8.11	8.04	8.40	8.69

(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		2022年第三季度	
		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		6,268,755
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	14,646,547	1,460,938
3	稳定存款	58,157	2,099
4	欠稳定存款	14,588,390	1,458,839
5	无抵（质）押批发融资，其中：	16,709,354	5,558,395
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	9,842,422	2,396,747
7	非业务关系存款（所有交易对手）	6,802,727	3,097,443
8	无抵（质）押债务	64,205	64,205
9	抵（质）押融资		9,887
10	其他项目，其中：	3,311,568	1,349,538
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,182,630	1,182,630
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	2,128,938	166,908
14	其他契约性融资义务	81,872	81,835
15	或有融资义务	5,551,405	106,683
16	预期现金流出总量		8,567,276
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	1,170,848	924,884

18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,851,483	1,273,527
19	其他现金流入	1,176,092	1,173,785
20	预期现金流入总量	4,198,423	3,372,196
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		6,268,755
22	现金净流出量		5,195,080
23	流动性覆盖率 (%)		120.70

注：上表中各项数据均为最近一个季度内 92 个自然日数值的简单算术平均值。