证券代码：601398 证券简称：工商银行 公告编号：临 2022-039 号

中国工商银行股份有限公司董事会决议公告

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。

中国工商银行股份有限公司（以下简称本行）董事会于 2022 年 10 月 28 日在北京市西城区复兴门内大街 55 号本行总行召开会议。会议应出席董事 14 名，亲自出席 14 名，为陈四清董事长、廖林副董事长、郑国雨董事、王景武董事、卢永真董事、冯卫东董事、曹利群董事、陈怡芳董事、董阳董事、梁定邦董事、杨绍信董事、沈思董事、胡祖六董事和陈德霖董事。张伟武副行长及监事会成员列席会议。官学清董事会秘书参加会议。会议的召开符合法律法规、《中国工商银行股份有限公司章程》（以下简称《公司章程》）以及《中国工商银行股份有限公司董事会议事规则》的规定。

会议由陈四清董事长主持召开。出席会议的董事审议通过了以下议案：

一、关于发行无固定期限资本债券的议案

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

为增强服务实体经济和风险抵御能力，进一步提升我行资本实力，优化资本结构，保持良好的市场形象，结合我行存量资本工具情况，董事会决定提请股东大会批准，自批准之日起 24 个月内，在境内市场发行不超过 1300 亿元人民币的无固定期限资本债券。

本议案尚需提交本行股东大会审议，具体内容请见本行另行披露的股东大会会议资料。

二、关于 2022 年第三季度报告的议案

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

关于 2022 年第三季度报告的具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）和本行网站（www.icbc-ltd.com）。

三、关于“工行优 1”股息分配的议案

议案表决情况：有效表决票 14 票，同意 14 票，反对 0 票，弃权 0 票。

本行将于 2022 年 11 月 23 日（星期三）派发境内优先股“工行优 1”股息，票面股息率为 4.58%（含税），派发股息 20.61 亿元人民币。

具体实施情况将另行公告。

本行独立董事梁定邦先生、杨绍信先生、沈思先生、胡祖六先生和陈德霖先生对本议案发表如下意见：上述优先股股息分配议案符合相关法律、法规及《公司章程》的规定。我们同意该议案。

特此公告。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇二二年十月二十八日

证券代码：601398 证券简称：工商银行 公告编号：临 2022-040 号

中国工商银行股份有限公司监事会决议公告

中国工商银行股份有限公司监事会及全体监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。

中国工商银行股份有限公司（以下简称本行）监事会于 2022 年 10 月 18 日以书面形式发出会议通知，于 2022 年 10 月 28 日在北京市西城区复兴门内大街 55 号本行总行召开会议。会议应出席监事 4 名，亲自出席 3 名，委托出席 1 名，吴辉江监事委托张杰监事出席会议并代为行使表决权。鉴于本行监事长空缺，监事会成员共同推举张杰监事主持会议。会议召开和议案审议程序符合有关法律法规、《中国工商银行股份有限公司章程》及《中国工商银行股份有限公司监事会议事规则》等规定。会议审议通过以下议案：

一、关于 2022 年第三季度报告的议案

监事会审议认为，本行 2022 年第三季度报告的编制和审核程序符合有关法律、行政法规和监管规定，报告内容真实、准确、完整地反映了本行实际情况。

议案表决情况：有效表决票 4 票，同意 4 票，反对 0 票，弃权 0 票。

二、关于《监事会对董事会、高级管理层及其成员 2022 年度履职评价实施方案》的议案

议案表决情况：有效表决票 4 票，同意 4 票，反对 0 票，弃权 0 票。

三、关于《监事会对监事 2022 年度履职评价实施方案》的议案

议案表决情况：有效表决票 4 票，同意 4 票，反对 0 票，弃权 0 票。

特此公告。

中国工商银行股份有限公司监事会

二〇二二年十月二十八日

证券代码：601398 证券简称：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 1.933 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	2021 年 12 月 31 日
	（未经审计）	（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	2021 年 12 月 31 日
	（未经审计）	（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
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
归属于母公司股东的权益	3,409,851	3,257,755
少数股东权益	19,154	17,503
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	2022 年 1 至 9 月	2021 年 7 至 9 月	2021 年 1 至 9 月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（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	224,122	711,392	244,300	712,093
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	(111,036)	(391,316)	(136,041)	(396,235)
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	93,940	266,510	88,821	253,330
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
	93,940	266,510	88,821	253,330

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	2022 年 1 至 9 月	2021 年 7 至 9 月	2021 年 1 至 9 月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）
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	9,854	3,440	2,129	(108)
本期综合收益总额	103,794	269,950	90,950	253,222

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	2022 年 1 至 9 月	2021 年 7 至 9 月	2021 年 1 至 9 月
	（未经审计）	（未经审计）	（未经审计）	（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	46	1,643	563	1,635
	103,794	269,950	90,950	253,222
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.24	0.71	0.23	0.69
稀释每股收益(人民币元)	0.24	0.71	0.23	0.69

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	2021 年 1 至 9 月
	（未经审计）	（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	2021 年 1 至 9 月
	（未经审计）	（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）

	2022 年 1 至 9 月	2021 年 1 至 9 月
	（未经审计）	（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	768,982	606,750
筹资活动现金流入小计	768,982	716,484
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	(3,862)	(6,457)
筹资活动现金流出小计	(811,795)	(753,053)
筹资活动产生的现金流量净额	(42,813)	(36,569)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	73,099	(17,197)
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	1,436,757	1,791,122
六、期末现金及现金等价物余额	2,631,106	2,273,640

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	2021 年 1 至 9 月
	（未经审计）	（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益盈及处置净收益	(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	1,842,551	966,450
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