

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

中國工商銀行股份有限公司  
二〇一五年第一季度報告

中國工商銀行股份有限公司(「本行」)董事會宣佈本行及其子公司(「本集團」)截至2015年3月31日止第一季度的業績。本公告乃根據證券及期貨條例(香港法例第571章)第XIVA部及香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求而作出。

## 1. 重要提示

- 1.1 中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證季度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。
- 1.2 2015年4月29日，本行董事會審議通過了《2015年第一季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人劉亞幹聲明並保證本季度報告中財務報表的真實、準確、完整。

## 2. 公司基本情況

### 2.1 公司基本信息

A股：	
股票簡稱	工商銀行
股票代碼	601398
上市證券交易所	上海證券交易所
H股：	
股票簡稱	工商銀行
股份代號	1398
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
境外優先股：	
股票簡稱	ICBC USDPREF1
股份代號	4603
股票簡稱	ICBC EURPREF1
股份代號	4604
股票簡稱	ICBC CNHPREF1-R
股份代號	84602
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書、公司秘書：	
姓名	胡浩
聯繫地址	中國北京市西城區復興門內大街55號 (郵政編碼：100140)
電話	86-10-66108608
傳真	86-10-66107571
電子信箱	ir@icbc.com.cn

### 2.2 主要會計數據及財務指標

#### 2.2.1 按國際財務報告準則編製的主要會計數據及財務指標

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2015年3月31日	2014年12月31日	比上年末增減(%)
資產總額	<b>21,396,633</b>	20,609,953	3.82
客戶貸款及墊款總額	<b>11,319,842</b>	11,026,331	2.66
貸款減值準備	<b>262,585</b>	257,581	1.94
投資	<b>4,602,939</b>	4,433,237	3.83
負債總額	<b>19,775,373</b>	19,072,649	3.68
客戶存款	<b>15,848,171</b>	15,556,601	1.87
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>1,792,461</b>	1,539,239	16.45
歸屬於母公司股東的權益	<b>1,611,328</b>	1,530,859	5.26
每股淨資產(人民幣元)	<b>4.52</b>	4.33	4.39

	2015年1至3月	2014年1至3月	比上年同期增減 (%、百分點)
營業收入	165,808	156,863	5.70
淨利潤	74,457	73,461	1.36
歸屬於母公司股東的淨利潤	74,324	73,302	1.39
經營活動產生的現金流量淨額	518,295	247,991	109.00
基本每股收益(人民幣元)	0.21	0.21	0.00
稀釋每股收益(人民幣元)	0.21	0.21	0.00
加權平均權益回報率(%、年化)	19.35	22.27	減少2.92個百分點

## 2.2.2 按中國會計準則與按國際財務報告準則編製的財務報表差異說明

本集團按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2015年3月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

## 2.3 股東數量及持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為896,547戶。其中H股股東141,727戶，A股股東754,820戶。

本行前10名普通股股東持股情況(以下數據來源於2015年3月31日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有 有限售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.84	124,155,852,951	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	—	無
香港中央結算有限公司／ 香港中央結算代理人 有限公司 <sup>(3)</sup>	境外法人	A股	0.16	564,128,108	—	無
		H股	24.14	86,031,244,291	—	未知
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統 —普通保險產品	其他內資	A股	1.21	4,322,828,137	—	無
工銀瑞信基金 —特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.26	912,211,882	—	無
中國銀河證券股份有限公司 客戶信用交易擔保證券賬戶	其他內資	A股	0.11	402,400,554	—	無
GIC PRIVATE LIMITED	其他內資	A股	0.10	373,223,649	—	無
中國人壽保險股份有限公司 —傳統—普通保險產品 —005L—CT001滬	其他內資	A股	0.09	317,038,827	—	無
國泰君安證券股份有限公司	其他內資	A股	0.07	260,241,167	—	無

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(3) 香港中央結算有限公司持有564,128,108股A股，香港中央結算代理人有限公司持有86,031,244,291股H股。

## 2.4 主要股東及其他人士的權益和淡倉

### 主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2015年3月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

#### A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
中華人民共和國 財政部 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金投資有限 責任公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11

註：(1) 截至2015年3月31日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2015年3月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為124,155,852,951股。

#### H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股 比重(%)	佔全部 普通股股份 比重(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,812,951,355	好倉	9.00	2.19
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	981,208,567	好倉	1.13	0.28
	投資經理	655,207,259	好倉	0.75	0.18
	受托人(被動 受托人除外)	99,300	好倉	0.00	0.00
	保管人— 法團/核准 借出代理人	3,954,514,159	可供借出 的股份	4.56	1.11
	合計	5,591,029,285		6.44	1.57
	實益擁有人	416,834,931	淡倉	0.48	0.12
Blackrock, Inc.	受控制企業權益	5,239,506,203	好倉	6.04	1.47
		12,070,000	淡倉	0.01	0.00

## 2.5 可轉換公司債券情況

因本行A股股票自2014年11月19日至2014年12月30日期間滿足連續三十個交易日內有十五個交易日收盤價格不低於工行轉債當期轉股價格(人民幣3.27元/股)的130%(即人民幣4.25元/股)，已觸發可轉債的贖回條款。本行董事會已批准行使工行轉債提前贖回權，對贖回登記日登記在冊的工行轉債全部贖回。上述可轉債贖回登記日為2015年2月12日。截止到2015年2月12日，已有共計24,985,764,000元工行轉債轉為本行A股股票，未轉股的14,236,000元工行轉債已由本行全部贖回。贖回款發放日為2015年2月26日，工行轉債摘牌日為2015年2月26日。具體贖回結果及兌付摘牌情況請參見本行於2015年2月16日發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於「工行轉債」贖回結果及兌付摘牌的公告》。

## 2.6 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為2戶。

本行前10名優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2015年3月31日的在冊優先股股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例(%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
Cede & Co.	境外法人	美元優先股	47.9	147,000,000	—	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣優先股	39.1	120,000,000	—	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元優先股	13.0	40,000,000	—	未知

註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東之間有關聯關係或一致行動關係。

### 3. 季度經營簡要分析

(除特別說明外，本部分財務數據以人民幣列示。)

截至報告期末，本集團的主要經營情況如下：

實現淨利潤744.57億元，同比增長1.36%。年化平均總資產回報率為1.42%，年化加權平均權益回報率為19.35%。

營業收入1,658.08億元，同比增長5.70%。利息淨收入1,252.83億元，同比增長8.17%。手續費及佣金淨收入372.10億元，同比下降1.25%。成本收入比23.00%。

報告期末，總資產213,966.33億元，比上年末增加7,866.80億元，增長3.82%。客戶貸款及墊款總額113,198.42億元，比上年末增加2,935.11億元，增長2.66%，其中境內分行人民幣貸款增加2,605.65億元，增長2.68%。從結構上看，公司類貸款78,296.07億元，個人貸款31,505.97億元，票據貼現3,396.38億元。貸存款比例為68.59%。

總負債197,753.73億元，比上年末增加7,027.24億元，增長3.68%。客戶存款158,481.71億元，比上年末增加2,915.70億元，增長1.87%。從結構上看，定期存款81,955.08億元，活期存款73,565.30億元，其他2,961.33億元。

股東權益合計16,212.60億元，比上年末增加839.56億元，增長5.46%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為1,455.48億元；不良貸款率為1.29%；撥備覆蓋率為180.41%。

核心一級資本充足率12.24%，一級資本充足率12.51%，資本充足率14.41%<sup>1</sup>，均滿足監管要求。

<sup>1</sup> 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

## 4. 重要事項

### 4.1 主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用  不適用

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年3月31日	2014年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	76,809	34,373	123.46	交易類同業存單和債券投資增加。
衍生金融資產	81,494	24,048	238.88	新收購子公司納入合併報表範圍導致衍生金融資產增加。
買入返售款項	659,421	468,462	40.76	債券質押拆出業務增加。
向中央銀行借款	333	631	(47.23)	境外分行歸還借款。
衍生金融負債	80,685	24,191	233.53	新收購子公司納入合併報表範圍導致衍生金融負債增加。
非控制性權益	9,932	6,445	54.10	新增非全資子公司。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1至3月	2014年1至3月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	900	493	82.56	交易類投資利息收入增加。
金融投資淨收益	866	268	223.13	可供出售類金融工具處置收益增加。
減值損失：— 客戶貸款及墊款	(20,803)	(13,672)	52.16	計提的貸款減值損失增加。
減值損失：— 其他	55	(104)	不適用	部分資產的減值損失回轉。

### 4.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用  不適用

#### 4.2.1 收購標準銀行公眾有限公司60%股份

本行2014年1月29日簽署了一份股份購買協議，同意向標準銀行倫敦控股有限公司(簡稱「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(簡稱「目標銀行」)已發行股份的60%。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份(簡稱「購買期權」)。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。本次交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年2月1日完成交割。

#### 4.2.2 收購Tekstilbank75.5%股份

本行2014年4月29日簽署了一份股份購買協議，同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收購Tekstilbank已發行股份的75.5%。根據土耳其資本市場法的規定，本次交易將觸發對Tekstilbank在伊斯坦布爾證券交易所交易的全部剩餘股份(簡稱「剩餘股份」)發出強制收購要約的規定。本行董事會已經批准本行在適當時機對剩餘股份發出強制收購要約。本次交易已獲得中國和土耳其相關監管機構的批准。本行將在本次交易滿足其他交割前提條件後，根據協議完成本次交易的交割。

#### 4.2.3 認購永豐銀行20%股份

2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司(簡稱「永豐金控」)和永豐商業銀行股份有限公司(簡稱「永豐銀行」)就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行就延長交易選定等待期簽署了補充協議(簡稱「首次補充協議」)。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業銀行的持股比例正式放寬至20%後實施。屆時，本行將參股永豐銀行。2015年4月1日，本行與永豐金控和永豐銀行簽署了一份新的補充協議，股份認購協議項下的交易選定等待期將進一步延長至2015年10月1日。股份認購協議和首次補充協議的其他條款不受影響。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

#### 4.2.4 境內優先股發行相關情況

本行境內優先股發行已按照相關規定提交監管部門審核批准。2015年3月9日，本行收到《中國銀監會關於工商銀行境內發行優先股的批覆》(銀監覆[2015]189號)。中國銀監會同意本行發行不超過4.5億股的優先股，募集金額不超過450億元人民幣，並按照有關規定計入本行其他一級資本。

#### 4.3 公司、持股5%以上的股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用  不適用

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。截至2015年3月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾請參見本行2014年度報告。

#### 4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用  不適用

#### 4.5 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用  不適用

## 5. 附錄

### 5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本公告附錄一

### 5.2 合併報告範圍變化

報告期內，本行將工銀標準銀行公眾有限公司納入合併報表範圍。

### 5.3 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的資本充足率信息及根據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》要求披露的槓桿率信息載於本報告附錄二

## 6. 發佈季度報告

本報告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網頁([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行網址([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。根據中國會計準則編製的季度報告全文亦同時刊載於上海證券交易所網址([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn))及本行網址([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

承董事會命  
中國工商銀行股份有限公司

中國，北京  
2015年4月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生和易會滿先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生、衣錫群先生和梁定邦先生。

## 附錄一

### 中國工商銀行股份有限公司

合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製

截至2015年3月31日止三個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 1至3月 (未經審計)	2014年 1至3月 (未經審計)
利息收入	216,836	203,145
利息支出	(91,553)	(87,320)
<b>利息淨收入</b>	<b>125,283</b>	<b>115,825</b>
手續費及佣金收入	40,728	40,550
手續費及佣金支出	(3,518)	(2,868)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>37,210</b>	<b>37,682</b>
交易淨收入	900	493
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和金融負債淨損失	(2,601)	(2,221)
金融投資淨收益	866	268
其他營業淨收入	4,150	4,816
<b>營業收入</b>	<b>165,808</b>	<b>156,863</b>
營業費用	(48,912)	(47,928)
減值損失：		
— 客戶貸款及墊款	(20,803)	(13,672)
— 其他	55	(104)
<b>營業利潤</b>	<b>96,148</b>	<b>95,159</b>
分佔聯營及合營公司收益	871	498
<b>稅前利潤</b>	<b>97,019</b>	<b>95,657</b>
所得稅費用	(22,562)	(22,196)
<b>淨利潤</b>	<b>74,457</b>	<b>73,461</b>

中國工商銀行股份有限公司  
 合併利潤表 — 按國際財務報告準則編製(續)  
 截至2015年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 1至3月 (未經審計)	2014年 1至3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	74,324	73,302
非控制性權益	<u>133</u>	<u>159</u>
淨利潤	<u><u>74,457</u></u>	<u><u>73,461</u></u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.21	0.21
— 稀釋(人民幣元)	<u><u>0.21</u></u>	<u><u>0.21</u></u>

姜建清  
 董事長

易會滿  
 副董事長、行長

劉亞幹  
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2015年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 1至3月 (未經審計)	2014年 1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>74,457</u>	<u>73,461</u>
其他綜合收益的稅後淨額		
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產公允價值變動損益	(1,235)	8,903
現金流量套期損益的有效部分	13	22
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中所享有的份額	277	42
外幣財務報表折算差額	(2,975)	2,037
其他	—	(12)
本期其他綜合收益小計	<u>(3,920)</u>	<u>10,992</u>
本期綜合收益總額	<u>70,537</u>	<u>84,453</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	70,299	84,347
非控制性權益	308	106
	<u>70,537</u>	<u>84,453</u>

姜建清  
 董事長

易會滿  
 副董事長、行長

劉亞幹  
 財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製  
 2015年3月31日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 3月31日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,537,667	3,523,622
存放和拆放同業及其他金融機構款項	784,207	782,776
為交易而持有的金融資產	76,809	34,373
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	353,350	312,455
衍生金融資產	81,494	24,048
買入返售款項	659,421	468,462
客戶貸款及墊款	11,057,257	10,768,750
金融投資	4,172,780	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	27,408	28,919
物業和設備	197,605	199,280
遞延所得稅資產	24,665	24,758
其他資產	423,970	356,101
	<hr/>	<hr/>
<b>資產總計</b>	<b>21,396,633</b>	<b>20,609,953</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

中國工商銀行股份有限公司  
 合併財務狀況表 — 按國際財務報告準則編製(續)  
 2015年3月31日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 3月31日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	333	631
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	653,230	589,385
衍生金融負債	80,685	24,191
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,792,461	1,539,239
賣出回購款項	421,854	380,957
存款證	150,025	176,248
客戶存款	15,848,171	15,556,601
應交所得稅	73,869	60,666
遞延所得稅負債	443	451
已發行債務證券	280,771	279,590
其他負債	473,531	464,690
<b>負債合計</b>	<b>19,775,373</b>	<b>19,072,649</b>
<b>權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	353,495
其他權益工具	34,428	34,428
可轉換公司債券權益成份	—	388
儲備	496,616	492,312
未分配利潤	723,877	650,236
	1,611,328	1,530,859
非控制性權益	9,932	6,445
<b>股東權益合計</b>	<b>1,621,260</b>	<b>1,537,304</b>
<b>負債及股東權益總計</b>	<b>21,396,633</b>	<b>20,609,953</b>

姜建清  
董事長

易會滿  
副董事長、行長

劉亞幹  
財會機構總經理

中國工商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2015年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 1至3月 (未經審計)	2014年 1至3月 (未經審計)
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	<b>97,019</b>	95,657
調整：		
分佔聯營及合營公司損益	<b>(871)</b>	(498)
折舊	<b>4,002</b>	3,602
攤銷	<b>1,626</b>	1,575
金融投資攤銷	<b>(301)</b>	150
客戶貸款及墊款減值損失	<b>20,803</b>	13,672
其他資產減值損失	<b>(55)</b>	104
未實現滙兌損益	<b>2,561</b>	(3,803)
發行債務證券利息支出	<b>3,124</b>	2,751
已減值貸款利息收入	<b>(957)</b>	(566)
處置可供出售金融資產淨收益	<b>(862)</b>	(260)
權益投資交易淨(收益)/損失	<b>(24)</b>	11
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	<b>2,601</b>	2,221
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)淨收益	<b>(118)</b>	(218)
股利收入	<b>(4)</b>	(8)
	<b>128,544</b>	114,390

中國工商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)  
 截至2015年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 1至3月 (未經審計)	2014年 1至3月 (未經審計)
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	65,548	(139,920)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	19,457	99,923
為交易而持有的金融資產	(42,413)	9,456
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	(41,354)	8,052
買入返售款項	146,415	(10,703)
客戶貸款及墊款	(334,253)	(434,096)
其他資產	(252,503)	(74,729)
	<u>(439,103)</u>	<u>(542,017)</u>
經營負債的淨增加／(減少)：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	62,780	7,508
向中央銀行借款	(298)	(38)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	253,547	176,405
賣出回購款項	40,897	(66,096)
存款證	(26,145)	34,047
客戶存款	292,090	525,043
其他負債	213,883	4,606
	<u>836,754</u>	<u>681,475</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	526,195	253,848
支付的所得稅	(7,900)	(5,857)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>518,295</u></u>	<u><u>247,991</u></u>

中國工商銀行股份有限公司  
 合併現金流量表 — 按國際財務報告準則編製(續)  
 截至2015年3月31日止三個月會計期間  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年 1至3月 (未經審計)	2014年 1至3月 (未經審計)
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(3,460)	(7,771)
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)所收到的現金	240	261
購買金融投資所支付的現金	(309,967)	(246,393)
出售及贖回金融投資所收到的現金	228,566	219,005
分配股利及紅利所收到的現金	4	2
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(84,617)</u>	<u>(34,896)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
非控制性股東資本投入	49	—
發行其他債務證券所收到的現金	22,499	9,439
支付債務證券利息	(381)	(292)
償還其他債務證券支付的現金	(15,907)	(15,564)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>6,260</u>	<u>(6,417)</u>
<b>現金及現金等價物淨增加</b>	<b>439,938</b>	<b>206,678</b>
現金及現金等價物的期初餘額	994,263	957,402
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,084)	10,316
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>1,432,117</u></u>	<u><u>1,174,396</u></u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	205,381	192,941
支付的利息	(86,813)	(78,634)

姜建清  
 董事長

易會滿  
 副董事長、行長

劉亞幹  
 財會機構總經理

## 附錄二 資本充足率及槓桿率情況

### 一、資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年3月31日		2014年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	<b>1,567,084</b>	<b>1,465,886</b>	1,486,733	1,393,120
一級資本淨額	<b>1,601,623</b>	<b>1,500,314</b>	1,521,233	1,427,548
資本淨額	<b>1,845,386</b>	<b>1,725,718</b>	1,812,137	1,699,357
核心一級資本充足率	<b>12.24%</b>	<b>12.46%</b>	11.92%	12.05%
一級資本充足率	<b>12.51%</b>	<b>12.75%</b>	12.19%	12.35%
資本充足率	<b>14.41%</b>	<b>14.67%</b>	14.53%	14.70%
根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：				
核心資本充足率	<b>11.54%</b>	<b>11.91%</b>	11.49%	11.82%
資本充足率	<b>14.23%</b>	<b>14.29%</b>	14.29%	14.35%

### 二、槓桿率情況

報告期末，本行一級資本淨額16,016.23億元，調整後表內外資產餘額230,500.01億元，槓桿率6.95%。