

中国工商银行股份有限公司

二〇一六年第一季度报告

(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 2016年4月28日，本行董事会审议通过了《2016年第一季度报告》。会议应出席董事16名，亲自出席14名，委托出席2名，王希全董事委托张红力董事、M·C·麦卡锡董事委托钟嘉年董事出席会议并代为行使表决权。

1.3 本季度财务报表未经审计。

1.4 本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人易会满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
境外优先股	ICBC USDPREF1	4603	香港联合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境内优先股	工行优1	360011	上海证券交易所

董事会秘书、公司秘书：	
姓名	胡 浩

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)

	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	比上年末 增减(%)
资产总额	22,883,325	22,209,780	3.03
客户贷款及垫款总额	12,345,706	11,933,466	3.45
贷款减值准备	289,001	280,654	2.97
投资	5,275,444	5,009,963	5.30
负债总额	21,009,246	20,409,261	2.94
客户存款	17,038,081	16,281,939	4.64
同业及其他金融机构存放款项	1,511,547	1,788,267	(15.47)
拆入资金	537,987	477,593	12.65
归属于母公司股东的权益	1,863,180	1,789,474	4.12
每股净资产(人民币元)	5.00	4.80	4.17

	2016 年 1 至 3 月	2015 年 1 至 3 月	比上年同期增 减(%, 百分点)
营业收入	193,889	181,164	7.02
净利润	74,904	74,457	0.60
归属于母公司股东的净利润	74,764	74,324	0.59
扣除非经常性损益后归属于母 公司股东的净利润	74,466	73,858	0.82
经营活动产生的现金流量净额	199,614	518,295	(61.49)
基本每股收益(人民币元)	0.21	0.21	-
稀释每股收益(人民币元)	0.21	0.21	-
加权平均净资产收益率(% , 年 化)	17.12	19.35	下降 2.23 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	2016年1至3月
营业外收入	488
营业外支出	(88)
所得税影响	(102)
合计	298
其中: 归属于母公司股东的非经常性损益	298
归属于少数股东的非经常性损益	-

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2016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617,258户。其中H股股东134,845户，A股股东482,413户。

本行前10名普通股股东持股情况（以下数据来源于2016年3月31日的在册股东情况）

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	34.60	123,316,451,864	无	-
香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.14	86,051,362,374	未知	-8,195,239
		A股	0.10	347,517,224	无	39,193,047
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1.39	4,970,150,041	无	595,889,955
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	1.21	4,322,828,137	无	-
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限责任公司 ⁽⁴⁾	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	无	-
安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	其他	A股	0.11	390,487,231	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	0.09	317,038,927	无	100
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.08	269,344,657	无	4,878,496

注：（1）H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

（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有86,051,362,374股H股，香港中央结算有限公司持有347,517,224股A股。

（4）中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。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。

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2016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 (%)	占全部普通股股份比重 (%)
中华人民共和国财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
中央汇金投资有限责任公司 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：(1) 截至 2016 年 3 月 31 日，根据本行股东名册显示，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

(2) 截至 2016 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。

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 (%)	占全部普通股比重 (%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	8,682,954,081	好仓	10.00	2.44
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	957,009,506	好仓	1.10	0.27
	投资经理	504,502,036	好仓	0.58	0.14
	受托人(被动受托人除外)	90,880	好仓	0.00	0.00
	保管人/核准借出代理人	3,734,395,964	可供借出的股份	4.30	1.05
	合计	5,195,998,386		5.99	1.46
	实益拥有人	214,762,754	淡仓	0.25	0.06
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	5,189,411,277	好仓	5.98	1.46
		9,616,000	淡仓	0.01	0.00

2.5 优先股股东数量及持股情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为28户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股股东数量为26户。

本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况（以下数据来源于2016年3月31日的
在册境外优先股股东情况）

单位：股

序号	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
1	Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
2	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币境外优先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
			欧元境外优先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

注：（1）优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。

（2）由于本次发行为非公开发行，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。

（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。

本行前10名境内优先股股东持股情况（以下数据来源于2016年3月31日的在册境内优先股
股东情况）

单位：股

序号	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
1	中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
2	中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无
3	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
4	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
5	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
6	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	3.3	-	无
7	华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无

8	中银国际证券有限责任公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
9	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）优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。

（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，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”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

§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749.04亿元，同比增长0.60%，其中归属于母公司股东的净利润747.64亿元，同比增长0.59%。年化平均总资产回报率为1.33%，年化加权平均净资产收益率为17.12%。

营业收入1,938.89亿元，同比增长7.02%。利息净收入1,188.10亿元，同比下降5.17%。受2015年以来人民银行五次降息的持续影响，年化净利息收益率2.28%，比上年全年下降19个基点。非利息收入750.79亿元，同比增长34.36%，其中手续费及佣金净收入434.85亿元，同比增长16.86%。业务及管理费376.46亿元，同比下降0.86%。成本收入比19.42%。

报告期末，总资产228,833.25亿元，比上年末增加6,735.45亿元，增长3.03%。客户贷款及垫款总额123,457.06亿元，比上年末增加4,122.40亿元，增长3.45%，其中境内分行人民币贷款增加3,303.87亿元，增长3.12%。从结构上看，公司类贷款81,140.37亿元，个人贷款

36,994.62亿元，票据贴现5,322.07亿元。投资52,754.44亿元，比上年末增加2,654.81亿元，增长5.30%。

总负债210,092.46亿元，比上年末增加5,999.85亿元，增长2.94%。客户存款170,380.81亿元，比上年末增加7,561.42亿元，增长4.64%。从结构上看，定期存款85,010.28亿元，活期存款83,107.21亿元，其他存款2,263.32亿元。

股东权益合计18,740.79亿元，比上年末增加735.60亿元，增长4.09%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为2,046.59亿元；不良贷款率为1.66%；拨备覆盖率为141.21%。

核心一级资本充足率 12.87%，一级资本充足率 13.45%，资本充足率 14.66%，均满足监管要求。

§4 重要事项

4.1 主要会计报表项目、财务指标大幅度变动的情况及原因

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	增减 (%)	主要变动原因
贵金属	150,156	114,619	31.00	主要是租出贵金属业务增长所致
买入返售款项	687,354	996,333	(31.01)	主要是债券质押拆出业务余额下降所致

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 1 至 3 月	2015 年 1 至 3 月	增减 (%)	主要变动原因
投资收益	1,998	3,666	(45.50)	保本理财产品规模下降导致投资收入减少
公允价值变动净收益/(损失)	2,028	(1,295)	不适用	以公允价值计量的负债因规模下降导致公允价值评估损失减少

汇兑及汇率产品净收益	1,163	765	52.03	外汇业务收益增加
其他业务收入	26,405	15,535	69.97	主要是经营租赁收入和保费收入增加
其他业务成本	24,877	15,274	62.87	主要是与保费相关的成本增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

☐适用 ☒不适用

4.3 公司、持股5%以上的股东及实际控制人承诺事项履行情况

☒适用 ☐不适用

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新增承诺事项。截至2016年3月31日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺请参见本行2015年度报告。

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

☐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 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求披露的资本充足率信息、根据中国银监会《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中国银监会《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址 (www.sse.com.cn) 及本行网址(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联合交易所有限公司的“披露易”网址 (www.hkexnews.hk)及本行网址(www.icbc-ltd.com)。

中国工商银行股份有限公司董事会

2016年4月28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
2016 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	
	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
资产:				
现金及存放中央银行款项	3,323,225	3,059,633	3,271,339	2,991,619
存放同业及其他金融机构款项	182,270	211,559	154,633	190,270
贵金属	150,156	114,619	125,759	92,967
拆出资金	454,134	472,234	522,928	582,298
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	428,620	343,272	409,402	322,232
衍生金融资产	96,446	78,870	50,762	33,290
买入返售款项	687,354	996,333	459,948	792,876
客户贷款及垫款	12,056,705	11,652,812	11,383,629	11,026,476
可供出售金融资产	1,558,482	1,444,195	1,384,329	1,299,068
持有至到期投资	2,945,719	2,870,353	2,896,095	2,813,091
应收款项类投资	342,623	352,143	334,620	338,839
长期股权投资	25,213	24,185	123,200	122,460
固定资产	195,982	195,401	105,672	107,413
在建工程	25,105	26,101	18,451	19,690
递延所得税资产	18,619	21,066	17,927	20,354
其他资产	392,672	347,004	326,771	281,155
资产合计	22,883,325	22,209,780	21,585,465	21,034,098

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)
2016 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	
	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
负债:				
向中央银行借款	182	210	-	-
同业及其他金融机构 存放款项	1,511,547	1,788,267	1,432,377	1,721,749
拆入资金	537,987	477,593	407,377	381,540
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	353,508	303,927	347,268	297,414
衍生金融负债	97,339	76,826	51,017	33,144
卖出回购款项	328,210	337,191	102,510	130,830
存款证	168,636	183,352	145,788	150,113
客户存款	17,038,081	16,281,939	16,498,572	15,781,673
应付职工薪酬	25,023	31,717	22,632	28,932
应交税费	85,318	75,234	83,352	73,591
已发行债务证券	311,938	306,622	240,800	240,175
递延所得税负债	898	995	-	-
其他负债	550,579	545,388	434,281	446,039
负债合计	21,009,246	20,409,261	19,765,974	19,285,200
股东权益:				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	79,375	79,375	79,375	79,375
其中: 优先股	79,375	79,375	79,375	79,375
资本公积	151,968	151,963	156,208	156,208
其他综合收益	(5,718)	(4,655)	(514)	598
盈余公积	178,098	178,040	175,726	175,668
一般准备	246,410	246,356	241,509	241,509
未分配利润	856,640	781,988	810,780	739,133
归属于母公司股东的权益	1,863,180	1,789,474	1,819,491	1,748,898
少数股东权益	10,899	11,045	-	-
股东权益合计	1,874,079	1,800,519	1,819,491	1,748,898
负债及股东权益总计	22,883,325	22,209,780	21,585,465	21,034,098

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

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 2016 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	
	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月
利息净收入	118,810	125,283	114,039	121,180
利息收入	200,475	216,836	190,108	207,765
利息支出	(81,665)	(91,553)	(76,069)	(86,585)
手续费及佣金净收入	43,485	37,210	42,557	36,571
手续费及佣金收入	47,744	40,728	45,910	39,492
手续费及佣金支出	(4,259)	(3,518)	(3,353)	(2,921)
投资收益	1,998	3,666	1,091	3,066
其中: 对联营及合营 企业的投资收益	508	871	474	867
公允价值变动净收益/(损失)	2,028	(1,295)	1,519	(1,561)
汇兑及汇率产品净收益	1,163	765	1,081	413
其他业务收入	26,405	15,535	607	449
营业收入	193,889	181,164	160,894	160,118
营业税金及附加	(10,176)	(10,780)	(9,994)	(10,660)
业务及管理费	(37,646)	(37,973)	(34,446)	(34,338)
资产减值损失	(23,668)	(20,748)	(22,845)	(20,671)
其他业务成本	(24,877)	(15,274)	(272)	(2,286)
营业支出	(96,367)	(84,775)	(67,557)	(67,955)
营业利润	97,522	96,389	93,337	92,163
加: 营业外收入	488	789	420	316
减: 营业外支出	(88)	(159)	(84)	(156)
税前利润	97,922	97,019	93,673	92,323
减: 所得税费用	(23,018)	(22,562)	(21,968)	(21,620)
净利润	74,904	74,457	71,705	70,703
净利润归属于:				
母公司股东	74,764	74,324		
少数股东	140	133		
	74,904	74,457		

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 2016 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	
	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月
本期净利润	74,904	74,457	71,705	70,703
其他综合收益的税后净额				
归属母公司股东的				
其他综合收益的税后净额	(1,063)	(4,095)	(1,112)	(3,886)
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益				
权益法下在被投资单位				
不能重分类进损益的				
其他综合收益中享有的份额	(1)	-	(1)	-
以后将重分类进损益的				
其他综合收益				
可供出售金融资产				
公允价值变动损益	(2,325)	(1,390)	(2,117)	(1,872)
现金流量套期损益的有效部分	(105)	8	(2)	(30)
权益法下在被投资单位以后				
将重分类进损益的				
其他综合收益中享有的份额	(304)	277	(304)	277
外币财务报表折算差额	1,672	(2,990)	1,312	(2,261)
归属于少数股东的				
其他综合收益的税后净额	(277)	175	-	-
本期其他综合收益小计	(1,340)	(3,920)	(1,112)	(3,886)
本期综合收益总额	73,564	70,537	70,593	66,817
综合收益总额归属于:				
母公司股东	73,701	70,229		
少数股东	(137)	308		
	73,564	70,537		
每股收益				
基本每股收益 (人民币元)	0.21	0.21		
稀释每股收益 (人民币元)	0.21	0.21		

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

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 2016 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	
	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月
一、 经营活动产生的现金流量:				
客户存款净额	759,324	292,090	718,033	344,359
同业及其他金融机构存放款项净额	-	244,989	-	198,962
拆入资金净额	61,311	8,558	26,630	-
存放中央银行款项净额	-	65,548	-	55,490
存放同业及其他金融机构款项净额	81,718	3,104	75,068	-
拆出资金净额	207,184	16,353	138,811	-
买入返售款项净额	-	146,415	22,021	83,354
卖出回购款项净额	-	40,897	-	34,025
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	49,842	62,780	50,115	55,927
收取的以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
投资收益	143	1,929	72	1,822
收取的利息、手续费 及佣金的现金	235,439	246,109	224,347	235,889
处置抵债资产收到的现金	28	34	2	5
收到的其他与经营活动 有关的现金	2,398	4,761	1,102	828
经营活动现金流入小计	1,397,387	1,133,567	1,256,201	1,010,661

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 2016 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	
	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月
一、 经营活动产生的现金流量 (续):				
客户贷款及垫款净额	(439,525)	(334,253)	(390,373)	(316,486)
同业及其他金融机构存放 款项净额	(276,118)	-	(288,870)	-
向中央银行借款净额	(28)	(298)	-	(226)
拆入资金净额	-	-	-	(17,023)
存放中央银行款项净额	(63,206)	-	(57,781)	-
存放同业及其他金融机构 款项净额	-	-	-	(11,324)
拆出资金净额	-	-	-	(25,396)
买入返售款项净额	(128,877)	-	-	-
卖出回购款项净额	(8,981)	-	(28,320)	-
为交易而持有的金融资产净额	(47,076)	(42,413)	(49,667)	(24,881)
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	(37,098)	(41,354)	(36,464)	(41,327)
存款证净额	(14,331)	(26,145)	(4,015)	(25,857)
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(80,655)	(90,331)	(75,166)	(84,778)
支付给职工以及为 职工支付的现金	(30,594)	(29,877)	(28,223)	(28,513)
支付的各项税费	(20,448)	(19,720)	(19,288)	(19,075)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(50,836)	(30,881)	(75,854)	(27,541)
经营活动现金流出小计	(1,197,773)	(615,272)	(1,054,021)	(622,427)
经营活动产生的现金流量净额	199,614	518,295	202,180	388,234

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 2016 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	
	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月
二、 投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	454,097	228,566	372,061	202,247
分配股利及红利所收到的现金	3	4	28	-
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	198	240	197	237
投资活动现金流入小计	454,298	228,810	372,286	202,484
投资支付的现金	(648,097)	(309,967)	(539,964)	(262,436)
投资联营及合营企业所支付的现金	(239)	-	-	-
增资及收购子公司所支付的现金净额	-	-	-	(3,814)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(3,849)	(2,934)	(829)	(1,225)
增加在建工程所支付的现金	(409)	(526)	(157)	(228)
投资活动现金流出小计	(652,594)	(313,427)	(540,950)	(267,703)
投资活动产生的现金流量净额	(198,296)	(84,617)	(168,664)	(65,219)

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 2016 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	
	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收少数股东投资所收到的现金	-	49	-	-
发行其他债务证券所收到的现金	203,010	22,499	176,345	6,765
筹资活动现金流入小计	203,010	22,548	176,345	6,765
支付债务证券利息	(589)	(381)	(382)	(137)
偿还其他债务证券所支付的现金	(201,539)	(15,907)	(181,919)	(9,929)
筹资活动现金流出小计	(202,128)	(16,288)	(182,301)	(10,066)
筹资活动产生的现金流量净额	882	6,260	(5,956)	(3,301)
四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响	1,864	(2,084)	2,364	(952)
五、现金及现金等价物净变动额	4,064	437,854	29,924	318,762
加：期初现金及现金等价物余额	1,441,298	994,263	1,313,896	789,615
六、期末现金及现金等价物余额	1,445,362	1,432,117	1,343,820	1,108,377

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 2016 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)

补充材料	本集团		本行	
	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月	2016 年 1-3 月	2015 年 1-3 月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	74,904	74,457	71,705	70,703
资产减值损失	23,668	20,748	22,845	20,671
固定资产折旧	3,424	4,002	3,355	3,308
资产摊销	1,684	1,626	1,581	1,541
债券投资溢折价摊销	(1,049)	(301)	(683)	(261)
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(127)	(118)	(126)	(118)
投资收益	(1,855)	(1,737)	(1,019)	(1,244)
公允价值变动净(收益)/损失	(2,028)	1,295	(1,519)	1,561
未实现汇兑损益	(9,439)	2,561	(9,867)	1,414
已减值贷款利息收入	(1,185)	(957)	(1,185)	(957)
递延税款	3,172	1,460	3,219	1,495
发行债务证券利息支出	3,312	3,124	2,762	2,700
经营性应收项目的增加	(744,391)	(439,103)	(364,841)	(293,720)
经营性应付项目的增加	849,524	851,238	475,953	581,141
经营活动产生的现金流量净额	199,614	518,295	202,180	388,234
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	85,354	92,632	81,625	89,580
减: 现金期初余额	85,226	88,713	81,631	85,693
加: 现金等价物的期末余额	1,360,008	1,339,485	1,262,195	1,018,797
减: 现金等价物的期初余额	1,356,072	905,550	1,232,265	703,922
现金及现金等价物净变动额	4,064	437,854	29,924	318,762

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人: 易会满

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	2016 年 3 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,774,679	1,641,691	1,701,495	1,571,403
一级资本净额	1,854,320	1,721,066	1,781,062	1,650,778
资本净额	2,021,074	1,876,256	2,012,103	1,869,237
核心一级资本充足率	12.87%	12.94%	12.87%	12.88%
一级资本充足率	13.45%	13.57%	13.48%	13.53%
资本充足率	14.66%	14.79%	15.22%	15.32%
根据中国银监会《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：				
核心资本充足率	11.79%	12.07%	11.83%	12.09%
资本充足率	14.67%	14.64%	14.75%	14.67%

二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 3 月 31 日	2015 年 12 月 31 日	2015 年 9 月 30 日	2015 年 6 月 30 日
一级资本净额	1,854,320	1,781,062	1,671,889	1,594,669
调整后表内外资产余额	24,599,374	23,813,992	23,706,602	24,015,488
杠杆率	7.54%	7.48%	7.05%	6.64%

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		2016 年第一季度	
		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		4,740,707
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	8,834,420	874,488
3	稳定存款	146,496	5,696
4	欠稳定存款	8,687,924	868,792
5	无抵（质）押批发融资，其中：	9,664,798	3,299,461
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,496,294	1,354,324
7	非业务关系存款（所有交易对手）	4,011,935	1,788,568
8	无抵（质）押债务	156,569	156,569
9	抵（质）押融资		41,726
10	其他项目，其中：	1,670,715	140,854
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	5,436	5,436
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	1,665,279	135,418
14	其他契约性融资义务	38,107	38,101
15	或有融资义务	627,328	14,429
16	预期现金流出总量		4,409,059
现金流入			
17	抵（质）押借贷（包括逆回购和借入证券）	1,074,238	457,728
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,171,601	750,145
19	其他现金流入	40,836	27,685
20	预期现金流入总量	2,286,675	1,235,558
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,740,707
22	现金净流出量		3,173,501
23	流动性覆盖率（%）		149.51%

注：上表中各项数据均为最近一个季度内月末数值的简单算术平均值。