

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一七年第一季度报告

### (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 2017年4月28日，本行董事会审议通过了《2017年第一季度报告》。会议应出席董事15名，亲自出席13名，委托出席2名，谷澍副董事长委托易会满董事长、张红力董事委托王敬东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 本行法定代表人易会满、主管财会工作负责人谷澍及财会机构负责人张文武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	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)

	2017年3月31日	2016年12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	24,904,936	24,137,265	3.18
客户贷款及垫款总额	13,572,444	13,056,846	3.95
贷款减值准备	304,646	289,512	5.23
投资	5,664,974	5,481,174	3.35
负债总额	22,859,965	22,156,102	3.18
客户存款	18,565,009	17,825,302	4.15
同业及其他金融机构存放款项	1,216,132	1,516,692	(19.82)
拆入资金	559,996	500,107	11.98
归属于母公司股东的权益	2,032,748	1,969,751	3.20
每股净资产(人民币元)	5.46	5.29	3.21

	2017年1至3月	2016年1至3月	比上年同期增减 (%、百分点)
营业收入	189,525	193,889	(2.25)
净利润	76,027	74,904	1.50
归属于母公司股东的净利润	75,786	74,764	1.37
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	75,497	74,466	1.38
经营活动产生的现金流量净额	109,306	199,614	(45.24)
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)	15.80	17.12	下降1.32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	2017年1至3月
营业外收入	502
营业外支出	(109)
所得税影响	(100)
合计	293
其中: 归属于母公司股东的非经常性损益	289
归属于少数股东的非经常性损益	4

### 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2017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544,187户。其中H股股东132,395户，A股股东411,792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	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	境外法人	H股	24.15	86,057,018,678	未知	5,293,482
		A股	0.13	462,961,449	无	-1,499,132
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1.30	4,630,215,312	无	67,979,317
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	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	0.10	360,058,787	无	43,019,860
国泰君安证券股份有限公司	国有法人	A股	0.04	144,213,069	无	-103,481,700

注：（1）以上数据来源于本行2017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有86,057,018,678股H股，香港中央结算有限公司持有462,961,449股A股。

（4）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。

### 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2017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(%)	占全部普通股比重(%)
中华人民共和国财政部 <sup>(1)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：(1)截至2017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2017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。

### 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
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	5,152,636,652	好仓	5.94	1.45

## 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。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
Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知

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) 以上数据来源于本行 2017 年 3 月 31 日的境外优先股股东名册。

(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。

### 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
中国移动通信集团公司	其他	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
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
交银施罗德资产管理(上海)有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
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
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
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 2017 年 3 月 31 日的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，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760.27亿元，同比增长1.50%。年化平均总资产回报率为1.24%，年化加权平均净资产收益率为15.80%。

营业收入1,895.25亿元，同比下降2.25%。利息净收入1,219.70亿元，同比增长2.66%。年化净利息收益率同比下降0.16个百分点至2.12%。手续费及佣金净收入409.58亿元，同比下降5.81%。业务及管理费366.08亿元，同比下降2.76%。成本收入比19.32%。

还原“营改增”影响后，营业收入同比增长2.86%，利息净收入同比增长9.05%，年化净利息收益率同比下降0.03个百分点，与2016年可比口径数据基本持平；手续费及佣金净收入同比下降0.49%。还原税金核算口径调整和“营改增”影响后，业务及管理费同比下降0.28%。

报告期末，总资产249,049.36亿元，比上年末增加7,676.71亿元，增长3.18%。客户贷款及垫款总额135,724.44亿元，比上年末增加5,155.98亿元，增长3.95%，其中境内分行人民币贷款增加3,345.25亿元，增长2.92%。从结构上看，公司类贷款87,083.40亿元，个人贷款43,883.06亿元，票据贴现4,757.98亿元。投资56,649.74亿元，比上年末增加1,838.00亿元，增长3.35%。

总负债228,599.65亿元，比上年末增加7,038.63亿元，增长3.18%。客户存款185,650.09亿元，比上年末增加7,397.07亿元，增长4.15%。从结构上看，定期存款90,686.94亿元，活期存款92,735.70亿元，其他2,227.45亿元。

股东权益合计20,449.71亿元，比上年末增加638.08亿元，增长3.22%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为2,152.85亿元，比上年末增加34.84亿元；不良贷款率为1.59%，比上年末下降0.03个百分点；拨备覆盖率为141.51%，比上年末提高4.82个百分点。

核心一级资本充足率12.98%，一级资本充足率13.51%，资本充足率14.66%<sup>1</sup>，均满足监管要求。

<sup>1</sup> 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

## §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	2017年 3月31日	2016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	440,890	270,058	63.26	存放同业款项增加。
应收款项类投资	409,635	291,370	40.59	应收款项类债权投资增加。
卖出回购款项	769,022	589,306	30.50	债券质押拆入业务余额增加所致。
其他综合收益	(34,381)	(21,738)	58.16	可供出售金融资产价值变动储备变化导致。

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2017年 1至3月	2016年 1至3月	增减(%)	主要变动原因
公允价值变动净(损失)/收益	(100)	2,028	(104.93)	理财产品投资端未实现收益下降。
税金及附加	1,839	10,176	(81.93)	营改增导致营业税金支出减少。
资产减值损失	31,505	23,668	33.11	计提的贷款减值损失增加。
归属于少数股东的净利润	241	140	72.14	非全资子公司利润增加。

### 4.2 重要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 本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

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新增承诺事项。截至2017

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2016年年度报告。

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](http://www.sse.com.cn)）及本行网址([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联合交易所有限公司的“披露易”网址([www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk))及本行网址([www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com))。

中国工商银行股份有限公司董事会

2017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  
2017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	
	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	3,437,830	3,350,788	3,375,077	3,290,270
存放同业及其他金融机构款项	440,890	270,058	256,659	240,484
贵金属	204,805	220,091	169,505	189,722
拆出资金	555,019	527,415	647,416	687,221
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	508,943	474,475	472,892	456,192
衍生金融资产	71,997	94,452	34,907	62,892
买入返售款项	558,602	755,627	259,233	502,296
客户贷款及垫款	13,267,798	12,767,334	12,512,123	12,033,200
可供出售金融资产	1,761,001	1,742,287	1,780,673	1,608,839
持有至到期投资	2,985,395	2,973,042	2,891,290	2,876,081
应收款项类投资	409,635	291,370	377,763	263,456
长期股权投资	30,830	30,077	130,798	128,491
固定资产	219,491	220,651	102,190	105,215
在建工程	24,112	22,968	16,521	16,675
递延所得税资产	31,109	28,398	30,104	27,334
其他资产	397,479	368,232	314,437	291,673
<b>资产合计</b>	<b>24,904,936</b>	<b>24,137,265</b>	<b>23,371,588</b>	<b>22,780,041</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)  
2017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	
	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)	2017年 3月31日 (未经审计)	2016年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	534	545	382	379
同业及其他金融机构存放款项	1,216,132	1,516,692	1,140,350	1,471,539
拆入资金	559,996	500,107	431,348	449,243
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	395,859	366,752	376,745	352,001
衍生金融负债	71,726	89,960	34,477	58,179
卖出回购款项	769,022	589,306	461,963	304,987
存款证	229,593	218,427	202,362	194,503
客户存款	18,565,009	17,825,302	17,965,732	17,235,587
应付职工薪酬	24,441	32,864	21,566	29,562
应交税费	78,086	63,557	75,628	61,604
已发行债务证券	374,569	357,937	294,469	279,446
递延所得税负债	607	604	-	-
其他负债	574,391	594,049	404,320	441,121
负债合计	<u>22,859,965</u>	<u>22,156,102</u>	<u>21,409,342</u>	<u>20,878,151</u>
<b>股东权益:</b>				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	86,051	86,051	79,375	79,375
其中: 优先股	79,375	79,375	79,375	79,375
永续债	6,676	6,676	-	-
资本公积	151,998	151,998	156,217	156,217
其他综合收益	(34,381)	(21,738)	(32,581)	(21,095)
盈余公积	205,049	205,021	202,008	201,980
一般准备	251,403	251,349	246,308	246,308
未分配利润	1,016,221	940,663	954,512	882,698
归属于母公司股东的权益	2,032,748	1,969,751	1,962,246	1,901,890
少数股东权益	12,223	11,412	-	-
股东权益合计	<u>2,044,971</u>	<u>1,981,163</u>	<u>1,962,246</u>	<u>1,901,890</u>
负债及股东权益总计	<u>24,904,936</u>	<u>24,137,265</u>	<u>23,371,588</u>	<u>22,780,041</u>

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

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 2017 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	
	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)
利息净收入	121,970	118,810	113,997	114,039
利息收入	203,987	200,475	189,529	190,108
利息支出	(82,017)	(81,665)	(75,532)	(76,069)
手续费及佣金净收入	40,958	43,485	40,040	42,557
手续费及佣金收入	45,090	47,744	43,242	45,910
手续费及佣金支出	(4,132)	(4,259)	(3,202)	(3,353)
投资收益	1,899	1,998	3,269	1,091
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	671	508	654	474
公允价值变动净(损失)/收益	(100)	2,028	(25)	1,519
汇兑及汇率产品净收益	1,095	1,163	634	1,081
其他业务收入	23,703	26,405	1,017	607
营业收入	189,525	193,889	158,932	160,894
税金及附加	(1,839)	(10,176)	(1,559)	(9,994)
业务及管理费	(36,608)	(37,646)	(32,957)	(34,446)
资产减值损失	(31,505)	(23,668)	(31,277)	(22,845)
其他业务成本	(21,170)	(24,877)	(64)	(272)
营业支出	(91,122)	(96,367)	(65,857)	(67,557)
营业利润	98,403	97,522	93,075	93,337
加: 营业外收入	502	488	467	420
减: 营业外支出	(109)	(88)	(107)	(84)
税前利润	98,796	97,922	93,435	93,673
减: 所得税费用	(22,769)	(23,018)	(21,593)	(21,968)
净利润	76,027	74,904	71,842	71,705
净利润归属于:				
母公司股东	75,786	74,764		
少数股东	241	140		
	76,027	74,904		

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 2017 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	
	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)
本期净利润	76,027	74,904	71,842	71,705
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	(12,643)	(1,063)	(11,486)	(1,112)
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	(12,169)	(2,325)	(12,037)	(2,117)
现金流量套期损益的有效部分	45	(105)	19	(2)
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	(91)	(304)	(91)	(304)
外币财务报表折算差额	(32)	1,672	604	1,312
其他	(396)	-	19	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(161)	(277)	-	-
本期其他综合收益小计	(12,804)	(1,340)	(11,486)	(1,112)
本期综合收益总额	<u>63,223</u>	<u>73,564</u>	<u>60,356</u>	<u>70,593</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	63,143	73,701		
少数股东	<u>80</u>	<u>(137)</u>		
	<u>63,223</u>	<u>73,564</u>		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	<u>0.21</u>	<u>0.21</u>		
稀释每股收益(人民币元)	<u>0.21</u>	<u>0.21</u>		

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

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 2017 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	
	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 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	749,630	759,324	735,355	718,033
向中央银行借款净额	-	-	3	-
存放同业及其他金融机构 款项净额	35,271	81,718	117,357	75,068
拆入资金净额	63,669	61,311	-	26,630
拆出资金净额	-	207,184	-	138,811
买入返售款项净额	66,591	-	30,187	22,021
卖出回购款项净额	179,716	-	156,976	-
为交易而持有的金融资产 净额	-	-	5,705	-
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	29,355	49,842	25,009	50,115
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	1,092	143	1,375	72
存款证净额	12,693	-	9,203	-
收取的利息、手续费及佣金 的现金	250,804	235,439	235,447	224,347
处置抵债资产收到的现金	196	28	175	2
收到的其他与经营活动 有关的现金	45,280	2,398	24,536	1,102
经营活动现金流入小计	<u>1,434,297</u>	<u>1,397,387</u>	<u>1,341,328</u>	<u>1,256,201</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 2017 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	
	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 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	(544,014)	(439,525)	(517,056)	(390,373)
向中央银行借款净额	(11)	(28)	-	-
存放中央银行款项净额	(133,786)	(63,206)	(134,809)	(57,781)
同业及其他金融机构存放 款项净额	(298,616)	(276,118)	(329,768)	(288,870)
拆入资金净额	-	-	(15,055)	-
拆出资金净额	(97,451)	-	(8,939)	-
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	(11,257)	(47,076)	-	(49,667)
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	(23,763)	(37,098)	(22,485)	(36,464)
存款证净额	-	(14,331)	-	(4,015)
支付的利息、手续费及佣金 的现金	(85,486)	(80,655)	(78,856)	(75,166)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(32,146)	(30,594)	(29,342)	(28,223)
支付的各项税费	(21,212)	(20,448)	(19,175)	(19,288)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(77,249)	(50,836)	(58,523)	(75,854)
经营活动现金流出小计	<u>(1,324,991)</u>	<u>(1,197,773)</u>	<u>(1,214,008)</u>	<u>(1,054,021)</u>
经营活动产生的现金流量 净额	<u>109,306</u>	<u>199,614</u>	<u>127,320</u>	<u>202,180</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 2017 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	
	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 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	425,297	454,097	366,393	372,061
分配股利及红利所收到的 现金	730	3	739	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	548	198	544	197
投资活动现金流入小计	<u>426,575</u>	<u>454,298</u>	<u>367,676</u>	<u>372,286</u>
投资支付的现金	(585,858)	(648,097)	(681,872)	(539,964)
投资联营及合营企业 所支付的现金	(558)	(239)	-	-
增资子公司所支付的 现金净额	-	-	(2,117)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(331)	(3,849)	(191)	(829)
增加在建工程所支付的现金	(61)	(409)	(53)	(157)
投资活动现金流出小计	<u>(586,808)</u>	<u>(652,594)</u>	<u>(684,233)</u>	<u>(540,950)</u>
投资活动产生的现金流量 净额	<u>(160,233)</u>	<u>(198,296)</u>	<u>(316,557)</u>	<u>(168,664)</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 2017 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	
	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2016 年 1 至 3 月 (未经审计)
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	731	-	-	-
发行债务证券所收到的现金	16,958	203,010	13,981	176,345
筹资活动现金流入小计	<u>17,689</u>	<u>203,010</u>	<u>13,981</u>	<u>176,345</u>
支付债务证券利息	(1,158)	(589)	(728)	(382)
偿还债务证券所支付的现金	(3,479)	(201,539)	(305)	(181,919)
偿付永续债利息支付的现金	(146)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(4,783)</u>	<u>(202,128)</u>	<u>(1,033)</u>	<u>(182,301)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>12,906</u>	<u>882</u>	<u>12,948</u>	<u>(5,956)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(2,876)</u>	<u>1,864</u>	<u>(1,742)</u>	<u>2,364</u>
五、现金及现金等价物净变动额	<u>(40,897)</u>	<u>4,064</u>	<u>(178,031)</u>	<u>29,924</u>
加: 期初现金及 现金等价物余额	1,189,368	1,441,298	1,065,760	1,313,896
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>1,148,471</u></u>	<u><u>1,445,362</u></u>	<u><u>887,729</u></u>	<u><u>1,343,820</u></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 2017 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	
	2017年 1至3月 (未经审计)	2016年 1至3月 (未经审计)	2017年 1至3月 (未经审计)	2016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	76,027	74,904	71,842	71,705
资产减值损失	31,505	23,668	31,277	22,845
固定资产折旧	3,298	3,424	3,229	3,355
资产摊销	1,554	1,684	1,451	1,581
债券投资溢折价摊销	3,181	(1,049)	3,549	(683)
固定资产、无形资产和其他 长期资产盘盈及处置净收益	(4)	(127)	(4)	(126)
投资收益	(807)	(1,855)	(1,894)	(1,019)
公允价值变动净损失/ (收益)	100	(2,028)	25	(1,519)
未实现汇兑收益	(359)	(9,439)	(1,766)	(9,867)
已减值贷款利息收入	(899)	(1,185)	(899)	(1,185)
递延税款	1,492	3,172	1,486	3,219
发行债务证券利息支出	3,742	3,312	3,014	2,762
经营性应收项目的增加	(718,667)	(744,391)	(517,796)	(364,841)
经营性应付项目的增加	709,143	849,524	533,806	475,953
经营活动产生的现金流量净额	<u>109,306</u>	<u>199,614</u>	<u>127,320</u>	<u>202,180</u>
2. 现金及现金等价物净变动 情况:				
现金期末余额	78,289	85,354	74,665	81,625
减: 现金期初余额	84,572	85,226	80,548	81,631
加: 现金等价物的期末余额	1,070,182	1,360,008	813,064	1,262,195
减: 现金等价物的期初余额	1,104,796	1,356,072	985,212	1,232,265
现金及现金等价物净变动额	<u>(40,897)</u>	<u>4,064</u>	<u>(178,031)</u>	<u>29,924</u>

法定代表人: 易会满

主管财会工作负责人: 谷澍

财会机构负责人: 张文武

## 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	2017年3月31日		2016年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
<b>根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：</b>				
核心一级资本净额	1,937,780	1,782,276	1,874,976	1,723,839
一级资本净额	2,017,717	1,861,651	1,954,770	1,803,214
资本净额	2,188,307	2,017,676	2,127,462	1,960,840
核心一级资本充足率	12.98%	13.06%	12.87%	12.90%
一级资本充足率	13.51%	13.64%	13.42%	13.49%
资本充足率	14.66%	14.79%	14.61%	14.67%
<b>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：</b>				
核心资本充足率	11.31%	11.64%	11.71%	11.96%
资本充足率	13.76%	13.84%	14.29%	14.26%

## 二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2017年	2016年	2016年	2016年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	2,017,717	1,954,770	1,919,729	1,847,634
调整后表内外资产余额	26,753,069	25,904,533	25,357,448	25,309,554
杠杆率	7.54%	7.55%	7.57%	7.30%

## 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		2017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>		4,374,152
1	合格优质流动性资产		
	<b>现金流出</b>		
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	9,262,853	923,511
3	稳定存款	43,202	1,546
4	欠稳定存款	9,219,651	921,965
5	无抵（质）押批发融资，其中：	10,272,581	3,554,165
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,668,710	1,374,010
7	非业务关系存款（所有交易对手）	4,555,524	2,131,808
8	无抵（质）押债务	48,347	48,347
9	抵（质）押融资		23,173
10	其他项目，其中：	3,481,174	1,442,907
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,257,746	1,257,746

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	2,223,428	185,161
14	其他契约性融资义务	45,607	45,420
15	或有融资义务	1,038,511	24,236
16	<b>预期现金流出总量</b>		6,013,412
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	466,977	205,863
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,350,134	931,964
19	其他现金流入	1,266,878	1,260,670
20	<b>预期现金流入总量</b>	3,083,989	2,398,497
			调整后数值
21	<b>合格优质流动性资产</b>		4,374,152
22	<b>现金净流出量</b>		3,614,915
23	<b>流动性覆盖率</b>		121.33%

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。