

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
二〇一七年第一季度報告

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2017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 2017年4月28日，本行董事會審議通過了《2017年第一季度報告》。會議應出席董事15名，親自出席13名，委託出席2名，谷澍副董事長委託易會滿董事長、張紅力董事委託王敬東董事出席會議並代為行使表決權。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人易會滿、主管財會工作負責人谷澍及財會機構負責人張文武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

	證券簡稱	證券代碼	上市交易所
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	ICBC USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
	ICBC EURPREF1	4604	
	ICBC CNHPREF1-R	84602	
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所

董事會秘書、公司秘書：

姓名	官學清
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)

	2017年3月31日	2016年12月31日	比上年末增減(%)
資產總額	24,904,936	24,137,265	3.18
客戶貸款及墊款總額	13,572,444	13,056,846	3.95
貸款減值準備	304,646	289,512	5.23
投資	5,664,974	5,481,174	3.35
負債總額	22,859,965	22,156,102	3.18
客戶存款	18,565,009	17,825,302	4.15
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,776,128	2,016,799	(11.93)
歸屬於母公司股東的權益	2,032,748	1,969,751	3.20
每股淨資產(人民幣元)	5.46	5.29	3.21

	2017年1至3月	2016年1至3月	比上年同期增減 (%、百分點)
營業收入	168,186	168,992	(0.48)
淨利潤	76,027	74,904	1.50
歸屬於母公司股東的淨利潤	75,786	74,764	1.37
經營活動產生的現金流量淨額	109,306	199,614	(45.24)
基本每股收益(人民幣元)	0.21	0.21	—
稀釋每股收益(人民幣元)	0.21	0.21	—
加權平均權益回報率(%、年化)	15.80	17.12	下降1.32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2017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544,187戶。其中H股股東132,395戶，A股股東411,792戶。

前10名普通股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的 股份數量	報告期內 股份增減 變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	—
中華人民共和國財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	—
香港中央結算代理人有限公司／ 香港中央結算有限公司	境外法人	H股	24.15	86,057,018,678	未知	5,293,482
		A股	0.13	462,961,449	無	-1,499,132
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.30	4,630,215,312	無	67,979,317
中國平安人壽保險股份有限公司 — 傳統—普通保險產品	其他	A股	1.21	4,322,828,137	無	—
梧桐樹投資平台有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	—
中央匯金資產管理有限責任公司	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	—
安邦人壽保險股份有限公司— 保守型投資組合	其他	A股	0.11	390,487,231	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	A股	0.10	360,058,787	無	43,019,860
國泰君安證券股份有限公司	國有法人	A股	0.04	144,213,069	無	-103,481,700

註：(1) 以上數據來源於本行2017年3月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算代理人有限公司持有86,057,018,678股H股，香港中央結算有限公司持有462,961,449股A股。

(4) 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

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2017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 普通股比重 (%)
中華人民共和國財政部 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2017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2017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123,717,852,951股。中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700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 普通股比重 (%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	8,682,954,081	好倉	10.00	2.44
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
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	5,152,636,652	好倉	5.94	1.45

2.5 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28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	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	美元境外優先股	—	147,000,000	47.9	—	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外優先股	—	120,000,000	39.1	—	未知
		歐元境外優先股	—	40,000,000	13.0	—	未知

- 註：(1) 以上數據來源於本行2017年3月31日的境外優先股股東名冊。
- (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、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

前10名境內優先股股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售 條件股份 數量	質押或 凍結的 股份數量
中國移動通信集團公司	其他	境內優先股	—	200,000,000	44.4	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	11.1	—	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	35,000,000	7.8	—	無
中國平安人壽保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	30,000,000	6.7	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
交銀施羅德資產管理有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
中銀國際證券有限責任公司	境內非國有法人	境內優先股	—	15,000,000	3.3	—	無
中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無
中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無
中國平安財產保險股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	10,000,000	2.2	—	無

註：(1) 以上數據來源於本行2017年3月31日的境內優先股股東名冊。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

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760.27億元，同比增長1.50%。年化平均總資產回報率為1.24%，年化加權平均權益回報率為15.80%。

營業收入1,681.86億元，同比下降0.48%。利息淨收入1,219.70億元，同比增長2.66%。年化淨利息收益率同比下降0.16個百分點至2.12%。手續費及佣金淨收入409.58億元，同比下降5.81%。營業費用(不含稅金及附加)367.17億元，同比下降2.70%。成本收入比21.83%。

還原「營改增」影響後，營業收入同比增長5.39%，利息淨收入同比增長9.05%。年化淨利息收益率同比下降0.03個百分點，與2016年可比口徑數據基本持平；手續費及佣金淨收入同比下降0.49%。還原稅金核算口徑調整和「營改增」影響後，營業費用(不含稅金及附加)同比下降0.23%。

報告期末，總資產249,049.36億元，比上年末增加7,676.71億元，增長3.18%。客戶貸款及墊款總額135,724.44億元，比上年末增加5,155.98億元，增長3.95%，其中境內分行人民幣貸款增加3,345.25億元，增長2.92%。從結構上看，公司類貸款87,083.40億元，個人貸款43,883.06億元，票據貼現4,757.98億元。投資56,649.74億元，比上年末增加1,838.00億元，增長3.35%。

總負債228,599.65億元，比上年末增加7,038.63億元，增長3.18%。客戶存款185,650.09億元，比上年末增加7,397.07億元，增長4.15%。從結構上看，定期存款90,686.94億元，活期存款92,735.70億元，其他2,227.45億元。

股東權益合計20,449.71億元，比上年末增加638.08億元，增長3.22%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,152.85億元，比上年末增加34.84億元；不良貸款率為1.59%，比上年末下降0.03個百分點；撥備覆蓋率為141.51%，比上年末提高4.82個百分點。

核心一級資本充足率12.98%，一級資本充足率13.51%，資本充足率14.66%¹，均滿足監管要求。

1 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 主要財務數據、財務指標重大變動的情況及原因

適用 不適用

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年3月31日	2016年12月31日	增減(%)	主要變動原因
賣出回購款項	769,022	589,306	30.50	債券質押拆入業務餘額增加所致。

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年1至3月	2016年1至3月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	1,176	1,729	(31.98)	交易類資產未實現收益下降。
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)/收益	(4)	36	(111.11)	指定以公允價值計量資產未實現收益下降。
金融投資淨收益	136	1,351	(89.93)	可供出售類投資收益下降。
客戶貸款及墊款減值損失	31,446	23,123	35.99	計提的貸款減值損失增加。
其他減值損失	59	545	(89.17)	壞賬減值損失減少。
分佔聯營及合營公司收益	671	508	32.09	確認聯營公司投資收益增加。
歸屬於非控制性權益的淨利潤	241	140	72.14	非全資子公司利潤增加。

4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的說明

適用 不適用

4.3 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.4 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

適用 不適用

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新增承諾事項。截至2017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2016年年度報告。

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重大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 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、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以及根據中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》要求披露的流動性覆蓋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」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(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)及本行網址(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
2017年4月28日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士和沈思先生。

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2017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)

	2017年1至3月 (未經審計)	2016年1至3月 (未經審計)
利息收入	203,987	200,475
利息支出	(82,017)	(81,665)
利息淨收入	121,970	118,810
手續費及佣金收入	45,090	47,744
手續費及佣金支出	(4,132)	(4,259)
手續費及佣金淨收入	40,958	43,485
交易淨收入	1,176	1,729
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)/收益	(4)	36
金融投資淨收益	136	1,351
其他營業淨收入	3,950	3,581
營業收入	168,186	168,992
營業費用	(38,556)	(47,910)
減值損失：		
— 客戶貸款及墊款	(31,446)	(23,123)
— 其他	(59)	(545)
營業利潤	98,125	97,414
分佔聯營及合營公司收益	671	508
稅前利潤	98,796	97,922
所得稅費用	(22,769)	(23,018)
淨利潤	76,027	74,904

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2017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)

	<u>2017年1至3月</u> (未經審計)	<u>2016年1至3月</u> (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	75,786	74,764
非控制性權益	<u>241</u>	<u>140</u>
淨利潤	<u>76,027</u>	<u>74,904</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.21	0.21
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.21</u>	<u>0.21</u>

易會滿
 董事長

谷澍
 行長

張文武
 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2017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)

	2017年1至3月 (未經審計)	2016年1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>76,027</u>	<u>74,904</u>
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能重分類 進損益的其他綜合收益中享有的份額	—	(1)
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	(12,317)	(2,522)
現金流量套期損益的有效部分	60	(113)
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享有的份額	(91)	(304)
外幣財務報表折算差額	(60)	1,600
其他	(396)	—
本期其他綜合收益小計	<u>(12,804)</u>	<u>(1,340)</u>
本期綜合收益總額	<u>63,223</u>	<u>73,564</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	63,143	73,701
非控制性權益	<u>80</u>	<u>(137)</u>

易會滿
董事長

谷澍
行長

張文武
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
 2017年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2017年 3月31日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,437,830	3,350,788
存放和拆放同業及其他金融機構款項	995,909	797,473
為交易而持有的金融資產	200,247	189,331
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	308,696	285,144
衍生金融資產	71,997	94,452
買入返售款項	558,602	755,627
客戶貸款及墊款	13,267,798	12,767,334
金融投資	5,156,031	5,006,699
對聯營及合營公司的投資	30,830	30,077
物業和設備	246,021	246,209
遞延所得稅資產	31,109	28,398
其他資產	599,866	585,733
資產總計	24,904,936	24,137,265
負債		
向中央銀行借款	534	545
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	395,859	366,752
衍生金融負債	71,726	89,960
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,776,128	2,016,799
賣出回購款項	769,022	589,306
存款證	229,593	218,427
客戶存款	18,565,009	17,825,302
應交所得稅	65,300	52,640
遞延所得稅負債	607	604
已發行債務證券	374,569	357,937
其他負債	611,618	637,830
負債合計	22,859,965	22,156,102

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)
 2017年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2017年 3月31日 (未經審計)	2016年 12月31日 (經審計)
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	86,051	86,051
其中：優先股	79,375	79,375
永續債	6,676	6,676
儲備	574,069	586,630
未分配利潤	1,016,221	940,663
	<u>2,032,748</u>	<u>1,969,751</u>
非控制性權益	12,223	11,412
	<u>2,044,971</u>	<u>1,981,163</u>
股東權益合計	<u>2,044,971</u>	<u>1,981,163</u>
負債及股東權益總計	<u><u>24,904,936</u></u>	<u><u>24,137,265</u></u>

易會滿
 董事長

谷澍
 行長

張文武
 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2017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)

	2017年1至3月 (未經審計)	2016年1至3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	98,798	97,922
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(671)	(508)
折舊	3,298	3,424
攤銷	1,554	1,684
金融投資攤銷	3,181	(1,049)
客戶貸款及墊款減值損失	31,446	23,123
其他資產減值損失	59	545
未實現匯兌收益	(359)	(9,439)
發行債務證券利息支出	3,742	3,312
已減值貸款利息收入	(899)	(1,185)
處置可供出售金融資產淨收益	(22)	(1,348)
權益投資交易淨收益	(32)	(12)
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／(收益)	4	(36)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(4)	(127)
股利收入	(115)	(3)
	<u>139,980</u>	<u>116,303</u>
經營資產的淨(增加)／減少：		
存放中央銀行款項	(133,786)	(63,206)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(62,180)	288,902
為交易而持有的金融資產	(10,165)	(47,076)
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	(23,763)	(37,098)
買入返售款項	66,591	(128,877)
客戶貸款及墊款	(544,014)	(439,525)
其他資產	(11,350)	(317,511)
	<u>(718,667)</u>	<u>(744,391)</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2017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)

	2017年1至3月 (未經審計)	2016年1至3月 (未經審計)
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	29,355	49,842
向中央銀行借款	(11)	(28)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(234,947)	(214,807)
賣出回購款項	179,716	(8,981)
存款證	12,693	(14,331)
客戶存款	749,630	759,324
其他負債	(39,825)	265,486
	<u>696,611</u>	<u>836,505</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	117,924	208,417
支付的所得稅	(8,618)	(8,803)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>109,306</u>	<u>199,614</u>
投資活動產生的現金流量		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(392)	(4,258)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	548	198
購買金融投資所支付的現金	(585,858)	(648,097)
出售及贖回金融投資所收到的現金	425,297	454,097
投資合營及聯營企業所支付的現金	(558)	(239)
分配股利及紅利所收到的現金	730	3
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(160,233)</u>	<u>(198,296)</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2017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)

	2017年1至3月 (未經審計)	2016年1至3月 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	731	—
發行債務證券所收到的現金	16,958	203,010
支付債務證券利息	(1,158)	(589)
償還債務證券所支付的現金	(3,479)	(201,539)
償付永續債利息支付的現金	(146)	—
	<u>12,906</u>	<u>882</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(38,021)	2,200
現金及現金等價物的期初餘額	1,189,368	1,441,298
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,876)	1,864
	<u>1,148,471</u>	<u>1,445,362</u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	205,714	187,695
支付的利息	(81,354)	(76,396)
	<u>124,360</u>	<u>111,299</u>

易會滿
 董事長

谷澍
 行長

張文武
 財會機構總經理

附錄二 資本充足率、槓桿率及流動性覆蓋率情況

一、資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年3月31日		2016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	1,937,780	1,782,276	1,874,976	1,723,839
一級資本淨額	2,017,717	1,861,651	1,954,770	1,803,214
資本淨額	2,188,307	2,017,676	2,127,462	1,960,840
核心一級資本充足率	12.98%	13.06%	12.87%	12.90%
一級資本充足率	13.51%	13.64%	13.42%	13.49%
資本充足率	14.66%	14.79%	14.61%	14.67%
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	11.31%	11.64%	11.71%	11.96%
資本充足率	13.76%	13.84%	14.29%	14.26%

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2017年 3月31日	2016年 12月31日	2016年 9月30日	2016年 6月30日
一級資本淨額	2,017,717	1,954,770	1,919,729	1,847,634
調整後表內外資產餘額	26,753,069	25,904,533	25,357,448	25,309,554
槓桿率	7.54%	7.55%	7.57%	7.30%

三、流動性覆蓋率定量信息

單位：人民幣百萬元，百分比除外

序號	2017年第一季度	
	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產		
1	合格優質流動性資產	4,374,152
現金流出		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,262,853
3	穩定存款	43,202
4	欠穩定存款	9,219,651
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,272,581
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,668,710
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,555,524
8	無抵(質)押債務	48,347
9	抵(質)押融資	23,173
10	其他項目，其中：	3,481,174
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,257,746
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	—
13	信用便利和流動性便利	2,223,428
14	其他契約性融資義務	45,607
15	或有融資義務	1,038,511
16	預期現金流出總量	6,013,412
現金流入		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	466,977
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,350,134
19	其他現金流入	1,266,878
20	預期現金流入總量	3,083,989
		調整後數值
21	合格優質流動性資產	4,374,152
22	現金淨流出量	3,614,915
23	流動性覆蓋率	121.33%

註：上表中各項數據均為最近一個季度內90個自然日數值的簡單算術平均值。