

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  
二〇一八年第一季度報告

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2018年3月31日止第一季度的業績。本報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 2018年4月27日，本行董事會審議通過了《2018年第一季度報告》。會議應出席董事16名，親自出席15名，委託出席1名，王敬東董事委託谷澍副董事長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)

	2018年3月31日	2017年12月31日	比上年末增減(%)
資產總額	26,493,781	26,087,043	1.56
客戶貸款及墊款總額	14,568,014	14,233,448	2.35
貸款減值準備	392,688	340,482	15.33
投資	6,153,795	5,756,704	6.90
負債總額	24,308,876	23,945,987	1.52
客戶存款	20,197,826	19,562,936	3.25
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,709,411	1,706,549	0.17
歸屬於母公司股東的權益	2,171,510	2,127,491	2.07
每股淨資產(人民幣元)	5.85	5.73	2.09

	2018年1至3月	2017年1至3月	比上年同期增減(%)
營業收入	183,185	168,186	8.92
淨利潤	79,069	76,027	4.00
歸屬於母公司股東的淨利潤	78,802	75,786	3.98
經營活動產生的現金流量淨額	62,160	109,306	(43.13)
基本每股收益(人民幣元)	0.22	0.21	4.76
稀釋每股收益(人民幣元)	0.22	0.21	4.76
加權平均權益回報率(%，年化)	15.40	15.80	下降0.40個百分點

註：本報告期首次適用新金融工具準則，但比較期數據並無重述，具體會計政策變更參見「重要事項—主要會計政策變更」。

## 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2018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569,459戶。其中H股股東124,780戶，A股股東444,679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 (簡稱「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	24.17	86,141,124,098	未知	41,273,670
		A股	0.16	580,446,221	無	110,595,753
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	1.03	3,687,330,676	無	-44,000,000
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.66	2,362,841,594	無	-1,613,238,292
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	—
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	0.11	388,570,049	無	25,862,222
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	其他	A股	0.08	290,882,510	無	159,080,165
安邦財產保險股份有限公司 — 傳統產品	其他	A股	0.06	207,691,297	無	—

註：(1) 以上數據來源於本行2018年3月31日的股東名冊。

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 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。「中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。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。

(4) 香港中央結算代理人有限公司持有86,141,124,098股H股，香港中央結算有限公司持有580,446,221股A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2018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，該等普通股股份的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(%)
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	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2018年3月31日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2018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(%)
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	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
平安資產管理有限責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	6,115,905,000	好倉	7.05	1.72
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	4,357,784,110	好倉	5.02	1.22
		534,000	淡倉	0.00	0.00

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2018年3月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2017年11月28日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

## 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2018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2018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；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。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790.69億元，同比增長4.00%。年化平均總資產回報率為1.20%。年化加權平均權益回報率為15.40%。

營業收入1,831.85億元，同比增長8.92%。利息淨收入1,370.12億元，同比增長12.33%。年化淨利息收益率同比上升0.18個百分點至2.30%。非利息收入461.73億元，同比下降0.09%，其中手續費及佣金淨收入416.13億元，同比增長1.60%。營業費用(不含稅金及附加)379.83億元，同比增長3.45%。成本收入比20.73%。

報告期末，總資產264,937.81億元，比上年末增加4,067.38億元，增長1.56%。客戶貸款及墊款總額145,680.14億元，比上年末增加3,345.66億元，增長2.35%，其中境內分行人民幣貸款增加3,427.43億元，增長2.76%。從結構上看，公司類貸款91,448.83億元，個人貸款51,358.14億元，票據貼現2,873.17億元。投資61,537.95億元，比上年末增加3,970.91億元，增長6.90%。

總負債243,088.76億元，比上年末增加3,628.89億元，增長1.52%。客戶存款201,978.26億元，比上年末增加6,348.90億元，增長3.25%。從結構上看，定期存款101,118.26億元，活期存款98,620.66億元，其他2,239.34億元。

股東權益合計21,849.05億元，比上年末增加438.49億元，增長2.05%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,250.23億元，比上年末增加40.35億元；不良貸款率為1.54%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率為174.51%，比上年末提高20.44個百分點。

核心一級資本充足率12.64%，一級資本充足率13.13%，資本充足率15.09%<sup>1</sup>，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	2018年3月31日	2017年12月31日	增減(%)	主要變動原因
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	641,832	353,601	81.51	保本理財產品需求增加，相應地保本理財產品的資產端投資也隨之增加
買入返售款項	652,054	986,631	(33.91)	債券質押拆出業務餘額減少
賣出回購款項	703,639	1,046,338	(32.75)	債券質押拆入業務餘額減少

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年1至3月	2017年1至3月	增減(%)	主要變動原因
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收益/(損失)	176	(4)	(4,500.00)	與保本理財產品相關的收益增加

### 4.2 重要事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

#### 工銀航空金融租賃有限公司設立情況

本行董事會已於2017年8月30日批准同意本行全資子公司工銀金融租賃有限公司(簡稱「工銀租賃」)在香港設立工銀航空金融租賃有限公司(簡稱「工銀航空租賃」)，並由工銀租賃持有100%股權。中國銀監會已於2018年3月批覆同意工銀航空租賃在香港設立。2018年3月15日，工銀航空租賃在香港完成註冊登記。

### 4.3 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

### 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



## 4.6 主要會計政策變更

國際會計準則理事會於2014年頒佈了《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》，該準則的生效日為2018年1月1日。按照國際會計準則理事會的實施要求，本行已於2018年1月1日起實施了上述新的國際財務報告準則。上述準則實施對本行的影響，請參見本行2017年度報告按照國際財務報告準則編製的「財務報表附註5.已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響」。

## 5. 附錄

5.1 按國際財務報告準則編製的財務報表載於本報告附錄一

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](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  
2018年4月27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；非執行董事程鳳朝先生、鄭福清先生、費周林先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；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2018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)

	2018年1至3月 (未經審計)	2017年1至3月 (未經審計)
利息收入	225,637	203,987
利息支出	(88,625)	(82,017)
<b>利息淨收入</b>	<b>137,012</b>	<b>121,970</b>
手續費及佣金收入	45,664	45,090
手續費及佣金支出	(4,051)	(4,132)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>41,613</b>	<b>40,958</b>
交易淨收入	1,044	1,176
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 負債淨收益／(損失)	176	(4)
金融投資淨收益	814	136
其他營業淨收入	2,526	3,950
<b>營業收入</b>	<b>183,185</b>	<b>168,186</b>
營業費用	(39,998)	(38,556)
減值淨損失：		
— 客戶貸款及墊款	(39,048)	(31,446)
— 其他	(3,210)	(59)
<b>營業利潤</b>	<b>100,929</b>	<b>98,125</b>
分佔聯營及合營公司收益	717	671
<b>稅前利潤</b>	<b>101,646</b>	<b>98,796</b>
所得稅費用	(22,577)	(22,769)
<b>淨利潤</b>	<b>79,069</b>	<b>76,027</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2018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>2018年1至3月</u> (未經審計)	<u>2017年1至3月</u> (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	78,802	75,786
非控制性權益	<u>267</u>	<u>241</u>
淨利潤	<u><u>79,069</u></u>	<u><u>76,027</u></u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.22	0.21
— 稀釋(人民幣元)	<u><u>0.22</u></u>	<u><u>0.21</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  
 合併綜合收益表 — 按國際財務報告準則編製  
 截至2018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)

	2018年1至3月 (未經審計)	2017年1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>79,069</u>	<u>76,027</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：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資淨收益	68	
其他	(5)	—
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的金融資產投資淨收益	3,458	
可供出售金融資產公允價值變動淨損失		(12,317)
現金流量套期損益的有效部分	58	60
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	(159)	(91)
外幣財務報表折算差額	(6,710)	(60)
其他	<u>653</u>	<u>(396)</u>
本期其他綜合收益小計	<u>(2,637)</u>	<u>(12,804)</u>
本期綜合收益總額	<u>76,432</u>	<u>63,223</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	76,401	63,143
非控制性權益	<u>31</u>	<u>80</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  
 2018年3月31日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年 3月31日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,639,302	3,613,872
存放和拆放同業及其他金融機構款項	785,329	847,611
為交易而持有的金融資產	158,577	87,337
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	641,832	353,601
衍生金融資產	114,120	89,013
買入返售款項	652,054	986,631
客戶貸款及墊款	14,175,888	13,892,966
金融投資	5,353,386	5,315,766
對聯營及合營公司的投資	31,980	32,441
物業和設備	242,904	247,744
遞延所得稅資產	57,735	48,392
其他資產	640,674	571,669
<b>資產合計</b>	<b>26,493,781</b>	<b>26,087,043</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	429	456
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	102,081	89,361
衍生金融負債	100,801	78,556
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,709,411	1,706,549
賣出回購款項	703,639	1,046,338
存款證	242,294	260,274
客戶存款	20,197,826	19,562,936
應交所得稅	88,346	70,644
遞延所得稅負債	569	433
已發行債務證券	531,712	526,940
其他負債	631,768	603,500
<b>負債合計</b>	<b>24,308,876</b>	<b>23,945,987</b>

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)  
 2018年3月31日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2018年 3月31日 (未經審計)	2017年 12月31日 (經審計)
<b>股東權益</b>		
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
儲備	608,039	587,489
未分配利潤	1,121,013	1,097,544
	<u>2,171,510</u>	<u>2,127,491</u>
非控制性權益	13,395	13,565
	<u>2,184,905</u>	<u>2,141,056</u>
<b>股東權益合計</b>	<u>2,184,905</u>	<u>2,141,056</u>
<b>負債及股東權益合計</b>	<u><u>26,493,781</u></u>	<u><u>26,087,043</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2018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)

	2018年1至3月 (未經審計)	2017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	101,646	98,798
調整：		
分佔聯營及合營企業收益	(717)	(671)
折舊	3,122	3,298
攤銷	1,549	1,554
金融投資攤銷	2,519	3,181
客戶貸款及墊款減值淨損失	39,048	31,446
其他資產減值淨損失	3,210	59
未實現匯兌損失／(收益)	12,326	(359)
發行債務證券利息支出	5,137	3,742
已減值貸款利息收入	(591)	(899)
處置金融資產淨收益	(755)	(22)
權益投資交易淨損失／(收益)	542	(32)
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(收益)／損失	(176)	4
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(888)	(4)
股利收入	(59)	(115)
	<u>165,913</u>	<u>139,980</u>
<b>經營資產的淨(增加)／減少：</b>		
存放中央銀行款項	(320)	(133,786)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	120,810	(62,180)
為交易而持有的金融資產	(69,967)	(10,165)
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	(285,675)	(23,763)
買入返售款項	192,445	66,591
客戶貸款及墊款	(374,050)	(544,014)
其他資產	(79,114)	(11,350)
	<u>(495,871)</u>	<u>(718,667)</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2018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)

	2018年1至3月 (未經審計)	2017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	10,130	16,365
向中央銀行借款	(27)	(11)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	31,137	(234,947)
賣出回購款項	(342,699)	179,716
存款證	(8,926)	12,693
客戶存款	681,468	762,620
其他負債	26,958	(39,825)
	<u>398,041</u>	<u>696,611</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	68,083	117,924
支付的所得稅	(5,923)	(8,618)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>62,160</u>	<u>109,306</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	(844)	(392)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	789	548
購買金融投資所支付的現金	(660,273)	(585,858)
出售及贖回金融投資所收到的現金	564,638	425,297
投資聯營及合營企業所支付的現金	(1,473)	(558)
處置聯營及合營企業所收到的現金	633	—
分配股利及紅利所收到的現金	936	730
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(95,594)</u>	<u>(160,233)</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2018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>2018年1至3月</u> (未經審計)	<u>2017年1至3月</u> (未經審計)
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
非控制性股東資本投入	—	731
發行債務證券所收到的現金	<b>225,874</b>	16,958
支付債務證券利息	<b>(1,585)</b>	(1,158)
償還債務證券所支付的現金	<b>(223,101)</b>	(3,479)
支付給非控制性股東的股利	<b>(134)</b>	(146)
	<u>1,054</u>	<u>12,906</u>
<b>現金及現金等價物淨減少</b>	<b>(32,380)</b>	(38,021)
現金及現金等價物的期初餘額	<b>1,520,330</b>	1,189,368
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<b>(25,180)</b>	(2,876)
	<u>1,462,770</u>	<u>1,148,471</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	<b>220,359</b>	205,714
支付的利息	<b>(96,725)</b>	(81,354)

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	2018年3月31日		2017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>2,074,613</b>	<b>1,903,525</b>	2,030,108	1,856,054
一級資本淨額	<b>2,154,625</b>	<b>1,966,999</b>	2,110,060	1,935,429
資本淨額	<b>2,477,752</b>	<b>2,273,565</b>	2,406,920	2,216,707
核心一級資本充足率	<b>12.64%</b>	<b>12.82%</b>	12.77%	12.88%
一級資本充足率	<b>13.13%</b>	<b>13.25%</b>	13.27%	13.44%
資本充足率	<b>15.09%</b>	<b>15.31%</b>	15.14%	15.39%
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>11.34%</b>	<b>11.57%</b>	11.65%	11.96%
資本充足率	<b>14.12%</b>	<b>14.13%</b>	14.56%	14.67%

### 二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2018年 3月31日	2017年 12月31日	2017年 9月30日	2017年 6月30日
一級資本淨額	<b>2,154,625</b>	2,110,060	2,074,109	2,003,429
調整後表內外資產餘額	<b>28,551,949</b>	28,084,967	27,689,701	27,467,633
槓桿率	<b>7.55%</b>	7.51%	7.49%	7.29%

### 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		2018年第一季度	
		折算前數值	折算後數值
<b>合格優質流動性資產</b>			
1	合格優質流動性資產		4,865,333
<b>現金流出</b>			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	9,558,276	952,696
3	穩定存款	49,065	1,775
4	欠穩定存款	9,509,211	950,921
5	無抵(質)押批發融資，其中：	11,115,784	3,791,180
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,184,075	1,499,016
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,873,148	2,233,603
8	無抵(質)押債務	58,561	58,561
9	抵(質)押融資		46,973
10	其他項目，其中：	4,062,549	1,441,005
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	1,206,858	1,206,858
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	2,855,691	234,147
14	其他契約性融資義務	50,158	49,846
15	或有融資義務	2,228,674	85,002
16	<b>預期現金流出總量</b>		<b>6,366,702</b>
<b>現金流入</b>			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	848,857	267,318
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,233,605	820,435
19	其他現金流入	1,225,098	1,216,755
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>3,307,560</b>	<b>2,304,508</b>
			<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產		<b>4,865,333</b>
22	現金淨流出量		<b>4,062,194</b>
23	流動性覆蓋率(%)		<b>120.57%</b>

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。