

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  
二〇一九年第一季度報告

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2019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 2019年4月29日，本行董事會審議通過了《2019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 本行副董事長、行長、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)

	2019年3月31日	2018年12月31日	比上年末增減(%)
資產總額	29,246,572	27,699,540	5.59
客戶貸款及墊款總額	15,932,402	15,419,905	3.32
貸款減值準備 <sup>(1)</sup>	446,570	413,177	8.08
投資	7,121,616	6,754,692	5.43
負債總額	26,817,619	25,354,657	5.77
客戶存款	22,574,651	21,408,934	5.45
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,026,260	1,814,495	11.67
歸屬於母公司股東的權益	2,413,627	2,330,001	3.59
每股淨資產(人民幣元)	6.53	6.30	3.65

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

	2019年1至3月	2018年1至3月	比上年同期增減(%)
營業收入	201,818	183,185	10.17
淨利潤	82,690	79,069	4.58
歸屬於母公司股東的淨利潤	82,005	78,802	4.06
經營活動產生的現金流量淨額	1,044,774	62,160	1,580.78
基本每股收益(人民幣元)	0.23	0.22	4.55
稀釋每股收益(人民幣元)	0.23	0.22	4.55
加權平均權益回報率(%，年化)	14.35	15.40	下降1.05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2019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599,370戶。其中H股股東122,958戶，A股股東476,412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 <sup>(4)</sup>	境外法人	H股	24.17	86,150,493,409	未知	-1,170,925
		A股	0.27	953,842,204	無	80,691,966
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	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	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	—
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	0.18	632,762,709	無	-112,952,448
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	0.17	606,111,321	無	-394,733,931
上證50交易型開放式指數證券 投資基金	其他	A股	0.05	179,439,759	無	-51,073,500

註：(1) 以上數據來源於本行2019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86,150,493,409股H股，香港中央結算有限公司持有953,842,204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2019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 <sup>(3)</sup> (%)	佔全部 普通股比重 <sup>(3)</sup> (%)
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	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00

註：(1) 截至2019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2019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。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

## 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 <sup>(2)</sup> (%)	佔全部 普通股比重 <sup>(2)</sup> (%)
平安資產管理 有限責任公司 <sup>(1)</sup>	投資經理	9,555,988,000	好倉	11.01	2.68
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	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
BlackRock, Inc.	所控制的 法團的權益	5,178,809,426	好倉	5.97	1.45
		1,744,000	淡倉	0.00	0.00
Citigroup Inc.	持有股份的 保證權益的人	5,757,000	好倉	0.01	0.00
	所控制的 法團的權益	256,781,554	好倉	0.30	0.07
	核准借出代理人	4,109,856,188	好倉	4.74	1.15
	合計	4,372,394,742		5.04	1.23
	所控制的 法團的權益	85,975,521	淡倉	0.10	0.02

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2019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2019年1月22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) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

## 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2019年3月31日的境外優先股股東名冊。

- (2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，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
中國移動通信集團有限公司	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2019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826.90億元，同比增長4.58%。年化平均總資產回報率為1.16%。年化加權平均權益回報率為14.35%。

營業收入2,018.18億元，同比增長10.17%。利息淨收入1,481.90億元，同比增長8.16%。年化淨利息收益率同比上升0.01個百分點至2.31%。非利息收入536.28億元，同比增長16.15%，其中手續費及佣金淨收入461.36億元，同比增長10.87%。營業費用(不含稅金及附加)387.62億元，同比增長2.05%。成本收入比19.21%。

報告期末，總資產292,465.72億元，比上年末增加15,470.32億元，增長5.59%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)159,324.02億元，比上年末增加5,124.97億元，增長3.32%，其中境內分行人民幣貸款增加4,921.14億元，增長3.62%。從結構上看，公司類貸款97,706.46億元，個人貸款58,225.96億元，票據貼現3,391.60億元。投資71,216.16億元<sup>1</sup>，比上年末增加3,669.24億元，增長5.43%。

總負債268,176.19億元，比上年末增加14,629.62億元，增長5.77%。客戶存款225,746.51億元，比上年末增加11,657.17億元，增長5.45%，其中定期存款113,266.49億元，活期存款107,967.23億元，其他存款2,289.75億元，應計利息2,223.04億元。

股東權益合計24,289.53億元，比上年末增加840.70億元，增長3.59%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,402.82億元，比上年末增加51.98億元；不良貸款率為1.51%，比上年末下降0.01個百分點；撥備覆蓋率為185.85%，比上年末提高10.09個百分點。

核心一級資本充足率12.84%，一級資本充足率13.28%，資本充足率15.49%<sup>2</sup>，均滿足監管要求。

1 包含應計利息998.96億元。

2 根據《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	2019年3月31日	2018年12月31日	增減(%)	主要變動原因
其他資產	603,079	380,404	58.54	應收業務清算款項增加
賣出回購款項	297,669	514,801	(42.18)	債券質押拆入業務規模減少
遞延所得稅負債	1,674	1,217	37.55	以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具公允價值上升，導致相應確認的遞延所得稅負債增加
其他負債	627,968	409,819	53.23	應付業務清算款項增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年1至3月	2018年1至3月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	5,171	1,044	395.31	以公允價值計量的金融資產估值收益增加
金融投資淨(損失)/ 收益	(2,188)	990	(321.01)	指定以公允價值計量的金融負債向客戶兌付的金額增加
其他營業淨收入	4,509	2,526	78.50	經營租賃業務和保險業務收入增加
資產減值損失	58,274	42,258	37.90	計提減值損失增加
歸屬於非控制性 權益的淨利潤	685	267	156.55	非全資子公司淨利潤增加

### 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

#### 4.2.1 二級資本債券發行情況

根據資本規劃及資本補充計劃，本行分別於2019年3月和4月在全國銀行間債券市場公開發行規模均為550億元人民幣的二級資本債券。募集資金依據適用法律和監管部門的批准，全部用於補充本行二級資本。請參見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

#### 4.2.2 優先股發行進展情況

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案。2019年4月，本行收到《中國銀保監會關於工商銀行境內發行優先股的批覆》(銀保監覆[2019]444號)。中國銀保監會同意本行境內發行不超過7億股的優先股，募集金額不超過700億元人民幣，並按照有關規定計入本行其他一級資本。請參見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

#### 4.2.3 無固定期限資本債券發行進展情況

本行董事會於2019年3月28日審議通過《關於發行無固定期限資本債券的議案》，本行擬在全國銀行間債券市場發行總額共計不超過人民幣800億元減記型無固定期限資本債券，募集資金將用於補充本行其他一級資本。本次無固定期限資本債券發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。請參見本行在香港聯合交易所有限公司網站和上海證券交易所網站發佈的公告。

#### 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

### 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《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《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《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交易所「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  
2019年4月29日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事谷澍先生；非執行董事鄭福清先生、梅迎春女士、董軾先生和葉東海先生；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、希拉•C•貝爾女士、沈思先生、努特•韋林克先生和胡祖六先生。

## 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2019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)

	2019年1至3月 (未經審計)	2018年1至3月 (未經審計)
利息收入	249,277	225,637
利息支出	(101,087)	(88,625)
<b>利息淨收入</b>	<b>148,190</b>	<b>137,012</b>
手續費及佣金收入	50,237	45,664
手續費及佣金支出	(4,101)	(4,051)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>46,136</b>	<b>41,613</b>
交易淨收入	5,171	1,044
金融投資淨(損失)/收益	(2,188)	990
其他營業淨收入	4,509	2,526
<b>營業收入</b>	<b>201,818</b>	<b>183,185</b>
營業費用	(40,614)	(39,998)
資產減值損失	(58,274)	(42,258)
<b>營業利潤</b>	<b>102,930</b>	<b>100,929</b>
分佔聯營及合營公司收益	637	717
<b>稅前利潤</b>	<b>103,567</b>	<b>101,646</b>
所得稅費用	(20,877)	(22,577)
<b>淨利潤</b>	<b>82,690</b>	<b>79,069</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2019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>2019年1至3月</u> (未經審計)	<u>2018年1至3月</u> (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	82,005	78,802
非控制性權益	<u>685</u>	<u>267</u>
淨利潤	<u>82,690</u>	<u>79,069</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.23	0.22
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.23</u>	<u>0.22</u>

谷 澍  
 副董事長、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2019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)

	2019年1至3月 (未經審計)	2018年1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>82,690</u>	<u>79,069</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 公允價值變動	2,672	68
其他	(1)	(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 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動	4,840	5,028
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備	(221)	(1,570)
現金流量套期儲備	(26)	58
權益法下可轉損益的其他綜合收益	(95)	(159)
外幣財務報表折算差額	(6,130)	(6,710)
其他	427	653
本期其他綜合收益小計	<u>1,466</u>	<u>(2,637)</u>
本期綜合收益總額	<u>84,156</u>	<u>76,432</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	83,626	76,401
非控制性權益	<u>530</u>	<u>31</u>

谷澍  
 副董事長、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**  
**2019年3月31日**  
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年 3月31日 (未經審計)	2018年 12月31日 (經審計)
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,597,485	3,372,576
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,061,284	962,449
衍生金融資產	73,083	71,335
買入返售款項	883,692	734,049
客戶貸款及墊款	15,529,602	15,046,132
金融投資	7,121,616	6,754,692
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	929,822	805,347
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,458,592	1,430,163
— 以攤餘成本計量的金融投資	4,733,202	4,519,182
對聯營及合營公司的投資	28,122	29,124
物業和設備	289,532	290,404
遞延所得稅資產	59,077	58,375
其他資產	603,079	380,404
<b>資產總計</b>	<b>29,246,572</b>	<b>27,699,540</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	465	481
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	95,016	87,400
衍生金融負債	71,444	73,573
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,026,260	1,814,495
賣出回購款項	297,669	514,801
存款證	342,559	341,354
客戶存款	22,574,651	21,408,934
應交所得稅	86,727	84,741
遞延所得稅負債	1,674	1,217
已發行債務證券	693,186	617,842
其他負債	627,968	409,819
<b>負債合計</b>	<b>26,817,619</b>	<b>25,354,657</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)  
 2019年3月31日  
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2019年 3月31日 (未經審計)	2018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	683,049	680,877
未分配利潤	1,288,120	1,206,666
	<u>2,413,627</u>	<u>2,330,001</u>
非控制性權益	15,326	14,882
	<u>2,428,953</u>	<u>2,344,883</u>
<b>股東權益合計</b>	<u>2,428,953</u>	<u>2,344,883</u>
<b>負債及股東權益總計</b>	<u><u>29,246,572</u></u>	<u><u>27,699,540</u></u>

谷澍  
 副董事長、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2019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)

	2019年1至3月 (未經審計)	2018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	103,567	101,646
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(637)	(717)
折舊	4,350	3,122
攤銷	694	1,549
金融投資攤銷	(222)	2,519
資產減值損失	58,274	42,258
未實現匯兌(收益)/損失	(9,059)	12,326
發行債務證券利息支出	6,236	5,137
已減值貸款利息收入	(540)	(591)
處置金融投資淨損失/(收益)	2,228	(755)
權益投資交易淨(收益)/損失	(978)	542
公允價值變動淨收益	(6,029)	(176)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益	(415)	(888)
股利收入	(40)	(59)
	<u>157,429</u>	<u>165,913</u>
<b>經營資產的淨減少/(增加)：</b>		
存放中央銀行款項	111,551	(320)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	158,798	120,810
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	(120,586)	(355,642)
買入返售款項	47,183	192,445
客戶貸款及墊款	(568,264)	(374,050)
其他資產	(246,303)	(79,114)
	<u>(617,621)</u>	<u>(495,871)</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2019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)

	2019年1至3月 (未經審計)	2018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	5,638	10,130
向中央銀行借款	(16)	(27)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	234,147	31,137
賣出回購款項	(217,072)	(342,699)
存款證	8,215	(8,926)
客戶存款	1,197,893	681,468
其他負債	296,943	26,958
	<u>1,525,748</u>	<u>398,041</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,065,556	68,083
支付的所得稅	(20,782)	(5,923)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,044,774</u>	<u>62,160</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	(3,644)	(844)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	482	789
金融投資所支付的現金	(750,335)	(660,273)
出售及贖回金融投資所收到的現金	441,311	564,638
投資聯營及合營公司所支付的現金	—	(1,473)
處置聯營及合營公司所收到的現金	—	633
分配股利及紅利所收到的現金	875	936
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(311,311)</u>	<u>(95,594)</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2019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>2019年1至3月</u> (未經審計)	<u>2018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	57	—
發行債務證券所收到的現金	305,033	225,874
支付債務證券利息	(2,546)	(1,585)
償還債務證券所支付的現金	(226,873)	(223,101)
支付給非控制性股東的股利	(143)	(134)
	<u>75,528</u>	<u>1,054</u>
<b>現金及現金等價物淨增加／(減少)</b>	<b>808,991</b>	<b>(32,380)</b>
現金及現金等價物的期初餘額	1,509,524	1,520,330
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(18,347)	(25,180)
	<u>2,300,168</u>	<u>1,462,770</u>
<b>現金及現金等價物的期末餘額</b>		
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	240,638	220,359
支付的利息	(98,744)	(96,725)

谷澍  
 副董事長、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	2019年3月31日		2018年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	<b>2,315,454</b>	<b>2,121,308</b>	2,232,033	2,040,396
一級資本淨額	<b>2,395,508</b>	<b>2,183,649</b>	2,312,143	2,102,348
資本淨額	<b>2,792,790</b>	<b>2,568,662</b>	2,644,885	2,419,120
核心一級資本充足率	<b>12.84%</b>	<b>13.07%</b>	12.98%	13.23%
一級資本充足率	<b>13.28%</b>	<b>13.46%</b>	13.45%	13.63%
資本充足率	<b>15.49%</b>	<b>15.83%</b>	15.39%	15.68%

### 二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2019年 3月31日	2018年 12月31日	2018年 9月30日	2018年 6月30日
一級資本淨額	<b>2,395,508</b>	2,312,143	2,249,959	2,161,384
調整後表內外資產餘額	<b>31,442,163</b>	29,679,878	30,363,117	29,421,922
槓桿率	<b>7.62%</b>	7.79%	7.41%	7.35%

### 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	2019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	5,010,343
<b>現金流出</b>		
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	10,638,185
3	穩定存款	50,165
4	欠穩定存款	10,588,020
5	無抵(質)押批發融資，其中：	11,739,443
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	6,605,737
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,061,495
8	無抵(質)押債務	72,211
9	抵(質)押融資	20,288
10	其他項目，其中：	3,379,813
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	862,500
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	2,517,313
14	其他契約性融資義務	59,409
15	或有融資義務	3,304,521
16	<b>預期現金流出總量</b>	<b>6,235,393</b>
<b>現金流入</b>		
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	787,331
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,410,430
19	其他現金流入	876,768
20	<b>預期現金流入總量</b>	<b>3,074,529</b>
		<b>調整後數值</b>
21	合格優質流動性資產	<b>5,010,343</b>
22	現金淨流出量	<b>4,022,455</b>
23	流動性覆蓋率(%)	<b>124.64%</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。