

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一八年第一季度报告

### (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 2018年4月27日，本行董事会审议通过了《2018年第一季度报告》。会议应出席董事16名，亲自出席15名，委托出席1名，王敬东董事委托谷澍副董事长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)

	2018年3月31日	2017年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	26,493,781	26,087,043	1.56
客户贷款及垫款总额	14,568,014	14,233,448	2.35
贷款减值准备	392,688	340,482	15.33
投资	6,153,795	5,756,704	6.90
负债总额	24,308,876	23,945,987	1.52
客户存款	20,197,826	19,562,936	3.25
同业及其他金融机构存放款项	1,227,223	1,214,601	1.04
拆入资金	482,188	491,948	(1.98)
归属于母公司股东的权益	2,171,510	2,127,491	2.07
每股净资产(人民币元)	5.85	5.73	2.09

	2018年1至3月	2017年1至3月	比上年同期增减(%)
营业收入	197,198	189,525	4.05
净利润	79,069	76,027	4.00
归属于母公司股东的净利润	78,802	75,786	3.98
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	77,795	75,497	3.04
经营活动产生的现金流量净额	62,160	109,306	(43.13)
基本每股收益(人民币元)	0.22	0.21	4.76
稀释每股收益(人民币元)	0.22	0.21	4.76
加权平均净资产收益率(%，年化)	15.40	15.80	下降0.40个百分点

注：本报告期首次适用新金融工具准则，但比较期数据并无重述，具体会计政策变更参见“重要事项—主要会计政策变更”。

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	2018年1至3月
营业外收入	1,525
营业外支出	(165)
所得税影响	(353)
合计	1,007
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	1,007
归属于少数股东的非经常性损益	0

### 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2018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569,459户。其中H股股东124,780户，A股股东444,679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(简称“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	24.17	86,141,124,098	未知	41,273,670
		A股	0.16	580,446,221	无	110,595,753
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	1.03	3,687,330,676	无	-44,000,000
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.66	2,362,841,594	无	-1,613,238,292
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	-
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	0.11	388,570,049	无	25,862,222
中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	其他	A股	0.08	290,882,510	无	159,080,165
安邦财产保险股份有限公司—传统产品	其他	A股	0.06	207,691,297	无	-

注：(1) 以上数据来源于本行2018年3月31日的股东名册。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 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。“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪”与“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理。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。

(4) 香港中央结算代理人有限公司持有86,141,124,098股H股，香港中央结算有限公司持有580,446,221股A股。

### 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2018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，该等普通股股份的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(%)
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2018年3月31日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2) 截至2018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(%)
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
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	6,115,905,000	好仓	7.05	1.72
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	4,357,784,110	好仓	5.02	1.22
		534,000	淡仓	0.00	0.00

注：(1) 平安资产管理有限责任公司确认，该等股份为平安资产管理有限责任公司作为投资经理代表若干客户（包括但不限于中国平安人寿保险股份有限公司）持有，系根据平安资产管理有限责任公司截至2018年3月31日止最后须予申报之权益披露而作出（申报日期为2017年11月28日）。中国平安人寿保险股份有限公司和平安资产管理有限责任公司均为中国平安保险（集团）股份有限公司的附属公司。因平安资产管理有限责任公司作为投资经理可代表客户对该等股份全权行使投票权及独立行使投资经营管理权，亦完全独立于中国平安保险（集团）股份有限公司，故根据香港《证券及期货条例》，中国平安保险（集团）股份有限公司采取非合计方式，豁免作为控股公司对该等股份权益进行披露。

## 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2018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2018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；“中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪”与“中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪”同属中国人寿保险股份有限公司管理；“中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品”由中国平安人寿保险股份有限公司管理；中国平安人寿保险股份有限公司、中国平安财产保险股份有限公司具有关联关系。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790.69亿元，同比增长4.00%。年化平均总资产回报率为1.20%。年化加权平均净资产收益率为15.40%。

营业收入1,971.98亿元，同比增长4.05%。利息净收入1,370.12亿元，同比增长12.33%。年化净利息收益率同比上升0.18个百分点至2.30%。非利息收入601.86亿元，同比下降10.91%，其中手续费及佣金净收入416.13亿元，同比增长1.60%。业务及管理费378.18亿元，同比增长3.31%。成本收入比19.18%。

报告期末，总资产264,937.81亿元，比上年末增加4,067.38亿元，增长1.56%。客户贷款及垫款总额145,680.14亿元，比上年末增加3,345.66亿元，增长2.35%，其中境内分行人民币贷款增加3,427.43亿元，增长2.76%。从结构上看，公司类贷款91,448.83亿元，个人贷款51,358.14亿元，票据贴现2,873.17亿元。投资61,537.95亿元，比上年末增加3,970.91亿元，增长6.90%。

总负债243,088.76亿元，比上年末增加3,628.89亿元，增长1.52%。客户存款201,978.26亿元，比上年末增加6,348.90亿元，增长3.25%。从结构上看，定期存款101,118.26亿元，活期存款98,620.66亿元，其他2,239.34亿元。

股东权益合计21,849.05亿元，比上年末增加438.49亿元，增长2.05%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为2,250.23亿元，比上年末增加40.35亿元；不良贷款率为1.54%，比上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率为174.51%，比上年末提高20.44个百分点。

核心一级资本充足率 12.64%，一级资本充足率 13.13%，资本充足率 15.09%<sup>1</sup>，均满足监管要求。

## §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	2018年 3月31日	2017年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
买入返售款项	652,054	986,631	(33.91)	债券质押拆出业务余额减少
卖出回购款项	703,639	1,046,338	(32.75)	债券质押拆入业务余额减少

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2018年 1至3月	2017年 1至3月	增减(%)	主要变动原因
其他业务收入	14,249	23,703	(39.89)	主要是保费收入金额下降
资产减值净损失	42,258	31,505	34.13	计提减值损失增加
营业外收入	1,525	502	203.78	固定资产处置等营业外收入增加

### 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

#### 工银航空金融租赁有限公司设立情况

本行董事会已于2017年8月30日批准同意本行全资子公司工银金融租赁有限公司（简称“工银租赁”）在香港设立工银航空金融租赁有限公司（简称“工银航空租赁”），并由工银租赁持有100%股权。中国银监会已于2018年3月批复同意工银航空租赁在香港设立。2018年3月15日，工银航空租赁在香港完成注册登记。

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

#### 4.3 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

#### 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

#### 4.6 主要会计政策变更

财政部于2017年先后颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》。按照财政部的实施要求，本行已于2018年1月1日起实施了上述新的企业会计准则。上述准则实施对本行的影响，请参见本行2017年度报告按照中国会计准则编制的“财务报表附注十一、3.新金融工具准则的影响”。

## §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

2018年4月27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  
2018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	
	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	3,639,302	3,613,872	3,598,207	3,548,996
存放同业及其他金融机构款项	263,065	370,074	240,898	358,498
贵金属	216,674	238,714	178,837	212,492
拆出资金	522,264	477,537	559,555	572,095
衍生金融资产	114,120	89,013	74,732	53,856
买入返售款项	652,054	986,631	388,869	750,763
客户贷款及垫款	14,175,888	13,892,966	13,419,986	13,125,401
金融资产投资	6,153,795	5,756,704	5,834,142	5,428,233
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	850,011	440,938	800,669	398,329
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产	1,451,380		1,285,460	
—以摊余成本计量的金融资产	3,852,404		3,748,013	
—可供出售金融资产		1,496,453		1,358,802
—持有至到期投资		3,542,184		3,439,471
—应收款项类投资		277,129		231,631
长期股权投资	31,980	32,441	147,250	148,191
固定资产	210,918	216,156	98,080	100,507
在建工程	30,079	29,531	19,788	20,173
递延所得税资产	57,735	48,392	56,124	47,250
其他资产	425,907	335,012	358,063	272,305
资产合计	<u>26,493,781</u>	<u>26,087,043</u>	<u>24,974,531</u>	<u>24,638,760</u>

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)  
2018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	
	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)	2018年 3月31日 (未经审计)	2017年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	429	456	400	404
同业及其他金融机构存放款项	1,227,223	1,214,601	1,156,337	1,151,039
拆入资金	482,188	491,948	400,859	445,193
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	102,081	89,361	84,587	73,852
衍生金融负债	100,801	78,556	64,911	46,682
卖出回购款项	703,639	1,046,338	423,076	810,610
存款证	242,294	260,274	209,763	221,489
客户存款	20,197,826	19,562,936	19,538,296	18,894,447
应付职工薪酬	24,326	33,142	21,590	29,616
应交税费	102,839	82,550	101,119	80,642
已发行债务证券	531,712	526,940	444,080	436,275
递延所得税负债	569	433	-	-
其他负债	592,949	558,452	429,090	395,462
负债合计	<u>24,308,876</u>	<u>23,945,987</u>	<u>22,874,108</u>	<u>22,585,711</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
资本公积	151,950	151,952	156,217	156,217
其他综合收益	(41,804)	(62,058)	(27,128)	(52,585)
盈余公积	232,913	232,703	229,146	229,146
一般准备	264,980	264,892	259,362	259,374
未分配利润	1,121,013	1,097,544	1,047,044	1,025,115
归属于母公司股东的权益	<u>2,171,510</u>	<u>2,127,491</u>	<u>2,100,423</u>	<u>2,053,049</u>
少数股东权益	<u>13,395</u>	<u>13,565</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
股东权益合计	<u>2,184,905</u>	<u>2,141,056</u>	<u>2,100,423</u>	<u>2,053,049</u>
负债及股东权益总计	<u>26,493,781</u>	<u>26,087,043</u>	<u>24,974,531</u>	<u>24,638,760</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 2018 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	
	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)
利息净收入	137,012	121,970	131,154	113,997
利息收入	225,637	203,987	211,265	189,529
利息支出	(88,625)	(82,017)	(80,111)	(75,532)
手续费及佣金净收入	41,613	40,958	40,432	40,040
手续费及佣金收入	45,664	45,090	43,563	43,242
手续费及佣金支出	(4,051)	(4,132)	(3,131)	(3,202)
投资收益	2,678	1,899	2,373	3,269
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	717	671	662	654
公允价值变动净收益/(损失)	254	(100)	(327)	(25)
汇兑及汇率产品净收益	1,392	1,095	2,105	634
其他业务收入	14,249	23,703	635	1,017
营业收入	197,198	189,525	176,372	158,932
税金及附加	(2,015)	(1,839)	(1,743)	(1,559)
业务及管理费	(37,818)	(36,608)	(34,220)	(32,957)
资产减值净损失	(42,258)	(31,505)	(41,468)	(31,277)
其他业务成本	(14,821)	(21,170)	(2,738)	(64)
营业支出	(96,912)	(91,122)	(80,169)	(65,857)
营业利润	100,286	98,403	96,203	93,075
加: 营业外收入	1,525	502	1,244	467
减: 营业外支出	(165)	(109)	(153)	(107)
税前利润	101,646	98,796	97,294	93,435
减: 所得税费用	(22,577)	(22,769)	(21,507)	(21,593)
净利润	79,069	76,027	75,787	71,842
净利润归属于:				
母公司股东	78,802	75,786		
少数股东	267	241		
	79,069	76,027		

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 2018 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	
	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)
本期净利润	79,069	76,027	75,787	71,842
其他综合收益的税后净额:				
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(2,401)	(12,643)	2,899	(11,486)
以后不能重分类进损益的其他综合收益:				
指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资净收益	66		58	
其他	(5)	-	1	-
以后将重分类进损益的其他综合收益:				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产投资净收益	3,402		4,000	
可供出售金融资产公允价值变动净损失		(12,169)		(12,037)
现金流量套期损益的有效部分	54	45	28	19
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	(159)	(91)	(182)	(91)
外币财务报表折算差额	(6,412)	(32)	(1,088)	604
其他	653	(396)	82	19
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	(236)	(161)	-	-
本期其他综合收益小计	(2,637)	(12,804)	2,899	(11,486)
本期综合收益总额	76,432	63,223	78,686	60,356
综合收益总额归属于:				
母公司股东	76,401	63,143		
少数股东	31	80		
	76,432	63,223		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.22	0.21		
稀释每股收益(人民币元)	0.22	0.21		

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 2018 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	
	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 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	681,468	762,620	666,426	747,987
向中央银行借款净额	-	-	-	3
存放中央银行款项净额	-	-	1,448	-
存放同业及其他金融机构 款项净额	54,604	35,271	1,061	117,357
同业及其他金融机构存放 款项净额	22,927	-	11,982	-
拆入资金净额	8,210	63,669	-	-
拆出资金净额	66,206	-	43,931	-
买入返售款项净额	192,445	66,591	91,378	30,187
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	10,130	16,365	8,086	12,377
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	1,359	1,092	1,299	1,375
存款证净额	-	12,693	-	9,203
收取的利息、手续费及佣金 的现金	266,023	250,804	249,303	235,447
处置抵债资产收到的现金	226	196	225	175
收到的其他与经营活动 有关的现金	61,847	45,280	14,635	24,536
经营活动现金流入小计	<u>1,365,445</u>	<u>1,434,297</u>	<u>1,089,774</u>	<u>1,341,328</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 2018 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	
	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 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	(374,050)	(544,014)	(357,088)	(517,056)
向中央银行借款净额	(27)	(11)	(4)	-
存放中央银行款项净额	(320)	(133,786)	-	(134,809)
同业及其他金融机构存放 款项净额	-	(298,616)	-	(329,768)
拆入资金净额	-	-	(32,104)	(15,055)
拆出资金净额	-	(97,451)	-	(8,939)
卖出回购款项净额	(342,699)	-	(387,534)	-
为交易而持有的金融资产净额 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	(71,326)	(11,257)	(59,526)	-
存款证净额	(8,926)	-	(4,703)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(100,776)	(85,486)	(92,874)	(78,856)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(33,697)	(32,146)	(30,587)	(29,342)
支付的各项税费	(16,767)	(21,212)	(15,090)	(19,175)
支付的其他与经营活动有关的现金	(69,022)	(77,249)	(79,081)	(58,523)
经营活动现金流出小计	<u>(1,303,285)</u>	<u>(1,324,991)</u>	<u>(1,344,357)</u>	<u>(1,214,008)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>62,160</u>	<u>109,306</u>	<u>(254,583)</u>	<u>127,320</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 2018 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	
	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 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	564,638	425,297	335,419	366,393
分配股利及红利所收到的现金	936	730	1,015	739
处置联营及合营企业 所收到的现金	633	-	-	-
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	789	548	399	544
投资活动现金流入小计	<u>566,996</u>	<u>426,575</u>	<u>336,833</u>	<u>367,676</u>
投资支付的现金	(660,273)	(585,858)	(375,562)	(681,872)
投资联营及合营企业所支付的 现金	(1,473)	(558)	-	-
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	(694)	(331)	(417)	(191)
增加在建工程所支付的现金	(150)	(61)	(147)	(53)
投资活动现金流出小计	<u>(662,590)</u>	<u>(586,808)</u>	<u>(376,126)</u>	<u>(684,233)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(95,594)</u>	<u>(160,233)</u>	<u>(39,293)</u>	<u>(316,557)</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 2018 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	
	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2017 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	225,874	16,958	224,000	13,981
筹资活动现金流入小计	<u>225,874</u>	<u>17,689</u>	<u>224,000</u>	<u>13,981</u>
支付债务证券利息	(1,585)	(1,158)	(1,073)	(728)
偿还债务证券所支付的现金	(223,101)	(3,479)	(219,430)	(305)
支付给少数股东的股利	(134)	(146)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(224,820)</u>	<u>(4,783)</u>	<u>(220,503)</u>	<u>(1,033)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>1,054</u>	<u>12,906</u>	<u>3,497</u>	<u>12,948</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>(25,180)</u>	<u>(2,876)</u>	<u>(13,733)</u>	<u>(1,742)</u>
五、现金及现金等价物净变动额	<u>(57,560)</u>	<u>(40,897)</u>	<u>(304,112)</u>	<u>(178,031)</u>
加: 期初现金及 现金等价物余额	1,520,330	1,189,368	1,366,618	1,065,760
六、期末现金及现金等价物余额	<u><u>1,462,770</u></u>	<u><u>1,148,471</u></u>	<u><u>1,062,506</u></u>	<u><u>887,729</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 2018 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	
	2018年 1至3月 (未经审计)	2017年 1至3月 (未经审计)	2018年 1至3月 (未经审计)	2017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	79,069	76,027	75,787	71,842
资产减值净损失	42,258	31,505	41,468	31,277
固定资产折旧	3,122	3,298	3,055	3,229
资产摊销	1,550	1,554	1,436	1,451
债券投资溢折价摊销	2,519	3,181	(686)	3,549
固定资产、无形资产和其他 长期资产盘盈及处置净收益	(888)	(4)	(887)	(4)
投资收益	(1,319)	(807)	(1,074)	(1,894)
公允价值变动净(收益)/损失	(254)	100	327	25
未实现汇兑损失/(收益)	12,326	(359)	2,251	(1,766)
已减值贷款利息收入	(591)	(899)	(591)	(899)
递延税款	(1,049)	1,492	(999)	1,486
发行债务证券利息支出	5,137	3,742	4,277	3,014
经营性应收项目的增加	(495,871)	(718,667)	(614,759)	(517,796)
经营性应付项目的增加	416,151	709,143	235,812	533,806
经营活动产生的现金流量净额	<u>62,160</u>	<u>109,306</u>	<u>(254,583)</u>	<u>127,320</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	76,162	78,289	72,255	74,665
减: 现金期初余额	75,214	84,572	71,168	80,548
加: 现金等价物的期末余额	1,386,608	1,070,182	990,251	813,064
减: 现金等价物的期初余额	1,445,116	1,104,796	1,295,450	985,212
现金及现金等价物净变动额	<u>(57,560)</u>	<u>(40,897)</u>	<u>(304,112)</u>	<u>(178,031)</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	2018年3月31日		2017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	2,074,613	1,903,525	2,030,108	1,856,054
一级资本净额	2,154,625	1,966,999	2,110,060	1,935,429
资本净额	2,477,752	2,273,565	2,406,920	2,216,707
核心一级资本充足率	12.64%	12.82%	12.77%	12.88%
一级资本充足率	13.13%	13.25%	13.27%	13.44%
资本充足率	15.09%	15.31%	15.14%	15.39%
<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	11.34%	11.57%	11.65%	11.96%
资本充足率	14.12%	14.13%	14.56%	14.67%

## 二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2018年	2017年	2017年	2017年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	2,154,625	2,110,060	2,074,109	2,003,429
调整后表内外资产余额	28,551,949	28,084,967	27,689,701	27,467,633
杠杆率	7.55%	7.51%	7.49%	7.29%

## 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		2018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>			
1	合格优质流动性资产		4,865,333
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	9,558,276	952,696
3	稳定存款	49,065	1,775
4	欠稳定存款	9,509,211	950,921
5	无抵（质）押批发融资，其中：	11,115,784	3,791,180
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,184,075	1,499,016
7	非业务关系存款（所有交易对手）	4,873,148	2,233,603
8	无抵（质）押债务	58,561	58,561
9	抵（质）押融资		46,973
10	其他项目，其中：	4,062,549	1,441,005
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	1,206,858	1,206,858

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	2,855,691	234,147
14	其他契约性融资义务	50,158	49,846
15	或有融资义务	2,228,674	85,002
<b>16</b>	<b>预期现金流出总量</b>		<b>6,366,702</b>
<b>现金流入</b>			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	848,857	267,318
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,233,605	820,435
19	其他现金流入	1,225,098	1,216,755
<b>20</b>	<b>预期现金流入总量</b>	<b>3,307,560</b>	<b>2,304,508</b>
			调整后数值
<b>21</b>	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>4,865,333</b>
<b>22</b>	<b>现金净流出量</b>		<b>4,062,194</b>
<b>23</b>	<b>流动性覆盖率(%)</b>		<b>120.57%</b>

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。