

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
二〇一六年第一季度報告

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2016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 2016年4月28日，本行董事會審議通過了《2016年第一季度報告》。會議應出席董事16名，親自出席14名，委託出席2名，王希全董事委託張紅力董事、M·C·麥卡錫董事委託鍾嘉年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 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人劉亞幹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 | 胡浩 |
| 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)

| | 2016年3月31日 | 2015年12月31日 | 比上年末增減(%) |
|------------------|------------|-------------|-----------|
| 資產總額 | 22,883,325 | 22,209,780 | 3.03 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 12,345,706 | 11,933,466 | 3.45 |
| 貸款減值準備 | 289,001 | 280,654 | 2.97 |
| 投資 | 5,275,444 | 5,009,963 | 5.30 |
| 負債總額 | 21,009,246 | 20,409,261 | 2.94 |
| 客戶存款 | 17,038,081 | 16,281,939 | 4.64 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 2,049,534 | 2,265,860 | (9.55) |
| 歸屬於母公司股東的權益 | 1,863,180 | 1,789,474 | 4.12 |
| 每股淨資產(人民幣元) | 5.00 | 4.80 | 4.17 |

| | 2016年1至3月 | 2015年1至3月 | 比上年同期增減 (%、百分點) |
|-----------------|-----------|-----------|--------------------|
| 營業收入 | 168,992 | 165,808 | 1.92 |
| 淨利潤 | 74,904 | 74,457 | 0.60 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 74,764 | 74,324 | 0.59 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 199,614 | 518,295 | (61.49) |
| 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) | 17.12 | 19.35 | 下降2.23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2016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617,258戶。其中H股股東134,845戶，A股股東482,413戶。

本行前10名普通股股東持股情況(以下數據來源於2016年3月31日的在冊股東情況)

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 ⁽³⁾ | 境外法人 | H股 | 24.14 | 86,051,362,374 | 未知 | -8,195,239 |
| | | A股 | 0.10 | 347,517,224 | 無 | 39,193,047 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 國有法人 | A股 | 1.39 | 4,970,150,041 | 無 | 595,889,955 |
| 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 ⁽⁴⁾ | 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 | 0.09 | 317,038,927 | 無 | 100 |
| GIC PRIVATE LIMITED | 境外法人 | A股 | 0.08 | 269,344,657 | 無 | 4,878,496 |

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(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86,051,362,374股H股，香港中央結算有限公司持有347,517,224股A股。

(4) 中央匯金資產管理有限責任公司是匯金公司的全資子公司。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2016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 股份比重 (%) |
|-----------------------------|-------|-----------------|------|--------------|---------------------------|
| 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2016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2016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。

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 |
| JPMorgan Chase & Co. | 實益擁有人 | 957,009,506 | 好倉 | 1.10 | 0.27 |
| | 投資經理 | 504,502,036 | 好倉 | 0.58 | 0.14 |
| | 受託人(被動 受託人除外) | 90,880 | 好倉 | 0.00 | 0.00 |
| | 保管人/核准 借出代理人 | 3,734,395,964 | 可供借出 的股份 | 4.30 | 1.05 |
| | 合計 | 5,195,998,386 | | 5.99 | 1.46 |
| | 實益擁有人 | 214,762,754 | 淡倉 | 0.25 | 0.06 |
| BlackRock, Inc. | 受控制企業權益 | 5,189,411,277 | 好倉 | 5.98 | 1.46 |
| | | 9,616,000 | 淡倉 | 0.01 | 0.00 |

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。

本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2016年3月31日的在冊境外優先股股東情況)

單位：股

| 序號 | 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 |
|----|---|------|--------------|------------|-------------|-------------|-------------------------|--------------------|
| 1 | Cede & Co. | 境外法人 | 美元境外 優先股 | — | 147,000,000 | 47.9 | — | 未知 |
| 2 | 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) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。
- (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。

本行前10名境內優先股股東持股情況(以下數據來源於2016年3月31日的在冊境內優先股股東情況)

單位：股

| 序號 | 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 |
|----|----------------|---------|-------|--------|-------------|---------|-------------|------------|
| 1 | 中國移動通信集團公司 | 其他 | 境內優先股 | — | 200,000,000 | 44.4 | — | 無 |
| 2 | 中國煙草總公司 | 其他 | 境內優先股 | — | 50,000,000 | 11.1 | — | 無 |
| 3 | 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 |
| 4 | 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 |
| 5 | 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 |
| 6 | 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 |
| 7 | 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 |
| 8 | 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 |
| 9 | 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) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。

(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749.04億元，同比增長0.60%，其中歸屬於母公司股東的淨利潤747.64億元，同比增長0.59%。年化平均總資產回報率為1.33%，年化加權平均權益回報率為17.12%。

營業收入1,689.92億元，同比增長1.92%。利息淨收入1,188.10億元，同比下降5.17%。受2015年以來人民銀行五次降息的持續影響，年化淨利息收益率2.28%，比上年全年下降19個基點。非利息收入501.82億元，同比增長23.83%，其中手續費及佣金淨收入434.85億元，同比增長16.86%。營業費用479.10億元，同比下降2.05%。成本收入比22.33%。

報告期末，總資產228,833.25億元，比上年末增加6,735.45億元，增長3.03%。客戶貸款及墊款總額123,457.06億元，比上年末增加4,122.40億元，增長3.45%，其中境內分行人民幣貸款增加3,303.87億元，增長3.12%。從結構上看，公司類貸款81,140.37億元，個人貸款36,994.62億元，票據貼現5,322.07億元。投資52,754.44億元，比上年末增加2,654.81億元，增長5.30%。

總負債210,092.46億元，比上年末增加5,999.85億元，增長2.94%。客戶存款170,380.81億元，比上年末增加7,561.42億元，增長4.64%。從結構上看，定期存款85,010.28億元，活期存款83,107.21億元，其他存款2,263.32億元。

股東權益合計18,740.79億元，比上年末增加735.60億元，增長4.09%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,046.59億元；不良貸款率為1.66%；撥備覆蓋率為141.21%。

核心一級資本充足率12.87%，一級資本充足率13.45%，資本充足率14.66%，均滿足監管要求。

4. 重要事項

4.1 主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用 不適用

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年3月31日 | 2015年12月31日 | 增減(%) | 主要變動原因 |
|-------------|------------|-------------|---------|-------------------|
| 為交易而持有的金融資產 | 180,031 | 132,838 | 35.53 | 主要是交易類同業存單投資增加 |
| 買入返售款項 | 687,354 | 996,333 | (31.01) | 主要是債券質押拆出業務餘額下降所致 |

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年1至3月 | 2015年1至3月 | 增減(%) | 主要變動原因 |
|--|-----------|-----------|---------|----------------------|
| 交易淨收入 | 1,729 | 900 | 92.11 | 交易類投資收益增加 |
| 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) | 36 | (2,601) | 不適用 | 以公允價值計量的負債公允價值評估損失減少 |
| 金融投資淨收益 | 1,351 | 866 | 56.00 | 可供出售類投資收益增加 |
| 分佔聯營公司收益 | 508 | 871 | (41.68) | 聯營公司淨利潤下降所致 |

4.2 重大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

4.3 公司、持股5%以上的股東及實際控制人承諾事項履行情況

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2016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2015年度報告。

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

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及根據中國銀監會《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
2016年4月28日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、易會滿先生、張紅力先生和王希全先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永森先生、梁定邦先生和楊紹信先生。

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2016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)

| | 2016年1-3月 | 2015年1-3月 |
|--|----------------|-----------|
| 利息收入 | 200,475 | 216,836 |
| 利息支出 | (81,665) | (91,553) |
| 利息淨收入 | 118,810 | 125,283 |
| 手續費及佣金收入 | 47,744 | 40,728 |
| 手續費及佣金支出 | (4,259) | (3,518) |
| 手續費及佣金淨收入 | 43,485 | 37,210 |
| 交易淨收入 | 1,729 | 900 |
| 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) | 36 | (2,601) |
| 金融投資淨收益 | 1,351 | 866 |
| 其他營業淨收入 | 3,581 | 4,150 |
| 營業收入 | 168,992 | 165,808 |
| 營業費用 | (47,910) | (48,912) |
| 減值損失： | | |
| — 客戶貸款及墊款 | (23,123) | (20,803) |
| — 其他 | (545) | 55 |
| 營業利潤 | 97,414 | 96,148 |
| 分佔聯營及合營公司收益 | 508 | 871 |
| 稅前利潤 | 97,922 | 97,019 |
| 所得稅費用 | (23,018) | (22,562) |
| 淨利潤 | 74,904 | 74,457 |

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2016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)

| | 2016年1-3月 | 2015年1-3月 |
|------------|---------------|---------------|
| 歸屬於： | | |
| 母公司股東 | 74,764 | 74,324 |
| 非控制性權益 | 140 | 133 |
| | <u>74,904</u> | <u>74,457</u> |
| 淨利潤 | <u>74,904</u> | <u>74,457</u> |
| 每股收益 | | |
| — 基本(人民幣元) | 0.21 | 0.21 |
| — 稀釋(人民幣元) | 0.21 | 0.21 |

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

劉亞幹
 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2016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)

| | 2016年1-3月 | 2015年1-3月 |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|
| 本期淨利潤 | <u>74,904</u> | <u>74,457</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 | (2,522) | (1,235) |
| 現金流量套期損益的有效部分 | (113) | 13 |
| 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 | (304) | 277 |
| 外幣財務報表折算差額 | <u>1,600</u> | <u>(2,975)</u> |
| 本期其他綜合收益小計 | <u>(1,340)</u> | <u>(3,920)</u> |
| 本期綜合收益總額 | <u><u>73,564</u></u> | <u><u>70,537</u></u> |
| 綜合收益總額歸屬於： | | |
| 母公司股東 | 73,701 | 70,229 |
| 非控制性權益 | <u>(137)</u> | <u>308</u> |

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

劉亞幹
 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
2016年3月31日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2016年 3月31日 | 2015年 12月31日 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 3,323,225 | 3,059,633 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 636,404 | 683,793 |
| 為交易而持有的金融資產 | 180,031 | 132,838 |
| 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 | 248,589 | 210,434 |
| 衍生金融資產 | 96,446 | 78,870 |
| 買入返售款項 | 687,354 | 996,333 |
| 客戶貸款及墊款 | 12,056,705 | 11,652,812 |
| 金融投資 | 4,846,824 | 4,666,691 |
| 對聯營及合營公司的投資 | 25,213 | 24,185 |
| 物業和設備 | 223,868 | 224,426 |
| 遞延所得稅資產 | 18,619 | 21,066 |
| 其他資產 | 540,047 | 458,699 |
| | <u>22,883,325</u> | <u>22,209,780</u> |
| 資產合計 | | |
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 182 | 210 |
| 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 | 353,508 | 303,927 |
| 衍生金融負債 | 97,339 | 76,826 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 2,049,534 | 2,265,860 |
| 賣出回購款項 | 328,210 | 337,191 |
| 存款證 | 168,636 | 183,352 |
| 客戶存款 | 17,038,081 | 16,281,939 |
| 應交所得稅 | 74,309 | 63,266 |
| 遞延所得稅負債 | 898 | 995 |
| 已發行債務證券 | 311,938 | 306,622 |
| 其他負債 | 586,611 | 589,073 |
| | <u>21,009,246</u> | <u>20,409,261</u> |
| 負債合計 | | |

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)
 2016年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

| | 2016年 3月31日 | 2015年 12月31日 |
|------------------|-------------------|-------------------|
| 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 | 79,375 | 79,375 |
| 其中：優先股 | 79,375 | 79,375 |
| 儲備 | 570,758 | 571,704 |
| 未分配利潤 | 856,640 | 781,988 |
| | <u>1,863,180</u> | <u>1,789,474</u> |
| 非控制性權益 | 10,899 | 11,045 |
| | <u>1,874,079</u> | <u>1,800,519</u> |
| 股東權益合計 | <u>1,874,079</u> | <u>1,800,519</u> |
| 負債及股東權益合計 | <u>22,883,325</u> | <u>22,209,780</u> |

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

劉亞幹
 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2016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)

| | 2016年1-3月 | 2015年1-3月 |
|---|------------------|------------------|
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 97,922 | 97,019 |
| 調整： | | |
| 分佔聯營及合營公司收益 | (508) | (871) |
| 折舊 | 3,424 | 4,002 |
| 攤銷 | 1,684 | 1,626 |
| 金融投資攤銷 | (1,049) | (301) |
| 客戶貸款及墊款減值損失 | 23,123 | 20,803 |
| 其他資產減值損失／(轉回) | 545 | (55) |
| 未實現滙兌損益 | (9,439) | 2,561 |
| 發行債務證券利息支出 | 3,312 | 3,124 |
| 已減值貸款利息收入 | (1,185) | (957) |
| 處置可供出售金融資產淨收益 | (1,348) | (862) |
| 權益投資交易淨收益 | (12) | (24) |
| 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(收益)／損失 | (36) | 2,601 |
| 處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)淨收益 | (127) | (118) |
| 股利收入 | (3) | (4) |
| | <u>116,303</u> | <u>128,544</u> |
| 經營資產的淨減少／(增加)： | | |
| 存放中央銀行款項 | (63,206) | 65,548 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 288,902 | 19,457 |
| 為交易而持有的金融資產 | (47,076) | (42,413) |
| 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 | (37,098) | (41,354) |
| 買入返售款項 | (128,877) | 146,415 |
| 客戶貸款及墊款 | (439,525) | (334,253) |
| 其他資產 | (317,511) | (252,503) |
| | <u>(744,391)</u> | <u>(439,103)</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2016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)

| | 2016年1-3月 | 2015年1-3月 |
|--------------------------------|------------------|-----------------|
| 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 | 49,842 | 62,780 |
| 向中央銀行借款 | (28) | (298) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | (214,807) | 253,547 |
| 賣出回購款項 | (8,981) | 40,897 |
| 存款證 | (14,331) | (26,145) |
| 客戶存款 | 759,324 | 292,090 |
| 其他負債 | 265,486 | 213,883 |
| | <u>836,505</u> | <u>836,754</u> |
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | 208,417 | 526,195 |
| 支付的所得稅 | (8,803) | (7,900) |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | <u>199,614</u> | <u>518,295</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 | (4,258) | (3,460) |
| 處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)所收到的現金 | 198 | 240 |
| 購買金融投資所支付的現金 | (648,097) | (309,967) |
| 出售及贖回金融投資所收到的現金 | 454,097 | 228,566 |
| 投資合營及聯營公司所支付的現金 | (239) | — |
| 分配股利及紅利所收到的現金 | 3 | 4 |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | <u>(198,296)</u> | <u>(84,617)</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2016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)

| | 2016年1-3月 | 2015年1-3月 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 籌資活動產生的現金流量 | | |
| 非控制性股東資本投入 | — | 49 |
| 發行其他債務證券所收到的現金 | 203,010 | 22,499 |
| 支付債務證券利息 | (589) | (381) |
| 償還其他債務證券支付的現金 | (201,539) | (15,907) |
| | <u>882</u> | <u>6,260</u> |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | 882 | 6,260 |
| 現金及現金等價物淨增加 | 2,200 | 439,938 |
| 現金及現金等價物的期初餘額 | 1,441,298 | 994,263 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | 1,864 | (2,084) |
| | <u>1,445,362</u> | <u>1,432,117</u> |
| 現金及現金等價物的期末餘額 | 1,445,362 | 1,432,117 |
| 經營活動產生的現金流量淨額包括： | | |
| 收取的利息 | 187,695 | 205,381 |
| 支付的利息 | (76,396) | (86,813) |
| | <u>111,299</u> | <u>118,568</u> |

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長、行長

劉亞幹
 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 | 2016年3月31日 | | 2015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 | 1,774,679 | 1,641,691 | 1,701,495 | 1,571,403 |
| 一級資本淨額 | 1,854,320 | 1,721,066 | 1,781,062 | 1,650,778 |
| 資本淨額 | 2,021,074 | 1,876,256 | 2,012,103 | 1,869,237 |
| 核心一級資本充足率 | 12.87% | 12.94% | 12.87% | 12.88% |
| 一級資本充足率 | 13.45% | 13.57% | 13.48% | 13.53% |
| 資本充足率 | 14.66% | 14.79% | 15.22% | 15.32% |
| 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 | 11.79% | 12.07% | 11.83% | 12.09% |
| 資本充足率 | 14.67% | 14.64% | 14.75% | 14.67% |

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年 3月31日 | 2015年 12月31日 | 2015年 9月30日 | 2015年 6月30日 |
|------------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|
| 一級資本淨額 | 1,854,320 | 1,781,062 | 1,671,889 | 1,594,669 |
| 調整後表內外資產餘額 | 24,599,374 | 23,813,992 | 23,706,602 | 24,015,488 |
| 槓桿率 | 7.54% | 7.48% | 7.05% | 6.64% |

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 | | 2016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 | | 4,740,707 |
| 現金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企業客戶存款，其中： | 8,834,420 | 874,488 |
| 3 | 穩定存款 | 146,496 | 5,696 |
| 4 | 欠穩定存款 | 8,687,924 | 868,792 |
| 5 | 無抵(質)押批發融資，其中： | 9,664,798 | 3,299,461 |
| 6 | 業務關係存款(不包括代理行業務) | 5,496,294 | 1,354,324 |
| 7 | 非業務關係存款(所有交易對手) | 4,011,935 | 1,788,568 |
| 8 | 無抵(質)押債務 | 156,569 | 156,569 |
| 9 | 抵(質)押融資 | | 41,726 |
| 10 | 其他項目，其中： | 1,670,715 | 140,854 |
| 11 | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 5,436 | 5,436 |
| 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 | 1,665,279 | 135,418 |
| 14 | 其他契約性融資義務 | 38,107 | 38,101 |
| 15 | 或有融資義務 | 627,328 | 14,429 |
| 16 | 預期現金流出總量 | | 4,409,059 |
| 現金流入 | | | |
| 17 | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 1,074,238 | 457,728 |
| 18 | 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 1,171,601 | 750,145 |
| 19 | 其他現金流入 | 40,836 | 27,685 |
| 20 | 預期現金流入總量 | 2,286,675 | 1,235,558 |
| | | | 調整後數值 |
| 21 | 合格優質流動性資產 | | 4,740,707 |
| 22 | 現金淨流出量 | | 3,173,501 |
| 23 | 流動性覆蓋率(%) | | 149.51% |

註：上表中各項數據均為最近一個季度內月末數值的簡單算術平均值。