

中国工商银行股份有限公司

二〇一六年第三季度报告

(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 2016年10月28日，本行董事会审议通过了《2016年第三季度报告》。会议应出席董事14名，亲自出席12名，委托出席2名，张红力董事委托易会满董事长、葛蓉蓉董事委托汪小亚董事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)

	2016年9月30日	2015年12月31日	比上年末增减(%)
资产总额	23,646,472	22,209,780	6.47
客户贷款及垫款总额	12,914,203	11,933,466	8.22
贷款减值准备	284,365	280,654	1.32
投资	5,469,130	5,009,963	9.17
负债总额	21,692,477	20,409,261	6.29
客户存款	17,754,418	16,281,939	9.04
同业及其他金融机构存放款项	1,299,723	1,788,267	(27.32)
拆入资金	577,756	477,593	20.97
归属于母公司股东的权益	1,942,287	1,789,474	8.54
每股净资产(人民币元)	5.21	4.80	8.54

	2016年1至9月	2015年1至9月	比上年同期增减(%、百分点)
营业收入	517,774	524,628	(1.31)
净利润	223,468	222,291	0.53
归属于母公司股东的净利润	222,792	221,761	0.46
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	221,802	220,692	0.50
经营活动产生的现金流量净额	283,803	752,630	(62.29)
基本每股收益(人民币元)	0.63	0.62	1.61
稀释每股收益(人民币元)	0.63	0.62	1.61
加权平均净资产收益率(%，年化)	16.53	18.60	下降 2.07 个百分点

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	2016年1至9月
营业外收入	1,714
营业外支出	(378)
所得税影响	(339)
合计	997
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	990
归属于少数股东的非经常性损益	7

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2016年9月30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 股东数量持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为573,028户。其中H股股东133,715户，A股股东439,313户。

本行前10名普通股股东持股情况（以下数据来源于2016年9月30日的在册股东情况）

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	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 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.14	86,051,702,233	未知	-7,855,380
		A股	0.14	493,761,677	无	185,437,500
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	1.32	4,697,561,618	无	323,301,532
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	1.21	4,322,828,137	无	-
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 ⁽⁴⁾	国有法人	A股	0.28	1,013,921,700	无	-
安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	其他	A股	0.11	390,487,231	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	0.09	317,038,927	无	100
国泰君安证券股份有限公司	国有法人	A股	0.06	209,342,769	无	-40,443,100

注：(1) H股股东持股情况是根据H股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

(2) 本行无有限售条件股份。

(3) 香港中央结算代理人有限公司持有86,051,702,233股H股，香港中央结算有限公司持有493,761,677股A股。

(4) 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。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。

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2016年9月30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(%)
中华人民共和国财政部 ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：(1) 截至2016年9月30日，根据本行股东名册显示，中华人民共和国财政部登记在册的本行股票为123,316,451,864股。

(2) 截至2016年9月30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(%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	8,682,954,081	好仓	10.00	2.44
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
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,409,722,416	好仓	1.62	0.40
	投资经理	97,841,975	好仓	0.11	0.03
	受托人(被动受托人除外)	75,620	好仓	0.00	0.00
	保管人/核准借出代理人	2,857,679,138	可供借出的股份	3.29	0.80
	合计	4,365,319,149		5.02	1.23
	实益拥有人	157,848,359	淡仓	0.18	0.04
BlackRock, Inc.	受控制企业权益	5,239,437,085	好仓	6.04	1.47
		1,440,000	淡仓	0.00	0.00

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。

本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况（以下数据来源于2016年9月30日的在册境外优先股股东情况）

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) 优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。

(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。

本行前10名境内优先股股东持股情况（以下数据来源于2016年9月30日的在册境内优先股股东情况）

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) 优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。

(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，中国平安人寿保险股份有限公司和中国平安财产保险股份有限公司是中国平安保险(集团)股份有限公司子公司，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2,234.68亿元，同比增长0.53%，其中归属于母公司股东的净利润2,227.92亿元，同比增长0.46%。年化平均总资产回报率为1.30%，年化加权平均净资产收益率为16.53%。

营业收入5,177.74亿元，同比下降1.31%。利息净收入3,513.58亿元，同比下降7.52%。年化净利息收益率同比下降0.31个百分点至2.18%。非利息收入1,664.16亿元，同比增长15.02%，其中手续费及佣金净收入1,137.48亿元，同比增长2.31%。业务及管理费1,172.23亿元，同比下降2.97%。成本收入比22.64%。

报告期末，总资产236,464.72亿元，比上年末增加14,366.92亿元，增长6.47%。客户贷款及垫款总额129,142.03亿元，比上年末增加9,807.37亿元，增长8.22%，其中境内分行人民币贷款增加7,622.96亿元，增长7.19%。从结构上看，公司类贷款80,745.86亿元，个人贷款40,277.82亿元，票据贴现8,118.35亿元。投资54,691.30亿元，比上年末增加4,591.67亿元，增长9.17%。

总负债216,924.77亿元，比上年末增加12,832.16亿元，增长6.29%。客户存款177,544.18亿元，比上年末增加14,724.79亿元，增长9.04%。从结构上看，定期存款85,328.63亿元，活期存款89,726.11亿元，其他

2,489.44亿元。

股东权益合计19,539.95亿元，比上年末增加1,534.76亿元，增长8.52%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为2,088.80亿元；不良贷款率为1.62%；拨备覆盖率为136.14%。

核心一级资本充足率 12.58%，一级资本充足率 13.13%，资本充足率 14.18%¹，均满足监管要求。

§4 重要事项

4.1 主要会计报表项目、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	2016年 9月30日	2015年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
贵金属	209,094	114,619	82.43	主要是租出贵金属业务增长所致
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	492,992	343,272	43.62	交易类金融资产投资增加
买入返售款项	554,690	996,333	(44.33)	主要是债券质押拆出业务余额下降所致
卖出回购款项	446,604	337,191	32.45	债券质押拆入业务余额增加所致
应交税费	52,474	75,234	(30.25)	汇算清缴 2015 年所得税所致
其他综合收益	1,817	(4,655)	不适用	美元升值导致外币报表折算差额回升

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2016年 1至9月	2015年 1至9月	增减(%)	主要变动原因
公允价值变动净收益	4,607	2,083	121.17	以公允价值计量的负债因规模下降导致公允价值评估损失减少
汇兑及汇率产品净收益	2,515	1,639	53.45	外汇业务收益增加
其他业务收入	38,981	22,208	75.53	主要是经营租赁收入和工银安盛保费收入增加

¹ 根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

营业税金及附加	14,598	32,266	(54.76)	营改增导致营业税金支出减少
其他业务成本	33,517	21,104	58.82	主要为工银安盛与保费相关的成本增加

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 公司、持股5%以上的股东及实际控制人承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内，本行及持股5%以上的股东无新增承诺事项。截至2016年9月30日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺请参见本行2016年半年度报告。

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

经2016年6月24日举行的2015年度股东年会批准，本行已向截至2016年7月7日收市后登记在册的普通股股东派发了自2015年1月1日至2015年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.333元（含税），共计分派股息人民币约831.50亿元。

报告期内本行不涉及派发优先股股息事宜。本行于2016年10月28日召开的董事会会议审议通过了优先股股息分配的实施事宜，拟于2016年11月23日派发境内优先股股息，票面股息率4.5%（含税为4.5%，境内优先股股东所获得股息收入的应付税项由境内优先股股东根据相关法律法规承担），派息总额为人民币20.25亿元；拟于2016年12月12日派发境外优先股股息，股息率6%（不含税为6%，即为境外优先股股东实际取得的股息率），派息总额折合人民币约为24.06亿元。

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

§5 附录 按中国会计准则编制的财务报表

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）及本行网址（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）及本行网址（www.icbc-ltd.com）。

中国工商银行股份有限公司董事会

2016年10月28日

附录一

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表 - 按中国会计准则编制
2016年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,302,564	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项	244,634	211,559
贵金属	209,094	114,619
拆出资金	479,421	472,234
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	492,992	343,272
衍生金融资产	69,860	78,870
买入返售款项	554,690	996,333
客户贷款及垫款	12,629,838	11,652,812
可供出售金融资产	1,712,001	1,444,195
持有至到期投资	2,937,066	2,870,353
应收款项类投资	327,071	352,143
长期股权投资	28,101	24,185
固定资产	206,365	195,401
在建工程	24,185	26,101
递延所得税资产	15,158	21,066
其他资产	413,432	347,004
资产总计	<u>23,646,472</u>	<u>22,209,780</u>

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表(续) - 按中国会计准则编制
2016年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债:		
向中央银行借款	178	210
同业及其他金融机构存放款项	1,299,723	1,788,267
拆入资金	577,756	477,593
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	339,693	303,927
衍生金融负债	74,278	76,826
卖出回购款项	446,604	337,191
存款证	198,881	183,352
客户存款	17,754,418	16,281,939
应付职工薪酬	26,277	31,717
应交税费	52,474	75,234
已发行债务证券	338,651	306,622
递延所得税负债	1,033	995
其他负债	582,511	545,388
负债合计	21,692,477	20,409,261
股东权益:		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	86,056	79,375
其中: 优先股	79,375	79,375
永续债	6,681	-
资本公积	151,981	151,963
其他综合收益	1,817	(4,655)
盈余公积	178,440	178,040
一般准备	246,538	246,356
未分配利润	921,048	781,988
归属于母公司股东的权益	1,942,287	1,789,474
少数股东权益	11,708	11,045
股东权益合计	1,953,995	1,800,519
负债及股东权益总计	23,646,472	22,209,780

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 - 按中国会计准则编制
截至2016年9月30日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 7至9月 (未经审计)	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 7至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	117,078	351,358	127,858	379,945
利息收入	195,466	590,694	219,693	656,988
利息支出	(78,388)	(239,336)	(91,835)	(277,043)
手续费及佣金净收入	32,033	113,748	34,063	111,183
手续费及佣金收入	36,981	127,797	38,431	123,761
手续费及佣金支出	(4,948)	(14,049)	(4,368)	(12,578)
投资收益	2,451	6,565	1,490	7,570
其中: 对联营及合营公司的 投资收益	835	1,956	377	1,768
公允价值变动净收益	1,441	4,607	2,197	2,083
汇兑及汇率产品净收益	273	2,515	235	1,639
其他业务收入	6,828	38,981	2,543	22,208
营业收入	160,104	517,774	168,386	524,628
营业税金及附加	(1,131)	(14,598)	(10,599)	(32,266)
业务及管理费	(40,285)	(117,223)	(41,265)	(120,815)
资产减值损失	(19,473)	(63,906)	(19,618)	(61,569)
其他业务成本	(4,792)	(33,517)	(1,379)	(21,104)
营业支出	(65,681)	(229,244)	(72,861)	(235,754)
营业利润	94,423	288,530	95,525	288,874
加: 营业外收入	557	1,714	466	2,077
减: 营业外支出	(189)	(378)	(148)	(430)
税前利润	94,791	289,866	95,843	290,521
减: 所得税费用	(21,979)	(66,398)	(22,978)	(68,230)
净利润	72,812	223,468	72,865	222,291
净利润归属于:				
母公司股东	72,575	222,792	72,740	221,761
少数股东	237	676	125	530
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.20	0.63	0.20	0.62
稀释每股收益(人民币元)	0.20	0.63	0.20	0.62

中国工商银行股份有限公司
合并利润表(续) - 按中国会计准则编制
截至2016年9月30日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 7至9月 (未经审计)	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 7至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
其他综合收益	<u>6,731</u>	<u>6,517</u>	<u>4,259</u>	<u>8,474</u>
综合收益总额	<u>79,543</u>	<u>229,985</u>	<u>77,124</u>	<u>230,765</u>
综合收益总额归属于:				
母公司股东	79,019	229,264	77,167	230,128
少数股东	<u>524</u>	<u>721</u>	<u>(43)</u>	<u>637</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
合并现金流量表 - 按中国会计准则编制
截至 2016 年 9 月 30 日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016 年 1 至 9 月 (未经审计)	2015 年 1 至 9 月 (未经审计)
一、经营活动现金流量:		
客户存款净额	1,447,843	944,961
存放中央银行款项净额	-	283,165
同业及其他金融机构存放款项净额	-	480,385
存放同业及其他金融机构款项净额	90,385	-
拆入资金净额	89,121	25,910
拆出资金净额	129,151	-
买入返售款项净额	72,986	142,098
卖出回购款项净额	109,413	-
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	-	13,623
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	974	2,209
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	36,147	-
存款证净额	11,304	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	735,603	773,029
处置抵债资产收到的现金	159	124
收到的其他与经营活动有关的现金	65,257	58,368
经营活动现金流入小计	<u>2,788,343</u>	<u>2,723,872</u>
客户贷款及垫款净额	(997,888)	(866,897)
向中央银行借款净额	(32)	(293)
存放中央银行款项净额	(212,231)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	(495,228)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(39,745)
拆出资金净额	-	(184,559)
卖出回购款项净额	-	(62,726)
为交易而持有的金融资产净额	(102,333)	(130,279)
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	(44,523)	-
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	-	(123,973)
存款证净额	-	(29,557)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(246,665)	(266,652)
支付给职工以及为职工支付的现金	(80,201)	(80,640)
支付的各项税费	(122,470)	(105,760)
支付的其他与经营活动有关的现金	(202,969)	(80,161)
经营活动现金流出小计	<u>(2,504,540)</u>	<u>(1,971,242)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>283,803</u>	<u>752,630</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表(续) - 按中国会计准则编制
截至2016年9月30日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
二、投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	1,605,275	936,493
分配股利及红利所收到的现金	553	1,094
处置联营及合营企业所收到的现金	17	-
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	973	1,393
投资活动现金流入小计	<u>1,606,818</u>	<u>938,980</u>
投资支付的现金	(1,917,733)	(1,455,087)
投资联营及合营公司所支付的现金	(1,186)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(11,783)	(27,366)
增加在建工程所支付的现金	(880)	(1,671)
投资活动现金流出小计	<u>(1,931,582)</u>	<u>(1,484,124)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(324,764)</u>	<u>(545,144)</u>
三、筹资活动现金流量:		
吸收少数股东投资所收到的现金	1,520	323
发行永续债所收到的现金	6,691	-
发行其他债务证券所收到的现金	705,468	76,155
筹资活动现金流入小计	<u>713,679</u>	<u>76,478</u>
支付债务证券利息	(9,344)	(7,428)
偿还其他债务证券所支付的现金	(681,011)	(75,607)
分配普通股股利所支付的现金	(83,150)	(91,026)
筹资活动现金流出小计	<u>(773,505)</u>	<u>(174,061)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(59,826)</u>	<u>(97,583)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>22,506</u>	<u>9,873</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(78,281)	119,776
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,441,298</u>	<u>994,264</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,363,017</u>	<u>1,114,040</u>

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表(续) - 按中国会计准则编制
截至2016年9月30日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料

	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	223,468	222,291
资产减值损失	63,906	61,569
固定资产折旧	10,244	12,247
资产摊销	4,614	4,742
债券投资溢折价摊销	(2,922)	(2,666)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(101)	(598)
投资收益	(5,591)	(5,361)
公允价值变动净收益	(4,607)	(2,083)
未实现汇兑收益	(18,373)	(1,917)
已减值贷款利息收入	(3,900)	(3,087)
递延税款	6,366	1,879
发行债务证券利息支出	10,427	9,751
经营性应收项目的增加	(1,465,280)	(957,569)
经营性应付项目的增加	1,465,552	1,413,432
经营活动产生的现金流量净额	<u>283,803</u>	<u>752,630</u>
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	82,111	94,998
减: 现金期初余额	85,226	88,713
加: 现金等价物的期末余额	1,280,906	1,019,042
减: 现金等价物的期初余额	1,356,072	905,551
现金及现金等价物净变动额	<u>(78,281)</u>	<u>119,776</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
公司资产负债表 - 按中国会计准则编制
2016年9月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产:		
现金及存放中央银行款项	3,258,299	2,991,619
存放同业及其他金融机构款项	198,673	190,270
贵金属	180,115	92,967
拆出资金	558,246	582,298
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	478,307	322,232
衍生金融资产	32,136	33,290
买入返售款项	291,513	792,876
客户贷款及垫款	11,911,190	11,026,476
可供出售金融资产	1,576,128	1,299,068
持有至到期投资	2,839,064	2,813,091
应收款项类投资	304,618	338,839
长期股权投资	125,523	122,460
固定资产	101,427	107,413
在建工程	17,885	19,690
递延所得税资产	14,514	20,354
其他资产	340,307	281,155
资产总计	<u>22,227,945</u>	<u>21,034,098</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司资产负债表(续) - 按中国会计准则编制
 2016年9月30日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 9月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
负债:		
同业及其他金融机构存放款项	1,240,466	1,721,749
拆入资金	446,788	381,540
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	331,868	297,414
衍生金融负债	37,054	33,144
卖出回购款项	162,431	130,830
存款证	175,390	150,113
客户存款	17,172,176	15,781,673
应付职工薪酬	23,560	28,932
应交税费	51,162	73,591
已发行债务证券	267,992	240,175
其他负债	439,624	446,039
负债合计	20,348,511	19,285,200
股东权益:		
股本	356,407	356,407
其他权益工具	79,375	79,375
其中: 优先股	79,375	79,375
资本公积	156,217	156,208
其他综合收益	3,032	598
盈余公积	175,741	175,668
一般准备	241,509	241,509
未分配利润	867,153	739,133
股东权益合计	1,879,434	1,748,898
负债及股东权益总计	22,227,945	21,034,098

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
 公司利润表 - 按中国会计准则编制
 截至2016年9月30日止九个月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 7至9月 (未经审计)	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 7至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
利息净收入	111,189	335,379	123,199	367,036
利息收入	183,866	557,307	209,823	628,435
利息支出	(72,677)	(221,928)	(86,624)	(261,399)
手续费及佣金净收入	31,253	110,855	31,922	106,662
手续费及佣金收入	34,971	121,663	35,719	117,487
手续费及佣金支出	(3,718)	(10,808)	(3,797)	(10,825)
投资收益	1,583	4,135	743	5,105
其中: 对联营及合营公司的 投资收益	611	1,602	372	1,731
公允价值变动净收益	1,082	3,400	1,933	1,338
汇兑及汇率产品净收益/(损失)	128	1,226	(33)	853
其他业务收入	691	2,138	614	1,712
营业收入	145,926	457,133	158,378	482,706
营业税金及附加	(1,087)	(14,254)	(10,423)	(31,809)
业务及管理费	(36,814)	(107,000)	(36,885)	(108,796)
资产减值损失	(19,204)	(62,119)	(19,161)	(60,363)
其他业务成本	(279)	(807)	(1,509)	(6,428)
营业支出	(57,384)	(184,180)	(67,978)	(207,396)
营业利润	88,542	272,953	90,400	275,310
加: 营业外收入	483	1,538	396	1,314
减: 营业外支出	(184)	(364)	(135)	(408)
税前利润	88,841	274,127	90,661	276,216
减: 所得税费用	(20,643)	(62,884)	(21,728)	(65,053)
净利润	68,198	211,243	68,933	211,163
其他综合收益	5,188	2,434	4,169	8,576
综合收益总额	73,386	213,677	73,102	219,739

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
公司现金流量表 - 按中国会计准则编制
截至2016年9月30日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
一、经营活动现金流量:		
客户存款净额	1,377,998	978,559
存放中央银行款项净额	-	283,475
同业及其他金融机构存放款项净额	-	416,415
存放同业及其他金融机构款项净额	71,061	-
拆入资金净额	56,820	-
拆出资金净额	57,101	-
买入返售款项净额	22,886	134,263
卖出回购款项净额	31,601	-
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	-	14,025
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	716	1,908
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	34,806	-
存款证净额	21,607	-
收取的利息、手续费及佣金的现金	708,042	739,912
处置抵债资产收到的现金	91	13
收到的其他与经营活动有关的现金	25,332	42,589
经营活动现金流入小计	<u>2,408,061</u>	<u>2,611,159</u>
客户贷款及垫款净额	(916,959)	(828,867)
向中央银行借款净额	-	(226)
存放中央银行款项净额	(220,507)	-
同业及其他金融机构存放款项净额	(486,435)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(48,132)
拆入资金净额	-	(981)
拆出资金净额	-	(174,959)
卖出回购款项净额	-	(81,938)
为交易而持有的金融资产净额	(61,614)	(116,243)
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	(43,771)	-
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	-	(130,020)
存款证净额	-	(18,371)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(228,759)	(250,729)
支付给职工以及为职工支付的现金	(73,775)	(75,533)
支付的各项税费	(127,199)	(103,134)
支付的其他与经营活动有关的现金	(216,989)	(86,305)
经营活动现金流出小计	<u>(2,376,008)</u>	<u>(1,915,438)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>32,053</u>	<u>695,721</u>

中国工商银行股份有限公司
 公司现金流量表(续) - 按中国会计准则编制
 截至2016年9月30日止九个月会计期间
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
二、投资活动现金流量:		
收回投资收到的现金	1,464,939	829,165
分配股利及红利所收到的现金	1,543	1,090
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	942	1,381
投资活动现金流入小计	<u>1,467,424</u>	<u>831,636</u>
投资支付的现金	(1,760,035)	(1,275,818)
收购子公司所支付的现金	-	(5,097)
增资子公司所支付的现金	(409)	(14,777)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金	(2,601)	(4,263)
增加在建工程所支付的现金	(710)	(1,310)
投资活动现金流出小计	<u>(1,763,755)</u>	<u>(1,301,265)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>(296,331)</u>	<u>(469,629)</u>
三、筹资活动现金流量:		
发行其他债务证券所收到的现金	643,954	47,453
筹资活动现金流入小计	<u>643,954</u>	<u>47,453</u>
支付债务证券利息	(7,699)	(6,972)
偿还其他债务证券所支付的现金	(625,057)	(54,706)
分配普通股股利所支付的现金	(83,150)	(91,026)
筹资活动现金流出小计	<u>(715,906)</u>	<u>(152,704)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(71,952)</u>	<u>(105,251)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	<u>16,313</u>	<u>5,184</u>
五、现金及现金等价物净变动额	(319,917)	126,025
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>1,313,896</u>	<u>789,615</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>993,979</u>	<u>915,640</u>

中国工商银行股份有限公司
公司现金流量表(续) - 按中国会计准则编制
截至2016年9月30日止九个月会计期间
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

补充资料

	2016年 1至9月 (未经审计)	2015年 1至9月 (未经审计)
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	211,243	211,163
资产减值损失	62,119	60,363
固定资产折旧	10,027	9,930
资产摊销	4,286	4,449
债券投资溢折价摊销	(2,542)	(1,598)
固定资产、无形资产和其他长期资产盘盈及 处置净收益	(101)	(599)
投资收益	(3,419)	(3,197)
公允价值变动净收益	(3,400)	(1,338)
未实现汇兑收益	(12,355)	(1,154)
已减值贷款利息收入	(3,889)	(3,080)
递延税款	6,395	1,916
发行债务证券利息支出	8,455	8,100
经营性应收项目的增加	(1,352,138)	(986,863)
经营性应付项目的增加	1,107,372	1,397,629
经营活动产生的现金流量净额	32,053	695,721
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金期末余额	78,827	91,534
减: 现金期初余额	81,631	85,693
加: 现金等价物的期末余额	915,152	824,106
减: 现金等价物的期初余额	1,232,265	703,922
现金及现金等价物净变动额	(319,917)	126,025

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	2016年9月30日		2015年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,839,989	1,693,455	1,701,495	1,571,403
一级资本净额	1,919,729	1,772,830	1,781,062	1,650,778
资本净额	2,073,340	1,918,269	2,012,103	1,869,237
核心一级资本充足率	12.58%	12.57%	12.87%	12.88%
一级资本充足率	13.13%	13.16%	13.48%	13.53%
资本充足率	14.18%	14.24%	15.22%	15.32%
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：				
核心资本充足率	11.78%	12.12%	11.83%	12.09%
资本充足率	14.55%	14.62%	14.75%	14.67%

二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2016年	2016年	2016年	2015年
	9月30日	6月30日	3月31日	12月31日
一级资本净额	1,919,729	1,847,634	1,854,320	1,781,062
调整后表内外资产余额	25,357,448	25,309,554	24,599,374	23,813,992
杠杆率	7.57%	7.30%	7.54%	7.48%

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		2016年第三季度	
		折算前数值	折算后数值
合格优质流动性资产			
1	合格优质流动性资产		4,662,765
现金流出			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	8,947,696	884,769
3	稳定存款	155,603	5,560
4	欠稳定存款	8,792,093	879,209
5	无抵（质）押批发融资，其中：	10,184,878	3,414,848
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	5,966,195	1,447,832
7	非业务关系存款（所有交易对手）	4,050,201	1,798,534
8	无抵（质）押债务	168,482	168,482
9	抵（质）押融资		42,815
10	其他项目，其中：	2,894,787	1,079,217
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	914,820	914,820
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	1,979,967	164,397
14	其他契约性融资义务	35,168	35,147
15	或有融资义务	710,800	16,309
16	预期现金流出总量		5,473,105
现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	937,810	262,389
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,255,000	789,902
19	其他现金流入	922,749	918,400
20	预期现金流入总量	3,115,559	1,970,691
			调整后数值
21	合格优质流动性资产	4,662,765	
22	现金净流出量	3,502,414	
23	流动性覆盖率(%)	133.14	

注：上表中各项数据均为最近一个季度内月末数值的简单算术平均值。