

# 中国工商银行股份有限公司

## 二〇一九年第一季度报告

### (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 2019年4月29日，本行董事会审议通过了《2019年第一季度报告》。本行全体董事出席了会议。

1.3 本季度财务报表未经审计。

1.4 本行副董事长、行长、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)

	2019年3月31日	2018年12月31日	比上年末增减 (%)
资产总额	29,246,572	27,699,540	5.59
客户贷款及垫款总额	15,932,402	15,419,905	3.32
贷款减值准备 <sup>(1)</sup>	446,570	413,177	8.08
投资	7,121,616	6,754,692	5.43
负债总额	26,817,619	25,354,657	5.77
客户存款	22,574,651	21,408,934	5.45
同业及其他金融机构存放款项	1,472,525	1,328,246	10.86
拆入资金	553,735	486,249	13.88
归属于母公司股东的权益	2,413,627	2,330,001	3.59
每股净资产(人民币元)	6.53	6.30	3.65

注：(1) 为以摊余成本计量的客户贷款及垫款和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备之和。

	2019年1至3月	2018年1至3月	比上年同期增减 (%)
营业收入	235,501	197,198	19.42
净利润	82,690	79,069	4.58
归属于母公司股东的净利润	82,005	78,802	4.06
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润	81,535	77,795	4.81
经营活动产生的现金流量净额	1,044,774	62,160	1,580.78
基本每股收益(人民币元)	0.23	0.22	4.55
稀释每股收益(人民币元)	0.23	0.22	4.55
加权平均净资产收益率(%，年化)	14.35	15.40	下降 1.05 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	2019年1至3月
非流动资产处置损益	165
盘盈清理净收益	252
其他	214
所得税影响	(161)
合计	470
其中：归属于母公司股东的非经常性损益	470
归属于少数股东的非经常性损益	-

### 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2019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599,370户。其中H股股东122,958户，A股股东476,412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	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 <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	无	80,691,966
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	-
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A股	0.68	2,416,131,564	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	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	0.18	632,762,709	无	-112,952,448
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	0.17	606,111,321	无	-394,733,931
上证50交易型开放式指数证券投资基金	其他	A股	0.05	179,439,759	无	-51,073,500

注：(1) 以上数据来源于本行2019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86,150,493,409股H股，香港中央结算有限公司持有953,842,204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2019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 <sup>(3)</sup> (%)	占全部普通股比重 <sup>(3)</sup> (%)
中华人民共和国财政部 <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	123,717,852,951	好仓	45.89	34.71
	所控制的法团的权益	1,013,921,700	好仓	0.38	0.28
	合计	124,731,774,651		46.26	35.00

注：(1) 截至2019年3月31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2019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。

(3) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

### 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 <sup>(2)</sup> (%)	占全部普通股比重 <sup>(2)</sup> (%)
平安资产管理有限责任公司 <sup>(1)</sup>	投资经理	9,555,988,000	好仓	11.01	2.68
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	所控制的法团的权益	7,317,475,731	好仓	8.43	2.05
BlackRock, Inc.	所控制的法团的权益	5,178,809,426	好仓	5.97	1.45
		1,744,000	淡仓	0.00	0.00
Citigroup Inc.	持有股份的保证权益的人	5,757,000	好仓	0.01	0.00
	所控制的法团的权益	256,781,554	好仓	0.30	0.07
	核准借出代理人	4,109,856,188	好仓	4.74	1.15
	合计	4,372,394,742		5.04	1.23
	所控制的法团的权益	85,975,521	淡仓	0.10	0.02

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2019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2019年1月22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) 由于占比数字经四舍五入，百分比仅供参考。

## 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2019年3月31日的境外优先股股东名册。

（2）上述境外优先股的发行采用非公开方式，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
中国移动通信集团有限公司	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 2019 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826.90亿元，同比增长4.58%。年化平均总资产回报率为1.16%。年化加权平均净资产收益率为14.35%。

营业收入2,355.01亿元，同比增长19.42%。利息净收入1,481.90亿元，同比增长8.16%。年化净利息收益率同比上升0.01个百分点至2.31%。非利息收入873.11亿元，同比增长45.07%，其中手续费及佣金净收入461.36亿元，同比增长10.87%。业务及管理费386.46亿元，同比增长2.19%。成本收入比16.41%。

报告期末，总资产292,465.72亿元，比上年末增加15,470.32亿元，增长5.59%。客户贷款及垫款总额（不含应计利息）159,324.02亿元，比上年末增加5,124.97亿元，增长3.32%，其中境内分行人民币贷款增加4,921.14亿元，增长3.62%。从结构上看，公司类贷款97,706.46亿元，个人贷款58,225.96亿元，票据贴现3,391.60亿元。投资71,216.16亿元<sup>1</sup>，比上年末增加3,669.24亿元，增长5.43%。

总负债268,176.19亿元，比上年末增加14,629.62亿元，增长5.77%。客户存款225,746.51亿元，比上年末增加11,657.17亿元，增长5.45%，其中定期存款113,266.49亿元，活期存款107,967.23亿元，其他存款2,289.75亿元，应计利息2,223.04亿元。

<sup>1</sup> 包含应计利息 998.96 亿元。



股东权益合计24,289.53亿元，比上年末增加840.70亿元，增长3.59%。

按照贷款质量五级分类，不良贷款余额为2,402.82亿元，比上年末增加51.98亿元；不良贷款率为1.51%，比上年末下降0.01个百分点；拨备覆盖率为185.85%，比上年末提高10.09个百分点。

核心一级资本充足率 12.84%，一级资本充足率 13.28%，资本充足率 15.49%<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	2019年 3月31日	2018年 12月31日	增减(%)	主要变动原因
其他资产	410,633	200,910	104.39	应收业务清算款项增加
卖出回购款项	297,669	514,801	(42.18)	债券质押拆入业务规模减少
递延所得税负债	1,674	1,217	37.55	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具公允价值上升，导致相应确认的递延所得税负债增加
其他负债	590,674	365,246	61.72	应付业务清算款项增加

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2019年 1至3月	2018年 1至3月	增减(%)	主要变动原因
投资(损失)/收益	(2,230)	2,678	(183.27)	指定以公允价值计量的金融负债向客户兑付的金额增加
公允价值变动净收益	6,029	254	2,273.62	以公允价值计量的金融资产估值收益增加
汇兑及汇率产品净收益	371	1,392	(73.35)	外汇业务收益下降
其他业务收入	37,005	14,249	159.70	保险业务收入增加
资产减值损失	58,274	42,258	37.90	计提减值损失增加
其他业务成本	33,630	14,821	126.91	保险业务成本增加
营业外收入	584	1,525	(61.70)	盘盈清理及其他营业外收入减少

<sup>1</sup> 根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算。

归属于少数股东的净利润	685	267	156.55	非全资子公司净利润增加
-------------	-----	-----	--------	-------------

## 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

### 4.2.1 二级资本债券发行情况

根据资本规划及资本补充计划，本行分别于2019年3月和4月在全国银行间债券市场公开发行规模均为550亿元人民币的二级资本债券。募集资金依据适用法律和监管部门的批准，全部用于补充本行二级资本。请参见本行在香港联合交易所有限公司网站和上海证券交易所网站发布的公告。

### 4.2.2 优先股发行进展情况

本行2018年第一次临时股东大会审议批准了发行境内外优先股的相关议案。2019年4月，本行收到《中国银保监会关于工商银行境内发行优先股的批复》（银保监复[2019]444号）。中国银保监会同意本行境内发行不超过7亿股的优先股，募集金额不超过700亿元人民币，并按照有关规定计入本行其他一级资本。请参见本行在香港联合交易所有限公司网站和上海证券交易所网站发布的公告。

### 4.2.3 无固定期限资本债券发行进展情况

本行董事会于2019年3月28日审议通过《关于发行无固定期限资本债券的议案》，本行拟在全国银行间债券市场发行总额共计不超过人民币800亿元减记型无固定期限资本债券，募集资金将用于补充本行其他一级资本。本次无固定期限资本债券发行方案尚待本行股东大会审议批准，股东大会审议通过后，还需获得相关监管机构的批准。请参见本行在香港联合交易所有限公司网站和上海证券交易所网站发布的公告。

## 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

## 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《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《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《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交易所“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

2019年4月29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  
2019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	
	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>资产:</b>				
现金及存放中央银行款项	3,597,485	3,372,576	3,550,167	3,313,748
存放同业及其他金融机构款项	374,226	384,646	324,511	359,472
贵金属	194,149	181,292	154,845	133,181
拆出资金	687,058	577,803	754,695	671,930
衍生金融资产	73,083	71,335	40,257	38,295
买入返售款项	883,692	734,049	689,538	521,393
客户贷款及垫款	15,529,602	15,046,132	14,691,379	14,211,777
金融投资	7,121,616	6,754,692	6,702,749	6,348,656
—以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资	929,822	805,347	852,404	740,645
—以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融投资	1,458,592	1,430,163	1,268,839	1,245,837
—以摊余成本计量的金融投资	4,733,202	4,519,182	4,581,506	4,362,174
长期股权投资	28,122	29,124	147,304	148,093
固定资产	250,126	253,525	97,462	99,718
在建工程	37,703	35,081	25,138	23,346
递延所得税资产	59,077	58,375	57,467	56,220
其他资产	410,633	200,910	342,228	138,072
<b>资产合计</b>	<b>29,246,572</b>	<b>27,699,540</b>	<b>27,577,740</b>	<b>26,063,901</b>

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)  
2019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	
	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)	2019年 3月31日 (未经审计)	2018年 12月31日 (经审计)
<b>负债:</b>				
向中央银行借款	465	481	394	410
同业及其他金融机构存放款项	1,472,525	1,328,246	1,401,352	1,255,514
拆入资金	553,735	486,249	463,289	388,633
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	95,016	87,400	84,420	78,737
衍生金融负债	71,444	73,573	39,950	42,120
卖出回购款项	297,669	514,801	103,586	300,988
存款证	342,559	341,354	293,420	281,380
客户存款	22,574,651	21,408,934	21,797,339	20,646,928
应付职工薪酬	24,240	33,636	21,399	30,262
应交税费	99,781	95,678	96,984	93,340
已发行债务证券	693,186	617,842	557,964	499,291
递延所得税负债	1,674	1,217	-	-
其他负债	590,674	365,246	397,202	206,692
负债合计	<u>26,817,619</u>	<u>25,354,657</u>	<u>25,257,299</u>	<u>23,824,295</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	151,968	151,968	156,217	156,217
其他综合收益	(10,254)	(11,875)	(2,061)	(4,968)
盈余公积	262,005	261,720	257,567	257,567
一般准备	279,330	279,064	271,201	271,201
未分配利润	1,288,120	1,206,666	1,201,735	1,123,807
归属于母公司股东的权益	2,413,627	2,330,001	2,320,441	2,239,606
少数股东权益	15,326	14,882	-	-
股东权益合计	<u>2,428,953</u>	<u>2,344,883</u>	<u>2,320,441</u>	<u>2,239,606</u>
负债及股东权益总计	<u>29,246,572</u>	<u>27,699,540</u>	<u>27,577,740</u>	<u>26,063,901</u>

副董事长、行长

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2019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	
	2019年 1至3月 (未经审计)	2018年 1至3月 (未经审计)	2019年 1至3月 (未经审计)	2018年 1至3月 (未经审计)
利息净收入	148,190	137,012	142,701	131,154
利息收入	249,277	225,637	232,214	211,265
利息支出	(101,087)	(88,625)	(89,513)	(80,111)
手续费及佣金净收入	46,136	41,613	45,777	40,432
手续费及佣金收入	50,237	45,664	48,615	43,563
手续费及佣金支出	(4,101)	(4,051)	(2,838)	(3,131)
投资(损失)/收益	(2,230)	2,678	(2,831)	2,373
其中: 对联营及合营企业的 投资收益	637	717	626	662
公允价值变动净收益/(损失)	6,029	254	3,343	(327)
汇兑及汇率产品净收益	371	1,392	880	2,105
其他业务收入	37,005	14,249	2,127	635
营业收入	235,501	197,198	191,997	176,372
税金及附加	(1,852)	(2,015)	(1,639)	(1,743)
业务及管理费	(38,646)	(37,818)	(34,764)	(34,220)
资产减值损失	(58,274)	(42,258)	(57,819)	(41,468)
其他业务成本	(33,630)	(14,821)	(1,340)	(2,738)
营业支出	(132,402)	(96,912)	(95,562)	(80,169)
营业利润	103,099	100,286	96,435	96,203
加: 营业外收入	584	1,525	595	1,244
减: 营业外支出	(116)	(165)	(108)	(153)
税前利润	103,567	101,646	96,922	97,294
减: 所得税费用	(20,877)	(22,577)	(18,994)	(21,507)
净利润	82,690	79,069	77,928	75,787
净利润归属于:				
母公司股东	82,005	78,802		
少数股东	685	267		
	82,690	79,069		

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2019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	
	2019年 1至3月 (未经审计)	2018年 1至3月 (未经审计)	2019年 1至3月 (未经审计)	2018年 1至3月 (未经审计)
本期净利润	82,690	79,069	77,928	75,787
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	1,621	(2,401)	2,907	2,899
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 权益工具投资公允价值变动	2,655	66	1,568	58
其他	(1)	(5)	0	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 债务工具投资公允价值变动	4,817	4,972	3,259	5,430
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的 债务工具投资信用损失准备	(221)	(1,570)	(222)	(1,430)
现金流量套期储备	(31)	54	87	28
权益法下可转损益的 其他综合收益	(95)	(159)	(124)	(182)
外币财务报表折算差额	(5,930)	(6,412)	(1,713)	(1,088)
其他	427	653	52	82
归属于少数股东的其他综合收益的 税后净额	(155)	(236)	-	-
本期其他综合收益小计	1,466	(2,637)	2,907	2,899
本期综合收益总额	84,156	76,432	80,835	78,686
综合收益总额归属于:				
母公司股东	83,626	76,401		
少数股东	530	31		
	84,156	76,432		
每股收益				
基本每股收益(人民币元)	0.23	0.22		
稀释每股收益(人民币元)	0.23	0.22		

副董事长、行长

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 2019 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	
	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 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	1,197,893	681,468	1,167,280	666,426
存放中央银行款项净额	111,551	-	110,089	1,448
存放同业及其他金融机构 款项净额	66,031	54,604	29,390	1,061
同业及其他金融机构存放 款项净额	150,125	22,927	150,072	11,982
拆入资金净额	84,022	8,210	86,888	-
拆出资金净额	92,767	66,206	40,983	43,931
买入返售款项净额	47,183	192,445	4,741	91,378
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	5,638	10,130	4,434	8,086
存款证净额	8,215	-	17,825	-
收取的利息、手续费 及佣金的现金	290,875	266,023	272,024	249,303
处置抵债资产收到的现金	25	226	21	225
收到的其他与经营活动 有关的现金	145,847	61,847	93,936	14,635
经营活动现金流入小计	<u>2,200,172</u>	<u>1,364,086</u>	<u>1,977,683</u>	<u>1,088,475</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 2019 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	
	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 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	(568,264)	(374,050)	(547,976)	(357,088)
向中央银行借款净额	(16)	(27)	(17)	(4)
存放中央银行款项净额	-	(320)	-	-
拆入资金净额	-	-	-	(32,104)
卖出回购款项净额	(217,072)	(342,699)	(197,417)	(387,534)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融投资净额	(120,586)	(355,642)	(101,957)	(343,993)
存款证净额	-	(8,926)	-	(4,703)
支付的利息、手续费 及佣金的现金	(102,845)	(100,776)	(92,098)	(92,874)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(35,535)	(33,697)	(32,419)	(30,587)
支付的各项税费	(33,086)	(16,767)	(31,616)	(15,090)
支付的其他与经营活动 有关的现金	(77,994)	(69,022)	(121,398)	(79,081)
经营活动现金流出小计	<u>(1,155,398)</u>	<u>(1,301,926)</u>	<u>(1,124,898)</u>	<u>(1,343,058)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>1,044,774</u>	<u>62,160</u>	<u>852,785</u>	<u>(254,583)</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 2019 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	
	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 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	441,311	564,638	269,712	335,419
分配股利及红利所收到的现金	875	936	811	1,015
处置联营及合营公司 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	482	789	475	399
投资活动现金流入小计	442,668	566,996	270,998	336,833
投资支付的现金	(750,335)	(660,273)	(527,628)	(375,562)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(202)	-
投资联营及合营公司 所支付的现金	-	(1,473)	-	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(1,709)	(694)	(1,582)	(417)
增加在建工程所支付的现金	(1,935)	(150)	(1,932)	(147)
投资活动现金流出小计	(753,979)	(662,590)	(531,344)	(376,126)
投资活动产生的现金流量净额	(311,311)	(95,594)	(260,346)	(39,293)

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 2019 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	
	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 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	57	-	-	-
发行债务证券所收到的现金	305,033	225,874	289,455	224,000
筹资活动现金流入小计	305,090	225,874	289,455	224,000
支付债务证券利息	(2,546)	(1,585)	(1,814)	(1,073)
偿还债务证券所支付的现金	(226,873)	(223,101)	(230,176)	(219,430)
支付给少数股东的股利	(143)	(134)	-	-
筹资活动现金流出小计	(229,562)	(224,820)	(231,990)	(220,503)
筹资活动产生的现金流量净额	75,528	1,054	57,465	3,497
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响	(18,347)	(25,180)	(12,730)	(13,733)
五、现金及现金等价物净变动额	790,644	(57,560)	637,174	(304,112)
加: 期初现金及 现金等价物余额	1,509,524	1,520,330	1,304,157	1,366,618
六、期末现金及现金等价物余额	2,300,168	1,462,770	1,941,331	1,062,506

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 2019 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	
	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 年 1 至 3 月 (未经审计)	2019 年 1 至 3 月 (未经审计)	2018 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	82,690	79,069	77,928	75,787
资产减值损失	58,274	42,258	57,819	41,468
固定资产折旧	3,090	3,122	3,008	3,055
资产摊销	694	1,550	646	1,436
债券投资溢折价摊销	(222)	2,519	(610)	(686)
固定资产、无形资产和其他 长期资产盘盈及处置净收益	(415)	(888)	(416)	(887)
投资收益	(2,502)	(1,319)	(2,351)	(1,074)
公允价值变动净(收益)/损失	(6,029)	(254)	(3,343)	327
未实现汇兑(收益)/损失	(9,059)	12,326	(9,137)	2,251
已减值贷款利息收入	(540)	(591)	(540)	(591)
递延税款	(1,891)	(1,049)	(2,162)	(999)
发行债务证券利息支出	6,236	5,137	5,029	4,277
经营性应收项目的增加	(617,621)	(495,871)	(703,003)	(614,759)
经营性应付项目的增加	1,532,069	416,151	1,429,917	235,812
经营活动产生的现金流量净额	1,044,774	62,160	852,785	(254,583)
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	66,548	76,162	63,055	72,255
减: 现金期初余额	70,047	75,214	64,327	71,168
加: 现金等价物的期末余额	2,233,620	1,386,608	1,878,276	990,251
减: 现金等价物的期初余额	1,439,477	1,445,116	1,239,830	1,295,450
现金及现金等价物净变动额	790,644	(57,560)	637,174	(304,112)

副董事长、行长

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	2019年3月31日		2018年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	2,315,454	2,121,308	2,232,033	2,040,396
一级资本净额	2,395,508	2,183,649	2,312,143	2,102,348
资本净额	2,792,790	2,568,662	2,644,885	2,419,120
核心一级资本充足率	12.84%	13.07%	12.98%	13.23%
一级资本充足率	13.28%	13.46%	13.45%	13.63%
资本充足率	15.49%	15.83%	15.39%	15.68%

## 二、杠杆率情况表

单位：人民币百万元，百分比除外

项目	2019年	2018年	2018年	2018年
	3月31日	12月31日	9月30日	6月30日
一级资本净额	2,395,508	2,312,143	2,249,959	2,161,384
调整后表内外资产余额	31,442,163	29,679,878	30,363,117	29,421,922
杠杆率	7.62%	7.79%	7.41%	7.35%

## 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		2019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		5,010,343
<b>现金流出</b>			
2	零售存款、小企业客户存款，其中：	10,638,185	1,060,611
3	稳定存款	50,165	1,809
4	欠稳定存款	10,588,020	1,058,802
5	无抵（质）押批发融资，其中：	11,739,443	3,911,103
6	业务关系存款（不包括代理行业务）	6,605,737	1,598,614
7	非业务关系存款（所有交易对手）	5,061,495	2,240,278
8	无抵（质）押债务	72,211	72,211
9	抵（质）押融资		20,288
10	其他项目，其中：	3,379,813	1,065,227
11	与衍生产品及其他抵（质）押品要求相关的现金流出	862,500	862,500
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	2,517,313	202,727
14	其他契约性融资义务	59,409	59,018
15	或有融资义务	3,304,521	119,146
16	<b>预期现金流出总量</b>		<b>6,235,393</b>

现金流入			
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	787,331	319,747
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,410,430	1,023,241
19	其他现金流入	876,768	869,950
<b>20</b>	<b>预期现金流入总量</b>	<b>3,074,529</b>	<b>2,212,938</b>
			调整后数值
<b>21</b>	<b>合格优质流动性资产</b>		<b>5,010,343</b>
<b>22</b>	<b>现金净流出量</b>		<b>4,022,455</b>
<b>23</b>	<b>流动性覆盖率(%)</b>		<b>124.64%</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。