

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
二〇一六年第三季度報告
(H股)

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9月30日止第三季度的業績。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10月28日，本行董事會審議通過了《2016年第三季度報告》。會議應出席董事14名，親自出席12名，委託出席2名，張紅力董事委託易會滿董事長、葛蓉蓉董事委託汪小亞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 本行法定代表人易會滿、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)

	2016年9月30日	2015年12月31日	比上年末 增減(%)
資產總額	23,646,472	22,209,780	6.47
客戶貸款及墊款總額	12,914,203	11,933,466	8.22
貸款減值準備	284,365	280,654	1.32
投資	5,469,130	5,009,963	9.17
負債總額	21,692,477	20,409,261	6.29
客戶存款	17,754,418	16,281,939	9.04
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,877,479	2,265,860	(17.14)
歸屬於母公司股東的權益	1,942,287	1,789,474	8.54
每股淨資產(人民幣元)	5.21	4.80	8.54

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2016年1至9月	2015年1至9月	比上年同期 增減 (%、百分點)
營業收入	484,015	503,833	(3.93)
淨利潤	223,468	222,291	0.53
歸屬於母公司股東的淨利潤	222,792	221,761	0.46
經營活動產生的現金流量淨額	283,803	752,630	(62.29)
基本每股收益(人民幣元)	0.63	0.62	1.61
稀釋每股收益(人民幣元)	0.63	0.62	1.61
加權平均權益回報率(%，年化)	16.53	18.60	下降2.07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9月30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 股東數量持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為573,028戶。其中H股股東133,715戶，A股股東439,313戶。

本行前10名普通股股東持股情況(以下數據來源於2016年9月30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	86,051,702,233	未知	-7,855,380
		A股	0.14	493,761,677	無	185,437,500
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.32	4,697,561,618	無	323,301,532
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
國泰君安證券股份有限公司	國有法人	A股	0.06	209,342,769	無	-40,443,100

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86,051,702,233股H股，香港中央結算有限公司持有493,761,677股A股。

(4) 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。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9月30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 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9月30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9月30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。

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	1,409,722,416	好倉	1.62	0.40
	投資經理	97,841,975	好倉	0.11	0.03
	受託人(被動 受託人除外)	75,620	好倉	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
	合計	4,365,319,149		5.02	1.23
BlackRock, Inc.	實益擁有人	157,848,359	淡倉	0.18	0.04
	受控制企業權益	5,239,437,085	好倉	6.04	1.47
		1,440,000	淡倉	0.00	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9月30日的在冊境外優先股股東情況)

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) 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9月30日的在冊境內優先股股東情況)

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) 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，中國平安人壽保險股份有限公司和中國平安財產保險股份有限公司是中國平安保險(集團)股份有限公司子公司，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2,234.68億元，同比增長0.53%，其中歸屬於母公司股東的淨利潤2,227.92億元，同比增長0.46%。年化平均總資產回報率為1.30%，年化加權平均淨資產收益率為16.53%。

營業收入4,840.15億元，同比下降3.93%。利息淨收入3,513.58億元，同比下降7.52%。年化淨利息收益率同比下降0.31個百分點至2.18%。非利息收入1,326.57億元，同比增長7.08%，其中手續費及佣金淨收入1,137.48億元，同比增長2.31%。營業費用1,321.99億元，同比下降13.88%，成本收入比24.30%。

報告期末，總資產236,464.72億元，比上年末增加14,366.92億元，增長6.47%。客戶貸款及墊款總額129,142.03億元，比上年末增加9,807.37億元，增長8.22%，其中境內分行人民幣貸款增加7,622.96億元，增長7.19%。從結構上看，公司類貸款80,745.86億元，個人貸款40,277.82億元，票據貼現8,118.35億元。投資54,691.30億元，比上年末增加4,591.67億元，增長9.17%。

總負債216,924.77億元，比上年末增加12,832.16億元，增長6.29%。客戶存款177,544.18億元，比上年末增加14,724.79億元，增長9.04%。從結構上看，定期存款85,328.63億元，活期存款89,726.11億元，其他2,489.44億元。

股東權益合計19,539.95億元，比上年末增加1,534.76億元，增長8.52%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,088.80億元；不良貸款率為1.62%；撥備覆蓋率為136.14%。

核心一級資本充足率12.58%，一級資本充足率13.13%，資本充足率14.18%¹，均滿足監管要求。

¹ 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

4. 重要事項

4.1 主要會計報表項目、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	2016年9月30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	235,134	132,838	77.01	交易類金融資產投資增加
買入返售款項	554,690	996,333	(44.33)	主要是債券質押拆出業務餘額下降所致
其他資產	620,036	458,699	35.17	主要是租出貴金屬業務增長所致
賣出回購款項	446,604	337,191	32.45	債券質押拆入業務餘額增加所致
應交所得稅	40,126	63,266	(36.58)	匯算清繳2015年所得稅所致

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1至9月	2015年1至9月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入	5,259	3,830	37.31	交易類投資利息收入及金融衍生合約收益增加所致
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損失	(345)	(5,931)	不適用	以公允價值計量的負債規模及平均付息率下降所致

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9月30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2016中期報告。

4.4 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

經2016年6月24日舉行的2015年度股東年會批准，本行已向截至2016年7月7日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2015年1月1日至2015年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.333元(含稅)，共計分派股息人民幣約831.50億元。

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。本行於2016年10月28日召開的董事會會議審議通過了優先股股息分配的實施事宜，擬於2016年11月23日派發境內優先股股息，票面股息率4.5%(含稅為4.5%，境內優先股股東所獲得股息收入的應付稅項由境內優先股股東根據相關法律法規承擔)，派息總額為人民幣20.25億元；擬於2016年12月12日派發境外優先股股息，股息率6%(不含稅為6%，即為境外優先股股東實際取得的股息率)，派息總額折合人民幣約為24.06億元。

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. 附錄按國際財務報告準則編製的財務報表

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、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10月28日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生和張紅力先生；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9月30日止九個月會計期間

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 7至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)	2015年 7至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)
利息收入	195,466	590,694	219,693	656,988
利息支出	(78,388)	(239,336)	(91,835)	(277,043)
利息淨收入	117,078	351,358	127,858	379,945
手續費及佣金收入	36,981	127,797	38,431	123,761
手續費及佣金支出	(4,948)	(14,049)	(4,368)	(12,578)
手續費及佣金淨收入	32,033	113,748	34,063	111,183
交易淨收入	1,925	5,259	1,665	3,830
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損失	(92)	(345)	(849)	(5,931)
金融投資淨收益	1,088	3,653	980	3,593
其他營業淨收入	3,002	10,342	3,379	11,213
營業收入	155,034	484,015	167,096	503,833
營業費用	(41,605)	(132,199)	(52,012)	(153,511)
減值損失：				
— 客戶貸款及墊款	(19,354)	(63,245)	(19,301)	(61,253)
— 其他	(119)	(661)	(317)	(316)
營業利潤	93,956	287,910	95,466	288,753
分佔聯營及合營公司損益	835	1,956	377	1,768
稅前利潤	94,791	289,866	95,843	290,521
所得稅費用	(21,979)	(66,398)	(22,978)	(68,230)
淨利潤	72,812	223,468	72,865	222,291

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9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 7至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)	2015年 7至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)
歸屬於：				
母公司股東	72,575	222,792	72,740	221,761
非控制性權益	237	676	125	530
	<u>72,812</u>	<u>223,468</u>	<u>72,865</u>	<u>222,291</u>
每股收益				
— 基本(人民幣元)	0.20	0.63	0.20	0.62
— 稀釋(人民幣元)	0.20	0.63	0.20	0.62

易會滿
 董事長

谷澍
 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2016年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 7至9月 (未經審計)	2016年 1至9月 (未經審計)	2015年 7至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>72,812</u>	<u>223,468</u>	<u>72,865</u>	<u>222,291</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	—	(5)	—	—
其他	<u>(2)</u>	<u>(12)</u>	<u>—</u>	<u>—</u>
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	5,085	(50)	5,207	12,879
現金流量套期損益的有效部分	30	(206)	(26)	(60)
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	(317)	(918)	226	(71)
外幣財務報表折算差額	<u>1,935</u>	<u>7,708</u>	<u>(1,148)</u>	<u>(4,274)</u>
本期其他綜合收益小計	<u>6,731</u>	<u>6,517</u>	<u>4,259</u>	<u>8,474</u>
本期綜合收益總額	<u>79,543</u>	<u>229,985</u>	<u>77,124</u>	<u>230,765</u>
綜合收益總額歸屬於：				
母公司股東	79,019	229,264	77,167	230,128
非控制性權益	<u>524</u>	<u>721</u>	<u>(43)</u>	<u>637</u>

易會滿
董事長

谷澍
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
 2016年9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 9月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,302,564	3,059,633
存放和拆放同業及其他金融機構款項	724,055	683,793
為交易而持有的金融資產	235,134	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	257,858	210,434
衍生金融資產	69,860	78,870
買入返售款項	554,690	996,333
客戶貸款及墊款	12,629,838	11,652,812
金融投資	4,976,138	4,666,691
對聯營及合營公司的投資	28,101	24,185
物業和設備	233,040	224,426
遞延所得稅資產	15,158	21,066
其他資產	620,036	458,699
	<hr/>	<hr/>
資產總計	23,646,472	22,209,780
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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9月30日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 9月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	178	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	339,693	303,927
衍生金融負債	74,278	76,826
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,877,479	2,265,860
賣出回購款項	446,604	337,191
存款證	198,881	183,352
客戶存款	17,754,418	16,281,939
應交所得稅	40,126	63,266
遞延所得稅負債	1,033	995
已發行債務證券	338,651	306,622
其他負債	621,136	589,073
負債總計	21,692,477	20,409,261
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	86,056	79,375
其中：優先股	79,375	79,375
永續債	6,681	—
儲備	578,776	571,704
未分配利潤	921,048	781,988
	1,942,287	1,789,474
非控制性權益	11,708	11,045
權益總計	1,953,995	1,800,519
負債及權益總計	23,646,472	22,209,780

易會滿
董事長

谷澍
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2016年9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 1至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	289,866	290,521
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(1,956)	(1,768)
折舊	10,244	12,247
攤銷	4,614	4,742
金融投資攤銷	(2,922)	(2,666)
客戶貸款及墊款減值損失	63,245	61,253
其他資產減值損失	661	316
未實現匯兌收益	(18,373)	(1,917)
發行債務證券利息支出	10,427	9,751
已減值貸款利息收入	(3,900)	(3,087)
處置可供出售金融資產淨收益	(3,462)	(3,443)
權益投資交易淨收益	(208)	(36)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	345	5,931
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(101)	(598)
股利收入	(191)	(150)
	348,289	371,096

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9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 1至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)
經營資產的淨(增加)/減少：		
存放中央銀行款項	(212,231)	283,165
存放和拆放同業及其他金融機構款項	219,536	(224,304)
為交易而持有的金融資產	(101,359)	(130,279)
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	(44,523)	13,623
買入返售款項	72,986	142,098
客戶貸款及墊款	(997,888)	(866,897)
其他資產	(401,801)	(174,975)
	<u>(1,465,280)</u>	<u>(957,569)</u>
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	36,147	(123,973)
向中央銀行借款	(32)	(293)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(406,107)	506,295
賣出回購款項	109,413	(62,726)
存款證	11,304	(29,557)
客戶存款	1,447,843	944,961
其他負債	285,398	176,194
	<u>1,483,966</u>	<u>1,410,901</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	366,975	824,428
支付的所得稅	(83,172)	(71,798)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>283,803</u></u>	<u><u>752,630</u></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9月30日止九個月會計期間
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年 1至9月 (未經審計)	2015年 1至9月 (未經審計)
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	(12,663)	(29,037)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	973	1,393
購買金融投資所支付的現金	(1,917,733)	(1,455,087)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,605,275	936,493
投資合營及聯營公司所支付的現金	(1,186)	—
處置合營或聯營公司所收到的現金	17	—
分配股利及紅利所收到的現金	553	1,094
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(324,764)</u>	<u>(545,144)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行永續債收到的現金	6,691	—
非控制性股東資本投入	1,520	323
發行其他債務證券所收到的現金	705,468	76,155
支付債務證券利息	(9,344)	(7,428)
償還債務證券支付的現金	(681,011)	(75,607)
分配普通股股利所支付的現金	(83,150)	(91,026)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(59,826)</u>	<u>(97,583)</u>
現金及現金等價物淨(減少)/增加	(100,787)	109,903
現金及現金等價物的期初餘額	1,441,298	994,264
匯率變動對現金及現金等價物的影響	22,506	9,873
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>1,363,017</u></u>	<u><u>1,114,040</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	600,138	649,268
支付的利息	<u>(232,616)</u>	<u>(254,074)</u>

易會滿
董事長

谷澍
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	2016年9月30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	1,839,989	1,693,455	1,701,495	1,571,403
一級資本淨額	1,919,729	1,772,830	1,781,062	1,650,778
資本淨額	2,073,340	1,918,269	2,012,103	1,869,237
核心一級資本充足率	12.58%	12.57%	12.87%	12.88%
一級資本充足率	13.13%	13.16%	13.48%	13.53%
資本充足率	14.18%	14.24%	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	11.78%	12.12%	11.83%	12.09%
資本充足率	14.55%	14.62%	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 9月30日	2016年 6月30日	2016年 3月31日	2015年 12月31日
一級資本淨額	1,919,729	1,847,634	1,854,320	1,781,062
調整後表內外資產餘額	25,357,448	25,309,554	24,599,374	23,813,992
槓桿率	7.57%	7.30%	7.54%	7.48%

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年第三季度	
		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		4,662,765
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,947,696	884,769
3	穩定存款	155,603	5,560
4	欠穩定存款	8,792,093	879,209
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,184,878	3,414,848
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,966,195	1,447,832
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,050,201	1,798,534
8	無抵(質)押債務	168,482	168,482
9	抵(質)押融資		42,815
10	其他項目，其中：	2,894,787	1,079,217
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	914,820	914,820
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	1,979,967	164,397
14	其他契約性融資義務	35,168	35,147
15	或有融資義務	710,800	16,309
16	預期現金流出總量		5,473,105
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	937,810	262,389
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,255,000	789,902
19	其他現金流入	922,749	918,400
20	預期現金流入總量	3,115,559	1,970,691
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,662,765
22	現金淨流出量		3,502,414
23	流動性覆蓋率(%)		133.14

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。