

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

歐元優先股股份代號：4604

中國工商銀行股份有限公司 二〇二〇年第一季度報告

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2020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 2020年4月28日，本行董事會審議通過了《2020年第一季度報告》。本行全體董事出席了會議。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人陳四清、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
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所
	工行優2	360036	
境外優先股	ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司

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)

	2020年3月31日	2019年12月31日	比上年末增減(%)
資產總額	32,094,478	30,109,436	6.59
客戶貸款及墊款總額	17,515,921	16,761,319	4.50
貸款減值準備 ⁽¹⁾	498,631	478,730	4.16
投資	8,158,037	7,647,117	6.68
負債總額	29,314,184	27,417,433	6.92
客戶存款	24,220,294	22,977,655	5.41
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,854,580	2,266,573	25.94
歸屬於母公司股東的權益	2,763,853	2,676,186	3.28
每股淨資產(人民幣元)	7.18	6.93	3.61

註：(1) 為以攤餘成本計量的客戶貸款及墊款和以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的客戶貸款及墊款的減值準備之和。

	2020年1至3月	2019年1至3月	比上年同期增減 (%)
營業收入	206,187	201,818	2.16
淨利潤	85,013	82,690	2.81
歸屬於母公司股東的淨利潤	84,494	82,005	3.04
經營活動產生的現金流量淨額	1,948,937	1,044,774	86.54
基本每股收益(人民幣元)	0.24	0.23	4.35
稀釋每股收益(人民幣元)	0.24	0.23	4.35
加權平均權益回報率(%，年化)	13.44	14.35	下降0.91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2020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618,297戶。其中H股股東119,937戶，A股股東498,360戶。

前10名普通股股東持股情況

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	31.14	110,984,806,678	無	—
香港中央結算代理人有限公司／ 香港中央結算有限公司 ⁽²⁾	境外法人	H股	24.17	86,155,616,338	未知	2,467,297
		A股	0.33	1,178,865,276	無	-163,812,540
全國社會保障基金理事會 ⁽²⁾⁽³⁾	國家	A股	3.46	12,331,645,186	無	—
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	1.03	3,687,330,676	無	—
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	0.68	2,416,131,564	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	—
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	0.13	472,599,788	無	94,929,461
太平人壽保險有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 022L — CT001滬	其他	A股	0.11	387,807,151	無	24,521,800

註：(1) 以上數據來源於本行2020年3月31日的股東名冊。

- (2) 香港中央結算代理人有限公司持有86,155,616,338股H股，其中含全國社會保障基金理事會持有本行的H股。根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。香港中央結算有限公司持有1,178,865,276股A股。
- (3) 根據《關於全面推開劃轉部分國有資本充實社保基金工作的通知》(財資〔2019〕49號)，2019年12月，中華人民共和國財政部一次性劃轉給全國社會保障基金理事會國有資本劃轉賬戶12,331,645,186股。根據《國務院關於印發劃轉部分國有資本充實社保基金實施方案的通知》(國發〔2017〕49號)有關規定，全國社會保障基金理事會對本次劃轉股份，自股份劃轉到賬之日起，履行3年以上的禁售期義務。
- (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2020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，該等普通股股份的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 ⁽²⁾ (%)	佔全部 普通股 股份比重 ⁽²⁾ (%)
中華人民共和國財政部	實益擁有人	110,984,806,678	好倉	41.16	31.14
中央匯金投資有限責任公司 ⁽¹⁾	實益擁有人	123,717,852,951	好倉	45.89	34.71
	所控制的 法團的權益	1,013,921,700	好倉	0.38	0.28
	合計	124,731,774,651		46.26	35.00

註：(1) 截至2020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，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。

(2) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

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 ⁽³⁾ (%)	佔全部 普通股 股份比重 ⁽³⁾ (%)
平安資產管理 有限責任公司 ⁽¹⁾	投資經理	12,168,809,000	好倉	14.02	3.41
全國社會保障基金 理事會 ⁽²⁾	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	所控制的 法團的權益	7,317,475,731	好倉	8.43	2.05
Citigroup Inc.	所控制的 法團的權益	169,667,737	好倉	0.20	0.05
	核准借出代理人	4,247,961,164	好倉	4.89	1.19
	合計	4,417,628,901		5.09	1.24
	所控制的 法團的權益	151,547,385	淡倉	0.17	0.04

註：(1) 平安資產管理有限責任公司確認，該等股份為平安資產管理有限責任公司作為投資經理代表若干客戶(包括但不限於中國平安人壽保險股份有限公司)持有，系根據平安資產管理有限責任公司截至2020年3月31日止最後須予申報之權益披露而作出(申報日期為2019年6月12日)。中國平安人壽保險股份有限公司和平安資產管理有限責任公司均為中國平安保險(集團)股份有限公司的附屬公司。因平安資產管理有限責任公司作為投資經理可代表客戶對該等股份全權行使投票權及獨立行使投資經營管理權，亦完全獨立於中國平安保險(集團)股份有限公司，故根據香港《證券及期貨條例》，中國平安保險(集團)股份有限公司採取非合計方式，豁免作為控股公司對該等股份權益進行披露。

(2) 根據全國社會保障基金理事會向本行提供的資料，報告期末，全國社會保障基金理事會持有本行H股8,037,177,174股。

(3) 由於佔比數字經四捨五入，百分比僅供參考。

2.5 優先股股東數量及持股情況

截至報告期末，本行境外優先股股東(或代持人)數量為1戶，境內優先股「工行優1」股東數量為26戶，境內優先股「工行優2」股東數量為32戶。報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況

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
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元境外優 先股	—	40,000,000	100.0	—	未知

註：(1) 以上數據來源於2020年3月31日的在冊境外優先股股東情況。

(2) 上述境外優先股的發行採用非公開方式，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。

「工行優1」前10名境內優先股股東持股情況

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
中國移動通信集團有限公司	國有法人	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
中銀國際證券股份有限公司	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) 以上數據來源於本行2020年3月31日的「工行優1」境內優先股股東名冊。

- (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；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。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「工行優1」的股份數量佔「工行優1」的股份總數（即4.5億股）的比例。

「工行優2」前10名境內優先股股東持股情況

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
博時基金管理有限公司	國有法人	境內優先股	—	150,000,000	21.4	—	無
中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	—	120,000,000	17.1	—	無
中國移動通信集團有限公司	國有法人	境內優先股	—	100,000,000	14.3	—	無
中銀國際證券股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	70,000,000	10.0	—	無
建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	—	70,000,000	10.0	—	無
中國煙草總公司	其他	境內優先股	—	50,000,000	7.1	—	無
上海煙草集團有限責任公司	其他	境內優先股	—	30,000,000	4.3	—	無
北京銀行股份有限公司	境內非國有法人	境內優先股	—	20,000,000	2.9	—	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	2.1	—	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	—	15,000,000	2.1	—	無

註：(1) 以上數據來源於本行2020年3月31日的「工行優2」境內優先股股東名冊。

(2) 上海煙草集團有限責任公司、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；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」由中國人壽保險股份有限公司管理；「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」由中國平安人壽保險股份有限公司管理；中國平安人壽保險股份有限公司、中國平安財產保險股份有限公司具有關聯關係。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「工行優2」的股份數量佔「工行優2」的股份總數（即7.0億股）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850.13億元，同比增長2.81%。年化平均總資產回報率1.09%，年化加權平均權益回報率13.44%。

營業收入2,061.87億元，同比增長2.16%。利息淨收入1,542.87億元，增長4.11%。年化淨利息收益率2.20%。非利息收入519.00億元，其中手續費及佣金淨收入472.83億元，增長2.49%。營業費用(不含稅金及附加)379.06億元，下降2.21%。成本收入比18.38%。

報告期末，總資產320,944.78億元，比上年末增加19,850.42億元，增長6.59%。客戶貸款及墊款總額(不含應計利息)175,159.21億元，增加7,546.02億元，增長4.50%，其中境內分行人民幣貸款增加6,613.87億元，增長4.43%。從結構上看，公司類貸款105,589.95億元，個人貸款65,481.04億元，票據貼現4,088.22億元。投資81,580.37億元，增加5,109.20億元，增長6.68%。

總負債293,141.84億元，比上年末增加18,967.51億元，增長6.92%。客戶存款242,202.94億元，增加12,426.39億元，增長5.41%。從結構上看，定期存款120,707.80億元，活期存款117,601.16億元，其他存款1,532.38億元，應計利息2,361.60億元。

股東權益合計27,802.94億元，比上年末增加882.91億元，增長3.28%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為2,501.03億元，比上年末增加99.16億元；不良貸款率1.43%，與上年末持平；撥備覆蓋率199.37%，提高0.05個百分點。

核心一級資本充足率13.15%，一級資本充足率14.19%，資本充足率16.52%，均滿足監管要求。

4. 重要事項

4.1 主要財務數據、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	2020年3月31日	2019年12月31日	增減(%)	主要變動原因
衍生金融資產	113,094	68,311	65.56	受業務規模增加及市場價格波動影響，衍生金融資產、負債均大幅增加
向中央銀行借款	14,300	1,017	1,306.10	向中央銀行再貸款餘額增加
衍生金融負債	126,925	85,180	49.01	受業務規模增加及市場價格波動影響，衍生金融資產、負債均大幅增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年1至3月	2019年1至3月	增減(%)	主要變動原因
交易淨(支出)／收入	(6,570)	5,171	(227.05)	用於對沖賬戶類商品業務的衍生合約損失增加
金融投資淨收益／ (損失)	10,883	(2,188)	不適用	主要是保本理財產品到期向客戶兌付金額下降以及賬戶類商品業務收益增加
其他營業淨收入	304	4,509	(93.26)	受匯率波動影響所致
分佔聯營及 合營公司收益	404	637	(36.58)	按照權益法確認的聯營企業投資收益下降

4.2 重要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

4.2.1 無固定期限資本債券和合格二級資本工具發行情況

本行董事會於2020年1月7日審議通過《關於發行無固定期限資本債券和合格二級資本工具的議案》。本行擬在境外市場發行無固定期限資本債券等值人民幣400億元的外幣，用於補充本行其他一級資本；在境內外市場發行合格二級資本工具400億元人民幣或等值外幣，用於補充本行二級資本。本次無固定期限資本債券和合格二級資本工具的發行方案尚待本行股東大會審議批准，股東大會審議通過後，還需獲得相關監管機構的批准。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.2.2 境外優先股發行情況

本行2018年第一次臨時股東大會審議批准了發行境內外優先股的相關議案。2020年3月，本行收到中國銀保監會批覆，同意本行在境外發行不超過300億元人民幣等值美元的優先股，並按照有關規定計入本行其他一級資本。請參見本行於上海證券交易所網站、香港交易所「披露易」網站及本行網站發佈的公告。

4.3 報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

4.4 報告期內超期未履行完畢的承諾事項

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重大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報告附錄一

5.2 根據《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《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《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交易所「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網站(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站(www.sse.com.cn)及本行網站(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
2020年4月28日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事陳四清先生和谷澍先生；非執行董事盧永真先生、鄭福清先生、梅迎春女士、馮衛東先生和曹利群女士；獨立非執行董事梁定邦先生、楊紹信先生、沈思先生、努特·韋林克先生和胡祖六先生。

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2020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)

	2020年1至3月 (未經審計)	2019年1至3月 (未經審計)
利息收入	264,531	249,277
利息支出	(110,244)	(101,087)
利息淨收入	154,287	148,190
手續費及佣金收入	50,108	50,237
手續費及佣金支出	(2,825)	(4,101)
手續費及佣金淨收入	47,283	46,136
交易淨(支出)／收入	(6,570)	5,171
金融投資淨收益／(損失)	10,883	(2,188)
其他營業淨收入	304	4,509
營業收入	206,187	201,818
營業費用	(39,979)	(40,614)
資產減值損失	(59,492)	(58,274)
營業利潤	106,716	102,930
分佔聯營及合營公司收益	404	637
稅前利潤	107,120	103,567
所得稅費用	(22,107)	(20,877)
淨利潤	85,013	82,690

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2020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)

	<u>2020年1至3月</u> (未經審計)	<u>2019年1至3月</u> (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	84,494	82,005
非控制性權益	<u>519</u>	<u>685</u>
淨利潤	<u>85,013</u>	<u>82,690</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	0.24	0.23
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.24</u>	<u>0.23</u>

陳四清
 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2020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)

	2020年1至3月 (未經審計)	2019年1至3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>85,013</u>	<u>82,690</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：		
指定為以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的權益工具投資 公允價值變動	(414)	2,672
其他	3	(1)
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 公允價值變動	6,184	4,840
以公允價值計量且其變動計入 其他綜合收益的債務工具投資 信用損失準備	256	(221)
現金流量套期儲備	(83)	(26)
權益法下可轉損益的其他綜合收益	976	(95)
外幣財務報表折算差額	(3,038)	(6,130)
其他	(459)	427
本期其他綜合收益小計	<u>3,425</u>	<u>1,466</u>
本期綜合收益總額	<u><u>88,438</u></u>	<u><u>84,156</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	87,668	83,626
非控制性權益	<u>770</u>	<u>530</u>

陳四清
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
 2020年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,979,997	3,317,916
存放和拆放同業及其他金融機構款項	929,041	1,042,368
衍生金融資產	113,094	68,311
買入返售款項	941,738	845,186
客戶貸款及墊款	17,071,112	16,326,552
金融投資	8,158,037	7,647,117
— 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融投資	1,085,607	962,078
— 以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益的 金融投資	1,516,532	1,476,872
— 以攤餘成本計量的金融投資	5,555,898	5,208,167
對聯營及合營公司的投資	28,969	32,490
物業和設備	287,797	286,561
遞延所得稅資產	55,400	62,536
其他資產	529,293	480,399
資產總計	32,094,478	30,109,436

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)
 2020年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2020年 3月31日 (未經審計)	2019年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	14,300	1,017
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	129,951	102,242
衍生金融負債	126,925	85,180
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,854,580	2,266,573
賣出回購款項	323,957	263,273
存款證	305,515	355,428
客戶存款	24,220,294	22,977,655
應交所得稅	100,121	96,192
遞延所得稅負債	2,122	1,873
已發行債務證券	736,028	742,875
其他負債	500,391	525,125
負債合計	29,314,184	27,417,433
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	356,407
其他權益工具	206,132	206,132
儲備	748,501	745,111
未分配利潤	1,452,813	1,368,536
	2,763,853	2,676,186
非控制性權益	16,441	15,817
股東權益合計	2,780,294	2,692,003
負債及股東權益總計	32,094,478	30,109,436

陳四清
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2020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)

	<u>2020年1至3月</u> (未經審計)	<u>2019年1至3月</u> (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	107,120	103,567
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(404)	(637)
折舊	5,073	4,350
攤銷	744	694
金融投資攤銷	(1,893)	(222)
資產減值損失	59,492	58,274
未實現匯兌損失／(收益)	6,040	(9,059)
發行債務證券利息支出	6,896	6,236
已減值貸款利息收入	(460)	(540)
處置金融投資淨(收益)／損失	(10,371)	2,228
權益投資交易淨損失／(收益)	981	(978)
公允價值變動淨收益	(5,770)	(6,029)
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
盤盈及處置淨收益	(349)	(415)
股利收入	(512)	(40)
	<u>166,587</u>	<u>157,429</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2020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)

	2020年1至3月 (未經審計)	2019年1至3月 (未經審計)
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	259,766	111,551
存放和拆放同業及其他金融機構款項	456,931	158,798
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融投資	(177,672)	(120,586)
買入返售款項	227,213	47,183
客戶貸款及墊款	(752,737)	(568,264)
其他資產	(94,186)	(246,303)
	<u>(80,685)</u>	<u>(617,621)</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	29,957	5,638
向中央銀行借款	13,284	(16)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	572,352	234,147
賣出回購款項	60,652	(217,072)
存款證	(55,282)	8,215
客戶存款	1,213,617	1,197,893
其他負債	42,424	296,943
	<u>1,877,004</u>	<u>1,525,748</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,962,906	1,065,556
支付的所得稅	(13,969)	(20,782)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>1,948,937</u></u>	<u><u>1,044,774</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2020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)

	2020年1至3月 (未經審計)	2019年1至3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	(2,351)	(3,644)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金	451	482
金融投資所支付的現金	(878,838)	(750,335)
出售及贖回金融投資所收到的現金	527,844	441,311
處置聯營及合營公司所收到的現金	146	—
分配股利及紅利所收到的現金	718	875
	<u>(352,030)</u>	<u>(311,311)</u>
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	—	57
發行債務證券所收到的現金	214,430	305,033
支付債務證券利息	(5,473)	(2,546)
償還債務證券所支付的現金	(224,968)	(226,873)
支付給非控制性股東的股利	(147)	(143)
支付其他與籌資活動有關的現金	(1,302)	—
	<u>(17,460)</u>	<u>75,528</u>
現金及現金等價物淨增加		
現金及現金等價物的期初餘額	1,579,447	808,991
匯率變動對現金及現金等價物的影響	1,450,413	1,509,524
	11,804	(18,347)
	<u>3,041,664</u>	<u>2,300,168</u>
現金及現金等價物的期末餘額		
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	248,539	240,638
支付的利息	(105,221)	(98,744)

陳四清
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	2020年3月31日		2019年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
核心一級資本淨額	2,544,252	2,305,331	2,457,274	2,222,316
一級資本淨額	2,744,542	2,485,528	2,657,523	2,403,000
資本淨額	3,196,386	2,923,396	3,121,479	2,852,663
核心一級資本充足率	13.15%	13.12%	13.20%	13.29%
一級資本充足率	14.19%	14.14%	14.27%	14.37%
資本充足率	16.52%	16.64%	16.77%	17.06%

註：根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算。

二、槓桿率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2020年 3月31日	2019年 12月31日	2019年 9月30日	2019年 6月30日
一級資本淨額	2,744,542	2,657,523	2,636,734	2,395,570
調整後表內外資產餘額	34,044,105	31,982,214	32,402,109	32,093,349
槓桿率	8.06%	8.31%	8.14%	7.46%

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		2020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		5,361,279
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	11,754,598	1,170,437
3	穩定存款	76,526	2,630
4	欠穩定存款	11,678,072	1,167,807
5	無抵(質)押批發融資，其中：	12,717,838	4,287,647
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	7,205,992	1,749,813
7	非業務關係存款(所有交易對手)	5,424,607	2,450,595
8	無抵(質)押債務	87,239	87,239
9	抵(質)押融資		14,997
10	其他項目，其中：	3,020,422	944,182
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	771,113	771,113
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	2,249,309	173,069
14	其他契約性融資義務	65,865	65,234
15	或有融資義務	4,175,549	125,554
16	預期現金流出總量		6,608,051
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	752,981	321,617
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,411,562	995,260
19	其他現金流入	748,500	743,089
20	預期現金流入總量	2,913,043	2,059,966
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		5,361,279
22	現金淨流出量		4,548,085
23	流動性覆蓋率(%)		118.05%

註：上表中各項數據均為最近一個季度內91個自然日數值的簡單算術平均值。