

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分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)

中國工商銀行股份有限公司
二〇一三年第一季度報告

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2013年3月31日止第一季度的業績。本公告乃根據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、高級管理人員保證本報告所載資料不存在任何虛假記載、誤導性陳述或者重大遺漏，並對其內容的真實性、準確性和完整性承擔個別及連帶責任。
- 1.2 2013年4月26日，本行董事會審議通過了《2013年第一季度報告》。會議應出席董事16名，親自出席13名，委託出席3名。其中，楊凱生副董事長委託姜建清董事長、許善達董事委託柯清輝董事、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 本季度財務報告未經審計。
- 1.4 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人楊凱生及財會機構負責人沈如軍聲明並保證本季度報告中財務報告的真實、完整。

2. 公司基本情況

2.1 公司基本信息

A股：	
股票簡稱	工商銀行
股票代碼	601398
上市證券交易所	上海證券交易所
H股：	
股票簡稱	工商銀行
股份代號	1398
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
A股可轉換公司債券：	
可轉換公司債券簡稱	工行轉債
可轉換公司債券代碼	113002
上市證券交易所	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)

	2013年3月31日	2012年12月31日	本報告期末 比上年度期末 增減(%)
資產總額	18,357,278	17,542,217	4.65
客戶貸款及墊款總額	9,264,954	8,803,692	5.24
貸款減值準備	231,177	220,403	4.89
投資	4,167,725	4,083,887	2.05
負債總額	17,159,463	16,413,758	4.54
客戶存款	14,384,273	13,642,910	5.43
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,401,911	1,486,805	(5.71)
歸屬於母公司股東的權益	1,194,175	1,124,997	6.15
每股淨資產(人民幣元)	3.42	3.22	6.21
		2013年1至3月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額		323,021	(19.19)
每股經營活動產生的現金流量淨額(人民幣元)		0.92	(19.30)

(除特別註明外，以人民幣百萬元列示)

	2013年1至3月	年初至報告期 期末	本報告期比上 年同期增減 (%、百分點)
淨利潤	68,813	68,813	12.12
歸屬於母公司股東的淨利潤	68,743	68,743	12.08
基本每股收益(人民幣元)	0.20	0.20	11.11
稀釋每股收益(人民幣元)	0.19	0.19	11.76
加權平均權益回報率(%，年化)	23.71	23.71	減少1.09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2013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，本行股東總數為922,026戶。其中H股股東149,063戶，A股股東772,963戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東總數		922,026 (2013年3月31日的A+H在冊股東數)				
前10名股東持股情況(以下數據來源於2013年3月31日的在冊股東情況)						
股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	35.5	123,980,407,454	0	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.3	123,316,451,864	0	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.6	86,021,371,065	0	未知
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.8	2,814,011,249	0	無
工銀瑞信基金公司—工行—特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.3	1,053,190,083	0	無
中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬	其他內資	A股	0.2	734,088,927	0	無
中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬	其他內資	A股	0.2	571,842,187	0	無
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	其他內資	A股	0.2	544,890,787	0	無
中國太平洋人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品	其他內資	A股	0.1	281,287,898	0	無
中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品	其他內資	A股	0.1	261,629,846	0	無

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) 2012年10月10日，本行收到中央匯金投資有限責任公司通知，中央匯金投資有限責任公司擬在自2012年10月10日起的六個月之內以其自身名義繼續在二級市場增持本行股份。自2012年10月10日至2013年3月31日，中央匯金投資有限責任公司累計增持本行A股211,717,258股，約佔本行截至2013年3月31日已發行總股本的0.061%。

(3) 「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品」與「中國平安人壽保險股份有限公司—傳統—高利率保單產品」同屬中國平安人壽保險股份有限公司管理；「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」與「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」同屬中國人壽保險股份有限公司管理。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2013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	約佔全部已發行A股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
中華人民共和國財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.90	33.75
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.90	33.75

註：(1) 截至2013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2013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123,980,407,454股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	約佔全部已發行H股百分比(%)	約佔全部已發行股份百分比(%)
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	10,405,376,524	好倉	11.99	2.98
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	5,235,843,470	好倉	6.03	1.50
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	652,143,385	好倉	0.75	0.19
	投資經理	1,404,910,833	好倉	1.62	0.40
	保管人— 法團／核准 借出代理人	4,042,223,891	好倉	4.66	1.16
	合計	6,099,278,109		7.03	1.74
Blackrock, Inc.	實益擁有人	273,429,763	淡倉	0.32	0.08
	受控制企業權益	5,113,517,641	好倉	5.89	1.46
		457,369,555	淡倉	0.53	0.13

2.5 A股可轉換公司債券情況

前10名A股可轉債持有人持有情況

單位：元

債券持有人名稱	持有票面金額
陽光人壽保險股份有限公司 — 分紅保險產品	1,833,390,000
中國光大銀行股份有限公司 — 博時轉債增強債券型證券投資基金	730,318,000
國泰君安證券股份有限公司	660,967,000
安邦保險集團股份有限公司 — 傳統保險產品	642,093,000
第一創業證券股份有限公司	540,730,000
中國人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 005L — FH002滬	463,709,000
光大證券股份有限公司	452,605,000
中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	437,362,000
中信信託有限責任公司 — 雙盈10號	436,774,000
國際金融 — 渣打 — GOVERNMENT OF SINGAPORE INVESTMENT CORPORATION PTE LTD	365,274,000

註：根據上海證券交易所《關於可轉換公司債券參與質押式回購交易業務的通知》等相關規定，本行可轉債自2012年5月21日起參與質押式回購交易。以上數據為本行根據中國證券登記結算有限責任公司提供的截至報告期末A股可轉債持有人名冊和各結算參與人債券回購質押專用賬戶具體持有人信息進行合併加總後所得。

2.5.1 可轉債擔保人情況

無可轉債擔保人。

2.5.2 可轉債轉股價格調整情況

工行轉債轉股價格自2012年6月14日由3.97元/股調整為3.77元/股。報告期內未發生工行轉債轉股價格調整情況。

2.5.3 可轉債轉股情況

工行轉債自2011年3月1日起進入轉股期。截至2013年3月31日，累計已有24,134,560張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為624,079,565股。截至報告期末，尚有225,865,440張工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量的90.35%。

2.5.4 可轉債信用評級情況

中誠信證券評估有限公司對工行轉債的信用狀況進行了跟踪分析，出具了信用評級報告(信評委函字[2012]跟踪006號)，確定本行的主體信用等級為AAA，評級展望穩定；截至報告期末，工行轉債的信用等級為AAA。

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688.13億元，同比增長12.12%。年化平均總資產回報率為1.53%，比上年提高0.08個百分點。年化加權平均權益回報率為23.71%，比上年提高0.69個百分點。

營業收入1,447.43億元，同比增長11.29%。利息淨收入1,067.17億元，同比增長8.00%。手續費及佣金淨收入341.85億元，同比增長19.44%。成本收入比24.59%。

報告期末，總資產183,572.78億元，比上年末增加8,150.61億元，增長4.65%。客戶貸款及墊款總額92,649.54億元，比上年末增加4,612.62億元，增長5.24%，其中境內分行人民幣貸款增加2,507.20億元，增長3.18%。從結構上看，公司類貸款67,050.68億元，個人貸款24,083.22億元，票據貼現1,515.64億元。貸存款比例為64.2%。

總負債171,594.63億元，比上年末增加7,457.05億元，增長4.54%。客戶存款143,842.73億元，比上年末增加7,413.63億元，增長5.43%。從結構上看，定期存款71,778.40億元，活期存款70,099.20億元，其他1,965.13億元。

股東權益合計11,978.15億元，比上年末增加693.56億元，增長6.15%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為802.37億元，比上年末增加56.62億元；不良貸款率為0.87%，比上年末提高0.02個百分點；撥備覆蓋率為288.12%，比上年末降低7.43個百分點；貸款撥備率為2.50%。

核心一級資本充足率11.00%，一級資本充足率11.00%，資本充足率13.68%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	2013年3月31日	2012年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	40,249	20,463	96.69	本行持有的交易類債券投資增加
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	132,132	201,208	(34.33)	因本行發行的保本理財資金減少所致
向中央銀行借款	680	1,133	(39.98)	控股機構及境外分行向中央銀行借款減少
賣出回購款項	314,698	237,764	32.36	債券質押拆入及證券借出增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2013年1至3月	2012年1至3月	增減(%)	主要變動原因
交易淨收入／(支出)	383	(63)	不適用	利率類及債券類衍生合約收益增加
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)	235	(533)	不適用	由於債券收益率曲線的變動導致本期債券估值收益增加
金融投資淨收益	177	590	(70.00)	可供出售類投資價差收益減少
歸屬於非控制性股東的淨利潤	70	37	89.19	因新增子公司導致本期非控制性股東收益增加

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

4.2.1 認購永豐銀行20%股份

2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司(簡稱「永豐金控」)和永豐商業銀行股份有限公司(簡稱「永豐銀行」)就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。台灣金融監管機構已在4月1日第三次兩岸銀行業監管磋商會議中表示，將放寬大陸銀行參股台灣金融控股公司子銀行的持股比例，該比例最高可至20%。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業銀行的持股比例正式放寬至20%後實施。屆時，本行將參股永豐銀行。本次交易的基礎認購價格參照永豐銀行2012年半年報中所載淨資產值確定。認購永豐銀行20%股份的基礎認購價格約187億元新台幣(折合約39億元人民幣)。本次交易取得所有必要監管審批後，將調整基礎認購價格以反映永豐銀行交割前淨資產值的實際狀況。上述交易的最終完成，還須分別獲得境內外監管機構的批准。

4.3 公司、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%以上的股東無新承諾事項。截至2013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2012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載於本報告附錄二

6. 發佈業績公告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網頁(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc.com.cn，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.com.cn，www.icbc-ltd.com)。

本公告分別以中、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。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2013年4月26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、楊凱生先生、王麗麗女士及李曉鵬先生；非執行董事環揮武先生、汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生及姚中利先生；獨立非執行董事許善達先生、黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鐘嘉年先生、柯清輝先生及洪永淼先生。

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2013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)

	2013年 1-3月 (未經審計)	2012年 1-3月 (未經審計)
利息收入	184,303	174,348
利息支出	(77,586)	(75,532)
利息淨收入	106,717	98,816
手續費及佣金收入	36,629	30,526
手續費及佣金支出	(2,444)	(1,904)
手續費及佣金淨收入	34,185	28,622
交易淨收入／(支出)	383	(63)
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)	235	(533)
金融投資淨收益	177	590
其他營業淨收入	3,046	2,633
營業收入	144,743	130,065
營業費用	(44,829)	(40,703)
減值損失：		
— 客戶貸款及墊款	(12,434)	(10,134)
— 其他	282	(14)
營業利潤	87,762	79,214
分佔聯營及合營公司損益	576	614
稅前利潤	88,338	79,828
所得稅費用	(19,525)	(18,456)
淨利潤	68,813	61,372

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(續)

截至2013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)

	2013年 1-3月 (未經審計)	2012年 1-3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	68,743	61,335
非控制性權益	<u>70</u>	<u>37</u>
	<u>68,813</u>	<u>61,372</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	<u>0.20</u>	<u>0.18</u>
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.19</u>	<u>0.17</u>

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長、行長

沈如軍
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2013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)

	2013年 1-3月 (未經審計)	2012年 1-3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>68,813</u>	<u>61,372</u>
其他綜合收益／(損失)(稅後淨額)：		
可供出售金融資產淨收益	2,993	965
現金流量套期淨損失	(55)	(21)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	395	(202)
外幣報表折算差額	<u>(3,003)</u>	<u>2,167</u>
本期其他綜合收益小計	<u>330</u>	<u>2,909</u>
本期綜合收益總額	<u>69,143</u>	<u>64,281</u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	<u>69,090</u>	<u>64,234</u>
非控制性權益	<u>53</u>	<u>47</u>

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長、行長

沈如軍
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
 2013年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 3月31日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,220,108	3,174,943
存放和拆放同業及其他金融機構款項	690,089	636,450
為交易而持有的金融資產	40,249	20,463
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	132,132	201,208
衍生金融資產	17,941	14,756
買入返售款項	672,004	544,579
客戶貸款及墊款	9,033,777	8,583,289
金融投資	3,995,344	3,862,216
對聯營及合營公司的投資	31,074	33,284
物業和設備	138,017	135,889
遞延所得稅資產	20,860	22,789
其他資產	365,683	312,351
	<hr/>	<hr/>
資產合計	18,357,278	17,542,217
	<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)
 2013年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2013年 3月31日 (未經審計)	2012年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	680	1,133
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	258,841	319,742
衍生金融負債	15,611	13,261
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,401,911	1,486,805
賣出回購款項	314,698	237,764
存款證	41,033	38,009
客戶存款	14,384,273	13,642,910
應交所得稅	70,299	56,922
遞延所得稅負債	560	552
已發行債務證券	244,165	232,186
其他負債	427,392	384,474
	<hr/>	<hr/>
負債合計	17,159,463	16,413,758
股東權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	349,643	349,620
可轉換公司債券權益成份	2,697	2,708
儲備	400,755	400,128
未分配利潤	441,080	372,541
	<hr/>	<hr/>
	1,194,175	1,124,997
非控制性權益	3,640	3,462
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	1,197,815	1,128,459
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	18,357,278	17,542,217

姜建清
董事長

楊凱生
副董事長、行長

沈如軍
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2013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)

	2013年 1-3月 (未經審計)	2012年 1-3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	88,338	79,828
調整：		
分佔聯營及合營公司損益	(576)	(614)
折舊	3,305	3,262
攤銷	1,396	379
金融投資攤銷	(17)	(1,769)
客戶貸款及墊款減值損失	12,434	10,134
其他資產減值損失	(282)	14
未實現匯兌(收益)/損失	(1,045)	1,047
發行債務證券利息支出	2,778	2,280
已減值貸款利息收入	(456)	(142)
處置可供出售金融資產淨收益	(174)	(589)
權益投資交易淨收益	(16)	(24)
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和金融負債淨(收益)/損失	(235)	533
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)淨收益	(97)	(39)
股利收入	(3)	(1)
	<u>105,350</u>	<u>94,299</u>
經營資產的淨減少/(增加)：		
存放中央銀行款項	(106,455)	(16,978)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	56,931	(109,040)
為交易而持有的金融資產	(19,710)	(3,551)
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	69,863	(32,573)
買入返售款項	2,402	12,311
客戶貸款及墊款	(465,042)	(370,272)
其他資產	(12,908)	(61,695)
	<u>(474,919)</u>	<u>(581,798)</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2013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)

	2013年 1-3月 (未經審計)	2012年 1-3月 (未經審計)
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	(60,995)	182,220
向中央銀行借款	(453)	(30)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(83,894)	285,449
賣出回購款項	76,934	34,804
存款證	3,115	1,155
客戶存款	743,302	354,394
其他負債	19,767	34,201
	<u>697,776</u>	<u>892,193</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	328,207	404,694
支付的所得稅	(5,186)	(4,962)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>323,021</u>	<u>399,732</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	(5,446)	(1,008)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)所收到的 現金	306	92
購買金融投資所支付的現金	(312,903)	(250,609)
出售及贖回金融投資所收到的現金	179,166	195,028
分配股利所收到的現金	3	—
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(138,874)</u>	<u>(56,497)</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2013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)

	2013年 1-3月 (未經審計)	2012年 1-3月 (未經審計)
籌資活動產生的現金流量		
非控制性股東資本投入	125	—
發行其他債務證券所收到的現金	11,878	6,375
支付債務證券利息	(155)	(32)
	<u>11,848</u>	<u>6,343</u>
籌資活動產生的現金流量淨額		
現金及現金等價物淨增加	195,995	349,578
現金及現金等價物的期初餘額	1,201,647	848,308
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(2,595)	(9)
	<u>1,395,047</u>	<u>1,197,877</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	170,264	154,180
支付的利息	(63,204)	(62,944)
	<u>(63,204)</u>	<u>(62,944)</u>

姜建清
 董事長

楊凱生
 副董事長、行長

沈如軍
 財會機構總經理

附錄二 資本充足率情況表

單位：人民幣百萬元，百分比除外

根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算 ¹ ：		
項目	集團	母公司
核心一級資本淨額	1,187,376	1,116,895
一級資本淨額	1,187,399	1,116,895
資本淨額	1,477,726	1,393,797
核心一級資本充足率	11.00%	10.86%
一級資本充足率	11.00%	10.86%
資本充足率	13.68%	13.56%
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：		
項目	集團	母公司
核心資本充足率	10.84%	10.83%
資本充足率	13.77%	13.42%

註1：信用風險採用權重法計量資本要求，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法。