

中国银行股份有限公司

2013 年第三季度报告（全文）

（中国会计准则）



中国银行股份有限公司

2013年第三季度报告正文

§1 重要提示

- 1.1** 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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.2** 本行于 2013 年 10 月 30 日召开董事会会议，审议通过了本行《2013 年第三季度报告》。董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 15 名，15 名董事均行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。
- 1.3** 本行 2013 年第三季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行董事长田国立、行长李礼辉、主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人肖伟，保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。
- 1.5** 报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

股票简称	中国银行
股票代码	601988（A股）
上市证券交易所	上海证券交易所
股票简称	中国银行
股份代号	3988（H股）
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
可转换公司债券简称	中行转债
可转换公司债券代码	113001（A股可转换公司债券）
上市证券交易所	上海证券交易所
董事会秘书	范耀胜
联系地址	中国北京市复兴门内大街1号，100818
电话	（86）10-66592638
传真	（86）10-66594568
电子信箱	bocir@bank-of-china.com

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1 基于中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

单位：百万元人民币(另有说明者除外)

项目	本报告期末	上年度末	本报告期末 比上年度末 增减 (%)
资产总计	13,624,793	12,680,615	7.45
归属于母公司所有者权益合计	889,259	824,677	7.83
每股净资产 (人民币元)	3.19	2.95	7.83
项目	年初至 报告期末	上年同期 ¹	年初至 报告期末 比上年同期 增减 (%)
营业收入	305,609	269,435	13.43
净利润	125,315	111,210	12.68
归属于母公司所有者的净利润	120,210	106,154	13.24
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	119,768	105,103	13.95
基本每股收益 (人民币元)	0.43	0.38	13.24
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.43	0.38	13.95
稀释每股收益 (人民币元)	0.41	0.37	12.51
净资产收益率 (%，年率，加权平均)	18.66	18.63	上升0.03个 百分点
净资产收益率 (%，年率，加权平均，扣除非经常性损益后)	18.59	18.44	上升0.15个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	(43,852)	336,212	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	(0.16)	1.20	不适用

¹ 于 2013 年，本集团在国际财务报告准则下采用了《国际会计准则第 19 号 (修订) — 雇员福利》，对于前述事项，管理层在本会计报表中采用了与国际财务报告准则合并会计报表相同的会计政策。据该修订，本集团对 2012 年 1-9 月的业务及管理费进行了重述调整，调减净利润及归属于母公司所有者的净利润 2.09 亿元人民币，并调增其他综合收益 2.09 亿元人民币。

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	报告期	年初至报告期末
长期股权投资处置损益	-	61
固定资产处置损益	34	316
投资性房地产处置损益	-	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-	5
投资性房地产公允价值变动产生的损益	1	148
其他营业外收支 ¹	3	124
相应税项调整	(20)	(167)
少数股东损益	3	(45)
合计	21	442

注：

- 1、其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- 2、本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

2.2.2 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的2013年和2012年1至9月的经营成果和于2013年9月30日及2012年12月31日的所有者权益并无差异。

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.3.1 2013年9月30日，本行股东总数为998,942名。其中A股股东775,899名，H股股东223,043名。

2.3.2 2013年9月30日，本行前十大股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	189,179,033,607	67.77%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,628,032,312	29.24%	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	境外法人	H股
4	大连华信信托股份有限公司	124,931,383	0.04%	境内非国有法人	A股
5	博时价值增长证券投资基金	100,499,494	0.04%	境内非国有法人	A股
6	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
6	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
8	太平人寿保险有限公司一分红一团险分红	91,200,077	0.03%	国有法人	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	国有法人	A股
10	南方富时中国 A50ETF	59,773,880	0.02%	境外法人	A股

注：

- 1、报告期内，中央汇金投资有限责任公司持有本行股份增加 43,538,679 股。
- 2、H 股股东持股情况根据 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 3、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2013 年 9 月 30 日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行 H 股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。
- 4、本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。
- 5、上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。上述 A 股股东所持股份不存在质押或冻结情况。本行未知上述 H 股股东的股份存在质押或冻结的情况。

2.4 可转换公司债券情况

2.4.1 可转换公司债券持有人及担保人情况

报告期末 A 股可转换公司债券（可转换公司债券/可转债）持有人数			16,716 名
本行可转债的担保人			无
2013年9月30日，前十名可转债持有人情况			
序号	可转债持有人名称	期末持债数量(元)	持有比例
1	安邦保险集团股份有限公司—传统保险产品	2,198,342,000	5.50%
2	中粮集团有限公司	1,040,000,000	2.60%
3	新加坡政府投资有限公司	977,480,000	2.44%
4	兴全可转债混合型证券投资基金	906,417,000	2.27%
5	博时转债增强债券型证券投资基金	839,156,000	2.10%
6	瑞士银行	812,219,000	2.03%
7	国泰君安证券股份有限公司	763,336,000	1.91%
8	第一创业证券股份有限公司	746,546,000	1.87%
9	法国巴黎银行	712,629,000	1.78%
10	美林国际	700,973,000	1.75%

2.4.2 报告期内可转债变动情况

单位：元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其他	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,998,795,000	2,708,000	-	-	-	39,996,087,000

2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	2,708,000
报告期转股数（股）	960,272
累计转股数（股）	1,319,207
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.000486%
尚未转股额（元）	39,996,087,000
未转股可转债占可转债发行总量比例	99.9902%

2.4.4 转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利润分配	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、 《证券日报》、上 交所网站、香港交 易所网站及本行网 站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股配股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股配股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利润分配	
2012年6月13日	3.44元/股	2012年6月6日	2011年度利润分配	
2013年3月29日	2.99元/股	2013年3月27日	经股东批准向下修 正转股价格	
2013年6月18日	2.82元/股	2013年6月6日	2012年度利润分配	
截至本报告期末最新转股价格		2.82元/股		

注：自2012年1月1日起，《证券日报》成为本行法定信息披露报纸。

2.4.5 本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报SD[2013]204号），再次确定本行可转债的债项信用等级为AAA级。大公国际资信评估有限公司的跟踪评级观点为：中国银行能够为2010年度可转债提供极强的偿还保障。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险、直接投资和投资管理等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高。本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录。本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

2.4.6 本行可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

不适用。

§3 经营情况简要分析

2013年前三季度，集团实现净利润1,253.15亿元¹，实现归属于母公司所有者的净利润1,202.10亿元，同比分别增长12.68%和13.24%。平均总资产回报率（ROA）1.27%，净资产收益率（ROE）18.66%，分别比上年提高0.08和0.53个百分点。

3.1 利润表主要项目分析

1、集团实现利息净收入2,082.05亿元，同比增加187.61亿元，增长9.90%。净息差2.22%，比上年提高0.07个百分点。

2、集团实现非利息收入974.04亿元，同比增加174.13亿元，增长21.77%。非利息收入在营业收入中占比为31.87%，同比提高2.18个百分点。其中，手续费及佣金净收入653.85亿元，同比增加154.55亿元，增长30.95%。

3、集团业务及管理费890.50亿元，同比增加79.13亿元，增长9.75%。成本收入比（中国内地监管口径）29.14%，同比下降0.97个百分点。

4、集团资产减值损失186.52亿元，同比增加50.26亿元，增长36.89%。其中，贷款减值损失182.35亿元，同比增加45.66亿元，增长33.40%。信贷成本为0.34%，同比上升0.07个百分点。集团不良贷款总额720.57亿元，不良贷款率0.96%，不良贷款拨备覆盖率232.90%。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

3.2 主要资产负债项目分析

9月末，集团资产总额136,247.93亿元，比上年末增加9,441.78亿元，增长7.45%。负债总额126,991.32亿元，比上年末增加8,800.59亿元，增长7.45%。集团贷存比为72.23%。

1、客户存款总额100,455.34亿元，比上年末增加8,715.39亿元，增长9.50%。其中，中国内地机构人民币客户存款77,064.55亿元，比上年末增加7,000.79亿元，增长9.99%。

2、客户贷款总额75,353.74亿元，比上年末增加6,706.78亿元，增长9.77%。其中，中国内地机构人民币贷款54,910.67亿元，比上年末增加4,219.40亿元，增长8.32%。

3、证券投资²总额22,251.21亿元，比上年末增加145.97亿元，增长0.66%。其中，人民币证券投资16,539.73亿元，比上年末增加676.37亿元，增长4.26%；外币证券投资折合929.00亿美元，比上年末减少64.06亿美元，降低6.45%。

集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币362.63亿元。其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国相关债券账面价值折合人民币345.36亿元，占比95.24%。集团不持有希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙五国政府及各类机构发行的债券。

集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券账面价值合计8.42亿美元，相关的减值准备余额4.52亿美元。持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券和担保债券的账面价值共计0.36亿美元。

² 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产。

§4 重要事项

4.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

与去年年底或去年同期比较，变动幅度超过 30%的主要合并会计报表项目和财务指标：

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2013年 9月30日	2012年 12月31日	变动比率	主要原因
买入返售金融资产	203,348	98,048	107.40%	境内同业证券回售资金增加。
向中央银行借款	172,871	130,022	32.96%	境外央行存入款项增加。
卖出回购金融资产款	166,261	69,461	139.36%	同业证券回购资金增加。
库存股	(5)	(15)	(66.67%)	本行子公司减少持有本行股票。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2013年 1-9月	2012年 1-9月	变动比率	主要原因
手续费及佣金收入	69,942	53,730	30.17%	中间业务发展，手续费及佣金收入增加。
投资收益	981	1,770	(44.58%)	证券投资收益减少。
对联营企业和合营企业的投资收益	829	492	68.50%	联营企业投资收益增加。
公允价值变动收益	1,659	3,907	(57.54%)	交易性债券产生的估值收益减少。
资产减值损失	(18,652)	(13,626)	36.89%	国内贷款减值准备增加。
营业外收入	671	396	69.44%	清理固定资产收入增加。

4.2 重要事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

4.3 公司及持股 5%以上的股东承诺事项履行情况

适用 不适用

报告期内，据本行所知，本行及持股5%以上的股东在持续到报告期内的有关承诺事项履行情况正常。

4.4 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重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

4.5 本报告期内现金分红政策的执行情况

适用 不适用

§5 季度报告

本公告同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的2013年第三季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有限公司网站 www.hkexnews.hk 及本行网站。

董事长：田国立

中国银行股份有限公司董事会

二〇一三年十月三十日

附录一 会计报表

合并及母公司资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,094,204	2,006,772	1,984,196	1,925,443
存放同业款项	641,239	703,099	599,237	679,512
贵金属	171,436	150,534	167,475	145,174
拆出资金	445,686	349,251	457,415	338,525
交易性金融资产	74,497	71,590	31,606	29,654
衍生金融资产	43,755	40,188	21,044	15,939
买入返售金融资产	203,348	98,048	202,004	96,958
应收利息	62,630	54,188	57,085	49,288
发放贷款和垫款	7,367,550	6,710,040	6,575,197	5,990,570
可供出售金融资产	684,525	686,400	336,292	307,010
持有至到期投资	1,187,814	1,183,080	1,168,741	1,163,416
应收款项债券投资	278,285	269,454	266,098	261,262
长期股权投资	13,066	12,382	89,060	87,329
投资性房地产	17,921	17,142	1,422	1,474
固定资产	151,624	150,324	77,145	81,223
无形资产	12,307	12,358	11,362	11,369
商誉	1,850	1,796	-	-
递延所得税资产	20,996	21,292	21,600	22,084
其他资产	152,060	142,677	30,630	35,890
资产总计	13,624,793	12,680,615	12,097,609	11,242,120

合并及母公司资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 9月30日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	172,871	130,022	149,083	118,262
同业及其他金融机构存放款项	1,357,759	1,553,192	1,319,851	1,516,858
拆入资金	264,653	243,543	274,584	243,727
交易性金融负债	10,591	14,061	-	-
衍生金融负债	30,801	32,457	16,163	16,382
卖出回购金融资产款	166,261	69,461	166,725	69,389
吸收存款	10,045,534	9,173,995	8,934,245	8,111,074
应付职工薪酬	27,426	28,833	26,048	26,854
应交税费	32,040	34,994	27,400	32,900
应付利息	127,015	107,486	125,117	105,450
预计负债	1,942	2,091	1,615	1,777
应付债券	216,333	199,133	187,379	178,438
递延所得税负债	3,404	3,838	166	186
其他负债	242,502	225,967	33,428	47,419
负债合计	12,699,132	11,819,073	11,261,804	10,468,716
所有者权益				
股本	279,148	279,147	279,148	279,147
资本公积	118,937	122,727	112,855	114,770
减：库存股	(5)	(15)	-	-
盈余公积	65,574	65,362	63,579	63,562
一般风险准备	132,351	131,909	126,663	126,663
未分配利润	313,710	242,899	256,439	191,079
外币报表折算差额	(20,456)	(17,352)	(2,879)	(1,817)
归属于母公司所有者权益合计	889,259	824,677	835,805	773,404
少数股东权益	36,402	36,865	-	-
所有者权益合计	925,661	861,542	835,805	773,404
负债和所有者权益总计	13,624,793	12,680,615	12,097,609	11,242,120

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：李礼辉

主管财务会计工作副行长：王永利

财务管理部总经理：肖伟

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2013年 7-9月 (未经审计)	2012年 7-9月 (重述)	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (重述)	2013年 7-9月 (未经审计)	2012年 7-9月 (重述)	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (重述)
一、营业收入	99,525	89,808	305,609	269,435	88,311	79,769	270,828	237,324
利息净收入	70,917	65,390	208,205	189,444	64,676	60,000	190,014	172,903
利息收入	131,741	127,622	381,611	380,743	123,006	120,014	356,419	358,012
利息支出	(60,824)	(62,232)	(173,406)	(191,299)	(58,330)	(60,014)	(166,405)	(185,109)
手续费及佣金净收入	19,904	15,680	65,385	49,930	17,782	13,777	58,714	43,956
手续费及佣金收入	21,469	17,009	69,942	53,730	18,463	14,332	60,613	45,514
手续费及佣金支出	(1,565)	(1,329)	(4,557)	(3,800)	(681)	(555)	(1,899)	(1,558)
投资收益	(3,272)	204	981	1,770	(133)	2,449	7,296	6,263
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	478	267	829	492	-	-	-	2
公允价值变动收益	4,387	1,987	1,659	3,907	3,437	1,334	639	1,890
汇兑收益	957	534	4,729	5,114	772	134	3,838	3,809
其他业务收入	6,632	6,013	24,650	19,270	1,777	2,075	10,327	8,503
二、营业支出	(47,587)	(44,029)	(143,822)	(126,827)	(40,396)	(37,934)	(123,754)	(109,272)
营业税金及附加	(6,026)	(5,823)	(17,872)	(17,043)	(5,896)	(5,681)	(17,470)	(16,689)
业务及管理费	(32,036)	(29,338)	(89,050)	(81,137)	(28,797)	(25,966)	(79,380)	(71,577)
资产减值损失	(4,510)	(4,389)	(18,652)	(13,626)	(4,214)	(4,510)	(17,816)	(13,493)
其他业务成本	(5,015)	(4,479)	(18,248)	(15,021)	(1,489)	(1,777)	(9,088)	(7,513)

合并及母公司利润表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2013年 7-9月 (未经审计)	2012年 7-9月 (重述)	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (重述)	2013年 7-9月 (未经审计)	2012年 7-9月 (重述)	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (重述)
三、营业利润	51,938	45,779	161,787	142,608	47,915	41,835	147,074	128,052
加：营业外收入	153	133	671	396	105	104	311	276
减：营业外支出	(116)	(96)	(232)	(196)	(100)	(81)	(206)	(149)
四、利润总额	51,975	45,816	162,226	142,808	47,920	41,858	147,179	128,179
减：所得税费用	(10,832)	(9,490)	(36,911)	(31,598)	(9,705)	(8,736)	(33,057)	(28,318)
五、净利润	41,143	36,326	125,315	111,210	38,215	33,122	114,122	99,861
归属于母公司所有者的净利润	39,489	34,671	120,210	106,154	38,215	33,122	114,122	99,861
少数股东损益	1,654	1,655	5,105	5,056	-	-	-	-
	41,143	36,326	125,315	111,210	38,215	33,122	114,122	99,861
六、每股收益 (以人民币元/股表示)								
(一) 基本每股收益	0.14	0.12	0.43	0.38				
(二) 稀释每股收益	0.14	0.12	0.41	0.37				
七、其他综合收益	(267)	1,400	(8,588)	6,172	(806)	(439)	(2,874)	1,671
八、综合收益	40,876	37,726	116,727	117,382	37,409	32,683	111,248	101,532
归属于母公司所有者的综合收益	39,179	35,488	113,419	111,045	37,409	32,683	111,248	101,532
归属于少数股东的综合收益	1,697	2,238	3,308	6,337	-	-	-	-
	40,876	37,726	116,727	117,382	37,409	32,683	111,248	101,532

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：李礼辉

主管财务会计工作副行长：王永利

财务管理部总经理：肖伟

合并及母公司现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (未经审计)	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	688,360	570,715	638,418	583,911
向中央银行借款净增加额	42,849	51,301	30,821	50,436
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	185,396	-	133,644
收取利息、手续费及佣金的现金	393,187	382,181	365,574	357,511
收到其他与经营活动有关的现金净额	92,250	85,166	46,423	41,750
经营活动现金流入小计	1,216,646	1,274,759	1,081,236	1,167,252
向其他金融机构拆入资金净减少额	(143,774)	-	(116,164)	-
发放贷款和垫款净增加额	(675,301)	(576,830)	(601,919)	(527,234)
存放中央银行和同业款项净增加额	(176,904)	(106,202)	(175,079)	(106,867)
支付利息、手续费及佣金的现金	(151,447)	(156,786)	(142,386)	(149,054)
支付给职工及为职工支付的现金	(54,485)	(48,136)	(47,483)	(41,738)
支付的各项税费	(58,587)	(50,593)	(56,599)	(49,037)
经营活动现金流出小计	(1,260,498)	(938,547)	(1,139,630)	(873,930)
经营活动产生的现金流量净额	(43,852)	336,212	(58,394)	293,322
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	938,709	885,891	570,676	422,221
取得投资收益收到的现金	50,990	47,368	51,143	47,005
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	213	1,570	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	3,832	421	88	102
投资活动现金流入小计	993,744	935,250	621,907	469,328
投资支付的现金	(1,007,939)	(1,158,101)	(602,171)	(633,912)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(18,783)	(11,251)	(5,172)	(5,132)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(240)	(822)	(1,731)	(2,539)
投资活动现金流出小计	(1,026,962)	(1,170,174)	(609,074)	(641,583)
投资活动产生的现金流量净额	(33,218)	(234,924)	12,833	(172,255)

合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (未经审计)	2013年 1-9月 (未经审计)	2012年 1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	102	8	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的 现金	102	6	-	-
少数股东行使认股权时收到的 现金	-	2	-	-
发行债券收到的现金	48,975	16,123	42,759	15,517
收到其他与筹资活动有关的现金净额	10	13	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>49,087</u>	<u>16,144</u>	<u>42,759</u>	<u>15,517</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(59,166)	(53,150)	(54,333)	(48,645)
其中：向本行股东分配股利支付的现金	(48,851)	(43,268)	(48,851)	(43,268)
子公司支付给少数股东的股利	(3,873)	(3,542)	-	-
偿还债务支付的现金	(47,608)	(4,640)	(46,900)	(4,510)
筹资活动现金流出小计	<u>(106,774)</u>	<u>(57,790)</u>	<u>(101,233)</u>	<u>(53,155)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(57,687)</u>	<u>(41,646)</u>	<u>(58,474)</u>	<u>(37,638)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	<u>(18,182)</u>	<u>3,749</u>	<u>(13,020)</u>	<u>3,254</u>
五、现金及现金等价物净增加额	<u>(152,939)</u>	<u>63,391</u>	<u>(117,055)</u>	<u>86,683</u>
加：期初现金及现金等价物余额	<u>1,072,283</u>	<u>1,017,368</u>	<u>927,704</u>	<u>820,362</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>919,344</u>	<u>1,080,759</u>	<u>810,649</u>	<u>907,045</u>

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：李礼辉

主管财务会计工作副行长：王永利

财务管理部总经理：肖伟

附录二 资本充足率

单位：百万元人民币(百分比除外)

2013年9月30日

	中国银行集团 (未经审计)	中国银行 (未经审计)
一、按《商业银行资本管理办法（试行）》计量		
1、核心一级资本净额	883,763	773,531
2、一级资本净额	884,448	773,531
3、资本净额	1,146,646	1,012,370
4、核心一级资本充足率	9.52%	9.37%
5、一级资本充足率	9.52%	9.37%
6、资本充足率	12.35%	12.27%
二、按《商业银行资本充足率管理办法》计量		
1、核心资本充足率	10.44%	10.67%
2、资本充足率	13.29%	13.26%

注：根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令 2012 年第 1 号）要求披露。