

**中国银行股份有限公司**

**2013 年第一季度报告（全文）**

**（中国会计准则）**

---

# 中国银行股份有限公司

## 2013年第一季度报告正文

### §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 4 月 25 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 14 名，14 名董事均行使表决权。本行 5 名监事列席了本次会议。董事会于 2013 年 4 月 25 日审议通过了本行《2013 年第一季度报告》。
- 1.3** 本行 2013 年第一季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行行长李礼辉、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	13,242,378		12,680,615	4.43
归属于母公司所有者权益合计	864,056		824,677	4.78
每股净资产 (人民币元)	3.10		2.95	4.78
项目	报告期	年初至 报告期末	上年同期 <sup>1</sup>	本报告期比 上年同期 增减 (%)
营业收入	105,466	105,466	94,956	11.07
净利润	41,619	41,619	38,503	8.09
归属于母公司所有者的净利润	39,815	39,815	36,798	8.20
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	39,543	39,543	36,600	8.04
基本每股收益 (人民币元)	0.14	0.14	0.13	8.20
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.14	0.14	0.13	8.04
稀释每股收益 (人民币元)	0.14	0.14	0.13	7.98
净资产收益率 (%，年率，加权平均)	18.86	18.86	19.81	下降0.95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)	18.73	18.73	19.70	下降0.97个 百分点
项目	本报告期末		上年度末	本报告期末 比上年度末 增减
核心资本充足率 (%) <sup>2</sup>	10.33		10.54	下降0.21个 百分点
资本充足率 (%) <sup>2</sup>	13.23		13.63	下降0.40个 百分点
项目	年初至报告期末		上年同期	比上年同期 增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	(76,205)		566,703	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	(0.27)		2.03	不适用

<sup>1</sup> 于 2012 年，本集团在国际财务报告准则下采用了《国际会计准则第 12 号 (修订) — 递延所得税：相关资产的收回》，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 1-3 月的所得税费用进行了重述调整，调增净利润 0.56 亿元人民币，调增归属于母公司所有者的净利润 0.35 亿元人民币。

<sup>2</sup> 按照《商业银行资本充足率管理办法》计算。

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2013年1-3月
固定资产处置损益	45
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	2
投资性房地产公允价值变动产生的损益	291
其他营业外收支 <sup>1</sup>	127
相应税项调整	(108)
少数股东损益	(85)
<b>合计</b>	<b>272</b>

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3月的经营成果和于2013年3月31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3月31日，本行股东总数为1,032,372名。其中A股股东807,356名，H股股东225,016名。**

**2.3.2 2013年3月31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	189,066,270,138	67.73%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,670,438,858	29.26%	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	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	140,116,126	0.05%	国有法人	A股
5	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
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	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	国有法人	A股
9	南方富时中国 A50ETF	58,651,972	0.02%	境外法人	A股
10	汇添富上证综合指数证券投资基金	52,999,887	0.02%	境内非国有法人	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 14,077,053 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 3 月 31 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			16,601 名
本行 A 股可转换公司债券的担保人			无
2013 年 3 月 31 日，前十名 A 股可转换公司债券持有人情况			
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	中诚信托有限责任公司—交行固定收益单一信托	1,029,671,000	2.57%
3	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,000,000,000	2.50%
4	Government of Singapore Investment Corporation Pte Ltd	880,777,000	2.20%
5	中信证券股份有限公司	858,511,000	2.15%
6	博时转债增强债券型证券投资基金	839,156,000	2.10%
7	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	825,169,000	2.06%
8	国泰君安证券股份有限公司	738,688,000	1.85%
9	富国可转换债券证券投资基金	680,303,000	1.70%
10	鹏华价值优势股票型证券投资基金	677,062,000	1.69%

### 2.4.2 报告期内可转换公司债券变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	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	39,999,328,000	20,000	-	-	-	39,999,308,000

### 2.4.3 报告期内可转换公司债券累计转股情况

报告期转股额（元）	20,000
报告期转股数（股）	6,598
累计转股数（股）	187,132
累计转股数占转股前本行已发行股份总数	0.000069%
尚未转股额（元）	39,999,308,000
未转股可转换公司债券占可转换公司债券发行总量比例	99.9983%

#### 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26日	向下修正转股价格	
截至本报告期末最新转股价格		2.99元/股		

#### 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（以下简称“大公国际”）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[2012]157号），再次确定本行可转债的债项信用等级为AAA级；大公国际的跟踪评级观点为：中国银行能够为2010年度可转换公司债券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

本行发行的可转债未提供担保。



### §3 经营情况简要分析

一季度，集团实现净利润416.19亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润398.15亿元，同比分别增长8.09%和8.20%。总资产净回报率（ROA）为1.30%，净资产收益率（ROE）为18.86%，分别比上年末提高0.11和0.76个百分点。

#### 3.1 利润表主要项目分析

1、一季度，集团实现利息净收入669.60亿元，同比增加63.62亿元，增幅10.50%。集团净息差2.22%，比上年末提高0.07个百分点。

2、集团实现非利息收入385.06亿元，同比增加41.48亿元，增幅12.07%，非利息收入在营业收入中占比为36.51%，比上年末提高6.70个百分点。其中，手续费及佣金净收入247.30亿元，同比增加35.78亿元，增幅16.92%。

3、集团业务及管理费280.62亿元，同比增加20.81亿元，增幅8.01%。集团成本收入比（中国内地监管口径）26.61%，比上年末下降5.20个百分点。

4、集团资产减值损失82.61亿元。其中：

（1）贷款减值损失82.83亿元，信贷成本为0.47%。3月末，集团不良贷款总额663.97亿元，不良贷款率0.91%，比上年末下降0.04个百分点；不良贷款拨备覆盖率244.24%，比上年末提高7.94个百分点。

（2）债券减值准备净回拨1.12亿元。

---

<sup>1</sup> 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

3月末，集团资产总额132,423.78亿元，比上年末增加5,617.63亿元，增幅4.43%。负债总额123,399.08亿元，比上年末增加5,208.35亿元，增幅4.41%。集团贷存比为71.47%。

1、客户存款总额98,754.22亿元，比上年末增加7,014.27亿元，增幅7.65%。其中，中国内地机构人民币客户存款76,622.90亿元，比上年末增加6,559.14亿元，增幅9.36%。

2、客户贷款总额73,262.52亿元，比上年末增加4,615.56亿元，增幅6.72%。其中，中国内地机构人民币贷款52,729.80亿元，比上年末增加2,038.53亿元，增幅4.02%。

3、证券投资<sup>2</sup>总额22,038.25亿元，比上年末下降66.99亿元，降幅0.30%。其中，人民币证券投资16,058.04亿元，比上年末增加194.68亿元，增幅1.23%；外币证券投资折合953.95亿美元，比上年末减少39.11亿美元，降幅3.94%。

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452.69亿元。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437.53亿元，占比96.65%。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10.26亿美元，相关减值准备余额5.64亿美元。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0.42亿美元。

---

<sup>2</sup> 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、财务指标大幅度变动的情况及原因

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 3月31日	2012年 12月31日	变动比率	主要原因
买入返售金融资产	248,945	98,048	153.90%	境内同业证券回售资金增加。
卖出回购金融资产款	41,027	69,461	(40.94%)	境内同业证券回购资金减少。
库存股	(28)	(15)	86.67%	本行子公司增加持有本行股票。

单位：百万元人民币(百分比除外)

项目	2013年 1-3月	2012年 1-3月	变动比率	主要原因
投资收益	3,061	1,963	55.93%	衍生金融工具产生的已实现收益增加。
对联营企业及合营企业投资收益	215	95	126.32%	应享联营企业投资收益增加。
公允价值变动收益	(3,976)	2,417	不适用	衍生金融工具产生的估值收益减少。
汇兑收益	3,883	(258)	不适用	由于汇率变动造成我行外汇敞口产生收益增加。
资产减值损失	(8,261)	(5,473)	50.94%	国内贷款减值损失增加。
营业外收入	201	67	200.00%	清理固定资产收入和抵债资产处置净收入增加。
营业外支出	(28)	(10)	180.00%	预计诉讼赔款回拨减少。

#### 4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用                       不适用

#### 4.3 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](http://www.sse.com.cn)）及本行网站（[www.boc.cn](http://www.boc.cn)）。根据国际财务报告准则编制的第一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](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一三年四月二十五日

## 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 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1,972,629	2,006,772	1,893,757	1,925,443
存放同业款项	673,695	703,099	627,416	679,512
贵金属	152,445	150,534	147,118	145,174
拆出资金	360,551	349,251	364,065	338,525
交易性金融资产	80,834	71,590	39,540	29,654
衍生金融资产	38,115	40,188	15,688	15,939
买入返售金融资产	248,945	98,048	247,653	96,958
应收利息	60,056	54,188	54,588	49,288
发放贷款和垫款	7,164,086	6,710,040	6,412,996	5,990,570
可供出售金融资产	672,951	686,400	315,791	307,010
持有至到期投资	1,173,855	1,183,080	1,157,044	1,163,416
应收款项债券投资	276,185	269,454	267,465	261,262
长期股权投资	12,573	12,382	87,517	87,329
投资性房地产	17,640	17,142	1,455	1,474
固定资产	151,578	150,324	79,362	81,223
无形资产	12,188	12,358	11,215	11,369
商誉	1,791	1,796	-	-
递延所得税资产	18,631	21,292	19,773	22,084
其他资产	153,630	142,677	31,306	35,890
<b>资产总计</b>	<b>13,242,378</b>	<b>12,680,615</b>	<b>11,773,749</b>	<b>11,242,120</b>

## 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 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)	2013年 3月31日 (未经审计)	2012年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	141,914	130,022	121,233	118,262
同业及其他金融机构存放款项	1,330,564	1,553,192	1,303,571	1,516,858
拆入资金	264,034	243,543	276,727	243,727
交易性金融负债	12,438	14,061	95	-
衍生金融负债	34,785	32,457	18,700	16,382
卖出回购金融资产款	41,027	69,461	40,646	69,389
吸收存款	9,875,422	9,173,995	8,786,040	8,111,074
应付职工薪酬	21,297	28,833	19,963	26,854
应交税费	40,959	34,994	38,420	32,900
应付利息	110,687	107,486	108,756	105,450
预计负债	2,317	2,091	2,008	1,777
应付债券	213,033	199,133	193,264	178,438
递延所得税负债	3,852	3,838	154	186
其他负债	247,579	225,967	55,328	47,419
<b>负债合计</b>	<b>12,339,908</b>	<b>11,819,073</b>	<b>10,964,905</b>	<b>10,468,716</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	123,367	122,727	115,233	114,770
减：库存股	(28)	(15)	-	-
盈余公积	65,411	65,362	63,579	63,562
一般风险准备	132,068	131,909	126,663	126,663
未分配利润	282,506	242,899	226,510	191,079
外币报表折算差额	(18,415)	(17,352)	(2,288)	(1,817)
归属于母公司所有者权益合计	864,056	824,677	808,844	773,404
少数股东权益	38,414	36,865	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>902,470</b>	<b>861,542</b>	<b>808,844</b>	<b>773,404</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>13,242,378</b>	<b>12,680,615</b>	<b>11,773,749</b>	<b>11,242,120</b>

李礼辉

副董事长、行长

王永利

主管财务会计工作副行长

肖伟

财务管理部总经理

## 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 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (重述)	2013年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)
<b>一、营业收入</b>	<b>105,466</b>	94,956	<b>90,753</b>	81,579
利息净收入	<b>66,960</b>	60,598	<b>61,024</b>	55,128
利息收入	<b>122,979</b>	123,127	<b>114,877</b>	115,745
利息支出	<b>(56,019)</b>	(62,529)	<b>(53,853)</b>	(60,617)
手续费及佣金净收入	<b>24,730</b>	21,152	<b>22,467</b>	19,017
手续费及佣金收入	<b>26,172</b>	22,382	<b>23,006</b>	19,501
手续费及佣金支出	<b>(1,442)</b>	(1,230)	<b>(539)</b>	(484)
投资收益	<b>3,061</b>	1,963	<b>2,160</b>	967
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	<b>215</b>	95	-	-
公允价值变动收益	<b>(3,976)</b>	2,417	<b>(2,719)</b>	1,680
汇兑收益	<b>3,883</b>	(258)	<b>2,239</b>	(105)
其他业务收入	<b>10,808</b>	9,084	<b>5,582</b>	4,892
<b>二、营业支出</b>	<b>(51,216)</b>	(44,937)	<b>(44,102)</b>	(38,753)
营业税金及附加	<b>(5,996)</b>	(5,818)	<b>(5,861)</b>	(5,710)
业务及管理费	<b>(28,062)</b>	(25,981)	<b>(24,858)</b>	(22,969)
资产减值损失	<b>(8,261)</b>	(5,473)	<b>(8,145)</b>	(5,477)
其他业务成本	<b>(8,897)</b>	(7,665)	<b>(5,238)</b>	(4,597)

## 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 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (重述)	2013年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)
三、营业利润	<b>54,250</b>	50,019	<b>46,651</b>	42,826
加：营业外收入	<b>201</b>	67	<b>121</b>	57
减：营业外支出	<b>(28)</b>	(10)	<b>(30)</b>	(16)
四、利润总额	<b>54,423</b>	50,076	<b>46,742</b>	42,867
减：所得税费用	<b>(12,804)</b>	(11,573)	<b>(11,294)</b>	(10,101)
五、净利润	<b>41,619</b>	38,503	<b>35,448</b>	32,766
归属于母公司所有者的净利润	<b>39,815</b>	36,798	<b>35,448</b>	32,766
少数股东损益	<b>1,804</b>	1,705	-	-
	<b>41,619</b>	38,503	<b>35,448</b>	32,766
六、每股收益 (以人民币元/股表示)				
(一) 基本每股收益	<b>0.14</b>	0.13		
(二) 稀释每股收益	<b>0.14</b>	0.13		
七、其他综合收益	<b>(547)</b>	1,950	<b>(9)</b>	361
八、综合收益	<b>41,072</b>	40,453	<b>35,439</b>	33,127
归属于母公司所有者的综合收益	<b>39,392</b>	38,388	<b>35,439</b>	33,127
归属于少数股东的综合收益	<b>1,680</b>	2,065	-	-
	<b>41,072</b>	40,453	<b>35,439</b>	33,127

李礼辉

副董事长、行长

王永利

主管财务会计工作副行长

肖伟

财务管理部总经理



## 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 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	491,053	981,144	473,933	1,001,821
向中央银行借款净增加额	11,892	13,799	2,971	17,019
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	10,180	-	3,520
收取利息、手续费及佣金的现金	130,468	126,031	121,672	117,959
经营活动现金流入小计	633,413	1,131,154	598,576	1,140,319
向其他金融机构拆入资金净减少额	(39,199)	-	(48,213)	-
发放贷款和垫款净增加额	(462,174)	(247,374)	(430,370)	(239,415)
存放中央银行和同业款项净增加额	(104,493)	(212,103)	(99,897)	(213,745)
支付利息、手续费及佣金的现金	(51,912)	(52,216)	(49,100)	(49,648)
支付给职工及为职工支付的现金	(24,645)	(21,486)	(21,876)	(18,903)
支付的各项税费	(11,232)	(10,551)	(10,120)	(9,662)
支付其他与经营活动有关的现金净额	(15,963)	(20,721)	(20,814)	(58,974)
经营活动现金流出小计	(709,618)	(564,451)	(680,390)	(590,347)
经营活动产生的现金流量净额	(76,205)	566,703	(81,814)	549,972
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	245,160	241,155	109,533	101,383
取得投资收益收到的现金	12,935	11,798	11,071	9,931
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	2	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	1,000	48	9	34
投资活动现金流入小计	259,097	253,001	120,613	111,348
投资支付的现金	(231,055)	(290,498)	(109,956)	(133,864)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(6,372)	(4,870)	(1,157)	(803)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(182)	(505)	(189)	(1,097)
投资活动现金流出小计	(237,609)	(295,873)	(111,302)	(135,764)
投资活动产生的现金流量净额	21,488	(42,872)	9,311	(24,416)

## 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 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	21	6	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的 现金	21	6	-	-
发行债券收到的现金	12,819	146	12,787	-
筹资活动现金流入小计	12,840	152	12,787	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,324)	(2,067)	(1,735)	(1,739)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(152)	(153)	-	-
偿还债务支付的现金	(10,990)	(156)	(10,431)	-
支付其他与筹资活动有关的现金净额	(14)	(44)	-	-
筹资活动现金流出小计	(13,328)	(2,267)	(12,166)	(1,739)
筹资活动产生的现金流量净额	(488)	(2,115)	621	(1,739)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	(10,326)	1,067	(6,651)	2,401
<b>五、现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	(65,531)	522,783	(78,533)	526,218
加：期初现金及现金等价物余额	1,072,283	1,017,368	927,704	820,362
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,006,752	1,540,151	849,171	1,346,580

李礼辉

副董事长、行长

王永利

主管财务会计工作副行长

肖伟

财务管理部总经理

## 附录二 资本充足率

单位：百万元人民币(百分比除外)

2013年3月31日

	中国银行集团 (未经审计)	中国银行 (未经审计)
<b>一、按《商业银行资本管理办法（试行）》计量</b>		
1、核心一级资本净额	871,474	748,174
2、一级资本净额	872,081	748,174
3、资本净额	1,125,820	984,672
4、核心一级资本充足率	9.52%	9.16%
5、一级资本充足率	9.53%	9.16%
6、资本充足率	12.30%	12.06%
<b>二、按《商业银行资本充足率管理办法》计量</b>		
1、核心资本充足率	10.33%	10.45%
2、资本充足率	13.23%	13.08%

注：按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（2012年第1号委员会令）要求披露。