

**中国银行股份有限公司**

**2014 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

## 2014 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 2014 年 4 月 24 日召开董事会会议，审议通过了本行《2014 年第一季度报告》。会议应出席董事 13 名，实际亲自出席董事 13 名，13 名董事均行使表决权。本行 6 名监事列席了本次会议。
- 1.3 本行 2014 年第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 本行董事长田国立，行长、主管会计工作负责人陈四清及会计信息部负责人张建游，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他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) 10-6659 2638
传真	(86) 10-6659 4568
电子信箱	ir@bankofchina.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	<b>15,105,367</b>	13,874,299	8.87
归属于母公司所有者权益合计	<b>972,542</b>	923,916	5.26
每股净资产 (人民币元)	<b>3.48</b>	3.31	5.26
项目	年初至 报告期末	上年同期 <sup>1</sup>	年初至 报告期末 比上年同期 增减 (%)
营业收入	<b>120,038</b>	105,466	13.82
净利润	<b>47,199</b>	41,638	13.36
归属于母公司所有者的净利润	<b>45,363</b>	39,834	13.88
归属于母公司所有者的扣除非经常性损益的净利润	<b>45,196</b>	39,562	14.24
基本每股收益 (人民币元)	<b>0.16</b>	0.14	13.80
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	<b>0.16</b>	0.14	14.16
稀释每股收益 (人民币元)	<b>0.16</b>	0.14	12.88
净资产收益率 (%，年率，加权平均)	<b>19.14</b>	18.87	上升0.27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)	<b>19.07</b>	18.74	上升0.33个 百分点
经营活动产生的现金流量净额	<b>387,052</b>	(76,205)	不适用
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	<b>1.39</b>	(0.27)	不适用

<sup>1</sup> 于 2013 年，本集团提前适用了《企业会计准则第 9 号 — 职工薪酬》（修订），根据该修订，本集团对 2013 年 1-3 月的业务及管理费及其他综合收益进行了重述调整，调增净利润及归属于母公司所有者的净利润 0.19 亿元人民币，并调减其他综合收益 0.19 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	年初至报告期末
长期股权投资处置损益	16
固定资产处置损益	157
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	-
投资性房地产公允价值变动产生的损益	-
其他营业外收支 <sup>1</sup>	54
相应税项调整	(59)
少数股东损益	(1)
<b>合计</b>	<b>167</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2014年和2013年1至3月的经营成果和于2014年3月31日及2013年12月31日的所有者权益并无差异。

## 2.3 股东总数及前十名股东持股情况

**2.3.1 2014年3月31日，本行股东总数为979,889户。其中A股股东759,257户，H股股东220,632户。**

### 2.3.2 2014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	189,179,033,607	67.72%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,632,237,820	29.22%	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	华信信托股份有限公司	233,609,874	0.08%	境内非国有法人	A股
5	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
5	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
7	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	国有法人	A股
8	中国证券金融股份有限公司	83,451,001	0.03%	国有法人	A股
9	南方富时中国 A50ETF	75,793,489	0.03%	境外法人	A股
10	王景峰	60,588,888	0.02%	境内自然人	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无变化。
- 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2014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：15,183 名			
本行可转债的担保人：无			
2014年3月31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	5.58%
2	兴业全球基金—兴业银行—兴业银行股份有限公司上海分行	1,475,210,000	3.75%
3	瑞士银行	1,055,340,000	2.68%
4	中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	938,110,000	2.38%
5	兴全可转债混合型证券投资基金	906,417,000	2.30%
6	中国太平洋人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	902,352,000	2.29%
7	兴全趋势投资混合型证券投资基金	856,659,000	2.17%
8	新加坡政府投资有限公司	781,331,000	1.98%
9	国泰君安证券股份有限公司	772,988,000	1.96%
10	国元证券股份有限公司	761,873,000	1.93%

### 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	39,386,767,000	6,000	-	-	-	39,386,761,000

### 2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	6,000
报告期转股数（股）	2,126
累计转股数（股）	217,391,832
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.080057%
尚未转股额（元）	39,386,761,000
未转股可转债占可转债发行总量比例	98.4669%

#### 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	经本行股东大会批准 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。

#### 2.4.6 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

2014年一季度，集团实现净利润471.99亿元<sup>1</sup>，实现归属于母公司所有者的净利润453.63亿元，同比分别增长13.36%和13.88%。平均总资产回报率（ROA）1.30%，净资产收益率（ROE）19.14%，分别比上年末提高0.07和1.10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764.67亿元，同比增加95.07亿元，增长14.20%。净息差2.29%，同比提高0.07个百分点。

2、集团实现非利息收入435.71亿元，同比增加50.65亿元，增长13.15%。非利息收入在营业收入中占比为36.30%，同比下降0.21个百分点。其中，手续费及佣金净收入289.70亿元，同比增加42.40亿元，增长17.15%。

3、集团业务及管理费298.45亿元，同比增加17.99亿元，增长6.41%。成本收入比（中国内地监管口径）24.86%，同比下降1.73个百分点。

4、集团资产减值损失150.96亿元，同比增加68.35亿元，增长82.74%。集团不良贷款总额803.20亿元，不良贷款率0.98%，不良贷款拨备覆盖率226.83%。

---

<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151,053.67亿元，比上年末增加12,310.68亿元，增长8.87%。负债总额140,929.98亿元，比上年末增加11,801.76亿元，增长9.14%。集团贷存比为71.21%。

1、客户存款总额110,141.96亿元，比上年末增加9,164.10亿元，增长9.08%。其中，中国内地机构人民币客户存款84,458.13亿元，比上年末增加7,358.50亿元，增长9.54%。

2、客户贷款总额81,583.29亿元，比上年末增加5,505.38亿元，增长7.24%。其中，中国内地机构人民币贷款57,625.08亿元，比上年末增加2,088.78亿元，增长3.76%。

3、证券投资<sup>2</sup>总额22,427.85亿元，比上年末减少136.85亿元，降低0.61%。其中，人民币证券投资17,134.99亿元，比上年末增加290.20亿元，增长1.72%；外币证券投资折合860.33亿美元，比上年末减少77.84亿美元，降低8.30%。

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370.36亿元。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348.38亿元，占比94.07%。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7.37亿美元，相关减值准备余额3.66亿美元。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0.32亿美元。

---

<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	2014年 3月31日	2013年 12月31日	变动比率	主要原因
买入返售金融资产	720,335	358,048	101.18%	境内证券回售资金增加。
交易性金融负债	11,918	7,681	55.16%	债券卖空及其他交易性金融负债业务增加。
库存股	(42)	(28)	50.00%	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	2014年 1-3月	2013年 1-3月	变动比率	主要原因
投资收益	(953)	1,260	不适用	衍生金融工具的已实现收益减少。
对联营企业及合营企业 投资收益	392	215	82.33%	应享联营企业投资净收益增加。
公允价值变动收益	2,335	137	1604.38%	衍生金融工具的估值收益增加。
汇兑收益	3,112	1,571	98.09%	外汇衍生产品收益增加。
资产减值损失	(15,096)	(8,261)	82.74%	境内增提贷款减值准备金。
营业外支出	(37)	(28)	32.14%	捐赠支出增加。

#### 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](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2014年第一季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算有限公司网站 [www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 及本行网站。

董事长：



中国银行股份有限公司董事会

二〇一四年四月二十四日



## 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	
	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	2,336,792	2,114,340	2,217,473	1,988,994
存放同业款项	680,708	620,245	618,239	572,852
贵金属	216,623	193,208	212,741	189,162
拆出资金	426,418	402,001	461,886	401,238
交易性金融资产	87,691	75,200	39,369	33,314
衍生金融资产	41,907	40,823	24,335	22,971
买入返售金融资产	720,335	358,048	715,519	356,278
应收利息	72,883	62,820	66,892	57,194
发放贷款和垫款	7,976,137	7,439,742	7,090,556	6,628,759
可供出售金融资产	646,271	701,196	353,070	356,620
持有至到期投资	1,244,576	1,210,531	1,187,885	1,188,878
应收款项债券投资	264,247	269,543	259,508	261,607
长期股权投资	13,747	13,368	89,429	89,283
投资性房地产	20,591	20,271	2,025	1,923
固定资产	160,156	158,968	82,242	83,961
无形资产	12,609	12,819	11,644	11,847
商誉	2,000	1,982	-	-
递延所得税资产	22,847	22,928	23,865	23,687
其他资产	158,829	156,266	33,184	31,055
<b>资产总计</b>	<b>15,105,367</b>	<b>13,874,299</b>	<b>13,489,862</b>	<b>12,299,623</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	
	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)	2014年 3月31日 (未经审计)	2013年 12月31日 (经审计)
<b>负债</b>				
向中央银行借款	213,283	200,939	191,138	164,561
同业及其他金融机构存放款项	1,736,038	1,551,624	1,719,891	1,500,816
拆入资金	302,792	267,905	321,720	293,045
交易性金融负债	11,918	7,681	2,857	-
衍生金融负债	30,866	36,212	17,921	23,530
卖出回购金融资产款	85,759	71,360	78,106	68,989
吸收存款	11,014,196	10,097,786	9,802,902	8,947,521
应付职工薪酬	22,251	29,744	20,970	27,710
应交税费	49,702	40,031	46,010	36,773
应付利息	137,450	132,052	135,614	129,872
预计负债	1,888	2,139	1,608	1,859
应付债券	236,794	224,704	204,083	191,483
递延所得税负债	3,814	3,385	131	142
其他负债	246,247	247,260	38,055	47,362
<b>负债合计</b>	<b>14,092,998</b>	<b>12,912,822</b>	<b>12,581,006</b>	<b>11,433,663</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	279,365	279,365	279,365	279,365
资本公积	119,853	117,773	112,731	110,806
减：库存股	(42)	(28)	-	-
盈余公积	80,271	80,225	78,239	78,219
一般风险准备	144,809	144,450	138,442	138,425
未分配利润	368,600	323,673	302,789	262,344
外币报表折算差额	(20,314)	(21,542)	(2,710)	(3,199)
归属于母公司所有者权益合计	972,542	923,916	908,856	865,960
少数股东权益	39,827	37,561	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>1,012,369</b>	<b>961,477</b>	<b>908,856</b>	<b>865,960</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>15,105,367</b>	<b>13,874,299</b>	<b>13,489,862</b>	<b>12,299,623</b>



法定代表人、董事长



副董事长、行长  
主管会计工作负责人



会计信息部总经理

## 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	
	2014年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (重述)	2014年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (重述)
<b>一、营业收入</b>	<b>120,038</b>	105,466	<b>103,084</b>	90,753
利息净收入	<b>76,467</b>	66,960	<b>69,466</b>	61,024
利息收入	<b>142,457</b>	122,979	<b>133,144</b>	114,877
利息支出	<b>(65,990)</b>	(56,019)	<b>(63,678)</b>	(53,853)
手续费及佣金净收入	<b>28,970</b>	24,730	<b>26,734</b>	22,467
手续费及佣金收入	<b>30,719</b>	26,172	<b>27,460</b>	23,006
手续费及佣金支出	<b>(1,749)</b>	(1,442)	<b>(726)</b>	(539)
投资收益	<b>(953)</b>	1,260	<b>(1,051)</b>	885
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	<b>392</b>	215	-	-
公允价值变动收益	<b>2,335</b>	137	<b>1,422</b>	(347)
汇兑收益	<b>3,112</b>	1,571	<b>2,931</b>	1,142
其他业务收入	<b>10,107</b>	10,808	<b>3,582</b>	5,582
<b>二、营业支出</b>	<b>(59,321)</b>	(51,200)	<b>(50,688)</b>	(44,086)
营业税金及附加	<b>(6,636)</b>	(5,996)	<b>(6,472)</b>	(5,861)
业务及管理费	<b>(29,845)</b>	(28,046)	<b>(26,562)</b>	(24,842)
资产减值损失	<b>(15,096)</b>	(8,261)	<b>(14,832)</b>	(8,145)
其他业务成本	<b>(7,744)</b>	(8,897)	<b>(2,822)</b>	(5,238)
<b>三、营业利润</b>	<b>60,717</b>	54,266	<b>52,396</b>	46,667
加：营业外收入	<b>248</b>	201	<b>92</b>	121
减：营业外支出	<b>(37)</b>	(28)	<b>(22)</b>	(30)

## 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	
	2014年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (重述)	2014年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (重述)
四、利润总额	<b>60,928</b>	54,439	<b>52,466</b>	46,758
减：所得税费用	<b>(13,729)</b>	(12,801)	<b>(11,953)</b>	(11,291)
五、净利润	<b>47,199</b>	41,638	<b>40,513</b>	35,467
归属于母公司所有者的净利润	<b>45,363</b>	39,834	<b>40,513</b>	35,467
少数股东损益	<b>1,836</b>	1,804	-	-
	<b>47,199</b>	41,638	<b>40,513</b>	35,467
六、每股收益 (以人民币元/股表示)				
(一) 基本每股收益	<b>0.16</b>	0.14		
(二) 稀释每股收益	<b>0.16</b>	0.14		
七、其他综合收益	<b>3,817</b>	(566)	<b>2,383</b>	(28)
预计将重分类计入损益的项目	<b>3,848</b>	(547)	<b>2,414</b>	(9)
预计将不能重分类计入损益的项目	<b>(31)</b>	(19)	<b>(31)</b>	(19)
八、综合收益	<b>51,016</b>	41,072	<b>42,896</b>	35,439
归属于母公司所有者的综合收益	<b>48,640</b>	39,392	<b>42,896</b>	35,439
归属于少数股东的综合收益	<b>2,376</b>	1,680	-	-
	<b>51,016</b>	41,072	<b>42,896</b>	35,439



法定代表人、董事长



副董事长、行长  
主管会计工作负责人



会计信息部总经理

## 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	
	2014年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (未经审计)	2014年 1-3月 (未经审计)	2013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	1,100,824	491,053	1,074,456	473,933
向中央银行借款净增加额	12,344	11,892	26,577	2,971
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	6,824	-
收取利息、手续费及佣金的现金	147,224	130,468	137,280	121,672
经营活动现金流入小计	1,260,392	633,413	1,245,137	598,576
向其他金融机构拆入资金净减少额	(12,456)	(39,199)	-	(48,213)
发放贷款和垫款净增加额	(551,367)	(462,174)	(476,494)	(430,370)
存放中央银行和同业款项净增加额	(165,976)	(104,493)	(161,447)	(99,897)
支付利息、手续费及佣金的现金	(59,998)	(51,912)	(56,665)	(49,100)
支付给职工及为职工支付的现金	(26,542)	(24,645)	(23,538)	(21,876)
支付的各项税费	(11,534)	(11,232)	(10,278)	(10,120)
支付其他与经营活动有关的现金净额	(45,467)	(15,963)	(54,189)	(20,814)
经营活动现金流出小计	(873,340)	(709,618)	(782,611)	(680,390)
经营活动产生的现金流量净额	387,052	(76,205)	462,526	(81,814)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	187,650	245,160	112,921	109,533
取得投资收益收到的现金	15,607	12,935	13,219	11,071
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	118	2	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	1,583	1,000	48	9
投资活动现金流入小计	204,958	259,097	126,188	120,613
投资支付的现金	(160,190)	(231,055)	(101,949)	(109,956)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(5,123)	(6,372)	(830)	(1,157)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(6)	(182)	(144)	(189)
投资活动现金流出小计	(165,319)	(237,609)	(102,923)	(111,302)
投资活动产生的现金流量净额	39,639	21,488	23,265	9,311

## 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	
	2014年 1-3月 (未经审计)	2013年 1-3月 (未经审计)	2014年 1-3月 (未经审计)	2013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	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	21	-	-
发行债券收到的现金	<b>30,639</b>	12,819	<b>30,992</b>	12,787
筹资活动现金流入小计	<b>30,639</b>	12,840	<b>30,992</b>	12,787
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	<b>(2,289)</b>	(2,324)	<b>(1,747)</b>	(1,735)
其中：子公司支付给少数股东的股利	<b>(126)</b>	(152)	-	-
偿还债务支付的现金	<b>(19,261)</b>	(10,990)	<b>(18,337)</b>	(10,431)
支付其他与筹资活动有关的现金净额	<b>(14)</b>	(14)	-	-
筹资活动现金流出小计	<b>(21,564)</b>	(13,328)	<b>(20,084)</b>	(12,166)
筹资活动产生的现金流量净额	<b>9,075</b>	(488)	<b>10,908</b>	621
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>	<b>3,748</b>	(10,326)	<b>4,201</b>	(6,651)
<b>五、现金及现金等价物净增加/(减少)额</b>	<b>439,514</b>	(65,531)	<b>500,900</b>	(78,533)
加：期初现金及现金等价物余额	<b>1,150,566</b>	1,072,283	<b>969,894</b>	927,704
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,590,080</b>	1,006,752	<b>1,470,794</b>	849,171

法定代表人、董事长

副董事长、行长  
主管会计工作负责人

会计信息部总经理

## 附录二 资本充足率

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2014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	960,256	845,656
2、一级资本净额	961,410	845,656
3、资本净额	1,208,391	1,073,636
4、核心一级资本充足率	9.58%	9.44%
5、一级资本充足率	9.59%	9.44%
6、资本充足率	12.05%	11.98%
<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	10.32%	10.51%
2、资本充足率	12.95%	12.98%

注：按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令【2012】1号）要求披露。