

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
二〇一四年第一季度報告

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2014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 2014年4月29日，本行董事會審議通過了《2014年第一季度報告》。會議應出席董事15名，親自出席12名，委託出席3名，劉立憲董事委託易會滿副董事長、柯清輝董事委託鍾嘉年董事、姚中利董事委託汪小亞董事出席會議並代為行使表決權。
- 1.3 本季度財務報表未經審計。
- 1.4 本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人劉亞幹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

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)

	2014年3月31日	2013年12月31日	比上年末增減(%)
資產總額	19,734,683	18,917,752	4.32
客戶貸款及墊款總額	10,372,180	9,922,374	4.53
貸款減值準備	246,744	240,959	2.40
投資	4,349,097	4,322,244	0.62
負債總額	18,371,763	17,639,289	4.15
客戶存款	15,160,980	14,620,825	3.69
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,455,482	1,269,255	14.67
歸屬於母公司股東的權益	1,358,485	1,274,134	6.62
每股淨資產(人民幣元)	3.87	3.63	6.61

	2014年1至3月	2013年1至3月	比上年同期增減 (%、百分點)
營業收入	156,863	144,743	8.37
淨利潤	73,461	68,813	6.75
歸屬於母公司股東的淨利潤	73,302	68,743	6.63
經營活動產生的現金流量淨額	247,991	323,021	(23.23)
基本每股收益(人民幣元)	0.21	0.20	5.00
稀釋每股收益(人民幣元)	0.21	0.19	10.53
加權平均權益回報率(%，年化)	22.27	23.71	減少1.44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2014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889,466戶。其中H股股東146,213戶，A股股東743,253戶。

本行前10名股東持股情況

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	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	35.33	124,155,852,951	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	35.09	123,316,451,864	—	無
香港中央結算代理人有限公司	境外法人	H股	24.48	86,012,564,479	—	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	1.29	4,515,417,169	—	無
工銀瑞信基金公司—特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.30	1,053,190,083	—	無
中國證券金融股份有限公司	其他內資	A股	0.23	819,683,416	—	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	0.15	540,842,624	—	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	0.09	317,038,827	—	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	0.08	290,359,686	—	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	0.07	261,629,846	—	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) 「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。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2014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	44.60	33.58
中央匯金投資有限 責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.60	33.58

註：(1) 截至2014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2014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124,155,852,951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	9,540,438,314	好倉	10.99	2.72
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,002,665,393	好倉	8.07	1.99
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	1.15
	合計	6,099,278,109		7.03	1.74
	實益擁有人	273,429,763	淡倉	0.32	0.08
Blackrock, Inc.	受控制企業權益	5,194,290,673	好倉	5.98	1.48
		297,000	淡倉	0.00	0.00

2.5 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	1,569,369,000
國泰君安證券股份有限公司	820,551,000
安邦保險集團股份有限公司—傳統保險產品	642,093,000
幸福人壽保險股份有限公司—分紅	588,942,000
UBS AG	511,702,000
國元證券股份有限公司	481,190,000
興全趨勢投資混合型證券投資基金	461,497,000
瑞士信貸(香港)有限公司	396,297,000
GIC PRIVATE LIMITED	386,535,000
法國巴黎銀行—自有資金	331,322,000

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2013年6月26日由3.77元/股調整為3.53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2014年3月31日，累計已有85,806,830張工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為2,371,161,106股。截至報告期末，尚有164,193,170張工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量的65.68%。

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蹤分析，出具了信用評級報告(信評委函字[2013]跟蹤056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734.61億元，同比增長6.75%。年化平均總資產回報率為1.52%，年化加權平均權益回報率為22.27%。

營業收入1,568.63億元，同比增長8.37%。利息淨收入1,158.25億元，同比增長8.53%。手續費及佣金淨收入376.82億元，同比增長10.23%。成本收入比24.06%。

報告期末，總資產197,346.83億元，比上年末增加8,169.31億元，增長4.32%。客戶貸款及墊款總額103,721.80億元，比上年末增加4,498.06億元，增長4.53%，其中境內分行人民幣貸款增加2,620.84億元，增長2.97%。從結構上看，公司類貸款74,359.39億元，個人貸款28,141.46億元，票據貼現1,220.95億元。貸存款比例為67.3%。

總負債183,717.63億元，比上年末增加7,324.74億元，增長4.15%。客戶存款151,609.80億元，比上年末增加5,401.55億元，增長3.69%。從結構上看，定期存款77,146.91億元，活期存款71,752.02億元，其他2,710.87億元。

股東權益合計13,629.20億元，比上年末增加844.57億元，增長6.61%。

按照貸款質量五級分類，不良貸款餘額為1,005.50億元，比上年末增加68.61億元，不良貸款率為0.97%。撥備覆蓋率為245.39%，貸款撥備率為2.38%，其中境內口徑貸款撥備率為2.52%。

核心一級資本充足率10.88%，一級資本充足率10.88%，資本充足率13.22%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	2014年3月31日	2013年12月31日	增減(%)	主要變動原因
為交易而持有的金融資產	18,859	28,143	(32.99)	交易類債券投資減少
買入返售款項	515,635	331,903	55.36	債券質押拆出業務增加
衍生金融負債	25,918	19,168	35.21	外幣遠期和外幣掉期合約，因受外匯市場波動及業務規模增加導致評估負債增加

單位：人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年1至3月	2013年1至3月	增減(%)	主要變動原因
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的淨(損失)/收益	(2,221)	235	(1045.11)	保本理財和結構性存款規模增加導致向客戶兌付的淨支出增加
金融投資淨收益	268	177	51.41	票據買賣價差收益增加
其他營業淨收入	4,816	3,046	58.11	美元敞口受本期美元匯率升值以及經營租賃業務收入增加所致
歸屬於非控制性股東的淨利潤	159	70	127.14	非全資子公司工銀阿根廷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。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。如果在股份認購協議簽署後滿一年的期間(簡稱「交易選定等待期」)內台灣有關規定仍未修訂放寬前述持股比例的限制至20%或以上，股份認購協議各方有權協商延長交易選定等待期。2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行簽署了一份補充協議(簡稱「補充協議」)。根據補充協議，股份認購協議項下的交易選定等待期將延長至2015年4月1日。股份認購協議的其他條款不受影響。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。詳情請參見本行2013年度報告的有關內容。

4.2.2 收購標準銀行公眾有限公司股權

本行2014年1月29日簽署了一份股份購買協議。向標準銀行倫敦控股有限公司(簡稱「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(簡稱「目標銀行」)已發行股份的60%。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份(簡稱「購買期權」)。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。本次交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。詳情請參見本行2013年度報告的有關內容。

4.3 公司、持股5%以上的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2014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2013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公告附錄二

6. 發佈季度報告

本報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。

中國工商銀行股份有限公司
董事會

2014年4月29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、易會滿先生和劉立憲先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、李軍先生、王小嵐先生、姚中利先生和傅仲君先生；獨立非執行董事黃鋼城先生、M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永森先生和衣錫群先生。

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2014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)

	2014年 1-3月 (未經審計)	2013年 1-3月 (未經審計)
利息收入	203,145	184,303
利息支出	(87,320)	(77,586)
利息淨收入	115,825	106,717
手續費及佣金收入	40,550	36,629
手續費及佣金支出	(2,868)	(2,444)
手續費及佣金淨收入	37,682	34,185
交易淨收入	493	383
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(損失)/收益	(2,221)	235
金融投資淨收益	268	177
其他營業淨收入	4,816	3,046
營業收入	156,863	144,743
營業費用	(47,928)	(44,829)
減值損失：		
— 客戶貸款及墊款	(13,672)	(12,434)
— 其他	(104)	282
營業利潤	95,159	87,762
分佔聯營及合營公司損益	498	576
稅前利潤	95,657	88,338
所得稅費用	(22,196)	(19,525)
淨利潤	73,461	68,813

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2014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)

	2014年 1-3月 (未經審計)	2013年 1-3月 (未經審計)
歸屬於：		
母公司股東	73,302	68,743
非控制性權益	<u>159</u>	<u>70</u>
	<u><u>73,461</u></u>	<u><u>68,813</u></u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	<u><u>0.21</u></u>	<u><u>0.20</u></u>
— 稀釋(人民幣元)	<u><u>0.21</u></u>	<u><u>0.19</u></u>

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長兼行長

劉亞幹
 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2014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)

	2014年 1-3月 (未經審計)	2013年 1-3月 (未經審計)
本期淨利潤	<u>73,461</u>	<u>68,813</u>
其他綜合收益(稅後淨額)：		
可供出售金融資產公允價值變動	8,903	2,993
現金流量套期淨收益／(損失)	22	(55)
分佔聯營及合營公司其他綜合收益	42	395
外幣報表折算差額	2,037	(3,003)
其他	<u>(12)</u>	<u>—</u>
本期其他綜合收益小計	<u>10,992</u>	<u>330</u>
本期綜合收益總額	<u><u>84,453</u></u>	<u><u>69,143</u></u>
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	84,347	69,090
非控制性權益	<u><u>106</u></u>	<u><u>53</u></u>

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長兼行長

劉亞幹
 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
 2014年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 3月31日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,525,830	3,294,007
存放和拆放同業及其他金融機構款項	570,113	717,984
為交易而持有的金融資產	18,859	28,143
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	338,271	344,413
衍生金融資產	26,427	25,020
買入返售款項	515,635	331,903
客戶貸款及墊款	10,125,436	9,681,415
金融投資	3,991,967	3,949,688
對聯營及合營公司的投資	29,899	28,515
物業和設備	168,091	164,347
遞延所得稅資產	25,805	28,860
其他資產	398,350	323,457
	<hr/>	<hr/>
資產合計	19,734,683	18,917,752
	<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)
 2014年3月31日
 (除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2014年 3月31日 (未經審計)	2013年 12月31日 (經審計)
負債		
向中央銀行借款	686	724
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	562,171	553,607
衍生金融負債	25,918	19,168
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,455,482	1,269,255
賣出回購款項	233,208	299,304
存款證	167,190	130,558
客戶存款	15,160,980	14,620,825
應交所得稅	71,880	55,674
遞延所得稅負債	459	420
已發行債務證券	248,644	253,018
其他負債	445,145	436,736
	<hr/>	<hr/>
負債合計	18,371,763	17,639,289
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	351,391	351,390
可轉換公司債券權益成份	1,960	1,960
儲備	420,393	408,835
未分配利潤	584,741	511,949
	<hr/>	<hr/>
	1,358,485	1,274,134
非控制性權益	4,435	4,329
	<hr/>	<hr/>
股東權益合計	1,362,920	1,278,463
	<hr/>	<hr/>
負債及股東權益合計	19,734,683	18,917,752
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

姜建清
董事長

易會滿
副董事長兼行長

劉亞幹
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2014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)

	2014年 1-3月 (未經審計)	2013年 1-3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	95,657	88,338
調整：		
分佔聯營及合營公司損益	(498)	(576)
折舊	3,602	3,305
攤銷	1,575	1,396
金融投資攤銷	150	(17)
客戶貸款及墊款減值損失	13,672	12,434
其他資產減值損失	104	(282)
未實現滙兌收益	(3,803)	(1,045)
發行債務證券利息支出	2,751	2,778
已減值貸款利息收入	(566)	(456)
處置可供出售金融資產淨收益	(260)	(174)
權益投資交易淨損失／(收益)	11	(16)
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負債淨損失／(收益)	2,221	(235)
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)淨收益	(218)	(97)
股利收入	(8)	(3)
	114,390	105,350

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2014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)

	2014年 1-3月 (未經審計)	2013年 1-3月 (未經審計)
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	(139,920)	(106,455)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	99,923	56,931
為交易而持有的金融資產	9,456	(19,710)
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	8,052	69,863
買入返售款項	(10,703)	2,402
客戶貸款及墊款	(434,096)	(465,042)
其他資產	(74,729)	(12,908)
	<u>(542,017)</u>	<u>(474,919)</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	7,508	(60,995)
向中央銀行借款	(38)	(453)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	176,405	(83,894)
賣出回購款項	(66,096)	76,934
存款證	34,047	3,115
客戶存款	525,043	743,302
其他負債	4,606	19,767
	<u>681,475</u>	<u>697,776</u>
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	253,848	328,207
支付的所得稅	(5,857)	(5,186)
經營活動產生的現金流量淨額	<u><u>247,991</u></u>	<u><u>323,021</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2014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)

	2014年 1-3月 (未經審計)	2013年 1-3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	(7,771)	(5,446)
處置物業和設備及其他資產 (不含抵債資產)所收到的現金	261	306
購買金融投資所支付的現金	(246,393)	(312,903)
出售及贖回金融投資所收到的現金	219,005	179,166
分配股利及紅利所收到的現金	2	3
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(34,896)</u>	<u>(138,874)</u>
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	9,439	11,878
支付債務證券利息	(292)	(155)
償還其他債務證券支付的現金	(15,564)	—
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(6,417)</u>	<u>11,848</u>
現金及現金等價物淨增加	206,678	195,995
現金及現金等價物的期初餘額	957,402	1,201,647
滙率變動對現金及現金等價物的影響	10,316	(2,595)
現金及現金等價物的期末餘額	<u><u>1,174,396</u></u>	<u><u>1,395,047</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	192,941	170,264
支付的利息	<u>(78,634)</u>	<u>(63,204)</u>

姜建清
 董事長

易會滿
 副董事長兼行長

劉亞幹
 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

項目	2014年3月31日		2013年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算 ¹ ：				
核心一級資本淨額	1,350,739	1,270,010	1,266,841	1,190,490
一級資本淨額	1,350,801	1,270,010	1,266,859	1,190,490
資本淨額	1,641,043	1,542,829	1,572,265	1,478,863
核心一級資本充足率	10.88%	10.89%	10.57%	10.58%
一級資本充足率	10.88%	10.89%	10.57%	10.58%
資本充足率	13.22%	13.23%	13.12%	13.14%
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：				
核心資本充足率	10.66%	10.91%	10.62%	10.86%
資本充足率	13.25%	13.21%	13.31%	13.25%

註1：信用風險採用權重法計量風險加權資產，市場風險採用標準法，操作風險採用基本指標法。