

**中国银行股份有限公司**

**2008 年第一季度报告（公告）**

**（中国会计准则）**



# 中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

## 2008 年第一季度报告公告

### § 1 重要提示

**1.1** 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

**1.2** 公司董事会会议应出席董事 16 名，实际亲自出席董事 15 名，Sir Frederick Anderson Goodwin 董事委托肖钢董事长出席会议并代为表决。

**1.3** 公司第一季度财务报告未经审计。

**1.4** 公司负责人董事长肖钢、行长李礼辉，主管会计工作副行长朱民，会计机构负责人张金良声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

### § 2 公司基本情况

#### 2.1 主要会计数据及财务指标

##### 2.1.1 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	2008年 3月31日	2007年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计	6,344,612	5,995,553	5.82
本行股东应享权益合计	444,151	424,766	4.56
每股净资产(人民币元)	1.75	1.67	4.56

单位：百万元人民币(另有说明者除外)

项目	本报告期	年初至报告 期期末	2007年 1-3月	比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	5,962	5,962	(777)	—
每股经营活动产生的现金流量净额 <sup>注</sup> (人民币元)	0.023	0.023	(0.003)	—

注：计算每股经营活动产生的现金流量净额时采用期末股份总数。

单位：百万元人民币(另有说明者除外)

项目	本报告期	年初至报告 期期末	2007年 1-3月	比上年同期 增减(%)
本行股东应享税后利润	21,622	21,622	12,147	78.00
基本每股净收益(人民币元)	0.09	0.09	0.05	77.98
稀释每股净收益(人民币元)	0.09	0.09	0.05	77.98
加权平均净资产收益率(年率，不含少数 股东权益，%)	19.91	19.91	12.36	7.55个百分点
全面摊薄净资产收益率(年率，不含少数 股东权益，%)	19.47	19.47	12.19	7.28个百分点
扣除非经常性损益后加权平均净资产收 益率(年率，不含少数股东权益，%)	19.88	19.88	12.19	7.69个百分点
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收 益率(年率，不含少数股东权益，%)	19.45	19.45	12.01	7.44个百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2008年 1-3月
营业外收支净额	34
处置长期股权投资净收益	-
相应税项调整	(6)
合计	28

## 2.1.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的股东权益及本行股东应享税后利润的差异

单位：百万元人民币

	股东权益		本行股东应享税后利润	
	2008 年 3 月 31 日	2007 年 12 月 31 日	2008 年 1-3 月	2007 年 1-3 月
按中国会计准则呈报	473,738	454,993	21,622	12,147
会计准则差异调整：				
—冲回资产评估增值及其相关的折旧/ 摊销费用及其他	(5,680)	(5,781)	99	144
—递延所得税影响	1,420	1,445	(25)	(573)
小计	(4,260)	(4,336)	74	(429)
按国际财务报告准则呈报	469,478	450,657	21,696	11,718

## 2.2 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.2.1 截至2008年3月31日，本行股东总数为1,799,794户。其中A股股东1,524,699户，H股股东275,095户。

2.2.2 截至2008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	持股总数	持有有限售条件 股份数量	持股 比例	股东 性质	股份 类别
1	中央汇金投资有限责任公司	171,325,404,740	171,325,404,740	67.49%	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	30,797,916,537	-	12.13%	境外 法人	H 股
3	RBS China Investments S.à.r.l.（苏格兰皇家银行集团有限公司通过其子公司 RBS China Investments S.à.r.l.持有本行 H 股股份）	20,942,736,236	20,942,736,236	8.25%	境外 法人	H 股
4	富登金融控股私人有限公司（淡马锡控股（私人）有限公司通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司持有本行 H 股股份）	10,471,368,118	10,471,368,118	4.13%	境外 法人	H 股
5	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	8,377,341,329	3.30%	国家	H 股
6	瑞士银行	3,377,860,684	3,377,860,684	1.33%	境外 法人	H 股
7	亚洲开发银行	506,679,102	506,679,102	0.20%	境外 法人	H 股
8	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	-	0.19%	境外 法人	H 股
9	Wingreat International Limited	420,490,000	-	0.17%	境外 法人	H 股
10	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	129,742,900	-	0.05%	国有 法人	A 股

注：1. 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。

2. 本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况，亦未知上述股东之间有关联关系。

### 2.2.3 截至2008年3月31日，本行前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件 股份数量	股份 种类
1	香港中央结算（代理人）有限公司	30,797,916,537	H 股
2	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	H 股
3	Wingreat International Limited	420,490,000	H 股
4	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	129,742,900	A 股
5	中国人寿保险（集团）公司－传统－普通保险产品	97,402,000	A 股
6	中国华能集团公司	90,909,000	A 股
6	中国再保险（集团）公司－集团本级－集团自有资金－007G－ZY001 沪	90,909,000	A 股
6	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	A 股
6	中国铝业公司	90,909,000	A 股
6	神华集团有限责任公司	90,909,000	A 股
6	中国航空集团公司	90,909,000	A 股

注：中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

## § 3 季度经营简要分析

2008 年以来，集团各项业务健康发展，经营绩效持续进步。2008 年一季度，集团实现本行股东应享税后利润 216.22 亿元人民币，同比增长 78%。每股净收益 0.09 元人民币，同比增长 77.98%。总资产净回报率 1.49%，股本净回报率（不含少数股东权益）19.91%，成本收入比 31.03%。

集团税后利润大幅增长，主要由于：（1）生息资产规模稳步增长，净利息收入增加。2008 年一季度，集团实现净利息收入 408.15 亿元人民币，同比增长 18.74%；

（2）集团中间业务快速发展，手续费及佣金收入大幅增长，在营业收入中的占比进一步提高。2008 年一季度，集团手续费及佣金收支净额 94.54 亿元人民币，同比增长 82.93%，其中境内机构手续费及佣金收支净额同比增长 115.58%；（3）资产质量进一步改善，不良贷款余额与不良贷款率保持“双降”，信贷成本继续处于较低水平。

截至 2008 年 3 月 31 日，集团不良贷款余额 852.52 亿元人民币，较上年末减少 35.50 亿元人民币，不良贷款率 2.77%，较上年末下降 0.35 个百分点，拨备覆盖率 114.73%，较上年末提高 6.55 个百分点；（4）企业所得税率下降，集团实际税率相应降低。

截至 2008 年 3 月 31 日，集团资产总计 63,446.12 亿元人民币，负债总计 58,708.74 亿元人民币，本行股东应享权益总计 4,441.51 亿元人民币，分别较上年末增长 5.82%、5.96%和 4.56%。其中：客户贷款总额 30,781.68 亿元人民币，较上年末增长 7.98%；客户存款 46,553.06 亿元人民币，较上年末增长 5.80%；证券投资 17,067.18 亿元人民币，较上年末下降 0.36%。

截至 2008 年 3 月 31 日，集团持有美国次级住房贷款抵押债券的账面价值为 44.28 亿美元（约合人民币 310.82 亿元），占集团证券投资总额的 1.82%。其中，AAA 评级占 60.26%，AA 评级占 28.92%，A 评级占 4.90%。该类债券 2008 年 3 月 31 日的减值准备余额为 14.98 亿美元（约合人民币 105.14 亿元）。此外，集团还针对该类债券公允价值的下降，在股东权益之“可供出售证券公允价值变动储备”项目中累计确认了 1.08 亿美元（约合人民币 7.58 亿元）的公允价值变动储备。

截至 2008 年 3 月 31 日，集团持有美国 Alt-A 住房贷款抵押债券的账面价值为 22.13 亿美元（约合人民币 155.30 亿元），占集团证券投资总额的 0.91%。其中，AAA 评级占 98.12%。该类债券及其他与美国住房贷款相关的抵押债券 2008 年 3 月 31 日的减值准备余额为 4.07 亿美元（约合人民币 28.57 亿元）。

本集团将持续跟踪美国信贷市场的发展，并根据会计准则的要求对相关债券的减值准备进行审慎评估。

## **§ 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

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

项目	2008年 3月31日	2007年 12月31日	与上年末变 动比率(%)	主要原因
衍生金融产品资产	71,885	45,839	56.82	由于汇率波动以及远期外汇交易规模扩大，导致衍生金融产品资产和衍生金融产品负债同时增加。
对中央银行负债	46,468	90,485	(48.65)	借入央行款项减少。
衍生金融产品负债	50,159	27,262	83.99	由于汇率波动以及远期外汇交易规模扩大，导致衍生金融产品负债和衍生金融产品资产同时增加。
未分配利润	86,498	65,223	32.62	本年利润增加。
外币报表折算差额	(11,668)	(8,905)	31.03	汇率变动导致外币报表折算差额扩大。
库藏股	(12)	(45)	(73.33)	本集团海外全资子公司因叙做衍生及套期产品而持有本行发行的股票。截至报告日，子公司减少持有本行发行的股票。

单位：百万元人民币

项目	2008年 1-3月	2007年 1-3月	与上年同期 变动比率(%)	主要原因
手续费及佣金收支净额	9,454	5,168	82.93	中间业务快速发展，手续费收入大幅增长。
净交易收益/（损失）	737	(735)	—	汇兑及汇率产品收入增加。
证券投资净（损失）/收益	(1,229)	606	—	为证券投资计提减值准备。
其他营业收入	5,260	3,148	67.09	保费收入增加。
营业费用	(22,886)	(16,682)	37.19	各项业务快速发展，营业费用随之增加。
营业外收支净额	34	150	(77.33)	营业外支出增加。
所得税	(7,009)	(11,003)	(36.30)	《中华人民共和国企业所得税法》自2008年1月1日起施行。
税后利润	22,993	13,414	71.41	上述损益项目的变动导致本项目的增长。
本行股东应享税后利润	21,622	12,147	78.00	上述损益项目的变动导致本项目的增长。

#### 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、股东及实际控制人承诺事项履行情况

☒适用 ☐不适用

报告期内，据本行所知，公司、股东及实际控制人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大幅度变动的警示及原因说明

☐适用 ☒不适用



#### 4.5 证券投资情况

√适用 □不适用

本行及本行的子公司在其正常业务经营中持有其他上市公司发行的证券。

序号	证券代码	简称	期末持有数量 (单位:股)	初始投资金额 (单位:人民币元)	期末账面价值 (单位:人民币元)	期初账面价值 (单位:人民币元)	会计核算科目
1	00023 HK	东亚银行	77,495,170	3,594,836,155	2,722,328,214	3,728,785,885	可供出售股权投资
2	600591 CH	上海航空	143,886,600	89,789,605	1,406,046,347	2,420,728,334	可供出售股权投资
3	MA	Mastercard Inc.	346,971	-	543,089,225	542,198,225	交易性股权投资、可供出售股权投资
4	000527 CH	美的电器	13,443,286	326,660,270	426,134,920	481,194,714	交易性股权投资
5	08002 HK	凤凰卫视	412,000,000	351,516,909	412,456,908	616,827,448	可供出售股权投资
6	V	Visa Inc.	915,880	-	399,212,150	417,781,528	可供出售股权投资
7	000002 CH	万科 A	11,928,857	140,955,194	305,462,741	334,736,457	交易性股权投资
8	00005 HK	汇丰控股	1,672,400	197,720,603	191,244,179	217,700,406	交易性股权投资、可供出售股权投资
9	600663 CH	陆家嘴	6,515,114	161,649,756	169,113,714	153,858,434	交易性股权投资
10	600823 CH	世茂股份	8,347,209	223,211,227	142,275,567	165,686,721	交易性股权投资
合计				5,086,339,719	6,717,363,965	9,079,498,152	

注：1. 本表按期末账面价值大小排序列示本集团持有的前十只证券；

2. 本表所述证券投资是指期末在合并资产负债表的可供出售金融资产及交易性金融资产中核算的持有其他上市公司发行的股票、权证、可转换公司债券，以及持有的开放式基金或封闭式基金；

3. 根据Mastercard Inc.和Visa Inc.首次上市安排，本集团分别获赠部分股份，其初始投资成本均为零。

## § 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) 及本公司网站 [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本行的网站  
[www.boc.cn](http://www.boc.cn)。

董事长： 肖钢

中国银行股份有限公司董事会

二〇〇八年四月二十八日

## 附录 会计报表

### 资产负债表

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2008 年 3 月 31 日 (未经审计)	2007 年 12 月 31 日 (经审计)	2008 年 3 月 31 日 (未经审计)	2007 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>资产</b>				
现金及存放同业	50,801	71,221	45,781	66,348
存放中央银行	882,529	751,344	830,460	721,433
拆放同业	371,941	386,648	417,828	285,357
存出发钞基金	31,067	32,478	2,098	1,792
贵金属	44,532	44,412	42,879	42,782
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	108,325	124,665	69,171	82,682
衍生金融产品资产	71,885	45,839	50,277	30,971
客户贷款和垫款净额	2,980,358	2,754,493	2,540,266	2,336,067
证券投资				
— 可供出售证券	685,963	682,995	571,584	568,887
— 持有至到期日债券	412,641	446,647	278,085	285,067
— 贷款及应收款	499,789	458,620	476,434	424,289
投资子公司	-	-	49,339	49,014
投资联营企业及合营企业	6,844	6,779	32	45
固定资产	80,782	81,108	47,573	48,256
投资物业	9,563	9,986	1,343	1,362
递延所得税资产	14,685	16,202	15,301	16,635
其他资产	92,907	82,116	60,516	49,290
<b>资产总计</b>	<b>6,344,612</b>	<b>5,995,553</b>	<b>5,498,967</b>	<b>5,010,277</b>

## 资产负债表（续）

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2008 年 3 月 31 日 (未经审计)	2007 年 12 月 31 日 (经审计)	2008 年 3 月 31 日 (未经审计)	2007 年 12 月 31 日 (经审计)
<b>负债</b>				
同业存入	385,709	324,848	355,491	311,831
对中央银行负债	46,468	90,485	46,444	90,454
发行货币债务	30,927	32,605	1,958	1,919
发行存款证及同业拆入	305,842	248,482	418,887	251,890
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	63,034	86,655	51,324	72,755
衍生金融产品负债	50,159	27,262	31,976	16,001
客户存款	4,655,306	4,400,111	3,918,510	3,617,889
发行债券	64,745	64,391	63,156	63,162
借入其他资金	50,213	51,708	36,648	38,121
应付税款	25,876	21,045	24,135	19,454
退休福利负债	7,014	7,231	7,014	7,231
递延所得税负债	2,414	2,894	51	44
其他负债	183,167	182,843	129,612	128,684
<b>负债合计</b>	<b>5,870,874</b>	<b>5,540,560</b>	<b>5,085,206</b>	<b>4,619,435</b>
<b>股东权益</b>				
<b>本行股东应享权益</b>				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	76,412	76,524	76,073	76,094
盈余公积	15,605	15,448	14,360	14,348
一般准备及法定储备金	25,110	24,911	22,028	22,025
未分配利润	86,498	65,223	51,105	32,004
可供出售证券公允价值变动储备	(1,633)	(2,229)	(2,703)	(6,426)
外币报表折算差额	(11,668)	(8,905)	(941)	(1,042)
库藏股	(12)	(45)	-	-
	<b>444,151</b>	<b>424,766</b>	<b>413,761</b>	<b>390,842</b>
<b>少数股东权益</b>	<b>29,587</b>	<b>30,227</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>股东权益合计</b>	<b>473,738</b>	<b>454,993</b>	<b>413,761</b>	<b>390,842</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>6,344,612</b>	<b>5,995,553</b>	<b>5,498,967</b>	<b>5,010,277</b>

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

## 利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 1-3 月 (未经审计)	2007 年 1-3 月 (未经审计)	2008 年 1-3 月 (未经审计)	2007 年 1-3 月 (未经审计)
利息收入	70,091	59,668	61,211	49,050
利息支出	(29,276)	(25,295)	(25,332)	(18,938)
净利息收入	40,815	34,373	35,879	30,112
手续费及佣金收入	10,279	5,906	8,056	4,020
手续费及佣金支出	(825)	(738)	(247)	(223)
手续费及佣金收支净额	9,454	5,168	7,809	3,797
净交易收益/(损失)	737	(735)	453	(812)
证券投资净(损失)/收益	(1,229)	606	(972)	586
其他营业收入	5,260	3,148	1,272	350
营业收入	55,037	42,560	44,441	34,033
营业费用	(22,886)	(16,682)	(16,919)	(12,609)
贷款和垫款减值损失	(2,467)	(1,920)	(2,372)	(1,882)
营业利润	29,684	23,958	25,150	19,542
联营企业及合营企业投资净收益	284	309	-	3
营业外收支净额	34	150	63	135
税前利润	30,002	24,417	25,213	19,680
所得税	(7,009)	(11,003)	(6,100)	(9,974)
税后利润	22,993	13,414	19,113	9,706
其中包括：				
— 归属于本行股东	21,622	12,147	19,113	9,706
— 归属于少数股东	1,371	1,267	-	-
	22,993	13,414	19,113	9,706
本行股东享有的每股净收益（基本 每股净收益和稀释后每股净收 益，人民币元/股）	0.09	0.05		

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

## 现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2008 年 1-3 月 (未经审计)	2007 年 1-3 月 (未经审计)	2008 年 1-3 月 (未经审计)	2007 年 1-3 月 (未经审计)
<b>经营活动产生的现金流量</b>				
收取的利息	<b>68,484</b>	56,489	<b>58,713</b>	45,933
收取的手续费	<b>10,120</b>	5,954	<b>8,080</b>	4,020
收回已核销贷款	<b>147</b>	404	<b>77</b>	214
客户存款净增加额	<b>255,195</b>	210,122	<b>300,621</b>	225,051
同业存入净增加额	<b>60,861</b>	38,458	<b>43,660</b>	38,262
发行存款证及同业拆入净增加额	<b>57,360</b>	13,067	<b>166,997</b>	2,664
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净减少/(增加)额	<b>17,596</b>	(15,081)	<b>16,713</b>	(15,987)
证券投资净减少/(增加)额	<b>8,336</b>	(63,365)	<b>(28,402)</b>	(71,477)
现金流入小计	<b>478,099</b>	246,048	<b>566,459</b>	228,680
支付的存款及同业往来利息	<b>(25,143)</b>	(22,443)	<b>(20,906)</b>	(17,156)
支付的手续费	<b>(776)</b>	(783)	<b>(247)</b>	(223)
支付给员工及为员工支付的现金	<b>(14,028)</b>	(12,221)	<b>(11,279)</b>	(10,072)
支付的业务管理费及其他	<b>(8,312)</b>	(5,324)	<b>(4,375)</b>	(2,963)
支付的所得税款	<b>(1,453)</b>	(2,398)	<b>(818)</b>	(1,857)
支付的营业税及其他税款	<b>(2,813)</b>	(2,024)	<b>(2,770)</b>	(2,000)
对中央银行负债净(减少)/增加额	<b>(44,017)</b>	1,825	<b>(44,010)</b>	1,825
客户贷款和垫款净增加额	<b>(229,614)</b>	(155,191)	<b>(207,540)</b>	(130,526)
存放中央银行净增加额	<b>(96,039)</b>	(44,431)	<b>(95,620)</b>	(44,407)
存放及拆放同业净增加额	<b>(20,338)</b>	(1,135)	<b>(147,401)</b>	(4,996)
贵金属净(增加)/减少额	<b>(120)</b>	1,945	<b>(97)</b>	1,758
借入其他资金净减少额	<b>(1,495)</b>	(2,974)	<b>(1,473)</b>	(1,667)
其他与经营活动有关的项目变动净额	<b>(27,989)</b>	(1,671)	<b>(32,777)</b>	(10,732)
现金流出小计	<b>(472,137)</b>	(246,825)	<b>(569,313)</b>	(223,016)
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,962</b>	(777)	<b>(2,854)</b>	5,664

## 现金流量表（续）

单位：百万元人民币  
中国银行

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 1-3月 (未经审计)	2007年 1-3月 (未经审计)	2008年 1-3月 (未经审计)	2007年 1-3月 (未经审计)
<b>投资活动产生的现金流量</b>				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	753	2,271	61	47
处置子公司、联营企业及合营企业投资所收到的现金	-	48	-	1
分得股利或利润所收到的现金	91	25	182	177
现金流入小计	844	2,344	243	225
构建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(3,723)	(2,464)	(508)	(1,206)
增加子公司、联营企业及合营企业投资所支付的现金	-	(57)	(10)	-
购买子公司所支付的现金净额	(78)	-	(328)	-
现金流出小计	(3,801)	(2,521)	(846)	(1,206)
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(2,957)</b>	<b>(177)</b>	<b>(603)</b>	<b>(981)</b>
<b>筹资活动产生的现金流量</b>				
发行债券所收到的现金	360	-	-	-
少数股东行使认股权时收到的现金	8	3	-	-
吸收少数股东权益性投资所收到的现金	29	8	-	-
出售库藏股收到的现金	33	117	-	-
现金流入小计	430	128	-	-
偿还发行债券利息所支付的现金	(1,428)	(1,464)	(1,409)	(1,464)
向本行股东分配股利支付的现金	-	-	-	-
向少数股东分配股利支付的现金	(224)	(209)	-	-
现金流出小计	(1,652)	(1,673)	(1,409)	(1,464)
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>(1,222)</b>	<b>(1,545)</b>	<b>(1,409)</b>	<b>(1,464)</b>
汇率变动对现金及现金等价物的影响	(12,138)	(3,934)	(7,228)	(2,270)
<b>现金及现金等价物净(减少)/增加额</b>	<b>(10,355)</b>	<b>(6,433)</b>	<b>(12,094)</b>	<b>949</b>
现金及现金等价物-期初余额	528,937	519,944	407,184	397,042
现金及现金等价物-期末余额	518,582	513,511	395,090	397,991

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：