中国工商银行股份有限公司 二〇一四年第一季度报告 (A股)

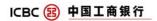
§1 重要提示

- 1.1中国工商银行股份有限公司(以下简称"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、误导性陈述或重大遗漏,并承担个别和连带 的法律责任。
- 1.2 2014年4月29日,本行董事会审议通过了《2014年第一季度报告》。会议应出席董事15名,亲自出席12名,委托出席3名,刘立宪董事委托易会满副董事长、柯清辉董事委托钟嘉年董事、姚中利董事委托汪小亚董事出席会议并代为行使表决权。
 - 1.3本季度财务报表未经审计。
- 1.4本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人易会满及财会机构负责人刘亚干声明并保证本季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

§2 公司基本情况

2.1公司基本信息

| A股: | |
|------------|-------------|
| 股票简称 | 工商银行 |
| 股票代码 | 601398 |
| 上市证券交易所 | 上海证券交易所 |
| H股: | |
| 股票简称 | 工商银行 |
| 股份代号 | 1398 |
| 上市证券交易所 | 香港联合交易所有限公司 |
| A股可转换公司债券: | |
| 可转换公司债券简称 | 工行转债 |
| 可转换公司债券代码 | 113002 |
| 上市证券交易所 | 上海证券交易所 |



| 董事会秘书、公司秘书: | |
|-------------|-------------------|
| 姓名 | 胡 浩 |
| 联系地址 | 中国北京市西城区复兴门内大街55号 |
| | (邮政编码: 100140) |
| 电话 | 86-10-66108608 |
| 传真 | 86-10-66107571 |
| 电子信箱 | ir@icbc.com.cn |

2.2 主要会计数据及财务指标

2.2.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

(除特别注明外,以人民币百万元列示)

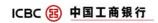
| | 2014年3月31日 | 2013年12月31日 | 比上年末增减 (%) |
|---------------|------------|-------------|---------------|
| 资产总额 | 19,734,683 | 18,917,752 | 4.32 |
| 客户贷款及垫款总额 | 10,372,180 | 9,922,374 | 4.53 |
| 贷款减值准备 | 246,744 | 240,959 | 2.40 |
| 投资 | 4,349,097 | 4,322,244 | 0.62 |
| 负债总额 | 18,371,763 | 17,639,289 | 4.15 |
| 客户存款 | 15,160,980 | 14,620,825 | 3.69 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 967,370 | 867,094 | 11.56 |
| 拆入资金 | 488,112 | 402,161 | 21.37 |
| 归属于母公司股东的权益 | 1,358,485 | 1,274,134 | 6.62 |
| 每股净资产(人民币元) | 3.87 | 3.63 | 6.61 |

| | 2014年1至3月 | 2013年1至3月 | 比上年同期增减 (%、百分点) |
|------------------|-----------|-----------|--------------------|
| 营业收入 | 162,633 | 147,760 | 10.07 |
| 净利润 | 73,461 | 68,813 | 6.75 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 73,302 | 68,743 | 6.63 |
| 扣除非经常性损益后归属于母公 | | | |
| 司股东的净利润 | 73,083 | 68,667 | 6.43 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 247,991 | 323,021 | (23.23) |
| 基本每股收益(人民币元) | 0.21 | 0.20 | 5.00 |
| 稀释每股收益(人民币元) | 0.21 | 0.19 | 10.53 |
| | | | 减少 1.44 个百分 |
| 加权平均净资产收益率(%,年化) | 22.27 | 23.71 | 点 |

非经常性损益项目列示如下:

单位: 人民币百万元

| | 平世: 八八時日为九 |
|---------------------|------------|
| 非经常性损益项目 | 2014年1至3月 |
| 营业外收入 | 507 |
| 营业外支出 | (210) |
| 所得税影响 | (78) |
| 合计 | 219 |
| 其中: 归属于母公司股东的非经常性损益 | 219 |
| 归属于少数股东的非经常性损益 | 0 |



2.2.2 按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的财务报表差 异说明

本集团按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中,截至2014年3月31日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

2.3 股东数量及持股情况

截至报告期末,本行股东总数为889,466户。其中H股股东146,213户,A股股东743,253户。

本行前10名股东持股情况

单位:股

| 股东总数 | 889,466 (2014 年 3 月 31 日的 A+H 在册股东数) | | | | | | | |
|--|--------------------------------------|----------|-----|-------------|-----------------|-----------------|----------------|--|
| 前 10 名股东持股情况(以下数据来源于 2014 年 3 月 31 日的在册股东情况) | | | | | | | | |
| | 股东名称 | 股东 性质 | | 持股比 例(%) | 持股总数 | 持有有限售条 件股份数量 | 质押或冻结 的股份数量 | |
| 中央汇金投 | 资有限责任公司 | 国家 | A 股 | 35.33 | 124,155,852,951 | - | 无 | |
| 中华人民共 | 和国财政部 | 国家 | A 股 | 35.09 | 123,316,451,864 | - | 无 | |
| 香港中央结 | 算代理人有限公司 | 境外 法人 | H股 | 24.48 | 86,012,564,479 | - | 未知 | |
| | 寿保险股份有限公司 通保险产品 | 其他 内资 | A 股 | 1.29 | 4,515,417,169 | - | 无 | |
| 工银瑞信基 产管理 | 金公司一特定客户资 | 其他 内资 | A 股 | 0.30 | 1,053,190,083 | - | 无 | |
| 中国证券金 | 融股份有限公司 | 其他 内资 | A 股 | 0.23 | 819,683,416 | - | 无 | |
| 安邦保险集 统保险产品 | 团股份有限公司一传 | 其他 内资 | A 股 | 0.15 | 540,842,624 | - | 无 | |
| | 险股份有限公司一传 险产品-005L- | 其他 内资 | A 股 | 0.09 | 317,038,827 | - | 无 | |
| | 人寿保险股份有限公 普通保险产品 | 其他 内资 | A 股 | 0.08 | 290,359,686 | - | 无 | |
| | 寿保险股份有限公司 利率保单产品 | 其他 内资 | A 股 | 0.07 | 261,629,846 | - | 无 | |

注: (1) H 股股东持股情况是根据 H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

^{(2)&}quot;中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品"与"中国平安人寿保险股份有限公司-传统-高利率保单产品"同属中国平安人寿保险股份有限公司管理。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。



2.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第XV部第2及第3分部 须予披露的权益或淡仓的人士

截至2014年3月31日,本行接获以下人士通知其在本行股份及相 关股份中拥有的权益或淡仓,该等权益或淡仓已根据香港《证券及期 货条例》第336条而备存的登记册所载如下:

A股股东

| 主要股东名称 | 身份 | A 股数目(股) | 权益性质 | 约占全部已 发行 A 股百 分比(%) | 约占全部已发 行股份百分比 (%) |
|---------------------------------|-------|-----------------|------|---------------------------|-------------------------|
| 中华人民共和 国财政部 ^⑴ | 实益拥有人 | 118,006,174,032 | 好仓 | 44.60 | 33.58 |
| 中央汇金投资 有限责任公司 ⁽²⁾ | 实益拥有人 | 118,006,174,032 | 好仓 | 44.60 | 33.58 |

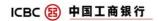
注: (1) 截至 2014 年 3 月 31 日,根据本行股东名册显示,中华人民共和国财政部登记在 册的本行股票为 123,316,451,864 股。

H股股东

| 身份 | H 股数目(股) | 权益性质 | | |
|---------------------|---|---|---|--|
| 里 实益拥有人 | 9,540,438,314 | 好仓 | 10.99 | 2.72 |
| 受控制企业权益 | 7,002,665,393 | 好仓 | 8.07 | 1.99 |
| &实益拥有人 | 652,143,385 | 好仓 | 0.75 | 0.19 |
| 投资经理 | 1,404,910,833 | 好仓 | 1.62 | 0.40 |
| 保管人 —法团/ 核准借出代理人 | 4,042,223,891 | 好仓 | 4.66 | 1.15 |
| 合计 | 6,099,278,109 | | 7.03 | 1.74 |
| 实益拥有人 | 273,429,763 | 淡仓 | 0.32 | 0.08 |
| 受控制企业权益 | 5,194,290,673 | 好仓 | 5.98 | 1.48 |
| | 297,000 | 淡仓 | 0.00 | 0.00 |
| | 型实益拥有人 受控制企业权益 实益拥有人 投资经理 保管人 —法团/ 核准借出代理人 合计 实益拥有人 | 理 要益拥有人 9,540,438,314 受控制企业权益 7,002,665,393 % 实益拥有人 652,143,385 投资经理 1,404,910,833 保管人 —法团/核准借出代理人 4,042,223,891 合计 6,099,278,109 实益拥有人 273,429,763 受控制企业权益 5,194,290,673 | 理 实益拥有人 9,540,438,314 好仓 受控制企业权益 7,002,665,393 好仓 及实益拥有人 652,143,385 好仓 投资经理 1,404,910,833 好仓 保管人 —法团/核准借出代理人 4,042,223,891 好仓 合计 6,099,278,109 实益拥有人 273,429,763 淡仓 受控制企业权益 5,194,290,673 好仓 | 理实益拥有人 9,540,438,314 好仓 10.99 受控制企业权益 7,002,665,393 好仓 8.07 实益拥有人 652,143,385 好仓 0.75 投资经理 1,404,910,833 好仓 1.62 保管人 —法团/核准借出代理人 4,042,223,891 好仓 4.66 合计 6,099,278,109 7.03 实益拥有人 273,429,763 淡仓 0.32 受控制企业权益 5,194,290,673 好仓 5.98 |

2.5 可转换公司债券情况

⁽²⁾ 截至 2014 年 3 月 31 日,根据本行股东名册显示, 中央汇金投资有限责任公司登记在册的本行股票为 124,155,852,951 股。



前10名A股可转债持有人持有情况

单位:元

| 债券持有人名称 | 持有票面金额 |
|---------------------|---------------|
| 阳光人寿保险股份有限公司一分红保险产品 | 1,569,369,000 |
| 国泰君安证券股份有限公司 | 820,551,000 |
| 安邦保险集团股份有限公司一传统保险产品 | 642,093,000 |
| 幸福人寿保险股份有限公司一分红 | 588,942,000 |
| UBS AG | 511,702,000 |
| 国元证券股份有限公司 | 481,190,000 |
| 兴全趋势投资混合型证券投资基金 | 461,497,000 |
| 瑞士信贷(香港)有限公司 | 396,297,000 |
| GIC PRIVATE LIMITED | 386,535,000 |
| 法国巴黎银行一自有资金 | 331,322,000 |

注:根据上海证券交易所《关于可转换公司债券参与质押式回购交易业务的通知》等相关规定,本行可转债自 2012 年 5 月 21 日起参与质押式回购交易。以上数据为本行根据中国证券登记结算有限责任公司提供的截至报告期末 A 股可转债持有人名册和各结算参与人债券回购质押专用账户具体持有人信息进行合并加总后所得。

2.5.1 可转债担保人情况

无可转债担保人。

2.5.2 可转债转股价格调整情况

工行转债转股价格自2013年6月26日由3.77元/股调整为3.53元/股。报告期内未发生工行转债转股价格调整情况。

2.5.3 可转债转股情况

工行转债自2011年3月1日起进入转股期。截至2014年3月31日, 累计已有85,806,830张工行转债转为本行A股股票,累计转股股数为 2,371,161,106股。截至报告期末,尚有164,193,170张工行转债在市场 上流通,占工行转债发行总量的65.68%。

2.5.4 可转债信用评级情况

中诚信证券评估有限公司对工行转债的信用状况进行了跟踪分析,出具了信用评级报告(信评委函字[2013]跟踪056号),确定本行的主体信用等级为AAA,评级展望稳定;截至报告期末,工行转债的

信用等级为AAA。

§3 季度经营简要分析

(除特别说明外,本部分财务数据以人民币列示。)

截至报告期末,本集团的主要经营情况如下:

实现净利润734.61亿元,同比增长6.75%。年化平均总资产回报率为1.52%,年化加权平均净资产收益率为22.27%。

营业收入1,626.33亿元,同比增长10.07%。利息净收入1,158.25亿元,同比增长8.53%。手续费及佣金净收入376.82亿元,同比增长10.23%。成本收入比23.08%。

报告期末,总资产197,346.83亿元,比上年末增加8,169.31亿元,增长4.32%。客户贷款及垫款总额103,721.80亿元,比上年末增加4,498.06亿元,增长4.53%,其中境内分行人民币贷款增加2,620.84亿元,增长2.97%。从结构上看,公司类贷款74,359.39亿元,个人贷款28,141.46亿元,票据贴现1,220.95亿元。贷存款比例为67.3%。

总负债183,717.63亿元,比上年末增加7,324.74亿元,增长4.15%。客户存款151,609.80亿元,比上年末增加5,401.55亿元,增长3.69%。从结构上看,定期存款77,146.91亿元,活期存款71,752.02亿元,其他2,710.87亿元。

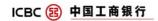
股东权益合计13,629.20亿元,比上年末增加844.57亿元,增长6.61%。

按照贷款质量五级分类,不良贷款余额为1,005.50亿元,比上年末增加68.61亿元,不良贷款率为0.97%。拨备覆盖率为245.39%,贷款拨备率为2.38%,其中境内口径贷款拨备率为2.52%。

核心一级资本充足率 10.88%, 一级资本充足率 10.88%, 资本充足率 13.22%¹, 均满足监管要求。

-

¹ 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算。



§4 重要事项

4.1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

单位:人民币百万元,百分比除外

| 项目 | 2014年3月31日 | 2013年 12月31日 | 增减(%) 主要变动原因 | |
|--------|------------|-----------------|--------------|----------------|
| | | | | 贵金属租出业务增加和贵金属价 |
| 贵金属 | 81,946 | 61,821 | 32.55 | 格上升所致 |
| 买入返售款项 | 515,635 | 331,903 | 55.36 | 债券质押拆出业务增加 |
| | | | | 外币远期和外币掉期合约,因受 |
| | | | | 外汇市场波动及业务规模增加 |
| 衍生金融负债 | 25,918 | 19,168 | 35.21 | 导致评估负债增加 |

单位:人民币百万元,百分比除外

| 项目 | 2014年 1至3月 | 2013年 1至3月 | 增减(%) | 主要变动原因 |
|----------|---------------|---------------|---------|----------------|
| | | | | 保本理财产品规模扩大导致向客 |
| 投资收益 | 431 | 1,211 | (64.41) | 户兑付的净支出增加 |
| 公允价值变动净收 | | | | 本期以公允价值计量的债券资产 |
| 益 | 1,066 | 692 | 54.05 | 估值增加所致 |
| 汇兑及汇率产品净 | | | | 美元敞口受本期美元汇率升值所 |
| 收益 | 2,548 | 1,666 | 52.94 | 致 |
| | | | | 工银安盛保费收入和经营租赁业 |
| 其他业务收入 | 5,081 | 3,289 | 54.48 | 务收入增加 |
| | | | | 工银安盛保费相关成本增加和结 |
| | | | | 构性存款发行规模扩大导致向 |
| 其他业务成本 | (5,779) | (2,739) | 110.99 | 客户兑付的支出增加 |
| 归属于少数股东的 | | | | 非全资子公司工银阿根廷少数股 |
| 净利润 | 159 | 70 | 127.14 | 东收益增加 |

- 4.2重大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
- 4.2.1认购永丰银行20%股份

2013年4月2日,本行与永丰金融控股股份有限公司(简称"永丰金控")和永丰商业银行股份有限公司(简称"永丰银行")就认购永

丰金控或永丰银行20%股份事宜签署了股份认购协议。本次交易将在台湾金融监管机构关于大陆商业银行的持股比例正式放宽至20%后实施。届时,本行将参股永丰银行。如果在股份认购协议签署后满一年的期间(简称"交易选定等待期")内台湾有关规定仍未修订放宽前述持股比例的限制至20%或以上,股份认购协议各方有权协商延长交易选定等待期。2014年2月27日,本行与永丰金控和永丰银行签署了一份补充协议(简称"补充协议")。根据补充协议,股份认购协议项下的交易选定等待期将延长至2015年4月1日。股份认购协议的其他条款不受影响。上述交易的最终完成,还须获得相关监管机构的批准。详情请参见本行2013年度报告的有关内容。

4.2.2收购标准银行公众有限公司股权

本行2014年1月29日签署了一份股份购买协议。向标准银行伦敦 控股有限公司(简称"标银伦敦")收购标准银行公众有限公司(简 称"目标银行")已发行股份的60%。此外,本行还拥有一项行权期 为5年的期权,可自交割2年后收购目标银行额外20%的已发行股份 (简称"购买期权")。标银伦敦将拥有一项卖出期权,可在本行行使 前述购买期权6个月后要求本行购买标银伦敦和其关联方所持有的目 标银行全部股份。本次交易的最终完成,还须获得相关监管机构的批 准。详情请参见本行2013年度报告的有关内容。

4.3 公司、持股5%以上的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,本行及持股 5%以上的股东无新承诺事项。截至 2014 年 3 月 31 日,股东所作的持续性承诺均得到履行,相关承诺请参见本行 2013 年度报告。

4.4 本报告期内现金分红政策的执行情况 □适用√不适用 4.5 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

§5 附录

- 5.1按中国会计准则编制的财务报表载于本报告附录一
- 5.2根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》要求披露的资本充足率信息载于本报告附录二

§6 发布季度报告

本报告同时刊载于上海证券交易所网址(www.sse.com.cn)及本行网址(www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。根据国际财务报告准则编制的季度报告同时刊载于香港联合交易所有限公司的"披露易"网页(www.hkexnews.hk)及本行网址(www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com)。

中国工商银行股份有限公司董事会

2014年4月29日



附录一

中国工商银行股份有限公司 合并资产负债表和资产负债表一按中国会计准则编制 2014年3月31日 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

| | 本集 | <u>团</u> | | Ī |
|---------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | 3月31日 | 12月31日 | 3月31日 | 12月31日 |
| | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 资产: | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,525,830 | 3,294,007 | 3,489,804 | 3,253,660 |
| 存放同业及其他金融机构款项 | 253,320 | 306,366 | 233,682 | 292,487 |
| 贵金属 | 81,946 | 61,821 | 81,896 | 61,772 |
| 拆出资金 | 316,793 | 411,618 | 336,632 | 465,019 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融资产 | 357,130 | 372,556 | 356,139 | 371,698 |
| 衍生金融资产 | 26,427 | 25,020 | 20,933 | 23,049 |
| 买入返售款项 | 515,635 | 331,903 | 291,377 | 95,575 |
| 客户贷款及垫款 | 10,125,436 | 9,681,415 | 9,582,089 | 9,169,446 |
| 可供出售金融资产 | 1,062,402 | 1,000,800 | 976,606 | 916,541 |
| 持有至到期投资 | 2,599,485 | 2,624,400 | 2,600,697 | 2,624,378 |
| 应收款项类投资 | 330,080 | 324,488 | 324,699 | 320,407 |
| 长期股权投资 | 29,899 | 28,515 | 101,574 | 101,423 |
| 固定资产 | 139,384 | 135,863 | 98,474 | 100,769 |
| 在建工程 | 25,021 | 24,841 | 18,156 | 18,221 |
| 递延所得税资产 | 25,805 | 28,860 | 25,109 | 28,139 |
| 其他资产 | 320,090 | 265,279 | 259,089 | 209,124 |
| 资产合计 | 19,734,683 | 18,917,752 | 18,796,956 | 18,051,708 |



中国工商银行股份有限公司 合并资产负债表和资产负债表(续)一按中国会计准则编制 2014年3月31日

(除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

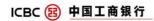
| | 本集 | [团 | | <u></u> |
|----------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | 3月31日 | 12月31日 | 3月31日 | 12月31日 |
| | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 负债: | | | | |
| 向中央银行借款 同业及其他金融机构 | 686 | 724 | 428 | 418 |
| 存放款项 | 967,370 | 867,094 | 958,238 | 876,896 |
| 拆入资金 | 488,112 | 402,161 | 364,562 | 295,416 |
| 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| 当期损益的金融负债 | 562,171 | 553,607 | 561,729 | 552,759 |
| 衍生金融负债 | 25,918 | 19,168 | 21,019 | 16,986 |
| 卖出回购款项 | 233,208 | 299,304 | 6,095 | 63,754 |
| 存款证 | 167,190 | 130,558 | 123,734 | 99,186 |
| 客户存款 | 15,160,980 | 14,620,825 | 14,729,254 | 14,201,528 |
| 应付职工薪酬 | 18,656 | 24,529 | 17,354 | 23,104 |
| 应交税费 | 82,825 | 67,051 | 81,413 | 65,796 |
| 已发行债务证券 | 248,644 | 253,018 | 218,306 | 220,481 |
| 递延所得税负债 | 459 | 420 | - | - |
| 其他负债 | 415,544 | 400,830 | 373,909 | 373,879 |
| 负债合计 | 18,371,763 | 17,639,289 | 17,456,041 | 16,790,203 |



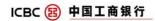
中国工商银行股份有限公司 合并资产负债表和资产负债表(续)-按中国会计准则编制 2014年3月31日 (除特别注明外,金额单位均为人民币百万元)

| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------|------------|------------|------------|------------|
| | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | 3月31日 | 12月31日 | 3月31日 | 12月31日 |
| | (未经审计) | (经审计) | (未经审计) | (经审计) |
| 股东权益: | | | | |
| 股本 | 351,391 | 351,390 | 351,391 | 351,390 |
| 资本公积 | 116,965 | 108,023 | 120,822 | 112,123 |
| 盈余公积 | 123,909 | 123,870 | 122,754 | 122,733 |
| 一般准备 | 203,411 | 202,940 | 199,916 | 199,916 |
| 未分配利润 | 584,741 | 511,949 | 561,610 | 491,485 |
| 外币报表折算差额 | (21,932) | (24,038) | (15,578) | (16,142) |
| 归属于母公司股东的权益 | 1,358,485 | 1,274,134 | 1,340,915 | 1,261,505 |
| 少数股东权益 | 4,435 | 4,329 | - | - |
| 股东权益合计 | 1,362,920 | 1,278,463 | 1,340,915 | 1,261,505 |
| 负债及股东权益总计 | 19,734,683 | 18,917,752 | 18,796,956 | 18,051,708 |

法定代表人:姜建清 主管财会工作负责人:易会满 财会机构负责人:刘亚干

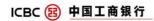


| | 本集 | [团] | 本行 | |
|------------------------------|----------------------|---------------------|----------|----------|
| | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 净利息收入 | 115,825 | 106,717 | 111,812 | 103,521 |
| 利息收入 | 203,145 | 184,303 | 195,314 | 177,880 |
| 利息支出 | (87,320) | (77,586) | (83,502) | (74,359) |
| 手续费及佣金净收入 | 37,682 | 34,185 | 36,614 | 32,757 |
| 手续费及佣金收入 | 40,550 | 36,629 | 39,049 | 34,888 |
| 手续费及佣金支出 | (2,868) | (2,444) | (2,435) | (2,131) |
| 投资收益 其中:对联营及合营 | 431 | 1,211 | 238 | 1,063 |
| 企业的投资收益 | 498 | 576 | 497 | 561 |
| 公允价值变动净收益 | 1,066 | 692 | 999 | 673 |
| 汇兑及汇率产品净收益 | 2,548 | 1,666 | 1,820 | 1,514 |
| 其他业务收入 | 5,081 | 3,289 | 378 | 196 |
| 营业收入 | 162,633 | 147,760 | 151,861 | 139,724 |
| 共业税人及W to | (10.100) | (0.222) | (10,000) | (0.140) |
| 营业税金及附加 业务及管理费 | (10,190) | (9,232) | (10,090) | (9,148) |
| 业 | (37,528) (13,776) | (35,402) | (34,865) | (33,068) |
| 其他业务成本 | (5,779) | (12,152) (2,739) | (13,472) | (11,816) |
| 央他业务风平 | (3,779) | | (2,339) | (465) |
| 营业支出 | (67,273) | (59,525) | (60,766) | (54,497) |
| 营业利润 | 95,360 | 88,235 | 91,095 | 85,227 |
| 加:营业外收入 | 507 | 298 | 487 | 260 |
| 减:营业外支出 | (210) | (195) | (204) | (189) |
| イ 丛 ユ ム・ ブル ツョ | 05.655 | 00.220 | 01.270 | 05.200 |
| 税前利润 | 95,657 | 88,338 | 91,378 | 85,298 |
| 减: 所得税费用 | (22,196) | (19,525) | (21,232) | (18,847) |
| 净利润 | 73,461 | 68,813 | 70,146 | 66,451 |
| | | · - | | |

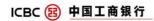


| | 本集团 | |
|--|--|---|
| | 2014年 | 2013年 |
| | 1-3 月 | 1-3 月 |
| 本期净利润 其他综合收益: | (未经审计) 73,461 | (未经审计) 68,813 |
| 以后会计期间在满足规定条件时将重分类为损益 | 的项目: | |
| 可供出售金融资产公允价值变动 现金流量套期产生的收益/(损失) 分占联营及合营企业其他综合收益 外币报表折算差额 其他 上述项目所得税影响 | 11,871 29 42 2,037 (14) (2,973) | 3,991 (73) 395 (3,003) - (980) |
| 本期其他综合收益小计 | 10,992 | 330 |
| 本期综合收益总额 | 84,453 | 69,143 |
| 净利润归属于: 母公司股东 少数股东 | 73,302 159 73,461 | 68,743 70 68,813 |
| 综合收益总额归属于: 母公司股东 少数股东 | 84,347 106 84,453 | 69,090 53 69,143 |
| 每股收益 基本每股收益(人民币元) | 0.21 | 0.20 |
| 稀释每股收益(人民币元) | 0.21 | 0.19 |
| | | |

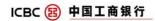
法定代表人:姜建清 主管财会工作负责人:易会满 财会机构负责人:刘亚干



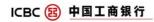
| | <u>-</u> | 本集团 | | 本行 | |
|----|-------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | _ | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 |
| | | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| ─, | 经营活动现金流量: | | | | |
| | 客户存款净额 | 525,043 | 743,302 | 520,846 | 731,868 |
| | 同业及其他金融机构存放款项净额 | 97,508 | - | 78,769 | - |
| | 拆入资金净额 | 78,897 | 134,116 | 62,686 | 127,949 |
| | 存放同业及其他金融机构款项净额 | 80,689 | - | 89,984 | - |
| | 拆出资金净额 | 19,234 | 66,493 | 38,086 | - |
| | 买入返售款项净额 | - | 2,402 | - | - |
| | 卖出回购款项净额 | - | 76,934 | - | 841 |
| | 向中央银行借款净增加额 | - | - | 10 | - |
| | 为交易而持有的金融资产净额 | 9,456 | - | 9,673 | - |
| | 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| | 当期损益的金融负债款项净额 | 7,508 | - | 7,914 | - |
| | 指定为以公允价值计量且其变动 | | | | |
| | 计入当期损益的金融资产净额 | 8,052 | 69,863 | 7,967 | 69,808 |
| | 存款证净额 | 34,047 | 3,115 | 22,431 | 9,754 |
| | 收取的以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 | | | | |
| | 投资收益 | - | 459 | - | 411 |
| | 收取的利息、手续费 | | | | |
| | 及佣金的现金 | 233,491 | 206,829 | 224,149 | 198,665 |
| | 处置抵债资产收到的现金 | 20 | 322 | - | 246 |
| | 收到的其他与经营活动 | | | | |
| | 有关的现金 | 15,390 | 19,044 | 973 | 9,735 |
| | 经营活动现金流入小计 | 1,109,335 | 1,322,879 | 1,063,488 | 1,149,277 |
| | _ | · | | | |



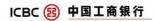
| | | 本集团 | | 本行 | |
|----|-----------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 |
| | | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| →, | 经营活动现金流量: (续) | | | | |
| | 客户贷款及垫款净额 | (434,096) | (465,042) | (412,026) | (422,551) |
| | 向中央银行借款净额 | (38) | (453) | - | (260) |
| | 同业及其他金融机构 | | | | |
| | 存放款项净额 | - | (218,010) | - | (233,898) |
| | 存放中央银行款项净额 | (139,920) | (106,455) | (126,242) | (104,236) |
| | 存放同业及其他金融机构 | | | | |
| | 款项净额 | - | (9,562) | - | (27,666) |
| | 拆出资金净额 | - | - | - | (18,717) |
| | 买入返售款项净额 | (10,703) | - | (2,842) | (2,836) |
| | 卖出回购款项净额 | (66,096) | - | (57,659) | - |
| | 为交易而持有的金融资产净额 | - | (19,710) | - | (20,630) |
| | 以公允价值计量且其变动计入 | | | | |
| | 当期损益的金融负债款项净额 | - | (60,995) | - | (61,062) |
| | 支付的以公允价值计量且其变动计 | | | | |
| | 入当期损益的金融资产和金融负 | | | | |
| | 债净投资损失 | (335) | - | (360) | - |
| | 支付的利息、手续费 | | | | |
| | 及佣金的现金 | (81,502) | (65,648) | (77,838) | (62,453) |
| | 支付给职工以及为 | | | | |
| | 职工支付的现金 | (29,241) | (26,701) | (27,785) | (25,309) |
| | 支付的各项税费 | (16,969) | (15,134) | (15,824) | (14,604) |
| | 支付的其他与经营活动 | | | | |
| | 有关的现金 | (82,444) | (12,148) | (74,452) | (23,984) |
| | 经营活动现金流出小计 | (861,344) | (999,858) | (795,028) | (1,018,206) |
| | 经营活动产生的现金流量净额 | 247,991 | 323,021 | 268,460 | 131,071 |
| | | | | | |



| 本集团 | | 本行 | |
|--------------|--|---|---|
| 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3月 |
| (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 219,005 2 | 179,166 3 | 204,129 | 162,047 |
| 261 | 306 | 260 | 66 |
| 219,268 | 179,475 | 204,389 | 162,113 |
| (246,393) | (312,903) | (229,207) | (282,948) (498) |
| (6,944) | (4,493) | (660) | (694) |
| (827) | (953) | (581) | (951) |
| (254,164) | (318,349) | (230,448) | (285,091) |
| (34,896) | (138,874) | (26,059) | (122,978) |
| | 2014年 1-3月 (未经审计) 219,005 2 261 219,268 (246,393) - (6,944) (827) (254,164) | 2014年 2013年 1-3月 1-3月 (未经审计) (未经审计) 219,005 179,166 2 3 261 306 219,268 179,475 (246,393) (312,903) - - (6,944) (4,493) (827) (953) (254,164) (318,349) | 2014年 2013年 2014年 1-3月 1-3月 1-3月 (未经审计) (未经审计) (未经审计) 219,005 179,166 204,129 2 3 - 261 306 260 219,268 179,475 204,389 (246,393) (312,903) (229,207) - - - (6,944) (4,493) (660) (827) (953) (581) (254,164) (318,349) (230,448) |



| | 本集 | 团 | 本行 | |
|----------------------------------|--------------------|----------------------|--------------------|---------------------|
| | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| 三、 筹资活动现金流量: | | | | |
| 吸收少数股东投资所收到的现金 发行其他债务证券所收到的现金 | - 9,439 | 125 11,878 | - 2,071 | 6,392 |
| 筹资活动现金流入小计 | 9,439 | 12,003 | 2,071 | 6,392 |
| 支付债务证券利息 偿还其他债务证券所支付的现金 | (292) (15,564) | (155) | (121) (4,797) | (91) |
| 筹资活动现金流出小计 | (15,856) | (155) | (4,918) | (91) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (6,417) | 11,848 | (2,847) | 6,301 |
| 四、汇率变动对现金及 现金等价物的影响 | 10,316 | (2,595) | 4,186 | (1,589) |
| 五、现金及现金等价物净变动额 加:期初现金及现金等价物余额 | 216,994 957,402 | 193,400 1,201,647 | 243,740 655,555 | 12,805 1,045,108 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 1,174,396 | 1,395,047 | 899,295 | 1,057,913 |

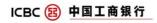


| | 本集团 | | 本行 | |
|-------------------|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| | 2014年 | 2013年 | 2014年 | 2013年 |
| | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 | 1-3 月 |
| | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) | (未经审计) |
| <u>补充资料</u> | | | | |
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流 | 旦 里 : | | | |
| 净利润 | 73,461 | 68,813 | 70,146 | 66,451 |
| 资产减值损失 | 13,776 | 12,152 | 13,472 | 11,816 |
| 固定资产折旧 | 3,602 | 3,305 | 3,197 | 3,034 |
| 资产摊销 | 842 | 750 | 777 | 698 |
| 债券投资溢折价摊销 | 150 | (17) | 103 | (43) |
| 固定资产、无形资产和 | | | | |
| 其他长期资产盘盈及 | | | | |
| 处置净收益 | (218) | (97) | (219) | (97) |
| 投资收益 | (766) | (752) | (598) | (652) |
| 公允价值变动净收益 | (1,067) | (692) | (1,000) | (673) |
| 未实现汇兑(收益)/损失 | (3,803) | (1,045) | 3,842 | (1,060) |
| 已减值贷款利息收入 | (566) | (456) | (566) | (456) |
| 递延税款 | 133 | 962 | 160 | 929 |
| 发行债务证券利息支出 | 2,751 | 2,778 | 2,465 | 2,492 |
| 经营性应收项目的增加 | (542,017) | (474,919) | (465,212) | (553,269) |
| 经营性应付项目的增加 | 701,713 | 712,239 | 641,893 | 601,901 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 247,991 | 323,021 | 268,460 | 131,071 |
| 2. 现金及现金等价物净变动情况: | | | | |
| 现金期末余额 | 83,611 | 78,386 | 80,920 | 75,802 |
| 减: 现金期初余额 | 80,913 | 76,060 | 77,985 | 72,807 |
| 加:现金等价物的期末余额 | 1,090,785 | 1,316,661 | 818,375 | 982,111 |
| 减: 现金等价物的期初余额 | 876,489 | 1,125,587 | 577,570 | 972,301 |
| 现金及现金等价物净变动额 | 216,994 | 193,400 | 243,740 | 12,805 |

法定代表人: 姜建清

主管财会工作负责人:易会满

财会机构负责人: 刘亚干



附录二 资本充足率情况表

单位:人民币百万元,百分比除外

| | 2014年3月 | 31 日 | 2013年12月 | 31 日 | | |
|-----------------------------|-----------|-----------|-------------|-----------|--|--|
| | 集团 | 母公司 | 集团 | 母公司 | | |
| 根据中国银监会《商业银行资本管理办法(试行)》计算1: | | | | | | |
| 核心一级资本净额 | 1,350,739 | 1,270,010 | 1,266,841 | 1,190,490 | | |
| 一级资本净额 | 1,350,801 | 1,270,010 | 1,266,859 | 1,190,490 | | |
| 资本净额 | 1,641,043 | 1,542,829 | 1,572,265 | 1,478,863 | | |
| 核心一级资本充足率 | 10.88% | 10.89% | 10.57% | 10.58% | | |
| 一级资本充足率 | 10.88% | 10.89% | 10.57% | 10.58% | | |
| 资本充足率 | 13.22% | 13.23% | 13.12% | 13.14% | | |
| 根据中国银监会《商业银行资 | 在充足率管理办法 | 》及相关规定计 | ·算 : | | | |
| 核心资本充足率 | 10.66% | 10.91% | 10.62% | 10.86% | | |
| 资本充足率 | 13.25% | 13.21% | 13.31% | 13.25% | | |

注 1: 信用风险采用权重法计量风险加权资产,市场风险采用标准法,操作风险采用基本指标法。