

中国银行股份有限公司

2010 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

2010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 本行 2010 年 4 月 27 日董事会审议通过了本行《2010 年第一季度报告》。本行董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 14 名。黄世忠独立董事委托梁定邦独立董事代为出席会议并表决。
- 1.3 本行第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 本行董事长肖钢、行长李礼辉，主管会计工作的副行长周载群及会计机构负责人肖伟声明：保证本季度报告中财务报告的真实、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
股票代码	3988 (H 股)
上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
董事会秘书姓名	张秉训
联系地址	中国北京市复兴门内大街 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	2010年 3月31日	2009年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计	9,721,673	8,751,943	11.08
归属于母公司所有者权益合计	541,960	514,992	5.24
每股净资产(人民币元)	2.14	2.03	5.24
项目	2010年1-3月		比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	254,932		(21.54)
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	1.00		(21.54)
项目	2010年 1-3月	2009年 1-3月	本报告期比上 年同期增减(%)
净利润	27,346	19,286	41.79
归属于母公司所有者的净利润	26,175	18,509	41.42
基本每股收益(人民币元)	0.10	0.07	41.42
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.10	0.07	40.41
稀释每股收益(人民币元)	0.10	0.07	41.42
净资产收益率(%, 年率, 加权平均)	19.81	15.53	上升4.28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)	19.60	15.48	上升4.12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	2010年1-3月
固定资产处置损益	38
投资性房地产处置损益	36
投资性房地产公允价值变动产生的损益	293
其他营业外收支 ¹	91
相应税项调整	(101)
少数股东损益	(77)
合计	280

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。

项目	2010年 3月31日	2009年 12月31日	本报告期末比 上年度末增减
核心资本充足率(%)	9.11	9.07	上升0.04个百分点
资本充足率(%)	11.09	11.14	下降0.05个百分点

2.2.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的所有者权益及归属于母公司所有者的净利润的差异

单位：百万元人民币

	所有者权益		归属于母公司所有者的净利润	
	2010年 3月31日	2009年 12月31日	2010年 1-3月	2009年 1-3月
按中国会计准则呈报	573,490	545,394	26,175	18,509
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	(4,947)	(5,021)	73	82
—递延所得税影响	1,237	1,255	(18)	(21)
小计	(3,710)	(3,766)	55	61
按国际财务报告准则呈报	569,780	541,628	26,230	18,570

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.3.1 截至2010年3月31日，本行股东总数为1,263,136户。其中A股股东1,013,420户，H股股东249,716户。

2.3.2 截至2010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	持股比例	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	171,412,138,186	67.53%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	71,040,641,981	27.99%	境外法人	H股
3	Li Ka Shing	3,066,790,989	1.21%	境外自然人	H股
4	亚洲开发银行	506,679,102	0.20%	境外法人	H股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	0.19%	境外法人	H股
6	神华集团有限责任公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股
6	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股
6	中国铝业公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股
9	上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	89,566,254	0.04%	境内非国有法人	A股
10	南方成份精选股票型证券投资基金	73,131,648	0.03%	境内非国有法人	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、 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，亦未知上述前十名股东之间有关联关系或一致行动关系。
- 3、 上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。
- 4、 香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2010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的H股股份合计数。其中包括全国社会保障基金理事会及淡马锡控股（私人）有限公司所持本行H股股份。

§3经营情况简要分析

2010年以来，本行深入贯彻科学发展观，认真落实中央经济工作会议部署，坚决执行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，加快推进战略规划实施，调结构，扩规模，防风险，上水平，经营管理开局良好。2010年一季度，集团实现归属于母公司所有者的净利润**261.75亿元¹**，同比增长**41.42%**。每股收益**0.10元**，同比增加**0.03元**。股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）**19.81%**，总资产净回报率（ROA）**1.18%**，分别较上年同期上升**4.28**和**0.14**个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1、2010年一季度，集团实现利息净收入**445.06亿元**，同比增加**76.68亿元**，增幅**20.82%**。集团净息差**2.04%**，较上年同期下降**0.10**个百分点，主要是由于2008年第四季度以来，本、外币利率大幅下降对我行净息差的影响，在2009年第一季度尚未充分体现。

2、2010年一季度，集团实现非利息收入**230.50亿元**，同比增加**93.55亿元**，增幅**68.31%**。非利息收入占比**34.12%**，较上年同期上升**7.02**个百分点。其中：

（1）手续费及佣金净收入**156.56亿元**，同比增加**43.93亿元**，增幅**39.00%**。2010年以来，本行继续加大产品创新力度，进一步巩固传统业务优势，国际结算等继续保持市场领先地位。同时，本行积极发展人民币业务，努力开拓新的业务增长点，不断优化收入结构，银行卡、财务顾问、贷款承诺、代理等业务手续费收入增长较快。

（2）其他非利息收入**73.94亿元**，同比增加**49.62亿元**，增幅**204.03%**。其中，汇兑收益、保险业务收入、贵金属产品业务收入实现大幅增长。

3、2010年一季度，集团业务及管理费**190.44亿元**，同比增加**29.75亿元**，增幅**18.51%**。主要是本行着眼长远发展，合理补充专业队伍和一线经营网点人员，人员费用相应增加；同时，本行继续加大对基础建设、市场拓展和重点业务的费用投入。集团成本收入比**29.89%**，较上年同期下降**2.32**个百分点。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

4、2010年一季度，集团其他业务成本38.48亿元，同比增加32.03亿元，增幅496.59%。主要是本行保险业务和贵金属产品业务快速发展，相关成本支出相应增加。

5、2010年一季度，集团资产减值损失58.97亿元。其中：

(1) 贷款减值损失69.55亿元，信贷成本为0.54%。截至2010年3月31日，集团不良贷款总额690.38亿元，较上年末减少56.80亿元；不良贷款率1.30%，较上年末下降0.22个百分点；拨备覆盖率172.09%，较上年末上升20.92个百分点。

(2) 债券减值准备回拨9.68亿元。

(二) 主要资产负债项目分析

截至2010年3月31日，集团资产总计97,216.73亿元，较上年末增加9,697.30亿元，增幅11.08%；负债合计91,481.83亿元，较上年末增加9,416.34亿元，增幅11.47%。其中：

1、吸收存款余额73,411.68亿元，较上年末增加6,561.19亿元，增幅9.81%。2010年以来，本行抓住一季度存款旺季的有利时机，加大存款营销力度，大力拓展客户基础，着力提升网点效能，不断完善电子渠道体系，进一步巩固客户服务载体，有效促进客户存款的持续快速增长。截至2010年3月31日，中国内地机构人民币客户存款较上年末增加6,027.21亿元，余额达到59,404.08亿元，增幅11.29%，全金融机构市场份额为9.89%，较上年末上升0.45个百分点；中国内地机构人民币活期存款占比44.26%，较上年末上升0.17个百分点。

2、客户贷款总额53,125.96亿元，较上年末增加4,022.38亿元，增幅8.19%。2010年以来，本行继续认真贯彻落实国家政策，合理把握信贷投放进度和节奏，加强信贷风险管理，加快信贷结构调整，促进贷款业务实现平稳健康发展。截至2010年3月31日，中国内地机构人民币贷款较上年末增加2,546.16亿元，余额达到37,648.52亿元，增幅7.25%，全金融机构市场份额为8.84%，较上年末上升0.08个百分点。

3、证券投资²余额19,675.15亿元，较上年末增加1,508.36亿元，增幅8.30%。其中，人民币证券投资余额14,132.94亿元，较上年末增加1,329.57亿元，增幅10.38%；外币证券投资余额折合811.89亿美元，较上年末增加26.41亿美元，增幅3.36%。在人民币流动性总体较为宽松的情况下，本行积极寻找市场投资机会，适当加大人民币债券投资力度，努力提高资金运用效率。截至2010年3月31日，人民币证券投资占比71.83%，较上年末上升1.35个百分点。

2009年以来，美国住房贷款抵押债券市场出现企稳迹象。截至2010年3月31日，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38.68亿美元（折合人民币264.13亿元），相关的减值准备余额33.21亿美元（折合人民币226.67亿元）。

截至2010年3月31日，集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊、西班牙等欧洲五国各类机构发行债券账面价值折合人民币47.56亿元，较上年末减少22.64亿元，主要是我行择机减持了部分政府机构发行的债券。债券投资估值情况良好。本集团将持续跟踪相关事项的进展。

² 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、以及交易性金融资产。

§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

项目	2010年 3月31日	2009年 12月31日	与上年末变 动比率(%)	主要原因
存放同业款项	527,126	394,755	33.53	本行积极增加资金运用，存放境内同业款项增加。
买入返售金融资产	227,071	149,422	51.97	本行积极增加资金运用，境内同业证券回售款项增加。
同业及其他金融机构存放款项	1,180,133	904,166	30.52	本行加大存款吸收力度，境内同业存款增加。

单位：百万元人民币

项目	2010年 1-3月	2009年 1-3月	与上年同期 变动比率(%)	主要原因
营业收入	67,556	50,533	33.69	主要是非利息收入稳步增长。
手续费及佣金净收入	15,656	11,263	39.00	中间业务快速发展，手续费及佣金净收入同比增加。
投资收益	(381)	3,260	(111.69)	衍生金融工具产生的已实现收益同比减少。
公允价值变动收益	(467)	1,951	(123.94)	衍生金融工具产生的未实现估值同比减少。
汇兑收益	3,473	(5,414)	—	外币货币性资产和负债折算产生汇兑收益，上年同期为汇兑损失。
其他业务收入	4,769	2,635	80.99	保险业务、贵金属产品业务收入同比增加。
其他业务成本	(3,848)	(645)	496.59	保险业务支出、贵金属产品业务成本同比增加。
营业利润	35,345	25,211	40.20	上述损益项目的变动导致本项目的增长。
营业外支出	(31)	(51)	(39.22)	营业外支出同比减少。
利润总额	35,474	25,287	40.29	上述损益项目的变动导致本项目的增长。
所得税费用	(8,128)	(6,001)	35.44	税前利润同比增加，相应的所得税费用同比增加。
净利润	27,346	19,286	41.79	上述损益项目的变动导致本项目的增长。
少数股东损益	1,171	777	50.71	主要子公司净利润增加。
归属于母公司所有者的净利润	26,175	18,509	41.42	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 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的网站 www.sse.com.cn 及本行网站 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及本行网站 www.boc.cn。

董事长：肖钢

中国银行股份有限公司董事会

二〇一〇年四月二十七日

附录 会计报表

资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 3月31日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)	2010年 3月31日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,299,633	1,086,037	1,221,826	1,005,182
存放同业款项	527,126	394,755	524,172	398,703
贵金属	65,983	59,655	63,753	57,514
拆出资金	113,228	138,933	128,453	153,839
交易性金融资产	70,433	61,897	15,999	20,134
衍生金融资产	28,247	28,514	12,920	12,512
买入返售金融资产	227,071	149,422	226,557	148,884
应收利息	39,083	34,390	35,660	31,258
发放贷款和垫款	5,193,787	4,797,408	4,645,765	4,297,885
可供出售金融资产	601,884	622,307	378,918	407,856
持有至到期投资	922,152	744,693	854,814	674,861
应收款项债券投资	373,046	387,782	356,097	374,132
长期股权投资	11,010	10,668	71,582	71,582
投资性房地产	15,859	15,952	1,386	1,384
固定资产	111,515	109,954	57,754	58,739
无形资产	11,816	11,910	11,115	11,117
商誉	1,971	1,929	-	-
递延所得税资产	21,729	23,518	22,576	24,126
其他资产	86,100	72,219	27,049	21,445
资产总计	9,721,673	8,751,943	8,656,396	7,771,153

资产负债表（续）

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	3月31日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	3月31日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	69,517	61,615	64,798	59,089
同业及其他金融机构存放款项	1,180,133	904,166	1,146,433	866,792
拆入资金	111,209	104,796	161,766	153,204
交易性金融负债	36,086	44,234	19,331	27,258
衍生金融负债	24,473	23,223	11,083	10,573
卖出回购金融资产款	58,741	81,847	49,435	81,847
吸收存款	7,341,168	6,685,049	6,495,484	5,887,843
应付职工薪酬	15,998	21,006	14,725	19,380
应交税费	21,176	17,801	18,476	15,474
应付利息	52,834	49,555	52,446	49,282
预计负债	1,437	1,510	1,099	1,227
应付债券	87,442	76,798	78,065	78,081
递延所得税负债	3,535	3,386	149	138
其他负债	144,434	131,563	32,378	33,770
负债合计	9,148,183	8,206,549	8,145,668	7,283,958
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	82,542	81,460	78,652	77,239
减：库存股	(41)	(43)	-	-
盈余公积	30,461	30,391	29,114	29,107
一般风险准备	60,585	60,328	57,408	57,402
未分配利润	126,602	100,758	93,051	70,863
外币报表折算差额	(12,028)	(11,741)	(1,336)	(1,255)
归属于母公司所有者权益合计	541,960	514,992	510,728	487,195
少数股东权益	31,530	30,402	-	-
所有者权益合计	573,490	545,394	510,728	487,195
负债和所有者权益总计	9,721,673	8,751,943	8,656,396	7,771,153

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 1-3月 (未经审计)	2009年 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)	2009年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	67	50,533	55,933	43,259
利息净收入	44	36,838	40,221	32,392
利息收入	71	63,300	66,347	58,042
利息支出	(26)	(26,462)	(26,126)	(25,650)
手续费及佣金净收入	15	11,263	13,590	9,983
手续费及佣金收入	16	12,079	13,948	10,186
手续费及佣金支出	(1)	(816)	(358)	(203)
投资收益		3,260	(1,918)	2,707
其中：对联营企业及合 营企业投资收益		193	-	-
公允价值变动收益		1,951	(30)	3,074
汇兑收益	3	(5,414)	2,515	(5,438)
其他业务收入	4	2,635	1,555	541
二、营业支出	(32)	(25,322)	(26,723)	(21,313)
营业税金及附加	(3)	(2,765)	(3,384)	(2,733)
业务及管理费	(19)	(16,069)	(16,197)	(13,567)
资产减值损失	(5)	(5,843)	(5,941)	(4,704)
其他业务成本	(3)	(645)	(1,201)	(309)

利润表（续）

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	1-3月 (未经审计)	1-3月 (未经审计)	1-3月 (未经审计)	1-3月 (未经审计)
三、营业利润	35,345	25,211	29,210	21,946
加：营业外收入	160	127	129	57
减：营业外支出	(31)	(51)	(25)	(8)
四、利润总额	35,474	25,287	29,314	21,995
减：所得税费用	(8,128)	(6,001)	(7,114)	(5,229)
五、净利润	27,346	19,286	22,200	16,766
归属于母公司所有者的净利润	26,175	18,509	22,200	16,766
少数股东损益	1,171	777	-	-
	27,346	19,286	22,200	16,766
六、每股收益 (以人民币元/股表示)				
(一) 基本每股收益	0.10	0.07		
(二) 稀释每股收益	0.10	0.07		
七、其他综合收益	838	(1,563)	1,333	(1,953)
八、综合收益	28,184	17,723	23,533	14,813
归属于母公司所有者的综合收益	26,966	16,860	23,533	14,813
归属于少数股东的综合收益	1,218	863	-	-
	28,184	17,723	23,533	14,813

法定代表人、董事长：

肖钢

主管财会工作副行长：

周载群

副董事长、行长：

李礼辉

财务管理部总经理：

肖伟

现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 1-3月 (未经审计)	2009年 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)	2009年 1-3月 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	932,086	1,031,402	887,282	1,030,220
向中央银行借款净增加额	7,902	4,760	5,709	4,742
向其他金融机构拆入资金净增加额	19,505	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	72,143	64,012	66,299	58,776
收到其他与经营活动有关的现金	2,754	21,179	7,936	9,976
经营活动现金流入小计	1,034,390	1,121,353	967,226	1,103,714
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(46,826)	(14,446)	(76,132)
发放贷款和垫款净增加额	(403,211)	(512,715)	(354,695)	(516,327)
存放中央银行和同业款项净增加额	(276,959)	(145,715)	(210,607)	(141,774)
支付利息、手续费及佣金的现金	(23,117)	(28,569)	(21,849)	(27,111)
支付给职工及为职工支付的现金	(16,311)	(13,580)	(14,264)	(12,140)
支付的各项税费	(6,841)	(6,030)	(6,362)	(5,761)
支付其他与经营活动有关的现金	(53,019)	(43,015)	(52,636)	(41,245)
经营活动现金流出小计	(779,458)	(796,450)	(674,859)	(820,490)
经营活动产生的现金流量净额	254,932	324,903	292,367	283,224
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	271,423	359,681	170,956	278,398
取得投资收益收到的现金	10,966	10,014	9,410	8,042
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	132	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	506	47	40	33
投资活动现金流入小计	283,027	369,742	180,406	286,473
投资支付的现金	(271,165)	(536,871)	(164,505)	(462,875)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(1,711)	(4,191)	(983)	(650)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(315)	(87)	-	-
投资活动现金流出小计	(273,191)	(541,149)	(165,488)	(463,525)
投资活动产生的现金流量净额	9,836	(171,407)	14,918	(177,052)

现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 1-3月 (未经审计)	2009年 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)	2009年 1-3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	1	-	-	-
其中：少数股东行使认股权时收到的现金	1	-	-	-
发行债券收到的现金	35,770	-	24,930	-
收到其他与筹资活动有关的现金	2	17	-	-
筹资活动现金流入小计	35,773	17	24,930	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,560)	(1,674)	(1,472)	(1,567)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(91)	(107)	-	-
偿还债务支付的现金	(24,930)	(596)	(24,930)	-
筹资活动现金流出小计	(26,490)	(2,270)	(26,402)	(1,567)
筹资活动产生的现金流量净额	9,283	(2,253)	(1,472)	(1,567)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	(1,921)	(6,963)	(1,821)	(6,557)
五、现金及现金等价物净增加额	272,130	144,280	303,992	98,048
加：期初现金及现金等价物余额	586,319	921,407	480,463	830,170
六、期末现金及现金等价物余额	858,449	1,065,687	784,455	928,218

注：2009年1-3月本集团和本行现金流量表中人民币696.92亿元和683.65亿元的定期存放同业款项净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净减少额”重分类至“存放中央银行和同业款项净增加额”；人民币199.31亿元和201.94亿元的同业定期存款净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净减少额”重分类至“客户存款和同业存放款项净增加额”。

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟