

中国银行股份有限公司

2011 年第三季度报告（全文）

（中国会计准则）



中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

2011 年第三季度报告正文

§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** 本行于 2011 年 10 月 26 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 14 名。肖钢董事长未能亲自出席，委托李礼辉副董事长代为出席并行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。董事会于 2011 年 10 月 26 日审议通过了本行《2011 年第三季度报告》。
- 1.3** 本行第三季度财务报告未经审计。
- 1.4** 本行董事长肖钢、行长李礼辉，主管财务会计工作的副行长王永利及财务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	张秉训
联系地址	中国北京复兴门内大街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	2011年 9月30日	2010年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计	11,529,912	10,459,865	10.23
归属于母公司所有者权益合计	694,061	644,165	7.75
每股净资产(人民币元)	2.49	2.31	7.75
项目	2011年 1-9月	2010年 1-9月	比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	170,671	228,750	-25.39
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	0.61	0.90	-32.15
项目	2011年 7-9月	2011年 1-9月	本报告期比 上年同期 增减(%) ^注
净利润	31,151	101,284	8.98
归属于母公司所有者的净利润	29,788	96,301	9.43
基本每股收益(人民币元)	0.11	0.35	2.90
基本每股收益 (人民币元, 扣除非经常性损益后)	0.11	0.34	3.67
稀释每股收益(人民币元)	0.10	0.33	2.84
净资产收益率(% , 加权平均)	17.47	19.15	下降2.28个 百分点
净资产收益率 (% , 加权平均, 扣除非经常性损益后)	17.34	19.00	下降2.11个 百分点
项目	2011年 9月30日	2010年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减
核心资本充足率(%)	9.92	10.09	下降0.17个 百分点
资本充足率(%)	12.84	12.58	上升0.26个 百分点

注：“本报告期比上年同期增减”是指2011年7-9月期间相关财务指标与2010年7-9月期间相关财务指标的比较情况。

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2011年1-9月
长期股权投资处置损益	-
固定资产处置损益	114
投资性房地产处置损益	98
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	9
投资性房地产公允价值变动产生的损益	1,164
其他营业外收支 ¹	21
相应税项调整	(304)
少数股东损益	(344)
合计	758

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、行政处罚没款项、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2011年和2010年1至9月的经营成果和于2011年9月30日及2010年12月31日的所有者权益并无差异。

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.3.1 2011年9月30日，本行股东总数为1,124,149户。其中A股股东890,660户，H股股东233,489户。

2.3.2 2011年9月30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	188,553,352,005	67.55%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	80,692,107,223	28.91%	境外法人	H股
3	Li Ka Shing (Canada) Foundation	700,000,000	0.25%	境外法人	H股
4	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	境外法人	H股
5	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	420,524,931	0.15%	国有法人	A股
6	亚洲开发银行	304,007,461	0.11%	境外法人	H股
7	中国人民财产保险股份有限公司—传统—普通保险产品—008C—CT001 沪	196,759,432	0.07%	国有法人	A股
8	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	147,201,482	0.05%	国有法人	A股
9	生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	115,983,491	0.04%	境内非国有法人	A股
10	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
10	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股

注：

- 1、汇金公司于2011年10月10日通过上海证券交易所系统买入方式增持本行A股股份3,509,673股。本次增持后，汇金公司持有本行A股股份188,556,861,678股，约占本行总股本的67.55%。详情请见本行于2011年10月10日发布的相关公告。
- 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、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。“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司名下产品。除此之外，本行未知上述前十名股东之间有关联关系或一致行动关系。
- 4、上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。
- 5、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2011年9月30日，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。

2.4 可转换公司债券情况

2.4.1 可转债持有人及担保人情况

报告期末可转债持有人数：19,176名			
可转债的担保人：无			
2011年9月30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	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	2,025,124,000	5.06%
2	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—018L—FH001沪	1,989,059,000	4.97%
3	中诚信托有限责任公司—交行固定收益单一信托	1,414,912,000	3.54%
4	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	1,189,906,000	2.97%
5	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	994,273,000	2.49%
6	安邦财产保险股份有限公司—传统保险产品	794,348,000	1.99%
7	长江证券股份有限公司	771,382,000	1.93%
8	富国可转换债券证券投资基金	768,000,000	1.92%
9	博时转债增强债券型证券投资基金	760,792,000	1.90%
10	工银瑞信基金公司—工行—特定客户资产管理	681,757,000	1.70%

2.4.2 报告期内可转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其它	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,999,400,000	2,000	-	-	-	39,999,398,000

2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	2,000
报告期转股数（股）	557
累计转股数（股）	160,821
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.000059%
尚未转股额（元）	39,999,398,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9985%

2.4.4 转股价格历次调整情况

2010年6月2日，本行公开发行了人民币400亿元A股可转换公司债券。

2010年5月27日，本行2009年年度股东大会审议批准了2009年度利润分配方案，并于2010年5月31日发布了2009年度A股派息实施公告。根据“中行转债”募集说明书“转股价格的确定及其调整”条款，2010年6月3日（分红派息股权登记日）后，本行可转债的转股价格相应由人民币4.02元/股调整为人民币3.88元/股。可转债上市首日的转股价格为人民币3.88元/股。

根据境内外监管机构核准，本行分别向A股股东配售17,705,975,596股新股和向H股股东配售7,602,025,126股H股。A股配股完成后，自2010年11月16日起，本行可转债的转股价格由人民币3.88元/股调整为人民币3.78元/股。H股配股发行结束后，自2010年12月16日起，本行可转债的转股价格由人民币3.78元/股调整为人民币3.74元/股。

2011年5月27日，本行2010年年度股东大会审议批准2010年度利润分配方案，并于2011年6月3日发布了2010年度A股派息实施公告。根据“中行转债”募集说明书“转股价格的确定及其调整”条款，2011年6月9日（分红派息股权登记日）后，本行可转债的转股价格相应由人民币3.74元/股调整为人民币3.59元/股。

有关转股价格调整情况请见本行在上海证券交易所网站、香港交易及结算有限公司网站及本行网站刊登的相关公告。

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（以下简称“大公国际”）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 [2011]53号），再次确定本行的主体信用等级为AAA级，债项信用等级为AAA级；大公国际的跟踪评级观点为：中国银行对本期债券的偿付能力极强。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行和保险等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高；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。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录，本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

2.4.6 本行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A股可转换公司债券未提供担保。

§3 经营情况简要分析

2011年以来，本行深入贯彻科学发展观，坚决执行国家宏观经济政策，认真落实发展战略规划和“创新发展、转型发展、跨境发展”的要求，深入推进业务转型，着力优化内部管理，切实加强基础建设，大力提升竞争能力，各项业务持续健康发展，经营效益和效率稳步提升。2011年前三季度，集团实现归属于母公司所有者的净利润963.01亿元¹，同比增长21.52%。基本每股收益0.35元，同比增加0.05元。净资产收益率（ROE）19.15%，比上年同期下降0.35个百分点；总资产净回报率（ROA）1.23%，比上年同期上升0.06个百分点。

3.1 利润表主要项目分析

1、2011年前三季度，集团实现利息净收入1,673.02亿元，同比增加264.98亿元，增幅18.82%。集团净息差2.10%，比上年同期上升0.06个百分点。主要是由于：（1）资产负债结构调整成效显著；（2）信贷业务定价能力逐步提高；（3）人民币基准利率和市场利率上升。

2、2011年前三季度，集团实现非利息收入779.77亿元，同比增加163.61亿元，增幅26.55%。其中，手续费及佣金净收入508.27亿元，同比增加94.83亿元，增幅22.94%；其他非利息收入271.50亿元，同比增加68.78亿元，增幅33.93%。非利息收入占比31.79%，比上年同期上升1.35个百分点。

3、2011年前三季度，集团业务及管理费739.36亿元，同比增加105.01亿元，增幅16.55%。本行进一步加大营业网点和重点地区的人员投入，增加业务条线、海外及附属机构的人员配置，员工费用相应增加；大力支持重点地区、重点业务、重点产品和重点项目的快速发展，业务费用相应增加；继续加大网点、渠道、IT蓝图等基础建设投入，折旧和摊销相应增加。集团成本收入比（中国内地监管口径）30.14%，比上年同期下降1.20个百分点，经营效率稳步提升。

4、2011年前三季度，集团其他业务成本100.59亿元，同比减少1.52亿元，降幅1.49%。

5、2011年前三季度，集团资产减值损失162.37亿元。其中：

（1）贷款减值损失167.70亿元，信贷成本为0.38%。2011年9月末，集团不良贷款总额618.80亿元，比上年末减少5.90亿元；不良贷款率0.99%，比上年末下降0.11个百分点；不良贷款拨备覆盖率223.01%，比上年末上升26.34个百分点。

（2）债券减值准备回拨6.73亿元。

¹ 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

2011年9月末，集团资产总计115,299.12亿元，比上年末增加10,700.47亿元，增幅10.23%；负债合计108,041.25亿元，比上年末增加10,204.10亿元，增幅10.43%。其中：

1、客户存款余额79,708.46亿元，比上年末增加4,316.93亿元，增幅5.73%。2011年9月末，中国内地机构人民币客户存款比上年末增加3,136.01亿元，余额达到63,097.99亿元，增幅5.23%；中国内地机构人民币活期存款占比44.72%，比上年末下降1.57个百分点。

2、客户贷款总额62,483.28亿元，比上年末增加5,877.07亿元，增幅10.38%。2011年以来，本行继续认真落实稳健货币政策和宏观调控要求，合理把握贷款投放节奏，贷款规模保持均衡适度增长。2011年9月末，中国内地机构人民币贷款比上年末增加3,933.71亿元，余额达到45,207.81亿元，增幅9.53%。

3、证券投资²余额18,829.45亿元，比上年末减少1,723.79亿元，下降8.39%。其中，人民币证券投资余额13,580.70亿元，比上年末减少1,380.00亿元，下降9.22%；外币证券投资余额折合825.94亿美元，比上年末减少18.51亿美元，下降2.19%。2011年9月末，人民币证券投资占比72.12%，比上年末下降0.67个百分点。

2011年9月末，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18.75亿美元（折合人民币119.15亿元），相关的减值准备余额为16.78亿美元（折合人民币106.64亿元）。

2011年9月末，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值0.10亿美元（折人民币0.64亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值0.57亿美元（折人民币3.63亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

2011年9月末，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970.83亿元，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933.26亿元，占比96.13%。

2011年9月末，集团持有意大利政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币4.54亿元，比第二季度末减少6.82亿元，相关的减值准备余额0.47亿元。集团不持有葡萄牙、爱尔兰、希腊、西班牙政府及各类机构发行的债券。本行将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

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、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	2011年 9月30日	2010年 12月31日	与上年末 变动比率 (%)	主要原因
拆出资金	302,079	136,984	120.52	拆出同业资金增加。
买入返售金融资产	122,662	76,732	59.86	买入返售金融资产增加。
拆入资金	225,904	155,557	45.22	同业拆入资金增加。
交易性金融负债	612,590	215,874	183.77	结构性存款增加。
库存股	(25)	(138)	-81.88	本行子公司部分出售持有本行的股票。
未分配利润	202,656	148,355	36.60	当期利润增加。

单位：百万元人民币

项目	2011年 1-9月	2010年 1-9月	与上年同期 变动比率 (%)	主要原因
利息收入	298,032	228,228	30.59	自 2010 年四季度以来，中国人民银行累计五次加息，市场利率上升，贷款等生息资产收益率同比上升。同时，贷款等生息资产平均余额比上年同期有所增长。
利息支出	(130,730)	(87,424)	49.54	自 2010 年四季度以来，中国人民银行累计五次加息，市场利率上升，客户存款等付息负债的付息率同比上升。同时，客户存款等付息负债平均余额比上年同期有所增长。
投资收益	20,337	3,972	412.01	衍生金融工具产生的已实现收益同比增加。
对联营企业及合营企业投资收益	502	746	-32.71	联营企业收益减少。
汇兑收益	(12,950)	(973)	1,230.94	由于汇率变动造成我行外汇敞口产生损失增加。
资产减值损失	(16,237)	(11,162)	45.47	贷款减值损失同比增加，同时，债券减值损失回拨同比减少。
营业外收入	304	623	-51.20	清理固定资产等收入减少。
营业外支出	(169)	(278)	-39.21	捐赠、抵债资产处置等支出减少。
少数股东损益	4,983	3,716	34.10	主要子公司净利润增加。

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 及本行的网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的第三季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有限公司的网站www.hkexnews.hk及本行的网站。

董事长：肖钢

中国银行股份有限公司董事会

二〇一一年十月二十六日

附录 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	
	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,106,073	1,623,144	1,859,077	1,327,343
存放同业款项	537,040	586,904	517,006	576,168
贵金属	73,238	86,218	69,110	83,100
拆出资金	302,079	136,984	316,429	170,711
交易性金融资产	67,992	81,237	27,433	17,814
衍生金融资产	48,092	39,974	24,542	19,157
买入返售金融资产	122,662	76,732	118,304	74,622
应收利息	51,865	42,025	47,417	38,254
发放贷款和垫款	6,110,332	5,537,765	5,462,122	4,951,171
可供出售金融资产	500,899	656,738	230,890	392,480
持有至到期投资	1,037,102	1,039,386	985,552	984,127
应收款项债券投资	276,952	277,963	262,662	263,178
长期股权投资	11,883	12,631	80,337	79,978
投资性房地产	13,914	13,839	1,198	1,285
固定资产	127,091	123,568	64,473	65,494
无形资产	11,683	11,365	10,774	11,050
商誉	1,779	1,851	-	-
递延所得税资产	24,115	24,041	24,224	24,359
其他资产	105,121	87,500	22,660	28,248
资产总计	11,529,912	10,459,865	10,124,210	9,108,539

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	
	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 9月30日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	85,832	73,415	76,691	65,120
同业及其他金融机构存放款项	1,328,896	1,275,814	1,140,116	1,098,337
拆入资金	225,904	155,557	273,648	192,536
交易性金融负债	612,590	215,874	605,014	191,720
衍生金融负债	41,062	35,711	20,583	17,232
卖出回购金融资产款	57,290	75,244	35,915	63,240
吸收存款	7,970,846	7,539,153	7,016,627	6,601,696
应付职工薪酬	23,945	24,201	22,745	22,208
应交税费	26,421	22,775	21,792	20,181
应付利息	72,354	58,665	71,636	57,758
预计负债	1,764	1,372	1,438	1,109
应付债券	164,970	131,887	148,021	116,283
递延所得税负债	4,276	3,919	124	177
其他负债	187,975	170,128	30,834	50,666
负债合计	10,804,125	9,783,715	9,465,184	8,498,263
所有者权益				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	116,429	119,003	113,601	114,366
减：库存股	(25)	(138)	-	-
盈余公积	40,393	40,227	38,789	38,777
一般风险准备	72,295	71,195	67,604	67,604
未分配利润	202,656	148,355	161,286	111,380
外币报表折算差额	(16,834)	(13,624)	(1,401)	(998)
归属于母公司所有者权益合计	694,061	644,165	659,026	610,276
少数股东权益	31,726	31,985	-	-
所有者权益合计	725,787	676,150	659,026	610,276
负债和所有者权益总计	11,529,912	10,459,865	10,124,210	9,108,539

法定代表人、董事长： 肖钢

主管财务会计工作副行长： 王永利

副董事长、行长： 李礼辉

财务管理部总经理： 肖伟

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			
	2011年 7-9月 (未经审计)	2010年 7-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2011年 7-9月 (未经审计)	2010年 7-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)
一、营业收入	79,169	69,410	245,279	202,420	73,432	59,479	217,492	175,081
利息净收入	57,087	48,940	167,302	140,804	51,861	44,335	152,564	127,585
利息收入	107,258	80,203	298,032	228,228	100,429	74,534	277,754	212,411
利息支出	(50,171)	(31,263)	(130,730)	(87,424)	(48,568)	(30,199)	(125,190)	(84,826)
手续费及佣金净收入	15,853	13,038	50,827	41,344	13,450	11,135	43,894	35,380
手续费及佣金收入	17,278	14,221	54,881	44,726	14,013	11,559	45,352	36,524
手续费及佣金支出	(1,425)	(1,183)	(4,054)	(3,382)	(563)	(424)	(1,458)	(1,144)
投资收益	12,428	5,986	20,337	3,972	15,705	7,056	23,776	7,103
其中：对联营企业及合营 企业投资收益	156	293	502	746	-	-	-	-
公允价值变动收益	(4,816)	3,552	3,147	4,158	(3,731)	2,785	2,539	3,376
汇兑收益	(6,332)	(6,649)	(12,950)	(973)	(6,066)	(6,735)	(12,010)	(1,644)
其他业务收入	4,949	4,543	16,616	13,115	2,213	903	6,729	3,281
二、营业支出	(38,365)	(32,466)	(113,762)	(95,349)	(33,695)	(26,138)	(100,014)	(78,356)
营业税金及附加	(4,817)	(3,633)	(13,530)	(10,541)	(4,731)	(3,573)	(13,273)	(10,352)
业务及管理费	(26,079)	(23,807)	(73,936)	(63,435)	(22,831)	(20,666)	(64,357)	(54,086)
资产减值损失	(3,950)	(1,211)	(16,237)	(11,162)	(3,876)	(1,151)	(15,821)	(11,185)
其他业务成本	(3,519)	(3,815)	(10,059)	(10,211)	(2,257)	(748)	(6,563)	(2,733)

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			
	2011年 7-9月 (未经审计)	2010年 7-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2011年 7-9月 (未经审计)	2010年 7-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)
三、营业利润	40,804	36,944	131,517	107,071	39,737	33,341	117,478	96,725
加：营业外收入	94	301	304	623	47	105	176	364
减：营业外支出	(23)	(116)	(169)	(278)	(9)	(61)	(107)	(196)
四、利润总额	40,875	37,129	131,652	107,416	39,775	33,385	117,547	96,893
减：所得税费用	(9,724)	(8,544)	(30,368)	(24,456)	(9,188)	(7,630)	(26,872)	(22,313)
五、净利润	31,151	28,585	101,284	82,960	30,587	25,755	90,675	74,580
归属于母公司所有者的净利润	29,788	27,222	96,301	79,244	30,587	25,755	90,675	74,580
少数股东损益	1,363	1,363	4,983	3,716	-	-	-	-
	31,151	28,585	101,284	82,960	30,587	25,755	90,675	74,580
六、每股收益 (以人民币元/股表示)								
(一) 基本每股收益	0.11	0.10	0.35	0.30				
(二) 稀释每股收益	0.10	0.10	0.33	0.30				
七、其他综合收益	(6,579)	3,095	(7,151)	3,930	(1,185)	1,536	(1,169)	3,281
八、综合收益	24,572	31,680	94,133	86,890	29,402	27,291	89,506	77,861
归属于母公司所有者的综合收益	24,144	30,077	90,539	82,875	29,402	27,291	89,506	77,861
归属于少数股东的综合收益	428	1,603	3,594	4,015	-	-	-	-
	24,572	31,680	94,133	86,890	29,402	27,291	89,506	77,861

法定代表人、董事长：肖钢

主管财务会计工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

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	
	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9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	484,775	1,118,851	456,710	960,328
向中央银行借款净增加额	12,417	7,702	11,571	6,536
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	63,218	-	6,746
收取利息、手续费及佣金的现金	300,159	226,713	277,194	208,579
收到其他与经营活动有关的现金	461,145	50,299	436,751	30,251
经营活动现金流入小计	<u>1,258,496</u>	<u>1,466,783</u>	<u>1,182,226</u>	<u>1,212,440</u>
向其他金融机构拆入资金净减少额	(66,295)	-	(73,904)	-
发放贷款和垫款净增加额	(589,176)	(649,398)	(527,363)	(554,694)
存放中央银行和同业款项净增加额	(188,668)	(351,672)	(178,866)	(345,793)
支付利息、手续费及佣金的现金	(115,910)	(76,416)	(108,468)	(72,253)
支付给职工及为职工支付的现金	(43,470)	(37,022)	(37,289)	(31,443)
支付的各项税费	(39,648)	(32,813)	(39,101)	(31,926)
支付其他与经营活动有关的现金	(44,658)	(90,712)	(52,202)	(63,897)
经营活动现金流出小计	<u>(1,087,825)</u>	<u>(1,238,033)</u>	<u>(1,017,193)</u>	<u>(1,100,006)</u>
经营活动产生的现金流量净额	<u>170,671</u>	<u>228,750</u>	<u>165,033</u>	<u>112,434</u>
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	1,112,180	919,948	737,823	672,861
取得投资收益收到的现金	44,589	39,618	45,004	40,789
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	372	475	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	1,995	2,075	97	987
投资活动现金流入小计	<u>1,159,136</u>	<u>962,116</u>	<u>782,924</u>	<u>714,637</u>
投资支付的现金	(997,265)	(1,069,502)	(626,111)	(801,667)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(15,046)	(8,656)	(5,609)	(4,414)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(126)	(583)	(374)	(1,999)
投资活动现金流出小计	<u>(1,012,437)</u>	<u>(1,078,741)</u>	<u>(632,094)</u>	<u>(808,080)</u>
投资活动产生的现金流量净额	<u>146,699</u>	<u>(116,625)</u>	<u>150,830</u>	<u>(93,443)</u>

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	
	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2011年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9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	39	313	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金	39	310	-	-
少数股东行使认股权时 收到的现金	-	3	-	-
发行债券收到的现金	32,015	81,509	32,000	64,706
收到其他与筹资活动有关的现金净额	113	-	-	-
筹资活动现金流入小计	32,167	81,822	32,000	64,706
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(49,110)	(42,182)	(44,313)	(38,571)
其中：向本行股东分配股利 支付的现金	(40,756)	(35,537)	(40,756)	(35,537)
子公司支付给少数股东的股利	(3,912)	(3,239)	-	-
偿还债务支付的现金	(758)	(24,930)	(1,000)	(24,930)
支付其他与筹资活动有关的现金净额	-	(23)	-	-
筹资活动现金流出小计	(49,868)	(67,135)	(45,313)	(63,501)
筹资活动产生的现金流量净额	(17,701)	14,687	(13,313)	1,205
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响额	(5,963)	(4,035)	(6,155)	(3,334)
五、现金及现金等价物净增加额	293,706	122,777	296,395	16,862
加：期初现金及现金等价物余额	769,371	586,319	472,758	480,463
六、期末现金及现金等价物余额	1,063,077	709,096	769,153	497,325

法定代表人、董事长：肖钢

主管财务会计工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟