

中国银行股份有限公司

2011 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

2011 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 2011 年 4 月 28 日董事会审议通过了本行《2011 年第一季度报告》。本行全体董事出席了会议。
- 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，主管财务会计工作的副行长周载群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 3月31日	2010年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计	11,246,243	10,459,865	7.52
归属于母公司所有者权益合计	678,329	644,165	5.30
每股净资产(人民币元)	2.43	2.31	5.30
项目	2011年 1-3月	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	210,595	254,932	-17.39
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	0.75	1.00	-24.88
项目	2011年 1-3月	2010年 1-3月	比上年同期 增减(%)
净利润	35,010	27,346	28.03
归属于母公司所有者的净利润	33,439	26,175	27.75
基本每股收益(人民币元)	0.12	0.10	20.14
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.12	0.10	20.32
稀释每股收益(人民币元)	0.12	0.10	16.47
净资产收益率(%，年率，加权平均)	20.23	19.81	上升0.42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)	20.04	19.60	上升0.44个 百分点
项目	2011年 3月31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(%)	9.96	10.09	下降0.13个 百分点
资本充足率(%)	12.38	12.58	下降0.20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	2011年1-3月
长期股权投资处置损益	30
固定资产处置损益	44
投资性房地产处置损益	7
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	2
投资性房地产公允价值变动产生的损益	472
其他营业外收支	18
相应税项调整	(123)
少数股东损益	(142)
合计	308

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。

2.2.2 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2011年和2010年1至3月的经营成果和于2011年3月31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3月31日，本行股东总数为1,167,649户。其中A股股东929,741户，H股股东237,908户。

2.3.2 2011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	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	78,772,680,858	28.22%	境外法人	H股
3	Li Ka Shing	2,823,470,087	1.01%	境外自然人	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	401,347,288	0.14%	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	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	129,201,524	0.05%	国有法人	A股
8	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
8	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
10	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	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。“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。
- 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2011年3月31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		18,182 名	
本行可转债的担保人		无	
2011年3月31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	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%
2	中诚信托有限责任公司—交行固定收益单一信托	1,331,134,000	3.33%
3	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	1,155,643,000	2.89%
4	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,100,000,000	2.75%
5	工银瑞信双利债券型证券投资基金	900,000,000	2.25%
6	中信证券股份有限公司	858,462,000	2.15%
7	富国可转换债券证券投资基金	772,642,000	1.93%
8	博时转债增强债券型证券投资基金	760,792,000	1.90%
9	工银瑞信基金公司—工行—特定客户资产管理	681,757,000	1.70%
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	632,406,000	1.58%

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	39,999,773,000	78,000	-	-	-	39,999,695,000

2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	78,000
报告期转股数（股）	20,849
累计转股数（股）	81,313
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.00003%
尚未转股额（元）	39,999,695,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9992%

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400亿元人民币可转换公司债券。

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，本行分别向原A股股东配售17,705,975,596股新股和境外上市外资股股东配售7,602,025,126股境外上市外资股。A股配股完成后，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，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。

有关转股价格调整情况请参见本行在上海证券交易所网站、香港交易及结算所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A股可转债进行了信用评级，出具了信用评级报告（大公报D [2010] 081号），确定本行的主体信用等级为AAA级，A股可转债的信用等级为AAA级；大公国际的评级观点为：中国银行能够对本期债券的偿还提供极强的保障。

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，调结构、扩规模、防风险、上水平，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年一季度，集团实现归属于母公司所有者的净利润**334.39亿元**¹，同比增长**27.75%**。每股收益**0.12元**，同比增加**0.02元**。净资产收益率（ROE）**20.23%**，总资产净回报率（ROA）**1.29%**，分别比上年同期上升**0.42**和**0.11**个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1、一季度，集团实现利息净收入**535.36亿元**，同比增加**90.30亿元**，增幅**20.29%**。集团净息差**2.11%**，比上年同期上升**0.07**个百分点。主要是由于：（1）资产负债结构进一步优化；（2）信贷业务定价水平逐步提高；（3）自2010年四季度以来，中国人民银行累计三次加息，市场利率大幅上升，本行贴现、债券投资以及拆放同业等业务的收益率相应提高。

2、一季度，集团实现非利息收入**300.31亿元**，同比增加**69.81亿元**，增幅**30.29%**。其中，手续费及佣金净收入**185.82亿元**，同比增加**29.26亿元**，增幅**18.69%**；其他非利息收入**114.49亿元**，同比增加**40.55亿元**，增幅**54.84%**。非利息收入占比**35.94%**，比上年同期上升**1.82**个百分点。

3、一季度，集团业务及管理费**231.68亿元**，同比增加**41.24亿元**，增幅**21.66%**。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）**27.72%**，比上年同期下降**0.47**个百分点，经营效率稳步提升。

4、一季度，集团其他业务成本**56.75亿元**，同比增加**18.27亿元**，增幅**47.48%**。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、一季度，集团资产减值损失**46.15亿元**。其中：

（1）贷款减值损失**50.68亿元**，信贷成本为**0.35%**。2011年3月末，集团已识别减值贷款总额**627.52亿元**，比上年末减少**11.24亿元**；减值贷款率**1.05%**，比上年末下降

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

中银香港于2011年3月28日就雷曼迷你债建议最终处理方案刊发公告，该方案的生效，取决于公告内提及的所有条件都能满足，相关财务影响未反映在集团本季度业绩中。具体情况详见中银香港公告。

0.08个百分点；不良贷款率1.04%，比上年末下降0.06个百分点；不良贷款拨备覆盖率205.99%，比上年末上升9.32个百分点。

(2) 债券减值准备回拨4.86亿元。

(二) 主要资产负债项目分析

2011年3月末，集团资产总计112,462.43亿元，比上年末增加7,863.78亿元，增幅7.52%；负债合计105,347.04亿元，比上年末增加7,509.89亿元，增幅7.68%。其中：

1、客户存款余额79,980.74亿元，比上年末增加4,589.21亿元，增幅6.09%。2011年3月末，中国内地机构人民币客户存款比上年末增加4,091.89亿元，余额达到64,053.87亿元，增幅6.82%；中国内地机构人民币活期存款占比46.99%，比上年末上升0.70个百分点。

2、客户贷款总额59,566.96亿元，比上年末增加2,960.75亿元，增幅5.23%。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，贷款规模保持均衡平稳增长。2011年3月末，中国内地机构人民币贷款比上年末增加1,672.85亿元，余额达到41,890.01亿元，增幅4.16%。

3、证券投资²余额19,549.61亿元，比上年末减少1,003.63亿元，下降4.88%。其中，人民币证券投资余额14,281.95亿元，比上年末减少678.75亿元，下降4.54%；外币证券投资余额折合803.44亿美元，比上年末减少41.01亿美元，下降4.86%。2011年3月末，人民币证券投资占比73.05%，比上年末上升0.26个百分点。

2011年3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27.51亿美元（折合人民币180.35亿元），相关的减值准备余额为21.83亿美元（折合人民币143.14亿元）。

2011年3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0.74亿美元（折人民币4.86亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值6.30亿美元（折人民币41.32亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

2011年3月末，集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙欧洲四国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币14.48亿元，比上年末减少7.18亿元，相关的减值准备余额0.64亿元。集团不持有希腊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 3月31日	2010年 12月31日	与上年末变 动比率(%)	主要原因
拆出资金	218,495	136,984	59.50	拆出同业资金增加。
买入返售金融资产	157,036	76,732	104.66	买入返售金融资产增加。
交易性金融负债	333,374	215,874	54.43	结构性存款增加。
库存股	(76)	(138)	-44.93	本行子公司部分出售持有本行的股票。

单位：百万元人民币

项目	2011年 1-3月	2010年 1-3月	与上年同期 变动比率(%)	主要原因
利息支出	(37,073)	(26,746)	38.61	自 2010 年四季度以来，中国人民银行累计三次加息，存款付息率同比上升。同时，客户存款平均余额比上年同期有所增长。
投资收益	2,834	(381)	-	衍生金融工具产生的已实现收益同比增加。
公允价值变动收益	5,289	(467)	-	衍生金融工具产生的未实现估值同比增加。
汇兑收益	(3,779)	3,473	-	外币货币性资产和负债折算产生汇兑损失，上年同期为汇兑收益。
其他业务收入	7,105	4,769	48.98	保险业务收入、贵金属产品业务收入同比增加。
其他业务成本	(5,675)	(3,848)	47.48	保险业务支出、贵金属产品业务成本同比增加。
所得税费用	(10,883)	(8,128)	33.90	税前利润同比增加，相应所得税费用有所增长。
少数股东损益	1,571	1,171	34.16	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

二〇一一年四月二十八日

附录 会计报表

合并及母公司资产负债表

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2011年	2010年	2011年	2010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)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,014,443	1,623,144	1,618,148	1,327,343
存放同业款项	608,131	586,904	591,643	576,168
贵金属	76,408	86,218	72,993	83,100
拆出资金	218,495	136,984	232,864	170,711
交易性金融资产	69,417	81,237	21,681	17,814
衍生金融资产	41,702	39,974	21,321	19,157
买入返售金融资产	157,036	76,732	155,847	74,622
应收利息	46,098	42,025	42,139	38,254
发放贷款和垫款	5,829,192	5,537,765	5,221,942	4,951,171
可供出售金融资产	515,153	656,738	250,912	392,480
持有至到期投资	1,100,040	1,039,386	1,038,484	984,127
应收款项债券投资	270,351	277,963	262,200	263,178
长期股权投资	12,693	12,631	79,974	79,978
投资性房地产	14,345	13,839	1,293	1,285
固定资产	124,394	123,568	65,176	65,494
无形资产	11,283	11,365	10,965	11,050
商誉	1,836	1,851	-	-
递延所得税资产	22,054	24,041	22,634	24,359
其他资产	113,172	87,500	21,831	28,248
资产总计	11,246,243	10,459,865	9,732,047	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 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)	2011年 3月31日 (未经审计)	2010年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	74,124	73,415	64,796	65,120
同业及其他金融机构存放款项	1,413,589	1,275,814	1,123,872	1,098,337
拆入资金	187,071	155,557	226,613	192,536
交易性金融负债	333,374	215,874	320,014	191,720
衍生金融负债	32,573	35,711	14,624	17,232
卖出回购金融资产款	68,192	75,244	48,433	63,240
吸收存款	7,998,074	7,539,153	7,040,986	6,601,696
应付职工薪酬	19,482	24,201	18,023	22,208
应交税费	27,372	22,775	24,613	20,181
应付利息	57,507	58,665	56,731	57,758
预计负债	1,446	1,372	1,198	1,109
应付债券	131,801	131,887	116,527	116,283
递延所得税负债	3,967	3,919	192	177
其他负债	186,132	170,128	35,444	50,666
负债合计	10,534,704	9,783,715	9,092,066	8,498,263
所有者权益				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	120,059	119,003	114,148	114,366
减：库存股	(76)	(138)	-	-
盈余公积	40,259	40,227	38,789	38,777
一般风险准备	71,350	71,195	67,604	67,604
未分配利润	181,608	148,355	141,154	111,380
外币报表折算差额	(14,018)	(13,624)	(861)	(998)
归属于母公司所有者权益合计	678,329	644,165	639,981	610,276
少数股东权益	33,210	31,985	-	-
所有者权益合计	711,539	676,150	639,981	610,276
负债和所有者权益总计	11,246,243	10,459,865	9,732,047	9,108,539

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

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 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	83,567	67,556	71,452	55,933
利息净收入	53,536	44,506	48,828	40,221
利息收入	90,609	71,252	84,074	66,347
利息支出	(37,073)	(26,746)	(35,246)	(26,126)
手续费及佣金净收入	18,582	15,656	16,633	13,590
手续费及佣金收入	19,858	16,776	17,048	13,948
手续费及佣金支出	(1,276)	(1,120)	(415)	(358)
投资收益	2,834	(381)	1,946	(1,918)
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	90	167	-	-
公允价值变动收益	5,289	(467)	4,562	(30)
汇兑收益	(3,779)	3,473	(3,700)	2,515
其他业务收入	7,105	4,769	3,183	1,555
二、营业支出	(37,736)	(32,211)	(32,064)	(26,723)
营业税金及附加	(4,278)	(3,422)	(4,209)	(3,384)
业务及管理费	(23,168)	(19,044)	(20,162)	(16,197)
资产减值损失	(4,615)	(5,897)	(4,652)	(5,941)
其他业务成本	(5,675)	(3,848)	(3,041)	(1,201)

合并及母公司利润表（续）

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2011年	2010年	2011年	2010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	45,831	35,345	39,388	29,210
加：营业外收入	83	160	47	129
减：营业外支出	(21)	(31)	(4)	(25)
四、利润总额	45,893	35,474	39,431	29,314
减：所得税费用	(10,883)	(8,128)	(9,646)	(7,114)
五、净利润	35,010	27,346	29,785	22,200
归属于母公司所有者的净利润	33,439	26,175	29,785	22,200
少数股东损益	1,571	1,171	-	-
	35,010	27,346	29,785	22,200
六、每股收益 (以人民币元/股表示)				
(一) 基本每股收益	0.12	0.10		
(二) 稀释每股收益	0.12	0.10		
七、其他综合收益	367	838	(80)	1,333
八、综合收益	35,377	28,184	29,705	23,533
归属于母公司所有者的综合收益	34,102	26,966	29,705	23,533
归属于少数股东的综合收益	1,275	1,218	-	-
	35,377	28,184	29,705	23,533

注：2010年1至3月归属于母公司所有者的基本每股收益和稀释每股收益已根据配股事项的影响进行了重述。

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

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 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2010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	596,696	932,086	464,825	887,282
向中央银行借款净增加额	709	7,902	-	5,709
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	94,111	72,143	86,821	66,299
收到其他与经营活动有关的现金	85,590	2,754	74,823	7,936
经营活动现金流入小计	777,106	1,034,390	626,469	967,226
向中央银行借款净减少额	-	-	(324)	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(40,709)	-	(68,874)	(14,446)
发放贷款和垫款净增加额	(296,412)	(403,211)	(275,786)	(354,695)
存放中央银行和同业款项净增加额	(158,476)	(276,959)	(155,819)	(210,607)
支付利息、手续费及佣金的现金	(37,054)	(23,117)	(34,686)	(21,849)
支付给职工及为职工支付的现金	(18,786)	(16,311)	(16,581)	(14,264)
支付的各项税费	(8,354)	(6,841)	(7,593)	(6,362)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,720)	(53,019)	(5,061)	(52,636)
经营活动现金流出小计	(566,511)	(779,458)	(564,724)	(674,859)
经营活动产生的现金流量净额	210,595	254,932	61,745	292,367
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	494,406	271,423	390,427	170,956
取得投资收益收到的现金	12,801	10,966	10,819	9,410
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	44	132	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	414	506	31	40
投资活动现金流入小计	507,665	283,027	401,277	180,406
投资支付的现金	(399,809)	(271,165)	(300,114)	(164,505)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(5,270)	(1,711)	(1,830)	(983)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(158)	(315)	-	-
投资活动现金流出小计	(405,237)	(273,191)	(301,944)	(165,488)
投资活动产生的现金流量净额	102,428	9,836	99,333	14,918

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 1-3月 (未经审计)	2010年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2010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	62	2	-	-
筹资活动现金流入小计	62	35,773	-	24,930
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,259)	(1,560)	(1,756)	(1,472)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(50)	(91)	-	-
偿还债务支付的现金	-	(24,930)	-	(24,930)
筹资活动现金流出小计	(2,259)	(26,490)	(1,756)	(26,402)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,197)	9,283	(1,756)	(1,472)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	788	(1,921)	850	(1,821)
五、现金及现金等价物净增加额	311,614	272,130	160,172	303,992
加：期初现金及现金等价物余额	769,371	586,319	472,757	480,463
六、期末现金及现金等价物余额	1,080,985	858,449	632,929	784,455

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