

# 中国银行股份有限公司A股招股说明书摘要

(上接A05版)

## 第二节 本行主要股东情况

### 一、本次发行前本行股本情况

截至2010年6月30日,本行总股本为253,839,162,009股,均为无限售条件流通股,具体股权结构如下:

类别	数量(股)	比例
人民币普通股(A股)	177,818,910,740	70.05%
境外上市的外资股(H股)	76,020,251,269	29.95%
股本总额	253,839,162,009	100.00%

二、本行前10名股东持股数量、股份性质及持股比例

截至2010年6月30日,本行前10名股东及持股情况如下:

序号	股东名称	股东性质	股份种类	持股比例	持股总数	质押或冻结的股份数量
1	中央汇金投资有限责任公司	国家	A股	67.53%	171,412,138,186	无
2	香港中央结算(代理人)有限公司	境外法人	H股	27.93%	70,905,387,987	未知
3	Li Ka Shing	境外自然人	H股	1.21%	3,066,790,989	未知
4	亚洲开发银行	境外法人	H股	0.20%	506,679,102	未知
5	The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ Ltd.	境外法人	H股	0.19%	473,052,000	未知
6	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	国有法人	A股	0.09%	240,055,583	无
7	中国南方电网有限责任公司	国有法人	A股	0.04%	90,909,000	无
8	中国铝业公司	国有法人	A股	0.04%	90,909,000	无
9	神华集团有限责任公司	国有法人	A股	0.04%	90,909,000	无
10	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	国有法人	A股	0.03%	78,999,871	无

注:1.H股股东持有情况根据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.香港中央结算(代理人)有限公司所持本行股份中包括全国社会保障基金理事会及淡马锡控股(私人)有限公司所持股份

3.截至2009年,汇金公司增持本行A股共计10,126,029股。本行于2009年10月11日公布了汇金公司拟于未来12个月内以自身名义继续在二级市场增持本行股份的公告。2010年1-6月,汇金公司持有本行股份未发生变动

4.RBS China Investments S.a.r.l.于2008年12月31日持有本行20,942,736,236股H股,占本行总发行股本8.25%。根据RBS China Investments S.a.r.l.于2009年1月15日签署的《债务权益变动报告书》,其原持有的20,942,736,236股本行H股股份已分别于2009年1月7日及1月14日被转让或出售

5.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,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系

## 第三节 财务会计信息

本行聘请普华永道中天依据中国注册会计师审计准则对本公司及子公司(以下简称“本行”)截至2009年、2008年和2009年12月31日止各年度的合并及母公司资产负债表进行审计,并对上述报表出具了无保留意见的审计报告。普华永道中天审计(2008)第1082号、“普华永道中天审字(2009)10826号”和“普华永道中天审字(2010)10826号”。

自2007年1月1日起,本行开始执行财政部于2006年2月15日颁布的《企业会计准则》。

投资者如需了解本行上述合并及母公司会计报表,请查阅上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)公布的2007年至2009年的年度报告。

投资者如需了解本行2010年半年度的财务状况,请参阅本行2010年半年度报告,该报告已于2010年8月26日刊登于上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)。

### 一、最近三年及一期的财务报表

#### (一)资产负债表

##### 1.合并资产负债表

项目	2010年6月30日 (未经审计)	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	1,271,999	1,086,037	1,097,471	637,187
存放同业款项	508,080	394,755	111,220	37,256
贵金属	66,476	59,655	42,479	44,412
拆出资金	133,419	138,933	311,572	360,505
交易性金融资产	35,713	61,897	87,814	124,665
衍生金融资产	83,393	28,514	76,124	45,839
买入返售金融资产	142,144	149,425	248,348	174,265
应收利息	39,329	34,390	34,690	31,782
发放贷款和垫款	5,270,161	4,797,408	3,189,652	2,754,493
可供出售金融资产	597,020	622,307	752,602	682,995
持有至到期投资	918,288	744,693	365,838	446,647
应收款项类投资	369,554	387,782	439,954	458,620
长期股权投资	11,032	10,668	7,376	6,779
投资性房地产	15,877	15,952	9,637	9,986
固定资产	111,569	109,954	88,898	81,108
无形资产	11,502	11,910	12,250	13,031
商誉	1,899	1,929	1,877	1,752
递延所得税资产	22,559	23,518	16,067	16,202
其他资产	72,798	72,219	61,825	68,029
资产总计	9,685,812	8,751,943	6,955,694	5,995,553
负债				
向中央银行借款	70,075	61,615	55,596	50,485
同业及其他金融机构存放款	1,159,390	904,166	724,228	324,848
拆入资金	129,117	104,796	76,819	141,382
交易性金融负债	29,236	44,234	67,549	86,655
应付账款	52,923	23,223	29,487	27,262
卖出回购金融资产款	47,937	81,847	1,402	143,780
吸收存款	7,262,064	6,685,049	5,173,352	4,480,585
应付职工薪酬	17,162	21,006	18,394	17,361
应交税费	12,571	17,801	24,827	21,045
应付利息	57,772	49,555	52,999	37,869
预计负债	1,496	1,510	2,503	2,260
应付债券	130,420	76,798	65,393	64,391
递延所得税负债	3,757	3,386	2,093	2,894
其他负债	144,576	131,653	137,156	139,743
负债合计	9,118,496	8,206,549	6,461,793	5,540,560
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	88,275	81,460	83,409	74,205
盈余公积	60,510	60,433	117	45
未分配利润	60,700	60,328	40,793	24,911
未分配利润	116,166	100,758	79,349	65,223
外币报表折算差额	-13,054	-11,741	-12,710	-8,905
归属于母公司所有者权益合计	536,384	514,992	468,272	424,766
少数股东权益	30,932	30,402	25,629	30,227
所有者权益合计	567,316	545,394	493,901	455,993
负债和所有者权益总计	9,685,812	8,751,943	6,955,694	5,995,553

#### 2.母公司资产负债表

项目	2010年6月30日 (未经审计)	2009年12月31日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	1,187,664	1,005,182	1,032,673	603,711
存放同业款项	509,807	398,703	119,286	35,948
贵金属	64,366	57,514	41,290	42,782
拆出资金	135,746	153,839	296,541	259,214
交易性金融资产	18,177	20,134	45,323	82,682
衍生金融资产	18,361	12,512	58,565	30,971
买入返售金融资产	142,144	148,884	248,348	174,265
应收利息	35,740	31,258	30,978	26,363
发放贷款和垫款	4,713,673	4,297,885	2,751,482	2,336,067
可供出售金融资产	377,172	407,856	590,196	568,887
持有至到期投资	858,072	674,861	268,389	285,067
应收款项类投资	357,531	374,132	426,488	424,289
长期股权投资	71,580	71,582	69,637	49,059
投资性房地产	1,377	1,384	1,239	1,362
固定资产	57,216	58,739	52,227	48,236
无形资产	11,012	11,117	11,132	11,376
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	22,808	24,126	16,425	16,635
其他资产	18,947	21,445	13,628	13,063
资产总计	8,601,393	7,771,153	6,073,847	5,010,277
负债				
向中央银行借款	63,932	59,089	55,590	50,454
同业及其他金融机构存放款	1,113,817	866,792	695,740	311,831
拆入资金	182,772	153,204	152,059	146,814
交易性金融负债	26,325	27,258	45,287	72,755
应付账款	16,080	10,573	41,512	16,001
卖出回购金融资产款	38,569	81,847	1,402	143,780
吸收存款	6,423,342	5,887,843	4,425,034	3,695,037
应付职工薪酬	16,234	19,380	17,642	15,191
应交税费	9,244	15,474	23,928	19,454
应付利息	57,114	49,282	52,329	35,633
预计负债	1,177	1,227	1,961	2,084
应付债券	113,785	78,081	66,152	63,162
递延所得税负债	131	138	54	44
其他负债	32,495	33,770	39,120	47,196
负债合计	8,095,017	7,283,958	5,617,810	4,619,435
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	84,034	77,239	83,604	69,668
盈余公积	-	-	-	-
未分配利润	29,114	29,107	22,800	14,348
一般风险准备	57,406	57,402	37,839	22,025
未分配利润	83,563	70,863	60,256	32,004
外币报表折算差额	-1,580	-1,255	-1,581	-1,042
归属于母公司所有者权益合计	506,736	487,195	456,337	390,842
所有者权益合计	506,736	487,195	456,337	390,842
负债和所有者权益总计	8,601,393	7,771,153	6,073,847	5,010,277

注:1.在以前年度,定期存放同业款项同定期存款分别在“拆出资金”和“拆入资金”项目中列示。根据行业做法,本行将2009年12月31日的合并资产负债表和母公司资产负债表定期存放同业款项列示于“存放同业款项”,并将同业定期存款列示于“同业及其他金融机构存放款”。

2.本行将合并资产负债表和母公司资产负债表截至2009年12月31日人民币

3,399.36亿元和3,378.06亿元的定期存放同业款项从“拆出资金”重分类至“存放同业款项”(已对2008年对比数字进行了重述,2008年12月31日:人民币741.76亿元和720.29亿元)。

3.本行将合并资产负债表和母公司资产负债表中截至2009年12月31日人民币3,856.70亿元和3,875.08亿元的同业定期存款从“拆入资金”重分类至“同业及其他金融机构存放款”(已对2008年对比数字进行了重述,2008年12月31日:人民币1,208.35亿元和1,245.05亿元)。

4.2007年上述财务数据未重述

5.上述重述并不影响本行合并报表口径和母公司口径的较同期净利润、总资产、总负债及所有者权益和净现金流量

### 二、利润表

#### 1.合并利润表

项目	2010年1-6月 (未经审计)	2009年1-6月 (未经审计)	2009年	2008年	2007年
一、营业收入	133,010	107,856	232,198	228,288	194,195
利息净收入	91,864	74,722	158,881	162,936	152,745
利息收入	148,025	127,332	261,424	266,927	261,871
利息支出	-56,161	-52,610	-102,543	-123,991	-109,126
手续费及佣金净收入	28,306	22,955	46,013	39,847	35,435
手续费及佣金收入	30,505	24,955	80,234	43,712	39,601
手续费及佣金支出	-2,199	-1,895	-4,221	-3,765	-4,066
投资收益	-2,014	13,464	21,357	34,438	9,575
其中:对联营企业及合营企业投资收益	453	258	821	726	1,263
公允价值变动收益	606	-4,169	-9,244	-529	9,386
汇兑收益	5,676	-5,204	-1,938	-25,095	-26,923
其他业务收入	8,572	6,088	17,129	17,191	13,877
二、营业支出	-62,883	-52,014	-121,640	-142,135	-104,725
营业税金及附加	-6,908	-5,650	-11,645	-11,367	-8,726
业务及管理费	-39,628	-33,885	-81,076	-71,957	-65,442
资产减值损失	-9,951	-10,081	-14,987	-45,031	-20,263
其他业务成本	-6,396	-2,398	-13,932	-13,780	-10,294
三、营业利润	70,127	55,842	110,558	86,153	89,470
加:营业外收入	322	244	1,194	1,243	1,654
减:营业外支出	-162	-33	-655	-1,145	-1,169
四、利润总额	70,287	56,053	111,097	86,251	89,955
减:所得税费用	-15,192	-12,819	-25,748	-21,178	-27,938
五、净利润	54,375	43,234	85,349	65,073	62,017
归属于母公司所有者的净利润	52,022	41,005	80,819	63,539	56,229
少数股东损益	2,353	2,229	4,530	1,534	5,788
六、每股收益(以元/股表示)					
(一)基本每股收益	0.20	0.16	0.32	0.25	0.22
(二)稀释每股收益	0.20	0.16	0.32	0.25	0.22

#### 2.母公司利润表

项目	2010年1-6月 (未经审计)	2009年1-6月 (未经审计)	2009年	2008年	2007年
一、营业收入	115,602	90,164	191,504	206,752	152,387
利息净收入	83,250	66,223	141,660	144,146	133,614
利息收入	137,677	117,307	241,758	257,953	216,148
利息支出	-54,427	-51,107	-100,098	-113,807	-82,534
手续费及佣金净收入	24,245	19,660	37,682	33,815	26,981
手续费及佣金收入	24,965	20,162	39,119	34,951	28,073
手续费及佣金支出	-720	-502	-1,437	-1,136	-1,092
投资收益	47	12,636	22,459	45,433	9,732
其中:对联营企业及合营企业投资收益	-	-	2	11	13
公允价值变动收益	591	-8,267	-15,052	1,424	7,971
汇兑收益	5,091	-1,189	1,153	-24,242	-27,113
其他业务收入	2,788	1,101	3,602	6,176	1,202
二、营业支出	-52,218	-43,991	-98,989	-109,826	-81,919
营业税金及附加	-6,779	-5,588	-11,494	-11,256	-8,652
业务及管理费	-33,420	-28,741	-68,649	-61,189	-53,949
资产减值损失	-10,034	-9,616	-15,971	-32,504	-18,868
其他业务成本	-1,985	-946	-2,875	-4,877	-5,459
三、营业利润	63,384	46,173	92,515	96,926	70,468
加:营业外收入	259	145	992	959	964
减:营业外支出	-135	-62	-954	-1,167	-844
四、利润总额	63,508	46,312	92,553	96,718	70,588
减:所得税费用	-14,683	-12,163	-22,759	-19,336	-24,326
五、净利润	48,825	34,149	70,794	77,382	46,262

#### 三、现金流量表

1.合并现金流量表					
	单位:百万元				
项目	2010年 1-6月 (未经审计)	2009年 1-6月 (未经审计)	2009年	2008年	2007年
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	832,239	1,194,522	1,691,635	1,031,129	445,011
向中央银行借款净增加额	8,460	16,892	6,019	5,111	8,111
拆入金融同业拆入资金净增加额	46,474	-	56,471	-	38,213
收取利息、手续费及佣金的现金	147,800	129,505	266,675	272,511	278,903
收取其他与经营活动有关的现金	33,615	129,257	184,268	106,028	97,404
经营活动现金流入小计	1,068,588	1,470,176	2,205,068	1,414,776	871,843
经营活动现金流出小计	-	-5,660	-	-8,027	-
发放贷款和垫款净增加额	-483,973	-1,023,172	-1,623,045	-451,951	-425,015
向中央银行和其他金融机构净支付款项	-247,540	-246,938	-427,385	-159,324	-206,625
拆出金融同业拆出资金净增加额	-48,606	-53,731	-107,136	-	-106,246
支付利息及为职工支付的现金	-26,605	-22,053	-42,862	-39,059	-35,435
支付的各项税费	-27,913	-25,600	-50,889	-33,250	-30,943
支付其他与经营活动有关的现金	-70,381	-109,549	-73,854	-188,900	-158,196
经营活动现金流出小计	-905,018	-1,486,703	-2,325,161	-990,090	-962,488
经营活动产生的现金流量净额	163,570	-16,527	-120,093	424,767	-144,818
二、投资活动产生的现金流量					
收回投资收到的现金	582,321	865,117	1,563,880	1,274,336	1,594,473
取得投资收益收到的现金	25,686	23,863	44,955	55,454	65,643
处置子公司、联营企业及合营企业资产收到的现金	475	-	128	34	46
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	879	521	2,415	4,855	4,476
投资活动现金流入小计	609,361	889,501	1,611,378	1,334,679	1,664,755
支付投资支付的现金	-672,504	-993,420	-1,770,894	-1,287,405	-1,363,348
取得子公司、联营资产和其他长期资产所支付的现金	-4,438	-11,918	-34,627	-21,778	-21,436
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	-348	-87	-2,773	-456	-172
支付投资活动现金小计	-677,290	-1,005,425	-1,808,294	-1,309,639	-1,475,907
投资活动产生的现金流量净额	-67,929	-115,924	-196,916	25,040	-188,945
三、筹资活动产生的现金流量					