中国银行

BANK OF CHINA

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书所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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日董事会会议审议通过了本行2011年第一季度报告。本行全体董事已出席了会议。

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、主管财务会计工作负责人王永利及财务机构负责人刘士余保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

1.5 报告期内，本行不存在被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担保的情况。

§2 公司基本情况

2.1 公司基本情况简介

股票简称	中国银行
股票代码	601988（A股） 3988（H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
注册及公司办公地址	中国北京复兴门内大街1号，100818
电话	(86)10-66594074
传真	(86)10-66594568
电子信箱	boc@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（另有标明者除外）

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(%)
总资产	11,346,243	10,439,865	8.68
归属于本公司股东的权益合计	678,329	644,165	5.30
每股净资产（人民币元）	2.43	2.31	5.20

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	130,595	252,933	-48.39
每股经营活动产生的现金流量净额（人民币元）	0.75	1.00	-25.00

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
归属于本公司股东的净利润	33,439	26,175	27.75
基本每股收益（人民币元）	0.12	0.10	20.00
扣除非经常性损益后归属于本公司股东的净利润（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
加权平均净资产收益率（%，年化）	20.23	19.81	上升0.42个百分点
净资产收益率（%，年化，扣除非经常性损益后）	20.04	19.69	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
归属于本公司股东的每股净资产	2.43	2.31	上升0.12个百分点
资本充足率(%)	12.38	12.58	下降0.20个百分点

非经常性损益项目及金额（人民币百万元）

项目	2011年1-3月
非流动资产处置净损益	30
计入当期损益的政府补助	44
除同本行正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	2
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	492
减：所得税影响	38
少数股东损益影响额	(123)
合计	412

2.3 报告期末股东总数及前10名股东持股情况

2.3.1 截至2011年3月31日，本行股东总数为1,167,610户，其中A股股东920,741户，H股股东246,869户。

2.3.2 截至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	股份性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	238,553,332,005	67.53%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	78,772,690,858	22.30%	境外法人	H股
3	Li Ka Shing	2,823,470,087	0.80%	境外自然人	H股
4	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,457,200	0.15%	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	401,247,288	0.11%	国有法人	A股
6	中银集团有限公司	304,000,261	0.09%	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	128,201,527	0.04%	国有法人	A股
8	社保基金二零四组合	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
9	社保基金四一零组合	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
10	中国平安人寿保险股份有限公司－分红－个人分红	90,969,300	0.03%	国有法人	A股

注：

1. 中央汇金投资有限责任公司是本行的国有法人股东，经国务院批准，于2003年12月成立，注册资本为人民币4,124.6亿元，主要职责是对国家指定的国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限承担责任，不从事任何商业性经营活动，不干预其他国有金融企业的日常经营管理。
2. 香港中央结算（代理人）有限公司所持股份为代表在其交易平台上开户登记的所有机构及个人投资者持有的本行H股股份总和。
3. Li Ka Shing先生持有本行H股股份的权益包括个人权益及公司权益。
4. 中银集团有限公司是本行的境外法人股东，截至2011年3月31日，其持有本行H股股份的权益包括个人权益及公司权益。
5. 中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪、中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪同属一家机构投资者中国人寿保险（集团）公司旗下公司，除上述外，未知本行前十名股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.4 可转换公司债券情况

2.4.1 可转换债券发行人及担保人情况

报告期末可转换债券发行人数：18,187户

本行上前十名可转换债券持有人情况

2011年3月31日，前十名可转换债券持有人情况

序号	可转换债券持有人名称	期末持有数量（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	1,060,059,000	2.97%
2	上海汽车集团股份有限公司－交行固定收益产品－定向	1,221,136,000	3.35%
3	工银瑞信基金－农行－工银瑞信增利分红资产管理计划	1,035,643,000	2.89%
4	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪	1,000,000,000	2.75%
5	工银瑞信基金－建行－工银瑞信增利分红资产管理计划	900,000,000	2.25%
6	上海证券有限责任公司	835,162,000	2.15%
7	中国石油天然气集团公司企业年金计划－中国工商银行股份有限公司	733,642,000	1.94%
8	易方达价值精选混合型证券投资基金	760,792,000	1.20%
9	工银瑞信基金－交行－工银瑞信增利分红资产管理计划	647,357,000	1.78%
10	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红	635,406,000	1.58%

2.4.2 报告期内可转换债券变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	转股	本次变动后
中国银行A股可转债	39,999,753,000	78,000	39,999,675,000

公司简介

2.4.3 报告期内可转换债券转股情况

报告期转股额（元）	78,000
报告期转股数（股）	11,849
累计转股数（股）	11,313
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.00000%
尚未转股额（元）	39,999,675,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.99992%

2.4.4 转股价格历次调整情况

2010年6月2日，A股派发2009年度现金股利人民币0.021元/股（含税）。

2010年8月25日，经2009年年度股东大会审议批准，2009年度利润分配方案为：以2009年末A股流通股股本为基数，按照每10股派发现金股利人民币0.21元（含税）的标准，向全体A股流通股股东派发现金股利，共计派发现金股利人民币4.02亿元（含税）。A股除权除息日为2010年8月31日，H股暂停过户日为2010年8月31日至2010年9月6日，A股除权除息后，本行调低A股转股价格，调整后A股转股价格为人民币3.88元/股。H股除权除息后，本行调低H股转股价格，调整后H股转股价格为港币4.30元。

2011年3月31日，本行A股转股价格为人民币3.88元/股，H股转股价格为港币4.30元。

2011年4月1日至2011年4月27日，因可转换债券持有人转股，本行共发行A股普通股股票7,602,025,126股，其中：A股5,162,025,126股，2010年11月16日至2011年4月27日，本行A股可转换债券转股发行A股普通股股票5,162,025,126股，转股价格为人民币3.88元/股，转股增加股本人民币5,162,025,126元，转股增加资本公积人民币14,838,472,361元。H股2,440,000,000股，2010年12月16日至2011年4月27日，本行H股可转换债券转股发行H股普通股股票2,440,000,000股，转股价格为港币4.30元，转股增加股本人民币2,440,000,000元，转股增加资本公积人民币7,016,400,000元。

2011年4月27日，本行A股转股价格调整为人民币3.88元/股，H股转股价格调整为港币4.30元/股。

2011年4月28日，本行董事会建议派发2010年度现金股利人民币0.021元/股（含税）。A股股息以人民币计值和派发，H股股息以港币计值和派发，H股股息折算汇率按照股东大会召开日前一周中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。2010年度利润分配方案尚需提交本行2010年度股东大会审议批准后实施。

2.5 截至报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东持股情况表

□适用 √不适用

§3 经营情况简要分析

2011年以来，本行深入贯彻科学发展主题，坚决执行国家宏观调控政策，优化资源配置和业务结构，强化风险管理和内控合规，加强资本管理和资本补充，提升盈利能力和可持续发展能力，各项业务保持了良好的发展势头。截至2011年3月31日，本集团资产总额11,346,243百万元，较2010年12月31日增长8.68%；客户贷款及垫款总额5,211,176百万元，较2010年12月31日增长3.07%；客户存款总额8,391,858百万元，较2010年12月31日增长3.09%。2011年1-3月，本集团实现归属于本公司股东的净利润33,439百万元，同比增长27.75%，每股收益0.12元，同比增长20.00%；年化加权平均净资产收益率20.23%，同比增加0.42个百分点；年化加权平均总资产收益率1.20%，同比增加0.02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225.36亿元，同比增长199.50亿元，增幅20.25%，其中，利息收入占比71.11%，同比上升0.07个百分点；主要是生息资产规模增长，以及生息资产收益率提升。1-3月，人民币贷款平均收益率6.11%，比2010年全年提高0.27个百分点，人民币存款平均成本率2.03%，比2010年全年提高0.06个百分点。集团净息差2.39%，同比下降0.01个百分点，环比上升0.02个百分点，主要是生息资产收益率提高。

2、 一季度，集团实现非利息净收入98.34亿元，同比增长14.94亿元，增幅17.92%，其中，手续费及佣金净收入85.85亿元，同比增长13.24亿元，增幅18.24%，主要是代理、银行卡、结算与清算、托管及其他业务手续费收入增长。1-3月，非利息收入占比30.37%，同比下降0.84个百分点。

3、 一季度，集团业务及管理费251.68亿元，同比增加41.34亿元，增幅21.66%，主要是：集团在境外地区机构增加，职员薪酬及其他人力资源费用增加；业务发展相应增加；实施资产负债表管理，加强成本控制；新设机构增加；人民币兑换港币汇率上升。集团成本收入比（中国内地业务口径）为27.72%，比上年同期下降0.47个百分点，保持较为稳定水平。

4、 一季度，集团计提资产减值损失36.15亿元，其中：

(1) 贷款减值损失30.63亿元，信贷成本为0.59%，2011年1-3月，集团上述贷款减值准备转出62.62亿元，比上年同期增加11.29亿元；收回前期核销贷款1.03亿元，比上年同期减少1.04亿元；折现回拨0.06个百分点；本集团贷款减值准备覆盖率265.99%，比上年末上升0.32个百分点。

(2) 债券投资计提减值准备4.80亿元。

（二）主要资产负债项目分析

2011年3月末，集团资产总额11,346,243亿元，比上年末增长8.68%，增幅7.33%；负债总额10,534.70亿元，比上年末增长8.59%，增幅7.68%；贷款总额3,211,176亿元，比上年末增长3.07%，增幅3.33%；客户存款8,391,858亿元，比上年末增长3.09%，增幅3.33%。

1、 客户贷款及垫款3,211,176亿元，比上年末增加96,299.21亿元，增幅3.09%。2011年3月末，本行继续执行人民币贷款额度管理，全年新增人民币贷款额度为人民币7,000亿元。截至2011年3月末，本行人民币贷款余额为4,055.87亿元，增幅6.82%，占额度比例为57.94%，低于序时进度。外币贷款折合人民币1,155.29亿元，比上年末增加1.61亿元，增幅0.14%。

2、 客户存款及保证金8,500.39亿元，比上年末增加2,960.05亿元，增幅53.38%，2011年第一季度，本行继续执行差异化存款准备金动态调整机制，合理把握流动性适度水平，2011年3月末，中国人民银行人民币存款准备金率为20.0%，较上年末上调0.5个百分点。外币存款折合人民币1,956.02亿元，较上年末减少21.89亿元，降幅1.10%。

3、 同业及联营公司存放款项净额1,549.61亿元，比上年末减少1,005.63亿元，下降39.35%，其中，人民币同业及联营公司存放款项净额1,428.95亿元，比上年末减少678.75亿元，下降32.19%；外币同业及联营公司存放款项净额折合人民币120.66亿元，比上年末减少327.01亿元，下降73.05%。外币同业及联营公司存放款项减少，主要是外币存款增长，外币资金运用增加。

2011年3月末，集团持有金融债券及其他债券（Held-to-Maturity债券、Available-for-Sale债券和Trading债券）合计10,744亿元，比上年末增加1,886亿元，增幅21.29%，主要是：本行根据市场情况，适当增加债券投资，优化资产结构，提高资产收益水平。

2011年3月末，集团持有金融机构及公司债券（Held-to-Maturity债券、Available-for-Sale债券及Trading债券）合计3,744亿元，比上年末增加1,886亿元，增幅101.22%，主要是：本行根据市场情况，适当增加债券投资，优化资产结构，提高资产收益水平。

2011年3月末，集团持有非上市金融机构股权投资（Available-for-Sale股权投资）合计1,241.48亿元，比上年末增加49.74亿元，增幅4.17%，主要是：本行根据市场情况，适当增加股权投资，优化资产结构，提高资产收益水平。

2011年3月末，集团持有的金融衍生工具资产为1,167.58亿元，比上年末增加1.34亿元，增幅0.12%，主要是：本行根据市场情况，适当增加衍生工具资产，优化资产结构，提高资产收益水平。

3、 同业及联营公司存放款项净额1,549.61亿元，比上年末减少1,005.63亿元，下降39.35%，其中，人民币同业及联营公司存放款项净额1,428.95亿元，比上年末减少678.75亿元，下降32.19%；外币同业及联营公司存放款项净额折合人民币120.66亿元，比上年末减少327.01亿元，下降73.05%。外币同业及联营公司存放款项减少，主要是外币存款增长，外币资金运用增加。

4、 客户存款8,391.86亿元，比上年末增加2,960.05亿元，增幅54.53%，主要是：本行根据市场情况，适当增加存款，优化负债结构，提高负债稳定性。

5、 已发行债务证券1,041.33亿元，比上年末增加1.56亿元，增幅0.15%，主要是：本行根据市场情况，适当增加债券发行，优化负债结构，提高负债稳定性。

6、 同业及其他金融机构存放款项1,784.24亿元，比上年末增加1,000.63亿元，增幅127.78%，主要是：本行根据市场情况，适当增加同业及其他金融机构存放款项，优化负债结构，提高负债稳定性。

7、 卖出回购金融资产款1,101.88亿元，比上年末减少1,057.88亿元，下降48.97%，主要是：本行根据市场情况，适当减少卖出回购金融资产款，优化资产结构，提高资产收益水平。

（三）现金流量分析

2011年1-3月，集团经营活动产生的现金流量净额为1,305.95亿元，比上年同期减少1,223.38亿元，减幅48.39%，主要是：本行根据市场情况，适当减少卖出回购金融资产款，优化资产结构，提高资产收益水平。

2011年1-3月，集团投资活动产生的现金流量净额为-5,665.11亿元，比上年同期减少1,291.52亿元，减幅29.52%，主要是：本行根据市场情况，适当增加债券投资，优化资产结构，提高资产收益水平。

2011年1-3月，集团筹资活动产生的现金流量净额为5,076.65亿元，比上年同期增加2,492.27亿元，增幅96.50%，主要是：本行根据市场情况，适当增加发行债务证券和同业及其他金融机构存放款项，优化负债结构，提高负债稳定性。

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

4.3 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，本行及控股股东中央汇金公司、股东及实际控制人在股改及首发上市时承诺的各项承诺事项履行情况良好。

4.4 预计年初至下一报告期末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 本报告期支现金分红政策的执行情况

□适用 √不适用

§5 季度报告

本公司同时在上海证券交易所网站www.sse.com.cn及本行网站www.boc.cn、香港联合交易所有限公司披露易网站www.hkexnews.hk及本行网站www.boc.cn刊登本报告的中、英文版本。投资者如对两种文本的理解发生歧义时，以中文版本为准。

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

单位：百万元人民币

项目	中国银行集团 2011年3月31日（未经审计）	中国银行集团 2010年12月31日（经审计）	中国银行 2011年3月31日（未经审计）	中国银行 2010年12月31日（经审计）
资产				
现金及在中央银行款项	2,014,443	2,054,144	1,618,148	1,737,545
存放同业款项	608,131	580,903	591,643	526,158
贵金属	76,408	90,718	72,993	87,190
拆出资金	248,495	186,984	232,864	176,711
交易性金融资产	69,417	51,237	21,681	17,614
衍生金融资产	41,702	39,974	21,221	19,157
买入返售金融资产	157,036	70,732	155,847	74,022
应收利息	46,098	42,025	42,139	38,284
发放贷款及垫款	5,029,192	4,847,765	5,221,942	4,951,171
可供出售金融资产	515,153	506,738	250,912	292,480
持有至到期投资	1,100,040	1,049,386	1,038,484	984,127
应收账款类投资	270,351	277,863	262,200	268,178
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	124,568	65,176	65,436
在建工程	11,283	11,365	10,965	11,050
商誉	1,936	1,851	–	–
递延所得税资产	22,054	21,631	22,634	21,359
其他资产	113,172	97,508	21,831	20,248
资产总计	11,346,243	10,439,865	9,732,047	9,108,593
负债				
向中央银行借款	74,124	75,415	64,796	65,129
同业及其他金融机构存放款项	1,443,589	1,255,814	1,123,872	1,058,367
拆入资金	187,071	155,557	226,613	192,556
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	17,352
卖出回购金融资产款	68,192	175,244	48,423	63,240
吸收存款	7,998,074	7,760,153	7,040,986	6,901,699
应付职工薪酬	19,482	24,201	18,023	22,238
应交税费	27,372	32,775	24,613	30,181
应付利息	57,507	58,665	56,721	57,758
预计负债	1,446	1,372	1,198	1,139
应付债券	134,801	131,887	116,527	116,285
递延所得税负债	3,967	4,919	192	177
其他负债	186,132	170,128	35,444	30,666
负债合计	10,534,704	9,983,715	9,092,066	8,948,250
所有者权益				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	120,059	119,883	114,148	114,366
减：库存股	(76)	(158)	–	–
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	111,850
外币报表折算差额	(14,018)	(18,823)	(860)	(7,901)
归属于母公司股东权益合计	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	10,439,865	9,732,047	9,108,593

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

项目	中国银行集团 2011年1-3月（未经审计）	中国银行集团 2010年1-3月（未经审计）	中国银行 2011年1-3月（未经审计）	中国银行 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	44,606	48,828	40,221
利息收入	90,689	71,252	84,074	66,367
利息支出	(37,073)	(26,746)	(35,246)	(26,146)
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	16,770	17,948	14,948
手续费及佣金支出	(1,276)	(1,120)	(1,315)	(1,358)
投资收益	2,834	1,811	1,946	1,398
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	90	103	–	–
公允价值变动收益	5,289	(767)	4,562	1,196
汇兑收益	(3,779)	3,432	(3,700)	2,515
其他非息收入	7,105	(366)	3,183	1,555
二、营业支出	(37,736)	(32,911)	(32,064)	(29,033)
营业税金及附加	(4,278)	(3,722)	(4,209)	(3,584)
业务及管理费	(23,168)	(19,044)	(20,162)	(16,969)
资产减值损失	(4,615)	(5,887)	(4,652)	(5,941)
其他非经营本	(5,675)	(4,848)	(3,041)	(2,539)
三、营业利润	45,831	34,645	39,388	26,900
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	34,674	39,431	26,934
减：所得税费用	(10,883)	(8,328)	(9,646)	(7,234)
五、净利润	35,010	27,346	29,785	22,200
归属于母公司股东的净利润	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	878	(80)	1,333
八、综合收益	35,377	28,184	29,705	23,533
归属于母公司股东的综合收益	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月1日至本报告期末，本行根据财政部有关规定将房屋出租业务产生的营业税及附加从营业税金及附加调整至其他业务成本项下核算。

合并及母公司现金流量表

单位：百万元人民币

项目	中国银行集团 2011年1-3月（未经审计）	中国银行集团 2010年1-3月（未经审计）	中国银行 2011年1-3月（未经审计）	中国银行 2010年1-3月（未经审计）
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额	596,696	352,856	464,825	897,282
向中央银行借款净增加额	709	7,902	–	5,739
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	72,142	86,821	66,249
收到其他与经营活动有关的现金	85,590	2,754	74,823	7,956
经营现金流入小计	777,106	455,159	626,469	977,226
向中央银行借款净减少额	–	–	(424)	–
向其他金融机构拆入资金净减少额	(40,709)	–	(68,874)	(14,446)
客户贷款及垫款净增加额	(296,412)	(403,211)	(275,786)	(351,665)
存放中央银行和同业款项净增加额	(158,476)	(278,959)	(155,849)	(210,604)
支付利息、手续费及佣金的现金	(37,054)	(23,117)	(34,686)	(21,546)
支付给职工及为职工支付的现金	(18,786)	(15,511)	(16,584)	(14,284)
支付的各项税费	(8,454)	(6,841)	(7,593)	(6,367)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,720)	(53,019)	(5,068)	(52,855)
经营活动现金流出小计	(566,511)	(779,758)	(564,724)	(671,839)
经营活动产生的现金流量净额	210,595	(324,599)	61,745	305,387
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资所收到的现金	494,486	571,424	398,427	170,956
取得投资收益所收到的现金	12,801	10,966	10,819	9,413
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	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	43
投资活动现金流入小计	507,665	583,027	409,277	180,412
投资支付的现金	(899,809)	(971,163)	(700,114)	(164,505)
购买固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(5,270)	(11,711)	(1,830)	(984)
取得子公司及一间营业单位及合营企业投资支付的现金	(158)	(151)	–	–
投资活动现金流出小计	(905,237)	(983,151)	(701,944)	(165,488)
投资活动产生的现金流量净额	402,428	(400,124)	(301,667)	14,924
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资所收到的现金	–	1	–	–
其中：子公司吸收非控股股东投资所收到的现金	–	1	–	–
发行债券收到的现金	–	35,770	–	24,953
收到其他与筹资活动有关的现金	62	5	–	–
筹资活动现金流入小计	62	35,776	–	24,953
分配股利、利润或偿付利息所支付的现金	(2,259)	(1,586)	(1,756)	(1,472)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(50)	(91)	–	–
偿还债务所支付的现金	–	(24,990)	–	(24,990)
筹资活动现金流出小计	(2,259)	(26,490)	(1,756)	(26,462)
筹资活动产生的现金流量净额	(2,197)	9,286	(1,756)	(1,473)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	788	11,921	850	(1,821)
五、现金及现金等价物净增加额	341,614	272,120	160,172	305,992
加：期初现金及现金等价物余额	769,571	586,979	472,757	480,565
六、期末现金及现金等价物余额	1,080,985	859,449	632,929	786,557

证券代码：601988　　证券简称：中国银行　　编号：临2011-010

中国银行股份有限公司董事会决议公告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，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。

中国银行股份有限公司（「本行」）2011年4月28日董事会会议通知于2011年4月15日以电子邮件方式送达全体董事。会议于2011年4月28日在北京建external_ref_1。会议由董事长肖钢主持，应出席董事16名，实际出席董事16名，符合公司法及本行章程有关规定。监事会成员及部分高级管理人员列席了会议。会议一致审议通过本报告，并作出决议如下：

一、 关于中国银行2011年第一季度报告的议案

赞成：16　　反对：0　　弃权：0

二、 关于本行续保董事、监事及高级管理人员责任保险的议案

赞成：16　　反对：0　　弃权：0

董事会认为本行为董事、监事及高级管理人员购买责任保险（「责任保险」），有助于保障董事、监事及高级管理人员的权益，促使他们更好地履行职责，维护本行及股东的利益。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月二十八日

证券代码：601988　　证券简称：中国银行　　编号：临2011-011

中国银行股份有限公司

关于外部监事辞任的公告

中国银行股份有限公司（「本行」）董事会（「董事会」）谨此宣布，本行外部监事Peter Wong Tung Shun先生（「Wong先生」）因其个人原因，辞去本行独立非执行董事、董事会审计委员会主席及董事会风险管理委员会委员职务，自2011年4月28日起生效。Wong先生确认，其与本行董事会并无意见分歧，亦无任何事项须提请本行股东及香港联合交易所有限公司（「香港联交所」）垂注。

董事会谨此对Wong先生在其担任本行董事期间为本行作出的贡献表示感谢。

本行监事会主席陈德霖先生、董事会审计委员会主席王永利先生及董事会风险管理委员会主席李晓鹏先生将分别出任董事会审计委员会及董事会风险管理委员会主席，以填补Wong先生辞任后留下的空缺。

本行董事会已建议提名Jackson Tai（戴德生）先生为本行独立非执行董事候选人，并将就其委任事宜召开股东大会。Jackson Tai先生现任香港联合交易所有限公司行政总裁。

本行监事会已建议提名Wang Xiaoya（王霞亚）女士为本行外部监事候选人，并将就其委任事宜召开股东大会。Wang Xiaoya女士现任中国人寿保险（集团）公司副总裁兼首席财务官。

Jackson Tai先生及Wang Xiaoya女士的简历将在本行2010年度股东大会通函内披露，并将寄发予本行股东。

特此公告。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月二十八日

证券代码：601988　　证券简称：中国银行　　编号：临2011-012

中国银行股份有限公司

关于召开2010年度股东大会的通知

本公司及董事会全体成员保证本公告内容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。

重要内容提示：

- 股东大会召开日期：2011年6月28日
- 本次股东大会采用的网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统
- 股权登记日：A股：2011年6月22日；H股：2011年5月27日至2011年6月28日（首尾两日在内）

一、 召开会议的基本情况

(一) 股东大会类型和届次

2010年度股东大会

(二) 股东大会召集人：董事会

(三) 投票方式：本次股东大会所采用的表决方式是现场投票和网络投票相结合的方式

(四) 现场会议召开的日期、时间和地点

召开的日期时间：2011年6月28日 9点30分

召开地点：中国北京复兴门内大街1号中国银行总行大厦

(五) 网络投票的系统、起止日期和投票时间。

网络投票系统：上海证券交易所股东大会网络投票系统

网络投票起止时间：自2011年6月28日至2011年6月28日

采用上海证券交易所网络投票系统，通过交易系统投票平台的投票时间为股东大会召开当日的交易时间段，即9:30-11:30，13:00-15:00。

(六) 融资融券、转融通、约定购回业务账户和沪股通投资者的投票程序

涉及融资融券、转融通业务、约定购回业务相关账户以及沪股通投资者的投票，应按照有关规定执行。

(七) 涉及公开征集股东投票权

二、 会议审议事项

本次股东大会审议议案及投票股东类型

序号	议案名称	投票股东类型 A股股东
1	中国银行2011年第一季度报告	√
2	关于本行续保董事、监事及高级管理人员责任保险的议案	√

三、 会议出席对象

(一) 股权登记日收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的本公司全体A股股东。

(二) 本公司董事、监事和高级管理人员。

(三) 本公司聘请的律师。

(四) 其他人员

四、 会议登记方法

(一) 登记手续：

(1) 个人股东亲自出席会议的，应出示本人身份证或其他能够表明其身份的有效证件或证明、股票账户卡；委托代理他人出席会议的，代理人应出示本人有效身份证件、股东授权委托书、委托人股票账户卡；

(2) 法人股东由法定代表人出席会议的，应出示本人身份证、能证明其具有法定代表人资格的有效证明、股票账户卡；由法定代表人委托代理人出席会议的，代理人应出示本人有效身份证件、法人股东单位的法定代表人依法出具的书面授权委托书、股票账户卡；

(3) 异地股东可以书面信函或传真办理登记，书面信函或传真以抵达本公司的时间为准，来信请寄：中国北京复兴门内大街1号中国银行总行大厦，邮政编码：100818，传真：(86)10-66594568，并请来电确认。

(二) 登记时间：2011年6月22日上午9:30至下午4:30

(三) 登记地点：中国北京复兴门内大街1号中国银行总行大厦

五、 其他事项

(一) 会期半天，与会股东交通、食宿费用自理。

(二) 联系人：王小姐

电话：(86)10-66594074

传真：(86)10-66594568

特此公告。

中国银行股份有限公司董事会

二〇一一年四月二十八日

证券代码：601988　　证券简称：中国银行　　编号：临2011-013

中国银行股份有限公司

关于2010年度利润分配方案的公告

本公司及董事会全体成员保证本公告内容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。

重要内容提示：

- 每股派发现金红利：人民币0.021元（含税）
- 本次利润分配以方案实施前的公司总股本为基数，具体日期将在股东大会通过后另行公告。

经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，本行2010年度实现归属于本公司股东的净利润为人民币261.75亿元。根据《中华人民共和国公司法》和本行章程的有关规定，本行2010年度利润分配方案为：

1、 按2010年度实现净利润的10%提取法定盈余公积金，计人民币26.17亿元；

2、 按2010年度风险资产余额的1.5%计提一般准备，计人民币150.00亿元；

3、 2010年度现金股利分配方案为：以2010年末A股流通股股本279,147,000,000股为基数，每10股派发现金股利人民币0.21元（含税），共计派发现金股利人民币58.62亿元（含税）。

2010年度剩余未分配利润结转下一年度。

2010年度利润分配方案尚需提交本行2010年度股东大会审议批准后实施。

本行A股股息以人民币计值和派发，H股股息以港币计值和派发，H股股息折算汇率按照股东大会召开日前一周中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。2010年度利润分配方案尚需提交本行2010年度股东大会审议批准后实施。

特此公告。

中国银行股份有限公司董事会