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 [illegible]

1.2 [illegible]

1.3 [illegible]

1.4 [illegible]

1.5 [illegible]

§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
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	5.20

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	210,595	252,932	-17.99
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的基本每股收益（人民币元）	0.12	0.10	20.22
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
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%，年化）	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 [illegible]

单位：百万元人民币

项目	2011年1-3月
[illegible]	20
[illegible]	44
[illegible]	7
[illegible]	2
[illegible]	402
[illegible]	18
[illegible]	(123)
[illegible]	(112)
合计	208

注：

1、[illegible]

2、[illegible]

2.2.2 中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

[illegible]

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	78,772,640,858	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	401,247,288	0.14%	国有法人	A股
6	亚洲开发银行	304,000,461	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	128,301,52[illegible]	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
9	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、[illegible]

2、[illegible]

3、[illegible]

4、[illegible]

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	18,187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	1,990,059,000	4.97%
2	[illegible]	1,332,134,000	3.33%
3	[illegible]	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	[illegible]	900,000,000	2.25%
6	中信证券股份有限公司	858,162,000	2.15%
7	[illegible]	773,642,000	1.93%
8	[illegible]	760,792,000	1.90%
9	[illegible]	687,757,000	1.72%
10	[illegible]	633,436,000	1.58%

2.4.2 报告期可转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	转股	本次变动增减 赎回	回售	其他	本次变动后
中国银行A股可转债	39,999,773,000	78,000				39,999,695,000

2.4.3 报告期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）	21,849
累计转股数（股）	31,313
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.000011%
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。

[illegible]

[illegible]

[illegible]

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

[illegible]

[illegible]

[illegible]

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

[illegible]

§3 经营情况简要分析

[illegible]

（一） 利润表主要项目分析

1、[illegible]

2、[illegible]

3、[illegible]

4、[illegible]

5、[illegible]

(1) [illegible]

(2) [illegible]

（二） 主要资产负债项目分析

[illegible]

1、[illegible]

2、[illegible]

3、[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

§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

[illegible]

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	[illegible]
买入返售金融资产	157,036	76,732	104.66	[illegible]
交易性金融负债	333,374	215,874	54.43	[illegible]
库存股	(76)	(158)	-51.90	[illegible]

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	[illegible]
投资收益	2,834	(381)	–	[illegible]
公允价值变动收益	5,289	(467)	–	[illegible]
汇兑收益	(3,779)	3,473	–	[illegible]
其他业务收入	7,105	4,769	48.98	[illegible]
其他业务成本	(5,675)	(3,848)	47.48	[illegible]
所得税费用	(10,883)	(8,128)	33.90	[illegible]
少数股东损益	1,571	1,171	34.16	[illegible]

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

[illegible]

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

[illegible] www.sse.com.cn [illegible] www.boc.cn [illegible] www.hkexnews.hk [illegible] 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

单位：百万元人民币

	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				
现金及存放中央银行款项	2,014,443	1,625,144	1,618,148	1,337,443
存放同业款项	608,131	386,983	591,643	376,158
贵金属	76,408	56,718	72,993	54,150
拆出资金	218,495	136,984	232,864	170,711
交易性金融资产	69,417	51,257	21,681	17,814
衍生金融资产	41,702	39,974	21,221	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	42,129	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	626,738	250,912	292,480
持有至到期投资	1,100,040	1,049,386	1,038,484	984,127
应收款项类投资	270,351	277,963	262,200	265,178
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	125,568	65,176	65,494
无形资产	11,283	11,365	10,965	11,030
商誉	1,856	1,851	–	–
递延所得税资产	22,054	21,611	22,634	21,359
其他资产	113,172	87,500	21,831	28,348
资产总计	11,246,243	10,459,865	9,732,047	9,108,530
负债				
向中央银行借款	74,124	73,415	64,796	65,129
同业及其他金融机构存放款项	1,413,589	1,276,814	1,123,872	1,098,357
拆入资金	187,071	155,557	226,613	192,539
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	55,244	48,423	63,240
吸收存款	7,998,074	7,539,153	7,040,986	6,601,709
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	56,721	57,758
预计负债	1,446	1,372	1,198	1,159
应付债券	131,801	131,887	116,527	116,285
递延所得税负债	3,967	3,919	192	177
其他负债	186,132	170,128	35,444	30,666
负债合计	10,534,704	9,783,715	9,092,066	8,498,255
所有者权益				
股本	279,147	279,137	279,147	279,137
资本公积	120,059	119,003	114,148	114,356
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	67,603
未分配利润	181,608	148,355	141,154	111,380
外币报表折算差额	(14,018)	(13,621)	(861)	(998)
归属于母公司所有者权益合计	678,329	644,165	639,981	610,275
少数股东权益	33,210	31,985	–	–
所有者权益合计	711,539	676,150	639,981	610,275
负债及所有者权益总计	11,246,243	10,459,865	9,732,047	9,108,530

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	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	55,955
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	1,811	1,946	(2,958)
其中：对联营企业及合营企业的投资收益	90	107	–	
公允价值变动收益	5,289	(757)	4,562	190
汇兑收益	(3,779)	3,432	(3,700)	2,515
其他业务收入	7,105	4,766	3,183	1,555
二、营业支出	(37,736)	(32,211)	(32,064)	(26,535)
营业税金及附加	(4,278)	(3,722)	(4,209)	(2,334)
业务及管理费	(23,168)	(19,344)	(20,162)	(16,393)
资产减值损失	(4,615)	(5,897)	(4,652)	(3,941)
其他业务成本	(5,675)	(3,848)	(3,041)	(2,905)
三、营业利润	45,831	35,345	39,388	29,420
加：营业外收入	83	160	47	129
减：营业外支出	(21)	(31)	(4)	(35)
四、利润总额	45,893	35,474	39,431	29,514
减：所得税费用	(10,883)	(8,128)	(9,646)	(7,314)
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：[illegible]

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 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				
客户存款和同业存放款项净增加额	596,696	952,084	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	72,142	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	[illegible]	626,469	967,226
[illegible]	–	–	(324)	–
[illegible]	(40,709)		(68,874)	(14,446)
客户贷款及垫款净增加额	(296,412)	(403,211)	(275,786)	(354,665)
存放中央银行和同业款项净增加额	(158,476)	(278,959)	(155,819)	(210,609)
支付利息、手续费及佣金的现金	(37,054)	(23,117)	(34,686)	(21,549)
支付给职工以及为职工支付的现金	(18,786)	(15,311)	(16,581)	(14,264)
支付的各项税费	(8,554)	(6,841)	(7,593)	(6,967)
支付其他与经营活动有关的现金	(6,720)	(53,019)	(5,061)	(52,836)
经营活动现金流出小计	(566,511)	[illegible]	(564,724)	(674,859)
经营活动产生的现金流量净额	210,595	257,932	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	271,434	390,427	170,956
取得投资收益收到的现金	12,801	10,066	10,819	9,413
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收回的现金	414	506	31	40
投资活动现金流入小计	507,665	[illegible]	401,277	180,409
投资支付的现金	(399,809)	(271,105)	(300,114)	(164,505)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(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)	(375)		
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	9,826	99,333	14,918
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	–	1	–	–
其中：子公司吸收少数股东权益性投资收到的现金	–	1	–	–
发行债券收到的现金	–	35,770	–	34,950
收到其他与筹资活动有关的现金	62	3	–	–
筹资活动现金流入小计	62	35,774	–	34,950
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)	(51)	–	
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)	9,284	(1,756)	[illegible]
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	272,120	160,172	305,992
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

股票代码：601988　股票简称：中国银行　编号：临2011-010
证券代码：113001　证券简称：中行转债

中国银行股份有限公司董事会决议公告

[illegible]

[illegible]

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、监事及高管人员责任保险的议案

赞成：16　反对：0　弃权：0

[illegible]

中国银行股份有限公司董事会
二〇一一年四月二十八日

股票代码：601988　股票简称：中国银行　编号：临2011-0[illegible]
证券代码：113001　证券简称：中行转债

中国银行股份有限公司
关于外部监事辞任的公告

[illegible]

[illegible]

[illegible]

[illegible]

特此公告。

中国银行股份有限公司监事会
二〇一一年四月二十八日