



中国银行股份有限公司

2012年第一季度报告正文

§1 重要提示

- 1.1 本公司董事会、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 本公司2012年4月26日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事16名，实际出席会议董事16名。16名董事均行使表决权。本公司7名监事列席了本次会议。董事会于2012年4月26日审议通过了《中国银行2012年第一季度报告》。
- 1.3 本公司第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 本公司董事长肖钢、行长李礼辉、主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人首倡，体已本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 1.5 报告期内，本公司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
股价代码	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
可转换公司债券代码
上市证券交易所

董事会秘书
联系地址
电话
传真
电子邮箱

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

项目	报告期末		
	2012年3月31日	2011年12月31日	比上年度末增减(%)
资产总计	12,894,015	11,830,066	8.99
归属于母公司所有者权益合计	761,472	723,162	5.30
每股净资产(人民币元)	2.73	2.59	5.30
2012年1-3月	2011年1-3月	增减(%)	
经营活动产生的现金流量净额	566,703	210,595	169.10
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	2.03	0.75	169.10
2012年1-3月	2011年1-3月	增减(%)	
净利润	38,447	35,010	9.82
归属于母公司所有者的净利润	36,763	33,439	9.94
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.13	0.12	9.93
稀释每股收益(人民币元)	0.13	0.12	9.77
净资产收益率(%,年率,加权平均)	19.81	20.23	-下降0.42个百分点
净资产收益率(%,年率,扣除非经常性损益后)	19.70	20.04	-下降0.34个百分点
2012年3月31日	2011年12月31日	增减(%)	
核心资本充足率(%)	9.97	10.07	-下降0.10个百分点
资本充足率(%)	12.80	12.97	-下降0.17个百分点

非经常性损益项目列示如下：

项目	单位：百万元人民币				
	2012年1-3月				
长期股权投资处置损益	-				
固定资产处置损益	7				
投资性房地产处置损益	8				
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-				
投资性房地产公允价值变动产生的损益	285				
其他营业外收支	50				
和应税调整	(71)				
少数股东损益	(81)				
合计	198				

注：

1. 其他营业外收支是当发生的与经营活动无直接关系的各项收入和支出，包括出售长期股权投资、处置固定资产、支付赔偿款、捐赠支出、行政罚款收入、出售固定资产等。
2. 本公司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按投资收益，未作为上述非经常性损益披露。

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

本公司按照中国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列示的2012年和2011年1至3月的经营成果和于2012年3月31日及2011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 2012年3月31日，本公司股东总数为1,089,681户。其中A股股东859,204户，H股股东230,477户。

2.3.2 2012年3月31日，本公司前十大股东持股情况

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	188,785,049,790	67.63%	国家	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	81,686,700,762	29.26%	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	境外法人	H股
4	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人账户—005L—FH002沪	484,137,260	0.17%	国有法人	A股
5	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—003L—CT001沪	127,044,300	0.05%	境内非国有法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—003L—CT001沪	113,648,974	0.04%	国有法人	A股
7	津华集团有限公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
7	中行药业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	国有法人	A股
10	汇添富上证综合指数证券投资基金	59,802,100	0.02%	境内非国有法人	A股

注：

1. 上述股东持股信息根据中国证券登记结算有限公司提供的股东名册中所列的股东截止统计。
2. 上述股东中部分股东存在质押或冻结情况。本公司未知上述股东所持股份是否存在质押或冻结的情况：“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人账户—005L—FH002沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—003L—CT001沪”同属中国人寿保险股份有限公司旗下产品。除此之外，本公司以上述前十名股东之外尚有关联关系或一致行动关系。
3. 上述股东中部分股东全部为无限售条件股东。
4. 香港中央结算(代理人)有限公司是以代人身份，代表截至2012年3月31日在该公司开户的自然人和机构投资者的H股股份合计数。其中和浩华社会养老保险基金理事会及该公司的股东(私人)有限公司对持有的H股股份。

2.4 可转换公司债券情况

2.4.1 可转换公司债券持有人及担保人情况

报告期末A股可转换公司债券(可转换公司债券/可转债)持有人数：18,187名

本行可转债的担保人：无

2012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	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人账户—005L—FH002沪	2,324,196,000	5.81%
2	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—003L—CT001沪	1,401,211,000	3.50%
3	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—018L—111001沪	1,208,213,000	3.02%
4	中信信托有限责任公司	1,117,373,000	2.79%
5	安邦财产保险股份有限公司	1,067,039,000	2.67%
6	阳光人寿保险股份有限公司	840,310,000	2.10%
7	工银瑞信基金管理公司	790,367,000	1.98%
8	广发银行信用利源债券型证券投资基金	759,596,000	1.90%
9	博时货币增强债券型证券投资基金	756,292,000	1.89%
10	中国人寿保险(集团)公司	715,460,000	1.79%

2.4.2 报告期内可转债变动情况

单位：元

2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额(元)	11,000
报告期转股股数(股)	3,063
累计转股数(股)	173,911
累计转股占纯股面额百分比	0.000064%
尚未转股额(元)	39,999,351,000
未转股金额占纯股面额百分比	99.9984%

2.4.4 转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》。
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》。
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月12日	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》、《证券日报》。
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度 利润分配 及本行网站

截止本报告期末最新转股价格 3.59元/股

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”)对本行发行的中长期债进行了跟踪评级。报告出具跟踪评级报告(大公报SD[2011]53号)，再次确定本行可转债的债项信用等级为AAA级；大公国际的跟踪评级观点为：客户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业务、投资银行、保险、直接投资和投资管理等领域。在金融市场内为个人和公司客户提供全面而优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行继续保持良好的流动性。经营历史上未发生过债务违约记录。本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经济效益，有能力确保定期兑付。

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