

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



2010年第一季度報告

中國銀行股份有限公司（「本行」或「本公司」）董事會欣然宣佈本行及其附屬公司（「本集團」或「集團」）截至2010年3月31日止第一季度的未經審計業績。本公告乃根據香港聯合交易所有限公司證券上市規則第13.09條的要求而作出。

一、本行基本情況

1.1 公司基本信息

股票簡稱	中國銀行
股票代碼	601988 (A股)
上市證券交易所	上海證券交易所
股票簡稱	中國銀行
股份代碼	3988 (H股)
上市證券交易所	香港聯合交易所有限公司
董事會秘書姓名	張秉訓
聯繫地址	中國北京復興門內大街1號，100818
電話	(86)10-66592638
傳真	(86)10-66594568
電子信箱	bocir@bank-of-china.com

1.2 主要會計數據及財務指標

1.2.1 基於國際財務報告準則編制的主要會計數據及財務指標

單位：百萬元人民幣（另有說明者除外）

項目	2010年 3月31日	2009年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)
資產總計	9,717,963	8,748,177	11.09
本行股東應享權益合計	538,250	511,226	5.29
每股淨資產 (人民幣元)	2.12	2.01	5.29
項目		2010年 1-3月	比上年同期 增減(%)
經營活動產生的現金流量淨額		254,932	(21.54)
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)		1.00	(21.54)
項目	2010年 1-3月	2009年 1-3月	比上年同期 增減(%)
稅後利潤	27,401	19,347	41.63
本行股東應享稅後利潤	26,230	18,570	41.25
基本每股收益 (人民幣元)	0.10	0.07	41.25
稀釋每股收益 (人民幣元)	0.10	0.07	41.25
平均股東資金回報率 (年率, %)	19.99	15.71	上升4.28個 百分點
項目	2010年 3月31日	2009年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減
核心資本充足率 (%)	9.11	9.07	上升0.04個 百分點
資本充足率 (%)	11.09	11.14	下降0.05個 百分點

1.2.2 按國際財務報告準則和按中國會計準則呈報的股東權益及歸屬於本行股東的淨利潤的差異

單位：百萬元人民幣

	股東權益		歸屬於本行股東的淨利潤	
	2010年 3月31日	2009年 12月31日	2010年 1-3月	2009年 1-3月
按中國會計準則呈報	573,490	545,394	26,175	18,509
會計準則差異調整：				
— 沖回資產評估增值及其 相關的折舊／攤銷 費用及其他	(4,947)	(5,021)	73	82
— 遞延所得稅影響	1,237	1,255	(18)	(21)
小計	(3,710)	(3,766)	55	61
按國際財務報告準則呈報	569,780	541,628	26,230	18,570

1.3 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

1.3.1 截至2010年3月31日，本行股東總數為1,263,136戶。其中A股股東1,013,420戶，H股股東249,716戶。

1.3.2 截至2010年3月31日，本行前十大股東持股情況

單位：股

序號	股東名稱	持股總數	持股比例	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	171,412,138,186	67.53%	國家	A股
2	香港中央結算(代理人)有限公司	71,040,641,981	27.99%	境外法人	H股
3	Li Ka Shing	3,066,790,989	1.21%	境外自然人	H股
4	亞洲開發銀行	506,679,102	0.20%	境外法人	H股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	0.19%	境外法人	H股
6	神華集團有限責任公司	90,909,000	0.04%	國有法人	A股
6	中國南方電網有限責任公司	90,909,000	0.04%	國有法人	A股
6	中國鋁業公司	90,909,000	0.04%	國有法人	A股
9	上證50交易型開放式指數證券 投資基金	89,566,254	0.04%	境內非國有 法人	A股
10	南方成份精選股票型證券投資 基金	73,131,648	0.03%	境內非國有 法人	A股

註：

- 1、 H股股東持股情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。
- 2、 上述A股股東所持股份不存在質押或凍結情況。本行未知上述H股股東的股份存在質押或凍結的情況，亦未知上述前十名股東之間有關聯關係或一致行動關係。
- 3、 上述股東所持有股份全部為無限售條件股份。
- 4、 香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2010年3月31日，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。其中包括全國社會保障基金理事會及淡馬錫控股(私人)有限公司所持本行H股股份。

二、經營情況簡要分析

2010年以來，本行深入貫徹科學發展觀，認真落實中央經濟工作會議部署，堅決執行積極的財政政策和適度寬鬆的貨幣政策，加快推進戰略規劃實施，調結構，擴規模，防風險，上水準，經營管理開局良好。2010年一季度，集團實現本行股東應享稅後利潤262.30億元¹，同比增長41.25%。每股收益0.10元，同比增加0.03元。平均股東資金回報率(ROE)19.99%，平均總資產回報率(ROA)1.19%，分別較上年同期上升4.28和0.15個百分點。

(一) 利潤表主要項目分析

- 1、2010年一季度，集團實現淨利息收入445.06億元，同比增加76.68億元，增幅20.82%。集團淨息差2.04%，較上年同期下降0.10個百分點，主要是由於2008年第四季度以來，本、外幣利率大幅下降對我行淨息差的影響，在2009年第一季度尚未充分體現。
- 2、2010年一季度，集團實現非利息收入230.45億元，同比增加94.16億元，增幅69.09%。非利息收入佔比34.11%，較上年同期上升7.10個百分點。其中：
 - (1) 手續費及佣金收支淨額156.56億元，同比增加43.93億元，增幅39.00%。2010年以來，本行繼續加大產品創新力度，進一步鞏固傳統業務優勢，國際結算等繼續保持市場領先地位。同時，本行積極發展人民幣業務，努力開拓新的業務增長點，不斷優化收入結構，銀行卡、財務顧問、貸款承諾、代理等業務手續費收入增長較快。
 - (2) 其他非利息收入73.89億元，同比增加50.23億元，增幅212.30%。其中，淨交易收入、證券投資淨收益、保險業務收入、貴金屬產品業務收入實現大幅增長。
- 3、2010年一季度，集團營業費用支出262.74億元，同比增加68.26億元，增幅35.10%。主要原因：一是本行著眼長遠發展，合理補充專業人才隊伍和一線經營網點人員，人員費用相應增加；二是本行繼續加大對基礎建設、市場拓展和重點業務的費用投入；三是保險業務和貴金屬產品業務快速發展，相關成本支出相應增加。集團成本收入比（中國內地監管口徑）29.89%，較上年同期下降2.32個百分點。

¹ 在“經營情況簡要分析”中，如無特殊說明，貨幣為人民幣。

4、2010年一季度，集團資產減值損失58.97億元。其中：

- (1) 貸款減值損失69.55億元，信貸成本為0.54%。截至2010年3月31日，集團已識別減值貸款總額703.37億元，較上年末減少56.69億元；減值貸款率1.32%，較上年末下降0.23個百分點；不良貸款率1.30%，較上年末下降0.22個百分點；不良貸款撥備覆蓋率172.09%，較上年末上升20.92個百分點。
- (2) 債券減值準備回撥9.68億元。

(二) 主要資產負債項目分析

截至2010年3月31日，集團資產總計97,179.63億元，較上年末增加9,697.86億元，增幅11.09%；負債合計91,481.83億元，較上年末增加9,416.34億元，增幅11.47%。其中：

- 1、客戶存款餘額72,847.31億元，較上年末增加6,641.79億元，增幅10.03%。2010年以來，本行抓住一季度存款旺季的有利時機，加大存款營銷力度，大力拓展客戶基礎，着力提升網點效能，不斷完善電子渠道體系，進一步鞏固客戶服務載體，有效促進客戶存款的持續快速增長。截至2010年3月31日，中國內地機構人民幣客戶存款較上年末增加6,174.23億元，餘額達到59,288.24億元，增幅11.62%，全金融機構市場份額為9.89%，較上年末上升0.45個百分點；中國內地機構人民幣活期存款佔比44.34%，較上年末上升0.03個百分點。
- 2、客戶貸款總額53,125.96億元，較上年末增加4,022.38億元，增幅8.19%。2010年以來，本行繼續認真貫徹落實國家政策，合理把握信貸投放進度和節奏，加強信貸風險管理，加快信貸結構調整，促進貸款業務實現平穩健康發展。截至2010年3月31日，中國內地機構人民幣貸款較上年末增加2,546.16億元，餘額達到37,648.52億元，增幅7.25%，全金融機構市場份額為8.84%，較上年末上升0.08個百分點。
- 3、證券投資²餘額19,675.15億元，較上年末增加1,508.36億元，增幅8.30%。其中，人民幣證券投資餘額14,132.94億元，較上年末增加1,329.57億元，增幅10.38%；外幣證券投資餘額折合811.89億美元，

² 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款或應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

較上年末增加26.41億美元，增幅3.36%。在人民幣流動性總體較為寬鬆的情況下，本行積極尋找市場投資機會，適當加大人民幣債券投資力度，努力提高資金運用效率。截至2010年3月31日，人民幣證券投資佔比71.83%，較上年末上升1.35個百分點。

2009年以來，美國住房貸款抵押債券市場出現企穩跡象。截至2010年3月31日，集團持有美國次級、Alt-A及Non-Agency住房貸款抵押債券賬面價值合計38.68億美元（折合人民幣264.13億元），相關的減值準備餘額33.21億美元（折合人民幣226.67億元）。

截至2010年3月31日，集團持有葡萄牙、愛爾蘭、意大利、希臘、西班牙等歐洲五國各類機構發行債券賬面價值折合人民幣47.56億元，較上年末減少22.64億元，主要是我行擇機減持了部份政府機構發行的債券。債券投資估值情況良好。本集團將持續跟蹤相關事項的進展。

三、重要事項

3.1 公司主要會計報表項目、財務指標大幅度變動的情況及原因

適用 不適用

與去年年底或去年同期比較，變動幅度超過30%的主要合併會計報表項目和財務指標：

單位：百萬元人民幣

項目	2010年 3月31日	2009年 12月31日	與上年末 變動比率 (%)	主要原因
現金及存放同業	572,839	434,351	31.88	本行積極增加資金運用，存放境內同業款項增加。
同業存入	1,180,133	904,166	30.52	本行加大存款吸收力度，境內同業存款增加。

單位：百萬元人民幣

項目	2010年 1-3月	2009年 1-3月	與上年 同期變動 比率(%)	主要原因
手續費及佣金收支淨額	15,656	11,263	39.00	中間業務快速發展，手續費及佣金收支淨額同比增加。
淨交易收益／(損失)	893	(627)	-	匯兌及匯率產品、利率產品淨收益同比增加。
證券投資淨收益	1,205	201	499.50	可供出售股權處置收益同比增加。
其他營業收入	5,291	2,792	89.51	保險業務、貴金屬產品業務收入同比增加。
營業收入	67,551	50,467	33.85	上述損益項目的變動導致本項目的增長。
營業費用	(26,274)	(19,448)	35.10	本行落實發展戰略規劃，加大人力資源、基礎建設、市場拓展和重點業務領域費用投入；保險業務和貴金屬產品業務快速發展，相關成本支出同比增加。
營業利潤	35,380	25,176	40.53	上述損益項目的變動導致本項目的增長。
稅前利潤	35,547	25,369	40.12	上述損益項目的變動導致本項目的增長。
所得稅	(8,146)	(6,022)	35.27	稅前利潤同比增加，相應的所得稅費用同比增加。
稅後利潤	27,401	19,347	41.63	上述損益項目的變動導致本項目的增長。
少數股東損益	1,171	777	50.71	主要子公司淨利潤增加。
本行股東應享稅後利潤	26,230	18,570	41.25	上述損益項目的變動導致本項目的增長。

3.2 重大事項進展情況及其影響和解決方案的分析說明

適用 不適用

3.3 公司、股東及實際控制人承諾事項履行情況

適用 不適用

報告期內，據本行所知，公司、股東及實際控制人在持續到報告期內的有關承諾事項履行情況正常。

3.4 預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

適用 不適用

3.5 本報告期內現金分紅政策的執行情況

適用 不適用

四、季度報告

本公告同時刊載於香港交易及結算所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行的網站www.boc.cn。而根據中國會計準則編制的第一季度報告亦同時刊載於上海證券交易所的網站www.sse.com.cn及本行的網站www.boc.cn。

承董事會命
楊長纓
公司秘書

中國，北京，2010年4月27日

於本公告日期，本行董事為肖鋼、李禮輝、李早航、周載群、張景華*、洪志華*、黃海波*、蔡浩儀*、王剛*、林永澤*、余林發*、梁定邦#、Alberto TOGNI#、黃世忠#及黃丹涵#。

* 非執行董事

獨立非執行董事

附錄一 會計報表（按照國際財務報告準則編制）

合併利潤表

單位：百萬元人民幣

	2010年1-3月 (未經審計)	2009年1-3月 (未經審計)
利息收入	71,252	63,300
利息支出	(26,746)	(26,462)
淨利息收入	44,506	36,838
手續費及佣金收入	16,776	12,079
手續費及佣金支出	(1,120)	(816)
手續費及佣金收支淨額	15,656	11,263
淨交易收益／(損失)	893	(627)
證券投資淨收益	1,205	201
其他營業收入	5,291	2,792
營業收入	67,551	50,467
營業費用	(26,274)	(19,448)
資產減值損失	(5,897)	(5,843)
營業利潤	35,380	25,176
聯營企業及合營企業投資淨收益	167	193
稅前利潤	35,547	25,369
所得稅	(8,146)	(6,022)
稅後利潤	27,401	19,347
歸屬於：		
— 本行股東	26,230	18,570
— 少數股東	1,171	777
	27,401	19,347
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元／股表示)		
— 基本每股收益和稀釋每股收益	0.10	0.07

合併綜合收益表

單位：百萬元人民幣

	2010年1-3月 (未經審計)	2009年1-3月 (未經審計)
本期利潤	27,401	19,347
其他綜合收益：		
可供出售金融資產產生的利得／(損失) 金額	3,755	(4,134)
減：相關所得稅影響	(768)	1,188
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的金額	(2,152)	2,226
減：相關所得稅影響	252	(591)
前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	(1,900)	1,635
小計	1,087	(1,311)
外幣報表折算差額	(334)	(254)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	1	(36)
小計	(333)	(290)
其他	85	38
本期其他綜合收益(稅後淨額)	839	(1,563)
本期綜合收益總額	28,240	17,784
綜合收益歸屬於：		
本行股東	27,022	16,921
少數股東	1,218	863
	28,240	17,784

合併財務狀況表

單位：百萬元人民幣

	2010年3月31日 (未經審計)	2009年12月31日 (經審計)
資產		
現金及存放同業	572,839	434,351
存放中央銀行	1,323,921	1,111,351
拆放同業	270,299	223,444
存出發鈔基金	39,548	36,099
貴金屬	65,983	59,655
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產	70,433	61,897
衍生金融資產	28,247	28,514
客戶貸款和墊款淨額	5,193,787	4,797,408
證券投資		
— 可供出售證券	601,884	622,307
— 持有至到期日債券	922,152	744,693
— 貸款及應收款	373,046	387,782
投資聯營企業及合營企業	11,010	10,668
固定資產	114,998	113,508
投資物業	15,859	15,952
遞延所得稅資產	22,966	24,774
其他資產	90,991	75,774
資產總計	9,717,963	8,748,177

合併財務狀況表 (續)

單位：百萬元人民幣

	2010年3月31日 (未經審計)	2009年12月31日 (經審計)
負債		
同業存入	1,180,133	904,166
對中央銀行負債	69,517	61,615
發行貨幣債務	39,354	36,154
發行存款證及同業拆入	174,831	186,643
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債	36,086	44,234
衍生金融負債	24,473	23,223
客戶存款	7,284,731	6,620,552
發行債券	87,442	76,798
借入其他資金	35,685	37,186
應付稅款	21,176	17,801
退休福利負債	6,776	6,867
遞延所得稅負債	3,535	3,386
其他負債	184,444	187,924
負債合計	9,148,183	8,206,549
股東權益		
本行股東應享權益		
股本	253,839	253,839
資本公積	66,357	66,278
庫藏股	(41)	(43)
盈餘公積	30,461	30,391
一般準備及法定儲備金	60,585	60,328
未分配利潤	130,984	105,084
可供出售證券公允價值變動儲備	6,475	5,473
外幣報表折算差額	(10,410)	(10,124)
	538,250	511,226
少數股東權益	31,530	30,402
股東權益合計	569,780	541,628
負債和股東權益總計	9,717,963	8,748,177

肖鋼
董事

李禮輝
董事

合併現金流量表

單位：百萬元人民幣

	2010年1-3月 (未經審計)	2009年1-3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	35,547	25,369
調整：		
資產減值損失	5,897	5,843
固定資產折舊	2,287	1,921
無形資產及其他資產攤銷	126	113
處置固定資產、無形資產和其他長期資產 淨收益	(73)	(11)
聯營企業和合營企業投資淨收益	(167)	(193)
證券投資利息收入	(12,204)	(11,725)
證券投資收到的股利	(42)	(16)
證券投資淨收益	(1,205)	(201)
發行債券利息支出	864	769
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(160,701)	(74,684)
存放及拆放同業淨增加額	(103,786)	(74,063)
貴金屬淨增加額	(6,328)	(5,560)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨(增加)/減少額	(3,151)	9,258
客戶貸款和墊款淨增加額	(403,211)	(512,715)
其他資產淨(增加)/減少額	(21,150)	11,775
同業存入淨增加額	275,967	283,914
對中央銀行負債淨增加額	7,902	4,760
發行存款證及同業拆入淨減少額	(11,812)	(25,032)
客戶存款淨增加額	664,179	766,283
借入其他資金淨減少額	(1,501)	(1,929)
其他負債淨減少額	(9,006)	(76,076)
經營活動收到的現金流量	258,432	327,800
支付的所得稅	(3,500)	(2,897)
經營活動收到的現金流量淨額	254,932	324,903

合併現金流量表 (續)

單位：百萬元人民幣

	2010年1-3月 (未經審計)	2009年1-3月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所收到的現金	506	47
處置子公司、聯營企業及合營企業投資所收到的現金	132	—
分得股利或利潤所收到的現金	42	16
證券投資收到的利息收入	10,924	9,998
處置證券投資收到的現金	271,423	359,681
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所支付的現金	(315)	(87)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所支付的現金	(1,711)	(4,191)
購買證券投資支付的現金	(271,165)	(536,871)
投資活動收到／(支付)的現金流量淨額	<u>9,836</u>	<u>(171,407)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	35,770	—
收到與其他籌資活動有關的現金	3	17
償還債務所支付的現金	(24,930)	(596)
償付發行債券利息所支付的現金	(1,469)	(1,567)
向少數股東分配股利或利潤所支付的現金	(91)	(107)
籌資活動收到／(支付)的現金流量淨額	<u>9,283</u>	<u>(2,253)</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,921)	(6,963)
現金及現金等價物淨增加額	272,130	144,280
現金及現金等價物 — 期初餘額	<u>586,319</u>	<u>921,407</u>
現金及現金等價物 — 期末餘額	<u><u>858,449</u></u>	<u><u>1,065,687</u></u>

註：2009年1-3月本集團合併現金流量表中人民幣199.31億元的同業定期存款淨增加額產生的現金流量從「發行存款證及同業拆入」重分類至「同業存入」。