

中国银行股份有限公司

2010 年第三季度报告（全文）

（中国会计准则）



中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

2010 年第三季度报告正文

§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 2010 年 10 月 27 日董事会审议通过了本行《2010 年第三季度报告》。本行董事会会议应出席董事 16 名，实际亲自出席董事 15 名。肖钢董事长未能亲自出席，委托李礼辉副董事长代为出席并行使表决权。
- 1.3 本行第三季度财务报告未经审计。
- 1.4 本行董事长肖钢、行长李礼辉，主管会计工作的副行长周载群及会计机构负责人肖伟声明：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重大担保的情况。

§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
股份代号	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	2010年 9月30日	2009年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计	10,102,435	8,751,943	15.43
归属于母公司所有者权益合计	566,455	514,992	9.99
每股净资产 (人民币元)	2.23	2.03	9.99
项目	2010年 1-9月	2009年 1-9月	比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	228,750	(194,112)	—
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	0.90	(0.76)	—

项目	2010年 7-9月	2010年 1-9月	本报告期比 上年同期 增减(%) ^注
净利润	28,585	82,960	30.85
归属于母公司所有者的净利润	27,222	79,244	29.31
基本每股收益 (人民币元)	0.11	0.31	29.31
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.11	0.31	29.03
稀释每股收益 (人民币元)	0.10	0.31	25.31
净资产收益率 (%，年率，加权平均)	19.75	19.50	上升2.39个 百分点
净资产收益率 (%，年率，加权平均，扣除非经常性损益后)	19.45	19.27	上升2.31个 百分点

注：“本报告期比上年同期增减”是指2010年7-9月期间相关财务指标与2009年7-9月期间相关财务指标的比较情况。

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2010年1-9月
长期股权投资处置损益	105
固定资产处置损益	127
投资性房地产处置损益	127
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	16
投资性房地产公允价值变动产生的损益	984
其他营业外收支 ¹	217
相应税项调整	(339)
少数股东损益	(310)
合计	927

注：

1、其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政处罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。

2、本集团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投资收益，未作为非经常性损益披露。

项目	2010年 9月30日	2009年 12月31日	本报告期末比 上年度末增减
核心资本充足率(%)	9.35	9.07	上升0.28个 百分点
资本充足率(%)	11.73	11.14	上升0.59个 百分点

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

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的2010年和2009年1至9月的经营成果和于2010年9月30日及2009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 截至2010年9月30日，本行股东总数为1,245,344户。其中A股股东998,494户，H股股东246,850户。

2.3.2 截至2010年9月30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	171,412,138,186	67.53%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	71,041,739,156	27.99%	境外法人	H股
3	Li Ka Shing	2,566,790,989	1.01%	境外自然人	H股
4	亚洲开发银行	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	Li Ka Shing Foundation Limited	350,000,000	0.14%	境外法人	H股
7	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002沪	304,923,231	0.12%	国有法人	A股
8	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001沪	116,804,654	0.05%	国有法人	A股
9	中国铝业公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股
9	神华集团有限责任公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.04%	国有法人	A股

注：

- 1、H股股东持股情况根据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、上述A股股东所持股份不存在质押或冻结情况。本行未知上述H股股东的股份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，本行未知上述前十名股东之间有关联关系或一致行动关系。
- 3、上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。
- 4、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2010年9月30日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。其中包括全国社会保障基金理事会及淡马锡控股（私人）有限公司所持本行H股股份。

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

报告期末持有本行A股可转换公司债券（“可转换公司债券/可转债”）的人数为24,937名，该可转债没有担保人。

截至2010年9月30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	2,522,079,000	6.31%
2	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	1,278,506,000	3.20%
3	中信信托有限责任公司—双盈 10 号	905,000,000	2.26%
4	中信证券股份有限公司	871,900,000	2.18%
5	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	864,692,000	2.16%
6	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	674,548,000	1.69%
7	兴业可转债混合型证券投资基金	642,647,000	1.61%
8	工银瑞信基金公司—工行—特定客户资产管理	606,757,000	1.52%
9	Morgan Stanley & Co. International PLC.	601,238,000	1.50%
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司—分红—个人分红	545,673,000	1.36%

2.4.2 报告期内可转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其它	
中国银行 A 股可转换公司债券	40,000,000,000	-	-	-	-	40,000,000,000

2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

截至报告期末，本行于2010年6月2日公开发行的400亿元A股可转债尚未进入转股期。

2.4.4 转股价格历次调整情况

本行于2010年6月2日公开发行了400亿元人民币可转换公司债券。

2010年5月27日，本行2009年年度股东大会审议批准2009年度利润分配方案，并于2010年5月31日在指定信息披露报刊《中国证券报》、《上海证券报》、《证券

时报》及上交所网站刊登了2009年度A股派息实施公告。根据本行可转债“转股价格的确定及其调整”条款，2010年6月3日（分红派息股权登记日）后，本行可转债的转股价格相应由人民币4.02元/股调整为人民币3.88元/股。可转债上市首日的转股价格为人民币3.88元/股。详见刊登于上交所网站的《中国银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》。

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

本行不断强化资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高；本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录。本行未来将进一步加强管理，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

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

本行发行的可转债未提供担保。

§3经营情况简要分析

2010年以来，面对错综复杂的经营环境，本行深入贯彻科学发展观，继续推进战略规划实施，调结构，扩规模，防风险，上水平，取得了良好的经营业绩。2010年前三季度，集团实现净利润829.60亿元¹，同比增长27.48%。基本每股收益0.31元，同比增加0.07元。股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）19.54%，总资产净回报率（ROA）1.17%，分别比上年同期上升2.37和0.04个百分点。

（一）利润表主要项目分析

1、2010年前三季度，集团实现利息净收入1,408.04亿元，同比增加251.94亿元，增幅21.79%。集团净息差2.04%，比上年同期上升0.01个百分点。境内人民币净息差同比上升，外币净息差有所下降。主要是由于（1）生息资产结构优化，高收益资产占比提高，人民币资产规模和占比扩大；（2）境内外币付息负债平均利率降幅低于外币生息资产平均收益率降幅，利差收窄。

2、2010年前三季度，集团实现非利息收入616.16亿元，同比增加83.45亿元，增幅15.67%。其中，手续费及佣金净收入413.44亿元，同比增加68.31亿元，增幅19.79%；其他非利息收入202.72亿元，同比增加15.14亿元，增幅8.07%。

3、2010年前三季度，集团业务及管理费634.35亿元，同比增加94.51亿元，增幅17.51%，主要是由于人员增长、基础建设投入增多。集团成本收入比31.34%，比上年同期下降0.63个百分点。

4、2010年前三季度，集团其他业务成本102.11亿元，同比增加1.61亿元，增幅1.60%，主要是保险和贵金属产品业务成本增加。

5、2010年前三季度，集团资产减值损失111.62亿元。其中：

（1）贷款减值损失135.79亿元，信贷成本为0.35%。截至2010年9月30日，集团不良贷款总额611.45亿元，比上年末减少135.73亿元；不良贷款率1.10%，比上年末下降0.42个百分点；拨备覆盖率198.93%，比上年末上升47.76个百分点。

（2）债券减值准备回拨24.08亿元。

（二）主要资产负债项目分析

截至2010年9月30日，集团资产总计101,024.35亿元，比上年末增加13,504.92

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币均为人民币。

亿元，增幅15.43%；负债合计95,044.90亿元，比上年末增加12,979.41亿元，增幅15.82%。其中：

1、吸收存款余额74,825.06亿元，比上年末增加7,974.57亿元，增幅11.93%。截至2010年9月30日，中国内地机构人民币客户存款比上年末增加6,231.02亿元，余额达到59,607.89亿元，增幅11.67%。

2、客户贷款总额55,551.71亿元，比上年末增加6,448.13亿元，增幅13.13%。2010年以来，本行继续认真贯彻落实国家政策，合理把握信贷投放进度和节奏，加强信贷风险管理，加快信贷结构调整，促进贷款业务实现平稳健康发展。截至2010年9月30日，中国内地机构人民币贷款比上年末增加5,433.56亿元，余额达到40,535.92亿元，增幅15.48%。

3、证券投资²余额20,550.63亿元，比上年末增加2,383.84亿元，增幅13.12%。其中，人民币证券投资余额14,997.76亿元，比上年末增加2,194.39亿元，增幅17.14%；外币证券投资余额折合828.65亿美元，比上年末增加43.17亿美元，增幅5.50%。截至2010年9月30日，人民币证券投资占比72.98%，比上年末上升2.50个百分点。

截至2010年9月30日，集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券账面价值合计33.17亿美元（折合人民币222.28亿元），相关的减值准备余额为26.61亿美元（折合人民币178.33亿元）。

截至2010年9月30日，集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊、西班牙等欧洲五国各类机构发行债券账面价值折合人民币27.85亿元，比上年末减少42.35亿元，主要为我行择机减持了部分政府机构及金融机构发行的债券。债券投资估值情况良好。本集团将持续跟踪相关事项的进展。

² 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产。

§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

与去年年底或去年同期比较，变动幅度超过 30%的主要合并会计报表项目和财务指标：

单位：百万元人民币

项目	2010年 9月30日	2009年 12月31日	与上年末变 动比率(%)	主要原因
存放同业款项	539,169	394,755	36.58	本行积极增加资金运用，存放境内同业款项增加。
交易性金融资产	83,845	61,897	35.46	交易性债券增加。
衍生金融资产	42,259	28,514	48.20	汇率、利率等市场参数变动导致衍生金融资产增加。
持有至到期投资	1,050,980	744,693	41.13	持有至到期日债券增加。
其他资产	108,171	72,219	49.78	应收待结算款项增加。
同业及其他金融机构存放款项	1,225,560	904,166	35.55	本行加大存款吸收力度，境内同业存款增加。
拆入资金	158,254	104,796	51.01	同业拆入本行款项增加。
交易性金融负债	84,654	44,234	91.38	结构性存款增加。
衍生金融负债	34,095	23,223	46.82	汇率、利率等市场参数变动导致衍生金融负债增加。
卖出回购金融资产款	55,267	81,847	(32.48)	卖出回购证券款项减少。
应付债券	133,216	76,798	73.46	本行为满足业务发展需要，合理补充资本，新发行可转债和后偿票据。
库存股	(66)	(43)	53.49	本行境外子公司因叙做衍生及套期产品，增加持有本行发行的股票。
未分配利润	143,174	100,758	42.10	当期利润增加。

单位：百万元人民币

项目	2010年 1-9月	2009年 1-9月	与上年同期 变动比率(%)	主要原因
投资收益	3,972	23,411	(83.03)	衍生金融工具已实现收益下降。
对联营企业及合营企业投资收益	746	515	44.85	联营企业收益增加。
公允价值变动收益	4,158	(14,992)	(127.73)	衍生金融工具估值盈利增加。
汇兑收益	(973)	(1,793)	(45.73)	外币货币性资产和负债折算产生的损失减少。
营业外收入	623	378	64.81	固定资产清理等收入增加。
营业外支出	(278)	(149)	86.58	预计诉讼、抵债资产处置、捐赠等支出增加。

4.2 重大事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用

不适用

2010年8月20日，本行2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议和2010年第一次H股类别股东会议审议批准了本行A股和H股配股方案，并在指定信息披露报刊、上交所网站和本行网站刊登了公告。2010年10月22日，中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过了本行A股配股申请。请参见本行在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上交所网站、本行网站刊登的《中国银行股份有限公司关于A股配股申请获得中国证券监督管理委员会发行审核委员会审核通过的公告》。

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，据本行所知，公司、股东及实际控制人在持续到报告期内的有关承诺事项履行情况正常。

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

本公告同时刊载于上海证券交易所的网站 www.sse.com.cn 及本行网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的第三季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有限公司网站www.hkexnews.hk及本行网站 www.boc.cn。

副董事长、行长：李礼辉

中国银行股份有限公司董事会

二〇一〇年十月二十七日

附录 会计报表

资产负债表

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2010年	2009年	2010年	2009年
	9月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)	9月30日 (未经审计)	12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	1,367,356	1,086,037	1,214,722	1,005,182
存放同业款项	539,169	394,755	536,490	398,703
贵金属	69,586	59,655	67,243	57,514
拆出资金	121,314	138,933	144,624	153,839
交易性金融资产	83,845	61,897	19,168	20,134
衍生金融资产	42,259	28,514	20,880	12,512
买入返售金融资产	149,680	149,422	148,724	148,884
应收利息	40,978	34,390	37,230	31,258
发放贷款和垫款	5,433,533	4,797,408	4,839,228	4,297,885
可供出售金融资产	644,570	622,307	400,997	407,856
持有至到期投资	1,050,980	744,693	992,184	674,861
应收款项债券投资	275,668	387,782	261,316	374,132
长期股权投资	11,506	10,668	73,574	71,582
投资性房地产	16,192	15,952	1,231	1,384
固定资产	112,971	109,954	58,146	58,739
无形资产	11,383	11,910	10,985	11,117
商誉	1,872	1,929	-	-
递延所得税资产	21,402	23,518	21,627	24,126
其他资产	108,171	72,219	28,508	21,445
资产总计	10,102,435	8,751,943	8,876,877	7,771,153

资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)	2010年 9月30日 (未经审计)	2009年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	69,317	61,615	65,625	59,089
同业及其他金融机构存放款项	1,225,560	904,166	1,139,450	866,792
拆入资金	158,254	104,796	188,074	153,204
交易性金融负债	84,654	44,234	57,743	27,258
衍生金融负债	34,095	23,223	15,900	10,573
卖出回购金融资产款	55,267	81,847	55,234	81,847
吸收存款	7,482,506	6,685,049	6,575,513	5,887,843
应付职工薪酬	21,262	21,006	20,022	19,380
应交税费	18,613	17,801	14,475	15,474
应付利息	60,214	49,555	59,639	49,282
预计负债	1,450	1,510	1,165	1,227
应付债券	133,216	76,798	116,034	78,081
递延所得税负债	4,073	3,386	132	138
其他负债	156,009	131,563	34,204	33,770
负债合计	9,504,490	8,206,549	8,343,210	7,283,958
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	91,262	81,460	85,075	77,239
减：库存股	(66)	(43)	-	-
盈余公积	30,518	30,391	29,114	29,107
一般风险准备	60,907	60,328	57,406	57,402
未分配利润	143,174	100,758	109,318	70,863
外币报表折算差额	(13,179)	(11,741)	(1,085)	(1,255)
归属于母公司所有者权益合计	566,455	514,992	533,667	487,195
少数股东权益	31,490	30,402	-	-
所有者权益合计	597,945	545,394	533,667	487,195
负债和所有者权益总计	10,102,435	8,751,943	8,876,877	7,771,153

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2010年 7-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2010年 7-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)
一、营业收入	69,410	61,025	202,420	168,881	59,479	50,690	175,081	140,854
利息净收入	48,940	40,888	140,804	115,610	44,335	36,578	127,585	102,801
利息收入	80,203	66,336	228,228	193,668	74,534	61,513	212,411	178,843
利息支出	(31,263)	(25,448)	(87,424)	(78,058)	(30,199)	(24,935)	(84,826)	(76,042)
手续费及佣金净收入	13,038	11,558	41,344	34,513	11,135	9,378	35,380	29,038
手续费及佣金收入	14,221	12,690	44,726	37,540	11,559	9,714	36,524	29,876
手续费及佣金支出	(1,183)	(1,132)	(3,382)	(3,027)	(424)	(336)	(1,144)	(838)
投资收益	5,986	9,947	3,972	23,411	7,056	11,691	7,103	24,327
其中：对联营企业及合 营企业投资收益	293	257	746	515	-	-	-	-
公允价值变动收益	3,552	(10,823)	4,158	(14,992)	2,785	(10,328)	3,376	(18,595)
汇兑收益	(6,649)	3,411	(973)	(1,793)	(6,735)	2,093	(1,644)	904
其他业务收入	4,543	6,044	13,115	12,132	903	1,278	3,281	2,379
二、营业支出	(32,466)	(32,336)	(95,349)	(84,350)	(26,138)	(24,022)	(78,356)	(68,013)
营业税金及附加	(3,633)	(2,936)	(10,541)	(8,586)	(3,573)	(2,901)	(10,352)	(8,489)
业务及管理费	(23,807)	(20,099)	(63,435)	(53,984)	(20,666)	(17,267)	(54,086)	(46,008)
资产减值损失	(1,211)	(1,649)	(11,162)	(11,730)	(1,151)	(2,674)	(11,185)	(11,720)
其他业务成本	(3,815)	(7,652)	(10,211)	(10,050)	(748)	(1,180)	(2,733)	(1,796)

利润表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团				中国银行			
	2010年 7-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2010年 7-9月 (未经审计)	2009年 7-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)
三、营业利润	36,944	28,689	107,071	84,531	33,341	26,668	96,725	72,841
加：营业外收入	301	134	623	378	105	104	364	249
减：营业外支出	(116)	(116)	(278)	(149)	(61)	(108)	(196)	(114)
四、利润总额	37,129	28,707	107,416	84,760	33,385	26,664	96,893	72,976
减：所得税费用	(8,544)	(6,862)	(24,456)	(19,681)	(7,630)	(5,942)	(22,313)	(18,105)
五、净利润	28,585	21,845	82,960	65,079	25,755	20,722	74,580	54,871
归属于母公司所有者的净利润	27,222	21,051	79,244	62,056	25,755	20,722	74,580	54,871
少数股东损益	1,363	794	3,716	3,023	-	-	-	-
	28,585	21,845	82,960	65,079	25,755	20,722	74,580	54,871
六、每股收益 (以人民币元/股表示)								
(一) 基本每股收益	0.11	0.08	0.31	0.24				
(二) 稀释每股收益	0.10	0.08	0.31	0.24				
七、其他综合收益	3,095	281	3,930	(105)	1,536	(1,901)	3,281	(6,404)
八、综合收益	31,680	22,126	86,890	64,974	27,291	18,821	77,861	48,467
归属于母公司所有者的综合收益	30,077	20,659	82,875	60,181	27,291	18,821	77,861	48,467
归属于少数股东的综合收益	1,603	1,467	4,015	4,793	-	-	-	-
	31,680	22,126	86,890	64,974	27,291	18,821	77,861	48,467

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9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	1,118,851	1,283,331	960,328	1,193,890
向中央银行借款净增加额	7,702	14,012	6,536	11,315
向其他金融机构拆入资金净增加额	63,218	31,467	6,746	-
收取利息、手续费及佣金的现金	226,713	196,576	208,579	179,121
收到其他与经营活动有关的现金	50,299	186,775	30,251	159,046
经营活动现金流入小计	1,466,783	1,712,161	1,212,440	1,543,372
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	-	-	(22,401)
发放贷款和垫款净增加额	(649,398)	(1,413,245)	(554,694)	(1,363,868)
存放中央银行和同业款项净增加额	(351,672)	(284,491)	(345,793)	(284,811)
支付利息、手续费及佣金的现金	(76,416)	(80,862)	(72,253)	(76,385)
支付给职工及为职工支付的现金	(37,022)	(31,329)	(31,443)	(26,803)
支付的各项税费	(32,813)	(45,033)	(31,926)	(44,589)
支付其他与经营活动有关的现金	(90,712)	(51,313)	(63,897)	(34,978)
经营活动现金流出小计	(1,238,033)	(1,906,273)	(1,100,006)	(1,853,835)
经营活动产生的现金流量净额	228,750	(194,112)	112,434	(310,463)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	919,948	1,300,799	672,861	1,062,144
取得投资收益收到的现金	39,618	34,216	40,789	30,819
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	475	4	-	-
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产所收到的现金	2,075	1,191	987	198
投资活动现金流入小计	962,116	1,336,210	714,637	1,093,161
投资支付的现金	(1,069,502)	(1,479,076)	(801,667)	(1,235,655)
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产所支付的现金	(8,656)	(19,294)	(4,414)	(4,133)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(583)	(1,431)	(1,999)	(1,263)
投资活动现金流出小计	(1,078,741)	(1,499,801)	(808,080)	(1,241,051)
投资活动产生的现金流量净额	(116,625)	(163,591)	(93,443)	(147,890)

现金流量表（续）

	中国银行集团		单位：百万元人民币 中国银行	
	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)	2010年 1-9月 (未经审计)	2009年 1-9月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	313	18	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资 收到的现金	310	-	-	-
少数股东行使认股权时 收到的现金	3	18	-	-
发行债券收到的现金	81,509	40,000	64,706	40,000
收到其他与筹资活动有关的现金	-	17	-	-
筹资活动现金流入小计	81,822	40,035	64,706	40,000
分配股利、利润或偿付利息 支付的现金	(42,182)	(36,672)	(38,571)	(35,487)
其中：向本行股东分配股利 支付的现金	(35,537)	(32,999)	(35,537)	(32,999)
子公司支付给少数股东 的股利	(3,239)	(1,184)	-	-
偿还债务支付的现金	(24,930)	(16,607)	(24,930)	(16,070)
支付其他与筹资活动有关的现金	(23)	(393)	-	-
筹资活动现金流出小计	(67,135)	(53,672)	(63,501)	(51,557)
筹资活动产生的现金流量净额	14,687	(13,637)	1,205	(11,557)
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响额	(4,035)	9,155	(3,334)	7,853
五、现金及现金等价物净增加/ (减少)额	122,777	(362,185)	16,862	(462,057)
加：期初现金及现金等价物余额	586,319	921,407	480,463	830,170
六、期末现金及现金等价物余额	709,096	559,222	497,325	368,113

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟