

中國銀行股份有限公司

2007年第一季度報告

(國際財務報告準則)



中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)
(股份代號：3988)

2007 年 第 一 季 度 報 告

中國銀行股份有限公司(「本行」或「本公司」)董事會欣然宣布本行及其附屬公司(「本集團」或「集團」)截至2007年3月31日止第一季度的未經審計業績。

一. 本行基本情況

1.1. 主要會計數據及財務指標

1.1.1 按國際財務報告準則編製的主要合併會計資料及財務指標

	2007年 3月31日	2006年 12月31日	本報告期末 比上年度末 增減(%)
資產總計(人民幣百萬元)	5,598,852	5,327,653	5.09
本行股東應享權益總額(人民幣百萬元)	393,882	382,917	2.86
每股淨資產(人民幣元)	1.55	1.51	2.86

	2007年 1－3月	2006年 1－3月	本報告期 比上年同期 增減 (%)
經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣百萬元)	(777)	(29,711)	97.38
每股經營活動產生的現金流量淨額 (人民幣元)	(0.003)	(0.140)	97.86

	2007年 1－3月	2006年 1－3月	本報告期 比上年同期 增減 (%)
稅後利潤 (人民幣百萬元)	12,985	11,214	15.79
本行股東應享稅後利潤 (人民幣百萬元)	11,718	9,963	17.62
每股收益 (基本與稀釋，人民幣元)	0.05	0.05	—
平均股東資金回報率 (年率)	12.07%	16.89%	(4.82)個 百分點

2007年3月16日，全國人民代表大會通過了新的《中華人民共和國企業所得稅法》。該項法律將於2008年生效，國內企業所得稅率將從33%降到25%。根據國際會計準則(第12號)，本集團對境內機構截至新稅法公佈日已經確認的遞延所得稅淨資產進行了重新計量，以反映未來新稅率下遞延稅淨資產的可實現值，由此導致2007年一季度所得稅費用增加41.78億元。此項調整屬於一次性事項。如剔除該因素的影響，集團2007年一季度稅後利潤為171.63億元，比上年同期增長53.05%；本行股東應享稅後利潤為158.96億元，比上年同期增長59.55%。

1.1.2 按國際財務報告準則和按中國會計準則呈報的2007年第一季度末股東權益(含少數股東權益)和第一季度本行股東應享稅後利潤的差異

集團2006年第一季度及2007年第一季度本行股東應享稅後利潤，2006年12月31日及2007年3月31日合併股東權益按國際財務報告準則呈報和按中國會計準則呈報的差異列示如下。2006年12月31日及2006年第一季度未經審計的財務信息已根據財政部於2006年2月頒佈的《企業會計準則(2006)》(從2007年1月1日起生效)的要求重新調整列報。

(單位：人民幣百萬元)	股東權益 (含少數股東權益)		本行股東 應享稅後利潤	
	2007年 3月31日	2006年 12月31日	2007年 1－3月	2006年 1－3月
按中國會計準則呈報	429,344	417,325	12,147	9,898
會計準則差異調整：				
— 沖回資產評估增值、 相關折舊費用及其他	(6,377)	(6,521)	144	97
— 遞延所得稅影響	1,594	2,152	(573)	(32)
小計	(4,783)	(4,369)	(429)	65
按國際財務報告準則呈報	424,561	412,956	11,718	9,963

1.2 報告期末股東總數及前十名股東持股情況

1.2.1 截至報告期末，本公司股東總數為1,073,786戶，其中H股股東345,923戶，A股股東727,863戶

1.2.2 報告期末A股前十名無限售條件流通股股東持股情況

序號	股東名稱	期末持有無限售 條件流通股的 數量(股)
1	中國農業銀行 — 大成積極成長股票型證券投資基金	89,627,909
2	中國農業銀行 — 寶盈策略增長股票型證券投資基金	80,256,120
3	中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品	55,370,580
4	中國人壽保險(集團)公司 — 傳統 — 普通保險產品	55,044,524
5	中國工商銀行 — 上證50交易型開放式指數證券投資基金	48,452,875
6	國際金融 — 渣打 — CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	47,475,735
7	中國農業銀行 — 景順長城內需增長開放式證券投資基金	30,800,000
8	新華人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅 — 018L — FH002滬	27,905,180
9	中國人壽保險股份有限公司 — 傳統 — 普通保險產品 — 005L — CT001滬	27,058,100
10	中國太平洋人壽保險股份有限公司 — 分紅 — 個人分紅	26,282,563

註：除上述部分股東屬於同一法人管理之外，本公司未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

1.2.3 報告期末H股前十大股東持股情況

序號	股東名稱	期末持有 股份數量(股)
1	香港中央結算(代理人)有限公司	30,270,836,046
2	RBS China Investments S.à.r.l.	20,942,736,236
3	亞洲金融控股私人有限公司	10,471,368,118
4	全國社會保障基金理事會	8,377,341,329
5	瑞士銀行	3,377,860,684
6	亞洲開發銀行	506,679,102
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	473,052,000
8	Wingreat International Limited	420,490,000
9	Best Sense Investments Limited	236,526,000
10	Turbo Top Limited	236,526,000

註：H股股東持股情況乃根據H股股份過戶登記處設置的本公司股東名冊中所列的股份數目統計。

二.重要事項

2.1 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

變動幅度超過30%的主要會計報表項目（集團口徑）

項目	2007年 1－3月 (人民幣 百萬元)	2006年 1－3月 (人民幣 百萬元)	與上年同期 變動比率	主要原因
淨利息收入	34,373	26,218	31.10%	淨息差擴大，生息資產平均餘額增長。
手續費及佣金 收支淨額	5,168	3,150	64.06%	基金代銷、銀行卡、信用承諾等中間業務增長，帶動手續費及佣金收支淨額增長。
淨交易 (損失)／收益	(735)	1,141	(164.42%)	因人民幣升值幅度高於去年同期，在本項目中列計的外匯敞口估值淨損失較去年同期有所增加。同時，因外幣資金平均收益率高於人民幣資金平均收益率，本行持有表內外匯敞口頭寸（包括掉期交易換入的外匯頭寸）亦取得相應的利差收益，該利差收益在利潤表「利息收入」項目中反映。相關掉期成本包括在「淨交易（損失）／收益」項目中。
證券投資淨 收益／（損失）	606	152	298.68%	轉讓「可供出售債券」，收益增加。
稅前利潤	24,561	17,754	38.34%	上述各損益項目的變動導致本項目的增長。
所得稅	(11,576)	(6,540)	77.00%	本期所得稅費用增加的主要原因： (1) 對遞延所得稅資產進行重新計量導致所得稅費用一次性增加41.78億元（見1.1.1）； (2) 當期利潤增加。 如剔除上述(1)遞延所得稅資產重新計量的影響，本集團一季度的有效稅率為30.12%，與2006年度有效稅率基本持平。

2.2 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

2.3 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。

2.4 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

中國銀行股份有限公司董事會
二零零七年四月二十七日

附錄 — 財務報表

合併利潤表

單位：人民幣百萬元

	2007年 1－3月 (未經審計)	2006年 1－3月 (未經審計)
利息收入	59,668	48,044
利息支出	(25,295)	(21,826)
淨利息收入	34,373	26,218
手續費及佣金收入	5,906	3,734
手續費及佣金支出	(738)	(584)
手續費及佣金收支淨額	5,168	3,150
淨交易(損失)／收益	(735)	1,141
證券投資淨收益／(損失)	606	152
其他營業收入	3,313	3,062
貸款減值損失	(1,920)	(1,836)
營業費用及其他	(16,553)	(14,256)
營業利潤	24,252	17,631
聯營企業及合營企業投資淨收益	309	123
稅前利潤	24,561	17,754
所得稅	(11,576)	(6,540)
稅後利潤	12,985	11,214
可供分配：		
— 本行股東	11,718	9,963
— 少數股東	1,267	1,251
	12,985	11,214
可供分配給本行股東的每股淨收益(以元／股表示)		
— 每股基本淨收益和稀釋後每股淨收益	0.05	0.05

肖鋼
董事

李禮輝
董事

資產負債表

單位：人民幣百萬元

	中國銀行集團		中國銀行	
	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日 (經審計)	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日 (經審計)
資產				
現金及存放同業	40,789	39,812	35,678	37,842
存放中央銀行	405,739	379,631	379,259	354,881
拆放同業	396,192	399,138	316,260	303,002
存出發鈔基金	36,547	36,626	2,138	1,713
貴金屬	40,138	42,083	38,784	40,542
交易性及其他公允價值 變動計入損益的金融資產	130,841	115,828	92,398	76,581
衍生金融產品資產	26,139	24,837	17,487	16,363
客戶貸款和墊款淨額	2,490,593	2,337,726	2,100,295	1,971,865
證券投資				
— 可供出售證券	894,210	815,178	787,955	706,739
— 持有至到期日債券	445,379	461,140	272,043	287,398
— 貸款及應收款	516,305	500,336	476,173	458,606
子公司投資	—	—	45,447	45,451
投資聯營企業及合營企業	6,275	5,931	21	21
固定資產	84,458	86,200	49,296	49,473
投資物業	8,218	8,221	656	620
遞延所得稅資產	15,883	21,396	16,532	21,843
其他資產	61,146	53,570	39,240	30,272
資產總計	5,598,852	5,327,653	4,669,662	4,403,212

資產負債表(續)

單位：人民幣百萬元

	中國銀行集團		中國銀行	
	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日 (經審計)	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日 (經審計)
負債				
同業存入	217,235	178,777	202,638	164,376
對中央銀行負債	44,199	42,374	44,174	42,349
發行貨幣債務	36,304	36,823	1,895	1,909
發行存款證及同業拆入	159,975	146,908	149,260	146,596
衍生金融產品及公允價值 變動計入損益的負債	110,131	113,048	84,648	91,084
客戶存款	4,301,240	4,091,118	3,583,616	3,358,565
發行債券	60,624	60,173	60,171	60,173
借入其他資金	60,424	63,398	44,339	46,006
應付稅款	21,824	18,149	20,122	16,757
退休福利負債	7,259	7,444	7,259	7,444
遞延所得稅負債	2,962	3,029	52	32
其他負債	152,114	153,456	107,119	112,527
負債合計	5,174,291	4,914,697	4,305,293	4,047,818

資產負債表(續)

單位：人民幣百萬元

	中國銀行集團		中國銀行	
	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日 (經審計)	2007年 3月31日 (未經審計)	2006年 12月31日 (經審計)
股東權益				
本行股東應享權益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
資本公積	66,553	66,617	66,169	66,166
盈餘公積	10,564	10,379	9,720	9,714
一般準備及法定儲備金	14,041	13,934	11,399	11,393
未分配利潤	49,906	38,425	23,625	14,385
可供出售證券公允價值 變動儲備	2,106	2,009	(1,324)	(1,038)
外幣報表折算差額	(3,028)	(2,070)	941	935
庫藏股	(99)	(216)	—	—
	393,882	382,917	364,369	355,394
少數股東權益	30,679	30,039	—	—
股東權益合計	424,561	412,956	364,369	355,394
負債及股東權益總計	5,598,852	5,327,653	4,669,662	4,403,212

肖鋼
董事

李禮輝
董事

合併現金流量表

單位：人民幣百萬元

	2007年 1－3月 (未經審計)	2006年 1－3月 (未經審計)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	24,561	17,754
調整：		
貸款減值損失	1,920	1,836
其他資產減值損失	53	16
固定資產折舊	1,390	1,274
無形資產及其他長期資產攤銷	301	152
處置固定資產和其他資產淨收益	(102)	(18)
處置子公司、聯營企業和合營企業淨收益	(3)	—
聯營企業及合營企業投資淨收益	(309)	(123)
發行債券利息支出	720	689
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行存款淨增加額	(44,431)	(7,287)
存放及拆放同業淨增加額	(1,135)	20,197
客戶貸款和墊款淨增加額	(155,191)	(59,654)
證券投資淨增加額	(78,432)	(195,947)
其他資產淨減少／(增加) 額	1,962	(16,136)
對中央銀行負債淨增加額	1,825	576
同業存入淨增加額	38,458	10,548
發行存款證及同業拆入淨增加／(減少) 額	13,067	(40,902)
客戶存款淨增加額	210,122	251,260
其他負債淨增加額	(13,155)	(12,343)
經營活動收到(支付)的現金流量	1,621	(28,108)
支付的所得稅	(2,398)	(1,603)
經營活動產生的現金流量淨額	(777)	(29,711)

合併現金流量表(續)

單位：人民幣百萬元

	2007年 1－3月 (未經審計)	2006年 1－3月 (未經審計)
投資活動產生的現金流量		
處置子公司、聯營企業及合營企業所收到的現金	48	—
處置固定資產、無形資產和其他長期資產所 收到的現金	2,271	346
分得股利或利潤所收到的現金	25	—
增加子公司、聯營企業及合營企業投資所 支付的現金	(57)	—
購建固定資產、無形資產和其他長期資產所 支付的現金	(2,464)	(595)
投資活動產生的現金流量淨額	(177)	(249)
經營活動和投資活動收到的現金流量淨額	(954)	(29,960)
籌資活動產生的現金流量		
發行普通股所收到的現金	—	9,996
吸收少數股東權益性投資所收到的現金	11	45
出售庫藏股所收到的現金	117	—
償還發行債券利息所支付的現金	(1,464)	(1,383)
向少數股東分配股利所支付的現金	(209)	(95)
籌資活動產生的現金流量淨額	(1,545)	8,563
匯率變動對現金流量的影響額	(3,934)	(1,770)
現金及現金等價物淨減少額	(6,433)	(23,167)
現金及現金等價物期初餘額	519,944	397,112
現金及現金等價物期末餘額	513,511	373,945

肖鋼
董事

李禮輝
董事