

中国银行股份有限公司

2007年第一季度报告

(中国会计准则)

中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

2007 年 第 一 季 度 报 告

§ 1 重要提示

- 1.1** 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** 公司全体董事出席董事会会议。
- 1.3** 公司第一季度财务报告未经审计。
- 1.4** 公司负责人董事长肖钢、行长李礼辉，主管会计工作负责人朱民，会计机构负责人张金良声明：保证本季度报告中财务报告的真实、完整。

§ 2 公司基本情况

2.1 主要会计数据及财务指标

2.1.1 按中国会计准则编制的主要合并会计数据及财务指标

	2007年 3月31日	2006年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计(人民币百万元)	5,603,637	5,332,025	5.09
归属于公司普通股股东的股东权益 (人民币百万元)	398,665	387,286	2.94
每股净资产(人民币元)	1.57	1.53	2.94
调整后的每股净资产(人民币元)	1.56	1.51	3.31

	2007年 1—3月	2006年 1—3月	本报告期 比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额 (人民币百万元)	(777)	(29,711)	97.38
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	(0.003)	(0.140)	97.86

	2007年 1—3月	2006年 1—3月	本报告期 比上年同期 增减(%)
税后利润(人民币百万元)	13,414	11,149	20.32
归属于公司普通股股东的净利润 (人民币百万元)	12,147	9,898	22.72
每股收益(基本与稀释, 人民币元)	0.05	0.05	—
净资产收益率(年率, 不含少数股东 权益, 全面摊薄)	12.19%	15.84%	(3.65)个 百分点
净资产收益率(年率, 不含少数股东 权益, 加权平均)	12.36%	16.66%	(4.30)个 百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (年率, 不含少数股东权益, 全面摊薄)	12.01%	15.13%	(3.12)个 百分点
扣除非经常性损益后的净资产收益率 (年率, 不含少数股东权益, 加权平均)	12.19%	15.92%	(3.73)个 百分点

2007年3月16日, 全国人民代表大会通过了新的《中华人民共和国企业所得税法》。该项法律将于2008年生效, 国内企业所得税率将从33%降到25%。根据企业会计准则(第18号), 本集团对境内机构截至该法律公布日已经确认的递延所得税净资产进行了重新计量, 以反映未来新税率下递延税净资产的可实现值, 由此导致2007年一季度所得税费用增加36.52亿元。此项调整属于一次性事项。如剔除该因素的影响, 2007年一季度税后利润为170.66亿元, 比上年同期增加53.07%, 归属于公司普通股股东的净利润为157.99亿元, 比上年同期增加59.62%。

非经常性损益项目列示如下：

项目(单位：人民币百万元)	2007年1－3月
营业外收支净额	150
处置长期股权投资净收益	3
以前年度已经计提各项减值准备的转回 ^注	64
相应税项调整	(42)
合计	175

注：主要为其他应收暂付款减值准备转回。

2.1.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的2007年第一季度末股东权益(包含少数股东权益)及第一季度归属于公司普通股股东的净利润的差异

集团自2007年1月1日起执行财政部于2006年2月颁布的《企业会计准则(2006)》。集团2006年第一季度及2007年第一季度归属于公司普通股股东的净利润，2006年12月31日及2007年3月31日股东权益按国际财务报告准则呈报和按中国会计准则呈报的差异列示如下。2006年12月31日及2006年第一季度未经审计的财务信息已根据《企业会计准则(2006)》的要求重新调整列报。

(单位：人民币百万元)	股东权益 (包含少数股东权益)		归属于公司 普通股股东的净利润	
	2007年 3月31日	2006年 12月31日	2007年 1－3月	2006年 1－3月
按中国会计准则呈报	429,344	417,325	12,147	9,898
会计准则差异调整：				
— 冲回资产评估增值、 相关折旧费用及其他	(6,377)	(6,521)	144	97
— 递延所得税影响	1,594	2,152	(573)	(32)
小计	(4,783)	(4,369)	(429)	65
按国际财务报告准则呈报	424,561	412,956	11,718	9,963

2.2 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.2.1 截至报告期末，本公司股东总数为1,073,786户，其中H股股东345,923户，A股股东727,863户。

2.2.2 报告期末A股前十名无限售条件流通股股东持股情况

序号	股东名称(全称)	期末持有 无限售条件 流通股的数量(股)
1	中国农业银行 — 大成积极成长股票型证券投资基金	89,627,909
2	中国农业银行 — 宝盈策略增长股票型证券投资基金	80,256,120
3	中国太平洋人寿保险股份有限公司 — 传统 — 普通保险产品	55,370,580
4	中国人寿保险(集团)公司 — 传统 — 普通保险产品	55,044,524
5	中国工商银行 — 上证50交易型开放式指数证券投资基金	48,452,875
6	国际金融 — 渣打 — CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	47,475,735
7	中国农业银行 — 景顺长城内需增长开放式证券投资基金	30,800,000
8	新华人寿保险股份有限公司 — 分红 — 个人分红 — 018L — FH002沪	27,905,180
9	中国人寿保险股份有限公司 — 传统 — 普通保险产品 — 005L — CT001沪	27,058,100
10	中国太平洋人寿保险股份有限公司 — 分红 — 个人分红	26,282,563

注：除上述部分股东属于同一法人管理之外，本公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

2.2.3 报告期末H股前十大股东持股情况

序号	股东名称	期末持有 股份数量(股)
1	香港中央结算(代理人)有限公司	30,270,836,046
2	RBS China Investments S.à.r.l.	20,942,736,236
3	亚洲金融控股私人有限公司	10,471,368,118
4	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329
5	瑞士银行	3,377,860,684
6	亚洲开发银行	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

注：H股股东持股情况根据H股股份过户登记处设置的本公司股东名册中所列的股份数目统计。

§3 重要事项

3.1 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

变动幅度超过30%的主要会计报表项目和财务指标（集团口径）：

项目	2007年 1—3月 (人民币 百万元)	2006年 1—3月 (人民币 百万元)	与上年同期 变动比率	主要原因
净利息收入	34,373	26,218	31.10%	净息差扩大，生息资产平均余额增长。
手续费及佣金 收支净额	5,168	3,150	64.06%	基金代销、银行卡、信用承诺等业务增长，带动手续费及佣金收支净额增长。
净交易 (损失)／收益	(735)	1,141	(164.42%)	因人民币升值幅度高于去年同期，在本项目中列计的外汇敞口估值净损失较去年同期有所增加。同时，因外币资金平均收益率高于人民币资金平均收益率，本行持有表内外汇敞口头寸（包括通过掉期交易换入的外汇头寸）亦取得相应的利差收益，该利差收益在利润表“利息收入”项目中反映。相关掉期成本包括在“净交易（损失）／收益”项目中。
证券投资净 收益／（损失）	606	152	298.68%	转让“可供出售债券”，收益增加。
税前利润	24,417	17,657	38.29%	上述损益项目的变动导致本项目的增长。

变动幅度超过30%的主要会计报表项目和财务指标（集团口径）：（续）

项目	2007年 1—3月 (人民币 百万元)	2006年 1—3月 (人民币 百万元)	与上年同期 变动比率	主要原因
所得税	(11,003)	(6,508)	69.07%	本期所得税费用增加的主要原因： (1) 对递延所得税资产进行重新计量导致所得税费用一次性增加36.52亿元（见2.1.1）； (2) 当期利润增加。如剔除上述(1)递延所得税资产重新计量的影响，本集团一季度的有效税率为30.11%，与2006年度有效税率基本持平。

3.2 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

3.3 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。

3.4 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

董事长：肖钢
中国银行股份有限公司董事会
二〇〇七年四月二十七日

附录 — 财务报表

本财务报表中2006年12月31日和2006年1—3月同期比较数据已依据2006年2月财政部发布的《企业会计准则2006》的规定进行了相应的调整，调整后的数据未经审计。

资产负债表

单位：人民币百万元

	中国银行集团		中国银行	
	2007年 3月31日 (未经审计)	2006年 12月31日 (未经审计)	2007年 3月31日 (未经审计)	2006年 12月31日 (未经审计)
资产				
现金及存放同业	40,789	39,812	35,678	37,842
存放中央银行	405,739	379,631	379,259	354,881
拆放同业	396,192	399,138	316,260	303,002
存出发钞基金	36,547	36,626	2,138	1,713
贵金属	40,138	42,083	38,784	40,542
交易性及其他公允价值 变动计入损益的金融资产	130,841	115,828	92,398	76,581
衍生金融产品资产	26,139	24,837	17,487	16,363
客户贷款和垫款净额	2,490,593	2,337,726	2,100,295	1,971,865
证券投资				
— 可供出售证券	894,210	815,178	787,955	706,739
— 持有至到期日债券	445,379	461,140	272,043	287,398
— 贷款及应收款	516,305	500,336	476,173	458,606
投资子公司	—	—	45,447	45,451
投资联营企业及合营企业	6,275	5,931	39	37
固定资产	79,948	81,823	45,282	45,593
投资物业	8,218	8,221	656	620
递延所得税资产	14,288	19,244	14,937	19,691
其他资产	72,036	64,471	49,635	40,676
资产总计	5,603,637	5,332,025	4,674,466	4,407,600

资产负债表(续)

单位：人民币百万元

	中国银行集团		中国银行	
	2007年 3月31日 (未经审计)	2006年 12月31日 (未经审计)	2007年 3月31日 (未经审计)	2006年 12月31日 (未经审计)
负债				
同业存入	217,235	178,777	202,638	164,376
对中央银行负债	44,199	42,374	44,174	42,349
发行货币债务	36,304	36,823	1,895	1,909
发行存款证及同业拆入	159,975	146,908	149,260	146,596
衍生金融产品及公允价值变动 计入损益的负债	110,131	113,048	84,648	91,084
客户存款	4,301,240	4,091,118	3,583,616	3,358,565
发行债券	60,624	60,173	60,171	60,173
借入其他资金	60,424	63,399	44,339	46,006
应付税款	21,824	18,149	20,122	16,757
退休福利负债	7,259	7,444	7,259	7,444
递延所得税负债	2,962	3,029	52	32
其他负债	152,116	153,458	107,122	112,529
负债合计	5,174,293	4,914,700	4,305,296	4,047,820

资产负债表(续)

单位：人民币百万元

	中国银行集团		中国银行	
	2007年 3月31日 (未经审计)	2006年 12月31日 (未经审计)	2007年 3月31日 (未经审计)	2006年 12月31日 (未经审计)
股东权益				
本行股东应享权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	76,484	76,549	76,101	76,098
盈余公积	10,564	10,379	9,720	9,715
一般准备及法定储备金	14,041	13,934	11,399	11,393
未分配利润	47,096	35,186	20,834	11,162
可供出售证券公允价值 变动储备	1,384	1,303	(2,046)	(1,745)
外币报表折算差额	(4,644)	(3,688)	(677)	(682)
库藏股	(99)	(216)	—	—
	398,665	387,286	369,170	359,780
少数股东权益	30,679	30,039	—	—
股东权益合计	429,344	417,325	369,170	359,780
负债及股东权益总计	5,603,637	5,332,025	4,674,466	4,407,600

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：朱民

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：张金良

利润表

单位：人民币百万元

	中国银行集团		中国银行	
	2007年 1-3月 (未经审计)	2006年 1-3月 (未经审计)	2007年 1-3月 (未经审计)	2006年 1-3月 (未经审计)
利息收入	59,668	48,044	49,050	38,292
利息支出	(25,295)	(21,826)	(18,938)	(16,036)
净利息收入	34,373	26,218	30,112	22,256
手续费及佣金收入	5,906	3,734	4,020	2,272
手续费及佣金支出	(738)	(584)	(223)	(110)
手续费及佣金收支净额	5,168	3,150	3,797	2,162
净交易(损失)/收益	(735)	1,141	(812)	569
证券投资净收益/(损失)	606	152	586	159
联营企业及合营企业投资净收益	309	123	3	—
其他营业收入	3,148	2,671	350	109
贷款减值损失	(1,920)	(1,836)	(1,882)	(2,017)
营业费用及其他	(16,682)	(14,348)	(12,609)	(11,096)
营业利润	24,267	17,271	19,545	12,142
营业外收支净额	150	386	135	340
税前利润	24,417	17,657	19,680	12,482
所得税	(11,003)	(6,508)	(9,974)	(5,802)
税后利润	13,414	11,149	9,706	6,680
— 归属于公司普通股股东的净利润	12,147	9,898	9,706	6,680
— 少数股东损益	1,267	1,251	—	—
	13,414	11,149	9,706	6,680
每股净收益(基本与稀释, 元/股)	0.05	0.05		

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：朱民

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：张金良

现金流量表

单位：人民币百万元

	中国银行集团		中国银行	
	2007年 1－3月 (未经审计)	2006年 1－3月 (未经审计)	2007年 1－3月 (未经审计)	2006年 1－3月 (未经审计)
经营活动产生的现金流量				
收取的利息	56,489	45,893	45,933	35,860
收取的手续费	5,954	3,746	4,020	2,274
收回已核销贷款	404	419	214	167
同业存入净增加额	38,458	10,548	38,262	8,448
对中央银行负债净增加额	1,825	576	1,825	576
发行存款证及同业拆入 净增加／(减少) 额	13,067	(40,902)	2,664	(43,968)
客户存款净增加额	210,122	251,260	225,051	240,805
现金流入小计	326,319	271,540	317,969	244,162
支付的存款及同业往来利息	(22,443)	(18,599)	(17,156)	(13,937)
支付的手续费	(783)	(576)	(223)	(110)
支付给员工及为员工支付的现金	(12,221)	(8,029)	(10,072)	(6,474)
支付的业务管理费及其他	(5,324)	(4,844)	(2,963)	(2,819)
支付的所得税款	(2,398)	(1,603)	(1,857)	(1,017)
支付的营业税及其他税款	(2,024)	(1,744)	(2,000)	(1,721)
存放及拆放同业净 (增加)／减少额	(1,135)	20,197	(4,996)	52,186
客户贷款和垫款净增加额	(155,191)	(59,654)	(130,526)	(71,432)
证券投资净增加额	(78,446)	(195,947)	(87,464)	(168,449)
存放中央银行净增加额	(44,431)	(7,287)	(44,407)	(13,154)
其他与经营活动有关的项目 变动净额	(2,700)	(23,165)	(10,641)	(31,569)
现金流出小计	(327,096)	(301,251)	(312,305)	(258,496)
经营活动产生的现金流量净额	(777)	(29,711)	5,664	(14,334)

现金流量表(续)

单位：人民币百万元

	中国银行集团		中国银行	
	2007年 1-3月 (未经审计)	2006年 1-3月 (未经审计)	2007年 1-3月 (未经审计)	2006年 1-3月 (未经审计)
投资活动产生的现金流量				
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产所收到的现金	2,271	346	47	118
处置子公司、联营企业及 合营企业投资所收到的现金	48	—	1	—
分得股利或利润所收到的现金	25	—	177	96
现金流入小计	2,344	346	225	214
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产所支付的现金	(2,464)	(595)	(1,206)	(522)
增加子公司、联营企业及合营 企业股权投资所支付的现金	(57)	—	—	—
现金流出小计	(2,521)	(595)	(1,206)	(522)
投资活动产生的现金流量净额	(177)	(249)	(981)	(308)
筹资活动产生的现金流量				
发行普通股所收到的现金	—	9,996	—	9,996
吸收少数股东权益性投资 所收到的现金	11	45	—	—
出售库藏股收到的现金	117	—	—	—
现金流入小计	128	10,041	—	9,996
偿还发行债券利息所支付的现金	(1,464)	(1,383)	(1,464)	(1,383)
向少数股东分配股利支付的现金	(209)	(95)	—	—
现金流出小计	(1,673)	(1,478)	(1,464)	(1,383)
筹资活动产生的现金流量净额	(1,545)	8,563	(1,464)	8,613

现金流量表(续)

单位：人民币百万元

	中国银行集团		中国银行	
	2007年 1—3月 (未经审计)	2006年 1—3月 (未经审计)	2007年 1—3月 (未经审计)	2006年 1—3月 (未经审计)
汇率变动对现金流量的影响额	(3,934)	(1,770)	(2,270)	(1,346)
现金及现金等价物净增加额	(6,433)	(23,167)	949	(7,375)
现金及现金等价物 — 期初余额	519,944	397,112	397,042	275,623
现金及现金等价物 — 期末余额	513,511	373,945	397,991	268,248

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：朱民

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：张金良