

中国银行股份有限公司

2007 年第三季度报告

（中国会计准则）



中 国 银 行 股 份 有 限 公 司

2007 年第三季度报告正文

§ 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 公司董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 14 名，Sir Frederick Anderson Goodwin 董事委托肖钢董事长出席会议并代为表决。
- 1.3 公司第三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 9月30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)	6,020,209	5,332,025	12.91
本行股东应享权益合计(人民币百万元)	420,707	387,286	8.63
每股净资产(人民币元)	1.66	1.53	8.63
调整后的每股净资产(人民币元)	1.64	1.51	8.61

	2007年 1—9月	2006年 1—9月	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)	(11,004)	(88,463)	-87.56
每股经营活动产生的现金流量净额 ^注 (人民币元)	(0.04)	(0.35)	-87.56

注： 计算每股经营活动产生的现金流量净额时采用期末股份总数。

	2007年 7—9月	2007年 1—9月	本报告期 比上年同期 增减 ^注 (%)
税后利润(人民币百万元)	17,257	49,983	22.42
本行股东应享税后利润 (人民币百万元)	15,857	45,744	22.48
每股净收益(基本与稀释,人民币元)	0.06	0.18	22.48
净资产收益率 (年率, 不含少数股东权益, 加权平均)	15.45%	15.04%	增加1.41个 百分点
净资产收益率 (年率, 不含少数股东权益, 全面摊薄)	15.08%	14.50%	增加1.36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)	15.47%	14.96%	增加1.82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)	15.09%	14.42%	增加1.75个 百分点

注：“本报告期比上年同期增减”是指2007年7-9月期间相关财务指标与2006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：人民币百万元

项目	2007年1—9月
营业外收入	640
营业外支出	(278)
处置长期股权投资净收益	18
相应税项调整	(151)
合计	229

**2.1.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的 2007 年第三季度末股东权益
(含少数股东权益) 及前三季度本行股东应享税后利润的差异**

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》。2006年前三季度及2007年前三季度本行股东应享税后利润，2006年12月31日及2007年9月30日合并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年前三季度的财务信息已根据《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（含少数股东权益）		本行股东应享税后利润	
	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	2007 年 1—9 月	2006 年 1—9 月
按中国会计准则呈报	450,393	417,325	45,744	32,294
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	(6,165)	(6,521)	356	245
—递延所得税影响	1,541	2,152	(626)	(81)
小计	(4,624)	(4,369)	(270)	164
按国际财务报告准则呈报	445,769	412,956	45,474	32,458

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，本行股东总数(A股+H股)为1,276,094户。其中H股股东298,456户，A股股东977,638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

单位：股

序号	股东名称	期末持有限售条件流通股的数量
1	诺安股票证券投资基金	122,350,000
2	博时价值增长证券投资基金	59,999,949
3	易方达 50 指数证券投资基金	40,000,000
4	博时裕富证券投资基金	37,784,057
5	摩根士丹利投资管理公司－摩根士丹利中国 A 股基金	29,732,000
6	新华人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－018L－FH002 沪	27,905,180
7	上证 50 交易型开放式指数证券投资基金	24,371,575
8	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	16,778,100
9	光大保德信优势配置股票型证券投资基金	16,489,947
10	光大证券股份有限公司	16,000,500

注：除上述部分股东属于同一法人管理之外，本行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

单位：股

序号	股东名称	期末持有股份数量
1	香港中央结算（代理人）有限公司	30,724,926,122
2	RBS China Investments S.à.r.l.	20,942,736,236
3	富登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	Turbo Top Limited	46,526,000
10	Best Sense Investments Limited	36,526,000

注：H股股东持股情况乃根据H股股份过户登记处设置的本公司股东名册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%的主要合并会计报表项目和财务指标：

单位：人民币百万元

项目	2007 年 9 月 30 日	2006 年 12 月 31 日	与上年末变 动比率 (%)	主要原因
现金及存放同业	63,131	39,812	58.57	存放同业款项增加。
衍生金融产品资产	35,156	24,837	41.55	金融衍生交易规模扩大。
其他资产	103,118	64,471	59.94	主要由于应收待结算及清算款项的增加。
同业存入	359,091	178,777	100.86	金融机构存放本行的款项增加。
发行存款证及同业拆入	312,562	146,908	112.76	同业拆入款项增加。
未分配利润	70,078	35,186	99.16	本年利润增加。
外币报表折算差额	(5,918)	(3,689)	60.42	汇率变动导致外币报表折算差额扩大。
库藏股	(12)	(216)	-94.44	本集团海外全资子公司因叙做衍生及套期产品而持有本行发行的股票。截至报告日，子公司减少持有本行发行的股票。

单位：人民币百万元

项目	2007 年 1-9 月	2006 年 1-9 月	与上年同期 变动比率 (%)	主要原因
手续费及佣金收支净额	18,923	10,072	87.88	中间业务发展，代理业务手续费等各项手续费收入大幅增长。
净交易损失	(1,455)	(572)	154.37	支持本行外汇业务规模增长的外汇衍生交易成本增加。
证券投资净（损失）/收益	(2,328)	1,258	-285.06	为证券投资计提的减值准备增加，详见本报告“3.5 其他需说明的重大事项”部分。
联营企业及合营企业投资净收益	866	410	111.22	联营企业收益增加。
其他营业收入	10,939	7,651	42.97	本行业务发展推动其他营业收入增加。
营业利润	75,124	53,872	39.45	净利息收入与非利息收入增加推动营业利润增长。
营业外收支净额	362	1,019	-64.47	营业外收入减少。
税前利润	75,486	54,891	37.52	上述损益项目的变动导致本项目的增长。
所得税	(25,503)	(18,674)	36.57	受递延所得税净资产重新计量及当期利润增长等因素影响，当期所得税费用增长。
税后利润	49,983	36,217	38.01	上述损益项目的变动导致本项目的增长。
本行股东应享税后利润	45,744	32,294	41.65	上述损益项目的变动导致本项目的增长。

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项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所得税净资产的可实现值，由此导致2007年前三个季度所得税费用相应增加，如剔除该因素的影响，集团2007年前三个季度本行股东应享税后利润比上年同期增加52.96%。

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

3.5 其他需说明的重大事项

3.5.1 公司持有其他上市公司股权情况

√适用 □不适用

本行的子公司中银香港集团、中银国际控股、中银集团保险和中银投在其正常业务经营中持有其他上市公司发行的股票。

序号	股票代码	简称	持股数量 (股)	占该公司 股权比例	初始投资金额 (人民币元)	会计核算科目
1	000002 CH	万科A	86,936,265	1.44%	991,477,767	交易性股权投资
2	1088 HK	中国神华能源	76,588,281	2.25%	581,555,917	交易性股权投资、 可供出售股权投资
3	8002 HK	凤凰卫视	412,000,000	8.33%	377,396,411	可供出售股权投资
4	0005 HK	汇丰控股	2,267,686	0.01%	293,327,176	交易性股权投资
5	000527 CH	美的电器	12,370,596	0.98%	286,329,633	交易性股权投资
6	1398 HK	工商银行	93,712,000	0.11%	282,379,769	交易性股权投资、 可供出售股权投资
7	600823 CH	世贸股份	8,135,978	1.70%	217,864,848	交易性股权投资
8	0386 HK	中国石油化工股份	28,370,420	0.17%	168,699,607	交易性股权投资、 可供出售股权投资
9	600663 CH	陆家嘴	6,515,114	0.48%	161,673,338	交易性股权投资
10	2006 HK	上海锦江酒店	70,780,000	5.09%	152,301,171	可供出售股权投资
合计					3,513,005,637	

注：此表填列公司在合并报表的长期股权投资、可供出售金融资产、交易性金融资产中核算的持有其他上市公司股权的情况，按初始投资金额大小排序填写所持前十只股票情况。

3.5.2 公司持有非上市金融企业、拟上市公司股权的情况

√适用 □不适用

持有对象名称	初始投资金额 (人民币元)	持股数量 (股)	占该公司 股权比例	期末账面价值 (人民币元)
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	232,619,036	-	50.0%	250,933,564
中国银联股份有限公司	90,000,000	90,000,000	5.452%	225,000,000
江西铜业集团财务有限公司	56,475,507	-	20.0%	62,197,599
湖南华菱财务有限公司	28,148,117	-	10.0%	29,295,885
中华保险顾问有限公司	726,225	2,000,000	33.3%	4,463,516
负债管理公司	16,074	1,660	16.7%	16,074
小计	407,984,959			571,906,638

注：1. 金融企业包括商业银行、证券公司、保险公司、信托公司、期货公司等；

2. 期末账面价值已扣除计提的减值准备；

3. 此表以合并报表相关数据填列；

4. 此表按照公司持股比例占持有对象股权比例 5%（含 5%）及以上情况列示。

3.5.3 持有公司5%以上股份的股东或者实际控制人持股情况或者控制公司的情况发生或者拟发生较大变化的

√适用 □不适用

请参见本公司于2007年10月9日对外发布的“关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告”。

3.5.4 集团持有美国次级住房贷款抵押债券及与其相关的债务抵押债券的情况说明

本集团外币投资组合中包括了美国次级住房贷款抵押债券及与其相关的债务抵押债券。根据2007年下半年以来美国次级住房贷款市场变化，本集团对持有的相关债券进行了评估。根据有关会计准则，集团为持有的美国次级住房贷款抵押债券及与其相关的债务抵押债券分别增提减值准备1.35亿美元和1.87亿美元。截至2007年9月30日，上述债券的准备金余额分别为1.86亿美元（折合人民币13.95亿元）和2.87亿美元（折合人民币21.52亿元）。集团并针对上述债券公允价值的下降，在股东权益之“可供出售证券公允价值变动储备”项目中确认了3.21亿美元（折合人民币24.14亿元）的公允价值变动储备。

截至2007年9月30日，集团持有美国次级住房贷款抵押债券的账面价值为74.51亿美元（折合人民币559.60亿元），与其相关的债务抵押债券的账面价值为4.96亿美元（折合人民币37.27亿元），分别占本集团证券投资总额的2.86%和0.19%。

考虑到次级住房贷款抵押债券市场本身的不确定性，本集团将密切关注未来的市场发展。

董事长： 肖钢

中国银行股份有限公司董事会

二〇〇七年十月三十日

附录 会计报表

本会计报表中 2006 年 12 月 31 日和 2006 年 1-9 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

	中国银行集团		中国银行	
	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日 (重新列报)	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日 (重新列报)
单位：人民币百万元				
资产				
现金及存放同业	63,131	39,812	60,220	37,842
存放中央银行	474,044	379,631	450,862	354,881
拆放同业	459,228	399,138	347,627	303,002
存出发钞基金	34,830	36,626	1,850	1,713
贵金属	39,254	42,083	37,853	40,542
交易性及其他公允价值变动 计入损益的金融资产	150,186	115,828	105,829	76,581
衍生金融产品资产	35,156	24,837	21,514	16,363
客户贷款和垫款净额	2,741,743	2,337,726	2,300,911	1,971,865
证券投资				
—可供出售证券	810,207	815,178	699,487	706,739
—持有至到期日债券	522,678	461,140	351,339	287,398
—贷款及应收款	474,144	500,336	432,856	458,606
投资子公司	-	-	47,551	45,451
投资联营企业及合营企业	6,706	5,931	39	37
固定资产	78,563	81,823	44,879	45,593
投资物业	9,302	8,221	1,200	620
递延所得税资产	17,919	19,244	18,080	19,691
其他资产	103,118	64,471	52,815	40,676
资产总计	6,020,209	5,332,025	4,974,912	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 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日 (重新列报)	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日 (重新列报)
负债				
同业存入	359,091	178,777	347,777	164,376
对中央银行负债	54,029	42,374	53,556	42,349
发行货币债务	34,871	36,823	1,891	1,909
发行存款证及同业拆入	312,562	146,908	277,319	146,596
衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债	118,277	113,048	87,933	91,084
客户存款	4,349,232	4,091,118	3,563,894	3,358,565
发行债券	63,556	60,173	63,167	60,173
借入其他资金	54,226	63,398	40,488	46,006
应付税款	23,078	18,149	19,741	16,757
退休福利负债	6,799	7,444	6,799	7,444
递延所得税负债	2,989	3,029	72	32
其他负债	191,106	153,459	125,074	112,529
负债合计	5,569,816	4,914,700	4,587,711	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 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日 (重新列报)	2007 年 9 月 30 日 (未经审计)	2006 年 12 月 31 日 (重新列报)
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	76,513	76,549	76,098	76,098
盈余公积	10,803	10,380	9,721	9,714
一般准备及法定储备金	14,317	13,934	11,399	11,393
未分配利润	70,078	35,186	43,509	11,162
可供出售证券公允价值变动储备	1,087	1,303	(6,487)	(1,745)
外币报表折算差额	(5,918)	(3,689)	(878)	(681)
库藏股	(12)	(216)	-	-
	420,707	387,286	387,201	359,780
少数股东权益	29,686	30,039	-	-
股东权益合计	450,393	417,325	387,201	359,780
负债和股东权益总计	6,020,209	5,332,025	4,974,912	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	2006 年	2007 年	2006 年	2007 年	2006 年	2007 年	2006 年
	7—9 月	7—9 月	1—9 月	1—9 月	7—9 月	7—9 月	1—9 月	1—9 月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
利息收入	67,844	56,682	190,347	156,806	55,814	46,188	156,697	125,983
利息支出	(28,298)	(24,228)	(79,774)	(69,529)	(20,931)	(18,126)	(59,597)	(51,323)
净利息收入	39,546	32,454	110,573	87,277	34,883	28,062	97,100	74,660
手续费及佣金收入	8,214	3,853	21,602	12,019	5,326	2,649	14,400	7,871
手续费及佣金支出	(1,055)	(622)	(2,679)	(1,947)	(252)	(273)	(700)	(733)
手续费及佣金收支净额	7,159	3,231	18,923	10,072	5,074	2,376	13,700	7,138
净交易损失	(203)	(1,129)	(1,455)	(572)	(611)	(1,883)	(2,320)	(2,259)
证券投资净（损失）/收益	(2,157)	1,194	(2,328)	1,258	(2,430)	1,192	(2,966)	1,305
联营企业及合营企业投资净收益	261	39	866	410	1	-	4	5
其他营业收入	4,141	1,937	10,939	7,651	3,933	3,806	9,056	7,941
贷款减值损失	(1,925)	(2,117)	(7,169)	(7,596)	(2,298)	(2,385)	(7,440)	(8,604)
营业费用	(22,015)	(15,393)	(55,225)	(44,628)	(16,243)	(12,008)	(41,869)	(34,149)
营业利润	24,807	20,216	75,124	53,872	22,309	19,160	65,265	46,037
营业外收支净额	17	160	362	1,019	(11)	177	259	393
税前利润	24,824	20,376	75,486	54,891	22,298	19,337	65,524	46,430
所得税	(7,567)	(6,280)	(25,503)	(18,674)	(6,897)	(5,901)	(23,011)	(16,288)
税后利润	17,257	14,096	49,983	36,217	15,401	13,436	42,513	30,142
—归属于本行股东	15,857	12,947	45,744	32,294	15,401	13,436	42,513	30,142
—归属于少数股东	1,400	1,149	4,239	3,923	-	-	-	-
	17,257	14,096	49,983	36,217	15,401	13,436	42,513	30,142
可供分配给本行股东的每股净收益（基本与稀释，人民币元/股）	0.06	0.05	0.18	0.14				

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	2006 年	2007 年	2006 年
	1—9 月	1—9 月	1—9 月	1—9 月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
经营活动产生的现金流量				
收取的利息	186,305	151,545	153,775	120,568
收取的手续费	21,647	12,039	14,465	7,873
收回已核销贷款	884	2,140	346	1,042
客户存款净增加额	258,114	347,253	205,329	336,363
贵金属净减少/（增加）额	2,873	(14,490)	2,735	(14,446)
同业存入净增加额	180,314	53,720	183,401	54,667
对中央银行负债净增加额	11,655	11,657	11,207	11,656
发行存款证及同业拆入净增加/（减少）额	165,654	(44,232)	130,723	(50,231)
其他与经营活动有关的项目变动净额	10,376	7,706	(4,747)	(7,884)
现金流入小计	837,822	527,338	697,234	459,608
支付的存款及同业往来利息	(71,435)	(58,531)	(52,719)	(41,743)
支付的手续费	(2,726)	(1,947)	(680)	(733)
支付给员工及为员工支付的现金	(25,011)	(19,552)	(20,483)	(16,014)
支付的业务管理费及其他	(18,685)	(15,613)	(10,730)	(9,538)
支付的所得税款	(18,076)	(23,194)	(17,401)	(22,401)
支付的营业税及其他税款	(6,275)	(5,209)	(6,201)	(5,136)
贷款净增加额	(411,186)	(206,428)	(336,832)	(207,293)
证券投资净增加额	(66,845)	(235,580)	(67,738)	(206,026)
存放中央银行净增加额	(129,813)	(58,503)	(129,726)	(62,258)
存放及拆放同业净（增加）/减少额	(89,602)	13,159	(59,523)	28,536
借入其他资金净减少额	(9,172)	(4,403)	(5,518)	(4,403)
现金流出小计	(848,826)	(615,801)	(707,551)	(547,009)
经营活动产生的现金流量净额	(11,004)	(88,463)	(10,317)	(87,401)

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	2006 年	2007 年	2006 年
	1—9 月	1—9 月	1—9 月	1—9 月
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(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	3,243	1,165	397	378
处置对子公司、联营企业及合营企业投资所收到的现金	65	1,211	-	973
分得股利或利润所收到的现金	265	160	7,871	7,195
现金流入小计	3,573	2,536	8,268	8,546
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(6,728)	(3,205)	(2,555)	(2,813)
增加对子公司、联营企业及合营企业投资所支付的现金	(105)	(84)	(2,126)	(435)
现金流出小计	(6,833)	(3,289)	(4,681)	(3,248)
投资活动产生的现金流量净额	(3,260)	(753)	3,587	5,298
筹资活动产生的现金流量				
发行普通股所收到的现金	-	117,423	-	116,766
发行债券所收到的现金	3,389	-	3,000	-
吸收少数股东权益性投资所收到的现金	27	18	-	-
出售库藏股所收到的现金	204	-	-	-
现金流入小计	3,620	117,441	3,000	116,766
偿还发行债券利息所支付的现金	(2,177)	(2,154)	(2,169)	(2,172)
向本行股东分配股利所支付的现金	(10,154)	(1,375)	(10,154)	(1,375)
向少数股东分配股利或利润所支付的现金	(3,370)	(3,402)	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(20)	(261)	(20)	(261)
现金流出小计	(15,721)	(7,192)	(12,343)	(3,808)
筹资活动产生的现金流量净额	(12,101)	110,249	(9,343)	112,958

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—9 月 (未经审计)	2006 年 1—9 月 (未经审计)	2007 年 1—9 月 (未经审计)	2006 年 1—9 月 (未经审计)
汇率变动对现金流量的影响额	(12,170)	(3,043)	(7,839)	(1,560)
现金及现金等价物净（减少）/增加额	(38,535)	17,990	(23,912)	29,295
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	481,409	415,102	373,130	304,918

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