中国银行
BANK OF CHINA

# 中国银行股份有限公司
## 2008年第三季度报告

### §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 公司董事会会议应出席董事16名，实际亲自出席董事15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 公司负责人肖钢董事长、李礼辉行长、主管会计工作副行长朱民、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 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 |
| 董事会秘书姓名 | 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 | 2008年9月30日 | 2007年12月31日 | 本报告期末比上年度期末增减（%） |
|---|---|---|---|
| 资产总计 | 6,596,615 | 5,995,553 | 10.03 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 454,034 | 424,766 | 6.89 |
| 每股净资产（人民币元） | 1.79 | 1.67 | 6.89 |

单位：百万元人民币（另有说明者除外）

| 项目 | 2008年1-9月 | 2007年1-9月 | 比上年同期增减（%） |
|---|---|---|---|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 84,818 | (1,711) | — |
| 每股经营活动产生的现金流量净额*（人民币元） | 0.33 | (0.01) | |

注：* [illegible]

单位：百万元人民币（另有说明者除外）

| 项目 | 2008年7-9月 | 2008年1-9月 | 本报告期比上年同期增减（%） |
|---|---|---|---|
| 净利润 | 17,289 | 61,790 | 0.19 |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 17,163 | 59,200 | 8.24 |
| 基本每股收益（人民币元） | 0.06 | 0.23 | 8.22 |
| 扣除非经常性损益后基本每股收益（人民币元） | 0.06 | 0.23 | 8.22 |
| 稀释每股收益（人民币元） | 0.06 | 0.23 | 8.22 |
| 加权平均净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%） | 15.44 | 17.84 | -0.01个百分点 |
| 全面摊薄净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%） | 15.12 | 17.28 | 0.04个百分点 |
| 扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%） | 15.45 | 17.84 | -0.02个百分点 |
| 扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率（年率，不含少数股东权益，%） | 15.13 | 17.29 | 0.04个百分点 |

注：本报告期同比增减是指2008年7-9月期间财务指标与2007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 | 年初至报告期期末金额 |
|---|---|
| 营业外收入 | 464 |
| 营业外支出 | (450) |
| 处置长期股权投资净收益 | — |
| 相应税项调整 | (7) |
| 合计 | (3) |

| 项目 | 2008年9月30日 | 2007年12月31日 | 本报告期末比上年度期末增减 |
|---|---|---|---|
| 核心资本充足率（%） | 11.04 | 10.67 | 0.37个百分点 |
| 资本充足率（%） | 13.89 | 13.34 | 0.55个百分点 |

*2.2.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的股东权益及本行股东应享税后利润的差异*

单位：百万元人民币

| | 股东权益 | | 归属于母公司所有者的净利润 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2008年9月30日 | 2007年12月31日 | 2008年1-9月 | 2007年1-9月 |
| 按中国会计准则呈报 | 480,095 | 454,993 | 59,200 | 45,744 |
| 会计准则差异调整： | | | | |
| —固定资产评估产值及其相关的折旧、摊销费用及其他 | (5,454) | (5,781) | 325 | 356 |
| —[illegible]汇金公司 | — | — | 500 | — |
| —递延所得税影响 | 1,364 | 1,445 | (82) | (626) |
| 小计 | (4,090) | (4,336) | 743 | (270) |
| 按国际财务报告准则呈报 | 476,005 | 450,657 | 59,943 | 45,474 |

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2008年9月30日，本行股东总数为1,697,464户，其中A股股东1,429,083户，H股股东268,381户。*

*2.3.2 截至2008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 | 持股总数 | 持有有限售条件股份数量 | 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 | 171,325,404,740 | 171,325,404,740 | 67.49% | 国家 | A股 |
| 2 | 香港中央结算（代理人）有限公司 | [illegible] | — | [illegible] | 境外法人 | H股 |
| 3 | RBS China Investments S.à r.l.（苏格兰皇家银行集团持有[illegible]） | 20,942,736,236 | 20,942,736,236 | 8.25% | 境外法人 | H股 |
| 4 | 亚洲金融控股私人有限公司（[illegible]） | 10,471,368,118 | 10,471,368,118 | 4.13% | 境外法人 | H股 |
| 5 | 全国社会保障基金理事会 | 8,377,341,329 | 8,377,341,329 | 3.30% | 国家 | H股 |
| 6 | 瑞士银行 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 境外法人 | H股 |
| 7 | 亚洲开发银行 | 506,634,782 | 506,634,782 | 0.20% | 境外法人 | H股 |
| 8 | The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. | 473,085,000 | — | 0.19% | 境外法人 | H股 |
| 9 | 上证50交易型开放式指数证券投资基金 | [illegible] | — | [illegible] | 境内非国有法人 | A股 |
| 10 | 中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪 | [illegible] | | [illegible] | 境内法人 | A股 |

注：

1. [illegible]
2. [illegible]

*2.3.3 截至2008年9月30日，本行前十名无限售条件股东持股情况*

单位：股

| 序号 | 股东名称 | 持有无限售条件股份数量 | 股份种类 |
|---|---|---|---|
| 1 | 香港中央结算（代理人）有限公司 | [illegible] | H股 |
| 2 | The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. | 473,085,000 | H股 |
| 3 | 上证50交易型开放式指数证券投资基金 | [illegible] | A股 |
| 4 | 中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪 | [illegible] | A股 |
| 5 | 中国人寿保险（集团）公司－传统－普通保险产品 | [illegible] | A股 |
| 6 | 中国铝业公司 | 90,909,000 | A股 |
| 6 | 中国华电集团财务有限公司 | 90,909,000 | A股 |
| 6 | 神华集团有限责任公司 | 90,909,000 | A股 |
| 9 | 中国平安人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪 | [illegible] | A股 |
| 10 | [illegible] | [illegible] | A股 |

注：中国人寿保险股份有限公司是中国人寿保险（集团）公司的控股子公司。除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

### §3 经营情况简要分析

2008年以来，集团经营业绩持续较快增长。前三季度，集团实现归属于母公司所有者的净利润592.00亿元人民币，同比增长29.42%；每股收益0.23元人民币，同比增加0.05元人民币；总资产净回报率1.31%，股本净回报率（不含少数股东权益）17.96%，分别较上年同期提高[illegible]和2.86个百分点。

（一） 利润表主要项目分析

1. 2008年前三季度，集团实现利息净收入1,222.50亿元人民币，同比增加116.77亿元人民币，增幅10.56%。集团净息差2.68%，较上年同期下降4个基点。2008年以来，集团生息资产规模稳步增长，资产负债结构不断优化，信贷投放效率有效提高，利息净收入稳步增加。

2. 2008年前三季度，集团实现非利息收入551.42亿元人民币，同比增加245.88亿元人民币，增幅80.47%，在营业收入中占比31.08%，同比上升9.43个百分点，非利息收入占比继续处于市场领先水平。其中：

   (1) 手续费及佣金净收入318.41亿元人民币，同比增加70.58亿元人民币，增幅28.48%，在营业收入中占比17.95%，同比上升0.39个百分点。2008年前三季度，集团[illegible]，加大产品创新和市场拓展力度，国际结算、[illegible]等业务手续费收入大幅增长。

   (2) 其他非利息收入233.01亿元人民币，同比增加175.30亿元人民币。2008年以来，人民币汇率升值，集团[illegible]；此外，集团为外汇风险控制等目的而持有的衍生金融工具产生了较大的公允价值变动收益和投资收益。[illegible]前三季度实现经营性租赁收入36.18亿元人民币，同比增加34.15亿元人民币。

3. 2008年前三季度，集团业务及管理费为523.16亿元人民币，同比增加98.32亿元人民币，增幅23.20%，成本收入比为31.24%，较上年同期略有下降。

4. 2008年前三季度，集团资产减值损失263.13亿元人民币，其中：

   (1) 贷款减值损失94.52亿元人民币，信贷成本为0.41%，较上年同期略有上升。截至2008年9月30日，集团不良贷款总额850.07亿元人民币，较上年末减少37.95亿元人民币；不良贷款率2.58%，较上年末下降0.54个百分点；拨备覆盖率121.49%，较上年末提高13.31个百分点。

   (2) 证券投资减值损失167.85亿元人民币，主要是由于集团为持有的外币证券投资计提了减值准备。

（二） 主要资产负债项目分析

截至2008年9月30日，集团资产总计65,966.15亿元人民币，较上年末增加6,010.62亿元人民币，增幅10.03%；负债合计61,165.20亿元人民币，较上年末增加5,759.60亿元人民币，增幅10.40%。其中：

1. 客户存款50,075.43亿元人民币，较上年末增加5,269.58亿元人民币，增幅11.76%。2008年以来，集团积极把握[illegible]的契机，加大存款营销力度，[illegible]。截至2008年9月30日，中国内地人民币和外币存款在四大行[1]中的市场份额分别为[illegible]和19.67%，分别较上年末上升0.24和0.96个百分点。

2. 客户贷款32,901.51亿元人民币，较上年末增加4,395.90亿元人民币，增幅15.42%。2008年以来，集团积极贯彻国家宏观调控政策，合理把握信贷投放节奏，客户贷款稳步增长。截至2008年9月30日，集团贷存比为65.70%。从期限结构看，中长期贷款在公司贷款中占比51.70%，较上年末上升3.47个百分点。

3. 证券投资[2]15,631.29亿元人民币，较上年末减少1,497.98亿元人民币。近段时间以来，国际金融市场剧烈动荡，集团加快投资结构调整，强化风险防控力度，适度减持外币债券头寸，资产组合质量进一步提高。

截至2008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32.74亿美元（折人民币223.22亿元），占集团证券投资总额的1.43%，其中：AAA评级占51.14%，AA评级占29.94%，A评级占7.27%。该类债券2008年9月30日的减值准备余额为19.96亿美元（折人民币136.11亿元）。此外，集团还针对该类债券[illegible]确认了0.27亿美元（折人民币1.81亿元）的公允价值变动损失。

截至2008年9月30日，集团持有美国Alt-A住房贷款抵押债券的账面价值为13.79亿美元（折人民币94.03亿元），占集团证券投资总额的0.60%，其中：AAA评级占69.29%。该类债券2008年9月30日的减值准备余额为5.62亿美元（折人民币38.29亿元）。

截至2008年9月30日，集团持有美国Non-Agency住房贷款抵押债券的账面价值为43.37亿美元（折人民币295.70亿元），占集团证券投资总额的1.89%，其中：AAA评级占87.47%。该类债券2008年9月30日的减值准备余额为10.08亿美元（折人民币68.75亿元）。

截至2008年9月30日，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行的债券的账面价值为67.04亿美元（折人民币457.01亿元），其中：AAA评级占99.47%；此外，担保住房贷款抵押债券的账面价值为52.47亿美元（折人民币357.47亿元）。目前，该类债券还本付息正常。

本集团将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

截至2008年9月30日，集团持有美国雷曼兄弟控股公司及其子公司（以下简称"雷曼"）发行债券的账面价值为0.11亿美元，该等债券已计入当期损益的减值损失为0.65亿美元；集团向雷曼发放的贷款账面净额为0.08亿美元，该笔贷款减值准备余额为0.45亿美元。本集团将密切关注事态的发展，依法开展追索工作，最大限度维护本集团合法权益。

---

[1] 四大行指中国银行、[illegible]。

[2] 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资以及交易性金融资产。

### §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

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 | 2008年9月30日 | 2007年12月31日 | 与上年末变动比率（%） | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 现金及存放中央银行款项 | 961,350 | 637,187 | 50.87 | 集团境内外机构存放央行款项增加。 |
| 存放同业款项 | 3,879 | 37,256 | (89.59) | 存放境外同业款项减少。 |
| 交易性金融资产 | 80,596 | 121,665 | (33.76) | 交易性债券减少。 |
| 衍生金融资产 | 77,708 | 45,839 | 69.52 | 汇率、利率等市场因素变动导致衍生金融资产增加。 |
| 买入返售金融资产 | 265,976 | 174,265 | 52.63 | 与境外同业开展的证券回购业务规模扩大。 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 427,274 | 324,848 | 31.53 | 境内同业存放款项增加。 |
| 衍生金融负债 | 43,781 | 27,262 | 60.59 | 汇率、利率等市场因素变动导致衍生金融负债增加。 |
| 卖出回购金融资产款 | 19,929 | 143,780 | (86.14) | 证券回购业务规模减少。 |
| 应付利息 | 51,533 | 37,869 | 36.08 | 存款规模扩大、人民币存款成本上升，应付利息增加。 |
| 库存股 | (22) | (45) | (51.11) | 本集团子公司因从事衍生业务需要持有本行发行的股票，截至报告期末，子公司减持了本行发行的股票。 |
| 未分配利润 | 98,429 | 65,223 | 50.91 | 本年利润增加。 |
| 外币报表折算差额 | (12,690) | (8,905) | 42.50 | 汇率变动导致外币报表折算差额扩大。 |

单位：百万元人民币

| 项目 | 2008年1-9月 | 2007年1-9月 | 与上年同期变动比率（%） | 主要原因 |
|---|---|---|---|---|
| 投资收益 | 28,417 | 9,557 | 194.82 | 衍生金融产品已实现收益增加。 |
| 对联营企业和合营企业的投资收益 | 416 | 866 | (51.96) | 联营企业收益减少。 |
| 公允价值变动收益 | 12,958 | 1,722 | 652.50 | 衍生金融产品公允价值收益增加。 |
| 汇兑收益 | (32,365) | (14,927) | 116.68 | 外币资产持续贬值导致汇兑损失增加。 |
| 其他业务收入 | 14,391 | 9,319 | 54.42 | 经营租赁业务收入增加。 |
| 营业支出 | (97,093) | (66,003) | 47.10 | 相关支出项目金额增加。 |
| 营业税金及附加 | (8,555) | (6,102) | 40.20 | 应税收入增加。 |
| 资产减值损失 | (26,313) | (10,870) | 142.07 | 计提贷款及外币证券投资减值准备增加。 |
| 其他业务成本 | (9,909) | (6,567) | 50.89 | 租赁资产折旧成本增加。 |
| 营业外支出 | (450) | (278) | 61.87 | 营业外支出增加。 |
| 少数股东损益 | 2,590 | 3,918 | (33.90) | 主要子公司净利润减少。 |

4.2 重大事项进展情况及其影响和解决方案的分析说明

□适用 ✓不适用

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 证券投资情况

✓适用 □不适用

本行及本行的子公司在正常业务经营中持有其他上市公司发行的证券。

| 序号 | 证券代码 | 简称 | 期末持有数量（单位：股） | 初始投资金额（单位：人民币元） | 期末账面价值（单位：人民币元） | 报告期损益（单位：人民币元） | 会计核算科目 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 23 HK | 东亚银行 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资 |
| 2 | 600591 CH | 上海航空 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资 |
| 3 | 1398 HK | 工商银行 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资、交易性股权投资 |
| 4 | MA | MasterCard Inc. | [illegible] | — | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资、交易性股权投资 |
| 5 | V | VISA Inc. | [illegible] | | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资 |
| 6 | 1186 HK | 中国铁建 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | | 可供出售股权投资 |
| 7 | [illegible] HK | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资 |
| 8 | 1088 HK | 中国神华 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资 |
| 9 | [illegible] CH | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 交易性股权投资 |
| 10 | [illegible] HK | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | 可供出售股权投资 |
| | 合计 | | | [illegible] | [illegible] | [illegible] | |

注：

1. [illegible]
2. [illegible]
3. 持有MasterCard Inc.和VISA Inc.[illegible]
4. [illegible]

4.6 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也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。

董事长：肖钢
中国银行股份有限公司董事会
二〇〇八年十月二十九日

### 附录 会计报表

自2008年半年度开始，按照财政部的要求，本集团根据《企业会计准则》应用指南中的报表格式列报中国会计准则财务报表，并对以前期间可比数据进行了重分类（详见本集团2008年中期报告）。上述重分类并不影响本集团及本行的财务状况、经营成果及现金流量的总体情况。

**资产负债表**

单位：百万元人民币

| | 中国银行集团 | | 中国银行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2008年9月30日（未经审计） | 2007年12月31日（经审计） | 2008年9月30日（未经审计） | 2007年12月31日（经审计） |
| 资产 | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 961,350 | 637,187 | 889,957 | 603,711 |
| 存放同业款项 | 3,879 | 37,256 | 3,853 | 35,948 |
| 贵金属 | 47,420 | 44,412 | 46,001 | 43,782 |
| 拆出资金 | 254,174 | 360,505 | 319,884 | 259,214 |
| 交易性金融资产 | 80,596 | 121,665 | 44,512 | 82,682 |
| 衍生金融资产 | 77,708 | 45,839 | 62,059 | 30,971 |
| 买入返售金融资产 | 265,976 | 174,265 | 265,976 | 174,265 |
| 应收利息 | 35,472 | 31,782 | 31,959 | 26,643 |
| 发放贷款和垫款 | 3,186,875 | 2,754,493 | 2,728,081 | 2,336,067 |
| 可供出售金融资产 | 659,469 | 682,995 | 552,559 | 568,887 |
| 持有至到期投资 | 397,217 | 446,647 | 284,134 | 385,067 |
| 应收款项类债券投资 | 425,847 | 458,630 | 417,618 | 474,789 |
| 长期股权投资 | 7,068 | 6,779 | 69,360 | 49,059 |
| 投资性房地产 | 10,363 | 9,986 | 1,327 | 1,362 |
| 固定资产 | 81,724 | 81,108 | 47,533 | 48,256 |
| 无形资产 | 12,132 | 13,031 | 10,796 | 11,376 |
| 商誉 | 1,710 | 1,752 | — | — |
| 递延所得税资产 | 14,987 | 16,202 | 15,377 | 16,635 |
| 其他资产 | 72,648 | 68,029 | 23,133 | 13,063 |
| 资产总计 | 6,596,615 | 5,995,553 | 5,814,119 | 5,010,277 |

| | 中国银行集团 | | 中国银行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2008年9月30日（未经审计） | 2007年12月31日（经审计） | 2008年9月30日（未经审计） | 2007年12月31日（经审计） |
| 负债 | | | | |
| 向中央银行借款 | 56,484 | 50,485 | 56,478 | 50,454 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 427,274 | 324,848 | 393,965 | 311,831 |
| 拆入资金 | 169,731 | 141,383 | 355,781 | 146,814 |
| 交易性金融负债 | 97,155 | 86,655 | 82,652 | 72,755 |
| 衍生金融负债 | 43,781 | 27,262 | 31,456 | 16,001 |
| 卖出回购金融资产款 | 19,929 | 143,780 | 19,516 | 143,780 |
| 吸收存款 | 5,007,543 | 4,480,585 | 4,237,570 | 3,695,037 |
| 应付职工薪酬 | 19,149 | 17,361 | 17,905 | 15,191 |
| 应交税费 | 20,424 | 21,045 | 18,011 | 19,454 |
| 应付利息 | 51,533 | 37,869 | 50,904 | 35,632 |
| 预计负债 | 2,065 | 2,760 | 1,936 | 2,084 |
| 应付债券 | 66,901 | 64,397 | 66,151 | 63,162 |
| 递延所得税负债 | 2,301 | 2,894 | 52 | 44 |
| 其他负债 | 132,250 | 139,742 | 42,011 | 47,196 |
| 负债合计 | 6,116,520 | 5,540,560 | 5,374,368 | 4,619,435 |
| 所有者权益 | | | | |
| 股本 | 253,839 | 253,839 | 253,839 | 253,839 |
| 资本公积 | 73,502 | 74,295 | 74,926 | 69,668 |
| 减：库存股 | (22) | (45) | — | — |
| 盈余公积 | 15,700 | 15,448 | 14,360 | 14,348 |
| 一般风险准备 | 25,276 | 24,91[illegible] | 22,033 | 22,025 |
| 未分配利润 | 98,429 | 65,223 | 76,297 | 32,004 |
| 外币报表折算差额 | (12,690) | (8,905) | (1,704) | (1,042) |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 454,034 | 424,766 | 439,751 | 390,842 |
| 少数股东权益 | 26,061 | 30,227 | | |
| 所有者权益合计 | 480,095 | 454,993 | 439,751 | 390,842 |
| 负债和所有者权益总计 | 6,596,615 | 5,995,553 | 5,814,119 | 5,010,277 |

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：百万元人民币

| | 中国银行集团 | | | | 中国银行 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 2008年7-9月（未经审计） | 2007年7-9月（未经审计） | 2008年1-9月（未经审计） | 2007年1-9月（未经审计） | 2008年7-9月（未经审计） | 2007年7-9月（未经审计） | 2008年1-9月（未经审计） | 2007年1-9月（未经审计） |
| 一、营业收入 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 利息净收入 | [illegible] | [illegible] | 122,250 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 利息收入 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 利息支出 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 手续费及佣金净收入 | [illegible] | [illegible] | 31,841 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 手续费及佣金收入 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 手续费及佣金支出 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 投资收益 | [illegible] | [illegible] | 28,417 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | [illegible] | [illegible] | 416 | 866 | — | 1 | 7 | 4 |
| 公允价值变动收益 | [illegible] | [illegible] | 12,958 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 汇兑收益 | [illegible] | [illegible] | (32,365) | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 其他业务收入 | [illegible] | [illegible] | 14,391 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 二、营业支出 | [illegible] | [illegible] | (97,093) | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 营业税金及附加 | [illegible] | [illegible] | (8,555) | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 业务及管理费 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 资产减值损失 | [illegible] | [illegible] | (26,313) | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 其他业务成本 | [illegible] | [illegible] | (9,909) | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 三、营业利润 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 加：营业外收入 | [illegible] | [illegible] | 464 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 减：营业外支出 | [illegible] | [illegible] | (450) | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 四、利润总额 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 减：所得税费用 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 五、净利润 | 17,289 | 17,257 | 61,790 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 归属于母公司所有者的净利润 | 17,163 | [illegible] | 59,200 | 45,744 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 少数股东损益 | 126 | [illegible] | 2,590 | [illegible] | — | | — | |
| | 17,289 | 17,257 | 61,790 | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] | [illegible] |
| 六、每股收益（人民币元/股） | | | | | | | | |
| （一）基本每股收益 | 0.06 | 0.06 | 0.23 | 0.18 | | | | |
| （二）稀释每股收益 | 0.06 | 0.06 | 0.23 | 0.18 | | | | |

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：百万元人民币

| | 中国银行集团 | | 中国银行 | |
|---|---|---|---|---|
| | 2008年1-9月（未经审计） | 2007年1-9月（未经审计） | 2008年1-9月（未经审计） | 2007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 | 629,384 | 566,504 | 624,667 | 371,947 |
| 向中央银行借款净增加额 | 5,999 | [illegible] | 6,024 | 11,207 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 66,930 | 59,411 | 44,901 | 63,665 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 201,769 | [illegible] | 180,392 | 133,914 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 125,420 | 85,352 | 83,914 | 88,247 |
| 经营活动现金流入小计 | 1,029,502 | 856,287 | 939,898 | 668,980 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | (441,814) | (411,199) | (400,988) | [illegible] |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | (201,317) | (129,746) | (200,567) | (129,659) |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | (78,916) | (74,162) | (67,070) | (53,399) |
| 支付给职工以及为职工支付的现金 | (29,941) | (25,01[illegible]) | (24,336) | (20,483) |
| 支付的各项税费 | (27,440) | (24,75[illegible]) | (26,503) | (23,602) |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | (165,256) | (223,543) | (160,723) | (96,091) |
| 经营活动现金流出小计 | (944,684) | (887,998) | (880,187) | (660,066) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 84,818 | (1,711) | 59,711 | 8,914 |
| 二、投资活动产生的现金流量 | | | | |
| 收回投资收到的现金 | 1,198,106 | 1,026,882 | 998,811 | 857,460 |
| 取得投资收益收到的现金 | 43,538 | 50,835 | 48,179 | 47,798 |
| 处置子公司、联营企业及合营企业投资收回的现金 | 126 | 68 | | |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金 | 2,322 | 3,114 | 180 | 397 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | — | — | — | — |
| 投资活动现金流入小计 | 1,244,092 | 1,080,881 | 1,047,170 | 905,655 |
| 投资支付的现金 | (1,161,144) | (1,086,808) | (1,004,263) | (916,618) |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | (10,204) | (6,52[illegible]) | (3,540) | (2,555) |
| 取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金 | (273) | (105) | (20,331) | (2,126) |
| 投资活动现金流出小计 | (1,171,621) | (1,093,434) | (1,028,134) | (921,299) |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 72,471 | (12,553) | 19,036 | (15,644) |
| 三、筹资活动产生的现金流量 | | | | |
| 吸收投资收到的现金 | 49 | 27 | | |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | 29 | 27 | — | — |
| 少数股东行使认股权时收到的现金 | 20 | — | — | — |
| 发行债券收到的现金 | 2,559 | 3,389 | 3,000 | 3,000 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 23 | 204 | — | |
| 筹资活动现金流入小计 | 2,631 | 3,620 | 3,000 | 3,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | (31,500) | (15,701) | (27,724) | (12,323) |
| 其中：向本行股东分配股利支付的现金 | (25,384) | (10,154) | (25,384) | (10,154) |
| 子公司支付给少数股东的股利 | (3,732) | (3,270) | — | — |
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | (18) | (20) | (18) | (20) |
| 筹资活动现金流出小计 | (31,518) | (15,721) | (27,742) | (12,343) |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | (28,887) | (12,101) | (24,742) | (9,343) |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额 | (24,562) | (12,170) | (16,455) | (7,859) |
| 五、现金及现金等价物净增加／（减少）额 | 103,840 | (38,535) | 37,550 | (23,912) |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 528,937 | 519,944 | 407,184 | 397,042 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 632,777 | 481,409 | 444,734 | 373,130 |

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