中国银行 BANK OF CHINA

中国银行股份有限公司

2008年年度报告摘要

第一节 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。

本年度报告摘要摘自年度报告全文，报告全文同时刊登于本行网站www.boc.cn、上海证券交易所网站www.sse.com.cn及香港联合交易所有限公司网站www.hkexnews.hk。投资者欲了解详细内容，应于年度报告全文。

1.2 公司于2009年3月18日至24日期间以书面方式召开了第届董事会专业委员会及第届董事会会议。第届董事会会议应出席董事15名，实际出席董事15名。15名行使表决权。公司5名监事列席了本次会议。董事会于2009年3月24日审议通过了公司《2008年年度报告》正文及摘要。

1.3 公司2008年度按照《企业会计准则2006》编制的会计报表经普华永道中天会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审计，两份具标准无保留意见的审计报告。

1.4 公司董事长李礼辉、行长李扬勤、主管会计工作负责人张毅及会计机构负责人张金良，保证年度报告中财务报告的真实、完整。

第二节 公司基本情况简介

2.1 基本情况简介

A股	股票简称	中国银行
	股票代码	601988
	上市证券交易所	上海证券交易所
H股	股票简称	中国银行
	股票代码	3988
	上市证券交易所	香港联合交易所有限公司
注册地址和办公地址	中国北京西城区复兴门内大街1号	
邮政编码	100818	
互联网网址	http://www.boc.cn	
电子信箱	boccir@bank-of-china.com	

2.2 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张育军	李柏
联系地址	中国北京西城区复兴门内大街1号	中国北京西城区复兴门内大街1号
电话	(86)10-66592638	(86)10-66592638
传真	(86)10-66594568	(86)10-66594568
电子信箱	boccir@bank-of-china.com	boccir@bank-of-china.com

第三节 会计数据和业务数据摘要

3.1 主要会计数据

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2008年	2007年	本年比上年增减(%)	2006年
营业利润	86,153	89,470	-3.71	66,586
利润总额	86,251	89,955	-4.13	67,630
归属于母公司所有者的净利润	63,539	56,229	13.00	42,624
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	65,255	58,330	11.87	41,786
经营活动产生的现金流量净额	424,767	(144,818)		182,735

	2008年12月31日	2007年12月31日	本年末比上年末增减(%)	2006年12月31日
资产总计	6,955,694	5,995,553	16.01	5,332,025
归属于母公司所有者权益合计	468,272	424,766	10.24	387,286

3.2 主要财务指标

单位：人民币元（百分比除外）

项目	2008年	2007年	本年比上年增减(%)	2006年
每股收益（基本与稀释）	0.25	0.22	13.00	0.18
扣除非经常性损益后每股收益（基本与稀释）	0.26	0.23	11.87	0.18
加权平均净资产收益率(%)	14.26	13.85	上升0.41个百分点	13.42
全面摊薄净资产收益率(%)	13.57	13.24	上升0.33个百分点	11.01
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率(%)	14.64	14.37	上升0.27个百分点	13.06
扣除非经常性损益后全面摊薄净资产收益率(%)	13.94	13.72	上升0.21个百分点	10.79
经营活动产生的现金流量净额	1.67	(0.57)		0.72

	2008年12月31日	2007年12月31日	本年末比上年末增减(%)	2006年12月31日
每股净资产	1.84	1.67	10.21	1.53

3.2.1 非经常性损益

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定编制，列非经常性损益明细表。在计算扣除非经常性损益后归属于母公司所有者净利润时，扣除非经常性损益的所得税影响。

单位：百万元人民币

	2008年	2007年
归属于母公司所有者的净利润	63,539	56,229
非经常性损益	1,716	2,101
其中：		
交易性投资处置损益	–	(96)
固定资产处置损益	(273)	(411)
一投资性房地产处置损益	(518)	(68)
一因不可抗力因素计提的各项资产减值损失	2,878	
平滑运行风险测试的应收款项减值准备转回	(29)	(39)
一投资性房地产公允价值变动产生的损益	(44)	(2,070)
一企业所得税法调整对当期损益的影响	–	3,652
其他营业外收支	175	(75)
所得税影响额	(482)	835
少数股东损益	9	373
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	65,255	58,330

注：

1 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》的要求编制。

主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资产总计	6,955,694	5,995,553	5,332,025
负债合计	6,461,793	5,540,560	4,914,700
存款总额	5,173,352	4,480,585	4,181,645
其中：企业活期存款	1,375,251	1,174,722	979,653
企业定期存款	786,896	694,995	549,118
活期储蓄存款	901,188	810,720	770,583
定期储蓄存款	1,822,323	1,545,001	1,645,914
贷款总额	3,296,146	2,850,561	2,432,019
其中：正常贷款	3,208,656	2,761,759	2,333,799
关注贷款	87,490	88,802	98,220
重组贷款	19,949	14,366	18,192
同业拆入	197,654	111,382	91,359
资本净额	532,793	500,640	471,362
其中：核心资本	443,980	410,588	410,099
总股本	117,395	108,569	85,876
少数股东权益	28,582	18,517	24,613
加权风险资产及市场风险资本调整	3,966,943	3,754,108	3,469,017
贷款减值准备	106,494	96,068	94,293

注：

1 此户贷款指贷款本金余额扣除逾期贷款、短期贷款、贴现、应计利息贷款；

2 不良贷款指次级类、可疑类、损失类贷款；

3 资本净额、加权风险资产及市场风险资本调整对应《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令【2004】第2号）的规定计算。

主要财务指标

单位：%

项目	标准值	2008年	2007年	2006年
总资产净回报率		1.40	1.09	0.95
股本净回报率（含少数股东权益）		13.72	14.22	14.19
成本收入比		33.55	35.59	38.60

	标准值	2008年12月31日	2007年12月31日	2006年12月31日
资本充足率	≥8	13.43	13.34	13.59
核心资本充足率	≥4	10.81	10.67	11.44
资产流动性比率				
其中：人民币	≥25	48.8	33.6	37.7
外币	≥25	76.6	75.9	64.1
贷存比（外币合计）	≤75	61.3	61.0	59.0
单一最大客户贷款比率	≤10	3.4	3.4	2.2
最大十家客户贷款比率	≤50	17.6	16.1	15.7
不良贷款拨备覆盖率		121.72	108.18	96.00
不良贷款率		2.65	3.12	4.04

注：

1 股本净回报率（含少数股东权益）根据《商业银行净资本管理办法》及相关监管规定（银监会令【2006】第21号）的规定计算；

2 资本充足率、核心资本充足率、流动性比率及贷款比率指标，采用中国人民银行及银监会的相关规定计算。2008年与2007年的数据按照《企业会计准则2006》要求编制，2006年财务数据未进行追溯调整；

3 贷存比=贷款余额／存款余额（含中国银行香港分行）；

4 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额／资本净额；

5 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额／资本净额。

第四节 股本变动和主要股东持股情况

4.1 股份变动情况表

单位：股

	2008年1月1日 数量	比例	发行新股	送股	公积金转增	其他	小计	2008年12月31日 数量	比例
一、有限售条件股份	16,087,102,209	15.23%	-	-	-	16,894,305,100	16,894,305,100	33,981,407,309	20.03%
1、国家持股	15,972,270,909	15.12%						15,972,270,909	9.41%
2、国家法人持股	1,285,712,000	0.57%				(1,285,712,000)	(1,285,712,000)		
3、其他内资持股									
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股	115,831,300	0.09%				15,894,017,100	15,894,017,100	16,009,848,400	9.43%
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件股份	87,852,899,900	83.77%	-	-	-	16,894,305,100	16,894,305,100	104,747,205,000	61.97%
人民币普通股	15,957,594,000	15.09%				1,285,712,000	1,285,712,000	17,243,306,000	10.16%
1、境内上市外资股									
2、境外上市外资股	71,895,305,900	67.68%				15,608,593,100	15,608,593,100	87,503,899,000	51.81%
3、其他									
三、股份总数	103,940,002,109	100.0%	-	-	-	-	-	169,728,612,309	100.0%

注：

1 截至2008年12月31日，本行股份总数为253,859,162,009股，其中包括171,816,910,740股A股和82,043,251,269股H股。

2 本行未来限售条件股份中，家持股包括中央汇金投资有限责任公司持有可有限售条件的171,325,404,740股A股和外国广播基金期货公司持有的离岸期货条件为8,377,341,329股H股。

3 2008年1月5日，本行A股首次公开发行能通过账户为18个月的机构投资者配售的1,285,712,000股限售期流通股，并于1月7日上市流通（5日、6日为本交易日）。此次解禁后，本行A股有限售条件股份为171,325,404,740股；无限售条件股份为6,493,506,000股。

4 本行未限售条件股份口径：根据股票登记机构出具的股东名册，除号码登记（私人）有限公司、瑞士银行、汇丰控股有限责任公司持有的本行35,236,644,140股H股股份，上述股份已分别于2008年12月30日、12月31日和期内解禁，此次解禁后，本行H股有限售条件股份为8,377,341,329股；无限售条件股份为67,842,909,940股。

5 有关限售条件股份的股份持有人承诺情况、法定限售及或承诺有关于限售的股份。

4.2.1 股票发行变动情况表

序号	股票名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年新增限售股数	年末限售股数	解除限售日期	限售原因	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	2009年1月5日	首次公开发行	A股
2	RBS China Investments S.a.r.l.（苏格兰皇家银行集团有限公司通过其子公司RBS China Investments S.a.r.l.持有本行H股股份）	20,942,736,236			20,942,736,236	2009年3月16日	承诺锁定	H股
3	富登金融控股股份有限公司（现马来亚控股（私人）有限公司通过其全资子公司富登金融控股私人有限公司持有本行H股股份）	10,471,368,118			10,471,368,118	2009年3月16日	承诺锁定	H股
4	UBS Nominees Asia Limited			2,368,213,684	2,368,213,684	2009年3月16日	承诺锁定	H股
5	亚洲开发银行			506,679,102	506,679,102	2009年3月16日	承诺锁定	H股
6	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.			473,052,000	473,052,000	2009年3月16日	承诺锁定	H股
7	LAU LUEN-HUNG			351,535,000	351,535,000	2009年3月16日	承诺锁定	H股
8	JCAM Global Fund (Master) LP			199,166,000	199,166,000	2009年3月16日	承诺锁定	H股
9	HSBC Bank (Cayman) Limited			151,366,000	151,366,000	2009年3月16日	承诺锁定	H股
10	Highbridge Asia Opportunities Master Fund LP			130,000,000	130,000,000	2009年3月16日	承诺锁定	H股

H股股东持有情况为根据H股股份过户登记处设置在本行股东名册中所列的股份数目统计。本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.4 控股股东及实际控制人情况介绍

4.4.1 控股股东及实际控制人变更情况

□适用 ✓不适用

4.4.2 控股股东及实际控制人具体情况介绍

中央汇金投资有限责任公司（汇金公司）是依据《中华人民共和国公司法》于2003年12月16日由国家出资设立的国有独资公司。注册资本5,521.17亿元人民币。实收资本8,596.58亿元人民币。履行代表人民政府（国务院）行使等一商登记义务。汇金公司根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资；以出资额为限代表政府实施对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。公司不从事其他任何商业性经营活动。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于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》。

第五节 董事、监事和高级管理人员情况

5.1 基本情况

姓名	年龄	性别	职务	任期
肖钢	50	男	董事长	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
李礼辉	56	男	副董事长、行长	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
李早荣	53	男	执行董事、副行长	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
刘数样	56	男	董事会秘书、副行长	2008年2月起至2010年本行年度股东大会之日止
张毅华	52	男	执行董事	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
洪小源	56	女	非执行董事	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
黄益平	56	女	执行董事	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
蔡浩仪	54	男	非执行董事	2007年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
王丽	55	男	执行董事	2007年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
林木泽	57	男	非执行董事	2008年1月起至2010年本行年度股东大会之日止
余林俊	62	男	执行董事	2006年6月起至2009年6月止
梁定邦	62	男	独立非执行董事	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
Alberto TOGNI	70	男	独立非执行董事	2006年6月起至2009年6月止
黄良恩	46	男	独立非执行董事	2007年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
黄井穗	59	女	独立非执行董事	2007年11月起至2010年本行年度股东大会之日止
刘戈虹	60	男	监事会主席	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
王学恩	51	男	监事	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
刘力民	50	男	监事	2004年8月起至2010年本行年度股东大会之日止
李秀有	19	男	职工监事	2004年12月起至2011年职工代表会议之日止
蒋魁伟	40	男	职工监事	2008年5月起至2011年职工代表会议之日止
张燕玲	57	女	副行长	2004年8月起
张扬	52	女	纪委书记	2004年8月起
朱民	56	男	副行长	2006年8月起
王永利	44	男	副行长	2006年8月起
李四海	48	男	副行长	2008年6月起
肖伟平	48	男	信贷风险总监	2007年3月至2011年3月
袁定华	53	男	总稽核	2007年4月至2011年4月
张东日	59	男	董事会秘书	2008年5月起

注：

1 董事任期从公司股东大会选举之日起计算，至届满三年，届满可连任。但独立董事连任时间不得超过六年。董事会成员中，肖钢、李礼辉、李早荣、张毅华、洪小源、黄益平、蔡浩仪、王丽、林木泽、余林俊、梁定邦、Alberto TOGNI、黄良恩、黄井穗为经2006年年度股东大会选举连任。

2 监事任期从股东大会或职工代表大会选举之日起计算，至届满三年，届满可连任。刘戈虹、王学恩、刘力民为经2006年年度股东大会选举连任。李秀有、蒋魁伟为经职工代表大会选举连任。

3 肖钢先生、李礼辉先生、李早荣先生、张毅华先生、洪小源女士、黄益平女士、蔡浩仪先生、王丽先生、林木泽先生、余林俊先生、Alberto TOGNI先生、黄良恩先生、黄井穗女士、刘戈虹先生、王学恩先生、刘力民先生、李秀有先生、蒋魁伟先生、张燕玲女士、张扬女士、朱民先生、王永利先生、李四海先生、肖伟平先生、袁定华先生、张东日先生为本行执行董事。

4 除上述董事、监事及高级管理人员外，其他董事、监事及高级管理人员均为本行内部人员。

5 上述董事、监事及高级管理人员均为中国国籍。

5.2 2008年度本行董事、监事及高级管理人员薪酬情况

单位：千元人民币

姓名	职务	基本工资	奖励	社会保险、住房公积金、企业年金及其他福利费用	税前合计	税后合计	是否在股东单位或其他关联单位领薪
肖钢	董事长	523	795	396	1,714	1,200	否
李礼辉	副董事长、行长	523	491	238	1,252	1,244	否
李早荣	执行董事、副行长	432	424	220	1,076	48	否
刘数样	董事会秘书、副行长	432	442	229	1,103	1,077	否
张毅华	执行董事	-	-	-	-	-	是
洪小源	非执行董事	-	-	-	-	-	是
黄益平	执行董事						否
蔡浩仪	非执行董事						是
王丽	执行董事	-	-	-	-	-	否
林木泽	非执行董事	-	-	-	-	-	是
Frederik Anderson GEORGE	原董事	250				252	否
余林俊	原董事	400	-	-	-	302	否
梁定邦	独立非执行董事	500	-	-	-	552	否
Alberto TOGNI	独立非执行董事	450	-	-	-	452	否
黄良恩	独立非执行董事	500	-	-	-	552	否
黄井穗	独立非执行董事	450	-	-	-	452	否
Philippe SAINT-AIGNAN	原独立非执行董事	15	-	-	-	15	否
刘戈虹	监事会主席		432	464	216	1,112	否
王学恩	监事	-	243	261	105	609	否
刘力民	监事	-	243	261	156	660	否
李秀有	职工监事	-	275	243	107	625	否
蒋魁伟	职工监事		243	187	221	652	否
张燕玲	副行长	-	381	318	112	811	否
张扬	纪委书记	56	489	441	205	1,191	否
朱民	副行长		489	44	99	632	否
王永利	副行长		489	441	196	1,126	否
李四海	副行长	-	489	441	210	1,140	否
肖伟平	信贷风险总监	-	373	257	415	1,045	否
袁定华	总稽核		2,224	1,657	2,495	6,376	否
张东日	董事会秘书	-	2,235	1,905	2,100	6,240	否
徐学国	原董事会秘书	-	275	255	409	939	否
程宏建	原副行长	-	892	831	-	1,723	否

（下转D38版）