

(上接D40版)

第八节 财务报告

(除特别注明外,金额单位为百万元人民币)

8.1 审计意见

本行2008年年度报告已经毕马威华永会计师事务所有限责任公司出具标准无保留意见审计报告,并出具了内部控制审计报告,认为本行2008年度财务报告在所有重大方面公允反映了本行2008年度的财务状况、经营成果和现金流量,内部控制制度健全且被有效执行,能够合理保证财务报告的可靠性、资产的安全性和业务流程的有效性。

8.2 会计报表编制基础

自2007年1月1日起,本集团执行财政部于2006年2月15日颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)。

本集团在编制资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表(统称财务报表)时,按照企业会计准则的要求,对交易事项和事项进行确认、计量和列报,并在此基础上编制财务报表。

在编制本集团财务报表时,管理层按照企业会计准则的要求,对交易事项和事项进行确认、计量和列报,并在此基础上编制财务报表。

自2008年中期开始,按照财政部要求,本集团按照《企业会计准则》应用指南中财务报表列报准则中公允价值计量要求,对公允价值进行了重分类,上述重分类并未影响本集团及本行当期损益、经营成果及现金流量等关键信息。

8.3 比较会计合并及母公司会计报表

8.3.1 资产负债表

	中国银行集团		中国银行	
	2008年 12月31日	2007年 12月31日	2008年 12月31日	2007年 12月31日
资产				
现金及存放中央银行款项	1,097,471	637,187	1,032,673	603,711
存放同业款项	37,044	37,256	47,257	35,948
拆出资金	42,479	44,412	41,290	42,782
交易性金融资产	385,748	360,553	368,570	259,214
贷款及应收款项	87,814	124,665	45,323	52,652
持有至到期投资	76,124	43,839	58,565	30,919
买入返售金融资产	248,348	177,265	248,348	174,265
应收利息	34,690	31,782	30,978	26,613
发放贷款和垫款	3,189,652	2,754,493	2,751,482	2,336,067
可供出售金融资产	752,602	682,955	590,196	568,887
持有至到期投资	365,838	446,617	268,839	285,007
长期股权投资	439,954	458,630	426,488	424,780
投资性房地产	7,376	6,779	69,637	49,059
固定资产	9,637	9,986	1,239	1,239
无形资产	88,898	81,108	62,227	48,256
递延所得税资产	12,250	13,011	11,132	11,376
商誉	1,877	1,752	-	-
其他资产	16,067	16,202	16,425	16,635
资产总计	6,955,694	5,995,553	6,073,847	5,010,277
负债				
向中央银行借款	55,596	50,485	55,590	50,454
同业及其他金融机构拆入资金	683,393	322,848	571,235	311,831
拆入资金	197,654	141,387	276,564	146,814
交易性金融负债	67,549	66,655	45,287	72,755
衍生金融负债	59,482	27,262	41,512	16,001
卖出回购金融资产款	1,402	143,780	1,402	143,780
吸收存款	5,173,332	4,480,585	4,425,034	3,695,017
应付工资薪金	18,394	17,361	17,642	15,191
应交税费	24,827	21,045	23,928	19,454
应付利息	52,999	37,869	52,329	35,632
预计负债	2,560	2,260	1,961	2,084
应付股利	65,393	64,291	66,182	63,162
递延所得税负债	2,093	2,839	64	64
其他负债	137,156	139,743	39,120	47,106
负债合计	6,461,793	5,540,560	5,617,810	4,619,435
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	83,409	74,235	83,604	69,668
盈余公积	(17)	(45)	-	-
一般风险准备	23,429	15,448	22,080	14,348
专项储备	40,973	24,911	37,839	37,035
未分配利润	79,349	65,223	60,256	32,004
外币报表折算差额	(12,710)	(8,905)	(1,581)	(1,042)
归属于母公司所有者权益合计	468,272	424,766	456,037	390,842
少数股东权益	25,629	30,227	-	-
所有者权益合计	493,901	454,993	456,037	390,842
负债和所有者权益总计	6,955,694	5,995,553	6,073,847	5,010,277

8.3.2 利润表

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
一、营业总收入	228,288	194,195	206,752	152,387
利息收入	162,926	157,246	144,446	113,414
利息支出	(28,927)	(26,187)	(28,927)	(26,187)
手续费及佣金收入	(123,991)	(109,126)	(113,807)	(82,534)
手续费及佣金支出	39,947	35,535	33,815	26,981
营业费用及营业支出	43,712	39,601	34,951	28,073
公允价值变动损益	(3,765)	(4,066)	(1,136)	(1,092)
其他业务收入	34,438	9,253	45,433	9,732
其中:其他业务收入及 公允价值变动损益	726	1,263	11	13
公允价值变动损益	(829)	9,389	1,424	7,974
其他业务收入	(25,695)	(26,928)	(24,242)	(17,113)
其他业务收入	17,191	13,877	6,176	1,702
二、营业支出	(142,435)	(104,725)	(109,826)	(81,919)
营业税金及附加	(11,367)	(8,756)	(11,256)	(8,756)
业务及管理费	(71,957)	(65,447)	(61,189)	(53,940)
资产减值损失	(45,031)	(70,263)	(32,504)	(18,868)
其他业务成本	(13,780)	(10,294)	(4,877)	(4,599)
三、营业利润	86,153	89,470	96,926	70,468
加:营业外收入	1,243	1,654	959	964
减:营业外支出	(1,145)	(1,169)	(1,167)	(844)
四、利润总额	86,251	89,955	96,718	70,588
减:所得税费用	(21,178)	(27,938)	(19,536)	(24,326)
五、净利润	65,073	62,017	77,182	46,262
归属于母公司所有者权益	63,539	56,229	77,182	46,262
少数股东损益	1,534	5,788	-	-
六、每股收益				
(一)基本每股收益	0.25	0.22	-	-
(二)稀释每股收益	0.25	0.22	-	-

8.3.3 所有者权益变动表

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
一、所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	83,409	74,235	83,604	69,668
盈余公积	(17)	(45)	-	-
一般风险准备	23,429	15,448	22,080	14,348
专项储备	40,973	24,911	37,839	37,035
未分配利润	79,349	65,223	60,256	32,004
外币报表折算差额	(12,710)	(8,905)	(1,581)	(1,042)
归属于母公司所有者权益合计	468,272	424,766	456,037	390,842
少数股东权益	25,629	30,227	-	-
所有者权益合计	493,901	454,993	456,037	390,842

9. 补充资料

(除特别注明外,金额单位为百万元人民币)

9.1 分部报告

本行2008年年度报告已经毕马威华永会计师事务所有限责任公司出具标准无保留意见审计报告,并出具了内部控制审计报告,认为本行2008年度财务报告在所有重大方面公允反映了本行2008年度的财务状况、经营成果和现金流量,内部控制制度健全且被有效执行,能够合理保证财务报告的可靠性、资产的安全性和业务流程的有效性。

本集团在编制资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表(统称财务报表)时,按照企业会计准则的要求,对交易事项和事项进行确认、计量和列报,并在此基础上编制财务报表。

在编制本集团财务报表时,管理层按照企业会计准则的要求,对交易事项和事项进行确认、计量和列报,并在此基础上编制财务报表。

自2008年中期开始,按照财政部要求,本集团按照《企业会计准则》应用指南中财务报表列报准则中公允价值计量要求,对公允价值进行了重分类,上述重分类并未影响本集团及本行当期损益、经营成果及现金流量等关键信息。

自2008年中期开始,按照财政部要求,本集团按照《企业会计准则》应用指南中财务报表列报准则中公允价值计量要求,对公允价值进行了重分类,上述重分类并未影响本集团及本行当期损益、经营成果及现金流量等关键信息。

9.2 比较会计合并及母公司会计报表

	中国银行集团		中国银行	
	2008年	2007年	2008年	2007年
资产				
现金及存放中央银行款项	1,097,471	637,187	1,032,673	603,711
存放同业款项	37,044	37,256	47,257	35,948
拆出资金	42,479	44,412	41,290	42,782
交易性金融资产	385,748	360,553	368,570	259,214
贷款及应收款项	87,814	124,665	45,323	52,652
持有至到期投资	76,124	43,839	58,565	30,919
买入返售金融资产	248,348	177,265	248,348	174,265
应收利息	34,690	31,782	30,978	26,613
发放贷款和垫款	3,189,652	2,754,493	2,751,482	2,336,067
可供出售金融资产	752,602	682,955	590,196	568,887
持有至到期投资	365,838	446,617	268,839	285,007
长期股权投资	439,954	458,630	426,488	424,780
投资性房地产	7,376	6,779	69,637	49,059
固定资产	9,637	9,986	1,239	1,239
无形资产	88,898	81,108	62,227	48,256
递延所得税资产	12,250	13,011	11,132	11,376
商誉	1,877	1,752	-	-
其他资产	16,067	16,202	16,425	16,635
资产总计	6,955,694	5,995,553	6,073,847	5,010,277
负债				
向中央银行借款	55,596	50,485	55,590	50,454
同业及其他金融机构拆入资金	683,393	322,848	571,235	311,831
拆入资金	197,654	141,387	276,564	146,814
交易性金融负债	67,549	66,655	45,287	72,755
衍生金融负债	59,482	27,262	41,512	16,001
卖出回购金融资产款	1,402	143,780	1,402	143,780
吸收存款	5,173,332	4,480,585	4,425,034	3,695,017
应付工资薪金	18,394	17,361	17,642	15,191
应交税费	24,827	21,045	23,928	19,454
应付利息	52,999	37,869	52,329	35,632
预计负债	2,560	2,260	1,961	2,084
应付股利	65,393	64,291	66,182	63,162
递延所得税负债	2,093	2,839	64	64
其他负债	137,156	139,743	39,120	47,106
负债合计	6,461,793	5,540,560	5,617,810	4,619,435
所有者权益				
股本	253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积	83,409	74,235	83,604	69,668
盈余公积	(17)	(45)	-	-
一般风险准备	23,429	15,448	22,080	14,348
专项储备	40,973	24,911	37,839	37,035
未分配利润	79,349	65,223	60,256	32,004
外币报表折算差额	(12,710)	(8,905)	(1,581)	(1,042)
归属于母公司所有者权益合计	468,272	424,766	456,037	390,842
少数股东权益	25,629	30,227	-	-
所有者权益合计	493,901	454,993	456,037	390,842
负债和所有者权益总计	6,955,694	5,995,553	6,073,847	5,010,277

10. 其他补充资料

(除特别注明外,金额单位为百万元人民币)

10.1 分部报告

本行2008年年度报告已经毕马威华永会计师事务所有限责任公司出具标准无保留意见审计报告,并出具了内部控制审计报告,认为本行2008年度财务报告在所有重大方面公允反映了本行2008年度的财务状况、经营成果和现金流量,内部控制制度健全且被有效执行,能够合理保证财务报告的可靠性、资产的安全性和业务流程的有效性。

本集团在编制资产负债表、利润表、现金流量表及所有者权益变动表(统称财务报表)时,按照企业会计准则的要求,对交易事项和事项进行确认、计量和列报,并在此基础上编制财务报表。

在编制本集团财务报表时,管理层按照企业会计准则的要求,对交易事项和事项进行确认、计量和列报,并在此基础上编制财务报表。

自2008年中期开始,按照财政部要求,本集团按照《企业会计准则》应用指南中财务报表列报准则中公允价值计量要求,对公允价值进行了重分类,上述重分类并未影响本集团及本行当期损益、经营成果及现金流量等关键信息。

自2008年中期开始,按照财政部要求,本集团按照《企业会计准则》应用指南中财务报表列报准则中公允价值计量要求,对公允价值进行了重分类,上述重分类并未影响本集团及本行当期损益、经营成果及现金流量等关键信息。

10.2 比较会计合并及母公司会计报表

二、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
三、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
四、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
五、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
六、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
七、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
八、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
2007年12月			
一、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
二、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
三、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
四、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
五、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
六、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
七、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
八、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
8.4.2 地区分部报			
2008年12月			
一、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
二、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
三、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
四、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
五、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
六、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
七、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
八、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
2007年12月			
一、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
二、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
三、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
四、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
五、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
六、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
七、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
八、资产支出	资产支出	资产支出	资产支出
第九节 备查			
一、			
二、			
三、			
四、			