



中国银行股份有限公司 2012年第一季度报告正文

§1 重要提示

- 1.1 本行董事会、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...
1.2 本行2012年4月26日召开了董事会会议...
1.3 本行第一季度财务报告未经审计...
1.4 本行董事长李礼辉、行长李礼辉、主管财务会计工作副行长王水利及财务会计机构负责人等...
1.5 报告期末，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况...

§2 公司基本情况

2.1 公司基本信息

Table with 2 columns: Item (e.g., 股票简称, 股票代码) and Value (e.g., 中国银行, 601988(A股)).

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

Table with 4 columns: Item, 2012年3月31日, 2011年12月31日, 比上年同期增减(%).

上述经营损益项目列示如下:

Table with 2 columns: Item, 2012年1-3月. Includes items like 长期股权投资损益, 公允价值变动损益.

- 1. 其他营业外收支是指发生的与经营活动密切相关且计入当期损益的支出, 包括捐赠支出、赔款收入、罚款收入、诉讼赔偿款、罚没支出、行政罚款支出、当期罚款收入和非常损失等。
2. 本行资产减值准备计提业务产生的公允价值变动损益, 交易性金融资产公允价值变动收益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。

2.2.2 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

本集团按照中国会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的2012年1至3月期间的经营成果和于2012年3月31日及2011年12月31日的净资产权益并无差异。

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.3.1 2012年3月31日, 本行股东总数为1,089,681户。其中A股股东859,204户, H股股东230,477户。

2.3.2 2012年3月31日, 本行前十大股东持股情况

Table with 5 columns: 序号, 股东名称, 期末持股数量, 持股比例, 股东性质. Lists top 10 shareholders like 中央汇金资产管理有限责任公司.

2.4 可转换公司债券情况

2.4.1 可转换公司债券持有人及担保人情况

报告期末A股可转换公司债券(可转换公司债券/可转债)持有人数: 18,187名

本行可转债的担保人: 无

2012年3月31日, 前十名可转债持有人情况

Table with 4 columns: 序号, 可转债持有人名称, 期末持债数量(元), 持有比例. Lists top 10 convertible bond holders.

2.4.2 报告期内可转债变动情况

Table with 6 columns: 名称, 本次变动前, 转股, 赎回, 回售, 其他, 本次变动后. Shows convertible bond movements.

2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

Table with 2 columns: 项目, 转股情况. Shows cumulative conversion statistics.

2.4.4 转股价格历次调整情况

Table with 5 columns: 转股价格调整日, 调整后转股价格, 披露时间, 调整说明, 披露媒体. Lists price adjustment events.

2.4.5 本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司(以下简称“大公国际”)对本行发行的可转换债券进行了跟踪信用评级, 并出具了跟踪评级报告(大公报SD[2011]53号)...

本行是中国大陆国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行业务、投资银行、保险、直接投资和资产管理等领域...

本行法人治理结构完善, 财务透明, 管理状况良好, 经营稳健, 有较好的流动性, 经营历史上未发生过债务违约记录...

2.4.6 本行可转债担保人盈利能力和资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的A股可转换公司债券未提供担保。

§3 经营情况简要分析

2012年以来, 本行深入贯彻科学发展观, 继承和发扬百年中行优秀传统, 坚定不移实施发展战略规划, 继续执行“抓结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针...

3.1 利润表主要项目分析

1. 一季度, 集团实现利息净收入605.98亿元, 同比增加70.62亿元, 增幅13.19%...

2. 集团实现非利息收入343.30亿元, 同比增加43.06亿元, 增幅14.34%...

3. 集团业务及管理费263.91亿元, 同比增加32.23亿元, 增幅13.91%...

4. 集团其他业务成本72.55亿元, 同比增加15.80亿元, 增幅27.84%...

5. 集团资产减值损失54.73亿元, 其中:

(1) 贷款减值损失55.75亿元, 信贷成本为0.34%...

(2) 拨备减值准备回拨0.95亿元。

注: 在“经营情况简要分析”中, 如无特殊说明, 货币均为人民币。

注: 非利息收入包含手续费及佣金净收入、投资收益(扣除对联营企业及合营企业投资损益)、公允价值变动收益、汇兑损益、其他业务收入及营业外收入。

3.2 主要资产负债项目分析

2012年3月末, 集团资产总计128,940.15亿元, 比上年末增加10,639.49亿元, 增幅8.99%...

1. 客户存款余额95,170.98亿元, 比上年末增加6,991.37亿元, 增幅7.93%...

2. 客户贷款总额65,896.20亿元, 比上年末增加2,470.06亿元, 增幅3.89%...

3. 证券投资余额20,543.04亿元, 比上年末增加555.45亿元, 增幅2.68%...

集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券面值折合人民币663.65亿元, 其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国国债类债券面值折合人民币641.27亿元...

集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency类贷款抵押债券面值折合人民币14.44亿美元, 其中次级抵押贷款余额10.99亿美元...

本行将继续跟踪国际金融市场的发展, 并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

注: 证券投资包括可供出售金融资产、持有到期投资、应收款项投资和交易性金融资产。

§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

与上年年度及去年同期相比, 变动幅度超过30%的主要合并会计报表项目和财务指标:

Table with 4 columns: 项目, 2012年3月31日, 2011年12月31日, 变动比率. Lists items like 买入返售金融资产, 交易性金融负债.

注: 与上年年度及去年同期相比, 变动幅度超过30%的主要合并会计报表项目和财务指标。

注: 与上年年度及去年同期相比, 变动幅度超过30%的主要合并会计报表项目和财务指标。