

中国银行股份有限公司

2006 年第三季度报告

目录

§ 1 重要提示.....	3
§ 2 公司基本情况	3
§ 3 管理层讨论与分析	7
§ 4 附录	10

中国银行股份有限公司

2006 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 公司全体董事出席董事会会议。
- 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周载群，会计机构负责人刘燕芬声明：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
股票代码	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	杨志威
联系地址	中国北京市复兴门内大街1号
电话	010-66596688
传真	010-66016871
电子信箱	bocir@bank-of-china.com

2.2 财务资料

2.2.1 主要会计数据及财务指标

2.2.1.1 按中国会计准则编制的主要会计数据及财务指标

币种:人民币

	2006年9月30日	2005年12月31日
总资产(百万元)	5,268,846	4,742,806
股东权益(不含少数股东权益)(百万元)	378,349	233,842
每股净资产(元)	1.49	1.12
调整后的每股净资产(元)	1.48	1.11

	2006年7-9月	2006年1-9月
每股收益(元)(全面摊薄)	0.05	0.12
净资产收益率(%) (年率, 不含少数股东权益, 全面摊薄)	13.23	11.12
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)	12.62	10.66

非经常性损益项目列示如下:

项目	2006年7-9月(百万元)
营业外收入	276
营业外支出	(60)
处置长期股权投资净收益	476
以前年度已经计提各项减值准备的转回	179
相应税项调整	(287)
合计	584

2.2.1.2 按中国会计准则和按国际财务报告准则呈报的2006年前三季度本公司的净利润和报告期末股东权益（不含少数股东权益）的差异

单位：人民币百万元

	净利润	股东权益
	2006年1-9月	2006年9月30日
按中国会计准则呈报	31,541	378,349
国际财务报告准则转换调整：		
1. 冲回资产评估增值及相关的折旧费用	245	(7,754)
2. 投资物业以公允价值计量	411	3,227
3. 权益性投资分类为可供出售证券并以公允价值计量	-	2,113
4. 计提内退员工内退期间的工资及福利义务	325	(4,772)
5. 对非交易性贵金属按成本法计量	(108)	(745)
6. 递延所得税的影响	211	2,006
7. 以上事项对少数股东权益的影响及其他	(167)	560
小计	917	(5,365)
按国际财务报告准则呈报	32,458	372,984

2.2.2 利润表（未经审计）

单位：人民币百万元

项目	2006年7-9月	2006年1-9月
利息收入	56,606	156,383
利息支出	(24,228)	(69,529)
净利息收入	32,378	86,854
手续费及佣金收支净额	3,231	10,072
净交易收入	(1,245)	(1,438)
投资收益	607	2,288
其他业务收支净额	1,047	2,844
	36,018	100,620
业务及管理费	(12,052)	(35,245)
营业税金及附加	(1,675)	(4,662)
营业利润	22,291	60,713
营业外收支净额	216	683
扣除资产减值损失前利润总额	22,507	61,396
资产减值损失	(2,222)	(7,098)
利润总额	20,285	54,298
所得税	(6,604)	(18,966)
税后利润	13,681	35,332
少数股东应享本年利润	(1,164)	(3,791)
净利润	12,517	31,541

2.3 报告期末股东总数及前十名股东持股情况

2.3.1 截至报告期末，本公司股东总数为846,456户，其中H股股东426,386户，A股股东420,070户。

2.3.2 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(全称)	期末持有无限售条件流通股的数量	种类
1	国际金融-渣打-CITIGROUP GLOBAL MARKETS LIMITED	73,451,475	A股
2	上海汇银投资有限公司	70,000,000	A股
3	中国工商银行-广发策略优选混合型证券投资基金	51,314,751	A股
4	中国工商银行-易方达价值精选股票型证券投资基金	50,397,000	A股
5	中国人寿保险(集团)公司-传统-普通保险产品	47,157,043	A股
5	中海石油财务有限责任公司	47,157,043	A股
7	中国建设银行-交银施罗德稳健配置混合型证券投资基金	39,611,957	A股
8	中国太平洋人寿保险股份有限公司-分红-个人分红	38,064,093	A股
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	35,179,154	A股
10	中船重工财务有限责任公司	33,009,930	A股

注：除上述部分股东属于同一法人管理之外，本公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

2.3.3 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	种类
1	香港中央结算(代理人)有限公司	30,247,998,800	H股
2	RBS China Investments S.à.r.l.	20,942,736,236	H股
3	亚洲金融控股私人有限公司	10,471,368,118	H股
4	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	H股
5	瑞士银行	3,377,860,684	H股
6	亚洲开发银行	506,679,102	H股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	473,052,000	H股
8	Wingreat International Limited	420,490,000	H股
9	Best Sense Investments Limited	236,526,000	H股
10	Turbo Top Limited	236,526,000	H股

注：H股股东持股情况根据H股股份过户登记处设置的本公司股东名册中所列的股份数目统计。

§ 3 管理层讨论与分析

3.1 公司报告期内经营活动总体状况的简要分析

截至2006年9月30日，本公司的主要经营情况如下：

-总资产规模达52,688.46亿元，较2005年12月31日增加5,260.40亿元，增长11.09%；总负债规模达48,620.73亿元，较2005年12月31日增加3,818.87亿元，增长8.52%；

-本外币合计贷款总额为24,416.19亿元，较2005年12月31日增加2,065.73亿元，增长9.24%；本外币合计存款总额为40,500.27亿元，较2005年12月31日增加3,462.50亿元，增长9.35%；

-股东权益3,783.49亿元，较2005年12月31日增加1,445.07亿元，增长61.80%；

-按照五级分类，不良贷款余额为985.99亿元，不良率为4.04%。

2006年1-9月，本公司实现净利润315.41亿元。第三季度本公司的外汇净敞口继续下降，汇率风险进一步得到控制。

3.1.1 占主营收入或主营业务利润总额10%以上的主营行业情况

单位：人民币百万元

行业	主营业务收入（2006年1-9月）	主营业务成本（2006年1-9月）
商业银行	168,644	110,470
投资银行	2,222	968
保险业务	6,265	5,804
其他	1,671	302

主营业务收入=利息收入+手续费及佣金收入+净交易收入+投资收益+其他业务收入

主营业务成本=利息支出+手续费及佣金支出+其他业务支出+业务及管理费+营业税金及附加

主营业务收入及成本分地区情况

单位：人民币百万元

地区	主营业务收入（2006年1-9月）	主营业务成本（2006年1-9月）
中国境内	127,273	82,428
港澳及其他境外	54,318	37,904

3.1.2 公司经营的季节性或周期性特征 适用 不适用

3.1.3 报告期利润构成情况与前一报告期相比的重大变动及原因的说明

报告期内，本公司利润构成情况与前一报告期相比未发生重大变化。

单位：人民币百万元

	2006年1-9月		2006年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
主营业务利润	53,615	98.74%	33,546	98.63%
其他业务利润	-	-	-	-
资产减值损失	7,098	13.07%	4,876	14.34%
业务及管理费	35,245	64.91%	23,193	68.19%
营业外收支净额	683	1.26%	467	1.37%
利润总额	54,298	100.00%	34,013	100.00%

其中：主营业务利润=主营业务收入-主营业务成本-资产减值损失
 利润总额=主营业务利润+营业外收支净额

3.1.4 主营业务收入及其结构与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

报告期内，本公司主营业务及其结构与前一报告期相比未发生重大变化。本公司综合考虑本外币资金收益率水平、运用渠道等因素，叙做了衍生业务。有关成本计入净交易收入。

单位：人民币百万元

	2006年1-9月		2006年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
利息收入	156,383	88.23%	99,777	86.92%
手续费及佣金收入	12,019	6.78%	8,166	7.11%
净交易收入	(1,438)	-0.81%	(193)	-0.17%
投资收益	2,288	1.29%	1,681	1.46%
其他业务收入	8,002	4.51%	5,366	4.68%
主营业务收入	177,254	100.00%	114,797	100.00%

3.1.5 主营业务盈利能力与前一报告期相比发生重大变化的情况及原因说明

报告期内，本公司主营业务盈利能力与前一报告期相比未发生重大变化。

单位：人民币百万元

业务盈利能力	2006年1-9月	2006年1-6月
主营业务收入	177,254	114,797
主营业务成本	116,541	76,375

3.2 重大事项及其影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 会计政策、会计估计、合并范围变化以及重大会计差错的情况及原因说明

适用 不适用

3.4 经审计且被出具“非标意见”情况下董事会和监事会出具的相关说明

适用 不适用

3.5 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

3.6 公司对已披露的年度经营计划或预算的滚动调整情况

适用 不适用

3.7 公司原非流通股股东在股权分置改革过程中做出的特殊承诺及其履行情况

适用 不适用

3.8 截止本次季报公告日，未进入股改程序公司的股改工作时间安排说明

适用 不适用

截止本次季报公告日，未进入股改程序公司的相关说明

适用 不适用

董事长：肖钢

中国银行股份有限公司董事会

2006年10月30日

§ 4 附录 财务报表

资产负债表

单位：人民币百万元

中国银行集团

资产	2006 年	2005 年
	9 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (审计后)
现金	32,344	28,644
贵金属	42,209	30,314
存放中央银行	345,826	316,941
存出发钞基金	37,318	35,586
交易性及其他公允价值变动计入损益的 债券	102,704	107,271
衍生金融产品资产	21,695	16,808
存放及拆放同业	328,902	344,537
债券投资	1,849,650	1,562,320
贷款	2,441,619	2,235,046
减：贷款损失准备	(90,890)	(83,153)
应收利息	25,430	20,408
股权投资	14,590	15,393
固定资产	69,886	72,978
在建工程	4,178	3,342
递延税款借项	17,888	17,561
其他资产	25,497	18,810
资产总计	5,268,846	4,742,806

资产负债表（续）

单位：人民币百万元

中国银行集团

负债	2006 年	2005 年
	9 月 30 日 (未经审计)	12 月 31 日 (审计后)
对中央银行负债	41,712	30,055
发行货币债务	37,317	35,731
衍生金融资产及公允价值变动计入损益的负债	110,259	91,174
同业存入及拆入	353,021	345,233
客户存款	4,050,027	3,703,777
应付利息	35,868	27,024
借入专项资金	47,761	52,164
发行债券	60,175	60,179
递延税款贷项	281	184
其他负债	125,652	134,665
负债合计	4,862,073	4,480,186
少数股东权益	28,424	28,778
股东权益		
股本	253,839	209,427
资本公积	76,545	3,978
盈余公积	8,095	5,987
一般准备及法定准备金	9,430	5,109
未分配利润	36,323	12,585
可供出售债券公允价值变动储备	(2,864)	(1,380)
外币报表折算差额	(3,019)	(1,864)
股东权益合计	378,349	233,842
负债和股东权益总计	5,268,846	4,742,806

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财会部总经理：刘燕芬

利润表

单位：人民币百万元

中国银行集团

	2006 年 7-9 月 (未经审计)	2006 年 1- (未经审计)
利息收入	56,606	156,383
利息支出	(24,228)	(69,529)
净利息收入	32,378	86,854
手续费及佣金收支净额	3,231	10,072
净交易收入	(1,245)	(1,438)
投资收益	607	2,288
其他业务收支净额	1,047	2,844
	36,018	100,620
业务及管理费	(12,052)	(35,245)
营业税金及附加	(1,675)	(4,662)
营业利润	22,291	60,713
营业外收支净额	216	683
扣除资产减值损失前利润总额	22,507	61,396
资产减值损失	(2,222)	(7,098)
利润总额	20,285	54,298
所得税	(6,604)	(18,966)
税后利润	13,681	35,332
少数股东应享本年利润	(1,164)	(3,791)
净利润	12,517	31,541

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：周载群

副董事长、行长：李礼辉

财会部总经理：刘燕芬