

中国银行股份有限公司

2012 年第一季度报告（全文）

（中国会计准则）



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，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 本行 2012 年 4 月 26 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 16 名，实际亲自出席董事 16 名，16 名董事均行使表决权。本行 7 名监事列席了本次会议。董事会于 2012 年 4 月 26 日审议通过了本行《2012 年第一季度报告》。
- 1.3 本行第一季度财务报告未经审计。
- 1.4 本行董事长肖钢、行长李礼辉，主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人肖伟，保证本季度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 1.5 报告期内，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，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

§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
可转换公司债券简称	中行转债
可转换公司债券代码	113001（A股可转换公司债券）
上市证券交易所	上海证券交易所
董事会秘书	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	2012年 3月31日	2011年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减(%)
资产总计	12,894,015	11,830,066	8.99
归属于母公司所有者权益合计	761,472	723,162	5.30
每股净资产(人民币元)	2.73	2.59	5.30
项目	2012年 1-3月	2011年 1-3月	比上年同期 增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	566,703	210,595	169.10
每股经营活动产生的现金流量净额 (人民币元)	2.03	0.75	169.10
项目	2012年 1-3月	2011年 1-3月	本报告期比 上年同期 增减(%)
净利润	38,447	35,010	9.82
归属于母公司所有者的净利润	36,763	33,439	9.94
基本每股收益(人民币元)	0.13	0.12	9.93
扣除非经常性损益后基本每股收益 (人民币元)	0.13	0.12	10.36
稀释每股收益(人民币元)	0.13	0.12	9.77
净资产收益率(%，年率，加权平均)	19.81	20.23	下降0.42个 百分点
净资产收益率 (%，年率，加权平均，扣除非经常性损益后)	19.70	20.04	下降0.34个 百分点
项目	2012年 3月31日	2011年 12月31日	本报告期末 比上年度末 增减
核心资本充足率(%)	9.97	10.07	下降0.10个 百分点
资本充足率(%)	12.80	12.97	下降0.17个 百分点

非经常性损益项目列示如下：

单位：百万元人民币

项目	2012年1-3月
长期股权投资处置损益	-
固定资产处置损益	7
投资性房地产处置损益	8
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	-
投资性房地产公允价值变动产生的损益	285
其他营业外收支	50
相应税项调整	(71)
少数股东损益	(81)
合计	198

注：

- 1、其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- 2、本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债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年和2011年1至3月的经营成果和于2012年3月31日及2011年12月31日的所有者权益并无差异。

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

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	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	188,785,049,790	67.63%	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,686,700,762	29.26%	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	境外法人	H股
4	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	484,137,260	0.17%	国有法人	A股
5	生命人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品	127,044,300	0.05%	境内非国有法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	113,648,974	0.04%	国有法人	A股
7	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
7	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	国有法人	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	国有法人	A股
10	汇添富上证综合指数证券投资基金	59,802,100	0.02%	境内非国有法人	A股

注：

- 1、H股股东持股情况根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。
- 2、上述A股股东所持股份不存在质押或冻结情况。本行未知上述H股股东的股份存在质押或冻结的情况。“中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪”与“中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪”同属中国人寿保险股份有限公司名下产品。除此之外，本行未知上述前十名股东之间有关联关系或一致行动关系。
- 3、上述股东所持有股份全部为无限售条件股份。
- 4、香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2012年3月31日，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数。其中包括全国社会保障基金理事会及淡马锡控股（私人）有限公司所持本行H股股份。

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			
序号	可转债持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例
1	中国人寿保险股份有限公司—分红—个人分红—005L—FH002 沪	2,324,196,000	5.81%
2	中国人寿保险股份有限公司—传统—普通保险产品—005L—CT001 沪	1,401,211,000	3.50%
3	新华人寿保险股份有限公司—分红—团体分红—018L—FH001 沪	1,208,243,000	3.02%
4	中诚信托有限责任公司—交行固定收益单一信托	1,117,373,000	2.79%
5	安邦财产保险股份有限公司—传统保险产品	1,067,039,000	2.67%
6	阳光人寿保险股份有限公司—分红保险产品	840,310,000	2.10%
7	工银瑞信基金公司—工行—特定客户资产管理	790,367,000	1.98%
8	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	759,596,000	1.90%
9	博时转债增强债券型证券投资基金	756,292,000	1.89%
10	中国人寿保险(集团)公司—传统—普通保险产品	715,460,000	1.79%

2.4.2 报告期内可转债变动情况

单位：元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其它	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,999,362,000	11,000	-	-	-	39,999,351,000

2.4.3 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	11,000
报告期转股数（股）	3,063
累计转股数（股）	173,911
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.000064%
尚未转股额（元）	39,999,351,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9984%

2.4.4 转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利润分配	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、 上交所网站、香港 交易所网站及本行 网站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股配股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股配股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利润分配	
截止本报告期末最新转股价格		3.59元/股		

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”）对本行发行的可转债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），再次确定本行可转债的债项信用等级为AAA级；大公国际的跟踪评级观点为：中国银行对本期债券的偿付能力极强。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险、直接投资和投资管理等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高；本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

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纪录。本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

2.4.6 本行可转债担保人盈利能力、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，本行深入贯彻落实科学发展观，继承和发扬百年中行优秀传统，坚定不移地实施发展战略规划，继续执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，坚持中行特色的持续平衡发展道路，构建以客户为中心、以市场为导向、以科技为引领的全球服务体系，各项业务持续健康发展，经营效益稳步提升。一季度，集团实现净利润**384.47亿元**¹，比上年同期增长**9.82%**；实现归属于母公司所有者的净利润**367.63亿元**，比上年同期增长**9.94%**。基本每股收益**0.13元**，同比增加**0.01元**。净资产收益率（ROE）和总资产净回报率（ROA）分别为**19.81%**和**1.24%**。

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%**。集团净息差**2.11%**，与上年同期持平。

2、集团实现非利息收入**343.30亿元**²，同比增加**43.06亿元**，增幅**14.34%**，非利息收入占比**36.16%**。其中，手续费及佣金净收入**211.52亿元**，同比增加**25.70亿元**，增幅**13.83%**。

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%**，主要由于本行继续加大市场拓展和网点、渠道等基础建设的费用投入。集团成本收入比（中国内地监管口径）**27.79%**。

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%**，主要是本行贵金属产品业务快速发展，相关成本支出相应增加。

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%**。2012年3月末，集团不良贷款总额**639.39亿元**，不良贷款率**0.97%**，比上年末下降**0.03个百分点**；不良贷款拨备覆盖率**226.67%**，比上年末提高**5.92个百分点**。

（2）债券减值准备回拨**0.95亿元**。

¹ 在“经营情况简要分析”中，如无特殊说明，货币为人民币。

² 非利息收入包含手续费及佣金净收入、投资收益（剔除对联营企业及合营企业投资收益）、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%；负债合计120,979.13亿元，比上年末增加10,237.41亿元，增幅9.24%。其中：

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%。中国内地机构人民币客户存款余额75,531.96亿元，比上年末增加5,334.92亿元，增幅7.60%。

2、客户贷款总额65,898.20亿元，比上年末增加2,470.06亿元，增幅3.89%。2012年以来，本行继续认真落实稳健货币政策和宏观调控要求，合理把握贷款投放节奏，贷款规模保持均衡适度增长。中国内地机构人民币贷款余额48,420.33亿元，比上年末增加2,071.18亿元，增幅4.47%。

3、证券投资³余额20,543.04亿元，比上年末增加535.45亿元，增幅2.68%。其中，人民币证券投资余额15,115.22亿元，比上年末增加431.18亿元，增幅2.94%；外币证券投资余额折合862.34亿美元，比上年末增加17.45亿美元，增幅2.07%。

集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币663.65亿元，其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国相关债券账面价值折合人民币641.27亿元，占比96.63%。集团不持有希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙等欧洲五国政府及各类机构发行的债券。

集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券账面价值合计14.44亿美元，相关的减值准备余额10.97亿美元。持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券和担保债券的账面价值共计0.59亿美元。

本行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。

³ 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券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

√适用 □不适用

与去年年底或去年同期比较，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	2012年 3月31日	2011年 12月31日	与上年末 变动比率 (%)	主要原因
买入返售金融资产	325,721	163,698	98.98	买入返售金融资产增加。
交易性金融负债	9,620	2,106	356.79	债券卖空业务增加。
卖出回购金融资产款	16,025	34,640	-53.74	卖出回购金融资产款减少。
库存股	(69)	(25)	176.00	本行子公司增加持有本行股票。

单位：百万元人民币

项目	2012年 1-3月	2011年 1-3月	与上年同期 变动比率 (%)	主要原因
利息收入	123,127	90,609	35.89	中国人民银行多次加息导致贷款等生息资产收益率同比上升。同时，贷款等生息资产平均余额比上年同期有所增长。
利息支出	(62,529)	(37,073)	68.66	中国人民银行多次加息导致客户存款等付息负债的付息率同比上升。同时，客户存款等付息负债平均余额比上年同期有所增长。
投资收益	1,963	2,834	-30.73	衍生金融工具产生的已实现收益同比减少。
公允价值变动收益	2,417	5,289	-54.30	衍生金融工具产生的估值收益减少。
汇兑收益	(258)	(3,779)	-93.17	由于汇率变动造成我行外汇敞口产生损失减少。
营业税金及附加	(5,818)	(4,278)	36.00	利息收入增加，营业税金及附加同比增加。
营业外支出	(10)	(21)	-52.38	捐赠支出减少。

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，本行、股东及实际控制人在持续到报告期内的有关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 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的网站 www.sse.com.cn 及本行的网站 www.boc.cn。根据国际财务报告准则编制的第一季度报告全文亦同时刊载于香港交易及结算所有公司的网站 www.hkexnews.hk 及本行的网站。

董事长：肖钢

中国银行股份有限公司董事会

二〇一二年四月二十六日

附录 会计报表

合并及母公司资产负债表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
资产				
现金及存放中央银行款项	2,438,127	1,981,484	2,348,876	1,840,982
存放同业款项	628,350	529,131	611,648	520,325
贵金属	102,195	95,907	97,614	91,642
拆出资金	470,577	454,668	425,904	416,340
交易性金融资产	69,804	73,807	23,867	31,887
衍生金融资产	38,035	42,757	16,975	20,969
买入返售金融资产	325,721	163,698	322,126	160,893
应收利息	62,565	54,817	57,686	50,174
发放贷款和垫款	6,444,892	6,203,138	5,780,590	5,546,805
可供出售金融资产	606,445	553,318	298,140	271,364
持有至到期投资	1,082,300	1,074,116	1,039,587	1,025,620
应收款项债券投资	295,755	299,518	288,251	290,387
长期股权投资	13,889	13,293	84,989	83,837
投资性房地产	14,984	14,616	1,305	1,280
固定资产	138,144	138,234	72,623	74,529
无形资产	11,991	11,955	11,018	10,967
商誉	1,748	1,752	-	-
递延所得税资产	19,904	19,516	20,459	19,648
其他资产	128,589	104,341	30,710	21,188
资产总计	12,894,015	11,830,066	11,532,368	10,478,837

合并及母公司资产负债表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)	2012年 3月31日 (未经审计)	2011年 12月31日 (经审计)
负债				
向中央银行借款	95,255	81,456	90,866	73,847
同业及其他金融机构存放款项	1,652,950	1,370,943	1,570,558	1,273,561
拆入资金	255,384	231,198	305,000	270,316
交易性金融负债	9,620	2,106	43	-
衍生金融负债	28,813	35,473	11,625	17,387
卖出回购金融资产款	16,025	34,640	17,047	33,993
吸收存款	9,517,098	8,817,961	8,511,724	7,806,900
应付职工薪酬	19,647	26,024	18,812	24,567
应交税费	37,172	29,353	34,039	26,527
应付利息	84,519	75,352	83,275	73,809
预计负债	2,412	2,396	2,123	2,087
应付债券	169,805	169,902	148,519	148,271
递延所得税负债	4,712	4,486	130	124
其他负债	204,501	192,882	20,266	42,234
负债合计	12,097,913	11,074,172	10,814,027	9,793,623
所有者权益				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	120,358	119,001	114,616	114,274
减：库存股	(69)	(25)	-	-
盈余公积	52,194	52,165	50,498	50,487
一般风险准备	81,325	81,243	76,515	76,515
未分配利润	246,528	209,816	199,709	166,950
外币报表折算差额	(18,011)	(18,185)	(2,144)	(2,159)
归属于母公司所有者权益合计	761,472	723,162	718,341	685,214
少数股东权益	34,630	32,732	-	-
所有者权益合计	796,102	755,894	718,341	685,214
负债和所有者权益总计	12,894,015	11,830,066	11,532,368	10,478,837

法定代表人、董事长：肖钢

主管财务会计工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

合并及母公司利润表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
一、营业收入	94,956	83,567	81,579	71,452
利息净收入	60,598	53,536	55,128	48,828
利息收入	123,127	90,609	115,745	84,074
利息支出	(62,529)	(37,073)	(60,617)	(35,246)
手续费及佣金净收入	21,152	18,582	19,017	16,633
手续费及佣金收入	22,382	19,858	19,501	17,048
手续费及佣金支出	(1,230)	(1,276)	(484)	(415)
投资收益	1,963	2,834	967	1,946
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	95	90	-	-
公允价值变动收益	2,417	5,289	1,680	4,562
汇兑收益	(258)	(3,779)	(105)	(3,700)
其他业务收入	9,084	7,105	4,892	3,183
二、营业支出	(44,937)	(37,736)	(38,753)	(32,064)
营业税金及附加	(5,818)	(4,278)	(5,710)	(4,209)
业务及管理费	(26,391)	(23,168)	(22,969)	(20,162)
资产减值损失	(5,473)	(4,615)	(5,477)	(4,652)
其他业务成本	(7,255)	(5,675)	(4,597)	(3,041)

合并及母公司利润表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
三、营业利润	50,019	45,831	42,826	39,388
加：营业外收入	67	83	57	47
减：营业外支出	(10)	(21)	(16)	(4)
四、利润总额	50,076	45,893	42,867	39,431
减：所得税费用	(11,629)	(10,883)	(10,101)	(9,646)
五、净利润	38,447	35,010	32,766	29,785
归属于母公司所有者的净利润	36,763	33,439	32,766	29,785
少数股东损益	1,684	1,571	-	-
	38,447	35,010	32,766	29,785
六、每股收益 (以人民币元/股表示)				
(一) 基本每股收益	0.13	0.12		
(二) 稀释每股收益	0.13	0.12		
七、其他综合收益	1,952	367	361	(80)
八、综合收益	40,399	35,377	33,127	29,705
归属于母公司所有者的综合收益	38,354	34,102	33,127	29,705
归属于少数股东的综合收益	2,045	1,275	-	-
	40,399	35,377	33,127	29,705

法定代表人、董事长：肖钢

主管财务会计工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

合并及母公司现金流量表

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3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	981,144	726,920	1,001,821	593,120
向中央银行借款净增加额	13,799	709	17,019	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	10,180	-	3,520	-
收取利息、手续费及佣金的现金	126,031	94,111	117,959	86,821
经营活动现金流入小计	1,131,154	821,740	1,140,319	679,941
向中央银行借款净减少额	-	-	-	(324)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(40,709)	-	(68,874)
发放贷款和垫款净增加额	(247,374)	(296,412)	(239,415)	(275,786)
存放中央银行和同业款项净增加额	(212,103)	(158,476)	(213,745)	(155,819)
支付利息、手续费及佣金的现金	(52,216)	(37,054)	(49,648)	(34,686)
支付给职工及为职工支付的现金	(21,486)	(18,786)	(18,903)	(16,581)
支付的各项税费	(10,551)	(8,354)	(9,662)	(7,593)
支付其他与经营活动有关的现金净额	(20,721)	(51,354)	(58,974)	(58,533)
经营活动现金流出小计	(564,451)	(611,145)	(590,347)	(618,196)
经营活动产生的现金流量净额	566,703	210,595	549,972	61,745
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	241,155	494,406	101,383	390,427
取得投资收益收到的现金	11,798	12,801	9,931	10,819
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	-	44	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	48	414	34	31
投资活动现金流入小计	253,001	507,665	111,348	401,277
投资支付的现金	(290,498)	(399,809)	(133,864)	(300,114)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(4,870)	(5,270)	(803)	(1,830)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(505)	(158)	(1,097)	-
投资活动现金流出小计	(295,873)	(405,237)	(135,764)	(301,944)
投资活动产生的现金流量净额	(42,872)	102,428	(24,416)	99,333

合并及母公司现金流量表（续）

单位：百万元人民币

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)	2012年 1-3月 (未经审计)	2011年 1-3月 (未经审计)
三、筹资活动产生的现金流量				
吸收投资收到的现金	6	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	6	-	-	-
发行债券收到的现金	146	-	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金净额	-	62	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>152</u>	<u>62</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(2,067)	(2,259)	(1,739)	(1,756)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(153)	(50)	-	-
偿还债务支付的现金	(156)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金净额	(44)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(2,267)</u>	<u>(2,259)</u>	<u>(1,739)</u>	<u>(1,756)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>(2,115)</u>	<u>(2,197)</u>	<u>(1,739)</u>	<u>(1,756)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额	<u>1,067</u>	<u>788</u>	<u>2,401</u>	<u>850</u>
五、现金及现金等价物净增加额	522,783	311,614	526,218	160,172
加：期初现金及现金等价物余额	<u>1,017,368</u>	<u>769,371</u>	<u>820,362</u>	<u>472,757</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>1,540,151</u>	<u>1,080,985</u>	<u>1,346,580</u>	<u>632,929</u>

法定代表人、董事长：肖钢

主管财务会计工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟