



中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2010 年半年度报告

目录

财务摘要	1
重要提示	2
公司基本情况	3
经营情况概览	4
管理层讨论与分析	6
财务回顾	6
业务回顾	18
风险管理	25
渠道建设	30
IT 蓝图建设	31
社会责任	31
展望	32
股本变动和主要股东持股情况	33
董事、监事、高级管理人员及员工情况	37
公司治理	40
重要事项	44
董事、高级管理人员关于 2010 年半年度报告的确认意见	50
中期会计报表的审阅报告	51
中期会计报表	52
释义	148

财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则2006》编制。

单位：百万元人民币

	注释	2010年1-6月	2009年1-6月
报告期业绩			
利息净收入		91,864	74,722
非利息收入	1	41,146	33,134
营业收入		133,010	107,856
业务及管理费		(39,628)	(33,885)
资产减值损失		(9,951)	(10,081)
营业利润		70,127	55,842
利润总额		70,287	56,053
净利润		54,375	43,234
归属于母公司所有者的净利润		52,022	41,005
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润		51,504	40,611
每股收益(基本与稀释, 元)		0.20	0.16
主要财务比率			
总资产净回报率(%)	2	1.18	1.14
股本净回报率(不含少数股东权益, %)	3	19.79	17.39
股本净回报率(含少数股东权益, %)	4	19.55	17.35
净息差(%)	5	2.04	2.04
非利息收入占比(%)	6	30.93	30.72
成本收入比(%)	7	29.79	31.42
信贷成本(%)	8	0.44	0.37
		2010年6月30日	2009年12月31日
资产负债情况			
资产总计		9,685,812	8,751,943
发放贷款净额		5,270,161	4,797,408
证券投资	9	1,966,655	1,816,679
负债合计		9,118,496	8,206,549
吸收存款		7,262,064	6,685,049
归属于母公司所有者权益合计		536,384	514,992
每股净资产(元)	10	2.11	2.03
资本充足指标			
核心资本充足率(%)		9.33	9.07
资本充足率(%)		11.73	11.14
资产质量			
不良贷款率(%)	11	1.20	1.52
不良贷款拨备覆盖率(%)	12	188.44	151.17

注释详见本报告《释义-财务摘要注释》

重要提示

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。

本行董事会会议于 2010 年 8 月 26 日审议通过了本行《2010 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 15 名。本行 6 名监事列席了本次会议。

本行 2010 年半年度报告中按照《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阅，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阅。

本行董事长肖钢、行长李礼辉、主管会计工作副行长周载群及会计机构负责人肖伟，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

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。

公司基本情况

法定中文名称:

中国银行股份有限公司
(简称“中国银行”)

法定英文名称:

BANK OF CHINA LIMITED
(简称“Bank of China”)

法定代表人、董事长:

肖钢

副董事长、行长:

李礼辉

董事会秘书:

张秉训
地址: 中国北京市复兴门内大街1号
电话: (86) 10-6659 2638
传真: (86) 10-6659 4568
电子信箱: bocir@bank-of-china.com

公司秘书:

杨长缨

证券事务代表:

罗楠
地址: 中国北京市复兴门内大街1号
电话: (86) 10-6659 2638
传真: (86) 10-6659 4568
电子信箱: bocir@bank-of-china.com

注册地址:

中国北京市复兴门内大街1号

办公地址:

中国北京市复兴门内大街1号
邮政编码: 100818
电话: (86) 10-6659 6688
传真: (86) 10-6601 6871
国际互联网网址: <http://www.boc.cn>
电子信箱: bocir@bank-of-china.com

香港营业地点:

香港花园道1号中银大厦8楼

选定的信息披露报纸 (A股):

《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网站:

<http://www.sse.com.cn>

刊登中期报告的香港交易及结算所有限公司网站:

<http://www.hkexnews.hk>

半年度报告备置地点:

主要营业场所

证券信息:

A股: 上海证券交易所
股票简称: 中国银行
股票代码: 601988

H股: 香港联合交易所有限公司
股票简称: 中国银行
股份代号: 3988

A股可转换公司债券:

上海证券交易所
可转换公司债券简称: 中行转债
可转换公司债券代码: 113001

A股股份过户登记处:

中国证券登记结算有限公司上海分公司
上海市浦东新区陆家嘴东路166号
中国保险大厦36楼
电话: (86) 21-3887 4800

H股股份过户登记处:

香港中央证券登记有限公司
香港湾仔皇后大道东183号
合和中心17楼1712-1716室
电话: (852) 2862 8555

A股可转换公司债券联席保荐人:

中银国际证券有限责任公司
中信证券股份有限公司

经营情况概览

2010年以来，面对错综复杂的经营环境，本行深入贯彻科学发展观，继续推进战略规划实施，认真执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，取得了良好的经营业绩。截至2010年6月末，全行资产总额96,858.12亿元¹，负债总额91,184.96亿元，所有者权益5,673.16亿元，分别比上年末增长10.67%、11.11%和4.02%。实现净利润543.75亿元，同比增长25.77%；实现归属于母公司所有者的净利润520.22亿元，同比增长26.87%。总资产净回报率（ROA）1.18%、股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）19.79%，同比分别提高0.04和2.40个百分点。不良贷款余额645.91亿元，比上年末减少101.27亿元，不良贷款率1.20%，比上年末下降0.32个百分点。不良贷款拨备覆盖率188.44%，比上年末大幅提高37.27个百分点。

各项业务较快发展

上半年，本行积极应对宏观形势变化，不断完善资产负债综合平衡管理措施，统筹处理结构调整、业务发展与风险防控的关系，实现存贷款业务、境内外业务、多元化业务的均衡增长。截至2010年6月末，集团存、贷款余额分别比上年末增长8.63%和9.81%，境内、外机构净利润同比分别增长30.57%和10.35%；非商业银行业务利润总额占比为6.49%²，比上年同期提高0.73个百分点。

资产结构进一步优化。截至6月末，集团生息资产在总资产中的占比为96.61%，比上年末提高0.12个百分点；集团人民币资产占比为74.75%，比上年末提高2.30个百分点；集团人民币证券在证券投资中的占比为73.14%，比上年末提高2.66个百分点。

风险管理全面加强

以地方政府融资平台、房地产及产能过剩行业为重点，加强信贷资产风险管控。提高三个热点领域的信贷准入及审批标准，严格控制信贷总量。全面排查地方政府融资平台贷款，做好整改增信工作。坚决执行国家加强房地产市场调控的各项政策，及时调整信贷准入标准和定价措施。对今年以来新发放的房地产贷款和产能过剩行业贷款开展专项自查。加强贷款全流程管理，实行“实贷实付”。

¹ 在“经营情况概览”及“管理层讨论与分析”中，如无特殊说明，货币均为人民币，人民币业务均为中国内地人民币业务，市场份额根据中国人民银行统计口径计算。

² 分部利润总额在集团中的占比为抵销前数据。

密切关注市场变化，加强市场风险主动管理。对高风险国家主权风险实行动态评估和风险分级。加强债券市场风险监控，重点关注本外币债券利率风险及证券化产品结构性风险。

组织开展“内控和案防制度执行年”活动，加强对基层机构案件风险的识别与监控。加强案件防查联动，以账户和现金为重点，全面排查案件风险。积极运用非现场稽核手段，探索建立风险预警长效机制。

基础建设扎实推进

IT蓝图建设取得重大进展，核心银行系统2.0版本在境内17家一级分行成功上线。加快重点项目实施，信息科技体系对业务发展的支持力度明显加大，科技基础进一步巩固。

新资本协议实施进程加快，投产资本充足率计算引擎等10个系统，积极推进项目阶段性成果转化为生产力。

进一步深化网点转型，提高网点综合效能。网上银行功能持续完善，客户数和交易量大幅增长，客户覆盖率及业务替代率稳步提高。海外网银和跨境集团服务范围扩大到27个国家和地区。手机银行成功投产。

下半年，本行将进一步加强对国内外经济金融形势、监管动态、产业发展以及客户和同业的研究分析，密切关注我国经济、金融体制改革的新思路新举措，加强核心能力建设，深化结构调整，加快业务转型，努力实现又好又快持续发展。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2010年上半年，全球经济继续保持脆弱复苏趋势。新兴市场内需旺盛，特别是亚洲强劲复苏。受此拉动，环太平洋发达国家经济实现较快增长。欧元区少数国家发生主权债务危机，欧洲经济复苏步伐放缓。国际大宗商品价格稳中有涨，发达经济体通胀温和，新兴市场价格水平上涨压力较大。除少数国家启动加息外，各主要国家央行保持低利率水平基本不变。为实现财政持续发展，一些国家开始考虑压缩赤字规模。

受到经济刺激政策退出预期与希腊债务危机的影响，国际金融市场再次陷入动荡。全球主要股指较大幅度下滑。欧洲主要货币大幅贬值，美元指数加快上扬。国际黄金价格再创新高。国际原油价格震荡加大。主要经济体国债收益率下行，银行间市场流动性总体平稳。国际银行业盈利水平有所改善，发达国家货币信贷增长依旧低迷。

中国政府加快推进经济结构调整和增长方式转变，国民经济沿着宏观调控的预期方向发展。2010年上半年，中国内地 GDP 同比增长 11.1%，CPI 上涨 2.6%；全社会固定资产投资同比增长 25.0%，社会消费品零售总额同比增长 18.2%；外贸总额同比增长 43.1%，国际收支更趋平衡。

国内金融体系保持平稳运行。2010年上半年，人民币存贷款基准利率保持不变，法定存款准备金率上调三次。人民币兑美元汇率保持稳定，汇率形成机制改革进一步推进。广义货币供应量 M2 同比增长 18.5%，金融机构人民币贷款同比增长 18.2%，人民币存款同比增长 19.0%。受外部经济金融环境变化、国内房地产调控政策等因素影响，6月末上证指数比上年末下跌 26.8%。债券市场发行规模扩大，交易活跃，6月末债券市值比上年末增长 11.3%。

利润表主要项目分析

2010年上半年，集团实现净利润543.75亿元，同比增长25.77%；实现归属于母公司所有者的净利润520.22亿元，同比增长26.87%；每股收益0.20元，同比增加0.04元；总资产净回报率（ROA）1.18%，股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）19.79%，同比分别提高0.04和2.40个百分点。

集团利润表主要项目如下表所示：

项目	单位：百万元人民币	
	2010年1-6月	2009年1-6月
利息净收入	91,864	74,722
非利息收入	41,146	33,134
其中：手续费及佣金净收入	28,306	22,955
营业收入	133,010	107,856
营业支出	(62,883)	(52,014)
其中：业务及管理费	(39,628)	(33,885)
资产减值损失	(9,951)	(10,081)
营业利润	70,127	55,842
利润总额	70,287	56,053
所得税费用	(15,912)	(12,819)
净利润	54,375	43,234
归属于母公司所有者的净利润	52,022	41,005

利息净收入与净息差

2010年上半年，集团实现利息净收入918.64亿元，同比增加171.42亿元，增幅22.94%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额³、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素变动⁴而引起的变化如下表所示：

³ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

⁴ 计算规模因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化；计算利率因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年1-6月			2009年1-6月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
集团									
生息资产									
发放贷款	5,265,040	107,676	4.12%	3,728,565	89,478	4.84%	36,877	(18,679)	18,198
债券投资 ¹	1,930,793	26,115	2.73%	1,836,550	24,996	2.74%	1,281	(162)	1,119
存放中央银行	1,186,493	8,224	1.40%	1,055,013	6,435	1.23%	802	987	1,789
存放同业	720,556	6,010	1.68%	758,123	6,423	1.71%	(319)	(94)	(413)
小计	9,102,882	148,025	3.28%	7,378,251	127,332	3.48%	38,641	(17,948)	20,693
付息负债									
吸收存款	7,065,730	44,813	1.28%	5,744,340	45,535	1.60%	10,484	(11,206)	(722)
同业存放及对央行负债	1,373,903	9,362	1.37%	1,031,136	5,561	1.09%	1,853	1,948	3,801
其他借入资金 ²	94,229	1,986	4.25%	67,040	1,514	4.55%	613	(141)	472
小计	8,533,862	56,161	1.33%	6,842,516	52,610	1.55%	12,950	(9,399)	3,551
利息净收入		91,864			74,722		25,691	(8,549)	17,142
净息差			2.04%			2.04%			
中国内地人民币业务									
生息资产									
发放贷款	3,757,689	93,952	5.04%	2,786,409	76,530	5.54%	26,683	(9,261)	17,422
债券投资	1,391,783	19,087	2.77%	1,213,492	16,884	2.81%	2,484	(281)	2,203
存放中央银行	1,060,071	7,815	1.49%	746,508	5,609	1.52%	2,363	(157)	2,206
存放同业	563,390	5,419	1.94%	427,147	3,793	1.79%	1,209	417	1,626
小计	6,772,933	126,273	3.76%	5,173,556	102,816	4.01%	32,739	(9,282)	23,457
付息负债									
吸收存款	5,712,592	42,180	1.49%	4,476,498	41,620	1.87%	11,462	(10,902)	560
同业存放及对央行负债	746,395	7,495	2.02%	515,351	3,725	1.46%	1,673	2,097	3,770
其他借入资金	82,675	1,655	4.04%	66,000	1,486	4.54%	375	(206)	169
小计	6,541,662	51,330	1.58%	5,057,849	46,831	1.87%	13,510	(9,011)	4,499
利息净收入		74,943			55,985		19,229	(271)	18,958
净息差			2.23%			2.18%			
中国内地外币业务									
单位：百万美元（百分比除外）									
生息资产									
发放贷款	100,117	815	1.64%	48,483	795	3.31%	848	(828)	20
债券投资	24,999	332	2.68%	32,327	493	3.08%	(112)	(49)	(161)
存放同业及存放中央银行	26,467	96	0.73%	64,384	353	1.11%	(209)	(48)	(257)
小计	151,583	1,243	1.65%	145,194	1,641	2.28%	527	(925)	(398)
付息负债									
吸收存款	59,287	173	0.59%	58,556	299	1.03%	4	(130)	(126)
同业存放及对央行负债	61,450	199	0.65%	41,198	183	0.90%	90	(74)	16
其他借入资金	100	4	8.07%	100	4	8.07%	-	-	-
小计	120,837	376	0.63%	99,854	486	0.98%	94	(204)	(110)
利息净收入		867			1,155		433	(721)	(288)
净息差			1.15%			1.60%			

注：

- 1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券；
- 2 其他借入资金包括应付债券。

中国内地按业务类型划分的发放贷款、吸收存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

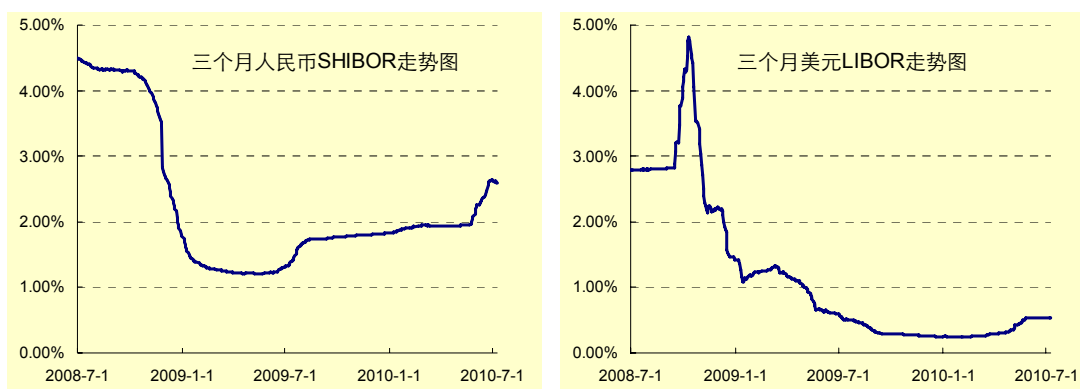
项目	2010年1-6月		2009年1-6月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
发放贷款						
公司贷款	2,522,690	5.33%	1,819,794	6.00%	702,896	(67)BPs
个人贷款	1,070,527	4.72%	699,781	5.62%	370,746	(90)BPs
票据贴现	164,472	2.69%	266,834	2.16%	(102,362)	53 BPs
小计	3,757,689	5.04%	2,786,409	5.54%	971,280	(50)BPs
其中：						
中长期贷款	2,675,170	5.16%	1,674,666	6.01%	1,000,504	(85)BPs
1年以内短期贷款及其他	1,082,519	4.75%	1,111,743	4.82%	(29,224)	(7)BPs
吸收存款						
公司活期存款	1,676,471	0.70%	1,210,744	0.65%	465,727	5 BPs
公司定期存款	1,048,773	2.16%	729,973	2.66%	318,800	(50)BPs
活期储蓄存款	775,366	0.37%	622,954	0.36%	152,412	1 BP
定期储蓄存款	1,758,768	2.29%	1,604,334	3.02%	154,434	(73)BPs
其他存款	453,214	1.70%	308,493	1.90%	144,721	(20)BPs
小计	5,712,592	1.49%	4,476,498	1.87%	1,236,094	(38)BPs
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
发放贷款	100,117	1.64%	48,483	3.31%	51,634	(167)BPs
吸收存款						
公司活期存款	19,876	0.13%	17,068	0.06%	2,808	7 BPs
公司定期存款	5,171	0.94%	5,597	1.48%	(426)	(54)BPs
活期储蓄存款	9,654	0.09%	9,259	0.07%	395	2 BPs
定期储蓄存款	18,338	0.83%	18,925	1.63%	(587)	(80)BPs
其他存款	6,248	1.81%	7,707	2.56%	(1,459)	(75)BPs
小计	59,287	0.59%	58,556	1.03%	731	(44)BPs

2010年上半年，集团净息差为2.04%，与上年同期持平。境内人民币净息差同比上升，外币净息差有所下降。与上年同期相比，影响集团净息差的主要因素包括：

(1) 本行进一步加强资产负债管理，及时调整资产业务结构，提高高收益资产比重，压缩低息资产；大力发展人民币业务，提高人民币资产规模和占比。截至2010年6月末，贷款在生息资产平均余额中的占比为57.84%，比上年同期上升7.31个百分点；集团人民币资产7.24万亿元，比上年末增长14.19%，在资产总额中的占比为74.75%，比上年末上升2.30个百分点。

(2) 人民币市场利率上升，外币市场利率下降。2010年上半年，人民币流动性逐步由充裕向适度过渡，人民币市场利率稳中有升；同时，随着全球经济逐步复苏，流动性压力缓解，美元市场利率较上年同期降低。2010年上半年，人民币三个月

SHIBOR利率平均值为2.0117%，比上年同期上升0.7273个百分点；美元三个月LIBOR利率平均值为0.3463%，比上年同期下降0.6974个百分点。



(3) 境内小额外币存款利率与上年同期基本持平，外币付息负债平均利率降幅低于外币生息资产平均收益率降幅，利差收窄。2010年上半年，境内机构外币生息资产平均收益率同比下降0.63个百分点，外币付息负债平均利率同比下降0.35个百分点。

非利息收入

2010年上半年，集团实现非利息收入411.46亿元，同比增加80.12亿元，增幅24.18%，在营业收入中的占比为30.93%，同比提高0.21个百分点。

手续费及佣金净收入

2010年上半年，集团实现手续费及佣金净收入283.06亿元，同比增加53.51亿元，增幅23.31%，在营业收入中的占比为21.28%，与上年同期持平。

2010年以来，本行继续加大产品创新力度，进一步巩固传统业务优势，国际结算等继续保持市场领先地位。同时，本行积极发展人民币业务，努力开拓新的业务增长点，不断优化收入结构，银行卡、贷款承诺、代理等业务手续费收入增长较快。详见会计报表注释四、20。

其他非利息收入

2010年上半年，集团实现其他非利息收入128.40亿元，同比增加26.61亿元，增幅26.14%。其中，贵金属产品业务收入、保险业务收入、飞机租赁收入、投资性房地产收入等项目实现大幅增长。详见会计报表注释四、21，22，23和24。

营业支出

2010年上半年，集团营业支出为628.83亿元，同比增加108.69亿元，增幅20.90%。其中：

(1) 业务及管理费396.28亿元，同比增加57.43亿元，增幅16.95%。主要原因：一是本行着眼长远发展，有计划地补充专业人才和一线经营网点人员，人员费用相应增加。二是继续加大了对基础建设、市场拓展和重点业务的费用投入。集团成本收入比29.79%，比上年同期下降1.63个百分点。详见会计报表注释四、25。

(2) 资产减值损失99.51亿元，同比减少1.30亿元，降幅1.29%。2010年上半年，集团信贷资产质量进一步改善，不良贷款与不良贷款率保持“双降”；集团贷款减值损失114.41亿元，信贷成本为0.44%。其他资产减值损失为回拨14.90亿元，主要是债券减值准备回拨13.93亿元。详见“风险管理—信用风险”部分和会计报表注释四、7，26，五、1。

(3) 其他业务成本63.96亿元，同比增加39.98亿元，主要是保险业务和贵金属产品业务快速发展，相关成本支出增加。详见会计报表注释四、27。

(4) 营业税金及附加69.08亿元，同比增加12.58亿元，增幅22.27%，主要是营业收入增长带动营业税金相应增加。

资产负债项目分析

截至2010年6月30日，集团资产总计96,858.12亿元，比上年末增加9,338.69亿元，增幅10.67%；负债合计91,184.96亿元，比上年末增加9,119.47亿元，增幅11.11%。

集团资产负债表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2010年6月30日	2009年12月31日
资产		
发放贷款和垫款	5,270,161	4,797,408
证券投资 ¹	1,966,655	1,816,679
存放中央银行	1,228,440	1,046,441
存拆放同业	641,499	533,688
其他资产	579,057	557,727
资产总计	9,685,812	8,751,943
负债		
吸收存款	7,262,064	6,685,049
同业存拆入及对央行负债	1,358,582	1,070,577
其他借入资金 ²	141,888	88,055
其他负债	355,962	362,868
负债合计	9,118,496	8,206,549

注：

1 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、交易性金融资产；

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

发放贷款和垫款

截至2010年6月30日，集团发放贷款和垫款总额为53,918.79亿元，比上年末增加4,815.21亿元，增幅9.81%。其中，集团人民币贷款余额39,090.35亿元，比上年末增加3,840.17亿元，增幅10.89%。截至2010年6月末，集团不良贷款率为1.20%，比上年末下降0.32个百分点；不良贷款拨备覆盖率为188.44%，比上年末大幅上升37.27个百分点。有关贷款质量的具体情况详见“风险管理－信用风险”部分。

证券投资

截至2010年6月30日，集团证券投资19,666.55亿元，比上年末增加1,499.76亿元，增幅8.26%。其中，集团人民币证券投资14,383.42亿元，比上年末增加1,580.05亿元，增幅12.34%；外币证券投资折合777.97亿美元，比上年末减少

7.51亿美元，降幅0.96%。集团人民币证券投资占比73.14%，比上年末上升2.66个百分点。

集团证券投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	81,793	4.16	61,897	3.40
可供出售金融资产	597,020	30.36	622,307	34.26
持有至到期投资	918,288	46.69	744,693	40.99
应收款项债券投资	369,554	18.79	387,782	21.35
合计	1,966,655	100.00	1,816,679	100.00

按货币划分的证券投资

单位：百万元人民币

项目	2010年6月30日	2009年12月31日
人民币	1,438,342	1,280,337
美元	306,280	292,117
港币	118,938	113,342
其他	103,095	130,883
合计	1,966,655	1,816,679

截至2010年6月30日，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36.90亿美元（折合人民币250.58亿元），相关的减值准备余额30.72亿美元（折合人民币208.62亿元）。

截至2010年6月30日，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值为8.19亿美元（折合人民币55.59亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值为16.64亿美元（折合人民币113.02亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

截至2010年6月30日，集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、希腊、西班牙等欧洲五国各类机构发行债券账面价值折合人民币33.95亿元，比上年末减少36.25亿元，主要是本行择机减持了部分政府机构及金融机构发行的债券。债券投资估值情况良好。

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。

单位：百万元人民币

国家	发行人				合计
	政府	公共实体 及准政府	金融机构	公司	
意大利	907	-	1,007	-	1,914
西班牙	-	-	104	-	104
爱尔兰	-	-	1,034	268	1,302
葡萄牙	-	-	75	-	75
希腊	-	-	-	-	-
合计	907	-	2,220	268	3,395

吸收存款

截至2010年6月30日，集团吸收存款余额为72,620.64亿元，比上年末增加5,770.15亿元，增幅8.63%。其中，集团人民币吸收存款59,002.68亿元，比上年末增加5,263.03亿元，增幅9.79%。

2010年以来，本行加大存款营销力度，大力拓展客户基础，加快推进机构网点和电子渠道建设，着力提升网点效能，进一步巩固客户服务载体，有效促进吸收存款的持续快速增长，为资产业务发展提供有力的资金支持。

所有者权益

截至2010年6月30日，集团所有者权益合计5,673.16亿元，比上年末增加219.22亿元，增幅4.02%。主要是由于：(1) 2010年上半年实现净利润543.75亿元；(2) 根据股东大会审议批准的2009年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利355.37亿元。有关所有者权益变动的情况详见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

有关集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，详见会计报表注释四、33。

按照监管要求披露的其他相关数据

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内容与格式准则第3号<半年度报告的内容与格式>》（2007年修订）（证监公司字【2007】100号）的要求编制。

主要会计数据及财务指标

单位：百万元人民币（百分比除外）			
项目	2010年1-6月	2009年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)
营业利润	70,127	55,842	25.58
利润总额	70,287	56,053	25.39
归属于母公司所有者的净利润	52,022	41,005	26.87
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	51,504	40,611	26.82
基本每股收益(元)	0.20	0.16	26.87
稀释每股收益(元)	0.20	0.16	26.22
扣除非经常性损益后基本每股收益（元）	0.20	0.16	26.83
扣除非经常性损益后稀释每股收益（元）	0.20	0.16	26.18
净资产收益率（%，加权平均）	19.39	16.89	上升2.50个百分点
净资产收益率（%，全面摊薄）	19.40	17.28	上升2.12个百分点
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	19.20	16.73	上升2.47个百分点
净资产收益率（%，全面摊薄，扣除非经常性损益后）	19.20	17.11	上升2.09个百分点
经营活动产生的现金流量净额	163,570	(16,527)	-
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.64	(0.07)	-
项目	2010年6月30日	2009年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)
资产总计	9,685,812	8,751,943	10.67
归属于母公司所有者权益合计	536,384	514,992	4.15
每股净资产(元)	2.11	2.03	4.15

非经常性损益项目

详见会计报表注释六。

境内外会计准则差异

详见会计报表附件一。

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

项目	单位：百万元人民币		
	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资产合计	9,685,812	8,751,943	6,955,694
负债合计	9,118,496	8,206,549	6,461,793
存款总额	7,262,064	6,685,049	5,173,352
其中：企业活期存款	2,055,842	1,948,036	1,375,251
企业定期存款	1,281,571	1,125,487	786,896
活期储蓄存款	1,281,411	1,194,533	901,188
定期储蓄存款	2,139,174	1,985,352	1,822,323
贷款总额	5,391,879	4,910,358	3,296,146
其中：正常贷款	5,327,288	4,835,640	3,208,656
不良贷款	64,591	74,718	87,490
重组贷款	17,549	16,076	19,949
逾期贷款	72,091	77,271	97,930
同业拆入	129,117	104,796	76,819
资本净额	657,694	575,024	532,793
其中：核心资本	552,404	503,011	443,980
附属资本	174,891	139,645	117,395
扣减项	69,601	67,632	28,582
加权风险资产及市场风险资本调整	5,606,587	5,163,848	3,966,943
贷款减值准备	121,718	112,950	106,494

注：

- 1 正常贷款指贷款五级分类中正常和关注类贷款；
- 2 不良贷款指贷款五级分类中次级、可疑、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根据《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

项目	标准值	单位：%		
		2010年1-6月	2009年	2008年
总资产净回报率		1.18	1.09	1.00
股本净回报率（含少数股东权益）		19.55	16.42	13.72
成本收入比		29.79	34.92	31.52
		2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
资本充足率	≥8	11.73	11.14	13.43
核心资本充足率	≥4	9.33	9.07	10.81
资产流动性比率				
其中：人民币	≥25	42.7	45.3	48.8
外币	≥25	56.5	55.6	76.6
贷存比（本外币合计）	≤75	70.6	70.3	61.3
单一最大客户贷款比率	≤10	3.3	3.8	3.4
最大十家客户贷款比率	≤50	23.4	28.0	17.6
不良贷款拨备覆盖率		188.44	151.17	121.72
不良贷款率		1.20	1.52	2.65

注：

- 1 股本净回报率（含少数股东权益）根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算，总资产净回报率及股本净回报率（含少数股东权益）以年化形式列示；
- 2 流动性比率 = 流动资产 ÷ 流动负债。流动性比率为集团口径指标，按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；
- 3 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额，为中国内地机构口径指标；
- 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。

证券投资

集团持有最大的十支金融债券情况

债券名称	面值	年利率	单位：百万元人民币 (百分比除外)	
			到期日	减值
2005年政策性银行债券	6,800	3.42	2015-08-02	-
2010年政策性银行债券	6,070	1年期固定利率+0.52%	2017-01-26	-
2009年政策性银行债券	5,410	2.04	2010-10-28	-
2006年政策性银行债券	5,000	1年期固定利率+0.60%	2016-12-12	-
2006年政策性银行债券	5,000	2.77	2011-04-26	-
2010年政策性银行债券	4,780	1年期固定利率+0.59%	2020-02-25	-
2009年政策性银行债券	4,660	1年期固定利率+0.54%	2016-09-01	-
2005年政策性银行债券	4,430	2.62	2011-01-19	-
2005年政策性银行债券	4,180	2.66	2010-12-30	-
2005年政策性银行债券	4,150	2.82	2010-12-15	-

注：金融机构债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

业务回顾

2010年上半年，集团贯彻落实发展战略规划，各项业务健康发展。集团主要业务分部的利润总额情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
商业银行业务				
其中：公司金融业务	42,632	60.65	37,225	66.41
个人金融业务	19,049	27.10	12,645	22.56
资金业务	4,046	5.76	2,955	5.27
投资银行及保险业务	1,231	1.75	1,256	2.24
其他业务及抵销项目	3,329	4.74	1,972	3.52
利润总额合计	70,287	100.00	56,053	100.00

注：本集团按照内部报告的口径，将部分业务在公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务间进行了重分类，并对2009年1-6月的对比数字进行了重述。

商业银行业务

2010年上半年，集团商业银行业务快速发展。截至2010年6月末，集团主要存贷款业务余额及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司存款			
中国内地：人民币	2,759,061	2,554,742	1,712,083
各外币折人民币	181,235	166,341	139,177
境外机构：各货币折人民币	397,117	352,440	310,887
小计	3,337,413	3,073,523	2,162,147
储蓄存款			
中国内地：人民币	2,659,505	2,407,931	2,020,900
各外币折人民币	192,938	198,139	175,403
境外机构：各货币折人民币	568,142	573,815	527,208
小计	3,420,585	3,179,885	2,723,511
其他客户存款			
中国内地：人民币	423,973	375,014	221,851
各外币折人民币	41,477	42,612	53,678
境外机构：各货币折人民币	38,616	14,015	12,165

小计	504,066	431,641	287,694
金融机构存款			
中国内地：人民币	837,030	545,594	308,701
各外币折人民币	271,543	274,613	188,327
小计	1,108,573	820,207	497,028
公司贷款			
中国内地：人民币	2,767,465	2,531,164	1,684,690
各外币折人民币	657,442	655,084	323,881
境外机构：各货币折人民币	665,720	576,628	484,143
小计	4,090,627	3,762,876	2,492,714
个人贷款			
中国内地：人民币	1,122,162	979,072	653,994
各外币折人民币	695	393	239
境外机构：各货币折人民币	178,395	168,017	149,199
小计	1,301,252	1,147,482	803,432

注：本表所述金融机构存款在会计报表之“同业及其他金融机构存放款项”项目中反映，公司存款、储蓄存款和其他客户存款在“吸收存款”项目中反映。

中国内地商业银行业务

2010年上半年，中国内地商业银行业务实现利润总额566.32亿元，同比增长29.09%。如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金额	占总额 百分比(%)	金额	占总额 百分比(%)
公司金融业务	38,436	67.87	33,116	75.49
个人金融业务	16,536	29.20	10,397	23.70
资金业务	1,660	2.93	357	0.81
利润总额合计	56,632	100.00	43,870	100.00

注：本集团按照内部报告的口径，将部分业务在公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务间进行了重分类，并对2009年1-6月的对比数字进行了重述。

公司金融业务

2010年上半年，中国内地公司金融业务实现利润总额384.36亿元，同比增加53.20亿元，增幅16.06%。

信贷投放与优化结构有机统一。本行合理把握信贷投放进度和节奏，加大结构调整力度，严格控制贷款投向，信贷结构进一步优化。2010年上半年，人民币公司

贷款增加2,363.01亿元，外币公司贷款增加8.74亿美元，分别比上年末增长9.34%和0.91%。交通、水利及电力等重点行业贷款占比较上年末上升近1个百分点，制造业行业贷款占比下降1个百分点，产能过剩行业贷款占比持续下降。

负债业务与中间业务协调发展。2010年上半年，本行加大公司存款拓展力度，人民币公司存款增加2,043.19亿元，外币公司存款增加23.27亿美元，分别比上年末增长8.00%和9.55%。人民币金融机构存款增加2,914.36亿元，比上年末增长53.42%；养老金新增账户管理和托管业务分别比上年同期增长50%和280%，账户管理数累计达116万户，托管金额近200亿元。公司金融实现中间业务净收入153.99亿元，比上年同期增长20.78%。

贸易金融业务保持市场领先优势。本行积极把握中国进出口回暖有利时机，大力发展贸易金融业务，进一步巩固市场优势。完成国际贸易结算量3,981.15亿美元，同比增长38.58%，市场份额较年初上升。人民币贸易融资余额增加359.43亿元，比上年末增长45.82%。外币贸易融资平稳发展，出口双保理业务继续保持全球第一。2010年上半年，办理跨境贸易人民币结算1,324笔，金额232.68亿元，继续领跑市场。加快国内结算产品研发，产品达到8类65款，产品体系进一步完善。

大公司业务与中小企业业务平稳增长。本行持续推进重点客户服务体系建设，启动大客户营销服务试点工作，建立分行级重点客户管理体系。重大项目营销取得突出进展，成为油气资源收购、核电项目融资及海外矿产资源并购等一系列大型项目中的牵头行及代理行。获得《证券时报》“最佳并购服务银行”及“最佳并购项目”奖项。小企业业务平稳发展。截至2010年6月末，小企业授信客户数为1.82万户，比上年末增长8.85%；小企业贷款余额为2,145.56亿元人民币，增长21.11%；不良贷款余额为83.11亿元，减少15.02亿元人民币，不良率下降1.67个百分点。

金融机构业务全面发展。积极扩大与金融机构客户的全面合作，拓展存放同业、信贷资产转让等业务。大力推广海外人民币业务，本行为境外代理行开立的人民币账户总量居市场首位。创新“中国业务柜台”海外经营模式，在没有分支机构的海外地区为当地“走出去”中资企业提供贴身服务。

个人金融业务

2010年上半年，中国内地个人金融业务实现利润总额165.36亿元，同比增加61.39亿元，增幅59.05%。

储蓄存款业务稳步发展。大力加强个人基本户建设，开展代发工资产品组合营销，推出小额外币优惠利率存款产品，提高传统业务竞争力，推进储蓄快速增长。6月末，人民币储蓄存款比上年末增加 2,515.74 亿元，增幅 10.45%；外币储蓄存款余额市场份额比上年末上升 0.60 个百分点，继续保持市场首位。

个人贷款结构不断优化。积极贯彻国家房地产调控政策，优化个人贷款结构，实施差异化利率定价，再次成为中央部属高校国家助学贷款独家承办银行。6月末，人民币个人贷款比上年末增加 1,430.90 亿元，增幅 14.61%，人民币个人贷款利息收入同比增长 28.59%。

财富管理体系加快建设。6月末，共建成理财中心1,275家，财富管理中心85家，在15个城市设立了私人银行分部。建立全行投资顾问信息平台，率先推出私募基金精英汇（TOT）产品。中高端客户数比上年末增长22.74%，管理中高端客户金融资产规模比上年末增长16.79%。

银行卡业务持续发展。6月末，本行在中国内地累计发行银行卡 1.76 亿张，比上年末增加 1,892.61 万张。银行卡消费额 3,724.51 亿元，同比增长 58.55%。人民币卡商户收单增幅居同业第一，外卡商户收单量保持市场份额第一。分期付款发展迅速，成为新的业务增长点。

中间业务快速增长。推进出国金融服务，与教育部留学服务中心签订全面战略合作协议。与速汇金公司合作开展个人国际汇款业务。率先开办网上银行和自助终端结售汇业务。正式开办新台币双向兑换业务。对私结售汇收入保持市场领先地位。个人金融业务实现中间业务净收入66.60亿元，比上年同期增长41.25%。

金融市场业务

本行继续深化金融市场业务战略转型，强化以客户为中心的创新理念，着力将外币及自营业务优势向人民币及代客业务转化，推动金融市场业务持续健康发展。

投资业务。本行适时把握人民币证券投资的力度和进度，改进投资管理模式，优化决策流程，加强信用风险分析能力，持续提升专业化管理水平。动态调整外币证券投资，择机减持风险较高的结构类债券，在欧洲主权债务危机恶化之前，减持风险较高的南欧国家债券及其他风险较高的欧洲金融机构债券。

交易业务。本行进一步巩固在结售汇、贵金属、人民币债券等领域的市场领先地位。持续提升报价能力。成立贵金属交易中心，实施专业化管理。开展卢布现汇

结售汇报价业务。继续拓展双向外汇宝/黄金宝业务，增加人民币金交易品种开办自有品牌实体金交易业务。积极为“走出去”企业提供避险方案及交易服务。

代客业务。本行继续保持外币理财业务优势，努力提高人民币理财业务竞争力。继续优化“周末理财”、“七日有约”、“日积月累”等重点产品，推出中银债市通理财计划。加大定制类产品发行力度。承接铁道部、中石油股份、中粮集团、五矿集团、神华集团、华能集团等客户的短期融资券和中期票据发行业务。在银行间债券市场成功发行首支外资法人银行人民币金融债券。为公司客户提供创新的长期债务的汇率、利率风险管理方案和产品。2010年上半年，主承销及联合主承销短期融资券及中期票据31支，承销量485.00亿元，市场份额为7.50%。

托管业务。本行积极拓展重点客户的跨境托管业务，全力推进全球托管网络建设和系统建设。加强托管增值服务研发工作，开发并完成具有业内领先水平的投资组合VAR周预测产品（托管绩效评估服务），一对多专户理财业务继续保持业内领先。6月末，托管基金、证券、保险、社保、年金等客户合计267家，比上年末增长18.76%。托管各类产品917个，增长20.03%，托管总资产净值约8,899亿元。

海外商业银行业务

中银香港

2010年上半年，中银香港实现净利润64.61亿元人民币，比上年同期增长6.35%。

中银香港积极把握市场信贷需求，客户贷款增势良好，港澳银团贷款及香港新造按揭笔数保持市场首位。抓住香港人民币业务扩大的机遇，率先在扩大试点地区办理了多笔跨境贸易人民币结算业务；于2010年7月13日获得中国人民银行授权，成为台湾人民币现钞业务清算行。创新推出以港币结算的人民币保险产品，人民币-港币双币信用卡发卡量持续上升，在港人民币存款增长强劲。面对激烈的市场竞争，采取多项措施促进客户存款持续增长。继续加强渠道建设，为客户提供差异化、量身打造的服务，信用卡消费及商户收单量持续增长。加强主动风险管理，积极采取管控措施，保证资产质量。（中银香港经营业绩及相关情况详见同期中银香港业绩报告。）

其他地区商业银行业务

2010年上半年，本行发挥集团整体优势，海内外一体化发展取得新进展。

加快构建全球金融服务体系，建立对海外大型客户和重点项目的管理机制，拓宽海外公司金融目标客户。继续完善“全球客户经理制”，积极营销中资企业海外业务及其关联客户，为“走出去”企业提供全方位金融服务。

加快海外个人金融产品中心建设，服务区域已从亚太地区逐步扩展至欧洲和美洲地区。加快海外银行卡业务发展，在菲律宾推出首张银联品牌人民币比索双币种借记卡，在马来西亚推出国内首家于境外发行的人民币、马币预付卡。

大力拓展海外人民币业务。进一步丰富业务品种，扩大区域范围，综合效益逐步显现。

继续加快海外机构网络布局，2010年上半年，澳大利亚布里斯班分行、印尼椰风新村支行、珊瑚新村支行、东方大厦支行相继试营业。

多元化业务平台

本行各附属机构坚持集团利益最大化原则，充分发挥专业优势，服务集团发展战略，非商业银行业务营业收入对集团营业收入的贡献进一步提高。

中银国际控股全力推进市场营销和项目执行工作，股票和债券融资业务持续增长，资产管理业务保持领先，证券销售业务平稳发展。2010年上半年，中银国际控股实现净利润7.54亿元人民币。

中银集团投资继续围绕集团发展战略，审慎把握市场走势，加强与集团联动合作，巩固发展业务渠道，加大探索创新力度，提高经营效益。2010年上半年，中银集团投资实现净利润21.66亿元人民币，比上年同期大幅增长87.21%。

中银集团保险继续大力发展优质业务，充分利用集团银行网络和客户资源推广产品，毛保费收入持续增长。2010年上半年，中银集团保险产险业务实现毛保费收入8.93亿港元，比上年同期增加0.66亿港元，增幅8.02%。

中银航空租赁把握经济形势变化，机队规模不断扩大，投资收益持续增长。2010年上半年，中银航空租赁实现净利润7,687万美元，比上年同期增加1,150万美元，增幅17.59%。

中银基金积极应对剧烈波动的市场环境，不断丰富产品组合，继续拓展“一对多”业务，资产管理规模持续增长。截至2010年6月末，公司资产管理规模达到311亿元，比上年末增长3.67%。

风险管理

本行以提高风险管理“整体性、集约性、针对性、有效性”为目标，以加强信贷资产管控、提升市场风险统一管控能力和推进巴塞尔新资本协议实施为重点，主动防范化解风险，积极支持业务发展，促进结构优化调整。

信用风险

本行继续坚持授信审批、信用评级和风险分类的集中化管理，密切跟进国际国内形势变化，增强风险研判能力，适时调整授信政策，加强信贷管控，提升风险管理的主动性、前瞻性。

公司金融业务方面，结合国家宏观调控措施，及时制定2010年行业授信指引，提升行业授信指引的覆盖面和精细化水平，推进行业组合管理，落实有进有退、有保有压的信贷方针。积极支持节能减排，明确重点支持的行业、客户、项目、工艺和产品，引导信贷资源向节能减排效应显著的地区和企业倾斜，加快退出落后产能项目。进一步加强地方政府融资平台贷款管理，组织全行对地方政府融资平台贷款进行重检，对存在潜在风险的贷款采取增加偿债主体、增加担保主体、增加抵押品、主动压缩退出等措施缓释和化解风险。认真落实国务院房地产调控政策及银监会要求，强化房地产开发贷款管理，严格执行房地产项目资本金要求，动态调整房地产客户准入标准及信贷条件，提高贷款抵押品标准。严格执行开发贷款封闭管理，加强销售资金回笼的监控，严格按项目销售和时间进度还款。加强产能过剩行业贷款风险管理，继续坚持较高的准入标准，对新增贷款严格掌握贷款条件，同时加大存量贷款结构优化调整力度，对于不符合国家产业政策的企业实施主动退出。加强实贷实付管理，强化贷款全流程控制。加强贷后管控措施，明确贷后管控方案和管控机制。加强客户风险预警管理，实时跟踪政策、行业、企业、环保等方面的风险信息，及时发布预警。强化集团客户授信组合监控及重点监控。

个人金融业务方面，严格执行银监会个人贷款管理暂行办法要求，防范个人贷款业务风险。坚决贯彻落实国务院政策和金融监管部门要求，严格执行动态、差别化的个人住房贷款政策，促进房地产按揭业务健康发展。加强对个人贷款和银行卡授信风险分析监控，制定个人贷款监控工具模板和操作手册。

加强集团并表管理，完善跨境跨业机构并表管理方式。稳步推进国别风险管理，试行国别风险限额管理，积极引导地区投向。

本行按照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理授信资产质量。截至2010年6月末，集团不良贷款总额645.91亿元，比上年末减少101.27亿元，不良贷款率1.20%，比上年末下降0.32个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
集团				
正常	5,181,057	96.09	4,696,573	95.65
关注	146,231	2.71	139,067	2.83
次级	27,930	0.52	35,858	0.73
可疑	23,957	0.44	26,148	0.53
损失	12,704	0.24	12,712	0.26
合计	5,391,879	100.00	4,910,358	100.00
不良贷款总额	64,591	1.20	74,718	1.52
中国内地				
正常	4,349,461	95.64	3,965,698	95.20
关注	135,901	2.99	128,222	3.07
次级	26,484	0.58	33,752	0.81
可疑	23,532	0.52	25,655	0.62
损失	12,386	0.27	12,386	0.30
合计	4,547,764	100.00	4,165,713	100.00
不良贷款总额	62,402	1.37	71,793	1.72

贷款迁徙率

单位：%

	2010年1-6月	2009年	2008年
正常	0.85	2.40	3.65
关注	3.15	10.07	8.02
次级	13.64	25.60	33.51
可疑	6.13	9.76	7.89

注：2010年1-6月份数据为非年化数据。

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。截至2010年6月30日，集团已识别减值贷款总额661.92亿元，比上年末减少98.14亿元，减值贷款率1.23%，比上年末下降0.32个百分点。

本行注意对贷款客户的集中风险控制。目前，本行符合有关借款人集中度的监管要求。

单位：百万元人民币（百分比除外）

主要监管指标	监管标准	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.3	3.8	3.4
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	23.4	28.0	17.6

注：

- 1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额÷资本净额；
- 2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额÷资本净额。

有关贷款地区分布、已识别减值贷款分类等其他信息，详见会计报表注释四、7，五、1。

市场风险

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，调整投资组合结构，完善银行账户利率和汇率风险管理，通过巴塞尔新资本协议实施不断优化限额结构及风险监控流程，进一步提高集团的市场风险管理水平。交易账户市场风险管理方面，按照统一管理的原则，加强对集团总体交易业务的风险监控和分析。银行账户利率风险管理方面，主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险。进一步加强集团债券统一管理，定期召开证券投资委员会，审议和调整债券投资策略。汇率风险管理方面，力求资金来源与运用实现货币匹配，同时通过对冲交易等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。有关市场风险的情况，详见会计报表注释五、2。

流动性风险

2010年上半年，中国人民银行三次提高法定准备金率，并通过公开市场操作等货币政策工具调节流动性。本行努力扩大核心存款，提高负债稳定性，同时保持适量流动性资产，保障贷款投放、债券投资等业务的均衡发展。

2010年上半年，受人民币升值预期影响，境内市场外币流动性紧张。本行继续推进海外集中资金池建设，提高集团外币资金使用效率，并多渠道筹措外币资金，拓宽资金来源，促进本外币、境内外业务的协调发展。

截至 2010 年 6 月 30 日，本行各项流动性指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标；贷存比、超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）：

单位：%

		监管标准	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日	2008 年 12 月 31 日
流动性比率	人民币	≥25	42.7	45.3	48.8
	外币	≥25	56.5	55.6	76.6
贷存比	本外币合计	≤75	70.6	70.3	61.3
超额备付率	人民币	-	2.4	2.7	3.5
	外币	-	5.7	10.3	20.5
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	0.13	1.04	1.91
	拆出资金比例	≤8	1.95	2.82	1.67

注：

- 1 流动性比率 = 流动资产 ÷ 流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；
- 2 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额；
- 3 人民币超额备付率 = (超过法定存款准备金的备付金 + 库存现金) ÷ (存款余额 + 应解汇款)；
- 4 外币超额备付率 = (超过法定存款准备金的备付金 + 库存现金 + 存放同业与海外联行) ÷ 存款余额；
- 5 拆入资金比例 = 在短期融资市场上拆入的人民币资金余额 ÷ 各项人民币存款；
- 6 拆出资金比例 = 在短期融资市场上拆出的人民币资金余额 ÷ 各项人民币存款。

内部控制与操作风险

2010年上半年，本行充分发挥内部控制三道防线的作用，提高内控效率。在全行统一组织开展了对重点业务条线的稽核检查，检查评价内部控制的适当性和有效性。开展系统性和重大风险稽核检查，促进集团管控和落实监管要求。实现稽核工作与IT蓝图投产同步对接。

继续完善操作风险管理框架，着力提升操作风险管理能力。认真落实银监会要求，推进巴塞尔新资本协议操作风险标准法达标的各项工作。进一步完善集团操作风险治理架构、规范报告机制。运用多种管理工具，主动识别、动态监控操作风险。通过现场和非现场检查，密切监控业务活动中的操作风险控制状况。通过多层次培训，提升全员风险意识和专业技能，建立操作风险管理文化。

不断提升反洗钱系统支持能力、可疑交易识别能力和恐怖及制裁名单监控能力。稳步推广反洗钱应急系统，优化系统程序和功能，提升系统效能。启动可疑交易筛选模型新建和优化工作，将电子银行业务作为重点关注领域，积极配合国家打击网络赌博活动。

巴塞尔新资本协议实施情况

本行全力推进巴塞尔新资本协议实施工作，按照“适应适用”原则，采取分阶段实施策略，稳步实施、扎实推进。目前第一阶段监管达标各项工作进展顺利，多个项目成果开始应用。

信用风险领域，建立了统一的内部评级体系框架，信用风险政策制度体系进一步健全，独立验证体系初步建立。对公客户信用评级完成模型优化，债项评级系统成功投产上线，两维内部评级体系初步建立。内部评级结果在审批决策、风险监控、限额设定、信贷政策及风险报告等领域落地实施并运用推广，在组合管理、贷款定价、减值准备等领域也成为相关管理的重要基础。市场风险管理和操作风险管理体系建设按既定规划顺利推进。市场风险内部模型法不断优化，持续进行模型验证。巴塞尔新资本协议市场风险内部模型法（IMA）项下的IT实施系统正式投产上线，并建立了市场风险数据集市。操作风险领域完成8大业务条线划分和资本计量，三大管理工具按巴塞尔新资本协议要求在分行试点推广。风险加权资产（RWA）系统正式投产上线，实现对公司、个人住房抵押贷款资产RWA计算的覆盖，以及相应监管报表的自动生成。巴塞尔新资本协议第二、三支柱工作全面推进，资本规划不断改进。

渠道建设

深入推进网点公司金融业务转型，提升基层网点公司客户营销服务功能，强化专业销售服务队伍建设，逐步完善公司金融客户经理、产品经理与网点负责人、柜员、大堂经理密切配合的营销服务体系，实现网点外营销与网点内营销的有机结合，初步形成公司金融和个人金融等业务相互促进、协调发展的良好局面。

健全网点统筹管理机制，推进标准化改造。截至2010年6月末，本行完成标准化改造网点9,439家。根据网点价值贡献进行动态等级管理，提高全功能型网点占比。中国内地ATM设备和多功能自助终端设备总量分别达到20,189台和12,454台，分别比上年末增长11.78%和5.39%，ATM存取款业务交易笔数和交易金额同比分别增长33.39%和42.82%。

积极扩展和完善电子银行渠道，丰富产品功能，加强市场推广。截至2010年6月末，电子银行客户数6,668.95万，比上年末增长23.86%，电子银行渠道业务笔数占全行业务笔数的51.59%，同比提高10.45个百分点。网上银行功能持续改进，个人转账汇划、投资理财、企业集团服务、现金管理等网上银行重点产品功能竞争力明显提升，海外网银服务范围持续扩展，跨境服务优势进一步巩固。截至2010年6月末，海内外个人网上银行客户数达1,842.56万户，比上年末增长46.78%，企业网银交易额达17.80万亿元。推出手机银行，提供账户管理、转账汇款、信用卡、代缴费、投资理财（外汇、第三方存管）和手机支付等多种金融服务。电话银行系统建设取得阶段性成果，截至2010年6月末，电话银行累计签约客户数达4,779万户。

本行分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计 (百万元人民币)	占比(%)	机构总数 (家)	占比(%)	员工总数 (人)	占比(%)
华北地区	3,959,331	33.85	1,454	13.22	42,383	16.17
东北地区	517,908	4.43	894	8.13	23,237	8.86
华东地区	2,589,300	22.13	3,399	30.91	77,369	29.52
中南地区	1,873,782	16.02	2,696	24.52	61,760	23.56
西部地区	827,007	7.07	1,581	14.38	30,739	11.73
港澳地区	1,425,229	12.18	855	7.78	24,367	9.30
其他海外地区	505,850	4.32	117	1.06	2,259	0.86
抵销	(2,012,595)					
合计	9,685,812	100.00	10,996	100.00	262,114	100.00

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

IT 蓝图建设

2010年上半年，本行IT蓝图建设取得突破性进展。2月初，IT蓝图2.0版本在河北省分行成功投产。随后，以IT蓝图2.0版本作为基准版，分三批次在西北五行（陕西省分行、甘肃省分行、宁夏区分行、新疆区分行、青海省分行）、西南五行（云南省分行、贵州省分行、四川省分行、重庆市分行、西藏区分行）、黑吉蒙晋赣皖六行（黑龙江省分行、吉林省分行、内蒙古区分行、山西省分行、江西省分行、安徽省分行）共计16家分行成功上线投产。已投产的17家分行系统运行平稳，业务开展顺利。目前，本行正按计划逐步推进IT蓝图推广工作。

社会责任

2010年春，我国西南地区发生旱灾。本行各级机构及全辖员工累计捐款990余万元，支持云南、广西、贵州等重灾省区人民抗旱救灾，恢复生产。

2010年4月14日，青海玉树藏族自治州玉树县发生7.1级强烈地震。本行迅速启动应急预案，组织员工开展抗震救灾工作，全力保障灾区网点正常运营。在海内外营业网点开通捐款“绿色通道”，优先并免费受理地震灾区捐款汇款业务。本行海内外各级机构及全体员工向灾区捐款3,700余万元人民币。

2010年，本行继续大力支持文化教育事业。成为首家加入美国林肯艺术中心董事会的中国企业，促进中美文化交流与合作。继续全程支持联合国开发计划署和朱哲琴女士共同发起的“世界看见——中国少数民族文化保护与发展亲善行动”。向中国国际问题研究基金会、南京大学、浙江大学等公益组织和高校实施捐赠。成功中标2010至2014年中央部属院校国家助学贷款独家承办银行，帮助经济困难的学子完成学业。

展望

下半年，全球经济复苏仍将面临诸多不确定因素。我国经济正朝着宏观调控的预期方向发展，国家将继续坚持处理好保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系，保持宏观经济政策连续性和稳定性，增强宏观调控的针对性、灵活性，进一步巩固和发展好的经济形势。

本行将继续深入贯彻科学发展观，认真执行宏观经济政策，大力加强核心能力建设，进一步深化结构调整和业务转型，加强资产负债管理，创新业务发展方式，提升风险管理能力，夯实发展基础，加快人才开发，不断提高竞争能力，实现又好又快持续发展。

股本变动和主要股东持股情况

按照A股监管规定披露的持股情况

报告期内股份变动情况表

单位：股

	2010年1月1日		报告期内增减					2010年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金 转股	其他	小计	数量	比例
一、 有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：									
境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
二、 无限售条件股份	253,839,162,009	100.00%	-	-	-	-	-	253,839,162,009	100.00%
1、人民币普通股	177,818,910,740	70.05%						177,818,910,740	70.05%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	76,020,251,269	29.95%						76,020,251,269	29.95%
4、其他									
三、 股份总数	253,839,162,009	100.00%	-	-	-	-	-	253,839,162,009	100.00%

注：

- 截至2010年6月30日，本行股份总额为253,839,162,009股，其中包括177,818,910,740股A股和76,020,251,269股H股。
- 截至2010年6月30日，本行177,818,910,740股A股和76,020,251,269股H股全部为无限售条件股份。
- 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

股东数量和持股情况

股东总数：1,281,193 名（其中包括 1,033,353 名 A 股股东及 247,840 名 H 股股东）							
截至 2010 年 6 月 30 日，前十名股东持股情况							单位：股
序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	171,412,138,186	67.53%	-	无	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	70,905,387,987	27.93%	-	未知	境外法人	H 股
3	Li Ka Shing	3,066,790,989	1.21%	-	未知	境外自然人	H 股
4	亚洲开发银行	506,679,102	0.20%	-	未知	境外法人	H 股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	0.19%	-	未知	境外法人	H 股
6	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	240,055,583	0.09%	-	无	国有法人	A 股
7	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.04%	-	无	国有法人	A 股
7	中国铝业公司	90,909,000	0.04%	-	无	国有法人	A 股
7	神华集团有限责任公司	90,909,000	0.04%	-	无	国有法人	A 股
10	中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	78,999,871	0.03%	-	无	国有法人	A 股

H 股股东持有情况根据 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。

报告期内，中央汇金投资有限责任公司在我行持有股份未发生变动。

“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，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2010 年 6 月 30 日止，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）有限公司所持股份。

可转换公司债券情况

发行情况

经中国银监会银监复[2010]148号和中国证监会证监许可[2010]723号文核准，本行于 2010 年 6 月 2 日公开发行了 400 亿元人民币可转换公司债券（“可转换公司债券/可转债”）。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行 400 亿元可转换公司债券已于 2010 年 6 月 18 日起在上交所挂牌交易。

可转债持有人及担保人情况

报告期末可转债持有人数	42,303 名		
可转债的担保人	无		
截至 2010 年 6 月 30 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	新华人寿保险股份有限公司 - 分红 - 团体分红 - 018L -	2,378,427,000	5.95%

	FH001 沪		
2	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	1,278,506,000	3.20%
3	Morgan Stanley & Co. International PLC.	1,119,706,000	2.80%
4	中信证券股份有限公司	966,226,000	2.42%
5	中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	674,548,000	1.69%
6	中信信托有限责任公司 - 双盈 10 号	600,000,000	1.50%
7	兴业可转债混合型证券投资基金	395,623,000	0.99%
8	国信证券股份有限公司	393,298,000	0.98%
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红	378,298,000	0.95%
9	中油财务有限责任公司	378,298,000	0.95%
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	378,298,000	0.95%
9	新华人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 018L - FH002 沪	378,298,000	0.95%
9	中海石油财务有限责任公司	378,298,000	0.95%
9	安邦财产保险股份有限公司 - 传统保险产品	378,298,000	0.95%
9	安邦财产保险股份有限公司 - 资本金账户	378,298,000	0.95%
9	广发证券股份有限公司	378,298,000	0.95%
9	中船重工财务有限责任公司	378,298,000	0.95%
9	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 团体分红 - 005L - FH001 沪	378,298,000	0.95%
9	中国太平洋财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 013C - CT001 沪	378,298,000	0.95%
9	国泰君安证券股份有限公司	378,298,000	0.95%

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	40,000,000,000	-	-	-	-	40,000,000,000

报告期内可转债累计转股情况

本行可转债的转股期限自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止（即2010年12月2日起至2016年6月2日止）。截至报告期末，本行可转债尚未进入转股期。

转股价格历次调整情况

2010年5月27日，本行2009年年度股东大会审议批准2009年度利润分配方案，并于2010年5月31日在指定信息披露报刊《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》及上交所网站刊登了2009年度A股派息实施公告。根据本行可转债“转股价格的确定及其调整”条款，2010年6月3日（分红派息股权登记日）后，本行可转债的转股价格相应由人民币4.02元/股调整为人民币3.88元/股。可转债上市首日的转股价格为人民币3.88元/股。详见刊登于上交所网站的《中国银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》。

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（“大公国际”）对本行发行的可转债进行了信用评级，出具了信用评级报告，确定本行的主体信用等级为AAA级，可转债的信用等

级为 AAA 级。大公国际的评级观点为：中国银行能够对本期债券的偿还提供极强的保障。

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、投资银行和保险等领域，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。

按照H股监管规定披露的持股情况

主要股东权益

于2010年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列公司作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

单位:股

股东名称	身份	持股数量/ 相关股份数目	股份种类	占已发行 A 股股本总额 的百分比	占已发行 H 股股本总额 的百分比	占已发行股 本总额的百 分比
中央汇金投资有限责任公司	实益持有人	171,325,404,740	A 股	96.35%	-	67.49%
全国社会保障基金理事会	实益持有人	10,641,776,129	H 股	-	13.99%	4.19%
淡马锡控股(私人)有限公司	受控制法团权益	10,481,591,118	H 股	-	13.79%	4.13%

注：淡马锡控股（私人）有限公司（“淡马锡”）持有 Fullerton Management Pte. Ltd.（“Fullerton Management”）全部已发行股本，而 Fullerton Management 持有富登金融控股私人有限公司（“富登金融”）全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，淡马锡及 Fullerton Management 均被视为拥有与富登金融相同的本行权益。富登金融持有本行 10,471,575,118 股 H 股。另外，淡马锡亦透过其他其所控制的法团持有本行共 10,016,000 股 H 股的权益。

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于 2010 年 6 月 30 日，本行根据香港《证券及期货条例》第 336 条而设之登记册并无载录其他权益或淡仓。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事和高级管理人员情况

名誉董事¹

姓名	职务
陈慕华	名誉董事长

董事会

姓名	职务	姓名	职务
肖钢	董事长	王刚	非执行董事
李礼辉	副董事长、行长	林永泽	非执行董事
李早航	执行董事、副行长	佘林发	非执行董事
周载群	执行董事、副行长	梁定邦	独立非执行董事
张景华	非执行董事	Alberto TOGNI	独立非执行董事
洪志华	非执行董事	黄世忠	独立非执行董事
黄海波	非执行董事	黄丹涵	独立非执行董事
蔡浩仪	非执行董事		

注：

- 1 根据中国法律，名誉董事不属于董事会成员。名誉董事对于本行董事会考虑的任何事宜均无权投票。
- 2 本行于 2010 年 8 月 20 日召开的 2010 年第二次临时股东大会审议通过重新选举洪志华女士、黄海波女士、蔡浩仪先生为本行非执行董事，选举孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士为本行非执行董事，选举周文耀先生为本行独立非执行董事。孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士及周文耀先生的任职资格须待中国银监会核准。
- 3 报告期内，上述董事均不持有本行股份。

监事会

姓名	职务	姓名	职务
李军	监事长	蒋魁伟	职工监事
王学强	监事	秦荣生	外部监事
刘万明	监事	白景明	外部监事
李春雨	职工监事		

注：

- 1 2010年3月19日，经本行2010年第一次临时股东大会审议通过，选举李军先生为本行监事，任期至2013年本行年度股东大会之日止。2010年3月19日，经本行第二届监事会2010年第一次会议审议通过，选举李军先生为本行监事长。
- 2 基于有关规定和年龄原因，刘自强先生辞去本行监事及监事会主席职务，该辞任自2010年3月19日起生效。
- 3 报告期内，本行监事会新增监事2名。2010年5月27日，经本行2009年年度股东大会审议通过，选举秦荣生先生、白景明先生为本行外部监事，任期为三年，自2010年5月27日至2013年本行召开年度股东大会之日止。
- 4 报告期内，上述监事均不持有本行股份。

高级管理层

姓名	职务	姓名	职务
李礼辉	行长	祝树民	副行长
李早航	副行长	岳毅	副行长
周载群	副行长	詹伟坚	信贷风险总监
张林	纪委书记	黄定坚	总稽核
王永利	副行长	张秉训	董事会秘书
陈四清	副行长		

注：

- 1 2010年7月23日董事会聘任祝树民先生为副行长，其任职资格已获中国银监会核准。
- 2 2010年7月23日董事会聘任岳毅先生为副行长，其任职资格已获中国银监会核准。
- 3 张燕玲女士于2010年7月23日辞任本行副行长。
- 4 报告期内，上述高级管理人员均不持有本行股份。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

截至 2010 年 6 月 30 日，本行境内外机构共有 10,996 家，比年初增加 35 家。其中，中国内地机构 10,024 家，港澳及境外机构 972 家。内地商业银行部分，一级分行、直属分行 37 家，二级分行 285 家，基层分支机构 9,699 家；港澳及境外部分，营业性机构 691 家（含设在境内的营业性分支机构 166 家），非营业性机构 281 家。

2010 年上半年，本行继续推进业务架构整合，组建风险管理总部，提升风险管理与内部控制的整体性、集约性、针对性和有效性；进一步优化总行个人金融、金融市场总部内部业务架构，提升对客户的服务能力；继续加大对重点地区、重点业务的机构资源投入，促进业务发展。

人力资源开发与管理

截至 2010 年 6 月 30 日，本行共有各类员工 262,114 人（含中国内地商业银行部分中的劳务派遣用工 57,832 人），其中港澳、海外及附属机构员工 26,756 人（含设在境内的营业性分支机构的员工 8,962 人）。截至 2010 年上半年，本行需承担费用的离退休人员数为 6,859 人。

2010年上半年，本行围绕集团发展战略，推进面向未来的人才培养开发战略，以加大人才培养开发力度、优化战略导向的资源配置机制和加快推进人力资源服务转型为重点，进一步完善市场化、战略型、服务型的人力资源管理体系。在人才培养开发方面，重点加强经营管理人才、专业技术人才、国际化人才、后备人才的培训工作。在资源配置机制建设方面，完善工效挂钩机制，实行内地分行人员配置专项倾斜政策，保障重点地区、重点业务发展对机构、人员、人事费用等资源的需要。在人力资源服务转型方面，推进人事服务共享中心建设。在人力资源管理体系建设方面，优化绩效管理体系，加强战略传导，深入推进专业技术序列建设工作，以银团贷款、国际结算等序列为重点，制定相关管理办法，优化薪酬、福利制度，探索差异化的激励约束机制，持续优化海外及附属机构人力资源管理体系，促进海外、附属机构业务发展。

2010年上半年，本行继续落实《2009-2012年培训与开发规划》，围绕集团战略要求与人才成长需要，针对IT蓝图上线等重点工作，加强各级各类员工培训。截至2010年6月30日，全辖共举办各类培训班29,905期，培训员工997,536人次。

公司治理

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，修订了《公司章程》，调整了股东大会对董事会若干事项的授权，制定实施了《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（试行）》。组织董事换届工作，重新选举了执行董事及部分非执行董事，新选聘了一名独立董事，进一步提高了独立董事在董事会中的占比。新选聘了两名外部监事，完善了监事会成员的构成，监事会监督工作的独立性不断加强。监事会设立了履职尽责监督委员会、财务与内部控制监督委员会，以便监事会更好地履行职责。进一步调整利润分配实施方案，尽早向股东派发股息，切实保障了股东利益的实现。

为全面落实发展战略，推动业务发展，本行董事会组织召开临时董事会议及临时股东大会，审议批准本行在资本市场融资的相关方案。本行400亿元人民币可转债已于2010年6月18日起在上交所挂牌交易，A股和H股配股方案已于2010年8月20日获本行2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议审议批准。

股东大会召开情况

本行于2010年3月19日在北京召开2010年第一次临时股东大会，会议审议批准了选举李军先生为本行监事、本行资本管理规划（2010-2012年）、发行新股一般性授权以及公开发行可转债的相关议案。本行于2010年5月27日在北京和香港两地以视像会议形式召开2009年年度股东大会，审议批准了2009年度董事会工作报告、2009年度监事会工作报告、2009年度利润分配方案、选举董事、调整股东大会对董事会若干事项的授权、选举外部监事、《公司章程》修订及发行新股一般性授权等议案。本行于2010年8月20日在北京召开2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议。2010年第二次临时股东大会审议批准了本行A股和H股配股方案、选举非执行董事、董事监事薪酬分配方案等议案，其中本行A股和H股配股方案也分别由本行2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议审议批准。上述股东大会均严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事及高级管理层成员出席并就股东关心的问题进行了交流。

董事和董事会

经2009年年度股东大会审议批准，本行重新选举肖钢先生、李礼辉先生、李早航先生和周载群先生为本行执行董事，重新选举梁定邦先生、黄世忠先生和黄丹涵女士为本行独立非执行董事。前述董事的任期均为三年，自2010年5月27日起至2013年本行召开的年度股东大会之日止。

经2010年第二次临时股东大会审议批准，本行重新选举洪志华女士、黄海波女士和蔡浩仪先生为本行非执行董事，选举孙志筠女士、刘丽娜女士和姜岩松女士为本行非执行董事，选举周文耀先生为本行独立非执行董事。前述董事的任期均为三年，其中洪志华女士、黄海波女士和蔡浩仪先生的任期自2010年5月27日起至2013年召开的本行年度股东大会之日止，孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士和周文耀先生的任期自中国银监会核准之日起至2013年召开的本行年度股东大会之日止。非执行董事张景华

先生、王刚先生、林永泽先生已任期届满，根据本行《公司章程》，董事任期届满未及时改选的，在改选出的董事就任前，原董事仍应当履行董事职务，行使董事权利。

报告期内，本行董事会共召开五次现场会议，对发行可转债、2009年年度报告、2009年度利润分配方案、2010年第一季度报告、市场风险限额、《公司章程》修订、董事提名及聘任、A股和H股配股方案等议案进行了审议。此外，报告期内，本行董事会以通讯表决方式审议批准了《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（试行）》、关于向青海地震灾区捐款等十项议案。

本行董事会下设五个专业委员会：战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会。五个委员会直接对董事会负责。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开两次会议，主要审议了《2009年度利润分配方案建议》，发行可转债相关议案。
稽核委员会	召开两次正式会议和三次沟通会议，主要审议了2009年度财务报告、2010年第一季度报告、2009年年度内部控制评价报告、内部稽核落实巴塞尔新资本协议工作汇报、2009年案件情况报告、落实“企业内控基本规范”进展情况的报告等；审议批准了内部稽核2009年工作总结、2010年工作计划及预算、《中国银行集团内部稽核中长期发展规划》、总稽核2010年绩效承诺及考核评价；与战略发展委员会联合审议批准了2009年度利润分配方案及相关事项。
风险政策委员会	召开三次会议，定期审阅我行风险管理重点工作进展、核心风险管理指标、风险偏好指标及听取集团外币债券投资情况汇报；审批《2010年中国银行市场风险限额》、《中国银行流动性风险管理政策（2010年）》、《中国银行集团声誉风险管理政策（2010年版）》、超管理层审批权限大额授信以及巴塞尔新资本协议实施相关项目等议案。
人事和薪酬委员会	召开四次会议，主要审议了2009年度董事长、监事长、监事、执行董事及高级管理人员考核结果及薪酬分配方案；外部监事薪酬议案；2010年集团绩效目标；董事长、行长和其他高级管理人员2010年度绩效目标；中国银行非执行董事提名与聘任的议案。
关联交易控制委员会	召开一次会议，主要审议了2009年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明、2009年度持续关联交易的声明等议案。

监事和监事会

本行监事会现有监事7名，其中3名股东代表监事（包括监事长），2名职工代表监事和2名外部监事。

本行 2009 年年度股东大会批准通过了监事会对《公司章程》的修订议案，监事会下设履职尽职监督委员会、财务与内部控制监督委员会。监事会可以根据需要另设其他专门委员会和调整现有委员会。履职尽职监督委员会负责监督本行董事会、高级管理层及其成员的履职尽职情况；财务与内部控制监督委员会由外部监事担任主任委员，负责监督本行财务、内部控制、风险管理及合规管理等情况。本行监事会同时制定了《中国银行股份有限公司监事会履职尽职监督委员会工作细则》、《中国银行股份有限公司监事会财务与内部控制监督委员会工作细则》和《中国银行股份有限公司监事会办公室工作制度》等制度。通过以上举措，进一步完善了本行监事会组织架构，强化了监督工作的专业化分工，规范了日常监督的工作程序。

监事会通过定期召开会议、审阅各类文件、听取高级管理层工作报告和专题汇报等方式，对本行的经营状况、财务活动进行检查和监督。报告期内，股东大会审议和批准了监事会提交的 2009 年度监事会工作报告。

高级管理层

2010 年上半年，本行高级管理层在《公司章程》及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，认真落实发展战略规划，坚决执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，取得了良好的经营业绩。

报告期内，本行高级管理层共召开 18 次执行委员会会议，研究决定集团风险管理、IT 蓝图和信息科技建设、产品创新等重大事项。召开 46 次专题会议，部署公司金融、个人金融、金融市场等业务发展具体工作。

本行高级管理层下设公司金融委员会、个人金融委员会、金融市场委员会、运营服务委员会、风险管理和内部控制委员会、证券投资管理委员会、采购评审委员会、资产处置委员会、反洗钱工作委员会。报告期内，各委员会在《委员会章程》规定的授权范围及集团执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履责，努力推动本行各项工作健康发展。

投资者关系与信息披露

2010年上半年，本行本着及时、主动、公开、公平的原则，结合本行定期业绩披露及其他重大事项，积极开展投资者关系工作。3月至4月期间，本行相继公布2009年年度业绩及2010年第一季度业绩，召开业绩发布会和分析员电话沟通会，积极向市场传递本行经营信息，认真听取市场关注与反馈。按照惯例，本行组织了2009年年度业绩全球路演，高级管理层先后走访了香港、内地、欧洲、北美等国家和地区13个城市的约110家机构投资者，主动与海内外投资者进行沟通交流，受到投资者的普遍欢迎。

2010年上半年，围绕集团资本管理规划，本行积极开展再融资方案投资者沟通工作。1月22日，本行董事会审议通过关于新股发行一般性授权及公开发行A股可转债的议案。随后，本行在第一时间组织召开了分析员电话会，就本行再融资方案及相关问题进行了解释和说明。5月底，本行启动400亿元人民币可转债发行工作，高级管理层参加了包括网下、网上路演在内的多种形式的投资者沟通活动。本行可转债的发行获得了投资者的广泛支持和踊跃认购，发行工作获得成功。7月2日，本行董事会审议通过

A股和H股配股方案的议案。随后本行组织了电话沟通会，及时解答了A股及H股分析员提出的相关问题。

本行十分注重与投资界保持良好的日常沟通，积极开展各种形式的投资者关系活动，进行及时的信息披露和有效的市场沟通。报告期内，本行高级管理层及主要业务部门代表与来自国内外的机构投资者及分析师召开各种形式的会见、会谈累计超过130场，有效增进了投资界对本行投资价值的了解。同时，本行致力于不断完善投资者关系网站内容，提高投资者关系热线及信箱的沟通效率，探索多种交流形式，方便广大机构及个人投资者及时了解本行情况。

本行根据上市地颁布的证券监管规定履行持续信息披露义务，按照及时、公平、真实、准确、完整的原则对外发布定期报告及临时公告，以增进投资者对本行财务状况、经营管理、公司治理等的了解。2010年上半年，本行严格执行信息披露有关规章制度，确保本行包括可转债发行上市等在内的信息披露的及时性和完整性。同时，本行不断加强信息披露内部控制和考核工作，促进集团信息披露合规文化建设。2010年上半年，本行2009年年度报告在设计方面取得创新和突破，通过缩减版面及压缩印刷量，节约了纸张，有效履行了本行社会责任。报告期内，本行2009年年度报告获得了美国通讯公关职业联盟（League of American Communications Professionals）的年报评比白金奖和最佳财务报告金奖。

今后本行将继续完善信息披露管理，加强投资者关系工作，提升公司透明度，进一步丰富投资者关系活动的形式，为广大投资者和分析师提供更好的服务。

重要事项

报告期内本行股息分配政策及利润分配情况

经 2009 年年度股东大会审议批准，本行实施了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金 70.19 亿元人民币；境外机构根据当地监管要求提取或回拨公积金及法定储备金，以及部分对未分配利润产生影响的事项，2009 年共回拨 1.73 亿元人民币；提取一般准备 195.66 亿元人民币；不提取任意公积金；按照每股 0.14 元人民币（税前）向本行股东分配股息，股息总额约为 355.37 亿元人民币。该分配方案于 2010 年 6 月 22 日实施完毕。本行不派发截至 2010 年 6 月 30 日止期间的中期股息，报告期内本行不实施资本公积金转增股本方案。

公司治理状况

本行公司治理状况请详见本报告公司治理一节。

收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业合并事项。

重大诉讼、仲裁事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项，经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

重大关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易可参见会计报表注释四、42。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大交易、托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的委托他人进行重大现金资产管理事项。

承诺事项

报告期内，据本行所知，本行或持有本行股份 5%以上（含 5%）的股东不存在违反承诺事项的行为。

截至半年度报告披露日，是否存在尚未完全履行的业绩承诺或注入资产、资产整合承诺

不适用。

本行持股 5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事及高级管理人员无受中国证监会稽查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

经营计划的修改情况

报告期内，本行未修改经营计划。

预测年初至下一报告期期末的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

不适用。

控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

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。

募集资金的使用情况

本行于 2006 年首次公开发行募集的资金全部用于补充本行资本金。2004、2005 年本行共计发行人民币次级债券 600 亿元。本行发行次级债券的目的在于有效规避流动性风险，优化资产负债期限结构，提升资本充足程度。

在获得中国银监会以及中国人民银行的批准后，本行已分别于 2009 年 7 月 6 日和 2010 年 3 月 9 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 400 亿元和人民币 249.3 亿元次级债券。其中，2010 年 3 月 9 日发行的人民币 249.3 亿元次级债券是在中国银监会已批准额度内循环发行，用于替换 2005 年发行的次级债券已赎回部分。有关详情请见本行 2009 年第一次临时股东大会决议公告、本行于 2009 年 6 月 29 日、2009 年 7 月 7 日、2010 年 3 月 12 日发布的公告及会计报表注释四、14。

经中国银监会和中国证监会批准，本行于 2010 年 6 月 2 日公开发行人民币 400 亿元可转债，扣除发行费用后募集资金净额为人民币 39,776,221,747 元，已全部用于补充本行附属资本，并在可转债持有人转股后用于补充本行核心资本。有关详情请见本

行 2010 年第二次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议资料、《中国银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》及会计报表注释四、14。

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

本行发行的可转债未提供担保。

购回、出售或赎回本行股份

截至 2010 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 1,731 万股。

股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

本行于 2005 年 11 月的董事会及临时股东大会上通过了长期激励政策，其中包括管理层股票增值权计划和员工持股计划。截至目前，本行管理层股票增值权计划和员工持股计划尚未具体实施。

持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末 证券总 投资比 例	报告期 收益/ (损失) (单位：元)
1	基金	-	Fortis-Flex III China Fund I	1,160,916,631	133,176	1,169,298,254	17%	8,459,767
2	基金	-	富通宏策基金（盈峰 2035）基金（美元）	552,105,323	1,620,690	575,067,227	8%	(11,336,338)
3	股票	823 HK	领汇房地产	348,098,678	22,812,914	385,700,500	6%	(2,160,059)
4	股票	1398 HK	工商银行	300,321,774	59,855,106	299,114,351	4%	(8,475,760)
5	基金	2823 HK	iShare 安硕新华富时 A50 中国指数	236,000,402	20,212,145	202,427,704	3%	(45,392,370)
6	股票	939 HK	建设银行	142,296,958	25,159,936	139,160,009	2%	(16,784,749)
7	基金	2800 HK	盈富基金	141,338,750	7,521,340	134,527,710	2%	(6,322,186)
8	股票	5 HK	汇丰控股	142,927,201	2,055,128	130,253,725	2%	(8,633,021)
9	基金	2828 HK	恒生 H 股指数上市基金	130,472,351	1,149,666	115,842,846	2%	(12,304,528)
10	股票	552 HK	中国通信服务股份	129,502,479	34,002,783	112,723,306	2%	(302,495)
期末持有的其他证券投资				3,824,783,557	-	3,691,094,479	52%	105,765,793
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	(345,427,327)
合计				7,108,764,104	-	6,955,210,111	100%	(342,913,273)

注：

1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况。

- 2 本表所述证券投资是指在交易性金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券以及开放式基金或封闭式基金等证券投资。
- 3 “期末持有的其他证券投资”指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）。

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位: 元)	占该公 司股权 比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期所有 者权益增加 /(减少) (单位: 元)	会计核算 科目	股份 来源
189 HK	东岳集团	205,566,923	5.20%	149,808,528	3,297,672	14,132,880	可供出售 股权投资	IPO
2009 HK	北京金隅	341,464,979	5.20%	428,660,968	-	(19,605,013)	可供出售 股权投资	IPO
2008 HK	凤凰卫视	340,019,239	8.30%	650,566,128	7,188,576	(53,914,320)	可供出售 股权投资	股改
549 HK	吉林奇峰化纤	60,308,534	10.95%	60,317,403	-	13,403,867	可供出售 股权投资	股改
合计	-	947,359,675	-	1,289,353,027	10,486,248	(45,982,586)	-	-

注:

- 1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为 5% 及以上的其他上市公司股权情况。
- 2 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位: 元)	持有数量 (单位: 股)	占该公 司股权 比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期所有者 权益增加(单 位:元)	会计核算 科目	股 份 来源
江西铜业集团 财务有限公司	50,882,198	-	20%	89,338,727	6,792,798	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
中债信用增进 投资股份有限 公司	989,859,064	-	17%	1,004,708,170	-	14,849,107	可供出售 股权投资	投资
负债管理有限 公司	14,482	1,660	11%	14,482	-	-	可供出售 股权投资	投资
宁夏银行股份 有限公司	435,962,202	-	11%	435,962,202	-	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
湖南华菱财务 有限公司	62,793,958	-	10%	75,994,498	4,703,597	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
合计	1,539,511,904	-	-	1,606,018,079	11,496,395	14,849,107	-	-

注:

- 1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。
- 2 本表列示本集团持股比例为 5% 及以上的非上市金融企业股权情况。
- 3 期末账面价值已扣除计提的减值准备。
- 4 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

稽核委员会

本行稽核委员会全部由非执行董事组成，包括 3 名非执行董事和 4 名独立非执行董事。主席由独立非执行董事黄世忠担任，委员包括黄海波、王刚、余林发、梁定邦、Alberto TOGNI 和黄丹涵。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计及外部审计等方面实施监督。

本行稽核委员会已审阅本行半年度业绩，本行外部审计师已按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号——财务报表审阅》对此半年度报告进行审阅。稽核委员会已就财务报表采用的会计准则及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

聘用、解聘会计师事务所情况

本行聘请普华永道中天会计师事务所及罗兵咸永道会计师事务所作为 2010 年外部审计师。

董事、监事认购股份的权益

于 2002 年 7 月 5 日，中银香港（控股）的直接控股公司中银香港(BVI)根据上市前认股权计划向下列董事授予认股权，该等董事可根据此认股权向中银香港(BVI)购入中银香港（控股）现有已发行普通股股份，行使价为每股 8.50 港元。中银香港（控股）为本行附属公司，已于香港联交所上市。该类认股权自 2002 年 7 月 25 日起的 4 年内归属，有效行使期为 10 年。

于 2010 年 6 月 30 日，根据上述上市前认股权计划向本行董事授予的尚未行使认股权的情况列示如下：

董事姓名	授出日期	每股行使价 (港元)	行使期限	认股权数量					于2010年 6月30日
				于2002年 7月5日授出 之认股权	于2010年 1月1日	期内 已行使之 认股权	期内 已放弃之 认股权	期内 已作废之 认股权	
李早航	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000
周载群	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,084,500	-	-	-	1,084,500

除上文披露外，在本报告期内，本行、本行控股股东、附属公司或各同系附属公司概无订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

除上述披露内容外，于 2010 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人概无在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，而该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条

例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

符合香港上市规则《企业管治常规守则》

报告期内，本行已全面遵守香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》中的所有守则条文，同时达到了其中所列的绝大多数建议最佳常规。

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定并实施《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事和高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》比《标准守则》中的强制性规定更加严格。经专门查询，本行所有董事及监事均已确认其于报告期内遵守了《管理办法》相关规定。

符合《企业会计准则 2006》

本行 2010 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

半年度报告

阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的中期报告，或于本行内地主要营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的半年度报告（中文）。阁下亦可在下列网址 www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk 阅览本行中期/半年度报告中文和/或英文版本。

倘 阁下对如何索取本半年度报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行股份过户登记处(852)2862 8688 及(86)10-6659 2638。

备查文件目录

载有本行董事长、行长、主管会计工作的副行长、会计机构负责人签名的会计报表。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》和《证券时报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。

在其他证券市场公布的半年度报告文本。

董事、高级管理人员关于 2010 年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号 <半年度报告的内容与格式>》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2010 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照《企业会计准则 2006》规范运作，本行 2010 年半年度报告公允地反映了本行 2010 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2010 年半年度报告已经普华永道中天会计师事务所和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们认为本行 2010 年半年度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，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
肖钢	董事长		李礼辉	副董事长、 行长		李早航	执行董事、 副行长	
周载群	执行董事、 副行长		张景华	非执行董事		洪志华	非执行董事	
黄海波	非执行董事		蔡浩仪	非执行董事		王刚	非执行董事	
林永泽	非执行董事		余林发	非执行董事		梁定邦	独立非执行 董事	
Alberto TOGNI	独立非执行 董事		黄世忠	独立非执行 董事		黄丹涵	独立非执行 董事	
张林	纪委书记		王永利	副行长		陈四清	副行长	
祝树民	副行长		岳毅	副行长		詹伟坚	信贷风险总 监	
黄定坚	总稽核		张秉训	董事会秘书				

中期会计报表的审阅报告



普华永道中天会计师事务所有限公司
中国上海市卢湾区湖滨路 202 号
企业天地 2 号楼
普华永道中心 11 楼
邮政编码 200021
电话 +86 (21) 2323 8888
传真 +86 (21) 2323 8800
pwccn.com

审阅报告

普华永道中天阅字(2010)第 023 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下合称“贵集团”)的 2010 年上半年度会计报表，包括 2010 年 6 月 30 日的资产负债表和合并资产负债表、2010 年 1 月 1 日至 2010 年 6 月 30 日止期间的利润表和合并利润表、所有者权益变动表和合并所有者权益变动表、现金流量表和合并现金流量表以及会计报表注释。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制 2010 年上半年度会计报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对 2010 年上半年度会计报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅工作。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对 2010 年上半年度会计报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信 2010 年上半年度会计报表在所有重大方面没有按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

注册会计师 王伟

中国·上海市
2010年8月26日

注册会计师 胡亮

中期会计报表

目录

会计报表(未经审计)	
资产负债表.....	53
利润表.....	55
合并所有者权益变动表.....	57
母公司所有者权益变动表.....	59
现金流量表.....	61
会计报表主要项目注释	
一、会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	63
二、在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断.....	64
三、投资子公司.....	64
四、会计报表注释.....	65
1. 现金及存放中央银行款项.....	65
2. 存放同业款项.....	65
3. 拆出资金.....	66
4. 交易性金融资产.....	67
5. 衍生金融工具.....	69
6. 买入返售金融资产.....	70
7. 发放贷款和垫款.....	70
8. 可供出售金融资产.....	76
9. 持有至到期投资.....	77
10. 应收款项债券投资.....	78
11. 其他资产.....	79
12. 交易性金融负债.....	79
13. 吸收存款.....	80
14. 应付债券.....	82
15. 递延所得税.....	85
16. 其他负债.....	87
17. 股票期权计划.....	87
18. 股利分配.....	88
19. 利息净收入.....	88
20. 手续费及佣金净收入.....	90
21. 投资收益.....	90
22. 公允价值变动收益.....	91
23. 汇兑收益.....	91
24. 其他业务收入.....	91
25. 业务及管理费.....	92
26. 资产减值损失.....	94
27. 其他业务成本.....	95
28. 所得税费用.....	96
29. 每股收益.....	97
30. 其他综合收益.....	98
31. 现金流量表注释.....	99
32. 期后事项.....	100
33. 分部报告.....	101
34. 法律诉讼.....	107
35. 质押资产.....	107
36. 接受的抵质押物.....	107
37. 资本性承诺.....	108
38. 经营租赁.....	108
39. 国债兑付承诺.....	108
40. 信用承诺.....	109
41. 证券承销承诺.....	109
42. 关联交易.....	110
五、金融风险管理	
1. 信用风险.....	114
2. 市场风险.....	128
3. 流动性风险.....	139
4. 资本管理.....	143
六、扣除非经常性损益的净利润.....	145
附件一、中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明.....	146
附件二、净资产收益率和每股收益计算表.....	147

中国银行股份有限公司

2010年6月30日资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

资产	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	四、1	1,271,999	1,086,037	1,187,664	1,005,182
存放同业款项	四、2	508,080	394,755	509,807	398,703
贵金属		66,476	59,655	64,366	57,514
拆出资金	四、3	133,419	138,933	135,746	153,839
交易性金融资产	四、4	81,793	61,897	18,177	20,134
衍生金融资产	四、5	35,313	28,514	18,361	12,512
买入返售金融资产	四、6	142,144	149,422	142,144	148,884
应收利息		39,329	34,390	35,740	31,258
发放贷款和垫款	四、7	5,270,161	4,797,408	4,713,673	4,297,885
可供出售金融资产	四、8	597,020	622,307	377,172	407,856
持有至到期投资	四、9	918,288	744,693	858,072	674,861
应收款项债券投资	四、10	369,554	387,782	357,531	374,132
长期股权投资		11,032	10,668	71,580	71,582
投资性房地产		15,877	15,952	1,377	1,384
固定资产		111,569	109,954	57,216	58,739
无形资产		11,502	11,910	11,012	11,117
商誉		1,899	1,929	-	-
递延所得税资产	四、15	22,559	23,518	22,808	24,126
其他资产	四、11	77,798	72,219	18,947	21,445
资产总计		9,685,812	8,751,943	8,601,393	7,771,153

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年6月30日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

负债	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计	2010年 6月30日 未经审计	2009年 12月31日 经审计
向中央银行借款		70,075	61,615	63,932	59,089
同业及其他金融机构存放款项		1,159,390	904,166	1,113,817	866,792
拆入资金		129,117	104,796	182,772	153,204
交易性金融负债	四、12	52,236	44,234	26,325	27,258
衍生金融负债	四、5	29,923	23,223	16,080	10,573
卖出回购金融资产款		47,937	81,847	38,569	81,847
吸收存款	四、13	7,262,064	6,685,049	6,423,342	5,887,843
应付职工薪酬		17,162	21,006	16,234	19,380
应交税费		12,571	17,801	9,244	15,474
应付利息		57,772	49,555	57,114	49,282
预计负债		1,496	1,510	1,177	1,227
应付债券	四、14	130,420	76,798	113,785	78,081
递延所得税负债	四、15	3,757	3,386	131	138
其他负债	四、16	144,576	131,563	32,495	33,770
负债合计		9,118,496	8,206,549	8,095,017	7,283,958
所有者权益					
股本		253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积		88,275	81,460	84,034	77,239
减：库存股		(60)	(43)	-	-
盈余公积		30,518	30,391	29,114	29,107
一般风险准备		60,700	60,328	57,406	57,402
未分配利润	四、18	116,166	100,758	83,563	70,863
外币报表折算差额		(13,054)	(11,741)	(1,580)	(1,255)
归属于母公司所有者权益合计		536,384	514,992	506,376	487,195
少数股东权益		30,932	30,402	-	-
所有者权益合计		567,316	545,394	506,376	487,195
负债和所有者权益总计		9,685,812	8,751,943	8,601,393	7,771,153

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

财务管理部总经理：肖伟

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间利润表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年1-6月 未经审计	2009年1-6月 未经审计	2010年1-6月 未经审计	2009年1-6月 未经审计
一、营业收入		133,010	107,856	115,602	90,164
利息净收入	四、19	91,864	74,722	83,250	66,223
利息收入	四、19	148,025	127,332	137,877	117,330
利息支出	四、19	(56,161)	(52,610)	(54,627)	(51,107)
手续费及佣金净收入	四、20	28,306	22,955	24,245	19,660
手续费及佣金收入	四、20	30,505	24,850	24,965	20,162
手续费及佣金支出	四、20	(2,199)	(1,895)	(720)	(502)
投资收益	四、21	(2,014)	13,464	47	12,636
其中: 对联营企业及 合营企业投 资收益		453	258	-	-
公允价值变动收益	四、22	606	(4,169)	591	(8,267)
汇兑收益	四、23	5,676	(5,204)	5,091	(1,189)
其他业务收入	四、24	8,572	6,088	2,378	1,101
二、营业支出		(62,883)	(52,014)	(52,218)	(43,991)
营业税金及附加		(6,908)	(5,650)	(6,779)	(5,588)
业务及管理费	四、25	(39,628)	(33,885)	(33,420)	(28,741)
资产减值损失	四、26	(9,951)	(10,081)	(10,034)	(9,046)
其他业务成本	四、27	(6,396)	(2,398)	(1,985)	(616)

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2010年1-6月 未经审计	2009年1-6月 未经审计	2010年1-6月 未经审计	2009年1-6月 未经审计
三、营业利润		70,127	55,842	63,384	46,173
加: 营业外收入		322	244	259	145
减: 营业外支出		(162)	(33)	(135)	(6)
四、利润总额		70,287	56,053	63,508	46,312
减: 所得税费用	四、28	(15,912)	(12,819)	(14,683)	(12,163)
五、净利润		54,375	43,234	48,825	34,149
归属于母公司所有者 的净利润		52,022	41,005	48,825	34,149
少数股东损益		2,353	2,229	-	-
		54,375	43,234	48,825	34,149
六、每股收益 (以人民币元 /股表示)	四、29				
(一) 基本每股收益		0.20	0.16		
(二) 稀释每股收益		0.20	0.16		
七、其他综合收益	四、30	835	(386)	1,745	(4,503)
八、综合收益		55,210	42,848	50,570	29,646
归属于母公司所有者 的综合收益		52,798	39,522	50,570	29,646
归属于少数股东的综 合收益		2,412	3,326	-	-
		55,210	42,848	50,570	29,646

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2010年1月1日余额	253,839	81,460	(43)	30,391	60,328	100,758	(11,741)	30,402	545,394
二、本期增减变动金额	-	6,815	(17)	127	372	15,408	(1,313)	530	21,922
(一)净利润	-	-	-	-	-	52,022	-	2,353	54,375
(二)其他综合收益	四、30	2,089	-	-	-	-	(1,313)	59	835
上述(一)和(二)小计	-	2,089	-	-	-	52,022	(1,313)	2,412	55,210
(三)所有者投入和减少资本	-	-	(17)	-	-	-	-	67	50
(四)利润分配	-	-	-	128	377	(36,042)	-	(1,949)	(37,486)
1.提取盈余公积	-	-	-	128	-	(128)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	377	(377)	-	-	-
3.股利分配	四、18	-	-	-	-	(35,537)	-	(1,949)	(37,486)
(五)所有者权益内部结转	-	578	-	(1)	(5)	(572)	-	-	-
1.其他	-	578	-	(1)	(5)	(572)	-	-	-
(六)发行可转换公司债券	四、14	4,148	-	-	-	-	-	-	4,148
三、2010年6月30日余额	253,839	88,275	(60)	30,518	60,700	116,166	(13,054)	30,932	567,316

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2009年1月1日余额	253,839	83,409	(17)	23,429	40,973	79,349	(12,710)	25,629	493,901
二、本期增减变动金额	-	(2,136)	9	(78)	106	7,884	637	2,658	9,080
(一)净利润	-	-	-	-	-	41,005	-	2,229	43,234
(二)其他综合收益	四、30	(2,120)	-	-	-	-	637	1,097	(386)
上述(一)和(二)小计	-	(2,120)	-	-	-	41,005	637	3,326	42,848
(三)所有者投入和减少资本	-	-	9	-	-	(110)	-	(381)	(482)
(四)利润分配	-	-	-	148	97	(33,244)	-	(287)	(33,286)
1.提取盈余公积	-	-	-	148	-	(148)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	97	(97)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(32,999)	-	(287)	(33,286)
(五)所有者权益内部结转	-	(16)	-	(226)	9	233	-	-	-
1.其他	-	(16)	-	(226)	9	233	-	-	-
三、2009年6月30日余额	253,839	81,273	(8)	23,351	41,079	87,233	(12,073)	28,287	502,981
一、2009年7月1日余额	253,839	81,273	(8)	23,351	41,079	87,233	(12,073)	28,287	502,981
二、本期增减变动金额	-	187	(35)	7,040	19,249	13,525	332	2,115	42,413
(一)净利润	-	-	-	-	-	39,814	-	2,301	42,115
(二)其他综合收益	-	187	-	(2)	-	1	332	706	1,224
上述(一)和(二)小计	-	187	-	(2)	-	39,815	332	3,007	43,339
(三)所有者投入和减少资本	-	-	(35)	-	-	1	-	34	-
(四)利润分配	-	-	-	7,042	19,250	(26,292)	-	(926)	(926)
1.提取盈余公积	-	-	-	7,042	-	(7,042)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	19,250	(19,250)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(926)	(926)
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	(1)	1	-	-	-
1.其他	-	-	-	-	(1)	1	-	-	-
三、2009年12月31日余额	253,839	81,460	(43)	30,391	60,328	100,758	(11,741)	30,402	545,394

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行						合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、2010年1月1日余额	253,839	77,239	29,107	57,402	70,863	(1,255)	487,195
二、本期增减变动金额	-	6,795	7	4	12,700	(325)	19,181
(一)净利润	-	-	-	-	48,825	-	48,825
(二)其他综合收益	-	2,069	-	-	1	(325)	1,745
上述(一)和(二)小计	-	2,069	-	-	48,826	(325)	50,570
(三)利润分配	-	-	7	10	(35,554)	-	(35,537)
1.提取盈余公积	-	-	7	-	(7)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	10	(10)	-	-
3.股利分配	四、18	-	-	-	(35,537)	-	(35,537)
(四)所有者权益内部结转	-	578	-	(6)	(572)	-	-
1.其他	-	578	-	(6)	(572)	-	-
(五)发行可转换公司债券	四、14	4,148	-	-	-	-	4,148
三、2010年6月30日余额	253,839	84,034	29,114	57,406	83,563	(1,580)	506,376

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

财务管理部总经理：肖伟

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		未经审计 中国银行					
注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2009年1月1日余额	253,839	83,604	22,080	37,839	60,256	(1,581)	456,037
二、本期增减变动金额	-	(4,608)	4	(6)	1,155	102	(3,353)
(一)净利润	-	-	-	-	34,149	-	34,149
(二)其他综合收益	-	(4,608)	-	-	3	102	(4,503)
上述(一)和(二)小计	-	(4,608)	-	-	34,152	102	29,646
(三)利润分配	-	-	4	5	(33,008)	-	(32,999)
1.提取盈余公积	-	-	4	-	(4)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	5	(5)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(32,999)	-	(32,999)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	(11)	11	-	-
1.其他	-	-	-	(11)	11	-	-
三、2009年6月30日余额	253,839	78,996	22,084	37,833	61,411	(1,479)	452,684
一、2009年7月1日余额	253,839	78,996	22,084	37,833	61,411	(1,479)	452,684
二、本期增减变动金额	-	(1,757)	7,023	19,569	9,452	224	34,511
(一)净利润	-	-	-	-	36,045	-	36,045
(二)其他综合收益	-	(1,757)	-	-	(1)	224	(1,534)
上述(一)和(二)小计	-	(1,757)	-	-	36,044	224	34,511
(三)利润分配	-	-	7,023	19,568	(26,591)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	7,023	-	(7,023)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	19,568	(19,568)	-	-
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	1	(1)	-	-
1.其他	-	-	-	1	(1)	-	-
三、2009年12月31日余额	253,839	77,239	29,107	57,402	70,863	(1,255)	487,195

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2010年 1-6月 未经审计	2009年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2009年 1-6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	832,239	1,194,522	782,524	1,179,618
向中央银行借款净增加额	8,460	16,892	4,843	8,823
向其他金融机构拆入资金净增加额	46,474	-	33,063	-
收取利息、手续费及佣金的现金	147,800	129,505	136,070	118,219
收到其他与经营活动有关的现金	33,615	129,257	51,228	100,693
经营活动现金流入小计	1,068,588	1,470,176	1,007,728	1,407,353
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(5,660)	-	(6,755)
发放贷款和垫款净增加额	(483,973)	(1,023,172)	(427,077)	(1,006,874)
存放中央银行和同业款项净增加额	(247,540)	(246,938)	(249,753)	(245,889)
支付利息、手续费及佣金的现金	(48,606)	(53,731)	(45,978)	(50,661)
支付给职工及为职工支付的现金	(26,605)	(22,053)	(22,478)	(19,025)
支付的各项税费	(27,913)	(25,600)	(27,298)	(25,122)
支付其他与经营活动有关的现金	(70,381)	(109,549)	(69,481)	(97,575)
经营活动现金流出小计	(905,018)	(1,486,703)	(842,065)	(1,451,901)
经营活动产生的现金流量净额	四、31 163,570	(16,527)	165,663	(44,548)
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	582,321	865,117	420,767	713,358
取得投资收益收到的现金	25,686	23,863	26,276	20,049
处置子公司、联营企业及合营企业 投资收到的现金	475	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长 期资产所收到的现金	879	521	175	144
投资活动现金流入小计	609,361	889,501	447,218	733,551
投资支付的现金	(672,504)	(993,420)	(543,166)	(836,292)
购建固定资产、无形资产和其他长 期资产所支付的现金	(4,438)	(11,918)	(2,238)	(1,926)
取得子公司、联营企业及合营企业 投资支付的现金	(348)	(87)	-	(615)
投资活动现金流出小计	(677,290)	(1,005,425)	(545,404)	(838,833)
投资活动产生的现金流量净额	(67,929)	(115,924)	(98,186)	(105,282)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2010年1月1日至6月30日止期间现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2010年 1-6月 未经审计	2009年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2009年 1-6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	68	-	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金	65	-	-	-
少数股东行使认股权时收到的现金	3	-	-	-
发行债券收到的现金	81,509	-	64,706	-
收到其他与筹资活动有关的现金	-	17	-	-
筹资活动现金流入小计	<u>81,577</u>	<u>17</u>	<u>64,706</u>	<u>-</u>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(38,949)	(1,855)	(36,999)	(1,567)
其中: 向本行股东分配股利支付的现金	(35,537)	-	(35,537)	-
子公司支付给少数股东的股利	(1,949)	(287)	-	-
偿还债务支付的现金	(24,930)	(798)	(24,930)	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(17)	(499)	-	-
筹资活动现金流出小计	<u>(63,896)</u>	<u>(3,152)</u>	<u>(61,929)</u>	<u>(1,567)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>17,681</u>	<u>(3,135)</u>	<u>2,777</u>	<u>(1,567)</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额				
	<u>(5,768)</u>	<u>4,204</u>	<u>(5,352)</u>	<u>3,337</u>
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额				
	107,554	(131,382)	64,902	(148,060)
加: 期初现金及现金等价物余额	<u>586,319</u>	<u>921,407</u>	<u>480,463</u>	<u>830,170</u>
六、期末现金及现金等价物余额	<u>693,873</u>	<u>790,025</u>	<u>545,365</u>	<u>682,110</u>

四、31

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

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

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)编制。本中期会计报表应与本集团 2009 年度会计报表一并阅读。

除下述会计政策的适用情况外，本集团未经审计的中期会计报表所采用的会计政策与编制 2009 年度会计报表所采用的会计政策一致。

企业会计准则解释第 4 号

财政部于 2010 年 7 月 14 日颁布了《企业会计准则解释第 4 号》，该解释公告的适用对本集团的经营成果、财务状况及现金流量不产生重大影响。

可转换公司债券会计政策

在初始确认时，可转换公司债券的负债组成部分按照同类未嵌入可转换期权的债券的市场利率计算确认其公允价值，并采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量；可转换公司债券的权益组成部分按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入资本公积。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分别确认。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换债券相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积。

本中期会计报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于 2010 年 6 月 30 日的财务状况以及 2010 年 1 至 6 月会计期间的经营成果和现金流量等有关信息。

对比数字

根据行业做法，本集团于 2009 年底将定期存放同业款项从“拆出资金”重分类至“存放同业款项”列示，并将同业定期存款从“拆入资金”重分类至“同业及其他金融机构存放款项”列示。

为与上述列报保持一致，2009 年上半年本集团合并现金流量表中人民币 1,046.21 亿元的定期存放同业款项净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净增加额”重分类至“存放中央银行和同业款项净增加额”；同时人民币 381.05 亿元的同业定期存款净增加额产生的现金流量从“向其他金融机构拆入资金净增加额”重分类至“客户存款和同业存放款项净增加额”。2009 年 6 月 30 日，本集团人民币 268.94 亿元的现金等价物从“拆出资金”重分类至“存放同业款项”。

本集团按照内部报告的口径，将部分业务在公司金融业务、个人金融业务和资金业务间进行了重分类，并对 2009 年 12 月 31 日及 2009 年 1 至 6 月的对比数字进行了重分类。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币) 二 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2009 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

正如本集团于截至 2009 年 12 月 31 日的会计报表披露，中银香港集团于 2009 年 7 月 22 日与证券及期货事务监察委员会、金管局和十三家分销银行达成协议，根据该协议，中银香港集团向合资格客户购回他们持有的未到期的雷曼兄弟迷你债券（“迷你债券”）。中银香港集团从迷你债券可收回的金额仍不确定，并且取决于一系列的因素，包括解决若干可导致不同可收回结果的法律问题。

中银香港集团最终收回的金额可能与本集团会计报表内的评估不同，并可能导致在实现该收回金额的期间，在利润表内确认一定的收益。

三 投资子公司

2010 年 1 至 6 月，本行无重大购买或处置子公司的情况。投资子公司相关信息请见 2009 年度会计报表。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
库存现金	43,559	39,596
存放中央银行法定准备金(1)	974,707	793,698
存放中央银行超额存款准备金(2)	140,203	135,951
存放中央银行的其他款项(3)	113,530	116,792
合计	<u>1,271,999</u>	<u>1,086,037</u>

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行及境外经营所在地国家和地区的中央银行。于2010年6月30日，境内机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为17%(2009年12月31日：15.5%)及5%(2009年12月31日：5%)。存放在境外中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 此项目主要为集团境内机构存放在中国人民银行的备付金。

(3) 此项目主要为集团境外机构存放在当地中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的款项。

2 存放同业款项

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
存放境内其他银行	496,418	355,849
存放境内非银行金融机构	938	936
存放境外其他银行	10,724	37,970
合计	<u>508,080</u>	<u>394,755</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
拆放境内其他银行	23,877	29,194
拆放境内非银行金融机构	50,158	18,806
拆放境外其他银行	59,393	90,489
拆放境外非银行金融机构	280	810
小计	133,708	139,299
减: 减值准备	(289)	(366)
拆出资金账面价值	133,419	138,933
减值拆出资金	289	366
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	0.22%	0.26%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
交易性金融资产		
交易性债券		
中国内地发行人		
—政府	4,761	4,396
—公共实体及准政府	100	30
—政策性银行	3,624	2,849
—金融机构	183	104
—公司	822	115
海外发行人		
—政府	32,168	17,591
—公共实体及准政府	908	340
—金融机构	937	1,267
—公司	4,396	2,720
	47,899	29,412
其他交易性金融资产		
基金	774	568
权益工具	1,519	1,034
	50,192	31,014
小计(1)	50,192	31,014

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券		
中国内地发行人		
—政府	169	233
—政策性银行	1,743	1,730
—金融机构	360	359
海外发行人		
—政府	258	655
—公共实体及准政府	741	1,377
—金融机构	18,324	17,076
—公司	4,212	4,580
	25,807	26,010
其他指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
基金	3,102	2,427
贷款	1,278	1,248
权益工具	1,414	1,198
	31,601	30,883
小计	31,601	30,883
合计	81,793	61,897

(1) 上述交易性金融资产变现不存在重大限制。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

本集团主要以交易、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅为表内所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或权益 / 商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

中国银行集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期合同、 货币掉期合同 及交叉货币利 率互换合同(1)	2,094,011	25,501	(17,361)	1,629,325	20,810	(12,353)
货币期权	7,011	60	(20)	4,331	16	(14)
小计	<u>2,101,022</u>	<u>25,561</u>	<u>(17,381)</u>	<u>1,633,656</u>	<u>20,826</u>	<u>(12,367)</u>
利率衍生工具						
利率互换	531,339	7,919	(10,859)	459,885	6,213	(9,404)
利率期权	2,532	-	(105)	839	-	(4)
利率期货	8,253	9	(7)	1,958	6	(3)
小计	<u>542,124</u>	<u>7,928</u>	<u>(10,971)</u>	<u>462,682</u>	<u>6,219</u>	<u>(9,411)</u>
权益衍生工具	<u>8,151</u>	<u>165</u>	<u>(137)</u>	<u>4,548</u>	<u>102</u>	<u>(106)</u>
商品衍生工具	<u>31,609</u>	<u>1,656</u>	<u>(1,434)</u>	<u>20,611</u>	<u>1,224</u>	<u>(915)</u>
信用衍生工具	<u>543</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>3,482</u>	<u>143</u>	<u>(424)</u>
合计	<u>2,683,449</u>	<u>35,313</u>	<u>(29,923)</u>	<u>2,124,979</u>	<u>28,514</u>	<u>(23,223)</u>

(1) 此类货币衍生工具主要包括：与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
债券		
—政府债券	107,623	106,216
—政策性银行债券	29,515	38,184
—金融机构债券	5,006	5,022
	<hr/>	<hr/>
合计	142,144	149,422

7 发放贷款和垫款

7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
企业贷款和垫款		
—贷款	3,924,871	3,534,685
—贴现	165,756	228,191
小计	<hr/> 4,090,627	<hr/> 3,762,876
个人贷款		
—住房抵押	1,016,620	907,912
—信用卡	43,898	31,336
—其他	240,734	208,234
小计	<hr/> 1,301,252	<hr/> 1,147,482
贷款和垫款总额	<hr/> 5,391,879	<hr/> 4,910,358
减: 贷款减值准备		
其中: 单项计提数	(37,948)	(42,415)
组合计提数	(83,770)	(70,535)
贷款减值准备总额	<hr/> (121,718)	<hr/> (112,950)
贷款和垫款账面价值	<hr/> <hr/> 5,270,161	<hr/> <hr/> 4,797,408

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下(续):

中国银行

	2010年6月30日	2009年12月31日
企业贷款和垫款		
—贷款	3,525,781	3,185,339
—贴现	165,096	227,927
小计	<u>3,690,877</u>	<u>3,413,266</u>
个人贷款		
—住房抵押	881,109	777,329
—信用卡	37,664	24,968
—其他	223,171	192,688
小计	<u>1,141,944</u>	<u>994,985</u>
贷款和垫款总额	<u>4,832,821</u>	<u>4,408,251</u>
减: 贷款减值准备		
其中: 单项计提数	(37,290)	(41,611)
组合计提数	(81,858)	(68,755)
贷款减值准备总额	<u>(119,148)</u>	<u>(110,366)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>4,713,673</u>	<u>4,297,885</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下(续):

中国内地	2010年6月30日	2009年12月31日
企业贷款和垫款		
—贷款	3,263,102	2,961,094
—贴现	161,805	225,154
小计	<u>3,424,907</u>	<u>3,186,248</u>
个人贷款		
—住房抵押	865,001	764,362
—信用卡	37,371	24,702
—其他	220,485	190,401
小计	<u>1,122,857</u>	<u>979,465</u>
贷款和垫款总额	<u>4,547,764</u>	<u>4,165,713</u>
减：贷款减值准备		
其中：单项计提数	(37,053)	(41,311)
组合计提数	(78,905)	(66,335)
贷款减值准备总额	<u>(115,958)</u>	<u>(107,646)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>4,431,806</u>	<u>4,058,067</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款的情况列示详见注释五、1.1。

7.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2010年6月30日						
贷款和垫款总额	5,325,687	14,347	51,845	66,192	5,391,879	1.23%
贷款减值准备	(74,349)	(9,421)	(37,948)	(47,369)	(121,718)	
贷款和垫款账面价值	5,251,338	4,926	13,897	18,823	5,270,161	
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,834,352	16,218	59,788	76,006	4,910,358	1.55%
贷款减值准备	(60,128)	(10,407)	(42,415)	(52,822)	(112,950)	
贷款和垫款账面价值	4,774,224	5,811	17,373	23,184	4,797,408	

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

中国内地	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2010年6月30日						
贷款和垫款总额	4,483,278	14,239	50,247	64,486	4,547,764	1.42%
贷款减值准备	(69,561)	(9,344)	(37,053)	(46,397)	(115,958)	
贷款和垫款账面价值	<u>4,413,717</u>	<u>4,895</u>	<u>13,194</u>	<u>18,089</u>	<u>4,431,806</u>	
2009年12月31日						
贷款和垫款总额	4,092,033	16,104	57,576	73,680	4,165,713	1.77%
贷款减值准备	(56,000)	(10,335)	(41,311)	(51,646)	(107,646)	
贷款和垫款账面价值	<u>4,036,033</u>	<u>5,769</u>	<u>16,265</u>	<u>22,034</u>	<u>4,058,067</u>	

- (1) 该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。
- (2) 该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以单项方式评估计提(主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款)，或以组合方式评估计提(包括单笔金额不重大的减值企业贷款和垫款，及减值个人贷款和垫款)。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.4 贷款减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年
期初/年初余额	112,950	106,494
本期/年计提	30,391	41,768
本期/年回拨	(18,950)	(26,323)
本期/年核销及转出	(2,702)	(9,038)
本期/年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	497	649
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(221)	(632)
汇率变动影响	(247)	32
	<hr/>	<hr/>
期末/年末余额	121,718	112,950

中国内地

	2010 年 1-6 月	2009 年
期初/年初余额	107,646	100,757
本期/年计提	29,526	40,431
本期/年回拨	(18,539)	(25,370)
本期/年核销及转出	(2,504)	(7,709)
本期/年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	187	142
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(210)	(590)
汇率变动影响	(148)	(15)
	<hr/>	<hr/>
期末/年末余额	115,958	107,646

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

8 可供出售金融资产

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
可供出售债券		
中国内地发行人		
—政府	99,527	126,549
—公共实体及准政府	2,364	5,659
—政策性银行	107,496	111,362
—金融机构	16,727	20,342
—公司	61,217	51,262
海外发行人		
—政府	73,637	79,664
—公共实体及准政府	39,642	42,948
—金融机构	154,405	142,091
—公司	26,935	28,332
小计	<u>581,950</u>	<u>608,209</u>
权益工具	12,179	12,381
基金投资及其他	<u>2,891</u>	<u>1,717</u>
合计	<u>597,020</u>	<u>622,307</u>

于2010年6月30日, 本集团为上述可供出售债券及权益工具分别累计确认了人民币212.55亿元和人民币30.84亿元的减值(2009年12月31日: 人民币243.26亿元和人民币31.35亿元)。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

9 持有至到期投资

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
中国内地发行人		
—政府	575,919	418,925
—公共实体及准政府	11,698	9,332
—政策性银行	129,013	111,943
—金融机构	19,066	19,874
—公司	78,293	58,103
海外发行人		
—政府	35,586	40,120
—公共实体及准政府	17,997	20,610
—金融机构	45,379	58,304
—公司	5,812	8,016
小计	918,763	745,227
减: 持有至到期投资减值准备	(475)	(534)
持有至到期投资账面价值	918,288	744,693

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

10 应收款项债券投资

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
中国内地发行人		
—中国东方资产管理公司债券(1)	160,000	160,000
—中国人民银行专项票据	82	82
—中国人民银行定向票据(2)	97,845	113,484
—财政部特别国债	42,500	42,500
—金融机构债券	15,260	14,560
—凭证式和储蓄式国债及其他	40,860	37,660
海外发行人		
—公共实体及准政府	2,885	6,372
—金融机构债券	10,202	13,232
小计	369,634	387,890
减：应收款项债券投资减值准备	(80)	(108)
应收款项债券投资账面价值	369,554	387,782

- (1) 于1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的金融债券。在本报告期间，该债券到期日已延至2020年6月30日，其他条款不变。财政部仍将根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。
- (2) 本行已全额收回中国人民银行于2007年3月8日发行的面值为人民币160亿元的定向中央银行票据。上述票据的到期日为2010年3月9日。

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

11 其他资产

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
存出发钞基金	39,047	36,099
应收及暂付款项	31,100	28,776
抵债资产(1)	1,741	1,950
其他	5,910	5,394
合计	<u>77,798</u>	<u>72,219</u>

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
商业用房地产	2,274	2,476
居住用房地产	392	497
其他	1,157	1,145
	<u>3,823</u>	<u>4,118</u>
减值准备	<u>(2,082)</u>	<u>(2,168)</u>
抵债资产净值	<u>1,741</u>	<u>1,950</u>

2010年1至6月本集团共处置抵债资产原值人民币5.12亿元(2009年: 人民币13.25亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对2010年6月30日的抵债资产进行处置。

12 交易性金融负债

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
交易性金融负债		
—外币证券卖空	24,785	12,464
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债(1)		
—结构性存款	27,451	31,770
合计	<u>52,236</u>	<u>44,234</u>

(1) 2010年1至6月以及2009年, 本集团的信用风险没有发生重大变化, 因此指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因本集团信用风险变化而导致的损益。

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

13 吸收存款

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
活期存款		
—公司客户	2,055,842	1,948,036
—个人客户	<u>1,281,411</u>	<u>1,194,533</u>
小计	<u>3,337,253</u>	<u>3,142,569</u>
定期存款		
—公司客户	1,281,571	1,125,487
—个人客户	<u>2,139,174</u>	<u>1,985,352</u>
小计	<u>3,420,745</u>	<u>3,110,839</u>
存入保证金	440,883	367,144
转贷款资金(1)	22,738	25,929
发行存款证	20,453	-
其他存款	<u>19,992</u>	<u>38,568</u>
合计	<u>7,262,064</u>	<u>6,685,049</u>

- (1) 转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府贷款、混合贷款等方式, 向外国政府或国外同业借入的多币种长期款项。转贷款资金通常有特定商业用途, 借款偿付责任由本行承担。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

13 吸收存款(续)

中国银行

	2010年6月30日	2009年12月31日
活期存款		
—公司客户	1,884,798	1,770,173
—个人客户	956,825	853,294
小计	2,841,623	2,623,467
定期存款		
—公司客户	1,127,403	1,023,315
—个人客户	1,961,655	1,820,611
小计	3,089,058	2,843,926
存入保证金	427,627	356,886
转贷款资金	22,738	25,929
发行存款证	22,976	-
其他存款	19,320	37,635
合计	6,423,342	5,887,843

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

14 应付债券

	发行日	到期日	利率	中国银行集团	
				2010年 6月30日	2009年 12月31日
发行次级债券					
2005年人民币债券					
第一期(1)	2005年 2月18日	2015年 3月4日	4.83%	-	15,930
第二期 (固定利率部分)	2005年 2月18日	2020年 3月4日	5.18%	9,000	9,000
第二期 (浮动利率部分)(1)	2005年 2月18日	2015年 3月4日	浮动利率	-	9,000
2009年人民币债券					
第一期 (固定利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	3.28%	14,000	14,000
	2009年 7月6日	2024年 7月8日	4.00%	24,000	24,000
第一期 (浮动利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	浮动利率	2,000	2,000
2010年人民币债券(2)	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	24,930	-
2010年中银香港发行美元 后偿票据	2010年 2月11日	2020年 2月11日	5.55%	17,898	-
小计				91,828	73,930

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

14 应付债券(续)

	发行日	到期日	利率	中国银行集团	
				2010年 6月30日	2009年 12月31日
发行可转换公司债券					
2010年人民币可转换公司 债券(3)	2010年 6月2日	2016年 6月2日	递增利率	35,704	-
发行其他债券					
1994年美元债券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	151	151
2007年在香港发行人民币 债券 B部分债券	2007年 9月28日	2010年 9月28日	3.35%	701	692
2008年在香港发行人民币 债券 A部分债券	2008年 9月22日	2010年 9月22日	3.25%	1,314	1,306
B部分债券	2008年 9月22日	2011年 9月22日	3.40%	722	719
小计				2,888	2,868
应付债券合计				130,420	76,798

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

14 应付债券(续)

- (1) 2010年3月4日, 本行对2005年发行的总值为人民币249.30亿元的第一期次级债券和第二期次级债券的浮息部分行使了以面值赎回的权利。
- (2) 本行有权选择在2020年3月11日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款, 则本债券后五年的票面利率为原有票面利率加3%, 在债券存续期内固定不变。
- (3) 经中国相关监管机构的批准, 本行于2010年6月2日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券。本次可转债存续期限为六年, 即自2010年6月2日至2016年6月2日, 第一年票面利率为0.5%, 之后在剩余年限内逐年递增0.3%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间内按照转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次可转债期满后5个交易日内, 本行将以本次可转债票面面值的106%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转债。

在本次发行的可转债转股期内, 如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%), 本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。任一计息年度本行在赎回条件首次满足后可以进行赎回, 首次不实施赎回的, 该计息年度不应再行使赎回权。此外, 当本次发行的可转债未转股余额不足人民币3,000万元时, 本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

在本次可转债存续期间, 当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时, 本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

于2010年6月30日, 本行可转换公司债券负债组成部分的账面价值为人民币357.04亿元, 权益组成部分账面价值为人民币41.48亿元。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税

递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团经互抵后的递延所得税资产及负债列示如下：

中国银行集团	2010年6月30日	2009年12月31日
递延所得税资产	22,559	23,518
递延所得税负债	<u>(3,757)</u>	<u>(3,386)</u>
净额	<u>18,802</u>	<u>20,132</u>

递延所得税的变动情况列示如下：

中国银行集团	2010年1-6月	2009年
期初/年初余额	20,132	13,974
计入本期/本年利润表 (注释四、28)	(419)	5,198
计入所有者权益	(922)	1,052
并购子公司	(38)	-
外币折算差额	<u>49</u>	<u>(92)</u>
期末/年末余额	<u>18,802</u>	<u>20,132</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2010 年 6 月 30 日		2009 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	86,749	21,668	85,626	21,391
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	13,264	3,317	9,406	2,351
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	96	31	118	35
退休员工福利负债	4,184	1,046	4,493	1,123
其他暂时性差异	10,751	2,637	13,822	3,374
小计	115,044	28,699	113,465	28,274
递延所得税负债				
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	(15,208)	(3,803)	(11,057)	(2,766)
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	(7,828)	(1,819)	(3,736)	(901)
固定资产折旧	(5,323)	(1,180)	(7,433)	(1,204)
固定资产及投资性 房地产估值	(13,866)	(2,448)	(14,262)	(2,300)
其他暂时性差异	(5,154)	(647)	(6,369)	(971)
小计	(47,379)	(9,897)	(42,857)	(8,142)
净额	67,665	18,802	70,608	20,132

于 2010 年 6 月 30 日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币 258.97 亿元 (2009 年 12 月 31 日：人民币 209.39 亿元)。

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成:

中国银行集团

	2010年1-6月	2009年1-6月
资产减值准备	277	757
交易性金融工具、衍生金融工 具的估值	(71)	2,231
退休员工福利负债	(77)	(72)
其他暂时性差异	(548)	1,725
合计	<u>(419)</u>	<u>4,641</u>

16 其他负债

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
发行货币债务	39,072	36,154
保险负债		
— 寿险合同	30,578	29,416
— 非寿险合同	4,185	3,912
应付待结算及 清算款项	25,150	20,230
长期借款	11,468	11,257
其他	34,123	30,594
合计	<u>144,576</u>	<u>131,563</u>

17 股票期权计划

(1) 本行股票增值权计划

本行没有根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

(2) 中银香港(控股)有限公司认股权计划和股份储蓄计划

中银香港(控股)有限公司没有根据认股权计划及股份储蓄计划授予任何股票期权。

(3) 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

2010年1至6月, 本集团董事及关键管理人员均未行使认股权(2009年: 239,000股)。于2010年6月30日及2009年12月31日, 本集团董事及关键管理人员尚未行使的认股权数量为3,976,500股。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

18 股利分配

本行于2010年5月27日召开的年度股东大会审议批准了2009年度股利分配方案。本行宣告派发2009年度现金股利人民币355.37亿元, 并已于2010年6月22日发放。

19 利息净收入

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
利息收入	148,025	127,332
—发放贷款和垫款	107,676	89,478
其中: 个人贷款	27,038	21,277
企业贷款和垫款	78,408	65,323
票据贴现	2,230	2,878
—债券投资	26,115	24,996
—拆出资金及买入返售金融资产	2,017	5,232
—存放中央银行	8,224	6,435
—存放同业	3,993	1,191
其中: 已减值金融资产利息收入	559	1,008
利息支出	(56,161)	(52,610)
—吸收存款	(44,813)	(45,535)
—拆入资金及卖出回购金融资产	(587)	(497)
—同业存放	(8,583)	(4,825)
—发行债券	(1,986)	(1,514)
—向中央银行借款	(7)	(1)
—其他	(185)	(238)
利息净收入	91,864	74,722

除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币1,469.94亿元和人民币556.41亿元(2009年1至6月: 人民币1,260.15亿元和人民币522.21亿元)。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

19 利息净收入(续)

中国银行

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
利息收入	137,877	117,330
—发放贷款和垫款	102,137	84,176
其中：个人贷款	25,058	19,454
企业贷款和垫款	74,860	61,846
票据贴现	2,219	2,876
—债券投资	21,766	20,876
—拆出资金及买入返售金融资产	2,103	4,963
—存放中央银行	7,902	6,182
—存放同业	3,969	1,133
其中：已减值金融资产利息收入	514	715
利息支出	(54,627)	(51,107)
—吸收存款	(43,718)	(44,053)
—拆入资金及卖出回购金融资产	(784)	(840)
—同业存放	(8,427)	(4,692)
—发行债券	(1,683)	(1,513)
—向中央银行借款	(3)	-
—其他	(12)	(9)
利息净收入	83,250	66,223

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

20 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
信用承诺手续费及佣金	5,947	4,565
代理业务手续费	5,269	4,649
结算与清算手续费	4,685	3,673
银行卡手续费	4,455	2,772
外汇买卖价差收入	3,404	3,676
顾问和咨询费	3,075	2,999
托管和其他受托业务佣金	869	612
其他	2,801	1,904
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	30,505	24,850
手续费及佣金支出	(2,199)	(1,895)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	<u>28,306</u>	<u>22,955</u>

21 投资收益

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
交易性金融工具	(380)	537
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具	293	(759)
可供出售金融资产	1,926	1,597
衍生金融工具	(4,464)	11,813
长期股权投资	581	258
其他	30	18
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>(2,014)</u>	<u>13,464</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

22 公允价值变动收益

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
交易性金融工具	39	(292)
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	498	(559)
衍生金融工具	(435)	(3,789)
投资性房地产	504	471
合计	606	(4,169)

23 汇兑收益

汇兑收益为外币货币性资产和负债折算产生的损益。2010年1至6月，集团该项目收益为人民币56.76亿元(2009年1至6月：损失人民币52.04亿元)。集团外汇衍生金融工具(包括为资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现损失为人民币38.38亿元(2009年1至6月：收益人民币117.87亿元)确认在“投资收益”中，未实现损失人民币3.17亿元(2009年1至6月：损失人民币56.47亿元)确认在“公允价值变动收益”中。

24 其他业务收入

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
保险业务收入		
—寿险合同	2,421	1,993
—非寿险合同	1,409	1,195
贵金属销售收入	2,173	828
飞行设备租赁收入	1,696	1,245
其他	873	827
合计	8,572	6,088

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
员工费用(1)	22,761	19,651
业务费用(2)	11,852	10,040
折旧和摊销	5,015	4,194
合计	<u>39,628</u>	<u>33,885</u>

(1) 员工费用具体列示如下：

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	16,425	14,514
职工福利费	852	720
退休福利	195	(26)
社会保险费	2,795	2,388
其中：医疗保险费	612	545
基本养老保险费	1,638	1,361
年金缴费	373	318
失业保险费	94	98
工伤保险费	35	30
生育保险费	43	36
住房公积金	1,217	1,000
工会经费和职工教育经费	574	405
因解除劳动关系给予的补偿	7	10
其他	696	640
合计	<u>22,761</u>	<u>19,651</u>

- (2) 2010年1至6月本集团的业务费用中包括经营租赁费用人民币17.15亿元(2009年1至6月：人民币14.82亿元)。本集团与房屋及设备相关开支为人民币31.28亿元(2009年1至6月：人民币27.83亿元)。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费(续)

中国银行

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
员工费用(3)	19,332	16,820
业务费用	10,293	8,634
折旧和摊销	3,795	3,287
合计	<u>33,420</u>	<u>28,741</u>

(3) 员工费用具体列示如下:

中国银行

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	13,466	12,112
职工福利费	781	663
退休福利	195	(26)
社会保险费	2,793	2,387
其中：医疗保险费	611	545
基本养老保险费	1,637	1,360
年金缴费	373	318
失业保险费	94	98
工伤保险费	35	30
生育保险费	43	36
住房公积金	1,216	1,000
工会经费和职工教育经费	574	405
因解除劳动关系给予的补偿	6	8
其他	301	271
合计	<u>19,332</u>	<u>16,820</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

26 资产减值损失

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
发放贷款和垫款减值损失(1)		
— 单项计提减值准备	(2,641)	(2,529)
— 组合计提减值准备	14,082	9,556
小计	<u>11,441</u>	<u>7,027</u>
可供出售金融资产减值损失(2)	(1,346)	2,437
持有至到期投资减值损失(2)	(47)	477
应收款项债券投资减值损失(2)	-	51
小计	<u>(1,393)</u>	<u>2,965</u>
其他	<u>(97)</u>	<u>89</u>
合计	<u>9,951</u>	<u>10,081</u>

(1) 发放贷款和垫款准备金当期变动信息见注释四、7。

(2) 证券减值损失如下:

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
美国次级住房贷款抵押债券	(704)	1,104
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(210)	377
美国Non-Agency住房贷款抵押 债券	(276)	1,353
其他证券	<u>(203)</u>	<u>131</u>
损失 (转回) / 计提合计	<u>(1,393)</u>	<u>2,965</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

27 其他业务成本

中国银行集团

	2010 年 1-6 月	2009 年 1-6 月
保险索偿支出		
— 寿险合同	3,400	810
— 非寿险合同	827	791
贵金属销售成本	1,958	717
其他	211	80
	<hr/>	<hr/>
合计	<u>6,396</u>	<u>2,398</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

28 所得税费用

中国银行集团

	2010年1-6月	2009年1-6月
当期所得税		
—中国内地所得税	13,530	15,829
—中国香港利得税	1,266	1,104
—其他境外地区所得税	697	527
小计	15,493	17,460
递延所得税(注释四、15)	419	(4,641)
合计	15,912	12,819

中国内地所得税包括：(1)根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和包括本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税；和(2)为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地的所得税。

境外地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

中国银行集团

	2010年1-6月	2009年1-6月
税前利润	70,287	56,053
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	17,572	14,013
其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(1,086)	(896)
境外所得在境内补缴所得税	529	677
免税收入(1)	(1,804)	(1,266)
不可税前抵扣的项目(2)	748	465
其他	(47)	(174)
所得税支出	15,912	12,819

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前扣除的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

29 每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

	2010年1-6月	2009年1-6月
归属于母公司所有者的当期净利润	52,022	41,005
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	253,820	253,832
基本每股收益 (人民币元/股)	0.20	0.16
发行在外的普通股的加权平均数(百万股)	2010年1-6月	2009年1-6月
期初已发行的普通股	253,839	253,839
库存股加权数	(19)	(7)
当期发行在外普通股的加权平均数	253,820	253,832

稀释每股收益

稀释每股收益的计算以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期税后利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

	2010年1-6月	2009年1-6月
归属于母公司所有者的当期净利润	52,022	41,005
加：可转换公司债券的利息费用(税后)	69	-
用以计算稀释每股收益的净利润	52,091	41,005
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	253,820	253,832
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均股数(百万股)	1,652	-
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	255,472	253,832
稀释每股收益 (人民币元/股)	0.20	0.16

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

30 其他综合收益

中国银行集团

	2010年1-6月	2009年1-6月
可供出售金融资产产生的利得/(损失)金额	6,097	(2,973)
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(1,431)	1,394
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(2,659)	587
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(3,170)	912
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	511	(325)
小计	2,007	(992)
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	107	(169)
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	(2)	-
小计	105	(169)
外币报表折算差额	(1,601)	708
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	31	(77)
小计	(1,570)	631
其他	293	144
合计	835	(386)

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

31 现金流量表注释

在现金流量表中现金及现金等价物包括以下项目(到期日均在3个月以内):

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年6月30日
现金及存放中央银行款项	284,290	255,366
存放同业款项	155,597	99,731
拆出资金	97,825	170,953
买入返售金融资产	81,064	69,893
短期债券投资	75,097	194,082
合计	693,873	790,025

将净利润调节为经营活动现金流量:

中国银行集团

	2010年1-6月	2009年1-6月
净利润	54,375	43,234
调整:		
资产减值损失	9,951	10,081
固定资产折旧	4,244	3,495
无形资产及长期待摊费用摊销	771	699
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(209)	(30)
证券投资利息收入	(25,050)	(23,696)
投资收益	(2,510)	(1,864)
公允价值变动损益	(606)	4,169
发行债券利息支出	1,986	1,514
递延所得税资产减少/(增加)	959	(5,022)
递延所得税负债(减少)/增加	(380)	618
经营性应收项目的增加	(737,966)	(1,299,925)
经营性应付项目的增加	858,005	1,250,200
经营活动产生的现金流量净额	163,570	(16,527)

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

32 期后事项

于 2010 年 8 月 20 日，本行 2010 年第二次临时股东大会、2010 年第一次 A 股类别股东会议及 2010 年第一次 H 股类别股东会议审议批准了董事会提出的按每 10 股配售不超过 1.1 股的比例向全体股东配售 A 股及 H 股的方案。该配股方案尚待中国及香港监管机构的批准。

四 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、港澳地区及其他境外地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

地区分部

中国内地—在中国内地提供公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

港澳地区—在港澳地区提供公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港(集团)有限公司。

其他境外地区—在其他境外地区提供公司和个人金融业务。重要的其他境外地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

四 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、托管、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、储蓄存款、投资性储蓄产品、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

2010年6月30日及2010年1-6月

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他港澳地区	小计			
一、营业收入	107,526	14,911	7,642	22,553	3,159	(228)	133,010
利息净收入	80,855	8,137	810	8,947	2,062	-	91,864
其中：分部间利息净收入	225	13	(15)	(2)	(223)	-	-
手续费及佣金净收入	23,556	3,000	1,061	4,061	837	(148)	28,306
其中：分部间手续费及佣金净收入	242	54	40	94	(188)	(148)	-
投资收益	(4,442)	228	2,185	2,413	15	-	(2,014)
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	(1)	454	453	-	-	453
公允价值变动收益	397	94	(144)	(50)	259	-	606
汇兑收益	4,757	745	198	943	(24)	-	5,676
其他业务收入	2,403	2,707	3,532	6,239	10	(80)	8,572
二、营业支出	(50,797)	(7,225)	(3,689)	(10,914)	(1,400)	228	(62,883)
营业税金及附加	(6,793)	(39)	(76)	(115)	-	-	(6,908)
业务及管理费	(32,478)	(3,840)	(2,568)	(6,408)	(970)	228	(39,628)
资产减值损失	(9,566)	141	(183)	(42)	(343)	-	(9,951)
其他业务成本	(1,960)	(3,487)	(862)	(4,349)	(87)	-	(6,396)
三、营业利润	56,729	7,686	3,953	11,639	1,759	-	70,127
营业外收支净额	90	27	9	36	34	-	160
四、利润总额	56,819	7,713	3,962	11,675	1,793	-	70,287
所得税费用	(13,770)	(1,252)	(323)	(1,575)	(567)	-	(15,912)
五、净利润	43,049	6,461	3,639	10,100	1,226	-	54,375
分部资产	8,116,297	1,122,777	291,420	1,414,197	505,850	(361,564)	9,674,780
投资联营企业及合营企业	-	47	10,985	11,032	-	-	11,032
六、资产总额	8,116,297	1,122,824	302,405	1,425,229	505,850	(361,564)	9,685,812
非流动资产(1)	67,331	19,710	52,440	72,150	5,107	(161)	144,427
七、负债总额	7,693,497	1,038,226	258,537	1,296,763	489,640	(361,404)	9,118,496
八、补充信息							
资本性支出	2,166	143	4,270	4,413	47	-	6,626
折旧和摊销费用	3,719	370	865	1,235	61	-	5,015
信用承诺	1,620,144	276,335	27,375	303,710	121,877	(121,162)	1,924,569

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

2009年12月31日及2009年1-6月

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他港澳地区	小计			
一、营业收入	86,801	12,640	5,556	18,196	3,009	(150)	107,856
利息净收入	63,880	8,139	532	8,671	2,171	-	74,722
其中：分部间利息净收入	1,196	(387)	40	(347)	(849)	-	-
手续费及佣金净收入	19,045	2,614	698	3,312	677	(79)	22,955
其中：分部间手续费及佣金净收入	25	52	(53)	(1)	55	(79)	-
投资收益	13,113	(73)	1,155	1,082	(731)	-	13,464
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	-	258	258	-	-	258
公允价值变动收益	(9,143)	3,881	296	4,177	797	-	(4,169)
汇兑收益	(1,216)	(4,061)	(3)	(4,064)	76	-	(5,204)
其他业务收入	1,122	2,140	2,878	5,018	19	(71)	6,088
二、营业支出	(43,006)	(5,418)	(2,760)	(8,178)	(980)	150	(52,014)
营业税金及附加	(5,600)	(34)	(16)	(50)	-	-	(5,650)
业务及管理费	(27,848)	(3,413)	(1,922)	(5,335)	(852)	150	(33,885)
资产减值损失	(8,930)	(983)	(55)	(1,038)	(113)	-	(10,081)
其他业务成本	(628)	(988)	(767)	(1,755)	(15)	-	(2,398)
三、营业利润	43,795	7,222	2,796	10,018	2,029	-	55,842
营业外收支净额	144	33	(15)	18	49	-	211
四、利润总额	43,939	7,255	2,781	10,036	2,078	-	56,053
所得税费用	(10,969)	(1,180)	(264)	(1,444)	(406)	-	(12,819)
五、净利润	32,970	6,075	2,517	8,592	1,672	-	43,234
分部资产	7,364,064	1,056,048	263,288	1,319,336	426,799	(368,924)	8,741,275
投资联营企业及合营企业	-	51	10,617	10,668	-	-	10,668
六、资产总额	7,364,064	1,056,099	273,905	1,330,004	426,799	(368,924)	8,751,943
非流动资产(1)	68,872	19,751	49,811	69,562	5,224	(161)	143,497
七、负债总额	6,960,958	973,250	230,274	1,203,524	410,830	(368,763)	8,206,549
八、补充信息							
资本性支出	1,897	131	9,797	9,928	93	-	11,918
折旧和摊销费用	3,157	376	596	972	65	-	4,194
信用承诺	1,565,265	243,367	28,634	272,001	111,848	(73,715)	1,875,399

(1)非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

2010 年 6 月 30 日及 2010 年 1-6 月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	76,164	38,888	7,285	1,530	4,864	5,099	(820)	133,010
利息净收入	58,811	27,827	4,644	212	680	(310)	-	91,864
其中：分部间利息净收入	4,990	23,034	(27,824)	6	16	(222)	-	-
手续费及佣金净收入	17,052	8,735	1,881	884	(470)	272	(48)	28,306
其中：分部间手续费及佣金净收入	2	28	(1)	-	(201)	220	(48)	-
投资收益	158	25	(6,897)	480	238	3,982	-	(2,014)
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	226	-	227	-	453
公允价值变动收益	(139)	111	2,250	(46)	431	(1,998)	(3)	606
汇兑收益	254	94	5,269	-	34	25	-	5,676
其他业务收入	28	2,096	138	-	3,951	3,128	(769)	8,572
二、营业支出	(33,550)	(19,869)	(3,266)	(531)	(4,632)	(1,855)	820	(62,883)
营业税金及附加	(4,060)	(1,378)	(1,392)	(11)	(51)	(16)	-	(6,908)
业务及管理费	(17,753)	(16,919)	(3,132)	(520)	(345)	(1,806)	847	(39,628)
资产减值损失	(11,713)	322	1,389	-	(9)	60	-	(9,951)
其他业务成本	(24)	(1,894)	(131)	-	(4,227)	(93)	(27)	(6,396)
三、营业利润	42,614	19,019	4,019	999	232	3,244	-	70,127
营业外收支净额	18	30	27	(9)	9	85	-	160
四、利润总额	42,632	19,049	4,046	990	241	3,329	-	70,287
所得税费用								(15,912)
五、净利润								54,375
分部资产	4,466,506	1,387,971	3,646,996	34,775	42,466	173,224	(77,158)	9,674,780
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,973	19	9,081	(41)	11,032
六、资产总额	4,466,506	1,387,971	3,646,996	36,748	42,485	182,305	(77,199)	9,685,812
七、负债总额	4,879,452	3,493,635	660,949	31,501	37,615	92,340	(76,996)	9,118,496
八、补充信息								
资本性支出	649	715	34	57	4	5,167	-	6,626
折旧和摊销费用	1,666	2,043	317	44	6	939	-	5,015

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

2009 年 12 月 31 日及 2009 年 1-6 月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
一、营业收入	61,747	29,771	10,092	1,586	2,011	3,400	(751)	107,856
利息净收入	47,034	22,273	5,075	181	536	(377)	-	74,722
其中：分部间利息净收入	651	27,878	(28,339)	(14)	14	(190)	-	-
手续费及佣金净收入	14,480	6,353	1,717	717	(430)	156	(38)	22,955
其中：分部间手续费及佣金净收入	2	22	-	-	(153)	167	(38)	-
投资收益	(301)	(74)	13,441	512	(486)	372	-	13,464
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	298	(36)	(4)	-	258
公允价值变动收益	397	79	(4,615)	177	(905)	698	-	(4,169)
汇兑收益	102	188	(5,490)	(1)	(1)	(2)	-	(5,204)
其他业务收入	35	952	(36)	-	3,297	2,553	(713)	6,088
二、营业支出	(24,657)	(17,134)	(7,145)	(398)	(1,962)	(1,469)	751	(52,014)
营业税金及附加	(3,222)	(1,027)	(1,364)	(8)	-	(29)	-	(5,650)
业务及管理费	(15,659)	(14,287)	(2,818)	(390)	(355)	(1,127)	751	(33,885)
资产减值损失	(5,964)	(1,026)	(2,965)	-	(13)	(113)	-	(10,081)
其他业务成本	188	(794)	2	-	(1,594)	(200)	-	(2,398)
三、营业利润	37,090	12,637	2,947	1,188	49	1,931	-	55,842
营业外收支净额	135	8	8	14	5	41	-	211
四、利润总额	37,225	12,645	2,955	1,202	54	1,972	-	56,053
所得税费用								(12,819)
五、净利润								43,234
分部资产	3,994,300	1,208,265	3,377,731	38,321	40,232	173,842	(91,416)	8,741,275
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,962	281	8,467	(42)	10,668
六、资产总额	3,994,300	1,208,265	3,377,731	40,283	40,513	182,309	(91,458)	8,751,943
七、负债总额	4,318,184	3,192,090	628,337	34,486	35,754	88,953	(91,255)	8,206,549
八、补充信息								
资本性支出	623	686	33	34	15	10,527	-	11,918
折旧和摊销费用	1,513	1,702	293	36	1	649	-	4,194

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

34 法律诉讼

于2010年6月30日, 本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2010年6月30日, 根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币6.69亿元(2009年12月31日: 人民币6.72亿元)。经向专业法律顾问咨询后, 本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

35 质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的质押物, 该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下:

中国银行集团	2010年6月30日	2009年12月31日
债券投资	83,533	107,089
贵金属	13,870	27,371
合计	97,403	134,460

36 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的相关拆出资金及买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券和贵金属作为抵质押物。于2010年6月30日, 本集团从同业接受的上述抵质押物公允价值为人民币338.67亿元(2009年12月31日: 人民币171.31亿元)。于2010年6月30日, 本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物公允价值为人民币17.98亿元(2009年12月31日: 无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

本集团在与中国人民银行进行的买入返售业务中接受了国债作为抵质押物, 接受的该等抵质押物不允许出售或再次向外抵押。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

37 资本性承诺

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
固定资产		
已签订但未履行合同	24,513	31,031
已批准但未签订合同	6,615	3,491
无形资产		
已签订但未履行合同	395	334
已批准但未签订合同	15	1
合计	<u>31,538</u>	<u>34,857</u>

38 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同, 本集团未来应支付的最低租金总额列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
一年以内	2,845	2,903
一年至二年	2,487	2,309
二年至三年	1,860	2,342
三年以上	4,426	4,651
合计	<u>11,618</u>	<u>12,205</u>

39 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付, 但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2010年6月30日, 本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币613.74亿元; (2009年12月31日: 人民币551.93亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前, 本行所需提前兑付的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

40 信用承诺

中国银行集团

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
贷款承诺(1)		
—原到期日在1年以内	221,785	200,205
—原到期日在1年或以上	520,496	620,645
开出保函(2)	598,643	574,090
银行承兑汇票	339,625	283,927
开出信用证	164,730	147,726
信用证下承兑汇票	74,648	45,708
其他	4,642	3,098
合计	<u>1,924,569</u>	<u>1,875,399</u>

(1) 本集团贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供的贷款。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。

本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

信用承诺的信用风险加权金额

中国银行集团

	2010 年 6 月 30 日	2009 年 12 月 31 日
信用承诺	<u>671,424</u>	<u>664,183</u>

信用风险加权金额根据银监会发布的指引计算, 金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

41 证券承销承诺

本集团未到期的证券承销承诺如下。

中国银行集团

	2010年6月30日	2009年12月31日
证券承销承诺	<u>44,805</u>	<u>45,502</u>

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

42 关联交易

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响, 或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响, 均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

- 42.1 中国投资有限责任公司(“中投公司”)于2007年9月29日成立, 注册资本2,000亿美元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业, 中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	楼继伟
注册资本	人民币5,521.17亿元
注册地	北京
持股比例	67.53%
表决权比例	67.53%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权, 对国有重点金融企业进行股权投资
组织机构代码	71093296-1

(2) 与汇金公司的交易

汇金公司存入款项

	2010年1-6月	2009年
期初/年初余额	10,107	44,668
本期/本年增加	37,703	33,938
本期/本年减少	(27,042)	(68,499)
期末/年末余额	<u>20,768</u>	<u>10,107</u>

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

42 关联交易(续)

42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

(3) 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括汇金公司子公司、合营公司及联营公司。本集团按一般商业条款在日常业务过程中与该等机构交易, 主要包括买卖债券及进行货币市场往来。

42.3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易, 包括发放贷款、吸收存款及其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的交易余额列示如下:

	2010年6月30日	2009年12月31日
拆出资金	-	1,230
买入返售金融资产	194	98
发放贷款和垫款	474	580
存款	<u>(7,626)</u>	<u>(9,526)</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

42 关联交易(续)

42.4 与本行年金计划的交易

于2010年6月30日，本行企业年金计划在本行的存款余额为人民币14.77亿元(2009年12月31日：人民币24.84亿元)。

42.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，其中包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2010年1至6月和2009年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

42.6 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2010年6月30日	2009年12月31日
存放同业款项	8,473	9,035
拆出资金(1)	48,380	98,423
同业及其他金融机构存放款项	(13,383)	(9,887)
拆入资金	(57,528)	(50,620)

- (1) 2010年6月30日“拆出资金”中包括向中国银行(香港)有限公司提供的后偿贷款人民币54.59亿元(2009年12月31日：人民币235.37亿元)。本行对该资金的索偿权排在该子公司的其他负债之后，先于该子公司的股权资本。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 会计报表主要项目注释(续)

42 关联交易(续)

42.7 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销，因此在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

	2010 年 6 月 30 日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	41,789	8.22%
拆出资金	9,393	7.04%
交易性金融资产及证券投资	198,702	10.10%
买入返售金融资产	4,074	2.87%
发放贷款和垫款总额	474	0.01%
拆入资金	(7,633)	5.91%
卖出回购金融资产款	(2,330)	4.86%
存款	(139,134)	1.65%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团的发放贷款和垫款的总额列示如下。

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	4,547,764	84.34%	4,165,713	84.84%
港澳地区	611,748	11.35%	536,097	10.92%
其他境外地区	232,367	4.31%	208,548	4.24%
贷款和垫款总额	5,391,879	100.00%	4,910,358	100.00%

中国内地	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	762,096	16.76%	709,698	17.03%
东北地区	308,147	6.78%	279,162	6.70%
华东地区	1,851,163	40.70%	1,673,645	40.18%
中南地区	1,148,588	25.26%	1,065,836	25.59%
西部地区	477,770	10.50%	437,372	10.50%
贷款和垫款总额	4,547,764	100.00%	4,165,713	100.00%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团	2010年6月30日				2009年12月31日			
	中国内地	港澳地区	其他境外地区	合计	中国内地	港澳地区	其他境外地区	合计
企业贷款和垫款								
其中：贴现及贸易								
融资	594,590	63,285	58,921	716,796	611,260	36,767	39,974	688,001
其他	2,830,317	374,715	168,799	3,373,831	2,574,988	335,813	164,074	3,074,875
个人贷款	1,122,857	173,748	4,647	1,301,252	979,465	163,517	4,500	1,147,482
贷款和垫款总额	<u>4,547,764</u>	<u>611,748</u>	<u>232,367</u>	<u>5,391,879</u>	<u>4,165,713</u>	<u>536,097</u>	<u>208,548</u>	<u>4,910,358</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,135,976	21.07%	1,059,185	21.57%
商业及服务业	773,460	14.35%	725,227	14.77%
运输业及物流业	525,158	9.74%	489,527	9.97%
房地产业	425,051	7.88%	366,630	7.47%
电力、燃气及水的生产和供应业	368,170	6.83%	353,284	7.19%
水利、环境和公共设施管理业	263,468	4.89%	251,154	5.11%
采矿业	229,750	4.26%	197,414	4.02%
金融业	120,276	2.23%	111,515	2.27%
公共事业	96,425	1.79%	84,329	1.72%
建筑业	72,739	1.35%	60,558	1.23%
其他	80,154	1.49%	64,053	1.31%
小计	4,090,627	75.88%	3,762,876	76.63%
个人贷款				
住房抵押	1,016,620	18.85%	907,912	18.49%
信用卡	43,898	0.81%	31,336	0.64%
其他	240,734	4.46%	208,234	4.24%
小计	1,301,252	24.12%	1,147,482	23.37%
贷款和垫款总额	5,391,879	100.00%	4,910,358	100.00%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,052,301	23.14%	996,856	23.92%
商业及服务业	609,733	13.41%	598,411	14.37%
运输业及物流业	448,058	9.85%	416,844	10.01%
房地产业	288,910	6.35%	241,824	5.81%
电力、燃气及水的生产和供应业	352,650	7.75%	339,938	8.16%
水利、环境和公共设施管理业	263,457	5.79%	250,235	6.01%
采矿业	142,714	3.14%	113,885	2.73%
金融业	95,997	2.11%	86,449	2.08%
公共事业	92,984	2.05%	81,606	1.96%
建筑业	59,216	1.30%	49,704	1.19%
其他	18,887	0.42%	10,496	0.25%
小计	3,424,907	75.31%	3,186,248	76.49%
个人贷款				
住房抵押	865,001	19.02%	764,362	18.35%
信用卡	37,371	0.82%	24,702	0.59%
其他	220,485	4.85%	190,401	4.57%
小计	1,122,857	24.69%	979,465	23.51%
贷款和垫款总额	4,547,764	100.00%	4,165,713	100.00%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,533,414	28.44%	1,431,414	29.15%
保证贷款	1,325,923	24.59%	1,186,715	24.17%
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	1,766,912	32.77%	1,596,514	32.51%
质押贷款	765,630	14.20%	695,715	14.17%
贷款和垫款总额	5,391,879	100.00%	4,910,358	100.00%

中国内地

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,222,068	26.87%	1,152,167	27.66%
保证贷款	1,153,908	25.37%	1,048,895	25.18%
附担保物贷款				
其中: 抵押贷款	1,522,072	33.47%	1,361,253	32.68%
质押贷款	649,716	14.29%	603,398	14.48%
贷款和垫款总额	4,547,764	100.00%	4,165,713	100.00%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	减值贷款	占比	减值比率	减值贷款	占比	减值比率
中国内地	64,486	97.42%	1.42%	73,680	96.94%	1.77%
港澳地区	1,177	1.78%	0.19%	1,561	2.05%	0.29%
其他境外地区	529	0.80%	0.23%	765	1.01%	0.37%
合计	66,192	100.00%	1.23%	76,006	100.00%	1.55%

中国内地

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	减值贷款	占比	减值比率	减值贷款	占比	减值比率
华北地区	13,907	21.56%	1.82%	16,636	22.58%	2.34%
东北地区	5,745	8.91%	1.86%	6,352	8.62%	2.28%
华东地区	16,773	26.01%	0.91%	18,708	25.39%	1.12%
中南部地区	20,847	32.33%	1.82%	22,462	30.49%	2.11%
西部地区	7,214	11.19%	1.51%	9,522	12.92%	2.18%
合计	64,486	100.00%	1.42%	73,680	100.00%	1.77%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况(续)

(ii) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

中国银行集团

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	减值贷款	占比	减值比率	减值贷款	占比	减值比率
企业贷款和垫款	57,089	86.25%	1.40%	65,822	86.60%	1.75%
个人贷款	9,103	13.75%	0.70%	10,184	13.40%	0.89%
合计	66,192	100.00%	1.23%	76,006	100.00%	1.55%

中国内地

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	减值贷款	占比	减值比率	减值贷款	占比	减值比率
企业贷款和垫款	55,484	86.04%	1.62%	63,626	86.35%	2.00%
个人贷款	9,002	13.96%	0.80%	10,054	13.65%	1.03%
合计	64,486	100.00%	1.42%	73,680	100.00%	1.77%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下:

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	减值贷款	占比	减值比率	减值贷款	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	24,160	36.50%	2.30%	26,163	34.42%	2.62%
商业及服务业	10,527	15.90%	1.73%	13,530	17.80%	2.26%
运输业及物流业	10,489	15.85%	2.34%	11,957	15.73%	2.87%
房地产业	2,278	3.44%	0.79%	3,591	4.72%	1.48%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,100	6.19%	1.16%	4,712	6.20%	1.39%
水利、环境和公共设施管理业	1,019	1.54%	0.39%	844	1.11%	0.34%
采矿业	220	0.33%	0.15%	276	0.36%	0.24%
金融业	3	0.01%	0.00%	23	0.03%	0.03%
公共事业	1,631	2.46%	1.75%	1,773	2.33%	2.17%
建筑业	783	1.18%	1.32%	443	0.58%	0.89%
其他	274	0.41%	1.45%	314	0.43%	2.99%
小计	55,484	83.81%	1.62%	63,626	83.71%	2.00%
个人贷款						
住房抵押	4,189	6.33%	0.48%	4,824	6.35%	0.63%
信用卡	1,033	1.57%	2.76%	801	1.05%	3.24%
其他	3,780	5.71%	1.71%	4,429	5.83%	2.33%
小计	9,002	13.61%	0.80%	10,054	13.23%	1.03%
中国内地合计	64,486	97.42%	1.42%	73,680	96.94%	1.77%
境外地区	1,706	2.58%	0.20%	2,326	3.06%	0.31%
合计	66,192	100.00%	1.23%	76,006	100.00%	1.55%

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2010年6月30日			
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	合计
中国内地	64,486	(37,053)	(9,344)	18,089
港澳地区	1,177	(764)	(47)	366
其他境外地区	529	(131)	(30)	368
合计	66,192	(37,948)	(9,421)	18,823

	2009年12月31日			
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	合计
中国内地	73,680	(41,311)	(10,335)	22,034
港澳地区	1,561	(917)	(47)	597
其他境外地区	765	(187)	(25)	553
合计	76,006	(42,415)	(10,407)	23,184

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释四、7.3(2).

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序, 本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下, 本集团才会考虑重组不良贷款。此外, 本集团在批准贷款重组前, 通常还会要求增加担保或抵质押品, 或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力, 有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间, 重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时, 本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后, 若借款人达到了特定标准, 则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。

于2010年6月30日及2009年12月31日, 减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

	2010年6月30日	2009年12月31日
中国内地	65,684	72,081
港澳地区	4,519	4,978
其他境外地区	1,685	212
小计	<u>71,888</u>	<u>77,271</u>
减: 逾期3个月以内的贷款和垫款总额	<u>(30,324)</u>	<u>(28,328)</u>
逾期超过3个月的贷款和垫款	<u>41,564</u>	<u>48,943</u>
以单项方式评估的减值准备-逾期超过3个月的贷款和垫款	<u>(26,922)</u>	<u>(29,406)</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

下表按照债券的信用评级和信用风险性质列出债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2010年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
-政府	857,155	-	-	4,329	-	861,484
-公共实体及准政府	14,162	-	-	-	-	14,162
-政策性银行	246,939	-	-	7,937	-	254,876
-金融机构	35,880	-	-	1,152	1,565	38,597
-公司	139,348	-	-	553	531	140,432
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,453,484	-	-	13,971	2,096	1,469,551
海外发行人						
-政府	113,578	11,962	10,543	5,334	231	141,648
-公共实体及准政府(2)	18,483	31,770	10,280	1,622	12	62,167
-金融机构	25,706	81,197	65,959	47,925	8,246	229,033
-公司	2,711	6,189	4,254	13,600	14,345	41,099
小计(1)	160,478	131,118	91,036	68,481	22,834	473,947
合计(3)	1,613,962	131,118	91,036	82,452	24,930	1,943,498

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2010年6月30日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	50	1,755	2,220	787	7,955	12,767
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	265	246	337	3,394	4,242
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	820	593	552	6,084	8,049
合计	50	2,840	3,059	1,676	17,433	25,058

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

中国银行集团

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
-政府	739,959	-	-	3,762	-	743,721
-公共实体及准政府	15,021	-	-	-	-	15,021
-政策性银行	233,056	-	-	7,828	-	240,884
-金融机构	39,296	-	-	1,632	1,311	42,239
-公司	108,644	-	-	558	278	109,480
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,295,976	-	-	13,780	1,589	1,311,345
海外发行人						
-政府	111,015	14,519	7,807	4,367	322	138,030
-公共实体及准政府(2)	25,082	34,970	10,160	1,431	-	71,643
-金融机构	38,855	67,284	69,833	46,649	9,132	231,753
-公司	1,308	7,822	6,663	11,156	16,386	43,335
小计(1)	176,260	124,595	94,463	63,603	25,840	484,761
合计(3)	1,472,236	124,595	94,463	77,383	27,429	1,796,106

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2009 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押债券	53	2,221	2,991	873	7,146	13,284
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	473	325	446	3,705	4,949
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	1,275	1,003	1,061	6,468	9,807
合计	53	3,969	4,319	2,380	17,319	28,040

中国银行股份有限公司
2010年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

(2) 美国房地美及房利美发行的债券包括在公共实体及准政府类别当中。

(3) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2010年6月30日, 本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币212.55亿元和人民币4.75亿元的减值准备(2009年12月31日: 人民币243.26亿元和人民币5.34亿元), 对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币227.30亿元和人民币16.13亿元(2009年12月31日: 人民币245.68亿元和人民币18.99亿元)。

1.3 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释四、11(1)。

中国银行股份有限公司
 2010年上半年度会计报表注释(续)
 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 衍生金融工具

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照中国银监会或香港金融管理局发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

衍生金融工具的信用风险加权金额列示如下。

中国银行集团	2010年6月30日	2009年12月31日
货币衍生工具		
货币远期合同、货币掉期合同和 交叉货币利率互换合同	17,068	11,461
货币期权	25	11
利率衍生工具		
利率互换	5,014	4,575
利率期权	1	-
利率期货	5	2
权益衍生工具	30	45
商品衍生工具	650	489
信用衍生工具	1	32
	<u>22,794</u>	<u>16,615</u>

上述信用风险加权金额并未考虑任何净额结算协议的影响。

中国银行股份有限公司
2010年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面, 本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数, 本行、中银香港和中银国际采用99%的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。

本集团每日对市场风险计量模型进行事后检验, 以检验风险计量模型的准确性和可靠性。事后检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充, 压力测试情景从集团交易业务特征出发, 对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计, 识别最不利的情况。针对金融市场变动, 本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法, 捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响, 提高市场风险识别能力。

下表按照不同的风险类型列示了交易账户的风险价值:

	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	5.00	9.88	2.19	5.18	9.22	1.59
汇率风险	1.09	2.78	0.23	0.81	5.27	0.20
波动风险	0.12	0.61	0.01	0.45	2.82	0.03
本行交易账户风险价值总额	4.74	10.29	1.87	5.28	9.51	1.68

本行2010年1-6月和2009年1-6月的风险价值计量包括总行及境内分行除结售汇业务外的交易头寸。

本行商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对本行利润表的潜在影响不重大。

中国银行股份有限公司
2010年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

单位: 百万美元

	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港交易账户风险价值						
利率风险	1.12	1.75	0.65	0.43	0.69	0.28
汇率风险	0.67	1.44	0.30	1.61	2.04	1.18
权益风险	0.04	0.22	0.00	0.04	0.32	0.01
商品风险	0.00	0.02	0.00	0.00	0.01	0.00
中银香港交易账户风险价值总额	<u>1.35</u>	<u>2.01</u>	<u>0.89</u>	<u>1.59</u>	<u>2.11</u>	<u>1.16</u>
中银国际交易账户风险价值(i)						
权益性衍生业务	1.28	1.92	0.88	1.65	2.74	0.89
固定收入业务	<u>0.85</u>	<u>1.38</u>	<u>0.51</u>	<u>1.87</u>	<u>2.46</u>	<u>1.17</u>

- (i) 中银国际将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算, 该风险价值包括利率风险、汇率风险和权益风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各个子公司风险价值的累加并不能得出集团风险价值, 因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不相匹配, 以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释五、2.2, 该分析覆盖了银行账户和交易账户。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析

本集团的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者, 按本集团的资产与负债的账面值分类列示。

中国银行集团

	2010年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,185,656	260	-	-	-	86,083	1,271,999
存放同业款项	116,205	114,471	276,897	50	-	457	508,080
贵金属	-	-	-	-	-	66,476	66,476
拆出资金	65,569	25,819	38,729	3,302	-	-	133,419
交易性金融资产	12,378	21,134	5,629	20,782	14,913	6,957	81,793
衍生金融资产	-	-	-	-	-	35,313	35,313
买入返售金融资产	80,084	1,449	60,611	-	-	-	142,144
应收利息	189	-	-	-	-	39,140	39,329
发放贷款和垫款	1,057,965	998,997	3,124,752	32,168	25,445	30,834	5,270,161
可供出售金融资产	50,571	61,779	139,503	221,910	107,130	16,127	597,020
持有至到期投资	85,704	69,407	332,175	266,344	164,658	-	918,288
应收款项债券投资	16,071	88,735	27,348	27,640	209,760	-	369,554
长期股权投资	-	-	-	-	-	11,032	11,032
投资性房地产	-	-	-	-	-	15,877	15,877
固定资产	-	-	-	-	-	111,569	111,569
无形资产	-	-	-	-	-	11,502	11,502
商誉	-	-	-	-	-	1,899	1,899
递延所得税资产	-	-	-	-	-	22,559	22,559
其他资产	182	-	-	-	-	77,616	77,798
资产合计	2,670,574	1,382,051	4,005,644	572,196	521,906	533,441	9,685,812

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2010年6月30日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	27,507	8,508	34,052	-	-	8	70,075
同业及其他金融机构存放款项	657,534	81,227	209,775	153,659	47,000	10,195	1,159,390
拆入资金	76,343	41,427	11,024	-	-	323	129,117
交易性金融负债	20,389	16,695	10,832	104	1,798	2,418	52,236
衍生金融负债	-	-	-	-	-	29,923	29,923
卖出回购金融资产款	47,626	-	311	-	-	-	47,937
吸收存款	4,283,696	715,979	1,806,996	366,895	6,982	81,516	7,262,064
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	17,162	17,162
应交税费	-	-	-	-	-	12,571	12,571
应付利息	-	-	-	-	-	57,772	57,772
预计负债	-	-	-	-	-	1,496	1,496
应付债券	2,000	2,015	-	23,873	102,532	-	130,420
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,757	3,757
其他负债	6,342	4,891	4,339	-	-	129,004	144,576
负债合计	5,121,437	870,742	2,077,329	544,531	158,312	346,145	9,118,496
利率重定价缺口	(2,450,863)	511,309	1,928,315	27,665	363,594	187,296	567,316

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2009年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	988,143	194	-	-	-	97,700	1,086,037
存放同业款项	138,348	65,657	140,549	50,030	-	171	394,755
贵金属	-	-	-	-	-	59,655	59,655
拆出资金	51,787	36,385	47,521	3,240	-	-	138,933
交易性金融资产	12,297	3,972	5,276	17,739	17,293	5,320	61,897
衍生金融资产	-	-	-	-	-	28,514	28,514
买入返售金融资产	89,222	-	60,200	-	-	-	149,422
应收利息	121	-	-	-	-	34,269	34,390
发放贷款和垫款	1,156,544	956,396	2,630,854	21,976	10,819	20,819	4,797,408
可供出售金融资产	63,405	94,715	120,401	243,524	86,164	14,098	622,307
持有至到期投资	54,710	63,720	164,432	321,973	139,858	-	744,693
应收款项债券投资	2,843	23,603	285,589	32,087	43,660	-	387,782
长期股权投资	-	-	-	-	-	10,668	10,668
投资性房地产	-	-	-	-	-	15,952	15,952
固定资产	-	-	-	-	-	109,954	109,954
无形资产	-	-	-	-	-	11,910	11,910
商誉	-	-	-	-	-	1,929	1,929
递延所得税资产	-	-	-	-	-	23,518	23,518
其他资产	39	-	-	-	-	72,180	72,219
资产合计	2,557,459	1,244,642	3,454,822	690,569	297,794	506,657	8,751,943

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2009年12月31日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	19,886	7,345	34,384	-	-	-	61,615
同业及其他金融机构存放款项	509,832	51,863	155,118	62,516	60,000	64,837	904,166
拆入资金	70,622	22,235	11,651	-	-	288	104,796
交易性金融负债	31,422	6,419	3,673	82	-	2,638	44,234
衍生金融负债	-	-	-	-	-	23,223	23,223
卖出回购金融资产款	75,639	6,208	-	-	-	-	81,847
吸收存款	3,967,099	623,525	1,621,484	365,585	11,061	96,295	6,685,049
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	21,006	21,006
应交税费	-	-	-	-	-	17,801	17,801
应付利息	-	-	-	-	-	49,555	49,555
预计负债	-	-	-	-	-	1,510	1,510
应付债券	-	24,930	3,997	14,871	33,000	-	76,798
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,386	3,386
其他负债	6,745	4,797	4,255	-	-	115,766	131,563
负债合计	4,681,245	747,322	1,834,562	443,054	104,061	396,305	8,206,549
利率重定价缺口	(2,123,786)	497,320	1,620,260	247,515	193,733	110,352	545,394

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2010年6月30日和2009年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2010年6月30日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,186,138	37,389	8,462	22,211	8,236	487	9,076	1,271,999
存放同业款项	477,616	16,097	2,139	6,850	1,470	147	3,761	508,080
贵金属	-	-	2,110	-	-	-	64,366	66,476
拆出资金	62,493	45,927	13,715	3,597	42	1,510	6,135	133,419
交易性金融资产	9,862	21,222	49,609	913	-	-	187	81,793
衍生金融资产	1,840	12,985	13,672	2,245	448	2,739	1,384	35,313
买入返售金融资产	127,059	1,806	-	-	-	10,525	2,754	142,144
应收利息	30,015	6,311	1,102	870	95	35	901	39,329
发放贷款和垫款	3,805,202	901,406	428,920	42,316	25,360	4,022	62,935	5,270,161
可供出售金融资产	262,455	209,597	42,092	30,845	4,967	1,576	45,488	597,020
持有至到期投资	809,558	67,751	24,744	5,660	2,546	32	7,997	918,288
应收款项债券投资	356,467	7,710	2,493	-	-	-	2,884	369,554
长期股权投资	4,034	1,560	5,418	-	-	-	20	11,032
投资性房地产	4,715	-	9,597	-	-	-	1,565	15,877
固定资产	54,423	41,952	11,259	143	1,225	1,363	1,204	111,569
无形资产	11,041	236	129	3	-	11	82	11,502
商誉	96	1,634	169	-	-	-	-	1,899
递延所得税资产	22,100	216	155	-	-	-	88	22,559
其他资产	15,421	3,964	53,535	364	468	886	3,160	77,798
资产合计	7,240,535	1,377,763	669,320	116,017	44,857	23,333	213,987	9,685,812

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2010年6月30日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	381	60,157	7,707	1,820	-	-	10	70,075
同业及其他金融机构存放款项	840,030	221,304	11,028	10,066	4,870	1,766	70,326	1,159,390
拆入资金	9,500	87,186	6,234	17,929	327	5,016	2,925	129,117
交易性金融负债	12,901	7,961	25,768	1,729	-	143	3,734	52,236
衍生金融负债	448	13,609	9,939	2,700	50	2,281	896	29,923
卖出回购金融资产款	7,500	39,505	-	931	-	-	1	47,937
吸收存款	5,900,268	480,740	602,255	96,587	17,626	33,258	131,330	7,262,064
应付职工薪酬	15,978	26	757	24	-	100	277	17,162
应交税费	8,460	204	2,902	92	-	357	556	12,571
应付利息	55,192	1,914	206	136	7	42	275	57,772
预计负债	892	147	300	50	2	-	105	1,496
应付债券	112,371	18,049	-	-	-	-	-	130,420
递延所得税负债	477	688	2,462	10	-	8	112	3,757
其他负债	24,981	34,394	79,041	1,102	359	1,019	3,680	144,576
负债合计	6,989,379	965,884	748,599	133,176	23,241	43,990	214,227	9,118,496
资产负债表内敞口净额	251,156	411,879	(79,279)	(17,159)	21,616	(20,657)	(240)	567,316
资产负债表外敞口净额	206,255	(372,329)	150,956	18,244	(18,468)	21,713	3,872	10,243
信用承诺	1,026,314	572,964	201,521	76,160	12,365	9,452	25,793	1,924,569

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	978,499	46,992	28,220	15,681	8,032	440	8,173	1,086,037
存放同业款项	332,748	53,272	2,624	2,866	639	97	2,509	394,755
贵金属	-	-	2,141	-	-	-	57,514	59,655
拆出资金	28,023	57,027	34,773	3,570	106	6,363	9,071	138,933
交易性金融资产	7,973	22,915	30,205	419	-	-	385	61,897
衍生金融资产	997	9,250	13,956	984	391	1,390	1,546	28,514
买入返售金融资产	144,336	2,084	-	2,420	-	538	44	149,422
应收利息	26,557	4,886	1,022	1,000	64	71	790	34,390
发放贷款和垫款	3,429,448	819,204	413,146	49,325	24,353	3,903	58,029	4,797,408
可供出售金融资产	289,956	187,138	46,800	37,396	15,662	1,624	43,731	622,307
持有至到期投资	614,230	74,846	30,472	12,333	3,275	306	9,231	744,693
应收款项债券投资	368,178	7,218	5,865	-	-	-	6,521	387,782
长期股权投资	4,128	1,568	4,951	-	-	-	21	10,668
投资性房地产	4,692	-	9,687	-	-	-	1,573	15,952
固定资产	55,787	38,909	11,183	171	1,182	1,449	1,273	109,954
无形资产	11,134	540	126	4	-	15	91	11,910
商誉	96	1,643	127	-	-	-	63	1,929
递延所得税资产	23,102	206	152	1	-	1	56	23,518
其他资产	21,165	3,289	43,550	189	274	648	3,104	72,219
资产合计	6,341,049	1,330,987	679,000	126,359	53,978	16,845	203,725	8,751,943

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
负债								
向中央银行借款	-	54,796	6,776	-	-	-	43	61,615
同业及其他金融机构存放款项	543,968	263,186	23,998	8,126	3,845	5,761	55,282	904,166
拆入资金	20,216	70,218	2,543	6,144	2,066	1,469	2,140	104,796
交易性金融负债	19,414	4,232	16,133	1,385	-	122	2,948	44,234
衍生金融负债	490	9,702	9,665	1,566	36	993	771	23,223
卖出回购金融资产款	50,219	31,482	-	-	-	-	146	81,847
吸收存款	5,373,965	453,293	593,878	84,929	18,859	30,736	129,389	6,685,049
应付职工薪酬	19,107	47	1,390	55	-	92	315	21,006
应交税费	14,865	155	1,896	96	44	275	470	17,801
应付利息	47,522	1,390	237	148	7	47	204	49,555
预计负债	961	143	294	61	2	-	49	1,510
应付债券	76,647	151	-	-	-	-	-	76,798
递延所得税负债	400	639	2,224	12	14	-	97	3,386
其他负债	24,252	28,745	72,186	1,567	272	958	3,583	131,563
负债合计	6,192,026	918,179	731,220	104,089	25,145	40,453	195,437	8,206,549
资产负债表内敞口净额	149,023	412,808	(52,220)	22,270	28,833	(23,608)	8,288	545,394
资产负债表外敞口净额	254,097	(354,647)	118,109	(13,580)	(27,110)	24,317	6,056	7,242
信用承诺	1,024,279	536,776	181,014	88,468	11,828	9,613	23,421	1,875,399

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.4 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2010年6月30日, 该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币3.16亿元(2009年12月31日: 人民币3.21亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具, 其减值转入利润表。

中国银行股份有限公司

2010年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

3 流动性风险

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2010年6月30日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	274,508	997,231	260	-	-	-	1,271,999
存放同业款项	-	9,749	101,813	115,471	220,997	60,050	-	508,080
贵金属	-	66,476	-	-	-	-	-	66,476
拆出资金	-	-	64,894	26,105	38,888	3,532	-	133,419
交易性金融资产	-	2,200	11,040	17,764	6,045	23,895	20,849	81,793
衍生金融资产	-	12,257	2,467	3,475	8,855	4,007	4,252	35,313
买入返售金融资产	-	-	80,084	1,449	60,611	-	-	142,144
应收利息	264	819	5,937	10,460	10,179	6,796	4,874	39,329
发放贷款和垫款	12,770	54,221	239,183	486,426	1,330,214	1,496,304	1,651,043	5,270,161
可供出售金融资产	-	-	21,504	22,868	122,855	291,840	137,953	597,020
持有至到期投资	-	-	60,397	38,694	312,922	306,206	200,069	918,288
应收款项债券投资	-	-	16,069	88,735	27,349	27,641	209,760	369,554
长期股权投资	-	-	-	-	-	4,583	6,449	11,032
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	15,877	15,877
固定资产	-	-	-	-	-	-	111,569	111,569
无形资产	-	-	41	122	-	-	11,339	11,502
商誉	-	-	-	-	-	-	1,899	1,899
递延所得税资产	-	-	-	-	15	22,544	-	22,559
其他资产	-	45,101	15,516	828	10,709	1,598	4,046	77,798
资产合计	13,034	465,331	1,616,176	812,657	2,149,639	2,248,996	2,379,979	9,685,812

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

2010年6月30日

	逾期	即期偿还	1 个月以内	1 个月至3 个月	3 个月至1 年	1 年至5 年	5 年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	21,244	4,621	10,158	34,052	-	-	70,075
同业及其他金融机构存放款项	-	540,722	120,977	57,227	170,955	194,509	75,000	1,159,390
拆入资金	-	-	77,000	42,135	9,982	-	-	129,117
交易性金融负债	-	-	20,574	17,093	11,185	1,586	1,798	52,236
衍生金融负债	-	8,106	2,096	2,499	6,804	6,223	4,195	29,923
卖出回购金融资产款	-	-	43,981	-	3,956	-	-	47,937
吸收存款	-	3,437,972	946,876	772,913	1,698,241	350,854	55,208	7,262,064
应付职工薪酬	-	-	187	4,170	6,999	2,830	2,976	17,162
应交税费	-	-	105	5	12,461	-	-	12,571
应付利息	-	2,889	10,063	10,338	26,641	6,612	1,229	57,772
预计负债	-	1,258	238	-	-	-	-	1,496
应付债券	-	-	-	2,015	-	873	127,532	130,420
递延所得税负债	-	-	-	-	103	3,654	-	3,757
其他负债	-	73,947	13,945	1,696	10,491	28,263	16,234	144,576
负债合计	-	4,086,138	1,240,663	920,249	1,991,870	595,404	284,172	9,118,496
流动性净额	13,034	(3,620,807)	375,513	(107,592)	157,769	1,653,592	2,095,807	567,316

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2009年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	-	258,576	827,267	194	-	-	-	1,086,037
存放同业款项	-	54,819	83,700	65,657	140,549	50,030	-	394,755
贵金属	-	59,655	-	-	-	-	-	59,655
拆出资金	-	-	51,787	36,385	47,521	3,240	-	138,933
交易性金融资产	-	1,472	11,029	3,345	5,204	18,498	22,349	61,897
衍生金融资产	-	12,173	2,090	1,814	5,739	3,639	3,059	28,514
买入返售金融资产	-	-	89,222	-	60,200	-	-	149,422
应收利息	124	798	4,589	12,690	12,423	3,161	605	34,390
发放贷款和垫款	14,788	39,576	205,597	439,638	1,263,176	1,415,028	1,419,605	4,797,408
可供出售金融资产	-	-	19,557	58,046	97,731	315,180	131,793	622,307
持有至到期投资	-	-	38,054	32,431	143,435	363,180	167,593	744,693
应收款项债券投资	-	-	2,843	23,603	280,589	32,087	48,660	387,782
长期股权投资	-	-	-	-	-	4,045	6,623	10,668
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	15,952	15,952
固定资产	-	-	-	-	-	-	109,954	109,954
无形资产	-	-	-	123	328	-	11,459	11,910
商誉	-	-	-	-	-	-	1,929	1,929
递延所得税资产	-	-	-	-	12	23,506	-	23,518
其他资产	-	47,636	11,004	1,312	7,064	1,495	3,708	72,219
资产合计	14,912	474,705	1,346,739	675,238	2,063,971	2,233,089	1,943,289	8,751,943

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

2009年12月31日

	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	16,031	3,855	7,345	34,384	-	-	61,615
同业及其他金融机构存放款项	-	518,965	56,215	51,663	154,797	62,516	60,010	904,166
拆入资金	-	550	70,426	22,334	11,481	5	-	104,796
交易性金融负债	-	-	31,713	5,897	5,047	1,577	-	44,234
衍生金融负债	-	8,266	1,150	821	3,838	5,412	3,736	23,223
卖出回购金融资产款	-	-	75,493	6,208	146	-	-	81,847
吸收存款	-	3,218,220	779,764	632,934	1,667,595	372,612	13,924	6,685,049
应付职工薪酬	-	-	639	7,764	6,652	2,864	3,087	21,006
应交税费	-	8	151	3	17,639	-	-	17,801
应付利息	-	1,700	9,325	8,859	23,605	5,924	142	49,555
预计负债	-	1,263	247	-	-	-	-	1,510
应付债券	-	-	-	-	1,998	870	73,930	76,798
递延所得税负债	-	-	-	-	27	3,359	-	3,386
其他负债	-	67,514	10,158	1,454	4,003	33,412	15,022	131,563
负债合计	-	3,832,517	1,039,136	745,282	1,931,212	488,551	169,851	8,206,549
流动性净额	14,912	(3,357,812)	307,603	(70,044)	132,759	1,744,538	1,773,438	545,394

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

4 资本管理

下表列示了2010年6月30日和2009年12月31日本集团的资本充足率和监管资本的组成。本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

	2010年6月30日	2009年12月31日
资本充足率	11.73%	11.14%
核心资本充足率	9.33%	9.07%

上述资本充足率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》和中国会计准则计算。

	2010年6月30日	2009年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	253,779	253,796
储备(1)	267,693	218,813
少数股东权益	30,932	30,402
核心资本小计	<u>552,404</u>	<u>503,011</u>
附属资本：		
一般准备金	53,919	60,128
已发行长期次级债券	73,930	73,930
已发行可转换公司债券 (注释四、14)	39,776	-
其他(1)	7,266	5,587
附属资本小计	<u>174,891</u>	<u>139,645</u>
扣减前资本基础合计	<u>727,295</u>	<u>642,656</u>
扣减：		
商誉	(1,899)	(1,929)
对未并表银行及未并表非银行 金融机构的资本投资	(9,188)	(9,260)
对非自用不动产的投资	(15,877)	(15,952)
对工商企业的资本投资	(16,956)	(16,021)
其他扣减项(2)	(25,681)	(24,470)
扣减后资本基础合计	<u>657,694</u>	<u>575,024</u>
扣减后核心资本基础(3)	<u>522,967</u>	<u>468,231</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>5,606,587</u>	<u>5,163,848</u>

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 金融风险管理(续)

4 资本管理(续)

- (1) 根据银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本。
- (2) 其他扣减项为根据有关规定需扣除的资产支持证券投资和2009年7月1日以后持有的其他银行长期次级债。
- (3) 根据有关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及对未并表银行、未并表非银行金融机构、非自用不动产、工商企业资本投资和其他需要从资本中扣减项目的50%。

中国银行股份有限公司

2010 年上半年度会计报表注释(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

六 扣除非经常性损益的净利润

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)》的规定编制下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的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2010年1-6月	2009年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	52,022	41,005
非经常性损益	(518)	(394)
其中：		
—长期股权投资处置损益	(105)	-
—固定资产处置损益	(87)	(32)
—投资性房地产处置损益	(124)	1
—因不可抗力因素而计提的各项资产减值损失(1)	-	-
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(9)	(7)
—投资性房地产公允价值变动产生的损益	(504)	(471)
—其他营业外收支(1)	(73)	(179)
—相应税项调整	187	151
—少数股东损益	197	143
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	51,504	40,611

- (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。

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(金额见注释四、22)，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(金额见注释四、21)，未作为非经常性损益披露。

中国银行股份有限公司

附件一 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团按照中国会计准则编制的合并财务报表及按照国际财务报告准则编制的合并财务报表中列示的 2010 年和 2009 年 1 至 6 月的经营成果和于 2010 年 6 月 30 日及 2009 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

中国银行股份有限公司

附件二 净资产收益率及每股收益计算表 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2010年 1-6月	2009年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	52,022	41,005
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	51,504	40,611
净资产收益率(%，加权平均)	19.39%	16.89%
净资产收益率(%，全面摊薄)	19.40%	17.28%
基本每股收益(人民币元/股)	0.20	0.16
稀释每股收益(人民币元/股)	0.20	0.16
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	19.20%	16.73%
净资产收益率(%，全面摊薄，扣除非经常性损益后)	19.20%	17.11%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.20	0.16
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.20	0.16

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行／集团／本集团	指	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
大公国际	指	大公国际资信评估有限公司
东北地区	指	就本报告而言，黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
淡马锡	指	淡马锡控股（私人）有限公司
富登金融	指	富登金融控股私人有限公司
《公司章程》	指	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
华北地区	指	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	指	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
可转换公司债券/可转债	指	可转换为本行 A 股股票的公司债券
上交所	指	上海证券交易所
西部地区	指	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	香港特别行政区法例《证券及期货条例》
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
元	指	人民币元
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中南地区	指	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银国际控股	指	中国国际控股有限公司
中银航空租赁	指	中银航空租赁私人有限公司
中银基金	指	中银基金管理有限公司
中银集团保险	指	中银集团保险有限公司
中银集团投资	指	中银集团投资有限公司
中银香港	指	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（BVI）	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited

中银香港（控股）	指	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市
Fullerton Management	指	Fullerton Management Pte. Ltd.
LIBOR	指	London Interbank Offered Rate 伦敦银行间同业拆放利率
SHIBOR	指	Shanghai Interbank Offered Rate 上海银行间同业拆放利率

财务摘要注释：

- 1、非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入；
- 2、总资产净回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额，资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2，以年化形式列示；
- 3、股本净回报率（不含少数股东权益）= 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益平均余额，归属于母公司所有者权益平均余额 = (期初归属于母公司所有者权益合计 + 期末归属于母公司所有者权益合计) ÷ 2，以年化形式列示；
- 4、股本净回报率（含少数股东权益）根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算，以年化形式列示；
- 5、净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，以年化形式列示，平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额；
- 6、非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入；
- 7、成本收入比根据财政部《金融类国有及国有控股企业绩效评价暂行办法》（财金【2009】3号）的规定计算；
- 8、信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额，发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2，以年化形式列示；
- 9、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、交易性金融资产；
- 10、每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数；
- 11、不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末发放贷款总额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算；
- 12、不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算。