



# 中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2011 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	17
风险管理	27
社会责任	32
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	38
公司治理	41
重要事项	45
董事、高级管理人员关于 2011 年半年度报告的确认意见	52
中期会计报表的审阅报告	53
中期会计报表	54
释义	133

# 财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则2006》编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2011年1-6月	2010年1-6月
<b>报告期业绩</b>			
利息净收入		110,215	91,864
非利息收入	1	55,895	41,146
营业收入	2	166,110	133,010
业务及管理费		(47,857)	(39,628)
资产减值损失		(12,287)	(9,951)
营业利润		90,713	70,127
利润总额		90,777	70,287
净利润		70,133	54,375
归属于母公司所有者的净利润		66,513	52,022
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	65,983	51,504
基本每股收益(元)		0.24	0.20
<b>主要财务比率</b>			
总资产净回报率(%)	4	1.28	1.18
净资产收益率(%)	5	19.87	19.39
净息差(%)	6	2.11	2.04
非利息收入占比(%)	7	33.65	30.93
成本收入比(%)	8	28.81	29.79
信贷成本(%)	9	0.43	0.44
		<b>2011年6月30日</b>	<b>2010年12月31日</b>
<b>资产负债情况</b>			
资产总计		11,483,498	10,459,865
发放贷款净额		6,081,932	5,537,765
证券投资	10	1,940,469	2,055,324
负债合计		10,780,373	9,783,715
吸收存款		8,096,431	7,539,153
归属于母公司所有者权益合计		669,838	644,165
股本		279,147	279,147
每股净资产(元)	11	2.40	2.31
<b>资本充足指标</b>			
核心资本充足率(%)		10.01	10.09
资本充足率(%)		12.95	12.58
<b>资产质量</b>			
不良贷款率(%)	12	1.00	1.10
不良贷款拨备覆盖率(%)	13	217.29	196.67

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。

本行于 2011 年 8 月 24 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 15 名，15 名董事均行使表决权。本行 7 名监事列席了本次会议。董事会于 2011 年 8 月 24 日审议通过了本行《2011 年半年度报告》正文及摘要。

本行 2011 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、主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人肖伟，保证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责任公司上海分公司  
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

## 核心财务指标持续提升

2011年以来，本行深入贯彻科学发展观，认真落实发展战略规划，继续执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”工作方针，稳步推进创新发展、转型发展、跨境发展，经营绩效持续进步。6月末，全行资产总额114,834.98亿元，负债总额107,803.73亿元，归属于母公司所有者权益合计6,698.38亿元，分别比上年末增长9.79%、10.19%和3.99%。实现净利润701.33亿元，同比增长28.98%；实现归属于母公司所有者的净利润665.13亿元，同比增长27.86%。总资产净回报率（ROA）1.28%、净资产收益率（ROE）19.87%，同比分别提高0.10和0.48个百分点。非利息收入占比33.65%，同比上升2.72个百分点，继续保持同业领先。成本收入比为28.81%，同比下降0.98个百分点。

## 各项业务取得新进展

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，各项业务均衡增长。6月末，集团人民币存、贷款分别新增4,861.71亿元和4,195.53亿元，增幅为7.91%和10.11%。外币存、贷款分别新增159.04亿美元和263.95亿美元，增幅为7.55%和11.57%。香港澳门台湾及其他国家和地区人民币存、贷款分别新增818.02亿元和1,115.53亿元，增幅为55.12%和498.09%。中国内地新发放人民币、美元贷款平均利率分别为6.22%和3.42%，比2010年提升100个基点和71个基点。

本行传统优势业务继续保持市场领先，新兴业务加快发展，跨境人民币结算、多元化发展持续领跑市场。上半年，境内机构实现非利息收入379.84亿元，同比增长42.42%。办理跨境人民币结算3,441亿元，市场份额31.53%，比上年末上升2.8个百分点。香港澳门台湾及其他国家和地区实现非利息收入27.96亿美元，同比增长29.68%。香港地区银团贷款、住房贷款等业务继续领跑市场，人民币业务领先优势进一步扩大。多元化平台利润总额84.39亿元，同比增长85.07%。

## 风险防控成效明显

上半年，本行持续提高风险管理和内控工作的系统性、有效性和前瞻性，推进风险管理一体化、精细化和专业化建设，有效加强全面风险管理，确保业务发展质量。重点领域风险管控成效明显，地方政府融资平台、产能过剩行业贷款占比下降，房地产行业信贷增速比去年同期大幅下降，资产质量保持稳定。6月末，本行不良贷款余额619.42亿元，比上年末减少5.28亿元，不良贷款率1.00%，比上年末下降0.10个百分点。不良贷款拨备覆盖率为217.29%，比上年末提高20.62个百分点。信贷成本0.43%，同比下降0.01个百分点。

## 基础建设迈上新台阶

上半年，IT蓝图成功进行3.0版本升级，圆满完成中国内地6家分行的投产工作，截至6月末，已有29家内地分行成功上线。及时跟进业务一线需求，实现多项重大功能改进，客户服务质量和效率显著提升。服务渠道进一步完善，积极推进大中型全功能网点建设，加快整合网点业务流程。电子银行业务实现跨越式发展。6月末，中国内地企业网银、个人网银客户数分别比年初增长102%和64%，公司基础客户和个人有效客户的覆盖率分别提高25和10个百分点。企业网银跨境服务范围扩大到27个国家和地区。创新农村金融服务模式，已有8家中银富登村镇银行顺利开业，发展势头良好。

# 管理层讨论与分析

## 财务回顾

### 经济与金融环境

2011年上半年，全球经济复苏进程放缓，多重风险因素相互交织，通胀水平持续上扬。其中，美国房地产市场持续低迷，政府债务风险显露，国内消费增长放缓，美联储维持零利率和量化宽松货币政策不变；欧元区成员国主权债务危机恶化，欧洲经济复苏不均衡，欧洲央行开始加息以控制通胀；日本大地震及其次生灾害对全球供应链产生巨大影响，日本经济陷入衰退；中东和北非政局动荡，推升国际油价；亚洲与拉美新兴市场物价较快上涨，货币政策持续紧缩。受经济减速和物价上涨的影响，二季度国际金融市场再度陷入动荡，主要股票指数下降，国债收益率大幅下滑，美元指数震荡下滑，大宗商品价格出现回落。

面对复杂多变的国际形势和国内经济运行出现的新情况，中国政府坚持实施积极的财政政策和稳健的货币政策，不断加强和改善宏观调控，经济运行总体良好，继续朝着宏观调控预期方向发展。其间，中国人民银行两次上调金融机构存贷款基准利率，六次上调金融机构人民币法定存款准备金率。2011年上半年，中国内地生产总值同比增长9.6%，居民消费价格同比上涨5.4%，固定资产投资（不含农户）同比增长25.6%，社会消费品零售总额同比增长16.8%，外贸进出口总值同比增长25.8%，贸易顺差同比下降18.2%，国际收支更趋平衡。

国内金融体系保持平稳运行。人民币汇率形成机制进一步完善，人民币兑美元汇率累计升值 2.3%。社会融资规模达 7.76 万亿元，广义货币供应量 M2 同比增长 15.9%，金融机构人民币贷款余额同比增长 16.9%，人民币存款余额同比增长 17.6%。受外部经济金融环境变化、国内房地产调控、流动性收紧等因素影响，6 月末上证指数比上年末下跌 1.6%，沪深两市股票总市值比上年末下降 0.5%，股票交易额同比增长 9.1%。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 1.2%。

### 利润表主要项目分析

2011年上半年，集团实现净利润701.33亿元，实现归属于母公司所有者的净利润665.13亿元，分别比上年同期增长28.98%和27.86%。总资产净回报率（ROA）1.28%，净资产收益率（ROE）19.87%，分别比上年同期提高0.10和0.48个百分点。

集团利润表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2011年1-6月	2010年1-6月
利息净收入	110,215	91,864
非利息收入	55,895	41,146
其中：手续费及佣金净收入	34,974	28,306
营业收入	166,110	133,010
营业支出	(75,397)	(62,883)
其中：业务及管理费	(47,857)	(39,628)
资产减值损失	(12,287)	(9,951)
营业利润	90,713	70,127
利润总额	90,777	70,287
所得税费用	(20,644)	(15,912)
净利润	70,133	54,375
归属于母公司所有者的净利润	66,513	52,022

### 利息净收入与净息差

2011年上半年，集团实现利息净收入1,102.15亿元，同比增加183.51亿元，增幅19.98%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素变动<sup>2</sup>而引起的变化如下表所示：

<sup>1</sup> 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。

<sup>2</sup> 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	2011年1-6月			2010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
<b>集团</b>									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	5,942,765	135,468	4.60%	5,265,040	107,676	4.12%	13,846	13,946	27,792
债券投资 <sup>1</sup>	1,950,729	27,761	2.87%	1,930,793	26,115	2.73%	270	1,376	1,646
存放中央银行	1,774,423	12,088	1.37%	1,186,493	8,224	1.40%	4,082	(218)	3,864
存拆放同业	872,225	15,457	3.57%	720,556	6,010	1.68%	1,264	8,183	9,447
小计	10,540,142	190,774	3.65%	9,102,882	148,025	3.28%	19,462	23,287	42,749
<b>付息负债</b>									
客户存款 <sup>2</sup>	8,024,258	61,246	1.54%	7,065,730	44,813	1.28%	6,084	10,349	16,433
同业存拆入及对央行负债	1,730,037	16,406	1.91%	1,373,903	9,362	1.37%	2,419	4,625	7,044
其他借入资金 <sup>3</sup>	141,411	2,907	4.15%	94,229	1,986	4.25%	994	(73)	921
小计	9,895,706	80,559	1.64%	8,533,862	56,161	1.33%	9,497	14,901	24,398
<b>利息净收入</b>		110,215			91,864		9,965	8,386	18,351
<b>净息差</b>			2.11%			2.04%			
<b>中国内地人民币业务</b>									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	4,295,980	116,747	5.48%	3,757,689	93,952	5.04%	13,453	9,342	22,795
债券投资	1,400,840	20,707	2.98%	1,391,783	19,087	2.77%	124	1,496	1,620
存放中央银行	1,323,835	10,378	1.58%	1,060,071	7,815	1.49%	1,949	614	2,563
存拆放同业	737,494	13,739	3.76%	563,390	5,419	1.94%	1,675	6,645	8,320
小计	7,758,149	161,571	4.20%	6,772,933	126,273	3.76%	17,201	18,097	35,298
<b>付息负债</b>									
客户存款	6,417,553	56,104	1.76%	5,712,592	42,180	1.49%	5,209	8,715	13,924
同业存拆入及对央行负债	801,814	12,626	3.18%	746,395	7,495	2.02%	555	4,576	5,131
其他借入资金	124,300	2,439	3.96%	82,675	1,655	4.04%	834	(50)	784
小计	7,343,667	71,169	1.95%	6,541,662	51,330	1.58%	6,598	13,241	19,839
<b>利息净收入</b>		90,402			74,943		10,603	4,856	15,459
<b>净息差</b>			2.35%			2.23%			
<b>中国内地外币业务</b>									
单位：百万美元（百分比除外）									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	97,822	1,223	2.52%	100,117	815	1.64%	(19)	427	408
债券投资	23,610	263	2.25%	24,999	332	2.68%	(18)	(51)	(69)
存拆放同业及存放中央银行	20,364	145	1.44%	26,467	96	0.73%	(22)	71	49
小计	141,796	1,631	2.32%	151,583	1,243	1.65%	(59)	447	388
<b>付息负债</b>									
客户存款	60,741	219	0.73%	59,287	173	0.59%	4	42	46
同业存拆入及对央行负债	55,924	289	1.04%	61,450	199	0.65%	(18)	108	90
其他借入资金	100	4	8.07%	100	4	8.07%	-	-	-
小计	116,765	512	0.88%	120,837	376	0.63%	(14)	150	136
<b>利息净收入</b>		1,119			867		(45)	297	252
<b>净息差</b>			1.59%			1.15%			

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 客户存款包括活期存款、定期存款、存入保证金、发行存款证、转贷款资金及结构性存款。结构性存款在“交易性金融负债”之“指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目中反映；
- 3 其他借入资金包括应付债券。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户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	2011年1-6月		2010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
<b>中国内地人民币业务</b>						
<b>客户贷款</b>						
公司贷款	2,938,660	5.67%	2,522,690	5.33%	415,970	34BPs
个人贷款	1,278,776	5.01%	1,070,527	4.72%	208,249	29BPs
票据贴现	78,544	6.19%	164,472	2.69%	(85,928)	350BPs
小计	4,295,980	5.48%	3,757,689	5.04%	538,291	44BPs
其中：						
中长期贷款	3,111,717	5.45%	2,675,170	5.16%	436,547	29BPs
1年以内短期贷款及其他	1,184,263	5.55%	1,082,519	4.75%	101,744	80BPs
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	1,871,420	0.84%	1,676,471	0.70%	194,949	14BPs
公司定期存款	1,101,292	2.56%	1,048,773	2.16%	52,519	40BPs
活期储蓄存款	911,090	0.49%	775,366	0.37%	135,724	12BPs
定期储蓄存款	1,833,244	2.51%	1,758,768	2.29%	74,476	22BPs
其他存款	700,507	2.67%	453,214	1.70%	247,293	97BPs
小计	6,417,553	1.76%	5,712,592	1.49%	704,961	27BPs
<b>中国内地外币业务</b>						
单位：百万美元（百分比除外）						
<b>客户贷款</b>	97,822	2.52%	100,117	1.64%	(2,295)	88BPs
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	21,640	0.16%	19,876	0.13%	1,764	3BPs
公司定期存款	5,723	1.93%	5,171	0.94%	552	99BPs
活期储蓄存款	9,215	0.08%	9,654	0.09%	(439)	(1)BP
定期储蓄存款	16,356	0.73%	18,338	0.83%	(1,982)	(10)BPs
其他存款	7,807	2.17%	6,248	1.81%	1,559	36BPs
小计	60,741	0.73%	59,287	0.59%	1,454	14BPs

注：“其他存款”中包含保证金存款和结构性存款。

2011年上半年，集团净息差为2.11%，比上年同期上升0.07个百分点。其中，中国内地人民币净息差2.35%，比上年同期上升0.12个百分点，外币净息差1.59%，比上年同期上升0.44个百分点。影响集团净息差的主要因素包括：

(1) 结构调整成效显著。2011年以来，本行积极应对外部环境变化，采取综合措施，加强资产负债管理，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改进。6月末，集团资产总额11.48万亿元，比上年末增长9.79%；其中，集团人民币资产总额8.80万亿元，比上年末增长10.92%，在资产总额中的占比为76.63%，比上年末上升0.78个百分点；贷款在资产总额中的占比为54.13%，比上年末上升0.01个百分点；中国内地活期存款占比为46.78%，比上年末上升0.22个百分点。

(2) 定价能力逐步提高。本行充分发挥全球布局、多元化服务的竞争优势，在为客户提供全面优质金融服务的基础上，完善利率管理。2011年上半年，中国内地新发放人民币贷款、美元贷款利率分别比上年提高1.00个和0.71个百分点。

(3) 人民币基准利率和市场利率上升。2010年下半年以来，中国人民银行四次加息，九次提高存款准备金率。一年期人民币存贷款基准利率累计上调1.0个百分点，人民币存款准备金率由2010年6月末的17.0%上调4.5个百分点至21.5%。人民币流动性逐步由充裕转为适度，市场利率有所上升。2011年上半年，人民币三个月SHIBOR利率平均值为4.73%，同比上升2.72个百分点。



数据来源: Wind

## 非利息收入

2011年上半年，集团实现非利息收入558.95亿元，同比增加147.49亿元，增幅35.85%，在营业收入中的占比为33.65%，同比提高2.72个百分点。

### 手续费及佣金净收入

上半年，集团实现手续费及佣金净收入349.74亿元，同比增加66.68亿元，增幅23.56%。2011年以来，本行紧跟市场变化和客户需求，充分发挥集团多元化优势，不断加强产品创新，强化交叉销售，主要产品线均实现较快增长。其中，结算与清算、代理、信用承诺业务手续费收入增速达到30%以上，中间业务发展基础进一步夯实。详见会计报表注释三、20。

### 其他非利息收入

2011年上半年，集团实现其他非利息收入209.21亿元，同比增加80.81亿元，增幅62.94%。主要影响因素包括：(1) 2010年下半年以来，中国人民银行先后四次加息，人民币与主要外币间的利差扩大，相关收益有所增加。(2) 本行择机处置部分可供出售金融资产，相关收益有所增加。(3) 贵金属产品业务收入、投资性房地产收入等项目增长明显。详见会计报表注释三、21，22，23和24。

## 营业支出

2011年上半年，集团营业支出为753.97亿元，同比增加125.14亿元，增幅19.90%。其中：

(1) 业务及管理费478.57亿元，同比增加82.29亿元，增幅20.77%。成本收入比28.81%，比上年同期下降0.98个百分点，经营效率稳步提升。本行进一步加大营业网点和重点地区、重点业务条线的人员投入，员工费用相应增加。大力支持重点地区、

重点业务、重点产品和重点项目的快速发展，业务费用相应增加。继续加大网点、渠道、IT蓝图等基础建设投入，折旧和摊销相应增加。详见会计报表注释三、25。

(2) 资产减值损失122.87亿元，同比增加23.36亿元，增幅23.48%。2011年上半年，集团信贷资产质量进一步改善，不良贷款余额与比率保持“双降”。集团贷款减值损失128.33亿元，同比增加13.92亿元。信贷成本为0.43%，同比下降0.01个百分点。其他资产减值损失为回拨5.46亿元，其中，债券减值准备回拨6.11亿元。详见“风险管理—信用风险管理”部分和会计报表注释三、7，26，四、1。

(3) 其他业务成本65.40亿元，同比增加1.44亿元，增幅2.25%。主要是贵金属产品业务快速发展，相关成本支出增加。详见会计报表注释三、27。

(4) 营业税金及附加87.13亿元，同比增加18.05亿元，增幅26.13%，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

2011年6月末，集团资产总计114,834.98亿元，比上年末增加10,236.33亿元，增幅9.79%；负债合计107,803.73亿元，比上年末增加9,966.58亿元，增幅10.19%。

集团资产负债表主要项目如下表所示：

项目	单位：百万元人民币	
	2011年6月30日	2010年12月31日
<b>资产</b>		
客户贷款总额	6,216,524	5,660,621
贷款减值准备	(134,592)	(122,856)
证券投资 <sup>1</sup>	1,940,469	2,055,324
存放中央银行	1,838,767	1,573,922
存拆放同业	953,551	723,888
其他资产	668,779	568,966
<b>资产总计</b>	<b>11,483,498</b>	<b>10,459,865</b>
<b>负债</b>		
客户存款	8,096,431	7,539,153
同业存拆入及对央行负债	1,643,854	1,504,786
其他借入资金 <sup>2</sup>	187,611	151,386
其他负债	852,477	588,390
<b>负债合计</b>	<b>10,780,373</b>	<b>9,783,715</b>

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。

## 客户贷款

6月末，集团客户贷款总额为62,165.24亿元，比上年末增加5,559.03亿元，增幅

9.82%。2011年以来，本行继续认真落实稳健货币政策和宏观调控要求，合理把握贷款投放节奏，贷款规模保持均衡适度增长。6月末，中国内地机构人民币贷款比上年末增加3,080.00亿元，增幅7.46%。

2011年，本行进一步加强主动风险管理，资产质量继续改善。6月末，集团不良贷款率为1.00%，比上年末下降0.10个百分点；不良贷款拨备覆盖率为217.29%，比上年末上升20.62个百分点。有关贷款质量的具体情况详见“风险管理－信用风险管理”部分。

## 证券投资

6月末，集团证券投资19,404.69亿元，比上年末减少1,148.55亿元，降幅5.59%。其中，集团人民币证券投资14,013.05亿元，比上年末减少947.64亿元，降幅6.33%；外币证券投资折合833.12亿美元，比上年末减少11.33亿美元，降幅1.34%。

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	2011年6月30日		2010年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)
交易性金融资产	71,564	3.69	81,237	3.95
可供出售金融资产	506,250	26.09	656,738	31.95
持有至到期投资	1,090,748	56.21	1,039,386	50.57
应收款项债券投资	271,907	14.01	277,963	13.53
合计	1,940,469	100.00	2,055,324	100.00

### 按货币划分的证券投资

单位：百万元人民币

项目	2011年6月30日	2010年12月31日
人民币	1,401,305	1,496,069
美元	290,424	313,584
港币	139,346	138,921
其他	109,394	106,750
合计	1,940,469	2,055,324

6月末，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23.13亿美元（折人民币149.66亿元），相关的减值准备余额19.22亿美元（折人民币124.39亿元）。

6月末，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0.10亿美元（折人民币0.65亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值为0.64亿美元（折人民币4.13亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

6月末，集团持有葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙欧洲四国政府及各类机构发行债券账面价值折人民币11.36亿元，比上年末减少10.30亿元，相关的减值准备余额0.26亿元。集团不持有希腊政府及各类机构发行的债券。

本集团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。

## **客户存款**

2011年以来，本行加大存款拓展力度，加快推进机构网点和电子渠道建设，提升营业网点服务功能，加大自助设备投入，着力提升客户服务能力，全面扩大客户基础，推动客户存款持续稳步增长。6月末，集团客户存款余额为80,964.31亿元，比上年末增加5,572.78亿元，增幅7.39%。其中，集团人民币客户存款66,307.66亿元，比上年末增加4,861.71亿元，增幅7.91%；外币客户存款折合2,264.76亿美元，比上年末增加159.04亿美元，增幅7.55%。

## **所有者权益**

6月末，集团所有者权益合计7,031.25亿元，比上年末增加269.75亿元，增幅3.99%。影响因素主要有：(1) 2011年上半年，集团实现净利润701.33亿元，其中归属于母公司所有者的净利润665.13亿元；(2) 根据股东大会审议批准的2010年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利407.56亿元。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，详见会计报表注释三、32。

## 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）及《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。

### 主要会计数据及财务指标

项目	单位：百万元人民币（百分比除外）			
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)	2009年 12月31日
资产总计	11,483,498	10,459,865	9.79	8,751,943
负债合计	10,780,373	9,783,715	10.19	8,206,549
归属于母公司所有者权益合计	669,838	644,165	3.99	514,992
存款总额	8,096,431	7,539,153	7.39	6,685,049
其中：企业活期存款	2,386,860	2,244,807	6.33	1,948,036
企业定期存款	1,993,491	1,739,924	14.57	1,491,691
活期储蓄存款	1,399,340	1,343,434	4.16	1,194,533
定期储蓄存款	2,161,358	2,109,872	2.44	1,986,292
贷款总额	6,216,524	5,660,621	9.82	4,910,358
其中：正常贷款	6,154,582	5,598,151	9.94	4,835,640
不良贷款	61,942	62,470	(0.85)	74,718
重组贷款	10,733	13,700	(21.66)	16,076
逾期贷款	69,061	62,708	10.13	77,271
贷款减值准备	134,592	122,856	9.55	112,950
同业拆入	257,492	155,557	65.53	104,796
资本净额	848,189	740,704	14.51	575,024
其中：核心资本	687,767	626,371	9.80	503,011
附属资本	235,459	190,990	23.28	139,645
扣减项	75,037	76,657	(2.11)	67,632
加权风险资产及市场风险资本调整	6,549,927	5,887,170	11.26	5,163,848

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。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2011年 1-6月	2010年 1-6月	本报告期比 上年同期增减(%)
营业收入	166,110	133,010	24.89
营业利润	90,713	70,127	29.36
利润总额	90,777	70,287	29.15
归属于母公司所有者的净利润	66,513	52,022	27.86
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	65,983	51,504	28.11
经营活动产生的现金流量净额	24,063	163,570	(85.29)
每股经营活动产生的现金流量净额（元）	0.09	0.64	(86.62)
基本每股收益(元)	0.24	0.20	20.24
稀释每股收益(元)	0.23	0.20	17.30
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.24	0.20	20.48
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.23	0.20	17.54
净资产收益率（%，加权平均）	19.87	19.39	上升0.48个百分点
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	19.71	19.20	上升0.51个百分点

## 补充财务指标

单位：%

指标		2011年1-6月	2010年	2009年
总资产净回报率(%)		1.28	1.14	1.09
成本收入比(%)		28.81	34.16	34.92
	<b>监管标准</b>	<b>2011年 6月30日</b>	<b>2010年 12月31日</b>	<b>2009年 12月31日</b>
资本充足率	≥8	12.95	12.58	11.14
核心资本充足率	≥4	10.01	10.09	9.07
资产流动性比率				
其中：人民币	≥25	45.3	43.2	45.3
外币	≥25	56.6	52.2	55.6
贷存比（本外币合计）	≤75	68.5	70.2	70.3
单一最大客户贷款比率	≤10	3.1	2.9	3.8
最大十家客户贷款比率	≤50	16.1	20.2	28.0
不良贷款拨备覆盖率		217.29	196.67	151.17
不良贷款率		1.00	1.10	1.52
每股净资产(元)		2.40	2.31	2.03

注：

- 1 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；
- 2 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额，为中国内地机构口径指标，并按照中国人民银行的相关规定计算。其中，存款余额包括客户存款、结构性存款、保险公司存款和金融控股公司存款；
- 3 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额；
- 4 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

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	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	一年期定期存款利率+0.52%	2017-01-26	-
2006年政策性银行债券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	-
2010年政策性银行债券	4,750	一年期定期存款利率+0.59%	2020-02-25	-
2009年政策性银行债券	4,660	一年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	-
2009年政策性银行债券	3,750	2.12%	2012-06-26	-
2005年政策性银行债券	3,600	4.67%	2020-03-29	-
2006年政策性银行债券	3,480	3.01%	2016-02-28	-
2005年政策性银行债券	3,430	一年期定期存款利率+0.72%	2015-04-27	-
2009年商业银行次级债券	3,400	4.00%	2024-07-20	-

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。

## 非经常性损益

详见会计报表注释五。

## 境内外会计准则差异

详见会计报表附件一。

## 业务回顾

2011年上半年，集团继续推进发展战略规划实施，各项业务健康发展。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	2011年1-6月		2010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	50,997	56.18	42,632	60.65
个人金融业务	22,084	24.33	19,049	27.10
资金业务	9,257	10.20	4,046	5.76
投资银行及保险业务	1,432	1.57	1,231	1.75
其他业务及抵销项目	7,007	7.72	3,329	4.74
利润总额合计	90,777	100.00	70,287	100.00

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	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
<b>公司存款</b>			
中国内地：人民币	3,577,666	3,301,778	2,903,326
各外币折人民币	188,145	177,517	171,947
港澳台及其他国家和地区：各货币折人民币	614,540	505,436	364,454
小计	4,380,351	3,984,731	3,439,727
<b>个人存款</b>			
中国内地：人民币	2,814,477	2,675,301	2,408,075
各外币折人民币	159,154	181,818	198,325
港澳台及其他国家和地区：各货币折人民币	587,067	596,187	574,425
小计	3,560,698	3,453,306	3,180,825
<b>公司贷款</b>			
中国内地：人民币	3,110,341	2,910,239	2,531,164
各外币折人民币	626,362	630,446	655,084
港澳台及其他国家和地区：各货币折人民币	929,671	703,698	576,628
小计	4,666,374	4,244,383	3,762,876
<b>个人贷款</b>			
中国内地：人民币	1,325,069	1,217,171	979,072
各外币折人民币	785	729	393
港澳台及其他国家和地区：各货币折人民币	224,296	198,338	168,017
小计	1,550,150	1,416,238	1,147,482

## 商业银行业务

### 中国内地商业银行业务

2011年上半年，中国内地商业银行业务实现利润总额722.54亿元，同比增加156.22亿元，增幅27.59%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2011年1-6月		2010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	47,089	65.17	38,436	67.87
个人金融业务	20,092	27.81	16,536	29.20
资金业务	5,073	7.02	1,660	2.93
合计	72,254	100.00	56,632	100.00

### 公司金融业务

2011年上半年，中国内地公司金融业务实现利润总额470.89亿元，同比增加86.53亿元，增幅22.51%。

#### 公司信贷业务

本行持续优化信贷投向，积极扶持节能环保、新能源、新材料等战略新兴产业，加强新兴产业重点客户拓展，主动筹划行业布局发展规划。加强政府融资平台贷款管理，优化房地产行业授信结构，严格控制产能过剩行业贷款投放。全面拓展公司客户基础，实现大中小型客户协调发展。发挥海内外一体化优势，支持中资企业“走出去”，跨境人民币贷款业务取得良好进展。强化主动风险管理与内控，公司信贷资产质量持续向好。

6月末，中国内地人民币公司贷款比上年末增加2,001.02亿元，增幅6.88%；外币公司贷款增加15.91亿美元。产能过剩行业贷款余额占比较上年末下降0.21个百分点。完成大型海外并购贷款项目9个、出口买方信贷项目6个。中国内地公司不良贷款余额和不良率实现持续双降。

#### 公司存款业务

本行大力加强对产业链核心企业上下游的拓展，发挥重点客户辐射作用，扩大资金在本行内部循环。把握企业直接融资机会，积极争揽重点项目募集资金存款。加强存款产品创新与流程改进，发挥现金管理等产品优势，带动存款业务持续增长。6月末，中国内地人民币公司存款比上年末增加2,758.88亿元，增幅8.36%；外币公司存款增加22.68亿美元。

#### 国内结算与现金管理业务

本行不断加强国内结算与现金管理产品创新和推广，着手研发支信通、结算卡、票据

池等新产品，大力推广工商验资E线通、中央财政代理类业务、零售行业服务方案等重点产品。逐步完善全球现金管理平台系统及产品功能，已形成包含账户管理、收付款管理、流动性管理、投融资管理、风险管理、跨境现金管理六大功能模块的完整现金管理产品体系，满足公司客户多种业务需求，帮助客户加强财务控制、提高财务管理效率。

## 国际结算与贸易融资业务

本行积极通过保函、保理、跨境人民币结算、供应链融资等优势产品拓展客户资源，同时加快研发大宗商品融资、保理池融资、银行保单保理、银行保单福费廷、转口贸易项下融资等新产品，推动本行国际结算与贸易融资业务平稳较快增长，进一步巩固市场领先优势。2011年上半年，集团国际结算量1.18万亿美元，保持全球银行业领先；出口双保理业务量18.85亿美元，稳居全球同业第一。本行凭借出色的产品创新能力与突出的市场表现，先后获得《财资》(the Asset)、《贸易融资》(Trade Finance)等杂志评选的“中国最佳贸易融资银行”奖项，品牌影响力在全球范围持续提升。

本行充分发挥集团整体优势，实现跨境贸易人民币结算业务较快发展，持续领跑市场。2011年上半年，本行境内试点地区分行办理跨境人民币结算业务3,441亿元，超过去年全年业务总量。为电气、通讯设备、电子产品、交通运输、化工、制造、批发零售等不同行业的数千家客户办理跨境人民币结算业务逾万笔，涉及客户遍及100多个国家和地区。为境外参加行开立400多个跨境人民币清算账户，开户银行遍布亚洲、欧洲、美洲、大洋洲和非洲，初步建立起覆盖全球的清算网络，处于市场领先地位。在跨境人民币结算业务带动下，本行发挥多元化服务的竞争优势，形成了涵盖存款、贷款、国际结算、现钞配送、清算、资金业务、信用卡、保险、基金等业务的全方位跨境及海外人民币产品体系，为客户跨境发展提供全面优质的金融服务。

## 金融机构业务

本行以创新为动力，突出效益和质量，持续扩大金融机构客户基础，优化客户结构。上半年，人民币金融机构存款逐步企稳，外币金融机构存款快速增长，市场排名领先同业，代理保险和第三方存管市场份额持续提升，B股清算业务量排名第一。跨境发展取得新成效，海外代理行国际结算来委业务量国内市场排名第一，共有50个国家和地区的代理行在本行开立跨境人民币清算账户，占据绝对市场领先地位。积极推广“中国业务柜台”，在原有的阿曼、秘鲁、加纳三家柜台基础上，新设立阿联酋中国业务柜台，在没有本行经营性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。

## 小企业业务

本行进一步推广针对小企业客户的“中银信贷工厂”信贷审批模式，优化信贷流程，提高服务效率。积极推进产品创新，提升服务能力，开发适用于中小企业的金融产品，推出“中关村模式”、“影视通宝”、“棉贷通宝”等多类专属服务产品，支持高科

技、文化创意、涉农等小企业发展，获得社会广泛认可。6月末，本行小企业授信客户数2.99万户，比上年末增长48.02%。贷款余额3,239.70亿元，比上年末增长35.35%。不良贷款率2.01%，比上年末下降0.78个百分点。

## **投资银行业务**

本行强化投行产品创新与推广，推出债券融资、选择权贷款、资产支持结构化融资、并购财务顾问等综合金融服务产品。稳健审慎开展理财业务，积极推进理财产品创新，不断提升盈利能力。加强境内外机构联动，与附属公司联动成果显著。投资银行业务品牌影响力持续提升，2011年上半年，荣获《证券时报》“最佳财务顾问银行”、“最佳并购重组项目”、“最佳创新银行投行”三个奖项。

## **养老金业务**

本行养老金业务产品不断丰富，业务范围逐步拓展，市场份额持续上升。养老金产品已由企业年金逐步扩展到职业年金、社会保险及员工福利等业务领域，对扩大有效客户规模和吸纳低成本存款的作用日益显现。6月末，养老金账户管理签约242.10万户，托管金额297.50亿元，服务客户超过9,300家。新增养老金个人账户81.17万户，比上年末增长50.44%；新增养老金托管资金46.23亿元，比上年末增长18.40%。

## **个人金融业务**

2011年上半年，中国内地个人金融业务实现利润总额200.92亿元，同比增加35.56亿元，增幅21.50%。

### **个人存款业务**

本行积极转变个人存款发展模式，加快调整优化网点布局和网点转型工作，提升客户服务能力。以大力拓展代发薪等业务和交叉营销为抓手，快速拓展个人基础客户规模。加快拓展第三方存管业务，增加优质基金数量，做大个人存款“蓄水池”，实现个人存款与其他金融资产良性互动。推出定、活期账户转存服务，完善个人存款账户功能，大力推广速汇金、长城商户通产品，增强个人存款可持续增长能力。6月末，中国内地人民币个人存款余额为28,144.77亿元，比上年末增加1,391.76亿元，增幅5.20%。

### **个人贷款业务**

本行进一步优化个人贷款业务结构，收益水平大幅提高。继续发展个人住房贷款业务，保持其基础地位，同时加快发展个人商业用房贷款、个人经营贷款、个人外汇留学贷款等业务。上半年，本行发放个人非住房贷款1,045.89亿元，占全部新发放个人贷款的42.34%。个人住房贷款在个人贷款中的余额占比较年初下降0.19个百分点至78.91%。新增个人贷款客户28万人，比上年末增长5.05%。

## 财富管理和私人银行服务

本行积极推动中高端客户规模快速增长，持续优化个人客户结构。改进产品创新机制，率先推出私募证券投资组合理财产品，持续提高中银安稳回报、中银稳富、中银创富等理财产品的市场竞争能力，推动本外币理财产品销售额稳健增长。完善客户服务模式，建立全行统一的中高端客户增值服务体系，提供机场贵宾、健康管理、运动休闲等增值服务，建立投资资讯平台，多方位提供投资资讯服务。在香港、新加坡、加拿大等地开展投资移民服务，提升中高端客户专业服务能力。加快三级财富管理渠道建设，基本完成全国重点地区和境外战略区域布局。大力推进重点系统建设，持续升级理财产品销售系统和财富管理系统，拓宽交易渠道，丰富产品种类，加强客户信息管理。6月末，管理中高端客户金融资产规模比上年末增长18.63%。上半年，累计销售本外币理财产品超过2.66万亿元，累计建成理财中心2,912家、财富管理中心138家、私人银行分部17家。连续第四年被《欧洲货币》评为“中国区最佳私人银行”之一，并获得英国《金融时报》颁发的“中国银行业最佳产品创新奖”。

## 银行卡业务

本行不断创新银行卡产品与功能，持续为客户提供多元化、差异化、全球化的服务，推动银行卡业务快速发展。以长城环球通为主打品牌，大力开展银行卡业务品牌建设和产品营销。加快信用卡产品研发，面向私人银行客户推出高端信用卡产品——长城美国运通卡。将科技创新融入产品功能，推出PBOC2.0标准IC卡。深化客户服务内涵，扩大优惠商户网络，优化运营系统建设，实现中银信用卡代缴费、积分POS、互联网无卡支付等功能。整合信用卡业务平台，建立集中统一的客户服务体系和产品研发机制。加强信用卡存量客户管理，开展激活、用卡、挽留、额度管理等系列活动，提高客户忠诚度。持续推进保障卡业务建设。推出联名借记卡（含主题卡）60余款。6月末，本行信用卡在中国内地累计有效卡量2,805.60万张，同比增长73.26%。上半年，人民币卡收单交易额8,009.95亿元，同比增长62.35%；代理外卡收单交易额111.86亿元人民币，同比增长22.14%。

## 金融市场业务

本行继续推进金融市场业务战略转型，以重点产品线建设巩固核心业务优势，以产品和服务创新提高差异化竞争能力，以海外人民币业务拓展促进金融市场业务跨境发展，利用集团全球网络平台优化金融市场业务布局，实现金融市场业务平稳健康发展。

## 投资业务

本行继续优化投资结构，加强投资组合动态管理。合理把握并适当拉长人民币投资久期，适当增加国债和信用债券投资，保证浮息债券投资力度，在既定风险偏好下努力提高组合收益水平。适度新增经济发达国家/地区国债、国际金融组织债及国际大型金融机构债等外币投资，主动降低风险较高的结构类债券规模与占比，外币投资组合整体风险进一步降低。充分利用中国人民银行批准的本行海外机构投资境内银行间债券

市场额度，拓宽海外人民币资金运用渠道，提高收益水平。着力提高债券投资管理水平，建立信用债券投资调研制度，加强投资决策和投后管理的研究支持。加强集团内各机构债券投资的沟通协调与统筹管理，确保集团投资风险偏好一致。

## 交易业务

本行以境内市场为重点，依托丰富的市场经验以及对客户需求的深刻理解，持续巩固交易业务传统优势。努力拓展核心客户，发展核心业务。努力完善自营和报价业务体系，开展卢布、兰特、韩元 NDF 等产品的自营业务，在银行间市场推出非美元货币结售汇公开报价，开办对客人民币对外汇期权业务并成功叙做银行间市场首笔交易。继续推动新兴市场国家货币报价试点，首家推出人民币兑哈萨克斯坦坚戈现汇即期结售汇业务。把握市场先机，继续推进跨境贸易结算购售人民币业务，全面开展代理境外机构人民币债券交易业务。上半年，对客即期结售汇交易量及远期履约金额市场份额保持第一，上海黄金交易所交易量市场份额居同业前列。

## 代客业务

本行持续创新产品与服务，满足客户日益增长的理财需求。充分利用本行金融市场投资运作经验与专业优势，加大产品研发力度，优化产品功能，打造重点产品，同时，积极捕捉市场时机，完善产品发售机制，努力提升理财业务竞争力和市场份额。研发“日积月累”理财产品-月计划，丰富产品期限结构。执行全面发展的承销业务策略，大力拓展并维护金融市场业务客户群。着力推广超短融、非公开定向发行工具（“私募”）等创新产品。优化公司客户金融市场业务模式，进行衍生产品、理财、债券分销等业务的全产品推广，为客户提供风险防范和综合解决方案，实现金融市场产品与传统信贷产品、出口信贷产品的有机结合，成功叙做多笔跨境利率掉期业务。上半年，本行注册并发行首批三支超短融，总金额共计 230 亿元；为首批私募债券试点企业发行 15 亿元私募债券；债券承销业务累计主承销 1,040.8 亿元，同比增长 114.60%。

## 托管业务

本行积极应对市场变化，深化与基金公司、社保基金、保险公司等重点客户的合作，扩大托管产品覆盖面，推出跨境托管、离岸私募基金托管、艺术品股权投资基金托管、银行理财对接的券商定向资产管理计划托管以及企业年金收益率分析等托管新产品。在纽约分行成功投产全球托管系统，增强了跨境托管服务能力。6 月末，本行托管产品数 1,825 支，比上年末增长 44%；境内机构托管资产 1.26 万亿元，居同业前列。

## 村镇银行

本行积极探索大型商业银行服务“三农”的有效模式并取得突破性进展。2011年3月4日，本行作为主发起人与战略投资者淡马锡旗下富登金融控股私人有限公司在湖北蕲春开设首家村镇银行。银监会已批准本行发起设立18家村镇银行的设点规划。6月末，已有8家村镇银行开业，其中湖北4家，山东4家。开业以来，经营状况良好。

## 香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务

本行按照“专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展”的工作思路，抓住国家实施“走出去”战略和人民币跨境使用的历史机遇，发挥集团整体优势，加快全球布局，进一步提高跨境服务水平，提升可持续发展能力，推进海内外一体化发展。2011年上半年，随着业务不断拓展，本行香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务综合效益不断增长，市场地位进一步提升。

存贷款业务快速增长，经济效益稳步增长。6月末，本行香港澳门台湾及其他国家和地区商业银行业务资产总额4,128.21亿美元，比上年末增加612.59亿美元，增幅17.42%，在集团资产总额中的占比为22.38%，比上年末上升0.92个百分点；客户存款余额折合2,029.41亿美元，比上年末增加294.86亿美元，增幅17.00%，在集团存款总额中的占比为16.22%，比上年末上升0.98个百分点；贷款总额折合1,783.12亿美元，比上年末增加421.08亿美元，增幅30.92%，在集团贷款总额中的占比为18.57%，比上年末上升2.63个百分点。实现利润总额折合28.23亿美元，比上年同期增加8.48亿美元，增幅42.94%，在集团利润总额中的占比为20.31%<sup>3</sup>，比上年同期上升1.15个百分点。

全面拓展公司客户基础，积极打造海内外一体化个人金融服务平台，加快推进金融市场业务发展。本行通过建立境内外分行深层次合作，为中国“走出去”企业、全球500强企业和海外当地企业提供全方位服务。大力推动“走出去”海外并购贷款项目及出口买方信贷项目。积极发展海外银行卡业务，在英国、泰国曼谷等地区开展银行卡发卡及收单业务。整合行内外优质产品和服务资源，为出国留学、商务旅游、移民海外、海外劳务、来华人士等五大类跨境客户群体提供全方位、一站式金融服务。抓住市场有利时机开展海外市场筹资业务，推出大额存单（CD）、经纪商大额存单（Brokered CD）、欧洲商业票据（ECP）以及人民币CD等筹资产品，提高海外筹资能力，推动本行海外业务发展。积极推动其他地区商业银行托管业务发展。

大力发展跨境人民币业务，继续加快机构网络布局。上半年，本行紧紧抓住人民币国际化及跨境人民币结算试点的历史性机遇，充分发挥集团整体优势，跨境人民币业务发展势头良好，业务规模迅速增长，产品服务不断丰富，清算渠道日趋广泛，保持市场领先地位。同时，本行柬埔寨金边分行、哈萨克中国银行阿克纠宾分行正式开业，阿联酋中国银行柜台（迪拜）在阿联酋马斯域银行总部开业并投入运营。另有多家机构网点的筹设工作正在积极稳步推进中。

## 中银香港

2011年上半年，中银香港实现净利润100.40亿元人民币，同比增长55.39%。

中银香港继续实行平衡增长策略，注重提升整体收益水平。贷款业务方面，把握市场融资需求强劲的机会，不断提高新发放贷款定价水平；银团贷款及按揭等传统业务增

---

<sup>3</sup> 分部利润总额在集团中的占比为抵销前数据。

长良好，连续第四年获得“中小企业最佳拍档奖”；继续实行严格审慎的风险管理。面对存款业务激烈的市场竞争，通过优化产品及宣传活动等多种途径，积极吸纳存款。努力扩大优质客户基础，向中银理财客户提供差异化的服务；通过“全球客户经理制”及“全球统一授信”，与集团内机构联动为核心企业客户提供全方位服务。继续将人民币业务作为重点，通过实施人民币托管账户方案，有效降低参加行对清算行的交易对手风险；推出人民币回购服务，协助参加行加强人民币日间流动资金管理；积极开拓人民币资金运用渠道，丰富人民币产品系列，提升收益及综合服务能力。

*(读者欲进一步了解中银香港经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)*

## 多元化业务平台

本行各附属机构充分发挥专业优势，积极服务集团发展战略规划，努力实现集团利益最大化。投资银行、保险、直接投资等业务平台持续为本行提供多元化的利润来源，非商业银行业务利润总额对集团的贡献进一步提高。

中银国际控股积极加大项目营销和执行力度，狠抓风险管理，依法合规经营，企业融资及财务顾问业务稳定增长，证券销售业务保持良好发展态势，债券承销业务保持中资同业中领先地位，直接投资业务稳健有序发展，资产管理业务不断取得新突破，私人银行业务稳步增长。成为亚洲地区第一家获得国际商品交易所清算会员资格的机构，完成香港首只人民币IPO项目，为多家企业提供上市前融资、股权融资、红筹重组、并购贷款、大型项目融资等杠杆及结构融资服务。中银国际保诚在香港强积金市场和澳门退休金市场继续名列前茅。上半年，中银国际控股实现净利润9.70亿元，同比增长28.65%。

中银集团投资认真贯彻集团多元化业务发展战略，深入推动集团内联动合作，积极拓展各项主营业务，促进集团综合收益提升。主动应对经营环境变化，积极探索直接投资业务新模式、新产品，大力拓展市场融资渠道。加大存量资产调整和结构优化，提升优质、高效资产比重，实现业务滚动发展，提高综合收益水平。加强投资资产管理，拓展具有中银品牌的资产管理业务。上半年，中银集团投资共完成投资34亿港币，实现净利润38.17亿港币，同比增长54.66%。

中银集团保险继续深化与代理银行合作，大力推广适合银行客户特点的产品，积极利用银行机构网络开展促销。大力发展大型中资企业业务，切实做好续保业务管理工作，积极创新产品，改良现有产品。中银集团人寿大力加强人民币产品拓展，持续优化产品组合，推动期缴业务快速发展。中银保险进一步深化战略转型，创新银保联动机制，业务持续平稳增长。上半年，中银集团保险产险业务实现毛保费收入10.40亿港币，同比增长16.42%。中银集团人寿实现毛保费收入65.31亿港币，同比增长132.15%。中银保险实现保险业务收入13.35亿元人民币，同比增长9.61%。

中银航空租赁积极把握经济形势变化，不断扩大机队规模。上半年，中银航空租赁共向客户交付飞机13架。6月末，机队组合飞机数量174架，其中自有飞机150架，代第三方管理飞机24架；客户覆盖全球25个国家的43家航空公司；平均机龄为3.5年，是行业内机龄最短的机队之一。

中银基金持续加强投资研究能力、产品研发能力、销售服务能力和客户关系管理能力建设，在资本市场持续走低、基金行业资产管理规模缩水的情况下，上半年，成功发行三只新基金产品，并凭借优异的专户投资业绩有效拓展专户业务。6月末，中银基金管理的公募基金总份额达396亿份。被《中国证券报》评为中国基金业“十大金牛基金管理公司”。

## 渠道建设

2011年以来，本行紧密围绕发展战略规划，加快推进渠道建设，传统网点与电子渠道均衡协调发展，服务效率与服务质量显著提升。

本行持续加强网点布局规划，加快完善网点功能，积极推进网点转型，着力打造高品质、高效率、高产出、高竞争力网点。加大自助设备投放力度与离行式自助银行建设力度，完善自助功能。加快海外渠道建设，推动海外网点标准化改造。继续提升网点公司金融销售服务能力。6月末，网均人民币存款6.96亿元，比上年末增长9.09%。运行中的ATM、自助终端、离行式自助银行数量分别比上年末增加3,429台、772台和251家。

本行积极扩展和完善电子银行渠道，持续丰富电子银行产品体系，不断创新电子银行营销手段，电子银行业务规模快速扩大。2011年上半年，本行三次升级网上银行，网银功能进一步提升。马尼拉分行成功推广海外网银人民币服务，后续将推广至其他海外分支机构。创新手机银行服务功能，推出多款客户端软件，满足不同移动通讯运营网络环境下的多种手机操作系统。推出创新增值服务，满足客户通过手机定位、搜索网点信息。家居银行服务区域和服务功能进一步扩大。推出个人网银理财直付、协议支付服务，为客户提供更加方便快捷的理财销售渠道和支付服务。参与海关总署网上综合支付系统试运行。率先支持铁道部售票系统信息化建设，客户可以通过网银在线支付火车票款。强化电子银行运营安全，提高客户安全意识，保障业务平稳健康发展。6月末，电子银行客户数超过9,400万，比上年末增长25.13%。电子银行渠道业务笔数占全行业务笔数的62.43%，同比提高11.12个百分点。电子银行渠道交易金额达29.33万亿元。个人网银客户数突破4,000万，比上年末增长63.97%；企业网银客户数突破80万，比上年末增长101.65%。手机银行客户数超过700万，比上年末增长1081.12%。

稳步推进电话银行系统建设和集团客户服务中心建设。实现31家分行电话银行系统逻辑集中，19家分行人工座席集中上收至北京中心，运营集约管控能力进一步增强，境内机构电话总呼入量达6,684万通。提升客户服务能力，提供24小时、多语种服务支持。

## IT 蓝图建设

2011年以来，本行继续大力推进IT蓝图实施，在福建省分行等6家分行成功实现投产。6月末，已有29家境内分行完成IT蓝图项目投产，并统一升级至3.0版本。目前，已投产机构系统运行平稳，业务开展顺利，客户反响良好，本行计划于2011年底前完成全

部34家境内分行及总行本部的推广。

IT蓝图实施，为本行增强核心竞争能力、提高经营管理水平、提升客户服务水平、增强风险控制能力奠定了良好的基础。IT蓝图的主要特点：一是按照“以客户为中心”的要求，实现客户信息集中、统一处理。二是高效的产品创新能力，参数驱动的管理模式能够实现更快的产品研发和更灵活的产品配置。三是严格的内部控制，实现交易与核算分离、业务合规性自动审核、业务操作和风险管控协调统一、操作风险集中管控、授权集中管控、柜员集中管控。四是持续的流程优化，实现实时、高效的资金汇划及处理，简化的前台操作以及集中化、专业化的后台处理。五是全面提升信息质量，对历史遗留的数据进行全面清理，为经营决策提供有力的数据支持。随着IT蓝图建设目标在2011年底全面实现，将为本行在信息时代抢占市场先机提供强大的支持。

## 风险管理

本行以提高风险管理和内部控制工作的系统性、有效性和前瞻性为目标，持续推进风险管理一体化、精细化和专业化建设，积极完善全面风险管理体系，努力提高集团整体风险管控能力，主动防范化解风险，积极支持业务发展，有效促进结构优化。

### 信用风险管理

2011年上半年，本行密切跟进宏观经济金融形势和监管要求的变化，进一步完善信用风险管理政策，加快推进信贷结构调整，严格信贷流程管理，加强信用风险监控与分析，提升风险管理的主动性、前瞻性。

深化信贷结构调整。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，及时制定2011年行业授信指引，完善组合管理方案，逐月监控、分析方案执行情况，积极引导全行优化信贷结构。加大对重点基础性行业、战略性新兴产业支持力度。进一步加强热点行业管控。加强地方政府融资平台贷款管理，通过限额管理严格控制总量规模和投向；严格落实监管要求，规范地方政府融资平台存量贷款清理划转的标准和流程；组织全行排查平台贷款风险，采取多种缓释措施主动化解风险。有效管控房地产信贷，认真落实国家房地产调控政策和监管措施，深入研究保障性安居工程信贷，明确管理要求；组织全行开展房地产贷款压力测试工作，及时排查风险。

加强个人金融风险管理。坚决贯彻落实国家政策和监管要求，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。完善个人信贷产品政策，加强对个人贷款和银行卡授信风险的分析监控。

强化信贷流程和资产质量管理。落实贷款新规，加强实贷实付管理。加强信用风险监控，做好资产质量监测和贷后管控工作，密切关注形势变化，加强风险预警和主动管理。强化集团客户集中度风险管控和重点监控客户名单式管理。加强不良资产精细化管理，提升押品管理专业化水平。

加强集团并表风险管理。持续推进国别风险管理，研究完善海外业务风险评估框架，进一步加强局势动荡地区信贷业务风险管理。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理授信资产质量。6月末，集团不良贷款总额619.42亿元，比上年末减少5.28亿元，不良贷款率1.00%，比上年末下降0.10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）

项目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>集团</b>				
正常	6,009,018	96.66%	5,450,106	96.28%
关注	145,564	2.34%	148,045	2.62%
次级	30,576	0.49%	28,603	0.50%
可疑	18,684	0.30%	20,784	0.37%
损失	12,682	0.21%	13,083	0.23%
合计	6,216,524	100.00%	5,660,621	100.00%
不良贷款总额	61,942	1.00%	62,470	1.10%
<b>中国内地</b>				
正常	4,863,933	96.08%	4,556,215	95.76%
关注	138,391	2.73%	141,862	2.97%
次级	29,563	0.58%	27,142	0.57%
可疑	18,207	0.36%	20,531	0.43%
损失	12,463	0.25%	12,835	0.27%
合计	5,062,557	100.00%	4,758,585	100.00%
不良贷款总额	60,233	1.19%	60,508	1.27%

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2011年1-6月	2010年	2009年
正常	0.65	2.02	2.40
关注	4.96	5.13	10.07
次级	6.15	23.05	25.60
可疑	2.32	15.66	9.76

注：2011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。6月末，集团已识别减值贷款总额626.94亿元，比上年末减少11.82亿元，减值贷款率1.01%，比上年末下降0.12个百分点。

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

单位：%

主要监管指标	监管标准	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.1	2.9	3.8
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	16.1	20.2	28.0

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，详见会计报表注释三、7，四、1。

## 市场风险

本行继续从集团层面加强市场风险监控预警，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，推进集团压力测试工作，完善海外分行市场风险限额设置，加强对非商业银行类附属机构市场风险的监控。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，并根据市场形势的变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。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，详见会计报表注释四、2。

## 流动性风险

2011年上半年，中国人民银行六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，人民币流动性逐步由充裕转为适度。本行积极提高流动性管理的主动性和前瞻性，努力扩大核心存款，保持资金的稳定性。同时，优化资产负债结构，提高业务的综合收益，保障贷款、债券等业务的均衡发展。

受人民币升值预期影响，境内市场外币流动性紧张。本行积极拓宽外币资金来源，加强外币资产负债综合平衡管理，通过调整内外部定价，发挥价格的导向作用，提高资金使用效率，促进本外币、境内外业务协调发展。

6月末，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	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
流动性比率	人民币	≥25	45.3	43.2	45.3
	外币	≥25	56.6	52.2	55.6
贷存比	本外币合计	≤75	68.5	70.2	70.3
超额备付率	人民币	-	2.0	2.1	2.7
	外币	-	25.2	14.6	10.3
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	0.84	1.00	1.04
	拆出资金比例	≤8	1.91	1.08	2.82

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；贷存比按照中国人民银行的相关规定计算。其中，存款余额包括客户存款、结构性存款、保险公司存款和金融控股公司存款；
- 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管理

2011年上半年，本行充分发挥内部控制三道防线的作用，进一步提高内控效率。本行强化各级机构、业务经营部门及员工作为内部控制第一道防线的主动管理风险意识和能力。通过完善规章制度传导机制，加强制度执行督导力度，提高内部控制第二道防线的有效性。创新三道防线内部稽核工作思路，动态跟踪并持续评价本行战略实施及业务转型、风险管理和内部控制机制的建设、执行和改善状况。组织开展多次专项稽核检查，全面跟踪 IT 蓝图上线后流程再造中的风险变化与控制对策，加大集团多元化经营的稽核监督及海外业务大发展的风险控制。

本行继续全面推进巴塞尔新资本协议操作风险项目实施，落实《企业内部控制基本规范》要求，建立集团海内外一体化的内部控制与操作风险管理体系。进一步完善操作风险治理架构，深化“嵌入式”管理模式，将操作风险管理职能“嵌入”业务条线和海内外机构。持续加强操作风险管理工具应用，统一操作风险管理语言，推进案件防控和系统安全。整合基层机构管控手段，提高内控效率。优化业务流程控制，提高流程管控精细化水平。投产应用操作风险管理信息系统，研究建立集团一体化风险监控平台，实现风险全面、动态的监控。

提升集团反洗钱管控水平，规范并加强海内外定期报告及沟通机制。不断优化反洗钱系统功能，稳步推进境内反洗钱监测与分析系统投产工作，开展海外系统反洗钱功能升级工作。加强可疑交易报告质量监控，建立境内可疑交易数据报送的非现场监控机制，深入推进以风险为本的可疑交易人工甄别工作。

## 新资本协议实施

本行全力推进新资本协议实施各项准备工作，持续贯彻“适应适用”原则，取得了阶段性进展。

基本建成第一支柱三大风险计量管理体系。信用风险计量模型覆盖公司、金融机构、零售、主权等风险暴露，完成主要模型及相关支持体系的全面验证。市场风险领域建立起基于内部模型法的监管资本体系。操作风险领域三大工具的深入应用提升嵌入管理模式的效率和效果。开发重大风险评估模型、内部资本充足评估模型，提升信息披露的及时性和准确性，实现第一、二、三支柱协同推进。持续完善内部评级体系治理机制和风险计量支持体系，公司信贷管理系统荣获中国人民银行“银行科技发展一等奖”。

拓展新资本协议成果应用的广度和深度，促进资产结构调整优化和资本节约。充分发挥新资本协议作为“统筹各类风险管理的平台、联系资本与风险的纽带、传导业务经营与战略管理的桥梁”三大主要功能，持续提升全面、主动、量化风险管理能力。

紧密跟进国际国内监管改革，深入研究巴塞尔III实施影响，制定巴塞尔II与III统筹实施方案，加快新资本协议高级法实施，加大风险计量专家的培养和技术专题研究力度。

## 资本管理

2011年上半年，本行按照中长期资本规划要求，积极加强内部资本管理，稳步推进资本补充工作，进一步夯实资本基础。6月末，集团口径资本充足率12.95%，核心资本充足率10.01%，保持在规划目标区间，并满足监管要求。

本行继续加强资本预算考核管理。一是根据监管要求并结合管理实践，制订规章制度、明确职责流程。二是完善预算编制方法。资本预算覆盖全集团，实现在机构、业务板块等多维度优化配置，通过资本限额管理合理控制风险资产规模，以资本回报指标引导业务部门优化资产结构，提高资本使用效率。三是提高资本管理指标在绩效考核中的权重，加强预算控制，确保预算执行。

经中国银监会和中国人民银行批准，本行于2011年5月17日在全国银行间债券市场成功发行人民币次级债券320亿元，进一步提高了本行的资本保障水平。

## 社会责任

2011年以来，本行认真履行企业社会责任，坚持服务社会、奉献社会、回报社会，积极参与和谐社会建设，在扶贫助困、支持教育、艺术、文化事业发展等方面做出了积极的贡献。

本行因地制宜开展扶贫帮困工作，推动缩小经济发展差距、促进经济社会和谐发展。继续做好国家助学贷款工作，积极以金融手段支持教育事业发展。与国家大剧院开展新一轮“经典艺术讲堂——让艺术走近每个人”项目合作，继续支持著名音乐人朱哲琴发起的“世界看见——中国少数民族文化保护与发展亲善行动”，继续通过美国林肯艺术中心董事会促进中西文化交流与合作。支持英国伦敦特拉法加广场庆祝中国新年活动。上半年，本行境内各级分支机构支持扶贫帮困项目36个，累计捐款120万元。累计发放国家助学贷款164.3亿元，累积资助148万名经济困难的学生继续学业。本行社会责任工作得到社会各界广泛认可，在中国银行业协会主办的首届中国银行业社会责任报告评比中，本行荣获“年度最佳绿色金融奖”、“年度最佳社会责任创新奖”、“年度最佳社会责任报告奖”三个奖项，成为获奖最多的银行。

## 展望

下半年，世界经济将继续缓慢复苏，但面临的风险因素仍然较多，国际金融危机的阴影尚未完全消散，全球经济复苏进程比预想的更为艰难；国内经济金融运行正向宏观调控预期的方向发展，但经济金融发展面临的形势依然复杂，不平衡、不协调、不可持续的问题仍然突出，影响经济平稳较快增长的风险因素仍然存在。国家将保持宏观经济政策的连续性、稳定性，提高针对性、灵活性、有效性，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，防止物价过快上涨，巩固经济发展的好势头。

本行将继续深入贯彻科学发展观，认真执行宏观经济政策，全面落实发展战略规划和“创新发展、转型发展、跨境发展”的要求，大力加强核心能力建设，深化结构调整和业务转型；加强资产负债管理，实现综合平衡；加强集团统筹管理，加快跨境发展；加强全面风险管理，确保发展质量；加强企业文化建设，不断提高竞争能力，实现又好又快持续发展，以优异成绩迎接本行成立100周年。

# 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

	2011年1月1日		报告期内增减					2011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
<b>一、有限售条件股份</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
4、外资持股									
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>279,147,223,195</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>99,800</b>	<b>99,800</b>	<b>279,147,322,995</b>	<b>100.00%</b>
1、人民币普通股	195,524,946,800	70.04%	-	-	-	99,800	99,800	195,525,046,600	70.04%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	83,622,276,395	29.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	<b>279,147,223,195</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>99,800</b>	<b>99,800</b>	<b>279,147,322,995</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 2011年6月30日，本行股份总额为279,147,322,995股，其中包括195,525,046,600股A股和83,622,276,395股H股。
- 2011年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。
- 报告期内，本行A股可转换公司债券转股99,800股。
- 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：1,127,478（其中包括 892,832 名 A 股股东及 234,646 名 H 股股东）							
2011 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	188,553,352,005	67.55%	-	无	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	78,726,983,453	28.20%	-	未知	境外法人	H 股
3	Li Ka Shing (Canada) Foundation	1,485,887,125	0.53%	-	未知	境外法人	H 股
4	Li Ka Shing Foundation Limited	990,103,857	0.35%	-	未知	境外法人	H 股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	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	402,146,053	0.14%	-	无	国有法人	A 股
7	亚洲开发银行	304,007,461	0.11%	-	未知	境外法人	H 股
8	中国人民财产保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 008C - CT001 沪	196,759,432	0.07%	-	无	国有法人	A 股
9	Li Ka Shing (Overseas) Foundation	152,979,105	0.05%	-	未知	境外法人	H 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	129,201,524	0.05%	-	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本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。

Li Ka Shing Foundation Limited, Li Ka Shing (Overseas) Foundation 和 Li Ka Shing (Canada) Foundation 均为李嘉诚先生创立的慈善组织。上述三家机构之间无控股关系。

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 2011 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号文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 A 股可转换公司债券（“可转换公司债券/可转债”）。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行可转债已于 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	16,909 名
可转债的担保人	无

## 2011 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 - FH001 沪	1,989,059,000	4.97%
2	中诚信托有限责任公司 - 交行固定收益单一信托	1,414,912,000	3.54%
3	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	1,100,000,000	2.75%
4	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	1,093,766,000	2.73%
5	富国可转换债券证券投资基金	863,871,000	2.16%
6	博时转债增强债券型证券投资基金	760,792,000	1.90%
7	中信证券股份有限公司	706,310,000	1.77%
8	工银瑞信基金公司 - 工行 - 特定客户资产管理	681,757,000	1.70%
9	中国太平洋人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红	632,406,000	1.58%
10	中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	600,000,000	1.50%

## 报告期内可转债变动情况

单位:元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其它	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,999,773,000	373,000	-	-	-	39,999,400,000

## 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	373,000
报告期转股数（股）	99,800
累计转股数（股）	160,264
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.000059%
尚未转股额（元）	39,999,400,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9985%

## 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了2009年度利润分配方案，并于2010年5月31日发布了2009年度A股派息实施公告。根据“中行转债”募集说明书“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。

根据境内外监管机构核准，本行分别向原A股股东配售17,705,975,596股新股和境外上市外资股股东配售7,602,025,126股境外上市外资股。A股配股完成后，自2010年11月16日起，本行可转债的转股价格由人民币3.88元/股调整为人民币3.78元/股。H股配股发行结束后，自2010年12月16日起，本行可转债的转股价格由人民币3.78元/股调整为人民币3.74元/股。

2011年5月27日，本行2010年年度股东大会审议批准2010年度利润分配方案，并于2011年6月3日发布了2010年度A股派息实施公告。根据“中行转债”募集说明书“转股价格的确定及其调整”条款，2011年6月9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3.74元/股调整为人民币3.59元/股。

有关转股价格调整情况请见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告。

### 本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报 SD[2011]53 号），再次确定本行的主体信用等级为 AAA 级，债项信用等级为 AAA 级；大公国际的跟踪评级观点为：中国银行对本期债券的偿付能力极强。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险和基金等领域，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2011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：

股东名称	身份	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	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	188,553,352,005	A 股	96.43%	-	67.55%
全国社会保障基金理事会	实益持有人	10,028,419,141	H 股	-	11.99%	3.59%
淡马锡控股(私人)有限公司	受控制法团权益	10,481,591,118 <sup>1</sup>	H 股	-	13.79% <sup>1</sup>	4.06% <sup>2</sup>

注:

- 1 上述淡马锡的权益反映了淡马锡根据香港《证券及期货条例》截至报告期末最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2010年12月本行H股配股部分。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。
- 2 2010年12月31日，考虑到认购本行H股配股情况，淡马锡实际持有本行H股股份权益为11,335,743,932股，占本行已发行股本总额的4.06%。
- 3 根据淡马锡披露的2011年7月7日权益情况，淡马锡持有本行H股股份权益为5,823,079,996股，占本行已发行股本总额的2.09%。

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2011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

姓名	职务
陈慕华	名誉董事长

注：本行名誉董事长陈慕华女士于 2011 年 5 月 12 日在北京逝世。

### 董事会

姓名	职务	姓名	职务
肖钢	董事长	张奇	非执行董事
李礼辉	副董事长、行长	梁定邦	独立非执行董事
李早航	执行董事、副行长	Alberto TOGNI	独立非执行董事
蔡浩仪	非执行董事	黄世忠	独立非执行董事
孙志筠	非执行董事	黄丹涵	独立非执行董事
刘丽娜	非执行董事	周文耀	独立非执行董事
姜岩松	非执行董事	戴国良	独立非执行董事
张向东	非执行董事		

注：

- 1 自 2011 年 3 月 11 日起，戴国良先生担任本行独立非执行董事。
- 2 自 2011 年 7 月 8 日起，张向东先生、张奇先生担任本行非执行董事。
- 3 自 2011 年 5 月 28 日起，周载群先生不再担任本行执行董事，洪志华女士、黄海波女士不再担任本行非执行董事。
- 4 报告期内，本行董事均不持有本行股份和可转换公司债券。
- 5 上述为本行现任董事情况。

### 监事会

姓名	职务	姓名	职务
李军	监事长	李春雨	职工监事
王学强	监事	蒋魁伟	职工监事
刘万明	监事	梅兴保	外部监事
邓智英	职工监事	鲍国明	外部监事

注：

- 1 根据国家有关部门要求，自2011年5月28日起秦荣生先生、白景明先生不再担任本行外部监事职务。
- 2 自2011年5月27日起，梅兴保先生、鲍国明女士担任本行外部监事。
- 3 报告期内，本行监事均不持有本行股份和可转换公司债券。
- 4 上述为本行现任监事情况。

## 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
张林	纪委书记	詹伟坚	信贷风险总监
王永利	副行长	张秉训	董事会秘书
陈四清	副行长		

注：

- 1 自2011年5月28日起，周载群先生不再担任本行副行长职务。
- 2 自2011年8月17日起，黄定坚先生不再担任本行总稽核职务。本行董事会已审议批准刘燕芬女士担任本行总稽核职务，尚待中国银监会批准。
- 3 报告期内，本行高级管理人员均不持有本行股份和可转换公司债券。
- 4 上述为本行现任高级管理层情况。

## 机构管理、人力资源开发与管理

### 机构管理

截至2011年6月末，本行境内外机构共有11,118家，比上年末增加60家。其中，中国内地机构10,147家，香港澳门台湾及其他国家和地区机构971家。内地商业银行部分，拥有一级分行、直属分行37家，二级分行289家，基层分支机构9,808家；香港澳门台湾及其他国家和地区部分，拥有营业性机构713家（含设在中国内地的营业性分支机构168家），非营业性机构258家。

2011年上半年，本行继续推进业务架构整合工作，进一步优化总行公司金融、个人金融、金融市场、风险管理、运营服务等总部内部架构，理顺客户关系单元和产品单元的关系，加强总部有关职能的逻辑整合。完善附属机构管理组织架构，进一步推进综合经营改革发展。

本行分支机构和员工的地区分布情况见下表：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	4,604,370	38.43%	1,464	13.17%	45,195	16.04%
东北地区	432,955	3.62%	913	8.21%	24,463	8.68%
华东地区	2,254,276	18.82%	3,446	30.99%	84,260	29.91%
中南地区	1,375,662	11.48%	2,717	24.44%	64,182	22.78%
西部地区	641,246	5.35%	1,607	14.45%	33,135	11.76%
港澳台	1,951,502	16.29%	849	7.64%	27,902	9.90%
其他国家和地区	720,108	6.01%	122	1.10%	2,625	0.93%
抵销	(496,621)					
总计	11,483,498	100.00%	11,118	100.00%	281,762	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。

## 人力资源开发与管理

截至 2011 年 6 月末，本行共有各类员工 281,762 人。中国内地机构员工 251,235 人，其中，内地商业银行机构员工 250,505 人（含劳务派遣用工 61,767 人）。香港澳门台湾及其他国家和地区机构员工 30,527 人（含设在中国内地的营业性分支机构员工 11,581 人）。截至 2011 年 6 月末，本行需承担费用的离退休人员数为 6,730 人。

2011 年上半年，本行以科学发展观和科学人才观为指导，围绕集团发展战略和全行重点工作，以加大人才培养开发力度、提高全行人力资源素质为核心，以优化资源配置、支持“创新发展、转型发展、跨境发展”为重点，以加快人力资源管理转型、完善集团人力资源管理体系为保障，坚持改革创新，强化战略执行，促进人力资源管理工作再上新台阶。重点推进人才培养开发工作，开展中长期人才发展规划研究工作，推出国际化金融人才“金领项目”、高层次专业人才“领军项目”等重点人才培养开发项目，持续加强经营管理人才、专业技术人才、国际化人才、多元化经营人才、后备人才、青年人才和一线、基层骨干人才的培养开发工作。资源配置方面，在做好资源统筹配置的同时，重点保障重点地区、重点业务发展对机构、人员、人事费用等资源的需要，完善集团人力资源管理体系。指导海外行和附属公司优化自身人力资源管理模式，促进海外、附属机构业务发展。

2011 年上半年，本行继续落实《2009-2012 年培训与开发规划》，围绕集团战略及人才成长需要，进一步加大各类人才培养开发力度，开发实施分层分类经营管理培训，大力推进客户关系、风险经理等重点专业任职资格培训。截至 2011 年 6 月末，内地商业银行机构共举办各类培训班 24,752 期，培训员工 846,578 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》，新增了股东大会对董事会发行普通金融债券的授权，制定实施了《董事会秘书工作规则（2011版）》及《定期报告信息披露重大差错责任追究管理办法》；因部分董事和监事辞任，本行及时组织选聘了两名非执行董事和两名外部监事，保障了董事会及监事会职责的顺利履行；增选了一名独立董事，进一步提高了独立董事在董事会中的占比。监事会实施了《中国银行股份有限公司监事会对董事会、高级管理层及其成员履职监督办法》，加强了对董事会、高级管理层及其成员的履职监督。

本行努力建设良好的公司治理文化，积极探索符合中国国情的公司治理特色实践，建立高效、顺畅的沟通机制，加大董事培训和调研力度。董事会专注于“决策大事、谋划战略和监控风险”，决策效率和决策水平不断提升。本行各项业务健康发展，经营绩效持续进步，在努力实现股东利益的最大化的同时，认真履行社会责任。

本行公司治理得到各界的充分肯定，获得国内唯一的公司治理专业刊物《董事会》评选的“最佳董事会”奖，中国社会科学院评选的“2011年度中国上市公司治理评价10强（金融业）”等奖项。

## 股东大会召开情况

本行于2011年1月28日在北京召开2011年第一次临时股东大会，会议审议批准了选举戴国良先生为本行独立非执行董事及本行于2012年底前在香港发行总规模不超过200亿元人民币债券的相关议案。

本行于2011年5月27日在北京和香港两地以视像会议形式召开2010年年度股东大会，会议审议批准了2010年度董事会工作报告、2010年度监事会工作报告、2010年度财务决算方案、2010年度利润分配方案、2011年度财务预算方案、续聘外部审计师、选举非执行董事、选举外部监事及发行普通金融债券授权等议案。

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会议并就股东关心的问题进行了交流。

## 董事和董事会

经2011年第一次临时股东大会选举，并经中国银行业监督管理委员会核准，戴国良先生自2011年3月11日起担任本行独立非执行董事。经2010年年度股东大会选举，并经中国银行业监督管理委员会核准，张向东先生、张奇先生自2011年7月8日起担任本行非执行董事。戴国良先生、张向东先生及张奇先生的任期均为三年，任期至2014年召开的本行年度股东大会之日止。周载群先生自2011年5月28日起不再担任本行执行董事、董事会下设专业委员会委员及本行副行长职务。洪志华女士、黄海波女士自2011年5月28日起不再担任本行非执行董事及董事会下设专业委员会的委员职务。

报告期内，本行董事会共召开三次现场会议，对2010年年度报告、2011年第一季度报

告、2010年度利润分配方案、董事提名与聘任、2010年度社会责任报告、普通金融债券发行授权等议案进行了审议。此外，报告期内，本行董事会以通讯表决方式审议批准了关于获准发行次级债券的公告、关于可转换公司债券跟踪信用评级结果的公告等八项议案。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同专业领域协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。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	召开一次会议，主要审议了中国银行股息分配政策的修订、2010年度利润分配方案及相关事项及《中国银行内部资本充足评估程序管理办法（试行）（2011年版）》。
稽核委员会	召开两次正式会议和一次临时会议（与风险政策委员会专题联席会议），主要审议了2010年度财务报告、2011年第一季度报告、2010年年度内部控制评价报告、中国银行外部审计师选聘事宜、外部审计师2010年“管理建议书”、“中国银行内控评价标准”试行情况汇报等；审议批准了内部稽核2010年工作情况报告、2011年工作计划及财务预算等。
风险政策委员会	召开三次会议，包括两次正式会议和一次临时会议（与稽核委员会专题联席会议）。正式会议定期审阅本行风险管理重点工作进展、核心风险管理指标、风险偏好指标以及实施巴塞尔新资本协议工作进展报告；审批《2011年中国银行市场风险限额》、超过高级管理层审批权限大额授信等议案。6月份召开的临时会议主要是围绕新资本协议实施相关议题展开讨论。
人事和薪酬委员会	召开五次会议，其中以书面议案方式召开会议一次。主要审议了2010年度董事长、执行董事及高级管理人员考核结果及薪酬分配方案；通过2010年度监事长和监事薪酬分配方案；审议了2011年集团绩效目标、董事长、行长和其他高级管理人员2011年度绩效目标、关于提名及聘任非执行董事的议案、续聘信贷风险总监的议案等。
关联交易控制委员会	召开一次会议，主要审议了2010年度持续关联交易陈述书、2010年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明等议案。

## 监事和监事会

本行监事会现有监事8名，其中3名股东代表监事（包括监事长），3名职工代表监事和2名外部监事。根据国家有关部门要求，自2011年5月28日起秦荣生先生、白景明先生不再担任本行外部监事及监事会下设专门委员会职务。2011年5月27日，经本行2010年度股东大会审议通过，选举梅兴保先生、鲍国明女士为本行外部监事。前述监事的任期为三年，至2014年本行召开年度股东大会之日止。

本行监事会依法履行监督职责，认真审议有关议案。报告期内，履职尽责监督委员会召开会议一次，财务与内部控制监督委员会召开会议两次。两专门委员会分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议。监事会共召开会议三次，审议通过了本行监

事会对董事会、高级管理层及其成员 2010 年度履职尽责情况的评价意见、2010 年年度报告及 2011 年第一季度报告等相关议案。

报告期内，监事会开展了对董事会、高级管理层及其成员的 2010 年度履职尽责监督评价工作；不断加强与本行有关部门及外审机构之间的沟通，定期听取财务及风险管理等专题汇报，提出监督意见；结合本行业务发展和风险内控现状，陆续开展了实物贵金属业务、分行代职管理、地方政府融资平台贷款管理、房地产贷款管理等专题调研工作。

## 高级管理层

2011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，坚决贯彻“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，取得了良好的经营业绩。

报告期内，本行高级管理层共召开13次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、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65次专题会议，部署公司金融、个人金融、金融市场、风险管理与内部控制、海外发展及综合经营等具体工作。

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、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会）、运营服务委员会、采购评审委员会。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

报告期内，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和信息披露工作。

2011年上半年，本行积极跟踪资本市场及银行业的发展情况，及时掌握同业动态，认真分析市场关注的热点问题，紧密结合本行战略与海内外投资者及证券投资分析机构进行沟通交流。按照惯例，2011年3月底至4月中旬，本行成功举行了2010年年度业绩发布会和全球路演，高级管理层先后走访了内地、香港、欧洲、北美等国家和地区的110家机构投资者，介绍本行各项业务的发展情况及战略重点，认真听取市场关注与反馈，受到投资者的普遍欢迎。

此外，本行通过多层次的互动方式与投资者进行进一步交流。通过邀请本行业务专家进行热点问题专题介绍，参加投资者论坛等方式加强与投资者的交流，多维度展示本行日常经营情况和业务优势，取得良好效果。

报告期内，本行高级管理人员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累计召开各种形式的会见、会谈近百场，有效增进了投资界对本行投资价值的了

解。同时本行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。

本行进一步完善信息披露制度建设，深入推进信息披露工作。报告期内，本行持续推进《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（试行）（2010年版）》的实施，做好内幕信息知情人登记工作，杜绝内幕交易。为增强本行信息披露的真实性、准确性、完整性和及时性，加大对定期报告信息披露责任人的问责力度，本行制定了《中国银行股份有限公司定期报告信息披露重大差错责任追究管理办法（试行）（2011年版）》，该办法已经本行董事会审议通过并正式实施。

报告期内，本行2010年年度报告再次获得美国通讯公关职业联盟（League of American Communications Professionals）“年度报告综合类评比金奖”，入选“中国年报评比前20强”、“亚太区年报评比前50强”。上市5年来，本行年度报告获得“白金奖”2次，“金奖”3次，在国内上市银行同业中始终处于领先地位。

本行将继续完善信息披露管理及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

报告期内，本行董事会审议批准了《中国银行股份有限公司股息分配政策（2011年版）》，将按照当年集团净利润的35%-45%派发2010至2013年度股息。其间每年将根据《中国银行股份有限公司资本管理规划》、本行适用的法律法规和监管要求确定实际利润分配方案，并须经股东大会审议批准后实施。

经2010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96.50亿元人民币；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，2010年共提取14.27亿元人民币；提取一般准备102.07亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照每股0.146元人民币（税前）向本行股东分配股息，股息总额约为407.56亿元人民币。该分配方案于2011年7月8日实施完毕。本行不派发截至2011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三、41。

### 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

本行首次公开发行、配股、发行次级债券及可转换公司债券募集的资金已全部用于补充本行资本金，提升本行资本充足程度。近三年来本行募集资金情况如下：

在获得中国银监会以及中国人民银行的批准后，本行分别于 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 339.3 亿元次级债券的已赎回部分。

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 A 股可转债，扣除发行费用后募集资金净额约人民币 39,776,221,747 元，已全部用于补充本行附属资本，在可转债持有人转股后补充核心资本。

经境内外监管机构核准，本行于 2010 年 11 月至 12 月期间进行了 A 股和 H 股配股，扣除发行费用后募集资金净额折合人民币约为 59,298,812,357 元，已全部用于补充本行核心资本。

经中国银监会以及中国人民银行核准，本行于 2011 年 5 月 17 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 320 亿元次级债券，用于补充本行附属资本。

有关详情请见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及会计报表注释。

## 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 2011 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 3,288 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	1,347,480,839	160,500	1,393,793,633	18%	23,665,454
2	股票	823 HK	领汇房地产	331,822,229	22,812,447	504,624,103	7%	46,479,909
3	股票	939 HK	建设银行	343,804,717	61,803,712	332,117,179	4%	(2,397,946)
4	基金	2823 HK	iShare 安硕新华富时 A50 中国指数	294,282,728	26,601,981	286,261,364	4%	(2,904,434)
5	股票	HBC UN	汇丰控股 (ADR)	281,067,456	852,373	273,078,062	4%	7,185,726
6	基金	-	中银香港人民币债券基金	260,344,323	2,600,000	259,094,671	3%	(1,249,653)
7	基金	2800 HK	盈富基金	244,961,648	13,119,939	248,863,576	3%	(3,582,816)
8	基金	2828 HK	恒生 H 股指数上市基金	233,583,604	2,146,000	225,932,082	3%	(2,906,461)
9	股票	1398 HK	工商银行	189,333,054	38,141,439	187,310,789	2%	1,927,357
10	股票	13 HK	和记黄埔	180,981,593	2,527,044	176,525,142	2%	5,257,493
期末持有的其他证券投资				3,587,390,845	-	3,735,171,870	50%	194,589,010
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	(132,204,059)
合计				7,295,053,036	-	7,622,772,471	100%	133,859,580

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
2008 HK	凤凰卫视	324,117,377	8.30%	1,048,414,752	2,939,673	150,752,448	可供出售股权投资	股改
549 HK	吉林奇峰化纤	57,488,052	10.95%	48,978,506	-	(10,647,501)	可供出售股权投资	股改
合计	-	381,605,429	-	1,097,393,258	2,939,673	140,104,947	-	-

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	48,502,563	-	20%	105,320,377	16,678,786	-	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	991,892,563	-	14%	1,052,568,335	-	12,919,990	可供出售 股权投资	投资
负债管理有限 公司	13,805	1,660	11%	13,805	-	-	可供出售 股权投资	投资
宁夏银行股份 有限公司	415,573,324	-	11%	415,573,324	-	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
湖南华菱财务 有限公司	59,857,239	-	10%	74,816,732	2,034,539	-	投资联营 企业和合 营企业	投资
合计	1,515,839,494	-	-	1,648,292,573	18,713,325	12,919,990	-	-

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 2 名非执行董事和 6 名独立非执行董事。主席由独立非执行董事黄世忠担任, 委员包括孙志筠、张向东、梁定邦、Alberto TOGNI、黄丹涵、周文耀和戴国良。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有限公司及罗兵咸永道会计师事务所作为 2011 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。

截至 2011 年 6 月 30 日止，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 2002 年 7 月 5 日 授出之认股权	于 2011 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	于 2011 年 6 月 30 日
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

周载群先生于 2011 年 5 月 28 日起不再担任本行执行董事。截至 2011 年 5 月 28 日止，周载群先生持有的上述尚未行使的认股权数量为 1,084,500 份。

根据国家有关规定，上述中银香港（BVI）授予本行董事的尚未行使的认股权已暂停行使。

除上文披露外，本报告期任何时间内，本行、其控股公司、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，截至 2011 年 6 月 30 日止，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，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《上市发行人董事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严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

## 符合《企业会计准则 2006》

本行 2011 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](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://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、主管财务会计工作的副行长、财务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 2011 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 2011 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 2011 年半年度报告公允地反映了本行 2011 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2011 年半年度报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司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 2011 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	
蔡浩仪	非执行董事		孙志筠	非执行董事		刘丽娜	非执行董事	
姜岩松	非执行董事		张向东	非执行董事		张奇	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		周文耀	独立非执行 董事		戴国良	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	
张秉训	董事会秘书							



## 审阅报告

普华永道中天阅字(2011)第 022 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 2011 年上半年度会计报表，包括 2011 年 6 月 30 日的资产负债表和合并资产负债表、2011 年 1 月 1 日至 2011 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 2011 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 2011 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 2011 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 2011 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 吴卫军

中国·上海市  
2011年8月24日

注册会计师 胡亮

## 目录

### 会计报表(未经审计)

合并及母公司资产负债表.....	56
合并及母公司利润表.....	58
合并所有者权益变动表.....	60
母公司所有者权益变动表.....	62
合并及母公司现金流量表.....	64

### 会计报表注释

一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	66
二、 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断.....	66
三、 会计报表主要项目注释.....	67
1. 现金及存放中央银行款项.....	67
2. 存放同业款项.....	67
3. 拆出资金.....	67
4. 交易性金融资产.....	68
5. 衍生金融工具.....	70
6. 买入返售金融资产.....	71
7. 发放贷款和垫款.....	71
8. 可供出售金融资产.....	74
9. 持有至到期投资.....	75
10. 应收款项债券投资.....	75
11. 其他资产.....	76
12. 交易性金融负债.....	76
13. 吸收存款.....	77
14. 应付债券.....	78
15. 递延所得税.....	78
16. 其他负债.....	80
17. 股票期权计划.....	80
18. 股利分配.....	81
19. 利息净收入.....	81
20. 手续费及佣金净收入.....	82
21. 投资收益.....	82
22. 公允价值变动收益.....	83
23. 汇兑收益.....	83
24. 其他业务收入.....	83
25. 业务及管理费.....	84
26. 资产减值损失.....	85
27. 其他业务成本.....	85
28. 所得税费用.....	86
29. 每股收益.....	87
30. 其他综合收益.....	88
31. 现金流量表注释.....	89
32. 分部报告.....	90
33. 法律诉讼及索赔.....	95
34. 抵质押资产.....	95
35. 接受的抵质押物.....	95
36. 资本性承诺.....	96
37. 经营租赁.....	96

38.	国债兑付承诺.....	96
39.	信用承诺.....	97
40.	证券承销承诺.....	97
41.	关联交易.....	98
四、	金融风险管理	
1.	信用风险.....	101
2.	市场风险.....	113
3.	流动性风险.....	124
4.	金融资产及负债的公允价值.....	128
5.	资本管理.....	128
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	130
附件一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	131
附件二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	132

中国银行股份有限公司

2011年6月30日合并及母公司资产负债表  
(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	
		2011年	2010年	2011年	2010年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	三、1	<b>1,891,640</b>	1,623,144	<b>1,613,605</b>	1,327,343
存放同业款项	三、2	<b>681,934</b>	586,904	<b>675,001</b>	576,168
贵金属		<b>77,720</b>	86,218	<b>73,880</b>	83,100
拆出资金	三、3	<b>271,617</b>	136,984	<b>268,983</b>	170,711
交易性金融资产	三、4	<b>71,564</b>	81,237	<b>28,028</b>	17,814
衍生金融资产	三、5	<b>46,017</b>	39,974	<b>22,308</b>	19,157
买入返售金融资产	三、6	<b>137,417</b>	76,732	<b>134,325</b>	74,622
应收利息		<b>48,963</b>	42,025	<b>44,605</b>	38,254
发放贷款和垫款	三、7	<b>6,081,932</b>	5,537,765	<b>5,441,154</b>	4,951,171
可供出售金融资产	三、8	<b>506,250</b>	656,738	<b>221,731</b>	392,480
持有至到期投资	三、9	<b>1,090,748</b>	1,039,386	<b>1,033,103</b>	984,127
应收款项债券投资	三、10	<b>271,907</b>	277,963	<b>256,901</b>	263,178
长期股权投资		<b>12,316</b>	12,631	<b>80,141</b>	79,978
投资性房地产		<b>14,135</b>	13,839	<b>1,252</b>	1,285
固定资产		<b>127,146</b>	123,568	<b>64,410</b>	65,494
无形资产		<b>11,812</b>	11,365	<b>10,881</b>	11,050
商誉		<b>1,812</b>	1,851	-	-
递延所得税资产	三、15	<b>21,915</b>	24,041	<b>22,661</b>	24,359
其他资产	三、11	<b>116,653</b>	87,500	<b>39,322</b>	28,248
<b>资产总计</b>		<b>11,483,498</b>	10,459,865	<b>10,032,291</b>	9,108,539

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

2011年6月30日合并及母公司资产负债表(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	
		2011年	2010年	2011年	2010年
		6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
		未经审计	经审计	未经审计	经审计
<b>负债</b>					
向中央银行借款		<b>72,424</b>	73,415	<b>66,592</b>	65,120
同业及其他金融机构存放款项		<b>1,313,938</b>	1,275,814	<b>1,117,020</b>	1,098,337
拆入资金		<b>257,492</b>	155,557	<b>312,167</b>	192,536
交易性金融负债	三、12	<b>436,053</b>	215,874	<b>429,282</b>	191,720
衍生金融负债	三、5	<b>34,906</b>	35,711	<b>14,433</b>	17,232
卖出回购金融资产款		<b>98,418</b>	75,244	<b>64,100</b>	63,240
吸收存款	三、13	<b>8,096,431</b>	7,539,153	<b>7,103,386</b>	6,601,696
应付职工薪酬		<b>21,423</b>	24,201	<b>20,414</b>	22,208
应交税费		<b>18,431</b>	22,775	<b>14,571</b>	20,181
应付利息		<b>65,029</b>	58,665	<b>63,819</b>	57,758
预计负债		<b>1,556</b>	1,372	<b>1,221</b>	1,109
应付债券	三、14	<b>164,365</b>	131,887	<b>148,773</b>	116,283
递延所得税负债	三、15	<b>4,458</b>	3,919	<b>126</b>	177
其他负债	三、16	<b>195,449</b>	170,128	<b>46,763</b>	50,666
<b>负债合计</b>		<b>10,780,373</b>	9,783,715	<b>9,402,667</b>	8,498,263
<b>所有者权益</b>					
股本		<b>279,147</b>	279,147	<b>279,147</b>	279,147
资本公积		<b>119,970</b>	119,003	<b>114,177</b>	114,366
减: 库存股		<b>(104)</b>	(138)	-	-
盈余公积		<b>40,376</b>	40,227	<b>38,789</b>	38,777
一般风险准备		<b>72,106</b>	71,195	<b>67,608</b>	67,604
未分配利润	三、18	<b>173,054</b>	148,355	<b>130,696</b>	111,380
外币报表折算差额		<b>(14,711)</b>	(13,624)	<b>(793)</b>	(998)
归属于母公司所有者权益合计		<b>669,838</b>	644,165	<b>629,624</b>	610,276
少数股东权益		<b>33,287</b>	31,985	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>703,125</b>	676,150	<b>629,624</b>	610,276
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>11,483,498</b>	10,459,865	<b>10,032,291</b>	9,108,539

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: 王永利

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

2011年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表  
(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	
		2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计
<b>一、营业收入</b>		<b>166,110</b>	133,010	<b>144,060</b>	115,602
利息净收入	三、19	<b>110,215</b>	91,864	<b>100,703</b>	83,250
利息收入	三、19	<b>190,774</b>	148,025	<b>177,325</b>	137,877
利息支出	三、19	<b>(80,559)</b>	(56,161)	<b>(76,622)</b>	(54,627)
手续费及佣金净收入	三、20	<b>34,974</b>	28,306	<b>30,444</b>	24,245
手续费及佣金收入	三、20	<b>37,603</b>	30,505	<b>31,339</b>	24,965
手续费及佣金支出	三、20	<b>(2,629)</b>	(2,199)	<b>(895)</b>	(720)
投资收益	三、21	<b>7,909</b>	(2,014)	<b>8,071</b>	47
其中: 对联营企业及 合营企业 投资收益		<b>346</b>	453	-	-
公允价值变动收益	三、22	<b>7,963</b>	606	<b>6,270</b>	591
汇兑收益	三、23	<b>(6,618)</b>	5,676	<b>(5,944)</b>	5,091
其他业务收入	三、24	<b>11,667</b>	8,572	<b>4,516</b>	2,378
<b>二、营业支出</b>		<b>(75,397)</b>	(62,883)	<b>(66,319)</b>	(52,218)
营业税金及附加		<b>(8,713)</b>	(6,908)	<b>(8,542)</b>	(6,779)
业务及管理费	三、25	<b>(47,857)</b>	(39,628)	<b>(41,526)</b>	(33,420)
资产减值损失	三、26	<b>(12,287)</b>	(9,951)	<b>(11,945)</b>	(10,034)
其他业务成本	三、27	<b>(6,540)</b>	(6,396)	<b>(4,306)</b>	(1,985)

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

2011年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表(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	
		2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计
三、营业利润		<b>90,713</b>	70,127	<b>77,741</b>	63,384
加: 营业外收入		<b>210</b>	322	<b>129</b>	259
减: 营业外支出		<b>(146)</b>	(162)	<b>(98)</b>	(135)
四、利润总额		<b>90,777</b>	70,287	<b>77,772</b>	63,508
减: 所得税费用	三、28	<b>(20,644)</b>	(15,912)	<b>(17,684)</b>	(14,683)
五、净利润		<b>70,133</b>	54,375	<b>60,088</b>	48,825
归属于母公司所有者的 净利润		<b>66,513</b>	52,022	<b>60,088</b>	48,825
少数股东损益		<b>3,620</b>	2,353	-	-
		<b>70,133</b>	54,375	<b>60,088</b>	48,825
六、每股收益(以人民币元/ 股表示)	三、29				
(一)基本每股收益		<b>0.24</b>	0.20		
(二)稀释每股收益		<b>0.23</b>	0.20		
七、其他综合收益	三、30	<b>(572)</b>	835	<b>16</b>	1,745
八、综合收益		<b>69,561</b>	55,210	<b>60,104</b>	50,570
归属于母公司所有者的 综合收益		<b>66,395</b>	52,798	<b>60,104</b>	50,570
归属于少数股东的 综合收益		<b>3,166</b>	2,412	-	-
		<b>69,561</b>	55,210	<b>60,104</b>	50,570

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: 王永利

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

## 2011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、2011年1月1日余额	279,147	119,003	(138)	40,227	71,195	148,355	(13,624)	31,985	676,150
二、本期增减变动金额	-	967	34	149	911	24,699	(1,087)	1,302	26,975
(一)净利润	-	-	-	-	-	66,513	-	3,620	70,133
(二)其他综合收益	-	967	-	-	-	2	(1,087)	(454)	(572)
上述(一)和(二)小计	-	967	-	-	-	66,515	(1,087)	3,166	69,561
(三)所有者投入和减少资本	-	-	34	-	-	-	-	36	70
(四)利润分配	-	-	-	149	911	(41,816)	-	(1,900)	(42,656)
1.提取盈余公积	-	-	-	149	-	(149)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	911	(911)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(40,756)	-	(1,900)	(42,656)
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、2011年6月30日余额	279,147	119,970	(104)	40,376	72,106	173,054	(14,711)	33,287	703,125

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：王永利

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

## 2011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、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	三、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		-	-	-	-	(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	三、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
一、2010年7月1日余额		253,839	88,275	(60)	30,518	60,700	116,166	(13,054)	30,932	567,316
二、本期增减变动金额		25,308	30,728	(78)	9,709	10,495	32,189	(570)	1,053	108,834
(一)净利润		-	-	-	-	-	52,396	-	2,920	55,316
(二)其他综合收益		-	(3,263)	-	-	-	(3)	(570)	(756)	(4,592)
上述(一)和(二)小计		-	(3,263)	-	-	-	52,393	(570)	2,164	50,724
(三)所有者投入和减少资本		-	-	(78)	-	-	-	-	223	145
(四)利润分配		-	-	-	9,709	10,497	(20,206)	-	(1,334)	(1,334)
1.提取盈余公积		-	-	-	9,709	-	(9,709)	-	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	10,497	(10,497)	-	-	-
3.股利分配		-	-	-	-	-	-	(1,334)	(1,334)	
(五)配股		25,308	33,991	-	-	-	-	-	-	59,299
(六)所有者权益内部结转		-	-	-	-	(2)	2	-	-	-
1.其他		-	-	-	-	(2)	2	-	-	-
三、2010年12月31日余额		279,147	119,003	(138)	40,227	71,195	148,355	(13,624)	31,985	676,150

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

2011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、2011年1月1日余额	279,147	114,366	38,777	67,604	111,380	(998)	610,276
二、本期增减变动金额	-	(189)	12	4	19,316	205	19,348
(一)净利润	-	-	-	-	60,088	-	60,088
(二)其他综合收益	-	(189)	-	-	-	205	16
上述(一)和(二)小计	-	(189)	-	-	60,088	205	60,104
(三)利润分配	-	-	12	4	(40,772)	-	(40,756)
1.提取盈余公积	-	-	12	-	(12)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	4	(4)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(40,756)	-	(40,756)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
三、2011年6月30日余额	279,147	114,177	38,789	67,608	130,696	(793)	629,624

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：王永利

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

## 2011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、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	-	-	-	-	(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	三、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	
一、2010年7月1日余额	253,839	84,034	29,114	57,406	83,563	(1,580)	506,376	
二、本期增减变动金额	25,308	30,332	9,663	10,198	27,817	582	103,900	
(一)净利润	-	-	-	-	47,679	-	47,679	
(二)其他综合收益	-	(3,659)	-	-	(1)	582	(3,078)	
上述(一)和(二)小计	-	(3,659)	-	-	47,678	582	44,601	
(三)利润分配	-	-	9,663	10,198	(19,861)	-	-	
1.提取盈余公积	-	-	9,663	-	(9,663)	-	-	
2.提取一般风险准备	-	-	-	10,198	(10,198)	-	-	
(四)配股	25,308	33,991	-	-	-	-	59,299	
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	
三、2010年12月31日余额	279,147	114,366	38,777	67,604	111,380	(998)	610,276	

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

2011年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表  
(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	
	2011年	2010年	2011年	2010年
	1-6月	1-6月	1-6月	1-6月
	未经审计	未经审计	未经审计	未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	595,402	832,239	520,373	782,524
向中央银行借款净增加额	-	8,460	1,472	4,843
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	46,474	23,102	33,063
收取利息、手续费及佣金的现金	192,809	147,800	177,650	136,070
收到其他与经营活动有关的现金	275,049	33,615	228,772	51,228
经营活动现金流入小计	1,063,260	1,068,588	951,369	1,007,728
向中央银行借款净减少额	(991)	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	(12,137)	-	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(556,484)	(483,973)	(502,225)	(427,077)
存放中央银行和同业款项净增加额	(301,631)	(247,540)	(296,041)	(249,753)
支付利息、手续费及佣金的现金	(73,924)	(48,606)	(69,007)	(45,978)
支付给职工及为职工支付的现金	(31,050)	(26,605)	(26,613)	(22,478)
支付的各项税费	(31,758)	(27,913)	(30,709)	(27,298)
支付其他与经营活动有关的现金	(31,222)	(70,381)	(21,490)	(69,481)
经营活动现金流出小计	(1,039,197)	(905,018)	(946,085)	(842,065)
经营活动产生的现金流量净额	24,063	163,570	5,284	165,663
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	789,875	582,321	549,827	420,767
取得投资收益收到的现金	29,380	25,686	28,574	26,276
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	40	475	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	1,016	879	45	175
投资活动现金流入小计	820,311	609,361	578,446	447,218
投资支付的现金	(722,544)	(672,504)	(461,843)	(543,166)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(9,947)	(4,438)	(3,223)	(2,238)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(163)	(348)	(171)	-
投资活动现金流出小计	(732,654)	(677,290)	(465,237)	(545,404)
投资活动产生的现金流量净额	87,657	(67,929)	113,209	(98,186)

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

2011年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表(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	
		2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计	2010年 1-6月 未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		19	68	-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		19	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		32,004	81,509	32,000	64,706
收到其他与筹资活动有关的现金净额		34	-	-	-
筹资活动现金流入小计		<b>32,057</b>	<b>81,577</b>	<b>32,000</b>	<b>64,706</b>
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(35,318)	(38,949)	(32,968)	(36,999)
其中: 向本行股东分配股利支付的现金		(31,012)	(35,537)	(31,012)	(35,537)
子公司支付给少数股东的股利		(1,900)	(1,949)	-	-
偿还债务支付的现金		-	(24,930)	-	(24,930)
支付其他与筹资活动有关的现金净额		-	(17)	-	-
筹资活动现金流出小计		<b>(35,318)</b>	<b>(63,896)</b>	<b>(32,968)</b>	<b>(61,929)</b>
筹资活动产生的现金流量净额		<b>(3,261)</b>	<b>17,681</b>	<b>(968)</b>	<b>2,777</b>
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响额</b>					
		19	(5,768)	310	(5,352)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
		108,478	107,554	117,835	64,902
加: 期初现金及现金等价物余额		769,371	586,319	472,757	480,463
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>					
	三、31	<b>877,849</b>	<b>693,873</b>	<b>590,592</b>	<b>545,365</b>

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: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟

2011 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 2010 年度会计报表一并阅读。

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 2010 年度会计报表所采用的会计政策一致。

二 在执行会计政策中所做出的重要会计估计和判断

除下述事项外，本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2010 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

于 2011 年 6 月 15 日，中银香港集团与其他 13 家雷曼兄弟迷你债券（“迷债”）的分销银行，就有关若干迷债系列的最终处理方案（“最终方案”）联合刊发了公告。作为此最终方案的一部分，各分销银行主动提出向合格客户支付特惠款项，及同意向迷债受托人（“受托人”）提供进一步的资助，用以支付可能与收回迷债的相关押品及受托人就迷债所担任角色相关的支出。中银香港集团从迷债的相关押品取回的款项，扣除特惠款项及对受托人的拨备支出后之净额，已于 2011 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的合并利润表内冲回其他业务成本(注释三、27)。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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)

### 三 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
库存现金	52,873	49,222
存放中央银行法定准备金(1)	1,390,176	1,109,878
存放中央银行超额存款准备金(2)	111,802	111,501
存放中央银行的其他款项(3)	336,789	352,543
合计	<u>1,891,640</u>	<u>1,623,144</u>

- (1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2011年6月30日，本行中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为21.5%(2010年12月31日：18.5%)及5%(2010年12月31日：5%)。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。
- (2) 主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。
- (3) 主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区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

	2011年6月30日	2010年12月31日
存放中国内地银行	628,753	563,578
存放中国内地非银行金融机构	620	1,459
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	52,496	21,867
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	65	-
合计	<u>681,934</u>	<u>586,904</u>

#### 3 拆出资金

##### 中国银行集团

	2011年6月30日	2010年12月31日
拆放中国内地银行	173,648	54,978
拆放中国内地非银行金融机构	60,995	53,469
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	37,215	28,780
小计	271,858	137,227
减：减值准备	(241)	(243)
拆出资金账面价值	<u>271,617</u>	<u>136,984</u>
减值拆出资金	241	243
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	<u>0.09%</u>	<u>0.18%</u>

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
<b>交易性金融资产</b>		
交易性债券		
中国内地发行人		
—政府	2,727	5,477
—政策性银行	7,172	1,936
—金融机构	112	333
—公司	1,912	1,012
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	11,511	29,472
—公共实体及准政府	183	203
—金融机构	1,236	1,353
—公司	4,850	4,585
	<u>29,703</u>	<u>44,371</u>
其他交易性金融资产		
基金	310	429
权益工具	2,594	3,863
	<u>32,607</u>	<u>48,663</u>
小计(1)	<u>32,607</u>	<u>48,663</u>

中国银行股份有限公司

2011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)

三 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

	2011年6月30日	2010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	233	174
—政策性银行	1,647	1,666
—金融机构	335	347
—公司	332	347
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	244	242
—公共实体及准政府	454	462
—金融机构	25,982	20,206
—公司	4,025	3,745
	<b>33,252</b>	27,189
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	2,460	2,577
贷款	1,141	1,172
权益工具	2,104	1,636
小计	<b>38,957</b>	32,574
合计	<b>71,564</b>	81,237

(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

## 2011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)

### 三 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、套期、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合同/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合同/名义金额仅为资产负债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

	2011年6月30日			2010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、货币掉期及交叉货币利率互换(1)	1,839,024	36,929	(23,261)	1,979,959	30,763	(23,829)
货币期权	15,197	73	(55)	4,585	24	(25)
小计	1,854,221	37,002	(23,316)	1,984,544	30,787	(23,854)
利率衍生工具						
利率互换	584,792	7,007	(9,586)	532,670	7,308	(10,081)
利率期权	5,870	9	(46)	85	-	-
利率期货	3,733	1	(5)	7,388	8	(3)
小计	594,395	7,017	(9,637)	540,143	7,316	(10,084)
权益衍生工具	8,429	92	(186)	8,684	123	(183)
商品衍生工具	72,206	1,904	(1,767)	33,415	1,744	(1,590)
信用衍生工具	324	2	-	331	4	-
合计	2,529,575	46,017	(34,906)	2,567,117	39,974	(35,711)

- (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。
- (2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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)

### 三 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
债券		
—政府债券	67,541	43,692
—政策性银行债券	68,566	29,778
—金融机构债券	-	3,262
票据	1,310	-
合计	<b>137,417</b>	<b>76,732</b>

#### 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		中国银行		中国内地	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
企业贷款和垫款						
—贷款	4,586,232	4,143,775	4,141,527	3,733,290	3,667,377	3,445,891
—贴现	80,142	100,608	77,803	98,487	69,326	94,794
小计	<b>4,666,374</b>	4,244,383	<b>4,219,330</b>	3,831,777	<b>3,736,703</b>	3,540,685
个人贷款						
—住房抵押	1,183,428	1,089,006	1,018,190	940,226	995,760	921,373
—信用卡	71,195	60,833	64,045	53,827	63,690	53,487
—其他	295,527	266,399	271,543	245,733	266,404	243,040
小计	<b>1,550,150</b>	1,416,238	<b>1,353,778</b>	1,239,786	<b>1,325,854</b>	1,217,900
贷款和垫款总额	<b>6,216,524</b>	5,660,621	<b>5,573,108</b>	5,071,563	<b>5,062,557</b>	4,758,585
减: 贷款减值准备						
其中: 单项计提	(33,798)	(36,834)	(33,403)	(36,427)	(33,038)	(35,985)
组合计提	(100,794)	(86,022)	(98,551)	(83,965)	(93,622)	(80,814)
贷款减值准备总额	<b>(134,592)</b>	(122,856)	<b>(131,954)</b>	(120,392)	<b>(126,660)</b>	(116,799)
贷款和垫款账面价值	<b>6,081,932</b>	5,537,765	<b>5,441,154</b>	4,951,171	<b>4,935,897</b>	4,641,786

##### 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四、1.1。

中国银行股份有限公司

2011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)

三 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:

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		
<b>2011年6月30日</b>						
贷款和垫款总额	6,153,830	12,516	50,178	62,694	6,216,524	1.01%
贷款减值准备	(92,200)	(8,594)	(33,798)	(42,392)	(134,592)	
贷款和垫款账面价值	6,061,630	3,922	16,380	20,302	6,081,932	
<b>2010年12月31日</b>						
贷款和垫款总额	5,596,745	13,152	50,724	63,876	5,660,621	1.13%
贷款减值准备	(77,447)	(8,575)	(36,834)	(45,409)	(122,856)	
贷款和垫款账面价值	5,519,298	4,577	13,890	18,467	5,537,765	

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		
<b>2011年6月30日</b>						
贷款和垫款总额	5,001,335	12,398	48,824	61,222	5,062,557	1.21%
贷款减值准备	(85,087)	(8,535)	(33,038)	(41,573)	(126,660)	
贷款和垫款账面价值	4,916,248	3,863	15,786	19,649	4,935,897	
<b>2010年12月31日</b>						
贷款和垫款总额	4,696,374	13,053	49,158	62,211	4,758,585	1.31%
贷款减值准备	(72,284)	(8,530)	(35,985)	(44,515)	(116,799)	
贷款和垫款账面价值	4,624,090	4,523	13,173	17,696	4,641,786	

- (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

2011 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)

三 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

	2011 年 1-6 月	2010 年
期初/年初余额	122,856	112,950
本期/年计提	34,898	45,580
本期/年回拨	(22,065)	(30,016)
本期/年核销及转出	(862)	(5,517)
本期/年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	337	766
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(157)	(395)
—汇率变动导致的转回	(415)	(512)
	<hr/>	<hr/>
期末/年末余额	<b>134,592</b>	<b>122,856</b>

中国内地

	2011 年 1-6 月	2010 年
期初/年初余额	116,799	107,646
本期/年计提	32,414	44,010
本期/年回拨	(21,604)	(29,296)
本期/年核销及转出	(761)	(5,139)
本期/年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	149	269
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(155)	(376)
—汇率变动导致的转回	(182)	(315)
	<hr/>	<hr/>
期末/年末余额	<b>126,660</b>	<b>116,799</b>

中国银行股份有限公司

2011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)

三 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
可供出售债券		
中国内地发行人		
—政府	30,808	122,199
—公共实体及准政府	948	2,790
—政策性银行	48,262	95,121
—金融机构	22,936	20,617
—公司	48,906	57,483
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	100,572	90,437
—公共实体及准政府	35,996	45,429
—金融机构	168,301	174,496
—公司	23,040	23,988
	<hr/>	<hr/>
小计	479,769	632,560
权益工具	20,789	19,142
基金投资及其他	5,692	5,036
	<hr/>	<hr/>
合计	506,250	656,738

于2011年6月30日，本集团为上述债券、权益工具及其他可供出售金融资产分别累计确认了人民币122.66亿元和人民币33.68亿元的减值(2010年12月31日：人民币159.31亿元和人民币34.80亿元)。

由于管理层持有意图改变，本集团于2011年3月将账面价值为人民币1,365.03亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券。

中国银行股份有限公司

2011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)

三 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
中国内地发行人		
—政府	598,160	689,539
—公共实体及准政府	20,368	13,672
—政策性银行	245,765	146,428
—金融机构	24,034	19,584
—公司	130,379	90,480
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	31,480	32,744
—公共实体及准政府	7,846	7,785
—金融机构	28,965	34,257
—公司	4,139	5,335
小计	1,091,136	1,039,824
减: 持有至到期投资减值准备	(388)	(438)
持有至到期投资账面价值	1,090,748	1,039,386

10 应收款项债券投资

中国银行集团

	2011年6月30日	2010年12月31日
中国内地发行人		
—中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
—中国人民银行专项票据	-	82
—财政部特别国债	42,500	42,500
—金融机构债券	12,341	16,541
—凭证式和储蓄式国债及其他	39,483	43,639
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—公共实体及准政府	5,193	3,094
—金融机构债券	12,110	12,184
—公司债券	356	-
小计	271,983	278,040
减: 应收款项债券投资减值准备	(76)	(77)
应收款项债券投资账面价值	271,907	277,963

中国银行股份有限公司

2011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)

三 会计报表主要项目注释(续)

11 其他资产

中国银行集团

	2011年6月30日	2010年12月31日
存出发钞基金	47,942	42,469
应收及暂付款项	58,681	35,377
抵债资产(1)	1,264	1,531
其他	8,766	8,123
合计	<u>116,653</u>	<u>87,500</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

	2011年6月30日	2010年12月31日
商业用房地产	1,516	1,876
居住用房地产	206	260
其他	751	1,115
	<u>2,473</u>	<u>3,251</u>
减值准备	<u>(1,209)</u>	<u>(1,720)</u>
抵债资产净值	<u>1,264</u>	<u>1,531</u>

2011年1至6月本集团共处置抵债资产原值人民币8.34亿元(2010年：人民币13.39亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对2011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

	2011年6月30日	2010年12月31日
交易性金融负债		
—外币证券卖空	3,698	21,492
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	432,355	194,382
合计	<u>436,053</u>	<u>215,874</u>

- (1) 2011年1至6月以及2010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

2011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)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2011年 6月30日	2010年 12月31日
活期存款				
—公司客户	<b>2,386,860</b>	2,244,807	<b>2,184,613</b>	2,053,060
—个人客户	<b>1,399,340</b>	1,343,434	<b>1,075,265</b>	999,477
小计	<b>3,786,200</b>	3,588,241	<b>3,259,878</b>	3,052,537
定期存款				
—公司客户	<b>1,993,491</b>	1,739,924	<b>1,715,501</b>	1,516,181
—个人客户	<b>2,161,358</b>	2,109,872	<b>1,973,861</b>	1,929,170
小计	<b>4,154,849</b>	3,849,796	<b>3,689,362</b>	3,445,351
转贷款资金	<b>22,639</b>	23,121	<b>22,639</b>	23,121
发行存款证	<b>107,137</b>	45,217	<b>109,917</b>	48,775
其他存款	<b>25,606</b>	32,778	<b>21,590</b>	31,912
合计(1)	<b>8,096,431</b>	7,539,153	<b>7,103,386</b>	6,601,696

- (1) 于2011年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币4,718.13亿元和人民币4,571.94亿元(2010年12月31日：人民币3,942.31亿元和人民币3,795.18亿元)。

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

14 应付债券

(1) 经监管机构批准，本行于2011年5月17日在全国银行间债券市场按面值发行了人民币320亿元的次级债券。本期次级债券为十五年期固定利率债券，票面利率为5.30%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变。

(2) 2011年1至6月，本行A股可转换公司债券变动情况列示如下：

2010年12月31日的负债组成部分	<b>36,206</b>
摊销	<b>493</b>
转增股本的金额	-
	<hr/>
2011年6月30日的负债组成部分	<b>36,699</b>

2011年1至6月，面值为人民币373,000元的可转债已被转换为99,800股A股普通股。

15 递延所得税

15.1 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和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2011年6月30日		2010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	<b>81,781</b>	<b>21,915</b>	92,416	24,041
递延所得税负债	<b>(25,663)</b>	<b>(4,458)</b>	(23,203)	(3,919)
	<hr/>		<hr/>	
净额	<b>56,118</b>	<b>17,457</b>	69,213	20,122

15.2 递延所得税的变动情况列示如下：

中国银行集团

	2011年1-6月	2010年
期初/年初余额	<b>20,122</b>	20,132
计入本期/本年利润表(注释三、28)	<b>(2,415)</b>	(464)
计入所有者权益	<b>(52)</b>	362
其他	<b>(198)</b>	92
	<hr/>	
期末/年末余额	<b>17,457</b>	20,122

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

15.3 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

	2011 年 6 月 30 日		2010 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)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	84,542	21,150	83,360	20,885
退休员工福利负债 及应付工资	15,322	3,831	17,329	4,332
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	13,151	3,289	14,524	3,631
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	553	138	832	209
其他暂时性差异	2,293	608	2,395	628
小计	115,861	29,016	118,440	29,685
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	(21,482)	(5,370)	(16,796)	(4,209)
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	(3,203)	(694)	(3,126)	(713)
固定资产折旧	(7,515)	(1,277)	(7,179)	(1,218)
固定资产及投资性房 地产估值	(16,599)	(2,942)	(15,054)	(2,591)
其他暂时性差异	(10,944)	(1,276)	(7,072)	(832)
小计	(59,743)	(11,559)	(49,227)	(9,563)
净额	56,118	17,457	69,213	20,122

于2011年6月30日，本集团因子公司未分派利润而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币313.68亿元(2010年12月31日：人民币257.29亿元)。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 15 递延所得税(续)

##### 15.4 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

	2011年1-6月	2010年1-6月
资产减值准备	265	277
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	(1,503)	(71)
退休员工福利负债及应付工资	(501)	(839)
其他暂时性差异	(676)	214
合计	<u>(2,415)</u>	<u>(419)</u>

#### 16 其他负债

###### 中国银行集团

	2011年6月30日	2010年12月31日
发行货币债务	48,012	42,511
保险负债		
— 寿险合同	35,796	33,872
— 非寿险合同	5,091	4,376
应付待结算及清算款项	32,435	33,463
长期借款	23,246	19,499
应付股利(注释三、18)	9,744	-
其他	41,125	36,407
合计	<u>195,449</u>	<u>170,128</u>

#### 17 股票期权计划

##### (1) 本行股票增值权计划

本行尚未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)有限公司尚未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

2011年1至6月，本集团董事及关键管理人员均未行使认股权(2010年：无)。由于部分董事及关键管理人员离职，于2011年6月30日，本集团董事及关键管理人员尚未行使的认股权数量为1,446,000股(2010年12月31日：3,976,500股)。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 18 股利分配

根据2011年5月27日召开的年度股东大会审议批准的2010年度股利分配方案，本行宣告每股派发现金红利人民币0.146元，共计派息人民币407.56亿元。截至2011年6月30日，本行已派发部分现金股利共计人民币310.12亿元。未派发的部分股利人民币97.44亿元反映在本会计报表的其他负债2011年6月30日余额中(附注三、16)。根据本行2011年7月3日发布的公告，该等现金股利已于2011年7月8日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

#### 19 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
利息收入	<b>190,774</b>	148,025	<b>177,325</b>	137,877
—发放贷款和垫款	<b>135,468</b>	107,676	<b>128,889</b>	102,137
其中：个人贷款	<b>33,832</b>	27,038	<b>31,890</b>	25,058
企业贷款和垫款	<b>99,172</b>	78,408	<b>94,559</b>	74,860
票据贴现	<b>2,464</b>	2,230	<b>2,440</b>	2,219
—债券投资	<b>27,761</b>	26,115	<b>22,875</b>	21,766
—拆出资金及买入返售金融资产	<b>4,669</b>	2,017	<b>4,624</b>	2,103
—存放中央银行	<b>12,088</b>	8,224	<b>10,510</b>	7,902
—存放同业	<b>10,788</b>	3,993	<b>10,427</b>	3,969
其中：已减值金融资产利息收入	<b>373</b>	559	<b>364</b>	514
利息支出	<b>(80,559)</b>	(56,161)	<b>(76,622)</b>	(54,627)
—吸收存款	<b>(61,246)</b>	(44,813)	<b>(58,751)</b>	(43,718)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	<b>(2,587)</b>	(587)	<b>(2,814)</b>	(784)
—同业存放	<b>(13,615)</b>	(8,583)	<b>(12,582)</b>	(8,427)
—应付债券	<b>(2,907)</b>	(1,986)	<b>(2,465)</b>	(1,683)
—向中央银行借款	<b>(22)</b>	(7)	<b>(9)</b>	(3)
—其他	<b>(182)</b>	(185)	<b>(1)</b>	(12)
利息净收入	<b>110,215</b>	91,864	<b>100,703</b>	83,250

本集团除“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1,897.62亿元和人民币749.35亿元(2010年1至6月：人民币1,469.94亿元和人民币556.41亿元)。

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 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

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
信用承诺手续费及佣金	7,846	5,947
代理业务手续费	7,072	5,269
结算与清算手续费	6,539	4,685
银行卡手续费	4,846	4,455
外汇买卖价差收入	4,088	3,404
顾问和咨询费	3,905	3,075
托管和其他受托业务佣金	947	869
其他	2,360	2,801
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	37,603	30,505
手续费及佣金支出	(2,629)	(2,199)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	34,974	28,306

21 投资收益

中国银行集团

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
交易性金融工具	(28)	(380)
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	50	293
可供出售金融资产	3,450	1,926
衍生金融工具	3,888	(4,464)
长期股权投资	346	581
其他	203	30
	<hr/>	<hr/>
合计	7,909	(2,014)

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 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

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
交易性金融工具	-	39
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	478	498
衍生金融工具	6,547	(435)
投资性房地产	938	504
合计	<u>7,963</u>	<u>606</u>

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。2011年1至6月，集团该项目损失为人民币66.18亿元(2010年1至6月：收益人民币56.76亿元)。集团外汇衍生金融工具(包括为本集团资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现收益为人民币41.78亿元(2010年1至6月：损失人民币38.38亿元)确认在“投资收益”中，未实现收益人民币65.43亿元(2010年1至6月：损失人民币3.17亿元)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

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	2,845	2,421
— 非寿险合同	1,515	1,409
贵金属销售收入	4,224	2,173
飞行设备租赁收入	1,873	1,696
其他	1,210	873
合计	<u>11,667</u>	<u>8,572</u>

中国银行股份有限公司

2011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)

三 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
员工费用(1)	<b>28,272</b>	22,761	<b>24,819</b>	19,332
业务费用(2)	<b>13,617</b>	11,852	<b>12,078</b>	10,293
折旧和摊销	<b>5,968</b>	5,015	<b>4,629</b>	3,795
合计	<b>47,857</b>	39,628	<b>41,526</b>	33,420

(1) 员工费用具体列示如下:

	中国银行集团		中国银行	
	2011年 1-6月	2010年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
工资、奖金、津贴和补贴	<b>20,652</b>	16,425	<b>17,710</b>	13,466
职工福利费	<b>1,098</b>	852	<b>1,014</b>	781
退休福利	<b>62</b>	195	<b>62</b>	195
社会保险费				
其中: 医疗保险费	<b>814</b>	612	<b>812</b>	611
基本养老保险费	<b>1,926</b>	1,638	<b>1,923</b>	1,637
年金缴费	<b>421</b>	373	<b>421</b>	373
失业保险费	<b>141</b>	94	<b>141</b>	94
工伤保险费	<b>47</b>	35	<b>47</b>	35
生育保险费	<b>56</b>	43	<b>56</b>	43
住房公积金	<b>1,500</b>	1,217	<b>1,499</b>	1,216
工会经费和职工教育经费	<b>729</b>	574	<b>729</b>	574
因解除劳动关系给予的补偿	<b>12</b>	7	<b>6</b>	6
其他	<b>814</b>	696	<b>399</b>	301
合计	<b>28,272</b>	22,761	<b>24,819</b>	19,332

(2) 2011年1至6月本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币20.42亿元和16.95亿元(2010年1至6月: 人民币17.15亿元和13.99亿元)。本集团和本行与房屋及设备相关开支(主要包括物业管理费, 房屋维修费等支出)分别为人民币35.64亿元和30.90亿元(2010年1至6月: 人民币31.28亿元和26.84亿元)。

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

26 资产减值损失

中国银行集团

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
发放贷款和垫款(1)		
—以单项方式进行评估	(2,694)	(2,641)
—以组合方式进行评估	15,527	14,082
小计	12,833	11,441
可供出售金融资产(2)	(440)	(1,346)
持有至到期投资(2)	(32)	(47)
小计	(472)	(1,393)
其他	(74)	(97)
合计	12,287	9,951

(1) 发放贷款和垫款准备金当期变动信息见注释三、7。

(2) 证券投资减值(转回)/损失列示如下：

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
美国次级住房贷款抵押债券	(324)	(704)
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(90)	(210)
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(171)	(276)
其他证券	113	(203)
损失净转回	(472)	(1,393)

27 其他业务成本

中国银行集团

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
保险索偿支出		
—寿险合同	3,540	3,400
—非寿险合同	1,058	827
贵金属销售成本	3,831	1,958
雷曼兄弟相关产品(1)	(2,378)	68
其他	489	143
合计	6,540	6,396

(1) 包括中银香港集团扣除特惠款项及对受托人的拨备支出后，从迷债的相关押品取回的净额人民币 23.94 亿元（注释二）。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 28 所得税费用

##### 中国银行集团

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	15,785	13,530
—中国香港利得税	1,814	1,266
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	630	697
小计	<u>18,229</u>	<u>15,493</u>
递延所得税(注释三、15)	<u>2,415</u>	<u>419</u>
合计	<u><u>20,644</u></u>	<u><u>15,912</u></u>

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和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；以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税。

香港澳门台湾及其他国家和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

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
税前利润	<u>90,777</u>	<u>70,287</u>
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	22,694	17,572
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(1,547)	(1,086)
境外所得在境内补缴所得税	771	529
免税收入(1)	(2,215)	(1,804)
不可税前抵扣的项目(2)	890	748
其他	51	(47)
所得税支出	<u><u>20,644</u></u>	<u><u>15,912</u></u>

(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

2011 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)

三 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。基本每股收益对比数已根据2010年下半年配股的影响进行重述。

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	66,513	52,022
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,116	262,482
基本每股收益 (人民币元/股)	0.24	0.20
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
期初已发行的普通股	279,147	253,839
因配股计算的影响数	-	8,662
可转换公司债券本期转股数(注释三、14)	-	-
库存股加权平均股数	(31)	(19)
当期发行在外普通股的加权平均数	279,116	262,482

稀释每股收益

稀释每股收益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净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	66,513	52,022
加：截止于6月30日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	539	69
用以计算稀释每股收益的净利润	67,052	52,091
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,116	262,482
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	10,747	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)	289,863	264,134
稀释每股收益(人民币元/股)	0.23	0.20

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

30 其他综合收益

中国银行集团

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
可供出售金融资产产生的利得金额	4,821	6,097
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(508)	(1,431)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额		
—前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(3,677)	(3,170)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	454	511
小计	1,090	2,007
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	(7)	107
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	(2)
小计	(5)	105
外币报表折算差额	(1,903)	(1,601)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	202	31
小计	(1,701)	(1,570)
其他	44	293
合计	(572)	835

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 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(原始到期日均在3个月以内):

中国银行集团

	2011 年 6 月 30 日	2010 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	479,441	284,290
存放同业款项	160,188	155,597
拆出资金	63,039	97,825
买入返售金融资产	135,008	81,064
短期债券投资	40,173	75,097
	<hr/>	<hr/>
合计	<b>877,849</b>	<b>693,873</b>

将净利润调节为经营活动现金流量:

中国银行集团

	2011 年 1-6 月	2010 年 1-6 月
净利润	70,133	54,375
调整:		
资产减值损失	12,287	9,951
固定资产折旧	5,091	4,244
无形资产及长期待摊费用摊销	877	771
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(78)	(209)
证券投资利息收入	(26,773)	(25,050)
投资收益	(3,795)	(2,510)
公允价值变动损益	(7,963)	(606)
发行债券利息支出	2,907	1,986
递延所得税资产减少	2,194	959
递延所得税负债增加/(减少)	451	(380)
经营性应收项目的增加	(984,734)	(737,966)
经营性应付项目的增加	953,466	858,005
	<hr/>	<hr/>
经营活动产生的现金流量净额	<b>24,063</b>	<b>163,570</b>

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 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、香港澳门台湾及其他国家和地区；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。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、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。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

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

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 分部报告(续)

2011年6月30日及2011年1至6月

	中国内地	香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
<b>一、营业收入</b>	<b>135,703</b>	<b>17,130</b>	<b>9,787</b>	<b>26,917</b>	<b>3,836</b>	<b>(346)</b>	<b>166,110</b>
利息净收入	97,719	8,777	1,214	9,991	2,505	-	110,215
其中：分部间利息净收入	(215)	353	225	578	(363)	-	-
手续费及佣金净收入	29,382	3,360	1,324	4,684	1,105	(197)	34,974
其中：分部间手续费及佣金净收入	101	57	186	243	(147)	(197)	-
投资收益	4,622	643	2,396	3,039	248	-	7,909
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	2	344	346	-	-	346
公允价值变动收益	6,365	1,617	(12)	1,605	(7)	-	7,963
汇兑收益	(6,923)	(255)	594	339	(34)	-	(6,618)
其他业务收入	4,538	2,988	4,271	7,259	19	(149)	11,667
<b>二、营业支出</b>	<b>(63,369)</b>	<b>(5,102)</b>	<b>(4,479)</b>	<b>(9,581)</b>	<b>(2,793)</b>	<b>346</b>	<b>(75,397)</b>
营业税金及附加	(8,560)	(47)	(105)	(152)	(1)	-	(8,713)
业务及管理费	(40,399)	(3,885)	(2,690)	(6,575)	(1,229)	346	(47,857)
资产减值损失	(10,141)	(27)	(569)	(596)	(1,550)	-	(12,287)
其他业务成本	(4,269)	(1,143)	(1,115)	(2,258)	(13)	-	(6,540)
<b>三、营业利润</b>	<b>72,334</b>	<b>12,028</b>	<b>5,308</b>	<b>17,336</b>	<b>1,043</b>	<b>-</b>	<b>90,713</b>
营业外收支净额	10	2	33	35	19	-	64
<b>四、利润总额</b>	<b>72,344</b>	<b>12,030</b>	<b>5,341</b>	<b>17,371</b>	<b>1,062</b>	<b>-</b>	<b>90,777</b>
所得税费用	-	-	-	-	-	-	(20,644)
<b>五、净利润</b>	<b>9,267,185</b>	<b>1,503,002</b>	<b>436,184</b>	<b>1,939,186</b>	<b>720,108</b>	<b>(455,297)</b>	<b>11,471,182</b>
分部资产	-	48	12,268	12,316	-	-	12,316
投资联营企业及合营企业	-	-	-	-	-	-	-
<b>六、资产总额</b>	<b>9,267,185</b>	<b>1,503,050</b>	<b>448,452</b>	<b>1,951,502</b>	<b>720,108</b>	<b>(455,297)</b>	<b>11,483,498</b>
其中：非流动资产(1)	74,459	20,512	58,743	79,255	7,909	(161)	161,462
<b>七、负债总额</b>	<b>8,731,485</b>	<b>1,412,711</b>	<b>389,938</b>	<b>1,802,649</b>	<b>701,375</b>	<b>(455,136)</b>	<b>10,780,373</b>
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	3,147	222	6,401	6,623	45	-	9,815
折旧和摊销费用	4,530	369	970	1,339	99	-	5,968
信用承诺	2,191,566	104,777	41,759	146,536	152,722	(281,103)	2,209,721

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 分部报告(续)

2010年12月31日及2010年1至6月

	中国内地	香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
<b>一、营业收入</b>	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：对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
<b>二、营业支出</b>	(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)
<b>三、营业利润</b>	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
<b>四、利润总额</b>	56,819	7,713	3,962	11,675	1,793	-	70,287
所得税费用	-	-	-	-	-	-	(15,912)
<b>五、净利润</b>							54,375
分部资产	8,520,945	1,397,345	370,358	1,767,703	547,954	(389,368)	10,447,234
投资联营企业及合营企业	-	48	12,583	12,631	-	-	12,631
<b>六、资产总额</b>	8,520,945	1,397,393	382,941	1,780,334	547,954	(389,368)	10,459,865
其中：非流动资产(1)	75,680	20,158	53,599	73,757	7,555	(161)	156,831
<b>七、负债总额</b>	8,004,925	1,310,583	328,263	1,638,846	529,152	(389,208)	9,783,715
<b>八、补充信息</b>							
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	1,909,129	100,949	32,325	133,274	121,384	(136,352)	2,027,435

(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

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 分部报告(续)

2011 年 6 月 30 日及 2011 年 1 至 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
<b>一、营业收入</b>	<b>90,358</b>	<b>48,325</b>	<b>14,398</b>	<b>1,692</b>	<b>5,201</b>	<b>6,722</b>	<b>(586)</b>	<b>166,110</b>
利息净收入	68,748	33,761	6,985	393	810	(482)	-	110,215
其中：分部间利息净收入	(2,730)	26,280	(23,251)	4	39	(342)	-	-
手续费及佣金净收入	21,325	10,063	2,870	1,042	(400)	141	(67)	34,974
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	48	-	-	(423)	442	(67)	-
投资收益	(107)	(30)	5,173	237	2	2,634	-	7,909
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	185	-	161	-	346
公允价值变动收益	29	45	6,629	19	255	986	-	7,963
汇兑收益	299	260	(7,362)	1	(16)	200	-	(6,618)
其他业务收入	64	4,226	103	-	4,550	3,243	(519)	11,667
<b>二、营业支出</b>	<b>(39,362)</b>	<b>(26,248)</b>	<b>(5,154)</b>	<b>(430)</b>	<b>(5,037)</b>	<b>248</b>	<b>586</b>	<b>(75,397)</b>
营业税金及附加	(5,312)	(1,719)	(1,539)	(14)	(63)	(66)	-	(8,713)
业务及管理费	(22,255)	(19,418)	(4,156)	(416)	(342)	(1,856)	586	(47,857)
资产减值损失	(11,505)	(1,183)	636	-	(34)	(201)	-	(12,287)
其他业务成本	(290)	(3,928)	(95)	-	(4,598)	2,371	-	(6,540)
<b>三、营业利润</b>	<b>50,996</b>	<b>22,077</b>	<b>9,244</b>	<b>1,262</b>	<b>164</b>	<b>6,970</b>	<b>-</b>	<b>90,713</b>
营业外收支净额	1	7	13	(2)	8	37	-	64
<b>四、利润总额</b>	<b>50,997</b>	<b>22,084</b>	<b>9,257</b>	<b>1,260</b>	<b>172</b>	<b>7,007</b>	<b>-</b>	<b>90,777</b>
所得税费用								(20,644)
<b>五、净利润</b>								<b>70,133</b>
分部资产	5,187,670	1,652,632	4,424,529	45,842	53,861	202,409	(95,761)	11,471,182
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,316	-	10,044	(44)	12,316
<b>六、资产总额</b>	<b>5,187,670</b>	<b>1,652,632</b>	<b>4,424,529</b>	<b>48,158</b>	<b>53,861</b>	<b>212,453</b>	<b>(95,805)</b>	<b>11,483,498</b>
<b>七、负债总额</b>	<b>5,452,113</b>	<b>3,655,496</b>	<b>1,561,689</b>	<b>41,482</b>	<b>48,833</b>	<b>116,361</b>	<b>(95,601)</b>	<b>10,780,373</b>
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	937	1,037	50	19	697	7,075	-	9,815
折旧和摊销费用	2,055	2,457	408	48	27	973	-	5,968

中国银行股份有限公司

2011 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 分部报告(续)

2010 年 12 月 31 日及 2010 年 1 至 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
<b>一、营业收入</b>	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：对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
<b>二、营业支出</b>	(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)
<b>三、营业利润</b>	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
<b>四、利润总额</b>	42,632	19,049	4,046	990	241	3,329	-	70,287
所得税费用								(15,912)
<b>五、净利润</b>								54,375
分部资产	4,708,324	1,503,781	4,044,648	40,519	49,756	195,700	(95,494)	10,447,234
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,169	-	10,507	(45)	12,631
<b>六、资产总额</b>	4,708,324	1,503,781	4,044,648	42,688	49,756	206,207	(95,539)	10,459,865
<b>七、负债总额</b>	5,014,927	3,542,866	1,119,033	36,894	44,875	120,454	(95,334)	9,783,715
<b>八、补充信息</b>								
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

## 2011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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 33 法律诉讼及索赔

于2011年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼与索赔事项。于2011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7.06亿元(2010年12月31日：人民币7.50亿元)。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与索赔事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

#### 34 抵质押资产

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抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

中国银行集团	2011年6月30日	2010年12月31日
债券投资	121,136	114,180
贵金属	13,667	-
合计	134,803	114,180

#### 35 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2011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189.33亿元(2010年12月31日：人民币136.47亿元)。于2011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0.62亿元(2010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。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 36 资本性承诺

##### 中国银行集团

	2011年6月30日	2010年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	46,114	52,265
—已批准但未签订合同	11,226	5,167
无形资产		
—已签订但未履行合同	395	443
—已批准但未签订合同	23	5
合计	<u>57,758</u>	<u>57,880</u>

#### 37 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
一年以内	3,761	3,560
一年至二年	3,089	2,847
二年至三年	2,578	2,262
三年以上	5,844	5,570
合计	<u>15,272</u>	<u>14,239</u>

#### 38 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2011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498.38亿元(2010年12月31日: 人民币571.53亿元)。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

## 2011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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 39 信用承诺

##### 中国银行集团

	2011年6月30日	2010年12月31日
贷款承诺(1)		
—原到期日在1年以内	57,729	75,740
—原到期日在1年或以上	679,513	660,970
开出保函(2)	708,283	646,098
银行承兑汇票	416,230	352,252
开出信用证	203,575	184,061
信用证下承兑汇票	135,344	100,511
其他	9,047	7,803
合计	<u>2,209,721</u>	<u>2,027,435</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资金的贷款。

(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

	2011年6月30日	2010年12月31日
信用承诺	<u>689,273</u>	<u>684,723</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。

#### 40 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

	2011年6月30日	2010年12月31日
证券承销承诺	<u>89,638</u>	<u>81,298</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2011 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 41 关联交易

**41.1** 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中央汇金投资有限责任公司(“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。

#### 41.2 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	67.55%
表决权比例	67.55%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国家授权，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

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

#### 汇金公司存入款项

	2011年1-6月	2010年
期初/年初余额	21,026	10,107
本期/本年增加	53,391	57,298
本期/本年减少	(38,361)	(46,379)
期末/年末余额	36,056	21,026

#### 汇金公司发行的债券

于2011年6月30日，本行持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币56.88亿元(2010年12月31日：人民币57.29亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 41 关联交易(续)

##### 41.2 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其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易, 主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易的余额列示如下:

	2011年6月30日	2010年12月31日
存放同业款项	89,553	61,371
拆出资金	49,973	26,736
衍生金融资产	579	669
发放贷款和垫款	249	-
买入返售金融资产	9,120	155
交易性金融资产及证券投资	223,903	201,102
同业及其他金融机构存放款项	(153,613)	(146,291)
拆入资金	(39,581)	(13,480)
衍生金融负债	(1,024)	(1,080)
卖出回购金融资产款	(13,074)	(10,955)
信用承诺	2,046	996

##### 41.3 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、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的交易余额列示如下:

	2011年6月30日	2010年12月31日
发放贷款和垫款	1,655	527
客户及同业存款	(6,311)	(6,944)
信用承诺	1,432	1,510

##### 41.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外, 2011年1至6月和2010年度均未发生关联交易。

##### 41.5 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, 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。2011年1至6月和2010年度, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 41 关联交易(续)

##### 41.6 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：

	2011年6月30日	2010年12月31日
存放同业款项	22,024	4,492
拆出资金(1)	53,564	63,311
同业及其他金融机构存放款项	(29,945)	(31,034)
拆入资金	<u>(65,145)</u>	<u>(44,967)</u>

- (1) 2011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61.78亿元(2010年12月31日：人民币58.12亿元)。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。

##### 41.7 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。

	2011年6月30日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	89,553	13.13%
拆出资金	49,973	18.40%
交易性金融资产及证券投资	223,903	11.54%
衍生金融资产	579	1.26%
买入返售金融资产	9,120	6.64%
发放贷款和垫款总额	1,904	0.03%
拆入资金	(79,052)	30.70%
衍生金融负债	(1,024)	2.93%
卖出回购金融资产款	(13,074)	13.28%
吸收存款	(198,039)	2.10%
信用承诺	<u>3,478</u>	<u>0.16%</u>
	2010年12月31日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	61,371	10.46%
拆出资金	26,736	19.52%
交易性金融资产及证券投资	201,102	9.78%
衍生金融资产	669	1.67%
买入返售金融资产	155	0.20%
发放贷款和垫款总额	527	0.01%
拆入资金	(13,480)	8.67%
衍生金融负债	(1,080)	3.02%
卖出回购金融资产款	(10,955)	14.56%
吸收存款	(184,880)	2.10%
信用承诺	<u>2,506</u>	<u>0.12%</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2011 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 金融风险管理

#### 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	5,062,557	81.43%	4,758,585	84.06%
香港澳门台湾	730,261	11.75%	646,432	11.42%
其他国家和地区	423,706	6.82%	255,604	4.52%
贷款和垫款总额	<b>6,216,524</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,660,621</b>	<b>100.00%</b>

###### 中国内地

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	820,148	16.20%	784,066	16.48%
东北地区	362,993	7.17%	333,481	7.01%
华东地区	2,075,412	40.99%	1,948,756	40.95%
中南地区	1,227,014	24.24%	1,163,384	24.45%
西部地区	576,990	11.40%	528,898	11.11%
贷款和垫款总额	<b>5,062,557</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,758,585</b>	<b>100.00%</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2011年6月30日			合计
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	578,366	110,882	189,071	878,319
其他	3,158,337	402,303	227,415	3,788,055
个人贷款	1,325,854	217,076	7,220	1,550,150
贷款和垫款总额	5,062,557	730,261	423,706	6,216,524
	2010年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	571,425	76,361	68,943	716,729
其他	2,969,260	377,556	180,838	3,527,654
个人贷款	1,217,900	192,515	5,823	1,416,238
贷款和垫款总额	4,758,585	646,432	255,604	5,660,621

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2011 年 6 月 30 日		2010 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,276,198	20.53%	1,176,535	20.78%
商业及服务业	968,531	15.58%	813,590	14.37%
运输业及物流业	591,998	9.52%	579,582	10.24%
房地产业	481,106	7.74%	438,991	7.76%
电力、燃气及水的生产和供应业	428,354	6.89%	413,004	7.30%
水利、环境和公共设施管理业	263,885	4.24%	257,535	4.55%
采矿业	242,781	3.91%	211,717	3.74%
金融业	119,533	1.92%	94,598	1.67%
建筑业	99,724	1.60%	86,102	1.52%
公共事业	92,495	1.49%	91,197	1.61%
其他	101,769	1.64%	81,532	1.44%
小计	4,666,374	75.06%	4,244,383	74.98%
个人贷款				
住房抵押	1,183,428	19.04%	1,089,006	19.24%
信用卡	71,195	1.15%	60,833	1.07%
其他	295,527	4.75%	266,399	4.71%
小计	1,550,150	24.94%	1,416,238	25.02%
贷款和垫款总额	6,216,524	100.00%	5,660,621	100.00%

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,118,001	22.08%	1,092,465	22.95%
商业及服务业	675,612	13.35%	614,713	12.92%
运输业及物流业	516,034	10.19%	501,202	10.53%
电力、燃气及水的生产和供应业	409,199	8.08%	393,824	8.28%
房地产业	330,819	6.53%	296,747	6.24%
水利、环境和公共设施管理业	263,876	5.21%	257,514	5.41%
采矿业	152,990	3.02%	133,811	2.81%
公共事业	87,838	1.74%	87,588	1.84%
建筑业	87,682	1.73%	74,954	1.58%
金融业	72,053	1.42%	68,068	1.43%
其他	22,599	0.46%	19,799	0.42%
小计	<b>3,736,703</b>	<b>73.81%</b>	<b>3,540,685</b>	<b>74.41%</b>
个人贷款				
住房抵押	995,760	19.67%	921,373	19.36%
信用卡	63,690	1.26%	53,487	1.12%
其他	266,404	5.26%	243,040	5.11%
小计	<b>1,325,854</b>	<b>26.19%</b>	<b>1,217,900</b>	<b>25.59%</b>
贷款和垫款总额	<b>5,062,557</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,758,585</b>	<b>100.00%</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,841,021	29.62%	1,695,362	29.95%
保证贷款	1,408,477	22.66%	1,409,744	24.90%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,182,241	35.10%	1,892,354	33.43%
质押贷款	784,785	12.62%	663,161	11.72%
贷款和垫款总额	<b>6,216,524</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,660,621</b>	<b>100.00%</b>

中国内地

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,428,635	28.22%	1,377,702	28.95%
保证贷款	1,169,811	23.11%	1,230,833	25.87%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	1,878,325	37.10%	1,617,363	33.99%
质押贷款	585,786	11.57%	532,687	11.19%
贷款和垫款总额	<b>5,062,557</b>	<b>100.00%</b>	<b>4,758,585</b>	<b>100.00%</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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

(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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	61,222	97.65%	1.21%	62,211	97.39%	1.31%
香港澳门台湾	827	1.32%	0.11%	792	1.24%	0.12%
其他国家和地区	645	1.03%	0.15%	873	1.37%	0.34%
合计	62,694	100.00%	1.01%	63,876	100.00%	1.13%

中国内地

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	11,878	19.40%	1.45%	11,535	18.54%	1.47%
东北地区	3,740	6.11%	1.03%	3,941	6.33%	1.18%
华东地区	13,294	21.71%	0.64%	15,904	25.56%	0.82%
中南地区	25,298	41.33%	2.06%	23,045	37.04%	1.98%
西部地区	7,012	11.45%	1.22%	7,786	12.53%	1.47%
合计	61,222	100.00%	1.21%	62,211	100.00%	1.31%

(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

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	53,972	86.09%	1.16%	54,824	85.83%	1.29%
个人贷款	8,722	13.91%	0.56%	9,052	14.17%	0.64%
合计	62,694	100.00%	1.01%	63,876	100.00%	1.13%

中国内地

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	52,572	85.87%	1.41%	53,260	85.61%	1.50%
个人贷款	8,650	14.13%	0.65%	8,951	14.39%	0.73%
合计	61,222	100.00%	1.21%	62,211	100.00%	1.31%

中国银行股份有限公司

2011 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 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)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
<b>中国内地</b>						
企业贷款和垫款						
制造业	19,736	31.48%	1.77%	20,889	32.70%	1.91%
商业及服务业	8,701	13.88%	1.29%	8,761	13.72%	1.43%
运输业及物流业	12,776	20.38%	2.48%	12,638	19.79%	2.52%
电力、燃气及水的生 产和供应业	6,100	9.73%	1.49%	4,594	7.19%	1.17%
房地产业	1,917	3.06%	0.58%	2,989	4.68%	1.01%
水利、环境和公共设 施管理业	1,118	1.78%	0.42%	1,081	1.69%	0.42%
采矿业	186	0.30%	0.12%	165	0.26%	0.12%
公共事业	1,350	2.15%	1.54%	1,419	2.22%	1.62%
建筑业	555	0.89%	0.63%	573	0.90%	0.76%
金融业	3	0.00%	0.00%	3	0.00%	0.00%
其他	130	0.20%	0.58%	148	0.23%	0.75%
小计	52,572	83.85%	1.41%	53,260	83.38%	1.50%
个人贷款						
住房抵押	3,830	6.11%	0.38%	4,088	6.40%	0.44%
信用卡	1,401	2.23%	2.20%	1,180	1.85%	2.21%
其他	3,419	5.46%	1.28%	3,683	5.76%	1.52%
小计	8,650	13.80%	0.65%	8,951	14.01%	0.73%
中国内地合计	61,222	97.65%	1.21%	62,211	97.39%	1.31%
香港澳门台湾及其他 国家和地区	1,472	2.35%	0.13%	1,665	2.61%	0.18%
合计	62,694	100.00%	1.01%	63,876	100.00%	1.13%

中国银行股份有限公司

2011 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 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：

	2011年6月30日			净值
	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	
中国内地	61,222	(33,038)	(8,535)	19,649
香港澳门台湾	827	(583)	(37)	207
其他国家和地区	645	(177)	(22)	446
合计	62,694	(33,798)	(8,594)	20,302

  

	2010年12月31日			净值
	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	
中国内地	62,211	(35,985)	(8,530)	17,696
香港澳门台湾	792	(596)	(30)	166
其他国家和地区	873	(253)	(15)	605
合计	63,876	(36,834)	(8,575)	18,467

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、7.3(2)。

2011 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 金融风险管理(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。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。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。于2011年6月30日及2010年12月31日，本集团重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。因此，本集团没有归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款。

于2011年6月30日及2010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：

	2011年6月30日	2010年12月31日
中国内地	63,296	58,361
香港澳门台湾	4,963	4,105
其他国家和地区	802	242
	<hr/>	<hr/>
小计	69,061	62,708
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(34,940)	(25,666)
	<hr/>	<hr/>
逾期超过3个月的贷款和垫款	34,121	37,042
	<hr/>	<hr/>
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	(20,908)	(23,579)
	<hr/>	<hr/>

# 中国银行股份有限公司

## 2011 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 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风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团	2011 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	706,036	-	3,796	1,513	-	711,345
-公共实体及准政府	21,316	-	-	-	-	21,316
-政策性银行	302,982	-	2,987	4,877	-	310,846
-金融机构	50,999	-	-	734	25	51,758
-公司	181,424	-	649	26	1,929	184,028
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,422,757	-	7,432	7,150	1,954	1,439,293
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
-政府	119,197	15,410	4,664	4,357	179	143,807
-公共实体及准政府	15,068	28,869	4,889	588	212	49,626
-金融机构	34,715	68,643	66,406	58,957	7,702	236,423
-公司	5,549	3,851	2,944	15,019	8,867	36,230
小计(1)	174,529	116,773	78,903	78,921	16,960	466,086
合计(2)	1,597,286	116,773	86,335	86,071	18,914	1,905,379

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2011 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	-	825	889	1,074	6,380	9,168
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	77	54	37	1,780	1,948
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	221	123	162	3,344	3,850
合计	-	1,123	1,066	1,273	11,504	14,966

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2010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	898,122	-	3,298	2,113	-	903,533
-公共实体及准政府	16,462	-	-	-	-	16,462
-政策性银行	249,828	-	3,311	5,012	-	258,151
-金融机构	42,096	-	-	1,049	1,277	44,422
-公司	147,164	-	533	-	1,625	149,322
-东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,513,672	-	7,142	8,174	2,902	1,531,890
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
-政府	130,254	11,324	6,338	4,772	207	152,895
-公共实体及准政府	16,954	31,018	8,128	607	222	56,929
-金融机构	34,069	80,154	66,369	53,138	8,579	242,309
-公司	3,433	5,201	4,236	13,230	11,346	37,446
小计(1)	184,710	127,697	85,071	71,747	20,354	489,579
合计(2)	1,698,382	127,697	92,213	79,921	23,256	2,021,469

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下:

	2010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	48	1,432	1,871	861	7,000	11,212
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	202	184	369	2,400	3,155
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	594	240	318	4,173	5,325
合计	48	2,228	2,295	1,548	13,573	19,692

# 中国银行股份有限公司

## 2011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 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 债券资产(续)

(2) 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2011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122.66亿元和人民币3.88亿元的减值准备(2010年12月31日：人民币159.31亿元和人民币4.38亿元)，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132.18亿元和人民币11.34亿元(2010年12月31日：人民币178.23亿元和人民币13.17亿元)。

##### 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三、11(1)。

##### 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	2011年6月30日	2010年12月31日
货币衍生工具		
货币远期、货币掉期和交叉货币		
利率互换	16,341	12,723
货币期权	79	-
利率衍生工具		
利率互换	5,120	6,187
利率期权	48	-
利率期货	-	-
权益衍生工具	-	-
商品衍生工具	30	18
信用衍生工具	3	5
	<u>21,621</u>	<u>18,933</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

## 2011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 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。2010年，本集团还实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回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：

	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
<b>本行交易账户风险价值</b>						
利率风险	<b>0.94</b>	<b>1.43</b>	<b>0.47</b>	5.00	9.88	2.19
汇率风险	<b>0.51</b>	<b>1.74</b>	<b>0.17</b>	1.09	2.78	0.23
波动风险	<b>0.04</b>	<b>0.12</b>	<b>0.01</b>	0.12	0.61	0.01
<b>本行交易账户风险价值总额</b>	<b>1.08</b>	<b>1.89</b>	<b>0.60</b>	4.74	10.29	1.87

2010年上半年的风险价值计量包括总行及内地分行除结售汇业务外的交易头寸。2011年上半年的风险价值计量增加至包括集团除中银香港、中银国际外不含结售汇业务的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。本行其他商品衍生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

2011 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 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)

	2011年1-6月			2010年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
<b>中银香港交易账户风险价值</b>						
利率风险	<b>0.97</b>	<b>1.21</b>	<b>0.65</b>	1.12	1.75	0.65
汇率风险	<b>0.81</b>	<b>1.64</b>	<b>0.25</b>	0.67	1.44	0.30
权益风险	<b>0.02</b>	<b>0.05</b>	<b>0.00</b>	0.04	0.22	0.00
商品风险	<b>0.01</b>	<b>0.07</b>	<b>0.00</b>	0.00	0.02	0.00
<b>中银香港交易账户风险价值总额</b>	<b>1.24</b>	<b>1.88</b>	<b>0.87</b>	1.35	2.01	0.89
<b>中银国际交易账户风险价值(i)</b>						
权益性衍生业务	<b>1.75</b>	<b>3.32</b>	<b>0.89</b>	1.28	1.92	0.88
固定收入业务	<b>1.66</b>	<b>2.61</b>	<b>0.70</b>	0.85	1.38	0.51

(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。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，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四、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

2011 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 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

	2011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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,788,862	-	56	10	-	102,712	1,891,640
存放同业款项	145,244	179,624	326,915	30,098	-	53	681,934
贵金属	-	-	-	-	-	77,720	77,720
拆出资金	68,100	71,820	128,233	3,464	-	-	271,617
交易性金融资产	9,471	8,804	5,032	25,790	14,871	7,596	71,564
衍生金融资产	-	-	-	-	-	46,017	46,017
买入返售金融资产	129,330	7,071	1,016	-	-	-	137,417
应收利息	139	-	-	-	-	48,824	48,963
发放贷款和垫款	1,251,654	1,376,925	3,316,372	59,321	37,075	40,585	6,081,932
可供出售金融资产	62,976	86,035	77,618	179,133	74,007	26,481	506,250
持有至到期投资	65,575	140,949	256,868	412,337	215,019	-	1,090,748
应收款项债券投资	5,011	6,228	27,301	27,206	206,161	-	271,907
长期股权投资	-	-	-	-	-	12,316	12,316
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,135	14,135
固定资产	-	-	-	-	-	127,146	127,146
无形资产	-	-	-	-	-	11,812	11,812
商誉	-	-	-	-	-	1,812	1,812
递延所得税资产	-	-	-	-	-	21,915	21,915
其他资产	3,864	7,078	3,667	-	-	102,044	116,653
<b>资产合计</b>	<b>3,530,226</b>	<b>1,884,534</b>	<b>4,143,078</b>	<b>737,359</b>	<b>547,133</b>	<b>641,168</b>	<b>11,483,498</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2011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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	29,577	9,755	33,092	-	-	-	72,424
同业及其他金融机构存放款项	968,279	69,638	104,996	83,987	3,500	83,538	1,313,938
拆入资金	116,808	111,864	28,592	228	-	-	257,492
交易性金融负债	369,674	43,259	18,443	220	104	4,353	436,053
衍生金融负债	-	-	-	-	-	34,906	34,906
卖出回购金融资产款	81,820	16,181	417	-	-	-	98,418
吸收存款	4,805,454	807,832	1,915,243	467,164	9,704	91,034	8,096,431
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	21,423	21,423
应交税费	-	-	-	-	-	18,431	18,431
应付利息	-	-	-	-	-	65,029	65,029
预计负债	-	-	-	-	-	1,556	1,556
应付债券	2,000	758	4	64,078	97,525	-	164,365
递延所得税负债	-	-	-	-	-	4,458	4,458
其他负债	13,296	10,383	5,731	-	-	166,039	195,449
<b>负债合计</b>	<b>6,386,908</b>	<b>1,069,670</b>	<b>2,106,518</b>	<b>615,677</b>	<b>110,833</b>	<b>490,767</b>	<b>10,780,373</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(2,856,682)</b>	<b>814,864</b>	<b>2,036,560</b>	<b>121,682</b>	<b>436,300</b>	<b>150,401</b>	<b>703,125</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,532,969	235	18	-	-	89,922	1,623,144
存放同业款项	67,676	192,995	325,357	126	-	750	586,904
贵金属	-	-	-	-	-	86,218	86,218
拆出资金	40,637	29,491	63,450	3,406	-	-	136,984
交易性金融资产	4,536	25,939	7,173	21,800	13,166	8,623	81,237
衍生金融资产	-	-	-	-	-	39,974	39,974
买入返售金融资产	68,771	2,740	5,221	-	-	-	76,732
应收利息	105	-	-	-	-	41,920	42,025
发放贷款和垫款	1,190,442	1,180,334	3,015,587	67,962	41,428	42,012	5,537,765
可供出售金融资产	68,649	77,421	139,329	245,909	101,252	24,178	656,738
持有至到期投资	92,586	147,178	286,746	334,148	178,728	-	1,039,386
应收款项债券投资	5,679	6,498	32,328	28,398	205,060	-	277,963
长期股权投资	-	-	-	-	-	12,631	12,631
投资性房地产	-	-	-	-	-	13,839	13,839
固定资产	-	-	-	-	-	123,568	123,568
无形资产	-	-	-	-	-	11,365	11,365
商誉	-	-	-	-	-	1,851	1,851
递延所得税资产	-	-	-	-	-	24,041	24,041
其他资产	2,856	7,175	2,104	-	-	75,365	87,500
<b>资产合计</b>	<b>3,074,906</b>	<b>1,670,006</b>	<b>3,877,313</b>	<b>701,749</b>	<b>539,634</b>	<b>596,257</b>	<b>10,459,865</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	30,598	8,780	34,037	-	-	-	73,415
同业及其他金融机构存放款项	832,443	179,601	138,297	45,861	2,000	77,612	1,275,814
拆入资金	86,250	59,573	9,734	-	-	-	155,557
交易性金融负债	171,242	27,777	13,978	142	17	2,718	215,874
衍生金融负债	-	-	-	-	-	35,711	35,711
卖出回购金融资产款	71,865	3,059	320	-	-	-	75,244
吸收存款	4,539,860	777,624	1,744,207	356,170	18,817	102,475	7,539,153
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	24,201	24,201
应交税费	-	-	-	-	-	22,775	22,775
应付利息	-	-	-	-	-	58,665	58,665
预计负债	-	-	-	-	-	1,372	1,372
应付债券	-	-	2,725	27,349	101,813	-	131,887
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,919	3,919
其他负债	9,672	8,761	4,419	563	-	146,713	170,128
<b>负债合计</b>	<b>5,741,930</b>	<b>1,065,175</b>	<b>1,947,717</b>	<b>430,085</b>	<b>122,647</b>	<b>476,161</b>	<b>9,783,715</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(2,667,024)</b>	<b>604,831</b>	<b>1,929,596</b>	<b>271,664</b>	<b>416,987</b>	<b>120,096</b>	<b>676,150</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2011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 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2011年6月30日和2010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

	2011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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,792,761	63,388	7,638	12,428	2,325	497	12,603	1,891,640
存放同业款项	611,211	48,455	2,974	7,859	3,032	212	8,191	681,934
贵金属	-	-	3,840	-	-	-	73,880	77,720
拆出资金	211,769	35,123	8,677	9,049	60	957	5,982	271,617
交易性金融资产	12,405	27,404	28,812	2,825	-	56	62	71,564
衍生金融资产	11,155	11,822	19,317	770	474	724	1,755	46,017
买入返售金融资产	132,778	66	-	-	-	-	4,573	137,417
应收利息	37,712	8,263	876	938	133	17	1,024	48,963
发放贷款和垫款	4,453,991	1,019,068	459,940	49,327	27,344	5,451	66,811	6,081,932
可供出售金融资产	120,740	216,982	92,519	29,908	3,888	228	41,985	506,250
持有至到期投资	1,014,583	45,051	14,686	6,893	2,664	7	6,864	1,090,748
应收款项债券投资	253,577	987	3,329	1,189	-	8,089	4,736	271,907
长期股权投资	5,823	1,550	4,943	-	-	-	-	12,316
投资性房地产	4,562	-	8,166	-	-	-	1,407	14,135
固定资产	63,125	45,891	13,525	154	1,278	1,482	1,691	127,146
无形资产	11,549	49	135	5	-	8	66	11,812
商誉	96	1,559	157	-	-	-	-	1,812
递延所得税资产	21,251	296	229	-	-	-	139	21,915
其他资产	40,584	8,857	61,468	632	477	912	3,723	116,653
<b>资产合计</b>	<b>8,799,672</b>	<b>1,534,811</b>	<b>731,231</b>	<b>121,977</b>	<b>41,675</b>	<b>18,640</b>	<b>235,492</b>	<b>11,483,498</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2011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	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	6	62,876	7,271	2,265	-	-	6	72,424
同业及其他金融机构存放款项	947,560	252,657	12,071	12,515	6,182	890	82,063	1,313,938
拆入资金	80,236	133,020	9,441	20,458	3,180	931	10,226	257,492
交易性金融负债	409,955	9,842	7,458	3,441	217	475	4,665	436,053
衍生金融负债	2,300	13,475	16,497	1,047	62	756	769	34,906
卖出回购金融资产款	29,315	61,022	-	2,343	-	-	5,738	98,418
吸收存款	6,630,766	551,947	630,154	93,246	18,422	35,352	136,544	8,096,431
应付职工薪酬	20,117	37	813	34	-	140	282	21,423
应交税费	13,982	82	3,125	135	-	547	560	18,431
应付利息	61,366	2,665	327	221	7	34	409	65,029
预计负债	766	308	321	53	2	-	106	1,556
应付债券	147,624	16,737	4	-	-	-	-	164,365
递延所得税负债	892	799	2,644	9	-	-	114	4,458
其他负债	48,163	47,406	92,703	2,540	377	866	3,394	195,449
<b>负债合计</b>	<b>8,393,048</b>	<b>1,152,873</b>	<b>782,829</b>	<b>138,307</b>	<b>28,449</b>	<b>39,991</b>	<b>244,876</b>	<b>10,780,373</b>
资产负债表内敞口净额	406,624	381,938	(51,598)	(16,330)	13,226	(21,351)	(9,384)	703,125
资产负债表外敞口净额	149,463	(313,259)	129,234	17,581	(9,877)	22,739	17,731	13,612
信用承诺	1,384,327	607,254	74,199	78,845	16,768	10,192	38,136	2,209,721

中国银行股份有限公司

2011 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 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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,518,468	57,093	8,256	22,494	5,390	497	10,946	1,623,144
存放同业款项	544,707	26,944	2,587	5,261	1,630	325	5,450	586,904
贵金属	-	-	3,118	-	-	-	83,100	86,218
拆出资金	89,617	21,186	12,424	3,460	415	2,319	7,563	136,984
交易性金融资产	8,586	22,641	48,328	1,558	40	34	50	81,237
衍生金融资产	5,242	10,851	17,467	1,746	583	1,827	2,258	39,974
买入返售金融资产	66,488	-	-	6,825	-	3,262	157	76,732
应收利息	32,093	6,965	828	943	119	74	1,003	42,025
发放贷款和垫款	4,043,771	928,196	428,010	41,667	28,103	4,579	63,439	5,537,765
可供出售金融资产	270,944	231,121	66,150	32,328	7,337	1,466	47,392	656,738
持有至到期投资	954,736	54,230	16,304	3,981	2,697	13	7,425	1,039,386
应收款项债券投资	261,803	5,592	8,139	-	-	-	2,429	277,963
长期股权投资	5,584	1,648	5,399	-	-	-	-	12,631
投资性房地产	4,607	-	7,776	-	-	-	1,456	13,839
固定资产	62,522	42,857	13,596	151	1,296	1,489	1,657	123,568
无形资产	11,079	49	148	5	-	10	74	11,365
商誉	96	1,594	161	-	-	-	-	1,851
递延所得税资产	23,377	318	169	-	-	-	177	24,041
其他资产	29,568	3,391	50,112	267	345	498	3,319	87,500
<b>资产合计</b>	<b>7,933,288</b>	<b>1,414,676</b>	<b>688,972</b>	<b>120,686</b>	<b>47,955</b>	<b>16,393</b>	<b>237,895</b>	<b>10,459,865</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 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	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	62,081	8,732	2,598	-	-	4	73,415
同业及其他金融机构存放款项	920,748	246,452	12,182	10,603	5,460	2,464	77,905	1,275,814
拆入资金	46,184	75,887	4,616	26,017	609	511	1,733	155,557
交易性金融负债	173,479	8,591	24,897	3,833	30	258	4,786	215,874
衍生金融负债	2,477	12,914	14,933	2,077	45	1,907	1,358	35,711
卖出回购金融资产款	40,141	34,849	-	-	-	-	254	75,244
吸收存款	6,144,595	485,783	634,310	97,692	15,970	34,107	126,696	7,539,153
应付职工薪酬	21,961	63	1,680	43	-	133	321	24,201
应交税费	19,599	166	1,805	133	103	446	523	22,775
应付利息	55,825	1,945	286	180	7	44	378	58,665
预计负债	710	254	212	45	2	-	149	1,372
应付债券	115,063	16,824	-	-	-	-	-	131,887
递延所得税负债	585	716	2,446	8	7	-	157	3,919
其他负债	38,474	44,663	81,240	1,018	970	733	3,030	170,128
<b>负债合计</b>	<b>7,579,841</b>	<b>991,188</b>	<b>787,339</b>	<b>144,247</b>	<b>23,203</b>	<b>40,603</b>	<b>217,294</b>	<b>9,783,715</b>
资产负债表内敞口净额	353,447	423,488	(98,367)	(23,561)	24,752	(24,210)	20,601	676,150
资产负债表外敞口净额	186,796	(380,417)	187,684	27,387	(21,889)	24,906	(15,215)	9,252
信用承诺	1,243,877	591,541	64,012	74,318	15,229	10,131	28,327	2,027,435

2011 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 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2011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3.17亿元(2010年12月31日：人民币3.01亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理。(注释四、2.1)

中国银行股份有限公司

2011 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 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

	2011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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	438,318	1,453,256	-	56	10	-	1,891,640
存放同业款项	-	68,466	76,527	179,927	246,916	110,098	-	681,934
贵金属	-	77,720	-	-	-	-	-	77,720
拆出资金	-	-	68,100	71,820	128,233	3,464	-	271,617
交易性金融资产	-	2,769	7,959	4,592	4,952	28,281	23,011	71,564
衍生金融资产	-	18,885	3,291	7,369	8,200	4,795	3,477	46,017
买入返售金融资产	-	-	129,330	7,071	1,016	-	-	137,417
应收利息	270	8,124	10,401	17,520	12,245	359	44	48,963
发放贷款和垫款	12,181	78,939	253,384	561,624	1,651,332	1,573,025	1,951,447	6,081,932
可供出售金融资产	-	-	28,553	50,601	88,457	241,578	97,061	506,250
持有至到期投资	-	-	35,343	91,983	206,372	477,911	279,139	1,090,748
应收款项债券投资	-	-	5,011	5,490	22,173	28,072	211,161	271,907
长期股权投资	-	-	-	-	-	5,519	6,797	12,316
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	14,135	14,135
固定资产	-	-	-	-	-	-	127,146	127,146
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,812	11,812
商誉	-	-	-	-	-	-	1,812	1,812
递延所得税资产	-	-	-	-	-	21,915	-	21,915
其他资产	606	65,840	18,589	8,342	11,068	7,508	4,700	116,653
<b>资产合计</b>	<b>13,057</b>	<b>759,061</b>	<b>2,089,744</b>	<b>1,006,339</b>	<b>2,381,020</b>	<b>2,502,535</b>	<b>2,731,742</b>	<b>11,483,498</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2011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	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	25,661	3,916	9,755	33,092	-	-	72,424
同业及其他金融机构存放款项	-	665,791	173,471	67,950	102,488	264,238	40,000	1,313,938
拆入资金	-	-	116,808	111,864	28,592	228	-	257,492
交易性金融负债	-	-	369,864	44,547	20,327	1,191	124	436,053
衍生金融负债	-	14,544	2,358	3,468	4,540	6,973	3,023	34,906
卖出回购金融资产款	-	-	81,820	16,181	417	-	-	98,418
吸收存款	-	3,820,992	991,096	830,962	1,970,610	470,303	12,468	8,096,431
应付职工薪酬	-	-	90	148	15,865	2,693	2,627	21,423
应交税费	-	-	57	11	17,944	419	-	18,431
应付利息	-	5,478	17,688	9,841	23,442	8,434	146	65,029
预计负债	-	1,556	-	-	-	-	-	1,556
应付债券	-	-	-	758	4	41,078	122,525	164,365
递延所得税负债	-	-	-	-	103	4,355	-	4,458
其他负债	-	93,530	22,762	9,691	8,586	35,998	24,882	195,449
<b>负债合计</b>	-	<b>4,627,552</b>	<b>1,779,930</b>	<b>1,105,176</b>	<b>2,226,010</b>	<b>835,910</b>	<b>205,795</b>	<b>10,780,373</b>
流动性净额	<b>13,057</b>	<b>(3,868,491)</b>	<b>309,814</b>	<b>(98,837)</b>	<b>155,010</b>	<b>1,666,625</b>	<b>2,525,947</b>	<b>703,125</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2010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	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	439,661	1,183,332	133	18	-	-	1,623,144
存放同业款项	-	28,578	39,782	182,995	255,423	80,126	-	586,904
贵金属	-	86,218	-	-	-	-	-	86,218
拆出资金	-	-	40,637	29,225	63,251	3,871	-	136,984
交易性金融资产	-	4,177	3,056	24,006	8,495	23,070	18,433	81,237
衍生金融资产	-	16,626	3,203	4,290	7,719	4,353	3,783	39,974
买入返售金融资产	-	-	68,771	2,740	5,221	-	-	76,732
应收利息	219	3,556	6,570	15,365	15,130	1,127	58	42,025
发放贷款和垫款	10,419	64,831	243,365	543,778	1,321,400	1,571,182	1,782,790	5,537,765
可供出售金融资产	-	-	21,446	35,683	127,193	326,092	146,324	656,738
持有至到期投资	-	-	75,503	117,582	252,113	373,851	220,337	1,039,386
应收款项债券投资	-	-	5,679	5,839	27,328	29,057	210,060	277,963
长期股权投资	-	-	-	-	-	6,004	6,627	12,631
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	13,839	13,839
固定资产	-	-	-	-	-	-	123,568	123,568
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,365	11,365
商誉	-	-	-	-	-	-	1,851	1,851
递延所得税资产	-	-	-	-	116	23,925	-	24,041
其他资产	498	45,266	12,310	8,862	9,454	6,023	5,087	87,500
<b>资产合计</b>	<b>11,136</b>	<b>688,913</b>	<b>1,703,654</b>	<b>970,498</b>	<b>2,092,861</b>	<b>2,448,681</b>	<b>2,544,122</b>	<b>10,459,865</b>

中国银行股份有限公司

2011 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 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2010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	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	22,164	8,830	8,384	34,037	-	-	73,415
同业及其他金融机构存放款项	-	670,259	122,153	108,775	103,516	220,111	51,000	1,275,814
拆入资金	-	-	86,250	59,572	9,735	-	-	155,557
交易性金融负债	-	-	171,599	28,310	14,180	1,768	17	215,874
衍生金融负债	-	12,513	3,540	3,931	5,609	6,551	3,567	35,711
卖出回购金融资产款	-	-	71,865	3,059	320	-	-	75,244
吸收存款	-	3,658,614	930,603	839,559	1,732,267	351,405	26,705	7,539,153
应付职工薪酬	-	-	249	10,549	7,826	2,749	2,828	24,201
应交税费	-	-	606	30	21,729	410	-	22,775
应付利息	-	5,038	7,817	12,248	27,822	5,694	46	58,665
预计负债	-	1,372	-	-	-	-	-	1,372
应付债券	-	-	-	-	725	4,349	126,813	131,887
递延所得税负债	-	-	-	-	70	3,849	-	3,919
其他负债	-	89,916	6,711	3,137	7,297	42,425	20,642	170,128
<b>负债合计</b>	-	4,459,876	1,410,223	1,077,554	1,965,133	639,311	231,618	9,783,715
流动性净额	11,136	(3,770,963)	293,431	(107,056)	127,728	1,809,370	2,312,504	676,150

# 中国银行股份有限公司

## 2011 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 金融风险管理(续)

#### 4 金融资产及负债的公允价值

2011年1至6月，本集团以公允价值计量的金融工具在估值的三个层级间不存在重大转移。

2011年1至6月，本集团所处的商业或经济环境的变化，没有对金融资产与负债的公允价值产生重大影响。

#### 5 资本管理

下表列示了2011年6月30日和2010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。

	2011年6月30日	2010年12月31日
资本充足率	<b>12.95%</b>	12.58%
核心资本充足率	<b>10.01%</b>	10.09%

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》和企业会计准则计算。

# 中国银行股份有限公司

## 2011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 金融风险管理(续)

#### 5 资本管理(续)

##### 中国银行集团

	2011年6月30日	2010年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本:		
股本	279,043	279,009
储备(1)	375,437	315,377
少数股东权益	33,287	31,985
核心资本小计	<u>687,767</u>	<u>626,371</u>
附属资本:		
一般准备金	62,165	56,606
已发行长期次级债券	122,525	90,607
已发行可转换公司债券 (注释三、14)	39,776	39,776
其他(1)	10,993	4,001
附属资本小计	<u>235,459</u>	<u>190,990</u>
扣减前资本基础合计	923,226	817,361
扣减:		
商誉	(1,812)	(1,851)
对未并表银行及未并表非银行金融机构 的资本投资	(11,101)	(11,048)
对非自用不动产的投资	(14,135)	(13,839)
对工商企业的资本投资	(26,702)	(26,224)
其他扣减项(2)	(21,287)	(23,695)
扣减后资本基础合计	<u>848,189</u>	<u>740,704</u>
扣减后核心资本基础(3)	<u>655,968</u>	<u>593,787</u>
加权风险资产及市场风险资本调整	<u>6,549,927</u>	<u>5,887,170</u>

- (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，以及某些其他需要从资本中扣减项目的50%。

# 中国银行股份有限公司

## 2011 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 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。

	2011年1-6月	2010年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	66,513	52,022
非经常性损益	(530)	(518)
其中：		
—长期股权投资处置损益	-	(105)
—固定资产处置损益	(72)	(87)
—投资性房地产处置损益	(8)	(124)
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(4)	(9)
—投资性房地产公允价值变动产生的损益	(938)	(504)
—其他营业外收支(1)	8	(73)
—相应税项调整	217	187
—少数股东损益	267	197
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	<u>65,983</u>	<u>51,504</u>

- (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(金额见注释三、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(金额见注释三、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 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

#### 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明

本集团按照中国会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2011 年和 2010 年 1 至 6 月的经营成果和于 2011 年 6 月 30 日及 2010 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。

	2011年 1-6月	2010年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	<b>66,513</b>	52,022
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	<b>65,983</b>	51,504
净资产收益率(%，加权平均)	<b>19.87%</b>	19.39%
净资产收益率(%，全面摊薄)	<b>19.86%</b>	19.40%
基本每股收益(人民币元/股)	<b>0.24</b>	0.20
稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.23</b>	0.20
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	<b>19.71%</b>	19.20%
净资产收益率(%，全面摊薄，扣除非经常性损益后)	<b>19.70%</b>	19.20%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.24</b>	0.20
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.23</b>	0.20

# 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／本集团／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
淡马锡	指	淡马锡控股（私人）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
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
基点	指	万分之一
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
香港交易所	指	香港交易及结算所有限公司
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
中银保险	指	中银保险有限公司
中银国际保诚	指	中银国际英国保诚资产管理有限公司
中银国际控股	指	中银国际控股有限公司
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
中银集团人寿	指	中银集团人寿保险有限公司
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.
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、营业收入 = 利息净收入 + 非利息收入；
- 3、非经常性损益按照《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) 的要求确定与计算；
- 4、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；
- 5、净资产收益率 = 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益加权平均余额，以年化形式列示。根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》(证监会公告[2010]2 号) 的规定计算；
- 6、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；
- 7、非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入；
- 8、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；
- 9、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；
- 10、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；
- 11、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；
- 12、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；
- 13、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。