

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本文件的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本文件全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988)

2010年中期業績公告

本行董事會欣然宣布本行及其附屬公司截至2010年6月30日止六個月期間之未經審核業績。本公告列載本行2010年中期報告全文，並符合香港上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本行2010年中期報告的印刷版本將於2010年9月中下旬寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站 www.hkexnews.hk 及本行的網站 www.boc.cn 閱覽。

目錄

財務摘要	2
公司基本情況	3
經營情況概覽	4
管理層討論與分析	6
財務回顧	6
業務回顧	16
風險管理	23
渠道建設	28
IT藍圖建設	29
社會責任	29
展望	30
股本變動和主要股東持股情況	31
董事、監事、高級管理人員及員工情況	36
公司治理	39
重要事項	44
中期財務資料的審閱報告	52
中期財務資料	53
釋義	150

財務摘要

注：本報告根據國際財務報告準則編製。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2010年1-6月	2009年1-6月
報告期業績			
淨利息收入		91,864	74,722
非利息收入	1	41,015	33,120
營業收入		132,879	107,842
營業費用		(53,094)	(41,966)
資產減值損失		(9,951)	(10,081)
營業利潤		69,834	55,795
稅前利潤		70,287	56,053
稅後利潤		54,375	43,234
本行股東應享稅後利潤		52,022	41,005
每股收益(基本與稀釋, 元)		0.20	0.16
主要財務比率			
平均總資產回報率(%)	2	1.18	1.14
平均股東資金回報率(%)	3	19.79	17.39
淨息差(%)	4	2.04	2.04
非利息收入佔比(%)	5	30.87	30.71
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	6	29.79	31.42
信貸成本(%)	7	0.44	0.37
		2010年6月30日	2009年12月31日
資產負債情況			
資產總計		9,685,812	8,751,943
客戶貸款淨額		5,270,161	4,797,408
證券投資	8	1,966,655	1,816,679
負債合計		9,118,496	8,206,549
客戶存款		7,219,334	6,620,552
本行股東應享權益合計		536,384	514,992
每股淨資產(元)	9	2.11	2.03
資本充足指標			
核心資本充足率(%)		9.33	9.07
資本充足率(%)		11.73	11.14
資產質量			
減值貸款率(%)	10	1.23	1.55
不良貸款率(%)	11	1.20	1.52
不良貸款撥備覆蓋率(%)	12	188.44	151.17

注釋詳見本報告《釋義－財務摘要注釋》

公司基本情況

法定中文名稱：

中國銀行股份有限公司
(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱：

BANK OF CHINA LIMITED
(簡稱「Bank of China」)

法定代表人、董事長：

肖鋼

副董事長、行長：

李禮輝

董事會秘書：

張秉訓

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

公司秘書：

楊長纓

證券事務代表：

羅楠

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

註冊地址：

中國北京市復興門內大街1號

辦公地址：

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

香港營業地點：

香港花園道1號中銀大廈8樓

選定的信息披露報紙(A股)：

《中國證券報》、《上海證券報》、
《證券時報》

刊登半年度報告的中國證監會指定 網站：

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

刊登中期報告的香港交易及 結算所有限公司網站：

<http://www.hkexnews.hk>

半年度報告備置地地點：

主要營業場所

證券信息：

A股：上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

A股可轉換公司債券：

上海證券交易所

可轉換公司債券簡稱：中行轉債

可轉換公司債券代碼：113001

A股股份過戶登記處：

中國證券登記結算有限公司上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈36樓

電話：(86) 21-3887 4800

H股股份過戶登記處：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17樓1712-1716室

電話：(852) 2862 8555

A股可轉換公司債券聯席保薦人：

中銀國際證券有限責任公司

中信證券股份有限公司

經營情況概覽

2010年以來，面對錯綜複雜的經營環境，本行深入貫徹科學發展觀，繼續推進戰略規劃實施，認真執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，取得了良好的經營業績。截至2010年6月末，全行資產總額96,858.12億元¹，負債總額91,184.96億元，股東權益5,673.16億元，分別比上年末增長10.67%、11.11%和4.02%。實現稅後利潤543.75億元，同比增長25.77%；實現股東應享稅後利潤520.22億元，同比增長26.87%。平均總資產回報率(ROA)1.18%、平均股東資金回報率(ROE)19.79%，同比分別提高0.04和2.40個百分點。減值貸款餘額661.92億元，比上年末減少98.14億元，減值貸款率1.23%，比上年末下降0.32個百分點。不良貸款撥備覆蓋率188.44%，比上年末大幅提高37.27個百分點。

各項業務較快發展

上半年，本行積極應對宏觀形勢變化，不斷完善資產負債綜合平衡管理措施，統籌處理結構調整、業務發展與風險防控的關係，實現存貸款業務、境內外業務、多元化業務的均衡增長。截至2010年6月末，集團存、貸款餘額分別比上年末增長9.04%和9.81%，境內、外機構稅後利潤同比分別增長30.57%和10.35%，非商業銀行業務稅前利潤佔比為6.49%²，比上年同期提高0.73個百分點。

資產結構進一步優化。截至6月末，集團生息資產在總資產中的佔比為96.61%，比上年末提高0.12個百分點；集團人民幣資產佔比為74.75%，比上年末提高2.30個百分點；集團人民幣證券在證券投資中的佔比為73.14%，比上年末提高2.66個百分點。

風險管理全面加強

以地方政府融資平台、房地產及產能過剩行業為重點，加強信貸資產風險管控。提高三個熱點領域的信貸准入及審批標準，嚴格控制信貸總量。全面排查地方政府融資平台貸款，做好整改增信工作。堅決執行國家加強房地產市場調控的各項政策，及時調整信貸准入標準和定價措施。對今年以來新發放的房地產貸款和產能過剩行業貸款開展專項自查。加強貸款全流程管理，實行「實貸實付」。

¹ 在「經營情況概覽」及「管理層討論與分析」中，如無特殊說明，貨幣均為人民幣，人民幣業務均為中國內地人民幣業務，市場份額根據中國人民銀行統計口徑計算。

² 分部稅前利潤在集團中的佔比為抵銷前數據。

密切關注市場變化，加強市場風險主動管理。對高風險國家主權風險實行動態評估和風險分級。加強債券市場風險監控，重點關注本外幣債券利率風險及證券化產品結構性風險。

組織開展「內控和案防制度執行年」活動，加強對基層機構案件風險的識別與監控。加強案件防查聯動，以賬戶和現金為重點，全面排查案件風險。積極運用非現場稽核手段，探索建立風險預警長效機制。

基礎建設扎實推進

IT藍圖建設取得重大進展，核心銀行系統2.0版本在境內17家一級分行成功上線。加快重點項目實施，信息科技體系對業務發展的支持力度明顯加大，科技基礎進一步鞏固。

新資本協議實施進程加快，投產資本充足率計算引擎等10個系統，積極推進項目階段性成果轉化為生產力。

進一步深化網點轉型，提高網點綜合效能。網上銀行功能持續完善，客戶數和交易量大幅增長，客戶覆蓋率及業務替代率穩步提高。海外網銀和跨境集團服務範圍擴大到27個國家和地區。手機銀行成功投產。

下半年，本行將進一步加強對國內外經濟金融形勢、監管動態、產業發展以及客戶和同業的研究分析，密切關注我國經濟、金融體制改革的新思路新舉措，加強核心能力建設，深化結構調整，加快業務轉型，努力實現又好又快持續發展。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2010年上半年，全球經濟繼續保持脆弱復蘇趨勢。新興市場內需旺盛，特別是亞洲強勁復蘇。受此拉動，環太平洋發達國家經濟實現較快增長。歐元區少數國家發生主權債務危機，歐洲經濟復蘇步伐放緩。國際大宗商品價格穩中有漲，發達經濟體通脹溫和，新興市場價格水平上漲壓力較大。除少數國家啟動加息外，各主要國家央行保持低利率水平基本不變。為實現財政持續發展，一些國家開始考慮壓縮赤字規模。

受到經濟刺激政策退出預期與希臘債務危機的影響，國際金融市場再次陷入動蕩。全球主要股指較大幅度下滑。歐洲主要貨幣大幅貶值，美元指數加快上揚。國際黃金價格再創新高。國際原油價格震蕩加大。主要經濟體國債收益率下行，銀行間市場流動性總體平穩。國際銀行業盈利水平有所改善，發達國家貨幣信貸增長依舊低迷。

中國政府加快推進經濟結構調整和增長方式轉變，國民經濟沿着宏觀調控的預期方向發展。2010年上半年，中國內地GDP同比增長11.1%，CPI上漲2.6%；全社會固定資產投資同比增長25.0%，社會消費品零售總額同比增長18.2%；外貿總額同比增長43.1%，國際收支更趨平衡。

國內金融體系保持平穩運行。2010年上半年，人民幣存貸款基準利率保持不變，法定存款準備金率上調三次。人民幣兌美元匯率保持穩定，匯率形成機制改革進一步推進。廣義貨幣供應量M2同比增長18.5%，金融機構人民幣貸款同比增長18.2%，人民幣存款同比增長19.0%。受外部經濟金融環境變化、國內房地產調控政策等因素影響，6月末上證指數比上年末下跌26.8%。債券市場發行規模擴大，交易活躍，6月末債券市值比上年末增長11.3%。

利潤表主要項目分析

2010年上半年，集團實現稅後利潤543.75億元，同比增長25.77%；實現股東應享稅後利潤520.22億元，同比增長26.87%；每股收益0.20元，同比增加0.04元；平均總資產回報率(ROA)1.18%，平均股東資金回報率(ROE)19.79%，同比分別提高0.04和2.40個百分點。

集團利潤表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2010年1-6月	2009年1-6月
淨利息收入	91,864	74,722
非利息收入	41,015	33,120
其中：手續費及佣金收支淨額	28,306	22,955
營業收入	132,879	107,842
營業費用	(53,094)	(41,966)
資產減值損失	(9,951)	(10,081)
營業利潤	69,834	55,795
稅前利潤	70,287	56,053
所得稅	(15,912)	(12,819)
稅後利潤	54,375	43,234
本行股東應享稅後利潤	52,022	41,005

淨利息收入與淨息差

2010年上半年，集團實現淨利息收入918.64億元，同比增加171.42億元，增幅22.94%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額³、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素變動⁴而引起的變化如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2010年1-6月			2009年1-6月			對利息收支變動的因素分析		合計
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	規模因素	利率因素	
集團									
生息資產									
貸款	5,265,040	107,676	4.12%	3,728,565	89,478	4.84%	36,877	(18,679)	18,198
債券投資 ¹	1,930,793	26,115	2.73%	1,836,550	24,996	2.74%	1,281	(162)	1,119
存放中央銀行 ²	1,255,668	8,797	1.41%	1,271,261	8,750	1.39%	(107)	154	47
存放同業	651,381	5,437	1.68%	541,875	4,108	1.53%	831	498	1,329
小計	9,102,882	148,025	3.28%	7,378,251	127,332	3.48%	38,882	(18,189)	20,693
付息負債									
客戶存款	7,041,850	44,549	1.28%	5,713,957	45,145	1.59%	10,470	(11,066)	(596)
同業存拆入及對央行負債	1,363,261	9,198	1.36%	1,018,941	5,340	1.06%	1,810	2,048	3,858
其他借入資金 ³	128,751	2,414	3.78%	109,618	2,125	3.91%	371	(82)	289
小計	8,533,862	56,161	1.33%	6,842,516	52,610	1.55%	12,651	(9,100)	3,551
淨利息收入		91,864			74,722		26,231	(9,089)	17,142
淨息差			2.04%			2.04%			
中國內地人民幣業務									
生息資產									
貸款	3,757,689	93,952	5.04%	2,786,409	76,530	5.54%	26,683	(9,261)	17,422
債券投資	1,391,783	19,087	2.77%	1,213,492	16,884	2.81%	2,484	(281)	2,203
存放中央銀行	1,129,245	8,388	1.50%	962,756	7,924	1.66%	1,371	(907)	464
存放同業	494,216	4,846	1.98%	210,899	1,478	1.41%	1,981	1,387	3,368
小計	6,772,933	126,273	3.76%	5,173,556	102,816	4.01%	32,519	(9,062)	23,457
付息負債									
客戶存款	5,712,592	42,180	1.49%	4,476,498	41,620	1.87%	11,462	(10,902)	560
同業存拆入及對央行負債	746,395	7,495	2.02%	515,351	3,725	1.46%	1,673	2,097	3,770
其他借入資金	82,675	1,655	4.04%	66,000	1,486	4.54%	375	(206)	169
小計	6,541,662	51,330	1.58%	5,057,849	46,831	1.87%	13,510	(9,011)	4,499
淨利息收入		74,943			55,985		19,009	(51)	18,958
淨息差			2.23%			2.18%			
中國內地外幣業務									
生息資產									
貸款	100,117	815	1.64%	48,483	795	3.31%	848	(828)	20
債券投資	24,999	332	2.68%	32,327	493	3.08%	(112)	(49)	(161)
存放同業及存放中央銀行	26,467	96	0.73%	64,384	353	1.11%	(209)	(48)	(257)
小計	151,583	1,243	1.65%	145,194	1,641	2.28%	527	(925)	(398)
付息負債									
客戶存款	55,771	134	0.48%	54,265	243	0.90%	7	(116)	(109)
同業存拆入及對央行負債	61,450	199	0.65%	41,198	183	0.90%	90	(74)	16
其他借入資金	3,616	43	2.40%	4,391	60	2.76%	(11)	(6)	(17)
小計	120,837	376	0.63%	99,854	486	0.98%	86	(196)	(110)
淨利息收入		867			1,155		441	(729)	(288)
淨息差			1.15%			1.60%			

注：

- 1 債券投資包括可供出售債券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、交易性債券及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券；
- 2 存放中央銀行包括法定準備金、超額存款準備金、買入返售協議結餘以及其他款項；
- 3 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

³ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

⁴ 計算規模因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化；計算利率因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

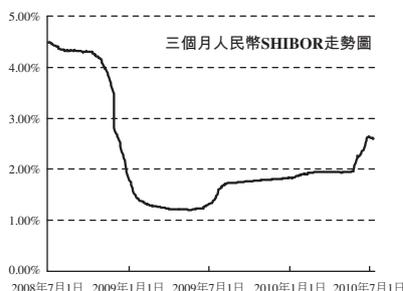
中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2010年1-6月		2009年1-6月		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
中國內地人民幣業務						
客戶貸款						
公司貸款	2,522,690	5.33%	1,819,794	6.00%	702,896	(67) BPs
個人貸款	1,070,527	4.72%	699,781	5.62%	370,746	(90) BPs
票據貼現	164,472	2.69%	266,834	2.16%	(102,362)	53 BPs
小計	3,757,689	5.04%	2,786,409	5.54%	971,280	(50) BPs
其中：						
中長期貸款	2,675,170	5.16%	1,674,666	6.01%	1,000,504	(85) BPs
1年以內短期貸款及其他	1,082,519	4.75%	1,111,743	4.82%	(29,224)	(7) BPs
客戶存款						
公司活期存款	1,676,471	0.70%	1,210,744	0.65%	465,727	5 BPs
公司定期存款	1,048,773	2.16%	729,973	2.66%	318,800	(50) BPs
活期儲蓄存款	775,366	0.37%	622,954	0.36%	152,412	1 BP
定期儲蓄存款	1,758,768	2.29%	1,604,334	3.02%	154,434	(73) BPs
其他存款	453,214	1.70%	308,493	1.90%	144,721	(20) BPs
小計	5,712,592	1.49%	4,476,498	1.87%	1,236,094	(38) BPs
中國內地外幣業務						
單位：百萬美元（百分比除外）						
客戶貸款	100,117	1.64%	48,483	3.31%	51,634	(167) BPs
客戶存款						
公司活期存款	19,876	0.13%	17,068	0.06%	2,808	7 BPs
公司定期存款	5,171	0.94%	5,597	1.48%	(426)	(54) BPs
活期儲蓄存款	9,654	0.09%	9,259	0.07%	395	2 BPs
定期儲蓄存款	18,338	0.83%	18,925	1.63%	(587)	(80) BPs
其他存款	2,732	1.29%	3,416	2.42%	(684)	(113) BPs
小計	55,771	0.48%	54,265	0.90%	1,506	(42) BPs

2010年上半年，集團淨息差為2.04%，與上年同期持平。境內人民幣淨息差同比上升，外幣淨息差有所下降。與上年同期相比，影響集團淨息差的主要因素包括：

- (1) 本行進一步加強資產負債管理，及時調整資產業務結構，提高高收益資產比重，壓縮低息資產；大力發展人民幣業務，提高人民幣資產規模和佔比。截至2010年6月末，貸款在生息資產平均餘額中的佔比為57.84%，比上年同期上升7.31個百分點；集團人民幣資產7.24萬億元，比上年末增長14.19%，在資產總額中的佔比為74.75%，比上年末上升2.30個百分點。
- (2) 人民幣市場利率上升，外幣市場利率下降。2010年上半年，人民幣流動性逐步由充裕向適度過渡，人民幣市場利率穩中有升；同時，隨着全球經濟逐步復蘇，流動性壓力緩解，美元市場利率較上年同期降低。2010年上半年，人民幣三個月SHIBOR利率平均值為2.0117%，比上年同期上升0.7273個百分點；美元三個月LIBOR利率平均值為0.3463%，比上年同期下降0.6974個百分點。



- (3) 境內小額外幣存款利率與上年同期基本持平，外幣付息負債平均利率降幅低於外幣生息資產平均收益率降幅，利差收窄。2010年上半年，境內機構外幣生息資產平均收益率同比下降0.63個百分點，外幣付息負債平均利率同比下降0.35個百分點。

非利息收入

2010年上半年，集團實現非利息收入410.15億元，同比增加78.95億元，增幅23.84%，在營業收入中的佔比為30.87%，同比提高0.16個百分點。

手續費及佣金收支淨額

2010年上半年，集團實現手續費及佣金收支淨額283.06億元，同比增加53.51億元，增幅23.31%，在營業收入中的佔比為21.30%，同比提高0.01個百分點。

2010年以來，本行繼續加大產品創新力度，進一步鞏固傳統業務優勢，國際結算等繼續保持市場領先地位。同時，本行積極發展人民幣業務，努力開拓新的業務增長點，不斷優化收入結構，銀行卡、貸款承諾、代理等業務手續費收入增長較快。詳見中期財務資料注釋三、2。

其他非利息收入

2010年上半年，集團實現其他非利息收入127.09億元，同比增加25.44億元，增幅25.03%。其中，貴金屬產品業務收入、保險業務收入、飛機租賃收入、投資性房地產收入等項目實現大幅增長。詳見中期財務資料注釋三、3，4。

營業費用

2010年上半年，集團營業費用為530.94億元，同比增加111.28億元，增幅26.52%。主要是由於：(1)本行着眼長遠發展，有計劃地補充專業人才和一線經營網點人員，人員費用相應增加；(2)繼續加大了對基礎建設、市場拓展和重點業務的費用投入；(3)保險業務和貴金屬產品業務快速發展，相關成本支出增加；(4)營業收入增長帶動營業税金相應增加。

集團成本收入比（中國內地監管口徑）29.79%，比上年同期下降1.63個百分點。詳見中期財務資料注釋三、5。

資產減值損失

貸款和墊款減值損失

2010年上半年，集團信貸資產質量進一步改善，已識別減值貸款與減值貸款率保持「雙降」。集團貸款減值損失114.41億元，信貸成本為0.44%。有關貸款質量和貸款減值準備的情況，詳見「風險管理－信用風險」部份和中期財務資料注釋三、7，15，四、1。

其他資產減值損失

2010年上半年，其他資產減值損失為回撥14.90億元，主要是債券減值準備回撥13.93億元。詳見中期財務資料注釋三、7，四、1。

資產負債項目分析

截至2010年6月30日，集團資產總計96,858.12億元，比上年末增加9,338.69億元，增幅10.67%；負債合計91,184.96億元，比上年末增加9,119.47億元，增幅11.11%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2010年6月30日	2009年12月31日
資產		
客戶貸款淨額	5,270,161	4,797,408
證券投資 ¹	1,966,655	1,816,679
存放中央銀行	1,288,440	1,111,351
存拆放同業	723,643	618,199
其他資產	436,913	408,306
資產總計	9,685,812	8,751,943
負債		
客戶存款	7,219,334	6,620,552
同業存拆入及對央行負債	1,406,519	1,152,424
其他借入資金 ²	164,625	113,984
其他負債	328,018	319,589
負債合計	9,118,496	8,206,549

注：

- 1 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 2 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

客戶貸款

截至2010年6月30日，集團客戶貸款總額為53,918.79億元，比上年末增加4,815.21億元，增幅9.81%。其中，集團人民幣貸款餘額39,090.35億元，比上年末增加3,840.17億元，增幅10.89%。截至2010年6月末，集團減值貸款率為1.23%，比上年末下降0.32個百分點；不良貸款率為1.20%，比上年末下降0.32個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為188.44%，比上年末大幅上升37.27個百分點。有關貸款質量的具體情況詳見「風險管理－信用風險」部份。

證券投資

截至2010年6月30日，集團證券投資19,666.55億元，比上年末增加1,499.76億元，增幅8.26%。其中，集團人民幣證券投資14,383.42億元，比上年末增加1,580.05億元，增幅12.34%；外幣證券投資折合777.97億美元，比上年末減少7.51億美元，降幅0.96%。集團人民幣證券投資佔比73.14%，比上年末上升2.66個百分點。

集團證券投資結構如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2010年6月30日		2009年12月31日	
	餘額	佔比(%)	餘額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	81,793	4.16	61,897	3.40
可供出售證券	597,020	30.36	622,307	34.26
持有至到期日債券	918,288	46.69	744,693	40.99
分類為貸款及應收款的債券	369,554	18.79	387,782	21.35
合計	1,966,655	100.00	1,816,679	100.00

按貨幣劃分的證券投資

單位：百萬元人民幣

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

截至2010年6月30日，集團持有美國次級、Alt-A及Non-Agency住房貸款抵押債券賬面價值合計36.90億美元（折合人民幣250.58億元），相關的減值準備餘額30.72億美元（折合人民幣208.62億元）。

截至2010年6月30日，集團持有美國房地美公司(Freddie Mac)和房利美公司(Fannie Mae)發行債券的賬面價值為8.19億美元（折合人民幣55.59億元）；「兩房」擔保住房貸款抵押債券的賬面價值為16.64億美元（折合人民幣113.02億元）。目前以上兩類債券還本付息正常。

截至2010年6月30日，集團持有葡萄牙、愛爾蘭、意大利、希臘、西班牙等歐洲五國各類機構發行債券賬面價值折合人民幣33.95億元，比上年末減少36.25億元，主要是本行擇機減持了部份政府機構及金融機構發行的債券。債券投資估值情況良好。

本行將持續跟踪國際金融市場的進展，並根據會計準則的要求審慎評估相關資產減值準備。

單位：百萬元人民幣

國家	發行人				合計
	公共實體			公司	
	政府	及准政府	金融機構		
意大利	907	—	1,007	—	1,914
西班牙	—	—	104	—	104
愛爾蘭	—	—	1,034	268	1,302
葡萄牙	—	—	75	—	75
希臘	—	—	—	—	—
合計	907	—	2,220	268	3,395

客戶存款

截至2010年6月30日，集團客戶存款餘額為72,193.34億元，比上年末增加5,987.82億元，增幅9.04%。其中，集團人民幣客戶存款58,936.68億元，比上年末增加5,459.89億元，增幅10.21%。

2010年以來，本行加大存款營銷力度，大力拓展客戶基礎，加快推進機構網點和電子渠道建設，着力提升網點效能，進一步鞏固客戶服務載體，有效促進客戶存款的持續快速增長，為資產業務發展提供有力的資金支持。

股東權益

截至2010年6月30日，集團股東權益合計5,673.16億元，比上年末增加219.22億元，增幅4.02%。主要是由於：(1) 2010年上半年實現稅後利潤543.75億元；(2) 根據股東大會審議批准的2009年度利潤分配方案，本行宣告派發年度現金股利355.37億元。有關股東權益變動的情況詳見中期財務資料之「簡要合併股東權益變動表」。

有關集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，詳見中期財務資料注釋三、31。

業務回顧

2010年上半年，集團貫徹落實發展戰略規劃，各項業務健康發展。集團主要業務分部的稅前利潤情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
商業銀行業務				
其中：公司金融業務	42,632	60.65	37,225	66.41
個人金融業務	19,049	27.10	12,645	22.56
資金業務	4,046	5.76	2,955	5.27
投資銀行及保險業務	1,231	1.75	1,256	2.24
其他業務及抵銷項目	3,329	4.74	1,972	3.52
稅前利潤合計	70,287	100.00	56,053	100.00

注：本集團按照內部報告的口徑，將部份業務在公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務間進行了重分類，並對2009年1-6月的對比數字進行了重述。

商業銀行業務

2010年上半年，集團商業銀行業務快速發展。截至2010年6月末，集團主要存貸款業務餘額及變動情況如下表所示：

單位：百萬元人民幣

項目	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
公司存款			
中國內地：人民幣	2,759,061	2,554,742	1,712,083
各外幣折人民幣	181,235	166,341	139,177
境外機構：各貨幣折人民幣	397,117	352,440	310,887
小計	3,337,413	3,073,523	2,162,147
儲蓄存款			
中國內地：人民幣	2,659,505	2,407,931	2,020,900
各外幣折人民幣	192,938	198,139	175,403
境外機構：各貨幣折人民幣	568,142	573,815	527,208
小計	3,420,585	3,179,885	2,723,511
其他客戶存款			
中國內地：人民幣	417,375	348,728	198,662
各外幣折人民幣	6,708	5,792	8,045
境外機構：各貨幣折人民幣	37,253	12,624	11,044
小計	461,336	367,144	217,751
金融機構存款			
中國內地：人民幣	837,030	545,594	308,701
各外幣折人民幣	271,543	274,613	188,327
小計	1,108,573	820,207	497,028
公司貸款			
中國內地：人民幣	2,767,465	2,531,164	1,684,690
各外幣折人民幣	657,442	655,084	323,881
境外機構：各貨幣折人民幣	665,720	576,628	484,143
小計	4,090,627	3,762,876	2,492,714
個人貸款			
中國內地：人民幣	1,122,162	979,072	653,994
各外幣折人民幣	695	393	239
境外機構：各貨幣折人民幣	178,395	168,017	149,199
小計	1,301,252	1,147,482	803,432

注：本表所述金融機構存款在中期財務資料「同業存入」項目中反映，公司存款、儲蓄存款和其他客戶存款在「客戶存款」項目中反映。

中國內地商業銀行業務

2010年上半年，中國內地商業銀行業務實現稅前利潤566.32億元，同比增長29.09%。如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2010年1-6月		2009年1-6月	
	金額	佔總額 百分比(%)	金額	佔總額 百分比(%)
公司金融業務	38,436	67.87	33,116	75.49
個人金融業務	16,536	29.20	10,397	23.70
資金業務	1,660	2.93	357	0.81
稅前利潤合計	56,632	100.00	43,870	100.00

注：本集團按照內部報告的口徑，將部份業務在公司金融業務、個人金融業務、資金業務和其他業務間進行了重分類，並對2009年1-6月的對比數字進行了重述。

公司金融業務

2010年上半年，中國內地公司金融業務實現稅前利潤384.36億元，同比增加53.20億元，增幅16.06%。

信貸投放與優化結構有機統一。本行合理把握信貸投放進度和節奏，加大結構調整力度，嚴格控制貸款投向，信貸結構進一步優化。2010年上半年，人民幣公司貸款增加2,363.01億元，外幣公司貸款增加8.74億美元，分別比上年末增長9.34%和0.91%。交通、水利及電力等重點行業貸款佔比較上年末上升近1個百分點，製造業行業貸款佔比下降1個百分點，產能過剩行業貸款佔比持續下降。

負債業務與中間業務協調發展。2010年上半年，本行加大公司存款拓展力度，人民幣公司存款增加2,043.19億元，外幣公司存款增加23.27億美元，分別比上年末增長8.00%和9.55%。人民幣金融機構存款增加2,914.36億元，比上年末增長53.42%；養老金新增賬戶管理和託管業務分別比上年同期增長50%和280%，賬戶管理數累計達116萬戶，託管金額近200億元。公司金融實現中間業務淨收入153.99億元，比上年同期增長20.78%。

貿易金融業務保持市場領先優勢。本行積極把握中國進出口回暖有利時機，大力發展貿易金融業務，進一步鞏固市場優勢。完成國際貿易結算量3,981.15億美元，同比增長38.58%，市場份額較年初上升。人民幣貿易融資餘額增加359.43億元，比上年末增長45.82%。外幣貿易融資平穩發展，出口雙保理業務繼續保持全球第一。2010年上半年，辦理跨境貿易人民幣結算1,324筆，金額232.68億元，繼續領跑市場。加快國內結算產品研發，產品達到8類65款，產品體系進一步完善。

大公司業務與中小企業業務平穩增長。本行持續推進重點客戶服務體系建設，啟動大客戶營銷服務試點工作，建立分行級重點客戶管理體系。重大項目營銷取得突出進展，成為油氣資源收購、核電項目融資及海外礦產資源併購等一系列大型項目中的牽頭行及代理行。獲得《證券時報》「最佳併購服務銀行」及「最佳併購項目」獎項。小企業業務平穩發展。截至2010年6月末，小企業授信客戶數為1.82萬戶，比上年末增長8.85%；小企業貸款餘額為2,145.56億元人民幣，增長21.11%；不良貸款餘額為83.11億元，減少15.02億元人民幣，不良率下降1.67個百分點。

金融機構業務全面發展。積極擴大與金融機構客戶的全面合作，拓展存放同業、信貸資產轉讓等業務。大力推廣海外人民幣業務，本行為境外代理行開立的人民幣賬戶總量居市場首位。創新「中國業務櫃台」海外經營模式，在沒有分支機構的海外地區為當地「走出去」中資企業提供貼身服務。

個人金融業務

2010年上半年，中國內地個人金融業務實現稅前利潤165.36億元，同比增加61.39億元，增幅59.05%。

儲蓄存款業務穩步發展。大力加強個人基本戶建設，開展代發工資產品組合營銷，推出小額外幣優惠利率存款產品，提高傳統業務競爭力，推進儲蓄快速增長。6月末，人民幣儲蓄存款比上年末增加2,515.74億元，增幅10.45%；外幣儲蓄存款餘額市場份額比上年末上升0.60個百分點，繼續保持市場首位。

個人貸款結構不斷優化。積極貫徹國家房地產調控政策，優化個人貸款結構，實施差異化利率定價，再次成為中央部屬高校國家助學貸款獨家承辦銀行。6月末，人民幣個人貸款比上年末增加1,430.90億元，增幅14.61%，人民幣個人貸款利息收入同比增長28.59%。

財富管理體系加快建設。6月末，共建成理財中心1,275家，財富管理中心85家，在15個城市設立了私人銀行分部。建立全行投資顧問信息平台，率先推出私募基金精英匯(TOT)產品。中高端客戶數比上年末增長22.74%，管理中高端客戶金融資產規模比上年末增長16.79%。

銀行卡業務持續發展。6月末，本行在中國內地累計發行銀行卡1.76億張，比上年末增加1,892.61萬張。銀行卡消費額3,724.51億元，同比增長58.55%。人民幣卡商戶收單增幅居同業第一，外卡商戶收單量保持市場份額第一。分期付款發展迅速，成為新的業務增長點。

中間業務快速增長。推進出國金融服務，與教育部留學服務中心簽訂全面戰略合作協議。與速匯金公司合作開展個人國際匯款業務。率先開辦網上銀行和自助終端結售匯業務。正式開辦新台幣雙向兌換業務。對私結售匯收入保持市場領先地位。個人金融業務實現中間業務淨收入66.60億元，比上年同期增長41.25%。

金融市場業務

本行繼續深化金融市場業務戰略轉型，強化以客戶為中心的創新理念，着力將外幣及自營業務優勢向人民幣及代客業務轉化，推動金融市場業務持續健康發展。

投資業務。本行適時把握人民幣證券投資的力度和進度，改進投資管理模式，優化決策流程，加強信用風險分析能力，持續提升專業化管理水平。動態調整外幣證券投資，擇機減持風險較高的結構類債券，在歐洲主權債務危機惡化之前，減持風險較高的南歐國家債券及其他風險較高的歐洲金融機構債券。

交易業務。本行進一步鞏固在結售匯、貴金屬、人民幣債券等領域的市場領先地位。持續提升報價能力。成立貴金屬交易中心，實施專業化管理。開展盧布現匯結售匯報價業務。繼續拓展雙向外匯寶／黃金寶業務，增加人民幣金交易品種開辦自有品牌實體金交易業務。積極為「走出去」企業提供避險方案及交易服務。

代客業務。本行繼續保持外幣理財業務優勢，努力提高人民幣理財業務競爭力。繼續優化「周末理財」、「七日有約」、「日積月累」等重點產品，推出中銀債市通理財計劃。加大定制類產品發行力度。承接鐵道部、中石油股份、中糧集團、五礦集團、神華集團、華能集團等客戶的短期融資券和中期票據發行業務。在銀行間債券市場成功發行首支外資法人銀行人民幣金融債券。為公司客戶提供創新的長期債務的匯率、利率風險管理方案和產品。2010年上半年，主承銷及聯合主承銷短期融資券及中期票據31支，承銷量485.00億元，市場份額為7.50%。

託管業務。本行積極拓展重點客戶的跨境託管業務，全力推進全球託管網絡建設和系統建設。加強託管增值服務研發工作，開發並完成具有業內領先水平的投資組合VAR周預測產品（託管績效評估服務），一對多專戶理財業務繼續保持業內領先。6月末，託管基金、證券、保險、社保、年金等客戶合計267家，比上年末增長18.76%。託管各類產品917個，增長20.03%，託管總資產淨值約8,899億元。

海外商業銀行業務

中銀香港

2010年上半年，中銀香港實現稅後利潤64.61億元人民幣，比上年同期增長6.35%。

中銀香港積極把握市場信貸需求，客戶貸款增勢良好，港澳銀團貸款及香港新造按揭筆數保持市場首位。抓住香港人民幣業務擴大的機遇，率先在擴大試點地區辦理了多筆跨境貿易人民幣結算業務；於2010年7月13日獲得中國人民銀行授權，成為台灣人民幣現鈔業務清算行。創新推出以港幣結算的人民幣保險產品，人民幣－港幣雙幣信用卡發卡量持續上升，在港人民幣存款增長強勁。面對激烈的市場競爭，採取多項措施促進客戶存款持續增長。繼續加強渠道建設，為客戶提供差異化、量身打造的服務，信用卡消費及商戶收單量持續增長。加強主動風險管理，積極採取管控措施，保證資產質量。（中銀香港經營業績及相關情況詳見同期中銀香港業績報告。）

其他地區商業銀行業務

2010年上半年，本行發揮集團整體優勢，海內外一體化發展取得新進展。

加快構建全球金融服務體系，建立對海外大型客戶和重點項目的管理機制，拓寬海外公司金融目標客戶。繼續完善「全球客戶經理制」，積極營銷中資企業海外業務及其關聯客戶，為「走出去」企業提供全方位金融服務。

加快海外個人金融產品中心建設，服務區域已從亞太地區逐步擴展至歐洲和美洲地區。加快海外銀行卡業務發展，在菲律賓推出首張銀聯品牌人民幣比索雙幣種借記卡，在馬來西亞推出國內首家於境外發行的人民幣、馬幣預付卡。

大力拓展海外人民幣業務。進一步豐富業務品種，擴大區域範圍，綜合效益逐步顯現。

繼續加快海外機構網絡布局，2010年上半年，澳大利亞布里斯班分行、印尼椰風新村支行、珊瑚新村支行、東方大廈支行相繼試營業。

多元化業務平台

本行各附屬機構堅持集團利益最大化原則，充分發揮專業優勢，服務集團發展戰略，非商業銀行業務營業收入對集團營業收入的貢獻進一步提高。

中銀國際控股全力推進市場營銷和項目執行工作，股票和債券融資業務持續增長，資產管理業務保持領先，證券銷售業務平穩發展。2010年上半年，中銀國際控股實現稅後利潤7.54億元人民幣。

中銀集團投資繼續圍繞集團發展戰略，審慎把握市場走勢，加強與集團聯動合作，鞏固發展業務渠道，加大探索創新力度，提高經營效益。2010年上半年，中銀集團投資實現稅後利潤21.66億元人民幣，比上年同期大幅增長87.21%。

中銀集團保險繼續大力發展優質業務，充分利用集團銀行網絡和客戶資源推廣產品，毛保費收入持續增長。2010年上半年，中銀集團保險產險業務實現毛保費收入8.93億港幣，比上年同期增加0.66億港幣，增幅8.02%。

中銀航空租賃把握經濟形勢變化，機隊規模不斷擴大，投資收益持續增長。2010年上半年，中銀航空租賃實現稅後利潤7,687萬美元，比上年同期增加1,150萬美元，增幅17.59%。

中銀基金積極應對劇烈波動的市場環境，不斷豐富產品組合，繼續拓展「一對多」業務，資產管理規模持續增長。截至2010年6月末，公司資產管理規模達到311億元，比上年末增長3.67%。

風險管理

本行以提高風險管理「整體性、集約性、針對性、有效性」為目標，以加強信貸資產管控、提升市場風險統一管控能力和推進巴塞爾新資本協議實施為重點，主動防範化解風險，積極支持業務發展，促進結構優化調整。

信用風險

本行繼續堅持授信審批、信用評級和風險分類的集中化管理，密切跟進國際國內形勢變化，增強風險研判能力，適時調整授信政策，加強信貸管控，提升風險管理的主動性、前瞻性。

公司金融業務方面，結合國家宏觀調控措施，及時制定2010年行業授信指引，提升行業授信指引的覆蓋面和精細化水平，推進行業組合管理，落實有進有退、有保有壓的信貸方針。積極支持節能減排，明確重點支持的行業、客戶、項目、工藝和產品，引導信貸資源向節能減排效應顯著的地區和企業傾斜，加快退出落後產能項目。進一步加強地方政府融資平台貸款管理，組織全行對地方政府融資平台貸款進行重檢，對存在潛在風險的貸款採取增加償債主體、增加擔保主體、增加抵押品、主動壓縮退出等措施緩釋和化解風險。認真落實國務院房地產調控政策及銀監會要求，強化房地產開發貸款管理，嚴格執行房地產項目資本金要求，動態調整房地產客戶准入標準及信貸條件，提高貸款抵押品標準。嚴格執行開發貸款封閉管理，加強銷售資金回籠的監控，嚴格按項目銷售和時間進度還款。加強產能過剩行業貸款風險管理，繼續堅持較高的准入標準，對新增貸款嚴格掌握貸款條件，同時加大存量貸款結構優化調整力度，對於不符合國家產業政策的企業實施主動退出。加強實貸實付管理，強化貸款全流程控制。加強貸後管控措施，明確貸後管控方案和管控機制。加強客戶風險預警管理，實時跟踪政策、行業、企業、環保等方面的風險信息，及時發佈預警。強化集團客戶授信組合監控及重點監控。

個人金融業務方面，嚴格執行銀監會個人貸款管理暫行辦法要求，防範個人貸款業務風險。堅決貫徹落實國務院政策和金融監管部門要求，嚴格執行動態、差別化的個人住房貸款政策，促進房地產按揭業務健康發展。加強對個人貸款和銀行卡授信風險分析監控，制定個人貸款監控工具模板和操作手冊。

加強集團併表管理，完善跨境跨業機構併表管理方式。穩步推進國別風險管理，試行國別風險限額管理，積極引導地區投向。

本行按照中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量與管理授信資產質量。截至2010年6月末，集團不良貸款總額645.91億元，比上年末減少101.27億元，不良貸款率1.20%，比上年末下降0.32個百分點。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
集團				
正常	5,181,057	96.09	4,696,573	95.65
關注	146,231	2.71	139,067	2.83
次級	27,930	0.52	35,858	0.73
可疑	23,957	0.44	26,148	0.53
損失	12,704	0.24	12,712	0.26
合計	5,391,879	100.00	4,910,358	100.00
不良貸款總額	64,591	1.20	74,718	1.52
中國內地				
正常	4,349,461	95.64	3,965,698	95.20
關注	135,901	2.99	128,222	3.07
次級	26,484	0.58	33,752	0.81
可疑	23,532	0.52	25,655	0.62
損失	12,386	0.27	12,386	0.30
合計	4,547,764	100.00	4,165,713	100.00
不良貸款總額	62,402	1.37	71,793	1.72

貸款遷徙率

單位：%

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

注：2010年1-6月份數據為非年化數據。

根據國際會計準則第39號的規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠計量，本行確認該客戶貸款已減值，並計提減值準備。截至2010年6月30日，集團已識別減值貸款總額661.92億元，比上年末減少98.14億元，減值貸款率1.23%，比上年末下降0.32個百分點。

本行注意對貸款客戶的集中風險控制。目前，本行符合有關借款人集中度的監管要求。

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

主要監管指標	監管標準	2010年 6月30日	2009年 12月31日	2008年 12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.3	3.8	3.4
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	23.4	28.0	17.6

注：

- 1 單一最大客戶貸款比例=單一最大客戶貸款餘額÷資本淨額；
- 2 最大十家客戶貸款比例=最大十家客戶貸款餘額÷資本淨額。

有關貸款地區分佈、已識別減值貸款分類等其他信息，詳見中期財務資料注釋三、15，注釋四、1。

市場風險

本行繼續加強集團層面市場風險監控預警，調整投資組合結構，完善銀行賬戶利率和匯率風險管理，通過巴塞爾新資本協議實施不斷優化限額結構及風險監控流程，進一步提高集團的市場風險管理水平。交易賬戶市場風險管理方面，按照統一管理的原則，加強對集團總體交易業務的風險監控和分析。銀行賬戶利率風險管理方面，主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險。進一步加強集團債券統一管理，定期召開證券投資委員會，審議和調整債券投資策略。匯率風險管理方面，力求資金來源與運用實現貨幣匹配，同時通過對沖交易等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。有關市場風險的情況，詳見中期財務資料注釋四、2。

流動性風險

2010年上半年，中國人民銀行三次提高法定準備金率，並通過公開市場操作等貨幣政策工具調節流動性。本行努力擴大核心存款，提高負債穩定性，同時保持適量流動性資產，保障貸款投放、債券投資等業務的均衡發展。

2010年上半年，受人民幣升值預期影響，境內市場外幣流動性緊張。本行繼續推進海外集中資金池建設，提高集團外幣資金使用效率，並多渠道籌措外幣資金，拓寬資金來源，促進本外幣、境內外業務的協調發展。

截至2010年6月30日，本行各項流動性指標達到監管要求，具體如下表（流動性比率為集團口徑指標；貸存比、超額備付率及拆借資金比例為中國內地機構口徑指標）：

單位：%

			2010年	2009年	2008年
			6月30日	12月31日	12月31日
		監管標準			
流動性比率	人民幣	≥25	42.7	45.3	48.8
	外幣	≥25	56.5	55.6	76.6
貸存比	本外幣合計	≤75	70.6	70.3	61.3
超額備付率	人民幣	—	2.4	2.7	3.5
	外幣	—	5.7	10.3	20.5
拆借資金比例	拆入資金比例	≤4	0.13	1.04	1.91
	拆出資金比例	≤8	1.95	2.82	1.67

注：

- 1 流動性比率 = 流動資產 ÷ 流動負債；流動性比率按照中國人民銀行及銀監會的相關規定計算；
- 2 貸存比 = 貸款餘額 ÷ 存款餘額；
- 3 人民幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金) ÷ (存款餘額 + 應解匯款)；
- 4 外幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金 + 存放同業與海外聯行) ÷ 存款餘額；
- 5 拆入資金比例 = 在短期融資市場上拆入的人民幣資金餘額 ÷ 各項人民幣存款；
- 6 拆出資金比例 = 在短期融資市場上拆出的人民幣資金餘額 ÷ 各項人民幣存款。

內部控制與操作風險

2010年上半年，本行充分發揮內部控制三道防線的作用，提高內控效率。在全行統一組織開展了對重點業務條線的稽核檢查，檢查評價內部控制的適當性和有效性。開展系統性和重大風險稽核檢查，促進集團管控和落實監管要求。實現稽核工作與IT藍圖投產同步對接。

繼續完善操作風險管理框架，着力提升操作風險管理能力。認真落實銀監會要求，推進巴塞爾新資本協議操作風險標準法達標的各項工作。進一步完善集團操作風險治理架構、規範報告機制。運用多種管理工具，主動識別、動態監控操作風險。通過現場和非現場檢查，密切監控業務活動中的操作風險控制狀況。通過多層次培訓，提升全員風險意識和專業技能，建立操作風險管理文化。

不斷提升反洗錢系統支持能力、可疑交易識別能力和恐怖及制裁名單監控能力。穩步推廣反洗錢應急系統，優化系統程序和功能，提升系統效能。啟動可疑交易篩選模型新建和優化工作，將電子銀行業務作為重點關注領域，積極配合國家打擊網絡賭博活動。

巴塞爾新資本協議實施情況

本行全力推進巴塞爾新資本協議實施工作，按照「適應適用」原則，採取分階段實施策略，穩步實施、紮實推進。目前第一階段監管達標各項工作進展順利，多個項目成果開始應用。

信用風險領域，建立了統一的內部評級體系框架，信用風險政策制度體系進一步健全，獨立驗證體系初步建立。對公客戶信用評級完成模型優化，債項評級系統成功投產上線，兩維內部評級體系初步建立。內部評級結果在審批決策、風險監控、限額設定、信貸政策及風險報告等領域落地實施並運用推廣，在組合管理、貸款定價、減值準備等領域也成為相關管理的重要基礎。市場風險管理和操作風險管理體系建設按既定規劃順利推進。市場風險內部模型法不斷優化，持續進行模型驗證。巴塞爾新資本協議市場風險內部模型法（IMA）項下的IT實施系統正式投產上線，並建立了市場風險數據集市。操作風險領域完成8大業務條線劃分和資本計量，三大管理工具按巴塞爾新資本協議要求在分行試點推廣。風險加權資產（RWA）系統正式投產上線，實現對公司、個人住房抵押貸款資產RWA計算的覆蓋，以及相應監管報表的自動生成。巴塞爾新資本協議第二、三支柱工作全面推進，資本規劃不斷改進。

渠道建設

深入推進網點公司金融業務轉型，提升基層網點公司客戶營銷服務功能，強化專業銷售服務隊伍建設，逐步完善公司金融客戶經理、產品經理與網點負責人、櫃員、大堂經理密切配合的營銷服務體系，實現網點外營銷與網點內營銷的有機結合，初步形成公司金融和個人金融等業務相互促進、協調發展的良好局面。

健全網點統籌管理機制，推進標準化改造。截至2010年6月末，本行完成標準化改造網點9,439家。根據網點價值貢獻進行動態等級管理，提高全功能型網點佔比。中國內地ATM設備和多功能自助終端設備總量分別達到20,189台和12,454台，分別比上年末增長11.78%和5.39%，ATM存取款業務交易筆數和交易金額同比分別增長33.39%和42.82%。

積極擴展和完善電子銀行渠道，豐富產品功能，加強市場推廣。截至2010年6月末，電子銀行客戶數6,668.95萬，比上年末增長23.86%，電子銀行渠道業務筆數佔全行業務筆數的51.59%，同比提高10.45個百分點。網上銀行功能持續改進，個人轉賬匯劃、投資理財、企業集團服務、現金管理等網上銀行重點產品功能競爭力明顯提升，海外網銀服務範圍持續擴展，跨境服務優勢進一步鞏固。截至2010年6月末，海內外個人網上銀行客戶數達1,842.56萬戶，比上年末增長46.78%，企業網銀交易額達17.80萬億元。推出手機銀行，提供賬戶管理、轉賬匯款、信用卡、代繳費、投資理財（外匯、第三方存管）和手機支付等多種金融服務。電話銀行系統建設取得階段性成果，截至2010年6月末，電話銀行累計簽約客戶數達4,779萬戶。

本行資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計 (百萬元人民幣)	佔比(%)	機構總數 (家)	佔比(%)	員工總數 (人)	佔比(%)
華北地區	3,959,331	33.85	1,454	13.22	42,383	16.17
東北地區	517,908	4.43	894	8.13	23,237	8.86
華東地區	2,589,300	22.13	3,399	30.91	77,369	29.52
中南地區	1,873,782	16.02	2,696	24.52	61,760	23.56
西部地區	827,007	7.07	1,581	14.38	30,739	11.73
港澳地區	1,425,229	12.18	855	7.78	24,367	9.30
其他海外地區	505,850	4.32	117	1.06	2,259	0.86
抵銷	(2,012,595)					
合計	9,685,812	100.00	10,996	100.00	262,114	100.00

注：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

IT藍圖建設

2010年上半年，本行IT藍圖建設取得突破性進展。2月初，IT藍圖2.0版本在河北省分行成功投產。隨後，以IT藍圖2.0版本作為基準版，分三批次在西北五行（陝西省分行、甘肅省分行、寧夏區分行、新疆區分行、青海省分行）、西南五行（雲南省分行、貴州省分行、四川省分行、重慶市分行、西藏區分行）、黑吉蒙晉贛皖六行（黑龍江省分行、吉林省分行、內蒙古區分行、山西省分行、江西省分行、安徽省分行）共計16家分行成功上線投產。已投產的17家分行系統運行平穩，業務開展順利。目前，本行正按計劃逐步推進IT藍圖推廣工作。

社會責任

2010年春，我國西南地區發生旱災。本行各級機構及全轄員工累計捐款990餘萬元，支持雲南、廣西、貴州等重災省區人民抗旱救災，恢復生產。

2010年4月14日，青海玉樹藏族自治州玉樹縣發生7.1級強烈地震。本行迅速啟動應急預案，組織員工開展抗震救災工作，全力保障災區網點正常運營。在海內外營業網點開通捐款「綠色通道」，優先並免費受理地震災區捐款匯款業務。本行海內外各級機構及全體員工向災區捐款3,700餘萬元人民幣。

2010年，本行繼續大力支持文化事業。成為首家加入美國林肯藝術中心董事會的中國企業，促進中美文化交流與合作。繼續全程支持聯合國開發計劃署和朱哲琴女士共同發起的「世界看見——中國少數民族文化保護與發展親善行動」。向中國國際問題研究基金會、南京大學、浙江大學等公益組織和高校實施捐贈。成功中標2010至2014年中央部屬院校國家助學貸款獨家承辦銀行，幫助經濟困難的學子完成學業。

展望

下半年，全球經濟復蘇仍將面臨諸多不確定因素。我國經濟正朝着宏觀調控的預期方向發展，國家將繼續堅持處理好保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和管理通脹預期的關係，保持宏觀經濟政策連續性和穩定性，增強宏觀調控的針對性、靈活性，進一步鞏固和發展好的經濟形勢。

本行將繼續深入貫徹科學發展觀，認真執行宏觀經濟政策，大力加強核心能力建設，進一步深化結構調整和業務轉型，加強資產負債管理，創新業務發展方式，提升風險管理能力，夯實發展基礎，加快人才開發，不斷提高競爭能力，實現又好又快持續發展。

股本變動和主要股東持股情況

按照A股監管規定披露的持股情況

報告期內股份變動情況表

單位：股

	2010年1月1日		報告期內增減					2010年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、國家持股									
2、國有法人持股									
3、其他內資持股									
其中：									
境內法人持股									
境內自然人持股									
4、外資持股									
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
二、無限售條件股份	253,839,162,009	100.00%	-	-	-	-	-	253,839,162,009	100.00%
1、人民幣普通股	177,818,910,740	70.05%						177,818,910,740	70.05%
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	76,020,251,269	29.95%						76,020,251,269	29.95%
4、其他									
三、股份總數	253,839,162,009	100.00%	-	-	-	-	-	253,839,162,009	100.00%

注：

- 1 截至2010年6月30日，本行股份總額為253,839,162,009股，其中包括177,818,910,740股A股和76,020,251,269股H股。
- 2 截至2010年6月30日，本行177,818,910,740股A股和76,020,251,269股H股全部為無限售條件股份。
- 3 有限售條件股份是指股份持有人按照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

股東數量和持股情況

股東總數：1,281,193名（其中包括1,033,353名A股股東及247,840名H股股東）							
截至2010年6月30日，前十名股東持股情況							單位：股
序號	股東名稱	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	171,412,138,186	67.53%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算（代理人）有限公司	70,905,387,987	27.93%	-	未知	境外法人	H股
3	Li Ka Shing	3,066,790,989	1.21%	-	未知	境外自然人	H股
4	亞洲開發銀行	506,679,102	0.20%	-	未知	境外法人	H股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	0.19%	-	未知	境外法人	H股
6	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	240,055,583	0.09%	-	無	國有法人	A股
7	中國南方電網有限責任公司	90,909,000	0.04%	-	無	國有法人	A股
7	中國鋁業公司	90,909,000	0.04%	-	無	國有法人	A股
7	神華集團有限責任公司	90,909,000	0.04%	-	無	國有法人	A股
10	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	78,999,871	0.03%	-	無	國有法人	A股

H股股東持有情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

報告期內，中央匯金投資有限責任公司在我行持有股份未發生變動。

「中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司名下產品。除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

香港中央結算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2010年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數。其中包括全國社會保障基金理事會及淡馬錫控股（私人）有限公司所持股份。

可轉換公司債券情況

發行情況

經中國銀監會銀監覆[2010]148號和中國證監會證監許可[2010]723號文核准，本行於2010年6月2日公開發行了400億元人民幣可轉換公司債券（「可轉換公司債券／可轉債」）。經上交所上證發字[2010]17號文同意，本行400億元可轉換公司債券已於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。

可轉債持有人及擔保人情況

報告期末可轉債持有人數		42,303名	
可轉債的擔保人		無	
截至2010年6月30日，前十名可轉債持有人情況			
序號	可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例
1	新華人壽保險股份有限公司－分紅 －團體分紅－018L－FH001滬	2,378,427,000	5.95%
2	中國人壽保險股份有限公司－分紅 －個人分紅－005L－FH002滬	1,278,506,000	3.20%
3	Morgan Stanley & Co. International PLC.	1,119,706,000	2.80%
4	中信證券股份有限公司	966,226,000	2.42%
5	中國人壽保險股份有限公司－傳統－ 普通保險產品－005L－CT001滬	674,548,000	1.69%
6	中信信託有限責任公司－雙盈10號	600,000,000	1.50%
7	興業可轉債混合型證券投資基金	395,623,000	0.99%
8	國信證券股份有限公司	393,298,000	0.98%
9	中國太平洋人壽保險股份有限公司－分紅 －個人分紅	378,298,000	0.95%
9	中油財務有限責任公司	378,298,000	0.95%
9	中國太平洋人壽保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品	378,298,000	0.95%
9	新華人壽保險股份有限公司－分紅 －個人分紅－018L－FH002滬	378,298,000	0.95%
9	中海石油財務有限責任公司	378,298,000	0.95%
9	安邦財產保險股份有限公司－傳統保險產品	378,298,000	0.95%
9	安邦財產保險股份有限公司－資本金賬戶	378,298,000	0.95%
9	廣發證券股份有限公司	378,298,000	0.95%
9	中船重工財務有限責任公司	378,298,000	0.95%
9	中國人壽保險股份有限公司－分紅 －團體分紅－005L－FH001滬	378,298,000	0.95%
9	中國太平洋財產保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品－013C－CT001滬	378,298,000	0.95%
9	國泰君安證券股份有限公司	378,298,000	0.95%

報告期內可轉債變動情況

單位：元

可轉換公司債券名稱	本次變動前	本次變動增減				本次變動後
		轉股	贖回	回售	其它	
中國銀行A股可轉換公司債券	40,000,000,000	-	-	-	-	40,000,000,000

報告期內可轉債累計轉股情況

本行可轉債的轉股期限自可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止（即2010年12月2日起至2016年6月2日止）。截至報告期末，本行可轉債尚未進入轉股期。

轉股價格歷次調整情況

2010年5月27日，本行2009年年度股東大會審議批准2009年度利潤分配方案，並於2010年5月31日在指定信息披露報刊《中國證券報》、《上海證券報》、《證券時報》及上交所網站刊登了2009年度A股派息實施公告。根據本行可轉債「轉股價格的確定及其調整」條款，2010年6月3日（分紅派息股權登記日）後，本行可轉債的轉股價格相應由人民幣4.02元/股調整為人民幣3.88元/股。可轉債上市首日的轉股價格為人民幣3.88元/股。詳見刊登於上交所網站的《中國銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》。

本行的負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

大公國際資信評估有限公司（「大公國際」）對本行發行的可轉債進行了信用評級，出具了信用評級報告，確定本行的主體信用等級為AAA級，可轉債的信用等級為AAA級。大公國際的評級觀點為：中國銀行能夠對本期債券的償還提供極強的保障。

本行是中國大型國有控股商業銀行之一。本行的業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行和保險等領域，在全球範圍內為個人和公司客戶提供全面和優質的金融服務。本行不斷強化的資本實力和整體營運能力，使本行抵抗風險的能力進一步提高；本行充裕的資金實力、穩定的資產負債結構和良好的盈利能力將為本行各項債務的償付提供有力保障。

本行法人治理結構完善，財務透明，管理狀況良好，經營穩健，有較好的流動性，經營歷史上未發生過債務違約紀錄。本行未來將進一步加強管理，發展業務，不斷提升經營效益，有能力確保按期兌付。

按照H股監管規定披露的持股情況

主要股東權益

於2010年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列公司作為主要股東擁有本行的權益（按照該條例所定義者）如下：

單位：股

股東名稱	身份	持股數量／ 相關股份數目	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 股本總額的 百分比
中央匯金投資 有限責任公司	實益持有人	171,325,404,740	A股	96.35%	–	67.49%
全國社會保障 基金理事會	實益持有人	10,641,776,129	H股	–	13.99%	4.19%
淡馬錫控股（私 人）有限公司	受控制法團權益	10,481,591,118	H股	–	13.79%	4.13%

注：淡馬錫控股（私人）有限公司（「淡馬錫」）持有Fullerton Management Pte. Ltd.（「Fullerton Management」）全部已發行股本，而Fullerton Management持有富登金融控股私人有限公司（「富登金融」）全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，淡馬錫及Fullerton Management均被視為擁有與富登金融相同的本行權益。富登金融持有本行10,471,575,118股H股。另外，淡馬錫亦透過其他其所控制的法團持有本行共10,016,000股H股的權益。

上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2010年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而設之登記冊並無載錄其他權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事和高級管理人員情況

名譽董事¹

姓名	職務
陳慕華	名譽董事長

董事會

姓名	職務	姓名	職務
肖鋼	董事長	王剛	非執行董事
李禮輝	副董事長、行長	林永澤	非執行董事
李早航	執行董事、副行長	佘林發	非執行董事
周載群	執行董事、副行長	梁定邦	獨立非執行董事
張景華	非執行董事	Alberto TOGNI	獨立非執行董事
洪志華	非執行董事	黃世忠	獨立非執行董事
黃海波	非執行董事	黃丹涵	獨立非執行董事
蔡浩儀	非執行董事		

注：

- 1 根據中國法律，名譽董事不屬於董事會成員。名譽董事對於本行董事會考慮的任何事宜均無權投票。
- 2 本行於2010年8月20日召開的2010年第二次臨時股東大會審議通過重新選舉洪志華女士、黃海波女士、蔡浩儀先生為本行非執行董事，選舉孫志筠女士、劉麗娜女士、姜岩松女士為本行非執行董事，選舉周文耀先生為本行獨立非執行董事。孫志筠女士、劉麗娜女士、姜岩松女士及周文耀先生的任職資格須待中國銀監會核准。
- 3 報告期內，上述董事均不持有本行股份。

監事會

姓名	職務	姓名	職務
李軍	監事長	蔣魁偉	職工監事
王學強	監事	秦榮生	外部監事
劉萬明	監事	白景明	外部監事
李春雨	職工監事		

注：

- 1 2010年3月19日，經本行2010年第一次臨時股東大會審議通過，選舉李軍先生為本行監事，任期至2013年本行年度股東大會之日止。2010年3月19日，經本行第二屆監事會2010年第一次會議審議通過，選舉李軍先生為本行監事長。
- 2 基於有關規定和年齡原因，劉自強先生辭去本行監事及監事會主席職務，該辭任自2010年3月19日起生效。
- 3 報告期內，本行監事會新增監事2名。2010年5月27日，經本行2009年年度股東大會審議通過，選舉秦榮生先生、白景明先生為本行外部監事，任期為三年，自2010年5月27日至2013年本行召開年度股東大會之日止。
- 4 報告期內，上述監事均不持有本行股份。

高級管理層

姓名	職務	姓名	職務
李禮輝	行長	祝樹民	副行長
李早航	副行長	岳毅	副行長
周載群	副行長	詹偉堅	信貸風險總監
張林	紀委書記	黃定堅	總稽核
王永利	副行長	張秉訓	董事會秘書
陳四清	副行長		

注：

- 1 2010年7月23日董事會聘任祝樹民先生為副行長，其任職資格已獲中國銀監會核准。
- 2 2010年7月23日董事會聘任岳毅先生為副行長，其任職資格已獲中國銀監會核准。
- 3 張燕玲女士於2010年7月23日辭任本行副行長。
- 4 報告期內，上述高級管理人員均不持有本行股份。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

截至2010年6月30日，本行境內外機構共有10,996家，比年初增加35家。其中，中國內地機構10,024家，港澳及境外機構972家。內地商業銀行部份，一級分行、直屬分行37家，二級分行285家，基層分支機構9,699家；港澳及境外部份，營業性機構691家（含設在境內的營業性分支機構166家），非營業性機構281家。

2010年上半年，本行繼續推進業務架構整合，組建風險管理總部，提升風險管理與內部控制的整體性、集約性、針對性和有效性；進一步優化總行個人金融、金融市場總部內部業務架構，提升對客戶的服務能力；繼續加大對重點地區、重點業務的機構資源投入，促進業務發展。

人力資源開發與管理

截至2010年6月30日，本行共有各類員工262,114人（含中國內地商業銀行部份中的勞務派遣用工57,832人），其中港澳、海外及附屬機構員工26,756人（含設在境內的營業性分支機構的員工8,962人）。截至2010年上半年，本行需承擔費用的離退休人員數為6,859人。

2010年上半年，本行圍繞集團發展戰略，推進面向未來的人才培養開發戰略，以加大人才培養開發力度、優化戰略導向的資源配置機制和加快推進人力資源服務轉型為重點，進一步完善市場化、戰略型、服務型的人力資源管理體系。在人才培養開發方面，重點加強經營管理人才、專業技術人才、國際化人才、後備人才的培訓工作。在資源配置機制建設方面，完善工效掛鉤機制，實行內地分行人員配置專項傾斜政策，保障重點地區、重點業務發展對機構、人員、人事費用等資源的需要。在人力資源服務轉型方面，推進人事服務共享中心建設。在人力資源管理體系建設方面，優化績效管理體系，加強戰略傳導，深入推進專業技術序列建設工作，以銀團貸款、國際結算等序列為重點，制定相關管理辦法，優化薪酬、福利制度，探索差異化的激勵約束機制，持續優化海外及附屬機構人力資源管理體系，促進海外、附屬機構業務發展。

2010年上半年，本行繼續落實《2009-2012年培訓與開發規劃》，圍繞集團戰略要求與人才成長需要，針對IT藍圖上線等重點工作，加強各級各類員工培訓。截至2010年6月30日，全轄共舉辦各類培訓班29,905期，培訓員工997,536人次。

公司治理

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，修訂了《公司章程》，調整了股東大會對董事會若干事項的授權，制定實施了《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法（試行）》。組織董事換屆工作，重新選舉了執行董事及部份非執行董事，新選聘了一名獨立董事，進一步提高了獨立董事在董事會中的佔比。新選聘了兩名外部監事，完善了監事會成員的構成，監事會監督工作的獨立性不斷加強。監事會設立了履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會，以便監事會更好地履行職責。進一步調整利潤分配實施方案，盡早向股東派發股息，切實保障了股東利益的實現。

為全面落實發展戰略，推動業務發展，本行董事會及時組織召開臨時董事會議及臨時股東大會，審議批准本行在資本市場融資的相關方案。本行400億元人民幣可轉債已於2010年6月18日起在上交所掛牌交易，A股和H股供股方案已於2010年8月20日獲本行2010年第二次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東會議和2010年第一次H股類別股東會議審議批准。

股東大會召開情況

本行於2010年3月19日在北京召開2010年第一次臨時股東大會，會議審議批准了選舉李軍先生為本行監事、本行資本管理規劃（2010-2012年）、發行新股一般性授權以及公開發行可轉債的相關議案。本行於2010年5月27日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2009年年度股東大會，審議批准了2009年度董事會工作報告、2009年度監事會工作報告、2009年度利潤分配方案、選舉董事、調整股東大會對董事會若干事項的授權、選舉外部監事、《公司章程》修訂及發行新股一般性授權等議案。本行於2010年8月20日在北京召開2010年第二次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議。2010年第二次臨時股東大會審議批准了本行A股和H股配股方案、選舉非執行董事、董事監事薪酬分配方案等議案，其中本行A股和H股配股方案也分別由本行2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議審議批准。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開，本行董事、監事及高級管理層成員出席並就股東關心的問題進行了交流。

董事和董事會

經2009年年度股東大會審議批准，本行重新選舉肖鋼先生、李禮輝先生、李早航先生和周載群先生為本行執行董事，重新選舉梁定邦先生、黃世忠先生和黃丹涵女士為本行獨立非執行董事。前述董事的任期均為三年，自2010年5月27日起至2013年本行召開的年度股東大會之日止。

經2010年第二次臨時股東大會審議批准，本行重新選舉洪志華女士、黃海波女士和蔡浩儀先生為本行非執行董事，選舉孫志筠女士、劉麗娜女士和姜岩松女士為本行非執行董事，選舉周文耀先生為本行獨立非執行董事。前述董事的任期均為三年，其中洪志華女士、黃海波女士和蔡浩儀先生的任期自2010年5月27日起至2013年召開的本行年度股東大會之日止，孫志筠女士、劉麗娜女士、姜岩松女士和周文耀先生的任期自中國銀監會核准之日起至2013年召開的本行年度股東大會之日止。非執行董事張景華先生、王剛先生、林永澤先生已任期屆滿，根據本行《公司章程》，董事任期屆滿未及時改選的，在改選出的董事就任前，原董事仍應當履行董事職務，行使董事權利。

報告期內，本行董事會共召開五次現場會議，對發行可轉債、2009年年度報告、2009年度利潤分配方案、2010年第一季度報告、市場風險限額、《公司章程》修訂、董事提名及聘任、A股和H股配股方案等議案進行了審議。此外，報告期內，本行董事會以通訊表決方式審議批准了《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法（試行）》、關於向青海地震災區捐款等十項議案。

本行董事會下設五個專業委員會：戰略發展委員會、稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會。五個委員會直接對董事會負責。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	召開兩次會議，主要審議了《2009年度利潤分配方案建議》，發行可轉債相關議案。
稽核委員會	召開兩次正式會議和三次溝通會議，主要審議了2009年度財務報告、2010年第一季度報告、2009年年度內部控制評價報告、內部稽核落實巴塞爾新資本協議工作匯報、2009年案件情況報告、落實「企業內控基本規範」進展情況的報告等；審議批准了內部稽核2009年工作總結、2010年工作計劃及預算、《中國銀行集團內部稽核中長期發展規劃》、總稽核2010年績效承諾及考核評價；與戰略發展委員會聯合審議批准了2009年度利潤分配方案及相關事項。

風險政策委員會	召開三次會議，定期審閱我行風險管理重點工作進展、核心風險管理指標、風險偏好指標及聽取集團外幣債券投資情況匯報；審批《2010年中國銀行市場風險限額》、《中國銀行流動性風險管理政策（2010年）》、《中國銀行集團聲譽風險管理政策（2010年版）》、超管理層審批權限大額授信以及巴塞爾新資本協議實施相關項目等議案。
人事和薪酬委員會	召開四次會議，主要審議了2009年度董事長、監事長、監事、執行董事及高級管理人員考核結果及薪酬分配方案；外部監事薪酬議案；2010年集團績效目標；董事長、行長和其他高級管理人員2010年度績效目標；非執行董事提名與聘任的議案。
關聯交易控制委員會	召開一次會議，主要審議了2009年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明、2009年度持續關連交易的聲明等議案。

監事和監事會

本行監事會現有監事7名，其中3名股東代表監事（包括監事長），2名職工代表監事 and 2名外部監事。

本行2009年年度股東大會批准通過了監事會對《公司章程》的修訂議案，監事會下設履職盡職監督委員會、財務與內部控制監督委員會。監事會可以根據需要另設其他專門委員會和調整現有委員會。履職盡職監督委員會負責監督本行董事會、高級管理層及其成員的履職盡職情況；財務與內部控制監督委員會由外部監事擔任主任委員，負責監督本行財務、內部控制、風險管理及合規管理等情況。本行監事會同時制定了《中國銀行股份有限公司監事會履職盡職監督委員會工作細則》、《中國銀行股份有限公司監事會財務與內部控制監督委員會工作細則》和《中國銀行股份有限公司監事會辦公室工作制度》等制度。通過以上舉措，進一步完善了本行監事會組織架構，強化了監督工作的專業化分工，規範了日常監督的工作程序。

監事會通過定期召開會議、審閱各類文件、聽取高級管理層工作報告和專題匯報等方式，對本行的經營狀況、財務活動進行檢查和監督。報告期內，股東大會審議和批准了監事會提交的2009年度監事會工作報告。

高級管理層

2010年上半年，本行高級管理層在《公司章程》及董事會授權範圍內實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，認真落實發展戰略規劃，堅決執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，取得了良好的經營業績。

報告期內，本行高級管理層共召開18次執行委員會會議，研究決定集團風險管理、IT藍圖和信息科技建設、產品創新等重大事項。召開46次專題會議，部署公司金融、個人金融、金融市場等業務發展具體工作。

本行高級管理層下設公司金融委員會、個人金融委員會、金融市場委員會、運營服務委員會、風險管理和內部控制委員會、證券投資管理委員會、採購評審委員會、資產處置委員會、反洗錢工作委員會。報告期內，各委員會在《委員會章程》規定的授權範圍及集團執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履責，努力推動本行各項工作健康發展。

投資者關係與信息披露

2010年上半年，本行本着及時、主動、公開、公平的原則，結合本行定期業績披露及其他重大事項，積極開展投資者關係工作。3月至4月期間，本行相繼公佈2009年年度業績及2010年第一季度業績，召開業績發佈會和分析員電話溝通會，積極向市場傳遞本行經營信息，認真聽取市場關注與反饋。按照慣例，本行組織了2009年年度業績全球路演，高級管理層先後走訪了香港、內地、歐洲、北美等國家和地區13個城市的約110家機構投資者，主動與海內外投資者進行溝通交流，受到投資者的普遍歡迎。

2010年上半年，圍繞集團資本管理規劃，本行積極開展再融資方案投資者溝通工作。1月22日，本行發佈建議取得新股發行一般性授權及建議發行可轉債的公告。隨後，本行在第一時間組織召開了分析員電話會，就本行再融資方案及相關問題進行了解釋和說明。5月底，本行啟動400億元人民幣可轉債發行工作，高級管理層參加了包括網下、網上路演在內的多種形式的投資者溝通活動。本行可轉債的發行獲得了投資者的廣泛支持和踴躍認購，發行工作獲得成功。7月2日，本行發佈建議以供股方式發行A股和H股的公告，並隨後組織了電話溝通會，及時解答了A股及H股分析員提出的相關問題。

本行十分注重與投資界保持良好的日常溝通，積極開展各種形式的投資者關係活動，進行及時的信息披露和有效的市場溝通。報告期內，本行高級管理層及主要業務部門代表與來自國內外的機構投資者及分析師召開各種形式的會見、會談累計超過130場，

有效增進了投資界對本行投資價值的了解。同時，本行致力於不斷完善投資者關係網站內容，提高投資者關係熱線及信箱的溝通效率，探索多種交流形式，方便廣大機構及個人投資者及時了解本行情況。

本行根據上市地頒佈的證券監管規定履行持續信息披露義務，按照及時、公平、真實、準確、完整的原則對外發佈定期報告及臨時公告，以增進投資者對本行財務狀況、經營管理、公司治理等的了解。2010年上半年，本行嚴格執行信息披露有關規章制度，確保本行包括可轉債發行上市等在內的信息披露的及時性和完整性。同時，本行不斷加強信息披露內部控制和考核工作，促進集團信息披露合規文化建設。2010年上半年，本行2009年年度報告在設計方面取得創新和突破，通過縮減版面及壓縮印刷量，節約了紙張，有效履行了本行社會責任。報告期內，本行2009年年度報告獲得了美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)的年報評比白金獎和最佳財務報告金獎。

今後本行將繼續完善信息披露管理，加強投資者關係工作，提升公司透明度，進一步豐富投資者關係活動的形式，為廣大投資者和分析師提供更好的服務。

重要事項

報告期內本行股息分配政策及利潤分配情況

經2009年年度股東大會審議批准，本行實施了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金70.19億元人民幣；境外機構根據當地監管要求提取或回撥公積金及法定儲備金，以及部份對未分配利潤產生影響的事項，2009年共回撥1.73億元人民幣；提取一般準備195.66億元人民幣；不提取任意公積金；按照每股0.14元人民幣（稅前）向本行股東分配股息，股息總額約為355.37億元人民幣。該分配方案於2010年6月22日實施完畢。本行不派發截至2010年6月30日止期間的中期股息，報告期內本行不實施資本公積金轉增股本方案。

公司治理狀況

本行公司治理狀況請詳見本報告公司治理一節。

收購及出售資產、企業合併事項的簡要情況

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及企業合併事項。

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項，經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

重大關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易可參見中期財務資料注釋三、30。

重大合同及其履行情况

重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大交易、託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

重大委託他人進行現金資產管理事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的委託他人進行重大現金資產管理事項。

承諾事項

報告期內，據本行所知，本行或持有本行股份5%以上（含5%）的股東不存在違反承諾事項的行為。

截至中期報告披露日，是否存在尚未完全履行的業績承諾或注入資產、資產整合承諾

不適用。

本行持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

本行及本行董事、監事及高級管理人員受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事及高級管理人員無受中國證監會稽查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

經營計劃的修改情況

報告期內，本行未修改經營計劃。

預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性佔用資金的情況。

募集資金的使用情況

本行於2006年首次公開發行募集的資金全部用於補充本行資本金。2004、2005年本行共計發行人民幣次級債券600億元。本行發行次級債券的目的在於有效規避流動性風險，優化資產負債期限結構，提升資本充足程度。

在獲得中國銀監會以及中國人民銀行的批准後，本行已分別於2009年7月6日和2010年3月9日在全國銀行間債券市場公開發行人民幣400億元和人民幣249.3億元次級債券。其中，2010年3月9日發行的人民幣249.3億元次級債券是在中國銀監會已批准額度內循環發行，用於替換2005年發行的次級債券已贖回部份。有關詳情請見本行2009年第一次臨時股東大會決議公告、本行於2009年6月29日、2009年7月7日、2010年3月12日發佈的公告及中期財務資料注釋三、22。

經中國銀監會和中國證監會批准，本行於2010年6月2日公開發行人民幣400億元可轉債，扣除發行費用後募集資金淨額為人民幣39,776,221,747元，已全部用於補充本行附屬資本，並在可轉債持有人轉股後用於補充本行核心資本。有關詳情請見本行股東大會通函、《中國銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》及中期財務資料注釋三、22。

本行可轉債擔保人盈利能力、資產狀況和信用狀況發生重大變化的情況

本行發行的可轉債未提供擔保。

購回、出售或贖回本行股份

截至2010年6月30日，本行庫藏股總數約為1,731萬股。

股權激勵計劃在本報告期內的具體實施情況

本行於2005年11月的董事會及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

持有其他上市公司股權、參股金融企業股權情況

證券投資情況

本行及本行子公司在其正常業務經營中持有證券投資情況如下：

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	持有數量	期末 賬面價值 (單位：元)	佔期末證券 總投資比例	報告期 收益/ (損失) (單位：元)
1	基金	-	Fortis-Flex III China Fund I	1,160,916,631	133,176	1,169,298,254	17%	8,459,767
2	基金	-	富通宏策基金 (盈峰2035) 基金(美元)	552,105,323	1,620,690	575,067,227	8%	(11,336,338)
3	股票	823 HK	領匯房地產	348,098,678	22,812,914	385,700,500	6%	(2,160,059)
4	股票	1398 HK	工商銀行	300,321,774	59,855,106	299,114,351	4%	(8,475,760)
5	基金	2823 HK	iShare安碩新 華富時A50 中國指數	236,000,402	20,212,145	202,427,704	3%	(45,392,370)
6	股票	939 HK	建設銀行	142,296,958	25,159,936	139,160,009	2%	(16,784,749)
7	基金	2800 HK	盈富基金	141,338,750	7,521,340	134,527,710	2%	(6,322,186)
8	股票	5 HK	滙豐控股	142,927,201	2,055,128	130,253,725	2%	(8,633,021)
9	基金	2828 HK	恒生H股指數 上市基金	130,472,351	1,149,666	115,842,846	2%	(12,304,528)
10	股票	552 HK	中國通信服務 股份	129,502,479	34,002,783	112,723,306	2%	(302,495)
期末持有的其他證券投資				3,824,783,557	-	3,691,094,479	52%	105,765,793
報告期已售證券投資損益				-	-	-	-	(345,427,327)
合計				7,108,764,104	-	6,955,210,111	100%	(342,913,273)

注：

- 1 本表按期末賬面價值大小排序，列示本集團期末所持前十支證券的情況。
- 2 本表所述證券投資是指在以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券以及開放式基金或封閉式基金等證券投資。
- 3 「期末持有的其他證券投資」指除本集團期末所持前十支證券之外的其他證券投資。
- 4 持有數量單位分別為股（股票）、份（基金）。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	佔該公司 股權比例	期末 賬面價值 (單位：元)	報告期收益 (單位：元)	報告期 所有者 權益增加/ (減少) (單位：元)	會計 核算科目	股份來源
189 HK	東岳集團	205,566,923	5.20%	149,808,528	3,297,672	14,132,880	可供出售 股權投資	IPO
2009 HK	北京金隅	341,464,979	5.20%	428,660,968	-	(19,605,013)	可供出售 股權投資	IPO
2008 HK	鳳凰衛視	340,019,239	8.30%	650,566,128	7,188,576	(53,914,320)	可供出售 股權投資	股改
549 HK	吉林奇峰 化纖	60,308,534	10.95%	60,317,403	-	13,403,867	可供出售 股權投資	股改
合計	-	947,359,675	-	1,289,353,027	10,486,248	(45,982,586)	-	-

注：

- 1 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為5%及以上的其他上市公司股權情況。
- 2 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始 投資成本 (單位：元)	持有數量 (單位：股)	佔該公司 股權比例	期末賬面值 (單位：元)	報告期收益 (單位：元)	報告期 所有者 權益增加 (單位：元)	會計 核算科目	股份 來源
江西銅業集團財務 有限公司	50,882,198	-	20%	89,338,727	6,792,798	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
中債信用增進投資 股份有限公司	989,859,064	-	17%	1,004,708,170	-	14,849,107	可供出售股權 投資	投資
負債管理有限公司	14,482	1,660	11%	14,482	-	-	可供出售股權 投資	投資
寧夏銀行股份 有限公司	435,962,202	-	11%	435,962,202	-	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
湖南華菱財務 有限公司	62,793,958	-	10%	75,994,498	4,703,597	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
合計	1,539,511,904	-	-	1,606,018,079	11,496,395	14,849,107	-	-

注：

- 1 金融企業包括證券公司、商業銀行、保險公司、期貨公司、信託公司等。
- 2 本表列示本集團持股比例為5%及以上的非上市金融企業股權情況。
- 3 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。
- 4 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

稽核委員會

本行稽核委員會全部由非執行董事組成，包括3名非執行董事和4名獨立非執行董事。主席由獨立非執行董事黃世忠擔任，委員包括黃海波、王剛、佘林發、梁定邦、Alberto TOGNI和黃丹涵。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計及外部審計等方面實施監督。

本行稽核委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照國際審閱準則2410號對此中期報告進行審閱。稽核委員會已就財務報表採用的會計準則及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

聘用、解聘會計師事務所情況

本行聘請普華永道中天會計師事務所及羅兵咸永道會計師事務所作為2010年外部審計師。

董事、監事認購股份的權益

於2002年7月5日，中銀香港（控股）的直接控股公司中銀香港(BVI)根據上市前認股權計劃向下列董事授予認股權，該等董事可根據此認股權向中銀香港(BVI)購入中銀香港（控股）現有已發行普通股股份，行使價為每股8.50港元。中銀香港（控股）為本行附屬公司，已於香港聯交所上市。該類認股權自2002年7月25日起的4年內歸屬，有效行使期為10年。

於2010年6月30日，根據上述上市前認股權計劃向本行董事授予的尚未行使認股權的情況列示如下：

董事姓名	授出日期	每股 行使價 (港元)	行使期限	認股權數量					於2010年 6月30日
				於2002年 7月5日 授出 之認股權	於2010年 1月1日	期內 已行使之 認股權	期內 已放棄之 認股權	期內 已作廢之 認股權	
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
周載群	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,084,500	-	-	-	1,084,500

除上文披露外，在本報告期內，本行、本行控股股東、附屬公司或各同系附屬公司概無訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

除上述披露內容外，於2010年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人概無在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，而該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）須知會本行及香港聯交所的權益。

符合香港上市規則《企業管治常規守則》

報告期內，本行已全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》中的所有守則條文，同時達到了其中所列的絕大多數建議最佳常規。

董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定並實施《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》（「《管理辦法》」），以規範本行董事、監事和高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》比《標準守則》中的強制性規定更加嚴格。經專門查詢，本行所有董事及監事均已確認其於報告期內遵守了《管理辦法》相關規定。

符合國際會計準則第34號

本行2010年中期報告符合國際會計準則第34號－中期財務報告的要求。

中期報告

閣下可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行內地主要營業場所索取按照《企業會計準則2006》編製的半年度報告（中文）。閣下亦可在下列網址www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk閱覽本行中期／半年度報告中文和／或英文版本。

倘閣下對如何索取本中期報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行股份過戶登記處(852)2862 8688及(86)10-6659 2638。

中期財務資料的審閱報告



羅兵咸永道會計師事務所

羅兵咸永道會計師事務所

太子大廈二十二樓

中環·香港

電話：(852) 2289 8888

傳真：(852) 2810 9888

www.pwchk.com

致中國銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第55至144頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(合稱「貴集團」)於二零一零年六月三十日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併所有者權益變動表和簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他項目注釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。貴行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

我們已根據國際審閱準則第2410號「由實體的獨立核數師執行中期財務資料審閱」進行審閱。審閱中期財務資料包括主要向負責財務和會計事務的人員作出查詢，及應用分析性和其他審閱程序。審閱的範圍遠較根據國際審計準則進行審核的範圍為小，故不能令我們可保證我們將知悉在審核中可能被發現的所有重大事項。因此，我們不會發表審核意見。

結論

按照我們的審閱，我們並無發現任何事項令我們相信中期財務資料在各重大方面未有根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製。

羅兵咸永道會計師事務所

執業會計師

香港，二零一零年八月二十六日

中期財務資料

目錄

簡要合併會計報表（未經審計）

簡要合併利潤表	55
簡要合併綜合收益表	56
簡要合併財務狀況表	57
簡要合併股東權益變動表	59
簡要合併現金流量表	61

簡要合併中期財務資料注釋

一、 編製基礎及主要會計政策概要	63
二、 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷	66
三、 簡要合併中期財務資料主要項目注釋	
1、 淨利息收入	67
2、 手續費及佣金收支淨額	68
3、 淨交易收益	68
4、 其他營業收入	69
5、 營業費用	69
6、 員工費用	70
7、 資產減值損失	71
8、 所得稅	72
9、 基本每股收益和稀釋每股收益	74
10、 現金及存放同業	76
11、 存放中央銀行	76
12、 拆放同業	77
13、 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	78
14、 衍生金融工具	80
15、 客戶貸款和墊款淨額	81
16、 證券投資	85
17、 固定資產	88
18、 投資物業	90
19、 其他資產	90
20、 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	91
21、 客戶存款	92
22、 發行債券	93
23、 股票期權計劃	95

目錄 (續)

24、	遞延所得稅	96
25、	其他負債	98
26、	可供出售證券公允價值變動儲備	99
27、	股利分配	99
28、	或有事項及承諾	99
29、	現金流量表注釋	104
30、	關聯交易	104
31、	分部報告	107
32、	期後事項	113
四、	金融風險管理	
1、	信用風險	114
2、	市場風險	129
3、	流動性風險	139
4、	資本管理	142
附件一	未經審計補充財務信息	
1、	流動性比率	145
2、	貨幣集中情況	146
3、	跨境申索	147
4、	逾期資產	148
5、	控股子公司	148
附件二	補充信息 — 中國會計準則與國際財務報告準則會計報表差異說明	149

簡要合併利潤表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	注釋	2010年1-6月 未經審計	2009年1-6月 未經審計 (重述*)
利息收入	三、1	148,025	127,332
利息支出	三、1	(56,161)	(52,610)
淨利息收入		91,864	74,722
手續費及佣金收入	三、2	30,505	24,850
手續費及佣金支出	三、2	(2,199)	(1,895)
手續費及佣金收支淨額		28,306	22,955
淨交易收益	三、3	1,190	1,729
證券投資淨收益		1,828	1,532
其他營業收入	三、4	9,691	6,904
營業收入		132,879	107,842
營業費用	三、5	(53,094)	(41,966)
資產減值損失	三、7	(9,951)	(10,081)
營業利潤		69,834	55,795
聯營企業及合營企業投資淨收益		453	258
稅前利潤		70,287	56,053
所得稅	三、8	(15,912)	(12,819)
稅後利潤		54,375	43,234
歸屬於：			
本行股東		52,022	41,005
非控制性權益		2,353	2,229
		54,375	43,234
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元／股表示)	三、9		
— 基本每股收益		0.20	0.16
— 稀釋每股收益		0.20	0.16

* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併綜合收益表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2010年1-6月 未經審計	2009年1-6月 未經審計 (重述)
本期利潤	54,375	43,234
其他綜合收益：		
可供出售證券產生的利得／(損失)：		
計入股東權益的金額	6,097	(2,973)
減：相關所得稅影響	(1,431)	1,394
當期轉入損益的金額	(3,170)	912
減：相關所得稅影響	511	(325)
當期轉入損益的淨額	(2,659)	587
小計	2,007	(992)
按照權益法核算的在被投資單位其他綜合收益中 所享有的份額	107	(169)
減：相關所得稅影響	(2)	—
小計	105	(169)
外幣報表折算差額	(1,601)	708
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	31	(77)
小計	(1,570)	631
其他	293	144
本期其他綜合收益(稅後淨額)	835	(386)
本期綜合收益總額	55,210	42,848
綜合收益歸屬於：		
本行股東	52,798	39,522
非控制性權益	2,412	3,326
	55,210	42,848

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併財務狀況表

2010年6月30日

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

資產	注釋	2010年6月30日	2009年12月31日
		未經審計	經審計 (重述)
現金及存放同業	三、10	551,639	434,351
存放中央銀行	三、11	1,288,440	1,111,351
拆放同業	三、12	215,563	223,444
存出發鈔基金		39,047	36,099
貴金屬		66,476	59,655
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	三、13	81,793	61,897
衍生金融資產	三、14	35,313	28,514
客戶貸款和墊款淨額	三、15	5,270,161	4,797,408
證券投資	三、16		
— 可供出售證券		597,020	622,307
— 持有至到期日債券		918,288	744,693
— 貸款及應收款		369,554	387,782
投資聯營企業及合營企業		11,032	10,668
固定資產	三、17	111,569	109,954
投資物業	三、18	15,877	15,952
遞延所得稅資產	三、24	22,559	23,518
其他資產	三、19	91,481	84,350
資產總計		9,685,812	8,751,943

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併財務狀況表（續）

2010年6月30日

（除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣）

	注釋	2010年6月30日 未經審計	2009年12月31日 經審計 (重述)
負債			
同業存入		1,159,390	904,166
對中央銀行負債		70,075	61,615
發行貨幣債務		39,072	36,154
同業拆入		177,054	186,643
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	三、20	52,236	44,234
衍生金融負債	三、14	29,923	23,223
客戶存款	三、21	7,219,334	6,620,552
發行債券	三、22	130,420	76,798
借入其他資金		34,205	37,186
應付稅款		12,571	17,801
退休福利負債		6,595	6,867
遞延所得稅負債	三、24	3,757	3,386
其他負債	三、25	183,864	187,924
負債合計		9,118,496	8,206,549
股東權益			
本行股東應享權益			
股本		253,839	253,839
資本公積		81,170	76,710
庫藏股		(60)	(43)
盈餘公積		30,518	30,391
一般準備及法定儲備金		60,700	60,328
未分配利潤		116,166	100,758
可供出售證券公允價值變動儲備	三、26	7,105	4,750
外幣報表折算差額		(13,054)	(11,741)
		536,384	514,992
非控制性權益		30,932	30,402
股東權益合計		567,316	545,394
負債及股東權益總計		9,685,812	8,751,943

本合併會計報表於2010年8月26日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

肖鋼
董事

李禮輝
董事

簡要合併股東權益變動表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

未經審計本行股東應享權益										
注釋	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	可供 出售證券 公允價值 變動儲備	外幣報表 折算差額	庫藏股	非控制性 權益	合計
2010年1月1日餘額 (重述後)	253,839	76,710	30,391	60,328	100,758	4,750	(11,741)	(43)	30,402	545,394
本期稅後利潤	-	-	-	-	52,022	-	-	-	2,353	54,375
其他綜合收益	-	312	-	-	-	1,777	(1,313)	-	59	835
本期綜合收益小計	-	312	-	-	52,022	1,777	(1,313)	-	2,412	55,210
發行可轉換公司 債券	三、22	4,148	-	-	-	-	-	-	-	4,148
提取盈餘公積	-	-	128	-	(128)	-	-	-	-	-
提取一般準備及 法定儲備金	-	-	-	377	(377)	-	-	-	-	-
股利分配	三、27	-	-	-	(35,537)	-	-	-	(1,949)	(37,486)
行使子公司股票 期權	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(17)	-	(17)
其他	-	-	(1)	(5)	(572)	578	-	-	64	64
2010年6月30日餘額	<u>253,839</u>	<u>81,170</u>	<u>30,518</u>	<u>60,700</u>	<u>116,166</u>	<u>7,105</u>	<u>(13,054)</u>	<u>(60)</u>	<u>30,932</u>	<u>567,316</u>

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併股東權益變動表（續）

2010年1月1日至6月30日止期間

（除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣）

未經審計本行股東應享權益（重述）

注釋	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	可供 出售證券 公允價值 變動儲備	外幣報表 折算差額	庫藏股	非控制性 權益	合計
2009年1月1日餘額 （重述前）	253,839	66,166	23,429	40,973	83,427	7,534	(11,093)	(17)	25,629	489,887
提前採用IFRS1 （修訂）	-	10,431	-	-	(4,078)	(722)	(1,617)	-	-	4,014
2009年1月1日餘額 （重述後）	<u>253,839</u>	<u>76,597</u>	<u>23,429</u>	<u>40,973</u>	<u>79,349</u>	<u>6,812</u>	<u>(12,710)</u>	<u>(17)</u>	<u>25,629</u>	<u>493,901</u>
本期稅後利潤 （重述前）	-	-	-	-	41,123	-	-	-	2,229	43,352
提前採用IFRS1 （修訂）	-	-	-	-	(118)	-	-	-	-	(118)
本期稅後利潤 （重述後）	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,005</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,229</u>	<u>43,234</u>
其他綜合收益	-	99	-	-	-	(2,219)	637	-	1,097	(386)
本期綜合收益小計	-	99	-	-	41,005	(2,219)	637	-	3,326	42,848
提取盈餘公積	-	-	148	-	(148)	-	-	-	-	-
提取一般準備及 法定儲備金	-	-	-	97	(97)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(32,999)	-	-	-	(287)	(33,286)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	9	-	9
其他	-	(2)	(226)	9	123	(14)	-	-	(381)	(491)
2009年6月30日餘額	253,839	76,694	23,351	41,079	87,233	4,579	(12,073)	(8)	28,287	502,981
本期稅後利潤 （重述前）	-	-	-	-	39,944	-	-	-	2,301	42,245
提前採用IFRS1 （修訂）	-	-	-	-	(130)	-	-	-	-	(130)
本期稅後利潤 （重述後）	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,814</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,301</u>	<u>42,115</u>
其他綜合收益	-	16	(2)	-	-	171	332	-	706	1,223
本期綜合收益小計	-	16	(2)	-	39,814	171	332	-	3,007	43,338
提取盈餘公積	-	-	7,042	-	(7,042)	-	-	-	-	-
提取一般準備及 法定儲備金	-	-	-	19,250	(19,250)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(926)	(926)
行使子公司股票 期權	-	-	-	-	-	-	-	-	19	19
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(35)	-	(35)
其他	-	-	-	(1)	3	-	-	-	15	17
2009年12月31日 餘額	<u>253,839</u>	<u>76,710</u>	<u>30,391</u>	<u>60,328</u>	<u>100,758</u>	<u>4,750</u>	<u>(11,741)</u>	<u>(43)</u>	<u>30,402</u>	<u>545,394</u>

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併現金流量表

2010年1月1日至6月30日止期間

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

注釋	2010年1-6月 未經審計	2009年1-6月 未經審計 (重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	70,287	56,053
調整：		
資產減值損失	9,951	10,081
固定資產折舊	4,244	3,495
無形資產及其他資產攤銷	771	699
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(209)	(30)
處置子公司、聯營企業及合營企業 投資淨收益	(128)	-
聯營企業和合營企業投資淨收益	(453)	(258)
證券投資利息收入	(25,050)	(23,696)
證券投資收到的股利	(101)	(74)
證券投資淨收益	(1,828)	(1,532)
發行債券利息支出	1,986	1,514
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(183,365)	(209,982)
存放及拆放同業淨增加額	(42,960)	(79,455)
貴金屬淨增加額	(6,821)	(8,003)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產淨(增加)/ 減少額	(24,180)	28,884
客戶貸款和墊款淨增加額	(483,973)	(1,023,172)
其他資產淨減少額	5,043	34,083
同業存入淨增加額	255,224	66,216
對中央銀行負債淨增加額	8,460	16,892
同業拆入淨(減少)/增加額	(9,589)	69,317
客戶存款淨增加額	598,782	1,149,409
借入其他資金淨減少額	(2,981)	(2,650)
其他負債淨增加/(減少)額	11,353	(85,162)
經營活動收到的現金流量	184,463	2,629
支付的所得稅	(20,893)	(19,156)
經營活動收到/(支付)的現金流量淨額	<u>163,570</u>	<u>(16,527)</u>

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併現金流量表（續）

2010年1月1日至6月30日止期間

（除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣）

注釋	2010年1-6月 未經審計	2009年1-6月 未經審計 (重述)
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產所收到的現金	879	521
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	475	-
分得股利或利潤所收到的現金	330	270
證券投資收到的利息收入	25,356	23,593
證券投資處置／到期收到的現金	582,321	865,117
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(348)	(87)
購建固定資產、無形資產和其他長期 資產所支付的現金	(4,438)	(11,918)
購買證券投資支付的現金	(672,504)	(993,420)
投資活動支付的現金流量淨額	<u>(67,929)</u>	<u>(115,924)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	81,509	-
償還債務所支付的現金	(24,930)	(798)
償付發行債券利息所支付的現金	(1,463)	(1,568)
向本行股東分配股利所支付的現金	(35,537)	-
向非控制性權益分配股利或利潤所支付 的現金	(1,949)	(287)
收到其他與籌資活動有關的現金	68	17
支付其他與籌資活動有關的現金	(17)	(499)
籌資活動收到／(支付)的現金流量淨額	<u>17,681</u>	<u>(3,135)</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>(5,768)</u>	<u>4,204</u>
現金及現金等價物淨增加／(減少)額	107,554	(131,382)
現金及現金等價物－期初餘額	<u>586,319</u>	<u>921,407</u>
現金及現金等價物－期末餘額	<u>三、29</u> <u>693,873</u>	<u>790,025</u>

後附簡要合併中期財務資料注釋為本中期財務資料的組成部份。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團未經審計的簡要中期財務資料根據國際會計準則第34號－中期財務報告編製，並且應該與本集團2009年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要中期財務資料所採用的會計政策與編製2009年度會計報表所採用的會計政策一致。

2010年已生效的準則、修訂及解釋公告

2010年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第27號（修訂）	合併財務報表和單獨財務報表
國際會計準則第39號（修訂）	金融工具：確認和計量－關於合格被套期項目的修訂
國際財務報告準則第3號（修訂）	企業合併
國際財務報告解釋委員會解釋公告第17號	非現金資產股利
國際財務報告準則改進2009（2009年4月頒佈）	

這些準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

2010年本集團提前採用的準則修訂

國際財務報告準則第1號（修訂）－首次採用國際財務報告準則

於2010年，本集團提前採用了2010年5月發佈的國際財務報告準則改進2010中對國際財務報告準則第1號首次適用國際財務報告準則的相關規定。根據該規定，本集團在財務報告中將股份制改造過程中針對2003年12月31日資產和負債的評估結果作為認定成本並主要對其它資產中的土地使用權項目等賬面價值進行追溯調整。2009年12月31日總資產及所有者權益分別增加人民幣37.66億元，2009年1至6個月淨利潤減少人民幣1.18億元。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

2010年本集團提前採用的準則修訂 (續)

國際財務報告準則第7號 (修訂) — 金融工具：披露

本集團提前採用了2010年5月發佈的國際財務報告準則改進2010中對國際財務報告準則第7號金融工具 — 披露的修訂。該準則修訂刪除了原準則的部份披露要求。採用該準則修訂對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益無影響。

2010年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

	於此日期起／ 之後的年度內生效
• 國際會計準則第32號 (修訂) — 配股權的分類	2010年2月1日
• 國際財務報告準則第9號 — 金融工具：分類和計量	2013年1月1日
• 國際財務報告解釋委員會解釋公告第14號 (修訂) — 預付的最低資金要求	2011年1月1日
• 國際財務報告解釋委員會解釋公告第19號 — 以權益工具消除金融負債	2010年7月1日
• 國際會計準則24號 — 關聯方披露*	2011年1月1日

* 本集團已在2009年年度財務報告中提前採用了與政府相關實體間交易披露相關的部份豁免規定。

國際財務報告準則第9號於2013年1月1日起採用，但本集團可提早採用該準則。本集團正在考慮採用的時間及其對合併會計報表的影響。

國際財務報告準則改進2010於2010年5月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂。其中大部份修訂於2011年1月1日或之後的年度報告期間生效。除提前採用了國際財務報告準則第1號和第7號的改進外，本集團暫不提前採用對其他項目的修改且預計國際財務報告準則改進2010的其他修訂不會使本集團2010年會計政策產生重大變化。

除國際財務報告準則第9號外，採納上述準則、修訂及解釋公告預期不會對本集團的經營成果、財務狀況和綜合收益產生重大影響。

一 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

可轉換公司債券會計政策

在初始確認時，可轉換公司債券的負債組成部份按照同類未嵌入可轉換期權的債券的市場利率計算確認其公允價值，並採用實際利率法，按攤餘成本進行後續計量；可轉換公司債券的權益組成部份按照可轉換公司債券的整體發行所得與其負債組成部份的差額計入資本公積。所有直接的交易費用按照負債和權益組成部份佔發行所得的比例分別確認。

當可轉換公司債券轉換為股票時，按轉換的股數與股票面值計算的金額轉換為股本，可轉換公司債券的相關組成部份的賬面餘額與上述股本之間的差額，計入資本公積。

對比數字

根據行業做法，本集團於2009年底將定期存放同業款項從「拆放同業」重分類至「現金及存放同業」列示，並將同業定期存款從「同業拆入」重分類至「同業存入」列示。

為與上述列報保持一致，2009年上半年本集團合併現金流量表中人民幣381.05億元的同業定期存款淨增加額產生的現金流量從「同業拆入淨(減少)/增加額」重分類至「同業存入淨增加額」；2009年6月30日，本集團人民幣268.94億元的現金等價物從「拆放同業」重分類至「現金及存放同業」。

本集團按照內部報告的口徑，將部份業務在公司金融業務、個人金融業務和資金業務間重分類，並對2009年12月31日及2009年1-6月的對比數字進行了重分類。

二 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2009年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

正如本集團於截至2009年12月31日的會計報表披露，中銀香港集團於2009年7月22日與證券及期貨事務監察委員會、金管局和十三家分銷銀行達成協議，根據該協議，中銀香港集團向合資格客戶購回他們持有的未到期的雷曼兄弟迷你債券（「迷你債券」）。中銀香港集團從迷你債券可收回的金額仍不確定，並且取決於一系列的因素，包括解決若干可導致不同可收回結果的法律問題。

中銀香港集團最終收回的金額可能與本集團會計報表內的評估不同，並可能導致在實現該收回金額的期間，在利潤表內確認一定的收益。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋

1 淨利息收入

	2010年1-6月	2009年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款利息收入	107,676	89,478
證券投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的債券利息收入	26,115	24,996
存放央行利息收入	8,797	8,750
存拆放同業利息收入	5,437	4,108
小計	<u>148,025</u>	<u>127,332</u>
利息支出		
客戶存款利息支出	(44,549)	(45,145)
同業存拆入利息支出	(9,198)	(5,340)
其他借入資金利息支出	(2,414)	(2,125)
小計	<u>(56,161)</u>	<u>(52,610)</u>
淨利息收入(1)	<u><u>91,864</u></u>	<u><u>74,722</u></u>
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	<u><u>559</u></u>	<u><u>1,008</u></u>

- (1) 除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具」類別外的金融資產的利息收入和金融負債的利息支出分別為人民幣1,469.94億元和人民幣556.41億元(2009年1至6月：人民幣1,260.15億元和人民幣522.21億元)。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

2 手續費及佣金收支淨額

	2010年1-6月	2009年1-6月
信用承諾手續費及佣金	5,947	4,565
代理業務手續費	5,269	4,649
結算與清算手續費	4,685	3,673
銀行卡手續費	4,455	2,772
外匯買賣價差收入	3,404	3,676
顧問和諮詢費	3,075	2,999
託管和其他受託業務佣金	869	612
其他	2,801	1,904
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	30,505	24,850
手續費及佣金支出	(2,199)	(1,895)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>28,306</u>	<u>22,955</u>

3 淨交易收益

	2010年1-6月	2009年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益(1)	1,521	936
利率產品淨(損失)/收益	(358)	370
權益性產品淨(損失)/收益	(135)	173
商品交易淨收益	162	250
	<hr/>	<hr/>
合計(2)	<u>1,190</u>	<u>1,729</u>

(1) 2010年1至6月匯兌及匯率產品淨收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的收益為人民幣56.76億元(2009年1至6月：損失人民幣52.04億元)，外匯衍生金融工具(包括為資產負債管理和融資需要叙做的交易)產生的已實現和未實現損失為人民幣41.55億元(2009年1至6月：收益人民幣61.40億元)。

(2) 2010年1至6月的淨交易收益中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益為人民幣7.91億元(2009年1至6月：損失人民幣13.18億元)。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

4 其他營業收入

	2010年1-6月	2009年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	2,421	1,993
— 非壽險合同	1,409	1,195
貴金屬銷售收入	2,173	828
飛行設備租賃收入	1,696	1,245
處置固定資產、無形資產及其他資產收益	241	64
股利收入	128	81
投資物業公允價值變動（注釋三、18）	504	471
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資 淨收益	128	—
其他	991	1,027
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>9,691</u>	<u>6,904</u>

5 營業費用

	2010年1-6月	2009年1-6月
員工費用（注釋三、6）	22,761	19,651
業務費用(1)	11,852	10,040
營業稅和其他稅費	6,908	5,650
折舊和攤銷	5,015	4,194
保險索償支出		
— 壽險合同	3,400	810
— 非壽險合同	827	791
貴金屬銷售成本	1,958	717
訴訟損失準備計提／（轉回）	14	(47)
處置固定資產損失	32	36
其他	327	124
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>53,094</u>	<u>41,966</u>

(1) 2010年1至6月的業務費用中包括經營租賃費用人民幣17.15億元，與房屋及設備相關的開支人民幣31.28億元（2009年1至6月：人民幣14.82億元和人民幣27.83億元）。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

6 員工費用

	2010年1-6月	2009年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	16,425	14,514
職工福利費	852	720
退休福利	195	(26)
社會保險費	2,795	2,388
其中：醫療保險費	612	545
基本養老保險費	1,638	1,361
年金繳費	373	318
失業保險費	94	98
工傷保險費	35	30
生育保險費	43	36
住房公積金	1,217	1,000
工會經費和職工教育經費	574	405
因解除勞動關係給予的補償	7	10
其他	696	640
合計	<u>22,761</u>	<u>19,651</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

7 資產減值損失

	2010年1-6月	2009年1-6月
客戶貸款和墊款(1)		
— 以單項方式進行評估	(2,641)	(2,529)
— 以組合方式進行評估	14,082	9,556
小計	11,441	7,027
證券投資(2)		
— 可供出售證券	(1,346)	2,437
— 持有至到期日債券	(47)	477
— 貸款及應收款	—	51
小計	(1,393)	2,965
其他	(97)	89
合計	9,951	10,081

(1) 客戶貸款和墊款準備金當期變動信息見注釋三、15。

(2) 證券減值損失如下：

	2010年1-6月	2009年1-6月
美國次級住房貸款抵押債券	(704)	1,104
美國Alt-A住房貸款抵押債券	(210)	377
美國Non-Agency住房貸款抵押債券	(276)	1,353
其他證券	(203)	131
損失（轉回）／計提合計	(1,393)	2,965

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

8 所得稅

	2010年1-6月	2009年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	13,530	15,829
— 中國香港利得稅	1,266	1,104
— 其他境外地區所得稅	697	527
小計	15,493	17,460
遞延所得稅(注釋三、24)	419	(4,641)
合計	<u>15,912</u>	<u>12,819</u>

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和包括本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅；以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

境外地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

8 所得稅(續)

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	2010年1-6月	2009年1-6月
稅前利潤	<u>70,287</u>	<u>56,053</u>
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	17,572	14,013
其他國家和地區採用不同稅率所產生的影響	(1,086)	(896)
境外所得在境內補繳所得稅	529	677
免稅收入(1)	(1,804)	(1,266)
不可稅前抵扣的項目(2)	748	465
其他	<u>(47)</u>	<u>(174)</u>
所得稅支出	<u><u>15,912</u></u>	<u><u>12,819</u></u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債的利息收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前扣除的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

9 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	2010年1-6月	2009年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	52,022	41,005
當期發行在外的普通股的加權平均數（百萬股）	<u>253,820</u>	<u>253,832</u>
基本每股收益（人民幣元／股）	<u>0.20</u>	<u>0.16</u>
已發行在外普通股的加權平均數（百萬股）		
	2010年1-6月	2009年1-6月
已發行的普通股	253,839	253,839
庫藏股加權平均股數	<u>(19)</u>	<u>(7)</u>
已發行在外普通股加權平均數	<u>253,820</u>	<u>253,832</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

9 基本每股收益和稀釋每股收益(續)

稀釋每股收益

稀釋每股收益的計算以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股的加權平均數。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	2010年1-6月	2009年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	52,022	41,005
加：可轉換公司債券的利息費用(稅後)	69	—
用以計算稀釋每股收益的稅後利潤	<u>52,091</u>	<u>41,005</u>
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	253,820	253,832
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的加權平均股數(百萬股)	1,652	—
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>255,472</u>	<u>253,832</u>
稀釋每股收益(人民幣元/股)	<u><u>0.20</u></u>	<u><u>0.16</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

10 現金及存放同業

	2010年6月30日	2009年12月31日
現金	43,559	39,596
存放境內銀行	496,418	355,849
存放境內非銀行金融機構	938	936
存放境外銀行	10,724	37,970
合計	<u>551,639</u>	<u>434,351</u>

11 存放中央銀行

	2010年6月30日	2009年12月31日
法定準備金(1)	974,707	793,698
超額存款準備金(2)	140,203	135,951
買入返售協議結餘(3)	60,000	64,910
其他(4)	113,530	116,792
合計	<u>1,288,440</u>	<u>1,111,351</u>

(1) 本集團將法定存款準備金存放在中國人民銀行及境外經營所在地國家和地區的中央銀行。於2010年6月30日，境內機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為17% (2009年12月31日：15.5%)及5% (2009年12月31日：5%)。存放在境外中央銀行的法定存款準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 此項目主要為集團境內機構存放在中國人民銀行的備付金。

(3) 本集團在與中國人民銀行進行的買入返售業務中接受了國債作為質押物。接受的該等質押物不允許出售或再次向外質押。

(4) 此項目主要為集團境外機構存放在當地中央銀行的除法定存款準備金和超額存款準備金外的款項。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）**12 拆放同業**

	2010年6月30日	2009年12月31日
拆放境內其他銀行	55,485	54,391
拆放境內非銀行金融機構	74,771	72,051
拆放境外其他銀行	84,527	96,558
拆放境外非銀行金融機構	<u>1,069</u>	<u>810</u>
小計	215,852	223,810
減值準備	<u>(289)</u>	<u>(366)</u>
合計	<u><u>215,563</u></u>	<u><u>223,444</u></u>
減值拆放款項	289	366
減值拆放款項佔拆放同業總額的百分比	<u><u>0.13%</u></u>	<u><u>0.16%</u></u>

拆放同業中所含的買入返售協議及抵押融資協議項下拆出款項列示如下：

	2010年6月30日	2009年12月31日
債券		
— 政府債券	47,623	41,306
— 政策性銀行債券	29,515	38,184
— 金融機構債券	5,006	5,022
貴金屬	<u>14,027</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>96,171</u></u>	<u><u>84,512</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

2010年6月30日 2009年12月31日

交易性金融資產

交易性債券

中國內地發行人		
— 政府	4,761	4,396
— 公共實體及准政府	100	30
— 政策性銀行	3,624	2,849
— 金融機構	183	104
— 公司	822	115
海外發行人		
— 政府	32,168	17,591
— 公共實體及准政府	908	340
— 金融機構	937	1,267
— 公司	4,396	2,720
	<hr/>	<hr/>
	47,899	29,412
其他交易性金融資產		
基金	774	568
權益工具	1,519	1,034
	<hr/>	<hr/>
小計	50,192	31,014

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）**13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）****2010年6月30日 2009年12月31日****指定為以公允價值計量且其變動計入當期
損益的金融資產****指定為以公允價值計量且其變動計入當期
損益的債券**

中國內地發行人

— 政府	169	233
— 政策性銀行	1,743	1,730
— 金融機構	360	359

海外發行人

— 政府	258	655
— 公共實體及准政府	741	1,377
— 金融機構	18,324	17,076
— 公司	4,212	4,580

	25,807	26,010
--	--------	--------

**其他指定為以公允價值計量且其變動計入
當期損益的金融資產**

基金	3,102	2,427
貸款	1,278	1,248
權益工具	1,414	1,198

小計	31,601	30,883
----	--------	--------

合計	81,793	61,897
----	--------	--------

按上市地列示如下：

在香港上市	6,513	5,868
在香港以外地區上市	22,716	18,974
非上市	52,564	37,055

合計	81,793	61,897
----	--------	--------

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

14 衍生金融工具

本集團主要以交易、資產負債管理及代客為目的而叙做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。財務報告日各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利（資產）或不利（負債）的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期合同、貨幣掉期合同及 交叉貨幣利率互換合同(1)	2,094,011	25,501	(17,361)	1,629,325	20,810	(12,353)
貨幣期權	7,011	60	(20)	4,331	16	(14)
小計	2,101,022	25,561	(17,381)	1,633,656	20,826	(12,367)
利率衍生金融工具						
利率互換	531,339	7,919	(10,859)	459,885	6,213	(9,404)
利率期權	2,532	-	(105)	839	-	(4)
利率期貨	8,253	9	(7)	1,958	6	(3)
小計	542,124	7,928	(10,971)	462,682	6,219	(9,411)
權益性衍生金融工具	8,151	165	(137)	4,548	102	(106)
商品衍生金融工具	31,609	1,656	(1,434)	20,611	1,224	(915)
信用衍生金融工具	543	3	-	3,482	143	(424)
合計	2,683,449	35,313	(29,923)	2,124,979	28,514	(23,223)

- (1) 此類外匯衍生金融工具主要包括：與客戶叙做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而叙做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而叙做的外匯衍生交易。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

15 客戶貸款和墊款淨額

15.1 貸款和墊款按個人和企業分佈情況列示如下：

	中國銀行集團		中國內地	
	2010年6月30日	2009年12月31日	2010年6月30日	2009年12月31日
企業貸款和墊款				
－ 貸款	3,924,871	3,534,685	3,263,102	2,961,094
－ 貼現	165,756	228,191	161,805	225,154
小計	4,090,627	3,762,876	3,424,907	3,186,248
個人貸款				
－ 住房抵押	1,016,620	907,912	865,001	764,362
－ 信用卡	43,898	31,336	37,371	24,702
－ 其他	240,734	208,234	220,485	190,401
小計	1,301,252	1,147,482	1,122,857	979,465
貸款和墊款總額	5,391,879	4,910,358	4,547,764	4,165,713
減：貸款減值準備				
其中：單項計提數	(37,948)	(42,415)	(37,053)	(41,311)
組合計提數	(83,770)	(70,535)	(78,905)	(66,335)
貸款減值準備總額	(121,718)	(112,950)	(115,958)	(107,646)
貸款和墊款賬面價值	5,270,161	4,797,408	4,431,806	4,058,067

15.2 貸款和墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款情況列示見注釋四、1.1。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

15 客戶貸款和墊款淨額（續）

15.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

中國銀行集團	已識別的減值貸款和墊款(2)				合計	已識別的減值貸款和墊款佔貸款和墊款總額的百分比
	組合計提減值準備的貸款和墊款(1)	組合計提減值準備	單項計提減值準備	小計		
2010年6月30日						
貸款和墊款總額	5,325,687	14,347	51,845	66,192	5,391,879	1.23%
貸款減值準備	(74,349)	(9,421)	(37,948)	(47,369)	(121,718)	
貸款和墊款賬面價值	<u>5,251,338</u>	<u>4,926</u>	<u>13,897</u>	<u>18,823</u>	<u>5,270,161</u>	
2009年12月31日						
貸款和墊款總額	4,834,352	16,218	59,788	76,006	4,910,358	1.55%
貸款減值準備	(60,128)	(10,407)	(42,415)	(52,822)	(112,950)	
貸款和墊款賬面價值	<u>4,774,224</u>	<u>5,811</u>	<u>17,373</u>	<u>23,184</u>	<u>4,797,408</u>	

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

15 客戶貸款和墊款淨額(續)

15.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

中國內地	已識別的減值貸款和墊款(2)				合計	已識別的減值貸款和墊款佔貸款和墊款總額的百分比
	組合計提減值準備的貸款和墊款(1)	組合計提減值準備	單項計提減值準備	小計		
2010年6月30日						
貸款和墊款總額	4,483,278	14,239	50,247	64,486	4,547,764	1.42%
貸款減值準備	(69,561)	(9,344)	(37,053)	(46,397)	(115,958)	
貸款和墊款賬面價值	<u>4,413,717</u>	<u>4,895</u>	<u>13,194</u>	<u>18,089</u>	<u>4,431,806</u>	
2009年12月31日						
貸款和墊款總額	4,092,033	16,104	57,576	73,680	4,165,713	1.77%
貸款減值準備	(56,000)	(10,335)	(41,311)	(51,646)	(107,646)	
貸款和墊款賬面價值	<u>4,036,033</u>	<u>5,769</u>	<u>16,265</u>	<u>22,034</u>	<u>4,058,067</u>	

(1) 該部份為尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以組合方式計提。

(2) 該部份為有客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以單項方式評估計提(主要為一定金額以上的重大減值企業貸款和墊款)，或以組合方式評估計提(包括單筆金額不重大的減值企業貸款和墊款，及減值個人貸款和墊款)。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）**15 客戶貸款和墊款淨額（續）****15.4 貸款減值準備變動情況按評估方式列示如下：**

中國銀行集團	2010年1-6月	2009年
期初／年初餘額	112,950	106,494
本期／本年計提	30,391	41,768
本期／本年回撥	(18,950)	(26,323)
本期／本年核銷及轉出	(2,702)	(9,038)
收回以前年度核銷的貸款	497	649
本期／本年釋放的減值準備折現利息	(221)	(632)
匯率變動影響	(247)	32
	<u>121,718</u>	<u>112,950</u>
中國內地		
期初／年初餘額	107,646	100,757
本期／本年計提	29,526	40,431
本期／本年回撥	(18,539)	(25,370)
本期／本年核銷及轉出	(2,504)	(7,709)
收回以前年度核銷的貸款	187	142
本期／本年釋放的減值準備折現利息	(210)	(590)
匯率變動影響	(148)	(15)
	<u>115,958</u>	<u>107,646</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

16 證券投資

2010年6月30日 2009年12月31日

可供出售證券

可供出售債券

中國內地發行人

— 政府	99,527	126,549
— 公共實體及准政府	2,364	5,659
— 政策性銀行	107,496	111,362
— 金融機構	16,727	20,342
— 公司	61,217	51,262

海外發行人

— 政府	73,637	79,664
— 公共實體及准政府	39,642	42,948
— 金融機構	154,405	142,091
— 公司	26,935	28,332

581,950 608,209

權益工具 12,179 12,381

基金投資及其他 2,891 1,717

可供出售證券小計 597,020 622,307

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

16 證券投資（續）

2010年6月30日 2009年12月31日

持有至到期日債券

中國內地發行人

— 政府	575,919	418,925
— 公共實體及准政府	11,698	9,332
— 政策性銀行	129,013	111,943
— 金融機構	19,066	19,874
— 公司	78,293	58,103

海外發行人

— 政府	35,586	40,120
— 公共實體及准政府	17,997	20,610
— 金融機構	45,379	58,304
— 公司	5,812	8,016

918,763 745,227

減值準備

(475) (534)

持有至到期日債券小計

918,288 744,693

貸款及應收款

中國內地發行人

— 中國東方資產管理公司債券(1)	160,000	160,000
— 中國人民銀行專項票據	82	82
— 中國人民銀行定向票據(2)	97,845	113,484
— 財政部特別國債	42,500	42,500
— 金融機構債券	15,260	14,560
— 憑證式和儲蓄式國債及其他	40,860	37,660

海外發行人

— 公共實體及准政府	2,885	6,372
— 金融機構債券	10,202	13,232

369,634 387,890

減值準備

(80) (108)

貸款及應收款小計

369,554 387,782

證券投資合計

1,884,862 1,754,782

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）**16 證券投資（續）****2010年6月30日 2009年12月31日**

分析如下

可供出售證券

可供出售債券

— 香港上市	14,857	12,214
— 香港以外地區上市	390,586	407,370
— 非上市	<u>176,507</u>	<u>188,625</u>

權益工具、基金及其他

— 香港上市	4,960	5,368
— 香港以外地區上市	1,368	1,054
— 非上市	<u>8,742</u>	<u>7,676</u>

持有至到期日債券

— 香港上市	1,787	2,636
— 香港以外地區上市	839,132	642,224
— 非上市	<u>77,369</u>	<u>99,833</u>

貸款及應收款

— 非上市	<u>369,554</u>	<u>387,782</u>
-------	----------------	----------------

合計

	<u><u>1,884,862</u></u>	<u><u>1,754,782</u></u>
--	-------------------------	-------------------------

香港上市

21,604 20,218

香港以外地區上市

1,231,086 1,050,648

非上市

632,172 683,916

合計

	<u><u>1,884,862</u></u>	<u><u>1,754,782</u></u>
--	-------------------------	-------------------------

2010年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋（續）**16 證券投資（續）**

列示於上表中的持有至到期日債券的公允價值如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期日債券				
香港上市	1,787	1,906	2,636	2,722
香港以外地區上市	839,132	843,105	642,224	641,993

(1) 於1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的金融債券。在本報告期間，該債券到期日已延至2020年6月30日，其他條款不變。財政部仍將根據《財政部關於中國銀行和中國建設銀行所持金融資產管理公司債券本息有關問題的通知》（財金[2004]87號），繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。

(2) 本行已全額收回中國人民銀行於2007年3月8日發行的面值為人民幣160億元的定向中央銀行票據。上述票據的到期日為2010年3月9日。

17 固定資產

	房屋及 建築物	機器設備 和運輸 工具		在建工程	飛行設備	合計
2010年6月30日						
固定資產原價	68,995	33,228	12,036	42,320	156,579	
累計折舊	(18,946)	(22,013)	–	(2,964)	(43,923)	
減值準備	(808)	–	(279)	–	(1,087)	
賬面淨值	<u>49,241</u>	<u>11,215</u>	<u>11,757</u>	<u>39,356</u>	<u>111,569</u>	
2009年12月31日						
固定資產原價	68,622	33,403	11,680	38,260	151,965	
累計折舊	(18,000)	(20,625)	–	(2,288)	(40,913)	
減值準備	(819)	–	(279)	–	(1,098)	
賬面淨值	<u>49,803</u>	<u>12,778</u>	<u>11,401</u>	<u>35,972</u>	<u>109,954</u>	

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

17 固定資產(續)

	房屋及 建築物	機器設備 和運輸 工具	在建工程	飛行設備	合計
2010年1-6月					
期初賬面淨值	49,803	12,778	11,401	35,972	109,954
本期增加	73	736	2,083	3,548	6,440
投資物業轉入，淨值 (注釋三、18)	427	—	—	—	427
在建工程轉入／(轉出)	248	214	(1,707)	1,245	—
本期減少	(80)	(56)	(1)	(480)	(617)
本期折舊	(1,078)	(2,444)	—	(722)	(4,244)
外幣折算差額	(152)	(13)	(19)	(207)	(391)
期末賬面淨值	<u>49,241</u>	<u>11,215</u>	<u>11,757</u>	<u>39,356</u>	<u>111,569</u>
2009年					
年初賬面淨值	49,006	11,021	7,581	21,290	88,898
本年增加	1,668	5,300	7,936	15,176	30,080
轉至投資物業，淨值 (注釋三、18)	(139)	—	(13)	—	(152)
在建工程轉入／(轉出)	1,610	571	(3,936)	1,755	—
本年減少	(271)	(82)	(166)	(1,140)	(1,659)
本年折舊	(2,096)	(4,045)	—	(1,085)	(7,226)
計提減值準備	(4)	—	—	—	(4)
外幣折算差額	29	13	(1)	(24)	17
年末賬面淨值	<u>49,803</u>	<u>12,778</u>	<u>11,401</u>	<u>35,972</u>	<u>109,954</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）**18 投資物業**

	2010年1-6月	2009年
期初／年初餘額	15,952	9,637
本期／本年增加	-	4,267
固定資產（轉出）／轉入，淨值（注釋三、17）	(427)	152
本期／本年處置	(56)	(48)
公允價值變動（注釋三、4）	504	1,933
外幣折算差額	(96)	11
	<u>15,877</u>	<u>15,952</u>
期末／年末餘額	<u><u>15,877</u></u>	<u><u>15,952</u></u>

19 其他資產

	2010年6月30日	2009年12月31日
應收利息	39,329	34,390
應收及暫付款項	31,100	28,776
無形資產	2,237	2,411
土地使用權	9,265	9,498
抵債資產(1)	1,741	1,950
商譽	1,899	1,929
其他	5,910	5,396
	<u>91,481</u>	<u>84,350</u>
合計	<u><u>91,481</u></u>	<u><u>84,350</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

19 其他資產（續）

(1) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息如下：

	2010年6月30日	2009年12月31日
商業用房地產	2,274	2,476
居住用房地產	392	497
其他	1,157	1,145
	<u>3,823</u>	<u>4,118</u>
減值準備	<u>(2,082)</u>	<u>(2,168)</u>
抵債資產淨值	<u>1,741</u>	<u>1,950</u>

2010年1至6月本集團共處置抵債資產原值人民幣5.12億元（2009年：人民幣13.25億元）。本集團計劃在未來期間內通過拍賣、競價和轉讓等方式對2010年6月30日的抵債資產進行處置。

20 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

	2010年6月30日	2009年12月31日
交易性金融負債		
— 外幣證券賣空	24,785	12,464
指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債(1)		
— 結構性存款	<u>27,451</u>	<u>31,770</u>
合計	<u>52,236</u>	<u>44,234</u>

(1) 2010年1至6月以及2009年，本集團的信用狀況沒有發生重大變化，因此指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債也未發生任何重大的因本集團信用狀況變化而導致的損益。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

21 客戶存款

	2010年6月30日	2009年12月31日
活期存款		
公司客戶	2,055,842	1,948,036
個人客戶	<u>1,281,411</u>	<u>1,194,533</u>
小計	<u>3,337,253</u>	<u>3,142,569</u>
定期存款		
公司客戶	1,281,571	1,125,487
個人客戶	<u>2,139,174</u>	<u>1,985,352</u>
小計	<u>3,420,745</u>	<u>3,110,839</u>
存入保證金	440,883	367,144
發行存款證	<u>20,453</u>	<u>—</u>
合計	<u><u>7,219,334</u></u>	<u><u>6,620,552</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

22 發行債券

	發行日	到期日	利率	2010年 6月30日	2009年 12月31日
發行次級債券					
2005年人民幣債券					
第一期(1)	2005年2月18日	2015年3月4日	4.83%	–	15,930
第二期 (固定利率部份)	2005年2月18日	2020年3月4日	5.18%	9,000	9,000
第二期 (浮動利率部份) (1)	2005年2月18日	2015年3月4日	浮動利率	–	9,000
2009年人民幣債券					
第一期 (固定利率部份)	2009年7月6日	2019年7月8日	3.28%	14,000	14,000
	2009年7月6日	2024年7月8日	4.00%	24,000	24,000
第一期 (浮動利率部份)	2009年7月6日	2019年7月8日	浮動利率	2,000	2,000
2010年人民幣債券(2)	2010年3月9日	2025年3月11日	4.68%	24,930	–
2010年中銀香港 發行美元後償票據					
	2010年2月11日	2020年2月11日	5.55%	<u>17,898</u>	<u>–</u>
小計				<u>91,828</u>	<u>73,930</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

22 發行債券（續）

	發行日	到期日	利率	2010年 6月30日	2009年 12月31日
發行可轉換公司債券					
2010年發行人民幣					
可轉換公司債券(3)	2010年6月2日	2016年6月2日	遞增利率	35,704	—
發行其他債券					
1994年美元債券	1994年3月10日	2014年3月15日	8.25%	151	151
2007年在香港發行					
人民幣債券					
B部份債券	2007年9月28日	2010年9月28日	3.35%	701	692
2008年在香港發行					
人民幣債券					
A部份債券	2008年9月22日	2010年9月22日	3.25%	1,314	1,306
B部份債券	2008年9月22日	2011年9月22日	3.40%	<u>722</u>	<u>719</u>
小計				<u>2,888</u>	<u>2,868</u>
合計				<u><u>130,420</u></u>	<u><u>76,798</u></u>

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋（續）

22 發行債券（續）

- (1) 2010年3月4日，本行對2005年發行總值為人民幣249.30億元的第一期次級債券和第二期次級債券的浮息部份行使了以面值贖回的權利。
- (2) 本行有權選擇在2020年3月11日按面值贖回全部或部份債券。如本行不行使贖回條款，則本債券後五年的票面利率為原有票面利率加3%，在債券存續期內固定不變。
- (3) 經中國相關監管機構的批准，本行於2010年6月2日公開發行人民幣400億元A股可轉換公司債券。本次可轉債存續期限為六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率為0.5%，之後在剩餘年限內逐年遞增0.3%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間內按照轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次可轉債期滿後5個交易日內，本行將以本次可轉債票面面值的106%（含最後一期利息）贖回全部未轉股的可轉債。

在本次發行的可轉債轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%（含130%），本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部份未轉股的可轉債。任一計息年度本行在贖回條件首次滿足後可以進行贖回，首次不實施贖回的，該計息年度不應再行使贖回權。此外，當本次發行的可轉債未轉股餘額不足人民幣3,000萬元時，本行董事會有權決定按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

在本次可轉債存續期間，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。

於2010年6月30日，本行可轉換公司債券負債組成部份的賬面價值為人民幣357.04億元，權益組成部份賬面價值為人民幣41.48億元。

23 股票期權計劃

23.1 股票增值權計劃

本行沒有根據股票增值權計劃授予任何股票增值權。

23.2 中銀香港（控股）有限公司認股權計劃及股份儲蓄計劃

中銀香港（控股）有限公司沒有根據認股權計劃及股份儲蓄計劃授予任何股票期權。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

23 股票期權計劃(續)

23.3 中銀香港(控股)有限公司的上市前認股權計劃

2010年1至6月，本集團董事及關鍵管理人員均未行使認股權(2009年：239,000股)。於2010年6月30日及2009年12月31日，本集團董事及關鍵管理人員尚未行使的認股權數量為3,976,500股。

24 遞延所得稅

遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團經互抵後的遞延所得稅資產及負債列示如下：

	2010年6月30日	2009年12月31日
遞延所得稅資產	22,559	23,518
遞延所得稅負債	<u>(3,757)</u>	<u>(3,386)</u>
淨額	<u>18,802</u>	<u>20,132</u>

遞延所得稅的變動情況列示如下：

	2010年1-6月	2009年
期初／年初餘額	20,132	13,974
計入本期／本年利潤表(注釋三、8)	(419)	5,198
計入股東權益	(922)	1,052
併購子公司	(38)	—
外幣折算差額	<u>49</u>	<u>(92)</u>
期末／年末餘額	<u>18,802</u>	<u>20,132</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）**24 遞延所得稅（續）**

互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	可抵扣／ （應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ （負債）	可抵扣／ （應納稅） 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ （負債）
遞延所得稅資產				
資產減值準備	86,749	21,668	85,626	21,391
以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具的估值	13,264	3,317	9,406	2,351
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	96	31	118	35
退休員工福利負債	4,184	1,046	4,493	1,123
其他暫時性差異	10,751	2,637	13,822	3,374
小計	115,044	28,699	113,465	28,274
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且其變 動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具的估值	(15,208)	(3,803)	(11,057)	(2,766)
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	(7,828)	(1,819)	(3,736)	(901)
固定資產折舊	(5,323)	(1,180)	(7,433)	(1,204)
固定資產及投資 物業估值	(13,866)	(2,448)	(14,262)	(2,300)
其他暫時性差異	(5,154)	(647)	(6,369)	(971)
小計	(47,379)	(9,897)	(42,857)	(8,142)
淨額	67,665	18,802	70,608	20,132

於2010年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣258.97億元（2009年12月31日：人民幣209.39億元）。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）**24 遞延所得稅（續）**

計入當期利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2010年1-6月	2009年1-6月
資產減值準備	277	757
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具的估值	(71)	2,231
退休員工福利負債	(77)	(72)
其他暫時性差異	(548)	1,725
	<u> </u>	<u> </u>
合計	<u> (419)</u>	<u> 4,641</u>

25 其他負債

	2010年6月30日	2009年12月31日
應付利息	57,772	49,555
應付待結算及清算款項	45,143	58,798
保險負債		
— 壽險合同	30,578	29,416
— 非壽險合同	4,185	3,912
應付工資及福利費	10,567	14,139
預計負債	1,496	1,510
其他	34,123	30,594
	<u> </u>	<u> </u>
合計	<u> 183,864</u>	<u> 187,924</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

26 可供出售證券公允價值變動儲備

	2010年1-6月	2009年
期初餘額	4,750	6,812
公允價值變動	5,588	(1,589)
應享聯營企業可供出售證券公允價值變動儲備	74	(185)
將減值證券的公允價值變動轉入利潤表	(1,334)	(89)
將終止確認證券的公允價值變動轉入利潤表	(1,705)	(1,517)
遞延所得稅影響	(846)	1,332
其他	578	(14)
	<u>7,105</u>	<u>4,750</u>
期末餘額	<u>7,105</u>	<u>4,750</u>

27 股利分配

本行於2010年5月27日召開的年度股東大會審議批准了2009年度股利分配方案，宣告派發2009年度現金股利人民幣355.37億元，並已於2010年6月22日發放。

28 或有事項及承諾

28.1 法律訴訟

於2010年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟事項。於2010年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣6.69億元(2009年12月31日：人民幣6.72億元)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團管理層認為該等法律訴訟的最終裁決結果不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.2 質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求的質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體質押物情況列示如下。

	2010年6月30日	2009年12月31日
債券投資	83,533	107,089
貴金屬	<u>13,870</u>	<u>27,371</u>
合計	<u><u>97,403</u></u>	<u><u>134,460</u></u>

28.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的相關拆放及買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券和貴金屬作為抵質押物。於2010年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物公允價值為人民幣338.67億元(2009年12月31日：人民幣171.31億元)。於2010年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵押物公允價值為人民幣17.98億元(2009年12月31日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.4 資本性承諾

	2010年6月30日	2009年12月31日
固定資產		
已簽訂但未履行合同	24,513	31,031
已批准但未簽訂合同	6,615	3,491
無形資產		
已簽訂但未履行合同	395	334
已批准但未簽訂合同	15	1
合計	<u>31,538</u>	<u>34,857</u>

28.5 經營租賃

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團未來應支付的最低租金總額列示如下：

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

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2010年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣613.74億元(2009年12月31日：人民幣551.93億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

28.7 信用承諾

	2010年6月30日	2009年12月31日
貸款承諾(1)		
— 原到期日在1年以內	221,785	200,205
— 原到期日在1年或以上	520,496	620,645
開出保函(2)	598,643	574,090
銀行承兌匯票	339,625	283,927
開出信用證	164,730	147,726
信用證下承兌匯票	74,648	45,708
其他	4,642	3,098
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,924,569</u>	<u>1,875,399</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.7 信用承諾(續)

(1) 本集團貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供的貸款。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。

本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

信用承諾的信用風險加權金額

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

信用風險加權金額根據銀監會發佈的指引計算，金額的大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承諾採用的風險權重為0%至100%不等。

28.8 證券承銷承諾

本集團未到期的證券承銷承諾如下。

	2010年6月30日	2009年12月31日
證券承銷承諾	<u>44,805</u>	<u>45,502</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

29 現金流量表注釋

在現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(到期日均在3個月以內)：

	2010年6月30日	2009年6月30日
現金及存放同業	199,157	136,140
存放中央銀行	240,730	258,957
拆放同業	178,889	200,846
短期票據	75,097	194,082
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>693,873</u>	<u>790,025</u>

30 關聯交易

如果一方有能力控制、共同控制另一方或對另一方的財務和經營決策產生重大影響，或一方與另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影響，均被視為存在關聯關係。個人或企業均可能成為關聯方。

- 30.1** 中國投資有限責任公司(「中投公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本2,000億美元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業，中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司叙做常規銀行業務。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

30 關聯交易(續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	樓繼偉
註冊資本	人民幣5,521.17億元
註冊地	北京
持股比例	67.53%
表決權比例	67.53%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資
組織機構代碼	71093296 - 1

(2) 與匯金公司的交易

匯金公司存入款項	2010年1-6月	2009年
期初餘額	10,107	44,668
當期存入	37,703	33,938
當期取出	(27,042)	(68,499)
期末餘額	<u>20,768</u>	<u>10,107</u>

本集團按一般商業條款與匯金公司叙做常規銀行業務。

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、合營公司及聯營公司。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券及進行貨幣市場往來。

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

30 關聯交易（續）

30.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、利率衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

30.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的交易餘額列示如下：

	2010年6月30日	2009年12月31日
拆放同業	194	1,328
客戶貸款和墊款	474	580
存款	<u>(7,626)</u>	<u>(9,526)</u>

30.5 與本行年金計劃的交易

於2010年6月30日，本行企業年金計劃在本行的存款餘額為人民幣14.77億元（2009年12月31日：人民幣24.84億元）。

30.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2010年1至6月和2009年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

31 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、港澳地區及其他境外地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

港澳地區 — 在港澳地區從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港（集團）有限公司。

其他境外地區 — 在其他境外地區從事公司和個人金融業務。重要的其他境外地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

31 分部報告（續）

業務分部

公司金融業務－為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、託管、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品等。

個人金融業務－為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、儲蓄存款、投資性儲蓄產品、信用卡及借記卡、消費信貸和抵押貸款等。

資金業務－包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務－包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務－包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務－本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋(續)

31 分部報告(續)

2010年6月30日及2010年1至6月

	港澳地區				其他 境外地區	抵銷	合計
	中國內地	中銀 香港集團	其他 港澳地區	小計			
利息收入	134,751	9,822	1,508	11,330	3,311	(1,367)	148,025
利息支出	(53,896)	(1,685)	(698)	(2,383)	(1,249)	1,367	(56,161)
淨利息收入	80,855	8,137	810	8,947	2,062	-	91,864
手續費及佣金收入	24,160	3,951	1,735	5,686	1,245	(586)	30,505
手續費及佣金支出	(604)	(951)	(674)	(1,625)	(408)	438	(2,199)
手續費及佣金收支淨額	23,556	3,000	1,061	4,061	837	(148)	28,306
淨交易收益/(損失)	414	229	319	548	228	-	1,190
證券投資淨收益	296	355	1,156	1,511	21	-	1,828
其他營業收入(1)	2,627	3,227	3,870	7,097	47	(80)	9,691
營業收入	107,748	14,948	7,216	22,164	3,195	(228)	132,879
營業費用(1)	(41,363)	(7,375)	(3,525)	(10,900)	(1,059)	228	(53,094)
資產減值損失	(9,566)	141	(183)	(42)	(343)	-	(9,951)
營業利潤	56,819	7,714	3,508	11,222	1,793	-	69,834
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	(1)	454	453	-	-	453
稅前利潤	56,819	7,713	3,962	11,675	1,793	-	70,287
所得稅	(13,770)	(1,252)	(323)	(1,575)	(567)	-	(15,912)
稅後利潤	43,049	6,461	3,639	10,100	1,226	-	54,375
分部資產	8,116,297	1,122,777	291,420	1,414,197	505,850	(361,564)	9,674,780
投資聯營企業及合營企業	-	47	10,985	11,032	-	-	11,032
總資產	8,116,297	1,122,824	302,405	1,425,229	505,850	(361,564)	9,685,812
其中：非流動資產(2)	67,331	19,710	52,440	72,150	5,107	(161)	144,427
分部負債	7,693,497	1,038,226	258,537	1,296,763	489,640	(361,404)	9,118,496
其他分部信息：							
分部間淨利息收入	225	13	(15)	(2)	(223)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	242	54	40	94	(188)	(148)	-
資本性支出	2,166	143	4,270	4,413	47	-	6,626
折舊及攤銷	3,719	370	865	1,235	61	-	5,015
信用承諾	1,620,144	276,335	27,375	303,710	121,877	(121,162)	1,924,569

2010年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2009年12月31日及2009年1至6月

	港澳地區				其他 境外地區	抵銷	合計
	中國內地	中銀 香港集團	其他 港澳地區	小計			
利息收入	114,035	10,185	1,420	11,605	3,842	(2,150)	127,332
利息支出	(50,155)	(2,046)	(888)	(2,934)	(1,671)	2,150	(52,610)
淨利息收入	63,880	8,139	532	8,671	2,171	-	74,722
手續費及佣金收入	19,508	3,441	1,304	4,745	776	(179)	24,850
手續費及佣金支出	(463)	(827)	(606)	(1,433)	(99)	100	(1,895)
手續費及佣金收支淨額	19,045	2,614	698	3,312	677	(79)	22,955
淨交易收益/(損失)	1,850	(791)	567	(224)	103	-	1,729
證券投資淨收益	901	60	531	591	40	-	1,532
其他營業收入(1)	1,274	2,669	2,961	5,630	71	(71)	6,904
營業收入	86,950	12,691	5,289	17,980	3,062	(150)	107,842
營業費用(1)	(34,081)	(4,453)	(2,711)	(7,164)	(871)	150	(41,966)
資產減值損失	(8,930)	(983)	(55)	(1,038)	(113)	-	(10,081)
營業利潤	43,939	7,255	2,523	9,778	2,078	-	55,795
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	258	258	-	-	258
稅前利潤	43,939	7,255	2,781	10,036	2,078	-	56,053
所得稅	(10,969)	(1,180)	(264)	(1,444)	(406)	-	(12,819)
稅後利潤	32,970	6,075	2,517	8,592	1,672	-	43,234
分部資產	7,364,064	1,056,048	263,288	1,319,336	426,799	(368,924)	8,741,275
投資聯營企業及合營企業	-	51	10,617	10,668	-	-	10,668
總資產	7,364,064	1,056,099	273,905	1,330,004	426,799	(368,924)	8,751,943
其中：非流動資產(2)	68,872	19,751	49,811	69,562	5,224	(161)	143,497
分部負債	6,960,958	973,250	230,274	1,203,524	410,830	(368,763)	8,206,549
其他分部信息：							
分部間淨利息收入	1,196	(387)	40	(347)	(849)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	25	52	(53)	(1)	55	(79)	-
資本性支出	1,897	131	9,797	9,928	93	-	11,918
折舊及攤銷	3,157	376	596	972	65	-	4,194
信用承諾	1,565,265	243,367	28,634	272,001	111,848	(73,715)	1,875,399

(1) 其他營業收入中包括保險業務收入，營業費用中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

2010年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋 (續)

31 分部報告 (續)

2010年6月30日及2010年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	投資 資金業務	銀行 業務	保險 業務	其他 業務	抵銷	合計
利息收入	88,792	50,495	35,871	265	680	189	(28,267)	148,025
利息支出	(29,981)	(22,668)	(31,227)	(53)	-	(499)	28,267	(56,161)
淨利息收入/(支出)	58,811	27,827	4,644	212	680	(310)	-	91,864
手續費及佣金收入	17,772	9,470	2,023	1,213	1	302	(276)	30,505
手續費及佣金支出	(720)	(735)	(142)	(329)	(471)	(30)	228	(2,199)
手續費及佣金收支淨額	17,052	8,735	1,881	884	(470)	272	(48)	28,306
淨交易收益/(損失)	260	226	66	177	502	(38)	(3)	1,190
證券投資淨收益	10	3	554	-	92	1,169	-	1,828
其他營業收入	89	2,151	169	41	4,070	3,940	(769)	9,691
營業收入	76,222	38,942	7,314	1,314	4,874	5,033	(820)	132,879
營業費用	(21,877)	(20,215)	(4,657)	(550)	(4,624)	(1,991)	820	(53,094)
資產減值損失	(11,713)	322	1,389	-	(9)	60	-	(9,951)
營業利潤	42,632	19,049	4,046	764	241	3,102	-	69,834
聯營企業及合營企業投資 淨收益	-	-	-	226	-	227	-	453
稅前利潤	42,632	19,049	4,046	990	241	3,329	-	70,287
所得稅								(15,912)
稅後利潤								54,375
分部資產	4,466,506	1,387,971	3,646,996	34,775	42,466	173,224	(77,158)	9,674,780
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	1,973	19	9,081	(41)	11,032
總資產	4,466,506	1,387,971	3,646,996	36,748	42,485	182,305	(77,199)	9,685,812
分部負債	4,879,452	3,493,635	660,949	31,501	37,615	92,340	(76,996)	9,118,496
其他分部信息：								
分部間淨利息收入	4,990	23,034	(27,824)	6	16	(222)	-	-
分部間手續費及佣金收支 淨額	2	28	(1)	-	(201)	220	(48)	-
資本性支出	649	715	34	57	4	5,167	-	6,626
折舊及攤銷	1,666	2,043	317	44	6	939	-	5,015

2010年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

2009年12月31日及2009年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	投資 資金業務	銀行 業務	保險 業務	其他 業務	抵銷	合計
利息收入	69,549	49,486	36,333	428	560	105	(29,129)	127,332
利息支出	(22,515)	(27,213)	(31,258)	(247)	(24)	(482)	29,129	(52,610)
淨利息收入/(支出)	47,034	22,273	5,075	181	536	(377)	-	74,722
手續費及佣金收入	15,061	7,021	1,759	1,032	1	184	(208)	24,850
手續費及佣金支出	(581)	(668)	(42)	(315)	(431)	(28)	170	(1,895)
手續費及佣金收支淨額	14,480	6,353	1,717	717	(430)	156	(38)	22,955
淨交易收益/(損失)	172	223	2,296	375	(1,359)	22	-	1,729
證券投資淨收益	19	4	978	-	3	528	-	1,532
其他營業收入	147	951	35	34	3,302	3,148	(713)	6,904
營業收入	61,852	29,804	10,101	1,307	2,052	3,477	(751)	107,842
營業費用	(18,663)	(16,133)	(4,181)	(403)	(1,949)	(1,388)	751	(41,966)
資產減值損失	(5,964)	(1,026)	(2,965)	-	(13)	(113)	-	(10,081)
營業利潤	37,225	12,645	2,955	904	90	1,976	-	55,795
聯營企業及合營企業投資 淨收益	-	-	-	298	(36)	(4)	-	258
稅前利潤	37,225	12,645	2,955	1,202	54	1,972	-	56,053
所得稅								(12,819)
稅後利潤								43,234
分部資產	3,994,300	1,208,265	3,377,731	38,321	40,232	173,842	(91,416)	8,741,275
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	1,962	281	8,467	(42)	10,668
總資產	3,994,300	1,208,265	3,377,731	40,283	40,513	182,309	(91,458)	8,751,943
分部負債	4,318,184	3,192,090	628,337	34,486	35,754	88,953	(91,255)	8,206,549
其他分部信息：								
分部間淨利息收入	2,207	27,878	(29,895)	(14)	14	(190)	-	-
分部間手續費及 佣金收支淨額	2	22	-	-	(153)	167	(38)	-
資本性支出	623	686	33	34	15	10,527	-	11,918
折舊及攤銷	1,513	1,702	293	36	1	649	-	4,194

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目注釋（續）

32 期後事項

於2010年8月20日，本行2010年第二次臨時股東大會、2010年第一次A股類別股東會議及2010年第一次H股類別股東會議審議批准了董事會提出的按每10股配售不超過1.1股的比例向全體股東配售A股及H股的方案。該配股方案尚待中國及香港監管機構的批准。

四 金融風險管理

1 信用風險

1.1 客戶貸款和墊款

(1) 貸款和墊款風險集中度

本集團的客戶貸款和墊款的總額列示如下。

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國銀行集團				
中國內地	4,547,764	84.34%	4,165,713	84.84%
港澳地區	611,748	11.35%	536,097	10.92%
其他境外地區	232,367	4.31%	208,548	4.24%
貸款和墊款總額	<u>5,391,879</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,910,358</u>	<u>100.00%</u>

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地				
華北地區	762,096	16.76%	709,698	17.03%
東北地區	308,147	6.78%	279,162	6.70%
華東地區	1,851,163	40.70%	1,673,645	40.18%
中南地區	1,148,588	25.26%	1,065,836	25.59%
西部地區	477,770	10.50%	437,372	10.50%
貸款和墊款總額	<u>4,547,764</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,165,713</u>	<u>100.00%</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2010年6月30日				2009年12月31日			
	中國內地	港澳地區	其他 境外地區	合計	中國內地	港澳地區	其他 境外地區	合計
企業貸款和墊款								
其中：貼現及								
貿易融資	594,590	63,285	58,921	716,796	611,260	36,767	39,974	688,001
其他	2,830,317	374,715	168,799	3,373,831	2,574,988	335,813	164,074	3,074,875
個人貸款	<u>1,122,857</u>	<u>173,748</u>	<u>4,647</u>	<u>1,301,252</u>	<u>979,465</u>	<u>163,517</u>	<u>4,500</u>	<u>1,147,482</u>
貸款和墊款總額	<u><u>4,547,764</u></u>	<u><u>611,748</u></u>	<u><u>232,367</u></u>	<u><u>5,391,879</u></u>	<u><u>4,165,713</u></u>	<u><u>536,097</u></u>	<u><u>208,548</u></u>	<u><u>4,910,358</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)**1 信用風險(續)****1.1 客戶貸款和墊款(續)****(1) 貸款和墊款風險集中度(續)**

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國銀行集團				
企業貸款和墊款				
製造業	1,135,976	21.07%	1,059,185	21.57%
商業及服務業	773,460	14.35%	725,227	14.77%
運輸業及物流業	525,158	9.74%	489,527	9.97%
房地產業	425,051	7.88%	366,630	7.47%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	368,170	6.83%	353,284	7.19%
水利、環境和 公共設施管理業	263,468	4.89%	251,154	5.11%
採礦業	229,750	4.26%	197,414	4.02%
金融業	120,276	2.23%	111,515	2.27%
公共事業	96,425	1.79%	84,329	1.72%
建築業	72,739	1.35%	60,558	1.23%
其他	80,154	1.49%	64,053	1.31%
小計	<u>4,090,627</u>	<u>75.88%</u>	<u>3,762,876</u>	<u>76.63%</u>
個人貸款				
住房抵押	1,016,620	18.85%	907,912	18.49%
信用卡	43,898	0.81%	31,336	0.64%
其他	240,734	4.46%	208,234	4.24%
小計	<u>1,301,252</u>	<u>24.12%</u>	<u>1,147,482</u>	<u>23.37%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>5,391,879</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>4,910,358</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理 (續)**1 信用風險 (續)****1.1 客戶貸款和墊款 (續)****(1) 貸款和墊款風險集中度 (續)**

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下 (續) :

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地				
企業貸款和墊款				
製造業	1,052,301	23.14%	996,856	23.92%
商業及服務業	609,733	13.41%	598,411	14.37%
運輸業及物流業	448,058	9.85%	416,844	10.01%
房地產業	288,910	6.35%	241,824	5.81%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	352,650	7.75%	339,938	8.16%
水利、環境和 公共設施管理業	263,457	5.79%	250,235	6.01%
採礦業	142,714	3.14%	113,885	2.73%
金融業	95,997	2.11%	86,449	2.08%
公共事業	92,984	2.05%	81,606	1.96%
建築業	59,216	1.30%	49,704	1.19%
其他	18,887	0.42%	10,496	0.25%
小計	<u>3,424,907</u>	<u>75.31%</u>	<u>3,186,248</u>	<u>76.49%</u>
個人貸款				
住房抵押	865,001	19.02%	764,362	18.35%
信用卡	37,371	0.82%	24,702	0.59%
其他	220,485	4.85%	190,401	4.57%
小計	<u>1,122,857</u>	<u>24.69%</u>	<u>979,465</u>	<u>23.51%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>4,547,764</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>4,165,713</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國銀行集團				
信用貸款	1,533,414	28.44%	1,431,414	29.15%
保證貸款	1,325,923	24.59%	1,186,715	24.17%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	1,766,912	32.77%	1,596,514	32.51%
質押貸款	765,630	14.20%	695,715	14.17%
貸款和墊款總額	<u>5,391,879</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,910,358</u>	<u>100.00%</u>
	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地				
信用貸款	1,222,068	26.87%	1,152,167	27.66%
保證貸款	1,153,908	25.37%	1,048,895	25.18%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	1,522,072	33.47%	1,361,253	32.68%
質押貸款	649,716	14.29%	603,398	14.48%
貸款和墊款總額	<u>4,547,764</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,165,713</u>	<u>100.00%</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	減值貸款	佔比	減值比率	減值貸款	佔比	減值比率
中國銀行集團						
中國內地	64,486	97.42%	1.42%	73,680	96.94%	1.77%
港澳地區	1,177	1.78%	0.19%	1,561	2.05%	0.29%
其他境外地區	529	0.80%	0.23%	765	1.01%	0.37%
合計	<u>66,192</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.23%</u>	<u>76,006</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.55%</u>

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	減值貸款	佔比	減值比率	減值貸款	佔比	減值比率
中國內地						
華北地區	13,907	21.56%	1.82%	16,636	22.58%	2.34%
東北地區	5,745	8.91%	1.86%	6,352	8.62%	2.28%
華東地區	16,773	26.01%	0.91%	18,708	25.39%	1.12%
中南地區	20,847	32.33%	1.82%	22,462	30.49%	2.11%
西部地區	7,214	11.19%	1.51%	9,522	12.92%	2.18%
合計	<u>64,486</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.42%</u>	<u>73,680</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(ii) 減值貸款和墊款按個人和企業分佈情況列示如下：

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	減值貸款	佔比	減值比率	減值貸款	佔比	減值比率
中國銀行集團						
企業貸款和墊款	57,089	86.25%	1.40%	65,822	86.60%	1.75%
個人貸款	9,103	13.75%	0.70%	10,184	13.40%	0.89%
合計	<u>66,192</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.23%</u>	<u>76,006</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.55%</u>

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	減值貸款	佔比	減值比率	減值貸款	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款	55,484	86.04%	1.62%	63,626	86.35%	2.00%
個人貸款	9,002	13.96%	0.80%	10,054	13.65%	1.03%
合計	<u>64,486</u>	<u>100%</u>	<u>1.42%</u>	<u>73,680</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.77%</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理 (續)

1 信用風險 (續)

1.1 客戶貸款和墊款 (續)

(2) 貸款和墊款減值情況 (續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2010年6月30日			2009年12月31日		
	減值貸款	佔比	減值比率	減值貸款	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	24,160	36.50%	2.30%	26,163	34.42%	2.62%
商業及服務業	10,527	15.90%	1.73%	13,530	17.80%	2.26%
運輸業及						
物流業	10,489	15.85%	2.34%	11,957	15.73%	2.87%
房地產業	2,278	3.44%	0.79%	3,591	4.72%	1.48%
電力、燃氣及						
水的生產和						
供應業	4,100	6.19%	1.16%	4,712	6.20%	1.39%
水利、環境和						
公共設施						
管理業	1,019	1.54%	0.39%	844	1.11%	0.34%
採礦業	220	0.33%	0.15%	276	0.36%	0.24%
金融業	3	0.01%	0.00%	23	0.03%	0.03%
公共事業	1,631	2.46%	1.75%	1,773	2.33%	2.17%
建築業	783	1.18%	1.32%	443	0.58%	0.89%
其他	274	0.41%	1.45%	314	0.43%	2.99%
小計	55,484	83.81%	1.62%	63,626	83.71%	2.00%
個人貸款						
住房抵押	4,189	6.33%	0.48%	4,824	6.35%	0.63%
信用卡	1,033	1.57%	2.76%	801	1.05%	3.24%
其他	3,780	5.71%	1.71%	4,429	5.83%	2.33%
小計	9,002	13.61%	0.80%	10,054	13.23%	1.03%
中國內地合計	64,486	97.42%	1.42%	73,680	96.94%	1.77%
境外地區	1,706	2.58%	0.20%	2,326	3.06%	0.31%
合計	66,192	100.00%	1.23%	76,006	100.00%	1.55%

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	2010年6月30日			合計
	單項方式 評估的 減值貸款	減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	64,486	(37,053)	(9,344)	18,089
港澳地區	1,177	(764)	(47)	366
其他境外地區	529	(131)	(30)	368
合計	<u>66,192</u>	<u>(37,948)</u>	<u>(9,421)</u>	<u>18,823</u>

	2009年12月31日			合計
	單項方式 評估的 減值貸款	減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	73,680	(41,311)	(10,335)	22,034
港澳地區	1,561	(917)	(47)	597
其他境外地區	765	(187)	(25)	553
合計	<u>76,006</u>	<u>(42,415)</u>	<u>(10,407)</u>	<u>23,184</u>

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見注釋三、15.3(2)。

四 金融風險管理（續）

1 信用風險（續）

1.1 客戶貸款和墊款（續）

(3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人（如有）重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

所有重組貸款均分類為「次級」或以下級別。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。

於2010年6月30日及2009年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況

	2010年6月30日	2009年12月31日
中國內地	65,684	72,081
港澳地區	4,519	4,978
其他境外地區	<u>1,685</u>	<u>212</u>
小計	71,888	77,271
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	<u>(30,324)</u>	<u>(28,328)</u>
逾期超過3個月的貸款和墊款	<u><u>41,564</u></u>	<u><u>48,943</u></u>
以個別方式評估的減值準備		
— 逾期超過3個月的貸款和墊款	<u><u>(26,922)</u></u>	<u><u>(29,406)</u></u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理（續）

1 信用風險（續）

1.2 債券資產

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

中國銀行集團

	2010年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
– 政府	857,155	–	–	4,329	–	861,484
– 公共實體及准政府	14,162	–	–	–	–	14,162
– 政策性銀行	246,939	–	–	7,937	–	254,876
– 金融機構	35,880	–	–	1,152	1,565	38,597
– 公司	139,348	–	–	553	531	140,432
– 東方資產管理公司	160,000	–	–	–	–	160,000
小計	<u>1,453,484</u>	<u>–</u>	<u>–</u>	<u>13,971</u>	<u>2,096</u>	<u>1,469,551</u>
海外發行人						
– 政府	113,578	11,962	10,543	5,334	231	141,648
– 公共實體及准政府(2)	18,483	31,770	10,280	1,622	12	62,167
– 金融機構	25,706	81,197	65,959	47,925	8,246	229,033
– 公司	2,711	6,189	4,254	13,600	14,345	41,099
小計(1)	<u>160,478</u>	<u>131,118</u>	<u>91,036</u>	<u>68,481</u>	<u>22,834</u>	<u>473,947</u>
合計(3)	<u><u>1,613,962</u></u>	<u><u>131,118</u></u>	<u><u>91,036</u></u>	<u><u>82,452</u></u>	<u><u>24,930</u></u>	<u><u>1,943,498</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2010年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房 貸款抵押債券	50	1,755	2,220	787	7,955	12,767
美國Alt-A住房 貸款抵押債券	–	265	246	337	3,394	4,242
美國Non-Agency 住房貸款 抵押債券	–	820	593	552	6,084	8,049
合計	<u>50</u>	<u>2,840</u>	<u>3,059</u>	<u>1,676</u>	<u>17,433</u>	<u>25,058</u>

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

中國銀行集團

	2009年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	739,959	—	—	3,762	—	743,721
— 公共實體及准政府	15,021	—	—	—	—	15,021
— 政策性銀行	233,056	—	—	7,828	—	240,884
— 金融機構	39,296	—	—	1,632	1,311	42,239
— 公司	108,644	—	—	558	278	109,480
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,295,976</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>13,780</u>	<u>1,589</u>	<u>1,311,345</u>
海外發行人						
— 政府	111,015	14,519	7,807	4,367	322	138,030
— 公共實體及准政府(2)	25,082	34,970	10,160	1,431	—	71,643
— 金融機構	38,855	67,284	69,833	46,649	9,132	231,753
— 公司	1,308	7,822	6,663	11,156	16,386	43,335
小計(1)	<u>176,260</u>	<u>124,595</u>	<u>94,463</u>	<u>63,603</u>	<u>25,840</u>	<u>484,761</u>
合計(3)	<u><u>1,472,236</u></u>	<u><u>124,595</u></u>	<u><u>94,463</u></u>	<u><u>77,383</u></u>	<u><u>27,429</u></u>	<u><u>1,796,106</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2009年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房 貸款抵押債券	53	2,221	2,991	873	7,146	13,284
美國Alt-A住房 貸款抵押債券	—	473	325	446	3,705	4,949
美國Non-Agency 住房貸款 抵押債券	—	1,275	1,003	1,061	6,468	9,807
合計	<u>53</u>	<u>3,969</u>	<u>4,319</u>	<u>2,380</u>	<u>17,319</u>	<u>28,040</u>

四 金融風險管理（續）

1 信用風險（續）

1.2 債券資產（續）

- (2) 美國房地美及房利美發行的債券包括在公共實體及准政府類別當中。
- (3) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期日債券全部以個別方式進行評估。於2010年6月30日，本集團對其持有的可供出售債券及持有至到期日債券分別累計計提了人民幣212.55億元和人民幣4.75億元的減值準備（2009年12月31日：人民幣243.26億元和人民幣5.34億元），對應的可供出售和持有至到期日減值債券賬面價值分別為人民幣227.30億元和人民幣16.13億元（2009年12月31日：人民幣245.68億元和人民幣18.99億元）。

1.3 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見注釋三、19(1)。

1.4 衍生金融工具

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照中國銀監會或香港金融管理局發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理 (續)

1 信用風險 (續)

1.4 衍生金融工具 (續)

衍生金融工具的信用風險加權金額列示如下：

2010年6月30日 2009年12月31日

信用風險加權金額

外匯衍生金融工具

遠期外匯合同、貨幣掉期合同和

交叉貨幣利率互換合同

17,068 11,461

貨幣期權

25 11

利率衍生金融工具

利率互換

5,014 4,575

利率期權

1 -

利率期貨

5 2

權益性衍生金融工具

30 45

商品衍生金融工具

650 489

信用衍生金融工具

1 32

22,794 16,615

上述信用風險加權金額並未考慮任何淨額結算協議的影響。

四 金融風險管理（續）

2 市場風險

2.1 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額、跟踪交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港和中銀國際分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港和中銀國際採用99%的置信水平（即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%）和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。

本集團每日對市場風險計量模型進行事後檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。事後檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

下表按照不同的風險類型列示了交易賬戶的風險價值：

單位：百萬美元

	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬戶風險價值						
利率風險	5.00	9.88	2.19	5.18	9.22	1.59
匯率風險	1.09	2.78	0.23	0.81	5.27	0.20
波動風險	0.12	0.61	0.01	0.45	2.82	0.03
本行交易賬戶風險價值總額	<u>4.74</u>	<u>10.29</u>	<u>1.87</u>	<u>5.28</u>	<u>9.51</u>	<u>1.68</u>

四 金融風險管理（續）

2 市場風險（續）

2.1 市場風險的計量技術和限額設置（續）

(1) 交易賬戶（續）

本行2010年上半年和2009年上半年的風險價值計量包括總行及境內分行除結售匯業務外的交易頭寸。

本行商品性金融工具的敞口受潛在價格波動的影響及其對本行利潤表的潛在影響不重大。

單位：百萬美元

	2010年1-6月			2009年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港交易賬戶風險價值						
利率風險	1.12	1.75	0.65	0.43	0.69	0.28
匯率風險	0.67	1.44	0.30	1.61	2.04	1.18
權益風險	0.04	0.22	0.00	0.04	0.32	0.01
商品風險	0.00	0.02	0.00	0.00	0.01	0.00
中銀香港交易賬戶風險價值總額	<u>1.35</u>	<u>2.01</u>	<u>0.89</u>	<u>1.59</u>	<u>2.11</u>	<u>1.16</u>
中銀國際交易賬戶風險價值(i)						
權益性衍生業務	1.28	1.92	0.88	1.65	2.74	0.89
固定收入業務	<u>0.85</u>	<u>1.38</u>	<u>0.51</u>	<u>1.87</u>	<u>2.46</u>	<u>1.17</u>

(i) 中銀國際將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務和固定收入業務分別進行計算，該風險價值包括利率風險、匯率風險和權益風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各個子公司風險價值的累加並不能得出集團風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債到期日或重新定價期限不相匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。本集團主要通過利率重定價缺口分析來管理銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見注釋四、2.2，該分析覆蓋了銀行賬戶和交易賬戶。

2.2 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面值分類列示。

	2010年6月30日						合計
	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	116,204	114,471	276,898	50	–	44,016	551,639
存放中央銀行	1,185,656	260	60,000	–	–	42,524	1,288,440
拆放同業	145,654	27,268	39,339	3,302	–	–	215,563
存出發鈔基金	–	–	–	–	–	39,047	39,047
貴金屬	–	–	–	–	–	66,476	66,476
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	12,378	21,134	5,629	20,782	14,913	6,957	81,793
衍生金融資產	–	–	–	–	–	35,313	35,313
客戶貸款和墊款淨額	1,057,965	998,997	3,124,752	32,168	25,445	30,834	5,270,161
證券投資							
– 可供出售證券	50,571	61,779	139,503	221,910	107,130	16,127	597,020
– 持有至到期日債券	85,704	69,407	332,175	266,344	164,658	–	918,288
– 貸款及應收款	16,071	88,735	27,348	27,640	209,760	–	369,554
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	–	–	11,032	11,032
固定資產	–	–	–	–	–	111,569	111,569
投資物業	–	–	–	–	–	15,877	15,877
遞延所得稅資產	–	–	–	–	–	22,559	22,559
其他資產	371	–	–	–	–	91,110	91,481
資產合計	2,670,574	1,382,051	4,005,644	572,196	521,906	533,441	9,685,812

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2010年6月30日						合計
	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	非計息	
負債							
同業存入	657,534	81,227	209,775	153,659	47,000	10,195	1,159,390
對中央銀行負債	27,507	8,508	34,052	-	-	8	70,075
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	39,072	39,072
同業拆入	123,969	41,427	11,335	-	-	323	177,054
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	20,389	16,695	10,832	104	1,798	2,418	52,236
衍生金融負債	-	-	-	-	-	29,923	29,923
客戶存款	4,283,279	715,565	1,800,500	359,864	1,085	59,041	7,219,334
發行債券	2,000	2,015	-	23,873	102,532	-	130,420
借入其他資金	2,513	5,305	10,835	7,031	5,897	2,624	34,205
應付稅款	-	-	-	-	-	12,571	12,571
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,595	6,595
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,757	3,757
其他負債	4,246	-	-	-	-	179,618	183,864
負債合計	5,121,437	870,742	2,077,329	544,531	158,312	346,145	9,118,496
利率重定價缺口	(2,450,863)	511,309	1,928,315	27,665	363,594	187,296	567,316

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2009年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	138,348	65,657	140,549	50,030	–	39,767	434,351
存放中央銀行	993,053	194	60,000	–	–	58,104	1,111,351
拆放同業	136,098	36,385	47,721	3,240	–	–	223,444
存出發鈔基金	–	–	–	–	–	36,099	36,099
貴金屬	–	–	–	–	–	59,655	59,655
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	12,297	3,972	5,276	17,739	17,293	5,320	61,897
衍生金融資產	–	–	–	–	–	28,514	28,514
客戶貸款和墊款淨額	1,156,544	956,396	2,630,854	21,976	10,819	20,819	4,797,408
證券投資							
– 可供出售證券	63,405	94,715	120,401	243,524	86,164	14,098	622,307
– 持有至到期日債券	54,710	63,720	164,432	321,973	139,858	–	744,693
– 貸款及應收款	2,843	23,603	285,589	32,087	43,660	–	387,782
投資聯營企業及合營企業	–	–	–	–	–	10,668	10,668
固定資產	–	–	–	–	–	109,954	109,954
投資物業	–	–	–	–	–	15,952	15,952
遞延所得稅資產	–	–	–	–	–	23,518	23,518
其他資產	161	–	–	–	–	84,189	84,350
資產合計	2,557,459	1,244,642	3,454,822	690,569	297,794	506,657	8,751,943

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2009年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	非計息	
負債							
同業存入	509,832	51,863	155,118	62,516	60,000	64,837	904,166
對中央銀行負債	19,886	7,345	34,384	-	-	-	61,615
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	36,154	36,154
同業拆入	146,261	28,443	11,651	-	-	288	186,643
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	31,422	6,419	3,673	82	-	2,638	44,234
衍生金融負債	-	-	-	-	-	23,223	23,223
客戶存款	3,966,073	622,994	1,614,885	357,913	3,565	55,122	6,620,552
發行債券	-	24,930	3,997	14,871	33,000	-	76,798
借入其他資金	3,090	5,328	10,854	7,672	7,496	2,746	37,186
應付稅款	-	-	-	-	-	17,801	17,801
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,867	6,867
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,386	3,386
其他負債	4,681	-	-	-	-	183,243	187,924
負債合計	4,681,245	747,322	1,834,562	443,054	104,061	396,305	8,206,549
利率重定價缺口	(2,123,786)	497,320	1,620,260	247,515	193,733	110,352	545,394

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2010年6月30日和2009年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2010年6月30日							合計
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣		
資產								
現金及存放同業	507,506	19,484	7,128	8,435	3,003	634	5,449	551,639
存放中央銀行	1,216,248	34,002	3,473	20,626	6,703	-	7,388	1,288,440
拆放同業	129,552	47,733	13,715	3,597	42	12,035	8,889	215,563
存出發鈔基金	-	-	36,597	-	-	-	2,450	39,047
貴金屬	-	-	2,110	-	-	-	64,366	66,476
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的								
金融資產	9,862	21,222	49,609	913	-	-	187	81,793
衍生金融資產	1,840	12,985	13,672	2,245	448	2,739	1,384	35,313
客戶貸款和墊款淨額	3,805,202	901,406	428,920	42,316	25,360	4,022	62,935	5,270,161
證券投資								
—可供出售證券	262,455	209,597	42,092	30,845	4,967	1,576	45,488	597,020
—持有至到期日債券	809,558	67,751	24,744	5,660	2,546	32	7,997	918,288
—貸款及應收款	356,467	7,710	2,493	-	-	-	2,884	369,554
投資聯營企業及合營企業	4,033	1,560	5,418	-	-	-	21	11,032
固定資產	54,423	41,952	11,259	143	1,225	1,363	1,204	111,569
投資物業	4,715	-	9,597	-	-	-	1,565	15,877
遞延所得稅資產	22,100	216	155	-	-	-	88	22,559
其他資產	56,574	12,145	18,338	1,237	563	932	1,692	91,481
資產合計	7,240,535	1,377,763	669,320	116,017	44,857	23,333	213,987	9,685,812

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理（續）

2 市場風險（續）

2.3 外匯風險（續）

	2010年6月30日							合計
	美元折合	港幣折合	歐元折合	日元折合	英鎊折合	其他貨幣		
	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	折合人民幣		
負債								
同業存入	840,030	221,304	11,028	10,066	4,870	1,766	70,326	1,159,390
對中央銀行負債	381	60,157	7,707	1,820	-	-	10	70,075
發行貨幣債務	-	-	36,597	-	-	-	2,475	39,072
同業拆入	17,000	126,691	6,234	18,860	327	5,016	2,926	177,054
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的								
金融負債	12,901	7,961	25,768	1,729	-	143	3,734	52,236
衍生金融負債	448	13,609	9,939	2,700	50	2,281	896	29,923
客戶存款	5,893,668	460,378	601,222	87,052	14,869	32,807	129,338	7,219,334
發行債券	112,371	18,049	-	-	-	-	-	130,420
借入其他資金	-	23,297	-	7,405	2,114	75	1,314	34,205
應付稅款	8,460	204	2,902	92	-	357	556	12,571
退休福利負債	6,595	-	-	-	-	-	-	6,595
遞延所得稅負債	477	688	2,462	10	-	8	112	3,757
其他負債	97,048	33,546	44,740	3,442	1,011	1,537	2,540	183,864
負債合計	6,989,379	965,884	748,599	133,176	23,241	43,990	214,227	9,118,496
財務狀況表內敞口淨額	251,156	411,879	(79,279)	(17,159)	21,616	(20,657)	(240)	567,316
財務狀況表外敞口淨額	206,255	(372,329)	150,956	18,244	(18,468)	21,713	3,872	10,243
信用承諾	1,026,314	572,964	201,521	76,160	12,365	9,452	25,793	1,924,569

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理 (續)

2 市場風險 (續)

2.3 外匯風險 (續)

	2009年12月31日							合計
	美元折合	港幣折合	歐元折合	日元折合	英鎊折合	其他貨幣		
	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	折合人民幣		
資產								
現金及存放同業	360,703	56,383	6,748	4,318	1,629	537	4,033	434,351
存放中央銀行	1,015,454	43,881	24,096	14,229	7,042	-	6,649	1,111,351
拆放同業	107,449	59,111	34,773	5,990	106	6,901	9,114	223,444
存出發鈔基金	-	-	33,732	-	-	-	2,367	36,099
貴金屬	-	-	2,141	-	-	-	57,514	59,655
以公允價值計量且								
其變動計入當期損益的								
金融資產	7,973	22,915	30,205	419	-	-	385	61,897
衍生金融資產	997	9,250	13,956	984	391	1,390	1,546	28,514
客戶貸款和墊款淨額	3,429,448	819,204	413,146	49,325	24,353	3,903	58,029	4,797,408
證券投資								
— 可供出售證券	289,956	187,138	46,800	37,396	15,662	1,624	43,731	622,307
— 持有至到期日債券	614,230	74,846	30,472	12,333	3,275	306	9,231	744,693
— 貸款及應收款	368,178	7,218	5,865	-	-	-	6,521	387,782
投資聯營企業及合營企業	4,128	1,568	4,951	-	-	-	21	10,668
固定資產	55,787	38,909	11,183	171	1,182	1,449	1,273	109,954
投資物業	4,692	-	9,687	-	-	-	1,573	15,952
遞延所得稅資產	23,102	206	152	1	-	1	56	23,518
其他資產	58,952	10,358	11,093	1,193	338	734	1,682	84,350
資產合計	6,341,049	1,330,987	679,000	126,359	53,978	16,845	203,725	8,751,943

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理（續）

2 市場風險（續）

2.3 外匯風險（續）

	2009年12月31日							合計
	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	
負債								
同業存入	543,968	263,186	23,998	8,126	3,845	5,761	55,282	904,166
對中央銀行負債	-	54,796	6,776	-	-	-	43	61,615
發行貨幣債務	-	-	33,732	-	-	-	2,422	36,154
同業拆入	70,435	101,700	2,543	6,144	2,066	1,469	2,286	186,643
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的								
金融負債	19,414	4,232	16,133	1,385	-	122	2,948	44,234
衍生金融負債	490	9,702	9,665	1,566	36	993	771	23,223
客戶存款	5,347,679	432,503	592,170	74,258	16,042	30,452	127,448	6,620,552
發行債券	76,647	151	-	-	-	-	-	76,798
借入其他資金	-	24,185	-	9,126	2,338	84	1,453	37,186
應付稅款	14,865	155	1,896	96	44	275	470	17,801
退休福利負債	6,867	-	-	-	-	-	-	6,867
遞延所得稅負債	400	639	2,224	12	14	-	97	3,386
其他負債	111,261	26,930	42,083	3,376	760	1,297	2,217	187,924
負債合計	6,192,026	918,179	731,220	104,089	25,145	40,453	195,437	8,206,549
財務狀況表內敞口淨額	149,023	412,808	(52,220)	22,270	28,833	(23,608)	8,288	545,394
財務狀況表外敞口淨額	254,097	(354,647)	118,109	(13,580)	(27,110)	24,317	6,056	7,242
信用承諾	1,024,279	536,776	181,014	88,468	11,828	9,613	23,421	1,875,399

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.4 價格風險

本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔權益風險。於2010年6月30日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對可供出售權益工具公允價值的影響為人民幣3.16億元(2009年12月31日：人民幣3.21億元)。對於已確認減值的可供出售權益工具，其減值轉入利潤表。

3 流動性風險

下表依據財務狀況表日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。

	2010年6月30日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	-	53,308	101,813	115,471	220,997	60,050	-	551,639
存放中央銀行	-	230,949	997,231	260	60,000	-	-	1,288,440
拆放同業	-	-	144,978	27,554	39,499	3,532	-	215,563
存出發鈔基金	-	39,047	-	-	-	-	-	39,047
貴金屬	-	66,476	-	-	-	-	-	66,476
以公允價值計量且								
其變動計入當期損益的								
金融資產	-	2,200	11,040	17,764	6,045	23,895	20,849	81,793
衍生金融資產	-	12,257	2,467	3,475	8,855	4,007	4,252	35,313
客戶貸款和墊款淨額	12,770	54,221	239,183	486,426	1,330,214	1,496,304	1,651,043	5,270,161
證券投資								
- 可供出售證券	-	-	21,504	22,868	122,855	291,840	137,953	597,020
- 持有至到期日債券	-	-	60,397	38,694	312,922	306,206	200,069	918,288
- 貸款及應收款	-	-	16,069	88,735	27,349	27,641	209,760	369,554
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	4,583	6,449	11,032
固定資產	-	-	-	-	-	-	111,569	111,569
投資物業	-	-	-	-	-	-	15,877	15,877
遞延所得稅資產	-	-	-	-	15	22,544	-	22,559
其他資產	264	6,873	21,494	11,410	20,888	8,394	22,158	91,481
資產合計	13,034	465,331	1,616,176	812,657	2,149,639	2,248,996	2,379,979	9,685,812

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2010年6月30日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	
負債								
同業存入	-	540,722	120,977	57,227	170,955	194,509	75,000	1,159,390
對中央銀行負債	-	21,244	4,621	10,158	34,052	-	-	70,075
發行貨幣債務	-	39,072	-	-	-	-	-	39,072
同業拆入	-	-	120,981	42,135	13,938	-	-	177,054
以公允價值計量且 其變動計入當期損益的								
金融負債	-	-	20,574	17,093	11,185	1,586	1,798	52,236
衍生金融負債	-	8,106	2,096	2,499	6,804	6,223	4,195	29,923
客戶存款	-	3,418,003	946,557	772,530	1,695,390	341,507	45,347	7,219,334
發行債券	-	-	-	2,015	-	873	127,532	130,420
借入其他資金	-	-	574	384	3,182	13,951	16,114	34,205
應付稅款	-	-	105	5	12,461	-	-	12,571
退休福利負債	-	-	76	150	677	2,716	2,976	6,595
遞延所得稅負債	-	-	-	-	103	3,654	-	3,757
其他負債	-	58,991	24,102	16,053	43,123	30,385	11,210	183,864
負債合計	-	4,086,138	1,240,663	920,249	1,991,870	595,404	284,172	9,118,496
流動性淨額	13,034	(3,620,807)	375,513	(107,592)	157,769	1,653,592	2,095,807	567,316

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理 (續)

3 流動性風險 (續)

	2009年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	
資產								
現金及存放同業	-	94,415	83,700	65,657	140,549	50,030	-	434,351
存放中央銀行	-	218,980	832,177	194	60,000	-	-	1,111,351
拆放同業	-	-	136,098	36,385	47,721	3,240	-	223,444
存出發鈔基金	-	36,099	-	-	-	-	-	36,099
貴金屬	-	59,655	-	-	-	-	-	59,655
以公允價值計量且								
其變動計入當期損益的								
金融資產	-	1,472	11,029	3,345	5,204	18,498	22,349	61,897
衍生金融資產	-	12,173	2,090	1,814	5,739	3,639	3,059	28,514
客戶貸款和墊款淨額	14,788	39,576	205,597	439,638	1,263,176	1,415,028	1,419,605	4,797,408
證券投資								
— 可供出售證券	-	-	19,557	58,046	97,731	315,180	131,793	622,307
— 持有至到期日債券	-	-	38,054	32,431	143,435	363,180	167,593	744,693
— 貸款及應收款	-	-	2,843	23,603	280,589	32,087	48,660	387,782
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	4,045	6,623	10,668
固定資產	-	-	-	-	-	-	109,954	109,954
投資物業	-	-	-	-	-	-	15,952	15,952
遞延所得稅資產	-	-	-	-	12	23,506	-	23,518
其他資產	124	12,335	15,594	14,125	19,815	4,656	17,701	84,350
資產合計	14,912	474,705	1,346,739	675,238	2,063,971	2,233,089	1,943,289	8,751,943

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理（續）

3 流動性風險（續）

	2009年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至 3個月	3個月至 1年	1年至 5年	5年以上	
負債								
同業存入	-	518,965	56,215	51,663	154,797	62,516	60,010	904,166
對中央銀行負債	-	16,031	3,855	7,345	34,384	-	-	61,615
發行貨幣債務	-	36,154	-	-	-	-	-	36,154
同業拆入	-	550	145,919	28,542	11,627	5	-	186,643
以公允價值計量且								
其變動計入當期損益的								
金融負債	-	-	31,713	5,897	5,047	1,577	-	44,234
衍生金融負債	-	8,266	1,150	821	3,838	5,412	3,736	23,223
客戶存款	-	3,179,651	779,448	632,566	1,664,340	361,906	2,641	6,620,552
發行債券	-	-	-	-	1,998	870	73,930	76,798
借入其他資金	-	-	589	369	3,581	15,231	17,416	37,186
應付稅款	-	8	151	3	17,639	-	-	17,801
退休福利負債	-	-	77	153	691	2,859	3,087	6,867
遞延所得稅負債	-	-	-	-	27	3,359	-	3,386
其他負債	-	72,892	20,019	17,923	33,243	34,816	9,031	187,924
負債合計	-	3,832,517	1,039,136	745,282	1,931,212	488,551	169,851	8,206,549
流動性淨額	14,912	(3,357,812)	307,603	(70,044)	132,759	1,744,538	1,773,438	545,394

4 資本管理

下表列示了2010年6月30日和2009年12月31日本集團的資本充足率和監管資本的組成。本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

2010年6月30日 2009年12月31日

資本充足率	11.73%	11.14%
核心資本充足率	9.33%	9.07%

2010年上半年度簡要中期財務資料注釋

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理 (續)

4 資本管理 (續)

上述資本充足率按照銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》和中國會計準則計算。

2010年6月30日 2009年12月31日

資本基礎組成部份

核心資本：

股本	253,779	253,796
儲備(1)	267,693	218,813
非控制性權益	30,932	30,402

核心資本小計 552,404 503,011

附屬資本：

一般準備金	53,919	60,128
已發行長期次級債券	73,930	73,930
已發行可轉換公司債券 (注釋三、22)	39,776	—
其他(1)	7,266	5,587

附屬資本小計 174,891 139,645

扣減前資本基礎合計 727,295 642,656

扣減：

商譽	(1,899)	(1,929)
對未並表銀行及未並表非銀行金融機構的 資本投資	(9,188)	(9,260)
對非自用不動產的投資	(15,877)	(15,952)
對工商企業的資本投資	(16,956)	(16,021)
其他扣減項(2)	(25,681)	(24,470)

扣減後資本基礎合計 657,694 575,024

扣減後核心資本基礎(3) 522,967 468,231

加權風險資產及市場風險資本調整 5,606,587 5,163,848

四 金融風險管理（續）

4 資本管理（續）

- (1) 根據銀監會2007年11月發佈的《中國銀監會關於銀行業金融機構執行企業會計準則後計算資本充足率有關問題的通知》，對未實現的公允價值利得在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，即計入利潤表的交易性金融工具公允價值利得計入附屬資本，計入權益中的公允價值利得按一定比例計入附屬資本。
- (2) 其他扣減項為根據有關規定需扣除的資產支持證券投資和2009年7月1日以後持有的其他銀行長期次級債。
- (3) 根據有關規定，計算核心資本基礎時需扣除全部商譽，以及對未並表銀行、未並表非銀行金融機構、非自用不動產、工商企業資本投資和其他需要從資本中扣減項目的50%。

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

根據香港上市規則及銀行業披露規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比率

	2010年6月30日	2009年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>42.68%</u>	<u>45.31%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>56.49%</u>	<u>55.58%</u>

上述流動性比率乃按中國人民銀行及中國銀行業監督管理委員會（銀監會）頒佈的相關規定計算。2010年6月30日及2009年12月31日的財務數據均按照《中國會計準則》要求編製。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

2 貨幣集中情況

以下信息根據中國銀監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2010年6月30日				
即期資產	1,017,292	35,239	158,531	1,211,062
即期負債	(622,471)	(187,485)	(193,975)	(1,003,931)
遠期購入	1,033,089	333,047	294,054	1,660,190
遠期出售	(1,410,052)	(180,351)	(269,051)	(1,859,454)
淨期權敞口*	208	9	(220)	(3)
淨多頭／(空頭)	<u>18,066</u>	<u>459</u>	<u>(10,661)</u>	<u>7,864</u>
淨結構敞口	<u>9,832</u>	<u>83,572</u>	<u>17,685</u>	<u>111,089</u>
2009年12月31日				
即期資產	1,023,289	54,283	242,096	1,319,668
即期負債	(623,249)	(190,378)	(229,463)	(1,043,090)
遠期購入	817,830	334,862	225,336	1,378,028
遠期出售	(1,173,293)	(216,442)	(235,151)	(1,624,886)
淨期權敞口*	375	(311)	(70)	(6)
淨多頭／(空頭)	<u>44,952</u>	<u>(17,986)</u>	<u>2,748</u>	<u>29,714</u>
淨結構敞口	<u>3,531</u>	<u>101,635</u>	<u>17,281</u>	<u>122,447</u>

* 淨期權敞口根據中國銀監會的銀行申報要求的得爾塔值方法計算。

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 跨境申索

本集團主要在中國內地經營，故向中國內地以外的第三方提出的所有申索均列作跨境申索。

跨境申索包括存放中央銀行、拆放同業及其他金融機構、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款及證券投資等。

跨境申索已按不同國家或地區予以披露。經考慮風險轉移後，一個國家或地區構成跨境申索總額10%或以上時即予呈列。跨境申索風險轉移僅於索償的擔保人所處國家與被索方不同，或索償向某銀行的境外分行提出但其總部處於另一個國家時成立。

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他	合計
2010年6月30日				
亞太區（不包括中國內地）				
香港	20,097	9,299	518,012	547,408
其他亞太地區	72,823	15,563	138,363	226,749
小計	92,920	24,862	656,375	774,157
南北美洲	49,217	76,181	123,941	249,339
歐洲	144,038	18,877	50,763	213,678
中東和非洲	3,080	–	13,984	17,064
合計	<u>289,255</u>	<u>119,920</u>	<u>845,063</u>	<u>1,254,238</u>
2009年12月31日				
亞太區（不包括中國內地）				
香港	34,593	58,480	420,697	513,770
其他亞太地區	85,392	26,240	102,569	214,201
小計	119,985	84,720	523,266	727,971
南北美洲	75,484	64,341	138,856	278,681
歐洲	165,661	15,103	55,695	236,459
中東和非洲	4,300	–	15,115	19,415
合計	<u>365,430</u>	<u>164,164</u>	<u>732,932</u>	<u>1,262,526</u>

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

(1) 逾期客戶貸款和墊款總額

	2010年6月30日	2009年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	30,324	28,328
3至6個月以內	2,769	3,193
6至12個月以內	3,905	7,659
12個月以上	<u>34,890</u>	<u>38,091</u>
合計	<u><u>71,888</u></u>	<u><u>77,271</u></u>
百分比		
3個月以下	0.56%	0.57%
3至6個月以內	0.05%	0.07%
6至12個月以內	0.07%	0.16%
12個月以上	<u>0.65%</u>	<u>0.77%</u>
合計	<u><u>1.33%</u></u>	<u><u>1.57%</u></u>

(2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2010年6月30日及2009年12月31日均不重大。

5 控股子公司

2010年1至6月，本行無重大購買或處置子公司的情況，投資子公司相關信息請見2009年度會計報表。

補充信息 — 中國會計準則與國際財務報告準則會計報表差異說明

(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

本集團按照國際財務報告準則編製的合併財務報表及按照中國會計準則編製的合併財務報表中列示的2010年和2009年1至6月的經營成果和於2010年6月30日及2009年12月31日的股東權益金額並無差異。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

本行／集團／本集團	指	中國銀行股份有限公司或其前身及（除文義另有所指外）中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
大公國際	指	大公國際資信評估有限公司
東北地區	指	就本報告而言，黑龍江省、吉林省及遼寧省分行
淡馬錫	指	淡馬錫控股（私人）有限公司
富登金融	指	富登金融控股私人有限公司
《公司章程》	指	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
華北地區	指	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	指	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省及山東省分行
可轉換公司債券／可轉債	指	可轉換為本行A股股票的公司債券
上交所	指	上海證券交易所
西部地區	指	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省，陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司

香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	香港特別行政區法例《證券及期貨條例》
銀監會／中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
元	指	人民幣元
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中南地區	指	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀國際控股	指	中國國際控股有限公司
中銀航空租賃	指	中銀航空租賃私人有限公司
中銀基金	指	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	指	中銀集團保險有限公司
中銀集團投資	指	中銀集團投資有限公司
中銀香港	指	中國銀行（香港）有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港（控股）的全資子公司
中銀香港(BVI)	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中銀香港（控股）	指	中銀香港（控股）有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市
Fullerton Management	指	Fullerton Management Pte. Ltd.
LIBOR	指	London Inter-bank Offered Rate倫敦銀行間同業拆放利率
SHIBOR	指	Shanghai Inter-bank Offered Rate上海銀行間同業拆放利率

財務摘要注釋：

- 1、 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 證券投資淨收益 / (損失) + 其他營業收入；
- 2、 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額，資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2，以年化形式列示；
- 3、 平均股東資金回報率 = 本行股東應享稅後利潤 ÷ 本行股東應享權益平均餘額，本行股東應享權益平均餘額 = (期初本行股東應享權益合計 + 期末本行股東應享權益合計) ÷ 2，以年化形式列示；
- 4、 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額，以年化形式列示，平均餘額為本行管理賬目未經審閱的日均餘額；
- 5、 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入；
- 6、 成本收入比 (中國內地監管口徑) 根據財政部《金融類國有及國有控股企業績效評價暫行辦法》(財金[2009]3號) 的規定計算；
- 7、 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額，客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2，以年化形式列示；
- 8、 證券投資包括：可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產；
- 9、 每股淨資產 = 期末本行股東應享權益合計 ÷ 期末股本總數；
- 10、 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額；
- 11、 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》(銀監發[2006]22號) 的規定計算；
- 12、 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》(銀監發[2006]22號) 的規定計算。

承董事會命
中國銀行股份有限公司
楊長纓
公司秘書

2010年8月26日

於本公告日期，本行董事為肖鋼、李禮輝、李早航、周載群、張景華*、洪志華*、黃海波*、蔡浩儀*、王剛*、林永澤*、余林發*、梁定邦**、Alberto TOGNI**、黃世忠**及黃丹涵**。

* 非執行董事

** 獨立非執行董事