

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)

2011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2011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2011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2011年中期報告的印刷版本將於2011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	28
社會責任	33
展望	34
股本變動和主要股東持股情況	35
董事、監事、高級管理人員及員工情況	40
公司治理	44
重要事項	49
中期財務資料的審閱報告	58
中期財務資料	59
釋義	155

財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2011年1-6月	2010年1-6月
報告期業績			
淨利息收入		110,215	91,864
非利息收入	1	55,759	41,015
營業收入	2	165,974	132,879
營業費用		(63,256)	(53,094)
資產減值損失		(12,287)	(9,951)
營業利潤		90,431	69,834
稅前利潤		90,777	70,287
稅後利潤		70,133	54,375
本行股東應享稅後利潤		66,513	52,022
基本每股收益(元)	3	0.24	0.20
主要財務比率			
平均總資產回報率(%)	4	1.28	1.18
淨資產收益率(%)	5	19.87	19.39
淨息差(%)	6	2.11	2.04
非利息收入佔比(%)	7	33.60	30.87
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	8	28.81	29.79
信貸成本(%)	9	0.43	0.44
		2011年6月30日	2010年12月31日
資產負債情況			
資產總計		11,483,498	10,459,865
客戶貸款淨額		6,081,932	5,537,765
證券投資	10	1,940,469	2,055,324
負債合計		10,780,373	9,783,715
客戶存款		8,048,186	7,483,254
本行股東應享權益合計		669,838	644,165
股本		279,147	279,147
每股淨資產(元)	11	2.40	2.31
資本充足指標			
核心資本充足率(%)		10.01	10.09
資本充足率(%)		12.95	12.58
資產質量			
減值貸款率(%)	12	1.01	1.13
不良貸款率(%)	13	1.00	1.10
不良貸款撥備覆蓋率(%)	14	217.29	196.67

註釋詳見本報告《釋義－財務摘要註釋》

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責任公司上海分公司

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

核心財務指標持續提升

2011年以來，本行深入貫徹科學發展觀，認真落實發展戰略規劃，繼續執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」工作方針，穩步推進創新發展、轉型發展、跨境發展，經營績效持續進步。6月末，全行資產總額114,834.98億元，負債總額107,803.73億元，本行股東應享權益6,698.38億元，分別比上年末增長9.79%、10.19%和3.99%。實現稅後利潤701.33億元，同比增長28.98%；實現本行股東應享稅後利潤665.13億元，同比增長27.86%。平均總資產回報率(ROA)1.28%、淨資產收益率(ROE)19.87%，同比分別提高0.10和0.48個百分點。非利息收入佔比33.60%，同比上升2.73個百分點，繼續保持同業領先。成本收入比（中國內地監管口徑）為28.81%，同比下降0.98個百分點。

各項業務取得新進展

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，各項業務均衡增長。6月末，集團人民幣存、貸款分別新增4,968.47億元和4,195.53億元，增幅為8.11%和10.11%。外幣存、貸款分別新增153.08億美元和263.95億美元，增幅為7.47%和11.57%。香港澳門台灣及其他國家和地區人民幣存、貸款分別新增817.83億元和1,115.53億元，增幅為55.11%和498.09%。中國內地新發放人民幣、美元貸款平均利率分別為6.22%和3.42%，比2010年提升100個基點和71個基點。

本行傳統優勢業務繼續保持市場領先，新興業務加快發展，跨境人民幣結算、多元化發展持續領跑市場。上半年，境內機構實現非利息收入380.91億元，同比增長41.64%。辦理跨境人民幣結算3,441億元，市場份額31.53%，比上年末上升2.8個百分點。香港澳門台灣及其他國家和地區實現非利息收入27.59億美元，同比增長31.13%。香港地區銀團貸款、住房貸款等業務繼續領跑市場，人民幣業務領先優勢進一步擴大。多元化平台稅前利潤84.39億元，同比增長85.07%。

風險防控成效明顯

上半年，本行持續提高風險管理和內控工作的系統性、有效性和前瞻性，推進風險管理一體化、精細化和專業化建設，有效加強全面風險管理，確保業務發展質量。重點領域風險管控成效明顯，地方政府融資平台、產能過剩行業貸款佔比下降，房地產行業信貸增速比去年同期大幅下降，資產質量保持穩定。6月末，本行減值貸款餘額626.94億元，比上年末減少11.82億元，減值貸款率1.01%，比上年末下降0.12個百分點。不良貸款撥備覆蓋率為217.29%，比上年末提高20.62個百分點。信貸成本0.43%，同比下降0.01個百分點。

基礎建設邁上新台階

上半年，IT藍圖成功進行3.0版本升級，圓滿完成中國內地6家分行的投產工作，截至6月末，已有29家內地分行成功上線。及時跟進業務一線需求，實現多項重大功能改進，客戶服務質量和效率顯著提升。服務渠道進一步完善，積極推進大中型全功能網點建設，加快整合網點業務流程。電子銀行業務實現跨越式發展。6月末，中國內地企業網銀、個人網銀客戶數分別比年初增長102%和64%，公司基礎客戶和個人有效客戶的覆蓋率分別提高25和10個百分點。企業網銀跨境服務範圍擴大到27個國家和地區。創新農村金融服務模式，已有8家中銀富登村鎮銀行順利開業，發展勢頭良好。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2011年上半年，全球經濟復蘇進程放緩，多重風險因素相互交織，通脹水平持續上揚。其中，美國房地產市場持續低迷，政府債務風險顯露，國內消費增長放緩，美聯儲維持零利率和量化寬鬆貨幣政策不變；歐元區成員國主權債務危機惡化，歐洲經濟復蘇不均衡，歐洲央行開始加息以控制通脹；日本大地震及其次生災害對全球供應鏈產生巨大影響，日本經濟陷入衰退；中東和北非政局動蕩，推升國際油價；亞洲與拉美新興市場物價較快上漲，貨幣政策持續緊縮。受經濟減速和物價上漲的影響，二季度國際金融市場再度陷入動蕩，主要股票指數下降，國債收益率大幅下滑，美元指數震蕩下滑，大宗商品價格出現回落。

面對複雜多變的國際形勢和國內經濟運行出現的新情況，中國政府堅持實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，不斷加強和改善宏觀調控，經濟運行總體良好，繼續朝着宏觀調控預期方向發展。其間，中國人民銀行兩次上調金融機構存貸款基準利率，六次上調金融機構人民幣法定存款準備金率。2011年上半年，中國內地生產總值同比增長9.6%，居民消費價格同比上漲5.4%，固定資產投資（不含農戶）同比增長25.6%，社會消費品零售總額同比增長16.8%，外貿進出口總值同比增長25.8%，貿易順差同比下降18.2%，國際收支更趨平衡。

國內金融體系保持平穩運行。人民幣匯率形成機制進一步完善，人民幣兌美元匯率累計升值2.3%。社會融資規模達7.76萬億元，廣義貨幣供應量M2同比增長15.9%，金融機構人民幣貸款餘額同比增長16.9%，人民幣存款餘額同比增長17.6%。受外部經濟金融環境變化、國內房地產調控、流動性收緊等因素影響，6月末上證指數比上年末下跌1.6%，滬深兩市股票總市值比上年末下降0.5%，股票交易額同比增長9.1%。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1.2%。

利潤表主要項目分析

2011年上半年，集團實現稅後利潤701.33億元，實現本行股東應享稅後利潤665.13億元，分別比上年同期增長28.98%和27.86%。平均總資產回報率(ROA)1.28%，淨資產收益率(ROE)19.87%，分別比上年同期提高0.10和0.48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	2011年1-6月	2010年1-6月
淨利息收入	110,215	91,864
非利息收入	55,759	41,015
其中：手續費及佣金收支淨額	34,974	28,306
營業收入	165,974	132,879
營業費用	(63,256)	(53,094)
資產減值損失	(12,287)	(9,951)
營業利潤	90,431	69,834
稅前利潤	90,777	70,287
所得稅	(20,644)	(15,912)
稅後利潤	70,133	54,375
本行股東應享稅後利潤	66,513	52,022

淨利息收入與淨息差

2011年上半年，集團實現淨利息收入1,102.15億元，同比增加183.51億元，增幅19.98%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額¹、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素變動²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	2011年1-6月			2010年1-6月			對利息收支變動的的因素分析		
	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	合計
集團									
生息資產									
客戶貸款	5,942,765	135,468	4.60%	5,265,040	107,676	4.12%	13,846	13,946	27,792
債券投資 ¹	1,950,729	27,761	2.87%	1,930,793	26,115	2.73%	270	1,376	1,646
存放中央銀行 ²	1,774,423	12,107	1.38%	1,255,668	8,797	1.41%	3,627	(317)	3,310
存放同業	872,225	15,438	3.57%	651,381	5,437	1.68%	1,840	8,161	10,001
小計	10,540,142	190,774	3.65%	9,102,882	148,025	3.28%	19,583	23,166	42,749
付息負債									
客戶存款 ³	8,000,932	60,994	1.54%	7,041,850	44,549	1.28%	6,088	10,357	16,445
同業存拆入及對央行負債	1,709,033	16,238	1.92%	1,363,261	9,198	1.36%	2,332	4,708	7,040
其他借入資金 ⁴	185,741	3,327	3.61%	128,751	2,414	3.78%	1,068	(155)	913
小計	9,895,706	80,559	1.64%	8,533,862	56,161	1.33%	9,488	14,910	24,398
淨利息收入		110,215			91,864		10,095	8,256	18,351
淨息差			2.11%			2.04%			
中國內地人民幣業務									
生息資產									
客戶貸款	4,295,980	116,747	5.48%	3,757,689	93,952	5.04%	13,453	9,342	22,795
債券投資	1,400,840	20,707	2.98%	1,391,783	19,087	2.77%	124	1,496	1,620
存放中央銀行	1,323,835	10,397	1.58%	1,129,245	8,388	1.50%	1,447	562	2,009
存放同業	737,494	13,720	3.75%	494,216	4,846	1.98%	2,389	6,485	8,874
小計	7,758,149	161,571	4.20%	6,772,933	126,273	3.76%	17,413	17,885	35,298
付息負債									
客戶存款	6,417,553	56,104	1.76%	5,712,592	42,180	1.49%	5,209	8,715	13,924
同業存拆入及對央行負債	801,814	12,626	3.18%	746,395	7,495	2.02%	555	4,576	5,131
其他借入資金	124,300	2,439	3.96%	82,675	1,655	4.04%	834	(50)	784
小計	7,343,667	71,169	1.95%	6,541,662	51,330	1.58%	6,598	13,241	19,839
淨利息收入		90,402			74,943		10,815	4,644	15,459
淨息差			2.35%			2.23%			
中國內地外幣業務									
生息資產									
客戶貸款	97,822	1,223	2.52%	100,117	815	1.64%	(19)	427	408
債券投資	23,610	263	2.25%	24,999	332	2.68%	(18)	(51)	(69)
存放同業及存放中央銀行	20,364	145	1.44%	26,467	96	0.73%	(22)	71	49
小計	141,796	1,631	2.32%	151,583	1,243	1.65%	(59)	447	388
付息負債									
客戶存款	57,137	181	0.64%	55,771	134	0.48%	3	44	47
同業存拆入及對央行負債	55,924	288	1.04%	61,450	199	0.65%	(18)	107	89
其他借入資金	3,704	43	2.34%	3,616	43	2.40%	1	(1)	-
小計	116,765	512	0.88%	120,837	376	0.63%	(14)	150	136
淨利息收入		1,119			867		(45)	297	252
淨息差			1.59%			1.15%			

註：

- 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 客戶存款包括結構性存款；
- 4 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

¹ 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。

² 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	2011年1-6月		2010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	2,938,660	5.67%	2,522,690	5.33%	415,970	34 BPs
個人貸款	1,278,776	5.01%	1,070,527	4.72%	208,249	29 BPs
票據貼現	78,544	6.19%	164,472	2.69%	(85,928)	350 BPs
小計	4,295,980	5.48%	3,757,689	5.04%	538,291	44 BPs
其中：						
中長期貸款	3,111,717	5.45%	2,675,170	5.16%	436,547	29 BPs
1年以內短期貸款及其他	1,184,263	5.55%	1,082,519	4.75%	101,744	80 BPs
客戶存款						
公司活期存款	1,871,420	0.84%	1,676,471	0.70%	194,949	14 BPs
公司定期存款	1,101,292	2.56%	1,048,773	2.16%	52,519	40 BPs
活期儲蓄存款	911,090	0.49%	775,366	0.37%	135,724	12 BPs
定期儲蓄存款	1,833,244	2.51%	1,758,768	2.29%	74,476	22 BPs
其他存款	700,507	2.67%	453,214	1.70%	247,293	97 BPs
小計	6,417,553	1.76%	5,712,592	1.49%	704,961	27 BPs
中國內地外幣業務						
單位：百萬美元（百分比除外）						
客戶貸款						
	97,822	2.52%	100,117	1.64%	(2,295)	88 BPs
客戶存款						
公司活期存款	21,640	0.16%	19,876	0.13%	1,764	3 BPs
公司定期存款	5,723	1.93%	5,171	0.94%	552	99 BPs
活期儲蓄存款	9,215	0.08%	9,654	0.09%	(439)	(1) BP
定期儲蓄存款	16,356	0.73%	18,338	0.83%	(1,982)	(10) BPs
其他存款	4,203	2.19%	2,732	1.29%	1,471	90 BPs
小計	57,137	0.64%	55,771	0.48%	1,366	16 BPs

註：「其他存款」中包含保證金存款和結構性存款。

2011年上半年，集團淨息差為2.11%，比上年同期上升0.07個百分點。其中，中國內地人民幣淨息差2.35%，比上年同期上升0.12個百分點，外幣淨息差1.59%，比上年同期上升0.44個百分點。影響集團淨息差的主要因素包括：

- (1) 結構調整成效顯著。2011年以來，本行積極應對外部環境變化，採取綜合措施，加強資產負債管理，調整優化存量，高效配置增量，資產負債結構持續改進。6月末，集團資產總額11.48萬億元，比上年末增長9.79%；其中，集團人民幣資產總額8.80萬億元，比上年末增長10.92%，在資產總額中的佔比為76.63%，比上年末上升0.78個百分點；貸款在資產總額中的佔比為54.13%，比上年末上升0.01個百分點；中國內地活期存款佔比為47.08%，比上年末上升0.12個百分點。
- (2) 定價能力逐步提高。本行充分發揮全球布局、多元化服務的競爭優勢，在為客戶提供全面優質金融服務的基礎上，完善利率管理。2011年上半年，中國內地新發放人民幣貸款、美元貸款利率分別比上年提高1.00個和0.71個百分點。
- (3) 人民幣基準利率和市場利率上升。2010年下半年以來，中國人民銀行四次加息，九次提高存款準備金率。一年期人民幣存貸款基準利率累計上調1.0個百分點，人民幣存款準備金率由2010年6月末的17.0%上調4.5個百分點至21.5%。人民幣流動性逐步由充裕轉為適度，市場利率有所上升。2011年上半年，人民幣三個月SHIBOR利率平均值為4.73%，同比上升2.72個百分點。



數據來源： Wind

非利息收入

2011年上半年，集團實現非利息收入557.59億元，同比增加147.44億元，增幅35.95%，在營業收入中的佔比為33.60%，同比提高2.73個百分點。

手續費及佣金收支淨額

上半年，集團實現手續費及佣金收支淨額349.74億元，同比增加66.68億元，增幅23.56%。2011年以來，本行緊跟市場變化和客戶需求，充分發揮集團多元化優勢，不斷加強產品創新，強化交叉銷售，主要產品線均實現較快增長。其中，結算與清算、代理、信用承諾業務手續費收入增速達到30%以上，中間業務發展基礎進一步夯實。詳見中期財務資料註釋三、2。

其他非利息收入

2011年上半年，集團實現其他非利息收入207.85億元，同比增加80.76億元，增幅63.55%。主要影響因素包括：(1)2010年下半年以來，中國人民銀行先後四次加息，人民幣與主要外幣間的利差擴大，相關收益有所增加。(2)本行擇機處置部份可供出售金融資產，相關收益有所增加。(3)貴金屬產品業務收入、投資性房地產收入等項目增長明顯。詳見中期財務資料註釋三、3，4。

營業費用

2011年上半年，集團營業費用為632.56億元，同比增加101.62億元，增幅19.14%。本行進一步加大營業網點和重點地區、重點業務條線的人員投入，員工費用相應增加。大力支持重點地區、重點業務、重點產品和重點項目的快速發展，業務費用相應增加。繼續加大網點、渠道、IT藍圖等基礎建設投入，折舊和攤銷相應增加。貴金屬產品業務快速發展，相關成本支出增加。營業收入增長帶動營業稅金相應增加。

集團成本收入比（中國內地監管口徑）28.81%，比上年同期下降0.98個百分點，經營效率穩步提升。詳見中期財務資料註釋三、5，6。

資產減值損失

貸款和墊款減值損失

2011年上半年，集團信貸資產質量進一步改善，已識別減值貸款餘額與比率保持「雙降」。集團貸款減值損失128.33億元，比上年同期增加13.92億元。信貸成本為0.43%，比上年同期下降0.01個百分點。有關貸款質量和貸款減值準備的情況，詳見「風險管理－信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、7，15，四、1。

其他資產減值損失

2011年上半年，其他資產減值損失為回撥5.46億元，其中，債券減值準備回撥6.11億元。詳見中期財務資料註釋三、7，四、1。

資產負債項目分析

2011年6月末，集團資產總計114,834.98億元，比上年末增加10,236.33億元，增幅9.79%；負債合計107,803.73億元，比上年末增加9,966.58億元，增幅10.19%。

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	2011年6月30日	2010年12月31日
資產		
客戶貸款總額	6,216,524	5,660,621
貸款減值準備	(134,592)	(122,856)
證券投資 ¹	1,940,469	2,055,324
存放中央銀行	1,838,767	1,573,922
存拆放同業	1,090,968	800,620
其他資產	531,362	492,234
資產總計	11,483,498	10,459,865
負債		
客戶存款	8,048,186	7,483,254
同業存拆入及對央行負債	1,742,272	1,580,030
其他借入資金 ²	210,251	174,507
其他負債	779,664	545,924
負債合計	10,780,373	9,783,715

註：

- 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

6月末，集團客戶貸款總額為62,165.24億元，比上年末增加5,559.03億元，增幅9.82%。2011年以來，本行繼續認真落實穩健貨幣政策和宏觀調控要求，合理把握貸款投放節奏，貸款規模保持均衡適度增長。6月末，中國內地機構人民幣貸款比上年末增加3,080.00億元，增幅7.46%。

2011年，本行進一步加強主動風險管理，資產質量繼續改善。6月末，集團減值貸款率為1.01%，比上年末下降0.12個百分點；不良貸款率為1.00%，比上年末下降0.10個百分點；不良貸款撥備覆蓋率為217.29%，比上年末上升20.62個百分點。有關貸款質量的具體情況詳見「風險管理－信用風險管理」部份。

證券投資

6月末，集團證券投資19,404.69億元，比上年末減少1,148.55億元，降幅5.59%。其中，集團人民幣證券投資14,013.05億元，比上年末減少947.64億元，降幅6.33%；外幣證券投資折合833.12億美元，比上年末減少11.33億美元，降幅1.34%。

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	2011年6月30日		2010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	71,564	3.69	81,237	3.95
可供出售證券	506,250	26.09	656,738	31.95
持有至到期日債券	1,090,748	56.21	1,039,386	50.57
分類為貸款及應收款的債券	271,907	14.01	277,963	13.53
合計	1,940,469	100.00	2,055,324	100.00

按貨幣劃分的證券投資

單位：百萬元人民幣

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

6月末，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23.13億美元（折人民幣149.66億元），相關的減值準備餘額19.22億美元（折人民幣124.39億元）。

6月末，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0.10億美元（折人民幣0.65億元）；「兩房」擔保住房貸款抵押債券的賬面價值為0.64億美元（折人民幣4.13億元）。目前以上兩類債券還本付息正常。

6月末，集團持有葡萄牙、愛爾蘭、意大利、西班牙歐洲四國政府及各類機構發行債券賬面價值折人民幣11.36億元，比上年末減少10.30億元，相關的減值準備餘額0.26億元。集團不持有希臘政府及各類機構發行的債券。

本集團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。

客戶存款

2011年以來，本行加大存款拓展力度，加快推進機構網點和電子渠道建設，提升營業網點服務功能，加大自助設備投入，着力提升客戶服務能力，全面擴大客戶基礎，推動客戶存款持續穩步增長。6月末，集團客戶存款餘額為80,481.86億元，比上年末增加5,649.32億元，增幅7.55%。其中，集團人民幣客戶存款66,223.21億元，比上年末增加4,968.47億元，增幅8.11%；外幣客戶存款折合2,203.27億美元，比上年末增加153.08億美元，增幅7.47%。

股東權益

6月末，集團股東權益合計7,031.25億元，比上年末增加269.75億元，增幅3.99%。影響因素主要有：(1) 2011年上半年，集團實現稅後利潤701.33億元，其中本行股東應享稅後利潤665.13億元；(2)根據股東大會審議批准的2010年度利潤分配方案，本行宣告派發年度現金股利407.56億元。有關股東權益變動的情況詳見合併會計報表之「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，詳見中期財務資料註釋三、31。

業務回顧

2011年上半年，集團繼續推進發展戰略規劃實施，各項業務健康發展。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	2011年1-6月		2010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	50,997	56.18	42,632	60.65
個人金融業務	22,084	24.33	19,049	27.10
資金業務	9,257	10.20	4,046	5.76
投資銀行及保險業務	1,432	1.57	1,231	1.75
其他業務及抵銷項目	7,007	7.72	3,329	4.74
稅前利潤合計	90,777	100.00	70,287	100.00

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	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
公司存款			
中國內地：人民幣	3,577,666	3,301,778	2,903,326
各外幣折人民幣	188,145	177,517	171,947
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	614,540	505,436	364,454
小計	4,380,351	3,984,731	3,439,727
個人存款			
中國內地：人民幣	2,814,477	2,675,301	2,408,075
各外幣折人民幣	159,154	181,818	198,325
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	587,067	596,187	574,425
小計	3,560,698	3,453,306	3,180,825
公司貸款			
中國內地：人民幣	3,110,341	2,910,239	2,531,164
各外幣折人民幣	626,362	630,446	655,084
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	929,671	703,698	576,628
小計	4,666,374	4,244,383	3,762,876
個人貸款			
中國內地：人民幣	1,325,069	1,217,171	979,072
各外幣折人民幣	785	729	393
港澳台及其他國家和地區：			
各貨幣折人民幣	224,296	198,338	168,017
小計	1,550,150	1,416,238	1,147,482

商業銀行業務

中國內地商業銀行業務

2011年上半年，中國內地商業銀行業務實現稅前利潤722.54億元，同比增加156.22億元，增幅27.59%。具體如下表所示：

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2011年1-6月		2010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	47,089	65.17	38,436	67.87
個人金融業務	20,092	27.81	16,536	29.20
資金業務	5,073	7.02	1,660	2.93
合計	72,254	100.00	56,632	100.00

公司金融業務

2011年上半年，中國內地公司金融業務實現稅前利潤470.89億元，同比增加86.53億元，增幅22.51%。

公司信貸業務

本行持續優化信貸投向，積極扶持節能環保、新能源、新材料等戰略新興產業，加強新興產業重點客戶拓展，主動籌劃行業布局發展規劃。加強政府融資平台貸款管理，優化房地產行業授信結構，嚴格控制產能過剩行業貸款投放。全面拓展公司客戶基礎，實現大中小型客戶協調發展。發揮海內外一體化優勢，支持中資企業「走出去」，跨境人民幣貸款業務取得良好進展。強化主動風險管理與內控，公司信貸資產質量持續向好。

6月末，中國內地人民幣公司貸款比上年末增加2,001.02億元，增幅6.88%；外幣公司貸款增加15.91億美元。產能過剩行業貸款餘額佔比較上年末下降0.21個百分點。完成大型海外併購貸款項目9個、出口買方信貸項目6個。中國內地公司不良貸款餘額和不良率實現持續雙降。

公司存款業務

本行大力加強對產業鏈核心企業上下游的拓展，發揮重點客戶輻射作用，擴大資金在本行內部循環。把握企業直接融資機會，積極爭攬重點項目募集資金存款。加強存款產品創新與流程改進，發揮現金管理等產品優勢，帶動存款業務持續增長。6月末，中國內地人民幣公司存款比上年末增加2,758.88億元，增幅8.36%；外幣公司存款增加22.68億美元。

國內結算與現金管理業務

本行不斷加強國內結算與現金管理產品創新和推廣，着手研發支信通、結算卡、票據池等新產品，大力推廣工商驗資E線通、中央財政代理類業務、零售行業服務方案等重點產品。逐步完善全球現金管理平台系統及產品功能，已形成包含賬戶管理、收付款管理、流動性管理、投融資管理、風險管理、跨境現金管理六大功能模塊的完整現金管理產品體系，滿足公司客戶多種業務需求，幫助客戶加強財務控制、提高財務管理效率。

國際結算與貿易融資業務

本行積極通過保函、保理、跨境人民幣結算、供應鏈融資等優勢產品拓展客戶資源，同時加快研發大宗商品融資、保理池融資、銀行保單保理、銀行保單福費廷、轉口貿易項下融資等新產品，推動本行國際結算與貿易融資業務平穩較快增長，進一步鞏固市場領先優勢。2011年上半年，集團國際結算量1.18萬億美元，保持全球銀行業領先；出口雙保理業務量18.85億美元，穩居全球同業第一。本行憑藉出色的產品創新能力與突出的市場表現，先後獲得《財資》(the Asset)、《貿易融資》(Trade Finance)等雜誌評選的「中國最佳貿易融資銀行」獎項，品牌影響力在全球範圍持續提升。

本行充分發揮集團整體優勢，實現跨境貿易人民幣結算業務較快發展，持續領跑市場。2011年上半年，本行境內試點地區分行辦理跨境人民幣結算業務3,441億元，超過去年全年業務總量。為電氣、通訊設備、電子產品、交通運輸、化工、製造、批發零售等不同行業的數千家客戶辦理跨境人民幣結算業務逾萬筆，涉及客戶遍及100多個國家和地區。為境外參加行開立400多個跨境人民幣清算賬戶，開戶銀行遍布亞洲、歐洲、美洲、大洋洲和非洲，初步建立起覆蓋全球的清算網絡，處於市場領先地位。在跨境人民幣結算業務帶動下，本行發揮多元化服務的競爭優勢，形成了涵蓋存款、貸款、國際結算、現鈔配送、清算、資金業務、信用卡、保險、基金等業務的全面跨境及海外人民幣產品體系，為客戶跨境發展提供全面優質的金融服務。

金融機構業務

本行以創新為動力，突出效益和質量，持續擴大金融機構客戶基礎，優化客戶結構。上半年，人民幣金融機構存款逐步企穩，外幣金融機構存款快速增長，市場排名領先同業，代理保險和第三方存管市場份額持續提升，B股清算業務量排名第一。跨境發展取得新成效，海外代理行國際結算來委業務量國內市場排名第一，共有50個國家和地區的代理行在本行開立跨境人民幣清算賬戶，佔據絕對市場領先地位。積極推廣「中國業務櫃台」，在原有的阿曼、秘魯、加納三家櫃台基礎上，新設立阿聯酋中國業務櫃台，在沒有本行經營性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。

小企業業務

本行進一步推廣針對小企業客戶的「中銀信貸工廠」信貸審批模式，優化信貸流程，提高服務效率。積極推進產品創新，提升服務能力，開發適用於中小企業的金融產品，推出「中關村模式」、「影視通寶」、「棉貸通寶」等多類專屬服務產品，支持高科技、文化創意、涉農等小企業發展，獲得社會廣泛認可。6月末，本行小企業授信客戶數2.99萬戶，比上年末增長48.02%。貸款餘額3,239.70億元，比上年末增長35.35%。不良貸款率2.01%，比上年末下降0.78個百分點。

投資銀行業務

本行強化投行產品創新與推廣，推出債券融資、選擇權貸款、資產支持結構化融資、併購財務顧問等綜合金融服務產品。穩健審慎開展理財業務，積極推進理財產品創新，不斷提升盈利能力。加強境內外機構聯動，與附屬公司聯動成果顯著。投資銀行業務品牌影響力持續提升，2011年上半年，榮獲《證券時報》「最佳財務顧問銀行」、「最佳併購重組項目」、「最佳創新銀行投行」三個獎項。

養老金業務

本行養老金業務產品不斷豐富，業務範圍逐步拓展，市場份額持續上升。養老金產品已由企業年金逐步擴展到職業年金、社會保險及員工福利等業務領域，對擴大有效客戶規模和吸納低成本存款的作用日益顯現。6月末，養老金賬戶管理簽約242.10萬戶，託管金額297.50億元，服務客戶超過9,300家。新增養老金個人賬戶81.17萬戶，比上年末增長50.44%；新增養老金託管資金46.23億元，比上年末增長18.40%。

個人金融業務

2011年上半年，中國內地個人金融業務實現稅前利潤200.92億元，同比增加35.56億元，增幅21.50%。

個人存款業務

本行積極轉變個人存款發展模式，加快調整優化網點布局和網點轉型工作，提升客戶服務能力。以大力拓展代發薪等業務和交叉營銷為抓手，快速拓展個人基礎客戶規模。加快拓展第三方存管業務，增加優質基金數量，做大個人存款「蓄水池」，實現個人存款與其他金融資產良性互動。推出定、活期賬戶轉存服務，完善個人存款賬戶功能，大力推廣速匯金、長城商戶通產品，增強個人存款可持續增長能力。6月末，中國內地人民幣個人存款餘額為28,144.77億元，比上年末增加1,391.76億元，增幅5.20%。

個人貸款業務

本行進一步優化個人貸款業務結構，收益水平大幅提高。繼續發展個人住房貸款業務，保持其基礎地位，同時加快發展個人商業用房貸款、個人經營貸款、個人外匯留學貸款等業務。上半年，本行發放個人非住房貸款1,045.89億元，佔全部新發放個人貸款的42.34%。個人住房貸款在個人貸款中的餘額佔比較年初下降0.19個百分點至78.91%。新增個人貸款客戶28萬人，比上年末增長5.05%。

財富管理和私人銀行服務

本行積極推動中高端客戶規模快速增長，持續優化個人客戶結構。改進產品創新機制，率先推出私募證券投資組合理財產品，持續提高中銀安穩回報、中銀穩富、中銀創富等理財產品的市場競爭能力，推動本外幣理財產品銷售額穩健增長。完善客戶服務模式，建立全行統一的中高端客戶增值服務體系，提供機場貴賓、健康管理、運動休閒等增值服務，建立投資資訊平台，多方位提供投資資訊服務。在香港、新加坡、加拿大等地開展投資移民服務，提升中高端客戶專業服務能力。加快三級財富管理服務渠道建設，基本完成全國重點地區和境外戰略區域布局。大力推進重點系統建設，持續升級理財產品銷售系統和財富管理系統，拓寬交易渠道，豐富產品種類，加強客戶信息管理。6月末，管理中高端客戶金融資產規模比上年末增長18.63%。上半年，累計銷售本外幣理財產品超過2.66萬億元，累計建成理財中心2,912家、財富管理中心138家、私人銀行分部17家。連續第四年被《歐洲貨幣》評為「中國區最佳私人銀行」之一，並獲得英國《金融時報》頒發的「中國銀行業最佳產品創新獎」。

銀行卡業務

本行不斷創新銀行卡產品與功能，持續為客戶提供多元化、差異化、全球化的服務，推動銀行卡業務快速發展。以長城環球通為主打品牌，大力開展銀行卡業務品牌建設和產品營銷。加快信用卡產品研發，面向私人銀行客戶推出高端信用卡產品－長城美國運通卡。將科技創新融入產品功能，推出PBOC2.0標準IC卡。深化客戶服務內涵，擴大優惠商戶網絡，優化運營系統建設，實現中銀信用卡代繳費、積分POS、互聯網無卡支付等功能。整合信用卡業務平台，建立集中統一的客戶服務體系和產品研發機制。加強信用卡存量客戶管理，開展激活、用卡、挽留、額度管理等系列活動，提高客戶忠誠度。持續推進保障卡業務建設。推出聯名借記卡（含主題卡）60餘款。6月末，本行信用卡在中國內地累計有效卡量2,805.60萬張，同比增長73.26%。上半年，人民幣卡收單交易額8,009.95億元，同比增長62.35%；代理外卡收單交易額111.86億元人民幣，同比增長22.14%。

金融市場業務

本行繼續推進金融市場業務戰略轉型，以重點產品線建設鞏固核心業務優勢，以產品和服務創新提高差異化競爭能力，以海外人民幣業務拓展促進金融市場業務跨境發展，利用集團全球網絡平台優化金融市場業務布局，實現金融市場業務平穩健康發展。

投資業務

本行繼續優化投資結構，加強投資組合動態管理。合理把握並適當拉長人民幣投資久期，適當增加國債和信用債券投資，保證浮息債券投資力度，在既定風險偏好下努力提高組合收益水平。適度新增經濟發達國家／地區國債、國際金融組織債及國際大型金融機構債等外幣投資，主動降低風險較高的結構類債券規模與佔比，外幣投資組合整體風險進一步降低。充分利用中國人民銀行批准的本行海外機構投資境內銀行間債券市場額度，拓寬海外人民幣資金運用渠道，提高收益水平。着力提高債券投資管理水平，建立信用債券投資調研制度，加強投資決策和投後管理的研究支持。加強集團內各機構債券投資的溝通協調與統籌管理，確保集團投資風險偏好一致。

交易業務

本行以境內市場為重點，依托豐富的市場經驗以及對客戶需求的深刻理解，持續鞏固交易業務傳統優勢。努力拓展核心客戶，發展核心業務。努力完善自營和報價業務體系，開展盧布、蘭特、韓元NDF等產品的自營業務，在銀行間市場推出非美元貨幣結售匯公開報價，開辦對客人民幣對外匯期權業務並成功叙做銀行間市場首筆交易。繼續推動新興市場國家貨幣報價試點，首家推出人民幣兌哈薩克斯坦堅戈現匯即期結售匯業務。把握市場先機，繼續推進跨境貿易結算購售人民幣業務，全面開展代理境外機構人民幣債券交易業務。上半年，對客即期結售匯交易量及遠期履約金額市場份額保持第一，上海黃金交易所交易量市場份額居同業前列。

代客業務

本行持續創新產品與服務，滿足客戶日益增長的理財需求。充分利用本行金融市場投資運作經驗與專業優勢，加大產品研發力度，優化產品功能，打造重點產品，同時，積極捕捉市場時機，完善產品發售機制，努力提升理財業務競爭力和市場份額。研發「日積月累」理財產品一月計劃，豐富產品期限結構。執行全面發展的承銷業務策略，大力拓展並維護金融市場業務客戶群。着力推廣超短融、非公開定向發行工具（「私募」）等創新產品。優化公司客戶金融市場業務模式，進行衍生產品、理財、債券分銷等業務的全產品推廣，為客戶提供風險防範和綜合解決方案，實現金融市場產品與傳統信貸產品、出口信貸產品的有機結合，成功叙做多筆跨境利率掉期業務。上半年，本行註冊並發行首批三支超短融，總金額共計230億元；為首批私募債券試點企業發行15億元私募債券；債券承銷業務累計主承銷1,040.8億元，同比增長114.60%。

託管業務

本行積極應對市場變化，深化與基金公司、社保基金、保險公司等重點客戶的合作，擴大託管產品覆蓋面，推出跨境託管、離岸私募基金託管、藝術品股權投資基金託管、銀行理財對接的券商定向資產管理計劃託管以及企業年金收益率分析等託管新產品。在紐約分行成功投產全球託管系統，增強了跨境託管服務能力。6月末，本行託管產品數1,825支，比上年末增長44%；境內機構託管資產1.26萬億元，居同業前列。

村鎮銀行

本行積極探索大型商業銀行服務「三農」的有效模式並取得突破性進展。2011年3月4日，本行作為主發起人與戰略投資者淡馬錫旗下富登金融控股私人有限公司在湖北蕪春開設首家村鎮銀行。銀監會已批准本行發起設立18家村鎮銀行的設點規劃。6月末，已有8家村鎮銀行開業，其中湖北4家，山東4家。開業以來，經營狀況良好。

香港澳門台灣及其他國家和地區商業銀行業務

本行按照「專業化經營、集約化管理、海內外一體化發展」的工作思路，抓住國家實施「走出去」戰略和人民幣跨境使用的歷史機遇，發揮集團整體優勢，加快全球布局，進一步提高跨境服務水平，提升可持續發展能力，推進海內外一體化發展。2011年上半年，隨着業務不斷拓展，本行香港澳門台灣及其他國家和地區商業銀行業務綜合效益不斷增長，市場地位進一步提升。

存貸款業務快速增長，經濟效益穩步增長。6月末，本行香港澳門台灣及其他國家和地區商業銀行業務資產總額4,128.21億美元，比上年末增加612.59億美元，增幅17.42%，在集團資產總額中的佔比為22.38%，比上年末上升0.92個百分點；客戶存款餘額折合2,022.29億美元，比上年末增加290.61億美元，增幅16.78%，在集團存款總額中的佔比為16.26%，比上年末上升0.93個百分點；貸款總額折合1,783.12億美元，比上年末增加421.08億美元，增幅30.92%，在集團貸款總額中的佔比為18.57%，比上年末上升2.63個百分點。實現稅前利潤折合28.23億美元，比上年同期增加8.48億美元，增幅42.94%，在集團稅前利潤中的佔比為20.31%³，比上年同期上升1.15個百分點。

全面拓展公司客戶基礎，積極打造海內外一體化個人金融服務平台，加快推進金融市場業務發展。本行通過建立境內外分行深層次合作，為中國「走出去」企業、全球500強企業和海外當地企業提供全方位服務。大力推動「走出去」海外併購貸款項目及出口買方信貸項目。積極發展海外銀行卡業務，在英國、泰國曼谷等地區開展銀行卡發卡及收單業務。整合行內外優質產品和服務資源，為出國留學、商務旅遊、移民海外、海外勞務、來華人士等五大類跨境客戶群體提供全方位、一站式金融服務。抓住市場有利時機開展海外市場籌資業務，推出大額存單（CD）、經紀商大額存單（Brokered CD）、歐洲商業票據（ECP）以及人民幣CD等籌資產品，提高海外籌資能力，推動本行海外業務發展。積極推動其他地區商業銀行託管業務發展。

³ 分部稅前利潤在集團中的佔比為抵銷前數據。

大力發展跨境人民幣業務，繼續加快機構網絡布局。上半年，本行緊緊抓住人民幣國際化及跨境人民幣結算試點的歷史性機遇，充分發揮集團整體優勢，跨境人民幣業務發展勢頭良好，業務規模迅速增長，產品服務不斷豐富，清算渠道日趨廣泛，保持市場領先地位。同時，本行柬埔寨金邊分行、哈薩克中國銀行阿克糾賓分行正式開業，阿聯酋中國銀行櫃台（迪拜）在阿聯酋馬斯域銀行總部開業並投入運營。另有多家機構網點的籌設工作正在積極穩步推進中。

中銀香港

2011年上半年，中銀香港實現稅後利潤100.40億元人民幣，同比增長55.39%。

中銀香港繼續實行平衡增長策略，注重提升整體收益水平。貸款業務方面，把握市場融資需求強勁的機會，不斷提高新發放貸款定價水平；銀團貸款及按揭等傳統業務增長良好，連續第四年獲得「中小企業最佳拍檔獎」；繼續實行嚴格審慎的風險管理。面對存款業務激烈的市場競爭，通過優化產品及宣傳活動等多種途徑，積極吸納存款。努力擴大優質客戶基礎，向中銀理財客戶提供差異化的服務；通過「全球客戶經理制」及「全球統一授信」，與集團內機構聯動為核心企業客戶提供全方位服務。繼續將人民幣業務作為重點，通過實施人民幣託管賬戶方案，有效降低參加行對清算行的交易對手風險；推出人民幣回購服務，協助參加行加強人民幣日間流動資金管理；積極開拓人民幣資金運用渠道，豐富人民幣產品系列，提升收益及綜合服務能力。

(讀者欲進一步了解中銀香港經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

多元化業務平台

本行各附屬機構充分發揮專業優勢，積極服務集團發展戰略規劃，努力實現集團利益最大化。投資銀行、保險、直接投資等業務平台持續為本行提供多元化的利潤來源，非商業銀行業務稅前利潤對集團的貢獻進一步提高。

中銀國際控股積極加大項目營銷和執行力度，狠抓風險管理，依法合規經營，企業融資及財務顧問業務穩定增長，證券銷售業務保持良好發展態勢，債券承銷業務保持中資同業中領先地位，直接投資業務穩健有序發展，資產管理業務不斷取得新突破，私人銀行業務穩步增長。成為亞洲地區第一家獲得國際商品交易所清算會員資格的機構，完成香港首只人民幣IPO項目，為多家企業提供上市前融資、股權融資、紅籌重組、併購貸款、大型項目融資等槓桿及結構融資服務。中銀國際保誠在香港強積金市場和澳門退休金市場繼續名列前茅。上半年，中銀國際控股實現稅後利潤9.70億元，同比增長28.65%。

中銀集團投資認真貫徹集團多元化業務發展戰略，深入推動集團內聯動合作，積極拓展各項主營業務，促進集團綜合收益提升。主動應對經營環境變化，積極探索直接投資業務新模式、新產品，大力拓展市場融資渠道。加大存量資產調整和結構優化，提升優質、高效資產比重，實現業務滾動發展，提高綜合收益水平。加強投資資產組合管理，拓展具有中銀品牌的資產管理業務。上半年，中銀集團投資共完成投資34億港幣，實現稅後利潤38.17億港幣，同比增長54.66%。

中銀集團保險繼續深化與代理銀行合作，大力推廣適合銀行客戶特點的產品，積極利用銀行機構網絡開展促銷。大力發展大型中資企業業務，切實做好續保業務管理工作，積極創新產品，改良現有產品。中銀集團人壽大力加強人民幣產品拓展，持續優化產品組合，推動期繳業務快速發展。中銀保險進一步深化戰略轉型，創新銀保聯動機制，業務持續平穩增長。上半年，中銀集團保險產險業務實現毛保費收入10.40億港幣，同比增長16.42%。中銀集團人壽實現毛保費收入65.31億港幣，同比增長132.15%。中銀保險實現保險業務收入13.35億元人民幣，同比增長9.61%。

中銀航空租賃積極把握經濟形勢變化，不斷擴大機隊規模。上半年，中銀航空租賃共向客戶交付飛機13架。6月末，機隊組合飛機數量174架，其中自有飛機150架，代第三方管理飛機24架；客戶覆蓋全球25個國家的43家航空公司；平均機齡為3.5年，是行業內機齡最短的機隊之一。

中銀基金持續加強投資研究能力、產品研發能力、銷售服務能力和客戶關係管理能力建設，在資本市場持續走低、基金行業資產管理規模縮水的情況下，上半年，成功發行三只新基金產品，並憑藉優異的專戶投資業績有效拓展專戶業務。6月末，中銀基金管理的公募基金總份額達396億份。被《中國證券報》評為中國基金業「十大金牛基金管理公司」。

渠道建設

2011年以來，本行緊密圍繞發展戰略規劃，加快推進渠道建設，傳統網點與電子渠道均衡協調發展，服務效率與服務質量顯著提升。

本行持續加強網點布局規劃，加快完善網點功能，積極推進網點轉型，着力打造高品質、高效率、高產出、高競爭力網點。加大自助設備投放力度與離行式自助銀行建設力度，完善自助功能。加快海外渠道建設，推動海外網點標準化改造。繼續提升網點公司金融銷售服務能力。6月末，網均人民幣存款6.96億元，比上年末增長9.09%。運行中的ATM、自助終端、離行式自助銀行數量分別比上年末增加3,429台、772台和251家。

本行積極擴展和完善電子銀行渠道，持續豐富電子銀行產品體系，不斷創新電子銀行營銷手段，電子銀行業務規模快速擴大。2011年上半年，本行三次升級網上銀行，網銀功能進一步提升。馬尼拉分行成功推廣海外網銀人民幣服務，後續將推廣至其他海外分支機構。創新手機銀行服務功能，推出多款客戶端軟件，滿足不同移動通訊運營網絡環境下的多種手機操作系統。推出創新增值服務，滿足客戶通過手機定位、搜索網點信息。家居銀行服務區域和服務功能進一步擴大。推出個人網銀理財直付、協議支付服務，為客戶提供更加方便快捷的理財銷售渠道和支付服務。參與海關總署網上綜合支付系統試運行。率先支持鐵道部售票系統信息化建設，客戶可以通過網銀在線支付火車票款。強化電子銀行運營安全，提高客戶安全意識，保障業務平穩健康發展。6月末，電子銀行客戶數超過9,400萬，比上年末增長25.13%。電子銀行渠道業務筆數佔全行業務筆數的62.43%，同比提高11.12個百分點。電子銀行渠道交易金額達29.33萬億元。個人網銀客戶數突破4,000萬，比上年末增長63.97%；企業網銀客戶數突破80萬，比上年末增長101.65%。手機銀行客戶數超過700萬，比上年末增長1,081.12%。

穩步推進電話銀行系統建設和集團客戶服務中心建設。實現31家分行電話銀行系統邏輯集中，19家分行人工座席集中上收至北京中心，運營集約管控能力進一步增強，境內機構電話總呼入量達6,684萬通。提升客戶服務能力，提供24小時、多語種服務支持。

IT藍圖建設

2011年以來，本行繼續大力推進IT藍圖實施，在福建省分行等6家分行成功實現投產。6月末，已有29家境內分行完成IT藍圖項目投產，並統一升級至3.0版本。目前，已投產機構系統運行平穩，業務開展順利，客戶反響良好，本行計劃於2011年底前完成全部34家境內分行及總行本部的推廣。

IT藍圖實施，為本行增強核心競爭能力、提高經營管理水平、提升客戶服務水平、增強風險控制能力奠定了良好的基礎。IT藍圖的主要特點：一是按照「以客戶為中心」的要求，實現客戶信息集中、統一處理。二是高效的產品創新能力，參數驅動的管理模式能夠實現更快的產品研發和更靈活的產品配置。三是嚴格的內部控制，實現交易與核算分離、業務合規性自動審核、業務操作和風險管控協調統一、操作風險集中管控、授權集中管控、櫃員集中管控。四是持續的流程優化，實現實時、高效的資金匯劃及處理，簡化的前台操作以及集中化、專業化的後台處理。五是全面提升信息質量，對歷史遺留的數據進行全面清理，為經營決策提供有力的數據支持。隨着IT藍圖建設目標在2011年底全面實現，將為本行在信息時代搶佔市場先機提供強大的支持。

風險管理

本行以提高風險管理和內部控制工作的系統性、有效性和前瞻性為目標，持續推進風險管理一體化、精細化和專業化建設，積極完善全面風險管理體系，努力提高集團整體風險管控能力，主動防範化解風險，積極支持業務發展，有效促進結構優化。

信用風險管理

2011年上半年，本行密切跟進宏觀經濟金融形勢和監管要求的變化，進一步完善信用風險管理政策，加快推進信貸結構調整，嚴格信貸流程管理，加強信用風險監控與分析，提升風險管理的主動性、前瞻性。

深化信貸結構調整。結合國家宏觀調控措施和產業政策導向，及時制定2011年行業授信指引，完善組合管理方案，逐月監控、分析方案執行情況，積極引導全行優化信貸結構。加大對重點基礎性行業、戰略性新興產業支持力度。進一步加強熱點行業管控。加強地方政府融資平台貸款管理，通過限額管理嚴格控制總量規模和投向；嚴格落實監管要求，規範地方政府融資平台存量貸款清理劃轉的標準和流程；組織全行排查平台貸款風險，採取多種緩釋措施主動化解風險。有效管控房地產信貸，認真落實國家房地產調控政策和監管措施，深入研究保障性安居工程信貸，明確管理要求；組織全行開展房地產貸款壓力測試工作，及時排查風險。

加強個人金融風險管理。堅決貫徹落實國家政策和監管要求，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。完善個人信貸產品政策，加強對個人貸款和銀行卡授信風險的分析監控。

強化信貸流程和資產質量管理。落實貸款新規，加強實貸實付管理。加強信用風險監控，做好資產質量監測和貸後管控工作，密切關注形勢變化，加強風險預警和主動管理。強化集團客戶集中度風險管控和重點監控客戶名單式管理。加強不良資產精細化管理，提升押品管理專業化水平。

加強集團併表風險管理。持續推進國別風險管理，研究完善海外業務風險評估框架，進一步加強局勢動蕩地區信貸業務風險管理。

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量與管理授信資產質量。6月末，集團不良貸款總額619.42億元，比上年末減少5.28億元，不良貸款率1.00%，比上年末下降0.10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）

項目	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
集團				
正常	6,009,018	96.66%	5,450,106	96.28%
關注	145,564	2.34%	148,045	2.62%
次級	30,576	0.49%	28,603	0.50%
可疑	18,684	0.30%	20,784	0.37%
損失	12,682	0.21%	13,083	0.23%
合計	6,216,524	100.00%	5,660,621	100.00%
不良貸款總額	61,942	1.00%	62,470	1.10%
中國內地				
正常	4,863,933	96.08%	4,556,215	95.76%
關注	138,391	2.73%	141,862	2.97%
次級	29,563	0.58%	27,142	0.57%
可疑	18,207	0.36%	20,531	0.43%
損失	12,463	0.25%	12,835	0.27%
合計	5,062,557	100.00%	4,758,585	100.00%
不良貸款總額	60,233	1.19%	60,508	1.27%

集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2011年1-6月	2010年	2009年
正常	0.65	2.02	2.40
關注	4.96	5.13	10.07
次級	6.15	23.05	25.60
可疑	2.32	15.66	9.76

註： 2011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。6月末，集團已識別減值貸款總額626.94億元，比上年末減少11.82億元，減值貸款率1.01%，比上年末下降0.12個百分點。

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

單位：%

主要監管指標	監管標準	2011年	2010年	2009年
		6月30日	12月31日	12月31日
單一最大客戶貸款比例(%)	≤10	3.1	2.9	3.8
最大十家客戶貸款比例(%)	≤50	16.1	20.2	28.0

註：

- 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。

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

市場風險

本行繼續從集團層面加強市場風險監控預警，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，推進集團壓力測試工作，完善海外分行市場風險限額設置，加強對非商業銀行類附屬機構市場風險的監控。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，並根據市場形勢的變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。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，詳見中期財務資料註釋四、2。

流動性風險

2011年上半年，中國人民銀行六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，人民幣流動性逐步由充裕轉為適度。本行積極提高流動性管理的主動性和前瞻性，努力擴大核心存款，保持資金的穩定性。同時，優化資產負債結構，提高業務的綜合收益，保障貸款、債券等業務的均衡發展。

受人民幣升值預期影響，境內市場外幣流動性緊張。本行積極拓寬外幣資金來源，加強外幣資產負債綜合平衡管理，通過調整內外外部定價，發揮價格的導向作用，提高資金使用效率，促進本外幣、境內外業務協調發展。

6月末，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：%

		監管標準	2011年 6月30日	2010年 12月31日	2009年 12月31日
流動性比率	人民幣	≥25	45.3	43.2	45.3
	外幣	≥25	56.6	52.2	55.6
貸存比	本外幣合計	≤75	68.5	70.2	70.3
超額備付率	人民幣	—	2.0	2.1	2.7
	外幣	—	25.2	14.6	10.3
拆借資金比例	拆入資金比例	≤4	0.84	1.00	1.04
	拆出資金比例	≤8	1.91	1.08	2.82

註：

- 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；貸存比按照中國人民銀行的相關規定計算。其中，存款餘額包括客戶存款、結構性存款、保險公司存款和金融控股公司存款；
- 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管理

2011年上半年，本行充分發揮內部控制三道防線的作用，進一步提高內控效率。本行強化各級機構、業務經營部門及員工作為內部控制第一道防線的主動管理風險意識和能力。通過完善規章制度傳導機制，加強制度執行督導力度，提高內部控制第二道防線的有效性。創新三道防線內部稽核工作思路，動態跟蹤並持續評價本行戰略實施及業務轉型、風險管理和內部控制機制的建設、執行和改善狀況。組織開展多次專項稽核檢查，全面跟蹤IT藍圖上線後流程再造中的風險變化與控制對策，加大集團多元化經營的稽核監督及海外業務大發展的風險控制。

本行繼續全面推進巴塞爾新資本協議操作風險項目實施，落實《企業內部控制基本規範》要求，建立集團海內外一體化的內部控制與操作風險管理體系。進一步完善操作風險治理架構，深化「嵌入式」管理模式，將操作風險管理職能「嵌入」業務條線和海內外機構。持續加強操作風險管理工具應用，統一操作風險管理語言，推進案件防控和系統安全。整合基層機構管控手段，提高內控效率。優化業務流程控制，提高流程管控精細化水平。投產應用操作風險管理信息系統，研究建立集團一體化風險監控平台，實現風險全面、動態的監控。

提升集團反洗錢管控水平，規範並加強海內外定期報告及溝通機制。不斷優化反洗錢系統功能，穩步推進境內反洗錢監測與分析系統投產工作，開展海外系統反洗錢功能升級工作。加強可疑交易報告質量監控，建立境內可疑交易數據報送的非現場監控機制，深入推進以風險為本的可疑交易人工甄別工作。

新資本協議實施

本行全力推進新資本協議實施各項準備工作，持續貫徹「適應適用」原則，取得了階段性進展。

基本建成第一支柱三大風險計量管理體系。信用風險計量模型覆蓋公司、金融機構、零售、主權等風險暴露，完成主要模型及相關支持體系的全面驗證。市場風險領域建立起基於內部模型法的監管資本體系。操作風險領域三大工具的深入應用提升嵌入管理模式的效率和效果。開發重大風險評估模型、內部資本充足評估模型，提升信息披露的及時性和準確性，實現第一、二、三支柱協同推進。持續完善內部評級體系治理機制和風險計量支持體系，公司信貸管理系統榮獲中國人民銀行「銀行科技發展一等獎」。

拓展新資本協議成果應用的廣度和深度，促進資產結構調整優化和資本節約。充分發揮新資本協議作為「統籌各類風險管理的平台、聯繫資本與風險的紐帶、傳導業務經營與戰略管理的橋梁」三大主要功能，持續提升全面、主動、量化風險管理能力。

緊密跟進國際國內監管改革，深入研究巴塞爾III實施影響，制定巴塞爾II與III統籌實施方案，加快新資本協議高級法實施，加大風險計量專家的培養和技術專題研究力度。

資本管理

2011年上半年，本行按照中長期資本規劃要求，積極加強內部資本管理，穩步推進資本補充工作，進一步夯實資本基礎。6月末，集團口徑資本充足率12.95%，核心資本充足率10.01%，保持在規劃目標區間，並滿足監管要求。

本行繼續加強資本預算考核管理。一是根據監管要求並結合管理實踐，制訂規章制度、明確職責流程。二是完善預算編製方法。資本預算覆蓋全集團，實現在機構、業務板塊等多維度優化配置，通過資本限額管理合理控制風險資產規模，以資本回報指標引導業務部門優化資產結構，提高資本使用效率。三是提高資本管理指標在績效考核中的權重，加強預算控制，確保預算執行。

經中國銀監會和中國人民銀行批准，本行於2011年5月17日在全國銀行間債券市場成功發行人民幣次級債券320億元，進一步提高了本行的資本保障水平。

社會責任

2011年以來，本行認真履行企業社會責任，堅持服務社會、奉獻社會、回報社會，積極參與和諧社會建設，在扶貧助困、支持教育、藝術、文化事業發展等方面做出了積極的貢獻。

本行因地制宜開展扶貧幫困工作，推動縮小經濟發展差距、促進經濟社會和諧發展。繼續做好國家助學貸款工作，積極以金融手段支持教育事業發展。與國家大劇院開展新一輪「經典藝術講堂－讓藝術走近每個人」項目合作，繼續支持著名音樂人朱哲琴發起的「世界看見－中國少數民族文化保護與發展親善行動」，繼續通過美國林肯藝術中心董事會促進中西文化交流與合作。支持英國倫敦特拉法加廣場慶祝中國新年活動。上半年，本行境內各級分支機構支持扶貧幫困項目36個，累計捐款120萬元。累計發放國家助學貸款164.3億元，累積資助148萬名經濟困難的學生繼續學業。本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可，在中國銀行業協會主辦的首屆中國銀行業社會責任報告評比中，本行榮獲「年度最佳綠色金融獎」、「年度最佳社會責任創新獎」、「年度最佳社會責任報告獎」三個獎項，成為獲獎最多的銀行。

展望

下半年，世界經濟將繼續緩慢復蘇，但面臨的風險因素仍然較多，國際金融危機的陰影尚未完全消散，全球經濟復蘇進程比預想的更為艱難；國內經濟金融運行正向宏觀調控預期的方向發展，但經濟金融發展面臨的形勢依然複雜，不平衡、不協調、不可持續的問題仍然突出，影響經濟平穩較快增長的風險因素仍然存在。國家將保持宏觀經濟政策的連續性、穩定性，提高針對性、靈活性、有效性，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，防止物價過快上漲，鞏固經濟發展的好勢頭。

本行將繼續深入貫徹科學發展觀，認真執行宏觀經濟政策，全面落實發展戰略規劃和「創新發展、轉型發展、跨境發展」的要求，大力加強核心能力建設，深化結構調整和業務轉型；加強資產負債管理，實現綜合平衡；加強集團統籌管理，加快跨境發展；加強全面風險管理，確保發展質量；加強企業文化建設，不斷提高競爭能力，實現又好又快持續發展，以優異成績迎接本行成立100週年。

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

	2011年1月1日		報告期內增減					2011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									
4、外資持股									
二、無限售條件股份	279,147,223,195	100.00%	-	-	-	99,800	99,800	279,147,322,995	100.00%
1、人民幣普通股	195,524,946,800	70.04%	-	-	-	99,800	99,800	195,525,046,600	70.04%
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	83,622,276,395	29.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
三、股份總數	279,147,223,195	100.00%	-	-	-	99,800	99,800	279,147,322,995	100.00%

註：

- 1 2011年6月30日，本行股份總額為279,147,322,995股，其中包括195,525,046,600股A股和83,622,276,395股H股。
- 2 2011年6月30日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。
- 3 報告期內，本行A股可轉換公司債券轉股99,800股。
- 4 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：1,127,478（其中包括892,832名A股股東及234,646名H股股東）							
2011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	188,553,352,005	67.55%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算（代理人）有限公司	78,726,983,453	28.20%	-	未知	境外法人	H股
3	Li Ka Shing (Canada) Foundation	1,485,887,125	0.53%	-	未知	境外法人	H股
4	Li Ka Shing Foundation Limited	990,103,857	0.35%	-	未知	境外法人	H股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	-	未知	境外法人	H股
6	中國人壽保險股份有限公司－分紅 －個人分紅－005L－FH002滬	402,146,053	0.14%	-	無	國有法人	A股
7	亞洲開發銀行	304,007,461	0.11%	-	未知	境外法人	H股
8	中國人民財產保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品－008C－CT001滬	196,759,432	0.07%	-	無	國有法人	A股
9	Li Ka Shing (Overseas) Foundation	152,979,105	0.05%	-	未知	境外法人	H股
10	中國人壽保險股份有限公司－傳統 －普通保險產品－005L－CT001滬	129,201,524	0.05%	-	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本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。

Li Ka Shing Foundation Limited, Li Ka Shing (Overseas) Foundation和Li Ka Shing (Canada) Foundation均為李嘉誠先生創立的慈善組織。上述三家機構之間無控股關係。

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2011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號文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A股可轉換公司債券（「可轉換公司債券／可轉債」）。經上交所上證發字[2010]17號文同意，本行可轉債已於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		16,909名	
可轉債的擔保人		無	
2011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	1,989,059,000	4.97%
2	中誠信託有限責任公司－交行固定收益單一信託	1,414,912,000	3.54%
3	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	1,100,000,000	2.75%
4	工銀瑞信信用添利債券型證券投資基金	1,093,766,000	2.73%
5	富國可轉換債券證券投資基金	863,871,000	2.16%
6	博時轉債增強債券型證券投資基金	760,792,000	1.90%
7	中信證券股份有限公司	706,310,000	1.77%
8	工銀瑞信基金公司－工行－特定客戶資產管理	681,757,000	1.70%
9	中國太平洋人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅	632,406,000	1.58%
10	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	600,000,000	1.50%

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	其他	
中國銀行A股可轉換公司債券	39,999,773,000	373,000	-	-	-	39,999,400,000

報告期內可轉債累計轉股情況

報告期轉股額(元)	373,000
報告期轉股數(股)	99,800
累計轉股數(股)	160,264
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數(%)	0.000059%
尚未轉股額(元)	39,999,400,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例(%)	99.9985%

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了2009年度利潤分配方案，並於2010年5月31日發佈了2009年度A股派息實施公告。根據「中行轉債」募集說明書「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。

根據境內外監管機構核准，本行分別向原A股股東配售17,705,975,596股新股和境外上市外資股股東配售7,602,025,126股境外上市外資股。A股供股完成後，自2010年11月16日起，本行可轉債的轉股價格由人民幣3.88元/股調整為人民幣3.78元/股。H股供股發行結束後，自2010年12月16日起，本行可轉債的轉股價格由人民幣3.78元/股調整為人民幣3.74元/股。

2011年5月27日，本行2010年年度股東大會審議批准2010年度利潤分配方案，並於2011年6月3日發佈了2010年度A股派息實施公告。根據「中行轉債」募集說明書「轉股價格的確定及其調整」條款，2011年6月9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3.74元/股調整為人民幣3.59元/股。

有關轉股價格調整情況請見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告。

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（以下簡稱「大公國際」）對本行發行的可轉債進行了跟踪信用評級，並出具了跟踪評級報告（大公報SD[2011]53號），再次確定本行的主體信用等级為AAA級，債項信用等级為AAA級；大公國際的跟踪評級觀點為：中國銀行對本期債券的償付能力極強。

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、保險和基金等領域，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2011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：

股東名稱	身份	持股數量／ 相關股份數目 (單位：股)	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	188,553,352,005	A股	96.43%	–	67.55%
全國社會保障 基金理事會	實益持有人	10,028,419,141	H股	–	11.99%	3.59%
淡馬錫控股(私 人)有限公司	受控制法團權益	10,481,591,118 ¹	H股	–	13.79% ¹	4.06% ²

註：

- 1 上述淡馬錫的權益反映了淡馬錫根據香港《證券及期貨條例》截至報告期末最新一次主要股東權益披露的情況，其中未反映2010年12月本行H股供股部份。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。
- 2 2010年12月31日，考慮到認購本行H股供股情況，淡馬錫實際持有本行H股股份權益為11,335,743,932股，佔本行已發行股本總額的4.06%。
- 3 根據淡馬錫披露的2011年7月7日權益情況，淡馬錫持有本行H股股份權益為5,823,079,996股，佔本行已發行股本總額的2.09%。

上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2011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

姓名	職務
陳慕華	名譽董事長

註： 本行名譽董事長陳慕華女士於2011年5月12日在北京逝世。

董事會

姓名	職務	姓名	職務
肖鋼	董事長	張奇	非執行董事
李禮輝	副董事長、行長	梁定邦	獨立非執行董事
李早航	執行董事、副行長	Alberto TOGNI	獨立非執行董事
蔡浩儀	非執行董事	黃世忠	獨立非執行董事
孫志筠	非執行董事	黃丹涵	獨立非執行董事
劉麗娜	非執行董事	周文耀	獨立非執行董事
姜岩松	非執行董事	戴國良	獨立非執行董事
張向東	非執行董事		

註：

- 1 自2011年3月11日起，戴國良先生擔任本行獨立非執行董事。
- 2 自2011年7月8日起，張向東先生、張奇先生擔任本行非執行董事。
- 3 自2011年5月28日起，周載群先生不再擔任本行執行董事，洪志華女士、黃海波女士不再擔任本行非執行董事。
- 4 報告期內，本行董事均不持有本行股份和可轉換公司債券。
- 5 上述為本行現任董事情況。

監事會

姓名	職務	姓名	職務
李軍	監事長	李春雨	職工監事
王學強	監事	蔣魁偉	職工監事
劉萬明	監事	梅興保	外部監事
鄧智英	職工監事	鮑國明	外部監事

註：

- 1 根據國家有關部門要求，自2011年5月28日起秦榮生先生、白景明先生不再擔任本行外部監事職務。
- 2 自2011年5月27日起，梅興保先生、鮑國明女士擔任本行外部監事。
- 3 報告期內，本行監事均不持有本行股份和可轉換公司債券。
- 4 上述為本行現任監事情況。

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
張林	紀委書記	詹偉堅	信貸風險總監
王永利	副行長	張秉訓	董事會秘書
陳四清	副行長		

註：

- 1 自2011年5月28日起，周載群先生不再擔任本行副行長職務。
- 2 自2011年8月17日起，黃定堅先生不再擔任本行總稽核職務。本行董事會已審議批准劉燕芬女士擔任本行總稽核職務，尚待中國銀監會批准。
- 3 報告期內，本行高級管理人員均不持有本行股份和可轉換公司債券。
- 4 上述為本行現任高級管理層情況。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

截至2011年6月末，本行境內外機構共有11,118家，比上年末增加60家。其中，中國內地機構10,147家，香港澳門台灣及其他國家和地區機構971家。內地商業銀行部份，擁有一級分行、直屬分行37家，二級分行289家，基層分支機構9,808家；香港澳門台灣及其他國家和地區部份，擁有營業性機構713家（含設在中國內地的營業性分支機構168家），非營業性機構258家。

2011年上半年，本行繼續推進業務架構整合工作，進一步優化總行公司金融、個人金融、金融市場、風險管理、運營服務等總部內部架構，理順客戶關係單元和產品單元的關係，加強總部有關職能的邏輯整合。完善附屬機構管理組織架構，進一步推進綜合經營改革發展。

本行分支機構和員工的地區分布情況見下表：

單位：百萬元人民幣/家/人（百分比除外）

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	4,604,370	38.43%	1,464	13.17%	45,195	16.04%
東北地區	432,955	3.62%	913	8.21%	24,463	8.68%
華東地區	2,254,276	18.82%	3,446	30.99%	84,260	29.91%
中南地區	1,375,662	11.48%	2,717	24.44%	64,182	22.78%
西部地區	641,246	5.35%	1,607	14.45%	33,135	11.76%
港澳台	1,951,502	16.29%	849	7.64%	27,902	9.90%
其他國家和地區	720,108	6.01%	122	1.10%	2,625	0.93%
抵銷	(496,621)					
總計	11,483,498	100.00%	11,118	100.00%	281,762	100.00%

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

截至2011年6月末，本行共有各類員工281,762人。中國內地機構員工251,235人，其中，內地商業銀行機構員工250,505人（含勞務派遣用工61,767人）。香港澳門台灣及其他國家和地區機構員工30,527人（含設在中國內地的營業性分支機構員工11,581人）。截至2011年6月末，本行需承擔費用的離退休人員數為6,730人。

2011年上半年，本行以科學發展觀和科學人才觀為指導，圍繞集團發展戰略和全行重點工作，以加大人才培養開發力度、提高全行人力資源素質為核心，以優化資源配置、支持「創新發展、轉型發展、跨境發展」為重點，以加快人力資源管理轉型、完善集團人力資源管理體系為保障，堅持改革創新，強化戰略執行，促進人力資源管理工作再上新台階。重點推進人才培養開發工作，開展中長期人才發展規劃研究工作，推出國際化金融人才「金領項目」、高層次專業人才「領軍項目」等重點人才培養開發項目，持續加強經營管理人才、專業技術人才、國際化人才、多元化經營人才、後備人才、青年人才和一線、基層骨幹人才的培養開發工作。資源配置方面，在做好資源統籌配置的同時，重點保障重點地區、重點業務發展對機構、人員、人事費用等資源的需要，完善集團人力資源管理體系。指導海外行和附屬公司優化自身人力資源管理模式，促進海外、附屬機構業務發展。

2011年上半年，本行繼續落實《2009-2012年培訓與開發規劃》，圍繞集團戰略及人才成長需要，進一步加大各類人才培養開發力度，開發實施分層分類經營管理培訓，大力推進客戶關係、風險經理等重點專業任職資格培訓。截至2011年6月末，內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班24,752期，培訓員工846,578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》，新增了股東大會對董事會發行普通金融債券的授權，制定實施了《董事會秘書工作規則（2011版）》及《定期報告信息披露重大差錯責任追究管理辦法》；因部份董事和監事辭任，本行及時組織選聘了兩名非執行董事和兩名外部監事，保障了董事會及監事會職責的順利履行；增選了一名獨立董事，進一步提高了獨立董事在董事會中的佔比。監事會實施了《中國銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督辦法》，加強了對董事會、高級管理層及其成員的履職監督。

本行努力建設良好的公司治理文化，積極探索符合中國國情的公司治理特色實踐，建立高效、順暢的溝通機制，加大董事培訓和調研力度。董事會專注於「決策大事、謀劃戰略和監控風險」，決策效率和決策水平不斷提升。本行各項業務健康發展，經營績效持續進步，在努力實現股東利益的最大化的同時，認真履行社會責任。

本行公司治理得到各界的充分肯定，獲得國內唯一的公司治理專業刊物《董事會》評選的「最佳董事會」獎，中國社會科學院評選的「2011年度中國上市公司治理評價10強（金融業）」等獎項。

股東大會召開情況

本行於2011年1月28日在北京召開2011年第一次臨時股東大會，會議審議批准了選舉戴國良先生為本行獨立非執行董事及本行於2012年底前在香港發行總規模不超過200億元人民幣債券的相關議案。

本行於2011年5月27日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2010年年度股東大會，會議審議批准了2010年度董事會工作報告、2010年度監事會工作報告、2010年度財務決算方案、2010年度利潤分配方案、2011年度財務預算方案、續聘外部審計師、選舉非執行董事、選舉外部監事及發行普通金融債券授權等議案。

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會議並就股東關心的問題進行了交流。

董事和董事會

經2011年第一次臨時股東大會選舉，並經中國銀行業監督管理委員會核准，戴國良先生自2011年3月11日起擔任本行獨立非執行董事。經2010年年度股東大會選舉，並經中國銀行業監督管理委員會核准，張向東先生、張奇先生自2011年7月8日起擔任本行非執行董事。戴國良先生、張向東先生及張奇先生的任期均為三年，任期至2014年召開的本行年度股東大會之日止。周載群先生自2011年5月28日起不再擔任本行執行董事、董事會下設專業委員會委員及本行副行長職務。洪志華女士、黃海波女士自2011年5月28日起不再擔任本行非執行董事及董事會下設專業委員會的委員職務。

報告期內，本行董事會共召開三次現場會議，對2010年年度報告、2011年第一季度報告、2010年度利潤分配方案、董事提名與聘任、2010年度社會責任報告、普通金融債券發行授權等議案進行了審議。此外，報告期內，本行董事會以通訊表決方式審議批准了關於獲准發行次級債券的公告、關於可轉換公司債券跟踪信用評級結果的公告等八項議案。

董事會下設戰略發展委員會、稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，負責從不同專業領域協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。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	召開一次會議，主要審議了中國銀行股息分配政策的修訂、2010年度利潤分配方案及相關事項及《中國銀行內部資本充足評估程序管理辦法（試行）（2011年版）》。
稽核委員會	召開兩次正式會議和一次臨時會議（與風險政策委員會專題聯席會議），主要審議了2010年度財務報告、2011年第一季度報告、2010年年度內部控制評價報告、中國銀行外部審計師選聘事宜、外部審計師2010年「管理建議書」、「中國銀行內控評價標準」試行情況匯報等；審議批准了內部稽核2010年工作情況報告、2011年工作計劃及財務預算等。

風險政策委員會	召開三次會議，包括兩次正式會議和一次臨時會議（與稽核委員會專題聯席會議）。正式會議定期審閱本行風險管理重點工作進展、核心風險管理指標、風險偏好指標以及實施巴塞爾新資本協議工作進展報告；審批《2011年中國銀行市場風險限額》、超過高級管理層審批權限大額授信等議案。6月份召開的臨時會議主要是圍繞新資本協議實施相關議題展開討論。
人事和薪酬委員會	召開五次會議，其中以書面議案方式召開會議一次。主要審議了2010年度董事長、執行董事及高級管理人員考核結果及薪酬分配方案；通過2010年度監事長和監事薪酬分配方案；審議了2011年集團績效目標、董事長、行長和其他高級管理人員2011年度績效目標、關於提名及聘任非執行董事的議案、續聘信貸風險總監的議案等。
關聯交易控制委員會	召開一次會議，主要審議了2010年度持續關聯交易陳述書、2010年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明等議案。

監事和監事會

本行監事會現有監事8名，其中3名股東代表監事（包括監事長），3名職工代表監事和2名外部監事。根據國家有關部門要求，自2011年5月28日起秦榮生先生、白景明先生不再擔任本行外部監事及監事會下設專門委員會職務。2011年5月27日，經本行2010年度股東大會審議通過，選舉梅興保先生、鮑國明女士為本行外部監事。前述監事的任期為三年，至2014年本行召開年度股東大會之日止。

本行監事會依法履行監督職責，認真審議有關議案。報告期內，履職盡職監督委員會召開會議一次，財務與內部控制監督委員會召開會議兩次。兩專門委員會分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議。監事會共召開會議三次，審議通過了本行監事會對董事會、高級管理層及其成員2010年度履職盡職情況的評價意見、2010年年度報告及2011年第一季度報告等相關議案。

報告期內，監事會開展了對董事會、高級管理層及其成員的2010年度履職盡職監督評價工作；不斷加強與本行有關部門及外審機構之間的溝通，定期聽取財務及風險管理等專題匯報，提出監督意見；結合本行業務發展和風險內控現狀，陸續開展了實物貴金屬業務、分行代職管理、地方政府融資平台貸款管理、房地產貸款管理等專題調研工作。

高級管理層

2011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，堅決貫徹「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，取得了良好的經營業績。

報告期內，本行高級管理層共召開13次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、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65次專題會議，部署公司金融、個人金融、金融市場、風險管理與內部控制、海外發展及綜合經營等具體工作。

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、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、證券投資管理委員會、資產處置委員會）、運營服務委員會、採購評審委員會。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

報告期內，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和信息披露工作。

2011年上半年，本行積極跟踪資本市場及銀行業的發展情況，及時掌握同業動態，認真分析市場關注的熱點問題，緊密結合本行戰略與海內外投資者及證券投資分析機構進行溝通交流。按照慣例，2011年3月底至4月中旬，本行成功舉行了2010年年度業績發佈會和全球路演，高級管理層先後走訪了內地、香港、歐洲、北美等國家和地區的110家機構投資者，介紹本行各項業務的發展情況及戰略重點，認真聽取市場關注與反饋，受到投資者的普遍歡迎。

此外，本行通過多層次的互動方式與投資者進行進一步交流。通過邀請本行業務專家進行熱點問題專題介紹，參加投資者論壇等方式加強與投資者的交流，多維度展示本行日常經營情況和業務優勢，取得良好效果。

報告期內，本行高級管理人員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累計召開各種形式的會見、會談近百場，有效增進了投資界對本行投資價值的了解。同時本行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。

本行進一步完善信息披露制度建設，深入推進信息披露工作。報告期內，本行持續推進《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法（試行）（2010年版）》的實施，做好內幕信息知情人登記工作，杜絕內幕交易。為增強本行信息披露的真實性、準確性、完整性和及時性，加大對定期報告信息披露責任人的問責力度，本行制定了《中國銀行股份有限公司定期報告信息披露重大差錯責任追究管理辦法（試行）（2011年版）》，該辦法已經本行董事會審議通過並正式實施。

報告期內，本行2010年年度報告再次獲得美國通訊公關職業聯盟(League of American Communications Professionals)「年度報告綜合類評比金獎」，入選「中國年報評比前20強」、「亞太區年報評比前50強」。上市5年來，本行年度報告獲得「白金獎」2次，「金獎」3次，在國內上市銀行同業中始終處於領先地位。

本行將繼續完善信息披露管理及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

報告期內，本行董事會審議批准了《中國銀行股份有限公司股息分配政策（2011年版）》，將按照當年集團淨利潤的35%-45%派發2010至2013年度股息。其間每年將根據《中國銀行股份有限公司資本管理規劃》、本行適用的法律法規和監管要求確定實際利潤分配方案，並須經股東大會審議批准後實施。

經2010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96.50億元人民幣；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，2010年共提取14.27億元人民幣；提取一般準備102.07億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照每股0.146元人民幣（稅前）向本行股東分配股息，股息總額約為407.56億元人民幣。該分配方案於2011年7月8日實施完畢。本行不派發截至2011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註釋三、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

本行首次公開發行、供股、發行次級債券及可轉換公司債券募集的資金已全部用於補充本行資本金，提升本行資本充足程度。近三年來本行募集資金情況如下：

在獲得中國銀監會以及中國人民銀行的批准後，本行分別於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339.3億元次級債券的已贖回部份。

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A股可轉債，扣除發行費用後募集資金淨額約人民幣39,776,221,747元，已全部用於補充本行附屬資本，在可轉債持有人轉股後補充核心資本。

經境內外監管機構核准，本行於2010年11月至12月期間進行了A股和H股供股，扣除發行費用後募集資金淨額折合人民幣約為59,298,812,357元，已全部用於補充本行核心資本。

經中國銀監會以及中國人民銀行核准，本行於2011年5月17日在全國銀行間債券市場公開發行人民幣320億元次級債券，用於補充本行附屬資本。

有關詳情請見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及中期財務資料註釋。

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2011年6月30日，本行庫藏股總數約為3,288萬股。

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)	估期末證券 總投資比例	報告期 收益/(損失) (單位：元)
1	基金	-	Fortis-Flex III China Fund I	1,347,480,839	160,500	1,393,793,633	18%	23,665,454
2	股票	823 HK	領匯房地產	331,822,229	22,812,447	504,624,103	7%	46,479,909
3	股票	939 HK	建設銀行	343,804,717	61,803,712	332,117,179	4%	(2,397,946)
4	基金	2823 HK	iShare安碩新 華富時A50 中國指數	294,282,728	26,601,981	286,261,364	4%	(2,904,434)
5	股票	HBC UN	滙豐控股 (ADR)	281,067,456	852,373	273,078,062	4%	7,185,726
6	基金	-	中銀香港 人民幣 債券基金	260,344,323	2,600,000	259,094,671	3%	(1,249,653)
7	基金	2800 HK	盈富基金	244,961,648	13,119,939	248,863,576	3%	(3,582,816)
8	基金	2828 HK	恒生H股指數 上市基金	233,583,604	2,146,000	225,932,082	3%	(2,906,461)
9	股票	1398 HK	工商銀行	189,333,054	38,141,439	187,310,789	2%	1,927,357
10	股票	13 HK	和記黃埔	180,981,593	2,527,044	176,525,142	2%	5,257,493
期末持有的其他證券投資				3,587,390,845	-	3,735,171,870	50%	194,589,010
報告期已出售證券投資損益				-	-	-	-	(132,204,059)
合計				7,295,053,036	-	7,622,772,471	100%	133,859,580

註：

- 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公允價值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
2008 HK	鳳凰衛視	324,117,377	8.30%	1,048,414,752	2,939,673	150,752,448	可供出售 股權投資	股改
549 HK	吉林奇峰化纖	57,488,052	10.95%	48,978,506	-	(10,647,501)	可供出售 股權投資	股改
合計	-	381,605,429	-	1,097,393,258	2,939,673	140,104,947	-	-

註：

- 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	48,502,563	-	20%	105,320,377	16,678,786	-	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	991,892,563	-	14%	1,052,568,335	-	12,919,990	可供出售 股權投資	投資
負債管理有限公司	13,805	1,660	11%	13,805	-	-	可供出售 股權投資	投資
寧夏銀行股份 有限公司	415,573,324	-	11%	415,573,324	-	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
湖南華菱財務 有限公司	59,857,239	-	10%	74,816,732	2,034,539	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
合計	1,515,839,494	-	-	1,648,292,573	18,713,325	12,919,990	-	-

註：

- 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2名非執行董事和6名獨立非執行董事。主席由獨立非執行董事黃世忠擔任，委員包括孫志筠、張向東、梁定邦、Alberto TOGNI、黃丹涵、周文耀和戴國良。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有限公司及羅兵咸永道會計師事務所作為2011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。

截至2011年6月30日止，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2002年 7月5日 授出之 認股權	於2011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	於2011年 6月30日
李早航	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000

周載群先生於2011年5月28日起不再擔任本行執行董事。截至2011年5月28日止，周載群先生持有的上述尚未行使的認股權數量為1,084,500份。

根據國家有關規定，上述中銀香港(BVI)授予本行董事的尚未行使的認股權已暫停行使。

除上文披露外，本報告期任何時間內，本行、其控股公司、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，截至2011年6月30日止，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，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嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

符合國際會計準則第34號

本行2011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

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61至149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」)於二零一一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註釋(「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，二零一一年八月二十四日

羅兵咸永道會計師事務所，太子大廈22層，中環•香港
電話：(852) 2289 8888，傳真：(852) 2810 9888，www.pwchk.com

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	61
簡要合併綜合收益表	62
簡要合併財務狀況表	63
簡要合併股東權益變動表	65
簡要合併現金流量表	67

簡要合併中期財務資料註釋

一、 編製基礎及主要會計政策概要	69
二、 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷	71
三、 簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1、 淨利息收入	72
2、 手續費及佣金收支淨額	73
3、 淨交易收益	73
4、 其他營業收入	74
5、 營業費用	74
6、 員工費用	75
7、 資產減值損失	76
8、 所得稅	77
9、 基本每股收益和稀釋每股收益	79
10、 現金及存放同業	81
11、 存放中央銀行	81
12、 拆放同業	82
13、 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	83
14、 衍生金融工具	85
15、 客戶貸款和墊款	86
16、 證券投資	90
17、 固定資產	94
18、 投資物業	96
19、 其他資產	96
20、 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	97
21、 客戶存款	98
22、 發行債券	99
23、 股票期權計劃	99

目錄 (續)

24、	遞延所得稅	100
25、	其他負債	102
26、	可供出售證券公允價值變動儲備	103
27、	股利分配	103
28、	或有事項及承諾	104
29、	簡要合併現金流量表註釋	108
30、	關聯交易	108
31、	分部報告	112
四、	金融風險管理	
1、	信用風險	118
2、	市場風險	133
3、	流動性風險	143
4、	金融資產及負債的公允價值	147
5、	資本管理	147
附件一	未經審計補充財務信息	
1、	流動性比率	150
2、	貨幣集中情況	151
3、	跨境申索	152
4、	逾期資產	153
附件二	補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則 合併會計報表差異說明	154

簡要合併利潤表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年1-6月 未經審計	2010年1-6月 未經審計
利息收入	三、1	190,774	148,025
利息支出	三、1	(80,559)	(56,161)
淨利息收入		110,215	91,864
手續費及佣金收入	三、2	37,603	30,505
手續費及佣金支出	三、2	(2,629)	(2,199)
手續費及佣金收支淨額		34,974	28,306
淨交易收益	三、3	4,263	1,190
證券投資淨收益		3,336	1,828
其他營業收入	三、4	13,186	9,691
營業收入		165,974	132,879
營業費用	三、5	(63,256)	(53,094)
資產減值損失	三、7	(12,287)	(9,951)
營業利潤		90,431	69,834
聯營企業及合營企業投資淨收益		346	453
稅前利潤		90,777	70,287
所得稅	三、8	(20,644)	(15,912)
稅後利潤		70,133	54,375
歸屬於：			
本行股東		66,513	52,022
非控制性權益		3,620	2,353
		70,133	54,375
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		0.24	0.20
— 稀釋每股收益		0.23	0.20

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併綜合收益表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2011年1-6月 未經審計	2010年1-6月 未經審計
本期利潤	<u>70,133</u>	<u>54,375</u>
其他綜合收益：		
可供出售金融資產產生的利得：		
計入股東權益的金額	4,821	6,097
減：相關所得稅影響	(508)	(1,431)
當期轉入損益的金額	(3,677)	(3,170)
減：相關所得稅影響	<u>454</u>	<u>511</u>
小計	<u>1,090</u>	<u>2,007</u>
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	(7)	107
減：相關所得稅影響	<u>2</u>	<u>(2)</u>
小計	<u>(5)</u>	<u>105</u>
外幣報表折算差額	(1,903)	(1,601)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	<u>202</u>	<u>31</u>
小計	<u>(1,701)</u>	<u>(1,570)</u>
其他	<u>44</u>	<u>293</u>
本期其他綜合收益（稅後淨額）	<u>(572)</u>	<u>835</u>
本期綜合收益總額	<u>69,561</u>	<u>55,210</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	66,395	52,798
非控制性權益	<u>3,166</u>	<u>2,412</u>
	<u>69,561</u>	<u>55,210</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併財務狀況表

2011年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2011年6月30日 未經審計	2010年12月31日 經審計
資產			
現金及存放同業	三、10	734,807	636,126
存放中央銀行	三、11	1,838,767	1,573,922
拆放同業	三、12	409,034	213,716
存出發鈔基金		47,942	42,469
貴金屬		77,720	86,218
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	三、13	71,564	81,237
衍生金融資產	三、14	46,017	39,974
客戶貸款和墊款淨額	三、15	6,081,932	5,537,765
證券投資	三、16		
— 可供出售證券		506,250	656,738
— 持有至到期日債券		1,090,748	1,039,386
— 貸款及應收款		271,907	277,963
投資聯營企業及合營企業		12,316	12,631
固定資產	三、17	127,146	123,568
投資物業	三、18	14,135	13,839
遞延所得稅資產	三、24	21,915	24,041
其他資產	三、19	131,298	100,272
資產總計		11,483,498	10,459,865

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併財務狀況表（續）

2011年6月30日

（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

	註釋	2011年6月30日 未經審計	2010年12月31日 經審計
負債			
同業存入		1,313,938	1,275,814
對中央銀行負債		72,424	73,415
發行貨幣債務		48,012	42,511
同業拆入		355,910	230,801
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融負債	三、20	436,053	215,874
衍生金融負債	三、14	34,906	35,711
客戶存款	三、21	8,048,186	7,483,254
發行債券	三、22	164,365	131,887
借入其他資金		45,886	42,620
應付稅款		18,431	22,775
退休福利負債		6,037	6,440
遞延所得稅負債	三、24	4,458	3,919
其他負債	三、25	231,767	218,694
負債合計		10,780,373	9,783,715
股東權益			
本行股東應享權益			
股本		279,147	279,147
資本公積		115,030	114,988
庫藏股		(104)	(138)
盈餘公積		40,376	40,227
一般準備及法定儲備金		72,106	71,195
未分配利潤	三、27	173,054	148,355
可供出售證券公允價值變動儲備	三、26	4,940	4,015
外幣報表折算差額		(14,711)	(13,624)
		669,838	644,165
非控制性權益		33,287	31,985
股東權益合計		703,125	676,150
負債及股東權益總計		11,483,498	10,459,865

本合併會計報表於2011年8月24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註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

2011年1月1日至6月30日止期間

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計本行股東應享權益									
	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
2011年1月1日餘額	279,147	114,988	40,227	71,195	148,355	4,015	(13,624)	(138)	31,985	676,150
本期稅後利潤	-	-	-	-	66,513	-	-	-	3,620	70,133
其他綜合收益	-	42	-	-	2	925	(1,087)	-	(454)	(572)
本期綜合收益小計	-	42	-	-	66,515	925	(1,087)	-	3,166	69,561
提取盈餘公積	-	-	149	-	(149)	-	-	-	-	-
提取一般準備及 法定儲備金	-	-	-	911	(911)	-	-	-	-	-
股利分配	三、27	-	-	-	(40,756)	-	-	-	(1,900)	(42,656)
行使子公司股票 期權	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	34	-	34
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	36	36
2011年6月30日餘額	<u>279,147</u>	<u>115,030</u>	<u>40,376</u>	<u>72,106</u>	<u>173,054</u>	<u>4,940</u>	<u>(14,711)</u>	<u>(104)</u>	<u>33,287</u>	<u>703,125</u>

後附簡要合併中期財務資料註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）

2011年1月1日至6月30日止期間

（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

註釋	未經審計本行股東應享權益									
	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	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	-	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	-	-	-	-	(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>
本期稅後利潤	-	-	-	-	52,396	-	-	-	2,920	55,316
其他綜合收益	-	(173)	-	-	(3)	(3,090)	(570)	-	(756)	(4,592)
本期綜合收益小計	-	(173)	-	-	52,393	(3,090)	(570)	-	2,164	50,724
配股	25,308	33,991	-	-	-	-	-	-	-	59,299
提取盈餘公積	-	-	9,709	-	(9,709)	-	-	-	-	-
提取一般準備及 法定儲備金	-	-	-	10,497	(10,497)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,334)	(1,334)
行使子公司股票 期權	-	-	-	-	-	-	-	-	3	3
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(78)	-	(78)
其他	-	-	-	(2)	2	-	-	-	220	220
2010年12月31日 餘額	<u>279,147</u>	<u>114,988</u>	<u>40,227</u>	<u>71,195</u>	<u>148,355</u>	<u>4,015</u>	<u>(13,624)</u>	<u>(138)</u>	<u>31,985</u>	<u>676,150</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併現金流量表

2011年1月1日至6月30日止期間

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	2011年1-6月 未經審計	2010年1-6月 未經審計
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	90,777	70,287
調整：		
資產減值損失	12,287	9,951
固定資產折舊	5,091	4,244
無形資產及其他資產攤銷	877	771
處置固定資產、無形資產和其他長期 資產淨收益	(78)	(209)
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	(346)	(453)
證券投資利息收入	(26,773)	(25,050)
證券投資收到的股利	(113)	(101)
證券投資淨收益	(3,336)	(1,828)
發行債券利息支出	2,907	1,986
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(288,703)	(183,365)
存放及拆放同業淨增加額	(122,796)	(42,960)
貴金屬淨減少／(增加) 額	8,498	(6,821)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融資產淨減少／ (增加) 額	7,403	(24,180)
客戶貸款和墊款淨增加額	(556,484)	(483,973)
其他資產淨(增加)／減少額	(41,203)	5,043
同業存入淨增加額	38,124	255,224
對中央銀行負債淨(減少)／增加額	(991)	8,460
同業拆入淨增加／(減少) 額	125,109	(9,589)
客戶存款淨增加額	564,932	598,782
借入其他資金淨增加／(減少) 額	3,266	(2,981)
其他負債淨增加額	228,411	11,353
經營活動收到的現金流量	46,859	184,463
支付的所得稅	(22,796)	(20,893)
經營活動收到的現金流量淨額	24,063	163,570

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

簡要合併現金流量表（續）

2011年1月1日至6月30日止期間

（除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣）

註釋	2011年1-6月 未經審計	2010年1-6月 未經審計
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	1,016	879
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	40	475
分得股利或利潤所收到的現金	172	330
證券投資收到的利息收入	29,208	25,356
處置／到期證券投資收到的現金	789,875	582,321
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(163)	(348)
購建固定資產、無形資產和其他長期 資產所支付的現金	(9,947)	(4,438)
購買證券投資支付的現金	(722,544)	(672,504)
投資活動收到／（支付）的現金流量淨額	<u>87,657</u>	<u>(67,929)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	32,004	81,509
償還債務所支付的現金	-	(24,930)
償付發行債券利息所支付的現金	(2,406)	(1,463)
向本行股東分配股利所支付的現金	(31,012)	(35,537)
向非控制性權益分配股利或利潤所支付 的現金	(1,900)	(1,949)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	53	51
籌資活動（支付）／收到的現金流量淨額	<u>(3,261)</u>	<u>17,681</u>
匯率變動對現金及現金等價物的影響	19	(5,768)
現金及現金等價物淨增加額	108,478	107,554
現金及現金等價物－期初餘額	769,371	586,319
現金及現金等價物－期末餘額	三、29 <u>877,849</u>	<u>693,873</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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2011年上半年度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，並應與本集團2010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2010年度會計報表所採用的會計政策一致。

2011年已生效的準則、修訂及解釋公告

2011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24號（修訂）	關聯方披露
國際會計準則第34號（修訂，包含 於國際財務報告準則改進2010）	中期財務報告
國際財務報告解釋委員會解釋公告第13號	客戶忠誠度計劃
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
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

本集團已在2010年合併會計報表中採用了與政府相關實體間交易披露相關的部份豁免規定。2011年1月1日起適用國際會計準則第24號的全部修訂要求增加對與關聯方之間承諾交易的披露。本集團已在註釋三、30中增加了相關披露。

國際會計準則第34號的修訂強調了現有準則下的披露原則並就準則運用增加進一步指引。新增的要求包括披露公允價值計量的重大變動，並就最新年報中相關信息做更新。本集團已根據其要求在註釋四、4中作出了相關披露。

其他準則、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。

一 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

2011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1號 (修訂) – 財務報表的列報： 其他綜合收益	2012年7月1日
• 國際會計準則第12號 (修訂) – 遞延所得稅： 相關資產的收回	2012年1月1日
• 國際會計準則第19號 (修訂) – 僱員福利	2013年1月1日
• 國際會計準則第27號 – 單獨財務報表	2013年1月1日
• 國際會計準則第28號 – 投資聯營及合營企業	2013年1月1日
• 國際財務報告準則第7號 (修訂) – 披露 – 金融資產的轉移	2011年7月1日
• 國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則 第9號 (修訂) – 金融工具	2013年1月1日
• 國際財務報告準則第10號 – 合併財務報表	2013年1月1日
• 國際財務報告準則第11號 – 合營安排	2013年1月1日
• 國際財務報告準則第12號 – 在其他主體中權益的披露	2013年1月1日
• 國際財務報告準則第13號 – 公允價值計量	2013年1月1日

國際會計準則第1號 (修訂) 要求將其他綜合收益中的科目按照是否可在未來轉入損益而分成兩大類分別列示。

國際會計準則第19號 (修訂) 就設定受益計劃福利費用和辭退福利的確認和計量，以及所有僱員福利的披露要求做出了重大改變。其中最重大的改變在於將精算假設損益確認為其他綜合收益而非營業費用。

國際財務報告準則第7號 (修訂) 針對金融資產的轉移提出了新的披露要求。

一 編製基礎及主要會計政策概要 (續)

2011年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告 (續)

關於合併及合營安排的五項新準則 (國際財務報告準則第10號、11號及12號，國際會計準則第27號及28號) 主要包括：

- 修改了控制的定義，將其作為確定合併範圍的基礎；
- 基於合營安排下各方的權利和義務而非法律結構將合營安排的劃分縮減為兩類，即共同經營和合營企業；
- 取消了對於合營企業比例合併的政策選擇；
- 要求主體披露其在確定是否對另一主體具有控制、共同控制或重大影響時做出的重大判斷和假設。

國際財務報告準則第13號建立了公允價值計量的單一框架，並對與公允價值計量相關的披露作出了要求。

有關國際會計準則第12號 (修訂)，和國際財務報告準則第9號及國際財務報告準則第9號 (修訂) 的描述已在2010年合併會計報表中披露。

本集團正在考慮上述準則對合併會計報表的影響。

二 在執行會計政策中所做出的重要會計估計和判斷

除下述事項外，本集團作出會計估計的實質和假設與編製2010年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

於2011年6月15日，中銀香港集團與其他13家雷曼兄弟迷你債券 (「迷債」) 的分銷銀行，就有關若干迷債系列的最終處理方案 (「最終方案」) 聯合刊發了公告。作為此最終方案的一部份，各分銷銀行主動提出向合資格客戶支付特惠款項，及同意向迷債受託人 (「受託人」) 提供進一步的資助，用以支付可能與收回迷債的相關押品及受託人就迷債所擔任角色相關的支出。中銀香港集團從迷債的相關押品取回的款項，扣除特惠款項及對受託人的撥備支出後之淨額，已於2011年1月1日至6月30日止期間的簡要合併利潤表內沖回營業費用 (註釋三、5)。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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

1 淨利息收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款利息收入	135,468	107,676
證券投資及以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產利息收入	27,761	26,115
存放央行利息收入	12,107	8,797
存拆放同業利息收入	15,438	5,437
小計	190,774	148,025
利息支出		
客戶存款利息支出	(60,994)	(44,549)
同業存拆入利息支出	(16,238)	(9,198)
其他借入資金利息支出	(3,327)	(2,414)
小計	(80,559)	(56,161)
淨利息收入(1)	110,215	91,864
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	373	559

- (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1,897.62億元和人民幣749.35億元(2010年1至6月：人民幣1,469.94億元和人民幣556.41億元)。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

2 手續費及佣金收支淨額

	2011年1-6月	2010年1-6月
信用承諾手續費及佣金	7,846	5,947
代理業務手續費	7,072	5,269
結算與清算手續費	6,539	4,685
銀行卡手續費	4,846	4,455
外匯買賣價差收入	4,088	3,404
顧問和諮詢費	3,905	3,075
託管和其他受託業務佣金	947	869
其他	2,360	2,801
手續費及佣金收入	37,603	30,505
手續費及佣金支出	(2,629)	(2,199)
手續費及佣金收支淨額	<u>34,974</u>	<u>28,306</u>

3 淨交易收益

	2011年1-6月	2010年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益(1)	4,045	1,521
利率產品淨損失	(94)	(358)
權益性產品淨收益/(損失)	88	(135)
商品交易淨收益	224	162
合計(2)	<u>4,263</u>	<u>1,190</u>

(1) 2011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損失為人民幣66.18億元(2010年1至6月：收益人民幣56.76億元)，外匯衍生金融工具(包括為本集團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收益為人民幣107.21億元(2010年1至6月：損失人民幣41.55億元)。

(2) 2011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5.28億元(2010年1至6月：收益人民幣7.91億元)。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）

4 其他營業收入

	2011年1-6月	2010年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	2,845	2,421
— 非壽險合同	1,515	1,409
貴金屬銷售收入	4,224	2,173
飛行設備租賃收入	1,873	1,696
處置固定資產、無形資產及其他資產收益	103	241
股利收入	165	128
投資物業公允價值變動（註釋三、18）	938	504
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資 淨收益	—	128
其他	1,523	991
合計	<u>13,186</u>	<u>9,691</u>

5 營業費用

	2011年1-6月	2010年1-6月
員工費用（註釋三、6）	28,272	22,761
業務費用(1)	13,617	11,852
營業稅和其他稅費	8,713	6,908
折舊和攤銷	5,968	5,015
保險索償支出		
— 壽險合同	3,540	3,400
— 非壽險合同	1,058	827
貴金屬銷售成本	3,831	1,958
訴訟損失準備	29	14
處置固定資產損失	25	32
雷曼兄弟相關產品(2)	(2,378)	68
其他	581	259
合計	<u>63,256</u>	<u>53,094</u>

(1) 2011年1至6月的業務費用中包括經營租賃費用人民幣20.42億元，與房屋及設備相關的支出（主要包括物業管理費，房屋維修費等支出）人民幣35.64億元（2010年1至6月：人民幣17.15億元和人民幣31.28億元）。

(2) 包括中銀香港集團扣除特惠款項及對受託人的撥備支出後，從迷債的相關押品取回的淨額人民幣23.94億元（註釋二）。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

6 員工費用

	2011年1-6月	2010年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	20,652	16,425
職工福利費	1,098	852
退休福利	62	195
社會保險費		
其中：醫療保險費	814	612
基本養老保險費	1,926	1,638
年金繳費	421	373
失業保險費	141	94
工傷保險費	47	35
生育保險費	56	43
住房公積金	1,500	1,217
工會經費和職工教育經費	729	574
因解除勞動關係給予的補償	12	7
其他	814	696
合計	<u>28,272</u>	<u>22,761</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

7 資產減值損失

	2011年1-6月	2010年1-6月
客戶貸款和墊款(1)		
— 以單項方式進行評估	(2,694)	(2,641)
— 以組合方式進行評估	<u>15,527</u>	<u>14,082</u>
小計	<u>12,833</u>	<u>11,441</u>
證券投資(2)		
— 可供出售證券	(440)	(1,346)
— 持有至到期日債券	<u>(32)</u>	<u>(47)</u>
小計	<u>(472)</u>	<u>(1,393)</u>
其他	<u>(74)</u>	<u>(97)</u>
合計	<u><u>12,287</u></u>	<u><u>9,951</u></u>

(1) 客戶貸款和墊款準備金當期變動信息見註釋三、15。

(2) 證券投資減值(轉回)/損失列示如下：

	2011年1-6月	2010年1-6月
美國次級住房貸款抵押債券	(324)	(704)
美國Alt-A住房貸款抵押債券	(90)	(210)
美國Non-Agency住房貸款抵押債券	(171)	(276)
其他證券	<u>113</u>	<u>(203)</u>
損失淨轉回	<u><u>(472)</u></u>	<u><u>(1,393)</u></u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

8 所得稅

	2011年1-6月	2010年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	15,785	13,530
— 中國香港利得稅	1,814	1,266
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	630	697
小計	18,229	15,493
遞延所得稅 (註釋三、24)	2,415	419
合計	<u>20,644</u>	<u>15,912</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。

香港澳門台灣及其他國家和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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

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：

	2011年1-6月	2010年1-6月
稅前利潤	<u>90,777</u>	<u>70,287</u>
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	22,694	17,572
香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率 所產生的影響	(1,547)	(1,086)
境外所得在境內補繳所得稅	771	529
免稅收入(1)	(2,215)	(1,804)
不可稅前抵扣的項目(2)	890	748
其他	<u>51</u>	<u>(47)</u>
所得稅支出	<u><u>20,644</u></u>	<u><u>15,912</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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

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。基本每股收益對比數已根據2010年下半年配股的影響進行重述。

	2011年1-6月	2010年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	66,513	52,022
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>279,116</u>	<u>262,482</u>
基本每股收益(人民幣元/股)	<u>0.24</u>	<u>0.20</u>
已發行在外普通股的加權平均數(百萬股)		
	2011年1-6月	2010年1-6月
期初已發行的普通股	279,147	253,839
因配股計算的影響數	—	8,662
可轉換公司債券本年轉股數(註釋三、22)	—	—
庫藏股加權平均股數	<u>(31)</u>	<u>(19)</u>
期末發行在外普通股的加權平均數	<u>279,116</u>	<u>262,482</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

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計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	2011年1-6月	2010年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	66,513	52,022
加：截至6月30日尚未轉換為普通股的 可轉換公司債券的利息費用(稅後)	539	69
用以計算稀釋每股收益的稅後利潤	67,052	52,091
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	279,116	262,482
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的 加權平均數(百萬股)	10,747	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)	289,863	264,134
稀釋每股收益(人民幣元/股)	0.23	0.20

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

10 現金及存放同業

	2011年6月30日	2010年12月31日
現金	52,873	49,222
存放中國內地銀行	628,753	563,578
存放中國內地非銀行金融機構	620	1,459
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	52,496	21,867
存放香港澳門台灣及其他國家和地區 非銀行金融機構	65	—
合計	<u>734,807</u>	<u>636,126</u>

11 存放中央銀行

	2011年6月30日	2010年12月31日
法定準備金(1)	1,390,176	1,109,878
超額存款準備金(2)	111,802	111,501
其他(3)	336,789	352,543
合計	<u>1,838,767</u>	<u>1,573,922</u>

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2011年6月30日，本行中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為21.5% (2010年12月31日：18.5%) 及5% (2010年12月31日：5%)。本集團中國內地子公司人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定存款準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金。

(3) 主要為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

12 拆放同業

	2011年6月30日	2010年12月31日
拆放中國內地銀行	262,246	91,752
拆放中國內地非銀行金融機構	103,533	83,188
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	43,496	39,019
小計	409,275	213,959
減值準備	(241)	(243)
合計	<u>409,034</u>	<u>213,716</u>
減值拆放款項	241	243
減值拆放款項佔拆放同業總額的百分比	<u>0.06%</u>	<u>0.11%</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：

	2011年6月30日	2010年12月31日
債券		
— 政府債券	67,541	43,692
— 政策性銀行債券	68,566	29,778
— 金融機構債券	—	3,262
票據	<u>1,310</u>	<u>—</u>
合計	<u>137,417</u>	<u>76,732</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

2011年6月30日 2010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	2,727	5,477
— 政策性銀行	7,172	1,936
— 金融機構	112	333
— 公司	1,912	1,012

香港澳門台灣及其他國家和地區發行人

— 政府	11,511	29,472
— 公共實體及准政府	183	203
— 金融機構	1,236	1,353
— 公司	4,850	4,585

29,703 44,371

其他交易性金融資產

基金	310	429
權益工具	2,594	3,863

小計 **32,607** 48,663

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）**13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產（續）****2011年6月30日 2010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	233	174
— 政策性銀行	1,647	1,666
— 金融機構	335	347
— 公司	332	347

香港澳門台灣及其他國家和地區發行人

— 政府	244	242
— 公共實體及准政府	454	462
— 金融機構	25,982	20,206
— 公司	4,025	3,745

33,252 27,189**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	2,460	2,577
貸款	1,141	1,172
權益工具	2,104	1,636

小計 38,957 32,574**合計 71,564 81,237****按上市地列示如下：**

在香港上市	10,449	7,735
在香港以外地區上市	31,305	22,640
非上市	29,810	50,862

合計 71,564 81,237

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）

14 衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、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／名義金額僅為財務狀況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。

	2011年6月30日			2010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、貨幣掉期及 交叉貨幣利率互換(1)	1,839,024	36,929	(23,261)	1,979,959	30,763	(23,829)
貨幣期權	15,197	73	(55)	4,585	24	(25)
小計	1,854,221	37,002	(23,316)	1,984,544	30,787	(23,854)
利率衍生金融工具						
利率互換	584,792	7,007	(9,586)	532,670	7,308	(10,081)
利率期權	5,870	9	(46)	85	-	-
利率期貨	3,733	1	(5)	7,388	8	(3)
小計	594,395	7,017	(9,637)	540,143	7,316	(10,084)
權益性衍生金融工具	8,429	92	(186)	8,684	123	(183)
商品衍生金融工具	72,206	1,904	(1,767)	33,415	1,744	(1,590)
信用衍生金融工具	324	2	-	331	4	-
合計	2,529,575	46,017	(34,906)	2,567,117	39,974	(35,711)

(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。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）

15 客戶貸款和墊款

15.1 貸款和墊款按個人和企業分布情況列示如下：

	中國銀行集團		中國內地	
	2011年6月30日	2010年12月31日	2011年6月30日	2010年12月31日
企業貸款和墊款				
— 貸款	4,586,232	4,143,775	3,667,377	3,445,891
— 貼現	80,142	100,608	69,326	94,794
小計	4,666,374	4,244,383	3,736,703	3,540,685
個人貸款				
— 住房抵押	1,183,428	1,089,006	995,760	921,373
— 信用卡	71,195	60,833	63,690	53,487
— 其他	295,527	266,399	266,404	243,040
小計	1,550,150	1,416,238	1,325,854	1,217,900
貸款和墊款總額	6,216,524	5,660,621	5,062,557	4,758,585
減：貸款減值準備				
其中：單項計提數	(33,798)	(36,834)	(33,038)	(35,985)
組合計提數	(100,794)	(86,022)	(93,622)	(80,814)
貸款減值準備總額	(134,592)	(122,856)	(126,660)	(116,799)
貸款和墊款賬面價值	6,081,932	5,537,765	4,935,897	4,641,786

15.2 貸款和墊款按地區分布、行業分布、擔保方式分布情況及逾期貸款和墊款情況的列示見註釋四、1.1。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）

15 客戶貸款和墊款（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		
2011年6月30日						
貸款和墊款總額	6,153,830	12,516	50,178	62,694	6,216,524	1.01%
減值準備	(92,200)	(8,594)	(33,798)	(42,392)	(134,592)	
貸款和墊款賬面價值	<u>6,061,630</u>	<u>3,922</u>	<u>16,380</u>	<u>20,302</u>	<u>6,081,932</u>	
2010年12月31日						
貸款和墊款總額	5,596,745	13,152	50,724	63,876	5,660,621	1.13%
減值準備	(77,447)	(8,575)	(36,834)	(45,409)	(122,856)	
貸款和墊款賬面價值	<u>5,519,298</u>	<u>4,577</u>	<u>13,890</u>	<u>18,467</u>	<u>5,537,765</u>	

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）

15 客戶貸款和墊款（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		
2011年6月30日						
貸款和墊款總額	5,001,335	12,398	48,824	61,222	5,062,557	1.21%
減值準備	(85,087)	(8,535)	(33,038)	(41,573)	(126,660)	
貸款和墊款賬面價值	<u>4,916,248</u>	<u>3,863</u>	<u>15,786</u>	<u>19,649</u>	<u>4,935,897</u>	
2010年12月31日						
貸款和墊款總額	4,696,374	13,053	49,158	62,211	4,758,585	1.31%
減值準備	(72,284)	(8,530)	(35,985)	(44,515)	(116,799)	
貸款和墊款賬面價值	<u>4,624,090</u>	<u>4,523</u>	<u>13,173</u>	<u>17,696</u>	<u>4,641,786</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）。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

15 客戶貸款和墊款(續)

15.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

中國銀行集團	2011年1-6月	2010年
期初／年初餘額	122,856	112,950
本期／本年計提	34,898	45,580
本期／本年回撥	(22,065)	(30,016)
本期／本年核銷及轉出	(862)	(5,517)
收回以前年度核銷的貸款	337	766
本期／本年釋放的減值準備折現利息	(157)	(395)
外幣折算差額	(415)	(512)
	<u>134,592</u>	<u>122,856</u>
期末／年末餘額	<u>134,592</u>	<u>122,856</u>
中國內地	2011年1-6月	2010年
期初／年初餘額	116,799	107,646
本期／本年計提	32,414	44,010
本期／本年回撥	(21,604)	(29,296)
本期／本年核銷及轉出	(761)	(5,139)
收回以前年度核銷的貸款	149	269
本期／本年釋放的減值準備折現利息	(155)	(376)
外幣折算差額	(182)	(315)
	<u>126,660</u>	<u>116,799</u>
期末／年末餘額	<u>126,660</u>	<u>116,799</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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

2011年6月30日 2010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	30,808	122,199
— 公共實體及准政府	948	2,790
— 政策性銀行	48,262	95,121
— 金融機構	22,936	20,617
— 公司	48,906	57,483

香港澳門台灣及其他國家和地區發行人

— 政府	100,572	90,437
— 公共實體及准政府	35,996	45,429
— 金融機構	168,301	174,496
— 公司	23,040	23,988

479,769 632,560

權益工具

20,789 19,142

基金投資及其他

5,692 5,036

可供出售證券小計(1)

506,250 **656,738**

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)****2011年6月30日 2010年12月31日****持有至到期日債券**

中國內地發行人

— 政府	598,160	689,539
— 公共實體及准政府	20,368	13,672
— 政策性銀行	245,765	146,428
— 金融機構	24,034	19,584
— 公司	130,379	90,480

香港澳門台灣及其他國家和地區發行人

— 政府	31,480	32,744
— 公共實體及准政府	7,846	7,785
— 金融機構	28,965	34,257
— 公司	4,139	5,335

1,091,136 1,039,824

減值準備

(388) (438)

持有至到期日債券小計(2)

1,090,748 1,039,386**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	160,000	160,000
— 中國人民銀行專項票據	—	82
— 財政部特別國債	42,500	42,500
— 金融機構債券	12,341	16,541
— 憑證式和儲蓄式國債及其他	39,483	43,639

香港澳門台灣及其他國家和地區發行人

— 公共實體及准政府	5,193	3,094
— 金融機構債券	12,110	12,184
— 公司債券	356	—

271,983 278,040

減值準備

(76) (77)

貸款及應收款小計

271,907 277,963**證券投資合計****1,868,905** 1,974,087

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）****2011年6月30日** 2010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	16,089	11,800
— 香港以外地區上市	238,824	405,093
— 非上市	224,856	215,667

權益工具、基金及其他

— 香港上市	5,482	5,748
— 香港以外地區上市	859	274
— 非上市	20,140	18,156

持有至到期日債券

— 香港上市	2,777	2,269
— 香港以外地區上市	1,021,809	971,645
— 非上市	66,162	65,472

貸款及應收款

— 非上市	271,907	277,963
-------	----------------	---------

合計

1,868,905	1,974,087
------------------	------------------

香港上市

24,348 19,817

香港以外地區上市

1,261,492 1,377,012

非上市

583,065 577,258

合計

1,868,905 **1,974,087**

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

- (1) 於2011年6月30日，本集團為上述債券、權益工具及其他可供出售金融資產分別累計確認了人民幣122.66億元和人民幣33.68億元的減值(2010年12月31日：人民幣159.31億元和人民幣34.80億元)。
- (2) 列示於上表中的持有至到期日債券的公允價值如下：

	2011年6月30日		2010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	2,777	2,885	2,269	2,375
香港以外地區上市	<u>1,021,809</u>	<u>1,006,975</u>	<u>971,645</u>	<u>958,476</u>

由於管理層持有意圖改變，本集團於2011年3月將賬面價值為人民幣1,365.03億元的可供出售證券重分類為持有至到期日債券。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

17 固定資產

	2011年1-6月				
	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
原價					
期初餘額	74,058	40,752	12,806	43,707	171,323
本期增加	743	871	4,512	4,008	10,134
投資物業轉入，淨值 (註釋三、18)	810	-	-	-	810
在建工程轉入／(轉出)	1,479	242	(2,381)	660	-
本期減少	(207)	(732)	(5)	(919)	(1,863)
外幣折算差額	(254)	(89)	(47)	(963)	(1,353)
期末餘額	<u>76,629</u>	<u>41,044</u>	<u>14,885</u>	<u>46,493</u>	<u>179,051</u>
累計折舊					
期初餘額	(19,378)	(23,942)	-	(3,371)	(46,691)
本期計提	(1,112)	(3,185)	-	(794)	(5,091)
本期減少	67	628	-	50	745
外幣折算差額	64	57	-	73	194
期末餘額	<u>(20,359)</u>	<u>(26,442)</u>	<u>-</u>	<u>(4,042)</u>	<u>(50,843)</u>
減值準備					
期初餘額	(798)	-	(257)	(9)	(1,064)
本期計提	-	-	-	-	-
本期減少	2	-	-	-	2
外幣折算差額	-	-	-	-	-
期末餘額	<u>(796)</u>	<u>-</u>	<u>(257)</u>	<u>(9)</u>	<u>(1,062)</u>
淨值					
期初餘額	<u>53,882</u>	<u>16,810</u>	<u>12,549</u>	<u>40,327</u>	<u>123,568</u>
期末餘額	<u>55,474</u>	<u>14,602</u>	<u>14,628</u>	<u>42,442</u>	<u>127,146</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）

17 固定資產（續）

	2010年				
	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
原價					
年初餘額	68,622	33,403	11,680	38,260	151,965
本年增加	492	8,021	7,766	6,699	22,978
投資物業轉入／(轉至)					
投資物業，淨值					
(註釋三、18)	3,349	–	(4)	–	3,345
在建工程轉入／(轉出)	2,905	1,127	(6,452)	2,420	–
本年減少	(894)	(1,609)	(88)	(2,540)	(5,131)
外幣折算差額	(416)	(190)	(96)	(1,132)	(1,834)
年末餘額	74,058	40,752	12,806	43,707	171,323
累計折舊					
年初餘額	(18,000)	(20,625)	–	(2,288)	(40,913)
本年計提	(2,190)	(5,008)	–	(1,486)	(8,684)
本年減少	730	1,556	–	337	2,623
外幣折算差額	82	135	–	66	283
年末餘額	(19,378)	(23,942)	–	(3,371)	(46,691)
減值準備					
年初餘額	(819)	–	(279)	–	(1,098)
本年計提	–	–	–	(9)	(9)
本年減少	21	–	22	–	43
外幣折算差額	–	–	–	–	–
年末餘額	(798)	–	(257)	(9)	(1,064)
淨值					
年初餘額	49,803	12,778	11,401	35,972	109,954
年末餘額	53,882	16,810	12,549	40,327	123,568

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

18 投資物業

	2011年1-6月	2010年
期初／年初餘額	13,839	15,952
本期／本年增加	438	–
轉至固定資產，淨值(註釋三、17)	(810)	(3,345)
本期／本年處置	(31)	(94)
公允價值變動(註釋三、4)	938	1,649
外幣折算差額	(239)	(323)
	<u>14,135</u>	<u>13,839</u>
期末／年末餘額	<u>14,135</u>	<u>13,839</u>

19 其他資產

	2011年6月30日	2010年12月31日
應收利息	48,963	42,025
應收及暫付款項	58,681	35,377
無形資產	2,381	2,342
土地使用權	9,431	9,023
抵債資產(1)	1,264	1,531
商譽	1,812	1,851
其他	8,766	8,123
	<u>8,766</u>	<u>8,123</u>
合計	<u>131,298</u>	<u>100,272</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

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情況列示如下：

	2011年6月30日	2010年12月31日
商業用房地產	1,516	1,876
居住用房地產	206	260
其他	751	1,115
	<u>2,473</u>	<u>3,251</u>
減值準備	<u>(1,209)</u>	<u>(1,720)</u>
抵債資產淨值	<u><u>1,264</u></u>	<u><u>1,531</u></u>

2011年1至6月本集團共處置抵債資產原值人民幣8.34億元(2010年：人民幣13.39億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2011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

	2011年6月30日	2010年12月31日
交易性金融負債		
— 外幣債券賣空	3,698	21,492
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>432,355</u>	<u>194,382</u>
合計	<u><u>436,053</u></u>	<u><u>215,874</u></u>

- (1) 2011年1至6月以及2010年，本集團的信用風險沒有發生重大變化，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自身信用風險變化而導致的損益。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

21 客戶存款

	2011年6月30日	2010年12月31日
活期存款		
公司客戶	2,386,860	2,244,807
個人客戶	1,399,340	1,343,434
小計	3,786,200	3,588,241
定期存款		
公司客戶	1,993,491	1,739,924
個人客戶	2,161,358	2,109,872
小計	4,154,849	3,849,796
發行存款證	107,137	45,217
合計(1)	8,048,186	7,483,254

(1) 於2011年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣4,718.13億元(2010年12月31日：人民幣3,942.31億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋 (續)

22 發行債券

(1) 經監管機構的批准，本行於2011年5月17日在全國銀行間債券市場按面值發行了人民幣320億元的次級債券。本期次級債券為十五年期固定利率債券，票面利率為5.30%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變。

(2) 2011年1至6月，本行A股可轉換公司債券變動情況列示如下：

2010年12月31日的負債組成部份	36,206
攤銷	493
轉增股本的金額	<u>—</u>
2011年6月30日的負債組成部份	<u><u>36,699</u></u>

2011年1至6月，面值為人民幣373,000元的可轉債已被轉換為99,800股A股普通股。

23 股票期權計劃

23.1 股票增值權計劃

本行尚未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)有限公司尚未根據認股權計劃及股份儲蓄計劃授予任何股票期權。

23.3 中銀香港(控股)有限公司的上市前認股權計劃

2011年1至6月，本集團董事及關鍵管理人員均未行使認股權(2010年：無)。由於部份董事及關鍵管理人員離職，於2011年6月30日，本集團董事及關鍵管理人員尚未行使的認股權數量為1,446,000股(2010年12月31日：3,976,500股)。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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）

24 遞延所得稅

24.1 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。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2011年6月30日		2010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	81,781	21,915	92,416	24,041
遞延所得稅負債	(25,663)	(4,458)	(23,203)	(3,919)
	<u>56,118</u>	<u>17,457</u>	<u>69,213</u>	<u>20,122</u>

24.2 遞延所得稅的變動情況列示如下：

	2011年1-6月	2010年
期初／年初餘額	20,122	20,132
計入本期／本年利潤表（註釋三、8）	(2,415)	(464)
計入股東權益	(52)	362
其他	(198)	92
期末／年末餘額	<u>17,457</u>	<u>20,122</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

24 遞延所得稅 (續)

24.3 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：

	2011年6月30日		2010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	84,542	21,150	83,360	20,885
退休員工福利負債及 應付工資	15,322	3,831	17,329	4,332
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	13,151	3,289	14,524	3,631
計入權益的可供出售證券 公允價值變動	553	138	832	209
其他暫時性差異	2,293	608	2,395	628
小計	115,861	29,016	118,440	29,685
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	(21,482)	(5,370)	(16,796)	(4,209)
計入權益的可供出售證券 公允價值變動	(3,203)	(694)	(3,126)	(713)
固定資產折舊	(7,515)	(1,277)	(7,179)	(1,218)
固定資產及投資物業估值	(16,599)	(2,942)	(15,054)	(2,591)
其他暫時性差異	(10,944)	(1,276)	(7,072)	(832)
小計	(59,743)	(11,559)	(49,227)	(9,563)
淨額	56,118	17,457	69,213	20,122

於2011年6月30日，本集團因子公司未分派利潤而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣313.68億元（2010年12月31日：人民幣257.29億元）。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

24 遞延所得稅(續)

24.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2011年1-6月	2010年1-6月
資產減值準備	265	277
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	(1,503)	(71)
退休員工福利負債及應付工資	(501)	(839)
其他暫時性差異	(676)	214
	<u> </u>	<u> </u>
合計	<u><u>(2,415)</u></u>	<u><u>(419)</u></u>

25 其他負債

	2011年6月30日	2010年12月31日
應付利息	65,029	58,665
應付待結算及清算款項	54,878	66,241
保險負債		
— 壽險合同	35,796	33,872
— 非壽險合同	5,091	4,376
應付工資及福利費	15,386	17,761
應付股利(註釋三、27)	9,744	—
預計負債	1,556	1,372
其他	44,287	36,407
	<u> </u>	<u> </u>
合計	<u><u>231,767</u></u>	<u><u>218,694</u></u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

26 可供出售證券公允價值變動儲備

	2011年1-6月	2010年
期初／年初餘額	4,015	4,750
公允價值變動	4,535	4,125
應享聯營企業可供出售證券公允價值變動儲備	(7)	62
將減值證券的公允價值變動轉入利潤表	(438)	(2,355)
將終止確認證券的公允價值變動轉入利潤表	(3,308)	(3,551)
遞延所得稅影響	(19)	406
其他	162	578
	<u>4,940</u>	<u>4,015</u>
期末／年末餘額	<u>4,940</u>	<u>4,015</u>

27 股利分配

根據2011年5月27日召開的年度股東大會審議批准的2010年度股利分配方案，本行宣告每股派發現金紅利人民幣0.146元，共計派息人民幣407.56億元。截至2011年6月30日，本行已派發部份現金股利共計人民幣310.12億元。未派發的部份股利人民幣97.44億元反映在本會計報表的其他負債2011年6月30日餘額中(註釋三、25)。根據本行2011年7月3日發佈的公告，該等現金股利已於2011年7月8日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

28 或有事項及承諾

28.1 法律訴訟及索賠

於2011年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟與索賠事項。於2011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7.06億元(2010年12月31日：人民幣7.50億元)。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與索賠事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

28.2 抵質押資產

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抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下。

	2011年6月30日	2010年12月31日
債券投資	121,136	114,180
貴金屬	13,667	—
合計	<u>134,803</u>	<u>114,180</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2011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189.33億元(2010年12月31日：人民幣136.47億元)。於2011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質押物公允價值為人民幣0.62億元(2010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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

28 或有事項及承諾(續)

28.4 資本性承諾

	2011年6月30日	2010年12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	46,114	52,265
— 已批准但未簽訂合同	11,226	5,167
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	395	443
— 已批准但未簽訂合同	23	5
合計	<u>57,758</u>	<u>57,880</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：

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

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

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2011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498.38億元(2010年12月31日：人民幣571.53億元)。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

	2011年6月30日	2010年12月31日
貸款承諾(1)		
— 原到期日在1年以內	57,729	75,740
— 原到期日在1年或以上	679,513	660,970
開出保函(2)	708,283	646,098
銀行承兌匯票	416,230	352,252
開出信用證	203,575	184,061
信用證下承兌匯票	135,344	100,511
其他	9,047	7,803
	<u>2,209,721</u>	<u>2,027,435</u>
合計	<u>2,209,721</u>	<u>2,027,435</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

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資金的貸款。
- (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

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

	2011年6月30日	2010年12月31日
證券承銷承諾	<u>89,638</u>	<u>81,298</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

29 簡要合併現金流量表註釋

在簡要合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	2011年6月30日	2010年6月30日
現金及存放同業	213,061	199,157
存放中央銀行	426,568	240,730
拆放同業	198,047	178,889
短期票據	40,173	75,097
合計	<u>877,849</u>	<u>693,873</u>

30 關聯交易

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中央匯金投資有限責任公司(「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。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋（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	67.55%
表決權比例	67.55%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國家授權，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

本集團按一般商業條款與匯金公司叙做常規銀行業務。

匯金公司存入款項	2011年1-6月	2010年
期初／年初餘額	21,026	10,107
本期／本年存入	53,391	57,298
本期／本年取出	(38,361)	(46,379)
期末／年末餘額	<u>36,056</u>	<u>21,026</u>

匯金公司發行的債券

於2011年6月30日，本行持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣56.88億元（2010年12月31日：人民幣57.29億元）。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

30 關聯交易 (續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易 (續)

(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、聯營企業及合營企業。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、進行貨幣市場往來及衍生交易。

與上述公司的交易的餘額列示如下：

	2011年6月30日	2010年12月31日
存放同業	89,553	61,371
拆放同業	59,093	26,891
以公允價值計量且其變動計入當期損益的		
金融資產及證券投資	223,903	201,102
衍生金融資產	579	669
客戶貸款和墊款	249	—
同業存入	(153,613)	(146,291)
同業拆入	(52,655)	(24,435)
衍生金融負債	(1,024)	(1,080)
信用承諾	2,046	996

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、附屬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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

30 關聯交易(續)

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：

	2011年6月30日	2010年12月31日
客戶貸款和墊款	1,655	527
客戶及同業存款	(6,311)	(6,944)
信用承諾	<u>1,432</u>	<u>1,510</u>

30.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2011年1至6月和2010年度均未發生關聯交易。

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。2011年1至6月和2010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註釋（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、香港澳門台灣及其他國家和地區；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。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、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。

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

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋（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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

2011年6月30日及2011年1至6月

	香港澳門台灣				其他國家 和地區	抵銷	合計
	中國內地	中銀 香港集團	其他	小計			
利息收入	172,234	13,179	2,681	15,860	4,996	(2,316)	190,774
利息支出	(74,515)	(4,402)	(1,467)	(5,869)	(2,491)	2,316	(80,559)
淨利息收入	97,719	8,777	1,214	9,991	2,505	-	110,215
手續費及佣金收入	30,078	4,585	2,062	6,647	1,487	(609)	37,603
手續費及佣金支出	(696)	(1,225)	(738)	(1,963)	(382)	412	(2,629)
手續費及佣金收支淨額	29,382	3,360	1,324	4,684	1,105	(197)	34,974
淨交易收益	3,182	713	174	887	194	-	4,263
證券投資淨收益	877	301	2,146	2,447	12	-	3,336
其他營業收入(1)	4,650	3,996	4,648	8,644	41	(149)	13,186
營業收入	135,810	17,147	9,506	26,653	3,857	(346)	165,974
營業費用(1)	(53,325)	(5,092)	(3,940)	(9,032)	(1,245)	346	(63,256)
資產減值損失	(10,141)	(27)	(569)	(596)	(1,550)	-	(12,287)
營業利潤	72,344	12,028	4,997	17,025	1,062	-	90,431
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	2	344	346	-	-	346
稅前利潤	<u>72,344</u>	<u>12,030</u>	<u>5,341</u>	<u>17,371</u>	<u>1,062</u>	<u>-</u>	<u>90,777</u>
所得稅							(20,644)
稅後利潤							<u>70,133</u>
分部資產	9,267,185	1,503,002	436,184	1,939,186	720,108	(455,297)	11,471,182
投資聯營企業及合營企業	-	48	12,268	12,316	-	-	12,316
總資產	<u>9,267,185</u>	<u>1,503,050</u>	<u>448,452</u>	<u>1,951,502</u>	<u>720,108</u>	<u>(455,297)</u>	<u>11,483,498</u>
其中：非流動資產(2)	74,459	20,512	58,743	79,255	7,909	(161)	161,462
分部負債	8,731,485	1,412,711	389,938	1,802,649	701,375	(455,136)	10,780,373
其他分部信息：							
分部間淨利息收入/(支出)	(215)	353	225	578	(363)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	101	57	186	243	(147)	(197)	-
資本性支出	3,147	222	6,401	6,623	45	-	9,815
折舊及攤銷	4,530	369	970	1,339	99	-	5,968
信用承諾	<u>2,191,566</u>	<u>104,777</u>	<u>41,759</u>	<u>146,536</u>	<u>152,722</u>	<u>(281,103)</u>	<u>2,209,721</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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12月31日及2010年1至6月

	香港澳門台灣				其他國家 和地區	抵銷	合計
	中國內地	中銀 香港集團	其他	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	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)/回撥	(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/(損失)	-	(1)	454	453	-	-	453
稅前利潤	56,819	7,713	3,962	11,675	1,793	-	70,287
所得稅							(15,912)
稅後利潤							54,375
分部資產	8,520,945	1,397,345	370,358	1,767,703	547,954	(389,368)	10,447,234
投資聯營企業及合營企業	-	48	12,583	12,631	-	-	12,631
總資產	8,520,945	1,397,393	382,941	1,780,334	547,954	(389,368)	10,459,865
其中：非流動資產(2)	75,680	20,158	53,599	73,757	7,555	(161)	156,831
分部負債	8,004,925	1,310,583	328,263	1,638,846	529,152	(389,208)	9,783,715
其他分部信息：							
分部間淨利息收入/(支出)	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	1,909,129	100,949	32,325	133,274	121,384	(136,352)	2,027,435

(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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

2011年6月30日及2011年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	投資 資金業務	投資 銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	112,400	60,476	43,082	504	810	215	(26,713)	190,774
利息支出	(43,652)	(26,715)	(36,097)	(111)	-	(697)	26,713	(80,559)
淨利息收入/(支出)	68,748	33,761	6,985	393	810	(482)	-	110,215
手續費及佣金收入	22,250	10,877	3,094	1,375	327	191	(511)	37,603
手續費及佣金支出	(925)	(814)	(224)	(333)	(727)	(50)	444	(2,629)
手續費及佣金收支淨額	21,325	10,063	2,870	1,042	(400)	141	(67)	34,974
淨交易收益	213	267	3,288	19	235	241	-	4,263
證券投資淨收益	5	1	1,154	-	7	2,169	-	3,336
其他營業收入	100	4,252	115	54	4,558	4,626	(519)	13,186
營業收入	90,391	48,344	14,412	1,508	5,210	6,695	(586)	165,974
營業費用	(27,889)	(25,077)	(5,791)	(433)	(5,004)	352	586	(63,256)
資產減值(損失)/回撥	(11,505)	(1,183)	636	-	(34)	(201)	-	(12,287)
營業利潤	50,997	22,084	9,257	1,075	172	6,846	-	90,431
聯營企業及合營企業 投資淨收益	-	-	-	185	-	161	-	346
稅前利潤	50,997	22,084	9,257	1,260	172	7,007	-	90,777
所得稅								(20,644)
稅後利潤								70,133
分部資產	5,187,670	1,652,632	4,424,529	45,842	53,861	202,409	(95,761)	11,471,182
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	2,316	-	10,044	(44)	12,316
總資產	5,187,670	1,652,632	4,424,529	48,158	53,861	212,453	(95,805)	11,483,498
分部負債	5,452,113	3,655,496	1,561,689	41,482	48,833	116,361	(95,601)	10,780,373
其他分部信息：								
分部間淨利息 收入/(支出)	(2,730)	26,280	(23,251)	4	39	(342)	-	-
分部間手續費及佣金 收支淨額	-	48	-	-	(423)	442	(67)	-
資本性支出	937	1,037	50	19	697	7,075	-	9,815
折舊及攤銷	2,055	2,457	408	48	27	973	-	5,968

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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12月31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)/回撥	(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	4,708,324	1,503,781	4,044,648	40,519	49,756	195,700	(95,494)	10,447,234
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	2,169	-	10,507	(45)	12,631
總資產	4,708,324	1,503,781	4,044,648	42,688	49,756	206,207	(95,539)	10,459,865
分部負債	5,014,927	3,542,866	1,119,033	36,894	44,875	120,454	(95,334)	9,783,715
其他分部信息：								
分部間淨利息 收入/(支出)	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

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

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布情況列示如下：

中國銀行集團

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	5,062,557	81.43%	4,758,585	84.06%
香港澳門台灣	730,261	11.75%	646,432	11.42%
其他國家和地區	423,706	6.82%	255,604	4.52%
貸款和墊款總額	<u>6,216,524</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,660,621</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	820,148	16.20%	784,066	16.48%
東北地區	362,993	7.17%	333,481	7.01%
華東地區	2,075,412	40.99%	1,948,756	40.95%
中南地區	1,227,014	24.24%	1,163,384	24.45%
西部地區	576,990	11.40%	528,898	11.11%
貸款和墊款總額	<u>5,062,557</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,758,585</u>	<u>100.00%</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下：

	2011年6月30日			合計
	中國內地	香港 澳門台灣	其他 國家和地區	
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	578,366	110,882	189,071	878,319
其他	3,158,337	402,303	227,415	3,788,055
個人貸款	<u>1,325,854</u>	<u>217,076</u>	<u>7,220</u>	<u>1,550,150</u>
貸款和墊款總額	<u>5,062,557</u>	<u>730,261</u>	<u>423,706</u>	<u>6,216,524</u>
	2010年12月31日			
	中國內地	香港 澳門台灣	其他 國家和地區	合計
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	571,425	76,361	68,943	716,729
其他	2,969,260	377,556	180,838	3,527,654
個人貸款	<u>1,217,900</u>	<u>192,515</u>	<u>5,823</u>	<u>1,416,238</u>
貸款和墊款總額	<u>4,758,585</u>	<u>646,432</u>	<u>255,604</u>	<u>5,660,621</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下：

中國銀行集團

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,276,198	20.53%	1,176,535	20.78%
商業及服務業	968,531	15.58%	813,590	14.37%
運輸業及物流業	591,998	9.52%	579,582	10.24%
房地產業	481,106	7.74%	438,991	7.76%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	428,354	6.89%	413,004	7.30%
水利、環境和 公共設施管理業	263,885	4.24%	257,535	4.55%
採礦業	242,781	3.91%	211,717	3.74%
金融業	119,533	1.92%	94,598	1.67%
建築業	99,724	1.60%	86,102	1.52%
公共事業	92,495	1.49%	91,197	1.61%
其他	101,769	1.64%	81,532	1.44%
小計	<u>4,666,374</u>	<u>75.06%</u>	<u>4,244,383</u>	<u>74.98%</u>
個人貸款				
住房抵押	1,183,428	19.04%	1,089,006	19.24%
信用卡	71,195	1.15%	60,833	1.07%
其他	295,527	4.75%	266,399	4.71%
小計	<u>1,550,150</u>	<u>24.94%</u>	<u>1,416,238</u>	<u>25.02%</u>
貸款和墊款總額	<u>6,216,524</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,660,621</u>	<u>100.00%</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下(續)：

中國內地

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,118,001	22.08%	1,092,465	22.95%
商業及服務業	675,612	13.35%	614,713	12.92%
運輸業及物流業	516,034	10.19%	501,202	10.53%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	409,199	8.08%	393,824	8.28%
房地產業	330,819	6.53%	296,747	6.24%
水利、環境和 公共設施管理業	263,876	5.21%	257,514	5.41%
採礦業	152,990	3.02%	133,811	2.81%
公共事業	87,838	1.74%	87,588	1.84%
建築業	87,682	1.73%	74,954	1.58%
金融業	72,053	1.42%	68,068	1.43%
其他	22,599	0.46%	19,799	0.42%
小計	3,736,703	73.81%	3,540,685	74.41%
個人貸款				
住房抵押	995,760	19.67%	921,373	19.36%
信用卡	63,690	1.26%	53,487	1.12%
其他	266,404	5.26%	243,040	5.11%
小計	1,325,854	26.19%	1,217,900	25.59%
貸款和墊款總額	5,062,557	100.00%	4,758,585	100.00%

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下：

中國銀行集團

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,841,021	29.62%	1,695,362	29.95%
保證貸款	1,408,477	22.66%	1,409,744	24.90%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,182,241	35.10%	1,892,354	33.43%
質押貸款	784,785	12.62%	663,161	11.72%
貸款和墊款總額	<u>6,216,524</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,660,621</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2011年6月30日		2010年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,428,635	28.22%	1,377,702	28.95%
保證貸款	1,169,811	23.11%	1,230,833	25.87%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	1,878,325	37.10%	1,617,363	33.99%
質押貸款	585,786	11.57%	532,687	11.19%
貸款和墊款總額	<u>5,062,557</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,758,585</u>	<u>100.00%</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下：

中國銀行集團

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	61,222	97.65%	1.21%	62,211	97.39%	1.31%
香港澳門台灣	827	1.32%	0.11%	792	1.24%	0.12%
其他國家和地區	645	1.03%	0.15%	873	1.37%	0.34%
合計	<u>62,694</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.01%</u>	<u>63,876</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>

中國內地

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	11,878	19.40%	1.45%	11,535	18.54%	1.47%
東北地區	3,740	6.11%	1.03%	3,941	6.33%	1.18%
華東地區	13,294	21.71%	0.64%	15,904	25.56%	0.82%
中南地區	25,298	41.33%	2.06%	23,045	37.04%	1.98%
西部地區	7,012	11.45%	1.22%	7,786	12.53%	1.47%
合計	<u>61,222</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.21%</u>	<u>62,211</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.31%</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下：

中國銀行集團

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	53,972	86.09%	1.16%	54,824	85.83%	1.29%
個人貸款	8,722	13.91%	0.56%	9,052	14.17%	0.64%
合計	<u>62,694</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.01%</u>	<u>63,876</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>

中國內地

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	52,572	85.87%	1.41%	53,260	85.61%	1.50%
個人貸款	8,650	14.13%	0.65%	8,951	14.39%	0.73%
合計	<u>61,222</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.21%</u>	<u>62,211</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.31%</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布和行業集中度列示如下：

	2011年6月30日			2010年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	19,736	31.48%	1.77%	20,889	32.70%	1.91%
商業及服務業	8,701	13.88%	1.29%	8,761	13.72%	1.43%
運輸業及 物流業	12,776	20.38%	2.48%	12,638	19.79%	2.52%
電力、燃氣及 水的生產和 供應業	6,100	9.73%	1.49%	4,594	7.19%	1.17%
房地產業	1,917	3.06%	0.58%	2,989	4.68%	1.01%
水利、環境和 公共設施 管理業	1,118	1.78%	0.42%	1,081	1.69%	0.42%
採礦業	186	0.30%	0.12%	165	0.26%	0.12%
公共事業	1,350	2.15%	1.54%	1,419	2.22%	1.62%
建築業	555	0.89%	0.63%	573	0.90%	0.76%
金融業	3	0.00%	0.00%	3	0.00%	0.00%
其他	130	0.20%	0.58%	148	0.23%	0.75%
小計	52,572	83.85%	1.41%	53,260	83.38%	1.50%
個人貸款						
住房抵押	3,830	6.11%	0.38%	4,088	6.40%	0.44%
信用卡	1,401	2.23%	2.20%	1,180	1.85%	2.21%
其他	3,419	5.46%	1.28%	3,683	5.76%	1.52%
小計	8,650	13.80%	0.65%	8,951	14.01%	0.73%
中國內地合計	61,222	97.65%	1.21%	62,211	97.39%	1.31%
香港澳門 台灣及其他 國家和地區	1,472	2.35%	0.13%	1,665	2.61%	0.18%
合計	62,694	100.00%	1.01%	63,876	100.00%	1.13%

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下：

	2011年6月30日			淨值
	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	61,222	(33,038)	(8,535)	19,649
香港澳門台灣	827	(583)	(37)	207
其他國家和地區	645	(177)	(22)	446
合計	<u>62,694</u>	<u>(33,798)</u>	<u>(8,594)</u>	<u>20,302</u>

	2010年12月31日			淨值
	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	62,211	(35,985)	(8,530)	17,696
香港澳門台灣	792	(596)	(30)	166
其他國家和地區	873	(253)	(15)	605
合計	<u>63,876</u>	<u>(36,834)</u>	<u>(8,575)</u>	<u>18,467</u>

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋三、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。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。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。於2011年6月30日及2010年12月31日，本集團重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。因此，本集團沒有歸類為「未逾期且未減值的貸款和墊款」的重組貸款。

於2011年6月30日及2010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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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布情況列示如下：

	2011年6月30日	2010年12月31日
中國內地	63,296	58,361
香港澳門台灣	4,963	4,105
其他國家和地區	802	242
	<hr/>	<hr/>
小計	69,061	62,708
	<hr/>	<hr/>
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(34,940)	(25,666)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款	<u>34,121</u>	<u>37,042</u>
	<hr/>	<hr/>
以單項方式評估的減值準備		
— 逾期超過3個月的貸款和墊款	<u>(20,908)</u>	<u>(23,579)</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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。

	2011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	706,036	—	3,796	1,513	—	711,345
— 公共實體及准政府	21,316	—	—	—	—	21,316
— 政策性銀行	302,982	—	2,987	4,877	—	310,846
— 金融機構	50,999	—	—	734	25	51,758
— 公司	181,424	—	649	26	1,929	184,028
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,422,757</u>	<u>—</u>	<u>7,432</u>	<u>7,150</u>	<u>1,954</u>	<u>1,439,293</u>
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人						
— 政府	119,197	15,410	4,664	4,357	179	143,807
— 公共實體及准政府	15,068	28,869	4,889	588	212	49,626
— 金融機構	34,715	68,643	66,406	58,957	7,702	236,423
— 公司	5,549	3,851	2,944	15,019	8,867	36,230
小計(1)	<u>174,529</u>	<u>116,773</u>	<u>78,903</u>	<u>78,921</u>	<u>16,960</u>	<u>466,086</u>
合計(2)	<u><u>1,597,286</u></u>	<u><u>116,773</u></u>	<u><u>86,335</u></u>	<u><u>86,071</u></u>	<u><u>18,914</u></u>	<u><u>1,905,379</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2011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	—	825	889	1,074	6,380	9,168
美國Alt-A住房 貸款抵押債券	—	77	54	37	1,780	1,948
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	—	221	123	162	3,344	3,850
合計	<u>—</u>	<u>1,123</u>	<u>1,066</u>	<u>1,273</u>	<u>11,504</u>	<u>14,966</u>

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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 (續)

	2010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	898,122	–	3,298	2,113	–	903,533
– 公共實體及准政府	16,462	–	–	–	–	16,462
– 政策性銀行	249,828	–	3,311	5,012	–	258,151
– 金融機構	42,096	–	–	1,049	1,277	44,422
– 公司	147,164	–	533	–	1,625	149,322
– 東方資產管理公司	160,000	–	–	–	–	160,000
小計	<u>1,513,672</u>	<u>–</u>	<u>7,142</u>	<u>8,174</u>	<u>2,902</u>	<u>1,531,890</u>
香港澳門台灣及其他國家 和地區發行人						
– 政府	130,254	11,324	6,338	4,772	207	152,895
– 公共實體及准政府	16,954	31,018	8,128	607	222	56,929
– 金融機構	34,069	80,154	66,369	53,138	8,579	242,309
– 公司	3,433	5,201	4,236	13,230	11,346	37,446
小計(1)	<u>184,710</u>	<u>127,697</u>	<u>85,071</u>	<u>71,747</u>	<u>20,354</u>	<u>489,579</u>
合計(2)	<u>1,698,382</u>	<u>127,697</u>	<u>92,213</u>	<u>79,921</u>	<u>23,256</u>	<u>2,021,469</u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2010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	48	1,432	1,871	861	7,000	11,212
美國Alt-A住房 貸款抵押債券	–	202	184	369	2,400	3,155
美國Non-Agency 住房貸款抵押債券	–	594	240	318	4,173	5,325
合計	<u>48</u>	<u>2,228</u>	<u>2,295</u>	<u>1,548</u>	<u>13,573</u>	<u>19,692</u>

四 金融風險管理（續）

1 信用風險（續）

1.2 債券資產（續）

- (2) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期日債券全部以單項方式進行減值評估。截至2011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122.66億元和人民幣3.88億元的減值準備（2010年12月31日：人民幣159.31億元和人民幣4.38億元），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132.18億元和人民幣11.34億元（2010年12月31日：人民幣178.23億元和人民幣13.17億元）。

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註釋三、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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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：

	2011年6月30日	2010年12月31日
外匯衍生金融工具		
外匯遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率互換	16,341	12,723
貨幣期權	79	—
利率衍生金融工具		
利率互換	5,120	6,187
利率期權	48	—
利率期貨	—	—
權益性衍生金融工具	—	—
商品衍生金融工具	30	18
信用衍生金融工具	3	5
	<u>21,621</u>	<u>18,933</u>

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。2010年，本集團還實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回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

	2011年1-6月			2010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	0.94	1.43	0.47	5.00	9.88	2.19
匯率風險	0.51	1.74	0.17	1.09	2.78	0.23
波動風險	0.04	0.12	0.01	0.12	0.61	0.01
本行交易賬戶風險價值總額	1.08	1.89	0.60	4.74	10.29	1.87

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）

2010年上半年的風險價值計量包括總行及內地分行除結售匯業務外的交易頭寸。2011年上半年的風險價值計量增加至包括集團除中銀香港、中銀國際外不含結售匯業務的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。本行其他商品衍生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

	2011年1-6月			2010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	0.97	1.21	0.65	1.12	1.75	0.65
匯率風險	0.81	1.64	0.25	0.67	1.44	0.30
權益風險	0.02	0.05	0.00	0.04	0.22	0.00
商品風險	0.01	0.07	0.00	0.00	0.02	0.00
中銀香港交易賬戶風險價值總額	<u>1.24</u>	<u>1.88</u>	<u>0.87</u>	<u>1.35</u>	<u>2.01</u>	<u>0.89</u>
中銀國際交易賬戶風險價值*						
權益性衍生業務	1.75	3.32	0.89	1.28	1.92	0.88
固定收入業務	<u>1.66</u>	<u>2.61</u>	<u>0.70</u>	<u>0.85</u>	<u>1.38</u>	<u>0.51</u>

* 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。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

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註釋四、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。

	2011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	145,244	179,624	326,915	30,098	-	52,926	734,807
存放中央銀行	1,788,862	-	56	10	-	49,839	1,838,767
拆放同業	197,430	78,891	129,249	3,464	-	-	409,034
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	47,942	47,942
貴金屬	-	-	-	-	-	77,720	77,720
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	9,471	8,804	5,032	25,790	14,871	7,596	71,564
衍生金融資產	-	-	-	-	-	46,017	46,017
客戶貸款和墊款淨額	1,251,654	1,376,925	3,316,372	59,321	37,075	40,585	6,081,932
證券投資							
—可供出售證券	62,976	86,035	77,618	179,133	74,007	26,481	506,250
—持有至到期日債券	65,575	140,949	256,868	412,337	215,019	-	1,090,748
—貸款及應收款	5,011	6,228	27,301	27,206	206,161	-	271,907
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	12,316	12,316
固定資產	-	-	-	-	-	127,146	127,146
投資物業	-	-	-	-	-	14,135	14,135
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	21,915	21,915
其他資產	4,003	7,078	3,667	-	-	116,550	131,298
資產合計	3,530,226	1,884,534	4,143,078	737,359	547,133	641,168	11,483,498

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

	2011年6月30日						
	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	合計
負債							
同業存入	968,279	69,638	104,996	83,987	3,500	83,538	1,313,938
對中央銀行負債	29,577	9,755	33,092	-	-	-	72,424
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	48,012	48,012
同業拆入	198,628	128,045	29,009	228	-	-	355,910
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融負債	369,674	43,259	18,443	220	104	4,353	436,053
衍生金融負債	-	-	-	-	-	34,906	34,906
客戶存款	4,804,840	807,258	1,909,197	461,053	2,696	63,142	8,048,186
發行債券	2,000	758	4	64,078	97,525	-	164,365
借入其他資金	7,515	10,957	11,777	6,111	7,008	2,518	45,886
應付稅款	-	-	-	-	-	18,431	18,431
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,037	6,037
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	4,458	4,458
其他負債	6,395	-	-	-	-	225,372	231,767
負債合計	6,386,908	1,069,670	2,106,518	615,677	110,833	490,767	10,780,373
利率重定價缺口	(2,856,682)	814,864	2,036,560	121,682	436,300	150,401	703,125

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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	67,676	192,995	325,357	126	-	49,972	636,126
存放中央銀行	1,532,969	235	18	-	-	40,700	1,573,922
拆放同業	109,408	32,231	68,671	3,406	-	-	213,716
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	42,469	42,469
貴金屬	-	-	-	-	-	86,218	86,218
以公允價值計量且其變動計入							
當期損益的金融資產	4,536	25,939	7,173	21,800	13,166	8,623	81,237
衍生金融資產	-	-	-	-	-	39,974	39,974
客戶貸款和墊款淨額	1,190,442	1,180,334	3,015,587	67,962	41,428	42,012	5,537,765
證券投資							
—可供出售證券	68,649	77,421	139,329	245,909	101,252	24,178	656,738
—持有至到期日債券	92,586	147,178	286,746	334,148	178,728	-	1,039,386
—貸款及應收款	5,679	6,498	32,328	28,398	205,060	-	277,963
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	12,631	12,631
固定資產	-	-	-	-	-	123,568	123,568
投資物業	-	-	-	-	-	13,839	13,839
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	24,041	24,041
其他資產	2,961	7,175	2,104	-	-	88,032	100,272
資產合計	3,074,906	1,670,006	3,877,313	701,749	539,634	596,257	10,459,865

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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	832,443	179,601	138,297	45,861	2,000	77,612	1,275,814
對中央銀行負債	30,598	8,780	34,037	-	-	-	73,415
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	42,511	42,511
同業拆入	158,115	62,632	10,054	-	-	-	230,801
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	171,242	27,777	13,978	142	17	2,718	215,874
衍生金融負債	-	-	-	-	-	35,711	35,711
客戶存款	4,539,233	776,972	1,738,089	350,196	11,472	67,292	7,483,254
發行債券	-	-	2,725	27,349	101,813	-	131,887
借入其他資金	6,220	9,413	10,537	6,537	7,345	2,568	42,620
應付稅款	-	-	-	-	-	22,775	22,775
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,440	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,919	3,919
其他負債	4,079	-	-	-	-	214,615	218,694
負債合計	5,741,930	1,065,175	1,947,717	430,085	122,647	476,161	9,783,715
利率重定價缺口	(2,667,024)	604,831	1,929,596	271,664	416,987	120,096	676,150

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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2011年6月30日和2010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。

	2011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	648,870	51,818	8,359	10,103	4,466	707	10,484	734,807
存放中央銀行	1,755,102	60,025	2,253	10,184	891	2	10,310	1,838,767
拆放同業	344,547	35,189	8,677	9,049	60	957	10,555	409,034
存出發鈔基金	-	-	45,289	-	-	-	2,653	47,942
貴金屬	-	-	3,840	-	-	-	73,880	77,720
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	12,405	27,404	28,812	2,825	-	56	62	71,564
衍生金融資產	11,155	11,822	19,317	770	474	724	1,755	46,017
客戶貸款和墊款淨額	4,453,991	1,019,068	459,940	49,327	27,344	5,451	66,811	6,081,932
證券投資								
— 可供出售證券	120,740	216,982	92,519	29,908	3,888	228	41,985	506,250
— 持有至到期日債券	1,014,583	45,051	14,686	6,893	2,664	7	6,864	1,090,748
— 貸款及應收款	253,577	987	3,329	1,189	-	8,089	4,736	271,907
投資聯營企業及合營企業	5,823	1,550	4,943	-	-	-	-	12,316
固定資產	63,125	45,891	13,525	154	1,278	1,482	1,691	127,146
投資物業	4,562	-	8,166	-	-	-	1,407	14,135
遞延所得稅資產	21,251	296	229	-	-	-	139	21,915
其他資產	89,941	18,728	17,347	1,575	610	937	2,160	131,298
資產合計	8,799,672	1,534,811	731,231	121,977	41,675	18,640	235,492	11,483,498

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

	2011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	947,560	252,657	12,071	12,515	6,182	890	82,063	1,313,938
對中央銀行負債	6	62,876	7,271	2,265	-	-	6	72,424
發行貨幣債務	-	-	45,289	-	-	-	2,723	48,012
同業拆入	109,551	194,042	9,441	22,801	3,180	931	15,964	355,910
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	409,955	9,842	7,458	3,441	217	475	4,665	436,053
衍生金融負債	2,300	13,475	16,497	1,047	62	756	769	34,906
客戶存款	6,622,321	529,904	628,869	81,916	16,011	34,644	134,521	8,048,186
發行債券	147,624	16,737	4	-	-	-	-	164,365
借入其他資金	-	32,985	-	9,897	1,573	69	1,362	45,886
應付稅款	13,982	82	3,125	135	-	547	560	18,431
退休福利負債	6,037	-	-	-	-	-	-	6,037
遞延所得稅負債	892	799	2,644	9	-	-	114	4,458
其他負債	132,820	39,474	50,160	4,281	1,224	1,679	2,129	231,767
負債合計	8,393,048	1,152,873	782,829	138,307	28,449	39,991	244,876	10,780,373
財務狀況表內敞口淨額	406,624	381,938	(51,598)	(16,330)	13,226	(21,351)	(9,384)	703,125
財務狀況表外敞口淨額	149,463	(313,259)	129,234	17,581	(9,877)	22,739	17,731	13,612
信用承諾	1,384,327	607,254	74,199	78,845	16,768	10,192	38,136	2,209,721

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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	580,101	30,114	7,476	7,097	2,990	821	7,527	636,126
存放中央銀行	1,483,074	53,923	3,367	20,658	4,030	1	8,869	1,573,922
拆放同業	156,105	21,186	12,424	10,285	415	5,581	7,720	213,716
存出發鈔基金	-	-	39,983	-	-	-	2,486	42,469
貴金屬	-	-	3,118	-	-	-	83,100	86,218
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	8,586	22,641	48,328	1,558	40	34	50	81,237
衍生金融資產	5,242	10,851	17,467	1,746	583	1,827	2,258	39,974
客戶貸款和墊款淨額	4,043,771	928,196	428,010	41,667	28,103	4,579	63,439	5,537,765
證券投資								
— 可供出售證券	270,944	231,121	66,150	32,328	7,337	1,466	47,392	656,738
— 持有至到期日債券	954,736	54,230	16,304	3,981	2,697	13	7,425	1,039,386
— 貸款及應收款	261,803	5,592	8,139	-	-	-	2,429	277,963
投資聯營企業及合營企業	5,584	1,648	5,399	-	-	-	-	12,631
固定資產	62,522	42,857	13,596	151	1,296	1,489	1,657	123,568
投資物業	4,607	-	7,776	-	-	-	1,456	13,839
遞延所得稅資產	23,377	318	169	-	-	-	177	24,041
其他資產	72,836	11,999	11,266	1,215	464	582	1,910	100,272
資產合計	7,933,288	1,414,676	688,972	120,686	47,955	16,393	237,895	10,459,865

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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12月31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		
負債								
同業存入	920,748	246,452	12,182	10,603	5,460	2,464	77,905	1,275,814
對中央銀行負債	-	62,081	8,732	2,598	-	-	4	73,415
發行貨幣債務	-	-	39,984	-	-	-	2,527	42,511
同業拆入	86,325	110,736	4,616	26,017	609	511	1,987	230,801
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	173,479	8,591	24,897	3,833	30	258	4,786	215,874
衍生金融負債	2,477	12,914	14,933	2,077	45	1,907	1,358	35,711
客戶存款	6,125,474	465,248	632,975	87,696	13,307	33,844	124,710	7,483,254
發行債券	115,063	16,824	-	-	-	-	-	131,887
借入其他資金	-	30,333	-	8,957	1,906	71	1,353	42,620
應付稅款	19,599	166	1,805	133	103	446	523	22,775
退休福利負債	6,440	-	-	-	-	-	-	6,440
遞延所得稅負債	585	716	2,446	8	7	-	157	3,919
其他負債	129,651	37,127	44,769	2,325	1,736	1,102	1,984	218,694
負債合計	7,579,841	991,188	787,339	144,247	23,203	40,603	217,294	9,783,715
財務狀況表內敞口淨額	353,447	423,488	(98,367)	(23,561)	24,752	(24,210)	20,601	676,150
財務狀況表外敞口淨額	186,796	(380,417)	187,684	27,387	(21,889)	24,906	(15,215)	9,252
信用承諾	1,243,877	591,541	64,012	74,318	15,229	10,131	28,327	2,027,435

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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2011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3.17億元(2010年12月31日：人民幣3.01億元)。對於已確認減值損失的可供出售權益工具，其減值損失轉入利潤表。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋四、2.1)。

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。

		2011年6月30日						
	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	合計
資產								
現金及存放同業	-	121,339	76,527	179,927	246,916	110,098	-	734,807
存放中央銀行	-	385,445	1,453,256	-	56	10	-	1,838,767
拆放同業	-	-	197,430	78,891	129,249	3,464	-	409,034
存出發鈔基金	-	47,942	-	-	-	-	-	47,942
貴金屬	-	77,720	-	-	-	-	-	77,720
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	-	2,769	7,959	4,592	4,952	28,281	23,011	71,564
衍生金融資產	-	18,885	3,291	7,369	8,200	4,795	3,477	46,017
客戶貸款和墊款淨額	12,181	78,939	253,384	561,624	1,651,332	1,573,025	1,951,447	6,081,932
證券投資								
- 可供出售證券	-	-	28,553	50,601	88,457	241,578	97,061	506,250
- 持有至到期日債券	-	-	35,343	91,983	206,372	477,911	279,139	1,090,748
- 貸款及應收款	-	-	5,011	5,490	22,173	28,072	211,161	271,907
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	5,519	6,797	12,316
固定資產	-	-	-	-	-	-	127,146	127,146
投資物業	-	-	-	-	-	-	14,135	14,135
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	21,915	-	21,915
其他資產	876	26,022	28,990	25,862	23,313	7,867	18,368	131,298
資產合計	13,057	759,061	2,089,744	1,006,339	2,381,020	2,502,535	2,731,742	11,483,498

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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)

	2011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	-	665,791	173,471	67,950	102,488	264,238	40,000	1,313,938
對中央銀行負債	-	25,661	3,916	9,755	33,092	-	-	72,424
發行貨幣債務	-	48,012	-	-	-	-	-	48,012
同業拆入	-	-	198,628	128,045	29,009	228	-	355,910
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	-	-	369,864	44,547	20,327	1,191	124	436,053
衍生金融負債	-	14,544	2,358	3,468	4,540	6,973	3,023	34,906
客戶存款	-	3,795,386	990,898	830,660	1,967,818	462,128	1,296	8,048,186
發行債券	-	-	-	758	4	41,078	122,525	164,365
借入其他資金	-	-	1,188	537	3,546	14,998	25,617	45,886
應付稅款	-	-	57	11	17,944	419	-	18,431
退休福利負債	-	-	74	148	667	2,521	2,627	6,037
遞延所得稅負債	-	-	-	-	103	4,355	-	4,458
其他負債	-	78,158	39,476	19,297	46,472	37,781	10,583	231,767
負債合計	-	4,627,552	1,779,930	1,105,176	2,226,010	835,910	205,795	10,780,373
流動性淨額	13,057	(3,868,491)	309,814	(98,837)	155,010	1,666,625	2,525,947	703,125

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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	-	77,800	39,782	182,995	255,423	80,126	-	636,126
存放中央銀行	-	390,439	1,183,332	133	18	-	-	1,573,922
拆放同業	-	-	109,408	31,965	68,472	3,871	-	213,716
存出發鈔基金	-	42,469	-	-	-	-	-	42,469
貴金屬	-	86,218	-	-	-	-	-	86,218
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融資產	-	4,177	3,056	24,006	8,495	23,070	18,433	81,237
衍生金融資產	-	16,626	3,203	4,290	7,719	4,353	3,783	39,974
客戶貸款和墊款淨額	10,419	64,831	243,365	543,778	1,321,400	1,571,182	1,782,790	5,537,765
證券投資								
—可供出售證券	-	-	21,446	35,683	127,193	326,092	146,324	656,738
—持有至到期日債券	-	-	75,503	117,582	252,113	373,851	220,337	1,039,386
—貸款及應收款	-	-	5,679	5,839	27,328	29,057	210,060	277,963
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	6,004	6,627	12,631
固定資產	-	-	-	-	-	-	123,568	123,568
投資物業	-	-	-	-	-	-	13,839	13,839
遞延所得稅資產	-	-	-	-	116	23,925	-	24,041
其他資產	717	6,353	18,880	24,227	24,584	7,150	18,361	100,272
資產合計	11,136	688,913	1,703,654	970,498	2,092,861	2,448,681	2,544,122	10,459,865

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，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	-	670,259	122,153	108,775	103,516	220,111	51,000	1,275,814
對中央銀行負債	-	22,164	8,830	8,384	34,037	-	-	73,415
發行貨幣債務	-	42,511	-	-	-	-	-	42,511
同業拆入	-	-	158,115	62,631	10,055	-	-	230,801
以公允價值計量且其變動								
計入當期損益的金融負債	-	-	171,599	28,310	14,180	1,768	17	215,874
衍生金融負債	-	12,513	3,540	3,931	5,609	6,551	3,567	35,711
客戶存款	-	3,625,837	930,307	839,283	1,729,368	342,372	16,087	7,483,254
發行債券	-	-	-	-	725	4,349	126,813	131,887
借入其他資金	-	-	295	528	3,726	14,302	23,769	42,620
應付稅款	-	-	606	30	21,729	410	-	22,775
退休福利負債	-	-	76	152	686	2,701	2,825	6,440
遞延所得稅負債	-	-	-	-	70	3,849	-	3,919
其他負債	-	86,592	14,702	25,530	41,432	42,898	7,540	218,694
負債合計	-	4,459,876	1,410,223	1,077,554	1,965,133	639,311	231,618	9,783,715
流動性淨額	11,136	(3,770,963)	293,431	(107,056)	127,728	1,809,370	2,312,504	676,150

四 金融風險管理 (續)

4 金融資產及負債的公允價值

2011年1至6月，本集團以公允價值計量的金融工具在估值的三個層級間不存在重大轉移。

2011年1至6月，集團所處的商業或經濟環境的變化，沒有對金融資產與負債的公允價值產生重大影響。

5 資本管理

下表列示了2011年6月30日和2010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。

	2011年6月30日	2010年12月31日
資本充足率	12.95%	12.58%
核心資本充足率	10.01%	10.09%

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。

2011年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理 (續)**5 資本管理 (續)****2011年6月30日** 2010年12月31日**資本基礎組成部份**

核心資本：

股本	279,043	279,009
儲備(1)	375,437	315,377
少數股東權益	33,287	31,985

核心資本小計

687,767 626,371

附屬資本：

一般準備金	62,165	56,606
已發行長期次級債券	122,525	90,607
已發行可轉換公司債券(註釋三、22)	39,776	39,776
其他(1)	10,993	4,001

附屬資本小計

235,459 190,990

扣減前資本基礎合計

923,226 817,361

扣減：

商譽	(1,812)	(1,851)
對未併表銀行及未併表非銀行金融機構的 資本投資	(11,101)	(11,048)
對非自用不動產的投資	(14,135)	(13,839)
對工商企業的資本投資	(26,702)	(26,224)
其他扣減項(2)	(21,287)	(23,695)

扣減後資本基礎合計

848,189 740,704

扣減後核心資本基礎(3)

655,968 593,787

加權風險資產及市場風險資本調整

6,549,927 5,887,170

四 金融風險管理（續）

5 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，以及某些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

	2011年6月30日	2010年12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u><u>45.30%</u></u>	<u><u>43.18%</u></u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u><u>56.65%</u></u>	<u><u>52.20%</u></u>

上述流動性比率乃按中國人民銀行及銀監會頒佈的相關規定計算。2011年6月30日及2010年12月31日的財務數據均按照《企業會計準則2006》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
2011年6月30日				
即期資產	986,434	32,085	184,855	1,203,374
即期負債	(614,607)	(183,065)	(239,766)	(1,037,438)
遠期購入	767,642	192,547	275,412	1,235,601
遠期出售	(1,078,024)	(63,487)	(228,220)	(1,369,731)
淨期權敞口*	<u>(598)</u>	<u>(119)</u>	<u>(7)</u>	<u>(724)</u>
淨多頭／(空頭)	<u>60,847</u>	<u>(22,039)</u>	<u>(7,726)</u>	<u>31,082</u>
淨結構敞口	<u>11,984</u>	<u>96,562</u>	<u>19,982</u>	<u>128,528</u>
2010年12月31日				
即期資產	974,958	30,655	167,724	1,173,337
即期負債	(573,792)	(199,852)	(198,682)	(972,326)
遠期購入	794,301	234,349	257,962	1,286,612
遠期出售	(1,177,847)	(46,082)	(244,001)	(1,467,930)
淨期權敞口*	<u>181</u>	<u>(218)</u>	<u>36</u>	<u>(1)</u>
淨多頭／(空頭)	<u>17,801</u>	<u>18,852</u>	<u>(16,961)</u>	<u>19,692</u>
淨結構敞口	<u>12,504</u>	<u>90,104</u>	<u>20,199</u>	<u>122,807</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、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、客戶貸款和墊款及證券投資等。

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
2011年6月30日				
亞太區（不包括中國內地）				
香港	23,805	7,474	579,009	610,288
其他亞太地區	77,351	17,227	165,197	259,775
小計	101,156	24,701	744,206	870,063
南北美洲	75,753	24,100	183,685	283,538
歐洲	104,492	14,954	53,959	173,405
中東和非洲	3,365	2,569	33,477	39,411
合計	<u>284,766</u>	<u>66,324</u>	<u>1,015,327</u>	<u>1,366,417</u>
	同業和其他 金融機構	公共部門	其他*	合計
2010年12月31日				
亞太區（不包括中國內地）				
香港	23,386	8,375	528,533	560,294
其他亞太地區	71,120	16,193	142,881	230,194
小計	94,506	24,568	671,414	790,488
南北美洲	48,690	34,464	186,348	269,502
歐洲	115,769	12,695	55,411	183,875
中東和非洲	3,274	67	12,964	16,305
合計	<u>262,239</u>	<u>71,794</u>	<u>926,137</u>	<u>1,260,170</u>

* 對政府的債權歸入在「其他機構」中。

(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

	2011年6月30日	2010年12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	34,940	25,666
3至6個月以內	2,777	3,113
6至12個月以內	3,556	5,097
12個月以上	27,788	28,832
合計	69,061	62,708
百分比		
3個月以下	0.56%	0.46%
3至6個月以內	0.04%	0.05%
6至12個月以內	0.06%	0.09%
12個月以上	0.45%	0.51%
合計	1.11%	1.11%

(2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2011年6月30日及2010年12月31日均不重大。

補充信息－中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

(除特別註明外，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企業會計準則編製的合併財務報表中列示的2011年和2010年1至6月的經營成果和於2011年6月30日及2010年12月31日的股東權益並無差異。

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／本集團／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
淡馬錫	指	淡馬錫控股（私人）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
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
基點	指	萬分之一
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
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
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
中銀保險	指	中銀保險有限公司
中銀國際保誠	指	中銀國際英國保誠資產管理有限公司
中銀國際控股	指	中銀國際控股有限公司
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
中銀集團人壽	指	中銀集團人壽保險有限公司
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.
SHIBOR	指	Shanghai Interbank Offered Rate上海銀行間同業拆放利率

財務摘要註釋

- 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、 營業收入 = 淨利息收入 + 非利息收入；
- 3、 根據國際財務報告準則要求，受供股因素影響，以前年度的基本每股收益進行重新計算；
- 4、 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；
- 5、 淨資產收益率 = 本行股東應享稅後利潤 ÷ 本行股東應享權益加權平均餘額，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 – 淨資產收益率和每股收益的計算及披露 (2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算；
- 6、 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計的日均餘額；
- 7、 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入；
- 8、 成本收入比根據財政部《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；
- 9、 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；
- 10、 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；
- 11、 每股淨資產 = 期末本行股東應享權益合計 ÷ 期末股本總數；
- 12、 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額；
- 13、 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；
- 14、 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

中國，北京
2011年8月24日

於本公告日期，本行董事為肖鋼、李禮輝、李早航、蔡浩儀*、孫志筠*、劉麗娜*、姜岩松*、張向東*、張奇*、梁定邦#、Alberto TOGNI#、黃世忠#、黃丹涵#、周文耀#及戴國良#。

* 非執行董事

獨立非執行董事