



# 中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2009 年半年度报告

# 目 录

财务摘要	1
重要提示	2
公司基本情况	3
经营情况概览	4
发展战略规划	6
管理层讨论与分析	7
财务回顾	7
业务回顾	18
风险管理	23
渠道建设	26
展望	27
股本变动和主要股东持股情况	28
董事、监事、高级管理人员及员工情况	32
公司治理	35
重要事项	39
董事、高级管理人员关于 2009 年半年度报告的确认意见	47
中期会计报表的审阅报告	48
中期会计报表	48
释义	49

# 财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则2006》编制。

单位：百万元人民币

	注释	2009年1 – 6月	2008年1 – 6月
<b>报告期业绩</b>			
利息净收入		74,722	81,523
非利息收入	1	33,134	37,554
营业收入		107,856	119,077
业务及管理费		(33,885)	(33,035)
资产减值损失		(10,081)	(17,144)
营业利润		55,842	57,160
利润总额		56,053	57,170
净利润		43,234	44,501
归属于母公司所有者的净利润		41,005	42,037
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润		40,611	41,647
每股收益(基本与稀释，元)		0.16	0.17
<b>主要财务比率</b>			
总资产净回报率(%)	2	1.14	1.43
股本净回报率(不含少数股东权益，%)	3	17.39	19.55
股本净回报率(含少数股东权益，%)	4	17.35	19.37
净利差(%)	5	1.93	2.55
净息差(%)	6	2.04	2.72
非利息收入占比(%)	7	30.72	31.54
成本收入比(%)	8	32.13	29.22
信贷成本(%)	9	0.37	0.43
		<b>2009年6月30日</b>	<b>2008年12月31日</b>
<b>资产负债情况</b>			
资产总计		8,211,259	6,955,694
发放贷款净额		4,205,797	3,189,652
证券投资	10	1,890,780	1,646,208
负债合计		7,708,278	6,461,793
吸收存款		6,301,658	5,173,352
归属于母公司所有者权益合计		474,694	468,272
贷存比(%)	11	68.45	63.71
每股净资产(元)	12	1.87	1.84
<b>资本充足指标</b>			
核心资本充足率(%)		9.43	10.81
资本充足率(%)		11.53	13.43
<b>资产质量</b>			
不良贷款率(%)	13	1.80	2.65
不良贷款拨备覆盖率(%)	14	138.96	121.72

注释详见本报告《释义 – 财务摘要注释》

## 重要提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司董事会会议于 2009 年 8 月 26 日至 27 日审议通过了公司《2009 年半年度报告》正文及摘要。会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 14 名。梁定邦独立董事委托 Alberto Togni 独立董事代为出席会议并表决。公司 5 名监事列席了本次会议。

公司 2009 年半年度报告中按照《企业会计准则 2006》编制的会计报表经普华永道中天会计师事务所有限公司审阅，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审阅。

公司董事长肖钢、行长李礼辉、主管会计工作副行长朱民及会计机构负责人张金良，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

# 公司基本情况

## 法定中文名称:

中国银行股份有限公司  
(简称“中国银行”)

## 法定英文名称:

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

## 法定代表人、董事长:

肖钢

## 副董事长、行长:

李礼辉

## 董事会秘书:

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

## 公司秘书:

杨长缨

## 证券事务代表:

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

## 注册地址:

中国北京市复兴门内大街1号

## 办公地址:

中国北京市复兴门内大街1号  
邮政编码: 100818  
电话: (86) 10-6659 6688  
传真: (86) 10-6659 3777  
国际互联网网址: <http://www.boc.cn>  
电子信箱: bocir@bank-of-china.com

## 香港营业地点:

香港花园道1号中银大厦8楼

## 选定的信息披露报纸(A股):

《中国证券报》、《上海证券报》、  
《证券时报》

## 刊登半年度报告的中国证监会指定网站:

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

## 刊登中期报告的香港交易及结算所有限公司网站:

<http://www.hkexnews.hk>

## 半年度报告备置地点:

主要营业场所

## 股份信息:

**A股:** 上海证券交易所  
股票简称: 中国银行  
股票代码: 601988

**H股:** 香港联合交易所有限公司  
股票简称: 中国银行  
股票代码: 3988

## A股股份过户登记处:

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

## H股股份过户登记处:

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东183号  
合和中心18楼1806-1807室  
电话: (852) 2862 8555

# 经营情况概览

2009年以来，面对错综复杂的市场环境，本行坚持以科学发展观统领全局，认真贯彻中央保增长、扩内需、调结构的战略部署，坚决执行适度宽松的货币政策，发展战略规划执行取得阶段性成果，扩规模、调结构取得重大进展，业务发展和风险管理取得明显成效。上半年，集团实现归属于母公司所有者的净利润410.05亿元，其中，二季度为224.96亿元，较一季度环比增长21.54%。股本净回报率（不含少数股东权益，ROE）为17.39%，总资产净回报率（ROA）为1.14%，资本充足率为11.53%。

## 坚持扩规模、调结构，业务发展势头良好

**资产负债规模扩大，结构进一步优化。**截至09年6月末，本行资产总额8.21万亿元<sup>1</sup>，负债总额7.71万亿元，较上年末分别增长1.26万亿元和1.25万亿元，增幅分别为18.05%和19.29%。生息资产在总资产中的占比为96.86%，较上年末提高0.70个百分点；人民币资产占比为73.28%，较上年末提高8.02个百分点；人民币证券在证券投资中的占比为71.82%，较上年末提高9.20个百分点；活期存款占比达到44.45%，较上年末提高0.45个百分点。

**存贷款业务迅速增长，市场份额明显提高。**本行抓住国家扩大内需、刺激经济的历史机遇，充分发挥集团整体优势，加大客户营销力度，积极争揽优质客户和项目。上半年，境内行人民币存贷款余额较上年末分别增长26%和38%，市场份额较上年末分别提高0.46和0.88个百分点。境内行外币存贷款业务继续保持市场领先，业务增量跃居首位，市场份额较上年末分别提高1.86和2.62个百分点。

**中间业务发展平稳，手续费收入上升。**本行积极应对经济下行的不利影响，大力加强产品创新，促进中间业务持续增长。上半年，集团实现手续费及佣金净收入229.55亿元，同比增长2.64%，在营业收入中的占比为21.28%，同比上升2.50个百分点；保持国际结算业务优势，市场份额上升并继续领先同业；国内结算、咨询顾问和银行卡业务收入较快增长，贡献度提升。

**海外业务发展良好，多元化经营优势巩固。**充分依托集团整体优势，进一步加强海内外业务联动，全力满足国内“走出去”企业的金融服务需求，积极开展跨境贸易人民币结算业务试点。加快推进以亚太地区为重点的机构延伸和中后台集中工作。投行、基金、保险、投资、租赁等业务条线充分发挥各自优势，积极寻找市场机会，大力拓展优质业务，市场竞争力不断增强。上半年，海外机构实现税后利润15.02亿美元，同比增长28%。

---

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

## 加强主动风险管理，业务发展质量提升

**风险政策不断完善，差异化管理水平提高。**坚持适中的风险偏好，动态调整信贷政策，有进有退、有保有压，合理摆布信贷资产；坚持集中管理原则，优化授信管理流程，提高信贷审批效率；完善多维度差异化授权体系，实施地区、客户、行业、产品等多维度授权方案，对优质重点客户和项目加大授权力度；加快推进新资本协议实施工作；加强不良资产的清收和处置，上半年共化解不良资产226亿元。

**信贷资产结构优化，贷款质量持续改善。**上半年，境内行公司贷款的行业投向、期限结构、客户结构更加合理，国家重点支持行业贷款占比明显上升。6月末，本行重点行业贷款占比较上年末上升7.27个百分点，产能过剩行业贷款占比下降3.41个百分点，BB级及以上客户贷款占比上升0.96个百分点。6月末，集团不良贷款余额为774.87亿元，较上年末下降100.03亿元；不良贷款率为1.80%，较上年末下降0.85个百分点；不良贷款拨备覆盖率为138.96%，较上年末上升17.24个百分点。

**内控建设扎实推进，风险防范能力增强。**继续完善内部控制三道防线体系，进一步提高内部控制能力，严防各类案件发生。积极开展各类现场和非现场检查，密切监控业务发展中的风险状况，促进全行内控长效机制的建立。进一步改进操作风险治理框架，逐步建立有效识别、评估、监控操作风险的管理机制。

## 大力推进基础建设，业务发展后劲增强

**IT蓝图实施进程加快，运营服务水平提升。**核心银行系统开发完成，集成测试进展顺利，试点投产准备工作全面推进；财务管理系统在河北省分行成功投产；内地与香港外币清算系统实现对接，外币清算业务优势进一步巩固。

**渠道建设取得新进展，服务功能明显增强。**深化网点转型，从操作、服务销售、管理、内控等方面优化网点流程，提高运营效率；后台集中操作、远程授权试点顺利进行；成功推出网上银行3.0版本，服务功能显著提高，网银客户较上年末增长118%。

下半年，国内经济回升基础将得到进一步巩固，国民经济有望继续向好。同时，国际国内经济金融形势仍然存在许多不利因素，银行经营管理仍然面临严峻挑战。本行将继续坚持以科学发展观为指导，认真贯彻国家宏观经济政策，全面落实“扩规模、调结构、做品牌、练内功、降成本、上水平”的战略方针，适时把握节奏，平稳增加规模，加大结构调整，加强风险管控，夯实发展基础，坚持可持续发展。

# 发展战略规划

本行制定了新的发展战略规划，于 2009 年 3 月经董事会审议通过。

## 战略定位

**以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国经营银行集团。**  
其主要内涵是：

### 商业银行为核心，多元化发展

本行以商业银行作为集团发展的核心与基础，拓展业务网络，扩大客户基础，增强产品创新能力，提升品牌知名度，提高核心竞争力。同时，发挥多元化服务的比较竞争优势，按照统一战略、统一品牌、统一客户、统一渠道的要求，大力发展投行、基金、保险、投资、租赁等业务，发挥多元化平台的协同效应，为客户提供全面优质的金融服务。

### 立足本土，海内外一体化发展

中国是全球经济发展最快的地区之一，本行资产、网点和人力资源主要配置在境内，本行将加快国内业务发展，做大做强本土业务。同时，跨国经营是本行区别于国内同业的最主要特色，是不可复制的优势与品牌。本行将抓住经济全球化、中国经济与世界经济联系日益紧密的机遇，积极扩大跨国跨境经营，业务跟着客户走，延长服务链条，拓宽服务领域，构建海内外一体化发展的新格局。

### 做大型银行集团，长期可持续发展

本行将在调结构、做品牌的基础上，扩大业务规模，提高市场份额，掌握市场主动权，实现跨越式发展。同时，加强风险管理，优化内部流程，提高运营效率，加快渠道建设，夯实发展后劲，增强长期盈利能力和可持续发展能力。

## 战略目标

**追求卓越，持续增长，建设国际一流银行。**

实现战略目标大体上分两步走：到2012年本行成立100周年之际，经营效益、市场竞争力、品牌知名度和美誉度稳步提升，体制机制和企业文化建设进一步完善；到2020年，力争进入国际一流银行行列。

发展战略规划提出了经营绩效、资产质量、市场份额等具体量化目标，从企业文化建设、人力资源管理、业务架构与流程整合、信息科技建设、风险内控等方面提出了实施目标的配套措施。为提高战略执行效果，本行制定了系统的战略评价和管理体系，并强化绩效管理 with 战略落实的协同性，发挥绩效考核的战略导向作用。



# 管理层讨论与分析

## 财务回顾

### 经济与金融环境

2009年上半年，全球经济深度衰退。第一季度，美国、欧盟和日本三大经济体GDP下降幅度均超过5%，部分新兴经济体GDP下降幅度超过8%。第二季度全球经济衰退幅度有所缓和，局部呈现复苏迹象。国际大宗商品价格虽有较大反弹，但各经济体总体价格水平持续下行。在各主要央行持续低利率、大规模量化宽松货币政策的推动下，通胀预期有所强化。

国际金融市场有所回稳。2009年1-3月，由于全球经济衰退加剧、东欧深陷危机和各国救市政策具有不确定性，金融市场一度紧张，全球主要股指进一步下滑，美元加快升值。3月中旬以后，受美国银行业盈利增长、主要央行继续放松货币政策和G20会议达成重要成果等因素的影响，国际金融市场逐步回暖。其中，各主要货币兑美元汇率有较大回升，主要股指较年内最低点大幅上涨，主要经济体国债收益率持续走高，国际原油价格涨幅较大。

中国经济企稳回升。在应对国际金融危机、保持经济平稳较快发展的一揽子计划的推动下，经济运行中积极因素不断增多，经济增长企稳回升。2009年上半年，中国内地GDP同比增长7.1%，CPI同比下降1.1%；全社会固定资产投资同比增长33.5%，社会消费品零售总额同比增长15.0%；外贸总额下降23.5%，贸易顺差略有减少。香港地区GDP在大幅下降后有所企稳。

国内金融市场较为活跃。2009年上半年，中国内地实施了积极的财政政策和适度宽松的货币政策，人民币存贷款基准利率和法定存款准备金率维持不变，人民币兑美元汇率保持稳定。广义货币供应量同比增长28.5%，金融机构人民币贷款增长34.4%，人民币存款增长29.0%。资本市场大幅反弹，6月末上证指数较上年末上涨62.5%。债券市场发行规模扩大，交易活跃，6月末债券市值较上年末增长21.2%。

## 利润表主要项目分析

2009年以来，集团积极应对国际金融危机蔓延的不利影响，通过扩规模、调结构、降成本等政策措施，努力提高经营业绩。上半年，集团实现归属于母公司所有者的净利润410.05亿元，同比下降2.45%；每股收益0.16元，略低于上年同期水平；总资产净回报率1.14%，股本净回报率（不含少数股东权益）17.39%，分别较上年同期下降0.29和2.16个百分点。

## 利息净收入与净息差

2009年上半年，集团实现利息净收入747.22亿元，同比减少68.01亿元，降幅8.34%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>2</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素变动<sup>3</sup>而引起的变化如下表所示：

---

<sup>2</sup> 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

<sup>3</sup> 计算规模因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化；计算利率因素变化对利息收支影响的基准是报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2009 年 1-6 月			2008 年 1-6 月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
<b>集团</b>									
<b>生息资产</b>									
发放贷款	3,728,565	89,478	4.84%	3,089,832	94,232	6.13%	19,416	(24,170)	(4,754)
债券投资 <sup>1</sup>	1,836,550	24,996	2.74%	1,700,287	31,017	3.67%	2,480	(8,501)	(6,021)
存放中央银行	1,055,013	6,435	1.23%	675,063	5,696	1.70%	3,203	(2,464)	739
存拆放同业	758,123	6,423	1.71%	562,299	10,460	3.74%	3,632	(7,669)	(4,037)
小计	7,378,251	127,332	3.48%	6,027,481	141,405	4.72%	28,731	(42,804)	(14,073)
<b>付息负债</b>									
吸收存款 <sup>2</sup>	5,744,340	45,535	1.60%	4,723,555	50,408	2.15%	10,883	(15,756)	(4,873)
同业存拆入 <sup>3</sup>	1,031,136	5,561	1.09%	736,175	7,523	2.06%	3,013	(4,975)	(1,962)
其他借入资金 <sup>4</sup>	67,040	1,514	4.55%	80,049	1,951	4.90%	(316)	(121)	(437)
小计	6,842,516	52,610	1.55%	5,539,779	59,882	2.17%	13,580	(20,852)	(7,272)
<b>利息净收入</b>		74,722			81,523		15,151	(21,952)	(6,801)
净利差			1.93%			2.55%			
净息差			2.04%			2.72%			
<b>中国内地人民币业务</b>									
<b>生息资产</b>									
发放贷款	2,786,409	76,530	5.54%	2,082,491	72,338	6.99%	24,400	(20,208)	4,192
债券投资	1,213,492	16,884	2.81%	984,720	15,712	3.21%	3,642	(2,470)	1,172
存放中央银行	746,508	5,609	1.52%	597,088	5,325	1.79%	1,326	(1,042)	284
存拆放同业	427,147	3,793	1.79%	264,749	4,894	3.72%	2,996	(4,097)	(1,101)
小计	5,173,556	102,816	4.01%	3,929,048	98,269	5.03%	32,364	(27,817)	4,547
<b>付息负债</b>									
吸收存款	4,476,498	41,620	1.87%	3,529,226	39,056	2.23%	10,475	(7,911)	2,564
同业存拆入	515,351	3,725	1.46%	413,738	3,964	1.93%	973	(1,212)	(239)
其他借入资金	66,000	1,486	4.54%	63,000	1,523	4.86%	72	(109)	(37)
小计	5,057,849	46,831	1.87%	4,005,964	44,543	2.24%	11,520	(9,232)	2,288
<b>利息净收入</b>		55,985			53,726		20,844	(18,585)	2,259
净利差			2.14%			2.79%			
净息差			2.18%			2.75%			
<b>中国内地外币业务</b>									
<b>生息资产</b>									
发放贷款	48,483	795	3.31%	54,825	1,385	5.08%	(160)	(430)	(590)
债券投资	32,327	493	3.08%	52,475	1,097	4.20%	(420)	(184)	(604)
存拆放同业及存放中央银行	64,384	353	1.11%	41,912	753	3.61%	402	(802)	(400)
小计	145,194	1,641	2.28%	149,212	3,235	4.36%	(178)	(1,416)	(1,594)
<b>付息负债</b>									
吸收存款	58,556	299	1.03%	50,119	536	2.15%	90	(327)	(237)
同业存拆入	41,198	183	0.90%	32,136	332	2.08%	93	(242)	(149)
其他借入资金	100	4	8.07%	100	4	8.25%	-	-	-
小计	99,854	486	0.98%	82,355	872	2.13%	183	(569)	(386)
<b>利息净收入</b>		1,155			2,363		(361)	(847)	(1,208)
净利差			1.30%			2.23%			
净息差			1.60%			3.18%			

注：

- 1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券；
- 2 吸收存款包括活期存款、定期存款、存入保证金、发行存款证、转贷款资金及结构性存款。结构性存款在“交易性金融负债”之“指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目中反映；
- 3 同业存拆入包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及卖出回购金融资产款；
- 4 其他借入资金包括应付债券。

中国内地按业务类型划分的发放贷款、吸收存款的平均余额和平均利率如下表所示：

项 目	2009 年 1-6 月		2008 年 1-6 月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
<b>发放贷款</b>						
公司贷款	1,819,794	6.00%	1,384,972	7.01%	434,822	-101 Bps
个人贷款	699,781	5.62%	611,113	6.86%	88,668	-124 Bps
票据贴现	266,834	2.16%	86,406	7.46%	180,428	-530 Bps
小计	2,786,409	5.54%	2,082,491	6.99%	703,918	-145 Bps
其中：						
中长期贷款	1,674,666	6.01%	1,266,657	7.00%	408,009	-99 Bps
1 年以内短期贷款及其他	1,111,743	4.82%	815,834	6.96%	295,909	-214 Bps
<b>吸收存款</b>						
公司活期存款	1,210,744	0.65%	1,002,024	1.01%	208,720	-36 Bps
公司定期存款	729,973	2.66%	550,815	3.33%	179,158	-67 Bps
活期储蓄存款	622,954	0.36%	532,183	0.73%	90,771	-37 Bps
定期储蓄存款	1,604,334	3.02%	1,202,109	3.33%	402,225	-31 Bps
其他存款	308,493	1.90%	242,095	2.55%	66,398	-65 Bps
小计	4,476,498	1.87%	3,529,226	2.23%	947,272	-36 Bps
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
<b>发放贷款</b>	48,483	3.31%	54,825	5.08%	(6,342)	-177 Bps
<b>吸收存款</b>						
公司活期存款	17,068	0.06%	12,941	1.06%	4,127	-100 Bps
公司定期存款	5,597	1.48%	5,470	3.49%	127	-201 Bps
活期储蓄存款	9,259	0.07%	6,986	0.72%	2,273	-65 Bps
定期储蓄存款	18,925	1.63%	15,643	2.25%	3,282	-62 Bps
其他存款	7,707	2.56%	9,079	3.83%	(1,372)	-127 Bps
小计	58,556	1.03%	50,119	2.15%	8,437	-112 Bps

2009年上半年，集团净息差为2.04%，较上年同期下降0.68个百分点，较上年全年下降0.59个百分点。影响集团净息差的主要因素包括：

人民币基准利率和市场利率大幅下降。2008年9月以来，中国人民银行连续降息，一年期存贷款基准利率分别下降1.89和2.16个百分点，贷款利率下调幅度大于存款利率；与此同时，市场利率亦大幅下行。2009年上半年，人民币七天SHIBOR利率平均值为0.9570%，较上年同期和上年全年分别下降2.1032和1.9596个百分点。

外币市场利率大幅下降。为应对国际金融危机，全球主要经济体连续大幅降息，市场利率持续走低。2009年上半年，美元三个月LIBOR利率平均值为1.0437%，较上年同期和上年全年分别下降1.9747和1.8841个百分点。



3个月美元LIBOR走势图（数据来源：汤森路透，Thomson Reuters）

## 非利息收入

2009年上半年，集团实现非利息收入331.34亿元，同比减少44.20亿元，降幅11.77%。

### 手续费及佣金净收入

2009年上半年，集团实现手续费及佣金净收入229.55亿元，同比增加5.90亿元，增幅2.64%，在营业收入中的占比为21.28%，同比上升2.50个百分点。为克服外部经营环境的不利影响，本行通过夯实客户基础，加大产品创新、推进渠道建设和提升服务质量等措施，继续保持国际结算优势地位，同时积极寻找新的业务增长点，国内结算、咨询顾问和银行卡等业务手续费收入增长较快。详见会计报表注释三、20。

### 其他非利息收入

2009年上半年，集团实现其他非利息收入101.79亿元，同比减少50.10亿元。其中，中银集团人寿主动调整经营策略和产品结构，保费收入同比下降；本行奥运特许商品销售工作于2009年一季度结束，销售收入同比下降。详见会计报表注释三、21、22、23和24。

## 营业支出

2009年上半年，集团营业支出为520.14亿元，同比减少99.03亿元，降幅15.99%。

信贷资产质量进一步改善，不良贷款与不良贷款率保持“双降”。集团贷款减值损失70.27亿元，信贷成本为0.37%，同比下降0.06个百分点。有关贷款质量和贷款减值准备的情况，详见“风险管理－信用风险”部分和会计报表注释三、7、26，四、1。

其他资产减值损失30.54亿元，同比减少75.97亿元，主要是由于国际金融市场有所回稳，集团为外币证券投资计提的减值准备同比减少。详见会计报表注释三、26，四、1。

其他业务成本23.98亿元，同比减少36.37亿元，主要是由于中银集团人寿保险索偿支出同比下降，本行奥运特许商品销售成本同比减少。详见会计报表注释三、27。

## 资产负债主要项目分析

集团资产负债表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币		
项目	2009年6月30日	2008年12月31日
<b>资产</b>		
发放贷款和垫款	4,205,797	3,189,652
证券投资 <sup>1</sup>	1,890,780	1,646,208
存放中央银行	968,788	1,061,982
存放同业	499,481	422,792
其他资产	646,413	635,060
<b>资产总计</b>	<b>8,211,259</b>	<b>6,955,694</b>
<b>负债</b>		
吸收存款	6,301,658	5,173,352
同业存拆入 <sup>2</sup>	914,334	856,643
其他借入资金 <sup>3</sup>	77,052	77,982
其他负债	415,234	353,816
<b>负债合计</b>	<b>7,708,278</b>	<b>6,461,793</b>

注：

1 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；

2 同业存拆入包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；

3 其他借入资金包括应付债券、长期借款及其他借款。

截至2009年6月30日，集团资产总计82,112.59亿元，较上年末增加12,555.65亿元，增幅18.05%；负债合计77,082.78亿元，较上年末增加12,464.85亿元，增幅19.29%。其中：

### 发放贷款和垫款

发放贷款和垫款总额为43,134.74亿元，较上年末增加10,173.28亿元，增幅30.86%。2009年上半年，本行抓住国家出台应对金融危机一揽子计划、大型优质项目增多的历史机遇，充分发挥多元化经营的独特优势，加强客户营销，争揽优质客户和项目，在有效控制风险的前提下，加大信贷投放。截至2009年6月末，人民币贷款较上年末增加8,962.54亿元，增幅38.32%，在全部金融机构中的市场份额提高0.88个百分点；集团贷存比为68.45%，较上年末上升4.74个百分点。

### 证券投资

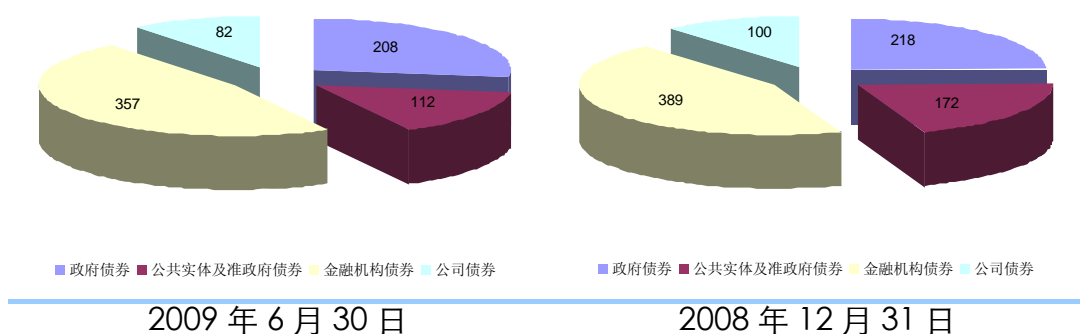
证券投资余额为18,907.80亿元，较上年末增加2,445.72亿元，增幅14.86%。2009年上半年，根据国际金融市场形势变化，集团继续压缩外币债券规模，增加收益率较高的人民币债券投资，债券投资组合的风险水平大幅降低。截至2009年6月末，集团人民币证券投资余额为13,578.83亿元，较上年末增加3,269.58亿元，增幅31.72%；外币证券投资余额折合780.01亿美元，较上年末减少120.23亿美元，降幅13.36%。

集团证券投资结构如下表所示：

项目	2009年6月30日		2008年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
交易性金融资产	61,009	3.23	87,814	5.33
可供出售金融资产	850,911	45.00	752,602	45.72
持有至到期投资	624,524	33.03	365,838	22.22
应收款项债券投资	354,336	18.74	439,954	26.73
合计	1,890,780	100.00	1,646,208	100.00

#### 集团外币债券按发行人分类情况

单位：亿美元



截至2009年6月30日，集团持有美国次级住房贷款抵押债券的账面价值为19.38亿美元（折人民币132.44亿元），占集团证券投资总额的0.70%。该类债券2009年6月30日的减值准备余额为23.82亿美元（折人民币162.76亿元）。此外，集团还针对该类债券公允价值的下降，在所有者权益之“资本公积”项目中累计确认了3.16亿美元（折人民币21.56亿元）的公允价值变动储备。

截至2009年6月30日，集团持有美国Alt-A住房贷款抵押债券的账面价值为9.32亿美元（折人民币63.70亿元），占集团证券投资总额的0.34%。该类债券2009年6月30日的减值准备余额为7.48亿美元（折人民币51.13亿元）。

截至2009年6月30日，集团持有美国Non-Agency住房贷款抵押债券的账面价值为27.49亿美元（折人民币187.84亿元），占集团证券投资总额的0.99%。该类债券2009年6月30日的减值准备余额为15.41亿美元（折人民币105.25亿元）。

截至2009年6月30日，集团持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券的账面价值为16.92亿美元（折人民币115.58亿元）；“两房”担保住房贷款抵押债券的账面价值为26.58亿美元（折人民币181.59亿元）。目前以上两类债券还本付息正常。

本集团将持续跟踪国际金融市场的进展，并根据会计准则的要求审慎评估相关资产减值准备。

## 吸收存款

吸收存款余额为63,016.58亿元，较上年末增加11,283.06亿元，增幅21.81%。2009年上半年，集团加大存款营销力度，加强整体联动，扩大客户基础，客户存款快速增加。截至2009年6月末，人民币吸收存款较上年末增加10,432.19亿元，余额达到49,980.53亿元，增幅26.38%；存款市场份额为9.28%，较上年末上升0.46个百分点。

## 所有者权益

截至2009年6月30日，集团所有者权益合计5,029.81亿元，较上年末增加90.80亿元，增幅1.84%。主要是由于：(1) 2009年上半年实现净利润432.34亿元；(2) 根据股东大会审议批准的2008年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利329.99亿元。有关所有者权益变动的情况详见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

有关集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，详见会计报表注释三、33。



## 按照监管要求披露的其他相关数据

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号<半年度报告的内容与格式>》（2007年修订）（证监公司字【2007】100号）的要求编制。

## 主要会计数据及财务指标

单位：百万元人民币（百分比除外）			
项目	2009年1-6月	2008年1-6月	本报告期比上年同期增减(%)
营业利润	55,842	57,160	(2.31)
利润总额	56,053	57,170	(1.95)
归属于母公司所有者的净利润	41,005	42,037	(2.45)
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	40,611	41,647	(2.49)
每股收益(基本与稀释，元)	0.16	0.17	(2.45)
扣除非经常性损益后每股收益(基本与稀释，元)	0.16	0.16	(2.49)
净资产收益率(%，加权平均)	16.89	19.06	下降2.17个百分点
净资产收益率(%，全面摊薄)	17.28	19.32	下降2.04个百分点
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	16.73	18.89	下降2.16个百分点
净资产收益率(%，全面摊薄，扣除非经常性损益后)	17.11	19.14	下降2.03个百分点
经营活动产生的现金流量净额	(16,527)	(25,271)	(34.60)
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	(0.07)	(0.10)	(34.60)
项目	2009年6月30日	2008年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)
资产总计	8,211,259	6,955,694	18.05
归属于母公司所有者权益合计	474,694	468,272	1.37
每股净资产(元)	1.87	1.84	1.37

## 非经常性损益项目

详见会计报表注释五。

## 境内外会计准则差异

详见会计报表附件一。

根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第26号——商业银行信息披露特别规定》的要求编制。

## 主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资产合计	8,211,259	6,955,694	5,995,553
负债合计	7,708,278	6,461,793	5,540,560
存款总额	6,301,658	5,173,352	4,480,585
其中：企业活期存款	1,726,615	1,375,251	1,174,722
企业定期存款	1,026,453	786,896	694,995
活期储蓄存款	1,074,169	901,188	810,720
定期储蓄存款	2,015,943	1,822,323	1,545,001
贷款总额	4,313,474	3,296,146	2,850,561
其中：正常贷款	4,235,987	3,208,656	2,761,759
不良贷款	77,487	87,490	88,802
重组贷款	20,882	19,949	14,366
逾期贷款	91,665	97,930	96,601
同业拆入	210,342	197,654	141,382
资本净额	573,269	532,793	500,640
其中：核心资本	490,524	443,980	410,588
附属资本	124,541	117,395	108,569
扣减项	41,796	28,582	18,517
加权风险资产及市场风险资本调整	4,971,226	3,966,943	3,754,108
贷款减值准备	107,677	106,494	96,068

注：

- 1 正常贷款指贷款五级分类中正常和关注类贷款；
- 2 不良贷款指贷款五级分类中次级、可疑、损失类贷款；
- 3 资本净额、加权风险资产及市场风险资本调整根据《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令【2004】第2号）的规定计算。

## 主要财务指标

单位：%

项目	标准值	2009年1-6月	2008年	2007年
总资产净回报率		1.14	1.00	1.09
股本净回报率（含少数股东权益）		17.35	13.72	14.22
成本收入比		32.13	33.55	35.59
		2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
资本充足率	≥8	11.53	13.43	13.34
核心资本充足率	≥4	9.43	10.81	10.67
资产流动性比率				
其中：人民币	≥25	51.5	48.8	32.6
外 币	≥25	68.4	76.6	75.9
贷存比（本外币合计）	≤75	67.3	61.3	64.0
单一最大客户贷款比率	≤10	3.9	3.4	3.4
最大十家客户贷款比率	≤50	25.5	17.6	16.1
不良贷款拨备覆盖率		138.96	121.72	108.18
不良贷款率		1.80	2.65	3.12

注：

- 1 股本净回报率（含少数股东权益）根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算，总资产净回报率及股本净回报率（含少数股东权益）以年化形式列示；
- 2 流动性比率 = 流动资产 ÷ 流动负债。流动性比率为集团口径指标，按照中国人民银行及银监会的相关规定计算；
- 3 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额，为中国内地机构口径指标；
- 4 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额；
- 5 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

## 证券投资

### 集团持有最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2005年政策性银行债券	6,800	3.42%	2015年8月2日	-
2006年政策性银行债券	5,000	1年期定期存款 利率 + 0.60%	2016年12月12日	-
2006年政策性银行债券	5,000	2.77%	2011年4月26日	-
2009年政策性银行债券	4,500	贴现发行	2009年10月23日	-
2005年政策性银行债券	4,430	2.62%	2011年1月19日	-
2009年6月境外同业商业票据	4,338	贴现发行	2009年7月23日	-
2005年政策性银行债券	4,180	2.66%	2010年12月30日	-
2005年政策性银行债券	4,150	2.82%	2010年12月15日	-
2005年政策性银行债券	3,920	3.58%	2010年6月1日	-
2005年政策性银行债券	3,790	2.86%	2010年8月22日	-

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

## 业务回顾

2009年上半年，集团贯彻落实发展战略规划，各项业务健康发展。集团主要业务分部的税前利润情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2009年1-6月		2008年1-6月	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
商业银行业务				
其中：公司金融业务	35,760	63.80	33,373	58.38
个人金融业务	12,057	21.51	13,803	24.14
资金业务	5,003	8.92	8,166	14.28
投资银行及保险业务	1,256	2.24	558	0.98
其他业务及抵消项目	1,977	3.53	1,270	2.22
税前利润合计	56,053	100.00	57,170	100.00

## 商业银行业务

2009年上半年，集团商业银行业务快速发展，市场份额明显上升。截至2009年6月末，集团主要存贷款业务余额及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2009年6月30日	2008年12月31日	变动
公司存款			
中国内地：人民币	2,264,056	1,712,083	551,973
各外币折人民币	160,590	139,177	21,413
境外机构：各货币折人民币	328,422	310,887	17,535
小计	2,753,068	2,162,147	590,921
储蓄存款			
中国内地：人民币	2,332,729	2,020,900	311,829
各外币折人民币	197,659	175,403	22,256
境外机构：各货币折人民币	559,724	527,208	32,516
小计	3,090,112	2,723,511	366,601
其他客户存款			
中国内地：人民币	401,268	221,851	179,417
各外币折人民币	44,450	53,678	(9,228)
境外机构：各货币折人民币	12,760	12,165	595
小计	458,478	287,694	170,784
金融机构存款			
中国内地：人民币	514,363	308,701	205,662
各外币折人民币	195,846	188,327	7,519
小计	710,209	497,028	213,181
公司贷款			
中国内地：人民币	2,445,606	1,684,690	760,916
各外币折人民币	445,132	323,881	121,251
境外机构：各货币折人民币	475,425	484,143	(8,718)
小计	3,366,163	2,492,714	873,449
个人贷款			
中国内地：人民币	789,332	653,994	135,338
各外币折人民币	233	239	(6)
境外机构：各货币折人民币	157,746	149,199	8,547
小计	947,311	803,432	143,879

注：

- 1 本表所述金融机构存款在会计报表之“同业及其他金融机构存放款项”项目中反映，公司存款、储蓄存款和其他客户存款在“吸收存款”项目中反映；
- 2 其他客户存款包括存入保证金、转贷款资金、发行存款证等。

## 中国内地商业银行业务

2009年上半年，本行抓住国家出台经济刺激政策的机遇，扩规模、调结构、争市场，取得明显成效。中国内地商业银行业务实现税前利润438.66亿元，如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2009年1-6月		2008年1-6月	
	金额	占总额百分比(%)	金额	占总额百分比(%)
公司金融业务	31,650	72.15	29,944	63.39
个人金融业务	9,811	22.37	10,181	21.55
资金业务	2,405	5.48	7,112	15.06
税前利润合计	43,866	100.00	47,237	100.00

### 公司金融业务

本行积极配合国家扩大内需、产业振兴规划和重点项目投资战略，优化客户结构与行业结构，不断完善重点客户营销服务体系，加大产品创新力度，巩固贸易金融服务优势，努力提高公司金融核心竞争力。2009年上半年，中国内地公司金融业务实现税前利润316.50亿元，同比增加17.06亿元，增幅5.70%。

加大业务营销力度，存贷款市场份额显著提升。2009年上半年，人民币和外币公司存款余额分别增加5,520亿元和31亿美元，较上年末增长32%和15%，市场份额分别上升0.80和2.76个百分点；人民币和外币公司贷款余额分别增加7,609亿元和178亿美元，较上年末增长45%和37%，市场份额分别上升1.00和2.62个百分点。

严格控制贷款投向，信贷结构持续优化。截至2009年6月末，本行重点行业贷款占比较上年末上升7.27个百分点，产能过剩行业贷款占比下降3.41个百分点，BB级及以上客户贷款占比上升0.96个百分点。

发挥贸易金融专业优势，国际结算业务跑赢大市。2009年上半年，在进出口贸易下滑的市场环境下，完成国际贸易结算量2,873亿美元，市场份额上升；人民币和外币贸易融资较上年末分别增加188亿元和103亿美元，增幅59%和67%。跨境贸易人民币结算业务取得先发优势。

加快发展中小企业业务，客户数量及业务规模明显增长。截至2009年6月末，新增中小企业客户6,202户，贷款余额增加2,937亿元，较上年末分别增长25%和51%。

## 个人金融业务

本行不断扩大个人金融客户基础，加快服务模式的转变和产品创新，努力提升个人金融核心竞争力。2009年上半年，中国内地个人金融业务实现税前利润98.11亿元。

加大业务拓展力度，储蓄存款和个人贷款全面发展。截至2009年6月末，人民币和外币储蓄存款较上年末分别增加3,118亿元和33亿美元，增幅15%和13%，市场份额较上年末分别上升0.09和1.23个百分点。人民币个人贷款较上年末增加1,353亿元，增幅21%，市场份额较上年末上升0.51个百分点。

加强财富管理体系建设，中高端客户基础进一步扩大。截至2009年6月末，理财中心数量超过590家，财富管理中心数量超过50家，在中国内地13个城市设立了私人银行分部。本行中高端客户较上年末增长17%，中高端客户金融资产规模较上年末增长25%。

全力拓展银行卡业务。2009年6月末，本行在中国内地累计发行银行卡1.56亿张，较上年末增加1,278万张；上半年银行卡消费额2,343亿元，同比增长66%；内地签约商户达到23万户，外卡商户收单量保持市场份额第一。

## 金融市场业务

本行继续推进金融市场业务结构调整，优化投资结构，推进产品创新，合理控制风险，努力提高综合收益。2009年上半年，中国内地金融市场业务实现税前利润24.05亿元。

调整本外币投资结构，债券组合风险水平降低，收益率提高。截至2009年6月末，中国内地机构人民币债券投资余额为13,480亿元，较上年末增长33%；外币债券投资余额折合292亿美元，较上年末下降22%。

优势业务得到巩固，新兴业务发展加速。本行继续以做市报价交易为重点，保持并扩大资金交易品牌优势。2009年上半年，本行结售汇业务量和黄金交易业务量均居市场首位；外币理财产品继续领先同业；人民币理财产品销量2,405亿元，其中，人民币对私理财产品市场份额及排名均较上年末上升，产品竞争力明显提高；主承销短期融资券及中期票据25支，发行总量1,237亿元，市场份额11.2%，较上年末提高5.11个百分点；托管资产净值7,430亿元，较上年末增长17.7%；新增个人年金账户31万户，新增年金托管资金29亿元，较上年末分别增长78.5%和31.1%。

## 海外商业银行业务

### 中银香港

2009年上半年，中银香港妥善应对金融危机，积极拓展业务，加强管理，主要业务市场份额提高，实现股东应享税后利润44.23亿港币（折人民币38.99亿元）。

不断丰富产品服务，客户存款稳步增长；不断优化存款结构，低成本资金占比上升；抓住业务机会，稳步发展贷款业务，市场份额上升；继续开拓亚太地区银团贷款业务，保持港澳地区市场领先地位；推进业务创新，支持中小企业发展；积极推广楼宇按揭业务，成交量居市场前列；信用卡客户增长良好，卡户消费额及商户收单额均上升。加强主动风险管理，信贷业务预警能力持续提升。与集团内地机构通力合作，跨境贸易人民币结算业务成功启动。

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

### 其他地区

2009年上半年，本行发挥集团整体优势，海内外一体化发展取得新进展，其他地区商业银行业务发展良好。本行加快构建全球金融服务体系，试行全球客户经理制，积极营销中资企业海外业务及其关联海外客户，为“走出去”企业提供全方位金融服务；借助跨境贸易人民币结算业务带来的发展机遇，进一步拓展海外人民币业务。通过建立新加坡为中心的亚洲财富管理服务架构、瑞士子行为基地的离岸金融服务中心和卢森堡分行为中心的国际基金代销平台，搭建全球财富管理平台，推动海外财富管理业务发展。建立亚太地区个人金融产品中心，研发推广银行卡、外汇交易、结构性存款等个人金融产品；充分利用全球网点资源，加快落实银行卡海外发展战略。

## 多元化业务平台

本行附属公司结合集团战略规划和自身业务特点，明确发展定位和发展措施，积极落实集团扩规模、调结构的战略决策。

中银国际加强市场营销，股票承销配售、证券经纪业务及内地债券承销等各项业务发展良好，在香港强积金市场和澳门退休金市场继续保持领先。2009年上半年，中银国际实现税后利润10.49亿港元，同比增长49.00%。

中银投资大力拓展股权投资、不良资产投资和不动产投资等主营业务，利用直接投资平台支持集团商业银行业务发展。2009年上半年实现税后利润13.13亿港币，同比增长86.59%。

中银集团保险立足银行保险定位，充分利用集团网络资源和客户资源扩大产品销售，推进产品创新，市场份额提升。2009年上半年，实现毛保费收入19.64亿港元（折人民币17.31亿元）。

中银航空租赁有效应对航空市场持续疲软的不利环境，扩大资产规模，优化资产组合，促进效益提升。2009年上半年，实现税后利润6,500万美元，同比增长10%。

中银基金资产管理规模稳步增长，产品组合不断丰富。截止 2009 年 6 月末，公司资产管理规模达到 246 亿元，较上年末增长 10%。



## 风险管理

本行风险管理深入贯彻发展战略规划，按照“全面、主动、专业、差异”的原则，落实各项风险管理措施，支持全行业务健康发展。

### 信用风险

本行坚持集中管理原则，继续实施授信审批、信用评级和风险分类的集中化管理；在加快发展信贷业务的同时，按照适中的风险偏好要求，坚持授信审批的原则和标准不放松，保证新增授信质量。

公司金融业务方面，结合国家的产业调整和振兴规划，本行制定了2009年行业授信指引，进一步明确授信投向，积极支持基础设施建设、重点工业项目、灾后重建、自主创新等重点领域，积极支持大型资源型企业“走出去”，对于“两高一资”和一般加工业中落后产能以及国家明令限制和淘汰的其他项目和行业，严格限制授信。完善集团客户授信管理模式，研究推进行业授信限额管理。加快推广中小企业授信管理新模式，支持优质中小企业的发展。优化公司客户授信审查决策流程，对优质重点客户和重点项目推进业务部门与风险管理部门平行作业，提高信贷审查和决策的质量和效益。制定对重点监控客户的贷后管理和风险监控措施，严格执行重大风险事项报告制度，加强对逾期贷款的监控管理。

个人金融业务方面，本行进一步完善个人贷款管理办法，加强个人贷款资产质量监控分析，继续落实预警叫停机制；推行个人金融业务管理达标工程，统一规范个人授信业务各环节的管理要求；加强对个人住房贷款的管理，监测和分析各地区房地产市场信息并建立相应的预警机制；在个人信贷和银行卡业务授信决策中积极探索使用评分卡等工具，有效识别风险，提高审批效率。

根据银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理授信资产质量。截至2009年6月末，集团不良贷款总额774.87亿元，较上年末减少100.03亿元，不良贷款率1.80%，较上年末下降0.85个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
集团				
正常	4,080,567	94.60	3,048,668	92.50
关注	155,420	3.60	159,988	4.85
次级	33,760	0.79	39,411	1.20
可疑	32,070	0.74	35,212	1.06
损失	11,657	0.27	12,867	0.39
合计	4,313,474	100.00	3,296,146	100.00
不良贷款总额	77,487	1.80	87,490	2.65

<b>中国内地</b>				
正常	3,469,331	94.27	2,436,838	91.51
关注	136,834	3.72	142,661	5.36
次级	31,631	0.86	36,585	1.38
可疑	31,227	0.85	34,354	1.29
损失	11,280	0.30	12,366	0.46
合计	3,680,303	100.00	2,662,804	100.00
不良贷款总额	74,138	2.01	83,305	3.13

#### 贷款迁徙率

	单位：%		
	2009 年 1 - 6 月	2008 年	2007 年
正常	1.28	3.65	2.62
关注	4.99	8.02	10.79
次级	11.77	33.51	32.62
可疑	2.68	7.89	5.00

注：

- 1 迁徙率根据银监会《商业银行风险监管核心指标（试行）》中贷款迁徙率计算公式计算；
- 2 2009 年 1-6 月份数据为非年化数据。

根据《企业会计准则第22号－金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。截至2009年6月30日，集团已识别减值贷款总额790.78亿元，较上年末减少118.01亿元，减值贷款率1.83%，较上年末下降0.93个百分点。

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

	单位：百万元人民币（百分比除外）			
	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	贷款余额	贷款比例(%)	贷款余额	贷款比例(%)
单一最大客户	22,600	3.9	17,990	3.4
最大十家客户	146,308	25.5	93,235	17.6

注：

- 1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额，监管规定要求不大于 10%；
- 2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额，监管规定要求不大于 50%。

有关贷款地区分布、已识别减值贷款分类等其他信息，详见会计报表注释三、7，四、1。

## 市场风险

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，调整投资组合结构，完善银行账户利率和汇率风险管理，推进巴塞尔新资本协议实施，进一步提高集团的市场风险管理水平。交易账户市场风险管理方面，按照统一管理的原则，加强对集团总体交易业务的风险监控和分析；银行账户利率风险管理方面，主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险。进一步加强集团债券统一管理，定期召开证券投资委员会，审议和调整债券投资策略。汇率风险管理方面，力求资金来源与运用达到货币匹配，同时通过对冲交易等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。有关市场风险的情况，详见会计报表注释四、2。

## 流动性风险

2009年上半年，在适度宽松的货币政策环境下，人民币存款增长迅速，贷款和债券投资增长势头良好，资本市场较为稳定，本行人民币流动性状况基本平稳，处于较为宽松的水平。国际金融市场有所回稳，避险资金转出，外汇贷款快速增长，本行外币流动性状况整体由宽松趋于适中。

截至2009年6月30日，本行各项流动性指标达到监管要求，具体如下表：

单位：%

		监管标准	2009年6月30日	2008年12月31日	2007年12月31日
流动性比率	人民币	≥25	51.5	48.8	32.6
	外币	≥25	68.4	76.6	75.9
贷存比	本外币合计	≤75	67.3	61.3	64.0
超额备付率	人民币	-	2.2	3.5	3.1
	外币	-	9.5	20.5	20.7
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	1.83	1.91	1.3
	拆出资金比例	≤8	3.31	1.67	0.7

注：

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

## 内部控制与操作风险

本行充分发挥三道防线在内部控制中的作用。加强对网点日常管理和重点业务活动的风险控制，加大现场和非现场检查力度，重点关注受经济金融形势影响显著、与战略实施密切相关的各项业务。2009年上半年，组织开展了对集团授信、贸易融资、代客业务、财务管理等四个重点业务条线的稽核，加大了对基层机构内控状况的检查与评价，重点关注新的风险趋势及苗头。

根据银监会监管要求，本行继续推进巴塞尔新资本协议操作风险项目，全面实施新协议标准法达标的各项工作，进一步完善和落实操作风险治理框架，逐步建立有效识别、评估、监控、报告操作风险的管理机制；密切监控各项业务中的操作风险和控制状况，着手进行标准法操作风险监管资本的计量工作；大力培养专业化管理人才，推进本行操作风险管理水平的提升。

## 渠道建设

截至2009年6月30日，本行境内外机构共有10,845家，较上年末增加56家，并在中国内地初步建立三级财富管理体系，通过客户经理、网点服务、自助银行和电子银行服务平台，为广大客户提供便捷、优质的银行服务。

大力加强渠道建设，加快推进网点转型。本行完成标准化改造的网点已达到7,500家。在提升网点形象、完善功能区域的同时，致力于全面优化业务操作和服务销售流程，加快管理流程创新，不断提高网点的产品销售能力、业务处理能力和客户关系管理能力，网点的服务质量、运营效率和盈利能力进一步提升。截至2009年6月末，中国内地ATM设备和多功能自助终端设备总量分别达到16,131台和10,678台，较上年末分别增长10%和18%；2009年上半年，中国内地ATM存取款业务交易金额同比增长35%。

网银服务全面升级，系统功能不断完善，服务品质持续提升。本行不断扩展全球网银服务，已在七个国家和地区提供网银服务，并完成与中银香港网银系统对接。网上银行已经为海外企业客户和个人客户提供多种金融服务，并支持集团客户跨境全球现金管理。2009年上半年，本行企业网银交易额接近10万亿元，海关税费网上支付服务的市场份额持续位列同业第一。截至2009年6月末，网上银行服务的海内外个人客户较上年末增长112%。

呼叫中心平台建设取得阶段性成果，集团内客服联动初见成效。本行统一的呼叫中心客服平台建设项目已在部分省份投产，实现了运营管理、服务标准的统一及资源共享，运营成本进一步降低；建立了客户一点接入、全程联动的金融服务平台，客户服务体验进一步改善。

### 本行资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计 (百万元人民币)	占比 (%)	机构总数 (家)	占比 (%)	员工总数 (人)	占比 (%)
华北地区	3,617,696	35.98	1,451	13.38	40,197	16.16
东北地区	420,851	4.19	890	8.21	22,159	8.90
华东地区	2,207,462	21.96	3,384	31.20	72,334	29.07
中南地区	1,521,671	15.13	2,686	24.77	59,590	23.95
西部地区	657,672	6.54	1,565	14.43	28,438	11.43
港澳地区	1,241,617	12.35	805	7.42	24,080	9.68
其他海外地区	387,385	3.85	64	0.59	2,016	0.81
抵销	(1,843,095)					
<b>合计</b>	<b>8,211,259</b>		<b>10,845</b>	<b>100.00</b>	<b>248,814</b>	<b>100.00</b>

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

## 展望

展望2009年下半年，全球经济仍将面临诸多挑战和不确定性，国际金融市场还将持续动荡。中国经济处在企稳回升的关键时期，政府将进一步巩固经济回升基础，保持宏观经济政策的连续性和稳定性，继续实行积极的财政政策和适度宽松的货币政策，国民经济有望继续向好，银行经营环境总体向着有利的局面发展。

本行将继续坚持以科学发展观为指导，认真贯彻国家宏观经济政策，全面落实“扩规模、调结构、做品牌、练内功、降成本、上水平”的战略方针，适时把握节奏，平稳增加规模，加大结构调整，加强风险管控，夯实发展基础，坚持可持续发展。

# 股本变动和主要股东持股情况

按照A股监管规定披露的持股情况

报告期内股份变动情况表

单位：股

	2009年1月1日		报告期内增减					2009年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	<b>179,702,746,069</b>	<b>70.79%</b>		-	-	(8,377,341,329)	(8,377,341,329)	<b>171,325,404,740</b>	<b>67.49%</b>
1、国家持股	179,702,746,069	70.79%		-	-	(8,377,341,329)	(8,377,341,329)	171,325,404,740	67.49%
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
其中：									
境内法人持股									
境内自然人持股									
4、外资持股									
其中：									
境外法人持股									
境外自然人持股									
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>74,136,415,940</b>	<b>29.21%</b>		-	-	<b>8,377,341,329</b>	<b>8,377,341,329</b>	<b>82,513,757,269</b>	<b>32.51%</b>
1、人民币普通股	6,493,506,000	2.56%		-	-			6,493,506,000	2.56%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	67,642,909,940	26.65%		-	-	8,377,341,329	8,377,341,329	76,020,251,269	29.95%
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	<b>253,839,162,009</b>	<b>100.00%</b>		-	-			<b>253,839,162,009</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 截至2009年6月30日，本行股份总额为253,839,162,009股，其中包括177,818,910,740股A股和76,020,251,269股H股。
- 截至2009年6月30日，本行有限售条件股份中国家持股全部为中央汇金投资有限责任公司持有的有限售条件的171,325,404,740股A股。上述股份已于7月5日限售期满解冻，并于7月6日上市流通。此次解冻后，本行177,818,910,740股A股全部为无限售条件股份。
- 2009年3月13日，本行全国社会保障基金理事会所持有的8,377,341,329股H股限售期满解冻。此次解冻后，本行76,020,251,269股H股股份全部为无限售条件股份。
- 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

## 截至2009年6月30日，有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	股东名称	持有的有限售条件 股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件	股份种类
			可上市交易时间	新增可上市交易 股份数量		
1	中央汇金投资有限责任公司	171,325,404,740	2009年7月6日	171,325,404,740	公司承诺	A股

注：

- 1 中央汇金投资有限责任公司承诺，自本行A股股票上市之日起3年内，不会转让或者委托他人管理汇金公司已直接和间接持有的本行A股股份，也不由本行收购汇金公司持有的本行A股股份，但汇金公司获得中国证监会或国务院授权的任何证券审批机构批准转为H股的除外。就任何现有出售或转让汇金公司股份的限制，将不会因该等股份从中国证券登记结算有限责任公司撤回并将之重新登记入本行香港股份登记册受影响。
- 2 中央汇金投资有限责任公司持有本行的有限售条件的171,325,404,740股A股股份已于2009年7月5日限售期满解冻，并于7月6日上市交易（5日为非交易日），有关详情请见本行于2009年7月1日发布的《关于中央汇金投资有限责任公司持有股份上市流通的提示性公告》。

## 股东数量和持股情况

股东总数：1,464,461名（其中包括1,198,766名A股股东及265,695名H股股东）

## 截至2009年6月30日，前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件 股份数量	质押或冻结 的股份数量	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	171,407,012,157	67.53%	171,325,404,740	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	62,534,733,625	24.64%	-	未知	境外法人	H股
3	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	3.30%	-	未知	国家	H股
4	Li Ka Shing	3,066,790,989	1.21%	-	未知	境外自然人	H股
5	亚洲开发银行	506,679,102	0.20%	-	未知	境外法人	H股
6	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	0.19%	-	未知	境外法人	H股
7	博时新兴成长股票型证券投资基金	129,999,891	0.05%	-	无	境内非国有 法人	A股
8	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保 险产品－005L－CT001 沪	99,000,000	0.04%	-	无	国有法人	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.04%	-	无	国有法人	A股
9	中国铝业公司	90,909,000	0.04%	-	无	国有法人	A股
9	神华集团有限责任公司	90,909,000	0.04%	-	无	国有法人	A股

H股股东持有情况乃根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。全国社会保障基金理事会所持有的H股股数不包含其登记于香港中央结算（代理人）有限公司名下的股份。

报告期内，中央汇金投资有限责任公司增持本行A股共计5,000,000股。根据上海证券交易所《上市公司股东及其一致行动人增持股份行为指引》规定，汇金公司自2008年9月首次增持起未来12个月内，不减持其持有的本行股份。

RBS China Investments S.à.r.l.于2008年12月31日持有本行20,942,736,236股H股，占本行总发行股本8.25%。根据RBS China Investments S.à.r.l.于2009年1月15日签署的《简式权益变动报告书》，其原持有的20,942,736,236股本行H股股份已分别于2009年1月7日及1月14日被转让或出售。

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 截至2009年6月30日，前十名无限售条件股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	持有无限售条件 股份数量	股份 种类
1	香港中央结算（代理人）有限公司	62,534,733,625	H 股
2	全国社会保障基金理事会	8,377,341,329	H 股
3	Li Ka Shing	3,066,790,989	H 股
4	亚洲开发银行	506,679,102	H 股
5	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	473,052,000	H 股
6	博时新兴成长股票型证券投资基金	129,999,891	A 股
7	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	99,000,000	A 股
8	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	A 股
8	中国铝业公司	90,909,000	A 股
8	神华集团有限责任公司	90,909,000	A 股

H股股东持有情况乃根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。



## 按照H股监管规定披露的持股情况

### 主要股东权益

于2009年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列公司作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

单位：股

股东名称	持股数量/相关股份数目	股份种类	占已发行 A 股股本总额的百分比	占已发行 H 股股本总额的百分比	占已发行股本总额的百分比	身份
中央汇金投资有限责任公司	171,325,404,740	A 股	96.35%	-	67.49%	实益拥有人
全国社会保障基金理事会	11,317,729,129	H 股	-	14.89%	4.46%	实益拥有人
淡马锡控股(私人)有限公司	10,481,591,118	H 股	-	13.79%	4.13%	应占权益

注：

- 1 淡马锡控股（私人）有限公司（“淡马锡”）持有 Fullerton Management Pte. Ltd.（“Fullerton Management”）全部已发行股本，而 Fullerton Management 持有富登金融控股私人有限公司（“富登金融”）全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，淡马锡及 Fullerton Management 均被视为拥有与富登金融相同的本行权益。富登金融持有本行 10,471,575,118 股 H 股。另外，淡马锡亦透过其他其所控制的法团持有本行共 10,016,000 股 H 股的权益。
- 2 淡马锡上述持有股份未在 H 股股份过户登记处设置的本行股东名册中以淡马锡名义列示。

上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于 2009 年 6 月 30 日，本行根据香港《证券及期货条例》第 336 条而设之登记册并无载录其他权益或淡仓。

# 董事、监事、高级管理人员及员工情况

## 董事、监事和高级管理人员情况

### 名誉董事<sup>1</sup>

姓名	职务
陈慕华	名誉董事长

### 董事会

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

注：

- 1 根据中国法律，名誉董事不属于董事会成员。名誉董事对于本行董事会考虑的任何事宜均无权投票。
- 2 Frederick Anderson GOODWIN 爵士自 2009 年 1 月 22 日起不再担任本行非执行董事。
- 3 报告期内，上述董事均不持有本行股份。

### 监事会

姓名	职务	姓名	职务
刘自强	监事会主席	李春雨	职工监事
王学强	监事	蒋魁伟	职工监事
刘万明	监事		

注：报告期内，上述监事均不持有本行股份。

## 高级管理层

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

注：报告期内，上述高级管理人员均不持有本行股份。

## 机构管理、人力资源开发与管理

### 机构管理

截至 2009 年 6 月 30 日，本行境内外机构共有 10,845 家，较年初增加 56 家，其中，中国内地机构 9,976 家，港澳及境外机构 869 家。内地商业银行部分，一级分行、直属分行 37 家，二级分行 285 家，基层分支机构 9,650 家。

2009 年上半年，本行继续推进业务架构整合工作，完成了公司金融、个人金融、金融市场和运营服务四个总部的建设工作，以客户为中心的新型服务模式和扁平化、集约化的银行经营管理机制基本形成，进一步提高了本行的组织效率和效能；对财务管理和信息科技体系的职能进行了整合，提高了集团财务管理和信息科技管理的集约化水平，集团管控能力进一步增强。内地一级分行的业务架构整合实施工作有序进行。

### 人力资源开发与管理

截至 2009 年 6 月 30 日，本行共有各类员工 248,814 人（含中国内地机构中的劳务派遣用工 56,458 人），其中海外及附属机构员工 26,206 人。

2009 年上半年，本行围绕集团发展战略规划，进一步深化人力资源管理改革，推进专业人才培养建设；着手建立战略导向、业绩导向的人力资源配置机制，适度加大人才招聘力度，增加人才储备，加强网点人员配置，促进网点转型；继续强化工效挂钩的人工成本管理机制，加强战略激励；根据不同岗位的产出特点，研究差异化的薪酬分配制度，不断优化海外及附属机构的薪酬激励机制；继续完善绩效管理制度，有效传导全行发展战略规划，建立了以客户为中心的考核模式和分层分类的员工考核评价机制，强化绩效过程管理，明确各级管理者和员工在战略实施中的责任。

2009 年上半年，本行全面落实《2009-2012 年培训与开发规划》，围绕集团战略要求，对各级各类员工实施针对性地培训，突出核心人才培养；全面开通了“中国银行培训在线”，优化了电子化培训系统。2009 年上半年，本行共举办 2 天以上面授培训班 1,848 期，培训员工 80,418 人次。

# 公司治理

## 公司治理基本情况

报告期内，本行严格遵守国家法律、法规及相关监管机构制定的各项公司治理制度、政策和要求，总结经验，借鉴最佳实践，在公司治理建设方面做了大量积极工作：

### 1、明确战略、积极部署

董事会认真研究和分析国际国内形势及本行现状，在“追求卓越，持续增长，建设国际一流银行”的战略目标下，明确本行战略定位为“以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国经营银行集团”，为集团发展指引方向。在国家一系列“保增长、扩内需、调结构”的政策指引下，高级管理层积极落实董事会决议，细化战略目标，制定具体措施。

### 2、继续完善公司治理相关制度

报告期内，根据监管机构有关要求，本行 2008 年年度股东大会批准修订《公司章程》，明确“本行利润分配政策应保持连续性和稳定性”。此外，本行通过了《中国银行股份有限公司股东大会对董事会的补充授权方案》，修订了《中国银行股份有限公司投资审批管理办法》，明确股东大会、董事会和高级管理层的职责边界，进一步提升本行科学决策的效率和水平。本行根据两地上市规则的修订及时修订完善《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》，强化对董事、监事和高级管理人员行为及履职的规范。

### 3、努力实现股东权益、积极履行社会责任

本行努力提高经营业绩，创造股东价值最大化。同时，积极采取各项措施保障和实现股东的知情权、参与决策权和收益权。报告期内，本行修订了股息分配政策，将按照集团净利润 45%~60% 的比率派发 2009 年至 2012 年度股息，提高对股东的现金回报，稳定股东收益预期。报告期内，本行筹备召开了 2009 年第一次临时股东大会和 2008 年年度股东大会，其中 2008 年年度股东大会在北京和香港两地以视像会议形式召开，实现两地股东参与议事、决策及与董事会和高级管理层充分交流的权利。此外，本行重视其他利益相关者，积极履行企业责任，致力创造社会和谐，于 2009 年 3 月发布《企业社会责任报告》。

### 4、加强信息披露管理、提高透明度

报告期内，本行继续加强信息披露制度的建设与完善，确保公告信息的及时、公平、真实、准确和完整。本行已建立完整的信息披露制度，包括信息披露政策、管理办法及操作手册，确立了信息披露工作的监督检查和考核机制。在本行各部门和分支机构明确信息披露的职责分工以及信息归集、识别和报告程序，将信息披露工作绩效与内部控制考核挂钩，通过激励约束机制强化管理效果。报告期内，本行发布 2008 年年度报告、2009 年第一季度报告以及临时报告 19 项。

## 股东大会召开情况

报告期内，本行于 2009 年 3 月 23 日在北京召开了 2009 年第一次临时股东大会，会议审议批准了调整向 H 股股东发送定期报告方式以及发行次级债券的议案。本行于 2009 年 6 月 18 日在北京和香港两地以视像会议形式召开了 2008 年年度股东大会，会议审议批准了 2008 年年度报告、2008 年度利润分配方案、重新选举董事等十一项议案。其中，以特别决议案方式通过了《公司章程》修订、于 2010 年底前在香港发行总规模不超过 100 亿元人民币债券的议案。上述两次股东大会均严格按照两地上市规则召集、召开。本行董事、监事及高级管理层成员出席并就股东关心的问题进行了交流。

## 董事和董事会

Frederick Anderson Goodwin 爵士自 2009 年 1 月 22 日起不再担任本行非执行董事。经 2008 年年度股东大会审议批准，本行重新选举了余林发先生为本行非执行董事，重新选举了 Alberto TOGNI 先生为本行独立非执行董事。余林发先生和 Alberto TOGNI 先生的任期均为三年，自 2009 年 6 月 1 日起算，至 2012 年本行年度股东大会之日止。

报告期内，本行董事会共召开三次现场会议，对调整定期报告发送方式、2008 年年度报告、2008 年度利润分配方案、2009 年第一季度报告、市场风险限额、《公司章程》修订、股东大会对董事会的补充授权方案、修订股息分配政策、董事提名及聘任等议案进行了审议，还听取了外部审计师对本行 2009 年第一季度财务报告执行商定程序相关事项的报告。此外，报告期内，本行董事会以通讯表决方式通过了修订《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》、授权高级管理层办理发行次级债券相关事宜等十一项决议。

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

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开三次会议，主要审议了中国银行发展战略规划、关于修改《投资审批管理办法》的议案、关于在 2010 年底前在香港发行总规模不超过 100 亿元人民币债券的报告等；与董事会联合审议了中国银行中长期资本规划、关于增持中银香港股份的议案等；与稽核委员会联合审议了 2008 年度利润分配方案、关于修订股息分配政策的议案等。
稽核委员会	召开两次正式会议和三次沟通会议，主要审议了 2008 年度财务报告、2009 年度一季报、高级管理层对外部审计师管理建议书提出问题整改情况的报告、2008 年内控自我评估报告、IT 蓝图项目推进情况、2008 年案件情况报告、内部稽核 2008 年工作总结及对内控情况的评价意见。

	见、中国银行内控评价标准等；审议批准了稽核委员会年报监督工作规程、内部稽核 2009 年检查计划及预算、总稽核 2008 年度绩效完成情况及 2009 年度绩效目标；与战略发展委员会联合审议了 2008 年度利润分配方案和修订股息分配政策的议案；与风险政策委员会联合审议了中国银行证券投资组合现状及金融危机的应对、银团贷款有关情况。
风险政策委员会	召开三次正式会议和三次审批小组会议，定期审阅中国银行风险管理重点工作进展、核心风险管理指标及风险偏好指标状况；审议了 2009 年中国银行市场风险限额、海外银团贷款业务情况、中国银行 2008 年风险管理工作汇报及 2009 年风险管理重点工作规划等议案。
人事和薪酬委员会	召开两次会议，主要审议了 2008 年度董事长、监事长、监事、执行董事及高级管理人员绩效考核结果及绩效奖金分配方案；2009 年度高级管理层绩效目标；董事长、行长和其他高级管理人员 2009 年度绩效目标；董事年度履职情况及换届方案等议案。
关联交易控制委员会	召开一次会议，主要审议了 2008 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明、与中国银行(香港)有限公司进行资金拆借业务所涉及关连交易事宜的报告、2008 年度持续关连交易声明等议案。

## 监事和监事会

本行监事会现有监事 5 名，其中 3 名股东代表监事（包括监事会主席），2 名职工代表监事。

监事会通过定期召开会议、审阅各类文件、听取高级管理层工作报告和专题汇报等方式，对公司的经营状况、财务活动进行检查和监督。报告期内，股东大会审议和批准了监事会提交的 2008 年度监事会工作报告。

## 高级管理层

2009 年上半年，本行高级管理层在《公司章程》及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，认真执行《中国银行发展战略规划》，紧紧抓住国家出台扩大内需一揽子计划的机遇，争市场，扩规模，调结构，防风险，各项业务健康发展，市场地位有效提升。

报告期内，本行高级管理层共召开 14 次执行委员会会议，研究决定集团本外币债券统一管理、股权投资业务发展、IT 蓝图建设、新资本协议实施、理财产品准入、产品创新管理等重大事项。

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

## 投资者关系与信息披露

2009 年上半年，本行及时掌握市场及同业动态，认真分析市场关注的热点问题，积极主动与海内外投资者及分析机构进行沟通交流。2009 年初，本行通过及时地信息披露和有效地市场沟通，妥善应对了战略投资者减持本行股份的压力。2009 年 3 月底至 4 月中旬，本行组织举行了 2008 年年度业绩发布会和全球路演，高级管理层先后走访了内地、香港、欧洲、北美等国家和地区 12 个城市的超过 110 家机构投资者，介绍本行各项业务的发展情况及战略重点，受到投资者的普遍欢迎，取得了良好的效果。此外，本行通过组织投资者研讨会及接待投资者来访活动，加强了与投资界的日常沟通。报告期内，本行高级管理人员及主要业务部门代表与来自国内外的机构投资者及分析师累计召开各种形式的会见、会谈超过 150 场，有效增进了投资界对本行投资价值的了解。同时本行不断完善投资者关系网站内容，提高投资者关系热线及信箱的沟通效率，探索多种交流形式，方便广大机构及个人投资者及时了解本行情况。

本行根据上市地颁布的证券监管规定履行持续信息披露义务，按照及时、公平、真实、准确、完整的原则对外发布定期报告及临时报告，以增进投资者对本行财务状况、经营管理、公司治理等的了解。2009 年上半年，本行认真贯彻落实本行信息披露有关规章制度各项要求，定期组织分支机构开展信息披露培训，确保本行股价敏感信息披露的及时性和完整性。2009 年上半年，本行精心制作了 2008 年年度报告，在确保披露充分翔实的前提下，本着环保节约的原则，根据最新修订的香港上市规则，尽量缩减版面、节约纸张，减少印刷量，体现本行社会责任。本行的努力得到了市场的广泛认可，本行 2008 年年度报告获得了美国通讯公关职业联盟 (League of American Communications Professionals) 的年报评比金奖及美国 ARC (Annual Report Competition) 的多个奖项。

今后本行将继续完善信息披露管理及加强投资者关系工作，提升公司透明度，努力推介本行发展战略及投资价值。



## 重要事项

### 报告期内本行股息分配政策及利润分配情况

本行的股息分配政策符合有关监管规定。报告期内，本行修订了股息分配政策，将按照集团净利润 45%~60% 的比率派发 2009 年至 2012 年度股息。此外，本行按照监管要求修订《公司章程》，明确“本行利润分配政策应保持连续性和稳定性”，已获 2009 年 6 月 18 日召开的 2008 年年度股东大会审议批准。

经 2008 年年度股东大会审议批准，本行提取法定盈余公积金 77.18 亿元人民币，根据当地监管要求，海外机构提取公积金及法定储备金 0.22 亿元人民币，本行提取一般准备金 158.06 亿元人民币，不提取任意公积金，按照每股 0.13 元人民币（含税）分派股息，分派股息总额约为 329.99 亿元人民币。该分配方案于 2009 年 7 月 20 日实施完毕。本行不派发截至 2009 年 6 月 30 日止期间的中期股息。报告期内本行不实施资本公积金转增股本方案。

### 公司治理状况

本行公司治理状况请详见本报告公司治理一节。

### 收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业合并事项。

### 重大诉讼、仲裁事项

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

### 重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易可参见会计报表注释三、42。

### 重大合同及其履行情况

### 重大托管、承包、租赁事项

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

## 重大担保事项

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

报告期内，本行不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

## 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的委托他人进行重大现金资产管理事项。

## 承诺事项

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

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

不适用。

## 本行持股 5%以上股东追加股份限售承诺的情况

不适用。

## 本行及本行董事、监事及高级管理人员受处罚情况

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

## 经营计划的修改情况

报告期内，本行未修改经营计划。

## 预测年初至下一报告期期末的净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。

## 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

## 募集资金的使用情况

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

为满足本行战略发展需要，本行拟于 2012 年 12 月 31 日前发行不超过人民币 1,200 亿元次级债券。有关议案于 2009 年 3 月 23 日召开的临时股东大会批准通过。在获得中国银行业监督管理委员会以及中国人民银行的批准后，本行已于 2009 年 7 月 6 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 400 亿元的次级债券。有关详情请见上述临时股东大会会议资料、股东大会决议公告以及本行于 2009 年 6 月 29 日及 2009 年 7 月 7 日发布的公告及会计报表注释三、32。

## 购回、出售或赎回本行股份

截至 2009 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 234 万股。本行购买、出售或赎回本行股份情况详见会计报表。

## 股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

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

## 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

### 证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证 券总投资 比例	报告期 收益/ (损失) (单位：元)
1	基金	-	富通宏策基金（盈峰 2035）基金（美元）	556,008,950	1,622,407	532,580,979	13.41%	(114,274,920)
2	股票	5 HK	汇丰控股	144,416,952	2,068,837	119,724,580	3.01%	50,613,516
3	可转换公司债券	XS0313803321	新宇亨得利	94,908,250	100	91,998,077	2.32%	25,999,457
4	股票	941 HK	中国移动	85,859,156	1,285,920	87,962,586	2.21%	7,312,784
5	股票	321 HK	德永佳集团	89,913,000	15,000,000	81,847,275	2.06%	531,894
6	基金	-	华泰增值投资产品	69,840,804	51,869,551	73,802,940	1.86%	3,962,136
7	股票	11 HK	恒生银行	69,728,835	718,538	69,039,631	1.74%	3,737,259
8	股票	MA	MasterCard Inc.	-	55,679	63,642,283	1.60%	9,274,147
9	股票	939 HK	建设银行	54,268,743	11,585,044	61,359,540	1.54%	3,202,519
10	基金	070008	嘉实货币	50,335,368	51,673,020	51,556,016	1.30%	1,220,648
期末持有的其他证券投资				2,532,648,499	-	2,738,553,517	68.95%	290,111,881
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	484,247,736
合计				3,747,928,557	-	3,972,067,423	100.00%	765,939,057

注：

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

## 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	占该公 司股权 比例	期末账面价值 (单位：元)	报告期收益 (单位：元)	报告期所有者 权益增加 (单位：元)	会计核算 科目	股份 来源
600591 CH	上海航空	87,758,661	11.04%	850,308,798	-	222,982,067	可供出售 股权投资	股改
2008 HK	凤凰卫视	343,565,978	8.30%	377,705,120	6,900,382	127,112,300	可供出售 股权投资	股改
189 HK	东岳集团	207,711,190	5.18%	64,737,360	-	34,288,272	可供出售 股权投资	IPO
549 HK	吉林奇峰化纤	60,937,612	10.95%	28,592,220	-	18,058,244	可供出售 股权投资	股改
合计	-	699,973,441	-	1,321,343,498	6,900,382	402,440,883	-	-

注：

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

## 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位：元)	持有数量 (单位：股)	占该公 司股权 比例	期末账面价值 (单位：元)	报告期收益 (单位：元)	报告期所有 者权益增加/ (减少) (单位：元)	会计核算科目	股份 来源
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	211,862,778	-	50%	260,973,673	335,823	(324,908)	投资联营企业 和合营企业	投资
江西铜业集团财务公司	51,412,950	-	20%	61,572,509	5,460,256	-	投资联营企业 和合营企业	投资
湖南华菱财务有限公司	25,624,873	-	10%	30,792,876	2,249,079	-	投资联营企业 和合营企业	投资
中华保险顾问有限公司	4,081,445	2,000,000	22%	3,305,625	596,491	-	投资联营企业 和合营企业	投资
负债管理有限公司	14,633	1,660	11%	14,633	-	-	可供出售股权 投资	投资
合计	292,996,679	-	-	356,659,316	8,641,649	(324,908)	-	-

注：

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

## 稽核委员会

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

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

## 聘用、解聘会计师事务所情况

本行聘请普华永道中天会计师事务所及罗兵咸永道会计师事务所作为 2009 年外部审计师。

## 董事、监事认购股份的权益

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

截至 2009 年 6 月 30 日，根据上述上市前认股权计划向本行董事授予的尚未行使认股权的情况列示如下：

董事姓名	授出日期	每股行使价 (港元)	行使期限	于2002年 7月5日授出 之认股权	于2009年 1月1日	认股权数量			于2009年 6月30日
						期内 已行使之 认股权	期内 已放弃之 认股权	期内 已作废之 认股权	
李早航	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000
周载群	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,084,500	-	-	-	1,084,500

除上文披露外，截至 2009 年 6 月 30 日，本行的董事、监事及其各自的配偶或未满 18 岁的子女概无根据本行或其附属公司的任何计划（如有）被授予权利或期权以认购本行或其附属公司的股份或其他证券。

## 董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

除上述披露内容外，截至 2009 年 6 月 30 日，周载群董事拥有中银香港（控股）500 股股份的个人权益，该等权益为根据香港《证券及期货条例》第 352 条须予备存的登记册所记录之权益或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所之权益。

除上述披露内容外，截至 2009 年 6 月 30 日，本行董事、监事概无在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须予备存的登记册所记录或根据《标准守则》须知会本行及香港联交所之权益。

## 符合香港上市规则《企业管治常规守则》

根据载列于香港上市规则附录十四的《企业管治常规守则》，本行已全面遵守该守则所载的守则条文，同时符合其中所列明的绝大多数建议最佳常规。

## 董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定并实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事和高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》比《标准守则》中的强制性规定更加严格。报告期内，根据监管规则的最新修订，经董事会审议批准，本行修订和完善了《管理办法》。经本行查询，所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

## 符合《企业会计准则 2006》

本行 2009 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

## 半年度报告

阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 18 楼 1806-1807 室）索取按照国际财务报告准则编制的中期报告，或于本行内地主要营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的半年度报告（中文）。阁下亦可在下列网址 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 阅览本行中期/半年度报告中文和/或英文版本。

倘阁下对如何索取本半年度报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行热线(852)2846 2700 及(86)10-6659 2638。

## 备查文件目录

载有本行董事长、行长、主管会计工作的副行长、会计机构负责人签名的会计报表。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

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

在其他证券市场公布的半年度报告文本。



# 董事、高级管理人员关于 2009 年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号〈半年度报告的内容与格式〉》（2007 年修订）相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“公司”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2009 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、公司严格按照《企业会计准则 2006》规范运作，公司 2009 年半年度报告公允地反映了公司 2009 年上半年的财务状况和经营成果。

二、公司 2009 年半年度报告已经普华永道中天会计师事务所和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则审阅，经稽核委员会及董事会审批后，出具标准无保留意见的审阅报告。

我们认为公司 2009 年半年度报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

董事及高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
肖 钢	董事长		李礼辉	副董事长、 行长		李早航	执行董事、 副行长	
周载群	执行董事、 副行长		张景华	非执行 董事		洪志华	非执行 董事	
黄海波	非执行 董事		蔡浩仪	非执行 董事		王 刚	非执行 董事	
林永泽	非执行 董事		余林发	非执行 董事		梁定邦	独立非 执行董事	
Alberto TOGNI	独立非 执行董事		黄世忠	独立非 执行董事		黄丹涵	独立非 执行董事	
张燕玲	副行长		张 林	纪委书记		朱 民	副行长	
王永利	副行长		陈四清	副行长		詹伟坚	信贷风险 总监	
黄定坚	总稽核		张秉训	董事会 秘书				

中期会计报表的审阅报告（见附件）  
中期会计报表（见附件）

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行／公司／中国银行／集团／本集团	指	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
东北地区	指	就本报告而言，黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
《公司章程》	指	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
华北地区	指	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	指	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州市、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
SHIBOR	指	Shanghai Inter-Bank Offered Rate
西部地区	指	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	香港特别行政区法例《证券及期货条例》
银监会	指	中国银行业监督管理委员会
元	指	人民币元
中国银行香港集团	指	中银香港（控股）及其中间控股公司中银香港（集团）及中银香港（BVI）
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会

中南地区	指	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中投	指	中国投资有限责任公司
中银国际控股集团	指	中银国际控股有限公司、其子公司及联营公司
中银航空租赁	指	中银航空租赁私人有限公司（前称新加坡飞机租赁有限公司）
中银基金	指	中银基金管理有限公司
中银集团保险	指	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	指	中银集团人寿保险有限公司
中银投资	指	中银集团投资有限公司
中银香港	指	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（BVI）	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中银香港（集团）	指	中银香港（集团）有限公司
中银香港（控股）	指	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市

## 财务摘要注释

- 1、非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入；
- 2、总资产净回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额，资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2，以年化形式列示；
- 3、股本净回报率（不含少数股东权益）= 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益平均余额，归属于母公司所有者权益平均余额 = (期初归属于母公司所有者权益合计 + 期末归属于母公司所有者权益合计) ÷ 2，以年化形式列示；
- 4、股本净回报率（含少数股东权益）根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算，以年化形式列示；
- 5、净利差 = 生息资产平均利率 - 付息负债平均利率，生息资产平均利率 = 利息收入 ÷ 生息资产平均余额，付息负债平均利率 = 利息支出 ÷ 付息负债平均余额，以年化形式列示，平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额；
- 6、净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，以年化形式列示，平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额；
- 7、非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入；
- 8、成本收入比 = 业务及管理费 ÷ (营业收入 - 其他业务成本)；
- 9、信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额，发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2，以年化形式列示；
- 10、证券投资包括：可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产；
- 11、贷存比 = 期末发放贷款总额 ÷ 期末吸收存款余额；
- 12、每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数；
- 13、不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末发放贷款总额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算；
- 14、不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额，根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发【2006】22号）的规定计算。

附件：

中国银行股份有限公司

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间  
会计报表(未经审计)及审阅报告

## 目录

### 会计报表

资产负债表.....	3
利润表.....	5
所有者权益变动表.....	7
现金流量表.....	13

### 会计报表注释

一、会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	15
二、投资子公司.....	15
三、会计报表主要项目注释	16
1. 现金及存放中央银行款项.....	16
2. 存放同业款项.....	16
3. 拆出资金.....	17
4. 交易性金融资产.....	18
5. 衍生金融工具.....	19
6. 买入返售金融资产.....	20
7. 发放贷款和垫款.....	21
8. 可供出售金融资产.....	27
9. 持有至到期投资.....	27
10. 应收款项债券投资.....	28
11. 其他资产.....	29
12. 交易性金融负债.....	29
13. 吸收存款.....	30
14. 应付债券.....	32
15. 递延所得税.....	32
16. 其他负债.....	34
17. 股票期权计划.....	34
18. 股利分配.....	35
19. 利息净收入.....	35
20. 手续费及佣金净收入.....	37
21. 投资收益.....	37
22. 公允价值变动收益.....	38
23. 汇兑收益.....	38
24. 其他业务收入.....	38
25. 业务及管理费.....	39
26. 资产减值损失.....	41
27. 其他业务成本.....	42
28. 所得税费用.....	43
29. 每股收益.....	44
30. 其他综合收益.....	45
31. 现金流量表注释.....	46
32. 期后事项.....	47
33. 分部报告.....	48
34. 法律诉讼.....	54
35. 质押资产.....	54
36. 接受的抵质押物.....	54
37. 资本性承诺.....	55
38. 经营租赁.....	55
39. 凭证式国债兑付承诺.....	55
40. 信用承诺.....	56
41. 证券承销承诺.....	56
42. 关联交易.....	57
四、金融风险管理	
1. 信用风险.....	61
2. 市场风险.....	76
3. 流动性风险.....	87
4. 资本管理.....	91
五、扣除非经常性损益的净利润.....	93
附件一、中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明.....	94
附件二、净资产收益率和每股收益计算表.....	95

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2009)第 047 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的会计报表，包括 2009 年 6 月 30 日的资产负债表和合并资产负债表、2009 年 1 月 1 日至 2009 年 6 月 30 日止期间的利润表和合并利润表、所有者权益变动表和合并所有者权益变动表、现金流量表和合并现金流量表以及会计报表注释。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制这些会计报表是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些会计报表出具审阅报告。

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

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

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师

朱 宇

注册会计师

王 伟

中国·上海市  
2009年8月27日



中国银行股份有限公司

2009 年 6 月 30 日资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

资产	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计	2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计
现金及存放中央银行款项	三、1	1,005,197	1,097,471	951,035	1,032,673
存放同业款项	三、2	73,904	37,044	74,374	47,257
贵金属		50,482	42,479	48,707	41,290
拆出资金	三、3	425,577	385,748	385,758	368,570
交易性金融资产	三、4	61,009	87,814	30,729	45,323
衍生金融资产	三、5	37,643	76,124	21,859	58,565
买入返售金融资产	三、6	262,624	248,348	262,624	248,348
应收利息		33,225	34,690	29,838	30,978
发放贷款和垫款	三、7	4,205,797	3,189,652	3,751,297	2,751,482
可供出售金融资产	三、8	850,911	752,602	673,086	590,196
持有至到期投资	三、9	624,524	365,838	541,494	268,389
应收款项债券投资	三、10	354,336	439,954	334,216	426,488
长期股权投资		7,639	7,376	70,249	69,637
投资性房地产		10,219	9,637	1,233	1,239
固定资产		96,428	88,898	50,983	52,227
无形资产		12,137	12,250	11,033	11,132
商誉		1,878	1,877	-	-
递延所得税资产	三、15	22,328	16,067	21,994	16,425
其他资产	三、11	75,401	61,825	17,501	13,628
资产总计		<u>8,211,259</u>	<u>6,955,694</u>	<u>7,278,010</u>	<u>6,073,847</u>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009 年 6 月 30 日资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

负债	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计	2009 年 6 月 30 日 未经审计	2008 年 12 月 31 日 经审计
向中央银行借款		72,488	55,596	64,413	55,590
同业及其他金融机构存放款项		631,504	603,393	605,668	571,235
拆入资金		210,342	197,654	263,906	276,564
交易性金融负债	三、12	43,987	67,549	30,879	45,287
衍生金融负债	三、5	24,365	59,482	12,714	41,512
卖出回购金融资产款		96,136	1,402	91,838	1,402
吸收存款	三、13	6,301,658	5,173,352	5,531,442	4,425,034
应付职工薪酬		15,994	18,394	15,440	17,642
应交税费		22,671	24,827	20,800	23,928
应付利息		52,205	52,999	51,710	52,329
预计负债		1,423	2,503	1,027	1,961
应付债券	三、14	64,655	65,393	66,151	66,152
递延所得税负债	三、15	2,711	2,093	34	54
其他负债	三、16	168,139	137,156	69,304	39,120
<b>负债合计</b>		<b>7,708,278</b>	<b>6,461,793</b>	<b>6,825,326</b>	<b>5,617,810</b>
<b>所有者权益</b>					
股本		253,839	253,839	253,839	253,839
资本公积		81,273	83,409	78,996	83,604
减：库存股		(8)	(17)	-	-
盈余公积		23,351	23,429	22,084	22,080
一般风险准备		41,079	40,973	37,833	37,839
未分配利润	三、18	87,233	79,349	61,411	60,256
外币报表折算差额		(12,073)	(12,710)	(1,479)	(1,581)
归属于母公司所有者权益合计		474,694	468,272	452,684	456,037
少数股东权益		28,287	25,629	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>502,981</b>	<b>493,901</b>	<b>452,684</b>	<b>456,037</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>8,211,259</b>	<b>6,955,694</b>	<b>7,278,010</b>	<b>6,073,847</b>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2009年1月1日至6月30日止期间利润表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009年1-6月 未经审计	2008年1-6月 未经审计	2009年1-6月 未经审计	2008年1-6月 未经审计
一、营业收入		107,856	119,077	90,164	101,820
利息净收入	三、19	74,722	81,523	66,223	72,205
利息收入	三、19	127,332	141,405	117,330	125,815
利息支出	三、19	(52,610)	(59,882)	(51,107)	(53,610)
手续费及佣金净收入	三、20	22,955	22,365	19,660	18,959
手续费及佣金收入	三、20	24,850	24,113	20,162	19,474
手续费及佣金支出	三、20	(1,895)	(1,748)	(502)	(515)
投资收益	三、21	13,464	17,794	12,636	20,023
其中：对联营企业及 合营企业投 资收益		258	516	-	7
公允价值变动收益	三、22	(4,169)	11,686	(8,267)	12,597
汇兑收益	三、23	(5,204)	(23,749)	(1,189)	(25,057)
其他业务收入	三、24	6,088	9,458	1,101	3,093
二、营业支出		(52,014)	(61,917)	(43,991)	(50,925)
营业税金及附加		(5,650)	(5,703)	(5,588)	(5,652)
业务及管理费	三、25	(33,885)	(33,035)	(28,741)	(27,814)
资产减值损失	三、26	(10,081)	(17,144)	(9,046)	(15,118)
其他业务成本	三、27	(2,398)	(6,035)	(616)	(2,341)

中国银行股份有限公司

2009年1月1日至6月30日止期间利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2009年1-6月 未经审计	2008年1-6月 未经审计	2009年1-6月 未经审计	2008年1-6月 未经审计
三、营业利润		55,842	57,160	46,173	50,895
加：营业外收入		244	282	145	152
减：营业外支出		(33)	(272)	(6)	(174)
四、利润总额		56,053	57,170	46,312	50,873
减：所得税费用	三、28	(12,819)	(12,669)	(12,163)	(9,813)
五、净利润		43,234	44,501	34,149	41,060
归属于母公司所有者 的净利润		41,005	42,037	34,149	41,060
少数股东损益		2,229	2,464	-	-
		43,234	44,501	34,149	41,060
六、每股收益 (以人民币元 /股表示)	三、29				
(一) 基本每股收益		0.16	0.17		
(二) 稀释每股收益		0.16	0.17		
七、其他综合收益	三、30	(386)	(8,310)	(4,503)	1,568
八、综合收益		42,848	36,191	29,646	42,628
归属于母公司所有者 的综合收益		39,522	35,847	29,646	42,628
归属于少数股东的综 合收益		3,326	344	-	-
		42,848	36,191	29,646	42,628

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

# 中国银行股份有限公司

## 2009年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2009年1月1日余额	253,839	83,409	(17)	23,429	40,973	79,349	(12,710)	25,629	493,901
二、本期增减变动金额	-	(2,136)	9	(78)	106	7,884	637	2,658	9,080
(一)净利润	-	-	-	-	-	41,005	-	2,229	43,234
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	(2,120)	-	-	-	-	-	1,103	(1,017)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(3,284)	-	-	-	-	-	1,223	(2,061)
(1)计入所有者权益的金额	-	(3,999)	-	-	-	-	-	1,026	(2,973)
(2)转入当期损益的金额	-	715	-	-	-	-	-	197	912
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的影响	-	(169)	-	-	-	-	-	-	(169)
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	1,239	-	-	-	-	-	(170)	1,069
4.其他	-	94	-	-	-	-	-	50	144
上述(一)和(二)小计	-	(2,120)	-	-	-	41,005	-	3,332	42,217
(三)所有者投入和减少资本	-	-	9	-	-	(110)	-	(381)	(482)
(四)利润分配	-	-	-	148	97	(33,244)	-	(287)	(33,286)
1.提取盈余公积	-	-	-	148	-	(148)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	97	(97)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(32,999)	-	(287)	(33,286)
(五)所有者权益内部结转	-	(16)	-	(226)	9	233	-	-	-
1.其他	-	(16)	-	(226)	9	233	-	-	-
(六)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	637	(6)	631
三、2009年6月30日余额	253,839	81,273	(8)	23,351	41,079	87,233	(12,073)	28,287	502,981

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

中国银行股份有限公司

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差		
一、2008 年 1 月 1 日余额	253,839	74,295	(45)	15,448	24,911	65,223	(8,905)	30,227	454,993
二、本期增减变动金额	-	(1,606)	34	243	324	16,095	(4,593)	(1,628)	8,869
(一)净利润	-	-	-	-	-	42,037	-	2,464	44,501
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	(1,606)	-	-	-	9	-	(475)	(2,072)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(1,899)	-	-	-	-	-	(584)	(2,483)
(1)计入所有者权益的金额	-	(10,476)	-	-	-	-	-	(937)	(11,413)
(2)转入当期损益的金额	-	8,577	-	-	-	-	-	353	8,930
2.权益法下被投资单位其他所有者权益变动的 影响	-	148	-	-	-	-	-	-	148
3.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	211	-	-	-	-	-	54	265
4.其他	-	(66)	-	-	-	9	-	55	(2)
上述(一)和(二)小计	-	(1,606)	-	-	-	42,046	-	1,989	42,429
(三)所有者投入和减少资本	-	-	34	-	-	-	-	20	54
1.库存股净变动	-	-	34	-	-	-	-	-	34
2.其他	-	-	-	-	-	-	-	20	20
(四)利润分配	-	-	-	243	324	(25,951)	-	(1,992)	(27,376)
1.提取盈余公积	-	-	-	243	-	(243)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	324	(324)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(25,384)	-	(1,992)	(27,376)
(五)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	(4,593)	(1,645)	(6,238)
三、2008 年 6 月 30 日余额	253,839	72,689	(11)	15,691	25,235	81,318	(13,498)	28,599	463,862

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 归属于母公司所有者权益							少数股东权益	合计
	股本	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额		
一、2008 年 7 月 1 日余额	253,839	72,689	(11)	15,691	25,235	81,318	(13,498)	28,599	463,862
二、本期增减变动金额	-	10,720	(6)	7,738	15,738	(1,969)	788	(2,970)	30,039
(一)净利润	-	-	-	-	-	21,502	-	(930)	20,572
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	10,720	-	-	-	5	-	(559)	10,166
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	14,049	-	-	-	-	-	(693)	13,356
(1)计入所有者权益的金额	-	3,817	-	-	-	-	-	(2,717)	1,100
(2)转入当期损益的金额	-	10,232	-	-	-	-	-	2,024	12,256
2.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(3,491)	-	-	-	-	-	123	(3,368)
3.其他	-	162	-	-	-	5	-	11	178
上述(一)和(二)小计	-	10,720	-	-	-	21,507	-	(1,489)	30,738
(三)所有者投入和减少资本	-	-	(6)	-	-	-	-	11	5
1.所有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	11	11
2.库存股净变动	-	-	(6)	-	-	-	-	-	(6)
(四)利润分配	-	-	-	7,738	15,738	(23,476)	-	(1,777)	(1,777)
1.提取盈余公积	-	-	-	7,738	-	(7,738)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	15,738	(15,738)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,777)	(1,777)
(五)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	-	788	285	1,073
三、2008 年 12 月 31 日余额	253,839	83,409	(17)	23,429	40,973	79,349	(12,710)	25,629	493,901

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行						合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、2009 年 1 月 1 日余额	253,839	83,604	22,080	37,839	60,256	(1,581)	456,037
二、本期增减变动金额	-	(4,608)	4	(6)	1,155	102	(3,353)
(一)净利润	-	-	-	-	34,149	-	34,149
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	(4,608)	-	-	3	-	(4,605)
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	(6,204)	-	-	-	-	(6,204)
(1)计入所有者权益的金额	-	(7,070)	-	-	-	-	(7,070)
(2)转入当期损益的金额	-	866	-	-	-	-	866
2.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	1,596	-	-	-	-	1,596
3.其他	-	-	-	-	3	-	3
上述(一)和(二)小计	-	(4,608)	-	-	34,152	-	29,544
(三)利润分配	-	-	4	5	(33,008)	-	(32,999)
1.提取盈余公积	-	-	4	-	(4)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	5	(5)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(32,999)	-	(32,999)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	(11)	11	-	-
1.其他	-	-	-	(11)	11	-	-
(五)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	102	102
三、2009 年 6 月 30 日余额	253,839	78,996	22,084	37,833	61,411	(1,479)	452,684

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：



# 中国银行股份有限公司

## 2009年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行						
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2008年1月1日余额	253,839	69,668	14,348	22,025	32,004	(1,042)	390,842
二、本期增减变动金额	-	1,864	12	3	15,662	(297)	17,244
(一)净利润	-	-	-	-	41,060	-	41,060
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	1,864	-	-	1	-	1,865
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	1,590	-	-	-	-	1,590
(1)计入所有者权益的金额	-	(6,447)	-	-	-	-	(6,447)
(2)转入当期损益的金额	-	8,037	-	-	-	-	8,037
2.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	278	-	-	-	-	278
3.其他	-	(4)	-	-	1	-	(3)
上述(一)和(二)小计	-	1,864	-	-	41,061	-	42,925
(三)利润分配	-	-	12	3	(25,399)	-	(25,384)
1.提取盈余公积	-	-	12	-	(12)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	3	(3)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(25,384)	-	(25,384)
(四)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(297)	(297)
三、2008年6月30日余额	253,839	71,532	14,360	22,028	47,666	(1,339)	408,086

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行						合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、2008 年 7 月 1 日余额	253,839	71,532	14,360	22,028	47,666	(1,339)	408,086
二、本期增减变动金额	-	12,072	7,720	15,811	12,590	(242)	47,951
(一)净利润	-	-	-	-	36,122	-	36,122
(二)直接计入所有者权益的利得和损失	-	12,072	-	-	(1)	-	12,071
1.可供出售金融资产公允价值变动净额	-	15,979	-	-	-	-	15,979
(1)计入所有者权益的金额	-	10,152	-	-	-	-	10,152
(2)转入当期损益的金额	-	5,827	-	-	-	-	5,827
2.与计入所有者权益项目相关的所得税影响	-	(3,973)	-	-	-	-	(3,973)
3.其他	-	66	-	-	(1)	-	65
上述(一)和(二)小计	-	12,072	-	-	36,121	-	48,193
(三)利润分配	-	-	7,720	15,811	(23,531)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	7,720	-	(7,720)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	15,811	(15,811)	-	-
(四)外币报表折算差额	-	-	-	-	-	(242)	(242)
三、2008 年 12 月 31 日余额	253,839	83,604	22,080	37,839	60,256	(1,581)	456,037

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009年1月1日至6月30日止期间现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2009年 1-6月 未经审计	2008年 1-6月 未经审计	2009年 1-6月 未经审计	2008年 1-6月 未经审计
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	1,156,417	532,793	1,140,841	528,554
向中央银行借款净增加额	16,892	1,064	8,823	1,067
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	12,151	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	129,505	131,830	118,219	117,091
收到其他与经营活动有关的现金	129,257	61,409	100,693	32,559
经营活动现金流入小计	1,432,071	739,247	1,368,576	679,271
向其他金融机构拆入资金净减少额	(72,176)	-	(71,707)	(15,244)
发放贷款和垫款净增加额	(1,023,172)	(393,972)	(1,006,874)	(357,101)
存放中央银行和同业款项净增加额	(142,317)	(160,534)	(142,160)	(159,611)
支付利息、手续费及佣金的现金	(53,731)	(51,173)	(50,661)	(42,247)
支付给职工及为职工支付的现金	(22,053)	(21,786)	(19,025)	(17,651)
支付的各项税费	(25,600)	(22,618)	(25,122)	(21,823)
支付其他与经营活动有关的现金	(109,549)	(114,435)	(97,575)	(110,747)
经营活动现金流出小计	(1,448,598)	(764,518)	(1,413,124)	(724,424)
经营活动产生的现金流量净额	(16,527)	(25,271)	(44,548)	(45,153)
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	865,117	859,330	713,358	698,479
取得投资收益收到的现金	23,863	29,821	20,049	26,032
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金	-	71	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金	521	1,158	144	128
投资活动现金流入小计	889,501	890,380	733,551	724,639
投资支付的现金	(993,420)	(890,705)	(836,292)	(763,714)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	(11,918)	(7,268)	(1,926)	(1,823)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金	(87)	(78)	(615)	(338)
投资活动现金流出小计	(1,005,425)	(898,051)	(838,833)	(765,875)
投资活动产生的现金流量净额	(115,924)	(7,671)	(105,282)	(41,236)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2009年1月1日至6月30日止期间现金流量表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2009年 1-6月 未经审计	2008年 1-6月 未经审计	2009年 1-6月 未经审计	2008年 1-6月 未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	49	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到 的现金	-	29	-	-
少数股东行使认股权时收到的 现金	-	20	-	-
发行债券收到的现金	-	635	-	-
收到其他与筹资活动有关的现金	17	34	-	-
筹资活动现金流入小计	17	718	-	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,855)	(3,489)	(1,567)	(1,468)
其中：子公司支付给少数股东的股利	(287)	(1,992)	-	-
偿还债务支付的现金	(798)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	(499)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(3,152)	(3,489)	(1,567)	(1,468)
筹资活动产生的现金流量净额	(3,135)	(2,771)	(1,567)	(1,468)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影     响额</b>	4,204	(20,188)	3,337	(12,660)
<b>五、现金及现金等价物净减少额</b>	(131,382)	(55,901)	(148,060)	(100,517)
加：期初现金及现金等价物余额	921,407	528,937	830,170	407,184
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	790,025	473,036	682,110	306,667

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

主管财会工作副行长：

副董事长、行长：

财务管理部总经理：

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 一 会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)编制。本会计报表应与本集团 2008 年度会计报表一并阅读。

本集团未经审计的中期会计报表所采用的会计政策与编制 2008 年度会计报表所采用的会计政策一致，并按照企业会计准则解释第三号的要求披露了综合收益及分部信息。在业务分部信息中，本集团按照内部报告的口径，将部分业务从公司金融业务重分类至资金业务，并对去年同期数据做了同口径调整。

本中期会计报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求，真实、完整地反映了本集团于 2009 年 6 月 30 日的财务状况以及 2009 年 1 至 6 月会计期间的经营成果和现金流量等有关信息。

### 二 投资子公司

2009 年 1 至 6 月，本行无重大购买或处置子公司的情况。投资子公司相关信息请见 2008 年度会计报表。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
库存现金	36,409	35,489
存放中央银行法定准备金(1)	738,877	600,911
存放中央银行超额存款准备金(2)	105,921	136,969
存放中央银行的其他款项(3)	123,990	324,102
合计	1,005,197	1,097,471

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行及境外经营所在地国家和地区的中央银行。于2009年6月30日，境内机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为15.5%(2008年12月31日：15.5%)及5%(2008年12月31日：5%)。存放在境外中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 主要为集团境内机构存放在中国人民银行的备付金。

(3) 主要为集团境外机构存放在当地中央银行的款项。

2 存放同业款项

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
存放境内其他银行	61,258	6,661
存放境内非银行金融机构	296	268
存放境外其他银行	12,334	30,115
存放境外非银行金融机构	16	-
合计	73,904	37,044

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
拆放境内其他银行	194,587	85,164
拆放境内非银行金融机构	7,621	7,529
拆放境外其他银行	222,946	293,454
拆放境外非银行金融机构	819	-
小计	<u>425,973</u>	<u>386,147</u>
减：减值准备	<u>(396)</u>	<u>(399)</u>
拆出资金账面价值	<u>425,577</u>	<u>385,748</u>
减值拆出资金	396	399
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	<u>0.09%</u>	<u>0.10%</u>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
交易性金融资产		
交易性债券		
政府债券	15,537	23,780
公共实体及准政府债券	415	30
金融机构债券	8,111	15,949
公司债券	1,339	1,302
	<u>25,402</u>	<u>41,061</u>
其他交易性金融资产		
基金	417	508
权益工具	1,031	1,485
	<u>1,448</u>	<u>2,013</u>
小计	<u>26,850</u>	<u>43,054</u>
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券		
政府债券	2,114	3,146
公共实体及准政府债券	1,458	2,454
金融机构债券	22,464	28,118
公司债券	4,774	7,599
	<u>30,810</u>	<u>41,317</u>
其他指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
基金	1,899	1,912
贷款	1,306	1,422
权益工具	144	109
	<u>3,349</u>	<u>3,443</u>
小计	<u>34,159</u>	<u>44,760</u>
合计	<u>61,009</u>	<u>87,814</u>



中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

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

资产负债表日各种衍生金融工具的名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因此也不反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

中国银行集团

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期合同、 货币掉期合同 及交叉货币利 率互换合同(1)	1,237,591	29,793	(12,823)	1,510,772	62,814	(40,111)
货币期权	7,750	40	(29)	9,285	110	(94)
小计	1,245,341	29,833	(12,852)	1,520,057	62,924	(40,205)
利率衍生工具						
利率互换	389,420	6,731	(10,278)	430,473	10,668	(16,159)
利率期权	3,660	-	(36)	21,521	93	(708)
利率期货	2,797	1	(6)	8,016	17	(19)
小计	395,877	6,732	(10,320)	460,010	10,778	(16,886)
权益衍生工具	5,381	235	(214)	7,794	1,199	(988)
贵金属及其他商品 衍生工具	17,761	685	(541)	20,101	1,025	(924)
信用衍生工具	3,826	158	(438)	5,272	198	(479)
合计	1,668,186	37,643	(24,365)	2,013,234	76,124	(59,482)

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

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
证券		
—政府债券	245,793	197,566
—金融机构债券	16,831	50,753
票据	-	29
合计	262,624	248,348

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款

7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

中国银行集团	2009年6月30日	2008年12月31日
企业贷款和垫款		
—贷款	3,025,304	2,353,896
—贴现	340,859	138,818
小计	3,366,163	2,492,714
个人贷款		
—住房抵押	739,285	635,000
—信用卡	20,805	16,495
—其他	187,221	151,937
小计	947,311	803,432
贷款和垫款总额	4,313,474	3,296,146
减：贷款减值准备		
其中：单项计提数	(43,817)	(51,146)
组合计提数	(63,860)	(55,348)
贷款减值准备总额	(107,677)	(106,494)
贷款和垫款账面价值	4,205,797	3,189,652

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下(续):

中国银行

	2009年6月30日	2008年12月31日
企业贷款和垫款		
—贷款	2,714,682	2,053,109
—贴现	340,630	138,626
小计	3,055,312	2,191,735
个人贷款		
—住房抵押	617,468	514,973
—信用卡	15,167	10,808
—其他	168,383	137,277
小计	801,018	663,058
贷款和垫款总额	3,856,330	2,854,793
减：贷款减值准备		
其中：单项计提数	(42,699)	(49,615)
组合计提数	(62,334)	(53,696)
贷款减值准备总额	(105,033)	(103,311)
贷款和垫款账面价值	3,751,297	2,751,482

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下(续):

中国内地	2009年6月30日	2008年12月31日
企业贷款和垫款		
—贷款	2,552,872	1,870,883
—贴现	337,866	137,688
小计	<u>2,890,738</u>	<u>2,008,571</u>
个人贷款		
—住房抵押	608,356	507,571
—信用卡	14,952	10,649
—其他	166,257	136,013
小计	<u>789,565</u>	<u>654,233</u>
贷款和垫款总额	<u>3,680,303</u>	<u>2,662,804</u>
减：贷款减值准备		
其中：单项计提数	(42,302)	(49,087)
组合计提数	(60,414)	(51,670)
贷款减值准备总额	<u>(102,716)</u>	<u>(100,757)</u>
贷款和垫款账面价值	<u>3,577,587</u>	<u>2,562,047</u>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款的情况列示详见注释四、1.1。

7.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2009年6月30日						
贷款和垫款总额	4,234,396	16,942	62,136	79,078	4,313,474	1.83%
贷款减值准备	(52,803)	(11,057)	(43,817)	(54,874)	(107,677)	
贷款和垫款账面价值	4,181,593	5,885	18,319	24,204	4,205,797	
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	3,205,267	18,340	72,539	90,879	3,296,146	2.76%
贷款减值准备	(43,192)	(12,156)	(51,146)	(63,302)	(106,494)	
贷款和垫款账面价值	3,162,075	6,184	21,393	27,577	3,189,652	

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

中国内地	组合计提减值准备的贷款和垫款(1)	已识别的减值贷款和垫款(2)			合计	已识别的减值贷款和垫款占贷款和垫款总额的百分比
		组合计提减值准备	单项计提减值准备	小计		
2009年6月30日						
贷款和垫款总额	3,603,967	16,746	59,590	76,336	3,680,303	2.07%
贷款减值准备	(49,469)	(10,945)	(42,302)	(53,247)	(102,716)	
贷款和垫款账面价值	<u>3,554,498</u>	<u>5,801</u>	<u>17,288</u>	<u>23,089</u>	<u>3,577,587</u>	
2008年12月31日						
贷款和垫款总额	2,575,452	18,207	69,145	87,352	2,662,804	3.28%
贷款减值准备	(39,608)	(12,062)	(49,087)	(61,149)	(100,757)	
贷款和垫款账面价值	<u>2,535,844</u>	<u>6,145</u>	<u>20,058</u>	<u>26,203</u>	<u>2,562,047</u>	

(1) 以组合方式计提减值准备的贷款和垫款是指尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。

(2) 已识别的减值贷款和垫款是指有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以个别方式评估计提(主要针对一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款)，或以组合方式评估计提(包括单笔金额不重大的减值企业贷款和垫款，及所有减值个人贷款和垫款)。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.4 贷款减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年
期初/年初余额	106,494	96,068
本期/年计提	29,328	34,460
本期/年回拨	(22,301)	(17,668)
本期/年核销及转出	(5,696)	(5,575)
本期/年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	278	902
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(358)	(766)
—汇率变动导致的转回	(68)	(927)
期末/年末余额	<u>107,677</u>	<u>106,494</u>

中国内地

	2009 年 1-6 月	2008 年
期初/年初余额	100,757	93,283
本期/年计提	28,552	31,107
本期/年回拨	(21,555)	(16,851)
本期/年核销及转出	(4,697)	(5,430)
本期/年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	77	27
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(338)	(704)
—汇率变动导致的转回	(80)	(675)
期末/年末余额	<u>102,716</u>	<u>100,757</u>



中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

8 可供出售金融资产

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
可供出售债券		
政府债券	439,137	393,081
公共实体及准政府债券	43,588	67,421
金融机构债券	256,575	222,178
公司债券	101,028	60,745
小计	840,328	743,425
基金	1,232	1,079
权益工具	9,351	8,098
合计	850,911	752,602

本集团持有的已减值可供出售金融资产的公允价值变动已转入利润表。于2009年6月30日，本集团为上述可供出售金融资产累计计提了人民币335.13亿元(2008年12月31日：人民币314.37亿元)的减值准备。

9 持有至到期投资

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
政府债券	438,789	181,218
公共实体及准政府债券	28,937	37,035
金融机构债券	141,292	127,591
公司债券	19,551	24,321
小计	628,569	370,165
减：持有至到期投资减值准备	(4,045)	(4,327)
持有至到期投资账面价值	624,524	365,838

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

10 应收款项债券投资

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
中国人民银行专项票据(1)	82	73,512
中国人民银行定向票据	72,000	72,000
财政部特别国债	42,500	42,500
长期债券—金融机构债券	14,545	14,545
短期票据		
—公共实体及准政府债券	15,333	12,627
—金融机构债券	25,812	37,125
凭证式国债及其他	24,236	27,771
小计	354,508	440,080
减：应收款项债券投资减值准备	(172)	(126)
应收款项债券投资账面价值	354,336	439,954

- (1) 本行已全额收回中国人民银行于2004年6月30日发行的面值为人民币734.30亿元的专项中央银行票据。上述票据的到期日为2009年6月30日。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

11 其他资产

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
存出发钞基金	34,398	32,039
应收及暂付款项	33,652	22,643
抵债资产(1)	2,529	2,412
其他	4,822	4,731
合计	<u>75,401</u>	<u>61,825</u>

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息列示如下：

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
商业用房地产	3,057	3,065
居住用房地产	669	678
其他	1,246	1,224
	<u>4,972</u>	<u>4,967</u>
减值准备	<u>(2,443)</u>	<u>(2,555)</u>
抵债资产净值	<u>2,529</u>	<u>2,412</u>

2009年1至6月本集团共处置抵债资产原值人民币2.53亿元(2008年：人民币18.40亿元)。本集团计划在未来期间内通过拍卖、竞价和转让等方式对2009年6月30日的抵债资产进行处置。

12 交易性金融负债

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
交易性金融负债—外币证券卖空	7,245	10,995
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债(1)		
—结构性存款	36,012	55,809
—发行存款证	730	745
合计	<u>43,987</u>	<u>67,549</u>

- (1) 2009年1至6月以及2008年，本集团的信用风险没有发生重大变化，因此指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因本集团信用风险变化而导致的损益。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 吸收存款

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
活期存款		
—公司客户	1,726,615	1,375,251
—个人客户	<u>1,074,169</u>	<u>901,188</u>
小计	<u>2,800,784</u>	<u>2,276,439</u>
定期存款		
—公司客户	1,026,453	786,896
—个人客户	<u>2,015,943</u>	<u>1,822,323</u>
小计	<u>3,042,396</u>	<u>2,609,219</u>
存入保证金	409,634	216,453
转贷款资金(1)	27,791	30,249
发行存款证	-	1,298
其他存款	<u>21,053</u>	<u>39,694</u>
合计	<u>6,301,658</u>	<u>5,173,352</u>

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

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 吸收存款(续)

中国银行

	2009年6月30日	2008年12月31日
活期存款		
—公司客户	1,566,757	1,237,153
—个人客户	764,905	651,620
小计	2,331,662	1,888,773
定期存款		
—公司客户	922,004	652,828
—个人客户	1,829,912	1,605,272
小计	2,751,916	2,258,100
存入保证金	400,570	207,770
转贷款资金	27,791	30,249
发行存款证	-	1,298
其他存款	19,503	38,844
合计	5,531,442	4,425,034

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 14 应付债券

2009年1至6月，本集团无重大的债券发行、回购和偿还情况。

有关资产负债表日后本集团发行及提前赎回次级债券的事项，请参见注释三、32 “期后事项”。

#### 15 递延所得税

递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且属同一税务征收管辖区时才可以互抵。本集团经互抵后的递延所得税资产及负债列示如下

##### 中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
递延所得税资产	22,328	16,067
递延所得税负债	(2,711)	(2,093)
合计	19,617	13,974

递延所得税的变动情况列示如下：

##### 中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年
期初/年初余额	13,974	13,308
计入当期/当年利润表 (注释三、28)	4,641	3,608
计入所有者权益	1,069	(3,103)
并购子公司	-	(73)
外币折算差额	(67)	234
期末/年末余额	19,617	13,974

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

互抵前的递延所得税资产及负债的组成项目列示如下：

中国银行集团

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税资产/ (负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	92,270	23,060	89,351	22,303
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	11,953	2,987	39,729	9,934
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	2,067	440	6,625	1,066
退休员工福利负债	4,516	1,129	4,805	1,201
其他暂时性差异	10,515	2,397	7,474	1,061
小计	121,321	30,013	147,984	35,565
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融工具、 衍生金融工具的 估值	(21,604)	(5,392)	(58,286)	(14,570)
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	(5,160)	(1,289)	(12,840)	(2,984)
固定资产折旧	(6,035)	(1,112)	(6,622)	(1,087)
固定资产及投资性 房地产估值	(12,744)	(2,112)	(12,162)	(2,006)
其他暂时性差异	(3,920)	(491)	(7,623)	(944)
小计	(49,463)	(10,396)	(97,533)	(21,591)
净额	71,858	19,617	50,451	13,974

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 15 递延所得税(续)

计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

##### 中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
资产减值准备	757	2,335
交易性金融工具、衍生金融工 具的估值	2,231	(3,391)
退休员工福利负债	(72)	(86)
其他暂时性差异	1,725	(1,487)
合计	4,641	(2,629)

#### 16 其他负债

##### 中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
发行货币债务	34,512	32,064
应付股利(注释三、18)	32,997	-
应付待结算及清算款项	26,453	30,206
保险负债		
— 寿险合同	24,413	24,935
— 非寿险合同	3,922	3,524
长期借款及其他借款	12,397	12,589
其他	33,445	33,838
合计	168,139	137,156

#### 17 股票期权计划

##### (1) 本行股票增值权计划

本行没有根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

##### (2) 中银香港(控股)有限公司认股权计划和股份储蓄计划

中银香港(控股)有限公司没有根据认股权计划及股份储蓄计划授予任何股票期权。

##### (3) 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

2009年1至6月，本集团董事及关键管理人员均未行使认股权(2008年：361,500股)。于2009年6月30日，本集团董事及关键管理人员尚未行使的认股权数量为4,215,500股(2008年12月31日：4,215,500股)。



# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 18 股利分配

本行于2009年6月18日召开的年度股东大会审议批准了2008年度股利分配方案。本行宣告派发2008年度现金股利人民币329.99亿元。

#### 19 利息净收入

##### 中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
利息收入	127,332	141,405
—发放贷款和垫款	89,478	94,232
其中：个人贷款	21,277	22,933
企业贷款和垫款	65,323	68,061
票据贴现	2,878	3,238
—债券投资	24,996	31,017
—拆出资金及买入返售金融资产	6,257	9,919
—存放中央银行	6,435	5,696
—存放同业	166	541
其中：已减值金融资产利息收入	1,008	955
利息支出	(52,610)	(59,882)
—吸收存款	(45,535)	(50,408)
—拆入资金及卖出回购金融资产	(2,646)	(4,571)
—同业存放	(2,676)	(2,924)
—发行债券	(1,514)	(1,578)
—向中央银行借款	(1)	(28)
—其他	(238)	(373)
利息净收入	74,722	81,523

除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币1,260.15亿元和人民币522.21亿元(2008年1至6月：人民币1,391.97亿元和人民币588.08亿元)。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

19 利息净收入(续)

中国银行

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
利息收入	117,330	125,815
—发放贷款和垫款	84,176	85,854
其中：个人贷款	19,454	20,826
企业贷款和垫款	61,846	61,800
票据贴现	2,876	3,228
—债券投资	20,876	24,276
—拆出资金及买入返售金融资产	5,987	9,924
—存放中央银行	6,182	5,363
—存放同业	109	398
其中：已减值金融资产利息收入	715	924
利息支出	(51,107)	(53,610)
—吸收存款	(44,053)	(43,628)
—拆入资金及卖出回购金融资产	(2,988)	(5,678)
—同业存放	(2,544)	(2,730)
—发行债券	(1,513)	(1,552)
—向中央银行借款	-	(22)
—其他	(9)	-
利息净收入	66,223	72,205

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

20 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
代理业务手续费	4,649	5,330
信用承诺手续费及佣金	4,565	3,730
外汇买卖价差收入	3,676	4,700
结算与清算手续费	3,673	4,341
顾问和咨询费	2,999	1,525
银行卡手续费	2,772	2,149
托管和其他受托业务佣金	612	840
其他	1,904	1,498
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金收入	24,850	24,113
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金支出	(1,895)	(1,748)
	<hr/>	<hr/>
手续费及佣金净收入	22,955	22,365
	<hr/>	<hr/>

21 投资收益

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
交易性金融工具	537	378
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具	(759)	39
可供出售金融资产	1,597	867
衍生金融工具	11,813	15,912
长期股权投资	258	549
其他	18	49
	<hr/>	<hr/>
合计	13,464	17,794
	<hr/>	<hr/>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

22 公允价值变动收益

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
交易性金融工具	(292)	(2,334)
指定为以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融工具	(559)	(336)
衍生金融工具	(3,789)	13,674
投资性房地产	471	682
合计	(4,169)	11,686

23 汇兑收益

汇兑收益为外币货币性资产和负债折算产生的损益。2009年1至6月，集团该项目损失为人民币52.04亿元(2008年1至6月：损失人民币237.49亿元)。集团外汇衍生金融工具(包括为资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现收益人民币117.87亿元(2008年1至6月：收益人民币162.15亿元)确认在“投资收益”中，未实现损失人民币56.47亿元(2008年1至6月：收益人民币137.96亿元)确认在“公允价值变动收益”中。

24 其他业务收入

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	1,993	4,054
— 非寿险合同	1,195	750
飞行设备租赁收入	1,245	978
其他	1,655	3,676
合计	6,088	9,458

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
员工费用(1)	19,651	19,753
业务费用(2)	10,040	9,491
折旧和摊销	4,194	3,791
合计	33,885	33,035

(1) 员工费用具体列示如下：

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	14,514	14,899
职工福利费	720	675
退休福利	(26)	139
社会保险费	2,388	2,088
其中：医疗保险费	545	449
基本养老保险费	1,361	1,198
年金缴费	318	272
失业保险费	98	106
工伤保险费	30	31
生育保险费	36	32
住房公积金	1,000	877
工会经费和职工教育经费	405	535
因解除劳动关系给予的补偿	10	-
其他	640	540
合计	19,651	19,753

(2) 2009年1至6月本集团的业务费用中包括经营租赁费用人民币14.82亿元(2008年1至6月：人民币13.01亿元)。本集团与房屋及设备相关开支为人民币27.83亿元(2008年1至6月：人民币23.04亿元)。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费(续)

中国银行

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
员工费用(3)	16,820	16,766
业务费用	8,634	8,057
折旧和摊销	3,287	2,991
合计	28,741	27,814

(3) 员工费用具体列示如下：

中国银行

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	12,112	12,339
职工福利费	663	580
退休福利	(26)	139
社会保险费	2,387	2,088
其中：医疗保险费	545	449
基本养老保险费	1,360	1,198
年金缴费	318	272
失业保险费	98	106
工伤保险费	30	31
生育保险费	36	32
住房公积金	1,000	877
工会经费和职工教育经费	405	535
因解除劳动关系给予的补偿	8	-
其他	271	208
合计	16,820	16,766

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

26 资产减值损失

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
发放贷款和垫款减值损失(1)		
— 单项计提减值准备	(2,529)	(470)
— 组合计提减值准备	9,556	6,963
小计	7,027	6,493
可供出售金融资产减值损失(2)		
— 可供出售债券	2,437	9,526
— 可供出售股权及基金	-	6
小计	2,437	9,532
持有至到期投资减值损失(2)	477	1,100
应收款项债券投资减值损失(2)	51	-
其他资产减值损失	89	19
合计	10,081	17,144

(1) 发放贷款和垫款准备金当期变动信息见注释三、7。

(2) 证券减值损失如下：

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
美国次级住房贷款抵押债券	1,104	4,610
美国Alt-A住房贷款抵押债券	377	2,544
美国Non-Agency住房贷款抵押 债券	1,353	3,367
其他证券	131	111
合计	2,965	10,632

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 其他业务成本

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
保险索偿支出		
— 寿险合同	810	3,245
— 非寿险合同	791	445
其他	797	2,345
	<hr/>	<hr/>
合计	2,398	6,035
	<hr/>	<hr/>



中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 所得税费用

中国银行集团

	2009年1-6月	2008年1-6月
当期所得税		
—中国内地所得税	15,829	8,323
—中国香港利得税	1,104	1,211
—其他境外地区所得税	527	506
小计	17,460	10,040
递延所得税(注释三、15)	(4,641)	2,629
合计	12,819	12,669

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

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

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

中国银行集团

	2009 年 1-6 月	2008年1-6月
税前利润	56,053	57,170
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	14,013	14,292
其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(896)	(750)
境外机构所得在境内补缴所得税	677	512
免税收入(1)	(1,266)	(1,124)
不可税前抵扣的项目(2)	465	646
其他	(174)	(907)
所得税支出	12,819	12,669

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 所得税费用(续)

- (1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。
- (2) 不可税前抵扣的项目主要为不可税前抵扣的贷款核销损失、超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

29 每股收益

基本每股净收益按照归属于普通股股东的当期税后利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

2009年上半年和去年同期，本行并无潜在稀释普通股。

	2009年1-6月	2008年1-6月
归属于母公司所有者的当期净利润	41,005	42,037
当期发行在外的普通股股数的加权平均数(百万股)	253,832	253,834
基本每股收益和稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.16</u>	<u>0.17</u>
发行在外的加权平均普通股本数(百万股)		
期初已发行的普通股	253,839	253,839
库存股加权数	<u>(7)</u>	<u>(5)</u>
当期发行在外的普通股股数的加权平均数	<u>253,832</u>	<u>253,834</u>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

30 其他综合收益

中国银行集团

	2009年1-6月	2008 年 1-6 月
折算海外业务的汇兑差额	631	(6,238)
可供出售金融资产		
—直接计入权益的公允价值变动	(2,973)	(11,413)
—转入利润表的公允价值变动	912	8,930
权益法核算享有联营企业的份额	(169)	148
其他	144	(2)
其他综合收益组成部分相关的所得税	1,069	265
本期其他综合收益(税后净额)	<u>(386)</u>	<u>(8,310)</u>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 现金流量表注释

在现金流量表中现金及现金等价物包括以下项目(到期日均在3个月以内):

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年6月30日
现金及存放中央银行款项	255,366	175,980
存放同业款项	72,837	23,868
拆出资金	197,847	140,118
买入返售金融资产	69,893	111,692
短期债券投资	194,082	21,378
合计	790,025	473,036

将净利润调节为经营活动现金流量:

中国银行集团

	2009年1-6月	2008年1-6月
净利润	43,234	44,501
调整:		
资产减值损失	10,081	17,144
固定资产折旧	3,495	2,974
无形资产及长期待摊费用摊销	699	817
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(30)	(121)
证券投资利息收入	(23,696)	(28,809)
投资收益	(1,864)	(1,574)
公允价值变动损益	4,169	(11,686)
发行债券利息支出	1,514	1,578
递延所得税资产(增加)/减少	(5,022)	2,572
递延所得税负债增加/(减少)	618	(397)
经营性应收项目的增加	(1,261,820)	(500,878)
经营性应付项目的增加	1,212,095	448,608
经营活动产生的现金流量净额	(16,527)	(25,271)

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 期后事项

- (1) 2009 年 7 月 22 日, 中银香港集团与证券及期货事务监察委员会、香港金融管理局和十三家分销银行达成协议, 向合格客户提出要约, 购回他们经中银香港集团认购及持有的所有未到期雷曼兄弟迷你债券(“回购计划”)。回购计划之详情, 包括合格客户及未到期雷曼兄弟迷你债券的定义, 已载于中银香港(控股)有限公司 2009 年 7 月 22 日的公告中(“公告”)。

于公告中, 根据回购计划, 中银香港集团在没有承认责任的情况下, 已向合格客户提出购回, 价格相当于合格客户所投资的本金面值的 60%(对在 2009 年 7 月 1 日年龄为 65 岁以下的合格客户)或 70%(对在 2009 年 7 月 1 日年龄为 65 岁或以上的合格客户)。若某一系列所持有的抵押品在被执行后收回任何款项, 中银香港集团将再向接纳了回购计划的合格客户支付额外款项。对于已经与中银香港集团达成和解协议且本应成为合格客户的客户, 中银香港集团亦会自愿性地支付一笔恩恤金, 让该等客户与回购计划要约看齐。中银香港集团会再拨出约港币 1.6 亿元(折人民币 1.41 亿元, 相等于作为雷曼兄弟迷你债券分销商所得的总佣金收入)予雷曼兄弟迷你债券受托人, 用于变现迷你债券的抵押品的开支。此金额预计会于下半年拨备予受托人作提取之用。

中银香港集团估计, 除了对在投诉处理过程中已达成或将会达成和解的客户已支付或承诺会支付的款额外, 将须再支付约港币 31.08 亿元(折人民币 27.40 亿元), 以配合回购计划及向已与中银香港集团和解的客户自愿性支付的补足款项。就回购计划及自愿性要约, 中银香港集团将根据会计政策, 考虑其已付及须付的款项估计港币 36.26 亿元(折人民币 31.96 亿元)、已计提的拨备港币 8.67 亿元(折人民币 7.64 亿元)及可从雷曼兄弟迷你债券抵押品收回的款项净额等, 于下半年计提额外拨备。现阶段未能确定从雷曼兄弟迷你债券可收回的款项净额。

- (2) 经银监会和中国人民银行批准, 本行于 2009 年 7 月在中国银行间债券市场发行了次级债券, 总规模为人民币 400 亿元。
- (3) 于2009年7月20日, 本行对2004年发行的第一期次级债券人民币140.70亿元, 按面值提前赎回全部债券。

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 33 分部报告

本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

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

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

经营分部按以下地区和行业进行列报：

##### 地区分部

中国内地—在中国内地提供公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

港澳地区—在港澳地区提供公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的核心是中银香港(集团)有限公司。

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

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

业务分部

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

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

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

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

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

2009年6月30日及2009年1-6月

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他港澳地区	小计			
<b>一、营业收入</b>	86,801	12,640	5,556	18,196	3,009	(150)	107,856
利息净收入	63,880	8,139	532	8,671	2,171	-	74,722
其中：分部间利息净收入	1,196	(387)	40	(347)	(849)	-	-
手续费及佣金净收入	19,045	2,614	698	3,312	677	(79)	22,955
其中：分部间手续费及佣金净收入	25	52	(53)	(1)	55	(79)	-
投资收益	13,113	(73)	1,155	1,082	(731)	-	13,464
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	-	258	258	-	-	258
公允价值变动收益	(9,143)	3,881	296	4,177	797	-	(4,169)
汇兑收益	(1,216)	(4,061)	(3)	(4,064)	76	-	(5,204)
其他业务收入	1,122	2,140	2,878	5,018	19	(71)	6,088
<b>二、营业支出</b>	(43,006)	(5,418)	(2,760)	(8,178)	(980)	150	(52,014)
营业税金及附加	(5,600)	(34)	(16)	(50)	-	-	(5,650)
业务及管理费	(27,848)	(3,413)	(1,922)	(5,335)	(852)	150	(33,885)
资产减值损失	(8,930)	(983)	(55)	(1,038)	(113)	-	(10,081)
其他业务成本	(628)	(988)	(767)	(1,755)	(15)	-	(2,398)
<b>三、营业利润</b>	43,795	7,222	2,796	10,018	2,029	-	55,842
营业外收支净额	144	33	(15)	18	49	-	211
<b>四、利润总额</b>	43,939	7,255	2,781	10,036	2,078	-	56,053
所得税费用	(10,969)	(1,180)	(264)	(1,444)	(406)	-	(12,819)
<b>五、净利润</b>	32,970	6,075	2,517	8,592	1,672	-	43,234
分部资产	6,893,817	1,003,464	230,514	1,233,978	387,385	(311,560)	8,203,620
投资联营企业及合营企业	-	50	7,589	7,639	-	-	7,639
<b>六、资产总额</b>	6,893,817	1,003,514	238,103	1,241,617	387,385	(311,560)	8,211,259
<b>七、负债总额</b>	6,520,525	927,224	198,235	1,125,459	373,693	(311,399)	7,708,278
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	1,897	131	9,797	9,928	93	-	11,918
折旧和摊销费用	3,157	376	596	972	65	-	4,194
信用承诺	1,993,697	205,611	23,486	229,097	103,346	(41,138)	2,285,002



# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 33 分部报告(续)

2008年12月31日及2008年1-6月

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他港澳地区	小计			
<b>一、营业收入</b>	96,125	16,465	4,344	20,809	2,298	(155)	119,077
利息净收入	70,310	9,097	564	9,661	1,552	-	81,523
其中：分部间利息净收入	2,072	320	(290)	30	(2,102)	-	-
手续费及佣金净收入	18,395	2,692	712	3,404	566	-	22,365
其中：分部间手续费及佣金净收入	32	10	(7)	3	(35)	-	-
投资收益	15,546	767	1,381	2,148	221	(121)	17,794
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	-	596	596	-	(80)	516
公允价值变动收益	12,567	(335)	(565)	(900)	19	-	11,686
汇兑收益	(23,820)	17	136	153	(82)	-	(23,749)
其他业务收入	3,127	4,227	2,116	6,343	22	(34)	9,458
<b>二、营业支出</b>	(48,805)	(8,807)	(2,507)	(11,314)	(1,832)	34	(61,917)
营业税金及附加	(5,664)	(40)	2	(38)	(1)	-	(5,703)
业务及管理费	(26,957)	(3,517)	(1,804)	(5,321)	(791)	34	(33,035)
资产减值损失	(13,854)	(2,004)	(258)	(2,262)	(1,028)	-	(17,144)
其他业务成本	(2,330)	(3,246)	(447)	(3,693)	(12)	-	(6,035)
<b>三、营业利润</b>	47,320	7,658	1,837	9,495	466	(121)	57,160
营业外收支净额	(38)	(28)	61	33	15	-	10
<b>四、利润总额</b>	47,282	7,630	1,898	9,528	481	(121)	57,170
所得税费用	(10,884)	(1,144)	(229)	(1,373)	(412)	-	(12,669)
<b>五、净利润</b>	36,398	6,486	1,669	8,155	69	(121)	44,501
分部资产	5,575,006	1,004,479	238,454	1,242,933	585,365	(454,986)	6,948,318
投资联营企业及合营企业	-	54	7,322	7,376	-	-	7,376
<b>六、资产总额</b>	5,575,006	1,004,533	245,776	1,250,309	585,365	(454,986)	6,955,694
<b>七、负债总额</b>	5,198,840	936,878	207,896	1,144,774	573,004	(454,825)	6,461,793
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	1,792	190	5,306	5,496	36	-	7,324
折旧和摊销费用	2,942	348	445	793	56	-	3,791
信用承诺	1,323,648	223,463	22,033	245,496	94,817	(49,898)	1,614,063

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 33 分部报告(续)

2009 年 6 月 30 日及 2009 年 1-6 月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
<b>一、营业收入</b>	59,945	29,115	12,550	1,586	2,011	3,400	(751)	107,856
利息净收入	45,720	22,286	6,376	181	536	(377)	-	74,722
其中：分部间利息净收入	2,207	27,878	(29,895)	(14)	14	(190)	-	-
手续费及佣金净收入	13,992	5,684	2,874	717	(430)	156	(38)	22,955
其中：分部间手续费及佣金净收入	2	22	-	-	(153)	167	(38)	-
投资收益	(301)	(74)	13,441	512	(486)	372	-	13,464
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	298	(36)	(4)	-	258
公允价值变动收益	397	79	(4,615)	177	(905)	698	-	(4,169)
汇兑收益	102	188	(5,490)	(1)	(1)	(2)	-	(5,204)
其他业务收入	35	952	(36)	-	3,297	2,553	(713)	6,088
<b>二、营业支出</b>	(24,320)	(17,066)	(7,555)	(398)	(1,962)	(1,464)	751	(52,014)
营业税金及附加	(3,082)	(1,000)	(1,531)	(8)	-	(29)	-	(5,650)
业务及管理费	(15,460)	(14,245)	(3,059)	(390)	(355)	(1,127)	751	(33,885)
资产减值损失	(5,964)	(1,026)	(2,965)	-	(13)	(113)	-	(10,081)
其他业务成本	186	(795)	-	-	(1,594)	(195)	-	(2,398)
<b>三、营业利润</b>	35,625	12,049	4,995	1,188	49	1,936	-	55,842
营业外收支净额	135	8	8	14	5	41	-	211
<b>四、利润总额</b>	35,760	12,057	5,003	1,202	54	1,977	-	56,053
所得税费用								(12,819)
<b>五、净利润</b>								43,234
分部资产	3,387,921	983,231	3,697,605	30,766	34,923	132,169	(62,995)	8,203,620
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,760	279	5,639	(39)	7,639
<b>六、资产总额</b>	3,387,921	983,231	3,697,605	32,526	35,202	137,808	(63,034)	8,211,259
<b>七、负债总额</b>	4,013,492	3,092,278	504,297	27,162	31,882	102,001	(62,834)	7,708,278
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	623	686	33	34	15	10,527	-	11,918

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 33 分部报告(续)

2008 年 12 月 31 日及 2008 年 1-6 月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	总计
<b>一、营业收入</b>	56,742	30,773	25,026	1,223	3,724	2,451	(862)	119,077
利息净收入	43,750	21,064	16,869	180	552	(892)	-	81,523
其中：分部间利息净收入	541	24,726	(24,775)	(126)	14	(380)	-	-
手续费及佣金净收入	12,303	5,805	3,835	816	(382)	46	(58)	22,365
其中：分部间手续费及佣金净收入	43	7	3	-	(201)	205	(58)	(1)
投资收益	348	912	15,532	888	(189)	430	(127)	17,794
其中：联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	262	11	329	(86)	516
公允价值变动收益	35	11	12,916	(672)	(1,126)	522	-	11,686
汇兑收益	251	(7)	(24,127)	11	(2)	125	-	(23,749)
其他业务收入	55	2,988	1	-	4,871	2,220	(677)	9,458
<b>二、营业支出</b>	(23,382)	(16,989)	(16,871)	(360)	(4,036)	(1,014)	735	(61,917)
营业税金及附加	(2,980)	(1,007)	(1,667)	(8)	-	(41)	-	(5,703)
业务及管理费	(14,365)	(13,184)	(4,566)	(352)	(338)	(965)	735	(33,035)
资产减值损失	(6,057)	(449)	(10,629)	-	(8)	(1)	-	(17,144)
其他业务成本	20	(2,349)	(9)	-	(3,690)	(7)	-	(6,035)
<b>三、营业利润</b>	33,360	13,784	8,155	863	(312)	1,437	(127)	57,160
营业外收支净额	13	19	11	-	7	(40)	-	10
<b>四、利润总额</b>	33,373	13,803	8,166	863	(305)	1,397	(127)	57,170
所得税费用								(12,669)
<b>五、净利润</b>								44,501
分部资产	2,513,441	881,373	3,484,805	79,910	34,286	120,193	(165,690)	6,948,318
投资联营企业及合营企业	-	-	-	1,673	283	5,462	(42)	7,376
<b>六、资产总额</b>	2,513,441	881,373	3,484,805	81,583	34,569	125,655	(165,732)	6,955,694
<b>七、负债总额</b>	3,044,416	2,756,166	642,236	77,190	31,380	69,994	(159,589)	6,461,793
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	595	656	31	44	20	5,978	-	7,324

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 34 法律诉讼

于2009年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。于2009年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币6.13亿元(2008年12月31日：人民币13.58亿元)。经向专业法律顾问咨询后，本集团管理层认为该等法律诉讼的最终裁决结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

#### 35 质押资产

下表列示了本集团部分资产被用作同业间回购、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的质押资产的情况。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

##### 中国银行集团

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
债券投资	<u>129,006</u>	<u>36,185</u>

#### 36 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的相关买入返售业务中接受了现金和证券等抵质押物。于 2009 年 6 月 30 日，本集团从同业接受的且可以出售或再次向外抵押的现金或证券等抵质押物公允价值为人民币 125.91 亿元(2008 年 12 月 31 日：人民币 235.65 亿元)。于 2009 年 6 月 30 日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵押物的公允价值为人民币 17.11 亿元(2008 年 12 月 31 日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

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

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 资本性承诺

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
固定资产		
已签订但未履行合同	39,523	43,555
已批准但未签订合同	3,095	2,602
无形资产		
已签订但未履行合同	379	1,149
已批准但未签订合同	13	14
合计	43,010	47,320

38 经营租赁

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

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
一年以内	2,712	2,609
一年至二年	2,099	2,000
二年至三年	1,681	1,518
三年以上	4,459	4,030
合计	10,951	10,157

39 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任。本行的凭证式国债提前兑付金额为本行承销并卖出的凭证式国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2009年6月30日和2008年12月31日本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额分别为人民币514.50亿元和人民币516.50亿元，原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本行所需提前兑付的凭证式国债金额并不重大。

财政部对本行提前兑付的凭证式国债会在到期时一次性兑付本金和利息。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

40 信用承诺

中国银行集团

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
贷款承诺(1)		
—原到期日在1年以内	357,569	274,078
—原到期日在1年或以上	847,197	467,949
开出保函(2)	550,363	532,845
银行承兑汇票	357,050	195,082
开出信用证	131,059	109,636
信用证下承兑汇票	38,375	32,855
其他	3,389	1,618
合计	<u>2,285,002</u>	<u>1,614,063</u>

- (1) 贷款承诺是本集团向客户提供的信用额度, 该信用额度可以通过贷款、垫款、开立信用证、承兑汇票或保函等形式实现。
- (2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等, 本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

信用承诺的信用风险加权金额

中国银行集团

	2009 年 6 月 30 日	2008 年 12 月 31 日
信用承诺	<u>712,987</u>	<u>573,950</u>

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

41 证券承销承诺

本集团未到期的证券承销承诺如下。

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
证券承销承诺	<u>57,071</u>	<u>17,440</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易

如果一方有能力控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。中华人民共和国国务院通过中国投资有限责任公司(“中投公司”)及其子公司中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)对本集团实施控制。

#### 42.1 与母公司及母公司控制的其他公司的交易

##### (1) 母公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	楼继伟
注册资本	人民币5,521.17亿元
注册地	北京
持股比例	67.53%(2008年12月31日：67.52%)
表决权比例	67.53%(2008年12月31日：67.52%)
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资
组织机构代码	71093296—1

汇金公司为中投公司的全资子公司。中投公司是从事外汇资金投资管理业务的国有独资公司。

##### (2) 与母公司的交易

汇金公司存入款项

	2009年1-6月	2008年
期/年初余额	44,668	21,592
当期/年增加	39,316	112,503
当期/年减少	(59,895)	(89,427)
期/年末余额	24,089	44,668

2009年1至6月，本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.1 与母公司及母公司控制的其他公司的交易(续)

##### (3) 与母公司控制的其他公司的交易

本集团的母公司亦对部分其他机构拥有控股权。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，包括买卖交易性资产和证券及进行货币市场往来。

##### 42.2 与联营企业及合营企业的交易

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

	2009年6月30日	2008年12月31日
拆出资金	1,258	1,010
买入返售金融资产	-	1,295
发放贷款和垫款	273	277
吸收存款	<u>(7,630)</u>	<u>(5,577)</u>



# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.3 与本行年金计划的交易

于2009年6月30日，员工设定提存计划(“年金计划”)在本行的存款余额为人民币20.15亿元(2008年12月31日：人民币43.70亿元)。

##### 42.4 与关键管理人员的交易

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

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2009年1至6月和2008年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

##### 42.5 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2009年6月30日	2008年12月31日
存放同业款项	2,498	11,677
拆出资金	68,966	115,272
同业及其他金融机构存放款项	(8,591)	(5,519)
拆入资金	(57,577)	(91,629)

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

42 关联交易(续)

42.6 主要关联方交易占比

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

2009 年 6 月 30 日			
	关联方交易	集团同类交易	占比
存放同业款项	5,910	73,904	8.00%
拆出资金	56,177	425,577	13.20%
交易性金融资产及证券投资	14,943	1,890,780	0.79%
买入返售金融资产	-	262,624	-
发放贷款和垫款总额	273	4,313,474	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	(66,721)	(631,504)	10.57%
拆入资金	(72,246)	(210,342)	34.35%
卖出回购金融资产款	(11,980)	(96,136)	12.46%
吸收存款	(9,645)	(6,301,658)	0.15%

2008 年 12 月 31 日			
	关联方交易	集团同类交易	占比
存放同业款项	904	37,044	2.44%
拆出资金	12,162	385,748	3.15%
交易性金融资产及证券投资	5,428	1,646,208	0.33%
买入返售金融资产	1,295	248,348	0.52%
发放贷款和垫款总额	277	3,296,146	0.01%
同业及其他金融机构存放款项	(45,558)	(603,393)	7.55%
拆入资金	(58,865)	(197,654)	29.78%
卖出回购金融资产款	-	(1,402)	0.00%
吸收存款	(9,947)	(5,173,352)	0.19%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团的发放贷款和垫款的总额列示如下。

(i) 贷款和垫款按地区分布情况：

中国银行集团	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	3,680,303	85.32%	2,662,804	80.79%
港澳地区	486,095	11.27%	466,893	14.16%
其他境外地区	147,076	3.41%	166,449	5.05%
贷款和垫款总额	4,313,474	100.00%	3,296,146	100.00%

中国内地	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	662,844	18.01%	459,249	17.25%
东北地区	224,235	6.09%	165,279	6.21%
华东地区	1,492,370	40.55%	1,088,512	40.88%
中南部地区	912,038	24.78%	669,521	25.14%
西部地区	388,816	10.57%	280,243	10.52%
贷款和垫款总额	3,680,303	100.00%	2,662,804	100.00%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况

中国银行集团	2009年6月30日	2008年12月31日
<b>中国内地</b>		
企业贷款和垫款		
其中：贴现及贸易融资	566,327	275,110
其他	2,324,411	1,733,461
个人贷款	789,565	654,233
小计	<u>3,680,303</u>	<u>2,662,804</u>
<b>港澳地区</b>		
企业贷款和垫款		
其中：贴现及贸易融资	30,001	31,234
其他	301,262	288,627
个人贷款	154,832	147,032
小计	<u>486,095</u>	<u>466,893</u>
<b>其他境外地区</b>		
企业贷款和垫款		
其中：贴现及贸易融资	18,294	44,411
其他	125,868	119,871
个人贷款	2,914	2,167
小计	<u>147,076</u>	<u>166,449</u>
贷款和垫款总额	<u><u>4,313,474</u></u>	<u><u>3,296,146</u></u>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况

中国银行集团

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
制造业	993,186	23.03%	778,219	23.61%
商业及服务业	563,387	13.06%	410,830	12.46%
运输业及物流业	426,822	9.89%	318,328	9.66%
电力、燃气及水的生产和供应业	354,832	8.23%	310,806	9.43%
房地产业	339,255	7.87%	271,484	8.24%
水利、环境和公共设施管理业	206,611	4.79%	54,448	1.65%
采矿业	134,657	3.12%	103,938	3.15%
金融业	123,461	2.86%	74,321	2.25%
公共事业	91,530	2.12%	68,589	2.08%
建筑业	67,917	1.57%	51,606	1.57%
其他	64,505	1.50%	50,145	1.53%
小计	3,366,163	78.04%	2,492,714	75.63%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	739,285	17.14%	635,000	19.26%
信用卡	20,805	0.48%	16,495	0.50%
其他	187,221	4.34%	151,937	4.61%
小计	947,311	21.96%	803,432	24.37%
贷款和垫款总额	4,313,474	100.00%	3,296,146	100.00%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况(续)

中国内地

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
制造业	946,605	25.72%	706,734	26.54%
商业及服务业	466,064	12.67%	307,219	11.54%
运输业及物流业	363,204	9.87%	264,005	9.91%
电力、燃气及水的生产和供应业	341,257	9.27%	297,173	11.16%
房地产业	217,695	5.92%	154,416	5.80%
水利、环境和公共设施管理业	206,606	5.61%	54,448	2.04%
采矿业	85,519	2.32%	55,251	2.07%
金融业	108,213	2.94%	53,150	2.00%
公共事业	87,520	2.38%	66,278	2.49%
建筑业	58,012	1.58%	42,278	1.59%
其他	10,043	0.27%	7,619	0.29%
小计	2,890,738	78.55%	2,008,571	75.43%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	608,356	16.53%	507,571	19.06%
信用卡	14,952	0.40%	10,649	0.40%
其他	166,257	4.52%	136,013	5.11%
小计	789,565	21.45%	654,233	24.57%
贷款和垫款总额	3,680,303	100.00%	2,662,804	100.00%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况

中国银行集团

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,244,705	28.86%	970,737	29.45%
保证贷款	784,742	18.19%	789,641	23.96%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	1,541,265	35.73%	1,117,159	33.89%
质押贷款	742,762	17.22%	418,609	12.70%
贷款和垫款总额	4,313,474	100.00%	3,296,146	100.00%

中国内地

	2009年6月30日		2008年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	997,437	27.10%	706,588	26.54%
保证贷款	702,553	19.09%	710,702	26.69%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	1,330,299	36.15%	915,589	34.38%
质押贷款	650,014	17.66%	329,925	12.39%
贷款和垫款总额	3,680,303	100.00%	2,662,804	100.00%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况

中国银行集团

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	76,336	96.53%	2.07%	87,352	96.12%	3.28%
港澳地区	1,848	2.34%	0.38%	2,813	3.09%	0.60%
其他境外地区	894	1.13%	0.61%	714	0.79%	0.43%
合计	79,078	100.00%	1.83%	90,879	100.00%	2.76%

中国内地

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	19,438	25.46%	2.93%	19,395	22.20%	4.22%
东北地区	7,313	9.58%	3.26%	9,867	11.30%	5.97%
华东地区	20,043	26.26%	1.34%	22,413	25.66%	2.06%
中南部地区	18,069	23.67%	1.98%	20,574	23.55%	3.07%
西部地区	11,473	15.03%	2.95%	15,103	17.29%	5.39%
合计	76,336	100.00%	2.07%	87,352	100.00%	3.28%



中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按减值情况(续)

(ii) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况

中国银行集团

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	68,736	86.92%	2.04%	80,300	88.36%	3.22%
个人贷款	10,342	13.08%	1.09%	10,579	11.64%	1.32%
合计	79,078	100.00%	1.83%	90,879	100.00%	2.76%

中国内地

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	66,121	86.62%	2.29%	76,906	88.04%	3.83%
个人贷款	10,215	13.38%	1.29%	10,446	11.96%	1.60%
合计	76,336	100.00%	2.07%	87,352	100.00%	3.28%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
<b>中国内地</b>						
<b>企业贷款和垫款</b>						
制造业	31,034	39.25%	3.28%	33,614	36.99%	4.76%
商业及服务业	14,651	18.53%	3.14%	17,443	19.19%	5.68%
运输业及物流业	7,672	9.70%	2.11%	9,522	10.48%	3.61%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,788	6.05%	1.40%	4,804	5.29%	1.62%
房地产业	4,121	5.21%	1.89%	5,870	6.46%	3.80%
水利、环境和公共设施管理业	824	1.04%	0.40%	1,298	1.43%	2.38%
采矿业	342	0.43%	0.40%	423	0.46%	0.77%
金融业	3	0.00%	0.00%	66	0.07%	0.12%
公共事业	1,671	2.11%	1.91%	2,152	2.37%	3.25%
建筑业	519	0.66%	0.89%	1,026	1.13%	2.43%
其他	496	0.63%	4.94%	688	0.75%	9.03%
小计	66,121	83.61%	2.29%	76,906	84.62%	3.83%
<b>个人贷款</b>						
住房抵押	5,039	6.37%	0.83%	5,031	5.54%	0.99%
信用卡	636	0.81%	4.25%	445	0.49%	4.18%
其他	4,540	5.74%	2.73%	4,970	5.47%	3.65%
小计	10,215	12.92%	1.29%	10,446	11.50%	1.60%
<b>中国内地合计</b>	76,336	96.53%	2.07%	87,352	96.12%	3.28%
<b>境外地区</b>	2,742	3.47%	0.43%	3,527	3.88%	0.56%
<b>合计</b>	79,078	100.00%	1.83%	90,879	100.00%	2.76%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下

	2009年6月30日			2008年12月31日		
	减值贷款	减值准备		减值贷款	减值准备	
		个别方式 评估	组合方式 评估		个别方式 评估	组合方式 评估
中国内地	76,336	42,302	10,945	87,352	49,087	12,062
港澳地区	1,848	1,169	57	2,813	1,637	53
其他境外地区	894	346	55	714	422	41
合计	79,078	43,817	11,057	90,879	51,146	12,156

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、7.3(2)。

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

于2009年6月30日，重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款，故本集团无归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款(2008年12月31日：无)。

在减值贷款和垫款中，逾期尚未超过90天的重组贷款列示如下。

中国银行集团

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占全部贷款 和垫款	金额	占全部贷 款和垫款
逾期尚未超过 90 天的减值重组 贷款和垫款	391	0.01%	151	0.00%

中国内地

	2009 年 6 月 30 日		2008 年 12 月 31 日	
	金额	占全部贷款 和垫款	金额	占全部贷 款和垫款
逾期尚未超过 90 天的减值重组 贷款和垫款	358	0.01%	144	0.01%

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下。

	2009年6月30日	2008年12月31日
中国内地	86,003	90,471
港澳地区	5,416	6,880
其他境外地区	246	579
小计	91,665	97,930
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(31,719)	(38,717)
逾期超过3个月的贷款和垫款	59,946	59,213
以个别方式评估的减值准备-逾期超过3个月的贷款和垫款	(31,909)	(35,566)

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

下表按照债券的信用评级和信用风险性质列出债券资产的账面价值。

	2009 年 6 月 30 日							
	AAA	AA	A	A 以下		未评级(1)		合计
					中国政府 及其机构	其他国家政府 及其机构	其他	
中国银行集团								
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券	2,502	2,628	786	7,270	-	58	-	13,244
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	1,068	312	413	4,577	-	-	-	6,370
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	3,641	1,283	921	12,939	-	-	-	18,784
美国房地美及房利美								
—发行的债券	11,186	140	-	-	-	-	-	11,326
—担保的住房贷款抵押债券	439	-	-	-	-	17,720	-	18,159
其他债券	85,248	81,162	55,149	7,558	1,264,454	127,193	130,541	1,751,305
小计	104,084	85,525	57,269	32,344	1,264,454	144,971	130,541	1,819,188
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券								
美国房地美及房利美								
—发行的债券	232	-	-	-	-	-	-	232
其他债券	1,390	7,809	18,564	2,399	16,132	6,556	3,130	55,980
小计	1,622	7,809	18,564	2,399	16,132	6,556	3,130	56,212
合计	105,706	93,334	75,833	34,743	1,280,586	151,527	133,671	1,875,400

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

	2008 年 12 月 31 日							
	AAA	AA	A	A 以下	未评级(1)			合计
					中国政府 及其机构	其他国家政府 及其机构	其他	
中国银行集团								
债券投资								
美国次级住房贷款抵押债券	6,874	4,670	1,880	4,209	-	69	-	17,702
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	3,714	728	764	2,639	-	-	-	7,845
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	14,557	2,441	3,350	3,652	-	-	-	24,000
美国房地美及房利美								
—发行的债券	33,944	141	-	-	-	147	-	34,232
—担保的住房贷款抵押债券	529	-	-	-	-	24,831	-	25,360
其他债券	95,357	100,090	47,287	5,503	981,670	119,372	90,799	1,440,078
小计	154,975	108,070	53,281	16,003	981,670	144,419	90,799	1,549,217
以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券								
美国房地美及房利美								
—发行的债券	251	-	-	-	-	-	-	251
其他债券	2,931	16,824	18,570	2,391	22,721	15,418	3,272	82,127
小计	3,182	16,824	18,570	2,391	22,721	15,418	3,272	82,378
合计	158,157	124,894	71,851	18,394	1,004,391	159,837	94,071	1,631,595

中国银行股份有限公司  
2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

- (1) 本集团持有的未评级债券的发行人包括中国政府及其所属机构，如财政部，中国人民银行，政策性银行和财政部直接投资的资产管理公司，以及其他国家政府及其所属机构。

本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以个别方式进行评估。于2009年6月30日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币300.28亿元和人民币40.45亿元的减值准备(2008年12月31日：人民币282.88亿元和人民币43.27亿元)，对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币289.38亿元和人民币64.68亿元(2008年12月31日：人民币327.20亿元和人民币75.24亿元)。

1.3 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、11(1)。



中国银行股份有限公司  
2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.4 衍生金融工具

信用风险加权金额体现了本行及其子公司与衍生交易相关的交易对手的信用风险，参照相关监管机构发布的指引计算。其中，本行按照银监会的指引计算，本行海外子公司按照当地监管机构的指引计算。信用风险加权金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。

衍生金融工具的信用风险加权金额列示如下。

中国银行集团

	2009年6月30日	2008年12月31日
货币衍生工具		
—货币远期合同、货币掉期和交叉货币利率互换合同	8,535	11,245
—货币期权	24	61
利率衍生工具		
—利率互换	4,903	8,447
—利率期权	1	35
—利率期货	2	10
权益衍生工具	76	102
贵金属及其他商品衍生工具	342	665
信用衍生工具	35	44
	<u>13,918</u>	<u>20,609</u>

上述信用风险加权金额并未考虑任何净额结算协议的影响。

中国银行股份有限公司  
2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

本集团设定市场风险限额管理交易账户市场风险。本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信水平下由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

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

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。与2008年度一致，本行及主要子公司采用99%的置信水平和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。

下表按照不同的风险类型列示了交易账户的风险价值：

	2009年1-6月			2008年1-6月		
	平均	最高	最低	平均	最高	最低
<b>本行交易账户风险价值</b>						
利率风险	5.18	9.22	1.59	5.52	13.45	0.94
汇率风险(i)	0.81	5.27	0.20	0.79	2.53	0.13
波动风险	0.45	2.82	0.03	0.36	0.91	0.07
本行交易账户风险价值总额	5.28	9.51	1.68	5.87	14.10	1.13
<b>中银香港交易账户风险价值</b>						
利率风险	0.43	0.69	0.28	0.27	0.48	0.13
汇率风险	1.61	2.04	1.18	0.59	0.94	0.36
权益风险	0.04	0.32	0.01	0.08	0.36	0.02
商品风险	0.00	0.01	0.00	0.01	0.06	0.00
中银香港交易账户风险价值总额	1.59	2.11	1.16	0.66	1.00	0.38
<b>中银国际交易账户风险价值(ii)</b>						
权益性衍生业务	1.65	2.74	0.89	2.62	5.51	1.79
固定收入业务	1.87	2.46	1.17	3.36	4.23	2.86

中国银行股份有限公司  
2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

- (i) 本行2009年1至6月和2008年1至6月的风险价值计量包括总行及境内分行除结售汇业务外的外币和人民币交易头寸。
- (ii) 中银国际将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算，该风险价值包括利率风险、汇率风险和权益风险。

本集团商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对集团利润表的潜在影响不重大。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2。

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 利率重定价缺口分析

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

#### 中国银行集团

	2009年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	929,154	196	-	-	-	75,847	1,005,197
存放同业款项	73,394	-	-	-	-	510	73,904
贵金属	-	-	-	-	-	50,482	50,482
拆出资金	142,759	97,638	185,109	71	-	-	425,577
交易性金融资产	7,294	9,076	8,971	17,676	14,501	3,491	61,009
衍生金融资产	-	-	-	-	-	37,643	37,643
买入返售金融资产	50,613	121,260	90,751	-	-	-	262,624
应收利息	153	-	-	-	-	33,072	33,225
发放贷款和垫款	793,815	725,329	2,628,967	28,493	12,652	16,541	4,205,797
可供出售金融资产	83,946	131,043	159,723	353,612	112,004	10,583	850,911
持有至到期投资	104,761	123,421	128,508	188,677	79,157	-	624,524
应收款项债券投资	12,266	17,586	42,853	238,680	42,951	-	354,336
长期股权投资	-	-	-	-	-	7,639	7,639
投资性房地产	-	-	-	-	-	10,219	10,219
固定资产	-	-	-	-	-	96,428	96,428
无形资产	-	-	-	-	-	12,137	12,137
商誉	-	-	-	-	-	1,878	1,878
递延所得税资产	-	-	-	-	-	22,328	22,328
其他资产	91	-	-	-	-	75,310	75,401
<b>资产合计</b>	<b>2,198,246</b>	<b>1,225,549</b>	<b>3,244,882</b>	<b>827,209</b>	<b>261,265</b>	<b>454,108</b>	<b>8,211,259</b>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2009年6月30日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	61,048	219	10,768	-	-	453	72,488
同业及其他金融机构存放款项	585,603	-	-	-	-	45,901	631,504
拆入资金	73,790	49,816	85,034	1,223	-	479	210,342
交易性金融负债	21,724	13,862	3,115	-	1,731	3,555	43,987
衍生金融负债	-	-	-	-	-	24,365	24,365
卖出回购金融资产款	94,773	1,363	-	-	-	-	96,136
吸收存款	3,586,351	649,178	1,608,699	366,389	8,047	82,994	6,301,658
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	15,994	15,994
应交税费	-	-	-	-	-	22,671	22,671
应付利息	-	-	-	-	-	52,205	52,205
预计负债	-	-	-	-	-	1,423	1,423
应付债券	14,122	10,756	27,930	2,847	9,000	-	64,655
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,711	2,711
其他负债	10,157	5,056	5,114	-	-	147,812	168,139
<b>负债合计</b>	<b>4,447,568</b>	<b>730,250</b>	<b>1,740,660</b>	<b>370,459</b>	<b>18,778</b>	<b>400,563</b>	<b>7,708,278</b>
利率重定价缺口	(2,249,322)	495,299	1,504,222	456,750	242,487	53,545	502,981

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2008年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,020,756	-	-	-	-	76,715	1,097,471
存放同业款项	36,567	-	-	-	-	477	37,044
贵金属	-	-	-	-	-	42,479	42,479
拆出资金	148,428	160,055	76,889	376	-	-	385,748
交易性金融资产	6,909	11,335	11,708	25,178	28,469	4,215	87,814
衍生金融资产	-	-	-	-	-	76,124	76,124
买入返售金融资产	119,842	42,725	85,781	-	-	-	248,348
应收利息	226	-	-	-	-	34,464	34,690
发放贷款和垫款	843,445	507,398	1,789,527	24,172	10,421	14,689	3,189,652
可供出售金融资产	70,177	86,823	190,587	294,676	101,162	9,177	752,602
持有至到期投资	65,617	45,578	88,635	127,289	38,719	-	365,838
应收款项债券投资	11,194	33,302	95,153	257,705	42,600	-	439,954
长期股权投资	-	-	-	-	-	7,376	7,376
投资性房地产	-	-	-	-	-	9,637	9,637
固定资产	-	-	-	-	-	88,898	88,898
无形资产	-	-	-	-	-	12,250	12,250
商誉	-	-	-	-	-	1,877	1,877
递延所得税资产	-	-	-	-	-	16,067	16,067
其他资产	5	-	-	-	-	61,820	61,825
<b>资产合计</b>	<b>2,323,166</b>	<b>887,216</b>	<b>2,338,280</b>	<b>729,396</b>	<b>221,371</b>	<b>456,265</b>	<b>6,955,694</b>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2008年12月31日						
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	合计
<b>负债</b>							
向中央银行借款	17,336	3,555	34,634	-	-	71	55,596
同业及其他金融机构存放款项	545,139	-	-	-	-	58,254	603,393
拆入资金	80,499	47,405	64,753	1,776	-	3,221	197,654
交易性金融负债	33,087	21,342	9,785	11	289	3,035	67,549
衍生金融负债	-	-	-	-	-	59,482	59,482
卖出回购金融资产款	382	1,020	-	-	-	-	1,402
吸收存款	2,983,180	578,013	1,206,620	296,560	16,986	91,993	5,173,352
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	18,394	18,394
应交税费	-	-	-	-	-	24,827	24,827
应付利息	-	-	-	-	-	52,999	52,999
预计负债	-	-	-	-	-	2,503	2,503
应付债券	405	9,130	28,142	18,565	9,151	-	65,393
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,093	2,093
其他负债	2,100	5,744	4,937	-	-	124,375	137,156
<b>负债合计</b>	<b>3,662,128</b>	<b>666,209</b>	<b>1,348,871</b>	<b>316,912</b>	<b>26,426</b>	<b>441,247</b>	<b>6,461,793</b>
利率重定价缺口	(1,338,962)	221,007	989,409	412,484	194,945	15,018	493,901

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 外汇风险

下表按币种列示了2009年6月30日和2008年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

#### 中国银行集团

	2009年6月30日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	885,668	88,993	6,296	11,428	4,637	423	7,752	1,005,197
存放同业款项	60,057	8,689	455	3,280	620	103	700	73,904
贵金属	-	-	1,775	-	-	-	48,707	50,482
拆出资金	164,717	100,572	55,748	60,350	171	13,547	30,472	425,577
交易性金融资产	18,201	19,187	21,010	543	-	-	2,068	61,009
衍生金融资产	10,809	10,038	14,070	571	329	657	1,169	37,643
买入返售金融资产	252,619	1,664	-	1,015	-	7,251	75	262,624
应收利息	25,296	4,352	1,347	1,400	95	168	567	33,225
发放贷款和垫款	3,155,863	557,015	385,460	47,207	25,026	7,646	27,580	4,205,797
可供出售金融资产	554,050	155,989	37,704	35,445	41,324	1,586	24,813	850,911
持有至到期投资	472,390	94,022	34,685	10,886	4,515	332	7,694	624,524
应收款项债券投资	313,242	6,226	13,418	5,104	-	-	16,346	354,336
长期股权投资	2,581	1,044	3,990	-	-	-	24	7,639
投资性房地产	1,314	-	7,672	-	-	-	1,233	10,219
固定资产	49,654	32,519	11,363	168	1,137	369	1,218	96,428
无形资产	11,049	881	97	4	-	15	91	12,137
商誉	96	1,645	77	-	-	-	60	1,878
递延所得税资产	21,768	305	199	-	-	36	20	22,328
其他资产	17,529	4,911	48,472	400	321	517	3,251	75,401
<b>资产合计</b>	<b>6,016,903</b>	<b>1,088,052</b>	<b>643,838</b>	<b>177,801</b>	<b>78,175</b>	<b>32,650</b>	<b>173,840</b>	<b>8,211,259</b>



中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2009年6月30日						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	66,041	5,991	-	-	-	456
同业及其他金融机构存放款项	415,044	138,802	7,864	12,121	9,414	632	47,627
拆入资金	115,654	84,611	1,578	7,002	75	766	656
交易性金融负债	15,832	10,568	11,536	1,778	38	280	3,955
衍生金融负债	1,066	11,018	10,590	814	33	474	370
卖出回购金融资产款	70,705	23,328	-	-	1,422	-	681
吸收存款	5,027,294	457,762	561,658	82,828	20,661	29,591	121,864
应付职工薪酬	15,246	21	380	29	-	52	266
应交税费	20,165	227	1,550	157	-	114	458
应付利息	48,174	2,820	556	261	9	91	294
预计负债	712	165	409	48	49	-	40
应付债券	64,384	219	52	-	-	-	-
递延所得税负债	297	638	1,756	-	-	-	20
其他负债	51,080	33,699	77,889	803	231	736	3,701
<b>负债合计</b>	<b>5,845,653</b>	<b>829,919</b>	<b>681,809</b>	<b>105,841</b>	<b>31,932</b>	<b>32,736</b>	<b>180,388</b>
资产负债表内敞口净额	171,250	258,133	(37,971)	71,960	46,243	(86)	(6,548)
资产负债表外敞口净额	230,565	(210,446)	85,533	(63,224)	(44,368)	600	16,408
信用承诺	1,478,358	525,126	162,905	79,430	12,514	6,375	20,294

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	782,135	225,012	18,384	60,790	5,492	353	5,305	1,097,471
存放同业款项	6,113	28,077	324	1,210	403	56	861	37,044
贵金属	-	-	1,188	-	-	-	41,291	42,479
拆出资金	64,041	189,504	62,686	28,697	946	12,932	26,942	385,748
交易性金融资产	25,413	26,238	32,576	722	-	-	2,865	87,814
衍生金融资产	38,290	19,066	16,471	889	97	423	888	76,124
买入返售金融资产	239,439	4,118	-	2,188	-	2,569	34	248,348
应收利息	22,448	7,707	1,849	1,719	130	190	647	34,690
发放贷款和垫款	2,264,695	461,158	354,765	50,330	28,898	4,963	24,843	3,189,652
可供出售金融资产	404,853	206,380	40,468	40,297	42,125	1,580	16,899	752,602
持有至到期投资	210,457	95,214	36,680	11,398	1,604	680	9,805	365,838
应收款项债券投资	390,202	25,548	7,970	1,061	-	97	15,076	439,954
长期股权投资	2,485	951	3,915	-	-	-	25	7,376
投资性房地产	1,263	-	7,135	-	-	-	1,239	9,637
固定资产	50,237	23,804	11,899	163	1,213	345	1,237	88,898
无形资产	11,123	925	79	4	-	16	103	12,250
商誉	96	1,646	77	-	-	-	58	1,877
递延所得税资产	15,477	232	232	-	-	59	67	16,067
其他资产	10,654	5,531	41,316	660	389	366	2,909	61,825
<b>资产合计</b>	<b>4,539,421</b>	<b>1,321,111</b>	<b>638,014</b>	<b>200,128</b>	<b>81,297</b>	<b>24,629</b>	<b>151,094</b>	<b>6,955,694</b>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2008年12月31日						
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	50,243	5,321	-	-	-	32
同业及其他金融机构存放款项	241,243	296,521	8,054	5,948	7,568	796	43,263
拆入资金	96,300	86,332	1,336	10,086	2,404	249	947
交易性金融负债	24,226	14,933	20,468	3,555	-	266	4,101
衍生金融负债	1,362	39,165	17,181	1,056	34	233	451
卖出回购金融资产款	1,140	-	-	-	-	-	262
吸收存款	3,983,720	438,342	519,181	77,761	20,244	24,438	109,666
应付职工薪酬	17,284	43	621	43	-	49	354
应交税费	23,257	295	622	142	23	49	439
应付利息	48,152	3,011	889	396	13	117	421
预计负债	1,614	170	557	49	44	-	69
应付债券	64,324	281	745	-	-	-	43
递延所得税负债	240	620	1,186	-	13	-	34
其他负债	27,868	33,969	64,034	1,017	7,197	552	2,519
<b>负债合计</b>	<b>4,530,730</b>	<b>963,925</b>	<b>640,195</b>	<b>100,053</b>	<b>37,540</b>	<b>26,749</b>	<b>162,601</b>
资产负债表内敞口净额	8,691	357,186	(2,181)	100,075	43,757	(2,120)	(11,507)
资产负债表外敞口净额	422,058	(336,970)	69,435	(93,283)	(40,870)	2,992	14,830
信用承诺	796,585	535,680	178,771	71,184	13,215	3,380	15,248

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.4 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2009年6月30日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币1.95亿元(2008年12月31日：人民币1.53亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值转入利润表。

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险

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

#### 中国银行集团

	2009年6月30日							合计
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	192,307	812,375	245	270	-	-	1,005,197
存放同业款项	-	73,904	-	-	-	-	-	73,904
贵金属	-	50,482	-	-	-	-	-	50,482
拆出资金	-	-	142,401	97,754	185,351	71	-	425,577
交易性金融资产	-	1,362	5,866	7,405	8,948	18,783	18,645	61,009
衍生金融资产	-	9,762	4,285	11,724	4,086	4,300	3,486	37,643
买入返售金融资产	-	-	50,613	121,260	90,751	-	-	262,624
应收利息	166	784	2,623	9,820	4,761	11,765	3,306	33,225
发放贷款和垫款	22,376	39,669	200,398	400,217	1,158,244	1,206,856	1,178,037	4,205,797
可供出售金融资产	55	-	41,630	98,051	141,131	415,884	154,160	850,911
持有至到期投资	-	-	82,374	89,654	113,771	241,669	97,056	624,524
应收款项债券投资	-	-	12,266	17,586	36,708	238,680	49,096	354,336
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,415	6,224	7,639
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	10,219	10,219
固定资产	-	-	-	-	-	-	96,428	96,428
无形资产	-	-	-	164	287	246	11,440	12,137
商誉	-	-	-	-	-	-	1,878	1,878
递延所得税资产	-	-	-	-	39	22,289	-	22,328
其他资产	-	42,475	16,733	1,522	9,626	1,076	3,969	75,401
<b>资产合计</b>	<b>22,597</b>	<b>410,745</b>	<b>1,371,564</b>	<b>855,402</b>	<b>1,753,973</b>	<b>2,163,034</b>	<b>1,633,944</b>	<b>8,211,259</b>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

		2009年6月30日							
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计	
<b>负债</b>									
向中央银行借款	-	52,051	9,450	219	10,768	-	-	72,488	
同业及其他金融机构存放款项	-	631,504	-	-	-	-	-	631,504	
拆入资金	-	85	69,766	50,648	88,635	1,208	-	210,342	
交易性金融负债	-	-	22,139	13,163	5,302	1,612	1,771	43,987	
衍生金融负债	-	6,038	3,108	1,410	3,263	5,824	4,722	24,365	
卖出回购金融资产款	-	-	94,773	1,363	-	-	-	96,136	
吸收存款	-	2,851,798	743,548	673,177	1,647,385	373,510	12,240	6,301,658	
应付职工薪酬	-	649	284	180	8,936	2,841	3,104	15,994	
应交税费	-	-	22	-	22,649	-	-	22,671	
应付利息	-	1,464	8,371	8,534	25,995	6,339	1,502	52,205	
预计负债	-	1,062	361	-	-	-	-	1,423	
应付债券	-	1	51	1,756	-	2,847	60,000	64,655	
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,711	-	2,711	
其他负债	-	72,695	45,766	398	10,459	24,953	13,868	168,139	
<b>负债合计</b>	-	3,617,347	997,639	750,848	1,823,392	421,845	97,207	7,708,278	
流动性净额	22,597	(3,206,602)	373,925	104,554	(69,419)	1,741,189	1,536,737	502,981	

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2008年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	283,861	813,610	-	-	-	-	1,097,471
存放同业款项	-	37,044	-	-	-	-	-	37,044
贵金属	-	42,479	-	-	-	-	-	42,479
拆出资金	-	-	148,165	160,149	77,032	402	-	385,748
交易性金融资产	4	1,921	6,090	9,113	11,977	26,879	31,830	87,814
衍生金融资产	-	27,151	2,305	14,247	20,789	5,972	5,660	76,124
买入返售金融资产	-	-	119,842	42,725	85,781	-	-	248,348
应收利息	235	808	3,955	15,625	9,770	3,357	940	34,690
发放贷款和垫款	26,037	24,912	161,036	297,196	885,270	926,058	869,143	3,189,652
可供出售金融资产	-	-	24,025	57,731	169,976	351,167	149,703	752,602
持有至到期投资	-	-	41,059	12,749	64,304	184,694	63,032	365,838
应收款项债券投资	-	-	11,195	33,302	88,708	258,004	48,745	439,954
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,330	6,046	7,376
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	9,637	9,637
固定资产	-	-	-	-	-	-	88,898	88,898
无形资产	-	-	-	41	328	451	11,430	12,250
商誉	-	-	-	-	-	-	1,877	1,877
递延所得税资产	-	-	-	-	28	16,039	-	16,067
其他资产	-	39,459	11,679	527	5,504	892	3,764	61,825
<b>资产合计</b>	<b>26,276</b>	<b>457,635</b>	<b>1,342,961</b>	<b>643,405</b>	<b>1,419,467</b>	<b>1,775,245</b>	<b>1,290,705</b>	<b>6,955,694</b>

中国银行股份有限公司

2009 年上半年度会计报表注释(续)  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2008年12月31日							
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5 年以上	合计
负债								
向中央银行借款	-	13,550	3,858	3,555	34,633	-	-	55,596
同业及其他金融机构存放款项	-	603,393	-	-	-	-	-	603,393
拆入资金	-	180	83,000	47,024	65,674	1,776	-	197,654
交易性金融负债	-	-	33,020	15,335	16,675	1,789	730	67,549
衍生金融负债	-	22,207	3,627	12,904	4,169	8,055	8,520	59,482
卖出回购金融资产款	-	-	382	1,020	-	-	-	1,402
吸收存款	-	2,342,632	692,049	590,875	1,223,272	302,997	21,527	5,173,352
应付职工薪酬	-	604	546	6,687	4,056	2,995	3,506	18,394
应交税费	-	-	50	-	24,777	-	-	24,827
应付利息	-	1,375	9,113	10,965	25,338	6,065	143	52,999
预计负债	-	1,996	13	-	494	-	-	2,503
应付债券	-	-	405	130	2,071	2,635	60,152	65,393
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,093	-	2,093
其他负债	-	66,277	16,035	863	14,174	22,671	17,136	137,156
负债合计	-	3,052,214	842,098	689,358	1,415,333	351,076	111,714	6,461,793
流动性净额	26,276	(2,594,579)	500,863	(45,953)	4,134	1,424,169	1,178,991	493,901



# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 资本管理

下表列示了2009年6月30日和2008年12月31日本集团的资本充足率和监管资本的组成。本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

	2009年6月30日	2008年12月31日
资本充足率	11.53%	13.43%
核心资本充足率	9.43%	10.81%

上述资本充足率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》和中国会计准则计算。

	2009年6月30日	2008年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	253,831	253,822
储备(1)	208,406	164,529
少数股东权益	28,287	25,629
核心资本小计	490,524	443,980
附属资本：		
一般准备金	52,803	43,192
已发行长期次级债券	60,000	60,000
其他(1)	11,738	14,203
附属资本小计	124,541	117,395
扣减前资本基础合计	615,065	561,375
扣减：		
商誉	(1,878)	(1,877)
对未并表银行及未并表非银行		
金融机构的资本投资	(7,091)	(5,677)
对非自用不动产的投资	(10,219)	(9,637)
对工商企业的资本投资	(11,074)	(11,391)
其他扣减项	(11,534)	-
扣减后资本基础合计	573,269	532,793
扣减后核心资本基础(2)	468,687	428,751
加权风险资产及市场风险资本调整	4,971,226	3,966,943

## 中国银行股份有限公司

### 2009 年上半年度会计报表注释(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

#### 四 金融风险管理(续)

##### 4 资本管理(续)

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

# 中国银行股份有限公司

## 2009 年上半年度会计报表注释(续) (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 五 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2009年1-6月	2008年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	41,005	42,037
非经常性损益	(394)	(390)
其中：		
—固定资产处置损益	(32)	(119)
—投资性房地产处置损益	1	(22)
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(7)	(9)
—投资性房地产公允价值变动产生的损益	(471)	(682)
—其他营业外收支(1)	(179)	109
—相应税项调整	151	157
—少数股东损益	143	176
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	40,611	41,647

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。

本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见注释三、22)，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释三、21)，未作为非经常性损益披露。

中国银行股份有限公司

附件一中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异调节表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	所有者权益		归属于母公司所有者的净利润	
	2009年 6月30日	2008年 12月31日	2009年 1-6月	2008年 1-6月
按中国会计准则呈报	502,981	493,901	41,005	42,037
会计准则差异调整：				
—冲回资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用及其他(1)	(5,196)	(5,352)	157	192
—递延所得税影响(2)	1,299	1,338	(39)	(48)
小计	(3,897)	(4,014)	118	144
按国际财务报告准则呈报	499,084	489,887	41,123	42,181

(1) 冲回资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用

在中国会计准则下，本集团将股份公司设立过程中资产评估增值人民币104.32亿元作为资本公积计入2003年12月31日的会计报表。增值的资产主要为土地使用权。经重估的土地使用权在预计使用年限内摊销。根据国际财务报告准则的相关规定，在中国会计准则下确认的该等资产评估增值及其相关的折旧/摊销费用应予以冲回。

(2) 递延所得税影响

如上所述，在中国会计准则下和国际财务报告准则下相关资产的账面价值存在差异。在国际财务报告准则下，本集团亦采用重估后的相关资产成本作为计税基础，并相应确认了递延所得税资产。

## 中国银行股份有限公司

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

本计算表根据《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益计算及披露》(2007年修订)的规定编制。

	2009 年 1-6 月	2008 年 1-6 月
期末归属于本行普通股股东的净资产	474,694	435,263
当期归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	485,612	441,033
当期本行发行在外普通股股数(百万股，加权平均)	253,832	253,834
当期归属于本行普通股股东的净利润	41,005	42,037
当期非经常性损益	394	390
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	40,611	41,647
净资产收益率(%，加权平均)	16.89%	19.06%
净资产收益率(%，全面摊薄)	17.28%	19.32%
每股收益(人民币元/股)	0.16	0.17
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	16.73%	18.89%
净资产收益率(%，全面摊薄，扣除非经常性损益后)	17.11%	19.14%
每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.16	0.16