



# 中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2012 年半年度报告

# 目录

财务摘要 .....	2
重要提示 .....	3
公司基本情况 .....	4
经营情况概览 .....	5
管理层讨论与分析 .....	7
财务回顾 .....	7
业务回顾 .....	15
风险管理 .....	25
社会责任 .....	30
展望 .....	30
股本变动和主要股东持股情况 .....	31
董事、监事、高级管理人员及员工情况 .....	36
公司治理 .....	39
重要事项 .....	42
董事、高级管理人员关于 2012 年半年度报告的确认意见 .....	49
半年度会计报表的审阅报告 .....	50
半年度会计报表 .....	51
释义 .....	131

# 财务摘要

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

单位：百万元人民币

	注释	2012年1-6月	2011年1-6月
<b>报告期业绩</b>			
利息净收入		124,054	110,215
非利息收入	1	55,573	55,895
营业收入	2	179,627	166,110
业务及管理费		(52,509)	(47,857)
资产减值损失		(9,237)	(12,287)
营业利润		96,972	90,713
利润总额		97,135	90,777
净利润		75,002	70,234
归属于母公司所有者的净利润		71,601	66,556
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	70,758	66,026
基本每股收益（元）		0.26	0.24
每股经营活动产生的现金流量净额（元）		1.90	0.09
<b>主要财务比率</b>			
总资产净回报率(%)	4	1.22	1.28
净资产收益率(%)	5	18.99	19.86
净息差(%)	6	2.10	2.11
非利息收入占比(%)	7	30.94	33.65
成本收入比(%)	8	29.23	28.81
信贷成本(%)	9	0.28	0.43
		<b>2012年6月30日</b>	<b>2011年12月31日</b>
<b>资产负债情况</b>			
资产总计		12,825,590	11,829,789
客户贷款总额		6,753,664	6,342,814
贷款减值准备		(147,822)	(139,676)
证券投资	10	2,063,679	2,000,759
负债合计		12,033,973	11,072,652
客户存款		9,482,564	8,817,961
归属于母公司所有者权益合计		756,195	723,914
股本		279,147	279,147
每股净资产(元)	11	2.71	2.59
贷存比(%)	12	68.59	68.77
<b>资本充足指标</b>			
核心资本充足率(%)		10.15	10.08
资本充足率(%)		13.00	12.98
<b>资产质量</b>			
不良贷款率(%)	13	0.94	1.00
不良贷款拨备覆盖率(%)	14	232.56	220.75

注释详见本报告《释义－财务摘要注释》

## 重要提示

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

本行于 2012 年 8 月 23 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 15 名，实际亲自出席董事 15 名，15 名董事均行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。董事会于 2012 年 8 月 23 日审议通过了本行《2012 年半年度报告》正文及摘要。

本行 2012 年半年度报告中按照《企业会计准则 2006》编制的会计报表经普华永道中天会计师事务所有限公司审阅，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审阅。

本行董事长肖钢、行长李礼辉、主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人肖伟，保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

# 公司基本情况

## 法定中文名称:

中国银行股份有限公司  
(简称“中国银行”)

## 法定英文名称:

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

## 法定代表人、董事长:

肖钢

## 副董事长、行长:

李礼辉

## 董事会秘书:

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

## 公司秘书:

杨长缨

## 证券事务代表:

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

## 注册地址:

中国北京市复兴门内大街1号

## 办公地址:

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

## 香港营业地点:

香港花园道1号中银大厦

## 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》、《证券日报》

## 刊登半年度报告的中国证监会指定网站:

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

## 刊登中期报告的香港交易及结算所有限公司

## 网站:

<http://www.hkexnews.hk>

## 半年度报告备置地点:

主要营业场所

## 证券信息:

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

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

## A股可转换公司债券:

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

## A股股份过户登记处:

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

## H股股份过户登记处:

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

# 经营情况概览

## 以持续发展为目标，核心财务指标稳步提高

2012年以来，国际国内经济金融形势错综复杂，银行业经营管理压力进一步加大。本行深入贯彻落实科学发展观，继承和发扬百年中行优良传统，严格执行国家宏观经济政策和监管要求，坚决执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，坚持中行特色的持续平衡发展道路，构建以客户为中心、以市场为导向、以科技为引领的全球服务体系，扎实推进各项工作，经营绩效稳步提高。作为中国内地唯一一家连续24年入选世界500强的企业，本行品牌价值持续提高。在英国《银行家》杂志“1000家大银行”评选中按一级资本排名第九，入选WPP最具价值中国品牌50强。

6月末，本行资产总额128,255.90亿元，负债总额120,339.73亿元，归属于母公司所有者权益合计7,561.95亿元，分别比上年末增长8.42%、8.68%和4.46%。实现净利润750.02亿元，实现归属于母公司所有者的净利润716.01亿元，同比分别增长6.79%和7.58%（剔除去年上半年中银香港雷曼兄弟相关产品的影响<sup>1</sup>等一次性因素后，同比分别增长12.28%和12.22%）。净资产收益率（ROE）18.99%，总资产净回报率（ROA）1.22%，分别比上年末上升0.72和0.05个百分点。非利息收入占比30.94%，比上年末提高0.44个百分点，继续保持同业领先。成本收入比为29.23%，比上年末下降3.84个百分点。

## 以经营效益为中心，继续深化业务转型

上半年，本行继续加强资产负债综合平衡管理，主动优化业务结构。6月末，集团存款、贷款总额分别比上年末增长6,646.03亿元和4,108.50亿元，增幅为7.54%和6.48%。其中，中国内地存款、贷款分别增长6.86%和5.10%；香港澳门台湾及其他国家存款、贷款分别增长11.16%和12.79%。集团贷存比为68.59%，比上年末降低0.18个百分点。

保持信贷平稳增长。上半年，中国内地人民币贷款新增3,376.75亿元，月度投放均衡。信贷结构持续优化，中国内地新增人民币个人贷款在全部内地新增人民币贷款中占比为39.77%，比上年末提高5.65个百分点；“中银信贷工厂”中小企业人民币贷款增长24.3%，比全部人民币公司贷款增速高18.03个百分点。定价水平继续提高，中国内地新发生人民币贷款平均利率为7.06%，新发生美元贷款平均利率为4.49%，分别比上年提高47个基点和49个基点。

优化中间业务结构。上半年，中国内地实现中间业务净收入329.14亿元，其中，轻资本型中间业务净收入269.13亿元，同比增长13.34%，在全部中间业务净收入的占比达到81.77%。国际结算、结售汇等传统业务继续保持市场领先，银行卡、代理保险、贵金属等业务加快发展。

---

<sup>1</sup> 为雷曼兄弟迷你债相关押品回收款项，扣除相关支出后之净额，下同。

加快海外业务发展。上半年，境外机构资产总额比上年末增长18.98%，占集团比重23.84%<sup>2</sup>，比上年末提高1.45个百分点。境内外机构累计办理跨境人民币结算业务1.05万亿元，同比增长约20%，领先优势进一步扩大。台北分行、波兰分行、斯德哥尔摩分行、内罗毕代表处顺利开业，海外机构布局取得新进展。中银香港认真推进可持续增长策略，人民币业务、银团贷款、住房抵押贷款等核心业务继续领跑市场，主要财务指标良好。中银国际控股获得芝加哥商品交易所、伦敦金属交易所清算会员资格，市场影响力增强。中银航空租赁保持稳健增长，获惠誉及标准普尔A-级及BBB级信用评级，领先全球飞机租赁公司。

## 以控制风险为重点，不断提高管理水平

上半年，本行持续推进风险管理一体化、精细化和专业化建设，提升风险管理的主动性、前瞻性，确保业务发展质量。密切关注宏观形势，完善资产质量监控管理体系，切实做好贷后管理、定期风险排查、风险分类重检、风险预警等工作，保持信贷资产质量稳定。对重大风险事件，及时采取有效措施，积极化解风险。强化重点领域风险管控，认真落实监管政策，切实加强对地方政府融资平台、房地产等重点行业的管理。加强市场风险和国别风险管理，压缩高风险欧洲国家债券，积极做好高风险及敏感国家和地区的业务管控工作。统筹推进巴塞尔新协议实施和全球系统重要性银行建设，大力推进实施成果应用。高度重视内部控制和操作风险管理工作，强化风险管理责任制，操作风险损失事件继续保持较低水平。

6月末，本行不良贷款总额635.62亿元，比上年末增加2.88亿元，不良贷款率0.94%，比上年末下降0.06个百分点。不良贷款拨备覆盖率为232.56%，比上年末提高11.81个百分点。信贷成本0.28%，同比下降0.15个百分点。

## 以信息科技为引领，全面加强基础建设

上半年，本行继续加强渠道建设，提升网点综合效能，服务效率与服务质量显著提升；电子银行渠道服务体系日益完善，网上银行服务能力持续提升，手机银行服务功能不断丰富。继续深化信息科技建设，坚持科技引领，持续优化核心银行系统功能，全面启动海外信息系统整合转型工程，稳步提升信息科技产出能力；大力优化信息系统基础设施架构和运维管理体系，安全生产指标持续提升。继续提升运营服务水平，加快落实同城集中运营方案，持续深化业务流程整合，积极探索推进全球一体化运营服务体系建设。

6月末，中国内地建成大中型全功能网点1,600余家，运行中ATM、自助终端和自助银行分别比上年末增长9.93%、12.56%和9.66%。企业网银、个人网银、手机银行客户数分别比上年末增长39.05%、40.13%和91.78%。

---

<sup>2</sup> 分部资产总额、利润总额，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

# 管理层讨论与分析

## 财务回顾

### 经济与金融环境

2012 年上半年，全球经济复苏减速，不确定性因素增加。欧债危机仍未解决，欧洲经济未见复苏迹象，失业率攀升，多国主权信用评级被下调，欧洲央行采取长期再融资操作稳定市场。美国经济复苏动力不足，就业市场疲软，美联储继续维持超低利率水平。受灾后重建、公共投资增加等因素刺激，日本经济实现正增长。新兴市场经济体面临增速下滑与通货膨胀的双重压力，迈入中低速经济增长和结构调整并行发展新阶段。

受全球经济走势及预期因素影响，国际金融市场动荡加剧，主要股票指数下滑。美国、德国国债备受市场追捧，债券收益率下行；意大利、西班牙国债收益率攀升。美元指数受避险情绪影响出现反弹，大宗商品价格回落。

中国政府坚持稳中求进的工作总基调，正确处理保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期三者的关系，把稳增长放在更加重要的位置，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加大政策预调微调力度，经济运行总体平稳，经济发展稳中有进。上半年，央行两次下调金融机构人民币存款准备金率，下调存贷款基准利率一次，放宽了金融机构存贷款利率浮动区间，利率市场化进程加快。中国国内生产总值同比增长 7.8%，居民消费价格同比上涨 3.3%。固定资产投资同比增长 20.4%，社会消费品零售总额同比增长 14.4%。外贸进出口总值同比增长 8.0%，贸易顺差同比增长 56.4%，国际收支总体平衡。

国内金融市场总体运行平稳。社会融资总量 7.78 万亿元，广义货币供应量 M2 同比增长 13.6%，金融机构人民币贷款余额同比增长 16.0%，人民币存款余额同比增长 12.3%。人民币汇率保持基本稳定，双向浮动特征明显，人民币兑美元的交易区间扩大至 1%，汇率弹性明显增强。6 月末上证综合指数比上年末上涨 2.6%，沪深两市股票总市值比上年末增长 5.3%。

展望下半年，国际经济金融形势仍将复杂而严峻，欧债危机仍是全球经济最主要的风险，美国经济依旧缺乏强劲复苏的基础，日本经济继续保持复苏态势，但仍面临诸多风险。中国政府将继续坚持稳中求进的工作总基调，把稳增长放在更加突出的位置。加强和改善宏观调控，继续实施积极财政政策和稳健的货币政策，加大结构性减税政策力度，保持货币信贷平稳适度增长，着力扩大国内需求，加快推进经济结构调整，促进经济平稳较快发展。中国银行业面对市场化、全球化和智能化的挑战，将加快结构调整，切实防范风险，努力实现健康可持续发展。



## 利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润 750.02 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 716.01 亿元，分别比上年同期增长 6.79%和 7.58%，剔除去年上半年中银香港雷曼兄弟相关产品的影响等一次性因素后，同比分别增长 12.28%和 12.22%。总资产净回报率（ROA）1.22%，净资产收益率（ROE）18.99%。

集团利润表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币		
项目	2012年1-6月	2011年1-6月
利息净收入	124,054	110,215
非利息收入	55,573	55,895
其中：手续费及佣金净收入	34,250	34,974
营业收入	179,627	166,110
营业支出	(82,655)	(75,397)
其中：业务及管理费	(52,509)	(47,857)
资产减值损失	(9,237)	(12,287)
营业利润	96,972	90,713
利润总额	97,135	90,777
所得税费用	(22,133)	(20,543)
净利润	75,002	70,234
归属于母公司所有者的净利润	71,601	66,556

## 利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入1,240.54亿元，同比增加138.39亿元，增幅12.56%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>3</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素变动<sup>4</sup>而引起的变化如下表所示：

<sup>3</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>4</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	2012 年 1-6 月			2011 年 1-6 月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
<b>集团</b>									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	6,529,431	182,328	5.62%	5,942,765	135,468	4.60%	13,420	33,440	46,860
债券投资 <sup>1</sup>	2,014,650	31,359	3.13%	1,950,729	27,761	2.87%	912	2,686	3,598
存放中央银行	2,197,937	13,884	1.27%	1,774,423	12,088	1.37%	2,885	(1,089)	1,796
存拆放同业	1,117,336	25,550	4.60%	872,225	15,457	3.57%	4,351	5,742	10,093
小计	11,859,354	253,121	4.29%	10,540,142	190,774	3.65%	21,568	40,779	62,347
<b>付息负债</b>									
客户存款 <sup>2</sup>	8,999,633	96,270	2.15%	8,024,258	61,246	1.54%	7,469	27,555	35,024
同业存拆入及对央行负债	2,050,864	29,220	2.87%	1,730,037	16,406	1.91%	3,047	9,767	12,814
其他借入资金 <sup>3</sup>	178,621	3,577	4.03%	141,411	2,907	4.15%	768	(98)	670
小计	11,229,118	129,067	2.31%	9,895,706	80,559	1.64%	11,284	37,224	48,508
<b>利息净收入</b>		124,054			110,215		10,284	3,555	13,839
<b>净息差</b>			2.10%				2.11%		(1)Bp
<b>中国内地人民币业务</b>									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	4,797,826	156,669	6.57%	4,295,980	116,747	5.48%	13,675	26,247	39,922
债券投资	1,448,031	24,806	3.44%	1,400,840	20,707	2.98%	699	3,400	4,099
存放中央银行	1,677,761	12,948	1.55%	1,323,835	10,378	1.58%	2,781	(211)	2,570
存拆放同业	882,819	20,993	4.78%	737,494	13,739	3.76%	2,717	4,537	7,254
小计	8,806,437	215,416	4.92%	7,758,149	161,571	4.20%	19,872	33,973	53,845
<b>付息负债</b>									
客户存款	7,103,614	86,532	2.45%	6,417,553	56,104	1.76%	6,004	24,424	30,428
同业存拆入及对央行负债	1,088,846	24,609	4.55%	801,814	12,626	3.18%	4,539	7,444	11,983
其他借入资金	148,343	3,140	4.26%	124,300	2,439	3.96%	473	228	701
小计	8,340,803	114,281	2.76%	7,343,667	71,169	1.95%	11,016	32,096	43,112
<b>利息净收入</b>		101,135			90,402		8,856	1,877	10,733
<b>净息差</b>			2.31%				2.35%		(4)Bps
<b>中国内地外币业务</b>									
单位：百万美元（百分比除外）									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	84,211	1,559	3.72%	97,822	1,223	2.52%	(171)	507	336
债券投资	20,789	198	1.92%	23,610	263	2.25%	(32)	(33)	(65)
存拆放同业及存放中央银行	64,671	280	0.87%	20,364	145	1.44%	317	(182)	135
小计	169,671	2,037	2.41%	141,796	1,631	2.32%	114	292	406
<b>付息负债</b>									
客户存款	69,823	437	1.26%	60,741	219	0.73%	33	185	218
同业存拆入及对央行负债	71,183	529	1.49%	55,924	289	1.04%	79	161	240
其他借入资金	103	4	7.81%	100	4	8.07%	-	-	-
小计	141,109	970	1.38%	116,765	512	0.88%	112	346	458
<b>利息净收入</b>		1,067			1,119		2	(54)	(52)
<b>净息差</b>			1.26%				1.59%		(33)Bps

注：

- 1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
- 2 客户存款包括活期存款、定期存款、存入保证金、发行存款证、转贷款资金及结构性存款。结构性存款在“交易性金融负债”之“指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债”项目中反映。
- 3 其他借入资金包括应付债券。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012 年 1-6 月		2011 年 1-6 月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
<b>中国内地人民币业务</b>						
<b>客户贷款</b>						
公司贷款	3,239,883	6.82%	2,938,660	5.67%	301,223	115Bps
个人贷款	1,452,142	5.89%	1,278,776	5.01%	173,366	88Bps
票据贴现	105,801	8.15%	78,544	6.19%	27,257	196Bps
小计	4,797,826	6.57%	4,295,980	5.48%	501,846	109Bps
其中：						
中长期贷款	3,288,313	6.56%	3,111,717	5.45%	176,596	111Bps
1 年以内短期贷款及其他	1,509,513	6.58%	1,184,263	5.55%	325,250	103Bps
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	1,887,034	0.96%	1,871,420	0.84%	15,614	12Bps
公司定期存款	1,594,278	3.39%	1,503,890	2.40%	90,388	99Bps
个人活期存款	1,008,151	0.57%	911,090	0.49%	97,061	8Bps
个人定期存款	1,917,544	3.42%	1,833,608	2.51%	83,936	91Bps
其他存款	696,607	4.39%	297,545	3.63%	399,062	76Bps
小计	7,103,614	2.45%	6,417,553	1.76%	686,061	69Bps
<b>中国内地外币业务</b>						
单位：百万美元（百分比除外）						
<b>客户贷款</b>	84,211	3.72%	97,822	2.52%	(13,611)	120Bps
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	22,952	0.32%	21,640	0.16%	1,312	16Bps
公司定期存款	13,911	3.27%	6,977	1.78%	6,934	149Bps
个人活期存款	10,784	0.10%	9,215	0.08%	1,569	2Bps
个人定期存款	14,408	0.85%	16,426	0.72%	(2,018)	13Bps
其他存款	7,768	2.80%	6,483	2.41%	1,285	39Bps
小计	69,823	1.26%	60,741	0.73%	9,082	53Bps

注：“其他存款”包含结构性存款。

上半年，集团净息差为2.10%，比上年同期下降0.01个百分点。其中，中国内地人民币净息差2.31%，同比下降0.04个百分点，中国内地外币净息差1.26%，同比下降0.33个百分点，境外机构净息差1.14%，同比上升0.03个百分点。

影响集团净息差的主要因素包括：第一，人民币进入降息周期，利率市场化进程加速，存贷款利率浮动区间扩大，客户存款呈长期化趋势，人民币付息负债成本上升快于生息资产收益。第二，人民币升值预期减弱，国内企业和居民持有外汇意愿增强，外币存款增长较快，但外汇贷款需求减弱，同时，主要发达经济体下调利率或维持低利率政策，外币资金利差收窄。

面对挑战，本行主动采取措施，努力提高利息净收入、改善净息差：第一，稳步扩大生息资产规模，促进利息净收入增长。上半年，本行生息资产平均余额同比增长12.52%，有力推动了利息净收入增长，一定程度上抵消了息差收窄对利息净收入的影响。第二，主动优化客户结构和业务结构。上半年，中国内地新增人民币个人贷款在全部内地新增人民币贷款中的占比为39.77%，比上年末提高5.65个百分点；“中银信贷工厂”中小企业人民币贷款增长24.3%，比全部人民币公司贷款增速高18.03个百分

点。第三，加强定价管理，提高定价水平。上半年，中国内地新发生人民币贷款平均利率为7.06%，新发生美元贷款平均利率为4.49%，分别比上年提高47个基点和49个基点。

## 非利息收入

本行充分发挥集团多元化业务平台优势，实施综合经营发展战略，巩固传统优势，培育新增长点，非利息收入占比继续保持较高水平。上半年，集团实现非利息收入555.73亿元，在营业收入中占比为30.94%。

### 手续费及佣金净收入

上半年，集团实现手续费及佣金净收入342.50亿元，同比下降7.24亿元，降幅2.07%。主要是年初以来中国内地及香港资本市场持续低迷，本行股票佣金及基金代销手续费等资本市场相关收入同比减少，此外，本行严格执行减免费政策，顾问、咨询及融资相关收入有所下降。面对国内外复杂的经济金融环境，本行加大产品研发及推广力度，积极推动轻资本型中间业务发展，优化中间业务结构。国际结算、结售汇等传统业务继续保持市场领先，银行卡、代理保险、债券承分销等业务加快发展。见会计报表注释三、20。

### 其他非利息收入

上半年，集团实现其他非利息收入213.23亿元，同比增加4.02亿元，增幅1.92%。主要是贵金属产品业务收入、飞机租赁收入等项目增长明显。见会计报表注释三、21，22，23和24。

## 营业支出

上半年，集团营业支出为826.55亿元，同比增加72.58亿元，增幅9.63%。其中：

（1）业务及管理费525.09亿元，同比增加46.52亿元，增幅9.72%。成本收入比29.23%，比上年末下降3.84个百分点，运营效率进一步提升。为提高市场竞争力，本行持续推进网点转型、渠道建设和系统改造。继续加大战略性资源投入，费用相应增加。在加大投入的同时，本行积极优化资源配置机制，坚持厉行节约，提高资源使用效率，差旅、会议等行政费用增幅保持较低水平。见会计报表注释三、25。

（2）资产减值损失92.37亿元，同比下降30.50亿元，降幅24.82%。上半年，集团信贷资产质量进一步改善，不良贷款比率保持下降。集团贷款减值损失92.18亿元，比上年同期下降36.15亿元。信贷成本为0.28%，比上年同期下降0.15个百分点。其他资产减值损失计提0.19亿元，其中，债券减值准备回拨1.63亿元。见“风险管理—信用风险管理”部分和会计报表注释三、7，26，四、1。

（3）其他业务成本96.89亿元，同比增加31.49亿元，增幅48.15%。主要是贵金属产品业务快速发展，相关成本支出增加。见会计报表注释三、27。

（4）营业税金及附加112.20亿元，同比增加25.07亿元，增幅28.77%，主要是营业收入增长带动营业税金相应增加。

## 资产负债项目分析

6月末，集团资产总计128,255.90亿元，比上年末增加9,958.01亿元，增幅8.42%。负债合计120,339.73亿元，比上年末增加9,613.21亿元，增幅8.68%。

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	2012年6月30日	2011年12月31日
<b>资产</b>		
客户贷款总额	6,753,664	6,342,814
贷款减值准备	(147,822)	(139,676)
证券投资 <sup>1</sup>	2,063,679	2,000,759
存放中央银行	2,187,913	1,919,651
存拆放同业	1,108,565	983,799
其他资产	859,591	722,442
<b>资产总计</b>	<b>12,825,590</b>	<b>11,829,789</b>
<b>负债</b>		
客户存款	9,482,564	8,817,961
同业存拆入及对央行负债	1,949,575	1,683,597
其他借入资金 <sup>2</sup>	202,052	196,626
其他负债	399,782	374,468
<b>负债合计</b>	<b>12,033,973</b>	<b>11,072,652</b>

注：

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

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

## 客户贷款

2012年以来，本行进一步加大对实体经济发展支持力度，合理把握投放节奏，着力优化信贷结构，优先满足中小企业融资需求，信贷规模保持适度均衡增长。6月末，集团客户贷款总额为67,536.64亿元，比上年末增加4,108.50亿元，增幅6.48%。其中，集团人民币贷款51,343.49亿元，比上年末增加3,588.55亿元，增幅7.51%。外币贷款折合2,560.22亿美元，比上年末增加72.77亿美元，增幅2.93%。

进一步加强全面风险管理，深化重点领域风险管控，确保资产质量稳定。6月末，集团不良贷款率为0.94%，比上年末下降0.06个百分点。不良贷款拨备覆盖率为232.56%，比上年末上升11.81个百分点。中国内地机构贷款拨备率为2.58%，比上年末提高0.02个百分点。重组贷款总额为101.98亿元，比上年末下降7.74%。

## 证券投资

6月末，集团证券投资总额20,636.79亿元，比上年末增加629.20亿元，增幅3.14%。其中，集团人民币证券投资总额15,572.78亿元，比上年末增加888.74亿元，增幅6.05%。外币证券投资总额折合800.65亿美元，比上年末减少44.24亿美元，降幅5.24%。

本行继续压缩高风险欧洲债券。6月末，集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币546.02亿元，其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国相关债券账面价值折合人民币525.07亿元，占比96.16%。集团不持有希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙等欧洲五国政府及各类机构发行的债券。

集团持有美国次级、Alt-A及Non-Agency住房贷款抵押债券账面价值合计12.86亿美元，相关减值准备余额7.72亿美元。持有美国房地美公司（Freddie Mac）和房利美公司（Fannie Mae）发行债券和担保债券的账面价值共计0.54亿美元。

集团证券投资结构如下表所示：

项目	单位：百万元人民币（百分比除外）			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
交易性金融资产	76,891	3.73%	73,807	3.69%
可供出售金融资产	607,136	29.42%	553,318	27.65%
持有至到期投资	1,084,736	52.56%	1,074,116	53.69%
应收款项债券投资	294,916	14.29%	299,518	14.97%
合计	2,063,679	100.00%	2,000,759	100.00%

按货币划分的证券投资：

项目	单位：百万元人民币（百分比除外）			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	余额	占比	余额	占比
人民币	1,557,278	75.46%	1,468,404	73.40%
美元	285,423	13.83%	286,193	14.30%
港币	121,110	5.87%	118,644	5.93%
其他	99,868	4.84%	127,518	6.37%
合计	2,063,679	100.00%	2,000,759	100.00%

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
2011年政策性银行债券	7,840	3.58%	2014-11-17	-
2005年政策性银行债券	6,800	3.42%	2015-08-02	-
2010年政策性银行债券	6,070	一年期定期存款利率+0.52%	2017-01-26	-
2006年政策性银行债券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	-
2011年政策性银行债券	4,910	3.55%	2016-12-06	-
2007年政策性银行债券	4,840	4.55%	2012-09-18	-
2010年政策性银行债券	4,780	一年期定期存款利率+0.59%	2020-02-25	-
2009年政策性银行债券	4,660	一年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	-
2011年政策性银行债券	4,400	3.83%	2018-11-24	-
2005年政策性银行债券	3,600	4.67%	2020-03-29	-

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。

## 客户存款

2012年以来，本行持续提升产品服务能力，大力拓展行政事业单位存款，积极营销核心企业上下游客户，继续推进机构网点和电子渠道建设，客户存款稳步增长。6月末，集团客户存款总额为94,825.64亿元，比上年末增加6,646.03亿元，增幅7.54%。其中，集团人民币客户存款总额77,065.86亿元，比上年末增加4,244.95亿元，增幅5.83%。外币客户存款总额折合2,807.91亿美元，比上年末增加370.37亿美元，增幅15.19%。

## 所有者权益

6月末，集团所有者权益合计7,916.17亿元，比上年末增加344.80亿元，增幅4.55%。影响因素主要有：(1) 2012年上半年，集团实现净利润750.02亿元，其中归属于母公司所有者的净利润716.01亿元。(2) 根据股东大会审议批准的2011年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利432.68亿元。见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、33。

## 业务回顾

2012年上半年，集团继续推进发展战略规划实施，各项业务健康发展。主要业务分部的利润总额情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务				
其中：公司金融业务	60,455	62.24%	50,997	56.18%
个人金融业务	22,184	22.84%	22,084	24.33%
资金业务	11,100	11.43%	9,257	10.20%
投资银行及保险业务	1,218	1.25%	1,432	1.57%
其他业务及抵销项目	2,178	2.24%	7,007	7.72%
合计	97,135	100.00%	90,777	100.00%

6月末，集团主要存贷款业务情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
<b>公司存款</b>			
中国内地：人民币	3,959,714	3,842,173	3,374,811
各外币折人民币	273,483	194,682	180,517
港澳台及其他国家：各货币折人民币	739,639	657,460	508,178
小计	4,972,836	4,694,315	4,063,506
<b>个人存款</b>			
中国内地：人民币	3,475,269	3,165,161	2,775,551
各外币折人民币	188,694	184,810	197,175
港澳台及其他国家：各货币折人民币	615,400	585,111	596,187
小计	4,279,363	3,935,082	3,568,913
<b>公司贷款</b>			
中国内地：人民币	3,447,946	3,244,573	2,910,239
各外币折人民币	502,028	573,882	630,446
港澳台及其他国家：各货币折人民币	1,034,398	906,850	703,698
小计	4,984,372	4,725,305	4,244,383
<b>个人贷款</b>			
中国内地：人民币	1,524,645	1,390,343	1,217,171
各外币折人民币	972	896	729
港澳台及其他国家：各货币折人民币	243,675	226,270	198,338
小计	1,769,292	1,617,509	1,416,238



## 商业银行业务

### 中国内地商业银行业务

上半年，中国内地商业银行业务实现利润总额784.31亿元，同比增加61.77亿元，增幅8.55%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年 1-6月		2011年 1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	53,875	68.69%	47,089	65.17%
个人金融业务	19,868	25.33%	20,092	27.81%
资金业务	4,688	5.98%	5,073	7.02%
合计	78,431	100.00%	72,254	100.00%

### 公司金融业务

#### 公司存款业务

本行充分发挥公司结算、现金管理、跨境人民币等业务优势，带动存款持续增长。强化网点对拓展公司存款、扩大客户规模的基础功能，发挥重点客户辐射作用，积极拓展供应链、产业链核心企业上下游客户，扩大资金沉淀和内部循环。把握企业直接融资机会，积极吸收重点项目募集资金存款。完善行政事业机构产品服务体系，保持行政事业机构存款较快增长。

6月末，本行中国内地人民币公司存款总额39,597.14亿元，比上年末新增1,175.41亿元，增幅3.06%。外币公司存款总额432.39亿美元，比上年末新增123.42亿美元，市场份额保持领先。

#### 公司贷款业务

本行继续加大实体经济发展支持力度，切实满足制造业、交通运输、电力能源、批发零售等重点领域信贷投放需求，积极扶持战略新兴产业、文化产业、三农、民生消费等行业。加强中小企业产品创新和信贷资源倾斜，优先满足中小企业融资需求。加大对国家重点经济规划地区、东部产业升级和中西部产业转移承接地区的信贷支持。大力发展低碳金融和绿色信贷，严格控制产能过剩行业贷款投放。加强政府融资平台贷款管理，优化房地产行业授信结构。强化资产组合管理，确保信贷资产质量和资产收益水平。深入推进全球公司金融客户服务体系建设，累计叙做海外并购、出口信贷、全球统一授信等重点“走出去”项目160余个，签约金额超过600亿美元。

6月末，中国内地人民币公司贷款总额34,479.46亿元，比上年末新增2,033.73亿元，增幅6.27%。外币公司贷款（含贸易融资）总额793.73亿美元，继续保持市场领先地位。

## 国内结算与现金管理业务

本行积极推进国内结算与现金管理产品创新推广，加强全球现金管理业务平台建设，提升现金管理等重点产品的服务水平。研发单位结算卡，持续推广工商验资E线通、短信通、行业服务方案等重点产品，全面满足客户需求。打造“中银全球现金管理”品牌，依托国际化网络优势，实现全球范围内账户信息查询、资金自动归集，为企业提供优质跨境现金管理服务。

## 国际结算与贸易融资业务

本行充分发挥国际结算及贸易融资业务传统优势，结合市场需求和产业发展特点，研发大宗商品融资、进口代收保付产品，完善供应链预付/应付类产品体系，深化同业合作，进一步巩固市场领先优势。上半年，集团国际结算量 1.32 万亿美元，保持全球领先。出口双保理业务量 28.27 亿美元，稳居全球第一。凭借出色的产品创新能力与突出的市场表现，被《环球金融》和《亚洲银行家》等杂志评选为“中国最佳贸易金融银行”，品牌影响力在全球范围持续提升。

大力拓展跨境人民币业务，巩固优势地位。近三年来，境内外机构跨境人民币结算量累计突破 3 万亿元，稳居市场第一，客户遍及 100 多个国家和地区，覆盖电气、通讯设备、电子产品、交通运输、化工、制造、批发零售等各个行业。截至 6 月末，本行共为境外参加行开立跨境人民币清算账户 758 个，继续保持市场领先。充分发挥国际化、多元化优势，形成了涵盖存款、贷款、国际结算、现钞配送、清算、资金、信用卡、保险、基金等业务的跨境人民币产品体系，为全球客户提供优质高效的跨境人民币服务。

## 金融机构业务

本行继续深化与全球金融机构客户的业务合作，与全球 179 个国家和地区近 1,500 家机构建立代理行关系，金融机构客户覆盖率市场领先。上半年，金融机构人民币存款继续增长，外币存款市场排名领先，代理保险和第三方存管市场份额持续提升，B 股清算业务量排名第一。海外代理行国际结算来委业务量国内市场排名第一。加强与台湾地区的银行间合作，业务范围进一步拓展至跨境贸易人民币结算、银团贷款、资金拆借、QFI 等领域。与芝加哥商品交易所集团达成战略合作意向，加强在清算会员、结算银行、离岸人民币存管银行及境外期货等业务领域的合作。

## 小微企业业务

本行积极研发全产业链金融服务模式，努力拓展核心企业上下游小微客户群体。通过产品服务创新，实现对物流、信息流、资金流的监控。依托多元化平台嵌入保险、投资、证券、村镇银行等综合金融服务。利用网点渠道优势增强服务能力，提升客户体验。不断完善服务流程、政策和制度，通过合理的标准化分工，提升服务效能，有效控制风险。6 月末，本行中国内地小企业<sup>5</sup>贷款总额为 7,965.95 亿元，比上年末增长 6.96%，高于各项贷款平均增速。

---

<sup>5</sup>本行依照工业和信息化部等四部委《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业[2011]300 号）调整小企业划分标准，数据与以往年度不可比。小企业贷款数据包括小型企业、微型企业和个人经营性贷款。

## 投资银行业务

本行加强投行产品创新推广和业务联动，提供资产管理、公司债、IPO、增发、直投等各类投行服务，满足客户多元化金融需求。重点推进理财产品创新、并购财务顾问、上市培育顾问以及针对中小企业的中银融智顾问，创新推广中银投融通产品以及中银私募通等产品。与附属公司加强业务联动与客户互介。投资银行业务品牌影响力持续提升，被《证券时报》评为“最佳银行投行”。

## 养老金业务

本行紧密围绕国家社会保障体系建设，不断丰富养老金业务产品，加强业务系统建设，业务范围覆盖企业年金、职业年金、社会保障及员工福利等领域。

6月末，养老金个人账户管理数162.36万户，托管运营金额450.69亿元，服务客户超过5,800家。新增养老金个人账户44.44万户，新增养老金托管资金125.69亿元，分别比上年末增长37.69%和38.67%。

## 个人金融业务

### 个人存款业务

本行加大个人账户、借记卡等个人产品创新力度，满足客户多样化需求。积极开拓中西部市场，促进个人存款业务较快增长。6月末，本行中国内地个人有效客户1.63亿户，比上年末新增1,026.43万户，增幅6.70%。人民币个人存款总额34,752.69亿元，比上年末增加3,101.08亿元，增幅9.80%。外币个人存款总额298.34亿美元，比上年末增加5.03亿美元，市场份额居同业之首。

### 个人贷款业务

本行持续优化信贷业务结构，继续做强做大住房抵押贷款业务，大力发展个人商业用房贷款、个人经营贷款、个人留学贷款等业务。完善个人贷款系统和渠道建设，优化业务流程，防范业务风险。6月末，中国内地人民币个人贷款总额15,246.45亿元，比上年末增加1,343.02亿元，增幅9.66%，其中，个人二手住房贷款、个人汽车贷款和教育助学贷款继续保持市场领先。

## 财富管理和私人银行服务

本行继续加快三级财富管理服务渠道布局。6月末，在中国内地设立理财中心4,523家、财富中心180家、私人银行19家。海外财富渠道建设加快，筹建完成东南亚财富平台。不断丰富投资种类，推出“中银债富”等理财产品和“百年中行”等特色贵金属产品。

本行加快私人银行业务发展，为高端客户提供跨境全产业链金融资产配置。全面构建涵盖个人财富管理、企业投融资业务的管家式服务体系，丰富服务内涵，以“中银私享荟”品牌为框架，持续推动各类主题高端客户平台建设。

6月末，本行中高端客户规模比上年末增长超过10%，私人银行客户突破3万人，获得《欧洲货币》“中国区最佳私人银行奖”、《胡润百富》“富豪最为青睐的中资私人银行”等奖项。

## 银行卡业务

本行加快银行卡产品创新，大力推广长城环球通信用卡、白金卡等重点产品，持续优化产品结构。以“小额支付整体解决方案”为营销切入点加强与企业合作，积极推广企业IC信用卡。以芯片安全支付、电子化服务为亮点，针对年轻族群推出中银都市缤纷卡。武警部队军人保障卡在天津实现市场首发。丰富信用卡分期业务品种，开通外币分期、网上分期等新业务。推进银行卡中心（新加坡）建设，在澳大利亚、泰国、加拿大发行当地货币单币芯片卡。6月末，本行发卡量和交易额数据如下表所示：

单位：万张/亿元人民币（百分比除外）

	2012年6月30日	2011年12月31日	增长率
信用卡累计有效卡量	3,465.93	3,086.29	12.30%
借记卡累计卡量(亿张)	2.18	1.94	12.37%
加载金融功能的社会保障卡累计卡量	1,305.74	777.30	67.98%
	2012年1-6月	2011年1-6月	同比增速
信用卡消费额	3,081.68	1,900.77	62.13%
借记卡消费额	5,885.80	3,384.93	73.88%
人民币卡收单交易额	11,031.40	8,009.95	37.72%
代理外卡收单交易额	137.31	111.86	22.75%

## 金融市场业务

### 投资业务

本行持续优化投资结构，适度加大人民币债券投资，适当拉长投资组合久期，扩大高等级信用债投资，提高国债投资占比，投资收益水平持续提升。有效应对欧债危机和市场信用风险事件，择机减持高风险外币债券，优化投资结构。加强集团债券投资业务集中管理，降低组合风险。拓宽海外人民币资金运用渠道，提高资金收益。

### 交易业务

本行持续推进产品创新，完善做市商报价、代客交易和自营交易体系，巩固市场优势。积极应对人民币汇率政策调整，为客户提供更加灵活的交易产品。开办银行间市场人民币兑日元直盘报价交易，履行做市义务，优化对客报价。推出人民币期权组合新产品“远无忧”，推动人民币期权业务迅速发展。继续推进结售汇及贵金属重点产品建设，对客结售汇交易量中国内地市场保持首位，远期结售汇业务市场份额 33.92%，继续保持市场第一。上海黄金交易所黄金业务量排名保持市场首位。

### 代客业务

本行积极应对人民币利率市场化改革，大力推广人民币风险保值业务和商品保值业务，客户综合服务能力进一步增强。完善理财产品结构，重点拓展“日积月累-日计划”、“汇市争锋”及“金上加金”等理财产品，推出“中银平稳收益理财计划”。完善产品制度流程，强化准入退出管理。提升债券承销业务专业水平，完善债券分销网络，市场竞争力显著提高。公开发行业务融资工具发行规模市场排名第一。

## 托管业务

本行积极深化与社保基金、基金公司、保险公司等重点客户的合作，提升客户关系管理水平和综合效益。创新推出跨市场 ETF 基金、资产证券化、医保资金托管、RQFII、境外三类机构投资银行间市场等新兴托管产品，完善同业理财、保险基础设施债权投资计划托管产品的增值服务功能。推出机构客户投资行为分析平台、QDII 投资监督平台。深化与全球次托管银行的业务合作，推进全球托管网络建设。6 月末，中国内地机构托管资产规模 2.76 万亿元，排名行业第二。集团托管资产规模突破 3 万亿元，居业内领先地位。获得“2012 中国竞争力论坛暨诚信与发展高峰会”评选的“中国资产托管服务公众满意最佳典范品牌”。

## 村镇银行

村镇银行致力于将国际领先的小微企业服务经验与中国国情和县域市场特点相结合，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，积极探索“规模化发展、集约化管理、专业化运作”的业务模式，各项业务发展迅速。6 月末，18 家中银富登村镇银行均已正式开业，存款总额 13.89 亿元，比上年末增长 58.1%，贷款总额 10.46 亿元，比上年末增长 129.3%，无不良贷款，各项财务指标良好。

## 香港澳门台湾及其他国家商业银行业务

本行坚持“专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展”的工作思路，发挥集团整体优势，统筹安排境内境外业务，提高对客户的全球服务能力，加快海外业务发展。

积极拓展海外资金来源，重视发展“走出去”企业和当地重点客户项目贷款，海外机构业务规模较快增长，业务结构和客户结构进一步优化，经营效益快速提升。6月末，本行香港澳门台湾及其他国家商业银行业务资产总额4,907.69亿美元，比上年末增长19.78%，占集团资产总额比重22.43%，比上年末上升1.59个百分点；客户存款、贷款总额分别为2,434.24亿美元和2,004.43亿美元，分别比上年末增长11.55%和12.37%；实现利润总额25.98亿美元，同比增长22.66%，在集团利润总额中的占比为16.87%，比上年上升1.64个百分点。

加快海外服务网络布局，通过设立经营性机构、代表处、中国业务柜台等多种方式，积极推进海外机构延伸，提升全球服务能力。波兰分行对外营业，扩大了本行在中东欧地区的机构网络。台北分行开业，本行成为首家在台湾设立经营性分支机构的大陆商业银行。新加坡财富管理中心和银行卡中心正式成立，增强了为东南亚地区及中国的个人客户提供专业金融服务的能力。在泰国、澳大利亚、俄罗斯、加拿大、澳门等国家及地区增设 6 家二级机构。本行海外机构已覆盖香港、澳门、台湾及 35 个国家，并通过中国业务柜台在阿曼、秘鲁、加纳、智利等国家提供延伸金融服务。

坚持走国际化经营之路，支持国家实施“走出去”发展战略。抓住人民币跨境使用的历史机遇，大力拓展跨境人民币业务，跨境人民币结算量和开户数量稳居市场第一。成为参与伦敦人民币离岸中心建设工作组的唯一中资银行，在莫斯科银行间外汇交易所人民币做市商交易金额和交易笔数继续保持市场第一。

## 中银香港

中银香港继续推进平衡增长策略，准确把握业务发展机遇，巩固和扩大客户及业务基础，主动优化资产负债结构，盈利能力稳步提升。关键财务比率和风险指标维持稳健，在彭博市场杂志“全球最稳健银行”评选中，排名上升至第二位。上半年，中银香港实现利润总额112.66亿元人民币，同比下降6.35%，剔除去年同期雷曼兄弟相关产品的影响后，利润总额同比上升16.73%。

核心银行业务发展良好，市场竞争力不断增强。采取积极灵活的吸存策略，客户存款保持平稳增长，有效控制存款成本。采取稳中求进的贷款策略，新发生贷款的定价水平持续提升，特定分类或减值贷款比率保持业内最低水平，贷款质量良好。银团贷款、新发生住房抵押贷款、银联发卡等业务位居香港市场前列。

离岸人民币业务保持市场领先，人民币综合业务能力不断增强。人民币存款、RQFII基金销售及人民币保险业务处于市场领先地位，上半年推出三项人民币离岸债券分类指数，并成功筹组香港首笔全额人民币银团贷款。

深化客户关系管理，持续优化服务渠道。推行全球客户经理制，建立工商综合型网点。优化网上银行功能，提升渠道服务能力。统一“中银理财”品牌，提升市场认知度。搭建私人银行业务平台，高端客户综合服务能力有所提升。连续5年获得“中小企业最佳拍档奖”。

持续推进产品创新，提升服务能力。延长清算时间，为欧美地区人民币业务参加行提供更优质服务。推出日间共享资金池功能，进一步提升现金管理服务能力。推出香港首张晶片提款卡“晶片中银卡”，客户理财更加安全便捷。

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

## 多元化业务平台

本行各附属机构认真贯彻落实集团综合经营改革与发展规划，充分发挥专业优势，积极服务集团战略。投资银行、保险、直接投资等业务平台与商业银行的业务一体化运作不断加强，持续为本行提供多元化的利润来源，实现集团利益最大化。

## 投资银行业务

### 中银国际控股

中银国际控股着力构建全球营销业务体系。股票融资及财务顾问业务有序推进，债券承销业务发展良好，证券销售业务稳健发展，私人银行业务发展迅速，资产管理业务保持市场前列，直接投资业务继续争取扩大投资人和项目资源，环球商品业务加速搭建海外平台。成为唯一一家参与中国三大国家石油公司境外美元债券发行的中资投行，以及中国唯一一家获得芝加哥商品交易所、伦敦金属交易所清算会员资格的机构。在中国企业 G3 货币（美元、欧元、日元）债券发行承销中名列第三，在亚太地区（除日本）可转债承销商中名列中资投行第一。荣获《亚洲资产管理》、《World Finance》、《指标》及《证券时报》等媒体颁发的多个奖项。

## 中银国际证券

中银国际证券加强与商业银行联动，上半年完成了两个 A 股主板 IPO 主承销、1 个副主承销、14 支企业债券、6 支公司债券和 2 支次级债券的发行。取得向保险机构投资者提供交易单元的资格，签署管理规模超过 29 亿元人民币的定向资产管理合同。正式获得融资融券业务资格，并首批获得中小企业私募债业务资格。

## 中银基金

中银基金积极应对复杂市场形势，业务发展良好。上半年成功发行 2 支公募基金产品。6 月末，公募基金资产管理规模 522 亿元，比上年末增长 20%，跑赢大市。上半年获得《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》和《晨星》四类八项权威大奖，品牌知名度和美誉度进一步提升。

## 保险业务

### 中银集团保险

中银集团保险致力加强与代理银行合作，积极创新开发适合银行客户特点的银行独家产品，加强住房抵押保险业务管理，努力推广个人优质低风险业务，持续做好续保业务管理，为客户提供更优质、更全面、更贴心的保险服务，提升品牌联动力，继续在香港财险市场保持主导地位。

### 中银集团人寿

中银集团人寿持续优化产品组合，努力提升服务水平，继续为客户推出全面的寿险产品。“随心所享储蓄保险计划”、“目标五年保险计划系列”、“人民币万用寿险计划”等产品继续受到客户欢迎。新推出“丰裕年年入息保险计划”，进一步满足客户需求。中银集团人寿在香港人民币寿险市场保持领先地位。

### 中银保险

中银保险继续加大战略转型力度，加快产品创新，先后推出个人出国留学贷款保证保险、商户小额贷款保证保险等多款银保金融产品和渠道产品。继续加大力度服务“走出去”企业保险业务需求。继续深化理赔服务体系建设，推行小额赔案快速处理机制，服务效率和质量明显提高。

## 投资业务

### 中银集团投资

中银集团投资主动调整投资策略和节奏，努力提升投资管理和增值服务能力，探索业务模式和产品创新，在资产支持结构化融资业务等方面取得成效。充分发挥集团战略投资平台作用，推动集团一体化经营，提升综合收益水平。加大资产结构优化与调整，提升优质、高效资产比重，增强资产流动性，稳妥发展各项主营业务。

### 中银航空租赁

中银航空租赁持续扩大机队规模。公司被惠誉和标准普尔分别授予投资级长期企业信



用评级A-级和BBB级。上半年成功向客户交付飞机11架，6月末，机队组合拥有188架飞机，其中自有飞机169架，代管飞机19架，服务于31个国家的51家航空公司。自有机队平均机龄小于4年，是业内机龄最短的机队之一。

## 渠道建设

本行充分应用先进科技和行业经验，改造升级机构网点，加快电子化新兴渠道建设，搭建安全、便捷的服务渠道，为客户提供丰富的个性化金融服务和良好的渠道体验。机构网点和电子渠道协调发展，服务效率与质量同步提升。

## 网点建设

本行坚持以客户为中心，丰富网点业务功能，改进网点服务销售流程，完善网点管理架构，推进大中型全功能网点建设。优化网点布局，加快新城区、新社区、新园区和重点县域地区网点布局。持续推动网点业务流程优化，大幅缩短网点业务处理和客户等候时间。加大自助设备投放力度，拓展优化自助设备功能，推广自助设备全面受理金融 IC 卡功能。6 月末，本行在中国内地共有营业网点 10,310 家，其中大中型全功能网点 1,600 余家，在中国内地运行的 ATM 设备 3.39 万台，自助终端 1.74 万台，自助银行超过 1 万家，服务能力进一步提升。

## 电子银行建设

本行持续完善电子银行渠道服务体系，提升电子银行产品功能，为客户提供安全、便捷、全面的在线金融服务。企业网银新增供应链融资和托管服务，实现快捷代发、个人转账等服务的跨渠道授权。个人网银新增银医通、中银财互通账户等多项产品功能，优化转账汇款和通知存款服务。全新推出企业手机银行，提供查询、转账授权等功能。个人手机银行率先推出 Windows Phone 客户端，新增白银宝、第三方存管预约开户等服务功能。电子商务新增 B2C 网上跨行支付服务，报关即时通、网上商户直连等服务进一步优化。海外网上银行服务覆盖 29 个国家和地区，其中，个人网银全球账户管理服务拓展至澳大利亚、德国等 12 个国家。

6 月末，电子银行客户数增长情况如下表所示：

单位：万户（百分比除外）

项目	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	增长率
企业网银客户数	150.80	108.45	39.05%
个人网银客户数	7,807.90	5,572.01	40.13%
手机银行客户数	3,270.69	1,705.41	91.78%
电话银行客户数	6,805.99	5,798.26	17.38%



上半年，电子银行交易量增长情况如下表所示：

单位：亿元（百分比除外）

项目	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	增长率
企业网银交易量	358,865.20	257,088.91	39.59%
个人网银交易量	35,585.19	27,337.39	30.17%
手机银行交易量	206.22	36.74	461.30%

## 信息科技建设

本行持续优化核心银行系统功能，充分发挥信息科技蓝图在中国内地全面投产后带来的信息科技建设优势。完善全行信息安全体系，提供更高级别的运行安全与系统容灾能力，进一步提升整体信息安全保障能力。上半年完成三个批次的系统升级，快速响应市场需求，大力支持业务发展。

完成海外信息系统整合转型规划，启动海外信息系统整合转型工程，计划将信息科技蓝图建设成果逐步推广延伸到海外机构，实现全球范围内核心应用系统及配套系统的版本统一和数据集中，建设基于“两地三中心”基础设施架构的全球信息系统生产运行体系，实现全球一体化的信息科技布局。该项目的实施，将有利于本行海外业务流程的规范和统一，有效强化海内外业务一体化发展，全面提升全球客户服务能力，更好地发挥集团整体优势，为构建以客户为中心、以市场为导向、以科技为引领的全球服务体系打下坚实基础。

## 风险管理

本行以提高风险管理和内部控制工作的系统性、有效性和前瞻性为目标，持续推进风险管理一体化、精细化和专业化建设，围绕全行创新发展、转型发展、跨境发展的要求，积极完善全面风险管理体系。加强主动风险管理，努力提高集团整体风险管控能力。

### 信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势和监管要求的变化，进一步完善信用风险管理政策，推进信贷结构调整，强化信贷资产质量管理，严格信贷流程管理，提升风险管理的主动性。

深化信贷结构调整。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，及时制定本行2012年行业授信指引，完善组合管理方案。继续支持高端制造业、能源等重点基础性行业。加大对文化产业、节能环保、战略性新兴产业以及现代农业、服务业等民生行业支持力度。

强化信贷资产质量管理。加强信用风险监控，形成包括贷后管理、风险分类、重大风险事项报送和定期风险排查在内的资产质量监控管理体系，密切关注经济形势变化，及时聚焦重点领域的风险状况，对重点行业加强管控，对重点地区分行加强工作督导，对重点产品调整管理方式，对潜在高风险客户加大压退力度，实现风险的早预防、早发现、早报告和早处理，努力化解潜在风险，确保资产质量稳定。

加强重点领域风险识别和管控。加强地方政府融资平台贷款管理，通过限额管理严格控制总量和投向。进一步规范地方政府融资平台贷款新增、退出以及存量管理工作要求。组织全行按月排查平台贷款风险，继续推进整改增信，采取多种缓释措施主动化解风险。认真落实国家房地产调控政策和监管措施，加强对政策和市场的跟踪研究和分析。严格落实抵押担保，强化资金封闭管理。组织全行开展房地产贷款压力测试，及时排查风险。加强对大型房地产企业集团集中度风险管理，有效管控房地产信贷风险。加强贸易融资和保函业务风险管理，组织排查融资性担保公司业务风险，强化中小企业信贷管理，强化集团客户集中度风险管控。落实贷款新规，加强实贷实付管理。加强不良资产精细化管理，提升押品管理专业化水平。加强个人金融风险管理。严格执行动态、差别化的个人住房贷款政策，促进住房抵押贷款业务健康发展。定期监控分析个人信贷资产质量状况，加强对个人贷款和银行卡授信风险管控。

加强集团并表风险管理。加强海外机构风险管理，强化海外信贷资产质量监控。持续推进国别风险管理工作，进一步加强对潜在高风险国家和地区的国别风险管理。

本行按照中国银监会《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。6月末，集团不良贷款总额635.62亿元，比上年末增加2.88亿元，不良贷款率0.94%，比上年末下降0.06个百分点。

## 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
正常	6,498,112	96.22%	6,087,036	95.97%
关注	191,990	2.84%	192,504	3.03%
次级	26,209	0.39%	26,153	0.41%
可疑	24,997	0.37%	24,584	0.39%
损失	12,356	0.18%	12,537	0.20%
合计	6,753,664	100.00%	6,342,814	100.00%
不良贷款总额	63,562	0.94%	63,274	1.00%
<b>中国内地</b>				
正常	5,228,001	95.48%	4,966,201	95.33%
关注	186,407	3.40%	182,567	3.50%
次级	25,004	0.46%	24,964	0.48%
可疑	24,010	0.44%	23,621	0.45%
损失	12,169	0.22%	12,341	0.24%
合计	5,475,591	100.00%	5,209,694	100.00%
不良贷款总额	61,183	1.12%	60,926	1.17%

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2012年1-6月	2011年	2010年
正常	1.18	2.56	2.02
关注	8.20	12.94	5.13
次级	13.68	55.42	23.05
可疑	3.83	5.68	15.66

注：2012年1-6月份数据为非年化数据。

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。6月末，集团已识别减值贷款总额636.15亿元，比上年末增加3.09亿元，减值贷款率0.94%，比上年末下降0.06个百分点。

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

单位：%

主要监管指标	监管标准	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.8	3.1	2.9
最大十家客户贷款比例	≤50	18.4	18.9	20.2

注：

1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额。

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额。

贷款地区分布、已识别减值贷款分类等其他信息，见中期财务资料注释三、7，注释四、1。

## 市场风险管理

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，完善交易账户和银行账户市场风险管理，通过巴塞尔新资本协议实施不断优化限额结构及风险监控流程，进一步提高市场风险管理水平。本行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，完善境内外分行和非商业银行类附属机构市场风险管理。针对监管和市场动态，加强对市场的前瞻性分析和主动风险管理。本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，并根据市场形势的变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。同时，本行进一步加强集团债券统一管理，跟踪欧债危机情况，适时调整债券投资策略。及时调整债券投资组合，加强债券投资风险管理，降低组合风险。汇率风险管理力求资金来源与运用实现货币匹配，同时通过及时结汇等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。市场风险的情况，见中期财务资料注释四、2。

## 流动性风险管理

上半年，本行坚持以效益为中心，不断提高流动性管理的主动性和前瞻性，努力扩大核心存款，优化资金来源结构，综合平衡安全性、流动性和盈利性，保障资产、负债业务持续发展，人民币流动性状况整体平稳。

受人民币升值预期减弱、汇率双向波动增强及欧债危机等因素影响，本行外币流动性紧张局面缓解。本行将继续密切关注国际国内市场变化，持续推进集团资金池建设，完善流动性预警体系，防范流动性风险。

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

单位：%

			2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
监管标准					
流动性比率	人民币	≥25	54.0	47.0	43.2
	外 币	≥25	66.8	56.2	52.2
超额备付率	人民币	-	2.2	2.9	2.1
	外 币	-	16.1	24.3	14.6
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	0.45	0.82	1.00
	拆出资金比例	≤8	3.04	2.25	1.08

注：

- 1 流动性比率 = 流动资产/流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算。
- 2 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)。
- 3 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。
- 4 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。
- 5 拆出资金比例 = 在短期融资市场上拆出的人民币资金余额/各项人民币存款。

## 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

本行充分发挥内部控制三道防线的作用，进一步提高内控效率。强化各级机构、业务经营部门及员工作为内部控制第一道防线主动管理风险意识和能力。完善规章制度传导机制，加强制度执行督导力度，提高内部控制第二道防线的有效性。稽核部门充分发挥内部控制第三道防线作用，动态评价和协助改进集团风险管理、内部控制和公司治理的适当性和有效性。大力推动内部稽核工作转型升级，继续加大对与全行战略密切相关、监管高度关注的重点业务和机构的监督力度，加强对集团全面风险管理及内部控制的检查与评价，持续提升服务集团发展的能力。

### 操作风险管理

本行继续在全行推进巴塞尔新资本协议操作风险项目实施，健全集团操作风险管理体系。深化操作风险管理工具应用，优化操作风险管理信息系统，推进集团一体化操作风险监控平台建设，开展操作风险管理评价与资本计量工作，提升管理的精细化水平。积极应对市场变化产生的不利影响，主动识别、评估、控制和缓释风险，加强欺诈舞弊风险防控，提高管理前瞻性。强化风险管理责任制，组织开展风险排查，进一步明确重大风险事件报告及处置要求，突出重点业务和关键岗位员工管理。上半年成功堵截诈骗案件 74 起，欺诈舞弊风险及其他操作风险损失事件继续保持较低水平。

### 合规管理

本行主动监控合规风险，提升集团合规经营水平。全面监控集团面临的最新监管要求、监管检查和监管评价，开展合规风险的全面评估和重点研究，建立业务部门与法律合规部门相配合的监管处罚防控机制。加强合规信息共享，实施集团整体和重大合规风险状况报告制度，开展附属机构合规管理能力评价。

强化反洗钱管控。继续开展境内分行可疑交易非现场监控。优化和加快反洗钱监测分析系统建设。密切跟踪国际制裁形势及各国家和地区制裁合规要求变化，及时制定和

调整业务政策。强化反洗钱培训，提升员工反洗钱操作水平和分支机构反洗钱管理水平。

实施关联交易及内部交易管理。稳步推进关联交易监控系统建设，组织维护集团关联方数据。实施内部交易管理办法，全面部署集团内部交易管控工作。搭建内部交易信息平台，奠定集团内部交易信息监控和报告的基础。

## 新资本协议实施

本行高度重视新资本协议实施工作，持续贯彻“适应适用”原则，统筹 BASEL II 和 BASEL III 实施与全球系统重要性银行建设，将落实监管要求与提升风险管理能力、推进银行转型发展有机结合，取得良好进展。

基本完成新资本协议第一支柱建设。信用风险计量模型覆盖公司、金融机构、个人、主权、资产证券化风险暴露，持续对计量模型进行独立验证和优化升级，加快高级法实施准备工作。市场风险领域建立起基于内部模型法的监管资本计量体系。操作风险领域建立起标准法经济资本计量机制。加强数据质量管理与考核，推进风险数据集市及相关信息系统建设。开发主要风险评估模型、内部资本充足评估模型以及内评法经济资本计量模型，加强资本评估和管理。不断提升信息披露的及时性和准确性，实现第一、二、三支柱协同推进。加快推进 G-SIFIs 实施准备工作，深入做好定量测算与分析，加快恢复计划建设。根据银监会评估意见扎实推进评估问题整改。

以风险偏好量化传导为主线，大力推动新协议成果深入应用。加强集团风险偏好的传导，深化基于内评法的经济资本绩效考核。完善风险量化分析报告体系，推广应用压力测试。强化二维评级矩阵、资本收益率（Risk Adjusted Return On Capital, RAROC）/经济增加值（Economic Value Added, EVA）分析矩阵、RAROC 测算工具、风险缓释测算工具等风险计量工具在授信全流程的实质性作用。

## 资本管理

本行按照集团中长期资本规划要求，加强内部资本管理，优化资产结构，资本基础进一步夯实。6月末，集团资本充足率13.00%，核心资本充足率10.15%，分别比上年末提高0.02和0.07个百分点，保持在规划目标区间，并满足监管要求。

继续加强资本管理，提高资本预算的精细度和有效性，依据机构、业务板块等多维度的EVA、RAROC水平进行资本预算和配置，合理控制风险资产规模，降低资产平均风险权重，实现从资本消耗型向资本节约型转变，促进业务可持续发展。加大综合效益考核力度，提高资本回报指标在绩效考核中的权重，引导分支机构及业务部门优先发展综合效益较高、资本占用较少的业务，提高资本使用效率，走“轻资本”发展之路。

## 社会责任

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

继续做好国家助学贷款工作，累计发放国家助学贷款180亿元，资助学生达到150万名。大力支持由中国下一代教育基金会和美国人留学促进会共同发起的“百年中行·彩虹桥”公益项目，资助中美两国品学兼优、家境贫困的学生到对方国家进行短期的文化交流与学习。与国家大剧院开展新一轮战略合作，继续赞助支持美国林肯艺术中心，促进中西文化交流。

本行因地制宜开展扶贫帮困工作，继续做好在陕西咸阳永寿、长武、淳化、旬邑县四县的扶贫帮困工作，累计捐赠扶贫款550.7万元。上半年，本行被授予“陕西省扶贫开发先进集体”荣誉称号。

本行社会责任工作得到社会各界广泛认可。在中国银行业协会主办的第二届中国银行业社会责任报告评比中，本行荣获“最具社会责任金融机构奖”和“社会责任最佳公益慈善贡献奖”。

## 展望

下半年经营环境仍将十分复杂，本行将继续深入贯彻落实科学发展观和中央经济工作会议、全国金融工作会议精神，积极应对市场化、全球化、智能化给银行经营管理带来的严峻挑战，扎实推进各项工作，实现平稳健康持续发展。

**坚持科技引领，抓紧创建智慧银行。**以创建智慧银行为目标，加快建设一点接入、全程响应的服务渠道；加快完善全球公司客户服务体系；加快建立反应灵敏、富有弹性的创新机制；加快完善智慧银行建设的技术基础和配套措施，努力创造最佳客户体验。

**坚持以效益为中心，坚决转变发展方式。**继续改善资产负债结构和客户结构，大力拓展核心存款，大力发展轻资本型中间业务；主动适应市场化环境，及时调整业务策略和管理机制；改进绩效考核体系和方法，严格控制费用支出，提高投入产出比，进一步提升经营管理水平。

**坚持一体化发展，加快形成全球服务能力。**抢抓发展机遇，坚持专业化经营、集约化管理、一体化发展的原则，加快拓展海外业务；加快发展跨境人民币业务，巩固市场领先地位；持续推进海内外一体化发展，不断提高综合经营水平。

**坚持质量优先，持续提高风险管理水平。**切实加强风险防范和化解，加强重点领域风险管控；加强市场化环境下的市场风险管理，完善管理机制、风险控制手段和策略；加强操作风险管理，认真落实内部控制措施；加快推进新资本协议实施，持续提高风险管理精细化水平。

# 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

	2012年1月1日		报告期内增减					2012年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
4、外资持股									
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>279,147,333,579</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>6,780</b>	<b>6,780</b>	<b>279,147,340,359</b>	<b>100.00%</b>
1、人民币普通股	195,525,057,184	70.04%	-	-	-	6,780	6,780	195,525,063,964	70.04%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	83,622,276,395	29.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	<b>279,147,333,579</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>6,780</b>	<b>6,780</b>	<b>279,147,340,359</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1 2012年6月30日，本行股份总额为279,147,340,359股，其中包括195,525,063,964股A股和83,622,276,395股H股。
- 2 2012年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。
- 3 报告期内，本行A股可转债累计转股6,780股。
- 4 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。



## 股东数量和持股情况

2012年6月30日股东总数：1,071,656（其中包括841,711名A股股东及229,945名H股股东）

2012年6月30日，前十名股东持股情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	188,785,812,360	67.63%		-无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,649,965,546	29.25%		-未知	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%		-未知	境外法人	H股
4	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪	445,981,348	0.16%		-无	国有法人	A股
5	中国人寿保险股份有限公司－分红－团体分红	165,543,425	0.06%		-无	境内非国有法人	A股
6	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品	162,383,310	0.06%		-无	境内非国有法人	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	113,648,974	0.04%		-无	国有法人	A股
8	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%		-无	国有法人	A股
8	中国铝业公司	99,999,900	0.04%		-无	国有法人	A股
10	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%		-无	国有法人	A股

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

报告期内，中央汇金投资有限责任公司在本行持有股份增加84,392,819股。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2012年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者的H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会及淡马锡控股（私人）有限公司所持股份。

“中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002沪”与“中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001沪”同属中国人寿保险股份有限公司名下产品。

“生命人寿保险股份有限公司－分红－团体分红”和“生命人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品”同属生命人寿保险股份有限公司名下产品。

除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 可转换公司债券情况

### 发行情况

经中国银监会银监复[2010]148号文和中国证监会证监许可[2010]723号文核准，本行于2010年6月2日公开发行了400亿元A股可转换公司债券。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行400亿元A股可转债已于2010年6月18日起在上交所挂牌交易。

## 可转债持有人及担保人情况

报告期末可转债持有人数		16,720 名	
本行可转债的担保人		无	
2012 年 6 月 30 日，前十名可转债持有人情况			
序号	可转债持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例
1	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	2,324,196,000	5.81%
2	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	1,401,211,000	3.50%
3	富国可转换债券证券投资基金	1,295,612,000	3.24%
4	安邦保险集团股份有限公司－传统保险产品	1,067,039,000	2.67%
5	阳光人寿保险股份有限公司－分红保险产品	883,310,000	2.21%
6	中信证券股份有限公司	870,700,000	2.18%
7	工银瑞信信用添利债券型证券投资基金	788,295,000	1.97%
8	新华人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－018L－FH001 沪	758,852,000	1.90%
9	博时转债增强债券型证券投资基金	756,292,000	1.89%
10	工银瑞信基金公司－工行－特定客户资产管理	723,336,000	1.81%

## 报告期内可转债变动情况

单位:元

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其它	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,999,362,000	24,000	-	-	-	39,999,338,000

## 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	24,000
报告期转股数（股）	6,780
累计转股数（股）	177,628
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.000065%
尚未转股额（元）	39,999,338,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9983%

## 转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利润分配	《中国证券报》、 《上海证券报》、 《证券时报》、 《证券日报》、 上交所网站、香港交易所网站及 本行网站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股配股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股配股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利润分配	
2012年6月13日	3.44元/股	2012年6月6日	2011年度利润分配	
截止本报告期末最新转股价格		3.44元/股		

注：自2012年1月1日起，《证券日报》成为本行法定信息披露报纸。

## 本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司（以下简称“大公国际”）对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报 SD[2012]157 号），再次确定本行可转债的债项信用等级为 AAA 级；大公国际的跟踪评级观点为：中国银行能够为 2010 年度可转换公司债券提供极强的偿还保障。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险、直接投资和投资管理等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高；本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录。本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

## 按照H股监管规定披露的持股情况

### 主要股东权益

于2012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，载有下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

股东名称	身份	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	股份种类	占已发行 A 股股本总额 的百分比	占已发行 H 股股本总额 的百分比	占已发行 股本总额 的百分比
中央汇金投资有限责任公司 <sup>1</sup>	实益持有人	188,553,352,005	A 股	96.43%	-	67.55%
全国社会保障基金理事会	实益持有人	8,357,384,041	H 股	-	9.99%	2.99%
BlackRock, Inc. <sup>2</sup>	所控制法团的权益	4,422,506,441	H 股	-	5.29%	1.58%
		524,088,257(S) <sup>3</sup>	H 股	-	0.63%	0.19%

注：

- 1 上述中央汇金投资有限责任公司持有的权益反映了其根据香港《证券及期货条例》最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2011年及2012年上半年增持本行A股部分。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc. 持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行权益。BlackRock Financial Management, Inc.自身及通过其控制法团共持有本行4,189,791,003股H股的好仓和524,088,257股H股的淡仓。另外，BlackRock, Inc.亦通过其他其所控制的法团持有本行共232,715,438股H股的好仓。在BlackRock, Inc.持有的合计4,422,506,441股H股好仓中，2,051,000股以衍生工具持有。
- 3 “S” 代表淡仓。

除上述披露外，于2012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、高级管理人员

### 董事会

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

注：

- 1 自 2012 年 2 月 15 日起，王永利先生担任本行执行董事。
- 2 自 2012 年 5 月 31 日起，Alberto TOGNI 先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事。
- 3 本行 2011 年年度股东大会选举 Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK 博士为本行独立非执行董事。WELLINK 博士的董事任职资格尚待中国银监会批准。
- 4 报告期内，本行董事均不持有本行股份或可转换公司债券。
- 5 上述为本行现任董事情况。

### 监事会

姓名	职务	姓名	职务
李军	监事长	刘晓中	职工监事
王学强	监事	项晞	职工监事
刘万明	监事	梅兴保	外部监事
邓智英	职工监事	鲍国明	外部监事

注：

- 1 自2012年2月21日起，蒋魁伟先生不再担任本行职工监事。自2012年8月19日起，刘晓中先生、项晞女士就任本行职工监事，李春雨先生不再担任本行职工监事。
- 2 报告期内，本行监事均不持有本行股份和可转换公司债券。
- 3 上述为本行现任监事情况。

## 高级管理层

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

注：

- 1 本行董事会于 2012 年 5 月 30 日审议批准范耀胜先生担任本行董事会秘书职务，范耀胜先生的董事会秘书任职资格尚待中国银监会批准。
- 2 报告期内，本行高级管理人员均不持有本行股份和可转换公司债券。
- 3 上述为本行现任高级管理层情况。

## 机构管理、人力资源开发与管理

### 机构管理

2012 年 6 月末，本行境内外机构共有 11,052 家。其中，中国内地机构 10,453 家，香港澳门台湾地区及其他国家机构 599 家。中国内地商业银行部分，拥有一级分行、直属分行 37 家，二级分行 299 家，基层分支机构 9,973 家。

2012 年上半年，本行设立上海人民币交易业务总部，促进实现专业化、集约化经营和发展。推进创新研发部建设，构建新型创新管理体系。加强全球一体化组织架构建设，促进海内外一体化发展。进一步优化网点管理架构，提高网点效能。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	5,402,461	34.43%	1,647	14.90%	51,122	17.71%
东北地区	627,587	4.00%	924	8.36%	25,076	8.69%
华东地区	3,138,382	20.00%	3,495	31.62%	88,490	30.65%
中南地区	2,166,873	13.81%	2,744	24.83%	67,086	23.24%
西部地区	1,054,810	6.72%	1,643	14.87%	35,431	12.27%
港澳台	1,905,586	12.15%	501	4.53%	18,199	6.30%
其他国家	1,394,370	8.89%	98	0.89%	3,283	1.14%
抵销	(2,864,479)					
总计	12,825,590	100.00%	11,052	100.00%	288,687	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

## 人力资源开发与管理

2012 年 6 月末，本行共有各类员工 288,687 人。中国内地机构员工 267,205 人，其中，中国内地商业银行机构员工 263,634 人（含劳务派遣用工 62,778 人）；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工 21,482 人。2012 年 6 月末，本行需承担费用的离退休人员数为 6,581 人。

2012 年上半年，本行坚持科学发展观和科学人才观，以服务战略、调整结构、创新机制、促进发展为指导，突出基层一线，进一步优化人力资源配置，深化体制机制改革，不断完善市场化、人本化、全球一体化的人才管理体系。优化人力资源配置机制，加大机构网点建设力度，加强基层和业务一线人员配置，大力推行交流轮岗计划，鼓励员工基层成才。加大海外人力资源配置，加强外派后备库和多元化人才库建设，不断完善海外机构和附属公司人力资源管理机制。积极深化改革创新，推进专业序列建设，拓宽专业人才职业发展空间。逐步搭建全球一体化的员工招聘平台、培训平台和绩效管理平台，人力资源管理工作的全球服务能力不断提升。

本行继续落实《2009-2012 年培训与开发规划》，围绕集团战略实施和业务发展需要，持续加强各级各类人才的培养开发力度，重点实施国际化金融人才“金领项目”、海外业务骨干“英才项目”、多元化经营人才“拓展项目”等重点人才培养开发项目。2012 年上半年，本行内地商业银行机构共举办各类培训班 26,962 期，培训员工 962,737 人次。

# 公司治理

本行以入选全球系统重要性银行为契机，充分借鉴国际先进公司治理理念，积极探索符合我国国情的公司治理实践，在努力实现股东利益最大化的同时，兼顾社会、客户、银行和员工的利益，认真履行社会责任。

报告期内，本行继续采取措施加强对股东各项权利的保护。通过定期报告、门户网站、监管机构网站等途径充分披露与股东利益相关的信息。制定《中国银行股份有限公司股东沟通政策》，为与股东的持续、顺畅沟通提供制度保障。在北京及香港两地以视像会议形式举行2011年年度股东大会，得到两地股东的积极参与。近年来年度股东大会香港会场参会的股东或股东代表逐年增加，2011年年度股东大会现场出席人数达2,800人。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制。结合外部监管规则的要求，梳理并修订公司章程等公司治理制度，修订《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法》。及时增选一名执行董事和一名独立非执行董事，并相应调整董事会专业委员会的主席和成员，进一步优化董事会构成，提高董事会的专业性和独立性。

董事会持续专注于“决策大事、谋划战略和监控系统性风险”，拓宽培训领域，加大调研力度，通过丰富、高效、顺畅的沟通机制，深入了解各项经营管理情况，决策效率和水平不断提升。

## 股东大会召开情况

本行于2012年1月6日在北京召开2012年第一次临时股东大会，会议审议批准了2010年度董事长、执行董事、监事长、股东代表监事薪酬分配方案、选举王永利先生为本行执行董事的议案、修订本行公司章程的议案。

本行于2012年5月30日在北京和香港两地以视像会议形式召开2011年年度股东大会，会议审议批准了2011年度董事会工作报告、2011年度监事会工作报告、2011年度财务决算方案、2011年度利润分配方案、2012年度财务预算方案、续聘外部审计师、选举Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK博士为本行独立非执行董事、修订本行公司章程等议案。

上述股东大会均严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理层成员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。

## 董事和董事会

经2012年第一次临时股东大会选举，并经中国银监会核准，王永利先生自2012年2月15日起担任本行执行董事，任期三年，至2015年召开的本行年度股东大会之日止。自2012年5月31日起，Alberto TOGNI先生不再担任本行独立非执行董事、关联交易控制委员会主席及董事会下设专业委员会委员职务。本行2011年年度股东大会选举



Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK博士为本行独立非执行董事。WELLINK博士的董事任职资格尚待中国银监会核准。如获核准，WELLINK博士的董事任期三年，自中国银监会核准之日起至2015年召开的本行年度股东大会之日止。

自2012年7月起，本行独立非执行董事周文耀先生同时担任AustralianSuper Pty. Ltd. 亚洲咨询委员会的委员。除上述披露内容外，就本行所知，本行董事的任职等信息与2011年年度报告披露内容无变化。

报告期内，本行董事会共召开三次现场会议，审批了2011年年度报告、2012年第一季度报告、2011年度利润分配方案、2011年度社会责任报告、独立非执行董事的提名与聘任、公司章程修订、董事会专业委员会主席及成员调整等议案。此外，报告期内，本行董事会以通讯表决方式审批了设立境外附属机构、修订《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（2012年版）》、发布临时公告等六项议案。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同专业领域协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。独立非执行董事担任稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会的主席。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开一次会议，主要审批2011年度利润分配方案及相关事项。
稽核委员会	召开两次会议，主要审批 2012 年工作计划及财务预算等；审议 2011 年度财务报告、2012 年第一季度报告、2011 年度内部控制评价报告、2013 年中国银行外部审计师轮换整体工作方案、2011 年管理建议书、2012 年度内部控制规范实施工作方案及内部稽核 2011 年工作情况报告。第一次会议中，与风险政策委员会联席听取了新资本协议实施信用风险内部评级体系年度稽核报告。
风险政策委员会	召开五次会议，其中以书面议案方式召开会议一次。主要审批《2012 年中国银行市场风险限额（Level A）申请》、《中国银行集团证券投资政策》、《中国银行股份有限公司信用风险内部评级政策（2012 年版）》、《中国银行股份有限公司信用风险缓释管理政策（2012 年版）》以及超过高级管理层审批权限大额授信等议案；定期审议本行集团风险报告以及实施巴塞尔新资本协议工作进展报告。
人事和薪酬委员会	召开四次会议，其中以书面议案方式召开会议一次。主要审批 2011 年度董事长、执行董事及高级管理人员考核结果及薪酬分配方案，2012 年集团绩效目标、董事长、行长和其他高级管理人员 2012 年度绩效目标，关于提名及聘任独立非执行董事的议案，关于董事会专业委员会成员调整的议案，关于董事会秘书提名和聘任的议案等；审议 2011 年度监事长和监事薪酬分配方案。
关联交易控制委员会	召开一次会议，主要审议 2011 年度关连交易的声明、2011 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告等议案。

## 监事和监事会

本行监事会现有监事8名，其中3名股东代表监事（包括监事长），3名职工代表监事和2名外部监事。自2012年2月21日起，蒋魁伟先生不再担任本行职工监事。自2012年8月19日起，刘晓中先生、项晞女士就任本行职工监事，李春雨先生不再担任本行职工监事。

本行监事会依法履行监督职责，认真审议有关议案。报告期内，履职尽责监督委员会召开会议一次，财务与内部控制监督委员会召开会议两次。两个专门委员会分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议。监事会共召开会议三次，审议通过了本行监事会对董事会、高级管理层及其成员2011年度履职尽责情况的评价意见、2011年年度报告、2011年度内部控制评价报告、2012年第一季度报告及监事会2012年工作计划等相关议案。

报告期内，监事会开展了对董事会、高级管理层及其成员的 2011 年度履职尽责监督评价工作；不断加强与本行有关部门及外审机构之间的沟通，定期听取财务及风险管理等专题汇报，认真履行财务监督职能，提出监督意见；围绕本行战略发展规划实施，关注风险内控的有效性和经营管理的薄弱环节，深入开展了银行专用账户管理、改善净息差、资产负债管理等专题调研工作。

## 高级管理层

2012年上半年，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，认真落实发展战略规划，坚决贯彻“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，坚持以效益为中心，推动各项业务平稳发展，经营绩效持续提升。

报告期内，本行高级管理层共召开13次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、风险管理、信息科技建设、产品创新等重大事项。召开82次专题会议，部署公司金融、个人金融、金融市场、风险管理与内部控制、海外发展及综合经营等具体工作。

上半年，根据经营管理的实际需要，本行高级管理层设立了资产负债管理委员会，负责制订并审议资本配置、资产负债业务定价、流动性管理、利率和汇率风险管理等资产负债管理政策。目前，本行高级管理层下设委员会包括：公司金融委员会、个人金融委员会、金融市场委员会、资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会）、运营服务委员会、采购评审委员会。报告期内，各委员会在《委员会章程》规定的授权范围及集团执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履责，努力推动本行各项工作健康发展。

# 重要事项

## 现金分红政策的制定及执行情况

本行在上市以前制定了《中国银行股份有限公司股息分配政策》，上市后根据外部监管要求及本行经营环境的变化适时进行修订。本行于2009年修订公司章程，明确规定本行利润分配政策应保持连续性和稳定性。面对监管机构愈加严格的资本监管要求以及“十二五”规划为本行带来的发展机遇，经过全体董事认真考虑和充分讨论，本行董事会于2011年3月24日召开现场会议修订股息分配政策，一致同意按照当年集团净利润的35%-45%派发2010至2013年度股息，并已对外披露。本行股息分配政策的修订程序合规、透明，符合本行公司章程等文件的规定。

本行董事会根据《中国银行股份有限公司股息分配政策》、《中国银行股份有限公司资本管理规划》、本行适用的法律法规和监管要求，在充分考虑全体股东合法权益及本行经营发展需要后确定实际利润分配方案，并提交股东大会审议批准。本行保证股东平等享有参加股东大会及投票表决的权利，中小股东的合法权益得到充分尊重和保护。

## 报告期内利润分配情况

经2011年年度股东大会审议批准，本行实施了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金116.95亿元人民币；境外机构根据当地监管要求提取或回拨公积金及法定储备金，以及部分对未分配利润产生影响的事项，2011年共提取13.70亿元人民币；提取一般准备89.12亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照每股0.155元人民币（税前）向本行股东分配股息，股息总额约为432.68亿元人民币。该分配方案于2012年7月6日实施完毕。本行不派发截至2012年6月30日止期间的中期股息。报告期内，本行未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。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

## 重大关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易见会计报表注释三、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托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

### 重大担保事项

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

### 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的委托他人进行重大现金资产管理事项。

### 承诺事项

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

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

不适用。

### 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、高级管理人员受处罚情况

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

## 经营计划的修改情况

报告期内，本行未修改经营计划。

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

不适用。

## 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

## 募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、发行次级债券、发行可转换公司债券、A 股配股和 H 股配股募集的资金已全部用于补充本行资本金，提升资本充足程度。报告期内本行无新募集资金的情形。

详情见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及本报告所载会计报表注释。

## 本行可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的可转债未提供担保。

## 购回、出售或赎回本行股份

截至 2012 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 1,377 万股。

## 股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

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

## 持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

### 证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证券总投资比例	报告期收益/（损失） (单位：元)
1	股票	MA	MasterCard Inc.	-	55,679	151,413,479	4.88%	19,931,978
2	股票	1398 HK	工商银行	125,495,517	33,878,460	118,480,080	3.82%	2,927,866
3	股票	939 HK	建设银行	81,344,359	18,009,352	77,624,491	2.50%	6,152,781
4	股票	914 HK	海螺水泥	56,298,522	3,138,438	53,600,254	1.73%	(2,236,038)
5	可转债	XS0759818643	China Overseas Grand Ocean Finance Cayman Ltd.	50,233,917	60	50,746,200	1.64%	3,497,185
6	股票	2318 HK	中国平安	37,127,623	754,035	37,924,903	1.22%	3,327,570
7	可转债	XS0546152645	中国联通	38,210,794	60	37,554,849	1.21%	(629,075)
8	股票	1114 HK	华晨中国汽车控股有限公司	34,330,272	5,779,935	31,757,552	1.02%	365,212
9	股票	386 HK	中国石油化工股份	31,576,285	5,409,610	30,340,227	0.98%	(685,253)
10	可转债	XS0541557517	瑞安房地产有限公司	29,026,250	300	28,925,529	0.93%	192,588
期末持有的其他证券投资				1,365,558,522	-	2,484,574,617	80.07%	116,511,818
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	(35,488,936)
合计				1,849,202,061	-	3,102,942,181	100%	113,867,696

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 /(减少) (单位：元)	会计核算科目	股份来源
2008 HK	凤凰卫视	317,725,451	8.30%	759,049,024	14,106,221	107,475,968	可供出售股权投资	股改
549 HK	吉林奇峰化纤	56,354,329	10.95%	36,879,243	-	(6,262,513)	可供出售股权投资	股改
合计		374,079,780	-	795,928,267	14,106,221	101,213,455	-	-

注：

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

## 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位：元)	持有数量 (单位：股)	占该公司 股权比例	期末账面值 (单位：元)	报告期收益 (单位：元)	报告期 所有者权益增加 (单位：元)	会 计 核 算 科目	股份 来源
江西铜业集团财务有限公司	97,752,980	-	13%	202,178,090	18,463,476	-	投资联营企业和合营企业	投资
中债信用增进投资股份有限公司	993,879,612	-	14%	1,154,968,423	-	93,650,926	可供出售股权投资	投资
负债管理有限公司	13,532	1,660	11%	13,532	-	-	可供出售股权投资	投资
湖南华菱钢铁集团财务有限公司	58,676,794	-	10%	86,215,341	5,010,650	-	投资联营企业和合营企业	投资
合计	1,150,322,918	-	-	1,443,375,386	23,474,126	93,650,926	-	-

注：

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

## 稽核委员会

本行稽核委员会全部由非执行董事组成，包括 2 名非执行董事和 5 名独立非执行董事。主席由独立非执行董事黄世忠担任，委员包括孙志筠、张向东、梁定邦、黄丹涵、周文耀、戴国良。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、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、会计政策及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

## 聘用、解聘会计师事务所情况

本行聘请普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所作为 2012 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，该董事可根据此认股权向中银香港(BVI)购入中银香港（控股）现有已发行普通股股份，行使价为每股 8.50 港元。中银香港（控股）为本行附属公司，已于香港联交所上市。该类认股权自 2002 年 7 月 25 日起的 4 年内归属，有效行使期为 10 年。

截至 2012 年 6 月 30 日止，根据上述上市前认股权计划向本行董事授予的尚未行使认股权的情况列示如下。

董事姓名	授出日期	每股行使价 (港元)	行使期限	认股权数量					
				于2002年7月5日授出之认股权	于2012年1月1日	期 内 已 行 使 之 认 股 权	期 内 已 放 弃 之 认 股 权	期 内 已 作 废 之 认 股 权	于2012年6月30日
李早航	2002 年 7 月 5 日	8.50	2003 年 7 月 25 日 至 2012 年 7 月 4 日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000

上述中银香港(BVI)授予本行董事认股权的行使期限已于 2012 年 7 月 4 日到期。在此之前，根据国家有关规定，上述中银香港(BVI)授予本行董事的尚未行使的认股权暂停行使。

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

## 董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

除上述披露内容外，就本行所知，截至 2012 年 6 月 30 日止，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

## 符合香港上市规则《企业管治守则》

本行积极采纳香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》所载的各项原则及守则条文来规范本行的公司治理机制。2011 年 10 月香港联交所修订香港上市规则及其附录十四《企业管治常规守则》后，本行董事会全面对照各项制度及治理实践，认真审阅并积极部署落实规则修订的方案。报告期内，本行已于 2012 年 1 月 1 日至 3 月 31 日期间全面遵守香港上市规则附录十四《企业管治常规守则》及于 2012 年 4 月 1 日起全面遵守修订生效的《企业管治守则》中的所有守则条文，同时达到了其中所列的绝大多数建议最佳常规。

## 董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定、实施并修订《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》（“《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》与《标准守则》中的强制性规



定相比更加严格。经查询，本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

## 符合《企业会计准则 2006》

本行 2012 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

## 半年度报告

阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的中期报告，或于本行内地主要营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的半年度报告（中文）。

阁下亦可在下列网址 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 阅览本行中期/半年度报告中文和/或英文版本。

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

## 备查文件目录

载有本行董事长、行长、主管财务会计工作的副行长、财务会计机构负责人签名的会计报表。

载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》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 2012 年半年度报告的 确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号<半年度报告的内容与格式>（2007 年修订）》相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2012 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照《企业会计准则 2006》规范运作，本行 2012 年半年度报告公允地反映了本行 2012 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2012 年半年度报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们认为本行 2012 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、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	
王永利	执行董事、 副行长		蔡浩仪	非执行董事		孙志筠	非执行董事	
刘丽娜	非执行董事		姜岩松	非执行董事		张向东	非执行董事	
张奇	非执行董事		梁定邦	独立非执行 董事		黄世忠	独立非执行 董事	
黄丹涵	独立非执行 董事		周文耀	独立非执行 董事		戴国良	独立非执行 董事	
张林	纪委书记		陈四清	副行长		祝树民	副行长	
岳毅	副行长		詹伟坚	信贷风险 总监		刘燕芬	总稽核	
张秉训	董事会秘书							

## 审阅报告

普华永道中天阅字(2012)第 023 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)及其子公司(以下合称“中国银行集团”)的中期会计报表，包括 2012 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表，截至 2012 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表以及中期会计报表注释。按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期会计报表是中国银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对中期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》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对中期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上述中期会计报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师

---

吴 卫 军

中国•上海市  
2012年8月23日

注册会计师

---

王 伟

## 目录

<b>会计报表(未经审计)</b>		
合并及母公司资产负债表.....		52
合并及母公司利润表.....		54
合并所有者权益变动表.....		56
母公司所有者权益变动表.....		58
合并及母公司现金流量表.....		60
<b>会计报表注释</b>		
一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....		62
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....		62
三、 会计报表主要项目注释		
1 现金及存放中央银行款项.....		63
2 存放同业款项.....		63
3 拆出资金.....		63
4 交易性金融资产.....		64
5 衍生金融工具.....		66
6 买入返售金融资产.....		67
7 发放贷款和垫款.....		67
8 可供出售金融资产.....		70
9 持有至到期投资.....		71
10 应收款项债券投资.....		71
11 其他资产.....		72
12 交易性金融负债.....		72
13 吸收存款.....		73
14 应付债券.....		74
15 递延所得税.....		74
16 其他负债.....		76
17 股票期权计划.....		76
18 股利分配.....		77
19 利息净收入.....		77
20 手续费及佣金净收入.....		78
21 投资收益.....		78
22 公允价值变动收益.....		79
23 汇兑收益.....		79
24 其他业务收入.....		79
25 业务及管理费.....		80
26 资产减值损失.....		81
27 其他业务成本.....		81
28 所得税费用.....		82
29 每股收益.....		83
30 其他综合收益.....		84
31 现金流量表注释.....		85
32 期后事项.....		85
33 分部报告.....		86
34 法律诉讼及仲裁.....		91
35 抵质押资产.....		91
36 接受的抵质押物.....		91
37 资本性承诺.....		92
38 经营租赁.....		92
39 国债兑付承诺.....		92
40 信用承诺.....		93
41 证券承销承诺.....		93
42 关联交易.....		94
四、 金融风险管理		
1 信用风险.....		97
2 市场风险.....		111
3 流动性风险.....		122
4 金融资产及负债的公允价值.....		126
5 资本管理.....		126
五、 扣除非经常性损益的净利润.....		128
附件一、 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....		129
附件二、 净资产收益率及每股收益计算表.....		130

中国银行股份有限公司

2012 年 6 月 30 日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2012 年 6 月 30 日 未经审计	2011 年 12 月 31 日 经审计 (重述)	2012 年 6 月 30 日 未经审计	2011 年 12 月 31 日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,248,531	1,981,484	2,204,144	1,840,982
存放同业款项	三、2	747,751	529,131	716,213	520,325
贵金属		118,339	95,907	113,778	91,642
拆出资金	三、3	360,814	454,668	325,705	416,340
交易性金融资产	三、4	76,891	73,807	28,896	31,887
衍生金融资产	三、5	40,690	42,757	19,128	20,969
买入返售金融资产	三、6	228,460	163,698	226,913	160,893
应收利息		62,887	54,817	57,876	50,174
发放贷款和垫款	三、7	6,605,842	6,203,138	5,914,670	5,546,805
可供出售金融资产	三、8	607,136	553,318	308,425	271,364
持有至到期投资	三、9	1,084,736	1,074,116	1,048,667	1,025,620
应收款项债券投资	三、10	294,916	299,518	289,544	290,387
长期股权投资		12,604	13,293	84,991	83,837
投资性房地产		16,313	14,616	1,301	1,280
固定资产		138,577	138,234	71,748	74,529
无形资产		11,929	11,955	10,964	10,967
商誉		1,732	1,727	-	-
递延所得税资产	三、15	17,987	19,264	18,773	19,648
其他资产	三、11	149,455	104,341	51,530	21,188
资产总计		12,825,590	11,829,789	11,493,266	10,478,837

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

2012年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2012年 6月30日 未经审计	2011年 12月31日 经审计 (重述)	2012年 6月30日 未经审计	2011年 12月31日 经审计
<b>负债</b>				
向中央银行借款	115,949	81,456	110,938	73,847
同业及其他金融机构存放款项	1,582,242	1,370,943	1,574,260	1,273,561
拆入资金	251,384	231,198	280,761	270,316
交易性金融负债	三、12 6,389	2,106	32	-
衍生金融负债	三、5 31,978	35,473	14,310	17,387
卖出回购金融资产款	16,024	34,640	16,716	33,993
吸收存款	三、13 9,482,564	8,817,961	8,445,856	7,806,900
应付职工薪酬	21,306	26,024	20,371	24,567
应交税费	20,152	29,353	16,182	26,527
应付利息	97,082	75,352	95,516	73,809
预计负债	2,095	2,396	1,807	2,087
应付债券	三、14 171,708	169,902	149,670	148,271
递延所得税负债	三、15 3,360	2,966	114	124
其他负债	三、16 231,740	192,882	55,938	42,234
<b>负债合计</b>	<b>12,033,973</b>	<b>11,072,652</b>	<b>10,782,471</b>	<b>9,793,623</b>
<b>所有者权益</b>				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	122,318	119,045	116,254	114,274
减: 库存股	(33)	(25)	-	-
盈余公积	52,265	52,165	50,498	50,487
一般风险准备	81,431	81,243	76,515	76,515
未分配利润	三、18 238,650	210,599	190,532	166,950
外币报表折算差额	(17,583)	(18,260)	(2,151)	(2,159)
归属于母公司所有者权益合计	756,195	723,914	710,795	685,214
少数股东权益	35,422	33,223	-	-
<b>所有者权益合计</b>	<b>791,617</b>	<b>757,137</b>	<b>710,795</b>	<b>685,214</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>12,825,590</b>	<b>11,829,789</b>	<b>11,493,266</b>	<b>10,478,837</b>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 肖钢

主管财会工作副行长: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2012 年 1-6 月 未经审计	2011 年 1-6 月 未经审计 (重述)	2012 年 1-6 月 未经审计	2011 年 1-6 月 未经审计
<b>一、营业收入</b>		<b>179,627</b>	166,110	<b>157,555</b>	144,060
利息净收入	三、19	<b>124,054</b>	110,215	<b>112,903</b>	100,703
利息收入	三、19	<b>253,121</b>	190,774	<b>237,998</b>	177,325
利息支出	三、19	<b>(129,067)</b>	(80,559)	<b>(125,095)</b>	(76,622)
手续费及佣金净收入	三、20	<b>34,250</b>	34,974	<b>30,179</b>	30,444
手续费及佣金收入	三、20	<b>36,721</b>	37,603	<b>31,182</b>	31,339
手续费及佣金支出	三、20	<b>(2,471)</b>	(2,629)	<b>(1,003)</b>	(895)
投资收益	三、21	<b>3,836</b>	7,909	<b>5,564</b>	8,071
其中：对联营企业及 合营企业 投资收益		<b>225</b>	346	<b>2</b>	-
公允价值变动收益	三、22	<b>2,668</b>	7,963	<b>1,312</b>	6,270
汇兑收益	三、23	<b>1,562</b>	(6,618)	<b>1,169</b>	(5,944)
其他业务收入	三、24	<b>13,257</b>	11,667	<b>6,428</b>	4,516
<b>二、营业支出</b>		<b>(82,655)</b>	(75,397)	<b>(71,196)</b>	(66,319)
营业税金及附加		<b>(11,220)</b>	(8,713)	<b>(11,008)</b>	(8,542)
业务及管理费	三、25	<b>(52,509)</b>	(47,857)	<b>(45,469)</b>	(41,526)
资产减值损失	三、26	<b>(9,237)</b>	(12,287)	<b>(8,983)</b>	(11,945)
其他业务成本	三、27	<b>(9,689)</b>	(6,540)	<b>(5,736)</b>	(4,306)

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

2012 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2012 年 1-6 月 未经审计	2011 年 1-6 月 未经审计 (重述)	2012 年 1-6 月 未经审计	2011 年 1-6 月 未经审计
三、营业利润		<b>96,972</b>	90,713	<b>86,359</b>	77,741
加: 营业外收入		<b>263</b>	210	<b>172</b>	129
减: 营业外支出		<b>(100)</b>	(146)	<b>(68)</b>	(98)
四、利润总额		<b>97,135</b>	90,777	<b>86,463</b>	77,772
减: 所得税费用	三、28	<b>(22,133)</b>	(20,543)	<b>(19,607)</b>	(17,684)
五、净利润		<b>75,002</b>	70,234	<b>66,856</b>	60,088
归属于母公司所有者的 净利润		<b>71,601</b>	66,556	<b>66,856</b>	60,088
少数股东损益		<b>3,401</b>	3,678	-	-
		<b>75,002</b>	70,234	<b>66,856</b>	60,088
六、每股收益(以人民币元/ 股表示)	三、29				
(一)基本每股收益		<b>0.26</b>	0.24		
(二)稀释每股收益		<b>0.25</b>	0.23		
七、其他综合收益	三、30	<b>4,654</b>	(599)	<b>1,993</b>	16
八、综合收益		<b>79,656</b>	69,635	<b>68,849</b>	60,104
归属于母公司所有者的 综合收益		<b>75,557</b>	66,419	<b>68,849</b>	60,104
归属于少数股东的 综合收益		<b>4,099</b>	3,216	-	-
		<b>79,656</b>	69,635	<b>68,849</b>	60,104

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 肖钢

主管财会工作副行长: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟



中国银行股份有限公司

2012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								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	少数股东权益	
一、2011年12月31日余额	279,147	119,001	(25)	52,165	81,243	209,816	(18,185)	32,732	755,894
加: 会计政策变更	-	44	-	-	-	783	(75)	491	1,243
二、2012年1月1日余额	279,147	119,045	(25)	52,165	81,243	210,599	(18,260)	33,223	757,137
三、本期增减变动金额	-	3,273	(8)	100	188	28,051	677	2,199	34,480
(一)净利润	-	-	-	-	-	71,601	-	3,401	75,002
(二)其他综合收益	-	3,273	-	-	-	6	677	698	4,654
上述(一)和(二)小计	-	3,273	-	-	-	71,607	677	4,099	79,656
(三)所有者投入和减少资本	-	-	(8)	-	-	-	-	8	-
(四)利润分配	-	-	-	100	188	(43,556)	-	(1,908)	(45,176)
1.提取盈余公积	-	-	-	100	-	(100)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	188	(188)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(43,268)	-	(1,908)	(45,176)
四、2012年6月30日余额	279,147	122,318	(33)	52,265	81,431	238,650	(17,583)	35,422	791,617

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 肖钢

主管财会工作副行长: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2012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(重述)								
	归属于母公司所有者权益								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	少数股东权益	
一、2010年12月31日余额	279,147	119,003	(138)	40,227	71,195	148,355	(13,624)	31,985	676,150
加: 会计政策变更	-	36	-	-	-	690	(33)	419	1,112
二、2011年1月1日余额	279,147	119,039	(138)	40,227	71,195	149,045	(13,657)	32,404	677,262
三、本期增减变动金额	-	970	34	149	911	24,741	(1,108)	1,352	27,049
(一)净利润	-	-	-	-	-	66,556	-	3,678	70,234
(二)其他综合收益	-	970	-	-	-	1	(1,108)	(462)	(599)
上述(一)和(二)小计	-	970	-	-	-	66,557	(1,108)	3,216	69,635
(三)所有者投入和减少资本	-	-	34	-	-	-	-	36	70
(四)利润分配	-	-	-	149	911	(41,816)	-	(1,900)	(42,656)
1.提取盈余公积	-	-	-	149	-	(149)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	911	(911)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(40,756)	-	(1,900)	(42,656)
四、2011年6月30日余额	279,147	120,009	(104)	40,376	72,106	173,786	(14,765)	33,756	704,311
一、2011年7月1日余额	279,147	120,009	(104)	40,376	72,106	173,786	(14,765)	33,756	704,311
二、本期增减变动金额	-	(964)	79	11,789	9,137	36,813	(3,495)	(533)	52,826
(一)净利润	-	-	-	-	-	57,720	-	2,548	60,268
(二)其他综合收益	-	(943)	-	-	-	(2)	(3,495)	(1,024)	(5,464)
上述(一)和(二)小计	-	(943)	-	-	-	57,718	(3,495)	1,524	54,804
(三)所有者投入和减少资本	-	-	79	-	-	-	-	21	100
(四)利润分配	-	-	-	11,773	9,143	(20,916)	-	(2,078)	(2,078)
1.提取盈余公积	-	-	-	11,773	-	(11,773)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	9,143	(9,143)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(2,078)	(2,078)
(五)所有者权益内部结转	-	(21)	-	16	(6)	11	-	-	-
1.其他	-	(21)	-	16	(6)	11	-	-	-
三、2011年12月31日余额	279,147	119,045	(25)	52,165	81,243	210,599	(18,260)	33,223	757,137

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

2012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、2012年1月1日余额	279,147	114,274	50,487	76,515	166,950	(2,159)	685,214
二、本期增减变动金额	-	1,980	11	-	23,582	8	25,581
(一)净利润	-	-	-	-	66,856	-	66,856
(二)其他综合收益	-	1,980	-	-	5	8	1,993
上述(一)和(二)小计	-	1,980	-	-	66,861	8	68,849
(三)利润分配	-	-	11	-	(43,279)	-	(43,268)
1.提取盈余公积	-	-	11	-	(11)	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(43,268)	-	(43,268)
三、2012年6月30日余额	279,147	116,254	50,498	76,515	190,532	(2,151)	710,795

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：肖钢

主管财会工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

中国银行股份有限公司

2012年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	未经审计						
	中国银行						
注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	合计
一、2011年1月1日余额	279,147	114,366	38,777	67,604	111,380	(998)	610,276
二、本期增减变动金额	-	(189)	12	4	19,316	205	19,348
(一)净利润	-	-	-	-	60,088	-	60,088
(二)其他综合收益	-	(189)	-	-	-	205	16
上述(一)和(二)小计	-	(189)	-	-	60,088	205	60,104
(三)利润分配	-	-	12	4	(40,772)	-	(40,756)
1.提取盈余公积	-	-	12	-	(12)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	4	(4)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	(40,756)	-	(40,756)
三、2011年6月30日余额	279,147	114,177	38,789	67,608	130,696	(793)	629,624
一、2011年7月1日余额	279,147	114,177	38,789	67,608	130,696	(793)	629,624
二、本期增减变动金额	-	97	11,698	8,907	36,254	(1,366)	55,590
(一)净利润	-	-	-	-	56,858	-	56,858
(二)其他综合收益	-	829	-	-	1	(1,366)	(536)
上述(一)和(二)小计	-	829	-	-	56,859	(1,366)	56,322
(三)所有者投入和减少资本	-	(732)	-	-	-	-	(732)
(四)利润分配	-	-	11,698	8,911	(20,609)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	11,698	-	(11,698)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	8,911	(8,911)	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	(4)	4	-	-
1.其他	-	-	-	(4)	4	-	-
三、2011年12月31日余额	279,147	114,274	50,487	76,515	166,950	(2,159)	685,214

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

2012年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注 释	中国银行集团		中国银行	
	2012 年 1-6 月 未经审计	2011 年 1-6 月 未经审计 (重述)	2012 年 1-6 月 未经审计	2011 年 1-6 月 未经审计 (重述)
<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	875,902	833,391	939,655	757,890
向中央银行借款净增加额	34,493	-	37,091	1,472
向其他金融机构拆入资金净增加额	124,077	-	106,269	23,102
收取利息、手续费及佣金的现金	254,205	192,809	237,773	177,650
收到其他与经营活动有关的现金	-	5,838	-	-
经营活动现金流入小计	1,288,677	1,032,038	1,320,788	960,114
向中央银行借款净减少额	-	(991)	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(12,137)	-	-
发放贷款和垫款净增加额	(412,007)	(556,484)	(377,077)	(502,225)
存放中央银行和同业款项净增加额	(95,390)	(301,631)	(95,186)	(296,041)
支付利息、手续费及佣金的现金	(105,152)	(73,924)	(100,146)	(69,007)
支付给职工及为职工支付的现金	(34,416)	(31,050)	(29,803)	(26,613)
支付的各项税费	(42,036)	(31,758)	(40,761)	(30,709)
支付其他与经营活动有关的现金	(68,194)	-	(92,331)	(30,235)
经营活动现金流出小计	(757,195)	(1,007,975)	(735,304)	(954,830)
经营活动产生的现金流量净额	531,482	24,063	585,484	5,284
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	609,573	789,875	289,845	549,827
取得投资收益收到的现金	28,887	29,380	27,796	28,574
处置子公司、联营企业及合营企业				
投资收到的现金	1,443	40	-	-
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产所收到的现金	391	1,016	74	45
投资活动现金流入小计	640,294	820,311	317,715	578,446
投资支付的现金	(689,264)	(722,544)	(348,878)	(461,843)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产所支付的现金	(7,482)	(9,947)	(2,524)	(3,223)
取得子公司、联营企业及合营企业				
投资支付的现金	(505)	(163)	(1,151)	(171)
投资活动现金流出小计	(697,251)	(732,654)	(352,553)	(465,237)
投资活动产生的现金流量净额	(56,957)	87,657	(34,838)	113,209

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

2012年1月1日至6月30日止期间合并及母公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2012年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计 (重述)	2012年 1-6月 未经审计	2011年 1-6月 未经审计 (重述)
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	8	19	-	-
其中: 子公司吸收少数股东 投资收到的现金	6	19	-	-
少数股东行使认股权时 收到的现金	2	-	-	-
发行债券收到的现金	1,182	32,004	909	32,000
收到其他与筹资活动有关的现金 净额	-	34	-	-
筹资活动现金流入小计	1,190	32,057	909	32,000
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金	(17,924)	(35,318)	(15,555)	(32,968)
其中: 向本行股东分配股利支付 的现金	(11,799)	(31,012)	(11,799)	(31,012)
子公司支付给少数股东的 股利	(1,845)	(1,900)	-	-
偿还债务支付的现金	(261)	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金 净额	(8)	-	-	-
筹资活动现金流出小计	(18,193)	(35,318)	(15,555)	(32,968)
筹资活动产生的现金流量净额	(17,003)	(3,261)	(14,646)	(968)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的 影响额</b>				
	(1,941)	19	(1,413)	310
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>455,581</b>	<b>108,478</b>	<b>534,587</b>	<b>117,835</b>
加: 期初现金及现金等价物余额	1,017,368	769,371	820,362	472,757
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>1,472,949</b>	<b>877,849</b>	<b>1,354,949</b>	<b>590,592</b>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 肖钢

主管财会工作副行长: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟

# 中国银行股份有限公司

## 2012 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则—基本准则》和 38 项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2007 年修订)的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2011 年度会计报表一并阅读。

于 2012 年，本集团在国际财务报告准则下采用了《国际会计准则第 12 号(修订)-递延所得税：相关资产的收回》。对于前述事项，管理层在本中期会计报表中采用了与国际财务报告准则合并会计报表相同的会计政策，并相应进行了追溯调整。

### 二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2011 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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

	2012年6月30日	2011年12月31日
库存现金	60,618	61,833
存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>	1,535,973	1,467,139
存放中央银行超额存款准备金 <sup>(2)</sup>	149,744	181,020
存放中央银行的其他款项 <sup>(3)</sup>	502,196	271,492
合计	2,248,531	1,981,484

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2012年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为20.0%(2011年12月31日：21.0%)及5.0%(2011年12月31日：5.0%)。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。

(3) 主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构存放在中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的款项。

#### 2 存放同业款项

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放中国内地银行	714,828	416,233
存放中国内地非银行金融机构	2,138	3,541
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	30,752	109,306
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	33	51
合计	747,751	529,131

#### 3 拆出资金

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
拆放中国内地银行	204,058	293,218
拆放中国内地非银行金融机构	73,748	78,143
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	83,243	83,545
总额	361,049	454,906
减：减值准备	(235)	(238)
拆出资金账面价值	360,814	454,668
减值拆出资金	235	238
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	0.07%	0.05%



中国银行股份有限公司

2012 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)

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

	2012年6月30日	2011年12月31日
<b>交易性金融资产</b>		
交易性债券		
中国内地发行人		
—政府	2,040	6,355
—政策性银行	6,732	2,135
—金融机构	114	204
—公司	4,683	2,054
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	22,969	15,127
—公共实体及准政府	162	153
—金融机构	311	417
—公司	4,459	4,723
	<b>41,470</b>	<b>31,168</b>
其他交易性金融资产		
基金	371	409
权益工具	849	729
小计 <sup>(1)</sup>	<b>42,690</b>	<b>32,306</b>

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产		
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券		
中国内地发行人		
—政府	67	69
—政策性银行	1,895	1,822
—金融机构	126	-
—公司	2,472	327
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—公共实体及准政府	391	463
—金融机构	20,171	26,690
—公司	3,621	3,936
	<b>28,743</b>	<b>33,307</b>
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	623	3,115
贷款	4,551	4,412
权益工具	284	667
小计	<b>34,201</b>	<b>41,501</b>
合计	<b>76,891</b>	<b>73,807</b>

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

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

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

中国银行集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期及交叉货币利率互换 <sup>(1)</sup>	2,058,957	28,796	(18,275)	1,930,235	31,615	(21,687)
货币期权	21,673	95	(49)	17,404	203	(50)
小计	2,080,630	28,891	(18,324)	1,947,639	31,818	(21,737)
利率衍生工具						
利率互换	627,060	8,985	(10,679)	618,375	9,027	(11,390)
利率期权	2,182	-	(54)	2,201	1	(18)
利率期货	2,178	2	-	3,424	1	(1)
小计	631,420	8,987	(10,733)	624,000	9,029	(11,409)
权益衍生工具	6,288	139	(117)	3,991	102	(98)
商品衍生工具	115,399	2,673	(2,804)	77,347	1,808	(2,229)
信用衍生工具	316	-	-	315	-	-
合计 <sup>(2)</sup>	2,834,053	40,690	(31,978)	2,653,292	42,757	(35,473)

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

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
债券		
—政府债券	118,543	90,925
—政策性银行债券	106,341	72,773
—金融机构债券	3,576	-
合计	228,460	163,698

#### 7 发放贷款和垫款

##### 7.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款						
—贷款	4,837,712	4,628,846	4,358,717	4,168,833	3,815,257	3,733,643
—贴现	146,660	96,459	140,554	93,551	134,717	84,812
小计	4,984,372	4,725,305	4,499,271	4,262,384	3,949,974	3,818,455
个人贷款						
—住房抵押	1,285,626	1,213,322	1,113,988	1,050,046	1,085,920	1,025,988
—信用卡	122,340	97,659	114,504	89,828	114,095	89,453
—其他	361,326	306,528	331,575	281,199	325,602	275,798
小计	1,769,292	1,617,509	1,560,067	1,421,073	1,525,617	1,391,239
贷款和垫款总额	6,753,664	6,342,814	6,059,338	5,683,457	5,475,591	5,209,694
减：贷款减值准备						
其中：单项计提	(36,543)	(36,265)	(36,027)	(35,749)	(35,447)	(35,228)
组合计提	(111,279)	(103,411)	(108,641)	(100,903)	(105,588)	(98,282)
贷款减值准备总额	(147,822)	(139,676)	(144,668)	(136,652)	(141,035)	(133,510)
贷款和垫款账面价值	6,605,842	6,203,138	5,914,670	5,546,805	5,334,556	5,076,184

##### 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和垫款情况的列示详见注释四、1.1。

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

7 发放贷款和垫款(续)

7.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提减值准备的贷款和垫款 <sup>(1)</sup>	已识别的减值贷款和垫款 <sup>(2)</sup>				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	合计	
<b>2012年6月30日</b>						
贷款和垫款总额	6,690,049	13,995	49,620	63,615	6,753,664	0.94%
贷款减值准备	(102,493)	(8,786)	(36,543)	(45,329)	(147,822)	
贷款和垫款账面价值	<u>6,587,556</u>	<u>5,209</u>	<u>13,077</u>	<u>18,286</u>	<u>6,605,842</u>	
<b>2011年12月31日</b>						
贷款和垫款总额	6,279,508	12,842	50,464	63,306	6,342,814	1.00%
贷款减值准备	(95,052)	(8,359)	(36,265)	(44,624)	(139,676)	
贷款和垫款账面价值	<u>6,184,456</u>	<u>4,483</u>	<u>14,199</u>	<u>18,682</u>	<u>6,203,138</u>	

中国内地

	组合计提减值准备的贷款和垫款 <sup>(1)</sup>	已识别的减值贷款和垫款 <sup>(2)</sup>				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	合计	
<b>2012年6月30日</b>						
贷款和垫款总额	5,414,160	13,694	47,737	61,431	5,475,591	1.12%
贷款减值准备	(96,898)	(8,690)	(35,447)	(44,137)	(141,035)	
贷款和垫款账面价值	<u>5,317,262</u>	<u>5,004</u>	<u>12,290</u>	<u>17,294</u>	<u>5,334,556</u>	
<b>2011年12月31日</b>						
贷款和垫款总额	5,148,535	12,620	48,539	61,159	5,209,694	1.17%
贷款减值准备	(90,012)	(8,270)	(35,228)	(43,498)	(133,510)	
贷款和垫款账面价值	<u>5,058,523</u>	<u>4,350</u>	<u>13,311</u>	<u>17,661</u>	<u>5,076,184</u>	

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

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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

	2012 年 1-6 月	2011 年
期初/年初余额	139,676	122,856
本期/本年计提	27,546	53,491
本期/本年回拨	(18,328)	(34,219)
本期/本年核销及转出	(1,236)	(1,809)
本期/本年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	326	610
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(181)	(314)
—汇率变动导致的转回	19	(939)
期末/年末余额	147,822	139,676

##### 中国内地

	2012 年 1-6 月	2011 年
期初/年初余额	133,510	116,799
本期/本年计提	26,729	51,559
本期/本年回拨	(18,061)	(32,632)
本期/本年核销及转出	(1,149)	(1,603)
本期/本年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	174	275
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(177)	(311)
—汇率变动导致的转回	9	(577)
期末/年末余额	141,035	133,510

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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

	2012年6月30日	2011年12月31日
可供出售债券		
中国内地发行人		
—政府	77,071	56,338
—公共实体及准政府	1,749	1,872
—政策性银行	63,185	48,667
—金融机构	37,973	13,294
—公司	87,820	67,116
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	114,937	133,912
—公共实体及准政府	36,431	34,175
—金融机构	132,305	148,506
—公司	26,193	20,212
小计	577,664	524,092
权益工具	22,293	23,281
基金投资及其他	7,179	5,945
合计	607,136	553,318

于2012年6月30日，本集团为上述可供出售债券及权益工具分别累计确认了人民币49.54亿元和人民币39.69亿元的减值(2011年12月31日：人民币91.35亿元和人民币37.88亿元)。

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

9 持有至到期投资

中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
中国内地发行人		
—政府	584,428	575,744
—公共实体及准政府	13,297	16,220
—政策性银行	278,851	270,346
—金融机构	34,533	23,182
—公司	132,226	123,828
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	18,619	33,762
—公共实体及准政府	2,783	5,443
—金融机构	16,716	22,590
—公司	3,636	3,355
总额	1,085,089	1,074,470
减：持有至到期投资减值准备	(353)	(354)
持有至到期投资账面价值	1,084,736	1,074,116

10 应收款项债券投资

中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
中国内地发行人		
—中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
—中国人民银行定向票据	22,673	22,291
—财政部特别国债	42,500	42,500
—金融机构债券	19,178	14,480
—凭证式和储蓄式国债及其他	37,263	41,483
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—公共实体及准政府	12,058	12,845
—金融机构债券	723	5,410
—公司债券	597	584
总额	294,992	299,593
减：应收款项债券投资减值准备	(76)	(75)
应收款项债券投资账面价值	294,916	299,518



中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

11 其他资产

中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
存出发钞基金	61,931	56,108
应收及暂付款项	75,157	38,245
抵债资产 <sup>(1)</sup>	1,269	1,057
其他	11,098	8,931
合计	<u>149,455</u>	<u>104,341</u>

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
商业用房地产	1,319	1,246
居住用房地产	134	136
其他	855	730
总额	2,308	2,112
减值准备	<u>(1,039)</u>	<u>(1,055)</u>
抵债资产净值	<u>1,269</u>	<u>1,057</u>

2012年1至6月本集团共处置抵债资产原值为人民币0.51亿元(2011年：人民币13.46亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2012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

	2012年6月30日	2011年12月31日
外币债券卖空	<u>6,389</u>	<u>2,106</u>

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

13 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
以摊余成本计量				
活期存款				
—公司客户	2,409,512	2,451,185	2,216,868	2,259,344
—个人客户	1,557,204	1,423,524	1,238,546	1,118,250
小计	3,966,716	3,874,709	3,455,414	3,377,594
定期存款				
—公司客户	2,283,192	2,021,651	1,967,576	1,717,473
—个人客户	2,327,602	2,171,950	2,117,680	1,965,971
小计	4,610,794	4,193,601	4,085,256	3,683,444
发行存款证	182,076	138,880	188,767	139,986
其他存款	48,289	49,684	47,346	48,837
以摊余成本计量的 吸收存款合计	8,807,875	8,256,874	7,776,783	7,249,861
以公允价值计量				
结构性存款				
—公司客户	280,132	221,479	276,354	217,848
—个人客户	394,557	339,608	392,719	339,191
以公允价值计量的 吸收存款合计 <sup>(1)</sup>	674,689	561,087	669,073	557,039
吸收存款合计 <sup>(2)</sup>	9,482,564	8,817,961	8,445,856	7,806,900

- (1) 以公允价值计量的吸收存款为在初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。

2012年1至6月及2011年度，本集团和本行自身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或本行自身信用风险变化而导致的损益。

- (2) 于2012年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币4,179.55亿元和人民币4,020.28亿元(2011年12月31日：人民币4,452.89亿元和人民币4,286.50亿元)。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 14 应付债券

2012年1至6月及2011年度，本行A股可转换公司债券负债组成部分变动情况列示如下：

	2012 年 1-6 月	2011 年
期初/年初余额	37,201	36,206
摊销	490	995
转增股本的金额	-	-
期末/年末余额	37,691	37,201

2012年1至6月，面值为人民币24,000元的可转债已被转换为6,780股A股普通股。

#### 15 递延所得税

15.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

##### 中国银行集团

	2012 年 6 月 30 日		2011 年 12 月 31 日	
	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/(应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	67,139	17,987	73,583	19,264
递延所得税负债	(19,191)	(3,360)	(16,079)	(2,966)
净额	47,948	14,627	57,504	16,298

15.2 递延所得税的变动情况列示如下：

##### 中国银行集团

	2012 年 1-6 月	2011 年
期初/年初余额	16,298	21,260
计入本期/本年利润表(注释三、28)	(653)	(4,601)
计入所有者权益	(1,090)	9
其他	72	(370)
期末/年末余额	14,627	16,298

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

15.3 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2012 年 6 月 30 日		2011 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	91,075	22,798	84,060	21,018
退休员工福利负债 及应付工资	14,910	3,727	19,363	4,841
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	11,734	2,933	15,181	3,796
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	114	25	379	92
其他暂时性差异	3,158	834	3,797	961
小计	120,991	30,317	122,780	30,708
<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	(17,733)	(4,433)	(20,132)	(5,035)
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	(7,071)	(1,610)	(2,407)	(587)
固定资产折旧	(8,650)	(1,488)	(7,977)	(1,370)
固定资产及投资性 房地产估值	(8,918)	(1,728)	(7,876)	(1,620)
其他暂时性差异	(30,671)	(6,431)	(26,884)	(5,798)
小计	(73,043)	(15,690)	(65,276)	(14,410)
净额	47,948	14,627	57,504	16,298

于2012年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币391.43亿元(2011年12月31日：人民币308.95亿元)。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 15 递延所得税(续)

##### 15.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

##### 中国银行集团

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
资产减值准备	1,780	265
交易性金融工具、衍生金融工具的 估值	(261)	(1,503)
退休员工福利负债及应付工资	(1,114)	(501)
其他暂时性差异	(1,058)	(575)
合计	(653)	(2,314)

#### 16 其他负债

##### 中国银行集团

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 12 月 31 日
发行货币债务	62,070	56,259
保险负债		
— 寿险合同	42,215	38,281
— 非寿险合同	5,702	5,054
应付待结算及清算款项	23,904	27,848
长期借款	30,344	26,724
应付股利(注释三、18)	31,532	-
其他	35,973	38,716
合计	231,740	192,882

#### 17 股票期权计划

##### 17.1 股票增值权计划

本行尚未根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

##### 17.2 认股权计划及股份储蓄计划

中银香港(控股)有限公司尚未根据认股权计划及股份储蓄计划授予任何股票期权。

##### 17.3 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

2012年1至6月，本集团董事及关键管理人员均未行使认股权(2011年：无)。于2012年6月30日和2011年12月31日，本集团董事及关键管理人员尚未行使的认股权数量为1,446,000股。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 18 股利分配

根据2012年5月30日召开的年度股东大会审议批准的2011年度股利分配方案，本行宣告每股派发现金红利人民币0.155元，共计派息人民币432.68亿元。于2012年6月30日，本行已派发部分现金股利共计人民币117.99亿元；尚未派发完毕的部分股利人民币314.69亿元反映在本会计报表的其他负债余额中(注释三、16)。根据本行2012年6月5日发布的公告，该等现金股利已于2012年7月6日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

#### 19 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
利息收入	253,121	190,774	237,998	177,325
—发放贷款和垫款	182,328	135,468	173,820	128,889
其中：企业贷款和垫款	132,924	99,172	126,738	94,559
个人贷款	44,910	33,832	42,702	31,890
票据贴现	4,494	2,464	4,380	2,440
—债券投资	31,359	27,761	26,767	22,875
—拆出资金及买入返售金融资产	14,649	4,669	13,931	4,624
—存放中央银行	13,884	12,088	13,469	10,510
—存放同业	10,901	10,788	10,011	10,427
其中：已减值金融资产利息收入	289	373	279	364
利息支出	(129,067)	(80,559)	(125,095)	(76,622)
—吸收存款	(96,270)	(61,246)	(92,399)	(58,751)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	(3,930)	(2,587)	(4,455)	(2,814)
—同业存放	(24,758)	(13,615)	(24,859)	(12,582)
—应付债券	(3,577)	(2,907)	(3,167)	(2,465)
—向中央银行借款	(217)	(22)	(215)	(9)
—其他	(315)	(182)	-	(1)
利息净收入	124,054	110,215	112,903	100,703

本集团除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币2,520.25亿元和人民币1,133.78亿元(2011年1至6月：人民币1,897.62亿元和人民币749.35亿元)。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
结算与清算手续费	7,124	6,539
代理业务手续费	6,827	7,072
银行卡手续费	6,759	4,846
信用承诺手续费及佣金	6,211	7,846
外汇买卖价差收入	3,369	4,088
顾问和咨询费	2,124	3,905
托管和其他受托业务佣金	1,055	947
其他	3,252	2,360
手续费及佣金收入	36,721	37,603
手续费及佣金支出	(2,471)	(2,629)
手续费及佣金净收入	34,250	34,974

#### 21 投资收益

##### 中国银行集团

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
交易性金融工具	345	(28)
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	(36)	50
可供出售金融资产	1,209	3,450
衍生金融工具	1,964	3,888
长期股权投资	318	346
其他	36	203
合计	3,836	7,909

本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
交易性金融工具	366	-
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	178	478
衍生金融工具	1,116	6,547
投资性房地产	1,008	938
合计	2,668	7,963

#### 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。2012年1至6月，集团该项目收益为人民币15.62亿元(2011年1至6月：损失人民币66.18亿元)。集团外汇衍生金融工具(包括为本集团资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现收益为人民币23.01亿元(2011年1至6月：收益人民币41.78亿元)确认在“投资收益”中，未实现收益人民币7.41亿元(2011年1至6月：收益人民币65.43亿元)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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	2,549	2,845
— 非寿险合同	1,365	1,515
贵金属销售收入	5,895	4,224
飞行设备租赁收入	2,006	1,873
其他	1,442	1,210
合计	13,257	11,667



中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

25 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
员工费用 <sup>(1)</sup>	29,698	28,272	25,607	24,819
业务费用 <sup>(2)</sup>	15,934	13,617	14,438	12,078
折旧和摊销	6,877	5,968	5,424	4,629
合计	52,509	47,857	45,469	41,526

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	21,591	20,652	18,081	17,710
职工福利费	723	1,098	640	1,014
退休福利	(47)	62	(47)	62
社会保险费				
其中：医疗保险费	971	814	968	812
基本养老保险费	2,254	1,926	2,249	1,923
年金缴费	501	421	501	421
失业保险费	180	141	180	141
工伤保险费	59	47	59	47
生育保险费	71	56	71	56
住房公积金	1,738	1,500	1,735	1,499
工会经费和职工教育经费	796	729	790	729
因解除劳动关系给予的补偿	15	12	8	6
其他	846	814	372	399
合计	29,698	28,272	25,607	24,819

(2) 2012年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币25.18亿元和人民币21.24亿元(2011年1至6月：人民币20.42亿元和人民币16.95亿元)。本集团和本行与房屋及设备相关的支出(主要包括物业管理费，房屋维修费等支出)分别为人民币42.58亿元和人民币36.94亿元(2011年1至6月：人民币35.64亿元和人民币30.90亿元)。

中国银行股份有限公司

2012 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)

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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
发放贷款和垫款 <sup>(1)</sup>		
一以单项方式进行评估	740	(2,694)
一以组合方式进行评估	8,478	15,527
小计	9,218	12,833
可供出售金融资产 <sup>(2)</sup>	(12)	(440)
持有至到期投资 <sup>(2)</sup>	4	(32)
小计	(8)	(472)
其他	27	(74)
合计	9,237	12,287

(1) 发放贷款和垫款准备金当期计提和转回的信息见注释三、7。

(2) 证券投资减值损失列示如下：

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
美国次级住房贷款抵押债券	(136)	(324)
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(6)	(90)
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(44)	(171)
其他证券	178	113
损失净转回	(8)	(472)

27 其他业务成本

中国银行集团

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
保险索偿支出		
一寿险合同	3,047	3,540
一非寿险合同	876	1,058
贵金属销售成本	5,416	3,831
雷曼兄弟相关产品	-	(2,378)
其他	350	489
合计	9,689	6,540

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 28 所得税费用

##### 中国银行集团

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	18,669	15,785
—中国香港利得税	1,685	1,814
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	1,126	630
小计	21,480	18,229
递延所得税(注释三、15)	653	2,314
合计	22,133	20,543

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

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

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

##### 中国银行集团

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
税前利润	97,135	90,777
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	24,284	22,694
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(1,210)	(1,547)
境外所得在境内补缴所得税	666	790
免税收入 <sup>(1)</sup>	(2,473)	(2,390)
不可税前抵扣的项目 <sup>(2)</sup>	990	895
其他	(124)	101
所得税支出	22,133	20,543

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。

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

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 29 每股收益

##### 基本每股收益

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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	71,601	66,556
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,113	279,116
基本每股收益 (人民币元/股)	0.26	0.24
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
期初已发行的普通股	279,147	279,147
可转换公司债券本期转股数(注释三、14)	-	-
库存股加权平均股数	(34)	(31)
当期发行在外普通股的加权平均数	279,113	279,116

##### 稀释每股收益

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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	71,601	66,556
加：于6月30日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	493	539
用以计算稀释每股收益的净利润	72,094	67,095
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,113	279,116
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	11,190	10,747
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	290,303	289,863
稀释每股收益(人民币元/股)	0.25	0.23

中国银行股份有限公司

2012 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)

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

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
可供出售金融资产产生的利得金额	5,604	4,821
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(1,378)	(508)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(418)	(3,223)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(707)	(3,677)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	289	454
小计	3,808	1,090
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(46)	(7)
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	(1)	2
小计	(47)	(5)
外币报表折算差额	626	(1,933)
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	238	202
小计	864	(1,731)
其他	29	47
合计	4,654	(599)

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 31 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内):

##### 中国银行集团

	2012 年 6 月 30 日	2011 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	698,690	479,441
存放同业款项	365,934	160,188
拆出资金	126,538	63,039
买入返售金融资产	227,262	135,008
短期债券投资	54,525	40,173
合计	1,472,949	877,849

将净利润调节为经营活动现金流量:

##### 中国银行集团

	2012 年 1-6 月	2011 年 1-6 月
净利润	75,002	70,234
调整:		
资产减值损失	9,237	12,287
固定资产折旧	5,776	5,091
无形资产及长期待摊费用摊销	1,101	877
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(247)	(78)
证券投资利息收入	(30,324)	(26,773)
投资收益	(1,557)	(3,795)
公允价值变动损益	(2,668)	(7,963)
发行债券利息支出	3,577	2,907
递延所得税资产减少	324	2,263
递延所得税负债增加	329	281
经营性应收项目的增加	(463,977)	(984,734)
经营性应付项目的增加	934,909	953,466
经营活动产生的现金流量净额	531,482	24,063

#### 32 期后事项

经中国国家发展和改革委员会和中国人民银行批准，本行于2012年7月23日在香港联交所发行人民币债券，其本金总额为人民币10亿元，原始期限为3年，票面利率为3.10%。

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告

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

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

地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港(集团)有限公司。

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

业务分部

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

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

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2012年6月30日及2012年1至6月

	香港澳门台湾						合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	
一、营业收入	148,485	18,598	6,895	25,493	5,943	(294)	179,627
利息净收入	108,066	10,431	1,015	11,446	4,542	-	124,054
其中：分部间利息净收入	(313)	882	589	1,471	(1,158)	-	-
手续费及佣金净收入	28,661	3,105	1,497	4,602	1,281	(294)	34,250
其中：分部间手续费及佣金净收入	156	63	359	422	(284)	(294)	-
投资收益	2,058	933	1,035	1,968	(190)	-	3,836
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	225	225	-	-	225
公允价值变动收益	879	870	578	1,448	341	-	2,668
汇兑收益	1,508	346	(235)	111	(57)	-	1,562
其他业务收入	7,313	2,913	3,005	5,918	26	-	13,257
二、营业支出	(69,967)	(7,326)	(3,854)	(11,180)	(1,802)	294	(82,655)
营业税金及附加	(11,125)	(57)	(37)	(94)	(1)	-	(11,220)
业务及管理费	(44,082)	(4,164)	(3,061)	(7,225)	(1,496)	294	(52,509)
资产减值损失	(8,520)	(59)	(374)	(433)	(284)	-	(9,237)
其他业务成本	(6,240)	(3,046)	(382)	(3,428)	(21)	-	(9,689)
三、营业利润	78,518	11,272	3,041	14,313	4,141	-	96,972
营业外收支净额	83	(6)	43	37	43	-	163
四、利润总额	78,601	11,266	3,084	14,350	4,184	-	97,135
所得税费用							(22,133)
五、净利润							75,002
分部资产	10,539,666	1,344,918	548,064	1,892,982	1,394,370	(1,014,032)	12,812,986
投资联营企业及合营企业	-	47	12,557	12,604	-	-	12,604
六、资产总额	10,539,666	1,344,965	560,621	1,905,586	1,394,370	(1,014,032)	12,825,590
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	83,052	21,205	65,902	87,107	5,074	(161)	175,072
七、负债总额	9,930,252	1,248,624	498,827	1,747,451	1,370,141	(1,013,871)	12,033,973
八、补充信息							
资本性支出	2,429	251	4,615	4,866	126	-	7,421
折旧和摊销费用	5,341	376	1,057	1,433	103	-	6,877
信用承诺	2,303,261	98,336	81,699	180,035	154,473	(311,141)	2,326,628



中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2011年12月31日及2011年1至6月

	香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
一、营业收入	135,703	17,130	9,787	26,917	3,836	(346)	166,110
利息净收入	97,719	8,777	1,214	9,991	2,505	-	110,215
其中：分部间利息净收入	(215)	353	225	578	(363)	-	-
手续费及佣金净收入	29,382	3,360	1,324	4,684	1,105	(197)	34,974
其中：分部间手续费及佣金净收入	101	57	186	243	(147)	(197)	-
投资收益	4,622	643	2,396	3,039	248	-	7,909
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	2	344	346	-	-	346
公允价值变动收益	6,365	1,617	(12)	1,605	(7)	-	7,963
汇兑收益	(6,923)	(255)	594	339	(34)	-	(6,618)
其他业务收入	4,538	2,988	4,271	7,259	19	(149)	11,667
二、营业支出	(63,369)	(5,102)	(4,479)	(9,581)	(2,793)	346	(75,397)
营业税金及附加	(8,560)	(47)	(105)	(152)	(1)	-	(8,713)
业务及管理费	(40,399)	(3,885)	(2,690)	(6,575)	(1,229)	346	(47,857)
资产减值损失	(10,141)	(27)	(569)	(596)	(1,550)	-	(12,287)
其他业务成本	(4,269)	(1,143)	(1,115)	(2,258)	(13)	-	(6,540)
三、营业利润	72,334	12,028	5,308	17,336	1,043	-	90,713
营业外收支净额	10	2	33	35	19	-	64
四、利润总额	72,344	12,030	5,341	17,371	1,062	-	90,777
所得税费用							(20,543)
五、净利润							70,234
分部资产	9,612,716	1,387,651	467,926	1,855,577	904,756	(556,553)	11,816,496
投资联营企业及合营企业	-	49	13,244	13,293	-	-	13,293
六、资产总额	9,612,716	1,387,700	481,170	1,868,870	904,756	(556,553)	11,829,789
其中：非流动资产(1)	85,936	20,660	62,016	82,676	5,027	(161)	173,478
七、负债总额	9,025,576	1,297,822	421,427	1,719,249	884,219	(556,392)	11,072,652
八、补充信息							
资本性支出	3,147	222	6,401	6,623	45	-	9,815
折旧和摊销费用	4,530	369	970	1,339	99	-	5,968
信用承诺	2,234,227	100,569	55,247	155,816	164,247	(242,418)	2,311,872

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2012年6月30日及2012年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	98,413	53,880	17,259	1,587	4,951	4,315	(778)	179,627
利息净收入	78,298	37,189	8,072	329	856	(690)	-	124,054
其中：分部间利息净收入	(8,689)	29,633	(20,511)	43	47	(523)	-	-
手续费及佣金净收入	19,736	10,527	3,661	841	(603)	163	(75)	34,250
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	45	-	-	(409)	439	(75)	-
投资收益	40	31	2,781	391	192	400	1	3,836
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	154	10	63	(2)	225
公允价值变动收益	261	69	1,030	26	243	1,039	-	2,668
汇兑收益	(10)	146	1,435	-	(3)	(6)	-	1,562
其他业务收入	88	5,918	280	-	4,266	3,409	(704)	13,257
二、营业支出	(38,035)	(31,717)	(6,205)	(849)	(4,475)	(2,152)	778	(82,655)
营业税金及附加	(6,872)	(2,254)	(1,964)	(16)	(98)	(16)	-	(11,220)
业务及管理费	(24,152)	(21,629)	(4,312)	(833)	(430)	(1,931)	778	(52,509)
资产减值(损失)/回拨	(6,919)	(2,312)	190	-	(24)	(172)	-	(9,237)
其他业务成本	(92)	(5,522)	(119)	-	(3,923)	(33)	-	(9,689)
三、营业利润	60,378	22,163	11,054	738	476	2,163	-	96,972
营业外收支净额	77	21	46	-	4	17	(2)	163
四、利润总额	60,455	22,184	11,100	738	480	2,180	(2)	97,135
所得税费用								(22,133)
五、净利润								75,002
分部资产	5,791,655	1,904,947	4,871,715	43,608	62,732	229,214	(90,885)	12,812,986
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,524	12	10,118	(50)	12,604
六、资产总额	5,791,655	1,904,947	4,871,715	46,132	62,744	239,332	(90,935)	12,825,590
七、负债总额	6,259,605	3,973,414	1,644,599	38,629	55,702	152,746	(90,722)	12,033,973
八、补充信息								
资本性支出	752	838	40	15	18	5,758	-	7,421
折旧和摊销费用	2,385	2,873	470	46	17	1,086	-	6,877

中国银行股份有限公司

2012 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)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 分部报告(续)

本集团2011年12月31日及2011年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	90,358	48,325	14,398	1,692	5,201	6,722	(586)	166,110
利息净收入	68,748	33,761	6,985	393	810	(482)	-	110,215
其中：分部间利息净收入	(2,730)	26,280	(23,251)	4	39	(342)	-	-
手续费及佣金净收入	21,325	10,063	2,870	1,042	(400)	141	(67)	34,974
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	48	-	-	(423)	442	(67)	-
投资收益	(107)	(30)	5,173	237	2	2,634	-	7,909
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	185	-	161	-	346
公允价值变动收益	29	45	6,629	19	255	986	-	7,963
汇兑收益	299	260	(7,362)	1	(16)	200	-	(6,618)
其他业务收入	64	4,226	103	-	4,550	3,243	(519)	11,667
<b>二、营业支出</b>	(39,362)	(26,248)	(5,154)	(430)	(5,037)	248	586	(75,397)
营业税金及附加	(5,312)	(1,719)	(1,539)	(14)	(63)	(66)	-	(8,713)
业务及管理费	(22,255)	(19,418)	(4,156)	(416)	(342)	(1,856)	586	(47,857)
资产减值(损失)/回拨	(11,505)	(1,183)	636	-	(34)	(201)	-	(12,287)
其他业务成本	(290)	(3,928)	(95)	-	(4,598)	2,371	-	(6,540)
<b>三、营业利润</b>	50,996	22,077	9,244	1,262	164	6,970	-	90,713
营业外收支净额	1	7	13	(2)	8	37	-	64
<b>四、利润总额</b>	50,997	22,084	9,257	1,260	172	7,007	-	90,777
所得税费用								(20,543)
<b>五、净利润</b>								70,234
分部资产	5,330,401	1,753,022	4,512,493	43,619	57,117	208,769	(88,925)	11,816,496
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,403	-	10,938	(48)	13,293
<b>六、资产总额</b>	5,330,401	1,753,022	4,512,493	46,022	57,117	219,707	(88,973)	11,829,789
<b>七、负债总额</b>	5,703,156	3,730,827	1,506,248	39,103	50,804	131,276	(88,762)	11,072,652
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	937	1,037	50	19	697	7,075	-	9,815
折旧和摊销费用	2,055	2,457	408	48	27	973	-	5,968

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 34 法律诉讼及仲裁

于2012年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。于2012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6.71亿元(2011年12月31日：人民币7.00亿元)。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与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。

#### 35 抵质押资产

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

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
债券投资	43,718	55,269
票据	42	22
合计	43,760	55,291

#### 36 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的相关拆出资金及买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券和贵金属作为抵质押物。于2012年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物公允价值为人民币242.39亿元(2011年12月31日：人民币112.97亿元)。于2012年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物公允价值为人民币0.32亿元(2011年12月31日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 37 资本性承诺

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	43,577	55,437
—已批准但未签订合同	7,566	6,997
无形资产		
—已签订但未履行合同	571	351
—已批准但未签订合同	10	52
合计	51,724	62,837

#### 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

	2012年6月30日	2011年12月31日
1年以内	4,515	4,420
1-2年	3,684	3,615
2-3年	2,906	2,887
3年以上	7,486	6,985
合计	18,591	17,907

#### 39 国债兑付承诺

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

于2012年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币419.01亿元(2011年12月31日：人民币451.13亿元)。上述国债的原始期限为一至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 40 信用承诺

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
贷款承诺 <sup>(1)</sup>		
—原到期日在1年以内	68,178	63,670
—原到期日在1年或以上	668,444	686,745
开出保函 <sup>(2)</sup>	775,357	727,891
银行承兑汇票	419,492	402,524
开出信用证	180,814	191,250
信用证下承兑汇票	167,877	172,229
其他	46,466	67,563
合计 <sup>(3)</sup>	<u>2,326,628</u>	<u>2,311,872</u>

(1) 本集团贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

(3) 信用承诺的信用风险加权金额

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
信用承诺	<u>751,585</u>	<u>734,041</u>

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

#### 41 证券承销承诺

本集团未到期的证券承销承诺如下：

##### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
证券承销承诺	<u>94,050</u>	<u>85,149</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易

**42.1** 中投公司于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

#### 42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

##### (1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	楼继伟
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	67.63%
表决权比例	67.63%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资
组织机构代码	71093296-1

##### (2) 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

##### 汇金公司存入款项

	2012年1-6月	2011年
期初/年初余额	15,933	21,026
本期/本年增加	4,678	57,859
本期/本年减少	(9,969)	(62,952)
期末/年末余额	10,642	15,933

##### 汇金公司发行的债券

于2012年6月30日，本行在“持有至到期投资”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币57.29亿元(2011年12月31日：人民币57.08亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

##### (3) 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易的余额列示如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放同业款项	164,964	38,868
拆出资金	49,370	40,282
衍生金融资产	680	443
买入返售金融资产	11,822	33,000
交易性金融资产及证券投资	218,119	193,767
发放贷款和垫款	2,029	2,577
同业及其他金融机构存放款项	(211,104)	(156,135)
拆入资金	(45,632)	(24,944)
衍生金融负债	(692)	(956)
卖出回购金融资产款	(2,790)	(8,303)
信用承诺	860	3,702

##### 42.3 与联营企业及合营企业的交易

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

	2012年6月30日	2011年12月31日
发放贷款和垫款总额	1,126	1,594
客户及同业存款	(4,631)	(4,475)
信用承诺	1,403	2,803

##### 42.4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2012年1至6月和2011年度均未发生其他关联交易。

##### 42.5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，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。2012年1至6月和2011年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。



# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 42 关联交易(续)

##### 42.6 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
存放同业款项	9,573	26,610
拆出资金 <sup>(1)</sup>	47,837	38,684
买入返售金融资产	197	-
同业及其他金融机构存放款项	(50,631)	(33,261)
拆入资金	(43,750)	(53,129)
卖出回购金融资产款	(734)	(976)

- (1) 于2012年6月30日，“拆出资金”中包括按一般商业条款向中国银行(香港)有限公司提供的后偿贷款人民币51.95亿元(2011年12月31日：人民币53.87亿元)。本行对该资金的索偿权排在该子公司的其他负债之后，先于该子公司的股权资本。

##### 42.7 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。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。

	2012年6月30日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	164,964	22.06%
拆出资金	49,370	13.68%
衍生金融资产	680	1.67%
买入返售金融资产	11,822	5.17%
交易性金融资产及证券投资	218,119	10.57%
发放贷款和垫款总额	3,155	0.05%
拆入资金	(45,632)	18.15%
衍生金融负债	(692)	2.16%
卖出回购金融资产款	(2,790)	17.41%
客户及同业存款	(231,428)	2.09%
信用承诺	2,263	0.10%

	2011年12月31日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	38,868	7.35%
拆出资金	40,282	8.86%
衍生金融资产	443	1.04%
买入返售金融资产	33,000	20.16%
交易性金融资产及证券投资	193,767	9.68%
发放贷款和垫款总额	4,171	0.07%
拆入资金	(24,944)	10.79%
衍生金融负债	(956)	2.70%
卖出回购金融资产款	(8,303)	23.97%
客户及同业存款	(242,608)	2.38%
信用承诺	6,505	0.28%

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	5,475,591	81.08%	5,209,694	82.14%
香港澳门台湾	797,792	11.81%	743,233	11.72%
其他国家和地区	480,281	7.11%	389,887	6.14%
贷款和垫款总额	6,753,664	100.00%	6,342,814	100.00%

#### 中国内地

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	862,579	15.75%	841,436	16.15%
东北地区	393,336	7.18%	374,612	7.19%
华东地区	2,254,703	41.18%	2,137,377	41.03%
中南地区	1,313,791	24.00%	1,251,136	24.02%
西部地区	651,182	11.89%	605,133	11.61%
贷款和垫款总额	5,475,591	100.00%	5,209,694	100.00%

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年6月30日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	675,320	119,925	217,362	1,012,607
其他	3,274,654	445,163	251,948	3,971,765
个人贷款	1,525,617	232,704	10,971	1,769,292
贷款和垫款总额	5,475,591	797,792	480,281	6,753,664

  

	2011年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	614,376	112,003	141,294	867,673
其他	3,204,079	413,680	239,873	3,857,632
个人贷款	1,391,239	217,550	8,720	1,617,509
贷款和垫款总额	5,209,694	743,233	389,887	6,342,814

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

	2012年6月30日		2011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	1,465,579	21.70%	1,379,197	21.75%
商业及服务业	1,042,985	15.44%	943,788	14.88%
运输业及物流业	674,329	9.98%	618,591	9.75%
房地产业	532,917	7.89%	500,423	7.89%
电力、燃气及水的生产和供应业	425,326	6.30%	427,311	6.74%
采矿业	314,338	4.65%	280,441	4.42%
水利、环境和公共设施管理业	188,578	2.79%	261,396	4.12%
建筑业	112,224	1.66%	104,757	1.65%
金融业	103,088	1.53%	76,366	1.20%
公共事业	68,829	1.02%	77,759	1.23%
其他	56,179	0.84%	55,276	0.87%
<b>小计</b>	<b>4,984,372</b>	<b>73.80%</b>	<b>4,725,305</b>	<b>74.50%</b>
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	1,285,626	19.04%	1,213,322	19.13%
信用卡	122,340	1.81%	97,659	1.54%
其他	361,326	5.35%	306,528	4.83%
<b>小计</b>	<b>1,769,292</b>	<b>26.20%</b>	<b>1,617,509</b>	<b>25.50%</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>6,753,664</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,342,814</b>	<b>100.00%</b>

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2012年6月30日		2011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	1,265,028	23.10%	1,237,694	23.75%
商业及服务业	722,424	13.19%	645,276	12.39%
运输业及物流业	591,930	10.81%	537,908	10.33%
房地产业	355,559	6.49%	333,434	6.40%
电力、燃气及水的生产和供应业	399,071	7.29%	404,103	7.76%
采矿业	192,264	3.51%	175,203	3.36%
水利、环境和公共设施管理业	188,570	3.44%	261,377	5.02%
建筑业	98,195	1.79%	93,317	1.79%
金融业	59,254	1.08%	32,580	0.63%
公共事业	63,441	1.16%	73,080	1.40%
其他	14,238	0.28%	24,483	0.47%
小计	3,949,974	72.14%	3,818,455	73.30%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	1,085,920	19.83%	1,025,988	19.69%
信用卡	114,095	2.08%	89,453	1.72%
其他	325,602	5.95%	275,798	5.29%
小计	1,525,617	27.86%	1,391,239	26.70%
贷款和垫款总额	5,475,591	100.00%	5,209,694	100.00%

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,996,547	29.56%	1,914,569	30.18%
保证贷款	1,223,988	18.12%	1,133,818	17.88%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,623,580	38.85%	2,471,936	38.97%
质押贷款	909,549	13.47%	822,491	12.97%
贷款和垫款总额	6,753,664	100.00%	6,342,814	100.00%

中国内地

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,471,787	26.88%	1,461,846	28.06%
保证贷款	1,047,102	19.12%	973,326	18.68%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,279,117	41.62%	2,156,711	41.40%
质押贷款	677,585	12.38%	617,811	11.86%
贷款和垫款总额	5,475,591	100.00%	5,209,694	100.00%

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	61,431	96.57%	1.12%	61,159	96.61%	1.17%
香港澳门台湾	1,225	1.93%	0.15%	1,171	1.85%	0.16%
其他国家和地区	959	1.50%	0.20%	976	1.54%	0.25%
合计	63,615	100.00%	0.94%	63,306	100.00%	1.00%

中国内地

	2012年6月30日			2011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	8,524	13.88%	0.99%	9,796	16.02%	1.16%
东北地区	5,938	9.67%	1.51%	7,322	11.97%	1.95%
华东地区	19,608	31.91%	0.87%	16,558	27.07%	0.77%
中南地区	22,037	35.87%	1.68%	21,959	35.90%	1.76%
西部地区	5,324	8.67%	0.82%	5,524	9.04%	0.91%
合计	61,431	100.00%	1.12%	61,159	100.00%	1.17%

(ii) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	53,704	84.42%	1.08%	54,188	85.60%	1.15%
个人贷款	9,911	15.58%	0.56%	9,118	14.40%	0.56%
合计	63,615	100.00%	0.94%	63,306	100.00%	1.00%

中国内地

	2012年6月30日			2011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	51,768	84.27%	1.31%	52,282	85.49%	1.37%
个人贷款	9,663	15.73%	0.63%	8,877	14.51%	0.64%
合计	61,431	100.00%	1.12%	61,159	100.00%	1.17%

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2012年6月30日			2011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						
企业贷款和垫款						
制造业	21,598	33.95%	1.71%	21,894	34.58%	1.77%
商业及服务业	10,525	16.54%	1.46%	7,752	12.25%	1.20%
运输业及物流业	12,565	19.75%	2.12%	12,716	20.09%	2.36%
房地产业	1,194	1.88%	0.34%	1,850	2.92%	0.55%
电力、燃气及水的生产和供应业	4,187	6.58%	1.05%	6,017	9.50%	1.49%
采矿业	197	0.31%	0.10%	219	0.35%	0.12%
水利、环境和公共设施管理业	280	0.44%	0.15%	394	0.62%	0.15%
建筑业	241	0.38%	0.25%	281	0.44%	0.30%
金融业	3	0.00%	0.01%	3	0.00%	0.01%
公共事业	781	1.23%	1.23%	968	1.53%	1.32%
其他	197	0.32%	1.38%	188	0.31%	0.77%
小计	51,768	81.38%	1.31%	52,282	82.59%	1.37%
个人贷款						
住房抵押	4,173	6.56%	0.38%	3,990	6.30%	0.39%
信用卡	2,009	3.16%	1.76%	1,475	2.33%	1.65%
其他	3,481	5.47%	1.07%	3,412	5.39%	1.24%
小计	9,663	15.19%	0.63%	8,877	14.02%	0.64%
中国内地合计	61,431	96.57%	1.12%	61,159	96.61%	1.17%
香港澳门台湾及其他国家和地区	2,184	3.43%	0.17%	2,147	3.39%	0.19%
合计	63,615	100.00%	0.94%	63,306	100.00%	1.00%



中国银行股份有限公司

2012 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)

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：

2012年6月30日				
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	净值
中国内地	61,431	(35,447)	(8,690)	17,294
香港澳门台湾	1,225	(614)	(86)	525
其他国家和地区	959	(482)	(10)	467
合计	63,615	(36,543)	(8,786)	18,286

  

2011年12月31日				
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	净值
中国内地	61,159	(35,228)	(8,270)	17,661
香港澳门台湾	1,171	(613)	(79)	479
其他国家和地区	976	(424)	(10)	542
合计	63,306	(36,265)	(8,359)	18,682

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、7.3。

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (3) 重组贷款

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

所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2012年6月30日及2011年12月31日，本集团重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。因此，本集团没有归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款。

于2012年6月30日及2011年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

##### (4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2012年6月30日	2011年12月31日
中国内地	73,795	61,947
香港澳门台湾	5,154	5,835
其他国家和地区	1,055	348
小计	80,004	68,130
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(34,662)	(29,725)
逾期超过3个月的贷款和垫款	45,342	38,405
以单项方式评估的减值准备		
—逾期超过3个月的贷款和垫款	(27,897)	(24,679)

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

下表按照债券的信用评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团

		2012 年 6 月 30 日				
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人						
—政府	743,673	-	9,762	1,588	-	755,023
—公共实体及准政府	17,545	-	-	-	-	17,545
—政策性银行	345,072	-	5,011	5,581	-	355,664
—金融机构	85,477	-	188	999	260	86,924
—公司	231,436	104	753	1,731	1,626	235,650
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,583,203	104	15,714	9,899	1,886	1,610,806
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
—政府	91,987	11,938	31,555	20,700	343	156,523
—公共实体及准政府	21,785	20,113	9,662	20	202	51,782
—金融机构	19,127	37,428	49,670	46,781	17,055	170,061
—公司	9,256	2,408	2,064	17,333	7,296	38,357
小计 <sup>(1)</sup>	142,155	71,887	92,951	84,834	24,896	416,723
合计 <sup>(2)</sup>	1,725,358	71,991	108,665	94,733	26,782	2,027,529

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

		2012 年 6 月 30 日				
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
美国次级住房贷款抵押债券	-	424	534	932	2,802	4,692
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	18	6	95	1,006	1,125
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	76	74	97	2,070	2,317
合计	-	518	614	1,124	5,878	8,134

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.2 债券资产(续)

##### 中国银行集团

中国银行集团		2011 年 12 月 31 日				
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人						
—政府	727,728	-	7,236	1,551	-	736,515
—公共实体及准政府	20,593	-	-	-	-	20,593
—政策性银行	319,856	-	2,822	5,293	-	327,971
—金融机构	45,051	-	311	703	95	46,160
—公司	196,018	-	632	502	1,873	199,025
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	1,469,246	-	11,001	8,049	1,968	1,490,264
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
—政府	124,642	13,067	40,592	4,268	232	182,801
—公共实体及准政府	20,739	23,275	8,629	85	309	53,037
—金融机构	32,212	50,858	56,723	51,020	12,644	203,457
—公司	6,516	2,949	1,783	15,398	5,996	32,642
小计 <sup>(1)</sup>	184,109	90,149	107,727	70,771	19,181	471,937
合计 <sup>(2)</sup>	1,653,355	90,149	118,728	78,820	21,149	1,962,201

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

包含的住房贷款抵押债券列示如下:	2011 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
美国次级住房贷款抵押债券	-	580	740	963	3,182	5,465
美国 Alt-A 住房贷款抵押债券	-	26	48	29	1,209	1,312
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	212	73	153	2,633	3,071
合计	-	818	861	1,145	7,024	9,848

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

#### 1.2 债券资产(续)

- (2) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。于2012年6月30日，本集团对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49.54亿元和人民币3.53亿元的减值准备(2011年12月31日：人民币91.35亿元和人民币3.54亿元)，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68.68亿元和人民币8.90亿元(2011年12月31日：人民币83.23亿元和人民币9.57亿元)。

就以上未评级的债券资产，按照发行人评级分析如下：

		2012 年 6 月 30 日					
		未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人							
—政府	-	-	743,573	100	-	743,673	
—公共实体及准政府	17,545	-	-	-	-	17,545	
—政策性银行	-	-	11,526	333,546	-	345,072	
—金融机构	1,034	347	95	63,719	20,282	85,477	
—公司	166,042	248	3,643	43,138	18,365	231,436	
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000	
小计	344,621	595	758,837	440,503	38,647	1,583,203	
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人							
—政府	-	22,366	67,466	629	1,526	91,987	
—公共实体及准政府	335	9,478	11,442	255	275	21,785	
—金融机构	258	253	9,074	8,882	660	19,127	
—公司	8,566	-	31	129	530	9,256	
小计	9,159	32,097	88,013	9,895	2,991	142,155	
合计	353,780	32,692	846,850	450,398	41,638	1,725,358	

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

	2011 年 12 月 31 日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人						
—政府	-	-	727,728	-	-	727,728
—公共实体及准政府	20,593	-	-	-	-	20,593
—政策性银行	6	-	6,814	313,036	-	319,856
—金融机构	4,385	347	-	35,051	5,268	45,051
—公司	140,890	248	2,571	37,996	14,313	196,018
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	325,874	595	737,113	386,083	19,581	1,469,246
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
—政府	-	18,971	103,770	-	1,901	124,642
—公共实体及准政府	179	7,700	11,908	787	165	20,739
—金融机构	227	371	17,432	13,743	439	32,212
—公司	6,076	-	-	197	243	6,516
小计	6,482	27,042	133,110	14,727	2,748	184,109
合计	332,356	27,637	870,223	400,810	22,329	1,653,355

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 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。

##### 1.4 衍生金融工具

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

衍生金融工具的信用风险加权金额列示如下：

#### 中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
货币衍生工具		
货币远期、货币掉期和交叉货币		
利率互换	11,667	13,848
货币期权	80	153
利率衍生工具		
利率互换	5,386	5,826
利率期权	-	10
权益衍生工具	48	4
商品衍生工具	37	17
	<u>17,218</u>	<u>19,858</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

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险

##### 2.1 市场风险的计量技术和限额设置

###### (1) 交易账户

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

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

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港和中银国际采用99%的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

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

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

下表按照不同的风险类型列示了2012年和2011年1至6月交易账户的风险价值：

	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	2.53	3.65	1.73	0.94	1.43	0.47
汇率风险	1.93	7.63	1.40	0.51	1.74	0.17
波动风险	0.04	0.08	0.01	0.04	0.12	0.01
本行交易账户风险价值总额	2.95	7.94	2.09	1.08	1.89	0.60

本行 2012 年和 2011 年 1 至 6 月的风险价值计量包括集团除中银香港、中银国际外不含结售汇业务的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对本行利润表的潜在影响不重大。



# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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)

	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
中银香港交易账户风险价值						
利率风险	2.18	3.81	1.24	0.97	1.21	0.65
汇率风险	2.08	3.25	1.31	0.81	1.64	0.25
权益风险	0.06	0.29	0.00	0.02	0.05	0.00
商品风险	0.02	0.13	0.00	0.01	0.07	0.00
中银香港交易账户风险价值总额	3.09	4.35	2.18	1.24	1.88	0.87
中银国际交易账户风险价值*						
权益性衍生业务	0.48	1.04	0.21	1.75	3.32	0.89
固定收入业务	1.16	2.21	0.76	1.66	2.61	0.70

\* 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，该风险价值包括权益风险、利率风险和汇率风险。

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

###### (2) 银行账户

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

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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价值分类列示。

#### 中国银行集团

	2012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	2,119,937	131	506	25	-	127,932	2,248,531
存放同业款项	330,033	128,822	256,274	30,908	-	1,714	747,751
贵金属	-	-	-	-	-	118,339	118,339
拆出资金	143,045	98,523	115,855	3,391	-	-	360,814
交易性金融资产	14,050	10,909	11,626	23,445	14,468	2,393	76,891
衍生金融资产	-	-	-	-	-	40,690	40,690
买入返售金融资产	210,388	16,874	1,198	-	-	-	228,460
应收利息	236	-	-	-	-	62,651	62,887
发放贷款和垫款	1,453,007	1,639,573	3,311,067	46,560	51,538	104,097	6,605,842
可供出售金融资产	61,254	67,095	132,453	215,504	101,358	29,472	607,136
持有至到期投资	45,004	81,028	202,450	472,144	284,110	-	1,084,736
应收款项债券投资	8,328	9,256	41,211	24,541	211,580	-	294,916
长期股权投资	-	-	-	-	-	12,604	12,604
投资性房地产	-	-	-	-	-	16,313	16,313
固定资产	-	-	-	-	-	138,577	138,577
无形资产	-	-	-	-	-	11,929	11,929
商誉	-	-	-	-	-	1,732	1,732
递延所得税资产	-	-	-	-	-	17,987	17,987
其他资产	3,013	8,151	6,060	-	-	132,231	149,455
<b>资产合计</b>	<b>4,388,295</b>	<b>2,060,362</b>	<b>4,078,700</b>	<b>816,518</b>	<b>663,054</b>	<b>818,661</b>	<b>12,825,590</b>

中国银行股份有限公司

2012 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)

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

	2012年6月30日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	75,769	7,587	32,593	-	-	-	115,949
同业及其他金融机构存放款项	836,274	203,831	324,408	107,028	564	110,137	1,582,242
拆入资金	130,394	89,232	31,758	-	-	-	251,384
交易性金融负债	408	4,369	1,044	420	148	-	6,389
衍生金融负债	-	-	-	-	-	31,978	31,978
卖出回购金融资产款	11,649	16	4,359	-	-	-	16,024
吸收存款	5,535,398	1,064,860	1,950,578	805,192	20,498	106,038	9,482,564
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	21,306	21,306
应交税费	-	-	-	-	-	20,152	20,152
应付利息	-	-	-	-	-	97,082	97,082
预计负债	-	-	-	-	-	2,095	2,095
应付债券	2,369	2,250	95	68,212	98,782	-	171,708
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,360	3,360
其他负债	9,962	15,636	5,467	1,367	-	199,308	231,740
负债合计	6,602,223	1,387,781	2,350,302	982,219	119,992	591,456	12,033,973
利率重定价缺口	(2,213,928)	672,581	1,728,398	(165,701)	543,062	227,205	791,617

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2011年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	1,869,868	273	-	9	-	111,334	1,981,484
存放同业款项	207,347	88,251	202,897	30,121	50	465	529,131
贵金属	-	-	-	-	-	95,907	95,907
拆出资金	120,089	83,132	248,218	3,229	-	-	454,668
交易性金融资产	5,608	9,059	9,937	28,319	15,768	5,116	73,807
衍生金融资产	-	-	-	-	-	42,757	42,757
买入返售金融资产	158,389	3,038	2,271	-	-	-	163,698
应收利息	242	-	-	-	-	54,575	54,817
发放贷款和垫款	1,585,217	1,628,956	2,810,116	59,659	36,395	82,795	6,203,138
可供出售金融资产	75,059	84,084	86,657	196,424	81,868	29,226	553,318
持有至到期投资	51,151	77,425	238,738	468,338	238,464	-	1,074,116
应收款项债券投资	8,730	5,741	49,202	26,864	208,981	-	299,518
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,293	13,293
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,616	14,616
固定资产	-	-	-	-	-	138,234	138,234
无形资产	-	-	-	-	-	11,955	11,955
商誉	-	-	-	-	-	1,727	1,727
递延所得税资产	-	-	-	-	-	19,264	19,264
其他资产	705	1,177	2,835	-	-	99,624	104,341
<b>资产合计</b>	<b>4,082,405</b>	<b>1,981,136</b>	<b>3,650,871</b>	<b>812,963</b>	<b>581,526</b>	<b>720,888</b>	<b>11,829,789</b>

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2011年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	41,922	7,525	32,006	-	-	3	81,456
同业及其他金融机构存放款项	899,641	93,217	183,537	99,484	9,269	85,795	1,370,943
拆入资金	156,125	54,497	20,576	-	-	-	231,198
交易性金融负债	774	316	615	383	18	-	2,106
衍生金融负债	-	-	-	-	-	35,473	35,473
卖出回购金融资产款	20,893	12,449	1,298	-	-	-	34,640
吸收存款	5,343,548	1,097,205	1,700,382	572,183	15,707	88,936	8,817,961
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	26,024	26,024
应交税费	-	-	-	-	-	29,353	29,353
应付利息	-	-	-	-	-	75,352	75,352
预计负债	-	-	-	-	-	2,396	2,396
应付债券	78	16	3,816	67,541	98,451	-	169,902
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,966	2,966
其他负债	8,449	13,046	4,735	-	-	166,652	192,882
负债合计	6,471,430	1,278,271	1,946,965	739,591	123,445	512,950	11,072,652
利率重定价缺口	(2,389,025)	702,865	1,703,906	73,372	458,081	207,938	757,137

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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2012年6月30日和2011年12月31日本集团受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

	2012年6月30日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,699,908	340,596	13,748	158,073	10,623	534	25,049	2,248,531
存放同业款项	676,573	46,435	3,632	9,825	157	677	10,452	747,751
贵金属	-	-	4,561	-	-	-	113,778	118,339
拆出资金	243,329	78,237	11,590	4,003	455	5,321	17,879	360,814
交易性金融资产	16,304	25,968	33,609	976	-	-	34	76,891
衍生金融资产	10,143	11,380	16,185	679	229	646	1,428	40,690
买入返售金融资产	217,261	1,261	-	-	-	6,692	3,246	228,460
应收利息	51,529	8,568	994	508	128	41	1,119	62,887
发放贷款和垫款	5,004,755	989,764	478,310	39,894	18,181	7,880	67,058	6,605,842
可供出售金融资产	221,634	228,489	80,479	13,384	25,419	231	37,500	607,136
持有至到期投资	1,039,893	27,654	7,022	2,971	2,644	-	4,552	1,084,736
应收款项债券投资	279,448	3,312	-	716	-	-	11,440	294,916
长期股权投资	6,239	1,545	4,820	-	-	-	-	12,604
投资性房地产	5,841	-	9,012	-	-	-	1,460	16,313
固定资产	70,691	50,188	13,145	129	1,267	1,360	1,797	138,577
无形资产	11,677	44	105	7	-	6	90	11,929
商誉	96	1,523	113	-	-	-	-	1,732
递延所得税资产	17,299	376	163	-	-	-	149	17,987
其他资产	61,746	9,617	71,718	261	342	1,262	4,509	149,455
<b>资产合计</b>	<b>9,634,366</b>	<b>1,824,957</b>	<b>749,206</b>	<b>231,426</b>	<b>59,445</b>	<b>24,650</b>	<b>301,540</b>	<b>12,825,590</b>

中国银行股份有限公司

2012 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)

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

	2012年6月30日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	48	108,735	7,164	-	-	-	2	115,949
同业及其他金融机构存放款项	977,132	402,304	19,399	62,435	12,692	5,418	102,862	1,582,242
拆入资金	64,052	151,266	5,001	14,922	1,132	13,287	1,724	251,384
交易性金融负债	-	38	6,351	-	-	-	-	6,389
衍生金融负债	3,772	12,640	12,649	1,205	107	674	931	31,978
卖出回购金融资产款	12,795	3,197	-	32	-	-	-	16,024
吸收存款	7,706,586	699,734	661,755	151,269	27,276	44,193	191,751	9,482,564
应付职工薪酬	19,996	46	709	52	-	138	365	21,306
应交税费	15,357	37	3,136	226	-	793	603	20,152
应付利息	91,462	3,896	641	419	31	67	566	97,082
预计负债	1,009	559	327	58	2	-	140	2,095
应付债券	147,972	23,728	8	-	-	-	-	171,708
递延所得税负债	1,132	937	1,171	3	-	-	117	3,360
其他负债	69,560	49,606	102,960	2,257	656	1,027	5,674	231,740
<b>负债合计</b>	<b>9,110,873</b>	<b>1,456,723</b>	<b>821,271</b>	<b>232,878</b>	<b>41,896</b>	<b>65,597</b>	<b>304,735</b>	<b>12,033,973</b>
资产负债表内敞口净额	523,493	368,234	(72,065)	(1,452)	17,549	(40,947)	(3,195)	791,617
资产负债表外敞口净额	164,609	(327,482)	118,652	1,722	(14,370)	42,589	21,493	7,213
信用承诺	1,460,106	626,897	106,679	70,789	10,564	10,891	40,702	2,326,628

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2011年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,774,391	110,357	8,556	54,340	14,047	605	19,188	1,981,484
存放同业款项	394,211	109,938	4,922	6,438	2,059	331	11,232	529,131
贵金属	-	-	4,265	-	-	-	91,642	95,907
拆出资金	359,046	50,717	10,451	20,202	1,663	2,602	9,987	454,668
交易性金融资产	11,616	30,823	28,992	2,272	-	25	79	73,807
衍生金融资产	12,636	9,615	16,897	820	642	662	1,485	42,757
买入返售金融资产	156,046	-	-	-	-	982	6,670	163,698
应收利息	43,318	8,711	783	866	127	41	971	54,817
发放贷款和垫款	4,652,867	951,297	465,590	39,950	23,034	9,587	60,813	6,203,138
可供出售金融资产	170,222	209,612	79,260	18,793	37,942	202	37,287	553,318
持有至到期投资	1,005,878	44,399	10,392	5,348	2,692	1	5,406	1,074,116
应收款项债券投资	280,688	1,359	-	1,526	-	3,763	12,182	299,518
长期股权投资	6,986	1,486	4,821	-	-	-	-	13,293
投资性房地产	4,858	-	8,370	-	-	-	1,388	14,616
固定资产	73,511	46,878	13,237	128	1,293	1,364	1,823	138,234
无形资产	11,695	48	117	7	-	7	81	11,955
商誉	96	1,519	112	-	-	-	-	1,727
递延所得税资产	18,547	348	217	-	-	-	152	19,264
其他资产	29,137	5,311	64,299	528	430	1,076	3,560	104,341
<b>资产合计</b>	<b>9,005,749</b>	<b>1,582,418</b>	<b>721,281</b>	<b>151,218</b>	<b>83,929</b>	<b>21,248</b>	<b>263,946</b>	<b>11,829,789</b>



中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2011年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	94	73,964	7,398	-	-	-	-	81,456
同业及其他金融机构存放款项	908,820	348,387	9,945	11,721	8,699	1,571	81,800	1,370,943
拆入资金	77,483	118,382	8,260	20,919	2,271	1,767	2,116	231,198
交易性金融负债	-	-	2,106	-	-	-	-	2,106
衍生金融负债	6,150	12,054	13,324	1,419	549	778	1,199	35,473
卖出回购金融资产款	17,474	15,959	-	-	-	-	1,207	34,640
吸收存款	7,282,091	584,531	608,878	114,031	21,418	33,991	173,021	8,817,961
应付职工薪酬	24,254	69	1,094	68	-	149	390	26,024
应交税费	25,851	24	2,047	240	121	632	438	29,353
应付利息	71,667	2,287	524	297	9	34	534	75,352
预计负债	1,073	797	335	49	2	-	140	2,396
应付债券	147,416	22,391	95	-	-	-	-	169,902
递延所得税负债	986	826	1,048	5	2	-	99	2,966
其他负债	49,949	41,742	94,856	751	352	1,142	4,090	192,882
<b>负债合计</b>	<b>8,613,308</b>	<b>1,221,413</b>	<b>749,910</b>	<b>149,500</b>	<b>33,423</b>	<b>40,064</b>	<b>265,034</b>	<b>11,072,652</b>
资产负债表内敞口净额	392,441	361,005	(28,629)	1,718	50,506	(18,816)	(1,088)	757,137
资产负债表外敞口净额	238,471	(313,727)	94,009	(1,118)	(47,912)	20,247	17,294	7,264
信用承诺	1,459,915	637,218	79,428	70,475	12,502	9,028	43,306	2,311,872

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 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2012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2.38亿元(2011年12月31日：人民币2.74亿元)。对于已确认减值损失的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理。(注释四、2.1)

中国银行股份有限公司

2012 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)

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

	2012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	-	357,647	1,890,222	131	506	25	-	2,248,531
存放同业款项	-	57,335	274,412	128,822	236,274	50,908	-	747,751
贵金属	-	118,339	-	-	-	-	-	118,339
拆出资金	-	-	143,019	98,514	115,641	3,640	-	360,814
交易性金融资产	-	1,057	12,665	9,619	10,175	25,901	17,474	76,891
衍生金融资产	-	14,664	2,364	6,145	7,417	5,078	5,022	40,690
买入返售金融资产	-	-	210,388	16,874	1,198	-	-	228,460
应收利息	330	2,106	18,940	23,381	16,503	1,512	115	62,887
发放贷款和垫款	18,082	66,053	318,269	768,556	1,742,554	1,566,100	2,126,228	6,605,842
可供出售金融资产	-	-	37,765	41,632	140,134	271,899	115,706	607,136
持有至到期投资	-	-	16,567	41,126	163,881	543,910	319,252	1,084,736
应收款项债券投资	-	-	8,202	8,350	36,652	30,132	211,580	294,916
长期股权投资	-	-	-	-	-	5,130	7,474	12,604
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	16,313	16,313
固定资产	-	-	-	-	-	-	138,577	138,577
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,929	11,929
商誉	-	-	-	-	-	-	1,732	1,732
递延所得税资产	-	-	-	-	15	17,972	-	17,987
其他资产	634	87,212	16,431	9,081	18,271	11,855	5,971	149,455
<b>资产合计</b>	<b>19,046</b>	<b>704,413</b>	<b>2,949,244</b>	<b>1,152,231</b>	<b>2,489,221</b>	<b>2,534,062</b>	<b>2,977,373</b>	<b>12,825,590</b>

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2012年6月30日						
	逾期	即期偿还	1 个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
合计							
负债							
向中央银行借款	-	72,539	3,230	7,587	32,593	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	525,909	177,804	208,052	415,528	254,385	564
拆入资金	-	-	130,394	89,232	31,758	-	-
交易性金融负债	-	-	408	4,369	1,044	420	148
衍生金融负债	-	10,704	2,027	2,828	5,402	7,129	3,888
卖出回购金融资产款	-	-	11,649	16	4,359	-	-
吸收存款	-	4,018,210	1,265,371	1,157,567	2,181,439	838,176	21,801
应付职工薪酬	-	-	375	133	16,178	2,246	2,374
应交税费	-	-	58	13	19,528	553	-
应付利息	-	13,740	22,438	21,868	27,138	11,795	103
预计负债	-	2,095	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	368	2,250	95	45,213	123,782
递延所得税负债	-	-	-	-	234	3,126	-
其他负债	-	95,719	22,192	35,825	8,148	37,550	32,306
负债合计	-	4,738,916	1,636,314	1,529,740	2,743,444	1,200,593	184,966
流动性净额	19,046	(4,034,503)	1,312,930	(377,509)	(254,223)	1,333,469	2,792,407

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2011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	-	413,433	1,567,769	273	-	9	-	1,981,484
存放同业款项	-	116,800	91,012	78,251	182,897	60,121	50	529,131
贵金属	-	95,907	-	-	-	-	-	95,907
拆出资金	-	-	120,089	83,112	248,238	3,229	-	454,668
交易性金融资产	-	998	4,320	8,480	9,730	29,552	20,727	73,807
衍生金融资产	-	15,960	2,747	4,291	9,679	4,884	5,196	42,757
买入返售金融资产	-	-	158,389	3,038	2,271	-	-	163,698
应收利息	322	1,593	11,818	18,220	20,918	1,901	45	54,817
发放贷款和垫款	11,630	55,764	304,255	657,969	1,692,512	1,458,596	2,022,412	6,203,138
可供出售金融资产	-	-	48,863	54,803	96,686	251,814	101,152	553,318
持有至到期投资	-	-	23,960	36,637	188,346	536,726	288,447	1,074,116
应收款项债券投资	-	-	8,445	4,664	44,853	32,575	208,981	299,518
长期股权投资	-	-	-	-	-	6,149	7,144	13,293
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	14,616	14,616
固定资产	-	-	-	-	-	8	138,226	138,234
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,955	11,955
商誉	-	-	-	-	-	-	1,727	1,727
递延所得税资产	-	-	-	-	54	19,210	-	19,264
其他资产	825	63,917	11,178	1,890	10,501	10,817	5,213	104,341
<b>资产合计</b>	<b>12,777</b>	<b>764,372</b>	<b>2,352,845</b>	<b>951,628</b>	<b>2,506,685</b>	<b>2,415,591</b>	<b>2,825,891</b>	<b>11,829,789</b>

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2011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
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	38,175	3,750	7,525	32,006	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	569,170	164,071	106,232	203,469	298,732	29,269
拆入资金	-	-	156,083	54,544	20,571	-	-
交易性金融负债	-	-	774	316	615	383	18
衍生金融负债	-	11,788	4,095	3,216	4,700	7,355	4,319
卖出回购金融资产款	-	-	20,893	12,449	1,298	-	-
吸收存款	-	3,911,685	1,351,795	1,144,898	1,798,373	594,017	17,193
应付职工薪酬	-	-	310	11,735	8,774	2,489	2,716
应交税费	-	-	617	11	28,326	399	-
应付利息	-	10,287	13,935	15,076	27,612	8,397	45
预计负债	-	2,396	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	78	16	1,816	44,541	123,451
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,966	-
其他负债	-	107,512	11,127	2,824	6,392	37,648	27,379
<b>负债合计</b>	-	4,651,013	1,727,528	1,358,842	2,133,952	996,927	204,390
<b>流动性净额</b>	12,777	(3,886,641)	625,317	(407,214)	372,733	1,418,664	2,621,501

# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 金融资产及负债的公允价值

2012年1至6月，本集团以公允价值计量的金融工具在估值的三个层级间不存在重大转移。

2012年1至6月，本集团所处的商业或经济环境的变化，没有对金融资产与负债的公允价值产生重大影响。

#### 5 资本管理

下表列示了2012年6月30日和2011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。

	2012年6月30日	2011年12月31日
资本充足率	13.00%	12.98%
核心资本充足率	10.15%	10.08%

上述资本充足率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》和企业会计准则计算。

中国银行股份有限公司

2012 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)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

中国银行集团

	2012年6月30日	2011年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	279,114	279,122
储备 <sup>(1)</sup>	434,326	389,156
少数股东权益	35,422	33,223
核心资本小计	748,862	701,501
附属资本：		
一般准备金	67,537	63,428
已发行长期次级债券	123,782	123,451
已发行可转换公司债券(注释三、14)	39,776	39,776
其他 <sup>(1)</sup>	11,265	8,108
附属资本小计	242,360	234,763
扣减前资本基础合计	991,222	936,264
扣减：		
商誉	(1,732)	(1,727)
对未并表银行及未并表非银行金融		
机构的资本投资	(8,946)	(9,383)
对非自用不动产的投资	(16,313)	(14,616)
对工商企业的资本投资	(27,083)	(28,587)
其他扣减项 <sup>(2)</sup>	(16,189)	(17,680)
扣减后资本基础合计	920,959	864,271
扣减后核心资本基础 <sup>(3)</sup>	719,318	671,244
加权风险资产及市场风险资本调整 <sup>(4)</sup>	7,085,046	6,656,034

(1) 根据银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本。

(2) 其他扣减项为根据有关规定需扣除的资产支持证券投资和2009年7月1日以后持有的其他银行长期次级债。

(3) 根据相关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及某些其他需要从资本中扣减项目的50%。



# 中国银行股份有限公司

## 2012 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)

### 四 金融风险管理(续)

#### 5 资本管理(续)

- (4) 根据银监会在2010年8月发布的《关于规范银信理财合作业务有关事项的通知》(银监发[2010]72号)，银信理财合作业务表外资产转入表内计算风险加权资产。

根据银监会在2010年12月发布的《关于加强融资平台贷款风险管理的指导意见》(银监发[2010]110号)，按照平台贷款现金流覆盖比例对相关贷款风险权重进行了调整。

### 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。

	2012年1-6月	2011年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	71,601	66,556
非经常性损益	(843)	(530)
其中：		
—固定资产处置损益	(35)	(72)
—投资性房地产处置损益	(212)	(8)
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(8)	(4)
—投资性房地产公允价值变动产生的损益	(1,008)	(938)
—其他营业外收支 <sup>(1)</sup>	(128)	8
—相应税项调整	303	217
—少数股东损益	245	267
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	70,758	66,026

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

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

## 中国银行股份有限公司

### 附件一中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团按照中国会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2012 年和 2011 年 1 至 6 月的经营成果和于 2012 年 6 月 30 日及 2011 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

# 中国银行股份有限公司

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

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

	2012年 1-6月	2011年 1-6月	2010年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	<b>71,601</b>	66,556	52,020
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	<b>70,758</b>	66,026	51,502
净资产收益率(%，加权平均)	<b>18.99%</b>	19.86%	19.38%
净资产收益率(%，全面摊薄)	<b>18.94%</b>	19.85%	19.37%
基本每股收益(人民币元/股)	<b>0.26</b>	0.24	0.20
稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.25</b>	0.23	0.20
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	<b>18.77%</b>	19.70%	19.18%
净资产收益率(%，全面摊薄，扣除非经常性损益后)	<b>18.71%</b>	19.69%	19.18%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.25</b>	0.24	0.20
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.25</b>	0.23	0.20

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行/本集团/集团	指	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	指	中华人民共和国财政部
大公国际	指	大公国际资信评估有限公司
淡马锡	指	淡马锡控股（私人）有限公司
东北地区	指	就本报告而言，黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
公司章程	指	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
华北地区	指	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	指	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
基点	指	万分之一
可转换公司债券/可转债	指	可转换为本行 A 股股票的公司债券
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
西部地区	指	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	指	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	香港特别行政区法例《证券及期货条例》
银监会/中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
元	指	人民币元
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中南地区	指	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	指	中银保险有限公司
中银国际控股	指	中银国际控股有限公司
中银国际证券	指	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	指	中银航空租赁私人有限公司

中银基金	指	中银基金管理有限公司
中银集团保险	指	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	指	中银集团人寿保险有限公司
中银集团投资	指	中银集团投资有限公司
中银香港	指	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港(BVI)	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中银香港（控股）	指	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市

### 财务摘要注释

- 1、非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入
- 2、营业收入 = 利息净收入 + 非利息收入
- 3、非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(2008) 的要求确定与计算。
- 4、总资产净回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额，资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2，以年化形式列示。
- 5、净资产收益率 = 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益加权平均余额，以年化形式列示。根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（证监会公告[2010]2 号）的规定计算。
- 6、净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，以年化形式列示，平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额。
- 7、非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入
- 8、成本收入比根据财政部《金融类国有及国有控股企业绩效评价暂行办法》（财金[2009]3 号）的规定计算。
- 9、信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额，发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2，以年化形式列示。
- 10、证券投资包括：可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产。
- 11、每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数
- 12、贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额；贷存比按照中国人民银行的相关规定计算。其中，存款余额包括客户存款以及保险公司和金融控股公司等同业存款。
- 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。