

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



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988)

2012年中期業績公告

本行董事會欣然宣布本行及其附屬公司截至2012年6月30日止之未經審計業績。本公告列載本行2012年中期報告全文，並符合香港上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本行2012年中期報告的印刷版本將於2012年9月下旬寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站www.hkexnews.hk及本行的網站www.boc.cn閱覽。

目錄

	頁碼
財務摘要	2
公司基本情況	3
經營情況概覽	4
管理層討論與分析	6
財務回顧	6
業務回顧	15
風險管理	26
社會責任	32
展望	33
股本變動和主要股東持股情況	34
董事、監事、高級管理人員及員工情況	39
公司治理	43
重要事項	47
中期財務資料的審閱報告	54
中期財務資料	55
釋義	152

財務摘要

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

單位：百萬元人民幣

	註釋	2012年1-6月	2011年1-6月
報告期業績			
淨利息收入		124,054	110,215
非利息收入	1	55,611	55,759
營業收入	2	179,665	165,974
營業費用		(73,518)	(63,256)
資產減值損失		(9,237)	(12,287)
營業利潤		96,910	90,431
稅前利潤		97,135	90,777
稅後利潤		75,002	70,234
本行股東應享稅後利潤		71,601	66,556
基本每股收益(元)	3	0.26	0.24
每股經營活動產生的現金流量淨額(元)		1.90	0.09
主要財務比率			
平均總資產回報率(%)	4	1.22	1.28
淨資產收益率(%)	5	18.99	19.86
淨息差(%)	6	2.10	2.11
非利息收入佔比(%)	7	30.95	33.60
成本收入比 (中國內地監管口徑, %)	8	29.23	28.81
信貸成本(%)	9	0.28	0.43
		2012年6月30日	2011年12月31日
資產負債情況			
資產總計		12,825,590	11,829,789
客戶貸款總額		6,753,664	6,342,814
貸款減值準備		(147,822)	(139,676)
證券投資	10	2,063,679	2,000,759
負債合計		12,033,973	11,072,652
客戶存款		9,482,564	8,817,961
本行股東應享權益合計		756,195	723,914
股本		279,147	279,147
每股淨資產(元)	11	2.71	2.59
貸存比(%)	12	68.59	68.77
資本充足指標			
核心資本充足率(%)		10.15	10.08
資本充足率(%)		13.00	12.98
資產質量			
減值貸款率(%)	13	0.94	1.00
不良貸款率(%)	14	0.94	1.00
不良貸款撥備覆蓋率(%)	15	232.56	220.75

註釋詳見本報告《釋義—財務摘要註釋》

公司基本情況

法定中文名稱：

中國銀行股份有限公司
(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱：

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

法定代表人、董事長：

肖鋼

副董事長、行長：

李禮輝

董事會秘書：

張秉訓

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

公司秘書：

楊長纓

證券事務代表：

羅楠

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

註冊地址：中國北京市復興門內大街1號

辦公地址：

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

香港營業地點：

香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報紙(A股)：

《中國證券報》、《上海證券報》、
《證券時報》、《證券日報》

刊登半年度報告的中國證監會指定網站：

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

刊登中期報告的香港交易及結算所 有限公司網站：

<http://www.hkexnews.hk>

半年度報告備置地：

主要營業場所

證券信息：

A股：上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

A股可轉換公司債券：

上海證券交易所

可轉換公司債券簡稱：中行轉債

可轉換公司債券代碼：113001

A股股份過戶登記處：

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈36樓

電話：(86) 21-3887 4800

H股股份過戶登記處：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17樓1712-1716室

電話：(852) 2862 8555

經營情況概覽

以持續發展為目標，核心財務指標穩步提高

2012年以來，國際國內經濟金融形勢錯綜複雜，銀行業經營管理壓力進一步加大。本行深入貫徹落實科學發展觀，繼承和發揚百年中行優秀傳統，嚴格執行國家宏觀經濟政策和監管要求，堅決執行「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，大力推進創新發展、轉型發展、跨境發展，堅持中行特色的持續平衡發展道路，構建以客戶為中心、以市場為導向、以科技為引領的全球服務體系，紮實推進各項工作，經營績效穩步提高。作為中國內地唯一一家連續24年入選世界500強的企業，本行品牌價值持續提高。在英國《銀行家》雜誌「1000家大銀行」評選中按一級資本排名第九，入選WPP最具價值中國品牌50強。

6月末，本行資產總額128,255.90億元，負債總額120,339.73億元，本行股東應享權益7,561.95億元，分別比上年末增長8.42%、8.68%和4.46%。實現稅後利潤750.02億元，實現本行股東應享稅後利潤716.01億元，同比分別增長6.79%和7.58%（剔除去年上半年中銀香港雷曼兄弟相關產品的影響¹等一次性因素後，同比分別增長12.28%和12.22%）。淨資產收益率(ROE)18.99%，平均總資產回報率(ROA) 1.22%，分別比上年末上升0.72和0.05個百分點。非利息收入佔比30.95%，比上年末提高0.42個百分點，繼續保持同業領先。成本收入比（中國內地監管口徑）為29.23%，比上年末下降3.84個百分點。

以經營效益為中心，繼續深化業務轉型

上半年，本行繼續加強資產負債綜合平衡管理，主動優化業務結構。6月末，集團存款、貸款總額分別比上年末增長6,646.03億元和4,108.50億元，增幅為7.54%和6.48%。其中，中國內地存款、貸款分別增長6.86%和5.10%；香港澳門台灣及其他國家存款、貸款分別增長11.16%和12.79%。集團貸存比為68.59%，比上年末降低0.18個百分點。

保持信貸平穩增長。上半年，中國內地人民幣貸款新增3,376.75億元，月度投放均衡。信貸結構持續優化，中國內地新增人民幣個人貸款在全部內地新增人民幣貸款中佔比為39.77%，比上年末提高5.65個百分點；「中銀信貸工廠」中小企業人民幣貸款增長24.3%，比全部人民幣公司貸款增速高18.03個百分點。定價水平繼續提高，中國內地新發生人民幣貸款平均利率為7.06%，新發生美元貸款平均利率為4.49%，分別比上年提高47個基點和49個基點。

優化中間業務結構。上半年，中國內地實現中間業務淨收入329.14億元，其中，輕資本型中間業務淨收入269.13億元，同比增長13.34%，在全部中間業務淨收入的佔比達到81.77%。國際結算、結售匯等傳統業務繼續保持市場領先，銀行卡、代理保險、貴金屬等業務加快發展。

¹ 為雷曼兄弟迷你債相關押品回收款項，扣除相關支出後之淨額，下同。

加快海外業務發展。上半年，境外機構資產總額比上年末增長18.98%，佔集團比重23.84%²，比上年末提高1.45個百分點。境內外機構累計辦理跨境人民幣結算業務1.05萬億元，同比增長約20%，領先優勢進一步擴大。台北分行、波蘭分行、斯德哥爾摩分行、內羅畢代表處順利開業，海外機構佈局取得新進展。中銀香港認真推進可持續增長策略，人民幣業務、銀團貸款、住房抵押貸款等核心業務繼續領跑市場，主要財務指標良好。中銀國際控股獲得芝加哥商品交易所、倫敦金屬交易所清算會員資格，市場影響力增強。中銀航空租賃保持穩健增長，獲惠譽及標準普爾A-級及BBB級信用評級，領先全球飛機租賃公司。

以控制風險為重點，不斷提高管理水平

上半年，本行持續推進風險管理一體化、精細化和專業化建設，提升風險管理的主動性、前瞻性，確保業務發展質量。密切關注宏觀形勢，完善資產質量監控管理體系，切實做好貸後管理、定期風險排查、風險分類重檢、風險預警等工作，保持信貸資產質量穩定。對重大風險事件，及時採取有效措施，積極化解風險。強化重點領域風險管控，認真落實監管政策，切實加強對地方政府融資平台、房地產等重點行業的管理。加強市場風險和國別風險管理，壓縮高風險歐洲國家債券，積極做好高風險及敏感國家和地區的業務管控工作。統籌推進巴塞爾新協議實施和全球系統重要性銀行建設，大力推進實施成果應用。高度重視內部控制和操作風險管理工作，強化風險管理責任制，操作風險損失事件繼續保持較低水平。

6月末，本行減值貸款總額636.15億元，比上年末增加3.09億元，減值貸款率0.94%，比上年末下降0.06個百分點。不良貸款撥備覆蓋率為232.56%，比上年末提高11.81個百分點。信貸成本0.28%，同比下降0.15個百分點。

以信息科技為引領，全面加強基礎建設

上半年，本行繼續加強渠道建設，提升網點綜合效能，服務效率與服務質量顯著提升；電子銀行渠道服務體系日益完善，網上銀行服務能力持續提升，手機銀行服務功能不斷豐富。繼續深化信息科技建設，堅持科技引領，持續優化核心銀行系統功能，全面啓動海外信息系統整合轉型工程，穩步提升信息科技產出能力；大力優化信息系統基礎設施架構和運維管理體系，安全生產指標持續提升。繼續提升運營服務水平，加快落實同城集中運營方案，持續深化業務流程整合，積極探索推進全球一體化運營服務體系建設。

6月末，中國內地建成大中型全功能網點1,600餘家，運行中ATM、自助終端和自助銀行分別比上年末增長9.93%、12.56%和9.66%。企業網銀、個人網銀、手機銀行客戶數分別比上年末增長39.05%、40.13%和91.78%。

² 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2012年上半年，全球經濟復蘇減速，不確定性因素增加。歐債危機仍未解決，歐洲經濟未見復蘇跡象，失業率攀升，多國主權信用評級被下調，歐洲央行採取長期再融資操作穩定市場。美國經濟復蘇動力不足，就業市場疲軟，美聯儲繼續維持超低利率水平。受災後重建、公共投資增加等因素刺激，日本經濟實現正增長。新興市場經濟體面臨增速下滑與通貨膨脹的雙重壓力，邁入中低速經濟增長和結構調整並行發展新階段。

受全球經濟走勢及預期因素影響，國際金融市場動蕩加劇，主要股票指數下滑。美國、德國國債備受市場追捧，債券收益率下行；意大利、西班牙國債收益率攀升。美元指數受避險情緒影響出現反彈，大宗商品價格回落。

中國政府堅持穩中求進的工作總基調，正確處理保持經濟平穩較快發展、調整經濟結構和管理通脹預期三者的關係，把穩增長放在更加重要的位置，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，加大政策預調微調力度，經濟運行總體平穩，經濟發展穩中有進。上半年，央行兩次下調金融機構人民幣存款準備金率，下調存貸款基準利率一次，放寬了金融機構存貸款利率浮動區間，利率市場化進程加快。中國國內生產總值同比增長7.8%，居民消費價格同比上漲3.3%。固定資產投資同比增長20.4%，社會消費品零售總額同比增長14.4%。外貿進出口總值同比增長8.0%，貿易順差同比增長56.4%，國際收支總體平衡。

國內金融市場總體運行平穩。社會融資總量7.78萬億元，廣義貨幣供應量M2同比增長13.6%，金融機構人民幣貸款餘額同比增長16.0%，人民幣存款餘額同比增長12.3%。人民幣匯率保持基本穩定，雙向浮動特徵明顯，人民幣兌美元的交易區間擴大至1%，匯率彈性明顯增強。6月末上證綜合指數比上年末上漲2.6%，滬深兩市股票總市值比上年末增長5.3%。

展望下半年，國際經濟金融形勢仍將複雜而嚴峻，歐債危機仍是全球經濟最主要的風險，美國經濟依舊缺乏強勁復蘇的基礎，日本經濟繼續保持復蘇態勢，但仍面臨諸多風險。中國政府將繼續堅持穩中求進的工作總基調，把穩增長放在更加突出的位置。加強和改善宏觀調控，繼續實施積極財政政策和穩健的貨幣政策，加大結構性減稅政策力度，保持貨幣信貸平穩適度增長，着力擴大國內需求，加快推進經濟結構調整，促進經濟平穩較快發展。中國銀行業面對市場化、全球化和智能化的挑戰，將加快結構調整，切實防範風險，努力實現健康可持續發展。

利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤750.02億元，實現本行股東應享稅後利潤716.01億元，分別比上年同期增長6.79%和7.58%，剔除去年上半年中銀香港雷曼兄弟相關產品的影響等一次性因素後，同比分別增長12.28%和12.22%。平均總資產回報率(ROA)1.22%，淨資產收益率(ROE)18.99%。

集團利潤表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣	
	2012年1-6月	2011年1-6月
淨利息收入	124,054	110,215
非利息收入	55,611	55,759
其中：手續費及佣金收支淨額	34,250	34,974
營業收入	179,665	165,974
營業費用	(73,518)	(63,256)
資產減值損失	(9,237)	(12,287)
營業利潤	96,910	90,431
稅前利潤	97,135	90,777
所得稅	(22,133)	(20,543)
稅後利潤	75,002	70,234
本行股東應享稅後利潤	71,601	66,556

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,240.54億元，同比增加138.39億元，增幅12.56%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額³、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素變動⁴而引起的變化如下表所示：

³ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

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

項目	2012年1-6月			2011年1-6月			單位：百萬元人民幣(百分比除外)		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	對利息收支變動的因素分析		合計
							規模因素	利率因素	
集團									
生息資產									
客戶貸款	6,529,431	182,328	5.62%	5,942,765	135,468	4.60%	13,420	33,440	46,860
債券投資 ¹	2,014,650	31,359	3.13%	1,950,729	27,761	2.87%	912	2,686	3,598
存放中央銀行	2,197,937	13,884	1.27%	1,774,423	12,107	1.38%	2,906	(1,129)	1,777
存拆放同業	1,117,336	25,550	4.60%	872,225	15,438	3.57%	4,351	5,761	10,112
小計	11,859,354	253,121	4.29%	10,540,142	190,774	3.65%	21,589	40,758	62,347
付息負債									
客戶存款 ³	8,999,633	96,270	2.15%	8,024,258	61,246	1.54%	7,469	27,555	35,024
同業存拆入及 對央行負債	2,021,793	28,913	2.88%	1,709,033	16,238	1.92%	2,986	9,689	12,675
其他借入資金 ⁴	207,692	3,884	3.76%	162,415	3,075	3.82%	860	(51)	809
小計	11,229,118	129,067	2.31%	9,895,706	80,559	1.64%	11,315	37,193	48,508
淨利息收入		124,054			110,215		10,274	3,565	13,839
淨息差			2.10%			2.11%			(1)Bp
中國內地									
人民幣業務									
生息資產									
客戶貸款	4,797,826	156,669	6.57%	4,295,980	116,747	5.48%	13,675	26,247	39,922
債券投資	1,448,031	24,806	3.44%	1,400,840	20,707	2.98%	699	3,400	4,099
存放中央銀行	1,677,761	12,948	1.55%	1,323,835	10,397	1.58%	2,781	(230)	2,551
存拆放同業	882,819	20,993	4.78%	737,494	13,720	3.75%	2,710	4,563	7,273
小計	8,806,437	215,416	4.92%	7,758,149	161,571	4.20%	19,865	33,980	53,845
付息負債									
客戶存款	7,103,614	86,532	2.45%	6,417,553	56,104	1.76%	6,004	24,424	30,428
同業存拆入及 對央行負債	1,088,846	24,609	4.55%	801,814	12,626	3.18%	4,539	7,444	11,983
其他借入資金	148,343	3,140	4.26%	124,300	2,439	3.96%	473	228	701
小計	8,340,803	114,281	2.76%	7,343,667	71,169	1.95%	11,016	32,096	43,112
淨利息收入		101,135			90,402		8,849	1,884	10,733
淨息差			2.31%			2.35%			(4)Bps
中國內地									
外幣業務									
生息資產							單位：百萬美元(百分比除外)		
客戶貸款	84,211	1,559	3.72%	97,822	1,223	2.52%	(171)	507	336
債券投資	20,789	198	1.92%	23,610	263	2.25%	(32)	(33)	(65)
存拆放同業及 存放中央 銀行	64,671	280	0.87%	20,364	145	1.44%	317	(182)	135
小計	169,671	2,037	2.41%	141,796	1,631	2.32%	114	292	406
付息負債									
客戶存款	69,823	437	1.26%	60,741	219	0.73%	33	185	218
同業存拆入及 對央行負債	71,183	529	1.49%	55,924	289	1.04%	79	161	240
其他借入資金	103	4	7.81%	100	4	8.07%	-	-	-
小計	141,109	970	1.38%	116,765	512	0.88%	112	346	458
淨利息收入		1,067			1,119		2	(54)	(52)
淨息差			1.26%			1.59%			(33)Bps

註：

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

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2012年1-6月		2011年1-6月		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
單位：百萬元人民幣(百分比除外)						
中國內地人民幣業務						
客戶貸款						
公司貸款	3,239,883	6.82%	2,938,660	5.67%	301,223	115Bps
個人貸款	1,452,142	5.89%	1,278,776	5.01%	173,366	88Bps
票據貼現	105,801	8.15%	78,544	6.19%	27,257	196Bps
小計	4,797,826	6.57%	4,295,980	5.48%	501,846	109Bps
其中：						
中長期貸款	3,288,313	6.56%	3,111,717	5.45%	176,596	111Bps
1年以內短期貸款及 其他	1,509,513	6.58%	1,184,263	5.55%	325,250	103Bps
客戶存款						
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
個人活期存款	1,008,151	0.57%	911,090	0.49%	97,061	8Bps
個人定期存款	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
小計	7,103,614	2.45%	6,417,553	1.76%	686,061	69Bps
單位：百萬美元(百分比除外)						
中國內地外幣業務						
客戶貸款	84,211	3.72%	97,822	2.52%	(13,611)	120Bps
客戶存款						
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
個人活期存款	10,784	0.10%	9,215	0.08%	1,569	2Bps
個人定期存款	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
小計	69,823	1.26%	60,741	0.73%	9,082	53Bps

註：「其他存款」包含結構性存款。

上半年，集團淨息差為2.10%，比上年同期下降0.01個百分點。其中，中國內地人民幣淨息差2.31%，同比下降0.04個百分點，中國內地外幣淨息差1.26%，同比下降0.33個百分點，境外機構淨息差1.14%，同比上升0.03個百分點。

影響集團淨息差的主要因素包括：第一，人民幣進入降息周期，利率市場化進程加速，存貸款利率浮動區間擴大，客戶存款呈長期化趨勢，人民幣付息負債成本上升快於生息資產收益。第二，人民幣升值預期減弱，國內企業和居民持有外匯意願增強，外幣存款增長較快，但外匯貸款需求減弱，同時，主要發達經濟體下調利率或維持低利率政策，外幣資金利差收窄。

面對挑戰，本行主動採取措施，努力提高淨利息收入、改善淨息差：第一，穩步擴大生息資產規模，促進淨利息收入增長。上半年，本行生息資產平均餘額同比增長12.52%，有力推動了淨利息收入增長，一定程度上抵銷了息差收窄對淨利息收入的影響。第二，主動優化客戶結構和業務結構。上半年，中國內地新增人民幣個人貸款在全部內地新增人民幣貸款中的佔比為39.77%，比上年末提高5.65個百分點；「中銀信貸工廠」中小企業人民幣貸款增長24.3%，比全部人民幣公司貸款增速高18.03個百分點。第三，加強定價管理，提高定價水平。上半年，中國內地新發生人民幣貸款平均利率為7.06%，新發生美元貸款平均利率為4.49%，分別比上年提高47個基點和49個基點。

非利息收入

本行充分發揮集團多元化業務平台優勢，實施綜合經營發展戰略，鞏固傳統優勢，培育新增長點，非利息收入佔比繼續保持較高水平。上半年，集團實現非利息收入556.11億元，在營業收入中佔比為30.95%。

手續費及佣金收支淨額

上半年，集團實現手續費及佣金收支淨額342.50億元，同比下降7.24億元，降幅2.07%。主要是年初以來中國內地及香港資本市場持續低迷，本行股票佣金及基金代銷手續費等資本市場相關收入同比減少，此外，本行嚴格執行減免費政策，顧問、諮詢及融資相關收入有所下降。面對國內外複雜的經濟金融環境，本行加大產品研發及推廣力度，積極推動輕資本型中間業務發展，優化中間業務結構。國際結算、結售匯等傳統業務繼續保持市場領先，銀行卡、代理保險、債券承分銷等業務加快發展。見中期財務資料註釋三、2。

其他非利息收入

上半年，集團實現其他非利息收入213.61億元，同比增加5.76億元，增幅2.77%。主要是淨交易收益、貴金屬產品業務收入、飛機租賃收入等項目增長明顯。見中期財務資料註釋三、3，4。

營業費用

上半年，集團營業費用為735.18億元，同比增加102.62億元，增幅16.22%。為提高市場競爭力，本行持續推進網點轉型、渠道建設和系統改造。繼續加大戰略性資源投入，費用相應增加。在加大投入的同時，本行積極優化資源配置機制，堅持厲行節約，提高資源使用效率，差旅、會議等行政費用增幅保持較低水平。

集團成本收入比(中國內地監管口徑) 29.23%，比上年末下降3.84個百分點，運營效率進一步提升。見中期財務資料註釋三、5，6。

資產減值損失

貸款和墊款減值損失

上半年，集團信貸資產質量進一步改善，已識別減值貸款比率保持下降。集團貸款減值損失92.18億元，比上年同期下降36.15億元。信貸成本為0.28%，比上年同期下降0.15個百分點。貸款質量和貸款減值準備的情況，見「風險管理—信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、7，15，四、1。

其他資產減值損失

上半年，其他資產減值損失計提0.19億元，其中，債券減值準備回撥1.63億元。見中期財務資料註釋三、7，四、1。

資產負債項目分析

6月末，集團資產總計128,255.90億元，比上年末增加9,958.01億元，增幅8.42%。負債合計120,339.73億元，比上年末增加9,613.21億元，增幅8.68%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣	
	2012年6月30日	2011年12月31日
資產		
客戶貸款總額	6,753,664	6,342,814
貸款減值準備	(147,822)	(139,676)
證券投資 ¹	2,063,679	2,000,759
存放中央銀行	2,187,913	1,919,651
存拆放同業	1,337,025	1,147,497
其他資產	631,131	558,744
資產總計	12,825,590	11,829,789
負債		
客戶存款	9,482,564	8,817,961
同業存拆入及對央行負債	1,965,599	1,718,237
其他借入資金 ²	202,052	196,626
其他負債	383,758	339,828
負債合計	12,033,973	11,072,652

註：

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

客戶貸款

2012年以來，本行進一步加大對實體經濟發展支持力度，合理把握投放節奏，着力優化信貸結構，優先滿足中小企業融資需求，信貸規模保持適度均衡增長。6月末，集團客戶貸款總額為67,536.64億元，比上年末增加4,108.50億元，增幅6.48%。其中，集團人民幣貸款51,343.49億元，比上年末增加3,588.55億元，增幅7.51%。外幣貸款折合2,560.22億美元，比上年末增加72.77億美元，增幅2.93%。

進一步加強全面風險管理，深化重點領域風險管控，確保資產質量穩定。6月末，集團減值貸款率為0.94%，比上年末下降0.06個百分點。不良貸款率為0.94%，比上年末下降0.06個百分點。不良貸款撥備覆蓋率為232.56%，比上年末上升11.81個百分點。中國內地機構貸款撥備率為2.58%，比上年末提高0.02個百分點。重組貸款總額為101.98億元，比上年末下降7.74%。

證券投資

6月末，集團證券投資總額20,636.79億元，比上年末增加629.20億元，增幅3.14%。其中，集團人民幣證券投資總額15,572.78億元，比上年末增加888.74億元，增幅6.05%。外幣證券投資總額折合800.65億美元，比上年末減少44.24億美元，降幅5.24%。

本行繼續壓縮高風險歐洲債券。6月末，集團持有歐洲各國政府及各類機構發行債券賬面價值折合人民幣546.02億元，其中英國、德國、荷蘭、法國和瑞士五國相關債券賬面價值折合人民幣525.07億元，佔比96.16%。集團不持有希臘、葡萄牙、愛爾蘭、意大利、西班牙等歐洲五國政府及各類機構發行的債券。

集團持有美國次級、Alt-A及Non-Agency住房貸款抵押債券賬面價值合計12.86億美元，相關減值準備餘額7.72億美元。持有美國房地美公司 (Freddie Mac) 和房利美公司 (Fannie Mae) 發行債券和擔保債券的賬面價值合計0.54億美元。

集團證券投資結構如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	76,891	3.73%	73,807	3.69%
可供出售證券	607,136	29.42%	553,318	27.65%
持有至到期日債券	1,084,736	52.56%	1,074,116	53.69%
分類為貸款及應收款的債券	294,916	14.29%	299,518	14.97%
合計	2,063,679	100.00%	2,000,759	100.00%

按貨幣劃分的證券投資：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2012年6月30日		2011年12月31日	
	餘額	佔比	餘額	佔比
人民幣	1,557,278	75.46%	1,468,404	73.40%
美元	285,423	13.83%	286,193	14.30%
港幣	121,110	5.87%	118,644	5.93%
其他	99,868	4.84%	127,518	6.37%
合計	2,063,679	100.00%	2,000,759	100.00%

集團持有最大的十支金融債券情況：

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

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

註：金融機構債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

客戶存款

2012年以來，本行持續提升產品服務能力，大力拓展行政事業單位存款，積極營銷核心企業上下游客戶，繼續推進機構網點和電子渠道建設，客戶存款穩步增長。6月末，集團客戶存款總額為94,825.64億元，比上年末增加6,646.03億元，增幅7.54%。其中，集團人民幣客戶存款總額77,065.86億元，比上年末增加4,244.95億元，增幅5.83%。外幣客戶存款總額折合2,807.91億美元，比上年末增加370.37億美元，增幅15.19%。

股東權益

6月末，集團股東權益合計7,916.17億元，比上年末增加344.80億元，增幅4.55%。影響因素主要有：(1)2012年上半年，集團實現稅後利潤750.02億元，其中本行股東應享稅後利潤716.01億元。(2)根據股東大會審議批准的2011年度利潤分配方案，本行宣告派發年度現金股利432.68億元。見合併會計報表之「簡要合併股東權益變動表」。

集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、30。

業務回顧

2012年上半年，集團繼續推進發展戰略規劃實施，各項業務健康發展。主要業務分部的稅前利潤情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務				
其中：公司金融業務	60,455	62.24%	50,997	56.18%
個人金融業務	22,184	22.84%	22,084	24.33%
資金業務	11,100	11.43%	9,257	10.20%
投資銀行及保險業務	1,218	1.25%	1,432	1.57%
其他業務及抵銷項目	2,178	2.24%	7,007	7.72%
合計	97,135	100.00%	90,777	100.00%

6月末，集團主要存貸款業務情況如下表所示：

項目	2012年 6月30日	單位：百萬元人民幣	
		2011年 12月31日	2010年 12月31日
公司存款			
中國內地：人民幣	3,959,714	3,842,173	3,374,811
各外幣折人民幣	273,483	194,682	180,517
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	739,639	657,460	508,178
小計	4,972,836	4,694,315	4,063,506
個人存款			
中國內地：人民幣	3,475,269	3,165,161	2,775,551
各外幣折人民幣	188,694	184,810	197,175
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	615,400	585,111	596,187
小計	4,279,363	3,935,082	3,568,913
公司貸款			
中國內地：人民幣	3,447,946	3,244,573	2,910,239
各外幣折人民幣	502,028	573,882	630,446
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	1,034,398	906,850	703,698
小計	4,984,372	4,725,305	4,244,383
個人貸款			
中國內地：人民幣	1,524,645	1,390,343	1,217,171
各外幣折人民幣	972	896	729
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	243,675	226,270	198,338
小計	1,769,292	1,617,509	1,416,238

商業銀行業務

中國內地商業銀行業務

上半年，中國內地商業銀行業務實現稅前利潤784.31億元，同比增加61.77億元，增幅8.55%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2012年1-6月		2011年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	53,875	68.69%	47,089	65.17%
個人金融業務	19,868	25.33%	20,092	27.81%
資金業務	4,688	5.98%	5,073	7.02%
合計	78,431	100.00%	72,254	100.00%

公司金融業務

公司存款業務

本行充分發揮公司結算、現金管理、跨境人民幣等業務優勢，帶動存款持續增長。強化網點對拓展公司存款、擴大客戶規模的基礎功能，發揮重點客戶輻射作用，積極拓展供應鏈、產業鏈核心企業上下游客戶，擴大資金沉澱和內部循環。把握企業直接融資機會，積極吸收重點項目募集資金存款。完善行政事業機構產品服務體系，保持行政事業機構存款較快增長。

6月末，本行中國內地人民幣公司存款總額39,597.14億元，比上年末新增1,175.41億元，增幅3.06%。外幣公司存款總額432.39億美元，比上年末新增123.42億美元，市場份額保持領先。

公司貸款業務

本行繼續加大實體經濟發展支持力度，切實滿足製造業、交通運輸、電力能源、批發零售等重點領域信貸投放需求，積極扶持戰略新興產業、文化產業、三農、民生消費等行業發展。加強中小企業產品創新和信貸資源傾斜，優先滿足中小企業融資需求。加大對國家重點經濟發展規劃地區、東部產業升級和中西部產業轉移承接地區的信貸支持。大力發展低碳金融和綠色信貸，嚴格控制產能過剩行業貸款投放。加強政府融資平台貸款管理，優化房地產行業授信結構。強化資產組合管理，確保信貸資產質量和資產收益水平。深入推進全球公司金融客戶服務體系建設，累計叙做海外併購、出口信貸、全球統一授信等重點「走出去」項目160餘個，簽約金額超過600億美元。

6月末，中國內地人民幣公司貸款總額34,479.46億元，比上年末新增2,033.73億元，增幅6.27%。外幣公司貸款(含貿易融資)總額793.73億美元，繼續保持市場領先地位。

國內結算與現金管理業務

本行積極推進國內結算與現金管理產品創新推廣，加強全球現金管理業務平台建設，提升現金管理等重點產品的服務水平。研發單位結算卡，持續推廣工商驗資E線通、短信通、行業服務方案等重點產品，全面滿足客戶需求。打造「中銀全球現金管理」品牌，依托國際化網絡優勢，實現全球範圍內賬戶信息查詢、資金自動歸集，為企業提供優質跨境現金管理服務。

國際結算與貿易融資業務

本行充分發揮國際結算及貿易融資業務傳統優勢，結合市場需求和產業發展特點，研發大宗商品融資、進口代收保付產品，完善供應鏈預付／應付類產品體系，深化同業合作，進一步鞏固市場領先優勢。上半年，集團國際結算量1.32萬億美元，保持全球領先。出口雙保理業務量28.27億美元，穩居全球第一。憑藉出色的產品創新能力與突出的市場表現，被《環球金融》和《亞洲銀行家》等雜誌評選為「中國最佳貿易金融銀行」，品牌影響力在全球範圍持續提升。

大力拓展跨境人民幣業務，鞏固優勢地位。近三年來，境內外機構跨境人民幣結算量累計突破3萬億元，穩居市場第一，客戶遍及100多個國家和地區，覆蓋電氣、通訊設備、電子產品、交通運輸、化工、製造、批發零售等各個行業。截至6月末，本行共為境外參加行開立跨境人民幣清算賬戶758個，繼續保持市場領先。充分發揮國際化、多元化優勢，形成了涵蓋存款、貸款、國際結算、現鈔配送、清算、資金、信用卡、保險、基金等業務的跨境人民幣產品體系，為全球客戶提供優質高效的跨境人民幣服務。

金融機構業務

本行繼續深化與全球金融機構客戶的業務合作，與全球179個國家和地區近1,500家機構建立代理行關係，金融機構客戶覆蓋率市場領先。上半年，金融機構人民幣存款繼續增長，外幣存款市場排名領先，代理保險和第三方存管市場份額持續提升，B股清算業務量排名第一。海外代理行國際結算來委業務量國內市場排名第一。加強與台灣地區的銀行間合作，業務範圍進一步拓展至跨境貿易人民幣結算、銀團貸款、資金拆借、QFII等領域。與芝加哥商品交易所集團達成戰略合作意向，加強在清算會員、結算銀行、離岸人民幣存管銀行及境外期貨等業務領域的合作。

小企業業務

本行積極研發全產業鏈金融服務模式，努力拓展核心企業上下游小微客戶群體。通過產品服務創新，實現對物流、信息流、資金流的監控。依托多元化平台嵌入保險、投資、證券、村鎮銀行等綜合金融服務。利用網點渠道優勢增強服務能力，提升客戶體驗。不斷完善服務流程、政策和制度，通過合理的標準化分工，提升服務效能，有效控制風險。6月末，本行中國內地小企業⁵貸款總額為7,965.95億元，比上年末增長6.96%，高於各項貸款平均增速。

投資銀行業務

本行加強投行產品創新推廣和業務聯動，提供資產管理、公司債、IPO、增發、直投等各類投行服務，滿足客戶多元化金融需求。重點推進理財產品創新、併購財務顧問、上市培育顧問以及針對中小企業的中銀融智顧問，創新推廣中銀投融通產品以及中銀私募通等產品。與附屬公司加強業務聯動與客戶互介。投資銀行業務品牌影響力持續提升，被《證券時報》評為「最佳銀行投行」。

養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，不斷豐富養老金業務產品，加強業務系統建設，業務範圍覆蓋企業年金、職業年金、社會保障及員工福利等領域。

6月末，養老金個人賬戶管理數162.36萬戶，託管運營金額450.69億元，服務客戶超過5,800家。新增養老金個人賬戶44.44萬戶，新增養老金託管資金125.69億元，分別比上年末增長37.69%和38.67%。

個人金融業務

個人存款業務

本行加大個人賬戶、借記卡等個人產品創新力度，滿足客戶多樣化需求。積極開拓中西部市場，促進個人存款業務較快增長。6月末，本行中國內地個人有效客戶1.63億戶，比上年末新增1,026.43萬戶，增幅6.70%。人民幣個人存款總額34,752.69億元，比上年末增加3,101.08億元，增幅9.80%。外幣個人存款總額298.34億美元，比上年末增加5.03億美元，市場份額居同業之首。

⁵ 本行依照工業和信息化部等四部委《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》(工信部聯企業[2011]300號)調整小企業劃分標準，數據與以往年度不可比。小企業貸款數據包括小型企業、微型企業和個人經營性貸款。

個人貸款業務

本行持續優化信貸業務結構，繼續做強做大住房抵押貸款業務，大力發展個人商業用房貸款、個人經營貸款、個人留學貸款等業務。完善個人貸款系統和渠道建設，優化業務流程，防範業務風險。6月末，中國內地人民幣個人貸款總額15,246.45億元，比上年末增加1,343.02億元，增幅9.66%，其中，個人二手住房貸款、個人汽車貸款和教育助學貸款繼續保持市場領先。

財富管理和私人銀行服務

本行繼續加快三級財富管理服務渠道佈局。6月末，在中國內地設立理財中心4,523家、財富中心180家、私人銀行19家。海外財富渠道建設加快，籌建完成東南亞財富平台。不斷豐富投資種類，推出「中銀債富」等理財產品和「百年中行」等特色貴金屬產品。

本行加快私人銀行業務發展，為高端客戶提供跨境全產業鏈金融資產配置。全面構建涵蓋個人財富管理、企業投融資業務的管家式服務體系，豐富服務內涵，以「中銀私享薈」品牌為框架，持續推動各類主題高端客戶平台建設。

6月末，本行中高端客戶規模比上年末增長超過10%，私人銀行客戶突破3萬人，獲得《歐洲貨幣》「中國區最佳私人銀行獎」、《胡潤百富》「富豪最為青睞的中資私人銀行」等獎項。

銀行卡業務

本行加快銀行卡產品創新，大力推廣長城環球通信用卡、白金卡等重點產品，持續優化產品結構。以「小額支付整體解決方案」為營銷切入點加強與企業合作，積極推廣企業IC信用卡。以芯片安全支付、電子化服務為亮點，針對年輕族群推出中銀都市繽紛卡。武警部隊軍人保障卡在天津實現市場首發。豐富信用卡分期業務品種，開通外幣分期、網上分期等新業務。推進銀行卡中心(新加坡)建設，在澳大利亞、泰國、加拿大發行當地貨幣單幣芯片卡。6月末，本行發卡量和交易額數據如下表所示：

	單位：萬張／億元人民幣(百分比除外)		
	2012年6月30日	2011年12月31日	增長率
信用卡累計有效卡量	3,465.93	3,086.29	12.30%
借記卡累計卡量(億張)	2.18	1.94	12.37%
加載金融功能的社會保障卡 累計卡量	1,305.74	777.30	67.98%
	2012年1-6月	2011年1-6月	同比增速
信用卡消費額	3,081.68	1,900.77	62.13%
借記卡消費額	5,885.80	3,384.93	73.88%
人民幣卡收單交易額	11,031.40	8,009.95	37.72%
代理外卡收單交易額	137.31	111.86	22.75%

金融市場業務

投資業務

本行持續優化投資結構，適度加大人民幣債券投資，適當拉長投資組合久期，擴大高等級信用債投資，提高國債投資佔比，投資收益水平繼續提升。有效應對歐債危機和市場信用風險事件，擇機減持高風險外幣債券，優化投資結構。加強集團債券投資業務集中管理，降低組合風險。拓寬海外人民幣資金運用渠道，提高資金收益。

交易業務

本行持續推進產品創新，完善做市商報價、代客交易和自營交易體系，鞏固市場優勢。積極應對人民幣匯率政策調整，為客戶提供更加靈活的交易產品。開辦銀行間市場人民幣兌日元直盤報價交易，履行做市義務，優化對客報價。推出人民幣期權組合新產品「遠無憂」，推動人民幣期權業務迅速發展。繼續推進結售匯及貴金屬重點產品建設，對客結售匯交易量中國內地市場保持首位，遠期結售匯業務市場份額33.92%，繼續保持市場第一。上海黃金交易所黃金業務量排名保持市場首位。

代客業務

本行積極應對人民幣利率市場化改革，大力推廣人民幣風險保值業務和商品保值業務，客戶綜合服務能力進一步增強。完善理財產品結構，重點拓展「日積月累一日計劃」、「匯市爭鋒」及「金上加金」等理財產品，推出「中銀平穩收益理財計劃」。完善產品制度流程，強化准入退出管理。提升債券承銷業務專業水平，完善債券分銷網絡，市場競爭力顯著提高。公開發行債務融資工具發行規模市場排名第一。

託管業務

本行積極深化與社保基金、基金公司、保險公司等重點客戶的合作，提升客戶關係管理水平和綜合效益。創新推出跨市場ETF基金、資產證券化、醫保資金託管、RQFII、境外三類機構投資銀行間市場等新興託管產品，完善同業理財、保險基礎設施債權投資計劃託管產品的增值服務功能。推出機構客戶投資行為分析平台、QDII投資監督平台。深化與全球次託管銀行的業務合作，推進全球託管網絡建設。6月末，中國內地機構託管資產規模2.76萬億元，排名行業第二。集團託管資產規模突破3萬億元，居業內領先地位。獲得「2012中國競爭力論壇暨誠信與發展高峰會」評選的「中國資產託管服務公眾滿意最佳典範品牌」。

村鎮銀行

村鎮銀行致力於將國際領先的小微企業服務經驗與中國國情和縣域市場特點相結合，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，積極探索「規模化發展、集約化管理、專業化運作」的業務模式，各項業務發展迅速。6月末，18家中銀富登村鎮銀行均已正式開業，存款總額13.89億元，比上年末增長58.1%，貸款總額10.46億元，比上年末增長129.3%，無不良貸款，各項財務指標良好。

香港澳門台灣及其他國家商業銀行業務

本行堅持「專業化經營、集約化管理、海內外一體化發展」的工作思路，發揮集團整體優勢，統籌安排境內境外業務，提高對客戶的全球服務能力，加快海外業務發展。

積極拓展海外資金來源，重視發展「走出去」企業和當地重點客戶項目貸款，海外機構業務規模較快增長，業務結構和客戶結構進一步優化，經營效益快速提升。6月末，本行香港澳門台灣及其他國家商業銀行業務資產總額4,907.69億美元，比上年末增長19.78%，佔集團資產總額比重22.43%，比上年末上升1.59個百分點；客戶存款、貸款總額分別為2,434.24億美元和2,004.43億美元，分別比上年末增長11.55%和12.37%；實現稅前利潤25.98億美元，同比增長22.66%，在集團稅前利潤中的佔比為16.87%，比上年上升1.64個百分點。

加快海外服務網絡佈局，通過設立經營性機構、代表處、中國業務櫃台等多種方式，積極推進海外機構延伸，提升全球服務能力。波蘭分行對外營業，擴大了本行在中東歐地區的機構網絡。台北分行開業，本行成為首家在台灣設立經營性分支機構的大陸商業銀行。新加坡財富管理中心和銀行卡中心正式成立，增強了為東南亞地區及中國的個人客戶提供專業金融服務的能力。在泰國、澳大利亞、俄羅斯、加拿大、澳門等國家及地區增設6家二級機構。本行海外機構已覆蓋香港、澳門、台灣及35個國家，並通過中國業務櫃台在阿曼、秘魯、加納、智利等國家提供延伸金融服務。

堅持走國際化經營之路，支持國家實施「走出去」發展戰略。抓住人民幣跨境使用的歷史機遇，大力拓展跨境人民幣業務，跨境人民幣結算量和開戶數量穩居市場第一。成為參與倫敦人民幣離岸中心建設工作組的唯一中資銀行，在莫斯科銀行間外匯交易所人民幣做市商交易金額和交易筆數繼續保持市場第一。

中銀香港

中銀香港繼續推進平衡增長策略，準確把握業務發展機遇，鞏固和擴大客戶及業務基礎，主動優化資產負債結構，盈利能力穩步提升。關鍵財務比率和風險指標維持穩健，在彭博市場雜誌「全球最穩健銀行」評選中，排名上升至第二位。上半年，中銀香港實現稅前利潤112.66億元人民幣，同比下降6.35%，剔除去年同期雷曼兄弟相關產品的影響後，稅前利潤同比上升16.73%。

核心銀行業務發展良好，市場競爭力不斷增強。採取積極靈活的吸存策略，客戶存款保持平穩增長，有效控制存款成本。採取穩中求進的貸款策略，新發生貸款的定價水平持續提升，特定分類或減值貸款比率保持業內最低水平，貸款質量良好。銀團貸款、新發生住房抵押貸款、銀聯發卡等業務位居香港市場前列。

離岸人民幣業務保持市場領先，人民幣綜合業務能力不斷增強。人民幣存款、RQFII基金銷售及人民幣保險業務處於市場領先地位，上半年推出三項人民幣離岸債券分類指數，並成功籌組香港首筆全額人民幣銀團貸款。

深化客戶關係管理，持續優化服務渠道。推行全球客戶經理制，建立工商綜合型網點。優化網上銀行功能，提升渠道服務能力。統一「中銀理財」品牌，提升市場認知度。搭建私人銀行業務平台，高端客戶綜合服務能力有所提升。連續5年獲得「中小企業最佳拍檔獎」。

持續推進產品創新，提升服務能力。延長清算時間，為歐美地區人民幣業務參加分行提供更優質服務。推出日間共享資金池功能，進一步提升現金管理服務能力。推出香港首張晶片提款卡「晶片中銀卡」，客戶理財更加安全便捷。

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

多元化業務平台

本行各附屬機構認真貫徹落實集團綜合經營改革與發展規劃，充分發揮專業優勢，積極服務集團戰略。投資銀行、保險、直接投資等業務平台與商業銀行的業務一體化運作不斷加強，持續為本行提供多元化的利潤來源，實現集團利益最大化。

投資銀行業務

中銀國際控股

中銀國際控股着力構建全球營銷業務體系。股票融資及財務顧問業務有序推進，債券承銷業務發展良好，證券銷售業務穩健發展，私人銀行業務發展迅速，資產管理業務保持市場前列，直接投資業務繼續爭取擴大投資人和項目資源，環球商品業務加速搭建海外平台。成為唯一一家參與中國三大國家石油公司境外美元債券發行的中資投行，以及中國唯一一家獲得芝加哥商品交易所、倫敦金屬交易所清算會員資格的機構。在中國企業G3貨幣(美元、歐元、日元)債券發行承銷中名列第三，在亞太地區(除日本)可轉債承銷商中名列中資投行第一。榮獲《亞洲資產管理》、《World Finance》、《指標》及《證券時報》等媒體頒發的多個獎項。

中銀國際證券

中銀國際證券加強與商業銀行聯動，上半年完成了兩個A股主板IPO主承銷、1個副主承銷、14支企業債券、6支公司債券和2支次級債券的發行。取得向保險機構投資者提供交易單元的資格，簽署管理規模超過29億元人民幣的定向資產管理合同。正式獲得融資融券業務資格，並首批獲得中小企業私募債業務資格。

中銀基金

中銀基金積極應對複雜市場形勢，業務發展良好。上半年成功發行2支公募基金產品。6月末，公募基金資產管理規模522億元，比上年末增長20%，跑贏大市。上半年獲得《中國證券報》、《證券時報》、《上海證券報》和《晨星》四類八項權威大獎，品牌知名度和美譽度進一步提升。

保險業務

中銀集團保險

中銀集團保險致力加強與代理銀行合作，積極創新開發適合銀行客戶特點的銀行獨家產品，加強住房抵押保險業務管理，努力推廣個人優質低風險業務，持續做好續保業務管理，為客戶提供更優質、更全面、更貼心的保險服務，提升品牌聯動力，繼續在香港財險市場保持主導地位。

中銀集團人壽

中銀集團人壽持續優化產品組合，努力提升服務水平，繼續為客戶推出全面的壽險產品。「隨心所享儲蓄保險計劃」、「目標五年保險計劃系列」、「人民幣萬用壽險計劃」等產品繼續受到客戶歡迎。新推出「豐裕年年入息保險計劃」，進一步滿足客戶需求。中銀集團人壽在香港人民幣壽險市場保持領先地位。

中銀保險

中銀保險繼續加大戰略轉型力度，加快產品創新，先後推出個人出國留學貸款保證保險、商戶小額貸款保證保險等多款銀保金融產品和渠道產品。繼續加大力度服務「走出去」企業保險業務需求。繼續深化理賠服務體系建設，推行小額賠案快速處理機制，服務效率和質量明顯提高。

投資業務

中銀集團投資

中銀集團投資主動調整投資策略和節奏，努力提升投資管理和增值服務能力，探索業務模式和產品創新，在資產支持結構化融資業務等方面取得成效。充分發揮集團戰略投資平台作用，推動集團一體化經營，提升綜合收益水平。加大資產結構優化與調整，提升優質、高效資產比重，增強資產流動性，穩妥發展各項主營業務。

中銀航空租賃

中銀航空租賃持續擴大機隊規模。公司被惠譽和標準普爾分別授予投資級長期企業信用評級A-級和BBB級。上半年成功向客戶交付飛機11架，6月末，機隊組合擁有188架飛機，其中自有飛機169架，代管飛機19架，服務於31個國家的51家航空公司。自有機隊平均機齡小於4年，是業內機齡最短的機隊之一。

渠道建設

本行充分應用先進科技和行業經驗，改造升級機構網點，加快電子化新興渠道建設，搭建安全、便捷的服務渠道，為客戶提供豐富的個性化金融服務和良好的渠道體驗。機構網點和電子渠道協調發展，服務效率與質量同步提升。

網點建設

本行堅持以客戶為中心，豐富網點業務功能，改進網點服務銷售流程，完善網點管理架構，推進大中型全功能網點建設。優化網點佈局，加快新城區、新社區、新園區和重點縣域地區網點佈局。持續推動網點業務流程優化，大幅縮短網點業務處理和客戶等候時間。加大自助設備投放力度，拓展優化自助設備功能，推廣自助設備全面受理金融IC卡功能。6月末，本行在中國內地共有營業網點10,310家，其中大中型全功能網點1,600餘家，在中國內地運行的ATM設備3.39萬台，自助終端1.74萬台，自助銀行超過1萬家，服務能力進一步提升。

電子銀行建設

本行持續完善電子銀行渠道服務體系，提升電子銀行產品功能，為客戶提供安全、便捷、全面的在線金融服務。企業網銀新增供應鏈融資和託管服務，實現快捷代發、個人轉賬等服務的跨渠道授權。個人網銀新增銀醫通、中銀財互通賬戶等多項產品功能，優化轉賬匯款和通知存款服務。全新推出企業手機銀行，提供查詢、轉賬授權等功能。個人手機銀行率先推出Windows Phone客戶端，新增白銀寶、第三方存管預約開戶等服務功能。電子商務新增B2C網上跨行支付服務，報關即時通、網上商戶直連等服務進一步優化。海外網上銀行服務覆蓋29個國家和地區，其中，個人網銀全球賬戶管理服務拓展至澳大利亞、德國等12個國家。

6月末，電子銀行客戶數增長情況如下表所示：

項目	單位：萬戶(百分比除外)		
	2012年6月30日	2011年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	150.80	108.45	39.05%
個人網銀客戶數	7,807.90	5,572.01	40.13%
手機銀行客戶數	3,270.69	1,705.41	91.78%
電話銀行客戶數	6,805.99	5,798.26	17.38%

上半年，電子銀行交易量增長情況如下表所示：

項目	單位：億元(百分比除外)		
	2012年1-6月	2011年1-6月	增長率
企業網銀交易量	358,865.20	257,088.91	39.59%
個人網銀交易量	35,585.19	27,337.39	30.17%
手機銀行交易量	206.22	36.74	461.30%

信息科技建設

本行持續優化核心銀行系統功能，充分發揮信息科技藍圖在中國內地全面投產後帶來的信息科技建設優勢。完善全行信息安全體系，提供更高級別的運行安全與系統容災能力，進一步提升整體信息安全保障能力。上半年完成三個批次的系統升級，快速響應市場需求，大力支持業務發展。

完成海外信息系統整合轉型規劃，啓動海外信息系統整合轉型工程，計劃將信息科技藍圖建設成果逐步推廣延伸到海外機構，實現全球範圍內核心應用系統及配套系統的版本統一和數據集中，建設基於「兩地三中心」基礎設施架構的全球信息系統生產運行體系，實現全球一體化的信息科技佈局。該項目的實施，將有利於本行海外業務流程的規範和統一，有效強化海內外業務一體化發展，全面提升全球客戶服務能力，更好地發揮集團整體優勢，為構建以客戶為中心、以市場為導向、以科技為引領的全球服務體系打下堅實基礎。

風險管理

本行以提高風險管理和內部控制工作的系統性、有效性和前瞻性為目標，持續推進風險管理一體化、精細化和專業化建設，圍繞全行創新發展、轉型發展、跨境發展的要求，積極完善全面風險管理體系。加強主動風險管理，努力提高集團整體風險管控能力。

信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢和監管要求的變化，進一步完善信用風險管理政策，推進信貸結構調整，強化信貸資產質量管理，嚴格信貸流程管理，提升風險管理的主動性。

深化信貸結構調整。結合國家宏觀調控措施和產業政策導向，及時制定本行2012年行業授信指引，完善組合管理方案。繼續支持高端製造業、能源等重點基礎性行業。加大對文化產業、節能環保、戰略性新興產業以及現代農業、服務業等民生行業支持力度。

強化信貸資產質量管理。加強信用風險監控，形成包括貸後管理、風險分類、重大風險事項報送和定期風險排查在內的資產質量監控管理體系，密切關注經濟形勢變化，及時聚焦重點領域的風險狀況，對重點行業加強管控，對重點地區分行加強工作督導，對重點產品調整管理方式，對潛在高風險客戶加大壓退力度，實現風險的早預防、早發現、早報告和早處理，努力化解潛在風險，確保資產質量穩定。

加強重點領域風險識別和管控。加強地方政府融資平台貸款管理，通過限額管理嚴格控制總量和投向。進一步規範地方政府融資平台貸款新增、退出以及存量管理工作要求。組織全行按月排查平台貸款風險，繼續推進整改增信，採取多種緩釋措施主動化解風險。認真落實國家房地產調控政策和監管措施，加強對政策和市場的跟蹤研究和分析。嚴格落實抵押擔保，強化資金封閉管理。組織全行開展房地產貸款壓力測試，及時排查風險。加強對大型房地產企業集團集中度風險管理，有效管控房地產信貸風險。加強貿易融資和保函業務風險管理，組織排查融資性擔保公司業務風險，強化中小企業信貸管理，強化集團客戶集中度風險管控。落實貸款新規，加強實貸實付管理。加強不良資產精細化管理，提升押品管理專業化水平。加強個人金融風險管理。嚴格執行動態、差別化的個人住房貸款政策，促進住房抵押貸款業務健康發展。定期監控分析個人信貸資產質量狀況，加強對個人貸款和銀行卡授信風險管控。

加強集團併表風險管理。加強海外機構風險管理，強化海外信貸資產質量監控。持續推進國別風險管理工作，進一步加強對潛在高風險國家和地區的國別風險管理。

本行按照中國銀監會《貸款風險分類指引》衡量與管理信貸資產質量。6月末，集團不良貸款總額635.62億元，比上年末增加2.88億元，不良貸款率0.94%，比上年末下降0.06個百分點。

貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣(百分比除外)

項目	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
集團				
正常	6,498,112	96.22%	6,087,036	95.97%
關注	191,990	2.84%	192,504	3.03%
次級	26,209	0.39%	26,153	0.41%
可疑	24,997	0.37%	24,584	0.39%
損失	12,356	0.18%	12,537	0.20%
合計	6,753,664	100.00%	6,342,814	100.00%
不良貸款總額	63,562	0.94%	63,274	1.00%
中國內地				
正常	5,228,001	95.48%	4,966,201	95.33%
關注	186,407	3.40%	182,567	3.50%
次級	25,004	0.46%	24,964	0.48%
可疑	24,010	0.44%	23,621	0.45%
損失	12,169	0.22%	12,341	0.24%
合計	5,475,591	100.00%	5,209,694	100.00%
不良貸款總額	61,183	1.12%	60,926	1.17%

集團貸款五級分類遷徙率

項目	單位：%		
	2012年1-6月	2011年	2010年
正常	1.18	2.56	2.02
關注	8.20	12.94	5.13
次級	13.68	55.42	23.05
可疑	3.83	5.68	15.66

註： 2012年1-6月份數據為非年化數據。

根據國際會計準則第39號的規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠計量，本行確認該客戶貸款已減值，並計提減值準備。6月末，集團已識別減值貸款總額636.15億元，比上年末增加3.09億元，減值貸款率0.94%，比上年末下降0.06個百分點。

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

單位：%

主要監管指標	監管標準	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2010年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.8	3.1	2.9
最大十家客戶貸款比例	≤50	18.4	18.9	20.2

註：

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

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

市場風險管理

本行繼續加強集團層面市場風險監控預警，完善交易賬戶和銀行賬戶市場風險管理，通過巴塞爾新資本協議實施不斷優化限額結構及風險監控流程，進一步提高市場風險管理水平。本行按照統一管理的原則，加強對集團總體交易業務的風險監控和分析，完善境內外分行和非商業銀行類附屬機構市場風險管理。針對監管和市場動態，加強對市場的前瞻性分析和主動風險管理。本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶所承受的利率風險，並根據市場形勢的變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。同時，本行進一步加強集團債券統一管理，跟蹤歐債危機情況，適時調整債券投資策略。及時調整債券投資組合，加強債券投資風險管理，降低組合風險。匯率風險管理力求資金來源與運用實現貨幣匹配，同時通過及時結匯等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。市場風險的情況，見中期財務資料註釋四、2。

流動性風險管理

上半年，本行堅持以效益為中心，不斷提高流動性管理的主動性和前瞻性，努力擴大核心存款，優化資金來源結構，綜合平衡安全性、流動性和盈利性，保障資產、負債業務持續發展，人民幣流動性狀況整體平穩。

受人民幣升值預期減弱、匯率雙向波動增強及歐債危機等因素影響，本行外幣流動性緊張局面緩解。本行將繼續密切關注國際國內市場變化，持續推進集團資金池建設，完善流動性預警體系，防範流動性風險。

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

			單位：%		
			2012年	2011年	2010年
監管標準			6月30日	12月31日	12月31日
流動性比率	人民幣	≥25	54.0	47.0	43.2
	外幣	≥25	66.8	56.2	52.2
超額備付率	人民幣	—	2.2	2.9	2.1
	外幣	—	16.1	24.3	14.6
拆借資金比例	拆入資金比例	≤4	0.45	0.82	1.00
	拆出資金比例	≤8	3.04	2.25	1.08

註：

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

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行充分發揮內部控制三道防線的作用，進一步提高內控效率。強化各級機構、業務經營部門及員工作為內部控制第一道防線主動管理風險的意識和能力。完善規章制度傳導機制，加強制度執行督導力度，提高內部控制第二道防線的有效性。稽核部門充分發揮內部控制第三道防線作用，動態評價和協助改進集團風險管理、內部控制和公司治理的適當性和有效性。大力推動內部稽核工作轉型升級，繼續加大對與全行戰略密切相關、監管高度關注的重點業務和機構的監督力度，加強對集團全面風險管理及內部控制的檢查與評價，持續提升服務集團發展的能力。

操作風險管理

本行繼續在全行推進巴塞爾新資本協議操作風險項目實施，健全集團操作風險管理體系。深化操作風險管理工具應用，優化操作風險管理信息系統，推進集團一體化操作風險監控平台建設，開展操作風險管理評價與資本計量工作，提升管理

的精細化水平。積極應對市場變化產生的不利影響，主動識別、評估、控制和緩解風險，加強欺詐舞弊風險防控，提高管理前瞻性。強化風險管理責任制，組織開展風險排查，進一步明確重大風險事件報告及處置要求，突出重點業務和關鍵崗位員工管理。上半年成功堵截詐騙案件74起，欺詐舞弊風險及其他操作風險損失事件繼續保持較低水平。

合規管理

本行主動監控合規風險，提升集團合規經營水平。全面監控集團面臨的最新監管要求、監管檢查和監管評價，開展合規風險的全面評估和重點研究，建立業務部門與法律合規部門相配合的監管處罰防控機制。加強合規信息共享，實施集團整體和重大合規風險狀況報告制度，開展附屬機構合規管理能力評價。

強化反洗錢管控。繼續開展境內分行可疑交易非現場監控。優化和加快反洗錢監測分析系統建設。密切跟蹤國際制裁形勢及各國家和地區制裁合規要求變化，及時制定和調整業務政策。強化反洗錢培訓，提升員工反洗錢操作水平和分支機構反洗錢管理水平。

實施關聯交易及內部交易管理。穩步推進關聯交易監控系統建設，組織維護集團關聯方數據。實施內部交易管理辦法，全面部署集團內部交易管控工作。搭建內部交易信息平台，奠定集團內部交易信息監控和報告的基礎。

新資本協議實施

本行高度重視新資本協議實施工作，持續貫徹「適應適用」原則，統籌BASEL II和BASEL III實施與全球系統重要性銀行建設，將落實監管要求與提升風險管理能力、推進銀行轉型發展有機結合，取得良好進展。

基本完成新資本協議第一支柱建設。信用風險計量模型覆蓋公司、金融機構、個人、主權、資產證券化風險暴露，持續對計量模型進行獨立驗證和優化升級，加快高級法實施準備工作。市場風險領域建立起基於內部模型法的監管資本計量體系。操作風險領域建立起標準法經濟資本計量機制。加強數據質量管理與考核，推進風險數據集市及相關信息系統建設。開發主要風險評估模型、內部資本充足評估模型以及內評法經濟資本計量模型，加強資本評估和管理。不斷提升信息披露的及時性和準確性，實現第一、二、三支柱協同推進。加快推進G-SIFIs實施準備工作，深入做好定量測算與分析，加快恢復計劃建設。根據銀監會評估意見紮實推進評估問題整改。

以風險偏好量化傳導為主線，大力推動新協議成果深入應用。加強集團風險偏好的傳導，深化基於內評法的經濟資本績效考核。完善風險量化分析報告體系，推廣應用壓力測試。強化二維評級矩陣、資本收益率 (Risk Adjusted Return On Capital,

RAROC)／經濟增加值 (Economic Value Added, EVA) 分析矩陣、RAROC測算工具、風險緩釋測算工具等風險計量工具在授信全流程的實質性作用。

資本管理

本行按照集團中長期資本規劃要求，加強內部資本管理，優化資產結構，資本基礎進一步夯實。6月末，集團資本充足率13.00%，核心資本充足率10.15%，分別比上年末提高0.02和0.07個百分點，保持在規劃目標區間，並滿足監管要求。

繼續加強資本管理，提高資本預算的精細度和有效性，依據機構、業務板塊等多維度的EVA、RAROC水平進行資本預算和配置，合理控制風險資產規模，降低資產平均風險權重，實現從資本消耗型向資本節約型轉變，促進業務可持續發展。加大綜合效益考核力度，提高資本回報指標在績效考核中的權重，引導分支機構及業務部門優先發展綜合效益較高、資本佔用較少的業務，提高資本使用效率，走「輕資本」發展之路。

社會責任

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

繼續做好國家助學貸款工作，累計發放國家助學貸款180億元，資助學生達到150萬名。大力支持由中國下一代教育基金會和美國人留學促進會共同發起的「百年中行•彩虹橋」公益項目，資助中美兩國品學兼優、家境貧困的學生到對方國家進行短期的文化交流與學習。與國家大劇院開展新一輪戰略合作，繼續贊助支持美國林肯藝術中心，促進中西文化交流。

本行因地制宜開展扶貧幫困工作，繼續做好在陝西咸陽永壽、長武、淳化、旬邑縣四縣的扶貧幫困工作，累計捐贈扶貧款550.7萬元。上半年，本行被授予「陝西省扶貧開發先進集體」榮譽稱號。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可。在中國銀行業協會主辦的第二屆中國銀行業社會責任報告評比中，本行榮獲「最具社會責任金融機構獎」和「社會責任最佳公益慈善貢獻獎」。

展望

下半年經營環境仍將十分複雜，本行將繼續深入貫徹落實科學發展觀和中央經濟工作會議、全國金融工作會議精神，積極應對市場化、全球化、智能化給銀行經營管理帶來的嚴峻挑戰，紮實推進各項工作，實現平穩健康持續發展。

堅持科技引領，抓緊創建智慧銀行。以創建智慧銀行為目標，加快建設一點接入、全程響應的服務渠道；加快完善全球公司客戶服務體系；加快建立反應靈敏、富有彈性的創新機制；加快完善智慧銀行建設的技術基礎和配套措施，努力創造最佳客戶體驗。

堅持以效益為中心，堅決轉變發展方式。繼續改善資產負債結構和客戶結構，大力拓展核心存款，大力發展輕資本型中間業務；主動適應市場化環境，及時調整業務策略和管理機制；改進績效考核體系和方法，嚴格控制費用支出，提高投入產出比，進一步提升經營管理水平。

堅持一體化發展，加快形成全球服務能力。搶抓發展機遇，堅持專業化經營、集約化管理、一體化發展的原則，加快拓展海外業務；加快發展跨境人民幣業務，鞏固市場領先地位；持續推進海內外一體化發展，不斷提高綜合經營水平。

堅持質量優先，持續提高風險管理水平。切實加強風險防範和化解，加強重點領域風險管控；加強市場化環境下的市場風險管理，完善管理機制、風險控制手段和策略；加強操作風險管理，認真落實內部控制措施；加快推進新資本協議實施，持續提高風險管理精細化水平。

股本變動和主要股東持股情況

按照A股監管規定披露的持股情況

報告期內股份變動情況表

單位：股

	2012年1月1日		報告期內增減					2012年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、國家持股									
2、國有法人持股									
3、其他內資持股									
4、外資持股									
二、無限售條件股份	279,147,333,579	100.00%	-	-	-	6,780	6,780	279,147,340,359	100.00%
1、人民幣普通股	195,525,057,184	70.04%	-	-	-	6,780	6,780	195,525,063,964	70.04%
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	83,622,276,395	29.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
三、股份總數	279,147,333,579	100.00%	-	-	-	6,780	6,780	279,147,340,359	100.00%

註：

- 1 2012年6月30日，本行股份總額為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股均為無限售條件股份。
- 3 報告期內，本行A股可轉債累計轉股6,780股。
- 4 有限售條件股份是指股份持有人按照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

股東數量和持股情況

2012年6月30日股東總數：1,071,656（其中包括841,711名A股股東及229,945名H股股東）							
2012年6月30日，前十名股東持股情況							單位：股
序號	股東名稱	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	188,785,812,360	67.63%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(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	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	445,981,348	0.16%	-	無	國有法人	A股
5	生命人壽保險股份有限公司－分紅－團體分紅	165,543,425	0.06%	-	無	境內非國有法人	A股
6	生命人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品	162,383,310	0.06%	-	無	境內非國有法人	A股
7	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	113,648,974	0.04%	-	無	國有法人	A股
8	神華集團有限責任公司	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股
8	中國鋁業公司	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股
10	中國南方電網有限責任公司	90,909,000	0.03%	-	無	國有法人	A股

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

報告期內，中央匯金投資有限責任公司在本行持有股份增加84,392,819股。

香港中央結算(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，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者的H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會及淡馬錫控股(私人)有限公司所持股份。

「中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬」與「中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司名下產品。

「生命人壽保險股份有限公司－分紅－團體分紅」和「生命人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品」同屬生命人壽保險股份有限公司名下產品。

除此之外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

可轉換公司債券情況

發行情況

經中國銀監會銀監覆[2010]148號文和中國證監會證監許可[2010]723號文核准，本行於2010年6月2日公開發行了400億元A股可轉換公司債券。經上交所上證發字[2010]17號文同意，本行400億元A股可轉債已於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。

可轉債持有人及擔保人情況

報告期末可轉債持有人數	16,720名		
本行可轉債的擔保人	無		
2012年6月30日，前十名可轉債持有人情況			
序號	可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例
1	中國人壽保險股份有限公司－分紅－個人分紅－005L－FH002滬	2,324,196,000	5.81%
2	中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬	1,401,211,000	3.50%
3	富國可轉換債券證券投資基金	1,295,612,000	3.24%
4	安邦保險集團股份有限公司－傳統保險產品	1,067,039,000	2.67%
5	陽光人壽保險股份有限公司－分紅保險產品	883,310,000	2.21%
6	中信證券股份有限公司	870,700,000	2.18%
7	工銀瑞信信用添利債券型證券投資基金	788,295,000	1.97%
8	新華人壽保險股份有限公司－分紅－團體分紅－018L－FH001滬	758,852,000	1.90%
9	博時轉債增強債券型證券投資基金	756,292,000	1.89%
10	工銀瑞信基金公司－工行－特定客戶資產管理	723,336,000	1.81%

報告期內可轉債變動情況

單位：元

可轉換公司債券名稱	本次變動前	本次變動增減				本次變動後
		轉股	贖回	回售	其他	
中國銀行A股可轉換公司債券	39,999,362,000	24,000	-	-	-	39,999,338,000

報告期內可轉債累計轉股情況

報告期轉股額(元)	24,000
報告期轉股數(股)	6,780
累計轉股數(股)	177,628
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數	0.000065%
尚未轉股額(元)	39,999,338,000
未轉股轉債佔轉債發行總量比例	99.9983%

轉股價格歷次調整情況

轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	轉股價格調整說明	披露媒體
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利潤分配	《中國證券報》、 《上海證券報》、 《證券時報》、 《證券日報》、 上交所網站、香港 交易所網站及本行 網站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股供股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股供股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利潤分配	
2012年6月13日	3.44元/股	2012年6月6日	2011年度利潤分配	
截止本報告期末最新轉股價格	3.44元/股			

註：自2012年1月1日起，《證券日報》成為本行法定信息披露報紙。

本行的負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

大公國際資信評估有限公司(以下簡稱「大公國際」)對本行發行的可轉債進行了跟蹤信用評級，並出具了跟蹤評級報告(大公報SD[2012]157號)，再次確定本行可轉債的債項信用等級為AAA級；大公國際的跟蹤評級觀點為：中國銀行能夠為2010年度可轉換公司債券提供極強的償還保障。

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

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

按照H股監管規定披露的持股情況

主要股東權益

於2012年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益（按照該條例所定義者）如下：

股東名稱	身份	持股數量/ 相關股份數目 (單位：股)	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 股本總額的 百分比
中央匯金投資有限責任公司 ¹	實益持有人	188,553,352,005	A股	96.43%	-	67.55%
全國社會保障基金理事會	實益持有人	8,357,384,041	H股	-	9.99%	2.99%
BlackRock, Inc. ²	所控制法團的權益	4,422,506,441	H股	-	5.29%	1.58%
		524,088,257(S) ³	H股	-	0.63%	0.19%

註：

- 1 上述中央匯金投資有限責任公司持有的權益反映了其根據香港《證券及期貨條例》最新一次主要股東權益披露的情況，其中未反映2011年及2012年上半年增持本行A股股份。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock Financial Management, Inc.自身及通過其控制法團共持有本行4,189,791,003股H股的好倉和524,088,257股H股的淡倉。另外，BlackRock, Inc.亦通過其他其所控制的法團持有本行共232,715,438股H股的好倉。在BlackRock, Inc.持有的合計4,422,506,441股H股好倉中，2,051,000股以衍生工具持有。
- 3 「S」代表淡倉。

除上述披露外，於2012年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而設之登記冊並無載錄其他權益或淡倉。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事、高級管理人員

董事會

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

註：

- 1 自2012年2月15日起，王永利先生擔任本行執行董事。
- 2 自2012年5月31日起，Alberto TOGNI先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- 3 本行2011年年度股東大會選舉Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK博士為本行獨立非執行董事。WELLINK博士的董事任職資格尚待中國銀監會批准。
- 4 報告期內，本行董事均不持有本行股份或可轉換公司債券。
- 5 上述為本行現任董事情況。

監事會

姓名	職務	姓名	職務
李軍	監事長	劉曉中	職工監事
王學強	監事	項晞	職工監事
劉萬明	監事	梅興保	外部監事
鄧智英	職工監事	鮑國明	外部監事

註：

- 1 自2012年2月21日起，蔣魁偉先生不再擔任本行職工監事。自2012年8月19日起，劉曉中先生、項晞女士就任本行職工監事，李春雨先生不再擔任本行職工監事。
- 2 報告期內，本行監事均不持有本行股份和可轉換公司債券。
- 3 上述為本行現任監事情況。

高級管理層

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

註：

- 1 本行董事會於2012年5月30日審議批准范耀勝先生擔任本行董事會秘書職務，范耀勝先生的董事會秘書任職資格尚待中國銀監會批准。
- 2 報告期內，本行高級管理人員均不持有本行股份和可轉換公司債券。
- 3 上述為本行現任高級管理層情況。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

2012年6月末，本行境內外機構共有11,052家。其中，中國內地機構10,453家，香港澳門台灣地區及其他國家機構599家。中國內地商業銀行部份，擁有一級分行、直屬分行37家，二級分行299家，基層分支機構9,973家。

2012年上半年，本行設立上海人民幣交易業務總部，促進實現專業化、集約化經營和發展。推進創新研發部建設，構建新型創新管理體系。加強全球一體化組織架構建設，促進海內外一體化發展。進一步優化網點管理架構，提高網點效能。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	5,402,461	34.43%	1,647	14.90%	51,122	17.71%
東北地區	627,587	4.00%	924	8.36%	25,076	8.69%
華東地區	3,138,382	20.00%	3,495	31.62%	88,490	30.65%
中南地區	2,166,873	13.81%	2,744	24.83%	67,086	23.24%
西部地區	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%
其他國家	1,394,370	8.89%	98	0.89%	3,283	1.14%
抵銷	(2,864,479)					
總計	12,825,590	100.00%	11,052	100.00%	288,687	100.00%

註： 各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

2012年6月末，本行共有各類員工288,687人。中國內地機構員工267,205人，其中，中國內地商業銀行機構員工263,634人(含勞務派遣用工62,778人)；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工21,482人。2012年6月末，本行需承擔費用的離退休人員數為6,581人。

2012年上半年，本行堅持科學發展觀和科學人才觀，以服務戰略、調整結構、創新機制、促進發展為指導，突出基層一線，進一步優化人力資源配置，深化體制機制改革，不斷完善市場化、人本化、全球一體化的人才管理服務體系。優化人力資源配置機制，加大機構網點建設力度，加強基層和業務一線人員配置，大力推行交流輪崗計劃，鼓勵員工基層成才。加大海外人力資源配置，加強外派後備庫和多元化人才庫建設，不斷完善海外機構和附屬公司人力資源管理機制。積極深化改革創新，推進專業序列建設，拓寬專業人才職業發展空間。逐步搭建全球一體化的員工招聘平台、培訓平台和績效管理平台，人力資源管理工作的全球服務能力不斷提升。

本行繼續落實《2009-2012年培訓與開發規劃》，圍繞集團戰略實施和業務發展需要，持續加強各級各類人才的培養開發力度，重點實施國際化金融人才「金領項目」、海外業務骨幹「英才項目」、多元化經營人才「拓展項目」等重點人才培養開發項目。2012年上半年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班26,962期，培訓員工962,737人次。

公司治理

本行以入選全球系統重要性銀行為契機，充分借鑒國際先進公司治理理念，積極探索符合我國國情的公司治理實踐，在努力實現股東利益最大化的同時，兼顧社會、客戶、銀行和員工的利益，認真履行社會責任。

報告期內，本行繼續採取措施加強對股東各項權利的保護。通過定期報告、門戶網站、監管機構網站等途徑充分披露與股東利益相關的信息。制定《中國銀行股份有限公司股東溝通政策》，為與股東的持續、順暢溝通提供制度保障。在北京及香港兩地以視像會議形式舉行2011年年度股東大會，得到兩地股東的積極參與。近年來年度股東大會香港會場參會的股東或股東代表逐年增加，2011年年度股東大會現場出席人數達2,800人。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制。結合外部監管規則的要求，梳理並修訂公司章程等公司治理制度，修訂《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法》。及時增選一名執行董事和一名獨立非執行董事，並相應調整董事會專業委員會的主席和成員，進一步優化董事會構成，提高董事會的專業性和獨立性。

董事會持續專注於「決策大事、謀劃戰略和監控系統性風險」，拓寬培訓領域，加大調研力度，通過豐富、高效、順暢的溝通機制，深入了解各項經營管理情況，決策效率和水平不斷提升。

股東大會召開情況

本行於2012年1月6日在北京召開2012年第一次臨時股東大會，會議審議批准了2010年度董事長、執行董事、監事長、股東代表監事薪酬分配方案、選舉王永利先生為本行執行董事的議案、修訂本行公司章程的議案。

本行於2012年5月30日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2011年年度股東大會，會議審議批准了2011年度董事會工作報告、2011年度監事會工作報告、2011年度財務決算方案、2011年度利潤分配方案、2012年度財務預算方案、續聘外部審計師、選舉Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK博士為本行獨立非執行董事、修訂本行公司章程等議案。

上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開。本行董事、監事、高級管理層成員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。

董事和董事會

經2012年第一次臨時股東大會選舉，並經中國銀監會核准，王永利先生自2012年2月15日起擔任本行執行董事，任期三年，至2015年召開的本行年度股東大會之日止。自2012年5月31日起，Alberto TOGNI先生不再擔任本行獨立非執行董事、關聯交易控制委員會主席及董事會下設專業委員會委員職務。本行2011年年度股東大會選舉Arnout Henricus Elisabeth Maria WELLINK博士為本行獨立非執行董事。WELLINK博士的董事任職資格尚待中國銀監會核准。如獲核准，WELLINK博士的董事任期三年，自中國銀監會核准之日起至2015年召開的本行年度股東大會之日止。

自2012年7月起，本行獨立非執行董事周文耀先生同時擔任AustralianSuper Pty. Ltd. 亞洲諮詢委員會的委員。除上述披露內容外，就本行所知，本行董事的任職等信息與2011年年度報告披露內容無變化。

報告期內，本行董事會共召開三次現場會議，審批了2011年年度報告、2012年第一季度報告、2011年度利潤分配方案、2011年度社會責任報告、獨立非執行董事的提名與聘任、公司章程修訂、董事會專業委員會主席及成員調整等議案。此外，報告期內，本行董事會以通訊表決方式審批了設立境外附屬機構、修訂《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法(2012年版)》、發佈臨時公告等六項議案。

董事會下設戰略發展委員會、稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，負責從不同專業領域協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。獨立非執行董事擔任稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會的主席。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	召開一次會議，主要審批2011年度利潤分配方案及相關事項。
稽核委員會	召開兩次會議，主要審批2012年工作計劃及財務預算等；審議2011年度財務報告、2012年第一季度報告、2011年度內部控制評價報告、2013年中國銀行外部審計師輪換整體工作方案、2011年管理建議書、2012年度內部控制規範實施工作方案及內部稽核2011年工作情況報告。第一次會議中，與風險政策委員會聯席聽取了新資本協議實施信用風險內部評級體系年度稽核報告。

風險政策委員會	召開五次會議，其中以書面議案方式召開會議一次。主要審批《2012年中國銀行市場風險限額(Level A)申請》、《中國銀行集團證券投資政策》、《中國銀行股份有限公司信用風險內部評級政策(2012年版)》、《中國銀行股份有限公司信用風險緩釋管理政策(2012年版)》以及超過高級管理層審批權限大額授信等議案；定期審議本行集團風險報告以及實施巴塞爾新資本協議工作進展報告。
人事和薪酬委員會	召開四次會議，其中以書面議案方式召開會議一次。主要審批2011年度董事長、執行董事及高級管理人員考核結果及薪酬分配方案，2012年集團績效目標、董事長、行長和其他高級管理人員2012年度績效目標，關於提名及聘任獨立非執行董事的議案，關於董事會專業委員會成員調整的議案，關於董事會秘書提名和聘任的議案等；審議2011年度監事長和監事薪酬分配方案。
關聯交易控制委員會	召開一次會議，主要審議2011年度關連交易的聲明、2011年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項報告等議案。

監事和監事會

本行監事會現有監事8名，其中3名股東代表監事（包括監事長），3名職工代表監事 and 2名外部監事。自2012年2月21日起，蔣魁偉先生不再擔任本行職工監事。自2012年8月19日起，劉曉中先生、項晞女士就任本行職工監事，李春雨先生不再擔任本行職工監事。

本行監事會依法履行監督職責，認真審議有關議案。報告期內，履職盡職監督委員會召開會議一次，財務與內部控制監督委員會召開會議兩次。兩個專門委員會分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議。監事會共召開會議三次，審議通過了本行監事會對董事會、高級管理層及其成員2011年度履職盡職情況的評價意見、2011年年度報告、2011年度內部控制評價報告、2012年第一季度報告及監事會2012年工作計劃等相關議案。

報告期內，監事會開展了對董事會、高級管理層及其成員的2011年度履職盡職監督評價工作；不斷加強與本行有關部門及外審機構之間的溝通，定期聽取財務及風險管理等專題匯報，認真履行財務監督職能，提出監督意見；圍繞本行戰略發展規劃實施，關注風險內控的有效性和經營管理的薄弱環節，深入開展了銀行專用賬戶管理、改善淨息差、資產負債管理等專題調研工作。

高級管理層

2012年上半年，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，認真落實發展戰略規劃，堅決貫徹「調結構、擴規模、防風險、上水平」的工作方針，堅持以效益為中心，推動各項業務平穩發展，經營績效持續提升。

報告期內，本行高級管理層共召開13次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、風險管理、信息科技建設、產品創新等重大事項。召開82次專題會議，部署公司金融、個人金融、金融市場、風險管理與內部控制、海外發展及綜合經營等具體工作。

上半年，根據經營管理的實際需要，本行高級管理層設立了資產負債管理委員會，負責制訂並審議資本配置、資產負債業務定價、流動性管理、利率和匯率風險管理等資產負債管理政策。目前，本行高級管理層下設委員會包括：公司金融委員會、個人金融委員會、金融市場委員會、資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會（下轄反洗錢工作委員會、證券投資管理委員會、資產處置委員會）、運營服務委員會、採購評審委員會。報告期內，各委員會在《委員會章程》規定的授權範圍及集團執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履責，努力推動本行各項工作健康發展。

重要事項

現金分紅政策的制定及執行情況

本行在上市以前制定了《中國銀行股份有限公司股息分配政策》，上市後根據外部監管要求及本行經營環境的變化適時進行修訂。本行於2009年修訂公司章程，明確規定本行利潤分配政策應保持連續性和穩定性。面對監管機構愈加嚴格的資本監管要求以及「十二五」規劃為本行帶來的發展機遇，經過全體董事認真考慮和充分討論，本行董事會於2011年3月24日召開現場會議修訂股息分配政策，一致同意按照當年集團淨利潤的35%-45%派發2010至2013年度股息，並已對外披露。本行股息分配政策的修訂程序合規、透明，符合本行公司章程等文件的規定。

本行董事會根據《中國銀行股份有限公司股息分配政策》、《中國銀行股份有限公司資本管理規劃》、本行適用的法律法規和監管要求，在充分考慮全體股東合法權益及本行經營發展需要後確定實際利潤分配方案，並提交股東大會審議批准。本行保證股東平等享有參加股東大會及投票表決的權利，中小股東的合法權益得到充分尊重和保護。

報告期內利潤分配情況

經2011年年度股東大會審議批准，本行實施了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金116.95億元人民幣；境外機構根據當地監管要求提取或回撥公積金及法定儲備金，以及部份對未分配利潤產生影響的事項，2011年共提取13.70億元人民幣；提取一般準備89.12億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照每股0.155元人民幣（稅前）向本行股東分配股息，股息總額約為432.68億元人民幣。該分配方案於2012年7月6日實施完畢。本行不派發截至2012年6月30日止期間的中期股息。報告期內，本行未實施資本公積金轉增股本方案。

公司治理狀況

本行公司治理狀況見本報告公司治理一節。

收購及出售資產、企業合併事項的簡要情況

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及企業合併事項。

重大訴訟、仲裁事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等性質敏感的指控。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

重大關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易見中期財務資料註釋三、29。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

重大委託他人進行現金資產管理事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的委託他人進行重大現金資產管理事項。

承諾事項

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

截至中期報告披露日，是否存在尚未完全履行的業績承諾或注入資產、資產整合承諾

不適用。

持股5%以上股東追加股份限售承諾的情況

不適用。

本行及本行董事、監事、高級管理人員受處罰情況

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

經營計劃的修改情況

報告期內，本行未修改經營計劃。

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

不適用。

控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性佔用資金的情況。

募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、發行次級債券、發行可轉換公司債券、A股供股和H股供股募集的資金已全部用於補充本行資本金，提升資本充足程度。報告期內本行無新募集資金的情形。

詳情見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及本報告所載中期財務資料註釋。

本行可轉債擔保人盈利能力、資產狀況和信用狀況發生重大變化的情況

本行發行的可轉債未提供擔保。

購回、出售或贖回本行股份

截至2012年6月30日，本行庫藏股總數約為1,377萬股。

股權激勵計劃在本報告期內的具體實施情況

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

持有其他上市公司股權、參股金融企業股權情況

證券投資情況

本行及本行子公司在其正常業務經營中持有證券投資情況如下：

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	持有數量	期末 賬面價值 (單位：元)	佔期末證券 總投資比例	報告期 收益/(損失) (單位：元)
1	股票	MA	MasterCard Inc.	-	55,679	151,413,479	4.88%	19,931,978
2	股票	1398 HK	工商銀行	125,495,517	33,878,460	118,480,080	3.82%	2,927,866
3	股票	939 HK	建設銀行	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	可轉債	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	中國平安	37,127,623	754,035	37,924,903	1.22%	3,327,570
7	可轉債	XS0546152645	中國聯通	38,210,794	60	37,554,849	1.21%	(629,075)
8	股票	1114 HK	華晨中國汽車控股 有限公司	34,330,272	5,779,935	31,757,552	1.02%	365,212
9	股票	386 HK	中國石油化工股份	31,576,285	5,409,610	30,340,227	0.98%	(685,253)
10	可轉債	XS0541557517	瑞安房地產有限公司	29,026,250	300	28,925,529	0.93%	192,588
期末持有的其他證券投資				1,365,558,522	-	2,484,574,617	80.07%	116,511,818
報告期已出售證券投資損益				-	-	-	-	(35,488,936)
合計				1,849,202,061	-	3,102,942,181	100%	113,867,696

註：

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

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	佔該公司 股權比例	期末 賬面價值 (單位：元)	報告期收益 (單位：元)	報告期所有者 權益增加/ (減少) (單位：元)	會計核算科目	股份來源
2008 HK	鳳凰衛視	317,725,451	8.30%	759,049,024	14,106,221	107,475,968	可供出售股權投資	股改
549 HK	吉林奇峰化纖	56,354,329	10.95%	36,879,243	-	(6,262,513)	可供出售股權投資	股改
合計		<u>374,079,780</u>	-	<u>795,928,267</u>	<u>14,106,221</u>	<u>101,213,455</u>	-	-

註：

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

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始 投資成本 (單位：元)	持有數量 (單位：股)	佔該公司 股權比例	期末賬面價值 (單位：元)	報告期收益 (單位：元)	報告期 所有者 權益增加 (單位：元)	會計核算科目	股份來源
江西銅業集團財務 有限公司	97,752,980	-	13%	202,178,090	18,463,476	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
中債信用增進投資 股份有限公司	993,879,612	-	14%	1,154,968,423	-	93,650,926	可供出售股權 投資	投資
負債管理有限公司	13,532	1,660	11%	13,532	-	-	可供出售股權 投資	投資
湖南華菱鋼鐵集團 財務有限公司	58,676,794	-	10%	86,215,341	5,010,650	-	投資聯營企業 和合營企業	投資
合計	<u>1,150,322,918</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,443,375,386</u>	<u>23,474,126</u>	<u>93,650,926</u>	-	-

註：

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

稽核委員會

本行稽核委員會全部由非執行董事組成，包括2名非執行董事和5名獨立非執行董事。主席由獨立非執行董事黃世忠擔任，委員包括孫志筠、張向東、梁定邦、黃丹涵、周文耀、戴國良。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

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

聘用、解聘會計師事務所情況

本行聘請普華永道中天會計師事務所有限公司及羅兵咸永道會計師事務所作為2012年外部審計師。

董事、監事認購股份的權益

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

截至2012年6月30日止，根據上述上市前認股權計劃向本行董事授予的尚未行使認股權的情況列示如下。

董事姓名	授出日期	每股 行使價 (港元)	行使期限	於2002年 7月5日 授出之認股權	認股權數量				於2012年 6月30日
					於2012年 1月1日	期內已行使 之認股權	期內已放棄 之認股權	期內已作廢 之認股權	
李早航	2002年7月5日	8.50	2003年7月25日 至2012年7月4日	1,446,000	1,446,000	-	-	-	1,446,000

上述中銀香港(BVI)授予本行董事認股權的行使期限已於2012年7月4日到期。在此之前，根據國家有關規定，上述中銀香港(BVI)授予本行董事的尚未行使的認股權暫停行使。

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

董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

除上述披露內容外，就本行所知，截至2012年6月30日止，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團（按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義）的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》（「《標準守則》」）須知會本行及香港聯交所的權益。

符合香港上市規則《企業管治守則》

本行積極採納香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》所載的各項原則及守則條文來規範本行的公司治理機制。2011年10月香港聯交所修訂香港上市規則及其附錄十四《企業管治常規守則》後，本行董事會全面對照各項制度及治理實踐，認真審閱並積極部署落實規則修訂的方案。報告期內，本行已於2012年1月1日至3月31日期間全面遵守香港上市規則附錄十四《企業管治常規守則》及於2012年4月1日起全面遵守修訂生效的《企業管治守則》中的所有守則條文，同時達到了其中所列的絕大多數建議最佳常規。

董事、監事的證券交易

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

符合國際會計準則第34號

本行2012年中期報告符合國際會計準則第34號—中期財務報告的要求。

中期報告

閣下可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司（地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓）索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行內地主要營業場所索取按照《企業會計準則2006》編製的半年度報告（中文）。

閣下亦可在下列網址www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk閱覽本行中期／半年度報告中文和／或英文版本。

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

中期財務資料的審閱報告



羅兵咸永道

中期財務資料的審閱報告

致中國銀行股份有限公司董事會
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

本核數師(以下簡稱「我們」)已審閱列載於第55至151頁的中期財務資料，此中期財務資料包括中國銀行股份有限公司(「中國銀行」)及其子公司(合稱「中國銀行集團」)於二零一二年六月三十日的簡要合併財務狀況表與截至該日止六個月期間的相關簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併所有者權益變動表和簡要合併現金流量表，以及主要會計政策概要和其他項目註釋(「中期財務資料」)。香港聯合交易所有限公司證券上市規則規定，就中期財務資料編製的報告必須符合以上規則的有關條文以及國際會計準則第34號「中期財務報告」。中國銀行董事須負責根據國際會計準則第34號「中期財務報告」編製及列報該等中期財務資料。我們的責任是根據我們的審閱對該等中期財務資料作出結論，並按照委聘之條款僅向整體董事會報告，除此之外本報告別無其他目的。我們不會就本報告的內容向任何其他人士負上或承擔任何責任。

審閱範圍

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

結論

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

羅兵咸永道會計師事務所
執業會計師

香港，二零一二年八月二十三日

目錄

簡要合併會計報表(未經審計)

簡要合併利潤表	57
簡要合併綜合收益表	58
簡要合併財務狀況表	59
簡要合併股東權益變動表	61
簡要合併現金流量表	64

簡要合併中期財務資料註釋

一、編製基礎及主要會計政策概要	66
二、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷	67
三、簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1、淨利息收入	68
2、手續費及佣金收支淨額	69
3、淨交易收益	69
4、其他營業收入	70
5、營業費用	70
6、員工費用	71
7、資產減值損失	71
8、所得稅	72
9、基本每股收益和稀釋每股收益	74
10、現金及存放同業	76
11、存放中央銀行	76
12、拆放同業	77
13、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	78
14、衍生金融工具	80
15、客戶貸款和墊款	82
16、證券投資	87
17、固定資產	90
18、投資物業	92
19、其他資產	92
20、客戶存款	93
21、發行債券	94
22、股票期權計劃	94
23、遞延所得稅	95
24、其他負債	97

目錄(續)

25、可供出售證券公允價值變動儲備.....	98
26、股利分配.....	98
27、或有事項及承諾.....	98
28、簡要合併現金流量表註釋.....	102
29、關聯交易.....	102
30、分部報告.....	105
31、期後事項.....	111
四、金融風險管理	
1、信用風險.....	112
2、市場風險.....	126
3、流動性風險.....	139
4、金融資產及負債的公允價值.....	143
5、資本管理.....	143
附件一 未經審計補充財務信息	
1、流動性比率.....	146
2、貨幣集中情況.....	147
3、跨境申索.....	148
4、逾期資產.....	150
附件二 補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則	
合併會計報表差異說明.....	151

中國銀行股份有限公司

簡要合併利潤表

2012年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2012年1-6月 未經審計	2011年1-6月 未經審計 (重述)*
利息收入	三、1	253,121	190,774
利息支出	三、1	(129,067)	(80,559)
淨利息收入		124,054	110,215
手續費及佣金收入	三、2	36,721	37,603
手續費及佣金支出	三、2	(2,471)	(2,629)
手續費及佣金收支淨額		34,250	34,974
淨交易收益	三、3	5,461	4,263
證券投資淨收益		1,052	3,336
其他營業收入	三、4	14,848	13,186
營業收入		179,665	165,974
營業費用	三、5	(73,518)	(63,256)
資產減值損失	三、7	(9,237)	(12,287)
營業利潤		96,910	90,431
聯營企業及合營企業投資淨收益		225	346
稅前利潤		97,135	90,777
所得稅	三、8	(22,133)	(20,543)
稅後利潤		75,002	70,234
歸屬於：			
本行股東		71,601	66,556
非控制性權益		3,401	3,678
		75,002	70,234
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元/股表示)	三、9		
— 基本每股收益		0.26	0.24
— 稀釋每股收益		0.25	0.23

* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併綜合收益表

2012年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2012年1-6月 未經審計	2011年1-6月 未經審計 (重述)
本期利潤	<u>75,002</u>	<u>70,234</u>
其他綜合收益：		
可供出售金融資產產生的利得：		
計入股東權益的金額	5,604	4,821
減：相關所得稅影響	(1,378)	(508)
當期轉入損益的金額	(707)	(3,677)
減：相關所得稅影響	289	454
小計	<u>3,808</u>	<u>1,090</u>
按照權益法核算的在被投資單位其他 綜合收益中所享有的份額	(46)	(7)
減：相關所得稅影響	(1)	2
小計	<u>(47)</u>	<u>(5)</u>
外幣報表折算差額	626	(1,933)
減：前期計入其他綜合收益當期轉入損益的淨額	238	202
小計	<u>864</u>	<u>(1,731)</u>
其他	29	47
本期其他綜合收益／(損失)(稅後淨額)	<u>4,654</u>	<u>(599)</u>
本期綜合收益總額	<u>79,656</u>	<u>69,635</u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	75,557	66,419
非控制性權益	4,099	3,216
	<u>79,656</u>	<u>69,635</u>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表

2012年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2012年 6月30日 未經審計	2011年 12月31日 經審計 (重述)
資產			
現金及存放同業	三、10	808,369	590,964
存放中央銀行	三、11	2,187,913	1,919,651
拆放同業	三、12	589,274	618,366
存出發鈔基金		61,931	56,108
貴金屬		118,339	95,907
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	三、13	76,891	73,807
衍生金融資產	三、14	40,690	42,757
客戶貸款和墊款淨額	三、15	6,605,842	6,203,138
證券投資	三、16	1,986,788	1,926,952
— 可供出售證券		607,136	553,318
— 持有至到期日債券		1,084,736	1,074,116
— 貸款及應收款		294,916	299,518
投資聯營企業及合營企業		12,604	13,293
固定資產	三、17	138,577	138,234
投資物業	三、18	16,313	14,616
遞延所得稅資產	三、23	17,987	19,264
其他資產	三、19	164,072	116,732
資產總計		12,825,590	11,829,789

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表(續)

2012年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2012年 6月30日 未經審計	2011年 12月31日 經審計 (重述)
負債			
同業存入		1,582,242	1,370,943
對中央銀行負債		115,949	81,456
發行貨幣債務		62,070	56,259
同業拆入		267,408	265,838
衍生金融負債	三、14	31,978	35,473
客戶存款	三、20	9,482,564	8,817,961
— 以攤餘成本計量		8,807,875	8,256,874
— 以公允價值計量		674,689	561,087
發行債券	三、21	171,708	169,902
借入其他資金		30,344	26,724
應付稅款		20,152	29,353
退休福利負債		5,593	6,086
遞延所得稅負債	三、23	3,360	2,966
其他負債	三、24	260,605	209,691
負債合計		12,033,973	11,072,652
股東權益			
本行股東應享權益			
股本		279,147	279,147
資本公積		115,389	115,403
庫藏股		(33)	(25)
盈餘公積		52,265	52,165
一般準備及法定儲備金		81,431	81,243
未分配利潤	三、26	238,650	210,599
可供出售證券公允價值變動儲備	三、25	6,929	3,642
外幣報表折算差額		(17,583)	(18,260)
		756,195	723,914
非控制性權益		35,422	33,223
股東權益合計		791,617	757,137
負債及股東權益總計		12,825,590	11,829,789

本合併會計報表於2012年8月23日由本行董事會批准並授權公佈。
後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

肖鋼
董事

李禮輝
董事

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表

2012年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計									
	本行股東應享權益									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	可供出售證券公允價值變動儲備	外幣報表折算差額	庫藏股	非控制性權益	合計
2012年1月1日餘額(重述後)	279,147	115,403	52,165	81,243	210,599	3,642	(18,260)	(25)	33,223	757,137
本期稅後利潤	-	-	-	-	71,601	-	-	-	3,401	75,002
其他綜合收益	-	(14)	-	-	6	3,287	677	-	698	4,654
本期綜合收益小計	-	(14)	-	-	71,607	3,287	677	-	4,099	79,656
提取盈餘公積	-	-	100	-	(100)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	188	(188)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(43,268)	-	-	-	(1,908)	(45,176)
附屬子公司行權	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
2012年6月30日餘額	279,147	115,389	52,265	81,431	238,650	6,929	(17,583)	(33)	35,422	791,617

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表(續)

2012年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計(重述)									
	本行股東應享權益									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備 及法定 儲備金	未分配 利潤	可供 出售證券 公允價值 變動儲備	外幣報表 折算差額	庫藏股	非控制性 權益	合計
2011年1月1日餘額(重述前)	279,147	114,988	40,227	71,195	148,355	4,015	(13,624)	(138)	31,985	676,150
採用IAS 12(修訂)	-	36	-	-	690	-	(33)	-	419	1,112
2011年1月1日餘額(重述後)	279,147	115,024	40,227	71,195	149,045	4,015	(13,657)	(138)	32,404	677,262
本期稅後利潤(重述前)	-	-	-	-	66,513	-	-	-	3,620	70,133
採用IAS 12(修訂)	-	-	-	-	43	-	-	-	58	101
本期稅後利潤(重述後)	-	-	-	-	66,556	-	-	-	3,678	70,234
其他綜合收益(重述前)	-	42	-	-	2	925	(1,087)	-	(454)	(572)
採用IAS 12(修訂)	-	3	-	-	(1)	-	(21)	-	(8)	(27)
其他綜合收益(重述後)	-	45	-	-	1	925	(1,108)	-	(462)	(599)
本期綜合收益小計	-	45	-	-	66,557	925	(1,108)	-	3,216	69,635
提取盈餘公積	-	-	149	-	(149)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	911	(911)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(40,756)	-	-	-	(1,900)	(42,656)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	34	-	34
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	36	36
2011年6月30日餘額(重述後)	279,147	115,069	40,376	72,106	173,786	4,940	(14,765)	(104)	33,756	704,311

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表(續)

2012年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計(重述)									
	本行股東應享權益									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	可供出售證券公允價值變動儲備	外幣報表折算差額	庫藏股	非控制性權益	合計
2011年7月1日餘額(重述後)	279,147	115,069	40,376	72,106	173,786	4,940	(14,765)	(104)	33,756	704,311
本期稅後利潤(重述前)	-	-	-	-	57,669	-	-	-	2,517	60,186
採用IAS 12(修訂)	-	-	-	-	51	-	-	-	31	82
本期稅後利潤(重述後)	-	-	-	-	57,720	-	-	-	2,548	60,268
其他綜合收益(重述前)	-	350	-	-	(2)	(1,298)	(3,474)	-	(1,015)	(5,439)
採用IAS 12(修訂)	-	5	-	-	-	-	(21)	-	(9)	(25)
其他綜合收益(重述後)	-	355	-	-	(2)	(1,298)	(3,495)	-	(1,024)	(5,464)
本期綜合收益小計	-	355	-	-	57,718	(1,298)	(3,495)	-	1,524	54,804
提取盈餘公積	-	-	11,773	-	(11,773)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	9,143	(9,143)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,078)	(2,078)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	79	-	79
其他	-	(21)	16	(6)	11	-	-	-	21	21
2011年12月31日餘額(重述後)	279,147	115,403	52,165	81,243	210,599	3,642	(18,260)	(25)	33,223	757,137

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表

2012年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2012年1-6月 註釋 未經審計	2011年1-6月 未經審計 (重述)
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	97,135	90,777
調整：		
資產減值損失	9,237	12,287
固定資產折舊	5,776	5,091
無形資產及其他資產攤銷	1,101	877
處置固定資產、無形資產和其他長期資產 淨收益	(247)	(78)
處置子公司、聯營企業及合營企業投資淨 收益	(93)	-
聯營企業和合營企業投資淨收益	(225)	(346)
證券投資利息收入	(30,324)	(26,773)
證券投資收到的股利	(187)	(113)
證券投資淨收益	(1,052)	(3,336)
發行債券利息支出	3,577	2,907
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(70,152)	(288,703)
存放及拆放同業淨減少/(增加)額	81,274	(122,796)
貴金屬淨(增加)/減少額	(22,432)	8,498
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產淨減少額	4,789	7,403
客戶貸款和墊款淨增加額	(412,007)	(556,484)
其他資產淨增加額	(42,446)	(41,203)
同業存入淨增加額	211,299	38,124
對中央銀行負債淨增加/(減少)額	34,493	(991)
同業拆入淨增加額	1,570	125,109
客戶存款淨增加額	664,603	795,267
借入其他資金淨增加額	3,620	3,748
其他負債淨增加/(減少)額	22,049	(2,406)
經營活動收到的現金流量	561,358	46,859
支付的所得稅	(29,876)	(22,796)
經營活動收到的現金流量淨額	531,482	24,063

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表(續)

2012年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2012年1-6月 未經審計	2011年1-6月 未經審計 (重述)
投資活動產生的現金流量		
處置固定資產、無形資產和其他長期資產 所收到的現金	391	1,016
處置子公司、聯營企業及合營企業投資 所收到的現金	1,443	40
分得股利或利潤所收到的現金	220	172
證券投資收到的利息收入	27,615	29,208
處置/到期證券投資收到的現金	610,625	789,875
增加子公司、聯營企業及合營企業投資 所支付的現金	(505)	(163)
購建固定資產、無形資產和其他長期資產 所支付的現金	(7,482)	(9,947)
購買證券投資支付的現金	(689,264)	(722,544)
投資活動(支付)/收到的現金流量淨額	(56,957)	87,657
籌資活動產生的現金流量		
發行債券所收到的現金	1,182	32,004
償還債務所支付的現金	(261)	-
償付發行債券利息所支付的現金	(4,280)	(2,406)
向本行股東分配股利所支付的現金	(11,799)	(31,012)
向非控制性權益分配股利或利潤所支付的現金	(1,845)	(1,900)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	-	53
籌資活動支付的現金流量淨額	(17,003)	(3,261)
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(1,941)	19
現金及現金等價物淨增加額	455,581	108,478
現金及現金等價物 — 期初餘額	1,017,368	769,371
現金及現金等價物 — 期末餘額	1,472,949	877,849

三、28

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2012年上半年度未經審計的簡要中期財務資料根據《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》編製，並應與本集團2011年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要中期財務資料所採用的會計政策與編製2011年度會計報表所採用的會計政策一致。

2012年已生效的準則、修訂及解釋公告

2012年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第12號(修訂)	遞延所得稅：相關資產的收回
國際財務報告準則第7號(修訂)	披露：金融資產的轉移

於2012年，本集團採用了《國際會計準則第12號(修訂) — 遞延所得稅：相關資產的收回》。本集團對按照《國際會計準則第40號 — 投資物業》以公允價值模式計量的投資物業確認的遞延所得稅資產與負債進行了追溯調整。2011年12月31日股東權益增加人民幣12.43億元，2011年1至6月稅後利潤增加人民幣1.01億元。

《國際財務報告準則第7號(修訂)》的採用對集團經營成果、綜合收益及財務狀況不產生重大影響。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2012年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第1號(修訂)	財務報表的列報：其他綜合收益	2012年7月1日
國際會計準則第19號(修訂)	僱員福利	2013年1月1日
國際會計準則第32號(修訂)	金融工具：列報	2014年1月1日
國際財務報告準則第7號(修訂)	披露：金融資產與金融負債的抵銷	2013年1月1日
國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第9號(修訂) 及國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具及金融工具：披露	2015年1月1日
國際財務報告準則第10號	合併財務報表	2013年1月1日
國際財務報告準則第11號	合營安排	2013年1月1日
國際財務報告準則第12號	在其他主體中權益的披露	2013年1月1日
國際會計準則第27號(修訂)	單獨財務報表	2013年1月1日
國際會計準則第28號(修訂)	投資聯營及合營企業	2013年1月1日
國際財務報告準則第13號	公允價值計量	2013年1月1日

有關以上準則、修訂及解釋公告已在2011年合併會計報表中披露。本集團正在考慮上述準則及修訂對合併會計報表的影響。

《國際財務報告準則改進2011》於2012年5月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂。以上修訂於2013年1月1日或之後的年度報告期間生效。本集團暫不提前採用該修訂且預計《國際財務報告準則改進2011》修訂不會使本集團2012年會計政策產生重大變化。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2011年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

1 淨利息收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	182,328	135,468
證券投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	31,359	27,761
存放央行	13,884	12,107
存拆放同業	25,550	15,438
	<u>253,121</u>	<u>190,774</u>
小計	<u>253,121</u>	<u>190,774</u>
利息支出		
客戶存款	(96,270)	(61,246)
同業存拆入	(28,913)	(16,238)
發行債券及其他	(3,884)	(3,075)
	<u>(129,067)</u>	<u>(80,559)</u>
小計	<u>(129,067)</u>	<u>(80,559)</u>
淨利息收入 ⁽¹⁾	<u><u>124,054</u></u>	<u><u>110,215</u></u>
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	<u><u>289</u></u>	<u><u>373</u></u>

- (1) 除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具」類別外的金融資產的利息收入和金融負債的利息支出分別為人民幣2,520.25億元和人民幣1,133.78億元(2011年1至6月：人民幣1,897.62億元和人民幣749.35億元)。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

2 手續費及佣金收支淨額

	2012年1-6月	2011年1-6月
結算與清算手續費	7,124	6,539
代理業務手續費	6,827	7,072
銀行卡手續費	6,759	4,846
信用承諾手續費及佣金	6,211	7,846
外匯買賣價差收入	3,369	4,088
顧問和諮詢費	2,124	3,905
託管和其他受託業務佣金	1,055	947
其他	3,252	2,360
	<u>36,721</u>	<u>37,603</u>
手續費及佣金收入	36,721	37,603
手續費及佣金支出	<u>(2,471)</u>	<u>(2,629)</u>
手續費及佣金收支淨額	<u><u>34,250</u></u>	<u><u>34,974</u></u>

3 淨交易收益

	2012年1-6月	2011年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益 ⁽¹⁾	4,580	4,045
利率產品淨收益/(損失)	486	(94)
權益性產品淨收益	71	88
商品交易淨收益	324	224
	<u>5,461</u>	<u>4,263</u>
合計 ⁽²⁾	<u><u>5,461</u></u>	<u><u>4,263</u></u>

(1) 2012年1至6月匯兌及匯率產品淨收益中包含外幣貨幣性資產和負債折算產生的收益為人民幣15.62億元(2011年1至6月：損失人民幣66.18億元)，外匯衍生金融工具(包括為本集團資產負債管理和融資需要叙做的交易)產生的已實現和未實現收益為人民幣30.42億元(2011年1至6月：收益人民幣107.21億元)。

(2) 2012年1至6月的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的收益為人民幣1.42億元(2011年1至6月：收益人民幣5.28億元)。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

4 其他營業收入

	2012年1-6月	2011年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	2,549	2,845
— 非壽險合同	1,365	1,515
貴金屬銷售收入	5,895	4,224
飛行設備租賃收入	2,006	1,873
處置固定資產、無形資產及其他資產收益	262	103
股利收入	221	165
投資物業公允價值變動(註釋三、18)	1,008	938
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	93	—
其他	1,449	1,523
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>14,848</u>	<u>13,186</u>

5 營業費用

	2012年1-6月	2011年1-6月
員工費用(註釋三、6)	29,698	28,272
業務費用 ⁽¹⁾	15,934	13,617
營業稅和其他稅費	11,220	8,713
折舊和攤銷	6,877	5,968
保險索償支出		
— 壽險合同	3,047	3,540
— 非壽險合同	876	1,058
貴金屬銷售成本	5,416	3,831
訴訟損失準備	(14)	29
處置固定資產損失	15	25
雷曼兄弟相關產品	—	(2,378)
其他	449	581
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>73,518</u>	<u>63,256</u>

(1) 2012年1至6月的業務費用中包括經營租賃費用人民幣25.18億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費，房屋維修費等支出)人民幣42.58億元(2011年1至6月：人民幣20.42億元和人民幣35.64億元)。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

6 員工費用

	2012年1-6月	2011年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	21,591	20,652
職工福利費	723	1,098
退休福利	(47)	62
社會保險費		
其中：醫療保險費	971	814
基本養老保險費	2,254	1,926
年金繳費	501	421
失業保險費	180	141
工傷保險費	59	47
生育保險費	71	56
住房公積金	1,738	1,500
工會經費和職工教育經費	796	729
因解除勞動關係給予的補償	15	12
其他	846	814
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>29,698</u>	<u>28,272</u>

7 資產減值損失

	2012年1-6月	2011年1-6月
客戶貸款和墊款 ⁽¹⁾		
— 以單項方式進行評估	740	(2,694)
— 以組合方式進行評估	8,478	15,527
	<hr/>	<hr/>
小計	<u>9,218</u>	<u>12,833</u>
證券投資 ⁽²⁾		
— 可供出售證券	(12)	(440)
— 持有至到期日債券	4	(32)
	<hr/>	<hr/>
小計	<u>(8)</u>	<u>(472)</u>
其他	27	(74)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>9,237</u>	<u>12,287</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

7 資產減值損失(續)

- (1) 客戶貸款和墊款準備金當期計提和轉回的信息見註釋三、15。
- (2) 證券投資減值損失列示如下：

	2012年1-6月	2011年1-6月
美國次級住房貸款抵押債券	(136)	(324)
美國 Alt-A 住房貸款抵押債券	(6)	(90)
美國 Non-Agency 住房貸款抵押債券	(44)	(171)
其他證券	178	113
	<hr/>	<hr/>
損失淨轉回	(8)	(472)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

8 所得稅

	2012年1-6月	2011年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	18,669	15,785
— 中國香港利得稅	1,685	1,814
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	1,126	630
	<hr/>	<hr/>
小計	21,480	18,229
遞延所得稅(註釋三、23.4)	653	2,314
	<hr/>	<hr/>
合計	22,133	20,543
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

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

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

8 所得稅(續)

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

	2012年1-6月	2011年1-6月
稅前利潤	97,135	90,777
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	24,284	22,694
香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率 所產生的影響	(1,210)	(1,547)
境外所得在境內補繳所得稅	666	790
免稅收入 ⁽¹⁾	(2,473)	(2,390)
不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾	990	895
其他	(124)	101
所得稅支出	<u>22,133</u>	<u>20,543</u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入。

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

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益

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

	2012年1-6月	2011年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	71,601	66,556
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>279,113</u>	<u>279,116</u>
基本每股收益(人民幣元/股)	<u>0.26</u>	<u>0.24</u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2012年1-6月	2011年1-6月
期初已發行的普通股	279,147	279,147
可轉換公司債券本年轉股數(註釋三、21)	-	-
庫藏股加權平均股數	<u>(34)</u>	<u>(31)</u>
期末發行在外普通股的加權平均數	<u>279,113</u>	<u>279,116</u>

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 基本每股收益和稀釋每股收益(續)

稀釋每股收益

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

	2012年1-6月	2011年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	71,601	66,556
加：截至6月30日尚未轉換為普通股的 可轉換公司債券的利息費用(稅後)	493	539
	<u>72,094</u>	<u>67,095</u>
用以計算稀釋每股收益的稅後利潤	72,094	67,095
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	279,113	279,116
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的 加權平均數(百萬股)	11,190	10,747
	<u>290,303</u>	<u>289,863</u>
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的 加權平均數(百萬股)	290,303	289,863
稀釋每股收益(人民幣元/股)	<u>0.25</u>	<u>0.23</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

10 現金及存放同業

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
現金	60,618	61,833
存放中國內地銀行	714,828	416,233
存放中國內地非銀行金融機構	2,138	3,541
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	30,752	109,306
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	33	51
合計	<u>808,369</u>	<u>590,964</u>

11 存放中央銀行

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
法定準備金 ⁽¹⁾	1,535,973	1,467,139
超額存款準備金 ⁽²⁾	149,744	181,020
其他 ⁽³⁾	502,196	271,492
合計	<u>2,187,913</u>	<u>1,919,651</u>

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2012年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為20.0% (2011年12月31日：21.0%) 及5.0% (2011年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定存款準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金。

(3) 主要為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構存放在中央銀行的除法定存款準備金和超額存款準備金外的款項。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

12 拆放同業

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
拆放中國內地銀行	335,478	410,655
拆放中國內地非銀行金融機構	153,172	112,629
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	100,859	95,320
	<hr/>	<hr/>
小計 ⁽¹⁾	589,509	618,604
減值準備	(235)	(238)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>589,274</u>	<u>618,366</u>
減值拆放款項	235	238
減值拆放款項佔拆放同業總額的百分比	<u>0.04%</u>	<u>0.04%</u>

(1) 拆放同業中所含的買入返售協議及抵押融資協議項下拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
債券		
— 政府債券	118,543	90,925
— 政策性銀行債券	106,341	72,773
— 金融機構債券	3,576	-
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>228,460</u>	<u>163,698</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
交易性金融資產		
交易性債券		
中國內地發行人		
— 政府	2,040	6,355
— 政策性銀行	6,732	2,135
— 金融機構	114	204
— 公司	4,683	2,054
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	22,969	15,127
— 公共實體及准政府	162	153
— 金融機構	311	417
— 公司	4,459	4,723
	<hr/>	<hr/>
	41,470	31,168
其他交易性金融資產		
基金	371	409
權益工具	849	729
	<hr/>	<hr/>
小計	<hr/>	<hr/>
	42,690	32,306

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券		
中國內地發行人		
— 政府	67	69
— 政策性銀行	1,895	1,822
— 金融機構	126	—
— 公司	2,472	327
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 公共實體及准政府	391	463
— 金融機構	20,171	26,690
— 公司	3,621	3,936
	28,743	33,307
其他指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產		
基金	623	3,115
貸款	4,551	4,412
權益工具	284	667
	34,201	41,501
小計	34,201	41,501
合計	76,891	73,807
按上市地列示如下：		
在香港上市	12,291	9,463
在香港以外地區上市	27,768	29,693
非上市	36,832	34,651
	76,891	73,807
合計	76,891	73,807

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 衍生金融工具

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

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

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 衍生金融工具(續)

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	合同/ 名義金額	公允價值		合同/ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、 貨幣掉期及 交叉貨幣 利率互換 ⁽¹⁾	2,058,957	28,796	(18,275)	1,930,235	31,615	(21,687)
貨幣期權	21,673	95	(49)	17,404	203	(50)
小計	2,080,630	28,891	(18,324)	1,947,639	31,818	(21,737)
利率衍生金融工具						
利率互換	627,060	8,985	(10,679)	618,375	9,027	(11,390)
利率期權	2,182	-	(54)	2,201	1	(18)
利率期貨	2,178	2	-	3,424	1	(1)
小計	631,420	8,987	(10,733)	624,000	9,029	(11,409)
權益性衍生金融工具	6,288	139	(117)	3,991	102	(98)
商品衍生金融工具	115,399	2,673	(2,804)	77,347	1,808	(2,229)
信用衍生金融工具	316	-	-	315	-	-
合計 ⁽²⁾	<u>2,834,053</u>	<u>40,690</u>	<u>(31,978)</u>	<u>2,653,292</u>	<u>42,757</u>	<u>(35,473)</u>

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

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 客戶貸款和墊款

15.1 貸款和墊款按個人和企業分佈情況列示如下：

	中國銀行集團		中國內地	
	2012年 6月30日	2011年 12月31日	2012年 6月30日	2011年 12月31日
企業貸款和墊款				
— 貸款	4,837,712	4,628,846	3,815,257	3,733,643
— 貼現	146,660	96,459	134,717	84,812
小計	4,984,372	4,725,305	3,949,974	3,818,455
個人貸款				
— 住房抵押	1,285,626	1,213,322	1,085,920	1,025,988
— 信用卡	122,340	97,659	114,095	89,453
— 其他	361,326	306,528	325,602	275,798
小計	1,769,292	1,617,509	1,525,617	1,391,239
貸款和墊款總額	6,753,664	6,342,814	5,475,591	5,209,694
減：貸款減值準備				
其中：單項計提數	(36,543)	(36,265)	(35,447)	(35,228)
組合計提數	(111,279)	(103,411)	(105,588)	(98,282)
貸款減值準備總額	(147,822)	(139,676)	(141,035)	(133,510)
貸款和墊款賬面價值	6,605,842	6,203,138	5,334,556	5,076,184

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 客戶貸款和墊款(續)

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

15.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

中國銀行集團

	已識別的減值貸款和墊款 ⁽²⁾			已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
2012年6月30日				
貸款和墊款總額	6,690,049	49,620	63,615	6,753,664
減值準備	(102,493)	(36,543)	(45,329)	(147,822)
貸款和墊款賬面價值	<u>6,587,556</u>	<u>5,209</u>	<u>18,286</u>	<u>6,605,842</u>
				0.94%
2011年12月31日				
貸款和墊款總額	6,279,508	50,464	63,306	6,342,814
減值準備	(95,052)	(36,265)	(44,624)	(139,676)
貸款和墊款賬面價值	<u>6,184,456</u>	<u>4,483</u>	<u>18,682</u>	<u>6,203,138</u>
				1.00%

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 客戶貸款和墊款(續)

15.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

中國內地

	組合計提減值 準備的貸款 和墊款 ⁽¹⁾	已識別的減值貸款和墊款 ⁽²⁾			已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比
		組合計提 減值準備	單項計提 減值準備	小計	
2012年6月30日					
貸款和墊款總額	5,414,160	13,694	47,737	61,431	5,475,591
減值準備	(96,898)	(8,690)	(35,447)	(44,137)	(141,035)
貸款和墊款賬面價值	5,317,262	5,004	12,290	17,294	5,334,556
2011年12月31日					
貸款和墊款總額	5,148,535	12,620	48,539	61,159	5,209,694
減值準備	(90,012)	(8,270)	(35,228)	(43,498)	(133,510)
貸款和墊款賬面價值	5,058,523	4,350	13,311	17,661	5,076,184

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 客戶貸款和墊款(續)

15.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

- (1) 該部份為尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以組合方式計提。
- (2) 該部份為有客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以單項方式評估計提(主要為一定金額以上的重大減值企業貸款和墊款)，或以組合方式評估計提(包括單筆金額不重大但具有類似信用風險特徵的減值企業貸款和墊款及減值個人貸款和墊款)。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 客戶貸款和墊款(續)

15.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

中國銀行集團

	2012年1-6月	2011年
期初／年初餘額	139,676	122,856
本期／本年計提	27,546	53,491
本期／本年回撥	(18,328)	(34,219)
本期／本年核銷及轉出	(1,236)	(1,809)
收回以前年度核銷的貸款	326	610
本期／本年釋放的減值準備折現利息	(181)	(314)
外幣折算差額	19	(939)
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>147,822</u>	<u>139,676</u>

中國內地

	2012年1-6月	2011年
期初／年初餘額	133,510	116,799
本期／本年計提	26,729	51,559
本期／本年回撥	(18,061)	(32,632)
本期／本年核銷及轉出	(1,149)	(1,603)
收回以前年度核銷的貸款	174	275
本期／本年釋放的減值準備折現利息	(177)	(311)
外幣折算差額	9	(577)
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>141,035</u>	<u>133,510</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 證券投資

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
可供出售證券		
可供出售債券		
中國內地發行人		
— 政府	77,071	56,338
— 公共實體及准政府	1,749	1,872
— 政策性銀行	63,185	48,667
— 金融機構	37,973	13,294
— 公司	87,820	67,116
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	114,937	133,912
— 公共實體及准政府	36,431	34,175
— 金融機構	132,305	148,506
— 公司	26,193	20,212
	577,664	524,092
權益工具	22,293	23,281
基金投資及其他	7,179	5,945
	607,136	553,318
可供出售證券小計 ⁽¹⁾		
持有至到期日債券		
中國內地發行人		
— 政府	584,428	575,744
— 公共實體及准政府	13,297	16,220
— 政策性銀行	278,851	270,346
— 金融機構	34,533	23,182
— 公司	132,226	123,828
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	18,619	33,762
— 公共實體及准政府	2,783	5,443
— 金融機構	16,716	22,590
— 公司	3,636	3,355
	1,085,089	1,074,470
減值準備	(353)	(354)
	1,084,736	1,074,116
持有至到期日債券小計 ⁽²⁾		

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 證券投資(續)

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
貸款及應收款		
中國內地發行人		
— 中國東方資產管理公司債券	160,000	160,000
— 中國人民銀行定向票據	22,673	22,291
— 財政部特別國債	42,500	42,500
— 金融機構債券	19,178	14,480
— 憑證式和儲蓄式國債及其他	37,263	41,483
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 公共實體及准政府	12,058	12,845
— 金融機構債券	723	5,410
— 公司債券	597	584
	<hr/>	<hr/>
	294,992	299,593
減值準備	(76)	(75)
	<hr/>	<hr/>
貸款及應收款小計	294,916	299,518
	<hr/>	<hr/>
證券投資合計	<u>1,986,788</u>	<u>1,926,952</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 證券投資(續)

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
分析如下：		
可供出售證券		
可供出售債券		
— 香港上市	19,873	14,294
— 香港以外地區上市	300,009	262,669
— 非上市	257,782	247,129
權益工具、基金及其他		
— 香港上市	4,484	5,138
— 香港以外地區上市	279	340
— 非上市	24,709	23,748
持有至到期日債券		
— 香港上市	2,546	2,206
— 香港以外地區上市	1,042,487	1,010,958
— 非上市	39,703	60,952
貸款及應收款		
— 非上市	294,916	299,518
合計	<u>1,986,788</u>	<u>1,926,952</u>
香港上市	26,903	21,638
香港以外地區上市	1,342,775	1,273,967
非上市	617,110	631,347
合計	<u>1,986,788</u>	<u>1,926,952</u>

(1) 於2012年6月30日，本集團為上述可供出售債券及權益工具分別累計確認了人民幣49.54億元和人民幣39.69億元的減值(2011年12月31日：人民幣91.35億元和人民幣37.88億元)。

(2) 列示於上表中的持有至到期日債券的公允價值如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期日債券				
— 香港上市	2,546	2,647	2,206	2,288
— 香港以外地區上市	1,042,487	1,053,642	1,010,958	1,012,649
	<u>1,042,487</u>	<u>1,053,642</u>	<u>1,010,958</u>	<u>1,012,649</u>

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 固定資產

	2012年1-6月				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
期初餘額	78,989	47,415	19,840	46,584	192,828
本期增加	187	526	3,164	2,175	6,052
轉至投資物業，淨值 (註釋三、18)	(14)	-	-	-	(14)
在建工程轉入／(轉出)	842	224	(1,997)	931	-
本期減少	(428)	(439)	(23)	-	(890)
外幣折算差額	85	27	13	121	246
期末餘額	79,661	47,753	20,997	49,811	198,222
累計折舊					
期初餘額	(20,819)	(28,317)	-	(4,411)	(53,547)
本期計提	(1,167)	(3,752)	-	(857)	(5,776)
本期減少	355	419	-	-	774
外幣折算差額	(18)	(20)	-	(11)	(49)
期末餘額	(21,649)	(31,670)	-	(5,279)	(58,598)
減值準備					
期初餘額	(775)	-	(252)	(20)	(1,047)
本期計提	(3)	-	-	-	(3)
本期減少	3	-	-	-	3
外幣折算差額	-	-	-	-	-
期末餘額	(775)	-	(252)	(20)	(1,047)
淨值					
期初餘額	57,395	19,098	19,588	42,153	138,234
期末餘額	57,237	16,083	20,745	44,512	138,577

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 固定資產(續)

	2011年				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
原價					
年初餘額	74,058	40,752	12,806	43,707	171,323
本年增加	1,331	8,337	14,069	6,791	30,528
投資物業轉入／(轉至)					
投資物業，淨值(註釋三、18)	706	—	(10)	—	696
在建工程轉入／(轉出)	4,561	542	(6,860)	1,757	—
本年減少	(765)	(1,977)	(16)	(3,604)	(6,362)
外幣折算差額	(902)	(239)	(149)	(2,067)	(3,357)
年末餘額	78,989	47,415	19,840	46,584	192,828
累計折舊					
年初餘額	(19,378)	(23,942)	—	(3,371)	(46,691)
本年計提	(2,275)	(6,420)	—	(1,606)	(10,301)
本年減少	666	1,875	—	406	2,947
外幣折算差額	168	170	—	160	498
年末餘額	(20,819)	(28,317)	—	(4,411)	(53,547)
減值準備					
年初餘額	(798)	—	(257)	(9)	(1,064)
本年計提	—	—	—	(11)	(11)
本年減少	23	—	5	—	28
外幣折算差額	—	—	—	—	—
年末餘額	(775)	—	(252)	(20)	(1,047)
淨值					
年初餘額	53,882	16,810	12,549	40,327	123,568
年末餘額	57,395	19,098	19,588	42,153	138,234

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 投資物業

	2012年1-6月	2011年
期初／年初餘額	14,616	13,839
本期／本年增加	560	502
固定資產轉入／(轉出)淨值(註釋三、17)	14	(696)
本期／本年處置	(56)	(273)
公允價值變動(註釋三、4)	1,008	1,864
外幣折算差額	171	(620)
	<u>16,313</u>	<u>14,616</u>
期末／年末餘額	<u>16,313</u>	<u>14,616</u>

19 其他資產

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
應收利息	62,887	54,817
應收及暫付款項	75,157	38,245
無形資產	2,561	2,602
土地使用權	9,368	9,353
抵債資產 ⁽¹⁾	1,269	1,057
商譽	1,732	1,727
其他	11,098	8,931
	<u>164,072</u>	<u>116,732</u>
合計	<u>164,072</u>	<u>116,732</u>

(1) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
商業用房地產	1,319	1,246
居住用房地產	134	136
其他	855	730
	<u>2,308</u>	<u>2,112</u>
減值準備	(1,039)	(1,055)
抵債資產淨值	<u>1,269</u>	<u>1,057</u>

2012年1至6月本集團共處置抵債資產原值為人民幣0.51億元(2011年：人民幣13.46億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2012年6月30日的抵債資產進行處置。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 客戶存款

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
以攤餘成本計量		
活期存款		
公司客戶	2,409,512	2,451,185
個人客戶	1,557,204	1,423,524
	<hr/>	<hr/>
小計	3,966,716	3,874,709
	<hr/>	<hr/>
定期存款		
公司客戶	2,283,192	2,021,651
個人客戶	2,327,602	2,171,950
	<hr/>	<hr/>
小計	4,610,794	4,193,601
	<hr/>	<hr/>
發行存款證	182,076	138,880
其他存款	48,289	49,684
	<hr/>	<hr/>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	8,807,875	8,256,874
	<hr/>	<hr/>
以公允價值計量		
結構性存款		
公司客戶	280,132	221,479
個人客戶	394,557	339,608
	<hr/>	<hr/>
以公允價值計量的客戶存款合計 ⁽¹⁾	674,689	561,087
	<hr/>	<hr/>
客戶存款合計 ⁽²⁾	<u>9,482,564</u>	<u>8,817,961</u>

- (1) 以公允價值計量的客戶存款為在初始確認時被指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。

2012年1至6月及2011年度，本集團的信用風險沒有發生重大變化，因此指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債也未發生任何重大的因本集團信用風險變化而導致的損益。

- (2) 於2012年6月30日，本集團「客戶存款」中包含的存入保證金金額為人民幣4,179.55億元(2011年12月31日：人民幣4,452.89億元)。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

21 發行債券

2012年1至6月及2011年度，本行A股可轉換公司債券負債組成部份變動情況列示如下：

	2012年1-6月	2011年
期初／年初餘額	37,201	36,206
攤銷	490	995
轉增股本的金額	—	—
期末／年末餘額	<u>37,691</u>	<u>37,201</u>

2012年1至6月，面值為人民幣24,000元的可轉債已被轉換為6,780股A股普通股。

22 股票期權計劃

22.1 股票增值權計劃

本行尚未根據股票增值權計劃授予任何股票增值權。

22.2 認股權計劃及股份儲蓄計劃

中銀香港(控股)有限公司尚未根據認股權計劃及股份儲蓄計劃授予任何股票期權。

22.3 中銀香港(控股)有限公司的上市前認股權計劃

2012年1至6月，本集團董事及關鍵管理人員均未行使認股權(2011年：無)。於2012年6月30日和2011年12月31日，本集團董事及關鍵管理人員尚未行使的認股權數量為1,446,000股。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅

23.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產	67,139	17,987	73,583	19,264
遞延所得稅負債	(19,191)	(3,360)	(16,079)	(2,966)
	<u>47,948</u>	<u>14,627</u>	<u>57,504</u>	<u>16,298</u>

23.2 遞延所得稅的變動情況列示如下：

	2012年1-6月	2011年
期初／年初餘額	16,298	21,260
計入本期／本年利潤表(註釋三、8)	(653)	(4,601)
計入股東權益	(1,090)	9
其他	72	(370)
	<u>14,627</u>	<u>16,298</u>

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.3 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
遞延所得稅資產				
資產減值準備	91,075	22,798	84,060	21,018
退休員工福利負債及 應付工資	14,910	3,727	19,363	4,841
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融工具、衍生金 融工具的估值	11,734	2,933	15,181	3,796
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	114	25	379	92
其他暫時性差異	3,158	834	3,797	961
小計	120,991	30,317	122,780	30,708
遞延所得稅負債				
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融工具、衍生金 融工具的估值	(17,733)	(4,433)	(20,132)	(5,035)
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	(7,071)	(1,610)	(2,407)	(587)
固定資產折舊	(8,650)	(1,488)	(7,977)	(1,370)
固定資產及投資物業 估值	(8,918)	(1,728)	(7,876)	(1,620)
其他暫時性差異	(30,671)	(6,431)	(26,884)	(5,798)
小計	(73,043)	(15,690)	(65,276)	(14,410)
淨額	47,948	14,627	57,504	16,298

於2012年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣391.43億元(2011年12月31日：人民幣308.95億元)。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2012年1-6月	2011年1-6月
資產減值準備	1,780	265
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具的估值	(261)	(1,503)
退休員工福利負債及應付工資	(1,114)	(501)
其他暫時性差異	(1,058)	(575)
	<u> </u>	<u> </u>
合計	<u>(653)</u>	<u>(2,314)</u>

24 其他負債

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
應付待結算及清算款項	23,904	27,848
應付利息	97,082	75,352
保險負債		
— 壽險合同	42,215	38,281
— 非壽險合同	5,702	5,054
應付工資及福利費	15,713	19,938
應付股利(註釋三、26)	31,532	—
預計負債	2,095	2,396
外幣債券賣空	6,389	2,106
其他	35,973	38,716
	<u> </u>	<u> </u>
合計	<u>260,605</u>	<u>209,691</u>

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

25 可供出售證券公允價值變動儲備

	2012年1-6月	2011年
期初／年初餘額	3,642	4,015
公允價值變動	4,892	2,778
應享聯營企業可供出售證券公允價值變動儲備	(22)	(35)
將減值證券的公允價值變動轉入利潤表	(12)	(70)
將終止確認證券的公允價值變動轉入利潤表	(905)	(3,507)
遞延所得稅影響	(990)	(25)
其他	324	486
	<u>6,929</u>	<u>3,642</u>
期末／年末餘額	<u>6,929</u>	<u>3,642</u>

26 股利分配

根據2012年5月30日召開的年度股東大會審議批准的2011年度股利分配方案，本行宣告每股派發現金紅利人民幣0.155元，共計派息人民幣432.68億元。於2012年6月30日，本行已派發部份現金股利共計人民幣117.99億元；尚未派發完畢的部份股利人民幣314.69億元反映在本會計報表的其他負債餘額中(註釋三、24)。根據本行2012年6月5日發佈的公告，該等現金股利已於2012年7月6日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

27 或有事項及承諾

27.1 法律訴訟及仲裁

於2012年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等性質敏感的指控。於2012年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣6.71億元(2011年12月31日：人民幣7.00億元)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.2 抵質押資產

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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
債券投資	43,718	55,269
票據	42	22
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>43,760</u>	<u>55,291</u>

27.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的相關拆放及買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券和貴金屬作為抵質押物。於2012年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物公允價值為人民幣242.39億元(2011年12月31日：人民幣112.97億元)。於2012年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物公允價值為人民幣0.32億元(2011年12月31日：無)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

27.4 資本性承諾

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	43,577	55,437
— 已批准但未簽訂合同	7,566	6,997
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	571	351
— 已批准但未簽訂合同	10	52
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>51,724</u>	<u>62,837</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.5 經營租賃

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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
1年以內	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
合計	<u>18,591</u>	<u>17,907</u>

27.6 國債兌付承諾

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

於2012年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣419.01億元(2011年12月31日：人民幣451.13億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.7 信用承諾

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
貸款承諾 ⁽¹⁾		
— 原到期日在1年以內	68,178	63,670
— 原到期日在1年或以上	668,444	686,745
開出保函 ⁽²⁾	775,357	727,891
銀行承兌匯票	419,492	402,524
開出信用證	180,814	191,250
信用證下承兌匯票	167,877	172,229
其他	46,466	67,563
合計 ⁽³⁾	<u>2,326,628</u>	<u>2,311,872</u>

(1) 本集團貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權金額

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

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

27.8 證券承銷承諾

本集團未到期的證券承銷承諾如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
證券承銷承諾	<u>94,050</u>	<u>85,149</u>

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 簡要合併現金流量表註釋

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

	2012年	2011年
	6月30日	6月30日
現金及存放同業	426,552	213,061
存放中央銀行	638,072	426,568
拆放同業	353,800	198,047
短期票據	54,525	40,173
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>1,472,949</u>	<u>877,849</u>

29 關聯交易

29.1 中投公司於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司匯金公司對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司叙做常規銀行業務。

29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

法定代表人	樓繼偉
註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	67.63%
表決權比例	67.63%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資
組織機構代碼	71093296-1

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司叙做常規銀行業務。

匯金公司存入款項

	2012年1-6月	2011年
期初／年初餘額	15,933	21,026
本期／本年存入	4,678	57,859
本期／本年取出	(9,969)	(62,952)
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>10,642</u>	<u>15,933</u>

匯金公司發行的債券

於2012年6月30日，本行在「持有至到期日債券」項目下持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣57.29億元(2011年12月31日：人民幣57.08億元)。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

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

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

與上述公司的交易的餘額列示如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
存放同業	164,964	38,868
拆放同業	61,192	73,282
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及證券投資	218,119	193,767
衍生金融資產	680	443
客戶貸款和墊款總額	2,029	2,577
同業存入	(211,104)	(156,135)
同業拆入	(48,422)	(33,247)
衍生金融負債	(692)	(956)
信用承諾	860	3,702

29.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

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

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

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.4 與聯營企業及合營企業的交易

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

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	1,126	1,594
客戶及同業存款	(4,631)	(4,475)
信用承諾	1,403	2,803

29.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2012年1至6月和2011年度均未發生其他關聯交易。

29.6 與關鍵管理人員的交易

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

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2012年1至6月和2011年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

30 分部報告

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

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

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務。

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

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

業務分部

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

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

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

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

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

本集團2011年12月31日及2011年1至6月

	香港澳門台灣					合計
	中國內地	中銀 香港集團	其他	小計	其他國家 和地區	
利息收入	172,234	13,179	2,681	15,860	4,996	190,774
利息支出	(74,515)	(4,402)	(1,467)	(5,869)	(2,491)	(80,559)
淨利息收入	97,719	8,777	1,214	9,991	2,505	110,215
手續費及佣金收入	30,078	4,585	2,062	6,647	1,487	37,603
手續費及佣金支出	(696)	(1,225)	(738)	(1,963)	(382)	(2,629)
手續費及佣金收支淨額	29,382	3,360	1,324	4,684	1,105	34,974
淨交易收益	3,182	713	174	887	194	4,263
證券投資淨收益	877	301	2,146	2,447	12	3,336
其他營業收入 ⁽¹⁾	4,650	3,996	4,648	8,644	41	13,186
營業收入	135,810	17,147	9,506	26,653	3,857	165,974
營業費用 ⁽¹⁾	(53,325)	(5,092)	(3,940)	(9,032)	(1,245)	(63,256)
資產減值損失	(10,141)	(27)	(569)	(596)	(1,550)	(12,287)
營業利潤	72,344	12,028	4,997	17,025	1,062	90,431
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	2	344	346	-	346
稅前利潤	72,344	12,030	5,341	17,371	1,062	90,777
所得稅	-	-	-	-	-	(20,543)
稅後利潤	72,344	12,030	5,341	17,371	1,062	90,777
分部資產	9,612,716	1,387,651	467,926	1,855,577	904,756	11,816,496
投資聯營企業及合營企業	-	49	13,244	13,293	-	13,293
總資產	9,612,716	1,387,700	481,170	1,868,870	904,756	11,829,789
其中：非流動資產 ⁽²⁾	85,936	20,660	62,016	82,676	5,027	173,478
分部負債	9,025,576	1,297,822	421,427	1,719,249	884,219	11,072,652
其他分部信息：						
分部間淨利息收入	(215)	353	225	578	(363)	-
分部間手續費及佣金收支淨額	101	57	186	243	(147)	-
資本性支出	3,147	222	6,401	6,623	45	9,815
折舊及攤銷	4,530	369	970	1,339	99	5,968
信用承諾	2,234,227	100,569	55,247	155,816	164,247	2,311,872

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

本集團2012年6月30日及2012年1至6月

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	銀行業務	投資 銀行業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	153,524	75,140	53,050	544	544	856	306	(30,299)	253,121
利息支出	(75,226)	(37,951)	(44,978)	(215)	(215)	-	(996)	30,299	(129,067)
淨利息收入/(支出)	78,298	37,189	8,072	329	329	856	(690)	-	124,054
手續費及佣金收入	20,787	11,295	3,873	1,087	1,087	1	176	(498)	36,721
手續費及佣金支出	(1,051)	(768)	(212)	(246)	(246)	(604)	(13)	423	(2,471)
手續費及佣金收支淨額	19,736	10,527	3,661	841	841	(603)	163	(75)	34,250
淨交易收益	269	242	4,363	229	229	313	43	2	5,461
證券投資淨收益	20	4	883	-	-	104	41	-	1,052
其他營業收入	155	5,954	328	35	35	4,277	4,804	(705)	14,848
營業收入	98,478	53,916	17,307	1,434	1,434	4,947	4,361	(778)	179,665
營業費用	(31,104)	(29,420)	(6,397)	(850)	(850)	(4,453)	(2,072)	778	(73,518)
資產減值(損失)/回撥	(6,919)	(2,312)	190	-	-	(24)	(172)	-	(9,237)
營業利潤	60,455	22,184	11,100	584	584	470	2,117	-	96,910
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	154	154	10	63	(2)	225
稅前利潤	60,455	22,184	11,100	738	738	480	2,180	(2)	97,135
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,133)
稅後利潤	60,455	22,184	11,100	738	738	480	2,180	(2)	75,002
分部資產	5,791,655	1,904,947	4,871,715	43,608	43,608	62,732	229,214	(90,885)	12,812,986
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	2,524	2,524	12	10,118	(50)	12,604
總資產	5,791,655	1,904,947	4,871,715	46,132	46,132	62,744	239,332	(90,935)	12,825,590
分部負債	6,259,605	3,973,414	1,644,599	38,629	38,629	55,702	152,746	(90,722)	12,033,973
其他分部信息：									
分部間淨利息收入	(8,689)	29,633	(20,511)	43	43	47	(523)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	-	45	-	-	-	(409)	439	(75)	-
資本性支出	752	838	40	15	15	18	5,758	-	7,421
折舊及攤銷	2,385	2,873	470	46	46	17	1,086	-	6,877

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

本集團2011年12月31日及2011年1至6月

	公司	個人	資金融業務	銀行業務	投資	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	112,400	60,476	43,082	504	810	215	(26,713)		190,774
利息支出	(43,652)	(26,715)	(36,097)	(111)	-	(697)	26,713		(80,559)
淨利息收入/(支出)	68,748	33,761	6,985	393	810	(482)	-		110,215
手續費及佣金收入	22,250	10,877	3,094	1,375	327	191	(511)		37,603
手續費及佣金支出	(925)	(814)	(224)	(333)	(727)	(50)	444		(2,629)
手續費及佣金收支淨額	21,325	10,063	2,870	1,042	(400)	141	(67)		34,974
淨交易收益	213	267	3,288	19	235	241	-		4,263
證券投資淨收益	5	1	1,154	-	7	2,169	-		3,336
其他營業收入	100	4,252	115	54	4,558	4,626	(519)		13,186
營業收入	90,391	48,344	14,412	1,508	5,210	6,695	(586)		165,974
營業費用	(27,889)	(25,077)	(5,791)	(433)	(5,004)	352	586		(63,256)
資產減值(損失)/回撥	(11,505)	(1,183)	636	-	(34)	(201)	-		(12,287)
營業利潤	50,997	22,084	9,257	1,075	172	6,846	-		90,431
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	185	-	161	-		346
稅前利潤	50,997	22,084	9,257	1,260	172	7,007	-		90,777
所得稅	-	-	-	-	-	-	-		(20,543)
稅後利潤	5,330,401	1,753,022	4,512,493	43,619	57,117	208,769	(88,925)		11,816,496
分部資產	-	-	-	2,403	-	10,938	(48)		13,293
投資聯營企業及合營企業	5,330,401	1,753,022	4,512,493	46,022	57,117	219,707	(88,973)		11,829,789
總資產	5,703,156	3,730,827	1,506,248	39,103	50,804	131,276	(88,762)		11,072,652
分部負債	(2,730)	26,280	(23,251)	4	39	(342)	-		-
其他分部信息：	-	48	-	-	(423)	442	(67)		-
分部間淨利息收入	-	1,037	50	19	697	7,075	-		9,815
分部間手續費及佣金收支淨額	937	2,457	408	48	27	973	-		5,968
資本性支出	2,055	-	-	-	-	-	-		-
折舊及攤銷	-	-	-	-	-	-	-		-

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 期後事項

經中國國家發展和改革委員會和中國人民銀行批准，本行於2012年7月23日在香港聯交所發行人民幣債券，其本金總額為人民幣10億元，其原始期限為3年，票面利率為3.10%。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理

1 信用風險

1.1 客戶貸款和墊款

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	5,475,591	81.08%	5,209,694	82.14%
香港澳門台灣	797,792	11.81%	743,233	11.72%
其他國家和地區	480,281	7.11%	389,887	6.14%
貸款和墊款總額	<u>6,753,664</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,342,814</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	862,579	15.75%	841,436	16.15%
東北地區	393,336	7.18%	374,612	7.19%
華東地區	2,254,703	41.18%	2,137,377	41.03%
中南地區	1,313,791	24.00%	1,251,136	24.02%
西部地區	651,182	11.89%	605,133	11.61%
貸款和墊款總額	<u>5,475,591</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,209,694</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2012年6月30日			合計
	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	675,320	119,925	217,362	1,012,607
其他	3,274,654	445,163	251,948	3,971,765
個人貸款	1,525,617	232,704	10,971	1,769,292
貸款和墊款總額	<u>5,475,591</u>	<u>797,792</u>	<u>480,281</u>	<u>6,753,664</u>
	2011年12月31日			
	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	614,376	112,003	141,294	867,673
其他	3,204,079	413,680	239,873	3,857,632
個人貸款	1,391,239	217,550	8,720	1,617,509
貸款和墊款總額	<u>5,209,694</u>	<u>743,233</u>	<u>389,887</u>	<u>6,342,814</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,465,579	21.70%	1,379,197	21.75%
商業及服務業	1,042,985	15.44%	943,788	14.88%
運輸業及物流業	674,329	9.98%	618,591	9.75%
房地產業	532,917	7.89%	500,423	7.89%
電力、燃氣及水的生產和 供應業	425,326	6.30%	427,311	6.74%
採礦業	314,338	4.65%	280,441	4.42%
水利、環境和公共設施管理業	188,578	2.79%	261,396	4.12%
建築業	112,224	1.66%	104,757	1.65%
金融業	103,088	1.53%	76,366	1.20%
公共事業	68,829	1.02%	77,759	1.23%
其他	56,179	0.84%	55,276	0.87%
小計	<u>4,984,372</u>	<u>73.80%</u>	<u>4,725,305</u>	<u>74.50%</u>
個人貸款				
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%
小計	<u>1,769,292</u>	<u>26.20%</u>	<u>1,617,509</u>	<u>25.50%</u>
貸款和墊款總額	<u><u>6,753,664</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>6,342,814</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
企業貸款和墊款				
製造業	1,265,028	23.10%	1,237,694	23.75%
商業及服務業	722,424	13.19%	645,276	12.39%
運輸業及物流業	591,930	10.81%	537,908	10.33%
房地產業	355,559	6.49%	333,434	6.40%
電力、燃氣及水的生產和 供應業	399,071	7.29%	404,103	7.76%
採礦業	192,264	3.51%	175,203	3.36%
水利、環境和公共設施管理業	188,570	3.44%	261,377	5.02%
建築業	98,195	1.79%	93,317	1.79%
金融業	59,254	1.08%	32,580	0.63%
公共事業	63,441	1.16%	73,080	1.40%
其他	14,238	0.28%	24,483	0.47%
小計	3,949,974	72.14%	3,818,455	73.30%
個人貸款				
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%
小計	1,525,617	27.86%	1,391,239	26.70%
貸款和墊款總額	5,475,591	100.00%	5,209,694	100.00%

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,996,547	29.56%	1,914,569	30.18%
保證貸款	1,223,988	18.12%	1,133,818	17.88%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,623,580	38.85%	2,471,936	38.97%
質押貸款	909,549	13.47%	822,491	12.97%
貸款和墊款總額	<u>6,753,664</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,342,814</u>	<u>100.00%</u>

中國內地

	2012年6月30日		2011年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,471,787	26.88%	1,461,846	28.06%
保證貸款	1,047,102	19.12%	973,326	18.68%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,279,117	41.62%	2,156,711	41.40%
質押貸款	677,585	12.38%	617,811	11.86%
貸款和墊款總額	<u>5,475,591</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,209,694</u>	<u>100.00%</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	61,431	96.57%	1.12%	61,159	96.61%	1.17%
香港澳門台灣	1,225	1.93%	0.15%	1,171	1.85%	0.16%
其他國家和地區	959	1.50%	0.20%	976	1.54%	0.25%
合計	<u>63,615</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.94%</u>	<u>63,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.00%</u>

中國內地

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	8,524	13.88%	0.99%	9,796	16.02%	1.16%
東北地區	5,938	9.67%	1.51%	7,322	11.97%	1.95%
華東地區	19,608	31.91%	0.87%	16,558	27.07%	0.77%
中南地區	22,037	35.87%	1.68%	21,959	35.90%	1.76%
西部地區	5,324	8.67%	0.82%	5,524	9.04%	0.91%
合計	<u>61,431</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.12%</u>	<u>61,159</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.17%</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(ii) 減值貸款和墊款按個人和企業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	53,704	84.42%	1.08%	54,188	85.60%	1.15%
個人貸款	9,911	15.58%	0.56%	9,118	14.40%	0.56%
合計	<u>63,615</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.94%</u>	<u>63,306</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.00%</u>

中國內地

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	51,768	84.27%	1.31%	52,282	85.49%	1.37%
個人貸款	9,663	15.73%	0.63%	8,877	14.51%	0.64%
合計	<u>61,431</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.12%</u>	<u>61,159</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.17%</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2012年6月30日			2011年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	21,598	33.95%	1.71%	21,894	34.58%	1.77%
商業及服務業	10,525	16.54%	1.46%	7,752	12.25%	1.20%
運輸業及物流業	12,565	19.75%	2.12%	12,716	20.09%	2.36%
房地產業	1,194	1.88%	0.34%	1,850	2.92%	0.55%
電力、燃氣及水的 生產和供應業	4,187	6.58%	1.05%	6,017	9.50%	1.49%
採礦業	197	0.31%	0.10%	219	0.35%	0.12%
水利、環境和 公共設施管理業	280	0.44%	0.15%	394	0.62%	0.15%
建築業	241	0.38%	0.25%	281	0.44%	0.30%
金融業	3	0.00%	0.01%	3	0.00%	0.01%
公共事業	781	1.23%	1.23%	968	1.53%	1.32%
其他	197	0.32%	1.38%	188	0.31%	0.77%
小計	51,768	81.38%	1.31%	52,282	82.59%	1.37%
個人貸款						
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%
小計	9,663	15.19%	0.63%	8,877	14.02%	0.64%
中國內地合計	61,431	96.57%	1.12%	61,159	96.61%	1.17%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	2,184	3.43%	0.17%	2,147	3.39%	0.19%
合計	63,615	100.00%	0.94%	63,306	100.00%	1.00%

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	2012年6月30日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	61,431	(35,447)	(8,690)	17,294
香港澳門台灣	1,225	(614)	(86)	525
其他國家和地區	959	(482)	(10)	467
合計	<u>63,615</u>	<u>(36,543)</u>	<u>(8,786)</u>	<u>18,286</u>

	2011年12月31日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	61,159	(35,228)	(8,270)	17,661
香港澳門台灣	1,171	(613)	(79)	479
其他國家和地區	976	(424)	(10)	542
合計	<u>63,306</u>	<u>(36,265)</u>	<u>(8,359)</u>	<u>18,682</u>

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋三、15.3。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(3) 重組貸款

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

所有重組貸款均分類為「次級」或以下級別。所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2012年6月30日及2011年12月31日，本集團重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。因此，本集團沒有歸類為「未逾期且未減值的貸款和墊款」的重組貸款。

於2012年6月30日及2011年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

(4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
中國內地	73,795	61,947
香港澳門台灣	5,154	5,835
其他國家和地區	1,055	348
小計	80,004	68,130
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(34,662)	(29,725)
逾期超過3個月的貸款和墊款	45,342	38,405
以單項方式評估的減值準備		
— 逾期超過3個月的貸款和墊款	(27,897)	(24,679)

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產

下表按照債券的信用評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

	2012年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	743,673	—	9,762	1,588	—	755,023
— 公共實體及准政府	17,545	—	—	—	—	17,545
— 政策性銀行	345,072	—	5,011	5,581	—	355,664
— 金融機構	85,477	—	188	999	260	86,924
— 公司	231,436	104	753	1,731	1,626	235,650
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	<u>1,583,203</u>	<u>104</u>	<u>15,714</u>	<u>9,899</u>	<u>1,886</u>	<u>1,610,806</u>
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	91,987	11,938	31,555	20,700	343	156,523
— 公共實體及准政府	21,785	20,113	9,662	20	202	51,782
— 金融機構	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
小計 ⁽¹⁾	<u>142,155</u>	<u>71,887</u>	<u>92,951</u>	<u>84,834</u>	<u>24,896</u>	<u>416,723</u>
合計 ⁽²⁾	<u><u>1,725,358</u></u>	<u><u>71,991</u></u>	<u><u>108,665</u></u>	<u><u>94,733</u></u>	<u><u>26,782</u></u>	<u><u>2,027,529</u></u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2012年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款抵押債券	—	424	534	932	2,802	4,692
美國 Alt-A 住房貸款抵押債券	—	18	6	95	1,006	1,125
美國 Non-Agency 住房貸款 抵押債券	—	76	74	97	2,070	2,317
合計	<u>—</u>	<u>518</u>	<u>614</u>	<u>1,124</u>	<u>5,878</u>	<u>8,134</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

	2011年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	727,728	—	7,236	1,551	—	736,515
— 公共實體及准政府	20,593	—	—	—	—	20,593
— 政策性銀行	319,856	—	2,822	5,293	—	327,971
— 金融機構	45,051	—	311	703	95	46,160
— 公司	196,018	—	632	502	1,873	199,025
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	1,469,246	—	11,001	8,049	1,968	1,490,264
香港澳門台灣及 其他國家和地區 發行人						
— 政府	124,642	13,067	40,592	4,268	232	182,801
— 公共實體及准政府	20,739	23,275	8,629	85	309	53,037
— 金融機構	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
小計 ⁽¹⁾	184,109	90,149	107,727	70,771	19,181	471,937
合計 ⁽²⁾	<u>1,653,355</u>	<u>90,149</u>	<u>118,728</u>	<u>78,820</u>	<u>21,149</u>	<u>1,962,201</u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2011年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款抵押債券	—	580	740	963	3,182	5,465
美國 Alt-A 住房貸款抵押債券	—	26	48	29	1,209	1,312
美國 Non-Agency 住房貸款 抵押債券	—	212	73	153	2,633	3,071
合計	<u>—</u>	<u>818</u>	<u>861</u>	<u>1,145</u>	<u>7,024</u>	<u>9,848</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

- (2) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期日債券全部以單項方式進行減值評估。於2012年6月30日，本集團對持有的可供出售債券及持有至到期日債券分別累計計提了人民幣49.54億元和人民幣3.53億元的減值準備(2011年12月31日：人民幣91.35億元和人民幣3.54億元)，對應的可供出售和持有至到期日減值債券賬面價值分別為人民幣68.68億元和人民幣8.90億元(2011年12月31日：人民幣83.23億元和人民幣9.57億元)。

就以上未評級的債券資產，按照發行人評級分析如下：

	2012年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	—	—	743,573	100	—	743,673
— 公共實體及准政府	17,545	—	—	—	—	17,545
— 政策性銀行	—	—	11,526	333,546	—	345,072
— 金融機構	1,034	347	95	63,719	20,282	85,477
— 公司	166,042	248	3,643	43,138	18,365	231,436
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	344,621	595	758,837	440,503	38,647	1,583,203
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人						
— 政府	—	22,366	67,466	629	1,526	91,987
— 公共實體及准政府	335	9,478	11,442	255	275	21,785
— 金融機構	258	253	9,074	8,882	660	19,127
— 公司	8,566	—	31	129	530	9,256
小計	9,159	32,097	88,013	9,895	2,991	142,155
合計	<u>353,780</u>	<u>32,692</u>	<u>846,850</u>	<u>450,398</u>	<u>41,638</u>	<u>1,725,358</u>

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

	2011年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	—	—	727,728	—	—	727,728
— 公共實體及准政府	20,593	—	—	—	—	20,593
— 政策性銀行	6	—	6,814	313,036	—	319,856
— 金融機構	4,385	347	—	35,051	5,268	45,051
— 公司	140,890	248	2,571	37,996	14,313	196,018
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	325,874	595	737,113	386,083	19,581	1,469,246
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人						
— 政府	—	18,971	103,770	—	1,901	124,642
— 公共實體及准政府	179	7,700	11,908	787	165	20,739
— 金融機構	227	371	17,432	13,743	439	32,212
— 公司	6,076	—	—	197	243	6,516
小計	6,482	27,042	133,110	14,727	2,748	184,109
合計	<u>332,356</u>	<u>27,637</u>	<u>870,223</u>	<u>400,810</u>	<u>22,329</u>	<u>1,653,355</u>

1.3 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、19。

1.4 衍生金融工具

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

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.4 衍生金融工具(續)

衍生金融工具的信用風險加權金額列示如下：

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
外匯衍生金融工具		
外匯遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率互換	11,667	13,848
貨幣期權	80	153
利率衍生金融工具		
利率互換	5,386	5,826
利率期權	—	10
權益性衍生金融工具	48	4
商品衍生金融工具	37	17
	<u>17,218</u>	<u>19,858</u>

上述信用風險加權金額並未考慮任何淨額結算協議的影響。

2 市場風險

2.1 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬戶

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

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

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港和中銀國際分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港和中銀國際採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

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

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

下表按照不同的風險類型列示了2012年和2011年1至6月交易賬戶的風險價值：

	單位：百萬美元					
	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬戶風險價值						
利率風險	2.53	3.65	1.73	0.94	1.43	0.47
匯率風險	1.93	7.63	1.40	0.51	1.74	0.17
波動風險	0.04	0.08	0.01	0.04	0.12	0.01
本行交易賬戶風險價值						
總額	<u>2.95</u>	<u>7.94</u>	<u>2.09</u>	<u>1.08</u>	<u>1.89</u>	<u>0.60</u>

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

本行2012年和2011年1至6月的風險價值計量包括集團除中銀香港、中銀國際外不含結售匯業務的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潛在價格波動的影響及其對本行利潤表的潛在影響不重大。

單位：百萬美元

	2012年1-6月			2011年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港交易賬戶風險						
價值						
利率風險	2.18	3.81	1.24	0.97	1.21	0.65
匯率風險	2.08	3.25	1.31	0.81	1.64	0.25
權益風險	0.06	0.29	0.00	0.02	0.05	0.00
商品風險	0.02	0.13	0.00	0.01	0.07	0.00
中銀香港交易賬戶						
風險價值總額	3.09	4.35	2.18	1.24	1.88	0.87
中銀國際交易賬戶						
風險價值*						
權益性衍生業務	0.48	1.04	0.21	1.75	3.32	0.89
固定收入業務	1.16	2.21	0.76	1.66	2.61	0.70

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

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

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(2) 銀行賬戶

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

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

2.2 利率重定價缺口分析

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

	2012年6月30日						合計
	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	330,033	128,822	256,274	30,908	-	62,332	808,369
存放中央銀行	2,119,937	131	506	25	-	67,314	2,187,913
拆放同業	353,433	115,397	117,053	3,391	-	-	589,274
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	61,931	61,931
貴金屬	-	-	-	-	-	118,339	118,339
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	14,050	10,909	11,626	23,445	14,468	2,393	76,891
衍生金融資產	-	-	-	-	-	40,690	40,690
客戶貸款和墊款淨額	1,453,007	1,639,573	3,311,067	46,560	51,538	104,097	6,605,842
證券投資							
—可供出售證券	61,254	67,095	132,453	215,504	101,358	29,472	607,136
—持有至到期日債券	45,004	81,028	202,450	472,144	284,110	-	1,084,736
—貸款及應收款	8,328	9,256	41,211	24,541	211,580	-	294,916
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	12,604	12,604
固定資產	-	-	-	-	-	138,577	138,577
投資物業	-	-	-	-	-	16,313	16,313
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	17,987	17,987
其他資產	3,249	8,151	6,060	-	-	146,612	164,072
資產合計	4,388,295	2,060,362	4,078,700	816,518	663,054	818,661	12,825,590

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2012年6月30日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
負債						
同業存入	836,274	203,831	324,408	107,028	564	1,582,242
對中央銀行負債	75,769	7,587	32,593	-	-	115,949
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	62,070
同業拆入	142,043	89,248	36,117	-	-	267,408
衍生金融負債	-	-	-	-	-	31,978
客戶存款	5,535,398	1,064,860	1,950,578	805,192	20,498	9,482,564
發行債券	2,369	2,250	95	68,212	98,782	171,708
借入其他資金	7,875	15,636	5,466	1,367	-	30,344
應付稅款	-	-	-	-	-	20,152
退休福利負債	-	-	-	-	-	5,593
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,360
其他負債	2,495	4,369	1,045	420	148	252,128
負債合計	6,602,223	1,387,781	2,350,302	982,219	119,992	12,033,973
利率重定價缺口	(2,213,928)	672,581	1,728,398	(165,701)	543,062	791,617

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2011年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	207,347	88,251	202,897	30,121	50	62,298	590,964
存放中央銀行	1,869,868	273	—	9	—	49,501	1,919,651
拆放同業	278,478	86,170	250,489	3,229	—	—	618,366
存出發鈔基金	—	—	—	—	—	56,108	56,108
貴金屬	—	—	—	—	—	95,907	95,907
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	5,608	9,059	9,937	28,319	15,768	5,116	73,807
衍生金融資產	—	—	—	—	—	42,757	42,757
客戶貸款和墊款淨額	1,585,217	1,628,956	2,810,116	59,659	36,395	82,795	6,203,138
證券投資							
—可供出售證券	75,059	84,084	86,657	196,424	81,868	29,226	553,318
—持有至到期日債券	51,151	77,425	238,738	468,338	238,464	—	1,074,116
—貸款及應收款	8,730	5,741	49,202	26,864	208,981	—	299,518
投資聯營企業及合營企業	—	—	—	—	—	13,293	13,293
固定資產	—	—	—	—	—	138,234	138,234
投資物業	—	—	—	—	—	14,616	14,616
遞延所得稅資產	—	—	—	—	—	19,264	19,264
其他資產	947	1,177	2,835	—	—	111,773	116,732
資產合計	4,082,405	1,981,136	3,650,871	812,963	581,526	720,888	11,829,789

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2011年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	
負債							
同業存入	899,641	93,217	183,537	99,484	9,269	85,795	1,370,943
對中央銀行負債	41,922	7,525	32,006	-	-	3	81,456
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	56,259	56,259
同業拆入	177,018	66,946	21,874	-	-	-	265,838
衍生金融負債	-	-	-	-	-	35,473	35,473
客戶存款	5,343,548	1,097,205	1,700,382	572,183	15,707	88,936	8,817,961
發行債券	78	16	3,816	67,541	98,451	-	169,902
借入其他資金	8,386	13,046	4,735	-	-	557	26,724
應付稅款	-	-	-	-	-	29,353	29,353
退休福利負債	-	-	-	-	-	6,086	6,086
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	2,966	2,966
其他負債	837	316	615	383	18	207,522	209,691
負債合計	6,471,430	1,278,271	1,946,965	739,591	123,445	512,950	11,072,652
利率重定價缺口	(2,389,025)	702,865	1,703,906	73,372	458,081	207,938	757,137

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2012年6月30日和2011年12月31日本集團受匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

2012年6月30日

資產	人民幣		美元折合 人民幣		港幣折合 人民幣		歐元折合 人民幣		日元折合 人民幣		英鎊折合 人民幣		其他貨幣折合 人民幣		合計
現金及存放同業	720,882		49,766		10,309		11,681		1,599		1,194		12,938		808,369
存放中央銀行	1,655,599		337,265		7,071		156,217		9,181		17		22,563		2,187,913
拆放同業	460,590		79,498		11,590		4,003		455		12,013		21,125		589,274
存出發鈔基金	-		-		58,825		-		-		-		3,106		61,931
貴金屬	-		-		4,561		-		-		-		113,778		118,339
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	16,304		25,968		33,609		976		-		-		34		76,891
衍生金融資產	10,143		11,380		16,185		679		229		646		1,428		40,690
客戶貸款和墊款淨額	5,004,755		989,764		478,310		39,894		18,181		7,880		67,058		6,605,842
證券投資															
— 可供出售證券	221,634		228,489		80,479		13,384		25,419		231		37,500		607,136
— 持有至到期日債券	1,039,893		27,654		7,022		2,971		2,644		-		4,552		1,084,736
— 貸款及應收款	279,448		3,312		-		716		-		-		11,440		294,916
投資聯營企業及合營企業	6,239		1,545		4,820		-		-		-		-		12,604
固定資產	70,691		50,188		13,145		129		1,267		1,360		1,797		138,577
投資物業	5,841		-		9,012		-		-		-		1,460		16,313
遞延所得稅資產	17,299		376		163		-		-		-		149		17,987
其他資產	125,048		19,752		14,105		776		470		1,309		2,612		164,072
資產合計	9,634,366		1,824,957		749,206		231,426		59,445		24,650		301,540		12,825,590

中國銀行股份有限公司

2012年上半年簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2012年6月30日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣折合 人民幣	合計
負債								
同業存入	977,132	402,304	19,399	62,435	12,692	5,418	102,862	1,582,242
對中央銀行負債	48	108,735	7,164	-	-	-	2	115,949
發行貨幣債務	-	-	58,825	-	-	-	3,245	62,070
同業拆入	76,847	154,463	5,001	14,954	1,132	13,287	1,724	267,408
衍生金融負債	3,772	12,640	12,649	1,205	107	674	931	31,978
客戶存款	7,706,586	699,734	661,755	151,269	27,276	44,193	191,751	9,482,564
發行債券	147,972	23,728	8	-	-	-	-	171,708
借入其他資金	-	30,344	-	-	-	-	-	30,344
應付稅款	15,357	37	3,136	226	-	793	603	20,152
退休福利負債	5,593	-	-	-	-	-	-	5,593
遞延所得稅負債	1,132	937	1,171	3	-	-	117	3,360
其他負債	176,434	23,801	52,163	2,786	689	1,232	3,500	260,605
負債合計	9,110,873	1,456,723	821,271	232,878	41,896	65,597	304,735	12,033,973
財務狀況表內敞口淨額	523,493	368,234	(72,065)	(1,452)	17,549	(40,947)	(3,195)	791,617
財務狀況表外敞口淨額	164,609	(327,482)	118,652	1,722	(14,370)	42,589	21,493	7,213
信用承諾	1,460,106	626,897	106,679	70,789	10,564	10,891	40,702	2,326,628

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.4 價格風險

本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔權益風險。於2012年6月30日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對可供出售權益工具公允價值的影響為人民幣2.38億元(2011年12月31日：人民幣2.74億元)。對於已確認減值損失的可供出售權益工具，其減值損失轉入利潤表。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋四、2.1)。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險

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

	2012年6月30日						合計
	逾期	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
資產							
現金及存放同業	-	274,412	128,822	236,274	50,908	-	808,369
存放中央銀行	-	1,890,222	131	506	25	-	2,187,913
拆放同業	-	353,407	115,388	116,839	3,640	-	589,274
存出發鈔基金	-	61,931	-	-	-	-	61,931
貴金屬	-	118,339	-	-	-	-	118,339
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	12,665	9,619	10,175	25,901	17,474	76,891
衍生金融資產	-	2,364	6,145	7,417	5,078	5,022	40,690
客戶貸款和墊款淨額	18,082	318,269	768,556	1,742,554	1,566,100	2,126,228	6,605,842
證券投資							
—可供出售證券	-	37,765	41,632	140,134	271,899	115,706	607,136
—持有至到期日債券	-	16,567	41,126	163,881	543,910	319,252	1,084,736
—貸款及應收款	-	8,202	8,350	36,652	30,132	211,580	294,916
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	5,130	7,474	12,604
固定資產	-	-	-	-	-	138,577	138,577
投資物業	-	-	-	-	-	16,313	16,313
遞延所得稅資產	-	-	-	15	17,972	-	17,987
其他資產	964	35,371	32,462	34,774	13,367	19,747	164,072
資產合計	19,046	2,949,244	1,152,231	2,489,221	2,534,062	2,977,373	12,825,590

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2012年6月30日						合計	
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年		5年以上
負債								
同業存入	-	525,909	177,804	208,052	415,528	254,385	564	1,582,242
對中央銀行負債	-	72,539	3,230	7,587	32,593	-	-	115,949
發行貨幣債務	-	62,070	-	-	-	-	-	62,070
同業拆入	-	-	142,043	89,248	36,117	-	-	267,408
衍生金融負債	-	10,704	2,027	2,828	5,402	7,129	3,888	31,978
客戶存款	-	4,018,210	1,265,371	1,157,567	2,181,439	838,176	21,801	9,482,564
發行債券	-	-	368	2,250	95	45,213	123,782	171,708
借入其他資金	-	-	319	400	798	10,951	17,876	30,344
應付稅款	-	-	58	13	19,528	553	-	20,152
退休福利負債	-	-	371	128	574	2,161	2,359	5,593
遞延所得稅負債	-	-	-	-	234	3,126	-	3,360
其他負債	-	49,484	44,723	61,667	51,136	38,899	14,696	260,605
負債合計	-	4,738,916	1,636,314	1,529,740	2,743,444	1,200,593	184,966	12,033,973
流動性淨額	19,046	(4,034,503)	1,312,930	(377,509)	(254,223)	1,333,469	2,792,407	791,617

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2011年12月31日						合計	
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年		5年以上
資產								
現金及存放同業	-	178,633	91,012	78,251	182,897	60,121	50	590,964
存放中央銀行	-	351,600	1,567,769	273	-	9	-	1,919,651
拆放同業	-	-	278,478	86,150	250,509	3,229	-	618,366
存出發鈔基金	-	56,108	-	-	-	-	-	56,108
貴金屬	-	95,907	-	-	-	-	-	95,907
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	998	4,320	8,480	9,730	29,552	20,727	73,807
衍生金融資產	-	15,960	2,747	4,291	9,679	4,884	5,196	42,757
客戶貸款和墊款淨額	11,630	55,764	304,255	657,969	1,692,512	1,458,596	2,022,412	6,203,138
證券投資								
— 可供出售證券	-	-	48,863	54,803	96,686	251,814	101,152	553,318
— 持有至到期日債券	-	-	23,960	36,637	188,346	536,726	288,447	1,074,116
— 貸款及應收款	-	-	8,445	4,664	44,853	32,575	208,981	299,518
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	6,149	7,144	13,293
固定資產	-	-	-	-	-	8	138,226	138,234
投資物業	-	-	-	-	-	-	14,616	14,616
遞延所得稅資產	-	-	-	-	54	19,210	-	19,264
其他資產	1,147	9,402	22,996	20,110	31,419	12,718	18,940	116,732
資產合計	12,777	764,372	2,352,845	951,628	2,506,685	2,415,591	2,825,891	11,829,789

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2011年12月31日						合計	
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年		5年以上
負債								
同業存入	-	569,170	164,071	106,232	203,469	298,732	29,269	1,370,943
對中央銀行負債	-	38,175	3,750	7,525	32,006	-	-	81,456
發行貨幣債務	-	56,259	-	-	-	-	-	56,259
同業拆入	-	-	176,976	66,993	21,869	-	-	265,838
衍生金融負債	-	11,788	4,095	3,216	4,700	7,355	4,319	35,473
客戶存款	-	3,911,685	1,351,795	1,144,898	1,798,373	594,017	17,193	8,817,961
發行債券	-	-	78	16	1,816	44,541	123,451	169,902
借入其他資金	-	-	935	273	282	8,865	16,369	26,724
應付稅款	-	-	617	11	28,326	399	-	29,353
退休福利負債	-	-	73	147	661	2,489	2,716	6,086
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	2,966	-	2,966
其他負債	-	63,936	25,138	29,531	42,450	37,563	11,073	209,691
負債合計	-	4,651,013	1,727,528	1,358,842	2,133,952	996,927	204,390	11,072,652
流動性淨額	12,777	(3,886,641)	625,317	(407,214)	372,733	1,418,664	2,621,501	757,137

四 金融風險管理(續)

4 金融資產及負債的公允價值

2012年1至6月，本集團以公允價值計量的金融工具在估值的三個層級間不存在重大轉移。

2012年1至6月，集團所處的商業或經濟環境的變化，沒有對金融資產與負債的公允價值產生重大影響。

5 資本管理

下表列示了2012年6月30日和2011年12月31日本集團的資本充足率和監管資本的組成。本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

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

上述資本充足率按照銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》和中國會計準則計算。

中國銀行股份有限公司

2012年上半年度簡要中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
資本基礎組成部份		
核心資本：		
股本	279,114	279,122
儲備 ⁽¹⁾	434,326	389,156
少數股東權益	35,422	33,223
	<hr/>	<hr/>
核心資本小計	748,862	701,501
	<hr/>	<hr/>
附屬資本：		
一般準備金	67,537	63,428
已發行長期次級債券	123,782	123,451
已發行可轉換公司債券(註釋三、21)	39,776	39,776
其他 ⁽¹⁾	11,265	8,108
	<hr/>	<hr/>
附屬資本小計	242,360	234,763
	<hr/>	<hr/>
扣減前資本基礎合計	991,222	936,264
扣減：		
商譽	(1,732)	(1,727)
對未併表銀行及未併表非銀行金融機構的 資本投資	(8,946)	(9,383)
對非自用不動產的投資	(16,313)	(14,616)
對工商企業的資本投資	(27,083)	(28,587)
其他扣減項 ⁽²⁾	(16,189)	(17,680)
	<hr/>	<hr/>
扣減後資本基礎合計	920,959	864,271
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
扣減後核心資本基礎 ⁽³⁾	719,318	671,244
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
加權風險資產及市場風險資本調整 ⁽⁴⁾	7,085,046	6,656,034
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

- (1) 根據銀監會2007年11月發佈的《中國銀監會關於銀行業金融機構執行企業會計準則後計算資本充足率有關問題的通知》，對未實現的公允價值利得在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，即計入利潤表的交易性金融工具公允價值利得計入附屬資本，計入權益中的公允價值利得按一定比例計入附屬資本。
- (2) 其他扣減項為根據有關規定需扣除的資產支持證券投資和2009年7月1日以後持有的其他銀行長期次級債。
- (3) 根據相關規定，計算核心資本基礎時需扣除全部商譽，以及某些其他需要從資本中扣減項目的50%。
- (4) 根據銀監會在2010年8月發佈的《關於規範銀信理財合作業務有關事項的通知》(銀監發[2010]72號)，銀信理財合作業務表外資產轉入表內計算風險加權資產。

根據銀監會在2010年12月發佈的《關於加強融資平台貸款風險管理的指導意見》(銀監發[2010]110號)，按照平台貸款現金流覆蓋比例對相關貸款風險權重進行了調整。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

根據香港上市規則及銀行業(披露)規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比率

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>53.99%</u>	<u>47.04%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>66.76%</u>	<u>56.16%</u>

上述流動性比率乃按中國人民銀行及銀監會頒佈的相關規定計算。2012年6月30日及2011年12月31日的財務數據均按照《企業會計準則2006》要求編製。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

2 貨幣集中情況

以下信息根據中國銀監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			
	美元	港元	其他	合計
2012年6月30日				
即期資產	1,133,277	22,275	259,565	1,415,117
即期負債	(783,271)	(189,622)	(312,014)	(1,284,907)
遠期購入	879,682	181,654	414,040	1,475,376
遠期出售	(1,197,694)	(61,457)	(363,088)	(1,622,239)
淨期權敞口*	42	(79)	25	(12)
淨多頭／(空頭)	<u>32,036</u>	<u>(47,229)</u>	<u>(1,472)</u>	<u>(16,665)</u>
淨結構敞口	<u>17,068</u>	<u>98,299</u>	<u>25,566</u>	<u>140,933</u>
2011年12月31日				
即期資產	935,162	29,073	245,344	1,209,579
即期負債	(587,959)	(154,965)	(234,957)	(977,881)
遠期購入	824,281	173,723	292,260	1,290,264
遠期出售	(1,129,130)	(77,005)	(305,352)	(1,511,487)
淨期權敞口*	(4,913)	(323)	565	(4,671)
淨多頭／(空頭)	<u>37,441</u>	<u>(29,497)</u>	<u>(2,140)</u>	<u>5,804</u>
淨結構敞口	<u>15,864</u>	<u>92,275</u>	<u>22,658</u>	<u>130,797</u>

* 淨期權敞口根據中國銀監會的銀行申報要求的得爾塔值方法計算。

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 跨境申索

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

跨境申索包括存放中央銀行、拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款淨額及證券投資等。

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

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他*	合計
2012年6月30日				
亞太區(不包括中國內地)				
香港	20,225	5,618	619,155	644,998
其他亞太地區	<u>97,102</u>	<u>24,441</u>	<u>228,377</u>	<u>349,920</u>
小計	117,327	30,059	847,532	994,918
南北美洲	56,952	27,882	459,164	543,998
歐洲	95,030	9,892	192,022	296,944
中東和非洲	<u>2,822</u>	<u>102</u>	<u>21,153</u>	<u>24,077</u>
合計	<u><u>272,131</u></u>	<u><u>67,935</u></u>	<u><u>1,519,871</u></u>	<u><u>1,859,937</u></u>

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 跨境申索(續)

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他*	合計
2011年12月31日				
亞太區(不包括中國內地)				
香港	28,936	5,936	576,206	611,078
其他亞太地區	<u>85,885</u>	<u>18,145</u>	<u>226,974</u>	<u>331,004</u>
小計	114,821	24,081	803,180	942,082
南北美洲	99,961	23,283	243,221	366,465
歐洲	149,058	12,821	90,653	252,532
中東和非洲	<u>3,579</u>	<u>—</u>	<u>18,489</u>	<u>22,068</u>
合計	<u><u>367,419</u></u>	<u><u>60,185</u></u>	<u><u>1,155,543</u></u>	<u><u>1,583,147</u></u>

* 對政府的債權歸入在「其他」中。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

4 逾期資產

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

(1) 逾期客戶貸款和墊款總額

	2012年 6月30日	2011年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	34,662	29,725
3至6個月以內	5,695	7,718
6至12個月以內	11,910	3,656
12個月以上	27,737	27,031
合計	<u>80,004</u>	<u>68,130</u>
百分比		
3個月以下	0.51%	0.47%
3至6個月以內	0.08%	0.12%
6至12個月以內	0.18%	0.05%
12個月以上	0.41%	0.43%
合計	<u>1.18%</u>	<u>1.07%</u>

(2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2012年6月30日及2011年12月31日均不重大。

中國銀行股份有限公司

附件二

補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2012年和2011年1至6月的經營成果和於2012年6月30日及2011年12月31日的股東權益並無差異。

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

本行／本集團／集團	指	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
大公國際	指	大公國際資信評估有限公司
淡馬錫	指	淡馬錫控股(私人)有限公司
東北地區	指	就本報告而言，黑龍江省、吉林省及遼寧省分行
公司章程	指	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
華北地區	指	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	指	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省及山東省分行
基點	指	萬分之一
可轉換公司債券／ 可轉債	指	可轉換為本行A股股票的公司債券
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
西部地區	指	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》

香港《證券及期貨條例》	指	香港特別行政區法例《證券及期貨條例》
銀監會／中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
元	指	人民幣元
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中南地區	指	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	指	中銀保險有限公司
中銀國際控股	指	中銀國際控股有限公司
中銀國際證券	指	中銀國際證券有限責任公司
中銀航空租賃	指	中銀航空租賃私人有限公司
中銀基金	指	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	指	中銀集團保險有限公司
中銀集團人壽	指	中銀集團人壽保險有限公司
中銀集團投資	指	中銀集團投資有限公司
中銀香港	指	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(BVI)	指	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中銀香港(控股)	指	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市

財務摘要註釋

- 1、非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 證券投資淨收益 / (損失) + 其他營業收入
- 2、營業收入 = 淨利息收入 + 非利息收入
- 3、根據國際財務報告準則要求，受供股因素影響，以前年度的基本每股收益進行重新計算。
- 4、平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額，資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2，以年化形式列示。
- 5、淨資產收益率 = 本行股東應享稅後利潤 ÷ 本行股東應享權益加權平均餘額，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號 — 淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 6、淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額，以年化形式列示，平均餘額為本行管理賬目未經審計的日均餘額。
- 7、非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入
- 8、成本收入比根據財政部《金融類國有及國有控股企業績效評價暫行辦法》(財金[2009]3號)的規定計算。
- 9、信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額，客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2，以年化形式列示。
- 10、證券投資包括：可供出售證券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 11、每股淨資產 = 期末本行股東應享權益合計 ÷ 期末股本總數
- 12、貸存比 = 貸款餘額 ÷ 存款餘額；貸存比按照中國人民銀行的相關規定計算。其中，存款餘額包括客戶存款以及保險公司和金融控股公司等業存款。
- 13、減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額

14、不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》(銀監發[2006]22號)的規定計算。

15、不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額，根據《國有商業銀行公司治理及相關監管指引》(銀監發[2006]22號)的規定計算。

承董事會命
中國銀行股份有限公司
楊長纓
公司秘書

中國，北京
2012年8月23日

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

* 非執行董事

獨立非執行董事