（上接D13版）

6.2.1.2 海外商业银行业务

中银香港

2010年上半年，中银香港实现净利润64.61亿元人民币，比上年同期增长6.35%。

中银香港积极把握市场信贷需求，客户贷款增势良好；港澳银团贷款及香港新造按揭笔数保持市场首位。抓住香港人民币业务扩大的机遇，率先在扩大试点地区办理了多笔跨境贸易人民币结算业务；于2010年7月13日获得中国人民银行授权，成为台湾人民币现钞业务清算行；创新推出以港币结算的人民币保险产品；人民币－港币双币信用卡发卡量持续上升，在港人民币存款增长强劲。面对激烈的市场竞争，采取多项措施促进客户存款持续增长。继续加强渠道建设，为客户提供差异化、量身订造的服务，信用卡消费及商户收单量持续增长。加强主动风险管理，积极采取管控措施，保证资产质量。

其他地区商业银行业务

2010年上半年，本行发挥集团整体优势，海内外一体化发展取得新进展：

加快构建全球金融服务体系，建立境外大型客户和重点项目的管理机制，拓宽海外公司金融目标客户。继续完善"全球客户经理制"，积极营销中资企业海外业务及其关联客户，为"走出去"企业提供全方位金融服务。

加快海外个人金融产品中心建设，服务区域已从亚太地区逐步扩展至欧洲和美洲地区。加快海外银行卡业务发展，在菲律宾推出首张中银品牌人民币比索双币种借记卡，在马来西亚推出国内首家于境外发行的人民币、马币预付卡。

大力拓展海外人民币业务，进一步丰富业务品种，扩大区域范围，综合效益逐步显现。

继续加快海外机构网络布局。2010年上半年，澳大利亚布里斯班分行、印尼椰风新村支行、财富新村支行、东方大厦支行相继试营业。

6.2.2 多元化业务平台

本行各附属机构坚持集团利益最大化原则，充分发挥专业优势，服务集团发展战略，非商业银行业务营业收入对集团营业收入的贡献进一步提高。

中银国际控股全力推进市场营销和项目执行工作，股票和债券融资业务持续增长，资产管理业务保持领先，证券销售业务平稳发展。2010年上半年，中银国际控股实现净利润7.54亿元人民币。

中银集团投资继续围绕集团发展战略，审慎把握市场走势，加强与集团联动合作，巩固发展业务渠道，加大探索创新力度，提高经营效益。2010年上半年，中银集团投资实现净利润21.66亿元人民币，比上年同期大幅增长87.21%。

中银集团保险继续大力发展优质业务，充分利用集团银行网络和客户资源推广产品，毛保费收入持续增长。2010年上半年，中银集团保险产险业务实现毛保费收入8.93亿港币，比上年同期增加0.66亿港币，增幅8.02%。

中银航空租赁把握经济形势变化，机队规模不断扩大，投资收益持续增长。2010年上半年，中银航空租赁实现净利润7,687万美元，比上年同期增加1,150万美元，增幅17.59%。

中银基金积极应对剧烈波动的市场环境，不断丰富产品组合，继续拓展"一对多"业务，资产管理规模持续增长。截至2010年6月末，公司资产管理规模达到311亿元，比上年末增长3.67%。

6.3 风险管理

本行以提高风险管理"整体性、集约化、针对性、有效性"为目标，以加强信贷资产管控、提升市场风险统一管控能力和推进巴塞尔新资本协议实施为重点，主动防范化解风险，积极支持业务发展，促进结构优化调整。

6.3.1 信用风险

本行继续坚持授信审批、信用评级和风险分类的集中化管理，密切跟踪国际国内形势变化，增强风险研判能力，适时调整授信政策，加强信贷管控，提升风险管理的主动性、前瞻性。

公司金融业务方面，结合国家宏观调控措施，及时制定2010年行业授信指引，提升行业授信指导的覆盖面和精细化水平，推进行业组合管理，落实有进有退、有保有压的信贷方针，积极支持节能减排，明确重点支持的行业、客户、项目、工艺和产品，引导信贷资源向节能减排效应显著的地区和企业倾斜，加快退出落后产能项目。进一步加强地方政府融资平台贷款管理，组织全行对地方政府融资平台贷款进行普查，对存在潜在风险的贷款采取增加担保主体、增加抵押品、主动压缩退出等措施缓释和化解风险。认真落实国务院房地产调控政策及银监会要求，强化房地产开发贷款管理，严格执行房地产项目资本金要求，动态调整房地产客户准入标准及信贷条件，提高贷款抵押品标准，严格执行开发贷款封闭管理，加强销售资金回笼的监控，严格按项目销售和时间进度还款。加强产能过剩行业贷款风险管理，继续坚持较高的准入标准，对新增贷款严格审批贷款条件，同时加大存量贷款结构优化调整力度，对于不符合国家产业政策的企业实施主动退出。加强贷款支付管理，强化贷款全流程控制。加强贷后管控措施，明确贷后管控方案和管控机制。加强客户风险预警管理，及时跟踪政策、行业、企业、环保等方面的风险信息，及时发布预警。强化集团客户授信组合监控及重点监控。

个人金融业务方面，严格执行银监会个人贷款管理暂行办法要求，防范个人贷款业务风险。坚决贯彻落实国务院政策和金融监管部门要求，严格执行动态、差别化的个人住房贷款政策，促进房地产按揭业务健康发展。加强对个人贷款和银行卡授信风险分析监控，制定个人贷款监控工具模板和操作手册。

加强集团并表管理，完善跨境跨业机构并表管理方式。稳步推进国别风险管理，试行国别风险限额管理，积极引导地区投向。

本行按照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理授信资产质量。截至2010年6月末，集团不良贷款总额645.91亿元，比上年末减少101.27亿元，不良贷款率1.20%，比上年末下降0.32个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2010年6月30日		2009年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
集团				
正常	**5,181,057**	**96.09**	4,696,573	95.65
关注	**146,231**	**2.71**	139,067	2.83
次级	**27,930**	**0.52**	35,858	0.73
可疑	**23,957**	**0.44**	26,148	0.53
损失	**12,704**	**0.24**	12,712	0.26
合计	**5,391,879**	**100.00**	4,910,358	100.00
不良贷款总额	**64,591**	**1.20**	74,718	1.52
中国内地				
正常	**4,349,461**	**95.64**	3,965,698	95.20
关注	**135,901**	**2.99**	128,222	3.07
次级	**26,484**	**0.58**	33,752	0.81
可疑	**23,532**	**0.52**	25,655	0.62
损失	**12,386**	**0.27**	12,386	0.30
合计	**4,547,764**	**100.00**	4,165,713	100.00
不良贷款总额	**62,402**	**1.37**	71,793	1.72

贷款迁徙率

单位：%

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

注： 2010年1-6月份数据为年化数据。

根据《企业会计准则第22号－金融工具确认和计量》的规定，当有客观证据表明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量时，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。截至2010年6月30日，集团已识别减值贷款总额661.92亿元，比上年末减少98.14亿元，减值贷款率1.23%，比上年末下降0.32个百分点。

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

主要监管指标	监管标准	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	**3.3**	3.8	3.4
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	**23.4**	28.0	17.6

注：

1 单一最大客户贷款比例＝单一最大客户贷款余额÷资本净额。

2 最大十家客户贷款比例＝最大十家客户贷款余额÷资本净额。

6.3.2 市场风险

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，调整投资组合结构，完善银行账户利率和汇率风险管理，通过巴塞尔新资本协议实施不断优化限额结构及风险监控流程，进一步提高集团的市场风险管理水平。交易账户市场风险管理方面，按照统一管理的原则，加强对集团总体交易业务的风险监控和分析。银行账户利率风险管理方面，主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户所承受的利率风险，进一步加强集团债券统一管理，定期召开证券投资委员会，审核和调整债券投资策略。汇率风险管理方面，力求资金来源与运用实现货币匹配，同时通过对冲交易等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

6.3.3 流动性风险

2010年上半年，中国人民银行三次提高法定准备金率，并通过公开市场操作等货币政策工具调节流动性。本行努力扩大核心存款，提高负债稳定性，同时保持适量流动性资产，保障贷款投放、债券投资等业务的均衡发展。

2010年上半年，受人民币升值预期影响，境内市场外币流动性紧张。本行继续推进海外集中资金池建设，提高集团外币资金使用效率，并多渠道筹措外币资金，拓宽资金来源，促进本外币、境内外业务的协调发展。

截至2010年6月30日，本行各项流动性指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标；贷存比、超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）：

单位：%

		监管标准	2010年6月30日	2009年12月31日	2008年12月31日
流动性比率	人民币	≥25	**42.7**	45.3	48.8
	外币	≥25	**56.5**	55.6	76.6
贷存比	本外币合计	≤75	**70.6**	70.3	61.3
超额备付率	人民币	–	**2.4**	2.7	3.5
	外币	–	**5.7**	10.3	20.5
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	**0.13**	1.04	1.91
	拆出资金比例	≤8	**1.95**	2.82	1.67

注：

1 流动性比率＝流动资产÷流动负债，流动性比率按照中国人民银行及银监会的有关规定计算；

2 贷存比＝贷款余额÷存款余额；

3 人民币超额备付率＝（超过法定存款准备金的备付金＋库存现金）÷（存款余额＋应解汇款）；

4 外币超额备付率＝（超过法定存款准备金的备付金＋库存现金＋存放同业与海外联行）÷存款余额；

5 拆入资金比例＝在短期融资市场上拆入的人民币资金余额÷各项人民币存款；

6 拆出资金比例＝在短期融资市场上拆出的人民币资金余额÷各项人民币存款。

6.3.4 内部控制与操作风险

2010年上半年，本行充分发挥内部控制三道防线的作用，提高内控效率。在全行统一组织开展了对重点业务条线的稽核检查，检查评价内部控制的适当性和有效性，开展系统性和重大风险稽核检查，促进集团管控和落实监管要求。实现稽核工作与IT蓝图投产同步对接。

继续完善操作风险管理框架，着力提升操作风险管理能力。认真落实监管要求，推进巴塞尔新资本协议操作风险标准法达标的各项工作，进一步完善集团操作风险治理架构，规范报告机制。运用多种管理工具，主动识别、动态监控操作风险。通过现场和非现场检查，密切监控业务活动中的操作风险控制状况。通过多层次培训，提升全员风险意识和专业技能，建立操作风险管理文化。

不断提升反洗钱系统支持能力，可疑交易识别能力和恐怖及制裁名单监控能力。逐步推广反洗钱应急系统，优化系统程序和功能，提升系统效能。启动可疑交易筛选模型新建和优化工作。将电子银行业务作为重点关注领域，积极配合国家打击网络赌博活动。

6.3.5 巴塞尔新资本协议实施情况

本行全力推进巴塞尔新资本协议实施工作，按照"适应适用"原则，采取分阶段实施策略，稳步实施、扎实推进。目前第一阶段监管达标各项工作进展顺利，多个项目成果开始应用。

信用风险领域，建立了统一的内部评级体系框架，信用风险政策制度体系进一步健全；独立验证体系初步建立。对公客户信用评级完成模型优化，零售评级系统成功投产上线，内部评级体系初步建立。内部评级结果在审批决策、风险监控、限额设定、信贷政策及风险报告等领域逐步实施并运用推广；在组合管理、贷款定价、减值准备等领域也成为相关管理的重要[illegible]。市场风险管理和操作风险管理体系建设按照规划顺利推进，市场风险内部模型法不断优化，持续进行模型验证。巴塞尔新资本协议市场风险内部模型法(IMA)项下的IT实施系统正式投产上线，并建立了市场风险数据集市。操作风险领域完成8大业务条线划分和资本计量，三大管理工具按巴塞尔新资本协议要求在分行试点推广。风险加权资产(RWA)系统正式投产上线，实现对公司、个人住房抵押贷款资产RWA计算的覆盖，以及相应监管报表的自动生成。巴塞尔新资本协议第二、三支柱工作全面推进，资本规划不断改进。

6.4 渠道建设

深入推进网点公司金融业务转型，提升基层网点公司客户营销服务功能，强化专业销售服务队伍建设，逐步完善公司金融客户经理、产品经理与网点负责人、柜员、大堂经理密切配合的营销服务体系，实现网点外营销与网点内营销的有机结合，初步形成公司金融和个人金融等业务相互促进、协调发展的良好局面。

健全网点统筹管理机制，推进标准化改造，截至2010年6月末，本行完成标准化改造网点9,439家。根据网点价值贡献进行动态等级管理，提高全功能型网点占比。中国内地ATM设备和多功能自助终端设备总量分别达到20,189台和12,454台，分别比上年末增长11.78%和5.39%。ATM存取款业务交易笔数和交易金额同比分别增长33.39%和42.82%。

积极扩展和完善电子银行渠道，丰富产品功能，加强市场推广。截至2010年6月末，电子银行客户数6,668.95万，比上年末增长23.86%，电子银行渠道业务笔数占全行业务笔数的51.59%，同比提高10.45个百分点。网上银行功能持续改进，个人转账汇划、投资理财、企业集团服务、现金管理等网上银行重点产品功能竞争力明显提升；海外网银服务范围持续扩展，跨境服务优势进一步巩固。截至2010年6月末，海内外个人网上银行客户数达1,842.56万户，比上年末增长46.78%；企业网银交易额达17.80万亿元。推出手机银行，提供账户管理、转账汇款、信用卡、缴费、投资理财（外汇、第三方存管）和手机支付等多种金融服务。电话银行系统建设取得阶段性成果，截至2010年6月末，电话银行累计签约客户数达4,779万户。

本行分支机构和员工的地区分布情况

项目	资产总额情况 资产总计 （百万元人民币）	占比 (%)	机构情况 机构总数 （家）	占比 (%)	人员情况 员工总数 （人）	占比 (%)
华北地区	3,959,331	33.85	1,454	13.22	42,383	16.17
东北地区	517,908	4.43	894	8.13	23,237	8.86
华东地区	2,589,301	22.13	3,399	30.91	77,369	29.52
中南地区	1,873,782	16.02	2,696	24.52	61,760	23.56
西部地区	827,007	7.07	1,581	14.38	30,729	11.73
港澳地区	1,425,229	12.18	855	7.78	24,387	9.30
其他海外地区	505,850	4.32	117	1.06	2,259	0.86
抵销	(2,012,595)					
合计	9,685,812	100.00	10,996	100.00	262,114	100.00

注： 各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

6.5 IT蓝图建设

2010年上半年，本行IT蓝图建设取得突破性进展。2月初，IT蓝图2.0版本在福建省分行成功投产。随后，以IT蓝图2.0版本作为基准版，分三批次在西北五行（陕西省分行、甘肃省分行、宁夏区分行、新疆区分行、青海省分行）、西南五行（云南省分行、贵州省分行、四川省分行、重庆市分行、西藏区分行）、东北及中部地区六行（黑龙江省分行、吉林省分行、内蒙古区分行、山西省分行、江西省分行、安徽省分行）共计16家分行成功上线投产。已投产的17家分行系统运行平稳，业务开展顺利。目前，本行正按计划逐步推进IT蓝图推广工作。

6.6 社会责任

2010年春，我国西南地区发生旱灾，本行各级机构及全辖员工累计捐款990余万元，支持云南、广西、贵州等重灾省区人民抗旱救灾、恢复生产。

2010年4月14日，青海玉树藏族自治州玉树县发生7.1级强烈地震，本行迅速启动应急预案，组织员工开展抗震救灾工作，全力保障灾区网点正常运营，在海内外营业网点开通捐款"绿色通道"，优先并免费受理地震灾区捐款汇款业务。本行海内外各级机构及全体员工向灾区捐款3,700余万元人民币。

2010年，本行继续大力支持文化教育事业，成为首家加入美国林肯艺术中心董事会的中国企业，促进中美文化交流与合作；继续全程支持联合国开发计划署和宋庆龄基金会共同发起的"世界看见—中国少数民族文化保护与发展亲善行动"；向中国国际问题研究基金会、南京大学、浙江大学等公益组织和高校实施捐赠；成功中标2010至2014年中央部属院校国家助学贷款业务经办银行，帮助经济困难的学子完成学业。

6.7 展望

下半年，全球经济复苏仍将面临诸多不确定因素，我国经济正朝着宏观调控的预期方向发展。国家将继续坚持处理好保持经济平稳较快发展、调整经济结构和管理通胀预期的关系，保持宏观经济政策的连续性和稳定性，增强宏观调控的针对性、灵活性，进一步巩固和发展好的经济形势。

本行将继续深入贯彻科学发展观，认真执行宏观经济政策，大力加强核心能力建设，进一步深化结构调整和业务转型，加强资产负债管理，创新业务发展方式，提升风险管理能力，夯实发展基础，加快人才开发，不断提高竞争能力，实现又好又快持续发展。

6.8 主营业务及其结构与上年度发生重大变化的原因说明

□适用 ✓不适用

6.9 主营业务盈利能力（毛利率）与上年度相比发生重大变化的原因说明

□适用 ✓不适用

6.10 利润构成与上年度相比发生重大变化的原因分析

□适用 ✓不适用

6.11 募集资金使用情况

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

在获得中国银监会以及中国人民银行的批准后，本行已分别于2009年7月6日和2010年3月9日在全国银行间债券市场公开发行人民币400亿元和人民币249.3亿元次级债券。其中，2010年3月9日发行的人民币249.3亿元次级债券是在中国银监会已批准额度内循环发行，用于替换2005年发行的次级债券已赎回部分。有关详情请见本行2009年第一次临时股东大会决议公告、本行于2009年6月29日、2009年7月7日、2010年3月12日发布的公告及会计报表。

经中国银监会和中国证监会批准，本行于2010年6月2日公开发行人民币400亿元可转债，扣除发行费用后募集资金净额为人民币39,776,221,747元，已全部用于补充本行附属资本，并在可转债持有人转股后用于补充本行核心资本。有关详情请见本行2010年第二次临时股东大会、2010年第一次A股类别股东会议及2010年第一次H股类别股东会议资料、《中国银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书》及会计报表。

6.12 经营计划的修改情况

□适用 ✓不适用

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

□适用 ✓不适用

6.14 公司董事会对会计师事务所本报告期"非标准审计报告"的说明

□适用 ✓不适用

6.15 公司董事会对会计师事务所上年度"非标准审计报告"涉及事项的变化及处理情况的说明

□适用 ✓不适用

第七节 重要事项

7.1 报告期内本行股息分配政策及利润分配情况

经2009年年度股东大会审议批准，本行实施了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金70.19亿元人民币；境外机构根据当地监管要求提取或回拨公积金及法定储备金，以及部分对分配利润产生影响的事项：2009年共回拨1.73亿元人民币；提取一般准备195.66亿元人民币；不提取任意公积金；按每股0.14元人民币（税前）向本行股东分配股息，股息总额约为355.37亿元人民币。该分配方案于2010年6月22日实施完毕。本行不派发截至2010年6月30日止期间的中期股息，报告期内本行不实施资本公积金转增股本方案。

7.2 重大诉讼、仲裁事项

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

7.3 收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业合并事项。

7.4 重大合同及其履行情况

7.4.1 重大托管、承包、租赁事项

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

7.4.2 重大担保事项

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

7.4.3 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的委托他人进行重大现金资产管理事项。

7.5 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

7.5.1 证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 （单位：元）	持有数量	期末账面价值 （单位：元）	占期末证券 总投资比例	报告期 损益／（损失） （单位：元）
1	基金	–	Fortis-Flex III China Fund	1,160,916,631	133,178	1,169,296,254	17%	8,459,297
2	基金	–	富国发展基金（全球2035）基金（美元）	552,106,523	1,620,692	535,251,227	8%	(11,836,558)
3	股票	823 HK	领汇房地产	343,068,678	22,812,914	385,730,500	6%	(2,140,059)
4	股票	1398 HK	工商银行	300,321,771	59,855,128	266,114,251	4%	(8,473,760)
5	基金	2823 HK	iShare安硕富时A50中国指数	256,000,402	31,213,149	202,415,504	3%	(45,392,570)
6	股票	939 HK	建设银行	142,296,958	25,159,935	135,250,009	2%	(16,784,749)
7	基金	2800 HK	盈富基金	141,338,750	7,521,312	124,527,710	2%	(6,322,180)
8	股票	5 HK	汇丰控股	142,337,201	2,055,129	170,252,225	2%	(8,633,021)
9	基金	2828 HK	恒生H股指数上市基金	130,472,351	1,149,655	115,842,546	2%	(12,304,528)
10	股票	552 HK	中国通信服务股份	129,502,479	34,002,783	112,722,206	2%	(302,095)
期末持有的其他证券投资				3,850,383,537	–	3,453,234,479	52%	105,765,791
报告期已出售证券投资损益				–	–	–	–	(345,427,527)
合计				7,108,764,104	–	6,655,220,111	100%	(342,913,273)

注：

1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况。

2 本表所述证券投资是指在交易性金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券以及开放式基金或封闭式基金等证券投资。

3 "期末持有的其他证券投资"指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。

4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）。

7.5.2 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 （单位：元）	占该公司 股权比例	期末账面价值 （单位：元）	报告期收益 （单位：元）	报告期所有 者权益 增加／（减少） （单位：元）	会计核算科目	股份来源
189 HK	东岳集团	205,535,933	5.20%	149,508,528	3,207,673	(4,733,880)	可供出售股权投资	IPO
2009 HK	金隅股份	341,494,973	5.20%	428,660,968		(5,635,013)	可供出售股权投资	IPO
2008 HK	凤凰卫视	340,016,233	8.30%	620,566,128	7,188,575	(57,934,320)	可供出售股权投资	收购
549 HK	吉林奇峰化纤	60,318,534	10.55%	60,317,403	–	13,413,857	可供出售股权投资	收购
合计		947,355,675	–	1,259,253,027	10,396,248	(45,982,386)		

注：

1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为5%及以上的其他上市公司股权情况。

2 "报告期收益"指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

7.5.3 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始 投资成本 （单位：元）	持有数量 （单位：股）	占该公司 股权比例	期末账面值 （单位：元）	报告期收益 （单位：元）	报告期所有 者权益增加 （单位：元）	会计核算科目	股份来源
[illegible]财务有限公司	50,580,193	–	20%	60,338,727	6,202,298	–	长期股权投资 联营企业	投资
中银信用增值投资控股有限公司	989,853,064	–	17%	1,007,708,170	–	14,546,107	可供出售股权投资	投资
[illegible]有限公司	4,682	1,600	11%	14,682	–	–	可供出售股权投资	投资
宁夏银行股份有限公司	455,962,202		11%	455,962,202			长期股权投资 联营企业	投资
湖南[illegible]财务有限公司	62,794,053	–	10%	75,994,408	4,303,337	–	长期股权投资 联营企业	投资
合计	1,559,522,294	–	–	1,606,018,079	11,495,335	14,546,107		

注：

1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。

2 本表列示本集团持股比例为5%及以上的非上市金融企业股权情况。

3 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

4 "报告期收益"指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

7.6 重大关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易。

7.7 股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

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

7.8 承诺事项

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

7.9 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况

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

7.10 聘用、解聘会计师事务所情况

本行聘请普华永道中天会计师事务所及罗兵咸永道会计师事务所作为2010年外部审计师。

第八节 财务报告

8.1 审计意见

财务报告 □审计 ✓未经审计

8.2 披露比较式合并及母公司会计报表

2010年6月30日资产负债表

（除特别注明外，金额单位均为百万元人民币）

资产	中国银行集团 2010年6月30日 未经审计	中国银行集团 2009年12月31日 经审计	中国银行 2010年6月30日 未经审计	中国银行 2009年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	**1,271,999**	1,086,037	**1,187,664**	1,005,182
存放同业款项	**508,080**	394,755	**509,807**	398,703
贵金属	**66,476**	59,655	**64,366**	57,514
拆出资金	**133,419**	138,933	**135,746**	153,839
交易性金融资产	**81,793**	61,897	**18,177**	20,134
衍生金融资产	**35,313**	28,514	**18,361**	12,512
买入返售金融资产	**142,144**	149,422	**142,144**	148,834
应收利息	**39,329**	34,390	**35,740**	31,258
发放贷款和垫款	**5,270,161**	4,797,408	**4,713,673**	4,297,885
可供出售金融资产	**597,020**	622,307	**377,172**	407,856
持有至到期投资	**918,288**	744,693	**858,072**	674,861
应收款项债券投资	**369,554**	387,782	**357,531**	374,132
长期股权投资	**11,032**	10,668	**71,580**	71,582
投资性房地产	**15,877**	15,952	**1,377**	1,381
固定资产	**111,569**	109,954	**57,216**	58,739
无形资产	**11,502**	11,910	**11,012**	11,117
商誉	**1,899**	1,929	–	–
递延所得税资产	**22,559**	23,518	**22,808**	24,126
其他资产	**77,798**	72,219	**18,947**	21,445
资产总计	**9,685,812**	8,751,943	**8,601,393**	7,771,153

负债	中国银行集团 2010年6月30日 未经审计	中国银行集团 2009年12月31日 经审计	中国银行 2010年6月30日 未经审计	中国银行 2009年12月31日 经审计
向中央银行借款	**70,075**	61,615	**63,932**	59,089
同业及其他金融机构存放款项	**1,159,390**	904,166	**1,113,817**	866,792
拆入资金	**129,117**	104,796	**182,772**	153,204
交易性金融负债	**52,236**	44,234	**26,325**	27,258
衍生金融负债	**29,923**	23,223	**16,080**	10,573
卖出回购金融资产款	**47,937**	81,847	**38,569**	81,847
吸收存款	**7,262,064**	6,685,049	**6,423,342**	5,887,843
应付职工薪酬	**17,162**	21,006	**16,234**	19,380
应交税费	**12,571**	17,801	**9,244**	15,474
应付利息	**57,772**	49,555	**57,114**	49,283
预计负债	**1,496**	1,510	**1,177**	1,227
应付债券	**130,420**	76,798	**113,785**	78,081
递延所得税负债	**3,757**	3,386	**131**	138
其他负债	**144,576**	131,563	**32,495**	33,770
负债合计	**9,118,496**	8,206,549	**8,095,017**	7,283,958
所有者权益				
股本	**253,839**	253,839	**253,839**	253,839
资本公积	**88,275**	81,460	**84,034**	77,239
减：库存股	**(60)**	(43)	–	–
盈余公积	**30,518**	30,391	**29,114**	29,107
一般风险准备	**60,700**	60,328	**57,406**	57,402
未分配利润	**116,166**	100,758	**83,563**	70,863
外币报表折算差额	**(13,054)**	(11,741)	**(1,580)**	(1,255)
归属于母公司所有者权益合计	**536,384**	514,992	**506,376**	487,195
少数股东权益	**30,932**	30,402	–	–
所有者权益合计	**567,316**	545,394	**506,376**	487,195
负债和所有者权益总计	**9,685,812**	8,751,943	**8,601,393**	7,771,153

（下转D15版）