(上接D22版)

中银集团投资认真贯彻集团多元化业务发展战略，深入推动集团内联动合作，积极拓展各项主营业务，保持集团综合服务能力；主动应对外部环境变化，积极探索直接投资业务新模式、新产品，大力拓展投资管理渠道，加大存量资产调整和结构优化，提升优质、高效资产之匹配，实现业务稳健发展，提高综合收益水平；加强投资资产组合管理，拓展具有中银特色的资产管理业务。上半年，中银集团投资共完成投资34亿港币，实现净利润38.17亿港币，同比增长54.66%。

中银集团保险继续深化与集团银行合作，大力推广适合银行客户特点的产品，积极利用银行销售网络开展保险，大力发展大型中资企业业务，以及做好政保业务管理工作，积极创新产品，改良现有产品。中银集团人寿大力加强人民币产品拓展，持续优化产品组合，推动期缴业务快速发展。中银保险进一步深化代理渠道，创新保险联动机制，业务持续平稳增长。上半年，中银集团保险实现毛保费收入10.40亿港币，同比增长16.42%；中银集团人寿实现毛保费收入65.31亿港币，同比增长132.15%；中银保险实现保险业务收入13.35亿元人民币，同比增长9.61%。

中银航空租赁积极把握经济形势变化，不断扩大机队规模。上半年，中银航空租赁共向客户交付飞机13架。6月末，机队组合飞机数量174架，其中自有飞机150架，代第三方管理飞机24架；客户遍布全球25个国家的43家航空公司，平均机龄为3.5年，是行业内机龄最低的机队之一。

中银基金持续加强投资研究能力、产品研发能力、销售服务能力和客户关系管理能力建设，在资本市场持续走低，基金行业资产管理规模缩水的情况下，上半年，成功发行三只新基金产品，并积极拓展专户业务。6月末，中银基金管理的公募基金资产规模达396亿份，被《中国证券报》评为"中国基金业"十大金牛基金管理公司"。

6.2.3 渠道建设

2011年以来，本行坚持推进渠道战略规划，加快推进渠道建设，传统网点与电子渠道均衡协调发展，服务效率与服务质量显著提升。

本行持续加快网点布局规划，改进完善网点功能，积极推进网点转型，着力打造高品质、高效率、高产出、高竞争力网点。加大自助设备投放力度与离行式自助银行建设力度，完善自助功能，加快海外渠道建设，推动海外网点标准化改造，继续提升网点营销服务能力。6月末，网均人民币存款6.96亿元，比上年末增长9.09%。本行中的ATM、自助终端、离行式自助银行数量分别比上年末增加3,429台、772台和251家。

本行积极拓展和完善电子银行渠道，持续丰富电子银行产品体系，不断创新电子银行营销手段，电子银行业务规模快速扩大。2011年上半年，本行二次升级网上银行，网银功能进一步提升，与跨境分行成功推广海外网银人民币服务，启动推广至其他海外分支机构，创新手机银行服务功能，推出多款客户端软件，满足不同移动通讯运营网络环境下的多种手机操作系统；推出创新增值服务，使客户通过手机定位，搜索网点信息，家庭银行服务区域和业务功能进一步扩大，推出个人网银理财自付、预授支付服务，为客户提供更加方便快捷的理财消费渠道和支付服务。参与海关总署网上综合支付系统试运行，率先支持[illegible]系统信息化建设，客户可以通过网银在线支付关税，强化电子银行的安全，提高客户安全意识，保障业务平稳健康发展。6月末，电子银行客户数超过9,400万，比上年末增长25.13%；电子银行渠道业务笔数占全行业务笔数的62.43%，同比提高11.12个百分点；电子银行渠道交易金额达29.33万亿元，个人网银客户数突破4,000万，比上年末增长63.97%；企业网银客户数突破80万，比上年末增长101.65%；手机银行客户数超过700万，比上年末增长1081.12%。

稳步推进电话银行系统建设和集团客户服务中心建设。实现21家分行电话银行系统集中，19家分行人工座席集中上收至北京中心；运营支持管控能力进一步增强，境内电话银行呼入量达6,684万通；提升客户服务能力，提供24小时、多语种服务支持。

6.2.4 IT蓝图建设

2011年以来，本行继续大力推进IT蓝图实施，在福建省分行等6家分行成功实现投产。6月末，已有29家境内分行完成IT蓝图项目投产，并统一升级至2.0版本。目前，已投产机构系统运行平稳，业务开展顺利，客户反响良好。本行计划于2011年底前完成全部34家境内分行及总行本部的推广。

IT蓝图实施，为本行增强核心竞争能力、提高经营管理水平、改善客户服务水平、增强风险控制能力奠定了良好的基础。IT蓝图的主要特点：一是实现"以客户为中心"的要求，实现客户信息集中，统一处理；二是高效的产品创新能力，参数驱动的产品模式能够实现更快的产品研发和更灵活的产品组合；三是严格的内部控制，实现交易与核算分离，业务合规性自动审核，业务操作和风险管控集成统一，授权集中管控，和流程统一管控；四是持续的流程优化，实现高效的资金汇划及处理，简化前台操作以及集中化、专业化的后台处理；五是全面提升信息质量，对历史数据进行全面清理，为经营决策提供有力的数据支持。随着IT蓝图建设目标在2011年底全面实现，将为本行在后危机时代银行市场竞争提供强大的支持。

6.3 风险管理

本行以提高风险管理和内部控制工作的系统性、有效性和前瞻性为目标，持续推进风险管理一体化、精细化和专业化建设，积极完善全面风险管理体系，努力提高集团整体风险管控能力，主动防范化解风险，积极支持业务发展，有效促进结构优化。

6.3.1 信用风险管理

2011年上半年，本行密切跟进宏观经济金融形势和监管要求的变化，进一步完善信用风险管理政策，加快推进信贷结构调整，严格信贷流程管理，加强信用风险监控与分析，提高风险管理的主动性、前瞻性。

深化信贷结构调整。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，及时制定2011年行业授信指引，完善组合管理方案，逐月监控、分析方案执行情况，积极引导全行优化信贷结构，加大对重点领域和行业、战略性新兴产业支持力度。进一步加强热点行业管控，加强地方政府融资平台贷款管理，严控政府融资平台贷款规模和投向，严格落实监管要求，逐笔建立政府融资平台存量贷款清单并制定整改措施；组织全行排查平台贷款风险，采取多种缓释措施主动化解风险。有效管理房地产信贷，认真落实国家房地产调控政策和监管措施，深入研究保障性安居工程信贷，明确管理要求；组织全行开展房地产贷款压力测试工作，及时排查风险。

加强个人金融风险管理，坚决贯彻落实国家政策和监管要求，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。完善个人信贷产品政策，加强对个人贷款和信用卡授信风险的分析监控。

强化信贷流程和资产质量管理。落实贷款新规，加强实贷实付管理，加强信用风险监控，做好资产质量监测和贷后管理工作，密切关注形势变化，加强风险预警和主动管理。强化集团客户集中度风险管控和重点监控客户名单式管理，加强不良资产精细化管理，提升押品管理专业化水平。

加强集团并表风险管理，持续推进国别风险管理，研究完善海外业务风险评估体系，进一步加强境外机构和附属公司信贷业务风险管理。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理授信资产质量。6月末，集团不良贷款总额619.42亿元，比上年末减少5.28亿元，不良贷款率1.00%，比上年末下降0.10个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2011年6月30日 金额	2011年6月30日 占比(%)	2010年12月31日 金额	2010年12月31日 占比(%)
集团				
正常	6,009,018	96.66%	5,450,106	96.28%
关注	145,564	2.34%	148,045	2.62%
次级	30,576	0.49%	28,603	0.50%
可疑	18,684	0.30%	20,784	0.37%
损失	12,682	0.21%	13,083	0.23%
合计	6,216,524	100.00%	5,660,621	100.00%
不良贷款总额	61,942	1.00%	62,470	1.10%
中国内地				
正常	4,863,933	96.08%	4,556,215	95.76%
关注	138,391	2.73%	141,863	2.97%
次级	29,563	0.58%	27,142	0.57%
可疑	18,207	0.36%	20,531	0.43%
损失	12,463	0.25%	12,835	0.27%
合计	5,062,557	100.00%	4,758,586	100.00%
不良贷款总额	60,233	1.19%	60,508	1.27%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2011年1-6月	2010年	2009年
正常	0.65	2.02	2.40
关注	4.96	5.13	10.07
次级	6.15	23.05	25.60
可疑	2.32	15.66	9.76

注：2011年1-6月数据为非年化数据。

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据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，本行确认该客户贷款为减值，并计提减值准备。6月末，集团已识别减值贷款总额626.94亿元，比上年末减少11.82亿元，减值贷款率1.01%，比上年末下降0.12个百分点。

本行注重对贷款客户的集中度风险控制，目前，本行符合借款人集中度监管要求。

单位：%

主要监管指标	监管标准	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
单一最大客户贷款比例(%)	≤10	3.1	2.9	3.8
最大十家客户贷款比例(%)	≤50	16.1	20.2	28.0

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

本行持续从集团层面加强市场风险管控预警，调整投资账户结构，完善银行账户利率和汇率风险管理，通过完善和优化市场风险限额体系及风险监控流程，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，加强对集团各类交易业务的风险监控和分析，进行集团压力测试工作，完善海外分行市场风险限额设置，加强对非商业银行类附属机构市场风险的监控。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，并根据市场形势的变化及时进行资产负债结构调整，使利息净收入的波动控制在可接受水平。进一步加强集团债券统一管理，定期召开证券投资委员会，审议和调整债券投资策略。汇率风险管理方面，力求资金来源与运用实现货币匹配，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

2011年上半年，中国人民银行六次提高法定存款准备金率，并通过公开市场操作等货币政策工具调节流动性，人民币市场资金逐步收紧。本行积极提高流动性管理的主动性和前瞻性，努力扩大核心存款，保持资金的稳定性，同时，优化资产负债结构，提高业务的综合收益，保障贷款、债券等业务的稳健发展。

受人民币升值预期影响，境内市场外币资金偏紧，本行积极拓宽外币资金来源，加强外币资产负债综合平衡管理，通过调整内外部定价，发挥价格的导向作用，提高资金使用效率，促进本外币、境内外业务协调发展。

6月末，本行各项流动性指标均达到监管要求，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境内行口径指标）：

单位：%

		监管标准	2011年6月30日	2010年12月31日	2009年12月31日
流动性比率	人民币	≥25	45.3	43.2	45.3
	外币	≥25	56.6	52.2	55.6
贷存比	本外币合计	≤75	68.5	70.3	70.3
超额备付率	人民币	–	2.0	2.1	2.7
	外币		25.2	14.6	10.3
拆借资金比例	拆入资金比例	≤4	0.84	1.00	1.04
	拆出资金比例	≤8	1.91	1.08	2.82

注：

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

2 贷存比＝贷款余额÷存款余额；贷存比根据中国人民银行的有关规定计算。其中，存款余额包含客户存款、结构性存款、保险公司存款和金融控股公司存款。

3 人民币超额备付率＝（在中国人民银行超额准备金存款＋库存现金）÷（存款余额）×100%；

4 外币超额备付率＝（[illegible]）÷外币各项存款；

5 拆入资金比例＝本期期末拆入人民币资金余额÷各项人民币存款；

6 拆出资金比例＝本期期末拆出人民币资金余额÷各项人民币存款。

6.3.4 内部控制与操作风险管理

2011年上半年，本行充分发挥内部控制三道防线的作用，进一步提高内控效率。本行强化各级机构、业务管理部门及员工作为内部控制第一道防线的主动管理风险意识和能力，通过完善规章制度传导机制，加强制度执行督导力度，提高内部控制第二道防线的有效性，创新第三道防线内部审核工作思路，围绕本行战略实施与业务转型，风险管理和内部控制机制的建设、执行和改善状况，组织开展多次专项稽核检查，全面跟踪IT蓝图上线后新设计的流程风险变化与控制对策，加大集团多元化经营的稽核审计及海外业务大发展的风险控制。

本行继续全面推进巴塞尔新资本协议操作风险项目实施，落实《企业内部控制基本规范》要求，建立集团境内外一体化的内部控制与操作风险管理体系。进一步完善操作风险治理架构，深化"嵌入式"管理模式，将操作风险管理职能"嵌入"业务条线和海内外机构，持续加强操作风险管理工具应用，统一操作风险管理流程，推进案件防控和系统安全，整合基层机构管控手段，提高管控效率，优化业务流程控制，落实流程管控精细化水平，建立以IT蓝图为主的操作风险管理信息系统，研究建立集团一体化风险监控平台，实现风险全面、动态的监控。

提升集团反洗钱管理水平，规范并加强境内外定期报告及沟通机制，不断优化反洗钱系统功能，稳步推进境内反洗钱监测与分析系统投产工作，开展海外系统反洗钱功能升级工作，加强可疑交易报告质量监控，建立境内可疑交易数据报送的自我监督机制，深入推进以风险为本的可疑交易人工识别工作。

6.3.5 新资本协议实施

本行全力推进新资本协议实施各项准备工作，持续贯彻"内嵌于业务、外化于管理"原则，取得了新的阶段性进展。

基本建成第一支柱三大风险计量管理体系。信用风险计量模型覆盖全面，涵盖公司、金融机构、零售、主权等风险暴露，完成主要模型及相关支持体系的全面验证；市场风险领域建立起基于内部模型法的监管资本体系；操作风险领域三大工具的深入应用提升了管理模式的数字化能力，开发并部署风险计量模型、内部资本充足评估模型，建立信息披露的制度和流程，实现第一、二、三支柱协同推进，持续完善内部评级体系治理机制和风险计量支持体系，公司信贷管理系统获得中国人民银行"银行科技发展一等奖"。

拓展新资本协议成果应用的广度和深度，促进资产结构持续优化和资本节约。充分发挥新资本协议作为"统筹各类风险管理的平台，联系资本与风险的纽带，传导业务经营与战略管理的桥梁"三大主要功能，持续提升全面、主动、量化风险管理能力。

紧密跟踪国际国内监管动向，深入研究巴塞尔III实施影响，制定本集团巴塞尔III实施方案，加快新资本协议高级法实施，加大风险计量专家的培养和技术考核研究力度。

6.3.6 资本管理

2011年上半年，本行按照中长期资本规划要求，积极加强内部资本管理，稳步推进资本补充工作，进一步夯实资本基础。6月末，集团资本充足率12.95%，核心资本充足率10.01%，保持在规划目标区间，并满足监管要求。

本行继续加强资本预算考核管理：一是按监管要求并结合管理实践，制订资本管理办法，明确职责流程；二是完善预算编制方法，资本预算覆盖全集团，实现各机构、业务板块全面覆盖的优化配置，通过资本限额管理合理控制风险资产规模，以资本回报指标引导业务结构优化资产结构，提高资本使用效率；三是提高资本管理指标在绩效考核中的权重，加强资本约束，有效实施预算执行。

经中国银监会和中国人民银行批准，本行于2011年5月17日在全国银行间债券市场成功发行人民币次级债券320亿元，进一步提高了本行的资本充足水平。

6.4 社会责任

2011年以来，本行认真履行企业社会责任，坚持服务社会、关爱社会、回报社会，积极参与和谐社会建设，在扶贫赈灾、支持教育、艺术、文化事业发展等方面做出了积极的贡献。

本行不断推进扶贫开发工作，推动缩小经济发展差距，促进经济社会和谐发展。继续做好国家助学贷款工作，积极支持教育事业发展；与国家大剧院开展新一轮"经典艺术讲堂——让艺术走近每个人"项目合作，继续支持著名音乐人朱哲琴发起的"世界看见——中国少数民族文化保护与发展计划"，继续通过美国林肯艺术中心举办会促进中西文化交流与合作，支持[illegible]活动。上半年，本行及各级分支机构支持扶贫帮困项目36个，累计捐赠1205万元，累计发放国家助学贷款164.34亿元，累计资助148万名经济困难的学生完成学业。本行社会责任工作得到社会各界广泛认可，在中国银行业协会主办的首届中国银行业社会责任评比中，本行荣获"年度最佳绿色金融奖"、"年度最佳社会责任创新奖"、"年度最佳社会责任报告奖"三个奖项，成为获奖最多的银行。

6.5 展望

下半年，世界经济将继续缓慢复苏，但面临的风险因素仍然较多，国际金融危机的影响尚未完全消散，全球经济复苏进程比预想的更为艰难；国内经济将会朝宏观调控的预期方向发展，但经济金融发展面临的形势依然复杂，不平衡、不协调、不可持续问题仍然突出，影响经济平稳较快增长的风险因素依然存在。国家将保持宏观经济政策的连续性、稳定性，增强针对性、灵活性、有效性，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，防止物价过快上涨，保持经济发展良好势头。

本行将继续深入贯彻科学发展观，认真执行宏观经济政策，全面落实发展战略规划和"创新发展、转型发展、跨境发展"的要求，大力加强核心能力建设，深化结构调整和业务转型；加强资产负债管理，实现综合平衡；加强集团统筹管理，加快跨境发展；加强全面风险管理，确保发展质量；加强企业文化建设，不断提高竞争能力，实现又好又快持续发展，以优异成绩迎接本行成立100周年。

6.6 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

6.7 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

6.8 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

6.9 募集资金使用情况

本行首次公开发行、配股、发行次级债券及可转换公司债券募集的资金已全部用于补充本行资本金，提升本行资本充足程度。近三年来本行募集资金情况如下：

在获得中国银监会以及中国人民银行的批准后，本行分别于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批准额度内所发行，用于替换2005年发行的339.3亿元次级债券和已赎回部分。

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A股可转换公司债券，扣除发行费用后募集资金净额约人民币39,776,221,747元，已全部用于补充本行附属资本，在可转债持有人转股后补充核心资本。

经境内外监管机构核准，本行于2010年11月至12月期间进行了A股和H股配股，扣除发行费用后的募集资金净额折合人民币约为59,298,812,357元，已全部用于补充本行核心资本。

经中国银监会以及中国人民银行核准，本行于2011年5月17日在全国银行间债券市场公开发行人民币320亿元次级债券，用于补充本行附属资本。

有关详情请见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告。

6.10 经营计划的修改情况

□适用 ✓不适用

6.11 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

6.12 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

6.13 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

报告期内，本行董事会审议批准了《中国银行股份有限公司股息分配政策（2011年版）》，建议以当年集团净利润的35%-45%设定2010至2013年度股息，具体每年将根据《中国银行股份有限公司章程》规定、本行适用的法律法规和监管要求确定实际利润分配方案，并报经股东大会审议批准后实施。

经2010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98.50亿元人民币；境外机构根据当地监管要求提取或转回法定储备金及未分配利润产生的影响，2010年共转回14.27亿元人民币；提取一般准备102.07亿元人民币；不提取任意公积金。综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照每股0.146元人民币（税前）向本行股东分配股息，股息总额约为407.56亿元人民币。该分配方案于2011年7月8日实施完毕。本行不派发截至2011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 Flexi IV China Fund I	1,347,480,559	160,500	1,353,793,633	18%	23,585,454
2	股票	823 HK	领汇房地产	[illegible]	22,812,417	504,621,102	7%	46,419,909
3	股票	939 HK	建设银行	343,904,717	61,800,712	332,117,179	4%	(2,377,946)
4	基金	2823 HK	iShares安硕富时A50中国指数	294,282,738	26,501,981	286,261,364	4%	(2,974,424)
5	股票	HBC LN	汇丰控股ADR	281,267,456	852,773	277,078,063	4%	7,155,726
6	基金	–	易方达人民币债券基金	262,344,723	3,600,000	259,094,671	3%	11,249,653
7	基金	2800 HK	盈富基金	344,561,548	13,114,934	248,803,575	3%	(3,592,816)
8	基金	2828 HK	恒生H股指数上市基金	237,583,504	2,146,000	225,932,082	3%	(2,956,461)
9	股票	1398 HK	工商银行	85,333,284	38,141,434	187,310,789	2%	1,927,357
10	股票	13 HK	和记黄埔	182,381,593	2,527,064	176,525,142	2%	5,257,490
期末持有的其他证券投资				4,589,190,615	–	3,735,171,872	50%	[illegible]
报告期已出售证券投资损益								(132,274,059)
合计				7,295,233,256	–	[illegible]	100%	135,859,540

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）	报告期损益（单位：元）	报告期所有者权益变动增加/（减少）（单位：元）	会计核算科目	股份来源
2008 HK	凤凰卫视	324,117,377	8.30%	248,414,752	2,995,573	150,752,448	可供出售金融资产	发起
[illegible] HK	[illegible]	57,548,052	20.99%	48,878,506	–	(10,549,501)	可供出售金融资产	投资
合计		381,665,429	–	297,293,258	2,995,573	140,104,947		

注：

1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售金融资产中核算的持有其他上市公司股权中，持股比例5%及以上的上市公司股权情况。

2 "报告期损益"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）	报告期损益（单位：元）	报告期所有者权益变动（单位：元）	会计核算科目	股份来源
[illegible]	48,906,563		20%	105,322,277	15,678,706		长期股权投资—合营企业	投资
[illegible]	[illegible]		4%	[illegible]		2,908,990	可供出售金融资产	投资
[illegible]	12,305	1,530	[illegible]	13,835	–	–	可供出售金融资产	投资
[illegible]	[illegible]		[illegible]	415,373,334			长期股权投资—合营企业	投资
[illegible]	[illegible]	–	[illegible]	[illegible]	[illegible]	–	长期股权投资—合营企业	投资
合计	[illegible]	–	–	[illegible]	[illegible]	[illegible]		

注：

1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、信托公司、期货公司等；

2 本表列示本集团持股比例5%及以上的非上市金融企业股权情况；

3 期末账面值已扣除计提的减值准备；

4 "报告期损益"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及员工持股计划尚未具体实施。

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有限公司及罗兵咸永道会计师事务所作为2011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

2011年6月30日合并及母公司资产负债表

（除特别注明外，金额单位均为百万元人民币）

资产	中国银行集团 2011年6月30日 未经审计	中国银行集团 2010年12月31日 经审计	中国银行 2011年6月30日 未经审计	中国银行 2010年12月31日 经审计
现金及存放中央银行款项	1,891,640	1,624,144	1,613,605	1,527,343
存放同业款项	681,934	598,904	675,001	576,168
贵金属	77,720	86,218	73,880	83,100
拆出资金	271,617	136,984	268,983	170,711
交易性金融资产	71,564	81,237	28,028	17,814
衍生金融资产	46,017	39,974	22,308	19,157
买入返售金融资产	137,417	76,752	134,325	71,622
应收利息	48,963	42,025	44,605	38,254
发放贷款和垫款	6,081,932	5,537,765	5,441,154	4,951,171
可供出售金融资产	506,250	656,758	221,731	392,180
持有至到期投资	1,090,748	1,039,386	1,033,103	984,127
应收款项类投资	271,907	277,963	256,901	263,178
长期股权投资	12,316	12,641	80,141	79,978
投资性房地产	14,135	13,839	1,252	1,285
固定资产	127,146	123,568	64,410	65,494
无形资产	11,812	11,365	10,881	11,050
商誉	1,812	1,851	–	–
递延所得税资产	21,915	24,041	22,661	24,359
其他资产	116,653	87,500	39,322	28,218
资产总计	11,483,498	10,459,865	10,032,291	9,108,539
负债				
向中央银行借款	72,424	73,415	66,592	65,120
同业及其他金融机构存放款项	1,313,938	1,275,814	1,117,020	1,098,337
拆入资金	257,492	155,557	312,167	192,536
交易性金融负债	436,053	215,874	429,282	191,720
衍生金融负债	34,906	35,711	14,433	17,232
卖出回购金融资产款	98,418	75,344	64,100	63,240
吸收存款	8,096,431	7,539,153	7,103,386	6,601,696
应付职工薪酬	21,423	24,201	20,414	22,208
应交税费	18,431	22,775	14,571	20,181
应付利息	65,029	58,665	63,819	57,758
预计负债	1,556	1,372	1,221	1,109
应付债券	164,365	131,887	148,773	116,283
递延所得税负债	4,458	3,919	126	177
其他负债	195,449	170,128	46,763	50,666
负债合计	10,780,373	9,783,715	9,402,667	8,498,263
所有者权益				
股本	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	119,970	119,003	114,177	114,366
减：库存股	(104)	(133)	–	–
盈余公积	40,376	40,227	38,789	38,777
一般风险准备	72,106	71,195	67,608	67,604
未分配利润	173,054	148,255	130,696	111,380
外币报表折算差额	(14,711)	(13,624)	(793)	(998)
归属于母公司所有者权益合计	669,838	644,165	629,624	610,276
少数股东权益	33,287	31,985	–	–
所有者权益合计	703,125	676,150	629,624	610,276
负债和所有者权益总计	11,483,498	10,459,865	10,032,291	9,108,539

下转D24版