

(上接 D27 版)

6.3.6 资本管理

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

6.4 社会责任

本行认真落实企业社会责任,坚持服务社会、奉献社会、回报社会,积极参与和谐社会建设,在支持教育、艺术、文化事业发展和扶贫救助等方面做出了积极贡献。

6.5 展望

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

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

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

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

不适用

6.9 募集资金使用情况

本行首次公开发行股票、发行次级债券、发行永续公司债、A股配股和H股配股募集的资金全部用于补充流动资金、扩大资本充足程度。报告期内本行无新募集资金的情况。

6.10 经营计划的修改情况

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

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

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

不适用

第七节 重要事项

7.1 现金分红政策的制定及执行情况

本行在上市以前制定了《中国银行股份有限公司股息分配政策》,上市后根据外部监管要求及本行经营环境的变化适时进行修订。本行于2009年修订公司章程,明确规定本行利润分配政策应保持连续性和稳定性,而监管机构亦向本行提出监管要求以及“十二五”规划对本行发展的要求,经过全体董事认真审议和充分讨论,本行董事会于2011年3月24日召开现场会议修订股息分配政策,一致同意按照本行集团净利润的35%-45%派发2010至2011年度股息,并对外披露。本行股息分配政策的修订程序合规、透明,符合本行公司章程等文件的约定。

7.2 报告期内利润分配情况

经2011年年度股东大会审议通过,本行实施了如下利润分配方案:提取法定盈余公积金116.95亿元人民币;除机构根据当地监管要求提取专项公积金及法定盈余公积,以及部分利润分配事项影响外,2011年共派发现金股息13.70亿元人民币;按一般派率89.12亿元人民币;不提取任意公积金;综合考虑本行经营业绩、财务状况,以及本行未来发展对资本的需求等因素,按照每股0.155元人民币(税前)向本行股东派发股息,股息总额为432.68亿元人民币。该分配方案于2012年7月6日实施完毕。本行不派发截至2012年6月30日止期间的中期股息。报告期内,本行未实施资本公积转增股本方案。

7.3 重大诉讼、仲裁事项

本行在正常经营过程中存在若干法律诉讼及仲裁事项,此外,由于国际经营环境和监管要求,本行有时会在不同司法辖区面临不同类型的诉讼,其中包括涉及反洗钱等问题的诉讼,经向专业法律顾问咨询后,本行管理层认为从日常经营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。

7.4 收购及出售资产、企业合并事项的简要情况

报告期内,本行未发生收购、出售资产及企业合并事项。

7.5 重大合同及其履行情况

7.5.1 重大托管、承包、租赁事项

报告期内,本行未发生或存放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。

7.5.2 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,限于本行开展的对外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则,针对项目业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序,并就此开展相关工作。除此之外,报告期内,本行未发生或存放有需披露的其他重大担保事项。

7.5.3 重大委托他人进行现金资产管理事项

报告期内,本行未发生或存放有需披露的委托他人进行重大现金资产管理事项。

7.6 公司持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

7.6.1 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:

Table with columns: 序号, 股票代码, 证券名称, 公允价值, 公允价值变动, 公允价值变动率, 公允价值变动损益, 公允价值变动损益占公允价值总额比例, 公允价值变动损益占净利润比例. Lists various securities held by the bank.

- 1 本行按照公允价值计量公允价值,列示本行报告期内持有的证券投资情况。
2 本行所持证券投资是在交易性金融资产中核算的股票、权证,可供出售金融资产以及中债式基金或货币基金等证券投资。
3 “期末持有的可供出售证券投资”指除在交易性金融资产之外的其他证券投资。
4 持有数量单位分别为股、份、张、份、张,按公司证券。

7.6.2 持有其他上市公司股权情况

Table with columns: 证券名称, 证券代码, 公允价值, 公允价值变动, 公允价值变动率, 公允价值变动损益, 公允价值变动损益占公允价值总额比例, 公允价值变动损益占净利润比例. Lists other listed company shares held.

- 1 本行按照公允价值计量可供出售股权投资,可供出售股权投资在可供出售金融资产中核算,其他上市公司股权情况。
2 “报告期投资收益”系指股权投资在报告期内产生的损益。

7.6.3 持有非上市金融企业股权情况

Table with columns: 被投资单位名称, 投资金额, 持股比例, 公允价值, 公允价值变动, 公允价值变动率, 公允价值变动损益, 公允价值变动损益占公允价值总额比例, 公允价值变动损益占净利润比例. Lists non-listed financial enterprise shares.

- 1 金融企业包括证券公司、基金公司、保险公司、期货公司、信托公司等。
2 本行按照成本法核算持有5%及以上的非上市金融企业股权投资。
3 期末账面价值已计提减值准备。
4 “报告期投资收益”系指股权投资在报告期内产生的损益。

7.7 重大关联交易

报告期内,本行未发生重大关联交易。

7.8 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通过了长期激励政策,其中包括管理层股票期权计划和员工持股计划。截至日前,本行管理层股票期权计划和员工持股计划尚未具体实施。

7.9 承诺事项

报告期内,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。

7.10 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内,本行及本行董事、监事、高级管理人员无受到中国证监会、行政处分、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事项。

7.11 聘用、解聘会计师事务所情况

本行聘请普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所作为2012年外部审计师。

第八节 财务报告

8.1 审计意见

财务报告 中审计 未经审计

8.2 披露比较式合并及母公司会计报表

2012年6月30日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

Balance Sheet table comparing 2012 and 2011 data for the group and the bank. Columns include 2012年6月30日, 2011年12月31日, 2012年6月30日, 2011年12月31日. Rows include 资产 (Assets) and 负债 (Liabilities).

Table showing 资产总计 (Total Assets) and 负债合计 (Total Liabilities) for 2012 and 2011. Values are in billions of RMB.

Table showing 所有者权益 (Equity) and 所有者权益合计 (Total Equity) for 2012 and 2011. Rows include 股本, 资本公积, 盈余公积, 未分配利润, 外币报表折算差额, 归属于母公司所有者权益合计, 少数股东权益, 所有者权益合计.

2012年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表

(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

Income Statement table comparing 2012 and 2011 data for the group and the bank. Columns include 2012年1-6月, 2011年1-6月, 2012年1-6月, 2011年1-6月. Rows include 营业收入, 营业支出, 营业利润, 净利润, 每股收益.

2012年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表

(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

Table showing 所有者权益变动表 (Equity Changes) for 2012 and 2011. Rows include 股本, 资本公积, 盈余公积, 未分配利润, 外币报表折算差额, 其他综合收益, 综合收益, 归属于母公司所有者权益, 归属于少数股东的综合收益.

2012年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表

(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

Table showing 所有者权益变动表 (Equity Changes) for the parent company in 2012 and 2011. Rows include 股本, 资本公积, 盈余公积, 未分配利润, 外币报表折算差额, 其他综合收益, 综合收益, 归属于母公司所有者权益, 归属于少数股东的综合收益.

2012年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表

(除特别注明外,金额单位均为百万元人民币)

Table showing 所有者权益变动表 (Equity Changes) for the parent company in 2012 and 2011. Rows include 股本, 资本公积, 盈余公积, 未分配利润, 外币报表折算差额, 其他综合收益, 综合收益, 归属于母公司所有者权益, 归属于少数股东的综合收益.