



北京 2008 年奥运会银行合作伙伴
OFFICIAL BANKING PARTNER OF THE BEIJING 2008 OLYMPIC GAMES

2006中期报告

股份代码 601988

中国银行股份有限公司

BANK OF CHINA LIMITED

目录

重要提示.....	2
财务概要.....	3
董事长致辞.....	5
行长致辞.....	6
管理层讨论与分析.....	7
经济、金融和监管环境	7
财务报表分析	8
分部报告	31
业务回顾	33
风险管理	39
公司基本情况.....	43
董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	45
公司治理.....	47
重要事项.....	49
简要会计报表及审阅报告（未经审计）.....	60
境内外机构名录.....	121

重要提示

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

公司董事会会议于2006年8月29日审议通过了公司《2006年半年度报告》正文及摘要。会议应到董事16名，实际到会董事16名。16名行使表决权，公司5名监事列席了本次会议。

公司2006半年度中国会计准则和国际财务报告准则会计报表已经普华永道中天会计师事务所及罗宾咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则审阅。

中国银行股份有限公司董事会

公司董事长肖钢、行长李礼辉、主管会计工作副行长周载群及会计机构负责人刘燕芬，保证半年度报告中财务报告的真实、完整。

财务概要

(本报告按中国企业会计准则及《金融企业会计制度》之要求编制)

单位：百万元人民币

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	2004 年 12 月 31 日	2006 年 6 月 30 日 比年初增减(%)
总资产	5,226,933	4,742,806	4,270,443	10.21
其中：贷款净额	2,317,408	2,151,893	2,071,693	7.69
总负债	4,840,480	4,480,186	4,037,705	8.04
其中：客户存款	4,053,024	3,703,777	3,342,477	9.43
本行股东应享有权益总额	357,641	233,842	205,351	52.94
每股净资产(元)	1.41	1.12	1.10	25.89
调整后每股净资产(元) ¹	1.40	1.11	1.09	26.13

单位：百万元人民币

	2006 年 1 – 6 月	2005 年 1 – 6 月	2005 年 1 – 12 月	2006 年比上 年同期增减(%)
营业利润	38,422	33,009	64,744	16.40
利润总额	34,013	29,578	55,140	14.99
净利润	19,024	16,434	27,492	15.76
扣除非经常性损益后净利润	18,314	NA	NA	NA
每股收益 ² (全面摊薄,元)	0.07	0.09	0.13	(22.22)
每股收益 ^{2, 3} (加权平均,元)	0.09	0.09	0.15	0.00
经营活动中产生的现金流量净额	(117,991)	21,615	13,883	(645.88)

财务概要

单位：百万元人民币

	2006年6月30日 (%)	2005年12月31日 (%)	2004年12月31日 (%)	2006年比年初 增减(单位：百分点)
总资产净回报率(年率)	0.87	0.72	0.61	0.15
股本净回报率 ⁴ (年率,不含少数股东权益)	12.87	12.52	10.23	0.35
股本净回报率 ⁴ (年率,含少数股东权益)	13.34	13.16	10.92	0.18
净资产收益率 ² (年率,全面摊薄)	10.64	11.76	10.19	(1.12)
净资产收益率 ² (年率,加权平均)	14.99	12.62	10.04	2.37
信贷成本	0.44	0.50	1.06	(0.06)
不良贷款比率	4.19	4.62	5.12	(0.43)
资本充足率	12.40	10.42	10.04	1.98
拨备覆盖率	87.44	80.55	68.02	6.89

单位：百万元人民币

	2006年1-6月 (%)	2005年1-6月 (%)	2005年1-12月 (%)	2006年1-6月比上年 同期增减(单位：百分点)
成本收入比	35.90	37.05	39.30	(1.15)
非利息收入占比	15.67	14.15	13.46	1.52
净息差	2.26	2.31	2.32	(0.05)

¹ 根据《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式（2003年修订）》（证监公司字〔2003〕25号）的规定计算。

² 根据中国证券业监督管理委员会《公开发行证券公司信息披露编报规则（第9号）—净资产收益率和每股收益的计算及披露》的规定计算。

³ 股本和净资产的加权平均值采用按日加权的方式计算。

⁴ 根据《国有商业银行公司治理及相关监管指引》（银监发〔2006〕22号）的规定计算。

固本强基 蓄势谋发

2006年必将是中国银行历史上浓墨重彩的一个篇章。在这一年，中国银行成为第一家在国际国内资本市场成功发行上市的银行，为建设成为国际一流大银行的发展目标奠定了坚实的基础。在此，我非常高兴地向关注中国银行的社会各界和广大投资者报告本行2006年上半年所取得的经营业绩。截至2006年6月30日，中国银行实现营业利润384.22亿元人民币，净利润190.24亿元人民币，同比分别增长16.40%和15.76%。总资产净回报率（ROAA）折合年率为0.87%，股本净回报率（ROAE）折合年率为12.87%，分别比2005年末增加0.15和0.35个百分点。

良好的经营业绩是本行近两年来与时俱进、改革创新成果。2004年，本行圆满完成财务重组；2005年，成功引进战略投资者。2006年6月1日和7月5日，本行股票先后在香港联合交易所和上海证券交易所挂牌交易，在中国银行业中首次获得了在国际和国内资本市场同时发行上市的成功。本行H股发行募集资金860亿港元，创造了全球金融机构首次公开发行（IPO）筹资额的最新纪录，成为近6年来全球最大的招股活动。A股发行募集资金200亿人民币，是迄今为止A股市场最大的首次公开发行（IPO）项目。此举进一步扩大了本行在国际市场和国内市场的影响力，为中国银行的百年品牌再添风采。

成功发行上市是中国银行改革发展历程中新的起点和新的动力，为本行的可持续发展提供了历史性机遇，打造了更新更高的上升平台。上市提高了资本实力和资本充足率，提升了中国银行的品牌价值和市场声誉，推动本行进一步深化改革、完善公司治理。上市必将在价值观念、发展战略、组织架构、业务流程、员工素质、管理行为等方面带来巨大而深刻的变化，推动本行持续变革并加快变革，彻底转换经营管理机制，提高经营管理水平。

同时，我们深刻认识到，上市后中国银行将面临前所未有的挑战和考验。我们要接受多方面的金融监管，包括银行业和证券业的双重监管；接受更严格的市场约束；创造更高的价值回报。为此，本行承诺将严格遵循相关法律、法规的规范和制约，确保信息披露的真实、准确、完整、及时，增强透明度，培育和增强核心竞争力，努力实现价值最大化。

2006年下半年，我国经济预计将继续保持较快的健康增长态势，宏观调控措施的成效将进一步显现。中国银行将密切跟踪宏观经济走势，抓住机遇，稳健发展，关注风险，创造佳绩。我们将继续完善公司治理机制，始终秉承“以客户为中心、以市场为导向”的理念，始终关注未来的盈利空间及持续增长能力，持续地为股东创造价值。我们将研究建立以公司业务、个人金融及资金业务为主的战略业务单元，加强业务的条线管理，逐步建立国际化大银行普遍采用的矩阵式管理模型。继续推进IT蓝图实施，尽快实现业务操作的逻辑集中，统一数据标准与操作规范，达到集中核算和信息共享，为全面增强竞争能力和盈利能力、全面提升内部管理与控制水平构建强大的信息基础平台。加强企业文化建设，营造诚实守信、绩效优先、以人为本、尽职尽责、追求卓越的工作氛围，用共同的价值观念与行为规范凝聚全体员工的智慧与力量，为中国银行的发展提供持久的精神动力。

最后，我要感谢关心和支持中国银行的海内外广大客户、股东、同业和社会各界朋友，并希望未来继续得到大家的关注。我要感谢中国银行董事会、监事会及管理层所有成员，感谢你们的努力和智慧。我还要感谢中国银行全体员工，感谢你们一如既往的积极工作和辛勤奉献。



董事长

2006年8月29日

行长致辞

2006年，我行在国际国内资本市场成功发行上市，中国银行百年品牌得到市场认同，在此，我代表管理层衷心感谢投资者和社会各界的信任与支持！

2006年上半年，世界经济和中国经济快速增长。中国银行与国际国内同业一起分享经济成长带来的机会和成就。与此同时，我们十分关注国际国内市场波动和宏观调控带来的挑战，加强风险管理，保持业务的持续健康发展。

在董事会的领导下，管理层认真贯彻实施发展战略，各项工作进展顺利，经营业绩良好。按中国会计准则计算，2006年6月末，集团资产总额52,269.33亿元人民币，负债总额48,404.80亿元人民币，所有者权益3,576.41亿元人民币，分别比上年末增长10.21%、8.04%和52.94%。实现税前利润340.13亿元人民币、净利润190.24亿元人民币，比上年同期分别增长14.99%和15.76%。

上半年利润增长主要驱动因素是净利息收入和非利息收入增加，信贷成本和营运成本得到有效控制。

集团客户存款比上年末增长9.4%，贷款增长7.7%，证券投资增长19.1%。净利息收入同比增长12.0%。

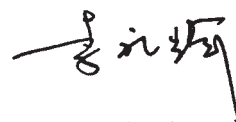
境内业务的税前利润同比增长10.5%，对集团税前利润的贡献度由2005年年末的59.4%提高到2006年上半年的63.1%；投资银行、保险业务等多元化经营板块的税前利润同比增长145.7%，贡献度由2005年年末的3.2%提高到2006年上半年的6.6%；商业银行业务仍然是核心业务，税前利润增长达到10.8%。

非利息收入占营业收入的比重由上年同期的14.2%提高到15.7%，增长26.2%，其中净手续费和佣金收入增长51.4%。

信贷业务平稳增长，集团贷款增长7.7%，其中，境内贷款业务增长9.6%，人民币贷款业务增长11.2%。风险管理制度运行良好，信贷资产质量提高，关注类贷款比率由12.7%降低到10.9%，减值贷款比率由上年末的4.90%降低到4.40%，拨备覆盖率由80.6%提高到87.4%。

营业收入的增长幅度高于总营业费用的增长幅度，成本收入比由37.05%下降到35.9%。有效税率由36.7%降低到36.3%。

管理层深知，成功上市意味着中国银行历经百年，再启新篇。我们将始终保持冷静和清醒，坚持稳健经营的方针，积极拓展业务。我们将加快创新，不断提高服务质量，培育核心竞争力。我们将继续加强风险管理和内部控制，有效控制成本，切实防范案件和事故。我们将继续推进组织架构改革和流程整合，加快实施IT蓝图，提高集约化、集中化程度。我们将继续推进人力资源管理改革，完善激励机制，推进以诚信、绩效、责任、和谐、卓越为核心价值观的企业文化建设，加强培训，提升员工素质。



行长

2006年8月29日

管理层讨论与分析

经济、金融和监管环境

2006年上半年，世界经济增长强劲，国际货币基金组织上调2006年全球增长预期至4.9%，这将是连续第4年维持在4%以上。中国经济继续保持平稳快速增长的态势，上半年国内生产总值91,433亿元人民币，同比增长10.9%。物价保持稳定，1至6月居民消费价格总水平同比上涨1.3%；投资和出口的增长尤其强劲，消费则继续稳中有升。上半年中国进出口总额增长23.4%，增速比去年同期加快0.2个百分点，实现贸易顺差614亿美元。宏观调控力度加大，经济中过热因素有望得到遏止。社会消费品零售总额同比增长13.3%，扣除价格因素，实际增长12.4%，增速比去年同期加快0.4个百分点。中国经济“高增长、低通胀”的格局继续保持。

2006年上半年，中国金融市场运行平稳，货币信贷增加较多，货币供应持续加快，金融创新活跃，人民币市场利率平稳，汇率保持稳定。截至6月末，人民币对美元累计升值0.94%；全部金融机构本外币贷款余额为22.79万亿元人民币，同比增长14.34%，存款余额同比增长17.19%。

2006年是中国加入世界贸易组织的第五年，年底金融业将履行全面对外开放的承诺，国内外金融机构竞争日趋激烈。

2006年上半年，中国银行业监督管理委员会（简称“银监会”）出台了一系列新的监管政策，包括统一商业银行监管评级、推动公司治理和自主创新、批准开办代客境外理财业务、加强外汇风险监管和贷款投向指导等等，对银行业的盈利性及经营管理将产生重要影响。

经济、金融和监管环境的变化对商业银行的经营管理提出了更高要求。

我们的目标 2006年中国银行坚定地推进和深化各项改革，在积极把握住经济增长带来的发展机遇的同时，切实防范经济运行中深层次矛盾可能引发的金融风险；加快风险管理和内控体系建设，整合管理流程和业务流程，加快信息科技蓝图建设，着力提升经营管理水平；增强自主创新能力，加快产品创新和服务创新，着力提升核心竞争力；保持全面、协调、可持续发展，实现股东、银行、客户和员工的价值提升。

管理层讨论与分析

财务报表分析

概述

2006年6月末，中国银行股份有限公司（以下简称“本行”）及其子公司（以下简称“集团”）资产总额为52,269.33亿元人民币，较上年末增长4,841.27亿元人民币，增幅10.21%；负债总额为48,404.80亿元人民币，较上年末增长3,602.94亿元人民币，增幅8.04%；股东权益总额（不含少数股东权益）为3,576.41亿元人民币，较上年末增长1,237.99亿元人民币，增幅52.94%。

2006年上半年，集团实现净利润190.24亿元人民币，同比增长25.9亿元人民币，增幅15.76%。集团整体财务运行状况良好。

利润表项目分析

单位：百万元人民币			
项目	2006年1-6月	2005年1-6月	2005年1-12月
净利息收入	54,476	48,658	100,405
非利息收入	10,126	8,021	15,623
业务及管理费	(23,193)	(21,000)	(45,604)
营业税金及附加	(2,987)	(2,670)	(5,680)
营业利润	38,422	33,009	64,744
营业外收支净额	467	1,145	1,381
扣除资产减值损失前利润总额	38,889	34,154	66,125
减：资产减值损失	(4,876)	(4,576)	(10,985)
税前利润总额	34,013	29,578	55,140
减：所得税	(12,362)	(10,860)	(22,543)
减：少数股东应享本年利润	(2,627)	(2,284)	(5,105)
净利润	19,024	16,434	27,492

按中国证监会发布的《公开发行证券公司信息披露编报规则》第9号的要求计算的净资产收益率及每股收益

项 目	报告期利润 (百万元人民币)	净资产收益率(%)		每股收益(元)	
		全面 摊薄(%)	加权 平均(%)	全面 摊薄	加权 平均
主营业务利润	38,422	21.49	30.27	0.15	0.18
营业利润	38,422	21.49	30.27	0.15	0.18
净利润	19,024	10.64	14.99	0.07	0.09
扣除非经常性损益后的净利润	18,314	10.24	14.43	0.07	0.08

国内外审计重要财务数据及差异

单位：百万元人民币

	净资产		净利润	
	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
按中国会计准则呈报	357,641	233,842	19,024	16,434
会计准则差异调整项目				
- 冲回资产评估增值及其相关的折旧费用	(7,794)	(7,999)	205	133
- 投资物业以公允价值计量	3,199	2,816	438	1,059
- 权益性投资分类为可供出售证券以公允价值计量	3,566	1,775	—	—
- 计提内退员工内退期间的工资及福利义务	(4,911)	(5,097)	186	(1,749)
- 对非交易性贵金属按成本法计量	(757)	(637)	(120)	(83)
- 递延所得税影响	4,222	992	(97)	(97)
- 以上事项对少数股东权益的影响及其他	581	727	(159)	(516)
小 计	(1,894)	(7,423)	453	(1,253)
按国际财务报告准则呈报	355,747	226,419	19,477	15,181

会计准则差异说明详见会计报表及审阅内容附件二 4.中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明。

管理层讨论与分析

非经常性损益项目

单位：百万元人民币

项 目	余 额
处置长期股权投资净收益	141
营业外收入	1,111
营业外支出	(644)
以前年度已经计提各项减值准备的转回	451
相应税项调整	(349)
合 计	710

参股公司经营情况

	2006 年 1—6 月	2005 年 1—6 月
参股公司名称	中银香港（控股）有限公司	
参股公司上市地点及代码	香港 2388	
参股公司经营范围	中银香港（控股）有限公司是一家投资控股公司，其附属公司中国银行（香港）有限公司（简称“中银香港”）主要于香港从事提供银行及相关金融服务	
参股公司净利润（扣除少数股东损益后）	45.70 亿元人民币	39.93 亿元人民币
参股公司当期净利润占上市公司净利润比重（%）	24.02	24.30

净利息收入

2006年上半年，集团实现净利息收入544.76亿元人民币，同比增长58.18亿元人民币，增幅11.96%。集团生息资产、付息负债的平均余额⁵和平均利率⁶情况如下表所述：

单位：百万元人民币

项 目	2006 上半年				2005 上半年				2005 全年			
	平均余额		利息	平均	平均余额		利息	平均	平均余额		利息	平均
	金额	占比(%)	收支	利率(%)	金额	占比(%)	收支	利率(%)	金额	占比(%)	收支	利率(%)
生息资产												
贷款	2,291,998	48	60,360	5.27	2,196,061	52	51,971	4.73	2,192,058	51	109,711	5.00
债券投资 ⁷	1,837,222	38	30,652	3.34	1,383,481	33	19,908	2.88	1,475,673	34	44,938	3.05
存放及拆放同业												
和存放中央银行	694,824	14	8,765	2.52	639,077	15	5,587	1.75	655,359	15	12,696	1.94
小 计	4,824,044	100	99,777	4.14	4,218,619	100	77,466	3.67	4,323,090	100	167,345	3.87
付息负债												
客户存款*	4,001,322	89	38,887	1.94	3,471,702	88	23,815	1.37	3,560,014	88	55,914	1.57
同业存入及拆入和												
对中央银行负债	371,143	8	4,122	2.22	336,394	9	2,827	1.68	355,856	9	6,512	1.83
借入专项资金												
和发行债券	112,108	3	2,292	4.09	113,672	3	2,166	3.81	115,843	3	4,514	3.90
小 计	4,484,573	100	45,301	2.02	3,921,768	100	28,808	1.47	4,031,713	100	66,940	1.66
净利息收入			54,476				48,658				100,405	
净利差(%) ⁸				2.12				2.20				2.21
净息差(%) ⁹				2.26				2.31				2.32

*包括发行存款证余额

⁵生息资产、付息负债平均余额是集团的管理帐目日平均余额。

⁶平均利率为年率，按利息收入（或支出）除以平均余额计算。2006年上半年和2005年上半年平均利率已折算为年率。

⁷包括交易性及其他公允价值变动计入损益的债券和债券投资。

⁸净利差=生息资产平均收益率-付息负债平均成本。

⁹净息差=净利息收入/生息资产平均余额。

管理层讨论与分析

集团净利息收入受规模和利率因素变动而引起的变化¹⁰如下表所述。其中，因规模因素和利率因素共同产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币

2006 年上半年比 2005 年上半年			
	规模因素	利率因素	合计
利息收入			
贷款	2,269	6,120	8,389
债券投资	6,534	4,210	10,744
存放及拆放同业和存放中央银行	488	2,690	3,178
小计	9,291	13,020	22,311
利息支出			
客户存款	(3,628)	(11,444)	(15,072)
同业存入及拆入和对中央银行负债	(292)	(1,003)	(1,295)
借入专项资金和发行债券	30	(156)	(126)
小 计	(3,890)	(12,603)	(16,493)
净利息收入	5,401	417	5,818

利息收入

2006 年上半年，集团实现利息收入 997.77 亿元人民币，同比增长 223.11 亿元人民币，增幅 28.80%。利息收入增长不仅来自于生息资产规模的扩张，更多来自于生息资产平均利率的改善。生息资产的平均余额从 2005 年上半年的 42,186.19 亿元人民币增至 2006 年上半年的 48,240.44 亿元人民币，增幅 14.35%。集团生息资产平均利率从 2005 年上半年的 3.67% 提高到 2006 年上半年的 4.14%，增长 47 个基点。

贷款

2006 年上半年，集团贷款利息收入 603.60 亿元人民币，同比增长 83.89 亿元人民币，增幅 16.14%。主要由于贷款平均收益率从 2005 年上半年的 4.73% 提高到 2006 年上半年的 5.27%，增长 54 个基点，以及平均余额从 2005 年上半年的 21,960.61 亿元人民币增至 2006 年上半年的 22,919.98 亿元人民币。集团继续严格控制贷款质量，客户贷款稳健增长，平均余额增幅为 4.37%。平均收益率的提高主要由于(1) 外币贷款市场利率的持续上升；(2) 人民银行在 2006 年 4 月末提高了人民币贷款的基准利率；(3) 本行贷款质量的继续改善。受境内人民币货币市场利率低位运行的影响，贴现的收益率受到一定压力，影响了利息收入的快速增长。

¹⁰ 计算规模因素变化对利息收支影响的基准是披露期内生息资产和付息负债平均余额的变化；计算利率因素变化对利息收支影响的基准是披露期内生息资产和付息负债平均利率和其他因素的变动。

证券投资

2006年上半年,集团证券投资利息收入306.52亿元人民币,同比增长107.44亿元人民币,增幅53.97%。主要由于证券平均余额从2005年上半年的13,834.81亿元人民币增加到2006年上半年的18,372.22亿元人民币,增长32.80%,以及证券平均收益率从2005年上半年的2.88%提高到2006年上半年的3.34%,增长46个基点。证券投资平均余额的增长主要由于(1)客户存款持续增长,集团将未能用于贷款投放的剩余资金投向比存放及拆放同业和存放中央银行收益率更高的证券投资;(2)集团继续优化资产组合,降低收益率较低的存放及拆放同业资金在资产组合中的比重。平均收益率提高主要由于外币债券收益率受到市场影响持续攀升,并弥补了境内人民币货币市场利率低迷的不利影响。

存放及拆放同业和存放中央银行

2006年上半年,集团存放及拆放同业和存放中央银行利息收入为87.65亿元人民币,同比增长31.78亿元人民币,增幅56.88%。增长主要由于外币资产平均收益率的持续攀升,带动平均收益率从2005年上半年的1.75%提高到2006年上半年的2.52%,增长77个基点;其次,虽然存放中央银行的存款准备金因客户存款增长而增加,但集团压缩了收益率较低的存放及拆放同业资产,平均余额从2005年上半年的6,390.77亿元人民币增加到2006年上半年的6,948.24亿元人民币,增长8.72%。

利息支出

2006年上半年,集团利息支出453.01亿元人民币,同比增长164.93亿元,增幅57.25%。利息支出增长不仅来源于付息负债规模的增长,更多来自于付息负债平均成本的上升。付息负债的平均余额从2005年上半年的39,217.68亿元人民币增至2006年上半年的44,845.73亿元人民币,增幅14.35%;付息负债平均成本从2005年上半年的1.47%提高到2006年上半年的2.02%,增长55个基点。

客户存款

2006年上半年,客户存款利息支出388.87亿元人民币,同比增长150.72亿元,增幅63.29%。增长主要由于客户存款付息率从2005年上半年的1.37%提高到2006年上半年的1.94%,增长57个基点,以及平均余额从2005年上半年的34,717.02亿元人民币增加到2006年上半年的40,013.22亿元人民币,增长5,296.20亿元,增幅15.26%。客户存款付息率的增长主要由于(1)小额外币存款利率同比有较大提高;(2)境外机构市场利率的继续提高。平均余额的增长主要由于中国经济快速发展,人民币业务快速增长弥补了因客户预期人民币升值而导致境内外币存款业务下滑的影响。

同业存入及拆入和对中央银行负债

2006年上半年,同业存入及拆入和对中央银行负债利息支出41.22亿元人民币,同比增长12.95亿元人民币,增幅45.81%。增长主要是由于外币资金成本上升,付息率从2005年上半年的1.68%提高到2006年上半年的2.22%,增长54个基点。尽管平均余额从2005年上半年的3,363.94亿元人民币增加到2006年上半年的3,711.43亿元人民币,增幅10.33%,但同业及其他金融机构存入在付息负债中的比重从2005年上半年的9%下降至2006年上半年的8%。

借入专项资金和发行债券

2006年上半年,集团借入专项资金和发行债券利息支出22.92亿元人民币,同比增长1.26亿元人民币,增幅5.82%。增长主要由于资金成本的上升,付息率从2005年上半年的3.81%提高到2006年上半年的4.09%,增长28个基点。

管理层讨论与分析

净利差和净息差

2006年上半年，集团净利差为2.12%，同比收窄8个基点，由于受利率上升因素影响，无息资金的贡献上升3个基点，净息差为2.26%，同比收窄5个基点。息差下降主要由于(1)债券投资比重上升，在生息资产组合中的比重较上年同期上升5个百分点，但受人民币货币市场利率低迷的影响，抵销了收益率的上升；(2)受生息资产快速增长和集团审慎维持风险和收益之间的平衡的影响，贷款在生息资产的比重有所下降，更多资金投入债券市场；(3)外币资金成本上升。

2006年上半年，基于对市场的预测和未来资产负债业务发展的需要，集团加大了吸收人民币存款的力度，努力优化和改善资产负债结构，各项业务快速发展，弥补了息差缩窄的影响，净利息收入从2005年上半年的486.58亿元人民币增加到2006年上半年的544.76亿元人民币，增幅11.96%。

非利息收入

2006年上半年，集团实现非利息收入101.26亿元人民币，同比增长21.05亿元人民币，增幅26.24%。

单位：百万元人民币

	2006年1－6月	2005年1－6月	2005年1－12月
手续费及佣金收支净额	6,841	4,518	9,247
净交易收入	(193)	2,993	4,482
投资收益	1681	149	(248)
其他业务收支净额	1,797	361	2,142
合 计	10,126	8,021	15,623

手续费及佣金收支净额

单位：百万元人民币

	2006年1－6月	2005年1－6月	2005年1－12月
结算与清算业务收入	1,794	1,287	2,941
代理业务收入	2,201	1,235	2,735
信用承诺手续费及佣金收入	1,438	1,308	2,693
银行卡业务收入	1,365	1,049	2,340
受托业务收入	248	235	483
其他	1,120	801	1,506
手续费及佣金收入	8,166	5,915	12,698
手续费及佣金支出	(1,325)	(1,397)	(3,451)
手续费及佣金收支净额	6,841	4,518	9,247

2006年上半年，集团实现手续费及佣金收支净额68.41亿元人民币，同比增长23.23亿元人民币，增幅51.42%。增长主要由于集团大力发展中间业务，代理业务、结算与清算业务和银行卡手续费等项目增长明显。

集团代理佣金收入22.01亿元人民币，同比增长9.66亿元人民币，增幅78.22%。增长主要由于国债、基金和保险等产品及服务的销售量增长。

集团结算与清算手续费收入17.94亿元人民币，同比增长5.07亿元人民币，增幅39.39%。增长主要由于信用证等结算业务量以及保理业务和对私电子汇划费收入的快速增长。

集团银行卡手续费收入13.65亿元人民币，同比增长3.16亿元人民币，增幅30.12%。增长主要由于集团根据市场变化和客户需求，不断加大银行卡营销力度，银行卡发卡量、交易量和ATM交易频率持续增长。

净交易收入

单位：百万元人民币

	2006年1—6月	2005年1—6月	2005年1—12月
汇兑及汇率产品净收益	1,302	3,322	2,518
利率产品净（损失）/收益	(1,495)	(329)	1,964
合 计	(193)	2,933	4,482

2006年上半年，集团净交易损失1.93亿元人民币，同比下降31.86亿元人民币，降幅106.45%。

2006年上半年，境内行外汇买卖价差收入27.28亿元，同比增长8.04亿元，增幅41.79%。增长主要由于汇率波动以及个人购汇手续和额度的适度放开，促进了个人结售汇交易量的上升。同期，受市场利率波动影响，集团利率工具净收益出现亏损14.95亿元，同比下降11.66亿元，降幅354.41%。

由于中国人民银行（简称“央行”）自2005年7月21日起对人民币实行有管理的浮动汇率制度，受人民币升值影响，2006年上半年集团受限制的外汇资本性项目下外汇敞口产生的净外汇损失约35亿元人民币，同时集团与中央汇金投资有限责任公司签署的外币期权合同的估值收益为3亿元人民币。如不考虑上述因素，集团净交易收入同比增长1,400万元。

投资收益

单位：百万元人民币

	2006年1—6月	2005年1—6月	2005年1—12月
股权投资收益	1,587	125	678
其中：投资联营企业净收益	339	48	166
其他股权投资净收益	1,248	77	512
债券投资（损失）/收益	94	24	(926)
合 计	1,681	149	(248)

管理层讨论与分析

2006年上半年,集团实现投资收益16.81亿元人民币,同比增长15.32亿元,增幅1028.19%,增长主要由于(1)集团于2005年9月增持华能国际电力开发公司5%的股权至20%,并对华能国际按联营企业采用权益法核算,该部份股权投资收益计入投资联营企业净收益;(2)集团向非全资的中银香港(控股)有限公司出售了中银集团人寿保险有限公司的股份;(3)中银国际投资收益同比增加。

其他业务收支净额

单位:百万元人民币

	2006年1-6月	2005年1-6月	2005年1-12月
其他营业收入	5,366	2,767	6,617
其中:保险业务收入	4,286	2,624	5,237
其他	1,080	143	1,380
其他营业支出	(3,569)	(2,406)	(4,475)
其中:保险理赔费用	(3,423)	(2,168)	(3,861)
其他	(146)	(238)	(614)
合 计	1,797	361	2,142

2006年上半年,集团实现其他业务收支净额17.97亿元人民币,同比增长14.36亿元人民币,增幅397.78%,增长主要由于集团保险业务收入和其他子公司收入的持续上升。

业务及管理费

单位:百万元人民币

	2006年1-6月	2005年1-6月	2005年1-12月
员工费用	13,278	11,654	23,979
业务费用	7,174	6,208	15,742
折旧	2,741	3,138	5,883
合 计	23,193	21,000	45,604

2006年上半年,集团业务及管理费231.93亿元人民币,同比增长21.93亿元人民币,增幅10.44%。增长的因素主要包括:(1)继续完善员工薪酬改革以保持集团在此方面的竞争力;(2)实施中国银行企业年金计划;(3)由于业务规模扩大和市场竞争日趋激烈,集团支持业务发展的费用随之增长;(4)受以前年度出售和处置固定资产等因素影响,上半年的折旧支出同比继续下降。

资产减值损失

单位：百万元人民币

	2006 年 1 – 6 月	2005 年 1 – 6 月	2005 年 1 – 12 月
贷款减值损失	5,062	4,718	10,888
抵债资产减值损失	(131)	96	133
其他应收款坏账损失 / (转回)	(55)	206	498
固定资产及其他资产减值 (转回) / 损失	—	(444)	(534)
合 计	4,876	4,576	10,985

2006 年上半年，集团资产减值损失同比增长 3 亿元人民币，增幅 6.56%。

应收利息及其他应收坏帐准备的计提情况

依据财政部《金融企业会计制度》有关规定，“金融企业应当在期末分析各项应收款项（含拆出资金、应收保费等，但不包括贷款的应收利息）的可收回性，并预计可能产生的坏帐损失。对预计可能发生的坏账损失，计提坏账准备”。贷款应收利息或其对应的贷款本金逾期 90 天后，应收利息转入表外，同时将已入账的利息收入和应收利息予以冲销。应收贷款利息的账龄均为 90 天以内。

报告期内，集团坏账准备计提情况如下：

单位：百万元人民币

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	增加额
其他应收款	17,538	14,275	3,263
坏账准备余额	3,874	3,878	(4)

所得税分析

2006 年上半年，集团所得税费用为 123.62 亿元人民币，同比增长 15.02 亿元人民币，增幅 13.83%。集团有效税率为 36.34%，同比下降 0.38 个百分点。

管理层讨论与分析

资产负债项目分析

单位：百万元人民币

	2006年6月30日	2005年12月31日	2004年12月31日
债券投资 ¹¹	1,988,271	1,669,591	1,309,479
存放及拆放同业和存放中央银行	640,765	661,478	631,727
贷款净值	2,317,408	2,151,893	2,071,693
固定资产及在建工程	75,148	76,320	79,302
资产总计	5,226,933	4,742,806	4,270,443
同业存入及拆入和对中央银行负债	388,844	375,288	318,443
客户存款	4,053,024	3,703,777	3,342,477
借入专项资金和发行债券	109,799	112,343	95,802
负债合计	4,480,480	4,480,186	4,037,705
少数股东权益	28,812	28,778	27,387
股东权益合计	357,641	233,842	205,351
负债和股东权益总计	5,226,933	4,742,806	4,270,443

证券

单位：百万元人民币

	2006年6月30日	2005年12月31日	2004年12月31日
交易性及其他公允价值变动计入损益的债券	110,602	107,271	91,012
可供出售债券	919,175	593,010	346,532
持有至到期日债券净值	569,126	607,459	457,994
分类为贷款及应收款的债券净值	389,368	361,851	413,941
合 计	1,988,271	1,669,591	1,309,479

截至2006年6月末，集团证券资产19,882.71亿元人民币，较上年末增长3,186.80亿元人民币，增幅19.09%。其中可供出售债券增长3,261.65亿元人民币，是证券资产增长的主要原因。

¹¹ 包括可供出售证券、持有至到期日债券、贷款及应收款和交易性及其他公允价值变动计入损益的债券。

贷款

截至2006年6月末，集团贷款总额为24,055.36亿元人民币，较上年末增加1,704.9亿元人民币，增幅7.6%。其中，境内机构贷款总额为19,726.31亿元人民币，较上年末增加1,727.08亿元人民币，增幅9.6%，境内机构贷款增长最快的地区是华东地区，贷款余额较上年末增加938.13亿元人民币，增幅13.1%。

集团贷款地区集中度

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余 额	占 比(%)	余 额	占 比(%)	余 额	占 比(%)
境内机构	1,972,631	82.00	1,799,923	80.53	1,734,302	80.80
境外机构	432,905	18.00	435,123	19.47	412,160	19.20
合 计	2,405,536	100.00	2,235,046	100.00	2,146,462	100.00

境内机构贷款地区结构

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余 额	占 比(%)	余 额	占 比(%)	余 额	占 比(%)
华北地区	353,477	17.92	322,451	17.91	313,843	18.10
东北地区	135,087	6.85	131,430	7.30	128,374	7.40
华东地区	813,572	41.24	719,759	39.99	679,773	39.20
中南部地区	470,372	23.85	444,869	24.72	433,860	25.02
西部地区	200,123	10.14	181,414	10.08	178,452	10.28
合 计	1,972,631	100.00	1,799,923	100.00	1,734,302	100.00

注：华北地区包括北京、天津、河北、山西、内蒙古及总行本部；
东北地区包括黑龙江、吉林及辽宁；
华东地区包括上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西及山东；
中南地区包括河南、湖北、湖南、广东、深圳、广西及海南；
西部地区包括重庆、四川、贵州、云南、陕西、甘肃、宁夏、青海、西藏及新疆。

管理层讨论与分析

集团贷款行业集中度

截至2006年6月末，集团公司贷款余额为18,640.81亿元人民币，较年初增加1,520.38亿元人民币，增幅为8.9%。公司贷款主要集中于制造业、商业及服务业等行业领域，该两类贷款分别占公司贷款的31.75%及17.35%，境内机构贷款行业结构与集团总体特点相似。

集团公司贷款行业结构

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余 额	占 比(%)	余 额	占 比(%)	余 额	占 比(%)
制造业	591,909	31.75	531,191	31.03	523,506	31.70
商业、服务业	323,348	17.35	301,863	17.63	348,432	21.10
房地产	201,585	10.82	190,297	11.11	187,110	11.40
能源、采矿和农业	252,415	13.54	230,854	13.48	203,544	12.30
运输业	200,503	10.76	193,428	11.30	184,449	11.10
公用事业	104,827	5.62	91,924	5.37	87,731	5.30
建筑业	38,304	2.05	36,050	2.11	36,059	2.20
金融业	112,153	6.02	96,245	5.62	46,518	2.80
其他	39,037	2.09	40,191	2.35%	35,072	2.10
公司贷款总计	1,864,081	100.00	1,712,043	100.00	1,652,421	100.00

境内机构公司贷款行业结构

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
制造业	543,831	34.68	490,898	34.57	497,317	36.10
商业、服务业	276,491	17.63	255,460	17.99	284,772	20.60
房地产	104,121	6.64	96,390	6.79	100,932	7.30
能源、采矿和农业	233,357	14.88	210,281	14.81	186,942	13.50
运输业	173,417	11.06	165,396	11.65	157,762	11.40
公用事业	104,827	6.69	91,924	6.47	87,731	6.30
建筑业	32,940	2.10	30,089	2.12	27,938	2.00
金融业	96,440	6.15	77,237	5.44	32,079	2.30
其他	2,512	0.16	2,290	0.16	7,484	0.50
公司贷款总计	1,567,936	100.00	1,419,965	100.00	1,382,957	100.00

集团贷款客户集中度

截至2006年6月末，集团公司贷款余额为18,640.81亿元人民币，较上年末增加1,520.38亿元人民币，增幅为8.9%，公司贷款占全部贷款的比率为77.5%；个人贷款余额为5,414.55亿元人民币，较上年末增加184.52亿元人民币，增幅为3.5%，个人贷款占全部贷款的比率为22.5%。境内机构公司贷款余额较上年末增加1,479.71亿元人民币，增幅为10.4%；个人贷款余额较上年末增加247.37亿元人民币，增幅为6.5%。

集团贷款按客户分类

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	1,864,081	77.49	1,712,043	76.60	1,652,421	76.98
包括：贸易票据	269,713	11.21	225,026	10.07	177,738	8.28
个人贷款	541,455	22.51	523,003	23.40	494,041	23.02
合 计	2,405,536	100.00	2,235,046	100.00	2,146,462	100.00

管理层讨论与分析

境内机构贷款按客户分类

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
公司贷款	1,567,936	79.48	1,419,965	78.89	1,382,957	79.74
包括：贸易票据	240,826	12.21	195,311	10.85	148,832	8.58
个人贷款	404,695	20.52	379,958	21.11	351,345	20.26
合 计	1,972,631	100.00	1,799,923	100.00	1,734,302	100.00

境内机构个人贷款按产品分类

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
按揭	308,387	76.20	286,829	75.49	240,640	68.49
信用卡	2,212	0.55	1,929	0.51	1,441	0.41
其 他	94,096	23.25	91,200	24.00	109,264	31.10
合 计	404,695	100.00	379,958	100.00	351,345	100.00

注：(1)其他主要包括汽车消费贷款、个人投资经营贷款和个人助学贷款等。

集团贷款币种结构

截至2006年6月末，集团人民币贷款余额为16,438.96亿元，较年初增加1,660.37亿元，增幅为11.2%，占贷款总额的68.3%。

集团贷款币种结构

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
人民币	1,643,896	68.34	1,477,859	66.12	1,378,760	64.23
外币	761,640	31.66	757,187	33.88	767,702	35.77
合 计	2,405,536	100.00	2,235,046	100.00	2,146,462	100.00

境内机构贷款币种结构

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
人民币	1,641,482	83.21	1,475,821	82.00	1,378,343	79.50
外 币	331,149	16.79	324,102	18.00	355,959	20.50
合 计	1,972,631	100.00	1,799,923	100.00	1,734,302	100.00

集团贷款担保结构

截至2006年6月末，集团贷款担保方式抵押、质押贷款占比较大，为45.85%，信用贷款占比为24.1%。

集团贷款担保方式

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
信用贷款	578,987	24.08	475,764	21.29	447,800	20.86
保证贷款	723,502	30.07	684,824	30.64	650,905	30.32
抵押、质押 贷	1,103,047	45.85	1,074,458	48.07	1,047,757	48.82
合 计	2,405,536	100.00	2,235,046	100.00	2,146,462	100.00

管理层讨论与分析

贷款质量

截至 2006 年 6 月末，集团减值贷款总额为 1,059.44 亿元人民币，较上年末减少 33.67 亿元人民币，减值贷款比率 4.4%，较上年末下降 0.49 个百分点。境内机构减值贷款总额为 995.43 亿元人民币，较上年末减少 25.97 亿元人民币，减值贷款比率 5.05%，较上年末下降 0.62 个百分点。海外机构减值贷款总额为 64.01 亿元人民币，较上年末减少 7.70 亿元人民币，减值贷款比率 1.48%，较上年末下降 0.17 个百分点。

集团减值贷款地区结构

单位：百万元人民币

	2006 年 6 月 30 日			2005 年 12 月 31 日			2004 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)
境内机构	99,543	93.96	5.05	102,140	93.44	5.67	104,327	88.3	6.02
境外机构	6,401	6.04	1.48	7,171	6.56	1.65	13,830	11.7	3.36
合 计	105,944	100.00	4.40	109,311	100.00	4.89	118,157	100.00	5.50

注(1)若有客观减值证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以预计，则本行确认该客户贷款已减值，并确认损失。

(2)减值贷款比率按识别减值贷款金额除以该类别的贷款总余额计算。

境内机构减值贷款地区结构

单位：百万元人民币

	2006 年 6 月 30 日			2005 年 12 月 31 日			2004 年 12 月 31 日		
	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)
华北地区	18,457	18.54	5.22	17,699	17.30	5.50	22,600	21.70	7.20
东北地区	11,968	12.03	8.84	12,363	12.10	9.40	13,170	12.60	10.26
华东地区	25,962	26.08	3.19	27,811	27.20	3.90	28,595	27.40	4.21
中南部地区	30,071	30.21	6.39	30,611	30.00	6.90	26,611	25.50	6.13
西部地区	13,085	13.14	6.54	13,656	13.40	7.50	13,351	12.80	7.48
合 计	99,543	100.00	5.05	102,140	100.00	5.70	104,327	100.00	6.02

境内机构公司减值贷款行业结构

单位：百万元人民币

	2006 年 6 月 30 日			2005 年 12 月 31 日			2004 年 12 月 31 日		
	余额	占比 (%)	减值比率 (%)	余额	占比 (%)	减值比率 (%)	余额	占比 (%)	减值比率 (%)
制造业	34,856	38.86	6.41	32,969	35.58	6.76	32,218	33.37	6.48
商业、服务业	23,162	25.83	8.38	25,443	27.46	9.96	26,344	27.29	9.25
房地产	11,596	12.93	11.14	12,763	13.77	13.24	13,453	13.93	13.33
能源、采矿和农业	6,624	7.39	2.84	6,665	7.19	3.17	6,588	6.82	3.52
运输业	7,176	8.00	4.14	7,759	8.37	4.69	9,729	10.08	6.17
公用事业	4,312	4.81	4.11	4,627	4.99	5.03	5,564	5.76	6.34
建筑业	1,717	1.91	5.21	2,226	2.40	7.40	2,569	2.66	9.20
金融业	235	0.26	0.24	215	0.24	0.28	72	0.08	0.22
其他	6	0.01	0.26	0	0.00	0.00	6	0.01	0.08
公司减值贷款合计	89,684	100.00	5.72	92,667	100.00	6.54	96,543	100.00	6.98

集团减值贷款客户结构

单位：百万元人民币

	2006 年 6 月 30 日			2005 年 12 月 31 日			2004 年 12 月 31 日		
	余额	占比 (%)	减值比率 (%)	余额	占比 (%)	减值比率 (%)	余额	占比 (%)	减值比率 (%)
公司贷款	95,120	89.78	5.10	98,669	90.26	5.76	108,005	91.41	6.54
个人贷款	10,824	10.22	2.00	10,642	9.74	2.03	10,152	8.59	2.05
合 计	105,944	100.00	4.40	109,331	100.00	4.89	118,157	100.00	5.50

管理层讨论与分析

境内机构减值贷款客户结构

单位：百万元人民币

	2006年6月30日			2005年12月31日			2004年12月31日		
	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)
公司贷款	89,684	90.10	5.72	92,667	90.73	6.53	96,543	92.55	6.99
个人贷款	9,859	9.90	2.44	9,473	9.27	2.49	7,784	7.45	2.22
合 计	99,543	100.00	5.05	102,140	100.00	5.67	104,327	100.00	6.02

境内机构个人减值贷款分布

单位：百万元人民币

	2006年6月30日			2005年12月31日			2004年12月31日		
	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)	余额	占比(%)	减值比率(%)
按揭	3,930	39.87	1.27	3,837	40.50	1.34	3,608	46.35	1.50
信用卡	267	2.71	12.08	228	2.41	11.82	218	2.80	15.13
其 他	5,662	57.42	6.02	5,408	57.09	5.93	3,958	50.85	3.62
合 计	9,859	100.00	2.44	9,473	100.00	2.49	7,784	100.00	2.22

贷款五级分类情况

截止2006年6月末，集团按照监管分类标准确认的不良贷款总额1,007.88亿元人民币，较上年末减少24.38亿元人民币，不良贷款比率4.19%，较上年末下降0.43个百分点。境内机构不良贷款总额为965.19亿元人民币，较上年末减少16.9亿元人民币，不良贷款比率4.89%，较上年末下降0.57个百分点。集团关注类贷款总额2,617.88亿元人民币，较上年末减少222.6亿元人民币，关注类贷款占全部贷款比例10.88%，较上年末下降1.83个百分点。

集团资产质量状况

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常	2,042,960	84.93	1,847,772	82.67	1,611,936	75.10
关注	261,788	10.88	284,048	12.71	424,606	19.78
次级	42,082	1.75	45,573	2.04	61,289	2.86
可疑	43,479	1.81	44,550	1.99	32,931	1.53
损失	15,227	0.63	13,103	0.59	15,700	0.73
合计	2,405,536	100.00	2,235,046	100.00	2,146,462	100.00
不良总额	100,788	4.19	103,226	4.62	109,920	5.12

境内机构资产质量状况

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
正常	1,625,776	82.42	1,430,210	79.46	1,227,414	70.77
关注	250,336	12.69	271,504	15.08	408,571	23.56
次级	40,917	2.07	44,056	2.45	57,656	3.32
可疑	41,760	2.12	42,852	2.38	29,787	1.72
损失	13,842	0.70	11,301	0.63	10,874	0.63
合计	1,972,631	100.00	1,799,923	100.00	1,734,302	100.00
不良总额	96,519	4.89	98,209	5.46	98,317	5.67

管理层讨论与分析

客户存款

单位：百万元人民币

	2006年6月30日	2005年12月31日	2004年12月31日
短期 ¹² 对公存款	1,467,863	1,323,444	1,150,115
短期储蓄存款	2,044,461	1,911,921	1,756,312
长期 ¹³ 对公存款	32,157	26,317	32,743
长期储蓄存款	339,763	313,703	296,246
存入保证金	168,780	128,392	107,061
合 计	4,053,024	3,703,777	3,342,477

截至2006年6月末，集团客户存款40,530.24亿元人民币，较上年末增长3,492.47亿元人民币，增幅9.43%。其中，对公存款、对私存款分别增长1,502.59亿元人民币和1,586亿元人民币。

客户存款币种结构

截至2006年6月末，集团人民币存款余额为28,765.75亿元人民币，较年初增加3,446.97亿元，增幅为13.6%，占存款总额71%。

单位：百万元人民币

	2006年6月30日		2005年12月31日		2004年12月31日	
	余额	占比(%)	余额	占比(%)	余额	占比(%)
人民币	2,876,575	70.97	2,531,878	68.36	2,093,272	62.63
外币	1,176,449	29.03	1,171,899	31.64	1,249,205	37.37
合 计	4,053,024	100.00	3,703,777	100.00	3,342,477	100.00

所有者权益

单位：百万元人民币

	2006年6月30日	2005年12月31日	2004年12月31日
少数股东权益	28,812	28,778	27,387
股东权益	357,641	233,842	205,351
股东权益合计	386,453	262,620	232,738

2006年上半年，本行向全国社会保障基金理事会定向溢价发行普通股，随后，向境外投资者溢价发行境外上市外资股(H股)和向境内投资者溢价发行普通股(A股)。请参见附件——会计师报告附注三 17(1)。

¹² 短期：活期、一年以及下定期存款

¹³ 长期：一年以上定期存款

报告期内股东权益变动情况

单位：百万元人民币

	股本	资本公积	盈余公积	一般准备及法定储备金	未分配利润	可供出售债券公允价值变动储备	外币报表折算差额	合计
2006年1月1日余额	209,427	3,978	5,987	5,109	12,585	(1,380)	(1,864)	233,842
本年净利润	—	—	—	—	19,024	—	—	19,024
发行普通股	44,412	72,567	—	—	—	—	—	116,979
提取盈余公积	—	—	2,108	—	(2,108)	—	—	—
提取一般准备及法定储备金	—	—	—	4,291	(4,291)	—	—	—
可供出售债券储备净变动	—	—	—	—	—	(10,574)	—	(10,574)
股利分配	—	—	—	—	(1,375)	—	—	(1,375)
外币报表折算差额	—	—	—	—	—	—	(255)	(255)
其他	—	—	—	(2)	2	—	—	—
2006年6月30日余额	253,839	76,545	8,095	9,398	23,837	(11,954)	(2,119)	357,641

主要表外项目余额

报告期末，集团主要表外科目及余额如下表所示：

单位：百万元人民币

	2006年6月30日	2005年12月31日
银行承兑	230,434	195,234
开出保函	255,779	212,987
开出信用证	115,686	101,195
不可撤销的信用承诺及其他	422,297	386,346
合 计	1,024,196	895,762

管理层讨论与分析

截止报告期末前三年期末补充财务指标

单位：%

主要监管指标	监管标准	2006年6月30日	2005年12月31日	2004年12月31日
资本充足率(%)	≥ 8	12.4	10.4	10.0
核心资本充足率(%)	≥ 4	10.6	8.1	8.5
流动性比率(%)	人民币	≥ 25	48.9	35.3
	外币	≥ 25	87.4	78.6
贷存款比例(%)	人民币	≤ 75	51.7	59.6
	外币	≤ 85	70.4	67.9
不良贷款率(%)	—	4.2	4.6	5.1
拨备覆盖率(%)	≥ 60	87.4	80.6	68.0
单一最大客户贷款比例(%)	≤ 10	3.9	4.7	3.4
最大十家客户贷款比例(%)	≤ 50	19.3	25.6	25.4

以上监管指标依据中国银行业监督管理委员会的相关规定进行计算，财务数据按中国企业会计准则及《金融企业会计制度》要求编制。其中流动性指标根据银监会 2006 年相关规定计算。

资本充足率

本行根据中国银监会 2004 年 2 月 23 日颁布的《商业银行资本充足率管理办法》（中国银行业监督管理委员会令[2004]第 2 号）计算和披露资本充足率。自 2005 年起，集团按照银监会颁布的《中国银行业监督管理委员会办公厅关于下发商业银行市场风险资本要求计算表、计算说明的通知》（银监发[2004]第 374 号），计算市场风险资本。截至 2006 年 6 月末，集团资本充足率为 12.40%，较上年末上升 1.98 个百分点；核心资本充足率 10.63%，较上年末上升 2.55 个百分点。

截至 2006 年 6 月末，集团资本净额 4,520.27 亿元，较上年末增加 1,257.90 亿元。其中，核心资本净额 3,876.98 亿元，较上年末增加 1,347.28 亿元。集团加权风险资产总额 31,636.59 亿元（不含市场风险），较上年末增加 3,704.70 亿元。集团市场风险资本要求为 385.49 亿元，相应转换风险资产 4,818.68 亿元。

单位：百万元人民币

项 目	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日	增减额 / 率
核心资本净额(a)	387,698	252,970	134,728
资本净额(b)	452,027	326,237	125,790
加权风险资产(c)	3,163,659	2,793,189	370,470
市场风险资本(d)	38,549	27,025	11,524
核心资本充足率(%) $[e=a/(c+d*12.5)]$	10.63%	8.08%	2.55%
资本充足率(%) $[f=b/(c+d*12.5)]$	12.40%	10.42%	1.98%

分部报告

地区分部报告

2006 年 6 月 30 日

单位：百万元人民币

	中国内地	港澳地区	其他境外地区	抵销	集团
净利息收入	45,078	8,549	845	4	54,476
非利息收入	4,371	6,189	152	(586)	10,126
业务及管理费	(18,920)	(3,618)	(687)	32	(23,193)
营业利润	27,584	11,091	297	(550)	38,422
资产减值(损失)/ 回拨	(5,932)	935	121	—	(4,876)
利润总额	21,824	12,284	455	(550)	34,013
所得税	(10,751)	(1,672)	(142)	203	(12,362)
少数股东应享本年利润	(4)	(2,623)	—	—	(2,627)
净利润	11,069	7,989	313	(347)	19,024
分部资产	4,268,205	993,715	199,169	(234,156)	5,226,933
分部负债	(3,917,105)	(897,042)	(191,882)	165,549	(4,840,480)

2005 年 6 月 30 日

单位：百万元人民币

	中国内地	港澳地区	其他境外地区	抵销	集团
净利息收入	40,434	7,380	844	—	48,658
非利息收入	4,860	2,712	449	—	8,021
业务及管理费	(17,046)	(3,358)	(596)	—	(21,000)
营业利润	25,612	6,710	687	—	33,009
资产减值(损失)/ 回拨	(6,591)	1,805	210	—	(4,576)
利润总额	19,744	8,882	952	—	29,578
所得税	(9,472)	(1,228)	(160)	—	(10,860)
少数股东应享本年利润	9	(2,293)	—	—	(2,284)
净利润	10,281	5,361	792	—	16,434
分部资产	3,803,989	966,225	186,982	(214,390)	4,742,806
分部负债	(3,584,086)	(871,046)	(178,853)	153,799	(4,480,186)

管理层讨论与分析

2006年上半年，中国内地仍然是中国银行最重要的经营区域，是集团重要的收入和利润增长来源，该地区资产在集团资产总额中的占比为78%，净利润占比为57%；港澳地区是集团除内地之外的另一个重点经营区域，该地区资产占集团资产总额的18%，净利润占比为41%。

业务分部报告

2006年6月30日

单位：百万元人民币

	公司银 行业务	个人银 行业务	资金 业务	投资 银行	保险 业务	其他	抵销	总计
净利息收入	26,602	16,881	11,376	19	250	(656)	4	54,476
非利息收入	5,029	4,147	(1,471)	1,324	198	1,536	(637)	10,126
业务及管理费	(8,588)	(11,677)	(2,876)	(224)	(103)	(406)	681	(23,193)
营业利润	21,565	8,892	6,006	1,117	342	452	48	38,422
资产减值(损失)/回拨	(4,202)	(720)	1	(5)	6	44	—	(4,876)
利润总额	17,419	8,299	6,052	1,110	388	1,295	(550)	34,013
分部资产	1,813,042	637,280	2,692,140	18,079	17,153	84,279	(35,040)	5,226,933
资本性支出	416	782	31	6	2	953	—	2,190

2005年6月30日

单位：百万元人民币

	公司银 行业务	个人银 行业务	资金 业务	投资 银行	保险 业务	其他	抵销	总计
净利息收入	25,744	16,021	7,056	63	183	(409)	—	48,658
非利息收入	4,135	2,558	746	335	46	243	(42)	8,021
业务及管理费	(7,876)	(10,148)	(2,680)	(195)	(88)	(301)	288	(21,000)
营业利润	20,548	7,995	4,362	201	140	(483)	246	33,009
资产减值(损失)/回拨	(5,471)	819	19	1	(2)	58	—	(4,576)
利润总额	15,184	9,029	4,452	203	134	576	—	29,578
分部资产	1,658,718	603,891	2,399,377	15,159	12,398	77,644	(24,381)	4,742,806
资本性支出	342	665	32	4	25	698	—	1,766

自2006年1月1日起，本集团对内部转移定价政策进行了修订。新的内部转移定价机制以市场存款和贷款利率为基准，参照不同产品及其期限调整其预定利润率。在2006年1月1日前，本集团采用资金的平均成本和生息资产的平均利率作为内部转移定价的基础，并未考虑不同产品和各自到期日。该方法变化的主要原因是为了更好的反映各业务分部的经营业绩，加强本行对资产和负债的管理能力。以上表已根据新的分部转移定价，对2005年6月30日的报表项目的分部进行重新披露。

业务回顾

商业银行业务

本行业务涵盖商业银行、投资银行和保险三大领域，在世界 27 个国家和地区拥有分支机构，与 1,400 家国外代理行总行及其 46,900 家分支机构保持了代理业务关系，凭借全球化的网络及其优质的服务、雄厚的实力，使本行在国内市场保持着独特的竞争优势。

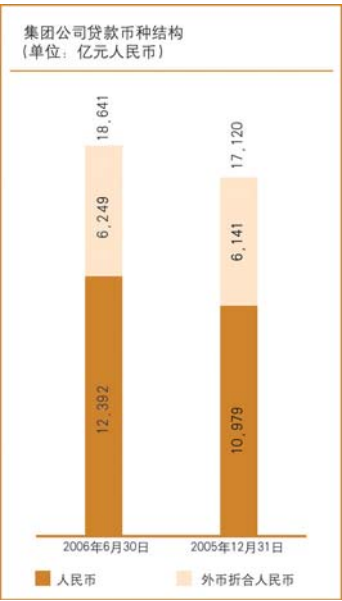
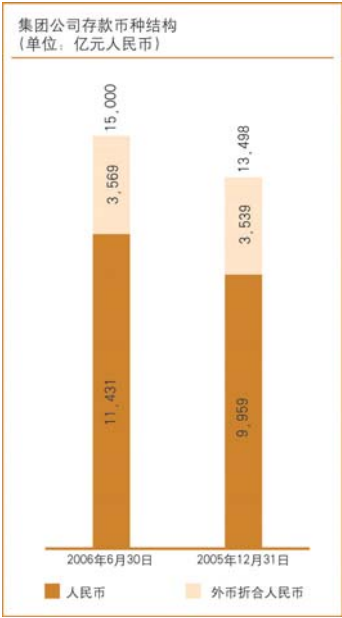
公司业务

公司业务指本行向公司客户提供的包括存款、贷款、贸易融资、结算、清算、托管等在内的各项金融产品和融资、财务解决方案等。

公司存、贷款业务 本行继续加大公司存款的营销力度，人民币公司存款延续了多年来的快速增长态势。截至 2006 年 6 月末，境内行人民币公司存款余额 11,421 亿元人民币，比上年末增加 1,467 亿元人民币，增长率为 14.7%，在全部金融机构¹⁴ 中的市场份额为 8.2%；本行积极扩展重点客户群，落实差别化的业务管理和服务政策，并发挥总分行对重点项目的联动营销优势，加快发展优质资产业务。截至 2006 年 6 月末，境内行人民币公司贷款余额 12,367 亿元人民币，比上年末增加 1,409 亿元人民币，增长率为 12.8%，在全部金融机构中的市场份额约为 6.7%。在保持人民币公司存款稳定增长的同时，本行加大了外币公司存款拓展力度，努力维持我行市场优势。截至 2006 年 6 月末，境内行外币公司存款余额 176.7 亿美元，比上年末增加 12.9 亿美元，在全部金融机构中的市场份额约为 21.1%；本行充分发挥外汇业务优势，积极开展产品创新，并抓住贸易融资业务的市场机会，促进外币公司贷款的增长。本报告期末，境内行外币公司贷款余额 414.4 亿美元，比上年末增加 12.8 亿美元，在全部金融机构中的市场份额约为 33.5%。境外机构外币公司存款余额 270 亿美元，公司贷款余额 370.4 亿美元。

2006 年上半年，本行大力拓展优质客户和业务，积极探索公司业务经营和管理的转型。继续加强总分行间对重点客户、重点项目的联动营销，拓展优质资产业务；加强与产品部门的合作，扩大产品的交叉销售；加强海内外联动和与本行附属机构中国银行（香港）有限公司（简称“中银香港”）、中银国际控股有限公司（简称“中银国际”）、中银集团投资有限公司（简称“中银投资”）、中银集团保险有限公司（简称“中银集团保险”）等机构的业务合作，提高公司业务整体竞争力；通过试点小企业业务、强化产品创新，确保公司业务的持续健康发展。

金融机构业务 本行金融机构业务是指以各类金融机构客户为服务对象，运用银行自身资源，以获取综合效益为目的所从事的资产、负债和中间业务等业务活动。受股市影响，2006 年 5 至 6 月金融机构存款增长较快。截至 2006 年 6 月末，境内行



¹⁴ 全部金融机构包括：中国人民银行、政策性银行、国有商业银行、其他商业银行。城市商业银行、农村商业银行、城市信用社、农村合作银行。农村信用社、财务公司、信托投资公司、租赁公司、邮政储汇局。

人民币金融机构存款余额为 1,723.3 亿元人民币，比上年末增加 182.7 亿元人民币；外币金融机构活期及定期存款余额为 98.7 亿美元，比上年末减少 1.8 亿美元。

自 1987 年起，本行先后确定纽约分行、东京分行、法兰克福作为美元、日元和欧元清算主渠道。经过若干年的发展，本行已建立起一个完整的、多货币、跨区域的海外清算体系。为海内外客户提供高效、快捷、便利的清算服务。

托管与基金代销业务 本行托管业务产品包括封闭式基金托管、开放式基金托管、券商集合理财计划托管、全国社保基金托管、保险资金托管、合格境外机构投资者（QFII）资金托管、企业年金托管、信托资金托管、资产证券化资金托管以及产业基金托管、合格境内机构投资者（QDII）境外投资资金托管等新兴托管产品。代销产品涵盖了股票型、平衡型、债券型等所有开放式基金类型，及券商集合理财计划代销、投资连结保险产品代销等产品。

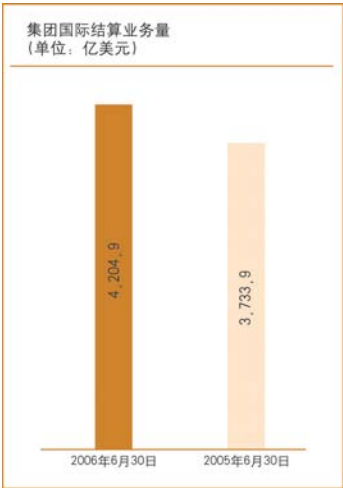
2006 年上半年，托管和代销业务的经营环境总体向好，股市活跃，使得各类投资者入市步伐加快，业务创新提速。总体上看，上半年代销及托管业务均保持了健康快速的发展。截至 2006 年 6 月末，本行托管总资产规模近 2,100 亿元人民币，比年初增长逾 20%，居市场领先地位；本行代销基金金额逾 280 亿元人民币，同比增长逾 50%。

2006 年上半年，我行在合格境外机构投资者（QFII）境内证券投资资金、保险资金、企业年金、地方社保基金等托管业务方面均取得了新的突破，成为最大的中资 QFII 托管银行。

国际结算及贸易融资业务 本行国际结算及贸易融资业务涵盖了进口开立信用证、出口信用证项下交单、进出口押汇、福费廷、信用证保兑、保函、保理等产品，除传统的国际结算及贸易融资服务外，本行独家办理的加工贸易保证金台帐、税款保付保函等业务，满足了客户不同层次的结算及融资需求。

2006 年上半年，集团共办理国际结算业务 4,204.9 亿美元，同比增长 12.6%，其中境内行办理国际结算业务 2,699 亿美元，同比增长 10.7%；境外行办理国际结算业务 1,505 亿美元，同比增长 16.2%。2006 年上半年，受国内经济发展良好态势的影响，国内贸易融资业务量大幅度增长，其中保理融资业务同比增幅达 223%；受国际市场利率攀升等因素的影响，国际贸易融资业务增势趋缓。2006 年上半年，集团共叙作国际贸易融资业务 291.7 亿美元，同比增长 13.3%。其中境内行办理国际贸易融资业务 131.4 亿美元，境外行办理国际贸易融资业务 199.1 亿美元。境内行叙作外汇保函业务 47.7 亿美元，同比增长 83.5%；人民币保函业务 373 亿元，同比增长 109.5%。境内行叙作国际保理业务 25.8 亿美元，同比增长 27.4%；叙作国内保理业务 127.6 亿元，同比增长 192.3%。

2006 年上半年，本行加大了对贸易融资产品和中间业务产品的创新和组合应用，先后推出了“出口全益达、进口汇利达、进口保付达、报关及时通”等一系列具有强大市场竞争力的产品，研发了出口信用险项下的福费廷业务等新型产品和服务。这些产品创新突显我行国际结算及贸易融资产品和服务的优势，进一步巩固了



本行国际结算业务领先者的市场地位。

个人金融业务

个人金融业务是指本行为居民个人或家庭提供的包括个人存款、个人贷款、财富管理和银行卡等在内的各项金融服务。

储蓄存款 截至 2006 年 6 月末，境内行人民币储蓄存款余额为 15,738 亿元，比上年末增加 1,574.4 亿元；在全部金融机构中的市场份额为约 10.2%，比上年末上升 0.1 个百分点。境内行外币储蓄存款为 316.9 亿美元，比上年末减少 8.2 亿美元，在全部金融机构中的市场份额约为 49.8%。境外机构储蓄存款为 696.8 亿美元（其中含人民币储蓄存款 89.7 亿元），比上年末增加 19.1 亿美元。外币储蓄存款下降的主要原因为人民币汇率形成机制的改变，加大了市场对于人民币汇率再次升值的预期，使居民外币储蓄意愿减弱。

个人贷款 截至 2006 年 6 月末，境内行个人贷款余额为 4,047 亿元人民币，比上年末增加 247 亿元，其中住房贷款余额为 3,084 亿元人民币，比上年末增加 216 亿元人民币。境外机构个人贷款余额为 171 亿美元，比上年末减少 6.2 亿美元。

2006 年上半年，本行加大以“理想之家”为统一品牌的直客式个人住房贷款的营销力度，推出了具有较强市场竞争力的“易居宝”一手房贷款和“安居宝”二手房贷款两款新产品；加强了与全国领先房地产开发企业的战略合作。截至 2006 年 6 月末，境内机构开展“直客式”消费贷款业务的网点数量超过 7,000 个，占全部网点的 60% 以上。

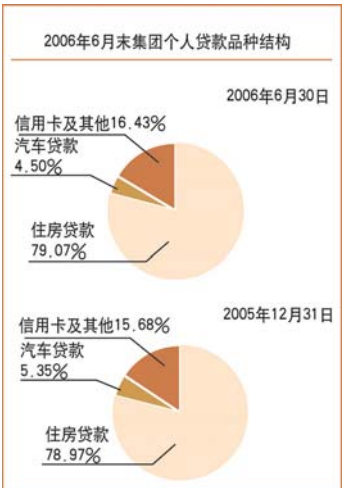
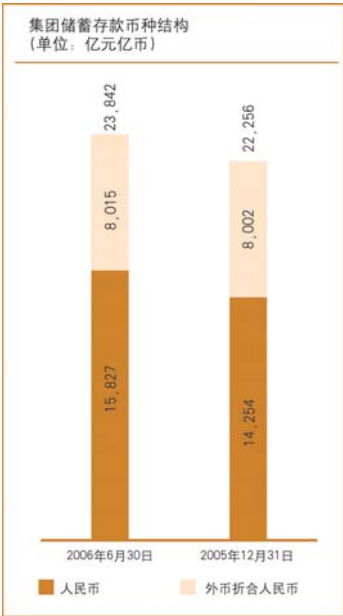
财富管理 2006 年上半年，本行在境内理财中心推出了“中银理财全球服务”内容，达到统一服务标准的理财中心超过 250 家，可向中银理财贵宾客户提供预约服务。推出了一系列与汇率、石油、黄金挂钩的外汇理财产品，以及与汇率、黄金挂钩的人民币结构性理财产品。建立了“中银理财”专家顾问团，由本行全球金融市场部、个人金融部等相关部门，中银香港、中银国际、中银证券等 20 余名专家组成，支持“中银理财”品牌推广及客户教育。加强理财从业队伍建设，境内分行理财客户经理已超过 2,300 人，其中近 900 人获得金融理财师资格认证。

银行卡业务

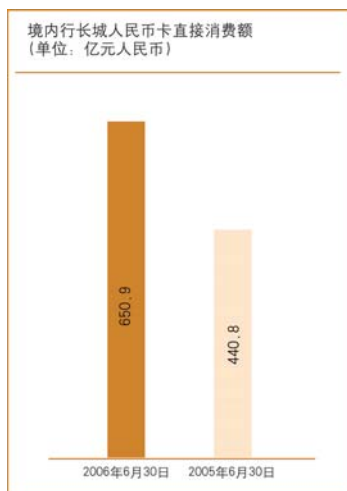
本行为客户提供包括的单双币种借记卡、准贷记卡、贷记卡和代理外卡交易等银行卡服务。

2006 年上半年，本行稳步推进与苏格兰皇家银行集团有限公司（RBS）合作的信用卡业务单元的建设工作，加强银行卡业务经营管理和风险管理，提高银行卡单卡交易量和活动率，稳步提高银行卡业务收入。境内行累计实现银行卡手续费收入 9.6 亿元人民币，同比增长 51.4%。

截至 2006 年 6 月末，境内行累计发行长城人民币借记卡 9,463.38 万张，中银长城卡 703 万张，中银信用卡 109 万张，分别比去年同期增长 15.2%，12.5% 和 561%。



注：(1)其他主要包括个人投资经营贷款和个人助学贷款。



外卡收单交易额实现 104.82 亿元人民币, 同比增长 16.6%。长城人民币卡直接消费额实现 651 亿元人民币, 同比增长 47.7%。

2006 年上半年, 本行继续加大银行卡业务产品创新, 先后推出了具备分期付款功能的标准人民币贷记卡-中银都市卡, 中银久光 JCB 联名信用卡、中银北大信用卡、中银金鹰联名卡等产品, 同时与大型企事业单位合作联名推出了长城嘉实基金联名卡、长城中升联名卡等项目, 该类产品的推出, 取得了良好的市场效果。

资金业务

本行从事自营资金的投资和交易, 同时为公司及个人客户提供资金产品及服务。在外汇资金业务方面, 本行在国内商业银行界处于领先地位。

本行的投资业务涵盖本外币债券、货币市场、衍生产品和资产管理领域; 交易业务包括外汇交易、外汇掉期交易、结售汇、外汇期权交易、外币债券及衍生产品交易、本币债券交易、贵金属交易等。本行拥有一批经验丰富的交易人员及资金业务风险管理人员, 在盈利的同时保障资金风险处于可控范围之内。

新产品的开发和报价能力是本行主要竞争优势之一。近年来, 央行陆续推出了人民币做市商制度、外汇一级交易商、询价交易方式、远期、即期、利率掉期、银行间人民币外汇掉期交易等多项举措, 人民币汇率形成机制的市场化进程明显加快。此后, 中国人民银行、中国银监会和国家外汇管理局又发布了《商业银行开办代客境外理财业务管理暂行办法》, 本行成为首批获准开办代客境外理财业务并获额度最大的银行。本行充分利用资金业务优势, 逐步提高资金产品的设计能力。特别是通过开发及提供量身定制的资金产品和服务吸引更多的优质客户。2006 年上半年, 面对激烈的市场竞争, 本行积极开拓资金产品及业务。相继开展了人民币利率掉期业务、超远期结售汇业务等, 同时针对国内理财市场的巨大潜力, 推出了人民币结构性理财产品包括“博弈”零售理财产品、“奥运概念”理财产品系列。针对公司客户的理财需求, 本行适时推出了“四季远期”、“信用花园”等理财产品。本行推出的“汇聚宝”个人外汇理财系列产品连续两年被国内专业财经网站“和讯网”授予“国内最佳理财品牌”称号。

黄金交易是本行重要资金业务之一。截至 2006 年 6 月 30 日, 本行在国内唯一的黄金交易所—上海黄金交易所的市场份额为 37%, 是国内黄金交易之冠。

中银香港业务

中银香港为本行在香港设立的子公司, 本行持有中银香港 65.87% 的股权。中银香港是香港主要商业银行之一亦是香港三家发钞银行之一。截至 2006 年 6 月末, 中银香港拥有分行共 302 家, 其, 中香港分行 287 家, 内地分支行 14 家, 海外分行 1 家; 自动柜员机(ATM)数目共 454 部。中银香港通过其广泛的服务网络向零售客户和企业客户提供全面的金融产品与服务。2006 年上半年, 中银香港收购中银集团保

险持有的中银集团人寿的51%股权,进一步扩大了服务领域并开拓了新的收入来源。2006年上半年,中银香港实现净利润折合人民币45.70亿元(扣除少数股东损益后),同比增长14.5%。

2006年上半年,外国经济的有力支持及中国经济的强劲增长带动香港经济继续快速增长,就业市场改善、市民收入增加、投资市场活跃。得益于良好的经济环境,中银香港上半年盈利取得稳步增长,与去年同期比较,净利息收益率上升,非利息收入有较大增长,其中代理投资业务表现突出,成本收入比率保持市场低位。

存款业务继续保持优势,结构趋于优化。截至6月末,客户存款余额为6,509.94亿港元,较上年末上升1.9%。受利率上升等因素的影响,住房按揭贷款需求受到抑制,市场竞争进一步加剧,放款轻微减少0.2%;面对信贷业务发展不利的环境,中银香港着力优化授信组合,改善流程管理,中小企业贷款稳步增长。银团贷款市场份额名列前茅。在香港及澳门银团贷款市场位居第二名,在香港及中国银团贷款市场排名第三。

2006年上半年中银香港继续保持香港个人人民币业务的市场领导地位,并于各类人民币业务领域持续取得理想的成绩。人民币存款于2006年上半年轻微增长0.1%。人民币信用卡发卡业务居主导地位,业务量增长60.3%。截至2006年6月底,提供人民币提取服务的自动柜员机数目增至236台。2006年3月,人民币交收系统正式推出,为人民币业务提供了一个优越的清算平台,并为香港人民币业务的进一步发展奠定基础。人民币个人支票服务的推出,为客户提供了更加灵活便捷的消费新模式。中银香港充分利用与母行的合作协同效应,以创造长期持续的理想资本回报率及股东最大效益为发展动力,继续开发高素质产品及服务。

投资银行业务

中银国际是中国银行在香港设立的全资附属子公司,在全球拥有30家附属机构。中银国际是一家拥有较强投资银行专业队伍、独立国际配售网络的全功能投资银行。

2006年上半年,中银国际实现利润总额折合人民币11.10亿元,同比增长446%。2006年上半年,中银国际以独家/联席牵头经办人的角色参与了中国银行等6个IPO上市项目,集资额占香港股票承销市场总集资额的28.5%。中银国际在2006年上半年新股承销榜上取得融资总金额及完成上市项目数量第一名。中银国际通过中银国际英国保诚资产管理有限公司(简称“中银保诚”)提供广泛的资产管理服务。截至2006年6月末,中银保诚资产管理公司管理的总资产额为268.5亿港元,较2005年年末增加15亿港元,增长率为5.9%。在强积金业务方面,中银保诚拥有超过46万计划登记成员,资产值逾140亿港元,以管理资产金额计算,中银保诚约占市场额8%左右。

中银国际证券有限公司(简称“中银国际证券”)于2002年3月成立,是首家获得A股综合类券商牌照的中外合资证券公司。截至2006年6月30日,中银国际证券承销额位居券商第一名;参与了国开行15期金融债的承销工作,承销额位居券商第一名;同期完成的债券交割量位居券商第二名。

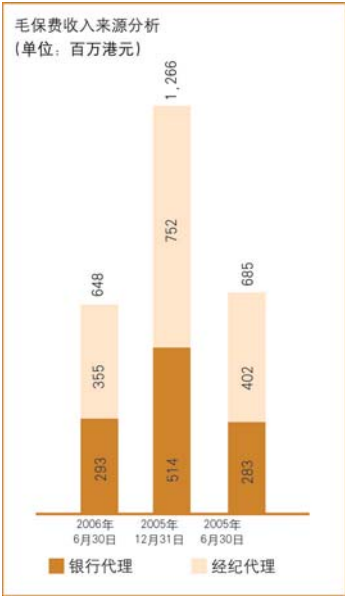
保险业务

本行从事的保险业务包括寿险及非寿险。非寿险业务由本行全资持有，寿险业务由本行与子公司中银香港共同持有并经营。

中银集团保险及中银集团人寿保险有限公司（简称“中银集团人寿”）负责具体经营本集团的保险业务。

2006年上半年，本集团保险业务实现毛保费收入6.48亿港元；实现利润总额折合人民币3.88亿元，同比增长189%。业务来源主要包括银行代理业务及经纪代理业务两大类。

为了开拓更专业化的产品市场，中银集团保险于2006年起积极拓展董事责任保险、专业人员责任险等专业责任保险，同时响应政府提倡的“用者自付”医疗改革举措，筹划推出了一系列贴身医疗保险计划。2006年上半年，为了拓展海外业务，中银集团保险收购了联丰亨保险有限公司32%的股权，藉此涉足澳门市场，开展产寿险业务。为了进一步提升商业银行、投资银行及保险业务三业并举的理念及加强银保的业务联动，2006年6月，中银集团保险出让了中银集团人寿51%股权予中银香港，为中银集团人寿业务的发展奠定了新的里程碑。



信息科技

本行充分认识到信息科技的进步对本行未来发展的重要性。2006年上半年，本行信息科技工作继续以支持业务发展及安全生产为核心目标。推进了管理信息系统、网上银行新平台、国际结算及贸易融资集中化系统等重大IT项目建设。同时启动了位于北京的新的信息中心及位于上海的灾难备份中心的基础设施建设工作。IT蓝图项目有条不紊地开展，启动了系统培训、差距分析及压力测试等基础性工作。IT蓝图建设的有力推进，关系到本行改革、发展和创新的全局。IT蓝图的实施将实现本行分支机构网络业务操作信息逻辑集中化处理，以加强本行内部管理、风险防范及内部稽核的适时监控力度，使本行内控制度更趋完善，业务和管理流程实现以客户为中心、管理线条化模式。IT蓝图项目的稳步实施将为全面增强本行竞争能力、全面提升内部管理与控制水平构建强大的信息基础平台。

风险管理

综述 风险管理是本行管理架构中重要的部分，良好的风险管理是本行持续健康较快发展的重要保证。2006年上半年，本行进一步提高风险管理实力，优化授信资产结构，改善授信资产质量，促进授信业务持续健康较快发展。

风险管理架构 本行董事会及其下属风险政策委员会，管理层下设的内部控制委员会、反洗钱工作委员会、资产负债管理委员会和资产处置委员会，风险管理部、授信执行部、资产负债管理部、法律与合规部等相关部门共同构成本行风险管理的主要组织架构。本行通过垂直管理模式管理分行的风险状况，通过窗口风险管理模式管理业务部门的风险状况，通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控及控制子公司的风险管理。

信用风险

信用风险是因借款人或交易对手未能或不愿意履行偿债义务的风险。本行的信用风险主要来源于贷款、贸易融资和资金业务。

本行管理信用风险的流程可分为三个主要环节：（1）信贷发起和评估；（2）对信用风险的审查和批准；（3）贷款发放和贷后管理。

公司授信 对于公司授信业务，本行执行独立的尽责审查、民主的风险评审、严格的问责审批和后评价为内容的“三位一体”授信决策机制。

2006年上半年，本行继续推进授信集中审批机制改革，陆续实施授信集中审批。调整了海外机构授信审批权限和授权管理模式，加强了对客户的授信总量风险控制。为促进小企业授信业务的持续健康发展，本行进一步明确小企业授信准入条件并已启动分行试点工作。

本行实行客户信用评级与授信资产风险分类有机联系的二维评级体系。客户评级结果是授信授权管理、客户准入退出管理、授信审批、授信定价、授信资产风险分类的重要依据。本行计划下半年开始基于PD（违约概率）的客户信用评级模型的测试和推广工作。截至2006年6月30日，本行境内机构A类客户授信余额占比43.7%，较上年末提高1.8个百分点。

2006年上半年，本行建立了大额授信客户风险评估标准并制订了管理措施，完善了集团客户授信风险管理。根据国家宏观调控政策和房地产市场情况，加强了对行业风险的监控及房地产授信业务的管理，房地产贷款的资产质量稳步改善。

贷款五级分类是本行持续信贷监控的重要环节。本行从1999年开始实施授信资产五级分类制度。本行上半年继续对关注类贷款按“高、中、低”风险进行细分并管理，分类结果的客观性进一步提高，关注类贷款余额和占比继续下降。

个人贷款 2006年上半年，本行全面完成个人质押贷款和国家助学贷款以外的其他个人贷款审批权限向一级分行的集中工作。同时加强了对个人贷款的风险监控，包括对个人贷款在地区、产品等组合层面的全面监控，对高风险楼盘、高风险经销商以及高风险客户的重点监控和风险报告。

本行主要采取协商谈判、法律诉讼、债务重组、核销等各种方式向不良债务人追偿债务；普遍应用拍卖、招投标、协议转让等公开、透明市场方式加紧对实物资产的处置。

市场风险

市场风险是指因市场价格包括利率、汇率、股票价格和商品价格的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于银行的交易和非交易业务中。本行通过市场风险限额进行管理，风险限额参照不同的风险因素，例如：利率、汇率、商品及股票价格等。采用多种风险计量技术，如敏感度限额等制订具体管理措施。

管理层讨论与分析

涉险值是一种统计学方式，用以在一段特定时间内，按指定的置信度，估量由于利率、汇率、商品及股票价格波动而可能对风险持仓所造成的潜在的损失。下表为截至2006年6月30日止本行境内业务外币交易组合（不涵盖本行的较大金额投资帐户或银行帐户）的风险价值分析结果：

单位：百万美元

	截至 2006 年 6 月 30 日				截至 2005 年 12 月 31 日			
	期末	平均	高	低	期末	平均	高	低
利率风险	4.88	8.10	16.25	0.82	4.77	3.27	11.94	0.20
汇率风险	2.64	3.67	14.12	0.78	0.39	2.7	18.69	0.34
波动风险	0.19	0.68	4.63	0.16	0.36	0.8	2.54	0.04
市场风险总额	5.84	8.10	19.15	1.84	15.6	5.1	18.86	0.69

利率风险管理 利率风险是利率波动造成利息收入或资产价值遭受损失的风险。本行主要通过缺口分析来评估银行账户的利率风险状况。通过定期监测缺口状况，并利用缺口数据进行压力测试，以此调整计息资产与计息负债的重新定价期限结构。同时，本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

对于资金业务，本行采用风险价值、持续期和基点价值等技术计量利率风险，并运用压力测试和情景分析方法监控风险。本行还通过设定风险限额，对限额执行情况进行监控和管理。目前本行已建立了全球统一的资金业务内控中台，依托先进的市场风险管理系统，对本行各主要分支机构资金业务的市场风险进行有效的监控。

汇率风险管理 本行对汇率风险的管理涵盖非交易性帐户及交易性帐户的风险管理。非交易性汇率风险主要来自于资产与负债货币错配、外汇资本金、海外附属机构投资以及外币盈利或亏损。本行通过资金来源和运用的货币逐一匹配的方式尽量减少资产负债货币错配产生的汇率风险，辅之以结汇或考虑对冲交易的方式管理和控制汇率风险。然而，本行对外币头寸可实施的控制措施有限，因为人民币为非自由兑换货币。按照中国政府现行的外汇管理政策，外汇兑换需要中国政府有关部门的批准。本行针对降低外汇头寸采取了如下方式：

2005 年与中央汇金投资有限责任公司签署了一份外币期权合同，名义本金为 180 亿美元，对部分资产负债表的外汇头寸净额进行了经济套期保值。

截至 2006 年 6 月 30 日止期间，本行通过叙做外汇交易，降低外汇头寸净额 33 亿美元。

在资产负债表日后，截至 2006 年 8 月，本行通过叙外汇交易，进一步降低外汇头寸净额 142 亿美元。本行交易性帐户的风险主要来自本行自主或经营外汇交易业务面临的风险，对于交易性帐户的风险管理，本行则根据自身风险承受能力和经营能力，结合多种手段合理承担。通过总量控制、结构管理、额度管理、预测和估值等管理手段，有效降低市场不确定因素造成损失的可能性。

流动性风险

流动性风险是指无法以合理价格获取资金，满足到期债务支付需求的风险。

中国银行流动性管理的目标是：确保任何时候都拥有充足的流动性，以满足存款和其他到期债务的支付以及资产业务发展的需要，以及在有业务发展机会或有紧急情况时，有足够的能力在一定的时间内以合理的成本融入资金。

中国银行的流动性管理贯彻一级法人管理原则，全行的流动性管理实行自上而下、一级管一级、一级保一级的管理顺序。流动性管理的内容，包括正常经营环境下的管理和应对突发事件或极端情况下的应急措施。前者主要通过定期更新的管理政策指引、流动性指标管理、流动性缺口管理、头寸管理、总分行间资金往来管理、流动性资产组合管理和融资指导

原则等手段，确保全行资产负债业务的正常开展，同时把全行流动性水平调控到适当的水平之上；后者主要通过预警指标、应急方案、融资能力测试等手段，达到及时发现和化解风险的目的。

2006年上半年，本集团的资产负债业务平稳健康发展，流动性状况良好。截至2006年6月30日，反映流动性状况的有关指标均达到监管要求，具体如下表：

2006/6/30	本币(%)	外币(%)
流动性比例	32.03	45.88
境内行贷存比	56.47	71.95
超额备付率★	2.58	17.07

★存款准备金是指金融机构为保证客户提取存款和资金清算需要而准备的在中央银行的存款，中央银行要求的存款准备金占其存款总额的比例就是存款准备金率。存款准备金及存款准备金率包括两部分，中央银行规定的存款准备金率被称为法定存款准备金率，目前为7.5%，即接受存款的商业银行必须把存款的7.5%上存中央银行，与法定存款准备金率对应的准备金就是法定准备金。超过法定准备金的准备金叫做超额准备金(国内习惯于称其为备付金)，超额准备金与存款总额的比例是超额准备率(国内常称之为备付率)。

以上流动性比率依据中国人民银行及银行业监督管理委员会的相关规定进行计算，财务数据按照中国企业会计准则及《金融企业会计制度》要求编制。

内部控制与操作风险

内部控制 本行致力于不断完善内部控制体系，构建由职能管理、合规控制和内部稽核组成的内部控制三道防线。明晰各业务单位岗位职责，在管理架构上为有效防范风险、科学配置资源提供保证。

本行内控建设的总目标是：以完善的内部控制组织体系为保障，以体现制衡原则、健全有效的制度为基础，以精细化的过程控制为着眼点，以激励约束机制和问责制为引导，以信息科技手段为依托，大力培育合规文化，努力构建本行全面系统、动态、主动和可证实的内部控制体系。

根据中国人民银行《商业银行内部控制指引》规定，本行从内部控制环境、公司业务、资金业务、个人金融业务、电子银行、银行卡、人力资源等不同业务及管理层面入手，不断强化内部控制措施，健全内部控制机制。同时，建立内部控制关键指标监测制度，对轮岗、代职、业务差错等内控关键指标进行重点监测及定期报告。

操作风险 操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员及系统或外部事件所造成损失的风险。2006年上半年，本行与战略投资者苏格兰皇家银行开展了操作风险管理框架合作项目。初步探索适合本行实际情况的操作风险管理架构。制定了包括操作风险与控制评审、关键风险指标、重大事件报告等在内的工作流程。启动了操作风险与控制评估及关键风险指标的试点工作。

内部稽核 为了更充分地发挥内部稽核在公司治理中的积极作用，2006年上半年，本行聘请独立的外部咨询机构，参照国际内部审计行业最佳实践对本行稽核工作进行了整体评估，并结合评估结果和监管机构的要求，开始实施从稽核组织架构、管理方式、报告路线到实务技术标准的全方位改进，着力构建董事会及稽核委员会的领导下的垂直、独立、有效的新稽核体系。与此同时，本行继续加大稽核检查的深度，关注高风险领域和内控薄弱环节的改进，有效促进内部控制有效性的不断提升。按照以常规稽核为主导，辅之以专项稽核和个案调查的稽核计划和统计体系，境内外各级稽核部门在兼顾检查广度的同时强化检查深度。2006年上半年，对6个海外机构，9个一级分行，115个二级分行，689个城区支行和957个县支行进行了常规稽核，同时完成专项稽核1,172个（其中经济责任稽核850个），个案调查31个。

资本管理

本行资本管理的目标是通过各类资本的有效筹划，保证本行的资本符合外部监管、信用评级、风险补偿和股东回报

管理层讨论与分析

的要求；同时，充分利用资本工具和资本管理手段持续优化资本的财务效率，提升股本价值，实现以风险控制为基础的股东价值最大化。在报表披露的经营期间，本行及集团的资本水平符合各项法定要求。

展望

下半年，我国经济将继续保持较快增长的态势，这为本行的经营提供了良好的宏观环境。面对新形势、新任务，本行将加强战略研究，努力保持各项业务平稳较快增长，确保按计划完成年初确定目标，同时根据资本市场的要求，实施变革管理。在业务发展方面，本行将大力发展中间业务，加快发展个人金融业务，进一步优化业务结构和收入结构。稳健发展优质公司资产业务，把握好业务发展的速度和节奏，完善主动负债管理，降低资金成本，提高服务水平。在风险管理方面，本行将进一步加强全面风险管理，完善内部控制体系，构建由职能管理、合规控制和内部稽核组成的内部控制三道防线。在基础建设方面，本行将深化组织架构改革和流程整合，加快IT蓝图实施。在人力资源方面，本行将继续推进人力资源改革，加强领导班子建设和员工队伍建设。

公司基本情况

法定中文名称	中国银行股份有限公司（简称：中国银行，下称“本行”）
公司法定英文名称	BANK OF CHINA LIMITED（简称：BANK OF CHINA）
法定代表人	肖钢
董事会秘书	杨志威
合格会计师	梁剑兰
授权代表	李礼辉

	杨志威
合规顾问	高盛(亚洲)有限责任公司 瑞士银行，通过其业务集团瑞银投资银行营运

联系地址	中国北京市复兴门内大街1号
------	---------------

联系电话	010-66596688
------	--------------

传真	010-66016871
----	--------------

电子信箱	bocir@bank-of-china.com
------	-------------------------

注册地址	中国北京市复兴门内大街1号
------	---------------

办公地址	中国北京市复兴门内大街1号
------	---------------

邮政编码	100818
------	--------

香港营业地点	香港中环花园道1号中银大厦8楼
--------	-----------------

信用评级(长期)	
----------	--

标准普尔	BBB+
------	------

穆迪投资服务	A2
--------	----

惠誉国际评级	A -
--------	-----

日本评级及投资信息公司	A -
-------------	-----

大公国际资信评估有限公司	AAA
--------------	-----

国际互联网网址	http://www.boc.cn
---------	---

选定的信息披露报纸	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《中国日报》
-----------	----------------------------

香港报纸	香港《南华早报》《信报》
------	--------------

半年度报告备置地点	主要营业场所
-----------	--------

刊登半年度报告的中国证监会指定网站	http://www.sse.com.cn
-------------------	---

刊登半年度报告的香港联合交易所网站	http://www.hkex.com.hk
-------------------	---

指数成份股	
-------	--

本公司为下列指数之成份股：

摩根士丹利资本国际 (MSCI) 中国指数

上海证券交易所指数系列

新华富时中国 25 指数

新华富时香港指数

恒生中国企业指数（“H 股指数”）（由 2006 年 9 月 11 日起生效）

公司基本情况

股份代号

H 股

香港联合交易所有限公司 3988

路透社 3988.HK

彭博 3988 HK

A 股

上海证券交易所 601988

路透社 601988.SS

彭博 601988 CH

股份过户登记处

H 股 香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东 183 号

合和中心 46 楼

A 股 中国证券登记结算有限公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号

中国保险大厦 36 楼

其它有关资料

首次注册登记日期	1983 年 10 月 31 日
变更注册日期	2004 年 8 月 26 日
首次注册登记机关	中华人民共和国国家工商行政管理局
企业法人营业执照注册号	1000001000134
金融许可证机构编码	B10311000H0001
税务登记号	京国税西字 110102100001342
地税京字	110102100001342000
聘请的国内会计师事务所名称	普华永道中天会计师事务所有限公司
会计师事务所办公地址	上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
邮编	200021
聘请的国际会计师事务所名称	罗兵咸永道会计师事务所
会计师事务所办公地址	香港中环太子大厦 22 楼

主营业务范围 吸收人民币存款；发放短期、中期和长期贷款；办理结算；办理票据贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；同业外汇拆借；外汇票据的承兑和贴现；外汇借款；外汇担保；结汇、售汇；发行和代理发行股票以外的外币有价证券；买卖和代理买卖股票以外的外币有价证券；自营外汇买卖；代客外汇买卖；外汇信用卡的发行和代理国外信用卡的发行及付款；资信调查、咨询、见证业务；组织或参加银团贷款；国际贵金属买卖；海外分支机构经营当地法律许可的一切银行业务；在港澳地区的分行依据当地法令可发行或参与代理发行当地货币；经中国银行业监督管理委员会等监管部门批准的其他业务。

本报告分别以中、英文编制，在对中英文文本的理解发生歧义时，以中文文本为准。

董事、监事、高级管理人员和员工情况

名誉董事⁽¹⁾

姓 名	职 务
陈慕华	名誉董事长
庄世平	名誉副董事长

董事会

姓 名	职 务	姓 名	职 务
肖 钢	董事长	余林发	非执行董事
李礼辉	副董事长兼行长	华庆山	执行董事、副行长
张景华	非执行董事	李早航	执行董事、副行长
俞二牛	非执行董事	梁定邦	独立非执行董事
朱 彦	非执行董事	William Peter COOKE	独立非执行董事
张新泽	非执行董事	Patrick de SAINT-AIGNAN	独立非执行董事
洪志华	非执行董事	Alberto TOGNI	独立非执行董事
黄海波	非执行董事		
Frederick Anderson	非执行董事		
GOODWIN 爵士			

注：(1) 根据中国法律，名誉董事不属于董事会成员，根据本行章程，他们对于本行董事会考虑的任何事宜均无权投票。

监事会

姓 名	职 务	姓 名	职 务
刘自强	监事会主席	李春雨	职工监事
王学强	专职监事	刘 钝	职工监事
刘万明	专职监事		

董事、监事、高级管理人员和员工情况

高级管理层

姓 名	职 务	姓 名	职 务
李礼辉	行长	朱 民	行长助理
华庆山	执行董事、副行长	诸鑫强	行长助理
李早航	执行董事、副行长	王永利	行长助理
周载群	副行长	Lonnie DOUNN*	信贷风险总监
张燕玲	副行长	杨志威	董事会秘书
张 林	纪委书记		

(* 于 2006 年 4 月提出辞任, 2006 年 9 月生效)

人力资源与管理

机构与员工数量 截至 2006 年 6 月末, 本行境内外机构共有 11,543 家, 比年初减少 103 家。其中境内分支机构 10,907 家, 比年初减少 111 家, 境外分支机构 635 家, 比年初增加 8 家。

截至 2006 年 6 月末, 本行在岗员工总数为 197,636 人, 比年初减少 11,629 人。其中境内机构员工 179,453 人, 比年初减少 11,375 人。境外机构本地雇员 18,183 人, 比年初减少 254 人。此外, 本行境内机构中尚有劳务派遣用工 28,769 人。

人力资源管理 2006 年上半年, 本行继续深化各项人力资源管理改革, 不断完善人力资源管理体系。积极推进境内外分行、附属机构和总行部门管理层调整配备工作, 启动领导力模型开发工作, 做好后备队伍建设。深化全行职位聘任改革, 通过职位聘任, 逐步形成竞争择优的用人机制。加强人员结构数量调控, 不断优化人员结构。利用校园招聘、社会招聘等多种渠道补充招聘人选, 满足业务发展和经营管理的需要。完善全面薪酬体系, 积极指导境内分行进行薪酬改革方案设计和薪酬水平测算, 推进薪酬改革落地, 启动企业年金建设工作, 初步建立了长效、规范的补充养老机制。加强绩效管理工作, 运用平衡计分卡方法, 设定分行的绩效指标, 加强绩效过程管理, 引导各行贯彻落实科学发展观。

人力资源培养与开发 全面加强中高层管理人才培养。与北京大学、哈佛商学院合作研发高管领导力课程, 派出高管人员参加苏格兰皇家银行的高管课程。

积极开展理财规划师、金融服务营销、操作风险、资金交易结算等专业技术人才培训, 支持和促进业务发展。加强一线员工培训和新入行员工培训。上半年共举办两天以上脱产培训班 2,441 期, 培训 95,577 人次。

流程整合与机构改革情况 继续推进流程整合与机构改革。对苏格兰皇家银行的组织架构、业务流程和运行机制进行全面考察, 结合实际, 深入探索和研究本行组织架构的改革方向。研究建立以公司业务、个人金融及资金业务为主的战略业务单元, 加强业务的条线管理, 同时调整分支机构的职能, 逐步建立国际化大银行普遍采用的矩阵式管理模型。截至 2006 年 6 月末, 本行机构资源配置继续向重点地区倾斜, 不断优化布局, 共增设机构 25 家, 升格 216 家机构, 撤销 192 家经营规模小、无发展潜力的机构。

企业文化 本行将加强企业文化建设, 营造诚信至上, 绩效优先, 以人为本, 尽职尽责, 追求卓越的工作氛围, 实现企业文化与全行经营管理的深度融合, 借助企业文化建设的导向, 激励、约束功能, 实现全行战略发展目标与员工个人成长目标的和谐统一。

公司治理

报告期内，本行严格遵守中华人民共和国《公司法》、《商业银行法》等相关法律，按照监管部门颁布的相关法规要求，结合公司实际情况，不断完善公司治理相关制度和组织结构建设，优化董事会、监事会、高级管理层的职责和工作机制。公司治理各层级按照《公司章程》赋予的职责，依法独立运行，履行各自权利、义务。

股东大会

本行严格按照有关法律法规和本行章程要求召集、召开股东大会，确保全体股东充分、平等地享有知情权、参与权和表决权。2006年上半年，本行召开了一次年度股东大会及四次临时股东大会，就董事会及监事会工作报告、经营计划及财务预算、利润分配方案等议案进行审议，股东大会为推进本行发展、保护投资者及其他利益相关者的权益等发挥了重要作用。

董事及董事会

2006年上半年，本行增补了1名独立非执行董事和1名非执行董事。截至2006年6月30日，本行董事会由16名成员组成，包括董事长及独立非执行董事4名、非执行董事8名，执行董事3名。报告期内，本行董事会共召开五次会议，并以通讯表决方式通过了一个决议，对发展战略和业务规划、利润分配方案、董事会自我评估方案、2005年年度报告、高层管理人员绩效管理目标及奖金分配方案、上市发行计划、修改公司章程等议案进行了审议。全体董事恪尽职守，有力地保障了董事会决策的科学性，维护了公司及全体股东的利益。

中国银行董事会下设五个专业委员会：战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会。五个委员会直接对董事会负责。2006年上半年各专业委员会工作情况：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开四次会议，主要审议了中国银行发展战略、中国银行2006-2008年业务发展规划和2006年业务计划和财务预算等议案。
稽核委员会	召开四次会议，主要审议了中国银行股份有限公司财务管理办法、内部控制建设、2006年度业务计划和费用预算、审计师的聘任及其计划与费用、2006年利润预测、中国会计准则和国际会计准则下的2005年度财务报告及审计师相关报告等议案。
风险政策委员会	召开二次会议，主要审议了2006年风险管理工作重点及计划、核心风险管理指标报告、市场风险管理进展情况等议案。
人事和薪酬委员会	召开二次会议，主要审议了中国银行董事会评估指引及自我评估方案、董事会下设专业委员会调整方案、中国银行高管人员绩效管理办法等议案。
关联交易控制委员会	召开二次会议，主要审议了中国银行股份有限公司关联交易管理办法、关联交易控制职责分工、关联交易控制委员会议事规则等议案。

监事及监事会

本行监事会由5名成员构成，包括监事长、2名专职监事、2名职工监事。监事会的人数、构成符合监管要求和《公司章程》的规定。监事会通过定期召开会议、审阅各类文件、听取管理层的工作报告和专题汇报等方式，对公司的经营状况、财务活动进行检查和监督。

高级管理层

高级管理层是本行的执行机构，高级管理层以行长为代表，副行长、行长助理等高级管理人员协助行长工作。本行高级管理层接受董事会的考核与监督。2006年上半年，本行董事会审议通过了高层管理人员绩效管理目标及奖金分配方案。通过设置科学合理的考评指标，建立高级管理人员薪酬与风险、责任相一致，与经营业绩挂钩的考核机制，坚持激励与约束相统一，有效发挥高级管理人员的主观能动性。

投资者关系管理与信息披露

本行严格按照信息披露的要求，及时、准确、真实、完整地披露本行各项重大信息，确保所有股东有平等的机会获得信息。

本行积极推进资本市场营销，把推进投资者关系管理作为重点。报告期内，本行通过组织投资机构见面会、媒体、分析师见面会，同时借助投资者通讯、信件、电话、传真，在本行互联网站开辟投资者关系专栏，以及面对面访谈等多种沟通方式，真实、准确、及时、充分地履行本行信息披露义务，切实维护本行投资者利益。

重要事项

一、报告期内本行利润分配情况

2005 年度利润分配情况：本行 2005 年度利润分配方案已经 2005 年度股东大会通过，即“向截至 2005 年 12 月 31 日登记在中国银行股东名册的股东分配利润 13.75 亿元人民币”。该分配方案已实施。

根据本行 2006 年 8 月 29 日董事会决议，本行按照 2006 年 1 至 6 月份净利润提取 10% 法定公积金，提取一般准备金 42.91 亿元人民币。本行不就 2006 年 1 至 6 月份的净利润派发股利。

二、H 股及 A 股上市情况

本行于 2006 年 6 月 1 日在香港联交所成功实现 H 股上市。首次公开发行 H 股数量为 25,568,590,000 股，于 6 月 9 日行使超额配售权，发行 H 股 3,835,288,000 股，H 股发行量占 H 股发行后总股本的 11.9%，每股股价为 2.95 港元。此次发行本行合计筹资达到 112 亿美元。本行 H 股的总筹资规模为全球有史以来第四大发行，全球第一大金融股发行，亚洲除日本以外的最大发行，也是中国最大的全球发行。

本行于 6 月 19 日至 23 日在境内成功发行 A 股，7 月 5 日于上海证券交易所成功上市。发行价格为每股 3.08 元人民币。首次公开发行 A 股为 6,493,506,000 股，约占全面摊薄后总股本的 2.56%；募集资金总额为 19,999,998,480 元，是迄今为止境内最大规模的 A 股发行项目。

本行首次公开发行的 H 股和 A 股规模约占发行后总股份的 14.14%；发行完成后，本行的总股本增加至 253,839,162,009 股，股本为 253,839,162,009 元人民币。首次公开发行 H 股和 A 股并成功上市标志着本行的股份制改革取得了阶段性进展。本行（代码 601988）自 2006 年 7 月 19 日起纳入上证 180、上证 50 指数。

重要事项

三、股份变动和主要股东持股情况

(一) 股份变动情况表

	2006年1月1日						2006年6月30日	
	数量(股)	配股	送股	公积金转股	增发	其他	小计	数量(股)
一、未上市流通股份								
1 国家持有股份	174,128,718,217				-2,803,313,477	-2,803,313,477	171,325,404,740	
(发起人股份)								
2 国家持有股份				8,514,415,652	-8,514,415,652	-8,514,415,652		
3 境内法人持有股份								
4 境外法人持有股份	35,298,644,140				-35,298,644,140	-35,298,644,140		
5 募集法人股份								
6 内部职工股								
7 优先股或其他				6,493,506,000		6,493,506,000	6,493,506,000	
未上市流通股份合计	209,427,362,357						177,818,910,740	
二、已上市流通股份								
1、人民币普通股								
2、境内上市的外资股								
3、境外上市的外资股				29,403,878,000	46,616,373,269	76,020,251,269	76,020,251,269	
4、其他								
已上市流通股份合计	0						76,020,251,269	
三、股份总数	209,427,362,357						253,839,162,009	

1. 在“优先股或其他”一栏填写的股份数量为本行于2006年6月12日至29日公开发行的A股股份数量，该股份于2006年6月29日在中国证券登记结算有限公司上海分公司完成登记，并于2006年7月5日在上海证券交易所上市交易。

2. 本行于2006年3月13日引进全国社会保障基金理事会为战略投资者，向其发行普通股8,514,415,652股。2006年5月，本行首次公开发行25,568,590,000股H股，在H股发行上市期间，原本行境外战略投资者持有的35,298,644,140股的非上市外资股、全国社会保障基金理事会持有的8,514,415,652股普通股及本行发起人汇金公司根据国家规定减持并转给全国社会保障基金理事会的2,803,313,477股普通股均转换为H股，并与公开发行的H股股份一同于6月1日在香港联交所上市，2006年6月9日，H股超额配售选择权被悉数行使，涉及3,835,288,000股H股。2006年6月，本行公开发行6,493,506,000股A股。2006年6月29日，本次公开发行的A股及本行发起人汇金公司持有的171,325,404,740股普通股完成A股登记。2006年7月5日，本行A股股份在上海证券交易所上市。截止2006年7月5日，本行共有A股177,818,910,740股，H股76,020,251,269股，总股本为253,839,162,009股。

(二) 股东数量和持股情况

股东总数 截至报告期末, 本行股东总数(A股+H股)为1,060,828户。其中H股股东457,146户, A股股东603,682户。

前十名股东持股情况 (H股股东持股情况乃根据H股股份过户登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计)

序 号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期末持股数(截至2006年6月30日)	占总股本比例(%)	股份质押或冻结数
1	中央汇金投资有限责任公司	国有	A股	171,325,404,740	67.49	
2	香港中央结算(代理人)有限公司	外资	H股	30,341,965,800	11.95	
3	RBS China Investments S. à r.l.	外资	H股	20,942,736,236	8.25	
4	亚洲金融控股私人有限公司	外资	H股	10,471,368,118	4.13	
5	全国社会保障基金理事会	国有	H股	8,377,341,329	3.30	
6	瑞士银行	外资	H股	3,377,860,684	1.33	
7	亚洲开发银行	外资	H股	506,679,102	0.20	
8	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd	外资	H股	473,052,000	0.19	
9	Wingreat International Limited	外资	H股	420,490,000	0.17	
10	Best Sense Investments Limited	外资	H股	236,526,000	0.09	
10	Turbo Top Limited	外资	H股	236,526,000	0.09	

本行未知上述股东的股份存在质押或冻结的情况, 未知上述股东之间关联关系。

重要事项

已上市交易股份中前 10 名股东持股情况 (2006 年 7 月 5 日。即 A 股上市日，香港中央结算 (代理人) 有限公司持股数量统计截止 2006 年 6 月 30 日)

序号	股东名称	已上市交易股份数量	股份类别
1	香港中央结算 (代理人) 有限公司	30,341,965,800	H 股
2	中国工商银行－广发策略优选混合型证券投资基金	70,669,000	A 股
3	上海汇银投资有限公司	70,000,000	A 股
4	中国工商银行－易方达价值精选股票证券投资基金	50,397,000	A 股
5	中国人寿保险 (集团) 公司－传统－普通保险产品	38,765,000	A 股
6	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	29,076,000	A 股
7	中国人寿保险股份有限公司－分红－团体分红－005L－FH001 沪	23,982,000	A 股
8	中国太平洋人寿保险股份有限公司－分红－个人分红	23,357,300	A 股
9	中国人寿保险股份有限公司－传统－普通保险产品－005L－CT001 沪	23,260,000	A 股
10	交通银行－华安创新证券投资基金	23,101,000	A 股

上述股东关联关系或一致行动的说明

除上述部分股东属于同一法人管理之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

截至2006年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列公司拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

股 东	持股数量	股份 种类	占已发行 A 股 股本总额的 百分比(%)	已发行 H 股 股本总额的 百百分比(%)	已发行股 本总额的百 占百分比(%)	身 份
中央汇金投资有 限责任公司	171,325,404,740	A	96.35	—	67.49	实益持有人
苏格兰皇家银行 集团有限公司 ^{注 1}	20,944,789,236	H	—	27.55	8.25	应占权益及 实益持有人
RBS CI Limited ^{注 1}	20,942,736,236	H	—	27.54	8.25	应占权益及 实益持有人
RBS China Investm ents S. à r.l.	20,942,736,236	H	—	27.54	8.25	实益持有人
淡马锡控股(私人) 有限公司 ^{注 2}	11,792,559,118	H	—	15.51	4.65	应占权益
全国社会保障基 金理事会	11,317,729,129	H	—	14.89	4.46	实益持有人
瑞士银行	3,892,847,114 132,154,877(S)*	H	—	5.12 0.17	1.53 0.05	应占权益,实益 持 有 人 及 对 股份持有保证 权益的人

* “S”代表淡仓

注：1. 苏格兰皇家银行集团有限公司持有RBS CI Limited全部已发行股本，而 RBS CI Limited 持有RBS China Investments S. à r.l. 51.61% 的已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，苏格兰皇家银行集团有限公司及 RBS CI Limited 均被视为拥有与 RBS China Investments S. à r.l. 相同的本行权益。

2. 淡马锡控股(私人)有限公司(「淡马锡」)持有 Fullerton Management Pte Ltd 全部已发行股本，而 Fullerton Management Pte Ltd 持有亚洲金融控股私人有限公司全部已发行股本。因此，根据《证券及期货条例》，淡马锡及 Fullerton Management Pte Ltd 均被视为拥有与亚洲金融控股私人有限公司相同的本行权益。亚洲金融控股私人有限公司持有本行 11,785,825,118 股股份。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，截至 2006 年 6 月 30 日，本行根据《证券及期货条例》第 336 条而设之登记册并无载录其它权益或淡仓。

重要事项

四、重大关联交易（按照中国境内法律法规定义下的关联交易）

（请参见会计报表及审阅报告之简要会计报表注释中第五条 关联交易）

五、重大收购、出售资产及资产重组事项

除下述披露外，报告期内，本行没有发生重大收购、出售资产及资产重组事项

报告期本行收购及出售资产、吸收合并事项如下：

2006年6月1日，作为本行的全资子公司中银集团保险向本行持股65.87%的中银香港控股出售其持有的中银集团人寿的51%股权，购买价格经参考中银集团人寿截至2005年12月31日止的估值后为9亿港元。实际从本集团层面向中银香港控股的少数股东出售了中银集团人寿的17.4%股权，并获得1.38亿元人民币的收益。

本行在香港的子公司中银集团投资有限公司于2006年3月向独立第三方出售贷款，面值0.63亿元人民币，获得收入7.23亿元人民币，净收益6.60亿元人民币。

六、重大合同及其履行情况

报告期内，除已披露者外，本行没有发生重大托管、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、租赁本行重大资产事项。

担保业务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，对担保业务质量按贷款五级分类进行风险管理。

报告期内，除已披露者外，本行没有发生重大委托他人进行现金资产管理事项。

七、公司承诺事项

报告期内，本行或持有本行股份5%以上（含5%）的股东没有对本行经营成果、财务状况可能产生重要影响的承诺事项。

八、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，除已披露者外，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼、仲裁事项。

截至2006年6月30日，本行存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项，经与专业法律机构咨询，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行的财务状况产生重大影响。

九、聘任、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法定审计师。

十、公司、董事会、董事受处罚及整改情况

报告期内，本行、本行董事会及董事无受中国证监会稽查、行政处罚和证券交易所公开谴责的情况发生。

十一、经营计划修改的说明

报告期内，除已披露者外，本行未修改经营计划。

十二、预测年初至下一报告期期末的累积净利润可能为亏损或与上年相比发生大幅变动的警示及原因

本行预测年初至下一报告期期末的累积净利润不会亏损，与上年同期相比也不会发生大幅度变动。

十三、募集资金的使用情况

报告期内，本行募集资金情况如下：

根据《中国银行业监督管理委员会关于中国银行股份有限公司吸收全国社会保障基金理事会投资入股的批复》(银监复[2006]49号)，本行于2006年3月13日向全国社会保障基金理事会定向溢价发行8,514,415,652股面值为每股人民币1元的普通股。全国社会保障基金理事会以人民币现金出资100亿元，投入资本包括股本溢价人民币14.81亿元。

根据《中国银行业监督管理委员会关于中国银行股份有限公司变更为境外募集股份有限公司并境外上市的批复》(银监复[2006]53号)和《关于同意中国银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监国合字[2006]8号)，本行于2006年6月1日和2006年6月9日向境外投资者溢价发行29,403,878,000股面值为每股人民币1元的境外上市外资股(H股)，并于香港联合交易所上市，每股发行价格为港币2.95元。

根据《中国银行业监督管理委员会关于中国银行股份有限公司境内发行股份并上市有关事宜的批复》(银监复[2006]135号)和《关于核准中国银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》(证监发行字[2006]20号)，本行于2006年6月29日向境内投资者溢价发行6,493,506,000股面值为每股人民币1元的普通股(A股)，并于上海证券交易所上市，每股发行价格为人民币3.08元。

本行募集资金的主要用途用于补充本行资本金。

十四、稽核委员会

本行稽核委员会全部由非执行董事组成，包括2名非执行董事和3名独立非执行董事。主席由独立非执行董事Patrick de Saint-Aignan担任，委员包括朱彦、黄海波、梁定邦和Peter Cooke。

该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计及外部审计等方面实施监督。

稽核委员会已审阅本行中期报告，本行外部审计师已按照《独立审计实务公告第10号-会计报表审阅》对此中期业绩报告进行审阅。但并未按中国独立审计准则进行审计。稽核委员会已就中期报告用的会计准则及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

重要事项

十五、董事和监事认购股份之权益

截至 2002 年 7 月 5 日，中银香港(控股)有限公司直接控股公司 BOC Hong Kong (BVI) Limited (「中银(BVI)」) 根据上市前认股权计划向下列董事授予认股权，根据认股权董事可以向中银 (BVI) 购入中银香港(控股)有限公司现有已发行股份，行使价为每股 8.50 港元。中银香港(控股)有限公司为本行附属公司，已于香港联交所上市。该类认股权自 2002 年 7 月 25 日起的 4 年内归属，有效行使期为 10 年。认股权的 25% 股份数目将于每年年底归属。

以下列出截至 2006 年 6 月 30 日根据上市前认股权计划向董事授予的尚未行使认股权的情况：

	授出日期	每股行使价(港元)	行 使 期 限	认股权数量					
				于 2002 年 7 月 5 日授出之认股权	于 2006 年 1 月 1 日	期内已行使之认股权	期内已放弃之认股权	期内已作废之认股权	于 2006 年 6 月 30 日
华庆山	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
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

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

十六、董事和监事在股份、相关股份及债券中之权益

除第十五段披露外，截至 2006 年 6 月 30 日，本行董事、监事概无在本行或其相关法团 (按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义) 的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须予备存的登记册所记录或根据香港联合交易所有限公司 (简称“香港联交所”) 证券上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联合交易所有限公司之权益。

十七、购买、出售或购回本行股份

本行于 2006 年 3 月 13 日向全国社会保障基金理事会定向溢价发行 8,514,415,652 股普通股。

本行于 2006 年 6 月 1 日在香港联交所首次公开发行 H 股数量为 25,568,590,000 股，于 6 月 9 日行使超额配售权，发行 H 股 3,835,288,000 股。

本行于 2006 年 6 月 29 日发行 6,493,506,000 股新 A 股股份，本行 A 股股份于 2006 年 7 月 5 日在上海证券交易所上市并开始进行交易。

除上述披露外，本行及任何附属公司概无购买、出售或赎回本行任何股份。

十八、符合香港联交所上市规则《企业管治常规守则》

本行致力于建立良好公司治理机制，并相信采用国际先进水平的公司治理对维护股东的权益至关重要。本行已按有关法律法规重组董事会和监事会。董事会对股东大会负责，并负责（其中包括）审批本行的业务策略和营运计划、委任高级管理层和建立本行的组织架构。以董事会为核心，本行亦在董事会下设多个下属委员会，履行董事会指定的职能。该等董事会下属委员会包括战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会以及关联交易控制委员会。本行的监事会对股东大会负责，并有责任和权力（其中包括）监督本行的董事会和高级管理层、审查本行的财务活动和检查本行的决策。

本行已根据载列于香港联交所上市规则附录十四《企业管治常规守则》的条文逐条对照本行的有关制度及实际情况。本行目前已全面符合该守则的相关守则条文，并已在绝大部分方面符合了该守则所列的建议最佳常规。

十九、符合《董事进行证券交易标准守则》

本行已采纳了香港联交所证券上市规则附录十《上市公司董事进行证券交易的标准守则》以规范董事及监事的证券交易事项。本行已就此事专门征询所有董事及监事，所有董事及监事均已确认其于期内严格遵守了该标准守则有关条款的规定。

二十、符合中国企业会计准则及《金融企业会计制度》

截至 2006 年上半年止的中期业绩报告符合中国企业会计准则及《金融企业会计制度》之要求。

二十一、中期报告

本中期业绩报告备有中、英文版。阁下可致函本行 H 股股份过户登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 46 楼）索取按照国际会计准则编制的中期报告，或本行营业场所索取按照中国会计准则编制的中期报告。阁下亦可在下列网址 www.boc.cn、www.sse.com.cn 及 www.hkex.com.hk 阅览本中期报告英文及中文版本。

倘阁下对如何索取本中期报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行热线 (852) 28628633 及 8610-66596688。

中国银行股份有限公司董事、高级管理人员 关于 2006 年度中期报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》、《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号《半年度报告的内容与格式》(2003年修订)相关规定和要求,作为中国银行股份有限公司的董事、高级管理人员,我们在全面了解和审核本行 2006 年度中期报告及其摘要后,出具意见如下:

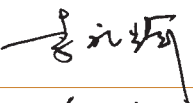
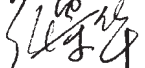
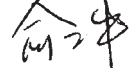
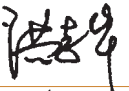
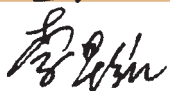
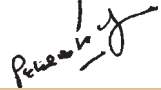
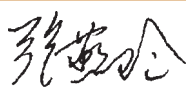
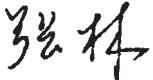
一、本行严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作,本行 2006 年度中期报告公允地反映了本行 2006 年度中期的财务状况和经营成果。

二、本行 2006 年度中期报告已经普华永道中天会计师事务所和罗宾咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审阅准则审阅,经稽核委员会及董事会批审后,将出具标准无保留意见的审阅报告。

我们认为本行 2006 年度中期报告及其摘要所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

中国银行股份有限公司董事会
二零零六年八月二十九日

董事及高管人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
肖 钢	董事长		李礼辉	行长	
张景华	非执行董事		俞二牛	非执行董事	
朱 彦	非执行董事		张新泽	非执行董事	
洪志华	非执行董事		黄海波	非执行董事	
Frederick Anderson Goodwin	非执行董事		余林发	非执行董事	
华庆山	执行董事 副行长		李早航 副行长	执行董事	
梁定邦	独立非 执行董事		William Peter Cooke	独立非 执行董事	
Patrick de Saint-Aignan	独立非 执行董事		Alberto Togni	独立非 执行董事	
周载群	副行长		张燕玲	副行长	
张 林	纪委书记		朱 民	行长助理	
王永利	行长助理		杨志威	董事会秘书	

简要会计报表及审阅报告

2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间（未经审计）

审阅报告	61
简要会计报表	
资产负债表	62
利润表	64
股东权益变动表	65
现金流量表	68
简要会计报表注释	70
附件一	114
附件二	115

审 阅 报 告

普华永道中天特审字(2006)第 302 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)2006 年 6 月 30 日的资产负债表和合并资产负债表、2006 年 1 月 1 日至 2006 年 6 月 30 日止期间的利润表和合并利润表及现金流量表和合并现金流量表及其注释(“简要会计报表”)。这些简要会计报表的编制是贵行管理当局的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上出具审阅报告。

我们按照《独立审计实务公告第 10 号—会计报表审阅》计划和实施审阅工作。我们对上述简要会计报表的审阅主要运用查询和分析性程序,因而所提供之保证程度低于审计。由于我们并没有实施审计工作,因此不对上述简要会计报表发表审计意见。

根据我们的审阅,我们未发现上述简要会计报表在所有重大方面存在违反国家颁布的企业会计准则和《金融企业会计制度》及其他相关规定的情况。

普华永道中天
会计师事务所有限公司

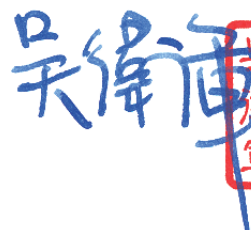
中国·上海市
2006 年 8 月 29 日



注册会计师




注册会计师




资产负债表

2006 年 6 月 30 日

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

资 产	注 释	中国银行集团		中国银行	
		2006 年 6 月 30 日 未经审计	2005 年 12 月 31 日 经审计	2006 年 6 月 30 日 未经审计	2005 年 12 月 31 日 经审计
现金		29,811	28,644	26,684	25,144
贵金属		40,649	30,314	39,003	28,577
存放中央银行	三、1	340,651	316,941	314,986	284,373
存出发钞基金		36,094	35,586	1,650	1,641
交易性及其他公允价值变动 计入损益的债券	三、2	110,602	107,271	81,224	82,082
衍生金融产品资产	三、3	21,540	16,808	15,136	11,329
存放及拆放同业	三、4	300,114	344,537	223,651	256,786
债券投资	三、5；四、1	1,877,669	1,562,320	1,570,481	1,297,990
贷款	三、6；四、2	2,405,536	2,235,046	2,042,201	1,868,105
减：贷款损失准备		(88,128)	(83,153)	(84,753)	(79,581)
应收利息		23,187	20,408	18,726	16,107
股权投资	三、7；四、3	14,775	15,393	69,439	66,951
固定资产		71,208	72,978	52,169	53,392
在建工程		3,940	3,342	3,933	3,331
递延税款借项	三、13	17,410	17,561	17,298	17,428
其他资产		21,875	18,810	11,076	10,384
资产总计		5,226,933	4,742,806	4,402,904	3,944,039

负 债	注 释	中国银行集团		中国银行	
		2006 年 6 月 30 日 未经审计	2005 年 12 月 31 日 经审计	2006 年 6 月 30 日 未经审计	2005 年 12 月 31 日 经审计
对中央银行负债	三、8	30,495	30,055	30,470	30,030
发行货币债务		36,151	35,731	1,708	1,786
衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债	三、9	101,172	91,174	80,777	76,323
同业存入及拆入		358,349	345,233	350,337	343,574
客户存款	三、10；四、4	4,053,024	3,703,777	3,356,973	3,009,187
应付利息		31,485	27,024	29,559	25,291
借入专项资金	三、11	49,622	52,164	49,622	52,164
发行债券	三、12	60,177	60,179	60,177	60,179
递延税款贷项	三、13	254	184	22	22
其他负债	三、14	119,751	134,665	85,618	111,641
负债合计		4,840,480	4,480,186	4,045,263	3,710,197
少数股东权益	三、16	28,812	28,778	—	—
股东权益					
股本	三、17	253,839	209,427	253,839	209,427
资本公积	三、18	76,545	3,978	75,888	3,978
盈余公积	三、19	8,095	5,987	8,095	5,987
一般准备及法定储备金	三、19	9,398	5,109	9,398	5,109
未分配利润	三、19	23,837	12,585	24,494	12,585
可供出售债券公允价值变动储备	三、19	(11,954)	(1,380)	(11,954)	(1,380)
外币报表折算差额		(2,119)	(1,864)	(2,119)	(1,864)
股东权益合计		357,641	233,842	357,641	233,842
负债和股东权益总计		5,226,933	4,742,806	4,402,904	3,944,039

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

肖钢

主管财会工作副行长：

周敏

副董事长、行长：

李礼辉

财会部总经理：

刘国光

利润表

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		中国银行集团		中国银行	
		2006 年 1—6 月 未经审计	2005 年 1—6 月 未经审计	2006 年 1—6 月 未经审计	2005 年 1—6 月 未经审计
利息收入	三、20；四、5	99,777	77,466	79,525	66,038
利息支出	三、20；四、5	(45,301)	(28,808)	(33,197)	(24,401)
净利息收入		54,476	48,658	46,328	41,637
手续费及佣金收支净额	三、21；四、6	6,841	4,518	4,762	3,029
净交易(损失)/收入	三、22；四、7	(193)	2,993	(282)	2,250
投资收益	三、23；四、8	1,681	149	7,652	4,840
其他业务收支净额	三、24	1,797	361	245	12
		64,602	56,679	58,705	51,768
业务及管理费	三、25；四、9	(23,193)	(21,000)	(19,715)	(17,744)
营业税金及附加	三、26	(2,987)	(2,670)	(2,952)	(2,650)
营业利润		38,422	33,009	36,038	31,374
营业外收支净额		467	1,145	222	777
扣除资产减值损失前利润总额		38,889	34,154	36,260	32,151
资产减值损失	三、27；四、10	(4,876)	(4,576)	(5,680)	(6,116)
利润总额		34,013	29,578	30,580	26,035
所得税	三、28	(12,362)	(10,860)	(10,937)	(9,601)
税后利润		21,651	18,718	19,643	16,434
少数股东应享本期利润		(2,627)	(2,284)	—	—
净利润		19,024	16,434	19,643	16,434
可供分配给本行股东的每股净收益（以元/股表示）	三、29				
— 每股基本净收益		0.09	0.09		
— 稀释后每股净收益		0.09	0.09		

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

肖钢

主管财会工作副行长：

周新峰

副董事长、行长：

李礼辉

财会部总经理：

刘建明

股东权益变动表

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

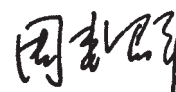
		未经审计							
		中国银行集团							
注	释	股 本	资本公 积	盈余公 积	一般准备及法定储备金	未分配 利润	可供出售债券公允 价值变动储备	外币报表折算差额	合 计
2006年1月1日余额		209,427	3,978	5,987	5,109	12,585	(1,380)	(1,864)	233,842
本期净利润		—	—	—	—	19,024	—	—	19,024
发行普通股	三、17；三、18	44,412	72,567	—	—	—	—	—	116,979
提取盈余公积	三、19	—	—	2,108	—	(2,108)	—	—	—
提取一般准备及法定储备金	三、19	—	—	—	4,291	(4,291)	—	—	—
可供出售债券储备净变动	三、19	—	—	—	—	—	(10,574)	—	(10,574)
分配股利	三、19	—	—	—	—	(1,375)	—	—	(1,375)
外币报表折算差额		—	—	—	—	—	—	(255)	(255)
其他		—	—	—	(2)	2	—	—	—
2006年6月30日余额		253,839	76,545	8,095	9,398	23,837	(11,954)	(2,119)	357,641

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

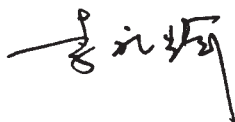
法定代表人、董事长：



主管财会工作副行长：



副董事长、行长：



财会部总经理：



股东权益变动表

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

		未经审计							
		中国银行							
注	释	股 本	资本 公 积	盈余 公 积	一般准备及 法定储备金	未分配 利 润	可供出售债券公 允价值变动储备	外币报表 折算差额	合 计
2006 年 1 月 1 日余额		209,427	3,978	5,987	5,109	12,585	(1,380)	(1,864)	233,842
本期净利润		—	—	—	—	19,643	—	—	19,643
发行普通股	三、17; 三、18	44,412	72,219	—	—	—	—	—	116,631
提取盈余公积	三、19	—	—	2,108	—	(2,108)	—	—	—
提取一般准备及 法定储备金	三、19	—	—	—	4,291	(4,291)	—	—	—
可供出售债券储 备净变动	三、19	—	—	—	—	—	(10,574)	—	(10,574)
分配股利	三、19	—	—	—	—	(1,375)	—	—	(1,375)
外币报表折算差额		—	—	—	—	—	—	(255)	(255)
其他	三、18	—	(309)	—	(2)	40	—	—	(271)
2006 年 6 月 30 日余额		253,839	75,888	8,095	9,398	24,494	(11,954)	(2,119)	357,641

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：

肖钢

主管财会工作副行长：

周松明

副董事长、行长：

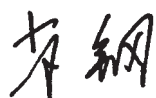
李礼辉

财会部总经理：

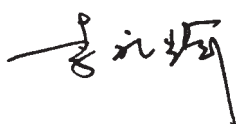
刘建明

未经审计									
中国银行集团及中国银行									
注 释	股 本	资本公 积	盈余公 积	一般准备及 法定储备金	未分配 利润	可供出售债券公 允价值变动储备	外币报表 折算差额	合 计	
2005 年 1 月 1 日余额	186,390	—	3,140	419	17,373	(2,315)	344	205,351	
本期净利润	—	—	—	—	16,434	—	—	16,434	
本期提取	—	—	75	2,480	(2,555)	—	—	—	
可供出售债券 储备净变动	—	—	—	—	—	3,349	—	3,349	
外币报表折算差额	—	—	—	—	—	—	(354)	(354)	
2005 年 6 月 30 日余额	186,390	—	3,215	2,899	31,252	1,034	(10)	224,780	
本期净利润	—	—	—	—	11,058	—	—	11,058	
发行普通股	三、17	23,037	3,964	—	—	—	—	27,001	
本期提取	三、19	—	—	2,772	2,210	(4,982)	—	—	
可供出售债券储备净变动	三、19	—	—	—	—	(2,414)	—	(2,414)	
分配股利	三、19	—	—	—	(26,937)	—	—	(26,937)	
联营企业权益法核算 累积影响		—	—	—	2,194	—	—	2,194	
外币报表折算差额		—	—	—	—	—	(1,854)	(1,854)	
其他		—	14	—	—	—	—	14	
2005 年 12 月 31 日余额	209,427	3,978	5,987	5,109	12,585	(1,380)	(1,864)	233,842	

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长： 

主管财会工作副行长： 

副董事长、行长： 

财会部总经理： 

现金流量表

2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

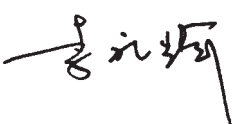
注 释	中国银行集团		中国银行	
	2006 年 1—6 月 未经审计	2005 年 1—6 月 未经审计	2006 年 1—6 月 未经审计	2005 年 1—6 月 未经审计
经营活动产生的现金流量				
收取的利息	96,998	75,995	76,906	64,952
收取的手续费	7,505	5,919	5,218	3,701
收回已核销贷款	986	1,823	250	607
客户存款净增加额	349,247	246,881	347,786	248,163
存放及拆放同业净减少额	15,392	58,072	39,448	17,039
同业存入及拆入净增加额	13,116	45,141	6,763	20,378
其他与经营活动有关的项目变动净额	(2,811)	392	(18,114)	(10,686)
现金流入小计	480,433	434,223	458,257	344,154
支付的存款及同业往来利息	(39,461)	(24,782)	(27,550)	(20,572)
支付的手续费	(1,325)	(1,397)	(460)	(673)
支付给员工及为员工支付的现金	(13,670)	(11,289)	(11,139)	(9,290)
支付的业务管理费及其他	(7,322)	(6,450)	(6,399)	(5,397)
支付的所得税款	(15,279)	(13,331)	(14,681)	(12,859)
支付的营业税及其他税款	(3,421)	(2,763)	(3,387)	(2,738)
贷款净增加额	(171,476)	(140,154)	(175,023)	(111,643)
债券投资净增加额	(315,213)	(174,485)	(269,766)	(148,567)
存放中央银行净增加额	(18,820)	(24,116)	(24,531)	(24,119)
贵金属净(增加)/减少额	(10,335)	4,832	(10,426)	4,816
对中央银行负债净增加/(减少)额	440	(9,777)	440	(9,776)
借入专项资金净减少额	(2,542)	(8,896)	(2,542)	(8,896)
现金流出小计	(598,424)	(412,608)	(545,464)	(349,714)
经营活动产生的现金流量净额	三、30; 四、11	21,615	(87,207)	(5,560)

注 释	中国银行集团		中国银行	
	2006 年 1-6 月 未经审计	2005 年 1-6 月 未经审计	2006 年 1-6 月 未经审计	2005 年 1-6 月 未经审计
投资活动产生的现金流量				
处置固定资产和其他资产所收到的现金	625	1,651	73	690
处置股权投资所收到的现金	609	660	69	267
分得股利或利润所收到的现金	20	36	3,894	3,340
现金流入小计	1,254	2,347	4,036	4,297
购建固定资产和其他资产所支付的现金	(2,190)	(1,766)	(1,730)	(1,556)
增加股权投资所支付的现金	(270)	(1,506)	(447)	(49)
现金流出小计	(2,460)	(3,272)	(2,177)	(1,605)
投资活动产生的现金流量净额	(1,206)	(925)	1,859	2,692
筹资活动产生的现金流量				
吸收权益性投资所收到的现金	117,423	—	116,766	—
发行次级债券所收到的现金	—	33,930	—	33,930
吸收少数股东权益性投资所收到的现金	86	5	—	—
现金流入小计	117,509	33,935	116,766	33,930
偿还发行债券利息所支付的现金	(1,379)	(15)	(1,379)	(15)
分配股利所支付的现金	(3,266)	(1,637)	(1,375)	—
支付其他与筹资活动有关的现金	(238)	—	(238)	—
现金流出小计	(4,883)	(1,652)	(2,992)	(15)
筹资活动产生的现金流量净额	112,626	32,283	113,774	33,915
汇率变动对现金流量的影响额	(1,068)	(4,159)	1	(4,032)
现金及现金等价物净(减少)/增加额	(7,639)	48,814	28,427	27,015
现金及现金等价物—期初余额	397,112	366,142	275,623	274,215
现金及现金等价物—期末余额	三、30；四、11 389,473	414,956	304,050	301,230

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长： 

主管财会工作副行长： 

副董事长、行长： 

财会部总经理： 

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

一、会计报表编制及合并基础

1. 会计报表编制基础

本会计报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则、《金融企业会计制度》及其相关规定编制，本中期报告应与本集团2005年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则-中期财务报告》和证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号-半年度报告的内容与格式》（2003年修订）编制。

本中期报告所采用的会计政策与编制2005年度报告所采用的会计政策相一致。

2006年2月，财政部发布了39项与国际财务报告准则趋同的企业会计准则，并要求自2007年1月1日起首先在上市公司施行。本集团正在研究和详细评估该等准则体系对本集团现行会计政策的具体影响，并计划自2007年1月1日起在本集团施行该等会计准则。本集团管理层预期实施新发布的企业会计准则，将在以下主要方面对本集团未来年度的财务状况和经营成果产生影响：

(1)在现行中国会计准则下，股权投资按照其购买成本确认，并计提减值准备。根据新颁布的企业会计准则，除对子公司、联营企业及交易性股权投资以外的其他股权投资将被分类至可供出售证券。本集团管理层计划按新颁布的企业会计准则要求，将上述其他股权投资分类为可供出售证券。其中，对存在活跃市场报价的股权投资按公允价值计量，其公允价值变动确认在权益表中。

(2)在现行中国会计准则下，投资物业按历史成本扣除累计折旧及减值准备计量。根据新颁布的中国会计准则，投资物业可根据管理层的决定采用公允价值或历史成本扣除累计折旧及减值准备的方法计量，此方法一经选定不可随意更改。本集团管理层计划采用公允价值方法对投资物业进行计量。

(3)在现行会计法规下，为内退离职员工支付的在内退期间的退休福利采用现金收付制核算。根据新颁布的企业会计准则，当银行对内退离职人员存在未来支付福利的安排时，银行应在其内退时确认相应负债。该负债在资产负债表日反映银行未来支付福利的精算现值，且其变动在利润表中确认。

(4)在现行中国会计准则下，在母公司的会计报表中，对子公司的股权投资采用权益法进行核算。根据新颁布的企业会计准则，该等股权投资在母公司的会计报表中将采用成本法进行核算。

2. 会计报表合并基础

合并会计报表的范围包括本行及纳入合并范围的子公司。本行重大控股子公司名单，见注释二、控股子公司。

本行从取得子公司的实际控制权之日起开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。本集团内部所有重大往来余额、交易及未实现损益已在合并会计报表编制时予以抵销。合并子公司的其他投资者对子公司净资产享有的权益，作为少数股东权益在合并会计报表中单独列示。

如有需要，在编制合并会计报表时，本行对子公司的会计政策进行调整以确保其与本行所采用的会计政策相一致。

3. 分部报告

业务分部是指由一组资产和经营活动组成的与其他业务分部中的资产和经营活动面临不同的风险及收益的特定组成部分。地区分部是指本集团在特定的区域经济环境下提供产品或服务，并且承担着不同于在其他区域经济环境下经营的风险和报酬的特定组合。

二、控股子公司

本行主要控股子公司于2006年6月30日的基本情况如下。下列主要子公司均已纳入合并范围。所有的投资皆为本行持有的普通股。

公司名称	注册 / 成立地点	出资 / 控股比例(%)	注册资本 / 实收资本	主要业务
直接控股				
中银香港(集团)有限公司	中国香港	100.00	港币 34,806 百万	控股公司业务
中银国际控股有限公司	中国香港	100.00	港币 3,539 百万	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	100.00	港币 1,269 百万	保险业务
中银集团投资有限公司	中国香港	100.00	港币 200 百万	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	50.31	澳门元 1,000 百万	全面银行业务
间接控股				
中银香港(控股)有限公司 (1)	中国香港	65.87	港币 52,864 百万	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司	中国香港	65.87	港币 43,043 百万	全面银行业务
南洋商业银行有限公司	中国香港	65.87	港币 600 百万	全面银行业务
集友银行有限公司 (2)	中国香港	46.43	港币 300 百万	全面银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	65.87	港币 480 百万	信用卡业务
中银集团信托人有限公司 (3)	中国香港	76.31	港币 200 百万	信托业务

(1) 在香港联合交易所上市。

(2) 由中国银行(香港)有限公司持有 70.49% 股权。

(3) 分别由中国银行(香港)有限公司持有 54%，南洋商业银行有限公司持有 6%，集友银行有限公司持有 6% 和中银国际控股有限公司持有 34% 股权。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

三、合并会计报表主要项目注释

1. 存放中央银行

	2006年6月30日	2005年12月31日
存放中国人民银行备付金	88,305	89,124
存放其他中央银行	25,763	25,787
小 计	114,068	114,911
缴存中国人民银行人民币存款准备金	203,119	182,825
缴存中国人民银行外币存款准备金	13,549	13,595
缴存中国人民银行财政性存款	7,876	3,355
缴存其他中央银行存款准备金	2,039	2,255
小 计	226,583	202,030
合 计	340,651	316,941

境内机构按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款。于2006年6月30日, 境内机构人民币存款准备金缴存比率为7.5% (2005年: 7.5%), 境内机构外币存款准备金缴存比率为3% (2005年: 3%)。本行对代理国库存款和代理发行国债款项等财政性存款全额缴存中国人民银行。中国人民银行对境内机构缴存的外币存款准备金和财政性存款不计付利息。

2. 交易性及其他公允价值变动计入损益的债券

	2006年6月30日	2005年12月31日
交易性债券		
政府债券	27,761	19,116
公共实体及准政府债券	3,088	2,095
金融机构债券	23,600	30,599
公司债券	3,794	4,179
小 计	58,243	55,989
其他公允价值变动计入损益的债券(在初始确认时指定)		
政府债券	9,267	10,704
公共实体及准政府债券	11,218	12,974
金融机构债券	26,667	19,979
公司债券	5,207	7,625
小 计	52,359	51,282
合 计	110,602	107,271

其他公允价值变动计入损益的债券主要包括本集团通过衍生金融产品设定经济套期保值机制的债券投资。该等债券投资资本应在债券投资中的“可供出售债券”或“持有至到期日债券”项目中列示，但由于本集团衍生金融产品公允价值的变动计入利润表，为了使设定经济套期保值债券投资的公允价值变动与相应的衍生金融产品公允价值的变动可以在利润表中相互抵销，因此本集团将该类债券投资在初始确认时即指定其公允价值变动计入利润表。

3. 衍生金融产品

本集团主要以交易及套期保值为目的叙做下列与汇率和利率相关的衍生金融产品。

本集团持有的衍生金融产品的合同/名义金额及其公允价值列示如下。资产负债表日各种衍生金融工具的合同/名义金额仅提供了一个与表内所确认的公允价值资产或负债的对比基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融产品合约条款相关的外汇汇率、市场利率及股票或期货价格的波动，衍生金融产品的估值可能产生对银行有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。对没有活跃交易市场的金融工具，本集团通过各种估值方法确定其公允价值。使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。在实际操作允许的限度内，各种估值模型仅使用可观察到的数据，如利率和汇率。但管理层需对其他参数，诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些可观察到的数据以及相关假设的变化均会对金融工具的公允价值产生影响。

2006年6月30日	合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生金融产品			
远期外汇合同 (1)	800,207	8,412	(5,040)
场外期权 (2)	268,738	4,348	(708)
小 计		12,760	(5,748)
利率衍生金融产品			
利率互换合同	402,830	6,194	(7,333)
交叉货币利率互换合同	38,209	1,943	(3,980)
场外期权	149,528	146	(1,058)
利率期货	17,552	21	(3)
小 计		8,304	(12,374)
权益衍生金融产品	11,223	166	(227)
贵金属衍生金融产品	10,686	310	(412)
衍生金融产品资产 / (负债) 合计 (注释三、9)		21,540	(18,761)

简要会计报表注释

2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3. 衍生金融产品 (续)

2005 年 12 月 31 日	合同 / 名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇衍生金融产品			
远期外汇合同 (1)	563,397	6,991	(4,813)
场外期权 (2)	196,012	3,781	(374)
小 计		10,772	(5,187)
利率衍生金融产品			
利率互换合同	361,332	3,132	(5,246)
交叉货币利率互换合同	39,427	1,735	(4,131)
场外期权	110,578	148	(215)
利率期货	14,939	28	(34)
小 计		5,043	(9,626)
权益衍生金融产品	15,442	14	(7)
贵金属衍生金融产品	21,008	979	(932)
衍生金融产品资产 / (负债) 合计 (注释三、9)		16,808	(15,752)

(1)自 2005 年起，中国人民银行选择部分国内大型商业银行(包括本行)进行外汇掉期交易。在这些交易中，中国人民银行即期卖出美元买入人民币，并在一年后按约定的汇率买入美元卖出人民币，该约定汇率反映了各笔交易初始日美元和人民币利率的差异。

(2)包括与中央汇金投资有限责任公司签署的合同金额为 180.00 亿美元的外币期权合同，见注释五、1(1)。该交易的目的是为中央汇金投资有限责任公司注资形成的美元汇率风险头寸提供有效的经济套期保值。

4. 存放及拆放同业

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
存放同业		
存放境内同业	2,860	4,305
存放境外同业	4,114	8,133
小 计	6,974	12,438
拆放同业		
拆放境内银行	53,862	52,439
拆放境内非银行金融机构	50,605	26,302
拆放境外同业	189,217	253,904
拆放同业原值	293,684	332,645
拆放同业减值准备	(544)	(546)
小 计	293,140	332,099
合 计	300,114	344,537

截至 2006 年 6 月 30 日止，拆放同余额中非应计拆放同业为 5.44 亿元 (2005 年：5.46 亿元)。

拆放同业中所含的买入返售款项分类列示如下：

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
买入返售贴现票据	14,007	7,592
买入返售债券		
政府债券	47,109	41,857
金融机构债券	26,476	20,191
合 计	87,592	69,640

简要会计报表注释

2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

5. 债券投资

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
可供出售债券(以公允价值列示)		
政府债券	309,350	229,064
公共实体及准政府债券	247,158	106,840
金融机构债券	228,024	170,038
公司债券	134,643	87,068
小 计	919,175	593,010
持有至到期日债券(以摊余成本列示)		
政府债券	224,065	231,156
公共实体及准政府债券	119,604	135,002
金融机构债券	192,294	203,724
公司债券	33,163	37,577
小 计	569,126	607,459
分类为贷款及应收款的债券(以摊余成本列示)		
中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
中国人民银行专项票据(1)	91,612	91,530
财政部特种国债	42,500	42,500
短期票据		
— 公共实体及准政府债券	15,260	6,096
— 金融机构债券	67,676	49,993
— 公司债券	1,825	—
凭证式国债及其他	10,647	11,888
	389,520	362,007
分类为贷款及应收款的债券减值准备	(152)	(156)
小 计	389,368	361,851
合 计 (2)	1,877,669	1,562,320

(1) 2006年6月22日，中国人民银行向本行定向发行专项中央银行票据0.82亿元，用于置换部分国务院特批债转股企业贷款。该票据期限5年，年利率1.89%，未经中国人民银行批准，不能流通、转让、质押和过户，不能用作债务的抵偿物。

(2) 截至2006年6月30日止，债券投资中包括在卖出回购合约下质押给第三方的债券768.22亿元(2005年：496.58亿元)，见注释九、2。

6. 贷款

(1) 贷款性质分类

本集团依据贷款的主要担保方式进行分类的贷款结构列示如下：

	2006年6月30日	2005年12月31日
信用贷款	578,987	475,764
保证贷款	723,502	684,824
抵押、质押贷款	1,103,047	1,074,458
合 计	2,405,536	2,235,046

(2) 贷款行业分布

	2006年6月30日	2005年12月31日
企事业贷款		
制造业	591,908	531,191
商业、服务业	323,348	301,863
房地产	201,585	190,297
能源、采矿及农业	252,416	230,854
运输业	200,503	193,428
公共事业	104,827	91,924
金融业	112,153	96,245
建筑业	38,304	36,050
其 他	39,037	40,191
小 计	1,864,081	1,712,043

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

(2) 贷款行业分布 (续)

	2006年6月30日	2005年12月31日
消费信贷		
住房贷款	428,119	413,007
汽车贷款	24,391	28,005
信用卡贷款及其他	88,945	81,991
小 计	541,455	523,003
合 计	2,405,536	2,235,046

(3) 应计和非应计贷款

	2006年6月30日	2005年12月31日
应计贷款	2,322,496	2,158,232
非应计贷款	83,040	76,814
合 计	2,405,536	2,235,046

(4) 截至2006年6月30日止，贷款余额中包括在卖出回购合约下抵押给第三方的票据55.69亿元(2005年：119.68亿元)，见注释九、2。

7. 股权投资

	2006年6月30日	2005年12月31日
投资联营企业(1)	5,673	5,100
其他股权投资(2)	6,675	7,043
账面原值	12,348	12,143
减：股权投资减值准备	(1,138)	(1,243)
账面净值	11,210	10,900
交易性股权投资(以公允价值计量)(3)	3,565	4,493
合 计	14,775	15,393

(1) 截至 2006 年 6 月 30 日止，本集团的主要联营企业列示如下：

公司名称	注册 / 成立地点	出资 / 控股比例(%)	实收资本	主要业务
华能国际电力开发公司	中国	20	美元 450 百万	建设并经营电厂及有关工程
中银国际证券有限责任公司	中国	49	人民币 1,500 百万	证券买卖及承销、证券投资咨询及受托投资管理业务
中华保险顾问有限公司	中国香港	33	港币 6 百万	保险经纪
银联通宝有限公司	中国香港	19.96	港币 10 百万	自动柜员机服务及银行私人讯息转换网络
东风标致雪铁龙汽车金融有限公司	中国	50	人民币 500 百万	向车辆经销商和客户提供融资、贷款等服务

(2) 其他股权投资

其他股权投资主要指本行在香港的子公司为投资目的持有的股权项目。2005 年 12 月，本行与中国东方资产管理公司签署协议，完成了向其划转历史形成的待清理股权投资项目。

(3) 交易性股权投资主要是指本行在香港的子公司所持有的上市公司股票投资。

8. 对中央银行负债

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
国家外汇存款	30,080	28,873
借入中央银行款项	33	520
对中央银行其他负债	382	662
合 计	30,495	30,055

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

9. 衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债

	2006年6月30日	2005年12月31日
衍生金融产品负债(注释三、3)	18,761	15,752
公允价值变动计入损益的负债		
结构性存款	75,092	70,069
外币债券卖空	4,057	3,740
外汇基金票据卖空	3,262	1,613
小 计	82,411	75,422
合 计	101,172	91,174

10. 客户存款

	2006年6月30日	2005年12月31日
短期对公存款		
活期对公存款	940,638	836,763
一年期及以下定期对公存款	527,225	486,681
小 计	1,467,863	1,323,444
短期储蓄存款		
活期储蓄存款	734,894	667,957
一年期及以下定期储蓄存款	1,309,567	1,243,964
小 计	2,044,461	1,911,921
长期对公存款	32,157	26,317
长期储蓄存款	339,763	313,703
存入保证金	168,780	128,392
合 计	4,053,024	3,703,777
其中，存入保证金具体列示如下：		
承兑汇票保证金	92,106	63,556
开出信用证及保函保证金	29,206	26,785
外汇买卖交易保证金	10,524	8,638
其 他	36,944	29,413
合 计	168,780	128,392

11. 借入专项资金

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
借入买方信贷	15,826	17,147
借入外国政府贷款	18,076	18,414
借入混合贷款及其他	15,720	16,603
合 计	49,622	52,164

借入专项资金是指本行以买方信贷、外国政府贷款、混合贷款等方式，向国外同业或外国政府借入的长期款项。借入专项资金通常有特定商业用途，对国外同业或外国政府的借款偿付责任由本行承担。

截至 2006 年 6 月 30 日止，借入专项资金的剩余期限区间为 1 个月以内到 37 年，浮动利率及固定利率的范围为 0.2% 至 9.2%，与从该类机构获取相似开发贷款的利率一致。

12. 发行债券

	发 行 日	到 期 日	利 率(%)	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
发行债券 (1)					
1994 年中国银行美元债券	1994 年 3 月 10 日	2014 年 3 月 15 日	8.25	177	179
发行次级债券 (2)					
2004 年中国银行人民币债券					
第一期	2004 年 7 月 7 日	2014 年 7 月 20 日	4.87	14,070	14,070
第二期	2004 年 10 月 22 日	2014 年 11 月 16 日	4.94	12,000	12,000
2005 年中国银行人民币债券					
第一期	2005 年 2 月 18 日	2015 年 3 月 4 日	4.83	15,930	15,930
第二期固定利率部分	2005 年 2 月 18 日	2020 年 3 月 4 日	5.18	9,000	9,000
第二期浮动利率部分	2005 年 2 月 18 日	2015 年 3 月 4 日	浮动利率	9,000	9,000
小 计				60,000	60,000
合 计				60,177	60,179

(1) 本行和债券持有者均不可以在债券到期日以前要求赎回或偿付该等债券。

(2) 该等人民币次级债券的索偿权排在本行的其他负债之后，先于本行的股权资本。在计算资本充足率时，该等次级债券可计入附属资本。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

13. 递延税项

本集团对递延税项采用债务法核算，对各项时间性差异的税务影响按本集团各经营机构所在地税率计算。递延所得税的变动情况如下：

	2006年1-6月	2005年
期 / 年初余额	17,377	18,647
计入当期 / 年利润表的递延所得税 (注释三、28)	(226)	(1,252)
外币折算差额	5	(18)
期 / 年末余额	17,156	17,377

当本集团依法有权抵销所得税资产和负债，且相应所得税的征管属同一税务管辖区时，递延税款借项和贷项以抵销后净额在资产负债表列示。本集团经过互抵后的递延税款借项和递延税款贷项列示如下：

	2006年6月30日	2005年12月31日
递延税款借项	17,410	17,561
递延税款贷项	(254)	(184)
	17,156	17,377

递延税款借项和递延税款贷项的组成项目列示如下：

	2006年6月30日	2005年12月31日
递延税款借项		
资产减值准备	18,012	17,744
交易性及公允价值变动计入损益类债券和衍生金融产品的估值亏损	3,902	3,046
其他时间性差异	602	696
小 计	22,516	21,486
递延税款贷项		
交易性及公允价值变动计入损益类债券和衍生金融产品的估值收益	(4,319)	(3,643)
固定资产折旧	(445)	(424)
其他时间性差异 (1)	(596)	(42)
小 计	(5,360)	(4,109)
净 额	17,156	17,377

(1) 主要包括中国银行对应享有的部分境外子公司 2006 年上半年的所得，在境内补缴所得税时确认的递延税款贷项 5.45 亿元。

计入当期 / 年利润表的递延所得税由以下时间性差异组成：

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
资产减值准备	265	1,467
交易性及公允价值变动计入损益类债券和衍生金融产品的估值	190	(2,338)
其他时间性差异	(681)	(381)
合 计（注释三、28）	(226)	(1,252)

14. 其他负债

本集团子公司开展保险业务。包含在其他负债中的与保险合同相关的债务余额列示如下：

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
长期保险合同	11,093	8,383
一般保险合同	2,111	2,079
保险总负债，净值	13,204	10,462

15. 股票增值权计划及认股权计划

(1) 股票增值权计划

为了激励和奖励本行管理层及其他关键员工，本行设立了一项股票增值权计划，并于 2005 年 11 月 22 日获得本行董事会及股东批准。

本行股票增值权计划的合格参与者包括董事、监事、管理层和其他董事会指定的员工。合格参与者将会获得股票增值权，于授出之日第三周年起每年最多可行使其中的 25%。股票增值权将于授出之日起七年内有效。合格参与者将有机会获得本行 H 股于授出之日前十天的平均收市价和于行使日期前十二个月的平均收市价(将根据本行权益变动作适当调整)的差额(如有)。该计划以股份为基础，仅提供现金结算。因此，本行不会根据股票增值权计划发行任何股份。

截至 2006 年 6 月 30 日和 2005 年 12 月 31 日止，本行没有根据股票增值权计划发行任何股票增值权。

(2) 认股权计划和股份储蓄计划

2002 年 7 月 10 日，本集团子公司中银香港(控股)有限公司的股东批准并采纳了认股权计划及股份储蓄计划。

截至 2006 年 6 月 30 日及 2005 年 12 月 31 日止，中银香港(控股)有限公司没有根据上述认股权计划及股份储蓄计划授予任何认股权。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

(3) 上市前认股权计划

根据上市前认股权计划，中银香港(控股)有限公司的直接控股股东中银香港(BVI)有限公司于2002年7月5日向本集团若干董事、高级管理人员和员工授予认股权。被授予者可根据此向中银香港(BVI)有限公司购入共计31,132,600股中银香港(控股)有限公司发行在外的股份，行使价为每股港币8.50元。上述认股权有效行使期为10年，在自2002年7月25日起的4年内按比例授予。此外中银香港(BVI)有限公司不再根据上市前认股权计划授予任何认股权。本集团没有以现金回购或结算上述认股权的法定义务或推定义务。

尚未行使的股票期权计划变动列示如下：

认股权数	董事及高级管理人员	其他员工	其他 [*]	认股权数总计
2006年1月1日	6,142,500	10,619,250	1,446,000	18,207,750
分类变动	239,000	(239,000)	—	—
减：当期行使的认股权	—	(1,994,050)	—	(1,994,050)
2006年6月30日	6,381,500	8,386,200	1,446,000	16,213,700
2005年1月1日	6,142,500	12,849,300	1,446,000	20,437,800
减：当年行使的认股权	—	(2,121,550)	—	(2,121,550)
减：当年作废的认股权	—	(108,500)	—	(108,500)
2005年12月31日	6,142,500	10,619,250	1,446,000	18,207,750

* 代表本集团前董事持有的认股权。

对于截至2006年6月30日和2005年12月31日止行使的认股权，中银香港(控股)有限公司的股份加权平均价格为港币15.88元(折合人民币16.42元)和港币15.01元(折合人民币15.61元)。

16. 少数股东权益

	2006年1-6月	2005年
期初余额	28,778	27,387
少数股东应享本期利润	2,627	5,105
少数股东增持子公司股权	(52)	17
向少数股东支付股利	(1,891)	(2,954)
可供出售债券公允价值变动	(342)	(110)
外币折算差额	(308)	(667)
期末余额	28,812	28,778

17. 股本

股本金额		
	2006 年 1—6 月	2005 年
期初余额	209,427	186,390
发行普通股 (1)	44,412	23,037
期末余额	253,839	209,427
股份数目		
	2006 年 1—6 月	2005 年
期初余额	209,427,362,357	186,390,352,497
发行普通股 (1)	44,411,799,652	23,037,009,860
期末余额	253,839,162,009	209,427,362,357
其 中		
	2006 年 6 月 30 日	
境内上市流通股(A 股) (2)	177,818,910,740	
境外上市流通股(H 股) (2)	76,020,251,269	
合 计	253,839,162,009	

(1) 根据《中国银行业监督管理委员会关于中国银行股份有限公司吸收全国社会保障基金理事会投资入股的批复》(银监复[2006]49 号), 本行于 2006 年 3 月 13 日向全国社会保障基金理事会定向溢价发行 8,514,415,652 股面值为每股人民币 1 元的普通股。全国社会保障基金理事会以人民币现金出资 100 亿元, 投入资本包括股本溢价人民币 14.81 亿元。全国社会保障基金理事会向本行投入资本的实收情况, 已由普华永道中天会计师事务所有限公司验证, 并于 2006 年 3 月 13 日出具《中国银行股份有限公司投入资本验资报告》(普华永道中天验字[2006]第 14 号)。

根据《中国银行业监督管理委员会关于中国银行股份有限公司变更为境外募集股份有限公司并境外上市的批复》(银监复[2006]53 号)和《关于同意中国银行股份有限公司发行境外上市外资股的批复》(证监国合字[2006]8 号), 本行于 2006 年 6 月 1 日和 2006 年 6 月 9 日向境外投资者溢价发行 29,403,878,000 股面值为每股人民币 1 元的境外上市外资股(H 股), 并于香港联合交易所上市, 每股发行价格为港币 2.95 元。境外投资者向本行投入资本的实收情况, 已由普华永道中天会计师事务所有限公司验证, 并于 2006 年 6 月 29 日出具《中国银行股份有限公司首次发行境外上市外资股 (H 股) 验资报告》(普华永道中天验字[2006]第 82 号)。

根据《中国银行业监督管理委员会关于中国银行股份有限公司境内发行股份并上市有关事宜的批复》(银监复[2006]135 号)和《关于核准中国银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》(证监发行字[2006]20 号), 本行于 2006 年 6 月 29 日向境内投资者溢价发行 6,493,506,000 股面值为每股人民币 1 元的普通股(A 股), 并于上海证券交易所上市, 每股发行价格为人民

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

17. 股本 (续)

币3.08元。境内投资者向本行投入资本的实收情况，已由普华永道中天会计师事务所有限公司验证，并于2006年6月29日出具《中国银行股份有限公司首次发行人民币普通股(A股)验资报告》(普华永道中天验字[2006]第83号)。

(2) 所有A股及H股在重大方面均享有同等地位，附带相同权利及利益。

18. 资本公积

	2006年1-6月	
	中国银行集团	中国银行
期初余额	3,978	3,978
发行普通股溢价(1)	72,567	72,219
其他(2)	—	(309)
期末余额	76,545	75,888

(1) 如注释三、17(1)所述，本行溢价发行普通股。因溢价发行普通股增加的资本公积列示如下：

	2006年1-6月				
	中国银行集团				中国银行
	向全国社会保障基金理事会发行普通股	发行H股	发行A股	合计	
发行普通股募集资金总额	10,000	89,967	20,000	119,967	119,967
减：普通股面值总额	(8,514)	(29,404)	(6,494)	(44,412)	(44,412)
扣除发行成本前溢价	1,486	60,563	13,506	75,555	75,555
减：发行成本(i)	(5)	(2,435)	(548)	(2,988)	(3,336)
净股本溢价	1,481	58,128	12,958	72,567	72,219

中国银行集团
及中国银行
2005年

发行普通股募集资金总额	27,057
减：普通股面值总额	(23,037)
扣除发行成本前溢价	4,020
减：发行成本	(56)
净股本溢价	3,964

(i) 发行成本主要包括承销费及专业机构服务费。本行子公司中银国际亚洲有限公司承销了部分本行发行的H股并向本行按照独立第三方收费水平收取承销费用。该等承销费用在集团合并时予以抵销。

(2) 本行子公司中银香港(控股)有限公司(本行持有65.87%股权)向本行直接控股子公司中银集团保险有限公司(本行持有100% 股权)购买其持有的中银集团人寿保险有限公司51% 的股权, 购买价格为9 亿元港元, 并以现金支付。中银香港(控股)有限公司对该等交易溢价采纳权益并购法在其集团合并会计报表中计入资本公积借项, 本集团在合并时予以抵销。

19. 盈余公积、一般准备及法定储备金、未分配利润以及可供出售债券公允价值变动储备

(1) 盈余公积

根据中国政府的法律规定, 本行须按中国会计准则下的净利润提取10% 作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50% 以上时, 可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准, 本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后, 所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

此外, 部分境外机构根据当地银行监管的要求从税后利润中提取法定盈余公积。

根据2006年8月29日董事会决议, 本行按照2006年上半年净利润的10% 提取法定盈余公积, 计19.64 亿元。

(2) 一般准备及法定储备金

本行根据财政部2005年5月17日颁布的《金融企业呆账准备提取管理办法》(财金[2005]49号), 在提取资产减值准备的基础上, 设立一般准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的可能性损失。该一般准备作为利润分配处理, 是所有所有者权益的组成部分, 原则上应不低于风险资产期末余额的1%。本行采取一般准备逐步到位的方案, 计划在未来三年内提足该办法要求的一般准备。

法定储备金主要是指本行子公司中国银行(香港)有限公司提取的用作防范银行一般风险的准备(包括未来损失或其它不可预期风险)。

根据2006年8月29日董事会决议, 本行提取一般准备金42.91 亿元。截至2006年6月30日, 一般准备金约占风险资产期末余额的0.25%。

(3) 未分配利润

根据2006年4月30日召开的2006年度股东大会续会后会议审议批准的2005年度剩余利润分配方案, 本行派发现金股利13.75 亿元。

本行对截至2006年6月30日止半年度的利润不派发股利。

(4) 可供出售债券公允价值变动储备

根据财政部《关于债券资产会计处理问题的批复》(财会函[2004]61号), 本集团对可供出售债券在资产负债表日按照公允价值计量。因公允价值变动而产生的估值收益或估值亏损在该债券被转让或被认定为减值之前, 先在股东权益中确认, 待实际转让或被认定为减值时, 再将以前在股东权益中确认的累积估值收益或估值亏损计入利润表。

截至2006年6月30日止期间, 由于人民币和美元利率持续上升, 本集团可供出售债券组合形成未实现估值亏损。本集团对该等估值亏损进行了审阅, 相信该等估值亏损是因为基础利率变动所致, 不存在因债券发行人信用等级改变等造成债券资产减值情况。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

20. 净利息收入

	2006年1-6月	2005年1-6月
利息收入		
贷款利息收入	60,360	51,971
债券投资利息收入	30,652	19,908
存放及拆放同业利息收入	6,315	3,518
存放中央银行利息收入	2,450	2,069
小 计	99,777	77,466
利息支出		
客户存款利息支出	(38,887)	(23,815)
同业存入及拆入和对中央银行负债利息支出	(4,122)	(2,827)
借入专项资金和发行债券利息支出	(2,292)	(2,166)
小 计	(45,301)	(28,808)
净利息收入	54,476	48,658

21. 手续费及佣金收支净额

	2006年1-6月	2005年1-6月
结算与清算业务收入	1,794	1,287
代理业务收入	2,201	1,235
信用承诺手续费及佣金收入	1,438	1,308
银行卡业务收入	1,365	1,049
受托业务收入	248	235
其他	1,120	801
手续费及佣金收入	8,166	5,915
手续费及佣金支出	(1,325)	(1,397)
手续费及佣金收支净额	6,841	4,518

22. 净交易(损失)/收入

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
汇兑及汇率产品净收益 (1)	1,302	3,322
利率及其它产品净损失 (2)	(1,495)	(329)
合 计	(193)	2,993

(1) 见注释七、资产负债币种分析。

(2) 包括 2006 年上半年交易类债券未实现估值亏损 17.55 亿元。

23. 投资收益

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
股权投资收益		
投资联营企业净收益	339	48
其他股权投资净收益 (1)	1,248	77
小 计	1,587	125
债券投资收益	94	24
合 计	1,681	149

(1) 其他股权投资净收益主要包括本集团在香港的子公司于 2006 年上半年买卖部分交易性股权投资获得的净收益。

24. 其他业务收支净额

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
其他业务收入		
保险业务收入	4,286	2,624
其他 (1)	1,080	143
小 计	5,366	2,767
其他业务支出		
保险理赔费用	(3,423)	(2,168)
其他	(146)	(238)
小 计	(3,569)	(2,406)
其他业务收支净额	1,797	361

(1) 其他业务收入中包括本集团在香港的子公司于 2006 年 3 月向独立第三方处置部分贷款，获得净收益 6.60 亿元。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

25. 业务及管理费

	2006年1-6月	2005年1-6月
员工费用	13,278	11,654
业务费用	7,174	6,208
折旧	2,741	3,138
合 计	23,193	21,000

员工费用具体列示如下：

	2006年1-6月	2005年1-6月
工资薪金及福利费	10,141	9,345
养老金设定提存计划	1,495	659
住房公积金	626	427
其他社会保险支出	415	362
养老金设定受益计划	139	238
其 他	462	623
合 计	13,278	11,654

2005年下半年，本集团设立中国银行企业年金计划。养老金设定提存计划费用中包括本行在2006上半年向该年金计划支付4.78亿元。

在截至2006年6月30日止期间的养老金设定提存计划支出中已扣除因员工辞职等原因而没收的供款金额约为0.12亿元(2005年1-6月：0.14亿元)。截至2006年6月30日和2005年6月30日止，可作进一步扣减日后应付供款的没收金额均不重大。

26. 营业税金及附加

	2006年1-6月	2005年1-6月
营业税金	2,687	2,406
城市维护建设税	176	158
教育费附加	96	83
其 他	28	23
合 计	2,987	2,670

27. 资产减值损失

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
贷款减值损失	5,062	4,718
抵债资产减值(转回)/ 损失	(131)	96
其他应收款坏账(转回)/ 损失	(55)	206
固定资产及其他资产减值转回	—	(444)
合 计	4,876	4,576

28. 所得税

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
当期所得税	12,136	10,998
递延所得税 (注释三、13)	226	(138)
合 计	12,362	10,860

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项如下：

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
税前利润	34,013	29,578
按税前利润乘以 33% 计算之所得税	11,224	9,761
其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(1,927)	(1,479)
境外机构所得在境内补交所得税	1,688	865
调整以前年度所得税费用 (1)	(350)	(2)
免税收入	(1,223)	(614)
不可税前抵扣的费用 (2)	2,921	2,452
其 他	29	(123)
合 计	12,362	10,860

(1) 主要包括 2006 年上半年本行获财政部和国家税务总局批准，针对以划转股权投资方式注入东方资产管理公司形成的尚未扣除的人民币 8.60 亿元投资划转损失，准予其在计算企业所得税前扣除，相关所得税影响为人民币 2.84 亿元。

(2) 不可税前抵扣的费用主要为超过税法抵扣范围的工资成本等。

本集团目前正在向国家税务总局申请境内员工费用可于税前抵扣的法定限额调整安排。国家税务总局以《关于中国银行股份有限公司计税工资税前扣除问题的复函》(国税函[2006] 484 号)原则同意本行在境外上市后，计税工资按照“工效挂钩”办法税前扣除。本集团管理层将按照国家主管部门有关规定，积极跟进该项申请并落实具体实施方案。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

29. 每股基本净收益和稀释后每股净收益

每股基本净收益按归属于普通股股东的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

稀释后每股净收益是在假设对所有潜在稀释普通股进行转换并调整发行在外普通股的加权平均数的基础上进行计算的。
本行没有任何潜在稀释普通股。

	2006年1-6月	2005年1-6月
归属于本行股东的当期净利润	19,024	16,434
当期发行在外的普通股股数的加权平均数(百万股)	218,002	186,390
每股基本净收益和稀释后每股净收益(人民币元/股)	0.09	0.09

30. 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内):

	2006年6月30日	2005年6月30日
现金	29,811	29,486
存放中央银行	113,039	130,427
存放及拆放同业	215,713	230,894
短期票据	30,910	24,149
合 计	389,473	414,956

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2006年1-6月	2005年1-6月
净利润	19,024	16,434
加/(减):		
少数股东应享本期利润	2,627	2,284
计提资产减值损失准备	4,876	4,576
固定资产折旧	2,741	3,138
无形资产及长期待摊费用摊销	341	222
处置固定资产和其他资产净收益	(168)	(671)
股权投资收益	(1,587)	(125)
发行债券利息支出	1,384	1,178
经营性应收项目的增加	(495,834)	(288,793)
经营性应付项目的增加	348,605	283,372
经营活动产生的现金流量净额	(117,991)	21,615

四、母公司会计报表主要项目补充说明

1. 债券投资

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
可供出售债券(以公允价值列示)		
政府债券	296,280	219,566
公共实体及准政府债券	242,068	102,200
金融机构债券	193,816	146,373
公司债券	86,487	70,798
小 计	818,651	538,937
持有至到期日债券(以摊余成本列示)		
政府债券	221,541	227,718
公共实体及准政府债券	91,308	103,074
金融机构债券	72,118	74,791
公司债券	8,101	9,560
小 计	393,068	415,143
分类为贷款及应收款的债券(以摊余成本列示)		
中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
中国人民银行专项票据	91,612	91,530
财政部特种国债	42,500	42,500
短期票据		
— 公共实体及准政府债券	15,260	5,992
— 金融机构债券	37,070	32,156
— 公司债券	1,825	—
凭证式国债及其他	10,647	11,888
	358,914	344,066
分类为贷款及应收款的债券减值准备	(152)	(156)
小 计	358,762	343,910
合 计	1,570,481	1,297,990

简要会计报表注释

2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

2. 贷款

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
信用贷款	511,086	401,756
保证贷款	647,205	617,332
抵押、质押贷款	883,910	849,017
合 计	2,042,201	1,868,105

3. 股权投资

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
投资子公司	68,732	66,294
投资联营企业	33	63
其他股权投资	847	796
账面原值	69,612	67,153
减：股权投资减值准备	(173)	(202)
账面净值	69,439	66,951

4. 客户存款

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
短期对公存款		
活期对公存款	848,940	747,059
一年期及以下定期对公存款	429,253	380,105
小 计	1,278,193	1,127,164
短期储蓄存款		
活期储蓄存款	539,321	492,876
一年期及以下定期储蓄存款	1,013,449	937,430
小 计	1,552,770	1,430,306
长期对公存款	31,095	24,395
长期储蓄存款	332,287	305,239
存入保证金	162,628	122,083
合 计	3,356,973	3,009,187
其中，存入保证金具体列示如下：		
承兑汇票保证金	92,068	63,522
开出信用证及保函保证金	28,988	26,469
外汇买卖交易保证金	5,767	3,718
其他	35,805	28,374
合 计	162,628	122,083

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

5. 净利息收入

	2006年1-6月	2005年1-6月
利息收入		
贷款利息收入	50,141	45,875
债券投资利息收入	23,738	15,804
存放及拆放同业利息收入	3,457	2,327
存放中央银行利息收入	2,189	2,032
小 计	79,525	66,038
利息支出		
客户存款利息支出	(26,815)	(19,427)
同业存入及拆入和对中央银行负债利息支出	(4,090)	(2,811)
借入专项资金和发行债券利息支出	(2,292)	(2,163)
小 计	(33,197)	(24,401)
净利息收入	46,328	41,637

6. 手续费及佣金收支净额

	2006年1-6月	2005年1-6月
结算与清算业务收入	1,374	964
代理业务收入	877	385
信用承诺手续费及佣金收入	1,148	996
银行卡业务收入	962	636
受托业务收入	113	110
其他	748	611
手续费及佣金收入	5,222	3,702
手续费及佣金支出	(460)	(673)
手续费及佣金收支净额	4,762	3,029

7. 净交易(损失)/收入

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
汇兑及汇率产品净收益	343	2,655
利率产品净损失	(625)	(405)
合 计	(282)	2,250

8. 投资收益

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
股权投资收益		
投资子公司净收益	7,521	4,747
投资联营企业净收益	5	3
其他股权投资净收益	21	85
小 计	7,547	4,835
债券投资收益	105	5
合 计	7,652	4,840

9. 业务及管理费

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
员工费用	11,087	9,602
业务费用	6,308	5,394
折 旧	2,320	2,748
合 计	19,715	17,744

员工费用具体列示如下：

	2006 年 1-6 月	2005 年 1-6 月
工资薪金及福利费	8,159	7,546
养老金设定提存计划	1,334	638
住房公积金	611	427
其他社会保险支出	411	339
养老金设定受益计划	139	238
其 他	433	414
合 计	11,087	9,602

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币百万元)

10. 资产减值损失

	2006年1-6月	2005年1-6月
贷款减值损失	5,849	6,092
抵债资产减值(转回)/损失	(129)	96
其他应收款坏账(转回)/损失	(32)	211
固定资产及其他资产减值转回	(8)	(283)
合 计	5,680	6,116

11. 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目 (原始到期日均在3个月以内):

	2006年6月30日	2005年6月30日
现 金	26,684	26,242
存放中央银行	89,018	103,122
存放及拆放同业	160,662	150,374
短期票据	27,686	21,492
合 计	304,050	301,230

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量

	2006年1-6月	2005年1-6月
净利润	19,643	16,434
加/(减):		
计提资产减值损失准备	5,680	6,116
固定资产折旧	2,320	2,748
无形资产及长期待摊费用摊销	340	221
处置固定资产和其他资产净损失/(收益)	115	(146)
股权投资收益	(7,547)	(4,835)
发行债券利息支出	1,384	1,178
经营性应收项目的增加	(433,206)	(277,343)
经营性应付项目的增加	324,064	250,067
经营活动产生的现金流量净额	(87,207)	(5,560)

五、关联交易

如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响；或本集团与另一方或多方同受一方控制，均被视为存在关联关系。中国政府通过中央汇金投资有限责任公司持有本行股权并对本集团实行控制。

1. 与中央汇金投资有限责任公司之间的交易

(1) 外币期权合同

本行于2005年1月5日和中央汇金投资有限责任公司签署了一份外币期权合同。该外币期权合同规定，自2007年1月1日起至12月31日止，本行有权于每月初以8.2769的价格向中央汇金投资有限责任公司出售美元，每次交易不超过15亿美元，共计180亿美元。本行须向中央汇金投资有限责任公司支付相关期权费用人民币44.69亿元，此期权费于2007年1月1日起至12月31日止分12个月于每月初平均支付。

(2) 存款

	2006年1-6月	2005年
期 / 年初余额	38,869	—
当期 / 年吸收的存款	156,679	42,972
当期 / 年归还的存款及其他变动	(173,709)	(4,103)
期 / 年末余额	21,839	38,869

吸收中央汇金投资有限责任公司存款按照正常的商业条款和市场价格进行。

2. 与中央汇金投资有限责任公司下属公司之间的交易

中央汇金投资有限责任公司同时拥有其他金融机构的股份控制权。本集团与这些金融机构在正常经营业务范围内按商业条款和市场价格进行金融业务交易。该等交易包括债券资产和货币市场交易等。截至2006年6月30日止，本集团与该等金融机构无重大交易余额。

3. 与持有本行5%以上（含5%）股份股东之间的交易

除中央汇金投资有限责任公司外，于2006年6月30日持有本行5%以上(含5%)股份的股东为RBS China Investments S.à.r.l.。本行与该股东之间在2006年1月1日至6月30日止期间无重大交易，截至2006年6月30日止无重大余额。

4. 与联营企业之间的交易

本集团在正常的经营活动中与联营企业(注释三、7)发生了包括存、贷款及购买发行债券在内的正常银行业务往来。该等交易按照正常的商业条款和市场价格进行。关联交易的金额和期末余额列示如下，相关的利息收入及支出并不重大。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

(1) 贷款

	2006年1-6月	2005年
期 / 年初余额	7,240	1,246
当期 / 年发放的贷款	18	8,128
当期 / 年归还的贷款	(6,095)	(989)
当期 / 年核销的贷款及其他变动		(1,145)
期 / 年末余额	1,163	7,240
贷款减值准备	(190)	(119)

(2) 存款

	2006年1-6月	2005年
期 / 年初余额	856	1,227
当期 / 年吸收的存款	3,250	3,879
当期 / 年支取的存款及其他变动	(1,959)	(4,250)
期 / 年末余额	2,147	856

(3) 债券资产

	2006年1-6月	2005年
期 / 年初余额	188	—
当期 / 年购入	—	1,307
当期 / 年处置	(188)	(1,123)
当期 / 年公允价值变动及其他	—	4
期 / 年末余额	—	188

六、分部报告

本集团主要在三大地区开展业务活动：中国内地、港澳地区以及其他境外地区(主要包括纽约、伦敦、新加坡和东京)。

本集团按区域分部对收入、经营成果、资产、负债及资本性支出进行分析，分部信息分析反映了目前本集团的经营管理模式。按照本集团组织结构和内部财务报告流程，本集团决定区域分部为主要分部报告信息列示。

本集团按分行和子公司所在国家或地区列示利润表项目、资产和负债项目、资本性支出、折旧和摊销及信用承诺。

2006年1月1日至6月30日止期间

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销额	集团
		中银香港集团	其他	合计			
利息收入	76,446	19,997	2,276	22,273	3,426	(2,368)	99,777
利息支出	(31,368)	(12,235)	(1,489)	(13,724)	(2,581)	2,372	(45,301)
净利息收入	45,078	7,762	787	8,549	845	4	54,476
手续费及佣金收支净额	4,225	1,724	989	2,713	388	(485)	6,841
净交易(损失)/收入	(107)	677	(536)	141	(227)	—	(193)
投资收益/(损失)	124	7	1,634	1,641	(6)	(78)	1,681
其他业务收支净额	129	423	1,271	1,694	(3)	(23)	1,797
	49,449	10,593	4,145	14,738	997	(582)	64,602
业务及管理费	(18,920)	(2,973)	(645)	(3,618)	(687)	32	(23,193)
营业税金及附加	(2,945)	(19)	(10)	(29)	(13)	—	(2,987)
营业利润	27,584	7,601	3,490	11,091	297	(550)	38,422
营业外收支净额	172	201	57	258	37	—	467
扣除资产减值损失前利润总额	27,756	7,802	3,547	11,349	334	(550)	38,889
资产减值(损失)/回拨	(5,932)	717	218	935	121	—	(4,876)
利润总额	21,824	8,519	3,765	12,284	455	(550)	34,013
所得税	(10,751)	(1,430)	(242)	(1,672)	(142)	203	(12,362)
税后利润	11,073	7,089	3,523	10,612	313	(347)	21,651
少数股东应享本期利润	(4)	(2,519)	(104)	(2,623)	—	—	(2,627)
净利润	11,069	4,570	3,419	7,989	313	(347)	19,024

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

2006年6月30日	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销额	集团
		中银香港集团	其他	合计			
分部资产	4,268,205	875,352	118,363	993,715	199,169	(234,156)	5,226,933
分部负债	(3,917,105)	(797,504)	(99,538)	(897,042)	(191,882)	165,549	(4,840,480)
信用承诺	827,712	173,457	18,334	191,791	57,397	(52,704)	1,024,196

截至2006年6月30日止期间

其他分部信息							
资本性支出	1,800	296	15	311	79	—	2,190
折旧和摊销	2,618	317	92	409	55	—	3,082

2005年1月1日至6月30日止期间

	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销额	集团
		中银香港集团	其他	合计			
利息收入	63,883	10,976	1,431	12,407	2,429	(1,253)	77,466
利息支出	(23,449)	(4,477)	(550)	(5,027)	(1,585)	1,253	(28,808)
净利息收入	40,434	6,499	881	7,380	844	—	48,658
手续费及佣金收支净额	2,529	1,497	99	1,596	393	—	4,518
净交易收入/(损失)	2,241	520	247	767	(15)	—	2,993
投资收益	20	33	27	60	69	—	149
其他业务收支净额	70	—	289	289	2	—	361
	45,294	8,549	1,543	10,092	1,293	—	56,679
业务及管理费	(17,046)	(2,778)	(580)	(3,358)	(596)	—	(21,000)
营业税金及附加	(2,636)	(15)	(9)	(24)	(10)	—	(2,670)
营业利润	25,612	5,756	954	6,710	687	—	33,009
营业外收支净额	723	251	116	367	55	—	1,145
扣除资产减值损失前利润总额	26,335	6,007	1,070	7,077	742	—	34,154
资产减值(损失)/回拨	(6,591)	1,383	422	1,805	210	—	(4,576)
利润总额	19,744	7,390	1,492	8,882	952	—	29,578
所得税	(9,472)	(1,223)	(5)	(1,228)	(160)	—	(10,860)
税后利润	10,272	6,167	1,487	7,654	792	—	18,718
少数股东应享本期利润	9	(2,174)	(119)	(2,293)	—	—	(2,284)
净利润	10,281	3,993	1,368	5,361	792	—	16,434

2005年12月31日	中国内地	港澳地区			其他境外地区	抵销额	集团
		中银香港集团	其他	合计			
分部资产	3,803,989	845,959	120,266	966,225	186,982	(214,390)	4,742,806
分部负债	(3,584,086)	(768,215)	(102,831)	(871,046)	(178,853)	153,799	(4,480,186)
信用承诺	699,066	168,203	14,131	182,334	52,434	(38,072)	895,762
截至2005年6月30日止期间							
其他分部信息							
资本性支出	1,485	176	34	210	71	—	1,766
折旧和摊销	2,947	305	53	358	55	—	3,360

本集团以业务板块为第二分部信息。本集团主要通过以下业务板块提供金融服务，即公司银行业务、个人银行业务、资金业务、投资银行、保险及其他业务。本集团将收入、经营成果、资产、负债及资本性支出直接归属于各业务分部或者通过合理的基础分配至各业务分部列示。

公司银行业务 为公司客户提供的银行服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品等。

个人银行业务 为个人客户提供的银行服务包括活期账户、储蓄、存款、投资性储蓄产品、托管、信用卡及借记卡、消费信贷和抵押贷款等。

资金业务 包括外汇交易、根据客户要求从事利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和负债增长的变化而引起的资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损失。

投资银行 提供债务和权益承销、资产管理服务、经纪服务和银团贷款安排。

保险业务 提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务 本集团的其他业务包括集团投资和其他等自身不形成可单独报告的分部。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

截至2006年6月30日止期间及2006年6月30日

	公司业务	个人业务	资金业务	投资银行	保险业务	其他	抵销	总计
利息收入	45,329	42,491	38,551	289	269	191	(27,343)	99,777
利息支出	(18,727)	(25,610)	(27,175)	(270)	(19)	(847)	27,347	(45,301)
净利息收入	26,602	16,881	11,376	19	250	(656)	4	54,476
手续费及佣金收支净额	3,141	3,165	357	938	(277)	9	(492)	6,841
净交易收入/(损失)	1,814	977	(1,910)	(640)	(428)	(7)	1	(193)
投资收益/(损失)	—	—	85	1,026	217	431	(78)	1,681
其他业务收支净额	74	5	(3)	—	686	1,103	(68)	1,797
	31,631	21,028	9,905	1,343	448	880	(633)	64,602
业务及管理费	(8,588)	(11,677)	(2,876)	(224)	(103)	(406)	681	(23,193)
营业税金及附加	(1,478)	(459)	(1,023)	(2)	(3)	(22)	—	(2,987)
营业利润	21,565	8,892	6,006	1,117	342	452	48	38,422
营业外收支净额	56	127	45	(2)	40	799	(598)	467
扣除资产减值损失前利润总额	21,621	9,019	6,051	1,115	382	1,251	(550)	38,889
资产减值(损失)/回拨	(4,202)	(720)	1	(5)	6	44	—	(4,876)
利润总额	17,419	8,299	6,052	1,110	388	1,295	(550)	34,013
所得税								(12,362)
税后利润								21,651
少数股东应享本期利润								(2,627)
净利润								19,024
分部资产	1,813,042	637,280	2,692,140	18,079	17,153	84,279	(35,040)	5,226,933
资本性支出	416	782	31	6	2	953	-	2,190

截至 2005 年 6 月 30 日止期间及 2005 年 12 月 31 日

	公司业务	个人业务	资金业务	投资银行	保险业务	其他	抵销	总计
利息收入	39,592	31,510	24,679	243	183	128	(18,869)	77,466
利息支出	(13,848)	(15,489)	(17,623)	(180)	—	(537)	18,869	(28,808)
净利息收入	25,744	16,021	7,056	63	183	(409)	—	48,658
手续费及佣金收支净额	2,522	1,802	215	171	(254)	62	—	4,518
净交易收入/(损失)	1,584	755	507	203	(48)	(8)	—	2,993
投资收益/(损失)	—	1	24	(39)	17	146	—	149
其他业务收支净额	29	—	—	—	331	43	(42)	361
	29,879	18,579	7,802	398	229	(166)	(42)	56,679
业务及管理费	(7,876)	(10,148)	(2,680)	(195)	(88)	(301)	288	(21,000)
营业税金及附加	(1,455)	(436)	(760)	(2)	(1)	(16)	—	(2,670)
营业利润	20,548	7,995	4,362	201	140	(483)	246	33,009
营业外收支净额	107	215	71	1	(4)	1,001	(246)	1,145
扣除资产减值损失前利润总额	20,655	8,210	4,433	202	136	518	—	34,154
资产减值(损失)/回拨	(5,471)	819	19	1	(2)	58	—	(4,576)
利润总额	15,184	9,029	4,452	203	134	576	—	29,578
所得税								(10,860)
税后利润								18,718
少数股东应享本期利润								(2,284)
净利润								16,434
分部资产	1,658,718	603,891	2,399,377	15,159	12,398	77,644	(24,381)	4,742,806
资本性支出	342	665	32	4	25	698	-	1,766

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

自2006年1月1日起，本集团对内部转移定价政策进行了修订。新的内部转移定价机制以市场存款和贷款利率为基准，参照不同产品及其期限调整其预定利润率。在2006年1月1日前，本集团采用资金的平均成本和生息资产的平均利率作为内部转移定价的基础，并未考虑不同产品和各自到期日。该方法变化的主要原因是为了更好的反映各业务分部的经营业绩，加强本行对资产和负债的管理能力。

新的分部间转移定价对2005年6月30日报表项目的分部信息影响列示如下。

截至2005年6月30日止期间

	公司业务	个人业务	资金业务	投资银行	保险业务	其他	抵销	总计
原报告净利息收入	25,253	17,818	5,750	63	183	(409)	—	48,658
变动额	491	(1,797)	1,306	—	—	—	—	—
重述后净利息收入	25,744	16,021	7,056	63	183	(409)	—	48,658
原报告营业利润	20,057	9,792	3,056	201	140	(483)	246	33,009
变动额	491	(1,797)	1,306	—	—	—	—	—
重述后营业利润	20,548	7,995	4,362	201	140	(483)	246	33,009
原报告扣除资产减值损失前利润总额	20,164	10,007	3,127	202	136	518	—	34,154
变动额	491	(1,797)	1,306	—	—	—	—	—
重述后扣除资产减值损失前利润总额	20,655	8,210	4,433	202	136	518	—	34,154
原报告利润总额	14,693	10,826	3,146	203	134	576	—	29,578
变动额	491	(1,797)	1,306	—	—	—	—	—
重述后利润总额	15,184	9,029	4,452	203	134	576	—	29,578

七、资产负债币种分析

于2006年6月30日和2005年12月31日，本集团的外汇净头寸列示如下：

	外 汇 头 寸			
	2006年6月30日		2005年12月31日	
	等值人民币 十亿元	等值美元 十亿元	等值人民币 十亿元	等值美元 十亿元
本集团资产负债表内外汇头寸净额	601	75	485	60
减：本集团资产负债表外外汇头寸净额	(232)	(29)	(171)	(21)
本集团外汇头寸净额合计	369	46	314	39
减：境外外币投资的外汇头寸净额*	(103)	(13)	(105)	(13)
外汇头寸净额	266	33	209	26

* 境外外币投资的外汇头寸净额代表本行海外子公司、分行及其联营公司所持有的外币净资产。境外机构以外币为记账本位币，为财务报告目的，该等境外机构的经营成果和财务状况折算为人民币所产生的差异在权益项下的“外币报表折算差额”科目内确认。该折算差异对本集团的合并利润表没有影响。

本集团通过合理安排外币资金的来源和使用尽量减少潜在的货币错配。然而，本集团对外币头寸可实施的控制措施有限，因为人民币为非自由兑换货币。按照中国政府现行的外汇管理政策，外汇兑换需要中国政府有关部门的批准。本集团持有重大的外汇头寸，其主要来源于股东投入的外币资本金，本行经营外汇业务的外汇头寸盈余以及相关盈利。

本行于2005年与中央汇金投资有限责任公司签署了一份外币期权合同，名义本金为180亿美元，对部分资产负债表内外汇头寸净额进行了经济套期保值。

截至2006年6月30日止期间，本行通过叙做外汇交易，降低外汇头寸净额33亿美元。

截至2006年8月29日止，本行通过叙做外汇交易，进一步降低外汇头寸金额142亿美元。

当外币对人民币汇率变动1%时，上述本集团外汇净头寸因汇率波动产生的外汇折算损益对利润表的潜在影响分析如下：

	2006年6月30日 收益/(损失)人民币百万元	2005年12月31日 收益/(损失)人民币百万元
外币对人民币汇率上涨/下降1%	+/- 2,660	+/- 2,090

以上针对潜在汇率波动所做的敏感性分析反映不同时点汇率波动对本集团外汇净头寸产生的外汇折算损益影响的简单情形，仅用于说明目的，并未考虑各货币间的汇率变动关系。该分析亦未考虑管理层资产负债表日后在获得中国政府批准可能或已经采取的降低汇率变动风险的措施及外汇头寸的后续变动。

本集团的资产、负债及表外项目的货币风险集中度具体列示如下。短期金融资产包括现金、贵金属、存放中央银行和存出发钞基金；债券资产包括交易性及其他公允价值变动计入损益的债券和债券投资；其他资产包括应收利息、固定资产和递延税款借项等；短期金融负债包括对中央银行负债和发行货币债务；其他负债包括应付利息等。在资产负债表外头寸净额中，期权产品按名义本金披露，其中包括本行与中央汇金投资有限责任公司签订的金额为180亿美元的外币期权合同。该交易的目的是提供有效的经济套期保值，以对冲中央汇金投资有限责任公司注资带来的美元头寸汇率风险。

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

七、资产负债币种分析（续）

2006年6月30日	美元		港元		欧元		日元		英镑		其他币种		合 计
	人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资 产													
短期金融资产	315,390	17,258	43,422	1,943	25,201	445	43,546	447,205					
衍生金融产品资产	—	14,656	5,632	443	318	233	258	21,540					
存放及拆放同业	102,399	76,394	75,885	15,983	3,291	5,310	20,852	300,114					
债券资产	914,491	767,457	177,587	51,526	20,552	6,649	50,009	1,988,271					
贷款	1,643,896	362,362	315,887	38,557	25,062	4,419	15,353	2,405,536					
减：贷款损失准备	(72,036)	(11,457)	(3,456)	(531)	(367)	(40)	(241)	(88,128)					
其他资产	89,134	20,056	33,558	1,377	1,829	722	5,719	152,395					
资产总计	2,993,274	1,246,726	648,515	109,298	75,886	17,738	135,496	5,226,933					
负 债													
短期金融负债	7	25,367	39,182	—	—	—	2,090	66,646					
衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债	—	77,290	22,176	1,031	143	263	269	101,172					
同业存入及拆入	177,634	120,657	8,354	5,346	9,708	546	36,104	358,349					
客户存款	2,876,575	444,430	529,336	41,220	40,386	25,453	95,624	4,053,024					
借入专项资金及发行债券	60,000	26,378	—	16,045	4,440	940	1,996	109,799					
其他负债	93,410	21,889	31,429	1,462	1,082	729	1,489	151,490					
负债总计	3,207,626	716,011	630,477	65,104	55,759	27,931	137,572	4,840,480					
资产负债表内头寸净额	(214,352)	530,715	18,038	44,194	20,127	(10,193)	(2,076)	386,453					
资产负债表外头寸净额	235,530	(264,170)	80,413	(49,256)	(31,475)	17,014	15,520	3,576					
信用承诺	478,011	325,303	141,771	46,965	19,286	4,101	8,759	1,024,196					

2005 年 12 月 31 日	美元		港元	欧元	日元	英镑	其他币种	合 计
	人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资 产								
短期金融资产	290,571	17,463	50,536	2,244	17,105	421	33,145	411,485
衍生金融产品资产	—	11,493	4,552	149	548	57	9	16,808
存放及拆放同业	72,731	133,179	96,420	13,322	616	5,691	22,578	344,537
债券资产	834,407	562,128	147,966	50,044	23,072	7,048	44,926	1,669,591
贷款	1,477,859	358,289	319,212	34,942	25,418	4,228	15,098	2,235,046
减：贷款损失准备	(66,477)	(11,779)	(3,485)	(510)	(552)	(36)	(314)	(83,153)
其他资产	90,733	15,988	34,632	1,172	1,755	727	3,485	148,492
资产总计	2,699,824	1,086,761	649,833	101,363	67,962	18,136	118,927	4,742,806
负 债								
短期金融负债	1,084	24,162	38,595	29	—	32	1,884	65,786
衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债	—	70,625	19,551	418	384	117	79	91,174
同业存入及拆入	209,624	76,205	13,707	4,400	11,538	514	29,245	345,233
客户存款	2,531,878	440,252	529,827	46,854	37,565	26,634	90,767	3,703,777
借入专项资金及发行债券	60,000	28,549	—	16,251	4,665	1,092	1,786	112,343
其他负债	119,401	17,220	20,679	1,525	1,138	527	1,383	161,873
负债总计	2,921,987	657,013	622,359	69,477	55,290	28,916	125,144	4,480,186
资产负债表内头寸净额	(222,163)	429,748	27,474	31,886	12,672	(10,780)	(6,217)	262,620
资产负债表外头寸净额	173,666	(229,776)	73,943	(29,586)	(16,344)	15,331	15,197	2,431
信用承诺	394,938	295,280	137,425	30,874	21,185	2,049	14,011	895,762

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

八、资产负债到期日分析

本集团资产负债到期日结构分析列示如下。短期金融资产包括现金、贵金属、存放中央银行和存出发钞基金；债券资产包括交易性及其他公允价值变动计入损益的债券和债券投资；其他资产包括应收利息、固定资产和递延税款借项等；短期金融负债包括对中央银行负债和发行货币债务；其他负债包括应付利息等。

2006年6月30日	已逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
资 产								
短期金融资产	—	219,593	226,583	1,029	—	—	—	447,205
衍生金融产品资产	—	5,635	1,761	736	3,420	5,830	4,158	21,540
存放及拆放同业	—	7,014	201,710	65,568	25,668	154	—	300,114
债券资产	—	—	60,840	172,718	364,243	826,955	563,515	1,988,271
贷款	82,183	31,539	126,619	275,430	836,140	557,221	496,404	2,405,536
减：贷款损失准备	(42,189)	(143)	(3,565)	(5,508)	(15,214)	(13,191)	(8,318)	(88,128)
其他资产	306	8,485	12,282	5,635	16,665	25,223	83,799	152,395
资产总计	40,300	272,123	626,230	515,608	1,230,922	1,402,192	1,139,558	5,226,933
负 债								
短期金融负债	—	44,056	6	5,036	17,548	—	—	66,646
衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债	—	2,015	11,363	11,439	38,180	25,798	12,377	101,172
同业存入及拆入	—	172,365	97,796	36,213	32,679	19,296	—	358,349
客户存款	—	1,722,814	595,693	396,276	1,020,310	316,578	1,353	4,053,024
借入专项资金及发行债券	—	—	874	736	5,368	20,088	82,733	109,799
其他负债	438	52,312	27,872	4,254	51,209	13,740	1,665	151,490
负债总计	438	1,993,562	733,604	453,954	1,165,294	395,500	98,128	4,840,480
流动性净额	39,862	(1,721,439)	(107,374)	61,654	65,628	1,006,692	1,041,430	386,453

2005 年 12 月 31 日	已逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	合计
资 产								
短期金融资产	—	208,416	202,030	1,018	21	—	—	411,485
衍生金融产品资产	—	3,890	2,042	754	1,583	5,347	3,192	16,808
存放及拆放同业	—	12,438	220,629	92,649	18,707	114	—	344,537
债券资产	—	—	69,577	107,968	315,812	813,060	363,174	1,669,591
贷款	77,846	28,662	109,430	224,756	814,571	518,316	461,465	2,235,046
减：贷款损失准备	(37,696)	(299)	(1,881)	(4,326)	(19,121)	(12,058)	(7,772)	(83,153)
其他资产	303	4,622	12,727	6,936	10,367	27,240	86,297	148,492
资产总计	40,453	257,729	614,554	429,755	1,141,940	1,352,019	906,356	4,742,806
负 债								
短期金融负债	—	65,237	529	20	—	—	—	65,786
衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债	—	1,805	9,124	9,300	22,995	38,091	9,859	91,174
同业存入及拆入	—	137,560	79,351	47,365	48,126	32,831	—	345,233
客户存款	—	1,615,637	521,517	441,467	843,029	279,819	2,308	3,703,777
借入专项资金及发行债券	—	—	1,046	816	5,361	20,840	84,280	112,343
其他负债	—	74,437	14,974	5,610	51,950	12,849	2,053	161,873
负债总计	—	1,894,676	626,541	504,578	971,461	384,430	98,500	4,480,186
流动性净额	40,453	(1,636,947)	(11,987)	(74,823)	170,479	967,589	807,856	262,620

简要会计报表注释

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

九、或有事项、承诺及主要表外项目

1. 法律诉讼

截至2006年6月30日止，本集团存在正常业务中发生的若干法律诉讼事项。经与专业法律机构咨询，本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团的财务状况产生重大影响。

2. 质押资产

本集团部分资产被用作同业间回购、卖空业务及贵金属互换协议的质押物。截至2006年6月30日止，本集团该等回购、卖空业务及贵金属互换协议的合同金额为785.97亿元(2005年：621.08亿元)。所有该等协议均在协议生效起12个月内到期。

	2006年6月30日	2005年12月31日
贵金属	52	2,617
票据(注释三、6)	5,569	11,968
债券投资(注释三、5)	76,822	49,658
合 计	82,443	64,243

3. 资本性承诺

本集团的资本承诺金额列示如下：

	2006年6月30日	2005年12月31日
已批准及签订合同	2,152	1,893
已批准但未签订合同	2,257	2,687
合 计	4,409	4,580

本集团以上承诺皆为购买办公物业和设备承担的资本性承诺。本集团管理层确信本集团的未来净收入及其他筹资来源将足够支付该等资本性承诺，然而本集团对已批准但未签订合同的金额不承担必须发生支出的义务。

4. 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营性租赁合同，本集团未来最低应支付的租金总额列示如下：

	2006年6月30日	2005年12月31日
一年以内	1,401	1,371
一年至二年	1,159	1,085
二年至三年	851	807
三年以上	2,566	2,546
合 计	5,977	5,809

5. 凭证式国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行凭证式国债。凭证式国债持有人可以要求提前兑付持有的凭证式国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为凭证式国债本金及至兑付日的应付利息。截至2006年6月30日止，本行具有提前兑付义务的凭证式国债的本金余额为840.56亿元(2005年：809.65亿元)，原始期限为一至五年。鉴于目前由中国人民银行设定的存款基础利率低于凭证式国债的收益率，本行管理层认为在该等凭证式国债到期日前，本行所需兑付的凭证式国债金额并不重大。

6. 主要表外风险

	2006年6月30日	2005年12月31日
银行承兑	230,434	195,234
开出保函	255,779	212,987
开出信用证	115,686	101,195
不可撤销的信用承诺及其他	422,297	386,346
合 计	1,024,196	895,762

十、资产负债表日后事项

在资产负债表日后，截至2006年8月29日止，本行通过叙做外汇交易，降低外汇头寸净额142亿美元(注释七)。

附件一 扣除非经常性损益的净利润

2006 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

本集团根据《公开发行证券公司信息披露规范问答第 01 号 - 非经常性损益》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2006 年 1-6 月
	未经审计
净利润	19,024
加 / (减)：非经常性损益	
- 处置长期股权投资净收益	(141)
- 营业外收入(1)	(1,111)
- 营业外支出(2)	644
- 以前年度已经计提各项减值准备的转回(3)	(451)
相应税项调整	349
扣除非经常性损益的净利润	18,314

(1) 营业外收入是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入，包括处置固定资产净收益、固定资产盘盈、罚款收入、长期不动户清理收入等。

(2) 营业外支出是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项支出，包括处置固定资产净损失、罚款支出、捐赠支出、非常损失等。

(3) 以前年度已经计提的各项资产减值准备的转回主要为其他应收暂付款减值准备转回。

附件二 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

本集团按照国际财务报告准则编制的合并利润表和合并资产负债表及其与中国会计准则会计报表差异说明列示如下：

1. 合并利润表

	2006年1-6月	2005年1-6月
	未经审计	未经审计
利息收入	100,124	77,616
利息支出	(45,301)	(28,808)
净利息收入	54,823	48,808
手续费及佣金收入	8,166	5,915
手续费及佣金支出	(1,325)	(1,397)
手续费及佣金收支净额	6,841	4,518
净交易收入	557	2,795
证券投资净收益	64	20
其他营业收入	7,218	5,229
贷款减值损失	(5,479)	(4,966)
其他营业费用	(29,686)	(27,721)
营业利润	34,338	28,683
联营企业投资净收益	371	48
税前利润	34,709	28,731
所得税	(12,458)	(10,957)
税后利润	22,251	17,774
可供分配：		
本行股东	19,477	15,181
少数股东	2,774	2,593
	22,251	17,774
可供分配给本行股东的每股净收益(以元 / 股表示)		
- 每股基本净收益和摊薄后每股净收益	0.09	0.08

附件二 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

2. 合并资产负债表

	2006年6月30日	2005年12月31日
	未经审计	经审计
资产		
现金及存放同业	36,785	41,082
存放中央银行	340,651	316,941
拆放同业	293,140	332,099
存出发钞基金	36,094	35,586
贵金属	39,259	26,974
交易性及其他公允价值变动计入损益的金融资产	114,167	111,782
衍生金融产品资产	21,540	16,808
客户贷款和垫款净额	2,317,625	2,152,112
证券投资		
—可供出售证券	929,894	602,221
—持有至到期日债券	569,126	607,459
—贷款及应收款	389,368	361,851
联营企业投资	5,675	5,061
固定资产	62,238	62,417
投资物业	8,612	8,511
递延所得税资产	23,431	20,504
其他资产	44,030	38,640
资产总计	5,231,635	4,740,048

	2006 年 6 月 30 日	2005 年 12 月 31 日
	未经审计	经审计
负 债		
同业存入	171,422	134,217
对中央银行负债	30,495	30,055
发行货币债务	36,151	35,731
发行存款证及同业拆入	190,880	212,626
衍生金融产品及公允价值变动计入损益的负债	101,172	91,174
客户存款	4,048,438	3,699,464
发行债券	60,177	60,179
借入专项资金	49,622	52,164
应付税款	20,637	23,459
退休福利负债	6,933	7,052
递延所得税负债	2,053	2,136
其他负债	128,573	136,272
负债合计	4,846,553	4,484,529
所有者权益		
本行股东应享权益		
股本	253,839	209,427
资本公积	66,613	(5,954)
盈余公积	8,095	5,987
一般准备及法定储备金	9,398	5,109
未分配利润	21,893	10,188
可供出售证券公允价值变动储备	(3,603)	1,899
外币折算差额	(488)	(237)
	355,747	226,419
少数股东权益	29,335	29,100
所有者权益合计	385,082	255,519
负债及所有者权益总计	5,231,635	4,740,048

附件二 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异说明

2006年1月1日至6月30日止期间

(除特别注明外，金额单位为人民币百万元)

3. 中国会计准则与国际财务报告准则会计报表差异调节

	净资产		净利润	
	2006年6月30日	2005年12月31日	2006年1-6月	2005年1-6月
按中国会计准则呈报	357,641	233,842	19,024	16,434
会计准则差异调整：				
- 冲回资产评估增值及其相关的折旧费用(1)	(7,794)	(7,999)	205	133
- 投资物业以公允价值计量(2)	3,199	2,816	438	1,059
- 权益性投资分类为可供出售证券并以公允价值计量(3)	3,566	1,775	—	—
- 计提内退员工内退期间的工资及福利义务(4)	(4,911)	(5,097)	186	(1,749)
- 对非交易性贵金属按成本法计量(5)	(757)	(637)	(120)	(83)
- 递延所得税影响(6)	4,222	992	(97)	(97)
- 以上事项对少数股东权益的影响及其他	581	727	(159)	(516)
小 计	(1,894)	(7,423)	453	(1,253)
按国际财务报告准则呈报	355,747	226,419	19,477	15,181

4. 中国会计准则与国际财务报告准则差异调节说明

(1) 冲回资产评估增值及其相关的折旧费用

在中国会计准则下，本集团将股份公司设立过程中的资产评估增值 104.32 亿元作为资本公积计入 2003 年 12 月 31 日的会计报表，增值的资产主要为固定资产。重估的固定资产成本在预计使用年限内摊销。根据《国际会计准则第 16 号--不动产、厂场和设备》的规定，一旦会计主体选用了成本法核算固定资产即不得再对固定资产按评估价值计量。因此，在中国会计准则下确认的资产评估增值及其相关的折旧费用应在国际财务报告准则会计报表予以冲回。

(2) 投资物业以公允价值计量

在中国会计准则下，投资物业作为固定资产按成本扣减累计折旧和减值准备后的金额列报。根据《国际会计准则第 40 号--投资性房产》的规定，本集团对投资物业在资产负债表日按照公允价值计量。

(3) 权益性投资分类为可供出售证券并以公允价值计量

在中国会计准则下，不存在控制、共同控制、重大影响的长期股权投资按成本扣减减值准备后的余额列报。根据《国际会计准则第 39 号--金融工具：确认和计量》的规定，这些股权投资被分类到可供出售证券；分类为可供出售证券的股权投资在资产负债表日按公允价值计量。可供出售股权投资因公允价值变动而产生的未实现估值收益或亏损，作为重估增值储备直接记入所有者权益。

(4) 内退员工内退期间的工资及福利义务

根据财政部要求，本集团对早于法定退休年龄退休的员工("内退员工")在其内退期间的福利支出(即在内退日开始到其达到法定退休年龄间的福利支出)在中国会计准则下按照收付实现制进行核算。根据《国际会计准则第 19 号--雇员福利》的相关要求，本集团对内退员工的福利支出于资产负债表日根据未来支付义务的现值并调整精算利得或损失及过去服务成本后列示。

(5) 贵金属以成本法计量

根据中国银行业会计实务，本行在中国会计准则会计报表中对所有的贵金属在初始确认时按照成本入账，并于资产负债表日按市场价格计量。根据《国际会计准则第 2 号--存货》的规定，对于本集团非交易性贵金属以成本法计量。

(6) 递延所得税影响

本集团在国际财务报告准则下对合并会计报表中的资产和负债的计税价值和账面价值之间的暂时性差异采用负债法计提递延税项。在中国会计准则下对所得税费用的会计处理采用纳税影响会计法。递延税项按照债务法根据时间性差异计算。2006 年的主要差异是国际财务报告准则下贷记或借记入权益的可供出售证券公允价值估值变动所带来的借记或贷记入权益的递延所得税影响。

境内外机构名录

国内办理国际业务主要分支机构名录	120
港澳地区主要机构名录	128
国外主要分支机构名录	129

国内办理国际业务主要分支机构名录

总行

中国北京复兴门内大街1号
SWIFT: BKCH CN BJ
电 传: 22254 BCHO CN
电 话: (86) 010-66596688
传 真: (86) 010-66593777
邮政编码: 100818
网 址: www.boc.cn

安徽省

安徽省分行

中国安徽省合肥市长江中号路313号
SWIFT: BKCH CN BJ 780
电 传: (86) 0551-2926114
传 真: (86) 0551-2926993
邮政编码: 230061

芜湖分行

中国安徽省芜湖市九华山路258号
SWIFT: BKCH CN BJ 79A
电 传: 91120 WHBOC CN
电 话: (86) 0553-3830735
传 真: (86) 0553-3823492
邮政编码: 241000

马鞍山分行

中国安徽省马鞍山市花雨路1号
国际金融大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 79C
电 传: 90514
电 话: (86) 0555-2345674
传 真: (86) 0555-2345674
邮政编码: 243011

北京市

北京市分行

中国北京市朝阳区雅宝路8号
SWIFT: BKCH CN BJ 110
电 传: 210245 BOCCB CN
电 话: (86) 010-65199988
传 真: (86) 010-65199572
010-65199586
邮政编码: 100020

中银国际控股有限公司

北京代表处

中国北京市东城区东长安街1号东方广场
E1座801室
电 话: (86) 010-85185505
传 真: (86) 010-85184063
邮政编码: 100738
网 址: www.bocigroup.com
电子邮件: Bj@bocigroup.com

中银集团人寿保险有限公司

北京代表处

中国北京市复兴门内大街1号
中国银行大厦8楼
电 话: (86) 010-66533316
传 真: (86) 010-66080048
邮政编码: 100818
电子邮件: Bjxianghong@263.net

中银保险有限公司

中国北京西城区复兴门内大街1号
中国银行大厦12楼
电 话: (86) 010-66596288
传 真: (86) 010-66596301
邮政编码: 100818
公司网址: www.boc-ins.com

重庆市

重庆市分行

中国重庆市渝中区中山一路218号
SWIFT: BKCH CN BJ 59A
电 传: 62172 CQBOC CN
电 话: (86) 023-63889453
023-63889280
传 真: (86) 023-63500852
邮政编码: 400013

福建省

福建省分行

中国福建省福州市五四路136号
福建中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 720
电 传: 92109 BOCFJ CN
电 话: (86) 0591-87848741
(86) 0591-87849504
传 真: (86) 0591-87804522
邮政编码: 350003

厦门市分行

中国福建省厦门市湖滨北路40号中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 73A
电 传: 923012 XMBOC CN
电 话: (86) 0592-5066415
传 真: (86) 0592-5066443
邮政编码: 361012

福州市市中支行

中国福建省福州市鼓楼区古田路27号
SWIFT: BKCH CN BJ 73E
电 传: 924004 BOC FZ CN
电 话: (86) 0591-83321310
0591-83318034
传 真: (86) 0591-83321700
邮政编码: 350005

福清支行

中国福建省福清市东门路39号
SWIFT: BKCH CN BJ 73L
电 传: 924006 BOCFQ CN
电 话: (86) 0591-85169031
0591-85239999
传 真: (86) 0591-85226149
邮政编码: 350300

莆田分行

中国福建省莆田市城厢区文献西路933号
SWIFT: BKCH CN BJ 73C
电 传: 925003 CBKPT CN
电 话: (86) 0594-2698904
0594-2695974
传 真: (86) 0594-2690761
邮政编码: 351100

泉州分行

中国福建省泉州市丰泽街中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 73B
电 话: (86) 0595-22152162
传 真: (86) 0595-22110636
邮政编码: 362000

漳州分行

中国福建省漳州市芗城区元光南路2号
SWIFT: BKCH CN BJ 73D
电 传: 929011 BOCZH CN
电 话: (86) 0596-2972809
0596-2972807
传 真: (86) 0596-2972867
邮政编码: 363000

甘肃省

甘肃省分行

中国甘肃省兰州市天水南路525号
SWIFT: BKCH CN BJ 660
电 传: 72128/72034 LZBOC CN
电 话: (86) 0931-8417597
传 真: (86) 0931-8866369
邮政编码: 730000

广东省

广东省分行

中国广东省广州市东风西路197号
SWIFT: BKCH CN BJ 400
电 传: 441042 GZBOC CN
电 话: (86) 020-83338080
传 真: (86) 020-83344066
邮政编码: 510130

国内办理国际业务主要分支机构名录

广州市珠江支行

中国广东省广州市珠江新城临江大道3号
发展中心大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 42A
电 传: 440547 YJBOC CN
电 话: (86) 020-83340998
传 真: (86) 020-83342177
邮政编码: 510623

珠海分行

中国广东省珠海市拱北粤海东路1148号
SWIFT: BKCH CN BJ 45P
电 传: 456228 ZUBOC CN
电 话: (86) 0756-8883333
传 真: (86) 0756-8885304
邮政编码: 519020

汕头分行

中国广东省汕头市金砂路98号
SWIFT: BKCH CN BJ 41A
电 传: 454042 STBOC CN
电 话: (86) 0754-8262955
传 真: (86) 0754-8262843
邮政编码: 515041

潮州分行

中国广东省潮州市潮枫路潮州大道
交叉口中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 41P
电 传: 450020 CZBOC CN
电 话: (86) 0768-2863008
传 真: (86) 0768-2863022
邮政编码: 521011

东莞分行

中国广东省东莞市莞太路72号
SWIFT: BKCH CN BJ 44W
电 传: 455018 DGBOC CN
电 话: (86) 0769-2819888
传 真: (86) 0769-2818181
邮政编码: 523072

佛山分行

中国广东省佛山市人民西路2号
SWIFT: BKCH CN BJ 44A
电 传: 425011 FSBOC CN
电 话: (86) 0757-82683388
传 真: (86) 0757-82221638
邮政编码: 528000

广州开发区分行

中国广东省广州市经济技术开发区
青年路东园2号
SWIFT: BKCH CN BJ 42G
电 传: 440802 GDZXG CN
电 话: (86) 020-82215911
传 真: (86) 020-82212766
邮政编码: 510730

惠州分行

中国广东省惠州市麦地路22号
SWIFT: BKCH CN BJ 47A
电 传: 427017 HZBOC CN
电 话: (86) 0752-2289988
传 真: (86) 0752-2289525
邮政编码: 516001

江门分行

中国广东省江门市港口路22号
SWIFT: BKCH CN BJ 44K
电 传: 459018 BOCJM CN
电 话: (86) 0750-3163333
传 真: (86) 0750-3163166
邮政编码: 529051

茂名分行

中国广东省茂名市油城五路13号
SWIFT: BKCH CN BJ 42P
电 传: 453016 MMBOC CN
电 话: (86) 0668-2889134
传 真: (86) 0668-2285300
邮政编码: 525000

梅州分行

中国广东省梅州市梅江一路53号
SWIFT: BKCH CN BJ 47K
电 传: 429018 BOCMZ CN
电 话: (86) 0753-2189321
传 真: (86) 0753-2189359
邮政编码: 514021

韶关分行

中国广东省韶关市解放路160号中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 46P
电 传: 458223 BOCSG CN
电 话: (86) 0751-8186948
传 真: (86) 0751-8883976
邮政编码: 512000

阳江分行

中国广东省阳江市东风一路29号
SWIFT: BKCH CN BJ 42W
电 传: 451018 BOCYJ CN
电 话: (86) 0662-3216110
传 真: (86) 0662-3227743
邮政编码: 529500

湛江分行

中国广东省湛江市人民大道中50号
SWIFT: BKCH CN BJ 43P
电 传: 452066 GZJOC CN
电 话: (86) 0759-3189812
传 真: (86) 0759-3380183
邮政编码: 524022

肇庆分行

中国广东省肇庆市端州六路3号
SWIFT: BKCH CN BJ 43A
电 传: 428208 BOCZQ CN
电 话: (86) 0758-2813336
传 真: (86) 0758-2834311
邮政编码: 526020

中山分行

中国广东省中山市中山三路18号
SWIFT: BKCH CN BJ 44T
电 传: 426005 ZSBOC CN
电 话: (86) 0760-8336688
传 真: (86) 0760-8337788
邮政编码: 528400

鹤山支行

中国广东省鹤山市沙坪镇新城路228号
SWIFT: BKCH CN BJ 44N
电 话: (86) 0750-8830303
传 真: (86) 0750-8988411
邮政编码: 529700

开平支行

中国广东省开平市市中银路1号
SWIFT: BOCKT CN BJ 44P
电 传: 459066 BOCKT CN
电 话: (86) 0750-2322222
传 真: (86) 0750-2311111
邮政编码: 529300

南海支行

中国广东省佛山市南海区桂城南海大道中31号
SWIFT: BKCH CN BJ 44E
电 传: 425096 FNHOC CN
电 话: (86) 0757-86337381
传 真: (86) 0757-86285265
邮政编码: 528200

三水支行

中国广东省佛山市三水区西南文峰中路4号
SWIFT: BKCH CN BJ 44C
电 传: 425093 BOCSG CN
电 话: (86) 0757-87733767
传 真: (86) 0757-88881622
邮政编码: 528100

顺德支行

中国广东省佛山市顺德区大良街道凤山西路2号
SWIFT: BKCH CN BJ 44B
电 传: 425111 BOCSN CN
电 话: (86) 0757-22221888
传 真: (86) 0757-22221883
邮政编码: 528300

台山支行

中国广东省台山市台城镇桥湖路 46 号
SWIFT: BKCH CN BJ 44M
电 传: 459080 TSB OC CN
电 话: (86) 0750-5500775
传 真: (86) 0750-5526820
邮政编码: 529200

新会支行

中国广东省江门市新会区会城镇朱紫路 7 号
SWIFT: BKCH CN BJ 44L
电 传: 459044 XHBKT CN
电 话: (86) 0750-6622086
传 真: (86) 0750-6666021
邮政编码: 529100

广西壮族自治区

广西壮族自治区分行

中国广西南宁古城路 39 号
SWIFT: BKCH CN BJ 480
电 传: 48122 BOCNG CN
电 话: (86) 0771-2811741
传 真: (86) 0771-2811267
邮政编码: 530022

北海分行

中国广西北海市北海大道国际金融大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 49B
电 传: 48740 BOCBH CN
电 话: (86) 0779-3036112
传 真: (86) 0779-3036112
邮政编码: 536000

防城港分行

中国广西防城港市富裕路 1 号
SWIFT: BKCH CN BJ 49H
电 传: 482586 BOCFG CN
电 话: (86) 0770-2802318
传 真: (86) 0770-2831115
邮政编码: 538001

桂林分行

中国广西桂林市中山中路 2 号
SWIFT: BKCH CN BJ 49C
电 传: 48464 GLBOC CN
电 话: (86) 0773-2802867
传 真: (86) 0773-2824817
邮政编码: 541001

柳州分行

中国广西柳州市屏山大道 178 号
SWIFT: BKCH CN BJ 49D
电 传: 48579 BOCLZ CN
电 话: (86) 0772-3820774
传 真: (86) 0772-3801142
邮政编码: 545005

梧州分行

中国广西梧州市新兴一路 1 号
SWIFT: BKCH CN BJ 49A
电 传: 48680 WZBOC CN
电 话: (86) 0774-3827101
传 真: (86) 0774-3827101
邮政编码: 543002

玉林分行

中国广西玉林市一环东路 248 号
SWIFT: BKCH CN BJ 49G
电 传: 48354 BOCYL CN
电 话: (86) 0775-2824654
传 真: (86) 0775-2804220
邮政编码: 537000

贵州省

贵州省分行

中国贵州省贵阳市都司路 30 号
SWIFT: BKCH CN BJ 240
电 传: 66011 BCGZB CN
电 话: (86) 0851-5815261
传 真: (86) 0851-5825746
邮政编码: 550002

海南省

海南省分行

中国海南省海口市大同路 33 号
SWIFT: BKCH CN BJ 740
电 传: 490172 HABOC CN
电 话: (86) 0898-66778001
传 真: (86) 0898-66562040
邮政编码: 570102

三亚分行

中国海南省三亚市解放四路 035 号
SWIFT: BKCH CN BJ 75A
电 传: 45091 SYBOC CN
电 话: (86) 0898-88676000
传 真: (86) 0898-88676003
邮政编码: 572000

河北省

河北省分行

中国河北省石家庄市新华路 80 号
SWIFT: BKCH CN BJ 220
电 传: 26103 BOCH E CN
电 话: (86) 0311-87866681
传 真: (86) 0311-87866692
邮政编码: 050000

秦皇岛分行

中国河北省秦皇岛市迎宾路 157 号
SWIFT: BKCH CN BJ 23A
电 传: 26216 QHBOC CN
电 话: (86) 0335-3069805
传 真: (86) 0335-3066211
邮政编码: 066001

唐山分行

中国河北省唐山市新华西道 67 号
SWIFT: BKCH CN BJ 23H
电 传: 26216 QHBOC CN
电 话: (86) 0315-2212528
传 真: (86) 0315-2212528
邮政编码: 063004

黑龙江省

黑龙江省分行

中国黑龙江省哈尔滨市红军街 19 号
SWIFT: BKCH CN BJ 860
电 传: 87009 BCHB CN
电 话: (86) 0451-53626785
传 真: (86) 0451-53624147
邮政编码: 150001

兆麟支行

中国黑龙江省哈尔滨市道里区兆麟街 37 号
SWIFT: BKCH CN BJ 87A
电 传: 87122 BOC DJ CN
电 话: (86) 0451-84648124
传 真: (86) 0451-84610769
邮政编码: 150010

大庆分行

中国黑龙江省大庆市
萨尔图东风新村晚报大街 6 号
SWIFT: BKCH CN BJ 87D
电 传: 87042 BCDQ CN
电 话: (86) 0459-6385681
传 真: (86) 0459-6385679
邮政编码: 163311

黑河分行

中国黑龙江省黑河市兴林街 149 号
SWIFT: BKCH CN BJ 87F
电 传: 87236 BOCHH CN
电 话: (86) 0456-8232246
传 真: (86) 0456-8222093
邮政编码: 164300

佳木斯分行

中国黑龙江省佳木斯市中山街 105 号
SWIFT: BKCH CN BJ 87B
电 传: 885009 BCJMS CN
电 话: (86) 0454-8628208
传 真: (86) 0454-8628208
邮政编码: 154002

国内办理国际业务主要分支机构名录

牡丹江分行

中国黑龙江省牡丹江市太平路9号
SWIFT: BKCH CN BJ 87E
电 传: 883007 MSDOC CN
电 话: (86) 0453-6678036
-6678035
传 真: (86) 0453-6678032
邮政编码: 157000

齐齐哈尔分行

中国黑龙江省齐齐哈尔市龙沙区
卜奎南大街6号
SWIFT: BKCH CN BJ 87C
电 传: 880012 QQBOC CN
电 话: (86) 0452-2408041
传 真: (86) 0452-2408041
邮政编码: 161005

河南省

河南省分行

中国河南省郑州市花园路40号
SWIFT: BKCH CN BJ 530
电 传: 46053 ZHBOC CN
电 话: (86) 0371-65779966
传 真: (86) 0371-65779878
邮政编码: 450008

湖北省

湖北省分行

中国湖北省武汉市黄石路65号
SWIFT: BKCH CN BJ 600
电 传: 40112 HBBOC CN
电 话: (86) 027-82813723
-82811707
传 真: (86) 027-82838479
邮政编码: 430013

汉口支行

中国湖北省武汉市中山大道593号
SWIFT: BKCH CN BJ 61A
电 传: 40263 BOCWH CN
电 话: (86) 027-82834891
传 真: (86) 027-82815221
邮政编码: 430021

湖南省

湖南省分行

中国湖南省长沙市芙蓉中路一段593号
SWIFT: BKCH CN BJ 970
电 传: 98107 CSBOC CN
电 话: (86) 0731-2580703
传 真: (86) 0731-2580707
邮政编码: 410011

湘潭分行

中国湖南省湘潭市建设北路249号
SWIFT: BKCH CN BJ 98D
电 传: 998020 XTBOC CN
电 话: (86) 0732-8222758
传 真: (86) 0732-8227476
邮政编码: 411100

株洲分行

中国湖南省株洲市天台路23号
SWIFT: BKCH CN BJ 98C
电 话: (86) 0733-8817047
传 真: (86) 0733-8817003
邮政编码: 412007

内蒙古自治区

内蒙古自治区分行

中国内蒙古呼和浩特市新华大街12号
SWIFT: BKCH CN BJ 880
电 传: 85008 BOCHB CN
电 话: (86) 0471-4690020
传 真: (86) 0471-4690084
邮政编码: 010010

包头分行

中国内蒙古包头市青山区钢铁大街28号
兴苑酒店
SWIFT: BKCH CN BJ 89A
电 传: 85098 BCBTO CN
电 话: (86) 0472-6965597
传 真: (86) 0472-6965000
邮政编码: 014030

鄂尔多斯市分行

中国内蒙古鄂尔多斯市东胜区
伊金霍洛西街29号
SWIFT: BKCH CN BJ 89C
电 传: 850103 BOCDS CN
电 话: (86) 0477-8369681
传 真: (86) 0477-8369680
邮政编码: 017000

呼伦贝尔市分行

中国内蒙古呼伦贝尔市阿里河路16号
SWIFT: BKCH CN BJ 89D
电 传: 854025 BOCHALS CN
电 话: (86) 0470-8291691
传 真: (86) 0470-8291688
邮政编码: 021008

满洲里分行

中国内蒙古满洲里市北区三道街28号
SWIFT: BKCH CN BJ 89K
电 传: 854060 ZHMHZ CN
电 话: (86) 0470-6237306
传 真: (86) 0470-6237306
邮政编码: 021400

江苏省

江苏省分行

中国江苏省南京市中山南路148号
SWIFT: BKCH CN BJ 940
电 传: 34116 BOCNJ CN
电 话: (86) 025-84207888-30906
传 真: (86) 025-84208843
邮政编码: 210005

常州分行

中国江苏省常州市和平南路150号
SWIFT: BKCH CN BJ 95E
电 传: 361008 BOCCZ CN
电 话: (86) 0519-8122988
传 真: (86) 0519-8101493
-8119666
邮政编码: 213003

连云港分行

中国江苏省连云港市新浦区海连中路1号
SWIFT: BKCH CN BJ 95A
电 传: 36903 BOCLY CN
电 话: (86) 0518-5319920
-5319921
传 真: (86) 0518-5319869
-5411983
邮政编码: 222002

南通分行

中国江苏省南通市青年西路19号
SWIFT: BKCH CN BJ 95G
电 传: 365003 BOCNT CN
电 话: (86) 0513-3516888
传 真: (86) 0513-3518921
邮政编码: 226006

苏州分行

中国江苏省苏州市干将西路188号
SWIFT: BKCH CN BJ 95B
电 传: 363010 BOCSU CN
电 话: (86) 0512-65112719
传 真: (86) 0512-65114906
邮政编码: 215002

无锡分行

中国江苏省无锡市中山路 258 号
SWIFT: BKCH CN BJ 95C
电 传: 362021 WXBOC CN
电 话: (86) 0510-2705888
传 真: (86) 0510-2751687
-2705888-1000
邮政编码: 214002

扬州分行

中国江苏省扬州市文昌路 541 号
SWIFT: BKCH CN BJ 95H
电 传: 364015 YZBOC CN
电 话: (86) 0514-7361078
传 真: (86) 0514-7361010
邮政编码:225002

镇江分行

中国江苏省镇江市中山东路 235 号
SWIFT: BKCH CN BJ 95D
电 传: 360029 BOCZJ CN
电 话: (86) 0511-5027934
传 真: (86) 0511-5034395
邮政编码: 212001

张家港支行

中国江苏省张家港市杨舍镇人民中路 111 号
SWIFT: BKCH CN BJ 95L
电 传: 363825 ZGBOC CN
电 话: (86) 0512-58685888
传 真: (86) 0512-58684349
邮政编码: 215600

江西省

江西省分行

中国江西省南昌市站前西路 1 号
SWIFT: BKCH CN BJ 550
电 传: 95013 BOCNC CN
电 话: (86) 0791-6471503
传 真: (86) 0791-6471505
邮政编码: 330002

景德镇分行

中国江西省景德镇市瓷都大道 1053 号
SWIFT: BKCH CN BJ 56A
电 传: 95207 BOCJD CN
电 话: (86) 0798-8570628
传 真: (86) 0798-8570625
邮政编码: 333000

吉林省

吉林省分行

中国吉林省长春市西安大路 699 号
SWIFT: BKCH CN BJ 840
电 传: 83006 CCB OC CN
电 话: (86) 0431-8409055
传 真: (86) 0431-8409054
邮政编码: 130061

长春市西安大路支行

中国吉林省长春市同志街 91 号
SWIFT: BKCH CN BJ 85A
电 传: 83124 JCBOC CN
电 话: (86) 0431-8948667
传 真: (86) 0413-8948747
邮政编码: 130061

吉林市分行

中国吉林省吉林市深圳街 1 号
SWIFT: BKCH CN BJ 85B
电 话: (86) 0432-4670216
传 真: (86) 0432-4670299
邮政编码: 132011

延边分行

中国吉林省延边市人民路 107 号
SWIFT: BKCH CN BJ 85C
电 传: 842109 YJBOC CN
电 话: (86) 0433-2536454
传 真: (86) 0433-2516877
邮政编码: 133000

辽宁省

辽宁省分行

中国辽宁省大连市中山区延安路 9 号
SWIFT: BKCH CN BJ 810
电 传: 86163 CDB CN
电 话: (86) 0411-82356777
传 真: (86) 0411-82637098
邮政编码: 116001

大连市中山广场支行

中国辽宁省大连市中山区解放街 5 号
SWIFT: BKCH CN BJ 82N
电 传: 860579 DLB CN/860582
电 话: (86) 0411-82519999
传 真: (86) 0411-82519539
邮政编码: 116001

沈阳市分行

中国辽宁省沈阳市河市区市府大路 253 号
SWIFT: BKCH CN BJ 82A
电 传: 80058 BCSB CN
电 话: (86) 024-22810556
传 真: (86) 024-22810536
邮政编码: 110013

鞍山分行

中国辽宁省鞍山市铁东区南中华路 298 号
SWIFT: BKCH CN BJ 82D
电 传: 810044 BOCAS CN
电 话: (86) 0412-5933011
传 真: (86) 0412-5933013
邮政编码: 114001

大连开发区分行

中国辽宁省大连市经济技术开发区
金马路 158 号中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 82H
电 传: 86060 BOC DK CN
电 话: (86) 0411-87619999
传 真: (86) 0411-87648411
邮政编码: 116600

锦州分行

中国辽宁省锦州市凌河区解放路 5 段 25 甲
SWIFT: BKCH CN BJ 82F
电 传: 864507/864501 BOCJZ CN
电 话: (86) 0416-3185869
传 真: (86) 0416-3185869
邮政编码: 121000

营口分行

中国辽宁省营口市站前区渤海大街西 8 号
SWIFT: BKCH CN BJ 82C
电 传: 814010 BOCYK CN
电 话: (86) 0417-2802724
传 真: (86) 0417-2833680
邮政编码: 115000

宁夏回族自治区

宁夏回族自治区分行

中国宁夏银川市解放西街 170 号
SWIFT: BKCH CN BJ 260
电 传: 750003 BOCYC CN
电 话: (86) 0951-5044617
传 真: (86) 0951-5044617
邮政编码: 750001

青海省

青海省分行

中国青海省西宁市东关大街 218 号
SWIFT: BKCH CN BJ 280
电 传: 77019 BOCXN CN
电 话: (86) 0971-8180186
传 真: (86) 0971-8180192
邮政编码: 810000

陕西省

陕西省分行

中国陕西省西安市东大街菊花园 38 号
SWIFT: BKCH CN BJ 620
电 传: 70128 BOCXA CN
电 话: (86) 029-87261726
传 真: (86) 029-87261933
邮政编码: 710001

国内办理国际业务主要分支机构名录

山东省

山东省分行

中国山东省青岛市香港中路 59 号
SWIFT: BKCH CN BJ 500
电 传: 32235 BOCQD CN
电 话: (86) 0532-85828937
传 真: (86) 0532-85828936
邮政编码: 266071

济南分行

中国山东省济南市泺源大街 22 号
SWIFT: BKCH CN BJ 51B
电 传: 391103 BOCJN CN
电 话: (86) 0531-86995076
0531-86995004
传 真: (86) 0531-86995223
邮政编码: 250063

日照分行

中国山东省日照市黄海一路 18 号
SWIFT: BKCH CN BJ 51E
电 传: 320025 BOCRZ CN
电 话: (86) 0633-8331660
传 真: (86) 0633-8331264
邮政编码: 276826

威海分行

中国山东省威海市青岛北路 9 号
SWIFT: BKCH CN BJ 51D
电 传: 327222 BOCWH CN
电 话: (86) 0631-5326988
传 真: (86) 0631-5317207
邮政编码: 264200

烟台分行

中国山东省烟台市解放路 166 号
SWIFT: BKCH CN BJ 51A
电 传: 32513 BOCYT CN
电 话: (86) 0535-6238888
传 真: (86) 0535-6238888-6738
邮政编码: 264001

上海市

上海市分行

中国上海市浦东新区银城中路 200 号
SWIFT: BKCH CN BJ 300
电 传: 33062 BOC SH CN
电 话: (86) 021-38824588
传 真: (86) 021-64729384
邮政编码: 200121

中银国际证券有限责任公司

中国上海市浦东银城中路 200 号
中银大厦 39-40 楼
电 话: (86) 021-68604866
传 真: (86) 021-58883554
邮政编码: 200121
网 址: www.bocichina.com
电子邮件: China@bocigroup.com

中银国际基金管理有限公司

中国上海市浦东银城中路 200 号
中银大厦 45 楼
电 话: (86) 021-38834999
传 真: (86) 021-68872488
邮政编码: 200121
网 址: www.bociim.com

山西省

山西省分行

中国山西省太原市迎泽大街 288 号
SWIFT: BKCH CN BJ 680
电 传: 28004 BOCTB CN
电 话: (86) 0351-8266282
传 真: (86) 0351-4040364
邮政编码: 030001

朔州分行

中国山西省朔州市开发南路 19 号
SWIFT: BKCH CN BJ 69A
电 话: (86) 0349-2022180
传 真: (86) 0394-2020861
邮政编码: 036000

四川省

四川省分行

中国四川省成都市人民中路二段 35 号
SWIFT: BKCH CN BJA 570
电 传: 60306 BOCCD CN
电 话: (86) 028-86403267
028-86741950
传 真: (86) 028-86403346
邮政编码: 610015

成都蜀都大道支行

中国四川省成都市署袜北三街 18 号
SWIFT: BKCH CNBJ 58A
电 话: (86) 028-86679727
028-86662260
传 真: (86) 028-86676787
028-86720847
邮政编码: 610016

深圳市

深圳市分行

中国广东省深圳市罗湖区建设路 2022 号
国际金融大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 45A
电 传: 420309 420243 BOC SZ CN
电 话: (86) 0755-22338888
传 真: (86) 0755-82239383
邮政编码: 518001

蛇口支行

中国广东省深圳市蛇口太子路 18 号海景广场
SWIFT: BKCH CN BJ 45B
电 传: 420235 BOCSK CN
电 话: (86) 0755-26811848
0755-26815208
传 真: (86) 0755-26811849
邮政编码: 518067

中银保险有限公司

中国广东省深圳市福田区彩田路 5015 号
中银大厦 A-B 座 14 层
电 话: (86) 0755-83509233
传 真: (86) 0755-83509029
网 址: www.boc-ins.com

天津市

天津市分行

中国天津市和平区解放北路 80 号
SWIFT: BKCH CN BJ 200
电 传: 23233 TJBOC CN
电 话: (86) 022-27102335
022-27102329
传 真: (86) 022-23312809
022-27102349
邮政编码: 300040

滨海分行

天津经济技术开发区第三大街 51 号
滨海金融街西区 5 号楼 ABC 座
SWIFT: BKCH CN BJ 21A
电 话: (86) 022-25292620
传 真: (86) 022-25292619
邮政编码: 300457

西藏自治区

西藏自治区分行

中国西藏自治区拉萨市林廓西路 28 号
SWIFT: BKCH CN BJ 900
电 传: 68008 LSB OC CN
电 话: (86) 0891-6835078
传 真: (86) 0891-6835078
邮政编码: 850000

新疆维吾尔自治区

新疆维吾尔自治区分行

中国新疆乌鲁木齐市东风路 2 号中银大厦
SWIFT: BKCH CN BJ 760
电 传: 79170 BOCXJ CN
电 话: (86) 0991-2336007
传 真: (86) 0911-2828619
邮政编码: 830002

云南省

云南省分行

中国云南省昆明市北京路 515 号
SWIFT: BKCH CN BJ 640
电 传: 64034 KMBNK CN
电 话: (86) 0871-3175556
传 真: (86) 0871-3188976
邮政编码: 650051

浙江省

浙江省分行

中国浙江省杭州市凤起路 321 号
SWIFT: BKCH CN BJ 910
电 传: 35019 BOCHZ CN
电 话: (86) 0571-85011888
传 真: (86) 0571-87074837
邮政编码: 310003

宁波市分行

中国浙江省宁波市药行街 139 号
SWIFT: BKCH CN BJ 92A
电 传: 37039 NBBOC CN
电 话: (86) 0574-87196666
传 真: (86) 0574-87198889
邮政编码: 315000

绍兴分行

中国浙江省绍兴市人民中路 201 号
SWIFT: BKCH CN BJ 92D
电 传: 37429 BOCSX CN
电 话: (86) 0575-5111333
传 真: (86) 0575-5134405
邮政编码: 312000

温州分行

中国浙江省温州市人民西路西湖锦园
SWIFT: BKCH CN BJ 92B
电 传: 37110 WZBOC CN
电 话: (86) 0577-88265566
传 真: (86) 0577-88267887
邮政编码: 325000

舟山市分行

中国浙江省舟山市定海解放东路 33 号
SWIFT: BKCH CN BJ 92E
电 传: 378031 ZSBOC CN
电 话: (86) 0580-2068120
传 真: (86) 0580-2068008
邮政编码: 316000

港澳地区主要机构名录

中银国际控股有限公司

香港花园道1号中银大厦26楼
电话: (852) 22308888
传真: (852) 21479065
网址: www.bocigroup.com
电子邮件: Info@bocigroup.com

中银国际亚洲有限公司

香港花园道1号中银大厦26楼
电话: (852) 22308888
传真: (852) 25226797
电子邮件: Info@bocigroup.com

中银国际证券有限公司

香港花园道1号中银大厦20楼
电话: (852) 28676333
传真: (852) 25247327
电子邮件: Securities@bocigroup.com
香港皇后大道中181号新纪元广场18楼
电话: (852) 27189888
传真: (852) 27189966

中银国际研究有限公司

香港花园道1号中银大厦20楼
电话: (852) 28676333
传真: (852) 21479513
网址: www.bociresearch.com
电子邮件: Info@bocigroup.com

中银国际融资有限公司

香港花园道1号中银大厦26楼
电话: (852) 22308888
传真: (852) 21479065
电子邮件: Info@bocigroup.com

中银国际期货有限公司

香港英皇道1111号太古城中心一座16楼1601-7室
电话: (852) 28676600
传真: (852) 21970290
电子邮箱: Futures@bocigroup.com

中银国际英国保诚资产管理有限公司

香港花园道1号中银大厦27楼
电话: (852) 22808000
传真: (852) 21510968
网址: www.boci-pru.com.hk
电子邮箱: Info@boci-pru.com.hk

中银国际英国保诚信托有限公司

香港花园道1号中银大厦27楼
电话: (852) 22808000
传真: (852) 25166757
网址: www.boci-pru.com.hk
电子邮箱: Info@boci-pru.com.hk

中银集团保险有限公司

香港中环德辅道中71号永安集团大厦9楼
电话: (852) 28670888
传真: (852) 25221705
网址: www.bocgroup.com/bocg-ins/
电子邮箱: Info_ins@bocgroup.com

中银集团人寿保险有限公司

香港中环德辅道中134-136号中银保险大厦13-21楼
电话: (852) 28629898
传真: (852) 28660938
网址: www.bocgroup.com/bocg-life
电子邮箱: Boc_life@bocgroup.com

中银集团投资有限公司

香港花园道1号中银大厦24楼
电话: (852) 22007500
传真: (852) 28772629
网址: www.bocgi.com
电子邮箱: Bocginv_bgi@bocgroup.com

中国银行澳门分行

澳门苏亚利斯博士大马路中银大厦
SWIFT: BKCH MO MX
电传: 88231 BKCHI OM
电话: (853) 781828
传真: (853) 781833
网址: www.bocmacau.com

国外主要分支机构名录

亚太地区 (港澳地区除外)

ASIA-PACIFIC AREA

新加坡分行

SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD, SINGAPORE 049908
SWIFT: BKCH SG SG
电 传: RS 23046 BKCHINA
电 话: (65) 65352411
传 真: (65) 65343401
电子邮件: Bocsg@bank-of-china.com
电子邮件: Service_SG@bank-of-china.com

大坡支行

SOUTH SUB-BRANCH

20 MAXWELL ROAD #01-01, MAXWELL HOUSE,
SINGAPORE 069113
电 话: (65) 62233466
传 真: (65) 62236601

小坡支行

NORTH SUB-BRANCH

133 MIDDLE ROAD BOC PLAZA,
SINGAPORE 188974
电 话: (65) 68328108
传 真: (65) 63339281

加东支行

KATONG SUB-BRANCH

188-192 EAST COAST ROAD,
SINGAPORE 428898
电 话: (65) 64402440
传 真: (65) 63440737

中区支行

CENTRAL SUB-BRANCH

60 CECIL STREET, KPB BUILDING,
SINGAPORE 049709
电 话: (65) 62239622
传 真: (65) 62218820

唐城支行

CHINATOWN SUB-BRANCH

60 EU TONG SEN STREET #01-01,
FURAMA HOTEL, SINGAPORE 059804
电 话: (65) 65337453
传 真: (65) 65345571

中银国际(新加坡)有限公司

BOC INTERNATIONAL

(SINGAPORE) PTE. LTD.

4 BATTERY ROAD #04-00, BANK OF CHINA BUILDING, SINGAPORE 049908
电 话: (65) 64128899,
传 真: (65) 65343996
电子邮件: Singapore@bocigroup.com

马来西亚中国银行

BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE, & 1st FLOOR,
PLAZA OSK, 25 JALAN AMPANG,
50450 KUALA LUMPUR, MALAYSIA
SWIFT: BKCH MY KL
电 传: MA30733 BKCHMY
电 话: (603) 21626633
传 真: (603) 21615150
电子邮件: Service_MY@bank-of-china.com

悉尼分行

SYDNEY BRANCH

39-41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000, AUSTRALIA
SWIFT: BKCH AU 2S
电 话: (612) 82355888
传 真: (612) 92621794
电子邮件: Service_AU@bank-of-china.com

中国银行(澳大利亚)有限公司

BANK OF CHINA (AUSTRALIA) LIMITED

39-41 YORK STREET,
SYDNEY NSW 2000, AUSTRALIA
SWIFT: BKCH AU 2A
电 话: (612) 82355888
传 真: (612) 92621794
电子邮件: Service_AU@bank-of-china.com

中国城分行

HAYMARKET BRANCH

681 GEORGE STREET,
HAYMARKET NSW 2000, AUSTRALIA
电 话: (612) 92123877
传 真: (612) 92123962

墨尔本分行

MELBOURNE BRANCH

270 QUEEN STREET,
MELBOURNE VIC 3000, AUSTRALIA
电 话: (613) 96023655
传 真: (613) 96023383

巴拉玛打办事处

PARRAMATTA OFFICE

SHOP 2104, LEVEL 2,
WESTFIELD SHOPPING TOWN,
PARRAMATTA NSW 2150, AUSTRALIA
电 话: (612) 98938833
传 真: (612) 96872919

东京分行

TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA, MINATO-KU,
TOKYO, 107-0052 JAPAN
SWIFT: BKCH JP JT
电 传: 516002-BKCH UI
电 话: (813) 35058818
传 真: (813) 35058433
电子邮件: Boctokyo@boctokyo.co.jp
电子邮件: Service_JP@bank-of-china.com

大阪分行

OSAKA BRANCH

BOC BLDG. 1-1-35 KITAHORIE,
NISHI-KU, OSAKA, 550-0014 JAPAN
SWIFT: BKCH JP JT OSA
电 话: (816) 65393666
传 真: (816) 65381177

横滨分行

YOKOHAMA BRANCH

1/F, FINCL BLDG. 89-1 YAMASHITA-CHO,
NAKA-KU, YOKOHAMA, 231-0023 JAPAN
SWIFT: BKCH JP JT YHA
电 话: (8145) 6632288
传 真: (8145) 6638688

大手町办事处

OTEMACHI OFFICE

1/F, SHIN-OTEMACHI BLDG.,
2-2-1 OTEMACHI,
CHIYODA-KU, 100-0004 JAPAN
电 话: (813) 32770288
传 真: (813) 32770289

国外主要分支机构名录

哈萨克中国银行

JSC AB 《BANK OF CHINA KAZAKHSTAN》
201,STR.GOGOL,050026,ALMATY,
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN
SWIFT:BKCH KZ KA
电 话: (73272) 585510
传 真: (73272) 585514/501896
电子邮件: Service_KZ@bank-of-china.com

首尔分行

SEOUL BRANCH
1/F.,YOUNG POONG BLDG.,33 SEOLIN-DONG,
CHONGRO-GU SEOUL 110-752,KOREA
SWIFT:BKCH KR SEXXX
电 传: K23861
电 话: (822) 3996288/3996289
传 真: (822) 3996265/3995938
电子邮件: Service_KR@bank-of-china.com

安山分行

ANSAN BRANCH
1/F.,DONG YANG BLDG.,800-11,
WONGOK-DONG,DANWON-GU,ANSAN,
KYOSGGI-DO 425-846,KOREA
SWIFT: BKCH KR SE ANS
电 话: (8231) 4934638/4934639
传 真: (8231) 4956407

曼谷分行

BANGKOK BRANCH
179/4 BANGKOK CITY TOWER,
SOUTH SATHORN RD.,
TUNGMAHAMEK,SATHORN DISTRICT,
BANGKOK,10120,THAILAND
SWIFT: BKCH TH BK
电 传: 81091 BOCBKK TH
电 话: (662) 2861010
传 真: (662) 2861020
电子邮件: Bocbkk@cscoms.com
电子邮件: Service_TH@bank-of-china.com

胡志明市分行

HO CHI MINH CITY BRANCH
19/F.,SUN WAH TOWER,115 NGUYEN HUE
BLVD.,DISTRICT 1,HO CHI MINH CITY,
VIETNAM
SWIFT: BKCH VN VX
电 传: 813226 BOC HCM VT
电 话: (848) 8219949
传 真: (848) 8219948
电子邮件: Bochcmc@hcm.fpt.vn
电子邮件: Service_VN@bank-of-china.com

马尼拉分行

MANILA BRANCH
G/F.&36/F.PHILAMLIFE TOWER,
8767 PASEO DE ROXAS,MAKATI CITY,
MANILA
PHILIPPINES
SWIFT: BKCH PH MM
电 话: (632) 8850111
传 真: (632) 8850532
电子邮件: Boc_mnl@bocgroup.com
电子邮件: Service_PH@bank-of-china.com

雅加达分行

JAKARTA BRANCH
WISMA TAMARA SUITE 101&201 JALAN
JEND.
SUDIRMAN KAV.24 JAKARTA 12920,
INDONESIA
SWIFT: BKCH ID JA
电 话: (6221) 5205502
传 真: (6221) 5201113
电子邮件: Service_ID@bank-of-china.com

巴林代表处

BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE
OFFICE 152,AL JASRAH TOWER,DIPLOMATIC
AREA BUILDING 95,ROAD 1702,BLOCK 317,
P.O.BOX 10059 MANAMA,KINGDOM OF
BAHRAIN
电 话: (973) 17531119
传 真: (973) 17531009
电子邮件: Service_BH@bank-of-china.com

欧洲地区

EUROPE

伦敦分行

LONDON BRANCH
90 CANNON STREET,LONDON EC4N 6HA,U.K.
SWIFT: BKCH GB 2LA
电 传: 8812913 BKCHI G
电 话: (4420) 72828888
传 真: (4420) 76263892
电子邮件: business.uk@mail.notes.bank-of-china.com
电子邮件: Service_UK@bank-of-china.com

西区分行

WEST END BRANCH
107 SHAFTESBURY AVE.,LONDON W1D 5DA,
U.K.
电 话: (4420) 74375975
传 真: (4420) 77341704

曼彻斯特分行

MANCHESTER BRANCH
67-69 MOSLEY STREET,
MANCHESTER M2 3JB,U.K.
电 话: (4416) 12368302
传 真: (4416) 12280285

格拉斯哥分行

GLASGOW BRANCH
450 SAUCHIEHALL STREET,
GLASGOW G2 3JD,U.K.
电 话: (4414) 13323354
传 真: (4414) 13326728

伯明翰分行

BIRMINGHAM BRANCH
33 HORSE FAIR,BIRMINGHAM B1 1DD,U.K.
电 话: (4412) 16227002
传 真: (4412) 16227082

中银国际（英国）有限公司

BANK OF CHINA INTERNATIONAL (UK) LIMITED
90 CANNON STREET,LONDON EC4N 6HA,U.K.
电 话: (4420) 70228888
传 真: (4420) 70228877
电子邮件: Uk@bocigroup.com

卢森堡分行

LUXEMBOURG BRANCH
37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724,
LUXEMBOURG P.O.BOX 114 L-2011,
LUXEMBOURG
SWIFT: BKCH LU LL
电 传: 3546 CHUNG LU
电 话: (352) 221791
(352) 4667911
传 真: (352) 221795
网 址: www.bank-of-china.com/lu/
电子邮件: Boclux@pt.lu
电子邮件: Service_LU@bank-of-china.com

中国银行（卢森堡）有限公司

BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.
37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724,
LUXEMBOURG P.O.BOX 721 L-2017,
LUXEMBOURG
电 话: (352) 228777
(352) 4667911
传 真: (352) 228776
网 址: www.bank-of-china.com/lu/
电子邮件: Bocluxsa@pt.lu
电子邮件: Service_LU@bank-of-china.com

巴黎分行

PARIS BRANCH

23-25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE 75116
PARIS, FRANCE
SWIFT: BKCH FR PP
电 传: 281 090 BDCSP
电 话: (331) 49701370
传 真: (331) 49701372
电子邮件: Service_FR@bank-of-china.com

十三区分行

AGENCE ITALIE

11 PLACE D'ITALIE 75013 PARIS, FRANCE
SWIFT: BKCH FR PP 013
电 话: (331) 45828710
传 真: (331) 45857449

法兰克福分行

FRANKFURT BRANCH

BOCKENHEIMER LANDSTR.39
D-60325 FRANKFURT AM MAIN, GERMANY
SWIFT: BKCH DE FF
电 话: (4969) 1700900
传 真: (4969) 17009050
网 址: www.bocffm.com
电子邮件: Sekretariat@bocffm.com
电子邮件: Service_DE@bank-of-china.com

汉堡分行

HAMBURG BRANCH

RATHAUSMARKT 5, D-20095 HAMBURG,
GERMANY
SWIFT: BKCH DE FF HMB
电 话: (4940) 3410668-0
传 真: (4940) 3410668-88

米兰分行

MILAN BRANCH

VIA SANTA MARGHERITA,
NO.14/16 20121 MILANO, ITALY
SWIFT: BKCH IT MM
电 传: 326011
电 话: (3902) 864731
传 真: (3902) 89013411
电子邮件: Service_IT@bank-of-china.com

俄罗斯中国银行

BANK OF CHINA (ELUOSI)

6/F., MOSBIZNES CENTER, NO.72,
PROSPECT MIRA, 129110 MOSCOW, RUSSIA
SWIFT: BKCH RU MM
电 传: 413973 BOCR RU
电 话: (7495) 7950456
传 真: (7495) 7950454
网 址: www.boc.ru
电子邮件: Bocru@online.ru
电子邮件: Service_RU@bank-of-china.com

匈牙利中国银行

BANK OF CHINA (HUNGARY) CLOSE LTD.

BANK CENTER, 7 SZABADSAG TER,
1054 BUDAPEST, HUNGARY
SWIFT: BKCH HU HB
电 话: (361) 3543240
传 真: (361) 3029009
电子邮件: Service_HU@bank-of-china.com

美洲地区

AMERICA

纽约分行

NEW YORK BRANCH

410 MADISON AVENUE NEW YORK, NY 10017,
U.S.A.
SWIFT: BKCH US 33
电 传: 661723BKCHI
电 话: (1212) 9353101
传 真: (1212) 5931831
网 址: www.bocusa.com
电子邮件: Service_US@bank-of-china.com

纽约华埠分行

NEW YORK CHINATOWN BRANCH

42 EAST BROADWAY, NEW YORK, NY 10002, U.
S.A.
SWIFT: BKCH US 33 CTX
电 传: 661723BKCHI
电 话: (1212) 9252355
传 真: (1212) 4316157

洛杉矶分行

LOS ANGELES BRANCH

444 SOUTH FLOWER STREET,
39th FLOOR, LOS ANGELES, CA 90071, U.S.A.
SWIFT: BKCH US 33 LAX
电 传: 188127BOCLA UT
电 话: (1213) 6888700
传 真: (1213) 6880198

开曼分行

GRAND CAYMAN BRANCH

P.O.BOX 30995 SMB, GRAND PAVILION
COMMERCIAL
CENTER, 802 WEST BAY ROAD, GRAND
CAYMAN, CAYMAN
ISLANDS, B.W.I.
SWIFT: BKCH KY KY
电 话: (1345) 9452000
传 真: (1345) 9452200
电子邮件: Service_KY@bank-of-china.com

巴拿马分行

PANAMA BRANCH

P.O.BOX 0823-01030, CALLE MANUEL
M. ICAZA NO.14, PANAMA, REPUBLIC OF
PANAMA
SWIFT: BKCH PA PA
电 话: (507) 2635522
传 真: (507) 2239960
电子邮件: Bocpanama@cwpanama.net
电子邮件: Service_PA@bank-of-china.com

加拿大中国银行

BANK OF CHINA (CANADA)

THE EXCHANGE TOWER,
130 KING STREET WEST, SUITE 2730,
P.O.BOX 356, TORONTO,
ONTARIO, CANADA M5X 1E1
SWIFT: BKCH CA TT
电 传: 06217598 BOCC TOR
电 话: (1416) 3622991
传 真: (1416) 3623047
电子邮件: Boccanada@ca.bocusa.com
电子邮件: Service_CA@bank-of-china.com

多伦多中区分行

TORONTO DOWNTOWN BRANCH

396 DUNDAS STREET WEST, TORONTO,
ONTARIO, CANADA M5T 1G7
SWIFT: BKCH CA TT CTX
电 话: (1416) 9718806
传 真: (1416) 9716551

多伦多士嘉堡分行

TORONTO SCARBOROUGH BRANCH

UNIT 33, 3300 MIDLAND AVE.,
SCARBORO VILLAGE MALL
SCARBOROUGH, ONTARIO, CANADA M1V 4A1
电 话: (1416) 2977921
传 真: (1416) 2976187

国外主要分支机构名录

温哥华分行

VANCOUVER BRANCH

1025 DUNSMUIR STREET P.O.BOX 49277,
FOUR BENTALL CENTRE VANCOUVER,
B.C., CANADA V7X 1L3
SWIFT: BKCH CATT VAN
电 传: 06959308 BOCC VCR
电 话: (1604) 6831088
传 真: (1604) 6839228

圣保罗代表处

SAO PAULO REPRESENTATIVE OFFICE

AVENIDA PAULISTA,1337-21 ANDAR,CJ.212,
01311-200 SAO PAULO,S.P.BRASIL
电 话: (5511) 35499958 (5511) 35499978
传 真: (5511) 35499966
电子邮件: Service_BR@bank-of-china.com

非洲地区

AFRICA

赞比亚中国银行

BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED

AMANDRA HOUSE,BEN BELLA ROAD,
LUSAKA,
ZAMBIA P.O.BOX 34550
SWIFT: BKCH ZM LU
电 话: (2601) 235349
(2601) 222549
传 真: (2601) 235350
电子邮件: Boc@zamnet.zm
电子邮件: Service_ZM@bank-of-china.com

约翰内斯堡分行

JOHANNESBURG BRANCH

4/F.,416,SOUTH TOWER,NELSON MANDELA
SQUARE,
SANDOWN,SANDTON,SOUTH AFRICA,
P.O.BOX 782616 SANDTON,2146 RSA
SWIFT: BKCH ZA JJ
电 话: (2711) 5209600
传 真: (2711) 7832336
电子邮件: Bocjhb@boc.co.za
电子邮件: Service_ZA@bank-of-china.com

地址：中国北京复兴门内大街 1 号
邮编：100818
电话：(86)010-66596688
传真：(86)010-66593777
网址：www.boc.cn



中國銀行
BANK OF CHINA