



中國銀行  
BANK OF CHINA

# 中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2012 年年度报告

# 中国银行简介

1912年2月，经孙中山先生批准，中国银行正式成立。从1912年至1949年，中国银行先后履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行职能，坚持以服务社会民众、振兴民族金融为己任，历经磨难，艰苦奋斗，在民族金融业中长期处于领先地位，并在国际金融界占有一席之地。新中国成立后，中国银行长期作为国家外汇外贸专业银行，统一经营管理国家外汇，开展国际贸易结算、侨汇和其他非贸易外汇业务，大力支持外贸发展和经济建设。改革开放以来，中国银行牢牢抓住国家利用外资、引进国外先进技术设备加快经济建设的历史机遇，充分发挥长期经营外汇业务的独特优势，成为国家利用外资的主渠道。1994年，中国银行改为国有独资商业银行。2004年8月，中国银行股份有限公司挂牌成立。2006年6月、7月，先后在香港联交所和上交所成功挂牌上市，成为中国首家“A+H”发行上市的商业银行。2011、2012年，中国银行连续两年入选全球系统重要性银行，是中国及新兴市场国家唯一入选的金融机构。

中国银行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地、香港澳门台湾及36个国家为客户提供全面的金融服务。主要经营商业银行业务，包括公司金融业务、个人金融业务和金融市场业务，并通过全资子公司中银国际控股有限公司开展投资银行业务，通过全资子公司中银集团保险有限公司及中银保险有限公司经营保险业务，通过全资子公司中银集团投资有限公司经营直接投资和投资管理业务，通过控股中银基金管理有限公司经营基金管理业务，通过全资子公司中银航空租赁私人有限公司经营飞机租赁业务。

在一百年的发展历程中，中国银行始终秉承追求卓越的精神，将爱国爱民作为办行之魂，将诚信至上作为立行之本，将改革创新作为强行之路，将以人为本作为兴行之基，树立了卓越的品牌形象，得到了业界和客户的广泛认可和赞誉。面对新的历史机遇，中国银行将积极转型跨越、变革图强，着力建设国际一流的跨国银行。

# 发展战略

**核心价值观：**追求卓越。主要内容：诚信、绩效、责任、创新、和谐。

**战略目标：**追求卓越，持续增长，建设国际一流的大型跨国银行。

**战略定位：**以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国银行。

2013 年，本行将围绕转型跨越、变革图强的总体思路，以提升经营效益为目标、着力深化业务转型，以提升管理效能为目标、改进经营管理机制，以提升客户体验为目标、加快建设智慧银行，以提升发展质量为目标、切实加强风险管理，加快建设国际一流的跨国银行。

# 年报目录

项目	页码
释义	4
重要提示	5
荣誉与奖项	6
财务摘要	7
公司基本情况	10
董事长致辞	11
行长致辞	12
监事长致辞	14
管理层讨论与分析	15
综合财务回顾	15
业务回顾	31
风险管理	48
机构管理、人力资源开发与管理	57
展望	59
社会责任	60
股本变动和主要股东持股情况	61
董事、监事、高级管理人员	67
公司治理	79
董事会报告	92
监事会报告	97
重要事项	99
董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见	102
审计报告	103
会计报表	105
股东参考资料	301
组织架构	304
机构名录	305

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

本行／本集团／集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	中华人民共和国财政部
东北地区	就本报告而言，包括黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
独立董事	上交所上市规则及公司章程下所指的独立董事，及香港上市规则下所指的独立非执行董事
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
公司章程	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
华北地区	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
汇金公司	中央汇金投资有限责任公司
基点	万分之一
可转债	可转换为本行 A 股股票的公司债券
上交所	上海证券交易所
社保基金理事会	全国社会保障基金理事会
西部地区	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	香港特别行政区法例《证券及期货条例》
银监会／中国银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
中国证监会	中国证券监督管理委员会
中南地区	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	中银保险有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司
中银国际证券	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	中银航空租赁私人有限公司
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	中银集团人寿保险有限公司
中银集团投资	中银集团投资有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（BVI）	BOC Hong Kong (BVI) Limited
中银香港（集团）	中银香港（集团）有限公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市

# 重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于 2013 年 3 月 26 日召开了董事会会议。董事会会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 14 名，14 名董事均行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。董事会于 2013 年 3 月 26 日审议通过了本行《2012 年年度报告》正文及摘要。

本行 2012 年度按照《企业会计准则 2006》编制的会计报表由普华永道中天会计师事务所有限公司审计，按照国际财务报告准则编制的财务报表由罗兵咸永道会计师事务所审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

本行行长李礼辉、主管财务会计工作副行长王永利及财务会计机构负责人肖伟，保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

本行董事会建议派发 2012 年度末期股息每股 0.175 元人民币（税前），须待股东于 2013 年 5 月 29 日举行的年度股东大会批准后生效。本次分配不实施资本公积金转增股本。

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本报告可能包含涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是本行自己的信息和来自本行认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。投资者不应过分依赖此等前瞻性陈述，其中可能涉及的未来计划等亦不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

本行目前面临来自宏观经济形势以及不同国家地区政治经济形势变化的风险，以及在业务经营中存在的相关风险，包括借款人信用状况变化带来的风险、市场价格不利变动带来的风险以及操作风险等，同时需满足监管合规要求。本行积极采取措施，有效管理各类风险，具体情况请参见“管理层讨论与分析—风险管理”部分。

# 荣誉与奖项

中央电视台

十佳治理公司

香港董事学会

十大企业管治得分最高公司

南开大学中国公司治理研究院

最佳公司治理奖

The Banker (《银行家》)

中国年度最佳银行

Euromoney (《欧洲货币》)

中国最佳信贷银行

中国最佳私人银行

中国最佳现金管理银行

中国最佳债券承销商

Global Finance (《环球金融》)

中国最佳贸易融资银行

中国最佳外汇交易银行

Trade Finance (《贸易金融》)

中国最佳贸易银行

The Asset (《财资》)

亚洲贸易融资银行领袖奖

FinanceAsia (《金融亚洲》)

中国最佳私人银行

The Asian Banker (《亚洲银行家》)

中国最佳贸易融资银行

中国最佳手机银行业务

FORTUNE (《财富》)

2012 年“世界 500 强”企业，排名 93 位

WPP 集团

BrandZ 最具价值中国品牌 50 强

Interbrand

2012 年度中国最佳品牌 50 强

中国《银行家》

最佳金融企业形象奖

《第一财经日报》

年度银行理财品牌

年度私人银行

最佳公益营销奖

《环球企业家》

最佳跨境人民币业务

最佳私人银行

《理财周报》

中国十大最受青睐信用卡品牌

最佳财富管理品牌

中华英才网

全国最佳雇主 TOP10

《21 世纪经济报道》

2012 年亚洲最佳社会责任银行奖

南方报业传媒集团

国有上市公司社会责任榜百强企业

中国银行业协会

最具社会责任金融机构奖

社会责任最佳公益慈善贡献奖

中国下一代教育基金

十佳爱心企业

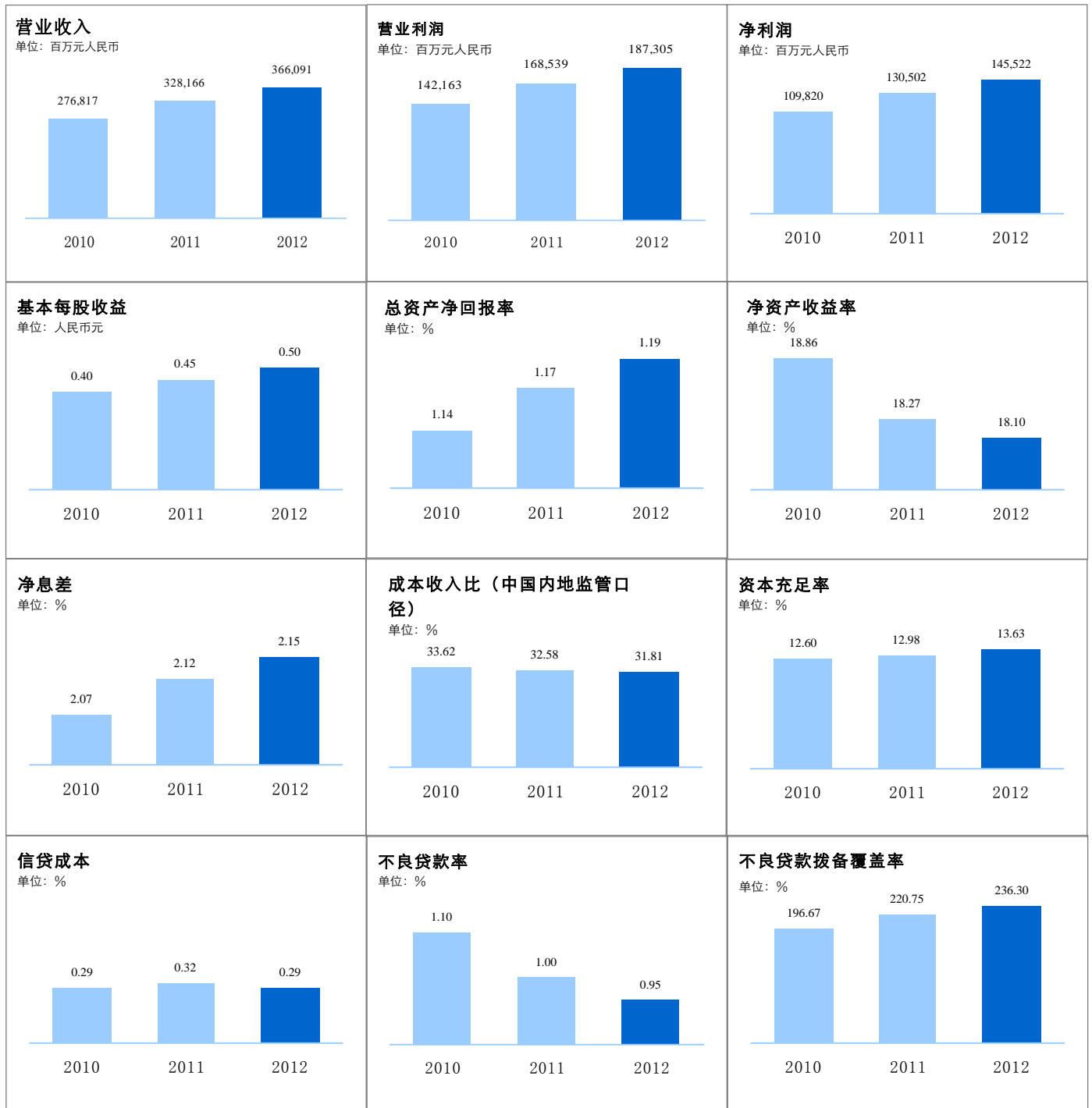
League of American Communications Professionals (美国通讯公关职业联盟)

2011 年年报评比金奖

Galaxy Awards

亚太区银行类 2011 年度报告金奖

# 财务摘要





注：本报告根据《企业会计准则 2006》编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2012 年	2011 年	2010 年
<b>全年业绩</b>				
利息净收入		256,964	228,064	193,962
非利息收入	1	109,127	100,102	82,855
营业收入	2	366,091	328,166	276,817
业务及管理费		(116,436)	(106,905)	(93,069)
资产减值损失		(19,387)	(19,355)	(12,993)
营业利润		187,305	168,539	142,163
利润总额		187,380	168,644	142,145
净利润		145,522	130,502	109,820
归属于母公司所有者的净利润		139,432	124,276	104,502
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	138,567	123,097	103,458
股息总额		N.A.	43,268	40,756
<b>于年底</b>				
资产总计		12,680,615	11,829,789	10,459,703
发放贷款和垫款总额		6,864,696	6,342,814	5,660,621
贷款减值准备		(154,656)	(139,676)	(122,856)
证券投资	4	2,210,524	2,000,759	2,055,324
负债合计		11,819,073	11,072,652	9,782,441
吸收存款		9,173,995	8,817,961	7,733,537
归属于母公司所有者权益合计		824,677	723,914	644,858
股本		279,147	279,147	279,147
<b>每股计</b>				
基本每股收益 (元)		0.50	0.45	0.40
每股股息 (税前, 元)	5	0.175	0.155	0.146
每股净资产 (元)	6	2.95	2.59	2.31
<b>主要财务比率</b>				
总资产净回报率 (%)	7	1.19	1.17	1.14
净资产收益率 (%)	8	18.10	18.27	18.86
净息差 (%)	9	2.15	2.12	2.07
非利息收入占比 (%)	10	29.81	30.50	29.93
成本收入比 (%)	11	31.81	32.58	33.62
贷存比 (%)	12	71.99	68.77	71.72
<b>资本充足指标</b>				
核心资本充足率 (%)		10.54	10.08	10.11
资本充足率 (%)		13.63	12.98	12.60
<b>资产质量</b>				
不良贷款率 (%)	13	0.95	1.00	1.10
不良贷款拨备覆盖率 (%)	14	236.30	220.75	196.67
信贷成本 (%)	15	0.29	0.32	0.29
<b>人力资源及机构情况</b>				
集团员工总数 (人)	16	302,016	289,951	272,558
其中：中国内地员工总数 (人)		279,899	268,830	250,976
集团机构总数 (家)		11,277	10,951	10,767
其中：中国内地机构总数 (家)		10,644	10,365	10,074
<b>汇率</b>				
1 美元兑人民币年末中间价		6.2855	6.3009	6.6227
1 欧元兑人民币年末中间价		8.3176	8.1625	8.8065
1 港币兑人民币年末中间价		0.8108	0.8107	0.8509

## 财务摘要注释

- 1、 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入
- 2、 营业收入 = 利息净收入 + 非利息收入
- 3、 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008)的要求确定与计算。
- 4、 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产。
- 5、 每股股息 = 股息总额 ÷ 期末股本总数
- 6、 每股净资产 = 期末归属于母公司所有者权益合计 ÷ 期末股本总数
- 7、 总资产净回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额, 资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2
- 8、 净资产收益率 = 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者权益加权平均余额。根据中国证监会《公开发行证券的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 (2010 年修订)》(证监会公告【2010】2 号)的规定计算。
- 9、 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额, 平均余额为本行管理账目未经审计的日均余额。
- 10、 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入
- 11、 成本收入比根据财政部《金融企业绩效评价办法》(财金【2011】50 号)的规定计算。
- 12、 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额, 贷存比按照中国人民银行的相关规定计算。其中, 存款余额包括客户存款以及保险公司和金融控股公司等同业存款。
- 13、 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末发放贷款总额, 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。
- 14、 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额, 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。
- 15、 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 发放贷款平均余额, 发放贷款平均余额 = (期初发放贷款总额 + 期末发放贷款总额) ÷ 2
- 16、 集团员工总数包括劳动关系用工和劳务关系用工。

# 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”)

## 法定英文名称:

BANK OF CHINA LIMITED  
(简称“Bank of China”)

**副董事长、行长:** 李礼辉

**董事会秘书:** 范耀胜

联系地址: 中国北京市复兴门内大街1号

联系电话: (86) 10-6659 2638

传 真: (86) 10-6659 4568

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

**公司秘书:** 杨长缨

**证券事务代表:** 罗楠

联系地址: 中国北京市复兴门内大街1号

联系电话: (86) 10-6659 2638

传 真: (86) 10-6659 4568

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

联系电话: (86) 10-6659 6688

传 真: (86) 10-6601 6871

国际互联网网址: <http://www.boc.cn>

电子信箱: bocir@bank-of-china.com

**香港营业地点:** 香港花园道1号中银大厦

## 选定的信息披露报纸 (A股):

《中国证券报》、《上海证券报》、

《证券时报》、《证券日报》

## 刊登年度报告的中国证监会指定网站:

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

## 刊登年度报告的香港交易及结算有限公司

网站: <http://www.hkexnews.hk>

## 年度报告备置地点:

中国北京市复兴门内大街1号

**中国内地法律顾问:** 金杜律师事务所

**中国香港法律顾问:** 安理国际律师事务所

## 审计师:

### 国内会计师事务所

普华永道中天会计师事务所有限公司

办公地址: 中国上海市黄浦区湖滨路202号企业天地2号楼普华永道中心11楼

签字会计师: 吴卫军、王伟

### 国际会计师事务所

罗兵咸永道会计师事务所

办公地址: 香港中环太子大厦22楼

**首次注册登记日期:** 1983年10月31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

## 首次注册查询索引:

[www.saic.gov.cn](http://www.saic.gov.cn)

## 变更注册日期:

2004年8月26日 (股份制改造)

2011年5月26日 (增加注册资本金)

## 企业法人营业执照注册号:

100000000001349

**金融许可证机构编码:** B0003H111000001

**税务登记证:** 京税证字110102100001342

**组织机构代码:** 10000134-2

## 证券信息:

A股: 上海证券交易所

股票简称: 中国银行

股票代码: 601988

H股: 香港联合交易所有限公司

股票简称: 中国银行

股份代号: 3988

A股可转换公司债券:

上海证券交易所

可转换公司债券简称: 中行转债

可转换公司债券代码: 113001

# 董事长致辞

2012 年是本行成立 100 周年。全行员工继承和发扬百年中行“爱国爱民、诚信至上、改革创新、以人为本”的优良传统，全面实施发展战略规划，认真执行“调结构、扩规模、防风险、上水平”方针，坚持以客户为中心、以市场为导向、以科技为引领，大力推进创新发展、转型发展、跨境发展，取得良好的经营业绩。

2012 年，本行顺利实现发展战略规划第一阶段目标。2008 年以来，本行实施“以商业银行为核心、多元化服务、海内外一体化发展的大型跨国银行”的发展战略规划，加强战略实施管理，圆满完成规划目标。资产负债规模扩大，业务结构进一步优化，经营效益稳步提升，资产质量持续改善。管理水平持续提高，资产负债管理、全面风险管理、人力资源管理、企业文化建设迈上新台阶。认真履行社会责任，品牌影响力不断扩大。本行连续 24 年进入“世界 500 强”，并连续两年成为新兴市场国家唯一入选全球系统重要性银行的金融机构。

过去一年，本行继续巩固和发展比较竞争优势，坚持专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展的方向，加快跨境发展和综合经营。着力提升全球服务能力，海外业务实现快速发展。多元化平台营业收入规模稳步增长，市场地位持续提升。大力发展跨境人民币业务，全年跨境人民币结算量稳居市场第一。进一步完善全球人民币清算体系，中银香港、澳门分行、台北分行、马来西亚中行成为当地唯一的人民币清算行。坚持科技引领，积极推进智慧银行建设，以创造最佳客户体验为目标，努力为客户提供随时、随地、随心的金融服务。

本行董事会结构持续优化，董事会力量进一步加强。蔡浩仪先生因工作调动辞任本行非执行董事，Alberto TOGNI 先生任期届满退任。Nout WELLINK 先生新任本行独立董事。借此机会，我谨代表董事会，向蔡浩仪先生、Alberto TOGNI 先生为本行发展做出的努力和贡献表示衷心感谢，并向 Nout WELLINK 先生加入本行董事会表示热烈的欢迎！

2013 年，本行将牢牢抓住重要战略机遇期，以科学发展为主题，以加快转变发展方式为主线，坚定不移地实施发展战略规划，继续推进创新发展、转型发展、跨境发展，推动百年中行转型跨越、变革图强，加快建设国际一流跨国银行。

最后，本人衷心感谢长期以来广大客户、金融同业和各界朋友给予的指导，衷心感谢董事会、监事会和管理层各位成员的睿智贡献，衷心感谢海内外 30 万名员工的辛勤工作。正是各方面的支持与努力，奠定了中国银行新征程的坚实基础。我坚信，在大家的共同努力下，中国银行必将创造新的辉煌。

肖钢<sup>1</sup>

董事长

2013 年 3 月 15 日

---

<sup>1</sup> 肖钢先生自 2013 年 3 月 17 日起不再担任本行董事长。有关情况请参见本行于 2013 年 3 月 17 日发布的关于董事长辞任的公告。

# 行长致辞

2012年，本行隆重庆祝百年华诞，经营管理再创佳绩。根据《企业会计准则2006》，2012年末本行资产总额12.68万亿元，负债总额11.82万亿元，归属于母公司所有者权益合计8,246.77亿元，分别比上年末增长7.19%、6.74%和13.92%。全年实现净利润1,455.22亿元，比上年增长11.51%；实现归属于母公司所有者的净利润1,394.32亿元，增长12.20%。实现每股收益0.50元，比上年增加0.05元。本行董事会建议派发2012年股息每股0.175元，将提交2013年5月召开的股东大会审议。

2012年本行盈利平稳增长，主要驱动因素是利息净收入与非利息收入增加，净息差水平提升，信贷成本降低，投入产出效率提高。总资产净回报率1.19%，比上年提高0.02个百分点。全年实现利息净收入2,569.64亿元，比上年增长12.67%，净息差水平2.15%，提升0.03个百分点。实现非利息收入1,091.27亿元，比上年增长9.02%。非利息收入在营业收入中的占比为29.81%，继续领先于同业。资产质量保持稳定，年末不良贷款率0.95%，比上年末下降0.05个百分点。拨备覆盖率236.30%，上升15.55个百分点。信贷成本为0.29%，比上年下降0.03个百分点。运营效率持续提高，成本收入比同比下降0.77个百分点至31.81%。

过去一年，本行继续实施发展战略规划，坚持以效益为中心，以优化结构、管理风险为重点，扎实推进各项工作，持续提高经营管理水平。

推进结构调整。调整负债结构，大力拓展低成本的核心存款，有效控制负债成本。加大信贷结构调整力度，优先支持国民经济重要行业、战略性新兴产业、环保产业和中小企业，增加个人贷款投放，高收益资产占比提升。中间业务持续健康发展，结构进一步优化。巩固和提升国际化多元化优势，海外机构资产增长13.05%。海内外机构累计办理跨境人民币结算业务近2.5万亿元，比上年增长42%，继续保持市场领先。各附属公司大力推进业务联动、交叉销售和产品创新，综合经营收入稳步增长。

有效管控风险。加强定期风险排查、风险分类重检、风险预警和贷后管理，严格管控地方政府融资平台、房地产和产能过剩行业等重点领域风险，信贷资产质量保持稳定。优化本外币投资结构。强化市场风险管理。加强资产负债综合平衡，提高流动性管理精细化水平，完善利率定价制度和策略。实施新资本协议准备工作进展顺利。加强重点区域、重点业务、重点人员管理，主动防控案件，消除风险隐患。

加强基础建设。组织实施《智慧银行建设规划》，着手打造最佳客户体验。大力加强渠道建设，提高智能化水平，增强服务能力。持续优化核心银行系统功能，全面启动海外信息系统整合转型。继续提升运营服务水平，加快推进统一支付、统一客服、统一物流配送等运营平台建设。大力加强队伍建设，充实基层一线人员，完善与跨国经营相适应的海外人力资源管理制度，加大人才培养和开发力度。

2013年仍然是银行发展的重要战略机遇期。中国将以提高经济增长质量和效益为中心，进一步深化改革开放，进一步深化创新驱动，加强和完善宏观调控，预计国民经济将继续保持较快增长。同时，世界经济复苏充满不确定性、不稳定性，国内经济不平衡、不协调问题仍

然突出，金融脱媒、技术脱媒冲击银行传统业务领域，银行发展面临新的挑战。

面对错综复杂的经营形势，本行将按照转型跨越、变革图强的总体思路，深入推进各项工作：以提升经营效益为目标，着力深化业务转型；以提升管理效能为目标，改进经营管理机制；以提升客户体验为目标，加快建设智慧银行；以提升发展质量为目标，切实加强风险管理。本行将通过扎实有效的工作，持续提升经营管理水平，建设国际一流银行。

2013年3月17日，由于国家金融工作需要，肖钢先生辞去本行董事长、执行董事、董事会战略发展委员会主席及委员的职务。肖钢先生在任职期间对本行发展做出卓越贡献，谨此表示高度赞许和诚挚谢意。

我谨代表管理层，衷心感谢全行员工的努力与付出，衷心感谢各位董事和监事的关心与指导，衷心感谢广大客户、投资者及各界朋友的信任与帮助。我们将再接再厉，锐意进取，努力开创中国银行新的辉煌！

李礼辉

行长

2013年3月26日

# 监事长致辞

2012年，监事会严格按照国家法律法规和本行公司章程的规定，围绕本行发展战略和中心工作，深化监督工作转型，切实履行监督职责，着力加强履职与财务、风险及内控监督，不断改进和提升监督效能，积极推动本行持续稳健发展。

2012年，监事会认真执行监管要求，扎实开展日常履职尽责监督工作，客观公正地评价董事、高级管理人员履职情况；深化财务监督职能，就财务报告编制、审核与披露情况开展全面沟通和检查工作，独立提出审核监督意见；始终突出监督工作重点，持续加强本行风险管理及内控长效机制建设监督；针对本行发展中的重点难点课题，深入开展调查研究，积极为加强经营管理工作建言献策。

在本行良好公司治理机制下，监事会与董事会、高级管理层高效沟通、良性互动、有效制衡，推动公司治理水平不断提升。

李军

监事长

2013年3月26日

# 管理层讨论与分析

## 综合财务回顾

### 经济与金融环境

2012 年，受欧债危机及新兴经济体增长减速等因素影响，全球经济复苏乏力，全年增速比 2011 年下滑约 0.7 个百分点。其中，美国受益于国内房地产市场复苏，制造业回暖，经济整体呈现温和复苏态势。欧洲经济陷入二次衰退，欧元区核心国与外围国家经济走势分化特征明显。受外需持续疲弱和内部结构性问题的双重困扰，新兴经济体经济增长普遍放缓。全球贸易和产出增长出现下降，跨国直接投资增速放缓，发达国家失业率仍居高位，货币政策保持宽松。欧债危机走势引发金融市场动荡，全球股市波动性显著扩大，欧洲多国的国债收益率处于高位。受避险情绪影响，外汇市场波动较大，美元维持升势，欧元低位盘整，日元则维持升值，新兴市场延续资本净流入态势。原油和黄金等大宗商品价格高位震荡。

2012 年，中国经济稳中求进，国民经济总体运行态势良好，呈现增长趋稳、结构优化、民生改善等特征，全年国内生产总值增长 7.8%，居民消费价格指数上涨 2.6%，社会消费品零售额增长 14.3%，全社会固定资产投资增长 20.6%，对外贸易增长 6.2%。

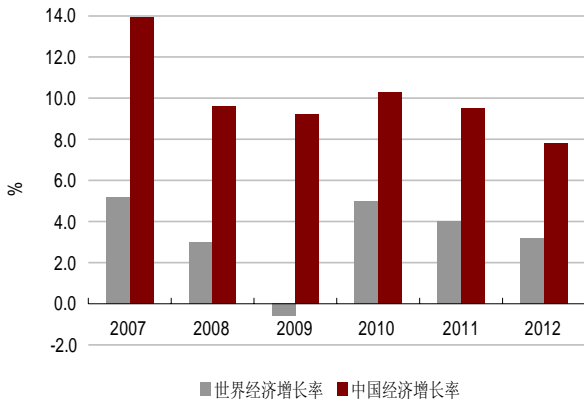
中国政府进一步增强宏观调控的针对性、灵活性和前瞻性，科学把握政策实施的力度、节奏和重点。货币政策适时预调微调，存款准备金率下调两次，降息两次，货币供应量稳定增长。全年广义货币供应量（M2）增长 13.8%，增幅同比上升 0.2 个百分点；金融机构人民币贷款新增 8.2 万亿元，比上年增加 0.7 万亿元；社会融资总规模为 15.76 万亿元，比上年增加 2.93 万亿元。上证综合指数上涨 3.17%。债券市场健康发展，债券发行规模大幅增加，2012 年累计发行各类债券（不含中央银行票据）7.97 万亿元，比上年多发行 1.56 万亿元，增长 24.3%。人民币兑美元汇率基本稳定。

国家金融监管部门积极引导商业银行加强对国家重点建设项目、中小企业和“三农”的信贷支持力度，优化信贷结构，增强银行业为实体经济提供优质服务的能力。继续加强对地方政府融资平台、房地产等重点领域的风险防控，银行业总体运行平稳。2012 年末，中国银行业金融机构总资产为 133.6 万亿元，增长 17.95%，增速与上年基本持平。商业银行实现净利润 12,386 亿元，增长 18.96%。商业银行不良贷款余额为 4,929 亿元，比上年末增加 650 亿元；不良贷款率持续下降，由上年末的 1% 下降到 0.95%。商业银行风险抵御能力持续增强，拨备覆盖率由上年末的 278.1% 上升到 295.51%，资本充足率由上年末的 12.7% 上升到 13.25%。

展望 2013 年，全球经济增幅将小幅回升。各种形式的保护主义抬头，全球贸易面临下行风险。发达国家持续推出宽松货币政策，潜在通胀与资产泡沫压力加大。中国经济继续保持稳中求进的总基调，以提高经济增长质量和效益为中心，进一步深化改革开放，进一步强化创新驱动，加强和改善宏观调控，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，积极扩大国内需求，加大经济结构战略性调整力度，着力保障和改善民生，增强经济发展的内生动力和活力，保持物价总水平基本稳定，实现经济持续健康发展和社会和谐稳定。银行业面对国家扩大内需、推动产业转型升级、加快企业“走出去”、推进城镇化建设等重大机遇，将加快结构调整，加强风险防范，实现可持续发展。

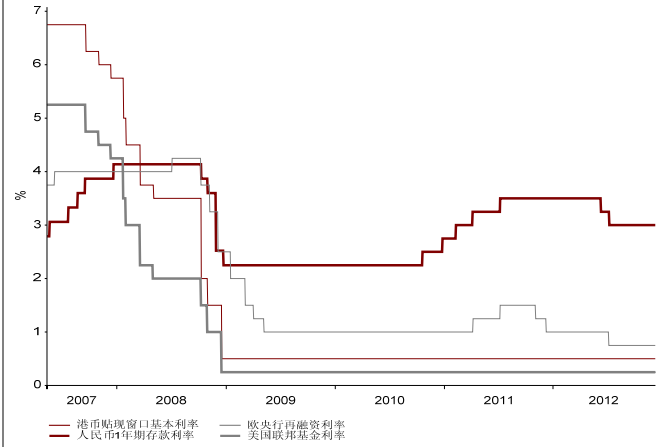


2007-2012年世界经济与中国经济增长



数据来源：国际货币基金组织，中国国家统计局

2007-2012年主要国家或地区基准利率的变化



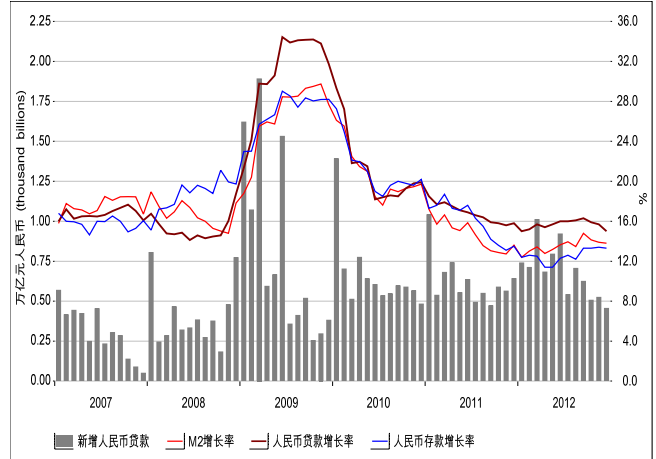
数据来源：汤森路透EcoWin数据库

2007-2012年人民币汇率走势



数据来源：汤森路透EcoWin数据库

2007-2012年中国货币与信贷的增长情况



数据来源：汤森路透EcoWin数据库

## 利润表主要项目分析

2012年，集团实现净利润1,455.22亿元，实现归属于母公司所有者的净利润1,394.32亿元，分别比上年增长11.51%和12.20%，剔除2011年中银香港雷曼兄弟相关产品的影响<sup>2</sup>等一次性因素后，同比分别增长14.57%和14.79%。总资产净回报率（ROA）1.19%，比上年提高0.02个百分点。净资产收益率（ROE）18.10%，比上年下降0.17个百分点。

集团利润表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年	2011年	变动	变动比率
利息净收入	256,964	228,064	28,900	12.67%
非利息收入	109,127	100,102	9,025	9.02%
其中：手续费及佣金净收入	69,923	64,662	5,261	8.14%
营业收入	366,091	328,166	37,925	11.56%
营业支出	(178,786)	(159,627)	(19,159)	12.00%
其中：业务及管理费	(116,436)	(106,905)	(9,531)	8.92%
资产减值损失	(19,387)	(19,355)	(32)	0.17%
营业利润	187,305	168,539	18,766	11.13%
利润总额	187,380	168,644	18,736	11.11%
所得税费用	(41,858)	(38,142)	(3,716)	9.74%
净利润	145,522	130,502	15,020	11.51%
归属于母公司所有者的净利润	139,432	124,276	15,156	12.20%

## 利息净收入与净息差

2012年，集团实现利息净收入2,569.64亿元，比上年增长289.00亿元，增幅12.67%。其中，中国内地人民币业务利息净收入2,121.16亿元，比上年增长270.18亿元，增幅14.60%。中国内地外币业务利息净收入19.06亿美元，比上年下降5.28亿美元，降幅21.69%。

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>3</sup>、平均利率及其同比变动如下表所示：

<sup>2</sup> 为雷曼兄弟迷你债相关押品回收款项，扣除相关支出后的净额。

<sup>3</sup> 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年		2011年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
<b>集团</b>						
<b>生息资产</b>						
客户贷款	6,707,626	5.54%	6,096,396	4.87%	611,230	67Bps
债券投资 <sup>1</sup>	2,108,955	3.08%	1,924,479	2.95%	184,476	13Bps
存放中央银行	2,104,028	1.28%	1,819,332	1.38%	284,696	(10)Bps
存拆放同业	1,046,204	4.13%	903,365	3.80%	142,839	33Bps
小计	11,966,813	4.23%	10,743,572	3.85%	1,223,241	38Bps
<b>付息负债</b>						
客户存款	9,095,330	2.05%	8,180,446	1.71%	914,884	34Bps
同业存拆入及对央行负债	2,034,919	2.73%	1,755,697	2.20%	279,222	53Bps
其他借入资金 <sup>2</sup>	184,943	3.98%	162,050	4.04%	22,893	(6)Bps
小计	11,315,192	2.21%	10,098,193	1.83%	1,216,999	38Bps
<b>净息差</b>		2.15%		2.12%		3Bps
<b>中国内地人民币业务</b>						
<b>生息资产</b>						
客户贷款	4,928,955	6.50%	4,405,534	5.80%	523,421	70Bps
债券投资	1,514,358	3.43%	1,378,485	3.11%	135,873	32Bps
存放中央银行	1,624,723	1.57%	1,417,868	1.58%	206,855	(1)Bps
存拆放同业	790,366	4.64%	741,194	3.95%	49,172	69Bps
小计	8,858,402	4.90%	7,943,081	4.41%	915,321	49Bps
<b>付息负债</b>						
客户存款	7,097,825	2.34%	6,526,238	1.96%	571,587	38Bps
同业存拆入及对央行负债	1,101,976	4.51%	857,823	3.69%	244,153	82Bps
其他借入资金	150,537	4.31%	136,395	4.12%	14,142	19Bps
小计	8,350,338	2.66%	7,520,456	2.19%	829,882	47Bps
<b>净息差</b>		2.39%		2.33%		6Bps
<b>中国内地外币业务</b>						
						单位：百万美元（百分比除外）
<b>生息资产</b>						
客户贷款	82,030	3.42%	94,945	2.85%	(12,915)	57Bps
债券投资	22,348	1.72%	23,388	2.16%	(1,040)	(44)Bps
存拆放同业及存放中央银行	67,319	0.76%	25,383	1.34%	41,936	(58)Bps
小计	171,697	2.16%	143,716	2.47%	27,981	(31)Bps
<b>付息负债</b>						
客户存款	75,040	1.15%	61,162	0.82%	13,878	33Bps
同业存拆入及对央行负债	72,102	1.28%	57,468	1.05%	14,634	23Bps
其他借入资金	105	8.57%	108	7.41%	(3)	116Bps
小计	147,247	1.22%	118,738	0.94%	28,509	28Bps
<b>净息差</b>		1.11%		1.69%		(58)Bps

注：

1 债券投资包括可供出售债券、持有至到期日债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。

2 其他借入资金包括应付债券。

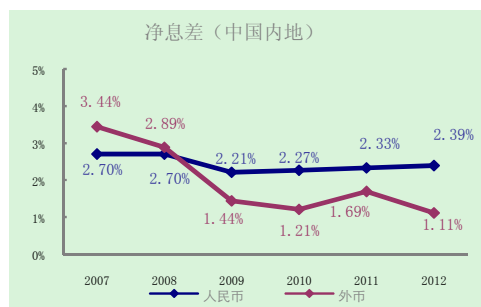
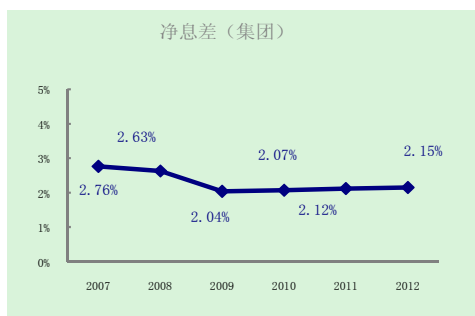
集团以及中国内地人民币业务、中国内地外币业务的利息收支，及其受规模因素和利率因素变动而引起的变化如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2012年	2011年	变动	对利息收支变动的因素分析 <sup>注</sup>	
				规模因素	利率因素
<b>集团</b>					
利息收入					
客户贷款	371,394	296,913	74,481	29,767	44,714
债券投资	64,973	56,728	8,245	5,442	2,803
存放中央银行	26,996	25,157	1,839	3,929	(2,090)
存拆放同业	43,165	34,304	8,861	5,428	3,433
小计	506,528	413,102	93,426	44,566	48,860
利息支出					
客户存款	186,667	139,905	46,762	15,645	31,117
同业存拆入及对央行负债	55,538	38,579	16,959	6,143	10,816
其他借入资金	7,359	6,554	805	925	(120)
小计	249,564	185,038	64,526	22,713	41,813
<b>利息净收入</b>	<b>256,964</b>	<b>228,064</b>	<b>28,900</b>	<b>21,853</b>	<b>7,047</b>
<b>中国内地人民币业务</b>					
利息收入					
客户贷款	320,237	255,447	64,790	30,358	34,432
债券投资	51,988	42,832	9,156	4,226	4,930
存放中央银行	25,540	22,415	3,125	3,268	(143)
存拆放同业	36,664	29,304	7,360	1,942	5,418
小计	434,429	349,998	84,431	39,794	44,637
利息支出					
客户存款	166,177	127,616	38,561	11,203	27,358
同业存拆入及对央行负债	49,652	31,666	17,986	9,009	8,977
其他借入资金	6,484	5,618	866	583	283
小计	222,313	164,900	57,413	20,795	36,618
<b>利息净收入</b>	<b>212,116</b>	<b>185,098</b>	<b>27,018</b>	<b>18,999</b>	<b>8,019</b>
<b>中国内地外币业务</b>					
单位：百万美元					
利息收入					
客户贷款	2,808	2,705	103	(368)	471
债券投资	384	505	(121)	(22)	(99)
存拆放同业及存放中央银行	512	337	175	562	(387)
小计	3,704	3,547	157	172	(15)
利息支出					
客户存款	866	501	365	114	251
同业存拆入及对央行负债	923	604	319	154	165
其他借入资金	9	8	1	-	1
小计	1,798	1,113	685	268	417
<b>利息净收入</b>	<b>1,906</b>	<b>2,434</b>	<b>(528)</b>	<b>(96)</b>	<b>(432)</b>

注：计算规模因素变化对利息收支影响的基准是报告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报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

2012 年，集团净息差为 2.15%，比上年上升 0.03 个百分点。其中，中国内地人民币净息差 2.39%，比上年上升 0.06 个百分点；外币净息差为 1.11%，比上年下降 0.58 个百分点。



2012 年，中国人民银行两次下调人民币存贷款基准利率，扩大利率和汇率浮动区间，利率和汇率市场化改革进程加快。同时，国际金融市场大幅震荡，多国央行下调利率或维持低利率政策，外币业务收益率下降。面对国际国内经济金融环境的变化，本行主动优化业务结构，努力提高利息净收入，改善净息差。

第一，合理配置信贷资源，加快业务结构和客户结构调整。2012 年，本行中国内地贷款总额中人民币贷款的占比为 91.19%，比上年末提高 2.22 个百分点。其中，内地新增人民币贷款中个人贷款占比为 52.23%，比上年提高 18.11 个百分点。“中银信贷工厂”小企业人民币贷款增长 37.67%，比内地人民币公司贷款增幅高 31.28 个百分点。

第二，加强主动负债和定价管理，努力拓展低成本核心存款，有效控制存款成本，提高贷款定价。中国内地新发生人民币贷款平均利率比上年提升 19 个基点；人民币存贷款利差比上年扩大 32 个基点。

第三，面对低利率的外币市场环境，主动优化外币资产结构，适度增加外币贷款和债券投资，提升外币业务收益水平。第四季度中国内地外币业务净息差企稳回升，环比提高 7 个基点。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年		2011年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
<b>中国内地人民币业务</b>						
<b>客户贷款</b>						
公司贷款	3,271,931	6.77%	3,011,945	6.00%	259,986	77Bps
个人贷款	1,516,848	5.89%	1,316,184	5.24%	200,664	65Bps
票据贴现	140,176	6.65%	77,405	7.38%	62,771	(73)Bps
<b>小计</b>	<b>4,928,955</b>	<b>6.50%</b>	<b>4,405,534</b>	<b>5.80%</b>	<b>523,421</b>	<b>70Bps</b>
其中：						
中长期贷款	3,347,769	6.39%	3,186,630	5.78%	161,139	61Bps
1年以内短期贷款及其他	1,581,186	6.72%	1,218,904	5.85%	362,282	87Bps
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	1,918,084	0.83%	1,885,430	0.89%	32,654	(6)Bps
公司定期存款	1,624,196	3.31%	1,539,553	2.66%	84,643	65Bps
个人活期存款	1,036,587	0.52%	913,279	0.54%	123,308	(2)Bps
个人定期存款	1,954,651	3.42%	1,824,746	2.74%	129,905	68Bps
其他存款 <sup>注</sup>	564,307	4.28%	363,230	4.09%	201,077	19Bps
<b>小计</b>	<b>7,097,825</b>	<b>2.34%</b>	<b>6,526,238</b>	<b>1.96%</b>	<b>571,587</b>	<b>38Bps</b>
<b>中国内地外币业务</b>						
单位：百万美元（百分比除外）						
<b>客户贷款</b>	<b>82,030</b>	<b>3.42%</b>	<b>94,945</b>	<b>2.85%</b>	<b>(12,915)</b>	<b>57Bps</b>
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	24,439	0.24%	22,172	0.23%	2,267	1Bps
公司定期存款	17,119	3.00%	7,253	2.10%	9,866	90Bps
个人活期存款	11,705	0.06%	9,485	0.09%	2,220	(3)Bps
个人定期存款	14,741	0.79%	15,631	0.73%	(890)	6Bps
其他存款 <sup>注</sup>	7,036	2.43%	6,621	2.66%	415	(23)Bps
<b>小计</b>	<b>75,040</b>	<b>1.15%</b>	<b>61,162</b>	<b>0.82%</b>	<b>13,878</b>	<b>33Bps</b>

注：其他存款包含结构性存款。

## 非利息收入

2012年，集团实现非利息收入1,091.27亿元，比上年增加90.25亿元，增幅9.02%。非利息收入在营业收入中的占比为29.81%，同比下降0.69个百分点。非利息收入主要构成项目如下：

### 手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入699.23亿元，比上年增加52.61亿元，增幅8.14%。本行一方面严格执行减免费政策，主动调整减免部分手续费，加大对实体经济支持力度。另一方面加快产品创新，大力推动轻资本型中间业务发展，中间业务结构不断优化。

加快银行卡产品创新，改善服务水平，银行卡发行量和交易额大幅增长，带动银行卡业务收入增长39.13%。积极拓展资产管理托管业务，在国内率先推出跨市场和跨境ETF基金等产品，托管业务相关收入增长31.07%。巩固国际结算和贸易融资业务优势，加快跨境人民币、供应链融资等新兴业务发展，努力拓展结算、代理、养老金业务，代理业务手续费、结算与清算手续费分别增长16.74%和13.42%。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年	2011年	变动	变动比率
<b>集团</b>				
银行卡手续费	14,952	10,747	4,205	39.13%
代理业务手续费	14,171	12,139	2,032	16.74%
结算与清算手续费	14,051	12,389	1,662	13.42%
信用承诺手续费及佣金	11,099	13,268	(2,169)	(16.35%)
外汇买卖价差收入	6,808	8,545	(1,737)	(20.33%)
顾问和咨询费	5,690	6,507	(817)	(12.56%)
托管和其他受托业务佣金	2,371	1,809	562	31.07%
其他	6,056	4,614	1,442	31.25%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>75,198</b>	<b>70,018</b>	<b>5,180</b>	<b>7.40%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(5,275)</b>	<b>(5,356)</b>	<b>81</b>	<b>(1.51%)</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>69,923</b>	<b>64,662</b>	<b>5,261</b>	<b>8.14%</b>
<b>中国内地</b>				
银行卡手续费	12,014	8,126	3,888	47.85%
代理业务手续费	10,013	6,887	3,126	45.39%
结算与清算手续费	12,165	10,905	1,260	11.55%
信用承诺手续费及佣金	7,899	10,480	(2,581)	(24.63%)
外汇买卖价差收入	6,011	7,695	(1,684)	(21.88%)
顾问和咨询费	5,604	6,466	(862)	(13.33%)
托管和其他受托业务佣金	2,080	1,496	584	39.04%
其他	4,501	3,267	1,234	37.77%
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>60,287</b>	<b>55,322</b>	<b>4,965</b>	<b>8.97%</b>
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>(1,715)</b>	<b>(1,690)</b>	<b>(25)</b>	<b>1.48%</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>58,572</b>	<b>53,632</b>	<b>4,940</b>	<b>9.21%</b>

### 其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 392.04 亿元，比上年增加 37.64 亿元，增幅 10.62%。本行针对持续旺盛的贵金属市场需求，加大市场拓展力度，丰富贵金属产品种类，贵金属业务收入比上年增加 24.21 亿元，增幅 34.81%。加大银保战略转型，加快产品和服务创新，强化基础建设，保险业务收入比上年增加 14.48 亿元，增幅 18.86%。见会计报表注释七、38，39，40，41。

## 营业支出

本行坚持勤俭办行，严格控制行政运营开支，优化费用支出结构，提高投入产出效率。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年	2011年	变动	变动比率
营业税金及附加	22,925	18,581	4,344	23.38%
业务及管理费	116,436	106,905	9,531	8.92%
资产减值损失	19,387	19,355	32	0.17%
其他业务成本	20,038	14,786	5,252	35.52%
合计	178,786	159,627	19,159	12.00%

2012年，集团营业支出1,787.86亿元，比上年增加191.59亿元，增幅12.00%。其中：

### 业务及管理费

本行持续推进网点转型、渠道建设和系统改造升级，继续加大重点地区、业务一线、海外及附属机构资源投入，同时进一步优化资源配置机制，厉行节约，提高资源使用效率。集团业务及管理费支出1,164.36亿元，比上年增加95.31亿元，增幅8.92%。本行成本收入比为31.81%，比上年下降0.77个百分点。业务及管理费用的明细数据见会计报表注释七、43。

### 资产减值损失

本行进一步完善全面风险管理体系，继续执行审慎稳健的拨备政策，整体风险抵御能力进一步增强。持续推进信贷结构优化调整，强化信贷资产质量管理，信贷资产质量保持稳定。

2012年，集团贷款减值损失190.86亿元；信贷成本为0.29%，比上年下降0.03个百分点。其中，组合评估减值损失148.38亿元，比上年减少42.43亿元；单项评估减值损失42.48亿元，比上年增加40.57亿元。贷款质量和贷款减值准备情况见“风险管理－信用风险”部分和会计报表注释七、44，十一、3。

本行继续减持外币结构类债券，有效防范主权债务风险。2012年，集团其他资产减值损失共计3.01亿元。见会计报表注释七、44。

### 所得税费用

2012年，集团所得税费用418.58亿元，比上年增加37.16亿元，增幅9.74%；实际税率22.34%。所得税费用增加主要是由于营业利润增长。集团所得税费用与按法定税率计算的所得税费用之间的调节过程见会计报表注释七、47。



## 资产负债项目分析

2012 年末，集团资产总计 126,806.15 亿元，比上年末增加 8,508.26 亿元，增幅 7.19%。集团负债合计 118,190.73 亿元，比上年末增加 7,464.21 亿元，增幅 6.74%。

集团资产负债表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
<b>资产</b>				
客户贷款净额	6,710,040	52.92%	6,203,138	52.44%
证券投资 <sup>1</sup>	2,210,524	17.43%	2,000,759	16.91%
存放中央银行	1,934,297	15.25%	1,919,651	16.23%
存拆放同业	1,052,350	8.30%	983,799	8.31%
其他资产	773,404	6.10%	722,442	6.11%
<b>资产总计</b>	<b>12,680,615</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,829,789</b>	<b>100.00%</b>
<b>负债</b>				
客户存款	9,173,995	77.62%	8,817,961	79.64%
同业存拆入及对央行负债	1,926,757	16.30%	1,683,597	15.20%
其他借入资金 <sup>2</sup>	233,178	1.97%	196,626	1.78%
其他负债	485,143	4.11%	374,468	3.38%
<b>负债合计</b>	<b>11,819,073</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,072,652</b>	<b>100.00%</b>

注：

1 证券投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项债券投资、交易性金融资产。

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

## 客户贷款

本行加大信贷结构调整力度，优先支持国民经济重要行业和新兴产业，优先支持中小企业，增加个人贷款投放，贷款规模保持适度均衡增长。

年末集团客户贷款总额 68,646.96 亿元，比上年末增加 5,218.82 亿元，增幅 8.23%。其中，人民币贷款 52,469.44 亿元，比上年末增加 4,714.50 亿元，增幅 9.87%；外币贷款折合 2,573.79 亿美元，比上年末增加 86.34 亿美元，增幅 3.47%。

本行密切关注宏观经济形势变化，加强主动风险管理。严格控制地方政府融资平台贷款总量，加强对产能过剩行业以及房地产、光伏、造船等行业的风险管控，有效化解重大风险事件，全行不良资产余额和比率继续保持在较低水平，拨备覆盖率持续提升，风险抵补能力进一步增强。

年末集团贷款减值准备余额 1,546.56 亿元，比上年末增加 149.80 亿元。不良贷款拨备覆盖率 236.30%，比上年末提高 15.55 个百分点。中国内地机构贷款拨备率为 2.62%，比上年末提高 0.06 个百分点。重组贷款总额为 105.18 亿元，比上年末下降 5.35 亿元。

## 证券投资

本行积极把握市场时机，主动调整债券投资结构。适度加大中国内地人民币债券投资力度，适当提高政府类债券和信用类债券占比。持续优化外币投资结构，有效防范主权债务风险。

加强对海外机构和附属公司债券投资的统筹管理，集团证券投资组合整体收益水平稳步提高。

年末集团证券投资总额22,105.24亿元，比上年末增加2,097.65亿元，增幅10.48%。其中，人民币证券投资总额15,863.36亿元，比上年末增加1,179.32亿元，增幅8.03%。外币证券投资总额折合993.06亿美元，比上年末增加148.17亿美元，增幅17.54%。

本行继续压缩高风险欧洲债券。年末集团持有欧洲各国政府及各类机构发行债券账面价值折合人民币455.71亿元，其中英国、德国、荷兰、法国和瑞士五国相关债券账面价值折合人民币436.21亿元，占比95.72%。集团不持有希腊、葡萄牙、爱尔兰、意大利、西班牙五国政府及各类机构发行的债券。

集团持有美国次级、Alt-A 及 Non-Agency 住房贷款抵押债券账面价值合计 11.03 亿美元，相关减值准备余额 5.99 亿美元。持有美国房地美公司 (Freddie Mac) 和房利美公司 (Fannie Mae) 发行债券和担保债券的账面价值共计 0.46 亿美元。

集团证券投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	71,590	3.24%	73,807	3.69%
可供出售金融资产	686,400	31.05%	553,318	27.65%
持有至到期投资	1,183,080	53.52%	1,074,116	53.69%
应收款项债券投资	269,454	12.19%	299,518	14.97%
合计	2,210,524	100.00%	2,000,759	100.00%

按发行人划分的证券投资：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>债券</b>				
<b>中国内地发行人</b>				
政府	786,167	35.55%	736,515	36.80%
公共实体及准政府	20,810	0.94%	20,593	1.03%
政策性银行	350,077	15.84%	327,971	16.39%
金融机构	101,144	4.58%	46,160	2.31%
公司	244,223	11.05%	199,025	9.95%
东方资产管理公司	160,000	7.24%	160,000	8.00%
小计	1,662,421	75.20%	1,490,264	74.48%
<b>香港澳门台湾及其他国家发行人</b>				
政府	253,232	11.45%	182,801	9.14%
公共实体及准政府	56,721	2.57%	53,037	2.65%
金融机构	162,388	7.35%	203,457	10.17%
公司	37,264	1.69%	32,642	1.63%
小计	509,605	23.06%	471,937	23.59%
<b>权益性证券</b>	33,932	1.53%	34,146	1.71%
<b>其他</b>	4,566	0.21%	4,412	0.22%
合计	2,210,524	100.00%	2,000,759	100.00%

## 按货币划分的证券投资：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	1,586,336	71.77%	1,468,404	73.39%
美元	356,597	16.13%	286,193	14.30%
港币	133,992	6.06%	118,644	5.93%
其他	133,599	6.04%	127,518	6.38%
合计	2,210,524	100.00%	2,000,759	100.00%

## 集团持有规模最大的十支金融债券情况：

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2011年政策性银行债券	7,840	3.58%	2014-11-17	-
2005年政策性银行债券	6,800	3.42%	2015-08-02	-
2010年政策性银行债券	6,070	一年期定期存款利率+0.52%	2017-01-26	-
2006年政策性银行债券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	-
2011年政策性银行债券	4,910	3.55%	2016-12-06	-
2010年政策性银行债券	4,750	一年期定期存款利率+0.59%	2020-02-25	-
2009年政策性银行债券	4,660	一年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	-
2011年政策性银行债券	4,400	3.83%	2018-11-24	-
2012年政策性银行债券	3,820	3.45%	2013-04-06	-
2005年政策性银行债券	3,600	4.67%	2020-03-29	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

## 客户存款

本行主动优化负债结构，大力拓展低成本的资金来源，扩大核心存款规模，降低负债成本。同时实行新增存款日均考核，提高存款稳定性。

年末集团客户存款总额 91,739.95 亿元，比上年末增加 3,560.34 亿元，增幅 4.04%，剔除结构性存款后增长 7,531.04 亿元，增幅 9.12%。其中，中国内地客户存款 75,151.65 亿元，比上年末增加 818.80 亿元，增幅 1.10%，剔除结构性存款后增长 4,807.48 亿元，增幅 6.99%。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
公司存款				
活期存款	2,506,854	27.32%	2,451,185	27.80%
定期存款	2,216,104	24.16%	2,021,651	22.93%
结构性存款	90,567	0.99%	221,479	2.51%
小计	4,813,525	52.47%	4,694,315	53.24%
个人存款				
活期存款	1,634,545	17.82%	1,423,524	16.14%
定期存款	2,373,145	25.87%	2,171,950	24.63%
结构性存款	73,450	0.80%	339,608	3.86%
小计	4,081,140	44.49%	3,935,082	44.63%
发行存款证	226,867	2.47%	138,880	1.57%
其他存款	52,463	0.57%	49,684	0.56%
合计	9,173,995	100.00%	8,817,961	100.00%
<b>中国内地</b>				
公司存款				
活期存款	2,197,757	29.25%	2,199,660	29.59%
定期存款	1,759,557	23.41%	1,619,585	21.79%
结构性存款	86,636	1.15%	217,610	2.93%
小计	4,043,950	53.81%	4,036,855	54.31%
个人存款				
活期存款	1,235,417	16.44%	1,086,552	14.62%
定期存款	2,115,039	28.14%	1,924,228	25.89%
结构性存款	71,297	0.95%	339,191	4.56%
小计	3,421,753	45.53%	3,349,971	45.07%
其他存款	49,462	0.66%	46,459	0.62%
合计	7,515,165	100.00%	7,433,285	100.00%

按货币划分的客户存款：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	7,268,004	79.23%	7,282,091	82.59%
美元	739,364	8.06%	584,531	6.63%
港币	720,594	7.85%	608,878	6.90%
其他	446,033	4.86%	342,461	3.88%
合计	9,173,995	100.00%	8,817,961	100.00%

## 所有者权益

年末集团所有者权益合计 8,615.42 亿元，比上年末增加 1,044.05 亿元，增幅 13.79%。主要影响因素有：(1) 2012 年，集团实现净利润 1,455.22 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 1,394.32 亿元；(2) 根据股东大会审议批准的 2011 年度利润分配方案，本行派发年度现金股利 432.68 亿元。所有者权益变动情况见会计报表之“2012 年度合并所有者权益变动表”。

## 资产负债表表外项目

集团资产负债表表外项目主要包括衍生金融工具、或有事项及承诺等。

集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的叙做衍生金融工具，包括外汇衍生工具、利率衍生工具、权益性衍生工具、信用衍生工具、贵金属及其他商品衍生工具等。有关集团衍生金融工具的合同/名义金额及公允价值，详见会计报表注释七、5。

集团或有事项及承诺包括法律诉讼及仲裁、抵质押资产、接受的抵质押物、资本性承诺、经营租赁、国债兑付承诺、信用承诺和证券承销承诺等。或有事项及承诺情况见会计报表注释九、7。

## 现金流量分析

年末集团现金及现金等价物余额 10,722.83 亿元，比上年末净增加 549.15 亿元。

经营活动产生的现金流量净额为 2,639.24 亿元，比上年增加 495.67 亿元。其中，现金流入比上年减少 3,493.13 亿元，主要是客户存款和同业存放款项净增加额减少；现金流出比上年减少 3,988.80 亿元，主要是发放贷款和垫款净增加额以及存放中央银行和同业款项净增加额减少。

投资活动产生的现金流量净流出为 1,825.46 亿元，上年同期为净流入 557.74 亿元，主要是处置或到期证券投资收到的现金减少，而购买证券投资支付的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净流出为 250.92 亿元，比上年流出额增加 121.32 亿元。主要是本年偿还债务支付的现金比上年有所增加。

## 地区分部报告

集团主要在中国内地、香港澳门台湾以及其他国家开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	中国内地		港澳台		其他国家		抵 销		集 团	
	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年	2012年	2011年
利息净收入	224,622	201,021	23,024	21,018	9,318	6,025	-	-	256,964	228,064
非利息收入	78,678	68,923	28,382	29,899	2,772	2,856	(705)	(1,576)	109,127	100,102
其中：手续费及佣金净收入	58,572	53,632	9,259	9,167	2,743	2,396	(651)	(533)	69,923	64,662
营业支出	(150,717)	(136,380)	(24,769)	(21,779)	(4,005)	(2,314)	705	846	(178,786)	(159,627)
其中：资产减值损失	(17,396)	(18,112)	(1,460)	(1,752)	(531)	509	-	-	(19,387)	(19,355)
利润总额	152,497	133,421	26,696	29,287	8,187	6,666	-	(730)	187,380	168,644
<b>于年底</b>										
资产	10,196,577	9,612,716	2,048,370	1,868,870	1,087,203	904,756	(651,535)	(556,553)	12,680,615	11,829,789
负债	9,531,288	9,025,576	1,882,619	1,719,249	1,056,540	884,219	(651,374)	(556,392)	11,819,073	11,072,652

年末中国内地资产总额<sup>4</sup>101,965.77 亿元，比上年末增加 5,838.61 亿元，增幅 6.07%，占集团资产总额的 76.48%。2012 年，中国内地机构实现利润总额 1,524.97 亿元，比上年增加 190.76 亿元，增幅 14.30%，对集团利润总额的贡献为 81.38%。

香港澳门台湾地区资产总额 20,483.70 亿元，比上年末增加 1,795.00 亿元，增幅 9.60%，占集团资产总额的 15.36%。2012 年实现利润总额 266.96 亿元，降幅 8.85%，对集团利润总额的贡献为 14.25%。

其他国家资产总额 10,872.03 亿元，比上年末增加 1,824.47 亿元，增幅 20.17%，占集团资产总额的 8.16%。2012 年实现利润总额 81.87 亿元，增幅 22.82%，对集团利润总额的贡献为 4.37%。

集团主要业务分部的情况见“业务回顾”部分。

<sup>4</sup>分部资产总额、利润总额，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

## 主要会计估计和判断

本行作出的会计估计和判断通常会影响到下一会计年度资产和负债的账面价值，本行根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。本行管理层相信，本行作出的估计和判断，均已适当地反映本行面临的经营环境。会计政策和会计估计见会计报表注释四、五。

## 公允价值计量

公允价值计量金融工具变动情况表：

单位：百万元人民币

项目	年初余额	年末余额	当年变动	对当年利润的影响金额
交易性金融资产				
债券	64,475	64,773	298	
基金	3,524	780	(2,744)	920
贷款	4,412	4,566	154	
权益工具	1,396	1,471	75	
可供出售金融资产				
债券	524,092	654,719	130,627	
基金及其他	5,945	7,640	1,695	(157)
权益工具	23,281	24,041	760	
衍生金融资产	42,757	40,188	(2,569)	68
衍生金融负债	(35,473)	(32,457)	3,016	
以公允价值计量的客户存款	(561,087)	(164,017)	397,070	(31)
外币债券卖空	(2,106)	(14,061)	(11,955)	(10)

本行针对公允价值计量建立了完善的内部控制机制。根据《商业银行市场风险管理指引》、《企业会计准则 2006》及《国际财务报告准则》，参照巴塞尔新资本协议，并借鉴国际同业在估值方面的实践经验，制定《中国银行股份有限公司金融工具估值及估值验证管理办法》，以规范本行金融工具公允价值计量，及时准确进行信息披露。持有与公允价值计量相关项目的主要情况见会计报表注释十一、6。

## 其他财务信息

本行按中国会计准则与按国际财务报告准则编制的所有者权益与净利润无差异的说明见会计报表附件一。

## 业务回顾

集团主要业务分部的利润总额情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年		2011年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务				
其中：公司金融业务	104,472	55.75%	101,887	60.42%
个人金融业务	39,344	21.00%	37,523	22.25%
资金业务	37,143	19.82%	19,166	11.36%
投资银行及保险业务	1,987	1.06%	2,674	1.59%
其他业务及抵销项目	4,434	2.37%	7,394	4.38%
合计	187,380	100.00%	168,644	100.00%

年末集团主要存贷款业务及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	变动
<b>公司存款</b>			
中国内地：人民币	3,755,626	3,842,173	(2.25%)
各外币折人民币	288,324	194,682	48.10%
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	769,575	657,460	17.05%
小计	4,813,525	4,694,315	2.54%
<b>个人存款</b>			
中国内地：人民币	3,234,301	3,165,161	2.18%
各外币折人民币	187,452	184,810	1.43%
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	659,387	585,111	12.69%
小计	4,081,140	3,935,082	3.71%
<b>公司贷款</b>			
中国内地：人民币	3,452,004	3,244,573	6.39%
各外币折人民币	488,518	573,882	(14.87%)
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	1,039,877	906,850	14.67%
小计	4,980,399	4,725,305	5.40%
<b>个人贷款</b>			
中国内地：人民币	1,617,123	1,390,343	16.31%
各外币折人民币	1,037	896	15.74%
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	266,137	226,270	17.62%
小计	1,884,297	1,617,509	16.49%



## 商业银行业务

### 中国内地商业银行业务

2012年，中国内地商业银行业务实现营业收入3,007.87亿元，比上年增加313.86亿元，增幅11.65%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年		2011年	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	167,673	55.74%	164,521	61.07%
个人金融业务	96,931	32.23%	86,389	32.07%
资金业务	36,170	12.03%	18,681	6.93%
其他	13	0.00%	(190)	(0.07%)
合计	300,787	100.00%	269,401	100.00%

### 公司金融业务

本行深入推进公司金融业务结构调整，持续加强产品创新，努力扩大客户基础，加快提升基层网点公司金融服务能力，努力推动公司金融海内外一体化发展，全面提升公司金融核心竞争力。2012年，中国内地公司金融业务实现营业收入1,676.73亿元，比上年增加31.52亿元，增幅1.92%。

### 公司存款业务

本行加强主动负债管理，努力优化负债结构，推动核心存款增长。充分挖掘重点客户潜力，加快拓展供应链、产业链上下游客户。不断优化业务流程，大力提升网点营销和存款拓展能力。进一步发挥国际结算、现金管理、跨境人民币等业务优势，把握企业直接融资机会，扩大存款来源。持续完善行政事业机构产品服务体系，行政事业机构存款保持较快增长。

年末本行中国内地人民币公司存款（剔除结构性存款）总额36,692.52亿元，比上年末增加407.63亿元，增幅1.12%。外币公司存款（剔除结构性存款）总额458.30亿美元，比上年末增加155.56亿美元，市场份额保持领先。

### 公司贷款业务

本行继续加大实体经济支持力度，增加制造业、交通运输、电力能源、批发零售等重点领域信贷投放，加大对国家重点经济规划地区、东部产业升级和中西部产业转移承接地区的信贷支持，积极扶持战略新兴产业、文化产业、“三农”、民生消费等行业。加快业务结构转型，强化客户分层管理，优先满足中、小、微型企业融资需求。大力发展低碳金融和绿色信贷，严格控制产能过剩行业贷款投放，产能过剩行业贷款余额占比较上年末下降0.31个百分点。加强地方政府融资平台贷款管理，贷款余额比上年末减少83亿元。优化房地产行业信贷结构，总行级及分行级重点客户贷款占比合计超过70%。深入推进全球公司金融一体化服务体系建设，构建全球公司客户服务平台，建立全球客户经理制，积极支持“走出去”客户，累计支持海外并购贷款项目83个，签约金额274.5亿美元，出口买方信贷项目40个，签约金额56.2亿美元，全球统一授信项目50个，签约金额299.4亿美元。

年末本行中国内地人民币公司贷款总额34,520.04亿元，比上年末增加2,074.31亿元，增

幅 6.39%。外币公司贷款（含贸易融资）总额 777.21 亿美元，继续保持市场领先地位。被《欧洲货币》评为年度“中国最佳信贷银行”。

### 国内结算与现金管理业务

本行积极推进国内结算与现金管理产品和服务创新，适应客户多元化需求。研发中银单位结算卡等产品，大力发展中央财政代理类业务，在财政部对国库集中支付代理银行的综合考评中荣获第一。不断完善全球现金管理平台功能，实现全球范围内账户信息查询、资金自动归集，为客户提供高效、便捷的全球一体化现金管理服务。率先完成跨国公司外汇资金集中运营管理试点企业的跨境资金双向调拨交易。荣获《欧洲货币》“中国最佳现金管理银行”、《财资中国》“最佳现金管理银行”等奖项。本行“全球现金管理平台”项目荣获中国人民银行银行科技发展二等奖。

### 国际结算与贸易融资业务

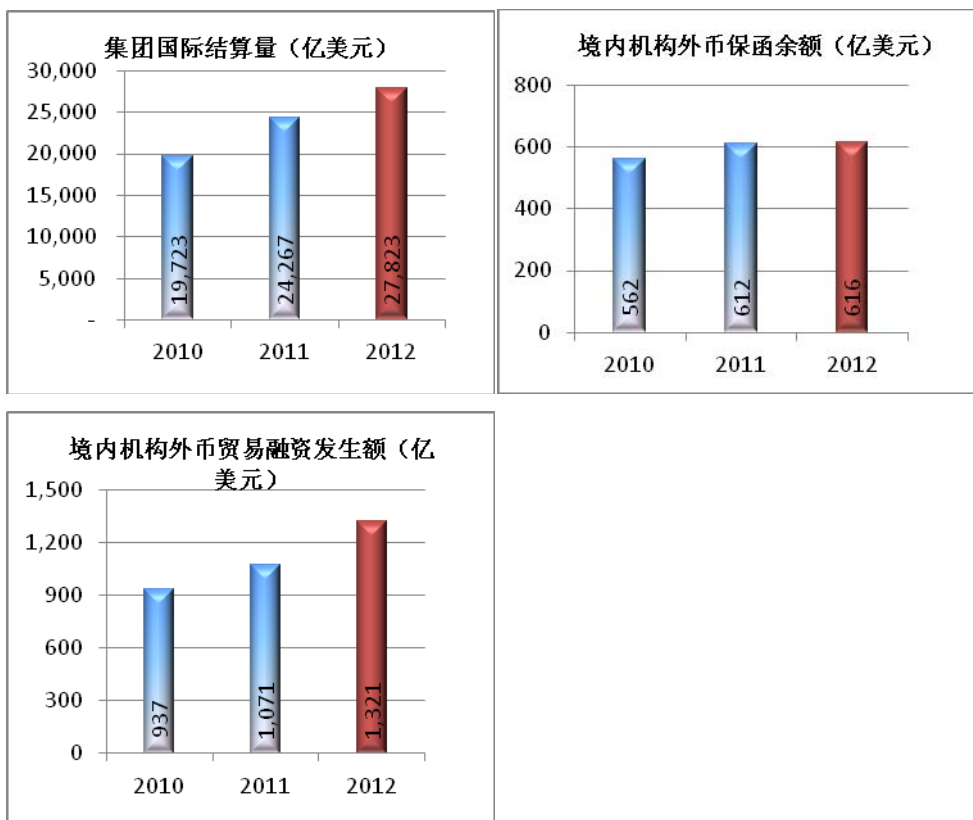
本行充分发挥国际结算及贸易融资业务传统优势，不断创新产品。研发进口代收保付、进口银保保理等产品，适应客户差异化需求；推出货利达、销易达及涵盖多项保理产品的应收账款保理池融资，丰富供应链产品体系；开发银企直连项目，提供高效便捷的线上贸易融资服务；发挥海内外一体化优势，启动全球供应链金融试点，为企业全球化经营提供一站式服务；研发推出大宗商品融资项下背对背信用证、进口双保理等服务方案；完善新加坡大宗商品融资中心和福费廷中心，提升对客户的专业化服务水平。

本行国际结算与贸易融资业务平稳增长，市场份额继续保持领先。全年累计完成国际结算业务量 2.78 万亿美元，比上年增长 14.66%。其中，中国内地机构国际结算业务量 1.51 万亿美元，比上年增长 12.64%，其中国际贸易结算量 1.33 万亿美元，比上年增长 15.55%，市场份额稳居国内同业之首。年末中国内地机构外币贸易融资余额 438.94 亿美元；人民币贸易融资余额 3,068.25 亿元，比上年末增长 33.38%。

跨境人民币业务快速增长，保持市场领先地位。充分发挥在跨境人民币业务领域的先发优势和专业优势，加快推进跨境人民币业务体系和产品体系建设，全年完成跨境人民币结算量近 2.5 万亿元，同比增长 42%。

保理、保函业务优势地位进一步巩固，福费廷业务和供应链金融实现历史性突破。中国内地机构全年叙做国际保理业务 457.44 亿美元，同比增长 54.55%，其中叙做出口双保理业务 64.82 亿美元，连续 58 个月稳居全球首位。年末中国内地机构外币和人民币保函余额分别为 615.98 亿美元和 4,594.56 亿元，同比分别增长 0.72%和 19.72%。福费廷一级市场业务量累计超过 1,400 亿元；供应链金融突破 1 万亿元，同比增长超过 42%。

2012 年，本行被《环球金融》《亚洲银行家》《全球贸易评论》等国内外知名媒体评选为“中国最佳贸易融资银行”，同时荣获《财资》“亚洲贸易融资银行领袖奖”、《银行家》“十佳金融产品营销奖——跨境人民币”、《投资者报》“最佳国际结算银行”等奖项。本行资深专员当选国际福费廷协会（IFA）董事会董事，成为中国银行业内首位 IFA 董事。



## 金融机构业务

本行继续深化与全球金融机构客户的业务合作，与全球179个国家和地区的1,600余家机构建立代理行关系，金融机构客户覆盖率保持领先。2012年，本行金融机构外币存款市场排名继续领先，代理保险和第三方存管市场份额持续提升，B股清算业务量排名第一。海外代理行结算来委业务量国内市场排名第一。充分发挥代理行网络渠道优势，为大型跨国企业全球现金管理提供支持。合格境外机构投资者（QFII）托管服务客户增至17家，业务规模居同业前列。与芝加哥商品交易所集团（CME）签署战略合作协议，在清算会员、结算银行、离岸人民币存管银行及境外期货等多个业务领域展开合作。与纽约泛欧交易所集团（NYSE EURONEXT）签署合作备忘录，在银团贷款、金融机构存款、人民币押品、人民币交易产品研发等领域开展合作。

## 小型企业金融

本行致力于向小企业客户提供高效便捷的金融服务，“中银信贷工厂”服务流程日趋完善，产品体系不断丰富，风险控制能力逐步提升，客户数和贷款规模健康快速增长。本行积极研发全产业链金融服务模式，努力拓展核心企业上下游小微客户群体，通过提供贷款、发行债券、上市融资、产业基金等多种渠道，帮助小企业解决融资难题。加强对地方行业及特色产业集群小企业客户研究，为涉农、高科技、文化创意等小企业量身定制专属产品和增值服务，创新推出“中关村模式”，通过“投保贷”、知识产权质押贷款等为科技型小企业提供金融支持。积极运用网络、电话等终端形式，实现小企业业务全流程在线服务。荣获2012年国际优秀中小企业服务商大会“优秀中小企业服务产品”大奖、2012年“全国金融机构（企业）服务小微企业最佳社会责任”奖。

年末本行中国内地小企业贷款<sup>5</sup>总额为8,225.20亿元，比上年末增长10.44%，高于各项贷款平均增速。

## 投资银行业务

本行继续加强投资银行产品研发创新，构建以“结构化投融资、财务顾问、资产管理及投行一体化服务”为核心的产品体系，适应客户多元化金融需求。推出“投融通”“私募通”等产品，为客户提供直接融资及结构化融资服务。大力推广债券融资、并购顾问、融智顾问、上市培育顾问、资产管理顾问等业务。2012年，商业银行内部投行业务收入<sup>6</sup>为188亿元，比上年增长7.23%。投资银行业务品牌影响力持续提升，荣获《证券时报》2012年“最佳银行投行”“最佳银团融资银行”“最佳跨境融资银行”“最佳并购重组项目”等奖项。

## 养老金业务

本行紧紧围绕国家社会保障体系建设，不断丰富养老金业务产品，加强业务规划、系统建设和品牌宣传，业务范围已覆盖企业年金、职业年金、社会保障及员工福利等领域，全方位服务于民生。

年末本行养老金个人账户管理数179.35万户，托管金额535.99亿元，服务客户超过6,200家。全年新增养老金个人账户61.43万户，新增养老金托管资金206.98亿元，分别比上年增长52.09%和62.91%。

---

<sup>5</sup>小企业贷款统计标准按照工业和信息化部等四部委《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业[2011]300号）执行，包括小型企业、微型企业和个人经营性贷款。按此标准，2011年末本行中国内地小企业贷款总额为7,447.45亿元。

<sup>6</sup>主要包括财务顾问、股票经纪、债券承销、银团贷款安排和资产管理。

## 个人金融业务

本行大力加强个人金融产品与服务创新，着力优化服务渠道，持续提升客户体验，大力拓展个人客户基础，市场竞争力稳步提高，经营业绩持续增长。2012年，本行中国内地个人金融业务实现营业收入969.31亿元，比上年增加105.42亿元，增幅12.20%。

### 个人存款业务

本行积极推进个人账户类产品创新，优化个人客户结构和存款结构，大力拓展代发薪等批量业务，加大中西部地区的业务拓展力度，推动个人存款增长。年末本行中国内地个人有效客户1.72亿户，比上年末增加1,838.16万户，增幅12.00%。中国内地人民币个人存款（剔除结构性存款）总额31,703.06亿元，比上年末增加3,227.92亿元，增幅11.34%。外币个人存款（剔除结构性存款）总额286.61亿美元，比上年末增加27.50亿美元，增幅10.61%，市场份额继续稳居同业之首。

### 个人贷款业务

本行不断优化个人贷款业务结构，继续做强住房贷款业务，大力发展个人商业用房贷款、个人经营贷款、商业助学贷款、个人消费贷款等业务，业务收益水平有效提升。完善个人贷款系统和渠道建设，优化网点功能和人员结构，积极开发电子渠道贷款功能，提升服务能力。年末本行中国内地人民币个人贷款总额16,171.23亿元，比上年末增加2,267.80亿元，增幅16.31%，其中，个人汽车贷款、教育助学贷款继续保持市场领先。

### 财富管理和私人银行服务

本行继续完善中高端客户服务平台，不断丰富投资产品和增值服务品种，服务能力和专业水平有效提升。加快建设三级财富管理服务渠道，年末中国内地已设立理财中心5,459家、财富中心216家、私人银行21家。加快海外财富渠道布局，在新加坡建成东南亚财富管理区域平台，在悉尼、曼谷、伦敦分别建成财富管理中心。年末本行中高端客户规模比上年末增长超过9%。

本行加快私人银行业务发展，全力打造涵盖专属产品体系、增值服务体系、跨境服务体系的私人银行综合业务平台。依托集团国际化优势，整合全球服务资源，针对超高净值客户开展家族理财服务。集团私人银行客户突破4万人，管理金融资产超过4,500亿元。获得《欧洲货币》、《金融亚洲》等媒体评选的“最佳私人银行业务”“中国最佳财富管理品牌”等奖项。

### 银行卡业务

本行不断丰富信用卡产品种类，大力推广长城环球通卡、白金卡等重点产品，持续优化客户结构。积极打造信用卡移动服务平台，推广手机近场支付和移动互联网应用产品，为客户提供安全快捷的移动支付解决方案和电子化自助服务。加强产品创新，针对年轻客户提供芯片“闪付”等差异化服务；研发推广虚拟卡，简化网上支付流程，降低网上交易风险。拓展信用卡分期业务，为客户消费提供便利。优化全球统一发卡平台，在澳大利亚、泰国、加拿大、澳门等地发行芯片卡。

加快借记卡创新研发，不断丰富产品体系，带动核心存款增长。完善借记卡开户、挂失、查询等功能，提升客户体验。构建惠民金融服务体系，参与全国近30个省/直辖市160余个社会保障卡项目，实现武警部队军人保障卡市场首发，与国家卫生部联合发行全国第一张加

载金融功能的居民健康卡。推进借记卡国际化进程，14家海外分行发行借记卡。

年末本行银行卡发卡量和交易额数据如下表所示：

单位：万张/亿元人民币（百分比除外）

	2012年12月31日	2011年12月31日	增长率
借记卡累计卡量	24,350.21	19,407.61	25.47%
信用卡累计卡量	3,622.03	3,086.29	17.36%
加载金融功能的社会保障卡累计卡量	2,070.30	777.30	166.35%
	2012年	2011年	同比增速
借记卡消费额	13,195.67	8,381.62	57.44%
信用卡消费额	7,109.34	4,639.96	53.22%
人民币卡收单交易额	24,331.19	17,287.40	40.75%
代理外卡收单交易额	263.37	261.39	0.76%

## 金融市场业务

本行充分发挥金融市场专业优势，不断优化业务结构，持续加强创新研发，全面提高资产管理、市场融资、资金交易、托管服务、投资运作和风险控制能力，市场竞争力进一步提升。

### 投资业务

本行积极把握市场时机，适度加大人民币债券投资力度，合理摆布投资久期，适当提高政府类债券与信用类债券占比，组合收益水平不断提高。持续优化外币投资结构，提高高等级信用类债券占比，继续减持外币结构类及高风险债券，有效防范主权债务风险。提高投资决策量化水平，加强投资发行体信用分析，强化信用债券投后管理，投资运作能力进一步提高。加强对海外机构和附属公司债券投资的统一管理，继续开展海外机构投资境内银行间债券市场业务，有效拓宽海外人民币资金运用渠道，提升收益水平。

### 交易业务

本行积极把握人民币利率和汇率市场化改革契机，适应客户需求，加强产品功能整合，大力推广人民币利率掉期产品、人民币期权组合产品、即远期结售汇、外汇掉期、外汇期权等组合型风险管理产品。积极履行公开市场一级交易商和银行间市场做市商义务，继续保持银行间交易份额领先优势，2012年人民币债券交割总量 24.28 万亿元，市场份额排名第一；代理 RQFII 客户成功叙做了首笔银行间市场债券交易，代理境外机构人民币债券交易业务方面继续稳居行业首位。率先推出“人民币保证金双向宝”，并增加了“白银宝”实盘贵金属交易新品种。积极推进离岸人民币业务发展，建立离岸人民币报价交易台，积极争取海外机构在当地的离岸人民币主报价地位。丰富新兴市场货币报价业务种类，提供亚、非、欧、南美各主要新兴市场货币，包括即期、远期、掉期可交割及不可交割产品的保值交易。首批获得境内银行间市场人民币对日元直接交易做市商资格。人民币期权交易量大幅提升，市场份额排名第一。推进结售汇、贵金属等重点产品建设，对客即远期结售汇市场份额 24.09%，上海黄金交易所黄金交易量占比 11.83%，均保持市场首位。

### 代客业务

本行积极加强业务创新，优化和完善现有产品，适应客户多元化资产管理需求，推出“中银平稳收益理财计划”系列产品。发挥债券承销业务优势，有效适应海内外客户融资需求。2012年主承销公开发行债务融资工具市场份额及支数均居市场前列。获得《欧洲货币》“中国最佳债券承销商”、《21世纪经济报道》“2011-2012年度最佳收益银行”等奖项。

### 托管业务

本行继续加大与基金公司、社保机构、保险公司等重点客户的合作力度，全面提升托管业务服务能力。持续创新托管产品，率先推出跨市场、跨境 ETF 基金托管等产品，大力发展基金公司专户理财托管业务，全面拓展社保、保险、年金等重点民生领域的资产托管业务，大力推广客户资金托管业务和 QDII、QFII、RQFII 等跨境托管业务，境内外托管“一站式”服务取得突破，成为国内首家与中央国债登记结算有限责任公司系统对接直联的托管银行。年末集团托管资产规模逾 4 万亿元，居业内领先地位。获得《经济》“中国资产托管服务公众满意最佳典范品牌”、《首席财务官》“最佳资产托管奖”、《金融理财》“年度金牌创新力托管银行”等奖项。

## 金融市场产品创新

2012 年，金融市场化改革进程显著加快，人民币汇率双向波动加大。本行积极顺应新的形势，充分发挥自身优势，大力发展结售汇、代客交易、人民币衍生产品等新业务，适应客户保值增值需求。

### 新兴市场货币业务

近年来，中国同新兴市场国家和周边国家的经贸往来日益密切，进出口和投资额逐年增长。本行率先推出新兴市场及小货币业务，提供规避新兴市场金融风险的全新渠道，为“走出去”的中国企业保驾护航。

本行于 2010 年起推出新兴市场及小货币报价交易业务。2012 年末，报价币种涵盖俄罗斯卢布、波兰兹罗提、土耳其里拉、匈牙利福林、南非兰特、巴西雷亚尔、墨西哥比索、阿根廷比索、智利比索等新兴市场国家货币，以及韩元、泰铢、马来西亚林吉特、菲律宾比索、印尼盾、越南盾等周边国家货币。自业务开办以来，本行已为国内汽车制造、家电生产、钢铁冶炼和电力设计等多个行业的龙头企业提供新兴市场货币汇率风险保值服务并建立长期合作关系。

2012 年本行在广西正式挂牌人民币对越南盾边贸报价业务，标志着本行资金交易业务范围的进一步扩大。在上海外汇交易中心，本行成为国内银行间市场俄罗斯卢布主做市商。

### 人民币期权产品

2012 年，中国人民银行扩大人民币兑美元汇率浮动区间，本行积极推动人民币期权及期权组合产品，满足客户规避汇率风险的需求。普通人民币期权产品帮助客户在付出较小成本的情况下规避汇率风险；人民币期权组合产品在无需缴纳任何费用的情况下，锁定客户最低换汇成本，满足客户灵活管理现金流的需求，丰富了财务保值手段。两类产品都能帮助客户更加灵活地把握未来市场波动带来的机会。客户获得良好的保值效果，产品认可度大幅提升。2012 年以来，本行对客人民币期权交易量显著增长，交易量在同业排名首位。

### 资产证券化产品

2012 年，本行积极推动境内外资产证券化业务开展。2012 年 11 月 26 日，本行境内首支资产证券化产品“中银 2012 年第一期信贷资产支持证券”在银行间市场成功发行。同月，本行纽约分行成功在美国市场发行商业地产抵押贷款证券化产品（CMBS），实现海外资产证券化业务零的突破。为发行信贷资产证券化产品，本行在业务组织、制度建设、交易安排等方面做了扎实、细致的准备工作，包括加强对债券市场的行情分析，充分掌握市场动态，精心设计产品结构与交易安排，以满足不同的市场需求。资产证券化产品的推出，是本行在优化资产负债结构、加速信贷资金周转、探索新的资本管理工具方面的有益尝试，同时也使本行形成了资产证券化产品发行、承销和投资的全方位服务体系，有利于本行转变经营模式，更好应对全球化竞争。



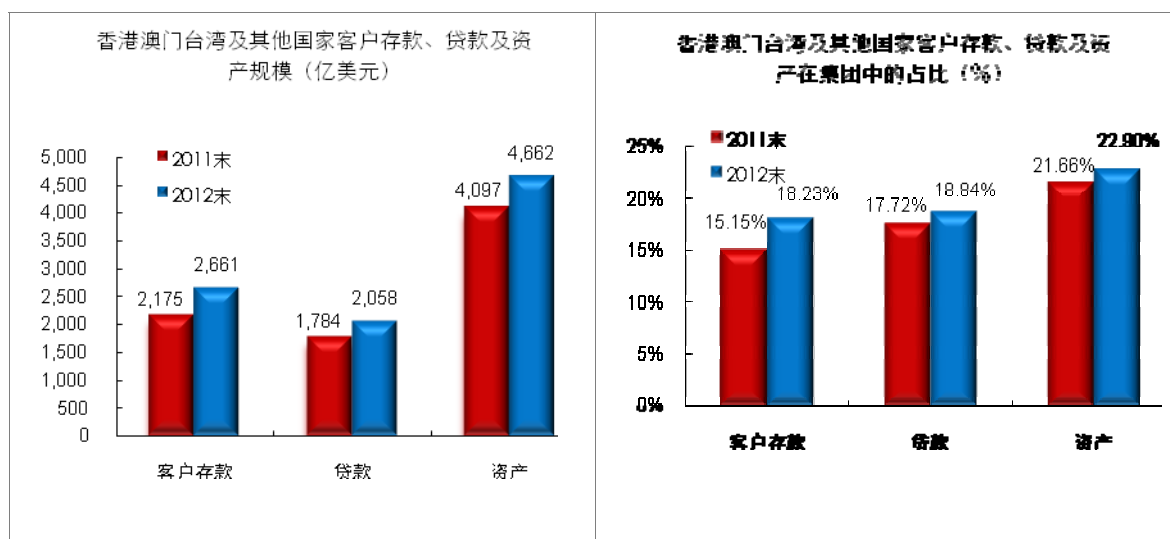
## 村镇银行

中银富登村镇银行由本行和新加坡淡马锡控股（私人）有限公司旗下富登金融控股私人有限公司合资筹设。村镇银行秉承“立足县域发展、坚持支农支小、与社区共成长”的发展理念，致力于为农村客户、小微企业、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务。通过实行“简单、方便、快捷”的社区银行服务模式，针对客户成长周期与需求特点推出“成长贷”“随需贷”“无忧贷”“欣农贷”等系列融资产品，创新抵押方式，为农村小微企业和农户提供灵活的资金支持。目前已在山东省、湖北省、安徽省和浙江省设立了 18 家村镇银行和 4 家支行，年末合计存款余额 22.8 亿元，比上年末增长 159.1%，贷款余额 19.8 亿元，比上年末增长 330.4%，不良贷款率 0.03%，各项财务指标良好。

## 香港澳门台湾及其他国家商业银行业务

2012 年，面对错综复杂的国际市场环境，本行紧紧抓住国家实施“走出去”战略和人民币跨境使用加速推进的重要机遇，加快构建全球一体化服务体系，着力提高全球服务能力、管理能力、支持能力，不断扩大和优化全球网络布局，海外机构核心竞争力和可持续发展能力不断增强。

**业务规模稳步扩大，综合实力显著增强。**2012 年末，本行香港澳门台湾及其他国家商业银行业务资产总额、负债总额分别为 4,661.86 亿美元、4,446.80 亿美元，比上年末增长 13.78%、13.57%。实现净利润 48.79 亿美元，同比增长 5.36%，剔除上年雷曼兄弟相关产品影响后同比增长 14.53%，对集团利润的贡献度为 16.43%，继续保持国内同业领先。海外存款实现较快增长，资金来源渠道不断拓宽，客户存款余额 2,661.21 亿美元，比上年末增长 22.34%。贷款总额为 2,057.82 亿美元，比上年末增长 15.36%。抓住市场有利时机开展海外市场融资业务，推出多种融资产品，市场化融资余额 404.60 亿美元，比上年末增长 82%，海外机构自主发展能力持续提升。



**海外机构布局加快，服务网络不断延伸。**本行海外机构已覆盖香港澳门台湾及 36 个国家。2012 年末，本行拥有海外机构 613 家。台北分行开业，成为首家在台开业的大陆商业银行分支机构；斯德哥尔摩分行开业，成为中资银行在北欧地区设立的第一家营业机构；波兰分行开业，扩大了本行在中东欧地区的机构网络；中国银行中东（迪拜）有限公司开业，是本行在中东地区设立的第一家经营性机构。此外，本行在肯尼亚和安哥拉分别新设立了代表处，在澳门、泰国、柬埔寨、澳大利亚、俄罗斯、法国、美国和加拿大增设多家二级机构。

新加坡分行获得了新加坡金融管理局颁发的特准全面银行牌照（QFB），成为新加坡 116 家外资银行中第 9 家获得此类牌照的商业银行。在阿曼、加纳、秘鲁、芬兰、土耳其、乌干达等国家开设六家中国业务柜台，服务网络进一步扩大。

**人民币跨境业务快速发展，市场地位保持领先。**积极顺应中国“走出去”战略和人民币国际化趋势，本行为五大洲超过 80 个国家和地区的代理行和联行开立近 900 个人民币同业往来账户，跨境人民币结算量和人民币清算账户开户数稳居市场第一。台北分行获准成为台湾地区人民币业务清算行，本行成为唯一在香港澳门台湾及马来西亚同时具备人民币业务清算行资格的银行。中国内地和海外机构分别办理跨境人民币结算业务 1.2 万亿元和 1.29 万亿元，同比分别增长 53%和 32%。在德国、法国、卢森堡、日本、韩国、印尼、菲律宾和南非等国家成为人民币清算主渠道。人民币债券承销与投资快速发展，利用香港业务平台参与承销香港市场发行的人民币债券金额 336 亿元。海外人民币产品和服务不断丰富，现钞批发业务经营区域覆盖亚太、欧洲、美洲及非洲地区，发挥了离岸人民币现钞供应主渠道作用。作为主要成员积极参与伦敦离岸人民币中心建设。

**海内外一体化不断发展，服务能力进一步增强。**海外业务以构建全球化客户服务体系为基础，为中国“走出去”客户和当地中高端客户提供优质的金融服务。发挥本行国际结算、贸易融资及外汇交易业务优势，强化境内外联动和深层次合作，优化客户拓展策略，加速发展海外人民币市场，着力打造贸易金融、供应链融资、大宗商品融资、保理、银团贷款、出口信贷、全球现金管理等产品体系。2012 年海外机构国际结算业务量 1.27 万亿美元，比上年增长 17.16%；贸易融资余额（不包括中银香港）336.72 亿美元，比上年末增长 33%。积极完善海外个人金融产品和服务体系，着力发展银行卡、个人贷款和理财业务，积极推进理财产品研发，加快业务平台和销售网络建设。建立海外机构财富管理中心，拓展海外财富管理业务。在香港、澳门和 14 个国家办理银行卡业务，海外信用卡新增发卡量 9.5 万张，年末发卡量达到 32 万张，比上年末增长 26.35%。

## 中银香港

中银香港继续实施平衡增长策略，积极把握业务发展机遇，持续优化资产负债结构，综合服务能力及盈利能力进一步提升，关键财务指标和风险指标保持稳健，被《彭博市场》评选为全球最稳健银行第二名。

主动管理资产负债，巩固核心业务优势地位。准确判断和把握市场趋势，采取灵活吸存策略，客户存款和贷款均有良好增长。新发生住房抵押贷款、银联发卡等业务保持香港市场前列，并继续成为香港-澳门银团贷款市场的最大安排行。加强贷款定价和资金成本管理，净息差稳步提升。贷款质量良好，资本基础雄厚，特定分类或减值贷款比率和综合资本充足比率均优于香港同业平均水平。

提升业务创新能力，巩固香港离岸人民币业务领导地位。成功筹组香港首笔全额人民币银团贷款。首创多货币船舶融资方案，获得全球航运权威媒体《劳氏日报》颁发“2012 年劳氏全球商业创新大奖”。加强跨境业务合作，通过推出新产品组合，将离岸人民币汇率和利率产品与存款、贷款和贸易融资捆绑，帮助客户降低汇率风险和融资成本。人民币存款、RQFII 基金销售、人民币保险业务均处于市场领先地位。

完善产品和服务功能，不断提升综合服务能力。资产管理业务品种更加丰富，推出多个自有品牌基金。成功搭建私人银行业务平台，为高端客户提供差异化的财富管理服务。提升现金管理业务的服务能力，推出日间共用资金池服务，适应客户现金管理需求。连通全球现金管

理平台，增强跨境现金管理能力。持续扩展人民币现钞全球服务网络。

深化客户关系管理，优化服务渠道和流程。推行全球客户经理制。建立“工商综合型分行”模型。推出商业综合理财账户，为企业客户提供一站式多账户管理服务。整合理财服务平台，启用配备多元化电子设施的全新概念理财中心，提升客户对“中银理财”品牌服务的体验度。连通中国内地客户服务热线，向高端客户推出与广东地区分行两地相互预约办理指定跨境业务服务。连续5年获得香港中小型企业总商会颁发的“中小企业最佳拍档奖”。

*(读者欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)*

## 多元化业务平台

本行各附属机构认真贯彻落实集团综合经营改革与发展规划，充分发挥专业优势，大力推进客户拓展、业务联动、交叉销售和产品创新，提升集团协同效应，促进集团利益最大化。

## 投资银行业务

### 中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。年末中银国际控股资产总额 684.96 亿港元，净资产 87.44 亿港元；实现净利润 10.52 亿港元。

股票融资和财务顾问业务继续保持市场领先。完成 8 个首次发行项目，9 个股票配售项目，4 个财务顾问项目，在香港新股发行市场排名第 4 位。担任全球第一支境外人民币发行股票的独家账簿管理人和独家配售代理。

债券承销再创佳绩，资产管理规模不断扩大。牵头完成 32 个债券发行、存款证及顾问项目，2012 年中国企业境外 G3 货币投资级别债券承销商中排名第 1 位，并成为唯一一家参与中国三大石油公司 2012 年境外美元债券发行的中资投行。私人银行资产管理规模稳步增长，银证合作业务保持领先。旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司管理的资产总额比上年末增长 24%，并获得 QFII 资格。

直接投资业务快速发展，商品业务加速全球布局。正式启动自有资金股权投资业务，牵头发起设立的中国文化产业投资基金表现出色，渤海产业投资基金和中银国际基建基金发展稳健。取得伦敦金属交易所和欧洲洲际交易所清算会员资格，成为中国唯一获得全球主要商品交易所会员资格的金融机构；并启动了商品回购交易业务。

获得《世界金融》“香港 2012 年度投资管理公司”、《亚洲货币》“香港最佳券商”、《亚洲金融》“最佳股票发行奖(小型公司)”和“最佳投资级别债券”、《国际金融评论》“亚太股票发行”、《财资》“最佳结构性产品-股票挂钩”、《亚洲资产管理》“香港最佳强积金经理（5 年）—平稳基金”和“香港最佳强积金经理（自成立起）—平稳基金”等奖项。

### 中银国际证券

本行通过中银国际证券在中国内地经营证券相关业务。年末中银国际证券资产总额 140.99 亿元，净资产 49.31 亿元；实现净利润 4.23 亿元，同比增长 14.4%。

发挥集团整体优势，服务多层次资本市场。保持大型 IPO 项目优势地位，进一步拓展中小企业客户；优化债券承销结构，提升债券承销业务收入。债券主承销金额市场排名第 9，其中公司债主承销金额升至第 5 名。

提升销售服务能力，经纪业务跑赢大市。整合销售资源，重点开发中高端客户，扩大机构销售业务范围，实行营业部分级分类管理，推动经纪业务向财富管理和综合营销渠道转型。市场份额逆市增长，主要业务跑赢大市。

资产管理规模快速增长。拓展定向理财业务，定向资产管理规模达 247 亿元，集合理财资产净值市场份额排名上升至第 10 名。自营业务收入贡献提升。采取稳健的自营业务资产配置和投资策略，收入贡献升至 20%以上。期货直投实现盈利。期货子公司积极开发机构业务和居间业务，直投子公司“中银中小企业股权投资基金”获批设立。

加快业务和产品创新。大力推进二级市场产品创新，开展中小企业私募债、融资融券、债券

质押式报价回购、约定购回式证券交易业务等创新业务。

## 中银基金

本行通过中银基金经营基金相关业务。年末中银基金资产总额 8.22 亿元，净资产 7.23 亿元；实现净利润 1.79 亿元，同比增长 4.3%。

发挥集团综合经营优势，加强业务联动，规模和业绩取得双丰收。年末中银基金公募基金资产管理规模 1,001 亿元，突破千亿大关，比上年末增长 130%，市场排名大幅提升。权益类产品和固定收益类产品均取得优异的投资业绩，位居行业前列。获得《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》和《晨星》八项权威大奖，品牌美誉度进一步提升。

## 保险业务

### 中银集团保险

本行通过中银集团保险在香港地区经营保险业务，在香港拥有 3 家分公司和 1 家业务中心，在香港一般保险市场排名前列。年末中银集团保险资产总额 70.85 亿港元，净资产 38.67 亿港元；实现毛保费收入 16.32 亿港元，同比增长 0.78%；实现净利润 0.74 亿港元，同比增长 1.49%。

加强与代理银行合作，大力开发适合银行客户的产品，努力推广个人优质低风险业务。与中银信用卡公司合作，主动为商务卡客户提供增值服务。拓展海外市场和业务渠道，开发新一代电子销售平台，推动互联网和手机销售保险产品。

### 中银集团人寿

本行通过中银集团人寿在香港地区经营人寿保险业务。2012 年，中银集团人寿实现毛保费收入 119 亿港元；实现净利润 6.15 亿港元，同比增长 14 倍，继续保持香港人民币保险市场领先地位。

优化产品组合，新推出“丰裕年年入息保险计划”，为客户提供人寿保障和保证可支取年金的保险计划，“目标五年保险计划系列”“随心所享储蓄保险计划”和“人民币万用寿险计划”等产品深受客户欢迎。提升营运系统，加强对客户服务水平，夯实业务发展基础。

### 中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财险业务。年末中银保险资产总额 72.63 亿元，净资产 23.86 亿元；实现保费收入 41.45 亿元，同比增长 43.28%，高于行业平均水平约 28 个百分点；实现净利润 3.22 亿元，同比增长 648.31%。

加大产品创新力度，新开发企业贷款履约保证保险、个人担保贷款保证保险等 7 款创新产品。在业内首推“单用途商业预付卡履约保证保险”产品，成为首批获中华人民共和国商务部批准开办该业务的保险公司。提升科技水平，启动运营集中项目建设，创新服务形式，开通微博客户服务平台，完成移动查勘基本功能开发。开发国内贸易信用保险，适应“走出去”企业和中小企业保险需求，成为 2012 年国内贸易信用保险保费补助项目承办保险机构。

## 投资业务

### 中银集团投资

本行通过中银集团投资有限公司经营直接投资和投资管理业务，业务范围覆盖企业股权投资、基金投资与管理、不良资产投资、不动产投资与管理等。年末中银集团投资资产总额 771.57 亿港元，净资产 450.83 亿港元，实现净利润 15.62 亿港元。

加强与集团内业务单元的协同发展，积极推进业务模式创新与转型。在稳步扩大资产管理规模、叙做资产支持结构化融资业务、提供财务咨询顾问服务、研究探讨设立母基金和美元基金等方面均取得成效，各项业务保持平稳发展。把握经济转型、产业升级和行业整合机遇，创新融资模式，加大公司融资、项目杠杆和第三方融资力度。结合资本市场状况不断优化投资结构，创新多元化的投资回收方式，全年完成出资 51.53 亿港元，回收资金 44.47 亿港元。

### 中银航空租赁

本行通过中银航空租赁有限公司经营飞机租赁业务。2012 年，中银航空租赁交付飞机 27 架。年末机队组合数量达到 203 架飞机，其中自有飞机 177 架，代第三方管理飞机 24 架，融资租赁飞机 2 架，在全球 33 个国家的 56 家航空公司运营。年末中银航空租赁资产总额 91 亿美元，净资产 18 亿美元，实现净利润 2.25 亿美元，同比增长 12%。

强化集团协同发展与合作，促成集团为多家国际国内航空公司和制造商提供全方位金融服务。新签署 20 架 C919 型飞机启动用户协议。惠誉和标准普尔信用评级分别为 A-级和 BBB 级。

## 渠道服务

### 网点建设

本行以改进客户体验、提升综合效能为中心，持续加强网点渠道建设，优化网点布局，加快新城区、新社区、新园区和重点地区网点建设。推进网点业务转型，扩大公司金融业务开办范围，同步提高个人贷款、信用卡、小企业贷款业务覆盖范围，基层网点服务能力全面提升。优化网点业务流程，提高智能化水平，服务效率明显提高。统一全球网点服务标准，提升客户服务体验。年末本行在中国内地共有营业网点 10,521 家，其中，大中型全功能网点 1,800 余家。

加大自助设备投放力度，拓展优化自助设备功能。新增 ATM 跨行转账、中银单位结算卡受理功能，推广自助设备全面受理金融 IC 卡功能。年末本行在中国内地运行中的 ATM 设备 3.91 万台，自助终端 2.09 万台，自助银行 1.18 万家，分别比上年末增长 27%、35%和 25%，自助服务能力进一步提升。

### 电子银行

本行进一步完善涵盖网上银行、电话银行、手机银行、自助银行、家居银行的电子渠道服务体系，优化产品功能和服务流程，提升客户体验，电子银行客户数快速增长，电子渠道对传统渠道的替代能力持续增强。年末本行电子银行交易金额达到 91 万亿元，比上年增长 32.9%。本行电子银行客户数及增长情况如下表所示：

单位：万户（百分比除外）

项目	2012年12月31日	2011年12月31日	增长率
企业网银客户数	180.17	108.45	66.13%
个人网银客户数	9,142.36	5,572.01	64.08%
手机银行客户数	4,182.50	1,705.41	145.25%
电话银行客户数	7,636.75	5,798.26	31.71%

网上银行产品功能更加丰富，面向企业客户，新增供应链融资、企业养老金、结构性理财、公对私转账和资产托管服务，优化查询、转账、中银理财等服务功能，充分适应客户需求。加强个人网银服务创新，新增金融 IC 卡、无卡支付、密码汇款等产品和汇款笔数套餐、网点预约排队等全新服务，全新推出个性风格网银服务，个人网银用户体验全面提升。

移动金融服务持续创新，适应客户多样化金融服务需求。全面优化用户交互设计与功能操作，提升客户体验。拓展手机银行应用新领域，全新推出手机银行企业服务，实现企业客户随时、随地跨渠道金融服务支持。首家推出 Windows Phone 系统手机银行客户端，保持对主流手机终端的基本覆盖。

电子商务服务能力持续增强。面向个人客户，新增网上分期等产品，显著优化 B2C 协议支付产品。面向企业客户，新增 B2B 协议支付产品，强化“中银 e 商通”服务能力，提供能源、钢铁、化工等行业的大宗商品电子交易市场资金结算解决方案。

海外电子银行服务范围进一步扩大，功能继续丰富。在澳大利亚、德国、法国、南非、印度尼西亚等 9 个国家推广个人网上银行全球账户管理服务，持续提升新加坡、马来西亚、日本网上银行服务功能，网上银行服务已覆盖海外 29 个国家和地区。

荣获《亚洲银行家》“中国最佳手机银行业务”、《中国经营报》“2012 卓越竞争力电子银行”、《证券时报》“最佳网上银行”等奖项。

## 信息科技建设

本行坚持以信息科技为引领，顺应科技发展潮流，坚持走科技驱动、科技主导的金融创新发展之路，运用新思维、新方法、新技术，持续推进业务创新、管理创新和技术创新，提升竞争能力、服务能力和盈利能力。

本行在信息科技蓝图项目成功实现境内投产的基础上，持续优化新核心银行系统功能。以提升客户体验为核心目标，重点提升现有信息系统的功能完整性、操作便利性、处理时效性和风险控制有效性。优化信息科技基础架构和生产运维体系，提升信息系统安全运行水平和全球服务能力。

启动海外信息系统整合转型工程，将信息科技蓝图建设成果与优势延伸至全球。力求实现全球范围内核心银行系统及信息系统的集中统一，实现海外信息系统“以客户为中心”的转型提升，促进全球范围内的渠道共享，尽快建立全球金融服务支持能力、全球集约化运营模式、全球决策支持和风险管控能力。

### 智慧银行建设

当前，全球范围内以数字化、移动互联化、虚拟化、智能化为主要特征的信息技术创新深刻影响了人类社会的组织形态、商业模式和生活方式，正在重塑银行业新的经营发展模式。为适应智能移动互联网时代的发展需求，本行大力推进智慧银行建设，努力为客户提供随时、随地、随心的金融服务，创造最佳客户体验。

本行智慧银行建设充分运用先进科技成果和银行经营管理经验，着力改善客户体验，提升客户服务的智能化水平，适应客户差异化需求，形成核心竞争能力。智慧银行建设是一项长期而复杂的系统工程，近期将实现三方面的创新：一是实现一点接入、全程响应的渠道服务。旨在大力提升电子渠道服务能力，推动物理渠道转型，加快新兴渠道建设，加强渠道间的整合协同，满足客户随时、随地的接入需求，为客户提供简洁、友好、高质量的服务。二是建设协同互动、高效便捷的全球公司客户服务平台。旨在通过移动互联、智能终端等新技术的融合运用，集成本行公司金融客户、行业、产品、渠道等多维度信息和决策资源，建立以客户经理为中心、实时互动、高效协同的工作平台，成为有效传导公司金融客户需求、将产品和服务向全球市场延伸的重要载体。三是构建反应灵敏、富有弹性的创新机制。旨在建立创意发现机制，探索创意孵化与试点应用模式，激发客户、员工、合作伙伴的创新热情，培育创新文化，增强持续创新能力。

2012年，本行按照智慧银行建设规划的总体部署，启动全球公司客户服务平台建设，设立专门负责创新研发的职能部门，搭建电子化创意在线平台，成功举办首届“创新周”活动。加强新产品管理和未来银行实验室建设，提高产品创新效率和质量，快速响应市场变化和客户个性化需求。坚持研发与推广并重，加快创新成果的推广和应用。



## 风险管理

2012年，本行进一步加强全面风险管理，持续提升风险管理能力与质效。主动应对经济形势变化，加强风险防控。优化管理手段与流程，构建严密、简洁、主动的风险管理与内部控制体系。

本行风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行遵循“适中型”的风险偏好，并按照“理性、稳健、审慎”的原则处理风险和收益的关系。

本行董事会及其下属风险政策委员会，高级管理层下设的风险管理与内部控制委员会（辖管反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会），风险管理总部、财务管理部等相关部门，共同构成本行风险管理的组织架构。董事会负责审定本行总体风险管理战略、风险偏好等，并监督高级管理层贯彻落实；高级管理层负责落实董事会确定的风险管理战略、风险偏好和政策，负责管理业务经营风险；集团风险管理职能部门负责各类风险的日常管理，牵头进行风险的识别、评估、监测报告及控制。本行通过垂直管理模式管理分行的风险状况，通过窗口管理模式管理业务部门的风险状况，通过附属机构董事会及其下属的风险政策委员会，传达本行风险管理要求并对附属机构的风险进行管理。

## 信用风险管理

本行密切跟进宏观经济金融形势和监管要求的变化，进一步完善信用风险管理政策，推进信贷结构优化调整，强化信贷资产质量管理，提升风险管理的主动性与前瞻性。

持续调整优化信贷结构。本行以促进战略实施，优化信贷结构，平衡风险、资本、收益为目标，加强新资本协议实施成果应用，完善信贷组合管理方案。同时结合国家宏观调控措施和产业政策导向，制定本行行业授信指引，实行业政策三年规划，全面推进行业政策体系建设。

强化信贷资产质量管理。本行以“实事求是、前瞻管理、稳定质量”为要求，密切关注经济形势变化，建立大客户风险管理责任制，对潜在高风险客户加大压退力度，对重点地区加强资产质量督导，形成包括贷后管理、风险分类、重大风险事项报送和定期风险排查在内的全面资产质量监控管理体系。

公司金融方面，进一步加强重点领域风险识别和管控，强化地方政府融资平台贷款管理，通过限额管理严格控制总量和投向，规范地方政府融资平台贷款新增、退出以及存量管理工作要求。认真落实国家房地产调控政策和监管措施，加强对政策和市场的跟踪研究，开展房地产贷款压力测试，及时排查风险，控制大型房地产企业集团集中度风险。

个人金融方面，完善个人经营贷款政策、个人授信担保类合作方管理制度，严格执行差别化的住房抵押贷款政策，促进住房抵押贷款业务健康发展。定期监控分析个人信贷资产质量状况，继续实施个人信贷预警叫停机制，加强对个人信贷的风险管控。

强化海外信贷资产质量监控，进一步加强对潜在高风险国家和地区的国别风险管理。

加大不良资产清收处置力度，创新处置模式，提高处置效益，完善责任追究机制。坚持以效益为中心，大力提高已核销呆账等表外资产管理与处置的集中化、精细化和专业化水平。强化实贷实付管理，加强和完善押品评估中心的建设和运作，持续推进押品内部评估与价值重检，提升押品管理专业化水平。

全面提升风险管理专业化能力，建立客户评级、风险分类、授信审批、授信执行人员能力素质模型，自主开发培训课程，提升从业人员素质和岗位能力，加快专业序列队伍建设。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，对风险状况发生重大变化的信贷资产实施动态调整。2012年，本行中国内地机构继续由总行和一级分行集中审核认定公司贷款风险分类，同时强化贷款期限管理，进一步严格贷款分类标准，逐步完善监控手段，形成“贷后管理、风险分类、重大风险事项报送和定期风险排查相互联系的资产质量监控体系”，重点对房地产、光伏、造船等风险领域客户动态跟踪，及时反映风险状况，适时调整风险分类，有效防范集中性风险。对本行海外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严谨，则按当地规则及要求进行信贷资产分类。

年末集团不良贷款总额 654.48 亿元，比上年末增加 21.74 亿元，不良贷款率 0.95%，比上年末下降 0.05 个百分点。集团贷款减值准备余额 1,546.56 亿元，比上年末增加 149.80 亿元。不良贷款拨备覆盖率 236.30%，比上年末上升 15.55 个百分点。中国内地机构不良贷款总额 627.56 亿元，比上年末增加 18.30 亿元，不良贷款率 1.13%，比上年末下降 0.04 个百分点。集团关注类贷款余额 2,075.35 亿元，比上年末增加 150.31 亿元，占贷款余额的 3.02%，比上年末下降 0.01 个百分点。

#### 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
正常	6,591,713	96.03%	6,087,036	95.97%
关注	207,535	3.02%	192,504	3.03%
次级	28,643	0.42%	26,153	0.41%
可疑	24,276	0.35%	24,584	0.39%
损失	12,529	0.18%	12,537	0.20%
合计	6,864,696	100.00%	6,342,814	100.00%
不良贷款总额	65,448	0.95%	63,274	1.00%
<b>中国内地</b>				
正常	5,300,574	95.36%	4,966,201	95.33%
关注	195,352	3.51%	182,567	3.50%
次级	27,210	0.49%	24,964	0.48%
可疑	23,254	0.42%	23,621	0.45%
损失	12,292	0.22%	12,341	0.24%
合计	5,558,682	100.00%	5,209,694	100.00%
不良贷款总额	62,756	1.13%	60,926	1.17%

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

	2012年	2011年	2010年
正常	2.61	2.56	2.02
关注	15.31	12.94	5.13
次级	44.55	55.42	23.05
可疑	8.48	5.68	15.66

根据《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。年末集团已识别减值贷款总额 654.55 亿元，比上年末增加 21.49 亿元，减值贷款率 0.95%，比上年末下降 0.05 个百分点。中国内地机构减值贷款总额 628.44 亿元，比上年末增加 16.85 亿元，减值贷款率 1.13%，比上年末下降 0.04 个百分点。香港澳门台湾及其他国家机构已识别减值贷款总额 26.11 亿元，比上年末增加 4.64 亿元，减值贷款率 0.20%，比上年末上升 0.01 个百分点。

### 已识别减值贷款年内变化情况

单位：百万元人民币

	2012年	2011年	2010年
<b>集团</b>			
期初余额	63,306	63,876	76,006
增加额	28,246	20,804	20,780
减少额	(26,097)	(21,374)	(32,910)
期末余额	65,455	63,306	63,876
<b>中国内地</b>			
期初余额	61,159	62,211	73,680
增加额	26,387	19,726	20,020
减少额	(24,702)	(20,778)	(31,489)
期末余额	62,844	61,159	62,211

### 按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币

	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
<b>集团</b>						
人民币	5,246,944	52,301	4,775,494	50,541	4,149,806	54,583
外币	1,617,752	13,154	1,567,320	12,765	1,510,815	9,293
合计	6,864,696	65,455	6,342,814	63,306	5,660,621	63,876
<b>中国内地</b>						
人民币	5,069,127	52,226	4,634,915	50,056	4,127,410	54,359
外币	489,555	10,618	574,779	11,103	631,175	7,852
合计	5,558,682	62,844	5,209,694	61,159	4,758,585	62,211

本行按照审慎、真实的原则，及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括按单独方式评估的准备和按组合方式评估的准备。贷款减值准备的会计政策见会计报表注释四、5，十一、3。

2012年，集团贷款减值损失 190.86 亿元，比上年减少 1.86 亿元，信贷成本 0.29%，比上

年下降 0.03 个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失 178.12 亿元，比上年减少 11.15 亿元，信贷成本 0.33%，比上年下降 0.05 个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

主要监管指标	监管标准	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.6	3.1	2.9
最大十家客户贷款比例	≤50	16.9	18.9	20.2

注：

- 1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额。
- 2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额。

贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释七、8 和十一、3。

下表列示 2012 年末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

客户	行业	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	水利、环境和公共设施管理业	25,542	0.37%
客户 B	制造业	21,862	0.32%
客户 C	水利、环境和公共设施管理业	20,000	0.29%
客户 D	采矿业	17,900	0.26%
客户 E	能源、采矿及农业	15,987	0.23%
客户 F	运输业及物流业	14,341	0.21%
客户 G	商业及服务业	13,911	0.20%
客户 H	商业及服务业	12,763	0.19%
客户 I	电力、燃气及水的生产和供应业	12,365	0.18%
客户 J	运输业及物流业	12,308	0.18%

## 市场风险管理

本行继续加强集团层面市场风险监控预警，完善交易账户和银行账户市场风险管理，通过实施巴塞尔新资本协议，不断优化限额结构及风险监控流程，进一步提高集团市场风险管理水平。

本行按照统一管理的原则，加强对集团总体交易业务的风险监控和分析，完善境内外分行和附属机构交易业务市场风险管理，健全监控和信息报告体系；完善市场风险限额体系，扩大限额覆盖范围，加强限额监控、预警和报告；针对监管和市场动态，加强对市场的前瞻性分析和主动风险管理。市场风险情况见会计报表注释十一、4。

本行继续推进集团市场风险内部模型法IT实施系统（IMA）升级工作，支持金融市场新业务的发展并实现《商业银行资本管理办法（试行）》的最新并表要求；完成两年一次的内部模型定期全面验证工作，保证市场风险内部模型法计量的准确性。市场风险IMA系统获中国人民银行银行科技发展二等奖。

本行主要通过利率重定价缺口分析来评估银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。同时，通过风险价值、压力测试和敏感性指标等量化评估银行账户中投资业务的风险，并综合考虑各类风险对债券价格的影响；进一步加强集团债券统一管理，通过证券投资管理委员会实现对各附属公司债券投资风

险偏好和风险状况的统一管理；开展欧债危机压力测试，制定欧债危机风险预案，适时调整债券投资策略，加强债券投资风险管理。

假设各主要货币收益率曲线向上或向下平行移动 25 个基点，集团银行账户主要货币的收益敏感性状况如下<sup>7</sup>：

单位：百万元人民币

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	人民币	美元	港元	人民币	美元	港元
上升 25 基点	(1,193)	(78)	(226)	(2,184)	301	43
下降 25 基点	1,193	78	226	2,184	(301)	(43)

汇率风险管理力求资金来源与运用实现货币匹配，并通过结汇等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

## 流动性风险管理

本行以资产负债综合平衡的原则确定资产负债规模、结构和期限，在平衡“流动性、安全性、盈利性”的前提下，增强资产的流动性和融资来源的稳定性管理，保持合理的流动性水平。

密切关注国内外经济形势和市场资金状况变化，建立全面的流动性风险限额指标和预警体系，完善现金流滚动预测机制，提高流动性风险管理的前瞻性。完善集团融资策略，加大核心存款吸收力度，提高融资来源的稳定性。充分把握海外市场利率较低的有利时机，拓宽资金来源渠道，优化资金来源结构。

按季度进行流动性压力测试，以检验本行在不同压力情景下的流动性风险承受能力。结果显示，本行有足够的支付能力应对危机情景。

年末本行反映流动性状况的有关指标达到监管要求，具体如下表（流动性比率为集团口径指标；超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标）：

单位：%

主要监管指标		监管标准	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2010 年 12 月 31 日
流动性比率	人民币	≥25	49.8	47.0	43.2
	外币	≥25	65.2	56.2	52.2
超额备付率	人民币	----	3.2	2.9	2.1
	外币	----	27.7	24.3	14.6
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	1.6	0.82	1.00
	拆出资金比例	≤8	2.6	2.25	1.08

注：

- 1 流动性比率=流动资产/流动负债；流动性比率按照中国人民银行及银监会的相关规定计算。
- 2 人民币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金）/（存款余额+应解汇款）。
- 3 外币超额备付率=（超过法定存款准备金的备付金+库存现金+存放同业与海外联行）/存款余额。
- 4 拆入资金比例=在短期融资市场上拆入的人民币资金余额/各项人民币存款。
- 5 拆出资金比例=在短期融资市场上拆出的人民币资金余额/各项人民币存款。

缺口分析是本行评估流动性风险状况的方法之一。本行定期计算和监测流动性缺口，利用缺口数据进行敏感性分析和压力测试。年末本行流动性缺口状况如下：（详细情况参见会计报

<sup>7</sup>上述分析采用中国银监会规定的方法，包括所有表外头寸。但该敏感性分析仅供说明用途，并基于 2012 年末的静态缺口计算，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在此仅列示各利率向上或向下平行移动 25 个基点对集团收益的潜在影响。

表注释十一、5)

单位：百万元人民币

	2012年12月31日	2011年12月31日
已逾期	13,178	12,777
即期偿还	(4,299,722)	(3,886,641)
1个月及以下	771,977	625,317
1个月至3个月(含)	(224,823)	(407,214)
3个月至1年(含)	378,843	372,733
1年至5年(含)	1,339,994	1,418,664
5年以上	2,882,095	2,621,501
合计	861,542	757,137

注：流动性缺口=一定期限内到期的资产-相同期限内到期的负债

## 声誉风险管理

本行认真落实中国银监会《商业银行声誉风险管理指引》，积极贯彻集团声誉风险管理政策。加强声誉风险并表管理，完善声誉风险管理流程，定期开展声誉风险研判、识别、评估和控制，探索声誉风险资本计量工作。及时监测、报送、处理舆情信息，妥善应对各类声誉风险事件。积极探索运用新媒体加强品牌宣传和客户互动。组织集团声誉风险管理工作培训，培育集团声誉风险管理文化，探索建立声誉风险长效预防机制。

## 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

本行董事会、高级管理层以及下设的专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力加强风险预警与防范，提升内控管理的前瞻性。

本行各级机构、业务经营部门和员工是内部控制的第一道防线，在承担业务发展任务的同时也承担内部控制的责任。结合基层机构公司金融业务转型，持续整合业务流程、完善操作细则、优化网点岗位制约机制，提升基层机构事中风险控制能力。

风险管理总部和业务管理部门是内部控制的第二道防线，统筹内控制度建设，指导、检查、监督和评估第一道防线的工作。建立并落实风险管理责任制，关注重点区域、重点业务、重点人员，开展风险排查，强化整改，严格问责，完善应急机制，强化对重点业务和关键岗位员工的管理，督导第一道防线履行自我管控职能。利用系统数据集中优势，加强数据分析，实施针对性检查，促进提升第一道防线内部控制执行力。

稽核部门履行第三道防线职责，动态评价和协助改进集团风险管理、内部控制和公司治理的适当性和有效性。大力推动内部稽核工作转型升级，坚持集团整体视角，加快风险响应速度，加大对与集团战略密切相关、监管高度关注的重点业务和机构的监督检查力度，加强对集团全面风险管理及内部控制的检查与评价，促进集团内控长效机制的持续完善，持续提升服务集团发展的能力。

本行继续推进《企业内部控制基本规范》及其配套指引的 implementation 工作，制定并发布《2012年度内控规范实施工作方案》，深化内部控制的政策、机制、工具和系统在集团范围内的落地和应用，加大对海外机构和附属公司实施工作的指导。重点加强信息科技手段创新和应用，

提高风险前瞻预判能力，提高内部控制的自动化、精细化、专业化水平。

本行按照各项会计法律法规，建立了系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度不断提高。2012 年本行以会计信息质量管理为中心，继续研究制定、修订各项会计制度，全面推进分机构核算管理，基本建立与 IT 蓝图相适应的会计管理制度体系。强化附属机构并表管理，有效防范并表风险。本行建立了规范的财务报告编制工作程序，持续推进财务信息系统建设，完成财务报告系统升级投产，不断提高财务报表编制工作自动化水平。通过上述举措，确保本行财务报告内部控制的有效性，按照适用的会计准则和会计制度编制财务报告，财务报告披露的会计信息公允反映了本行的财务状况、经营成果和现金流量。

## 操作风险管理

本行建立与业务性质、规模和产品复杂程度相适应的操作风险管理体系，涵盖操作风险治理架构、政策流程、工具应用、资本计量、信息系统等方面。通过建立覆盖全集团、各层级、职责明确的操作风险治理架构，不断完善内控与操作风险管理体系，规范报告机制。在集团范围建立起操作风险政策制度体系，进一步完善风险分类、识别、评估、缓释、监控及报告的管理流程与机制，规范操作风险经济资本管理体系和操作风险管理评价体系。

持续深化操作风险管理工具应用，完善操作风险管理系统。运用操作风险与控制评估（Risk and Control Assessment, RACA）工具对业务流程中的潜在风险及控制情况进行年度评估，并对重大操作风险事件、重大的系统或流程变化以及新产品、新业务等开展触发式评估。完善关键风险指标（Key Risk Indicator, KRI）监控体系，对现行指标体系进行重检和更新，对关键风险和重要控制进行量化监控，并对预警信息及时调查整改。开展操作风险损失数据（Loss Data Collection, LDC）收集工作，统计分析并报告损失数据的事件类型、原因、流程分布，定期进行数据验证。开展操作风险管理评价与资本计量工作，提升管理精细化水平。优化操作风险管理信息系统，支持海外操作风险管理工作。积极推进集团风险监控分析平台建设，整合监控资源、完善监控机制。

重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。2012 年，成功堵截外部案件 127 起，涉及金额 2.85 亿元，欺诈舞弊风险及其他操作风险损失事件继续保持较低水平。

## 合规管理

本行开展合规风险主动监控，强化集团整体合规风险管理能力，提升集团合规经营水平。全面监控集团面临的最新监管要求、监管处罚、监管检查和监管评价等合规信息，开展合规风险的全面评估和重点研究，建立各级机构业务部门与法律合规部门相配合的监管处罚防控机制。加强合规信息在集团范围内的共享，实现集团整体和重大合规风险状况的及时通报和报告，开展集团附属机构合规管理能力评价工作。

不断优化境内反洗钱监测分析系统，开展海外反洗钱系统需求差异分析。密切跟踪国际形势及各国家和地区制裁合规要求变化，及时调整业务政策。推进客户洗钱风险等级分类工作，继续开展可疑交易非现场监控，建立高风险客户交易监控机制，持续优化可疑交易监控模型和流程。加强反洗钱专业队伍建设，全面提升员工反洗钱操作水平和分支机构反洗钱管理水平。

加强关联交易及内部交易管理。组织集团关联方数据更新，关联方信息管理质效持续提升，

推动关联交易监控系统投产和优化，关联交易持续监控机制日趋完善。实施内部交易管理办法，搭建内部交易信息报送平台，实现集团内部交易信息的定期汇总报告。

## 新资本协议实施

本行按照“适应适用”原则，统筹巴塞尔 II、巴塞尔 III 实施与全球系统重要性银行建设，全面落实银监会《商业银行资本管理办法（试行）》，将落实监管要求与提升风险管理能力、推进银行转型发展有机结合。

基本完成新资本协议实施第一阶段建设主体工作，第一、二、三支柱协同推进。完成银监会评估问题整改，配合完成监管验收工作，正式向银监会提出资本管理高级方法实施申请。其中，非零售信用风险实施初级内部评级法，零售信用风险实施内部评级法，市场风险实施内部模型法，操作风险实施标准法。加快非零售信用风险高级内部评级法和操作风险高级计量法实施准备工作。

以风险偏好量化传导为主线，大力推动新资本协议实施成果深入应用，全面覆盖监管要求的 5 项核心应用领域、6 项高级应用领域和本行特色应用领域。完成集团风险偏好的量化，完善风险量化分析报告体系，推广应用压力测试。加强集团风险偏好的传导，推进新资本协议经济资本模型建设，深化经济资本绩效考核，将风险调整后资本收益率（RAROC）、经济增加值（EVA）等指标纳入分支机构及业务条线绩效考核体系。强化二维评级矩阵、风险调整后资本收益率/经济增加值分析矩阵、RAROC 测算工具、风险缓释效果测算工具、贸易融资及保函计量工具等风险计量工具在授信全流程的实质性作用，支持业务转型发展。

## 资本管理

本行认真执行监管规定，牢固树立“将本求利”的经营理念，不断加强资本规划管理，持续推进资产结构优化，积极探索资本补充方式方法，确保资本充足率满足监管要求，适应风险状况变化，支持银行可持续发展。

结合最新资本监管规定，持续优化表内外资产结构，通过加强预算考核，引导全行树立资本约束意识，自觉优化业务结构。通过加大对轻资本资产业务资本配置力度、大力发展非利息收入业务、合理控制表外风险资产增长、严格控制高风险权重资产规模、加大授信环节的保证和抵质押风险缓释要求等措施，有效节约资本占用。

本行于 2012 年 11 月 27 日在全国银行间债券市场成功发行 230 亿元次级债券。本行密切关注资本监管动态，加强创新资本工具研究，积极探索新资本监管规则下资本补充渠道。

年末本行资本充足率、核心资本充足率和杠杆率分别为 13.63%、10.54%、5.15%，保持在规划目标区间，资本回报水平稳步提升，实现监管合规和股东价值持续增值。见会计报表注释十一、七。



### 本行再次入选全球系统重要性银行

2011年11月4日和2012年11月1日，金融稳定理事会（Financial Stability Board, FSB）先后公布了两轮全球系统重要性金融机构（Global Systemically Important Financial Institutions, G-SIFIs）名单。本行两次入选，是中国乃至新兴市场国家唯一一家入选银行。G-SIFIs 名单的确定由 FSB 和巴塞尔银行监管委员会（Basel Committee on Banking Supervision, BCBS）主导。本行入选，体现了国际社会对中国经济发展和金融改革的认可，也表明中国银行自身的经营情况得到了国际金融监管组织的认可。

入选 G-SIFIs，为本行深化改革、加快发展提供了机遇；同时，本行也将接受更严格的国际监管，适应更高的监管要求，参与更激烈的全球市场竞争。本行董事会、高级管理层高度重视，统筹 G-SIFIs 与新资本协议实施，推动各项工作深入开展。组织专门力量推进恢复处置计划建设，配合做好各项监管评估和测算；不断增强集团风险管理和并表管理能力，升级风险识别和计量工具；持续提升跨境跨业数据归集能力，夯实数据基础。

本行将以 G-SIFIs 实施为契机，进一步推进发展战略实施，全面提升风险管理与内控水平，不断增强市场竞争能力、客户服务能力和持续盈利能力，突出经营特色，扩大品牌效应，加快建设国际一流跨国银行，维护全球金融稳定与发展。

# 机构管理、人力资源开发与管理

## 机构管理

2012 年末，本行境内外机构共有 11,277 家。其中，中国内地机构 10,664 家，香港澳门台湾地区及其他国家机构 613 家。中国内地商业银行部分，拥有一级分行、直属分行 37 家，二级分行 300 家，基层分支机构 10,183 家。

2012 年，本行进一步完善全球一体化组织架构，优化机构网点布局；设立上海人民币交易业务总部，支持上海国际金融中心建设。在总行成立创新研发部，进一步提升本行产品创新能力，促进全行创新发展、转型发展、跨境发展。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

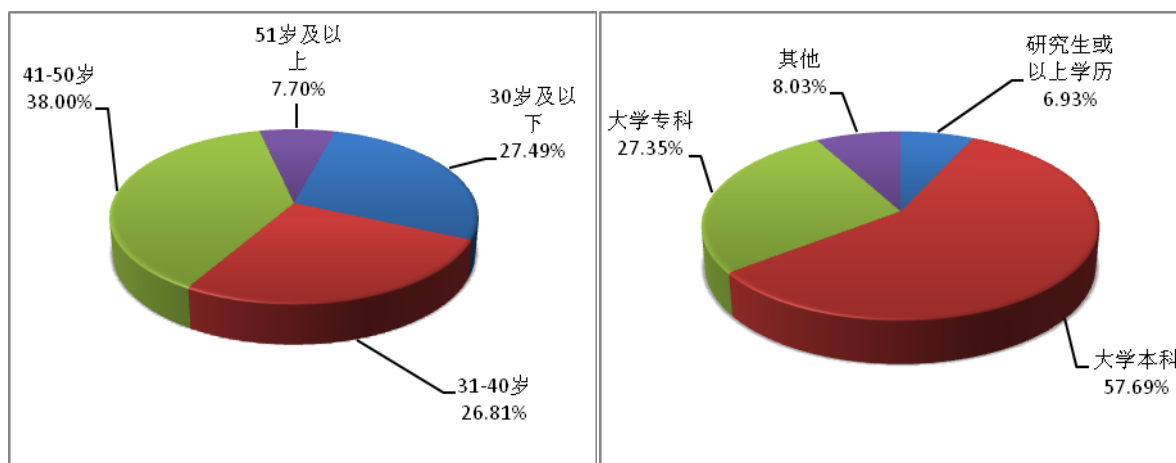
	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	5,105,055	33.61%	1,704	15.11%	54,279	17.97%
东北地区	614,058	4.04%	941	8.34%	26,107	8.64%
华东地区	3,035,879	19.98%	3,568	31.64%	92,989	30.79%
中南地区	2,212,224	14.56%	2,767	24.54%	69,059	22.87%
西部地区	1,090,088	7.17%	1,684	14.93%	37,465	12.40%
港澳台	2,048,370	13.48%	509	4.52%	18,446	6.11%
其他国家	1,087,203	7.16%	104	0.92%	3,671	1.22%
抵销	(2,512,262)					
总计	12,680,615	100.00%	11,277	100.00%	302,016	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

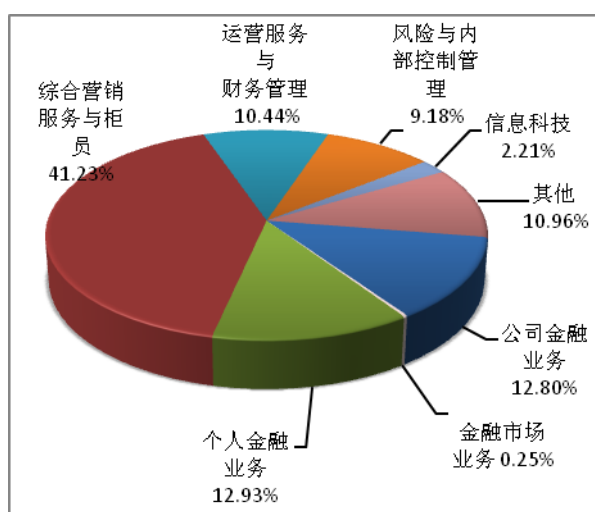
## 人力资源开发与管理

2012 年末，本行共有员工 302,016 人。中国内地机构员工 279,899 人，其中，中国内地商业银行机构员工 275,637 人（含劳务派遣用工 59,573 人）；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工 22,117 人。年末本行需承担费用的离退休人员数为 6,520 人。

中国内地商业银行劳动合同关系员工的年龄结构及学历结构：



中国内地商业银行员工职能结构：



2012 年，本行围绕集团发展战略及年度重点工作，以服务战略、调整结构、创新机制、促进发展为指导，坚持务实创新，突出基层一线，进一步优化人力资源配置，强化人才培养开发，深化体制机制改革，不断完善战略型、专业化、服务型人力资源管理体系。

在人力资源配置及管理机制建设方面，持续优化人员结构，坚持基层实践导向，加强基层网点和业务一线人员配置，促进人才在集团内合理流动；坚持以效益为中心，完善集团一体化绩效管理体系，优化“工效挂钩”人事费用配置机制，加大激励约束力度，促进集团经营目标的实现；坚持实施“以岗定薪，按绩取酬”员工薪酬管理机制，在岗位分类、评估和绩效管理的基础上，根据岗位职责、员工胜任能力和绩效表现合理支付员工薪酬。

在人才培养开发和队伍建设方面，进一步完善分层分类的“阶梯式”课程体系，加强各层级经营管理人才的培养开发，加强重点专业人才培养，实施国际金融管理人才培养“金领

项目”、海外业务骨干“英才项目”及多元化人才培养“拓展项目”等重点人才培养项目。全年共举办各类培训班 58,844 期，培训员工 2,167,487 人次。

2012 年，本行深入推进海外机构人力资源管理改革，制定推进改革的政策措施，进一步完善与海外经营管理相适应的人力资源管理服务模式；加大员工外派力度，加强外派人才储备，丰富人才交流形式，持续提升海外机构人力资源素质，全力支持海外业务发展。进一步完善附属公司人力资源管理，按照“一司一策”原则，建立差异化的人力资源管理机制，加强多元化人才培养和储备力度，本行附属公司中从事多元化业务的员工 4,898 人。

## 展望

2013 年，国家经济工作保持稳中求进的总基调，实施积极的财政政策和稳健的货币政策，预计国民经济将保持较快增长，经济结构战略性调整和经济体制市场化改革将对银行业产生重大影响。与此同时，世界经济复苏乏力，国内经济结构失衡问题难以很快解决，一些企业经营困难，银行经营风险加大；金融脱媒、技术脱媒正在冲击银行传统业务领域，银行发展压力凸显；金融监管更趋严格，银行管理必须适应更高的要求。

本行将牢牢抓住重要战略发展机遇期，充分发挥国际化、多元化、智能化特色，坚定不移地实施发展战略，按照转型跨越、变革图强的总体思路，求真务实，奋发进取，加快建设国际一流跨国银行。

**以提升经营效益为目标，着力深化业务转型。**坚持大中小微企业并重，构建更加均衡合理的客户结构。大力拓展成本较低、稳定性较高的资金来源。抓紧优化资产结构，实现风险、资本与收益的相互匹配和动态平衡。进一步巩固差异化竞争优势，大力发展海外业务、贸易金融、跨境人民币、金融市场业务、多元化业务等特色业务。2013 年本行内地人民币贷款预计增长 12%左右。

**以提升管理效能为目标，改进经营管理机制。**优化激励约束与资源配置机制，突出战略导向，注重差异化管理，完善多维度的评价管理体系，引导和促进各单位提升经营绩效。以业绩为导向，调整优化人员结构，精简管理机构人员，充实基层网点和业务一线人员。

**以提升客户体验为目标，加快建设智慧银行。**全面加强渠道建设，不断改进客户体验，持续提升综合效能。大力优化网点结构，加快网点智能化改造，增强网点综合服务能力。加快电子银行业务发展，建设跨渠道一体化服务系统。持续完善“反应灵敏、富有弹性”的创新机制，坚持以效益为中心，推动服务平台创新和业务产品创新。以技术先进、运行可靠为原则，持续优化信息科技系统。

**以提升发展质量为目标，切实加强风险管理。**继续加强信用风险管理，稳定信贷成本。深入分析市场动态，及时把握政策变化，主动调整信贷政策，优化信贷投向。加强风险监测，及时发现和化解风险隐患。积极适应利率、汇率市场化改革进程，加强市场风险管理。继续推进新资本协议实施和全球系统重要性银行建设。继续加强操作风险管理、案件防控和反洗钱管控，认真落实内部控制各项措施。

# 社会责任

2012年，本行继续秉承“为社会谋福利、为国家求富强”的使命，全力服务国计民生，与利益相关各方携手合作，共同推动社会和谐与可持续发展。

## 支持实体经济发展

本行认真贯彻落实国家经济金融政策，严格把握信贷投放规模和节奏，充分发挥信贷在产业结构调整中的作用，着力加大对重点领域和薄弱环节的支持力度，大力推进实体经济的可持续发展。

## 提供全球金融服务

本行不断扩大全球服务网络，以信息系统整合为核心，提高一体化服务能力，大力支持企业和个人“走出去”，向客户提供优质高效的全球一体化综合金融服务。

## 自觉履行企业公民责任

本行坚持服务社会、奉献社会、回报社会，积极支持教育事业，在扶贫助困、文化、艺术、体育事业发展等方面做出积极贡献。

大力支持教育事业。实施“百年中行·彩虹桥”公益项目，支持50名中美学生开展跨国文化交流；支持“民族地区小学校长培训班”项目，推动民族地区教育发展；继续做好国家助学贷款工作，2012年当年新投放贷款13.69亿元，累计发放贷款189.6亿元，为全国474所高校上百万名大学生提供资助。

加大对文化、体育事业支持力度。与国家大剧院开展第二轮战略合作，支持经典文化艺术发展；连续三年赞助美国林肯艺术中心，推动中外艺术交流；支持首次在中国举办的亚洲沙滩运动会。

深入探索金融扶贫新模式。因地制宜开展扶贫帮困工作，继续在陕西省咸阳市永寿、长武、旬邑、淳化等4个贫困县实施帮扶项目，促进经济社会和谐发展。

## 致力推进生态环境可持续发展

本行以服务“资源节约型、环境友好型”社会建设为目标，坚持践行低碳环保发展理念，主动应对全球气候变化挑战，坚持实行“绿色金融”，致力于保护生态环境，实现可持续发展。严格控制高污染、高耗能和产能过剩行业信贷。建立“绿色信贷”审批机制，严格审查开工建设项目，实行环保一票否决制。

本行在社会责任领域的突出表现赢得了社会各界广泛认可。在中国银行业协会主办的银行业社会责任报告评比中，本行荣获“最具社会责任金融机构奖”“社会责任最佳公益慈善贡献奖”，获得《21世纪经济报道》“2012年亚洲最佳社会责任银行奖”、《第一财经日报》“最佳公益营销奖”、南方报业传媒集团“国有上市公司社会责任榜百强企业”及中国下一代教育基金颁发的“十佳爱心企业”等多个奖项。

本行2012年度社会责任报告全文已登载于上交所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）、香港交易所网站（[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)）及本行网站（[www.boc.cn](http://www.boc.cn)）。

# 股本变动和主要股东持股情况

## 按照 A 股监管规定披露的持股情况

### 报告期内股份变动情况表

单位：股

	2012 年 1 月 1 日		报告期内增减					2012 年 12 月 31 日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
<b>一、有限售条件股份</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1、国家持股									
2、国有法人持股									
3、其他内资持股									
4、外资持股									
<b>二、无限售条件股份</b>	<b>279,147,333,579</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>9,686</b>	<b>9,686</b>	<b>279,147,343,265</b>	<b>100.00%</b>
1、人民币普通股	195,525,057,184	70.04%	-	-	-	9,686	9,686	195,525,066,870	70.04%
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股	83,622,276,395	29.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
<b>三、股份总数</b>	<b>279,147,333,579</b>	<b>100.00%</b>	-	-	-	<b>9,686</b>	<b>9,686</b>	<b>279,147,343,265</b>	<b>100.00%</b>

注：

- 1 2012 年 12 月 31 日，本行股份总额为 279,147,343,265 股，其中包括 195,525,066,870 股 A 股和 83,622,276,395 股 H 股。
- 2 2012 年 12 月 31 日，本行全部 A 股和全部 H 股均为无限售条件股份。
- 3 报告期内，本行 A 股可转债累计转股 9,686 股。
- 4 有限售条件股份是指股份持有人按照法律、法规规定或按承诺有转让限制的股份。

## 近三年证券发行及上市情况

2010 年 6 月 2 日本行公开发行了 400 亿元 A 股可转债，请参见“可转债情况”部分。

经中国银监会和中国证监会批准，本行向截至 A 股股权登记日 2010 年 11 月 2 日交易所收市后在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司登记在册的全体 A 股股东，按照每股人民币 2.36 元的价格以每 10 股配 1 股的比例配售，有效认购及增加的 A 股股份为 17,705,975,596 股，募集资金净额为人民币 41,639,158,379.81 元。

经境内外监管机构核准，本行向截至 H 股股权登记日 2010 年 11 月 12 日营业时间结束时名列本行 H 股股东登记册且非为除外股东的 H 股股东，按照每股 2.74 港元以每 10 股配 1 股的比例配售，实际配股股份数量为 7,602,025,126 股，募集资金净额为折合人民币 17,659,653,976.86 元。

除前述 A 股和 H 股配股增加的股份数量以外，中行转债自 2010 年 12 月 2 日起进入转股期。2012 年 12 月 31 日，累计已有 6,720 张中行转债转为本行 A 股股票，累计转股股数为 180,534 股。

A 股和 H 股配股完成后，加计中行转债截至报告期末累计转股部分，本行的总股份数增加

至 279,147,343,265 股，股本为人民币 279,147,343,265 元。

本行 A 股可转债、A 股和 H 股配股发行及上市情况、股份结构变动情况见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站上刊登的相关公告。

本行次级债券的募集情况见会计报表注释七、29。

本行在香港发行人民币债券情况见会计报表注释七、29。

本行无内部职工股。

## 股东数量和持股情况

2012 年 12 月 31 日股东总数：1,050,591（其中包括 818,139 名 A 股股东及 232,452 名 H 股股东）							
本报告披露日前第五个交易日末股东总数：1,033,657（其中包括 808,146 名 A 股股东及 225,511 名 H 股股东）							
2012 年 12 月 31 日，前十名股东持股情况							单位：股
序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	189,052,193,085	67.72%	-	无	国家	A 股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	81,644,559,295	29.25%	-	未知	境外法人	H 股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	-	未知	境外法人	H 股
4	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	295,437,114	0.11%	-	无	国有法人	A 股
5	生命人寿保险股份有限公司 - 分红 - 团体分红	165,543,425	0.06%	-	无	境内非国有法人	A 股
6	生命人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	162,383,310	0.06%	-	无	境内非国有法人	A 股
7	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A 股
7	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A 股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	-	无	国有法人	A 股
10	汇添富上证综合指数证券投资基金	62,950,203	0.02%	-	无	境内非国有法人	A 股

报告期内，中央汇金投资有限责任公司持有本行股份增加 350,773,544 股。

H 股股东持有情况根据 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。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至 2012 年 12 月 31 日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行 H 股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

“生命人寿保险股份有限公司 - 分红 - 团体分红”和“生命人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品”同属生命人寿保险股份有限公司名下产品。

除此之外，本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

## 可转债情况

### 发行情况

经中国银监会银监复[2010]148号文和中国证监会证监许可[2010]723号文核准，本行于2010年6月2日公开发行了400亿元A股可转债。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行400亿元A股可转债已于2010年6月18日起在上交所挂牌交易。

### 可转债持有人及担保人情况

报告期末可转债持有人数	16,303 名		
本行可转债的担保人	无		
2012年12月31日，前十名可转债持有人情况			
序号	可转债持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例
1	安邦保险集团股份有限公司 - 传统保险产品	2,198,342,000	5.50%
2	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	1,677,220,000	4.19%
3	招商安盈保本混合型证券投资基金	1,140,732,000	2.85%
4	中诚信托有限责任公司 - 交行固定收益单一信托	1,097,373,000	2.74%
5	中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	1,000,000,000	2.50%
6	江西国际信托股份有限公司 - 金狮 158 号资金信托合同	976,051,000	2.44%
7	招商产业债券型证券投资基金	946,937,000	2.37%
8	博时转债增强债券型证券投资基金	756,292,000	1.89%
9	国泰君安证券股份有限公司	739,625,000	1.85%
10	富国可转换债券证券投资基金	718,052,000	1.80%

### 报告期内可转债变动情况

单位:元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其他	
中国银行 A 股可转换公司债券	39,999,362,000	34,000	-	-	-	39,999,328,000

### 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	34,000
报告期转股数（股）	9,686
累计转股数（股）	180,534
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.000066%
尚未转股额（元）	39,999,328,000
未转股转债占转债发行总量比例	99.9983%



## 转股价格历次调整情况

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	转股价格调整说明	披露媒体
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利润分配	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》、上交所网站、香港交易所网站及本行网站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股配股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股配股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利润分配	
2012年6月13日	3.44元/股	2012年6月6日	2011年度利润分配	
截止报告期末最新转股价格		3.44元/股		

注：自2012年1月1日起，《证券日报》成为本行法定信息披露报纸。

## 本行的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

大公国际资信评估有限公司对本行发行的可转债进行了跟踪信用评级，并出具了跟踪评级报告（大公报 SD[2012]157 号），再次确定本行可转债的债项信用等级为 AAA 级。大公国际资信评估有限公司的跟踪评级观点为：中国银行能够为 2010 年度可转换公司债券提供极强的偿还保障。

本行是中国大型国有控股商业银行之一。本行的业务范围涵盖商业银行、投资银行、保险、直接投资和投资管理等领域，在全球范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。本行不断强化的资本实力和整体营运能力，使本行抵抗风险的能力进一步提高。本行充裕的资金实力、稳定的资产负债结构和良好的盈利能力将为本行各项债务的偿付提供有力保障。

本行法人治理结构完善，财务透明，管理状况良好，经营稳健，有较好的流动性，经营历史上未发生过债务违约纪录。本行未来将进一步加强管理，发展业务，不断提升经营效益，有能力确保按期兑付。

## 按照 H 股监管规定披露的持股情况

### 主要股东权益

于2012年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照该条例所定义者）如下：

股东名称	身份	持股数量/ 相关股份数目 (单位:股)	股份种类	占已发行 A 股股本总额 的百分比	占已发行 H 股股本总额 的百分比	占已发行 股本总额 的百分比
中央汇金投资有限责任公司 <sup>1</sup>	实益拥有人	188,553,352,005	A 股	96.43%	-	67.55%
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,357,384,041	H 股	-	9.99%	2.99%
BlackRock, Inc. <sup>2</sup>	所控制法团的权益	6,221,288,229	H 股	-	7.44%	2.23%
		1,096,121,446(S) <sup>4</sup>	H 股	-	1.31%	0.39%
JPMorgan Chase & Co. <sup>3</sup>	实益拥有人	598,318,179	H 股	-	0.72%	0.21%
		132,612,149 (S) <sup>4</sup>	H 股	-	0.16%	0.05%
	投资经理	581,310,115	H 股	-	0.70%	0.21%
	保管人—法团/核准 借出代理人	3,017,861,927(P) <sup>4</sup>	H 股	-	3.61%	1.08%
	合计	4,197,490,221	H 股	-	5.02%	1.50%
		132,612,149(S) <sup>4</sup>	H 股	-	0.16%	0.05%
		3,017,861,927(P) <sup>4</sup>	H 股	-	3.61%	1.08%

注：

- 1 上述中央汇金投资有限责任公司持有的权益反映了其根据香港《证券及期货条例》最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2011年及2012年增持本行A股部分。
- 2 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc. 持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行权益。BlackRock, Inc.通过BlackRock Financial Management, Inc.及其他其控制法团共持有本行6,221,288,229股H股的好仓和1,096,121,446股H股的淡仓。在BlackRock, Inc.持有的合计6,221,288,229股H股好仓中，6,193,000股以衍生工具持有。
- 3 JPMorgan Chase & Co.持有JPMorgan Chase Bank, N.A.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，JPMorgan Chase & Co.被视为拥有与JPMorgan Chase Bank, N.A.相同的本行权益。JPMorgan Chase & Co.通过JP Morgan Chase Bank, N.A.及其他其所控制的法团持有本行4,197,490,221股H股的好仓和132,612,149股H股的淡仓。在4,197,490,221股H股好仓中，3,017,861,927股H股为可供借出的股份，79,113,000股H股以衍生工具持有。在132,612,149股H股淡仓中，99,612,149股H股以衍生工具持有。
- 4 “S”代表淡仓，“P”代表可供借出的股份。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2012年12月31日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益或淡仓。

## 本行控股股东情况

### 中央汇金投资有限责任公司

汇金公司成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本8,282.09亿元人民币，实收资本8,282.09亿元人民币，法定代表人楼继伟。组织机构代码为71093296-1。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

截至2011年12月31日<sup>8</sup>，汇金公司资产总计202,095,021.08万元，负债合计14,878,418.10万元，所有者权益合计187,216,602.98万元。2011年度净利润为33,747,875.08万元。2011年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为-3,769,377.45万元。

截至2012年12月31日，汇金公司直接持股企业基本信息如下：

序号	机构名称	汇金公司持股比例
1	国家开发银行股份有限公司	47.63%
2	中国工商银行股份有限公司 ★☆	35.46%
3	中国农业银行股份有限公司 ★☆	40.21%
4	中国银行股份有限公司 ★☆	67.72%
5	中国建设银行股份有限公司 ★☆	57.21%
6	中国光大银行股份有限公司 ★	48.37%
7	中国出口信用保险公司	73.63%
8	中国再保险（集团）股份有限公司	84.91%
9	新华人寿保险股份有限公司 ★☆	31.23%
10	中国建银投资有限责任公司	100.00%
11	中国银河金融控股有限责任公司	78.57%

<sup>8</sup> 汇金公司2012年度的财务报告需待其控参股机构财务报表审计完成后方可进行审计。

序号	机构名称	汇金公司持股比例
12	申银万国证券股份有限公司	55.38%
13	中国国际金融有限公司	43.35%
14	中信建投证券股份有限公司	40.00%
15	中国中投证券有限责任公司	100.00%
16	瑞银证券有限责任公司	14.01%
17	中国光大实业（集团）有限责任公司	100.00%
18	建投中信资产管理有限责任公司	70.00%
19	国泰君安投资管理股份有限公司	14.54%

注：

- 1 ★代表 A 股上市公司，☆代表 H 股上市公司。
- 2 汇金公司对直接持股企业的表决权比例与持股比例一致。
- 3 截至 2012 年 12 月 31 日，汇金公司入股中国出口信用保险公司的工商手续尚在办理中。

关于中国投资有限责任公司，请参见本行于 2007 年 10 月 9 日对外发布的《关于中国投资有限责任公司成立有关事宜的公告》和中国投资有限责任公司网站（[www.china-inv.cn](http://www.china-inv.cn)）的相关信息。

于 2012 年 12 月 31 日，本行没有其他持股在 10%或以上的法人股东（不包括香港中央结算（代理人）有限公司）。

# 董事、监事、高级管理人员

## 基本情况

### 现任董事、监事、高级管理人员

姓名	出生年份	性别	职务	任期
李礼辉	1952年	男	副董事长、行长	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
李早航	1955年	男	执行董事、副行长	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
王永利	1964年	男	执行董事、副行长	2012年2月起至2015年本行年度股东大会之日止
孙志筠	1955年	女	非执行董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
刘丽娜	1955年	女	非执行董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
姜岩松	1963年	女	非执行董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
张向东	1957年	男	非执行董事	2011年7月起至2014年本行年度股东大会之日止
张奇	1972年	男	非执行董事	2011年7月起至2014年本行年度股东大会之日止
梁定邦	1946年	男	独立董事	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
黄世忠	1962年	男	独立董事	2007年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
黄丹涵	1949年	女	独立董事	2007年11月起至2013年本行年度股东大会之日止
周文耀	1946年	男	独立董事	2010年10月起至2013年本行年度股东大会之日止
戴国良	1950年	男	独立董事	2011年3月起至2014年本行年度股东大会之日止
Nout WELLINK	1943年	男	独立董事	2012年10月起至2015年本行年度股东大会之日止
李军	1956年	男	监事长	2010年3月起至2013年本行年度股东大会之日止
王学强	1957年	男	监事	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
刘万明	1958年	男	监事	2004年8月起至2013年本行年度股东大会之日止
邓智英	1959年	男	职工监事	2010年8月起至2013年职工代表会议之日止
刘晓中	1956年	男	职工监事	2012年8月起至2015年职工代表会议之日止
项晞	1971年	女	职工监事	2012年8月起至2015年职工代表会议之日止
梅兴保	1949年	男	外部监事	2011年5月起至2014年本行年度股东大会之日止
鲍国明	1951年	女	外部监事	2011年5月起至2014年本行年度股东大会之日止
张林	1956年	女	纪委书记	2004年8月起
陈四清	1960年	男	副行长	2008年6月起
祝树民	1960年	男	副行长	2010年8月起
岳毅	1956年	男	副行长	2010年8月起
詹伟坚	1960年	男	信贷风险总监	2007年3月起
刘燕芬	1953年	女	总稽核	2011年12月起
范耀胜	1968年	男	董事会秘书	2012年9月起

注：报告期内，上述董事、监事、高级管理人员均不持有本行股份和可转换公司债券。

## 离任董事、监事、高级管理人员

姓名	出生年份	性别	离任前职务	任职期间
肖 钢	1958 年	男	董事长	2004 年 8 月起至 2013 年 3 月止
蔡浩仪	1954 年	男	非执行董事	2007 年 8 月起至 2012 年 11 月止
Alberto TOGNI	1938 年	男	独立董事	2006 年 6 月起至 2012 年 5 月止
蒋魁伟	1967 年	男	职工监事	2008 年 5 月起至 2012 年 2 月止
李春雨	1959 年	男	职工监事	2004 年 12 月起至 2012 年 8 月止
张秉训	1949 年	男	董事会秘书	2008 年 5 月起至 2012 年 9 月止

注：上述已离任的董事、监事、高级管理人员在任职期间内均不持有本行股份和可转换公司债券。

## 2012 年度本行董事、监事、高级管理人员已支付薪酬情况

### 现任董事、监事、高级管理人员

单位：万元人民币

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计薪酬 (见表下说明)	从控股股东单位获得的报酬
李礼辉	-	71.48	29.83	101.31	-
李早航	-	68.58	28.68	97.26	-
王永利	-	67.75	26.71	94.46	-
孙志筠	-	-	-	-	75.00
刘丽娜	-	-	-	-	75.00
姜岩松	-	-	-	-	75.00
张向东	-	-	-	-	78.00
张 奇	-	-	-	-	75.00
梁定邦	55.00	-	-	55.00	-
黄世忠	-	-	-	-	-
黄丹涵	37.93	-	-	37.93	-
周文耀	42.58	-	-	42.58	-
戴国良	35.00	-	-	35.00	-
Nout WELLINK	6.47	-	-	6.47	-
李 军	-	69.50	26.73	96.23	-
王学强	-	57.51	24.86	82.37	-
刘万明	-	57.51	24.31	81.82	-
邓智英	-	74.02	24.86	98.88	-
刘晓中	-	38.49	11.22	49.71	-
项 晞	-	52.77	5.86	58.63	-
梅兴保	18.00	-	-	18.00	-
鲍国明	26.00	-	-	26.00	-
张 林	-	66.82	28.01	94.83	-
陈四清	-	67.11	27.34	94.45	-
祝树民	-	66.98	28.68	95.66	-
岳 毅	-	66.98	29.12	96.10	-
詹伟坚	-	522.88	73.18	596.06	-
刘燕芬	-	94.61	26.23	120.84	-
范耀胜	-	24.51	6.82	31.33	-

## 离任董事、监事、高级管理人员

单位：万元人民币

姓名	薪金	已支付薪酬	各类社会保险、住房公积金的单位缴费等	税前合计薪酬(见表下说明)	从控股股东单位获得的报酬
肖 钢	-	79.42	30.89	110.31	-
蔡浩仪	-	-	-	-	71.50
Alberto TOGNI	39.99	-	-	39.99	-
李春雨	-	23.80	11.23	35.03	-
蒋魁伟	-	23.51	2.28	25.79	-
张秉训	-	46.68	18.01	64.69	-

根据国家有关部门的规定，本行董事长、监事长、执行董事及高级管理人员 2012 年度的最终薪酬仍在确认过程中，本行将另行发布公告披露。

本行为同时是本行员工的董事、监事、高级管理人员提供报酬，包括工资、奖金、各项社会保险和住房公积金的单位缴费等。本行独立董事领取董事薪金及津贴。本行其他董事不在本行领取薪金。本行董事长、执行董事及高级管理人员均不在本行附属机构领取薪金。

注：

- 1 非执行董事的薪酬根据 2007 年度股东大会决议确定。外部监事的薪酬根据 2009 年度股东大会决议确定。股东代表监事的报酬按照本行有关薪酬管理规定执行，由股东大会审议批准。职工监事作为本行员工，其报酬按照本行员工薪酬管理制度确定。
- 2 非执行董事蔡浩仪先生、孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士、张向东先生、张奇先生和独立董事黄世忠先生已于 2012 年签署了放弃本年度董事薪金的有关说明。
- 3 上述人员薪酬情况以其本人 2012 年在本行担任董事、监事、高级管理人员的实际任期时间为基准计算。
- 4 “从控股股东单位获得的报酬”为本行非执行董事在报告期内因履行本行董事职责在汇金公司取得的报酬。

2012 年上述本行已支付董事、监事、高级管理人员的报酬总额为 2,387 万元人民币。

## 董事、监事、高级管理人员在股东单位的任职情况

2012 年 1 月 1 日至 2012 年 11 月 19 日，本行非执行董事蔡浩仪先生担任汇金公司银行机构管理一部中行股权管理处主任。自 2012 年 11 月 19 日起，本行非执行董事张向东先生担任汇金公司银行机构管理一部中行股权管理处主任。除上述情况及已披露者外，2012 年本行董事、监事、高级管理人员没有在股东单位任职的情况。

## 董事、监事、高级管理人员的主要工作经历和在其他单位任职或兼职情况

### 董事

#### 李礼辉 副董事长、行长

自 2004 年 8 月起任本行副董事长、行长。2002 年 9 月至 2004 年 8 月任海南省副省长。1994 年 7 月至 2002 年 9 月任中国工商银行副行长。1989 年 1 月至 1994 年 7 月曾任中国工商银行福建省分行副行长、驻新加坡首席代表、国际业务部总经理等职务。2009 年 6 月起兼任中银香港（控股）副董事长。1977 年毕业于厦门大学经济系，1999 年获北京大学光华管理学院经济学博士学位。

#### 李早航 执行董事、副行长

自 2004 年 8 月起任本行执行董事。2000 年 11 月加入本行并自此担任本行副行长。于 1980 年 11 月至 2000 年 11 月任职于中国建设银行，曾工作于多个岗位，先后担任分行行长、总行多个部门的总经理及副行长。2002 年 6 月起兼任中银香港（控股）非执行董事，2012 年 3 月起兼任本行上海人民币交易业务总部总裁。1978 年毕业于南京信息工程大学。

#### 王永利 执行董事、副行长

自 2012 年 2 月起任本行执行董事。1989 年加入本行。2006 年 8 月起任本行副行长。2003 年 11 月至 2006 年 8 月任本行行长助理。1999 年 4 月至 2004 年 1 月于本行担任不同职务，包括资产负债管理部总经理、福建省分行常务副行长及行长，以及河北省分行行长。1987 年毕业于中国人民大学，获硕士学位，2005 年获厦门大学博士学位。

#### 孙志筠 非执行董事

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1982 年至 2010 年期间，曾出任财政部多个职位，历任文教行政财务司文卫处干部、文教行政财务司社会保障处副处长、社会保障司卫生医疗处处长、社会保障司副司长、司长等职。现任中华全国妇女联合会第十届执行委员会委员。1982 年 2 月毕业于山西财经大学财金系，获得学士学位。

#### 刘丽娜 非执行董事

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1982 年至 2010 年期间，曾出任财政部多个职位，历任商贸司外贸金融处及外贸处干部、综合处副处长、外贸处处长、企业司外经处及企业五处处长、企业司副巡视员。1982 年 1 月毕业于东北财经大学，获经济学学士学位。2007 年 7 月获中共中央党校世界经济专业研究生学历。

#### 姜岩松 非执行董事

自 2010 年 10 月起任本行非执行董事。自 1999 年 10 月至 2010 年期间，曾出任中国光大银行多个职位，历任国际业务部副总经理及总经理、风险管理部总经理。2010 年期间曾出



任光大金融租赁股份有限公司董事。自 1999 年 3 月至 1999 年 10 月期间，曾在国家开发银行工作，出任国际金融局国际结算业务管理处负责人。自 1986 年至 1999 年期间，曾出任原中国投资银行多个职位，历任资金处副处长、国际业务一部总经理、国际业务部总经理。具有高级风险管理师、高级经济师职称。曾受聘担任中国国际经济贸易仲裁委员会仲裁员。1984 年毕业于北京大学经济学系。1986 年获北京大学经济学硕士学位。

### **张向东 非执行董事**

自 2011 年 7 月起任本行非执行董事。自 2004 年 11 月至 2010 年 6 月期间，曾担任中国建设银行股份有限公司非执行董事，并于 2005 年 4 月至 2010 年 6 月担任其董事会风险管理委员会主席。自 2001 年 8 月至 2004 年 11 月期间，曾任中国人民银行海口中心支行副行长兼国家外汇管理局海南省分局副局长、国家外汇管理局综合司副司长、综合司巡视员等职务。于 1999 年 9 月至 2001 年 9 月兼任中国证监会股票发行审核委员会委员。具有高级经济师职称及中国律师资格，2004 年 1 月至 2008 年 12 月为中国国际经济贸易仲裁委员会委员。1986 年毕业于中国人民大学法学专业，获学士学位，1988 年中国人民大学国际经济法专业研究生毕业，1990 年获法学硕士学位。

### **张奇 非执行董事**

自 2011 年 7 月起任本行非执行董事。2001 年至 2011 年期间先后在财政部预算司中央支出—处、综合处、办公厅部长办公室以及中国投资有限责任公司办公室工作，任副处长、处长、高级经理职务。1991 年至 2001 年就读于东北财经大学投资系及金融系，分别于 1995 年、1998 年和 2001 年获经济学学士、硕士及博士学位。

### **梁定邦 独立董事**

自 2004 年 8 月起任本行独立董事。现任中国证监会国际顾问委员会委员，曾任中国证监会首席顾问、全国人民代表大会常务委员会香港特别行政区基本法委员会委员、香港证监会主席、香港联交所理事会及上市委员会委员、香港高等法院暂委法官、香港政府政务主任等职务。1996 年至 1998 年期间，曾任国际证券管理机构组织技术委员会主席。于 1990 年获委任为香港御用大律师（现改称资深大律师）。于 1976 年毕业于伦敦大学，获得法律学士学位，并具英格兰及韦尔斯大律师和具加州律师协会资格，2003 年获香港中文大学颁发荣誉法学博士学位。2009 年获选为香港证券学会荣誉院士及国际欧亚科学院院士，并于 2010 年成为世界银行国际投资纠纷调解中心的中华人民共和国指定调解员。2002 年 11 月至 2005 年 12 月期间，出任环球数码创意控股有限公司非执行董事，并于 2004 年 9 月至 2006 年 3 月期间，出任领汇房地产投资信托基金管理人领汇管理有限公司的独立非执行董事。自 2004 年 11 月至 2010 年 6 月，任中国神华能源股份有限公司独立非执行董事。自 2010 年 6 月起，担任中国人寿保险股份有限公司独立非执行董事。环球数码创意控股有限公司的股份于香港联交所创业板上市，领汇房地产投资信托基金的基金单位、中国神华能源股份有限公司的股份及中国人寿保险股份有限公司的股份分别于香港联交所主板上市。

### **黄世忠 独立董事**

自 2007 年 8 月起任本行独立董事。现任厦门国家会计学院副院长、厦门大学会计系教授。1986 年毕业于加拿大达尔豪西大学，获得工商管理硕士学位，1993 年获厦门大学经济学

(会计学) 博士。曾先后担任厦门天健会计师事务所首席合伙人、厦门大学管理学院副院长。目前兼任国际财务报告准则咨询委员会委员, 全国会计专业硕士教育指导委员会委员、财政部会计准则委员会委员、中国会计学会常务理事、中国注册会计师协会审计准则委员会委员。

### **黄丹涵 独立董事**

自 2007 年 11 月起任本行独立董事。1987 年毕业于法国斯特拉斯堡罗伯特舒曼法学院, 获得法学“国家博士”学位, 为在社科领域首位获得该学位的新中国学人。回国以来先后在中国对外贸易经济合作部(现商务部)、大学、律师事务所、大型国有外贸公司和金融机构工作, 包括曾任中国建设银行法律部总经理(1999 年 8 月至 2001 年 3 月), 中国银河证券有限责任公司首席律师(2001 年 4 月至 2004 年 9 月)。亦曾兼任中国证监会首届股票发行审核委员会委员(1993 年至 1995 年)、中国—东盟世贸项目(2004 年至 2009 年)服务贸易资深专家, 现为中国—东盟世贸项目(二期, 2010 年至 2015 年)服务贸易首席专家、北京市中博律师事务所高级顾问。自 2007 年 9 月起担任西非开发银行中国董事, 现任期至 2013 年 8 月。自 2012 年 12 月起担任申银万国证券股份有限公司独立董事, 任期三年。

### **周文耀 独立董事**

自 2010 年 10 月起任本行独立董事。曾于 2003 年 4 月至 2010 年 1 月担任香港交易及结算所有限公司的执行董事及行政总裁。香港交易及结算所有限公司在香港联合交易所有限公司主板上市。现任香港大学司库、校务委员会及校董会委员、香港数码港管理有限公司主席及国际培幼会(香港)主席, 同时担任 Australian Super Pty.Ltd. 亚洲咨询委员会委员。1997 年至 2003 年曾任汇丰投资管理(香港)有限公司亚太(日本除外)地区总裁。1992 年至 1997 年及 2003 年至 2010 年 1 月期间, 担任香港特别行政区公司法改革常务委员会委员。于 2003 年至 2010 年 1 月期间担任国际证券交易所联合会董事并于 2007 年及 2008 年任该联合会工作委员会主席及于 2009 年任该联合会副主席, 于 2001 年至 2007 年任香港证券及期货事务监察委员会咨询委员会委员。1970 年获香港大学工程学学士学位, 分别于 1979 年及 1982 年获香港大学管理学文凭及工商管理学硕士学位, 1987 年获香港中文大学财务学文凭(优异), 并于 2010 年获香港公开大学颁授荣誉社会科学博士。分别于 2003 年、2005 年和 2010 年获得香港特别行政区政府授予的太平绅士称号、银紫荆星章和金紫荆星章。周先生是香港电脑学会资深院士、香港大学名誉大学院士、香港科技大学荣誉院士、香港特许秘书公会资深会士、英国特许秘书及行政人员公会资深会士、香港证券专业协会荣誉会员及香港加拿大注册会计师协会荣誉注册会计师。

### **戴国良 独立董事**

自 2011 年 3 月起任本行独立董事。在银行业拥有超过 35 年的经验。曾在星展集团控股有限公司(“星展集团”)和星展银行有限公司(“星展银行”)担任多个主要职位, 包括于 2002 年至 2007 年期间担任星展集团及星展银行副董事长和首席执行官, 于 2001 年至 2002 年期间担任星展集团及星展银行总裁兼首席运营官, 于 1999 年至 2001 年期间担任星展银行首席财务官, 并于 2007 年至 2008 年期间担任星展银行(中国)有限公司董事。此前, 于 1974 年至 1999 年期间在摩根公司任职并担任投资银行部董事总经理, 曾在纽约、东京和旧金山担任过多项管理职务。于 2008 年至 2010 年期间曾担任荷兰国际集团董事, 于

2001 年至 2010 年期间曾担任嘉德置地董事。目前担任数间于纽约或新加坡证券交易所上市的公司的董事，包括：新加坡航空公司（2011 年起）、皇家飞利浦电子公司（2011 年起）、纽约—泛欧交易所（2010 年起）和万事达公司（2008 年起）。戴先生是 Brookstone 私人控股公司非执行主席、VaporStream 私人控股公司董事。戴先生现同时担任哈佛商学院亚太顾问委员会成员、伦斯莱尔理工学院校董会成员、Merlin USA 董事、百人会成员及董事。1972 年毕业于伦斯莱尔理工学院并取得理学学士学位。1974 年毕业于哈佛大学并取得工商管理硕士学位。

### **Nout WELLINK 独立董事**

自 2012 年 10 月起任本行独立董事。曾任荷兰中央银行执行委员会委员近 30 年，并于其中后 14 年一直担任行长之职至 2011 年 7 月 1 日退休。荷兰中央银行自 1999 年起成为欧洲中央银行系统的成员，但仍同时负责荷兰银行业、养老基金和保险公司的监管。自欧洲货币联盟成立起即担任欧洲中央银行管理委员会委员。1997 年成为国际清算银行董事会成员，2002 年至 2006 年担任董事会主席，2006 至 2011 年担任巴塞尔银行监管委员会主席。1997 年至 2011 年，担任十国集团中央银行行长会议成员及国际货币基金理事。1982 年获委任为荷兰中央银行执行委员之前，曾在荷兰财政部出任多个职位，包括 1977 年至 1982 年担任财政部国库司长。1961 年至 1968 年在荷兰莱顿大学学习荷兰法并获得硕士学位，1975 年获得荷兰鹿特丹伊拉斯姆斯大学经济学博士学位。2008 年获得荷兰蒂尔堡大学荣誉博士学位。1988 年至 1998 年担任阿姆斯特丹自由大学名誉教授。目前担任荷兰莱顿大学校董会主席，并曾担任过其他多个职务，包括代表荷兰政府担任一家银行及其他企业的监事会成员、荷兰露天博物馆监事会主席、Mauritshuis 皇家画廊及海牙 Westeinde 医院的成员和司库。1980 年被授予荷兰狮骑士勋章并于 2011 年被授予 Orange-Nassau 司令勋章。

## **监事**

### **李军 监事长**

自 2010 年 3 月起任本行监事长。自 2009 年 12 月起任本行党委副书记。2006 年 9 月至 2009 年 12 月任交通银行副董事长、行长。2000 年 11 月至 2006 年 8 月任交通银行副行长。2000 年 6 月至 2009 年 12 月任交通银行执行董事。1998 年 4 月至 2001 年 4 月任交通银行总稽核。1990 年 10 月至 1998 年 4 月历任交通银行武汉分行副行长、行长。李军先生为高级经济师，1995 年于华中理工大学获经济学硕士学位。

### **王学强 监事**

自 2004 年 8 月起任本行正局级专职监事，2005 年 4 月起兼任监事会办公室主任。2003 年 7 月至 2004 年 8 月，本行进行公司重组前，任本行副局级、正局级专职监事。2001 年 10 月至 2003 年 7 月任中国农业发展银行副局级专职监事。2000 年 10 月至 2001 年 10 月就职于中央金融工委。1996 年 11 月至 2000 年 9 月就职于香港港澳国际集团公司、香港福海集团公司。1985 年 8 月至 1996 年 10 月就职于财政部。具有高级会计师资格，且为中国注册会计师协会的注册会计师。1985 年毕业于中央财政金融学院，2008 年获得财政部财政科学研究所经济学博士学位。

## 刘万明 监事

自 2004 年 8 月起任本行副局级专职监事。此前于 2001 年 11 月至 2004 年 8 月，分别任国务院派驻的交通银行及本行正处级、副局级专职监事。1984 年 8 月至 2001 年 11 月，先后就职于国家审计署、中国农业发展银行及中央金融工委。1984 年获得江西财经大学经济学学士学位。

## 邓智英 职工监事

自 2010 年 8 月起任本行职工监事。现任本行总行监察部总经理，2008 年 7 月至 2010 年 7 月任总行监察部副总经理，2007 年 6 月至 2008 年 7 月任本行天津市分行党委委员、纪委书记，2008 年 2 月至 2008 年 7 月兼工会主任，1993 年 6 月至 2007 年 6 月先后就职于本行总行监察室、监察稽核部、监察部，1984 年 8 月至 1993 年 6 月就职于中纪委。1984 年获得南开大学历史系中国史学士学位。

## 刘晓中 职工监事

自 2012 年 8 月起任本行职工监事。现任本行工会工作委员会常务副主任。2008 年 7 月至 2011 年 5 月任总行公司金融总部总经理（中小企业业务），1998 年 10 月至 2008 年 7 月历任总行信贷管理部副总经理、总行风险管理部副总经理、本行陕西省分行副行长、行长，1983 年 7 月至 1998 年 10 月历任航天工业部干部、副主任、航天物资供销总公司副处长、主任、航天工业总公司固定资产投资部副经理、基本建设局副局长。1983 年毕业于哈尔滨建筑工程学院玻璃钢专业。

## 项晞 职工监事

自 2012 年 8 月起任本行职工监事。现任本行苏州分行副行长，兼任财务总监。2005 年 7 月至 2010 年 3 月，历任本行苏州分行党委委员、副行长、兼任财务总监，2003 年 3 月至 2005 年 7 月，兼任本行苏州分行行长助理，2000 年 10 月至 2005 年 7 月，历任本行苏州分行高新技术产业开发区支行副行长、行长，1993 年 7 月至 2000 年 10 月，历任本行苏州分行国际贸易结算处干部、副股长、科长、副处长、国际贸易结算部副总经理。1993 年毕业于华东理工大学英语专业，2004 年 12 月获得复旦大学与美国华盛顿大学合办工商管理专业硕士学位。

## 梅兴保 外部监事

自 2011 年 5 月起任本行外部监事。现为第十二届全国政协委员。2003 年 10 月至 2010 年 5 月历任中国东方资产管理公司副总裁、总裁，此前曾先后任湖南省张家界市人民政府常务副市长、湖南省经贸委副主任（正局级）、中共中央办公厅调研室科教组组长、中央金融工委办公厅主任、中国银监会宣传部部长。1982 年毕业于中国人民大学农业经济管理专业，获经济学学士学位，1999 年获中国人民大学管理学博士学位。

## 鲍国明 外部监事

自 2011 年 5 月起任本行外部监事。现为中国内部审计协会副会长兼秘书长。1999 年调入国家审计署，任干部培训中心副主任、主任、行政事业审计司司长，原为南开大学会计系教

授。目前兼任南开大学、财政部财政科学研究所、北京理工大学等高校及研究机构的兼职教授、中国审计学会常务理事、审计署高级审计师资格考试和评审委员会委员。且为中国注册会计师、国际注册内部审计师，享受国务院政府特殊津贴。1985年毕业于天津财经大学，获经济学硕士学位。

## 高级管理层

### 李礼辉 副董事长、行长

请参见前述董事部分

### 李早航 执行董事、副行长

请参见前述董事部分

### 张林 纪委书记

自 2004 年 8 月起任本行纪委书记。加入本行前曾于中国进出口银行担任不同职务，包括自 2002 年 6 月至 2004 年 8 月任行长助理，及于 1998 年 8 月至 2002 年 7 月任人事教育部副主任、主任。1983 年毕业于内蒙古自治区委党校政治经济学专业。

### 王永利 执行董事、副行长

请参见前述董事部分

### 陈四清 副行长

自 2008 年 6 月起任本行副行长。1990 年加入本行。在湖南省分行工作多年并外派中南银行香港分行任助理总经理，2000 年 6 月至 2008 年 5 月，先后担任福建省分行行长助理、副行长、总行风险管理部总经理、广东省分行行长。2011 年 12 月起兼任中银香港（控股）非执行董事、中银航空租赁私人有限公司董事长。1982 年毕业于湖北财经学院，1999 年获澳大利亚莫道克大学工商管理硕士学位。具有注册会计师资格。

### 祝树民 副行长

自 2010 年 8 月起任本行副行长。1988 年加入本行。2009 年 5 月至 2010 年 7 月担任个人金融业务总裁，2003 年 7 月至 2009 年 5 月担任江苏省分行行长，2000 年 11 月至 2003 年 7 月担任江苏省分行副行长兼苏州分行行长，此前曾在本行江苏省苏州分行、泰州分行、扬州分行工作。2010 年 3 月起兼任中银消费金融有限公司董事长，2008 年获复旦大学工商管理硕士学位。

### 岳毅 副行长

自 2010 年 8 月起任本行副行长。1980 年加入本行。2009 年 3 月至 2010 年 7 月担任金融市场业务总裁，2008 年 3 月至 2009 年 3 月担任个人金融业务总裁，2005 年 2 月至 2008 年 8 月担任总行个人金融部总经理，此前曾在总行零售业务部、汉城分行、北京市分行工作。2010 年 9 月起兼任中国银行（英国）有限公司董事长，2011 年 11 月起兼任中银国际控股有

限公司董事长，2012年3月起兼任渤海产业投资管理有限公司董事长。1999年获武汉大学金融学专业硕士学位。

### **詹伟坚 信贷风险总监**

自2007年3月起任本行信贷风险总监。加入本行前，先后在渣打银行、美国信孚银行、德意志银行不同职位工作，曾任德意志银行董事总经理、亚洲地区（除日本外）首席信贷官。1983年获香港中文大学理学学士学位，1985年获美国印第安纳州立大学工商管理硕士学位。

### **刘燕芬 总稽核**

自2011年12月起担任本行总稽核。1982年加入本行。2007年6月至2011年12月担任本行新加坡分行总经理，1998年6月至2007年2月担任总行财会部总经理，此前曾担任中国东方信托投资公司总经理、总行财会部副总经理等职务。1982年毕业于辽宁财经学院，获得学士学位，1999年获武汉大学金融学专业硕士学位。具有注册会计师资格。

### **范耀胜 董事会秘书**

自2012年9月起任本行董事会秘书。1994年加入本行。曾先后担任不同职务，包括总行公司业务部和公司金融总部公司业务模块客户关系管理总监、业务流程再造领导小组办公室副主任（主持工作）兼IT蓝图实施办公室副主任（业务）、董事会秘书部总经理。1990年毕业于北京大学法律学系，获学士学位，1993年获德国哥廷根大学法学硕士学位，1994年获南京大学法学硕士学位。具有中国律师资格。

## **董事、监事、高级管理人员的变更**

本行董事变更情况如下：

自2012年2月15日起，王永利先生担任本行执行董事及董事会风险政策委员会委员。

自2012年5月31日起，Alberto TOGNI先生不再担任本行独立董事、董事会关联交易控制委员会主席及董事会战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、关联交易控制委员会委员。

自2012年10月25日起，Nout WELLINK先生担任本行独立董事及董事会战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会委员。

自2012年11月19日起，蔡浩仪先生不再担任本行非执行董事及董事会战略发展委员会、人事和薪酬委员会委员。

自2013年3月17日起，肖钢先生不再担任本行董事长、执行董事、董事会战略发展委员会主席及委员。

本行2013年1月30日召开的董事会会议审议批准了关于提名及聘任王世强先生担任非执行董事的议案，并提交2013年第一次临时股东大会审议批准。详细信息请参见本行于2013年2月7日发布的2013年第一次临时股东大会会议通知。

本行2013年3月26日召开的董事会会议审议批准了关于提名陆正飞先生、梁卓恩先生为本行独立董事候选人的议案，并将提交2012年年度股东大会审议批准。

本行监事变更情况如下：

自2012年2月21日起，蒋魁伟先生不再担任本行职工监事。

自2012年8月19日起，刘晓中先生、项晞女士担任本行职工监事，李春雨先生不再担任本行职工监事。

本行高级管理人员变更情况如下：

自2012年9月20日起，范耀胜先生担任本行董事会秘书，张秉训先生不再担任本行董事会秘书。

# 公司治理

本行将卓越的公司治理作为重要目标。2012年，本行严格遵守国家法律法规、监管要求及上市规则，密切关注国际国内监管变化趋势，公司治理水平持续提升。

1、以稳健、科学的公司治理架构确保依法合规，满足资本市场各项监管要求

本行按照“孰严原则”遵守两地监管规则，不断完善公司治理架构，股东大会、董事会、监事会、高级管理层职权明晰、运行顺畅、全面合规。

2、以完备、合理的制度体系为公司治理提供有效保障，塑造卓越的公司治理文化

本行重视公司治理的制度建设，按监管要求和本行发展不断修订和完善公司治理规范性文件，并严格遵照执行。报告期内修订了公司章程，对董事会运作、独立董事、利润分配相关条款进行了修订和完善，公司治理制度更加完备、合理。

3、以高效、务实的公司治理机制实现协调运作，持续提升公司治理效率

本行董事会结构合理、成员背景多元化，运作机制完善，专注科学决策。董事勤勉履职，董事会出席率高。董事会与高级管理层就重大议题充分沟通，有效保障了董事会决策的科学性，效率持续提升。积极完善信息披露机制，深入推进信息披露管理，信息披露水平和透明度不断提升。

4、以主动、创新的公司治理探索实践打造公司治理最佳实践，向卓越公司治理的目标不断迈进

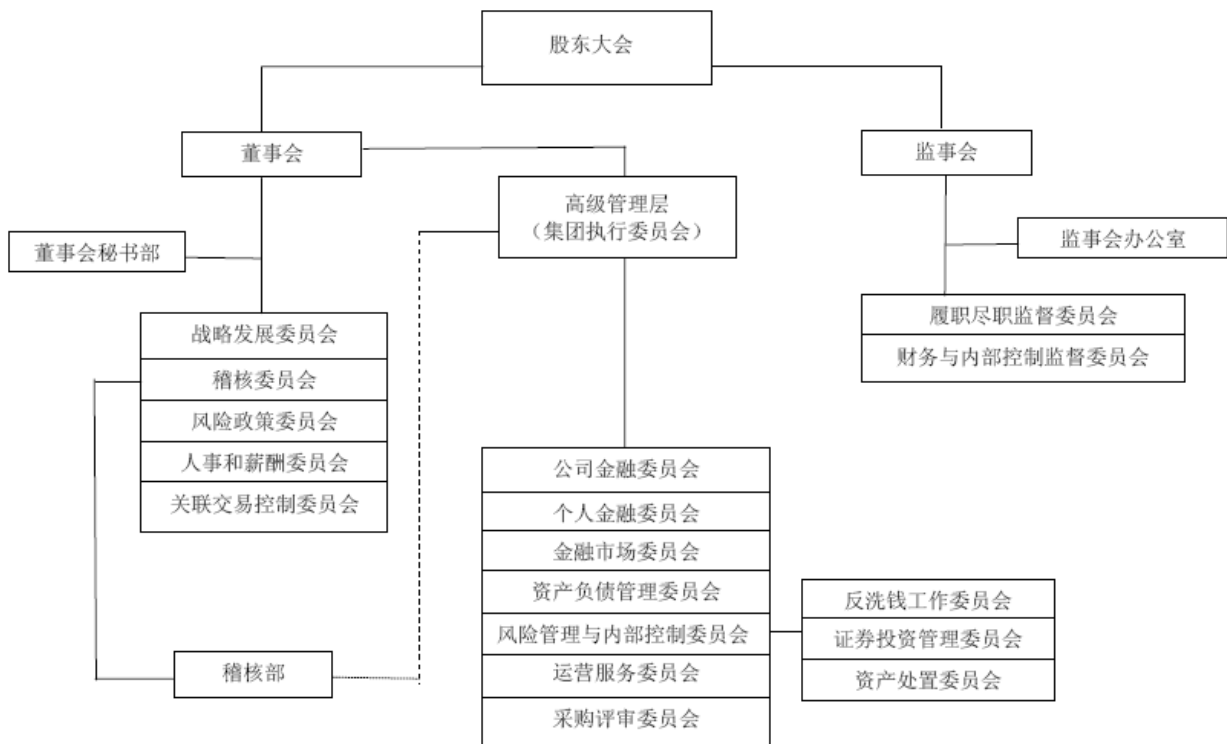
本行对公司治理的创新实践进行了主动探索。本行不断加强集团公司治理探索，提升集团管控水平。平等对待所有股东，切实保护股东特别是中小股东的知情权、参与权和决策权。在北京和香港以视像会议方式召开年度股东大会，两地股东均可亲身参会。持续完善利益相关者机制，对股东、社会、客户、银行、员工负责，积极承担社会责任。注重对公司治理前瞻性问题的探索，向卓越公司治理的目标不断迈进。

2012年，本行公司治理的发展继续得到资本市场和社会各界的充分肯定，获得中央电视台“十佳治理公司”、香港董事学会“十大企业管治得分最高公司”、南开大学中国公司治理研究院“最佳公司治理奖”、香港《资本一周》(*Capital Weekly*)“杰出上市企业大奖”、《第一财经日报》“上市公司成就奖”、《理财周报》“中国主板上市公司最佳董事会”等多项荣誉。

## 公司治理架构

本行公司治理架构如下：





## 公司治理合规

报告期内，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治守则》（“《守则》”），全面遵循《守则》中的所有守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。此外，《守则》的新修订于2012年4月1日生效前，本行即开始遵守，并积极采纳经修订的《守则》中列明的建议最佳常规。

## 公司章程修订

本行2012年第一次临时股东大会审议批准了关于修订本行公司章程的议案，增加了“独立董事在董事会成员中占比应当在三分之一以上”的规定。此次修订已获得中国银监会的核准。

本行2011年年度股东大会审议批准了关于修订本行公司章程的议案，规定“股东大会议案应当以投票方式表决”，新增了董事应保证“高度关注本行事务，在发现任何不当事宜时予以跟进”的规定，新增了董事会“审定本行公司治理政策”的职权，新增了董事会“人事和薪酬委员会以及关联交易控制委员会的负责人应当由独立董事担任”的规定，完善了董事会稽核委员会、人事和薪酬委员会的职责规定。具体修订情况请查阅本行于2012年4月12日发布的关于召开2011年年度股东大会的通知以及于2012年5月30日发布的2011年年度股东大会决议公告。此次修订已获得中国银监会的核准。

本行2012年10月25日召开的董事会会议审议批准了关于修订本行公司章程的议案，明确了本行利润分配的原则、政策等规定。此次章程修订案尚待2013年第一次临时股东大会审议

批准。具体修订内容请参见“董事会报告—现金分红政策的制定及执行情况”部分及本行于2013年2月7日发布的2013年第一次临时股东大会会议通知。

## 股东和股东权利

本行一贯高度重视股东利益的保护，通过召开股东大会、设立投资者热线等多种形式建立及维护与股东沟通的有效渠道，确保所有股东享有平等地位，确保所有股东对本行重大事项的知情权、参与权和表决权。本行具有独立完整的业务及自主经营能力，与控股股东汇金公司在业务、人员、资产、机构及财务等方面相互分开并保持独立。

### 股东提请召开临时股东大会及类别股东会议的权利

根据本行公司章程，单独或合计持有本行百分之十以上股份的股东有权书面提请董事会召开临时股东大会。合并持有本行有表决权股份总数的百分之十以上股份的两个或两个以上的股东，可以签署一份或者数份同样格式内容的书面要求，提请董事会召集类别股东会议，并阐明会议的议题。如果董事会在收到提议股东提议召集临时股东大会或者类别股东会议的提案书面要求后三十日内没有发出召集会议的通告，提议股东可以在董事会收到该要求后四个月内自行召集会议，召集的程序应当尽可能与董事会召集股东会议的程序相同。提议股东因董事会未应前述要求举行会议而自行召集并举行会议的，其所发生的合理费用，应当由本行承担，并从本行欠付失职董事的款项中扣除。

### 股东提出股东大会提案的权利

根据本行公司章程，本行召开股东大会，单独或者合并持有本行百分之三以上股份的股东，有权向公司提出提案。单独或者合并持有本行有表决权股份总数百分之三以上股份的股东，有权在股东大会召开十日前提出临时提案并书面提交董事会。董事会决定不将股东大会提案列入会议议程的，应当在该次股东大会上进行解释和说明。提出提案的股东对董事会不将其提案列入股东大会会议议程的决定持有异议的，可以按照本行公司章程相关规定程序要求召集临时股东大会。

### 股东质询的权利

根据本行公司章程，单独或者合并持有本行有表决权股份总数百分之五以上股份的股东，有权向股东大会提出质询案，董事会、监事会或者高级管理层相关成员应出席股东大会接受质询，并对股东的质询和建议作出答复或说明。

关于股东权利的详细规定请参见本行公司章程。本行股东如为上述事项联系董事会，或对董事会有其他查询，相关联络方式请参见“股东参考资料—投资者查询”部分。

## 股东大会

本行于2012年1月6日在北京召开2012年第一次临时股东大会，审议批准了关于选举王永利先生为本行执行董事的议案、2010年度董事长、执行董事、监事长、股东代表监事薪酬分配方案、关于修订本行公司章程的议案等三项议案，其中关于修订本行公司章程的议案为特别决议案。

本行于2012年5月30日在北京和香港两地以视像会议形式召开2011年年度股东大会，审议批准了2011年度董事会工作报告、2011年度监事会工作报告、2011年度财务决算方案、2011年度利润分配方案、2012年度财务预算方案、关于继续聘任普华永道中天会计师事务所所有

限公司和罗兵咸永道会计师事务所为本行2012年外部审计师的议案、关于选举Nout WELLINK先生为本行独立董事的议案、关于修订本行公司章程的议案等八项议案，其中关于修订本行公司章程的议案为特别决议案。

本行于2012年10月25日在北京召开2012年第二次临时股东大会，审议批准了2011年度董事长、执行董事、监事长、股东代表监事薪酬分配方案及关于聘任安永华明会计师事务所为本行2013年外部审计师的议案等两项议案。

上述股东大会均严格按照有关法律法规及两地上市规则召集、召开，本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。

本行按照监管要求及时发布了上述股东大会的决议公告和法律意见书。有关决议公告已分别于2012年1月6日、2012年5月30日、2012年10月25日登载于上交所网站、香港交易所网站和本行网站。

## 董事出席股东大会情况

报告期内，董事出席股东大会情况如下：

董事	亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数
肖 钢	2/3
李礼辉	2/3
李早航	3/3
王永利	2/2
蔡浩仪	3/3
孙志筠	3/3
刘丽娜	3/3
姜岩松	3/3
张向东	3/3
张 奇	3/3
梁定邦	2/3
Alberto TOGNI	0/2
黄世忠	2/3
黄丹涵	3/3
周文耀	2/3
戴国良	2/3
Nout WELLINK	1/1

注：

- 1 董事变更情况请参见“董事、监事、高级管理人员—董事、监事、高级管理人员的变更”部分。
- 2 香港上市规则附录十四《企业管治报告》I (C) 要求披露每名董事出席股东大会情况的相关修订于2012年4月1日生效。

## 董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会认真、全面执行报告期内本行股东大会审议批准的各项决议。

本行 2012 年第一次临时股东大会及 2011 年年度股东大会审议批准了关于修订本行公司章程的议案，有关修订已获得中国银监会核准，修订后的公司章程已登载于上交所网站、香港交易所网站和本行网站。本行各项活动均符合修订后的公司章程的规定。

根据本行 2012 年第一次临时股东大会及 2011 年年度股东大会审议批准的选举董事的议案，本行已完成相关董事的监管审批和报备工作。

经本行 2011 年年度股东大会审议批准，本行董事会认真落实 2011 年度利润分配方案，按时向股东派发股息，切实保障股东利益。该利润分配方案已于 2012 年 7 月实施完毕。

经本行 2011 年年度股东大会审议批准，本行已完成对普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所担任本行 2012 年外部审计师的续聘工作。

## 董事会

董事会是本行的决策机构，对股东大会负责。依照本行公司章程，董事会主要行使下列职权：召集股东大会及执行股东大会决议，决定本行的战略方针、经营计划和重大投资方案（依本行公司章程需提交股东大会批准的除外），制订年度财务预算、决算及利润分配、弥补亏损等重大方案，聘任或解聘本行董事会专业委员会委员和高级管理人员，审定本行基本管理制度、内部管理架构及重要分支机构设置，审定本行公司治理政策，负责高级管理人员的绩效考核及重要奖惩事项，听取本行高级管理层的工作汇报并检查高级管理层的工作等。董事会依照本行适用的法律法规、相关监管要求及上市规则对本行公司章程等公司治理各项政策和制度进行持续的检查 and 更新，并确保本行遵守各项政策和制度。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同方面协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。本行 2012 年续保了董事及高级管理人员责任保险，为本行董事依法履职过程中可能产生的赔偿责任提供保障，促进董事充分履行职责。

目前，本行董事会由 14 名成员组成，包括 3 名执行董事、5 名非执行董事、6 名独立董事。董事由股东大会选举，任期三年，从中国银监会核准其任职资格之日起计算。董事任期届满，可连选连任，法律、法规和监管有特别规定的除外。董事会成员的详细资料及变更情况，请参见“董事、监事、高级管理人员”部分。

## 董事会会议召开情况

2012 年，本行于 3 月 29 日、4 月 26 日、5 月 30 日、8 月 23 日、10 月 25 日、12 月 13 日以现场会议方式召开了 6 次董事会会议，主要审议批准了 2011 年度内部控制评价报告、2011 年度社会责任报告、2011 年度董事会工作报告、定期报告、利润分配方案、聘任董事、董事会专业委员会成员调整、公司章程修订、2013 年会计师聘任及费用事宜等 39 项议案，并听取了本行并表管理情况等 10 项报告。

2012 年，本行以书面议案方式召开了 12 次董事会会议，主要审议批准了《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法（2012 年版）》、关于发布可转换公司债券跟踪信用评级结

果的公告等议案。

报告期内，董事参加董事会及董事会专业委员会会议的出席情况如下：

亲自出席次数/任期内召开会议次数

董事	董事会	董事会专业委员会				
		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
肖钢	17/18	2/2	-	-	-	-
李礼辉	18/18	2/2	-	-	-	-
李早航	18/18	-	-	-	-	4/4
王永利	16/17	-	-	6/7	-	-
蔡浩仪	15/15	1/2	-	-	4/4	-
孙志筠	18/18	2/2	6/6	-	-	-
刘丽娜	18/18	2/2	-	8/8	-	-
姜岩松	18/18	2/2	-	8/8	-	-
张向东	18/18	2/2	6/6	-	-	-
张奇	18/18	2/2	-	-	4/4	-
梁定邦	18/18	-	6/6	8/8	4/4	4/4
Alberto TOGNI	6/7	1/1	2/2	2/4	-	1/1
黄世忠	18/18	-	6/6	6/8	4/4	4/4
黄丹涵	18/18	-	6/6	-	4/4	4/4
周文耀	18/18	-	6/6	8/8	2/2	4/4
戴国良	18/18	2/2	6/6	-	-	4/4
Nout WELLINK	4/4	0/0	1/1	1/1	-	-
平均出席率	99%	95%	100%	90%	100%	100%

注：

- 1 董事变更情况请参见“董事、监事、高级管理人员—董事、监事、高级管理人员的变更”部分。
- 2 2012年本行董事会共召开18次会议，包括6次现场会议和以书面议案方式召开的12次会议。
- 3 独立董事Alberto TOGNI先生未能亲自出席2012年5月30日的董事会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 4 董事长肖钢先生、执行董事王永利先生因另有公务未能亲自出席2012年12月13日董事会，委托其他董事代为出席并行使表决权。
- 5 非执行董事蔡浩仪先生未能亲自出席2012年8月22日战略发展委员会会议，委托其他董事代为出席并行使表决权。

## 战略发展委员会

本行战略发展委员会目前由8名成员组成，包括执行董事李礼辉先生，非执行董事孙志筠女士、刘丽娜女士、姜岩松女士、张向东先生、张奇先生和独立董事戴国良先生、Nout WELLINK先生。

该委员会主要职责为：审议高级管理层提交的战略发展规划，并向董事会提出建议；根据战

略发展规划对本年度预算进行审议并向董事会提出建议；对战略性资本配置（资本结构、资本充足率和风险-收益平衡政策）以及资产负债管理目标进行审议并向董事会提出建议；对各类金融业务的总体发展进行战略协调，并向董事会提出建议；负责本行重大投融资方案的设计、制定及根据授权对高级管理层提交方案的审议批准或向董事会提出建议。

战略发展委员会于 2012 年共召开了 2 次会议，主要审批了 2011 年度利润分配方案、本行曼谷分行转为子行的议案、关于村镇银行项目进展报告及相关问题请示等议案。

## 稽核委员会

本行稽核委员会目前由 8 名成员组成，包括非执行董事孙志筠女士、张向东先生和独立董事梁定邦先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生、戴国良先生和 Nout WELLINK 先生。主席由独立董事黄世忠先生担任。该委员会主要职责为：审议高级管理层编制的财务报告、重要会计政策及规定；审查外部审计师对财务报告的审计意见，年度审计计划及管理建议；审批内部稽核章程、规划，年度稽核重点，年度检查计划及预算；评估外部审计师、内部稽核履职情况及工作质量和效果，监督其独立性遵循情况；提议外部审计师的聘请、续聘、更换及相关审计费用；提议任命解聘总稽核，评价总稽核业绩；监督本行内部控制，审查高级管理层有关内部控制设计及执行中重大缺陷，审查欺诈案件；审查员工举报制度，督促本行对员工举报事宜做出公正调查和适当处理。

稽核委员会于 2012 年共召开 6 次会议，主要审议了季度、中期和年度财务报告以及年度内部控制评价报告、内部稽核 2011 年工作总结。审批了内部稽核 2012 年工作计划及预算、2013 年内部稽核工作重点、2012 年度内控规范实施工作方案、2013 年会计师轮换整体工作方案、2013 年外部审计师聘任及费用以及 2013 年外部审计师过渡审计方案和审计计划。听取了内部稽核反洗钱工作情况的汇报、《商业银行资本管理办法（试行）》实施对稽核工作的要求与应对措施的相关汇报、2012 年案件情况汇报。跟进了新资本协议实施信用风险内部评级体系的工作进展情况、落实风险责任制及集团操作风险一体化监控平台建设工作进展情况。

根据《中国银行股份有限公司董事会稽核委员会年报工作规程》，稽核委员会于会计师事务所进场前，向其详细了解了 2012 年审计计划，包括 2012 年年度报告审计的重点、风险判断与识别方法、会计准则应用、内控及舞弊测试以及人力资源安排，特别提示会计师事务所，在审计过程中注意向委员会反映与高级管理层对同一问题判断的差异以及取得一致意见的过程与结果。

针对本行经营情况及主要财务数据，稽核委员会听取并审议了高级管理层的汇报，同时督促高级管理层向会计师事务所提交财务报告，以便其有充分时间实施年审。期间稽核委员会保持了与会计师事务所的单独沟通，并特别安排了独立董事与会计师事务所的单独讨论。稽核委员会于 2013 年第一次会议表决通过了本行 2012 财务报告，形成决议后提交董事会审核。

按照《中国银行股份有限公司选聘、轮换和解聘外部审计师政策》，本行会计师事务所对其审计工作提交了总结报告，高级管理层对其工作情况进行了评价。在此基础上，稽核委员会评估了现任会计师事务所 2012 年度工作表现、成效及其独立性遵循情况。

根据财政部对金融企业连续聘用同一会计师事务所年限的规定，本行现任外部审计师服务年限即将期满，为此本行启动了外部审计师轮换工作。经履行有关监管机构要求的选聘程序，

稽核委员会建议聘任安永华明会计师事务所为本行 2013 年度财务报表审计和内部控制审计外部审计师，已获得本行董事会和临时股东大会审议批准。

## 董事会及其稽核委员会对本行内部控制工作的指导情况

本行董事会高度重视并着力推进集团内控长效机制建设，定期审议高级管理层提交的关于经营管理情况、风险管理、案件治理、内部控制建设及评价报告，全力指导全行内部控制及合规工作，切实承担建立健全和有效实施内部控制的责任，持续提升集团风险防范能力和规范运作水平。

董事会下设的稽核委员会密切关注国际国内经济金融形势变化、集团内部控制整体状况，包括财务报告及非财务报告内部控制制度的建立和运行情况，以及本行推进落实《企业内部控制基本规范》及配套指引的有关工作。指导内部稽核紧密围绕集团战略实施，以防范系统性和重大风险为出发点，按照全面风险管理理念和风险评估状况确定稽核重点并开展稽核工作，以促进集团经营效果、效率的提升和公司治理的改进。

稽核委员会定期、不定期听取和审议内部稽核检查报告和内部控制评价意见、外部审计师关于内部控制改进建议的整改情况、案件及违规防控情况，指导督促高级管理层不断完善内部控制体系。针对巴塞尔新资本协议落地实施，稽核委员会继续指导内部稽核进行全程跟进并独立提出改进内部控制的建议及意见。

报告期内，本行按照《企业内部控制基本规范》及配套指引的相关要求，依据《中国银行内部控制评价标准》及《中国银行内部控制缺陷认定标准》开展了内部控制自我评估工作，评估过程中未发现本行内部控制体系（包括财务报告及非财务报告领域）存在重大缺陷。有关报告可参见本行于2013年3月26日发布的公告。

## 风险政策委员会

本行风险政策委员会目前由7名成员组成，包括执行董事王永利先生、非执行董事刘丽娜女士、姜岩松女士，独立董事梁定邦先生、黄世忠先生、周文耀先生、Nout WELLINK先生。主席由独立董事梁定邦先生担任。该委员会主要职责为：审订风险管理战略、重大风险管理政策以及风险管理程序和制度，向董事会提出建议；审查本行重大风险活动，对可能使本行承担的债务和/或市场风险超过风险政策委员会或董事会批准的单笔交易风险限度或导致超过经批准的累计交易风险限度的交易正确合理地行使否决权；监控本行风险管理战略、政策和程序的贯彻落实情况，并向董事会提出建议；审议本行风险管理状况，对本行高级管理层、职能部门、机构履行风险管理和内部控制职责情况进行定期评估，定期听取来自上述部门的汇报，并提出改进要求。

风险政策委员会于 2012 年共召开 8 次会议，主要审批了风险计量高级方法及资本充足率达标规划、新资本协议实施评估整改方案、信用风险内部评级政策、证券投资政策、市场风险限额、超过高级管理层审批权限的大额授信，并定期审议本行实施巴塞尔新资本协议工作进展报告、集团风险报告等。

此外，针对国际国内经济金融形势变化及国家宏观政策调整，风险政策委员会对有关风险热点问题，如本行证券投资、相关行业信贷业务情况持续关注，并就进一步改进、完善本行风险治理机制，加强风险防控，包括信用风险、市场风险、操作风险、法律合规风险、流动性风险等方面提出了许多重要的意见和建议。

## 人事和薪酬委员会

本行人事和薪酬委员会目前由 5 名成员组成，包括非执行董事张奇先生和独立董事梁定邦先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生。主席由独立董事周文耀先生担任。该委员会主要职责为：协助董事会审查本行的人力资源薪酬战略，并监控有关战略的实施；对董事会的架构、人数和组成进行年度审查并就董事会的规模和构成向董事会提出建议；研究审查有关董事及各专业委员会委员以及高级管理人员的筛选标准、提名及委任程序，并向董事会提出建议；物色具备合适资格可担任董事的人士，并就出任董事的人选向董事会提出建议；对本行高级管理人员以及专业委员会主席候选人进行初步审查，选择并提名各专业委员会委员候选人，并报董事会批准；审议并监控本行的薪酬和激励政策；审议董事、监事和高级管理人员的薪酬方案，并向董事会提出建议；制订本行高级管理层考核标准，评价董事、监事及高级管理层成员的绩效，并向董事会提出建议。

人事和薪酬委员会于 2012 年以现场会议方式召开 3 次会议，以书面议案方式召开 1 次会议。主要审批了 2011 年度董事长、执行董事及高级管理人员绩效考核结果及薪酬分配方案，2012 年集团绩效目标，董事长、行长和其他高级管理人员 2012 年度绩效目标、关于提名及聘任独立董事的议案、关于董事会专业委员会成员调整的议案、关于董事会秘书提名和聘任的议案等。审议了 2011 年度监事长和监事薪酬分配方案。此外，人事和薪酬委员会对按照监管要求进一步完善本行绩效考核管理等方面提出了重要意见和建议。

本行公司章程规定了董事提名的程序和方式，并对独立董事的产生方式作了特别规定，详情请参见本行公司章程第五十九条、第一百零三条、第一百三十五条等内容。本行公司章程已于上交所网站、香港交易所网站和本行网站对外披露。报告期内，本行严格执行公司章程的相关规定，聘任王永利先生为本行执行董事、Nout WELLINK 先生为本行独立董事。

## 关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会目前由 6 名成员组成，包括执行董事李早航先生和独立董事梁定邦先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生、戴国良先生。主席由独立董事黄丹涵女士担任。该委员会主要职责为：按照法律法规和规范性文件的规定对本行的关联交易进行管理，并制定相应的关联交易管理制度；按照法律法规和规范性文件的规定负责确认本行的关联方，并向董事会和监事会报告；按照法律法规和规范性文件的规定对本行的关联交易进行界定；按照法律法规和规范性文件的规定和公正、公允的商业原则对本行的关联交易进行审核；审核本行重大关联交易的信息披露事项。

关联交易控制委员会于 2012 年共召开 4 次会议，主要审批了《中国银行股份有限公司董事会关联交易控制委员会议事规则（2012 年版）》、关于 2012 年本行关联交易管理情况的报告、关于提请确认本行关联方名单的报告等议案。审议了 2011 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告、关于本行 2011 年度关连交易的声明、关于本行与富登金融控股私人有限公司有关交易的报告、关于关联交易监控系统的报告等议案。

## 独立董事

本行董事会现有独立董事 6 名，人数符合本行公司章程及相关监管要求，在董事会成员中占比超过三分之一。独立董事的专业背景和其他情况请参见“董事、监事、高级管理人员”部分。独立董事分别担任董事会专业委员会委员以及稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪



酬委员会、关联交易控制委员会的主席。根据境内相关监管规定和香港上市规则第 3.13 条的有关规定，本行已收到每名独立董事就其独立性所做出的年度书面确认。基于该项确认及董事会掌握的相关资料，本行继续确认其独立身份。

2012 年，本行独立董事按照本行公司章程、《中国银行股份有限公司董事会议事规则》及《中国银行股份有限公司独立董事工作规则》等规定认真参加董事会会议，审议各项议案，积极参与讨论，提出专业性建议，独立发表意见，严谨客观，勤勉尽责。独立董事出席董事会会议情况请见前述“董事会会议召开情况”部分，出席股东大会会议情况请见前述“董事出席股东大会情况”部分。

2012 年，独立董事在本行战略规划、资本管理、海外发展、人力资源配置、金融市场业务、新资本协议实施、外部审计师选聘等多个方面为本行提出的建设性意见已被本行采纳并认真落实。

2012 年，独立董事没有对本行董事会或专业委员会的决议事项提出任何异议。

## 董事专业发展

2012 年，本行董事会注重董事持续专业发展，关注并积极组织董事参加培训。本行董事全面遵照香港上市规则附录十四《企业管治守则》A6.5 以及内地监管的要求，积极参加了以金融行业风险管理、系统重要性金融机构监管、香港上市公司法律及监管最新发展、国内证券内幕交易监管规则、新资本协议下的经济资本应用、香港新修订的股价敏感资料披露制度等为主题的多次专项培训。此外，还通过撰写和发表专业文章和著作、出席论坛、参加研讨会、公开授课、对国际先进同业和本行国内外分支机构实地考察调研等多种方式促进自身的专业发展。

## 独立董事对本行对外担保情况出具的专项说明和独立意见

根据中国证监会证监发[2003]56 号文的相关规定及要求，本行独立董事梁定邦先生、黄世忠先生、黄丹涵女士、周文耀先生、戴国良先生、Nout WELLINK 先生，本着公正、公平、客观的原则，特对本行的对外担保情况进行如下说明：

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行的正常业务之一，不属于《关于规范上市公司对外担保行为的通知》所规范的担保行为。本行针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。本行担保业务以保函为主，截至 2012 年 12 月 31 日止，本行开出保函的担保余额为人民币 8,466.27 亿元。

## 监事和监事会

监事会是本行的监督机构，对股东大会负责。监事会依据《公司法》和本行公司章程的规定，负责监督本行的财务活动与内部控制，监督董事会、高级管理层及其成员履职行为的合法、合规性。

目前，本行监事会由 8 名成员组成，除监事长外，还包括 2 名股东代表监事、3 名职工代表监事、2 名外部监事。根据本行公司章程规定，监事每届任期三年，任期届满可连选连任。股东代表监事和外部监事由股东大会选举产生或更换。

本行监事会下设履职尽职监督委员会和财务与内部控制监督委员会，负责根据监事会的授

权，协助监事会履行职责。上述专门委员会对监事会负责，其成员由监事组成，每个专门委员会成员不少于三人。

2012年，本行监事会和下设专门委员会切实履行监督职责，认真审议有关议案。监事会共召开会议6次，并做出了相关决议，监事会履职尽责监督委员会召开会议1次，监事会财务与内部控制监督委员会召开会议4次。报告期内监事会开展工作的情况和监督意见，请参见“监事会报告”部分。

## 高级管理层

高级管理层是本行的执行机构。以行长为代表，副行长等高级管理人员协助行长工作。行长的主要职责包括：主持全行日常行政、业务、财务管理等工作，组织实施经营计划与投资方案，拟订基本管理制度及制定具体规章，提名其他高级管理人员人选，审定本行职工的工资、福利、奖惩方案等。

2012年，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，认真落实发展战略规划，坚决贯彻“调结构、扩规模、防风险、上水平”的工作方针，坚持以效益为中心，以优化结构、管理风险为重点，推动各项业务平稳发展，经营绩效持续提升。

报告期内，本行高级管理层共召开25次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、资产负债管理、风险管理、信息科技建设、产品创新、人力资源与绩效管理等重大事项。召开143次专题会议，部署公司金融、个人金融、金融市场、风险管理与内部控制、海外发展及综合经营等具体工作。

2012年，根据经营管理的实际需要，本行高级管理层设立了资产负债管理委员会，负责审议资本配置、资产负债业务定价、流动性管理、利率和汇率风险管理等资产负债管理政策。目前，本行高级管理层下设委员会包括：公司金融委员会、个人金融委员会、金融市场委员会、资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会）、运营服务委员会、采购评审委员会。报告期内，各委员会在《委员会章程》规定的授权范围及集团执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履职，努力推动本行各项工作健康发展。

## 董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定、实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事、高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）中的强制性规定相比更加严格。本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

## 董事关于财务报告的责任声明

以下所载的董事对财务报告的责任声明，应与本报告中审计报告内的注册会计师责任声明一并阅读。两者的责任声明应分别独立理解。

董事确认其有责任为每一财政年度编制能真实反映本行经营成果的财务报告书。就董事所知，并无任何可能对本行的持续经营产生重大不利影响的事件或情况。

## 聘任会计师事务所情况

经本行 2011 年年度股东大会审议批准，聘请普华永道中天会计师事务所有限公司为本行 2012 年度国内会计师事务所及内部控制审计外部审计师，聘请罗兵咸永道会计师事务所为本行 2012 年度国际会计师事务所。

截至 2012 年 12 月 31 日，本集团就财务报表审计（包括海外分行以及子公司财务报表审计）向普华永道及其成员机构支付的审计专业服务费共计人民币 2.22 亿元，其中向普华永道支付的内部控制审计服务费共计人民币 1,500 万元。

普华永道本年度未向本行提供其他重大非审计业务服务。本年度本行向普华永道支付的非审计业务费用为人民币 600 万元。

普华永道中天会计师事务所有限公司及罗兵咸永道会计师事务所已为本行提供审计服务 10 年。2012 年度为本行《企业会计准则 2006》会计报表审计报告签字的注册会计师为吴卫军、王伟，其中注册会计师吴卫军为本行连续提供审计服务的年限为 2 年。

经本行 2012 年第二次临时股东大会审议批准，聘任安永华明会计师事务所为本行 2013 年度财务报表审计和内部控制审计外部审计师。

## 投资者关系与信息披露

2012 年，本行配合定期报告公布成功举行了 2011 年年度业绩、2012 年中期业绩发布会及高级管理层的路演活动，持续积极地向中国内地、香港、欧洲、北美等国家和地区的投资者介绍本行的战略及各项业务进展，认真听取市场关注与反馈，受到投资者普遍欢迎。本行加大主动推介力度，围绕利率市场化、跨境人民币业务及风险管理等市场热点问题，积极参加大型投资研讨会，成功举办公司日活动，认真接待投资者及分析师来访，宣传本行差异化竞争优势。报告期内，本行高级管理层及主要业务部门代表与来自国内外的机构投资者及分析师召开各种形式的会见、会谈累计超过 200 场，有效增进了投资界对本行投资价值的了解。此外，本行投资者关系管理部门不断更新网站中投资者关系有关内容，完善投资者热线、电邮等多种沟通渠道，方便广大个人投资者及时了解本行情况。

本行继续加强外部信用评级相关管理工作，密切关注外部信用评级对市场和机构的影响，主动跟踪研究评级方法及评级报告，加强对集团外部评级使用的统筹管理，外部评级管理工作水平进一步提升。2012 年，针对复杂的国际国内金融经济环境，本行投资者关系管理部门提高了与评级机构交流频率，加强了与评级机构就本行风险管理进展、经营业绩和发展战略的多层次沟通。报告期内，主要评级机构均维持了本行信用评级。

2012 年，本行优化定期报告工作流程，修订《中国银行股份有限公司内幕信息知情人管理办法》（已登载于上交所网站、香港交易所网站及本行网站），梳理制定重大临时报告发布流程，信息披露管理制度规范进一步完善。报告期内，本行严格遵循真实、准确、完整、及时和公平的原则编制和披露定期报告及各项临时报告，增加透明度。本行严格依照监管要求和内部规定进行内幕信息知情人登记及自查，坚决杜绝内幕交易。在总行各部门、境内外分支机构进一步推进信息披露一把手负责制和信息员机制，深入开展信息员培训，将信息披露工作绩效结果纳入集团内部控制考核管理。密切关注并及时跟进监管法规和各项要求，开展信息披露案例研究，信息披露管理能力及合规水平进一步提高。本行已建立《中国银行股份有限公司定期报告信息披露重大差错责任追究管理办法》。报告期内，本行未发生定期报告信

息披露重大差错。

2012 年，本行投资者关系和信息披露工作再次获得市场的广泛认可。本行荣获由中国上市公司市值管理研究中心和清华大学中国金融研究中心联合颁出的“上市公司资本品牌百强奖”。本行 2011 年年度报告再次荣获美国通讯公关职业联盟 LACP (League of American Communications Professionals) “年度报告综合类评比金奖”，同时入选“中国年报评比前 25 强”、“亚太区年报评比前 50 强”，荣获 Galaxy Awards 的“亚太区银行类年度报告金奖”等奖项。

# 董事会报告

董事会全体同仁谨此提呈本行及其附属公司（合称“本集团”）截至 2012 年 12 月 31 日的董事会报告及经审核的合并财务报表。

## 主要业务

本行从事银行业及有关的金融服务，包括商业银行业务、投资银行业务、保险业务、直接投资和投资管理业务、基金管理业务和飞机租赁业务等。

## 主要客户

本年度内，本集团最大五名客户占本集团利息收入及其他经营收入总金额少于 30%。

## 业绩及分配

本集团 2012 年度业绩载于会计报表及注释。董事会建议派发 2012 年度末期股息每股 0.175 元人民币（税前），须待股东于 2013 年 5 月 29 日（星期三）举行的年度股东大会批准后生效。如获批准，本行所派 2012 年末期股息将以人民币计值和宣布，以人民币或等值港币支付，港币实际派发金额按照本行年度股东大会召开日（即 2013 年 5 月 29 日）前一周（包括年度股东大会当日）中国人民银行公布的人民币兑换港币平均基准汇率计算。本次分配不实施资本公积金转增股本。

本行于 2012 年 5 月 30 日召开的 2011 年年度股东大会上批准按照每股 0.155 元人民币（税前）派发 2011 年度股息。该分配方案已于 2012 年 7 月实施完毕，实际派发股息总额为 432.68 亿元人民币。本行没有派发截至 2012 年 6 月 30 日止的中期股息。2012 年本行未实施资本公积金转增股本方案。

## 前三年现金分红及资本公积金转增股本情况

项目	2011 年	2010 年	2009 年
每股派息金额（税前，元/股）	0.155	0.146	0.14
股息总额（百万元人民币）	43,268	40,756	35,537
派息率	35%	39%	44%
是否实施资本公积金转增股本方案	否	否	否

注：

1 股息总额为含税金额。

2 派息率 = 股息总额 ÷ 归属于母公司所有者的净利润。

## 现金分红政策的制定及执行情况

本行于 2009 年修订公司章程，规定利润分配政策应保持连续性和稳定性。董事会于 2011 年 3 月 24 日修订股息分配政策，独立董事充分发表意见，董事会同意按照当年集团净利润的 35% - 45% 派发 2010 至 2013 年度股息，并已对外披露。本行股息分配政策的修订程序合规、透明，符合本行公司章程等文件的规定。

本行利润分配方案经股东大会审议批准，中小股东的合法权益得到充分尊重和保护。

根据中国证监会、北京证监局的要求和建议，2012年10月25日，本行董事会审议批准了修订公司章程的议案，独立董事充分发表意见，对现金分红相关条款进行修订，进一步明确了本行利润分配原则、政策及调整的程序、利润分配方案的审议等事宜，规定除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于归属于本行股东的税后利润的10%。此次公司章程修订案将提交2013年第一次临时股东大会审议批准。公司章程修订全文请见本行于2013年2月7日发布的2013年第一次临时股东大会会议通知。

2012年，本行严格按照公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了2011年度股息。

## 暂停办理 H 股股份过户登记手续

本行将于2013年6月11日（星期二）至6月17日（星期一）（首尾两天包括在内）暂停办理H股股份过户登记手续，以确定有权收取末期股息的股东名单。本行H股股东如欲获派发末期股息而尚未登记过户文件，须于2013年6月10日（星期一）下午4时30分或之前，将过户文件连同有关股票一并送交本行股份过户登记处香港中央证券登记有限公司，地址为香港湾仔皇后大道东183号合和中心17楼1712-1716室。本行H股股份将于2013年6月7日（星期五）起除息。

## 捐款

报告期内本集团慈善及其他捐款总额约为4,457.9万元人民币。

## 股本

于本报告付印前的最后可行日期及根据已公开资料，本行具有足够的公众持股量，符合香港上市规则对公众持股量的最低要求及在本行上市时香港联交所所授予的有关豁免。

## 储备

本行储备变动情况见“合并所有者权益变动表”。

## 可供分配储备

本行可供分配储备情况见会计报表注释七、34。

## 固定资产

本行固定资产情况见会计报表注释七、14。

## 财务摘要

本行过去三年的年度业绩、资产及负债摘要请参见“财务摘要”部分。

## 关联交易

根据香港上市规则的规定，本行与本行的关连人士（定义见香港上市规则）间的交易构成本行的关联交易。对于该等交易，本行按照香港上市规则予以监控和管理。2012年，在日常

业务过程中，本行与本行的关连人士进行了一系列的关连交易，均可根据香港上市规则第 14A.31 条或 14A.33 条豁免遵守有关申报、年度审核、公告及独立股东批准的规定。

## 董事在与本行构成竞争的业务中所占的权益

本行董事没有在与本集团直接或间接构成或可能构成竞争的业务中持有任何权益。

## 董事、监事、高级管理人员的报酬情况

董事、监事、高级管理人员的报酬情况，请参见“董事、监事、高级管理人员”部分。

## 董事及监事的服务合约

本行所有董事和监事，均未与本行或本行附属公司订立任何在一年内不能终止，或除法定补偿外还须支付补偿方可终止的服务合约。

## 董事及监事在重大合约中的权益

报告期内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均没有就本行业务订立任何重大，且任何董事、监事直接或间接拥有重大权益的合约。

## 董事及监事认购股份权益

2002 年 7 月 5 日，中银香港（控股）直接控股公司中银香港（BVI）根据上市前认股权计划向下列董事授予认股权，被授予认股权的董事可根据此认股权向中银香港（BVI）购入中银香港（控股）现有已发行普通股股份，行使价为每股 8.50 港元。中银香港（控股）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。根据国家有关规定，该等尚未行使的认股权已暂停行使。

董事姓名	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 2012 年 1 月 1 日	年内已行使之认股权	已放弃之认股权	年内已作废之认股权	于 2012 年 12 月 31 日
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，报告期任何时间内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均未订立任何安排，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他法人团体的股份或债券而获益。

## 董事和监事在股份、相关股份及债券中的权益

除上述披露内容外，就本行所知，截至 2012 年 12 月 31 日止，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（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 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益。

## 董事会成员之间财务、业务、亲属关系

本行董事会成员之间不存在任何关系，包括财务、业务、家属或其他重大或相关的关系。

## 主要股东权益

本行主要股东权益请参见“股本变动和主要股东持股情况”部分。

## 管理合约

报告期内，本行没有就整体或任何重要业务的管理和行政工作签订或存有任何合约。

## 股票增值权计划及认股权计划

关于本集团股票增值权计划及认股权计划见会计报表注释七、32。

关于中银香港（BVI）根据上市前认股权计划就中银香港（控股）股份授出的认股权，见“董事及监事认购股份权益”部分。

## 购买、出售或购回本行股份

截至 2012 年 12 月 31 日止，本行库存股总数约为 517 万股。本行及其附属公司购买、出售或赎回本行股份情况见会计报表注释七、33。

## 优先认股权

本行公司章程没有关于优先认股权的强制性规定，不要求本行按股东的持股比例向现有股东发售新股。本行公司章程规定，本行增加资本，可以采用公开发行股份、非公开发行股份、向现有股东配售新股或派送新股、以资本公积金转增股本、发行可转债或者法律、行政法规规定以及相关监管机构批准的其他方式。

## 募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、次级债券、可转债、A 股和 H 股配股募集的资金已全部用于补充本行资本金，提升本行资本充足程度。报告期内，经中国银监会和中国人民银行批准，本行于 2012 年 11 月 27 日在全国银行间债券市场公开发行人民币 230 亿元次级债券，募集资金已全部用于补充本行附属资本。

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及会计报表注释。

## 税项和税项减免

本行股东依据以下规定及不时更新的税务法规缴纳相关税项，并根据实际情况享受可能的税项减免，并应就具体缴纳事宜咨询其专业税务和法律顾问意见。下列引用的法律、法规和规定均为截至 2012 年 12 月 31 日发布的有关规定。

### A 股股东

根据财政部、国家税务总局、中国证监会《关于实施上市公司股息红利差别化个人所得税政策有关问题的通知》（财税[2012]85 号）的规定，个人从公开发行和转让市场取得的上市公司股票，持股期限在 1 个月以内（含 1 个月）的，其股息红利所得全额计入应纳税所得额；



持股期限在 1 个月以上至 1 年（含 1 年）的，暂减按 50%计入应纳税所得额；持股期限超过 1 年的，暂减按 25%计入应纳税所得额。上述所得统一适用 20%的税率计征个人所得税。证券投资基金从上市公司取得的股息红利所得，亦按照上述规定计征个人所得税。

根据《企业所得税法》第二十六条第（二）项的规定，符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益为免税收入。

根据《企业所得税法实施条例》第八十三条的规定，《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称符合条件的居民企业之间的股息、红利等权益性投资收益，是指居民企业直接投资于其他居民企业取得的投资收益。《企业所得税法》第二十六条第（二）项所称股息、红利等权益性投资收益，不包括连续持有居民企业公开发行并上市流通的股票不足 12 个月取得的投资收益。

根据《企业所得税法》和《企业所得税法实施条例》的规定，非居民企业取得的股息所得，减按 10%的税率征收企业所得税。

## H 股股东

根据中国税务法规，境外居民个人股东从境内非外商投资企业在香港发行的股票取得的股息红利所得，应由扣缴义务人依法代扣代缴个人所得税，但是，持有境内非外商投资企业在香港发行的股票的境外居民个人股东，可根据其居民身份所属国家与中国签署的税收协定及内地和香港（澳门）间税收安排的规定，享受相关税收优惠。对于 H 股个人股东，一般按 10%税率代扣代缴股息的个人所得税，税务法规及相关税收协定另有规定的除外。

根据国家税务总局《关于中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发股息代扣代缴企业所得税有关问题的通知》（国税函 [2008]897 号）的规定，中国居民企业向境外 H 股非居民企业股东派发 2008 年及以后年度股息时，统一按 10%的税率代扣代缴企业所得税。

根据现行香港税务局的惯例，在香港无须就本行派付的股息缴付税款。

## 审计师

本行审计师情况，请参见“公司治理—聘任会计师事务所情况”部分。

承董事会命

李礼辉

副董事长

2013 年 3 月 26 日

# 监事会报告

## 监事会召开会议的情况

2012年，本行于1月18日、3月29日、4月26日、7月16日、8月23日、10月25日以现场会议方式召开了6次监事会会议，并以书面议案方式召开了2次监事会会议，主要审议通过了本行定期报告、2011年度利润分配方案、2011年度内部控制评价报告、2011年度监事会工作报告、2012年度监事会工作计划、董事及高级管理人员2011年度履职评价意见、规范运作自查自纠工作报告、监事会专门委员会成员调整等20项议案。

2012年，各位监事参加监事会会议的出席情况列示如下：

监事会成员	亲自出席会议次数/任期内召开的会议次数
李 军	8/8
王学强	8/8
刘万明	8/8
邓智英	8/8
李春雨	4/4
刘晓中	4/4
项 晞	4/4
梅兴保	8/8
鲍国明	7/8
平均出席率	98%

注：

- 1 监事变更情况请参见“董事、监事、高级管理人员—董事、监事、高级管理人员的变更”部分。
- 2 2012年本行监事会共召开8次会议，包括6次现场会议和以书面议案方式召开的2次会议。
- 3 鲍国明监事未能亲自出席2012年7月16日监事会会议，委托其他监事代为出席并行使表决权。

2012年，监事会履职尽责监督委员会召开会议1次，审议通过了董事及高级管理人员2011年度履职评价意见等议案。监事会财务与内部控制监督委员会召开会议4次，审议通过了本行定期报告、2011年度利润分配方案、2011年度内部控制评价报告等议案。

## 监事会开展监督检查工作的情况

2012年，监事会严格按照《公司法》、监管部门要求和公司章程的规定，围绕落实本行发展战略规划，扎实开展履职及财务、风险和内控监督，持续提升对本行公司治理、业务发展、经营管理和风险内控的监督效能，维护了股东和银行的利益。

**深化履职监督与评价，促进董事、高级管理人员有效履职。**监事会认真执行银监会《商业银行董事履职评价办法（试行）》，通过列席董事会及专门委员会会议、高级管理层会议，整

理分析董事、高级管理人员讲话、批示、会议纪要，撰写分析报告等多种途径，深入了解本行发展战略及重大经营决策落实情况、股东大会及董事会决议执行情况，加强对董事、高级管理人员的日常履职监督。通过与董事、高级管理人员开展访谈，就工作中的重点难点问题坦诚沟通，听取意见，并提出监事会建议。监事会参考日常监督信息、履职报告与履职访谈的情况，客观公正评价履职情况，形成对董事会、高级管理层及其成员的年度履职评价意见，划分董事履职评价等级，促进董事会更好地发挥决策职能、高级管理层持续提高工作执行力。

**认真开展财务监督，提出审核意见和监督建议。**监事会认真审阅本行定期报告、利润分配方案等财务资料，围绕定期报告的编制、审核和披露，先后 7 次与总行相关管理部门及外部审计师进行全面沟通，听取经营情况、报告编制、审计方案和审计发现的汇报，重点关注了本行资产质量、拨备计提、资产收益水平、存款业务发展、成本费用控制等方面的情况，提出了定期报告审核意见和相关监督建议。

**强化风险与内控监督，促进提高风险管理水平。**监事会通过参加风险管理和稽核工作会议、听取汇报、非现场监测及现场调研等形式，密切关注本行全面风险管理架构整合落地及运转情况，深入了解风险管理各项重点工作开展情况，加强对重点行业和领域的风险与内控监督，加强与管理部门的协调配合，推动风险内控重大决策的部署落实，促进内部监督合力的发挥。监事会还督促高级管理层及分行有效落实监管检查意见和通报要求，赴有关分行督查风险内控问题整改情况，审议高级管理层提交的银监会内部风险管理控制现场检查发现问题的整改报告。

**完成多项专题调研，为本行持续稳健发展建言献策。**监事会以专题调研为抓手持续深化监督工作转型。监事会调研组先后赴 22 家境内外分支机构，针对人民币业务净息差、资产负债管理、上海人民币交易业务总部建设、海外机构市场竞争力提升和资金自求平衡等专题进行调研，关注本行业务发展中的重难点问题、经营管理的薄弱环节和风险内控的有效性，分析问题成因，提出改进建议，形成了多份调研报告，相关意见和建议被董事会与高级管理层重视和采纳，监督与决策、执行之间形成了良性互动。监事会成员还发挥专业特长及广泛调研的优势，在董事会、高级管理层会议上积极建言献策，推动本行持续稳健发展。

**开展规范运作自查自纠，促进完善公司治理机制。**监事会按照监管机构要求，组织开展了首次上市公司规范运作自查自纠工作。在自查工作的基础上，监事会全面分析和客观评价本行公司治理现状，总结治理实践中取得的成果和经验，查找存在的薄弱环节，董事会、高级管理层、监事会均针对存在的问题及时提出了整改措施。

**加强自身建设，持续提升专业能力和素质。**结合监管要求和本行经营管理实际，监事会组织两次监督工作研讨会，研究监督工作着力点，探索完善监督检查工作的方式方法；监事会成员积极参加监管机构举办的集中培训和讨论会议，认真学习研究公司治理最新理论与最佳实践，持续提升专业能力和履职水平。监事会还完成了专门委员会成员和职工监事的调整工作，进一步充实了监事会力量。

监事会监督工作得到了董事会和高级管理层的重视和支持，有效地发挥了监督制衡作用，促进了本行公司治理水平的进一步提升。

监事会对本行依法运作情况、财务情况、募集资金使用情况、收购和出售资产情况、关联交易情况、内部控制情况等报告期内的监督事项无异议。

## 重要事项

### 重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

报告期内，本行不存在媒体普遍质疑的事项。

### 收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生重大收购、出售资产及企业合并事项。

### 股权激励计划在报告期内的实施情况

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

### 重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，会计准则下的关联交易情况见会计报表注释十。

### 重大合同及其履行情况

#### 重大托管、承包、租赁事项

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

#### 重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

### 控股股东及其关联方占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用本行资金的情况。

### 承诺事项

汇金公司在本行首次公开发行股票时曾做出“不竞争承诺”，即只要汇金公司继续持有本行任何股份，或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为控股股东或控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、接受存款及提供结算、基金托管人、银行卡及货币汇兑服务。然而，汇金公司可能通过投资于其他商业银行从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司承诺将会：(1) 公允地对待在商业银行的投资，并不会利用作为本行股份持有人的地位或利用这种地位获得的信息，作出不利于本行而有

利于其他商业银行的决定或判断；(2) 为本行的最大利益行使股东权利。报告期内，汇金公司不存在违反承诺事项的行为。

## 本行及本行董事、监事、高级管理人员受处罚情况

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

## 可转债担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行发行的可转债未提供担保。

## 持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况

### 证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	期初 持有数量	期末 持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证券 总投资比例	报告期收益/ (损失) (单位：元)
1	股票	MA	MasterCard Inc.	-	55,679	55,679	171,909,704	6.17%	41,137,868
2	股票	941 HK	中国移动	117,676,917	285,024	1,739,500	127,287,391	4.57%	9,603,855
3	股票	1038 HK	长江基建集团	74,683,743	323,271	1,998,199	76,794,624	2.76%	2,353,673
4	股票	939 HK	建设银行	72,826,590	43,024,334	15,220,809	76,761,219	2.76%	13,432,937
5	股票	2 HK	中电控股	76,650,742	150,850	1,431,425	75,213,889	2.70%	2,792,431
6	可转换 公司债券	XS0283693447	中国石油化工股份	71,913,180	10,000	7,500	72,363,900	2.60%	2,314,631
7	可转换 公司债券	XS0301648738	Sherson Ltd.	49,666,926	-	500	49,813,524	1.79%	1,177,971
8	可转换 公司债券	XS0630257474	Wharf Finance(2014) Ltd.	49,350,269	20	30	49,256,100	1.77%	1,313,208
9	股票	3983 HK	中海石油化学	46,159,207	1,955	11,308,086	47,585,015	1.71%	1,426,183
10	股票	857 HK	中国石油股份	42,583,658	449,400	5,246,151	46,584,530	1.67%	2,350,698
期末持有的其他证券投资				1,532,238,412	-	-	1,991,043,211	71.50%	381,724,085
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	-	(313,196,402)
<b>合计</b>				<b>2,133,749,644</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,784,613,107</b>	<b>100.00%</b>	<b>146,431,138</b>

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况。
- 2 本表所述证券投资是指在交易性金融资产中核算股票、权证、可转债以及开放式基金或封闭式基金等证券投资。
- 3 “期末持有的其他证券投资”指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）、张（可转换公司债券）。

## 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位: 元)	期初持有数量 (单位: 股)	期初占该公 司股权 比例	期末 持有数量 (单位: 股)	期末 占该公 司股权 比例	期末账面价值 (单位: 元)	报告期收益 (单位: 元)	报告期 所有者权益 增加/(减少) (单位: 元)	会计核 算科目	股份 来源
2008 HK	凤凰卫视	316,010,545	412,000,000	8.30%	412,000,000	8.30%	831,783,504	14,030,083	183,727,280	可供出 售股权 投资	股改
549 HK	吉林奇峰 化纤	56,050,159	94,841,726	10.95%	94,841,726	10.95%	31,835,636	-	(11,073,265)	可供出 售股权 投资	股改
合计	-	372,060,704	-	-	-	-	863,619,140	14,030,083	172,654,015	-	-

注:

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

2 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

## 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位: 元)	期初持有数 量 (单位: 股)	期初占该 公司 股权 比例	期末持有 数量 (单位: 股)	期末 占该公 司股 权比 例	期末账面 价值 (单位: 元)	报告期收 益 (单位: 元)	报告期 所有者 权益 增加 (单位: 元)	会计核 算科目	股份 来源
江西铜业集团财 务有限公司	97,225,363	-	20%	-	13%	225,860,038	37,721,636	-	投资联营企业 和合营企业	投资
中债信用增进投 资股份有限公司	989,317,890	-	14%	-	14%	1,163,747,625	-	107,355,843	可供出售股权 投资	投资
负债管理有限公 司	13,459	1,660	11%	1,660	11%	13,459	-	-	可供出售股权 投资	投资
湖南华菱钢铁集 团财务有限公司	58,360,089	-	10%	-	10%	94,897,383	8,020,963	-	投资联营企业 和合营企业	投资
合计	1,144,916,801	-	-	-	-	1,484,518,505	45,742,599	107,355,843	-	-

注:

1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。

2 本表列示本集团持股比例为 5%及以上的非上市金融企业股权情况。

3 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

4 “报告期收益”指该项投资对本集团报告期合并净利润的影响。

## 买卖其他上市公司股份的情况

	期初股份数量 (单位: 股)	报告期买入 股份数量 (单位: 股)	报告期卖出股 份数量 (单位: 股)	期末股份数量 (单位: 股)	使用的资金数量 (单位: 元)	产生的投资收益 (单位: 元)
买卖其他上市公司股份	1,250,385,708	599,648,220	(422,191,752)	1,427,842,176	4,023,879,226	399,353,748

## 董事、高级管理人员关于年度报告的确认意见

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2号—年度报告的内容与格式》（2012年修订）相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行2012年年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照《企业会计准则2006》规范运作，本行2012年年度报告公允地反映了本行2012年年度的财务状况和经营成果。

二、本行2012年年度报告已经普华永道中天会计师事务所有限公司和罗兵咸永道会计师事务所分别根据国内和国际审计准则审计，出具标准无保留意见的审计报告。

我们保证本行2012年年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

董事、高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
李礼辉	副董事长、 行长		李早航	执行董事、 副行长	
王永利	执行董事、 副行长		孙志筠	非执行 董事	
刘丽娜	非执行 董事		姜岩松	非执行 董事	
张向东	非执行 董事		张 奇	非执行 董事	
梁定邦	独立董事		黄世忠	独立董事	
黄丹涵	独立董事		周文耀	独立董事	
戴国良	独立董事		Nout WELLINK	独立董事	
张 林	纪委书记		陈四清	副行长	
祝树民	副行长		岳 毅	副行长	
詹伟坚	信贷风险 总监		刘燕芬	总稽核	
范耀胜	董事会 秘书				

## 审计报告

普华永道中天审字(2013)第 10826 号

(第一页, 共二页)

中国银行股份有限公司全体股东:

我们审计了后附的中国银行股份有限公司(以下简称“中国银行”)及其合并子公司(以下简称“中国银行集团”)的会计报表,包括 2012 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2012 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司所有者权益变动表和合并及母公司现金流量表以及会计报表注释。

### 一、管理层对会计报表的责任

编制和公允列报会计报表是中国银行集团和中国银行管理层的责任。这种责任包括:

- (1) 按照企业会计准则的规定编制会计报表,并使其实现公允反映;
- (2) 设计、执行和维护必要的内部控制,以使会计报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

### 二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对会计报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则,计划和执行审计工作以对会计报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序,以获取有关会计报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断,包括对由于舞弊或错误导致的会计报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时,注册会计师考虑与会计报表编制和公允列报相关的内部控制,以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性,以及评价会计报表的总体列报。

我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。



普华永道中天审字(2013)第 10826 号

(第二页, 共二页)

### 三、审计意见

我们认为, 上述中国银行集团和中国银行会计报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制, 公允反映了中国银行集团和中国银行 2012 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2012 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

普华永道中天  
会计师事务所有限公司

注册会计师

\_\_\_\_\_  
吴 卫 军

中国•上海市  
2013 年 3 月 26 日

注册会计师

\_\_\_\_\_  
王 伟

## 目录

### 会计报表

合并及母公司资产负债表.....	107
合并及母公司利润表.....	109
合并所有者权益变动表.....	111
母公司所有者权益变动表.....	113
合并及母公司现金流量表.....	115

### 会计报表注释

一、 公司基本情况.....	117
二、 会计报表编制基础.....	117
三、 遵循企业会计准则的声明.....	117
四、 主要会计政策.....	118
五、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	142
六、 税项.....	144
七、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	145
2 存放同业款项.....	145
3 拆出资金.....	146
4 交易性金融资产.....	147
5 衍生金融工具及套期会计.....	149
6 买入返售金融资产.....	153
7 应收利息.....	153
8 发放贷款和垫款.....	154
9 可供出售金融资产.....	159
10 持有至到期投资.....	160
11 应收款项债券投资.....	161
12 长期股权投资.....	162
13 投资性房地产.....	164
14 固定资产.....	165
15 无形资产.....	170
16 商誉.....	174
17 其他资产.....	174
18 资产减值准备.....	176
19 向中央银行借款.....	178
20 同业及其他金融机构存放款项.....	178
21 拆入资金.....	178
22 交易性金融负债.....	179
23 卖出回购金融资产款.....	179
24 吸收存款.....	179
25 应付职工薪酬.....	181
26 应交税费.....	184
27 应付利息.....	184
28 预计负债.....	185
29 应付债券.....	186
30 递延所得税.....	190

## 目录(续)

31	其他负债.....	193
32	股票期权计划.....	194
33	股本、资本公积及库存股.....	196
34	盈余公积、一般风险准备及未分配利润.....	197
35	少数股东权益.....	198
36	利息净收入.....	198
37	手续费及佣金净收入.....	199
38	投资收益.....	199
39	公允价值变动收益.....	200
40	汇兑收益.....	200
41	其他业务收入.....	201
42	营业税金及附加.....	201
43	业务及管理费.....	202
44	资产减值损失.....	203
45	其他业务成本.....	204
46	营业外收入/支出.....	204
47	所得税费用.....	204
48	每股收益.....	206
49	其他综合收益.....	207
50	现金流量表注释.....	208
八、	分部报告.....	209
九、	或有事项及承诺	
1	法律诉讼及仲裁.....	214
2	抵质押资产.....	214
3	接受的抵质押物.....	214
4	资本性承诺.....	215
5	经营租赁.....	215
6	国债兑付承诺.....	215
7	信用承诺.....	216
8	证券承销承诺.....	216
十、	关联交易.....	217
十一、	金融风险管理	
1	概述.....	223
2	金融风险管理框架.....	223
3	信用风险.....	223
4	市场风险.....	255
5	流动性风险.....	275
6	金融资产及负债的公允价值.....	290
7	资本管理.....	295
8	保险风险.....	297
十二、	扣除非经常性损益的净利润.....	298
附件一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	299
附件二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	300

中国银行股份有限公司

2012年12月31日合并及母公司资产负债表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行		
	2012年 12月31日	2011年 12月31日 (重述)*	2012年 12月31日	2011年 12月31日	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	七、1	2,006,772	1,981,484	1,925,443	1,840,982
存放同业款项	七、2	703,099	529,131	679,512	520,325
贵金属		150,534	95,907	145,174	91,642
拆出资金	七、3	349,251	454,668	338,525	416,340
交易性金融资产	七、4	71,590	73,807	29,654	31,887
衍生金融资产	七、5	40,188	42,757	15,939	20,969
买入返售金融资产	七、6	98,048	163,698	96,958	160,893
应收利息	七、7	54,188	54,817	49,288	50,174
发放贷款和垫款	七、8	6,710,040	6,203,138	5,990,570	5,546,805
可供出售金融资产	七、9	686,400	553,318	307,010	271,364
持有至到期投资	七、10	1,183,080	1,074,116	1,163,416	1,025,620
应收款项债券投资	七、11	269,454	299,518	261,262	290,387
长期股权投资	七、12	12,382	13,293	87,329	83,837
投资性房地产	七、13	17,142	14,616	1,474	1,280
固定资产	七、14	150,324	138,234	81,223	74,529
无形资产	七、15	12,358	11,955	11,369	10,967
商誉	七、16	1,796	1,727	-	-
递延所得税资产	七、30	21,292	19,264	22,084	19,648
其他资产	七、17	142,677	104,341	35,890	21,188
<b>资产总计</b>		<b>12,680,615</b>	<b>11,829,789</b>	<b>11,242,120</b>	<b>10,478,837</b>

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2012年12月31日合并及母公司资产负债表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行		
	2012年 12月31日	2011年 12月31日 (重述)*	2012年 12月31日	2011年 12月31日	
<b>负债</b>					
向中央银行借款	七、19	130,022	81,456	118,262	73,847
同业及其他金融机构存放款项	七、20	1,553,192	1,370,943	1,516,858	1,273,561
拆入资金	七、21	243,543	231,198	243,727	270,316
交易性金融负债	七、22	14,061	2,106	-	-
衍生金融负债	七、5	32,457	35,473	16,382	17,387
卖出回购金融资产款	七、23	69,461	34,640	69,389	33,993
吸收存款	七、24	9,173,995	8,817,961	8,111,074	7,806,900
应付职工薪酬	七、25	28,833	26,024	26,854	24,567
应交税费	七、26	34,994	29,353	32,900	26,527
应付利息	七、27	107,486	75,352	105,450	73,809
预计负债	七、28	2,091	2,396	1,777	2,087
应付债券	七、29	199,133	169,902	178,438	148,271
递延所得税负债	七、30	3,838	2,966	186	124
其他负债	七、31	225,967	192,882	47,419	42,234
<b>负债合计</b>		<b>11,819,073</b>	<b>11,072,652</b>	<b>10,468,716</b>	<b>9,793,623</b>
<b>所有者权益</b>					
股本	七、33.1	279,147	279,147	279,147	279,147
资本公积	七、33.1	122,727	119,045	114,770	114,274
减: 库存股	七、33.2	(15)	(25)	-	-
盈余公积	七、34.1	65,362	52,165	63,562	50,487
一般风险准备	七、34.2	131,909	81,243	126,663	76,515
未分配利润		242,899	210,599	191,079	166,950
外币报表折算差额		(17,352)	(18,260)	(1,817)	(2,159)
归属于母公司所有者权益合计		824,677	723,914	773,404	685,214
少数股东权益	七、35	36,865	33,223	-	-
<b>所有者权益合计</b>		<b>861,542</b>	<b>757,137</b>	<b>773,404</b>	<b>685,214</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>		<b>12,680,615</b>	<b>11,829,789</b>	<b>11,242,120</b>	<b>10,478,837</b>

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

李礼辉

王永利

肖伟

副董事长、行长

主管财会工作副行长

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2012 年度合并及母公司利润表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2012 年	2011 年 (重述)*	2012 年	2011 年
<b>一、营业收入</b>		<b>366,091</b>	328,166	<b>321,016</b>	289,548
利息净收入	七、36	<b>256,964</b>	228,064	<b>234,781</b>	208,090
利息收入	七、36	<b>506,528</b>	413,102	<b>475,937</b>	385,474
利息支出	七、36	<b>(249,564)</b>	(185,038)	<b>(241,156)</b>	(177,384)
手续费及佣金净收入	七、37	<b>69,923</b>	64,662	<b>61,729</b>	56,035
手续费及佣金收入	七、37	<b>75,198</b>	70,018	<b>64,101</b>	58,096
手续费及佣金支出	七、37	<b>(5,275)</b>	(5,356)	<b>(2,372)</b>	(2,061)
投资收益	七、38	<b>14,719</b>	18,980	<b>16,927</b>	23,455
其中：对联营企业 及合营企业 投资收益		<b>613</b>	516	<b>7</b>	6
公允价值变动收益	七、39	<b>1,953</b>	4,367	<b>(3,488)</b>	2,117
汇兑收益	七、40	<b>(3,527)</b>	(9,051)	<b>59</b>	(7,853)
其他业务收入	七、41	<b>26,059</b>	21,144	<b>11,008</b>	7,704
<b>二、营业支出</b>		<b>(178,786)</b>	(159,627)	<b>(152,843)</b>	(138,480)
营业税金及附加	七、42	<b>(22,925)</b>	(18,581)	<b>(22,432)</b>	(18,208)
业务及管理费	七、43	<b>(116,436)</b>	(106,905)	<b>(102,816)</b>	(94,561)
资产减值损失	七、44	<b>(19,387)</b>	(19,355)	<b>(18,063)</b>	(17,838)
其他业务成本	七、45	<b>(20,038)</b>	(14,786)	<b>(9,532)</b>	(7,873)

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2012 年度合并及母公司利润表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2012 年	2011 年 (重述)*	2012 年	2011 年
三、营业利润		<b>187,305</b>	168,539	<b>168,173</b>	151,068
加：营业外收入	七、46	<b>698</b>	648	<b>482</b>	354
减：营业外支出	七、46	<b>(623)</b>	(543)	<b>(530)</b>	(481)
四、利润总额		<b>187,380</b>	168,644	<b>168,125</b>	150,941
减：所得税费用	七、47	<b>(41,858)</b>	(38,142)	<b>(37,508)</b>	(33,995)
五、净利润		<b>145,522</b>	130,502	<b>130,617</b>	116,946
归属于母公司所有者的 净利润		<b>139,432</b>	124,276	<b>130,617</b>	116,946
少数股东损益		<b>6,090</b>	6,226	-	-
		<b>145,522</b>	130,502	<b>130,617</b>	116,946
六、每股收益(以人民币元/ 股表示)	七、48				
(一) 基本每股收益		<b>0.50</b>	0.45		
(二) 稀释每股收益		<b>0.48</b>	0.43		
七、其他综合收益	七、49	<b>5,704</b>	(6,063)	<b>841</b>	(520)
八、综合收益		<b>151,226</b>	124,439	<b>131,458</b>	116,426
归属于母公司所有者的 综合收益		<b>144,021</b>	119,699	<b>131,458</b>	116,426
归属于少数股东的综合 收益		<b>7,205</b>	4,740	-	-
		<b>151,226</b>	124,439	<b>131,458</b>	116,426

\* 重述请参见注释四、26。

已宣告派发或拟派发的普通股股利详情请参见注释七、34.3。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

李礼辉

王永利

肖伟

副董事长、行长

主管财会工作副行长

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2012年度合并所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	归属于母公司所有者权益							少数 股东权益	合计
		股本	资本公积	减: 库存 股	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	外币报表 折算差额		
一、2011年12月31日余额		279,147	119,001	(25)	52,165	81,243	209,816	(18,185)	32,732	755,894
加: 会计政策变更		-	44	-	-	-	783	(75)	491	1,243
二、2012年1月1日余额		279,147	119,045	(25)	52,165	81,243	210,599	(18,260)	33,223	757,137
三、本年增减变动金额		-	3,682	10	13,197	50,666	32,300	908	3,642	104,405
(一)净利润		-	-	-	-	-	139,432	-	6,090	145,522
(二)其他综合收益	七、49	-	3,681	-	-	-	-	908	1,115	5,704
上述(一)和(二)小计		-	3,681	-	-	-	139,432	908	7,205	151,226
(三)所有者投入和减少资本	七、33	-	-	10	-	-	-	-	8	18
(四)利润分配		-	-	-	13,187	50,667	(107,122)	-	(3,571)	(46,839)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	-	13,187	-	(13,187)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	-	50,667	(50,667)	-	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	-	(43,268)	-	(3,571)	(46,839)
(五)所有者权益内部结转		-	1	-	10	(1)	(10)	-	-	-
1. 其他		-	1	-	10	(1)	(10)	-	-	-
四、2012年12月31日余额		279,147	122,727	(15)	65,362	131,909	242,899	(17,352)	36,865	861,542

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

李礼辉

王永利

肖伟

副董事长、行长

主管财会工作副行长

财务管理部总经理



中国银行股份有限公司

2012 年度合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		归属于母公司所有者权益(重述)*								
	注释	股本	资本公积	减: 库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	少数股东权益	合计
一、2010年12月31日余额		279,147	119,003	(138)	40,227	71,195	148,355	(13,624)	31,985	676,150
加: 会计政策变更		-	36	-	-	-	690	(33)	419	1,112
二、2011年1月1日余额		279,147	119,039	(138)	40,227	71,195	149,045	(13,657)	32,404	677,262
三、本年增减变动金额		-	6	113	11,938	10,048	61,554	(4,603)	819	79,875
(一)净利润		-	-	-	-	-	124,276	-	6,226	130,502
(二)其他综合收益	七、49	-	27	-	-	-	(1)	(4,603)	(1,486)	(6,063)
上述(一)和(二)小计		-	27	-	-	-	124,275	(4,603)	4,740	124,439
(三)所有者投入和减少资本	七、33	-	-	113	-	-	-	-	57	170
(四)利润分配		-	-	-	11,922	10,054	(62,732)	-	(3,978)	(44,734)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	-	11,922	-	(11,922)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	-	10,054	(10,054)	-	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	-	(40,756)	-	(3,978)	(44,734)
(五)所有者权益内部结转		-	(21)	-	16	(6)	11	-	-	-
1. 其他		-	(21)	-	16	(6)	11	-	-	-
四、2011年12月31日余额		279,147	119,045	(25)	52,165	81,243	210,599	(18,260)	33,223	757,137

\* 重述请参见注释四、26。

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2012年度母公司所有者权益变动表  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		中国银行					外币报表	
	注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	折算差额	合计
一、2012年1月1日余额		279,147	114,274	50,487	76,515	166,950	(2,159)	685,214
二、本年增减变动金额		-	496	13,075	50,148	24,129	342	88,190
(一)净利润		-	-	-	-	130,617	-	130,617
(二)其他综合收益	七、49	-	496	-	-	3	342	841
上述(一)和(二)小计		-	496	-	-	130,620	342	131,458
(三)所有者投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配		-	-	13,075	50,152	(106,495)	-	(43,268)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	13,075	-	(13,075)	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	50,152	(50,152)	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	(43,268)	-	(43,268)
(五)所有者权益内部结转		-	-	-	(4)	4	-	-
1. 其他		-	-	-	(4)	4	-	-
三、2012年12月31日余额		279,147	114,770	63,562	126,663	191,079	(1,817)	773,404

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

李礼辉

副董事长、行长

王永利

主管财会工作副行长

肖伟

财务管理部总经理

中国银行股份有限公司

2012年度母公司所有者权益变动表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

		中国银行					外币报表	
	注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	折算差额	合计
一、2011年1月1日余额		279,147	114,366	38,777	67,604	111,380	(998)	610,276
二、本年增减变动金额		-	(92)	11,710	8,911	55,570	(1,161)	74,938
(一)净利润		-	-	-	-	116,946	-	116,946
(二)其他综合收益	七、49	-	640	-	-	1	(1,161)	(520)
上述(一)和(二)小计		-	640	-	-	116,947	(1,161)	116,426
(三)所有者投入和减少资本		-	(732)	-	-	-	-	(732)
(四)利润分配		-	-	11,710	8,915	(61,381)	-	(40,756)
1. 提取盈余公积	七、34.1	-	-	11,710	-	(11,710)	-	-
2. 提取一般风险准备	七、34.2	-	-	-	8,915	(8,915)	-	-
3. 股利分配	七、34.3	-	-	-	-	(40,756)	-	(40,756)
(五)所有者权益内部结转		-	-	-	(4)	4	-	-
1. 其他		-	-	-	(4)	4	-	-
三、2011年12月31日余额		279,147	114,274	50,487	76,515	166,950	(2,159)	685,214

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2012 年度合并及母公司现金流量表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>					
客户存款和同业存放款项净增加额		<b>538,283</b>	1,179,553	<b>547,471</b>	1,188,706
向中央银行借款净增加额		<b>48,566</b>	8,041	<b>44,415</b>	8,727
向其他金融机构拆入资金净增加额		<b>123,420</b>	-	<b>63,411</b>	-
收取利息、手续费及佣金的现金		<b>523,674</b>	417,086	<b>490,071</b>	386,713
收到其他与经营活动有关的现金		<b>76,606</b>	55,182	<b>53,885</b>	26,859
经营活动现金流入小计		<b>1,310,549</b>	1,659,862	<b>1,199,253</b>	1,611,005
向其他金融机构拆入资金净减少额		-	(168,020)	-	(137,543)
发放贷款和垫款净增加额		<b>(525,682)</b>	(683,599)	<b>(461,937)</b>	(613,376)
存放中央银行和同业款项净增加额		<b>(73,153)</b>	(203,954)	<b>(75,500)</b>	(188,664)
支付利息、手续费及佣金的现金		<b>(215,520)</b>	(168,280)	<b>(205,494)</b>	(158,841)
支付给职工及为职工支付的现金		<b>(64,185)</b>	(58,970)	<b>(55,785)</b>	(50,641)
支付的各项税费		<b>(61,198)</b>	(46,462)	<b>(56,176)</b>	(42,327)
支付其他与经营活动有关的现金		<b>(106,887)</b>	(116,220)	<b>(107,545)</b>	(91,720)
经营活动现金流出小计		<b>(1,046,625)</b>	(1,445,505)	<b>(962,437)</b>	(1,283,112)
经营活动产生的现金流量净额	七、50	<b>263,924</b>	214,357	<b>236,816</b>	327,893
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>					
收回投资收到的现金		<b>1,209,594</b>	1,336,845	<b>579,148</b>	824,065
取得投资收益收到的现金		<b>62,458</b>	55,262	<b>59,932</b>	54,722
处置子公司、联营企业及合营企业投资收到的现金		<b>2,737</b>	471	-	4
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金		<b>2,019</b>	3,949	<b>264</b>	156
投资活动现金流入小计		<b>1,276,808</b>	1,396,527	<b>639,344</b>	878,947
投资支付的现金		<b>(1,428,836)</b>	(1,307,098)	<b>(728,962)</b>	(814,177)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金		<b>(29,490)</b>	(32,455)	<b>(18,125)</b>	(18,648)
取得子公司、联营企业及合营企业投资支付的现金		<b>(1,028)</b>	(1,200)	<b>(3,489)</b>	(4,601)
投资活动现金流出小计		<b>(1,459,354)</b>	(1,340,753)	<b>(750,576)</b>	(837,426)
投资活动产生的现金流量净额		<b>(182,546)</b>	55,774	<b>(111,232)</b>	41,521

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2012 年度合并及母公司现金流量表(续)  
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>					
吸收投资收到的现金		8	57	-	-
其中: 子公司吸收少数股东					
投资收到的现金		6	57	-	-
少数股东行使认股权时					
收到的现金		2	-	-	-
发行债券收到的现金		43,522	36,841	43,175	32,000
收到其他与筹资活动有关的现金					
净额		10	113	-	-
筹资活动现金流入小计		43,540	37,011	43,175	32,000
分配股利、利润或偿付利息支付					
的现金		(53,290)	(49,178)	(48,663)	(44,313)
其中: 向本行股东分配股利支付					
的现金		(43,268)	(40,756)	(43,268)	(40,756)
子公司支付给少数股东					
的股利		(3,571)	(3,978)	-	-
偿还债务支付的现金		(15,342)	(793)	(14,024)	(1,000)
筹资活动现金流出小计		(68,632)	(49,971)	(62,687)	(45,313)
筹资活动产生的现金流量净额		(25,092)	(12,960)	(19,512)	(13,313)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物</b>					
的影响额		(1,371)	(9,174)	1,270	(8,496)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>					
		54,915	247,997	107,342	347,605
加: 年初现金及现金等价物余额		1,017,368	769,371	820,362	472,757
<b>六、年末现金及现金等价物余额</b>					
	七、50	1,072,283	1,017,368	927,704	820,362

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

李礼辉

王永利

肖伟

副董事长、行长

主管财会工作副行长

财务管理部总经理

## 2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 一 公司基本情况

中国银行股份有限公司(以下简称“本行”或“中国银行”)系国有控股股份制商业银行，其前身中国银行成立于1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行等职能。1949年中华人民共和国成立后，本行成为外汇专业银行。1994年，本行开始向国有商业银行转轨。根据国务院批准的中国银行股份有限公司改革实施总体方案，本行于2004年8月26日整体改制为股份制商业银行，成立中国银行股份有限公司。2006年，本行在香港联合交易所和上海证券交易所上市。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0003H111000001号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取注册证100000000001349号企业法人营业执照。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”或“中国银行集团”)在中国内地、香港澳门台湾以及国际主要金融中心地区从事全面的公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务和其他业务。

本行的主要监管者为银监会。本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本行的母公司——中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)为中国投资有限责任公司(以下简称“中投公司”)的全资子公司，于2012年12月31日持有本行67.72%的普通股股权(2011年12月31日：67.60%)。

本会计报表已于2013年3月26日由本行董事会审核通过。

### 二 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”)于2006年2月15日颁布的《企业会计准则——基本准则》和38项具体会计准则、其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2010年修订)的披露规定编制。

本会计报表中，除可供出售金融资产、交易性金融资产及金融负债(包括衍生金融工具)和投资性房地产按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要做出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要做出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释五。

### 三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行2012年度会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2012年12月31日的财务状况以及2012年度的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

#### 四 主要会计政策

##### 1 会计年度

会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

##### 2 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

##### 3 企业合并及合并会计报表

当本集团能够决定一个实体的财务和经营政策，并能据以从其经营活动中获取利益，即本集团对其拥有控制权(通常体现为拥有该实体 50%以上的表决权)时，该实体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个实体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。

对通过非同一控制企业合并取得的子公司，采用购买法进行会计处理。合并成本为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值，并包括由或有对价协议产生的资产或负债的公允价值。企业合并相关费用于发生时计入当期利润表。因企业合并取得的可辨认资产、承担的负债及或有负债以合并日的公允价值进行计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，则直接计入合并利润表。

本集团通过同一控制企业合并取得的子公司，合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团内部交易的交易余额以及未实现损益在编制合并报表时已被抵销。除非内部交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对子公司的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且每年进行减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不能冲回。本集团处置一个经济实体，确认收益或损失时已将与该实体相关的商誉的账面价值计算在内。

本集团通过特殊目的载体向投资者发行结构性产品。当本集团对特殊目的载体实施控制时，则将其纳入合并范围。在评估是否对特殊目的载体实施控制时的考虑因素主要包括：

- 该特殊目的载体的经营活动在实质上是否由本集团根据特定经济业务的需要实施，以便本集团从该特殊目的载体的经营活动中获取利益；

#### 四 主要会计政策(续)

##### 3 企业合并及合并会计报表(续)

- 本集团是否在实质上具有获取特殊目的载体在经营活动中产生的大部分利益的决策权，或者通过建立“自动导航”机制，本集团已将决策权委派；
- 本集团是否在实质上具有获取特殊目的载体在经营活动中产生的大部分利益的权利，因而承担特殊目的载体经营活动可能存在的风险；或
- 本集团是否在实质上保留了与特殊目的载体或其资产相关的大部分剩余风险或所有权风险，以便从其经营活动中获取利益。

若与特殊目的载体的关系发生变化，本集团将重新评估是否将其纳入合并范围。

##### 4 外币折算

本集团外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。该等外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算。分类为可供出售的非货币性金融资产，其折算差额计入资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备；以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的“汇兑收益”。

本集团内各经营实体如使用与人民币不同的货币作为其记账本位币，其经营成果和财务状况按照如下方法折算成人民币：

- (1) 资产负债表中列示的资产和负债项目，按照资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益中除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；
- (2) 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率折算；及
- (3) 产生的所有折算差异计入权益项目的“外币报表折算差额”。

在编制合并报表时，境外经营实体净投资及被指定为该等净投资的套期工具的吸收存款与其他外币工具的折算差额计入其他综合收益。当处置境外经营实体时，该等折算差额计入当期利润表。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。



#### 四 主要会计政策(续)

### 5 金融工具

#### 5.1 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为下列四类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 持有至到期投资；
- 贷款和应收款项；及
- 可供出售金融资产。

本集团将金融负债划分为下列两类：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；及
- 其他金融负债。

本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：

- 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；或
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或
- 属于衍生工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

###### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债(续)

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，该金融资产或金融负债在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- 包含一种或多种嵌入式衍生工具，从而使整体现金流量发生显著改变并且在初次考虑时即允许拆分其包含的衍生工具的金融资产或金融负债。

###### (2) 持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定，本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类及可供出售类，也未被分类为贷款及应收款的非衍生金融资产。

如果当前会计年度或前两个会计年度内，在投资到期之前，本集团将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本集团不能将任何金融资产归类为持有至到期投资，在发行人信用状况的严重恶化或行业法定要求引起的出售或重分类等有限的情况下除外。

###### (3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

###### (4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

###### (5) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

##### 5.2 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

##### 5.3 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不排除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，下列情况除外：

- 对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；
- 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照下列规定处理：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表中的“公允价值变动收益”；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”；
- 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入资本公积，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入利润表中的“投资收益”；采用实际利率法计算的利息及被投资单位已宣告发放的与可供出售金融资产相关的现金股利，分别计入利润表中的“利息收入”及“投资收益”。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.4 金融资产和金融负债公允价值的确定

存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数和相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

##### 5.5 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本集团终止确认该金融资产或其一部分：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入所有者权益的公允价值累计变动之和的差额，计入当期利润表。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期利润表。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.6 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)，对于已持续6个月(或以上)低于其初始投资成本超过20%(含20%)或短期内(1个月内)下降幅度超过30%也表明其发生减值；或
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

#### 5.6 金融资产的减值(续)

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流量现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本集团在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入利润表。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

#### 5.6 金融资产的减值(续)

##### (2) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入利润表。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入利润表的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过利润表转回。但在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

#### 5.7 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具初始确认时公允价值的最佳证据是交易价格(即所收到或给付对价的公允价值)。当对比可观察到的当前市场交易中相同金融工具(未经调整或重新打包)的价格、或运用某种所有变量均来自可观察市场的估值方法得出的公允价值可以证明该衍生金融工具的交易价格不是其公允价值时，本集团在交易当日确认损益。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具且不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的、但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

#### 5.7 衍生金融工具及套期会计(续)

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

##### (1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入利润表。

##### (2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入所有者权益项下的资本公积。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入所有者权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入所有者权益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。



#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

#### 5.7 衍生金融工具及套期会计(续)

##### (3) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

#### 5.8 嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足下列条件的，本集团从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；及
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

#### 5.9 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债组成部分及权益组成部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入资本公积。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 5 金融工具(续)

##### 5.10 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利现在是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

#### 6 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权力。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生事务处理。

#### 7 卖出回购、买入返售款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资。

在本行的资产负债表内，对子公司的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本法进行核算。

本行以被投资公司应收和已收的股利为基础，计算对子公司的投资收益。

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其 20%至 50%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用权益法进行核算。采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现损益已按本集团在联营企业或合营企业的投资比例进行抵销。除非该交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制会计报表时，会对联营企业和合营企业的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

本集团在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格定期评估。

##### 10 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具、飞行设备和在建工程。

购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量，该成本包括因取得该固定资产而直接产生的费用。对为国有企业股份制改革的目的而进行评估的固定资产，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况做出调整。

本集团于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”项目。

##### 10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

房屋和建筑物主要包括分行网点物业和办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋和建筑物	15-50年	3%	1.9% - 6.5%
机器设备	3-15年	3%	6.4% - 32.4%
运输工具	4-6年	3%	16.1% - 24.3%

#### 四 主要会计政策(续)

##### 10 固定资产(续)

###### 10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

飞行设备根据原价减去预计净残值后的金额，按照 25 年的预计使用年限(扣除购买时已使用年限)以直线法计提折旧，其预计净残值率介于 0%至 15%之间。

###### 10.3 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

##### 11 租赁

###### 11.1 租赁的分类

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

###### 11.2 融资租赁

本集团作为承租人，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，其对应的负债计入“其他负债”。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。

本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。对于无法合理确定租赁期届满时能否取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本集团作为出租人，在租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收款的入账价值，同时记录未担保余值；最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和之间的差额确认为未实现融资收益。本集团采用实际利率法确认当期的融资收入。

###### 11.3 经营租赁

本集团作为承租人，租金在租赁期内各个期间按直线法计入利润表中的“业务及管理费”。

本集团作为出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，租金在租赁期内各个期间按直线法计入利润表中的“其他业务收入”。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 12 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。对整体改制时国有股股东投入的土地使用权，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

本集团于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

##### 13 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产所支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

##### 14 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

#### 四 主要会计政策(续)

### 15 职工薪酬及福利

#### 15.1 养老金设定提存计划

中国内地机构在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险。该等机构以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地劳动及社会保障机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。除了社会基本养老保险之外，2004 年 1 月 1 日之后退休的中国内地机构员工还可以自愿参加本行设立的中国银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

香港澳门台湾及其他国家和地区机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划。该等机构按员工基本工资的一定百分比向养老金设定提存计划缴款。

本集团向养老金设定提存计划的缴款于发生时计入利润表中的“业务及管理费”。如出现员工在有权享有本集团支付的养老金设定提存计划缴款前退出该计划，被没收的提存金由本集团根据经营机构所在地的相关政策将其用来扣减当期的提存金供款或根据养老金设定提存计划而归属有关的退休福利计划。

#### 15.2 退休福利义务

本集团向 2003 年 12 月 31 日以前退休的中国内地机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的该等机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

对上述补充退休福利义务和内部退养福利义务在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。由于精算假设的变化和养老金计划的修改等因素产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

#### 15.3 住房公积金

中国内地机构在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。该等机构每月按照员工工资的一定比例向住房公积金计划支付住房公积金，并在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

#### 四 主要会计政策(续)

#### 15 职工薪酬及福利(续)

##### 15.4 股票期权计划

###### (1) 以权益结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票期权在等待期内按公允价值确认为费用，并相应增加权益。在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。权益性工具的公允价值在授予日即予确定，不再进行后续计量。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计预计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整所有者权益。

当执行股票期权时，本集团获得的对价扣除可直接分摊的交易费用计入“股本”和“资本公积”。

###### (2) 以现金结算的支付计划

为获取员工服务所授予的股票增值权在员工服务期间以公允价值计入相关成本及负债。该等股票增值权按照授予日的公允价值入账。在资产负债表日，本集团将重新估计股票增值权的公允价值，并将其变化计入利润表中的“业务及管理费”，待实际支付时终止确认该负债。

在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整负债。

##### 15.5 奖金计划

本集团根据经营业绩和可归属于本行股东的利润情况确定奖金金额，并计入相关负债和费用。本集团在有合同义务支付奖金或根据过去的经验形成支付奖金的推定义务时确认负债。

#### 16 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。



#### 四 主要会计政策(续)

### 17 保险合同

#### 17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险(如死亡或伤残等)。

对于符合保险合同定义的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保险合同中的投保人可以固定金额(或以固定金额和利率为基础的金额)退保的选择权，本集团未予以单独计量。

#### 17.2 保险合同的确认和计量

##### (1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入(已赚保费)。资产负债表日，与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债，列示于“其他负债”中。赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计，并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案(包括已发生未报告的赔案)的直接及间接赔付成本。

##### (2) 寿险合同

寿险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。赔款及理赔支出于发生当期计入利润表。本集团在确认保费收入的当期，提取保险合同准备金负债。对于投资连结型保险合同，即将投保人支付的保费设立投资基金，保单持有人所享利益与投资基金收益相关联的保险合同，除在确认保险收入时计提的保险合同准备金负债外，本集团还根据投资资产的公允价值变动对保险负债进行调整。

#### 17.3 负债充足性测试

在每个资产负债表日，本集团对保险合同准备金负债(包括非寿险合同的未赚取保费)进行充足性测试。进行充足性测试时，本集团考虑了以下项目的最佳估计值：所有合同项下未来现金流、索偿、理赔费用及与负债相关的资产用于投资产生的投资收益。如重新计算的相关准备金金额超过充足性测试日已确认的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，并计入当期利润表中的“其他业务成本”。

### 18 库存股

当本行或本集团的其他成员购买本行的普通股股份时，其所支付的对价作为库存股从所有者权益中扣除，直到这些股份被注销，出售或再发行。当这些股份在期后被出售或再发行时，收到的所有对价在归属于母公司的所有者权益中确认。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 19 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

##### 20 财务担保合同

财务担保合同要求提供者为客户持有人的提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。

##### 21 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

##### 22 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

#### 四 主要会计政策(续)

##### 23 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

##### 24 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与计入其他综合收益或所有者权益的交易或事项相关的所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

###### 24.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

###### 24.2 递延所得税

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用资产负债表债务法计提递延税项。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自资产减值准备、金融资产及负债(包括衍生金融工具)的估值、投资性房地产的估值、固定资产折旧及养老金、退休员工福利负债及应付工资的计提。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但是同时具有以下特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回；未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

本集团对子公司、联营企业及合营企业的投资引起的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债，除非能够控制该暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来不会转回。

对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

25 分部报告

本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

26 对比数字

于2012年，本集团在国际财务报告准则下采用了《国际会计准则第12号(修订) — 递延所得税：相关资产的收回》，对于前述事项，管理层在本会计报表中采用了与国际财务报告准则合并会计报表相同的会计政策。根据该修订，本集团对2011年12月31日及2011年1月1日的部分资产、负债和所有者权益项目，及2011年度的所得税费用进行了重述。会计报表中的对比数字已按重述后的数字进行了列报。

此外，本集团管理层对经营租赁飞机设备折旧费用进行了重分类调整。

本集团2011年12月31日及2011年1月1日的合并会计报表、2011年度的合并利润表、基本及稀释每股收益中受以上事项影响的项目列示如下：

中国银行集团

	2011年12月31日		
	重述前	重述金额	重述后
<b>资产</b>			
递延所得税资产	19,516	(252)	19,264
商誉	1,752	(25)	1,727
其他	11,808,798	-	11,808,798
<b>资产总计</b>	<b>11,830,066</b>	<b>(277)</b>	<b>11,829,789</b>
<b>负债</b>			
递延所得税负债	4,486	(1,520)	2,966
其他	11,069,686	-	11,069,686
<b>负债合计</b>	<b>11,074,172</b>	<b>(1,520)</b>	<b>11,072,652</b>
<b>所有者权益</b>			
资本公积	119,001	44	119,045
未分配利润	209,816	783	210,599
外币报表折算差额	(18,185)	(75)	(18,260)
其他	412,530	-	412,530
	723,162	752	723,914
<b>少数股东权益</b>	<b>32,732</b>	<b>491</b>	<b>33,223</b>
<b>所有者权益合计</b>	<b>755,894</b>	<b>1,243</b>	<b>757,137</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>11,830,066</b>	<b>(277)</b>	<b>11,829,789</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

26 对比数字(续)

中国银行集团

	2011年1月1日		
	重述前	重述金额	重述后
<b>资产</b>			
递延所得税资产	24,041	(136)	23,905
商誉	1,851	(26)	1,825
其他	10,433,973	-	10,433,973
<b>资产总计</b>	<b>10,459,865</b>	<b>(162)</b>	<b>10,459,703</b>
<b>负债</b>			
递延所得税负债	3,919	(1,274)	2,645
其他	9,779,796	-	9,779,796
<b>负债合计</b>	<b>9,783,715</b>	<b>(1,274)</b>	<b>9,782,441</b>
<b>所有者权益</b>			
资本公积	119,003	36	119,039
未分配利润	148,355	690	149,045
外币报表折算差额	(13,624)	(33)	(13,657)
其他	390,431	-	390,431
	644,165	693	644,858
<b>少数股东权益</b>	<b>31,985</b>	<b>419</b>	<b>32,404</b>
<b>所有者权益合计</b>	<b>676,150</b>	<b>1,112</b>	<b>677,262</b>
<b>负债和所有者权益总计</b>	<b>10,459,865</b>	<b>(162)</b>	<b>10,459,703</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 主要会计政策(续)

26 对比数字(续)

中国银行集团

	2011年		
	重述前	重述金额	重述后
业务及管理费	(108,511)	1,606	(106,905)
其他业务成本	(13,180)	(1,606)	(14,786)
其他	290,335	-	290,335
<b>利润总额</b>	<b>168,644</b>	<b>-</b>	<b>168,644</b>
所得税费用	(38,325)	183	(38,142)
<b>净利润</b>	<b>130,319</b>	<b>183</b>	<b>130,502</b>
归属于母公司所有者的净利润	124,182	94	124,276
少数股东损益	6,137	89	6,226
	<b>130,319</b>	<b>183</b>	<b>130,502</b>
每股收益			
(以人民币元/股表示)			
— 基本每股收益	0.44	0.01	0.45
— 稀释每股收益	0.43	-	0.43

## 五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团做出的会计估计和判断通常会影响到下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素做出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。

本集团在执行会计政策过程中做出重要会计估计和判断时，已考虑了本集团行业和地区运营所处经济环境的影响。

资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

### 1 贷款和垫款的减值损失

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款和垫款的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并做出了适当调整。

## 五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

### 2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和市场预期进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

### 3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团遵循企业会计准则第22号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

### 4 持有至到期投资

本集团遵循企业会计准则第22号，将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对该类投资持有至到期日的意愿和能力进行评估。

### 5 预计负债

集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

### 6 退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债(见注释四、15.2，七、25)，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件计算。这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并计入当期费用。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响本行员工退休福利支出相关的费用和负债余额。



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

7 税项

本集团在多个国家和地区缴纳所得税及营业税，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项，如对境外所得境内补税的处理等进行了税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税，递延所得税及营业税产生影响。

8 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。在估计子公司持有的飞行设备预计未来现金流量的现值时，本集团对其未来现金流量进行了估计，并使用了恰当的折现率用于计算现值。本集团获得了独立评估师提供的飞行设备评估价值，评估所使用的主要假设是基于相同地点、相同条件的类似飞行设备的市场交易状况所确定的。本集团在评估无形资产和由并购中银航空租赁(私人)有限公司时所产生的商誉的可回收金额时，也使用了独立评估师提供的飞行设备的公允价值。

六 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	法定税率	
		2012 年	2011 年
<b>中国内地</b>			
企业所得税	应纳税所得额	25%	25%
营业税	应税营业收入	5%	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1% - 7%	1% - 7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3% - 3.5%	3% - 3.5%
<b>香港</b>			
香港利得税	应评税利润	16.5%	16.5%

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
库存现金	<b>72,475</b>	61,833	<b>66,081</b>	55,830
存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>	<b>1,476,088</b>	1,467,139	<b>1,466,433</b>	1,457,962
存放中央银行超额存款准备金 <sup>(2)</sup>	<b>204,943</b>	181,020	<b>200,636</b>	179,390
存放中央银行的其他款项 <sup>(3)</sup>	<b>253,266</b>	271,492	<b>192,293</b>	147,800
合计	<b>2,006,772</b>	1,981,484	<b>1,925,443</b>	1,840,982

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2012年12月31日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为20.0%(2011年12月31日：21.0%)及5.0%(2011年12月31日：5.0%)。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。

(3) 主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构存放在中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存放中国内地银行	<b>617,598</b>	416,233	<b>579,105</b>	385,164
存放中国内地非银行金融机构	<b>2,525</b>	3,541	<b>2,510</b>	3,378
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	<b>82,796</b>	109,306	<b>97,792</b>	131,735
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	<b>180</b>	51	<b>105</b>	48
合计 <sup>(1)</sup>	<b>703,099</b>	529,131	<b>679,512</b>	520,325

(1) 本行存放同业款项中包括存放本行子公司的款项，见注释十、6。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
拆放中国内地银行	<b>200,796</b>	293,218	<b>166,769</b>	244,652
拆放中国内地非银行金融机构	<b>84,652</b>	78,143	<b>81,501</b>	78,143
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行 <sup>(1)</sup>	<b>64,006</b>	83,545	<b>61,533</b>	71,311
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构 <sup>(1)</sup>	-	-	<b>28,925</b>	22,472
小计	<b>349,454</b>	454,906	<b>338,728</b>	416,578
减：减值准备	<b>(203)</b>	(238)	<b>(203)</b>	(238)
拆出资金账面价值 <sup>(2)</sup>	<b>349,251</b>	454,668	<b>338,525</b>	416,340
减值拆出资金	<b>203</b>	238	<b>203</b>	238
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	<b>0.06%</b>	0.05%	<b>0.06%</b>	0.06%

(1) 本行拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行及非银行金融机构中包括向本行子公司拆放的资金，见注释十、6。

(2) 在2012年12月31日的“拆出资金”余额中，包括信托受益权买入返售业务余额人民币622亿元。

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>交易性金融资产</b>				
<b>债券</b>				
中国内地发行人				
—政府	1,362	6,355	566	5,931
—公共实体及准政府	10	-	10	-
—政策性银行	6,060	2,135	4,445	1,803
—金融机构	148	204	-	40
—公司	2,761	2,054	2,162	1,436
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	17,282	15,127	-	-
—公共实体及准政府	148	153	-	-
—金融机构	274	417	-	-
—公司	4,403	4,723	-	-
	<b>32,448</b>	<b>31,168</b>	<b>7,183</b>	<b>9,210</b>
<b>其他</b>				
基金	265	409	-	-
权益工具	488	729	-	-
<b>小计<sup>(1)</sup></b>	<b>33,201</b>	<b>32,306</b>	<b>7,183</b>	<b>9,210</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
指定为以公允价值计量且 其变动计入当期损益的 金融资产				
债券				
中国内地发行人				
—政府	71	69	71	69
—政策性银行	1,893	1,822	1,893	1,822
—金融机构	196	-	196	-
—公司	4,758	327	2,845	-
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	332	-	-	-
—公共实体及准政府	384	463	384	393
—金融机构	21,025	26,690	11,431	14,276
—公司	3,666	3,936	1,085	1,705
	<b>32,325</b>	33,307	<b>17,905</b>	18,265
其他				
基金	515	3,115	-	-
贷款 <sup>(2)</sup>	4,566	4,412	4,566	4,412
权益工具	983	667	-	-
小计	<b>38,389</b>	41,501	<b>22,471</b>	22,677
合计	<b>71,590</b>	73,807	<b>29,654</b>	31,887

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

(2) 2012及2011年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团和本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，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。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(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。

5.1 衍生金融工具

中国银行集团

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换 <sup>(1)</sup>	<b>2,025,786</b>	<b>29,962</b>	<b>(20,715)</b>	1,930,235	31,615	(21,687)
货币期权	<b>56,881</b>	<b>201</b>	<b>(235)</b>	17,404	203	(50)
小计	<b>2,082,667</b>	<b>30,163</b>	<b>(20,950)</b>	1,947,639	31,818	(21,737)
利率衍生工具						
利率互换	<b>645,376</b>	<b>7,785</b>	<b>(9,001)</b>	618,375	9,027	(11,390)
利率期权	<b>1,917</b>	-	<b>(3)</b>	2,201	1	(18)
利率期货	<b>249</b>	<b>2</b>	-	3,424	1	(1)
小计	<b>647,542</b>	<b>7,787</b>	<b>(9,004)</b>	624,000	9,029	(11,409)
权益衍生工具	<b>4,721</b>	<b>22</b>	<b>(106)</b>	3,991	102	(98)
商品衍生工具	<b>148,365</b>	<b>2,216</b>	<b>(2,397)</b>	77,347	1,808	(2,229)
信用衍生工具	-	-	-	315	-	-
合计	<b>2,883,295</b>	<b>40,188</b>	<b>(32,457)</b>	2,653,292	42,757	(35,473)

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.1 衍生金融工具(续)

中国银行

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、						
货币掉期及						
交叉货币						
利率互换 <sup>(1)</sup>	1,500,454	11,565	(9,888)	1,506,582	15,637	(9,501)
货币期权	43,718	179	(209)	8,730	102	(25)
小计	1,544,172	11,744	(10,097)	1,515,312	15,739	(9,526)
利率衍生工具						
利率互换	359,463	3,144	(4,772)	262,617	4,337	(6,360)
利率期权	1,886	-	(3)	945	-	(14)
小计	361,349	3,144	(4,775)	263,562	4,337	(6,374)
权益衍生工具	104	-	-	107	-	-
商品衍生工具	96,344	1,051	(1,510)	40,143	893	(1,487)
信用衍生工具	-	-	-	315	-	-
合计	2,001,969	15,939	(16,382)	1,819,439	20,969	(17,387)

- (1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团指定的套期工具如下(本行：无)：

中国银行集团

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
被指定为公允价值套期工具的衍生产品						
交叉货币利率互换	-	-	-	1,121	26	-
利率互换	<b>38,003</b>	<b>2,707</b>	<b>(1,373)</b>	<b>28,040</b>	<b>2,389</b>	<b>(900)</b>
小计 <sup>(1)</sup>	<b>38,003</b>	<b>2,707</b>	<b>(1,373)</b>	<b>29,161</b>	<b>2,415</b>	<b>(900)</b>
被指定为现金流量套期工具的衍生产品						
交叉货币利率互换						
利率互换	<b>2,574</b>	<b>34</b>	<b>(44)</b>	<b>3,432</b>	<b>48</b>	<b>(81)</b>
利率互换	<b>523</b>	-	<b>(11)</b>	<b>576</b>	-	<b>(16)</b>
小计 <sup>(2)</sup>	<b>3,097</b>	<b>34</b>	<b>(55)</b>	<b>4,008</b>	<b>48</b>	<b>(97)</b>
合计	<b>41,100</b>	<b>2,741</b>	<b>(1,428)</b>	<b>33,169</b>	<b>2,463</b>	<b>(997)</b>



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计(续)

(1) 公允价值套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括应付债券和持有的可供出售债券。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

	2012年	2011年
净收益/(损失)		
—套期工具	390	1,158
—被套期项目	<u>(359)</u>	<u>(1,275)</u>
公允价值变动收益中确认的套期无效部分	<u>31</u>	<u>(117)</u>

(2) 现金流量套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括债券投资和浮动利率借款。

2012年度，现金流量套期产生的净损失计人民币0.31亿元通过其他综合收益计入资本公积(2011年：净收益人民币0.09亿元)，2012及2011年度均无套期无效部分。

2012及2011年度，不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

(3) 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到控股公司的功能性货币与其分支机构和子公司的功能性货币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的功能性货币同币种的吸收存款对部分境外经营进行净投资套期。

2012 年度，套期工具产生的净损失计人民币 0.15 亿元通过其他综合收益计入外币报表折算差额(2011 年：净收益人民币 8.26 亿元)，2012 及 2011 年度均无套期无效部分。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
证券				
—政府债券	38,924	90,925	37,834	88,596
—政策性银行债券	54,698	72,773	54,698	72,297
—金融机构债券	4,426	-	4,426	-
合计	<b>98,048</b>	163,698	<b>96,958</b>	160,893

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
债券利息	25,705	22,494	22,823	19,957
发放贷款和垫款利息	21,850	22,164	20,524	20,982
存拆放同业及央行利息	6,633	10,159	5,941	9,235
合计	<b>54,188</b>	54,817	<b>49,288</b>	50,174

7.2 应收利息变动表

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初余额	54,817	42,025	50,174	38,254
本年计提	505,577	411,650	475,030	384,370
本年收到	(506,206)	(398,858)	(475,916)	(372,450)
年末余额	<b>54,188</b>	54,817	<b>49,288</b>	50,174

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
企业贷款和垫款				
—贷款	<b>4,813,749</b>	4,628,846	<b>4,317,362</b>	4,168,833
—贴现	<b>166,650</b>	96,459	<b>163,742</b>	93,551
小计	<b>4,980,399</b>	4,725,305	<b>4,481,104</b>	4,262,384
个人贷款				
—住房抵押	<b>1,348,359</b>	1,213,322	<b>1,167,766</b>	1,050,046
—信用卡	<b>160,865</b>	97,659	<b>151,510</b>	89,828
—其他	<b>375,073</b>	306,528	<b>341,228</b>	281,199
小计	<b>1,884,297</b>	1,617,509	<b>1,660,504</b>	1,421,073
贷款和垫款总额	<b>6,864,696</b>	6,342,814	<b>6,141,608</b>	5,683,457
减：贷款减值准备				
其中：单项计提	<b>(38,537)</b>	(36,265)	<b>(37,813)</b>	(35,749)
组合计提	<b>(116,119)</b>	(103,411)	<b>(113,225)</b>	(100,903)
贷款减值准备总额	<b>(154,656)</b>	(139,676)	<b>(151,038)</b>	(136,652)
贷款和垫款账面价值	<b>6,710,040</b>	6,203,138	<b>5,990,570</b>	5,546,805

8.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况的列示详见注释十一、3.5。

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提 减值准备 的贷款和 垫款 <sup>(1)</sup>	已识别的减值贷款和垫款 <sup>(2)</sup>			合计	已识别的减值 贷款和垫款 占贷款和垫款 总额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
<b>2012年12月31日</b>						
贷款和垫款总额	<b>6,799,241</b>	<b>15,106</b>	<b>50,349</b>	<b>65,455</b>	<b>6,864,696</b>	<b>0.95%</b>
贷款减值准备	<b>(106,918)</b>	<b>(9,201)</b>	<b>(38,537)</b>	<b>(47,738)</b>	<b>(154,656)</b>	
贷款和垫款 账面价值	<b>6,692,323</b>	<b>5,905</b>	<b>11,812</b>	<b>17,717</b>	<b>6,710,040</b>	

**2011年12月31日**

贷款和垫款总额	6,279,508	12,842	50,464	63,306	6,342,814	1.00%
贷款减值准备	(95,052)	(8,359)	(36,265)	(44,624)	(139,676)	
贷款和垫款 账面价值	6,184,456	4,483	14,199	18,682	6,203,138	

中国银行

	组合计提 减值准备 的贷款和 垫款 <sup>(1)</sup>	已识别的减值贷款和垫款 <sup>(2)</sup>			合计	已识别的减值 贷款和垫款 占贷款和垫款 总额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
<b>2012年12月31日</b>						
贷款和垫款总额	<b>6,077,776</b>	<b>15,013</b>	<b>48,819</b>	<b>63,832</b>	<b>6,141,608</b>	<b>1.04%</b>
贷款减值准备	<b>(104,058)</b>	<b>(9,167)</b>	<b>(37,813)</b>	<b>(46,980)</b>	<b>(151,038)</b>	
贷款和垫款 账面价值	<b>5,973,718</b>	<b>5,846</b>	<b>11,006</b>	<b>16,852</b>	<b>5,990,570</b>	

**2011年12月31日**

贷款和垫款总额	5,621,032	12,790	49,635	62,425	5,683,457	1.10%
贷款减值准备	(92,573)	(8,330)	(35,749)	(44,079)	(136,652)	
贷款和垫款 账面价值	5,528,459	4,460	13,886	18,346	5,546,805	

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下(续):

- (1) 该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。
- (2) 该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款:
- 单项方式评估计提(主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款); 或
  - 组合方式评估计提(包括单笔金额不重大但具有类似信用风险特征的减值企业贷款和垫款及减值个人贷款和垫款)。

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下:

中国银行集团

	2012年			2011年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	36,265	103,411	139,676	36,834	86,022	122,856
本年计提	15,203	37,287	52,490	12,066	41,425	53,491
本年回拨	(10,955)	(22,449)	(33,404)	(11,875)	(22,344)	(34,219)
本年核销及转出	(2,409)	(1,800)	(4,209)	(949)	(860)	(1,809)
本年转回						
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	600	66	666	589	21	610
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(104)	(259)	(363)	(98)	(216)	(314)
—汇率变动导致的转回	(63)	(137)	(200)	(302)	(637)	(939)
年末余额	38,537	116,119	154,656	36,265	103,411	139,676

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下(续):

中国银行

	2012年			2011年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
年初余额	35,749	100,903	136,652	36,427	83,965	120,392
本年计提	14,690	36,619	51,309	11,760	40,655	52,415
本年回拨	(10,484)	(22,314)	(32,798)	(11,490)	(22,280)	(33,770)
本年核销及转出	(2,388)	(1,626)	(4,014)	(876)	(744)	(1,620)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致 的转回	409	40	449	314	1	315
—已减值贷款和 垫款利息冲转 导致的转回	(96)	(259)	(355)	(97)	(214)	(311)
—汇率变动导致的 转回	(67)	(138)	(205)	(289)	(480)	(769)
年末余额	37,813	113,225	151,038	35,749	100,903	136,652

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下：

中国银行集团

	2012年			2011年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	115,855	23,821	139,676	101,376	21,480	122,856
本年计提	48,709	3,781	52,490	50,248	3,243	53,491
本年回拨	(33,341)	(63)	(33,404)	(34,135)	(84)	(34,219)
本年核销及转出	(3,192)	(1,017)	(4,209)	(1,197)	(612)	(1,809)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	604	62	666	577	33	610
—已减值贷款和 垫款利息冲转 导致的转回	(147)	(216)	(363)	(140)	(174)	(314)
—汇率变动导致的 转回	(193)	(7)	(200)	(874)	(65)	(939)
年末余额	128,295	26,361	154,656	115,855	23,821	139,676

中国银行

	2012年			2011年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
年初余额	113,232	23,420	136,652	99,252	21,140	120,392
本年计提	47,782	3,527	51,309	49,414	3,001	52,415
本年回拨	(32,785)	(13)	(32,798)	(33,722)	(48)	(33,770)
本年核销及转出	(3,171)	(843)	(4,014)	(1,129)	(491)	(1,620)
本年转回						
—收回原转销贷款 和垫款导致的 转回	425	24	449	315	-	315
—已减值贷款和 垫款利息冲转 导致的转回	(139)	(216)	(355)	(137)	(174)	(311)
—汇率变动导致的 转回	(202)	(3)	(205)	(761)	(8)	(769)
年末余额	125,142	25,896	151,038	113,232	23,420	136,652

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
可供出售债券				
中国内地发行人				
—政府	80,361	56,338	70,154	49,384
—公共实体及准政府	2,950	1,872	1,855	1,368
—政策性银行	77,224	48,667	49,943	39,270
—金融机构	45,852	13,294	15,247	3,136
—公司	81,716	67,116	61,708	59,303
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	171,057	133,912	58,423	55,691
—公共实体及准政府	40,156	34,175	7,992	5,385
—金融机构	129,297	148,506	34,740	50,058
—公司	26,106	20,212	5,045	6,133
小计	654,719	524,092	305,107	269,728
权益工具	24,041	23,281	1,903	1,636
基金投资及其他	7,640	5,945	-	-
合计	686,400	553,318	307,010	271,364

于2012年12月31日，本集团为上述可供出售债券及权益工具分别累计确认了人民币35.91亿元和人民币42.60亿元的减值(2011年12月31日：人民币91.35亿元和人民币37.88亿元)。



中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
中国内地发行人				
—政府	<b>645,607</b>	575,744	<b>644,906</b>	562,103
—公共实体及准政府	<b>15,350</b>	16,220	<b>15,350</b>	16,220
—政策性银行	<b>259,900</b>	270,346	<b>259,104</b>	270,000
—金融机构	<b>38,969</b>	23,182	<b>36,516</b>	21,368
—公司	<b>141,317</b>	123,828	<b>140,596</b>	123,120
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人				
—政府	<b>64,561</b>	33,762	<b>61,907</b>	29,475
—公共实体及准政府	<b>4,439</b>	5,443	<b>3,413</b>	195
—金融机构	<b>10,613</b>	22,590	<b>1,110</b>	2,543
—公司	<b>2,630</b>	3,355	<b>813</b>	930
小计	<b>1,183,386</b>	1,074,470	<b>1,163,715</b>	1,025,954
减：持有至到期投资 减值准备	<b>(306)</b>	(354)	<b>(299)</b>	(334)
持有至到期投资账面价值	<b><u>1,183,080</u></b>	<u>1,074,116</u>	<b><u>1,163,416</u></b>	<u>1,025,620</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
中国内地发行人				
—中国东方资产管理公司债券 <sup>(1)</sup>	160,000	160,000	160,000	160,000
—财政部特别国债 <sup>(2)</sup>	42,500	42,500	42,500	42,500
—中国人民银行定向票据 <sup>(3)</sup>	-	22,291	-	22,291
—金融机构债券	20,979	14,480	17,480	14,480
—凭证式和储蓄式国债及其他 <sup>(4)</sup>	32,492	41,483	31,564	41,483
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—公共实体及准政府	11,638	12,845	9,077	9,124
—金融机构债券	1,319	5,410	115	-
—公司债券	591	584	591	584
小计	269,519	299,593	261,327	290,462
减：应收款项债券投资减值准备	(65)	(75)	(65)	(75)
合计	269,454	299,518	261,262	290,387

(1) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。2010年，该债券到期日已延至2020年6月30日，其他条款不变。财政部仍将根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。

(2) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期，年利率原为7.20%，于2004年12月1日起调整为2.25%。

(3) 2012年，本行已全额收回中国人民银行于2011年贴现发行的人民币230.00亿元一年期定向票据本息。

(4) 本集团通过分支机构承销及分销财政部发行的部分国债并根据售出的金额取得手续费收入。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。于2012年12月31日，本集团及本行持有的该等国债的相关余额为人民币162.66亿元(2011年12月31日：人民币332.17亿元)。2012年，本行共包销该等国债人民币78.76亿元(2011年：人民币168.00亿元)，取得手续费收入人民币1.97亿元(2011年：人民币2.31亿元)。

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
投资联营企业及合营 企业 <sup>(1)</sup>	12,382	13,293	55	48
投资子公司 <sup>(2)</sup>	-	-	87,274	83,789
合计	12,382	13,293	87,329	83,837

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初账面价值	13,293	12,631	48	45
投资成本增加	1,028	1,335	4	-
处置	(2,296)	(464)	-	-
应享税后利润	613	516	7	6
应享所有者权益其他 项目变动	(57)	254	-	-
收到的股利	(129)	(192)	-	-
外币折算差额及其他	(70)	(787)	(4)	(3)
年末账面价值	12,382	13,293	55	48

本集团及本行对联营及合营企业的投资均为非上市公司的普通股，账面价值列示如下。本集团与联营企业及合营企业交易的信息见注释十、3。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(1) 投资联营企业及合营企业(续)

	2012年12月31日	2011年12月31日
华能国际电力开发公司	5,062	4,665
中银国际证券有限责任公司	2,438	2,273
香港宝来控股有限公司	946	785
中广核一期产业投资基金有限公司	885	731
广东中小企业股权投资基金有限公司	631	637
华尔润玻璃产业股份有限公司	496	475
湖北中企投资担保有限公司	316	-
江西铜业集团财务公司	226	133
广东豪美铝业有限公司	218	-
银联投资有限公司	188	57
其他	976	3,537
	<u>12,382</u>	<u>13,293</u>
合计	<u>12,382</u>	<u>13,293</u>

于2012年12月31日，联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

(2) 投资子公司

本行主要投资子公司的账面价值列示如下。本行同子公司交易的信息见注释十、6。

	2012年12月31日	2011年12月31日
中银香港(集团)有限公司	36,915	36,915
中银集团投资有限公司	29,633	29,633
中银集团保险有限公司	4,509	4,509
中银国际控股有限公司	3,753	3,753
中国银行(英国)有限公司	3,223	2,126
中银保险有限公司	1,998	1,998
澳门大丰银行有限公司	82	82
其他	7,161	4,773
	<u>87,274</u>	<u>83,789</u>
合计 <sup>(i)</sup>	<u>87,274</u>	<u>83,789</u>

(i) 上述直接控股子公司均为非上市公司。本行所持有的投资皆为普通股，其向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

13 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2012 年	2011 年	2012 年	2011 年
年初余额	14,616	13,839	1,280	1,285
本年增加	560	502	-	-
固定资产转入/(转至)固定 资产净值(注释七、14)	979	(696)	(10)	(16)
本年处置	(113)	(273)	-	-
公允价值变动收益(注释 七、39)	1,006	1,864	165	100
外币折算差额	94	(620)	39	(89)
年末余额	17,142	14,616	1,474	1,280

本集团投资性房地产所在地均存在活跃的房地产交易市场，外部评估师可以从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值做出合理的估计。

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有。于 2012 年 12 月 31 日，由中银香港(控股)有限公司及中银集团投资有限公司持有的该等物业的账面净值分别为人民币 87.82 亿元及人民币 68.65 亿元(2011 年 12 月 31 日：人民币 75.29 亿元及人民币 57.91 亿元)。该等物业最近一次估值以 2012 年 12 月 31 日为基准日，主要由第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司和莱坊测计师行有限公司根据公开市值计算而确定。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产

中国银行集团

2012年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
<b>原价</b>					
年初余额	78,989	47,415	19,840	46,584	192,828
本年增加	781	8,290	11,194	6,481	26,746
转至投资性房地产， 净值(注释七、13)	(979)	-	-	-	(979)
在建工程转入/(转出)	4,346	485	(6,932)	2,101	-
本年减少	(973)	(2,080)	(328)	(1,395)	(4,776)
外币折算差额	(22)	10	(30)	(185)	(227)
年末余额	<u>82,142</u>	<u>54,120</u>	<u>23,744</u>	<u>53,586</u>	<u>213,592</u>
<b>累计折旧</b>					
年初余额	(20,819)	(28,317)	-	(4,411)	(53,547)
本年计提	(2,405)	(7,566)	-	(1,786)	(11,757)
本年减少	954	2,000	-	247	3,201
外币折算差额	2	-	-	19	21
年末余额	<u>(22,268)</u>	<u>(33,883)</u>	<u>-</u>	<u>(5,931)</u>	<u>(62,082)</u>
<b>减值准备</b>					
年初余额	(775)	-	(252)	(20)	(1,047)
本年计提	(3)	-	(4)	(150)	(157)
本年减少	13	-	4	1	18
外币折算差额	-	-	-	-	-
年末余额	<u>(765)</u>	<u>-</u>	<u>(252)</u>	<u>(169)</u>	<u>(1,186)</u>
<b>净值</b>					
年初余额	<u>57,395</u>	<u>19,098</u>	<u>19,588</u>	<u>42,153</u>	<u>138,234</u>
年末余额	<u>59,109</u>	<u>20,237</u>	<u>23,492</u>	<u>47,486</u>	<u>150,324</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行集团

2011年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	飞行设备	合计
<b>原价</b>					
年初余额	74,058	40,752	12,806	43,707	171,323
本年增加	1,331	8,337	14,069	6,791	30,528
投资性房地产转入/(转 至)投资性房地产， 净值(注释七、13)	706	-	(10)	-	696
在建工程转入/(转出)	4,561	542	(6,860)	1,757	-
本年减少	(765)	(1,977)	(16)	(3,604)	(6,362)
外币折算差额	(902)	(239)	(149)	(2,067)	(3,357)
年末余额	<u>78,989</u>	<u>47,415</u>	<u>19,840</u>	<u>46,584</u>	<u>192,828</u>
<b>累计折旧</b>					
年初余额	(19,378)	(23,942)	-	(3,371)	(46,691)
本年计提	(2,275)	(6,420)	-	(1,606)	(10,301)
本年减少	666	1,875	-	406	2,947
外币折算差额	168	170	-	160	498
年末余额	<u>(20,819)</u>	<u>(28,317)</u>	<u>-</u>	<u>(4,411)</u>	<u>(53,547)</u>
<b>减值准备</b>					
年初余额	(798)	-	(257)	(9)	(1,064)
本年计提	-	-	-	(11)	(11)
本年减少	23	-	5	-	28
外币折算差额	-	-	-	-	-
年末余额	<u>(775)</u>	<u>-</u>	<u>(252)</u>	<u>(20)</u>	<u>(1,047)</u>
<b>净值</b>					
年初余额	<u>53,882</u>	<u>16,810</u>	<u>12,549</u>	<u>40,327</u>	<u>123,568</u>
年末余额	<u>57,395</u>	<u>19,098</u>	<u>19,588</u>	<u>42,153</u>	<u>138,234</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2012年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	合计
<b>原价</b>				
年初余额	61,484	42,386	14,135	118,005
本年增加	428	7,913	7,812	16,153
投资性房地产转入， 净值(注释七、13)	10	-	-	10
在建工程转入/(转出)	4,273	178	(4,451)	-
本年减少	(885)	(1,883)	(326)	(3,094)
外币折算差额	(44)	8	-	(36)
年末余额	<u>65,266</u>	<u>48,602</u>	<u>17,170</u>	<u>131,038</u>
<b>累计折旧</b>				
年初余额	(17,612)	(24,837)	-	(42,449)
本年计提	(2,071)	(6,964)	-	(9,035)
本年减少	860	1,823	-	2,683
外币折算差额	3	-	-	3
年末余额	<u>(18,820)</u>	<u>(29,978)</u>	<u>-</u>	<u>(48,798)</u>
<b>减值准备</b>				
年初余额	(775)	-	(252)	(1,027)
本年计提	(3)	-	(4)	(7)
本年减少	13	-	4	17
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	<u>(765)</u>	<u>-</u>	<u>(252)</u>	<u>(1,017)</u>
<b>净值</b>				
年初余额	<u>43,097</u>	<u>17,549</u>	<u>13,883</u>	<u>74,529</u>
年末余额	<u>45,681</u>	<u>18,624</u>	<u>16,918</u>	<u>81,223</u>



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2011年

	房屋、 建筑物	机器设备 和运输工具	在建工程	合计
<b>原价</b>				
年初余额	57,727	36,051	9,743	103,521
本年增加	335	7,985	8,784	17,104
投资性房地产转入， 净值(注释七、13)	16	-	-	16
在建工程转入/(转出)	4,253	124	(4,377)	-
本年减少	(667)	(1,741)	(15)	(2,423)
外币折算差额	(180)	(33)	-	(213)
年末余额	<u>61,484</u>	<u>42,386</u>	<u>14,135</u>	<u>118,005</u>
<b>累计折旧</b>				
年初余额	(16,307)	(20,665)	-	(36,972)
本年计提	(1,919)	(5,855)	-	(7,774)
本年减少	567	1,658	-	2,225
外币折算差额	47	25	-	72
年末余额	<u>(17,612)</u>	<u>(24,837)</u>	<u>-</u>	<u>(42,449)</u>
<b>减值准备</b>				
年初余额	(798)	-	(257)	(1,055)
本年计提	-	-	-	-
本年减少	23	-	5	28
外币折算差额	-	-	-	-
年末余额	<u>(775)</u>	<u>-</u>	<u>(252)</u>	<u>(1,027)</u>
<b>净值</b>				
年初余额	<u>40,622</u>	<u>15,386</u>	<u>9,486</u>	<u>65,494</u>
年末余额	<u>43,097</u>	<u>17,549</u>	<u>13,883</u>	<u>74,529</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于2012年12月31日，权属更名手续尚未全部完成，但固定产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

于2012年12月31日，本集团中银航空租赁(私人)有限公司通过融资租赁取得的飞行设备账面净值为人民币4.59亿元(2011年12月31日：人民币4.77亿元)。

于2012年12月31日，本集团中银航空租赁(私人)有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币468.84亿元(2011年12月31日：人民币412.87亿元)。

于2012年12月31日，本集团中银航空租赁(私人)有限公司以账面净值为人民币385.73亿元(2011年12月31日：人民币319.98亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、31)。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产

中国银行集团

2012年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
<b>原价</b>			
年初余额	11,625	4,944	16,569
本年增加	361	1,234	1,595
本年减少	(36)	(31)	(67)
外币折算差额	2	1	3
年末余额	11,952	6,148	18,100
<b>累计摊销</b>			
年初余额	(2,250)	(2,342)	(4,592)
本年增加	(451)	(702)	(1,153)
本年减少	10	16	26
外币折算差额	-	(1)	(1)
年末余额	(2,691)	(3,029)	(5,720)
<b>减值准备</b>			
年初余额	(22)	-	(22)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(22)	-	(22)
<b>净值</b>			
年初余额	9,353	2,602	11,955
年末余额	9,239	3,119	12,358

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行集团

2011 年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
<b>原价</b>			
年初余额	10,842	4,172	15,014
本年增加	822	907	1,729
本年减少	(35)	(95)	(130)
外币折算差额	(4)	(40)	(44)
年末余额	11,625	4,944	16,569
<b>累计摊销</b>			
年初余额	(1,796)	(1,830)	(3,626)
本年增加	(464)	(538)	(1,002)
本年减少	6	6	12
外币折算差额	4	20	24
年末余额	(2,250)	(2,342)	(4,592)
<b>减值准备</b>			
年初余额	(23)	-	(23)
本年增加	-	-	-
本年减少	1	-	1
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(22)	-	(22)
<b>净值</b>			
年初余额	9,023	2,342	11,365
年末余额	9,353	2,602	11,955

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2012年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
<b>原价</b>			
年初余额	10,777	4,457	15,234
本年增加	361	1,126	1,487
本年减少	(36)	(9)	(45)
外币折算差额	-	1	1
年末余额	11,102	5,575	16,677
<b>累计摊销</b>			
年初余额	(2,194)	(2,051)	(4,245)
本年增加	(425)	(634)	(1,059)
本年减少	10	9	19
外币折算差额	-	(1)	(1)
年末余额	(2,609)	(2,677)	(5,286)
<b>减值准备</b>			
年初余额	(22)	-	(22)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(22)	-	(22)
<b>净值</b>			
年初余额	8,561	2,406	10,967
年末余额	8,471	2,898	11,369

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2011年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
<b>原价</b>			
年初余额	10,680	3,741	14,421
本年增加	132	728	860
本年减少	(35)	(3)	(38)
外币折算差额	-	(9)	(9)
年末余额	10,777	4,457	15,234
<b>累计摊销</b>			
年初余额	(1,768)	(1,580)	(3,348)
本年增加	(432)	(481)	(913)
本年减少	6	3	9
外币折算差额	-	7	7
年末余额	(2,194)	(2,051)	(4,245)
<b>减值准备</b>			
年初余额	(23)	-	(23)
本年增加	-	-	-
本年减少	1	-	1
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(22)	-	(22)
<b>净值</b>			
年初余额	8,889	2,161	11,050
年末余额	8,561	2,406	10,967

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

16 商誉

中国银行集团

	2012年	2011年
年初余额	1,727	1,825
收购子公司增加	75	-
处置子公司减少	-	-
外币折算差额	(6)	(98)
年末余额	<u>1,796</u>	<u>1,727</u>

本集团的商誉主要包括于2006年对中银航空租赁(私人)有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元(折合人民币15.13亿元)。

17 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
存出发钞基金 <sup>(1)</sup>	70,554	56,108	3,314	2,691
应收及暂付款项 <sup>(2)</sup>	63,022	38,245	26,791	13,235
抵债资产 <sup>(3)</sup>	1,124	1,057	834	712
其他	7,977	8,931	4,951	4,550
合计	<u>142,677</u>	<u>104,341</u>	<u>35,890</u>	<u>21,188</u>

(1) 存出发钞基金是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别作为香港和澳门特别行政区的发钞行，按照特区政府有关规定，在特区政府存放的发钞基金，作为发行货币债务的担保。

(2) 应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
应收及暂付款项	65,098	40,209	28,784	15,122
坏账准备	<u>(2,076)</u>	<u>(1,964)</u>	<u>(1,993)</u>	<u>(1,887)</u>
净值	<u>63,022</u>	<u>38,245</u>	<u>26,791</u>	<u>13,235</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

17 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项(续)

应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

中国银行集团

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
账龄				
1 年以内	59,231	(159)	35,299	(92)
1—3 年	1,469	(546)	1,705	(270)
3 年以上	4,398	(1,371)	3,205	(1,602)
合计	65,098	(2,076)	40,209	(1,964)

中国银行

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
账龄				
1 年以内	25,074	(141)	11,803	(80)
1—3 年	836	(540)	322	(257)
3 年以上	2,874	(1,312)	2,997	(1,550)
合计	28,784	(1,993)	15,122	(1,887)

(3) 抵债资产

本集团及本行因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
商业用房地产	1,265	1,246	843	821
居住用房地产	136	136	80	80
其他	788	730	611	559
	2,189	2,112	1,534	1,460
减值准备	(1,065)	(1,055)	(700)	(748)
抵债资产净值	1,124	1,057	834	712

2012年度本集团共处置抵债资产原值为人民币1.80亿元(2011年：人民币13.46亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2012年12月31日的抵债资产进行处置。



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

中国银行集团

2012年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	238	-	(31)	(4)	-	203
贷款减值准备 <sup>(1)</sup>	139,676	52,490	(33,404)	(3,906)	(200)	154,656
可供出售金融资产 减值准备 (注释七、9)	12,923	608	(451)	(5,239)	10	7,851
持有至到期投资 减值准备	354	37	(76)	(11)	2	306
应收款项债券投资 减值准备	75	-	(2)	(9)	1	65
固定资产减值准备	1,047	157	-	(18)	-	1,186
无形资产减值准备	22	-	-	-	-	22
抵债资产减值准备	1,055	155	(63)	(82)	-	1,065
坏账准备	1,964	453	(494)	151	2	2,076
其他	367	8	-	(19)	1	357
合计	157,721	53,908	(34,521)	(9,137)	(184)	167,787

2011年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	243	-	-	(5)	-	238
贷款减值准备 <sup>(1)</sup>	122,856	53,491	(34,219)	(1,513)	(939)	139,676
可供出售金融资产 减值准备 (注释七、9)	19,411	1,027	(1,091)	(5,679)	(745)	12,923
持有至到期投资 减值准备	438	121	(63)	(123)	(19)	354
应收款项债券投资 减值准备	77	10	-	(11)	(1)	75
固定资产减值准备	1,064	11	-	(28)	-	1,047
无形资产减值准备	23	-	-	(1)	-	22
抵债资产减值准备	1,720	32	(86)	(598)	(13)	1,055
坏账准备	2,119	506	(529)	(90)	(42)	1,964
其他	267	145	-	(32)	(13)	367
合计	148,218	55,343	(35,988)	(8,080)	(1,772)	157,721

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备(续)

中国银行

2012年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	238	-	(31)	(4)	-	203
贷款减值准备 <sup>(1)</sup>	136,652	51,309	(32,798)	(3,920)	(205)	151,038
可供出售金融资产 减值准备	9,100	76	(441)	(5,135)	(35)	3,565
持有至到期投资 减值准备	334	12	(49)	-	2	299
应收款项债券投资 减值准备	75	-	(2)	(9)	1	65
固定资产减值准备	1,027	7	-	(17)	-	1,017
无形资产减值准备	22	-	-	-	-	22
抵债资产减值准备	748	94	(62)	(79)	(1)	700
坏账准备	1,887	433	(492)	161	4	1,993
其他	-	7	-	-	-	7
合计	150,083	51,938	(33,875)	(9,003)	(234)	158,909

2011年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	243	-	-	(5)	-	238
贷款减值准备 <sup>(1)</sup>	120,392	52,415	(33,770)	(1,616)	(769)	136,652
可供出售金融资产 减值准备	15,794	351	(1,039)	(5,401)	(605)	9,100
持有至到期投资 减值准备	396	9	(53)	-	(18)	334
应收款项债券投资 减值准备	77	10	-	(11)	(1)	75
固定资产减值准备	1,055	-	-	(28)	-	1,027
无形资产减值准备	23	-	-	(1)	-	22
抵债资产减值准备	1,227	32	(84)	(414)	(13)	748
坏账准备	2,045	490	(526)	(82)	(40)	1,887
其他	19	3	-	(22)	-	-
合计	141,271	53,310	(35,472)	(7,580)	(1,446)	150,083

(1) 上述发放贷款及垫款的“转出及核销”包括贷款减值变动表中的贷款核销及转出、收回原转销贷款和垫款导致的转回及已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

19 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
国家外汇存款	117,449	73,825	117,449	73,825
其他	12,573	7,631	813	22
合计	<u>130,022</u>	<u>81,456</u>	<u>118,262</u>	<u>73,847</u>

20 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
中国内地银行存入	828,892	717,084	794,338	666,886
中国内地非银行金融机构 存入	626,816	538,677	626,620	539,188
香港澳门台湾及其他国家 和地区银行存入	96,602	110,376	87,626	54,859
香港澳门台湾及其他国家 和地区非银行金融机构 存入	882	4,806	8,274	12,628
合计 <sup>(1)</sup>	<u>1,553,192</u>	<u>1,370,943</u>	<u>1,516,858</u>	<u>1,273,561</u>

(1) 本行同业及其他金融机构存放款项中包括本行子公司存放的款项，见注释十、6。

21 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
中国内地银行拆入	98,147	90,236	87,426	85,083
中国内地非银行金融机构 拆入	71,744	45,170	71,744	44,803
香港澳门台湾及其他国家 和地区银行拆入	68,049	92,014	75,833	132,235
香港澳门台湾及其他国家 和地区非银行金融机构 拆入	5,603	3,778	8,724	8,195
合计 <sup>(1)</sup>	<u>243,543</u>	<u>231,198</u>	<u>243,727</u>	<u>270,316</u>

(1) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金，见注释十、6。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

22 交易性金融负债

于2012年及2011年12月31日，本集团及本行交易性金融负债为外币债券卖空。

23 卖出回购金融资产款

于2012年及2011年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产对应的担保物主要为政府债券。

24 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>以摊余成本计量</b>				
活期存款				
—公司客户	<b>2,506,854</b>	2,451,185	<b>2,270,747</b>	2,259,344
—个人客户	<b>1,634,545</b>	1,423,524	<b>1,276,431</b>	1,118,250
小计	<b>4,141,399</b>	3,874,709	<b>3,547,178</b>	3,377,594
定期存款				
—公司客户	<b>2,216,104</b>	2,021,651	<b>1,942,254</b>	1,717,473
—个人客户	<b>2,373,145</b>	2,171,950	<b>2,165,991</b>	1,965,971
小计	<b>4,589,249</b>	4,193,601	<b>4,108,245</b>	3,683,444
发行存款证	<b>226,867</b>	138,880	<b>246,434</b>	139,986
其他存款 <sup>(1)</sup>	<b>52,463</b>	49,684	<b>51,284</b>	48,837
以摊余成本计量的 吸收存款合计	<b>9,009,978</b>	8,256,874	<b>7,953,141</b>	7,249,861
<b>以公允价值计量</b>				
结构性存款				
—公司客户	<b>90,567</b>	221,479	<b>86,636</b>	217,848
—个人客户	<b>73,450</b>	339,608	<b>71,297</b>	339,191
以公允价值计量的 吸收存款合计 <sup>(2)</sup>	<b>164,017</b>	561,087	<b>157,933</b>	557,039
吸收存款合计 <sup>(3)</sup>	<b>9,173,995</b>	8,817,961	<b>8,111,074</b>	7,806,900

2012年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

24 吸收存款(续)

- (1) 其他存款中包含转贷款资金。转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府信贷、混合信贷等方式，自外国政府或机构取得的多币种长期款项。转贷款资金通常用于外国政府或机构指定的特定商业用途，资金偿付责任由本行承担。

于2012年12月31日，转贷款资金的剩余期限为41天至35年不等，计息利率范围为0.15%至7.59%(2011年12月31日：0.15%至7.59%)，与从该类机构获取相似开发信贷的利率一致。

- (2) 以公允价值计量的吸收存款为在初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。

2012及2011年度，本集团和本行自身的信用风险没有发生重大变化，因此指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因本集团或本行自身信用风险变化而导致的损益。

- (3) 于2012年12月31日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币3,733.05亿元和人民币3,552.24亿元(2011年12月31日：人民币4,452.89亿元和人民币4,286.50亿元)。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

中国银行集团

2012年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	17,822	47,629	(45,248)	20,203
职工福利费	-	2,009	(2,009)	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	6,086	479	(923)	5,642
社会保险费				
其中：医疗保险费	463	2,311	(2,217)	557
基本养老保险费	59	4,876	(4,852)	83
年金缴费	-	1,380	(1,098)	282
失业保险费	7	390	(393)	4
工伤保险费	1	125	(125)	1
生育保险费	1	154	(153)	2
住房公积金	20	3,891	(3,886)	25
工会经费和职工教育经费	1,447	1,838	(1,396)	1,889
因解除劳动关系给予的补偿	19	25	(20)	24
其他	99	1,887	(1,865)	121
合计 <sup>(2)</sup>	<u>26,024</u>	<u>66,994</u>	<u>(64,185)</u>	<u>28,833</u>

2011年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	15,771	44,429	(42,378)	17,822
职工福利费	-	1,591	(1,591)	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	6,440	626	(980)	6,086
社会保险费				
其中：医疗保险费	370	1,984	(1,891)	463
基本养老保险费	84	4,130	(4,155)	59
年金缴费	3	920	(923)	-
失业保险费	8	325	(326)	7
工伤保险费	1	102	(102)	1
生育保险费	1	120	(120)	1
住房公积金	26	3,331	(3,337)	20
工会经费和职工教育经费	1,389	1,558	(1,500)	1,447
因解除劳动关系给予的补偿	15	23	(19)	19
其他	93	1,654	(1,648)	99
合计 <sup>(2)</sup>	<u>24,201</u>	<u>60,793</u>	<u>(58,970)</u>	<u>26,024</u>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

中国银行

2012年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	16,385	40,016	(38,147)	18,254
职工福利费	-	1,829	(1,829)	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	6,086	479	(923)	5,642
社会保险费				
其中：医疗保险费	461	2,306	(2,211)	556
基本养老保险费	56	4,864	(4,840)	80
年金缴费	-	1,380	(1,098)	282
失业保险费	7	389	(392)	4
工伤保险费	1	125	(125)	1
生育保险费	1	153	(152)	2
住房公积金	18	3,884	(3,879)	23
工会经费和职工教育经费	1,444	1,823	(1,384)	1,883
因解除劳动关系给予的补偿	19	16	(11)	24
其他	89	808	(794)	103
合计 <sup>(2)</sup>	<u>24,567</u>	<u>58,072</u>	<u>(55,785)</u>	<u>26,854</u>

2011年

	年初 账面余额	本年计提	本年支付	年末 账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	13,790	37,845	(35,250)	16,385
职工福利费	-	1,399	(1,399)	-
退休福利 <sup>(1)</sup>	6,440	626	(980)	6,086
社会保险费				
其中：医疗保险费	370	1,981	(1,890)	461
基本养老保险费	83	4,122	(4,149)	56
年金缴费	3	920	(923)	-
失业保险费	8	325	(326)	7
工伤保险费	1	102	(102)	1
生育保险费	1	120	(120)	1
住房公积金	26	3,328	(3,336)	18
工会经费和职工教育经费	1,389	1,549	(1,494)	1,444
因解除劳动关系给予的补偿	15	13	(9)	19
其他	82	670	(663)	89
合计 <sup>(2)</sup>	<u>22,208</u>	<u>53,000</u>	<u>(50,641)</u>	<u>24,567</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2012年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币25.30亿元(2011年12月31日：人民币25.97亿元)和人民币31.12亿元(2011年12月31日：人民币34.89亿元)。于2012年及2011年12月31日的退休福利负债均根据翰威特咨询公司以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设如下：

中国银行集团及中国银行

	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
贴现率		
—退休员工	3.79%	3.64%
—内退员工	3.18%	3.01%
养老金通胀率		
—退休员工	6.0%~4.0%	6.0%~4.0%
—内退员工	10.0%~4.0%	8.0%~4.0%
医疗福利通胀率	8.0%	8.0%
退休年龄		
—男性	60	60
—女性	50/55	50/55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

中国银行集团及中国银行

	2012 年	2011 年
利息费用	185	223
精算损失	294	403
合计	<u>479</u>	<u>626</u>

- (2) 于 2012 年及 2011 年 12 月 31 日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。



中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
企业所得税	<b>28,435</b>	23,405	<b>26,531</b>	20,757
营业税	<b>5,913</b>	5,041	<b>5,788</b>	4,925
城市维护建设税	<b>395</b>	336	<b>392</b>	334
教育费附加	<b>282</b>	235	<b>280</b>	234
增值税及其他	<b>(31)</b>	336	<b>(91)</b>	277
合计	<b>34,994</b>	29,353	<b>32,900</b>	26,527

27 应付利息

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
吸收存款利息	<b>94,379</b>	64,531	<b>92,173</b>	63,045
同业存拆入及卖出回购 金融资产款利息	<b>9,217</b>	7,110	<b>9,754</b>	7,419
应付债券利息及其他	<b>3,890</b>	3,711	<b>3,523</b>	3,345
合计	<b>107,486</b>	75,352	<b>105,450</b>	73,809

应付利息变动情况:

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初余额	<b>75,352</b>	58,665	<b>73,809</b>	57,758
本年计提	<b>249,564</b>	185,038	<b>241,156</b>	177,384
本年支付	<b>(217,430)</b>	(168,351)	<b>(209,515)</b>	(161,333)
年末余额	<b>107,486</b>	75,352	<b>105,450</b>	73,809

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

28 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
预计诉讼损失(注释九、1)	746	700	709	689
其他	1,345	1,696	1,068	1,398
合计	<b>2,091</b>	2,396	<b>1,777</b>	2,087

预计负债变动情况

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初余额	2,396	1,372	2,087	1,109
本年净(回拨)/计提	(284)	1,094	(245)	985
本年支付	(21)	(70)	(65)	(7)
年末余额	<b>2,091</b>	2,396	<b>1,777</b>	2,087

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券

	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>发行次级债券</b>							
2005年人民币债券 <sup>(1)</sup>							
第二期(固定利率部分)	2005年 2月18日	2020年 3月4日	5.18%	<b>9,000</b>	9,000	<b>9,000</b>	9,000
2009年人民币债券 <sup>(2)</sup>							
第一期(固定利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	3.28%	<b>14,000</b>	14,000	<b>14,000</b>	14,000
	2009年 7月6日	2024年 7月8日	4.00%	<b>24,000</b>	24,000	<b>24,000</b>	24,000
第一期(浮动利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	浮动 利率	<b>2,000</b>	2,000	<b>2,000</b>	2,000
2010年人民币债券 <sup>(3)</sup>	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	<b>24,930</b>	24,930	<b>24,930</b>	24,930
2010年中银香港 发行美元后偿票据	2010年 2月11日	2020年 2月11日	5.55%	<b>17,503</b>	17,521	-	-
2011年人民币债券 <sup>(4)</sup>	2011年 5月17日	2026年 5月19日	5.30%	<b>32,000</b>	32,000	<b>32,000</b>	32,000
2012年人民币债券 <sup>(5)</sup>							
	2012年 11月27日	2022年 11月29日	4.70%	<b>5,000</b>	-	<b>5,000</b>	-
	2012年 11月27日	2027年 11月29日	4.99%	<b>18,000</b>	-	<b>18,000</b>	-
小计 <sup>(6)</sup>				<b>146,433</b>	123,451	<b>128,930</b>	105,930
<b>发行可转换公司债券</b>							
2010年人民币可转换 公司债券 <sup>(7)</sup>	2010年 6月2日	2016年 6月2日	递增 利率	<b>38,199</b>	37,201	<b>38,199</b>	37,201

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

	发行日	到期日	年利率	中国银行集团		中国银行	
				2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>发行其他债券</b>							
1994年美元债券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	<b>139</b>	140	<b>139</b>	140
2010年在香港发行							
人民币债券							
A部分债券	2010年 9月30日	2012年 9月30日	2.65%	-	1,806	-	2,200
B部分债券	2010年 9月30日	2013年 9月30日	2.90%	<b>2,521</b>	2,479	<b>2,800</b>	2,800
2011年中银香港发行 美元债券	2011年 11月8日	2016年 11月8日	3.75%	<b>4,773</b>	4,721	-	-
2012年在香港发行 人民币债券 <sup>(8)</sup>	2012年 7月23日	2015年 7月23日	3.10%	<b>742</b>	-	<b>1,000</b>	-
其他 <sup>(9)</sup>				<b>6,326</b>	104	<b>7,370</b>	-
小计				<b>14,501</b>	9,250	<b>11,309</b>	5,140
合计 <sup>(10)</sup>				<b>199,133</b>	169,902	<b>178,438</b>	148,271

(1) 2005年2月18日发行的第二期次级债券中固定利率部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为**5.18%**，每年付息一次。本行有权选择在**2015年3月4日**按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加**3.00%**，在债券存续期内固定不变。

(2) 2009年7月6日发行的第一期次级债券包括三个部分。

第一部分属于十年期固定利率债券，其票面利率为**3.28%**，每年付息一次。本行有权选择在**2014年7月8日**按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加**3.00%**，在债券存续期内固定不变。

第二部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为**4.00%**，每年付息一次。本行有权选择在**2019年7月8日**按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加**3.00%**，在债券存续期内固定不变。

第三部分属于十年期浮动利率债券，其浮动利率以发行首日和其它各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期存款利率为基础计算，每年付息一次。本行有权选择在**2014年7月8日**按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加**3.00%**。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

- (3) 2010年3月9日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.68%，每年付息一次。本行有权选择于2020年3月11日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本债券后五年的票面利率为原有票面利率加3.00%，在债券存续期内固定不变。
- (4) 2011年5月17日发行的次级债券为十五年期固定利率债券，票面利率为5.30%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变为5.30%。
- (5) 2012年11月27日在国内银行间债券市场发行了两期次级债券。第一期为十年期固定利率债券，票面利率为4.70%，每年付息一次。本行有权选择在第五年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变为4.70%。第二期为十五年期固定利率债券，票面利率为4.99%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变为4.99%。
- (6) 该等次级债券的索偿权排在本集团的其他负债之后，先于本集团的股权资本。在计算资本充足率时，该等次级债券根据银监会有关规定可计入附属资本。
- (7) 经中国相关监管机构的批准，本行于2010年6月2日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率为0.50%，之后在剩余年限内逐年递增0.30%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次可转债期满后5个交易日内，本行将以本次可转债票面面值的106%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转债。

在本次发行的可转债转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。任一计息年度本行在赎回条件首次满足后可以进行赎回，首次不实施赎回的，该计息年度不应再行使赎回权。此外，当本次发行的可转债未转股余额不足人民币3,000万元时，本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的调整方式及计算公式，可转债转股价格将进行调整，用以体现派发现金股息和指定情况下股本增加的摊薄影响。在本次可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。从发行之日起至2012年12月31日，由于派发现金股息和A股及H股配股安排，转股价格由人民币4.02元/股调整至人民币3.44元/股。

2012年，本行支付的可转债利息为人民币3.20亿元(2011年：人民币2.00亿元)。

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

可转债列示如下：

中国银行集团及中国银行

	2012年	2011年
负债组成部分年初余额	37,201	36,206
摊销	998	995
转增股本的金额 <sup>(i)</sup>	-	-
负债组成部分年末余额	<u>38,199</u>	<u>37,201</u>

- (i) 2012年度，面值为人民币34,000元(2011年：人民币411,000元)的可转债已被转换为9,686股(2011年：110,384股)A股普通股，该转股已经普华永道中天会计师事务所有限公司验证，并出具了普华永道中天验字(2013)第080号验资报告(注释七、33.1)。
- (8) 经中国国家发展和改革委员会和中国人民银行批准，本行于2012年7月23日在香港联交所发行人民币债券，其本金总额为人民币10亿元，原始期限为3年，票面利率为3.10%。
- (9) 其他主要为本行香港地区分支机构发行的短期商业票据等，到期日介于2013年至2016年之间。
- (10) 本集团应付债券2012及2011年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税

30.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	80,481	21,292	73,583	19,264
递延所得税负债	(21,075)	(3,838)	(16,079)	(2,966)
净额	<u>59,406</u>	<u>17,454</u>	<u>57,504</u>	<u>16,298</u>

中国银行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	87,084	22,084	77,625	19,648
递延所得税负债	(916)	(186)	(640)	(124)
净额	<u>86,168</u>	<u>21,898</u>	<u>76,985</u>	<u>19,524</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	89,120	22,339	84,060	21,018
退休员工福利负债 及应付工资	20,670	5,167	19,363	4,841
交易性金融工具、 衍生金融工具 的估值	12,756	3,185	15,181	3,796
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	301	72	379	92
其他暂时性差异	3,521	864	3,797	961
小计	126,368	31,627	122,780	30,708
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融工具、 衍生金融工具 的估值	(14,431)	(3,614)	(20,132)	(5,035)
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	(7,140)	(1,491)	(2,407)	(587)
固定资产折旧	(8,975)	(1,690)	(7,977)	(1,370)
固定资产及投资性 房地产估值	(9,010)	(1,742)	(7,876)	(1,620)
其他暂时性差异	(27,406)	(5,636)	(26,884)	(5,798)
小计	(66,962)	(14,173)	(65,276)	(14,410)
净额	59,406	17,454	57,504	16,298

于2012年12月31日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币389.02亿元(2011年12月31日：人民币308.95亿元)，见注释四、24.2。



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续):

中国银行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延 所得税 资产/(负债)
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	86,342	21,820	81,467	20,525
退休员工福利负债 及应付工资	20,670	5,167	19,363	4,841
交易性金融工具、 衍生金融工具 的估值	12,696	3,174	15,181	3,796
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	104	21	246	64
其他暂时性差异	1,146	288	1,552	389
小计	120,958	30,470	117,809	29,615
<b>递延所得税负债</b>				
交易性金融工具、 衍生金融工具 的估值	(14,421)	(3,611)	(20,132)	(5,035)
计入资本公积的可 供出售金融资产 公允价值变动	(1,517)	(391)	(1,065)	(257)
其他暂时性差异	(18,852)	(4,570)	(19,627)	(4,799)
小计	(34,790)	(8,572)	(40,824)	(10,091)
净额	86,168	21,898	76,985	19,524

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初余额	16,298	21,260	19,524	24,182
计入当年利润表 (注释七、47)	2,094	(4,600)	2,545	(4,452)
计入所有者权益 其他	(924)	9	(177)	(193)
	(14)	(371)	6	(13)
年末余额	17,454	16,298	21,898	19,524

30.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
资产减值准备	1,321	133	1,295	31
交易性金融工具、 衍生金融工具 的估值	810	(661)	802	(662)
退休员工福利负债 及应付工资	326	509	326	509
其他暂时性差异	(363)	(4,581)	122	(4,330)
合计	2,094	(4,600)	2,545	(4,452)

31 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
发行货币债务 <sup>(1)</sup>	70,733	56,259	3,494	2,842
保险负债				
—寿险合同	43,732	38,281	-	-
—非寿险合同	5,877	5,054	-	-
应付待结算及清算 款项	29,918	27,848	22,464	22,030
长期借款 <sup>(2)</sup>	34,045	26,724	-	-
递延收入	4,398	2,772	4,307	2,720
其他 <sup>(3)</sup>	37,264	35,944	17,154	14,642
合计	225,967	192,882	47,419	42,234

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

31 其他负债(续)

- (1) 发行货币债务是指中国银行(香港)有限公司和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。
- (2) 本行全资子公司中银航空租赁(私人)有限公司借入长期借款用于经营飞行设备租赁业务。

于2012年12月31日，长期借款的剩余期限为39天至12年不等，利率范围为0.55%至3.25% (2011年12月31日：0.60%至2.70%)。于2012年12月31日，人民币292.22亿元(2011年12月31日：人民币249.40亿元)的长期借款以本集团拥有的飞行设备作为抵押物，见注释七、14。

- (3) 其他项目中包括应付融资租赁款，主要由中银航空租赁(私人)有限公司租入飞行设备产生。

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
1年以内(含1年)	49	50	-	1
1—2年(含2年)	49	50	-	-
2—3年(含3年)	50	51	-	-
3年以上	301	355	-	-
最低租赁付款额合计	449	506	-	1
未确认融资费用	(34)	(50)	-	-
应付融资租赁款净值	415	456	-	1

32 股票期权计划

32.1 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。

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

32 股票期权计划(续)

32.2 认股权计划及股份储蓄计划

2002年7月10日，本行子公司中银香港(控股)有限公司的股东批准采纳认股权计划及股份储蓄计划两项股票期权计划。

中银香港(控股)有限公司尚未根据上述两项计划授予任何股票期权。

认股权计划及股份储蓄计划的有效期已分别自2012年7月25日及2012年7月10日起失效。

32.3 中银香港(控股)有限公司的上市前认股权计划

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公司中银香港(BVI)有限公司(“中银香港(BVI)”)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。被授予者可据此向中银香港(BVI)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，行权价为每股港币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年内按比例达到可行权状态。此外，中银香港(BVI)不再根据该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。

尚未行使的认股权变动列示如下：

单位：股

	本集团 关键管理人员	本集团 其他员工	其他 <sup>(1)</sup>	认股权合计
2012年1月1日	1,446,000	1,331,800	1,446,000	4,223,800
减：年内行使的认股权 <sup>(2)</sup>	-	(247,300)	-	(247,300)
减：年内作废的认股权 <sup>(3)</sup>	(1,446,000)	(1,084,500)	(1,446,000)	(3,976,500)
2012年12月31日	-	-	-	-
2011年1月1日	3,976,500	247,300	-	4,223,800
分类变动	(2,530,500)	1,084,500	1,446,000	-
2011年12月31日	1,446,000	1,331,800	1,446,000	4,223,800

(1) 代表中银香港(控股)有限公司前董事及员工持有的认股权。

(2) 对于2012年度行使的认股权，行权时中银香港(控股)有限公司的加权平均股价为港币23.70元(折合人民币19.28元)。

(3) 根据上市前认股权计划的条款，所有根据该计划项下授予的认股权已于2012年7月5日失效。在此之前，根据国家有关规定，该等尚未行使的认股权已暂停行使。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

33 股本、资本公积及库存股

33.1 股本及资本公积

2012年，本行股本变动列示如下：

	境内上市(A股) 每股面值人民币1元	境外上市(H股) 每股面值人民币1元	单位：股 合计
2012年1月1日	195,525,057,184	83,622,276,395	279,147,333,579
可转换公司债券 转换为A股股票 增加的股份数 (注释七、29)	9,686	-	9,686
2012年12月31日	195,525,066,870	83,622,276,395	279,147,343,265

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

于2012年12月31日，资本公积中发行普通股股本溢价金额为人民币1,105.25亿元(2011年12月31日：人民币1,105.25亿元)。

33.2 库存股

本集团全资子公司因叙做衍生及套利业务而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2012年12月31日，库存股总股数约为517万股(2011年12月31日：约1,098万股)。

33.3 包含在资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
年初余额	3,642	4,015	604	(2)
公允价值变动	5,833	2,778	1,868	2,039
应享联营企业可供出售 金融资产公允价值变动储备	(33)	(35)	-	-
将减值证券的公允价值 变动转入利润表	158	(70)	(365)	(688)
将终止确认证券的公允价值 变动转入利润表	(2,182)	(3,507)	(1,478)	(1,038)
递延所得税影响	(739)	(25)	(177)	(193)
其他	597	486	647	486
年末余额	7,276	3,642	1,099	604

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

34.1 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按净利润提取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%。

根据2013年3月26日董事会决议，本行按照2012年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币130.62亿元(2011年：人民币116.95亿元)。

此外，部分香港澳门台湾及其他国家和地区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。

34.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

根据2013年3月26日董事会决议，本行根据2012年度税后利润提取人民币501.48亿元的一般风险准备(2011年：人民币89.12亿元)。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港(集团)有限公司提取的用作防范银行一般风险(包括未来损失或其他不可预期风险)的法定储备金。于2012年及2011年12月31日，中银香港(集团)有限公司的法定储备金余额分别为人民币49.85亿元和人民币45.54亿元。

34.3 股利分配

2012年5月30日召开的年度股东大会审议批准了2011年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2011年度现金股利人民币432.68亿元。

本行董事会建议派发的2012年度每股股息为人民币0.175元(2011年：人民币0.155元/股)，基于2012年12月31日止的年度利润和发行股数计算的股利分配总额为人民币488.51亿元。该等2012年度股利分配方案尚待将于2013年5月29日召开的年度股东大会审议批准。实际分配股利将受到2012年12月31日至除息日期间的可转换公司债券转股的影响。以上股利分配未反映在本会计报表的负债中。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

35 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
中银香港(集团)有限公司	34,273	30,870
澳门大丰银行有限公司	1,795	1,661
其他	797	692
	<hr/>	<hr/>
合计	<b>36,865</b>	<b>33,223</b>

36 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
利息收入	506,528	413,102	475,937	385,474
—发放贷款和垫款	371,394	296,913	353,377	282,994
其中：企业贷款				
和垫款	267,288	217,666	254,156	207,789
个人贷款	94,364	73,266	89,712	69,290
票据贴现	9,742	5,981	9,509	5,915
—债券投资	64,973	56,728	55,721	47,172
—拆出资金及买入返售				
金融资产	20,649	14,077	19,620	13,422
—存放中央银行	26,996	25,157	26,378	22,773
—存放同业	22,516	20,227	20,841	19,113
其中：已减值金融资产				
利息收入	557	666	541	648
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
利息支出	(249,564)	(185,038)	(241,156)	(177,384)
—吸收存款	(186,667)	(139,905)	(178,236)	(134,045)
—拆入资金及卖出回购				
金融资产款	(7,978)	(6,299)	(8,764)	(6,992)
—同业存放	(46,429)	(31,869)	(47,162)	(30,656)
—应付债券	(7,359)	(6,554)	(6,568)	(5,671)
—向中央银行借款	(430)	(41)	(426)	(17)
—其他	(701)	(370)	-	(3)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
利息净收入 <sup>(1)</sup>	<b>256,964</b>	<b>228,064</b>	<b>234,781</b>	<b>208,090</b>

(1) 除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币5,043.18亿元和人民币2,247.27亿元(2011年：人民币4,109.13亿元和人民币1,695.35亿元)。

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
银行卡手续费	14,952	10,747	12,195	8,293
代理业务手续费	14,171	12,139	10,794	7,192
结算与清算手续费	14,051	12,389	13,074	11,567
信用承诺手续费及佣金	11,099	13,268	9,398	11,722
外汇买卖价差收入	6,808	8,545	6,421	8,119
顾问和咨询费	5,690	6,507	5,609	6,476
托管和其他受托 业务佣金	2,371	1,809	2,101	1,516
其他	6,056	4,614	4,509	3,211
手续费及佣金收入	75,198	70,018	64,101	58,096
手续费及佣金支出	(5,275)	(5,356)	(2,372)	(2,061)
手续费及佣金净收入	69,923	64,662	61,729	56,035

38 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
交易性金融工具 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融工具	713	(619)	110	(17)
可供出售金融资产	2,459	3,679	1,486	1,048
衍生金融工具(注释 七、40)	10,133	15,307	8,670	14,075
长期股权投资	1,054	523	6,558	8,384
其他	127	311	29	(35)
合计	14,719	18,980	16,927	23,455

本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

39 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
交易性金融工具	(16)	(117)	(69)	9
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期 损益的金融工具	895	309	629	117
衍生金融工具(注释 七、40)	68	2,311	(4,213)	1,891
投资性房地产	1,006	1,864	165	100
合计	1,953	4,367	(3,488)	2,117

40 汇兑收益

汇兑收益为外币货币性资产和负债折算产生的损益。2012年，本集团该项目损失人民币35.27亿元(2011年：损失人民币90.51亿元)。

本集团外汇衍生金融工具(包括为本集团资产负债管理和融资需要叙做的交易)产生的已实现收益人民币104.11亿元(2011年：收益人民币150.25亿元)确认在“投资收益”中，未实现损失人民币6.73亿元(2011年：收益人民币37.57亿元)确认在“公允价值变动收益”中。

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

41 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
保险业务收入 <sup>(1)</sup>	9,126	7,678	-	-
贵金属销售收入	9,376	6,955	9,352	6,919
飞行设备租赁收入	4,176	3,804	-	-
其他	3,381	2,707	1,656	785
合计	<u>26,059</u>	<u>21,144</u>	<u>11,008</u>	<u>7,704</u>

(1) 保险业务收入具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
寿险合同				
已赚保费	10,021	10,702	-	-
减：分出保费	(4,403)	(5,997)	-	-
净保费收入	<u>5,618</u>	<u>4,705</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
非寿险合同				
已赚保费	4,237	3,521	-	-
减：分出保费	(729)	(548)	-	-
净保费收入	<u>3,508</u>	<u>2,973</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
合计	<u>9,126</u>	<u>7,678</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

42 营业税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
营业税	20,513	16,650	20,049	16,299
城市维护建设税	1,392	1,139	1,375	1,126
教育费附加	1,020	792	1,008	783
合计	<u>22,925</u>	<u>18,581</u>	<u>22,432</u>	<u>18,208</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
员工费用 <sup>(1)</sup>	<b>66,994</b>	60,793	<b>58,072</b>	53,000
业务费用 <sup>(2)</sup>	<b>37,153</b>	35,461	<b>33,666</b>	32,033
折旧和摊销	<b>12,289</b>	10,651	<b>11,078</b>	9,528
合计	<b>116,436</b>	106,905	<b>102,816</b>	94,561

(1) 员工费用具体列示如下(注释七、25):

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
工资、奖金、津贴和补贴	<b>47,629</b>	44,429	<b>40,016</b>	37,845
职工福利费	<b>2,009</b>	1,591	<b>1,829</b>	1,399
退休福利	<b>479</b>	626	<b>479</b>	626
社会保险费				
其中：医疗保险费	<b>2,311</b>	1,984	<b>2,306</b>	1,981
基本养老保险费	<b>4,876</b>	4,130	<b>4,864</b>	4,122
年金缴费	<b>1,380</b>	920	<b>1,380</b>	920
失业保险费	<b>390</b>	325	<b>389</b>	325
工伤保险费	<b>125</b>	102	<b>125</b>	102
生育保险费	<b>154</b>	120	<b>153</b>	120
住房公积金	<b>3,891</b>	3,331	<b>3,884</b>	3,328
工会经费和职工教育经费	<b>1,838</b>	1,558	<b>1,823</b>	1,549
因解除劳动关系给予的补偿	<b>25</b>	23	<b>16</b>	13
其他	<b>1,887</b>	1,654	<b>808</b>	670
合计	<b>66,994</b>	60,793	<b>58,072</b>	53,000

(2) 2012年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币2.22亿元(2011年：人民币2.15亿元)，其中人民币0.50亿元为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构支付(2011年：人民币0.48亿元)。

2012年度，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币53.03亿元和人民币46.05亿元(2011年：人民币45.17亿元和人民币37.85亿元)。

2012年度，本集团和本行与房屋及设备相关的支出(主要包括物业管理费，房屋维修费等支出)分别为人民币102.86亿元和人民币90.94亿元(2011年：人民币94.79亿元和人民币83.97亿元)。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

44 资产减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
发放贷款和垫款				
—以单项方式进行评估	4,248	191	4,206	270
—以组合方式进行评估	14,838	19,081	14,305	18,375
小计	19,086	19,272	18,511	18,645
可供出售金融资产 <sup>(1)</sup>				
—可供出售债券	(374)	(711)	(365)	(688)
—其他可供出售金融资产	531	647	-	-
小计	157	(64)	(365)	(688)
持有至到期投资 <sup>(1)</sup>	(39)	58	(37)	(44)
应收款项债券投资 <sup>(1)</sup>	(2)	10	(2)	10
其他	185	79	(44)	(85)
合计 <sup>(2)</sup>	19,387	19,355	18,063	17,838

(1) 证券投资减值损失/(回拨)列示如下:

中国银行集团

	2012 年	2011 年
美国次级住房贷款抵押债券	(296)	(434)
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(25)	(108)
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(113)	(221)
其他证券	550	767
损失净计提	116	4

(2) 发放贷款和垫款及证券投资准备金当期计提和转回的减值损失见注释七、8 和七、18。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

45 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
保险索偿支出				
— 寿险合同	6,928	5,673	-	-
— 非寿险合同	1,793	1,905	-	-
贵金属销售成本	8,615	6,310	8,615	6,310
雷曼兄弟相关产品	(78)	(2,316)	-	-
其他	2,780	3,214	917	1,563
合计	20,038	14,786	9,532	7,873

46 营业外收入/支出

营业外收支中主要包括固定资产清理、抵债资产处置损益和损失款项等。

47 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
当期所得税				
— 中国内地所得税	38,407	28,795	37,950	28,336
— 中国香港利得税	3,167	3,289	10	6
— 澳门台湾及其他国家和 地区所得税	2,378	1,458	2,093	1,201
小计	43,952	33,542	40,053	29,543
递延所得税(注释七、30)	(2,094)	4,600	(2,545)	4,452
合计	41,858	38,142	37,508	33,995

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税(注释五、7)。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

47 所得税费用(续)

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，主要调节事项列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
税前利润	<b>187,380</b>	168,644	<b>168,125</b>	150,941
按税前利润乘以适用税率 计算之当期所得税	<b>46,845</b>	42,161	<b>42,031</b>	37,735
香港澳门台湾及其他国家和 地区采用不同税率所产生 的影响	<b>(2,324)</b>	(2,208)	<b>(1,713)</b>	(1,951)
境外所得在境内补缴所得税	<b>1,618</b>	1,553	<b>1,335</b>	1,458
免税收入 <sup>(1)</sup>	<b>(5,635)</b>	(4,969)	<b>(4,906)</b>	(3,996)
不可税前抵扣的项目 <sup>(2)</sup>	<b>2,410</b>	1,752	<b>1,685</b>	1,222
其他	<b>(1,056)</b>	(147)	<b>(924)</b>	(473)
所得税支出	<b>41,858</b>	38,142	<b>37,508</b>	33,995

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

48 每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

	2012年	2011年
归属于母公司所有者的当期净利润	139,432	124,276
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	<u>279,127</u>	<u>279,123</u>
基本每股收益(人民币元/股)	<u>0.50</u>	<u>0.45</u>
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2012年	2011年
年初已发行的普通股	279,147	279,147
因配股计算的影响数	-	-
可转换公司债券本年转股数(注释七、29)	-	-
库存股加权平均股数	<u>(20)</u>	<u>(24)</u>
当期发行在外普通股的加权平均数	<u>279,127</u>	<u>279,123</u>

稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

	2012年	2011年
归属于母公司所有者的当期净利润	139,432	124,276
加：截至12月31日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	<u>1,041</u>	<u>949</u>
用以计算稀释每股收益的净利润	<u>140,473</u>	<u>125,225</u>
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,127	279,123
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	<u>11,410</u>	<u>10,946</u>
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	<u>290,537</u>	<u>290,069</u>
稀释每股收益(人民币元/股)	<u>0.48</u>	<u>0.43</u>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
可供出售金融资产产生的利得 金额	<b>7,123</b>	2,642	<b>1,867</b>	2,039
减：可供出售金融资产产生的 所得税影响	<b>(1,361)</b>	(546)	<b>(474)</b>	(624)
前期计入其他综合收益当期转入 损益的净额				
—前期计入其他综合收益当期 转入损益的金额	<b>(1,520)</b>	(3,228)	<b>(1,195)</b>	(1,240)
—前期计入其他综合收益当期 转入损益的所得税影响	<b>435</b>	555	<b>297</b>	431
小计	<b>4,677</b>	(577)	<b>495</b>	606
按照权益法核算的在被投资单位 其他综合收益中所享有的份额	<b>(57)</b>	254	-	-
减：按照权益法核算的在被投资 单位其他综合收益中所享 有的份额产生的所得税 影响	<b>2</b>	-	-	-
小计	<b>(55)</b>	254	-	-
外币报表折算差额	<b>670</b>	(6,493)	<b>127</b>	(1,261)
减：前期计入其他综合收益当期 转入损益的净额	<b>311</b>	647	<b>215</b>	100
小计	<b>981</b>	(5,846)	<b>342</b>	(1,161)
其他	<b>101</b>	106	<b>4</b>	35
合计	<b>5,704</b>	(6,063)	<b>841</b>	(520)



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

七 会计报表主要项目注释(续)

50 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):

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
现金及存放中央银行款项	519,238	501,795	447,564	370,472
存放同业款项	281,212	172,552	269,087	178,031
拆出资金	122,136	116,509	109,790	97,636
买入返售金融资产	94,247	159,875	93,157	158,595
短期债券投资	55,450	66,637	8,106	15,628
合计	<b>1,072,283</b>	<b>1,017,368</b>	<b>927,704</b>	<b>820,362</b>

将净利润调节为经营活动现金流量:

	中国银行集团		中国银行	
	2012年	2011年	2012年	2011年
净利润	145,522	130,502	130,617	116,946
调整:				
资产减值损失	19,387	19,355	18,063	17,838
固定资产折旧	11,757	10,301	9,035	7,774
无形资产及长期待摊 费用摊销	2,318	1,956	2,043	1,754
处置固定资产、无形 资产和其他长期 资产净收益	(395)	(372)	(120)	(65)
证券投资利息收入	(62,941)	(54,600)	(54,731)	(46,215)
投资收益	(3,629)	(4,153)	(8,073)	(9,397)
公允价值变动损益	(1,953)	(4,367)	3,488	(2,117)
发行债券利息支出	7,359	6,554	6,568	5,671
递延所得税资产(增加)/ 减少	(953)	4,806	(892)	4,782
递延所得税负债(减少)/ 增加	(1,141)	76	(1,653)	(317)
经营性应收项目的增加	(573,993)	(1,142,506)	(514,827)	(1,029,965)
经营性应付项目的增加	722,586	1,246,805	647,298	1,261,204
经营活动产生的现金 流量净额	<b>263,924</b>	<b>214,357</b>	<b>236,816</b>	<b>327,893</b>

## 2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 八 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

#### 地区分部

中国内地—在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务。

香港澳门台湾—在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港(集团)有限公司。

其他国家和地区—在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

#### 业务分部

公司金融业务—为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、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、理财产品等。

个人金融业务—为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务—包括外汇交易、根据客户要求叙做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付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务—包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务—包括提供财产险、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任何不形成单独报告的业务。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2012年12月31日及2012年

	中国内地	香港澳门台湾			其他国家和地区	抵销	合计
		中银香港集团	其他	小计			
<b>一、营业收入</b>	<b>303,300</b>	<b>36,600</b>	<b>14,806</b>	<b>51,406</b>	<b>12,090</b>	<b>(705)</b>	<b>366,091</b>
利息净收入	224,622	20,435	2,589	23,024	9,318	-	256,964
其中：分部间利息净收入	(2,655)	1,571	1,673	3,244	(589)	-	-
手续费及佣金净收入	58,572	6,099	3,160	9,259	2,743	(651)	69,923
其中：分部间手续费及佣金净收入	249	132	696	828	(426)	(651)	-
投资收益	10,980	2,236	1,951	4,187	(448)	-	14,719
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	2	611	613	-	-	613
公允价值变动收益	(3,881)	5,148	102	5,250	584	-	1,953
汇兑收益	(487)	(3,475)	592	(2,883)	(157)	-	(3,527)
其他业务收入	13,494	6,157	6,412	12,569	50	(54)	26,059
<b>二、营业支出</b>	<b>(150,717)</b>	<b>(16,476)</b>	<b>(8,293)</b>	<b>(24,769)</b>	<b>(4,005)</b>	<b>705</b>	<b>(178,786)</b>
营业税金及附加	(22,693)	(147)	(71)	(218)	(14)	-	(22,925)
业务及管理费	(100,056)	(8,775)	(4,876)	(13,651)	(3,434)	705	(116,436)
资产减值损失	(17,396)	(699)	(761)	(1,460)	(531)	-	(19,387)
其他业务成本	(10,572)	(6,855)	(2,585)	(9,440)	(26)	-	(20,038)
<b>三、营业利润</b>	<b>152,583</b>	<b>20,124</b>	<b>6,513</b>	<b>26,637</b>	<b>8,085</b>	<b>-</b>	<b>187,305</b>
营业外收支净额	(86)	(6)	65	59	102	-	75
<b>四、利润总额</b>	<b>152,497</b>	<b>20,118</b>	<b>6,578</b>	<b>26,696</b>	<b>8,187</b>	<b>-</b>	<b>187,380</b>
所得税费用							(41,858)
<b>五、净利润</b>							<b>145,522</b>
分部资产	10,196,577	1,453,681	582,307	2,035,988	1,087,203	(651,535)	12,668,233
投资联营企业及合营企业	-	49	12,333	12,382	-	-	12,382
<b>六、资产总额</b>	<b>10,196,577</b>	<b>1,453,730</b>	<b>594,640</b>	<b>2,048,370</b>	<b>1,087,203</b>	<b>(651,535)</b>	<b>12,680,615</b>
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	93,313	21,210	68,087	89,297	5,316	(161)	187,765
<b>七、负债总额</b>	<b>9,531,288</b>	<b>1,353,345</b>	<b>529,274</b>	<b>1,882,619</b>	<b>1,056,540</b>	<b>(651,374)</b>	<b>11,819,073</b>
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	17,843	848	8,877	9,725	410	-	27,978
折旧和摊销费用	10,880	759	2,213	2,972	223	-	14,075
信用承诺	2,216,766	113,970	95,454	209,424	178,453	(287,138)	2,317,505

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2011年12月31日及2011年

	香港澳门台湾				其他国家和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计			
<b>一、营业收入</b>	269,944	32,549	18,368	50,917	8,881	(1,576)	328,166
利息净收入	201,021	18,535	2,483	21,018	6,025	-	228,064
其中：分部间利息净收入	(519)	1,025	588	1,613	(1,094)	-	-
手续费及佣金净收入	53,632	6,511	2,656	9,167	2,396	(533)	64,662
其中：分部间手续费及佣金净收入	279	111	324	435	(181)	(533)	-
投资收益	14,288	968	3,380	4,348	1,084	(740)	18,980
其中：对联营企业及合营企业							
投资收益	-	4	512	516	-	-	516
公允价值变动收益	3,176	2,046	149	2,195	(1,004)	-	4,367
汇兑收益	(10,109)	(479)	1,188	709	340	9	(9,051)
其他业务收入	7,936	4,968	8,512	13,480	40	(312)	21,144
<b>二、营业支出</b>	(136,380)	(12,207)	(9,572)	(21,779)	(2,314)	846	(159,627)
营业税金及附加	(18,267)	(100)	(212)	(312)	(2)	-	(18,581)
业务及管理费	(92,010)	(8,351)	(4,606)	(12,957)	(2,784)	846	(106,905)
资产减值(损失)/回拨	(18,112)	(419)	(1,333)	(1,752)	509	-	(19,355)
其他业务成本	(7,991)	(3,337)	(3,421)	(6,758)	(37)	-	(14,786)
<b>三、营业利润</b>	133,564	20,342	8,796	29,138	6,567	(730)	168,539
营业外收支净额	(143)	17	132	149	99	-	105
<b>四、利润总额</b>	133,421	20,359	8,928	29,287	6,666	(730)	168,644
所得税费用							(38,142)
<b>五、净利润</b>							130,502
分部资产	9,612,716	1,387,651	467,926	1,855,577	904,756	(556,553)	11,816,496
投资联营企业及合营企业	-	49	13,244	13,293	-	-	13,293
<b>六、资产总额</b>	9,612,716	1,387,700	481,170	1,868,870	904,756	(556,553)	11,829,789
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	85,936	20,660	62,016	82,676	5,027	(161)	173,478
<b>七、负债总额</b>	9,025,576	1,297,822	421,427	1,719,249	884,219	(556,392)	11,072,652
<b>八、补充信息</b>							
资本性支出	19,702	749	11,228	11,977	244	-	31,923
折旧和摊销费用	9,313	746	1,993	2,739	205	-	12,257
信用承诺	2,234,227	100,569	55,247	155,816	164,247	(242,418)	2,311,872

(1)非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2012年12月31日及2012年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>186,536</b>	<b>107,260</b>	<b>50,486</b>	<b>3,107</b>	<b>10,883</b>	<b>9,291</b>	<b>(1,472)</b>	<b>366,091</b>
利息净收入	145,885	75,106	34,800	608	1,709	(1,144)	-	256,964
其中：分部间利息净收入	(29,020)	56,751	(26,929)	104	107	(1,013)	-	-
手续费及佣金净收入	39,846	21,981	7,468	1,797	(1,385)	386	(170)	69,923
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	104	-	-	(993)	1,059	(170)	-
投资收益	(372)	(17)	12,391	902	501	1,329	(15)	14,719
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	-	-	214	(3)	409	(7)	613
公允价值变动收益	317	101	(377)	(200)	511	1,588	13	1,953
汇兑收益	526	392	(4,402)	-	(32)	(11)	-	(3,527)
其他业务收入	334	9,697	606	-	9,579	7,143	(1,300)	26,059
<b>二、营业支出</b>	<b>(82,161)</b>	<b>(67,961)</b>	<b>(13,420)</b>	<b>(1,949)</b>	<b>(10,061)</b>	<b>(4,719)</b>	<b>1,485</b>	<b>(178,786)</b>
营业税金及附加	(13,782)	(4,789)	(4,054)	(34)	(228)	(38)	-	(22,925)
业务及管理费	(53,405)	(49,538)	(9,551)	(1,915)	(1,094)	(2,418)	1,485	(116,436)
资产减值(损失)/回拨	(14,560)	(4,772)	438	-	(14)	(479)	-	(19,387)
其他业务成本	(414)	(8,862)	(253)	-	(8,725)	(1,784)	-	(20,038)
<b>三、营业利润</b>	<b>104,375</b>	<b>39,299</b>	<b>37,066</b>	<b>1,158</b>	<b>822</b>	<b>4,572</b>	<b>13</b>	<b>187,305</b>
营业外收支净额	97	45	77	(1)	8	(131)	(20)	75
<b>四、利润总额</b>	<b>104,472</b>	<b>39,344</b>	<b>37,143</b>	<b>1,157</b>	<b>830</b>	<b>4,441</b>	<b>(7)</b>	<b>187,380</b>
所得税费用								(41,858)
<b>五、净利润</b>								<b>145,522</b>
分部资产	5,589,896	2,009,137	4,831,145	53,797	65,409	232,835	(113,986)	12,668,233
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,561	-	9,876	(55)	12,382
<b>六、资产总额</b>	<b>5,589,896</b>	<b>2,009,137</b>	<b>4,831,145</b>	<b>56,358</b>	<b>65,409</b>	<b>242,711</b>	<b>(114,041)</b>	<b>12,680,615</b>
<b>七、负债总额</b>	<b>6,214,916</b>	<b>4,117,118</b>	<b>1,341,361</b>	<b>48,545</b>	<b>57,680</b>	<b>153,279</b>	<b>(113,826)</b>	<b>11,819,073</b>
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	5,377	5,939	284	41	64	16,273	-	27,978
折旧和摊销费用	4,867	5,865	969	94	40	2,240	-	14,075

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2011年12月31日及2011年

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
<b>一、营业收入</b>	180,411	96,262	29,912	2,801	9,704	10,962	(1,886)	328,166
利息净收入	141,831	68,953	15,950	737	1,620	(1,027)	-	228,064
其中: 分部间利息净收入	(9,709)	53,342	(42,950)	26	77	(786)	-	-
手续费及佣金净收入	37,958	19,692	5,678	1,909	(742)	299	(132)	64,662
其中: 分部间手续费及佣金净收入	-	91	-	-	(833)	874	(132)	-
投资收益	237	65	15,781	315	323	3,002	(743)	18,980
其中: 对联营企业及合营企业 投资收益	-	-	-	271	-	250	(5)	516
公允价值变动收益	(440)	(63)	3,149	(164)	203	1,682	-	4,367
汇兑收益	718	530	(10,867)	4	241	318	5	(9,051)
其他业务收入	107	7,085	221	-	8,059	6,688	(1,016)	21,144
<b>二、营业支出</b>	(78,553)	(58,804)	(10,797)	(1,146)	(8,736)	(2,741)	1,150	(159,627)
营业税金及附加	(11,342)	(3,724)	(3,282)	(30)	(143)	(60)	-	(18,581)
业务及管理费	(49,955)	(45,512)	(8,119)	(1,116)	(871)	(2,482)	1,150	(106,905)
资产减值(损失)/回拨	(16,053)	(3,056)	760	-	(144)	(862)	-	(19,355)
其他业务成本	(1,203)	(6,512)	(156)	-	(7,578)	663	-	(14,786)
<b>三、营业利润</b>	101,858	37,458	19,115	1,655	968	8,221	(736)	168,539
营业外收支净额	29	65	51	2	49	(92)	1	105
<b>四、利润总额</b>	101,887	37,523	19,166	1,657	1,017	8,129	(735)	168,644
所得税费用								(38,142)
<b>五、净利润</b>								130,502
分部资产	5,330,401	1,753,022	4,512,493	43,619	57,117	208,769	(88,925)	11,816,496
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,403	-	10,938	(48)	13,293
<b>六、资产总额</b>	5,330,401	1,753,022	4,512,493	46,022	57,117	219,707	(88,973)	11,829,789
<b>七、负债总额</b>	5,703,156	3,730,827	1,506,248	39,103	50,804	131,276	(88,762)	11,072,652
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	5,662	6,257	300	75	760	18,869	-	31,923
折旧和摊销费用	4,281	4,996	832	96	43	2,009	-	12,257

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼及仲裁

于2012年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。于2012年及2011年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额分别为人民币7.46亿元和人民币7.00亿元(见注释七、28)。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
债券投资	156,784	55,269	141,508	49,909
票据	885	22	813	22
合计	<u>157,669</u>	<u>55,291</u>	<u>142,321</u>	<u>49,931</u>

3 接受的抵质押物

本集团和本行在与同业进行的相关拆出资金及买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券和贵金属作为抵质押物。于 2012 年 12 月 31 日，本集团和本行从同业接受的上述抵质押物公允价值分别为人民币 98.31 亿元和人民币 98.21 亿元(2011 年 12 月 31 日本集团和本行：同为人民币 112.97 亿元)。于 2012 年 12 月 31 日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为 0.1 亿元，本行无此类抵质押物(2011 年 12 月 31 日本集团和本行：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
固定资产				
已签订但未履行合同	70,044	55,437	5,061	5,426
已批准但未签订合同	8,124	6,997	7,973	6,956
无形资产				
已签订但未履行合同	650	351	595	258
已批准但未签订合同	1	52	-	46
合计	<b>78,819</b>	<b>62,837</b>	<b>13,629</b>	<b>12,686</b>

5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团及本行未来应支付的最低租金总额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
1年以内	8,003	4,420	7,214	3,725
1—2年	4,115	3,615	3,577	3,112
2—3年	3,363	2,887	3,001	2,611
3年以上	8,698	6,985	7,860	6,441
合计	<b>24,179</b>	<b>17,907</b>	<b>21,652</b>	<b>15,889</b>

6 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2012年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币350.50亿元(2011年12月31日：人民币451.13亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

九 或有事项及承诺(续)

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
贷款承诺 <sup>(1)</sup>				
—原到期日在1年 以内	79,689	63,670	60,325	51,595
—原到期日在1年 或以上	645,725	686,745	588,111	639,632
开出保函 <sup>(2)</sup>	791,156	727,891	802,214	742,462
银行承兑汇票	396,460	402,524	391,008	398,668
信用证下承兑汇票	203,106	172,229	195,465	162,248
开出信用证	176,337	191,250	148,573	161,100
其他	25,032	67,563	27,629	68,825
合计 <sup>(3)</sup>	<u>2,317,505</u>	<u>2,311,872</u>	<u>2,213,325</u>	<u>2,224,530</u>

- (1) 本集团贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款。
- (2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。
- (3) 信用承诺的信用风险加权金额

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
信用承诺	<u>754,824</u>	<u>734,041</u>	<u>735,117</u>	<u>720,430</u>

信用风险加权金额是根据银监会发布的指引计算的，金额的大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承诺采用的风险权重为0%至100%不等。

8 证券承销承诺

于2012年12月31日，本集团及本行的证券承销承诺为人民币1,579.21亿元(2011年12月31日：人民币851.49亿元)。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易

- 1 中投公司于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

2 与汇金公司及其旗下公司的交易

2.1 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人：楼继伟

注册资本：人民币8,282.09亿元

注册地：北京

持股比例：67.72%

表决权比例：67.72%

经济性质：国有独资公司

业务性质：根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资

组织机构代码：71093296-1

2.2 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

汇金公司存入款项

	2012年	2011年
年初余额	15,933	21,026
本年增加	55,023	57,859
本年减少	(42,920)	(62,952)
年末余额	28,036	15,933

汇金公司发行的债券

于2012年12月31日，本行在“持有至到期投资”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币57.49亿元(2011年12月31日：人民币57.08亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

2.3 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

于2012年及2011年12月31日，与上述公司的交易的余额及利率范围列示如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
存放同业款项	108,139	38,868
拆出资金	93,286	40,282
衍生金融资产	996	443
买入返售金融资产	6,000	33,000
交易性金融资产及证券投资	216,367	193,767
发放贷款和垫款总额	1,649	2,577
同业及其他金融机构存放款项	(244,237)	(156,135)
拆入资金	(47,695)	(24,944)
衍生金融负债	(722)	(956)
卖出回购金融资产款	(2,900)	(8,303)
信用承诺	549	3,702
	<b>2012年12月31日</b>	<b>2011年12月31日</b>
利率范围		
存放同业款项	0.00%-6.16%	0.00%-6.73%
拆出资金	0.02%-7.40%	0.19%-10.50%
买入返售金融资产	3.78%-4.44%	5.00%
交易性金融资产及证券投资	0.79%-6.38%	0.58%-6.38%
发放贷款和垫款总额	4.90%-6.70%	5.76%-11.00%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%-5.90%	0.00%-6.20%
拆入资金	0.12%-6.40%	0.10%-3.70%
卖出回购金融资产款	3.80%-3.86%	5.38%-5.50%

3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。于2012年及2011年12月31日，与联营企业及合营企业的交易余额列示如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
发放贷款和垫款总额	711	1,594
客户及同业存款	(3,384)	(4,475)
信用承诺	1,414	2,803

2012年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易(续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册/ 成立地点	组织机构代码	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
华能国际电力开发公司	中国	60000324-8	20.00	20.00	美元450	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	73665036-4	49.00	49.00	人民币1,500	证券买卖及承销、证券投资 咨询及受托投资管理业务
香港宝来控股有限公司	中国香港	不适用	19.50	注(1)	港币0.01	控股公司业务
中广核一期产业投资基金有限公司	中国	71782747-8	20.00	20.00	人民币100	投资
广东中小企业股权投资基金有限公司	中国	56456896-1	40.00	40.00	人民币1,600	投资
华尔润玻璃产业股份有限公司	中国	74942101-8	11.30	注(1)	人民币458	特种玻璃的生产、 销售和代理
湖北中企投资担保有限公司	中国	77076550-1	33.76	33.76	人民币936	贷款担保、融资担保
江西铜业集团财务公司	中国	79478975-1	12.65	注(1)	人民币300	为集团成员单位提供 相关金融业务
广东豪美铝业有限公司	中国	76573427-6	12.35	注(1)	美元13	铝型材料的生产、加工 和销售
银联投资有限公司	开曼	不适用	70.00	70.00	美元30	投资控股

(1) 根据相关公司章程，本集团对上述公司实施重大影响。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2012及2011年度均未发生其他关联交易。

5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2012及2011年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员2012及2011年度的薪酬组成如下：

	2012年	2011年
短期雇员福利 <sup>(1)</sup>	17	29
退休福利供款	1	1
合计	<u>18</u>	<u>30</u>

- (1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2012年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2012年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

6 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
存放同业款项	22,035	26,610
拆出资金 <sup>(1)</sup>	52,611	38,684
买入返售金融资产	280	-
同业及其他金融机构存放款项	(43,270)	(33,261)
拆入资金	(24,679)	(53,129)
卖出回购金融资产款	-	(976)

- (1) 于2012年12月31日，“拆出资金”中包括按一般商业条款向中国银行(香港)有限公司提供的后偿贷款人民币54.90亿元(2011年12月31日：人民币53.87亿元)。本行对该资金的索偿权排在该子公司的其他负债之后，先于该子公司的股权资本。

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

6 与子公司的余额(续)

本集团主要子公司的基本情况如下：

名称	注册及 经营地点	注册/ 成立日期	注册资本/ 实收资本 (百万元)	持股比例 (%)	表决权 比例 (%)	主营业务
<b>直接控股</b>						
中银香港(集团)有限公司	中国香港	2001年9月12日	港币34,806	100.00	100.00	控股公司业务
中银国际控股有限公司 <sup>(4)</sup>	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	100.00	100.00	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	1992年7月23日	港币3,749	100.00	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司	中国香港	1993年5月18日	港币34,052	100.00	100.00	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	1942年	澳门元1,000	50.31	50.31	商业银行业务
中国银行(英国)有限公司	英国	2007年9月24日	英镑250	100.00	100.00	商业银行业务
中银保险有限公司	中国北京	2005年1月5日	人民币3,035	100.00	100.00	保险业务
<b>间接持有</b>						
中银香港(控股)有限公司 <sup>(2)</sup>	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	66.06	66.06	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司 <sup>(3)(4)</sup>	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	66.06	100.00	商业银行业务
南洋商业银行有限公司 <sup>(4)</sup>	中国香港	1948年2月2日	港币700	66.06	100.00	商业银行业务
集友银行有限公司 <sup>(3)(4)</sup>	中国香港	1947年4月24日	港币300	46.57	70.49	商业银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	1980年9月9日	港币480	66.06	100.00	信用卡业务
中银集团信托人有限公司 <sup>(4)</sup>	中国香港	1997年12月1日	港币200	76.43	100.00	信托业务
中银航空租赁(私人)有限公司	新加坡	1993年11月25日	美元608	100.00	100.00	飞行设备租赁

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十 关联交易(续)

6 与子公司的余额(续)

- (2) 中银香港(控股)有限公司在香港联合交易所有限公司上市。
- (3) 本集团持有中国银行(香港)有限公司 66.06%的股权，中国银行(香港)有限公司持有集友银行有限公司 70.49%的股权。
- (4) 中国银行(香港)有限公司、南洋商业银行有限公司、集友银行有限公司及中银国际控股有限公司分别持有中银集团信托人有限公司 54%、6%、6%及 34%的股权，而本集团分别拥有该等公司 66.06%、66.06%、46.57%及 100%的股权。

2012 年上述所有主要子公司的会计报表均由普华永道全球网络中的事务所审计。

上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要反映了间接持股的影响。

7 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

	2012 年 12 月 31 日		2011 年 12 月 31 日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	108,139	15.38%	38,868	7.35%
拆出资金	93,286	26.71%	40,282	8.86%
衍生金融资产	996	2.48%	443	1.04%
买入返售金融资产	6,000	6.12%	33,000	20.16%
交易性金融资产及 证券投资	216,367	9.79%	193,767	9.68%
发放贷款和垫款总额	2,360	0.03%	4,171	0.07%
拆入资金	(47,695)	19.58%	(24,944)	10.79%
衍生金融负债	(722)	2.22%	(956)	2.70%
卖出回购金融资产款	(2,900)	4.18%	(8,303)	23.97%
客户及同业存款	(280,319)	2.61%	(242,608)	2.38%
信用承诺	1,963	0.08%	6,505	0.28%

## 十一 金融风险管理

### 1 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

### 2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本集团通过由分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

### 3 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

#### 3.1 信用风险的计量

##### (1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。



## 十一 金融风险管理(续)

### 3 信用风险(续)

#### 3.1 信用风险的计量(续)

##### (1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

对于表外业务产生的信用风险，本集团按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。本集团认为开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物，因此信用风险较一般贷款低。本集团通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺，较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本集团参考指引对于信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。就本集团香港澳门台湾及其他国家和地区业务而言，若当地规则的审慎程度超过指引，则本集团按当地规则及要求进行信贷资产分类。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类，并进一步分为AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响集团信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对集团信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能的增强本集团的资产安全性。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团自2008年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

(3) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 信用风险(续)

#### 3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

##### (1) 信用风险限额及其控制

###### (i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的贷款审批政策和流程由总行的风险管理总部进行审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(1)信贷发起及评估；(2)信贷评审及审批；及(3)资金发放和发放后管理。

中国内地的企业客户授信由总行公司业务总部及分行的公司业务部发起，提交给风险管理总部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是以足额的国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

总行还负责监督香港澳门台湾及其他国家和地区分行的风险管理。该等分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

###### (ii) 债券投资和衍生交易

本集团亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

##### (2) 信用风险缓释政策

###### (i) 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款成数列示如下：

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(2) 信用风险缓释政策(续)

(i) 抵押和担保(续)

抵质押品种类	最高贷款成数
本集团现金存款	90%
中国国债	90%
中国金融机构债券	85%
公开上市交易股票	50%
房地产	70%
土地使用权	60%
车辆	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

(ii) 净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

## 十一 金融风险管理(续)

### 3 信用风险(续)

#### 3.3 减值及准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

##### (1) 发放贷款和垫款

根据《企业会计准则第22号 — 金融工具确认和计量》制定的标准，本集团管理层确定是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 借款人发生严重财务困难；
- 借款人违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 本集团出于经济利益或法律等因素的考虑，对发生财务困难的借款人做出让步；
- 借款人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 抵押品价值下跌；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明贷款和垫款预计未来现金流减少，且减少金额可以可靠计量。

本集团要求对单项金额重大的贷款和垫款每年至少进行一次检查，或在必要情况下进行更频繁的检查。在资产负债表日，经过单项评估已经发现损失的贷款，逐笔采用贴现现金流的方法进行评估，确定减值准备。减值评估会综合考虑保证、抵质押品和预期从借款人处收回款项的影响。

本集团基于历史经验、专业判断和统计技术测算，针对以下两类资产组合以组合方式评估减值准备：(i)单笔金额低于一定重要性水平且具有类似信用风险特征的资产组合；(ii)损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策(续)

(2) 债券投资

本集团对债券投资减值的确认条件与发放贷款和垫款类似。管理层根据本集团基于《企业会计准则第22号 — 金融工具确认和计量》制定的标准确定债券是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 债务人违反了合同条款，或出现触发事件，如发生拖欠利息或本金的情况；
- 发行方或基础资产持有人发生严重财务困难；
- 发行方或基础资产持有人很可能倒闭或进行其他债务重组；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明有关债券投资预计未来现金流减少。

经过单项评估已经发现减值的债券，其减值准备金额是基于其在资产负债表日可获取的信息确定的。可获取的信息包括违约率、损失率和对证券化产品基础资产质量的评估分析、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
表内资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
存放同业款项	703,099	529,131	679,512	520,325
存放中央银行款项	1,934,297	1,919,651	1,859,362	1,785,152
拆出资金	349,251	454,668	338,525	416,340
买入返售金融资产	98,048	163,698	96,958	160,893
应收利息	54,188	54,817	49,288	50,174
交易性金融资产	69,339	68,887	29,654	31,887
衍生金融资产	40,188	42,757	15,939	20,969
发放贷款和垫款	6,710,040	6,203,138	5,990,570	5,546,805
可供出售金融资产	656,150	525,382	305,107	269,728
持有至到期投资	1,183,080	1,074,116	1,163,416	1,025,620
应收款项债券投资	269,454	299,518	261,262	290,387
其他资产	120,602	85,392	26,838	13,707
小计	<u>12,187,736</u>	<u>11,421,155</u>	<u>10,816,431</u>	<u>10,131,987</u>
表外资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
开出保函	791,156	727,891	802,214	742,462
贷款承诺和其他信用 承诺	<u>1,526,349</u>	<u>1,583,981</u>	<u>1,411,111</u>	<u>1,482,068</u>
小计	<u>2,317,505</u>	<u>2,311,872</u>	<u>2,213,325</u>	<u>2,224,530</u>
合计	<u>14,505,241</u>	<u>13,733,027</u>	<u>13,029,756</u>	<u>12,356,517</u>

上表列示了本集团及本行于2012年及2011年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

于2012年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，46.26%来源于发放贷款和垫款(2011年12月31日：45.17%)，14.97%来源于债券投资(2011年12月31日：14.29%)。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下：

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	5,558,682	80.98%	5,209,694	82.14%
香港澳门台湾	828,844	12.07%	743,233	11.72%
其他国家和地区	477,170	6.95%	389,887	6.14%
贷款和垫款总额	<u>6,864,696</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,342,814</u>	<u>100.00%</u>

中国银行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	5,554,797	90.45%	5,208,405	91.64%
香港澳门台湾	130,838	2.13%	101,142	1.78%
其他国家和地区	455,973	7.42%	373,910	6.58%
贷款和垫款总额	<u>6,141,608</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,683,457</u>	<u>100.00%</u>

中国内地

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	872,120	15.69%	841,436	16.15%
东北地区	399,844	7.19%	374,612	7.19%
华东地区	2,277,622	40.98%	2,137,377	41.03%
中南地区	1,350,778	24.30%	1,251,136	24.02%
西部地区	658,318	11.84%	605,133	11.61%
贷款和垫款总额	<u>5,558,682</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,209,694</u>	<u>100.00%</u>



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
其中：贴现及贸易融资	<b>742,084</b>	<b>117,522</b>	<b>187,826</b>	<b>1,047,432</b>	614,376	112,003	141,294	867,673
其他	<b>3,198,438</b>	<b>460,263</b>	<b>274,266</b>	<b>3,932,967</b>	3,204,079	413,680	239,873	3,857,632
个人贷款	<b>1,618,160</b>	<b>251,059</b>	<b>15,078</b>	<b>1,884,297</b>	1,391,239	217,550	8,720	1,617,509
贷款和垫款总额	<b>5,558,682</b>	<b>828,844</b>	<b>477,170</b>	<b>6,864,696</b>	5,209,694	743,233	389,887	6,342,814

中国银行

	2012年12月31日				2011年12月31日			
	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款								
其中：贴现及贸易融资	<b>742,084</b>	<b>26,205</b>	<b>184,587</b>	<b>952,876</b>	614,376	18,133	139,258	771,767
其他	<b>3,197,118</b>	<b>67,497</b>	<b>263,613</b>	<b>3,528,228</b>	3,203,747	54,610	232,260	3,490,617
个人贷款	<b>1,615,595</b>	<b>37,136</b>	<b>7,773</b>	<b>1,660,504</b>	1,390,282	28,399	2,392	1,421,073
贷款和垫款总额	<b>5,554,797</b>	<b>130,838</b>	<b>455,973</b>	<b>6,141,608</b>	5,208,405	101,142	373,910	5,683,457

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
制造业	1,482,664	21.60%	1,379,197	21.75%
商业及服务业	1,007,853	14.68%	943,788	14.88%
运输业及物流业	674,260	9.82%	618,591	9.75%
房地产业	554,618	8.08%	500,423	7.89%
电力、燃气及水的生产和供应业	396,230	5.77%	427,311	6.74%
采矿业	307,358	4.48%	280,441	4.42%
水利、环境和公共设施管理业	215,711	3.14%	261,396	4.12%
建筑业	114,449	1.67%	104,757	1.65%
金融业	109,977	1.60%	76,366	1.20%
公共事业	70,380	1.03%	77,759	1.23%
其他	46,899	0.68%	55,276	0.87%
小计	<b>4,980,399</b>	<b>72.55%</b>	<b>4,725,305</b>	<b>74.50%</b>
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	1,348,359	19.65%	1,213,322	19.13%
信用卡	160,865	2.34%	97,659	1.54%
其他	375,073	5.46%	306,528	4.83%
小计	<b>1,884,297</b>	<b>27.45%</b>	<b>1,617,509</b>	<b>25.50%</b>
贷款和垫款总额	<b>6,864,696</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,342,814</b>	<b>100.00%</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
制造业	1,413,401	23.01%	1,321,227	23.26%
商业及服务业	854,223	13.91%	791,363	13.92%
运输业及物流业	618,463	10.07%	567,219	9.98%
房地产业	412,007	6.71%	376,495	6.62%
电力、燃气及水的生产和供应业	372,551	6.07%	404,103	7.11%
采矿业	290,299	4.73%	262,447	4.62%
水利、环境和公共设施管理业	215,658	3.51%	261,377	4.60%
建筑业	103,751	1.69%	98,562	1.73%
金融业	97,907	1.59%	57,564	1.01%
公共事业	69,487	1.13%	76,668	1.35%
其他	33,357	0.54%	45,359	0.80%
小计	<b>4,481,104</b>	<b>72.96%</b>	4,262,384	75.00%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	1,167,766	19.01%	1,050,046	18.48%
信用卡	151,510	2.47%	89,828	1.58%
其他	341,228	5.56%	281,199	4.94%
小计	<b>1,660,504</b>	<b>27.04%</b>	1,421,073	25.00%
贷款和垫款总额	<b>6,141,608</b>	<b>100.00%</b>	5,683,457	100.00%

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>企业贷款和垫款</b>				
制造业	1,293,806	23.28%	1,237,694	23.75%
商业及服务业	693,405	12.47%	645,276	12.39%
运输业及物流业	590,014	10.61%	537,908	10.33%
房地产业	362,212	6.52%	333,434	6.40%
电力、燃气及水的生产和供应业	372,558	6.70%	404,103	7.76%
采矿业	188,847	3.40%	175,203	3.36%
水利、环境和公共设施管理业	215,658	3.88%	261,377	5.02%
建筑业	98,796	1.78%	93,317	1.79%
金融业	47,441	0.85%	32,580	0.63%
公共事业	64,696	1.16%	73,080	1.40%
其他	13,089	0.24%	24,483	0.47%
小计	<b>3,940,522</b>	<b>70.89%</b>	3,818,455	73.30%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	1,132,027	20.36%	1,025,988	19.69%
信用卡	151,006	2.72%	89,453	1.72%
其他	335,127	6.03%	275,798	5.29%
小计	<b>1,618,160</b>	<b>29.11%</b>	1,391,239	26.70%
贷款和垫款总额	<b>5,558,682</b>	<b>100.00%</b>	5,209,694	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,020,733	29.44%	1,914,569	30.18%
保证贷款	1,177,880	17.16%	1,133,818	17.88%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,705,738	39.41%	2,471,936	38.97%
质押贷款	960,345	13.99%	822,491	12.97%
贷款和垫款总额	6,864,696	100.00%	6,342,814	100.00%

中国银行

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,714,765	27.92%	1,639,664	28.85%
保证贷款	1,143,459	18.62%	1,097,883	19.32%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,460,095	40.05%	2,254,752	39.67%
质押贷款	823,289	13.41%	691,158	12.16%
贷款和垫款总额	6,141,608	100.00%	5,683,457	100.00%

中国内地

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,487,652	26.76%	1,461,846	28.06%
保证贷款	1,045,941	18.82%	973,326	18.68%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,343,563	42.16%	2,156,711	41.40%
质押贷款	681,526	12.26%	617,811	11.86%
贷款和垫款总额	5,558,682	100.00%	5,209,694	100.00%

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>企业贷款和 垫款</b>						
—未逾期且 未减值	<b>4,920,849</b>	4,666,337	<b>4,423,974</b>	4,205,204	<b>3,884,573</b>	3,763,646
—已逾期但 未减值	<b>4,460</b>	4,780	<b>3,580</b>	3,802	<b>3,254</b>	2,527
—减值	<b>55,090</b>	54,188	<b>53,550</b>	53,378	<b>52,695</b>	52,282
小计	<b>4,980,399</b>	4,725,305	<b>4,481,104</b>	4,262,384	<b>3,940,522</b>	3,818,455
<b>个人贷款</b>						
—未逾期且 未减值	<b>1,852,483</b>	1,586,417	<b>1,631,631</b>	1,392,215	<b>1,590,375</b>	1,363,248
—已逾期但 未减值	<b>21,449</b>	21,974	<b>18,591</b>	19,811	<b>17,636</b>	19,114
—减值	<b>10,365</b>	9,118	<b>10,282</b>	9,047	<b>10,149</b>	8,877
小计	<b>1,884,297</b>	1,617,509	<b>1,660,504</b>	1,421,073	<b>1,618,160</b>	1,391,239
合计	<b>6,864,696</b>	6,342,814	<b>6,141,608</b>	5,683,457	<b>5,558,682</b>	5,209,694

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见注释十一、3.1。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

中国银行集团

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	4,737,465	183,384	4,920,849	4,498,389	167,948	4,666,337
个人贷款	1,851,489	994	1,852,483	1,585,048	1,369	1,586,417
合计	<b>6,588,954</b>	<b>184,378</b>	<b>6,773,332</b>	<b>6,083,437</b>	<b>169,317</b>	<b>6,252,754</b>

中国银行

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	4,246,163	177,811	4,423,974	4,041,999	163,205	4,205,204
个人贷款	1,631,033	598	1,631,631	1,391,119	1,096	1,392,215
合计	<b>5,877,196</b>	<b>178,409</b>	<b>6,055,605</b>	<b>5,433,118</b>	<b>164,301</b>	<b>5,597,419</b>

中国内地

	2012 年 12 月 31 日			2011 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	3,711,418	173,155	3,884,573	3,603,111	160,535	3,763,646
个人贷款	1,589,947	428	1,590,375	1,362,548	700	1,363,248
合计	<b>5,301,365</b>	<b>173,583</b>	<b>5,474,948</b>	<b>4,965,659</b>	<b>161,235</b>	<b>5,126,894</b>

对于上述贷款已发生减值但未单项认定的损失按照组合方式评估减值。作为评估的一部分，本集团考虑了根据银监会信用评级指引进行贷款分类时收集的信息以及行业和组合的风险暴露。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下:

中国银行集团

	2012 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	
企业贷款和垫款	3,413	878	169	4,460
个人贷款	14,332	7,071	46	21,449
合计	17,745	7,949	215	25,909

	2011 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	
企业贷款和垫款	4,286	438	56	4,780
个人贷款	16,155	5,800	19	21,974
合计	20,441	6,238	75	26,754

中国银行

	2012 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	
企业贷款和垫款	2,576	850	154	3,580
个人贷款	11,745	6,846	-	18,591
合计	14,321	7,696	154	22,171

	2011 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	
企业贷款和垫款	3,409	355	38	3,802
个人贷款	14,227	5,584	-	19,811
合计	17,636	5,939	38	23,613



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款(续)

中国内地

	2012 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	
企业贷款和垫款	2,294	842	118	3,254
个人贷款	10,889	6,747	-	17,636
合计	13,183	7,589	118	20,890

	2011 年 12 月 31 日			合计
	逾期 1 个月以内	逾期 1-3 个月	逾期 超过 3 个月	
企业贷款和垫款	2,211	314	2	2,527
个人贷款	13,579	5,535	-	19,114
合计	15,790	5,849	2	21,641

逾期超过3个月的贷款和垫款的抵押物主要包括房产、机器设备和现金存款。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款

(a) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下:

中国银行集团

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	62,844	96.01%	1.13%	61,159	96.61%	1.17%
香港澳门台湾	1,691	2.58%	0.20%	1,171	1.85%	0.16%
其他国家和地区	920	1.41%	0.19%	976	1.54%	0.25%
合计	<b>65,455</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.95%</b>	63,306	100.00%	1.00%

中国银行

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	62,834	98.43%	1.13%	61,159	97.97%	1.17%
香港澳门台湾	241	0.38%	0.18%	440	0.70%	0.44%
其他国家和地区	757	1.19%	0.17%	826	1.33%	0.22%
合计	<b>63,832</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.04%</b>	62,425	100.00%	1.10%

中国内地

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	10,535	16.76%	1.21%	9,796	16.02%	1.16%
东北地区	3,516	5.59%	0.88%	7,322	11.97%	1.95%
华东地区	23,476	37.36%	1.03%	16,558	27.07%	0.77%
中南地区	20,372	32.42%	1.51%	21,959	35.90%	1.76%
西部地区	4,945	7.87%	0.75%	5,524	9.04%	0.91%
合计	<b>62,844</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.13%</b>	61,159	100.00%	1.17%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(b) 减值贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下:

中国银行集团

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	<b>55,090</b>	<b>84.16%</b>	<b>1.11%</b>	54,188	85.60%	1.15%
个人贷款	<b>10,365</b>	<b>15.84%</b>	<b>0.55%</b>	9,118	14.40%	0.56%
合计	<b>65,455</b>	<b>100.00%</b>	<b>0.95%</b>	63,306	100.00%	1.00%

中国银行

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	<b>53,550</b>	<b>83.89%</b>	<b>1.20%</b>	53,378	85.51%	1.25%
个人贷款	<b>10,282</b>	<b>16.11%</b>	<b>0.62%</b>	9,047	14.49%	0.64%
合计	<b>63,832</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.04%</b>	62,425	100.00%	1.10%

中国内地

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	<b>52,695</b>	<b>83.85%</b>	<b>1.34%</b>	52,282	85.49%	1.37%
个人贷款	<b>10,149</b>	<b>16.15%</b>	<b>0.63%</b>	8,877	14.51%	0.64%
合计	<b>62,844</b>	<b>100.00%</b>	<b>1.13%</b>	61,159	100.00%	1.17%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下:

	2012年12月31日			2011年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
<b>中国内地</b>						
企业贷款和垫款						
制造业	22,410	34.24%	1.73%	21,894	34.58%	1.77%
商业及服务业	9,359	14.30%	1.35%	7,752	12.25%	1.20%
运输业及物流业	12,658	19.34%	2.15%	12,716	20.09%	2.36%
房地产业	2,670	4.08%	0.74%	1,850	2.92%	0.55%
电力、燃气及水的生产和供应业	3,843	5.87%	1.03%	6,017	9.50%	1.49%
采矿业	232	0.35%	0.12%	219	0.35%	0.12%
水利、环境和公共设施管理业	29	0.04%	0.01%	394	0.62%	0.15%
建筑业	572	0.87%	0.58%	281	0.44%	0.30%
金融业	4	0.01%	0.01%	3	0.00%	0.01%
公共事业	691	1.06%	1.07%	968	1.53%	1.32%
其他	227	0.35%	1.73%	188	0.31%	0.77%
小计	52,695	80.51%	1.34%	52,282	82.59%	1.37%
个人贷款						
住房抵押	4,127	6.31%	0.36%	3,990	6.30%	0.39%
信用卡	2,308	3.53%	1.53%	1,475	2.33%	1.65%
其他	3,714	5.67%	1.11%	3,412	5.39%	1.24%
小计	10,149	15.51%	0.63%	8,877	14.02%	0.64%
中国内地合计	62,844	96.02%	1.13%	61,159	96.61%	1.17%
香港澳门台湾及其他国家和地区	2,611	3.98%	0.20%	2,147	3.39%	0.19%
合计	65,455	100.00%	0.95%	63,306	100.00%	1.00%

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续):

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(d) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下:

	2012年12月31日			净值
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	62,844	(37,187)	(9,121)	16,536
香港澳门台湾	1,691	(693)	(74)	924
其他国家和地区	920	(657)	(6)	257
合计	65,455	(38,537)	(9,201)	17,717

	2011年12月31日			净值
	减值 贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	61,159	(35,228)	(8,270)	17,661
香港澳门台湾	1,171	(613)	(79)	479
其他国家和地区	976	(424)	(10)	542
合计	63,306	(36,265)	(8,359)	18,682

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释七、8.3。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均分类为“次级”或以下级别。所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2012年及2011年12月31日，本集团重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。因此，本集团没有归类为“未逾期且未减值的贷款和垫款”的重组贷款。

于2012年及2011年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

中国银行集团

	2012年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	7,736	1,973	1,136	3,153	13,998
保证贷款	2,631	4,340	2,606	4,761	14,338
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	18,343	6,371	8,256	7,199	40,169
质押贷款	1,109	195	3,434	1,652	6,390
合计	<u>29,819</u>	<u>12,879</u>	<u>15,432</u>	<u>16,765</u>	<u>74,895</u>
	2011年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,393	1,612	2,984	858	9,847
保证贷款	2,234	1,524	3,203	4,770	11,731
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	21,985	6,970	5,399	7,302	41,656
质押贷款	1,113	1,268	807	1,708	4,896
合计	<u>29,725</u>	<u>11,374</u>	<u>12,393</u>	<u>14,638</u>	<u>68,130</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国银行

	2012年12月31日				合计
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	6,818	1,895	1,066	3,138	12,917
保证贷款	2,586	4,317	2,571	4,706	14,180
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	15,894	6,331	8,222	7,190	37,637
质押贷款	649	100	3,414	1,653	5,816
<b>合计</b>	<b>25,947</b>	<b>12,643</b>	<b>15,273</b>	<b>16,687</b>	<b>70,550</b>

	2011年12月31日				合计
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	4,085	1,547	2,957	674	9,263
保证贷款	2,180	1,503	3,184	4,724	11,591
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	19,735	6,942	5,374	7,074	39,125
质押贷款	533	1,246	799	1,701	4,279
<b>合计</b>	<b>26,533</b>	<b>11,238</b>	<b>12,314</b>	<b>14,173</b>	<b>64,258</b>



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续):

中国内地

	2012年12月31日				合计
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	
信用贷款	6,754	1,894	1,018	3,132	12,798
保证贷款	2,437	4,190	2,543	4,643	13,813
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	14,884	5,716	8,202	7,185	35,987
质押贷款	628	100	3,378	1,653	5,759
合计	<u>24,703</u>	<u>11,900</u>	<u>15,141</u>	<u>16,613</u>	<u>68,357</u>
	2011年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	4,066	1,485	2,909	669	9,129
保证贷款	1,962	1,503	3,120	4,725	11,310
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	18,047	6,939	5,328	7,070	37,384
质押贷款	521	1,104	799	1,700	4,124
合计	<u>24,596</u>	<u>11,031</u>	<u>12,156</u>	<u>14,164</u>	<u>61,947</u>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2012年12月31日	2011年12月31日
中国内地	68,357	61,947
香港澳门台湾	5,407	5,835
其他国家和地区	1,131	348
	<hr/>	<hr/>
小计	74,895	68,130
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(29,819)	(29,725)
	<hr/>	<hr/>
逾期超过3个月的贷款和垫款	45,076	38,405
	<hr/>	<hr/>
以单项方式评估的减值准备		
—逾期超过3个月的贷款和垫款	(26,559)	(24,679)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于 2012 年 12 月 31 日，存放及拆放银行及非银行金融机构交易对手主要为中国内地银行，如政策性银行及大、中型商业银行(注释七、2 及注释七、3)。对于交易对手中香港澳门台湾及其他国家和地区的银行，其评级主要为 A 以上。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示出债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2012 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
—政府	-	-	784,499	1,668	-	786,167
—公共实体及准政府	20,810	-	-	-	-	20,810
—政策性银行	-	-	27,749	322,328	-	350,077
—金融机构	2,434	360	88	75,966	22,296	101,144
—公司	183,358	19	4,224	40,036	16,586	244,223
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	366,602	379	816,560	439,998	38,882	1,662,421
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	55,367	141,303	54,857	1,705	253,232
—公共实体及准政府	11,725	25,338	19,139	209	310	56,721
—金融机构	874	31,867	62,982	49,985	16,680	162,388
—公司	8,717	2,008	1,729	17,397	7,413	37,264
小计 <sup>(1)</sup>	21,316	114,580	225,153	122,448	26,108	509,605
合计 <sup>(2)</sup>	387,918	114,959	1,041,713	562,446	64,990	2,172,026

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2012 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押 债券	-	306	487	573	2,849	4,215
美国 Alt-A 住房贷款抵 押债券	-	15	5	60	840	920
美国 Non-Agency 住房 贷款抵押债券	-	15	92	106	1,585	1,798
合计	-	336	584	739	5,274	6,933

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行集团

	2011 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
—政府	-	-	734,964	1,551	-	736,515
—公共实体及准政府	20,593	-	-	-	-	20,593
—政策性银行	6	-	9,636	318,329	-	327,971
—金融机构	4,385	347	311	35,754	5,363	46,160
—公司	140,890	248	3,203	38,498	16,186	199,025
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	325,874	595	748,114	394,132	21,549	1,490,264
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	32,038	144,362	4,268	2,133	182,801
—公共实体及准政府	179	30,975	20,537	872	474	53,037
—金融机构	227	51,229	74,155	64,763	13,083	203,457
—公司	6,076	2,949	1,783	15,595	6,239	32,642
小计 <sup>(1)</sup>	6,482	117,191	240,837	85,498	21,929	471,937
合计 <sup>(2)</sup>	332,356	117,786	988,951	479,630	43,478	1,962,201

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2011 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款 抵押债券	-	580	740	963	3,182	5,465
美国 Alt-A 住房贷款 抵押债券	-	26	48	29	1,209	1,312
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	212	73	153	2,633	3,071
合计	-	818	861	1,145	7,024	9,848

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行

	2012 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
—政府	-	- 772,792		1,668	-	774,460
—公共实体及准政府	19,715	-	-	-	-	19,715
—政策性银行	-	-	50	320,335	-	320,385
—金融机构	1,760	360	-	43,413	18,906	64,439
—公司	171,057	-	2,000	35,117	11,880	220,054
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	<b>352,532</b>	<b>360</b>	<b>774,842</b>	<b>400,533</b>	<b>30,786</b>	<b>1,559,053</b>
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	9,267	105,686	4,579	800	120,332
—公共实体及准政府	9,151	214	10,937	209	310	20,821
—金融机构	328	7,933	17,448	14,635	6,912	47,256
—公司	638	256	411	2,942	3,164	7,411
小计 <sup>(1)</sup>	<b>10,117</b>	<b>17,670</b>	<b>134,482</b>	<b>22,365</b>	<b>11,186</b>	<b>195,820</b>
合计 <sup>(2)</sup>	<b>362,649</b>	<b>18,030</b>	<b>909,324</b>	<b>422,898</b>	<b>41,972</b>	<b>1,754,873</b>

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2012 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款抵押 债券	-	238	462	568	2,849	4,117
美国 Alt-A 住房贷款抵 押债券	-	-	-	60	807	867
美国 Non-Agency 住房 贷款抵押债券	-	15	77	56	1,562	1,710
合计	-	<b>253</b>	<b>539</b>	<b>684</b>	<b>5,218</b>	<b>6,694</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行

	2011 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
中国内地发行人						
—政府	-	-	713,945	1,551	-	715,496
—公共实体及准政府	20,088	-	-	-	-	20,088
—政策性银行	-	-	96	317,802	-	317,898
—金融机构	631	347	311	28,588	4,146	34,023
—公司	136,310	248	1,984	36,778	14,239	189,559
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	317,029	595	716,336	384,719	18,385	1,437,064
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	10,738	73,656	123	648	85,165
—公共实体及准政府	166	641	13,051	840	356	15,054
—金融机构	220	16,778	15,966	27,987	5,772	66,723
—公司	607	696	522	3,480	3,899	9,204
小计 <sup>(1)</sup>	993	28,853	103,195	32,430	10,675	176,146
合计 <sup>(2)</sup>	318,022	29,448	819,531	417,149	29,060	1,613,210

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2011 年 12 月 31 日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	
美国次级住房贷款 抵押债券	-	458	713	887	3,182	5,240
美国 Alt-A 住房贷款 抵押债券	-	7	38	29	1,142	1,216
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	160	70	77	2,567	2,874
合计	-	625	821	993	6,891	9,330

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

- (2) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2012年12月31日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币35.91亿元和人民币3.06亿元的减值准备(2011年12月31日：人民币91.35亿元和人民币3.54亿元)，对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币58.56亿元和人民币6.38亿元(2011年12月31日：人民币83.23亿元和人民币9.57亿元)。

3.8 衍生金融工具

信用风险加权金额体现了与衍生交易相关的交易对手的信用风险，其计算参照中国银监会或香港金融管理局发布的指引进行，金额大小取决于交易对手的信用程度及各项合同的到期期限等因素。下表披露的金额不同于注释十一、3.4中列示的衍生金融工具的最大信用风险敞口和以公允价值计量的账面余额。

信用风险加权金额

	中国银行集团		中国银行	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
货币衍生工具				
货币远期、货币掉期及 交叉货币利率互换	8,610	13,848	5,731	12,174
货币期权	58	153	50	147
利率衍生工具				
利率互换	4,073	5,826	3,369	4,302
利率期权	-	10	-	9
权益衍生工具	31	4	-	-
商品衍生工具	9	17	5	5
	<b>12,781</b>	<b>19,858</b>	<b>9,155</b>	<b>16,637</b>

上述信用风险加权金额并未考虑任何净额结算协议的影响。

3.9 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释七、17。

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 市场风险

#### 4.1 概况

本集团承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，负责审批市场风险管理的政策和程序，确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好，协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理总部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告，业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

#### 4.2 市场风险的计量技术和限额设置

##### (1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面，本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额、跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港和中银国际分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数，本行、中银香港和中银国际采用99%的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量，并搭建了集团市场风险数据集市，以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验，以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充，压力测试情景从集团交易业务特征出发，对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计，识别最不利的情况。针对金融市场变动，本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法，捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响，提高市场风险识别能力。



2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

下表按照不同的风险类型列示了2012及2011年度交易账户的风险价值：

	2012年			2011年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	2.55	3.65	1.73	1.37	3.04	0.47
汇率风险	1.88	7.63	0.44	0.61	10.67	0.12
波动风险	0.03	0.10	0.00	0.02	0.12	0.01
本行交易账户风险价值总额	2.85	7.94	2.06	1.49	10.96	0.60

单位：百万美元

本行2012年及2011年的风险价值计量包括集团除中银香港、中银国际外不含结售汇业务的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潜在价格波动的影响及其对本行利润表的潜在影响不重大。

	2012年			2011年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港交易账户风险价值						
利率风险	2.28	3.80	1.14	1.00	1.41	0.63
汇率风险	2.15	3.31	1.19	1.25	2.45	0.27
权益风险	0.05	0.29	0.00	0.02	0.17	0.00
商品风险	0.03	0.21	0.00	0.01	0.09	0.00
中银香港交易账户风险价值总额 <sup>(i)</sup>	3.27	4.52	1.89	1.56	2.65	0.87
中银国际交易账户风险价值 <sup>(ii)</sup>						
权益性衍生业务	0.40	1.04	0.11	1.47	3.33	0.32
固定收入业务	0.96	2.22	0.53	2.10	3.22	0.79

单位：百万美元

(i) 中银香港2012年及2011年的交易账户风险价值包括其子公司南洋商业银行有限公司、中银信用卡（国际）有限公司及集友银行有限公司。

(ii) 中银国际将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险和汇率风险。

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债到期日或重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。

因存在利率风险敞口，本集团的财务状况和现金流量会受到市场利率水平波动的影响。由于市场利率的波动，本集团的利差可能扩大，也可能缩小或发生亏损。目前中国内地的人民币存贷款基准利率由中国人民银行制定。本集团中国内地机构的业务主要受中国人民银行监控的利率体系约束，生息资产和付息负债的利率往往同时变动，尽管两者利率的变动时间及幅度不一定完全一致，仍在很大程度上降低了本集团人民币业务的利率风险。但是，中国人民银行没有承诺在未来继续维持目前的利率体系。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内将到期或需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团也利用利率重定价缺口分析计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3(包括交易账户)。

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定人民币、美元与港币收益率平行移动的情况下，本集团计算本年净利息收入的变动并监控净利息收入变动对年度净利息收入预算的比例。本集团管理层设定了除中银香港和澳门大丰银行有限公司外的商业银行业务净利息收入变动对净利息收入预算的比例限额，由董事会审批，由风险管理总部每月进行监测。

下表列示利率向上或向下平行移动25个基点对本集团净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	净利息收入(减少)/增加	
	2012年12月31日	2011年12月31日
各收益率曲线向上平移25个基点	(2,278)	(2,332)
各收益率曲线向下平移25个基点	2,278	2,332

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，如果在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响，则随着收益率曲线向上或向下平移 25 个基点，未来十二个月的利息净收入会增加或减少人民币 77.08 亿元(2011 年：人民币 70.28 亿元)。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2012年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,876,905	447	189	25	-	129,206	2,006,772
存放同业款项	219,410	135,208	314,942	31,167	-	2,372	703,099
贵金属	-	-	-	-	-	150,534	150,534
拆出资金	111,235	73,213	160,813	3,990	-	-	349,251
交易性金融资产	10,946	5,217	9,956	30,052	12,886	2,533	71,590
衍生金融资产	-	-	-	-	-	40,188	40,188
买入返售金融资产	84,586	11,061	2,401	-	-	-	98,048
应收利息	168	-	-	-	-	54,020	54,188
发放贷款和垫款	1,679,050	1,593,215	3,214,918	53,154	32,853	136,850	6,710,040
可供出售金融资产	82,909	129,969	107,435	221,121	113,286	31,680	686,400
持有至到期投资	35,171	71,813	265,339	505,125	305,632	-	1,183,080
应收款项债券投资	1,604	6,015	25,998	20,855	214,982	-	269,454
长期股权投资	-	-	-	-	-	12,382	12,382
投资性房地产	-	-	-	-	-	17,142	17,142
固定资产	-	-	-	-	-	150,324	150,324
无形资产	-	-	-	-	-	12,358	12,358
商誉	-	-	-	-	-	1,796	1,796
递延所得税资产	-	-	-	-	-	21,292	21,292
其他资产	3,184	5,467	8,074	-	-	125,952	142,677
<b>资产合计</b>	<b>4,105,168</b>	<b>2,031,625</b>	<b>4,110,065</b>	<b>865,489</b>	<b>679,639</b>	<b>888,629</b>	<b>12,680,615</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2012年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	88,137	7,746	32,038	-	-	2,101	130,022
同业及其他金融机构存放款项	931,428	196,750	194,344	95,447	-	135,223	1,553,192
拆入资金	130,204	70,073	43,266	-	-	-	243,543
交易性金融负债	7,355	3,634	2,742	217	113	-	14,061
衍生金融负债	-	-	-	-	-	32,457	32,457
卖出回购金融资产款	68,456	1,005	-	-	-	-	69,461
吸收存款	5,320,214	996,436	1,858,379	896,180	4,687	98,099	9,173,995
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	28,833	28,833
应交税费	-	-	-	-	-	34,994	34,994
应付利息	-	-	-	-	-	107,486	107,486
预计负债	-	-	-	-	-	2,091	2,091
应付债券	726	3,879	6,048	72,047	116,433	-	199,133
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,838	3,838
其他负债	9,215	17,664	5,775	2,931	-	190,382	225,967
<b>负债合计</b>	<b>6,555,735</b>	<b>1,297,187</b>	<b>2,142,592</b>	<b>1,066,822</b>	<b>121,233</b>	<b>635,504</b>	<b>11,819,073</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(2,450,567)</b>	<b>734,438</b>	<b>1,967,473</b>	<b>(201,333)</b>	<b>558,406</b>	<b>253,125</b>	<b>861,542</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2011年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,869,868	273	-	9	-	111,334	1,981,484
存放同业款项	207,347	88,251	202,897	30,121	50	465	529,131
贵金属	-	-	-	-	-	95,907	95,907
拆出资金	120,089	83,132	248,218	3,229	-	-	454,668
交易性金融资产	5,608	9,059	9,937	28,319	15,768	5,116	73,807
衍生金融资产	-	-	-	-	-	42,757	42,757
买入返售金融资产	158,389	3,038	2,271	-	-	-	163,698
应收利息	242	-	-	-	-	54,575	54,817
发放贷款和垫款	1,585,217	1,628,956	2,810,116	59,659	36,395	82,795	6,203,138
可供出售金融资产	75,059	84,084	86,657	196,424	81,868	29,226	553,318
持有至到期投资	51,151	77,425	238,738	468,338	238,464	-	1,074,116
应收款项债券投资	8,730	5,741	49,202	26,864	208,981	-	299,518
长期股权投资	-	-	-	-	-	13,293	13,293
投资性房地产	-	-	-	-	-	14,616	14,616
固定资产	-	-	-	-	-	138,234	138,234
无形资产	-	-	-	-	-	11,955	11,955
商誉	-	-	-	-	-	1,727	1,727
递延所得税资产	-	-	-	-	-	19,264	19,264
其他资产	705	1,177	2,835	-	-	99,624	104,341
<b>资产合计</b>	<b>4,082,405</b>	<b>1,981,136</b>	<b>3,650,871</b>	<b>812,963</b>	<b>581,526</b>	<b>720,888</b>	<b>11,829,789</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2011年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	41,922	7,525	32,006	-	-	3	81,456
同业及其他金融机构存放款项	899,641	93,217	183,537	99,484	9,269	85,795	1,370,943
拆入资金	156,125	54,497	20,576	-	-	-	231,198
交易性金融负债	774	316	615	383	18	-	2,106
衍生金融负债	-	-	-	-	-	35,473	35,473
卖出回购金融资产款	20,893	12,449	1,298	-	-	-	34,640
吸收存款	5,343,548	1,097,205	1,700,382	572,183	15,707	88,936	8,817,961
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	26,024	26,024
应交税费	-	-	-	-	-	29,353	29,353
应付利息	-	-	-	-	-	75,352	75,352
预计负债	-	-	-	-	-	2,396	2,396
应付债券	78	16	3,816	67,541	98,451	-	169,902
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,966	2,966
其他负债	8,449	13,046	4,735	-	-	166,652	192,882
<b>负债合计</b>	<b>6,471,430</b>	<b>1,278,271</b>	<b>1,946,965</b>	<b>739,591</b>	<b>123,445</b>	<b>512,950</b>	<b>11,072,652</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(2,389,025)</b>	<b>702,865</b>	<b>1,703,906</b>	<b>73,372</b>	<b>458,081</b>	<b>207,938</b>	<b>757,137</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2012年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,804,775	314	189	25	-	120,140	1,925,443
存放同业款项	208,883	130,489	309,114	30,209	-	817	679,512
贵金属	-	-	-	-	-	145,174	145,174
拆出资金	106,638	64,460	163,010	4,417	-	-	338,525
交易性金融资产	1,685	1,154	4,353	15,222	6,959	281	29,654
衍生金融资产	-	-	-	-	-	15,939	15,939
买入返售金融资产	83,216	11,341	2,401	-	-	-	96,958
应收利息	168	-	-	-	-	49,120	49,288
发放贷款和垫款	1,128,820	1,492,224	3,162,905	42,977	32,080	131,564	5,990,570
可供出售金融资产	26,742	41,671	62,527	114,807	59,360	1,903	307,010
持有至到期投资	31,317	65,436	264,240	498,332	304,091	-	1,163,416
应收款项债券投资	415	3,462	21,548	20,855	214,982	-	261,262
长期股权投资	-	-	-	-	-	87,329	87,329
投资性房地产	-	-	-	-	-	1,474	1,474
固定资产	-	-	-	-	-	81,223	81,223
无形资产	-	-	-	-	-	11,369	11,369
递延所得税资产	-	-	-	-	-	22,084	22,084
其他资产	3,078	5,367	8,074	-	-	19,371	35,890
<b>资产合计</b>	<b>3,395,737</b>	<b>1,815,918</b>	<b>3,998,361</b>	<b>726,844</b>	<b>617,472</b>	<b>687,788</b>	<b>11,242,120</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2012年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	78,481	7,746	32,035	-	-	-	118,262
同业及其他金融机构存放款项	885,293	199,457	212,884	95,451	-	123,773	1,516,858
拆入资金	115,964	75,443	52,320	-	-	-	243,727
衍生金融负债	-	-	-	-	-	16,382	16,382
卖出回购金融资产款	68,389	1,000	-	-	-	-	69,389
吸收存款	4,524,422	882,873	1,766,844	890,278	4,657	42,000	8,111,074
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	26,854	26,854
应交税费	-	-	-	-	-	32,900	32,900
应付利息	-	-	-	-	-	105,450	105,450
预计负债	-	-	-	-	-	1,777	1,777
应付债券	722	3,879	7,569	67,338	98,930	-	178,438
递延所得税负债	-	-	-	-	-	186	186
其他负债	6,272	-	-	-	-	41,147	47,419
<b>负债合计</b>	<b>5,679,543</b>	<b>1,170,398</b>	<b>2,071,652</b>	<b>1,053,067</b>	<b>103,587</b>	<b>390,469</b>	<b>10,468,716</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(2,283,806)</b>	<b>645,520</b>	<b>1,926,709</b>	<b>(326,223)</b>	<b>513,885</b>	<b>297,319</b>	<b>773,404</b>



中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2011年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,736,809	273	-	9	-	103,891	1,840,982
存放同业款项	211,889	83,414	195,010	30,000	-	12	520,325
贵金属	-	-	-	-	-	91,642	91,642
拆出资金	92,209	77,502	242,817	3,229	583	-	416,340
交易性金融资产	1,239	879	5,999	17,467	6,108	195	31,887
衍生金融资产	-	-	-	-	-	20,969	20,969
买入返售金融资产	157,402	2,192	1,299	-	-	-	160,893
应收利息	239	-	-	-	-	49,935	50,174
发放贷款和垫款	1,099,389	1,521,498	2,761,705	50,216	35,493	78,504	5,546,805
可供出售金融资产	25,198	30,690	52,407	117,615	43,818	1,636	271,364
持有至到期投资	45,225	62,721	231,627	453,571	232,476	-	1,025,620
应收款项债券投资	5,473	3,778	45,291	26,864	208,981	-	290,387
长期股权投资	-	-	-	-	-	83,837	83,837
投资性房地产	-	-	-	-	-	1,280	1,280
固定资产	-	-	-	-	-	74,529	74,529
无形资产	-	-	-	-	-	10,967	10,967
递延所得税资产	-	-	-	-	-	19,648	19,648
其他资产	705	1,177	2,835	-	-	16,471	21,188
<b>资产合计</b>	<b>3,375,777</b>	<b>1,784,124</b>	<b>3,538,990</b>	<b>698,971</b>	<b>527,459</b>	<b>553,516</b>	<b>10,478,837</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2011年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	34,320	7,525	32,002	-	-	-	73,847
同业及其他金融机构存放款项	794,830	94,837	195,762	99,977	9,269	78,886	1,273,561
拆入资金	162,428	68,996	38,892	-	-	-	270,316
衍生金融负债	-	-	-	-	-	17,387	17,387
卖出回购金融资产款	20,246	12,449	1,298	-	-	-	33,993
吸收存款	4,584,888	971,501	1,628,888	563,894	15,574	42,155	7,806,900
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	24,567	24,567
应交税费	-	-	-	-	-	26,527	26,527
应付利息	-	-	-	-	-	73,809	73,809
预计负债	-	-	-	-	-	2,087	2,087
应付债券	-	-	4,200	63,141	80,930	-	148,271
递延所得税负债	-	-	-	-	-	124	124
其他负债	620	-	-	-	-	41,614	42,234
<b>负债合计</b>	<b>5,597,332</b>	<b>1,155,308</b>	<b>1,901,042</b>	<b>727,012</b>	<b>105,773</b>	<b>307,156</b>	<b>9,793,623</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(2,221,555)</b>	<b>628,816</b>	<b>1,637,948</b>	<b>(28,041)</b>	<b>421,686</b>	<b>246,360</b>	<b>685,214</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

本集团通过控制外汇敞口净额以实现对外汇风险的管理。针对交易账户，本集团通过风险价值对其外汇风险进行监控，见注释十一、4.2。

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港(集团)有限公司大部分的业务以港币、人民币及美元进行。本集团大部分的外币业务以美元进行。

中国政府自2005年开始实行有管理的浮动汇率制度，允许人民币价值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。

本集团通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。然而，由于人民币为非自由兑换货币，本集团对外汇敞口可实施的控制措施有限。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。

出于资产负债管理和筹资需要，本集团叙做一系列外汇业务，包括吸收外币存款、同业存拆入、发行外币债券及叙做衍生业务。

本集团对外汇敞口净额进行汇率敏感度分析，以判断外币对人民币及对本集团境外经营实体的非人民币记账本位币(主要为港币)的潜在汇率波动对利润表的影响。通过分析，管理层认为汇率的波动(如波动1个百分点)对利润表不存在重大影响。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层在资产负债表日后根据中国政府的批准可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施，以及外汇敞口的后续变动。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2012年及2011年12月31日本集团及本行受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团及本行人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团及本行的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2012年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,740,258	154,573	8,846	68,184	10,638	763	23,510	2,006,772
存放同业款项	463,595	216,865	1,739	8,777	689	1,916	9,518	703,099
贵金属	-	-	5,360	-	-	-	145,174	150,534
拆出资金	236,177	69,098	8,903	5,365	4,057	6,722	18,929	349,251
交易性金融资产	12,114	31,122	27,065	1,069	87	-	133	71,590
衍生金融资产	5,601	10,936	20,656	770	160	930	1,135	40,188
买入返售金融资产	71,484	417	-	1,152	-	18,039	6,956	98,048
应收利息	44,965	6,653	926	455	35	40	1,114	54,188
发放贷款和垫款	5,111,675	943,794	501,062	46,102	13,700	10,212	83,495	6,710,040
可供出售金融资产	226,486	246,743	102,142	11,319	63,775	302	35,633	686,400
持有至到期投资	1,095,327	74,163	4,783	2,720	2,425	-	3,662	1,183,080
应收款项债券投资	252,409	4,569	2	-	-	1,204	11,270	269,454
长期股权投资	5,716	1,523	5,143	-	-	-	-	12,382
投资性房地产	5,930	-	9,592	-	-	-	1,620	17,142
固定资产	80,325	53,228	12,185	132	1,160	1,438	1,856	150,324
无形资产	12,079	39	92	6	-	5	137	12,358
商誉	96	1,513	187	-	-	-	-	1,796
递延所得税资产	20,551	448	158	-	-	-	135	21,292
其他资产	47,109	7,905	81,301	663	240	820	4,639	142,677
<b>资产合计</b>	<b>9,431,897</b>	<b>1,823,589</b>	<b>790,142</b>	<b>146,714</b>	<b>96,966</b>	<b>42,391</b>	<b>348,916</b>	<b>12,680,615</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2012年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	890	120,372	8,757	-	-	-	3	130,022
同业及其他金融机构存放款项	992,268	371,410	20,011	28,985	8,285	3,797	128,436	1,553,192
拆入资金	98,613	126,253	10,289	2,197	175	2,541	3,475	243,543
交易性金融负债	-	10	14,051	-	-	-	-	14,061
衍生金融负债	4,052	11,545	13,530	936	395	927	1,072	32,457
卖出回购金融资产款	55,617	13,833	-	-	-	10	1	69,461
吸收存款	7,268,004	739,364	720,594	169,878	29,110	53,304	193,741	9,173,995
应付职工薪酬	26,439	102	1,487	73	-	178	554	28,833
应交税费	32,577	16	1,493	52	125	113	618	34,994
应付利息	101,795	3,260	786	870	13	154	608	107,486
预计负债	963	589	317	54	1	-	167	2,091
应付债券	170,539	28,591	3	-	-	-	-	199,133
递延所得税负债	1,268	1,003	1,384	10	1	-	172	3,838
其他负债	55,872	53,472	110,317	355	346	599	5,006	225,967
<b>负债合计</b>	<b>8,808,897</b>	<b>1,469,820</b>	<b>903,019</b>	<b>203,410</b>	<b>38,451</b>	<b>61,623</b>	<b>333,853</b>	<b>11,819,073</b>
资产负债表内敞口净额	623,000	353,769	(112,877)	(56,696)	58,515	(19,232)	15,063	861,542
资产负债表外敞口净额	143,353	(320,960)	170,678	54,470	(55,018)	20,317	(3,228)	9,612
信用承诺	1,438,619	612,942	124,165	71,743	8,751	12,733	48,552	2,317,505

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2011年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,774,391	110,357	8,556	54,340	14,047	605	19,188	1,981,484
存放同业款项	394,211	109,938	4,922	6,438	2,059	331	11,232	529,131
贵金属	-	-	4,265	-	-	-	91,642	95,907
拆出资金	359,046	50,717	10,451	20,202	1,663	2,602	9,987	454,668
交易性金融资产	11,616	30,823	28,992	2,272	-	25	79	73,807
衍生金融资产	12,636	9,615	16,897	820	642	662	1,485	42,757
买入返售金融资产	156,046	-	-	-	-	982	6,670	163,698
应收利息	43,318	8,711	783	866	127	41	971	54,817
发放贷款和垫款	4,652,867	951,297	465,590	39,950	23,034	9,587	60,813	6,203,138
可供出售金融资产	170,222	209,612	79,260	18,793	37,942	202	37,287	553,318
持有至到期投资	1,005,878	44,399	10,392	5,348	2,692	1	5,406	1,074,116
应收款项债券投资	280,688	1,359	-	1,526	-	3,763	12,182	299,518
长期股权投资	6,986	1,486	4,821	-	-	-	-	13,293
投资性房地产	4,858	-	8,370	-	-	-	1,388	14,616
固定资产	73,511	46,878	13,237	128	1,293	1,364	1,823	138,234
无形资产	11,695	48	117	7	-	7	81	11,955
商誉	96	1,519	112	-	-	-	-	1,727
递延所得税资产	18,547	348	217	-	-	-	152	19,264
其他资产	29,137	5,311	64,299	528	430	1,076	3,560	104,341
<b>资产合计</b>	<b>9,005,749</b>	<b>1,582,418</b>	<b>721,281</b>	<b>151,218</b>	<b>83,929</b>	<b>21,248</b>	<b>263,946</b>	<b>11,829,789</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2011年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	94	73,964	7,398	-	-	-	-	81,456
同业及其他金融机构存放款项	908,820	348,387	9,945	11,721	8,699	1,571	81,800	1,370,943
拆入资金	77,483	118,382	8,260	20,919	2,271	1,767	2,116	231,198
交易性金融负债	-	-	2,106	-	-	-	-	2,106
衍生金融负债	6,150	12,054	13,324	1,419	549	778	1,199	35,473
卖出回购金融资产款	17,474	15,959	-	-	-	-	1,207	34,640
吸收存款	7,282,091	584,531	608,878	114,031	21,418	33,991	173,021	8,817,961
应付职工薪酬	24,254	69	1,094	68	-	149	390	26,024
应交税费	25,851	24	2,047	240	121	632	438	29,353
应付利息	71,667	2,287	524	297	9	34	534	75,352
预计负债	1,073	797	335	49	2	-	140	2,396
应付债券	147,416	22,391	95	-	-	-	-	169,902
递延所得税负债	986	826	1,048	5	2	-	99	2,966
其他负债	49,949	41,742	94,856	751	352	1,142	4,090	192,882
<b>负债合计</b>	<b>8,613,308</b>	<b>1,221,413</b>	<b>749,910</b>	<b>149,500</b>	<b>33,423</b>	<b>40,064</b>	<b>265,034</b>	<b>11,072,652</b>
资产负债表内敞口净额	392,441	361,005	(28,629)	1,718	50,506	(18,816)	(1,088)	757,137
资产负债表外敞口净额	238,471	(313,727)	94,009	(1,118)	(47,912)	20,247	17,294	7,264
信用承诺	1,459,915	637,218	79,428	70,475	12,502	9,028	43,306	2,311,872

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2012年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,671,990	153,002	4,521	67,888	10,447	666	16,929	1,925,443
存放同业款项	431,099	213,787	15,252	7,889	669	1,805	9,011	679,512
贵金属	-	-	-	-	-	-	145,174	145,174
拆出资金	224,936	55,183	21,617	10,106	4,057	6,633	15,993	338,525
交易性金融资产	7,149	21,441	-	1,064	-	-	-	29,654
衍生金融资产	5,717	7,876	-	754	154	910	528	15,939
买入返售金融资产	71,764	404	-	1,152	-	16,769	6,869	96,958
应收利息	43,115	4,888	58	326	31	31	839	49,288
发放贷款和垫款	5,029,994	783,657	55,918	40,216	12,815	7,232	60,738	5,990,570
可供出售金融资产	176,561	91,888	18,333	4,465	709	-	15,054	307,010
持有至到期投资	1,093,628	65,488	88	2,720	877	-	615	1,163,416
应收款项债券投资	251,489	1,070	1	-	-	-	8,702	261,262
长期股权投资	2,243	5,420	73,832	1,717	-	3,223	894	87,329
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,474	1,474
固定资产	77,265	147	-	130	1,160	1,398	1,123	81,223
无形资产	11,306	15	2	6	-	4	36	11,369
递延所得税资产	21,529	443	7	-	-	-	105	22,084
其他资产	28,470	2,641	783	199	37	157	3,603	35,890
<b>资产合计</b>	<b>9,148,255</b>	<b>1,407,350</b>	<b>190,412</b>	<b>138,632</b>	<b>30,956</b>	<b>38,828</b>	<b>287,687</b>	<b>11,242,120</b>



中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2012年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	813	110,659	6,790	-	-	-	-	118,262
同业及其他金融机构存放款项	966,248	369,530	10,515	30,023	8,378	3,921	128,243	1,516,858
拆入资金	101,936	130,354	2,678	2,197	212	2,541	3,809	243,727
衍生金融负债	4,045	9,709	1	630	392	925	680	16,382
卖出回购金融资产款	55,545	13,834	-	-	-	10	-	69,389
吸收存款	7,069,912	520,927	158,091	159,306	26,262	41,124	135,452	8,111,074
应付职工薪酬	26,060	98	7	67	-	135	487	26,854
应交税费	32,078	11	28	50	125	51	557	32,900
应付利息	100,890	2,680	441	870	13	151	405	105,450
预计负债	956	555	44	54	1	-	167	1,777
应付债券	170,929	7,509	-	-	-	-	-	178,438
递延所得税负债	-	15	-	10	1	-	160	186
其他负债	38,719	3,261	1,097	438	84	-	3,820	47,419
<b>负债合计</b>	<b>8,568,131</b>	<b>1,169,142</b>	<b>179,692</b>	<b>193,645</b>	<b>35,468</b>	<b>48,858</b>	<b>273,780</b>	<b>10,468,716</b>
资产负债表内敞口净额	580,124	238,208	10,720	(55,013)	(4,512)	(10,030)	13,907	773,404
资产负债表外敞口净额	176,160	(219,629)	(5,981)	44,740	6,087	11,596	(10,422)	2,551
信用承诺	1,435,727	580,714	69,393	69,335	8,321	10,403	39,432	2,213,325

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2011年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	1,645,824	109,473	3,819	54,103	13,864	486	13,413	1,840,982
存放同业款项	369,899	109,924	20,421	6,327	2,041	251	11,462	520,325
贵金属	-	-	-	-	-	-	91,642	91,642
拆出资金	318,078	47,950	15,334	24,351	284	2,816	7,527	416,340
交易性金融资产	9,176	20,439	-	2,272	-	-	-	31,887
衍生金融资产	12,027	7,049	-	808	172	624	289	20,969
买入返售金融资产	153,243	-	-	-	-	981	6,669	160,893
应收利息	41,771	6,915	67	699	120	31	571	50,174
发放贷款和垫款	4,606,401	773,196	59,329	36,632	21,545	7,523	42,179	5,546,805
可供出售金融资产	147,225	89,235	7,513	10,576	1,861	-	14,954	271,364
持有至到期投资	991,871	27,886	171	4,464	973	-	255	1,025,620
应收款项债券投资	280,688	1,359	-	-	-	-	8,340	290,387
长期股权投资	2,189	4,221	73,831	584	-	2,126	886	83,837
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,280	1,280
固定资产	70,527	145	-	125	1,293	1,356	1,083	74,529
无形资产	10,912	24	-	7	-	6	18	10,967
递延所得税资产	19,166	348	12	-	-	-	122	19,648
其他资产	15,224	1,909	371	164	117	547	2,856	21,188
<b>资产合计</b>	<b>8,694,221</b>	<b>1,200,073</b>	<b>180,868</b>	<b>141,112</b>	<b>42,270</b>	<b>16,747</b>	<b>203,546</b>	<b>10,478,837</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2011年12月31日							合计
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币折合 人民币	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	22	67,419	6,406	-	-	-	-	73,847
同业及其他金融机构存放款项	816,203	346,046	5,682	12,616	8,840	1,618	82,556	1,273,561
拆入资金	109,894	127,288	4,836	21,192	2,316	2,588	2,202	270,316
衍生金融负债	5,434	9,530	1	1,011	74	768	569	17,387
卖出回购金融资产款	16,974	16,353	-	589	-	-	77	33,993
吸收存款	7,075,444	376,645	101,453	101,221	19,395	19,546	113,196	7,806,900
应付职工薪酬	23,979	65	6	65	-	112	340	24,567
应交税费	25,278	8	6	232	121	504	378	26,527
应付利息	71,062	1,851	207	284	9	31	365	73,809
预计负债	1,068	786	43	49	2	-	139	2,087
应付债券	148,131	140	-	-	-	-	-	148,271
递延所得税负债	-	20	-	5	2	-	97	124
其他负债	35,502	1,316	781	381	115	507	3,632	42,234
<b>负债合计</b>	<b>8,328,991</b>	<b>947,467</b>	<b>119,421</b>	<b>137,645</b>	<b>30,874</b>	<b>25,674</b>	<b>203,551</b>	<b>9,793,623</b>
资产负债表内敞口净额	365,230	252,606	61,447	3,467	11,396	(8,927)	(5)	685,214
资产负债表外敞口净额	237,260	(219,640)	(26,544)	(2,591)	(8,388)	10,737	12,464	3,298
信用承诺	1,457,207	604,525	37,393	68,407	11,769	7,869	37,360	2,224,530

## 十一 金融风险管理(续)

### 4 市场风险(续)

#### 4.5 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2012年12月31日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币2.26亿元(2011年12月31日：人民币2.74亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理(注释十一、4.2)。

### 5 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团流动性风险管理的目标是：在平衡“流动性、安全性与盈利性”的前提下，加强资产的流动性和融资来源的稳定性，保持合理的流动性水平。

#### 5.1 流动性风险管理政策和程序

本集团选择集中与分散二者相结合的流动性风险管理模式。总行对集团的流动性风险负总责，各机构在总行政策和授权范围内管理自身的流动性。

本集团将流动性风险管理作为资产负债管理的重要组成部分，以资产负债综合平衡的原则确定资产负债规模、结构和期限；建立流动性组合以缓冲流动性风险，调节资金来源与运用在数量、时间上的不平衡；完善融资策略，综合考虑客户风险敏感度、融资成本和资金来源集中度等因素，优先发展客户存款，利用同业存款、市场拆借等市场化融资方式来动态调整资金来源结构。

本集团在财务管理部设有独立的团队对流动性风险来源进行日常检查以保持币种、区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。财务管理部每月对流动性到期日进行分析，并每日对净流动性敞口进行估计。本集团按季度进行流动性压力测试。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期客户贷款会展期，而部分短期吸收存款到期后也可能不被提取。本集团也可以通过回购和逆回购交易、售出债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2012年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	378,924	1,627,187	447	189	25	-	2,006,772
存放同业款项	-	93,157	128,625	135,208	314,942	31,167	-	703,099
贵金属	-	150,534	-	-	-	-	-	150,534
拆出资金	-	-	111,235	73,213	160,813	3,990	-	349,251
交易性金融资产	-	571	9,877	4,783	8,710	31,902	15,747	71,590
衍生金融资产	-	14,379	4,108	3,486	9,562	4,168	4,485	40,188
买入返售金融资产	-	-	84,586	11,061	2,401	-	-	98,048
应收利息	245	1,916	10,806	19,431	20,584	1,128	78	54,188
发放贷款和垫款	12,331	64,838	316,012	775,364	1,740,016	1,613,651	2,187,828	6,710,040
可供出售金融资产	-	-	56,911	97,049	124,890	280,366	127,184	686,400
持有至到期投资	-	-	14,980	35,541	216,901	582,887	332,771	1,183,080
应收款项债券投资	-	-	1,326	5,069	21,675	26,402	214,982	269,454
长期股权投资	-	-	-	-	-	4,688	7,694	12,382
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	17,142	17,142
固定资产	-	-	-	-	-	11	150,313	150,324
无形资产	-	-	-	-	-	-	12,358	12,358
商誉	-	-	-	-	-	-	1,796	1,796
递延所得税资产	-	-	-	-	41	21,251	-	21,292
其他资产	602	80,686	20,939	7,271	14,774	11,302	7,103	142,677
<b>资产合计</b>	<b>13,178</b>	<b>785,005</b>	<b>2,386,592</b>	<b>1,167,923</b>	<b>2,635,498</b>	<b>2,612,938</b>	<b>3,079,481</b>	<b>12,680,615</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2012年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	85,373	4,865	7,746	32,038	-	-	130,022
同业及其他金融机构存放款项	-	647,019	197,796	274,064	192,724	241,589	-	1,553,192
拆入资金	-	-	130,204	70,073	43,266	-	-	243,543
交易性金融负债	-	-	7,355	3,634	2,742	217	113	14,061
衍生金融负债	-	10,560	2,505	2,609	7,503	6,652	2,628	32,457
卖出回购金融资产款	-	-	68,456	1,005	-	-	-	69,461
吸收存款	-	4,213,199	1,159,015	986,503	1,885,171	918,590	11,517	9,173,995
应付职工薪酬	-	-	159	13,895	9,917	2,334	2,528	28,833
应交税费	-	-	817	13	33,594	570	-	34,994
应付利息	-	9,589	24,157	23,637	36,659	13,320	124	107,486
预计负债	-	2,091	-	-	-	-	-	2,091
应付债券	-	-	726	3,879	4,048	44,047	146,433	199,133
递延所得税负债	-	-	-	-	550	3,288	-	3,838
其他负债	-	116,896	18,560	5,688	8,443	42,337	34,043	225,967
<b>负债合计</b>	-	<b>5,084,727</b>	<b>1,614,615</b>	<b>1,392,746</b>	<b>2,256,655</b>	<b>1,272,944</b>	<b>197,386</b>	<b>11,819,073</b>
<b>流动性净额</b>	<b>13,178</b>	<b>(4,299,722)</b>	<b>771,977</b>	<b>(224,823)</b>	<b>378,843</b>	<b>1,339,994</b>	<b>2,882,095</b>	<b>861,542</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2011年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	413,433	1,567,769	273	-	9	-	1,981,484
存放同业款项	-	116,800	91,012	78,251	182,897	60,121	50	529,131
贵金属	-	95,907	-	-	-	-	-	95,907
拆出资金	-	-	120,089	83,112	248,238	3,229	-	454,668
交易性金融资产	-	998	4,320	8,480	9,730	29,552	20,727	73,807
衍生金融资产	-	15,960	2,747	4,291	9,679	4,884	5,196	42,757
买入返售金融资产	-	-	158,389	3,038	2,271	-	-	163,698
应收利息	322	1,593	11,818	18,220	20,918	1,901	45	54,817
发放贷款和垫款	11,630	55,764	304,255	657,969	1,692,512	1,458,596	2,022,412	6,203,138
可供出售金融资产	-	-	48,863	54,803	96,686	251,814	101,152	553,318
持有至到期投资	-	-	23,960	36,637	188,346	536,726	288,447	1,074,116
应收款项债券投资	-	-	8,445	4,664	44,853	32,575	208,981	299,518
长期股权投资	-	-	-	-	-	6,149	7,144	13,293
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	14,616	14,616
固定资产	-	-	-	-	-	8	138,226	138,234
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,955	11,955
商誉	-	-	-	-	-	-	1,727	1,727
递延所得税资产	-	-	-	-	54	19,210	-	19,264
其他资产	825	63,917	11,178	1,890	10,501	10,817	5,213	104,341
<b>资产合计</b>	<b>12,777</b>	<b>764,372</b>	<b>2,352,845</b>	<b>951,628</b>	<b>2,506,685</b>	<b>2,415,591</b>	<b>2,825,891</b>	<b>11,829,789</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2011年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	38,175	3,750	7,525	32,006	-	-	81,456
同业及其他金融机构存放款项	-	569,170	164,071	106,232	203,469	298,732	29,269	1,370,943
拆入资金	-	-	156,083	54,544	20,571	-	-	231,198
交易性金融负债	-	-	774	316	615	383	18	2,106
衍生金融负债	-	11,788	4,095	3,216	4,700	7,355	4,319	35,473
卖出回购金融资产款	-	-	20,893	12,449	1,298	-	-	34,640
吸收存款	-	3,911,685	1,351,795	1,144,898	1,798,373	594,017	17,193	8,817,961
应付职工薪酬	-	-	310	11,735	8,774	2,489	2,716	26,024
应交税费	-	-	617	11	28,326	399	-	29,353
应付利息	-	10,287	13,935	15,076	27,612	8,397	45	75,352
预计负债	-	2,396	-	-	-	-	-	2,396
应付债券	-	-	78	16	1,816	44,541	123,451	169,902
递延所得税负债	-	-	-	-	-	2,966	-	2,966
其他负债	-	107,512	11,127	2,824	6,392	37,648	27,379	192,882
<b>负债合计</b>	-	4,651,013	1,727,528	1,358,842	2,133,952	996,927	204,390	11,072,652
<b>流动性净额</b>	12,777	(3,886,641)	625,317	(407,214)	372,733	1,418,664	2,621,501	757,137



中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2012年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	309,562	1,615,220	447	189	25	-	1,925,443
存放同业款项	-	85,614	124,086	130,489	309,114	30,209	-	679,512
贵金属	-	145,174	-	-	-	-	-	145,174
拆出资金	-	-	106,444	64,258	162,524	4,447	852	338,525
交易性金融资产	-	-	884	897	3,677	16,209	7,987	29,654
衍生金融资产	-	36	2,418	2,112	7,277	2,970	1,126	15,939
买入返售金融资产	-	-	83,216	11,341	2,401	-	-	96,958
应收利息	180	1,467	9,691	17,991	19,098	855	6	49,288
发放贷款和垫款	10,732	4,412	290,330	715,295	1,606,419	1,364,959	1,998,423	5,990,570
可供出售金融资产	-	-	15,241	24,255	69,122	130,920	67,472	307,010
持有至到期投资	-	-	13,799	33,265	212,688	572,682	330,982	1,163,416
应收款项债券投资	-	-	137	2,517	17,225	26,401	214,982	261,262
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	87,329	87,329
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,474	1,474
固定资产	-	-	-	-	-	9	81,214	81,223
无形资产	-	-	-	-	-	-	11,369	11,369
递延所得税资产	-	-	-	-	90	21,994	-	22,084
其他资产	515	7,575	3,856	6,003	13,662	515	3,764	35,890
<b>资产合计</b>	<b>11,427</b>	<b>553,840</b>	<b>2,265,322</b>	<b>1,008,870</b>	<b>2,423,486</b>	<b>2,172,195</b>	<b>2,806,980</b>	<b>11,242,120</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2012年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	74,419	4,062	7,746	32,035	-	-	118,262
同业及其他金融机构存放款项	-	580,139	207,094	276,771	211,353	241,501	-	1,516,858
拆入资金	-	-	115,964	75,443	52,320	-	-	243,727
衍生金融负债	-	2	2,140	2,045	6,617	3,975	1,603	16,382
卖出回购金融资产款	-	-	68,389	1,000	-	-	-	69,389
吸收存款	-	3,609,597	914,231	866,617	1,797,661	912,169	10,799	8,111,074
应付职工薪酬	-	-	100	12,536	9,366	2,324	2,528	26,854
应交税费	-	-	99	-	32,801	-	-	32,900
应付利息	-	9,932	23,531	22,858	35,816	13,222	91	105,450
预计负债	-	1,777	-	-	-	-	-	1,777
应付债券	-	-	722	3,879	5,568	39,338	128,931	178,438
递延所得税负债	-	-	-	-	-	186	-	186
其他负债	-	33,503	3,291	1,268	5,235	4,039	83	47,419
<b>负债合计</b>	<b>-</b>	<b>4,309,369</b>	<b>1,339,623</b>	<b>1,270,163</b>	<b>2,188,772</b>	<b>1,216,754</b>	<b>144,035</b>	<b>10,468,716</b>
<b>流动性净额</b>	<b>11,427</b>	<b>(3,755,529)</b>	<b>925,699</b>	<b>(261,293)</b>	<b>234,714</b>	<b>955,441</b>	<b>2,662,945</b>	<b>773,404</b>

中国银行股份有限公司

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2011年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>资产</b>								
现金及存放中央银行款项	-	276,589	1,564,111	273	-	9	-	1,840,982
存放同业款项	-	127,917	83,984	73,414	175,010	60,000	-	520,325
贵金属	-	91,642	-	-	-	-	-	91,642
拆出资金	-	-	92,001	77,128	242,327	3,264	1,620	416,340
交易性金融资产	-	-	222	690	5,549	18,307	7,119	31,887
衍生金融资产	-	710	2,512	3,714	8,563	3,265	2,205	20,969
买入返售金融资产	-	-	157,402	2,192	1,299	-	-	160,893
应收利息	258	1,281	10,622	16,785	19,531	1,695	2	50,174
发放贷款和垫款	9,744	3,038	276,105	595,254	1,550,863	1,258,200	1,853,601	5,546,805
可供出售金融资产	-	-	10,902	17,668	53,761	133,883	55,150	271,364
持有至到期投资	-	-	22,037	31,969	175,287	515,275	281,052	1,025,620
应收款项债券投资	-	-	5,188	2,701	40,942	32,575	208,981	290,387
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	83,837	83,837
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	1,280	1,280
固定资产	-	-	-	-	-	8	74,521	74,529
无形资产	-	-	-	-	-	-	10,967	10,967
递延所得税资产	-	-	-	-	-	19,648	-	19,648
其他资产	744	5,729	982	1,488	8,394	2	3,849	21,188
<b>资产合计</b>	<b>10,746</b>	<b>506,906</b>	<b>2,226,068</b>	<b>823,276</b>	<b>2,281,526</b>	<b>2,046,131</b>	<b>2,584,184</b>	<b>10,478,837</b>

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2011年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>负债</b>								
向中央银行借款	-	30,569	3,751	7,525	32,002	-	-	73,847
同业及其他金融机构存放款项	-	452,468	169,053	107,852	215,694	299,225	29,269	1,273,561
拆入资金	-	-	162,366	69,058	38,892	-	-	270,316
衍生金融负债	-	715	3,646	2,583	3,459	4,101	2,883	17,387
卖出回购金融资产款	-	-	20,246	12,449	1,298	-	-	33,993
吸收存款	-	3,404,420	1,057,246	1,019,058	1,724,493	584,468	17,215	7,806,900
应付职工薪酬	-	-	139	11,585	7,638	2,489	2,716	24,567
应交税费	-	-	61	-	26,466	-	-	26,527
应付利息	-	10,424	13,520	14,305	27,210	8,306	44	73,809
预计负债	-	2,087	-	-	-	-	-	2,087
应付债券	-	-	-	-	2,200	40,141	105,930	148,271
递延所得税负债	-	-	-	-	-	124	-	124
其他负债	-	33,976	2,238	759	2,966	2,060	235	42,234
<b>负债合计</b>	-	3,934,659	1,432,266	1,245,174	2,082,318	940,914	158,292	9,793,623
<b>流动性净额</b>	10,746	(3,427,753)	793,802	(421,898)	199,208	1,105,217	2,425,892	685,214

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分代客衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

中国银行集团

	2012年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具现金流</b>								
现金及存放中央银行款项	-	379,701	1,627,188	447	189	25	-	2,007,550
存放同业款项	-	93,470	129,088	139,282	324,102	34,774	-	720,716
拆出资金	-	-	111,990	74,517	166,268	4,983	-	357,758
买入返售金融资产	-	-	84,675	11,168	2,459	-	-	98,302
交易性金融资产	-	571	9,972	4,933	10,273	35,119	17,202	78,070
发放贷款和垫款	13,944	66,593	351,564	839,248	1,945,651	2,250,095	3,077,335	8,544,430
可供出售金融资产	-	-	58,353	99,954	137,227	323,281	144,985	763,800
持有至到期投资	-	-	17,357	43,773	271,194	680,489	389,690	1,402,503
应收款项债券投资	-	-	1,403	6,043	27,209	49,714	237,961	322,330
其他资产	148	5,267	20,270	7,189	12,105	1,379	996	47,354
<b>金融资产合计</b>	<b>14,092</b>	<b>545,602</b>	<b>2,411,860</b>	<b>1,226,554</b>	<b>2,896,677</b>	<b>3,379,859</b>	<b>3,868,169</b>	<b>14,342,813</b>
<b>同业及其他金融机构</b>								
存放款项	-	647,036	199,077	289,971	197,778	295,558	-	1,629,420
向中央银行借款	-	85,373	4,866	7,751	32,202	-	-	130,192
拆入资金	-	-	130,611	70,282	43,713	-	-	244,606
卖出回购金融资产款	-	-	68,530	1,014	-	-	-	69,544
交易性金融负债	-	-	7,355	3,635	2,746	220	113	14,069
吸收存款	-	4,222,800	1,184,278	1,014,324	1,958,478	1,024,587	13,030	9,417,497
应付债券	-	-	749	5,960	9,160	71,962	190,777	278,608
预计负债	-	1,347	-	-	-	-	-	1,347
其他负债	-	18,378	17,806	3,055	7,703	19,531	18,682	85,155
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>4,974,934</b>	<b>1,613,272</b>	<b>1,395,992</b>	<b>2,251,780</b>	<b>1,411,858</b>	<b>222,602</b>	<b>11,870,438</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>								
按净额结算的衍生金融工具	-	3,788	(304)	(48)	(1,506)	(978)	993	1,945
<b>按总额结算的衍生金融工具</b>								
流入合计	-	39,655	582,266	377,189	981,656	93,826	990	2,075,582
流出合计	-	(39,660)	(586,393)	(375,201)	(977,531)	(93,628)	(989)	(2,073,402)

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

	2011年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具现金流</b>								
现金及存放中央银行款项	-	414,188	1,567,781	273	-	9	-	1,982,251
存放同业款项	-	117,009	92,361	81,387	192,542	66,198	68	549,565
拆出资金	-	-	120,745	85,890	259,589	4,067	-	470,291
买入返售金融资产	-	-	158,551	3,092	2,372	-	-	164,015
交易性金融资产	-	998	4,463	8,674	10,790	32,379	21,067	78,371
发放贷款和垫款	13,058	56,409	337,881	717,930	1,876,392	2,020,228	2,780,920	7,802,818
可供出售金融资产	-	-	49,767	57,115	108,311	280,317	119,749	615,259
持有至到期投资	-	-	27,410	41,542	216,364	625,576	335,239	1,246,131
应收款项债券投资	-	-	8,447	5,565	50,999	55,528	235,446	355,985
其他资产	13	3,417	9,342	651	4,316	1,457	962	20,158
<b>金融资产合计</b>	<b>13,071</b>	<b>592,021</b>	<b>2,376,748</b>	<b>1,002,119</b>	<b>2,721,675</b>	<b>3,085,759</b>	<b>3,493,451</b>	<b>13,284,844</b>
<b>同业及其他金融机构</b>								
存放款项	-	569,290	165,382	109,608	215,330	340,398	34,611	1,434,619
向中央银行借款	-	38,175	3,751	7,529	32,187	-	-	81,642
拆入资金	-	-	156,450	54,819	20,889	-	-	232,158
卖出回购金融资产款	-	-	20,926	12,498	1,367	-	-	34,791
交易性金融负债	-	-	775	318	617	386	18	2,114
吸收存款	-	3,921,852	1,366,674	1,164,272	1,859,160	660,070	19,299	8,991,327
应付债券	-	-	79	2,218	5,919	70,727	163,362	242,305
预计负债	-	1,696	-	-	-	-	-	1,696
其他负债	-	32,116	9,671	1,434	2,720	12,683	18,255	76,879
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>4,563,129</b>	<b>1,723,708</b>	<b>1,352,696</b>	<b>2,138,189</b>	<b>1,084,264</b>	<b>235,545</b>	<b>11,097,531</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>								
按净额结算的衍生金融工具	-	4,036	(432)	237	288	(1,473)	383	3,039
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	36,802	576,247	310,922	785,472	92,233	839	1,802,515
流出合计	-	(36,801)	(581,920)	(309,803)	(777,443)	(91,992)	(841)	(1,798,800)

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2012年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具现金流</b>								
现金及存放中央银行款项	-	310,324	1,615,220	447	189	25	-	1,926,205
存放同业款项	-	85,614	124,510	134,458	318,072	33,582	-	696,236
拆出资金	-	-	107,145	65,446	167,941	5,487	852	346,871
买入返售金融资产	-	-	83,305	11,448	2,459	-	-	97,212
交易性金融资产	-	-	906	942	4,554	17,790	8,833	33,025
发放贷款和垫款	11,860	5,218	323,250	777,133	1,803,200	1,983,527	2,863,108	7,767,296
可供出售金融资产	-	-	16,147	27,826	76,224	145,041	76,554	341,792
持有至到期投资	-	-	15,253	39,937	244,265	669,552	387,457	1,356,464
应收款项债券投资	-	-	215	3,483	22,685	49,714	237,961	314,058
其他资产	61	2,126	3,409	5,943	11,434	-	991	23,964
<b>金融资产合计</b>	<b>11,921</b>	<b>403,282</b>	<b>2,289,360</b>	<b>1,067,063</b>	<b>2,651,023</b>	<b>2,904,718</b>	<b>3,575,756</b>	<b>12,903,123</b>
<b>同业及其他金融机构</b>								
存放款项	-	580,139	208,390	292,692	217,004	295,451	-	1,593,676
向中央银行借款	-	74,419	4,063	7,751	32,198	-	-	118,431
拆入资金	-	-	116,383	75,695	52,853	-	-	244,931
卖出回购金融资产款	-	-	68,462	1,009	-	-	-	69,471
吸收存款	-	3,619,529	938,722	894,073	1,872,365	1,025,454	20,981	8,371,124
应付债券	-	-	753	5,524	12,104	91,327	142,886	252,594
预计负债	-	1,068	-	-	-	-	-	1,068
其他负债	-	17,376	2,987	941	5,123	477	81	26,985
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>4,292,531</b>	<b>1,339,760</b>	<b>1,277,685</b>	<b>2,191,647</b>	<b>1,412,709</b>	<b>163,948</b>	<b>10,678,280</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(209)	(355)	(1,347)	(810)	221	(2,500)
<b>按总额结算的衍生金融工具</b>								
流入合计	-	-	386,117	228,272	743,229	65,274	16	1,422,908
流出合计	-	-	(407,327)	(229,847)	(740,353)	(64,866)	(16)	(1,442,409)

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2011年12月31日							合计
	逾期	即期偿还	1个月 以内	1个月 至3个月	3个月 至1年	1年 至5年	5年以上	
<b>非衍生金融工具现金流</b>								
现金及存放中央银行款项	-	277,315	1,564,123	273	-	9	-	1,841,720
存放同业款项	-	127,917	85,247	76,430	184,328	66,046	-	539,968
拆出资金	-	-	92,556	79,496	253,282	4,102	1,620	431,056
买入返售金融资产	-	-	157,560	2,225	1,374	-	-	161,159
交易性金融资产	-	-	335	796	6,337	20,858	7,377	35,703
发放贷款和垫款	11,089	3,575	308,672	653,665	1,731,060	1,804,413	2,590,784	7,103,258
可供出售金融资产	-	-	11,316	18,726	59,972	151,335	66,017	307,366
持有至到期投资	-	-	23,856	36,648	202,456	602,652	326,858	1,192,470
应收款项债券投资	-	-	5,189	3,602	47,064	55,528	235,446	346,829
其他资产	-	-	61	264	2,966	-	949	4,240
<b>金融资产合计</b>	<b>11,089</b>	<b>408,807</b>	<b>2,248,915</b>	<b>872,125</b>	<b>2,488,839</b>	<b>2,704,943</b>	<b>3,229,051</b>	<b>11,963,769</b>
<b>同业及其他金融机构</b>								
存放款项	-	452,468	170,365	111,228	227,555	340,891	34,611	1,337,118
向中央银行借款	-	30,569	3,751	7,529	32,184	-	-	74,033
拆入资金	-	-	162,710	69,300	39,182	-	-	271,192
卖出回购金融资产款	-	-	20,277	12,498	1,367	-	-	34,142
吸收存款	-	3,414,843	1,071,556	1,037,624	1,783,950	649,607	19,289	7,976,869
应付债券	-	-	-	1,784	5,708	62,138	144,559	214,189
预计负债	-	1,399	-	-	-	-	-	1,399
其他负债	-	24,228	1,686	704	2,900	158	112	29,788
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>3,923,507</b>	<b>1,430,345</b>	<b>1,240,667</b>	<b>2,092,846</b>	<b>1,052,794</b>	<b>198,571</b>	<b>9,938,730</b>
<b>衍生金融工具现金流</b>								
按净额结算的衍生金融工具	-	-	(244)	57	535	(1,016)	(21)	(689)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	414,911	235,974	673,734	73,869	60	1,398,548
流出合计	-	-	(417,408)	(234,856)	(666,235)	(73,648)	(60)	(1,392,207)



十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团和本行作为承租人在不可撤销的经营租赁条件下未来最低租赁付款额(见注释九、5)也包括在下表中。

中国银行集团

	2012年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	481,832	143,539	100,043	725,414
担保，承兑及其他信用承诺	1,198,530	237,786	155,775	1,592,091
小计	1,680,362	381,325	255,818	2,317,505
经营租赁承诺	8,003	12,040	4,136	24,179
资本性承诺	31,530	32,627	14,662	78,819
合计	1,719,895	425,992	274,616	2,420,503

	2011年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	496,304	181,140	72,971	750,415
担保，承兑及其他信用承诺	1,079,253	323,214	158,990	1,561,457
小计	1,575,557	504,354	231,961	2,311,872
经营租赁承诺	4,420	10,317	3,170	17,907
资本性承诺	29,887	32,923	27	62,837
合计	1,609,864	547,594	235,158	2,392,616

2012 年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目(续)

中国银行

	2012年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	405,723	142,670	100,043	648,436
担保，承兑及其他信用承诺	1,160,586	242,728	161,575	1,564,889
小计	1,566,309	385,398	261,618	2,213,325
经营租赁承诺	7,214	10,739	3,699	21,652
资本性承诺	9,754	3,862	13	13,629
合计	1,583,277	399,999	265,330	2,248,606

	2011年12月31日			合计
	不超过1年	1年至5年	5年以上	
贷款承诺	437,116	181,140	72,971	691,227
担保，承兑及其他信用承诺	1,047,799	324,338	161,166	1,533,303
小计	1,484,915	505,478	234,137	2,224,530
经营租赁承诺	3,725	9,261	2,903	15,889
资本性承诺	6,536	6,123	27	12,686
合计	1,495,176	520,862	237,067	2,253,105

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值

6.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、以摊余成本计量的吸收存款及应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	账面价值		公允价值	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资 <sup>(1)</sup>	1,183,080	1,074,116	1,179,903	1,076,218
应收款项债券投资 <sup>(1)</sup>	269,454	299,518	269,471	299,518
<b>金融负债</b>				
应付债券 <sup>(2)</sup>	199,133	169,902	195,885	164,228

中国银行

	账面价值		公允价值	
	2012年 12月31日	2011年 12月31日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资 <sup>(1)</sup>	1,163,416	1,025,620	1,159,745	1,027,499
应收款项债券投资 <sup>(1)</sup>	261,262	290,387	261,263	290,387
<b>金融负债</b>				
应付债券 <sup>(2)</sup>	178,438	148,271	174,661	143,556

## 十一 金融风险管理(续)

### 6 金融资产及负债的公允价值(续)

#### 6.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

##### (1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

持有至到期投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得持有至到期投资和应收款项债券投资的相关信息，其公允价值则以市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的债券产品的报价来确定。

##### (2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流贴现模型计量其公允价值。可转换公司债券的公允价值(含转股权价值)基于取自上海证券交易所的市场报价。

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

#### 6.2 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券和部分政府债券。

第二层级：使用估值技术计量——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券、交易贷款和发行的结构性存款。

第三层级：使用估值技术计量——使用了任何非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)，包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券(主要为资产支持债券)、未上市股权(私募股权)及场外结构性衍生交易，管理层从交易对手处询价。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些金融工具划分至第三层级。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值做出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具(续)

	2012年12月31日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
<b>金融资产</b>				
交易性金融资产				
—债券	332	64,173	268	64,773
—基金	780	-	-	780
—贷款	-	4,566	-	4,566
—权益工具	1,299	172	-	1,471
衍生金融资产	14,501	25,687	-	40,188
可供出售金融资产				
—债券	128,481	523,286	2,952	654,719
—基金及其他	586	-	7,054	7,640
—权益工具	4,326	1,869	17,846	24,041
<b>金融负债</b>				
以公允价值计量的吸收存款	-	(163,395)	(622)	(164,017)
外币债券卖空	-	(14,061)	-	(14,061)
衍生金融负债	(10,898)	(21,559)	-	(32,457)
	2011年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
<b>金融资产</b>				
交易性金融资产				
—债券	-	64,367	108	64,475
—基金	3,524	-	-	3,524
—贷款	-	4,412	-	4,412
—权益工具	1,265	131	-	1,396
衍生金融资产	15,219	27,538	-	42,757
可供出售金融资产				
—债券	99,321	420,105	4,666	524,092
—基金及其他	328	-	5,617	5,945
—权益工具	5,274	1,390	16,617	23,281
<b>金融负债</b>				
以公允价值计量的吸收存款	-	(560,923)	(164)	(561,087)
外币债券卖空	-	(2,106)	-	(2,106)
衍生金融负债	(11,103)	(24,370)	-	(35,473)

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	交易性	可供出售金融资产			衍生	以公允
	金融资产	债券	基金及其他	权益工具	金融工具	价值计量的 吸收存款 结构性存款
2012 年 1 月 1 日	<b>108</b>	<b>4,666</b>	<b>5,617</b>	<b>16,617</b>	-	<b>(164)</b>
损益合计						
一收益/(损失)	27	73	42	(27)	-	-
一其他综合收益	-	162	403	(183)	-	-
卖出	(4)	(626)	(463)	(294)	-	-
买入	-	1,499	1,455	1,733	-	-
发行	-	-	-	-	-	(622)
结算	-	-	-	-	-	164
第三层级净转入/ (转出)	<b>137</b>	<b>(2,822)</b>	-	-	-	-
2012 年 12 月 31 日	<b>268</b>	<b>2,952</b>	<b>7,054</b>	<b>17,846</b>	-	<b>(622)</b>
2012 年 12 月 31 日 持有的资产/负债 中合计计入利润表 中的收益/(损失)	<b>27</b>	<b>8</b>	<b>140</b>	<b>(132)</b>	-	-
2011 年 1 月 1 日	308	6,954	4,970	12,326	4	-
损益合计						
一收益/(损失)	(9)	125	(42)	1,564	(4)	-
一其他综合收益	-	(132)	(106)	(1,176)	-	-
卖出	(191)	(3,711)	(969)	(879)	-	-
买入	-	1,302	1,764	4,782	-	-
发行	-	-	-	-	-	(164)
结算	-	-	-	-	-	-
第三层级净转入	-	128	-	-	-	-
2011 年 12 月 31 日	108	4,666	5,617	16,617	-	(164)
2011 年 12 月 31 日 持有的资产/负债 中合计计入利润表 中的收益/(损失)	(9)	79	101	38	(4)	-

计入 2012 及 2011 年度利润表的收益或损失以及于 2012 年及 2011 年 12 月 31 日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

2012 年度在第一层级和第二层级之间无重大转移。

十一 金融风险管理(续)

6 金融资产及负债的公允价值(续)

6.3 以公允价值计量的资产和负债

中国银行集团

	2011年 12月31日 余额	本期 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本期 计提的 减值	2012年 12月31日 余额
交易性金融资产	73,807	920	-	-	71,590
可供出售金融资产	553,318	-	13,098	(157)	686,400
衍生金融资产	42,757	68	-	-	40,188
衍生金融负债	(35,473)		-	-	(32,457)
投资性房地产	14,616	1,006	-	-	17,142
非衍生金融负债	(563,193)	(41)	-	-	(178,078)

6.4 外币金融资产和外币金融负债

中国银行集团

	2011年 12月31日 余额	本期 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本期(计提) /转回的 减值	2012年 12月31日 余额
交易性金融资产	62,191	955	-	-	59,476
可供出售金融资产	383,096	-	13,407	(160)	459,914
持有至到期投资	68,238	-	-	39	87,753
贷款和应收款项 <sup>(1)</sup>	2,041,871	-	-	(3,237)	2,292,710
衍生金融资产	30,121	5,060	-	-	34,587
衍生金融负债	(29,323)		-	-	(28,405)
非衍生金融负债 <sup>(1)</sup>	(2,332,621)	(31)	-	-	(2,867,745)

- (1) 上述“贷款和应收款项”包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、拆出资金及应收款项债券投资等。上述“非衍生金融负债”包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及交易性金融负债等。

## 十一 金融风险管理(续)

### 7 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

银监会要求每家银行或银行集团维持监管资本总额与加权风险资产的比例在8%以上，且核心资本与加权风险资产的比例在4%以上。银监会亦要求每家银行或银行集团的杠杆率保持在4%以上。本集团董事会在2010年初通过了《中国银行股份有限公司资本管理规划(2010-2012年)》，将2010年至2012年集团资本充足率的战略目标设定为11.5%。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行的管理：

- 核心资本，包括股本、资本公积、特定储备、未分配利润和少数股东权益；
- 附属资本，包括已发行长期次级债券、可转换公司债券、一般准备金和其他附属资本。

商誉、对未并表银行的资本投资、对未并表非银行金融机构的资本投资、对非自用不动产的投资、对工商企业的资本投资和其他需要从资本中扣减的项目已从核心资本和附属资本中扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用四个档次的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险资本调整采用标准法进行计量。

2012年度本集团通过发行次级债充实了资本。本集团采取包括调整表内及表外资产结构等多种措施管理风险加权资产。

下表列示了2012年及2011年12月31日本集团的资本充足率、杠杆率及监管资本的组成。本集团遵守了监管部门规定的资本要求及杠杆率要求。

	2012年12月31日	2011年12月31日
资本充足率	13.63%	12.98%
核心资本充足率	10.54%	10.08%
杠杆率 <sup>(5)</sup>	5.15%	NA

上述资本充足率、杠杆率按照银监会《商业银行资本充足率管理办法》、《商业银行杠杆率管理办法》和企业会计准则计算。



十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

中国银行集团

	2012年12月31日	2011年12月31日
<b>资本基础组成部分</b>		
核心资本:		
股本	279,132	279,122
储备 <sup>(1)</sup>	478,876	389,156
少数股东权益	36,865	33,223
核心资本小计	794,873	701,501
附属资本:		
一般准备金	68,647	63,428
已发行长期次级债券	146,433	123,451
已发行可转换公司债券	39,776	39,776
其他 <sup>(1)</sup>	11,141	8,108
附属资本小计	265,997	234,763
扣减前资本基础合计	1,060,870	936,264
扣减:		
商誉	(1,796)	(1,727)
对未并表银行及未并表非银行 金融机构的资本投资	(10,581)	(9,383)
对非自用不动产的投资	(17,142)	(14,616)
对工商企业的资本投资	(27,313)	(28,587)
其他扣减项 <sup>(2)</sup>	(15,380)	(17,680)
扣减后资本基础合计	988,658	864,271
扣减后核心资本基础 <sup>(3)</sup>	764,261	671,244
加权风险资产及市场风险资本调整 <sup>(4)</sup>	7,253,230	6,656,034
调整后表内资产余额	12,695,457	NA
调整后表外项目余额	2,180,233	NA
调整后的表内外资产余额 <sup>(5)</sup>	14,845,078	NA

## 十一 金融风险管理(续)

### 7 资本管理(续)

- (1) 根据银监会2007年11月发布的《中国银监会关于银行业金融机构执行企业会计准则后计算资本充足率有关问题的通知》，对未实现的公允价值利得在考虑税收影响后从核心资本中扣除，即计入利润表的交易性金融工具公允价值利得计入附属资本，计入权益中的公允价值利得按一定比例计入附属资本。
- (2) 其他扣减项为根据有关规定需扣除的资产支持证券投资和2009年7月1日以后持有的其他银行长期次级债。
- (3) 根据相关规定，计算核心资本基础时需扣除全部商誉，以及某些其他需要从资本中扣减项目的50%。
- (4) 根据银监会在2010年8月发布的《关于规范银信理财合作业务有关事项的通知》(银监发[2010]72号)，银信理财合作业务表外资产转入表内计算风险加权资产。

根据银监会在2010年12月发布的《关于加强融资平台贷款风险管理的指导意见》(银监发[2010]110号)，按照平台贷款现金流覆盖比例对相关贷款风险权重进行了调整。

- (5) 根据银监会在2011年6月发布的《商业银行杠杆率管理办法》(银监会[2011]3号令)规定，杠杆率指商业银行持有的、符合有关规定的一级资本与商业银行调整后的表内外资产余额的比率。在现行《商业银行资本充足率管理办法》下，本集团以扣减后核心资本为基础计算杠杆率。

### 8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

2012年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号—非经常性损益(2008)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2012年	2011年	2010年
归属于母公司所有者的净利润	139,432	124,276	104,502
非经常性损益	(865)	(1,179)	(1,044)
其中：			
— 长期股权投资处置损益	-	(8)	(105)
— 固定资产处置损益	(112)	(217)	(188)
— 投资性房地产处置损益	(283)	(155)	(153)
— 单独进行减值测试的应收款项 减值准备转回	(27)	(36)	(25)
— 投资性房地产公允价值变动 产生的损益	(1,006)	(1,864)	(1,649)
— 其他营业外收支 <sup>(1)</sup>	36	112	206
— 相应税项调整	328	556	444
— 少数股东损益	199	433	426
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	<u>138,567</u>	<u>123,097</u>	<u>103,458</u>

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见注释七、39)，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释七、38)，未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入/支出。

中国银行股份有限公司

附件一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明  
2012年度(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团按照中国企业会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2012 及 2011 年度的经营成果和于 2012 年及 2011 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

中国银行股份有限公司

附件二 净资产收益率及每股收益计算表  
2012年度(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本计算表根据《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计算及披露》(2010年修订)的规定编制。

	2012年	2011年	2010年
年末归属于本行普通股股东的净资产	<b>824,677</b>	723,914	644,858
当年归属于本行普通股股东的净资产(加权平均)	<b>770,394</b>	680,310	553,965
当年本行发行在外普通股股数(百万股，加权平均)	<b>279,127</b>	279,123	264,393
当年归属于本行普通股股东的净利润	<b>139,432</b>	124,276	104,502
当年非经常性损益	<b>(865)</b>	(1,179)	(1,044)
当年扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	<b>138,567</b>	123,097	103,458
净资产收益率(%，加权平均)	<b>18.10%</b>	18.27%	18.86%
基本每股收益(人民币元/股)	<b>0.50</b>	0.45	0.40
稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.48</b>	0.43	0.39
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	<b>17.99%</b>	18.09%	18.68%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.50</b>	0.44	0.39
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.48</b>	0.43	0.38

# 股东参考资料

## 2013 年度财务日志

公布 2012 年度全年业绩	2013 年 3 月 26 日
2012 年年度报告	于 2013 年 4 月下旬完成印刷和发送 H 股股东
2012 年年度股东大会	将于 2013 年 5 月 29 日召开
2013 年中期业绩	公布日期不迟于 2013 年 8 月 31 日

## 年度股东大会

本行 2012 年年度股东大会将于 2013 年 5 月 29 日（星期三）上午 9 时 30 分于中国北京复兴门内大街 1 号中国银行总行及中国香港中环金融街 8 号香港四季酒店召开。

## 股息

董事会建议派发 2012 年度末期股息每股 0.175 元人民币（税前），须待股东于 2012 年年度股东大会上批准。

## 证券资料

### 上市

本行普通股分别于 2006 年 6 月 1 日及 2006 年 7 月 5 日在香港联交所及上交所上市。本行 400 亿元人民币 A 股可转债于 2010 年 6 月 18 日起在上交所挂牌交易。

### 普通股

已发行股份：279,147,343,265 股（截至 2012 年 12 月 31 日）

其中 A 股股份：195,525,066,870 股

H 股股份：83,622,276,395 股

### A 股可转债

已发行可转债面值总额：人民币 4,000,000 万元

### 市值

截至 2012 年最后一个交易日（H 股、A 股均为 12 月 31 日），本行市值为 8,055.39 亿元人民币（按照 2012 年 12 月 31 日 H 股、A 股收市价计算，汇率为当日国家外汇管理局公布汇率 100 元港币=81.085 元人民币）。

## 证券价格

	2012年12月31日收市价	年度最高成交价	年度最低成交价
A股	2.92 元人民币	3.10 元人民币	2.58 元人民币
H股	3.46 港元	3.51 港元	2.73 港元
A股可转债	96.86 元人民币	99.38 元人民币	94.50 元人民币

## 证券代号

股票简称：中国银行

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

证券简称：中行转债

A股可转换公司债券：

上海证券交易所

113001

路透社

113001.SS

彭博

113001 CH

## 股东查询

股东如对所持股份有任何查询，例如股份转让、转名、更改地址、报失股票等事项，请致函如下地址：

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 17M

电话：(852) 2862 8555

传真：(852) 2865 0990

A股：

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号

中国保险大厦 36 楼

电话：(86)21-3887 4800

## 信用评级（长期，外币）

标准普尔：A

穆迪投资服务：A1

惠誉国际评级：A

评级及投资信息有限公司：A

大公国际资信评估有限公司（本币）：AAA

## 指数成分股

恒生指数	道琼斯指数系列
恒生中国 H 股金融行业指数	标普指数系列
恒生中国企业指数	彭博指数系列
恒生 A 股行业龙头指数	上海证券交易所指数系列
恒生综合指数(HSCI)系列	新华富时中国 25 指数
恒生可持续发展企业指数系列	新华富时香港指数
摩根士丹利资本国际(MSCI)中国指数系列	富时指数系列
中信标普指数系列	

## 投资者查询

中国银行股份有限公司董事会秘书部投资者关系团队

中国北京复兴门内大街 1 号中银大厦 8 楼

电话：(86)10- 6659 2638

传真：(86)10- 6659 4568

电邮： [bocir@bank-of-china.com](mailto:bocir@bank-of-china.com)

## 其他资料

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 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的年度报告，或于本行主要营业场所索取按照《企业会计准则 2006》编制的年度报告。亦可在下列网址 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 阅览本报告中文和/或英文版本。

对如何索取本报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行股份过户登记处 (852)2862 8688 或本行热线(86)10- 6659 2638。

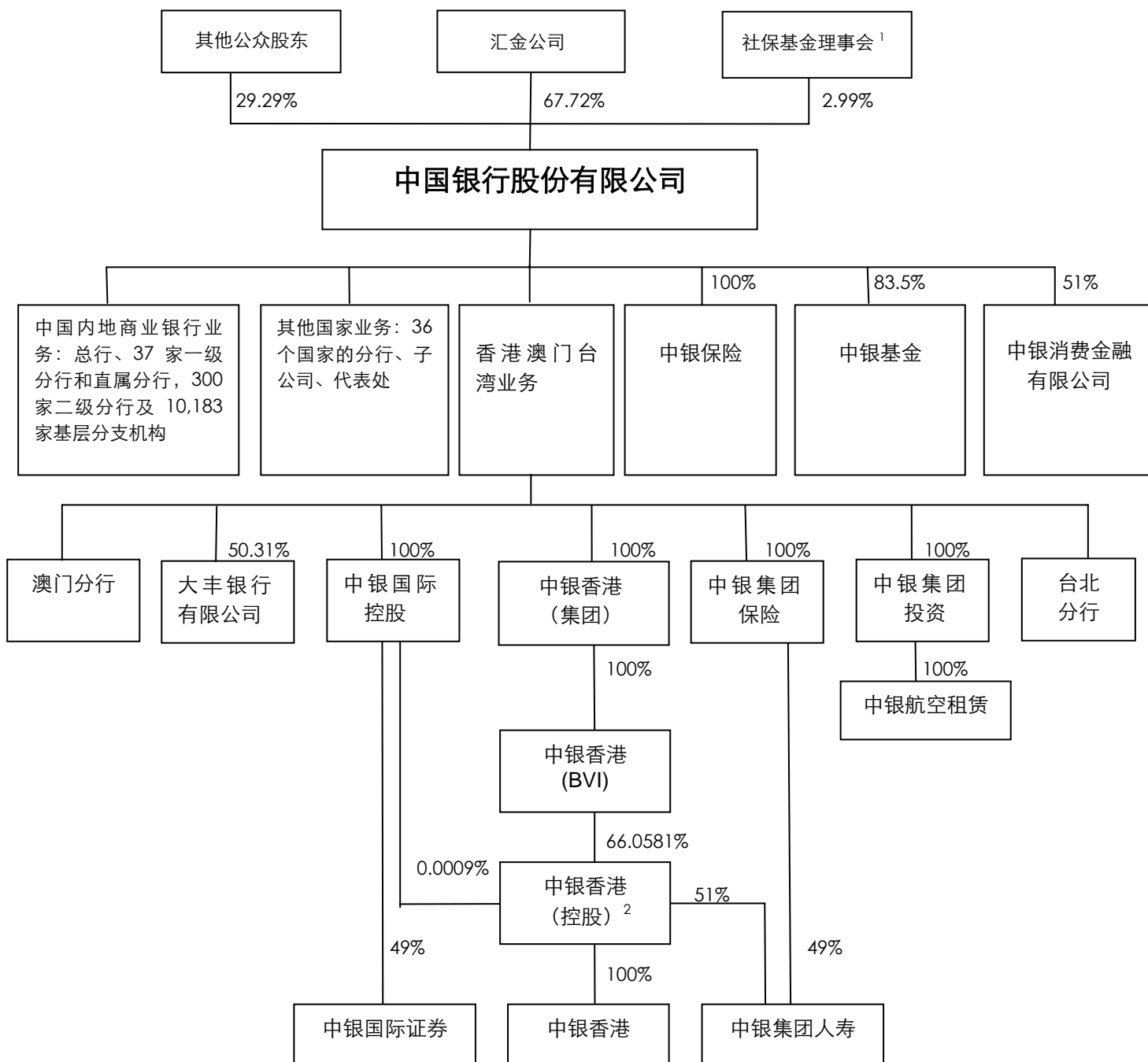
## 备查文件目录

- 一、载有本行行长、主管财务会计工作的副行长、财务会计机构负责人签名的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内本行在《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》和《证券日报》公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的年度报告文本。



# 组织架构

2012年12月31日，本集团组织架构图如下：



注：

1 社保基金理事会所持H股股份比例乃基于本行依据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册的权益登记。详情请参见“股本变动和主要股东持股情况—主要股东权益”部分。

2 于香港联交所上市。

# 机构名录

## 中国内地主要分支机构名录

### 总行

中国北京市复兴门内大街1号  
SWIFT: BKCH CN BJ  
电传: 22254 BCHO CN  
电话: (86) 010-66596688  
传真: (86) 010-66016871  
邮政编码: 100818  
网址: www.boc.cn

### 北京市分行

中国北京市东城区朝阳门内大街2号凯恒中心A、C、E座  
SWIFT: BKCH CN BJ 110  
电话: (86) 010-85122288  
传真: (86) 010-85121739  
邮政编码: 100010

### 天津市分行

中国天津市河西区友谊北路8号  
SWIFT: BKCH CN BJ 200  
电话: (86) 022-27108001  
传真: (86) 022-23312805  
邮政编码: 300204

### 河北省分行

中国河北省石家庄市自强路28号  
SWIFT: BKCH CN BJ 220  
电话: (86) 0311-69696681  
传真: (86) 0311-69696692  
邮政编码: 050001

### 山西省分行

中国山西省太原市小店区平阳路186号  
SWIFT: BKCH CN BJ 680  
电话: (86) 0351-8266016  
传真: (86) 0351-8266021  
邮政编码: 030006

### 内蒙古自治区分行

中国内蒙古呼和浩特市新城区新华大街12号  
SWIFT: BKCH CN BJ 880  
电话: (86) 0471-4690088  
传真: (86) 0471-4690088  
邮政编码: 010010

### 辽宁省分行

中国辽宁省大连市中山区中山广场9号  
SWIFT: BKCH CN BJ 810  
电话: (86) 0411-82586666  
传真: (86) 0411-82637098  
邮政编码: 116001

### 吉林省分行

中国吉林省长春市西安大路699号  
SWIFT: BKCH CN BJ 840  
电话: (86) 0431-88408888  
传真: (86) 0431-88408901  
邮政编码: 130061

### 黑龙江省分行

中国黑龙江省哈尔滨市南岗区红军街19号  
SWIFT: BKCH CN BJ 860  
电话: (86) 0451-53646443  
传真: (86) 0451-53624147  
邮政编码: 150001

### 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) 021-50375566  
传真: (86) 021-50372911  
邮政编码: 200120

### 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 BOC JS CN  
电话: (86) 025-84207888  
传真: (86) 025-84207888-60340  
邮政编码: 210005

### 浙江省分行

中国浙江省杭州市凤起路321号  
SWIFT: BKCH CN BJ 910  
电话: (86) 0571-85011888  
传真: (86) 0571-87074837  
邮政编码: 310003

### 安徽省分行

中国安徽省合肥市长江中路313号  
SWIFT: BKCH CN BJ 780  
电话: (86) 0551-2926995  
传真: (86) 0551-2926993  
邮政编码: 230061

### 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 BOC FJ CN  
电话: (86) 0591-87090999  
传真: (86) 0591-87090111  
邮政编码: 350003

### 江西省分行

中国江西省南昌市站前西路1号  
SWIFT: BKCH CN BJ 550  
电话: (86) 0791-86471503  
传真: (86) 0791-86471505  
邮政编码: 330002

### 山东省分行

中国山东省青岛市香港中路59号  
SWIFT: BKCH CN BJ 500  
电话: (86) 0532-81858000  
传真: (86) 0532-85818243  
邮政编码: 266071

### 河南省分行

中国河南省郑州市郑东新区 CBD 商务外环 3-1 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 530  
电话: (86) 0371-87008888  
传真: (86) 0371-87007888  
邮政编码: 450008

### 湖北省分行

中国湖北省武汉市建设大道 677 号  
SWIFT: BKCH CN BJ 600  
电话: (86) 027-85562866  
027-85562959  
传真: (86) 027-85562955  
邮政编码: 430022

### 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  
电话: (86) 0731-82580703  
传真: (86) 0731-82263476  
邮政编码: 410005

### 广东省分行

中国广东省广州市东风西路197-199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: 510180

### 广西壮族自治区分行

中国广西南宁市古城路39号  
SWIFT: BKCH CN BJ 480  
电传: 48122 BOC GX CN  
电话: (86) 0771-2879609  
传真: (86) 0771-2813844  
邮政编码: 530022

### 海南省分行

中国海南省海口市大同路33号  
SWIFT: BKCH CN BJ 740  
电话: (86) 0898-66778001  
传真: (86) 0898-66562040  
邮政编码: 570102

### 四川省分行

中国四川省成都市人民中路二段35号  
SWIFT: BKCH CN BJ 570  
电话: (86) 028-86401950  
传真: (86) 028-86403346  
028-86744859  
邮政编码: 610031

### 贵州省分行

中国贵州省贵阳市瑞金南路347号中银大厦  
SWIFT: BKCH CN BJ 240  
电话: (86) 0851-5822419  
传真: (86) 0851-5825770  
邮政编码: 550002

#### 云南省分行

中国云南省昆明市北京路515号  
SWIFT: BKCH CN BJ 640  
电话: (86) 0871-3192915  
传真: (86) 0871-3175553  
邮政编码: 650051

#### 西藏自治区分行

中国西藏自治区拉萨市林廓西路7号  
SWIFT: BKCH CN BJ 900  
电话: (86) 0891-6813333  
传真: (86) 0891-6835311  
邮政编码: 850000

#### 陕西省分行

中国陕西省西安市新城区东大街246号  
SWIFT: BKCH CN BJ 620  
电话: (86) 029-87509999  
传真: (86) 029-87509922  
邮政编码: 710005

#### 甘肃省分行

中国甘肃省兰州市天水南路525号  
SWIFT: BKCH CN BJ 660  
电话: (86) 0931-8831988  
传真: (86) 0931-8831988-80308  
邮政编码: 730000

#### 青海省分行

中国青海省西宁市东关大街218号  
SWIFT: BKCH CN BJ 280  
电话: (86) 0971-8178888  
传真: (86) 0971-8174971  
邮政编码: 810000

#### 宁夏回族自治区分行

中国宁夏银川市金凤区新昌东路39号  
SWIFT: BKCH CN BJ 260  
电话: (86) 0951-5681593  
传真: (86) 0951-5681509  
邮政编码: 750002

#### 新疆维吾尔自治区分行

中国新疆乌鲁木齐市东风路1号  
SWIFT: BKCH CN BJ 760  
电话: (86) 0991-2328888  
传真: (86) 0991-2825095  
邮政编码: 830002

#### 重庆市分行

中国重庆市渝中区中山一路218号  
SWIFT: BKCH CN BJ 59A  
电话: (86) 023-63889234  
023-63889461  
传真: (86) 023-63889585  
邮政编码: 400013

#### 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  
电话: (86) 0755-22338888  
传真: (86) 0755-82259209  
邮政编码: 518005

#### 苏州分行

中国江苏省苏州市干将西路188号  
SWIFT: BKCH CN BJ 95B  
电话: (86) 0512-65113558  
传真: (86) 0512-65114906  
邮政编码: 215002

#### 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

#### 济南分行

中国山东省济南市冻源大街22号  
SWIFT: BKCH CN BJ 51B  
电话: (86) 0531-86995099  
传真: (86) 0531-86995099  
邮编: 250063

#### 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  
电话: (86) 0592-5066446  
传真: (86) 0592-5076711  
邮编: 361012

#### 沈阳分行

中国辽宁省沈阳市沈河区市府大路253号  
SWIFT: BKCH CN BJ 82A  
电话: (86) 024-22810572  
传真: (86) 024-22857333  
邮编: 110013

#### 中银保险有限公司

中国北京市西城区武定侯街6号  
卓著中心8、9层  
电话: (86) 010-66538000  
传真: (86) 010-66538001  
邮政编码: 100033  
网址: www.bocins.com

#### 中银基金管理有限公司

中国上海市浦东新区银城中路200号  
中银大厦45层  
电话: (86) 021-38834999  
传真: (86) 021-68873488  
邮政编码: 200120  
网址: www.bocim.com

#### 中银消费金融有限公司

中国上海市浦东新区银城中路200号  
中银大厦1409室  
电话: (86) 021-63291680  
传真: (86) 021-63291789  
邮政编码: 200120  
网址: www.bocccfc.cn  
电子邮箱: bocccfcadmin@bocccfc.cn

#### 中银国际证券有限责任公司

中国上海市浦东新区银城中路200号  
中银大厦39层  
电话: (86) 021-20328000  
传真: (86) 021-58883554  
邮政编码: 200120  
网址: www.bocichina.com  
电子邮箱: admindiv.china@bocigroup.com

# 香港澳门台湾主要机构名录

## 中银香港（控股）有限公司

香港花园道1号中银大厦52楼  
电话：(852) 28462700  
传真：(852) 28105830  
网址：www.bochk.com

## 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) 39886000  
传真：(852) 21479065  
网址：www.bocigroup.com  
电子邮箱：info@bocigroup.com

## 中国银行股份有限公司香港分行

香港花园道1号中银大厦8楼  
电话：(852) 28101203  
传真：(852) 25377609

## 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@bcogroup.com

## 中银集团投资有限公司

香港花园道1号中银大厦23楼  
电话：(852) 22007500  
传真：(852) 28772629  
网址：www.bocgi.com  
电子邮箱：bcoginv\_bgi@bcogroup.com

## 中银集团人寿保险有限公司

香港中环德辅道中136号  
中银集团人寿保险大厦13-21楼  
电话：(852) 28629898  
传真：(852) 28660938  
网址：www.bocgroup.com/bocg-life  
电子邮箱：bc\_life@bcogroup.com

## 澳门分行

澳门苏亚利斯博士大马路中银大厦  
SWIFT: BKCH MOMX  
电话：(853) 28781828  
传真：(853) 28781833  
网址：www.bocmacau.com

## 大丰银行有限公司

澳门新口岸宋玉生广场418号  
电话：(853) 28322323  
传真：(853) 28570737  
网址：www.taifungbank.com  
电子邮箱：ffbsecr@taifungbank.com

## 台北分行

台湾台北市信义区松仁路105号1、2、4楼  
电话：(886) 2-27585600  
传真：(886) 2-27581598  
电子邮箱：boc\_taipei@bank-of-china.com

# 其他国家主要分支机构名录

## 亚太地区 ASIA-PACIFIC AREA

### 新加坡分行 SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD, BANK OF CHINA BUILDING,  
SINGAPORE 049908  
SWIFT: BKCHSGSG  
电话: (65) 65352411  
传真: (65) 65343401  
电子邮箱: Service\_SG@bank-of-china.com

### 东京分行 TOKYO BRANCH

BOC BLDG. 3-4-1 AKASAKA  
MINATO-KU, TOKYO  
107-0052  
JAPAN  
SWIFT: BKCHJPJT  
电话: (813) 35058818  
传真: (813) 35058433  
电子邮箱: Service\_JP@bank-of-china.com

### 首尔分行 SEOUL BRANCH

1/2F., YOUNG POONG BLDG.  
33 SEOLIN-DONG, CHONGRO-GU  
SEOUL 110-752,  
KOREA  
SWIFT: BKCHKRSEXXX  
电话: (822) 3996268/3996272  
传真: (822) 3996265/3995938  
电子邮箱: Service\_KR@bank-of-china.com

### 曼谷分行 BANGKOK BRANCH

179/4 BANGKOK CITY TOWER  
SOUTH SATHORN RD., TUNGMAHAMEK  
SATHORN DISTRICT,  
BANGKOK 10120,  
THAILAND  
SWIFT: BKCHTHBK  
电传: 81091 BOCBKK TH  
电话: (662) 2861010  
传真: (662) 2861020  
电子邮箱: Service\_TH@bank-of-china.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: BKCHMYKL  
电话: (603) 21626633  
传真: (603) 21615150  
电子邮箱: Service\_MY@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: BKCHVNVX  
电话: (848) 38219949  
传真: (848) 38219948  
电子邮箱: 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: BKCHPHMM  
电话: (632) 8850111  
传真: (632) 8850532  
电子邮箱: Service\_PH@bank-of-china.com

### 雅加达分行 JAKARTA BRANCH

TAMARA CENTER SUITE 101&201,  
JALAN JEND. SUDIRMAN KAV. 24  
JAKARTA 12920,  
INDONESIA  
SWIFT: BKCHIDJA  
电话: (6221) 5205502  
传真: (6221) 5201113  
电子邮箱: Service\_ID@bank-of-china.com

### 悉尼分行 SYDNEY BRANCH

39 - 41 YORK STREET,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT: BKCHAU2S  
电话: (612) 82355888  
传真: (612) 92621794  
电子邮箱: 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: BKCHAU2A  
电话: (612) 82355888  
传真: (612) 92621794  
电子邮箱: Service\_AU@bank-of-china.com

### 哈萨克中国银行 JSC AB <BANK OF CHINA KAZAKHSTAN>

201, STR. GOGOL,  
050026, ALMATY,  
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN  
SWIFT: BKCHKZKA  
电话: (7727) 2585510  
传真: (7727) 2585514/2501896  
电子邮箱: Service\_KZ@bank-of-china.com

### 金边分行 PHNOM PENH BRANCH

CANADIA TOWER, 1st & 2nd FLOOR,  
#315 ANG DOUNG St.  
(CORNER OF MONIVONG BLVD.)  
P.O.BOX 113, PHNOM PENH,  
CAMBODIA  
SWIFT: BKCHKHPP  
电话: (85523)988 886  
传真: (85523)988 880  
电子邮箱: servicecambodia@bank-of-china.com

### 乌兰巴托代表处 ULAAANBAATAR REPRESENTATIVE OFFICE

1204 CITY CENTER, B.ALTANGEREL' S STREET-5,  
BAGA TOIRUU /14200/, 8th KHOROO,  
SUKHBAATAR DISTRICT, ULAANBAATAR,  
MONGOLIA  
电话: (976) 70109200  
传真: (976) 70100878

### 巴林代表处 BAHRAIN REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 152, AL JASRAH TOWER,  
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,  
ROAD 1702, BLOCK 317,  
MANAMA  
KINGDOM OF BAHRAIN  
电话: (973) 17531119  
传真: (973) 17531009  
电子邮箱: Service\_BH@bank-of-china.com

### 迪拜代表处 DUBAI REPRESENTATIVE OFFICE

OFFICE 2203, DUBAI WORLD TRADE CENTER,  
SHEIKH ZAYED ROAD, EMIRATE OF DUBAI,  
UNITED ARAB EMIRATES  
电话: (9714) 332 8822  
传真: (9714) 332 8878

### 中国银行中东(迪拜)有限公司 BANK OF CHINA MIDDLE EAST (DUBAI) LIMITED

LEVEL 11 TOWER 2, AL FATTAN CURRENCY  
HOUSE  
DUBAI INTERNATIONAL FINANCIAL CENTRE  
P.O. BOX 118842  
DUBAI, UAE  
SWIFT: BKCHAEAD  
电话: (9714) 3819100  
传真: (9714) 3880778

### 伊斯坦布尔代表处 ISTANBUL REPRESENTATIVE OFFICE

KANYON OFIS BLOGU BUYUKDERE CD.KAT:15  
34394 LEVENT ISTANBUL,  
TURKEY  
电话: (0090)212-2608888  
传真: (0090)212-2608866

**中银航空租赁私人有限公司**  
**BOC AVIATION PTE.LTD**

8 SHENTON WAY #18-01  
SINGAPORE 068811  
电话: (65) 63235559  
传真: (65) 63236962  
网址: www.bocaviation.com

**欧洲地区**  
**EUROPE**

**伦敦分行**  
**LONDON BRANCH**

ONE LOTHBURY,  
LONDON EC2R 7DB,  
U.K.  
SWIFT: BKCHGB2L  
电传: 886935 BKCHI G  
电话: (4420) 72828888  
传真: (4420) 76263892  
电子邮箱: Service\_UK@bank-of-china.com

**中国银行(英国)有限公司**  
**BANK OF CHINA(UK)LIMITED**

ONE LOTHBURY, LONDON EC2R 7DB,  
U.K.  
SWIFT: BKCHGB2U  
电话: (4420) 72828888  
传真: (4420) 79293674

**中银航空租赁(爱尔兰)有限公司**  
**BOC AVIATION (IRELAND) LIMITED**

RIVERSIDE ONE  
SIR JOHN ROGERSON' S QUAY  
DUBLIN 2  
REPUBLIC OF IRELAND  
电话: (353) 1 829 0000  
传真: (353) 1 829 0010  
网址:www.bocaviation.com

**巴黎分行**  
**PARIS BRANCH**

23 - 25 AVENUE DE LA GRANDE ARMEE  
75116 PARIS,  
FRANCE  
SWIFT: BKCHFRPP  
电传: 281 090 BDCSP  
电话: (331) 49701370  
传真: (331) 49701372  
电子邮箱: Service\_FR@bank-of-china.com

**法兰克福分行**  
**FRANKFURT BRANCH**

BOCKENHEIMER LANDSTR. 24  
60323 FRANKFURT AM MAIN,  
GERMANY  
SWIFT: BKCHDEFF  
电话: (4969) 1700900  
传真: (4969) 170090500  
网址: www.bocffm.com  
电子邮箱: Service\_DE@bank-of-china.com

**卢森堡分行**  
**LUXEMBOURG BRANCH**

37/39 BOULEVARD PRINCE HENRI L-1724  
LUXEMBOURG P.O. BOX 114 L-2011,  
LUXEMBOURG  
SWIFT: BKCHLULL  
电话: (352) 221791/4667911  
传真: (352) 221795  
网址: www.bank-of-china.com/lu/  
电子邮箱: 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) 228777/4667911  
传真: (352) 228776

**中国银行(卢森堡)有限公司布鲁塞尔分行**  
**BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A.,**  
**BRUSSELS BRANCH**

20 AVENUE DES ARTS, 1000,BRUSSELS,  
BELGIUM  
SWIFT: BKCHBEBB  
电话: (322)4056688  
传真: (322)2302892

**中国银行(卢森堡)有限公司鹿特丹分行**  
**BANK OF CHINA(LUXEMBOURG) S.A.,**  
**ROTTERDAM BRANCH**

WESTBLAAK 109,  
3012KH ROTTERDAM,  
THE NETHERLANDS  
SWIFT: BKCHNL2R  
电话: (3110)2175888  
传真: (3110)2175899

**中国银行(卢森堡)有限公司斯德哥尔摩分行**  
**BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A.**  
**STOCKHOLM BRANCH**

BIRGER JARLSGATAN 28,  
114 34 STOCKHOLM, SWEDEN  
SWIFT: BKCHSESS  
电话: (46) 107888888  
传真: (46) 107888801

**中国银行(卢森堡)有限公司波兰分行**  
**BANK OF CHINA (LUXEMBOURG) S.A. POLAND**  
**BRANCH**

UL. ZIELNA 41/43, 00-108 WARSAW, POLAND  
SWIFT: BKCHPLPX  
电话: (48) 224178888  
传真 (48) 224178777

**米兰分行**  
**MILAN BRANCH**

VIA SANTA MARGHERITA, 14/16 20121  
MILAN, ITALY  
SWIFT: BKCHITMM  
电话: (3902) 864731  
传真: (3902) 89013411  
电子邮箱: Service\_IT@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: BKCHHUHB  
电话: (361) 3543240  
传真: (361) 3029009  
电子邮箱: Service\_HU@bank-of-china.com

**俄罗斯中国银行**  
**BANK OF CHINA (ELUOSI)**

72, PROSPEKT MIRA, MOSCOW,  
129110  
RUSSIA  
SWIFT: BKCHRUMM  
电传: 413973 BOCR RU  
电话: (7495) 7950451  
传真: (7495) 7950454  
网址: www.boc.ru  
电子邮箱: Service\_RU@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: BKCHUS33  
电传: 661723BKCHI  
电话: (1212) 9353101  
传真: (1212) 5931831  
网址: www.bocusa.com  
电子邮箱: Service\_US@bank-of-china.com

**加拿大中国银行**  
**BANK OF CHINA (CANADA)**

Suite600, 50Minthorn Boulevard  
Markham,Ontario Canada, L3T7X8  
SWIFT: BKCHCATT  
电话: (1905)7716886  
传真: (1905)7718555  
电子邮箱: Service\_CA@bank-of-china.com

**开曼分行**  
**GRAND CAYMAN BRANCH**

GRAND PAVILION COMMERCIAL CENTER  
802 WEST BAY ROAD, P.O. BOX 30995,  
GRAND CAYMAN KY1-1204  
CAYMAN ISLANDS  
SWIFT: BKCHKYKY  
电话: (1345) 9452000  
传真: (1345) 9452200  
电子邮箱: 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: BKCHPAPA  
电话: (507) 2635522  
传真: (507) 2239960  
电子邮箱: Service\_PA@bank-of-china.com

**中国银行（巴西）有限公司**  
**BANCO DA CHINA BRASIL S.A**

R.FREICANECA, 1332,  
CEP01307-002, CONSOLACAO,  
SAOPAULO, SP, BRASIL  
SWIFT: BKCHBRSP  
电话: (5511) 35083200  
传真: (5511) 35083299  
电子邮箱: Service\_BR@bank-of-china.com

**非洲地区**  
**AFRICA**

**约翰内斯堡分行**  
**JOHANNESBURG BRANCH**

14th-16th FLOORS, ALICE LANE TOWERS,  
15 ALICE LANE, SANDTON,  
JOHANNESBURG,  
SOUTH AFRICA  
SWIFT: BKCHZAJJ  
电话: (2711)5209600  
传真: (2711)7832336  
电子邮件: Service\_ZA@bank-of-china.com

**赞比亚中国银行**  
**BANK OF CHINA (ZAMBIA) LIMITED**

PLOT NO. 2339, KABELNGA ROAD  
P. O. BOX: 34550  
LUSAKA,  
ZAMBIA  
SWIFT: BKCHZMLU  
电话: (260211) 238686  
传真: (260211) 235350  
电子邮件: Service\_ZM@bank-of-china.com

**内罗毕代表处**  
**NAIROBI REPRESENTATIVE OFFICE**

MORNING SIDE OFFICE PARK, NGONG ROAD,  
P.O. BOX 21357-00505,  
NAIROBI,  
KENYA  
电话: (254020)3862811  
传真: (254020)3862812

**罗安达代表处**  
**LUANDA REPRESENTATIVE OFFICE**

CONDOMINIO CAJUEIRO, CASA NO. 116, TALATONA,  
LUANDA,  
REPUBLIC OF ANGOLA  
电话: (244)222020568  
传真: (244)222020568