



中国银行股份有限公司

2012年年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文，投资者欲了解详细内容，应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn、香港交易及结算所有限公司网站 www.hkexnews.hk 及本行网站 www.boc.cn 的年度报告全文。

1.2 公司简介

	A 股	H 股	A 股可转换公司债券
证券简称	中国银行	中国银行	中行转债
证券代码	601988	3988	113001
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所
联系人和联系方式	董事会秘书		证券事务代表
姓名	范耀胜		罗楠
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638
传真	(86) 10-66594568		(86) 10-66594568
电子信箱	bocir@bank-of-china.com		bocir@bank-of-china.com

第二节 主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2012年	2011年	本报告期比 上年同期增减(%)	2010年
营业收入	366,091	328,166	11.56%	276,817
营业利润	187,305	168,539	11.13%	142,163
利润总额	187,380	168,644	11.11%	142,145
归属于母公司所有者的净利润	139,432	124,276	12.20%	104,502
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的 净利润	138,567	123,097	12.57%	103,458
基本每股收益（元）	0.50	0.45	12.19%	0.40
稀释每股收益（元）	0.48	0.43	12.00%	0.39
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.50	0.44	12.57%	0.39
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.48	0.43	12.36%	0.38
净资产收益率（%，加权平均）	18.10%	18.27%	下降0.17个百分点	18.86%
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常 性损益后）	17.99%	18.09%	下降0.10个百分点	18.68%
经营活动产生的现金流量净额	263,924	214,357	23.12%	308,997
项目	2012年 12月31日	2011年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)	2010年 12月31日
资产总计	12,680,615	11,829,789	7.19%	10,459,703
归属于母公司所有者权益合计	824,677	723,914	13.92%	644,858

2.2 前10名股东持股情况

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	境内非国 有法人	A股
5	中国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	中国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

2.3 控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

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《中华人民共和国公司法》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¹，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。

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）的相关信息。

第三节 管理层讨论与分析

3.1 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²等

¹ 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。

² 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。

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，比上年增加 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，比上年增加 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³、平均利率及其同比变动如下表所示：

³ 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
集团						
生息资产						
客户贷款	6,707,626	5.54%	6,096,396	4.87%	611,230	67Bps
债券投资 ¹	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
付息负债						
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 ²	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
净息差		2.15%		2.12%		3Bps
中国内地人民币业务						
生息资产						
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
付息负债						
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
净息差		2.39%		2.33%		6Bps
中国内地外币业务						
					单位：百万美元（百分比除外）	
生息资产						
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
付息负债						
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
净息差		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 ^注	
				规模因素	利率因素
集团					
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
利息净收入	256,964	228,064	28,900	21,853	7,047
中国内地人民币业务					
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
利息净收入	212,116	185,098	27,018	18,999	8,019
中国内地外币业务					
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
利息净收入	1,906	2,434	(528)	(96)	(432)

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
中国内地人民币业务						
客户贷款						
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
小计	4,928,955	6.50%	4,405,534	5.80%	523,421	70Bps
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
客户存款						
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 ^注	564,307	4.28%	363,230	4.09%	201,077	19Bps
小计	7,097,825	2.34%	6,526,238	1.96%	571,587	38Bps
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款	82,030	3.42%	94,945	2.85%	(12,915)	57Bps
客户存款						
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 ^注	7,036	2.43%	6,621	2.66%	415	(23)Bps
小计	75,040	1.15%	61,162	0.82%	13,878	33Bps

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
集团				
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%
手续费及佣金收入	75,198	70,018	5,180	7.40%
手续费及佣金支出	(5,275)	(5,356)	81	(1.51%)
手续费及佣金净收入	69,923	64,662	5,261	8.14%
中国内地				
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%
手续费及佣金收入	60,287	55,322	4,965	8.97%
手续费及佣金支出	(1,715)	(1,690)	(25)	1.48%
手续费及佣金净收入	58,572	53,632	4,940	9.21%

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，强化基础设施建设，保险业务收入比上年增加 14.48 亿元，增幅 18.86%。

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。

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。

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。

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。

3.2 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
资产				
客户贷款净额	6,710,040	52.92%	6,203,138	52.44%
证券投资 ¹	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%
资产总计	12,680,615	100.00%	11,829,789	100.00%
负债				
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 ²	233,178	1.97%	196,626	1.78%
其他负债	485,143	4.11%	374,468	3.38%
负债合计	11,819,073	100.00%	11,072,652	100.00%

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。

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。

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
集团				
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%
中国内地				
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
集团			
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
中国内地			
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
集团						
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
中国内地						
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。

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。

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%

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
债券				
中国内地发行人				
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%
香港澳门台湾及其他国家发行人				
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%
权益性证券	33,932	1.53%	34,146	1.71%
其他	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
集团				
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%
中国内地				
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。

3.3 分部报告

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
于年底										
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⁴101,965.77 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%。

业务分部

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%

⁴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。

3.4 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。

单位：百万元人民币

	2012年12月31日	2011年12月31日
资本基础组成部分		
核心资本：		
股本	279,132	279,122
储备	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	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	(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	764,261	671,244
加权风险资产及市场风险资本调整	7,253,230	6,656,034
调整后表内资产余额	12,695,457	N. A.
调整后表外项目余额	2,180,233	N. A.
调整后的表内外资产余额	14,845,078	N. A.

第四节 涉及财务报告的相关事项

4.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

不适用。

4.2 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用。

4.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的具体说明

无重大变化。

4.4 董事会、监事会对会计师事务所出具非标准审计意见的说明

不适用。

中国银行股份有限公司董事会

2013年3月26日