



# 中国银行股份有限公司

A 股股票代码：601988

2013 年半年度报告

# 目 录

项目	页码
释义	2
重要提示	3
公司基本情况	4
财务摘要	5
经营情况概览	7
管理层讨论与分析	9
财务回顾	9
业务回顾	17
风险管理	27
社会责任	32
展望	33
股本变动及股东情况	34
董事、监事、高级管理人员及员工情况	39
公司治理	42
重要事项	45
董事、高级管理人员关于半年度报告的确认意见	50
中期会计报表的审阅报告	51
中期会计报表	52

# 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
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
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》	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
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（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、高级管理人员保证本报告内容的真实、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 8 月 29 日召开董事会会议，审议通过了本行 2013 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 17 名，实际亲自出席董事 17 名，17 名董事均行使表决权。本行 8 名监事列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2013 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行董事长田国立、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。

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。

# 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”)

## 法定代表人、董事长:

田国立

## 副董事长、行长:

李礼辉

## 董事会秘书:

范耀胜  
地址: 中国北京市复兴门内大街1号  
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  
地址: 中国北京市复兴门内大街1号  
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  
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》

## 刊登半年度报告的中国证监会指定网站:

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

## 刊登中期报告的香港交易所网站:

<http://www.hkexnews.hk>

## 半年度报告备置地点:

中国北京市复兴门内大街1号

## 报告期内注册变更情况:

2013年6月20日 (法定代表人变更)

## 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

## A股股份过户登记处:

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

## H股股份过户登记处:

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楼  
电话: (852) 2862 8555  
传真: (852) 2865 0990

# 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	2013年1-6月	2012年1-6月
<b>报告期业绩</b>			
利息净收入		137,288	124,054
非利息收入	1	68,796	55,573
营业收入	2	206,084	179,627
业务及管理费		(57,014)	(51,799)
资产减值损失		(14,142)	(9,237)
营业利润		109,849	96,829
利润总额		110,251	96,992
净利润		84,172	74,884
归属于母公司所有者的净利润		80,721	71,483
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	3	80,300	70,640
基本每股收益(元)	4	0.29	0.26
经营活动产生的现金流量净额		(252,941)	531,482
<b>主要财务比率</b>			
平均总资产回报率(%)	5	1.30	1.21
净资产收益率(%)	6	18.93	18.96
净息差(%)	7	2.23	2.10
非利息收入占比(%)	8	33.38	30.94
成本收入比(%)	9	27.67	28.84
信贷成本(%)	10	0.39	0.28
		<b>2013年6月30日</b>	<b>2012年12月31日</b>
<b>资产负债情况</b>			
资产总计		13,256,206	12,680,615
客户贷款总额		7,439,633	6,864,696
贷款减值准备		(165,997)	(154,656)
证券投资	11	2,164,804	2,210,524
负债合计		12,369,873	11,819,073
客户存款		9,876,196	9,173,995
归属于母公司所有者权益合计		849,978	824,677
股本		279,148	279,147
每股净资产(元)	12	3.04	2.95
贷存比(%)	13	72.63	71.99
<b>资本充足指标</b>			
核心资本充足率(%)		10.47	10.54
资本充足率(%)	14	13.33	13.63
<b>资产质量</b>			
不良贷款率(%)	15	0.93	0.95
不良贷款拨备覆盖率(%)	16	238.96	236.30

## 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 根据中国企业会计准则要求, 受利润重述因素影响, 以前期间的基本每股收益进行重新计算。
- 5 平均总资产回报率 = 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, 以年化形式列示。
- 6 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, 以年化形式列示。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。
- 7 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额, 以年化形式列示, 平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额。
- 8 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入
- 9 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。
- 10 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 客户贷款平均余额, 客户贷款平均余额 = (期初客户贷款总额 + 期末客户贷款总额) ÷ 2, 以年化形式列示。
- 11 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。
- 12 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
- 13 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。
- 14 资本充足率指标根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》(银监会令 2004 年第 2 号)的规定计算。
- 15 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末客户贷款总额
- 16 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

# 经营情况概览

2013年以来，本行以效益为中心，积极拓展市场，主动管控风险，取得了良好业绩。6月末，本行资产总额13.26万亿元，负债总额12.37万亿元，归属于母公司所有者权益合计8,499.78亿元，分别比上年末增长4.54%、4.66%和3.07%。上半年实现净利润841.72亿元，实现归属于母公司所有者的净利润807.21亿元，同比分别增长12.40%和12.92%。净资产收益率（ROE）和平均总资产回报率（ROA）分别为18.93%和1.30%，比上年提高0.80和0.11个百分点。

## 积极调整业务结构，带动经营效益提升

本行以提升经营效益为目标，大力深化业务转型和结构调整，取得明显成效。一是存款结构改善，负债成本下降。集团客户存款比上年末增加7,022.01亿元，增长7.65%。严格控制负债成本，集团负债付息率同比下降36个基点。二是贷款平稳增长，结构持续优化。集团客户贷款比上年末增加5,749.37亿元，增长8.38%，主要投向战略性新兴产业、国家重大建设项目、中小微企业、民生消费等重点领域。“中银信贷工厂”服务模式下小企业人民币贷款比上年末增长20.46%，比内地人民币公司贷款平均增幅高约17个百分点。三是非利息收入增势良好，占营业收入比重提高。上半年，集团非利息收入同比增加132.23亿元，增长23.79%，非利息收入在营业收入中占比为33.38%，同比上升2.44个百分点。

## 积极完善服务渠道和产品功能，带动服务品质提升

本行以提升客户体验为目标，大力加强基础建设，取得明显成效。一是提升服务渠道效能。网点综合效能提高。完善网银功能，投产新版iPad平板电脑客户端，推出手机取款等新服务。二是优化服务流程。投产网点排队管理系统，优化柜台业务办理手续，缩短客户等候时间。三是提高服务支持能力。稳步推进同城后台集中运营项目，加快推进统一客户服务平台建设，电话银行覆盖亚太地区10家海外分行。

## 积极推进海内外一体化发展，提升多元化业务贡献度

本行以集团利益最大化为目标，充分发挥国际化多元化优势，取得明显成效。一是海内外一体化发展不断增强。成功争揽和参与多项大型跨境并购和海外债券发行项目。继续保持跨境人民币业务领先优势，境内外机构共办理跨境人民币结算业务1.71万亿元，同比增长63%，成为卢森堡政府认可的首家人民币业务清算行。台北分行正式提供人民币清算行服务。二是全球服务网络进一步完善，新设乌兰巴托代表处、里斯本分行等7家海外机构及4个中国业务柜台，跨境服务能力进一步提高。三是多元化业务快速发展，上半年实现综合经营收入281亿元，同比增长37.5%，在集团营业收入中的占比为13.6%，同比提高2.3个百分点。

## 积极改进经营管理，有效控制风险成本

本行以提升内生动力和发展质量为目标，着力改进经营管理机制，切实加强风险管理，取得明显成效。一是全面实施内生动力机制。按照突出战略导向、统一考核标准、体现业务特色和工作特点、资源配置与核心绩效指标挂钩的基本要求，优化内部



管理机制，激发分行内生动力，有力推动了业务发展和效益提升。二是有效防控各类风险。积极应对宏观形势变化带来的挑战与压力，加强重点领域风险管理，妥善处置风险事件，资产质量保持稳定。6月末本行不良贷款率和关注类贷款比率分别比上年末下降0.02、0.46个百分点。市场风险各项指标符合监管要求。操作风险损失事件及金额继续控制在较低水平。三是加强流动性管理。坚持安全性、流动性、盈利性平衡的原则，提高流动性管理的主动性和前瞻性。针对市场波动，提前做好现金流规划，合理匹配资产负债期限结构，加强超额备付金管理，始终保持足够的支付能力。

# 管理层讨论与分析

## 财务回顾

### 经济与金融环境

2013年上半年，世界经济复苏进程依然缓慢。欧元区经济持续萎缩，紧缩财政政策有所松动，塞浦路斯银行危机引发市场动荡，失业率不断攀升。得益于房地产市场持续复苏和消费市场改善，美国经济总体向好，失业率缓慢下降。在新经济刺激计划影响下，日本股市企稳，日元快速贬值，经济恢复正增长。新兴经济体国内需求疲软，增速明显放缓。

受市场预期美联储提前退出量化宽松货币政策、日本实行量化和质化宽松货币政策、全球经济复苏缓慢等多重因素影响，国际金融市场波动加大。主要股票指数震荡攀升，美国债券收益率快速上扬，国际资本流出新兴经济体，美元步入升值通道，日元、欧元开始走弱。大宗商品价格震荡下行，黄金价格大幅下降。

上半年，国内外经济环境十分复杂，中国政府坚持稳中求进的工作总基调，以提高经济发展质量和效益为中心，着力深化改革，加快调整结构和转型升级，不断改善民生，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，国民经济运行总体平稳，主要经济指标处于年度预期目标的合理区间。上半年，中国人民银行继续实施稳健的货币政策，适时预调微调，合理运用多种货币政策工具，引导货币信贷和社会融资规模平稳适度增长，货币信贷环境总体稳定。中国国内生产总值同比增长7.6%，居民消费价格指数同比上涨2.4%。固定资产投资同比增长20.1%，社会消费品零售总额同比增长12.7%。外贸进出口总值同比增长8.6%，贸易顺差增长较快，国际收支总体平衡。

国内金融体系保持平稳运行。人民币汇率形成机制进一步完善，人民币兑美元汇率趋于均衡，上半年升值1.7%。社会融资总量达10.15万亿元，广义货币供应量M2同比增长14.0%，金融机构人民币贷款总额同比增长14.2%，人民币存款总额同比增长14.3%。6月末上证综合指数比上年末下跌290点，沪深两市股票流通市值比上年末下降7.0%。

## 利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润 841.72 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 807.21 亿元，分别同比增长 12.40%和 12.92%。平均总资产回报率（ROA）1.30%，净资产收益率（ROE）18.93%，分别比上年提高 0.11 和 0.80 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	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	变动	变动比率
利息净收入	137,288	124,054	13,234	10.67%
非利息收入	68,796	55,573	13,223	23.79%
其中：手续费及佣金净收入	45,481	34,250	11,231	32.79%
营业收入	206,084	179,627	26,457	14.73%
营业支出	(96,235)	(82,798)	(13,437)	16.23%
其中：业务及管理费	(57,014)	(51,799)	(5,215)	10.07%
资产减值损失	(14,142)	(9,237)	(4,905)	53.10%
营业利润	109,849	96,829	13,020	13.45%
利润总额	110,251	96,992	13,259	13.67%
所得税费用	(26,079)	(22,108)	(3,971)	17.96%
净利润	84,172	74,884	9,288	12.40%
归属于母公司所有者的净利润	80,721	71,483	9,238	12.92%

## 利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入1,372.88亿元，同比增加132.34亿元，增长10.67%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素变动<sup>2</sup>而引起的变化如下表所示：

<sup>1</sup> 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

<sup>2</sup> 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。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2013年1-6月			2012年1-6月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
<b>集团</b>									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	7,234,734	185,061	5.16%	6,529,431	182,328	5.62%	19,656	(16,923)	2,733
债券投资	2,175,354	32,580	3.02%	2,014,650	31,359	3.13%	2,494	(1,273)	1,221
存放中央银行	1,878,597	13,129	1.41%	2,197,937	13,884	1.27%	(2,011)	1,256	(755)
存拆放同业	1,122,531	19,100	3.43%	1,117,336	25,550	4.60%	119	(6,569)	(6,450)
小计	12,411,216	249,870	4.06%	11,859,354	253,121	4.29%	20,258	(23,509)	(3,251)
<b>付息负债</b>									
客户存款	9,446,621	87,110	1.86%	8,999,633	96,270	2.15%	4,766	(13,926)	(9,160)
同业存拆入及对央行负债	1,938,939	20,860	2.17%	2,050,864	29,220	2.87%	(1,593)	(6,767)	(8,360)
其他借入资金	260,972	4,612	3.56%	178,621	3,577	4.03%	1,646	(611)	1,035
小计	11,646,532	112,582	1.95%	11,229,118	129,067	2.31%	4,819	(21,304)	(16,485)
<b>利息净收入</b>		137,288			124,054		15,439	(2,205)	13,234
<b>净息差</b>			2.23%			2.10%			13Bps
<b>中国内地人民币业务</b>									
<b>生息资产</b>									
客户贷款	5,238,389	161,108	6.20%	4,797,826	156,669	6.57%	14,354	(9,915)	4,439
债券投资	1,516,162	25,900	3.44%	1,448,031	24,806	3.44%	1,162	(68)	1,094
存放中央银行	1,632,814	12,722	1.57%	1,677,761	12,948	1.55%	(345)	119	(226)
存拆放同业	804,548	16,290	4.08%	882,819	20,993	4.78%	(1,855)	(2,848)	(4,703)
小计	9,191,913	216,020	4.74%	8,806,437	215,416	4.92%	13,316	(12,712)	604
<b>付息负债</b>									
客户存款	7,253,729	77,530	2.16%	7,103,614	86,532	2.45%	1,824	(10,826)	(9,002)
同业存拆入及对央行负债	1,105,018	20,289	3.70%	1,088,846	24,609	4.55%	365	(4,685)	(4,320)
其他借入资金	171,138	3,731	4.40%	148,343	3,140	4.26%	482	109	591
小计	8,529,885	101,550	2.40%	8,340,803	114,281	2.76%	2,671	(15,402)	(12,731)
<b>利息净收入</b>		114,470			101,135		10,645	2,690	13,335
<b>净息差</b>			2.51%			2.31%			20Bps
<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	87,460	898	2.07%	84,211	1,559	3.72%	60	(721)	(661)
债券投资	27,723	194	1.41%	20,789	198	1.92%	66	(70)	(4)
存拆放同业及存放中央银行	50,702	239	0.95%	64,671	280	0.87%	(60)	19	(41)
小计	165,885	1,331	1.62%	169,671	2,037	2.41%	66	(772)	(706)
<b>付息负债</b>									
客户存款	76,643	299	0.79%	69,823	437	1.26%	43	(181)	(138)
同业存拆入及对央行负债	69,611	254	0.74%	71,183	529	1.49%	(12)	(263)	(275)
其他借入资金	108	4	7.47%	103	4	7.81%	-	-	-
小计	146,362	557	0.77%	141,109	970	1.38%	31	(444)	(413)
<b>利息净收入</b>		774			1,067		35	(328)	(293)
<b>净息差</b>			0.94%			1.26%			(32)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。

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	2013年1-6月		2012年1-6月		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	3,363,530	6.49%	3,239,883	6.82%	123,647	(33)Bps
个人贷款	1,724,846	5.70%	1,452,142	5.89%	272,704	(19)Bps
票据贴现	150,013	5.52%	105,801	8.15%	44,212	(263)Bps
<b>小计</b>	<b>5,238,389</b>	<b>6.20%</b>	<b>4,797,826</b>	<b>6.57%</b>	<b>440,563</b>	<b>(37)Bps</b>
其中：						
中长期贷款	3,529,655	6.32%	3,288,313	6.56%	241,342	(24)Bps
1年以内短期贷款	1,708,734	5.95%	1,509,513	6.58%	199,221	(63)Bps
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	2,006,294	0.69%	1,887,034	0.96%	119,260	(27)Bps
公司定期存款	1,817,814	3.35%	1,594,278	3.39%	223,536	(4)Bps
个人活期存款	1,196,613	0.49%	1,008,151	0.57%	188,462	(8)Bps
个人定期存款	2,143,207	3.37%	1,917,544	3.42%	225,663	(5)Bps
其他存款	89,801	3.86%	696,607	4.39%	(606,806)	(53)Bps
<b>小计</b>	<b>7,253,729</b>	<b>2.16%</b>	<b>7,103,614</b>	<b>2.45%</b>	<b>150,115</b>	<b>(29)Bps</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>87,460</b>	<b>2.07%</b>	<b>84,211</b>	<b>3.72%</b>	<b>3,249</b>	<b>(165)Bps</b>
<b>客户存款</b>						
公司活期存款	25,161	0.06%	22,952	0.32%	2,209	(26)Bps
公司定期存款	19,064	2.15%	13,911	3.27%	5,153	(112)Bps
个人活期存款	13,387	0.04%	10,784	0.10%	2,603	(6)Bps
个人定期存款	15,108	0.63%	14,408	0.85%	700	(22)Bps
其他存款	3,923	1.97%	7,768	2.80%	(3,845)	(83)Bps
<b>小计</b>	<b>76,643</b>	<b>0.79%</b>	<b>69,823</b>	<b>1.26%</b>	<b>6,820</b>	<b>(47)Bps</b>

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，本行主动优化业务结构，净息差表现良好。集团净息差为2.23%，比上年提高8个基点。其中，中国内地人民币净息差2.51%，比上年提高12个基点；中国内地外币净息差0.94%，比上年下降17个基点；境外机构净息差1.25%，比上年提高12个基点。

本行合理配置信贷资源，贷款结构持续优化。上半年，中国内地新增人民币贷款中个人贷款占比为60.28%，比上年提高8.05个百分点；“中银信贷工厂”服务模式小企业人民币贷款比上年末增长20.46%，比内地人民币公司贷款平均增幅高约17个百分点。积极拓展客户存款，有效控制负债成本。6月末，集团客户存款比上年末增长7.65%，在集团负债中的占比提高2.22个百分点；严格控制负债成本，集团付息负债率同比下降36个基点。

## 非利息收入

上半年，集团实现非利息收入687.96亿元，同比增加132.23亿元，增长23.79%。非利息收入在营业收入中占比为33.38%，同比上升2.44个百分点。

### 手续费及佣金净收入

上半年，集团实现手续费及佣金净收入454.81亿元，同比增加112.31亿元，增长32.79%。主要是本行紧密结合客户需求，加大产品创新和推广力度，持续优化中间业务结构。

持续推动银行卡产品创新，扩大中银信用卡品牌效应，银行卡发行量和交易额快速增长，银行卡业务收入同比增长24.84%。国际结算、结售汇等传统业务继续保持市场领先，结算与清算手续费同比增长12.70%。稳健发展理财业务，向客户提供优质的资产增值服务，代理业务收入同比增长59.69%。拓宽咨询顾问业务范围，顾问和咨询费收入同比增长172.60%。全面提升托管服务能力，加快新产品研发，托管及其他受托业务收入同比增长46.45%。见会计报表注释三、20。

### 其他非利息收入

上半年，集团实现其他非利息收入233.15亿元，同比增加19.92亿元，增长9.34%。本行加强银保合作，推动产品创新，强化产品销售，保险业务收入同比增长62.42%。积极应对市场变化，加大贵金属业务市场拓展力度，收入同比增长30.04%。见会计报表注释三、21，22，23和24。

## 营业支出

上半年，集团营业支出为962.35亿元，同比增加134.37亿元，增长16.23%。

### 业务及管理费

上半年，集团业务及管理费570.14亿元，同比增加52.15亿元，增长10.07%。成本收入比27.67%，同比下降1.17个百分点。本行持续推进网点转型、渠道建设和系统改造升级，同时积极优化资源配置机制，厉行节约，严格控制一般行政开支，提高资源使用效率。见会计报表注释三、25。

### 资产减值损失

上半年，集团资产减值损失141.42亿元，同比增加49.05亿元，增长53.10%。其中，集团贷款减值损失138.83亿元，同比增加46.65亿元，增长50.61%。信贷成本为0.39%，同比上升0.11个百分点。本行进一步提升风险管理的主动性和前瞻性，继续加强贷款风险防控，信贷资产质量保持稳定，风险抵补能力不断增强。见“风险管理－信用风险管理”部分和会计报表注释三、7，26，四、1。

## 资产负债项目分析

6月末，集团资产总计132,562.06亿元，比上年末增加5,755.91亿元，增长4.54%。集团负债合计123,698.73亿元，比上年末增加5,508.00亿元，增长4.66%。

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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>资产</b>				
客户贷款净额	7,273,636	54.87%	6,710,040	52.92%
证券投资	2,164,804	16.33%	2,210,524	17.43%
存放中央银行	1,957,640	14.77%	1,934,297	15.25%
存拆放同业	1,063,698	8.02%	1,052,350	8.30%
其他资产	796,428	6.01%	773,404	6.10%
<b>资产总计</b>	<b>13,256,206</b>	<b>100.00%</b>	<b>12,680,615</b>	<b>100.00%</b>
<b>负债</b>				
客户存款	9,876,196	79.84%	9,173,995	77.62%
同业存拆入及对央行负债	1,615,293	13.06%	1,926,757	16.30%
其他借入资金	243,648	1.97%	233,178	1.97%
其他负债	634,736	5.13%	485,143	4.11%
<b>负债合计</b>	<b>12,369,873</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,819,073</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

本行持续推进信贷结构调整，加大对战略性新兴产业、国家重大建设项目、中小微企业、民生消费等重点领域的支持力度，贷款规模保持适度均衡增长。6月末，集团客户贷款总额74,396.33亿元，比上年末增加5,749.37亿元，增长8.38%。其中，人民币贷款55,915.09亿元，比上年末增加3,445.65亿元，增长6.57%；外币贷款折合2,991.12亿美元，比上年末增加417.33亿美元，增长16.21%。

本行进一步加强主动风险管理，持续推进重点行业领域风险管控，资产质量整体稳定。6月末，集团不良贷款率0.93%，比上年末下降0.02个百分点。不良贷款拨备覆盖率238.96%，比上年末提高2.66个百分点。中国内地机构贷款拨备率2.62%，与上年末持平。重组贷款总额99.26亿元，比上年末下降5.63%。

## 证券投资

6月末，集团证券投资总额21,648.04亿元，比上年末减少457.20亿元，降低2.07%。其中，人民币证券投资总额15,940.27亿元，比上年末增加76.91亿元，增长0.48%；外币证券投资总额折合923.78亿美元，比上年末减少69.28亿美元，降低6.98%。

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373.65亿元，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356.20亿元，占比95.33%。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9.34亿美元，相关减值准备余额5.19亿美元。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0.39亿美元。

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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	72,317	3.34%	71,590	3.24%
可供出售金融资产	680,154	31.42%	686,400	31.05%
持有至到期投资	1,135,720	52.46%	1,183,080	53.52%
应收款项债券投资	276,613	12.78%	269,454	12.19%
合计	2,164,804	100.00%	2,210,524	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	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	1,594,027	73.63%	1,586,336	71.77%
美元	386,288	17.85%	356,597	16.13%
港币	128,790	5.95%	133,992	6.06%
其他	55,699	2.57%	133,599	6.04%
合计	2,164,804	100.00%	2,210,524	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	4,780	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	-
2008年政策性银行债券	3,600	一年期定期存款利率+0.67%	2013-08-22	-
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

本行持续增强产品创新和差异化服务能力，努力扩大行政事业单位客户基础，深入挖掘产业链上下游客户，客户存款稳步增长。6月末，集团客户存款总额98,761.96亿元，比上年末增加7,022.01亿元，增长7.65%。其中，人民币客户存款总额79,561.06亿元，比上年末增加6,881.02亿元，增长9.47%；外币客户存款总额折合3,107.60亿美元，比上年末增加75.24亿美元，增长2.48%。

## 所有者权益

6月末，集团所有者权益合计8,863.33亿元，比上年末增加247.91亿元，增长2.88%。主要影响因素一是上半年，集团实现净利润841.72亿元，其中归属于母公司所有者的净利润807.21亿元；二是根据股东大会审议批准的2012年度利润分配方案，本行宣告派发年度现金股利488.51亿元。见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

## 现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额8,271.56亿元，比上年末减少2,451.27亿元。

经营活动产生的现金流量为净流出2,529.41亿元，上年同期为净流入5,314.82亿元。主要是同业存放款项净增加额及向其他金融机构拆入资金净额减少。

投资活动产生的现金流量为净流入344.71亿元，上年同期为净流出569.57亿元。主要是投资支付的现金减少。

筹资活动产生的现金流量为净流出90.21亿元，净流出额同比减少79.82亿元。主要是因为截至2013年6月末，本行尚未向股东派发股利，相关股利已于2013年7月12日全数派发。

集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、33。

## 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	2013 年 1-6 月		2012 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务				
其中：公司金融业务	59,398	53.88%	59,303	61.14%
个人金融业务	22,967	20.83%	20,852	21.50%
资金业务	23,465	21.28%	13,441	13.86%
投资银行及保险业务	1,813	1.64%	1,218	1.26%
其他业务及抵销项目	2,608	2.37%	2,178	2.24%
<b>合计</b>	<b>110,251</b>	<b>100.00%</b>	<b>96,992</b>	<b>100.00%</b>

集团主要存贷款业务情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
<b>公司存款</b>			
中国内地：人民币	4,141,762	3,755,626	3,842,173
各外币折人民币	277,539	288,324	194,682
港澳台及其他国家：各货币折人民币	869,194	769,575	657,460
<b>小计</b>	<b>5,288,495</b>	<b>4,813,525</b>	<b>4,694,315</b>
<b>个人存款</b>			
中国内地：人民币	3,501,494	3,234,301	3,165,161
各外币折人民币	190,498	187,452	184,810
港澳台及其他国家：各货币折人民币	643,282	659,387	585,111
<b>小计</b>	<b>4,335,274</b>	<b>4,081,140</b>	<b>3,935,082</b>
<b>公司贷款</b>			
中国内地：人民币	3,572,078	3,452,004	3,244,573
各外币折人民币	579,631	488,518	573,882
港澳台及其他国家：各货币折人民币	1,203,743	1,039,877	906,850
<b>小计</b>	<b>5,355,452</b>	<b>4,980,399</b>	<b>4,725,305</b>
<b>个人贷款</b>			
中国内地：人民币	1,799,372	1,617,123	1,390,343
各外币折人民币	1,099	1,037	896
港澳台及其他国家：各货币折人民币	283,710	266,137	226,270
<b>小计</b>	<b>2,084,181</b>	<b>1,884,297</b>	<b>1,617,509</b>

## 商业银行业务

### 中国内地商业银行业务

上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入1,702.03亿元，同比增加226.51亿元，增长15.35%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	91,738	53.90%	88,205	59.78%
个人金融业务	55,659	32.70%	47,646	32.29%
资金业务	22,806	13.40%	11,701	7.93%
合计	170,203	100.00%	147,552	100.00%

### 公司金融业务

#### 公司存款业务

本行努力拓宽公司存款来源，深入挖掘产业链上下游客户，依托现金管理、国际结算、跨境人民币、供应链融资等特色金融服务，争揽资本市场直接融资项目沉淀资金，持续扩大行政事业单位客户基础，把握重点地区、重点行业、重点项目机会，推动存款稳定增长。

6月末，本行中国内地人民币公司存款总额41,417.62亿元，比上年末增加3,861.36亿元，增长10.28%；外币公司存款总额折合449.19亿美元，比上年末减少9.52亿美元，降低2.08%。

#### 公司贷款业务

本行继续加大实体经济支持力度，积极盘活存量资产，重点扶持节能环保和新能源等战略性新兴产业、文化产业和农业等民生民需相关行业，持续支持产业转型升级和技术改造项目，加大对城镇化进程中基础设施建设、产业发展等领域的金融服务力度。优化房地产行业信贷结构，支持保障性安居工程。加强地方政府融资平台贷款管理，贷款余额和占比持续下降。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0.19个百分点。

6月末，本行中国内地人民币公司贷款总额35,720.78亿元，比上年末增加1,200.74亿元，增长3.48%；外币公司贷款总额折合938.11亿美元，比上年末增加160.90亿美元，增长20.70%，继续保持市场领先地位。

### 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创新与推广，研发和推广“中银单位结算卡”“回单自助打印”等产品，拓宽服务渠道。大力发展中央财政代理类业务，提升财政类客户服务水平，带动存款稳定增长。丰富全球现金管理平台功能，创新推广出口收汇存放境外跨境资金归集模式，争揽第二批跨国公司外汇资金集中运营管理试点企业

合作银行资格。全球现金管理业务已拓展到香港澳门及 29 个国家，荣获《贸易金融》“最佳现金管理银行”，中银香港荣获《亚洲银行家》“香港最佳现金管理银行成就奖”。

## 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，研发“单用途商业预付卡备用金保函”“进口银保保理”等产品。发挥多元化平台优势，为客户提供大宗商品结算、融资及套期保值等综合化、定制化服务。全面挖掘客户“1+N”供应链金融业务需求，为客户全球范围内的购销活动提供供应链金融服务。推进贸易金融银企直连等电子渠道建设，不断优化客户体验。上半年，集团国际结算量 1.56 万亿美元，保持全球领先；出口双保理业务量 35.13 亿美元，居全球第一；保函业务保持市场领先，对外担保余额领先境内同业。被《环球金融》《全球贸易评论》等国内外知名媒体评为“中国最佳贸易金融银行”；荣获《财资》“最佳结构化贸易融资解决方案”大奖，成为唯一获得该奖项的中国内地商业银行。

## 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，金融机构客户覆盖率市场领先。深化同业合作，充分发挥全球 1,600 多家代理行的网络渠道优势，积极搭建综合金融服务平台，为跨国企业提供国际结算、债券融资、全球现金管理等金融服务，支持企业“走进来”和“走出去”。上半年，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排名第一。与伦敦金属交易所（LME）、香港交易所（HKEx）签署战略合作谅解备忘录。首创金融机构人民币对外支付业务，实现横琴地区人民币跨境业务零的突破。为五大洲 81 个国家和地区的代理行开立 900 多个跨境人民币同业往来账户，保持市场领先。

## 中小企业金融

本行不断优化中小企业金融业务模式，构建差异化的业务流程、信贷审批和产品体系，向中小企业客户提供高效便捷的金融服务。将信息技术与金融核心业务深度融合，打造“移动式、电子化、智能化”的信贷工厂模式，提供 7×24 小时、自助式、全方位金融服务，客户体验持续改善，产品体系不断丰富，风险控制能力逐步提升。创新微型金融商业模式，运用全流程授信风险管控技术和综合销售服务模式，为微型企业提供快速、全面的金融服务。“中银信贷工厂”服务模式荣获《亚洲银行家》“中国优秀品牌建设奖”。

6 月末，本行中国内地小企业<sup>3</sup>贷款总额为 8,988.20 亿元，比上年末增长 9.28%，高于各项贷款平均增速。

## 投资银行业务

本行大力推进投资银行产品创新和业务结构优化，深化银企合作关系，持续研发“中

---

<sup>3</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。

银结构化投融资”产品，为适应客户多元化融资需求提供一揽子方案。优化理财产品和资产管理顾问服务模式，为客户提供资金管理、资产盘活、资产结构调整、投资推荐等综合性服务。积极参与国内产业整合与并购重组，服务企业“走出去”金融需求，不断提升顾问服务品质。

上半年，商业银行内部投行业务收入达到 165 亿元。荣获《证券时报》“最佳银行投行”“最佳跨境融资银行”“最佳并购顾问银行”“最佳创新资管项目”等奖项。

## **养老金业务**

本行紧密围绕国家社会保障体系建设，不断丰富养老金业务产品，完善业务系统功能，提升客户体验，业务范围覆盖企业年金、职业年金、社会保障及薪酬福利计划等领域。

6月末，本行为超过6,900家客户提供养老金融服务，养老金个人账户管理数218.21万户，托管运营金额667.56亿元，分别比上年末增长21.67%和24.55%。

## **个人金融业务**

### **个人存款业务**

本行加大个人产品创新力度，在细分客户基础上提供多方位、一体化的金融服务。6月末，本行中国内地人民币个人存款总额 35,014.94 亿元，比上年末增加 2,671.93 亿元，增长 8.26%；外币个人存款总额折合 308.31 亿美元，比上年末增加 10.08 亿美元，增长 3.38%。

### **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，大力发展个人经营及消费类贷款业务，拓展居民消费、农村金融等领域服务。加快互联网金融建设，完善电子渠道贷款功能，提升服务能力。6月末，本行中国内地人民币个人贷款总额 17,993.72 亿元，比上年末增加 1,822.49 亿元，增长 11.27%，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**

本行继续优化三级财富管理服务渠道布局。6月末，在中国内地设立理财中心 5,742 家、财富中心 229 家、私人银行 22 家。

加快私人银行业务发展，打造超高净值领域服务品牌，提供私人银行全球服务专属礼遇，不断丰富“平行理财”跨境资产配置服务。6月末，集团私人银行客户突破 5 万人，管理金融资产超过 5,000 亿元。荣获《欧洲货币》“中国区最佳私人银行奖”。

## **银行卡业务**

本行不断丰富信用卡产品种类，推出具有跨境服务特色的全币种国际芯片卡、长城环球通港澳台自由行卡和无限卡等，为客户提供安全、便捷、优惠的跨境支付服务。率先推出 NFC 手机支付产品和闪付便携 IC 卡，针对年轻客户大力推广在线支付、虚拟卡产品。持续完善移动客户端功能，为客户提供移动在线银行卡服务。拓宽分期业务范围，结合电子商务平台，优化功能和流程，改善客户体验。

本行全面推广借记 IC 卡，推出可多渠道受理的长城旅游卡、银联无卡支付、中铁银通卡等新产品。丰富借记卡线上交易渠道，扩大产品使用范围。推进惠民金融服务体系建设，参与全国近 30 个省/直辖市 170 余个社会保障卡项目。发行医院通长城健康卡，在全国 50 多家医院通用就诊，实现挂号、缴费等功能。推进借记卡国际化进程，在 15 家海外分行发行借记卡。

上半年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）

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	增长率
借记卡累计卡量	26,980.23	24,350.21	10.80%
信用卡累计卡量	3,976.09	3,622.03	9.78%
加载金融功能的社会保障卡累计卡量	2,942.35	2,070.30	42.12%
	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月	同比增速
借记卡消费额	8,607.74	5,885.80	46.25%
信用卡消费额	4,578.54	3,081.68	48.57%
人民币卡收单交易额	14,956.85	11,031.40	35.58%
代理外卡收单交易额	119.27	137.31	(13.14%)

## 金融市场业务

### 投资业务

本行持续优化本外币投资结构，合理摆布投资久期，拓展信用类债券投资渠道，提高投资收益。主动应对国际金融市场波动，择机减持外币高风险债券，把握美元利率上行市场机会，积极控制利率风险。完善投资评估决策机制，增强研究分析能力，投资运作专业化水平不断提升。加强集团债券投资集中统一管理，完善风险控制机制，降低组合风险。

### 交易业务

本行持续增强客户服务能力，适应客户保值需求，推出平价远期结售汇组合产品，以及白银期权、组合区间宝、双货币远期等期权产品。改进客户服务模式，提高对客报价效率。成功开展银行间市场首笔人民币兑澳元直盘交易。推出上海黄金交易所个人黄金代理业务，大力推广黄金租赁服务、贵金属远期产品。上半年，对客即远期结售汇市场份额 22.6%，保持市场首位；人民币债券交割总量 8 万亿元，市场份额排名第二；上海黄金交易所黄金交易量占比 9.7%，市场排名第二。

### 代客业务

本行不断加强产品创新，优化产品结构，推出“中银智荟”等新产品。优化理财产品运作模式，加强风险管控。加大企业债券融资服务力度，拓宽中小企业融资渠道，成功发行中小企业区域集优债券。搭建境外债券承销业务平台，完善债券分销网络，成功为多家境内企业在境外发行债券，境内外直接融资服务能力显著提升。

### 托管业务

本行继续加快券商资管、保险资管、养老金产品、RQFII 等新兴托管产品研发和推

广，优化系统功能，全面提升托管业务服务能力。积极应对市场变化，重点发展以固定收益类为主、权益类为辅的托管基金产品。成功开办行业首批养老金产品和保险资管产品托管业务。巩固跨境托管业务优势，新增 7 家 RQFII 托管客户。6 月末，集团托管资产规模逾 4 万亿元，居业内领先地位。

## 村镇银行

中银富登村镇银行积极落实国家“三农”政策，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，不断增强服务能力，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。6 月末，已成立 32 家村镇银行和 7 家支行；存款余额 28.3 亿元，比上年末增长 24%；贷款余额 25.5 亿元，比上年末增长 29%。不良贷款率 0.46%，各项财务指标良好。

## 海外商业银行业务

本行坚持专业化经营、集约化管理、海内外一体化发展，抓住人民币国际化和中国企业“走出去”市场机遇，发挥集团整体优势，加快构建全球一体化服务体系，海外经营能力和服务水平不断增强。

经营业绩表现良好。6 月末，本行香港澳门台湾及其他国家商业银行业务资产总额、负债总额分别折合 4,896.43 亿美元、4,682.55 亿美元，比上年末增长 5.03%、5.30%；客户存款、贷款总额分别折合 2,772.66 亿美元、2,382.67 亿美元，比上年末增长 5.28%、15.79%。实现利润总额折合 27.99 亿美元，同比增长 7.74%，对集团利润总额的贡献度为 15.83%。经营规模、盈利能力和国际化占比保持国内领先。

机构布局进一步完善。6 月末，本行海外机构已覆盖香港澳门台湾及 37 个国家，拥有海外机构 623 家，比上年末新增 10 家。里斯本分行开业，是中资银行在葡萄牙设立的第一家经营性分支机构；乌兰巴托代表处开业，是中资银行在蒙古国设立的首家常驻机构；在俄罗斯、德国、意大利、加拿大、马来西亚增设 5 家二级机构；在埃及、蒙古、墨西哥、肯尼亚设立中国业务柜台；与全球 179 个国家和地区的 1,600 余家机构建立代理行关系，服务网络进一步扩大。

跨境人民币业务领跑市场。上半年，境内外机构共办理跨境人民币结算业务 1.71 万亿元，同比增长 63%。其中海外机构办理跨境人民币结算 9,300 多亿元，同比增长 77%。跨境人民币产品体系涵盖存款、贷款、国际结算、现钞配送、清算、资金、信用卡、保险、基金等业务，客户遍及 200 多个国家和地区，覆盖电气、通讯设备、电子产品、交通运输、化工、制造、批发零售等行业。成为卢森堡政府认可的首家人民币业务清算行。台北分行正式提供人民币清算行服务，为 64 家参加行开立人民币清算账户，办理人民币结算及清算业务累计收付总额近 2,500 亿元，办理人民币购售累计超过 100 亿元。

## 中银香港

中银香港继续实施稳健、均衡、可持续增长的发展策略，积极把握市场机遇，持续优化资产负债结构。充分发挥离岸人民币业务优势，不断扩大与集团联动合作。关键财务指标和风险指标保持稳健，资产质量良好。6 月末，中银香港资产总额 18,346.61

亿港元，实现净利润 116.57 亿港元。

持续加强资产负债管理，核心银行业务发展良好。发挥在香港市场的领先优势，提供全方位金融产品及服务，客户存贷款平稳增长。上半年继续成为香港－澳门银团贷款市场的最大安排行。把握跨境人民币业务发展机遇，成功叙做前海地区跨境人民币贷款业务。加强贷款定价和资金成本管理，净息差稳步提升。新发生住房抵押贷款笔数保持市场领先。代理股票和基金分销等业务表现良好。中国银联商户收单及发卡业务保持香港市场领先。

提供优质离岸人民币服务，保持市场领导地位。持续优化清算服务，推出清算行定期存款产品，延长跨境清算服务时间，推动人民币清算业务的发展。成功叙做首笔以人民币香港银行同业拆息（“CNY HIBOR”）为定价基准的人民币兑美元货币互换掉期交易；成为首笔以 CNY HIBOR 定价的存款证安排人，提供更丰富的浮息债务工具选择；成为芝加哥商品交易所集团及香港期货交易所的美元兑人民币的期货市场做市商。

巩固和扩大多元化业务平台，持续丰富产品服务。为适应投资者对中国内地、香港及亚洲其他地区的投资需求，新推出“中银香港全天候人民币高息债券基金”和“中银香港全天候中港股票基金”。与富时集团携手发展“富时－中银香港人民币离岸债券指数系列”，为投资者提供参考基准。私人银行业务发展良好，不断丰富专属产品和服务。

增强差异化服务能力，提升客户体验。持续推行全球客户经理制，通过企业客户服务中心改善服务流程，优化开户手续。推广“工商综合型分行”和“商业综合理财户口”，提升中小企业客户服务能力。加强跨境理财服务和产品渗透，增强中银理财服务能力。推出“自在理财”，为大众客户提供全方位、多渠道的金融产品和服务。针对年轻客户群推出一系列储蓄计划。

*（读者欲进一步了解中银香港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

本行各附属机构深入贯彻实施集团综合经营战略，充分发挥多元化业务平台优势，推进客户拓展、深化业务联动、加强交叉销售、重视产品创新，向客户提供全面优质的金融服务，促进集团利益最大化。

## 投资银行业务

### 中银国际控股

中银国际控股着力提升全球营销服务和支持能力。股票融资和财务顾问业务经营稳健，杠杆及结构融资业务发展良好。债券承销业务继续领跑市场，证券销售业务保持稳定，私人银行收入显著增长，直接投资业务和银证合作业务有序推进，机构销售业务拓展取得实效。大宗商品业务快速发展，为全球特别是中国大宗商品及资源企业提供全方位、一站式的金融服务。荣获《银行家》《财资》《World Finance》《指标》及《亚洲资产管理》等媒体颁发的多个奖项。

### 中银国际证券

中银国际证券积极推进场外市场业务、资产证券化业务和中小企业融资业务，推动中银中小企业股权投资基金的募集。持续扩大投资者服务业务，改善收益结构，结构性投融资项目总规模达13.7亿元，资产管理规模超过600亿元。提升销售服务能力和研究能力，上半年新增2家QFII客户。完善资金业务交易策略，提升自有资金使用效率和资产负债管理水平。加快业务和产品创新，开展非现场开户业务、结构性投融资业务、柜台交易业务。

### 中银基金

中银基金投资业绩持续优异，权益类和固定收益类投资业绩居行业前列。荣获《中国证券报》《证券时报》《上海证券报》12项权威大奖，品牌美誉度进一步提升。6月末，中银基金共管理28支公募基金产品和多支专户产品，积极拓展投资顾问业务，总资产管理规模千亿元人民币。

## 保险业务

### 中银集团保险

中银集团保险在香港拥有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，中资同业排名第一。加强与代理银行合作，推动银保联动，银行业务占整体业务的比例为49.52%，比上年末提高6.19个百分点。适应银行客户需求，推广个人优质低风险业务，个人业务毛保费同比提高10.31个百分点。加快电子渠道建设，推动互联网和手机销售保险产品。

### 中银集团人寿

中银集团人寿持续优化产品、推广和销售模式，保持香港人民币保险市场领先地位。“丰裕年年入息保险计划”“人民币万用寿险计划”和“目标五年保险计划系列”广受客户欢迎。新推出“智无忧万用寿险计划”产品，为客户提供兼备理财和终身寿险

功能的保险计划。开发人民币“智盛万用寿险计划”，与独立理财顾问公司合作拓展客户群。首季新发生业务市场份额居香港市场第一位。

## 中银保险

中银保险持续加强产品创新，提升银保产品竞争力。上半年研发适合通过银行和电子商务渠道销售的产品 7 款，升级改造传统非车险产品 12 款，产品竞争力进一步增强。强化理赔和客户服务，在北京等 7 个地区为客户提供移动查勘定损服务，优化简易案件处理机制，缩短车险理赔周期。积极开展客户体验和消费者权益保护工作，客户满意度和品牌美誉度进一步提高。

## 投资业务

### 中银集团投资

中银集团投资不断调整和优化资产结构。重点关注金融、能源、消费、医药医疗等行业，加强营销，丰富项目库建设，建立稳定业务流。成功叙做多项一线城市、核心地段、优质成熟的商业物业项目。加强已投资项目精细化管理，提高增值服务和价值创造能力。上半年新批准投资 8.56 亿港元，完成出资 17.7 亿港元，回收 10.99 亿港元。

### 中银航空租赁

6 月末，中银航空租赁拥有 223 架自有和代管飞机，服务于全球 57 家航空公司。自有机队平均机龄小于 4 年，是业内机龄最年轻的机队之一。签署 50 架空客 A320 系列飞机的订单，完成两笔总额为 5.5 亿美元的十年期无担保债券的发行。保持惠誉和标准普尔的 A-级和 BBB 级评级。

## 渠道建设

### 网点建设

本行以改进客户体验、提升网点效能为目标，统一营业网点金融服务标准和服务流程，建设综合客户经理销售队伍，不断增强网点营销服务能力。推进公司金融渠道建设和网点公司金融业务转型，提升公司金融业务服务能力。扩展和优化自助设备功能，完善公司金融自助服务功能，加快柜台业务向电子渠道迁移。实现网点智能化排队，推出客户电子填单等功能，大幅缩短业务处理和客户等候时间。

6月末，本行在中国内地共有营业网点10,623家，其中大中型全功能网点近2,000家。在中国内地运行的ATM设备3.97万台，自助终端2.20万台，自助银行超过1.2万家，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、手机银行、电话银行、自助银行、家居银行的电子银行服务渠道，优化产品功能和业务流程，提升客户体验，电子银行客户数稳步增长，交易量快速提升，电子渠道对传统渠道的替代能力持续增强。上半年，本行电子银行交易额 50.86 万亿元，同比增长 24.47%；电子银行业务替代率 77.22%。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	2013年6月30日	2012年12月31日	增长率
企业网银客户数	201.40	180.17	11.78%
个人网银客户数	9,661.99	9,142.36	5.68%
手机银行客户数	4,710.50	4,182.50	12.62%
电话银行客户数	8,299.61	7,636.75	8.68%

网上银行功能更加丰富。企业网银新增供应链订单融资、中小企业贷款、快捷结汇、票据池等服务，优化账户管理、对账服务、快捷代发、跨境汇款等产品功能；个人网银新增期权、储蓄式国债、虚拟信用卡、贵金属积存、社保和公积金等服务，优化转账汇款、信用卡、结售汇、账户管理等服务功能。

移动金融服务持续创新。投产新版iPad客户端，新增账单缴付、贷款查询和基金、外汇等投资理财产品；优化手机银行签约流程、登录机制和功能操作，为客户提供新颖流畅的互动体验；支持农村金融服务，试点推出手机取款创新业务模式，延展服务范围。

电子商务服务效率持续提升。“中银e商通”新增在线大宗商品交易供应链融资功能，实现“报关即时通”7×24小时服务，优化B2B直付、B2B保付、B2C跨行收单等支付产品，完善在线支付流程，提高支付成功率。

## 信息科技建设

本行以信息科技为引领，坚持走科技驱动、科技主导的金融创新之路。持续提升系统功能完整性、操作便利性、处理时效性和风险控制有效性。有序推进海外信息系统整合转型工程。持续优化信息科技基础架构和生产运维体系，不断提升信息系统安全运行水平和全球服务能力。

充分运用先进科技成果，提升智能化水平和差异化服务能力，着力改善客户体验。完善电子化创意在线平台，启动未来银行旗舰店建设。探索互联网金融服务新模式，持续开展新产品研发和推广。加强核心银行系统产品创新，推出个人智能通知存款、全额分层计息、汇款套餐、密码汇款等产品。

## 风险管理

本行积极应对市场变化，加强主动风险管理，集团整体风险管控能力持续提升。

### 信用风险管理

深化信贷结构调整。修订行业信贷投向指引，完善信贷组合管理方案，支持能源、交通等重点基础性行业，加大对高端制造业及文化产业、现代农业、服务业等民生民需行业引导支持，坚持绿色信贷，主动加强产能过剩行业信贷管理。

强化信贷资产质量管理。继续实施以贷后管理、风险分类、重大风险事项处理和定期风险排查为主的资产质量监控管理。密切关注经济形势变化，及时聚焦重点领域风险，采取针对性措施，防范系统性风险。加强重点行业管控和对重点地区的督导，动态调整客户信贷管理策略，对潜在高风险客户加大压退力度，实现前瞻主动管理。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。

加强地方政府融资平台贷款管理，贯彻落实监管要求，严格控制总量，进一步规范新增、退出和存量管理要求。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与分析，强化资金封闭管理，开展房地产贷款压力测试，及时排查风险。强化贸易融资和保函业务风险管理，严格全流程风险管控。主动排查具有高风险特征的集团客户，管控集中度风险。

加强大额不良项目管理，拓宽不良资产处置途径。进一步推进信贷押品统一管理，加强信贷押品贷后重估。

严格执行差别化的个人住房抵押贷款政策，定期监控分析个人信贷资产质量状况，加强对个人贷款和银行卡信贷风险管控。

本行按照中国银监会《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。6月末，集团不良贷款总额694.67亿元，比上年末增加40.19亿元；不良贷款率0.93%，比上年末下降0.02个百分点。

## 贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
<b>集团</b>				
正常	7,179,991	96.51%	6,591,713	96.03%
关注	190,175	2.56%	207,535	3.02%
次级	29,085	0.39%	28,643	0.42%
可疑	26,349	0.35%	24,276	0.35%
损失	14,033	0.19%	12,529	0.18%
合计	7,439,633	100.00%	6,864,696	100.00%
不良贷款总额	69,467	0.93%	65,448	0.95%
<b>中国内地</b>				
正常	5,705,725	95.86%	5,300,574	95.36%
关注	179,614	3.02%	195,352	3.51%
次级	27,739	0.47%	27,210	0.49%
可疑	25,246	0.42%	23,254	0.42%
损失	13,856	0.23%	12,292	0.22%
合计	5,952,180	100.00%	5,558,682	100.00%
不良贷款总额	66,841	1.12%	62,756	1.13%

## 集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2013年1-6月	2012年	2011年
正常	0.76	2.61	2.56
关注	7.50	15.31	12.94
次级	22.97	44.55	55.42
可疑	16.02	8.48	5.68

注：2013年1-6月份数据为非年化数据。

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据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。6月末，集团已识别减值贷款总额693.56亿元，比上年末增加39.01亿元；减值贷款率0.93%，比上年末下降0.02个百分点。

本行注意对贷款客户的集中度风险控制。目前，本行符合有关借款人集中度的监管要求。

单位：%

主要监管指标	监管标准	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.2	2.6	3.1
最大十家客户贷款比例	≤50	15.0	16.9	18.9

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。

其中：本报告期，资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令 2012 年第 1 号）计算；2012 年及以前，资本净额根据《商业银行资本充足率管理办法》（银监会令 2004 年第 2 号）计算。

贷款地区分布、已识别减值贷款分类等其他信息，见会计报表注释三、7，四、1。

## 市场风险管理

本行继续加强集团市场风险监控预警，完善交易账户和银行账户市场风险管理，不断优化限额结构和风险监控流程，进一步提高市场风险管理水平。

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，持续优化交易业务风险偏好量化和传导机制，完善境内外机构和附属机构交易业务市场风险管理。根据监管要求和市场动态，加强市场前瞻性分析和主动风险管理。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，根据市场变化及时调整资产负债结构，将利息净收入波动控制在可接受水平。继续加强集团债券统一管理，适时调整债券投资策略，开展信用债券风险量化分析，保持信用债券资产质量。本行汇率风险管理力求资金来源与运用实现货币匹配，并通过及时结汇等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。市场风险情况见会计报表注释四、2。

## 流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是对集团层面，以及总行、境内外分行、附属机构的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足流动性需求。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的原则，制定流动性风险管理政策和流程。持续完善政策规定，定期重检流动性风险限额，完善流动性风险预警体系，强化流动性组合管理，加强集团流动性风险管控，不断提高流动性风险管理的前瞻性。不断完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6月末，本行各项流动性指标达到监管要求，具体如下表：

单位：%

			2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2011 年 12 月 31 日
		监管标准			
流动性比率	人民币	≥25	45.1	49.8	47.0
	外币	≥25	52.6	65.2	56.2
超额备付率	人民币	-	3.3	3.2	2.9
	外币	-	23.1	27.7	24.3
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	0.2	1.6	0.82
	拆出资金比例	≤8	3.0	2.6	2.25

注：

- 1 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。
- 2 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。
- 3 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)
- 4 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
- 5 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
- 6 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

## 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，持续推进声誉风险管理体系建设，进一步完善声誉风险管理架构和管理流程，提高集团声誉风险管理水平。

上半年，本行加强声誉风险研判、识别、评估和控制工作，重视事前防范，从源头上控制和缓释声誉风险。开展每日舆情监测，及时处理各类声誉事件。关注微博、微信等新媒体发展，积极完善信息传播新格局下的声誉风险管理策略。

## 内部控制与操作风险管理

### 内部控制

本行充分发挥内部控制三道防线作用，进一步提高内控效率。强化各级机构、业务经营部门及员工作为内部控制第一道防线主动管理风险意识和能力。完善规章制度传导机制，加强制度执行督导力度，提高内部控制第二道防线的有效性。稽核部门有效履行内部控制第三道防线职责，以风险为导向，紧扣全行工作重心，强化工作基础建设，加大非现场工作力度，优化监督检查方法，密切跟进受经济和金融形势影响显著、与本行战略实施相关及监管重点关注的业务领域，检查和评估集团全面风险管理及内部控制的适当性和有效性，促进集团风险管控能力持续提升。

### 操作风险管理

本行继续推进巴塞尔新资本协议操作风险项目实施，健全集团操作风险管理体系。深化操作风险管理工具应用，优化操作风险管理信息系统，全面推广集团操作风险监控分析平台，实施风险监控。开展操作风险管理评价与标准法资本计量，启动操作风险高级计量法建设工作，提升管理精细化水平。积极应对市场变化产生的不利影响，主动识别、评估、控制和缓释风险，加强欺诈舞弊风险防控，提高管理前瞻性。上半年成功堵截外部案件 89 起，涉及金额 2.29 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、监管检查和监管评价等合规风险信息，开展合规风险的全面评估和重点研究，各级机构业务部门与法律合规部门分工配合，全面落实监管要求，集团监管处罚防控机制有序运行。加强合规风险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，开展集团合规风险管控能力评估工作。

实施严格的反洗钱管理制度。根据国际反洗钱金融特别行动工作组（FATF）最新建议及国内监管要求，结合国际同业反洗钱风险事件，识别并评估潜在洗钱风险，制定并开始实施反洗钱工作三年规划。加强跟踪研究外部制裁政策，及时评估防控风险，不断完善制裁合规制度，强化对跨境汇款、个人外籍客户、代理行客户等高风险领域的风险防控措施。在境内，继续实施可疑交易报告非现场监控，研究建立可疑交易模型自主建构机制。在境外，全面梳理反洗钱业务需求，开发境外分行反洗钱IT系统，逐步推广至海外机构，提升海外机构反洗钱风险管理能力。

实施关联交易及内部交易管理。持续优化关联交易监控系统，推动关联交易各项管理机制平稳运行。实施内部交易管理办法，全面部署集团内部交易管控工作。通过内部交易信息平台组织集团内部交易信息的监控和报告。

## 新资本协议实施

本行高度重视新资本协议实施工作，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，将落实监管要求与提升风险管理精细化、专业化和定量化水平相结合，全面推进新资本协议实施成果深入应用，提高战略响应能力，推动业务转型。

积极推动《商业银行资本管理办法（试行）》的落实工作，加强组织领导，健全工作机制，加大资源投入与宣传培训力度。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。完成银监会验收问题整改，配合完成监管验收及跨境核查工作，正式向银监会申请实施资本管理高级方法。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。

夯实数据基础，减少数据冗余，推动数据标准的统一化、规范化，加强数据共享，提升对业务部门和分行的数据服务水平。加强对风险计量模型开发、优化、监控与维护的统筹管理，提升自主优化能力。完善内评法经济资本计量与管理体系，建立覆盖各类风险的模型验证框架，做好模型验证工作。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应用，推广应用压力测试。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

2013 年《商业银行资本管理办法（试行）》正式实施，新办法调整了资本定义及加权风险资产计量规则。6 月末，本行新办法下集团资本充足率 12.14%，一级资本充足率 9.28%，核心一级资本充足率 9.27%，较 3 月末有所下降，主要由于资本项在二季度一次性扣减了派发的 2012 年股息。随着本行利润留存的不增长，下半年资本充足率有望回升。

本行根据最新资本监管规则，持续优化表内外资产结构，引导全行强化资本约束意识，优化业务结构。加大对轻资本型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，加大信贷业务保证和抵质押风险缓释要求，节约资本占用。本行将择机完成 600 亿减记型二级资本工具发行，提升资本充足水平。

## 社会责任

本行认真履行企业社会责任，坚持服务社会、奉献社会、回报社会的理念，积极参与和谐社会建设，全力支持抗灾救灾，并在支持教育、文化艺术事业发展和扶贫助困等方面做出了积极的贡献。

2013 年 4 月 20 日，四川雅安发生 7.0 级强烈地震，本行立即启动应急机制，第一时间通过四川省人民政府向灾区捐款 500 万元。同时，本行设立救灾资金专柜，开通救灾资金绿色通道，全力保障各项金融服务。截至 6 月末，本行海内外机构及全体员工以各种形式向灾区捐款超过 1,200 万元。

继续做好国家助学贷款工作，累计发放国家助学贷款 190 亿元，资助 150 多万名贫困学生完成学业。连续两年支持由中国下一代教育基金会和美国人留学促进会共同发起的“彩虹桥”公益项目，资助中美两国 50 名品学兼优的学生到对方国家进行短期文化交流与学习。连续四年支持《财经》杂志奖学金项目，帮助年轻记者成长。在“陈嘉庚科学奖”的基础上捐资增设“陈嘉庚青年科学奖”，奖励在中国本土作出原创性科技成果的优秀青年科学家。连续五年与国家大剧院开展战略合作，独家支持国家大剧院管弦乐团 2013 亚洲巡演，促进国际文化交流。

因地制宜开展扶贫帮困工作，连续 11 年定点支持陕西咸阳永寿、长武、淳化、旬邑四县的扶贫帮困工作，开展移民搬迁、中小学校舍修建、人畜饮水工程等共计 124 个扶贫项目，累计投入捐赠扶贫款 4,419.84 万元。积极赞助支持“母亲健康快车”公益项目，为山东、安徽、湖北、陕西等地贫困地区捐赠 48 辆流动医疗车，帮助改善贫困地区妇女的生活质量，推动我国妇女事业的健康发展。

本行社会责任工作得到社会各界广泛认可。在中国银行业协会主办的第三届中国银行业社会责任报告评比中，荣获“社会责任最佳民生金融奖”“公益慈善优秀项目奖”。连续第五年入选南方报业传媒集团“国有上市企业社会责任榜百强企业”。荣获中国妇女发展基金会、中国公益研究院评选的“十大关爱女性企业”称号。

## 展望

下半年，全球经济仍将维持温和复苏态势。面对复杂多变的国内外经济金融形势，本行将以打造客户最佳体验、增强市场竞争力、提高经营效益为重点，全力以赴做好各项工作。

**向结构调整要效益。**加快客户结构调整，提高服务效率和决策效率，加快拓展中小微企业客户和个人客户。加快调整负债结构，继续狠抓行政事业存款，合理配置营销资源。大力拓展结算、清算、现金管理等基础业务，积极发展供应链金融，扩大资金沉淀规模。加快调整资产结构，盘活存量，用好增量，优化信贷投向，更好地支持经济转型升级、服务实体经济发展。加快调整收入结构，充分发挥专业优势，加大产品创新力度，推动非利息收入继续较快增长。

**向完善机制要效率。**进一步完善资源配置机制，加强和完善资本管理，坚持“将本求利”的理念，重点发展综合收益高、资本占用少的业务。加强和完善费用管理，持续提高运营效率。进一步完善激励约束机制，优化考核体系。加强和完善流动性管理，确保安全性、流动性、盈利性相平衡。

**向全球化经营要市场。**打造全球服务能力，加强海内外联动。持续完善海内外联动机制，增强全球服务能力。抓住人民币国际化战略机遇，提升跨境人民币业务竞争优势。大力扩展全球一体化清算体系，打造跨境人民币业务主渠道银行。增强集团协同，提升多元化平台优势，提升集团综合服务水平和市场竞争能力，实现集团利益最大化。

**向风险管理要质量。**加强形势预判，严守风险底线，确保资产质量稳定。继续强化重点领域风险防控。改进风险管理，支持业务拓展，完善授权机制，优化信贷审批流程。大力提升风险量化能力，完善风险计量体系。加强内部控制，切实防止案件风险。

**向基础建设要发展后劲。**加快推进网络银行项目，推进服务渠道建设。以移动金融为突破口，加快电子渠道建设。继续深化信息科技建设，推进核心银行系统功能和性能提升，提升系统运行的稳定性和可靠性。全面提升运营服务水平，推进在线业务中后台集中处理，优化流程，提高效率。

# 股本变动及股东情况

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

	2013年1月1日		报告期内增减					2013年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	279,147,343,265	100.00%	-	-	-	178,401	178,401	279,147,521,666	100.00%
1、人民币普通股	195,525,066,870	70.04%	-	-	-	178,401	178,401	195,525,245,271	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									
三、股份总数	279,147,343,265	100.00%	-	-	-	178,401	178,401	279,147,521,666	100.00%

注：

- 2013年6月30日，本行股份总额为279,147,521,666股，其中包括195,525,245,271股A股和83,622,276,395股H股。
- 2013年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。
- 报告期内，本行A股可转债累计转股178,401股。
- 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。

## 股东数量和持股情况

2013年6月30日股东总数：1,022,900（其中包括798,737名A股股东及224,163名H股股东）								
2013年6月30日，前十名股东持股情况								单位：股
序号	股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件的股份数量	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	83,301,843	189,135,494,928	67.75%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	(19,434,227)	81,625,125,068	29.24%	-	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	大连华信信托股份有限公司	93,664,035	124,931,383	0.04%	-	无	境内非国有法人	A股
5	神华集团有限责任公司	-	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A股
5	中国铝业公司	-	99,999,900	0.04%	-	无	国有法人	A股
7	中国南方电网有限责任公司	-	90,909,000	0.03%	-	无	国有法人	A股
8	太平人寿保险有限公司－分红－团险分红	30,097,278	87,784,609	0.03%	-	无	国有法人	A股
9	南方富时中国A50ETF	8,549,900	60,285,572	0.02%	-	无	境外法人	A股
10	汇添富上证综合指数证券投资基金	(4,632,006)	58,318,197	0.02%	-	无	境内非国有法人	A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2013年6月30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。

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		16,152 名	
本行可转债的担保人		无	
2013 年 6 月 30 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	中粮集团有限公司	1,040,000,000	2.60%
3	国泰君安证券股份有限公司	1,027,348,000	2.57%
4	新加坡政府投资公司	866,594,000	2.17%
5	博时转债增强债券型证券投资基金	839,156,000	2.10%
6	中诚信托有限责任公司－交行固定收益单一信托	829,671,000	2.07%
7	兴全可转债混合型证券投资基金	786,417,000	1.97%
8	第一创业证券股份有限公司	780,289,000	1.95%
9	中信证券股份有限公司	713,957,000	1.78%
10	瑞士银行有限公司	641,841,000	1.60%

### 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	39,999,328,000	533,000	-	-	-	39,998,795,000

### 报告期内可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	533,000
报告期转股数（股）	178,401
累计转股数（股）	358,935
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	0.000132%
尚未转股额（元）	39,998,795,000
未转股可转债占可转债发行总量比例	99.9970%

### 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	
2013年3月29日	2.99元/股	2013年3月27日	经股东批准向下修正转股价格	
2013年6月18日	2.82元/股	2013年6月6日	2012年度利润分配	
截至报告期末最新转股价格		2.82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[2013]204 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 年度可转债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。

## 本行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

不适用。

## 按照H股监管规定披露的持股情况

### 主要股东权益

于2013年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照香港《证券及期货条例》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	7,518,157,041	H 股	-	8.99%	2.69%
BlackRock, Inc. <sup>2</sup>	所控制法团的权益	5,676,089,142	H 股	-	6.79%	2.03%
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年至本报告期末增持本行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.及其他其所控制法团共持有本行5,676,089,142股H股好仓，其中18,093,000股H股好仓以衍生工具持有。

- 3 JP Morgan Chase & Co.持有JP Morgan Chase Bank, N.A.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，JP Morgan Chase & Co.被视为拥有与JP Morgan Chase Bank, N.A.相同的本行权益。JP Morgan 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股好仓和132,612,149股H股淡仓。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2013年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益或淡仓。

# 董事、监事、高级管理人员及员工情况

## 董事、监事、高级管理人员

### 董事会

姓名	职务	姓名	职务
田国立	董事长	王 勇	非执行董事
李礼辉	副董事长、行长	梁定邦	独立董事
李早航	执行董事、副行长	黄世忠	独立董事
王永利	执行董事、副行长	黄丹涵	独立董事
孙志筠	非执行董事	周文耀	独立董事
刘丽娜	非执行董事	戴国良	独立董事
姜岩松	非执行董事	Nout WELLINK	独立董事
张向东	非执行董事	陆正飞	独立董事
张 奇	非执行董事		

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 自 2013 年 3 月 17 日起，肖钢先生根据国家金融工作需要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。
- 3 自 2013 年 5 月 31 日起，田国立先生担任本行董事长、执行董事、董事会战略发展委员会主席及委员，任期三年，至 2016 年召开的本行年度股东大会之日止。
- 4 自 2013 年 7 月 15 日起，王勇先生担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员、稽核委员会委员，任期三年，至 2016 年召开的本行年度股东大会之日止。
- 5 自 2013 年 7 月 15 日起，张向东先生担任本行董事会人事和薪酬委员会委员，不再担任本行董事会稽核委员会委员。
- 6 自 2013 年 7 月 15 日起，戴国良先生担任本行董事会风险政策委员会委员。
- 7 自 2013 年 7 月 31 日起，陆正飞先生担任本行独立董事、董事会稽核委员会委员、人事和薪酬委员会委员、关联交易控制委员会委员，任期三年，至 2016 年召开的本行年度股东大会之日止。
- 8 2013 年 3 月 26 日召开的本行 2013 年第一次临时股东大会选举王世强先生为本行非执行董事。2013 年 4 月 17 日，王世强先生在北京去世。截至 2013 年 4 月 17 日，中国银监会尚未核准王世强先生的董事任职资格，王世强先生未曾就任本行非执行董事，本行有关王世强先生的聘任工作已经终止。
- 9 报告期内，本行董事均不持有本行股份或可转债。



## 监事会

姓名	职务	姓名	职务
李 军	监事长	刘晓中	职工监事
王学强	股东监事	项 晞	职工监事
刘万明	股东监事	梅兴保	外部监事
邓智英	职工监事	鲍国明	外部监事

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 报告期内，本行监事未发生变动。
- 3 报告期内，本行监事均不持有本行股份和可转债。

## 高级管理层

姓名	职务	姓名	职务
李礼辉	副董事长、行长	祝树民	副行长
李早航	执行董事、副行长	岳 毅	副行长
张 林	纪委书记	詹伟坚	信贷风险总监
王永利	执行董事、副行长	刘燕芬	总稽核
陈四清	副行长	范耀胜	董事会秘书

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 报告期内，本行高级管理人员未发生变动。
- 3 报告期内，本行高级管理人员均不持有本行股份和可转债。

## 机构管理、人力资源开发与管理

### 机构管理

6 月末，本行境内外机构共有 11,409 家。其中，中国内地机构 10,786 家，香港澳门台湾地区及其他国家机构 623 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 306 家，基层分支机构 10,279 家。

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）

项目	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	3,904,042	26.63%	1,739	15.24%	54,507	18.25%
东北地区	664,077	4.53%	949	8.32%	25,890	8.67%
华东地区	3,351,825	22.86%	3,604	31.59%	91,447	30.62%
中南地区	2,324,830	15.86%	2,791	24.46%	68,145	22.82%
西部地区	1,179,405	8.04%	1,703	14.93%	36,429	12.20%
港澳台	2,100,773	14.33%	512	4.49%	18,330	6.14%
其他国家	1,136,529	7.75%	111	0.97%	3,873	1.30%
抵销	(1,405,275)					
合计	13,256,206	100.00%	11,409	100.00%	298,621	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

6月末，本行共有员工 298,621 人。中国内地机构员工 276,418 人，其中，中国内地商业银行机构员工 271,743 人（含劳务派遣用工 56,378 人），香港澳门台湾地区及其他国家机构员工 22,203 人。6月末本行需承担费用的离退休人员数为 6,454 人。

上半年，本行围绕集团战略和重点工作，以基层一线为重点，进一步深化机制改革，优化资源配置，强化人才开发。建立境内分支机构评级管理体系，优化基层机构资源配置模式。加强集团人员总量管控，制定配套政策措施，促进人员结构调整，鼓励员工在基层机构建功立业。改革人事费用配置机制，改进绩效管理体系，强化员工考核激励，促进提升内生动力。进一步加强人才培养开发和人才队伍建设，制定 2013-2015 年培训工作规划，继续推进实施重点和紧缺人才培养项目。上半年，本行内地商业银行机构共举办各类培训班 25,831 期，培训员工 975,161 人次。

# 公司治理

本行将卓越的公司治理作为重要目标，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，进行主动、创新的公司治理探索。

报告期内，本行继续加强对股东权利的保护，通过定期报告、门户网站、监管机构网站等途径充分披露股东关心的信息。本行2012年年度股东大会在北京及香港两地以视像会议形式召开，两地股东均可亲身参会。股东大会采取A股网络投票的方式，切实保护中小股东的知情权、参与权和决策权。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，修订公司章程，对利润分配相关条款进行了修订和完善。本行董事会注重董事持续专业发展，组织董事调研，完善沟通机制，决策效率和水平持续提升。

## 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。

## 股东大会召开情况

本行于2013年3月26日在北京召开2013年第一次临时股东大会，审议批准了关于选举本行非执行董事的议案、关于本行A股可转换公司债券转股价格向下修正的议案、关于修订本行公司章程的议案等3项议案。其中，关于本行A股可转换公司债券转股价格向下修正的议案、关于修订本行公司章程的议案为特别决议案。

本行于2013年5月29日在北京和香港两地以视像会议形式召开2012年年度股东大会，审议批准了2012年度董事会工作报告、2012年度监事会工作报告、2012年度财务决算方案、2012年度利润分配方案、2013年度财务预算方案、选举董事的议案、选举监事的议案、关于发行减记型合格二级资本工具的议案等20项议案。其中，关于发行减记型合格二级资本工具的议案为特别决议案。

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。

## 董事和董事会

目前，本行董事会由17名成员组成，包括4名执行董事、6名非执行董事、7名独立董事。独立董事在董事会成员中占比不少于三分之一。

自2013年5月30日起，本行独立董事周文耀先生同时担任中国移动有限公司独立董事。自2013年6月4日起，本行董事长田国立先生同时担任中银香港（控股）有限公司及中国银行（香港）有限公司董事长、非执行董事。除上述披露内容外，就本行所

知，本行董事的任职等信息与2012年年度报告及报告期内新任董事的任职公告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于1月30日、3月26日、4月25日、5月29日以现场会议方式召开了4次董事会会议，主要审议批准了2012年度董事会工作报告、2012年度利润分配方案、发行减记型合格二级资本工具、2012年度内部控制评价报告、2012年度社会责任报告、2012年年度报告、2013年第一季度报告、2013年度集团绩效目标、提名董事候选人、选举田国立先生为本行董事长等议案，并听取了本行并表管理情况等报告。

报告期内，本行以书面议案方式召开了3次董事会会议，审议批准了关于发布肖钢先生辞任董事长的公告等议案。

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，负责从不同专业领域协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。独立董事担任稽核委员会、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。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开 2 次会议，主要审批 2012 年度利润分配方案及发行减记型合格资本工具等议案。
稽核委员会	召开 2 次会议，主要审批 2013 年工作计划及财务预算；审议 2012 年度财务报告、2013 年第一季度财务报告、2012 年度内部控制评价报告、2012 年内部控制管理建议书以及关于提请年度股东大会审批委任 2013 年度外部审计师事项；听取 2012 年内部稽核主要检查情况汇报、外部审计师过渡期工作情况报告等。
风险政策委员会	召开 3 次会议，其中以书面议案方式召开会议 1 次。主要审批市场风险（Level A）限额、银行账户利率风险（Level A）限额、流动性风险管理政策（2013 年版）、数据管理框架政策（2013 年版）、国别风险管理办法（2013 年版）以及超过高级管理层审批权限大额授信等议案；定期审议本行集团风险报告以及实施巴塞尔新资本协议工作进展报告。
人事和薪酬委员会	召开 4 次会议，主要审批关于提名田国立先生为本行执行董事候选人的议案，关于选举田国立先生为本行董事长的议案，关于重新选举李礼辉先生为本行副董事长的议案，2012 年度董事长、执行董事及高级管理人员考核结果及薪酬分配方案，2013 年集团绩效目标、董事长、行长和其他高级管理人员 2013 年度绩效目标，关于提名非执行董事候选人和独立董事候选人的议案以及关于继续聘任杨长缨女士为本行公司秘书的议案；审议 2012 年度监事长和监事薪酬分配方案。
关联交易控制委员会	召开 1 次会议，主要审议 2012 年度关连交易的声明、2012 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项报告等议案。

## 监事和监事会

本行监事会现有监事8名，其中3名股东监事（包括监事长），3名职工监事和2名外部监事。

本行监事会依法履行监督职责，认真审议有关议案。报告期内，履职尽责监督委员会召开会议1次，财务与内部控制监督委员会召开会议2次。两个专门委员会分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议。监事会共召开会议3次，审议通过了本行监事会对董事会、高级管理层及其成员2012年度履职尽责情况的评价意见、2012年年度报告、2012年度内部控制评价报告、2013年第一季度报告及监事会2013年工作计划等相关议案。

报告期内，监事会开展了对董事会、高级管理层及其成员的2012年度履职尽责监督评价工作；不断加强与本行有关部门及外审机构之间的沟通，定期听取财务及风险管理等专题汇报，认真履行财务监督职能，提出监督意见；关注本行业务发展中的难点问题、经营管理的薄弱环节和风险内控的有效性，深入开展了内生动力机制建设、网点效能提升、表外理财业务发展等专题调研工作。

## 高级管理层

2013年上半年，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，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9次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、信息科技建设、产品创新与业务流程优化等重大事项。召开61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。

本行高级管理层下设公司金融委员会、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。

# 重要事项

## 利润分配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。

报告期内，本行修订公司章程，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，并明确了本行优先采用现金分红的利润分配方式，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%。

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 2012 年度股息。

## 报告期内利润分配情况

本行2012年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金131.87亿元人民币；提取一般准备及法定储备金506.67亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照每股0.175元人民币（税前）向截至2013年6月17日收市后登记在册的本行A股和H股股东分派现金股息，股息总额约为488.51亿元人民币（税前）。该分配方案已于2013年7月12日实施完毕。本行没有派发截至2013年6月30日止的中期股息。报告期内，本行未实施资本公积金转增股本方案。

## 公司治理状况

本行公司治理状况见本报告公司治理一节。

## 收购及出售重大资产、企业合并事项

报告期内，本行未发生收购、出售重大资产及企业合并事项。

## 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。

## 重大关联交易

报告期内，本行未发生重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易见会计报表注释三、41。

## 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，亦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。

### 其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

### 承诺事项

报告期内，据本行所知，本行或持有本行股份 5%以上的股东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、持有 5%以上股份的股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有 5%以上股份的股东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。

### 预测年初至下一报告期期末的净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及原因说明

不适用。

### 控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其关联方非经营性占用资金的情况。

### 募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、发行次级债券、发行可转债、A 股和 H 股配股募集的资金已全部用于补充本行资本金，提升资本充足程度。报告期内本行无新募集的资本金。

详情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。

## 购买、出售或赎回本行股份

截至 2013 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 4,097 万股。

## 股权激励计划在本报告期内的具体实施情况

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

## 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	基金	2828 HK	恒生 H 股 ETF	245,308,926	164	3,322,083	250,088,623	5.88%	5,143,606
2	股票	939 HK	建设银行	257,481,557	15,220,809	54,875,726	239,892,864	5.64%	(5,285,013)
3	股票	MA	MasteCard Inc.	6,702,574	55,679	57,805	205,156,620	4.82%	29,429,160
4	股票	386 HK	中国石油化工股份	158,279,357	28,000	38,306,680	166,325,833	3.91%	5,606,248
5	股票	1398 HK	工商银行	165,883,673	2,384,936	41,807,221	162,851,763	3.83%	2,832,068
6	股票	857 HK	中国石油股份	125,043,926	5,246,151	16,262,411	106,875,752	2.51%	(17,863,413)
7	股票	1288 HK	农业银行	101,158,175	3,829,143	38,346,544	97,749,942	2.30%	2,425,426
8	股票	600519	贵州茅台	89,267,294	-	499,995	96,849,313	2.28%	411,550
9	股票	000001	平安银行	93,904,988	-	7,679,952	77,088,257	1.81%	1,554,373
10	股票	2628 HK	中国人寿	64,969,047	213,408	3,939,770	57,746,915	1.36%	2,890,997
期末持有的其他证券投资				2,620,626,988	-	-	2,794,618,201	65.66%	(251,745,489)
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	-	77,386,097
合计				3,928,626,505	-	-	4,255,244,083	100.00%	(147,214,390)

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况。
- 2 本表所述证券投资是指在交易性金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券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）。

### 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	310,476,073	412,000,000	8.30%	412,000,000	8.30%	899,265,808	-	82,049,800	可供出售股权投资	股改



549 HK	奇峰 化纤	55,068,521	94,841,726	10.95%	94,841,726	10.95%	23,798,539	-	(7,479,541)	可供出 售股权 投资	股改
合计		365,544,594	-	-	-	-	923,064,347	-	74,570,259	-	-

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%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)	占该公司 股权比例	期末账面值 (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	95,522,601	-	13%	-	13%	241,314,414	19,409,991	-	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	992,101,572	-	14%	-	14%	1,168,745,758	-	5,269,338	可供出售股权 投资	投资
负债管理 有限公司	13,224	1,660	11%	1,660	11%	13,224	-	-	可供出售股权 投资	投资
湖南华菱 钢铁集团 财务有限 公司	57,337,995	-	10%	-	10%	92,409,414	3,297,623	-	投资联营企业 和合营企业	投资
合计	1,144,975,392	-	-	-	-	1,502,482,810	22,707,614	5,269,338	-	-

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%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。

## 稽核委员会

本行稽核委员会目前由 9 名成员组成，包括非执行董事孙志筠女士、王勇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、Nout WELLINK 先生和陆正飞先生。主席由独立董事黄世忠先生担任。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

本行稽核委员会已审阅本行半年度业绩，本行外部审计师已按照《中国注册会计师审阅准则 2101 号——财务报表审阅》对此半年度报告进行审阅。稽核委员会已就财务报表采用的会计准则、会计政策及做法、内部监控及财务报告等事项进行商讨。

## 聘用、解聘会计师事务所情况

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）作为 2013 年外部审计师。其中，安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）负责按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务，并提供内部控制审计服务。安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）委托安永会计师事务所负责按照国际财务报告准则提供财务报表审计服务。

## 董事、监事认购股份的权益

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、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2013 年 6 月 30 日，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》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

## 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，本行制定并实施了《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《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。

## 符合《企业会计准则 2006》

本行 2013 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

## 半年度报告

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中期报告，或于本行住所索取按照中国会计准则编制的半年度报告（中文）。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 H 股股份过户登记处(852)2862 8688 或本行热线(86)10-6659 2638。

## 备查文件目录

- 一、载有本行董事长、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阅报告原件。
- 三、报告期内本行在中国证监会指定网站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半年度报告文本。

# 董事、高级管理人员关于 2013 年半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 3 号<半年度报告的内容与格式>（2013 年修订）》相关规定和要求，作为本行的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2013 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行 2013 年半年度报告公允地反映了本行 2013 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2013 年半年度报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们保证本报告内容的真实、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	姓名	职务	签名
田国立	董事长		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	
王 勇	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		陆正飞	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 阅 报 告

安永华明(2013)专字第 60100080\_A02 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的中国银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）中期会计报表，包括2013年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2013年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及会计报表附注。上述中期会计报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期会计报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对会计报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期会计报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求编制。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张小东

中国 北京

中国注册会计师：杨 勃

2013年8月29日

## 目录

### 会计报表(未经审计)

合并及母公司资产负债表.....	54
合并及母公司利润表.....	56
合并所有者权益变动表.....	58
母公司所有者权益变动表.....	60
合并及母公司现金流量表.....	62

### 会计报表注释

一、	中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	64
二、	在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	64
三、	会计报表主要项目注释	
1	现金及存放中央银行款项.....	65
2	存放同业款项.....	65
3	拆出资金.....	65
4	交易性金融资产.....	66
5	衍生金融工具.....	68
6	买入返售金融资产.....	69
7	发放贷款和垫款.....	69
8	可供出售金融资产.....	71
9	持有至到期投资.....	72
10	应收款项债券投资.....	72
11	其他资产.....	73
12	交易性金融负债.....	73
13	吸收存款.....	74
14	应付债券.....	75
15	递延所得税.....	75
16	其他负债.....	77
17	股票增值权计划.....	78
18	股利分配.....	78
19	利息净收入.....	78
20	手续费及佣金净收入.....	79
21	投资收益.....	79
22	公允价值变动收益.....	80
23	汇兑收益.....	80
24	其他业务收入.....	80
25	业务及管理费.....	81
26	资产减值损失.....	82
27	其他业务成本.....	82
28	所得税费用.....	83
29	每股收益.....	84
30	其他综合收益.....	85
31	现金流量表注释.....	86
32	分部报告.....	87
33	法律诉讼及仲裁.....	92
34	抵质押资产.....	92
35	接受的抵质押物.....	92
36	资本性承诺.....	93
37	经营租赁.....	93
38	国债兑付承诺.....	93
39	信用承诺.....	94
40	关联交易.....	95
四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	98
2	市场风险.....	110

3	流动性风险.....	121
4	金融资产及负债的公允价值.....	125
5	资本管理.....	127
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	130
六、	比较数据.....	130
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.....	131
附件二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	132
附件三、	资本充足率补充信息.....	133

中国银行股份有限公司

2013 年 6 月 30 日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2013 年 6 月 30 日 未经审计	2012 年 12 月 31 日 经审计	2013 年 6 月 30 日 未经审计	2012 年 12 月 31 日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,027,328	2,006,772	1,963,808	1,925,443
存放同业款项	三、2	590,459	703,099	545,720	679,512
贵金属		138,838	150,534	134,982	145,174
拆出资金	三、3	473,239	349,251	482,723	338,525
交易性金融资产	三、4	72,317	71,590	31,220	29,654
衍生金融资产	三、5	47,805	40,188	24,477	15,939
买入返售金融资产	三、6	110,286	98,048	108,005	96,958
应收利息		60,357	54,188	55,071	49,288
发放贷款和垫款	三、7	7,273,636	6,710,040	6,500,574	5,990,570
可供出售金融资产	三、8	680,154	686,400	344,061	307,010
持有至到期投资	三、9	1,135,720	1,183,080	1,121,259	1,163,416
应收款项债券投资	三、10	276,613	269,454	266,434	261,262
长期股权投资		12,582	12,382	88,673	87,329
投资性房地产		17,340	17,142	1,419	1,474
固定资产		150,603	150,324	77,969	81,223
无形资产		12,356	12,358	11,395	11,369
商誉		1,767	1,796	-	-
递延所得税资产	三、15	20,939	21,292	21,638	22,084
其他资产	三、11	153,867	142,677	40,912	35,890
资产总计		13,256,206	12,680,615	11,820,340	11,242,120

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

2013年6月30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)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2013 年 6 月 30 日 未经审计	2012 年 12 月 31 日 经审计	2013 年 6 月 30 日 未经审计	2012 年 12 月 31 日 经审计
负债					
向中央银行借款		159,785	130,022	138,573	118,262
同业及其他金融机构存放款项		1,198,238	1,553,192	1,200,863	1,516,858
拆入资金		257,270	243,543	261,153	243,727
交易性金融负债	三、12	11,599	14,061	5	-
衍生金融负债	三、5	41,311	32,457	26,262	16,382
卖出回购金融资产款		164,830	69,461	165,496	69,389
吸收存款	三、13	9,876,196	9,173,995	8,791,872	8,111,074
应付职工薪酬		24,203	28,833	23,136	26,854
应交税费		25,311	34,994	21,750	32,900
应付利息		116,569	107,486	114,471	105,450
预计负债		2,010	2,091	1,709	1,777
应付债券	三、14	213,011	199,133	186,413	178,438
递延所得税负债	三、15	3,200	3,838	167	186
其他负债	三、16	276,340	225,967	90,077	47,419
负债合计		12,369,873	11,819,073	11,021,947	10,468,716
所有者权益					
股本		279,148	279,147	279,148	279,147
资本公积		119,432	122,727	113,969	114,770
减：库存股		(104)	(15)	-	-
盈余公积		65,550	65,362	63,579	63,562
一般风险准备		132,175	131,909	126,663	126,663
未分配利润	三、18	274,302	242,899	218,105	191,079
外币报表折算差额		(20,525)	(17,352)	(3,071)	(1,817)
归属于母公司所有者权益合计		849,978	824,677	798,393	773,404
少数股东权益		36,355	36,865	-	-
所有者权益合计		886,333	861,542	798,393	773,404
负债和所有者权益总计		13,256,206	12,680,615	11,820,340	11,242,120

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 田国立

主管财会工作副行长: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟



中国银行股份有限公司

2013 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表  
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2013 年 1-6 月 未经审计	2012 年 1-6 月 未经审计 (重述)	2013 年 1-6 月 未经审计	2012 年 1-6 月 未经审计 (重述)
<b>一、营业收入</b>		<b>206,084</b>	179,627	<b>182,517</b>	157,555
利息净收入	三、19	<b>137,288</b>	124,054	<b>125,338</b>	112,903
利息收入	三、19	<b>249,870</b>	253,121	<b>233,413</b>	237,998
利息支出	三、19	<b>(112,582)</b>	(129,067)	<b>(108,075)</b>	(125,095)
手续费及佣金净收入	三、20	<b>45,481</b>	34,250	<b>40,932</b>	30,179
手续费及佣金收入	三、20	<b>48,473</b>	36,721	<b>42,150</b>	31,182
手续费及佣金支出	三、20	<b>(2,992)</b>	(2,471)	<b>(1,218)</b>	(1,003)
投资收益	三、21	<b>4,253</b>	1,566	<b>7,429</b>	3,814
其中：对联营企业及 合营企业 投资收益		<b>351</b>	225	-	2
公允价值变动收益	三、22	<b>(2,728)</b>	1,920	<b>(2,798)</b>	556
汇兑收益	三、23	<b>3,772</b>	4,580	<b>3,066</b>	3,675
其他业务收入	三、24	<b>18,018</b>	13,257	<b>8,550</b>	6,428
<b>二、营业支出</b>		<b>(96,235)</b>	(82,798)	<b>(83,358)</b>	(71,338)
营业税金及附加		<b>(11,846)</b>	(11,220)	<b>(11,574)</b>	(11,008)
业务及管理费	三、25	<b>(57,014)</b>	(51,799)	<b>(50,583)</b>	(45,611)
资产减值损失	三、26	<b>(14,142)</b>	(9,237)	<b>(13,602)</b>	(8,983)
其他业务成本	三、27	<b>(13,233)</b>	(10,542)	<b>(7,599)</b>	(5,736)

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

2013年1月1日至6月30日止期间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	
		2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计 (重述)	2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计 (重述)
三、营业利润		<b>109,849</b>	96,829	<b>99,159</b>	86,217
加: 营业外收入		<b>518</b>	263	<b>206</b>	172
减: 营业外支出		<b>(116)</b>	(100)	<b>(106)</b>	(68)
四、利润总额		<b>110,251</b>	96,992	<b>99,259</b>	86,321
减: 所得税费用	三、28	<b>(26,079)</b>	(22,108)	<b>(23,352)</b>	(19,582)
五、净利润		<b>84,172</b>	74,884	<b>75,907</b>	66,739
归属于母公司所有者的 净利润		<b>80,721</b>	71,483	<b>75,907</b>	66,739
少数股东损益		<b>3,451</b>	3,401	-	-
		<b>84,172</b>	74,884	<b>75,907</b>	66,739
六、每股收益					
(以人民币元/股表示)	三、29				
(一)基本每股收益		<b>0.29</b>	0.26		
(二)稀释每股收益		<b>0.28</b>	0.25		
七、其他综合收益	三、30	<b>(8,321)</b>	4,772	<b>(2,068)</b>	2,110
八、综合收益		<b>75,851</b>	79,656	<b>73,839</b>	68,849
归属于母公司所有者 的综合收益		<b>74,240</b>	75,557	<b>73,839</b>	68,849
归属于少数股东的 综合收益		<b>1,611</b>	4,099	-	-
		<b>75,851</b>	79,656	<b>73,839</b>	68,849

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 田国立

主管财会工作副行长: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟

中国银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	未经审计							
		归属于母公司所有者权益							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、2013年1月1日余额		279,147	122,727	(15)	65,362	131,909	242,899	(17,352)	861,542
二、本期增减变动金额		1	(3,295)	(89)	188	266	31,403	(3,173)	24,791
(一)净利润		-	-	-	-	-	80,721	-	84,172
(二)其他综合收益	三、30	-	(3,295)	-	-	-	(13)	(3,173)	(8,321)
上述(一)和(二)小计		-	(3,295)	-	-	-	80,708	(3,173)	75,851
(三)所有者投入和减少资本		1	-	(89)	-	-	-	92	4
(四)利润分配		-	-	-	188	266	(49,305)	-	(51,064)
1.提取盈余公积		-	-	-	188	-	(188)	-	-
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	266	(266)	-	-
3.股利分配	三、18	-	-	-	-	-	(48,851)	-	(51,064)
三、2013年6月30日余额		279,148	119,432	(104)	65,550	132,175	274,302	(20,525)	886,333

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

主管财会工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

# 中国银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间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)

注释	未经审计								
	归属于母公司所有者权益								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	少数股东权益	
一、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
二、本期增减变动金额	-	3,273	(8)	100	188	28,051	677	2,199	34,480
(一)净利润(重述后)	-	-	-	-	-	71,483	-	3,401	74,884
(二)其他综合收益(重述后)	-	3,273	-	-	-	124	677	698	4,772
上述(一)和(二)小计	-	3,273	-	-	-	71,607	677	4,099	79,656
(三)所有者投入和减少资本	-	-	(8)	-	-	-	-	8	-
(四)利润分配	-	-	-	100	188	(43,556)	-	(1,908)	(45,176)
1.提取盈余公积	-	-	-	100	-	(100)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	188	(188)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	(43,268)	-	(1,908)	(45,176)
三、2012年6月30日余额	279,147	122,318	(33)	52,265	81,431	238,650	(17,583)	35,422	791,617
四、本期增减变动金额	-	409	18	13,097	50,478	4,249	231	1,443	69,925
(一)净利润(重述后)	-	-	-	-	-	68,173	-	2,689	70,862
(二)其他综合收益(重述后)	-	408	-	-	-	(348)	231	417	708
上述(一)和(二)小计	-	408	-	-	-	67,825	231	3,106	71,570
(三)所有者投入和减少资本	-	-	18	-	-	-	-	-	18
(四)利润分配	-	-	-	13,087	50,479	(63,566)	-	(1,663)	(1,663)
1.提取盈余公积	-	-	-	13,087	-	(13,087)	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	50,479	(50,479)	-	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(1,663)	(1,663)
(五)所有者权益内部结转	-	1	-	10	(1)	(10)	-	-	-
1.其他	-	1	-	10	(1)	(10)	-	-	-
五、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。

中国银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间母公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计 中国银行						合计
	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	
一、2013年1月1日余额	279,147	114,770	63,562	126,663	191,079	(1,817)	773,404
二、本期增减变动金额	1	(801)	17	-	27,026	(1,254)	24,989
(一)净利润	-	-	-	-	75,907	-	75,907
(二)其他综合收益	-	(801)	-	-	(13)	(1,254)	(2,068)
上述(一)和(二)小计	-	(801)	-	-	75,894	(1,254)	73,839
(三)所有者投入和减少资本	1	-	-	-	-	-	1
(四)利润分配	-	-	17	-	(48,868)	-	(48,851)
1.提取盈余公积	-	-	17	-	(17)	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(48,851)	-	(48,851)
三、2013年6月30日余额	279,148	113,969	63,579	126,663	218,105	(3,071)	798,393

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

主管财会工作副行长：王永利

副董事长、行长：李礼辉

财务管理部总经理：肖伟

# 中国银行股份有限公司

## 2013年1月1日至6月30日止期间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)

		未经审计					
		中国银行					
注释	股本	资本公积	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	外币报表折算差额	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、本期增减变动金额	-	1,980	11	-	23,582	8	25,581
(一)净利润(重述后)	-	-	-	-	66,739	-	66,739
(二)其他综合收益(重述后)	-	1,980	-	-	122	8	2,110
上述(一)和(二)小计	-	1,980	-	-	66,861	8	68,849
(三)利润分配	-	-	11	-	(43,279)	-	(43,268)
1.提取盈余公积	-	-	11	-	(11)	-	-
2.股利分配	-	-	-	-	(43,268)	-	(43,268)
三、2012 年 6 月 30 日余额	279,147	116,254	50,498	76,515	190,532	(2,151)	710,795
四、本期增减变动金额	-	(1,484)	13,064	50,148	547	334	62,609
(一)净利润(重述后)	-	-	-	-	64,102	-	64,102
(二)其他综合收益(重述后)	-	(1,484)	-	-	(343)	334	(1,493)
上述(一)和(二)小计	-	(1,484)	-	-	63,759	334	62,609
(三)所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
(四)利润分配	-	-	13,064	50,152	(63,216)	-	-
1.提取盈余公积	-	-	13,064	-	(13,064)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	50,152	(50,152)	-	-
(五)所有者权益内部结转	-	-	-	(4)	4	-	-
1.其他	-	-	-	(4)	4	-	-
五、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。

中国银行股份有限公司

2013年1月1日至6月30日止期间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	
	2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计	2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计
<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	359,501	875,902	377,057	939,655
向中央银行借款净增加额	29,763	34,493	20,311	37,091
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	124,077	-	106,269
收取利息、手续费及佣金的现金	261,486	254,205	243,169	237,773
收到其他与经营活动有关的现金				
净额	122,188	-	94,388	-
经营活动现金流入小计	772,938	1,288,677	734,925	1,320,788
向其他金融机构拆入资金净减少额	(124,743)	-	(119,710)	-
发放贷款和垫款净增加额	(577,196)	(412,007)	(523,204)	(377,077)
存放中央银行和同业款项净增加额	(135,113)	(95,390)	(134,872)	(95,186)
支付利息、手续费及佣金的现金	(101,715)	(105,152)	(95,876)	(100,146)
支付给职工及为职工支付的现金	(38,974)	(34,416)	(33,837)	(29,803)
支付的各项税费	(48,138)	(42,036)	(46,531)	(40,761)
支付其他与经营活动有关的现金				
净额	-	(68,194)	-	(92,331)
经营活动现金流出小计	(1,025,879)	(757,195)	(954,030)	(735,304)
经营活动产生的现金流量净额	三、31 (252,941)	531,482	(219,105)	585,484
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资收到的现金	597,614	609,573	326,643	289,845
取得投资收益收到的现金	31,159	28,887	30,772	27,796
处置子公司、联营企业及合营企业				
投资收到的现金	213	1,443	-	-
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产所收到的现金	3,567	391	42	74
投资活动现金流入小计	632,553	640,294	357,457	317,715
投资支付的现金	(585,141)	(689,264)	(306,062)	(348,878)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产所支付的现金	(12,740)	(7,482)	(3,024)	(2,524)
取得子公司、联营企业及合营企业				
投资支付的现金	(201)	(505)	(1,344)	(1,151)
投资活动现金流出小计	(598,082)	(697,251)	(310,430)	(352,553)
投资活动产生的现金流量净额	34,471	(56,957)	47,027	(34,838)

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

2013年1月1日至6月30日止期间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	
	2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计	2013年 1-6月 未经审计	2012年 1-6月 未经审计
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	92	8	-	-
其中: 子公司吸收少数股东 投资收到的现金	92	6	-	-
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	27,645	1,182	24,602	909
筹资活动现金流入小计	27,737	1,190	24,602	909
分配股利、利润或偿付利息支付的 现金	(6,623)	(17,924)	(3,881)	(15,555)
其中: 向本行股东分配股利支付 的现金	-	(11,799)	-	(11,799)
子公司支付给少数股东的 股利	(2,213)	(1,845)	-	-
偿还债务支付的现金	(30,046)	(261)	(29,163)	-
支付其他与筹资活动有关的现金 净额	(89)	(8)	-	-
筹资活动现金流出小计	(36,758)	(18,193)	(33,044)	(15,555)
筹资活动产生的现金流量净额	(9,021)	(17,003)	(8,442)	(14,646)
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的     影响额</b>	(17,636)	(1,941)	(12,483)	(1,413)
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	(245,127)	455,581	(193,003)	534,587
加: 期初现金及现金等价物余额	1,072,283	1,017,368	927,704	820,362
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>827,156</b>	<b>1,472,949</b>	<b>734,701</b>	<b>1,354,949</b>

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长: 田国立

主管财会工作副行长: 王永利

副董事长、行长: 李礼辉

财务管理部总经理: 肖伟



# 中国银行股份有限公司

## 2013 上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照财政部于 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”）编制。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2013 年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2012 年度会计报表一并阅读。

于 2013 年，本集团在国际财务报告准则下采用了《国际会计准则第 19 号（修订）—雇员福利》。对于前述事项，管理层在本中期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，并相应进行了追溯调整。

本中期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 2013 年 6 月 30 日的财务状况以及 2013 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

### 二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2012 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 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

	2013年6月30日	2012年12月31日
库存现金	69,688	72,475
存放中央银行法定准备金 <sup>(1)</sup>	1,572,136	1,476,088
存放中央银行超额存款准备金 <sup>(2)</sup>	230,670	204,943
存放中央银行的其他款项 <sup>(3)</sup>	154,834	253,266
合计	<u>2,027,328</u>	<u>2,006,772</u>

(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2013年6月30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%（2012年12月31日：20.0%）及5.0%（2012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存款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当地中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的其他款项。

#### 2 存放同业款项

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放中国内地银行	558,169	617,598
存放中国内地非银行金融机构	1,729	2,525
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	29,685	82,796
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	876	180
合计	<u>590,459</u>	<u>703,099</u>

#### 3 拆出资金

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
拆放中国内地银行	297,975	200,796
拆放中国内地非银行金融机构	128,946	84,652
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	46,521	64,006
小计	473,442	349,454
减：减值准备	(203)	(203)
拆出资金账面价值	<u>473,239</u>	<u>349,251</u>
减值拆出资金	203	203
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	<u>0.04%</u>	<u>0.06%</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 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

	2013年6月30日	2012年12月31日
<b>交易性金融资产</b>		
债券		
中国内地发行人		
—政府	1,902	1,362
—公共实体及准政府	-	10
—政策性银行	5,221	6,060
—金融机构	603	148
—公司	3,430	2,761
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	16,408	17,282
—公共实体及准政府	153	148
—金融机构	578	274
—公司	4,144	4,403
	<b>32,439</b>	<b>32,448</b>
其他		
基金及其他	234	265
权益工具	1,413	488
小计 <sup>(1)</sup>	<b>34,086</b>	<b>33,201</b>

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 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

	2013年6月30日	2012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	67	71
—政策性银行	1,827	1,893
—金融机构	375	196
—公司	5,230	4,758
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	297	332
—公共实体及准政府	372	384
—金融机构	20,189	21,025
—公司	3,590	3,666
	<b>31,947</b>	<b>32,325</b>
其他		
基金	474	515
贷款	4,496	4,566
权益工具	1,314	983
小计	<b>38,231</b>	<b>38,389</b>
合计	<b>72,317</b>	<b>71,590</b>

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 5 衍生金融工具

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内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、信用差价或权益/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。

#### 中国银行集团

	2013年6月30日			2012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>	2,113,608	31,444	(22,658)	2,025,786	29,962	(20,715)
货币期权	119,400	465	(379)	56,881	201	(235)
小计	2,233,008	31,909	(23,037)	2,082,667	30,163	(20,950)
利率衍生工具						
利率互换	682,949	6,555	(6,299)	645,376	7,785	(9,001)
利率期权	581	-	(3)	1,917	-	(3)
利率期货	771	5	(1)	249	2	-
小计	684,301	6,560	(6,303)	647,542	7,787	(9,004)
权益衍生工具	6,310	248	(232)	4,721	22	(106)
商品衍生工具	145,574	9,088	(11,739)	148,365	2,216	(2,397)
合计 <sup>(2)</sup>	3,069,193	47,805	(41,311)	2,883,295	40,188	(32,457)

(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。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 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

	2013年6月30日	2012年12月31日
债券		
—政府债券	44,805	38,924
—政策性银行债券	53,015	54,698
—金融机构债券	-	4,426
—公司债券	80	-
小计	97,900	98,048
票据	12,386	-
合计	110,286	98,048

#### 7 发放贷款和垫款

##### 7.1 贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
—贷款	5,169,478	4,813,749	4,630,693	4,317,362
—贴现	185,974	166,650	180,446	163,742
小计	5,355,452	4,980,399	4,811,139	4,481,104
个人贷款				
—住房抵押	1,463,290	1,348,359	1,280,130	1,167,766
—信用卡	192,534	160,865	184,101	151,510
—其他	428,357	375,073	387,354	341,228
小计	2,084,181	1,884,297	1,851,585	1,660,504
贷款和垫款总额	7,439,633	6,864,696	6,662,724	6,141,608
减：贷款减值准备				
其中：单项计提	(38,517)	(38,537)	(37,874)	(37,813)
组合计提	(127,480)	(116,119)	(124,276)	(113,225)
贷款减值准备总额	(165,997)	(154,656)	(162,150)	(151,038)
贷款和垫款账面价值	7,273,636	6,710,040	6,500,574	5,990,570

##### 7.2 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四、1.1。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 7 发放贷款和垫款(续)

##### 7.3 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>				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	合计	
<b>2013年6月30日</b>						
贷款和垫款总额	7,370,277	19,692	49,664	69,356	7,439,633	0.93%
贷款减值准备	(115,177)	(12,303)	(38,517)	(50,820)	(165,997)	
贷款和垫款账面价值	<u>7,255,100</u>	<u>7,389</u>	<u>11,147</u>	<u>18,536</u>	<u>7,273,636</u>	
<b>2012年12月31日</b>						
贷款和垫款总额	6,799,241	15,106	50,349	65,455	6,864,696	0.95%
贷款减值准备	(106,918)	(9,201)	(38,537)	(47,738)	(154,656)	
贷款和垫款账面价值	<u>6,692,323</u>	<u>5,905</u>	<u>11,812</u>	<u>17,717</u>	<u>6,710,040</u>	

(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）。

##### 7.4 贷款减值准备变动情况列示如下：

###### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年
期初/年初余额	154,656	139,676
本期/本年计提	41,131	52,490
本期/本年回拨	(27,248)	(33,404)
本期/本年核销及转出	(1,999)	(4,209)
本期/本年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	318	666
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(311)	(363)
—汇率变动导致的转回	(550)	(200)
期末/年末余额	<u>165,997</u>	<u>154,656</u>

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 8 可供出售金融资产

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
债券		
中国内地发行人		
—政府	65,831	80,361
—公共实体及准政府	3,533	2,950
—政策性银行	80,796	77,224
—金融机构	56,746	45,852
—公司	128,515	81,716
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	104,992	171,057
—公共实体及准政府	41,965	40,156
—金融机构	133,971	129,297
—公司	31,540	26,106
小计	647,889	654,719
权益工具	24,361	24,041
基金投资及其他	7,904	7,640
合计	680,154	686,400

于2013年6月30日，本集团为上述可供出售债券，权益工具及其他分别累计确认了人民币30.26亿元和人民币43.00亿元的减值（2012年12月31日：人民币35.91亿元和人民币42.60亿元）。



# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 9 持有至到期投资

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
中国内地发行人		
—政府	631,707	645,607
—公共实体及准政府	15,760	15,350
—政策性银行	248,908	259,900
—金融机构	37,380	38,969
—公司	127,608	141,317
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	60,951	64,561
—公共实体及准政府	4,183	4,439
—金融机构	6,465	10,613
—公司	3,035	2,630
小计	1,135,997	1,183,386
减：持有至到期投资减值准备	(277)	(306)
持有至到期投资账面价值	1,135,720	1,183,080

#### 10 应收款项债券投资

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
中国内地发行人		
—中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
—财政部特别国债	42,500	42,500
—金融机构债券	27,284	20,979
—凭证式和储蓄式国债及其他	32,565	32,492
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	13,802	11,638
—金融机构债券	518	1,319
—公司债券	9	591
小计	276,678	269,519
减：应收款项债券投资减值准备	(65)	(65)
应收款项债券投资账面价值	276,613	269,454

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 11 其他资产

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
存出发钞基金	75,638	70,554
应收及暂付款项	66,804	63,022
长期待摊费用	3,727	3,929
抵债资产 <sup>(1)</sup>	1,116	1,124
其他	6,582	4,048
合计	153,867	142,677

##### (1) 抵债资产

本集团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

	2013年6月30日	2012年12月31日
商业用房地产	1,275	1,265
居住用房地产	152	136
其他	703	788
小计	2,130	2,189
减值准备	(1,014)	(1,065)
抵债资产净值	1,116	1,124

2013年1至6月本集团共处置抵债资产原值为人民币0.87亿元（2012年：人民币1.80亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2013年6月30日的抵债资产进行处置。

#### 12 交易性金融负债

于2013年6月30日及2012年12月31日，本集团交易性金融负债为外币债券卖空。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 13 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>以摊余成本计量</b>				
活期存款				
—公司客户	<b>2,555,431</b>	2,506,854	<b>2,329,893</b>	2,270,747
—个人客户	<b>1,770,383</b>	1,634,545	<b>1,433,595</b>	1,276,431
小计	<b>4,325,814</b>	4,141,399	<b>3,763,488</b>	3,547,178
定期存款				
—公司客户	<b>2,643,745</b>	2,216,104	<b>2,316,617</b>	1,942,254
—个人客户	<b>2,544,518</b>	2,373,145	<b>2,337,310</b>	2,165,991
小计	<b>5,188,263</b>	4,589,249	<b>4,653,927</b>	4,108,245
发行存款证	<b>203,828</b>	226,867	<b>225,647</b>	246,434
其他存款	<b>48,599</b>	52,463	<b>47,311</b>	51,284
以摊余成本计量的 吸收存款合计	<b>9,766,504</b>	9,009,978	<b>8,690,373</b>	7,953,141
<b>以公允价值计量</b>				
结构性存款				
—公司客户	<b>89,319</b>	90,567	<b>84,460</b>	86,636
—个人客户	<b>20,373</b>	73,450	<b>17,039</b>	71,297
以公允价值计量的 吸收存款合计 <sup>(1)</sup>	<b>109,692</b>	164,017	<b>101,499</b>	157,933
吸收存款合计 <sup>(2)</sup>	<b>9,876,196</b>	9,173,995	<b>8,791,872</b>	8,111,074

(1) 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。

2013年1至6月及2012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。

(2) 于2013年6月30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5,001.29亿元和人民币4,818.37亿元（2012年12月31日：人民币3,733.05亿元和人民币3,552.24亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 14 应付债券

2013年1至6月及2012年度，本行A股可转换公司债券负债组成部分变动情况列示如下：

	2013 年 1-6 月	2012 年
负债组成部分期初/年初余额	38,199	37,201
摊销	488	998
转股	(1)	-
负债组成部分期末/年末余额	38,686	38,199

2013年1至6月，面值为人民币533,000元的可转债已被转换为178,401股A股普通股。

#### 15 递延所得税

15.1 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

	2013 年 6 月 30 日		2012 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	78,953	20,939	80,481	21,292
递延所得税负债	(16,888)	(3,200)	(21,075)	(3,838)
净额	62,065	17,739	59,406	17,454

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 递延所得税(续)

15.2 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

	2013 年 6 月 30 日		2012 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	93,502	23,436	89,120	22,339
退休员工福利负债 及应付工资	16,959	4,240	20,670	5,167
交易性金融工具、衍 生金融工具的估值	21,673	5,418	12,756	3,185
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	2,265	482	301	72
其他暂时性差异	3,646	803	3,521	864
<b>小计</b>	<b>138,045</b>	<b>34,379</b>	126,368	31,627
<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	(24,772)	(6,193)	(14,431)	(3,614)
计入资本公积的可供 出售金融资产公允 价值变动	(2,896)	(726)	(7,140)	(1,491)
固定资产折旧	(9,642)	(1,655)	(8,975)	(1,690)
固定资产及投资性 房地产估值	(9,308)	(1,828)	(9,010)	(1,742)
其他暂时性差异	(29,362)	(6,238)	(27,406)	(5,636)
<b>小计</b>	<b>(75,980)</b>	<b>(16,640)</b>	(66,962)	(14,173)
<b>净额</b>	<b>62,065</b>	<b>17,739</b>	59,406	17,454

于2013年6月30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452.94亿元（2012年12月31日：人民币389.02亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 15 递延所得税(续)

##### 15.3 递延所得税的变动情况列示如下：

###### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年
期初/年初余额	17,454	16,298
计入本期/本年利润表(注释三、28)	(942)	2,025
计入所有者权益	1,161	(855)
其他	66	(14)
	<u>17,739</u>	<u>17,454</u>
期末/年末余额	17,739	17,454

##### 15.4 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

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
资产减值准备	1,097	1,780
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	(346)	(261)
退休员工福利负债及应付工资	(913)	(1,089)
其他暂时性差异	(780)	(1,058)
	<u>(942)</u>	<u>(628)</u>
合计	(942)	(628)

#### 16 其他负债

###### 中国银行集团

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 12 月 31 日
发行货币债务	75,703	70,733
保险负债		
— 寿险合同	47,729	43,732
— 非寿险合同	6,704	5,877
应付待结算及清算款项	22,416	29,918
长期借款	30,637	34,045
应付股利(注释三、18)	48,851	-
递延收入	5,698	4,398
其他	38,602	37,264
	<u>276,340</u>	<u>225,967</u>
合计	276,340	225,967

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 17 股票增值权计划

本行尚未根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

#### 18 股利分配

根据2013年5月29日召开的年度股东大会审议批准的2012年度股利分配方案，本行宣告每股派发现金红利人民币0.175元，共计派息人民币488.51亿元。于2013年6月30日，该股利尚未派发，反映在本会计报表的其他负债余额中（注释三、16）。该等现金股利已于2013年7月12日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

#### 19 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
利息收入	<b>249,870</b>	253,121	<b>233,413</b>	237,998
—发放贷款和垫款	<b>185,061</b>	182,328	<b>175,218</b>	173,820
其中：企业贷款和垫款	<b>129,171</b>	132,924	<b>122,011</b>	126,738
个人贷款	<b>51,618</b>	44,910	<b>49,001</b>	42,702
票据贴现	<b>4,272</b>	4,494	<b>4,206</b>	4,380
—债券投资	<b>32,580</b>	31,359	<b>27,672</b>	26,767
—拆出资金及买入返售金融资产	<b>8,113</b>	14,649	<b>7,734</b>	13,931
—存放中央银行	<b>13,129</b>	13,884	<b>12,894</b>	13,469
—存放同业	<b>10,987</b>	10,901	<b>9,895</b>	10,011
其中：已减值金融资产利息收入	<b>382</b>	289	<b>373</b>	279
利息支出	<b>(112,582)</b>	(129,067)	<b>(108,075)</b>	(125,095)
—吸收存款	<b>(87,110)</b>	(96,270)	<b>(82,901)</b>	(92,399)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	<b>(3,640)</b>	(3,930)	<b>(3,730)</b>	(4,455)
—同业存放	<b>(16,964)</b>	(24,758)	<b>(17,373)</b>	(24,859)
—应付债券	<b>(4,197)</b>	(3,577)	<b>(3,823)</b>	(3,167)
—向中央银行借款	<b>(256)</b>	(217)	<b>(248)</b>	(215)
—其他	<b>(415)</b>	(315)	-	-
利息净收入	<b>137,288</b>	124,054	<b>125,338</b>	112,903

本集团除“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2,487.94亿元和人民币1,108.02亿元（2012年1至6月：人民币2,520.25亿元和人民币1,133.78亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 20 手续费及佣金净收入

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
代理业务手续费	10,902	6,827
银行卡手续费	8,438	6,759
结算与清算手续费	8,029	7,124
信用承诺手续费及佣金	7,374	6,211
顾问和咨询费	5,790	2,124
外汇买卖价差收入	3,539	3,369
托管和其他受托业务佣金	1,545	1,055
其他	2,856	3,252
手续费及佣金收入	48,473	36,721
手续费及佣金支出	(2,992)	(2,471)
手续费及佣金净收入	45,481	34,250

#### 21 投资收益

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
交易性金融工具	15	345
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	24	(5)
可供出售金融资产	763	1,209
衍生金融工具	3,035	(337)
长期股权投资	412	318
其他	4	36
合计	4,253	1,566

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。



# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 22 公允价值变动收益

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
交易性金融工具	(396)	366
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	(1,273)	171
衍生金融工具	(1,206)	375
投资性房地产	147	1,008
合计	(2,728)	1,920

#### 23 汇兑收益

汇兑收益主要包括外币货币性资产和负债折算产生的损益以及外汇衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益。

#### 24 其他业务收入

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	4,303	2,549
— 非寿险合同	2,054	1,365
贵金属销售收入	7,666	5,895
飞行设备租赁收入	2,365	2,006
其他	1,630	1,442
合计	18,018	13,257

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 25 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
员工费用 <sup>(1)</sup>	<b>34,344</b>	29,841	<b>30,119</b>	25,749
业务费用 <sup>(2)</sup>	<b>15,974</b>	15,934	<b>14,369</b>	14,438
折旧和摊销	<b>6,696</b>	6,024	<b>6,095</b>	5,424
合计	<b>57,014</b>	51,799	<b>50,583</b>	45,611

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013 年	2012 年	2013 年	2012 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	<b>24,832</b>	21,591	<b>21,256</b>	18,081
职工福利费	<b>603</b>	723	<b>516</b>	640
退休福利	<b>94</b>	96	<b>94</b>	96
社会保险费				
其中：医疗保险费	<b>1,140</b>	971	<b>1,137</b>	968
基本养老保险费	<b>2,644</b>	2,254	<b>2,636</b>	2,249
年金缴费	<b>748</b>	501	<b>748</b>	501
失业保险费	<b>193</b>	180	<b>192</b>	180
工伤保险费	<b>70</b>	59	<b>70</b>	59
生育保险费	<b>88</b>	71	<b>88</b>	71
住房公积金	<b>2,085</b>	1,738	<b>2,080</b>	1,735
工会经费和职工教育经费	<b>892</b>	796	<b>881</b>	790
因解除劳动关系给予的补偿	<b>5</b>	15	<b>4</b>	8
其他	<b>950</b>	846	<b>417</b>	371
合计	<b>34,344</b>	29,841	<b>30,119</b>	25,749

(2) 2013年1至6月，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29.10亿元和人民币25.21亿元（2012年1至6月：人民币25.18亿元和人民币21.24亿元）。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和房屋维修费等支出）分别为人民币43.51亿元和人民币38.08亿元（2012年1至6月：人民币42.58亿元和人民币36.94亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 26 资产减值损失

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
发放贷款和垫款 <sup>(1)</sup>		
一以单项方式进行评估	1,366	740
一以组合方式进行评估	12,517	8,478
小计	13,883	9,218
可供出售金融资产 <sup>(2)</sup>	(13)	(12)
持有至到期投资 <sup>(2)</sup>	(22)	4
小计	(35)	(8)
其他	294	27
合计	14,142	9,237

(1) 发放贷款和垫款准备金当期计提和转回的信息见注释三、7。

(2) 证券投资减值损失/(回拨)列示如下：

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
美国次级住房贷款抵押债券	(94)	(136)
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(17)	(6)
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(33)	(44)
其他证券	109	178
损失净转回	(35)	(8)

#### 27 其他业务成本

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
保险索偿支出		
一寿险合同	3,637	3,047
一非寿险合同	991	876
贵金属销售成本	7,137	5,416
其他	1,468	1,203
合计	13,233	10,542

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 28 所得税费用

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	21,838	18,669
—中国香港利得税	1,859	1,685
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	1,440	1,126
小计	25,137	21,480
递延所得税(注释三、15)	942	628
合计	26,079	22,108

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。

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。

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

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
税前利润	110,251	96,992
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	27,563	24,248
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	(1,518)	(1,210)
境外所得在境内补缴所得税	1,806	666
免税收入 <sup>(1)</sup>	(2,967)	(2,473)
不可税前抵扣的项目 <sup>(2)</sup>	1,133	1,001
其他	62	(124)
所得税支出	26,079	22,108

(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扣除的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 29 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。

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	80,721	71,483
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,137	279,113
基本每股收益 (人民币元/股)	0.29	0.26
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
期初已发行的普通股	279,147	279,147
可转换公司债券本期转股加权平均数	-	-
库存股加权平均股数	(10)	(34)
当期发行在外普通股的加权平均数	279,137	279,113

##### 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。

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	80,721	71,483
加：于6月30日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	537	493
用以计算稀释每股收益的净利润	81,258	71,976
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,137	279,113
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)	12,595	11,190
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)	291,732	290,303
稀释每股收益(人民币元/股)	0.28	0.25

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

30 其他综合收益

中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
<b>预计将重分类计入损益的项目：</b>		
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额	(5,632)	5,604
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	1,148	(1,378)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	(100)	(418)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	(123)	(707)
—前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	23	289
	<u>(4,584)</u>	<u>3,808</u>
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	(15)	(46)
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	4	(1)
	<u>(11)</u>	<u>(47)</u>
外币报表折算差额	(3,975)	626
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	239	238
	<u>(3,736)</u>	<u>864</u>
其他	<u>23</u>	<u>29</u>
小计	<u>(8,308)</u>	<u>4,654</u>
<b>预计将不能重分类计入损益的项目：</b>		
退休福利计划精算利得	1	143
减：退休福利计划精算利得的所得税影响	(14)	(25)
小计	<u>(13)</u>	<u>118</u>
合计	<u><u>(8,321)</u></u>	<u><u>4,772</u></u>

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 31 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

	2013 年 6 月 30 日	2012 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	440,889	698,690
存放同业款项	132,364	365,934
拆出资金	107,654	126,538
买入返售金融资产	101,370	227,262
短期债券投资	44,879	54,525
合计	827,156	1,472,949

将净利润调节为经营活动现金流量：

##### 中国银行集团

	2013 年 1-6 月	2012 年 1-6 月
净利润	84,172	74,884
调整：		
资产减值损失	14,142	9,237
固定资产折旧	6,427	5,776
无形资产及长期待摊费用摊销	1,270	1,101
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(282)	(247)
证券投资利息收入	(31,571)	(30,324)
投资收益	(1,174)	(1,557)
公允价值变动损益	2,728	(1,920)
发行债券利息支出	4,197	3,577
已减值贷款利息收入	(311)	(181)
递延所得税资产(增加)/减少	(2,290)	299
递延所得税负债增加	3,232	329
经营性应收项目的增加	(827,126)	(464,544)
经营性应付项目的增加	493,645	935,052
经营活动产生的现金流量净额	(252,941)	531,482

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 32 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（“中银香港集团”）。

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。



# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 32 分部报告(续)

本集团2013年6月30日及2013年1至6月

	香港澳门台湾					抵销	合计
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区		
一、营业收入	171,852	19,658	8,126	27,784	6,805	(357)	206,084
利息净收入	119,294	10,918	1,850	12,768	5,226	-	137,288
其中：分部间利息净收入	(2,189)	535	1,385	1,920	269	-	-
手续费及佣金净收入	38,913	3,457	1,867	5,324	1,572	(328)	45,481
其中：分部间手续费及佣金净收入	48	55	314	369	(89)	(328)	-
投资收益	3,533	89	662	751	(31)	-	4,253
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	(1)	352	351	-	-	351
公允价值变动收益	(2,996)	(121)	179	58	210	-	(2,728)
汇兑收益	3,000	829	159	988	(216)	-	3,772
其他业务收入	10,108	4,486	3,409	7,895	44	(29)	18,018
二、营业支出	(81,938)	(8,216)	(4,179)	(12,395)	(2,259)	357	(96,235)
营业税金及附加	(11,745)	(73)	(21)	(94)	(7)	-	(11,846)
业务及管理费	(49,296)	(4,244)	(2,241)	(6,485)	(1,590)	357	(57,014)
资产减值损失	(12,731)	(298)	(476)	(774)	(637)	-	(14,142)
其他业务成本	(8,166)	(3,601)	(1,441)	(5,042)	(25)	-	(13,233)
三、营业利润	89,914	11,442	3,947	15,389	4,546	-	109,849
营业外收支净额	78	6	307	313	11	-	402
四、利润总额	89,992	11,448	4,254	15,702	4,557	-	110,251
所得税费用							(26,079)
五、净利润							84,172
分部资产	10,767,637	1,430,944	657,247	2,088,191	1,136,529	(748,733)	13,243,624
投资联营企业及合营企业	-	46	12,536	12,582	-	-	12,582
六、资产总额	10,767,637	1,430,990	669,783	2,100,773	1,136,529	(748,733)	13,256,206
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	90,309	20,846	71,911	92,757	4,947	(161)	187,852
七、负债总额	10,075,777	1,332,629	603,570	1,936,199	1,106,469	(748,572)	12,369,873
八、补充信息							
资本性支出	2,957	201	9,419	9,620	127	-	12,704
折旧和摊销费用	6,005	364	1,212	1,576	116	-	7,697
信用承诺	2,345,789	118,280	99,654	217,934	222,014	(344,070)	2,441,667

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 32 分部报告(续)

本集团2012年12月31日及2012年1至6月

	香港澳门台湾						
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	148,485	18,598	6,895	25,493	5,943	(294)	179,627
利息净收入	108,066	10,431	1,015	11,446	4,542	-	124,054
其中：分部间利息净收入	(313)	882	589	1,471	(1,158)	-	-
手续费及佣金净收入	28,661	3,105	1,497	4,602	1,281	(294)	34,250
其中：分部间手续费及佣金净收入	156	63	359	422	(284)	(294)	-
投资收益	567	452	726	1,178	(179)	-	1,566
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	225	225	-	-	225
公允价值变动收益	584	936	412	1,348	(12)	-	1,920
汇兑收益	3,294	761	240	1,001	285	-	4,580
其他业务收入	7,313	2,913	3,005	5,918	26	-	13,257
二、营业支出	(70,110)	(7,326)	(3,854)	(11,180)	(1,802)	294	(82,798)
营业税金及附加	(11,125)	(57)	(37)	(94)	(1)	-	(11,220)
业务及管理费	(44,225)	(4,164)	(2,208)	(6,372)	(1,496)	294	(51,799)
资产减值损失	(8,520)	(59)	(374)	(433)	(284)	-	(9,237)
其他业务成本	(6,240)	(3,046)	(1,235)	(4,281)	(21)	-	(10,542)
三、营业利润	78,375	11,272	3,041	14,313	4,141	-	96,829
营业外收支净额	83	(6)	43	37	43	-	163
四、利润总额	78,458	11,266	3,084	14,350	4,184	-	96,992
所得税费用							(22,108)
五、净利润							74,884
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
六、资产总额	10,196,577	1,453,730	594,640	2,048,370	1,087,203	(651,535)	12,680,615
其中：非流动资产 <sup>(1)</sup>	93,313	21,210	68,087	89,297	5,316	(161)	187,765
七、负债总额	9,531,288	1,353,345	529,274	1,882,619	1,056,540	(651,374)	11,819,073
八、补充信息							
资本性支出	2,429	251	4,615	4,866	126	-	7,421
折旧和摊销费用	5,341	376	1,057	1,433	103	-	6,877
信用承诺	2,216,766	113,970	95,454	209,424	178,453	(287,138)	2,317,505

(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。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 32 分部报告(续)

本集团2013年6月30日及2013年1至6月

	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
一、营业收入	101,650	62,131	30,683	1,650	6,232	4,671	(933)	206,084
利息净收入	74,729	39,806	21,900	339	876	(362)	-	137,288
其中：分部间利息净收入	(6,766)	28,871	(21,933)	60	47	(279)	-	-
手续费及佣金净收入	26,584	14,352	4,278	1,034	(861)	209	(115)	45,481
其中：分部间手续费及佣金净收入	5	72	-	-	(619)	657	(115)	-
投资收益	(33)	27	3,254	193	174	633	5	4,253
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	104	(4)	251	-	351
公允价值变动收益	147	79	(2,688)	82	(659)	311	-	(2,728)
汇兑收益	(36)	172	3,497	2	1	137	(1)	3,772
其他业务收入	259	7,695	442	-	6,701	3,743	(822)	18,018
二、营业支出	(42,324)	(39,190)	(7,225)	(734)	(5,336)	(2,366)	940	(96,235)
营业税金及附加	(6,810)	(2,698)	(2,149)	(24)	(144)	(21)	-	(11,846)
业务及管理费	(26,210)	(24,174)	(5,128)	(710)	(556)	(1,176)	940	(57,014)
资产减值(损失)/回拨	(9,056)	(5,083)	161	-	(3)	(161)	-	(14,142)
其他业务成本	(248)	(7,235)	(109)	-	(4,633)	(1,008)	-	(13,233)
三、营业利润	59,326	22,941	23,458	916	896	2,305	7	109,849
营业外收支净额	72	26	7	(1)	2	303	(7)	402
四、利润总额	59,398	22,967	23,465	915	898	2,608	-	110,251
所得税费用								(26,079)
五、净利润								84,172
分部资产	5,737,221	2,184,151	5,079,855	56,996	71,329	225,200	(111,128)	13,243,624
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,638	(1)	9,999	(54)	12,582
六、资产总额	5,737,221	2,184,151	5,079,855	59,634	71,328	235,199	(111,182)	13,256,206
七、负债总额	6,392,942	4,427,446	1,357,616	51,378	63,572	187,884	(110,965)	12,369,873
八、补充信息								
资本性支出	910	1,007	48	24	10	10,705	-	12,704
折旧和摊销费用	2,607	3,268	534	45	24	1,219	-	7,697

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 32 分部报告(续)

本集团2012年12月31日及2012年1至6月

	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>	97,330	52,616	19,606	1,587	4,951	4,315	(778)	179,627
利息净收入	77,215	35,925	10,419	329	856	(690)	-	124,054
其中：分部间利息净收入	(9,772)	28,369	(18,164)	43	47	(523)	-	-
手续费及佣金净收入	19,736	10,527	3,661	841	(603)	163	(75)	34,250
其中：分部间手续费及佣金净收入	-	45	-	-	(409)	439	(75)	-
投资收益	40	31	511	391	192	400	1	1,566
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	154	10	63	(2)	225
公允价值变动收益	261	69	282	26	243	1,039	-	1,920
汇兑收益	(10)	146	4,453	-	(3)	(6)	-	4,580
其他业务收入	88	5,918	280	-	4,266	3,409	(704)	13,257
<b>二、营业支出</b>	(38,104)	(31,785)	(6,211)	(849)	(4,475)	(2,152)	778	(82,798)
营业税金及附加	(6,872)	(2,254)	(1,964)	(16)	(98)	(16)	-	(11,220)
业务及管理费	(24,221)	(21,697)	(4,318)	(833)	(430)	(1,078)	778	(51,799)
资产减值(损失)/回拨	(6,919)	(2,312)	190	-	(24)	(172)	-	(9,237)
其他业务成本	(92)	(5,522)	(119)	-	(3,923)	(886)	-	(10,542)
<b>三、营业利润</b>	59,226	20,831	13,395	738	476	2,163	-	96,829
营业外收支净额	77	21	46	-	4	17	(2)	163
<b>四、利润总额</b>	59,303	20,852	13,441	738	480	2,180	(2)	96,992
所得税费用								(22,108)
<b>五、净利润</b>								74,884
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>	5,589,896	2,009,137	4,831,145	56,358	65,409	242,711	(114,041)	12,680,615
<b>七、负债总额</b>	6,214,916	4,117,118	1,341,361	48,545	57,680	153,279	(113,826)	11,819,073
<b>八、补充信息</b>								
资本性支出	752	838	40	15	18	5,758	-	7,421
折旧和摊销费用	2,385	2,873	470	46	17	1,086	-	6,877

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 33 法律诉讼及仲裁

于2013年6月30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2013年6月30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为人民币6.83亿元（2012年12月31日：人民币7.46亿元）。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与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。

#### 34 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

	2013年6月30日	2012年12月31日
债券投资	216,039	156,784
票据	3,408	885
合计	219,447	157,669

#### 35 接受的抵质押物

本集团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作为抵质押物。于2013年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物的公允价值为人民币55.22亿元（2012年12月31日：人民币98.31亿元）。于2013年6月30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人民币0.1亿元（2012年12月31日：人民币0.1亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 36 资本性承诺

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	74,762	70,044
—已批准但未签订合同	7,366	8,124
无形资产		
—已签订但未履行合同	736	650
—已批准但未签订合同	37	1
合计	<u>82,901</u>	<u>78,819</u>

#### 37 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团未来应支付的最低租金总额列示如下：

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
1年以内	5,137	8,003
1-2年	4,187	4,115
2-3年	3,313	3,363
3年以上	8,111	8,698
合计	<u>20,748</u>	<u>24,179</u>

#### 38 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2013年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币347.44亿元（2012年12月31日：人民币350.50亿元）。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。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 39 信用承诺

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
贷款承诺 <sup>(1)</sup>		
—原到期日在1年以内	95,467	79,689
—原到期日在1年或以上	617,260	645,725
开出保函 <sup>(2)</sup>	803,962	791,156
银行承兑汇票	458,849	396,460
信用证下承兑汇票	260,582	203,106
开出信用证	178,715	176,337
其他	26,832	25,032
合计 <sup>(3)</sup>	2,441,667	2,317,505

(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，不包括信用卡信用额度，于2013年6月30日，本集团信用卡信用额度为人民币3,730.82亿元（2012年12月31日：人民币3,259.40亿元）。

(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

于2013年6月30日，本集团信用承诺的信用风险加权金额为人民币7,864.63亿元（2012年12月31日：人民币7,548.24亿元）。

信用风险加权金额根据银监会发布的指引计算，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。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 40 关联交易

**40.1** 中国投资有限责任公司(“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中央汇金投资有限责任公司(“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。

#### 40.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

##### (1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	67.75%
表决权比例	67.75%
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) 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

	2013年1-6月	2012年
期初/年初余额	28,036	15,933
本期/本年增加	1,270	55,023
本期/本年减少	(15,591)	(42,920)
期末/年末余额	13,715	28,036

#### 汇金公司发行的债券

于2013年6月30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57.69亿元(2012年12月31日：人民币57.49亿元)。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。



# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 40 关联交易(续)

##### 40.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

###### (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。

与上述公司的交易的余额列示如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放同业款项	66,755	108,139
拆出资金	87,077	93,286
衍生金融资产	546	996
买入返售金融资产	10,838	6,000
交易性金融资产及证券投资	220,615	216,367
发放贷款和垫款总额	3,943	1,649
同业及其他金融机构存放款项	(140,345)	(244,237)
拆入资金	(37,226)	(47,695)
衍生金融负债	(715)	(722)
卖出回购金融资产款	(40,480)	(2,900)
信用承诺	744	549

##### 40.3 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。与联营企业及合营企业的主要交易余额列示如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
发放贷款和垫款总额	803	711
客户及同业存款	(4,124)	(3,384)
信用承诺	1,405	1,414

##### 40.4 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，2013年1至6月和2012年度均未发生其他关联交易。

##### 40.5 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。2013年1至6月和2012年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 三 会计报表主要项目注释(续)

#### 40 关联交易(续)

##### 40.6 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：

	2013年6月30日	2012年12月31日
存放同业款项	17,861	22,035
拆出资金	53,289	52,611
买入返售金融资产	-	280
同业及其他金融机构存放款项	(46,522)	(43,270)
拆入资金	(27,877)	(24,679)
卖出回购金融资产款	(677)	-

##### 40.7 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。

	2013年6月30日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	66,755	11.31%
拆出资金	87,077	18.40%
衍生金融资产	546	1.14%
买入返售金融资产	10,838	9.83%
交易性金融资产及证券投资	220,615	10.19%
发放贷款和垫款总额	4,746	0.06%
拆入资金	(37,226)	14.47%
衍生金融负债	(715)	1.73%
卖出回购金融资产款	(40,480)	24.56%
客户及同业存款	(161,208)	1.46%
信用承诺	2,149	0.09%

	2012年12月31日	
	关联方交易	占比
存放同业款项	108,139	15.38%
拆出资金	93,286	26.71%
衍生金融资产	996	2.48%
买入返售金融资产	6,000	6.12%
交易性金融资产及证券投资	216,367	9.79%
发放贷款和垫款总额	2,360	0.03%
拆入资金	(47,695)	19.58%
衍生金融负债	(722)	2.22%
卖出回购金融资产款	(2,900)	4.18%
客户及同业存款	(280,319)	2.61%
信用承诺	1,963	0.08%

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理

#### 1 信用风险

##### 1.1 发放贷款和垫款

##### (1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	5,952,180	80.01%	5,558,682	80.98%
香港澳门台湾	906,047	12.18%	828,844	12.07%
其他国家和地区	581,406	7.81%	477,170	6.95%
贷款和垫款总额	7,439,633	100.00%	6,864,696	100.00%

#### 中国内地

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	930,269	15.63%	872,120	15.69%
东北地区	431,772	7.25%	399,844	7.19%
华东地区	2,450,852	41.18%	2,277,622	40.98%
中南地区	1,420,430	23.86%	1,350,778	24.30%
西部地区	718,857	12.08%	658,318	11.84%
贷款和垫款总额	5,952,180	100.00%	5,558,682	100.00%

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 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

#### 2013年6月30日

	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	833,378	143,356	254,144	1,230,878
其他	3,318,331	495,342	310,901	4,124,574
个人贷款	1,800,471	267,349	16,361	2,084,181
贷款和垫款总额	5,952,180	906,047	581,406	7,439,633

#### 2012年12月31日

	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	742,084	117,522	187,826	1,047,432
其他	3,198,438	460,263	274,266	3,932,967
个人贷款	1,618,160	251,059	15,078	1,884,297
贷款和垫款总额	5,558,682	828,844	477,170	6,864,696

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 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

	2013年6月30日		2012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	1,569,740	21.10%	1,482,664	21.60%
商业及服务业	1,126,510	15.14%	1,007,853	14.68%
交通运输、仓储和邮政业	702,286	9.44%	674,260	9.82%
房地产业	602,755	8.10%	554,618	8.08%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	389,683	5.24%	396,230	5.77%
采矿业	314,023	4.22%	307,358	4.48%
水利、环境和公共设施管理业	207,876	2.79%	215,711	3.14%
金融业	170,099	2.29%	109,977	1.60%
建筑业	128,326	1.72%	114,449	1.67%
公共事业	70,052	0.94%	70,380	1.03%
其他	74,102	1.00%	46,899	0.68%
小计	5,355,452	71.98%	4,980,399	72.55%
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	1,463,290	19.67%	1,348,359	19.65%
信用卡	192,534	2.59%	160,865	2.34%
其他	428,357	5.76%	375,073	5.46%
小计	2,084,181	28.02%	1,884,297	27.45%
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>7,439,633</b>	<b>100.00%</b>	<b>6,864,696</b>	<b>100.00%</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 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

	2013年6月30日		2012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	1,361,950	22.88%	1,293,806	23.28%
商业及服务业	768,357	12.91%	693,405	12.47%
交通运输、仓储和邮政业	618,972	10.40%	590,014	10.61%
房地产业	388,535	6.53%	362,212	6.52%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	365,794	6.15%	372,558	6.70%
采矿业	193,474	3.25%	188,847	3.40%
水利、环境和公共设施管理业	207,852	3.49%	215,658	3.88%
金融业	53,406	0.90%	47,441	0.85%
建筑业	110,951	1.86%	98,796	1.78%
公共事业	65,476	1.10%	64,696	1.16%
其他	16,942	0.28%	13,089	0.24%
<b>小计</b>	<b>4,151,709</b>	<b>69.75%</b>	<b>3,940,522</b>	<b>70.89%</b>
<b>个人贷款</b>				
住房抵押	1,240,990	20.85%	1,132,027	20.36%
信用卡	183,518	3.08%	151,006	2.72%
其他	375,963	6.32%	335,127	6.03%
<b>小计</b>	<b>1,800,471</b>	<b>30.25%</b>	<b>1,618,160</b>	<b>29.11%</b>
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>5,952,180</b>	<b>100.00%</b>	<b>5,558,682</b>	<b>100.00%</b>

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 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

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,229,695	29.97%	2,020,733	29.44%
保证贷款	1,321,013	17.76%	1,177,880	17.16%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,845,564	38.25%	2,705,738	39.41%
质押贷款	1,043,361	14.02%	960,345	13.99%
贷款和垫款总额	7,439,633	100.00%	6,864,696	100.00%

#### 中国内地

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,615,267	27.14%	1,487,652	26.76%
保证贷款	1,126,153	18.91%	1,045,941	18.82%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,446,169	41.10%	2,343,563	42.16%
质押贷款	764,591	12.85%	681,526	12.26%
贷款和垫款总额	5,952,180	100.00%	5,558,682	100.00%

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

	2013年6月30日			2012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	66,929	96.50%	1.12%	62,844	96.01%	1.13%
香港澳门台湾	1,583	2.28%	0.17%	1,691	2.58%	0.20%
其他国家和地区	844	1.22%	0.15%	920	1.41%	0.19%
合计	69,356	100.00%	0.93%	65,455	100.00%	0.95%

#### 中国内地

	2013年6月30日			2012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	10,012	14.96%	1.08%	10,535	16.76%	1.21%
东北地区	3,760	5.62%	0.87%	3,516	5.59%	0.88%
华东地区	29,178	43.59%	1.19%	23,476	37.36%	1.03%
中南地区	20,079	30.00%	1.41%	20,372	32.42%	1.51%
西部地区	3,900	5.83%	0.54%	4,945	7.87%	0.75%
合计	66,929	100.00%	1.12%	62,844	100.00%	1.13%

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

#### 中国银行集团

	2013年6月30日			2012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	56,487	81.45%	1.05%	55,090	84.16%	1.11%
个人贷款	12,869	18.55%	0.62%	10,365	15.84%	0.55%
合计	69,356	100.00%	0.93%	65,455	100.00%	0.95%

#### 中国内地

	2013年6月30日			2012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	54,192	80.97%	1.31%	52,695	83.85%	1.34%
个人贷款	12,737	19.03%	0.71%	10,149	16.15%	0.63%
合计	66,929	100.00%	1.12%	62,844	100.00%	1.13%



中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2013年6月30日			2012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						
企业贷款和垫款						
制造业	22,510	32.46%	1.65%	22,410	34.24%	1.73%
商业及服务业	12,210	17.61%	1.59%	9,359	14.30%	1.35%
交通运输、仓储和邮政业	11,197	16.14%	1.81%	12,658	19.34%	2.15%
房地产业	2,825	4.07%	0.73%	2,670	4.08%	0.74%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	4,053	5.84%	1.11%	3,843	5.87%	1.03%
采矿业	225	0.32%	0.12%	232	0.35%	0.12%
水利、环境和公共设施管理业	28	0.04%	0.01%	29	0.04%	0.01%
金融业	4	0.01%	0.01%	4	0.01%	0.01%
建筑业	614	0.89%	0.55%	572	0.87%	0.58%
公共事业	379	0.55%	0.58%	691	1.05%	1.07%
其他	147	0.21%	0.87%	227	0.35%	1.73%
小计	54,192	78.14%	1.31%	52,695	80.50%	1.34%
个人贷款						
住房抵押	4,414	6.36%	0.36%	4,127	6.31%	0.36%
信用卡	3,253	4.69%	1.77%	2,308	3.53%	1.53%
其他	5,070	7.31%	1.35%	3,714	5.67%	1.11%
小计	12,737	18.36%	0.71%	10,149	15.51%	0.63%
中国内地合计	66,929	96.50%	1.12%	62,844	96.01%	1.13%
香港澳门台湾及其他国家和地区	2,427	3.50%	0.16%	2,611	3.99%	0.20%
合计	69,356	100.00%	0.93%	65,455	100.00%	0.95%

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 发放贷款和垫款(续)

##### (2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2013年6月30日			
	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	净值
中国内地	66,929	(37,298)	(12,209)	17,422
香港澳门台湾	1,583	(665)	(75)	843
其他国家和地区	844	(554)	(19)	271
合计	69,356	(38,517)	(12,303)	18,536

  

	2012年12月31日			
	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	净值
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

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、7.3。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.1 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2013年6月30日及2012年12月31日，本集团观察期内重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2013年6月30日及2012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。

##### (4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2013年6月30日	2012年12月31日
中国内地	84,518	68,357
香港澳门台湾	4,880	5,407
其他国家和地区	1,558	1,131
小计	90,956	74,895
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(36,629)	(29,819)
逾期超过3个月的贷款和垫款	54,327	45,076
以单项方式评估的减值准备		
一逾期超过3个月的贷款和垫款	(29,281)	(26,559)

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 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		2013年6月30日				
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人						
—政府	-	-	750,937	2,820	-	753,757
—公共实体及准政府	21,793	-	-	-	-	21,793
—政策性银行	-	-	29,833	311,919	-	341,752
—金融机构	17,706	595	499	73,903	24,685	117,388
—公司	188,765	19	33,237	43,214	17,810	283,045
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	388,264	614	814,506	431,856	42,495	1,677,735
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	45,414	129,078	5,149	3,007	182,648
—公共实体及准政府	261	25,973	33,601	371	226	60,432
—金融机构	2,156	29,011	57,627	55,467	17,334	161,595
—公司	10,495	1,773	1,980	19,259	8,691	42,198
小计 <sup>(1)</sup>	12,912	102,171	222,286	80,246	29,258	446,873
合计 <sup>(2)</sup>	401,176	102,785	1,036,792	512,102	71,753	2,124,608

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

		2013 年 6 月 30 日				
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
美国次级住房贷款 抵押债券	-	206	264	659	2,431	3,560
美国 Alt-A 住房贷款 抵押债券	-	10	4	48	756	818
美国 Non-Agency 住房贷款抵押债券	-	12	82	144	1,152	1,390
合计	-	228	350	851	4,339	5,768

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.2 债券资产(续)

中国银行集团	2012年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
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					
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
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

(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2013年6月30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30.26亿元和人民币2.77亿元的减值准备（2012年12月31日：人民币35.91亿元和人民币3.06亿元），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47.48亿元和人民币5.62亿元（2012年12月31日：人民币58.56亿元和人民币6.38亿元）。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 1 信用风险(续)

##### 1.3 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。

衍生金融工具的信用风险加权金额列示如下：

#### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
货币衍生工具		
货币远期、货币掉期和交叉货币		
利率互换	13,477	8,610
货币期权	100	58
利率衍生工具		
利率互换	3,988	4,073
权益衍生工具	84	31
商品衍生工具	33	9
	<u>17,682</u>	<u>12,781</u>

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。

##### 1.4 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三、11。

#### 四 金融风险管理(续)

### 2 市场风险

#### 2.1 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（控股）和中银国际控股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（控股）和中银国际控股采用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。

下表按照不同的风险类型列示了2013年和2012年1至6月交易账户的风险价值：

	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	2.40	3.02	1.84	2.53	3.65	1.73
汇率风险	0.40	1.76	0.14	1.93	7.63	1.40
波动风险	0.02	0.09	0.00	0.04	0.08	0.01
本行交易账户风险价值总额	2.47	3.13	1.88	2.95	7.94	2.09

本行 2013 年和 2012 年 1 至 6 月的风险价值计量包括集团除中银香港（控股）、中银国际控股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。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

###### (1) 交易账户(续)

	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
单位：百万美元						
中银香港(控股)交易账户风险价值						
利率风险	2.09	2.80	1.14	2.18	3.81	1.24
汇率风险	1.91	3.56	1.32	2.08	3.25	1.31
权益风险	0.13	0.31	0.00	0.06	0.29	0.00
商品风险	0.02	0.09	0.00	0.02	0.13	0.00
中银香港(控股)交易账户风险价值总额	2.65	3.49	1.79	3.09	4.35	2.18
中银国际控股交易账户风险价值*						
权益性衍生业务	0.93	1.81	0.34	0.48	1.04	0.21
固定收入业务	1.21	1.84	0.75	1.16	2.21	0.76
中银国际控股交易账户风险价值总额	1.65	2.50	0.99	1.40	2.31	0.69

\* 中银国际控股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。

###### (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相匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。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见注释四、2.2（包括交易账户）。



# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.2 利率重定价缺口分析

本集团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，按本集团的资产与负债的账面价值分类列示。

#### 中国银行集团

	2013年6月30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	1,888,318	68	65	-	-	138,877	2,027,328
存放同业款项	176,931	65,499	344,704	1,358	-	1,967	590,459
贵金属	-	-	-	-	-	138,838	138,838
拆出资金	128,627	70,698	268,861	5,053	-	-	473,239
交易性金融资产	6,894	9,732	9,708	29,203	13,197	3,583	72,317
衍生金融资产	-	-	-	-	-	47,805	47,805
买入返售金融资产	100,532	2,721	7,033	-	-	-	110,286
应收利息	-	-	-	-	-	60,357	60,357
发放贷款和垫款	1,610,583	1,650,022	3,723,789	66,788	60,876	161,578	7,273,636
可供出售金融资产	91,615	97,631	96,470	233,787	128,386	32,265	680,154
持有至到期投资	56,407	107,541	187,133	452,866	331,773	-	1,135,720
应收款项债券投资	4,026	6,291	26,662	21,659	217,975	-	276,613
长期股权投资	-	-	-	-	-	12,582	12,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	17,340	17,340
固定资产	-	-	-	-	-	150,603	150,603
无形资产	-	-	-	-	-	12,356	12,356
商誉	-	-	-	-	-	1,767	1,767
递延所得税资产	-	-	-	-	-	20,939	20,939
其他资产	5,186	6,838	4,484	-	-	137,359	153,867
<b>资产合计</b>	<b>4,069,119</b>	<b>2,017,041</b>	<b>4,668,909</b>	<b>810,714</b>	<b>752,207</b>	<b>938,216</b>	<b>13,256,206</b>

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2013年6月30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	
负债							
向中央银行借款	79,924	27,547	51,638	-	-	676	159,785
同业及其他金融机构存放款项	630,795	85,212	241,432	101,392	-	139,407	1,198,238
拆入资金	128,434	85,064	43,772	-	-	-	257,270
交易性金融负债	7,050	3,225	1,040	173	111	-	11,599
衍生金融负债	-	-	-	-	-	41,311	41,311
卖出回购金融资产款	164,830	-	-	-	-	-	164,830
吸收存款	5,589,766	986,748	2,191,632	1,000,678	12,762	94,610	9,876,196
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	24,203	24,203
应交税费	-	-	-	-	-	25,311	25,311
应付利息	-	-	-	-	-	116,569	116,569
预计负债	-	-	-	-	-	2,010	2,010
应付债券	12,440	3,168	3,484	70,554	123,365	-	213,011
递延所得税负债	-	-	-	-	-	3,200	3,200
其他负债	11,286	15,612	6,458	-	-	242,984	276,340
负债合计	6,624,525	1,206,576	2,539,456	1,172,797	136,238	690,281	12,369,873
利率重定价缺口	(2,555,406)	810,465	2,129,453	(362,083)	615,969	247,935	886,333

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险(续)

2 市场风险(续)

2.2 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>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

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 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	
负债							
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
负债合计	6,555,735	1,297,187	2,142,592	1,066,822	121,233	635,504	11,819,073
利率重定价缺口	(2,450,567)	734,438	1,967,473	(201,333)	558,406	253,125	861,542

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.3 外汇风险

下表按币种列示了2013年6月30日和2012年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团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

	2013年6月30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	1,849,533	98,941	17,028	39,579	3,501	609	18,137	2,027,328
存放同业款项	478,096	96,866	1,234	6,540	1,096	255	6,372	590,459
贵金属	-	-	3,856	-	-	-	134,982	138,838
拆出资金	373,056	71,194	8,925	1,997	254	3,840	13,973	473,239
交易性金融资产	13,514	32,390	25,098	1,004	59	-	252	72,317
衍生金融资产	11,312	14,067	20,011	594	238	558	1,025	47,805
买入返售金融资产	103,461	63	-	-	-	1,036	5,726	110,286
应收利息	50,541	7,302	919	409	41	35	1,110	60,357
发放贷款和垫款	5,449,948	1,140,271	523,664	50,876	10,976	9,320	88,581	7,273,636
可供出售金融资产	267,641	279,002	97,400	7,088	857	277	27,889	680,154
持有至到期投资	1,057,292	69,387	5,096	56	876	-	3,013	1,135,720
应收款项债券投资	255,580	5,509	1,196	-	-	516	13,812	276,613
长期股权投资	5,970	1,492	5,120	-	-	-	-	12,582
投资性房地产	6,182	-	9,573	-	-	-	1,585	17,340
固定资产	77,370	57,086	11,854	127	993	1,343	1,830	150,603
无形资产	12,096	37	82	5	-	4	132	12,356
商誉	96	1,487	184	-	-	-	-	1,767
递延所得税资产	20,015	553	236	-	-	2	133	20,939
其他资产	52,816	9,044	84,317	831	416	1,356	5,087	153,867
<b>资产合计</b>	<b>10,084,519</b>	<b>1,884,691</b>	<b>815,793</b>	<b>109,106</b>	<b>19,307</b>	<b>19,151</b>	<b>323,639</b>	<b>13,256,206</b>

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2013年6月30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	12,363	136,012	11,363	-	-	-	47	159,785
同业及其他金融机构存放款项	736,091	273,209	14,723	26,331	5,866	5,810	136,208	1,198,238
拆入资金	71,065	165,150	5,227	4,803	4,122	3,410	3,493	257,270
交易性金融负债	-	10	11,589	-	-	-	-	11,599
衍生金融负债	4,470	17,333	13,181	1,132	1,291	1,850	2,054	41,311
卖出回购金融资产款	149,380	15,450	-	-	-	-	-	164,830
吸收存款	7,956,106	772,548	712,421	139,447	31,524	53,189	210,961	9,876,196
应付职工薪酬	22,837	59	685	57	-	136	429	24,203
应交税费	20,803	15	2,578	119	135	897	764	25,311
应付利息	111,651	3,002	727	377	15	201	596	116,569
预计负债	871	586	307	53	1	-	192	2,010
应付债券	171,037	33,614	3	2,766	-	5,423	168	213,011
递延所得税负债	1,262	1,116	679	10	-	-	133	3,200
其他负债	107,256	50,479	111,039	1,468	357	1,195	4,546	276,340
<b>负债合计</b>	<b>9,365,192</b>	<b>1,468,583</b>	<b>884,522</b>	<b>176,563</b>	<b>43,311</b>	<b>72,111</b>	<b>359,591</b>	<b>12,369,873</b>
资产负债表内敞口净额	719,327	416,108	(68,729)	(67,457)	(24,004)	(52,960)	(35,952)	886,333
资产负债表外敞口净额	58,966	(402,246)	141,053	63,649	25,637	53,044	64,000	4,103
信用承诺	1,534,685	643,745	122,768	75,691	7,302	13,940	43,536	2,441,667

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 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>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>

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 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

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 2 市场风险(续)

##### 2.4 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2013年6月30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2.23亿元（2012年12月31日：人民币2.26亿元）。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（注释四、2.1）。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 3 流动性风险

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的资产和负债进行了到期分析。

#### 中国银行集团

	2013年6月30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	-	461,444	1,565,751	68	65	-	-	2,027,328
存放同业款项	-	82,043	13,743	146,081	347,234	1,358	-	590,459
贵金属	-	138,838	-	-	-	-	-	138,838
拆出资金	-	-	128,280	69,823	269,224	5,912	-	473,239
交易性金融资产	-	1,384	5,597	8,350	8,662	31,977	16,347	72,317
衍生金融资产	-	13,120	3,710	9,346	14,426	3,418	3,785	47,805
买入返售金融资产	-	-	100,532	2,721	7,033	-	-	110,286
应收利息	346	2,071	10,481	17,075	30,091	198	95	60,357
发放贷款和垫款	18,619	70,818	462,637	897,349	1,794,423	1,703,082	2,326,708	7,273,636
可供出售金融资产	-	-	56,812	58,033	117,794	308,252	139,263	680,154
持有至到期投资	-	-	33,445	72,595	146,325	530,107	353,248	1,135,720
应收款项债券投资	-	-	3,873	6,291	21,662	26,812	217,975	276,613
长期股权投资	-	-	-	-	-	4,654	7,928	12,582
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	17,340	17,340
固定资产	-	-	-	-	-	-	150,603	150,603
无形资产	-	-	-	-	-	-	12,356	12,356
商誉	-	-	-	-	-	-	1,767	1,767
递延所得税资产	-	-	-	-	41	20,898	-	20,939
其他资产	717	91,228	19,525	8,114	11,221	11,375	11,687	153,867
<b>资产合计</b>	<b>19,682</b>	<b>860,946</b>	<b>2,404,386</b>	<b>1,295,846</b>	<b>2,768,201</b>	<b>2,648,043</b>	<b>3,259,102</b>	<b>13,256,206</b>

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2013年6月30日						
	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
合计							
负债							
向中央银行借款	-	64,333	16,267	27,547	51,638	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	512,960	111,211	86,776	245,149	242,142	-
拆入资金	-	-	128,090	85,408	43,772	-	-
交易性金融负债	-	-	7,050	3,225	1,040	173	111
衍生金融负债	-	9,458	6,201	8,986	10,006	5,097	1,563
卖出回购金融资产款	-	-	164,830	-	-	-	-
吸收存款	-	4,392,915	1,277,972	954,095	2,214,259	1,015,624	21,331
应付职工薪酬	-	-	140	207	19,220	2,235	2,401
应交税费	-	-	5,648	27	19,602	34	-
应付利息	-	4,895	31,222	17,633	40,308	19,235	3,276
预计负债	-	1,988	3	-	19	-	-
应付债券	-	-	10,427	3,181	3,484	47,554	148,365
递延所得税负债	-	-	-	-	97	3,103	-
其他负债	-	121,766	65,975	2,898	7,689	40,924	37,088
负债合计	-	5,108,315	1,825,036	1,189,983	2,656,283	1,376,121	214,135
流动性净额	19,682	(4,247,369)	579,350	105,863	111,918	1,271,922	3,044,967

中国银行股份有限公司

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(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>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

2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2012年12月31日						
	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>							<b>合计</b>
向中央银行借款	-	85,373	4,865	7,746	32,038	-	-
同业及其他金融机构存放款项	-	647,019	197,796	274,064	192,724	241,589	-
拆入资金	-	-	130,204	70,073	43,266	-	-
交易性金融负债	-	-	7,355	3,634	2,742	217	113
衍生金融负债	-	10,560	2,505	2,609	7,503	6,652	2,628
卖出回购金融资产款	-	-	68,456	1,005	-	-	-
吸收存款	-	4,213,199	1,159,015	986,503	1,885,171	918,590	11,517
应付职工薪酬	-	-	159	13,895	9,917	2,334	2,528
应交税费	-	-	817	13	33,594	570	-
应付利息	-	9,589	24,157	23,637	36,659	13,320	124
预计负债	-	2,091	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	726	3,879	4,048	44,047	146,433
递延所得税负债	-	-	-	-	550	3,288	-
其他负债	-	116,896	18,560	5,688	8,443	42,337	34,043
<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>
流动性净额	13,178	(4,299,722)	771,977	(224,823)	378,843	1,339,994	2,882,095

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 金融资产及负债的公允价值

##### 4.1 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	
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>金融资产</b>				
持有至到期投资 <sup>(1)</sup>	<b>1,135,720</b>	1,183,080	<b>1,129,319</b>	1,179,903
应收款项债券投资 <sup>(1)</sup>	<b>276,613</b>	269,454	<b>276,636</b>	269,471
<b>金融负债</b>				
应付债券 <sup>(2)</sup>	<b>213,011</b>	199,133	<b>213,168</b>	195,885

##### (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。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 金融资产及负债的公允价值(续)

##### 4.2 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）及场外结构性衍生合约，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，例如现金流折现分析。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。

	2013 年 6 月 30 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	367	63,747	272	64,386
— 基金及其他	708	-	-	708
— 贷款	-	4,496	-	4,496
— 权益工具	2,529	198	-	2,727
衍生金融资产	13,370	34,434	1	47,805
可供出售金融资产				
— 债券	77,823	564,004	6,062	647,889
— 基金投资及其他	1,563	-	6,341	7,904
— 权益工具	4,252	2,145	17,964	24,361
<b>金融负债</b>				
以公允价值计量的吸收存款	-	(108,311)	(1,381)	(109,692)
外币债券卖空	-	(11,599)	-	(11,599)
衍生金融负债	(9,544)	(31,767)	-	(41,311)

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 4 金融资产及负债的公允价值(续)

##### 4.2 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
— 基金投资及其他	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)

2013 年 1 至 6 月，本集团以公允价值计量的金融工具在估值的三个层级间不存在重大转移。

### 5 资本管理

本行根据银监会《商业银行资本充足率管理办法》计算的核心资本充足率及资本充足率如下：

#### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
资本充足率	13.33%	13.63%
核心资本充足率	10.47%	10.54%



# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 5 资本管理(续)

##### 中国银行集团

	2013年6月30日	2012年12月31日
<b>资本基础组成部分</b>		
核心资本：		
股本	279,044	279,132
储备 <sup>(1)</sup>	532,839	478,876
少数股东权益	36,355	36,865
核心资本小计	848,238	794,873
附属资本：		
一般准备金	74,396	68,647
已发行长期次级债券	144,988	146,433
已发行可转换公司债券	39,775	39,776
其他 <sup>(1)</sup>	6,516	11,141
附属资本小计	265,675	265,997
扣减前资本基础合计	1,113,913	1,060,870
扣减：		
商誉	(1,767)	(1,796)
对未并表银行及未并表非银行金融 机构的资本投资	(10,584)	(10,581)
对非自用不动产的投资	(17,340)	(17,142)
对工商企业的资本投资	(29,086)	(27,313)
其他扣减项 <sup>(2)</sup>	(15,216)	(15,380)
扣减后资本基础合计	1,039,920	988,658
扣减后核心资本基础 <sup>(3)</sup>	816,781	764,261
加权风险资产及市场风险资本调整	7,803,262	7,253,230

(1) 根据相关规定，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%。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 四 金融风险管理(续)

#### 5 资本管理(续)

本行根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令2012年第1号）计算的资本充足率如下：

	2013年6月30日	
	中国银行集团 <sup>(4)</sup>	中国银行 <sup>(4)</sup>
核心一级资本净额	844,678	736,561
一级资本净额	845,383	736,561
资本净额	1,106,145	974,622
风险加权资产	9,114,544	8,131,938
核心一级资本充足率	9.27%	9.06%
一级资本充足率	9.28%	9.06%
资本充足率	12.14%	11.99%

(4) 在计算中国银行集团资本充足率时，本行下属中银集团投资有限公司、中银保险有限公司和中银集团保险有限公司三家机构不纳入并表范围，其他分行、子行及附属机构均在并表计算范围之内；在计算中国银行资本充足率时，仅包含分行，不含子行和各附属机构。

本行按照监管要求披露的其他资本充足率信息请参见附件三、资本充足率补充信息。

# 中国银行股份有限公司

## 2013 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 五 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。

	2013年1-6月	2012年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	80,721	71,483
非经常性损益	(421)	(843)
其中：		
—长期股权投资处置损益	(61)	-
—固定资产处置损益	(282)	(35)
—投资性房地产处置损益	-	(212)
—单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(5)	(8)
—投资性房地产公允价值变动产生的损益	(147)	(1,008)
—其他营业外收支 <sup>(1)</sup>	(121)	(128)
—相应税项调整	147	303
—少数股东损益	48	245
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	80,300	70,640

(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（金额见注释三、22），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（金额见注释三、21），未作为非经常性损益披露。

### 六 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间的列报要求。

## 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 (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 2013 年和 2012 年 1 至 6 月的经营成果和于 2013 年 6 月 30 日及 2012 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 (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。

	2013年 1-6月	2012年 1-6月	2011年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	<b>80,721</b>	71,483	66,502
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	<b>80,300</b>	70,640	65,972
净资产收益率(%，加权平均)	<b>18.93%</b>	18.96%	19.85%
净资产收益率(%，全面摊薄)	<b>18.99%</b>	18.91%	19.83%
基本每股收益(人民币元/股)	<b>0.29</b>	0.26	0.24
稀释每股收益(人民币元/股)	<b>0.28</b>	0.25	0.23
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	<b>18.83%</b>	18.74%	19.69%
净资产收益率(%，全面摊薄，扣除非经常性损益后)	<b>18.89%</b>	18.68%	19.68%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.29</b>	0.25	0.24
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	<b>0.28</b>	0.25	0.23

# 中国银行股份有限公司

## 附件三资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令2012年第1号）披露的监管并表口径下中国银行集团的信用风险和市场风险暴露和评估的定量信息列示如下：

### 1 表内信用风险

	2013年6月30日	
	风险暴露	未缓释风险暴露
(1) 现金类资产	2,120,384	2,120,384
(2) 对中央政府和中央银行的债权	1,300,212	1,300,212
(3) 对公共部门实体的债权	61,914	47,575
(4) 对我国金融机构的债权	1,638,816	1,554,466
(5) 对在其他国家/地区注册金融机构的债权	281,011	272,806
(6) 对一般企（事）业的债权	5,344,644	4,834,876
(7) 对符合标准的小微企业的债权	62,775	54,749
(8) 对个人的债权	2,065,313	2,042,899
(9) 股权投资	40,868	40,868
(10)其他	207,554	207,554
(11)资产证券化表内项目	17,624	17,624
小计	13,141,115	12,494,013

### 2 表外信用风险

2013年6月30日	
转换前资产	转换后风险暴露
3,091,711	1,330,842

# 中国银行股份有限公司

## 附件三资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 3 交易对手信用风险暴露

2013年6月30日

**2,851,414**

### 4 市场风险资本要求

2013年6月30日

利率风险	2,120
股票风险	225
汇率风险	5,650
商品风险	231
期权风险	9

**合计 8,235**

### 5 其他信息

2013年6月30日

逾期贷款	90,956
不良贷款	69,467
贷款损失准备	165,997
长期股权投资	39,352
长期股权投资损益	175

# 中国银行股份有限公司

## 附件三资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

### 6 银行账户利率风险情况

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（包括交易账户）列示如下：

	2013年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至12个月	1年至5年	5年以上	非计息	
<b>资产</b>							
现金及存放中央银行款项	1,888,318	68	65	-	-	138,875	2,027,326
存放同业款项	174,660	65,099	344,484	-	-	1,967	586,210
贵金属	-	-	-	-	-	138,838	138,838
拆出资金	128,419	70,483	268,714	5,053	-	-	472,669
交易性金融资产	6,894	9,732	9,708	29,203	13,197	3,479	72,213
衍生金融资产	-	-	-	-	-	47,768	47,768
买入返售金融资产	100,362	2,691	7,033	-	-	-	110,086
应收利息	-	-	-	-	-	60,252	60,252
发放贷款和垫款	1,610,583	1,650,022	3,723,789	66,788	60,876	161,578	7,273,636
可供出售金融资产	91,964	97,232	95,970	232,624	127,674	5,380	650,844
持有至到期投资	56,407	107,541	187,133	452,866	331,773	-	1,135,720
应收款项债券投资	4,026	6,291	26,662	21,659	217,975	-	276,613
长期股权投资	-	-	-	-	-	39,352	39,352
投资性房地产	-	-	-	-	-	10,196	10,196
固定资产	-	-	-	-	-	90,523	90,523
无形资产	-	-	-	-	-	11,606	11,606
商誉	-	-	-	-	-	96	96
递延所得税资产	-	-	-	-	-	20,651	20,651
其他资产	5,186	6,838	4,484	-	-	130,793	147,301
<b>资产合计</b>	<b>4,066,819</b>	<b>2,015,997</b>	<b>4,668,042</b>	<b>808,193</b>	<b>751,495</b>	<b>861,354</b>	<b>13,171,900</b>



中国银行股份有限公司

附件三资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

6 银行账户利率风险情况 (续)

	2013 年 6 月 30 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 12 个月	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
<b>负债</b>							
向中央银行借款	79,924	27,547	51,638	-	-	676	159,785
同业及其他金融机构存放款项	630,795	85,212	241,432	101,392	-	139,407	1,198,238
拆入资金	128,394	85,061	43,414	-	-	-	256,869
交易性金融负债	7,051	3,225	1,039	173	111	-	11,599
衍生金融负债	-	-	-	-	-	41,259	41,259
卖出回购金融资产款	164,830	-	-	-	-	-	164,830
吸收存款	5,590,054	986,748	2,191,632	1,000,678	12,762	93,096	9,874,970
应付职工薪酬	-	-	-	-	-	24,031	24,031
应交税费	-	-	-	-	-	24,926	24,926
应付利息	-	-	-	-	-	116,569	116,569
预计负债	-	-	-	-	-	1,980	1,980
应付债券	12,502	2,776	2,527	67,110	119,987	-	204,902
递延所得税负债	-	-	-	-	-	892	892
其他负债	2,719	-	-	-	-	229,817	232,536
<b>负债合计</b>	<b>6,616,269</b>	<b>1,190,569</b>	<b>2,531,682</b>	<b>1,169,353</b>	<b>132,860</b>	<b>672,653</b>	<b>12,313,386</b>
<b>利率重定价缺口</b>	<b>(2,549,450)</b>	<b>825,428</b>	<b>2,136,360</b>	<b>(361,160)</b>	<b>618,635</b>	<b>188,701</b>	<b>858,514</b>