

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告的內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不對因本公告全部或任何部分內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國銀行

BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司  
BANK OF CHINA LIMITED

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

(「本行」)

(股份代號：3988)

## 2013年中期業績公告

本行董事會欣然宣布本行及其附屬公司截至2013年6月30日止之未經審計業績。本公告列載本行2013年中期報告全文，並符合香港上市規則中有關中期業績初步公告附載的資料之要求。本行2013年中期報告的印刷版本將於2013年9月下旬寄發予本行H股股東，並可於其時在香港交易及結算所有限公司的網站[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk)及本行的網站[www.boc.cn](http://www.boc.cn)閱覽。

# 目錄

	頁碼
釋義	2
重要提示	4
公司基本情況	5
財務摘要	6
經營情況概覽	8
管理層討論與分析	10
財務回顧	10
業務回顧	18
風險管理	30
社會責任	36
展望	36
股本變動及股東情況	38
董事、監事、高級管理人員及員工情況	43
公司治理	46
重要事項	50
中期財務資料的審閱報告	56
中期財務資料	57

## 釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

本行／本集團／集團	指	中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司
財政部	指	中華人民共和國財政部
東北地區	指	就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省及遼寧省分行
獨立董事	指	上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事
《公司法》	指	《中華人民共和國公司法》
公司章程	指	本行現行的《中國銀行股份有限公司章程》
華北地區	指	就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部
華東地區	指	就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省及山東省分行
基點	指	萬分之一
可轉債	指	可轉換為本行A股股票的公司債券
上交所	指	上海證券交易所
西部地區	指	就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行
香港交易所	指	香港交易及結算所有限公司
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港上市規則	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》

香港《證券及期貨條例》	指	《證券及期貨條例》(香港法例第571章)
銀監會／中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
元	指	人民幣元
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
中南地區	指	就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行
中銀保險	指	中銀保險有限公司
中銀國際控股	指	中銀國際控股有限公司
中銀國際證券	指	中銀國際證券有限責任公司
中銀航空租賃	指	中銀航空租賃私人有限公司
中銀基金	指	中銀基金管理有限公司
中銀集團保險	指	中銀集團保險有限公司
中銀集團人壽	指	中銀集團人壽保險有限公司
中銀集團投資	指	中銀集團投資有限公司
中銀香港	指	中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司
中銀香港(控股)	指	中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市

## 重要提示

本行董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證本報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

本行於2013年8月29日召開董事會會議，審議通過了本行2013年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事17名，實際親自出席董事17名，17名董事均行使表決權。本行8名監事列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2013年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行董事長田國立、行長李禮輝、主管財務會計工作副行長王永利及財務會計機構負責人肖偉，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性佔用資金的情況，不存在違反規定決策程序對外提供重大擔保的情況。

本報告可能包含涉及風險和未來計劃等的前瞻性陳述。這些前瞻性陳述的依據是本行自己的信息和來自本行認為可靠的其他來源的信息。該等前瞻性陳述與日後事件或本行日後財務、業務或其他表現有關，並受若干可能會導致實際結果出現重大差異的不確定因素的影響。投資者不應過分依賴此等前瞻性陳述，其中可能涉及的未來計劃等亦不構成本行對投資者的實質承諾，請投資者注意投資風險。

## 公司基本情況

### 法定中文名稱：

中國銀行股份有限公司  
(簡稱「中國銀行」)

### 法定英文名稱：

BANK OF CHINA LIMITED  
(簡稱「Bank of China」)

### 法定代表人、董事長：

田國立

### 副董事長、行長：

李禮輝

### 董事會秘書：

范耀勝

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

### 公司秘書：

楊長纓

### 證券事務代表：

羅楠

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

註冊地址：中國北京市復興門內大街1號

### 辦公地址：

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：bocir@bank-of-china.com

### 香港營業地點：

香港花園道1號中銀大廈

### 選定的信息披露報紙(A股)：

《中國證券報》、《上海證券報》、  
《證券時報》、《證券日報》

### 刊登半年度報告的中國證監會指定網站：

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

### 刊登中期報告的香港交易所網站：

<http://www.hkexnews.hk>

### 中期報告備置地地點：

中國北京市復興門內大街1號

### 報告期內註冊變更情況：

2013年6月20日(法定代表人變更)

### 證券信息：

**A股：**上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

**H股：**香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

**A股可轉換公司債券：**

上海證券交易所

可轉換公司債券簡稱：中行轉債

可轉換公司債券代碼：113001

### A股股份過戶登記處：

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈36樓

電話：(86) 21-3887 4800

### H股股份過戶登記處：

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17M樓

電話：(852) 2862 8555

傳真：(852) 2865 0990

## 財務摘要

註：本報告根據國際財務報告準則編製。除特別註明外，為本集團數據，以人民幣列示。

單位：百萬元人民幣

	註釋	2013年1-6月	2012年1-6月
<b>報告期業績</b>			
淨利息收入		<b>137,288</b>	124,054
非利息收入	1	<b>68,963</b>	55,611
營業收入	2	<b>206,251</b>	179,665
營業費用		<b>(82,209)</b>	(73,661)
資產減值損失		<b>(14,142)</b>	(9,237)
營業利潤		<b>109,900</b>	96,767
稅前利潤		<b>110,251</b>	96,992
稅後利潤		<b>84,172</b>	74,884
本行股東應享稅後利潤		<b>80,721</b>	71,483
基本每股收益(元)	3	<b>0.29</b>	0.26
經營活動產生的現金流量淨額		<b>(252,941)</b>	531,482
<b>主要財務比率</b>			
平均總資產回報率(%)	4	<b>1.30</b>	1.21
淨資產收益率(%)	5	<b>18.93</b>	18.96
淨息差(%)	6	<b>2.23</b>	2.10
非利息收入佔比(%)	7	<b>33.44</b>	30.95
成本收入比(中國內地監管口徑, %)	8	<b>27.67</b>	28.84
信貸成本(%)	9	<b>0.39</b>	0.28
		<b>2013年6月30日</b>	<b>2012年12月31日</b>
<b>資產負債情況</b>			
資產總計		<b>13,256,206</b>	12,680,615
客戶貸款總額		<b>7,439,633</b>	6,864,696
貸款減值準備		<b>(165,997)</b>	(154,656)
證券投資	10	<b>2,164,804</b>	2,210,524
負債合計		<b>12,369,873</b>	11,819,073
客戶存款		<b>9,876,196</b>	9,173,995
本行股東應享權益合計		<b>849,978</b>	824,677
股本		<b>279,148</b>	279,147
每股淨資產(元)	11	<b>3.04</b>	2.95
貸存比(%)	12	<b>72.63</b>	71.99
<b>資本充足指標</b>			
核心資本充足率(%)		<b>10.47</b>	10.54
資本充足率(%)	13	<b>13.33</b>	13.63
<b>資產質量</b>			
減值貸款率(%)	14	<b>0.93</b>	0.95
不良貸款率(%)	15	<b>0.93</b>	0.95
不良貸款撥備覆蓋率(%)	16	<b>238.96</b>	236.30

註釋：

- 1 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 證券投資淨收益 / (損失) + 其他營業收入
- 2 營業收入 = 淨利息收入 + 非利息收入
- 3 根據國際財務報告準則要求，受利潤重述因素影響，以前期間的基本每股收益進行重新計算。
- 4 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額，資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2，以年化形式列示。
- 5 淨資產收益率 = 本行股東應享稅後利潤 ÷ 本行股東應享權益加權平均餘額，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號—淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 6 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額，以年化形式列示，平均餘額為本行管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 7 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入
- 8 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2011]50號)的規定計算。
- 9 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額，客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2，以年化形式列示。
- 10 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、貸款及應收款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 11 每股淨資產 = 期末本行股東應享權益合計 ÷ 期末股本總數
- 12 貸存比 = 貸款餘額 ÷ 存款餘額；貸存比按照中國人民銀行的相關規定計算。其中，存款餘額包括客戶存款以及保險公司和金融控股公司等同業存款。
- 13 資本充足率指標根據銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會令2004年第2號)的規定計算。
- 14 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額
- 15 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額
- 16 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額



## 經營情況概覽

2013年以來，本行以效益為中心，積極拓展市場，主動管控風險，取得了良好業績。6月末，本行資產總額13.26萬億元，負債總額12.37萬億元，本行股東應享權益合計8,499.78億元，分別比上年末增長4.54%、4.66%和3.07%。上半年實現稅後利潤841.72億元，實現本行股東應享稅後利潤807.21億元，同比分別增長12.40%和12.92%。淨資產收益率(ROE)和平均總資產回報率(ROA)分別為18.93%和1.30%，比上年提高0.80和0.11個百分點。

### 積極調整業務結構，帶動經營效益提升

本行以提升經營效益為目標，大力深化業務轉型和結構調整，取得明顯成效。一是存款結構改善，負債成本下降。集團客戶存款比上年末增加7,022.01億元，增長7.65%。嚴格控制負債成本，集團負債付息率同比下降36個基點。二是貸款平穩增長，結構持續優化。集團客戶貸款比上年末增加5,749.37億元，增長8.38%，主要投向戰略性新興產業、國家重大建設項目、中小微企業、民生消費等重點領域。「中銀信貸工廠」服務模式下小企業人民幣貸款比上年末增長20.46%，比內地人民幣公司貸款平均增幅高約17個百分點。三是非利息收入增勢良好，佔營業收入比重提高。上半年，集團非利息收入同比增加133.52億元，增長24.01%，非利息收入在營業收入中佔比為33.44%，同比上升2.49個百分點。

### 積極完善服務渠道和產品功能，帶動服務品質提升

本行以提升客戶體驗為目標，大力加強基礎建設，取得明顯成效。一是提升服務渠道效能。網點綜合效能提高。完善網銀功能，投產新版iPad平板電腦客戶端，推出手機取款等新服務。二是優化服務流程。投產網點排隊管理系統，優化櫃台業務辦理手續，縮短客戶等候時間。三是提高服務支持能力。穩步推進同城後台集中運營項目，加快推進統一客戶服務平台建設，電話銀行覆蓋亞太地區10家海外分行。

## 積極推進海內外一體化發展，提升多元化業務貢獻度

本行以集團利益最大化為目標，充分發揮國際化多元化優勢，取得明顯成效。一是海內外一體化發展不斷增強。成功爭攬和參與多項大型跨境併購和海外債券發行項目。繼續保持跨境人民幣業務領先優勢，境內外機構共辦理跨境人民幣結算業務1.71萬億元，同比增長63%，成為盧森堡政府認可的首家人民幣業務清算行。台北分行正式提供人民幣清算行服務。二是全球服務網絡進一步完善，新設烏蘭巴托代表處、里斯本分行等7家海外機構及4個中國業務櫃台，跨境服務能力進一步提高。三是多元化業務快速發展，上半年實現綜合經營收入281億元，同比增長37.5%，在集團營業收入中的佔比為13.6%，同比提高2.3個百分點。

## 積極改進經營管理，有效控制風險成本

本行以提升內生動力和發展質量為目標，着力改進經營管理機制，切實加強風險管理，取得明顯成效。一是全面實施內生動力機制。按照突出戰略導向、統一考核標準、體現業務特色和工作特點、資源配置與核心績效指標掛鉤的基本要求，優化內部管理機制，激發分行內生動力，有力推動了業務發展和效益提升。二是有效防控各類風險。積極應對宏觀形勢變化帶來的挑戰與壓力，加強重點領域風險管理，妥善處置風險事件，資產質量保持穩定。6月末本行不良貸款率和關注類貸款比率分別比上年末下降0.02、0.46個百分點。市場風險各項指標符合監管要求。操作風險損失事件及金額繼續控制在較低水平。三是加強流動性管理。堅持安全性、流動性、盈利性平衡的原則，提高流動性管理的主動性和前瞻性。針對市場波動，提前做好現金流規劃，合理匹配資產負債期限結構，加強超額備付金管理，始終保持足夠的支付能力。

# 管理層討論與分析

## 財務回顧

### 經濟與金融環境

2013年上半年，世界經濟復蘇進程依然緩慢。歐元區經濟持續萎縮，緊縮財政政策有所鬆動，塞浦路斯銀行危機引發市場動蕩，失業率不斷攀升。得益於房地產市場持續復蘇和消費市場改善，美國經濟總體向好，失業率緩慢下降。在新經濟刺激計劃影響下，日本股市企穩，日元快速貶值，經濟恢復正增長。新興經濟體國內需求疲軟，增速明顯放緩。

受市場預期美聯儲提前退出量化寬鬆貨幣政策、日本實行量化和質化寬鬆貨幣政策、全球經濟復蘇緩慢等多重因素影響，國際金融市場波動加大。主要股票指數震蕩攀升，美國債券收益率快速上揚，國際資本流出新興經濟體，美元步入升值通道，日元、歐元開始走弱。大宗商品價格震蕩下行，黃金價格大幅下降。

上半年，國內外經濟環境十分複雜，中國政府堅持穩中求進的工作總基調，以提高經濟發展質量和效益為中心，着力深化改革，加快調整結構和轉型升級，不斷改善民生，繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，國民經濟運行總體平穩，主要經濟指標處於年度預期目標的合理區間。上半年，中國人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，適時預調微調，合理運用多種貨幣政策工具，引導貨幣信貸和社會融資規模平穩適度增長，貨幣信貸環境總體穩定。中國國內生產總值同比增長7.6%，居民消費價格指數同比上漲2.4%。固定資產投資同比增長20.1%，社會消費品零售總額同比增長12.7%。外貿進出口總值同比增長8.6%，貿易順差增長較快，國際收支總體平衡。

國內金融體系保持平穩運行。人民幣匯率形成機制進一步完善，人民幣兌美元匯率趨於均衡，上半年升值1.7%。社會融資總量達10.15萬億元，廣義貨幣供應量M2同比增長14.0%，金融機構人民幣貸款總額同比增長14.2%，人民幣存款總額同比增長14.3%。6月末上證綜合指數比上年末下跌290點，滬深兩市股票流通市值比上年末下降7.0%。

## 利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤841.72億元，實現本行股東應享稅後利潤807.21億元，分別同比增長12.40%和12.92%。平均總資產回報率(ROA)1.30%，淨資產收益率(ROE)18.93%，分別比上年提高0.11和0.80個百分點。

集團利潤表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2013年1-6月	2012年1-6月	變動	變動比率
淨利息收入	<b>137,288</b>	124,054	13,234	10.67%
非利息收入	<b>68,963</b>	55,611	13,352	24.01%
其中：手續費及佣金 收支淨額	<b>45,481</b>	34,250	11,231	32.79%
營業收入	<b>206,251</b>	179,665	26,586	14.80%
營業費用	<b>(82,209)</b>	(73,661)	(8,548)	11.60%
資產減值損失	<b>(14,142)</b>	(9,237)	(4,905)	53.10%
營業利潤	<b>109,900</b>	96,767	13,133	13.57%
稅前利潤	<b>110,251</b>	96,992	13,259	13.67%
所得稅	<b>(26,079)</b>	(22,108)	(3,971)	17.96%
稅後利潤	<b>84,172</b>	74,884	9,288	12.40%
本行股東應享稅後利潤	<b>80,721</b>	71,483	9,238	12.92%

## 淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,372.88億元，同比增加132.34億元，增長10.67%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>1</sup>、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素變動<sup>2</sup>而引起的變化如下表所示：

<sup>1</sup> 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

<sup>2</sup> 計算規模因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化；計算利率因素變化對利息收支影響的基準是報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

項目	2013年1-6月			2012年1-6月			單位：百萬元人民幣(百分比除外)		
	平均餘額	利息收支	平均利率	平均餘額	利息收支	平均利率	對利息收支變動的因素分析		合計
							規模因素	利率因素	
<b>集團</b>									
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	7,234,734	185,061	5.16%	6,529,431	182,328	5.62%	19,656	(16,923)	2,733
債券投資	2,175,354	32,580	3.02%	2,014,650	31,359	3.13%	2,494	(1,273)	1,221
存放中央銀行	1,878,597	13,129	1.41%	2,197,937	13,884	1.27%	(2,011)	1,256	(755)
存拆放同業	1,122,531	19,100	3.43%	1,117,336	25,550	4.60%	119	(6,569)	(6,450)
小計	12,411,216	249,870	4.06%	11,859,354	253,121	4.29%	20,258	(23,509)	(3,251)
<b>付息負債</b>									
客戶存款	9,446,621	87,110	1.86%	8,999,633	96,270	2.15%	4,766	(13,926)	(9,160)
同業存拆入及 對央行負債	1,938,939	20,860	2.17%	2,021,793	28,913	2.88%	(1,183)	(6,870)	(8,053)
其他借入資金	260,972	4,612	3.56%	207,692	3,884	3.76%	993	(265)	728
小計	11,646,532	112,582	1.95%	11,229,118	129,067	2.31%	4,576	(21,061)	(16,485)
淨利息收入		137,288			124,054		15,682	(2,448)	13,234
淨息差			2.23%			2.10%			13Bps
<b>中國內地人民幣業務</b>									
<b>生息資產</b>									
客戶貸款	5,238,389	161,108	6.20%	4,797,826	156,669	6.57%	14,354	(9,915)	4,439
債券投資	1,516,162	25,900	3.44%	1,448,031	24,806	3.44%	1,162	(68)	1,094
存放中央銀行	1,632,814	12,722	1.57%	1,677,761	12,948	1.55%	(345)	119	(226)
存拆放同業	804,548	16,290	4.08%	882,819	20,993	4.78%	(1,855)	(2,848)	(4,703)
小計	9,191,913	216,020	4.74%	8,806,437	215,416	4.92%	13,316	(12,712)	604
<b>付息負債</b>									
客戶存款	7,253,729	77,530	2.16%	7,103,614	86,532	2.45%	1,824	(10,826)	(9,002)
同業存拆入及 對央行負債	1,105,018	20,289	3.70%	1,088,846	24,609	4.55%	365	(4,685)	(4,320)
其他借入資金	171,138	3,731	4.40%	148,343	3,140	4.26%	482	109	591
小計	8,529,885	101,550	2.40%	8,340,803	114,281	2.76%	2,671	(15,402)	(12,731)
淨利息收入		114,470			101,135		10,645	2,690	13,335
淨息差			2.51%			2.31%			20Bps
<b>中國內地外幣業務</b>									
<b>生息資產</b>							單位：百萬美元(百分比除外)		
客戶貸款	87,460	898	2.07%	84,211	1,559	3.72%	60	(721)	(661)
債券投資	27,723	194	1.41%	20,789	198	1.92%	66	(70)	(4)
存放中央銀行	50,702	239	0.95%	64,671	280	0.87%	(60)	19	(41)
存拆放同業及 存放中央銀行	165,885	1,331	1.62%	169,671	2,037	2.41%	66	(772)	(706)
小計									
客戶存款	76,643	299	0.79%	69,823	437	1.26%	43	(181)	(138)
同業存拆入及 對央行負債	69,611	254	0.74%	71,183	529	1.49%	(12)	(263)	(275)
其他借入資金	108	4	7.47%	103	4	7.81%	-	-	-
小計	146,362	557	0.77%	141,109	970	1.38%	31	(444)	(413)
淨利息收入		774			1,067		35	(328)	(293)
淨息差			0.94%			1.26%			(32)Bps

註：

- 1 債券投資包括可供出售債券、持有至到期日債券、分類為貸款及應收款的債券、交易性債券及指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券。
- 2 存放中央銀行包括法定準備金、超額存款準備金以及其他款項。
- 3 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

項目	2013年1-6月		2012年1-6月		變動	
	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率	平均餘額	平均利率
單位：百萬元人民幣(百分比除外)						
中國內地人民幣業務						
客戶貸款						
公司貸款	3,363,530	6.49%	3,239,883	6.82%	123,647	(33)Bps
個人貸款	1,724,846	5.70%	1,452,142	5.89%	272,704	(19)Bps
票據貼現	150,013	5.52%	105,801	8.15%	44,212	(263)Bps
小計	5,238,389	6.20%	4,797,826	6.57%	440,563	(37)Bps
其中：						
中長期貸款	3,529,655	6.32%	3,288,313	6.56%	241,342	(24)Bps
1年以內短期貸款	1,708,734	5.95%	1,509,513	6.58%	199,221	(63)Bps
客戶存款						
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
個人活期存款	1,196,613	0.49%	1,008,151	0.57%	188,462	(8)Bps
個人定期存款	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
小計	7,253,729	2.16%	7,103,614	2.45%	150,115	(29)Bps
單位：百萬美元(百分比除外)						
中國內地外幣業務						
客戶貸款	87,460	2.07%	84,211	3.72%	3,249	(165)Bps
客戶存款						
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
個人活期存款	13,387	0.04%	10,784	0.10%	2,603	(6)Bps
個人定期存款	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
小計	76,643	0.79%	69,823	1.26%	6,820	(47)Bps

註：其他存款包含結構性存款。



上半年，本行主動優化業務結構，淨息差表現良好。集團淨息差為2.23%，比上年提高8個基點。其中，中國內地人民幣淨息差2.51%，比上年提高12個基點；中國內地外幣淨息差0.94%，比上年下降17個基點；境外機構淨息差1.25%，比上年提高12個基點。

本行合理配置信貸資源，貸款結構持續優化。上半年，中國內地新增人民幣貸款中個人貸款佔比為60.28%，比上年提高8.05個百分點；「中銀信貸工廠」服務模式下小企業人民幣貸款比上年末增長20.46%，比內地人民幣公司貸款平均增幅高約17個百分點。積極拓展客戶存款，有效控制負債成本。6月末，集團客戶存款比上年末增長7.65%，在集團負債中的佔比提高2.22個百分點；嚴格控制負債成本，集團付息負債率同比下降36個基點。

### **非利息收入**

上半年，集團實現非利息收入689.63億元，同比增加133.52億元，增長24.01%。非利息收入在營業收入中佔比為33.44%，同比上升2.49個百分點。

### **手續費及佣金收支淨額**

上半年，集團實現手續費及佣金收支淨額454.81億元，同比增加112.31億元，增長32.79%。主要是本行緊密結合客戶需求，加大產品創新和推廣力度，持續優化中間業務結構。

持續推動銀行卡產品創新，擴大中銀信用卡品牌效應，銀行卡發行量和交易額快速增長，銀行卡業務收入同比增長24.84%。國際結算、結售匯等傳統業務繼續保持市場領先，結算與清算手續費同比增長12.70%。穩健發展理財業務，向客戶提供優質的資產增值服務，代理業務收入同比增長59.69%。拓寬諮詢顧問業務範圍，顧問和諮詢費收入同比增長172.60%。全面提升託管服務能力，加快新產品研發，託管及其他受託業務收入同比增長46.45%。見中期財務資料註釋三、2。

### **其他非利息收入**

上半年，集團實現其他非利息收入234.82億元，同比增加21.21億元，增長9.93%。本行加強銀保合作，推動產品創新，強化產品銷售，保險業務收入同比增長62.42%。積極應對市場變化，加大貴金屬業務市場拓展力度，收入同比增長30.04%。見中期財務資料註釋三、3，4。

## 營業費用

上半年，集團營業費用822.09億元，同比增加85.48億元，增長11.60%。成本收入比（中國內地監管口徑）27.67%，同比下降1.17個百分點。本行持續推進網點轉型、渠道建設和系統改造升級，同時積極優化資源配置機制，厲行節約，嚴格控制一般行政開支，提高資源使用效率。見中期財務資料註釋三、5，6。

## 資產減值損失

上半年，集團資產減值損失141.42億元，同比增加49.05億元，增長53.10%。其中，集團貸款減值損失138.83億元，同比增加46.65億元，增長50.61%。信貸成本為0.39%，同比上升0.11個百分點。本行進一步提升風險管理的主動性和前瞻性，繼續加強貸款風險防控，信貸資產質量保持穩定，風險抵補能力不斷增強。見「風險管理—信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、7，15，四、1。

## 資產負債項目分析

6月末，集團資產總計132,562.06億元，比上年末增加5,755.91億元，增長4.54%。集團負債合計123,698.73億元，比上年末增加5,508.00億元，增長4.66%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣（百分比除外）			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>資產</b>				
客戶貸款淨額	<b>7,273,636</b>	<b>54.87%</b>	6,710,040	52.92%
證券投資	<b>2,164,804</b>	<b>16.33%</b>	2,210,524	17.43%
存放中央銀行	<b>1,957,640</b>	<b>14.77%</b>	1,934,297	15.25%
存拆放同業	<b>1,173,984</b>	<b>8.86%</b>	1,150,398	9.07%
其他資產	<b>686,142</b>	<b>5.17%</b>	675,356	5.33%
<b>資產總計</b>	<b>13,256,206</b>	<b>100.00%</b>	12,680,615	100.00%
<b>負債</b>				
客戶存款	<b>9,876,196</b>	<b>79.84%</b>	9,173,995	77.62%
同業存拆入及對央行負債	<b>1,780,123</b>	<b>14.39%</b>	1,996,218	16.89%
其他借入資金	<b>243,648</b>	<b>1.97%</b>	233,178	1.97%
其他負債	<b>469,906</b>	<b>3.80%</b>	415,682	3.52%
<b>負債合計</b>	<b>12,369,873</b>	<b>100.00%</b>	11,819,073	100.00%



註：

- 1 證券投資包括可供出售證券、持有至到期日債券、貸款及應收款、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 2 其他借入資金包括發行債券、借入其他資金。

## 客戶貸款

本行持續推進信貸結構調整，加大對戰略性新興產業、國家重大建設項目、中小微企業、民生消費等重點領域的支持力度，貸款規模保持適度均衡增長。6月末，集團客戶貸款總額74,396.33億元，比上年末增加5,749.37億元，增長8.38%。其中，人民幣貸款55,915.09億元，比上年末增加3,445.65億元，增長6.57%；外幣貸款折合2,991.12億美元，比上年末增加417.33億美元，增長16.21%。

本行進一步加強主動風險管理，持續推進重點行業領域風險管控，資產質量整體穩定。6月末，集團不良貸款率0.93%，比上年末下降0.02個百分點。不良貸款撥備覆蓋率238.96%，比上年末提高2.66個百分點。中國內地機構貸款撥備率2.62%，與上年末持平。重組貸款總額99.26億元，比上年末下降5.63%。

## 證券投資

6月末，集團證券投資總額21,648.04億元，比上年末減少457.20億元，降低2.07%。其中，人民幣證券投資總額15,940.27億元，比上年末增加76.91億元，增長0.48%；外幣證券投資總額折合923.78億美元，比上年末減少69.28億美元，降低6.98%。

集團持有歐洲各國政府及各類機構發行債券賬面價值折合人民幣373.65億元，其中英國、德國、荷蘭、法國和瑞士五國相關債券賬面價值折合人民幣356.20億元，佔比95.33%。集團不持有希臘、葡萄牙、愛爾蘭、意大利、西班牙五國政府及各類機構發行的債券。

集團持有美國次級、Alt-A及Non-Agency住房貸款抵押債券賬面價值合計9.34億美元，相關減值準備餘額5.19億美元。持有美國房地美公司(Freddie Mac)和房利美公司(Fannie Mae)發行債券和擔保債券的賬面價值共計0.39億美元。

集團證券投資結構如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	72,317	3.34%	71,590	3.24%
可供出售證券	680,154	31.42%	686,400	31.05%
持有至到期日債券	1,135,720	52.46%	1,183,080	53.52%
貸款及應收款	276,613	12.78%	269,454	12.19%
合計	2,164,804	100.00%	2,210,524	100.00%

按貨幣劃分的證券投資

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
人民幣	1,594,027	73.63%	1,586,336	71.77%
美元	386,288	17.85%	356,597	16.13%
港幣	128,790	5.95%	133,992	6.06%
其他	55,699	2.57%	133,599	6.04%
合計	2,164,804	100.00%	2,210,524	100.00%

集團持有規模最大的十支金融債券情況

債券名稱	面值	單位：百萬元人民幣(百分比除外)		
		年利率	到期日	減值
2011年政策性銀行債券	7,840	3.58%	2014-11-17	-
2005年政策性銀行債券	6,800	3.42%	2015-08-02	-
2010年政策性銀行債券	6,070	一年期定期存款利率+0.52%	2017-01-26	-
2006年政策性銀行債券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016-12-12	-
2011年政策性銀行債券	4,910	3.55%	2016-12-06	-
2010年政策性銀行債券	4,780	一年期定期存款利率+0.59%	2020-02-25	-
2009年政策性銀行債券	4,660	一年期定期存款利率+0.54%	2016-09-01	-
2011年政策性銀行債券	4,400	3.83%	2018-11-24	-
2008年政策性銀行債券	3,600	一年期定期存款利率+0.67%	2013-08-22	-
2005年政策性銀行債券	3,600	4.67%	2020-03-29	-

註：金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

## 客戶存款

本行持續增強產品創新和差異化服務能力，努力擴大行政事業單位客戶基礎，深入挖掘產業鏈上下游客戶，客戶存款穩步增長。6月末，集團客戶存款總額98,761.96億元，比上年末增加7,022.01億元，增長7.65%。其中，人民幣客戶存款總額79,561.06億元，比上年末增加6,881.02億元，增長9.47%；外幣客戶存款總額折合3,107.60億美元，比上年末增加75.24億美元，增長2.48%。

## 股東權益

6月末，集團股東權益合計8,863.33億元，比上年末增加247.91億元，增長2.88%。主要影響因素一是上半年，集團實現稅後利潤841.72億元，其中本行股東應享稅後利潤807.21億元；二是根據股東大會審議批准的2012年度利潤分配方案，本行宣告派發年度現金股利488.51億元。見簡要合併會計報表之「簡要合併股東權益變動表」。

## 現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額8,271.56億元，比上年末減少2,451.27億元。

經營活動產生的現金流量為淨流出2,529.41億元，上年同期為淨流入5,314.82億元。主要是同業存放款項淨增加額及向其他金融機構拆入資金淨額減少。

投資活動產生的現金流量為淨流入344.71億元，上年同期為淨流出569.57億元。主要是投資支付的現金減少。

籌資活動產生的現金流量為淨流出90.21億元，淨流出額同比減少79.82億元。主要是因為截至2013年6月末，本行尚未向股東派發股利，相關股利已於2013年7月12日全數派發。

集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、30。

## 業務回顧

集團主要業務分部的稅前利潤情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
商業銀行業務				
其中：公司金融業務	59,398	53.88%	59,303	61.14%
個人金融業務	22,967	20.83%	20,852	21.50%
資金業務	23,465	21.28%	13,441	13.86%
投資銀行及保險業務	1,813	1.64%	1,218	1.26%
其他業務及抵銷項目	2,608	2.37%	2,178	2.24%
合計	110,251	100.00%	96,992	100.00%

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣		
	2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
<b>公司存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>4,141,762</b>	3,755,626	3,842,173
各外幣折人民幣	<b>277,539</b>	288,324	194,682
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	<b>869,194</b>	769,575	657,460
小計	<b>5,288,495</b>	4,813,525	4,694,315
<b>個人存款</b>			
中國內地：人民幣	<b>3,501,494</b>	3,234,301	3,165,161
各外幣折人民幣	<b>190,498</b>	187,452	184,810
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	<b>643,282</b>	659,387	585,111
小計	<b>4,335,274</b>	4,081,140	3,935,082
<b>公司貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>3,572,078</b>	3,452,004	3,244,573
各外幣折人民幣	<b>579,631</b>	488,518	573,882
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	<b>1,203,743</b>	1,039,877	906,850
小計	<b>5,355,452</b>	4,980,399	4,725,305
<b>個人貸款</b>			
中國內地：人民幣	<b>1,799,372</b>	1,617,123	1,390,343
各外幣折人民幣	<b>1,099</b>	1,037	896
港澳台及其他國家：			
各貨幣折人民幣	<b>283,710</b>	266,137	226,270
小計	<b>2,084,181</b>	1,884,297	1,617,509

## 商業銀行業務

### 中國內地商業銀行業務

上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入1,703.73億元，同比增加226.70億元，增長15.35%。具體如下表所示：

項目	單位：百萬元人民幣(百分比除外)			
	2013年1-6月		2012年1-6月	
	金額	佔比	金額	佔比
公司金融業務	<b>91,844</b>	<b>53.91%</b>	88,292	59.78%
個人金融業務	<b>55,709</b>	<b>32.70%</b>	47,701	32.29%
資金業務	<b>22,820</b>	<b>13.39%</b>	11,710	7.93%
合計	<b>170,373</b>	<b>100.00%</b>	147,703	100.00%

## 公司金融業務

### 公司存款業務

本行努力拓寬公司存款來源，深入挖掘產業鏈上下游客戶，依托現金管理、國際結算、跨境人民幣、供應鏈融資等特色金融服務，爭攬資本市場直接融資項目沉澱資金，持續擴大行政事業單位客戶基礎，把握重點地區、重點行業、重點項目機會，推動存款穩定增長。

6月末，本行中國內地人民幣公司存款總額41,417.62億元，比上年末增加3,861.36億元，增長10.28%；外幣公司存款總額折合449.19億美元，比上年末減少9.52億美元，降低2.08%。

### 公司貸款業務

本行繼續加大實體經濟支持力度，積極盤活存量資產，重點扶持節能環保和新能源等戰略性新興產業、文化產業和農業等民生民需相關行業，持續支持產業轉型升級和技術改造項目，加大對城鎮化進程中基礎設施建設、產業發展等領域的金融服務力度。優化房地產行業信貸結構，支持保障性安居工程。加強地方政府融資平台貸款管理，貸款餘額和佔比持續下降。嚴格控制產能過剩行業貸款投放，產能過剩行業貸款餘額佔比較上年末下降0.19個百分點。

6月末，本行中國內地人民幣公司貸款總額35,720.78億元，比上年末增加1,200.74億元，增長3.48%；外幣公司貸款總額折合938.11億美元，比上年末增加160.90億美元，增長20.70%，繼續保持市場領先地位。

### 國內結算與現金管理業務

本行積極推進國內結算與現金管理產品創新與推廣，研發和推廣「中銀單位結算卡」「回單自助打印」等產品，拓寬服務渠道。大力發展中央財政代理類業務，提升財政類客戶服務水平，帶動存款穩定增長。豐富全球現金管理平台功能，創新推廣出口收匯存放境外跨境資金歸集模式，爭攬第二批跨國公司外匯資金集中運營管理試點企業合作銀行資格。全球現金管理業務已拓展到香港澳門及29個國家，榮獲《貿易金融》「最佳現金管理銀行」，中銀香港榮獲《亞洲銀行家》「香港最佳現金管理銀行成就獎」。

## 國際結算與貿易融資業務

本行充分發揮國際結算及貿易融資業務傳統優勢，研發「單用途商業預付卡備用金保函」「進口銀保理」等產品。發揮多元化平台優勢，為客戶提供大宗商品結算、融資及套期保值等綜合化、定制化服務。全面挖掘客戶「1+N」供應鏈金融業務需求，為客戶全球範圍內的購銷活動提供供應鏈金融服務。推進貿易金融銀企直連等電子渠道建設，不斷優化客戶體驗。上半年，集團國際結算量1.56萬億美元，保持全球領先；出口雙保理業務量35.13億美元，居全球第一；保函業務保持市場領先，對外擔保餘額領先境內同業。被《環球金融》《全球貿易評論》等國內外知名媒體評為「中國最佳貿易金融銀行」；榮獲《財資》「最佳結構化貿易融資解決方案」大獎，成為唯一獲得該獎項的中國內地商業銀行。

## 金融機構業務

本行繼續深化與全球金融機構客戶的業務合作，金融機構客戶覆蓋率市場領先。深化同業合作，充分發揮全球1,600多家代理行的網絡渠道優勢，積極搭建綜合金融服務平台，為跨國企業提供國際結算、債券融資、全球現金管理等金融服務，支持企業「走進來」和「走出去」。上半年，本行金融機構外幣存款市場排名繼續領先，代理保險和第三方存管市場份額持續提升，B股清算業務量排名第一，海外代理行結算來委業務量排名第一。與倫敦金屬交易所(LME)、香港交易所(HKEx)簽署戰略合作諒解備忘錄。首創金融機構人民幣對外支付業務，實現橫琴地區人民幣跨境業務零的突破。為五大洲81個國家和地區的代理行開立900多個跨境人民幣同業往來賬戶，保持市場領先。

## 中小企業金融

本行不斷優化中小企業金融業務模式，構建差異化的業務流程、信貸審批和產品體系，向中小企業客戶提供高效便捷的金融服務。將信息技術與金融核心業務深度融合，打造「移動式、電子化、智能化」的信貸工廠模式，提供7×24小時、自助式、全方位金融服務，客戶體驗持續改善，產品體系不斷豐富，風險控制能力逐步提升。創新微型金融商業模式，運用全流程授信風險管控技術和綜合銷售服務模型，為微型企業提供快速、全面的金融服務。「中銀信貸工廠」服務模式榮獲《亞洲銀行家》「中國優秀品牌建設獎」。

6月末，本行中國內地小企業<sup>3</sup>貸款總額為8,988.20億元，比上年末增長9.28%，高於各項貸款平均增速。

<sup>3</sup> 小企業貸款統計標準按照工業和信息化部等四部委《關於印發中小企業劃型標準規定的通知》(工信部聯企[2011]300號)執行，包括小型企業、微型企業和個人經營性貸款。



## 投資銀行業務

本行大力推進投資銀行產品創新和業務結構優化，深化銀企合作關係，持續研發「中銀結構化投融通」產品，為適應客戶多元化融資需求提供一攬子方案。優化理財產品和資產管理顧問服務模式，為客戶提供資金管理、資產盤活、資產結構調整、投資推薦等綜合性服務。積極參與國內產業整合與併購重組，服務企業「走出去」金融需求，不斷提升顧問服務品質。

上半年，商業銀行內部投行業務收入達到165億元。榮獲《證券時報》「最佳銀行投行」「最佳跨境融資銀行」「最佳併購顧問銀行」「最佳創新資管項目」等獎項。

## 養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，不斷豐富養老金業務產品，完善業務系統功能，提升客戶體驗，業務範圍覆蓋企業年金、職業年金、社會保障及薪酬福利計劃等領域。

6月末，本行為超過6,900家客戶提供養老金融服務，養老金個人賬戶管理數218.21萬戶，託管運營金額667.56億元，分別比上年末增長21.67%和24.55%。

## 個人金融業務

### 個人存款業務

本行加大個人產品創新力度，在細分客戶基礎上提供多方位、一體化的金融服務。6月末，本行中國內地人民幣個人存款總額35,014.94億元，比上年末增加2,671.93億元，增長8.26%；外幣個人存款總額折合308.31億美元，比上年末增加10.08億美元，增長3.38%。

### 個人貸款業務

本行不斷優化個人貸款業務結構，繼續做強住房貸款業務，大力發展個人經營及消費類貸款業務，拓展居民消費、農村金融等領域服務。加快互聯網金融建設，完善電子渠道貸款功能，提升服務能力。6月末，本行中國內地人民幣個人貸款總額17,993.72億元，比上年末增加1,822.49億元，增長11.27%，其中，個人汽車貸款、教育助學貸款繼續保持市場領先。

### 財富管理和私人銀行服務

本行繼續優化三級財富管理服務渠道佈局。6月末，在中國內地設立理財中心5,742家、財富中心229家、私人銀行22家。

加快私人銀行業務發展，打造超高淨值領域服務品牌，提供私人銀行全球服務專屬禮遇，不斷豐富「平行理財」跨境資產配置服務。6月末，集團私人銀行客戶突破5萬人，管理金融資產超過5,000億元。榮獲《歐洲貨幣》「中國區最佳私人銀行獎」。

### 銀行卡業務

本行不斷豐富信用卡產品種類，推出具有跨境服務特色的全幣種國際芯片卡、長城環球通港澳台自由行卡和無限卡等，為客戶提供安全、便捷、優惠的跨境支付服務。率先推出NFC手機支付產品和閃付便攜IC卡，針對年輕客戶大力推廣在線支付、虛擬卡產品。持續完善移動客戶端功能，為客戶提供移動在線銀行卡服務。拓寬分期業務範圍，結合電子商務平台，優化功能和流程，改善客戶體驗。

本行全面推廣借記IC卡，推出可多渠道受理的長城旅遊卡、銀聯無卡支付、中鐵銀通卡等新產品。豐富借記卡線上交易渠道，擴大產品使用範圍。推進惠民金融服務體系建設，參與全國近30個省／直轄市170餘個社會保障卡項目。發行醫院通長城健康卡，在全國50多家醫院通用就診，實現掛號、繳費等功能。推進借記卡國際化進程，在15家海外分行發行借記卡。

上半年本行銀行卡發卡量和交易額數據如下表所示：

	單位：萬張／億元人民幣(百分比除外)		
	2013年6月30日	2012年12月31日	增長率
借記卡累計卡量	<b>26,980.23</b>	24,350.21	10.80%
信用卡累計卡量	<b>3,976.09</b>	3,622.03	9.78%
加載金融功能的社會保障卡 累計卡量	<b>2,942.35</b>	2,070.30	42.12%
	<b>2013年1-6月</b>	2012年1-6月	同比增速
借記卡消費額	<b>8,607.74</b>	5,885.80	46.25%
信用卡消費額	<b>4,578.54</b>	3,081.68	48.57%
人民幣卡收單交易額	<b>14,956.85</b>	11,031.40	35.58%
代理外卡收單交易額	<b>119.27</b>	137.31	(13.14%)



## 金融市場業務

### 投資業務

本行持續優化本外幣投資結構，合理擺布投資久期，拓展信用類債券投資渠道，提高投資收益。主動應對國際金融市場波動，擇機減持外幣高風險債券，把握美元利率上行市場機會，積極控制利率風險。完善投資評估決策機制，增強研究分析能力，投資運作專業化水平不斷提升。加強集團債券投資集中統一管理，完善風險控制機制，降低組合風險。

### 交易業務

本行持續增強客戶服務能力，適應客戶保值需求，推出平價遠期結售匯組合產品，以及白銀期權、組合區間寶、雙貨幣遠期等期權產品。改進客戶服務模式，提高對客報價效率。成功開展銀行間市場首筆人民幣兌澳元直盤交易。推出上海黃金交易所個人黃金代理業務，大力推廣黃金租賃服務、貴金屬遠期產品。上半年，對客即遠期結售匯市場份額22.6%，保持市場首位；人民幣債券交割總量8萬億元，市場份額排名第二；上海黃金交易所黃金交易量佔比9.7%，市場排名第二。

### 代客業務

本行不斷加強產品創新，優化產品結構，推出「中銀智蓄」等新產品。優化管理產品運作模式，加強風險管控。加大企業債券融資服務力度，拓寬中小企業融資渠道，成功發行中小企業區域集優債券。搭建境外債券承銷業務平台，完善債券分銷網絡，成功為多家境內企業在境外發行債券，境內外直接融資服務能力顯著提升。

### 託管業務

本行繼續加快券商資管、保險資管、養老金產品、RQFII等新興託管產品研發和推廣，優化系統功能，全面提升託管業務服務能力。積極應對市場變化，重點發展以固定收益類為主、權益類為輔的託管基金產品。成功開辦行業首批養老金產品和保險資管產品託管業務。鞏固跨境託管業務優勢，新增7家RQFII託管客戶。6月末，集團託管資產規模逾4萬億元，居業內領先地位。

## 村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家「三農」政策，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，不斷增強服務能力，致力於為農村客戶、小微企業、個體商戶和工薪階層提供現代化金融服務。6月末，已成立32家村鎮銀行和7家支行；存款餘額28.3億元，比上年末增長24%；貸款餘額25.5億元，比上年末增長29%。不良貸款率0.46%，各項財務指標良好。

## 海外商業銀行業務

本行堅持專業化經營、集約化管理、海內外一體化發展，抓住人民幣國際化和中國企業「走出去」市場機遇，發揮集團整體優勢，加快構建全球一體化服務體系，海外經營能力和服務水平不斷增強。

經營業績表現良好。6月末，本行香港澳門台灣及其他國家商業銀行業務資產總額、負債總額分別折合4,896.43億美元、4,682.55億美元，比上年末增長5.03%、5.30%；客戶存款、貸款總額分別折合2,772.66億美元、2,382.67億美元，比上年末增長5.28%、15.79%。實現稅前利潤折合27.99億美元，同比增長7.74%，對集團稅前利潤的貢獻度為15.83%。經營規模、盈利能力和國際化佔比保持國內領先。

機構佈局進一步完善。6月末，本行海外機構已覆蓋香港澳門台灣及37個國家，擁有海外機構623家，比上年末新增10家。里斯本分行開業，是中資銀行在葡萄牙設立的第一家經營性分支機構；烏蘭巴托代表處開業，是中資銀行在蒙古國設立的首家常設機構；在俄羅斯、德國、意大利、加拿大、馬來西亞增設5家二級機構；在埃及、蒙古、墨西哥、肯尼亞設立中國業務櫃台；與全球179個國家和地區的1,600餘家機構建立代理行關係，服務網絡進一步擴大。

跨境人民幣業務領跑市場。上半年，境內外機構共辦理跨境人民幣結算業務1.71萬億元，同比增長63%。其中海外機構辦理跨境人民幣結算9,300多億元，同比增長77%。跨境人民幣產品體系涵蓋存款、貸款、國際結算、現鈔配送、清算、資金、信用卡、保險、基金等業務，客戶遍及200多個國家和地區，覆蓋電氣、通訊設備、電子產品、交通運輸、化工、製造、批發零售等行業。成為盧森堡政府認可的首家人民幣業務清算行。台北分行正式提供人民幣清算行服務，為64家參加工行開立人民幣清算賬戶，辦理人民幣結算及清算業務累計收付總額近2,500億元，辦理人民幣購售累計超過100億元。

## 中銀香港

中銀香港繼續實施穩健、均衡、可持續增長的發展策略，積極把握市場機遇，持續優化資產負債結構。充分發揮離岸人民幣業務優勢，不斷擴大與集團聯動合作。關鍵財務指標和風險指標保持穩健，資產質量良好。6月末，中銀香港資產總額18,346.61億港元，實現稅後利潤116.57億港元。

持續加強資產負債管理，核心銀行業務發展良好。發揮在香港市場的領先優勢，提供全方位金融產品及服務，客戶存貸款平穩增長。上半年繼續成為香港—澳門銀團貸款市場的最大安排行。把握跨境人民幣業務發展機遇，成功叙做前海地區跨境人民幣貸款業務。加強貸款定價和資金成本管理，淨息差穩步提升。新發生住房抵押貸款筆數保持市場領先。代理股票和基金分銷等業務表現良好。中國銀聯商戶收單及發卡業務保持香港市場領先。

提供優質離岸人民幣服務，保持市場領導地位。持續優化清算服務，推出清算行定期存款產品，延長跨境清算服務時間，推動人民幣清算業務的發展。成功叙做首筆以人民幣香港銀行同業拆息（「CNY HIBOR」）為定價基準的人民幣兌美元貨幣互換掉期交易；成為首筆以CNY HIBOR定價的存款證安排人，提供更豐富的浮息債務工具選擇；成為芝加哥商品交易所集團及香港期貨交易所的美元兌人民幣的期貨市場做市商。

鞏固和擴大多元化業務平台，持續豐富產品服務。為適應投資者對中國內地、香港及亞洲其他地區的投資需求，新推出「中銀香港全天候人民幣高息債券基金」和「中銀香港全天候中港股票基金」。與富時集團攜手發展「富時—中銀香港人民幣離岸債券指數系列」，為投資者提供參考基準。私人銀行業務發展良好，不斷豐富專屬產品和服務。

增強差異化服務能力，提升客戶體驗。持續推行全球客戶經理制，通過企業客戶服務中心改善服務流程，優化開戶手續。推廣「工商綜合型分行」和「商業綜合理財戶口」，提升中小企業客戶服務能力。加強跨境理財服務和產品滲透，增強中銀理財服務能力。推出「自在理財」，為大眾客戶提供全方位、多渠道的金融產品和服務。針對年輕客戶群推出一系列儲蓄計劃。

*(讀者欲進一步了解中銀香港經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)*

## 多元化業務平台

本行各附屬機構深入貫徹實施集團綜合經營戰略，充分發揮多元化業務平台優勢，推進客戶拓展、深化業務聯動、加強交叉銷售、重視產品創新，向客戶提供全面優質的金融服務，促進集團利益最大化。

## 投資銀行業務

### 中銀國際控股

中銀國際控股着力提升全球營銷服務和支持能力。股票融資和財務顧問業務經營穩健，槓桿及結構融資業務發展良好。債券承銷業務繼續領跑市場，證券銷售業務保持穩定，私人銀行收入顯著增長，直接投資業務和銀證合作業務有序推進，機構銷售業務拓展取得實效。大宗商品業務快速發展，為全球特別是中國大宗商品及資源企業提供全方位、一站式的金融服務。榮獲《銀行家》《財資》《World Finance》《指標》及《亞洲資產管理》等媒體頒發的多個獎項。

### 中銀國際證券

中銀國際證券積極推進場外市場業務、資產證券化業務和中小企業融資業務，推動中銀中小企業股權投資基金的募集。持續擴大投資者服務業務，改善收益結構，結構性投融資項目總規模達13.7億元，資產管理規模超過600億元。提升銷售服務能力和研究能力，上半年新增2家QFII客戶。完善資金業務交易策略，提升自有資金使用效率和資產負債管理水平。加快業務和產品創新，開展非現場開戶業務、結構性投融資業務、櫃台交易業務。

### 中銀基金

中銀基金投資業績持續優異，權益類和固定收益類投資業績居行業前列。榮獲《中國證券報》《證券時報》《上海證券報》12項權威大獎，品牌美譽度進一步提升。6月末，中銀基金共管理28支公募基金產品和多支專戶產品，積極拓展投資顧問業務，總資產管理規模千億元人民幣。

## 保險業務

### 中銀集團保險

中銀集團保險在香港擁有3家分公司和1家業務中心，在香港一般保險市場排名前列，中資同業排名第一。加強與代理銀行合作，推動銀保聯動，銀行業務佔整體業務的比例為49.52%，比上年末提高6.19個百分點。適應銀行客戶需求，推廣個人優質低風險業務，個人業務毛保費同比提高10.31個百分點。加快電子渠道建設，推動互聯網和手機銷售保險產品。

## 中銀集團人壽

中銀集團人壽持續優化產品、推廣和銷售模式，保持香港人民幣保險市場領先地位。「豐裕年年入息保險計劃」「人民幣萬用壽險計劃」和「目標五年保險計劃系列」廣受客戶歡迎。新推出「智無憂萬用壽險計劃」產品，為客戶提供兼備理財和終身壽險功能的保險計劃。開發人民幣「智盛萬用壽險計劃」，與獨立理財顧問公司合作拓展客戶群。首季新發生業務市場份額居香港市場第一位。

## 中銀保險

中銀保險持續加強產品創新，提升銀保產品競爭力。上半年研發適合通過銀行和電子商務渠道銷售的產品7款，升級改造傳統非車險產品12款，產品競爭力進一步增強。強化管理和客戶服務，在北京等7個地區為客戶提供移動查勘定損服務，優化簡易案件處理機制，縮短車險理賠周期。積極開展客戶體驗和消費者權益保護工作，客戶滿意度和品牌美譽度進一步提高。

## 投資業務

### 中銀集團投資

中銀集團投資不斷調整和優化資產結構。重點關注金融、能源、消費、醫藥醫療等行業，加強營銷，豐富項目庫建設，建立穩定業務流。成功叙做多項一線城市、核心地段、優質成熟的商業物業項目。加強已投資項目精細化管理，提高增值服務和價值創造能力。上半年新批准投資8.56億港元，完成出資17.7億港元，回收10.99億港元。

### 中銀航空租賃

6月末，中銀航空租賃擁有223架自有和代管飛機，服務於全球57家航空公司。自有機隊平均機齡小於4年，是業內機齡最年輕的機隊之一。簽署50架空客A320系列飛機的訂單，完成兩筆總額為5.5億美元的十年期無擔保債券的發行。保持惠譽和標準普爾的A-級和BBB級評級。

## 渠道建設

### 網點建設

本行以改進客戶體驗、提升網點效能為目標，統一營業網點金融服務標準和服務流程，建設綜合客戶經理銷售隊伍，不斷增強網點營銷服務能力。推進公司金融渠道建設和網點公司金融業務轉型，提升公司金融業務服務能力。擴展和優化自助設備功能，完善公司金融自助服務功能，加快櫃台業務向電子渠道遷移。實現網點智能化排隊，推出客戶電子填單等功能，大幅縮短業務處理和客戶等候時間。



6月末，本行在中國內地共有營業網點10,623家，其中大中型全功能網點近2,000家。在中國內地運行的ATM設備3.97萬台，自助終端2.20萬台，自助銀行超過1.2萬家，自助服務能力進一步提升。

## 電子銀行

本行進一步完善涵蓋網上銀行、手機銀行、電話銀行、自助銀行、家居銀行的電子銀行服務渠道，優化產品功能和業務流程，提升客戶體驗，電子銀行客戶數穩步增長，交易量快速提升，電子渠道對傳統渠道的替代能力持續增強。上半年，本行電子銀行交易額50.86萬億元，同比增長24.47%；電子銀行業務替代率77.22%。電子銀行客戶數及增長情況如下表所示：

項目	單位：萬戶(百分比除外)		
	2013年6月30日	2012年12月31日	增長率
企業網銀客戶數	201.40	180.17	11.78%
個人網銀客戶數	9,661.99	9,142.36	5.68%
手機銀行客戶數	4,710.50	4,182.50	12.62%
電話銀行客戶數	8,299.61	7,636.75	8.68%

網上銀行功能更加豐富。企業網銀新增供應鏈訂單融資、中小企業貸款、快捷結匯、票據池等服務，優化賬戶管理、對賬服務、快捷代發、跨境匯款等產品功能；個人網銀新增期權、儲蓄式國債、虛擬信用卡、貴金屬積存、社保和公積金等服務，優化轉賬匯款、信用卡、結售匯、賬戶管理等服務功能。

移動金融服務持續創新。投產新版iPad客戶端，新增賬單繳付、貸款查詢和基金、外匯等投資理財產品；優化手機銀行簽約流程、登錄機制和功能操作，為客戶提供新穎流暢的互動體驗；支持農村金融服務，試點推出手機取款創新業務模式，延展服務範圍。

電子商務服務效率繼續提升。「中銀e商通」新增在線大宗商品交易供應鏈融資功能，實現「報關即時通」7×24小時服務，優化B2B直付、B2B保付、B2C跨行收單等支付產品，完善在線支付流程，提高支付成功率。

## 信息科技建設

本行以信息科技為引領，堅持走科技驅動、科技主導的金融創新之路。持續提升系統功能完整性、操作便利性、處理時效性和風險控制有效性。有序推進海外信息系統整合轉型工程。持續優化信息科技基礎架構和生產運維體系，不斷提升信息系統安全運行水平和全球服務能力。

充分運用先進科技成果，提升智能化水平和差異化服務能力，着力改善客戶體驗。完善電子化創意在線平台，啓動未來銀行旗艦店建設。探索互聯網金融服務新模式，持續開展新產品研發和推廣。加強核心銀行系統產品創新，推出個人智能通知存款、全額分層計息、匯款套餐、密碼匯款等產品。

## 風險管理

本行積極應對市場變化，加強主動風險管理，集團整體風險管控能力持續提升。

### 信用風險管理

深化信貸結構調整。修訂行業信貸投向指引，完善信貸組合管理方案，支持能源、交通等重點基礎性行業，加大對高端製造業及文化產業、現代農業、服務業等民生民需行業引導支持，堅持綠色信貸，主動加強產能過剩行業信貸管理。

強化信貸資產質量管理。繼續實施以貸後管理、風險分類、重大風險事項處理和定期風險排查為主的資產質量監控管理。密切關注經濟形勢變化，及時聚焦重點領域風險，採取針對性措施，防範系統性風險。加強重點行業管控和對重點地區的督導，動態調整客戶信貸管理策略，對潛在高風險客戶加大壓退力度，實現前瞻主動管理。強化海外信貸資產質量監控，進一步加強對潛在高風險國家和地區的國別風險管理。

加強地方政府融資平台貸款管理，貫徹落實監管要求，嚴格控制總量，進一步規範新增、退出和存量管理要求。認真落實國家房地產調控政策和監管措施，加強對政策和市場的跟蹤研究與分析，強化資金封閉管理，開展房地產貸款壓力測試，及時排查風險。強化貿易融資和保函業務風險管理，嚴格全流程風險管控。主動排查具有高風險特徵的集團客戶，管控集中度風險。

加強大額不良項目管理，拓寬不良資產處置途徑。進一步推進行業押品統一管理，加強信貸押品貸後重估。

嚴格執行差別化的個人住房抵押貸款政策，定期監控分析個人信貸資產質量狀況，加強對個人貸款和銀行卡信貸風險管控。

本行按照中國銀監會《貸款風險分類指引》衡量與管理信貸資產質量。6月末，集團不良貸款總額694.67億元，比上年末增加40.19億元；不良貸款率0.93%，比上年末下降0.02個百分點。

### 貸款五級分類狀況

單位：百萬元人民幣（百分比除外）

項目	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>集團</b>				
正常	7,179,991	96.51%	6,591,713	96.03%
關注	190,175	2.56%	207,535	3.02%
次級	29,085	0.39%	28,643	0.42%
可疑	26,349	0.35%	24,276	0.35%
損失	14,033	0.19%	12,529	0.18%
合計	7,439,633	100.00%	6,864,696	100.00%
不良貸款總額	69,467	0.93%	65,448	0.95%
<b>中國內地</b>				
正常	5,705,725	95.86%	5,300,574	95.36%
關注	179,614	3.02%	195,352	3.51%
次級	27,739	0.47%	27,210	0.49%
可疑	25,246	0.42%	23,254	0.42%
損失	13,856	0.23%	12,292	0.22%
合計	5,952,180	100.00%	5,558,682	100.00%
不良貸款總額	66,841	1.12%	62,756	1.13%

### 集團貸款五級分類遷徙率

單位：%

項目	2013年1-6月	2012年	2011年
正常	0.76	2.61	2.56
關注	7.50	15.31	12.94
次級	22.97	44.55	55.42
可疑	16.02	8.48	5.68

註：2013年1-6月份數據為非年化數據。

根據國際會計準則第39號的規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠計量，本行確認該客戶貸款已減值，並計提減值準備。6月末，集團已識別減值貸款總額693.56億元，比上年末增加39.01億元；減值貸款率0.93%，比上年末下降0.02個百分點。



本行注意對貸款客戶的集中度風險控制。目前，本行符合有關借款人集中度的監管要求。

主要監管指標	監管標準	單位：%		
		2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
單一最大客戶貸款比例	≤10	2.2	2.6	3.1
最大十家客戶貸款比例	≤50	15.0	16.9	18.9

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 / 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 / 資本淨額。  
其中：本報告期，資本淨額根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令2012年第1號)計算；  
2012年及以前，資本淨額根據《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會令2004年第2號)計算。

貸款地區分佈、已識別減值貸款分類等其他信息，見中期財務資料註釋三、15，四、1。

## 市場風險管理

本行繼續加強集團市場風險監控預警，完善交易賬戶和銀行賬戶市場風險管理，不斷優化限額結構和風險監控流程，進一步提高市場風險管理水平。

本行按照統一管理的原則，加強對集團總體交易業務的風險監控和分析，持續優化交易業務風險偏好量化和傳導機制，完善境內外機構和附屬機構交易業務市場風險管理。根據監管要求和市場動態，加強市場前瞻性分析和主動風險管理。本行主要通過利率重定價缺口分析來評估銀行賬戶利率風險，根據市場變化及時調整資產負債結構，將淨利息收入波動控制在可接受水平。繼續加強集團債券統一管理，適時調整債券投資策略，開展信用債券風險量化分析，保持信用債券資產質量。本行匯率風險管理力求資金來源與運用實現貨幣匹配，並通過及時結匯等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

## 流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是對集團層面，以及總行、境內外分行、附屬機構的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足流動性需求。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的原則，制定流動性風險管理政策和流程。持續完善政策規定，定期重檢流動性風險限額，完善流動性風險預警體系，強化流動性組合管理，加強集團流動性風險管控，不斷提高流動性風險管理的前瞻性。不斷完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性指標達到監管要求，具體如下表：

			單位：%		
監管標準			2013年 6月30日	2012年 12月31日	2011年 12月31日
流動性比率	人民幣	≥25	<b>45.1</b>	49.8	47.0
	外幣	≥25	<b>52.6</b>	65.2	56.2
超額備付率	人民幣	—	<b>3.3</b>	3.2	2.9
	外幣	—	<b>23.1</b>	27.7	24.3
拆借資金比例	拆入資金比例	≤8	<b>0.2</b>	1.6	0.82
	拆出資金比例	≤8	<b>3.0</b>	2.6	2.25

註：

- 1 流動性比率為集團口徑指標；超額備付率及拆借資金比例為中國內地機構口徑指標。
- 2 流動性比率=流動資產/流動負債；流動性比率按照中國人民銀行及銀監會的相關規定計算。
- 3 人民幣超額備付率=(超過法定存款準備金的備付金+庫存現金)/(存款餘額+應解匯款)
- 4 外幣超額備付率=(超過法定存款準備金的備付金+庫存現金+存放同業與海外聯行)/存款餘額
- 5 拆入資金比例=在短期融資市場上拆入的人民幣資金餘額/各項人民幣存款
- 6 拆出資金比例=在短期融資市場上拆出的人民幣資金餘額/各項人民幣存款

## 聲譽風險管理

本行認真落實中國銀監會《商業銀行聲譽風險管理指引》，積極貫徹集團聲譽風險管理政策，持續推進聲譽風險管理體系建設，進一步完善聲譽風險管理架構和管理流程，提高集團聲譽風險管理水平。

上半年，本行加強聲譽風險研判、識別、評估和控制工作，重視事前防範，從源頭上控制和緩釋聲譽風險。開展每日輿情監測，及時處理各類聲譽事件。關注微博、微信等新媒體發展，積極完善信息傳播新格局下的聲譽風險管理策略。

## 內部控制與操作風險管理

### 內部控制

本行充分發揮內部控制三道防線作用，進一步提高內控效率。強化各級機構、業務經營部門及員工作為內部控制第一道防線主動管理風險的意識和能力。完善規章制度傳導機制，加強制度執行督導力度，提高內部控制第二道防線的有效性。稽核部門有效履行內部控制第三道防線職責，以風險為導向，緊扣全行工作重心，強化工作基礎建設，加大非現場工作力度，優化監督檢查方法，密切跟進受經濟和金融形勢影響顯著、與本行戰略實施相關及監管重點關注的業務領域，檢查和評估集團全面風險管理及內部控制的適當性和有效性，促進集團風險管控能力持續提升。

### 操作風險管理

本行繼續推進巴塞爾新資本協議操作風險項目實施，健全集團操作風險管理體系。深化操作風險管理工具應用，優化操作風險管理信息系統，全面推廣集團操作風險監控分析平台，實施風險監控。開展操作風險管理評價與標準法資本計量，啟動操作風險高級計量法建設工作，提升管理精細化水平。積極應對市場變化產生的不利影響，主動識別、評估、控制和緩釋風險，加強欺詐舞弊風險防控，提高管理前瞻性。上半年成功堵截外部案件89起，涉及金額2.29億元，欺詐舞弊風險及其他操作風險損失事件繼續保持較低水平。

### 合規管理

本行開展合規風險主動監控，強化集團整體合規風險管理能力，提升集團合規經營水平。全面監控集團面臨的最新監管要求、監管檢查和監管評價等合規風險信息，開展合規風險的全面評估和重點研究，各級機構業務部門與法律合規部門分工配合，全面落實監管要求，集團監管處罰防控機制有序運行。加強合規風險信息在集團範圍內的共享，實現集團整體和重大合規風險狀況的及時通報和報告，開展集團合規風險管控能力評估工作。

實施嚴格的反洗錢管理制度。根據國際反洗錢金融特別行動工作組(FATF)最新建議及國內監管要求，結合國際同業反洗錢風險事件，識別並評估潛在洗錢風險，制定並開始實施反洗錢工作三年規劃。加強跟蹤研究外部制裁政策，及時評估防控風險，不斷完善制裁合規制度，強化對跨境匯款、個人外籍客戶、代理行客戶等高風險領域的風險防控措施。在境內，繼續實施可疑交易報告非現場監控，研究建立可疑交易模型自主建構機制。在境外，全面梳理反洗錢業務需求，開發境外分行反洗錢IT系統，逐步推廣至海外機構，提升海外機構反洗錢風險管理能力。

實施關聯交易及內部交易管理。持續優化關聯交易監控系統，推動關聯交易各項管理機制平穩運行。實施內部交易管理辦法，全面部署集團內部交易管控工作。通過內部交易信息平台組織集團內部交易信息的監控和報告。

## 新資本協議實施

本行高度重視新資本協議實施工作，按照「適應適用」原則，統籌巴塞爾II、巴塞爾III實施與全球系統重要性銀行建設，將落實監管要求與提升風險管理精細化、專業化和定量化水平相結合，全面推進新資本協議實施成果深入應用，提高戰略響應能力，推動業務轉型。

積極推動《商業銀行資本管理辦法(試行)》的落實工作，加強組織領導，健全工作機制，加大資源投入與宣傳培訓力度。基本完成新資本協議實施第一階段建設主體工作，第一、二、三支柱協同推進。完成銀監會驗收問題整改，配合完成監管驗收及跨境核查工作，正式向銀監會申請實施資本管理高級方法。其中，非零售信用風險實施初級內部評級法，零售信用風險實施內部評級法，市場風險實施內部模型法，操作風險實施標準法。加快非零售信用風險高級內部評級法和操作風險高級計量法實施準備工作。

夯實數據基礎，減少數據冗餘，推動數據標準的統一化、規範化，加強數據共享，提升對業務部門和分行的數據服務水平。加強對風險計量模型開發、優化、監控與維護的統籌管理，提升自主優化能力。完善內評法經濟資本計量與管理體系，建立覆蓋各類風險的模型驗證框架，做好模型驗證工作。以風險偏好量化傳導為主線，大力推動新資本協議實施成果應用，推廣應用壓力測試。推進新資本協議經濟資本模型建設，深化經濟資本績效考核，將風險調整後資本收益率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等指標納入分支機構及業務條線績效考核體系。強化風險計量工具在授信全流程的實質性作用，支持業務轉型發展。

## 資本管理

2013年《商業銀行資本管理辦法(試行)》正式實施，新辦法調整了資本定義及加權風險資產計量規則。6月末，本行新辦法下集團資本充足率12.14%，一級資本充足率9.28%，核心一級資本充足率9.27%，較3月末有所下降，主要由於資本項在二季度一次性扣減了派發的2012年股息。隨着本行利潤留存的不斷增長，下半年資本充足率有望回升。

本行根據最新資本監管規則，持續優化表內外資產結構，引導全行強化資本約束意識，優化業務結構。加大對輕資本型資產業務資本配置力度，大力發展非利息收入業務，合理控制表外風險資產增長，嚴格控制高風險權重資產規模，加大信貸業務保證和抵質押風險緩釋要求，節約資本佔用。本行將擇機完成600億減記型二級資本工具發行，提升資本充足水平。

## 社會責任

本行認真履行企業社會責任，堅持服務社會、奉獻社會、回報社會的理念，積極參與和諧社會建設，全力支持抗災救災，並在支持教育、文化藝術事業發展和扶貧助困等方面做出了積極的貢獻。

2013年4月20日，四川雅安發生7.0級強烈地震，本行立即啓動應急機制，第一時間通過四川省人民政府向災區捐款500萬元。同時，本行設立救災資金專櫃，開通救災資金綠色通道，全力保障各項金融服務。截至6月末，本行海內外機構及全體員工以各種形式向災區捐款超過1,200萬元。

繼續做好國家助學貸款工作，累計發放國家助學貸款190億元，資助150多萬名貧困學生完成學業。連續兩年支持由中國下一代教育基金會和美國人留學促進會共同發起的「彩虹橋」公益項目，資助中美兩國50名品學兼優的學生到對方國家進行短期文化交流與學習。連續四年支持《財經》雜誌獎學金項目，幫助年輕記者成長。在「陳嘉庚科學獎」的基礎上捐資增設「陳嘉庚青年科學獎」，獎勵在中國本土作出原創性科技成果的優秀青年科學家。連續五年與國家大劇院開展戰略合作，獨家支持國家大劇院管弦樂團2013亞洲巡演，促進國際文化交流。

因地制宜開展扶貧幫困工作，連續11年定點支持陝西咸陽永壽、長武、淳化、旬邑四縣的扶貧幫困工作，開展移民搬遷、中小學校舍修建、人畜飲水工程等共計124個扶貧項目，累計投入捐贈扶貧款4,419.84萬元。積極贊助支持「母親健康快車」公益項目，為山東、安徽、湖北、陝西等地貧困地區捐贈48輛流動醫療車，幫助改善貧困地區婦女的生活質量，推動我國婦女事業的健康發展。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可。在中國銀行業協會主辦的第三屆中國銀行業社會責任報告評比中，榮獲「社會責任最佳民生金融獎」「公益慈善優秀項目獎」。連續第五年入選南方報業傳媒集團「國有上市企業社會責任榜百強企業」。榮獲中國婦女發展基金會、中國公益研究院評選的「十大關愛女性企業」稱號。

## 展望

下半年，全球經濟仍將維持溫和復蘇態勢。面對複雜多變的國內外經濟金融形勢，本行將以打造客戶最佳體驗、增強市場競爭力、提高經營效益為重點，全力以赴做好各項工作。



**向結構調整要效益。**加快客戶結構調整，提高服務效率和決策效率，加快拓展中小微企業客戶和個人客戶。加快調整負債結構，繼續狠抓行政事業存款，合理配置營銷資源。大力拓展結算、清算、現金管理等基礎業務，積極發展供應鏈金融，擴大資金沉澱規模。加快調整資產結構，盤活存量，用好增量，優化信貸投向，更好地支持經濟轉型升級、服務實體經濟發展。加快調整收入結構，充分發揮專業優勢，加大產品創新力度，推動非利息收入繼續較快增長。

**向完善機制要效率。**進一步完善資源配置機制，加強和完善資本管理，堅持「將本求利」的理念，重點發展綜合收益高、資本佔用少的業務。加強和完善費用管理，持續提高運營效率。進一步完善激勵約束機制，優化考核體系。加強和完善流動性管理，確保安全性、流動性、盈利性相平衡。

**向全球化經營要市場。**打造全球服務能力，加強海內外聯動。持續完善海內外聯動機制，增強全球服務能力。抓住人民幣國際化戰略機遇，提升跨境人民幣業務競爭優勢。大力擴展全球一體化清算體系，打造跨境人民幣業務主渠道銀行。增強集團協同，提升多元化平台優勢，提升集團綜合服務水平和市場競爭能力，實現集團利益最大化。

**向風險管理要質量。**加強形勢預判，嚴守風險底線，確保資產質量穩定。繼續強化重點領域風險防控。改進風險管理，支持業務拓展，完善授權機制，優化信貸審批流程。大力提升風險量化能力，完善風險計量體系。加強內部控制，切實防止案件風險。

**向基礎建設要發展後勁。**加快推進網絡銀行項目，推進服務渠道建設。以移動金融為突破口，加快電子渠道建設。繼續深化信息科技建設，推進核心銀行系統功能和性能提升，提升系統運行的穩定性和可靠性。全面提升運營服務水平，推進在線業務中後台集中處理，優化流程，提高效率。

## 股本變動及股東情況

### 按照A股監管規定披露的持股情況

#### 報告期內股份變動情況表

單位：股

	2013年1月1日		報告期內增減					2013年6月30日	
	數量	比例	發行新股	送股	公積金轉股	其他	小計	數量	比例
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	279,147,343,265	100.00%	-	-	-	178,401	178,401	279,147,521,666	100.00%
1、人民幣普通股	195,525,066,870	70.04%	-	-	-	178,401	178,401	195,525,245,271	70.04%
2、境內上市的外資股									
3、境外上市的外資股	83,622,276,395	29.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	29.96%
4、其他									
三、股份總數	279,147,343,265	100.00%	-	-	-	178,401	178,401	279,147,521,666	100.00%

註：

- 2013年6月30日，本行股份總額為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股均為無限售條件股份。
- 報告期內，本行A股可轉債累計轉股178,401股。
- 有限售條件股份是指股份持有人按照法律、法規規定或按承諾有轉讓限制的股份。

### 股東數量和持股情況

2013年6月30日股東總數：1,022,900（其中包括798,737名A股股東及224,163名H股股東）								
2013年6月30日，前十名股東持股情況								
序號	股東名稱	報告期內增減	期末持股數量	持股比例	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量	股東性質	股份種類
1	中央匯金投資有限責任公司	83,301,843	189,135,494,928	67.75%	-	無	國家	A股
2	香港中央結算(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	大連華信信託股份有限公司	93,664,035	124,931,383	0.04%	-	無	境內非國有法人	A股
5	神華集團有限責任公司	-	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股
5	中國鋁業公司	-	99,999,900	0.04%	-	無	國有法人	A股
7	中國南方電網有限責任公司	-	90,909,000	0.03%	-	無	國有法人	A股
8	太平人壽保險有限公司 -分紅-團險分紅	30,097,278	87,784,609	0.03%	-	無	國有法人	A股
9	南方富時中國A50ETF	8,549,900	60,285,572	0.02%	-	無	境外法人	A股
10	匯添富上證綜合指數證券投資基金	(4,632,006)	58,318,197	0.02%	-	無	境內非國有法人	A股

H股股東持有情況根據H股股份過戶登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

香港中央結算(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，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

## 可轉債情況

### 發行情況

經中國銀監會銀監覆[2010]148號文和中國證監會證監許可[2010]723號文核准，本行於2010年6月2日公開發行了400億元A股可轉債。經上交所上證發字[2010]17號文同意，本行400億元A股可轉債已於2010年6月18日起在上交所掛牌交易。

### 可轉債持有人及擔保人情況

報告期末可轉債持有人數		16,152名	
本行可轉債的擔保人		無	
2013年6月30日，前十名可轉債持有人情況			
序號	可轉債持有人名稱	期末持債數量(元)	持有比例
1	安邦保險集團股份有限公司－傳統保險產品	2,198,342,000	5.50%
2	中糧集團有限公司	1,040,000,000	2.60%
3	國泰君安證券股份有限公司	1,027,348,000	2.57%
4	新加坡政府投資公司	866,594,000	2.17%
5	博時轉債增強債券型證券投資基金	839,156,000	2.10%
6	中誠信託有限責任公司－交行固定收益單一信託	829,671,000	2.07%
7	興全可轉債混合型證券投資基金	786,417,000	1.97%
8	第一創業證券股份有限公司	780,289,000	1.95%
9	中信證券股份有限公司	713,957,000	1.78%
10	瑞士銀行有限公司	641,841,000	1.60%



## 報告期內可轉債變動情況

單位：元

可轉債名稱	本次變動前	本次變動增減				本次變動後
		轉股	贖回	回售	其他	
中國銀行A股可轉換公司債券	39,999,328,000	533,000	-	-	-	39,998,795,000

## 報告期內可轉債累計轉股情況

報告期轉股額(元)	533,000
報告期轉股數(股)	178,401
累計轉股數(股)	358,935
累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數	0.000132%
尚未轉股額(元)	39,998,795,000
未轉股可轉債佔可轉債發行總量比例	99.9970%

## 轉股價格歷次調整情況

轉股價格調整日	調整後轉股價格	披露時間	轉股價格調整說明	披露媒體
2010年6月4日	3.88元/股	2010年5月31日	2009年度利潤分配	《中國證券報》、 《上海證券報》、 《證券時報》、 《證券日報》、 上交所網站、 香港交易所網站及 本行網站
2010年11月16日	3.78元/股	2010年11月11日	A股供股	
2010年12月16日	3.74元/股	2010年12月13日	H股供股	
2011年6月10日	3.59元/股	2011年6月3日	2010年度利潤分配	
2012年6月13日	3.44元/股	2012年6月6日	2011年度利潤分配	
2013年3月29日	2.99元/股	2013年3月27日	經股東批准向下 修正轉股價格	
2013年6月18日	2.82元/股	2013年6月6日	2012年度利潤分配	
截至報告期末最新轉股價格	2.82元/股			

註：自2012年1月1日起，《證券日報》成為本行法定信息披露報紙。

## 本行的負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

大公國際資信評估有限公司對本行發行的可轉債進行了跟蹤信用評級，並出具了跟蹤評級報告(大公報SD[2013]204號)，再次確定本行可轉債的債項信用等級為AAA級。大公國際資信評估有限公司的跟蹤評級觀點為：中國銀行能夠為2010年度可轉債提供極強的償還保障。

本行是中國大型國有控股商業銀行之一。本行的業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、保險、直接投資和投資管理等領域，在全球範圍內為個人和公司客戶提供全面和優質的金融服務。本行不斷強化的資本實力和整體營運能力，使本行抵抗風險的能力進一步提高。本行充裕的資金實力、穩定的資產負債結構和良好的盈利能力將為本行各項債務的償付提供有力保障。

本行法人治理結構完善，財務透明，管理狀況良好，經營穩健，有較好的流動性，經營歷史上未發生過債務違約紀錄。本行未來將進一步加強管理，發展業務，不斷提升經營效益，有能力確保按期兌付。

本行可轉債擔保人盈利能力、資產狀況和信用狀況發生重大變化的情況

不適用。

## 按照H股監管規定披露的持股情況

### 主要股東權益

於2013年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益（按照香港《證券及期貨條例》所定義者）如下：

股東名稱	身份	持股數量/ 相關股份數目 (單位：股)	股份種類	佔已發行A股 股本總額的 百分比	佔已發行H股 股本總額的 百分比	佔已發行 股本總額的 百分比	
中央匯金投資有限責任公司 <sup>1</sup>	實益擁有人	188,553,352,005	A股	96.43%	-	67.55%	
全國社會保障基金理事會	實益擁有人	7,518,157,041	H股	-	8.99%	2.69%	
BlackRock, Inc. <sup>2</sup>	所控制法團的權益	5,676,089,142	H股	-	6.79%	2.03%	
JPMorgan Chase & Co. <sup>3</sup>	實益擁有人	598,318,179	H股	-	0.72%	0.21%	
		132,612,149 (S) <sup>4</sup>	H股	-	0.16%	0.05%	
	投資經理	581,310,115	H股	-	0.70%	0.21%	
	保管人—法團/ 核准借出代理人	3,017,861,927(P) <sup>4</sup>	H股	-	3.61%	1.08%	
	合計		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%	

註：

- 1 上述中央匯金投資有限責任公司持有的權益反映了其根據香港《證券及期貨條例》最新一次主要股東權益披露的情況，其中未反映2011年至本報告期末增持本行A股部份。
- 2 BlackRock, Inc. 持有 BlackRock Holdco 2 Inc. 全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有 BlackRock Financial Management, Inc. 全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc. 及 BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與 BlackRock Financial Management, Inc. 相同的本行權益。BlackRock, Inc. 通過 BlackRock Financial Management, Inc. 及其他其所控制法團共持有本行5,676,089,142股H股好倉，其中18,093,000股H股好倉以衍生工具持有。
- 3 JP Morgan Chase & Co.持有JP Morgan Chase Bank, N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，JP Morgan Chase & Co.被視為擁有與JP Morgan Chase Bank, N.A.相同的本行權益。JP Morgan Chase & Co.通過JP Morgan Chase Bank, N.A.及其他其所控制的法團持有本行4,197,490,221股H股好倉和132,612,149股H股淡倉。在 4,197,490,221股H股好倉中，3,017,861,927股H股為可供借出的股份，79,113,000股H股以衍生工具持有。在132,612,149股H股淡倉中，99,612,149股H股以衍生工具持有。
- 4 「S」代表淡倉，「P」代表可供借出的股份。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2013年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益或淡倉。

## 董事、監事、高級管理人員及員工情況

### 董事、監事、高級管理人員

#### 董事會

姓名	職務	姓名	職務
田國立	董事長	王 勇	非執行董事
李禮輝	副董事長、行長	梁定邦	獨立董事
李早航	執行董事、副行長	黃世忠	獨立董事
王永利	執行董事、副行長	黃丹涵	獨立董事
孫志筠	非執行董事	周文耀	獨立董事
劉麗娜	非執行董事	戴國良	獨立董事
姜岩松	非執行董事	Nout WELLINK	獨立董事
張向東	非執行董事	陸正飛	獨立董事
張 奇	非執行董事		

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 自2013年3月17日起，肖鋼先生根據國家金融工作需要不再擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員。
- 3 自2013年5月31日起，田國立先生擔任本行董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會主席及委員，任期三年，至2016年召開的本行年度股東大會之日止。
- 4 自2013年7月15日起，王勇先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、稽核委員會委員，任期三年，至2016年召開的本行年度股東大會之日止。
- 5 自2013年7月15日起，張向東先生擔任本行董事會人事和薪酬委員會委員，不再擔任本行董事會稽核委員會委員。
- 6 自2013年7月15日起，戴國良先生擔任本行董事會風險政策委員會委員。
- 7 自2013年7月31日起，陸正飛先生擔任本行獨立董事、董事會稽核委員會委員、人事和薪酬委員會委員、關聯交易控制委員會委員，任期三年，至2016年召開的本行年度股東大會之日止。
- 8 2013年3月26日召開的本行2013年第一次臨時股東大會選舉王世強先生為本行非執行董事。2013年4月17日，王世強先生在北京去世。截至2013年4月17日，中國銀監會尚未核准王世強先生的董事任職資格，王世強先生未曾就任本行非執行董事，本行有關王世強先生的聘任工作已經終止。
- 9 報告期內，本行董事均不持有本行股份或可轉債。

## 監事會

姓名	職務	姓名	職務
李 軍	監事長	劉曉中	職工監事
王學強	股東監事	項 晞	職工監事
劉萬明	股東監事	梅興保	外部監事
鄧智英	職工監事	鮑國明	外部監事

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 報告期內，本行監事未發生變動。
- 3 報告期內，本行監事均不持有本行股份和可轉債。

## 高級管理層

姓名	職務	姓名	職務
李禮輝	副董事長、行長	祝樹民	副行長
李早航	執行董事、副行長	岳 毅	副行長
張 林	紀委書記	詹偉堅	信貸風險總監
王永利	執行董事、副行長	劉燕芬	總稽核
陳四清	副行長	范耀勝	董事會秘書

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 報告期內，本行高級管理人員未發生變動。
- 3 報告期內，本行高級管理人員均不持有本行股份和可轉債。

## 機構管理、人力資源開發與管理

### 機構管理

6月末，本行境內外機構共有11,409家。其中，中國內地機構10,786家，香港澳門台灣地區及其他國家機構623家。中國內地商業銀行部份，擁有一級分行、直屬分行37家，二級分行306家，基層分支機構10,279家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

項目	資產總額情況		機構情況		人員情況	
	資產總計	佔比	機構總量	佔比	員工總數	佔比
華北地區	3,904,042	26.63%	1,739	15.24%	54,507	18.25%
東北地區	664,077	4.53%	949	8.32%	25,890	8.67%
華東地區	3,351,825	22.86%	3,604	31.59%	91,447	30.62%
中南地區	2,324,830	15.86%	2,791	24.46%	68,145	22.82%
西部地區	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%
其他國家	1,136,529	7.75%	111	0.97%	3,873	1.30%
抵銷	(1,405,275)					
<b>合計</b>	<b>13,256,206</b>	<b>100.00%</b>	<b>11,409</b>	<b>100.00%</b>	<b>298,621</b>	<b>100.00%</b>

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

## 人力資源開發與管理

6月末，本行共有員工298,621人。中國內地機構員工276,418人，其中，中國內地商業銀行機構員工271,743人(含勞務派遣用工56,378人)，香港澳門台灣地區及其他國家機構員工22,203人。6月末本行需承擔費用的離退休人員數為6,454人。

上半年，本行圍繞集團戰略和重點工作，以基層一線為重點，進一步深化機制改革，優化資源配置，強化人才開發。建立境內分支機構評級管理體系，優化基層機構資源配置模式。加強集團人員總量管控，制定配套政策措施，促進人員結構調整，鼓勵員工在基層機構建功立業。改革人事費用配置機制，改進績效管理體系，強化員工考核激勵，促進提升內生動力。進一步加強人才培養開發和人才隊伍建設，制定2013-2015年培訓工作規劃，繼續推進實施重點和緊缺人才培養項目。上半年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班25,831期，培訓員工975,161人次。



## 公司治理

本行將卓越的公司治理作為重要目標，嚴格遵守國家法律法規、監管要求及上市規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索。

報告期內，本行繼續加強對股東權利的保護，通過定期報告、門戶網站、監管機構網站等途徑充分披露股東關心的信息。本行2012年年度股東大會在北京及香港兩地以視像會議形式召開，兩地股東均可親身參會。股東大會採取A股網絡投票的方式，切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，修訂公司章程，對利潤分配相關條款進行了修訂和完善。本行董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

### 公司治理合規

報告期內，本行公司治理與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在差異。

報告期內，本行嚴格遵照香港上市規則附錄十四《企業管治守則》（「《守則》」），全面遵循《守則》中的守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

### 股東大會召開情況

本行於2013年3月26日在北京召開2013年第一次臨時股東大會，審議批准了關於選舉本行非執行董事的議案、關於本行A股可轉換公司債券轉股價格向下修正的議案、關於修訂本行公司章程的議案等3項議案。其中，關於本行A股可轉換公司債券轉股價格向下修正的議案、關於修訂本行公司章程的議案為特別決議案。

本行於2013年5月29日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2012年年度股東大會，審議批准了2012年度董事會工作報告、2012年度監事會工作報告、2012年度財務決算方案、2012年度利潤分配方案、2013年度財務預算方案、選舉董事的議案、選舉監事的議案、關於發行減記型合格二級資本工具的議案等20項議案。其中，關於發行減記型合格二級資本工具的議案為特別決議案。

上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、召開。本行董事、監事、高級管理人員出席會議並與股東就其關心的問題進行了交流。本行按照監管要求及時發佈了上述股東大會的決議公告和法律意見書。

## 董事和董事會

目前，本行董事會由17名成員組成，包括4名執行董事、6名非執行董事、7名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比不少於三分之一。

自2013年5月30日起，本行獨立董事周文耀先生同時擔任中國移動有限公司獨立董事。自2013年6月4日起，本行董事長田國立先生同時擔任中銀香港(控股)有限公司及中國銀行(香港)有限公司董事長、非執行董事。除上述披露內容外，就本行所知，本行董事的任職等信息與2012年年度報告及報告期內新任董事的任職公告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於1月30日、3月26日、4月25日、5月29日以現場會議方式召開了4次董事會會議，主要審議批准了2012年度董事會工作報告、2012年度利潤分配方案、發行減記型合格二級資本工具、2012年度內部控制評價報告、2012年度社會責任報告、2012年年度報告、2013年第一季度報告、2013年度集團績效目標、提名董事候選人、選舉田國立先生為本行董事長等議案，並聽取了本行併表管理情況等報告。

報告期內，本行以書面議案方式召開了3次董事會會議，審議批准了關於發佈肖鋼先生辭任董事長的公告等議案。

董事會下設戰略發展委員會、稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會及關聯交易控制委員會，負責從不同專業領域協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。獨立董事擔任稽核委員會、風險政策委員會、人事和薪酬委員會、關聯交易控制委員會的主席。報告期內，各專業委員會工作情況如下：

專業委員會	工作情況
戰略發展委員會	召開2次會議，主要審批2012年度利潤分配方案及發行減記型合格資本工具等議案。
稽核委員會	召開2次會議，主要審批2013年工作計劃及財務預算；審議2012年度財務報告、2013年第一季度財務報告、2012年度內部控制評價報告、2012年內部控制管理建議書以及關於提請年度股東大會審批委任2013年度外部審計師事項；聽取2012年內部稽核主要檢查情況匯報、外部審計師過渡期工作情況報告等。

風險政策委員會	召開3次會議，其中以書面議案方式召開會議1次。主要審批市場風險(Level A)限額、銀行賬戶利率風險(Level A)限額、流動性風險管理政策(2013年版)、數據管理框架政策(2013年版)、國別風險管理辦法(2013年版)以及超過高級管理層審批權限大額授信等議案；定期審議本行集團風險報告以及實施巴塞爾新資本協議工作進展報告。
人事和薪酬委員會	召開4次會議，主要審批關於提名田國立先生為本行執行董事候選人的議案，關於選舉田國立先生為本行董事長的議案，關於重新選舉李禮輝先生為本行副董事長的議案，2012年度董事長、執行董事及高級管理人員考核結果及薪酬分配方案，2013年集團績效目標、董事長、行長和其他高級管理人員2013年度績效目標，關於提名非執行董事候選人和獨立董事候選人的議案以及關於繼續聘任楊長纓女士為本行公司秘書的議案；審議2012年度監事長和監事薪酬分配方案。
關聯交易控制委員會	召開1次會議，主要審議2012年度關連交易的聲明、2012年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項報告等議案。

## 監事和監事會

本行監事會現有監事8名，其中3名股東監事(包括監事長)，3名職工監事和2名外部監事。

本行監事會依法履行監督職責，認真審議有關議案。報告期內，履職盡職監督委員會召開會議1次，財務與內部控制監督委員會召開會議2次。兩個專門委員會分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議。監事會共召開會議3次，審議通過了本行監事會對董事會、高級管理層及其成員2012年度履職盡職情況的評價意見、2012年年度報告、2012年度內部控制評價報告、2013年第一季度報告及監事會2013年工作計劃等相關議案。

報告期內，監事會開展了對董事會、高級管理層及其成員的2012年度履職盡職監督評價工作；不斷加強與本行有關部門及外審機構之間的溝通，定期聽取財務及風險管理等專題匯報，認真履行財務監督職能，提出監督意見；關注本行業務發展中的重難點問題、經營管理的薄弱環節和風險內控的有效性，深入開展了內生動力機制建設、網點效能提升、表外理財業務發展等專題調研工作。

## 高級管理層

2013年上半年，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，堅持以效益為中心，以優化結構、管理風險為重點，推動各項業務平穩發展，經營績效持續提升。

報告期內，本行高級管理層共召開9次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、信息科技建設、產品創新與業務流程優化等重大事項。召開61次專題會議，部署公司金融、個人金融、金融市場、風險管理與內部控制、海外發展及綜合經營等具體工作。

本行高級管理層下設公司金融委員會、個人金融委員會、金融市場委員會、資產負債管理委員會、風險管理與內部控制委員會(下轄反洗錢工作委員會、證券投資管理委員會、資產處置委員會)、運營服務委員會、採購評審委員會。報告期內，各委員會在《委員會章程》規定的授權範圍及集團執行委員會授權範圍內勤勉工作，認真履職，努力推動本行各項工作健康發展。

## 重要事項

### 利潤分配政策的制定及執行情況

本行於2009年修訂公司章程，規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性。董事會於2011年3月24日修訂股息分配政策，獨立董事充分發表意見，董事會同意按照當年集團淨利潤的35%–45%派發2010至2013年度股息，並已對外披露。本行股息分配政策的修訂程序合規、透明，符合本行公司章程等文件的規定。

報告期內，本行修訂公司章程，進一步明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，並明確了本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，規定除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行股東的稅後利潤的10%。

本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2012年度股息。

### 報告期內利潤分配情況

本行2012年年度股東大會審議批准了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金131.87億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金506.67億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照每股0.175元人民幣(稅前)向截至2013年6月17日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股息，股息總額約為488.51億元人民幣(稅前)。該分配方案已於2013年7月12日實施完畢。本行沒有派發截至2013年6月30日止的中期股息。報告期內，本行未實施資本公積金轉增股本方案。

### 公司治理狀況

本行公司治理狀況見本報告公司治理一節。

### 收購及出售重大資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生收購、出售重大資產及企業合併事項。

### 重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

本行在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本行有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等性質敏感的指控。經向專業法律顧問諮詢後，本行高級管理層認為目前該等法律訴訟及仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

報告期內，本行不存在媒體普遍質疑的事項。

## 重大關聯交易

報告期內，本行未發生重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易見中期財務資料註釋三、29。

## 重大合同及其履行情況

### 重大託管、承包、租賃事項

報告期內，本行未發生或存續有需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在其他公司託管、承包、租賃本行重大資產的事項。

### 重大擔保事項

本行開展對外擔保業務是經中國人民銀行和中國銀監會批准的，屬於本行常規的表外項目之一。本行在開展對外擔保業務時一貫遵循審慎原則，針對擔保業務的風險制定了具體的管理辦法、操作流程和審批程序，並據此開展相關業務。除此之外，報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大擔保事項。

### 其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

### 承諾事項

報告期內，據本行所知，本行或持有本行股份5%以上的股東不存在違反承諾事項的行為。

### 本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東受處罰情況

報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東沒有受中國證監會立案調查、行政處罰、通報批評和證券交易所公開譴責的情況發生，也沒有受到其他監管機構對本行經營有重大影響的處罰。

### 預測年初至下一報告期期末的淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明

不適用。

### 控股股東及其關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其關聯方非經營性佔用資金的情況。



## 募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、發行次級債券、發行可轉債、A股和H股供股募集的資金已全部用於補充本行資本金，提升資本充足程度。報告期內本行無新募集的資本金。

詳情見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告及中期財務資料註釋。

## 購買、出售或贖回本行股份

截至2013年6月30日，本行庫藏股總數約為4,097萬股。

## 股權激勵計劃在本報告期內的具體實施情況

本行於2005年11月的董事會及臨時股東大會上通過了長期激勵政策，其中包括管理層股票增值權計劃和員工持股計劃。截至目前，本行管理層股票增值權計劃和員工持股計劃尚未具體實施。

## 持有其他上市公司股權、參股金融企業股權情況

### 證券投資情況

本行及本行子公司在其正常業務經營中持有證券投資情況如下：

序號	證券品種	證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	期初 持有數量	期末 持有數量	期末 賬面價值 (單位：元)	佔期末 證券總投資 比例	報告期 收益/(損失) (單位：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	建設銀行	257,481,557	15,220,809	54,875,726	239,892,864	5.64%	(5,285,013)
3	股票	MA	MasterCard Inc.	6,702,574	55,679	57,805	205,156,620	4.82%	29,429,160
4	股票	386 HK	中國石油化工股份	158,279,357	28,000	38,306,680	166,325,833	3.91%	5,606,248
5	股票	1398 HK	工商銀行	165,883,673	2,384,936	41,807,221	162,851,763	3.83%	2,832,068
6	股票	857 HK	中國石油股份	125,043,926	5,246,151	16,262,411	106,875,752	2.51%	(17,863,413)
7	股票	1288 HK	農業銀行	101,158,175	3,829,143	38,346,544	97,749,942	2.30%	2,425,426
8	股票	600519	貴州茅臺	89,267,294	-	499,995	96,849,313	2.28%	411,550
9	股票	000001	平安銀行	93,904,988	-	7,679,952	77,088,257	1.81%	1,554,373
10	股票	2628 HK	中國人壽	64,969,047	213,408	3,939,770	57,746,915	1.36%	2,890,997
	期末持有的其他證券投資			2,620,626,988	-	-	2,794,618,201	65.66%	(251,745,489)
	報告期已出售證券投資損益			-	-	-	-	-	77,386,097
合計				3,928,626,505	-	-	4,255,244,083	100.00%	(147,214,390)

註：

- 1 本表按期末賬面價值大小排序，列示本集團期末所持前十支證券的情況。
- 2 本表所述證券投資是指在公允價值變動計入當期損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉換公司債券以及開放式基金或封閉式基金等證券投資。
- 3 「期末持有的其他證券投資」指除本集團期末所持前十支證券之外的其他證券投資。
- 4 持有數量單位分別為股(股票)、份(基金)。

### 持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始 投資金額 (單位：元)	期初 持有數量 (單位：股)	期初 佔該公司 股權比例	期末 持有數量 (單位：股)	期末 佔該公司 股權比例	期末 賬面價值 (單位：元)	報告期 報告期收益 (單位：元)	報告期 股東權益 增加/ (減少) (單位：元)	會計核算科目	股份來源
2008HK	鳳凰衛視	310,476,073	412,000,000	8.30%	412,000,000	8.30%	899,265,808	-	82,049,800	可供出售股權投資	股改
549 HK	奇峰化纖	55,068,521	94,841,726	10.95%	94,841,726	10.95%	23,798,539	-	(7,479,541)	可供出售股權投資	股改
合計		<u>365,544,594</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>923,064,347</u>	<u>-</u>	<u>74,570,259</u>	-	-

註：

- 1 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為5%以上的其他上市公司股權情況。
- 2 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

### 持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始 投資成本 (單位：元)	期初 持有數量 (單位：股)	期初 佔該公司 股權比例	期末 持有數量 (單位：股)	期末 佔該公司 股權比例	期末賬面價值 (單位：元)	報告期 報告期收益 (單位：元)	報告期股東 權益增加 (單位：元)	會計核算科目	股份來源
江西銅業集團 財務有限公司	95,522,601	-	13%	-	13%	241,314,414	19,409,991	-	投資聯營企業和 合營企業	投資
中債信用增進 投資股份有限公司	992,101,572	-	14%	-	14%	1,168,745,758	-	5,269,338	可供出售股權投資	投資
負債管理有限公司	13,224	1,660	11%	1,660	11%	13,224	-	-	可供出售股權投資	投資
湖南華菱鋼鐵集團 財務有限公司	57,337,995	-	10%	-	10%	92,409,414	3,297,623	-	投資聯營企業和 合營企業	投資
合計	<u>1,144,975,392</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,502,482,810</u>	<u>22,707,614</u>	<u>5,269,338</u>	-	-

註：

- 1 金融企業包括證券公司、商業銀行、保險公司、期貨公司、信託公司等。
- 2 本表列示本集團持股比例為5%以上的非上市金融企業股權情況。
- 3 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。
- 4 「報告期收益」指該項投資對本集團報告期合併淨利潤的影響。

## 稽核委員會

本行稽核委員會目前由9名成員組成，包括非執行董事孫志筠女士、王勇先生和獨立董事梁定邦先生、黃世忠先生、黃丹涵女士、周文耀先生、戴國良先生、Nout WELLINK先生和陸正飛先生。主席由獨立董事黃世忠先生擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

本行稽核委員會已審閱本行中期業績，本行外部審計師已按照國際審閱準則2410號對此中期報告進行審閱。稽核委員會已就財務報表採用的會計準則、會計政策及做法、內部監控及財務報告等事項進行商討。

## 聘用、解聘會計師事務所情況

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)作為2013年外部審計師。其中，安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)負責按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務，並提供內部控制審計服務。安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)委託安永會計師事務所負責按照國際財務報告準則提供財務報表審計服務。

## 董事、監事認購股份的權益

報告期內，本行、本行控股公司、附屬公司或各同系附屬公司均未訂立任何安排，使董事、監事或其配偶或18歲以下子女可以購買本行或任何其他法人團體的股份或債券而獲益。

## 董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2013年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團(按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義)的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)須知會本行及香港聯交所的權益。

## 董事、監事的證券交易

根據境內外證券監管機構的有關規定，本行制定並實施了《中國銀行股份有限公司董事、監事和高級管理人員證券交易管理辦法》(「《管理辦法》」)，以規範本行董事、監事、高級管理人員的證券交易事項。《管理辦法》與《標準守則》中的強制性規定相比更加嚴格。本行所有董事及監事均已確認其於報告期內嚴格遵守了《管理辦法》及《標準守則》的相關規定。

## 符合國際會計準則第34號

本行2013年中期報告符合國際會計準則第34號—中期財務報告的要求。

## 中期報告

可致函本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司(地址：香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓)索取按照國際財務報告準則編製的中期報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的半年度報告(中文)。亦可在下列網址 [www.boc.cn](http://www.boc.cn)，[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)，[www.hkexnews.hk](http://www.hkexnews.hk) 閱覽本報告中文和／或英文版本。

對如何索取本報告或如何在本行網址上閱覽該文件有任何疑問，請致電本行H股股份過戶登記處(852)2862 8688或本行熱線(86)10-6659 2638。

# 中期財務資料的審閱報告



安永會計師事務所  
香港中環添美道1號  
中信大廈22樓

## 中期財務資料審閱報告

致中國銀行股份有限公司董事會  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

### 引言

我們審閱了後附第59頁至第143頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2013年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2013年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務資料是貴行董事的責任。我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務資料發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

### 審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務資料執行審閱》的要求進行的。中期財務資料的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

### 結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務資料在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號》編製。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港  
二零一三年八月二十九日

## 目錄

### 簡要合併會計報表(未經審計)

簡要合併利潤表 .....	59
簡要合併綜合收益表 .....	60
簡要合併財務狀況表 .....	61
簡要合併股東權益變動表 .....	63
簡要合併現金流量表 .....	65

### 簡要合併中期財務資料註釋

一、編製基礎及主要會計政策概要 .....	67
二、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 .....	68
三、簡要合併中期財務資料主要項目註釋	
1 淨利息收入 .....	69
2 手續費及佣金收支淨額 .....	70
3 淨交易收益 .....	70
4 其他營業收入 .....	71
5 營業費用 .....	71
6 員工費用 .....	72
7 資產減值損失 .....	72
8 所得稅 .....	73
9 基本每股收益和稀釋每股收益 .....	75
10 現金及存放同業 .....	77
11 存放中央銀行 .....	77
12 拆放同業 .....	78
13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 .....	79
14 衍生金融工具 .....	81
15 客戶貸款和墊款 .....	82
16 證券投資 .....	85
17 固定資產 .....	88
18 投資物業 .....	90
19 其他資產 .....	90
20 客戶存款 .....	91
21 發行債券 .....	92
22 股票增值權計劃 .....	92
23 遞延所得稅 .....	92
24 其他負債 .....	95



## 目錄(續)

25	可供出售證券公允價值變動儲備.....	95	
26	股利分配.....	96	
27	或有事項及承諾.....	96	
28	簡要合併現金流量表註釋.....	100	
29	關聯交易.....	100	
30	分部報告.....	103	
<b>四、金融風險管理</b>			
1	信用風險.....	109	
2	市場風險.....	122	
3	流動性風險.....	134	
4	金融資產及負債的公允價值.....	138	
5	資本管理.....	142	
<b>附件一 未經審計補充財務信息</b>			
1	流動性比率.....	144	
2	貨幣集中情況.....	144	
3	跨境申索.....	145	
4	逾期資產.....	146	
<b>附件二 補充信息—中國企業會計準則與國際財務報告準則</b>			
	合併會計報表差異說明.....	147	
<b>附件三 資本充足率補充信息</b> .....			148

中國銀行股份有限公司

簡要合併利潤表

2013年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2013年1-6月 未經審計	2012年1-6月 未經審計 (重述)*
利息收入	三、1	249,870	253,121
利息支出	三、1	(112,582)	(129,067)
<b>淨利息收入</b>		<b>137,288</b>	<b>124,054</b>
手續費及佣金收入	三、2	48,473	36,721
手續費及佣金支出	三、2	(2,992)	(2,471)
<b>手續費及佣金收支淨額</b>		<b>45,481</b>	<b>34,250</b>
淨交易收益	三、3	3,918	5,461
證券投資淨收益		414	1,052
其他營業收入	三、4	19,150	14,848
<b>營業收入</b>		<b>206,251</b>	<b>179,665</b>
營業費用	三、5	(82,209)	(73,661)
資產減值損失	三、7	(14,142)	(9,237)
<b>營業利潤</b>		<b>109,900</b>	<b>96,767</b>
聯營企業及合營企業投資淨收益		351	225
<b>稅前利潤</b>		<b>110,251</b>	<b>96,992</b>
所得稅	三、8	(26,079)	(22,108)
<b>稅後利潤</b>		<b>84,172</b>	<b>74,884</b>
<b>歸屬於：</b>			
本行股東		80,721	71,483
非控制性權益		3,451	3,401
		<b>84,172</b>	<b>74,884</b>
本行股東享有的每股收益 (以人民幣元/股表示)	三、9		
— 基本每股收益		0.29	0.26
— 稀釋每股收益		0.28	0.25

\* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併綜合收益表

2013年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	2013年1-6月 未經審計	2012年1-6月 未經審計 (重述)*
本期利潤	<u>84,172</u>	<u>74,884</u>
其他綜合收益：		
<i>預計將重分類計入損益的項目：</i>		
可供出售金融資產產生的(損失)/利得：		
計入股東權益的金額	(5,632)	5,604
減：相關所得稅影響	1,148	(1,378)
當期轉入損益的金額	(123)	(707)
減：相關所得稅影響	23	289
	<u>(4,584)</u>	<u>3,808</u>
按照權益法核算的在被投資單位其他 綜合收益中所享有的份額	(15)	(46)
減：相關所得稅影響	4	(1)
	<u>(11)</u>	<u>(47)</u>
外幣報表折算差額	(3,975)	626
減：前期計入其他綜合收益 當期轉入損益的淨額	239	238
	<u>(3,736)</u>	<u>864</u>
其他	23	29
小計	<u>(8,308)</u>	<u>4,654</u>
<i>預計將不能重分類計入損益的項目：</i>		
退休福利計劃精算利得	1	143
減：相關所得稅影響	(14)	(25)
小計	<u>(13)</u>	<u>118</u>
本期其他綜合收益(稅後淨額)	<u>(8,321)</u>	<u>4,772</u>
本期綜合收益總額	<u><b>75,851</b></u>	<u><b>79,656</b></u>
綜合收益歸屬於：		
本行股東	74,240	75,557
非控制性權益	<u>1,611</u>	<u>4,099</u>

\* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表

2013年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2013年 6月30日 未經審計	2012年 12月31日 經審計
<b>資產</b>			
現金及存放同業	三、10	660,147	775,574
存放中央銀行	三、11	1,957,640	1,934,297
拆放同業	三、12	583,525	447,299
存出發鈔基金		75,638	70,554
貴金屬		138,838	150,534
以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產	三、13	72,317	71,590
衍生金融資產	三、14	47,805	40,188
客戶貸款和墊款淨額	三、15	7,273,636	6,710,040
證券投資	三、16	2,092,487	2,138,934
— 可供出售證券		680,154	686,400
— 持有至到期日債券		1,135,720	1,183,080
— 貸款及應收款		276,613	269,454
投資聯營企業及合營企業		12,582	12,382
固定資產	三、17	150,603	150,324
投資物業	三、18	17,340	17,142
遞延所得稅資產	三、23	20,939	21,292
其他資產	三、19	152,709	140,465
<b>資產總計</b>		<b>13,256,206</b>	<b>12,680,615</b>

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表(續)

2013年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	註釋	2013年 6月30日 未經審計	2012年 12月31日 經審計
<b>負債</b>			
同業存入		1,198,238	1,553,192
對中央銀行負債		159,785	130,022
發行貨幣債務		75,703	70,733
同業拆入		422,100	313,004
衍生金融負債	三、14	41,311	32,457
客戶存款	三、20	9,876,196	9,173,995
— 以攤餘成本計量		9,766,504	9,009,978
— 以公允價值計量		109,692	164,017
發行債券	三、21	213,011	199,133
借入其他資金		30,637	34,045
應付稅款		25,311	34,994
退休福利負債		5,327	5,642
遞延所得稅負債	三、23	3,200	3,838
其他負債	三、24	319,054	268,018
<b>負債合計</b>		<b>12,369,873</b>	<b>11,819,073</b>
<b>股東權益</b>			
<b>本行股東應享權益</b>			
股本		279,148	279,147
資本公積		115,473	115,451
庫藏股		(104)	(15)
盈餘公積		65,550	65,362
一般準備及法定儲備金		132,175	131,909
未分配利潤	三、26	274,302	242,899
可供出售證券公允價值變動儲備	三、25	3,959	7,276
外幣報表折算差額		(20,525)	(17,352)
		849,978	824,677
<b>非控制性權益</b>		<b>36,355</b>	<b>36,865</b>
<b>股東權益合計</b>		<b>886,333</b>	<b>861,542</b>
<b>負債及股東權益總計</b>		<b>13,256,206</b>	<b>12,680,615</b>

本合併會計報表於2013年8月29日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

田國立  
董事

李禮輝  
董事

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表

2013年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

	未經審計									
	本行股東應享權益									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	可供出售證券公允價值變動儲備	外幣報表折算差額	庫藏股	非控制性權益	合計
2013年1月1日餘額	279,147	115,451	65,362	131,909	242,899	7,276	(17,352)	(15)	36,865	861,542
本期稅後利潤	-	-	-	-	80,721	-	-	-	3,451	84,172
其他綜合收益	-	22	-	-	(13)	(3,317)	(3,173)	-	(1,840)	(8,321)
本期綜合收益小計	-	22	-	-	80,708	(3,317)	(3,173)	-	1,611	75,851
所有者投入資本	1	-	-	-	-	-	-	-	92	93
提取盈餘公積	-	-	188	-	(188)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	266	(266)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(48,851)	-	-	-	(2,213)	(51,064)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(89)	-	(89)
2013年6月30日餘額	279,148	115,473	65,550	132,175	274,302	3,959	(20,525)	(104)	36,355	886,333

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。



中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表(續)

2013年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

註釋	未經審計(重述)*									
	本行股東應享權益									
	股本	資本公積	盈餘公積	一般準備及法定儲備金	未分配利潤	可供出售證券公允價值變動儲備	外幣報表折算差額	庫藏股	非控制性權益	合計
2012年1月1日餘額	279,147	115,403	52,165	81,243	210,599	3,642	(18,260)	(25)	33,223	757,137
本期稅後利潤(重述後)	-	-	-	-	71,483	-	-	-	3,401	74,884
其他綜合收益(重述後)	-	(14)	-	-	124	3,287	677	-	698	4,772
本期綜合收益小計	-	(14)	-	-	71,607	3,287	677	-	4,099	79,656
提取盈餘公積	-	-	100	-	(100)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	188	(188)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	(43,268)	-	-	-	(1,908)	(45,176)
行使子公司認股權	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	(8)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	6	6
2012年6月30日餘額	279,147	115,389	52,265	81,431	238,650	6,929	(17,583)	(33)	35,422	791,617
本期稅後利潤(重述後)	-	-	-	-	68,173	-	-	-	2,689	70,862
其他綜合收益(重述後)	-	61	-	-	(348)	347	231	-	417	708
本期綜合收益小計	-	61	-	-	67,825	347	231	-	3,106	71,570
提取盈餘公積	-	-	13,087	-	(13,087)	-	-	-	-	-
提取一般準備及法定儲備金	-	-	-	50,479	(50,479)	-	-	-	-	-
股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,663)	(1,663)
庫藏股淨變動	-	-	-	-	-	-	-	18	-	18
其他	-	1	10	(1)	(10)	-	-	-	-	-
2012年12月31日餘額	279,147	115,451	65,362	131,909	242,899	7,276	(17,352)	(15)	36,865	861,542

\* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表

2013年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2013年1-6月 未經審計	2012年1-6月 未經審計 (重述)*
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	110,251	96,992
調整：		
資產減值損失	14,142	9,237
固定資產折舊	6,427	5,776
無形資產及其他資產攤銷	1,270	1,101
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益	(282)	(247)
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益	(61)	(93)
聯營企業和合營企業投資淨收益	(351)	(225)
證券投資利息收入	(31,571)	(30,324)
證券投資收到的股利	(348)	(187)
證券投資淨收益	(414)	(1,052)
發行債券利息支出	4,197	3,577
已減值貸款利息收入	(311)	(181)
經營性資產和負債項目淨變化：		
存放中央銀行淨增加額	(98,905)	(70,152)
存放及拆放同業淨(增加)/減少額	(179,793)	81,274
貴金屬淨減少/(增加)額	11,696	(22,432)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨(增加)/減少額	(2,849)	4,789
客戶貸款和墊款淨增加額	(577,196)	(412,007)
其他資產淨減少/(增加)額	19,921	(42,265)
同業存入淨(減少)/增加額	(354,954)	211,299
對中央銀行負債淨增加額	29,763	34,493
同業拆入淨增加額	109,096	1,570
客戶存款淨增加額	714,455	664,603
借入其他資金淨(減少)/增加額	(3,408)	3,620
其他負債淨增加額	10,879	22,192
經營活動(支付)/收到的現金流量	(218,346)	561,358
支付的所得稅	(34,595)	(29,876)
經營活動(支付)/收到的現金流量淨額	<b>(252,941)</b>	<b>531,482</b>

\* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表(續)

2013年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

	2013年1-6月 未經審計	2012年1-6月 未經審計 (重述)*
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金	3,567	391
處置子公司、聯營企業及 合營企業投資收到的現金	213	1,443
分得股利或利潤所收到的現金	386	220
證券投資收到的利息收入	30,359	27,615
處置/到期證券投資收到的現金	598,028	610,625
增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金	(201)	(505)
購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金	(12,740)	(7,482)
購買證券投資支付的現金	(585,141)	(689,264)
	<u>34,471</u>	<u>(56,957)</u>
投資活動收到/(支付)的現金流量淨額		
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行債券所收到的現金	27,645	1,182
償還債務所支付的現金	(30,046)	(261)
償付發行債券利息所支付的現金	(4,410)	(4,280)
向本行股東分配股利所支付的現金	-	(11,799)
向非控制性權益分配股利或利潤所支付的現金	(2,213)	(1,845)
其他與籌資活動有關的現金流量淨額	3	-
	<u>(9,021)</u>	<u>(17,003)</u>
籌資活動支付的現金流量淨額		
匯率變動對現金及現金等價物的影響	(17,636)	(1,941)
現金及現金等價物淨(減少)/增加額	(245,127)	455,581
現金及現金等價物—期初餘額	1,072,283	1,017,368
現金及現金等價物—期末餘額	<u>827,156</u>	<u>1,472,949</u>
	三、28	

\* 重述請參見編製基礎及主要會計政策概要

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

**2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋**  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**一 編製基礎及主要會計政策概要**

本集團2013年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2012年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2012年度會計報表所採用的會計政策一致。

**2013年已生效的準則、修訂及解釋公告**

2013年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第1號(修訂)	財務報表的列報—其他綜合收益
國際會計準則第19號(修訂)	僱員福利
國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具：披露—金融資產與 金融負債的抵銷
國際財務報告準則第10號	合併財務報表
國際財務報告準則第11號	合營安排
國際財務報告準則第12號	在其他主體中權益的披露
國際會計準則第27號(修訂)	單獨財務報表
國際會計準則第28號(修訂)	投資聯營及合營企業
國際財務報告準則第13號	公允價值計量
國際財務報告準則第10號、 11號及12號的修訂	過渡指引
國際財務報告準則 改進2009–2011(2012年5月頒佈)	

於2013年，本集團採用了《國際會計準則第1號(修訂)—財務報表的列報：其他綜合收益》，該修訂要求將其他綜合收益中的項目按照是否可在未來轉入損益而分成兩大類分別列示。採用該準則修訂對集團的經營成果、財務狀況未產生影響。

於2013年，本集團採用了《國際會計準則第19號(修訂)—僱員福利》。本集團在財務報告中對以前年度確認的精算利得和損失進行了追溯調整。該準則的採用導致截至2012年6月30日止6個月期間及2012年全年稅後利潤分別減少人民幣1.18億元和增加人民幣2.24億元；與此同時，截至2012年6月30日止6個月期間及2012年全年其他綜合收益分別增加人民幣1.18億元和減少人民幣2.24億元。

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

其他準則、修訂及解釋公告的採用對集團的經營成果、財務狀況及綜合收益不產生重大影響。

2013年末生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

		於此日期起/ 之後的年度內生效
國際會計準則第32號(修訂)	金融工具：列報—金融資產與 金融負債的抵銷	2014年1月1日
國際會計準則第36號(修訂)	資產減值—非金融資產的可回收金額	2014年1月1日
國際會計準則第39號(修訂)	金融工具：確認與計量—衍生工具的 變更和套期會計的延續	2014年1月1日
國際財務報告準則第9號、 國際財務報告準則第9號(修訂)及 國際財務報告準則第7號(修訂)	金融工具及金融工具：披露	2015年1月1日
國際財務報告準則第10號、12號及 國際會計準則第27號的修訂	投資實體	2014年1月1日

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併會計報表的影響。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2012年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

#### 1 淨利息收入

	2013年1-6月	2012年1-6月
利息收入		
客戶貸款和墊款	185,061	182,328
證券投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	32,580	31,359
存放央行	13,129	13,884
存拆放同業	19,100	25,550
小計	<u>249,870</u>	<u>253,121</u>
利息支出		
客戶存款	(87,110)	(96,270)
同業存拆入	(20,860)	(28,913)
發行債券及其他	(4,612)	(3,884)
小計	<u>(112,582)</u>	<u>(129,067)</u>
淨利息收入 <sup>(1)</sup>	<u><u>137,288</u></u>	<u><u>124,054</u></u>
利息收入中包括：		
已識別減值金融資產的利息收入	<u><u>382</u></u>	<u><u>289</u></u>

- (1) 除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具」類別外的金融資產的利息收入和金融負債的利息支出分別為人民幣2,487.94億元和人民幣1,108.02億元(2012年1至6月：人民幣2,520.25億元和人民幣1,133.78億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 2 手續費及佣金收支淨額

	2013年1-6月	2012年1-6月
代理業務手續費	10,902	6,827
銀行卡手續費	8,438	6,759
結算與清算手續費	8,029	7,124
信用承諾手續費及佣金	7,374	6,211
顧問和諮詢費	5,790	2,124
外匯買賣價差收入	3,539	3,369
託管和其他受託業務佣金	1,545	1,055
其他	2,856	3,252
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收入	48,473	36,721
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金支出	(2,992)	(2,471)
	<hr/>	<hr/>
手續費及佣金收支淨額	<u>45,481</u>	<u>34,250</u>

#### 3 淨交易收益

	2013年1-6月	2012年1-6月
匯兌及匯率產品淨收益	3,772	4,580
利率產品淨(損失)/收益	(285)	486
權益性產品淨收益	19	71
商品交易淨收益	412	324
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(1)</sup>	<u>3,918</u>	<u>5,461</u>

(1) 2013年1至6月的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的損失人民幣12.56億元(2012年1至6月：收益人民幣1.42億元)。



# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 4 其他營業收入

	2013年1-6月	2012年1-6月
保險業務收入		
— 壽險合同	4,303	2,549
— 非壽險合同	2,054	1,365
貴金屬銷售收入	7,666	5,895
飛行設備租賃收入	2,365	2,006
處置固定資產、無形資產及其他資產收益	289	262
股利收入	401	221
投資物業公允價值變動(註釋三、18)	147	1,008
處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益	61	93
其他	1,864	1,449
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>19,150</u>	<u>14,848</u>

#### 5 營業費用

	2013年1-6月	2012年1-6月
員工費用(註釋三、6)	34,344	29,841
業務費用 <sup>(1)</sup>	15,974	15,934
營業稅金及附加	11,846	11,220
折舊和攤銷	6,696	6,024
保險索償支出		
— 壽險合同	3,637	3,047
— 非壽險合同	991	876
貴金屬銷售成本	7,137	5,416
其他	1,584	1,303
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>82,209</u>	<u>73,661</u>

(1) 2013年1至6月的業務費用中包括經營租賃費用人民幣29.10億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費，房屋維修費等支出)人民幣43.51億元(2012年1至6月：人民幣25.18億元和人民幣42.58億元)。

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

6 員工費用

	2013年1-6月	2012年1-6月
工資、獎金、津貼和補貼	24,832	21,591
職工福利費	603	723
退休福利	94	96
社會保險費		
其中：醫療保險費	1,140	971
基本養老保險費	2,644	2,254
年金繳費	748	501
失業保險費	193	180
工傷保險費	70	59
生育保險費	88	71
住房公積金	2,085	1,738
工會經費和職工教育經費	892	796
因解除勞動關係給予的補償	5	15
其他	950	846
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>34,344</u>	<u>29,841</u>

7 資產減值損失

	2013年1-6月	2012年1-6月
客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup>		
— 以單項方式進行評估	1,366	740
— 以組合方式進行評估	12,517	8,478
	<hr/>	<hr/>
小計	<u>13,883</u>	<u>9,218</u>
證券投資 <sup>(2)</sup>		
— 可供出售證券	(13)	(12)
— 持有至到期日債券	(22)	4
	<hr/>	<hr/>
小計	<u>(35)</u>	<u>(8)</u>
其他	294	27
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>14,142</u>	<u>9,237</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 7 資產減值損失(續)

(1) 客戶貸款和墊款準備金當期計提和轉回的信息見註釋三、15。

(2) 證券投資減值損失/(回撥)列示如下：

	2013年1-6月	2012年1-6月
美國次級住房貸款抵押債券	(94)	(136)
美國Alt-A住房貸款抵押債券	(17)	(6)
美國Non-Agency住房貸款抵押債券	(33)	(44)
其他證券	109	178
	<u>          </u>	<u>          </u>
損失淨轉回	<u>(35)</u>	<u>(8)</u>

#### 8 所得稅

	2013年1-6月	2012年1-6月
當期所得稅		
— 中國內地所得稅	21,838	18,669
— 中國香港利得稅	1,859	1,685
— 澳門台灣及其他國家和地區所得稅	1,440	1,126
	<u>          </u>	<u>          </u>
小計	25,137	21,480
遞延所得稅(註釋三、23.4)	942	628
	<u>          </u>	<u>          </u>
合計	<u>26,079</u>	<u>22,108</u>

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅；以及為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅。

香港澳門台灣及其他國家和地區所得稅為根據當地稅法規定估計的應納稅所得及當地適用的稅率計算的所得稅。

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

8 所得稅(續)

本集團實際所得稅支出與按法定稅率計算的所得稅支出不同，主要調節事項列示如下：

	2013年1-6月	2012年1-6月
稅前利潤	110,251	96,992
按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅	27,563	24,248
香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率 所產生的影響	(1,518)	(1,210)
境外所得在境內補繳所得稅	1,806	666
免稅收入 <sup>(1)</sup>	(2,967)	(2,473)
不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>	1,133	1,001
其他	62	(124)
所得稅支出	<u>26,079</u>	<u>22,108</u>

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入。

(2) 不可稅前抵扣的項目主要為不良貸款核銷損失不可稅前扣除的部份和超過稅法抵扣限額的業務宣傳費及招待費等。

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 9 基本每股收益和稀釋每股收益

##### 基本每股收益

基本每股收益按照歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以當期發行在外普通股的加權平均數計算。

	2013年1-6月	2012年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	80,721	71,483
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	<u>279,137</u>	<u>279,113</u>
基本每股收益(人民幣元/股)	<u>0.29</u>	<u>0.26</u>

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

	2013年1-6月	2012年1-6月
期初已發行的普通股	279,147	279,147
可轉換公司債券本期轉股加權平均數	-	-
庫藏股加權平均股數	<u>(10)</u>	<u>(34)</u>
當期發行在外普通股的加權平均數	<u>279,137</u>	<u>279,113</u>

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 基本每股收益和稀釋每股收益(續)

稀釋每股收益

稀釋每股收益以全部稀釋性潛在普通股均已轉換為假設，以調整後歸屬於本行股東的當期稅後利潤除以調整後的當期發行在外普通股加權平均數計算。本行的可轉換公司債券為稀釋性潛在普通股。

	2013年1-6月	2012年1-6月
歸屬於本行股東的當期稅後利潤	80,721	71,483
加：截至6月30日尚未轉換為普通股的 可轉換公司債券的利息費用(稅後)	537	493
	<u>81,258</u>	<u>71,976</u>
用以計算稀釋每股收益的稅後利潤		
當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)	279,137	279,113
加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的 加權平均數(百萬股)	12,595	11,190
	<u>291,732</u>	<u>290,303</u>
用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的 加權平均數(百萬股)		
稀釋每股收益(人民幣元/股)	<u>0.28</u>	<u>0.25</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 10 現金及存放同業

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
現金	69,688	72,475
存放中國內地銀行	558,169	617,598
存放中國內地非銀行金融機構	1,729	2,525
存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	29,685	82,796
存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構	876	180
合計	<u>660,147</u>	<u>775,574</u>

#### 11 存放中央銀行

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
法定準備金 <sup>(1)</sup>	1,572,136	1,476,088
超額存款準備金 <sup>(2)</sup>	230,670	204,943
其他 <sup>(3)</sup>	154,834	253,266
合計	<u>1,957,640</u>	<u>1,934,297</u>

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2013年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為20.0% (2012年12月31日：20.0%) 及5.0% (2012年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定存款準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金。

(3) 主要為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構存放在當地中央銀行的除法定存款準備金和超額存款準備金外的其他款項。



中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

12 拆放同業

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
拆放中國內地銀行	370,291	233,865
拆放中國內地非銀行金融機構	159,107	122,332
拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行	54,330	91,305
	<hr/>	<hr/>
小計 <sup>(1)</sup>	583,728	447,502
減值準備	(203)	(203)
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>583,525</u>	<u>447,299</u>
減值拆放款項	203	203
減值拆放款項佔拆放同業總額的百分比	<u>0.03%</u>	<u>0.05%</u>

(1) 拆放同業中所含的買入返售協議及抵押融資協議項下拆出款項按抵質押物分類列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
債券		
— 政府債券	44,805	38,924
— 政策性銀行債券	53,015	54,698
— 金融機構債券	—	4,426
— 公司債券	80	—
	<hr/>	<hr/>
小計	97,900	98,048
票據	12,386	—
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>110,286</u>	<u>98,048</u>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
交易性金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	1,902	1,362
— 公共實體及准政府	—	10
— 政策性銀行	5,221	6,060
— 金融機構	603	148
— 公司	3,430	2,761
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	16,408	17,282
— 公共實體及准政府	153	148
— 金融機構	578	274
— 公司	4,144	4,403
	<hr/>	<hr/>
	32,439	32,448
其他		
基金及其他	234	265
權益工具	1,413	488
	<hr/>	<hr/>
小計	34,086	33,201

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	67	71
— 政策性銀行	1,827	1,893
— 金融機構	375	196
— 公司	5,230	4,758
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	297	332
— 公共實體及准政府	372	384
— 金融機構	20,189	21,025
— 公司	3,590	3,666
	31,947	32,325
其他		
基金	474	515
貸款	4,496	4,566
權益工具	1,314	983
	38,231	38,389
小計	38,231	38,389
合計	72,317	71,590
按上市地列示如下：		
在香港上市	13,910	12,024
在香港以外地區上市	28,191	29,732
非上市	30,216	29,834
	72,317	71,590
合計	72,317	71,590

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 衍生金融工具

本集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的而叙做與匯率、利率、權益、信用、貴金屬及其他商品相關的衍生金融工具。

本集團持有的衍生金融工具的合同／名義金額及其公允價值列示如下。各種衍生金融工具的合同／名義金額僅為財務狀況表內所確認的資產或負債的公允價值提供對比的基礎，並不代表所涉及的未來現金流量或當前公允價值，因而也不能反映本集團所面臨的信用風險或市場風險。隨着與衍生金融工具合約條款相關的市場利率、外匯匯率、信用差價或權益／商品價格的波動，衍生金融工具的估值可能對銀行產生有利(資產)或不利(負債)的影響，這些影響可能在不同期間有較大的波動。

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	合同／ 名義金額	公允價值		合同／ 名義金額	公允價值	
		資產	負債		資產	負債
外匯衍生金融工具						
外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率 互換 <sup>(1)</sup>	2,113,608	31,444	(22,658)	2,025,786	29,962	(20,715)
貨幣期權	119,400	465	(379)	56,881	201	(235)
小計	2,233,008	31,909	(23,037)	2,082,667	30,163	(20,950)
利率衍生金融工具						
利率互換	682,949	6,555	(6,299)	645,376	7,785	(9,001)
利率期權	581	–	(3)	1,917	–	(3)
利率期貨	771	5	(1)	249	2	–
小計	684,301	6,560	(6,303)	647,542	7,787	(9,004)
權益性衍生金融工具	6,310	248	(232)	4,721	22	(106)
商品衍生金融工具	145,574	9,088	(11,739)	148,365	2,216	(2,397)
合計 <sup>(2)</sup>	<u>3,069,193</u>	<u>47,805</u>	<u>(41,311)</u>	<u>2,883,295</u>	<u>40,188</u>	<u>(32,457)</u>

(1) 此類外匯衍生金融工具主要包括與客戶叙做的外匯衍生交易，用以管理與客戶交易產生的外匯風險而叙做的外匯衍生交易，以及為資產負債管理及融資需要而叙做的外匯衍生交易。

(2) 上述衍生金融工具中包括本集團指定的套期工具。

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 15 客戶貸款和墊款

15.1 貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
企業貸款和墊款		
— 貸款	5,169,478	4,813,749
— 貼現	185,974	166,650
小計	<u>5,355,452</u>	<u>4,980,399</u>
個人貸款		
— 住房抵押	1,463,290	1,348,359
— 信用卡	192,534	160,865
— 其他	428,357	375,073
小計	<u>2,084,181</u>	<u>1,884,297</u>
貸款和墊款總額	<u>7,439,633</u>	<u>6,864,696</u>
減：貸款減值準備		
其中：單項計提數	(38,517)	(38,537)
組合計提數	(127,480)	(116,119)
貸款減值準備總額	<u>(165,997)</u>	<u>(154,656)</u>
貸款和墊款賬面價值	<u><u>7,273,636</u></u>	<u><u>6,710,040</u></u>

## 中國銀行股份有限公司

### 2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

##### 15 客戶貸款和墊款(續)

15.2 貸款和墊款按地區分佈、行業分佈、擔保方式分佈情況及逾期貸款和墊款情況的列示詳見註釋四、1.1。

15.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

	已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup>			已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比		
	組合計提減值 準備的貸款 和墊款 <sup>(1)</sup>	組合計提 減值準備	單項計提 減值準備		小計	
<b>2013年6月30日</b>						
貸款和墊款總額	7,370,277	19,692	49,664	69,356	7,439,633	0.93%
減值準備	(115,177)	(12,303)	(38,517)	(50,820)	(165,997)	
貸款和墊款賬面價值	<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>						
貸款和墊款總額	6,799,241	15,106	50,349	65,455	6,864,696	0.95%
減值準備	(106,918)	(9,201)	(38,537)	(47,738)	(154,656)	
貸款和墊款賬面價值	<u>6,692,323</u>	<u>5,905</u>	<u>11,812</u>	<u>17,717</u>	<u>6,710,040</u>	

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 15 客戶貸款和墊款(續)

##### 15.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

- (1) 該部份為尚未逐筆識別為減值的貸款和墊款。這些貸款和墊款的減值準備以組合方式計提。
- (2) 該部份為有客觀依據表明存在減值跡象且已經被識別為有減值損失的貸款和墊款：
  - 單項方式評估計提(主要為一定金額以上的重大減值企業貸款和墊款)；或
  - 組合方式評估計提(包括單筆金額不重大但具有類似信用風險特徵的減值企業貸款和墊款及減值個人貸款和墊款)。

##### 15.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

	2013年1-6月	2012年
期初／年初餘額	154,656	139,676
本期／本年計提	41,131	52,490
本期／本年回撥	(27,248)	(33,404)
本期／本年核銷及轉出	(1,999)	(4,209)
收回以前年度核銷的貸款	318	666
本期／本年釋放的減值準備折現利息	(311)	(363)
外幣折算差額	(550)	(200)
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>165,997</u>	<u>154,656</u>



中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 證券投資

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
可供出售證券		
債券		
中國內地發行人		
— 政府	65,831	80,361
— 公共實體及准政府	3,533	2,950
— 政策性銀行	80,796	77,224
— 金融機構	56,746	45,852
— 公司	128,515	81,716
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	104,992	171,057
— 公共實體及准政府	41,965	40,156
— 金融機構	133,971	129,297
— 公司	31,540	26,106
	647,889	654,719
權益工具	24,361	24,041
基金投資及其他	7,904	7,640
可供出售證券小計 <sup>(1)</sup>	680,154	686,400
持有至到期日債券		
中國內地發行人		
— 政府	631,707	645,607
— 公共實體及准政府	15,760	15,350
— 政策性銀行	248,908	259,900
— 金融機構	37,380	38,969
— 公司	127,608	141,317
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 政府	60,951	64,561
— 公共實體及准政府	4,183	4,439
— 金融機構	6,465	10,613
— 公司	3,035	2,630
	1,135,997	1,183,386
減值準備	(277)	(306)
持有至到期日債券小計 <sup>(2)</sup>	1,135,720	1,183,080

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 證券投資(續)

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
貸款及應收款		
中國內地發行人		
— 中國東方資產管理公司債券	160,000	160,000
— 財政部特別國債	42,500	42,500
— 金融機構債券	27,284	20,979
— 憑證式和儲蓄式國債及其他	32,565	32,492
香港澳門台灣及其他國家和地區發行人		
— 公共實體及准政府	13,802	11,638
— 金融機構債券	518	1,319
— 公司債券	9	591
	<hr/>	<hr/>
	276,678	269,519
減值準備	(65)	(65)
	<hr/>	<hr/>
貸款及應收款小計	276,613	269,454
	<hr/>	<hr/>
證券投資合計	<u>2,092,487</u>	<u>2,138,934</u>

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 證券投資(續)

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
分析如下：		
可供出售證券		
債券		
— 香港上市	31,042	21,871
— 香港以外地區上市	290,127	303,350
— 非上市	326,720	329,498
權益工具、基金及其他		
— 香港上市	4,172	4,242
— 香港以外地區上市	287	279
— 非上市	27,806	27,160
持有至到期日債券		
— 香港上市	2,310	2,520
— 香港以外地區上市	994,922	1,076,690
— 非上市	138,488	103,870
貸款及應收款		
— 非上市	276,613	269,454
合計	<u>2,092,487</u>	<u>2,138,934</u>
香港上市	37,524	28,633
香港以外地區上市	1,285,336	1,380,319
非上市	<u>769,627</u>	<u>729,982</u>
合計	<u>2,092,487</u>	<u>2,138,934</u>

(1) 於2013年6月30日，本集團為上述可供出售債券，權益工具及其他分別累計確認了人民幣30.26億元和人民幣43.00億元的減值(2012年12月31日：人民幣35.91億元和人民幣42.60億元)。

(2) 列示於上表中的持有至到期日債券的公允價值如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	賬面價值	市值	賬面價值	市值
持有至到期日債券				
— 香港上市	2,310	2,371	2,520	2,634
— 香港以外地區上市	994,922	988,795	1,076,690	1,072,920
	<u>997,232</u>	<u>991,166</u>	<u>1,079,210</u>	<u>1,075,554</u>

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 固定資產

	2013年1-6月				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
<b>原價</b>					
期初餘額	82,142	54,120	23,744	53,586	213,592
本期增加	142	509	2,980	7,916	11,547
投資物業轉入，淨值 (註釋三、18)	11	-	-	-	11
在建工程轉入／(轉出)	854	234	(3,972)	2,884	-
本期減少	(251)	(512)	(107)	(4,010)	(4,880)
外幣折算差額	(602)	(125)	(96)	(888)	(1,711)
期末餘額	82,296	54,226	22,549	59,488	218,559
<b>累計折舊</b>					
期初餘額	(22,268)	(33,883)	-	(5,931)	(62,082)
本期計提	(1,234)	(4,191)	-	(1,002)	(6,427)
本期減少	245	494	-	605	1,344
外幣折算差額	121	86	-	98	305
期末餘額	(23,136)	(37,494)	-	(6,230)	(66,860)
<b>減值準備</b>					
期初餘額	(765)	-	(252)	(169)	(1,186)
本期計提	-	-	-	(34)	(34)
本期減少	4	-	5	112	121
外幣折算差額	-	-	-	3	3
期末餘額	(761)	-	(247)	(88)	(1,096)
<b>淨值</b>					
期初餘額	59,109	20,237	23,492	47,486	150,324
期末餘額	58,399	16,732	22,302	53,170	150,603

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 固定資產(續)

	2012年				
	房屋、 建築物	機器設備 和運輸工具	在建工程	飛行設備	合計
<b>原價</b>					
年初餘額	78,989	47,415	19,840	46,584	192,828
本年增加	781	8,290	11,194	6,481	26,746
轉至投資物業，淨值 (註釋三、18)	(979)	-	-	-	(979)
在建工程轉入／(轉出)	4,346	485	(6,932)	2,101	-
本年減少	(973)	(2,080)	(328)	(1,395)	(4,776)
外幣折算差額	(22)	10	(30)	(185)	(227)
年末餘額	82,142	54,120	23,744	53,586	213,592
<b>累計折舊</b>					
年初餘額	(20,819)	(28,317)	-	(4,411)	(53,547)
本年計提	(2,405)	(7,566)	-	(1,786)	(11,757)
本年減少	954	2,000	-	247	3,201
外幣折算差額	2	-	-	19	21
年末餘額	(22,268)	(33,883)	-	(5,931)	(62,082)
<b>減值準備</b>					
年初餘額	(775)	-	(252)	(20)	(1,047)
本年計提	(3)	-	(4)	(150)	(157)
本年減少	13	-	4	1	18
外幣折算差額	-	-	-	-	-
年末餘額	(765)	-	(252)	(169)	(1,186)
<b>淨值</b>					
年初餘額	57,395	19,098	19,588	42,153	138,234
年末餘額	59,109	20,237	23,492	47,486	150,324

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 投資物業

	2013年1-6月	2012年
期初／年初餘額	17,142	14,616
本期／本年增加	260	560
固定資產轉入／(轉至)固定資產淨值(註釋三、17)	(11)	979
本期／本年處置	—	(113)
公允價值變動(註釋三、4)	147	1,006
外幣折算差額	(198)	94
	<u>17,340</u>	<u>17,142</u>

19 其他資產

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
應收利息	60,357	54,188
應收及暫付款項	66,804	63,022
無形資產	3,292	3,119
土地使用權	9,064	9,239
長期待攤費用	3,727	3,929
抵債資產 <sup>(1)</sup>	1,116	1,124
商譽	1,767	1,796
其他	6,582	4,048
	<u>152,709</u>	<u>140,465</u>

(1) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
商業用房地產	1,275	1,265
居住用房地產	152	136
其他	703	788
	<u>2,130</u>	<u>2,189</u>
減值準備	(1,014)	(1,065)
抵債資產淨值	<u>1,116</u>	<u>1,124</u>

2013年1至6月本集團共處置抵債資產原值為人民幣0.87億元(2012年：人民幣1.80億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2013年6月30日的抵債資產進行處置。

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 客戶存款

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
<b>以攤餘成本計量</b>		
活期存款		
公司客戶	2,555,431	2,506,854
個人客戶	1,770,383	1,634,545
	<u>4,325,814</u>	<u>4,141,399</u>
定期存款		
公司客戶	2,643,745	2,216,104
個人客戶	2,544,518	2,373,145
	<u>5,188,263</u>	<u>4,589,249</u>
發行存款證	203,828	226,867
其他存款	48,599	52,463
	<u>252,427</u>	<u>279,330</u>
以攤餘成本計量的客戶存款合計	<u>9,766,504</u>	<u>9,009,978</u>
<b>以公允價值計量</b>		
結構性存款		
公司客戶	89,319	90,567
個人客戶	20,373	73,450
	<u>109,692</u>	<u>164,017</u>
以公允價值計量的客戶存款合計 <sup>(1)</sup>	<u>109,692</u>	<u>164,017</u>
客戶存款合計 <sup>(2)</sup>	<u><u>9,876,196</u></u>	<u><u>9,173,995</u></u>

- (1) 以公允價值計量的客戶存款為在初始確認時被指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的結構性存款。

2013年1至6月及2012年度，本集團的信用風險沒有發生重大變化，因此指定以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債也未發生任何重大的因本集團信用風險變化而導致的損益。

- (2) 於2013年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣5,001.29億元(2012年12月31日：人民幣3,733.05億元)。



2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

21 發行債券

2013年1至6月及2012年度，本行A股可轉換公司債券負債組成部份變動情況列示如下：

	2013年1-6月	2012年
負債組成部份期初／年初餘額	38,199	37,201
攤銷	488	998
轉股	(1)	—
	<u>38,686</u>	<u>38,199</u>
負債組成部份期末／年末餘額	<u>38,686</u>	<u>38,199</u>

2013年1至6月，面值為人民幣533,000元的可轉債已被轉換為178,401股A股普通股。

22 股票增值權計劃

本行尚未根據股票增值權計劃授予任何股票增值權。

23 遞延所得稅

23.1 遞延所得稅資產及負債只有在本集團有權將所得稅資產與所得稅負債進行合法互抵，而且遞延所得稅與同一稅收徵管部門相關時才可以互抵。本集團互抵後的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)	可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產／ (負債)
遞延所得稅資產	78,953	20,939	80,481	21,292
遞延所得稅負債	(16,888)	(3,200)	(21,075)	(3,838)
	<u>62,065</u>	<u>17,739</u>	<u>59,406</u>	<u>17,454</u>

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/ (負債)
<b>遞延所得稅資產</b>				
資產減值準備	93,502	23,436	89,120	22,339
退休員工福利負債及 應付工資	16,959	4,240	20,670	5,167
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融工具、衍生 金融工具的估值	21,673	5,418	12,756	3,185
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	2,265	482	301	72
其他暫時性差異	3,646	803	3,521	864
小計	138,045	34,379	126,368	31,627
<b>遞延所得稅負債</b>				
以公允價值計量且 其變動計入當期損益 的金融工具、衍生 金融工具的估值	(24,772)	(6,193)	(14,431)	(3,614)
計入權益的可供出售 證券公允價值變動	(2,896)	(726)	(7,140)	(1,491)
固定資產折舊	(9,642)	(1,655)	(8,975)	(1,690)
固定資產及投資物業 估值	(9,308)	(1,828)	(9,010)	(1,742)
其他暫時性差異	(29,362)	(6,238)	(27,406)	(5,636)
小計	(75,980)	(16,640)	(66,962)	(14,173)
淨額	62,065	17,739	59,406	17,454

於2013年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣452.94億元(2012年12月31日：人民幣389.02億元)。

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

23 遞延所得稅(續)

23.3 遞延所得稅的變動情況列示如下：

	2013年1-6月	2012年
期初／年初餘額	17,454	16,298
計入本期／本年利潤表(註釋三、8)	(942)	2,025
計入股東權益	1,161	(855)
其他	66	(14)
	<u>17,739</u>	<u>17,454</u>
期末／年末餘額	<u>17,739</u>	<u>17,454</u>

23.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

	2013年 1-6月	2012年 1-6月
資產減值準備	1,097	1,780
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具的估值	(346)	(261)
退休員工福利負債及應付工資	(913)	(1,089)
其他暫時性差異	(780)	(1,058)
	<u>(942)</u>	<u>(628)</u>
合計	<u>(942)</u>	<u>(628)</u>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 其他負債

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
應付待結算及清算款項	22,416	29,918
應付利息	116,569	107,486
保險負債		
— 壽險合同	47,729	43,732
— 非壽險合同	6,704	5,877
應付工資及福利費	18,876	23,191
應付股利(註釋三、26)	48,851	—
預計負債	2,010	2,091
外幣債券賣空	11,599	14,061
遞延收入	5,698	4,398
其他	38,602	37,264
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>319,054</u>	<u>268,018</u>

25 可供出售證券公允價值變動儲備

	2013年1-6月	2012年
期初／年初餘額	7,276	3,642
公允價值變動	(4,150)	5,833
應享聯營企業可供出售證券公允價值 變動儲備	(15)	(33)
將減值證券的公允價值變動轉入利潤表	(13)	158
將終止確認證券的公允價值變動轉入利潤表	(409)	(2,182)
遞延所得稅影響	945	(739)
其他	325	597
	<hr/>	<hr/>
期末／年末餘額	<u>3,959</u>	<u>7,276</u>

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

26 股利分配

根據2013年5月29日召開的年度股東大會審議批准的2012年度股利分配方案，本行宣告每股派發現金紅利人民幣0.175元，共計派息人民幣488.51億元。於2013年6月30日，該股利尚未派發，反映在本會計報表的其他負債餘額中(註釋三、24)。該等現金股利已於2013年7月12日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

27 或有事項及承諾

27.1 法律訴訟及仲裁

於2013年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等性質敏感的指控。於2013年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣6.83億元(2012年12月31日：人民幣7.46億元)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

27.2 抵質押資產

本集團部份資產被用作同業間拆入業務、回購業務、賣空業務、衍生交易和當地監管要求的抵質押物，該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。具體抵質押物情況列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
債券投資	216,039	156,784
票據	3,408	885
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>219,447</u>	<u>157,669</u>

**2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋**  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)**

**27 或有事項及承諾(續)**

**27.3 接受的抵質押物**

本集團在與同業進行的相關拆放及買入返售業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2013年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣55.22億元(2012年12月31日：人民幣98.31億元)。於2013年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣0.1億元(2012年12月31日：0.1億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

**27.4 資本性承諾**

	<b>2013年 6月30日</b>	<b>2012年 12月31日</b>
固定資產		
— 已簽訂但未履行合同	74,762	70,044
— 已批准但未簽訂合同	7,366	8,124
無形資產		
— 已簽訂但未履行合同	736	650
— 已批准但未簽訂合同	37	1
	<hr/>	<hr/>
合計	<b>82,901</b>	<b>78,819</b>

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 或有事項及承諾(續)

27.5 經營租賃

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團未來應支付的最低租金總額列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
1年以內	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
合計	<u>20,748</u>	<u>24,179</u>

27.6 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人承銷部份國債。該等國債持有人可以要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任。財政部對提前兌付的該等國債不會即時兌付，但會在其到期時一次性兌付本金和利息。本行的國債提前兌付金額為本行承銷並賣出的國債本金及根據提前兌付協議確定的應付利息。

於2013年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣347.44億元(2012年12月31日：人民幣350.50億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。



# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 27 或有事項及承諾(續)

##### 27.7 信用承諾

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
貸款承諾 <sup>(1)</sup>		
— 原到期日在1年以內	95,467	79,689
— 原到期日在1年或以上	617,260	645,725
開出保函 <sup>(2)</sup>	803,962	791,156
銀行承兌匯票	458,849	396,460
信用證下承兌匯票	260,582	203,106
開出信用證	178,715	176,337
其他	26,832	25,032
	<hr/>	<hr/>
合計 <sup>(3)</sup>	<u>2,441,667</u>	<u>2,317,505</u>

(1) 本集團貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括信用卡信用額度。於2013年6月30日，本集團信用卡信用額度為人民幣3,730.82億元(2012年12月31日：人民幣3,259.40億元)。

(2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。

(3) 信用承諾的信用風險加權金額

於2013年6月30日，本集團信用承諾的信用風險加權金額為人民幣7,864.63億元(2012年12月31日：人民幣7,548.24億元)。

信用風險加權金額根據銀監會發佈的指引計算，金額的大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。信用承諾採用的風險權重為0%至100%不等。

**2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋**  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)**

**28 簡要合併現金流量表註釋**

在簡要合併現金流量表中，現金及現金等價物包括以下項目(原始到期日均在3個月以內)：

	<b>2013年</b>	<b>2012年</b>
	<b>6月30日</b>	<b>6月30日</b>
現金及存放同業	202,052	426,552
存放中央銀行	371,201	638,072
拆放同業	209,024	353,800
短期票據	44,879	54,525
	<hr/>	<hr/>
合計	<u>827,156</u>	<u>1,472,949</u>

**29 關聯交易**

**29.1** 中國投資有限責任公司(「中投公司」)於2007年9月29日成立，註冊資本為人民幣15,500億元。中投公司是一家從事外匯資金投資管理的國有獨資企業。中華人民共和國國務院通過中投公司及其全資子公司中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)對本集團實施控制。

本集團按一般商業條款與中投公司叙做常規銀行業務。

**29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易**

*(1) 匯金公司的一般信息*

中央匯金投資有限責任公司

註冊資本	人民幣8,282.09億元
註冊地	北京
持股比例	67.75%
表決權比例	67.75%
經濟性質	國有獨資公司
業務性質	根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資
組織機構代碼	71093296-1

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司叙做常規銀行業務。

###### 匯金公司存入款項

	2013年1-6月	2012年
期初／年初餘額	28,036	15,933
本期／本年存入	1,270	55,023
本期／本年取出	(15,591)	(42,920)
	<u>          </u>	<u>          </u>
期末／年末餘額	<u>13,715</u>	<u>28,036</u>

###### 匯金公司發行的債券

於2013年6月30日，本行在「持有至到期日債券」項目下持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣57.69億元(2012年12月31日：人民幣57.49億元)。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

###### (3) 與匯金公司旗下公司的交易

匯金公司對中華人民共和國部份銀行和非銀行機構擁有股權。匯金公司旗下公司包括其子公司、聯營企業及合營企業。本集團在日常業務過程中按一般商業條款與該等機構交易，主要包括買賣債券、進行貨幣市場往來及衍生交易。

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 29 關聯交易(續)

##### 29.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

與上述公司的交易的餘額列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
存放同業	66,755	108,139
拆放同業	97,915	99,286
以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及證券投資	220,615	216,367
衍生金融資產	546	996
客戶貸款和墊款總額	3,943	1,649
同業存入	(140,345)	(244,237)
同業拆入	(77,706)	(50,595)
衍生金融負債	(715)	(722)
信用承諾	744	549

##### 29.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的交易包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 關聯交易(續)

29.4 與聯營企業及合營企業的交易

本集團按一般商業條款與聯營企業及合營企業進行交易，包括發放貸款、吸收存款及開展其他常規銀行業務。與聯營企業及合營企業的主要交易餘額列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
客戶貸款和墊款總額	803	711
客戶及同業存款	(4,124)	(3,384)
信用承諾	1,405	1,414

29.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2013年1至6月和2012年度均未發生其他關聯交易。

29.6 與關鍵管理人員的交易

關鍵管理人員是指有權並負責直接或間接規劃、指導及控制本集團業務的人士，包括董事及高級管理人員。

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2013年1至6月和2012年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

30 分部報告

本集團從地區和業務兩方面對業務進行管理。從地區角度，本集團主要在三大地區開展業務活動，包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區；從業務角度，本集團主要通過六大分部提供金融服務，包括公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務及其他業務。

分部資產、負債、收入、費用、經營成果及資本性支出以集團會計政策為基礎進行計量。在分部中列示的項目包括直接歸屬於各分部的及可基於合理標準分配到各分部的相關項目。作為資產負債管理的一部份，本集團的資金來源和運用通過資金業務分部在各個業務分部中進行分配。本集團的內部轉移定價機制以市場利率為基準，參照不同產品及其期限確定轉移價格，相關內部交易的影響在編製合併報表時業已抵銷。

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告(續)

##### 地區分部

中國內地 — 在中國內地從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務及保險服務。

香港澳門台灣 — 在香港澳門台灣從事公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務及保險服務。此分部的業務主要集中於中銀香港(集團)有限公司(「中銀香港集團」)。

其他國家和地區 — 在其他國家和地區從事公司和個人金融業務。重要的其他國家和地區包括紐約、倫敦、新加坡和東京。

##### 業務分部

公司金融業務 — 為公司客戶、政府機關和金融機構提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括活期賬戶、存款、透支、貸款、與貿易相關的產品及其他信貸服務、外幣業務及衍生產品、理財產品等。

個人金融業務 — 為個人客戶提供的銀行產品和服務。這些產品和服務包括儲蓄存款、個人貸款、信用卡及借記卡、支付結算、理財產品、代理基金和保險等。

資金業務 — 包括外匯交易、根據客戶要求叙做利率及外匯衍生工具交易、貨幣市場交易、自營性交易以及資產負債管理。該業務分部的經營成果包括分部間由於生息資產和付息負債業務而引起的內部資金盈餘或短缺的損益影響及外幣折算損益。

投資銀行業務 — 包括提供債務和資本承銷及財務顧問、買賣證券、股票經紀、投資研究及資產管理服務，以及私人資本投資服務。

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

本集團2013年6月30日及2013年1至6月

	香港澳門台灣				合計
	中銀香港集團	其他	小計	其他國家和地區	
利息收入	224,321	5,557	20,848	10,144	249,870
利息支出	(105,027)	(3,707)	(8,080)	(4,918)	(112,582)
淨利息收入	119,294	1,850	12,768	5,226	137,288
手續費及佣金收入	39,891	2,257	7,181	2,155	48,473
手續費及佣金支出	(978)	(390)	(1,857)	(583)	(2,992)
手續費及佣金收支淨額	38,913	1,867	5,324	1,572	45,481
淨交易收益	3,244	313	802	(128)	3,918
證券投資淨收益	288	17	98	28	414
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	10,286	4,038	8,762	131	19,150
營業收入 <sup>(1)</sup>	172,025	8,085	27,754	6,829	206,251
營業費用 <sup>(1)</sup>	(69,302)	(3,707)	(11,629)	(1,635)	(82,209)
資產減值損失	(12,731)	(476)	(774)	(637)	(14,142)
營業利潤	89,992	3,902	15,351	4,557	109,900
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	352	351	-	351
稅前利潤	89,992	4,254	15,702	4,557	110,251
所得稅	-	-	-	-	(26,079)
稅後利潤	89,992	4,254	15,702	4,557	84,172
分部資產	10,767,637	657,247	2,088,191	1,136,529	13,243,624
投資聯營企業及合營企業	-	12,536	12,582	-	12,582
總資產	10,767,637	669,783	2,100,773	1,136,529	13,256,206
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	90,309	71,911	92,757	4,947	187,852
分部負債	10,075,777	603,570	1,936,199	1,106,469	12,369,873
其他分部信託：					
分部間淨利息(支出)/收入	(2,189)	1,385	1,920	269	-
分部間手續費及佣金收支淨額	48	314	369	(89)	-
資本性支出	2,957	9,419	9,620	127	12,704
折舊及攤銷	6,005	1,212	1,576	116	7,697
信用承諾	2,345,789	99,654	217,934	222,014	2,441,667



# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

#### 30 分部報告(續)

##### 本集團2012年12月31日及2012年1至6月

	香港澳門台灣				小計	其他國家和地區	抵銷	合計
	中國內地	中銀香港集團	其他	香港				
利息收入	228,499	14,888	4,576	19,464	9,567	(4,409)	253,121	
利息支出	(120,433)	(4,457)	(3,561)	(8,018)	(5,025)	4,409	(129,067)	
淨利息收入	108,066	10,431	1,015	11,446	4,542	-	124,054	
手續費及佣金收入	29,450	4,329	1,868	6,197	1,753	(679)	36,721	
手續費及佣金支出	(789)	(1,224)	(371)	(1,595)	(472)	385	(2,471)	
手續費及佣金收支淨額	28,661	3,105	1,497	4,602	1,281	(294)	34,250	
淨交易收益	3,856	1,108	424	1,532	73	-	5,461	
證券投資淨收益	586	387	60	447	19	-	1,052	
其他營業收入 <sup>(1)</sup>	7,469	3,582	3,723	7,305	74	-	14,848	
營業收入	148,638	18,613	6,719	25,332	5,989	(294)	179,665	
營業費用 <sup>(1)</sup>	(61,660)	(7,288)	(3,486)	(10,774)	(1,521)	294	(73,661)	
資產減值損失	(8,520)	(59)	(374)	(433)	(284)	-	(9,237)	
營業利潤	78,458	11,266	2,859	14,125	4,184	-	96,767	
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	225	225	-	-	225	
稅前利潤	78,458	11,266	3,084	14,350	4,184	-	96,992	
所得稅	-	-	-	-	-	-	(22,108)	
稅後利潤	78,458	11,266	3,084	14,350	4,184	-	96,992	
分部資產	10,196,577	1,453,681	582,307	2,035,988	1,087,203	(651,535)	12,668,233	
投資聯營企業及合營企業	-	49	12,333	12,382	-	-	12,382	
總資產	10,196,577	1,453,730	594,640	2,048,370	1,087,203	(651,535)	12,680,615	
其中：非流動資產 <sup>(2)</sup>	93,313	21,210	68,087	89,297	5,316	(161)	187,765	
分部負債	9,531,288	1,353,345	529,274	1,882,619	1,056,540	(651,374)	11,819,073	
其他分部信息：								
分部間淨利息(支出)/收入	(313)	882	589	1,471	(1,158)	-	-	
分部間手續費及佣金收支淨額	156	63	359	422	(284)	(294)	-	
資本性支出	2,429	251	4,615	4,866	126	-	7,421	
折舊及攤銷	5,341	376	1,057	1,433	103	-	6,877	
信用承諾	2,216,766	113,970	95,454	209,424	178,453	(287,138)	2,317,505	

(1) 「其他營業收入」中包括保險業務收入，「營業費用」中包括保險索償支出。

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)  
30 分部報告(續)

本集團2013年6月30日及2013年1至6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	142,084	80,900	54,461	530	876	554	(29,535)	249,870
利息支出	(67,355)	(41,094)	(32,561)	(191)	-	(916)	29,535	(112,582)
淨利息收入/(支出)	74,729	39,806	21,900	339	876	(362)	-	137,288
手續費及佣金收入	27,833	15,281	4,569	1,320	-	222	(752)	48,473
手續費及佣金支出	(1,249)	(929)	(291)	(286)	(861)	(13)	637	(2,992)
手續費及佣金收支淨額	26,584	14,352	4,278	1,034	(861)	209	(115)	45,481
淨交易收益	28	264	3,682	144	(533)	328	5	3,918
證券投資淨收益	15	3	357	-	28	11	-	414
其他營業收入	361	7,735	480	30	6,730	4,644	(830)	19,150
營業收入	101,717	62,160	30,697	1,547	6,240	4,830	(940)	206,251
營業費用	(33,263)	(34,110)	(7,393)	(736)	(5,335)	(2,312)	940	(82,209)
資產減值(損失)/回撥	(9,056)	(5,083)	161	-	(3)	(161)	-	(14,142)
營業利潤	59,398	22,967	23,465	811	902	2,357	-	109,900
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	104	(4)	251	-	351
稅前利潤	59,398	22,967	23,465	915	898	2,608	-	110,251
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(26,079)
稅後利潤	59,398	22,967	23,465	915	898	2,608	-	110,251
分部資產	5,737,221	2,184,151	5,079,855	56,996	71,329	225,200	(111,128)	13,243,624
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	2,638	(1)	9,999	(54)	12,582
總資產	5,737,221	2,184,151	5,079,855	59,634	71,328	235,199	(111,182)	13,256,206
分部負債	6,392,942	4,427,446	1,357,616	51,378	63,572	187,884	(110,965)	12,369,873
其他分部信息：								
分部間淨利息(支出)/收入	(6,766)	28,871	(21,933)	60	47	(279)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	5	72	-	-	(619)	657	(115)	-
資本性支出	910	1,007	48	24	10	10,705	-	12,704
折舊及攤銷	2,607	3,268	534	45	24	1,219	-	7,697

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 分部報告(續)

本集團2012年12月31日及2012年1至6月

	公司金融 業務	個人金融 業務	資金業務	投資銀行 業務	保險業務	其他業務	抵銷	合計
利息收入	152,441	73,876	55,397	544	856	306	(30,299)	253,121
利息支出	(75,226)	(37,951)	(44,978)	(215)	-	(996)	30,299	(129,067)
淨利息收入/(支出)	77,215	35,925	10,419	329	856	(690)	-	124,054
手續費及佣金收入	20,787	11,295	3,873	1,087	1	176	(498)	36,721
手續費及佣金支出	(1,051)	(768)	(212)	(246)	(604)	(13)	423	(2,471)
手續費及佣金收支淨額	19,736	10,527	3,661	841	(603)	163	(75)	34,250
淨交易收益	269	242	4,363	229	313	43	2	5,461
證券投資淨收益	20	4	883	-	104	41	-	1,052
其他營業收入	155	5,954	328	35	4,277	4,804	(705)	14,848
營業收入	97,395	52,652	19,654	1,434	4,947	4,361	(778)	179,665
營業費用	(31,173)	(29,488)	(6,403)	(850)	(4,453)	(2,072)	778	(73,661)
資產減值(損失)/回撥	(6,919)	(2,312)	190	-	(24)	(172)	-	(9,237)
營業利潤	59,303	20,852	13,441	584	470	2,117	-	96,767
聯營企業及合營企業投資淨收益	-	-	-	154	10	63	(2)	225
稅前利潤	59,303	20,852	13,441	738	480	2,180	(2)	96,992
所得稅	-	-	-	-	-	-	-	(22,108)
稅後利潤	-	-	-	-	-	-	-	74,884
分部資產	5,589,896	2,009,137	4,831,145	53,797	65,409	232,835	(113,986)	12,668,233
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	2,561	-	9,876	(55)	12,382
總資產	5,589,896	2,009,137	4,831,145	56,358	65,409	242,711	(114,041)	12,680,615
分部負債	6,214,916	4,117,118	1,341,361	48,545	57,680	153,279	(113,826)	11,819,073
其他分部信息：								
分部間淨利息(支出)/收入	(9,772)	28,369	(18,164)	43	47	(523)	-	-
分部間手續費及佣金收支淨額	-	45	-	-	(409)	439	(75)	-
資本性支出	752	838	40	15	18	5,758	-	7,421
折舊及攤銷	2,385	2,873	470	46	17	1,086	-	6,877

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理

#### 1 信用風險

##### 1.1 客戶貸款和墊款

###### (1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
中國內地	5,952,180	80.01%	5,558,682	80.98%
香港澳門台灣	906,047	12.18%	828,844	12.07%
其他國家和地區	581,406	7.81%	477,170	6.95%
貸款和墊款總額	<u>7,439,633</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,864,696</u>	<u>100.00%</u>

#### 中國內地

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
華北地區	930,269	15.63%	872,120	15.69%
東北地區	431,772	7.25%	399,844	7.19%
華東地區	2,450,852	41.18%	2,277,622	40.98%
中南地區	1,420,430	23.86%	1,350,778	24.30%
西部地區	718,857	12.08%	658,318	11.84%
貸款和墊款總額	<u>5,952,180</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,558,682</u>	<u>100.00%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

	2013年6月30日			合計
	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	833,378	143,356	254,144	1,230,878
其他	3,318,331	495,342	310,901	4,124,574
個人貸款	1,800,471	267,349	16,361	2,084,181
貸款和墊款總額	<u>5,952,180</u>	<u>906,047</u>	<u>581,406</u>	<u>7,439,633</u>
	2012年12月31日			
	中國內地	香港 澳門台灣	其他國家 和地區	合計
企業貸款和墊款				
其中：貼現及貿易融資	742,084	117,522	187,826	1,047,432
其他	3,198,438	460,263	274,266	3,932,967
個人貸款	1,618,160	251,059	15,078	1,884,297
貸款和墊款總額	<u>5,558,682</u>	<u>828,844</u>	<u>477,170</u>	<u>6,864,696</u>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
製造業	1,569,740	21.10%	1,482,664	21.60%
商業及服務業	1,126,510	15.14%	1,007,853	14.68%
交通運輸、倉儲和郵政業	702,286	9.44%	674,260	9.82%
房地產業	602,755	8.10%	554,618	8.08%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	389,683	5.24%	396,230	5.77%
採礦業	314,023	4.22%	307,358	4.48%
水利、環境和公共設施管理業	207,876	2.79%	215,711	3.14%
金融業	170,099	2.29%	109,977	1.60%
建築業	128,326	1.72%	114,449	1.67%
公共事業	70,052	0.94%	70,380	1.03%
其他	74,102	1.00%	46,899	0.68%
小計	<u>5,355,452</u>	<u>71.98%</u>	<u>4,980,399</u>	<u>72.55%</u>
<b>個人貸款</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%
小計	<u>2,084,181</u>	<u>28.02%</u>	<u>1,884,297</u>	<u>27.45%</u>
<b>貸款和墊款總額</b>	<u><u>7,439,633</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>6,864,696</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

#### 四 金融風險管理(續)

##### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

##### 中國內地

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
<b>企業貸款和墊款</b>				
製造業	1,361,950	22.88%	1,293,806	23.28%
商業及服務業	768,357	12.91%	693,405	12.47%
交通運輸、倉儲和郵政業	618,972	10.40%	590,014	10.61%
房地產業	388,535	6.53%	362,212	6.52%
電力、熱力、燃氣及水生產和 供應業	365,794	6.15%	372,558	6.70%
採礦業	193,474	3.25%	188,847	3.40%
水利、環境和公共設施管理業	207,852	3.49%	215,658	3.88%
金融業	53,406	0.90%	47,441	0.85%
建築業	110,951	1.86%	98,796	1.78%
公共事業	65,476	1.10%	64,696	1.16%
其他	16,942	0.28%	13,089	0.24%
小計	<u>4,151,709</u>	<u>69.75%</u>	<u>3,940,522</u>	<u>70.89%</u>
<b>個人貸款</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%
小計	<u>1,800,471</u>	<u>30.25%</u>	<u>1,618,160</u>	<u>29.11%</u>
<b>貸款和墊款總額</b>	<u><u>5,952,180</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>	<u><u>5,558,682</u></u>	<u><u>100.00%</u></u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

###### (1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	2,229,695	29.97%	2,020,733	29.44%
保證貸款	1,321,013	17.76%	1,177,880	17.16%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,845,564	38.25%	2,705,738	39.41%
質押貸款	1,043,361	14.02%	960,345	13.99%
貸款和墊款總額	<u>7,439,633</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,864,696</u>	<u>100.00%</u>

#### 中國內地

	2013年6月30日		2012年12月31日	
	金額	佔比	金額	佔比
信用貸款	1,615,267	27.14%	1,487,652	26.76%
保證貸款	1,126,153	18.91%	1,045,941	18.82%
附擔保物貸款				
其中：抵押貸款	2,446,169	41.10%	2,343,563	42.16%
質押貸款	764,591	12.85%	681,526	12.26%
貸款和墊款總額	<u>5,952,180</u>	<u>100.00%</u>	<u>5,558,682</u>	<u>100.00%</u>



中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地	66,929	96.50%	1.12%	62,844	96.01%	1.13%
香港澳門台灣	1,583	2.28%	0.17%	1,691	2.58%	0.20%
其他國家和地區	844	1.22%	0.15%	920	1.41%	0.19%
合計	<u>69,356</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.93%</u>	<u>65,455</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.95%</u>

中國內地

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
華北地區	10,012	14.96%	1.08%	10,535	16.76%	1.21%
東北地區	3,760	5.62%	0.87%	3,516	5.59%	0.88%
華東地區	29,178	43.59%	1.19%	23,476	37.36%	1.03%
中南地區	20,079	30.00%	1.41%	20,372	32.42%	1.51%
西部地區	3,900	5.83%	0.54%	4,945	7.87%	0.75%
合計	<u>66,929</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.12%</u>	<u>62,844</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

###### (2) 貸款和墊款減值情況(續)

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

#### 中國銀行集團

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	56,487	81.45%	1.05%	55,090	84.16%	1.11%
個人貸款	12,869	18.55%	0.62%	10,365	15.84%	0.55%
合計	<u>69,356</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.93%</u>	<u>65,455</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.95%</u>

#### 中國內地

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
企業貸款和墊款	54,192	80.97%	1.31%	52,695	83.85%	1.34%
個人貸款	12,737	19.03%	0.71%	10,149	16.15%	0.63%
合計	<u>66,929</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.12%</u>	<u>62,844</u>	<u>100.00%</u>	<u>1.13%</u>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

	2013年6月30日			2012年12月31日		
	金額	佔比	減值比率	金額	佔比	減值比率
中國內地						
企業貸款和墊款						
製造業	22,510	32.46%	1.65%	22,410	34.24%	1.73%
商業及服務業	12,210	17.61%	1.59%	9,359	14.30%	1.35%
交通運輸、倉儲和 郵政業	11,197	16.14%	1.81%	12,658	19.34%	2.15%
房地產業	2,825	4.07%	0.73%	2,670	4.08%	0.74%
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	4,053	5.84%	1.11%	3,843	5.87%	1.03%
採礦業	225	0.32%	0.12%	232	0.35%	0.12%
水利、環境和 公共設施管理業	28	0.04%	0.01%	29	0.04%	0.01%
金融業	4	0.01%	0.01%	4	0.01%	0.01%
建築業	614	0.89%	0.55%	572	0.87%	0.58%
公共事業	379	0.55%	0.58%	691	1.05%	1.07%
其他	147	0.21%	0.87%	227	0.35%	1.73%
小計	54,192	78.14%	1.31%	52,695	80.50%	1.34%
個人貸款						
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%
小計	12,737	18.36%	0.71%	10,149	15.51%	0.63%
中國內地合計	66,929	96.50%	1.12%	62,844	96.01%	1.13%
香港澳門台灣及 其他國家和地區	2,427	3.50%	0.16%	2,611	3.99%	0.20%
合計	<u>69,356</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.93%</u>	<u>65,455</u>	<u>100.00%</u>	<u>0.95%</u>

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

	2013年6月30日			淨值
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	
中國內地	66,929	(37,298)	(12,209)	17,422
香港澳門台灣	1,583	(665)	(75)	843
其他國家和地區	844	(554)	(19)	271
合計	<u>69,356</u>	<u>(38,517)</u>	<u>(12,303)</u>	<u>18,536</u>
	2012年12月31日			
	減值貸款	單項方式 評估的 減值準備	組合方式 評估的 減值準備	淨值
中國內地	62,844	(37,187)	(9,121)	16,536
香港澳門台灣	1,691	(693)	(74)	924
其他國家和地區	920	(657)	(6)	257
合計	<u>65,455</u>	<u>(38,537)</u>	<u>(9,201)</u>	<u>17,717</u>

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋三、15.3。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 1 信用風險(續)

##### 1.1 客戶貸款和墊款(續)

##### (3) 重組貸款

重組是通過基於自願或在一定程度上由法院監督的程序，本集團與借款人或其擔保人(如有)重新確定貸款條款。重組通常因借款人的財務狀況惡化或借款人無法如期還款而做出。只有在借款人經營具有良好前景的情況下，本集團才會考慮重組不良貸款。此外，本集團在批准貸款重組前，通常還會要求增加擔保或抵質押品，或要求將該貸款劃轉給較原借款人還款能力強的公司或個人承擔。

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2013年6月30日及2012年12月31日，本集團觀察期內重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2013年6月30日及2012年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

##### (4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
中國內地	84,518	68,357
香港澳門台灣	4,880	5,407
其他國家和地區	1,558	1,131
	<hr/>	<hr/>
小計	90,956	74,895
減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額	(36,629)	(29,819)
	<hr/>	<hr/>
逾期超過3個月的貸款和墊款	54,327	45,076
	<hr/>	<hr/>
以單項方式評估的減值準備		
— 逾期超過3個月的貸款和墊款	(29,281)	(26,559)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 1 信用風險(續)

##### 1.2 債券資產

下表按照債券的信用評級或發行人評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

	2013年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	—	—	750,937	2,820	—	753,757
— 公共實體及准政府	21,793	—	—	—	—	21,793
— 政策性銀行	—	—	29,833	311,919	—	341,752
— 金融機構	17,706	595	499	73,903	24,685	117,388
— 公司	188,765	19	33,237	43,214	17,810	283,045
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	388,264	614	814,506	431,856	42,495	1,677,735
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	—	45,414	129,078	5,149	3,007	182,648
— 公共實體及准政府	261	25,973	33,601	371	226	60,432
— 金融機構	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
小計 <sup>(1)</sup>	12,912	102,171	222,286	80,246	29,258	446,873
合計 <sup>(2)</sup>	<u>401,176</u>	<u>102,785</u>	<u>1,036,792</u>	<u>512,102</u>	<u>71,753</u>	<u>2,124,608</u>

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2013年6月30日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款抵押債券	—	206	264	659	2,431	3,560
美國Alt-A住房貸款抵押債券	—	10	4	48	756	818
美國Non-Agency住房貸款 抵押債券	—	12	82	144	1,152	1,390
合計	<u>—</u>	<u>228</u>	<u>350</u>	<u>851</u>	<u>4,339</u>	<u>5,768</u>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

	2012年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
中國內地發行人						
— 政府	—	—	784,499	1,668	—	786,167
— 公共實體及准政府	20,810	—	—	—	—	20,810
— 政策性銀行	—	—	27,749	322,328	—	350,077
— 金融機構	2,434	360	88	75,966	22,296	101,144
— 公司	183,358	19	4,224	40,036	16,586	244,223
— 東方資產管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小計	366,602	379	816,560	439,998	38,882	1,662,421
香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人						
— 政府	—	55,367	141,303	54,857	1,705	253,232
— 公共實體及准政府	11,725	25,338	19,139	209	310	56,721
— 金融機構	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
小計 <sup>(1)</sup>	21,316	114,580	225,153	122,448	26,108	509,605
合計 <sup>(2)</sup>	387,918	114,959	1,041,713	562,446	64,990	2,172,026

(1) 包含的住房貸款抵押債券列示如下：

	2012年12月31日					合計
	未評級	AAA	AA	A	A以下	
美國次級住房貸款抵押債券	—	306	487	573	2,849	4,215
美國Alt-A住房貸款抵押債券	—	15	5	60	840	920
美國Non-Agency住房貸款 抵押債券	—	15	92	106	1,585	1,798
合計	—	336	584	739	5,274	6,933

## 四 金融風險管理(續)

### 1 信用風險(續)

#### 1.2 債券資產(續)

- (2) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期日債券全部以單項方式進行減值評估。截至2013年6月30日，本集團對持有的可供出售債券及持有至到期日債券分別累計計提了人民幣30.26億元和人民幣2.77億元的減值準備(2012年12月31日：人民幣35.91億元和人民幣3.06億元)，對應的可供出售和持有至到期日減值債券賬面價值分別為人民幣47.48億元和人民幣5.62億元(2012年12月31日：人民幣58.56億元和人民幣6.38億元)。

#### 1.3 衍生金融工具

信用風險加權金額體現了與衍生交易相關的交易對手的信用風險，其計算參照銀監會或香港金融管理局發佈的指引進行，金額大小取決於交易對手的信用程度及各項合同的到期期限等因素。

衍生金融工具的信用風險加權金額列示如下：

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
外匯衍生金融工具		
外匯遠期、貨幣掉期及交叉貨幣利率互換	13,477	8,610
貨幣期權	100	58
利率衍生金融工具		
利率互換	3,988	4,073
權益性衍生金融工具	84	31
商品衍生金融工具	33	9
	<u>17,682</u>	<u>12,781</u>

上述信用風險加權金額並未考慮任何淨額結算協議的影響。



## 四 金融風險管理(續)

### 1 信用風險(續)

#### 1.4 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、19。

### 2 市場風險

#### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置

##### (1) 交易賬戶

在交易賬戶市場風險管理方面，本集團每日監控交易賬戶整體風險價值、壓力測試和敞口限額，跟蹤交易台和交易員各類限額執行情況。

本集團通過風險價值估算在特定持有期和置信度內由於市場不利變動而導致的最大潛在損失。

本行及承擔市場風險的主要子公司中銀香港(控股)和中銀國際控股分別採用風險價值分析管理市場風險。為統一集團市場風險計量模型使用的參數，本行、中銀香港(控股)和中銀國際控股採用99%的置信水平(即實際損失超過風險價值估計結果的統計概率為1%)和歷史模擬法計算風險價值。本集團計算風險價值的持有期為1天。本集團已實現了集團層面交易業務風險價值的每日計量，並搭建了集團市場風險數據集市，以加強集團市場風險的管理。

本集團每日對市場風險計量模型進行返回檢驗，以檢驗風險計量模型的準確性和可靠性。返回檢驗結果定期報告高級管理層。

本集團採用壓力測試對交易賬戶風險價值分析進行有效補充，壓力測試情景從集團交易業務特徵出發，對發生極端情況時可能造成的潛在損失進行模擬和估計，識別最不利的情況。針對金融市場變動，本集團不斷調整和完善交易賬戶壓力測試情景和計量方法，捕捉市場價格和波動率的變化對交易市值影響，提高市場風險識別能力。

#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

###### (1) 交易賬戶(續)

下表按照不同的風險類型列示了2013年和2012年1至6月交易賬戶的風險價值：

	單位：百萬美元					
	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易賬戶風險價值						
利率風險	2.40	3.02	1.84	2.53	3.65	1.73
匯率風險	0.40	1.76	0.14	1.93	7.63	1.40
波動風險	0.02	0.09	0.00	0.04	0.08	0.01
本行交易賬戶風險價值總額	<u>2.47</u>	<u>3.13</u>	<u>1.88</u>	<u>2.95</u>	<u>7.94</u>	<u>2.09</u>

本行2013年和2012年1至6月的風險價值計量包括集團除中銀香港(控股)、中銀國際控股外不含結售匯業務的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。本行其他商品性金融工具的敞口受潛在價格波動的影響及其對本行利潤表的潛在影響不重大。

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 2 市場風險(續)

##### 2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

###### (1) 交易賬戶(續)

	單位：百萬美元					
	2013年1-6月			2012年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中銀香港(控股)交易 賬戶風險價值						
利率風險	2.09	2.80	1.14	2.18	3.81	1.24
匯率風險	1.91	3.56	1.32	2.08	3.25	1.31
權益風險	0.13	0.31	0.00	0.06	0.29	0.00
商品風險	0.02	0.09	0.00	0.02	0.13	0.00
中銀香港(控股)交易 賬戶風險價值總額	<u>2.65</u>	<u>3.49</u>	<u>1.79</u>	<u>3.09</u>	<u>4.35</u>	<u>2.18</u>
中銀國際控股交易賬戶 風險價值*						
權益性衍生業務	0.93	1.81	0.34	0.48	1.04	0.21
固定收入業務	1.21	1.84	0.75	1.16	2.21	0.76
中銀國際控股交易賬戶 風險價值總額	<u>1.65</u>	<u>2.50</u>	<u>0.99</u>	<u>1.40</u>	<u>2.31</u>	<u>0.69</u>

\* 中銀國際控股將其交易賬戶的風險價值按權益性衍生業務和固定收入業務分別進行計算，該風險價值包括權益風險、利率風險和匯率風險。

每一個風險因素的風險價值都是獨立計算得出的僅因該風險因素的波動而可能產生的特定持有期和置信水平下的最大潛在損失。各項風險價值的累加並不能得出總的風險價值，因為各風險因素之間會產生風險分散效應。

###### (2) 銀行賬戶

銀行賬戶承擔的利率風險主要來源於銀行賬戶資產和負債到期日或重新定價期限不相匹配，以及資產負債所依據基準利率變動的不一致。本集團主要通過利率重定價缺口分析來管理銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析見註釋四、2.2(包括交易賬戶)。

## 中國銀行股份有限公司

### 2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.2 利率重定價缺口分析

本集團的利率風險敞口如下表所示。下表根據合同約定的重新定價日或到期日中的較早者，按本集團的資產與負債的賬面價值分類列示。

#### 2013年6月30日

	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	合計
資產							
現金及存放同業	176,931	65,499	344,704	1,358	-	71,655	660,147
存放中央銀行	1,888,318	68	65	-	-	69,189	1,957,640
拆放同業	229,159	73,419	275,894	5,053	-	-	583,525
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	75,638	75,638
貴金屬	-	-	-	-	-	138,838	138,838
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	6,894	9,732	9,708	29,203	13,197	3,583	72,317
衍生金融資產	-	-	-	-	-	47,805	47,805
客戶貸款和墊款淨額	1,610,583	1,650,022	3,723,789	66,788	60,876	161,578	7,273,636
證券投資							
— 可供出售證券	91,615	97,631	96,470	233,787	128,386	32,265	680,154
— 持有至到期日債券	56,407	107,541	187,133	452,866	331,773	-	1,135,720
— 貸款及應收款	4,026	6,291	26,662	21,659	217,975	-	276,613
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	12,582	12,582
固定資產	-	-	-	-	-	150,603	150,603
投資物業	-	-	-	-	-	17,340	17,340
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	20,939	20,939
其他資產	5,186	6,838	4,484	-	-	136,201	152,709
資產合計	4,069,119	2,017,041	4,668,909	810,714	752,207	938,216	13,256,206

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2013年6月30日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
負債						
同業存入	630,795	85,212	241,432	101,392	-	1,198,238
對中央銀行負債	79,924	27,547	51,638	-	-	159,785
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	75,703
同業拆入	293,264	85,064	43,772	-	-	422,100
衍生金融負債	-	-	-	-	-	41,311
客戶存款	5,589,766	986,748	2,191,632	1,000,678	12,762	9,876,196
發行債券	12,440	3,168	3,484	70,554	123,365	213,011
借入其他資金	8,566	15,612	6,459	-	-	30,637
應付稅款	-	-	-	-	-	25,311
退休福利負債	-	-	-	-	-	5,327
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,200
其他負債	9,770	3,225	1,039	173	111	304,736
負債合計	6,624,525	1,206,576	2,539,456	1,172,797	136,238	12,369,873
利率重定價缺口	(2,555,406)	810,465	2,129,453	(362,083)	615,969	886,333

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2012年12月31日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	非計息	
資產							
現金及存放同業	219,410	135,208	314,942	31,167	-	74,847	775,574
存放中央銀行	1,876,905	447	189	25	-	56,731	1,934,297
拆放同業	195,821	84,274	163,214	3,990	-	-	447,299
存出發鈔基金	-	-	-	-	-	70,554	70,554
貴金屬	-	-	-	-	-	150,534	150,534
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	10,946	5,217	9,956	30,052	12,886	2,533	71,590
衍生金融資產	-	-	-	-	-	40,188	40,188
客戶貸款和墊款淨額	1,679,050	1,593,215	3,214,918	53,154	32,853	136,850	6,710,040
證券投資							
— 可供出售證券	82,909	129,969	107,435	221,121	113,286	31,680	686,400
— 持有至到期日債券	35,171	71,813	265,339	505,125	305,632	-	1,183,080
— 貸款及應收款	1,604	6,015	25,998	20,855	214,982	-	269,454
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	12,382	12,382
固定資產	-	-	-	-	-	150,324	150,324
投資物業	-	-	-	-	-	17,142	17,142
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	21,292	21,292
其他資產	3,352	5,467	8,074	-	-	123,572	140,465
資產合計	4,105,168	2,031,625	4,110,065	865,489	679,639	888,629	12,680,615

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

	2012年12月31日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至1年	1年 至5年	5年 以上	
<b>負債</b>						
同業存入	931,428	196,750	194,344	95,447	-	1,553,192
對中央銀行負債	88,137	7,746	32,038	-	-	130,022
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	70,733
同業拆入	198,660	71,078	43,266	-	-	313,004
衍生金融負債	-	-	-	-	-	32,457
客戶存款	5,320,214	996,436	1,858,379	896,180	4,687	9,173,995
發行債券	726	3,879	6,048	72,047	116,433	199,133
借入其他資金	7,675	17,664	5,775	2,931	-	34,045
應付稅款	-	-	-	-	-	34,994
退休福利負債	-	-	-	-	-	5,642
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	3,838
其他負債	8,895	3,634	2,742	217	113	252,417
<b>負債合計</b>	<b>6,555,735</b>	<b>1,297,187</b>	<b>2,142,592</b>	<b>1,066,822</b>	<b>121,233</b>	<b>11,819,073</b>
<b>利率重定價缺口</b>	<b>(2,450,567)</b>	<b>734,438</b>	<b>1,967,473</b>	<b>(201,333)</b>	<b>558,406</b>	<b>861,542</b>

## 中國銀行股份有限公司

### 2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 四 金融風險管理(續)

##### 2 市場風險(續)

##### 2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2013年6月30日和2012年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

	2013年6月30日							
	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
<b>資產</b>								
現金及存放同業	529,923	100,704	8,467	8,422	1,992	819	9,820	660,147
存放中央銀行	1,797,706	95,103	9,795	37,697	2,605	45	14,689	1,957,640
拆放同業	476,517	71,257	8,925	1,997	254	4,876	19,699	583,525
存出發鈔基金	-	-	71,758	-	-	-	3,880	75,638
貴金屬	-	-	3,856	-	-	-	134,982	138,838
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	13,514	32,390	25,098	1,004	59	-	252	72,317
衍生金融資產	11,312	14,067	20,011	594	238	558	1,025	47,805
客戶貸款和墊款淨額	5,449,948	1,140,271	523,664	50,876	10,976	9,320	88,581	7,273,636
證券投資								
— 可供出售證券	267,641	279,002	97,400	7,088	857	277	27,889	680,154
— 持有至到期日債券	1,057,292	69,387	5,096	56	876	-	3,013	1,135,720
— 貸款及應收款	255,580	5,509	1,196	-	-	516	13,812	276,613
投資聯營企業及合營企業	5,970	1,492	5,120	-	-	-	-	12,582
固定資產	77,370	57,086	11,854	127	993	1,343	1,830	150,603
投資物業	6,182	-	9,573	-	-	-	1,585	17,340
遞延所得稅資產	20,015	553	236	-	-	2	133	20,939
其他資產	115,549	17,870	13,744	1,245	457	1,395	2,449	152,709
<b>資產合計</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>



中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2013年6月30日

	美元折合		港幣折合		歐元折合		日元折合		英鎊折合		其他貨幣		合計
	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	
負債													
同業存入	736,091	273,209	14,723	26,331	5,866	5,810	136,208	1,198,238					
對中央銀行負債	12,363	136,012	11,363	-	-	-	47	159,785					
發行貨幣債務	-	-	71,758	-	-	-	3,945	75,703					
同業拆入	220,445	180,600	5,227	4,803	4,122	3,410	3,493	422,100					
衍生金融負債	4,470	17,333	13,181	1,132	1,291	1,850	2,054	41,311					
客戶存款	7,956,106	772,548	712,421	139,447	31,524	53,189	210,961	9,876,196					
發行債券	171,037	33,614	3	2,766	-	5,423	168	213,011					
借入其他資金	-	30,637	-	-	-	-	-	30,637					
應付稅款	20,803	15	2,578	119	135	897	764	25,311					
退休福利負債	5,327	-	-	-	-	-	-	5,327					
遞延所得稅負債	1,262	1,116	679	10	-	-	133	3,200					
其他負債	237,288	23,499	52,589	1,955	373	1,532	1,818	319,054					
<b>負債合計</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>					
財務狀況表內敞口淨額	719,327	416,108	(68,729)	(67,457)	(24,004)	(52,960)	(35,952)	886,333					
財務狀況表外敞口淨額	58,966	(402,246)	141,053	63,649	25,637	53,044	64,000	4,103					
信用承諾	1,534,685	643,745	122,768	75,691	7,302	13,940	43,536	2,441,667					

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2012年12月31日

	美元折合		港幣折合		歐元折合		日元折合		英鎊折合		其他貨幣		合計
	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	人民幣	
資產													
現金及存放同業	518,287	220,997	8,157	10,989	1,777	2,632	12,735	775,574					
存放中央銀行	1,685,566	150,441	2,428	65,972	9,550	47	20,293	1,934,297					
拆放同業	307,661	69,515	8,903	6,517	4,057	24,761	25,885	447,299					
存出發鈔基金	-	-	67,240	-	-	-	3,314	70,554					
貴金屬	-	-	5,360	-	-	-	145,174	150,534					
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	12,114	31,122	27,065	1,069	87	-	133	71,590					
衍生金融資產	5,601	10,936	20,656	770	160	930	1,135	40,188					
客戶貸款和墊款淨額	5,111,675	943,794	501,062	46,102	13,700	10,212	83,495	6,710,040					
證券投資													
— 可供出售證券	226,486	246,743	102,142	11,319	63,775	302	35,633	686,400					
— 持有至到期日債券	1,095,327	74,163	4,783	2,720	2,425	-	3,662	1,183,080					
— 貸款及應收款	252,409	4,569	2	-	-	1,204	11,270	269,454					
投資聯營企業及合營企業	5,716	1,523	5,143	-	-	-	-	12,382					
固定資產	80,325	53,228	12,185	132	1,160	1,438	1,856	150,324					
投資物業	5,930	-	9,592	-	-	-	1,620	17,142					
遞延所得稅資產	20,551	448	158	-	-	-	135	21,292					
其他資產	104,249	16,110	15,266	1,124	275	865	2,576	140,465					
資產合計	9,431,897	1,823,589	790,142	146,714	96,966	42,391	348,916	12,680,615					

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2012年12月31日

	人民幣	美元折合 人民幣	港幣折合 人民幣	歐元折合 人民幣	日元折合 人民幣	英鎊折合 人民幣	其他貨幣 折合人民幣	合計
負債								
同業存入	992,268	371,410	20,011	28,985	8,285	3,797	128,436	1,553,192
對中央銀行負債	890	120,372	8,757	-	-	-	3	130,022
發行貨幣債務	-	-	67,239	-	-	-	3,494	70,733
同業拆入	154,230	140,086	10,289	2,197	175	2,551	3,476	313,004
衍生金融負債	4,052	11,545	13,530	936	395	927	1,072	32,457
客戶存款	7,268,004	739,364	720,594	169,878	29,110	53,304	193,741	9,173,995
發行債券	170,539	28,591	3	-	-	-	-	199,133
借入其他資金	-	34,045	-	-	-	-	-	34,045
應付稅款	32,577	16	1,493	52	125	113	618	34,994
退休福利負債	5,642	-	-	-	-	-	-	5,642
遞延所得稅負債	1,268	1,003	1,384	10	1	-	172	3,838
其他負債	179,427	23,388	59,719	1,352	360	931	2,841	268,018
<b>負債合計</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>
財務狀況表內敞口淨額	623,000	353,769	(112,877)	(56,696)	58,515	(19,232)	15,063	861,542
財務狀況表外敞口淨額	143,353	(320,960)	170,678	54,470	(55,018)	20,317	(3,228)	9,612
信用承諾	1,438,619	612,942	124,165	71,743	8,751	12,733	48,552	2,317,505

## 四 金融風險管理(續)

### 2 市場風險(續)

#### 2.4 價格風險

本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔權益風險。於2013年6月30日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對可供出售權益工具公允價值的影響為人民幣2.23億元(2012年12月31日：人民幣2.26億元)。對於已確認減值的可供出售權益工具，其減值損失轉入利潤表。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋四、2.1)。

## 中國銀行股份有限公司

### 2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 四 金融風險管理(續)

### 3 流動性風險

下表依據財務狀況表日至合同到期日的剩餘期限對本集團的資產和負債進行了到期分析。

	2013年6月30日						合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	
<b>資產</b>							
現金及存放同業	-	151,731	13,743	146,081	347,234	1,358	-
存放中央銀行	-	391,756	1,565,751	68	65	-	-
拆放同業	-	-	228,812	72,544	276,257	5,912	-
存出發鈔基金	-	75,638	-	-	-	-	-
貴金屬	-	138,838	-	-	-	-	-
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	1,384	5,597	8,350	8,662	31,977	16,347
衍生金融資產	-	13,120	3,710	9,346	14,426	3,418	3,785
客戶貸款和墊款淨額	18,619	70,818	462,637	897,349	1,794,423	1,703,082	2,326,708
證券投資							
—可供出售證券	-	-	56,812	58,033	117,794	308,252	139,263
—持有至到期日債券	-	-	33,445	72,595	146,325	530,107	353,248
—貸款及應收款	-	-	3,873	6,291	21,662	26,812	217,975
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	4,654	7,928
固定資產	-	-	-	-	-	-	150,603
投資物業	-	-	-	-	-	-	17,340
遞延所得稅資產	-	-	-	-	41	20,898	-
其他資產	1,063	17,661	30,006	25,189	41,312	11,573	25,905
<b>資產合計</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>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2013年6月30日						合計	
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年		5年以上
<b>負債</b>								
同業存入	-	512,960	111,211	86,776	245,149	242,142	-	1,198,238
對中央銀行負債	-	64,333	16,267	27,547	51,638	-	-	159,785
發行貨幣債務	-	75,703	-	-	-	-	-	75,703
同業拆入	-	-	292,920	85,408	43,772	-	-	422,100
衍生金融負債	-	9,458	6,201	8,986	10,006	5,097	1,563	41,311
客戶存款	-	4,392,915	1,277,972	954,095	2,214,259	1,015,624	21,331	9,876,196
發行債券	-	-	10,427	3,181	3,484	47,554	148,365	213,011
借入其他資金	-	-	145	-	894	12,874	16,724	30,637
應付稅款	-	-	5,648	27	19,602	34	-	25,311
退休福利負債	-	-	64	128	574	2,165	2,396	5,327
遞延所得稅負債	-	-	-	-	97	3,103	-	3,200
其他負債	-	52,946	104,181	23,835	66,808	47,528	23,756	319,054
<b>負債合計</b>	-	<u>5,108,315</u>	<u>1,825,036</u>	<u>1,189,983</u>	<u>2,656,283</u>	<u>1,376,121</u>	<u>214,135</u>	<u>12,369,873</u>
<b>流動性淨額</b>	<u>19,682</u>	<u>(4,247,369)</u>	<u>579,350</u>	<u>105,863</u>	<u>111,918</u>	<u>1,271,922</u>	<u>3,044,967</u>	<u>886,333</u>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2012年12月31日							合計
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>資產</b>								
現金及存放同業	-	165,632	128,625	135,208	314,942	31,167	-	775,574
存放中央銀行	-	306,449	1,627,187	447	189	25	-	1,934,297
拆放同業	-	-	195,821	84,274	163,214	3,990	-	447,299
存出發鈔基金	-	70,554	-	-	-	-	-	70,554
貴金屬	-	150,534	-	-	-	-	-	150,534
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	-	571	9,877	4,783	8,710	31,902	15,747	71,590
衍生金融資產	-	14,379	4,108	3,486	9,562	4,168	4,485	40,188
客戶貸款和墊款淨額	12,331	64,838	316,012	775,364	1,740,016	1,613,651	2,187,828	6,710,040
證券投資								
— 可供出售證券	-	-	56,911	97,049	124,890	280,366	127,184	686,400
— 持有至到期日債券	-	-	14,980	35,541	216,901	582,887	332,771	1,183,080
— 貸款及應收款	-	-	1,326	5,069	21,675	26,402	214,982	269,454
投資聯營企業及合營企業	-	-	-	-	-	4,688	7,694	12,382
固定資產	-	-	-	-	-	11	150,313	150,324
投資物業	-	-	-	-	-	-	17,142	17,142
遞延所得稅資產	-	-	-	-	41	21,251	-	21,292
其他資產	847	12,048	31,745	26,702	35,358	12,430	21,335	140,465
<b>資產合計</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>

中國銀行股份有限公司

2013年上半年簡要合併中期財務資料註釋  
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險(續)

	2012年12月31日						合計	
	逾期	即期償還	1個月以內	1個月至3個月	3個月至1年	1年至5年		5年以上
<b>負債</b>								
同業存入	-	647,019	197,796	274,064	192,724	241,589	-	1,553,192
對中央銀行負債	-	85,373	4,865	7,746	32,038	-	-	130,022
發行貨幣債務	-	70,733	-	-	-	-	-	70,733
同業拆入	-	-	198,660	71,078	43,266	-	-	313,004
衍生金融負債	-	10,560	2,505	2,609	7,503	6,652	2,628	32,457
客戶存款	-	4,213,199	1,159,015	986,503	1,885,171	918,590	11,517	9,173,995
發行債券	-	-	726	3,879	4,048	44,047	146,433	199,133
借入其他資金	-	-	-	814	1,970	14,848	16,413	34,045
應付稅款	-	-	817	13	33,594	570	-	34,994
退休福利負債	-	-	67	134	604	2,324	2,513	5,642
遞延所得稅負債	-	-	-	-	550	3,288	-	3,838
其他負債	-	57,843	50,164	45,906	55,187	41,036	17,882	268,018
<b>負債合計</b>	-	<b>5,084,727</b>	<b>1,614,615</b>	<b>1,392,746</b>	<b>2,256,655</b>	<b>1,272,944</b>	<b>197,386</b>	<b>11,819,073</b>
<b>流動性淨額</b>	<b>13,178</b>	<b>(4,299,722)</b>	<b>771,977</b>	<b>(224,823)</b>	<b>378,843</b>	<b>1,339,994</b>	<b>2,882,095</b>	<b>861,542</b>



#### 四 金融風險管理(續)

##### 4 金融資產及負債的公允價值

##### 4.1 非以公允價值計量的金融工具

財務狀況表中非以公允價值計量的金融資產和負債主要包括：存放中央銀行、存放同業、拆放同業、客戶貸款和墊款淨額、分類為持有至到期日債券和貸款及應收款的證券投資、對中央銀行負債、同業存入、同業拆入、以攤餘成本計量的客戶存款、發行債券。

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的持有至到期日債券、貸款及應收款、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值。

	賬面價值		公允價值	
	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>金融資產</b>				
證券投資 <sup>(1)</sup>				
— 持有至到期日債券	1,135,720	1,183,080	1,129,319	1,179,903
— 貸款及應收款	<u>276,613</u>	<u>269,454</u>	<u>276,636</u>	<u>269,471</u>
<b>金融負債</b>				
發行債券 <sup>(2)</sup>	<u>213,011</u>	<u>199,133</u>	<u>213,168</u>	<u>195,885</u>

(1) 持有至到期日債券和貸款及應收款類證券投資

持有至到期日債券的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得持有至到期日債券和貸款及應收款類債券的相關信息，其公允價值則以市場對具有類似信用風險、到期日和收益率的債券產品的報價來確定。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流貼現模型計量其公允價值。可轉換公司債券的公允價值(含轉股權價值)基於取自上海證券交易所的市場報價。

## 四 金融風險管理(續)

### 4 金融資產及負債的公允價值(續)

#### 4.1 非以公允價值計量的金融工具(續)

除上述金融資產和負債外，在財務狀況表中非以公允價值計量的其他金融資產和負債的賬面價值和公允價值無重大差異。其公允價值採用未來現金流折現法確定。

#### 4.2 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

- 第一層級：採用相同資產或負債在活躍市場中的報價計量(未經調整)，包括在交易所交易的證券和部份政府債券。
- 第二層級：使用估值技術計量—直接或間接的全部使用除第一層級中的資產或負債的市場報價以外的其他可觀察參數，包括大多數場外交易的衍生合約、從價格提供商獲取價格的債券、交易貸款和發行的結構性存款。
- 第三層級：使用估值技術計量—使用了任何非基於可觀察市場數據的參數(不可觀察參數)，包括有重大不可觀察因素的股權和債權投資工具。

當無法從公開市場獲取報價時，本集團通過一些估值技術或者詢價來確定金融工具的公允價值。

本集團在金融工具估值技術中使用的主要參數包括債券價格、利率、匯率、權益及股票價格、波動水平、相關性、提前還款率及交易對手信用差價等，均為可觀察到的且可從公開市場獲取的參數。

對於本集團持有的某些低流動性債券(主要為資產支持債券)、未上市股權(私募股權)及場外結構性衍生合約，管理層從交易對手處詢價或使用估值技術確定公允價值，例如現金流折現分析。其公允價值的計量可能採用了對估值產生重大影響的不可觀察參數，因此本集團將這些金融工具劃分至第三層級。管理層已評估了宏觀經濟變動因素，外部評估師估值及損失覆蓋率等參數的影響，以確定是否對第三層級金融工具公允價值做出必要的調整。本集團已建立相關內部控制程序監控集團對此類金融工具的敞口。

四 金融風險管理(續)

4 金融資產及負債的公允價值(續)

4.2 以公允價值計量的金融工具(續)

	2013年6月30日			合計
	第一層級	第二層級	第三層級	
<b>金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	367	63,747	272	64,386
— 基金及其他	708	—	—	708
— 貸款	—	4,496	—	4,496
— 權益工具	2,529	198	—	2,727
衍生金融資產	13,370	34,434	1	47,805
可供出售金融資產				
— 債券	77,823	564,004	6,062	647,889
— 基金投資及其他	1,563	—	6,341	7,904
— 權益工具	4,252	2,145	17,964	24,361
<b>金融負債</b>				
以公允價值計量的客戶存款	—	(108,311)	(1,381)	(109,692)
外幣債券賣空	—	(11,599)	—	(11,599)
衍生金融負債	(9,544)	(31,767)	—	(41,311)

四 金融風險管理(續)

4 金融資產及負債的公允價值(續)

4.2 以公允價值計量的金融工具(續)

	2012年12月31日			
	第一層級	第二層級	第三層級	合計
<b>金融資產</b>				
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
— 債券	332	64,173	268	64,773
— 基金	780	—	—	780
— 貸款	—	4,566	—	4,566
— 權益工具	1,299	172	—	1,471
衍生金融資產	14,501	25,687	—	40,188
可供出售金融資產				
— 債券	128,481	523,286	2,952	654,719
— 基金投資及其他	586	—	7,054	7,640
— 權益工具	4,326	1,869	17,846	24,041
<b>金融負債</b>				
以公允價值計量的客戶存款	—	(163,395)	(622)	(164,017)
外幣債券賣空	—	(14,061)	—	(14,061)
衍生金融負債	(10,898)	(21,559)	—	(32,457)

2013年1至6月，本集團以公允價值計量的金融工具在估值的三個層級間不存在重大轉移。

中國銀行股份有限公司

2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理

本行根據銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》計算的核心資本充足率及資本充足率如下：

中國銀行集團

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
資本充足率	13.33%	13.63%
核心資本充足率	<u>10.47%</u>	<u>10.54%</u>
<b>資本基礎組成部份</b>		
核心資本：		
股本	279,044	279,132
儲備 <sup>(1)</sup>	532,839	478,876
少數股東權益	36,355	36,865
核心資本小計	<u>848,238</u>	<u>794,873</u>
附屬資本：		
一般準備金	74,396	68,647
已發行長期次級債券	144,988	146,433
已發行可轉換公司債券	39,775	39,776
其他 <sup>(1)</sup>	6,516	11,141
附屬資本小計	<u>265,675</u>	<u>265,997</u>
扣減前資本基礎合計	1,113,913	1,060,870
扣減：		
商譽	(1,767)	(1,796)
對未併表銀行及未併表非銀行金融機構的 資本投資	(10,584)	(10,581)
對非自用不動產的投資	(17,340)	(17,142)
對工商企業的資本投資	(29,086)	(27,313)
其他扣減項 <sup>(2)</sup>	(15,216)	(15,380)
扣減後資本基礎合計	<u>1,039,920</u>	<u>988,658</u>
扣減後核心資本基礎 <sup>(3)</sup>	<u>816,781</u>	<u>764,261</u>
加權風險資產及市場風險資本調整	<u>7,803,262</u>	<u>7,253,230</u>

# 中國銀行股份有限公司

## 2013年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 金融風險管理(續)

#### 5 資本管理(續)

- (1) 根據相關規定，未實現的公允價值利得在考慮稅收影響後從核心資本中扣除，即計入利潤表的交易性金融工具公允價值利得計入附屬資本，計入權益中的公允價值利得按一定比例計入附屬資本。
- (2) 其他扣減項為根據有關規定需扣除的資產支持證券投資和2009年7月1日以後持有的其他銀行長期次級債。
- (3) 根據相關規定，計算核心資本基礎時需扣除全部商譽，以及某些其他需要從資本中扣減項目的50%。

本行根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令2012年第1號)計算的資本充足率如下：

	2013年6月30日	
	中國銀行集團 <sup>(4)</sup>	中國銀行 <sup>(4)</sup>
核心一級資本淨額	844,678	736,561
一級資本淨額	845,383	736,561
資本淨額	1,106,145	974,622
風險加權資產	9,114,544	8,131,938
核心一級資本充足率	9.27%	9.06%
一級資本充足率	9.28%	9.06%
資本充足率	12.14%	11.99%

- (4) 在計算中國銀行集團資本充足率時，本行下屬中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司和中銀集團保險有限公司三家機構不納入併表範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算中國銀行資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

本行按照監管要求披露的其他資本充足率信息請參見附件三、資本充足率補充信息。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

根據香港上市規則及銀行業(披露)規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比率

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
人民幣流動資產與人民幣流動負債比率	<u>45.13%</u>	<u>49.85%</u>
外幣流動資產與外幣流動負債比率	<u>52.63%</u>	<u>65.16%</u>

上述流動性比率乃按中國人民銀行及銀監會頒佈的相關規定計算。2013年6月30日及2012年12月31日的財務數據均按照《企業會計準則》要求編製。

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀監會相關要求計算。

	等值百萬元人民幣			合計
	美元	港元	其他	
<b>2013年6月30日</b>				
即期資產	1,143,020	22,101	135,984	1,301,105
即期負債	(751,510)	(185,805)	(350,355)	(1,287,670)
遠期購入	885,950	195,004	499,093	1,580,047
遠期出售	(1,296,707)	(53,733)	(288,000)	(1,638,440)
淨期權敞口*	<u>4,766</u>	<u>621</u>	<u>(1,380)</u>	<u>4,007</u>
淨多頭/(空頭)	<u>(14,481)</u>	<u>(21,812)</u>	<u>(4,658)</u>	<u>(40,951)</u>
淨結構敞口	<u>18,886</u>	<u>101,973</u>	<u>31,412</u>	<u>152,271</u>
<b>2012年12月31日</b>				
即期資產	1,080,354	20,700	270,823	1,371,877
即期負債	(746,660)	(230,636)	(303,685)	(1,280,981)
遠期購入	876,526	232,423	443,453	1,552,402
遠期出售	(1,182,702)	(58,725)	(422,891)	(1,664,318)
淨期權敞口*	<u>(7,286)</u>	<u>79</u>	<u>(1,936)</u>	<u>(9,143)</u>
淨多頭/(空頭)	<u>20,232</u>	<u>(36,159)</u>	<u>(14,236)</u>	<u>(30,163)</u>
淨結構敞口	<u>19,191</u>	<u>103,566</u>	<u>31,688</u>	<u>154,445</u>

\* 淨期權敞口根據銀監會的銀行申報要求的得爾塔值方法計算。

# 中國銀行股份有限公司

## 附件一

### 未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 3 跨境申索

本集團主要在中國內地經營，故向中國內地以外的第三方提出的所有申索均列作跨境申索。

跨境申索包括存放中央銀行、拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款淨額及證券投資等。

跨境申索已按不同國家或地區予以披露。經考慮風險轉移後，一個國家或地區構成跨境申索總額10%或以上時即予呈列。跨境申索風險轉移僅於索償的擔保人所處國家與被索方不同，或索償向某銀行的境外分行提出但其總部處於另一個國家時成立。

	同業和其他 金融機構	公共部門	其他*	合計
<b>2013年6月30日</b>				
亞太區(不包括中國內地)				
香港	18,981	5,313	711,301	735,595
其他亞太地區	80,176	22,284	199,324	301,784
小計	99,157	27,597	910,625	1,037,379
南北美洲	60,026	31,571	215,814	307,411
歐洲	63,420	10,955	52,570	126,945
中東和非洲	2,101	571	9,892	12,564
合計	<u>224,704</u>	<u>70,694</u>	<u>1,188,901</u>	<u>1,484,299</u>
<b>2012年12月31日</b>				
亞太區(不包括中國內地)				
香港	14,044	5,849	661,357	681,250
其他亞太地區	97,126	22,884	245,279	365,289
小計	111,170	28,733	906,636	1,046,539
南北美洲	92,604	33,351	321,796	447,751
歐洲	80,018	9,335	116,355	205,708
中東和非洲	4,682	134	15,738	20,554
合計	<u>288,474</u>	<u>71,553</u>	<u>1,360,525</u>	<u>1,720,552</u>

\* 對政府的債權歸入在「其他」中。



# 中國銀行股份有限公司

## 附件一

### 未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 4 逾期資產

在下列表中，若客戶貸款或拆放同業款項之本金或利息存在逾期情況，則其全部餘額均視為逾期。

##### (1) 逾期客戶貸款和墊款總額

	2013年 6月30日	2012年 12月31日
逾期貸款和墊款總額		
3個月以下	36,629	29,819
3至6個月以內	11,081	5,188
6至12個月以內	11,338	7,691
12個月以上	31,908	32,197
合計	<u>90,956</u>	<u>74,895</u>
百分比		
3個月以下	0.49%	0.43%
3至6個月以內	0.15%	0.08%
6至12個月以內	0.15%	0.11%
12個月以上	0.43%	0.47%
合計	<u>1.22%</u>	<u>1.09%</u>

##### (2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2013年6月30日及2012年12月31日均不重大。

中國銀行股份有限公司

附件二

補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

中國企業會計準則與國際財務報告準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2013年和2012年1至6月的經營成果和於2013年6月30日及2012年12月31日的股東權益並無差異。

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

本行按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令2012年第1號)披露的監管併表口徑下中國銀行集團的信用風險和市場風險暴露和評估的定量信息列示如下：

1 表內信用風險

	2013年6月30日	
	風險暴露	未緩釋 風險暴露
(1) 現金類資產	2,120,384	2,120,384
(2) 對中央政府和中央銀行的債權	1,300,212	1,300,212
(3) 對公共部門實體的債權	61,914	47,575
(4) 對我國金融機構的債權	1,638,816	1,554,466
(5) 對在其他國家／地區註冊金融機構的 債權	281,011	272,806
(6) 對一般企(事)業的債權	5,344,644	4,834,876
(7) 對符合標準的小微企業的債權	62,775	54,749
(8) 對個人的債權	2,065,313	2,042,899
(9) 股權投資	40,868	40,868
(10) 其他	207,554	207,554
(11) 資產證券化表內項目	17,624	17,624
小計	<u>13,141,115</u>	<u>12,494,013</u>

2 表外信用風險

2013年6月30日	
轉換前資產	轉換後 風險暴露
<u>3,091,711</u>	<u>1,330,842</u>

3 交易對手信用風險暴露

2013年  
6月30日  
2,851,414

# 中國銀行股份有限公司

## 附件三

### 資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 4 市場風險資本要求

	<b>2013年 6月30日</b>
利率風險	2,120
股票風險	225
匯率風險	5,650
商品風險	231
期權風險	9
	<hr/>
合計	<u><u>8,235</u></u>

#### 5 其他信息

	<b>2013年 6月30日</b>
逾期貸款	90,956
不良貸款	69,467
貸款損失準備	165,997
長期股權投資	39,352
長期股權投資損益	175
	<hr/> <hr/>

## 中國銀行股份有限公司

### 附件三

#### 資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 6 銀行賬戶利率風險情況

本集團主要通過利率重定價缺口分析來管理銀行賬戶所承受的利率風險。利率重定價缺口分析(包括交易賬戶)列示如下。

	2013年6月30日					合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	
資產						
現金及存放同業	174,660	65,099	344,484	-	-	71,653
存放中央銀行	1,888,318	68	65	-	-	69,189
拆放同業	228,781	73,174	275,747	5,053	-	-
存放發鈔基金	-	-	-	-	-	75,638
貴金屬	-	-	-	-	-	138,838
以公允價值計量且其變動						
計入當期損益的金融資產	6,894	9,732	9,708	29,203	13,197	3,479
衍生金融資產	-	-	-	-	-	47,768
客戶貸款和墊款淨額	1,610,583	1,650,022	3,723,789	66,788	60,876	161,578
證券投資						
— 可供出售證券	91,964	97,232	95,970	232,624	127,674	5,380
— 持有至到期日債券	56,407	107,541	187,133	452,866	331,773	-
— 貸款及應收款	4,026	6,291	26,662	21,659	217,975	-
投資企業及合營企業	-	-	-	-	-	39,352
固定資產	-	-	-	-	-	90,523
投資物業	-	-	-	-	-	10,196
遞延所得稅資產	-	-	-	-	-	20,651
其他資產	5,186	6,838	4,484	-	-	127,109
資產合計	4,066,819	2,015,997	4,668,042	808,193	751,495	861,354
						13,171,900

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

6 銀行賬戶利率風險情況(續)

	2013年6月30日						合計
	1個月 以內	1個月 至3個月	3個月 至12個月	1年 至5年	5年 以上	非計息	
<b>負債</b>							
同業存入	630,795	85,212	241,432	101,392	-	139,407	1,198,238
對中央銀行負債	79,924	27,547	51,638	-	-	676	159,785
發行貨幣債務	-	-	-	-	-	75,703	75,703
同業拆入	293,224	85,061	43,414	-	-	-	421,699
衍生成融負債	-	-	-	-	-	41,259	41,259
客戶存款	5,590,054	986,748	2,191,632	1,000,678	12,762	93,096	9,874,970
發行債券	12,502	2,776	2,527	67,110	119,987	-	204,902
借入其他資金	-	-	-	-	-	-	-
應付稅款	-	-	-	-	-	24,926	24,926
退休福利負債	-	-	-	-	-	5,327	5,327
遞延所得稅負債	-	-	-	-	-	892	892
其他負債	9,770	3,225	1,039	173	111	291,367	305,685
<b>負債合計</b>	<u>6,616,269</u>	<u>1,190,569</u>	<u>2,531,682</u>	<u>1,169,353</u>	<u>132,860</u>	<u>672,653</u>	<u>12,313,386</u>
<b>利率重定價缺口</b>	<u>(2,549,450)</u>	<u>825,428</u>	<u>2,136,360</u>	<u>(361,160)</u>	<u>618,635</u>	<u>188,701</u>	<u>858,514</u>

承董事會命  
中國銀行股份有限公司  
楊長纓  
公司秘書

中國，北京  
2013年8月29日

於本公告日期，本行董事為田國立、李禮輝、李早航、王永利、孫志筠\*、劉麗娜\*、姜岩松\*、張向東\*、張奇\*、王勇\*、梁定邦#、黃世忠#、黃丹涵#、周文耀#、戴國良#、Nout Wellink#及陸正飛#。

\* 非執行董事

# 獨立非執行董事