

中国银行股份有限公司

证券代码:601988 证券简称:中国银行

2012 年度 报告摘要

币贷款52,469.44亿元,比上年末增加4,714.50亿元,增幅9.87%;外币贷款折合2,573.79亿美元,比上年末增加86.34亿美元,增幅3.47%。

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

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

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类,其中后三类视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平,中国内地公司类贷款实施三级风险分类,对风险状况发生重大变化的信贷资产实施动态调整。2012年,本行中国内地机构继续由总行和一级分行集中审核认定公司贷款风险分类,同时强化贷款期限管理,进一步严格贷款分类标准,逐步完善监控指标,形成“贷后管理、风险分类、重大风险事项通报和定期风险排查相互联系的资产质量监控体系”,重点对房地产、光伏、造船等风险领域客户动态跟踪,及时反映风险状况,适时调整风险分类,有效防范集中度性风险,对本行海外业务,若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严谨,则按当地规则及要求进行信贷资产分类。

贷款五级分类情况

单位:百万元人民币 (百分比除外)

	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	6,591,713	96.03%	6,087,036	95.97%
关注	207,535	3.02%	192,904	3.03%
次级	28,643	0.42%	26,153	0.41%
可疑	24,276	0.35%	24,584	0.39%
损失	12,529	0.18%	12,537	0.20%
合计	6,864,696	100.00%	6,342,814	100.00%
不良贷款总额	65,448	0.95%	63,274	1.00%
中国内地				
正常	5,300,574	95.36%	4,966,201	95.33%
关注	199,352	3.51%	182,567	3.56%
次级	27,210	0.49%	24,964	0.48%
可疑	23,254	0.42%	23,621	0.45%
损失	12,292	0.22%	12,341	0.24%
合计	5,558,682	100.00%	5,209,694	100.00%
不良贷款总额	62,756	1.13%	60,926	1.17%

集团贷款五级分类迁徙率

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

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

单位:百万元人民币			
	2012年	2011年	2010年
集团			
期初余额	63,306	63,876	76,096
增加额	28,246	20,804	20,780
减少额	(26,097)	(21,374)	(32,910)
期末余额	65,455	63,306	63,876
中国内地			
期初余额	61,139	62,211	73,680
增加额	26,387	19,726	20,020
减少额	(24,702)	(20,778)	(31,489)
期末余额	62,844	61,139	62,211

按资产划分的贷款和已计提减值贷款						
单位:百万元人民币						
集团	2012年12月31日		2011年12月31日		2010年12月31日	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
人民币	5,246,944	52,301	4,775,949	50,541	4,149,806	54,583
外币	1,617,752	13,154	1,567,320	12,765	1,510,815	9,203
合计	6,864,696	65,455	6,342,814	63,306	5,660,621	63,876
中国内地						
人民币	5,069,127	52,226	4,634,951	50,056	4,127,410	54,339
外币	489,555	10,618	574,779	11,103	631,175	7,852
合计	5,558,682	62,844	5,209,694	61,139	4,758,585	62,211

本行按照审慎、真实的原则,及时、足额地计提贷款减值准备。贷款减值准备包括按单独方式评估的准备和按组合方式评估的准备。

2012年,集团贷款减值损失190.86亿元,比上年减少1.86亿元,信贷成本2.9%,比上年下降0.03个百分点。其中,中国内地机构贷款减值损失178.12亿元,比上年减少11.15亿元,信贷成本0.33%,比上年下降0.05个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制,符合借款人集中度的监管要求。

单位: %

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

注:

1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额/资本净额。

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额/资本净额。

下表列示2012年末本行十大单一借款人。

单位:百万元人民币 (百分比除外)			
	行业	贷款金额	占贷款总额百分比
客户A	水利、环境和公共设施管理业	25,542	0.37%
客户B	制造业	21,862	0.32%
客户C	水利、环境和公共设施管理业	20,000	0.29%
客户D	采矿业	17,900	0.26%
客户E	能源、采矿及农业	15,987	0.23%
客户F	运输业及物流业	14,341	0.21%
客户G	商业及服务业	13,911	0.20%
客户H	商业及服务业	12,763	0.19%
客户I	电力、燃气及水利生产和供应业	12,365	0.18%
客户J	运输业及物流业	12,348	0.18%

证券投资
本行积极把握市场时机,主动调整债券投资组合,适度加大中国内地人民币债券投资力度,适当提高政府类债券和信用类债券占比,持续优化外币证券投资结构,有效防范主权债务风险,加强对海外机构和附属公司债券投资的统一管理,集团债券投资组合整体收益水平稳步提高。

年末集团证券投资总额22,105.24亿元,比上年末增加12,097.65亿元,增幅14.98%。其中,人民币证券投资总额15,863.36亿元,比上年末增加1,179.32亿元,增幅8.03%;外币证券投资总额折合993.06亿美元,比上年末增加148.17亿美元,增幅17.54%。

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

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

集团债券投资结构如下表所示:

单位:百万元人民币 (百分比除外)

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	71,590	3.24%	73,807	3.69%
可供出售金融资产	686,400	31.05%	553,318	27.68%
持有至到期投资	1,183,080	53.52%	1,074,416	53.69%
应收款项类投资	209,454	12.19%	299,518	14.97%
合计	2,210,524	100.00%	2,000,759	100.00%

按货币划分的证券投资:

单位:百万元人民币 (百分比除外)

项目	2012年12月31日		2011年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
中国内地发行人				
政府	786,167	35.55%	736,515	36.80%
公共类实体及准政府	20,810	0.94%	20,993	1.03%
政策性银行	350,077	15.84%	327,971	16.39%
金融机构	101,144	4.58%	46,160	2.31%
公司	244,223	11.05%	199,025	9.95%
东方资产管理公司	160,000	7.24%	160,000	8.00%
小计	1,662,421	75.20%	1,490,264	74.48%
香港澳门台湾及其他国家发行人				
政府	253,232	11.45%	182,801	9.14%
公共类实体及准政府	56,721	2.57%	53,037	2.65%
金融机构	162,388	7.35%	203,457	10.17%
公司	87,264	4.09%	32,642	1.63%
小计	509,605	23.06%	471,937	23.59%
权益性证券	33,932	1.53%	34,146	1.71%
其他	4,566	0.21%	4,412	0.22%
合计	2,210,524	100.00%	2,000,759	100.00%

按货币划分的证券投资:		单位:百万元人民币 (百分比除外)		
项目	2012年12月31日	2011年12月31日		
	金额	占比	金额	占比
人民币	1,586,336	71.77%	1,468,404	73.39%
美元	356,597	16.13%	286,193	14.30%
港币	133,992	6.06%	118,644	5.93%
其他	133,599	6.04%	127,518	6.38%
合计	2,210,524	100.00%	2,000,759	100.00%

第一节 重要提示

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

1.2 公司简介

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

第二节 主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位:百万元人民币 (百分比除外)

项目	2012年	2011年	本报告期比上年同期增减(%)	2010年
营业收入	366,091	328,166	11.56%	276,817
营业利润	187,385	168,539	11.13%	142,163
利润总额	187,380	168,644	11.11%	142,145
归属于母公司所有者的净利润	139,432	124,276	12.20%	104,502
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	138,567	123,097	12.57%	103,458
基本每股收益(元)	0.50	0.45	12.19%	0.40
稀释每股收益(元)	0.48	0.43	12.00%	0.39
加权平均净资产收益率(扣除非经常性损益后)	0.50	0.44	12.57%	0.39
稀释每股收益(扣除非经常性损益后)	0.48	0.43	12.36%	0.38
净资产收益率(含,加权平均,扣除非经常性损益后)	18.10%	18.27%	下降0.17个百分点	18.86%
净资产收益率(含,加权平均,扣除非经常性损益后)	17.99%	18.09%	下降0.10个百分点	18.68%
经营活动产生的现金流量净额	263,924	214,357	23.12%	308,097
项目	2012年12月31日	2011年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)	2010年12月31日
资产总计	12,686,615	11,829,789	7.19%	10,459,703
归属于母公司所有者权益合计	836,677	723,914	13.92%	644,858

2.2 前10名股东持股情况

2012年12月31日股东总数1,050,591(其中包括818,139名A股股东及232,452名H股股东)

本报告披露的前五个交易日内股东总数1,033,657(其中包括808,146名A股股东及225,511名H股股东)

		数量			
1	中央汇金投资有限责任公司	189,052,193,085	67.22%	—	国家 A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	81,644,559,295	29.25%	—	未知 境外法人 H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UJ Ltd	52,337,200	0.19%	—	未知 境外法人 H股
4	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002P	295,437,114	0.11%	—	境内法人 A股
5	中国人寿保险股份有限公司-分红-团体分红-005L-FH002P	165,543,423	0.06%	—	境内非国有法人 A股
6	生命人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	162,383,310	0.06%	—	境内非国有法人 A股
7	神华集团有限责任公司	99,999,900	0.04%	—	境内法人 A股
7	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	—	境内法人 A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	—	境内法人 A股
10	汇添富上证综合指数证券投资基金	62,950,203	0.02%	—	境内非国有法人 A股

2.3 控股股东信息

中央汇金投资有限责任公司
成立于2003年12月16日,是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司,注册资本8,282.09亿元人民币,实收资本8,282.09亿元人民币,法定代表人楼继伟,组织机构代码为71093296-1。汇金公司是中國投資有限責任公司的全资子公司,根據國家授權,對中國重點金融企業進行股權投資,以資額為限代表國家行使對重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務,實現國有金融資產保值增值。汇金公司不开开展其他任何商业性经营活动,不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

截至2011年12月31日,汇金公司资产总计2,092,025,021.08万元,负债合计14,878,418.10万元,所有者权益合计187,216,462.98万元。上半年度净利润为33,747,875.08万元,12月份经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为-3,769.37万元。

(注1:汇金公司2012年度的财务报告需待其控股机构财务报表审计完成后方可进行审计。)

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

第三节 管理层讨论与分析

3.1 利润表主要项目分析

2012年,集团实现净利润1,455.22亿元,实现归属于母公司所有者的净利润1,394.32亿元,分别比上年增长11.51%和12.20%,剔除2011年中银香港德曼兄弟相关产品的影响等一次性因素后,同比分别增长14.57%和14.79%。总资产回报率为1.19%,比上年提高0.02个百分点。净资产收益率(ROE)18.10%,比上年下降1.77%。

(注2:如需兄弟德曼相关扣回款项,扣除相关支出后的净额。)

集团利润表主要项目如下表所示:

单位:百万元人民币 (百分比除外)			
项目	2012年	2011年	变动
利息净收入	256,964	228,064	28,900
非利息净收入	109,127	100,102	9,025
其中:手续费及佣金净收入	69,923	64,662	5,261
营业收入	366,091	328,166	37,925
营业支出	(176,786)	(159,627)	(19,159)
其中:业务及管理费	(116,430)	(106,095)	(9,335)
资产减值损失	(19,387)	(19,355)	32
营业利润	187,380	168,539	18,766
利润总额	187,385	168,644	18,746
所得税费用	(41,858)	(38,142)	(3,716)
净利润	145,522	130,502	15,020
归属于母公司所有者的净利润	139,432	124,276	15,156

利息净收入与净息差

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

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额、平均利率及其同比变动如下表所示:

(注3:平均余额是根据集团管理报表计算的每日平均余额,未经审计。)