

中国银行股份有限公司

2012 年度报告摘要

第一节 重要提示

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

1.2 公司简介

股票简称	A股 中国银行	H股 中国银行	A股可转换公司债券 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
联系人及联系方式	董事会秘书 罗焱 电话 (86)10-66592638 传真 (86)10-66594568 电子邮箱 boct@bank-of-china.com		
	证券事务代表 罗焱 电话 (86)10-66592638 传真 (86)10-66594568 电子邮箱 boct@bank-of-china.com		

第二节 主要财务数据和股东变化

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

2.2 前10名股东持股情况

2012年12月31日股东总数:1,050,591(其中包括818,139名A股股东及232,452名H股股东)
 本报告披露日前第五个交易日末股东总数:1,033,673(其中包括808,146名A股股东及225,511名H股股东)
 2012年12月31日,前十名股东持股情况

序号	股东名称	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股份性质	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	189,052,193,085	67.22%	-	-	无国家	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	81,644,559,295	29.25%	-	-	未知境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo - Mitsubishi UFJ Ltd.	520,357,200	0.19%	-	-	未知境外法人	H股
4	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002	295,437,114	0.11%	-	-	境内有法人	A股
5	生命人寿保险股份有限公司-分公司团体分红	165,543,425	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%	-	-	境内有法人	A股
8	中国铝业公司	99,999,900	0.04%	-	-	境内有法人	A股
9	中国南方电网有限责任公司	90,909,000	0.03%	-	-	境内有法人	A股
10	汇添富上证综合指数证券投资基金	62,950,203	0.02%	-	-	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(“汇金公司”)成立于2003年12月16日,是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司,注册资本8,282.09亿元人民币,实收资本8,282.09亿元人民币,法定代表人楼继伟。组织机构代码为71093296-1。汇金公司是中国投资有限责任公司全资子公司,根据国家授权,对国有重点金融企业进行股权投资,以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业进行出资人权利和义务,因持有国有重点金融企业股权,汇金公司开展其他任何商业性经营活动,不干预其经营活动,实现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202,095,021.08万元,负债合计14,878,418.10万元,所有者权益合计187,216,602.98万元。2011年度净利润为33,769,377.45万元。2011年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为-3,769,377.45万元。

“汇金公司2012年度的财务报告需待其控股参股机构财务报表审计后方可进行审计”
 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年中银香港雷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%。总资产净回报率ROA1.19%,比上年提高0.02个百分点。净资产收益率ROE118.10%,比上年下降0.17个百分点。

为夯实股东回报,集团回收款项,扣除相关支出后的净额。

集团利润表主要项目如下表所示:

项目	2012年	2011年	变动	变动比率
利息净收入	256,964	228,064	28,900	12.67%
非利息净收入	109,127	100,102	9,025	9.02%
其中:手续费及佣金净收入	69,923	64,662	5,261	8.14%
营业收入	366,091	328,166	37,925	11.56%
营业支出	(178,786)	(159,627)	(19,159)	12.00%
其中:业务及管理费	(116,436)	(106,905)	(9,531)	8.92%
资产减值损失	(19,387)	(19,355)	(32)	0.17%
营业利润	187,305	168,539	18,766	11.13%
利润总额	187,305	168,644	18,736	11.14%
所得税费用	(41,858)	(38,142)	(3,716)	9.71%
净利润	145,522	130,502	15,020	11.51%
归属于母公司所有者的净利润	139,432	124,276	15,156	12.20%

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

集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额、平均利率及其同比变动如下表所示:

项目	2012年		2011年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
集团						
生息资产						
客户贷款	6,707,626	5.54%	6,096,396	4.87%	611,230	678pb
债券投资	2,108,955	3.08%	1,924,479	2.95%	184,476	138pb
存放中央银行	2,104,028	1.28%	1,819,332	1.38%	284,696	(10)pb
存放拆放同业	1,046,204	4.13%	903,365	3.80%	142,839	338pb
小计	11,966,813	4.23%	10,743,572	3.85%	1,223,241	388pb
付息负债						
客户存款	9,095,330	2.25%	8,180,446	1.71%	914,884	348pb
同业存拆入及央行负债	2,034,919	2.73%	1,755,697	2.00%	279,222	538pb
其他融入资金	184,943	3.98%	162,050	4.04%	22,893	(6)pb
小计	11,315,192	2.21%	10,098,193	1.83%	1,216,999	388pb
净息差		2.15%		2.12%		3pb
中国内地人民币业务						
生息资产						
客户贷款	4,928,955	6.50%	4,405,534	5.80%	523,421	708pb
债券投资	1,514,358	3.43%	1,378,485	3.11%	135,873	328pb
存放中央银行	1,624,725	1.57%	1,417,868	1.58%	206,855	(11)pb
存放拆放同业	790,366	4.64%	741,194	3.95%	49,172	698pb
小计	8,858,402	4.99%	7,943,081	4.41%	915,321	498pb
付息负债						
客户存款	7,097,825	2.34%	6,526,238	1.96%	571,587	388pb
同业存拆入及央行负债	1,101,976	4.51%	857,823	3.69%	244,153	828pb
其他融入资金	150,537	4.31%	136,395	4.12%	14,142	198pb
小计	8,350,338	2.66%	7,520,456	2.19%	829,882	478pb
净息差		2.39%		2.33%		68pb
中国内地外币业务						
生息资产						
客户贷款	82,030	3.42%	94,945	2.85%	(12,915)	578pb
债券投资	22,348	1.72%	23,388	2.16%	(1,040)	(44)pb
存放拆放同业及存放中央银行	67,319	0.76%	25,383	1.34%	41,936	(58)pb
小计	171,697	2.16%	143,716	2.47%	27,981	(31)pb
付息负债						
客户存款	75,040	1.15%	61,162	0.82%	13,878	338pb
同业存拆入及央行负债	72,102	1.28%	57,468	1.05%	14,634	238pb
其他融入资金	105	8.77%	108	7.41%	(3)	(116)pb
小计	147,247	1.22%	118,738	0.94%	28,509	288pb
净息差		1.11%		1.69%		(58)pb

注:1. 债券投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项债券投资、交易性债券及指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券。
 2. 其他融入资金包括应付债券。

平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额,未经审计。

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

项目	2012年		2011年		变动	对利息收支变动的因素分析	
	金额	占比	金额	占比		规模因素	利率因素
集团							
利息收入							
客户贷款	371,394	296,913	74,481	29,767	44,714	1,03%	
债券投资	64,973	56,728	8,245	5,442	2,803	1.03%	
存放中央银行	26,996	25,107	1,889	3,929	(2,090)	0.33%	
存放拆放同业	43,165	34,304	8,861	5,428	3,433	1.39%	
小计	506,528	413,102	93,426	44,566	48,860	11.86%	
利息支出							
客户存款	186,667	139,905	46,762	16,645	31,117	17.17%	
同业存拆入及央行负债	55,538	38,579	16,959	6,143	10,816	17.27%	
其他融入资金	7,359	6,554	805	925	(120)	(1.57%)	
小计	249,564	185,038	64,526	22,713	41,813	17.17%	
利息净收入	256,964	228,064	28,900	21,853	7,047	3.10%	
中国内地人民币业务							
利息收入							
客户贷款	320,237	255,447	64,790	30,358	34,432	13.30%	
债券投资	51,988	42,832	9,156	4,226	4,930	11.70%	

项目	2012年	2011年	变动	变动比率	
存放中央银行	25,540	22,415	3,125	3,268	(143)
存放拆放同业	36,664	29,304	7,360	1,942	5,418
小计	434,429	349,998	84,431	39,794	44,637
利息支出					
客户存款	166,177	127,616	38,561	11,203	27,358
同业存拆入及央行负债	49,652	31,666	17,986	9,009	8,977
其他融入资金	6,484	5,618	866	583	283
小计	222,313	164,900	57,413	20,795	36,618
中国内地外币业务	212,116	185,098	27,018	18,999	8,019
利息收入					
客户贷款	2,808	2,705	103	(328)	471
债券投资	384	505	(121)	(26)	(99)
存放拆放同业及存放中央银行	512	337	175	562	(387)
小计	3,704	3,547	157	172	(15)
利息支出					
客户存款	866	501	365	114	251
同业存拆入及央行负债	923	604	319	154	165
其他融入资金	9	8	1	-	1
小计	1,798	1,113	685	268	417
利息净收入	1,906	2,434	(528)	(686)	(432)

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

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

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

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

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

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

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示:

项目	2012年		2011年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	3,271,931	6.77%	3,011,945	6.00%	259,986	778pb
个人贷款	1,516,848	5.89%	1,316,184	5.24%	200,664	658pb
票据贴现	140,176	6.65%	77,405	7.38%	62,771	(73)pb
小计	4,928,955	6.50%	4,405,534	5.80%	523,421	708pb
其中:						
中长期贷款	3,347,769	6.39%	3,186,630	5.78%	161,139	