

会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 公司基本情况

中国银行股份有限公司(以下简称“本行”或“中国银行”)系国有控股股份制商业银行，其前身中国银行成立于1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央银行、国际汇兑银行和国际贸易专业银行等职能。1949年中华人民共和国成立后，本行成为外汇专业银行。1994年，本行开始向国有商业银行转轨。根据国务院批准的中国银行股份有限公司改革实施总体方案，本行于2004年8月26日整体改制为股份制商业银行，成立中国银行股份有限公司。2006年，本行在香港联合交易所有限公司和上海证券交易所上市。

本行经中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)批准持有B0003H111000001号金融许可证，并经国家工商行政管理总局核准领取注册证100000000001349号企业法人营业执照。注册地址为中国北京市复兴门内大街1号。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”或“中国银行集团”)在中国内地、香港澳门台湾以及国际主要金融中心地区从事全面的公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务和其他业务。

本行的主要监管者为银监会。本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构亦需遵循经营所在地监管机构的监管要求。

本行的母公司——中央汇金投资有限责任公司(以下简称“汇金公司”)为中国投资有限责任公司(以下简称“中投公司”)的全资子公司，于2013年12月31日持有本行67.72%的普通股股权(2012年12月31日：67.72%)。

本会计报表已于2014年3月26日由本行董事会审核通过。

二 会计报表编制基础

本会计报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2006年2月颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)以及中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》(2010年修订)的披露规定编制。

2014年1至2月，财政部制定了《企业会计准则第39号——公允价值计量》、《企业会计准则第40号——合营安排》；修订印发了《企业会计准则第9号——职工薪酬》、《企业会计准则第30号——财务报表列报》、《企业会计准则第33号——合并财务报表》。上述5项会计准则均自2014年7月1日起施行，但鼓励在境外上市的企业提前执行。本集团在编制2013年度会计报表时，执行了上述5项会计准则，并按照相关的衔接规定进行了处理。

于2013年，本集团采用了修订后的《企业会计准则第9号——职工薪酬》。本集团在财务报告中对以前年度确认的精算利得和损失进行了追溯调整。追溯调整的影响参见注释四、26。

于2013年，本集团采用了修订后的《企业会计准则第30号——财务报表列报》，该修订要求将其他综合收益中的项目按照是否可在未来转入损益而分成两大类分别列示。采用该准则修订对集团的经营成果、财务状况未产生影响。

其他准则和修订的采用对集团的经营成果、财务状况及综合收益不产生重大影响。

二 会计报表编制基础(续)

本会计报表中，除可供出售金融资产、交易性金融资产及金融负债(包括衍生金融工具)和投资性房地产按公允价值计量外，其他会计项目均按历史成本计量。

在按照企业会计准则要求编制会计报表时，管理层需要作出某些估计。同时，在执行本集团会计政策的过程中，管理层还需要作出某些判断。对会计报表影响重大的估计和判断事项，请参见注释五。

三 遵循企业会计准则的声明

本集团和本行2013年度会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行2013年12月31日的财务状况以及2013年度的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

四 主要会计政策

1 会计年度

会计年度为公历1月1日起至12月31日止。

2 记账本位币

本集团中国内地机构的记账本位币为人民币，香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据其经营所处的主要经济环境确定其记账本位币，编制会计报表时折算为人民币。编制本会计报表所采用的货币为人民币。

3 企业合并及合并会计报表

当本集团承担或有权取得一个实体(包括结构性实体)的可变经营回报，并有能力通过本集团对该实体所持有的权力去影响这些回报，即本集团对其拥有控制权时，该实体为本集团的子公司。在判断本集团是否对某个实体拥有控制权时，本集团会考虑目前可实现或转换的潜在表决权以及其他合同安排的影响。子公司于实际控制权转入本集团之日起纳入合并范围，于本集团的控制停止时不再纳入合并范围。

对通过非同一控制企业合并取得的子公司，采用购买法进行会计处理。合并成本为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性工具的公允价值，并包括由或有对价协议产生的资产或负债的公允价值。企业合并相关费用于发生时计入当期利润表。因企业合并取得的可辨认资产、承担的负债及或有负债以合并日的公允价值进行计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，则直接计入合并利润表。

本集团通过同一控制企业合并取得的子公司，合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团内部交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。如有需要，在编制合并报表时，会对子公司的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

四 主要会计政策(续)

3 企业合并及合并会计报表(续)

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且每年进行减值测试。商誉的减值损失一经确认，在以后会计期间不能冲回。本集团处置一个经济实体，确认收益或损失时已将与该实体相关的商誉的账面价值计算在内。

4 外币折算

本集团外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率或与其近似的汇率将外币金额折算为记账本位币金额。该等外币交易结算产生的汇兑收益或损失计入利润表。

在资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算为人民币。以外币计价，分类为可供出售金融资产的货币性证券，其外币折算差额分解为由摊余成本变动产生的折算差额和该等证券的其他账面金额变动产生的折算差额。属于摊余成本变动产生的折算差额计入利润表，属于其他账面金额变动产生的折算差额计入其他综合收益。其他货币性资产及负债项目产生的折算差额计入利润表。

对以历史成本计量的外币非货币性项目，采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算。分类为可供出售的非货币性金融资产，其折算差额计入资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备；以公允价值计量且其变动计入当期损益的非货币性金融资产和金融负债，其折算差额计入利润表中的“汇兑收益”。

本集团内各经营实体如使用与人民币不同的货币作为其记账本位币，其经营成果和财务状况按照如下方法折算成人民币：

- (1) 资产负债表中列示的资产和负债项目，按照资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益中除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算；
- (2) 利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率或与即期汇率近似的汇率折算；及
- (3) 产生的所有折算差异计入权益项目的“外币报表折算差额”。

在编制合并会计报表时，境外经营实体净投资及被指定为该等净投资的套期工具的吸收存款与其他外币工具的折算差额计入其他综合收益。当处置境外经营实体时，该等折算差额计入当期利润表。汇率变动对现金及现金等价物的影响额，在现金流量表中单独列示。

5 金融工具

5.1 金融资产和金融负债的分类

本集团将金融资产划分为下列四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产。

本集团将金融负债划分为下列两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

本集团在初始确认时，确定金融资产和金融负债的分类。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括交易性金融资产和金融负债，以及本集团指定的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，应当划分为交易性金融资产或金融负债：

- 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了近期内出售或回购；或
- 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或
- 属于衍生工具。但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

本集团金融资产或金融负债满足下列条件之一的，该金融资产或金融负债在初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- 该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；或
- 本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- 包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

(2) 持有至到期投资

持有至到期投资为到期日固定、回收金额固定或可确定，本集团有明确意图和能力持有至到期，且初始确认时未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益类及可供出售类，也未被分类为贷款及应收款的非衍生金融资产。

如果当前会计年度或前两个会计年度内，在投资到期之前，本集团将超过不重大金额的持有至到期投资出售或重分类，则本集团不能将任何金融资产归类为持有至到期投资，在发行人信用状况的严重恶化或行业法定要求引起的出售或重分类等有限的情况下除外。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.1 金融资产和金融负债的分类(续)

(3) 贷款和应收款项

贷款和应收款项为在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。

本集团未将下列非衍生金融资产划分为贷款和应收款项：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的非衍生金融资产；
- 初始确认时被指定为可供出售的非衍生金融资产；及
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。

(4) 可供出售金融资产

可供出售金融资产为初始确认时即被指定为可供出售金融资产或未被分类为以上其他类别的非衍生金融资产。

(5) 其他金融负债

其他金融负债指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的非衍生金融负债。

5.2 金融资产和金融负债的初始确认

本集团成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本集团初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

5.3 金融资产和金融负债的后续计量

本集团按照公允价值对金融资产和金融负债进行后续计量，且不扣除将来处置该金融资产或结清该金融负债时可能发生的交易费用。但是，下列情况除外：

- 对持有至到期投资、贷款和应收款项以及其他金融负债，采用实际利率法，按摊余成本计量；
- 在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.3 金融资产和金融负债的后续计量(续)

本集团金融资产或金融负债公允价值变动形成的利得或损失，除与套期保值有关外，按照下列规定处理：

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债公允价值变动(不包括应计的利息收入和支出)形成的利得或损失，计入利润表中的“公允价值变动收益”；在资产持有期间所取得的利息或现金股利以及处置时产生的处置损益计入利润表中的“利息收入”或“投资收益”；
- 可供出售金融资产公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产中属于摊余成本变动形成的汇兑差额外，直接计入资本公积，在该金融资产终止确认或发生减值时转出，计入利润表中的“投资收益”；采用实际利率法计算的利息及被投资单位已宣告发放的与可供出售金融资产相关的现金股利，分别计入利润表中的“利息收入”及“投资收益”。

5.4 金融资产和金融负债公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本集团将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本集团采用估值技术确定其公允价值。采用估值技术得出的结果，反映估值日在公平交易中可能采用的交易价格。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

本集团选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本集团尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

5.5 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产(含单项或一组类似金融资产)整体及其一部分，满足下列条件之一的，本集团终止确认该金融资产或其一部分：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- 本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然既没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎全部的风险和报酬，但已放弃对该金融资产的控制。

金融资产终止确认时，其账面价值与收到的对价以及原通过其他综合收益直接计入所有者权益的公允价值累计变动之和的差额，计入当期利润表。

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本集团终止确认该金融负债或其一部分。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期利润表。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产或金融资产组合是否存在减值的客观证据进行评估。当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事件：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 债权人出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人做出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，如该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化，或债务人所在国家或地区失业率提高、担保物在其所在地区的价格明显下降、所处行业不景气等；
- 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，如权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过50%(含50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)，对于已持续6个月(或以上)低于其初始投资成本超过20%(含20%)或短期内(1个月内)下降幅度超过30%也表明其发生减值；或
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

本集团首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入利润表中的“资产减值损失”。本集团将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值(续)

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本集团将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)的现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入利润表。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

无论该担保物是否将被收回，本集团计算带有担保物的金融资产的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。

本集团在实际操作中，亦会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

在以组合方式进行减值评估时，本集团基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对于以组合方式进行减值评估的金融资产组合，本集团基于与该组合中的资产具有相似信用风险特征的资产的历史损失经验，估计其未来现金流量。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映历史损失期间不存在的现实情况及从历史损失经验数据中剔除当期已不存在事项的影响。

当某金融资产不可回收，待所有必要的程序执行完毕，该资产在冲减相应的减值准备后进行核销。核销后又收回的金额，计入利润表。

本集团对金融资产组合的未来现金流变动的估计已反映各期可观察到的相关数据的变动，并与其变化方向保持一致。为减少预计损失和实际损失之间的差异，本集团定期审阅预计未来现金流的方法和假设。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等)，原确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。但是，转回后的账面价值不应超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.6 金融资产的减值(续)

(2) 可供出售金融资产

如果存在客观证据表明可供出售金融资产发生减值，原直接计入资本公积的累计损失予以转出，计入利润表。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金、已摊销金额、当前公允价值和原已计入利润表的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债券，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原已确认的减值损失予以转回，计入利润表中的“资产减值损失”项目。

可供出售权益性证券发生的减值损失，不得通过利润表转回。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益性证券，发生的减值损失不得转回。

5.7 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始确认，并以公允价值进行后续计量。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得(包括最近的市场交易价格等)，或使用估值技术确定(例如：现金流量折现法、期权定价模型等)。本集团对场外交易的衍生工具作出了信用风险估值调整，以反映交易对手和集团自身的信用风险。有关调整根据每一个交易对手未来预期敞口、违约率等确定。当公允价值为正数时，衍生金融工具作为资产反映；当公允价值为负数时，则作为负债反映。

衍生金融工具初始确认时公允价值的最佳证据是交易价格(即所收到或给付对价的公允价值)。当对比可观察到的当前市场交易中相同金融工具(未经调整或重新打包)的价格、或运用某种所有变量均来自可观察市场的估值方法得出的公允价值可以证明该衍生金融工具的交易价格不是其公允价值时，本集团在交易当日确认损益。

衍生金融工具公允价值变动的确认方式取决于该项衍生金融工具是否被指定为套期工具并符合套期工具的要求，以及此种情况下被套期项目的性质。未指定为套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以为特定利率和汇率风险提供套期保值为目的，但不符合套期会计要求的衍生金融工具，其公允价值的变动计入利润表的“公允价值变动收益”。

本集团于套期开始时为套期工具与被套期项目之间的关系、风险管理目标和进行各类套期交易时的策略准备了正式书面文件。本集团还于套期开始及以后期间书面评估了套期业务中使用的衍生金融工具在抵销被套期项目的公允价值变动或现金流量变动方面是否高度有效。这些标准应在该套期被确认为适用套期会计前予以满足。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.7 衍生金融工具及套期会计(续)

(1) 公允价值套期

公允价值套期为对已确认资产或负债、尚未确认的确定承诺，或该资产或负债、尚未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险进行的套期。该类价值变动源于某类特定风险，并将对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合公允价值套期要求的套期工具，其公允价值的变动连同被套期项目因被套期风险形成的公允价值变动均计入当期利润表，二者的净影响作为套期无效部分计入利润表。

若套期关系不再符合套期会计的要求，对以摊余成本计量的被套期项目的账面价值所做的调整，应在调整日至到期日的期间内按照实际利率法进行摊销并计入当期利润表。当被套期项目被终止确认时，尚未摊销的对账面价值所做的调整直接计入利润表。

(2) 现金流量套期

现金流量套期为对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债(如可变利率债务的全部或部分未来利息偿付额)、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，最终对利润表产生影响。

对于被指定为套期工具并符合现金流量套期要求的套期工具，其公允价值变动中属于有效套期的部分，应计入其他综合收益并累计计入所有者权益项下的资本公积。属于无效套期的部分计入当期利润表。

原已计入所有者权益中的累计利得或损失，应当在被套期项目影响利润表的相同期间转出并计入当期利润表。

当套期工具已到期、被出售，或不再被指定为套期，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已计入所有者权益中的套期工具的累计利得或损失暂不转出，直至预期交易实际发生时才被重分类至利润表。如果预期交易预计不会发生，则原已计入所有者权益中的累计利得或损失应转出，计入当期利润表。

(3) 净投资套期

境外经营净投资套期为对境外经营净投资进行的套期。

对境外经营净投资的套期，按照类似于现金流量套期会计的方式处理。套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益；属于无效套期的部分，计入当期利润表。处置境外经营时，原已计入所有者权益中的累计利得或损失作为处置损益的一部分计入利润表。

四 主要会计政策(续)

5 金融工具(续)

5.8 嵌入衍生工具

嵌入衍生金融工具是同时包含非衍生金融工具主合同的混合(组合)工具的一个组成部分，并导致该混合(组合)工具中的某些现金流量以类似于单独存在的衍生金融工具的变动方式变动。

嵌入衍生工具相关的混合工具没有被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，且同时满足下列条件的，本集团从混合工具中分拆该嵌入衍生工具，作为单独存在的衍生工具处理：

- 与主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系；及
- 与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义。

对无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的，本集团将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

5.9 可转换公司债券

可转换公司债券包括负债组成部分及权益组成部分。负债组成部分体现了支付固定本息义务，被分类为负债并在初始确认时按照未嵌入可转换期权的同类债券的市场利率计算其公允价值，并采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量。权益组成部分体现了将负债转换成普通股的嵌入期权，按照可转换公司债券的整体发行所得与其负债组成部分的差额计入资本公积。所有直接的交易费用按照负债和权益组成部分占发行所得的比例分摊。

当可转换公司债券转换为股票时，按转换的股数与股票面值计算的金额转换为股本，可转换公司债券相关组成部分的账面余额与上述股本之间的差额，计入资本公积中的股本溢价。

5.10 金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

6 贵金属及贵金属互换

贵金属包括黄金、白银和其他贵重金属。本集团对于客户存入的贵金属承担风险并享有相关收益，包括可以进行自由抵押和转让的权利。本集团收到客户存入的贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。若与做市或交易活动无关，则贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。反之，则按照取得时的公允价值进行初始确认，并在以后期间将其变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。

贵金属互换交易，与其交易实质保持一致，若出于融资目的，按照抵押协议下的贵金属交易处理，抵押的贵金属不予终止确认，相关负债在“拆入资金”中列示；若出于交易目的，则按照衍生交易处理。

四 主要会计政策(续)

7 卖出回购、买入返售款项及债券出租

按回购合约出售的有价证券和票据(“卖出回购”)不予终止确认，视具体情况在相应资产项目中列示，对交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。按返售合约买入的有价证券和票据(“买入返售”)不予以确认，对交易对手的债权在“买入返售金融资产”中列示。

出售和回购及买入和返售间的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利润表中的“利息支出”或“利息收入”。

债券出租业务通常以现金或债券作为抵质押物。本集团出租给交易对手的债券，继续在资产负债表中反映；从交易对手承租的债券，不确认为资产。本集团收取或支付现金的同时，确认一项负债或资产。

8 长期股权投资

长期股权投资包括本行及本集团对子公司、联营企业及合营企业的长期股权投资。

在本行的资产负债表内，对子公司的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用成本法进行核算。

本行以被投资公司应收和已收的股利为基础，计算对子公司的投资收益。

联营企业是指本集团对其虽无控制或共同控制，但能够施加重大影响的实体，通常本集团拥有其20%至50%的表决权。

合营企业是指根据合同约定，本集团与一方或多方通过共同控制来从事经营活动的实体。

本集团对联营企业和合营企业的股权投资以投资成本进行初始确认，并采用权益法进行核算。采用权益法核算的长期股权投资，初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，以初始投资成本作为长期股权投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，并相应调增长期股权投资成本。本集团对联营企业和合营企业的投资包含商誉。采用权益法核算时，本集团按应享有或应分担的被投资单位的净损益份额确认当期投资损益。确认被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。

本集团与联营企业或合营企业间交易产生的未实现损益已按本集团在联营企业或合营企业的投资比例进行抵销。除非该交易提供了转让资产发生减值的证据，否则未实现损失也已被抵销。如有需要，在编制会计报表时，会对联营企业和合营企业的会计政策进行适当调整，以确保其与本集团所采用的会计政策一致。

本集团在资产负债表日判断长期股权投资是否存在减值迹象，一旦存在减值迹象，则进行减值评估，对长期股权投资的账面价值高出其可收回金额部分确认为减值损失。可收回金额是指对长期股权投资的公允价值扣除处置费用后的净值与其预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

长期股权投资的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

四 主要会计政策(续)

9 投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，主要包括非集团自用的办公楼。本集团投资性房地产以公允价值计量，公允价值变动计入利润表中的“公允价值变动收益”。公允价值由独立评估师根据公开市场价格及其他相关信息定期评估。

10 固定资产

本集团的固定资产主要包括房屋和建筑物、机器设备、运输工具、飞行设备和在建工程。

购置或新建的固定资产按取得时的成本或认定成本进行初始计量，该成本包括因取得该固定资产而直接产生的费用。对为国有企业股份制改革的目的而进行评估的固定资产，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

与固定资产有关的后续支出，在相关的经济利益很可能流入本集团且其成本能够可靠的计量时，计入固定资产成本。所有其他修理维护费用均在发生时直接计入利润表中的“业务及管理费”。

固定资产根据其原价减去预计净残值后的金额，按其预计使用年限以直线法计提折旧。本集团在资产负债表日对固定资产的预计净残值和预计使用年限进行检查，并根据实际情况做出调整。

本集团于资产负债表日对固定资产是否存在减值迹象进行评估。当有迹象表明固定资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。固定资产的可收回金额是指固定资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

固定资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

固定资产出售或报废的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的净值计入利润表中的“营业外收入”或“营业外支出”项目。

10.1 房屋和建筑物、机器设备和运输工具

房屋和建筑物主要包括分行网点物业和办公场所。房屋和建筑物、机器设备和运输工具的预计使用年限、预计净残值率和折旧率列示如下：

资产类别	预计使用年限	预计净残值率	年折旧率
房屋和建筑物	15-50年	3%	1.9%-6.5%
机器设备	3-15年	3%	6.4%-32.4%
运输工具	4-6年	3%	16.1%-24.3%

四 主要会计政策(续)

10 固定资产(续)

10.2 飞行设备

飞行设备用于本集团的经营租赁业务。

飞行设备根据原价减去预计净残值后的金额，按照25年的预计使用年限(扣除购买时已使用年限)以直线法计提折旧，其预计净残值率介于0%至15%之间。

10.3 在建工程

在建工程为正在建设或安装的资产，以成本计价。成本包括设备原价、建筑成本、安装成本和发生的其他直接成本。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并计提折旧。

11 租赁

11.1 租赁的分类

融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

11.2 融资租赁

本集团作为承租人，在租赁期开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，其对应的负债计入“其他负债”。本集团采用实际利率法确认当期的融资费用。

本集团采用与自有固定资产相一致的折旧政策计提融资租入固定资产折旧。对于能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产使用寿命内计提折旧。对于无法合理确定租赁期届满时能否取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产使用寿命两者中较短的期间内计提折旧。

本集团作为出租人，在租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收款的入账价值，同时记录未担保余值；最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和之间的差额确认为未实现融资收益。本集团采用实际利率法确认当期的融资收入。

11.3 经营租赁

本集团作为承租人，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“业务及管理费”。

本集团作为出租人，出租的资产仍作为本集团资产反映，租金在租赁期内各个期间按直线法摊销，计入利润表中的“其他业务收入”。

四 主要会计政策(续)

12 无形资产

无形资产为本集团拥有和控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、电脑软件及其他无形资产。

土地使用权以成本进行初始计量。对整体改制时国有股股东投入的土地使用权，本集团按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。土地使用权按预计使用年限平均摊销，计入利润表中的“业务及管理费”项目。外购土地及建筑物的价款难以在土地使用权与建筑物之间合理分配的，全部作为固定资产。

电脑软件及其他无形资产按取得时的实际成本扣除累计摊销以及减值准备后的净值列示，并按照预计使用年限平均摊销，计入当期利润表中的“业务及管理费”项目。

本集团于资产负债表日对无形资产进行减值评估，当有迹象表明无形资产的可收回金额低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可收回金额。

无形资产的可收回金额是指无形资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

无形资产的减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

13 抵债资产

以抵债资产抵偿贷款和垫款及应收利息时，该抵债资产以公允价值入账，取得抵债资产应支付的相关费用计入抵债资产账面价值。当有迹象表明抵债资产的可变现净值低于账面价值时，本集团将账面价值调减至可变现净值。

14 长期待摊费用

长期待摊费用是已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，如以经营租赁方式租入的固定资产发生的改良支出等。

租入固定资产改良支出在租赁期限与租赁资产尚可使用年限两者孰短的期限内平均摊销；其他长期待摊费用在收益期内平均摊销。

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利

15.1 养老金计划

中国内地机构在职员工，依据国家和地方有关政策，参加由各地劳动及社会保障机构组织实施的社会基本养老保险。该等机构以各地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。员工退休后，各地劳动及社会保障机构有责任向已退休员工支付社会基本养老金。除了社会基本养老保险之外，2004年1月1日之后退休的中国内地机构员工还可以自愿参加本行设立的中国银行股份有限公司企业年金计划(“年金计划”)。本行按员工工资总额的一定比例向年金计划缴款。

香港澳门台湾及其他国家和地区机构符合相关资格的员工参加当地认可的养老金设定提存计划或设定受益计划。

本集团向养老金设定提存计划的缴款于发生时计入利润表中的“业务及管理费”。如出现员工在有权享有本集团支付的养老金设定提存计划缴款前退出该计划，被没收的提存金由本集团根据经营机构所在地的相关政策将其用来扣减当期的提存金供款或根据养老金设定提存计划而归属有关的退休福利计划。

对于设定受益计划中承担的义务，在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算。精算利得或损失在发生当期计入“其他综合收益”，养老金计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.2 退休福利义务

本集团向2003年12月31日以前退休的中国内地机构员工支付补充退休福利，并向接受内部退养安排的该等机构员工支付内部退养福利。

补充退休福利包括补充养老金和补充医疗福利。

内部退养福利是为未达到国家规定的退休年龄，经本集团管理层批准自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自内部退养安排开始之日起至达到国家正常退休年龄止，向内退员工支付内部退养福利。

对上述补充退休福利义务和内部退养福利义务在资产负债表日由独立精算师使用预期累计福利单位法进行精算，并反映在资产负债表的“应付职工薪酬”中。负债的现值是将预期未来现金流出额按与员工福利负债期限相似的国债利率折现计算的。精算利得或损失在发生当期计入“其他综合收益”，退休福利计划的修改产生的利得或损失在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

15.3 住房公积金

中国内地机构在职员工均按当地政府规定参加当地住房公积金计划。该等机构每月按照员工工资的一定比例向住房公积金计划支付住房公积金，并在发生当期计入利润表中的“业务及管理费”。

四 主要会计政策(续)

15 职工薪酬及福利(续)

15.4 以现金结算的股票期权计划

为获取员工服务所授予的股票增值权在员工服务期间以公允价值计入相关成本及负债。该等股票增值权按照授予日的公允价值入账。在资产负债表日，本集团将重新估计股票增值权的公允价值，并将其变化计入利润表中的“业务及管理费”，待实际支付时终止确认该负债。

在等待期内列入费用的总金额由所授予的股票期权的公允价值决定，但不包括任何非市场性的行权条件。非市场性的行权条件已包括在预计可执行期权数量的假设中。在资产负债表日，本集团将重新估计可执行期权的数量。由于改变原先的估计而产生的影响在剩余的等待期内计入利润表中的“业务及管理费”，并相应调整负债。

15.5 奖金计划

本集团根据经营业绩和可归属于本行股东的利润情况确定奖金金额，并计入相关负债和费用。本集团在有合同义务支付奖金或根据过去的经验形成支付奖金的推定义务时确认负债。

16 预计负债

本集团因过去事项而形成的现时法定或推定义务，在该义务的履行很可能导致经济利益的流出，且该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。

17 保险合同

17.1 保险合同分类

本集团保险子公司因签发保险合同而承担重大保险风险。本集团在合同初始确认日进行重大保险风险测试，发生合同约定的保险事故可能导致保险人支付重大附加利益的，即认定该保险风险重大，但不具有商业实质的除外。本集团所签发的保险合同包括非寿险合同和寿险合同，非寿险合同涵盖意外事故及财产保险风险，而寿险合同则主要于长时期内承担与人身相关的保险风险(如死亡或伤残等)。

对于符合保险合同定义的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保险合同中的投保人可以固定金额(或以固定金额和利率为基础的金额)退保的选择权，本集团未予以单独计量。

四 主要会计政策(续)

17 保险合同(续)

17.2 保险合同确认及计量

(1) 非寿险合同

非寿险合同的保费根据承保期按比例确认为收入(已赚保费)。资产负债表日，与有效合同未到期风险相关的保费部分作为未到期责任准备金负债，列示于“其他负债”中。赔款及理赔支出根据应付合同持有人或受合同持有人损害的第三方的赔偿负债全额估计，并于发生时计入利润表中的“其他业务成本”中。该等支出包括于资产负债表日发生的所有赔案(包括已发生未报告的赔案)的直接及间接赔付成本。

(2) 寿险合同

寿险合同的保费于合同持有人应予支付时确认为保费收入。赔款及理赔支出于发生当期计入利润表。本集团在确认保费收入的当期，提取保险合同准备金负债。对于投资连结型保险合同，即将投保人支付的保费设立投资基金，保单持有人所享利益与投资基金收益相关联的保险合同，除在确认保险收入时计提的保险合同准备金负债外，本集团还根据投资资产的公允价值变动对保险负债进行调整。

17.3 负债充足性测试

在每个资产负债表日，本集团对保险合同准备金负债(包括非寿险合同的未赚取保费)进行充足性测试。进行充足性测试时，本集团考虑了以下项目的最佳估计值：所有合同项下未来现金流、索偿、理赔费用及与负债相关的资产用于投资产生的投资收益。如重新计算的相关准备金金额超过充足性测试日已确认的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金，并计入当期利润表中的“其他业务成本”。

18 库存股

当本行或本集团的其他成员购买本行的普通股股份时，其所支付的对价作为库存股从所有者权益中扣除，直到这些股份被注销，出售或再发行。当这些股份在期后被出售或再发行时，收到的所有对价在归属于母公司的所有者权益中确认。

19 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不作为预计负债确认，仅在注释中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

四 主要会计政策(续)

20 财务担保合同

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和对本集团履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。这些估计基于类似交易经验、过去损失历史和管理层判断而得出。

21 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人在受托业务中为个人、证券投资基金、社会保障基金、保险公司、合格境外投资者、年金计划和其他客户持有和管理资产。这些代理活动所涉及的资产不属于本集团，因此不包括在本集团资产负债表中。

本集团也经营委托贷款业务。委托贷款业务指由委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等代理发放并协助收回贷款的业务，其风险由委托人承担，本集团只收取相关手续费。委托贷款不纳入本集团资产负债表。

22 利息收入和支出

除衍生金融工具之外的所有生息金融资产和付息金融负债的利息收入和支出，按实际利率法计入利润表中的“利息收入”和“利息支出”。衍生金融工具产生的利息收入与支出计入利润表中的“投资收益”。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息支出的方法。实际利率，是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。本集团支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及溢价或折价等，在确定实际利率时予以考虑。

金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

23 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内平均确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

四 主要会计政策(续)

24 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团除了将与计入其他综合收益或所有者权益的交易或事项相关的所得税计入其他综合收益或所有者权益外，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期利润表。

24.1 当期所得税

当期所得税包括根据当期应纳税所得额及税法规定税率计算的预期应交所得税和对以前年度应交所得税的调整。

24.2 递延所得税

本集团对合并报表中的资产和负债的账面价值与其计税基础之间的暂时性差异采用资产负债表债务法计提递延税项。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量。

本集团的暂时性差异主要来自资产减值准备、金融资产及负债(包括衍生金融工具)的估值、投资性房地产的估值、固定资产折旧及养老金、退休员工福利负债及应付工资的计提。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产，但是同时具有以下特征的交易中因资产或负债的初始确认所产生的递延所得税资产不予确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

本集团对与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回；未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

除下列交易中产生的递延所得税负债以外，本集团确认所有应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债：商誉的初始确认；同时具有下列特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该项交易不是企业合并；交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

本集团对子公司、联营企业及合营企业的投资引起的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债，除非能够控制该暂时性差异转回的时间，并且该暂时性差异在可预见的未来不会转回。

对于能够结转以后年度的可抵扣税务亏损，本集团以很可能获得用来抵扣可抵扣税务亏损的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

四 主要会计政策(续)

25 分部报告

本集团通过审阅内部报告进行业绩评价并决定资源的分配。分部信息按照与本集团内部管理和报告一致的方式进行列报。

26 对比数字

于2013年，本集团采用了修订后的《企业会计准则第9号 — 职工薪酬》，根据该修订，本集团在财务报告中对以前年度确认的精算利得和损失进行了追溯调整。会计报表中的对比数字已按重述后的数字进行了列报。

此外，本集团管理层对投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益进行了重分类调整。

本集团2012年度的合并利润表中受以上事项影响的项目列示如下：

中国银行集团

	2012年		
	重述前	重述金额	重述后
投资收益	14,719	(10,374)	4,345
公允价值变动收益	1,953	673	2,626
汇兑收益	(3,527)	9,701	6,174
业务及管理费	(116,436)	293	(116,143)
利润总额	187,380	293	187,673
所得税费用	(41,858)	(69)	(41,927)
净利润	145,522	224	145,746
归属于母公司所有者的净利润	139,432	224	139,656
少数股东损益	6,090	—	6,090
	145,522	224	145,746
每股收益			
(以人民币元/股表示)			
— 基本每股收益	0.50	—	0.50
— 稀释每股收益	0.48	—	0.48
其他综合收益	5,704	(224)	5,480

采用《企业会计准则第9号 — 职工薪酬》的修订对2012年度基本每股收益和稀释每股收益影响不重大。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出的会计估计和判断通常会影响下一会计年度的资产和负债的账面价值。本集团根据历史经验以及对未来事件的合理预期等因素作出会计估计和判断，并且会不断地对其进行后续评估。

本集团在执行会计政策过程中作出重要会计估计和判断时，已考虑了本集团行业和地区运营所处经济环境的影响。

资产和负债的账面价值受会计估计和判断影响的主要领域列示如下。未来的实际结果可能与下述的会计估计和判断情况存在重大差异。

1 贷款和垫款的减值损失

除非已知情况显示在两次评估的期间可能已经发生减值损失，本集团只定期对贷款和垫款的减值损失情况进行评估。

在对贷款和垫款进行减值损失测算时，本集团进行判断和假设，以确定是否需要计提减值准备。这些减值准备反映了单笔贷款或类似贷款的组合，其账面价值与未来现金流现值之间的差异。对于金额重大的贷款，本集团采用单独评估的方式进行测算，对于金额不重大的相似贷款的组合，采用组合评估的方式进行测算。

对于采用单独评估方式进行减值损失测算的减值贷款，对其未来现金流的估计是至关重要的。可能影响该估计的因素包括但不限于以下内容：特定借款人财务信息的详尽程度、借款人同行业竞争者相关信息的可获得性，行业发展趋势与特定借款人未来经营表现之间的相关度等。由于中国仍处于经济增长期，因此上述因素对现金流量的影响较成熟市场更难于判断，在进行未来现金流的估计时，评估上述因素所造成的影响需要依赖高度判断，尤其是对于新增领域的贷款而言。

对组合评估减值损失的测算需要高度依赖判断，对于组合中单笔贷款的预计现金流尚未发现减少的贷款组合，本集团对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行了判断。发生减值损失的证据包括有可观察数据表明该组合中借款人的支付状况发生了不利的变化(例如，借款人不按规定还款)，或出现了可能导致组合内贷款违约的国家或地方经济状况的不利变化等。对具有类似信用风险特征和客观减值证据的贷款组合，管理层采用与此类似资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计贷款减值损失和实际贷款减值损失之间的差异。本集团对进行减值估计所使用的方法和假设进行评估时，已经考虑了本集团运营地区的宏观经济环境变化及不确定性产生的影响，并做出了适当调整。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

对于中国政府在大额政策性金融安排中的债务，因为不存在其他与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的相关条款确定，并参考了中国政府在参与或安排类似交易时确定的条款。

3 可供出售金融资产和持有至到期投资的减值

本集团遵循企业会计准则第22号确定可供出售金融资产和持有至到期投资是否发生减值及债券减值是否需转回。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本集团需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，与信用事件相关的公允价值变动的程度，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

4 持有至到期投资

本集团遵循企业会计准则第22号，将有固定或可确定还款金额和固定到期日的非衍生金融资产分类为持有至到期投资。进行此项分类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对该类投资持有至到期日的意愿和能力进行评估。

5 预计负债

集团在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

6 退休福利负债

本行已将部分退休员工和内退员工的福利确认为一项负债(见注释四、15.2，七、25)。该等负债金额依据各种精算假设条件计算，这些假设条件包括贴现率、养老金通胀率、医疗福利通胀率和其他因素。实际结果和假设的差异在发生时立即确认并计入“其他综合收益”。管理层认为这些假设是合理的，且实际经验值及假设条件的变化将影响其他综合收益和负债余额。

五 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断(续)

7 税项

本集团在多个国家和地区缴纳所得税及营业税，其中主要包括中国内地和中国香港。在正常的经营活动中，某些交易及活动最终的税务处理存在不确定性。本集团结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本集团的政策，对新税收法规的实施及不确定性的事项，如对境外所得境内补税的处理等进行了税务估计。

如果这些税务事项的最终认定结果同原估计的金额存在差异，则该差异将对最终认定期间的当期所得税，递延所得税及营业税产生影响。

8 非金融资产的减值

本集团定期对非金融资产的减值进行评估，当有迹象表明一项资产的预计可收回金额低于账面价值时，本集团将该资产的账面价值调减至可收回金额。可收回金额是指一项资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。

在估计子公司持有的飞行设备预计未来现金流量的现值时，本集团对其未来现金流量进行了估计，并使用了恰当的折现率用于计算现值。本集团获得了独立评估师提供的飞行设备评估价值，评估所使用的主要假设是基于相同地点、相同条件的类似飞行设备的市场交易状况所确定的。本集团在评估无形资产和由并购中银航空租赁私人有限公司时所产生的商誉的可回收金额时，也使用了独立评估师提供的飞行设备的公允价值。

六 税项

本集团适用的主要所得税和其他税种及其税率列示如下：

税种	税基	法定税率
中国内地		
企业所得税	应纳税所得额	25%
营业税	应税营业收入	5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	1%–7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育附加	实际缴纳的流转税	2%
香港		
香港利得税	应评税利润	16.5%

七 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
库存现金	82,339	72,475	73,819	66,081
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,613,606	1,476,088	1,601,600	1,466,433
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	98,318	204,943	91,794	200,636
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	320,077	253,266	221,781	192,293
合计	2,114,340	2,006,772	1,988,994	1,925,443

(1) 本集团将法定准备金存放在中国人民银行，香港澳门台湾及其他国家和地区的中央银行。于2013年12月31日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为20.0%（2012年12月31日：20.0%）及5.0%（2012年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定准备金比例由当地监管部门确定。

(2) 主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。

(3) 主要为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构存放在当地中央银行的除法定存款准备金和超额存款准备金外的其他款项。

2 存放同业款项

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放中国内地银行	597,620	617,598	531,417	579,105
存放中国内地非银行金融机构	746	2,525	725	2,510
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	21,674	82,796	40,688	97,792
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	205	180	22	105
合计 ⁽¹⁾	620,245	703,099	572,852	679,512

(1) 本行存放同业款项中包括存放本行子公司的款项，见注释十、7。

七 会计报表主要项目注释(续)

3 拆出资金

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
拆放中国内地银行	209,322	200,796	187,213	166,769
拆放中国内地非银行金融机构	140,053	84,652	137,123	81,501
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行 ⁽¹⁾	52,817	64,006	48,761	61,533
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构 ⁽¹⁾	—	—	28,332	28,925
小计 ⁽²⁾⁽³⁾	402,192	349,454	401,429	338,728
减：减值准备	(191)	(203)	(191)	(203)
拆出资金账面价值	402,001	349,251	401,238	338,525
减值拆出资金	191	203	191	203
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	0.05%	0.06%	0.05%	0.06%

(1) 本行拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行及非银行金融机构中包括向本行子公司拆放的资金，见注释十、7。

(2) 在2013年12月31日的“拆出资金”余额中，包括信托受益权买入返售业务和金融资产收益权受让业务余额人民币1,471.61亿元(2012年12月31日：人民币622.00亿元)。

(3) 本集团设立的非合并结构性实体出于资产负债管理目的，向本集团及其他银行同业提出短期融资需求。本集团无合同义务为其提供融资。在通过内部风险评估后，本集团方会按市场规则与其进行回购或拆借交易。本年度内此类融资交易的最高余额为人民币375.00亿元(2012年：人民币96.74亿元)。截至2013年12月31日本集团向非合并结构性实体提供的融资反映在“拆出资金”科目中，账面余额合计人民币290.00亿元(2012年12月31日：无)。这些融资交易的最大损失敞口与账面价值相若，截至本报告发布日，皆已到期全额收回。

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
交易性金融资产				
债券				
中国内地发行人				
— 政府	1,679	1,362	358	566
— 公共实体及准政府	—	10	—	10
— 政策性银行	5,474	6,060	3,325	4,445
— 金融机构	3,283	148	3,088	—
— 公司	1,994	2,761	1,180	2,162
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	12,454	17,282	—	—
— 公共实体及准政府	135	148	—	—
— 金融机构	440	274	—	—
— 公司	4,538	4,403	—	—
	29,997	32,448	7,951	7,183
其他				
基金及其他	758	265	—	—
权益工具	5,315	488	—	—
小计 ⁽¹⁾	36,070	33,201	7,951	7,183

七 会计报表主要项目注释(续)

4 交易性金融资产(续)

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债券				
中国内地发行人				
—政府	218	71	169	71
—政策性银行	1,777	1,893	1,777	1,893
—金融机构	359	196	359	196
—公司	5,857	4,758	3,686	2,845
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
—政府	267	332	—	—
—公共实体及准政府	—	384	—	384
—金融机构	20,530	21,025	13,573	11,431
—公司	3,847	3,666	1,642	1,085
	32,855	32,325	21,206	17,905
其他				
基金	520	515	—	—
贷款 ⁽²⁾	4,321	4,566	4,157	4,566
权益工具	1,434	983	—	—
小计	39,130	38,389	25,363	22,471
合计	75,200	71,590	33,314	29,654

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

(2) 2013及2012年度，该贷款因信用风险变化引起的公允价值变动额和累计变动额均不重大。

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计

本集团主要以交易、套期、资产负债管理及代客为目的而叙做与汇率、利率、权益、信用、贵金属及其他商品相关的衍生金融工具。

本集团和本行持有的衍生金融工具的名义金额及其公允价值列示如下。各种衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。随着与衍生金融工具合约条款相关的市场利率、外汇汇率、信用差价或权益/商品价格的波动，衍生金融工具的估值可能对银行产生有利(资产)或不利(负债)的影响，这些影响可能在不同期间有较大的波动。

5.1 衍生金融工具

中国银行集团

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期						
及交叉货币利率互换 ⁽¹⁾	2,237,388	27,980	(23,926)	2,025,786	29,962	(20,715)
货币期权	163,613	683	(811)	56,881	201	(235)
小计	2,401,001	28,663	(24,737)	2,082,667	30,163	(20,950)
利率衍生工具						
利率互换	571,624	6,837	(6,032)	645,376	7,785	(9,001)
利率期权	30	-	-	1,917	-	(3)
利率期货	2,335	3	(1)	249	2	-
小计	573,989	6,840	(6,033)	647,542	7,787	(9,004)
权益衍生工具	8,674	124	(152)	4,721	22	(106)
商品衍生工具	134,023	5,196	(5,290)	148,365	2,216	(2,397)
合计	3,117,687	40,823	(36,212)	2,883,295	40,188	(32,457)

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.1 衍生金融工具(续)

中国银行

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具						
货币远期、货币掉期						
及交叉货币利率互换 ⁽¹⁾	1,799,317	15,206	(14,688)	1,500,454	11,565	(9,888)
货币期权	128,479	589	(697)	43,718	179	(209)
小计	1,927,796	15,795	(15,385)	1,544,172	11,744	(10,097)
利率衍生工具						
利率互换	321,875	2,868	(3,401)	359,463	3,144	(4,772)
利率期权	-	-	-	1,886	-	(3)
小计	321,875	2,868	(3,401)	361,349	3,144	(4,775)
权益衍生工具	80	1	-	104	-	-
商品衍生工具	85,438	4,307	(4,744)	96,344	1,051	(1,510)
合计	2,335,189	22,971	(23,530)	2,001,969	15,939	(16,382)

- (1) 此类货币衍生工具主要包括与客户叙做的外汇衍生交易，用以管理与客户交易产生的外汇风险而叙做的外汇衍生交易，以及为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易。

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计

上述衍生金融工具中包括的本集团指定的套期工具如下(本行：无)：

中国银行集团

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	名义金额	公允价值 资产	负债	名义金额	公允价值 资产	负债
被指定为公允价值						
套期工具的衍生产品						
交叉货币利率互换	2,261	-	(35)	-	-	-
利率互换	68,245	2,641	(886)	38,003	2,707	(1,373)
小计 ⁽¹⁾	70,506	2,641	(921)	38,003	2,707	(1,373)
被指定为现金流量						
套期工具的衍生产品						
交叉货币利率互换	2,972	58	(51)	2,574	34	(44)
利率互换	148	-	(1)	523	-	(11)
小计 ⁽²⁾	3,120	58	(52)	3,097	34	(55)
合计	73,626	2,699	(973)	41,100	2,741	(1,428)

(1) 公允价值套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率变动导致的公允价值变动进行套期保值。被套期项目包括应付债券和持有的可供出售债券。

公允价值套期产生的净收益/(损失)如下：

	2013年	2012年
净收益/(损失)		
— 套期工具	616	390
— 被套期项目	(173)	(359)
公允价值变动收益中确认的套期无效部分	443	31

(2) 现金流量套期

本集团利用交叉货币利率互换及利率互换对汇率和利率风险导致的现金流量波动进行套期保值。被套期项目包括债券投资和浮动利率借款。

2013年度，现金流量套期产生的净损失计人民币0.20亿元通过其他综合收益计入资本公积(2012年：净损失人民币0.31亿元)，2013及2012年度均无套期无效部分。

2013及2012年度，不存在由于很可能发生的预期现金流不再预计会发生而导致的终止使用套期会计的情况。

七 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具及套期会计(续)

5.2 套期会计(续)

(3) 净投资套期

本集团的合并资产负债表受到控股公司的功能性货币与其分支机构和子公司的功能性货币之间折算差额的影响。本集团在有限的情况下对此类外汇敞口进行套期保值。本集团以与相关分支机构和子公司的功能性货币同币种的吸收存款对部分境外经营进行净投资套期。

2013年度，套期工具产生的净收益计人民币4.98亿元通过其他综合收益计入外币报表折算差额(2012年：净损失人民币0.15亿元)，2013及2012年度均无套期无效部分。

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券				
— 政府债券	226,526	38,924	226,444	37,834
— 政策性银行债券	108,047	54,698	107,638	54,698
— 金融机构债券	1,279	4,426	—	4,426
小计	335,852	98,048	334,082	96,958
票据	22,196	—	22,196	—
合计	358,048	98,048	356,278	96,958

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券利息	28,305	25,705	25,003	22,823
发放贷款和垫款利息	24,047	21,850	22,660	20,524
存拆放同业及央行利息	10,468	6,633	9,531	5,941
合计	62,820	54,188	57,194	49,288

7.2 应收利息变动表

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	54,188	54,817	49,288	50,174
本年计提	518,446	505,577	484,237	475,030
本年收到	(509,814)	(506,206)	(476,331)	(475,916)
年末余额	62,820	54,188	57,194	49,288

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企业贷款和垫款				
— 贷款	5,310,894	4,813,749	4,740,537	4,317,362
— 贴现	128,445	166,650	124,674	163,742
小计	5,439,339	4,980,399	4,865,211	4,481,104
个人贷款				
— 住房抵押	1,506,331	1,348,359	1,323,801	1,167,766
— 信用卡	222,141	160,865	212,165	151,510
— 其他	439,980	375,073	391,483	341,228
小计	2,168,452	1,884,297	1,927,449	1,660,504
贷款和垫款总额	7,607,791	6,864,696	6,792,660	6,141,608
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(39,202)	(38,537)	(38,479)	(37,813)
组合计提数	(128,847)	(116,119)	(125,422)	(113,225)
贷款减值准备总额	(168,049)	(154,656)	(163,901)	(151,038)
贷款和垫款账面价值	7,439,742	6,710,040	6,628,759	5,990,570

8.2 贷款和垫款按地区分布、行业分布、担保方式分布情况及逾期贷款和垫款情况的列示详见注释十一、3.5。

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.3 贷款和垫款按评估方式列示如下：

中国银行集团

	组合计提 减值准备的 贷款和 垫款 ⁽¹⁾	已识别的减值贷款和垫款 ⁽²⁾			合计	已识别的减值 贷款和垫款 占贷款和垫款 总额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2013年12月31日						
贷款和垫款总额	7,534,672	21,142	51,977	73,119	7,607,791	0.96%
贷款减值准备	(116,459)	(12,388)	(39,202)	(51,590)	(168,049)	
贷款和垫款账面价值	7,418,213	8,754	12,775	21,529	7,439,742	
2012年12月31日						
贷款和垫款总额	6,799,241	15,106	50,349	65,455	6,864,696	0.95%
贷款减值准备	(106,918)	(9,201)	(38,537)	(47,738)	(154,656)	
贷款和垫款账面价值	6,692,323	5,905	11,812	17,717	6,710,040	

中国银行

	组合计提 减值准备的 贷款和 垫款 ⁽¹⁾	已识别的减值贷款和垫款 ⁽²⁾			合计	已识别的减值 贷款和垫款 占贷款和垫款 总额的百分比
		组合计提 减值准备	单项计提 减值准备	小计		
2013年12月31日						
贷款和垫款总额	6,721,536	20,927	50,197	71,124	6,792,660	1.05%
贷款减值准备	(113,172)	(12,250)	(38,479)	(50,729)	(163,901)	
贷款和垫款账面价值	6,608,364	8,677	11,718	20,395	6,628,759	
2012年12月31日						
贷款和垫款总额	6,077,776	15,013	48,819	63,832	6,141,608	1.04%
贷款减值准备	(104,058)	(9,167)	(37,813)	(46,980)	(151,038)	
贷款和垫款账面价值	5,973,718	5,846	11,006	16,852	5,990,570	

(1) 该部分为尚未逐笔识别为减值的贷款和垫款。这些贷款和垫款的减值准备以组合方式计提。

(2) 该部分为有客观依据表明存在减值迹象且已经被识别为有减值损失的贷款和垫款：

- 单项方式评估计提(主要为一定金额以上的重大减值企业贷款和垫款)；或
- 组合方式评估计提(包括单笔金额不重大但具有类似信用风险特征的减值企业贷款和垫款及减值个人贷款和垫款)。

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.4 贷款减值准备变动情况按评估方式列示如下：

	2013年			2012年		
	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计	单项计提 减值准备	组合计提 减值准备	合计
中国银行集团						
年初余额	38,537	116,119	154,656	36,265	103,411	139,676
本年计提	15,098	48,652	63,750	15,203	37,287	52,490
本年回拨	(9,031)	(31,781)	(40,812)	(10,955)	(22,449)	(33,404)
本年核销及转出	(5,492)	(3,604)	(9,096)	(2,409)	(1,800)	(4,209)
本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款 导致的转回	676	52	728	600	66	666
— 已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	(214)	(286)	(500)	(104)	(259)	(363)
— 汇率变动导致的转回	(372)	(305)	(677)	(63)	(137)	(200)
年末余额	39,202	128,847	168,049	38,537	116,119	154,656
中国银行						
年初余额	37,813	113,225	151,038	35,749	100,903	136,652
本年计提	14,704	47,682	62,386	14,690	36,619	51,309
本年回拨	(8,746)	(31,639)	(40,385)	(10,484)	(22,314)	(32,798)
本年核销及转出	(5,203)	(3,369)	(8,572)	(2,388)	(1,626)	(4,014)
本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款 导致的转回	474	25	499	409	40	449
— 已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	(210)	(286)	(496)	(96)	(259)	(355)
— 汇率变动导致的转回	(353)	(216)	(569)	(67)	(138)	(205)
年末余额	38,479	125,422	163,901	37,813	113,225	151,038

七 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款(续)

8.5 贷款减值准备变动情况按客户类型列示如下：

	2013年			2012年		
	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计	企业贷款 和垫款	个人贷款	合计
中国银行集团						
年初余额	128,295	26,361	154,656	115,855	23,821	139,676
本年计提	57,198	6,552	63,750	48,709	3,781	52,490
本年回拨	(40,758)	(54)	(40,812)	(33,341)	(63)	(33,404)
本年核销及转出	(7,515)	(1,581)	(9,096)	(3,192)	(1,017)	(4,209)
本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款 导致的转回	669	59	728	604	62	666
— 已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	(274)	(226)	(500)	(147)	(216)	(363)
— 汇率变动导致的转回	(637)	(40)	(677)	(193)	(7)	(200)
年末余额	136,978	31,071	168,049	128,295	26,361	154,656
中国银行						
年初余额	125,142	25,896	151,038	113,232	23,420	136,652
本年计提	56,238	6,148	62,386	47,782	3,527	51,309
本年回拨	(40,381)	(4)	(40,385)	(32,785)	(13)	(32,798)
本年核销及转出	(7,227)	(1,345)	(8,572)	(3,171)	(843)	(4,014)
本年转回						
— 收回原转销贷款和垫款 导致的转回	475	24	499	425	24	449
— 已减值贷款和垫款利息 冲转导致的转回	(270)	(226)	(496)	(139)	(216)	(355)
— 汇率变动导致的转回	(554)	(15)	(569)	(202)	(3)	(205)
年末余额	133,423	30,478	163,901	125,142	25,896	151,038

七 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
可供出售债券				
中国内地发行人				
— 政府	60,043	80,361	51,518	70,154
— 公共实体及准政府	5,987	2,950	5,799	1,855
— 政策性银行	81,117	77,224	41,682	49,943
— 金融机构	72,259	45,852	30,841	15,247
— 公司	142,680	81,716	114,805	61,708
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	89,165	171,057	55,522	58,423
— 公共实体及准政府	41,417	40,156	5,246	7,992
— 金融机构	138,430	129,297	42,549	34,740
— 公司	34,660	26,106	6,169	5,045
小计	665,758	654,719	354,131	305,107
权益工具	26,617	24,041	2,489	1,903
基金投资及其他	8,821	7,640	—	—
合计	701,196	686,400	356,620	307,010

于2013年12月31日，本集团为上述可供出售债券、权益工具及其他分别累计确认了人民币25.33亿元和人民币44.80亿元的减值(2012年12月31日：人民币35.91亿元和人民币42.60亿元)。

七 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中国内地发行人				
— 政府	663,930	645,607	663,478	644,906
— 公共实体及准政府	20,569	15,350	20,569	15,350
— 政策性银行	244,846	259,900	243,677	259,104
— 金融机构	42,312	38,969	39,706	36,516
— 公司	154,530	141,317	150,375	140,596
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 政府	67,269	64,561	64,344	61,907
— 公共实体及准政府	4,262	4,439	4,156	3,413
— 金融机构	7,791	10,613	1,814	1,110
— 公司	5,268	2,630	1,002	813
小计	1,210,777	1,183,386	1,189,121	1,163,715
减：持有至到期投资减值准备	(246)	(306)	(243)	(299)
持有至到期投资账面价值	1,210,531	1,183,080	1,188,878	1,163,416

2013年，由于管理层持有意图改变，本集团将账面价值为人民币53.44亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券。

七 会计报表主要项目注释(续)

11 应收款项债券投资

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中国内地发行人				
— 中国东方资产管理公司债券 ⁽¹⁾	160,000	160,000	160,000	160,000
— 财政部特别国债 ⁽²⁾	42,500	42,500	42,500	42,500
— 金融机构债券	27,371	20,979	21,780	17,480
— 凭证式和储蓄式国债及其他 ⁽³⁾	30,058	32,492	29,414	31,564
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
— 公共实体及准政府	9,668	11,638	7,967	9,077
— 金融机构债券	2	1,319	2	115
— 公司债券	9	591	9	591
小计	269,608	269,519	261,672	261,327
减：应收款项债券投资减值准备	(65)	(65)	(65)	(65)
合计	269,543	269,454	261,607	261,262

- (1) 1999年和2000年，本行向中国东方资产管理公司剥离不良资产。作为对价，中国东方资产管理公司于2000年7月1日向本行定向发行面额为人民币1,600亿元、年利率为2.25%的十年期金融债券。2010年，该债券到期日已延至2020年6月30日，其他条款不变。财政部仍将根据《财政部关于中国银行和中国建设银行所持金融资产管理公司债券本息有关问题的通知》(财金[2004]87号)，继续对本行持有的该债券本息给予资金支持。
- (2) 1998年8月18日，财政部向本行定向发行面额为人民币425亿元的特别国债。此项债券将于2028年8月18日到期，年利率原为7.20%，于2004年12月1日起调整为2.25%。
- (3) 本集团通过分支机构承销及分销财政部发行的部分国债并根据售出的金额取得手续费收入。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。于2013年12月31日，本集团及本行持有的该等国债的相关余额为人民币69.95亿元(2012年12月31日：人民币162.66亿元)。

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
投资联营企业及合营企业 ⁽¹⁾	13,368	12,382	57	55
投资子公司 ⁽²⁾	—	—	89,226	87,274
合计	13,368	12,382	89,283	87,329

(1) 投资联营企业及合营企业

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初账面价值	12,382	13,293	55	48
投资成本增加	331	1,028	—	4
处置	(369)	(2,296)	—	—
应享税后利润	1,092	613	4	7
收到的股利	(117)	(129)	—	—
外币折算差额及其他	49	(127)	(2)	(4)
年末账面价值	13,368	12,382	57	55

本集团及本行对联营及合营企业的投资均为非上市公司的普通股，账面价值列示如下。本集团与联营企业及合营企业交易的信息见注释十、3。

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
华能国际电力开发公司	5,784	5,062
中银国际证券有限责任公司	2,850	2,438
中广核一期产业投资基金有限公司	991	885
广东中小企业股权投资基金有限公司	629	631
香港宝来控股有限公司	538	946
华尔润玻璃产业股份有限公司	436	496
湖北中企投资担保有限公司	315	316
江西铜业集团财务公司	260	226
广东豪美铝业有限公司	229	218
银联投资有限公司	182	188
其他	1,154	976
合计	13,368	12,382

于2013年12月31日，联营企业及合营企业向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

七 会计报表主要项目注释(续)

12 长期股权投资(续)

(2) 投资子公司

本行主要投资子公司的账面价值列示如下。本行同子公司交易的信息见注释十、7。

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中银香港(集团)有限公司	36,915	36,915
中银集团投资有限公司	29,633	29,633
中银集团保险有限公司	4,509	4,509
中银国际控股有限公司	3,753	3,753
中国银行(英国)有限公司	3,223	3,223
中银保险有限公司	1,998	1,998
澳门大丰银行有限公司	82	82
其他	9,113	7,161
合计 ⁽ⁱ⁾	89,226	87,274

(i) 上述直接控股子公司均为非上市公司。本行所持有的投资皆为普通股，其向本集团及本行转移资金的能力未受到限制。

13 投资性房地产

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	17,142	14,616	1,474	1,280
本年增加	2,775	560	1	—
固定资产转入／(转至)固定资产，净值 (注释七、14)	(218)	979	1	(10)
本年处置	(7)	(113)	—	—
公允价值变动收益(注释七、39)	662	1,006	241	165
外币折算差额	(83)	94	206	39
年末余额	20,271	17,142	1,923	1,474

本集团投资性房地产所在地均存在活跃的房地产交易市场，外部评估师可以从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而能够对投资性房地产的公允价值作出合理的估计。

投资性房地产主要由本集团的子公司中银香港(控股)有限公司(“中银香港(控股)”)及中银集团投资有限公司持有。于2013年12月31日，由中银香港(控股)及中银集团投资有限公司持有的该等物业的账面净值分别为人民币86.48亿元及人民币96.79亿元(2012年12月31日：人民币87.82亿元及人民币68.65亿元)。该等物业最近一次估值以2013年12月31日为基准日，主要由第一太平戴维斯估值及专业顾问有限公司和莱坊测计师行有限公司根据公开市值及其他相关信息计算而确定。

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产

中国银行集团

2013年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	82,142	54,120	23,744	53,586	213,592
本年增加	508	6,043	9,890	12,976	29,417
投资性房地产转入／(转至)					
投资性房地产，净值					
(注释七、13)	220	—	(2)	—	218
在建工程转入／(转出)	5,246	495	(10,412)	4,671	—
本年减少	(645)	(1,677)	(178)	(6,661)	(9,161)
外币折算差额	(872)	(196)	(2)	(1,608)	(2,678)
年末余额	86,599	58,785	23,040	62,964	231,388
累计折旧					
年初余额	(22,268)	(33,883)	—	(5,931)	(62,082)
本年计提	(2,589)	(8,327)	—	(2,092)	(13,008)
本年减少	586	1,589	—	1,184	3,359
外币折算差额	204	135	—	179	518
年末余额	(24,067)	(40,486)	—	(6,660)	(71,213)
减值准备					
年初余额	(765)	—	(252)	(169)	(1,186)
本年计提	—	—	—	(187)	(187)
本年减少	8	—	7	146	161
外币折算差额	—	—	—	5	5
年末余额	(757)	—	(245)	(205)	(1,207)
净值					
年初余额	59,109	20,237	23,492	47,486	150,324
年末余额	61,775	18,299	22,795	56,099	158,968

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行集团

2012年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	飞行设备	合计
原价					
年初余额	78,989	47,415	19,840	46,584	192,828
本年增加	781	8,290	11,194	6,481	26,746
转至投资性房地产，净值 (注释七、13)	(979)	—	—	—	(979)
在建工程转入／(转出)	4,346	485	(6,932)	2,101	—
本年减少	(973)	(2,080)	(328)	(1,395)	(4,776)
外币折算差额	(22)	10	(30)	(185)	(227)
年末余额	82,142	54,120	23,744	53,586	213,592
累计折旧					
年初余额	(20,819)	(28,317)	—	(4,411)	(53,547)
本年计提	(2,405)	(7,566)	—	(1,786)	(11,757)
本年减少	954	2,000	—	247	3,201
外币折算差额	2	—	—	19	21
年末余额	(22,268)	(33,883)	—	(5,931)	(62,082)
减值准备					
年初余额	(775)	—	(252)	(20)	(1,047)
本年计提	(3)	—	(4)	(150)	(157)
本年减少	13	—	4	1	18
外币折算差额	—	—	—	—	—
年末余额	(765)	—	(252)	(169)	(1,186)
净值					
年初余额	57,395	19,098	19,588	42,153	138,234
年末余额	59,109	20,237	23,492	47,486	150,324

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2013年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	65,266	48,602	17,170	131,038
本年增加	299	5,559	7,284	13,142
转至投资性房地产，净值(注释七、13)	(1)	—	—	(1)
在建工程转入／(转出)	5,196	200	(5,396)	—
本年减少	(635)	(1,456)	(2)	(2,093)
外币折算差额	(399)	(43)	—	(442)
年末余额	69,726	52,862	19,056	141,644
累计折旧				
年初余额	(18,820)	(29,978)	—	(48,798)
本年计提	(2,208)	(7,731)	—	(9,939)
本年减少	563	1,388	—	1,951
外币折算差额	76	29	—	105
年末余额	(20,389)	(36,292)	—	(56,681)
减值准备				
年初余额	(765)	—	(252)	(1,017)
本年计提	—	—	—	—
本年减少	8	—	7	15
外币折算差额	—	—	—	—
年末余额	(757)	—	(245)	(1,002)
净值				
年初余额	45,681	18,624	16,918	81,223
年末余额	48,580	16,570	18,811	83,961

七 会计报表主要项目注释(续)

14 固定资产(续)

中国银行

2012年

	房屋、 建筑物	机器设备和 运输工具	在建工程	合计
原价				
年初余额	61,484	42,386	14,135	118,005
本年增加	428	7,913	7,812	16,153
投资性房地产转入，净值(注释七、13)	10	—	—	10
在建工程转入／(转出)	4,273	178	(4,451)	—
本年减少	(885)	(1,883)	(326)	(3,094)
外币折算差额	(44)	8	—	(36)
年末余额	65,266	48,602	17,170	131,038
累计折旧				
年初余额	(17,612)	(24,837)	—	(42,449)
本年计提	(2,071)	(6,964)	—	(9,035)
本年减少	860	1,823	—	2,683
外币折算差额	3	—	—	3
年末余额	(18,820)	(29,978)	—	(48,798)
减值准备				
年初余额	(775)	—	(252)	(1,027)
本年计提	(3)	—	(4)	(7)
本年减少	13	—	4	17
外币折算差额	—	—	—	—
年末余额	(765)	—	(252)	(1,017)
净值				
年初余额	43,097	17,549	13,883	74,529
年末余额	45,681	18,624	16,918	81,223

根据中国的相关法律规定，本行在成立股份有限公司后需将原国有商业银行固定资产之权属更改至股份有限公司名下。于2013年12月31日，权属更名手续尚未全部完成，但固定产权属更名手续不会影响本行承继该等资产的权利。

于2013年12月31日，本集团中银航空租赁私人有限公司通过融资租赁取得的飞行设备账面净值为人民币4.30亿元(2012年12月31日：人民币4.59亿元)。

于2013年12月31日，本集团中银航空租赁私人有限公司经营租出的飞行设备账面净值为人民币556.28亿元(2012年12月31日：人民币468.84亿元)。

于2013年12月31日，本集团中银航空租赁私人有限公司以账面净值为人民币466.34亿元(2012年12月31日：人民币385.73亿元)的飞行设备作为借款的抵押物(注释七、31)。

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产

中国银行集团

2013年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	11,952	6,148	18,100
本年增加	83	1,781	1,864
本年减少	(27)	(35)	(62)
外币折算差额	(4)	(22)	(26)
年末余额	12,004	7,872	19,876
累计摊销			
年初余额	(2,691)	(3,029)	(5,720)
本年增加	(460)	(895)	(1,355)
本年减少	8	15	23
外币折算差额	1	16	17
年末余额	(3,142)	(3,893)	(7,035)
减值准备			
年初余额	(22)	—	(22)
本年增加	—	—	—
本年减少	—	—	—
外币折算差额	—	—	—
年末余额	(22)	—	(22)
净值			
年初余额	9,239	3,119	12,358
年末余额	8,840	3,979	12,819

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行集团

2012年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	11,625	4,944	16,569
本年增加	361	1,234	1,595
本年减少	(36)	(31)	(67)
外币折算差额	2	1	3
年末余额	11,952	6,148	18,100
累计摊销			
年初余额	(2,250)	(2,342)	(4,592)
本年增加	(451)	(702)	(1,153)
本年减少	10	16	26
外币折算差额	-	(1)	(1)
年末余额	(2,691)	(3,029)	(5,720)
减值准备			
年初余额	(22)	-	(22)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(22)	-	(22)
净值			
年初余额	9,353	2,602	11,955
年末余额	9,239	3,119	12,358

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2013年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	11,102	5,575	16,677
本年增加	83	1,669	1,752
本年减少	(27)	(11)	(38)
外币折算差额	-	(7)	(7)
年末余额	11,158	7,226	18,384
累计摊销			
年初余额	(2,609)	(2,677)	(5,286)
本年增加	(433)	(824)	(1,257)
本年减少	7	15	22
外币折算差额	-	6	6
年末余额	(3,035)	(3,480)	(6,515)
减值准备			
年初余额	(22)	-	(22)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(22)	-	(22)
净值			
年初余额	8,471	2,898	11,369
年末余额	8,101	3,746	11,847

七 会计报表主要项目注释(续)

15 无形资产(续)

中国银行

2012年

	土地使用权	电脑软件及其他	合计
原价			
年初余额	10,777	4,457	15,234
本年增加	361	1,126	1,487
本年减少	(36)	(9)	(45)
外币折算差额	-	1	1
年末余额	11,102	5,575	16,677
累计摊销			
年初余额	(2,194)	(2,051)	(4,245)
本年增加	(425)	(634)	(1,059)
本年减少	10	9	19
外币折算差额	-	(1)	(1)
年末余额	(2,609)	(2,677)	(5,286)
减值准备			
年初余额	(22)	-	(22)
本年增加	-	-	-
本年减少	-	-	-
外币折算差额	-	-	-
年末余额	(22)	-	(22)
净值			
年初余额	8,561	2,406	10,967
年末余额	8,471	2,898	11,369

七 会计报表主要项目注释(续)

16 商誉

中国银行集团

	2013年	2012年
年初余额	1,796	1,727
收购子公司增加	238	75
处置子公司减少	-	-
外币折算差额	(52)	(6)
年末余额	1,982	1,796

本集团的商誉主要包括于2006年对中银航空租赁私人有限公司进行收购产生的商誉2.41亿美元(折合人民币14.67亿元)。

17 其他资产

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存出发钞基金 ⁽¹⁾	82,069	70,554	4,086	3,314
应收及暂付款项 ⁽²⁾	63,780	63,022	20,495	26,791
抵债资产 ⁽³⁾	1,171	1,124	847	834
其他	9,246	7,977	5,627	4,951
合计	156,266	142,677	31,055	35,890

(1) 存出发钞基金是指中国银行(香港)有限公司(“中银香港”)和中国银行澳门分行分别作为香港和澳门特别行政区的发钞行，按照特区政府有关规定，在特区政府存放的发钞基金，作为发行货币债务的担保。

(2) 应收及暂付款项

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
应收及暂付款项	65,890	65,098	22,546	28,784
坏账准备	(2,110)	(2,076)	(2,051)	(1,993)
净值	63,780	63,022	20,495	26,791

七 会计报表主要项目注释(续)

17 其他资产(续)

(2) 应收及暂付款项(续)

应收及暂付款项主要包括应收待结算及清算款项。应收及暂付款项的账龄分析列示如下：

中国银行集团

账龄	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	59,340	(124)	59,231	(159)
1-3年	1,988	(401)	1,469	(546)
3年以上	4,562	(1,585)	4,398	(1,371)
合计	65,890	(2,110)	65,098	(2,076)

中国银行

账龄	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	坏账准备	金额	坏账准备
1年以内	18,377	(103)	25,074	(141)
1-3年	965	(400)	836	(540)
3年以上	3,204	(1,548)	2,874	(1,312)
合计	22,546	(2,051)	28,784	(1,993)

(3) 抵债资产

本集团及本行因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
商业用房地产	1,281	1,265	859	843
居住用房地产	177	136	83	80
其他	842	788	669	611
	2,300	2,189	1,611	1,534
减值准备	(1,129)	(1,065)	(764)	(700)
抵债资产净值	1,171	1,124	847	834

2013年度本集团共处置抵债资产原值为人民币2.63亿元(2012年：人民币1.80亿元)。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2013年12月31日的抵债资产进行处置。

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备

资产减值准备按各资产类别汇总列示如下：

中国银行集团

2013年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	203	4	(16)	-	-	191
贷款减值准备 ⁽¹⁾	154,656	63,750	(40,812)	(8,868)	(677)	168,049
可供出售金融资产减值准备 (注释七、9)	7,851	543	(278)	(832)	(271)	7,013
持有至到期投资减值准备	306	1	(48)	-	(13)	246
应收款项债券投资减值准备	65	-	-	-	-	65
固定资产减值准备	1,186	187	-	(161)	(5)	1,207
无形资产减值准备	22	-	-	-	-	22
抵债资产减值准备	1,065	101	(20)	(11)	(6)	1,129
坏账准备	2,076	921	(827)	(32)	(28)	2,110
其他	357	21	(17)	(20)	(9)	332
合计	167,787	65,528	(42,018)	(9,924)	(1,009)	180,364

2012年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	238	-	(31)	(4)	-	203
贷款减值准备 ⁽¹⁾	139,676	52,490	(33,404)	(3,906)	(200)	154,656
可供出售金融资产减值准备 (注释七、9)	12,923	608	(451)	(5,239)	10	7,851
持有至到期投资减值准备	354	37	(76)	(11)	2	306
应收款项债券投资减值准备	75	-	(2)	(9)	1	65
固定资产减值准备	1,047	157	-	(18)	-	1,186
无形资产减值准备	22	-	-	-	-	22
抵债资产减值准备	1,055	155	(63)	(82)	-	1,065
坏账准备	1,964	453	(494)	151	2	2,076
其他	367	8	-	(19)	1	357
合计	157,721	53,908	(34,521)	(9,137)	(184)	167,787

七 会计报表主要项目注释(续)

18 资产减值准备(续)

中国银行

2013年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	203	4	(16)	-	-	191
贷款减值准备 ⁽¹⁾	151,038	62,386	(40,385)	(8,569)	(569)	163,901
可供出售金融资产减值准备	3,565	39	(278)	(699)	(90)	2,537
持有至到期投资减值准备	299	1	(44)	-	(13)	243
应收款项债券投资减值准备	65	-	-	-	-	65
固定资产减值准备	1,017	-	-	(15)	-	1,002
无形资产减值准备	22	-	-	-	-	22
抵债资产减值准备	700	101	(20)	(11)	(6)	764
坏账准备	1,993	879	(825)	29	(25)	2,051
其他	7	17	(17)	-	-	7
合计	158,909	63,427	(41,585)	(9,265)	(703)	170,783

2012年

	年初 账面余额	本年 计提额	本年减少额		外币 折算差额	年末 账面余额
			转回	转出 及核销		
拆出资金减值准备	238	-	(31)	(4)	-	203
贷款减值准备 ⁽¹⁾	136,652	51,309	(32,798)	(3,920)	(205)	151,038
可供出售金融资产减值准备	9,100	76	(441)	(5,135)	(35)	3,565
持有至到期投资减值准备	334	12	(49)	-	2	299
应收款项债券投资减值准备	75	-	(2)	(9)	1	65
固定资产减值准备	1,027	7	-	(17)	-	1,017
无形资产减值准备	22	-	-	-	-	22
抵债资产减值准备	748	94	(62)	(79)	(1)	700
坏账准备	1,887	433	(492)	161	4	1,993
其他	-	7	-	-	-	7
合计	150,083	51,938	(33,875)	(9,003)	(234)	158,909

(1) 上述发放贷款和垫款的“转出及核销”包括贷款减值变动表中的贷款核销及转出、收回原转销贷款和垫款导致的转回及已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回。

七 会计报表主要项目注释(续)

19 向中央银行借款

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
国家外汇存款	117,928	117,449	117,928	117,449
其他	83,011	12,573	46,633	813
合计	200,939	130,022	164,561	118,262

20 同业及其他金融机构存放款项

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中国内地银行存入	485,457	828,892	447,967	794,338
中国内地非银行金融机构存入	763,074	626,816	763,567	626,620
香港澳门台湾及其他国家和地区银行存入	243,331	96,602	218,661	87,626
香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构存入	59,762	882	70,621	8,274
合计 ⁽¹⁾	1,551,624	1,553,192	1,500,816	1,516,858

(1) 本行同业及其他金融机构存放款项中包括本行子公司存放的款项，见注释十、7。

21 拆入资金

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中国内地银行拆入	44,813	98,147	35,830	87,426
中国内地非银行金融机构拆入	11,054	71,744	10,554	71,744
香港澳门台湾及其他国家和地区银行拆入	186,467	68,049	216,597	75,833
香港澳门台湾及其他国家和地区 非银行金融机构拆入	25,571	5,603	30,064	8,724
合计 ⁽¹⁾	267,905	243,543	293,045	243,727

(1) 本行拆入资金中包含从本行子公司拆入的资金，见注释十、7。

22 交易性金融负债

于2013年及2012年12月31日，本集团及本行交易性金融负债为外币债券卖空。

23 卖出回购金融资产款

于2013年及2012年12月31日，本集团及本行卖出回购金融资产对应的担保物主要为政府债券。

七 会计报表主要项目注释(续)

24 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
以摊余成本计量				
活期存款				
— 公司客户	2,635,353	2,506,854	2,378,905	2,270,747
— 个人客户	1,835,753	1,634,545	1,474,907	1,276,431
小计	4,471,106	4,141,399	3,853,812	3,547,178
定期存款				
— 公司客户	2,655,911	2,216,104	2,333,774	1,942,254
— 个人客户	2,517,922	2,373,145	2,309,127	2,165,991
小计	5,173,833	4,589,249	4,642,901	4,108,245
发行存款证	238,264	226,867	251,215	246,434
其他存款 ⁽¹⁾	58,085	52,463	56,084	51,284
以摊余成本计量的 吸收存款合计	9,941,288	9,009,978	8,804,012	7,953,141
以公允价值计量				
结构性存款				
— 公司客户	129,614	90,567	119,554	86,636
— 个人客户	26,884	73,450	23,955	71,297
以公允价值计量的 吸收存款合计 ⁽²⁾	156,498	164,017	143,509	157,933
吸收存款合计 ⁽³⁾	10,097,786	9,173,995	8,947,521	8,111,074

- (1) 其他存款中包含转贷款资金。转贷款资金是指本行以买方信贷、外国政府信贷、混合信贷等方式，自外国政府或机构取得的多币种长期款项。转贷款资金通常用于外国政府或机构指定的特定商业用途，资金偿付责任由本行承担。

于2013年12月31日，转贷款资金的剩余期限为31天至34年不等，计息利率范围为0.15%至7.92%（2012年12月31日：0.15%至7.59%），与从该类机构获取相似开发信贷的利率一致。

- (2) 以公允价值计量的吸收存款为在初始确认时被指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的结构性存款。

2013及2012年度，本集团和本行自身的信用风险没有发生重大变化，因此指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债也未发生任何重大的因本集团或本行自身信用风险变化而导致的损益。

- (3) 于2013年12月31日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币4,381.74亿元和人民币4,223.85亿元（2012年12月31日：人民币3,733.05亿元和人民币3,552.24亿元）。

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬

中国银行集团

2013年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	20,203	51,327	(49,864)	21,666
职工福利费	—	2,293	(2,293)	—
退休福利 ⁽¹⁾	5,642	17	(844)	4,815
社会保险费				
其中：医疗保险费	557	2,604	(2,547)	614
基本养老保险费	83	5,608	(5,577)	114
年金缴费	282	1,569	(1,850)	1
失业保险费	4	419	(419)	4
工伤保险费	1	145	(145)	1
生育保险费	2	181	(181)	2
住房公积金	25	4,462	(4,454)	33
工会经费和职工教育经费	1,889	1,882	(1,456)	2,315
因解除劳动关系给予的补偿	24	14	(26)	12
其他	121	2,077	(2,031)	167
合计 ⁽²⁾	28,833	72,598	(71,687)	29,744

2012年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	17,822	47,629	(45,248)	20,203
职工福利费	—	2,009	(2,009)	—
退休福利 ⁽¹⁾	6,086	479	(923)	5,642
社会保险费				
其中：医疗保险费	463	2,311	(2,217)	557
基本养老保险费	59	4,876	(4,852)	83
年金缴费	—	1,380	(1,098)	282
失业保险费	7	390	(393)	4
工伤保险费	1	125	(125)	1
生育保险费	1	154	(153)	2
住房公积金	20	3,891	(3,886)	25
工会经费和职工教育经费	1,447	1,838	(1,396)	1,889
因解除劳动关系给予的补偿	19	25	(20)	24
其他	99	1,888	(1,866)	121
合计 ⁽²⁾	26,024	66,995	(64,186)	28,833

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

中国银行

2013年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	18,254	43,495	(42,073)	19,676
职工福利费	—	2,090	(2,090)	—
退休福利 ⁽¹⁾	5,642	17	(844)	4,815
社会保险费				
其中：医疗保险费	556	2,595	(2,539)	612
基本养老保险费	80	5,587	(5,556)	111
年金缴费	282	1,569	(1,850)	1
失业保险费	4	417	(417)	4
工伤保险费	1	145	(145)	1
生育保险费	2	180	(180)	2
住房公积金	23	4,448	(4,439)	32
工会经费和职工教育经费	1,883	1,855	(1,435)	2,303
因解除劳动关系给予的补偿	24	10	(22)	12
其他	103	918	(880)	141
合计 ⁽²⁾	26,854	63,326	(62,470)	27,710

2012年

	年初账面余额	本年计提	本年支付	年末账面余额
工资、奖金、津贴和补贴	16,385	40,016	(38,147)	18,254
职工福利费	—	1,829	(1,829)	—
退休福利 ⁽¹⁾	6,086	479	(923)	5,642
社会保险费				
其中：医疗保险费	461	2,306	(2,211)	556
基本养老保险费	56	4,864	(4,840)	80
年金缴费	—	1,380	(1,098)	282
失业保险费	7	389	(392)	4
工伤保险费	1	125	(125)	1
生育保险费	1	153	(152)	2
住房公积金	18	3,884	(3,879)	23
工会经费和职工教育经费	1,444	1,823	(1,384)	1,883
因解除劳动关系给予的补偿	19	16	(11)	24
其他	89	809	(795)	103
合计 ⁽²⁾	24,567	58,073	(55,786)	26,854

七 会计报表主要项目注释(续)

25 应付职工薪酬(续)

- (1) 于2013年12月31日，本集团按精算方法计算确认的2003年12月31日前退休员工及内退员工的退休福利负债分别为人民币24.29亿元(2012年12月31日：人民币25.30亿元)和人民币23.86亿元(2012年12月31日：人民币31.12亿元)。于2013年及2012年12月31日的退休福利负债均以预期累计福利单位法的精算结果确认。

精算所使用的主要假设如下：

中国银行集团及中国银行

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
贴现率		
— 退休员工	4.56%	3.79%
— 内退员工	4.50%	3.18%
养老金通胀率		
— 退休员工	5.0%~4.0%	6.0%~4.0%
— 内退员工	8.0%~4.0%	10.0%~4.0%
医疗福利通胀率	8.0%	8.0%
退休年龄		
— 男性	60	60
— 女性	50/55	50/55

未来死亡率的假设是基于中国人寿保险业经验生命表确定的，该表为中国地区的公开统计信息。

于2013年及2012年12月31日，因上述精算假设变动引起的退休福利计划负债变动金额均不重大。

上述退休福利计划中包括的退休及内退员工福利成本如下：

中国银行集团及中国银行

	2013年	2012年
利息费用	181	185
精算(收益)/损失	(164)	294
合计	17	479

- (2) 于2013年及2012年12月31日，本集团及本行上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额。

上述应付职工薪酬中工资、奖金、津贴和补贴、退休福利及其他社会保险等根据相关法律法规及本集团规定的时限安排发放或缴纳。

七 会计报表主要项目注释(续)

26 应交税费

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企业所得税	33,625	28,435	30,575	26,531
营业税	5,924	5,913	5,789	5,788
城市维护建设税	396	395	392	392
教育费附加	288	282	285	280
增值税及其他	(202)	(31)	(268)	(91)
合计	40,031	34,994	36,773	32,900

27 应付利息

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
吸收存款利息	118,035	94,379	115,654	92,173
同业存拆入及卖出回购金融资产款利息	9,553	9,217	10,159	9,754
应付债券利息及其他	4,464	3,890	4,059	3,523
合计	132,052	107,486	129,872	105,450

应付利息变动情况：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	107,486	75,352	105,450	73,809
本年计提	235,410	249,564	226,235	241,156
本年支付	(210,844)	(217,430)	(201,813)	(209,515)
年末余额	132,052	107,486	129,872	105,450

28 预计负债

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
预计诉讼损失(注释九、1)	738	746	731	709
其他	1,401	1,345	1,128	1,068
合计	2,139	2,091	1,859	1,777

预计负债变动情况

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	2,091	2,396	1,777	2,087
本年净计提/(回拨)	151	(284)	155	(245)
本年支付	(103)	(21)	(73)	(65)
年末余额	2,139	2,091	1,859	1,777

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券

				中国银行集团		中国银行	
				2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
发行次级债券							
2005年人民币债券 ⁽¹⁾							
第二期(固定利率部分)	2005年 2月18日	2020年 3月4日	5.18%	9,000	9,000	9,000	9,000
2009年人民币债券 ⁽²⁾							
第一期(固定利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	3.28%	14,000	14,000	14,000	14,000
	2009年 7月6日	2024年 7月8日	4.00%	24,000	24,000	24,000	24,000
第一期(浮动利率部分)	2009年 7月6日	2019年 7月8日	浮动利率	2,000	2,000	2,000	2,000
2010年人民币债券 ⁽³⁾	2010年 3月9日	2025年 3月11日	4.68%	24,930	24,930	24,930	24,930
2010年中银香港 发行美元后偿票据	2010年 2月11日	2020年 2月11日	5.55%	15,276	17,503	—	—
2011年人民币债券 ⁽⁴⁾	2011年 5月17日	2026年 5月19日	5.30%	32,000	32,000	32,000	32,000
2012年人民币债券 ⁽⁵⁾	2012年 11月27日	2022年 11月29日	4.70%	5,000	5,000	5,000	5,000
	2012年 11月27日	2027年 11月29日	4.99%	18,000	18,000	18,000	18,000
小计 ⁽⁶⁾				144,206	146,433	128,930	128,930
发行可转换公司债券							
2010年人民币可转换公司债券 ⁽⁷⁾	2010年 6月2日	2016年 6月2日	递增利率	38,597	38,199	38,597	38,199

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

	发行日	到期日	年 利率	中国 银行 集团		中国 银行	
				2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
发行其他债券							
1994年美元债券	1994年 3月10日	2014年 3月15日	8.25%	135	139	135	139
2010年在香港发行人民币债券 B部分债券	2010年 9月30日	2013年 9月30日	2.90%	–	2,521	–	2,800
2011年中银香港发行美元债券	2011年 11月8日	2016年 11月8日	3.75%	4,444	4,773	–	–
2012年在香港发行人民币债券 ⁽⁸⁾	2012年 7月23日	2015年 7月23日	3.10%	753	742	1,000	1,000
其他 ⁽⁹⁾				31,619	6,326	17,871	7,370
小计				36,951	14,501	19,006	11,309
发行同业存单							
2013年第001期人民币 同业存单 ⁽¹⁰⁾	2013年 12月12日	2014年 3月13日	–	4,950	–	4,950	–
合计 ⁽¹¹⁾				224,704	199,133	191,483	178,438

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

- (1) 2005年2月18日发行的第二期次级债券中固定利率部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为5.18%，每年付息一次。本行有权选择在2015年3月4日按面值赎回全部或部分债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3.00%，在债券存续期内固定不变。
- (2) 2009年7月6日发行的第一期次级债券包括三个部分。

第一部分属于十年期固定利率债券，其票面利率为3.28%，每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3.00%，在债券存续期内固定不变。

第二部分属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.00%，每年付息一次。本行有权选择在2019年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3.00%，在债券存续期内固定不变。

第三部分属于十年期浮动利率债券，其浮动利率以发行首日和其他各计息年度的起息日适用的中国人民银行公布的一年期存款利率为基础计算，每年付息一次。本行有权选择在2014年7月8日按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本期债券后五年的票面利率为原有票面利率加3.00%。
- (3) 2010年3月9日发行的次级债券属于十五年期固定利率债券，其票面利率为4.68%，每年付息一次。本行有权选择于2020年3月11日按面值赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，则本债券后五年的票面利率为原有票面利率加3.00%，在债券存续期间内固定不变。
- (4) 2011年5月17日发行的次级债券为十五年期固定利率债券，其票面利率为5.30%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变，仍为5.30%。
- (5) 2012年11月27日在国内银行间债券市场发行了两期次级债券。第一期为十年期固定利率债券，票面利率为4.70%，每年付息一次。本行有权选择在第五年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变为4.70%。第二期为十五年期固定利率债券，票面利率为4.99%，每年付息一次。本行有权选择在第十年末按面值提前赎回全部债券。如本行不行使赎回条款，本债券后五年的票面利率不变为4.99%。
- (6) 该等次级债券的索偿权排在本集团的其他负债之后，先于本集团的股权资本。

七 会计报表主要项目注释(续)

29 应付债券(续)

- (7) 经中国相关监管机构的批准，本行于2010年6月2日公开发行人民币400亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率为0.50%，之后在剩余年限内逐年递增0.30%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次可转债期满后5个交易日内，本行将以本次可转债票面面值的106%(含最后一期利息)赎回全部未转股的可转债。

在本次发行的可转债转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。任一计息年度本行在赎回条件首次满足后可以不进行赎回，首次不实施赎回的，该计息年度不应再行使赎回权。此外，当本次发行的可转债未转股余额不足人民币3,000万元时，本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

根据可转债募集说明书上的转股价格的调整方式及计算公式，可转债转股价格将进行调整，用以体现派发现金股息和指定情况下股本增加的摊薄影响。在本次可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。从发行之日起至2013年12月31日，由于派发现金股息、A股及H股配股安排和经本行股东大会批准向下修正转股价格，转股价格由人民币4.02元/股调整至人民币2.82元/股。

2013年，本行支付的可转债利息为人民币4.40亿元(2012年：人民币3.20亿元)。

可转债列示如下：

中国银行集团及中国银行

	2013年	2012年
负债组成部分年初余额	38,199	37,201
摊销	996	998
转增股本的金额 ⁽ⁱ⁾	(598)	—
负债组成部分年末余额	38,597	38,199

- (i) 2013年度，面值为人民币612,561,000元(2012年：人民币34,000元)的可转债已被转换为217,209,172股(2012年：9,686股)A股普通股，该转股已经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)验证，并出具了普华永道中天验字(2014)第100号验资报告(注释七、33.1)。
- (8) 经中国国家发展和改革委员会和中国人民银行批准，本行于2012年7月23日在香港联合交易所有限公司发行人民币债券，其本金总额为人民币10亿元，原始期限为3年，票面利率为3.10%。
- (9) 其他主要为本行境外机构发行的商业票据等，到期日介于2014年至2023年之间。
- (10) 2013年12月12日在全国银行间市场发行的人民币同业存单期限为三个月，发行金额为人民币50亿元，面值为人民币100元，贴现发行。
- (11) 本集团应付债券2013及2012年度没有出现拖欠本金、利息，或赎回款项的违约情况。

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税

30.1 递延所得税资产及负债只有在本集团有权将所得税资产与所得税负债进行合法互抵，而且递延所得税与同一税收征管部门相关时才可以互抵。本集团和本行互抵后的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	86,518	22,928	80,481	21,292
递延所得税负债	(17,487)	(3,385)	(21,075)	(3,838)
净额	69,031	19,543	59,406	17,454

中国银行

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产	93,963	23,687	87,084	22,084
递延所得税负债	(628)	(142)	(916)	(186)
净额	93,335	23,545	86,168	21,898

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	91,594	22,961	89,120	22,339
退休员工福利负债及应付工资	21,162	5,290	20,670	5,167
交易性金融工具、衍生金融工具 的估值	18,293	4,573	12,756	3,185
计入资本公积的可供出售金融资产 公允价值变动	9,168	2,110	301	72
其他暂时性差异	4,049	918	3,521	864
小计	144,266	35,852	126,368	31,627
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具 的估值	(20,998)	(5,250)	(14,431)	(3,614)
计入资本公积的可供出售金融资产 公允价值变动	(3,197)	(821)	(7,140)	(1,491)
固定资产折旧	(9,944)	(1,690)	(8,975)	(1,690)
固定资产及投资性房地产估值	(10,848)	(2,192)	(9,010)	(1,742)
其他暂时性差异	(30,248)	(6,356)	(27,406)	(5,636)
小计	(75,235)	(16,309)	(66,962)	(14,173)
净额	69,031	19,543	59,406	17,454

于2013年12月31日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币461.09亿元(2012年12月31日：人民币389.02亿元)，见注释四、24.2。

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.2 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下(续)：

中国银行

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	88,384	22,335	86,342	21,820
退休员工福利负债及应付工资	21,162	5,290	20,670	5,167
交易性金融工具、衍生金融工具 的估值	18,293	4,573	12,696	3,174
计入资本公积的可供出售金融资产 公允价值变动	6,680	1,664	104	21
其他暂时性差异	1,265	319	1,146	288
小计	135,784	34,181	120,958	30,470
递延所得税负债				
交易性金融工具、衍生金融工具 的估值	(20,990)	(5,248)	(14,421)	(3,611)
计入资本公积的可供出售金融资产 公允价值变动	(1,899)	(493)	(1,517)	(391)
其他暂时性差异	(19,560)	(4,895)	(18,852)	(4,570)
小计	(42,449)	(10,636)	(34,790)	(8,572)
净额	93,335	23,545	86,168	21,898

七 会计报表主要项目注释(续)

30 递延所得税(续)

30.3 递延所得税的变动情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	17,454	16,298	21,898	19,524
计入当年利润表(注释七、47)	(366)	2,025	170	2,476
计入所有者权益	2,669	(855)	1,502	(108)
其他	(214)	(14)	(25)	6
年末余额	19,543	17,454	23,545	21,898

30.4 计入当期利润表的递延所得税影响由下列暂时性差异组成：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
资产减值准备	622	1,321	515	1,295
交易性金融工具、衍生金融工具的估值	(248)	810	(238)	802
退休员工福利负债及应付工资	162	257	162	257
其他暂时性差异	(902)	(363)	(269)	122
合计	(366)	2,025	170	2,476

31 其他负债

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
发行货币债务 ⁽¹⁾	82,212	70,733	4,229	3,494
保险负债				
— 寿险合同	52,390	43,732	—	—
— 非寿险合同	7,202	5,877	—	—
应付待结算及清算款项	27,653	29,918	16,257	22,464
长期借款 ⁽²⁾	29,570	34,045	—	—
递延收入	8,342	4,398	8,139	4,307
其他 ⁽³⁾	39,891	37,264	18,737	17,154
合计	247,260	225,967	47,362	47,419

七 会计报表主要项目注释(续)

31 其他负债(续)

- (1) 发行货币债务是指中银香港和中国银行澳门分行分别在香港和澳门特别行政区发行的在市场上流通的港元钞票和澳门元钞票所形成的负债。
- (2) 本行全资子公司中银航空租赁私人有限公司借入长期借款用于经营飞行设备租赁业务，并以本集团拥有的飞行设备作为抵押物，见注释七、14。

于2013年12月31日，长期借款的剩余期限为15天至12年不等，利率范围为0.51%至2.78%（2012年12月31日：0.55%至3.25%）。

- (3) 其他项目中包括应付融资租赁款，主要由中银航空租赁私人有限公司融资租入飞行设备产生。

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
1年以内(含1年)	52	49	-	-
1-2年(含2年)	52	49	-	-
2-3年(含3年)	53	50	-	-
3年以上	246	301	-	-
最低租赁付款额合计	403	449	-	-
未确认融资费用	(40)	(34)	-	-
应付融资租赁款净值	363	415	-	-

32 股票增值权计划

为了激励和奖励本行管理层及其他关键员工，本行设立了一项股票增值权计划，并于2005年11月获得本行董事会及股东批准。本行股票增值权计划的合格参与者包括董事、监事、管理层和其他董事会指定的员工。合格参与者将会获得股票增值权，于授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值权将于授出之日起七年内有效。合格参与者将有机会获得本行H股于授出之日前十天的平均收市价和于行使日期前十二个月的平均收市价(将根据本行权益变动作适当调整)的差额(如有)。该计划以股份为基础，仅提供现金结算。因此，本行不会根据股票增值权计划发行任何股份。

本行尚未根据上述股票增值权计划授予任何股票增值权。

七 会计报表主要项目注释(续)

33 股本、资本公积及库存股

33.1 股本及资本公积

2013年，本行股本变动列示如下：

单位：股

	境内上市(A股) 每股面值人民币1元	境外上市(H股) 每股面值人民币1元	合计
2013年1月1日	195,525,066,870	83,622,276,395	279,147,343,265
可转换公司债券转换为A股股票 增加的股份数(注释七、29)	217,209,172	-	217,209,172
2013年12月31日	195,742,276,042	83,622,276,395	279,364,552,437

所有A股及H股股东均具有同等地位，享有相同权力及利益。

于2013年12月31日，资本公积中发行普通股股本溢价金额为人民币1,109.74亿元(2012年12月31日：人民币1,105.25亿元)。

33.2 库存股

本集团全资子公司因叙做衍生及套利业务而持有本行发行的股票。此部分股份作为库存股列为所有者权益的减项。因库存股的出售或赎回产生的收益和损失将增加或抵减所有者权益。于2013年12月31日，库存股总股数约为1,013万股(2012年12月31日：约517万股)。

33.3 包含在资本公积中的可供出售金融资产公允价值变动储备列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
年初余额	7,276	3,642	1,099	604
公允价值变动	(8,348)	5,833	(6,188)	1,868
应享联营企业可供出售金融资产 公允价值变动储备	(16)	(33)	-	-
将减值证券的公允价值变动 转入利润表	265	158	(239)	(365)
将终止确认证券的公允价值 变动转入利润表	(580)	(2,182)	(379)	(1,478)
递延所得税影响	2,408	(739)	1,541	(177)
其他	647	597	647	647
年末余额	1,652	7,276	(3,519)	1,099

七 会计报表主要项目注释(续)

34 盈余公积、一般风险准备及未分配利润

34.1 盈余公积

根据国家的相关法律规定，本行须按净利润提取10%作为法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行股本的50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行股本。运用法定盈余公积转增股本后，所留存的法定盈余公积不得少于股本的25%。

根据2014年3月26日董事会决议，本行按照2013年度净利润的10%提取法定盈余公积，总计人民币146.41亿元(2012年：人民币130.62亿元)。

此外，部分香港澳门台湾及其他国家和地区机构根据当地银行监管的要求从税后利润中提取法定盈余公积。

34.2 一般风险准备

本行根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以部分弥补尚未识别的可能性损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是所有者权益的组成部分，原则上不低于风险资产期末余额的1.5%，可以分年到位，原则上不得超过5年。

根据2014年3月26日董事会决议，本行根据2013年度税后利润提取人民币117.56亿元的一般风险准备(2012年：人民币501.48亿元)。

一般风险准备还包括本行子公司中银香港(集团)有限公司(“中银香港集团”)提取的用作防范银行一般风险(包括未来损失或其他不可预期风险)的法定储备金。于2013年及2012年12月31日，中银香港集团的法定储备金余额分别为人民币56.53亿元和人民币49.85亿元。

34.3 股利分配

2013年5月29日召开的年度股东大会审议批准了2012年度股利分配方案。根据该股利分配方案，本行已派发2012年度现金股利人民币488.51亿元。

本行董事会建议派发的2013年度每股股息为人民币0.196元(2012年：人民币0.175元/股)，基于2013年12月31日止的年度利润和发行股数计算的股利分配总额为人民币547.55亿元。该等2013年度股利分配方案尚待将于2014年6月12日召开的年度股东大会审议批准。实际分配股利将受到2013年12月31日至除息日期间的可转换公司债券转股的影响。以上股利分配未反映在本会计报表的负债中。

七 会计报表主要项目注释(续)

35 少数股东权益

本集团子公司少数股东权益列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中银香港集团	34,563	34,273
澳门大丰银行有限公司	1,982	1,795
其他	1,016	797
合计	37,561	36,865

36 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
利息收入	518,995	506,528	484,765	475,937
— 发放贷款和垫款	379,570	371,394	359,375	353,377
其中：企业贷款和垫款	264,629	267,288	250,135	254,156
个人贷款	106,650	94,364	101,121	89,712
票据贴现	8,291	9,742	8,119	9,509
— 债券投资	67,918	64,973	57,817	55,721
— 拆出资金及买入返售金融资产	20,724	20,649	20,046	19,620
— 存放中央银行	27,094	26,996	26,508	26,378
— 存放同业	23,689	22,516	21,019	20,841
其中：已减值金融资产利息收入	629	557	621	541
利息支出	(235,410)	(249,564)	(226,235)	(241,156)
— 吸收存款	(180,479)	(186,667)	(171,497)	(178,236)
— 拆入资金及卖出回购金融资产款	(8,616)	(7,978)	(9,049)	(8,764)
— 同业存放	(35,353)	(46,429)	(36,464)	(47,162)
— 应付债券	(8,535)	(7,359)	(7,755)	(6,568)
— 向中央银行借款	(1,551)	(430)	(1,469)	(426)
— 其他	(876)	(701)	(1)	—
利息净收入 ⁽¹⁾	283,585	256,964	258,530	234,781

(1) 除“交易性金融工具”类别外的金融资产的利息收入和金融负债的利息支出分别为人民币5,168.60亿元和人民币2,306.66亿元(2012年：人民币5,043.18亿元和人民币2,247.27亿元)。

七 会计报表主要项目注释(续)

37 手续费及佣金净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
代理业务手续费	17,546	14,171	13,359	10,794
银行卡手续费	17,312	14,952	14,434	12,195
结算与清算手续费	15,196	14,051	14,198	13,074
信用承诺手续费及佣金	13,294	11,099	11,213	9,398
顾问和咨询费	9,574	5,690	9,453	5,609
外汇买卖价差收入	7,147	6,808	6,724	6,421
托管和其他受托业务佣金	2,874	2,371	2,598	2,101
其他	5,642	6,056	3,874	4,509
手续费及佣金收入 ⁽¹⁾	88,585	75,198	75,853	64,101
手续费及佣金支出	(6,493)	(5,275)	(2,851)	(2,372)
手续费及佣金净收入	82,092	69,923	73,002	61,729

- (1) 本集团在发行理财产品过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构性实体，向客户提供专业化的投资机会。对于本集团没有控制的结构性实体，不在合并报表范围内。截至2013年12月31日本集团非合并的理财产品存量合计人民币8,380.15亿元(2012年12月31日：人民币5,254.02亿元)。

2013年手续费及佣金收入中，理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币72.69亿元(2012年：人民币53.43亿元)。

38 投资收益

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
交易性金融工具	(13)	713	(99)	110
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	71	270	1	74
可供出售金融资产	1,067	2,459	391	1,486
衍生金融工具	(151)	(278)	612	(107)
长期股权投资	1,510	1,054	7,143	6,558
其他	6	127	-	29
合计	2,490	4,345	8,048	8,150

本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

七 会计报表主要项目注释(续)

39 公允价值变动收益

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
交易性金融工具	129	(16)	(52)	(69)
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	(1,161)	895	(854)	629
衍生金融工具	2,395	741	905	211
投资性房地产	662	1,006	241	165
合计	2,025	2,626	240	936

40 汇兑收益

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

41 其他业务收入

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
保险业务收入 ⁽¹⁾	12,445	9,126	-	-
贵金属销售收入	10,307	9,376	10,291	9,352
飞行设备租赁收入	4,977	4,176	-	-
其他	3,603	3,381	2,088	1,656
合计	31,332	26,059	12,379	11,008

(1) 保险业务收入具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
寿险合同				
已赚保费	14,714	10,021	-	-
减：分出保费	(6,916)	(4,403)	-	-
净保费收入	7,798	5,618	-	-
非寿险合同				
已赚保费	5,418	4,237	-	-
减：分出保费	(771)	(729)	-	-
净保费收入	4,647	3,508	-	-
合计	12,445	9,126	-	-

七 会计报表主要项目注释(续)

42 营业税金及附加

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
营业税	21,444	20,513	20,932	20,049
城市维护建设税	1,454	1,392	1,431	1,375
教育费附加	1,067	1,020	1,053	1,008
合计	23,965	22,925	23,416	22,432

43 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
员工费用 ⁽¹⁾	72,762	66,701	63,490	57,779
业务费用 ⁽²⁾	38,387	37,153	34,990	33,666
折旧和摊销	13,598	12,289	12,306	11,078
合计	124,747	116,143	110,786	102,523

(1) 员工费用具体列示如下(注释七、25)：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
工资、奖金、津贴和补贴	51,327	47,629	43,495	40,016
职工福利费	2,293	2,009	2,090	1,829
退休福利	181	185	181	185
社会保险费				
其中：医疗保险费	2,604	2,311	2,595	2,306
基本养老保险费	5,608	4,876	5,587	4,864
年金缴费	1,569	1,380	1,569	1,380
失业保险费	419	390	417	389
工伤保险费	145	125	145	125
生育保险费	181	154	180	153
住房公积金	4,462	3,891	4,448	3,884
工会经费和职工教育经费	1,882	1,838	1,855	1,823
因解除劳动关系给予的补偿	14	25	10	16
其他	2,077	1,888	918	809
合计	72,762	66,701	63,490	57,779

七 会计报表主要项目注释(续)

43 业务及管理费(续)

- (2) 2013年度的业务费用中包括支付给主要审计师的酬金人民币1.85亿元(2012年：人民币2.22亿元)，其中人民币0.36亿元为本集团香港澳门台湾及其他国家和地区机构支付(2012年：人民币0.50亿元)。

2013年度，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币61.08亿元和人民币53.10亿元(2012年：人民币53.03亿元和人民币46.05亿元)。

2013年度，本集团和本行与房屋及设备相关的支出(主要包括物业管理费，房屋维修费等支出)分别为人民币109.54亿元和人民币97.64亿元(2012年：人民币102.86亿元和人民币90.94亿元)。

44 资产减值损失

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
发放贷款和垫款				
— 以单项方式进行评估	6,067	4,248	5,958	4,206
— 以组合方式进行评估	16,871	14,838	16,043	14,305
小计	22,938	19,086	22,001	18,511
可供出售金融资产 ⁽¹⁾				
— 可供出售债券	(239)	(374)	(239)	(365)
— 其他可供出售金融资产	504	531	—	—
小计	265	157	(239)	(365)
持有至到期投资 ⁽¹⁾	(47)	(39)	(43)	(37)
应收款项债券投资 ⁽¹⁾	—	(2)	—	(2)
其他	354	185	123	(44)
合计 ⁽²⁾	23,510	19,387	21,842	18,063

- (1) 证券投资减值损失/(回拨)列示如下：

中国银行集团

	2013年	2012年
美国次级住房贷款抵押债券	(181)	(296)
美国Alt-A住房贷款抵押债券	(34)	(25)
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	(64)	(113)
其他证券	497	550
损失净计提	218	116

- (2) 发放贷款和垫款及证券投资准备金当期计提和转回的减值损失见注释七、8和七、18。

七 会计报表主要项目注释(续)

45 其他业务成本

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
保险索偿支出				
— 寿险合同	7,380	6,928	—	—
— 非寿险合同	2,681	1,793	—	—
贵金属销售成本	9,728	8,615	9,728	8,615
雷曼兄弟相关产品	(31)	(78)	—	—
其他	3,337	2,780	1,135	917
合计	23,095	20,038	10,863	9,532

46 营业外收入／支出

营业外收支中主要包括固定资产清理、抵债资产处置损益和损失款项等。

47 所得税费用

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
当期所得税				
— 中国内地所得税	42,884	39,262	41,763	38,812
— 中国香港利得税	3,601	3,223	16	11
— 澳门台湾及其他国家和地区 所得税	2,689	2,323	2,422	1,979
以前年度所得税调整	(504)	(856)	(418)	(749)
小计	48,670	43,952	43,783	40,053
递延所得税(注释七、30)	366	(2,025)	(170)	(2,476)
合计	49,036	41,927	43,613	37,577

七 会计报表主要项目注释(续)

47 所得税费用(续)

本集团适用的主要税率见注释六。

中国内地所得税包括：根据相关中国所得税法规，按照25%的法定税率和本行内地分行及本行在中国内地开设的子公司的应纳税所得计算的所得税，以及为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税(注释五、7)。

香港澳门台湾及其他国家和地区所得税为根据当地税法规定估计的应纳税所得及当地适用的税率计算的所得税。

本集团实际所得税支出与按法定税率计算的所得税支出不同，主要调节事项列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
税前利润	212,777	187,673	190,027	168,418
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	53,194	46,918	47,507	42,104
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(2,934)	(2,324)	(1,919)	(1,713)
境外所得在境内补缴所得税	2,612	1,618	2,065	1,335
免税收入 ⁽¹⁾	(6,294)	(5,635)	(5,783)	(4,906)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	2,507	2,406	1,940	1,681
其他	(49)	(1,056)	(197)	(924)
所得税支出	49,036	41,927	43,613	37,577

(1) 免税收入主要包括中国国债利息收入。

(2) 不可税前抵扣的项目主要为不良贷款核销损失不可税前抵扣的部分和超过税法抵扣限额的业务宣传费及招待费等。

七 会计报表主要项目注释(续)

48 每股收益

基本每股收益

基本每股收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股的加权平均数计算。

	2013年	2012年
归属于母公司所有者的当期净利润	156,911	139,656
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,156	279,127
基本每股收益(人民币元/股)	0.56	0.50

发行在外普通股的加权平均数(百万股)

	2013年	2012年
年初已发行的普通股	279,147	279,147
可转换公司债券本年转股加权平均数	19	—
库存股加权平均股数	(10)	(20)
当期发行在外普通股的加权平均数	279,156	279,127

稀释每股收益

稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司所有者的当期净利润除以调整后的当期发行在外普通股加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

	2013年	2012年
归属于母公司所有者的当期净利润	156,911	139,656
加：截至12月31日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	1,129	1,041
用以计算稀释每股收益的净利润	158,040	140,697
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	279,156	279,127
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(百万股)	13,575	11,410
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	292,731	290,537
稀释每股收益(人民币元/股)	0.54	0.48

七 会计报表主要项目注释(续)

49 其他综合收益

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
预计将重分类计入损益的项目：				
可供出售金融资产产生的(损失)/利得金额	(10,037)	7,123	(6,187)	1,867
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	2,724	(1,361)	1,548	(474)
前期计入其他综合收益当期转入损益的净额				
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的金额	293	(1,520)	29	(1,195)
— 前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	(21)	435	(7)	297
	(7,041)	4,677	(4,617)	495
按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额	(40)	(57)	—	—
减：按照权益法核算的在被投资单位其他综合收益中所享有的份额产生的所得税影响	5	2	—	—
	(35)	(55)	—	—
外币报表折算差额	(5,483)	670	(1,541)	127
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	323	311	159	215
	(5,160)	981	(1,382)	342
其他	300	101	268	4
小计	(11,936)	5,704	(5,731)	841
预计将不能重分类计入损益的项目：				
离职福利计划精算利得/(损失)	160	(293)	160	(293)
减：离职福利计划精算利得/(损失)的所得税影响	(39)	69	(39)	69
小计	121	(224)	121	(224)
合计	(11,815)	5,480	(5,610)	617

七 会计报表主要项目注释(续)

50 现金流量表注释

现金及现金等价物包括以下项目(原始到期日均在3个月以内)：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
现金及存放中央银行款项	485,765	519,238	372,423	447,564
存放同业款项	198,233	281,212	165,085	269,087
拆出资金	114,898	122,136	93,310	109,790
买入返售金融资产	320,542	94,247	318,471	93,157
短期债券投资	31,128	55,450	20,605	8,106
合计	1,150,566	1,072,283	969,894	927,704

将净利润调节为经营活动现金流量：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年	2012年	2013年	2012年
净利润	163,741	145,746	146,414	130,841
调整：				
资产减值损失	23,510	19,387	21,842	18,063
固定资产折旧	13,008	11,757	9,939	9,035
无形资产及长期待摊费用摊销	2,682	2,318	2,367	2,043
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(477)	(395)	(129)	(120)
证券投资利息收入	(65,894)	(62,941)	(56,763)	(54,731)
投资收益	(2,577)	(3,629)	(7,534)	(8,073)
公允价值变动损益	(2,025)	(2,626)	(240)	(936)
发行债券利息支出	8,535	7,359	7,755	6,568
已减值贷款利息收入	(500)	(363)	(496)	(355)
递延所得税资产增加	(2,440)	(884)	(2,132)	(823)
递延所得税负债增加/(减少)	2,806	(1,141)	1,962	(1,653)
经营性应收项目的增加	(985,598)	(572,957)	(934,572)	(510,048)
经营性应付项目的增加	1,068,069	722,293	955,946	647,005
经营活动产生的现金流量净额	222,840	263,924	144,359	236,816

七 会计报表主要项目注释(续)

51 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券租出交易中租出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	21,186	21,018	13,809	13,834

52 金融资产和金融负债的抵销

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融资产分析如下：

	已确认的 金融资产 总额	予以抵销的 金额	会计报表中 列示的净额	未予以抵销的金额		净额
				金融工具*	收到的 现金抵押品	
2013年12月31日						
衍生金融工具	13,834	-	13,834	(9,406)	(1,435)	2,993
其他资产	10,445	(6,708)	3,737	-	-	3,737
合计	24,279	(6,708)	17,571	(9,406)	(1,435)	6,730
2012年12月31日						
衍生金融工具	14,855	-	14,855	(8,549)	(2,553)	3,753
其他资产	12,148	(7,814)	4,334	-	-	4,334
合计	27,003	(7,814)	19,189	(8,549)	(2,553)	8,087

七 会计报表主要项目注释(续)

52 金融资产和金融负债的抵销(续)

予以抵销、受净额交割总约定或类似协议约束的金融负债分析如下：

	已确认的 金融负债 总额	予以抵销的 金额	会计报表中 列示的净额	未予以抵销的金额		净额
				金融工具*	支付的 现金抵押品	
2013年12月31日						
衍生金融工具	16,163	-	16,163	(9,662)	-	6,501
卖出回购	1,651	-	1,651	(1,651)	-	-
其他负债	6,906	(6,708)	198	-	-	198
合计	24,720	(6,708)	18,012	(11,313)	-	6,699
2012年12月31日						
衍生金融工具	14,281	-	14,281	(8,995)	-	5,286
其他负债	8,221	(7,814)	407	-	-	407
合计	22,502	(7,814)	14,688	(8,995)	-	5,693

* 包括非现金抵押品。

当依法有权抵销债权债务且该法定权利是现时可执行的，并且交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时（“抵销准则”），金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

计入未予以抵销的金额的衍生工具及买入返售／卖出回购与符合以下条件的交易有关：

- 交易对手与中国银行集团之间涉及予以抵销的风险，以及存在净额结算或类似安排（包括国际掉期及衍生工具协会总协议与全球净额结算总协议）仅有权在违约、无力偿债或破产，或在其他方面未能符合抵销准则时抵销；及
- 已就上述交易收取／支付现金及非现金抵押品。

八 分部报告

本集团从地区和业务两方面对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在三大地区开展业务活动，包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区；从业务角度，本集团主要通过六大分部提供金融服务，包括公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务、保险业务及其他业务。

分部资产、负债、收入、费用、经营成果及资本性支出以集团会计政策为基础进行计量。在分部中列示的项目包括直接归属于各分部的及可基于合理标准分配到各分部的相关项目。作为资产负债管理的一部分，本集团的资金来源和运用通过资金业务分部在各个业务分部中进行分配。本集团的内部转移定价机制以市场利率为基准，参照不同产品及其期限确定转移价格，相关内部交易的影响在编制合并报表时业已抵销。

地区分部

中国内地 — 在中国内地从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务及保险服务等业务。

香港澳门台湾 — 在香港澳门台湾从事公司金融业务、个人金融业务、资金业务、投资银行业务及保险服务。此分部的业务主要集中于中银香港集团。

其他国家和地区 — 在其他国家和地区从事公司和个人金融业务。重要的其他国家和地区包括纽约、伦敦、新加坡和东京。

业务分部

公司金融业务 — 为公司客户、政府机关和金融机构提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括活期账户、存款、透支、贷款、与贸易相关的产品及其他信贷服务、外币业务及衍生产品、理财产品等。

个人金融业务 — 为个人客户提供的银行产品和服务。这些产品和服务包括储蓄存款、个人贷款、信用卡及借记卡、支付结算、理财产品、代理基金和保险等。

资金业务 — 包括外汇交易、根据客户要求叙做利率及外汇衍生工具交易、货币市场交易、自营性交易以及资产负债管理。该业务分部的经营成果包括分部间由于生息资产和付息负债业务而引起的内部资金盈余或短缺的损益影响及外币折算损益。

投资银行业务 — 包括提供债务和资本承销及财务顾问、买卖证券、股票经纪、投资研究及资产管理服务，以及私人资本投资服务。

保险业务 — 包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务 — 本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告 (续)

本集团2013年12月31日及2013年

	香港 澳门 台湾				其他国家 和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港 集团	其他	小计			
一、营业收入	336,021	39,683	18,910	58,593	13,678	(784)	407,508
利息净收入	245,298	22,712	4,695	27,407	10,880	-	283,585
其中：分部间利息净收入	(7,828)	1,740	5,132	6,872	956	-	-
手续费及佣金净收入	69,220	6,693	3,870	10,563	3,035	(726)	82,092
其中：分部间手续费及 佣金净收入	111	130	677	807	(192)	(726)	-
投资收益	1,103	(44)	1,472	1,428	(42)	1	2,490
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	2	1,090	1,092	-	-	1,092
公允价值变动收益	(258)	538	1,431	1,969	314	-	2,025
汇兑收益	4,675	1,655	235	1,890	(581)	-	5,984
其他业务收入	15,983	8,129	7,207	15,336	72	(59)	31,332
二、营业支出	(164,613)	(17,030)	(9,530)	(26,560)	(4,932)	788	(195,317)
营业税金及附加	(23,755)	(144)	(50)	(194)	(16)	-	(23,965)
业务及管理费	(107,639)	(8,948)	(5,104)	(14,052)	(3,844)	788	(124,747)
资产减值损失	(20,562)	(584)	(1,311)	(1,895)	(1,053)	-	(23,510)
其他业务成本	(12,657)	(7,354)	(3,065)	(10,419)	(19)	-	(23,095)
三、营业利润	171,408	22,653	9,380	32,033	8,746	4	212,191
营业外收支净额	123	14	395	409	54	-	586
四、利润总额	171,531	22,667	9,775	32,442	8,800	4	212,777
所得税费用							(49,036)
五、净利润							163,741
分部资产	11,082,460	1,577,423	813,479	2,390,902	1,441,923	(1,054,354)	13,860,931
投资联营企业及合营企业	-	47	13,321	13,368	-	-	13,368
六、资产总额	11,082,460	1,577,470	826,800	2,404,270	1,441,923	(1,054,354)	13,874,299
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	96,998	21,071	77,133	98,204	5,256	(161)	200,297
七、负债总额	10,328,324	1,476,087	754,764	2,230,851	1,407,841	(1,054,194)	12,912,822
八、补充信息							
资本性支出	15,495	863	18,112	18,975	274	-	34,744
折旧和摊销费用	12,101	785	2,563	3,348	241	-	15,690
信用承诺	2,393,319	123,240	97,274	220,514	225,477	(339,500)	2,499,810

八 分部报告(续)

本集团2012年12月31日及2012年

	香港澳门台湾				其他国家 和地区	抵销	合计
	中国内地	中银香港 集团	其他	小计			
一、营业收入	303,300	36,600	14,806	51,406	12,090	(705)	366,091
利息净收入	224,622	20,435	2,589	23,024	9,318	-	256,964
其中：分部间利息净收入	(2,655)	1,571	1,673	3,244	(589)	-	-
手续费及佣金净收入	58,572	6,099	3,160	9,259	2,743	(651)	69,923
其中：分部间手续费及 佣金净收入	249	132	696	828	(426)	(651)	-
投资收益	1,908	823	1,943	2,766	(329)	-	4,345
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	2	611	613	-	-	613
公允价值变动收益	767	1,464	265	1,729	130	-	2,626
汇兑收益	3,937	1,622	437	2,059	178	-	6,174
其他业务收入	13,494	6,157	6,412	12,569	50	(54)	26,059
二、营业支出	(150,424)	(16,476)	(8,293)	(24,769)	(4,005)	705	(178,493)
营业税金及附加	(22,693)	(147)	(71)	(218)	(14)	-	(22,925)
业务及管理费	(99,763)	(8,775)	(4,876)	(13,651)	(3,434)	705	(116,143)
资产减值损失	(17,396)	(699)	(761)	(1,460)	(531)	-	(19,387)
其他业务成本	(10,572)	(6,855)	(2,585)	(9,440)	(26)	-	(20,038)
三、营业利润	152,876	20,124	6,513	26,637	8,085	-	187,598
营业外收支净额	(86)	(6)	65	59	102	-	75
四、利润总额	152,790	20,118	6,578	26,696	8,187	-	187,673
所得税费用							(41,927)
五、净利润							145,746
分部资产	10,196,577	1,453,681	582,307	2,035,988	1,087,203	(651,535)	12,668,233
投资联营企业及合营企业	-	49	12,333	12,382	-	-	12,382
六、资产总额	10,196,577	1,453,730	594,640	2,048,370	1,087,203	(651,535)	12,680,615
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	93,313	21,210	68,087	89,297	5,316	(161)	187,765
七、负债总额	9,531,288	1,353,345	529,274	1,882,619	1,056,540	(651,374)	11,819,073
八、补充信息							
资本性支出	17,843	848	8,877	9,725	410	-	27,978
折旧和摊销费用	10,880	759	2,213	2,972	223	-	14,075
信用承诺	2,216,766	113,970	95,454	209,424	178,453	(287,138)	2,317,505

(1) 非流动资产包括固定资产、投资性房地产、无形资产、商誉及其他长期资产。

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

八 分部报告(续)

本集团2013年12月31日及2013年

	公司金融 业务	个人金融 业务	资金业务	投资银行 业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	196,541	118,761	67,574	4,068	13,075	9,371	(1,882)	407,508
利息净收入	149,373	81,344	51,444	658	1,827	(1,061)	-	283,585
其中：分部间利息净收入	(15,378)	56,987	(41,220)	121	100	(610)	-	-
手续费及佣金净收入	46,552	26,441	8,302	2,219	(1,615)	507	(314)	82,092
其中：分部间手续费及 佣金净收入	10	180	-	-	(1,098)	1,222	(314)	-
投资收益	(5)	69	554	82	275	1,506	9	2,490
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	-	-	177	(4)	923	(4)	1,092
公允价值变动收益	329	190	618	996	(473)	365	-	2,025
汇兑收益	(191)	299	5,522	113	(22)	264	(1)	5,984
其他业务收入	483	10,418	1,134	-	13,083	7,790	(1,576)	31,332
二、营业支出	(86,889)	(75,832)	(15,624)	(1,869)	(11,589)	(5,406)	1,892	(195,317)
营业税金及附加	(13,597)	(5,469)	(4,525)	(48)	(282)	(44)	-	(23,965)
业务及管理费	(56,227)	(53,763)	(11,149)	(1,703)	(1,228)	(2,569)	1,892	(124,747)
资产减值(损失)/回拨	(16,444)	(6,630)	329	(118)	-	(647)	-	(23,510)
其他业务成本	(621)	(9,970)	(279)	-	(10,079)	(2,146)	-	(23,095)
三、营业利润	109,652	42,929	51,950	2,199	1,486	3,965	10	212,191
营业外收支净额	(68)	66	39	(1)	16	548	(14)	586
四、利润总额	109,584	42,995	51,989	2,198	1,502	4,513	(4)	212,777
所得税费用								(49,036)
五、净利润								163,741
分部资产	5,811,719	2,269,883	5,506,172	63,597	76,016	235,598	(102,054)	13,860,931
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,968	-	10,458	(58)	13,368
六、资产总额	5,811,719	2,269,883	5,506,172	66,565	76,016	246,056	(102,112)	13,874,299
七、负债总额	6,615,029	4,478,752	1,640,775	57,303	67,942	154,915	(101,894)	12,912,822
八、补充信息								
资本性支出	4,626	5,115	245	77	106	24,575	-	34,744
折旧和摊销费用	5,265	6,561	1,150	86	49	2,579	-	15,690

八 分部报告(续)

本集团2012年12月31日及2012年

	公司金融 业务	个人金融 业务	资金业务	投资银行 业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	186,536	107,260	50,486	3,107	10,883	9,291	(1,472)	366,091
利息净收入	145,885	75,106	34,800	608	1,709	(1,144)	-	256,964
其中：分部间利息净收入	(29,020)	56,751	(26,929)	104	107	(1,013)	-	-
手续费及佣金净收入	39,846	21,981	7,468	1,797	(1,385)	386	(170)	69,923
其中：分部间手续费及 佣金净收入	-	104	-	-	(993)	1,059	(170)	-
投资收益	(372)	(17)	2,017	902	501	1,329	(15)	4,345
其中：对联营企业及合营企业 投资收益	-	-	-	214	(3)	409	(7)	613
公允价值变动收益	317	101	296	(200)	511	1,588	13	2,626
汇兑收益	526	392	5,299	-	(32)	(11)	-	6,174
其他业务收入	334	9,697	606	-	9,579	7,143	(1,300)	26,059
二、营业支出	(82,020)	(67,821)	(13,408)	(1,949)	(10,061)	(4,719)	1,485	(178,493)
营业税金及附加	(13,782)	(4,789)	(4,054)	(34)	(228)	(38)	-	(22,925)
业务及管理费	(53,264)	(49,398)	(9,539)	(1,915)	(1,094)	(2,418)	1,485	(116,143)
资产减值(损失)/回拨	(14,560)	(4,772)	438	-	(14)	(479)	-	(19,387)
其他业务成本	(414)	(8,862)	(253)	-	(8,725)	(1,784)	-	(20,038)
三、营业利润	104,516	39,439	37,078	1,158	822	4,572	13	187,598
营业外收支净额	97	45	77	(1)	8	(131)	(20)	75
四、利润总额	104,613	39,484	37,155	1,157	830	4,441	(7)	187,673
所得税费用								(41,927)
五、净利润								145,746
分部资产	5,589,896	2,009,137	4,831,145	53,797	65,409	232,835	(113,986)	12,668,233
投资联营企业及合营企业	-	-	-	2,561	-	9,876	(55)	12,382
六、资产总额	5,589,896	2,009,137	4,831,145	56,358	65,409	242,711	(114,041)	12,680,615
七、负债总额	6,214,916	4,117,118	1,341,361	48,545	57,680	153,279	(113,826)	11,819,073
八、补充信息								
资本性支出	5,377	5,939	284	41	64	16,273	-	27,978
折旧和摊销费用	4,867	5,865	969	94	40	2,240	-	14,075

九 或有事项及承诺

1 法律诉讼及仲裁

于2013年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等性质敏感的指控。于2013年及2012年12月31日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额分别为人民币7.38亿元和人民币7.46亿元(注释七、28)。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

2 抵质押资产

本集团部分资产被用作同业间拆入业务、回购业务、卖空业务、衍生交易和当地监管要求的抵质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体抵质押物情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
债券投资	101,181	156,784	88,871	141,508
票据	2,071	885	2,052	813
合计	103,252	157,669	90,923	142,321

3 接受的抵质押物

本集团和本行在与同业进行的买入返售业务中接受了可以出售或再次向外抵押的证券作为抵质押物。于2013年12月31日，本集团和本行从同业接受的上述抵质押物公允价值分别为人民币90.65亿元和人民币89.93亿元(2012年12月31日本集团和本行：为人民币98.31亿元和人民币98.21亿元)。于2013年12月31日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币0.17亿元(2012年12月31日：人民币0.1亿元)，本行无此类抵质押物(2012年12月31日：无)。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

4 资本性承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
固定资产				
已签订但未履行合同	66,445	70,044	3,809	5,061
已批准但未签订合同	6,149	8,124	6,081	7,973
无形资产				
已签订但未履行合同	683	650	580	595
已批准但未签订合同	16	1	6	—
合计	73,293	78,819	10,476	13,629

九 或有事项及承诺(续)

5 经营租赁

根据已签订的不可撤销的经营租赁合同，本集团及本行未来最低租赁付款额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
1年以内	5,399	8,003	4,565	7,214
1-2年	4,526	4,115	3,903	3,577
2-3年	3,517	3,363	3,141	3,001
3年以上	9,498	8,698	8,718	7,860
合计	22,940	24,179	20,327	21,652

6 国债兑付承诺

本行受财政部委托作为其代理人承销部分国债。该等国债持有人可以要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任。财政部对提前兑付的该等国债不会即时兑付，但会在其到期时一次性兑付本金和利息。本行的国债提前兑付金额为本行承销并卖出的国债本金及根据提前兑付协议确定的应付利息。

于2013年12月31日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币325.61亿元(2012年12月31日：人民币350.50亿元)。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

7 信用承诺

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾				
— 原到期日在1年以内	63,800	79,689	57,013	60,325
— 原到期日在1年或以上	589,427	645,725	520,526	588,111
开出保函 ⁽²⁾	846,497	791,156	856,311	802,214
银行承兑汇票	465,496	396,460	458,266	391,008
信用证下承兑汇票	309,959	203,106	299,414	195,465
开出信用证	198,079	176,337	166,579	148,573
其他	26,552	25,032	31,628	27,629
合计 ⁽³⁾	2,499,810	2,317,505	2,389,737	2,213,325

(1) 贷款承诺主要包括已签订合同但尚未向客户提供资金的贷款，不包括无条件可撤销贷款承诺和信用卡信用额度，于2013年12月31日，本集团和本行无条件可撤销贷款承诺及信用卡信用额度分别为人民币6,273.02亿元和人民币3,373.78亿元(2012年12月31日：人民币5,170.19亿元和人民币2,569.32亿元)。

(2) 开出保函包括融资性保函和履约保函等。本集团将根据未来事项的结果而承担付款责任。

九 或有事项及承诺(续)

7 信用承诺(续)

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团及本行根据银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定计算2013年12月31日的信用风险加权资产，金额大小取决于交易对手的信用能力和合同到期期限等因素。2012年12月31日的信用风险加权资产依据《商业银行资本充足率管理办法》及有关规定计算。

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
信用承诺	981,223	754,824	942,635	735,117

8 证券承销承诺

于2013年12月31日，本集团未履行的承担包销义务的证券承销承诺为人民币1.69亿元(2012年12月31日：人民币0.17亿元)。

十 关联交易

- 1 中投公司于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司汇金公司对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

2 与汇金公司及其旗下公司的交易

2.1 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

法定代表人	丁学东
注册资本	人民币8,282.09亿元
注册地	北京
持股比例	67.72%
表决权比例	67.72%
经济性质	国有独资公司
业务性质	根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资； 国务院批准的其他相关业务。
组织机构代码	71093296-1

十 关联交易 (续)

2 与汇金公司及其旗下公司的交易 (续)

2.2 与汇金公司的交易

本集团按一般商业条款与汇金公司叙做常规银行业务。

汇金公司存入款项

	2013年	2012年
年初余额	28,036	15,933
本年增加	49,653	55,023
本年减少	(42,688)	(42,920)
年末余额	35,001	28,036

汇金公司发行的债券

于2013年12月31日，本行在“持有至到期投资”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币57.90亿元(2012年12月31日：人民币57.49亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

2.3 与汇金公司旗下公司的交易

汇金公司对中华人民共和国部分银行和非银行机构拥有股权。汇金公司旗下公司包括其子公司、联营企业及合营企业。本集团在日常业务过程中按一般商业条款与该等机构交易，主要包括买卖债券、进行货币市场往来及衍生交易。

与上述公司的交易的余额及利率范围列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放同业款项	44,427	108,139
拆出资金	52,798	93,286
衍生金融资产	792	996
买入返售金融资产	63,816	6,000
交易性金融资产及证券投资	228,561	216,367
发放贷款和垫款总额	7,403	1,649
同业及其他金融机构存放款项	(176,388)	(244,237)
拆入资金	(21,991)	(47,695)
衍生金融负债	(808)	(722)
卖出回购金融资产款	(42,833)	(2,900)
信用承诺	554	549

十 关联交易(续)

2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

2.3 与汇金公司旗下公司的交易(续)

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
利率范围		
存放同业款项	0.00%–9.00%	0.00%–6.16%
拆出资金	0.11%–7.50%	0.02%–7.40%
买入返售金融资产	3.12%–6.30%	3.78%–4.44%
交易性金融资产及证券投资	0.60%–7.15%	0.79%–6.38%
发放贷款和垫款总额	1.60%–7.77%	4.90%–6.70%
同业及其他金融机构存放款项	0.00%–7.28%	0.00%–5.90%
拆入资金	0.03%–9.50%	0.12%–6.40%
卖出回购金融资产款	3.18%–5.50%	3.80%–3.86%

3 与联营企业及合营企业的交易

本集团按一般商业条款与联营企业及合营企业进行交易，包括发放贷款、吸收存款及开展其他常规银行业务。与联营企业及合营企业的主要交易余额列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
发放贷款和垫款总额	624	711
客户及同业存款	(3,386)	(3,384)
信用承诺	1,405	1,414

十 关联交易(续)

3 与联营企业及合营企业的交易(续)

本集团主要联营企业及合营企业的基本情况如下：

名称	注册/ 成立地点	组织机构代码	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	注册资本/ 实收资本 (百万元)	主营业务
华能国际电力开发公司	中国	60000324-8	20.00	20.00	美元450	建设并经营电厂及有关工程
中银国际证券有限责任公司	中国	73665036-4	37.14	37.14	人民币1,979	证券经纪；证券投资咨询；与证券交易、证券投资活动有关的财务顾问；证券承销与保荐；证券自营；证券资产管理；证券投资基金代销；融资融券；代销金融产品
中广核一期产业投资基金有限公司	中国	71782747-8	20.00	20.00	人民币100	投资
广东中小企业股权投资基金有限公司	中国	56456896-1	40.00	40.00	人民币1,600	投资
香港宝来控股有限公司	中国香港	不适用	19.50	注 ⁽¹⁾	港币0.01	控股公司业务
华尔润玻璃产业股份有限公司	中国	74942101-8	11.30	注 ⁽¹⁾	人民币458	特种玻璃、浮法玻璃及玻璃深加工制品的生产、销售、代理和贸易
湖北中企投资担保有限公司	中国	77076550-1	33.76	33.76	人民币936	贷款担保、融资担保
江西铜业集团财务公司	中国	79478975-1	12.65	注 ⁽¹⁾	人民币300	为集团成员单位提供相关金融业务
广东豪美铝业有限公司	中国	76573427-6	12.35	注 ⁽¹⁾	美元13	铝型材料的生产、加工和销售
银联投资有限公司	开曼	不适用	70.00	70.00	美元30	投资控股

(1) 根据相关公司章程，本集团对上述公司实施重大影响。

十 关联交易(续)

4 与本行年金计划的交易

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款和普通银行业务外，2013及2012年度均未发生其他关联交易。

5 与关键管理人员的交易

关键管理人员是指有权并负责直接或间接规划、指导及控制本集团业务的人士，包括董事及高级管理人员。

本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。2013及2012年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

关键管理人员2013及2012年度的薪酬组成如下：

	2013年	2012年
短期雇员福利 ⁽¹⁾	17	26
退休福利供款	1	1
合计	18	27

(1) 根据国家有关部门的规定，该等关键管理人员的2013年的薪酬总额尚未最终确定，但预计未计提的薪酬不会对本集团及本行2013年度的会计报表产生重大影响。该等薪酬总额待确认之后将再行披露。

6 与关联自然人的交易

关联自然人为银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和证监会《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人，包括本行董事、监事、高级管理人员等人员。

截至2013年12月31日，本行与上述两类关联自然人贷款余额共计人民币1.09亿元。

7 与子公司的余额

本行资产负债表项目中包含与子公司的余额列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
存放同业款项	23,407	22,035
拆出资金	43,474	52,611
买入返售金融资产	319	280
同业及其他金融机构存放款项	(74,474)	(43,270)
拆入资金	(62,134)	(24,679)

十 关联交易(续)

7 与子公司的余额(续)

本集团主要子公司的基本情况如下：

名称	注册及 经营地点	注册/ 成立日期	注册资本/ 实收资本 (百万元)	持股 比例 (%)	表决权 比例 (%)	主营业务
直接控股						
中银香港(集团)有限公司	中国香港	2001年9月12日	港币34,806	100.00	100.00	控股公司业务
中银国际控股有限公司 ⁽³⁾	中国香港	1998年7月10日	港币3,539	100.00	100.00	投资银行业务
中银集团保险有限公司	中国香港	1992年7月23日	港币3,749	100.00	100.00	保险业务
中银集团投资有限公司	中国香港	1993年5月18日	港币34,052	100.00	100.00	实业投资及其他
澳门大丰银行有限公司	中国澳门	1942年	澳门元1,000	50.31	50.31	商业银行业务
中国银行(英国)有限公司	英国	2007年9月24日	英镑250	100.00	100.00	商业银行业务
中银保险有限公司	中国北京	2005年1月5日	人民币3,035	100.00	100.00	保险业务
间接持有						
中银香港(控股)有限公司 ⁽¹⁾	中国香港	2001年9月12日	港币52,864	66.06	66.06	控股公司业务
中国银行(香港)有限公司 ⁽²⁾⁽³⁾	中国香港	1964年10月16日	港币43,043	66.06	100.00	商业银行业务
南洋商业银行有限公司 ⁽³⁾	中国香港	1948年2月2日	港币700	66.06	100.00	商业银行业务
集友银行有限公司 ⁽²⁾⁽³⁾	中国香港	1947年4月24日	港币300	46.57	70.49	商业银行业务
中银信用卡(国际)有限公司	中国香港	1980年9月9日	港币480	66.06	100.00	信用卡业务
中银集团信托人有限公司 ⁽³⁾	中国香港	1997年12月1日	港币200	76.43	100.00	信托业务
中银航空租赁私人有限公司	新加坡	1993年11月25日	美元608	100.00	100.00	飞行设备租赁

(1) 中银香港(控股)在香港联合交易所有限公司上市。

(2) 本集团持有中银香港66.06%的股权，中银香港持有集友银行有限公司70.49%的股权。

(3) 中银香港、南洋商业银行有限公司、集友银行有限公司及中银国际控股有限公司(“中银国际控股”)分别持有中银集团信托人有限公司54%、6%、6%及34%的股权，而本集团分别拥有该等公司66.06%、66.06%、46.57%及100%的股权。

上表中部分公司的持股比例与表决权比例不一致主要反映了间接持股的影响。

十 关联交易(续)

8 主要关联方交易占比

与子公司的关联方交易已在编制合并会计报表过程中抵销。在计算关联方交易占比时，关联方交易余额不包含与子公司之间的关联方交易余额。

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	关联方交易	占比	关联方交易	占比
存放同业款项	44,427	7.16%	108,139	15.38%
拆出资金	52,798	13.13%	93,286	26.71%
衍生金融资产	792	1.94%	996	2.48%
买入返售金融资产	63,816	17.82%	6,000	6.12%
交易性金融资产及证券投资	228,561	10.13%	216,367	9.79%
发放贷款和垫款总额	8,027	0.11%	2,360	0.03%
拆入资金	(21,991)	8.21%	(47,695)	19.58%
衍生金融负债	(808)	2.23%	(722)	2.22%
卖出回购金融资产款	(42,833)	60.02%	(2,900)	4.18%
客户及同业存款	(214,822)	1.84%	(280,319)	2.61%
信用承诺	1,959	0.08%	1,963	0.08%

十一 金融风险管理

1 概述

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况。本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最佳做法的新变化。

本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

2 金融风险管理框架

本集团董事会负责制定本集团总体风险偏好，审议和批准本集团风险管理的目标和战略。

本集团高级管理层负有整体管理责任，负责风险管理的各个方面，包括实施风险管理策略、措施和信贷政策，批准风险管理的内部制度、措施和程序；风险管理总部、财务管理部等相关职能部门负责管理金融风险。

本集团通过由分行层面向总行风险管理职能部门直接报告的模式管理分行的风险，通过在业务部门内设立专门的风险管理团队对业务条线的风险状况实施监控管理；通过委任子公司的董事会或风险管理委员会的若干成员，监控子公司的风险管理。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险

本集团的信用风险是指由于客户或交易对手未能履行义务而导致本集团蒙受财务损失的风险。信用风险是本集团业务经营所面临最重大的风险之一。

信用风险敞口主要来源于信贷业务以及债券投资业务。此外，表外金融工具也存在信用风险，如衍生交易、贷款承诺、承兑汇票、保函及信用证等。

3.1 信用风险的计量

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

风险管理总部负责集中监控和评估发放贷款和垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本集团主要基于客户对约定义务的“违约可能性”和财务状况，并考虑当前的信用敞口及未来可能的发展趋势，计量企业贷款和垫款的信用风险。对个人客户，本集团采用标准的信贷审批程序评估个人贷款的信用风险，采用基于历史违约率的评分卡模型计量信用卡的信用风险。

对于表外业务产生的信用风险，本集团按照产品特点分别管理。这些表外信用风险敞口主要包括贷款承诺、开出保函、承兑汇票和信用证等。本集团认为开出保函、承兑汇票及信用证与贷款同样具有信用风险。跟单信用证和商业信用证是指银行依照客户的要求和指示开立的、承诺在一定条件下支付固定金额给第三方的书面文件。由于此类信用证以货运单据或保证金作为质押物，因此信用风险较一般贷款低。本集团通过监控信用承诺的到期日条款识别较长期限承诺，较长期限承诺的信用风险一般高于较短期限承诺。

本集团根据银监会制定的《贷款风险分类指引》(简称“指引”)计量并管理企业及个人贷款和垫款的质量。指引要求银行将企业及个人贷款划分为以下五级：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。本集团参考指引对于信用风险敞口下表外业务进行评估和风险分类。就本集团香港澳门台湾及其他国家和地区业务而言，若当地规则的审慎程度超过指引，则本集团按当地规则及要求进行信贷资产分类。

五级贷款的定义分别为：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能造成一定损失。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(1) 发放贷款和垫款及表外信用承诺(续)

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定会造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

本行实施基于PD(违约概率)模型的客户信用评级系统。PD模型运用逻辑回归原理预测客户在未来一年内的违约概率。根据计算得到的违约概率值，通过相关的映射关系表，得到客户的风险评级。本集团根据每年客户实际违约情况，对模型进行回溯测试，使模型计算结果与客观实际更加贴近。

本行将客户按信用等级划分为A、B、C、D四大类，并进一步分为AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五个信用等级。D级为违约级别，其余为非违约级别。

五级分类和信用评级根据权限由总行和一级分行认定。本行每年对信用评级进行一次集中审阅，对五级分类进行年度常规审阅和季度重审，并实时根据客户经营、财务等情况对以上分类与评级进行动态调整。

本集团按照行业、地域和客户维度组合识别信用风险，管理层定期对有关信息进行监控。

管理层定期审阅影响集团信贷风险管理流程的各种要素，包括贷款组合的增长、资产结构的改变、集中度以及不断变化的组合风险特征。同时，管理层致力于对集团信贷风险管理流程进行不断改进，以最有效地管理上述变化对集团信用风险带来的影响。这些改进包括但不限于对资产组合层面控制的调整，例如对借款人准入清单、行业配额及准入标准的修正。对于会增加本行信用风险的特定贷款或贷款组合，管理层将采取各种措施，包括追加担保人或抵质押物，以尽可能地增强本集团的资产安全性。

(2) 存放及拆放同业款项

对于存放及拆放同业，本集团主要考虑同业规模、财务状况及内、外部信用评级结果确定交易对手的信用情况。考虑到当前不利的信用市场状况，本集团自2008年实施了多种措施以更好的管理及报告信用风险，包括成立特别委员会并定期或不定期召开会议讨论市场变化对集团信用风险敞口的影响以及应对措施，并基于交易对手风险制定了关注清单。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.1 信用风险的计量(续)

(3) 债券及衍生金融工具

债券的信用风险源于信用利差、违约率和损失率以及基础资产信用质量等的变化。

本集团对债券信用风险的管理，通过监控标准普尔或类似外部机构对债券的信用评级、债券发行人的内部信用评级以及证券化产品基础资产的信用质量(包括检查违约率、还款率)、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险以识别信用风险敞口。

本集团制定政策严格控制未平仓衍生合约净敞口的金额及期限。在任何时点，受到信用风险影响的金额以有利于本集团的金融工具的现行公允价值(即公允价值为正数的该等资产)为限。衍生产品的信用风险作为客户及金融机构综合授信额度的一部分予以管理。衍生金融工具的信用风险敞口通常不以获得抵押品或其他担保来降低风险。

3.2 信用风险限额控制和缓释政策

本集团进行客户层面的风险限额管理，并同时监控单一客户及行业的风险集中度。

(1) 信用风险限额及其控制

(i) 发放贷款和垫款及表外信用承诺

为管理本集团面临的信用风险，本集团所采取的贷款审批政策和流程由总行的风险管理总部进行审核更新。企业贷款及个人贷款的贷款审批程序可大致分为三个阶段：(1)信贷发起及评估；(2)信贷评审及审批；及(3)资金发放和发放后管理。

中国内地的企业客户授信由总行公司业务总部及分行的公司业务部发起，提交给风险管理总部进行尽责审查，并由总行及国内一级分行的有权审批人审批，但是以足额的国债、票据或保证金作为抵质押品或占用已批准的金融机构的授信额度的低风险贷款除外。本集团对包括银行在内的任一客户，按照风险限额管理有关的表内和表外业务风险敞口。

中国内地的个人贷款由分行个人金融业务部门发起。除个人质押贷款及国家助学贷款可经二级及其以下支行进行批准外，其余贷款均须由国内一级分行的有权审批人审批。高风险个人贷款，如超过一定额度的个人经营类贷款，必须经由一级分行的风险管理部审查。

总行还负责监督香港澳门台湾及其他国家和地区分行的风险管理。该等分行须将超出其权限的信贷申请提交总行审批。

本集团通过定期分析借款人及潜在借款人的本息偿还能力，在适当的时候调整授信限额，对信用风险敞口进行管理。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(1) 信用风险限额及其控制(续)

(ii) 债券投资和衍生交易

本集团亦因债券投资和衍生交易活动而存在信用风险。本集团针对金融工具的类型及交易对手、债券发行人和债券的信用质量设定授信额度，并对该额度进行动态监控。

(2) 信用风险缓释政策

(i) 抵押和担保

本集团通过一系列政策和措施降低信用风险。其中，最通用的方法是要求借款人交付保证金、提供抵质押品或担保。本集团专门制订了接受抵质押品的指引，由风险管理总部确定可接受的抵质押品及其最高贷款成数。贷款发起时一般根据抵质押品的种类确定贷款成数，并由风险管理总部对抵质押品价值进行后续跟踪。对于企业贷款，针对主要的抵质押品设定的最高贷款成数列示如下：

抵质押品种类	最高贷款成数
存单	95%
中国国债	90%
中国金融机构债券	85%
公开上市交易股票	50%
建设用地使用权	70%
不动产	70%
车辆	40%

个人住房贷款通常由房产作为抵押品。其他贷款是否要求抵质押由贷款的性质决定。

对于第三方提供担保的贷款，本集团通过综合评估保证人的财务状况、信用记录及偿债能力，对担保人进行信用评级。

除贷款和垫款之外的其他金融资产的抵质押品，由金融工具本身的性质决定。通常情况下，除以金融工具组合提供信用支持的资产支持性证券或类似金融工具外，债券、国债和其他合格票据没有担保。

买入返售协议下，也存在资产被作为抵质押品的情况。在该等协议下，即使抵质押品所有人未违约，本集团也可以出售相应抵质押品或再次向外抵押。本集团接受的、但有义务返还的抵质押品情况参见注释九、3。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.2 信用风险限额控制和缓释政策(续)

(2) 信用风险缓释政策(续)

(ii) 净额结算协议

本集团与大额交易的交易对手订立净额结算协议，借此进一步降低信用风险。由于交易通常按总额结算，净额结算协议不一定会导致资产负债表上资产及负债的互抵。但是，在出现违约时，与该交易对手的所有交易将被终止且按净额结算，有利合约的相关信用风险会因净额结算方式而降低。对于存在净额结算协议的衍生金融工具，本集团所承担的整体信用风险可能在短期内大幅波动，原因是采用净额结算安排的每宗交易均会影响信用风险。

3.3 减值及准备金计提政策

当有客观证据表明金融资产因在其初始确认后发生的一项或多项损失事件而发生减值，且这些损失事件对该项或该组金融资产的预计未来现金流量产生的影响能可靠估计时，本集团认定该项或该组金融资产已发生减值并确认减值损失。

(1) 发放贷款和垫款

根据《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》制定的标准，本集团管理层确定是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 借款人发生严重财务困难；
- 借款人违反了合同条款，如违约或逾期偿付利息或本金等；
- 本集团出于经济利益或法律等因素的考虑，对发生财务困难的借款人做出让步；
- 借款人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 抵押品价值下跌；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明贷款和垫款预计未来现金流减少，且减少金额可以可靠计量。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.3 减值及准备金计提政策(续)

(1) 发放贷款和垫款(续)

本集团要求对单项金额重大的贷款和垫款每年至少进行一次检查，或在必要时进行更频繁的检查。在资产负债表日，经过单项评估已经发现损失的贷款，逐笔采用贴现现金流的方法进行评估，确定减值准备。减值评估会综合考虑保证、抵质押品和预期从借款人处收回款项的影响。

本集团基于历史经验、专业判断和统计技术测算，针对以下两类资产组合以组合方式评估减值准备：(i)单笔金额低于一定重要性水平且具有类似信用风险特征的资产组合；(ii)损失已经发生但未能具体识别的资产组合。

(2) 债券投资

本集团对债券投资减值的确认条件与发放贷款和垫款类似。管理层根据本集团基于《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》制定的标准确定债券是否存在减值的客观证据，包括考虑下述因素：

- 债务人违反了合同条款，或出现触发事件，如发生拖欠利息或本金的情况；
- 发行方或基础资产持有人发生严重财务困难；
- 发行方或基础资产持有人很可能倒闭或进行其他债务重组；
- 信用评级恶化；或
- 其他可观察数据表明有关债券投资预计未来现金流减少。

经过单项评估已经发现减值的债券，其减值准备金额是基于其在资产负债表日可获取的信息确定的。可获取的信息包括违约率、损失率和对证券化产品基础资产质量的评估分析、行业和地区状况、损失覆盖率和对手方风险。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.4 不考虑抵质押品或其他信用增级措施的最大信用风险敞口

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
表内资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
存放同业款项	620,245	703,099	572,852	679,512
存放中央银行款项	2,032,001	1,934,297	1,915,175	1,859,362
拆出资金	402,001	349,251	401,238	338,525
买入返售金融资产	358,048	98,048	356,278	96,958
应收利息	62,820	54,188	57,194	49,288
交易性金融资产	67,173	69,339	33,314	29,654
衍生金融资产	40,823	40,188	22,971	15,939
发放贷款和垫款	7,439,742	6,710,040	6,628,759	5,990,570
可供出售金融资产	666,951	656,150	354,131	305,107
持有至到期投资	1,210,531	1,183,080	1,188,878	1,163,416
应收款项债券投资	269,543	269,454	261,607	261,262
其他资产	134,439	120,602	23,479	26,838
小计	13,304,317	12,187,736	11,815,876	10,816,431
表外资产项目相关的 信用风险敞口如下：				
开出保函	846,497	791,156	856,311	802,214
贷款承诺和其他信用承诺	1,653,313	1,526,349	1,533,426	1,411,111
小计	2,499,810	2,317,505	2,389,737	2,213,325
合计	15,804,127	14,505,241	14,205,613	13,029,756

上表列示了本集团及本行于2013年及2012年12月31日未考虑任何抵质押品、净额结算协议或其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于表内资产，最大信用风险敞口以资产负债表中账面净额列示。

于2013年12月31日，本集团最大信用风险敞口中，47.07%来源于发放贷款和垫款(2012年12月31日：46.26%)，13.98%来源于债券投资(2012年12月31日：14.97%)。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

本集团及本行的发放贷款和垫款的总额列示如下：

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	6,058,180	79.63%	5,558,682	80.98%
香港澳门台湾	945,414	12.43%	828,844	12.07%
其他国家和地区	604,197	7.94%	477,170	6.95%
贷款和垫款总额	7,607,791	100.00%	6,864,696	100.00%

中国银行

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	6,049,817	89.06%	5,554,797	90.45%
香港澳门台湾	172,290	2.54%	130,838	2.13%
其他国家和地区	570,553	8.40%	455,973	7.42%
贷款和垫款总额	6,792,660	100.00%	6,141,608	100.00%

中国内地

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	945,815	15.61%	872,120	15.69%
东北地区	425,990	7.03%	399,844	7.19%
华东地区	2,462,657	40.65%	2,277,622	40.98%
中南地区	1,473,512	24.32%	1,350,778	24.30%
西部地区	750,206	12.39%	658,318	11.84%
贷款和垫款总额	6,058,180	100.00%	5,558,682	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日				2012年12月31日			
	中国内地	香港澳门 台湾	其他国家 和地区	合计	中国内地	香港澳门 台湾	其他国家 和地区	合计
企业贷款和垫款								
其中：贴现及贸易融资	743,516	153,414	228,427	1,125,357	742,084	117,522	187,826	1,047,432
其他	3,448,639	507,815	357,528	4,313,982	3,198,438	460,263	274,266	3,932,967
个人贷款	1,866,025	284,185	18,242	2,168,452	1,618,160	251,059	15,078	1,884,297
贷款和垫款总额	6,058,180	945,414	604,197	7,607,791	5,558,682	828,844	477,170	6,864,696

中国银行

	2013年12月31日				2012年12月31日			
	中国内地	香港澳门 台湾	其他国家 和地区	合计	中国内地	香港澳门 台湾	其他国家 和地区	合计
企业贷款和垫款								
其中：贴现及贸易融资	743,516	30,575	221,362	995,453	742,084	26,205	184,587	952,876
其他	3,446,056	84,171	339,531	3,869,758	3,197,118	67,497	263,613	3,528,228
个人贷款	1,860,245	57,544	9,660	1,927,449	1,615,595	37,136	7,773	1,660,504
贷款和垫款总额	6,049,817	172,290	570,553	6,792,660	5,554,797	130,838	455,973	6,141,608

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,557,044	20.47%	1,482,664	21.60%
商业及服务业	1,148,963	15.10%	1,007,853	14.68%
交通运输、仓储和邮政业	724,189	9.52%	674,260	9.82%
房地产业	625,191	8.22%	554,618	8.08%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	392,643	5.16%	396,230	5.77%
采矿业	329,728	4.33%	307,358	4.48%
水利、环境和公共设施 管理业	198,920	2.62%	215,711	3.14%
金融业	168,734	2.22%	109,977	1.60%
建筑业	143,278	1.88%	114,449	1.67%
公共事业	72,682	0.96%	70,380	1.03%
其他	77,967	1.02%	46,899	0.68%
小计	5,439,339	71.50%	4,980,399	72.55%
个人贷款				
住房抵押	1,506,331	19.80%	1,348,359	19.65%
信用卡	222,141	2.92%	160,865	2.34%
其他	439,980	5.78%	375,073	5.46%
小计	2,168,452	28.50%	1,884,297	27.45%
贷款和垫款总额	7,607,791	100.00%	6,864,696	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国银行

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,473,953	21.70%	1,413,401	23.01%
商业及服务业	959,131	14.12%	854,223	13.91%
交通运输、仓储和邮政业	669,830	9.86%	618,463	10.07%
房地产业	468,572	6.90%	412,007	6.71%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	368,279	5.42%	372,551	6.07%
采矿业	313,567	4.62%	290,299	4.73%
水利、环境和公共设施 管理业	198,875	2.93%	215,658	3.51%
金融业	150,925	2.22%	97,907	1.59%
建筑业	131,001	1.93%	103,751	1.69%
公共事业	72,226	1.06%	69,487	1.13%
其他	58,852	0.87%	33,357	0.54%
小计	4,865,211	71.63%	4,481,104	72.96%
个人贷款				
住房抵押	1,323,801	19.49%	1,167,766	19.01%
信用卡	212,165	3.12%	151,510	2.47%
其他	391,483	5.76%	341,228	5.56%
小计	1,927,449	28.37%	1,660,504	27.04%
贷款和垫款总额	6,792,660	100.00%	6,141,608	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续)：

中国内地

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,347,808	22.25%	1,293,806	23.28%
商业及服务业	763,597	12.60%	693,405	12.47%
交通运输、仓储和邮政业	634,768	10.48%	590,014	10.61%
房地产业	405,075	6.69%	362,212	6.52%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	365,889	6.04%	372,558	6.70%
采矿业	192,932	3.18%	188,847	3.40%
水利、环境和公共设施 管理业	198,877	3.28%	215,658	3.88%
金融业	67,212	1.11%	47,441	0.85%
建筑业	125,825	2.08%	98,796	1.78%
公共事业	71,112	1.17%	64,696	1.16%
其他	19,060	0.32%	13,089	0.24%
小计	4,192,155	69.20%	3,940,522	70.89%
个人贷款				
住房抵押	1,282,276	21.17%	1,132,027	20.36%
信用卡	211,456	3.49%	151,006	2.72%
其他	372,293	6.14%	335,127	6.03%
小计	1,866,025	30.80%	1,618,160	29.11%
贷款和垫款总额	6,058,180	100.00%	5,558,682	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,370,291	31.16%	2,020,733	29.44%
保证贷款	1,380,146	18.14%	1,177,880	17.16%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,891,696	38.01%	2,705,738	39.41%
质押贷款	965,658	12.69%	960,345	13.99%
贷款和垫款总额	7,607,791	100.00%	6,864,696	100.00%

中国银行

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,009,900	29.59%	1,714,765	27.92%
保证贷款	1,336,764	19.68%	1,143,459	18.62%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,642,713	38.90%	2,460,095	40.05%
质押贷款	803,283	11.83%	823,289	13.41%
贷款和垫款总额	6,792,660	100.00%	6,141,608	100.00%

中国内地

	2013年12月31日		2012年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,681,717	27.76%	1,487,652	26.76%
保证贷款	1,212,925	20.02%	1,045,941	18.82%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,505,607	41.36%	2,343,563	42.16%
质押贷款	657,931	10.86%	681,526	12.26%
贷款和垫款总额	6,058,180	100.00%	5,558,682	100.00%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行		中国内地	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
企业贷款和垫款						
— 未逾期且未减值	5,375,770	4,920,849	4,804,187	4,423,974	4,132,109	3,884,573
— 已逾期但未减值	4,442	4,460	3,748	3,580	3,476	3,254
— 减值	59,127	55,090	57,276	53,550	56,570	52,695
小计	5,439,339	4,980,399	4,865,211	4,481,104	4,192,155	3,940,522
个人贷款						
— 未逾期且未减值	2,132,844	1,852,483	1,894,842	1,631,631	1,834,554	1,590,375
— 已逾期但未减值	21,616	21,449	18,759	18,591	17,608	17,636
— 减值	13,992	10,365	13,848	10,282	13,863	10,149
小计	2,168,452	1,884,297	1,927,449	1,660,504	1,866,025	1,618,160
合计	7,607,791	6,864,696	6,792,660	6,141,608	6,058,180	5,558,682

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款

本集团根据包括银监会制定的指引在内的有关监管规定，进行信贷资产分类，详见注释十一、3.1。未逾期且未减值贷款和垫款按照上述监管规定的分类结果如下表所示：

中国银行集团

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	5,209,555	166,215	5,375,770	4,737,465	183,384	4,920,849
个人贷款	2,132,217	627	2,132,844	1,851,489	994	1,852,483
合计	7,341,772	166,842	7,508,614	6,588,954	184,378	6,773,332

中国银行

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	4,642,211	161,976	4,804,187	4,246,163	177,811	4,423,974
个人贷款	1,894,518	324	1,894,842	1,631,033	598	1,631,631
合计	6,536,729	162,300	6,699,029	5,877,196	178,409	6,055,605

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续)：

(i) 未逾期且未减值的贷款和垫款(续)

中国内地

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	3,974,255	157,854	4,132,109	3,711,418	173,155	3,884,573
个人贷款	1,834,372	182	1,834,554	1,589,947	428	1,590,375
合计	5,808,627	158,036	5,966,663	5,301,365	173,583	5,474,948

对于上述贷款已发生减值但未单项认定的损失按照组合方式评估减值。作为评估的一部分，本集团考虑了根据银监会信用评级指引进行贷款分类时收集的信息以及行业和组合的风险暴露。

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款

已逾期但未减值的贷款和垫款总额按逾期时间列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日			
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	合计
企业贷款和垫款	3,440	788	214	4,442
个人贷款	14,384	7,197	35	21,616
合计	17,824	7,985	249	26,058

	2012年12月31日			
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	合计
企业贷款和垫款	3,413	878	169	4,460
个人贷款	14,332	7,071	46	21,449
合计	17,745	7,949	215	25,909

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续)：

(ii) 已逾期但未减值的贷款和垫款(续)

中国银行

	2013年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	2,916	649	183	3,748
个人贷款	11,789	6,970	-	18,759
合计	14,705	7,619	183	22,507

	2012年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	2,576	850	154	3,580
个人贷款	11,745	6,846	-	18,591
合计	14,321	7,696	154	22,171

中国内地

	2013年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	2,679	650	147	3,476
个人贷款	10,740	6,868	-	17,608
合计	13,419	7,518	147	21,084

	2012年12月31日			合计
	逾期 1个月以内	逾期 1-3个月	逾期 超过3个月	
企业贷款和垫款	2,294	842	118	3,254
个人贷款	10,889	6,747	-	17,636
合计	13,183	7,589	118	20,890

逾期超过3个月的贷款和垫款的抵押物主要包括房产、机器设备和现金存款。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续)：

(iii) 减值贷款和垫款

(a) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	70,433	96.33%	1.16%	62,844	96.01%	1.13%
香港澳门台湾	1,955	2.67%	0.21%	1,691	2.58%	0.20%
其他国家和地区	731	1.00%	0.12%	920	1.41%	0.19%
合计	73,119	100.00%	0.96%	65,455	100.00%	0.95%

中国银行

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地	70,352	98.92%	1.16%	62,834	98.43%	1.13%
香港澳门台湾	131	0.18%	0.08%	241	0.38%	0.18%
其他国家和地区	641	0.90%	0.11%	757	1.19%	0.17%
合计	71,124	100.00%	1.05%	63,832	100.00%	1.04%

中国内地

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
华北地区	9,831	13.96%	1.04%	10,535	16.76%	1.21%
东北地区	3,945	5.60%	0.93%	3,516	5.59%	0.88%
华东地区	31,666	44.96%	1.29%	23,476	37.36%	1.03%
中南地区	20,658	29.33%	1.40%	20,372	32.42%	1.51%
西部地区	4,333	6.15%	0.58%	4,945	7.87%	0.75%
合计	70,433	100.00%	1.16%	62,844	100.00%	1.13%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续)：

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(b) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	59,127	80.86%	1.09%	55,090	84.16%	1.11%
个人贷款	13,992	19.14%	0.65%	10,365	15.84%	0.55%
合计	73,119	100.00%	0.96%	65,455	100.00%	0.95%

中国银行

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	57,276	80.53%	1.18%	53,550	83.89%	1.20%
个人贷款	13,848	19.47%	0.72%	10,282	16.11%	0.62%
合计	71,124	100.00%	1.05%	63,832	100.00%	1.04%

中国内地

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
企业贷款和垫款	56,570	80.32%	1.35%	52,695	83.85%	1.34%
个人贷款	13,863	19.68%	0.74%	10,149	16.15%	0.63%
合计	70,433	100.00%	1.16%	62,844	100.00%	1.13%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续)：

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(c) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2013年12月31日			2012年12月31日		
	金额	占比	减值比率	金额	占比	减值比率
中国内地						
企业贷款和垫款						
制造业	26,284	35.95%	1.95%	22,410	34.24%	1.73%
商业及服务业	12,028	16.45%	1.58%	9,359	14.30%	1.35%
交通运输、仓储和邮政业	10,322	14.12%	1.63%	12,658	19.34%	2.15%
房地产业	2,292	3.13%	0.57%	2,670	4.08%	0.74%
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	4,140	5.66%	1.13%	3,843	5.87%	1.03%
采矿业	242	0.33%	0.13%	232	0.35%	0.12%
水利、环境和公共 设施管理业	89	0.12%	0.04%	29	0.04%	0.01%
金融业	2	0.00%	0.00%	4	0.01%	0.01%
建筑业	670	0.92%	0.53%	572	0.87%	0.58%
公共事业	335	0.46%	0.47%	691	1.05%	1.07%
其他	166	0.23%	0.87%	227	0.35%	1.73%
小计	56,570	77.37%	1.35%	52,695	80.50%	1.34%
个人贷款						
住房抵押	4,463	6.10%	0.35%	4,127	6.31%	0.36%
信用卡	3,588	4.91%	1.70%	2,308	3.53%	1.53%
其他	5,812	7.95%	1.56%	3,714	5.67%	1.11%
小计	13,863	18.96%	0.74%	10,149	15.51%	0.63%
中国内地合计	70,433	96.33%	1.16%	62,844	96.01%	1.13%
香港澳门台湾及 其他国家和地区	2,686	3.67%	0.17%	2,611	3.99%	0.20%
合计	73,119	100.00%	0.96%	65,455	100.00%	0.95%

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款按逾期及减值情况列示如下(续)：

(iii) 减值贷款和垫款(续)

(d) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2013年12月31日			净值
	减值贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	70,433	(37,933)	(12,252)	20,248
香港澳门台湾	1,955	(793)	(50)	1,112
其他国家和地区	731	(476)	(86)	169
合计	73,119	(39,202)	(12,388)	21,529

	2012年12月31日			净值
	减值贷款	单项方式 评估的 减值准备	组合方式 评估的 减值准备	
中国内地	62,844	(37,187)	(9,121)	16,536
香港澳门台湾	1,691	(693)	(74)	924
其他国家和地区	920	(657)	(6)	257
合计	65,455	(38,537)	(9,201)	17,717

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释七、8.3。

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人(如有)重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而做出。只有在借款人经营具有良好前景的情况下，本集团才会考虑重组不良贷款。此外，本集团在批准贷款重组前，通常还会要求增加担保或抵质押品，或要求将该贷款划转给较原借款人还款能力强的公司或个人承担。

所有重组贷款均须经过为期6个月的观察。在观察期间，重组贷款仍作为不良贷款呈报。同时，本集团密切关注重组贷款借款人的业务运营及贷款偿还情况。观察期结束后，若借款人达到了特定标准，则重组贷款经审核后可升级为“关注”类贷款。如果重组贷款到期不能偿还或借款人仍未能证明其还款能力，有关贷款将重新分类为“可疑”或以下级别。于2013年及2012年12月31日，本集团观察期内重组贷款均被归类为已减值贷款和垫款。

于2013年及2012年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下：

中国银行集团

	2013年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	9,441	3,725	2,563	2,448	18,177
保证贷款	4,895	5,869	4,720	1,976	17,460
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	18,644	10,004	10,197	6,020	44,865
质押贷款	1,435	2,159	2,500	1,517	7,611
合计	34,415	21,757	19,980	11,961	88,113

	2012年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	7,736	1,973	1,136	3,153	13,998
保证贷款	2,631	4,340	2,606	4,761	14,338
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	18,343	6,371	8,256	7,199	40,169
质押贷款	1,109	195	3,434	1,652	6,390
合计	29,819	12,879	15,432	16,765	74,895

中国银行

	2013年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,774	3,611	2,484	2,433	17,302
保证贷款	4,779	5,723	4,674	1,963	17,139
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	16,214	9,934	10,163	6,015	42,326
质押贷款	545	2,082	2,472	1,517	6,616
合计	30,312	21,350	19,793	11,928	83,383

	2012年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	6,818	1,895	1,066	3,138	12,917
保证贷款	2,586	4,317	2,571	4,706	14,180
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	15,894	6,331	8,222	7,190	37,637
质押贷款	649	100	3,414	1,653	5,816
合计	25,947	12,643	15,273	16,687	70,550

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(i) 逾期贷款和垫款按担保方式和逾期天数分布情况列示如下(续)：

中国内地

	2013年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	8,640	3,639	2,491	2,378	17,148
保证贷款	4,705	5,723	4,639	1,955	17,022
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	14,984	9,891	9,715	6,006	40,596
质押贷款	534	2,082	2,436	1,517	6,569
合计	28,863	21,335	19,281	11,856	81,335

	2012年12月31日				
	逾期 1天至90天 (含90天)	逾期 91天至360天 (含360天)	逾期 361天至3年 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	6,754	1,894	1,018	3,132	12,798
保证贷款	2,437	4,190	2,543	4,643	13,813
附担保物贷款					
其中：抵押贷款	14,884	5,716	8,202	7,185	35,987
质押贷款	628	100	3,378	1,653	5,759
合计	24,703	11,900	15,141	16,613	68,357

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.5 发放贷款和垫款(续)

(4) 逾期贷款和垫款(续)

(ii) 逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2013年 12月31日	2012年 12月31日
中国内地	81,335	68,357
香港澳门台湾	5,606	5,407
其他国家和地区	1,172	1,131
小计	88,113	74,895
占比	1.16%	1.09%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(34,415)	(29,819)
逾期超过3个月的贷款和垫款	53,698	45,076
以单项方式评估的减值准备 — 逾期超过3个月的贷款和垫款	(27,298)	(26,559)

3.6 存放及拆放同业款项

存放及拆放同业款项业务的交易对手包括中国内地、香港澳门台湾及其他国家和地区的银行和非银行金融机构。

本集团收集和分析交易对手信息，根据交易对手性质、规模、信用评级等信息核定授信总量，对其信用风险进行监控。

于2013年12月31日，存放及拆放银行及非银行金融机构交易对手主要为中国内地银行，如政策性银行及大、中型商业银行(注释七、2及注释七、3)。对于交易对手中香港澳门台湾及其他国家和地区的银行，其评级主要为A以上。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产

下表按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示了债券资产的账面价值。

中国银行集团

	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
中国内地发行人						
— 政府	—	—	774,002	1,364	—	775,366
— 公共实体及准政府	29,056	—	—	—	—	29,056
— 政策性银行	—	—	39,287	298,927	—	338,214
— 金融机构	17,847	496	1,002	92,005	29,232	140,582
— 公司	220,717	—	35,643	50,156	19,051	325,567
— 东方资产管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小计	427,620	496	849,934	442,452	48,283	1,768,785
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
— 政府	—	33,806	128,293	4,197	2,859	169,155
— 公共实体及准政府	684	25,032	29,440	181	105	55,442
— 金融机构	7,175	24,244	58,202	60,102	17,357	167,080
— 公司	10,292	1,443	3,114	22,441	10,932	48,222
小计 ⁽¹⁾	18,151	84,525	219,049	86,921	31,253	439,899
合计 ⁽²⁾	445,771	85,021	1,068,983	529,373	79,536	2,208,684

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
美国次级住房贷款抵押债券	—	120	214	910	1,686	2,930
美国Alt-A住房贷款抵押债券	—	—	2	26	655	683
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	—	10	10	111	1,052	1,183
合计	—	130	226	1,047	3,393	4,796

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行集团

	2012年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
中国内地发行人						
— 政府	—	—	784,499	1,668	—	786,167
— 公共实体及准政府	20,810	—	—	—	—	20,810
— 政策性银行	—	—	27,749	322,328	—	350,077
— 金融机构	2,434	360	88	75,966	22,296	101,144
— 公司	183,358	19	4,224	40,036	16,586	244,223
— 东方资产管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小计	366,602	379	816,560	439,998	38,882	1,662,421
香港澳门台湾及其他国家 和地区发行人						
— 政府	—	55,367	141,303	54,857	1,705	253,232
— 公共实体及准政府	11,725	25,338	19,139	209	310	56,721
— 金融机构	874	31,867	62,982	49,985	16,680	162,388
— 公司	8,717	2,008	1,729	17,397	7,413	37,264
小计 ⁽¹⁾	21,316	114,580	225,153	122,448	26,108	509,605
合计 ⁽²⁾	387,918	114,959	1,041,713	562,446	64,990	2,172,026

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2012年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
美国次级住房贷款抵押债券	—	306	487	573	2,849	4,215
美国Alt-A住房贷款抵押债券	—	15	5	60	840	920
美国Non-Agency住房贷款 抵押债券	—	15	92	106	1,585	1,798
合计	—	336	584	739	5,274	6,933

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行

	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
中国内地发行人						
— 政府	—	—	764,669	349	—	765,018
— 公共实体及准政府	28,868	—	—	—	—	28,868
— 政策性银行	—	—	220	295,241	—	295,461
— 金融机构	16,945	496	1,002	47,324	25,007	90,774
— 公司	203,317	—	29,217	43,167	14,208	289,909
— 东方资产管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小计	409,130	496	795,108	386,081	39,215	1,630,030
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
— 政府	—	13,635	102,066	2,647	1,518	119,866
— 公共实体及准政府	671	65	16,307	181	105	17,329
— 金融机构	6,565	4,645	18,606	21,491	6,519	57,826
— 公司	876	100	680	4,893	2,173	8,722
小计 ⁽¹⁾	8,112	18,445	137,659	29,212	10,315	203,743
合计 ⁽²⁾	417,242	18,941	932,767	415,293	49,530	1,833,773

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2013年12月31日					
	未评级	AAA	AA	A	A以下	合计
美国次级住房贷款抵押债券	—	79	189	905	1,686	2,859
美国Alt-A住房贷款抵押债券	—	—	—	26	629	655
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	—	10	5	104	1,018	1,137
合计	—	89	194	1,035	3,333	4,651

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.7 债券资产(续)

中国银行

	2012年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
中国内地发行人						
— 政府	—	—	772,792	1,668	—	774,460
— 公共实体及准政府	19,715	—	—	—	—	19,715
— 政策性银行	—	—	50	320,335	—	320,385
— 金融机构	1,760	360	—	43,413	18,906	64,439
— 公司	171,057	—	2,000	35,117	11,880	220,054
— 东方资产管理公司	160,000	—	—	—	—	160,000
小计	352,532	360	774,842	400,533	30,786	1,559,053
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人						
— 政府	—	9,267	105,686	4,579	800	120,332
— 公共实体及准政府	9,151	214	10,937	209	310	20,821
— 金融机构	328	7,933	17,448	14,635	6,912	47,256
— 公司	638	256	411	2,942	3,164	7,411
小计 ⁽¹⁾	10,117	17,670	134,482	22,365	11,186	195,820
合计 ⁽²⁾	362,649	18,030	909,324	422,898	41,972	1,754,873

(1) 包含的住房贷款抵押债券列示如下：

	2012年12月31日					合计
	未评级	AAA	AA	A	A以下	
美国次级住房贷款抵押债券	—	238	462	568	2,849	4,117
美国Alt-A住房贷款抵押债券	—	—	—	60	807	867
美国Non-Agency住房贷款抵押债券	—	15	77	56	1,562	1,710
合计	—	253	539	684	5,218	6,694

(2) 本集团持有的可供出售债券及持有至到期债券全部以单项方式进行减值评估。截至2013年12月31日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币25.33亿元和人民币2.46亿元的减值准备(2012年12月31日：人民币35.91亿元和人民币3.06亿元)，对应的可供出售和持有至到期减值债券账面价值分别为人民币40.07亿元和人民币4.64亿元(2012年12月31日：人民币58.56亿元和人民币6.38亿元)。

十一 金融风险管理(续)

3 信用风险(续)

3.8 衍生金融工具

本集团自2013年1月1日起施行《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定。相比于2012年适用的《商业银行资本充足率管理办法》，该办法要求商业银行对银行账户及交易账户中场外衍生交易计算交易对手信用风险加权资产，且在交易对手违约风险加权资产基础上新增了信用估值调整风险加权资产。

衍生工具的交易对手信用风险加权资产金额列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
交易对手违约风险加权资产				
货币衍生工具	28,393	8,668	26,013	5,781
利率衍生工具	2,784	4,073	1,187	3,369
权益衍生工具	564	31	5	—
商品衍生工具	1,844	9	670	5
	33,585	12,781	27,875	9,155
信用估值调整风险加权资产	26,761	—	16,684	—
合计	60,346	12,781	44,559	9,155

3.9 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释七、17。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险

4.1 概况

本集团承担由于市场价格(利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。市场风险存在于本集团的交易账户与银行账户中。交易账户包括为交易目的而持有的或为了对冲交易账户其他风险而持有的金融工具或商品头寸。银行账户包括除交易账户外的金融工具(包括本行运用剩余资金购买金融工具所形成的投资账户)。

本集团董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任,负责审批市场风险管理的政策和程序,确定可承受的市场风险水平。高级管理层负责落实董事会确定的市场风险管理政策与市场风险偏好,协调风险总量与业务目标的匹配。

风险管理总部负责集团层面市场风险识别、计量、监测、控制与报告,业务部门负责对所管理账户的市场风险的监控和报告。

4.2 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

在交易账户市场风险管理方面,本集团每日监控交易账户整体风险价值、压力测试和敞口限额,跟踪交易台和交易员各类限额执行情况。

本集团通过风险价值估算在特定持有期和置信度内由于市场不利变动而导致的最大潜在损失。

本行及承担市场风险的主要子公司中银香港(控股)和中银国际控股分别采用风险价值分析管理市场风险。为统一集团市场风险计量模型使用的参数,本行、中银香港(控股)和中银国际控股采用99%的置信水平(即实际损失超过风险价值估计结果的统计概率为1%)和历史模拟法计算风险价值。本集团计算风险价值的持有期为1天。本集团已实现了集团层面交易业务风险价值的每日计量,并搭建了集团市场风险数据集市,以加强集团市场风险的管理。

本集团每日对市场风险计量模型进行返回检验,以检验风险计量模型的准确性和可靠性。返回检验结果定期报告高级管理层。

本集团采用压力测试对交易账户风险价值分析进行有效补充,压力测试情景从集团交易业务特征出发,对发生极端情况时可能造成的潜在损失进行模拟和估计,识别最不利的情况。针对金融市场变动,本集团不断调整和完善交易账户压力测试情景和计量方法,捕捉市场价格和波动率的变化对交易市值影响,提高市场风险识别能力。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

下表按照不同的风险类型列示了2013及2012年度交易账户的风险价值：

单位：百万美元

	2013年			2012年		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	2.05	3.02	0.88	2.55	3.65	1.73
汇率风险	0.72	4.61	0.14	1.88	7.63	0.44
波动风险	0.02	0.12	0.00	0.03	0.10	0.00
商品风险	0.25	1.86	0.00	—	—	—
本行交易账户风险价值总额	2.27	4.80	0.98	2.85	7.94	2.06

本行2013年及2012年的风险价值计量包括集团除中银香港(控股)、中银国际控股外不含结售汇业务的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

单位：百万美元

	2013年			2012年		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港(控股)交易账户风险价值						
利率风险	2.57	5.11	1.14	2.28	3.80	1.14
汇率风险	2.24	4.88	1.32	2.15	3.31	1.19
权益风险	0.14	0.42	0.00	0.05	0.29	0.00
商品风险	0.02	0.09	0.00	0.03	0.21	0.00
中银香港(控股)交易账户风险价值总额*	2.98	5.26	1.79	3.27	4.52	1.89
中银国际控股交易账户风险价值**						
权益性衍生业务	0.83	1.81	0.34	0.40	1.04	0.11
固定收入业务	1.06	1.84	0.63	0.96	2.22	0.53
中银国际控股交易账户风险价值总额	1.39	2.50	0.67	1.09	2.32	0.45

* 中银香港(控股)2013年及2012年的交易账户风险价值包括其子公司南洋商业银行有限公司、中银信用卡(国际)有限公司及集友银行有限公司。

** 中银国际控股将其交易账户的风险价值按权益性衍生业务和固定收入业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险和汇率风险。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.2 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

每一个风险因素的风险价值都是独立计算得出的仅因该风险因素的波动而可能产生的特定持有期和置信水平下的最大潜在损失。各项风险价值的累加并不能得出总的风险价值，因为各风险因素之间会产生风险分散效应。

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债重新定价期限不匹配，以及资产负债所依据基准利率变动的不一致。因存在利率风险敞口，本集团的财务状况会受到市场利率水平波动的影响。

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析用于衡量在一定期限内需重新定价的生息资产和付息负债的差额，本集团也利用利率重定价缺口分析并考虑表外业务的影响来计算盈利对利率变动的利率风险敏感度指标。利率重定价缺口分析见注释十一、4.3(包括交易账户)。

净利息收入的敏感度分析

本集团通过衡量利率变动对净利息收入的影响进行敏感度分析。该分析假设所有期限利率均以相同幅度变动以及资产负债结构保持不变，未将客户行为、基准风险或债券提前偿还的期权等变化考虑在内。在假定所有货币收益率平行移动的情况下，本集团主要通过利率重定价缺口分析来计算本年净利息收入变动，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将净利息收入的波动控制在可接受水平。本集团管理层设定了净利息收入变动对净利息收入预算的比例限额，由董事会审批，由财务管理部每月进行监测。

下表列示利率向上或向下平行移动25个基点对本集团净利息收入的潜在影响。由于实际情况与假设可能存在不一致，以下分析对本集团净利息收入的影响可能与实际结果不同。

	净利息收入(减少)/增加	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日
各收益率曲线向上平移25个基点	(1,006)	(1,559)
各收益率曲线向下平移25个基点	1,006	1,559

考虑到活期存款利率的变动频率及幅度低于其他产品的特征，如果在上述分析中剔除收益率曲线变动对与活期存款相关的利息支出的影响，则随着收益率曲线向上或向下平移25个基点，未来十二个月的利息净收入会增加或减少人民币95.48亿元(2012年：人民币84.27亿元)。

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析

本集团及本行的利率风险敞口如下表所示。下表根据合同约定的重新定价日或到期日中的较早者，按本集团及本行的资产与负债的账面价值分类列示。

中国银行集团

	2013年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1,958,786	-	-	-	-	155,554	2,114,340
存放同业款项	176,568	149,957	290,432	608	-	2,680	620,245
拆出资金	136,503	87,818	174,856	2,824	-	-	402,001
交易性金融资产	5,630	7,499	12,010	29,773	12,139	8,149	75,200
衍生金融资产	-	-	-	-	-	40,823	40,823
买入返售金融资产	306,288	23,680	28,080	-	-	-	358,048
应收利息	-	-	-	-	-	62,820	62,820
发放贷款和垫款	1,872,529	1,675,457	3,583,425	63,893	60,738	183,700	7,439,742
可供出售金融资产	65,023	103,863	143,685	238,679	114,508	35,438	701,196
持有至到期投资	41,181	65,469	240,205	550,115	313,561	-	1,210,531
应收款项债券投资	4,254	5,120	18,399	22,888	218,882	-	269,543
其他	5,580	5,259	5,242	-	-	563,729	579,810
资产合计	4,572,342	2,124,122	4,496,334	908,780	719,828	1,052,893	13,874,299
负债							
向中央银行借款	82,965	46,555	66,189	-	-	5,230	200,939
同业及其他金融机构存放款项	837,211	149,230	299,784	216,749	4,095	44,555	1,551,624
拆入资金	134,224	90,285	43,396	-	-	-	267,905
交易性金融负债	3,071	2,464	1,634	300	212	-	7,681
衍生金融负债	-	-	-	-	-	36,212	36,212
卖出回购金融资产款	52,880	14,763	3,717	-	-	-	71,360
吸收存款	5,715,009	1,105,255	2,155,915	1,004,641	4,383	112,583	10,097,786
应付债券	6,199	10,695	20,570	69,711	117,529	-	224,704
其他	11,992	17,059	4,005	-	-	421,555	454,611
负债合计	6,843,551	1,436,306	2,595,210	1,291,401	126,219	620,135	12,912,822
利率重定价缺口	(2,271,209)	687,816	1,901,124	(382,621)	593,609	432,758	961,477

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2012年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1,876,905	447	189	25	-	129,206	2,006,772
存放同业款项	219,410	135,208	314,942	31,167	-	2,372	703,099
拆出资金	111,235	73,213	160,813	3,990	-	-	349,251
交易性金融资产	10,946	5,217	9,956	30,052	12,886	2,533	71,590
衍生金融资产	-	-	-	-	-	40,188	40,188
买入返售金融资产	84,586	11,061	2,401	-	-	-	98,048
应收利息	168	-	-	-	-	54,020	54,188
发放贷款和垫款	1,679,050	1,593,215	3,214,918	53,154	32,853	136,850	6,710,040
可供出售金融资产	82,909	129,969	107,435	221,121	113,286	31,680	686,400
持有至到期投资	35,171	71,813	265,339	505,125	305,632	-	1,183,080
应收款项债券投资	1,604	6,015	25,998	20,855	214,982	-	269,454
其他	3,184	5,467	8,074	-	-	491,780	508,505
资产合计	4,105,168	2,031,625	4,110,065	865,489	679,639	888,629	12,680,615
负债							
向中央银行借款	88,137	7,746	32,038	-	-	2,101	130,022
同业及其他金融机构存放款项	931,428	196,750	194,344	95,447	-	135,223	1,553,192
拆入资金	130,204	70,073	43,266	-	-	-	243,543
交易性金融负债	7,355	3,634	2,742	217	113	-	14,061
衍生金融负债	-	-	-	-	-	32,457	32,457
卖出回购金融资产款	68,456	1,005	-	-	-	-	69,461
吸收存款	5,320,214	996,436	1,858,379	896,180	4,687	98,099	9,173,995
应付债券	726	3,879	6,048	72,047	116,433	-	199,133
其他	9,215	17,664	5,775	2,931	-	367,624	403,209
负债合计	6,555,735	1,297,187	2,142,592	1,066,822	121,233	635,504	11,819,073
利率重定价缺口	(2,450,567)	734,438	1,967,473	(201,333)	558,406	253,125	861,542

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2013年12月31日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	1,851,415	-	-	-	-	137,579	1,988,994
存放同业款项	147,029	142,039	283,010	-	-	774	572,852
拆出资金	121,132	84,503	191,313	3,839	451	-	401,238
交易性金融资产	3,467	2,432	3,541	17,232	6,521	121	33,314
衍生金融资产	-	-	-	-	-	22,971	22,971
买入返售金融资产	305,173	23,025	28,080	-	-	-	356,278
应收利息	-	-	-	-	-	57,194	57,194
发放贷款和垫款	1,261,658	1,571,244	3,514,178	43,781	59,707	178,191	6,628,759
可供出售金融资产	32,119	62,707	83,554	124,752	50,999	2,489	356,620
持有至到期投资	38,111	63,254	235,884	543,365	308,264	-	1,188,878
应收款项债券投资	1,532	2,538	15,767	22,888	218,882	-	261,607
其他	3,039	5,259	5,241	-	-	417,379	430,918
资产合计	3,764,675	1,957,001	4,360,568	755,857	644,824	816,698	12,299,623
负债							
向中央银行借款	52,023	46,534	66,004	-	-	-	164,561
同业及其他金融机构存放款项	756,577	158,909	339,533	217,250	4,195	24,352	1,500,816
拆入资金	152,721	97,710	42,614	-	-	-	293,045
衍生金融负债	-	-	-	-	-	23,530	23,530
卖出回购金融资产款	50,508	14,763	3,718	-	-	-	68,989
吸收存款	4,903,507	956,443	2,038,630	995,611	4,328	49,002	8,947,521
应付债券	6,169	10,695	20,082	55,607	98,930	-	191,483
其他	5,366	-	-	-	-	238,352	243,718
负债合计	5,926,871	1,285,054	2,510,581	1,268,468	107,453	335,236	11,433,663
利率重定价缺口	(2,162,196)	671,947	1,849,987	(512,611)	537,371	481,462	865,960

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.3 利率重定价缺口分析(续)

中国银行

	2012年12月31日						
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	合计
资产							
现金及存放中央银行款项	1,804,775	314	189	25	-	120,140	1,925,443
存放同业款项	208,883	130,489	309,114	30,209	-	817	679,512
拆出资金	106,638	64,460	163,010	4,417	-	-	338,525
交易性金融资产	1,685	1,154	4,353	15,222	6,959	281	29,654
衍生金融资产	-	-	-	-	-	15,939	15,939
买入返售金融资产	83,216	11,341	2,401	-	-	-	96,958
应收利息	168	-	-	-	-	49,120	49,288
发放贷款和垫款	1,128,820	1,492,224	3,162,905	42,977	32,080	131,564	5,990,570
可供出售金融资产	26,742	41,671	62,527	114,807	59,360	1,903	307,010
持有至到期投资	31,317	65,436	264,240	498,332	304,091	-	1,163,416
应收款项债券投资	415	3,462	21,548	20,855	214,982	-	261,262
其他	3,078	5,367	8,074	-	-	368,024	384,543
资产合计	3,395,737	1,815,918	3,998,361	726,844	617,472	687,788	11,242,120
负债							
向中央银行借款	78,481	7,746	32,035	-	-	-	118,262
同业及其他金融机构存放款项	885,293	199,457	212,884	95,451	-	123,773	1,516,858
拆入资金	115,964	75,443	52,320	-	-	-	243,727
衍生金融负债	-	-	-	-	-	16,382	16,382
卖出回购金融资产款	68,389	1,000	-	-	-	-	69,389
吸收存款	4,524,422	882,873	1,766,844	890,278	4,657	42,000	8,111,074
应付债券	722	3,879	7,569	67,338	98,930	-	178,438
其他	6,272	-	-	-	-	208,314	214,586
负债合计	5,679,543	1,170,398	2,071,652	1,053,067	103,587	390,469	10,468,716
利率重定价缺口	(2,283,806)	645,520	1,926,709	(326,223)	513,885	297,319	773,404

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险

中国政府自2005年开始实行有管理的浮动汇率制度，允许人民币价值可根据市场供求状况及参照一揽子货币在监管范围内波动。

本集团大部分的业务以人民币进行，此外有美元、港币和少量其他外币业务。本集团的主要子公司中银香港集团大部分的业务以港币、人民币及美元进行。

本集团通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。然而，由于人民币为非自由兑换货币，本集团对外汇敞口可实施的控制措施有限。按照中国政府现行的外汇管理政策，外汇兑换需要中国政府有关部门的批准。

本集团通过控制外汇敞口以实现对外汇风险的管理。针对交易账户，本集团通过风险价值对交易账户的外汇风险进行监控，见注释十一、4.2。同时，本集团对汇率风险进行汇率敏感性分析，以判断外币对人民币的潜在汇率波动对税前利润和权益的影响。

下表列示了本集团主要币种外汇风险敞口的汇率敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。该分析未考虑不同货币汇率变动之间的相关性，也未考虑管理层在资产负债表日后根据中国政府的批准可能已经或可以采取的降低汇率风险的措施，以及外汇敞口的后续变动。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益*的影响	
		2013年	2012年	2013年	2012年
		12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
美元	-1%	(348)	(202)	(205)	(192)
港元	-1%	505	362	(1,072)	(1,036)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

* 对其他综合收益的影响(不考虑相关所得税影响)

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

下表按币种列示了2013年及2012年12月31日本集团及本行受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团及本行人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团及本行的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2013年12月31日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,820,076	227,760	14,945	25,345	7,519	822	17,873	2,114,340
存放同业款项	546,402	59,542	2,902	1,329	1,108	3,867	5,095	620,245
拆出资金	303,715	78,543	1,591	4,411	29	1,487	12,225	402,001
交易性金融资产	18,578	34,325	21,024	1,016	48	-	209	75,200
衍生金融资产	9,753	11,162	15,984	664	244	1,592	1,424	40,823
买入返售金融资产	351,676	30	-	-	-	1,207	5,135	358,048
应收利息	53,436	6,896	750	457	18	42	1,221	62,820
发放贷款和垫款	5,596,690	1,134,219	535,127	61,111	6,645	12,054	93,896	7,439,742
可供出售金融资产	290,979	262,079	99,681	14,447	786	416	32,808	701,196
持有至到期投资	1,120,644	77,730	6,674	480	693	-	4,310	1,210,531
应收款项债券投资	254,278	3,176	2,417	-	-	-	9,672	269,543
其他	183,014	68,321	125,101	997	1,121	2,987	198,269	579,810
资产合计	10,549,241	1,963,783	826,196	110,257	18,211	24,474	382,137	13,874,299
负债								
向中央银行借款	56,044	120,540	23,431	-	-	-	924	200,939
同业及其他金融机构存放款项	963,948	352,134	16,120	20,798	6,433	8,858	183,333	1,551,624
拆入资金	97,699	141,717	11,143	5,275	8,076	641	3,354	267,905
交易性金融负债	-	17	7,664	-	-	-	-	7,681
衍生金融负债	6,692	10,719	12,472	677	1,813	1,384	2,455	36,212
卖出回购金融资产款	50,319	19,367	1,651	-	-	-	23	71,360
吸收存款	8,091,102	848,525	701,985	144,712	36,762	46,567	228,133	10,097,786
应付债券	175,400	40,418	1,525	3,350	-	3,784	227	224,704
其他	256,526	62,616	126,769	1,870	567	2,493	3,770	454,611
负债合计	9,697,730	1,596,053	902,760	176,682	53,651	63,727	422,219	12,912,822
资产负债表内敞口净额	851,511	367,730	(76,564)	(66,425)	(35,440)	(39,253)	(40,082)	961,477
资产负债表外敞口净额	(23,364)	(309,362)	135,296	71,474	33,690	40,922	55,022	3,678
信用承诺	1,555,631	668,837	121,105	82,858	8,004	14,869	48,506	2,499,810

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行集团

	2012年12月31日							
	人民币	美元折合 人民币	港币折合 人民币	欧元折合 人民币	日元折合 人民币	英镑折合 人民币	其他货币 折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,740,258	154,573	8,846	68,184	10,638	763	23,510	2,006,772
存放同业款项	463,595	216,865	1,739	8,777	689	1,916	9,518	703,099
拆出资金	236,177	69,098	8,903	5,365	4,057	6,722	18,929	349,251
交易性金融资产	12,114	31,122	27,065	1,069	87	—	133	71,590
衍生金融资产	5,601	10,936	20,656	770	160	930	1,135	40,188
买入返售金融资产	71,484	417	—	1,152	—	18,039	6,956	98,048
应收利息	44,965	6,653	926	455	35	40	1,114	54,188
发放贷款和垫款	5,111,675	943,794	501,062	46,102	13,700	10,212	83,495	6,710,040
可供出售金融资产	226,486	246,743	102,142	11,319	63,775	302	35,633	686,400
持有至到期投资	1,095,327	74,163	4,783	2,720	2,425	—	3,662	1,183,080
应收款项债券投资	252,409	4,569	2	—	—	1,204	11,270	269,454
其他	171,806	64,656	114,018	801	1,400	2,263	153,561	508,505
资产合计	9,431,897	1,823,589	790,142	146,714	96,966	42,391	348,916	12,680,615
负债								
向中央银行借款	890	120,372	8,757	—	—	—	3	130,022
同业及其他金融机构存放款项	992,268	371,410	20,011	28,985	8,285	3,797	128,436	1,553,192
拆入资金	98,613	126,253	10,289	2,197	175	2,541	3,475	243,543
交易性金融负债	—	10	14,051	—	—	—	—	14,061
衍生金融负债	4,052	11,545	13,530	936	395	927	1,072	32,457
卖出回购金融资产款	55,617	13,833	—	—	—	10	1	69,461
吸收存款	7,268,004	739,364	720,594	169,878	29,110	53,304	193,741	9,173,995
应付债券	170,539	28,591	3	—	—	—	—	199,133
其他	218,914	58,442	115,784	1,414	486	1,044	7,125	403,209
负债合计	8,808,897	1,469,820	903,019	203,410	38,451	61,623	333,853	11,819,073
资产负债表内敞口净额	623,000	353,769	(112,877)	(56,696)	58,515	(19,232)	15,063	861,542
资产负债表外敞口净额	143,353	(320,960)	170,678	54,470	(55,018)	20,317	(3,228)	9,612
信用承诺	1,438,619	612,942	124,165	71,743	8,751	12,733	48,552	2,317,505

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2013年12月31日							合计
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,714,129	224,517	6,022	24,548	7,471	712	11,595	1,988,994
存放同业款项	495,196	56,058	10,853	1,220	995	3,785	4,745	572,852
拆出资金	303,859	63,318	20,329	3,124	43	2,037	8,528	401,238
交易性金融资产	8,020	24,308	-	986	-	-	-	33,314
衍生金融资产	9,545	9,876	27	661	241	1,590	1,031	22,971
买入返售金融资产	351,302	-	-	-	-	-	4,976	356,278
应收利息	50,771	5,000	65	378	17	32	931	57,194
发放贷款和垫款	5,506,959	910,863	70,035	57,044	6,281	8,148	69,429	6,628,759
可供出售金融资产	223,870	98,948	10,064	9,477	554	-	13,707	356,620
持有至到期投资	1,116,389	68,982	786	480	693	-	1,548	1,188,878
应收款项债券投资	253,638	-	2	-	-	-	7,967	261,607
其他	142,426	7,941	74,448	2,303	1,030	5,287	197,483	430,918
资产合计	10,176,104	1,469,811	192,631	100,221	17,325	21,591	321,940	12,299,623
负债								
向中央银行借款	45,779	108,593	9,335	-	-	-	854	164,561
同业及其他金融机构存放款项	932,229	338,916	9,668	21,996	6,512	9,016	182,479	1,500,816
拆入资金	125,067	143,070	7,701	5,285	8,105	641	3,176	293,045
衍生金融负债	6,312	11,291	-	507	1,810	1,384	2,226	23,530
卖出回购金融资产款	49,629	19,360	-	-	-	-	-	68,989
吸收存款	7,825,241	608,945	151,529	133,031	33,897	33,600	161,278	8,947,521
应付债券	175,474	8,634	-	3,350	-	3,784	241	191,483
其他	221,869	15,046	934	1,044	389	1,538	2,898	243,718
负债合计	9,381,600	1,253,855	179,167	165,213	50,713	49,963	353,152	11,433,663
资产负债表内敞口净额	794,504	215,956	13,464	(64,992)	(33,388)	(28,372)	(31,212)	865,960
资产负债表外敞口净额	(4,781)	(175,699)	4,128	69,088	31,764	30,070	45,105	(325)
信用承诺	1,554,243	632,054	63,776	80,819	7,620	13,086	38,139	2,389,737

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.4 外汇风险(续)

中国银行

	2012年12月31日							
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	日元折合人民币	英镑折合人民币	其他货币折合人民币	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,671,990	153,002	4,521	67,888	10,447	666	16,929	1,925,443
存放同业款项	431,099	213,787	15,252	7,889	669	1,805	9,011	679,512
拆出资金	224,936	55,183	21,617	10,106	4,057	6,633	15,993	338,525
交易性金融资产	7,149	21,441	-	1,064	-	-	-	29,654
衍生金融资产	5,717	7,876	-	754	154	910	528	15,939
买入返售金融资产	71,764	404	-	1,152	-	16,769	6,869	96,958
应收利息	43,115	4,888	58	326	31	31	839	49,288
发放贷款和垫款	5,029,994	783,657	55,918	40,216	12,815	7,232	60,738	5,990,570
可供出售金融资产	176,561	91,888	18,333	4,465	709	-	15,054	307,010
持有至到期投资	1,093,628	65,488	88	2,720	877	-	615	1,163,416
应收款项债券投资	251,489	1,070	1	-	-	-	8,702	261,262
其他	140,813	8,666	74,624	2,052	1,197	4,782	152,409	384,543
资产合计	9,148,255	1,407,350	190,412	138,632	30,956	38,828	287,687	11,242,120
负债								
向中央银行借款	813	110,659	6,790	-	-	-	-	118,262
同业及其他金融机构存放款项	966,248	369,530	10,515	30,023	8,378	3,921	128,243	1,516,858
拆入资金	101,936	130,354	2,678	2,197	212	2,541	3,809	243,727
衍生金融负债	4,045	9,709	1	630	392	925	680	16,382
卖出回购金融资产款	55,545	13,834	-	-	-	10	-	69,389
吸收存款	7,069,912	520,927	158,091	159,306	26,262	41,124	135,452	8,111,074
应付债券	170,929	7,509	-	-	-	-	-	178,438
其他	198,703	6,620	1,617	1,489	224	337	5,596	214,586
负债合计	8,568,131	1,169,142	179,692	193,645	35,468	48,858	273,780	10,468,716
资产负债表内敞口净额	580,124	238,208	10,720	(55,013)	(4,512)	(10,030)	13,907	773,404
资产负债表外敞口净额	176,160	(219,629)	(5,981)	44,740	6,087	11,596	(10,422)	2,551
信用承诺	1,435,727	580,714	69,393	69,335	8,321	10,403	39,432	2,213,325

十一 金融风险管理(续)

4 市场风险(续)

4.5 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2013年12月31日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币2.70亿元(2012年12月31日：人民币2.26亿元)。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理(注释十一、4.2)。

5 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得足够资金，以应对资产增长、偿付到期债务或其他支付义务的风险。本集团流动性风险管理的目标是：在平衡“流动性、安全性与盈利性”的前提下，加强资产的流动性和融资来源的稳定性，保持合理的流动性水平。

5.1 流动性风险管理政策和程序

本集团选择集中与分散二者相结合的流动性风险管理模式。总行对集团的流动性风险负总责，各机构在总行政策和授权范围内管理自身的流动性。

本集团将流动性风险管理作为资产负债管理的重要组成部分，以资产负债综合平衡的原则确定资产负债规模、结构和期限；建立流动性组合以缓冲流动性风险，调节资金来源与运用在数量、时间上的不平衡；完善融资策略，综合考虑客户风险敏感度、融资成本和资金来源集中度等因素，优先发展客户存款，利用同业存款、市场拆借等市场化融资方式来动态调整资金来源结构。

本集团在财务管理部设有独立的团队对流动性风险来源进行日常检查以保持币种、区域、提供方、产品和条款等方面的多样化。财务管理部每月对流动性到期日进行分析，并每日对净流动性敞口进行估计。本集团按季度进行流动性压力测试。

可以用来满足所有负债和未来贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、发放贷款和垫款。在正常的商业过程中，部分合同期内偿还的短期客户贷款会展期，而部分短期吸收存款到期后也可能不被提取。本集团也可以通过回购和逆回购交易、售出债券以及其他额外融资方式来满足不可预期的现金净流出。

下表中发放贷款和垫款只有当本金逾期时才被视为逾期。同时，对于分期还款的发放贷款和垫款，只有实际逾期的部分才被列示在逾期类，其余尚未到期的部分仍然按剩余期限列示。

2013年，本集团对流动性风险的期限进行了修订，并相应对2012年度的比较数据进行了重述。

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析

下表依据资产负债表日至合同到期日的剩余期限对本集团及本行的资产和负债进行了到期分析。

中国银行集团

	2013年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,613,606	485,916	14,818	-	-	-	-	2,114,340
存放同业款项	1	80,078	99,064	137,465	302,129	1,508	-	620,245
拆出资金	-	-	136,503	86,945	175,729	2,824	-	402,001
交易性金融资产	7,622	-	5,270	7,093	10,416	32,332	12,467	75,200
衍生金融资产	-	11,005	5,163	5,437	11,336	4,235	3,647	40,823
买入返售金融资产	-	-	306,288	23,680	28,080	-	-	358,048
应收利息	300	2,141	13,812	15,627	11,602	12,702	6,636	62,820
发放贷款和垫款	21,678	83,794	434,613	878,725	1,915,073	1,716,505	2,389,354	7,439,742
可供出售金融资产	34,245	-	39,352	69,970	152,305	277,096	128,228	701,196
持有至到期投资	-	-	18,387	33,814	195,971	617,451	344,908	1,210,531
应收款项债券投资	-	-	4,254	5,120	13,399	27,888	218,882	269,543
其他	212,368	287,766	20,410	6,355	11,325	31,983	9,603	579,810
资产合计	1,889,820	950,700	1,097,934	1,270,231	2,827,365	2,724,524	3,113,725	13,874,299
负债								
向中央银行借款	-	65,077	23,118	41,344	64,538	6,862	-	200,939
同业及其他金融机构存放款项	-	727,316	131,752	146,786	324,654	217,021	4,095	1,551,624
拆入资金	-	-	134,224	90,285	43,396	-	-	267,905
交易性金融负债	-	-	3,071	2,464	1,617	317	212	7,681
衍生金融负债	-	7,529	4,348	5,812	11,124	6,165	1,234	36,212
卖出回购金融资产款	-	-	52,880	14,763	3,717	-	-	71,360
吸收存款	-	4,581,538	1,233,777	1,071,379	2,174,469	1,024,471	12,152	10,097,786
应付债券	-	-	5,951	10,695	20,571	69,958	117,529	224,704
其他	-	132,880	61,780	26,941	127,125	65,106	40,779	454,611
负债合计	-	5,514,340	1,650,901	1,410,469	2,771,211	1,389,900	176,001	12,912,822
流动性净额	1,889,820	(4,563,640)	(552,967)	(140,238)	56,154	1,334,624	2,937,724	961,477

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行集团

	2012年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,476,088	376,260	153,763	447	189	25	—	2,006,772
存放同业款项	—	93,157	128,625	135,208	314,942	31,167	—	703,099
拆出资金	—	—	111,235	73,213	160,813	3,990	—	349,251
交易性金融资产	2,251	—	9,877	4,783	8,710	31,902	14,067	71,590
衍生金融资产	—	14,379	4,108	3,486	9,562	4,168	4,485	40,188
买入返售金融资产	—	—	84,586	11,061	2,401	—	—	98,048
应收利息	245	1,916	10,806	19,431	20,584	1,128	78	54,188
发放贷款和垫款	12,331	64,838	316,012	775,364	1,740,016	1,613,651	2,187,828	6,710,040
可供出售金融资产	30,250	—	56,911	97,049	124,270	254,146	123,774	686,400
持有至到期投资	—	—	14,980	35,541	216,901	582,887	332,771	1,183,080
应收款项债券投资	—	—	1,326	5,069	21,675	26,402	214,982	269,454
其他	199,034	231,205	20,939	7,271	13,706	32,553	3,797	508,505
资产合计	1,720,199	781,755	913,168	1,167,923	2,633,769	2,582,019	2,881,782	12,680,615
负债								
向中央银行借款	—	85,373	4,865	7,746	32,038	—	—	130,022
同业及其他金融机构存放款项	—	647,019	197,796	274,064	192,724	241,589	—	1,553,192
拆入资金	—	—	130,204	70,073	43,266	—	—	243,543
交易性金融负债	—	—	7,355	3,634	2,742	217	113	14,061
衍生金融负债	—	10,560	2,505	2,609	7,503	6,652	2,628	32,457
卖出回购金融资产款	—	—	68,456	1,005	—	—	—	69,461
吸收存款	—	4,213,199	1,159,015	986,503	1,885,171	918,590	11,517	9,173,995
应付债券	—	—	726	3,879	4,048	44,047	146,433	199,133
其他	—	128,576	43,693	43,233	89,163	61,849	36,695	403,209
负债合计	—	5,084,727	1,614,615	1,392,746	2,256,655	1,272,944	197,386	11,819,073
流动性净额	1,720,199	(4,302,972)	(701,447)	(224,823)	377,114	1,309,075	2,684,396	861,542

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2013年12月31日							合计
	逾期/无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,601,600	372,585	14,809	-	-	-	-	1,988,994
存放同业款项	-	57,301	90,502	129,672	295,377	-	-	572,852
拆出资金	48	-	120,922	81,826	191,731	3,839	2,872	401,238
交易性金融资产	-	-	3,089	2,256	3,022	18,351	6,596	33,314
衍生金融资产	-	257	4,071	4,610	10,310	2,967	756	22,971
买入返售金融资产	-	-	305,173	23,025	28,080	-	-	356,278
应收利息	226	1,426	12,108	14,155	10,149	12,529	6,601	57,194
发放贷款和垫款	18,468	1,125	393,267	816,873	1,760,878	1,443,523	2,194,625	6,628,759
可供出售金融资产	2,489	-	20,272	44,016	86,301	140,568	62,974	356,620
持有至到期投资	-	-	17,363	33,524	191,222	607,486	339,283	1,188,878
应收款项债券投资	-	-	1,532	2,538	10,767	27,888	218,882	261,607
其他	191,113	195,455	4,215	5,775	9,250	24,174	936	430,918
资产合计	1,813,944	628,149	987,323	1,158,270	2,597,087	2,281,325	2,833,525	12,299,623
负债								
向中央银行借款	-	39,726	12,297	41,325	64,352	6,861	-	164,561
同业及其他金融机构存放款项	-	614,434	143,824	156,465	364,404	217,494	4,195	1,500,816
拆入资金	-	-	151,856	97,275	43,914	-	-	293,045
衍生金融负债	-	236	3,777	5,211	9,716	3,895	695	23,530
卖出回购金融资产款	-	-	50,508	14,763	3,718	-	-	68,989
吸收存款	-	3,953,875	989,661	919,977	2,053,303	1,018,609	12,096	8,947,521
应付债券	-	-	6,169	10,695	20,082	55,607	98,930	191,483
其他	-	35,350	43,816	23,875	110,170	28,253	2,254	243,718
负债合计	-	4,643,621	1,401,908	1,269,586	2,669,659	1,330,719	118,170	11,433,663
流动性净额	1,813,944	(4,015,472)	(414,585)	(111,316)	(72,572)	950,606	2,715,355	865,960

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.2 到期分析(续)

中国银行

	2012年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
资产								
现金及存放中央银行款项	1,466,433	307,043	151,306	447	189	25	—	1,925,443
存放同业款项	—	85,614	124,086	130,489	309,114	30,209	—	679,512
拆出资金	—	—	106,444	64,258	162,524	4,447	852	338,525
交易性金融资产	—	—	884	897	3,677	16,209	7,987	29,654
衍生金融资产	—	36	2,418	2,112	7,277	2,970	1,126	15,939
买入返售金融资产	—	—	83,216	11,341	2,401	—	—	96,958
应收利息	180	1,467	9,691	17,991	19,098	855	6	49,288
发放贷款和垫款	10,732	4,412	290,330	715,295	1,606,419	1,364,959	1,998,423	5,990,570
可供出售金融资产	1,903	—	15,241	24,255	69,122	129,022	67,467	307,010
持有至到期投资	—	—	13,799	33,265	212,688	572,682	330,982	1,163,416
应收款项债券投资	—	—	137	2,517	17,225	26,401	214,982	261,262
其他	185,516	152,749	3,856	6,003	12,918	22,509	992	384,543
资产合计	1,664,764	551,321	801,408	1,008,870	2,422,652	2,170,288	2,622,817	11,242,120
负债								
向中央银行借款	—	74,419	4,062	7,746	32,035	—	—	118,262
同业及其他金融机构存放款项	—	580,139	207,094	276,771	211,353	241,501	—	1,516,858
拆入资金	—	—	115,964	75,443	52,320	—	—	243,727
衍生金融负债	—	2	2,140	2,045	6,617	3,975	1,603	16,382
卖出回购金融资产款	—	—	68,389	1,000	—	—	—	69,389
吸收存款	—	3,609,597	914,231	866,617	1,797,661	912,169	10,799	8,111,074
应付债券	—	—	722	3,879	5,568	39,338	128,931	178,438
其他	—	45,212	27,021	36,662	83,218	19,771	2,702	214,586
负债合计	—	4,309,369	1,339,623	1,270,163	2,188,772	1,216,754	144,035	10,468,716
流动性净额	1,664,764	(3,758,048)	(538,215)	(261,293)	233,880	953,534	2,478,782	773,404

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团及本行非衍生金融资产和负债的现金流，以及以净额和总额结算的衍生金融工具的现金流。除部分衍生产品以公允价值(即折现现金流)列示外，下表披露的其他金额均为未经折现的合同现金流。本集团以预期的未折现现金流为基础管理短期固有流动性风险。

中国银行集团

	2013年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,613,606	486,777	14,820	-	-	-	-	2,115,203
存放同业款项	1	80,726	100,392	140,436	314,825	1,612	-	637,992
拆出资金	-	-	138,900	87,829	180,911	3,057	-	410,697
交易性金融资产	7,622	-	5,595	7,421	11,658	36,249	14,556	83,101
买入返售金融资产	-	-	306,432	23,932	28,771	-	-	359,135
发放贷款和垫款	22,126	84,445	456,771	962,530	2,118,518	2,352,610	3,255,828	9,252,828
可供出售金融资产	34,245	-	40,577	73,244	165,791	313,593	150,863	778,313
持有至到期投资	-	-	19,091	35,530	222,157	716,680	410,328	1,403,786
应收款项债券投资	-	-	4,256	6,602	19,239	54,955	237,478	322,530
其他金融资产	110	8,081	18,866	6,121	14,498	1,394	4,021	53,091
金融资产合计	1,677,710	660,029	1,105,700	1,343,645	3,076,368	3,480,150	4,073,074	15,416,676
向中央银行借款	-	65,077	23,609	41,449	65,172	7,128	-	202,435
同业及其他金融机构存放款项	-	727,363	135,655	149,772	330,933	238,806	5,119	1,587,648
拆入资金	-	-	135,277	90,663	44,076	-	-	270,016
交易性金融负债	-	-	3,071	2,465	1,623	336	239	7,734
卖出回购金融资产款	-	-	52,957	14,795	3,852	-	-	71,604
吸收存款	-	4,582,972	1,266,879	1,097,095	2,282,818	1,167,245	13,712	10,410,721
应付债券	-	-	5,978	12,787	26,551	101,769	157,425	304,510
其他金融负债	-	36,973	22,845	1,855	2,293	17,787	16,402	98,155
金融负债合计	-	5,412,385	1,646,271	1,410,881	2,757,318	1,533,071	192,897	12,952,823
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	3,460	(31)	175	(564)	140	1,689	4,869
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	20,744	776,781	412,859	1,058,576	142,048	5,546	2,416,554
流出合计	-	(20,573)	(775,164)	(412,679)	(1,054,743)	(141,900)	(5,546)	(2,410,605)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行集团

	2012年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,476,088	377,037	153,764	447	189	25	－	2,007,550
存放同业款项	－	93,470	129,088	139,282	324,102	34,774	－	720,716
拆出资金	－	－	111,990	74,517	166,268	4,983	－	357,758
交易性金融资产	2,251	－	9,972	4,933	10,273	35,119	15,522	78,070
买入返售金融资产	－	－	84,675	11,168	2,459	－	－	98,302
发放贷款和垫款	13,944	66,593	351,564	839,248	1,945,651	2,250,095	3,077,335	8,544,430
可供出售金融资产	30,250	－	58,353	99,954	136,607	297,061	141,575	763,800
持有至到期投资	－	－	17,357	43,773	271,194	680,489	389,690	1,402,503
应收款项债券投资	－	－	1,403	6,043	27,209	49,714	237,961	322,330
其他金融资产	148	5,267	20,270	7,189	12,105	1,379	996	47,354
金融资产合计	1,522,681	542,367	938,436	1,226,554	2,896,057	3,353,639	3,863,079	14,342,813
向中央银行借款	－	85,373	4,866	7,751	32,202	－	－	130,192
同业及其他金融机构存放款项	－	647,036	199,077	289,971	197,778	295,558	－	1,629,420
拆入资金	－	－	130,611	70,282	43,713	－	－	244,606
交易性金融负债	－	－	7,355	3,635	2,746	220	113	14,069
卖出回购金融资产款	－	－	68,530	1,014	－	－	－	69,544
吸收存款	－	4,222,800	1,184,278	1,014,324	1,958,478	1,024,587	13,030	9,417,497
应付债券	－	－	749	5,960	9,160	71,962	190,777	278,608
其他金融负债	－	19,725	17,806	3,055	7,703	19,531	18,682	86,502
金融负债合计	－	4,974,934	1,613,272	1,395,992	2,251,780	1,411,858	222,602	11,870,438
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	－	3,788	(304)	(48)	(1,506)	(978)	993	1,945
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	－	39,655	582,266	377,189	981,656	93,826	990	2,075,582
流出合计	－	(39,660)	(586,393)	(375,201)	(977,531)	(93,628)	(989)	(2,073,402)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2013年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,601,600	373,416	14,809	-	-	-	-	1,989,825
存放同业款项	-	57,301	91,739	132,474	307,812	-	-	589,326
拆出资金	48	-	123,255	82,687	197,193	4,053	3,309	410,545
交易性金融资产	-	-	3,344	2,482	3,637	20,355	7,479	37,297
买入返售金融资产	-	-	305,316	23,265	28,771	-	-	357,352
发放贷款和垫款	18,827	1,725	413,962	898,483	1,958,025	2,059,494	3,034,149	8,384,665
可供出售金融资产	2,489	-	20,862	45,878	93,322	160,284	74,043	396,878
持有至到期投资	-	-	17,986	35,165	216,945	705,096	404,538	1,379,730
应收款项债券投资	-	-	1,532	4,010	16,580	54,955	237,478	314,555
其他金融资产	44	4,844	3,038	5,577	6,494	-	921	20,918
金融资产合计	1,623,008	437,286	995,843	1,230,021	2,828,779	3,004,237	3,761,917	13,881,091
向中央银行借款	-	39,726	12,770	41,425	64,984	7,127	-	166,032
同业及其他金融机构存放款项	-	614,475	148,364	159,563	376,200	236,211	4,926	1,539,739
拆入资金	-	-	153,142	97,726	44,615	-	-	295,483
卖出回购金融资产款	-	-	50,585	14,795	3,852	-	-	69,232
吸收存款	-	3,955,224	1,021,653	944,539	2,159,169	1,160,228	13,642	9,254,455
应付债券	-	-	6,195	12,361	24,833	80,862	136,957	261,208
其他金融负债	-	25,725	2,492	1,256	426	163	193	30,255
金融负债合计	-	4,635,150	1,395,201	1,271,665	2,674,079	1,484,591	155,718	11,616,404
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	-	1	(15)	4	(72)	(505)	60	(527)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	4,928	511,939	285,302	814,401	97,097	4,210	1,717,877
流出合计	-	(4,755)	(511,107)	(285,749)	(812,577)	(97,112)	(4,210)	(1,715,510)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.3 以合同到期日划分的未折现合同现金流(续)

中国银行

	2012年12月31日							
	逾期／无期限	即期偿还	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融工具现金流								
现金及存放中央银行款项	1,466,433	307,805	151,306	447	189	25	－	1,926,205
存放同业款项	－	85,614	124,510	134,458	318,072	33,582	－	696,236
拆出资金	－	－	107,145	65,446	167,941	5,487	852	346,871
交易性金融资产	－	－	906	942	4,554	17,790	8,833	33,025
买入返售金融资产	－	－	83,305	11,448	2,459	－	－	97,212
发放贷款和垫款	11,860	5,218	323,250	777,133	1,803,200	1,983,527	2,863,108	7,767,296
可供出售金融资产	1,903	－	16,147	27,826	76,224	143,143	76,549	341,792
持有至到期投资	－	－	15,253	39,937	244,265	669,552	387,457	1,356,464
应收款项债券投资	－	－	215	3,483	22,685	49,714	237,961	314,058
其他金融资产	61	2,126	3,409	5,943	11,434	－	991	23,964
金融资产合计	1,480,257	400,763	825,446	1,067,063	2,651,023	2,902,820	3,575,751	12,903,123
向中央银行借款	－	74,419	4,063	7,751	32,198	－	－	118,431
同业及其他金融机构存放款项	－	580,139	208,390	292,692	217,004	295,451	－	1,593,676
拆入资金	－	－	116,383	75,695	52,853	－	－	244,931
卖出回购金融资产款	－	－	68,462	1,009	－	－	－	69,471
吸收存款	－	3,619,529	938,722	894,073	1,872,365	1,025,454	20,981	8,371,124
应付债券	－	－	753	5,524	12,104	91,327	142,886	252,594
其他金融负债	－	18,444	2,987	941	5,123	477	81	28,053
金融负债合计	－	4,292,531	1,339,760	1,277,685	2,191,647	1,412,709	163,948	10,678,280
衍生金融工具现金流								
按净额结算的衍生金融工具	－	－	(209)	(355)	(1,347)	(810)	221	(2,500)
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	－	－	386,117	228,272	743,229	65,274	16	1,422,908
流出合计	－	－	(407,327)	(229,847)	(740,353)	(64,866)	(16)	(1,442,409)

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目

本集团和本行表外项目按合同的剩余期限在下表中列示。财务担保按照最早的合同到期日以名义金额列示。本集团和本行作为承租人在不可撤销的经营租赁条件下未来最低租赁付款额(见注释九、5)也包括在下表中。

中国银行集团

	2013年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	407,528	188,353	57,346	653,227
担保，承兑及其他信用承诺	1,359,420	285,598	201,565	1,846,583
小计	1,766,948	473,951	258,911	2,499,810
经营租赁承诺	5,399	12,505	5,036	22,940
资本性承诺	22,381	34,332	16,580	73,293
合计	1,794,728	520,788	280,527	2,596,043

	2012年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	481,832	143,539	100,043	725,414
担保，承兑及其他信用承诺	1,198,530	237,786	155,775	1,592,091
小计	1,680,362	381,325	255,818	2,317,505
经营租赁承诺	8,003	12,040	4,136	24,179
资本性承诺	31,530	32,627	14,662	78,819
合计	1,719,895	425,992	274,616	2,420,503

十一 金融风险管理(续)

5 流动性风险(续)

5.4 表外项目(续)

中国银行

	2013年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	371,351	149,823	56,365	577,539
担保，承兑及其他信用承诺	1,316,236	293,794	202,168	1,812,198
小计	1,687,587	443,617	258,533	2,389,737
经营租赁承诺	4,565	11,126	4,636	20,327
资本性承诺	7,918	2,558	—	10,476
合计	1,700,070	457,301	263,169	2,420,540

	2012年12月31日			
	不超过1年	1年至5年	5年以上	合计
贷款承诺	405,723	142,670	100,043	648,436
担保，承兑及其他信用承诺	1,160,586	242,728	161,575	1,564,889
小计	1,566,309	385,398	261,618	2,213,325
经营租赁承诺	7,214	10,739	3,699	21,652
资本性承诺	9,754	3,862	13	13,629
合计	1,583,277	399,999	265,330	2,248,606

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值

6.1 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中非以公允价值计量的金融资产和负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、持有至到期投资、应收款项债券投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、以摊余成本计量的吸收存款及应付债券。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资、应付债券的账面价值以及相应的公允价值。

中国银行集团

	账面价值		公允价值	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资 ⁽¹⁾	1,210,531	1,183,080	1,163,807	1,179,903
应收款项债券投资 ⁽¹⁾	269,543	269,454	268,559	269,471
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	224,704	199,133	215,070	195,885

中国银行

	账面价值		公允价值	
	2013年 12月31日	2012年 12月31日	2013年 12月31日	2012年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资 ⁽¹⁾	1,188,878	1,163,416	1,142,075	1,159,745
应收款项债券投资 ⁽¹⁾	261,607	261,262	260,625	261,263
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	191,483	178,438	180,368	174,661

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值(续)

6.1 非以公允价值计量的金融工具(续)

(1) 持有至到期投资和应收款项债券投资

本行持有的中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债是不可转让的。因为不存在可观察的与其规模或期限相当的公平交易的市场价格或收益率，其公允价值根据该金融工具的票面利率确定。

其他债券投资的公允价值以市场价或经纪人/交易商的报价为基础。如果无法获得相关信息，则参考估值服务商提供的价格或采用现金流贴现模型进行估值。估值参数包括市场利率、预期违约率、提前还款率及市场流动性等。人民币债券的公允价值主要基于中央国债登记结算有限责任公司的估值结果。

(2) 应付债券

该等负债的公允价值按照市场报价计算。对于没有市场报价的债券，则以基于和剩余到期日相匹配的当前收益曲线的现金流贴现模型计量其公允价值。可转换公司债券的公允价值(含转股权价值)基于取自上海证券交易所的市场报价。

下表列示了在资产负债表日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项债券投资(除中国东方资产管理公司债券和财政部特别国债外)、应付债券三个层级的公允价值：

	2013年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
金融资产				
持有至到期投资	62,575	1,100,976	256	1,163,807
应收款项债券投资	-	65,906	153	66,059
金融负债				
应付债券	38,197	176,873	-	215,070

除上述金融资产和负债外，在资产负债表中非以公允价值计量的其他金融资产和负债的账面价值和公允价值无重大差异。其公允价值采用未来现金流折现法确定。

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的资产和负债

以公允价值计量的资产和负债在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量(未经调整)，包括在交易所交易的证券、部分政府债券和若干场内交易的衍生合约。
- 第二层级：使用估值技术计量 — 直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察参数，包括大多数场外交易的衍生合约、从价格提供商获取价格的债券、交易贷款和发行的结构性存款。
- 第三层级：使用估值技术计量 — 使用了任何非基于可观察市场数据的参数(不可观察参数)，包括有重大不可观察因素的股权和债权投资工具。

本集团政策为报告时段期末确认金融工具公允价值层级之间的转移。

当无法从公开市场获取报价时，本集团通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

本集团在金融工具估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

对于本集团持有的某些低流动性债券(主要为资产支持债券)、未上市股权(私募股权)、场外结构性衍生合约、未上市基金及部分投资性房地产，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术包括现金流折现法、资产净值法、市场比较法等。其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察参数，因此本集团将这些资产及负债划分至第三层级。可能对估值产生影响的不可观察参数主要包括加权平均资本成本、流动性折让、市净率、租金增长率等，于2013年12月31日，因上述不可观察参数变动引起的公允价值变动金额均不重大。管理层已评估了宏观经济变动因素，外部评估师估值及损失覆盖率等参数的影响，以确定是否对第三层级金融工具公允价值做出必要的调整。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的资产和负债(续)

(1) 以公允价值计量的金融工具

	2013年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
交易性金融资产				
— 债券	267	62,284	301	62,852
— 基金及其他	1,278	—	—	1,278
— 贷款	—	4,321	—	4,321
— 权益工具	6,470	279	—	6,749
衍生金融资产	11,175	29,648	—	40,823
可供出售金融资产				
— 债券	54,911	605,417	5,430	665,758
— 基金及其他	1,891	—	6,930	8,821
— 权益工具	4,667	2,735	19,215	26,617
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的吸收存款	—	(156,498)	—	(156,498)
外币债券卖空	—	(7,681)	—	(7,681)
衍生金融负债	(7,649)	(28,563)	—	(36,212)

	2012年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量的金融资产				
交易性金融资产				
— 债券	332	64,173	268	64,773
— 基金	780	—	—	780
— 贷款	—	4,566	—	4,566
— 权益工具	1,299	172	—	1,471
衍生金融资产	14,501	25,687	—	40,188
可供出售金融资产				
— 债券	128,481	523,286	2,952	654,719
— 基金及其他	586	—	7,054	7,640
— 权益工具	4,326	1,869	17,846	24,041
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的吸收存款	—	(163,395)	(622)	(164,017)
外币债券卖空	—	(14,061)	—	(14,061)
衍生金融负债	(10,898)	(21,559)	—	(32,457)

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的资产和负债(续)

(1) 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	交易性 金融资产	可供出售金融资产			以公允价值 计量的 吸收存款
	债券	债券	基金及其他	权益工具	结构性存款
2013年1月1日	268	2,952	7,054	17,846	(622)
损益合计					
— 收益/(损失)	19	44	(121)	5	—
— 其他综合收益	—	49	168	681	—
卖出	—	(614)	(934)	(63)	—
买入	142	3,813	1,346	746	—
结算	—	—	—	—	622
第三层级净转出	(128)	(456)	(583)	—	—
自可供出售类债券重分类至 持有至到期	—	(358)	—	—	—
2013年12月31日	301	5,430	6,930	19,215	—
2013年12月31日 持有的资产/负债中合计计入 利润表中的收益/(损失)	17	15	(120)	309	—
2012年1月1日	108	4,666	5,617	16,617	(164)
损益合计					
— 收益/(损失)	27	73	42	(27)	—
— 其他综合收益	—	162	403	(183)	—
卖出	(4)	(626)	(463)	(294)	—
买入	—	1,499	1,455	1,733	—
发行	—	—	—	—	(622)
结算	—	—	—	—	164
第三层级净转入/(转出)	137	(2,822)	—	—	—
2012年12月31日	268	2,952	7,054	17,846	(622)
2012年12月31日持有的 资产/负债中合计计入 利润表中的收益/(损失)	27	8	140	(132)	—

计入2013及2012年度利润表的收益或损失以及于2013年及2012年12月31日持有的金融工具产生的损益根据其性质或分类的不同分别计入“公允价值变动收益”、“投资收益”或“资产减值损失”。

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的资产和负债(续)

(2) 以公允价值计量的非金融工具

	2013年12月31日			
	第一层级	第二层级	第三层级	合计
投资性房地产	-	2,888	17,383	20,271

投资性房地产第三层级项目调节表

	投资性房地产
2013年1月1日	14,745
损益合计	
— 收益	340
— 其他综合收益	-
卖出	(7)
买入	2,775
转至固定资产	(199)
其他变动	(271)
2013年12月31日	17,383
2013年12月31日	
持有的投资性房地产合计计入利润表中的收益	340

2013年度以公允价值计量的资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

第三层级的资产和负债本年损益影响如下：

	2013年度		合计
	已实现	未实现	
本年净收益影响	41	246	287

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值(续)

6.2 以公允价值计量的资产和负债(续)

(3) 以公允价值计量的资产和负债

中国银行集团

	2012年 12月31日 余额	本期 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本期 (计提)/ 转回的 减值	2013年 12月31日 余额
交易性金融资产	71,590	(1,049)	-	-	75,200
可供出售金融资产 ⁽ⁱ⁾	686,400	-	962	(265)	701,196
衍生金融资产	40,188	2,395	-	-	40,823
衍生金融负债	(32,457)	-	-	-	(36,212)
投资性房地产	17,142	662	-	-	20,271
非衍生金融负债	(178,078)	17	-	-	(164,179)

(i) 上述“可供出售金融资产”变动中未包含可供出售债券因公允价值套期而产生的净损益影响。

(4) 外币金融资产和外币金融负债

中国银行集团

	2012年 12月31日 余额	本期 公允价值 变动损益	计入权益 的累计公允 价值变动	本期 (计提)/ 转回的 减值	2013年 12月31日 余额
交易性金融资产	59,476	(891)	-	-	56,622
可供出售金融资产 ⁽ⁱ⁾	459,914	-	9,329	(262)	410,217
持有至到期投资	87,753	-	-	47	89,887
贷款和应收款项 ⁽ⁱⁱ⁾	2,292,710	-	-	(5,865)	2,441,954
衍生金融资产	34,587	2,032	-	-	31,070
衍生金融负债	(28,405)	-	-	-	(29,520)
非衍生金融负债 ⁽ⁱⁱ⁾	(2,867,745)	(17)	-	-	(3,133,203)

(i) 上述“可供出售金融资产”变动中未包含可供出售债券因公允价值套期而产生的净损益影响。

(ii) 上述“贷款和应收款项”包括发放贷款和垫款、存放中央银行款项、拆出资金及应收款项债券投资等。上述“非衍生金融负债”包括吸收存款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金及交易性金融负债等。

十一 金融风险管理(续)

6 资产及负债的公允价值(续)

6.3 可供出售金融资产减值

中国银行集团

	2013年12月31日			
	可供出售 债券	权益工具	基金投资 及其他	合计
权益工具的成本/债务工具的 摊余成本	676,109	22,513	8,440	707,062
公允价值	665,758	26,617	8,821	701,196
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	(8,003)	8,183	782	962
已计提减值金额	(2,533)	(4,079)	(401)	(7,013)

	2013年度			
	可供出售 债券	权益工具	基金投资 及其他	合计
年初已计提减值金额	3,591	3,961	299	7,851
本年计提	39	357	147	543
其中：从其他综合收益转入	39	357	-	396
本年减少	(1,097)	(239)	(45)	(1,381)
其中：期后公允价值回升转回	-	-	-	-
年末已计提减值金额	2,533	4,079	401	7,013

7 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本行每季度向银监会上报所要求的资本信息。

2013年1月1日起，本集团根据银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。本集团作为系统重要性银行，需要在2018年底前达到银监会的监管要求，即核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于8.50%、9.50%及11.50%。

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行管理：

- 核心一级资本，包括普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
- 其他一级资本，包括其他一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产(土地使用权除外)、对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资、对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及质押保证后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。场外衍生工具交易的交易对手信用风险加权资产为交易对手违约风险加权资产与信用估值调整风险加权资产之和。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

本集团在本年遵守了监管部门规定的资本要求。下表列示了本集团2013年12月31日的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率⁽¹⁾：

中国银行集团

	2013年12月31日
核心一级资本充足率	9.69%
一级资本充足率	9.70%
资本充足率	12.46%
资本基础组成部分	
核心一级资本	925,037
股本	279,365
资本公积	111,507
盈余公积	79,868
一般风险准备	144,434
未分配利润	303,053
少数股东资本可计入部分	25,225
其他 ⁽²⁾	(18,415)
核心一级资本监管扣除项目	(12,089)
商誉	(96)
其他无形资产(不含土地使用权)	(3,887)
资产证券化销售利得	(60)
直接或间接持有本银行的普通股	(28)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(1)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(8,017)
核心一级资本净额	912,948
其他一级资本	698
少数股东资本可计入部分	698
一级资本净额	913,646
二级资本	262,768
二级资本工具及其溢价可计入金额	148,102
超额贷款损失准备	94,778
少数股东资本可计入部分	19,888
二级资本监管扣除项目	(3,067)
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	(3,067)
资本净额	1,173,347
风险加权资产	9,418,726

十一 金融风险管理(续)

7 资本管理(续)

- (1) 本集团按照银监会要求确定并表资本充足率的计算范围，其中，本行下属子公司中的中银集团投资有限公司、中银保险有限公司、中银集团保险有限公司和中银集团人寿保险有限公司等四家机构不纳入计算范围。
- (2) 为外币报表折算差额。

于2012年12月31日，本集团根据《商业银行资本充足率管理办法》及有关规定计算核心资本充足率和资本充足率分别为10.54%和13.63%。

8 保险风险

本集团主要在中国内地及香港经营保险业务，并且主要以人民币及港币为计量单位。任何一份保险合同的风险均为保险事故发生及其所导致的索偿金额的不确定性。此类风险属随机发生，因此无法合理估计。本集团通过制定合理的承保策略、运用组合管理技术、适当的再保险安排以及积极的理赔处理等控制保险风险。通过制定合理的承保策略，本集团确保承保风险分散在不同类型的风险及行业中。

对于应用概率原理进行定价及计提准备的保险合同组合，本集团主要面对的保险风险为实际赔付成本超出保险负债的账面金额。出现此情况的原因是赔款及给付的频率与金额可能高于原有估计。因保险事故随机发生，实际发生的赔付次数及金额与根据数理统计方法估计的结果每年均有所不同。

寿险合同的预计未来赔付成本及所收取保费的不确定性来自于无法预测死亡率整体水平的长期变化。为评估由于死亡率假设及退保假设而产生的不确定性，本集团进行死亡率及退保分析，以确保采用了适当的假设。

十二 扣除非经常性损益的净利润

本集团根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定编制下列非经常性损益明细表。在计算“扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润”时，已扣除非经常性损益的所得税影响。

	2013年	2012年	2011年
归属于母公司所有者的净利润	156,911	139,656	124,622
非经常性损益	(1,178)	(865)	(1,179)
其中：			
— 长期股权投资处置损益	(419)	—	(8)
— 固定资产处置损益	(464)	(112)	(217)
— 投资性房地产处置损益	(13)	(283)	(155)
— 单独进行减值测试的应收款项 减值准备转回	(29)	(27)	(36)
— 投资性房地产公允价值变动 产生的损益	(662)	(1,006)	(1,864)
— 其他营业外收支 ⁽¹⁾	(122)	36	112
— 相应税项调整	447	328	556
— 少数股东损益	84	199	433
扣除非经常性损益后归属于母公司 所有者的净利润	155,733	138,791	123,443

- (1) 其他营业外收支是指发生的与经营业务活动无直接关系的各项收入和支出，包括出纳长款收入、结算罚款收入、预计诉讼赔款、捐赠支出、行政罚没款项、出纳短款损失和非常损失等。
- (2) 本集团因正常经营业务产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益(金额见注释七、39)，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益(金额见注释七、38)，未作为非经常性损益披露。
- (3) 本集团非经常性损益中的固定资产处置损益和其他营业外收支计入当期营业外收入／支出。