



中国银行股份有限公司

股票代码：601988（A 股普通股）

2015 年半年度报告

目 录

释义	2
重要提示	3
公司基本情况	4
财务摘要	6
经营情况概览	8
管理层讨论与分析	11
财务回顾	11
业务回顾	19
风险管理	31
社会责任	37
展望	37
股本变动及股东情况	38
董事、监事、高级管理人员及员工情况	42
公司治理	45
重要事项	48
董事、高级管理人员关于 2015 年半年度报告的确认意见	54
审阅报告	55
中期会计报表	56

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下涵义：

A 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的内资股，有关股份于上交所上市（股票代码：601988）
本行/本集团/集团	中国银行股份有限公司或其前身及（除文义另有所指外）中国银行股份有限公司的所有子公司
财政部	中华人民共和国财政部
东北地区	就本报告而言，包括黑龙江省、吉林省及辽宁省分行
独立董事	上交所上市规则及公司章程下所指的独立董事，及香港上市规则下所指的独立非执行董事
《公司法》	《中华人民共和国公司法》
公司章程	本行现行的《中国银行股份有限公司章程》
H 股	本行普通股股本中每股面值人民币 1.00 元的境外上市外资股，有关股份于香港联交所上市及以港币买卖（股份代号：3988）
华北地区	就本报告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、内蒙古自治区分行及总行本部
华东地区	就本报告而言，包括上海市、江苏省、苏州、浙江省、宁波市、安徽省、福建省、江西省及山东省分行
基点(Bp, Bps)	利率或汇率改变量的计量单位。1 个基点等于 0.01 个百分点。
境内优先股	本行优先股股本中每股面值人民币 100 元的在境内发行的优先股，有关股份于上交所挂牌转让（优先股代码：360002、360010）
境外优先股	本行优先股股本中每股面值人民币 100 元的在境外发行的优先股，有关股份于香港联交所上市及以美元买卖（股份代号：4601）
可转债	可转换为本行 A 股股票的公司债券
上交所	上海证券交易所
西部地区	就本报告而言，包括重庆市、四川省、贵州省、云南省、陕西省、甘肃省、宁夏回族自治区、青海省、西藏自治区及新疆维吾尔自治区分行
香港交易所	香港交易及结算所有限公司
香港联交所	香港联合交易所有限公司
香港上市规则	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	《证券及期货条例》（香港法例第 571 章）
银监会/中国银监会	中国银行业监督管理委员会
元	人民币元
中国证监会	中国证券监督管理委员会
中南地区	就本报告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、广东省、深圳市、广西壮族自治区及海南省分行
中银保险	中银保险有限公司
中银国际控股	中银国际控股有限公司
中银国际证券	中银国际证券有限责任公司
中银航空租赁	中银航空租赁私人有限公司
中银基金	中银基金管理有限公司
中银集团保险	中银集团保险有限公司
中银集团人寿	中银集团人寿保险有限公司
中银集团投资	中银集团投资有限公司
中银香港	中国银行（香港）有限公司，一家根据香港法律注册成立的持牌银行，并为中银香港（控股）的全资子公司
中银香港（控股）	中银香港（控股）有限公司，一家根据香港法律注册成立的公司，并于香港联交所上市

重要提示

本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证本报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

本行于 2015 年 8 月 28 日召开董事会会议，审议通过了本行 2015 年半年度报告及摘要。会议应出席董事 12 名，实际亲自出席董事 12 名，12 名董事均行使表决权。本行 7 名监事列席了本次会议。

本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2015 年中期财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行董事长田国立、行长陈四清、主管财务会计工作副行长张金良及会计信息部负责人张建游，保证本报告中财务报告的真实、准确、完整。

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

本报告可能包含涉及风险和未来计划等的前瞻性陈述。这些前瞻性陈述的依据是本行自己的信息和来自本行认为可靠的其他来源的信息。该等前瞻性陈述与日后事件或本行日后财务、业务或其他表现有关，并受若干可能会导致实际结果出现重大差异的不确定因素的影响。投资者不应过分依赖此等前瞻性陈述，其中可能涉及的未来计划等亦不构成本行对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

公司基本情况

法定中文名称

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”）

法定英文名称

BANK OF CHINA LIMITED
（简称“Bank of China”）

法定代表人、董事长

田国立

副董事长、行长

陈四清

董事会秘书

耿伟

地址：中国北京市复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

公司秘书

杨长缨

证券事务代表

罗楠

地址：中国北京市复兴门内大街1号

电话：(86) 10-6659 2638

传真：(86) 10-6659 4568

电子信箱：ir@bankofchina.com

注册地址

中国北京市复兴门内大街1号

办公地址

中国北京市复兴门内大街1号

邮政编码：100818

电话：(86) 10-6659 6688

传真：(86) 10-6601 6871

国际互联网网址：<http://www.boc.cn>

电子信箱：ir@bankofchina.com

客服及投诉电话：(86) 区号-95566

香港营业地点

香港花园道1号中银大厦

选定的信息披露报纸（A股）

《中国证券报》《上海证券报》

《证券时报》《证券日报》

刊登半年度报告的中国证监会指定网站

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

刊登中期报告的香港交易所网站

<http://www.hkexnews.hk>

半年度报告备置地点

中国北京市复兴门内大街1号

注册资本

人民币贰仟柒佰玖拾壹亿肆仟柒佰贰拾贰万叁仟壹佰玖拾伍元整

证券信息

A股： 上海证券交易所

股票简称：中国银行

股票代码：601988

H股： 香港联合交易所有限公司

股票简称：中国银行

股份代号：3988

境内优先股：

上海证券交易所

第一期

优先股简称：中行优 1

优先股代码：360002

第二期

优先股简称：中行优 2

优先股代码：360010

境外优先股：

香港联合交易所有限公司

股票简称：BOC 2014 PREF

股份代号：4601

境内优先股联席保荐机构

中信证券股份有限公司

办公地址：中国广东省深圳市福田区中心三路8号卓越时代广场（二期）北座

签字保荐代表人：马小龙、朱洁

中银国际证券有限责任公司

办公地址：中国上海市浦东新区银城中路200

号中银大厦39层

签字保荐代表人：郭立宏、梁彬圣

持续督导期间

2014年12月8日至2015年12月31日

（第一期）

2015年3月31日至2016年12月31日

（第二期）

A股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路166号

中国保险大厦36楼

电话：(86) 21-3887 4800

H股股份登记处

香港中央证券登记有限公司

香港湾仔皇后大道东183号合和中心17M楼

电话：(852) 2862 8555

传真：(852) 2865 0990

境内优先股股份登记处

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

上海市浦东新区陆家嘴东路166号

中国保险大厦36楼

电话：(86) 21-3887 4800

财务摘要

注：本报告根据《企业会计准则》编制。除特别注明外，为本集团数据，以人民币列示。

单位：百万元人民币

	注释	2015年1 – 6月	2014年1 – 6月	2013年1 – 6月
报告期业绩				
利息净收入		163,391	156,675	137,288
非利息收入	1	76,170	78,249	68,796
营业收入		239,561	234,924	206,084
业务及管理费		(59,533)	(60,010)	(57,014)
资产减值损失		(28,576)	(27,782)	(14,142)
营业利润		123,987	121,429	109,849
利润总额		124,482	121,950	110,251
净利润		94,986	93,409	84,172
归属于母公司所有者的净利润		90,746	89,724	80,721
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	2	90,129	88,785	80,300
基本每股收益（元）		0.31	0.32	0.29
主要财务比率				
平均总资产回报率（%）	3	1.20	1.27	1.30
净资产收益率（%）	4	16.31	18.57	18.93
净息差（%）	5	2.18	2.27	2.23
非利息收入占比（%）	6	31.80	33.31	33.38
成本收入比（%）	7	24.85	25.54	27.67
信贷成本（%）	8	0.63	0.69	0.39
		2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
资产负债情况				
资产总计		16,298,593	15,251,382	13,874,299
客户贷款总额		8,897,154	8,483,275	7,607,791
贷款减值准备		(196,794)	(188,531)	(168,049)
投资	9	3,288,382	2,710,375	2,403,631
负债合计		15,031,444	14,067,954	12,912,822
客户存款		11,536,547	10,885,223	10,097,786
归属于母公司所有者权益合计		1,220,085	1,140,859	923,916
股本		294,388	288,731	279,365
每股净资产（元）	10	3.81	3.70	3.31
贷存比（%）	11	72.83	72.97	72.52
资本指标				
核心一级资本		1,114,297	1,068,706	925,037
其他一级资本		102,759	72,923	698
二级资本		213,645	250,714	262,768
核心一级资本充足率（%）		10.63	10.61	9.69
一级资本充足率（%）		11.62	11.35	9.70
资本充足率（%）		13.69	13.87	12.46
资产质量				
不良贷款率（%）	13	1.41	1.18	0.96
不良贷款拨备覆盖率（%）	14	157.37	187.60	229.35
贷款拨备率（%）	15	2.68	2.68	2.62

注释

- 1 非利息收入 = 手续费及佣金净收入 + 投资收益 + 公允价值变动收益 + 汇兑收益 + 其他业务收入。
- 2 非经常性损益按照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号 — 非经常性损益》(2008)的要求确定与计算。
- 3 平均总资产回报率 = 净利润 ÷ 资产平均余额，以年化形式列示。资产平均余额 = (期初资产总计 + 期末资产总计) ÷ 2。
- 4 净资产收益率 = 归属于母公司所有者的净利润 ÷ 归属于母公司所有者（普通股股东）权益加权平均余额，以年化形式列示。根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号 — 净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》（证监会公告[2010]2 号）的规定计算。
- 5 净息差 = 利息净收入 ÷ 生息资产平均余额，以年化形式列示。平均余额为本行管理账目未经审阅的日均余额。
- 6 非利息收入占比 = 非利息收入 ÷ 营业收入。
- 7 成本收入比根据财政部《金融企业绩效评价办法》（财金[2011]50 号）的规定计算。
- 8 信贷成本 = 贷款减值损失 ÷ 客户贷款平均余额，以年化形式列示。客户贷款平均余额 = (期初客户贷款总额 + 期末客户贷款总额) ÷ 2。
- 9 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 10 每股净资产 = (期末归属于母公司所有者权益合计 - 其他权益工具) ÷ 期末普通股股本总数。
- 11 贷存比 = 贷款余额 ÷ 存款余额，贷存比按照中国内地监管机构的相关规定计算。其中，存款余额包括客户存款以及保险公司和金融控股公司等同业存款。
- 12 资本指标根据《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会令[2012]1 号）等相关规定计算，其中，2015 年 6 月 30 日和 2014 年 12 月 31 日采用高级方法计算，2013 年 12 月 31 日采用非高级方法计算。2015 年和 2014 年数据不应与 2013 年数据作直接比较。
- 13 不良贷款率 = 期末不良贷款余额 ÷ 期末客户贷款总额。
- 14 不良贷款拨备覆盖率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末不良贷款余额。
- 15 贷款拨备率 = 期末贷款减值准备 ÷ 期末客户贷款总额，根据本行中国内地机构数据计算。

经营情况概览

2015 年以来，本行坚持“担当社会责任，做最好的银行”的战略目标，坚持国际化发展方向，深耕蓝海、突出特色，深化转型、提升效益，强化风控、确保质量，关注基层、夯实基础，推动新常态下中国银行的新发展，经营业绩稳步提高。上半年，集团实现净利润 949.86 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 907.46 亿元，同比分别增长 1.69%和 1.14%。净资产收益率(ROE)为 16.31%，平均总资产回报率(ROA)为 1.20%。

国际化水平持续提升，多元化优势表现突出

本行坚持担当社会责任，自觉将自身发展与国家战略紧密结合，在支持国家战略推进落地的同时，也进一步加强本行的国际化、多元化优势。一是构建“一带一路”金融大动脉开局良好。制定《支持“一带一路”建设工作规划》，完善顶层设计，统筹推进实施。成功发行首支“一带一路”债券，规模创中资银行境外债券发行新纪录，并首次实现四种货币同步发行，五地同步上市。积极支持“一带一路”重点项目建设，跟进境外重点建设项目近 300 个。在中国内地首家开办人民币对哈萨克斯坦坚戈、人民币对俄罗斯卢布远期和掉期交易业务。加快服务网络延伸，老挝万象分行等机构正式营业。二是自由贸易试验区业务领先地位进一步巩固。中国（上海）自由贸易试验区重点业务平台顺利运行，自由贸易账户数、存贷款规模均居市场首位。率先推出分账核算境外融资、人民币期权交易、国际板黄金进口及铜溢价掉期结算等业务。在广东、天津、福建等新设自由贸易试验区内确立市场领先地位，成功办理区内多项金融业务“第一单”。三是人民币国际化业务优势持续扩大。6 月末，本行在港澳台及其他国家机构的人民币资产规模为 9,787 亿元，人民币客户存款和贷款余额分别为 4,199 亿元和 2,596 亿元。上半年，集团跨境人民币结算量 2.63 万亿元，跨境人民币清算量 148 万亿元，保持全球领先。成功获得匈牙利人民币清算行资格，顺利启动悉尼、吉隆坡人民币清算行服务。包揽所有发达国家政府机构离岸人民币债券发行唯一主承销资格。四是服务“走出去”水平持续提升。成功叙做多家境内企业跨境并购业务。在全球创新推出中小企业跨境投资撮合服务，先后在中国河北以及德国、法国、马来西亚、荷兰举办中小企业跨境投资与贸易洽谈会，支持中小企业“走出去”“引进来”，实现全球中小企业互联互通，受到国内外中小企业广泛欢迎。中国内地首家推出澳元、加元外币留学贷款，创新推出长城环球旅行卡等产品。五是多元化业务快速发展。中银国际控股、中银国际证券经纪业务佣金收入大幅提升。中银基金投资业绩居行业前列，资产管理规模持续增长。保险板块加大银保联动力度，保费收入实现较快增长。中银航空租赁融资业务持续稳定增长，外部信用评级上调至“A-”级。

主要业务平稳发展，竞争能力稳步提高

本行坚决落实国家关于金融支持经济结构调整和转型升级的政策措施，优化盘活存量，高效配置增量，在转型变革和服务大局中实现主要业务平稳健康发展。一是坚持服务实体经济，公司金融业务稳健发展。积极支持经济结构调整和产业转型升级，高端装备制造等行业贷款占比提升。大力拓展资金来源，加快吸收行政事业单位存款，积极争揽代发薪业务，努力开拓第三方存管业务，全面营销跨国企业现金管理业务，成功

中标多个客户企业年金托管资格，提升本行资金沉淀效率。国际贸易结算量和对外担保余额市场份额中国内地排名第一。大力支持中小企业发展，“中银信贷工厂”累计服务客户超过 32 万户，中型企业授信余额持续增长。成功发行 2015 年第一期信贷资产证券化和首批大额存单。二是积极服务民生消费，个人金融效能持续增长。大力营销商贸、跨境、高校等客户群，个人客户规模和金融资产持续增长。积极适应利率市场化，加强负债产品创新。结售汇和国际汇款业务继续保持市场领先。加快产品创新，发展消费金融业务。财富管理业务实现快速增长，银行卡业务规模快速扩大。三是顺应市场改革步伐，金融市场影响力逐步提升。深度参与全球金融市场业务，交易业务快速发展，成为亚洲首家直接参与洲际交易所伦敦金定价的银行。贵金属交易量大幅增长，完成“黄金沪港通”首笔交易。持续巩固人民币国际化业务主渠道地位，香港离岸人民币交易中心正式运营。中国内地结售汇业务市场份额保持第一，资本项下结售汇业务快速增长。获得银行间市场清算所股份有限公司综合清算会员和美元结算银行资格，成为上海证券交易所首批股票期权资金结算银行。发布“中银国际原油指数”，成为第一家发布国际性基准商品指数的中资金融机构。完善理财业务管理架构，理财产品集约化运作规模快速增长。

风险管理全面加强，风险成本有效控制

本行进一步强化全面风险管理理念和主动管控风险意识，把握实质风险，增强责任担当，在防范风险中促进业务发展，在发展过程中化解风险，风险成本得到有效控制。一是全面加强信用风险管理。持续加强全口径信贷业务风险管控、跨区域集团客户限额核定，以及产能严重过剩行业、地方政府融资平台等重点领域风险管控。进一步强化贸易融资业务全流程风险管控。加强海内外联动业务风险管理。加强押品管理。综合采用多种方式，加大不良资产化解力度。二是全面加强流动性风险和市场风险管理。上半年，本外币流动性安全平稳，账户头寸保持在合理水平，经受住资本市场大幅波动的考验。积极参与货币市场操作，有效降低集团流动性风险。加强债券投资统一风险管控，对表内外债券投资进行统一管理，市场风险管理水平稳步提升。三是全面加强内部控制。优化内控三道防线，提升协同效果。强化中国内地二级分行对基层机构的管控职责。扎实推进“两个加强、两个遏制”专项检查，全面覆盖本行商业银行机构。发挥操作风险监控分析平台作用，加强非现场监控，进一步提升识别和缓释风险的能力。强化外汇业务合规管理，重检相关规章制度。积极履行反洗钱义务和责任，持续提升各项业务中反洗钱管控水平。加强派驻业务经理准入与考核管理，全面开展派驻业务经理履职排查。加强授权与转授权管理，优化关联交易监控系统。建立重大风险事件零报告制度，完善风险事件应急处理流程。坚持问题导向，加大稽核督查力度，加大非现场检查投入，持续提高稽核发现问题、揭示风险的能力。

持续抓基层、打基础，“双基”工作扎实推进

本行坚持打牢基础练内功，多措并举持续加强双基建设，夯实发展根基，构建稳健发展良好格局。一是持续提升资本实力。成功发行新一期 280 亿元优先股，顺利完成可转债转股及赎回工作，一级资本规模在全球 1,000 家大银行中排名第四，较上年提升三位。二是持续提升渠道效能。加快推进网点智能化建设，网点效能稳步提高，网点客户存贷款规模持续增长。电子渠道客户数及活跃度稳步提升，电子渠道在全渠道业

务中的占比持续提高。三是持续提升网络金融竞争力。网络金融客户数量和交易金额大幅增长。在线跨境服务体系逐步完善，跨境贸易税费支付交易规模和电子支付税费保函余额列中国内地同业首位。智能 E 社区建设初见成效，接入社区突破 1 万家，注册用户 120 万户，社区微贷、养老宝等专属产品交易规模持续增加。四是持续提升信息科技水平。完善信息科技治理架构，设立信息科技管理委员会，推动业务与科技深入融合。大力推动重点应用项目建设，持续提升信息科技产出效能，着力改善内外部客户体验。稳步推进海外信息系统整合转型项目实施，强化全球一体化信息科技服务能力，支持全球化业务发展战略。五是持续提升运营服务能力。制定柜面风险立体化防控措施 50 条，提升网点营运管控水平。扩大集中运营范围，加强外围系统柜员权限集中管理。推广海外新设行业务工作指南，形成标准化工作流程和管理模式。扎实推进流程优化，开展全面流程梳理，有针对性地制定整合方案。

管理层讨论与分析

财务回顾

经济与金融环境

2015 年上半年，全球经济增长疲软，各经济体复苏步伐存在差异。美国受恶劣天气及港口罢工等因素影响，实体经济先低迷后反弹。欧元区经济复苏力度有所增强，但仍面临通货紧缩的压力，希腊债务危机阴云密布。日本经济复苏力度增强。亚太新兴市场表现相对良好。

国际金融形势整体稳定，但市场波动增多。多数经济体实施宽松货币政策，美国和英国央行维持货币政策不变，巴西等个别经济体通过加息对抗通胀率上升的不利影响。发达国家股票市场稳中向好，美元汇率表现强劲，大宗商品价格低位徘徊。受美联储加息预期和希腊债务危机的影响，希腊和部分新兴市场跨境资本流出较多。

中国经济运行总体稳定，结构调整出现积极变化，增长总体保持在合理区间。上半年，国内生产总值(GDP)同比增长 7%。物价低水平运行，居民消费价格指数(CPI)同比增长 1.3%。投资增速放缓，固定资产投资同比增长 11.4%。消费平稳增长，社会消费品零售总额同比增长 10.4%。进出口增速回落，出口增长 0.9%。

中国政府继续实施稳健的货币政策，更加注重松紧适度，适时适度预调微调，保持中性适度的货币金融环境。上半年，实施三次降准和三次降息，扩大人民币存款利率浮动区间上限至基准利率的 1.5 倍，发行大额存单，存贷款利率市场化接近完成。货币信贷合理增长。6 月末，广义货币(M2)余额 133.34 万亿元，同比增长 11.8%；人民币存款余额 131.83 万亿元，同比增长 10.7%。上半年，人民币贷款增加 6.56 万亿元，比去年同期多增 5,371 亿元；社会融资规模增量为 8.81 万亿元，比去年同期少 1.46 万亿元。人民币汇率保持基本稳定。6 月末，人民币兑美元汇率中间价为 6.1136，比上年末小幅升值 0.09%。上证综合指数比上年末上涨 1,043 点，沪深两市股票流通市值比上年末增长 85.2%。

利润表主要项目分析

上半年，集团实现净利润 949.86 亿元，实现归属于母公司所有者的净利润 907.46 亿元，分别同比增长 1.69%和 1.14%。平均总资产回报率(ROA)1.20%，净资产收益率(ROE)16.31%。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	变动	变动比率
利息净收入	163,391	156,675	6,716	4.29%
非利息收入	76,170	78,249	(2,079)	(2.66%)
其中：手续费及佣金净收入	50,044	52,131	(2,087)	(4.00%)
营业收入	239,561	234,924	4,637	1.97%
营业支出	(115,574)	(113,495)	(2,079)	1.83%
其中：业务及管理费	(59,533)	(60,010)	477	(0.79%)
资产减值损失	(28,576)	(27,782)	(794)	2.86%
营业利润	123,987	121,429	2,558	2.11%
利润总额	124,482	121,950	2,532	2.08%
所得税费用	(29,496)	(28,541)	(955)	3.35%
净利润	94,986	93,409	1,577	1.69%
归属于母公司所有者的净利润	90,746	89,724	1,022	1.14%

利息净收入与净息差

上半年，集团实现利息净收入 1,633.91 亿元，同比增加 67.16 亿元，增长 4.29%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素²变动而引起的变化如下表所示：

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审阅。

² 规模变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均余额的变化计算的，利率变化因素对利息收支的影响是根据报告期内生息资产和付息负债平均利率的变化计算的，因规模因素和利率因素共同作用产生的影响归结为利率因素变动。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 1 - 6 月			2014 年 1 - 6 月			对利息收支变动的因素分析		
	平均余额	利息收支	平均利率	平均余额	利息收支	平均利率	规模因素	利率因素	合计
集团									
生息资产									
客户贷款	8,709,518	220,696	5.11%	8,088,866	207,781	5.18%	15,943	(3,028)	12,915
投资	2,831,802	50,057	3.56%	2,380,298	41,439	3.51%	7,859	759	8,618
存放中央银行	2,333,052	15,011	1.30%	2,153,880	17,403	1.63%	1,448	(3,840)	(2,392)
存拆放同业	1,207,260	22,658	3.78%	1,304,031	27,570	4.26%	(2,044)	(2,868)	(4,912)
小计	15,081,632	308,422	4.12%	13,927,075	294,193	4.26%	23,206	(8,977)	14,229
付息负债									
客户存款	11,146,985	112,509	2.04%	10,454,212	104,043	2.01%	6,905	1,561	8,466
同业存拆入及对央行负债	2,578,152	27,286	2.13%	2,449,626	28,920	2.38%	1,517	(3,151)	(1,634)
发行债券	264,729	5,236	3.99%	240,234	4,555	3.82%	464	217	681
小计	13,989,866	145,031	2.09%	13,144,072	137,518	2.11%	8,886	(1,373)	7,513
利息净收入		163,391			156,675		14,320	(7,604)	6,716
净息差			2.18%			2.27%			(9) Bps
中国内地人民币业务									
生息资产									
客户贷款	6,319,637	189,462	6.05%	5,751,086	177,590	6.23%	17,565	(5,693)	11,872
投资	2,071,462	41,796	4.07%	1,779,842	34,189	3.87%	5,596	2,011	7,607
存放中央银行	1,837,167	14,160	1.55%	1,789,789	16,708	1.88%	442	(2,990)	(2,548)
存拆放同业	881,396	19,321	4.42%	1,074,655	23,259	4.36%	(4,178)	240	(3,938)
小计	11,109,662	264,739	4.81%	10,395,372	251,746	4.88%	19,425	(6,432)	12,993
付息负债									
客户存款	8,322,299	97,943	2.37%	7,917,145	89,278	2.27%	4,561	4,104	8,665
同业存拆入及对央行负债	1,588,403	28,795	3.66%	1,444,601	31,973	4.46%	3,180	(6,358)	(3,178)
发行债券	143,442	3,490	4.91%	171,001	3,795	4.48%	(612)	307	(305)
小计	10,054,144	130,228	2.61%	9,532,747	125,046	2.65%	7,129	(1,947)	5,182
利息净收入		134,511			126,700		12,296	(4,485)	7,811
净息差			2.44%			2.46%			(2) Bps
中国内地外币业务									
单位：百万美元（百分比除外）									
生息资产									
客户贷款	78,092	974	2.52%	92,735	1,223	2.66%	(193)	(56)	(249)
投资	34,256	261	1.54%	27,438	200	1.47%	50	11	61
存拆放同业及存放中央银行	73,456	233	0.64%	50,311	281	1.13%	130	(178)	(48)
小计	185,804	1,468	1.59%	170,484	1,704	2.02%	(13)	(223)	(236)
付息负债									
客户存款	84,336	332	0.79%	79,258	458	1.17%	29	(155)	(126)
同业存拆入及对央行负债	88,257	230	0.53%	89,372	345	0.78%	(4)	(111)	(115)
发行债券	2,981	84	5.68%	41	2	8.16%	119	(37)	82
小计	175,574	646	0.74%	168,671	805	0.96%	144	(303)	(159)
利息净收入		822			899		(157)	80	(77)
净息差			0.89%			1.06%			(17) Bps

注：

- 1 投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、交易性债券、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券、信托投资及资产管理计划。
- 2 同业存拆入及对央行负债包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	3,975,912	6.28%	3,719,697	6.49%	256,215	(21) Bps
个人贷款	2,161,393	5.65%	1,936,298	5.67%	225,095	(2) Bps
票据贴现	182,332	5.54%	95,091	7.26%	87,241	(172) Bps
小计	6,319,637	6.05%	5,751,086	6.23%	568,551	(18) Bps
其中：						
中长期贷款	4,228,672	6.21%	3,811,942	6.35%	416,730	(14) Bps
1 年以内短期贷款及其他	2,090,965	5.70%	1,939,144	5.99%	151,821	(29) Bps
客户存款						
公司活期存款	2,077,921	0.74%	2,078,314	0.73%	(393)	1 Bp
公司定期存款	2,188,001	3.56%	2,105,150	3.50%	82,851	6 Bps
个人活期存款	1,349,984	0.53%	1,303,790	0.51%	46,194	2 Bps
个人定期存款	2,414,719	3.47%	2,242,856	3.41%	171,863	6 Bps
其他存款	291,674	4.57%	187,035	4.31%	104,639	26 Bps
小计	8,322,299	2.37%	7,917,145	2.27%	405,154	10 Bps
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
客户贷款	78,092	2.52%	92,735	2.66%	(14,643)	(14) Bps
客户存款						
公司活期存款	25,364	0.18%	22,358	0.14%	3,006	4 Bps
公司定期存款	22,179	2.08%	24,107	2.99%	(1,928)	(91) Bps
个人活期存款	18,832	0.04%	14,269	0.04%	4,563	-
个人定期存款	15,283	0.64%	15,130	0.55%	153	9 Bps
其他存款	2,678	2.20%	3,394	2.38%	(716)	(18) Bps
小计	84,336	0.79%	79,258	1.17%	5,078	(38) Bps

注：其他存款包含结构性存款。

上半年，集团净息差为 2.18%，比上年同期下降 9 个基点。影响集团净息差的主要因素包括：

第一，中国人民银行下调人民币存贷款基准利率并扩大人民币存款利率浮动区间。继 2014 年 11 月下调人民币存贷款基准利率，并将人民币存款利率浮动区间上限扩大至基准利率的 1.2 倍之后，2015 年上半年，中国人民银行先后三次下调人民币存贷款基准利率，并分两次将浮动区间上限调整至基准利率的 1.5 倍。与 2014 年上半年相比，人民币贷款基准利率的下调幅度大于存款，活期存款基准利率未进行调整，本行中国内地人民币存款利率浮动区间有所提高，同时，人民币市场利率有所降低。上半年，人民币三个月 SHIBOR 平均值为 4.27%，比上年同期下降 1.09 个百分点。

第二，人民币存款准备金率下调。上半年，本行适用的人民币存款准备金率从上年末的 20% 下调至 18.5%。

第三，持续优化资产负债结构。本行积极应对外部经营环境变化，进一步加强资本约束在经营管理中的引领作用，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改善。上半年，集团投资的平均收益率同比上升 5 个基点，且平均余额在生息资产总额中的占比较上年同期上升 1.69 个百分点。集团成本较低的客户存款平均余额在付息负债中的占比较上年同期上升 0.14 个百分点。在中国内地银行间市场成功发行 39.29 亿元的信贷资产支持证券。

第四，随着人民币兑美元汇率弹性增强、汇率预期分化，境内美元市场流动性好于上年同期，市场利率同比下降。外币贷款平均余额同比下降。

非利息收入

上半年，集团实现非利息收入 761.70 亿元，同比减少 20.79 亿元，降幅 2.66%。非利息收入在营业收入中的占比为 31.80%。

手续费及佣金净收入

集团实现手续费及佣金净收入 500.44 亿元，同比减少 20.87 亿元，降幅 4.00%，在营业收入中的占比为 20.89%。主要是本行中国内地机构自觉履行社会责任，大力支持实体经济和小微企业，主动减免客户服务收费。同时，受进出口减缓等因素影响，咨询顾问、结算与清算等手续费收入同比减少。见会计报表注释三、22。

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 261.26 亿元，同比增加 0.08 亿元，增幅 0.03%。见会计报表注释三、23，24，25 和 26。

营业支出

上半年，集团营业支出 1,155.74 亿元，同比增加 20.79 亿元，增幅 1.83%。

业务及管理费

集团业务及管理费 595.33 亿元，同比减少 4.77 亿元，降幅 0.79%。集团成本收入比为 24.85%，同比下降 0.69 个百分点。本行厉行节约、勤俭办行，进一步优化费用配置机制，积极推进业务转型、电子渠道拓展等工作，加大对重点地区、业务一线、海外机构资源倾斜，投入产出效率持续提升。见会计报表注释三、27。

资产减值损失

集团资产减值损失 285.76 亿元，同比增加 7.94 亿元，增长 2.86%。其中，集团贷款减值损失 275.13 亿元，同比增加 0.11 亿元，增长 0.04%。信贷成本为 0.63%。本行持续完善全面风险管理体系，加强贷款风险防控，严格执行审慎稳健的拨备政策，不断增强整体风险抵御能力。密切跟进经济金融形势和监管要求变化，及时调整优化信贷结构，强化信贷资产质量管理，信贷资产质量保持相对稳定。见“风险管理－信用风险管理”部分和会计报表注释三、8，28，四、1。

资产负债项目分析

6月末，集团资产总计 162,985.93 亿元，比上年末增加 10,472.11 亿元，增长 6.87%。集团负债合计 150,314.44 亿元，比上年末增加 9,634.90 亿元，增长 6.85%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	8,700,360	53.38%	8,294,744	54.39%
投资	3,288,382	20.18%	2,710,375	17.77%
存放中央银行	2,174,894	13.34%	2,306,088	15.12%
存拆放同业	1,052,754	6.46%	1,027,042	6.73%
其他资产	1,082,203	6.64%	913,133	5.99%
资产总计	16,298,593	100.00%	15,251,382	100.00%
负债				
客户存款	11,536,547	76.75%	10,885,223	77.38%
同业存拆入及对央行负债	2,535,482	16.87%	2,316,787	16.47%
其他借入资金	297,186	1.98%	308,492	2.19%
其他负债	662,229	4.40%	557,452	3.96%
负债合计	15,031,444	100.00%	14,067,954	100.00%

注：

1 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行围绕实体经济需求，持续优化信贷结构，贷款规模保持平稳增长。持续加大对实体经济的贷款支持力度，积极推动“盘活存量资产”和“用好增量”，稳步推进信贷结构调整，大力支持国家重点投资领域，为产能跨境转移、中国企业“走出去”提供信贷支持，控制地方政府融资平台贷款总量，严格限制高污染、高能耗行业和严重产能过剩行业贷款投放。6月末，集团客户贷款总额 88,971.54 亿元，比上年末增加 4,138.79 亿元，增长 4.88%。其中，人民币贷款总额 67,039.54 亿元，比上年末增加 3,649.02 亿元，增长 5.76%。外币贷款总额折合 3,587.41 亿美元，比上年末增加 83.21 亿美元，增长 2.37%。

本行不断完善风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管控，资产质量保持相对稳定。6月末，集团贷款减值准备余额 1,967.94 亿元，比上年末增加 82.63 亿元。不良贷款拨备覆盖率 157.37%。重组贷款总额为 47.52 亿元，比上年末减少 5.90 亿元。

投资

本行密切跟踪金融市场动态，主动调整债券投资结构。加大中国内地人民币债券投资

力度，利用创新工具丰富投资组合管理手段。集团证券投资组合整体收益水平稳步提高。

6月末，集团投资总额 32,883.82 亿元，比上年末增加 5,780.07 亿元，增长 21.33%。其中，人民币投资总额 25,574.14 亿元，比上年末增加 4,284.46 亿元，增长 20.12%。外币投资总额折合 1,195.64 亿美元，比上年末增加 245.47 亿美元，增长 25.83%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,531	3.64%	104,528	3.86%
可供出售金融资产	923,071	28.07%	750,685	27.70%
持有至到期投资	1,614,981	49.11%	1,424,463	52.55%
应收款项类投资	630,799	19.18%	430,699	15.89%
合计	3,288,382	100.00%	2,710,375	100.00%

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	2,557,414	77.77%	2,128,968	78.55%
美元	469,345	14.27%	385,736	14.23%
港币	139,808	4.25%	130,576	4.82%
其他	121,815	3.71%	65,095	2.40%
合计	3,288,382	100.00%	2,710,375	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2014 年政策性银行债券	9,010	5.44%	2019/04/08	-
2005 年政策性银行债券	6,810	3.42%	2015/08/02	-
2010 年政策性银行债券	6,070	一年定存利率+0.52%	2017/01/26	-
2015 年政策性银行债券	5,600	3.94%	2020/04/23	-
2015 年商业银行债券	5,500	4.95%	2018/01/19	-
2006 年政策性银行债券	5,000	一年定存利率+0.60%	2016/12/12	-
2011 年政策性银行债券	4,910	3.55%	2016/12/06	-
2010 年政策性银行债券	4,750	一年定存利率+0.59%	2020/02/25	-
2015 年政策性银行债券	4,670	4.10%	2020/03/24	-
2009 年政策性银行债券	4,660	一年定存利率+0.54%	2016/09/01	-

注：金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组债券及央行票据。

客户存款

本行积极拓展供应链、产业链上下游客户，积极拓展行政事业单位存款，继续推动代发薪、代收付等基础业务发展，不断扩大客户基础，客户存款稳步增长。6月末，集团客户存款总额 115,365.47 亿元，比上年末增加 6,513.24 亿元，增长 5.98%。其中，人民币客户存款总额 90,194.87 亿元，比上年末增加 4,351.52 亿元，增长 5.07%。外币客户存款总额折合 4,117.15 亿美元，比上年末增加 356.91 亿美元，增长 9.49%。

所有者权益

6月末，集团所有者权益合计 12,671.49 亿元，比上年末增加 837.21 亿元，增长 7.07%。主要影响因素有：(1) 上半年，集团实现净利润 949.86 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 907.46 亿元。(2) 本行在境内市场成功发行 280 亿元优先股。(3) 本行部分可转债被转换为 A 股普通股。(4) 2015 年 6 月 17 日，本行 2014 年年度股东大会审议通过 2014 年度利润分配方案，拟派发的 2014 年度普通股股息总额 559.34 亿元转出所有者权益。见会计报表之“合并所有者权益变动表”。

现金流量分析

6月末，集团现金及现金等价物余额 13,551.66 亿元，比上年末增加 2,070.15 亿元。

上半年，集团经营活动产生的现金流量为净流入 6,673.95 亿元，净流入额同比增加 2,244.28 亿元。主要原因包括：客户存款和贷款增加额同比减少，以及存放中央银行由上年同期的净增加变化为 2015 年上半年的净减少。

投资活动产生的现金流量为净流出 4,846.61 亿元，净流出额同比增加 4,644.84 亿元。主要是购买证券投资净流出现金同比增加。

筹资活动产生的现金流量为净流入 315.74 亿元，上年同期为净流出 159.70 亿元。主要原因包括：2014 年上半年，本行向股东派发股利，而 2015 年上半年未派发股利，相关股利于 2015 年 7 月 3 日派发。

集团地区分部、业务分部的经营业绩与财务状况，见会计报表注释三、37。

业务回顾

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	220,743	92.14%	219,845	93.58%
其中：公司金融业务	103,346	43.14%	105,765	45.02%
个人金融业务	68,280	28.50%	63,074	26.85%
资金业务	49,117	20.50%	51,006	21.71%
投资银行及保险业务	13,614	5.68%	10,789	4.59%
其他业务及抵销项目	5,204	2.18%	4,290	1.83%
合计	239,561	100.00%	234,924	100.00%

集团主要存贷款业务情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公司存款			
中国内地：人民币	4,645,253	4,431,867	4,179,257
各外币折人民币	259,566	265,826	284,253
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	1,357,981	1,213,479	957,368
小计	6,262,800	5,911,172	5,420,878
个人存款			
中国内地：人民币	3,937,248	3,688,329	3,508,797
各外币折人民币	214,833	198,621	188,356
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	788,383	754,215	683,406
小计	4,940,464	4,641,165	4,380,559
公司贷款			
中国内地：人民币	4,214,595	4,021,257	3,688,976
各外币折人民币	464,565	500,208	503,179
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	1,615,054	1,524,131	1,247,184
小计	6,294,214	6,045,596	5,439,339
个人贷款			
中国内地：人民币	2,229,796	2,082,757	1,864,654
各外币折人民币	1,420	1,551	1,371
港澳台及其他国家： 各货币折人民币	371,724	353,371	302,427
小计	2,602,940	2,437,679	2,168,452

商业银行业务

中国内地商业银行业务

上半年，中国内地商业银行业务实现营业收入 1,897.49 亿元，同比增加 18.87 亿元，增长 1.00%。具体如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
公司金融业务	93,670	49.37%	97,003	51.64%
个人金融业务	60,253	31.75%	56,893	30.28%
资金业务	35,608	18.77%	33,757	17.97%
其他	218	0.11%	209	0.11%
合计	189,749	100.00%	187,862	100.00%

公司金融业务

公司存款业务

本行加快发展公司负债业务，促进公司存款持续增长。进一步扩大公司存款客户基础，大力拓展行政事业单位客户、供应链和产业链上下游客户，挖掘客户存款增长潜力。加强产品创新，发行单位大额存单产品，积极推广“中银一户通”产品，把握企业直接融资等业务机会，进一步提升市场竞争力。6 月末，本行中国内地人民币公司存款总额 46,452.53 亿元，比上年末增加 2,133.86 亿元，增长 4.81%。外币公司存款总额折合 424.57 亿美元。

公司贷款业务

本行持续加大对实体经济的支持力度，促进区域经济协调发展。以“中国制造 2025”为指引，全面贯彻国家产业政策，积极支持国家重点投资领域，助力国内经济转型升级。加快公司客户金融服务的深化转型，引导客户拓宽融资渠道，满足客户多元化融资需求。积极推动“盘活存量资产”和“用好增量”，稳步推进信贷结构调整，积极为产能跨境转移、国内企业“走出去”提供信贷支持，控制地方政府融资平台贷款总量，严格限制高污染、高能耗行业和严重产能过剩行业贷款投放。6 月末，本行中国内地人民币公司贷款总额 42,145.95 亿元，比上年末增加 1,933.38 亿元，增长 4.81%。外币公司贷款总额折合 759.89 亿美元。

贸易金融业务

本行充分发挥贸易金融业务传统优势，抓住四地自由贸易试验区及“一带一路”建设、人民币国际化等战略机遇，创新贸易金融业务服务模式，加大资源投入，全力支持国家战略落地实施。持续加快全球供应链金融、大宗商品业务产品创新，加大中银单位结算卡等基本结算产品推广力度，进一步做大做强票据业务。稳步推进贸易金融风险管理工作，加快风险管控模式从“人控”向“机控”转变，不断提升风险管理技术水平与管控效率。上半年，集团国际结算量、跨境人民币结算量继续保持全球领先，中国内地机构国际贸易结算市场份额、跨境人民币结算市场份额稳居同业首位。凭借突

出的市场表现，先后获得《财资》《亚洲银行家》《贸易金融》等国内外知名媒体评选的“中国最佳贸易金融银行”奖项。

现金管理业务

本行充分发挥全球一体化经营优势，持续优化全球现金管理平台产品功能，提升服务水平。现金管理客户量持续提升，业务覆盖亚太、欧非、美洲的 42 个国家和地区。紧随国家政策导向和市场机遇，大力拓展跨国公司总部外汇资金集中运营、跨境人民币资金集中运营、中国（上海）自由贸易试验区现金管理等业务，市场份额保持领先。成功中标多家境内外大型跨国企业集团现金管理、SWIFT 直连业务，全球现金管理业务集团客户量较上年末增长 29%。

金融机构业务

本行继续深化与境内外代理行、非银行金融机构及多边金融机构等全球各类金融机构的全方位合作，客户覆盖率保持市场领先。与全球 179 个国家和地区的 1,600 余家机构建立代理行关系，为 108 个国家和地区的代理行客户开立跨境人民币同业往来账户 1,357 户，构建市场领先的综合金融服务平台，为跨国机构和企业提供综合金融服务。合格境外机构投资者(QFII/RQFII)托管服务客户数量和业务规模居同业前列。加大与全球非银行金融机构的合作力度，与巴西证券期货交易所、迪拜黄金与商品交易所、台湾证交所以及台湾证券柜台买卖中心签署合作备忘录。支持国外金融机构发行离岸人民币债券。在系统直连基础上与德意志银行签订现金管理协议。与泰国盘谷银行、奥地利银行和埃及商业国际银行签署《“一带一路”业务合作备忘录》。

中小企业金融

本行全面贯彻落实国家支持中小企业发展的政策措施，创新中小微企业金融服务模式，推动中小企业业务持续健康发展。借助大数据和云计算等技术手段，创新“互联网+”小微金融服务模式，开发针对小微企业融资“短、频、快”特点的在线融资产品。优化续贷流程，减免服务收费，提升融资便利，缓解融资困境，降低融资成本。紧随“一带一路”战略，成功举办中美、中国－中东欧、中德、中国－东盟、中法、中荷等中小企业跨境投资与经贸合作对接活动，支持国内中小企业拓宽发展空间，带动境内外机构拓展业务，推动集团内商业银行、投资银行、保险等多元化业务协同发展。加强风险管控和合规经营，完善风险防控机制，健全资产质量管控预警机制，持续提升甄别和化解信用风险能力，中小企业贷款质量稳定可控。

养老金业务

本行紧密围绕国家社会保障体系建设，不断拓展业务范围，完善服务系统功能，提升客户满意度，为客户提供企业年金、职业年金、薪酬福利计划、员工持股计划及养老保障委托管理产品等一系列养老金融服务。6 月末，养老金个人账户管理数 348.87 万户，托管运营金额 1,205.67 亿元，服务客户超过 10,000 家。上半年，新增养老金个人账户 42.03 万户，新增养老金托管资金 210.15 亿元，分别比上年末增长 13.70%和 21.11%。

个人金融业务

个人存款业务

本行积极应对利率市场化深入推进、互联网金融快速发展等外部形势变化，大力拓展代发薪、代收付等战略性基础业务，完善存款利率差别化定价机制，提升存款业务精细化管理水平，充分发挥集团综合金融服务优势，促进存款业务稳定增长。加大存款产品和服务创新力度，率先发行个人大额存单，通过多层次的负债产品组合，满足个人客户对优质金融产品与服务的需求。6月末，中国内地人民币个人存款总额39,372.48亿元，比上年末增加2,489.19亿元，增长6.75%。外币个人存款总额折合351.40亿美元，较上年末增加26.80亿美元，增长8.26%，市场份额继续居同业之首。

个人贷款业务

本行切实落实国家进一步做好住房金融服务工作相关要求，大力拓展个人住房贷款业务，重点支持居民家庭购买首套自住型住房贷款需求。在风险可控的前提下，稳步推动个人经营类贷款、消费类贷款业务发展，培育非住房贷款业务增长点。加强个人贷款IT系统优化，加快业务电子渠道布局，线上贷款功能进一步丰富，客户便利性和满意度持续提升。6月末，中国内地人民币个人贷款总额22,297.96亿元，比上年末增加1,470.39亿元，增长7.06%。其中，个人教育助学贷款继续保持市场领先。

财富管理和私人银行服务

本行加快发展财富管理业务，提升私人银行服务能力。加强客户经理队伍建设，持续深耕客户关系，中高端客户数量显著增长。增强产品创新能力，加强服务渠道建设，提升金融服务水平，进一步扩大财富管理覆盖范围。提升私人银行品牌美誉度，丰富私人银行专属产品体系，着重提升资产配置能力。丰富“中银私享荟”未来精英教育服务，开展“春蕾计划”爱心捐助活动，携手客户担当社会责任。发挥本行多元化、国际化优势，在自由贸易试验区、沪港股票交易互联互通机制等领域实现账户开立、客户营销、业务办理等多项跨境金融产品和服务创新，提升跨境商旅、留学、投资客户综合服务能力，进一步提升中高端客户海外服务水平。6月末，在中国内地设立理财中心7,067家、财富中心282家、私人银行34家。

银行卡业务

本行持续推进信用卡产品创新，重点推广白金卡、全币卡、环球通卡、自由行卡、卓隽留学生卡、都市缤纷阿狸卡等产品，创新研发环球通30周年纪念版金属信用卡及标准信用卡产品，满足中高端、跨境、商旅、互联网、消费金融等重点客户群需求。推广福农分期、汽车主题卡、直客式分期、现金分期等信用卡消费金融产品，满足客户住房、出行、教育、旅游、婚庆等金融服务需求。创新基于“互联网+”的中银收单产品体系，积极推广银行卡快捷支付产品、商户智能移动收单产品和外卡支付网关等创新收单产品，助力商户支付服务便捷化。利用线上线下(O2O)创新加强与重点商户的全面收单合作，持续完善电子化优惠的受理环境。丰富信用卡电子申请渠道，优化微信、手机APP等线上客户服务渠道，银行卡客户专属服务体验稳步提升。

本行持续推进借记IC卡多行业应用，通过产品创新带动借记卡业务快速发展。行业应

用已覆盖企业园区、校园、社区、公交、商业、个人身份识别、社保、医院等 20 多个民生领域。持续完善借记卡惠民金融服务体系，参与全国近 30 个省（直辖市）250 余个社会保障卡项目，推进“五险”资金代收付等金融应用，发行“常青树卡”、“居民健康卡”等，在全国多家合作医院实现一卡通用挂号就诊功能，并为持卡人提供手机客户端就医挂号等增值服务，面向保障类借记卡持卡客户提供余额理财服务。

本行银行卡发卡量和交易额数据如下表所示：

单位：万张／亿元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	变动比率
借记卡累计卡量	38,898.10	36,193.04	7.47%
信用卡累计有效卡量	5,175.65	4,786.94	8.12%
加载金融功能的社会保障卡累计卡量	6,631.97	6,069.07	9.27%
	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	变动比率
借记卡消费额	11,340.51	10,736.52	5.63%
信用卡消费额	7,189.40	6,245.46	15.11%

金融市场业务

投资业务

本行积极调整本外币投资组合结构，综合平衡风险收益，合理摆布投资久期，调整组合利率风险，持续优化行业配置，降低组合信用风险。把握债券市场走势，加强二级市场操作，提升投资收益水平。有序开展地方债投资工作，加强资产证券化业务量化管理，推进海外机构债券集中经营和决策，加强集团债券投资统一管理。

交易业务

本行持续提升做市报价能力和产品组合能力，加强全球一体化交易平台建设，努力巩固并提升市场地位。成为首家直接参与洲际交易所(ICE)伦敦金(LBMA Gold Price)定价的亚洲银行。紧随“一带一路”战略，为客户提供尼泊尔卢比、南非兰特、巴西里亚尔等新兴市场货币汇率保值业务，以及俄罗斯卢布和哈萨克斯坦坚戈远期结售汇业务。截至6月末，本行提供包括新兴市场货币在内的26种货币兑人民币报价及兑换服务。大力推进自由贸易试验区业务创新，成功叙做中国（上海）自由贸易试验区首笔人民币期权交易，成功叙做中国（广东）自由贸易试验区首笔大宗商品远期保值交易。顺应银行间市场交易主体多元化的形势变化，成为第一家与券商开展银行间外汇市场交易的商业银行。全面落实交易业务全球一体化建设，正式运营香港离岸人民币交易中心，实现离岸人民币业务“统一报价、统一头寸管理、统一交易策略、统一交易系统、统一风险管控”。上半年，对客即期、远期结售汇市场份额及上海黄金交易所黄金自营和代理交易量位居市场第一。

投资银行与资产管理

本行为客户提供全方位、专业化、定制化的投资银行与资产管理服务，包括境内直接融资、跨境融资、重组并购顾问、跨境金融顾问、融资方案设计等专业服务。持续增强核心竞争优势，参与承销多家大中型企业客户境外人民币和外币债券，承揽上半年

全部九支中资企业欧元债发行，离岸人民币债券和中资企业G3货币（美元、欧元、日元）投资级债券承销市场份额稳居同业之首。持续推进信贷资产证券化业务，稳步推进存量资产结构调整。持续加大产品创新，通过多元融资产品的结构化设计，覆盖更广泛的行业领域。全球首发境内外债券投融资比较指数(CIFED)，为中资企业和金融机构跨境投融资提供全面、客观、专业的离岸与在岸人民币债券收益率差异及趋势分析。持续推进理财产品转型，加大创新力度，拓展投资渠道，推出股权投资基金、定向增发及并购重组等创新投资模式，满足不同客户的多元化投资需求。提高资产管理水平和研发运作能力，率先推出自由贸易试验区理财产品，成功发行大额存单。坚持合规销售，进一步壮大客户基础，拓宽销售渠道，实现个人产品手机银行、微信银行、“快信通”全渠道销售，提升客户使用体验。提升风险合规意识，风险控制流程进一步完善。上半年，承销中国内地公开市场非金融企业债务融资工具169支，融资金额1,914亿元，在银行间市场成功发行39.29亿元的信贷资产支持证券，理财产品累计发行2,890支，总销售金额36,122.83亿元。

托管业务

本行顺应利率市场化发展趋势，大力发展轻资本型托管业务，持续推进产品创新、服务优化和系统升级。进一步深化与基金公司的合作，优化基金产品结构，大力拓展指数基金、股票基金以及混合基金托管产品。抢抓资产管理行业发展机遇，着力推广保险、资产证券化、券商公募基金、期货资管计划等托管产品。发挥海内外一体化优势，积极营销 QDII、QFII、RQFII 托管及中港基金互认等跨境托管业务，推进全球托管网络建设。加快全球托管系统升级改造，扩大电子指令应用范围，提升与中国证券登记结算公司、银行间市场清算所股份有限公司等外部系统直连水平，优化客户服务体验。托管资产规模和品牌影响力持续提升。6 月末，集团托管资产规模约 6.7 万亿元，居行业领先地位。获得香港《财资》杂志评选的“中国最佳本地托管银行”、中央国债登记结算公司评选的“中国债券市场优秀成员－优秀托管机构”。

村镇银行

中银富登村镇银行积极落实国家“三农”政策，以“担当社会责任，做最好的村镇银行”为发展目标，秉承“立足县域发展，坚持支农支小，与社区共成长”的发展理念，致力于为农村客户、小微企业、个体工商户和工薪阶层提供现代化金融服务，助推新农村建设。村镇银行机构布局重点填补中西部金融服务空白县域。6 月末，在全国十个省（直辖市）设立 62 家村镇银行和 49 家支行，比上年末分别增加 5 家和 16 家，其中，中西部县占比 78%，国家级贫困县占比 33%，成为国内机构数量最多、业务范围最广的村镇银行。服务客户 57.5 万户，比上年末增长 34.97%。存款余额和贷款总额分别比上年末增长 16.90%和 18.85%，涉农及小微贷款占全部贷款的 90.65%。不良贷款率 1.40%，不良贷款拨备覆盖率 238.40%。

海外商业银行业务

上半年，本行贯彻落实国家战略，加快建设“一带一路”金融大动脉，积极把握人民币国际化和中国企业“走出去”的市场机遇，加快推进海内外一体化发展，全球服务和保障能力不断增强，市场竞争力持续提高。

分支机构布局方面，满足“走出去”中资企业的金融服务需求，加快完善在“一带一路”沿线国家及新兴市场的机构布局，在已经设立机构的国家进一步增加经营网点数量，争取成为当地主流银行，为客户提供全面金融服务。6月末，本行海外机构横跨全球六大洲42个国家和地区，拥有635家分支机构，覆盖16个“一带一路”沿线国家。

公司金融业务方面，本行通过专业化的公司金融产品和服务，重点支持中国企业在亚太、中东欧、非洲等地区的基础设施互联互通、能源矿产、金融投资、农业开发等跨境投资和国际产能合作，助力中国企业“走出去”并融入国际主流市场，支持境外企业“走进来”合作共赢，积极推动人民币在跨境投融资中的应用，产品研发和全球服务能力不断增强，竞争力持续提高。

贸易金融业务方面，本行充分利用境内外资源拓展“一带一路”客户，推动贸易金融产品创新，巩固本行海内外联动业务及跨境人民币业务优势，提升一体化穿透能力，为企业客户提供领先的优质金融服务，海外商业银行的国际结算、跨境人民币等主要贸易金融业务稳健发展。

清算服务方面，本行人民币清算网络进一步完善，跨境人民币清算能力继续提升。上半年，本行跨境人民币清算量148万亿元，同比增长31.6%，继续保持全球第一。继香港、澳门、台湾、法兰克福、巴黎、悉尼之后，中国人民银行授权本行担任吉隆坡和匈牙利人民币业务清算行。6月末，本行在全球16家授权人民币清算行中共有8席，有力推动全球离岸人民币市场发展和人民币国际化进程。在担任芝加哥商品交易所、新加坡交易所和香港交易所等主要交易所结算银行的基础上，成为德意志交易所、伦敦清算所、伦敦金属交易所结算银行，实现主要交易所结算银行全球布局。

司库业务方面，本行选取阿布扎比、匈牙利、新加坡、台北、香港等五家“一带一路”沿线的集团内商业银行机构作为发行主体，在国际市场成功发行人民币、美元、欧元、新加坡元等四个币种、总发行量折合40亿美元的“一带一路”债券。债券在迪拜纳斯达克交易所、新加坡交易所、台湾证券柜台买卖中心、香港联交所、伦敦证券交易所等五个交易所挂牌上市，覆盖7个期限，共计10个债券品种。本次债券发行是国际金融市场首笔以“一带一路”为主题的债券，市场反响热烈，是中国银行业迄今规模最大的境外债券发行。

托管业务方面，本行顺应人民币国际化趋势，加速全球托管网络建设，提升海外托管服务能力，优化海外机构投资者服务方案，加强海外客户的推介力度，推进海外机构托管业务发展。6月末，海外托管资产规模逾1.1万亿元，在中资同业中处于领先地位。

银行卡业务方面，本行强化信用卡跨境支付业务优势，针对跨境客户群形成覆盖公务类、商旅类、留学类、出境旅游类等种类齐全的跨境产品体系。推出“精彩港澳台”“精彩韩国”“精彩日本”等自由行特色产品。强化“环球精彩 一卡尽享”跨境营销推介，持续提升跨境支付品牌影响力、产品及活动知晓度。促进海外信用卡业务规模化发展，持续优化本行新加坡、英国、马来西亚、澳门等国家和地区的信用卡产品功能，成功发行加拿大湛山平安卡等新产品。同时，本行加强海外机构借记卡系统建设，加快发行银联标准的人民币和当地货币双币借记卡、VISA和万事达单币借记卡，目前已有15家海外商业银行机构发行借记卡产品。

6月末，海外商业银行客户存款、贷款总额分别折合3,919.82亿美元、3,212.41亿美元，比上年末增长8.24%、5.79%。上半年，实现利润总额37.92亿美元，对集团利润的贡献度为18.67%，经营规模、盈利能力和国际化业务占比继续保持国内领先。

中银香港

上半年，中银香港把握市场机遇，落实各项发展战略，核心业务表现良好，重要财务指标保持稳健。离岸人民币业务、跨境业务及集团内联动业务发展良好。

强化竞争优势，推动核心业务持续增长。采取灵活业务策略，存贷款业务增长良好。新发生住房贷款业务保持香港市场领先地位。银联卡商户收单及发卡业务位居香港地区市场前列。把握市场机遇，发挥业务平台优势，加强产品推广及交叉销售，推动代理股票、基金分销及代理寿险业务大幅增长。担任香港市场多个大型新股发行项目(IPO)的收款银行。积极扩展高端理财客户，通过集团内业务联动及提供专属产品方案，私人银行客户量及管理资产规模(AUM)稳健增长。

推动产品创新，强化人民币业务市场地位。持续提升人民币清算行服务能力。加强与海外地区金融机构及中央银行的业务联系，扩大人民币业务的客户基础及地域覆盖。持续丰富个人客户人民币投资理财产品。创新推出“中银香港全天候在岸人民币股票基金”，满足客户投资中国内地资本市场需求。担当社会责任，充分发挥作为香港地区离岸人民币市场一级流动性提供行的稳定市场作用。

做强跨境业务，抢占自由贸易试验区业务先机。把握广东、天津及福建新设自由贸易试验区契机，发挥集团联动优势，持续深化银企关系，率先与区内企业签署战略合作协议或贷款合同，开展人民币跨境直贷业务。成功为大型企业客户建立跨境资金池。

紧随国家战略，深化集团内联动合作。充分发挥集团内机构在客户拓展、产品创新、专业服务等方面的优势，优化产品，共同发掘“一带一路”重点客户和重点项目，大力加强在“一带一路”覆盖区域的业务推广。

连续8年获得香港中小型企业总商会颁发的“中小企业最佳拍档奖”，获得《亚洲银行家》评选的“2015年香港区最佳零售银行”，连续3年获得《亚洲银行家》颁发的“香港区最佳现金管理银行成就大奖”。

(欲进一步了解中银香港的经营业绩及相关情况，请阅读同期中银香港业绩报告。)

多元化业务平台

本行充分发挥多元化业务平台优势，全面贯彻落实国家“一带一路”战略，立足专业领域，深化业务联动，推进交叉销售和产品创新，提升集团协同效应，向客户提供全面优质的综合性金融服务。

投资银行业务

中银国际控股

本行通过中银国际控股经营投资银行业务。中银国际控股积极贯彻“一带一路”国家战略，加快全球业务布局，建立区域明确、覆盖全球的客户营销网络。为中国内地各

级政府机构提供专业的政府金融服务。建立并完善金融专家团队，为客户提供全业态金融解决方案，不断提升金融服务水平。股票承销和财务顾问业务稳健发展，证券销售业务快速增长，结构性产品及股票衍生产品业务增势强劲，私人银行业务全球布局持续推进，债券发行承销业务稳中有进，积极参与集团内机构“一带一路”多币种债券发行，直接投资业务增势良好。重点加强业务创新，杠杆及结构融资业务持续增长，票据产品发行规模与品种稳步增加，环球商品业务提供的全球主要交易所一站式服务带动基本金属交易量快速增长。稳步提升专业研究能力，与彭博新闻社合作率先全球发布“中银国际原油指数”，成为首家独立编制和发布基准商品指数的中资金融机构。旗下中银国际英国保诚资产管理有限公司强积金计划成员人数及资产值均保持香港市场前列，其澳门退休金计划是澳门唯一提供指数追踪基金和拥有最多元化基金选择的退休金计划。

中银国际证券

本行通过中银国际证券在中国内地经营证券相关业务。中银国际证券积极拓展融资渠道，发展基础进一步增强。以内嵌式、融合型方式开展集团交叉经营，推动集团内联动工作向深层次发展。推进网银便捷开户创新项目，为客户提供全面金融服务。借助集团平台，实现重点行业有效覆盖、重点地区精耕细作。推动分支机构转型，加快分公司综合业务平台建设。调整业务与人员结构，推动经纪业务向高端财富管理转型。调整资产管理业务结构，主动管理产品规模快速增长。证券投资收益率跑赢市场。推动设立定增基金、新三板基金、与地方政府合作的产业基金，期货子公司成功发行资管产品，私募基金综合托管和外包服务业务实现突破。

中银基金

本行通过中银基金在中国内地经营基金业务。中银基金资产管理规模增势良好，投资业绩表现优异，内控和风险管理保持稳健，盈利持续提升，品牌和市场美誉度不断增强。6月末，中银基金公募基金资产管理规模1,958亿元，比上年末增长22%。

保险业务

中银集团保险

本行通过中银集团保险在香港地区经营一般保险业务。上半年，实现毛保费收入10.21亿港元。中银集团保险持续优化业务结构，加大优质业务拓展力度。充分利用集团一体化经营和服务的优势，扩大海外业务覆盖区域，深化银保业务合作，为客户提供综合金融产品和服务。加强产品与业务创新，推出“中银环球医疗保障计划”，为中国内地和港澳台地区高端客户群体提供更加便捷的医疗服务。持续加强内部管控，提高业务质量，提升盈利能力。加大品牌和重点产品的推广力度，市场影响力和客户体验进一步提升。

中银集团人寿

本行通过中银集团人寿在香港地区经营人寿保险业务。上半年，实现毛保费收入155.16亿港元。中银集团人寿加强营销推广，创新优化产品，深化多元化销售渠道。保持香港寿险市场人民币产品的领先地位。推出“丰晋年年入息保险计划”和“绽放

人生收益寿险计划”，满足年长客户及计划储蓄和财富管理客户的保险需求。持续优化现有产品，提高产品竞争力。加快拓展销售渠道，增加经纪渠道的合作伙伴，扩展专属代理规模，优化电子渠道的操作界面，提升客户体验。

中银保险

本行通过中银保险在中国内地经营财产保险业务。中银保险全面落实国家“一带一路”战略，持续完善综合金融服务体系，成功承保巴基斯坦卡西姆港燃煤电站、哈萨克斯坦奇姆肯特炼油厂等项目，承保“一带一路”沿线各类大型项目14个，承保项目金额逾110亿元。精心推进商业车险费率改革，四家分公司通过中国保险监督管理委员会商业车险费率改革试点验收。资产运用能力稳步提升。加快电子商务、网银等新渠道业务发展，在本行网银和手机银行渠道上线车险业务。积极承担社会责任，成功加入中国城乡居民住宅地震巨灾保险共同体并当选为理事会成员单位。综合实力显著增强，标准普尔评级为“A-”级。

投资业务

中银集团投资

本行通过中银集团投资经营直接投资和投资管理业务。中银集团投资服务集团国际化、多元化战略，坚持“发展”与“风控”双轮驱动，深化集团联动合作，增强撮合能力，积极推进重点投资项目。抓住国家实施“一带一路”战略契机，参与筹设欧亚基金、孟中印缅基金。开拓海外不动产业务，完成收购纽约布莱恩公园7号地产项目。把握市场机遇，加快成熟项目退出。

中银航空租赁

本行通过中银航空租赁经营飞机租赁业务。6月末，中银航空租赁拥有236架自有飞机和20架代管飞机，服务于全球61家航空公司。中银航空租赁是全球领先的飞机租赁公司，拥有业内最年轻的机队之一，平均机龄低于4年。上半年，完成11架自有飞机和1架代管飞机销售以及18架飞机交付。中银航空租赁始终致力于保持稳健的资金实力以支持公司成长，将50亿美元欧洲中期票据项目(EMTN)转成全球中期票据项目(GMTN)；发行首笔144A规则(S条例)下7.5亿美元优先票据；完成两笔私募发行，包括2.5亿元离岸人民币5年期固定利率无担保优先票据和1.45亿新元10年期固定利率无担保优先票据。标准普尔评级调高至“A-”级，惠誉评级保持“A-”级，信用评级在飞机租赁行业保持领先地位。

服务渠道

本行是中国国际化和多元化程度最高的银行，在中国内地及42个国家和地区为客户提供全面的金融服务，具备专业化、多样化的服务渠道。本行致力于推动营业网点和电子渠道的协同发展，通过渠道间的协作互动打造整合一致的客户体验，通过信息技术与金融服务的深度融合，简化银行服务流程，做到“一点接入、全程响应”，随时随地满足客户需求。

网点建设

全面推动网点智能化升级改造。围绕网点智能化建设，完善网点功能分区，升级厅堂服务系统，加大智能设备投放，简化业务办理流程，规范服务销售流程，打造网点全新客户体验，进一步提升本行品牌形象。

持续完善网点运营管理机制。优化网点效能评价体系，完善等级评定机制，压缩低产低效网点，丰富业务开办种类，加强营销队伍建设，增强金融服务能力，提高风险管理水平，提升网点服务效能。6 月末，中国内地商业银行机构总数（含总行、一级分行、二级分行及基层分支机构）10,691 家，中国内地非商业银行机构总数 213 家，香港澳门台湾地区及其他国家机构 635 家。

单位：台/家（百分比除外）

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	变动比率
ATM	45,159	44,594	1.27%
自助终端	30,133	26,689	12.90%
自助银行	13,855	13,527	2.42%

电子银行

以移动互联为重点，培育客户电子渠道使用习惯。电子渠道客户活跃度和忠诚度持续提升，手机银行业务量快速增长，对全行客户服务和业务发展的支持能力显著增强。上半年，本行电子渠道交易金额 75.78 万亿元，同比增长 14.82%，电子渠道在全渠道业务中的占比为 86.39%。其中，手机银行交易金额 2.44 万亿元，同比增长 215.95%，逐步成为客户服务主要渠道之一。

单位：万户（百分比除外）

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	变动比率
企业网银客户数	285.22	259.90	9.74%
个人网银客户数	11,899.15	11,249.49	5.77%
手机银行客户数	7,615.67	6,460.05	17.89%
电话银行客户数	10,113.44	9,582.76	5.54%

丰富和完善电子渠道服务体系。丰富电子渠道产品体系，新增个人网银 PC 客户端服务，升级手机银行和个人网银平板电脑客户端，新增车险在线投保等产品功能，面向重点客户、小微企业、行政事业单位等不同客户群体推出差异化的企业网银服务。提升电子渠道客户体验，对网上银行、手机银行、ATM、自助终端、电话银行常用功能进行全面优化升级。巩固跨境及海外服务优势，整合企业网银境内服务与跨境集团服务，延长个人网银跨境汇款服务时间，新增四个交易币种，完善海外电话银行服务功能。

网络金融业务发展成效显著。中银易商平台已经初步具备开放式、多功能的综合服务能力，跨境服务体系与智能 E 社区等特色业务快速发展。跨境贸易税费支付交易业务继续保持市场领先地位，在 25 个省（直辖市）首发一体化电子保函服务，电子支付税费保函余额列同业首位。大力发展本外币跨境电商支付结算业务，客户覆盖超过 50 家

机构，交易规模近 100 亿元，合作范围与业务深度继续保持市场领先。智能 E 社区服务累计接入社区突破 1 万家，合作商户突破 1.5 万户，注册用户 120 万，养老宝等专属产品交易金额突破 200 亿元，初步形成线上线下相融合的批量拓展客户新途径。

加强集团客服中心统筹管理。启动集团客服中心职能架构整合，持续提升集约化运营、精细化管理、标准化服务能力，不断提高客服中心对集团业务发展的支持能力。

信息科技建设

本行持续完善信息科技治理架构，设立信息科技管理委员会，优化信息科技专业决策机制，促进业务与科技的融合协作，充分发挥信息科技战略价值。全面重检既有信息系统架构与功能，在持续改善内、外部客户体验的同时，更好地适应新技术发展的要求。积极推进全球现金管理平台、全球统一支付平台、跨境电子商务结算、人民币跨境支付系统等项目实施，进一步巩固本行在跨境人民币业务领域的领先优势，提升集团客户全球资金运用能力。依托中银易商平台，积极运用移动互联、云计算、大数据等新技术、新理念，加快推进网络银行建设，打造多元化的在线金融服务体系。加大信息科技风险防控体系建设力度，努力提供更加安全、可靠的客户服务。

稳步推进海外信息系统整合转型项目美洲批次实施，持续优化提升海外信息系统功能，完善全球集中的生产运营管理模式，建设具有多时区、多语言、全天候服务能力的运营服务体系。强化海内外基础设施和容灾备份体系建设，提升全球范围内的业务连续运营水平。

风险管理

本行主动适应经济金融新常态，恪守全球系统重要性银行职责，认真落实国际国内各项监管要求，进一步加强全面风险管理。按照实质重于形式的原则，完善全面风险管理，推动全流程管控。重检风险管理总则和集团风险偏好，制定集团并表管理办法，逐步建立新产品风险管控体系。推动资本管理高级方法实施，加大风险计量工具应用，支持业务“轻资本”发展。持续完善IT系统，建设全球额度管控系统，推动海外系统整合转型工作。大力提升风险量化技术水平，开发环球大企业评级模型，优化个人住房贷款申请和行为评分卡体系。进一步夯实风险管理数据基础，提高风险数据处理和报告能力。

信用风险管理

本行密切关注宏观经济金融形势变化，提升风险管理的主动性与前瞻性，推进信贷结构优化调整，强化信贷资产质量管理，加大不良资产清收化解力度，信用风险可控。

持续调整优化信贷结构。本行以促进战略实施，平衡风险、资本、收益为目标，加大应用新资本协议实施成果，完善信贷组合管理方案。结合国家宏观调控措施和产业政策导向，制定行业授信指引，持续推进行业政策体系建设，优化信贷结构。

强化信贷资产质量管理。密切关注经济形势变化，持续实施贷后管理、押品管理、风险分类、重大风险事项处理和定期风险排查等管控措施，加强海内外联动业务的双重管控。加强对大客户风险的责任制管理，对大额高风险集团客户实施集中审批。加强对重点地区资产质量管控工作的督导，加强业务条线间的联防联控。增强风险管控的主动性和前瞻性，严守不发生系统性、区域性风险的底线，保持资产质量相对稳定。

公司金融方面，进一步加强重点领域风险识别、管控和主动压退，通过限额管理严格控制总量和投向，防范化解产能严重过剩行业风险。加强地方政府融资平台贷款管理，严格控制总量，化解存量授信风险。落实国家房地产调控政策和监管措施，加强房地产行业风险管理。

个人金融方面，落实个人住房贷款的监管要求，继续严格执行差别化的个人住房贷款政策。完善个人住房贷款、个人经营类贷款、个人留学贷款、信用卡授信的管理政策，逐步提高个人住房贷款自动审批率，完善信用卡授信审批机制，加强对重点产品、重点地区的风险管控。

加强国别风险管理。完善国别风险管理政策制度和风险监测管理体系，进一步加强对于潜在高风险国家和地区的管理。

加大不良资产清收化解力度。提前介入潜在高风险客户的化解工作。坚持以效益为中心，提高不良资产现金清收水平。认真落实呆账核销政策，依法合规做好核销与问责工作。积极探索不良资产化解创新方式，实现不良资产经营管理效益最大化。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。6月末，集团不良贷款总额 1,250.53 亿元，比上年末增加 245.59 亿元，不良贷款率 1.41%，比上年末上升 0.23 个百分点。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	8,567,240	96.29%	8,182,127	96.45%
关注	204,861	2.30%	200,654	2.37%
次级	64,812	0.73%	54,369	0.64%
可疑	32,585	0.37%	24,705	0.29%
损失	27,656	0.31%	21,420	0.25%
合计	8,897,154	100.00%	8,483,275	100.00%
不良贷款总额	125,053	1.41%	100,494	1.18%
中国内地				
正常	6,594,033	95.42%	6,319,759	95.67%
关注	194,689	2.82%	188,957	2.86%
次级	63,430	0.92%	52,925	0.80%
可疑	31,344	0.45%	22,991	0.35%
损失	26,880	0.39%	21,141	0.32%
合计	6,910,376	100.00%	6,605,773	100.00%
不良贷款总额	121,654	1.76%	97,057	1.47%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2015年1-6月	2014年	2013年
正常	1.14	1.92	1.68
关注	17.80	9.89	10.52
次级	30.60	42.38	31.09
可疑	25.32	46.94	8.86

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。6月末，集团已识别减值贷款总额1,242.76亿元，比上年末增加244.87亿元，减值贷款率1.40%，比上年末上升0.22个百分点。

贷款分类、已识别减值贷款分类以及贷款减值准备等其他信息，见会计报表注释三、8和四、1。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.3	2.4	2.1
最大十家客户贷款比例	≤50	14.2	14.7	14.2

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示 6 月末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	制造业	32,807	0.37%
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	29,504	0.33%
客户 C	水利、环境和公共设施管理业	23,328	0.26%
客户 D	交通运输、仓储和邮政业	22,012	0.25%
客户 E	商业及服务业	18,280	0.21%
客户 F	商业及服务业	17,639	0.20%
客户 G	采矿业	15,536	0.17%
客户 H	交通运输、仓储和邮政业	14,646	0.16%
客户 I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,141	0.16%
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	13,920	0.16%

市场风险管理

本行积极顺应利率、汇率市场化等金融改革日益深化趋势，不断提高市场风险管理水平。根据市场及业务发展要求，完善集团市场风险管理政策制度，完善市场风险限额覆盖范围，统一集团压力测试情景，提高复杂环境下市场风险管理能力。加大对融资融券等创新业务的风险排查。持续推进金融市场业务前中后台一体化项目建设，支持海外分行资金业务发展。市场风险情况见会计报表注释四、2。

不断提升集团交易账户市场风险管理的前瞻性和主动性。完善限额动态调整机制，应对突发监管政策变化，为业务发展提供合理风险资源支持。在经济下行和市场波动加大时期，对远期结售汇等业务开展客户违约风险排查，防范交叉风险。大力拓展伦敦黄金定价、离岸人民币一体化交易、多地自由贸易试验区交易等创新业务，及时制定业务授权、管控流程、风险计量和系统实施等方案，支持业务又好又快发展。

加强表内外债券投资统一管理，建立集团统一的信用风险预警平台，及时监控发行人信用状况变动，利用风险价值、压力测试和敏感性指标量化评估债券投资业务的风险变化，确保债券资产质量稳定。

本行主要通过利率重定价缺口分析评估银行账户利率风险，并根据市场变化及时进行资产负债结构调整，将利息净收入的波动控制在可接受水平。汇率风险管理力求实现资金来源与运用的货币匹配，并通过结汇等方式管理汇率风险，外汇敞口得到有效控制。

流动性风险管理

本行流动性风险管理的目标是建立健全流动性风险管理体系，对法人和集团层面、各机构、各业务条线的流动性风险进行有效识别、计量、监测和控制，确保以合理成本及时满足其流动性需求。

本行流动性管理结构由董事会、监事会、高级管理层及其下设的资产负债管理委员会、总行职能部门和境内外分行及附属机构共同组成。其中，董事会承担流动性风险管理的最终责任，其他层级承担自身的流动性管理和监督职能。

本行坚持安全性、流动性、盈利性平衡的经营原则，严格执行监管要求，完善流动性风险管理体系，不断提高流动性风险管理的前瞻性和科学性。本行加强集团整体和分支机构流动性风险管控，制定完善的流动性风险管理政策和流动性风险应急预案，定期对流动性风险限额进行重检，不断完善流动性风险预警体系，加强债券投资等优质流动性资产管理，实现风险与收益平衡。本行定期完善流动性压力测试方案，按季度进行压力测试，测试结果显示本行在压力情况下有足够的支付能力应对危机情景。

6月末，本行各项流动性风险指标达到监管要求，具体如下表（流动性比例为集团口径指标，超额备付率及拆借资金比例为中国内地机构口径指标，监管指标根据中国内地监管机构的相关规定计算）：

单位：%

主要监管指标		监管标准	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动性比例	人民币	≥25	41.4	49.9	48.0
	外币	≥25	62.4	59.9	62.2
超额备付率	人民币	-	1.7	2.3	1.7
	外币	-	17.1	14.6	23.8
拆借资金比例	拆入资金比例	≤8	0.2	0.3	0.2
	拆出资金比例	≤8	0.4	0.4	2.3

声誉风险管理

本行认真落实银监会《商业银行声誉风险管理指引》有关要求，积极贯彻集团声誉风险管理政策，持续完善声誉风险管理体系和机制建设，进一步强化声誉风险并表管理，提高全集团声誉风险管理水平。重视潜在声誉风险因素排查预警，深入开展声誉风险识别评估、应对处理和报告评价工作，建立声誉风险管理单位和责任单位联动机制，妥善应对声誉风险事件，有效维护品牌声誉。

内部控制与操作风险管理

内部控制

本行董事会、高级管理层及其下设专业委员会，认真履行内控管理与监督职责，着力推进集团内控与风险管理体制机制建设，提升集团合规经营水平。

本行继续坚持和完善内控三道防线体系。总行、一级分行、直属分行、二级分行（包含一级分行直管中心支行）第二、三道防线以外的所有部门和二级分行（不含）以下的所有分支机构是内部控制的第一道防线，是风险和控制的所有者和责任人，履行经营过程中的制度建设与执行、控制缺陷报告与组织整改等自我风险控制职能。

各级机构的内部控制及风险管理职能部门是内部控制的第二道防线，负责风险管理及内部控制的统筹规划、组织实施和检查评估，负责识别、计量、监督和控制风险。应用集团操作风险监控分析平台，实现对重要风险的常态化、智能化监控，及时采取风险防范、缓释措施。研究完善风险管控措施，适时调整政策制度，促进业务流程优化和系统完善。

稽核部门、监察部门是内部控制的第三道防线。稽核部门负责对内部控制和风险管理

的充分性和有效性进行内部审计。监察部门履行员工违规违纪处理及案件查处、管理问责等职能。上半年，稽核工作坚持问题导向，改进项目组织方式，强化非现场技术应用，围绕监管关注重点、董事会及管理层重视问题、风险高发业务领域和机构开展稽核检查，深入揭示经营管理中存在的重大风险隐患，提出针对性建议并监督整改，持续推动集团风险管理和内部控制机制的建设和完善。

上半年，本行对贷款、存款、表外、同业、理财、财务管理、银行卡等主要业务开展专项检查，对经营管理工作进行全面、深入的检验，范围覆盖境内外商业银行机构。本行高度重视检查发现的问题，按照“举一反三、标本兼治”的原则，在检查过程中同步推进问题整改和责任追究，夯实内控合规建设基础，坚持依法合规治行。

本行按照会计法律法规要求，建立系统的财务会计制度体系，并认真组织实施。会计基础扎实，财务会计管理规范化、精细化程度不断提高。制定会计业务达标考评标准，持续开展会计基础达标工作。持续加强会计信息质量管理，确保本行财务报告内部控制的有效性。财务报告的编制符合适用的会计准则和会计制度规定，公允地反映本行的财务状况、经营成果和现金流量。

本行重视加强欺诈舞弊风险防控，主动识别、评估、控制和缓释风险。上半年，成功堵截外部案件 72 起，涉及金额 1.09 亿元。

操作风险管理

本行持续深化操作风险管理工具应用，综合运用操作风险与控制评估(RACA)、关键风险指标监控(KRI)、损失数据收集(LDC)等具体工具，对操作风险进行识别、评估和监控。优化操作风险管理信息系统，提高系统支持力度。完善内控问题整改机制，建立整改书面承诺制。持续加强业务连续性管理体系建设，优化业务连续性管理运行机制。实行重大风险信息零报告制度。有效落实监管机构案件防控工作要求。

合规管理

本行持续强化合规风险管理，优化职能体系设置，完善具体管控流程，合理配备管理资源。各级机构业务部门与法律合规部门分工配合，全面主动监控最新监管要求、监管检查和监管评价信息，实行整体评估、重点研究和分级管理，推动合规风险防控机制有序运行。进一步强化海外机构合规风险管理，提升集团整体合规风险管理水平。

继续推进客户洗钱风险等级分类工作，更新完善业务反洗钱管理规则。优化升级国内反洗钱系统功能，持续推进海外反洗钱系统推广。制定集团反洗钱工作规划，优化集团反洗钱治理架构、政策制度、控制流程和信息系统，实现反洗钱管控的集中化、专业化和自动化。制定并实施反洗钱全员培训计划，明确培训基本标准，并将反洗钱作为员工入职、外派、晋级的岗前培训必备内容。

加强关联交易及内部交易管理。持续优化关联交易监控系统，推动关联交易管理流程化与精细化，全力提升关联交易管理水平。持续开展内部交易监控，保障集团内部交易的合规性。

资本管理

本行优化资本配置方式，完善资本预算考核机制，引导全行提升资本约束意识，持续

推进表内外资产结构调整，大力发展轻资本型业务，降低高资本消耗型资产占比，合理控制表外风险资产增长，节约资本占用。

本行积极稳妥地推进外部融资工作，在境内市场发行 280 亿元优先股，并根据发行条款行使 A 股可转债提前赎回权，有效促进可转债转股。上述工作有助于本行增强资本实力，改善资本结构，为本行未来发展奠定坚实基础。

本行将进一步提升资本管理水平，充分发挥资本对业务的引领作用，着力提升资本使用效率，实现资本、风险和收益的有效平衡。

资本充足率情况

6 月末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及《商业银行资本充足率管理办法》计量的资本充足率情况列示如下：

资本充足率情况表

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,099,838	1,054,389	967,475	929,096
一级资本净额	1,202,597	1,127,312	1,067,189	1,000,841
资本净额	1,416,242	1,378,026	1,263,219	1,234,879
核心一级资本充足率	10.63%	10.61%	10.55%	10.48%
一级资本充足率	11.62%	11.35%	11.63%	11.29%
资本充足率	13.69%	13.87%	13.77%	13.93%
根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：				
核心资本充足率	11.21%	11.04%	11.49%	11.20%
资本充足率	14.34%	14.38%	14.58%	14.45%

本行更多资本计量相关信息见会计报表附件三“资本充足率补充信息”。

杠杆率情况表

2015 年 4 月 1 日，《商业银行杠杆率管理办法（修订）》正式实施。本行根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》、《商业银行杠杆率管理办法》和《商业银行资本管理办法（试行）》的相关规定，计量的杠杆率情况列示如下：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
	根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量	根据《商业银行杠杆率管理办法》计量
一级资本净额	1,202,597	1,127,312
调整后的表内外资产余额	17,875,933	18,230,490
杠杆率	6.73%	6.18%

本行更多杠杆率计量相关信息见会计报表附件四“杠杆率”。

社会责任

本行贯彻落实“担当社会责任，做最好的银行”的发展战略，认真履行企业社会责任，坚持服务社会、奉献社会、回报社会，积极参与和谐社会建设，在抗震救灾，扶贫助困，支持教育、科学、文化艺术事业发展，保护生态环境等方面做出积极的贡献。

2015年4月25日，尼泊尔发生8.1级强烈地震，我国西藏自治区日喀则等地受强震波及。灾情发生后，本行迅速启动重大突发事件应急处置机制，地震发生当晚，即为中国国际救援队驰援灾区任务提供紧急外汇兑换服务，并向西藏灾区捐款500万元，支持救灾及灾后重建工作。6月27日，台湾新北市举办活动时发生粉尘爆炸，造成重大人员伤亡，灾难发生后，本行第一时间向“新北市社会救济会报专户”捐款300万元新台币，帮助救治伤者及当地重建工作。

连续16年承办国家助学贷款业务。连续13年定点支持陕西咸阳永寿、长武、淳化、旬邑四县的扶贫帮困工作，开展移民搬迁、中小学校舍修建、人畜饮水工程等扶贫项目。连续12年支持“陈嘉庚科学奖”，奖励在中国本土作出原创性科技成果的优秀科学家。连续7年与国家大剧院开展战略合作，支持中外艺术交流。连续4年支持“彩虹桥”公益项目，资助中美两国品学兼优、家境贫困的学生到对方国家交流学习。连续2年做好新疆扶贫工作，向12个地州17个村派驻驻村工作组，设立教育专项基金资助贫困大学生，重点开展基础设施建设、特色农业、卫生医疗等帮扶项目。捐赠支持中国金融教育发展基金会开展的“金惠工程”等，致力于金融知识普及。

自觉践行低碳环保发展理念，积极开展“绿色公益”，致力于促进生态环境的可持续发展。全面推行绿色办公，在日常工作中深入贯彻绿色环保理念，从纸、电、水的节约使用，到推行“电子化”评审、视频和电话会议，努力降低本行运营对生态环境的影响。

本行社会责任工作得到社会各界广泛认可。在中国银行业协会主办的2015年银行业社会责任工作评比中，本行荣获“年度最具社会责任金融机构奖”“年度社会责任最佳公益慈善贡献奖”“年度最佳社会责任实践案例奖”“年度最佳社会责任特殊贡献网点奖”四项大奖。连续7年入选南方报业传媒集团“国有上市企业社会责任榜百强企业”。

展望

下半年，发达国家和新兴经济体增速均有望加快，但风险依然较大，全球经济复苏不确定性增加。中国经济处在新旧产业和发展动能转换的关键期，既面临经济结构调整的压力，也面临内生动力增强、创新创业加快带来的发展机遇。随着一系列稳增长政策陆续落地和效果的进一步显现，经济有望企稳但下行压力依然存在，银行经营环境依然偏紧。

面对机遇与挑战，本行将继续践行“担当社会责任，做最好的银行”战略目标，认真贯彻国家宏观经济政策，充分发挥国际化、多元化的比较竞争优势，着力提升经营效益、发展动力、发展质量和发展后劲，促进业务持续健康发展，稳步提升市场地位。

股本变动及股东情况

普通股情况

普通股变动情况

单位：股

	2015年1月1日		报告期内增减					2015年6月30日	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	288,731,148,000	100.00%	-	-	-	5,656,643,241	5,656,643,241	294,387,791,241	100.00%
1、人民币普通股	205,108,871,605	71.04%	-	-	-	5,656,643,241	5,656,643,241	210,765,514,846	71.59%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	83,622,276,395	28.96%	-	-	-	-	-	83,622,276,395	28.41%
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	288,731,148,000	100.00%	-	-	-	5,656,643,241	5,656,643,241	294,387,791,241	100.00%

注：

- 2015年6月30日，本行普通股股份总额为294,387,791,241股，其中包括210,765,514,846股A股和83,622,276,395股H股。
- 2015年6月30日，本行全部A股和全部H股均为无限售条件股份。
- 报告期内，本行A股可转债累计转股5,656,643,241股。

普通股股东数量和持股情况

2015年6月30日普通股股东总数：1,617,751（其中包括1,413,372名A股股东及204,379名H股股东）

2015年6月30日，前十名普通股股东持股情况如下：

单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	(717,500,000)	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	113,937,985	81,783,905,355	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	华夏人寿保险股份有限公司－万能保险产品	556,862,300	556,862,300	0.19%	-	无	其他	A股
4	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
5	香港中央结算有限公司	106,481,214	352,999,524	0.12%	-	无	境外法人	A股
6	鹏华中证银行指数分级证券投资基金	299,183,836	299,183,836	0.10%	-	无	其他	A股
7	中国人民人寿保险股份有限公司－分红－个险分红	206,956,856	206,956,856	0.07%	-	无	其他	A股
8	国泰君安证券股份有限公司	204,792,519	206,619,115	0.07%	-	无	国有法人	A股
9	中信证券股份有限公司	162,218,649	193,835,332	0.07%	-	无	其他	A股
10	上证50交易型开放式指数证券投资基金	187,516,356	187,516,356	0.06%	-	无	其他	A股

中央汇金投资有限责任公司于2015年8月14日通过协议转让方式受让本行A股股份1,810,024,500股。受让后，中央汇金投资有限责任公司持有本行A股股份190,271,558,107股，约占本行普通股总股本的64.63%。

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2015年6月30日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

香港中央结算有限公司是以名义持有人身份，受他人指定并代表他人持有股票的机构，其中包括香港及海外投资者持有的沪股通股票。

本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

主要股东权益

于2015年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册，载录下列人士作为主要股东拥有本行的权益（按照香港《证券及期货条例》所定义者）如下：

股东名称	身份（权益类别）	持股数量/ 相关股份数目 （单位：股）	股份种类	占已发行 A 股股本总额 的百分比	占已发行 H 股股本总额 的百分比	占已发行普 通股股本总 额的百分比
中央汇金投资有限责任公司	实益拥有人	188,553,352,005	A 股	89.46%	—	64.05%
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	7,518,157,041	H 股	—	8.99%	2.55%
BlackRock, Inc.	所控制法团的权益	5,902,996,356	H 股	—	7.06%	2.01%
		4,114,000 (S)	H 股	—	0.0049%	0.0014%
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,471,621,908	H 股	—	1.76%	0.50%
		406,154,873 (S)	H 股	—	0.49%	0.14%
	投资经理	556,709,118	H 股	—	0.67%	0.19%
	保管人—法团/核 准借出代理人	4,518,792,912 (P)	H 股	—	5.40%	1.53%
	合计	6,547,123,938	H 股	—	7.83%	2.22%
		406,154,873 (S)	H 股	—	0.49%	0.14%
		4,518,792,912 (P)	H 股	—	5.40%	1.53%

注：

- 1 上述中央汇金投资有限责任公司持有的权益反映了其根据香港《证券及期货条例》最新一次主要股东权益披露的情况，其中未反映2011年至本报告期末持有本行A股股份变化情况。
- 2 上述A股股本总额的百分比、H股股本总额的百分比、普通股股本总额的百分比是分别按照本行2015年6月30日的A股股本、H股股本、普通股股本总额计算。
- 3 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已发行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc. 持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被视为拥有与BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行权益。BlackRock, Inc.通过BlackRock Financial Management, Inc.及其他其控制法团共持有本行5,902,996,356股H股的好仓和4,114,000股H股的淡仓。在5,902,996,356股H股好仓中，3,788,000股H股以衍生工具持有。在4,114,000股H股淡仓中，147,000股H股以衍生工具持有。
- 4 JPMorgan Chase & Co.持有JPMorgan Chase Bank, N.A.全部已发行股本。因此，根据香港《证券及期货条例》，JPMorgan Chase & Co.被视为拥有与JPMorgan Chase Bank, N.A.相同的本行权益。JPMorgan Chase & Co.通过JPMorgan Chase Bank, N.A.及其他其所控制的法团持有本行6,547,123,938股H股的好仓

和406,154,873股H股的淡仓。在6,547,123,938股H股好仓中，4,518,792,912股H股为可供借出的股份，396,695,198股H股以衍生工具持有。在406,154,873股H股淡仓中，406,112,374股H股以衍生工具持有。

5 “S”代表淡仓，“P”代表可供借出的股份。

除另有说明，上述全部权益皆属好仓。除上述披露外，于2015年6月30日，本行根据香港《证券及期货条例》第336条而备存的登记册没有载录其他权益（包括衍生权益）或淡仓。

优先股情况

优先股发行及上市情况

报告期内，经中国银监会银监复[2014]562号文和中国证监会证监许可[2014]990号文核准，本行于2015年3月13日在境内市场非公开发行第二期境内优先股，发行规模280亿元。经上交所上证函[2015]377号文同意，第二期境内优先股于2015年3月31日起在上交所综合业务平台挂牌转让。

有关第二期境内优先股的发行条款，请见本行于上交所网站、香港交易所网站及本行网站发布的公告。

优先股股东数量和持股情况

2015年6月30日优先股股东总数：48（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2015年6月30日，前十名优先股股东持股情况如下：

单位：股

序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	美国纽约梅隆银行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国移动通信集团公司	180,000,000	180,000,000	18.01%	无	国有法人	境内优先股
3	中国烟草总公司	-	50,000,000	5.00%	无	国有法人	境内优先股
4	中维地产股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
5	中国烟草总公司云南省公司	-	22,000,000	2.20%	无	国有法人	境内优先股
6	中国人寿保险股份有限公司－分红－个人分红－005L－FH002 沪	7,000,000	21,000,000	2.10%	无	其他	境内优先股
7	中国双维投资有限公司	-	20,000,000	2.00%	无	国有法人	境内优先股
7	全国社保基金三零四组合	12,500,000	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
7	博时基金－工商银行－博时－工行－灵活配置5号特定多个客户资产管理计划	10,000,000	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司－自有资金	4,000,000	19,000,000	1.90%	无	境内非国有法人	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2015年6月30日，在清算系统Euroclear和Clearstream中的所有投资者持有399,400,000股境外优先股，占境外优先股总数的100%。

中国烟草总公司云南省公司、中国双维投资有限公司均为中国烟草总公司全资子公司。中维地产股份有限公司为中国双维投资有限公司子公司。

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

优先股的其他情况

报告期内，本行未发生优先股回购、转换为普通股或表决权恢复的情况。

本行发行的优先股不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；同时，该等优先股为将来须用自身权益工具结算的非衍生金融工具，但不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务。本行将发行的优先股分类为权益工具。本行发行优先股发生的手续费、佣金等交易费用从权益中扣除。优先股股息在宣告时，作为利润分配处理。

本行于报告期内发行境内优先股所募集的资金已全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

可转债情况

可转债发行及变动情况

经中国银监会银监复[2010]148号文和中国证监会证监许可[2010]723号文核准，本行于2010年6月2日公开发行了400亿元A股可转债。经上交所上证发字[2010]17号文同意，本行400亿元A股可转债已于2010年6月18日起在上交所挂牌交易。

报告期内，本行可转债变动情况如下：

单位：元

可转债名称	本次变动前	本次变动增减				本次变动后
		转股	赎回	回售	其他	
中国银行 A 股可转换公司债券	14,846,250,000	14,820,428,000	25,822,000	-	-	-

可转债累计转股情况

报告期转股额（元）	14,820,428,000
报告期转股数（股）	5,656,643,241
累计转股数（股）	15,240,628,510
累计转股数占转股前公司已发行股份总数	5.61%

可转债赎回情况

根据《中国银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的约定，本行可转债的有条件赎回条款首次触发后，经中国银监会批准，本行对 2015 年 3 月 6 日（赎回登记日）收市后登记在册的可转债全部赎回。赎回的可转债余额为 25,822,000 元，占本行已发行可转债总额 400 亿元的 0.06%。可转债累计转为本行 A 股的数量为 15,240,628,510 股，占可转债转股前(2010 年 12 月 1 日)本行已发行普通股股份总额 271,545,137,605 股的 5.61%。自 2015 年 3 月 13 日起，本行可转债在上交所摘牌。

有关可转债赎回的具体情况，请见本行于上交所网站、香港交易所网站及本行网站发布的公告。

董事、监事、高级管理人员及员工情况

董事、监事、高级管理人员

董事会

姓名	职务	姓名	职务
田国立	董事长	刘向辉	非执行董事
陈四清	副董事长、行长	周文耀	独立董事
张向东	非执行董事	戴国良	独立董事
张 奇	非执行董事	Nout WELLINK	独立董事
王 勇	非执行董事	陆正飞	独立董事
王 伟	非执行董事	梁卓恩	独立董事

注：

- 1 上述为本行现任董事情况。
- 2 因工作调动，自 2015 年 5 月 21 日起，孙志筠女士不再担任本行非执行董事、董事会战略发展委员会委员及董事会稽核委员会委员。
- 3 因年龄原因，自 2015 年 6 月 11 日起，李早航先生不再担任本行执行董事、董事会关联交易控制委员会委员。
- 4 2015 年 6 月 17 日召开的本行 2014 年年度股东大会审议批准选举李巨才先生为本行非执行董事的议案。李巨才先生将自中国银监会核准其任职资格之日起担任本行非执行董事。
- 5 报告期内，本行董事均不持有本行股份和可转债。

监事会

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

注：

- 1 上述为本行现任监事情况。
- 2 自2015年6月17日起，陈玉华先生担任本行外部监事。
- 3 报告期内，本行监事均不持有本行股份和可转债。

高级管理层

姓名	职务	姓名	职务
陈四清	副董事长、行长	高迎欣	副行长
张 林	纪委书记	许罗德	副行长
朱鹤新	副行长	肖 伟	总稽核
张金良	副行长	耿 伟	董事会秘书
任德奇	副行长		

注：

- 1 上述为本行现任高级管理人员情况。
- 2 因工作调动，自 2015 年 3 月 6 日起，岳毅先生不再担任本行副行长。
- 3 因任期届满，自 2015 年 3 月 26 日起，詹伟坚先生不再担任本行信贷风险总监。
- 4 因工作调动，自 2015 年 4 月 2 日起，祝树民先生不再担任本行副行长。
- 5 自 2015 年 5 月 6 日起，高迎欣先生担任本行副行长。
- 6 因年龄原因，自 2015 年 6 月 11 日起，李早航先生不再担任本行副行长。
- 7 自 2015 年 6 月 11 日起，朱鹤新先生担任本行副行长。
- 8 自 2015 年 6 月 11 日起，许罗德先生担任本行副行长。
- 9 因工作变动，自 2015 年 6 月 16 日起，范耀胜先生不再担任本行董事会秘书。
- 10 自 2015 年 6 月 16 日起，耿伟先生担任本行董事会秘书。
- 11 本行 2015 年 5 月 21 日董事会会议审议批准聘任谢平先生为本行首席风险官的议案。谢平先生担任本行首席风险官的任职资格有待中国银监会核准。
- 12 报告期内，本行高级管理人员均不持有本行股份和可转债。

机构管理、人力资源开发与管理

机构管理

6月末，本行境内外机构共有11,539家。其中，中国内地机构10,904家，香港澳门台湾地区及其他国家机构635家。中国内地商业银行机构10,691家，其中，一级分行、直属分行37家，二级分行318家，基层分支机构10,335家。

本行分支机构和员工的地区分布情况：

单位：百万元人民币/家/人（百分比除外）

项目	资产总额情况		机构情况		人员情况	
	资产总计	占比	机构总量	占比	员工总数	占比
华北地区	5,451,482	28.68%	1,809	15.68%	56,039	18.42%
东北地区	697,572	3.67%	954	8.27%	26,173	8.60%
华东地区	3,983,632	20.96%	3,623	31.40%	92,276	30.33%
中南地区	2,689,328	14.15%	2,804	24.30%	68,581	22.54%
西部地区	1,317,893	6.93%	1,714	14.85%	37,142	12.21%
港澳台	2,965,952	15.61%	508	4.40%	19,333	6.35%
其他国家	1,900,361	10.00%	127	1.10%	4,723	1.55%
抵销	(2,707,627)					
合计	16,298,593	100.00%	11,539	100.00%	304,267	100.00%

注：各地区资产总额占比情况基于抵销前汇总数据计算。

人力资源开发与管理

6月末，本行共有员工 304,267 人。中国内地机构员工 280,211 人，其中，中国内地商业银行机构员工 273,854 人；香港澳门台湾地区及其他国家机构员工 24,056 人。6月末本行需承担费用的离退休人员数为 6,093 人。

上半年，本行围绕集团战略和重点工作，着力调整结构、挖掘潜力、创新机制，进一步优化人员、人事费用等资源配置，加大资源投放与各分行经营效益的挂钩力度，提高资源配置效率和投入产出效能；以专业序列建设为重点，加强人才队伍建设，强化人才培养开发，加快培养重点业务发展需要的核心人才；完善激励约束机制，在总行实施宽带薪酬制度，在境内分行推广应用员工绩效考核系统，强化激励约束效果；加强培训体系建设，完善培训机构、师资、费用、课程等管理机制，大力推广案例教学，提高教育培训的针对性和有效性。上半年，本行内地商业银行机构共举办各类培训班 19,534 期，培训员工 660,527 人次。

公司治理

本行严格遵守资本市场监管和行业监管规则，密切关注国际国内监管变化趋势，进行主动、创新的公司治理探索，公司治理水平持续提升。

报告期内，本行继续加强对股东权利的保护，通过定期报告、门户网站、监管机构网站等途径充分披露股东关心的信息。本行2014年年度股东大会在北京及香港两地以视像会议形式召开，两地股东均可亲身参会，切实保护中小股东的知情权、参与权和决策权。

报告期内，本行进一步完善公司治理机制，制定了《中国银行股份有限公司股东大会对董事会授权方案》、《中国银行股份有限公司董事会对行长授权办法》。董事会注重董事持续专业发展，组织董事调研，完善沟通机制，决策效率和水平持续提升。

公司治理合规

报告期内，本行公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在差异。

报告期内，本行严格遵照香港上市规则附录十四《企业管治守则》（“《守则》”），全面遵循《守则》中的守则条文，同时达到了《守则》中所列明的绝大多数建议最佳常规。

股东大会

本行于2015年6月17日在北京和香港两地以视像会议形式召开2014年年度股东大会。会议审议批准了2014年度董事会工作报告、2014年度监事会工作报告、2014年度财务决算方案、2014年度利润分配方案、2015年度固定资产投资预算、聘任安永华明会计师事务所为本行2015年度外部审计师、关于重新选举Nout WELLINK先生为本行独立非执行董事的议案、关于选举李巨才先生为本行非执行董事的议案、关于选举陈玉华先生为本行外部监事的议案、《股东大会对董事会授权方案》、关于发行债券的议案等11项议案，听取了2014年度关联交易情况报告、2014年度独立董事述职报告。其中关于发行债券的议案为特别决议案。

本次股东大会严格按照有关法律法规及本行上市地上市规则召集、召开。本行董事、监事、高级管理人员出席会议并与股东就其关心的问题进行了交流。本行按照监管要求及时发布了股东大会的决议公告和法律意见书。

董事和董事会

目前，本行董事会由12名成员组成，包括2名执行董事、5名非执行董事、5名独立董事。独立董事在董事会成员中占比不少于三分之一。

自2015年4月起，本行副董事长陈四清先生不再担任中国文化产业投资基金管理有限公司董事长。自2015年5月起，本行独立董事Nout WELLINK先生同时担任普华永道会计师事务所（荷兰）监事会副主席，并不再担任普华永道会计师事务所（荷兰）公共利益委员会主席。除上述内容外，就本行所知，报告期内本行董事的任职等信息与2014年年度报告所披露的内容无变化。

报告期内，本行于3月11日、3月25日、4月29日、5月21日、6月17日以现场会议方式召开了5次董事会会议，主要审议批准了2014年度董事会工作报告、2014年度利润分配方案、2014年度内部控制评价报告、2014年度社会责任报告、2014年年度报告、2014年度资本充足率报告、2015年第一季度报告、聘任副行长、聘任首席风险官、聘任董事会秘书等议案。

报告期内，本行以书面议案方式召开了5次董事会会议，审议批准了《中国银行股份有限公司内部资本充足评估程序管理办法（2015年版）》等议案。

董事会下设战略发展委员会、稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会及关联交易控制委员会，负责从不同专业领域协助董事会履行职责。本行董事长和行长由两人分别担任。独立董事担任稽核委员会、风险政策委员会、人事和薪酬委员会、关联交易控制委员会的主席。报告期内，各专业委员会工作情况如下：

专业委员会	工作情况
战略发展委员会	召开 3 次会议，其中以书面议案方式召开会议 1 次，主要审批 2014 年度利润分配方案、发行债券的议案、《中国银行股份有限公司内部资本充足评估程序管理办法（2015 年版）》，听取 2014 年战略执行情况分析的汇报。
稽核委员会	召开 2 次会议，主要审批内部稽核 2015 年检查工作计划及财务预算；审议 2014 年度财务报告、2015 年第一季度财务报告、2014 年度内部控制评价报告；听取 2014 年内部控制工作情况报告、内部稽核工作情况汇报及管理建议书、2014 年海外监管信息情况及 2015 年一季度资产质量汇报等。
风险政策委员会	召开 2 次会议。主要审批《中国银行股份有限公司风险管理总则（2015 年版）》、《中国银行股份有限公司 2014 年资本充足率报告》、《中国银行股份有限公司市场风险管理政策（2015 年版）》、《中国银行股份有限公司金融工具公允价值估值政策（2015 年版）》、《2015 年中国银行银行账户利率风险限额（Level A）申请》、《2015 年中国银行交易账户市场风险限额（Level A）申请》、《中国银行股份有限公司并表管理办法（2015 年版）》、《中国银行集团证券投资政策（2015 年版）》等议案；定期审议本行集团风险报告。
人事和薪酬委员会	召开 7 次会议，其中以现场会议形式召开 5 次会议，主要审批关于聘任高迎欣先生、朱鹤新先生、许罗德先生为本行副行长的议案，关于提名耿伟先生为董事会秘书的议案，关于提名 Nout WELLINK 先生为本行独立董事候选人的议案，关于继续聘任杨长缨女士为本行公司秘书的议案，关于聘任谢平先生为本行首席风险官的议案，以及董事长、执行董事和高级管理层成员 2014 年度绩效考核结果，董事长、行长、监事长及其他高级管理人员 2015 年度绩效考核实施方案；听取监事长和股东监事 2014 年度绩效考核结果通报。以书面议案形式召开 2 次会议，主要审批关于提名李巨才先生为本行非执行董事候选人的议案等。
关联交易控制委员会	召开 1 次会议，主要审批关于中国银行 2014 年关联交易情况报告的议案；审议 2014 年度控股股东及其他关联方占用资金情况专项说明、2014 年度关联交易的声明等报告。

监事和监事会

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

本行监事会依法履行监督职责，认真审议有关议案。报告期内，履职尽责监督委员会召开会议1次，财务与内部控制监督委员会召开会议2次。两个专门委员会分别就有关议题进行了先行审议并提交监事会审议。监事会共召开会议2次，审议通过了本行监事会对董事会、高级管理层及其成员2014年度履职尽责情况的评价意见、2014年年度报告、2014年度内部控制评价报告、2015年第一季度报告及监事会2015年工作计划等相关议案。

报告期内，监事会开展了对董事会、高级管理层及其成员的2014年度履职尽责监督评价工作；开展了监事年度履职评价工作，完善激励约束机制；持续加强与本行有关部门及外审机构之间的沟通，定期听取财务及风险管理等专题汇报，认真履行财务监督职能，提出监督意见；关注本行业务发展中的重点、难点问题、经营管理中薄弱环节和风险内控的有效性，深入开展了反洗钱合规风险管理、内部控制与案件防控、小微业务下沉与发展等专题调研工作。

高级管理层

2015年上半年，本行高级管理层在公司章程及董事会授权范围内组织实施本行的经营管理，按照董事会审批的年度绩效目标，坚持“担当社会责任，做最好的银行”的战略目标，坚持国际化的发展方向，深耕蓝海、突出特色，深化转型、做实效益，强化风控、确保质量，关注基层、夯实基础，努力推动经济新常态下中国银行的创新发展。

报告期内，本行高级管理层共召开13次执行委员会会议，研究决定集团业务发展、绩效管理、风险管理、反洗钱、机构设置、信息科技建设等重大事项。召开62次专题会议，研究部署公司金融、个人金融、金融市场、海外业务、渠道建设与流程优化等具体工作。

本行高级管理层下设资产负债管理委员会、风险管理与内部控制委员会（下辖反洗钱工作委员会、证券投资管理委员会、资产处置委员会）、采购评审委员会、信息科技管理委员会。报告期内，各委员会在《委员会章程》规定的授权范围及集团执行委员会授权范围内勤勉工作，认真履职，推动本行各项工作健康发展。

重要事项

利润分配政策的制定及执行情况

普通股情况

本行于 2009 年修订公司章程，规定利润分配政策应保持连续性和稳定性。

本行于 2013 年修订公司章程中现金分红的相关条款，进一步明确了本行利润分配原则、政策及调整的程序、利润分配方案的审议等事宜，规定本行优先采用现金分红的利润分配方式，除特殊情况外，本行在当年盈利且累计未分配利润为正的情况下，采取现金方式分配股利，每年以现金方式分配的利润不少于归属于本行普通股股东的税后利润的 10%，并规定在审议利润分配政策变更事项以及利润分配方案时，本行为股东提供网络投票方式。

本行于 2014 年制定了《2014-2016 年股东回报规划》，明确了本行股东回报的基本原则、规划及制定、执行和调整的决策及监督机制。

本行上述利润分配政策的制定程序合规、透明，决策程序完备，分红标准和比例明确、清晰，独立董事充分发表意见，中小股东的合法权益得到充分保护，符合本行公司章程等文件的规定。

本行普通股利润分配方案经股东大会审议批准。2015 年，本行严格按照公司章程、股息分配政策和股东大会关于利润分配的决议派发了 2014 年度普通股股息。

优先股情况

本行优先股股东按照约定的票面股息率，优先于普通股股东分配利润。本行应当以现金的形式向优先股股东支付股息，在完全支付约定的股息之前，不得向普通股股东分配利润。

本行优先股采用每年派息一次的派息方式，计息起始日为优先股的发行日。优先股股东按照约定的股息率获得股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。

本行优先股采取非累积股息支付方式，即未向本次优先股股东足额派发股息的差额部分，不会累积到下一计息年度。本行有权取消优先股的派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消派息的收益用于偿付其他到期债务。

股息的支付不与本行自身的评级挂钩，也不随着评级变化而调整。

报告期内利润分配情况

本行2014年年度股东大会审议批准了如下利润分配方案：提取法定盈余公积金158.88亿元人民币；提取一般准备及法定储备金148.97亿元人民币；不提取任意公积金；综合考虑本行经营业绩、财务状况，以及本行未来发展对资本的需求等因素，按照每股0.19元人民币（税前）向截至2015年7月2日收市后登记在册的本行A股和H股股东分派现金股息。普通股股息总额约为559.34亿元人民币（税前）。该分配方案目前已实施完毕。本行没有派发截至2015年6月30日的普通股中期股息。报告期内，本行未实施

资本公积转增股本方案。

报告期内本行不涉及派发优先股股息事宜。本行于2015年8月28日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准2015年10月23日派发境外优先股股息，股息率6.75%（按人民币计价以固定汇率折美元支付），派息总额折人民币约为29.84亿元；批准2015年11月23日派发第一期境内优先股股息，股息率6.00%，派息总额为人民币19.2亿元。以上股利分配未反映在会计报表的负债中。

公司治理状况

本行公司治理状况请参见“公司治理”部分。

收购及出售重大资产、企业合并事项

本行于2015年5月21日召开的董事会会议审议通过了子公司中银香港（控股）直接持有的全资子公司中银香港考虑出售其在中国南洋商业银行业务有限公司中全部股权的拟议交易计划（“拟议资产出售”），以及本行考虑将东盟部分国家的银行业务及资产重组并转让予中银香港（控股）或中银香港的拟议交易计划。

本行已获得财政部对拟议资产出售的批准。中银香港于2015年7月15日启动了拟议资产出售在北京金融资产交易所的进场交易流程。

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告。

重大诉讼、仲裁和媒体普遍质疑事项

本行在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本行有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等指控。经向专业法律顾问咨询后，本行高级管理层认为目前该等法律诉讼及仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

报告期内，本行不存在媒体普遍质疑的事项。

重大关联交易

报告期内，本行无重大关联交易。报告期末，有关会计准则下的关联交易情况见会计报表注释三、46。

重大合同及其履行情况

重大托管、承包、租赁事项

报告期内，本行未发生或存续有需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，也不存在其他公司托管、承包、租赁本行重大资产的事项。

重大担保事项

本行开展对外担保业务是经中国人民银行和中国银监会批准的，属于本行常规的表外项目之一。本行在开展对外担保业务时一贯遵循审慎原则，针对担保业务的风险制定了具体的管理办法、操作流程和审批程序，并据此开展相关业务。除此之外，报告期

内，本行未发生或存续有需披露的其他重大担保事项。

其他重大合同

报告期内，本行未发生或存续有需披露的其他重大合同。

承诺事项

报告期内，据本行所知，本行或持有本行有表决权股份总数 5%以上股份的股东不存在违反承诺事项的行为。

本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有本行有表决权股份总数 5%以上股份的股东受处罚情况

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有本行有表决权股份总数 5%以上股份的股东没有受中国证监会立案调查、行政处罚、通报批评和证券交易所公开谴责的情况发生，也没有受到其他监管机构对本行经营有重大影响的处罚。

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

不适用。

控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

报告期内，本行不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况。

募集资金的使用情况

本行首次公开发行股票、次级债券、配股、二级资本债券、优先股募集的资金已全部用于补充本行资本，提升本行资本充足程度。

详见本行在上交所网站、香港交易所网站及本行网站刊登的相关公告及会计报表注释。

购买、出售或赎回本行上市证券

截至 2015 年 6 月 30 日，本行库存股总数约为 2,665 万股。

本行可转债赎回情况请参见“股本变动及股东情况-可转债情况”部分。

股权激励计划在报告期内的具体实施情况

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

持有其他上市公司股权、参股金融企业股权情况 证券投资情况

本行及本行子公司在其正常业务经营中持有证券投资情况如下：

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	期初持有数量	期末持有数量	期末账面价值 (单位：元)	占期末证券 总投资比例	报告期 收益/（损失） (单位：元)
1	股票	000651	格力电器	835,256,458	24,759,255	21,303,263	1,341,398,101	8.52%	7,059,731
2	股票	000333	美的集团	912,002,001	35,860,883	33,495,902	1,230,491,126	7.81%	1,714,182
3	股票	600009	上海机场	366,627,780	50,630,581	18,839,879	588,503,240	3.74%	4,495,462
4	股票	600519	贵州茅台	359,110,328	1,337,075	1,789,461	454,378,659	2.88%	1,802,095
5	基金	511990	华宝添益	446,316,560	244,333	4,582,587	451,448,550	2.87%	7,731,810
6	基金	-	NB-High Yield Bond Fund (USD) I Acc	427,928,664	1,459,854	3,397,402	425,976,789	2.70%	1,621,485
7	股票	601318	中国平安	393,911,370	18,471,091	5,116,310	413,104,525	2.62%	3,974,171
8	股票	600741	华域汽车	285,810,573	71,050,066	18,729,243	394,030,036	2.50%	5,372,857
9	股票	601006	大秦铁路	295,992,621	69,940,235	28,265,527	391,056,432	2.48%	2,028,964
10	股票	600900	长江电力	275,917,675	91,517,263	26,219,628	380,572,966	2.42%	4,032,986
期末持有的其他证券投资				9,213,719,761	-	-	9,679,352,560	61.46%	(1,305,884,365)
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	-	3,120,390,309
合计				13,812,593,791	-	-	15,750,312,984	100.00%	1,854,339,687

注：

- 1 本表按期末账面价值大小排序，列示本集团期末所持前十支证券的情况。
- 2 本表所述证券投资是指在以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产中核算的股票、权证、可转换公司债券以及开放式基金或封闭式基金等证券投资。
- 3 “期末持有的其他证券投资”指除本集团期末所持前十支证券之外的其他证券投资。
- 4 持有数量单位分别为股（股票）、份（基金）。

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (单位：元)	期初持有数量 (单位：股)	期初占该 公司股权 比例	期末持有数量 (单位：股)	期末占该 公司股权 比例	期末账面价值 (单位：元)	报告期收益 (单位：元)	报告期所有者 权益增加 (单位：元)	会计核 算科目	股份 来源
549 HK	奇峰化纤	54,515,486	94,841,726	10.95%	94,841,726	10.95%	61,254,800	-	20,193,890	可供出售股权投资	股改
2008 HK	凤凰卫视	307,358,061	412,000,000	8.30%	412,000,000	8.30%	847,997,352	-	55,233,544	可供出售股权投资	股改
合计		361,873,547	-	-	-	-	909,252,152	-	75,427,434		

注：

- 1 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为 5% 及以上的其他上市公司股权情况。
- 2 “报告期收益”指股利收入。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资成本 (单位：元)	期初持有数量 (单位：股)	期初占该 公司股权 比例	期末持有数量 (单位：股)	期末占 该公司股 权比例	期末账面价值 (单位：元)	报告期收益 (单位：元)	报告期 所有者权益增加 (单位:元)	会计核算科目	股份 来源
中债信用增进投资股份有限公司	990,569,923	-	14%	-	14%	1,428,498,585	48,658,000	130,676,700	可供出售股权投资	投资
江西铜业集团财务有限公司	94,563,298	-	13%	-	13%	303,149,255	18,365,437	-	投资联营企业和合营企业	投资
负债管理有限公司	13,091	1,660	11%	1,660	11%	13,091	-	-	可供出售股权投资	投资
湖南华菱钢铁集团财务有限公司	128,301,773	-	10%	-	10%	177,424,591	7,297,111	-	投资联营企业和合营企业	投资
合计	1,213,448,085	-	-	-	-	1,909,085,522	74,320,548	130,676,700		

注：

1 金融企业包括证券公司、商业银行、保险公司、期货公司、信托公司等。

2 本表列示本集团持股比例为 5% 及以上的非上市金融企业股权情况。

3 期末账面价值已扣除计提的减值准备。

4 “报告期收益”指股利收入、联营企业和合营企业投资收益。

稽核委员会

本行稽核委员会目前由 6 名成员组成，包括非执行董事王勇先生、独立董事周文耀先生、戴国良先生、Nout WELLINK 先生、陆正飞先生和梁卓恩先生。主席由独立董事陆正飞先生担任。该委员会按照独立性的原则，协助董事会对本集团的财务报告、内部控制、内部审计、外部审计等方面实施监督。

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

聘用会计师事务所情况

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）作为 2015 年度国内审计师及内部控制审计外部审计师，按照中国会计准则提供相关财务报表审计服务及提供内部控制审计服务；聘请安永会计师事务所作为 2015 年度国际审计师，按照国际财务报告准则提供相关财务报表审计服务。

董事、监事认购股份的权益

报告期内，本行、本行控股公司、附属公司或各同系附属公司均未订立任何安排，使董事、监事或其配偶或 18 岁以下子女可以购买本行或任何其他法人团体的股份或债券而获益。

董事、监事在股份、相关股份及债券中的权益

就本行所知，截至 2015 年 6 月 30 日，本行董事、监事或其各自的联系人均没有在本行或其相联法团（按香港《证券及期货条例》第 XV 部所指的定义）的股份、相关股份或债券中拥有任何权益或淡仓，该等权益或淡仓是根据香港《证券及期货条例》第 352 条须备存的登记册所记录或根据香港上市规则附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》（“《标准守则》”）须知会本行及香港联交所的权益。

董事、监事的证券交易

根据境内外证券监管机构的有关规定，本行制定、实施了《中国银行股份有限公司董事、监事和高级管理人员证券交易管理办法》（“《管理办法》”），以规范本行董事、监事、高级管理人员的证券交易事项。《管理办法》与《标准守则》中的强制性规定相比更加严格。本行所有董事及监事均已确认其于报告期内严格遵守了《管理办法》及《标准守则》的相关规定。

符合《企业会计准则 2006》

本行 2015 年半年度报告符合《企业会计准则 2006》的要求。

半年度报告

可致函本行 H 股股份登记处香港中央证券登记有限公司（地址：香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼）索取按照国际财务报告准则编制的中期报告，或于本行住所索取按照中国会计准则编制的半年度报告（中文）。亦可在下列网址 www.boc.cn，www.sse.com.cn，www.hkexnews.hk 阅览本报告中文和/或英文版本。

对如何索取本报告或如何在本行网址上阅览该文件有任何疑问，请致电本行 H 股股份登记处(852)2862 8688 或本行热线(86)10-6659 2638。

备查文件目录

- 一、载有本行董事长、行长、主管财务会计工作副行长、会计信息部负责人签名的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。
- 三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。
- 四、在其他证券市场公布的半年度报告文本。

董事、高级管理人员关于 2015 年半年度报告的确认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》（2014 年修订）相关规定和要求，作为中国银行股份有限公司（简称“本行”）的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2015 年半年度报告及摘要后，出具意见如下：

一、本行严格按照中国会计准则规范运作，本行 2015 年半年度报告公允地反映了本行 2015 年上半年的财务状况和经营成果。

二、本行 2015 年半年度报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）根据中国审阅准则审阅，出具了标准无保留意见的审阅报告。

我们保证 2015 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

董事、高级管理人员签名：

姓名	职务	签名	姓名	职务	签名	姓名	职务	签名
田国立	董事长		陈四清	副董事长、行长		张向东	非执行董事	
张 奇	非执行董事		王 勇	非执行董事		王 伟	非执行董事	
刘向辉	非执行董事		周文耀	独立董事		戴国良	独立董事	
Nout WELLINK	独立董事		陆正飞	独立董事		梁卓恩	独立董事	
张 林	纪委书记		朱鹤新	副行长		张金良	副行长	
任德奇	副行长		高迎欣	副行长		许罗德	副行长	
肖 伟	总稽核		耿 伟	董事会秘书				

审 阅 报 告

安永华明(2015)专字第 60100080_A10 号

中国银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附第58页至第142页的中国银行股份有限公司（“贵公司”）及其子公司（统称“贵集团”）中期会计报表，包括2015年6月30日的合并及母公司资产负债表，截至2015年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及会计报表附注。上述中期会计报表的编制是贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期会计报表出具审阅报告。

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

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

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张小东

中国 北京

中国注册会计师：杨 勃

2015年8月28日

目录

会计报表(未经审计)

合并及母公司资产负债表.....	58
合并及母公司利润表.....	60
合并所有者权益变动表.....	62
母公司所有者权益变动表.....	64
合并及母公司现金流量表.....	66

会计报表注释

一、 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明.....	68
二、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断.....	68
三、 会计报表主要项目注释	
1 现金及存放中央银行款项.....	69
2 存放同业款项.....	69
3 拆出资金.....	69
4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产.....	70
5 衍生金融工具.....	72
6 买入返售金融资产.....	73
7 应收利息.....	73
8 发放贷款和垫款.....	74
9 可供出售金融资产.....	76
10 持有至到期投资.....	77
11 应收款项类投资.....	77
12 其他资产.....	78
13 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债.....	78
14 吸收存款.....	79
15 应付债券.....	80
16 递延所得税.....	80
17 其他负债.....	82
18 股票增值权计划.....	82
19 其他权益工具.....	83
20 股利分配.....	84
21 利息净收入.....	84
22 手续费及佣金净收入.....	85
23 投资收益.....	85
24 公允价值变动收益.....	86
25 汇兑收益.....	86
26 其他业务收入.....	86
27 业务及管理费.....	87
28 资产减值损失.....	88
29 其他业务成本.....	88
30 所得税费用.....	89
31 其他综合收益.....	90
32 每股收益.....	92
33 现金流量表注释.....	93
34 金融资产的转让.....	94
35 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益.....	95
36 期后事项.....	97
37 分部报告.....	98
38 法律诉讼及仲裁.....	103
39 抵质押资产.....	103
40 接受的抵质押物.....	103
41 资本性承诺.....	104
42 经营租赁.....	104
43 国债兑付承诺.....	104
44 信用承诺.....	105
45 证券承销承诺.....	105
46 关联交易.....	106

目录(续)

四、	金融风险管理	
1	信用风险.....	110
2	市场风险.....	122
3	流动性风险.....	129
4	公允价值.....	131
5	资本管理.....	137
五、	扣除非经常性损益的净利润.....	140
六、	比较数据.....	140
附件一、	中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明.....	141
附件二、	净资产收益率及每股收益计算表.....	142
附件三、	资本充足率补充信息.....	143
附件四、	杠杆率.....	165
附件五、	流动性覆盖率.....	166

中国银行股份有限公司

2015 年 6 月 30 日合并及母公司资产负债表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2015 年 6 月 30 日 未经审计	2014 年 12 月 31 日 经审计	2015 年 6 月 30 日 未经审计	2014 年 12 月 31 日 经审计
资产					
现金及存放中央银行款项	三、1	2,248,752	2,391,211	2,167,399	2,288,289
存放同业款项	三、2	652,431	727,931	609,526	654,957
贵金属		203,070	194,531	200,447	191,625
拆出资金	三、3	400,323	299,111	394,655	310,144
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	三、4	119,531	104,528	54,182	44,035
衍生金融资产	三、5	55,618	47,967	33,242	26,433
买入返售金融资产	三、6	210,775	103,169	205,274	94,957
应收利息	三、7	81,501	76,814	74,501	69,832
发放贷款和垫款	三、8	8,700,360	8,294,744	7,717,944	7,377,812
可供出售金融资产	三、9	923,071	750,685	521,156	445,465
持有至到期投资	三、10	1,614,981	1,424,463	1,529,823	1,355,313
应收款项类投资	三、11	630,799	430,699	619,725	425,026
长期股权投资		17,579	14,379	94,907	94,761
投资性房地产		22,517	18,653	2,014	2,036
固定资产		170,112	172,197	82,349	85,772
无形资产		13,027	13,217	11,916	12,084
商誉		1,952	1,953	-	-
递延所得税资产	三、16	23,058	25,043	24,987	26,277
其他资产	三、12	209,136	160,087	55,077	32,539
资产总计		16,298,593	15,251,382	14,399,124	13,537,357

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2015年6月30日合并及母公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

		中国银行集团		中国银行	
	注释	2015 年 6 月 30 日 未经审计	2014 年 12 月 31 日 经审计	2015 年 6 月 30 日 未经审计	2014 年 12 月 31 日 经审计
负债					
向中央银行借款		403,588	348,271	361,203	299,656
同业及其他金融机构存放款项		1,950,889	1,780,247	2,005,237	1,814,414
拆入资金		181,005	188,269	198,893	201,611
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	三、13	16,682	13,000	4,562	5,776
衍生金融负债	三、5	48,637	40,734	33,344	29,127
卖出回购金融资产款		34,673	37,061	16,667	32,376
吸收存款	三、14	11,536,547	10,885,223	10,102,660	9,565,329
应付职工薪酬		23,607	30,724	21,910	28,019
应交税费		29,024	41,636	24,303	38,222
应付利息		157,848	163,228	155,626	160,819
预计负债		2,470	2,616	2,199	2,332
应付债券	三、15	268,727	278,045	223,114	233,383
递延所得税负债	三、16	4,741	4,287	131	121
其他负债	三、17	373,006	254,613	112,566	56,021
负债合计		15,031,444	14,067,954	13,262,415	12,467,206
所有者权益					
股本		294,388	288,731	294,388	288,731
其他权益工具	三、19	99,714	71,745	99,714	71,745
其中：优先股		99,714	71,745	99,714	71,745
资本公积		140,225	130,797	138,832	129,404
减：库存股		(106)	(25)	-	-
其他综合收益		(12,230)	(13,671)	273	(346)
盈余公积		96,393	96,105	93,932	93,868
一般风险准备		160,176	159,341	153,060	152,633
未分配利润	三、20	441,525	407,836	356,510	334,116
归属于母公司所有者权益合计		1,220,085	1,140,859	1,136,709	1,070,151
少数股东权益		47,064	42,569	-	-
所有者权益合计		1,267,149	1,183,428	1,136,709	1,070,151
负债和所有者权益总计		16,298,593	15,251,382	14,399,124	13,537,357

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司利润表
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2015 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计	2015 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计
一、营业收入		239,561	234,924	200,582	203,823
利息净收入	三、21	163,391	156,675	148,535	142,400
利息收入	三、21	308,422	294,193	287,021	275,049
利息支出	三、21	(145,031)	(137,518)	(138,486)	(132,649)
手续费及佣金净收入	三、22	50,044	52,131	43,611	47,502
手续费及佣金收入	三、22	54,134	55,575	45,163	49,048
手续费及佣金支出	三、22	(4,090)	(3,444)	(1,552)	(1,546)
投资收益	三、23	4,684	1,314	1,460	2,782
其中：对联营企业及合营企业投资收益		1,414	757	2	1
公允价值变动收益	三、24	536	2,223	13	726
汇兑收益	三、25	2,353	6,041	2,200	5,444
其他业务收入	三、26	18,553	16,540	4,763	4,969
二、营业支出		(115,574)	(113,495)	(96,657)	(96,693)
营业税金及附加		(13,549)	(13,226)	(13,208)	(12,910)
业务及管理费	三、27	(59,533)	(60,010)	(52,191)	(52,960)
资产减值损失	三、28	(28,576)	(27,782)	(27,427)	(26,866)
其他业务成本	三、29	(13,916)	(12,477)	(3,831)	(3,957)
三、营业利润		123,987	121,429	103,925	107,130
加：营业外收入		731	705	359	247
减：营业外支出		(236)	(184)	(211)	(152)
四、利润总额		124,482	121,950	104,073	107,225
减：所得税费用	三、30	(29,496)	(28,541)	(25,254)	(25,048)
五、净利润		94,986	93,409	78,819	82,177
归属于母公司所有者的净利润		90,746	89,724	78,819	82,177
少数股东损益		4,240	3,685	-	-
		94,986	93,409	78,819	82,177

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间合并及母公司利润表(续)
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2015年 1-6月 未经审计	2014年 1-6月 未经审计	2015年 1-6月 未经审计	2014年 1-6月 未经审计
六、其他综合收益的税后净额 三、31	1,434	7,857	619	5,415
(一)预计不能重分类计入损益的项目	25	(105)	25	(105)
1.退休福利计划精算损益	25	(105)	25	(105)
(二)预计将重分类计入损益的项目	1,409	7,962	594	5,520
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	2,454	5,519	1,505	4,821
2.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	463	77	-	-
3.外币报表折算差额	(1,567)	1,913	(911)	669
4.其他	59	453	-	30
七、综合收益	96,420	101,266	79,438	87,592
归属于母公司所有者的综合收益	92,187	96,591	79,438	87,592
归属于少数股东的综合收益	4,233	4,675	-	-
	96,420	101,266	79,438	87,592
八、每股收益				
(以人民币元/股表示) 三、32				
(一)基本每股收益	0.31	0.32		
(二)稀释每股收益	0.31	0.31		

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2015年1月1日至6月30日止期间合并所有者权益变动表
(除特别注明外, 金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益工具-优先股	资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2015年1月1日余额	288,731	71,745	130,797	(25)	(13,671)	96,105	159,341	407,836	42,569	1,183,428
二、本期增减变动金额	5,657	27,969	9,428	(81)	1,441	288	835	33,689	4,495	83,721
(一)综合收益总额	-	-	-	-	1,441	-	-	90,746	4,233	96,420
(二)所有者投入和减少资本	5,657	27,969	10,973	(81)	-	-	-	-	2,030	46,548
1.可转换公司债券转增股本及资本公积	5,657	-	10,973	-	-	-	-	-	-	16,630
2.库存股净变动	-	-	-	(81)	-	-	-	-	-	(81)
3.少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	2,030	2,030
4.其他权益工具持有者投入资本	-	27,969	-	-	-	-	-	-	-	27,969
(三)利润分配	-	-	-	-	-	288	835	(57,057)	(1,768)	(57,702)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	288	-	(288)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	835	(835)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(55,934)	(1,768)	(57,702)
(四)可转换公司债券权益成份	-	-	(1,545)	-	-	-	-	-	-	(1,545)
三、2015年6月30日余额	294,388	99,714	140,225	(106)	(12,230)	96,393	160,176	441,525	47,064	1,267,149

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计									
	归属于母公司所有者权益									
	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	减：库存股	其他 综合收益	盈余公积	一般 风险准备	未分配利润	少数股东权益	合计
一、2014 年 1 月 1 日余额	279,365	-	115,369	(28)	(19,241)	80,225	144,450	323,776	37,561	961,477
二、本期增减变动金额	-	-	-	(11)	6,867	109	478	34,374	3,162	44,979
(一)综合收益总额	-	-	-	-	6,867	-	-	89,724	4,675	101,266
(二)所有者投入和减少资本	-	-	-	(11)	-	(8)	-	-	28	9
1.库存股净变动	-	-	-	(11)	-	-	-	-	-	(11)
2.少数股东投入普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
3.其他	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	(8)
(三)利润分配	-	-	-	-	-	117	478	(55,350)	(1,541)	(56,296)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	117	-	(117)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	478	(478)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	(54,755)	(1,541)	(56,296)
三、2014 年 6 月 30 日余额	279,365	-	115,369	(39)	(12,374)	80,334	144,928	358,150	40,723	1,006,456
四、本期增减变动金额	9,366	71,745	15,428	14	(1,297)	15,771	14,413	49,686	1,846	176,972
(一)综合收益总额	-	-	-	-	(1,297)	-	-	79,871	3,528	82,102
(二)所有者投入和减少资本	9,366	71,745	17,974	14	-	-	-	-	11	99,110
1.可转换公司债券转增股本及 资本公积	9,366	-	17,974	-	-	-	-	-	-	27,340
2.库存股净变动	-	-	-	14	-	-	-	-	-	14
3.少数股东投入普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	11	11
4.其他权益工具持有者投入资本	-	71,745	-	-	-	-	-	-	-	71,745
(三)利润分配	-	-	-	-	-	15,771	14,419	(30,191)	(1,693)	(1,694)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	15,771	-	(15,771)	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	14,419	(14,419)	-	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,693)	(1,693)
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
(四)所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	(6)	6	-	-
1.其他	-	-	-	-	-	-	(6)	6	-	-
(五)可转换公司债券权益成份	-	-	(2,546)	-	-	-	-	-	-	(2,546)
五、2014 年 12 月 31 日余额	288,731	71,745	130,797	(25)	(13,671)	96,105	159,341	407,836	42,569	1,183,428

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	未经审计							
	中国银行							
	股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	合计
一、2015 年 1 月 1 日余额	288,731	71,745	129,404	(346)	93,868	152,633	334,116	1,070,151
二、本期增减变动金额	5,657	27,969	9,428	619	64	427	22,394	66,558
(一)综合收益总额	-	-	-	619	-	-	78,819	79,438
(二)所有者投入和减少资本	5,657	27,969	10,973	-	-	-	-	44,599
1.可转换公司债券转增股本及资本公积	5,657	-	10,973	-	-	-	-	16,630
2.其他权益工具持有者投入资本	-	27,969	-	-	-	-	-	27,969
(三)利润分配	-	-	-	-	64	427	(56,425)	(55,934)
1.提取盈余公积	-	-	-	-	64	-	(64)	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	427	(427)	-
3.股利分配	-	-	-	-	-	-	(55,934)	(55,934)
(四)可转换公司债券权益成份	-	-	(1,545)	-	-	-	-	(1,545)
三、2015 年 6 月 30 日余额	294,388	99,714	138,832	273	93,932	153,060	356,510	1,136,709

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间母公司所有者权益变动表(续)

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	未经审计 中国银行						
		股本	其他权益 工具-优先股	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、2014 年 1 月 1 日余额		279,365	-	113,976	(6,472)	78,219	138,425	262,447
二、本期增减变动金额		-	-	-	5,415	20	17	27,385
(一)综合收益总额		-	-	-	5,415	-	-	82,177
(二)利润分配		-	-	-	-	20	17	(54,792)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	20	-	(20)
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	17	(17)
3.股利分配		-	-	-	-	-	-	(54,755)
三、2014 年 6 月 30 日余额		279,365	-	113,976	(1,057)	78,239	138,442	289,832
四、本期增减变动金额		9,366	71,745	15,428	711	15,629	14,191	44,284
(一)其他综合收益		-	-	-	711	-	-	74,104
(二)所有者投入和减少资本		9,366	71,745	17,974	-	-	-	-
1.可转换公司债券转增股本及资本公积		9,366	-	17,974	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本		-	71,745	-	-	-	-	-
(三)利润分配		-	-	-	-	15,629	14,195	(29,824)
1.提取盈余公积		-	-	-	-	15,629	-	(15,629)
2.提取一般风险准备		-	-	-	-	-	14,195	(14,195)
(四)所有者权益内部结转		-	-	-	-	-	(4)	4
1.其他		-	-	-	-	-	(4)	4
(五)可转换公司债券权益成份		-	-	(2,546)	-	-	-	-
五、2014 年 12 月 31 日余额		288,731	71,745	129,404	(346)	93,868	152,633	334,116

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司现金流量表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

注释	中国银行集团		中国银行	
	2015 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计	2015 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额	821,966	1,365,325	728,154	1,325,679
向中央银行借款净增加额	55,317	29,485	61,547	44,453
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	108,898	-	82,807
存放中央银行和同业款项净减少额	267,938	-	263,267	-
收取利息、手续费及佣金的现金	315,892	298,058	290,639	277,635
经营活动现金流入小计	1,461,113	1,801,766	1,343,607	1,730,574
向其他金融机构拆入资金净减少额	(59,839)	-	(54,993)	-
发放贷款和垫款净增加额	(432,440)	(826,061)	(365,944)	(726,503)
存放中央银行和同业款项净增加额	-	(202,253)	-	(205,287)
支付利息、手续费及佣金的现金	(149,131)	(116,418)	(140,606)	(109,792)
支付给职工及为职工支付的现金	(44,194)	(42,173)	(38,023)	(36,559)
支付的各项税费	(54,742)	(52,887)	(52,507)	(50,933)
支付其他与经营活动有关的现金				
净额	(53,372)	(119,007)	(107,944)	(115,850)
经营活动现金流出小计	(793,718)	(1,358,799)	(760,017)	(1,244,924)
经营活动产生的现金流量净额	667,395	442,967	583,590	485,650
二、投资活动产生的现金流量				
收回投资收到的现金	512,095	434,085	286,583	303,057
取得投资收益收到的现金	43,867	37,449	36,951	35,367
处置子公司、联营企业及合营企业				
投资收到的现金	45	784	-	-
处置固定资产、无形资产和其他				
长期资产所收到的现金	4,196	5,478	98	91
投资活动现金流入小计	560,203	477,796	323,632	338,515
投资支付的现金	(1,030,990)	(486,873)	(701,282)	(369,256)
购建固定资产、无形资产和其他				
长期资产所支付的现金	(12,484)	(11,054)	(1,929)	(1,935)
取得子公司、联营企业及合营企业				
投资支付的现金	(1,390)	(46)	(144)	(560)
投资活动现金流出小计	(1,044,864)	(497,973)	(703,355)	(371,751)
投资活动产生的现金流量净额	(484,661)	(20,177)	(379,723)	(33,236)

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

中国银行股份有限公司

2015 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间合并及母公司现金流量表(续)
(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

	注释	中国银行集团		中国银行	
		2015 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计	2015 年 1-6 月 未经审计	2014 年 1-6 月 未经审计
三、筹资活动产生的现金流量					
吸收投资收到的现金		29,999	28	27,969	-
其中：子公司吸收少数股东					
投资收到的现金		2,030	28	-	-
本行发行优先股收到的					
现金		27,969	-	27,969	-
发行债券收到的现金		67,467	67,709	60,671	63,213
筹资活动现金流入小计		97,466	67,737	88,640	63,213
分配股利、利润或偿付利息支付					
的现金		(5,293)	(44,506)	(4,443)	(42,363)
其中：向本行股东分配股利支					
付的现金		-	(38,308)	-	(38,308)
子公司支付给少数股东					
的股利		(164)	(1,541)	-	-
偿还债务支付的现金		(60,518)	(39,191)	(54,778)	(37,659)
支付其他与筹资活动有关的现					
金净额		(81)	(10)	-	-
筹资活动现金流出小计		(65,892)	(83,707)	(59,221)	(80,022)
筹资活动产生的现金流量净额		31,574	(15,970)	29,419	(16,809)
四、汇率变动对现金及现金等价物的					
 影响额		(7,293)	5,345	(6,479)	5,277
五、现金及现金等价物净增加额		207,015	412,165	226,807	440,882
加：期初现金及现金等价物余额		1,148,151	1,150,566	967,686	969,894
六、期末现金及现金等价物余额	三、33	1,355,166	1,562,731	1,194,493	1,410,776

后附会计报表注释为本会计报表的组成部分。

法定代表人、董事长：田国立

副董事长、行长：陈四清

主管财会工作副行长：张金良

会计信息部总经理：张建游

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

一 中期会计报表编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期会计报表按照中华人民共和国财政部（“财政部”）颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其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”）编制。

本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》（2014 年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2014 年度会计报表一并阅读。

本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2015 年 6 月 30 日的财务状况以及 2015 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

二 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

本集团作出会计估计的实质和假设与编制 2014 年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释

1 现金及存放中央银行款项

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
库存现金	73,858	85,123
存放中央银行法定准备金 ⁽¹⁾	1,651,951	1,727,805
存放中央银行超额存款准备金 ⁽²⁾	126,744	158,224
存放中央银行的其他款项 ⁽³⁾	396,199	420,059
合计	2,248,752	2,391,211

(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2015年6月30日，中国内地分支机构人民币及外币存款准备金缴存比例分别为18.5%（2014年12月31日：20.0%）及5.0%（2014年12月31日：5.0%）。本集团中国内地子公司人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相关规定执行。存放在香港澳门台湾及其他国家和地区中央银行的法定存款准备金比例由当地监管部门确定。

(2)主要为本集团中国内地机构存放在中国人民银行的备付金。

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

2 存放同业款项

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放中国内地银行	600,317	697,158
存放中国内地非银行金融机构	857	505
存放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	51,220	29,863
存放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	37	405
合计	652,431	727,931

3 拆出资金

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
拆放中国内地银行	98,695	63,681
拆放中国内地非银行金融机构	197,906	163,898
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区银行	103,896	71,737
拆放香港澳门台湾及其他国家和地区非银行金融机构	4	-
小计	400,501	299,316
减：减值准备	(178)	(205)
拆出资金账面价值	400,323	299,111
减值拆出资金	161	171
减值拆出资金占拆出资金总额的百分比	0.04%	0.06%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
交易性金融资产		
债券		
中国内地发行人		
—政府	2,117	2,104
—政策性银行	9,073	9,036
—金融机构	16,559	12,130
—公司	7,482	5,946
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	17,628	13,260
—公共实体及准政府	298	365
—金融机构	2,220	2,868
—公司	2,960	3,636
	58,337	49,345
其他		
基金及其他	1,306	1,457
权益工具	11,026	14,168
小计 ⁽¹⁾	70,669	64,970

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产(续)

中国银行集团

	2015年6月30日	2014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	432	356
—政策性银行	1,265	1,444
—金融机构	1,577	2,295
—公司	3,278	7,345
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	931	61
—金融机构	24,551	17,711
—公司	8,818	3,728
	40,852	32,940
其他		
基金	2,103	754
贷款 ⁽²⁾	4,062	4,144
权益工具	1,845	1,720
小计	48,862	39,558
合计	119,531	104,528

(1) 上述“交易性金融资产”变现不存在重大限制。

(2) 2015年上半年及2014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。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

5 衍生金融工具

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

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

中国银行集团

	2015年6月30日			2014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⁾	3,062,642	42,476	(37,350)	2,784,008	32,106	(29,101)
货币期权	259,178	1,726	(1,238)	215,372	4,526	(849)
小计	3,321,820	44,202	(38,588)	2,999,380	36,632	(29,950)
利率衍生工具						
利率互换	862,222	5,767	(5,637)	666,049	4,521	(4,730)
利率期权	31	-	-	31	-	-
利率期货	2,224	2	(3)	3,503	3	(3)
小计	864,477	5,769	(5,640)	669,583	4,524	(4,733)
权益衍生工具	16,336	666	(842)	14,573	627	(680)
商品衍生工具及其他	215,477	4,981	(3,567)	176,856	6,184	(5,371)
合计 ⁽²⁾	4,418,110	55,618	(48,637)	3,860,392	47,967	(40,734)

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

(2) 上述衍生金融工具中包括本集团指定的套期工具。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

6 买入返售金融资产

买入返售金融资产按担保物列示如下：

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
债券		
—政府债券	54,290	30,932
—政策性银行债券	92,423	50,935
—金融机构债券	2,344	1,300
小计	149,057	83,167
票据	61,718	20,002
合计	210,775	103,169

7 应收利息

7.1 应收利息余额明细表

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
金融投资及以公允价值计量且其变动		
计入当期损益的金融资产利息	43,329	35,452
发放贷款和垫款利息	27,100	27,943
存拆放同业及央行利息	11,072	13,419
合计	81,501	76,814

7.2 应收利息变动表

中国银行集团

	2015年1-6月	2014年
期初/年初余额	76,814	62,820
本期/本年计提	307,568	601,139
本期/本年收到	(302,881)	(587,145)
期末/年末余额	81,501	76,814

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

8 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
企业贷款和垫款				
— 贷款	6,053,874	5,820,128	5,367,255	5,180,495
— 贴现	240,340	225,468	235,101	220,527
小计	6,294,214	6,045,596	5,602,356	5,401,022
个人贷款				
— 住房抵押	1,850,903	1,694,275	1,643,158	1,495,266
— 信用卡	271,729	268,026	260,903	256,911
— 其他	480,308	475,378	403,097	408,081
小计	2,602,940	2,437,679	2,307,158	2,160,258
贷款和垫款总额	8,897,154	8,483,275	7,909,514	7,561,280
减：贷款减值准备				
其中：单项计提数	(58,937)	(49,239)	(57,826)	(48,146)
组合计提数	(137,857)	(139,292)	(133,744)	(135,322)
贷款减值准备总额	(196,794)	(188,531)	(191,570)	(183,468)
贷款和垫款账面价值	8,700,360	8,294,744	7,717,944	7,377,812

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详见注释四、1.1。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

8 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		
2015年6月30日						
贷款和垫款总额	8,772,878	35,968	88,308	124,276	8,897,154	1.40%
贷款减值准备	(118,105)	(19,752)	(58,937)	(78,689)	(196,794)	
贷款和垫款账面价值	8,654,773	16,216	29,371	45,587	8,700,360	
2014年12月31日						
贷款和垫款总额	8,383,486	29,113	70,676	99,789	8,483,275	1.18%
贷款减值准备	(122,887)	(16,405)	(49,239)	(65,644)	(188,531)	
贷款和垫款账面价值	8,260,599	12,708	21,437	34,145	8,294,744	

(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）。

8.4 贷款减值准备变动情况列示如下：

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年
期初/年初余额	188,531	168,049
本期/本年计提	47,889	84,054
本期/本年回拨	(20,376)	(37,448)
本期/本年核销及转出	(19,235)	(25,731)
本期/本年转回		
—收回原转销贷款和垫款导致的转回	576	754
—已减值贷款和垫款利息冲转导致的转回	(465)	(879)
—汇率变动导致的转回	(126)	(268)
期末/年末余额	196,794	188,531

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

9 可供出售金融资产

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
债券		
中国内地发行人		
—政府	113,732	81,134
—公共实体及准政府	16,524	12,470
—政策性银行	162,806	126,212
—金融机构	98,148	93,622
—公司	130,934	152,974
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	182,253	85,522
—公共实体及准政府	17,408	17,065
—金融机构	109,903	106,078
—公司	50,284	37,061
小计	881,992	712,138
权益工具	25,435	26,548
基金投资及其他	15,644	11,999
合计	923,071	750,685

于2015年6月30日，本集团为上述可供出售债券，权益工具及其他分别累计确认了人民币18.18亿元和人民币45.52亿元的减值（2014年12月31日：人民币19.24亿元和人民币52.03亿元）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

10 持有至到期投资

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
中国内地发行人		
—政府	865,419	758,291
—公共实体及准政府	33,444	28,009
—政策性银行	296,911	278,686
—金融机构	82,651	68,254
—公司	175,201	147,379
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人		
—政府	94,250	94,310
—公共实体及准政府	22,816	21,904
—金融机构	20,823	11,529
—公司	23,668	16,319
小计	1,615,183	1,424,681
减：持有至到期投资减值准备	(202)	(218)
持有至到期投资账面价值	1,614,981	1,424,463

2015年1至6月，由于管理层持有意图改变，本集团将账面价值为人民币58.29亿元的可供出售债券重分类为持有至到期债券。

11 应收款项类投资

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
中国内地发行人		
—中国东方资产管理公司债券	160,000	160,000
—财政部特别国债	42,500	42,500
—金融机构债券	48,678	36,250
—凭证式和储蓄式国债及其他	32,593	31,561
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	11,852	6,323
—金融机构债券	2	2
—公司债券	16	17
债券投资小计	295,641	276,653
信托投资、资产管理计划及其他 ⁽¹⁾	335,758	154,110
减：应收款项类投资减值准备	(600)	(64)
应收款项类投资账面价值	630,799	430,699

(1) 信托投资及资产管理计划是本集团投资的由信托公司、证券公司等机构管理的信托计划、资产管理计划等产品，其基础资产主要包括其他银行同业承担付款义务的资产收益权等。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

12 其他资产

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
应收及暂付款项	118,034	72,220
存出发钞基金	79,115	76,517
长期待摊费用	3,146	3,506
抵债资产 ⁽¹⁾	2,231	2,289
其他	6,610	5,555
合计	209,136	160,087

(1) 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产情况列示如下：

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
商业用房地产	1,375	1,306
居住用房地产	182	159
其他	1,645	1,834
小计	3,202	3,299
减值准备	(971)	(1,010)
抵债资产净值	2,231	2,289

2015年1至6月本集团共处置抵债资产原值为人民币2.96亿元（2014年：人民币5.20亿元）。本集团计划通过拍卖、竞价和转让等方式对2015年6月30日的抵债资产进行处置。

13 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

于2015年6月30日，本集团以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债中包含的债券卖空和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的拆入资金金额分别为人民币121.21亿元和人民币45.61亿元（2014年12月31日：人民币72.24亿元和57.76亿元）。

根据风险管理策略，为与衍生产品相匹配，降低市场风险，本集团将该部分拆入资金指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于资产负债表日，本集团上述金融负债的公允价值与按合同于到期日应支付持有人的金额的差异并不重大。2015年1至6月及2014年度，本集团信用风险没有发生重大变化，因此上述拆入资金由于信用风险变化导致公允价值变化的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

14 吸收存款

	中国银行集团		中国银行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
以摊余成本计量				
活期存款				
—公司客户	2,774,052	2,663,173	2,468,437	2,376,758
—个人客户	2,011,948	1,847,870	1,597,779	1,469,303
小计	4,786,000	4,511,043	4,066,216	3,846,061
定期存款				
—公司客户	3,247,419	3,013,812	2,783,982	2,623,427
—个人客户	2,844,445	2,709,995	2,609,037	2,465,102
小计	6,091,864	5,723,807	5,393,019	5,088,529
发行存款证	277,992	278,576	298,317	294,131
其他存款	55,291	54,310	52,959	51,133
以摊余成本计量的 吸收存款合计	11,211,147	10,567,736	9,810,511	9,279,854
以公允价值计量				
结构性存款				
—公司客户	241,329	234,187	210,109	204,591
—个人客户	84,071	83,300	82,040	80,884
以公允价值计量的 吸收存款合计 ⁽¹⁾	325,400	317,487	292,149	285,475
吸收存款合计 ⁽²⁾	11,536,547	10,885,223	10,102,660	9,565,329

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

2015年1至6月及2014年度，本集团和本行自身的信用风险没有发生重大变化，因此上述结构性存款也未发生任何重大的因本集团或本行自身信用风险变化而导致的损益。

(2) 于2015年6月30日，本集团和本行吸收存款中包含的存入保证金金额分别为人民币4,303.04亿元和人民币4,133.86亿元（2014年12月31日：人民币4,507.46亿元和人民币4,341.68亿元）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

15 应付债券

2015年1至6月及2014年度，本行A股可转换公司债券负债组成部分变动情况列示如下：

	2015 年 1-6 月	2014 年
期初/年初余额	14,917	38,597
摊销	32	915
转增股本的金额	(14,923)	(24,595)
赎回	(26)	-
	<u>-</u>	<u>-</u>
期末/年末余额	-	14,917

2015年1至6月，面值为人民币14,820,428,000元的可转债已被转换为5,656,643,241股A股普通股。

16 递延所得税

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

中国银行集团

	2015 年 6 月 30 日		2014 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	82,780	23,058	93,289	25,043
递延所得税负债	<u>(22,250)</u>	<u>(4,741)</u>	<u>(23,574)</u>	<u>(4,287)</u>
净额	<u>60,530</u>	<u>18,317</u>	<u>69,715</u>	<u>20,756</u>

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

16 递延所得税(续)

16.2 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

	2015 年 6 月 30 日		2014 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	119,908	30,090	116,577	29,242
退休员工福利负债 及应付工资	14,154	3,539	20,305	5,076
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具的估值	23,201	5,803	18,981	4,745
计入其他综合收益的 可供出售金融资产 公允价值变动	1,168	220	202	53
其他暂时性差异	7,075	1,416	4,252	1,007
小计	165,506	41,068	160,317	40,123
递延所得税负债				
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融工具、衍生 金融工具的估值	(27,658)	(6,914)	(22,709)	(5,677)
计入其他综合收益的 可供出售金融资产 公允价值变动	(13,377)	(3,169)	(9,879)	(2,262)
固定资产折旧	(12,854)	(2,212)	(11,880)	(2,041)
固定资产及投资性 房地产估值	(10,608)	(2,059)	(10,824)	(2,109)
其他暂时性差异	(40,479)	(8,397)	(35,310)	(7,278)
小计	(104,976)	(22,751)	(90,602)	(19,367)
净额	60,530	18,317	69,715	20,756

于2015年6月30日，本集团因投资子公司而产生的未确认递延所得税负债的暂时性差异为人民币665.30亿元（2014年12月31日：人民币532.96亿元）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

16 递延所得税(续)

16.3 递延所得税变动情况列示如下：

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年
期初/年初余额	20,756	19,543
计入本期/本年利润表(注释三、30)	(1,726)	4,579
计入所有者权益	(740)	(3,497)
其他	27	131
	<u>18,317</u>	<u>20,756</u>
期末/年末余额	<u>18,317</u>	<u>20,756</u>

16.4 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

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
资产减值准备	848	3,101
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具、衍生金融工具的估值	(179)	(663)
退休员工福利负债及应付工资	(1,537)	(1,252)
其他暂时性差异	(858)	(1,570)
	<u>(1,726)</u>	<u>(384)</u>
合计	<u>(1,726)</u>	<u>(384)</u>

17 其他负债

中国银行集团

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
应付待结算及清算款项	85,424	35,029
发行货币债务	79,034	76,607
保险负债		
— 寿险合同	65,279	58,218
— 非寿险合同	8,557	8,275
应付股利	57,555	17
长期借款	28,459	30,447
递延收入	7,376	8,104
其他	41,322	37,916
	<u>373,006</u>	<u>254,613</u>
合计	<u>373,006</u>	<u>254,613</u>

18 股票增值权计划

本行尚未根据股票增值权计划授予任何股票增值权。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

19 其他权益工具

2015年1至6月，本行的其他权益工具变动列示如下：

	2015年1月1日		本期增加		本期减少		2015年06月30日	
	数量 (亿股)	账面 价值	数量 (亿股)	账面 价值	数量 (亿股)	账面 价值	数量 (亿股)	账面 价值
发行优先股								
2014年 境 外 优先股	3.994	39,782	-	-	-	-	3.994	39,782
2014年 境 内 优先股	3.200	31,963	-	-	-	-	3.200	31,963
2015年 境 内 优先股 ⁽¹⁾	-	-	2.800	27,969	-	-	2.800	27,969
合计	7.194	71,745	2.800	27,969	-	-	9.994	99,714

(1)经中国相关监管机构的批准，本行于2015年3月13日在中国境内发行了非累积优先股，面值总额为人民币280亿元，每股面值为人民币100元，发行数量为280,000,000股，年股息率为5.5%。

该境内优先股无到期日，但在满足赎回先决条件且事先取得中国银行业监督管理委员会（“银监会”）批准的前提下，本行可选择于2020年3月13日或此后任何一个股息支付日按照优先股的面值加当期应付股息的价格赎回全部或部分优先股。

本行优先股股东按照约定的股息率分配股息后，不再同普通股股东一起参加剩余利润分配。上述优先股采取非累积股息支付方式，本行有权取消上述优先股的股息，且不构成违约事件。但直至恢复全额支付股息之前，本行将不会向普通股股东分配利润。在出现约定的强制转股触发事件的情况下，报银监会审查并决定，本行上述优先股将全额或部分强制转换为普通股。

本行上述优先股发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

20 股利分配

根据2015年6月17日召开的年度股东大会审议批准的2014年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派发现金红利人民币0.19元，共计派息人民币559.34亿元。于2015年6月30日，该股利尚未派发，反映在本会计报表的其他负债余额中。该等现金股利已于2015年7月3日按照相关规定代扣代缴股息的个人和企业所得税后全数派发。

21 利息净收入

	中国银行集团		中国银行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
利息收入	308,422	294,193	287,021	275,049
—发放贷款和垫款	220,696	207,781	207,780	196,404
其中：企业贷款和垫款	150,425	145,720	141,797	137,748
个人贷款	64,796	58,324	60,610	55,002
票据贴现	5,475	3,737	5,373	3,654
—金融投资及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	50,057	41,439	44,034	36,009
—拆出资金及买入返售金融资产	9,006	10,900	8,797	10,963
—存放中央银行	15,011	17,403	14,638	17,023
—存放同业	13,652	16,670	11,772	14,650
其中：已减值金融资产利息收入	492	474	483	471
利息支出	(145,031)	(137,518)	(138,486)	(132,649)
—吸收存款	(112,509)	(104,043)	(106,135)	(98,116)
—拆入资金及卖出回购金融资产款	(1,940)	(3,393)	(1,810)	(3,809)
—同业存放	(19,817)	(23,524)	(21,162)	(25,189)
—应付债券	(5,236)	(4,555)	(4,526)	(4,068)
—向中央银行借款	(4,997)	(1,517)	(4,852)	(1,466)
—其他	(532)	(486)	(1)	(1)
利息净收入	<u>163,391</u>	<u>156,675</u>	<u>148,535</u>	<u>142,400</u>

本集团除“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具”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3,067.73亿元和人民币1,383.05亿元（2014年1至6月：人民币2,929.76亿元和人民币1,333.90亿元）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

22 手续费及佣金净收入

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
代理业务手续费	14,505	10,907
银行卡手续费	12,129	10,232
信用承诺手续费及佣金	9,011	8,434
结算与清算手续费	6,356	8,637
外汇买卖价差收入	3,518	3,695
顾问和咨询费	3,469	8,304
托管和其他受托业务佣金	1,628	1,925
其他	3,518	3,441
手续费及佣金收入	54,134	55,575
手续费及佣金支出	(4,090)	(3,444)
手续费及佣金净收入	50,044	52,131

23 投资收益

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
交易性金融工具	3,362	(271)
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	(2,501)	64
可供出售金融资产	3,179	605
衍生金融工具	(792)	(492)
长期股权投资	1,422	1,438
其他	14	(30)
合计	4,684	1,314

本集团在中国内地以外实现的投资收益不存在资金汇回的重大限制。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

24 公允价值变动收益

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
交易性金融工具	1,661	649
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	(2,338)	497
衍生金融工具	969	957
投资性房地产	244	120
合计	536	2,223

25 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。

26 其他业务收入

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
保险业务收入		
— 寿险合同	7,363	5,439
— 非寿险合同	2,369	2,610
贵金属销售收入	3,722	3,780
飞行设备租赁收入	2,991	2,827
其他	2,108	1,884
合计	18,553	16,540

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

27 业务及管理费

	中国银行集团		中国银行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
员工费用 ⁽¹⁾	37,077	37,016	31,914	32,169
业务费用 ⁽²⁾	15,921	16,427	14,508	14,889
折旧和摊销	6,535	6,567	5,769	5,902
合计	59,533	60,010	52,191	52,960

(1) 员工费用具体列示如下：

	中国银行集团		中国银行	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	1-6 月	1-6 月	1-6 月	1-6 月
工资、奖金、津贴和补贴	25,620	26,571	21,232	22,464
职工福利费	683	604	575	513
退休福利	60	105	60	105
社会保险费				
其中：医疗保险费	1,485	1,323	1,477	1,318
基本养老保险费	3,213	2,960	3,195	2,947
年金缴费	1,025	815	1,024	815
失业保险费	208	206	206	205
工伤保险费	84	77	83	77
生育保险费	112	99	112	99
住房公积金	2,555	2,312	2,543	2,303
工会经费和职工教育经费	916	902	901	889
因解除劳动关系给予的补偿	3	11	2	10
其他	1,113	1,031	504	424
合计	37,077	37,016	31,914	32,169

(2) 2015年1至6月，本集团和本行的业务费用中包括经营租赁费用分别为人民币34.23亿元和人民币30.90亿元（2014年1至6月：人民币33.04亿元和人民币28.82亿元）。本集团和本行与房屋及设备相关的支出（主要包括物业管理费和房屋维修费等支出）分别为人民币47.16亿元和人民币41.23亿元（2014年1至6月：人民币49.89亿元和人民币44.22亿元）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

28 资产减值损失

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
发放贷款和垫款 ⁽¹⁾		
—以单项方式进行评估	18,993	7,918
—以组合方式进行评估	8,520	19,584
小计	27,513	27,502
可供出售金融资产		
—可供出售债券	(84)	(94)
—其他可供出售金融资产	27	102
小计	(57)	8
持有至到期投资	(16)	(14)
应收款项类投资	536	-
其他	600	286
合计	28,576	27,782

(1) 发放贷款和垫款准备金当期计提和转回的信息见注释三、8。

29 其他业务成本

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
保险索偿支出		
—寿险合同	7,106	5,735
—非寿险合同	1,728	1,570
贵金属销售成本	3,406	3,502
其他	1,676	1,670
合计	13,916	12,477

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

30 所得税费用

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
当期所得税		
—中国内地所得税	23,351	23,408
—中国香港利得税	2,295	1,834
—澳门台湾及其他国家和地区所得税	1,655	2,165
以前年度所得税调整	469	750
小计	27,770	28,157
递延所得税(注释三、16)	1,726	384
合计	29,496	28,541

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，为境外经营应纳税所得计算和补提的中国内地所得税，以及境外机构从中国境内取得收入由境内机构代扣代缴的所得税。

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

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

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
税前利润	124,482	121,950
按税前利润乘以适用税率计算之当期所得税	31,121	30,488
香港澳门台湾及其他国家和地区采用不同税率所产生的影响	(1,998)	(1,763)
境外所得在境内补缴所得税	2,434	956
免税收入 ⁽¹⁾	(4,964)	(3,690)
不可税前抵扣的项目 ⁽²⁾	1,791	1,389
其他	1,112	1,161
所得税支出	29,496	28,541

(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。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 其他综合收益

其他综合收益的本期发生额：

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
预计不能重分类计入损益的项目		
退休福利计划精算损益	25	(106)
减：退休福利计划精算损益的所得税影响	-	1
小计	25	(105)
预计将重分类计入损益的项目		
可供出售金融资产公允价值变动损益	5,768	7,638
减：可供出售金融资产产生的所得税影响	(1,195)	(2,171)
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	(2,571)	91
—前期计入其他综合收益当期转入损益的所得税影响	452	(39)
	2,454	5,519
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	460	80
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	3	(3)
	463	77
外币报表折算差额	(1,753)	1,948
减：前期计入其他综合收益当期转入损益的净额	186	(35)
	(1,567)	1,913
其他	59	453
小计	1,409	7,962
合计	1,434	7,857

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

31 其他综合收益(续)

中国银行集团

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益：

	可供出售金融资产 公允价值变动损益	外币报表 折算差额	其他	合计
2014年1月1日余额	1,652	(21,542)	649	(19,241)
上年增减变动金额	<u>8,050</u>	<u>(2,851)</u>	<u>371</u>	<u>5,570</u>
2015年1月1日余额	9,702	(24,393)	1,020	(13,671)
本期增减变动金额	<u>2,472</u>	<u>(1,558)</u>	<u>527</u>	<u>1,441</u>
2015年6月30日余额	<u>12,174</u>	<u>(25,951)</u>	<u>1,547</u>	<u>(12,230)</u>

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

32 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。

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	90,746	89,724
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	293,079	279,345
基本每股收益(人民币元/股)	0.31	0.32
发行在外普通股的加权平均数(百万股)		
	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
期初已发行的普通股	288,731	279,365
可转换公司债券本期转股加权平均数	4,369	-
库存股加权平均股数	(21)	(20)
当期发行在外普通股的加权平均数	293,079	279,345

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。

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
归属于母公司所有者的当期净利润	90,746	89,724
加：本期可转换公司债券的利息费用(税后)	47	576
用以计算稀释每股收益的净利润	90,793	90,300
当期发行在外普通股的加权平均数(百万股)	293,079	279,345
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)	1,291	13,991
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)	294,370	293,336
稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.31

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

33 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

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 6 月 30 日
现金及存放中央银行款项	580,897	645,181
存放同业款项	367,667	294,157
拆出资金	163,137	124,761
买入返售金融资产	149,844	458,151
金融投资	93,621	40,481
合计	1,355,166	1,562,731

将净利润调节为经营活动现金流量：

中国银行集团

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月
净利润	94,986	93,409
调整：		
资产减值损失	28,576	27,782
固定资产折旧	6,362	6,343
无形资产及长期待摊费用摊销	1,362	1,383
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(539)	(363)
金融投资利息收入	(48,490)	(40,275)
投资收益	(4,615)	(2,040)
公允价值变动损益	(536)	(2,223)
发行债券利息支出	5,236	4,555
已减值贷款利息收入	(465)	(439)
递延所得税资产增加	(751)	(705)
递延所得税负债增加	2,477	1,089
经营性应收项目的增加	(326,743)	(1,156,886)
经营性应付项目的增加	910,535	1,511,337
经营活动产生的现金流量净额	667,395	442,967

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

34 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。

卖出回购交易

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：

	2015年6月30日		2014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	8,582	8,269	10,246	10,195

信贷资产证券化

在信贷资产证券化交易中，本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。本集团在该等业务中可能会持有部分次级档资产支持证券，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

截至2015年6月30日及2014年12月31日，本行在信贷资产证券化交易中所转让的信贷资产已全部终止确认。本行在该等信贷资产证券化交易中持有的资产支持证券投资于2015年6月30日的账面价值为人民币5.92亿元（2014年12月31日：人民币5.54亿元），其最大损失敞口与账面价值相若。

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

35 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融投资、资产管理、资产证券化等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。截至2015年6月30日本集团未合并的银行理财产品规模余额合计人民币7,640.54亿元（2014年12月31日：人民币8,469.47亿元）。2015年1至6月理财业务相关的手续费、托管费和管理费收入为人民币50.11亿元（2014年1至6月：人民币45.52亿元）。

理财产品主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资金需求。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。2015年1至6月本集团向未合并理财产品主体提供的融资交易的最高余额为人民币193.00亿元（2014年1至6月：人民币255.50亿元）。本集团提供的此类融资反映在“拆出资金”和“买入返售金融资产”科目中。截至2015年6月30日，上述交易余额为人民币160.00亿元（2014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。

此外，2015年1至6月本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的信贷资产于转让日的账面价值为人民币39.29亿元（2014年1至6月：人民币93.83亿元）。本集团持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券，相关信息参见注释三、34。于2015年6月30日，本集团发起设立的公募基金资产规模为人民币1,958亿元（2014年12月31日：人民币1,609亿元）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

35 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益(续)

第三方金融机构发起的结构化主体

于2015年6月30日，本集团通过直接投资在第三方金融机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

中国银行集团		2015年6月30日					
结构化主体类型	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计	最大损失敞口	
基金	2,518	13,224	-	-	15,742	15,770	
理财产品	-	-	-	100	100	100	
信托投资及资产管理计划	-	-	-	316,346	316,346	316,346	
资产支持证券化	-	10,272	10,089	73	20,434	20,434	

		2014年12月31日					
结构化主体类型	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计	最大损失敞口	
基金	1,209	10,042	-	-	11,251	11,289	
理财产品	-	-	-	170	170	170	
信托投资及资产管理计划	-	-	-	120,012	120,012	120,012	
资产支持证券化	-	11,907	11,311	55	23,273	23,273	

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

36 期后事项

中银香港（控股）有限公司拟出售南洋商业银行有限公司

本行于2015年5月21日召开的董事会会议审议通过了子公司中银香港（控股）有限公司（“中银香港（控股）”）直接持有的全资子公司中国银行（香港）有限公司（“中银香港”）考虑出售其在南洋商业银行有限公司中全部股权的拟议交易计划（“拟议资产出售”），以及本行考虑将东盟部分国家的银行业务及资产重组并转让予中银香港（控股）或中银香港的拟议交易计划。

本行已获得财政部对拟议资产出售的批准。中银香港于2015年7月15日启动了拟议资产出售在北京金融资产交易所的进场交易流程。

中银保险有限公司增资收购中航三星人寿保险有限公司

2015年8月，本行全资子公司中银保险有限公司通过增资方式收购中航三星人寿保险有限公司（“中航三星人寿”）的股权。根据相关增资协议，中银保险有限公司以人民币12.75亿元获得增资后中航三星人寿51%股权，成为其控股股东。

上述增资收购已取得所有必要的监管批准。中航三星人寿的相关工商变更登记手续正在办理过程中。

境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案

本行于2015年8月28日召开的董事会会议审议通过了境外优先股和第一期境内优先股的股息分配方案，批准2015年10月23日派发境外优先股股息，股息率6.75%（按人民币计价以固定汇率折美元支付），派息总额折人民币约为29.84亿元；批准2015年11月23日派发第一期境内优先股股息，股息率6.00%，派息总额为人民币19.2亿元。以上股利分配未反映在本会计报表的负债中。

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 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）有限公司（“中银香港集团”）。

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

业务分部

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

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

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

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

保险业务—包括提供财产险、人寿险及保险代理服务。

其他业务—本集团的其他业务包括集团投资和其他任何不形成单独报告的业务。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 分部报告(续)

本集团2015年6月30日及2015年1至6月

	香港澳门台湾						
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	192,103	26,216	13,013	39,229	8,754	(525)	239,561
利息净收入	139,551	12,663	3,316	15,979	7,861	-	163,391
其中：分部间利息净收入	(8,472)	1,412	5,746	7,158	1,314	-	-
手续费及佣金净收入	41,334	4,662	2,823	7,485	1,626	(401)	50,044
其中：分部间手续费及佣金净收入	504	25	251	276	(379)	(401)	-
投资收益	1,450	886	2,445	3,331	(97)	-	4,684
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	(2)	1,416	1,414	-	-	1,414
公允价值变动收益	11	(22)	550	528	(3)	-	536
汇兑收益	3,178	136	(294)	(158)	(667)	-	2,353
其他业务收入	6,579	7,891	4,173	12,064	34	(124)	18,553
二、营业支出	(96,318)	(12,632)	(4,860)	(17,492)	(2,289)	525	(115,574)
营业税金及附加	(13,417)	(95)	(25)	(120)	(12)	-	(13,549)
业务及管理费	(50,600)	(4,803)	(2,777)	(7,580)	(1,878)	525	(59,533)
资产减值损失	(27,257)	(640)	(343)	(983)	(336)	-	(28,576)
其他业务成本	(5,044)	(7,094)	(1,715)	(8,809)	(63)	-	(13,916)
三、营业利润	95,785	13,584	8,153	21,737	6,465	-	123,987
营业外收支净额	183	139	153	292	20	-	495
四、利润总额	95,968	13,723	8,306	22,029	6,485	-	124,482
所得税费用							(29,496)
五、净利润							94,986
分部资产	12,807,027	1,847,374	1,100,999	2,948,373	1,900,361	(1,374,747)	16,281,014
投资联营企业及合营企业	-	43	17,536	17,579	-	-	17,579
六、资产总额	12,807,027	1,847,417	1,118,535	2,965,952	1,900,361	(1,374,747)	16,298,593
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	95,256	22,097	91,576	113,673	4,810	(161)	213,578
七、负债总额	11,791,997	1,722,801	1,032,925	2,755,726	1,858,307	(1,374,586)	15,031,444
八、补充信息							
资本性支出	1,890	445	10,014	10,459	73	-	12,422
折旧和摊销费用	5,701	439	1,466	1,905	118	-	7,724
信用承诺	3,076,531	183,767	120,548	304,315	321,303	(534,830)	3,167,319

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 分部报告(续)

本集团2014年12月31日及2014年1至6月

	香港澳门台湾						
	中国内地	中银香港集团	其他	小计	其他国家和地区	抵销	合计
一、营业收入	189,930	22,887	12,124	35,011	10,318	(335)	234,924
利息净收入	132,221	12,735	3,690	16,425	8,029	-	156,675
其中：分部间利息净收入	(12,607)	2,059	7,817	9,876	2,731	-	-
手续费及佣金净收入	45,720	3,524	1,946	5,470	1,248	(307)	52,131
其中：分部间手续费及佣金净收入	157	27	397	424	(274)	(307)	-
投资收益	(180)	(262)	1,864	1,602	(108)	-	1,314
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	(2)	759	757	-	-	757
公允价值变动收益	713	752	747	1,499	11	-	2,223
汇兑收益	4,420	523	(4)	519	1,101	1	6,041
其他业务收入	7,036	5,615	3,881	9,496	37	(29)	16,540
二、营业支出	(95,190)	(10,641)	(5,058)	(15,699)	(2,941)	335	(113,495)
营业税金及附加	(13,103)	(83)	(22)	(105)	(18)	-	(13,226)
业务及管理费	(51,299)	(4,521)	(2,632)	(7,153)	(1,893)	335	(60,010)
资产减值损失	(25,711)	(301)	(775)	(1,076)	(995)	-	(27,782)
其他业务成本	(5,077)	(5,736)	(1,629)	(7,365)	(35)	-	(12,477)
三、营业利润	94,740	12,246	7,066	19,312	7,377	-	121,429
营业外收支净额	109	67	326	393	19	-	521
四、利润总额	94,849	12,313	7,392	19,705	7,396	-	121,950
所得税费用							(28,541)
五、净利润							93,409
分部资产	12,071,129	1,693,707	1,007,565	2,701,272	1,843,435	(1,378,833)	15,237,003
投资联营企业及合营企业	-	46	14,333	14,379	-	-	14,379
六、资产总额	12,071,129	1,693,753	1,021,898	2,715,651	1,843,435	(1,378,833)	15,251,382
其中：非流动资产 ⁽¹⁾	99,043	21,731	86,536	108,267	4,956	(161)	212,105
七、负债总额	11,125,104	1,578,712	943,151	2,521,863	1,799,659	(1,378,672)	14,067,954
八、补充信息							
资本性支出	1,853	224	9,029	9,253	122	-	11,228
折旧和摊销费用	5,814	417	1,379	1,796	116	-	7,726
信用承诺	3,252,579	186,419	120,720	307,139	288,371	(557,878)	3,290,211

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

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 分部报告(续)

本集团2015年6月30日及2015年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	103,346	68,280	49,117	3,150	10,464	6,475	(1,271)	239,561
利息净收入	81,667	43,582	37,357	506	1,077	(798)	-	163,391
其中：分部间利息净收入	(11,932)	26,985	(14,796)	114	60	(431)	-	-
手续费及佣金净收入	21,840	20,272	7,327	1,524	(1,028)	264	(155)	50,044
其中：分部间手续费及佣金净收入	3	100	-	-	(704)	756	(155)	-
投资收益	(40)	593	1,065	553	565	1,963	(15)	4,684
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	512	-	923	(21)	1,414
公允价值变动收益	(2)	(1)	152	523	(402)	266	-	536
汇兑收益	(372)	114	2,570	44	43	(46)	-	2,353
其他业务收入	253	3,720	646	-	10,209	4,826	(1,101)	18,553
二、营业支出	(55,390)	(38,662)	(9,043)	(977)	(9,617)	(3,136)	1,251	(115,574)
营业税金及附加	(7,329)	(3,361)	(2,657)	(40)	(139)	(23)	-	(13,549)
业务及管理费	(26,378)	(25,456)	(5,985)	(937)	(601)	(1,427)	1,251	(59,533)
资产减值损失	(21,591)	(6,294)	(217)	-	(43)	(431)	-	(28,576)
其他业务成本	(92)	(3,551)	(184)	-	(8,834)	(1,255)	-	(13,916)
三、营业利润	47,956	29,618	40,074	2,173	847	3,339	(20)	123,987
营业外收支净额	16	54	14	12	12	388	(1)	495
四、利润总额	47,972	29,672	40,088	2,185	859	3,727	(21)	124,482
所得税费用								(29,496)
五、净利润								94,986
分部资产	7,113,150	2,693,624	6,130,128	95,834	94,382	266,513	(112,617)	16,281,014
投资联营企业及合营企业	-	-	-	3,578	4	14,057	(60)	17,579
六、资产总额	7,113,150	2,693,624	6,130,128	99,412	94,386	280,570	(112,677)	16,298,593
七、负债总额	7,813,293	4,993,290	1,955,907	86,850	82,610	211,949	(112,455)	15,031,444
八、补充信息								
资本性支出	575	640	30	26	39	11,112	-	12,422
折旧和摊销费用	2,502	3,048	553	34	45	1,542	-	7,724

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

37 分部报告(续)

本集团2014年12月31日及2014年1至6月

	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	投资银行业务	保险业务	其他业务	抵销	合计
一、营业收入	105,765	63,074	51,006	2,262	8,527	5,356	(1,066)	234,924
利息净收入	74,125	42,472	39,454	402	1,031	(809)	-	156,675
其中：分部间利息净收入	(11,579)	28,346	(16,495)	114	58	(444)	-	-
手续费及佣金净收入	30,547	16,512	5,049	1,005	(1,033)	215	(164)	52,131
其中：分部间手续费及佣金净收入	4	104	-	-	(710)	766	(164)	-
投资收益	(24)	55	(581)	255	(68)	1,671	6	1,314
其中：对联营企业及合营企业投资收益	-	-	-	144	(5)	619	(1)	757
公允价值变动收益	23	(26)	1,216	728	171	111	-	2,223
汇兑收益	793	236	5,204	(128)	6	(70)	-	6,041
其他业务收入	301	3,825	664	-	8,420	4,238	(908)	16,540
二、营业支出	(57,093)	(36,565)	(9,072)	(1,032)	(8,057)	(2,743)	1,067	(113,495)
营业税金及附加	(7,411)	(2,936)	(2,671)	(24)	(163)	(21)	-	(13,226)
业务及管理费	(26,985)	(25,098)	(6,325)	(971)	(573)	(1,125)	1,067	(60,010)
资产减值(损失)/回拨	(22,554)	(4,884)	90	(37)	(16)	(381)	-	(27,782)
其他业务成本	(143)	(3,647)	(166)	-	(7,305)	(1,216)	-	(12,477)
三、营业利润	48,672	26,509	41,934	1,230	470	2,613	1	121,429
营业外收支净额	37	27	11	(3)	70	381	(2)	521
四、利润总额	48,709	26,536	41,945	1,227	540	2,994	(1)	121,950
所得税费用								(28,541)
五、净利润								93,409
分部资产	6,681,512	2,532,905	5,705,555	91,622	86,076	251,585	(112,252)	15,237,003
投资联营企业及合营企业	-	-	-	3,101	-	11,336	(58)	14,379
六、资产总额	6,681,512	2,532,905	5,705,555	94,723	86,076	262,921	(112,310)	15,251,382
七、负债总额	7,261,202	4,691,732	1,900,406	83,882	75,015	167,807	(112,090)	14,067,954
八、补充信息								
资本性支出	579	643	31	16	32	9,927	-	11,228
折旧和摊销费用	2,509	3,153	552	38	25	1,449	-	7,726

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

38 法律诉讼及仲裁

于2015年6月30日，本集团在正常业务经营中存在若干法律诉讼及仲裁事项。此外，由于国际经营的范围和规模，本集团有时会在不同司法辖区内面临不同类型的诉讼，其中包括涉及反洗钱等指控。于2015年6月30日，根据法庭判决或者法律顾问的意见确认的诉讼损失准备余额为人民币6.61亿元（2014年12月31日：人民币6.06亿元）。经向专业法律顾问咨询后，本集团高级管理层认为目前该等法律诉讼与仲裁事项不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

39 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

	2015年6月30日	2014年12月31日
债券投资	182,843	126,995
票据	2,864	3,227
合计	185,707	130,222

40 接受的抵质押物

本集团在与同业进行的买入返售业务及衍生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2015年6月30日，本集团从同业接受的上述抵质押物公允价值为人民币402.09亿元（2014年12月31日：人民币66.50亿元）。于2015年6月30日，本集团已出售或向外抵押、但有义务到期返还的证券等抵质押物的公允价值为人民币0.23亿元（2014年12月31日：人民币0.11亿元）。该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

41 资本性承诺

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
固定资产		
—已签订但未履行合同	55,526	57,149
—已批准但未签订合同	3,181	37,895
无形资产		
—已签订但未履行合同	681	712
—已批准但未签订合同	14	28
投资性房地产		
—已签订但未履行合同	188	1,916
—已批准但未签订合同	-	232
合计	59,590	97,932

42 经营租赁

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

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
1年以内	5,856	5,852
1-2年	4,737	4,706
2-3年	3,466	3,591
3年以上	7,108	7,947
合计	21,167	22,096

43 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2015年6月30日，本行具有提前兑付义务的国债本金余额为人民币415.53亿元（2014年12月31日：人民币378.10亿元）。上述国债的原始期限为三至五年不等。本行管理层认为在该等国债到期日前，本行所需提前兑付的金额并不重大。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

44 信用承诺

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
贷款承诺 ⁽¹⁾		
—原到期日在1年以内	83,441	82,431
—原到期日在1年或以上	663,763	633,338
开出保函 ⁽²⁾	1,047,294	1,148,535
信用卡信用额度	518,126	479,685
银行承兑汇票	456,222	484,243
信用证下承兑汇票	191,246	248,158
开出信用证	140,313	145,593
其他	66,914	68,228
合计 ⁽³⁾	3,167,319	3,290,211

(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。于2015年6月30日，本集团无条件可撤销贷款承诺为人民币2,612.21亿元（2014年12月31日：人民币2,581.34亿元）。

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

(3) 信用承诺的信用风险加权资产

本集团根据银监会发布的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定，按照资本计量高级方法计量信用承诺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。

中国银行集团

	2015年6月30日	2014年12月31日
信用承诺	1,119,145	1,293,082

45 证券承销承诺

于2015年6月30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8.08亿元（2014年12月31日：无）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

46 关联交易

46.1 中国投资有限责任公司(“中投公司”)于2007年9月29日成立，注册资本为人民币15,500亿元。中投公司是一家从事外汇资金投资管理的国有独资企业。中华人民共和国国务院通过中投公司及其全资子公司中央汇金投资有限责任公司(“汇金公司”)对本集团实施控制。

本集团按一般商业条款与中投公司叙做常规银行业务。

46.2 与汇金公司及其旗下公司的交易

(1) 汇金公司的一般信息

中央汇金投资有限责任公司

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	64.02%
表决权比例	64.02%
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

(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

	2015年1-6月	2014年
期初/年初余额	26,442	35,001
本期/本年增加	13,066	38,940
本期/本年减少	(29,062)	(47,499)
期末/年末余额	10,446	26,442

汇金公司发行的债券

于2015年6月30日，本行在“持有至到期投资”项目下持有汇金公司发行的政府支持机构债券，账面余额为人民币58.51亿元(2014年12月31日：人民币58.31亿元)。该等债券为按年付息的固定利率债券，最长期限不超过30年。本行购买该等债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行相关公司治理文件的要求。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

46 关联交易(续)

46.2 与汇金公司及其旗下公司的交易(续)

(3) 与汇金公司旗下公司的交易

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

与上述公司的交易的余额列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放同业款项	40,900	59,807
拆出资金	71,474	56,828
衍生金融资产	1,453	446
买入返售金融资产	16,226	1,755
金融投资及以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融资产	366,802	284,151
发放贷款和垫款总额	12,032	11,192
同业及其他金融机构存放款项	(352,975)	(273,142)
拆入资金	(58,142)	(19,449)
衍生金融负债	(1,481)	(707)
卖出回购金融资产款	(10,000)	(3,021)
信用承诺	3,458	2,944

46.3 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：

	2015年6月30日	2014年12月31日
发放贷款和垫款总额	795	714
客户及同业存款	(20,553)	(4,008)
金融投资及以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	120
信用承诺	1,407	1,406

46.4 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，2015年1至6月和2014年度均未发生其他关联交易。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

46 关联交易(续)

46.5 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。2015年1至6月和2014年度，本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

46.6 与关联自然人的交易

截至2015年6月30日，本行与银监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.52亿元（2014年12月31日：人民币0.77亿元），本行与证监会《上市公司信息披露管理办法》所界定的关联自然人贷款余额共计人民币0.14亿元（2014年12月31日：人民币0.16亿元）。

46.7 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：

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放同业款项	49,813	29,291
拆出资金	65,676	55,215
买入返售金融资产	327	-
同业及其他金融机构存放款项	(101,126)	(115,285)
拆入资金	(28,401)	(32,499)

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

三 会计报表主要项目注释(续)

46 关联交易(续)

46.8 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。

	2015 年 6 月 30 日		2014 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	40,900	6.27%	59,807	8.22%
拆出资金	71,474	17.85%	56,828	19.00%
衍生金融资产	1,453	2.61%	446	0.93%
买入返售金融资产	16,226	7.70%	1,755	1.70%
金融投资及公允价值 计量且其变动计入 当期损益的金融资 产	366,802	11.15%	284,271	10.49%
发放贷款和垫款总额	12,827	0.14%	11,906	0.14%
拆入资金	(58,142)	32.12%	(19,449)	10.33%
衍生金融负债	(1,481)	3.05%	(707)	1.74%
卖出回购金融资产款	(10,000)	28.84%	(3,021)	8.15%
客户及同业存款	(384,357)	2.85%	(304,164)	2.40%
信用承诺	4,865	0.15%	4,350	0.13%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理

1 信用风险

1.1 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款风险集中度

(i) 贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
中国内地	6,910,376	77.67%	6,605,773	77.87%
香港澳门台湾	1,166,361	13.11%	1,085,928	12.80%
其他国家和地区	820,417	9.22%	791,574	9.33%
贷款和垫款总额	8,897,154	100.00%	8,483,275	100.00%

中国内地

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
华北地区	1,099,049	15.90%	1,042,449	15.78%
东北地区	489,097	7.08%	457,802	6.93%
华东地区	2,781,599	40.25%	2,685,603	40.66%
中南地区	1,673,582	24.22%	1,597,434	24.18%
西部地区	867,049	12.55%	822,485	12.45%
贷款和垫款总额	6,910,376	100.00%	6,605,773	100.00%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(ii) 贷款和垫款按贷款类型分布情况列示如下：

中国银行集团

2015年6月30日

	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	677,754	154,472	255,904	1,088,130
其他	4,001,406	663,918	540,760	5,206,084
个人贷款	2,231,216	347,971	23,753	2,602,940
贷款和垫款总额	6,910,376	1,166,361	820,417	8,897,154

2014年12月31日

	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	合计
企业贷款和垫款				
其中：贴现及贸易融资	713,054	148,191	255,968	1,117,213
其他	3,808,411	606,550	513,422	4,928,383
个人贷款	2,084,308	331,187	22,184	2,437,679
贷款和垫款总额	6,605,773	1,085,928	791,574	8,483,275

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下：

中国银行集团

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,690,993	19.01%	1,690,267	19.92%
商业及服务业	1,342,128	15.08%	1,270,883	14.98%
交通运输、仓储和邮政业	880,075	9.89%	825,423	9.73%
房地产业	763,172	8.58%	714,573	8.42%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	422,956	4.75%	413,033	4.87%
采矿业	363,777	4.09%	356,991	4.21%
金融业	248,274	2.79%	230,508	2.72%
建筑业	196,011	2.20%	170,358	2.01%
水利、环境和公共设施管理业	183,187	2.06%	189,017	2.23%
公共事业	96,008	1.08%	89,024	1.05%
其他	107,633	1.21%	95,519	1.13%
小计	6,294,214	70.74%	6,045,596	71.27%
个人贷款				
住房抵押	1,850,903	20.80%	1,694,275	19.97%
信用卡	271,729	3.06%	268,026	3.16%
其他	480,308	5.40%	475,378	5.60%
小计	2,602,940	29.26%	2,437,679	28.73%
贷款和垫款总额	8,897,154	100.00%	8,483,275	100.00%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iii) 贷款和垫款按行业分布情况列示如下(续):

中国内地

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款和垫款				
制造业	1,407,801	20.37%	1,385,487	20.97%
商业及服务业	834,669	12.08%	821,011	12.43%
交通运输、仓储和邮政业	765,529	11.08%	707,646	10.71%
房地产业	489,403	7.08%	470,149	7.12%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	379,504	5.49%	372,713	5.64%
采矿业	213,956	3.10%	201,333	3.05%
金融业	114,654	1.66%	112,005	1.70%
建筑业	167,922	2.43%	147,512	2.23%
水利、环境和公共设施管理业	183,184	2.65%	188,983	2.86%
公共事业	92,756	1.34%	85,707	1.30%
其他	29,782	0.43%	28,919	0.44%
小计	4,679,160	67.71%	4,521,465	68.45%
个人贷款				
住房抵押	1,589,900	23.01%	1,444,715	21.87%
信用卡	259,901	3.76%	256,049	3.87%
其他	381,415	5.52%	383,544	5.81%
小计	2,231,216	32.29%	2,084,308	31.55%
贷款和垫款总额	6,910,376	100.00%	6,605,773	100.00%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(1) 贷款和垫款风险集中度(续)

(iv) 贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

中国银行集团

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	2,768,466	31.12%	2,650,613	31.25%
保证贷款	1,717,794	19.31%	1,625,428	19.16%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	3,411,548	38.34%	3,158,716	37.23%
质押贷款	999,346	11.23%	1,048,518	12.36%
贷款和垫款总额	8,897,154	100.00%	8,483,275	100.00%

中国内地

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
信用贷款	1,924,957	27.85%	1,831,113	27.72%
保证贷款	1,436,571	20.79%	1,368,779	20.72%
附担保物贷款				
其中：抵押贷款	2,860,731	41.40%	2,708,384	41.00%
质押贷款	688,117	9.96%	697,497	10.56%
贷款和垫款总额	6,910,376	100.00%	6,605,773	100.00%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况

(i) 减值贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

中国银行集团

	2015年6月30日			2014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	121,654	97.89%	1.76%	97,057	97.26%	1.47%
香港澳门台湾	1,670	1.34%	0.14%	1,827	1.83%	0.17%
其他国家和地区	952	0.77%	0.12%	905	0.91%	0.11%
合计	124,276	100.00%	1.40%	99,789	100.00%	1.18%

中国内地

	2015年6月30日			2014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	18,651	15.33%	1.70%	15,675	16.15%	1.50%
东北地区	8,624	7.09%	1.76%	5,507	5.67%	1.20%
华东地区	51,417	42.26%	1.85%	44,754	46.11%	1.67%
中南地区	27,696	22.77%	1.65%	20,974	21.61%	1.31%
西部地区	15,266	12.55%	1.76%	10,147	10.46%	1.23%
合计	121,654	100.00%	1.76%	97,057	100.00%	1.47%

(ii) 减值贷款和垫款按企业和个人分布情况列示如下：

中国银行集团

	2015年6月30日			2014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	101,469	81.65%	1.61%	82,129	82.30%	1.36%
个人贷款	22,807	18.35%	0.88%	17,660	17.70%	0.72%
合计	124,276	100.00%	1.40%	99,789	100.00%	1.18%

中国内地

	2015年6月30日			2014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	99,142	81.50%	2.12%	79,565	81.98%	1.76%
个人贷款	22,512	18.50%	1.01%	17,492	18.02%	0.84%
合计	121,654	100.00%	1.76%	97,057	100.00%	1.47%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iii) 减值贷款和垫款按地区分布和行业集中度列示如下：

	2015年6月30日			2014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	42,311	34.05%	3.01%	34,541	34.61%	2.49%
商业及服务业	34,264	27.57%	4.11%	27,925	27.98%	3.40%
交通运输、仓储和 邮政业	8,792	7.07%	1.15%	8,291	8.31%	1.17%
房地产业	3,934	3.16%	0.80%	2,149	2.15%	0.46%
电力、热力、燃气 及水生产和供应 业	3,425	2.76%	0.90%	3,106	3.11%	0.83%
采矿业	2,200	1.77%	1.03%	1,103	1.11%	0.55%
金融业	468	0.38%	0.41%	250	0.25%	0.22%
建筑业	2,683	2.16%	1.60%	1,407	1.41%	0.95%
水利、环境和公共 设施管理业	229	0.18%	0.13%	198	0.20%	0.10%
公共事业	444	0.36%	0.48%	312	0.31%	0.36%
其他	392	0.32%	1.32%	283	0.28%	0.98%
小计	99,142	79.78%	2.12%	79,565	79.72%	1.76%
个人贷款						
住房抵押	6,318	5.08%	0.40%	5,045	5.06%	0.35%
信用卡	7,736	6.22%	2.98%	5,277	5.29%	2.06%
其他	8,458	6.81%	2.22%	7,170	7.19%	1.87%
小计	22,512	18.11%	1.01%	17,492	17.54%	0.84%
中国内地合计	121,654	97.89%	1.76%	97,057	97.26%	1.47%
香港澳门台湾及其他 国家和地区	2,622	2.11%	0.13%	2,732	2.74%	0.15%
合计	124,276	100.00%	1.40%	99,789	100.00%	1.18%

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(2) 贷款和垫款减值情况(续)

(iv) 减值贷款和垫款及其减值准备按地区分布情况列示如下：

	2015年6月30日			
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	净值
中国内地	121,654	(57,236)	(19,643)	44,775
香港澳门台湾	1,670	(1,052)	(54)	564
其他国家和地区	952	(649)	(55)	248
合计	124,276	(58,937)	(19,752)	45,587

	2014年12月31日			
	减值贷款	单项方式评估 的减值准备	组合方式评估 的减值准备	净值
中国内地	97,057	(47,582)	(16,305)	33,170
香港澳门台湾	1,827	(1,102)	(47)	678
其他国家和地区	905	(555)	(53)	297
合计	99,789	(49,239)	(16,405)	34,145

减值贷款和垫款的减值准备的相关描述见注释三、8.3。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.1 发放贷款和垫款(续)

(3) 重组贷款

重组是通过基于自愿或在一定程度上由法院监督的程序，本集团与借款人或其担保人（如有）重新确定贷款条款。重组通常因借款人的财务状况恶化或借款人无法如期还款而进行。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2015年6月30日及2014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2015年6月30日及2014年12月31日，减值贷款和垫款中逾期尚未超过90天的重组贷款金额不重大。

(4) 逾期贷款和垫款

逾期贷款和垫款按地区分布情况列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
中国内地	166,731	117,062
香港澳门台湾	6,902	7,296
其他国家和地区	1,525	1,578
小计	175,158	125,936
占比	1.97%	1.48%
减：逾期3个月以内的贷款和垫款总额	(72,944)	(58,391)
逾期超过3个月的贷款和垫款	102,214	67,545
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	(46,578)	(29,886)

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产

下表按照债券的信用评级或发行人评级和风险性质列示了债券资产的账面价值。

中国银行集团		2015年6月30日					
		未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
中国内地发行人							
—政府	-	-	1,034,227	4,308	-	-	1,038,535
—公共实体及准政府	52,468	-	-	-	-	-	52,468
—政策性银行	-	-	58,212	416,843	-	-	475,055
—金融机构	44,770	499	762	111,396	85,086	-	242,513
—公司	215,259	-	20,578	82,407	14,452	-	332,696
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	-	160,000
小计		472,497	499	1,113,779	614,954	99,538	2,301,267
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人							
—政府	-	70,795	171,552	49,818	2,897	-	295,062
—公共实体及准政府	760	24,384	22,151	5,038	-	-	52,333
—金融机构	8,874	5,181	48,204	74,401	20,718	-	157,378
—公司	9,333	24,058	12,652	26,689	12,967	-	85,699
小计		18,967	124,418	254,559	155,946	36,582	590,472
合计 ⁽¹⁾		491,464	124,917	1,368,338	770,900	136,120	2,891,739

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.2 债券资产(续)

中国银行集团	2014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	-	-	889,823	2,931	-	892,754
—公共实体及准政府	42,979	-	-	-	-	42,979
—政策性银行	-	-	55,491	364,887	-	420,378
—金融机构	42,889	498	516	111,845	51,858	207,606
—公司	230,144	-	16,624	74,238	13,218	334,224
—东方资产管理公司	160,000	-	-	-	-	160,000
小计	476,012	498	962,454	553,901	65,076	2,057,941
香港澳门台湾及其他 国家和地区发行人						
—政府	-	52,504	132,344	5,457	2,849	193,154
—公共实体及准政府	699	25,028	14,556	5,334	-	45,617
—金融机构	2,017	5,583	51,478	64,896	14,081	138,055
—公司	9,430	15,840	3,247	21,617	10,574	60,708
小计	12,146	98,955	201,625	97,304	27,504	437,534
合计 ⁽¹⁾	488,158	99,453	1,164,079	651,205	92,580	2,495,475

- (1) 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2015年6月30日，本集团对其持有的可供出售债券及持有至到期债券分别累计计提了人民币18.18亿元和人民币2.02亿元的减值准备（2014年12月31日：人民币19.24亿元和人民币2.18亿元），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28.00亿元和人民币3.15亿元（2014年12月31日：人民币32.56亿元和人民币3.70亿元）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

1 信用风险(续)

1.3 衍生金融工具

本集团根据银监会发布的《商业银行资本管理办法(试行)》及相关规定，按照资本计量高级方法计量衍生工具的交易对手信用风险加权资产，包括交易对手违约风险加权资产、信用估值调整风险加权资产和中央交易对手信用风险加权资产。

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

	2015年6月30日	2014年12月31日
交易对手违约风险加权资产		
货币衍生工具	45,421	29,431
利率衍生工具	2,636	2,776
权益衍生工具	630	524
商品衍生工具及其他	4,704	3,128
	<u>53,391</u>	<u>35,859</u>
信用估值调整风险加权资产	35,529	26,620
中央交易对手信用风险加权资产	<u>1,995</u>	<u>2,038</u>
合计	<u>90,915</u>	<u>64,517</u>

1.4 抵债资产

本集团因债务人违约而取得的抵债资产的详细信息请见注释三、12。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险

2.1 市场风险的计量技术和限额设置

(1) 交易账户

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

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

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

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

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

下表按照不同的风险类型列示了2015年和2014年1至6月交易账户的风险价值：

	2015年1-6月			2014年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
本行交易账户风险价值						
利率风险	4.61	5.90	3.44	5.31	7.43	3.71
汇率风险	4.12	8.37	2.10	9.48	13.97	6.02
波动风险	0.24	0.61	0.09	0.09	0.20	0.04
商品风险	0.48	0.94	0.06	0.30	1.32	0.01
风险价值总额	5.88	9.25	4.09	10.29	14.67	6.94

本行2015年1至6月及2014年1至6月的风险价值计量包括集团除中银香港（控股）、中银国际控股外的交易头寸。

与黄金相关的风险价值已在上述汇率风险中反映。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.1 市场风险的计量技术和限额设置(续)

(1) 交易账户(续)

	2015年1-6月			2014年1-6月		
	平均	高	低	平均	高	低
中银香港(控股)交易账户风险价值 ⁽ⁱ⁾						
利率风险	3.20	4.85	1.98	3.55	5.09	2.17
汇率风险	1.62	2.37	1.26	1.84	2.51	1.24
权益风险	0.04	0.05	0.01	0.03	0.09	0.01
商品风险	0.01	0.02	0.00	0.04	0.17	0.00
风险价值总额	3.65	4.95	2.30	3.41	4.52	2.35
中银国际控股交易账户风险价值 ⁽ⁱⁱ⁾						
权益性衍生业务	1.25	2.15	0.54	0.99	1.65	0.46
固定收入业务	0.90	1.06	0.66	1.10	1.54	0.68
环球商品业务	0.08	0.17	0.04	0.23	0.61	0.06
风险价值总额	1.54	2.39	1.02	1.45	1.82	1.10

(i) 中银香港（控股）2015年1至6月及2014年1至6月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。

(ii) 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、固定收入业务和环球商品业务分别进行计算，该风险价值包括权益风险、利率风险、汇率风险和商品风险。

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

(2) 银行账户

银行账户承担的利率风险主要来源于银行账户资产和负债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。本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析见注释四、2.2（包括交易账户）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析

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

中国银行集团

	2015年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,020,437	-	-	-	-	228,315	2,248,752
存放同业款项	329,371	120,629	197,924	1,558	-	2,949	652,431
拆出资金	146,465	82,651	155,446	15,761	-	-	400,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12,040	16,789	21,807	28,562	24,053	16,280	119,531
衍生金融资产	-	-	-	-	-	55,618	55,618
买入返售金融资产	171,320	16,203	23,252	-	-	-	210,775
应收利息	-	-	-	-	-	81,501	81,501
发放贷款和垫款	1,944,736	1,773,905	4,605,459	88,659	46,259	241,342	8,700,360
可供出售金融资产	51,198	117,304	151,836	397,202	165,613	39,918	923,071
持有至到期投资	64,020	103,493	210,764	820,446	416,258	-	1,614,981
应收款项类投资	44,708	108,258	204,905	196,518	76,410	-	630,799
其他	16,703	9,473	6,965	-	-	627,310	660,451
资产合计	4,800,998	2,348,705	5,578,358	1,548,706	728,593	1,293,233	16,298,593
负债							
向中央银行借款	236,573	38,083	108,474	17,041	513	2,904	403,588
同业及其他金融机构存放款项	1,180,221	107,067	307,548	152,567	-	203,486	1,950,889
拆入资金	89,554	39,470	48,220	3,761	-	-	181,005
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,496	6,323	5,887	586	390	-	16,682
衍生金融负债	-	-	-	-	-	48,637	48,637
卖出回购金融资产款	32,617	2,056	-	-	-	-	34,673
吸收存款	6,064,727	1,192,405	2,535,933	1,553,692	26,273	163,517	11,536,547
应付债券	8,648	11,691	12,098	158,610	77,680	-	268,727
其他	16,081	16,732	2,941	106	-	554,836	590,696
负债合计	7,631,917	1,413,827	3,021,101	1,886,363	104,856	973,380	15,031,444
利率重定价缺口	(2,830,919)	934,878	2,557,257	(337,657)	623,737	319,853	1,267,149

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.2 利率重定价缺口分析(续)

中国银行集团

	2014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	2,152,838	-	-	-	-	238,373	2,391,211
存放同业款项	364,984	169,796	191,207	1,565	-	379	727,931
拆出资金	87,821	75,006	127,012	9,272	-	-	299,111
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,472	12,238	17,299	32,662	14,638	18,219	104,528
衍生金融资产	-	-	-	-	-	47,967	47,967
买入返售金融资产	76,775	24,769	1,625	-	-	-	103,169
应收利息	-	-	-	-	-	76,814	76,814
发放贷款和垫款	2,125,565	1,846,482	3,991,102	57,124	45,998	228,473	8,294,744
可供出售金融资产	65,596	97,646	149,386	259,841	140,631	37,585	750,685
持有至到期投资	32,645	61,129	218,051	744,993	367,645	-	1,424,463
应收款项类投资	11,977	49,983	92,634	47,604	228,501	-	430,699
其他	5,117	6,638	4,175	-	-	584,130	600,060
资产合计	4,932,790	2,343,687	4,792,491	1,153,061	797,413	1,231,940	15,251,382
负债							
向中央银行借款	129,603	105,721	97,741	10,307	-	4,899	348,271
同业及其他金融机构存放款项	1,557,680	53,525	61,690	59,769	26,021	21,562	1,780,247
拆入资金	87,735	40,179	41,797	18,553	-	5	188,269
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	2,599	2,606	6,996	392	407	-	13,000
衍生金融负债	-	-	-	-	-	40,734	40,734
卖出回购金融资产款	23,689	3,745	9,627	-	-	-	37,061
吸收存款	5,879,818	1,290,696	2,237,125	1,328,283	11,797	137,504	10,885,223
应付债券	12,264	35,473	16,477	100,137	113,694	-	278,045
其他	10,874	17,382	2,566	725	451	465,106	497,104
负债合计	7,704,262	1,549,327	2,474,019	1,518,166	152,370	669,810	14,067,954
利率重定价缺口	(2,771,472)	794,360	2,318,472	(365,105)	645,043	562,130	1,183,428

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险

下表按币种列示了2015年6月30日和2014年12月31日本集团受外汇汇率变动影响的风险敞口。本集团人民币敞口列示在下表中用于比较。本集团的资产和负债以及表外敞口净额和信用承诺按原币以等值人民币账面价值列示。衍生金融工具以名义金额列示在表外敞口净额中。

中国银行集团

	2015年6月30日							合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	欧元 折合人民币	日元 折合人民币	英镑 折合人民币	其他货币 折合人民币	
资产								
现金及存放中央银行款项	1,818,659	296,246	14,541	25,573	16,305	42,566	34,862	2,248,752
存放同业款项	552,783	84,899	3,835	5,086	856	292	4,680	652,431
拆出资金	244,462	93,580	23,405	2,720	25	7,736	28,395	400,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	47,070	46,373	25,348	618	17	96	9	119,531
衍生金融资产	18,902	7,754	22,908	710	475	2,672	2,197	55,618
买入返售金融资产	193,930	25	-	-	-	2,218	14,602	210,775
应收利息	71,869	6,843	893	424	26	84	1,362	81,501
发放贷款和垫款	6,534,095	1,218,896	656,550	136,334	9,047	16,596	128,842	8,700,360
可供出售金融资产	457,908	253,727	108,556	10,715	46,688	3,356	42,121	923,071
持有至到期投资	1,437,759	164,967	5,902	-	601	585	5,167	1,614,981
应收款项类投资	614,677	4,278	2	-	-	-	11,842	630,799
其他	222,865	89,308	132,428	1,470	1,166	1,931	211,283	660,451
资产合计	12,214,979	2,266,896	994,368	183,650	75,206	78,132	485,362	16,298,593
负债								
向中央银行借款	227,398	164,731	11,325	-	-	-	134	403,588
同业及其他金融机构存放款项	1,238,905	454,531	18,980	27,488	8,068	4,972	197,945	1,950,889
拆入资金	51,563	113,699	3,470	1,247	501	3,972	6,553	181,005
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	3,458	12,098	303	-	116	707	16,682
衍生金融负债	13,974	7,071	17,949	874	1,393	3,191	4,185	48,637
卖出回购金融资产款	29,175	5,481	-	17	-	-	-	34,673
吸收存款	9,019,487	1,039,949	912,889	167,147	45,181	60,870	291,024	11,536,547
应付债券	155,656	95,088	741	12,260	445	670	3,867	268,727
其他	359,258	74,313	139,861	2,379	1,709	1,266	11,910	590,696
负债合计	11,095,416	1,958,321	1,117,313	211,715	57,297	75,057	516,325	15,031,444
资产负债表内敞口净额	1,119,563	308,575	(122,945)	(28,065)	17,909	3,075	(30,963)	1,267,149
资产负债表外敞口净额	(66,816)	(207,253)	212,367	32,871	(17,936)	(743)	49,204	1,694
信用承诺	2,121,356	687,508	189,693	80,095	6,489	22,248	59,930	3,167,319

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.3 外汇风险(续)

中国银行集团

	2014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	1,968,181	302,305	18,632	52,733	5,211	19,476	24,673	2,391,211
存放同业款项	649,033	66,320	1,912	1,784	572	283	8,027	727,931
拆出资金	174,334	82,956	13,005	1,057	308	6,018	21,433	299,111
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	44,797	38,100	21,059	427	-	90	55	104,528
衍生金融资产	9,689	13,640	20,316	627	118	1,711	1,866	47,967
买入返售金融资产	85,074	12	-	-	-	1,288	16,795	103,169
应收利息	65,151	8,830	787	355	23	62	1,606	76,814
发放贷款和垫款	6,176,901	1,302,278	613,502	67,156	7,993	13,295	113,619	8,294,744
可供出售金融资产	393,396	203,998	101,447	11,093	331	5,815	34,605	750,685
持有至到期投资	1,268,586	143,405	6,097	-	616	511	5,248	1,424,463
应收款项类投资	422,189	233	1,973	-	-	-	6,304	430,699
其他	196,074	80,362	119,849	995	886	1,594	200,300	600,060
资产合计	11,453,405	2,242,439	918,579	136,227	16,058	50,143	434,531	15,251,382
负债								
向中央银行借款	185,775	147,335	15,161	-	-	-	-	348,271
同业及其他金融机构存放款项	1,033,495	499,133	17,925	27,945	8,843	5,315	187,591	1,780,247
拆入资金	91,264	72,220	14,383	2,077	3,353	2,294	2,678	188,269
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	4,056	7,213	339	-	94	1,298	13,000
衍生金融负债	2,927	13,164	14,653	891	2,099	3,353	3,647	40,734
卖出回购金融资产款	26,895	10,166	-	-	-	-	-	37,061
吸收存款	8,584,335	976,427	799,630	168,279	38,179	63,533	254,840	10,885,223
应付债券	174,698	84,086	742	9,828	1,572	5,273	1,846	278,045
其他	298,682	58,453	122,310	2,216	881	1,201	13,361	497,104
负债合计	10,398,071	1,865,040	992,017	211,575	54,927	81,063	465,261	14,067,954
资产负债表内敞口净额	1,055,334	377,399	(73,438)	(75,348)	(38,869)	(30,920)	(30,730)	1,183,428
资产负债表外敞口净额	(75,751)	(249,557)	147,721	72,896	37,780	31,254	40,651	4,994
信用承诺	2,247,538	667,694	203,347	79,163	7,011	19,757	65,701	3,290,211

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

2 市场风险(续)

2.4 价格风险

本集团持有的可供出售权益工具中的上市证券承担权益风险。于2015年6月30日，该部分上市证券价格的5个百分点的潜在波动对可供出售权益工具公允价值的影响为人民币2.63亿元（2014年12月31日：人民币2.47亿元）。对于已确认减值的可供出售权益工具，其减值损失转入利润表。本集团承担的商品风险主要来源于贵金属。本集团将该等商品风险与外汇风险一并管理（注释四、2.1）。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险

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

中国银行集团

	2015年6月30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	1,651,951	569,184	27,617	-	-	-	-	2,248,752
存放同业款项	22	104,289	228,009	120,629	197,924	1,558	-	652,431
拆出资金	-	-	146,465	82,180	155,758	15,920	-	400,323
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,984	-	11,762	15,502	22,178	30,024	24,081	119,531
衍生金融资产	-	11,853	7,345	11,161	16,177	8,125	957	55,618
买入返售金融资产	-	-	171,320	16,203	23,252	-	-	210,775
应收利息	806	3,277	23,430	30,556	22,594	808	30	81,501
发放贷款和垫款	100,693	121,645	492,122	973,421	2,200,059	2,071,995	2,740,425	8,700,360
可供出售金融资产	39,565	-	30,429	86,425	159,483	438,123	169,046	923,071
持有至到期投资	-	-	41,329	71,889	195,842	881,165	424,756	1,614,981
应收款项类投资	-	-	44,708	108,258	199,905	201,518	76,410	630,799
其他	233,387	317,931	35,607	11,294	18,316	27,367	16,549	660,451
资产合计	2,042,408	1,128,179	1,260,143	1,527,518	3,211,488	3,676,603	3,452,254	16,298,593
负债								
向中央银行借款	-	118,904	120,573	38,083	108,474	17,041	513	403,588
同业及其他金融机构存放款项	-	1,157,828	169,766	107,267	317,341	198,687	-	1,950,889
拆入资金	-	-	89,554	39,470	47,894	3,761	326	181,005
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	3,496	6,323	5,887	586	390	16,682
衍生金融负债	-	7,231	7,357	7,436	17,428	7,669	1,516	48,637
卖出回购金融资产款	-	-	32,617	2,056	-	-	-	34,673
吸收存款	-	4,843,425	1,347,444	1,166,769	2,560,232	1,580,974	37,703	11,536,547
应付债券	-	-	7,666	8,277	12,347	77,376	163,061	268,727
其他	-	167,298	106,553	83,031	110,244	64,736	58,834	590,696
负债合计	-	6,294,686	1,885,026	1,458,712	3,179,847	1,950,830	262,343	15,031,444
流动性净额	2,042,408	(5,166,507)	(624,883)	68,806	31,641	1,725,773	3,189,911	1,267,149

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

3 流动性风险(续)

中国银行集团

	2014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	1,727,805	634,509	28,897	-	-	-	-	2,391,211
存放同业款项	-	105,647	259,717	169,796	191,206	1,565	-	727,931
拆出资金	-	-	87,821	74,760	127,061	9,469	-	299,111
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,670	-	9,844	11,738	17,104	33,326	14,846	104,528
衍生金融资产	-	8,559	5,542	5,753	21,443	4,185	2,485	47,967
买入返售金融资产	-	-	76,775	24,769	1,625	-	-	103,169
应收利息	940	2,896	13,446	21,918	11,511	17,184	8,919	76,814
发放贷款和垫款	32,171	111,458	391,002	1,000,634	2,106,643	2,050,490	2,602,346	8,294,744
可供出售金融资产	37,082	-	37,339	60,324	152,721	312,691	150,528	750,685
持有至到期投资	-	-	11,079	31,189	191,746	794,693	395,756	1,424,463
应收款项类投资	-	-	11,977	49,983	86,774	52,664	229,301	430,699
其他	227,218	284,322	21,680	7,904	14,436	30,962	13,538	600,060
资产合计	2,042,886	1,147,391	955,119	1,458,768	2,922,270	3,307,229	3,417,719	15,251,382
负债								
向中央银行借款	-	111,482	23,020	105,721	97,741	10,307	-	348,271
同业及其他金融机构存放款项	-	1,286,794	184,231	53,489	107,013	120,949	27,771	1,780,247
拆入资金	-	-	87,898	40,027	41,797	18,547	-	188,269
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	2,599	2,606	6,996	392	407	13,000
衍生金融负债	-	4,744	6,385	6,287	15,605	5,821	1,892	40,734
卖出回购金融资产款	-	-	23,689	3,745	9,627	-	-	37,061
吸收存款	-	4,615,797	1,354,720	1,278,159	2,261,560	1,350,454	24,533	10,885,223
应付债券	-	-	10,861	35,473	17,710	39,788	174,213	278,045
其他	-	144,280	66,496	31,114	133,680	64,746	56,788	497,104
负债合计	-	6,163,097	1,759,899	1,556,621	2,691,729	1,611,004	285,604	14,067,954
流动性净额	2,042,886	(5,015,706)	(804,780)	(97,853)	230,541	1,696,225	3,132,115	1,183,428

四 金融风险管理(续)

4 公允价值

4.1 以公允价值计量的金融工具

以公允价值计量的金融工具在估值方面分为以下三个层级：

- 第一层级：采用相同资产或负债在活跃市场中的报价计量（未经调整），包括在交易所交易的证券、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—直接或间接受用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，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。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。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

	2015 年 6 月 30 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	59	97,779	1,351	99,189
— 基金及其他	3,409	-	-	3,409
— 贷款	-	4,062	-	4,062
— 权益工具	12,871	-	-	12,871
衍生金融资产	12,579	43,039	-	55,618
可供出售金融资产				
— 债券	119,715	761,576	701	881,992
— 基金及其他	3,934	321	11,389	15,644
— 权益工具	4,831	2,117	18,487	25,435
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的拆入资金	-	(4,561)	-	(4,561)
以公允价值计量的吸收存款	-	(325,400)	-	(325,400)
债券卖空	-	(12,121)	-	(12,121)
衍生金融负债	(8,406)	(40,231)	-	(48,637)

	2014 年 12 月 31 日			合计
	第一层级	第二层级	第三层级	
以公允价值计量的金融资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
— 债券	209	81,226	850	82,285
— 基金及其他	2,211	-	-	2,211
— 贷款	-	4,144	-	4,144
— 权益工具	15,888	-	-	15,888
衍生金融资产	11,959	36,008	-	47,967
可供出售金融资产				
— 债券	34,702	676,457	979	712,138
— 基金及其他	2,356	314	9,329	11,999
— 权益工具	4,663	2,616	19,269	26,548
以公允价值计量的金融负债				
以公允价值计量的拆入资金	-	(5,776)	-	(5,776)
以公允价值计量的吸收存款	-	(317,487)	-	(317,487)
债券卖空	-	(7,224)	-	(7,224)
衍生金融负债	(8,191)	(32,543)	-	(40,734)

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

第三层级项目调节表

	以公允价值计量且其 变动计入当期损益的 金融资产 —债券	可供出售金融资产		
		债券	基金及其他	权益工具
2015 年 1 月 1 日	850	979	9,329	19,269
损益合计				
—收益/(损失)	(19)	4	39	617
—其他综合收益	-	7	1,434	(441)
卖出	-	(72)	(869)	(1,029)
买入	520	30	1,456	71
结算	-	(1)	-	-
第三层级净转出	-	(246)	-	-
2015 年 6 月 30 日	1,351	701	11,389	18,487
上述计入当期损益的收 益/(损失)与期末资产 /负债相关的部分	(19)	3	-	-
2014 年 1 月 1 日	301	5,430	6,930	19,215
损益合计				
—收益/(损失)	(7)	9	(253)	(422)
—其他综合收益	-	40	530	(998)
卖出	(17)	(2,766)	(1,565)	(195)
买入	573	63	3,687	1,669
结算	-	-	-	-
第三层级净转出	-	(1,797)	-	-
2014 年 12 月 31 日	850	979	9,329	19,269
上述计入当期损益的收 益/(损失)与期末资产 /负债相关的部分	(7)	5	(314)	(457)

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.1 以公允价值计量的金融工具(续)

计入2015年1至6月及2014年度利润表的收益或损失以及于2015年6月30日及2014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”。

第三层级的金融资产和负债对损益影响如下：

	2015 年 1-6 月			2014 年 1-6 月		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	657	(16)	641	37	(151)	(114)

2015年1至6月以公允价值计量的金融资产和负债在第一层级和第二层级之间无重大转移。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 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、应收款项类投资、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	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
金融资产				
持有至到期投资 ⁽¹⁾	1,614,981	1,424,463	1,631,439	1,430,467
应收款项债券投资 ⁽¹⁾	295,577	276,589	296,257	276,941
金融负债				
应付债券 ⁽²⁾	268,727	278,045	274,438	289,875

(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折现模型进行估值。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折现模型计量其公允价值。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

4 公允价值(续)

4.2 非以公允价值计量的金融工具(续)

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：

2015年6月30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	90,619	1,540,778	42	1,631,439
应收款项债券投资	-	93,684	73	93,757
金融负债				
应付债券	-	274,438	-	274,438
2014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	90,276	1,340,139	52	1,430,467
应收款项债券投资	-	74,386	55	74,441
金融负债				
应付债券	23,365	266,510	-	289,875

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。

四 金融风险管理(续)

5 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 资本充足，持续发展。深入贯彻落实科学发展观，紧紧围绕集团发展战略规划要求，始终保持较高的资本质量和充足的资本水平，确保满足监管要求和支持业务发展，促进全行业务规模、质量和效益的健康协调持续发展。
- 优化配置，增加效益。合理配置资本，重点发展资本占用少、综合收益高的资产业务，稳步提升资本使用效率和资本回报水平，实现风险、资本和收益的相互匹配和动态平衡。
- 精细管理，提高水平。完善资本管理体系，充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，将资本约束贯穿于产品定价、资源配置、结构调整、绩效评估等经营管理过程，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。

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%。

2014 年 4 月，本集团正式获得银监会的批准使用资本计量高级方法，包括公司风险暴露初级内部评级法、零售风险暴露内部评级法、市场风险内部模型法和操作风险标准法。高级方法未覆盖的部分，按照非高级方法进行计量。

本集团资本管理相关职能部门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、少数股东资本可计入部分和其他；
- 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(不含土地使用权)、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。

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。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下⁽¹⁾：

中国银行集团

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
核心一级资本充足率	10.63%	10.61%
一级资本充足率	11.62%	11.35%
资本充足率	13.69%	13.87%
资本基础组成部分		
核心一级资本	1,114,297	1,068,706
股本	294,388	288,731
资本公积	139,544	130,116
盈余公积	95,819	95,630
一般风险准备	160,113	159,291
未分配利润	413,477	383,213
少数股东资本可计入部分	26,587	27,329
其他 ⁽²⁾	(15,631)	(15,604)
核心一级资本监管扣除项目	(14,459)	(14,317)
商誉	(96)	(96)
其他无形资产(不含土地使用权)	(4,597)	(4,554)
资产证券化销售利得	(150)	(131)
直接或间接持有本行的普通股	(106)	(25)
未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	11	10
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,521)	(9,521)
核心一级资本净额	1,099,838	1,054,389
其他一级资本	102,759	72,923
优先股及其溢价	99,714	71,745
少数股东资本可计入部分	3,045	1,178
一级资本净额	1,202,597	1,127,312

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

四 金融风险管理(续)

5 资本管理(续)

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
二级资本	213,645	250,714
二级资本工具及其溢价可计入金额	152,125	166,368
超额贷款损失准备	48,799	67,299
少数股东资本可计入部分	12,721	17,047
资本净额	<u>1,416,242</u>	<u>1,378,026</u>
风险加权资产	<u>10,345,360</u>	<u>9,934,105</u>

(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集团并表资本充足率计算范围。

(2)主要为外币报表折算差额和可供出售金融资产公允价值变动损益等。

中国银行股份有限公司

2015 年上半年度会计报表注释

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

五 扣除非经常性损益的净利润

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

	2015年1-6月	2014年1-6月
归属于母公司所有者的净利润	90,746	89,724
非经常性损益	(617)	(939)
其中：		
长期股权投资处置损益	(8)	(681)
固定资产处置损益	(220)	(363)
投资性房地产处置损益	(319)	-
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	(7)	(1)
投资性房地产公允价值变动产生的损益	(244)	(120)
其他营业外收支 ⁽¹⁾	(275)	(158)
相应税项调整	259	333
少数股东损益	197	51
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	90,129	88,785

(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以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债公允价值变动收益（金额见注释三、24），以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益（金额见注释三、23），未作为非经常性损益披露。

六 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间的列报要求。

中国银行股份有限公司

附件一 中国企业会计准则与国际财务报告准则合并会计报表差异说明 (除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团按照中国会计准则编制的合并会计报表及按照国际财务报告准则编制的合并会计报表中列示的 2015 年和 2014 年 1 至 6 月的经营成果和于 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日的所有者权益并无差异。

中国银行股份有限公司

附件二 净资产收益率及每股收益计算表

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本计算表根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定编制。

	2015年 1-6月	2014年 1-6月	2013年 1-6月
当期归属于本行普通股股东的净利润	90,746	89,724	80,721
当期扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	90,129	88,785	80,300
净资产收益率(%，加权平均)	16.31%	18.57%	18.93%
基本每股收益(人民币元/股)	0.31	0.32	0.29
稀释每股收益(人民币元/股)	0.31	0.31	0.28
净资产收益率(%，加权平均，扣除非经常性损益后)	16.20%	18.37%	18.83%
基本每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.31	0.32	0.29
稀释每股收益(人民币元/股，扣除非经常性损益后)	0.31	0.30	0.28

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

1 资本充足率并表范围

在计算本集团并表（以下简称本集团）资本充足率时，本集团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，其他分行、子行及附属机构均在并表计算范围之内；在计算本行未并表（以下简称本行）资本充足率时，仅包含分行，不含子行和各附属机构。

2 资本充足率计算结果

本集团和本行根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本计量高级方法分别计算的资本充足率如下：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	中国银行集团	中国银行	中国银行集团	中国银行
核心一级资本净额	1,099,838	967,475	1,054,389	929,096
一级资本净额	1,202,597	1,067,189	1,127,312	1,000,841
资本净额	1,416,242	1,263,219	1,378,026	1,234,879
核心一级资本充足率	10.63%	10.55%	10.61%	10.48%
一级资本充足率	11.62%	11.63%	11.35%	11.29%
资本充足率	13.69%	13.77%	13.87%	13.93%

3 风险加权资产

本集团风险加权资产情况如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
信用风险加权资产	9,480,208	9,007,917
市场风险加权资产	93,952	82,706
操作风险加权资产	722,984	722,984
因应用资本底线而导致的额外风险加权资产	48,216	120,498
风险加权资产总额	10,345,360	9,934,105

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

4 信用风险暴露

本集团按照计算方法分布的信用风险暴露情况如下：

	2015年6月30日				
	表内信用 风险	表外信用 风险	交易对手 信用风险	合计	平均风险 权重
内部评级法覆盖的信用 风险暴露	7,377,478	1,300,647	19,373	8,697,498	71.7%
其中：公司风险暴露	5,147,201	1,154,017	19,373	6,320,591	80.7%
零售风险暴露	2,230,277	146,630	-	2,376,907	47.8%
内部评级法未覆盖的信 用风险暴露	8,757,492	418,781	183,877	9,360,150	34.6%
其中：资产证券化	15,259	-	-	15,259	117.7%
合计	16,134,970	1,719,428	203,250	18,057,648	52.5%

	2014年12月31日				
	表内信用 风险	表外信用 风险	交易对手 信用风险	合计	平均风险 权重
内部评级法覆盖的信用 风险暴露	6,984,988	1,341,550	16,754	8,343,292	72.2%
其中：公司风险暴露	4,900,513	1,200,052	16,754	6,117,319	80.9%
零售风险暴露	2,084,475	141,498	-	2,225,973	48.3%
内部评级法未覆盖的信 用风险暴露	8,159,439	535,488	136,057	8,830,984	33.8%
其中：资产证券化	17,636	-	-	17,636	110.9%
合计	15,144,427	1,877,038	152,811	17,174,276	52.5%

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

5 市场风险资本要求

本集团市场风险资本要求情况如下：

	资本要求	
	2015年6月30日	2014年12月31日
内部模型法覆盖部分	4,264	3,830
内部模型法未覆盖部分	3,252	2,786
利率风险	2,768	2,255
股票风险	404	361
外汇风险	-	-
商品风险	80	170
合计	7,516	6,616

6 市场风险价值

本集团内部模型法下风险价值和压力风险价值情况如下：

	2015年1-6月			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	272	365	166	212
压力风险价值	1,229	1,997	724	940

	2014年			
	平均	最高	最低	期末
风险价值	370	573	143	228
压力风险价值	697	1,118	321	801

7 操作风险情况

本集团报告期内采用标准法计量的操作风险资本要求为人民币578.39亿元。操作风险管理情况参见“管理层讨论与分析—风险管理”。

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

8 银行账户利率风险情况

本集团主要通过利率重定价缺口分析来管理银行账户所承受的利率风险。利率重定价缺口分析（包括交易账户）列示如下：

	2015年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
资产							
现金及存放中央银行款项	2,020,436	-	-	-	-	228,314	2,248,750
存放同业款项	327,490	120,447	197,823	-	-	2,947	648,707
拆出资金	145,870	82,651	155,446	15,761	-	-	399,728
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,931	13,847	17,986	23,558	19,839	13,062	98,223
衍生金融资产	-	-	-	-	-	55,321	55,321
买入返售金融资产	171,313	16,203	23,252	-	-	-	210,768
应收利息	-	-	-	-	-	80,743	80,743
发放贷款和垫款	1,944,656	1,773,905	4,605,459	88,659	46,259	241,342	8,700,280
可供出售金融资产	43,846	117,304	151,351	393,429	159,138	10,547	875,615
持有至到期投资	63,872	103,375	210,542	816,131	408,775	-	1,602,695
应收款项类投资	44,708	108,258	204,805	196,518	76,410	-	630,699
其他	16,703	9,473	6,965	-	-	530,529	563,670
资产合计	4,788,825	2,345,463	5,573,629	1,534,056	710,421	1,162,805	16,115,199

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

8 银行账户利率风险情况(续)

	2015年6月30日						合计
	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	236,573	38,083	108,474	17,041	513	2,904	403,588
同业及其他金融机构存放款项	1,180,221	107,067	307,548	152,567	-	203,486	1,950,889
拆入资金	88,572	39,470	47,894	3,761	-	-	179,697
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,496	6,323	5,887	586	390	-	16,682
衍生金融负债	-	-	-	-	-	48,039	48,039
卖出回购金融资产款	32,617	2,056	-	-	-	-	34,673
吸收存款	6,065,922	1,192,640	2,536,432	1,553,998	26,278	163,549	11,538,819
应付债券	8,648	11,691	12,098	138,224	72,580	-	243,241
其他	7,402	-	-	-	-	457,688	465,090
负债合计	7,623,451	1,397,330	3,018,333	1,866,177	99,761	875,666	14,880,718
利率重定价缺口	(2,834,626)	948,133	2,555,296	(332,121)	610,660	287,139	1,234,481

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

8 银行账户利率风险情况(续)

	2014 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	2,152,838	-	-	-	-	238,373	2,391,211
存放同业款项	363,863	169,733	190,995	-	-	339	724,930
拆出资金	86,490	74,650	126,912	9,272	-	-	297,324
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	9,336	12,044	16,621	27,272	6,444	17,910	89,627
衍生金融资产	-	-	-	-	-	47,715	47,715
买入返售金融资产	76,771	24,769	1,625	-	-	-	103,165
应收利息	-	-	-	-	-	76,138	76,138
发放贷款和垫款	2,125,496	1,846,482	3,991,102	57,124	45,998	228,473	8,294,675
可供出售金融资产	65,596	97,280	149,164	253,995	131,825	5,681	703,541
持有至到期投资	32,527	60,862	217,462	740,189	360,515	-	1,411,555
应收款项类投资	11,907	49,983	92,634	47,504	228,501	-	430,529
其他	5,010	6,638	4,175	-	-	499,832	515,655
资产合计	4,929,834	2,342,441	4,790,690	1,135,356	773,283	1,114,461	15,086,065

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

8 银行账户利率风险情况(续)

	2014 年 12 月 31 日						合计
	1 个月以内	1 个月至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	非计息	
负债							
向中央银行借款	129,603	105,721	97,741	10,307	-	4,899	348,271
同业及其他金融机构存放款项	1,557,680	53,525	61,690	59,769	26,021	21,562	1,780,247
拆入资金	85,782	40,179	41,797	18,553	-	5	186,316
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	2,599	2,606	6,996	392	407	-	13,000
衍生金融负债	-	-	-	-	-	40,143	40,143
卖出回购金融资产款	23,689	3,745	9,627	-	-	-	37,061
吸收存款	5,882,044	1,290,696	2,237,283	1,328,450	11,797	137,746	10,888,016
应付债券	12,264	35,124	16,477	85,512	108,072	-	257,449
其他	1,550	-	-	-	-	378,241	379,791
负债合计	7,695,211	1,531,596	2,471,611	1,502,983	146,297	582,596	13,930,294
利率重定价缺口	(2,765,377)	810,845	2,319,079	(367,627)	626,986	531,865	1,155,771

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	代码
核心一级资本			
1 实收资本	294,388	288,731	j
2 留存收益	669,409	638,134	
2a 盈余公积	95,819	95,630	q
2b 一般风险准备	160,113	159,291	r
2c 未分配利润	413,477	383,213	s
3 累计其他综合收益和公开储备	123,913	114,512	
3a 资本公积	139,544	130,116	l
3b 外币报表折算差额	(22,972)	(21,447)	p
3c 其他	7,341	5,843	n-p
4 过渡期内可计入核心一级资本数额	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	26,587	27,329	u
6 监管调整前的核心一级资本	1,114,297	1,068,706	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	(96)	(96)	-h
9 其他无形资产(不含土地使用权)(扣除递延税负债)	(4,597)	(4,554)	g-f
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	11	10	-o
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	(150)	(131)	-t
14 自身信用风险变化导致其负债公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额(扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	(106)	(25)	m
17 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资中核心一级资本中应扣除金额	-	-	
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成(续)

		2015年 6月30日	2014年 12月31日	代码
23	其中：应在对金融机构大额少数资本投资中扣除金额	-	-	
24	其中：抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25	其中：应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除金额	-	-	
26a	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	(9,521)	(9,521)	-e
26b	对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c	其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27	应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28	核心一级资本监管调整总和	(14,459)	(14,317)	
29	核心一级资本净额	1,099,838	1,054,389	
其他一级资本				
30	其他一级资本工具及其溢价	99,714	71,745	
31	其中：权益部分	99,714	71,745	k
32	其中：负债部分	-	-	
33	过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34	少数股东资本可计入部分	3,045	1,178	v
35	其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36	监管调整前的其他一级资本	102,759	72,923	
其他一级资本：监管调整				
37	直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38	银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39	对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40	对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b	对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c	其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42	应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43	其他一级资本监管调整总和	-	-	
44	其他一级资本净额	102,759	72,923	
45	一级资本净额(核心一级资本净额+其他一级资本净额)	1,202,597	1,127,312	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成(续)

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	代码
二级资本			
46 二级资本工具及其溢价	152,125	166,368	
47 其中：过渡期后不可计入二级资本的部分	103,930	118,163	i
48 少数股东资本可计入部分	12,721	17,047	
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	3,922	6,793	
50 超额贷款损失准备可计入部分	48,799	67,299	-b-d
51 监管调整前的二级资本	213,645	250,714	
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	-	-	
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	-	-	
58 二级资本净额	213,645	250,714	
59 总资本净额(一级资本净额+二级资本净额)	1,416,242	1,378,026	
60 总风险加权资产	10,345,360	9,934,105	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	10.63%	10.61%	
62 一级资本充足率	11.62%	11.35%	
63 资本充足率	13.69%	13.87%	
64 机构特定的资本要求	3.50%	3.50%	
65 其中：储备资本要求	2.50%	2.50%	
66 其中：逆周期资本要求	-	-	
67 其中：全球系统重要性银行附加资本要求	1.00%	1.00%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权资产的比例	5.63%	5.61%	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表1：资本构成(续)

		2015年 6月30日	2014年 12月31日	代码
国内最低监管资本要求				
69	核心一级资本充足率	5.00%	5.00%	
70	一级资本充足率	6.00%	6.00%	
71	资本充足率	8.00%	8.00%	
门槛扣除项中未扣除部分				
72	对未并表金融机构的小额少数资本投资未扣除部分	67,498	55,840	
73	对未并表金融机构的大额少数资本投资未扣除部分	3,830	3,330	
74	抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75	其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产(扣除递延税负债)	22,439	24,627	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额				
76	权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	10,375	-	-a
77	权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	10,375	-	-b
78	内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	69,985	67,299	-c
79	内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	38,424	67,299	-d
符合退出安排的资本工具				
80	因过渡期安排造成的当期可计入核心一级资本的数额	-	-	
81	因过渡期安排造成的不可计入核心一级资本的数额	-	-	
82	因过渡期安排造成的当期可计入其他一级资本的数额	-	-	
83	因过渡期安排造成的不可计入其他一级资本的数额	-	-	
84	因过渡期安排造成的当期可计入二级资本的数额	103,930	118,163	i
85	因过渡期安排造成的当期不可计入二级资本的数额	-	-	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
资产				
现金及存放中央银行款项	2,248,752	2,248,750	2,391,211	2,391,211
存放同业款项	652,431	648,707	727,931	724,930
贵金属	203,070	203,070	194,531	194,531
拆出资金	400,323	399,728	299,111	297,324
以公允价值计量且其变动计				
入当期损益的金融资产	119,531	98,223	104,528	89,627
衍生金融资产	55,618	55,321	47,967	47,715
买入返售金融资产	210,775	210,768	103,169	103,165
应收利息	81,501	80,743	76,814	76,138
发放贷款和垫款	8,700,360	8,700,280	8,294,744	8,294,675
可供出售金融资产	923,071	875,615	750,685	703,541
持有至到期投资	1,614,981	1,602,695	1,424,463	1,411,555
应收款项类投资	630,799	630,699	430,699	430,529
长期股权投资	17,579	43,126	14,379	42,632
投资性房地产	22,517	10,756	18,653	10,630
固定资产	170,112	96,271	172,197	99,604
无形资产	13,027	12,135	13,217	12,307
商誉	1,952	96	1,953	96
递延所得税资产	23,058	22,439	25,043	24,627
其他资产	209,136	175,777	160,087	131,228
资产总计	16,298,593	16,115,199	15,251,382	15,086,065

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表2：集团口径的资产负债表(财务并表和监管并表)(续)

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	财务并表	监管并表	财务并表	监管并表
负债				
向中央银行借款	403,588	403,588	348,271	348,271
同业及其他金融机构存放款 项	1,950,889	1,950,889	1,780,247	1,780,247
拆入资金	181,005	179,697	188,269	186,316
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	16,682	16,682	13,000	13,000
衍生金融负债	48,637	48,039	40,734	40,143
卖出回购金融资产款	34,673	34,673	37,061	37,061
吸收存款	11,536,547	11,538,819	10,885,223	10,888,016
应付职工薪酬	23,607	23,379	30,724	30,323
应交税费	29,024	28,493	41,636	41,161
应付利息	157,848	157,848	163,228	163,210
预计负债	2,470	2,470	2,616	2,616
应付债券	268,727	243,241	278,045	257,449
递延所得税负债	4,741	1,158	4,287	1,280
其他负债	373,006	251,742	254,613	141,201
负债合计	15,031,444	14,880,718	14,067,954	13,930,294
所有者权益				
股本	294,388	294,388	288,731	288,731
其他权益工具	99,714	99,714	71,745	71,745
资本公积	140,225	139,544	130,797	130,116
减：库存股	(106)	(106)	(25)	(25)
其他综合收益	(12,230)	(15,631)	(13,671)	(15,604)
盈余公积	96,393	95,819	96,105	95,630
一般风险准备	160,176	160,113	159,341	159,291
未分配利润	441,525	413,477	407,836	383,213
归属于母公司所有者权益合 计	1,220,085	1,187,318	1,140,859	1,113,097
少数股东权益	47,064	47,163	42,569	42,674
所有者权益合计	1,267,149	1,234,481	1,183,428	1,155,771
负债和所有者权益总计	16,298,593	16,115,199	15,251,382	15,086,065

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表3：有关科目展开说明表

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	代码
资产			
现金及存放中央银行款项	2,248,750	2,391,211	
存放同业款项	648,707	724,930	
贵金属	203,070	194,531	
拆出资金	399,728	297,324	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	98,223	89,627	
衍生金融资产	55,321	47,715	
买入返售金融资产	210,768	103,165	
应收利息	80,743	76,138	
发放贷款和垫款	8,700,280	8,294,675	
其中：权重法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(10,375)	-	a
其中：权重法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(10,375)	-	b
其中：内部评级法下，实际计提的超额贷款损失准备金额	(69,985)	(67,299)	c
其中：内部评级法下，可计入二级资本超额贷款损失准备的数额	(38,424)	(67,299)	d
可供出售金融资产	875,615	703,541	
持有至到期投资	1,602,695	1,411,555	
应收款项类投资	630,699	430,529	
长期股权投资	43,126	42,632	
其中：对有控制权但不并表的金融机构的核 心一级资本投资	9,521	9,521	e
投资性房地产	10,756	10,630	
固定资产	96,271	99,604	
无形资产	12,135	12,307	f
其中：土地使用权	7,538	7,753	g
商誉	96	96	h
递延所得税资产	22,439	24,627	
其他资产	175,777	131,228	
资产总计	16,115,199	15,086,065	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表3：有关科目展开说明表(续)

	2015年 6月30日	2014年 12月31日	代码
负债			
向中央银行借款	403,588	348,271	
同业及其他金融机构存放款项	1,950,889	1,780,247	
拆入资金	179,697	186,316	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融 负债	16,682	13,000	
衍生金融负债	48,039	40,143	
卖出回购金融资产款	34,673	37,061	
吸收存款	11,538,819	10,888,016	
应付职工薪酬	23,379	30,323	
应交税费	28,493	41,161	
应付利息	157,848	163,210	
预计负债	2,470	2,616	
应付债券	243,241	257,449	
其中：因过渡期安排造成的当期可计入二级 资本的数额	103,930	118,163	i
递延所得税负债	1,158	1,280	
其他负债	251,742	141,201	
负债合计	14,880,718	13,930,294	
所有者权益			
股本	294,388	288,731	j
其他权益工具	99,714	71,745	k
资本公积	139,544	130,116	l
减：库存股	(106)	(25)	m
其他综合收益	(15,631)	(15,604)	n
其中：现金流量套期储备	(11)	(10)	o
其中：外币报表折算差额	(22,972)	(21,447)	p
盈余公积	95,819	95,630	q
一般风险准备	160,113	159,291	r
未分配利润	413,477	383,213	s
其中：资产证券化销售利得	150	131	t
归属于母公司所有者权益合计	1,187,318	1,113,097	
少数股东权益	47,163	42,674	
其中：可计入核心一级资本的数额	26,587	27,329	u
其中：可计入其他一级资本的数额	3,045	1,178	v
所有者权益合计	1,234,481	1,155,771	
负债和所有者权益总计	16,115,199	15,086,065	

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	601988.SH	3988.HK	360002.SH	4601.HK	360010.SH
3	适用法律	中国法律	中国香港法律	中国法律	中国香港法律	中国法律
监管处理						
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	一级资本	一级资本	一级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	一级资本	一级资本	一级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	普通股	普通股	优先股	优先股	优先股
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	282,501	151,808	31,963	39,782	27,969
9	工具面值	210,766	83,622	32,000	39,940	28,000
10	会计处理	股本及资本公积	股本及资本公积	其他权益工具	其他权益工具	其他权益工具
11	初始发行日	2006年6月29日	2006年6月1日 2006年6月9日	2014年11月21日	2014年10月23日	2015年3月13日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续
13	其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日
14	发行人赎回(须经监管审批)	否	否	是	是	是
15	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	不适用	不适用	自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起5年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年的优先股派息日(包含发行之日后第5年的派息日)赎回全部或部分本次优先股

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
监管处理(续)						
16	其中：后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	自发行之日起 5 年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股	自发行之日起 5 年后，如果得到中国银监会的批准，本行有权于每年优先股派息日(包含发行之日后第 5 年的派息日)赎回全部或部分本次优先股
分红或派息						
17	其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	6%	6.75%	5.5%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否	否	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量	完全自由裁量
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否	是	是	是

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A 股)	普通股(H 股)	优先股(A 股)	优先股(H 股)	优先股(A 股)
分红或派息(续)						
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。 (2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 H 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。 (2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 H 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存	(1)当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下)时，本次优先股将立即按合同约定全额或部分转为 A 股普通股，并使本行的核心一级资本充足率恢复到触发点以上。(2)当二级资本工具触发事件发生时，本次优先股将立即按合同约定全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①中国银监会认定若不进行转股或减记，本行将无法生存。②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本行将无法生存
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	全部/部分	全部/部分	全部/部分

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
分红或派息(续)						
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	<p>初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价，即2.62元/股。在本次优先股发行之后，当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整</p>	<p>初始价格为3.44港币/股，即审议本次境外优先股发行的董事会决议于2014年5月13日的公告日前二十个交易日日本行H股普通股股票交易均价，并通过股东大会决议核准。转股价格在以下情况下将调整：(1)如果本行送红股或资本公积转增股本向H股股东发行任何入账列作缴足股款的H股；(2)如果本行以供股方式发行H股；(3)如果本行新发行(供股方式除外)H股(因境外优先股的强制转股而发行的或因关于转换或交换或认购H股的任何其他权利的行使而发行H股除外)，并且涉及的每股H股价格低于该发行或授予股份条款公布之日的每股H股的即期市场价格；(4)当本行可能发生普通股股份回购、公司合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响境外优先股股东的权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护境外优先股股东权益的原则调整转股价格</p>	<p>初始强制转股价格为审议本次优先股发行的董事会决议公告日前二十个交易日日本行A股普通股股票交易均价，即2.62元/股。在本次优先股发行之后，当本行A股普通股发生送红股、转增股本、低于市价增发新股(不包括因本行发行的带有可转为普通股条款的融资工具(如优先股、可转换公司债券等)转股而增加的股本)、配股等情况时，本行将按上述情况出现的先后顺序，依次对强制转股价格进行累积调整，但不因本行派发普通股现金股利的行为而进行调整</p>

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	普通股(A股)	普通股(H股)	优先股(A股)	优先股(H股)	优先股(A股)
分红或派息(续)						
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	是	是	是
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	A股普通股	H股普通股	A股普通股
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
30	是否减记	否	否	否	否	否
31	其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在最后	受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人和次级债务之后
36	是否含有暂时不合格特征	否	否	否	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
1	发行机构	中国银行股份有限公司	中国银行股份有限公司
2	标识码	1428010.IB	5828.HK
3	适用法律	中国法律	英国法律(次级条款适用中国法律)
监管处理			
4	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本
5	其中：适用《商业银行资本管理办法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本
6	其中：适用法人/集团层面	法人和集团层面	法人和集团层面
7	工具类型	合格二级资本债券	合格二级资本债券
8	可计入监管资本的数额(最近一期报告日)	29,970	18,225
9	工具面值	30,000	18,341
10	会计处理	应付债券	应付债券
11	初始发行日	2014年8月8日	2014年11月13日
12	是否存在期限(存在期限或永续)	存在期限	存在期限
13	其中：原到期日	2024年8月11日	2024年11月13日
14	发行人赎回(须经监管审批)	是	是
15	其中：赎回日期(或有时赎回日期)及额度	自发行之日起第5年后，如果得到中国银监会的批准，即2019年8月11日可部分或全部赎回	不适用
16	其中：后续赎回日期(如果有)	若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回	若本期债券存续期间因监管规定发生变化，导致本期债券不再满足二级资本工具的合格标准，在不违反当时有效监管规定情况下，本行有权选择提前赎回
分红或派息			
17	其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定
18	其中：票面利率及相关指标	5.80%	5%
19	其中：是否存在股息制动机制	否	否
20	其中：是否可自主取消分红或派息	不适用	不适用
21	其中：是否有赎回激励机制	否	否
22	其中：累计或非累计	非累计	非累计
23	是否可转股	否	否
24	其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

附件三 资本充足率补充信息

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

附表4：资本工具主要特征(续)

序号	项目	二级资本工具	二级资本工具
分红或派息(续)			
25	其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用
26	其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
27	其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
28	其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用
29	其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
30	是否减记	是	是
31	其中：若减记，则说明减记触发点	触发事件指以下两者中的较早者： (1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存	触发事件指以下两者中的较早者：(1)银监会认定若不进行减记发行人将无法生存；(2)相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持发行人将无法生存
32	其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记
33	其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记
34	其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
35	清算时清偿顺序(说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后	受偿顺序排在存款人和一般债权人之后
36	是否含有暂时的不合格特征	否	否
	其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用

中国银行股份有限公司

附件四 杠杆率

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

本集团按照《商业银行资本管理办法（试行）》和《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计量杠杆率如下⁽¹⁾⁽²⁾：

序号	项目	2015年6月30日
1	并表总资产	16,298,593
2	并表调整项	(9,521)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	60,103
5	证券融资交易调整项	13,815
6	表外项目调整项	1,700,971
7	其他调整项	(188,028)
8	调整后的表内外资产余额	17,875,933

序号	项目	2015年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	15,849,110
2	减：一级资本扣减项	14,459
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和证券融资交易除外)	15,834,651
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	55,321
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	60,400
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	-
9	卖出信用衍生产品的名义本金	-
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	-
11	衍生产品资产余额	115,721
12	证券融资交易的会计资产余额	210,768
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	13,822
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	224,590
17	表外项目余额	3,672,266
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	1,971,295
19	调整后的表外项目余额	1,700,971
20	一级资本净额	1,202,597
21	调整后的表内外资产余额	17,875,933
22	杠杆率	6.73%

(1) 本集团根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》要求确定并表杠杆率的计算范围，具体详见“附件三 资本充足率补充信息”中“1 资本充足率并表范围”。

(2) 截至 2015 年 3 月 31 日，本集团按照上述银监会要求计量的杠杆率为 6.88%，一级资本净额为人民币 12,129.19 亿元，调整后的表内外资产余额为人民币 176,249.46 亿元。

中国银行股份有限公司

附件五 流动性覆盖率

(除特别注明外，金额单位均为百万元人民币)

《商业银行流动性风险管理办法（试行）》规定，流动性覆盖率旨在确保商业银行具有充足的合格优质流动性资产，能够在银监会规定的流动性压力情景下，通过变现这些资产满足未来至少30天的流动性需求。商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。

流动性覆盖率的计算公式为：

$$\text{流动性覆盖率} = \frac{\text{合格优质流动资产}}{\text{未来30天现金净流出量}} \times 100\%$$

	2015年第二季度	2015年第一季度
流动性覆盖率月均值 ⁽¹⁾	<u>122.71%</u>	<u>122.10%</u>

(1)本集团根据银监会要求确定并表流动性覆盖率的计算范围，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四家机构不纳入计算范围。