



中國銀行
BANK OF CHINA

中國銀行股份有限公司

股份代號：3988 (H股普通股)
4601 (境外優先股)

2015年中期報告

2015年9月本行2015年中期報告的印刷版本將取代此版本。

目錄

| | |
|-------------------|----|
| 釋義 | 2 |
| 重要提示 | 5 |
| 公司基本情況 | 6 |
| 財務摘要 | 8 |
| 經營情況概覽 | 10 |
| 管理層討論與分析 | 13 |
| 財務回顧 | 13 |
| 業務回顧 | 23 |
| 風險管理 | 39 |
| 社會責任 | 47 |
| 展望 | 48 |
| 股本變動及股東情況 | 49 |
| 董事、監事、高級管理人員及員工情況 | 55 |
| 公司治理 | 59 |
| 重要事項 | 63 |
| 中期財務資料審閱報告 | 71 |
| 中期財務資料 | 72 |

釋義

在本報告中，除非文義另有所指，下列詞語具有如下涵義：

| | |
|-------------|---|
| A股 | 本行普通股股本中每股面值人民幣1.00元的內資股，有關股份於上交所上市(股票代碼：601988) |
| 本行／本集團／集團 | 中國銀行股份有限公司或其前身及(除文義另有所指外)中國銀行股份有限公司的所有子公司 |
| 財政部 | 中華人民共和國財政部 |
| 東北地區 | 就本報告而言，包括黑龍江省、吉林省及遼寧省分行 |
| 獨立董事 | 上交所上市規則及公司章程下所指的獨立董事，及香港上市規則下所指的獨立非執行董事 |
| 《公司法》 | 《中華人民共和國公司法》 |
| 公司章程 | 本行現行的《中國銀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幣1.00元的境外上市外資股，有關股份於香港聯交所上市及以港幣買賣(股份代號：3988) |
| 華北地區 | 就本報告而言，包括北京市、天津市、河北省、山西省、內蒙古自治區分行及總行本部 |
| 華東地區 | 就本報告而言，包括上海市、江蘇省、蘇州、浙江省、寧波市、安徽省、福建省、江西省及山東省分行 |
| 基點(Bp, Bps) | 利率或匯率改變量的計量單位。1個基點等於0.01個百分點。 |
| 境內優先股 | 本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境內發行的優先股，有關股份於上交所掛牌轉讓(優先股代碼：360002、360010) |
| 境外優先股 | 本行優先股股本中每股面值人民幣100元的在境外發行的優先股，有關股份於香港聯交所上市及以美元買賣(股份代號：4601) |

| | |
|-------------|---|
| 可轉債 | 可轉換為本行A股股票的公司債券 |
| 上交所 | 上海證券交易所 |
| 西部地區 | 就本報告而言，包括重慶市、四川省、貴州省、雲南省、陝西省、甘肅省、寧夏回族自治區、青海省、西藏自治區及新疆維吾爾自治區分行 |
| 香港交易所 | 香港交易及結算所有限公司 |
| 香港聯交所 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 香港上市規則 | 《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》 |
| 香港《證券及期貨條例》 | 《證券及期貨條例》(香港法例第571章) |
| 銀監會／中國銀監會 | 中國銀行業監督管理委員會 |
| 元 | 人民幣元 |
| 中國證監會 | 中國證券監督管理委員會 |
| 中南地區 | 就本報告而言，包括河南省、湖北省、湖南省、廣東省、深圳市、廣西壯族自治區及海南省分行 |
| 中銀保險 | 中銀保險有限公司 |
| 中銀國際控股 | 中銀國際控股有限公司 |
| 中銀國際證券 | 中銀國際證券有限責任公司 |
| 中銀航空租賃 | 中銀航空租賃私人有限公司 |
| 中銀基金 | 中銀基金管理有限公司 |
| 中銀集團保險 | 中銀集團保險有限公司 |
| 中銀集團人壽 | 中銀集團人壽保險有限公司 |
| 中銀集團投資 | 中銀集團投資有限公司 |

中銀香港

中國銀行(香港)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的持牌銀行，並為中銀香港(控股)的全資子公司

中銀香港(控股)

中銀香港(控股)有限公司，一家根據香港法律註冊成立的公司，並於香港聯交所上市

重要提示

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

本行於2015年8月28日召開董事會會議，審議通過了本行2015年中期報告及中期業績公告。會議應出席董事12名，實際親自出席董事12名，12名董事均行使表決權。本行7名監事列席了本次會議。

本行按照中國會計準則和國際財務報告準則編製的2015年中期財務報告已經安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)和安永會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行董事長田國立、行長陳四清、主管財務會計工作副行長張金良及會計信息部負責人張建游，保證本報告中財務報告的真實、準確、完整。

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

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

公司基本情況

法定中文名稱

中國銀行股份有限公司
(簡稱「中國銀行」)

法定英文名稱

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

法定代表人、董事長

田國立

副董事長、行長

陳四清

董事會秘書

耿偉

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

公司秘書

楊長纓

證券事務代表

羅楠

地址：中國北京市復興門內大街1號

電話：(86) 10-6659 2638

傳真：(86) 10-6659 4568

電子信箱：ir@bankofchina.com

註冊地址

中國北京市復興門內大街1號

辦公地址

中國北京市復興門內大街1號

郵政編碼：100818

電話：(86) 10-6659 6688

傳真：(86) 10-6601 6871

國際互聯網網址：<http://www.boc.cn>

電子信箱：ir@bankofchina.com

客服及投訴電話：(86) 區號-95566

香港營業地點

香港花園道1號中銀大廈

選定的信息披露報紙(A股)

《中國證券報》《上海證券報》

《證券時報》《證券日報》

刊登半年度報告的中國證監會指定網站

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

刊登中期報告的香港交易所網站

<http://www.hkexnews.hk>

中期報告備置地點

中國北京市復興門內大街1號

註冊資本

人民幣貳仟柒佰玖拾壹億肆仟柒佰貳拾
貳萬叁仟壹佰玖拾伍元整

證券信息

A股：上海證券交易所

股票簡稱：中國銀行

股票代碼：601988

H股：香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：中國銀行

股份代號：3988

境內優先股：

上海證券交易所

第一期

優先股簡稱：中行優1

優先股代碼：360002

第二期

優先股簡稱：中行優2

優先股代碼：360010

境外優先股：

香港聯合交易所有限公司

股票簡稱：BOC 2014 PREF

股份代號：4601

境內優先股聯席保薦機構

中信証券股份有限公司

辦公地址：中國廣東省深圳市福田區

中心三路8號卓越時代廣場(二期)北座

簽字保薦代表人：馬小龍、朱潔

中銀國際證券有限責任公司

辦公地址：中國上海市浦東新區

銀城中路200號中銀大廈39層

簽字保薦代表人：郭立宏、梁彬聖

持續督導期間

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股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈36樓

電話：(86) 21-3887 4800

H股股份登記處

香港中央證券登記有限公司

香港灣仔皇后大道東183號

合和中心17M樓

電話：(852) 2862 8555

傳真：(852) 2865 0990

境內優先股股份登記處

中國證券登記結算有限責任公司

上海分公司

上海市浦東新區陸家嘴東路166號

中國保險大廈36樓

電話：(86) 21-3887 4800

財務摘要

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

單位：百萬元人民幣

| | 註釋 | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 | 2013年1-6月 |
|--------------------|----|-------------------|--------------------|--------------------|
| 報告期業績 | | | | |
| 淨利息收入 | | 163,391 | 156,675 | 137,288 |
| 非利息收入 | 1 | 75,487 | 78,197 | 68,963 |
| 營業收入 | | 238,878 | 234,872 | 206,251 |
| 營業費用 | | (87,234) | (85,897) | (82,209) |
| 資產減值損失 | | (28,576) | (27,782) | (14,142) |
| 營業利潤 | | 123,068 | 121,193 | 109,900 |
| 稅前利潤 | | 124,482 | 121,950 | 110,251 |
| 稅後利潤 | | 94,986 | 93,409 | 84,172 |
| 本行股東應享稅後利潤 | | 90,746 | 89,724 | 80,721 |
| 基本每股收益(元) | | 0.31 | 0.32 | 0.29 |
| 主要財務比率 | | | | |
| 平均總資產回報率(%) | 2 | 1.20 | 1.27 | 1.30 |
| 淨資產收益率(%) | 3 | 16.31 | 18.57 | 18.93 |
| 淨息差(%) | 4 | 2.18 | 2.27 | 2.23 |
| 非利息收入佔比(%) | 5 | 31.60 | 33.29 | 33.44 |
| 成本收入比(中國內地監管口徑, %) | 6 | 24.85 | 25.54 | 27.67 |
| 信貸成本(%) | 7 | 0.63 | 0.69 | 0.39 |
| | | 2015年6月30日 | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
| 資產負債情況 | | | | |
| 資產總計 | | 16,298,593 | 15,251,382 | 13,874,299 |
| 客戶貸款總額 | | 8,897,154 | 8,483,275 | 7,607,791 |
| 貸款減值準備 | | (196,794) | (188,531) | (168,049) |
| 投資 | 8 | 3,288,382 | 2,710,375 | 2,403,631 |
| 負債合計 | | 15,031,444 | 14,067,954 | 12,912,822 |
| 客戶存款 | | 11,536,547 | 10,885,223 | 10,097,786 |
| 本行股東應享權益合計 | | 1,220,085 | 1,140,859 | 923,916 |
| 股本 | | 294,388 | 288,731 | 279,365 |
| 每股淨資產(元) | 9 | 3.81 | 3.70 | 3.31 |
| 貸存比(%) | 10 | 72.83 | 72.97 | 72.52 |
| 資本指標 | | | | |
| 核心一級資本 | 11 | 1,114,297 | 1,068,706 | 925,037 |
| 其他一級資本 | | 102,759 | 72,923 | 698 |
| 二級資本 | | 213,645 | 250,714 | 262,768 |
| 核心一級資本充足率(%) | | 10.63 | 10.61 | 9.69 |
| 一級資本充足率(%) | | 11.62 | 11.35 | 9.70 |
| 資本充足率(%) | | 13.69 | 13.87 | 12.46 |
| 資產質量 | | | | |
| 減值貸款率(%) | 12 | 1.40 | 1.18 | 0.96 |
| 不良貸款率(%) | 13 | 1.41 | 1.18 | 0.96 |
| 不良貸款撥備覆蓋率(%) | 14 | 157.37 | 187.60 | 229.35 |
| 貸款撥備率(%) | 15 | 2.68 | 2.68 | 2.62 |

註釋

- 1 非利息收入 = 手續費及佣金收支淨額 + 淨交易收益 / (損失) + 金融投資淨收益 / (損失) + 其他營業收入。
- 2 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額，以年化形式列示。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 3 淨資產收益率 = 本行股東應享稅後利潤 ÷ 本行普通股股東應享權益加權平均餘額，以年化形式列示。根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露(2010年修訂)》(證監會公告[2010]2號)的規定計算。
- 4 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額，以年化形式列示。平均餘額為本行管理賬目未經審閱的日均餘額。
- 5 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入。
- 6 成本收入比根據財政部《金融企業績效評價辦法》(財金[2011]50號)的規定計算。
- 7 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額，以年化形式列示。客戶貸款平均餘額 = (期初客戶貸款總額 + 期末客戶貸款總額) ÷ 2。
- 8 投資包括可供出售證券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的金融投資、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。
- 9 每股淨資產 = (期末本行股東應享權益合計 - 其他權益工具) ÷ 期末普通股股本總數。
- 10 貸存比 = 貸款餘額 ÷ 存款餘額，貸存比按照中國內地監管機構的相關規定計算。其中，存款餘額包括客戶存款以及保險公司和金融控股公司等同業存款。
- 11 資本指標根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》(銀監會令[2012]1號)等相關規定計算，其中，2015年6月30日和2014年12月31日採用高級方法計算，2013年12月31日採用非高級方法計算。2015年和2014年數據不應與2013年數據作直接比較。
- 12 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額。
- 13 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額。
- 14 不良貸款撥備覆蓋率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末不良貸款餘額。
- 15 貸款撥備率 = 期末貸款減值準備 ÷ 期末客戶貸款總額，根據本行中國內地機構數據計算。

經營情況概覽

2015年以來，本行堅持「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，堅持國際化發展方向，深耕藍海、突出特色，深化轉型、提升效益，強化風控、確保質量，關注基層、夯實基礎，推動新常態下中國銀行的新發展，經營業績穩步提高。上半年，集團實現稅後利潤949.86億元，實現本行股東應享稅後利潤907.46億元，同比分別增長1.69%和1.14%。淨資產收益率(ROE)為16.31%，平均總資產回報率(ROA)為1.20%。

國際化水平持續提升，多元化優勢表現突出

本行堅持擔當社會責任，自覺將自身發展與國家戰略緊密結合，在支持國家戰略推進落地的同時，也進一步加強本行的國際化、多元化優勢。一是構建「一帶一路」金融大動脈開局良好。制定《支持「一帶一路」建設工作規劃》，完善頂層設計，統籌推進實施。成功發行首支「一帶一路」債券，規模創中資銀行境外債券發行新紀錄，並首次實現四種貨幣同步發行，五地同步上市。積極支持「一帶一路」重點項目建設，跟進境外重點建設項目近300個。在中國內地首家開辦人民幣對哈薩克斯坦堅戈、人民幣對俄羅斯盧布遠期和掉期交易業務。加快服務網絡延伸，老撾萬象分行等機構正式營業。二是自由貿易試驗區業務領先地位進一步鞏固。中國(上海)自由貿易試驗區重點業務平台順利運行，自由貿易賬戶數、存貸款規模均居市場首位。率先推出分賬核算境外融資、人民幣期權交易、國際板黃金進口及銅溢價掉期結算等業務。在廣東、天津、福建等新設自由貿易試驗區內確立市場領先地位，成功辦理區內多項金融業務「第一單」。三是人民幣國際化業務優勢持續擴大。6月末，本行在港澳台及其他國家機構的人民幣資產規模為9,787億元，人民幣客戶存款和貸款餘額分別為4,199億元和2,596億元。上半年，集團跨境人民幣結算量2.63萬億元，跨境人民幣清算量148萬億元，保持全球領先。成功獲得匈牙利人民幣清算行資格，順利啟動悉尼、吉隆坡人民幣清算行服務。包攬所有發達國家政府機構離岸人民幣債券發行唯一主承銷資格。四是服務「走出去」水平持續提升。成功敘做多家境內企業跨境併購業務。在全球創新推出中小企業跨境投資撮合服務，先後在中國河北以及德國、法國、馬來西亞、荷蘭舉辦中小企業跨境投資與貿易洽談會，支持中小企業「走出去」「引進來」，實現全球中小企業互聯互通，受到國內外中小企業廣泛歡迎。中國內地首家推出澳元、加元外幣留學貸款，創新推出長城環球旅行卡等產品。五是多元化業務快速發展。中銀國際控股、中銀國際證券經紀業務佣金收入大幅提升。中銀基金投資業績居行業前列，資產管理規模持續增長。保險板塊加大銀保聯動力度，保費收入實現較快增長。中銀航空租賃融資業務持續穩定增長，外部信用評級上調至「A-」級。

主要業務平穩發展，競爭能力穩步提高

本行堅決落實國家關於金融支持經濟結構調整和轉型升級的政策措施，優化盤活存量，高效配置增量，在轉型變革和服務大局中實現主要業務平穩健康發展。一是堅持服務實體經濟，公司金融業務穩健發展。積極支持經濟結構調整和產業轉型升級，高端裝備製造等行業貸款佔比提升。大力拓展資金來源，加快吸收行政事業單位存款，積極爭攬代發薪業務，努力開拓第三方存管業務，全面營銷跨國企業現金管理業務，成功中標多個客戶企業年金託管資格，提升本行資金沉澱效率。國際貿易結算量和對外擔保餘額市場份額中國內地排名第一。大力支持中小企業發展，「中銀信貸工廠」累計服務客戶超過32萬戶，中型企業授信餘額持續增長。成功發行2015年第一期信貸資產證券化和首批大額存單。二是積極服務民生消費，個人金融效能持續增長。大力營銷商貿、跨境、高校等客戶群，個人客戶規模和金融資產持續增長。積極適應利率市場化，加強負債產品創新。結售匯和國際匯款業務繼續保持市場領先。加快產品創新，發展消費金融業務。財富管理業務實現快速增長，銀行卡業務規模快速擴大。三是順應市場改革步伐，金融市場影響力逐步提升。深度參與全球金融市場業務，交易業務快速發展，成為亞洲首家直接參與洲際交易所倫敦金定價的銀行。貴金屬交易量大幅增長，完成「黃金滬港通」首筆交易。持續鞏固人民幣國際化業務主渠道地位，香港離岸人民幣交易中心正式運營。中國內地結售匯業務市場份額保持第一，資本項下結售匯業務快速增長。獲得銀行間市場清算所股份有限公司綜合清算會員和美元結算銀行資格，成為上海證券交易所首批股票期權資金結算銀行。發佈「中銀國際原油指數」，成為第一家發佈國際性基準商品指數的中資金融機構。完善理財業務管理架構，理財產品集約化運作規模快速增長。

風險管理全面加強，風險成本有效控制

本行進一步強化全面風險管理理念和主動管控風險意識，把握實質風險，增強責任擔當，在防範風險中促進業務發展，在發展過程中化解風險，風險成本得到有效控制。一是全面加強信用風險管理。持續加強全口徑信貸業務風險管控、跨區域集團客戶限額核定，以及產能嚴重過剩行業、地方政府融資平台等重點領域風險管控。進一步強化貿易融資業務全流程風險管控。加強海內外聯動業務風險管理。加強押品管理。綜合採用多種方式，加大不良資產化解力度。二是全面加強流動性風險和市場風險管理。上半年，本外幣流動性安全平穩，賬戶頭寸保持在合理水平，經受住資本市場大幅波動的考驗。積極參與貨幣市場操作，有效降低集團流動性風險。加強債券投資統一風險管控，對表內外債券投資進行統一管理，市場風險管理水平穩步提升。三是全面加強內部控制。優化內控三道防線，提升協同效果。強化中國內地二級分行對基層機構的管控職責。扎實推進「兩個加強、兩個遏制」專項檢查，全面覆蓋本行商業銀行機構。發揮操作風險監控分析平台作用，加強非現場監控，進一步提升識別和緩釋風險的能力。強化外匯業務合規管理，重檢相關規章制度。積極履行反洗錢義務和責任，持續提升各項業務中反洗

錢管控水平。加強派駐業務經理准入與考核管理，全面開展派駐業務經理履職排查。加強授權與轉授權管理，優化關聯交易監控系統。建立重大風險事件零報告制度，完善風險事件應急處理流程。堅持問題導向，加大稽核督查力度，加大非現場檢查投入，持續提高稽核發現問題、揭示風險的能力。

持續抓基層、打基礎，「雙基」工作扎實推進

本行堅持打牢基礎練內功，多措並舉持續加強雙基建設，夯實發展根基，構建穩健發展良好格局。一是持續提升資本實力。成功發行新一期280億元優先股，順利完成可轉債轉股及贖回工作，一級資本規模在全球1,000家大銀行中排名第四，較上年提升三位。二是持續提升渠道效能。加快推進網點智能化建設，網點效能穩步提高，網點客戶存貸款規模持續增長。電子渠道客戶數及活躍度穩步提升，電子渠道在全渠道業務中的佔比持續提高。三是持續提升網絡金融競爭力。網絡金融客戶數量和交易金額大幅增長。在線跨境服務體系逐步完善，跨境貿易稅費支付交易規模和電子支付稅費保函餘額列中國內地同業首位。智能E社區建設初見成效，接入社區突破1萬家，註冊用戶120萬戶，社區微貸、養老寶等專屬產品交易規模持續增加。四是持續提升信息科技水平。完善信息科技治理架構，設立信息科技管理委員會，推動業務與科技深度融合。大力推動重點應用項目建設，持續提升信息科技產出效能，着力改善內外部客戶體驗。穩步推進海外信息系統整合轉型項目實施，強化全球一體化信息科技服務能力，支持全球化業務發展戰略。五是持續提升運營服務能力。制定櫃面風險立體化防控措施50條，提升網點營運管控水平。擴大集中運營範圍，加強外圍系統櫃員權限集中管理。推廣海外新設行業務工作指南，形成標準化工作流程和管理模式。扎實推進流程優化，開展全面流程梳理，有針對性地制定整合方案。

管理層討論與分析

財務回顧

經濟與金融環境

2015年上半年，全球經濟增長疲軟，各經濟體復蘇步伐存在差異。美國受惡劣天氣及港口罷工等因素影響，實體經濟先低迷後反彈。歐元區經濟復蘇力度有所增強，但仍面臨通貨緊縮的壓力，希臘債務危機陰雲密布。日本經濟復蘇力度增強。亞太新興市場表現相對良好。

國際金融形勢整體穩定，但市場波動增多。多數經濟體實施寬鬆貨幣政策，美國和英國央行維持貨幣政策不變，巴西等個別經濟體通過加息對抗通脹率上升的不利影響。發達國家股票市場穩中向好，美元匯率表現強勁，大宗商品價格低位徘徊。受美聯儲加息預期和希臘債務危機的影響，希臘和部份新興市場跨境資本流出較多。

中國經濟運行總體穩定，結構調整出現積極變化，增長總體保持在合理區間。上半年，國內生產總值(GDP)同比增長7%。物價低水平運行，居民消費價格指數(CPI)同比增長1.3%。投資增速放緩，固定資產投資同比增長11.4%。消費平穩增長，社會消費品零售總額同比增長10.4%。進出口增速回落，出口增長0.9%。

中國政府繼續實施穩健的貨幣政策，更加注重鬆緊適度，適時適度預調微調，保持中性適度的貨幣金融環境。上半年，實施三次降準和三次降息，擴大人民幣存款利率浮動區間上限至基準利率的1.5倍，發行大額存單，存貸款利率市場化接近完成。貨幣信貸合理增長。6月末，廣義貨幣(M2)餘額133.34萬億元，同比增長11.8%；人民幣存款餘額131.83萬億元，同比增長10.7%。上半年，人民幣貸款增加6.56萬億元，比去年同期多增5,371億元；社會融資規模增量為8.81萬億元，比去年同期少1.46萬億元。人民幣匯率保持基本穩定。6月末，人民幣兌美元匯率中間價為6.1136，比上年末小幅升值0.09%。上證綜合指數比上年末上漲1,043點，滬深兩市股票流通市值比上年末增長85.2%。

利潤表主要項目分析

上半年，集團實現稅後利潤949.86億元，實現本行股東應享稅後利潤907.46億元，分別同比增長1.69%和1.14%。平均總資產回報率(ROA)1.20%，淨資產收益率(ROE)16.31%。

集團利潤表主要項目及變動情況如下表所示：

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|---------------|------------------|-----------|---------|---------|
| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 | 變動 | 變動比率 |
| 淨利息收入 | 163,391 | 156,675 | 6,716 | 4.29% |
| 非利息收入 | 75,487 | 78,197 | (2,710) | (3.47%) |
| 其中：手續費及佣金收支淨額 | 50,044 | 52,131 | (2,087) | (4.00%) |
| 營業收入 | 238,878 | 234,872 | 4,006 | 1.71% |
| 營業費用 | (87,234) | (85,897) | (1,337) | 1.56% |
| 資產減值損失 | (28,576) | (27,782) | (794) | 2.86% |
| 營業利潤 | 123,068 | 121,193 | 1,875 | 1.55% |
| 稅前利潤 | 124,482 | 121,950 | 2,532 | 2.08% |
| 所得稅 | (29,496) | (28,541) | (955) | 3.35% |
| 稅後利潤 | 94,986 | 93,409 | 1,577 | 1.69% |
| 本行股東應享稅後利潤 | 90,746 | 89,724 | 1,022 | 1.14% |

淨利息收入與淨息差

上半年，集團實現淨利息收入1,633.91億元，同比增加67.16億元，增長4.29%。集團主要生息資產和付息負債項目的平均餘額¹、平均利率以及利息收支受規模因素和利率因素²變動而引起的變化如下表所示：

¹ 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審閱。

² 規模變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均餘額的變化計算的，利率變化因素對利息收支的影響是根據報告期內生息資產和付息負債平均利率的變化計算的，因規模因素和利率因素共同作用產生的影響歸結為利率因素變動。

| 項目 | 2015年1-6月 | | | 2014年1-6月 | | | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | |
|------------------|------------|---------|-------|------------|---------|-------|------------------|----------|----------|
| | 平均餘額 | 利息收支 | 平均利率 | 平均餘額 | 利息收支 | 平均利率 | 對利息收支變動的因素分析 | | 合計 |
| | | | | | | | 規模因素 | 利率因素 | |
| 集團 | | | | | | | | | |
| 生息資產 | | | | | | | | | |
| 客戶貸款 | 8,709,518 | 220,696 | 5.11% | 8,088,866 | 207,781 | 5.18% | 15,943 | (3,028) | 12,915 |
| 投資 | 2,831,802 | 50,057 | 3.56% | 2,380,298 | 41,439 | 3.51% | 7,859 | 759 | 8,618 |
| 存放中央銀行 | 2,334,599 | 15,026 | 1.30% | 2,295,628 | 17,403 | 1.53% | 296 | (2,673) | (2,377) |
| 存拆放同業 | 1,205,713 | 22,643 | 3.79% | 1,162,283 | 27,570 | 4.78% | 1,029 | (5,956) | (4,927) |
| 小計 | 15,081,632 | 308,422 | 4.12% | 13,927,075 | 294,193 | 4.26% | 25,127 | (10,898) | 14,229 |
| 付息負債 | | | | | | | | | |
| 客戶存款 | 11,146,985 | 112,509 | 2.04% | 10,454,212 | 104,043 | 2.01% | 6,905 | 1,561 | 8,466 |
| 同業存拆入及對央行負債 | 2,578,152 | 27,286 | 2.13% | 2,449,626 | 28,920 | 2.38% | 1,517 | (3,151) | (1,634) |
| 發行債券 | 264,729 | 5,236 | 3.99% | 240,234 | 4,555 | 3.82% | 464 | 217 | 681 |
| 小計 | 13,989,866 | 145,031 | 2.09% | 13,144,072 | 137,518 | 2.11% | 8,886 | (1,373) | 7,513 |
| 淨利息收入 | | 163,391 | | | 156,675 | | 16,241 | (9,525) | 6,716 |
| 淨息差 | | | 2.18% | | | 2.27% | | | (9) Bps |
| 中國內地人民幣業務 | | | | | | | | | |
| 生息資產 | | | | | | | | | |
| 客戶貸款 | 6,319,637 | 189,462 | 6.05% | 5,751,086 | 177,590 | 6.23% | 17,565 | (5,693) | 11,872 |
| 投資 | 2,071,462 | 41,796 | 4.07% | 1,779,842 | 34,189 | 3.87% | 5,596 | 2,011 | 7,607 |
| 存放中央銀行 | 1,838,714 | 14,175 | 1.55% | 1,931,537 | 16,708 | 1.74% | (801) | (1,732) | (2,533) |
| 存拆放同業 | 879,849 | 19,306 | 4.42% | 932,907 | 23,259 | 5.03% | (1,323) | (2,630) | (3,953) |
| 小計 | 11,109,662 | 264,739 | 4.81% | 10,395,372 | 251,746 | 4.88% | 21,037 | (8,044) | 12,993 |
| 付息負債 | | | | | | | | | |
| 客戶存款 | 8,322,299 | 97,943 | 2.37% | 7,917,145 | 89,278 | 2.27% | 4,561 | 4,104 | 8,665 |
| 同業存拆入及對央行負債 | 1,588,403 | 28,795 | 3.66% | 1,444,601 | 31,973 | 4.46% | 3,180 | (6,358) | (3,178) |
| 發行債券 | 143,442 | 3,490 | 4.91% | 171,001 | 3,795 | 4.48% | (612) | 307 | (305) |
| 小計 | 10,054,144 | 130,228 | 2.61% | 9,532,747 | 125,046 | 2.65% | 7,129 | (1,947) | 5,182 |
| 淨利息收入 | | 134,511 | | | 126,700 | | 13,908 | (6,097) | 7,811 |
| 淨息差 | | | 2.44% | | | 2.46% | | | (2) Bps |
| 中國內地外幣業務 | | | | | | | | | |
| 生息資產 | | | | | | | | | |
| 客戶貸款 | 78,092 | 974 | 2.52% | 92,735 | 1,223 | 2.66% | (193) | (56) | (249) |
| 投資 | 34,256 | 261 | 1.54% | 27,438 | 200 | 1.47% | 50 | 11 | 61 |
| 存拆放同業及存放中央銀行 | 73,456 | 233 | 0.64% | 50,311 | 281 | 1.13% | 130 | (178) | (48) |
| 小計 | 185,804 | 1,468 | 1.59% | 170,484 | 1,704 | 2.02% | (13) | (223) | (236) |
| 付息負債 | | | | | | | | | |
| 客戶存款 | 84,336 | 332 | 0.79% | 79,258 | 458 | 1.17% | 29 | (155) | (126) |
| 同業存拆入及對央行負債 | 88,257 | 230 | 0.53% | 89,372 | 345 | 0.78% | (4) | (111) | (115) |
| 發行債券 | 2,981 | 84 | 5.68% | 41 | 2 | 8.16% | 119 | (37) | 82 |
| 小計 | 175,574 | 646 | 0.74% | 168,671 | 805 | 0.96% | 144 | (303) | (159) |
| 淨利息收入 | | 822 | | | 899 | | (157) | 80 | (77) |
| 淨息差 | | | 0.89% | | | 1.06% | | | (17) Bps |

註：

- 1 投資包括可供出售債券、持有至到期債券、分類為貸款及應收款的債券、交易性債券、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的債券、信託投資及資產管理計劃。
- 2 存放中央銀行包括法定準備金、超額存款準備金以及其他款項。
- 3 同業存拆入及對央行負債包括同業存拆入、對央行負債以及其他款項。

中國內地按業務類型劃分的客戶貸款、客戶存款的平均餘額和平均利率如下表所示：

| 項目 | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | | 變動 | |
|------------------|-----------|-------|-----------|-------|----------|-----------|
| | 平均餘額 | 平均利率 | 平均餘額 | 平均利率 | 平均餘額 | 平均利率 |
| 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | | | | |
| 中國內地人民幣業務 | | | | | | |
| 客戶貸款 | | | | | | |
| 公司貸款 | 3,975,912 | 6.28% | 3,719,697 | 6.49% | 256,215 | (21) Bps |
| 個人貸款 | 2,161,393 | 5.65% | 1,936,298 | 5.67% | 225,095 | (2) Bps |
| 票據貼現 | 182,332 | 5.54% | 95,091 | 7.26% | 87,241 | (172) Bps |
| 小計 | 6,319,637 | 6.05% | 5,751,086 | 6.23% | 568,551 | (18) Bps |
| 其中： | | | | | | |
| 中長期貸款 | 4,228,672 | 6.21% | 3,811,942 | 6.35% | 416,730 | (14) Bps |
| 1年以內短期貸款及其他 | 2,090,965 | 5.70% | 1,939,144 | 5.99% | 151,821 | (29) Bps |
| 客戶存款 | | | | | | |
| 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 |
| 個人活期存款 | 1,349,984 | 0.53% | 1,303,790 | 0.51% | 46,194 | 2 Bps |
| 個人定期存款 | 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 |
| 小計 | 8,322,299 | 2.37% | 7,917,145 | 2.27% | 405,154 | 10 Bps |
| 單位：百萬美元(百分比除外) | | | | | | |
| 中國內地外幣業務 | | | | | | |
| 客戶貸款 | 78,092 | 2.52% | 92,735 | 2.66% | (14,643) | (14) Bps |
| 客戶存款 | | | | | | |
| 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 |
| 個人活期存款 | 18,832 | 0.04% | 14,269 | 0.04% | 4,563 | - |
| 個人定期存款 | 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 |
| 小計 | 84,336 | 0.79% | 79,258 | 1.17% | 5,078 | (38) Bps |

註：其他存款包含結構性存款。

上半年，集團淨息差為2.18%，比上年同期下降9個基點。影響集團淨息差的主要因素包括：

第一，中國人民銀行下調人民幣存貸款基準利率並擴大人民幣存款利率浮動區間。繼2014年11月下調人民幣存貸款基準利率，並將人民幣存款利率浮動區間上限擴大至基準利率的1.2倍之後，2015年上半年，中國人民銀行先後三次下調人民幣存貸款基準利率，並分兩次將浮動區間上限調整至基準利率的1.5倍。與2014年上半年相比，人民幣貸款基準利率的下調幅度大於存款，活期存款基準利率未進行調整，本行中國內地人民幣存款利率浮動區間有所提高，同時，人民幣市場利率有所降低。上半年，人民幣三個月SHIBOR平均值為4.27%，比上年同期下降1.09個百分點。

第二，人民幣存款準備金率下調。上半年，本行適用的人民幣存款準備金率從上年末的20%下調至18.5%。

第三，持續優化資產負債結構。本行積極應對外部經營環境變化，進一步加強資本約束在經營管理中的引領作用，調整優化存量，高效配置增量，資產負債結構持續改善。上半年，集團投資的平均收益率同比上升5個基點，且平均餘額在生息資產總額中的佔比較上年同期上升1.69個百分點。集團成本較低的客戶存款平均餘額在付息負債中的佔比較上年同期上升0.14個百分點。在中國內地銀行間市場成功發行39.29億元的信貸資產支持證券。

第四，隨着人民幣兌美元匯率彈性增強、匯率預期分化，境內美元市場流動性好於上年同期，市場利率同比下降。外幣貸款平均餘額同比下降。

非利息收入

上半年，集團實現非利息收入754.87億元，同比減少27.10億元，降幅3.47%。非利息收入在營業收入中的佔比為31.60%。

手續費及佣金收支淨額

集團實現手續費及佣金收支淨額500.44億元，同比減少20.87億元，降幅4.00%，在營業收入中的佔比為20.95%。主要是本行中國內地機構自覺履行社會責任，大力支持實體經濟和小微企業，主動減免客戶服務收費。同時，受進出口減緩等因素影響，諮詢顧問、結算與清算等手續費收入同比減少。見中期財務資料註釋三、2。

其他非利息收入

集團實現其他非利息收入254.43億元，同比減少6.23億元，降幅2.39%。見中期財務資料註釋三、3，4。

營業費用

上半年，集團營業費用872.34億元，同比增加13.37億元，增幅1.56%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為24.85%，同比下降0.69個百分點。本行厲行節約、勤儉辦行，進一步優化費用配置機制，積極推進業務轉型、電子渠道拓展等工作，加大對重點地區、業務一線、海外機構資源傾斜，投入產出效率持續提升。見中期財務資料註釋三、5，6。

資產減值損失

上半年，集團資產減值損失285.76億元，同比增加7.94億元，增長2.86%。其中，集團貸款減值損失275.13億元，同比增加0.11億元，增長0.04%。信貸成本為0.63%。本行持續完善全面風險管理體系，加強貸款風險防控，嚴格執行審慎穩健的撥備政策，不斷增強整體風險抵禦能力。密切跟進經濟金融形勢和監管要求變化，及時調整優化信貸結構，強化信貸資產質量管理，信貸資產質量保持相對穩定。見「風險管理—信用風險管理」部份和中期財務資料註釋三、7，16，四、1。

資產負債項目分析

6月末，集團資產總計162,985.93億元，比上年末增加10,472.11億元，增長6.87%。集團負債合計150,314.44億元，比上年末增加9,634.90億元，增長6.85%。

集團財務狀況表主要項目如下表所示：

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|-------------|-------------------|----------------|-------------|---------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 資產 | | | | |
| 客戶貸款淨額 | 8,700,360 | 53.38% | 8,294,744 | 54.39% |
| 投資 | 3,288,382 | 20.18% | 2,710,375 | 17.77% |
| 存放中央銀行 | 2,174,894 | 13.34% | 2,306,088 | 15.12% |
| 存拆放同業 | 1,263,529 | 7.75% | 1,130,211 | 7.41% |
| 其他資產 | 871,428 | 5.35% | 809,964 | 5.31% |
| 資產總計 | 16,298,593 | 100.00% | 15,251,382 | 100.00% |
| 負債 | | | | |
| 客戶存款 | 11,536,547 | 76.75% | 10,885,223 | 77.38% |
| 同業存拆入及對央行負債 | 2,570,155 | 17.10% | 2,353,848 | 16.73% |
| 其他借入資金 | 297,186 | 1.98% | 308,492 | 2.19% |
| 其他負債 | 627,556 | 4.17% | 520,391 | 3.70% |
| 負債合計 | 15,031,444 | 100.00% | 14,067,954 | 100.00% |

註：

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

客戶貸款

本行圍繞實體經濟需求，持續優化信貸結構，貸款規模保持平穩增長。持續加大對實體經濟的貸款支持力度，積極推動「盤活存量資產」和「用好增量」，穩步推進信貸結構調整，大力支持國家重點投資領域，為產能跨境轉移、中國企業「走出去」提供信貸支持，控制地方政府融資平台貸款總量，嚴格限制高污染、高能耗行業和嚴重產能過剩行業貸款投放。6月末，集團客戶貸款總額88,971.54億元，比上年末增加4,138.79億元，增長4.88%。其中，人民幣貸款總額67,039.54億元，比上年末增加3,649.02億元，增長5.76%。外幣貸款總額折合3,587.41億美元，比上年末增加83.21億美元，增長2.37%。

本行不斷完善風險管理體系，加強風險管理的主動性和前瞻性，密切關注宏觀經濟形勢變化，加強重點領域風險識別和管控，資產質量保持相對穩定。6月末，集團貸款減值準備餘額1,967.94億元，比上年末增加82.63億元。不良貸款撥備覆蓋率157.37%。重組貸款總額為47.52億元，比上年末減少5.90億元。

投資

本行密切跟蹤金融市場動態，主動調整債券投資結構。加大中國內地人民幣債券投資力度，利用創新工具豐富投資組合管理手段。集團證券投資組合整體收益水平穩步提高。

6月末，集團投資總額32,883.82億元，比上年末增加5,780.07億元，增長21.33%。其中，人民幣投資總額25,574.14億元，比上年末增加4,284.46億元，增長20.12%。外幣投資總額折合1,195.64億美元，比上年末增加245.47億美元，增長25.83%。

集團投資結構如下表所示：

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|------------------------|------------------|---------|-------------|---------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 119,531 | 3.64% | 104,528 | 3.86% |
| 可供出售證券 | 923,071 | 28.07% | 750,685 | 27.70% |
| 持有至到期債券 | 1,614,981 | 49.11% | 1,424,463 | 52.55% |
| 分類為貸款及應收款的金融投資 | 630,799 | 19.18% | 430,699 | 15.89% |
| 合計 | 3,288,382 | 100.00% | 2,710,375 | 100.00% |

按貨幣劃分的投資

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|-----|------------------|---------|-------------|---------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 人民幣 | 2,557,414 | 77.77% | 2,128,968 | 78.55% |
| 美元 | 469,345 | 14.27% | 385,736 | 14.23% |
| 港幣 | 139,808 | 4.25% | 130,576 | 4.82% |
| 其他 | 121,815 | 3.71% | 65,095 | 2.40% |
| 合計 | 3,288,382 | 100.00% | 2,710,375 | 100.00% |

集團持有規模最大的十支金融債券情況

| 債券名稱 | 面值 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | |
|--------------|-------|------------------|------------|----|
| | | 年利率 | 到期日 | 減值 |
| 2014年政策性銀行債券 | 9,010 | 5.44% | 2019/04/08 | - |
| 2005年政策性銀行債券 | 6,810 | 3.42% | 2015/08/02 | - |
| 2010年政策性銀行債券 | 6,070 | 一年定存利率+0.52% | 2017/01/26 | - |
| 2015年政策性銀行債券 | 5,600 | 3.94% | 2020/04/23 | - |
| 2015年商業銀行債券 | 5,500 | 4.95% | 2018/01/19 | - |
| 2006年政策性銀行債券 | 5,000 | 一年定存利率+0.60% | 2016/12/12 | - |
| 2011年政策性銀行債券 | 4,910 | 3.55% | 2016/12/06 | - |
| 2010年政策性銀行債券 | 4,750 | 一年定存利率+0.59% | 2020/02/25 | - |
| 2015年政策性銀行債券 | 4,670 | 4.10% | 2020/03/24 | - |
| 2009年政策性銀行債券 | 4,660 | 一年定存利率+0.54% | 2016/09/01 | - |

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

客戶存款

本行積極拓展供應鏈、產業鏈上下游客戶，積極拓展行政事業單位存款，繼續推動代發薪、代收付等基礎業務發展，不斷擴大客戶基礎，客戶存款穩步增長。6月末，集團客戶存款總額115,365.47億元，比上年末增加6,513.24億元，增長5.98%。其中，人民幣客戶存款總額90,194.87億元，比上年末增加4,351.52億元，增長5.07%。外幣客戶存款總額折合4,117.15億美元，比上年末增加356.91億美元，增長9.49%。

股東權益

6月末，集團股東權益合計12,671.49億元，比上年末增加837.21億元，增長7.07%。主要影響因素有：(1)上半年，集團實現稅後利潤949.86億元，其中本行股東應享稅後利潤907.46億元。(2)本行在境內市場成功發行280億元優先股。(3)本行部份可轉債被轉換為A股普通股。(4)2015年6月17日，本行2014年年度股東大會審議通過2014年度利潤分配方案，擬派發的2014年度普通股股息總額559.34億元轉出股東權益。見簡要合併會計報表之「簡要合併股東權益變動表」。

現金流量分析

6月末，集團現金及現金等價物餘額13,551.66億元，比上年末增加2,070.15億元。

上半年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入6,673.95億元，淨流入額同比增加2,244.28億元。主要原因包括：客戶存款和貸款增加額同比減少，以及存放中央銀行由上年同期的淨增加變化為2015年上半年的淨減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出4,846.61億元，淨流出額同比增加4,644.84億元。主要是購買證券投資淨流出現金同比增加。

籌資活動產生的現金流量為淨流入315.74億元，上年同期為淨流出159.70億元。主要原因包括：2014年上半年，本行向股東派發股利，而2015年上半年未派發股利，相關股利於2015年7月3日派發。

集團地區分部、業務分部的經營業績與財務狀況，見中期財務資料註釋三、31。

業務回顧

集團主要業務分部的營業收入情況如下表所示：

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|-----------|------------------|----------------|-----------|---------|
| | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | |
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 商業銀行業務 | 220,938 | 92.49% | 219,943 | 93.64% |
| 其中：公司金融業務 | 103,450 | 43.31% | 105,801 | 45.05% |
| 個人金融業務 | 68,353 | 28.61% | 63,116 | 26.87% |
| 資金業務 | 49,135 | 20.57% | 51,026 | 21.72% |
| 投資銀行及保險業務 | 13,133 | 5.50% | 10,722 | 4.57% |
| 其他業務及抵銷項目 | 4,807 | 2.01% | 4,207 | 1.79% |
| 合計 | 238,878 | 100.00% | 234,872 | 100.00% |

集團主要存貸款業務情況如下表所示：

| 項目 | 單位：百萬元人民幣 | | |
|------------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2013年 12月31日 |
| 公司存款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 4,645,253 | 4,431,867 | 4,179,257 |
| 各外幣折人民幣 | 259,566 | 265,826 | 284,253 |
| 港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣 | 1,357,981 | 1,213,479 | 957,368 |
| 小計 | 6,262,800 | 5,911,172 | 5,420,878 |
| 個人存款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 3,937,248 | 3,688,329 | 3,508,797 |
| 各外幣折人民幣 | 214,833 | 198,621 | 188,356 |
| 港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣 | 788,383 | 754,215 | 683,406 |
| 小計 | 4,940,464 | 4,641,165 | 4,380,559 |
| 公司貸款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 4,214,595 | 4,021,257 | 3,688,976 |
| 各外幣折人民幣 | 464,565 | 500,208 | 503,179 |
| 港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣 | 1,615,054 | 1,524,131 | 1,247,184 |
| 小計 | 6,294,214 | 6,045,596 | 5,439,339 |
| 個人貸款 | | | |
| 中國內地：人民幣 | 2,229,796 | 2,082,757 | 1,864,654 |
| 各外幣折人民幣 | 1,420 | 1,551 | 1,371 |
| 港澳台及其他國家：各貨幣折人民幣 | 371,724 | 353,371 | 302,427 |
| 小計 | 2,602,940 | 2,437,679 | 2,168,452 |

商業銀行業務

中國內地商業銀行業務

上半年，中國內地商業銀行業務實現營業收入1,901.30億元，同比增加20.15億元，增長1.07%。具體如下表所示：

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|--------|------------------|----------------|-----------|---------|
| | 2015年1-6月 | | 2014年1-6月 | |
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 公司金融業務 | 93,758 | 49.31% | 97,021 | 51.58% |
| 個人金融業務 | 60,317 | 31.72% | 56,920 | 30.26% |
| 資金業務 | 35,610 | 18.73% | 33,757 | 17.94% |
| 其他 | 445 | 0.24% | 417 | 0.22% |
| 合計 | 190,130 | 100.00% | 188,115 | 100.00% |

公司金融業務

公司存款業務

本行加快發展公司負債業務，促進公司存款持續增長。進一步擴大公司存款客戶基礎，大力拓展行政事業單位客戶、供應鏈和產業鏈上下游客戶，挖掘客戶存款增長潛力。加強產品創新，發行單位大額存單產品，積極推廣「中銀一戶通」產品，把握企業直接融資等業務機會，進一步提升市場競爭力。6月末，本行中國內地人民幣公司存款總額46,452.53億元，比上年末增加2,133.86億元，增長4.81%。外幣公司存款總額折合424.57億美元。

公司貸款業務

本行持續加大對實體經濟的支持力度，促進區域經濟協調發展。以「中國製造2025」為指引，全面貫徹國家產業政策，積極支持國家重點投資領域，助力國內經濟轉型升級。加快公司客戶金融服務的深化轉型，引導客戶拓寬融資渠道，滿足客戶多元化融資需求。積極推動「盤活存量資產」和「用好增量」，穩步推進信貸結構調整，積極為產能跨境轉移、國內企業「走出去」提供信貸支持，控制地方政府融資平台貸款總量，嚴格限制高污染、高能耗行業和嚴重產能過剩行業貸款投放。6月末，本行中國內地人民幣公司貸款總額42,145.95億元，比上年末增加1,933.38億元，增長4.81%。外幣公司貸款總額折合759.89億美元。

貿易金融業務

本行充分發揮貿易金融業務傳統優勢，抓住四地自由貿易試驗區及「一帶一路」建設、人民幣國際化等戰略機遇，創新貿易金融業務服務模式，加大資源投入，全力支持國家戰略落地實施。持續加快全球供應鏈金融、大宗商品業務產品創新，加大中銀單位結算卡等基本結算產品推廣力度，進一步做大做強票據業務。穩步推進貿易金融風險管理工作，加快風險管控模式從「人控」向「機控」轉變，不斷提升風險管理技術水平與管控效率。上半年，集團國際結算量、跨境人民幣結算量繼續保持全球領先，中國內地機構國際貿易結算市場份額、跨境人民幣結算市場份額穩居同業首位。憑藉突出的市場表現，先後獲得《財資》《亞洲銀行家》《貿易金融》等國內外知名媒體評選的「中國最佳貿易金融銀行」獎項。

現金管理業務

本行充分發揮全球一體化經營優勢，持續優化全球現金管理平台產品功能，提升服務水平。現金管理客戶量持續提升，業務覆蓋亞太、歐非、美洲的42個國家和地區。緊隨國家政策導向和市場機遇，大力拓展跨國公司總部外匯資金集中運營、跨境人民幣資金集中運營、中國(上海)自由貿易試驗區現金管理等業務，市場份額保持領先。成功中標多家境內外大型跨國企業集團現金管理、SWIFT直連業務，全球現金管理業務集團客戶量較上年末增長29%。

金融機構業務

本行繼續深化與境內外代理行、非銀行金融機構及多邊金融機構等全球各類金融機構的全方位合作，客戶覆蓋率保持市場領先。與全球179個國家和地區的1,600餘家機構建立代理行關係，為108個國家和地區的代理行客戶開立跨境人民幣同業往來賬戶1,357戶，構建市場領先的綜合金融服務平台，為跨國機構和企業提供綜合金融服務。合格境外機構投資者(QFII/RQFII)託管服務客戶數量和業務規模居同業前列。加大與全球非銀行金融機構的合作力度，與巴西證券期貨交易所、迪拜黃金與商品交易所、台灣證券交易所以及台灣證券櫃台買賣中心簽署合作備忘錄。支持國外金融機構發行離岸人民幣債券。在系統直連基礎上與德意志銀行簽訂現金管理協議。與泰國盤谷銀行、奧地利銀行和埃及商業國際銀行簽署《「一帶一路」業務合作備忘錄》。

中小企業金融

本行全面貫徹落實國家支持中小企業發展的政策措施，創新中小微企業金融服務模式，推動中小企業業務持續健康發展。借助大數據和雲計算等技術手段，創新「互聯網+」小微金融服務模式，開發針對小微企業融資「短、頻、快」特點的在線融資產品。優化續貸流程，減免服務收費，提升融資便利，緩解融資困境，降低融資成本。緊隨「一帶一路」戰略，成功舉辦中美、中國—中東歐、中德、中國—東盟、中法、中荷等中小企業跨境投資與經貿合作對接活動，支持國內中小企業拓寬發展空間，帶動境內外機構拓展業務，推動集團內商業銀行、投資銀行、保險等多元化業務協同發展。加強風險管控和合規經營，完善風險防控機制，健全資產質量管控預警機制，持續提升甄別和化解信用風險能力，中小企業貸款質量穩定可控。

養老金業務

本行緊密圍繞國家社會保障體系建設，不斷拓展業務範圍，完善服務系統功能，提升客戶滿意度，為客戶提供企業年金、職業年金、薪酬福利計劃、員工持股計劃及養老保障委託管理產品等一系列養老金融服務。6月末，養老金個人賬戶管理數348.87萬戶，託管運營金額1,205.67億元，服務客戶超過10,000家。上半年，新增養老金個人賬戶42.03萬戶，新增養老金託管資金210.15億元，分別比上年末增長13.70%和21.11%。

個人金融業務

個人存款業務

本行積極應對利率市場化深入推進、互聯網金融快速發展等外部形勢變化，大力拓展代發薪、代收付等戰略性基礎業務，完善存款利率差別化定價機制，提升存款業務精細化管理水平，充分發揮集團綜合金融服務優勢，促進存款業務穩定增長。加大存款產品和服務創新力度，率先發行個人大額存單，通過多層次的負債產品組合，滿足個人客戶對優質金融產品與服務的需求。6月末，中國內地人民幣個人存款總額39,372.48億元，比上年末增加2,489.19億元，增長6.75%。外幣個人存款總額折合351.40億美元，較上年末增加26.80億美元，增長8.26%，市場份額繼續居同業之首。

個人貸款業務

本行切實落實國家進一步做好住房金融服務工作相關要求，大力拓展個人住房貸款業務，重點支持居民家庭購買首套自住型住房貸款需求。在風險可控的前提下，穩步推動個人經營類貸款、消費類貸款業務發展，培育非住房貸款業務增長點。

加強個人貸款IT系統優化，加快業務電子渠道佈局，線上貸款功能進一步豐富，客戶便利性和滿意度持續提升。6月末，中國內地人民幣個人貸款總額22,297.96億元，比上年末增加1,470.39億元，增長7.06%。其中，個人教育助學貸款繼續保持市場領先。

財富管理和私人銀行服務

本行加快發展財富管理業務，提升私人銀行服務能力。加強客戶經理隊伍建設，持續深耕客戶關係，中高端客戶數量顯著增長。增強產品創新能力，加強服務渠道建設，提升金融服務水平，進一步擴大財富管理服務覆蓋範圍。提升私人銀行品牌美譽度，豐富私人銀行專屬產品體系，著重提升資產配置能力。豐富「中銀私享薈」未來精英教育服務，開展「春蕾計劃」愛心捐助活動，攜手客戶擔當社會責任。發揮本行多元化、國際化優勢，在自由貿易試驗區、滬港股票交易互聯互通機制等領域實現賬戶開立、客戶營銷、業務辦理等多項跨境金融產品和服務創新，提升跨境商旅、留學、投資客戶綜合服務能力，進一步提升中高端客戶海外服務水平。6月末，在中國內地設立理財中心7,067家、財富中心282家、私人銀行34家。

銀行卡業務

本行持續推進信用卡產品創新，重點推廣白金卡、全幣卡、環球通卡、自由行卡、卓隽留學生卡、都市繽紛阿狸卡等產品，創新研發環球通30周年紀念版金屬信用卡及標準信用卡產品，滿足中高端、跨境、商旅、互聯網、消費金融等重點客戶群需求。推廣福農分期、汽車主題卡、直客式分期、現金分期等信用卡消費金融產品，滿足客戶住房、出行、教育、旅遊、婚慶等金融服務需求。創新基於「互聯網+」的中銀收單產品體系，積極推廣銀行卡快捷支付產品、商戶智能移動收單產品和外卡支付網關等創新收單產品，助力商戶支付服務便捷化。利用線上線下(O2O)創新加強與重點商戶的全面收單合作，持續完善電子化優惠的受理環境。豐富信用卡電子申請渠道，優化微信、手機APP等線上客戶服務渠道，銀行卡客戶專屬服務體驗穩步提升。

本行持續推進借記IC卡多行業應用，通過產品創新帶動借記卡業務快速發展。行業應用已覆蓋企業園區、校園、社區、公交、商業、個人身份識別、社保、醫院等20多個民生領域。持續完善借記卡惠民金融服務體系，參與全國近30個省(直轄市)250餘個社會保障卡項目，推進「五險」資金代收付等金融應用，發行「常青樹卡」、「居民健康卡」等，在全國多家合作醫院實現一卡通用掛號就診功能，並為持卡人提供手機客戶端就醫掛號等增值服務，面向保障類借記卡持卡客戶提供餘額理財服務。

本行銀行卡發卡量和交易額數據如下表所示：

| 項目 | 單位：萬張／億元人民幣(百分比除外) | | |
|------------------|--------------------|-------------|--------|
| | 2015年6月30日 | 2014年12月31日 | 變動比率 |
| 借記卡累計卡量 | 38,898.10 | 36,193.04 | 7.47% |
| 信用卡累計有效卡量 | 5,175.65 | 4,786.94 | 8.12% |
| 加載金融功能的社會保障卡累計卡量 | 6,631.97 | 6,069.07 | 9.27% |
| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 | 變動比率 |
| 借記卡消費額 | 11,340.51 | 10,736.52 | 5.63% |
| 信用卡消費額 | 7,189.40 | 6,245.46 | 15.11% |

金融市場業務

投資業務

本行積極調整本外幣投資組合結構，綜合平衡風險收益，合理擺佈投資久期，調整組合利率風險，持續優化行業配置，降低組合信用風險。把握債券市場走勢，加強二級市場操作，提升投資收益水平。有序開展地方債投資工作，加強資產證券化業務量化管理，推進海外機構債券集中經營和決策，加強集團債券投資統一管理。

交易業務

本行持續提升做市報價能力和產品組合能力，加強全球一體化交易平台建設，努力鞏固並提升市場地位。成為首家直接參與洲際交易所(ICE)倫敦金(LBMA Gold Price)定價的亞洲銀行。緊隨「一帶一路」戰略，為客戶提供尼泊爾盧比、南非蘭特、巴西里亞爾等新興市場貨幣匯率保值業務，以及俄羅斯盧布和哈薩克斯坦堅戈遠期結售匯業務。截至6月末，本行提供包括新興市場貨幣在內的26種貨幣兌人民幣報價及兌換服務。大力推進自由貿易試驗區業務創新，成功敘做中國(上海)自由貿易試驗區首筆人民幣期權交易，成功敘做中國(廣東)自由貿易試驗區首筆大宗商品遠期保值交易。順應銀行間市場交易主體多元化的形勢變化，成為第一家與券商開展銀行間外匯市場交易的商業銀行。全面落實交易業務全球一體化建設，正式運營香港離岸人民幣交易中心，實現離岸人民幣業務「統一報價、統一頭寸管理、統一交易策略、統一交易系統、統一風險管控」。上半年，對客即期、遠期結售匯市場份額及上海黃金交易所黃金自營和代理交易量位居市場第一。

投資銀行與資產管理

本行為客戶提供全方位、專業化、定制化的投資銀行與資產管理服務，包括境內直接融資、跨境融資、重組併購顧問、跨境金融顧問、融資方案設計等專業服務。持續增強核心競爭優勢，參與承銷多家大中型企業客戶境外人民幣和外幣債券，承攬上半年全部九支中資企業歐元債發行，離岸人民幣債券和中資企業G3貨幣(美元、歐元、日元)投資級債券承銷市場份額穩居中資同業之首。持續推進信貸資產證券化業務，穩步推進存量資產結構調整。持續加大產品創新，通過多元融資產品的結構化設計，覆蓋更廣泛的行業領域。全球首發境內外債券投融資比較指數(CIFED)，為中資企業和金融機構跨境投融資提供全面、客觀、專業的離岸與在岸人民幣債券收益率差異及趨勢分析。持續推進理財產品轉型，加大創新力度，拓展投資渠道，推出股權投資基金、定向增發及併購重組等創新投資模式，滿足不同客戶的多元化投資需求。提高資產管理水平和研發運作能力，率先推出自由貿易試驗區理財產品，成功發行大額存單。堅持合規銷售，進一步壯大客戶基礎，拓寬銷售渠道，實現個人產品手機銀行、微信銀行、「快信通」全渠道銷售，提升客戶使用體驗。提升風險合規意識，風險控制流程進一步完善。上半年，承銷中國內地公開市場非金融企業債務融資工具169支，融資金額1,914億元，在銀行間市場成功發行39.29億元的信貸資產支持證券，理財產品累計發行2,890支，總銷售金額36,122.83億元。

託管業務

本行順應利率市場化發展趨勢，大力發展輕資本型託管業務，持續推進產品創新、服務優化和系統升級。進一步深化與基金公司的合作，優化基金產品結構，大力拓展指數基金、股票基金以及混合基金託管產品。搶抓資產管理行業發展機遇，着力推廣保險、資產證券化、券商公募基金、期貨資管計劃等託管產品。發揮海內外一體化優勢，積極營銷QDII、QFII、RQFII託管及中港基金互認等跨境託管業務，推進全球託管網絡建設。加快全球託管系統升級改造，擴大電子指令應用範圍，提升與中國證券登記結算公司、銀行間市場清算所股份有限公司等外部系統直連水平，優化客戶服務體驗。託管資產規模和品牌影響力持續提升。6月末，集團託管資產規模約6.7萬億元，居行業領先地位。獲得香港《財資》雜誌評選的「中國最佳本地託管銀行」、中央國債登記結算公司評選的「中國債券市場優秀成員——優秀託管機構」。

村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家「三農」政策，以「擔當社會責任，做最好的村鎮銀行」為發展目標，秉承「立足縣域發展，堅持支農支小，與社區共成長」的發展理念，致力於為農村客戶、小微企業、個體商戶和工薪階層提供現代化金融服務，助推新農村建設。村鎮銀行機構佈局重點填補中西部金融服務空白縣域。6月末，在全國十個省(直轄市)設立62家村鎮銀行和49家支行，比上年末分別增加5家和16家，其中，中西部縣佔比78%，國家級貧困縣佔比33%，成為國內機構數量最多、業務範圍最廣的村鎮銀行。服務客戶57.5萬戶，比上年末增長34.97%。存款餘額和貸款總額分別比上年末增長16.90%和18.85%，涉農及小微貸款佔全部貸款的90.65%。不良貸款率1.40%，不良貸款撥備覆蓋率238.40%。

海外商業銀行業務

上半年，本行貫徹落實國家戰略，加快建設「一帶一路」金融大動脈，積極把握人民幣國際化和中國企業「走出去」的市場機遇，加快推進海內外一體化發展，全球服務和保障能力不斷增強，市場競爭力持續提高。

分支機構佈局方面，滿足「走出去」中資企業的金融服務需求，加快完善在「一帶一路」沿線國家及新興市場的機構佈局，在已經設立機構的國家進一步增加經營網點數量，爭取成為當地主流銀行，為客戶提供全面金融服務。6月末，本行海外機構橫跨全球六大洲42個國家和地區，擁有635家分支機構，覆蓋16個「一帶一路」沿線國家。

公司金融業務方面，本行通過專業化的公司金融產品和服務，重點支持中國企業在亞太、中東歐、非洲等地區的基礎設施互聯互通、能源礦產、金融投資、農業開發等跨境投資和國際產能合作，助力中國企業「走出去」並融入國際主流市場，支持境外企業「走進來」合作共贏，積極推動人民幣在跨境投融資中的應用，產品研發和全球服務能力不斷增強，競爭力持續提高。

貿易金融業務方面，本行充分利用境內外資源拓展「一帶一路」客戶，推動貿易金融產品創新，鞏固本行海內外聯動業務及跨境人民幣業務優勢，提升一體化穿透能力，為企業客戶提供領先的優質金融服務，海外商業銀行的國際結算、跨境人民幣等主要貿易金融業務穩健發展。

清算服務方面，本行人民幣清算網絡進一步完善，跨境人民幣清算能力繼續提升。上半年，本行跨境人民幣清算量148萬億元，同比增長31.6%，繼續保持全球第一。繼香港、澳門、台灣、法蘭克福、巴黎、悉尼之後，中國人民銀行授權本行擔任吉隆坡和匈牙利人民幣業務清算行。6月末，本行在全球16家授權人民幣清算行中共有8席，有力推動全球離岸人民幣市場發展和人民幣國際化進程。在擔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結算銀行的基礎上，成為德意志交易所、倫敦清算所、倫敦金屬交易所結算銀行，實現主要交易所結算銀行全球佈局。

司庫業務方面，本行選取阿布扎比、匈牙利、新加坡、台北、香港等五家「一帶一路」沿線的集團內商業銀行機構作為發行主體，在國際市場成功發行人民幣、美元、歐元、新加坡元等四個幣種、總發行量折合40億美元的「一帶一路」債券。債券在迪拜納斯達克交易所、新加坡交易所、台灣證券櫃台買賣中心、香港聯交所、倫敦證券交易所等五個交易所掛牌上市，覆蓋7個期限，共計10個債券品種。本次債券發行是國際金融市場首筆以「一帶一路」為主題的債券，市場反響熱烈，是中國銀行業迄今規模最大的境外債券發行。

託管業務方面，本行順應人民幣國際化趨勢，加速全球託管網絡建設，提升海外託管服務能力，優化海外機構投資者服務方案，加強海外客戶的推介力度，推進海外機構託管業務發展。6月末，海外託管資產規模逾1.1萬億元，在中資同業中處於領先地位。

銀行卡業務方面，本行強化信用卡跨境支付業務優勢，針對跨境客戶群形成覆蓋公務類、商旅類、留學類、出境旅遊類等種類齊全的跨境產品體系。推出「精彩港澳台」「精彩韓國」「精彩日本」等自由行特色產品。強化「環球精彩 一卡盡享」跨境營銷推介，持續提升跨境支付品牌影響力、產品及活動知曉度。促進海外信用卡業務規模化發展，持續優化本行新加坡、英國、馬來西亞、澳門等國家和地區的信用卡產品功能，成功發行加拿大湛山平安卡等新產品。同時，本行加強海外機構借記卡系統建設，加快發行銀聯標準的人民幣和當地貨幣雙幣借記卡、VISA和萬事達單幣借記卡，目前已有15家海外商業銀行機構發行借記卡產品。

6月末，海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合3,919.82億美元、3,212.41億美元，比上年末增長8.24%、5.79%。上半年，實現稅前利潤37.92億美元，對集團利潤的貢獻度為18.67%，經營規模、盈利能力和國際化業務佔比繼續保持國內領先。

中銀香港

上半年，中銀香港把握市場機遇，落實各項發展戰略，核心業務表現良好，重要財務指標保持穩健。離岸人民幣業務、跨境業務及集團內聯動業務發展良好。

強化競爭優勢，推動核心業務持續增長。採取靈活業務策略，存貸款業務增長良好。新發生住房貸款業務保持香港市場領先地位。銀聯卡商戶收單及發卡業務位居香港地區市場前列。把握市場機遇，發揮業務平台優勢，加強產品推廣及交叉銷售，推動代理股票、基金分銷及代理壽險業務大幅增長。擔任香港市場多個大型新股發行項目(IPO)的收款銀行。積極擴展高端理財客戶，通過集團內業務聯動及提供專屬產品方案，私人銀行客戶量及管理資產規模(AUM)穩健增長。

推動產品創新，強化人民幣業務市場地位。持續提升人民幣清算行服務能力。加強與海外地區金融機構及中央銀行的業務聯繫，擴大人民幣業務的客戶基礎及地域覆蓋。持續豐富個人客戶人民幣投資理財產品。創新推出「中銀香港全天候在岸人民幣股票基金」，滿足客戶投資中國內地資本市場需求。擔當社會責任，充分發揮作為香港地區離岸人民幣市場一級流動性提供行的穩定市場作用。

做強跨境業務，搶佔自由貿易試驗區業務先機。把握廣東、天津及福建新設自由貿易試驗區契機，發揮集團聯動優勢，持續深化銀企關係，率先與區內企業簽署戰略合作協議或貸款合同，開展人民幣跨境直貸業務。成功為大型企業客戶建立跨境資金池。

緊隨國家戰略，深化集團內聯動合作。充分發揮集團內機構在客戶拓展、產品創新、專業服務等方面的優勢，優化產品，共同發掘「一帶一路」重點客戶和重點項目，大力加強在「一帶一路」覆蓋區域的業務推廣。

連續8年獲得香港中小型企業總商會頒發的「中小企業最佳拍檔獎」，獲得《亞洲銀行家》評選的「2015年香港區最佳零售銀行」，連續3年獲得《亞洲銀行家》頒發的「香港區最佳現金管理銀行成就大獎」。

(欲進一步了解中銀香港的經營業績及相關情況，請閱讀同期中銀香港業績報告。)

多元化業務平台

本行充分發揮多元化業務平台優勢，全面貫徹落實國家「一帶一路」戰略，立足專業領域，深化業務聯動，推進交叉銷售和產品創新，提升集團協同效應，向客戶提供全面優質的綜合性金融服務。

投資銀行業務

中銀國際控股

本行通過中銀國際控股經營投資銀行業務。中銀國際控股積極貫徹「一帶一路」國家戰略，加快全球業務佈局，建立區域明確、覆蓋全球的客戶營銷網絡。為中國內地各級政府機構提供專業的政府金融服務。建立並完善金融專家團隊，為客戶提供全業態金融解決方案，不斷提升金融服務水平。股票承銷和財務顧問業務穩健發展，證券銷售業務快速增長，結構性產品及股票衍生產品業務增勢強勁，私人銀行業務全球佈局持續推進，債券發行承銷業務穩中有進，積極參與集團內機構「一帶一路」多幣種債券發行，直接投資業務增勢良好。重點加強業務創新，槓桿及結構融資業務持續增長，票據產品發行規模與品種穩步增加，環球商品業務提供的全球主要交易所一站式服務帶動基本金屬交易量快速增長。穩步提升專業研究能力，與彭博新聞社合作率先全球發佈「中銀國際原油指數」，成為首家獨立編製和發佈基準商品指數的中資金融機構。旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司強積金計劃成員人數及資產值均保持香港市場前列，其澳門退休金計劃是澳門唯一提供指數追蹤基金和擁有最多元化基金選擇的退休金計劃。

中銀國際證券

本行通過中銀國際證券在中國內地經營證券相關業務。中銀國際證券積極拓展融資渠道，發展基礎進一步增強。以內嵌式、融合型方式開展集團交叉經營，推動集團內聯動工作向深層次發展。推進網銀便捷開戶創新項目，為客戶提供全面金融服務。借助集團平台，實現重點行業有效覆蓋、重點地區精耕細作。推動分支機構轉型，加快分公司綜合業務平台建設。調整業務與人員結構，推動經紀業務向高端財富管理轉型。調整資產管理業務結構，主動管理產品規模快速增長。證券投資收益率跑贏市場。推動設立定增基金、新三板基金、與地方政府合作的產業基金，期貨子公司成功發行資管產品，私募基金綜合託管和外包服務業務實現突破。

中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。中銀基金資產管理規模增勢良好，投資業績表現優異，內控和風險管理保持穩健，盈利持續提升，品牌和市場美譽度不斷增強。6月末，中銀基金公募基金資產管理規模1,958億元，比上年末增長22%。

保險業務

中銀集團保險

本行通過中銀集團保險在香港地區經營一般保險業務。上半年，實現毛保費收入10.21億港元。中銀集團保險持續優化業務結構，加大優質業務拓展力度。充分利用集團一體化經營和服務的優勢，擴大海外業務覆蓋區域，深化銀保業務合作，為客戶提供綜合金融產品和服務。加強產品與業務創新，推出「中銀環球醫療保障計劃」，為中國內地和港澳台地區高端客戶群體提供更加便捷的醫療服務。持續加強內部管控，提高業務質量，提升盈利能力。加大品牌和重點產品的推廣力度，市場影響力和客戶體驗進一步提升。

中銀集團人壽

本行通過中銀集團人壽在香港地區經營人壽保險業務。上半年，實現毛保費收入155.16億港元。中銀集團人壽加強營銷推廣，創新優化產品，深化多元化銷售渠道。保持香港壽險市場人民幣產品的領先地位。推出「豐晉年年入息保險計劃」和「綻放人生收益壽險計劃」，滿足年長客戶及計劃儲蓄和財富管理客戶的保險需求。持續優化現有產品，提高產品競爭力。加快拓展銷售渠道，增加經紀渠道的合作夥伴，擴展專屬代理規模，優化電子渠道的操作界面，提升客戶體驗。

中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財產保險業務。中銀保險全面落實國家「一帶一路」戰略，持續完善綜合金融服務體系，成功承保巴基斯坦卡西姆港燃煤電站、哈薩克斯坦奇姆肯特煉油廠等項目，承保「一帶一路」沿線各類大型項目14個，承保項目金額逾110億元。精心推進商業車險費率改革，四家分公司通過中國保險監督管理委員會商業車險費率改革試點驗收。資產運用能力穩步提升。加快電子商務、網銀等新渠道業務發展，在本行網銀和手機銀行渠道上線車險業務。積極承擔社會責任，成功加入中國城鄉居民住宅地震巨災保險共同體並當選為理事會成員單位。綜合實力顯著增強，標準普爾評級為「A-」級。

投資業務

中銀集團投資

本行通過中銀集團投資經營直接投資和投資管理業務。中銀集團投資服務集團國際化、多元化戰略，堅持「發展」與「風控」雙輪驅動，深化集團聯動合作，增強撮合能力，積極推進重點投資項目。抓住國家實施「一帶一路」戰略契機，參與籌設歐亞基金、孟中印緬基金。開拓海外不動產業務，完成收購紐約布萊恩公園7號地產項目。把握市場機遇，加快成熟項目退出。

中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。6月末，中銀航空租賃擁有236架自有飛機和20架代管飛機，服務於全球61家航空公司。中銀航空租賃是全球領先的飛機租賃公司，擁有業內最年輕的機隊之一，平均機齡低於4年。上半年，完成11架自有飛機和1架代管飛機銷售以及18架飛機交付。中銀航空租賃始終致力於保持穩健的資金實力以支持公司成長，將50億美元歐洲中期票據項目(EMTN)轉成全球中期票據項目(GMTN)；發行首筆144A規則(S條例)下7.5億美元優先票據；完成兩筆私募發行，包括2.5億元離岸人民幣5年期固定利率無擔保優先票據和1.45億新元10年期固定利率無擔保優先票據。標準普爾評級調高至「A-」級，惠譽評級保持「A-」級，信用評級在飛機租賃行業保持領先地位。

服務渠道

本行是中國國際化和多元化程度最高的銀行，在中國內地及42個國家和地區為客戶提供全面的金融服務，具備專業化、多樣化的服務渠道。本行致力於推動營業網點和電子渠道的協同發展，通過渠道間的協作互動打造整合一致的客戶體驗，通過信息技術與金融服務的深度融合，簡化銀行服務流程，做到「一點接入、全程響應」，隨時隨地滿足客戶需求。

網點建設

全面推動網點智能化升級改造。圍繞網點智能化建設，完善網點功能分區，升級廳堂服務系統，加大智能設備投放，簡化業務办理流程，規範服務銷售流程，打造網點全新客戶體驗，進一步提升本行品牌形象。

持續完善網點運營管理機制。優化網點效能評價體系，完善等級評定機制，壓縮低產低效網點，豐富業務開辦種類，加強營銷隊伍建設，增強金融服務能力，提高風險管理水平，提升網點服務效能。6月末，中國內地商業銀行機構總數(含總行、一級分行、二級分行及基層分支機構)10,691家，中國內地非商業銀行機構總數213家，香港澳門台灣地區及其他國家機構635家。

| 項目 | 單位：台／家(百分比除外) | | |
|------|---------------|-------------|--------|
| | 2015年6月30日 | 2014年12月31日 | 變動比率 |
| ATM | 45,159 | 44,594 | 1.27% |
| 自助終端 | 30,133 | 26,689 | 12.90% |
| 自助銀行 | 13,855 | 13,527 | 2.42% |

電子銀行

以移動互聯為重點，培育客戶電子渠道使用習慣。電子渠道客戶活躍度和忠誠度持續提升，手機銀行業務量快速增長，對全行客戶服務和業務發展的支持能力顯著增強。上半年，本行電子渠道交易金額75.78萬億元，同比增長14.82%，電子渠道在全渠道業務中的佔比為86.39%。其中，手機銀行交易金額2.44萬億元，同比增長215.95%，逐步成為客戶服務主要渠道之一。

| 項目 | 單位：萬戶(百分比除外) | | |
|---------|--------------|-------------|--------|
| | 2015年6月30日 | 2014年12月31日 | 變動比率 |
| 企業網銀客戶數 | 285.22 | 259.90 | 9.74% |
| 個人網銀客戶數 | 11,899.15 | 11,249.49 | 5.77% |
| 手機銀行客戶數 | 7,615.67 | 6,460.05 | 17.89% |
| 電話銀行客戶數 | 10,113.44 | 9,582.76 | 5.54% |

豐富和完善電子渠道服務體系。豐富電子渠道產品體系，新增個人網銀PC客戶端服務，升級手機銀行和個人網銀平板電腦客戶端，新增車險在線投保等產品功能，面向重點客戶、小微企業、行政事業單位等不同客戶群體推出差異化的企業網銀服務。提升電子渠道客戶體驗，對網上銀行、手機銀行、ATM、自助終端、電話銀行常用功能進行全面優化升級。鞏固跨境及海外服務優勢，整合企業網銀境內服務與跨境集團服務，延長個人網銀跨境匯款服務時間，新增四個交易幣種，完善海外電話銀行服務功能。

網絡金融業務發展成效顯著。中銀易商平台已經初步具備開放式、多功能的綜合服務能力，跨境服務體系與智能E社區等特色業務快速發展。跨境貿易稅費支付交易業務繼續保持市場領先地位，在25個省(直轄市)首發一體化電子保函服務，電子支付稅費保函餘額列同業首位。大力發展本外幣跨境電商支付結算業務，客戶覆蓋超過50家機構，交易規模近100億元，合作範圍與業務深度繼續保持市場領先。智能E社區服務累計接入社區突破1萬家，合作商戶突破1.5萬戶，註冊用戶120萬，養老寶等專屬產品交易金額突破200億元，初步形成線上線下相融合的批量拓展客戶新途徑。

加強集團客服中心統籌管理。啟動集團客服中心職能架構整合，持續提升集約化運營、精細化管理、標準化服務能力，不斷提高客服中心對集團業務發展的支持能力。

信息科技建設

本行持續完善信息科技治理架構，設立信息科技管理委員會，優化信息科技專業決策機制，促進業務與科技的融合協作，充分發揮信息科技戰略價值。全面重檢既有信息系統架構與功能，在持續改善內、外部客戶體驗的同時，更好地適應新技術發展的要求。積極推進全球現金管理平台、全球統一支付平台、跨境電子商務結算、人民幣跨境支付系統等項目實施，進一步鞏固本行在跨境人民幣業務領域的領先優勢，提升集團客戶全球資金運用能力。依託中銀易商平台，積極運用移動互聯、雲計算、大數據等新技術、新理念，加快推進網絡銀行建設，打造多元化的在線金融服務體系。加大信息科技風險防控體系建設力度，努力提供更加安全、可靠的客戶服務。

穩步推進海外信息系統整合轉型項目美洲批次實施，持續優化提升海外信息系統功能，完善全球集中的生產運營管理模式，建設具有多時區、多語言、全天候服務能力的運營服務體系。強化海內外基礎設施和容災備份體系建設，提升全球範圍內的業務連續運營水平。

風險管理

本行主動適應經濟金融新常態，恪守全球系統重要性銀行職責，認真落實國際國內各項監管要求，進一步加強全面風險管理。按照實質重於形式的原則，完善全面風險管理，推動全流程管控。重檢風險管理總則和集團風險偏好，制定集團併表管理辦法，逐步建立新產品風險管控體系。推動資本管理高級方法實施，加大風險計量工具應用，支持業務「輕資本」發展。持續完善IT系統，建設全球額度管控系統，推動海外系統整合轉型工作。大力提升風險量化技術水平，開發環球大企業評級模型，優化個人住房貸款申請和行為評分卡體系。進一步夯實風險管理數據基礎，提高風險數據處理和報告能力。

信用風險管理

本行密切關注宏觀經濟金融形勢變化，提升風險管理的主動性與前瞻性，推進信貸結構優化調整，強化信貸資產質量管理，加大不良資產清收化解力度，信用風險可控。

持續調整優化信貸結構。本行以促進戰略實施，平衡風險、資本、收益為目標，加大應用新資本協議實施成果，完善信貸組合管理方案。結合國家宏觀調控措施和產業政策導向，制定行業授信指引，持續推進行業政策體系建設，優化信貸結構。

強化信貸資產質量管理。密切關注經濟形勢變化，持續實施貸後管理、押品管理、風險分類、重大風險事項處理和定期風險排查等管控措施，加強海內外聯動業務的雙重管控。加強對大客戶風險的責任制管理，對大額高風險集團客戶實施集中審批。加強對重點地區資產質量管控工作的督導，加強業務條線間的聯防聯控。增強風險管控的主動性和前瞻性，嚴守不發生系統性、區域性風險的底線，保持資產質量相對穩定。

公司金融方面，進一步加強重點領域風險識別、管控和主動壓退，通過限額管理嚴格控制總量和投向，防範化解產能嚴重過剩行業風險。加強地方政府融資平台貸款管理，嚴格控制總量，化解存量授信風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產行業風險管理。

個人金融方面，落實個人住房貸款的監管要求，繼續嚴格執行差別化的個人住房貸款政策。完善個人住房貸款、個人經營類貸款、個人留學貸款、信用卡授信的管理政策，逐步提高個人住房貸款自動審批率，完善信用卡授信審批機制，加強對重點產品、重點地區的風險管控。

加強國別風險管理。完善國別風險管理政策制度和風險監測管理體系，進一步加強對潛在高風險國家和地區的管理。

加大不良資產清收化解力度。提前介入潛在高風險客戶的化解工作。堅持以效益為中心，提高不良資產現金清收水平。認真落實呆賬核銷政策，依法合規做好核銷與問責工作。積極探索不良資產化解創新方式，實現不良資產經營管理效益最大化。

本行根據中國銀監會制定的《貸款風險分類指引》衡量與管理信貸資產質量。6月末，集團不良貸款總額1,250.53億元，比上年末增加245.59億元，不良貸款率1.41%，比上年末上升0.23個百分點。

貸款五級分類狀況

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|-------------|------------------|---------|-------------|---------|
| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 集團 | | | | |
| 正常 | 8,567,240 | 96.29% | 8,182,127 | 96.45% |
| 關注 | 204,861 | 2.30% | 200,654 | 2.37% |
| 次級 | 64,812 | 0.73% | 54,369 | 0.64% |
| 可疑 | 32,585 | 0.37% | 24,705 | 0.29% |
| 損失 | 27,656 | 0.31% | 21,420 | 0.25% |
| 合計 | 8,897,154 | 100.00% | 8,483,275 | 100.00% |
| 不良貸款總額 | 125,053 | 1.41% | 100,494 | 1.18% |
| 中國內地 | | | | |
| 正常 | 6,594,033 | 95.42% | 6,319,759 | 95.67% |
| 關注 | 194,689 | 2.82% | 188,957 | 2.86% |
| 次級 | 63,430 | 0.92% | 52,925 | 0.80% |
| 可疑 | 31,344 | 0.45% | 22,991 | 0.35% |
| 損失 | 26,880 | 0.39% | 21,141 | 0.32% |
| 合計 | 6,910,376 | 100.00% | 6,605,773 | 100.00% |
| 不良貸款總額 | 121,654 | 1.76% | 97,057 | 1.47% |

集團貸款五級分類遷徙率

| 項目 | 單位：% | | |
|----|-----------|-------|-------|
| | 2015年1-6月 | 2014年 | 2013年 |
| 正常 | 1.14 | 1.92 | 1.68 |
| 關注 | 17.80 | 9.89 | 10.52 |
| 次級 | 30.60 | 42.38 | 31.09 |
| 可疑 | 25.32 | 46.94 | 8.86 |

根據國際會計準則第39號的規定，若有客觀證據證明貸款的預計未來現金流量減少且減少金額可以可靠計量，本行確認該客戶貸款已減值，並計提減值準備。6月末，集團已識別減值貸款總額1,242.76億元，比上年末增加244.87億元，減值貸款率1.40%，比上年末上升0.22個百分點。

貸款分類、已識別減值貸款分類以及貸款減值準備等其他信息，見中期財務資料註釋三、16和四、1。

本行持續加強貸款客戶的集中風險控制，符合借款人集中度的監管要求。

| 指標 | 監管標準 | 單位：% | | |
|------------|------|----------------|-----------------|-----------------|
| | | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2013年 12月31日 |
| 單一最大客戶貸款比例 | ≤10 | 2.3 | 2.4 | 2.1 |
| 最大十家客戶貸款比例 | ≤50 | 14.2 | 14.7 | 14.2 |

註：

- 1 單一最大客戶貸款比例 = 單一最大客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。
- 2 最大十家客戶貸款比例 = 最大十家客戶貸款餘額 ÷ 資本淨額。

下表列示6月末本行十大單一借款人。

| 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|------------------|------------------|--------|--------------|
| | 行業 | 貸款餘額 | 佔貸款總額 百分比 |
| 客戶A | 製造業 | 32,807 | 0.37% |
| 客戶B | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 29,504 | 0.33% |
| 客戶C | 水利、環境和公共設施管理業 | 23,328 | 0.26% |
| 客戶D | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 22,012 | 0.25% |
| 客戶E | 商業及服務業 | 18,280 | 0.21% |
| 客戶F | 商業及服務業 | 17,639 | 0.20% |
| 客戶G | 採礦業 | 15,536 | 0.17% |
| 客戶H | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 14,646 | 0.16% |
| 客戶I | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 14,141 | 0.16% |
| 客戶J | 交通運輸、倉儲和郵政業 | 13,920 | 0.16% |

市場風險管理

本行積極順應利率、匯率市場化等金融改革日益深化趨勢，不斷提高市場風險管理水平。根據市場及業務發展要求，完善集團市場風險管理政策制度，完善市場風險限額覆蓋範圍，統一集團壓力測試情景，提高複雜環境下市場風險管理能力。加大對融資融券等創新業務的風險排查。持續推進金融市場業務前中後台一體化項目建設，支持海外分行資金業務發展。市場風險情況見中期財務資料註釋四、2。

不斷提升集團交易賬戶市場風險管理的前瞻性和主動性。完善限額動態調整機制，應對突發監管政策變化，為業務發展提供合理風險資源支持。在經濟下行和市場波動加大時期，對遠期結售匯等業務開展客戶違約風險排查，防範交叉風險。大力拓展倫敦黃金定價、離岸人民幣一體化交易、多地自由貿易試驗區交易等創新業務，及時制定業務授權、管控流程、風險計量和系統實施等方案，支持業務又好又快發展。

加強表內外債券投資統一管理，建立集團統一的信用風險預警平台，及時監控發行人信用狀況變動，利用風險價值、壓力測試和敏感性指標量化評估債券投資業務的風險變化，確保債券資產質量穩定。

本行主要通過利率重定價缺口分析評估銀行賬戶利率風險，並根據市場變化及時進行資產負債結構調整，將淨利息收入的波動控制在可接受水平。匯率風險管理力求實現資金來源與運用的貨幣匹配，並通過結匯等方式管理匯率風險，外匯敞口得到有效控制。

流動性風險管理

本行流動性風險管理的目標是建立健全流動性風險管理體系，對法人和集團層面、各機構、各業務條線的流動性風險進行有效識別、計量、監測和控制，確保以合理成本及時滿足其流動性需求。

本行流動性管理結構由董事會、監事會、高級管理層及其下設的資產負債管理委員會、總行職能部門和境內外分行及附屬機構共同組成。其中，董事會承擔流動性風險管理的最終責任，其他層級承擔自身的流動性管理和監督職能。

本行堅持安全性、流動性、盈利性平衡的經營原則，嚴格執行監管要求，完善流動性風險管理體系，不斷提高流動性風險管理的前瞻性和科學性。本行加強集團整體和分支機構流動性風險管控，制定完善的流動性風險管理政策和流動性風險應急預案，定期對流動性風險限額進行重檢，不斷完善流動性風險預警體系，加強債券投資等優質流動性資產管理，實現風險與收益平衡。本行定期完善流動性壓力測試方案，按季度進行壓力測試，測試結果顯示本行在壓力情況下有足夠的支付能力應對危機情景。

6月末，本行各項流動性風險指標達到監管要求，具體如下表(流動性比例為集團口徑指標，超額備付率及拆借資金比例為中國內地機構口徑指標，監管指標根據中國內地監管機構的相關規定計算)：

| 主要監管指標 | | | 單位：% | | |
|--------|--------|-----|-------------|----------------|-----------------|
| | | | 監管標準 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 流動性比例 | 人民幣 | ≥25 | 41.4 | 49.9 | 48.0 |
| | 外幣 | ≥25 | 62.4 | 59.9 | 62.2 |
| 超額備付率 | 人民幣 | — | 1.7 | 2.3 | 1.7 |
| | 外幣 | — | 17.1 | 14.6 | 23.8 |
| 拆借資金比例 | 拆入資金比例 | ≤8 | 0.2 | 0.3 | 0.2 |
| | 拆出資金比例 | ≤8 | 0.4 | 0.4 | 2.3 |

聲譽風險管理

本行認真落實銀監會《商業銀行聲譽風險管理指引》有關要求，積極貫徹集團聲譽風險管理政策，持續完善聲譽風險管理體系和機制建設，進一步強化聲譽風險併表管理，提高全集團聲譽風險管理水平。重視潛在聲譽風險因素排查預警，深入開展聲譽風險識別評估、應對處理和報告評價工作，建立聲譽風險管理單位和責任單位聯動機制，妥善應對聲譽風險事件，有效維護品牌聲譽。

內部控制與操作風險管理

內部控制

本行董事會、高級管理層及其下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力推進集團內控與風險管理體制機制建設，提升集團合規經營水平。

本行繼續堅持和完善內控三道防線體系。總行、一級分行、直屬分行、二級分行(包含一級分行直管中心支行)第二、三道防線以外的所有部門和二級分行(不含)以下的所有分支機構是內部控制的第一道防線，是風險和控制的所有者和責任人，履行經營過程中的制度建設與執行、控制缺陷報告與組織整改等自我風險控制職能。

各級機構的內部控制及風險管理職能部門是內部控制的第二道防線，負責風險管理及內部控制的統籌規劃、組織實施和檢查評估，負責識別、計量、監督和控制風險。應用集團操作風險監控分析平台，實現對重要風險的常態化、智能化監控，及時採取風險防範、緩釋措施。研究完善風險管控措施，適時調整政策制度，促進業務流程優化和系統完善。

稽核部門、監察部門是內部控制的第三道防線。稽核部門負責對內部控制和風險管理的充分性和有效性進行內部審計。監察部門履行員工違規違紀處理及案件查處、管理問責等職能。上半年，稽核工作堅持問題導向，改進項目組織方式，強化非現場技術應用，圍繞監管關注重點、董事會及管理層重視問題、風險高發業務領域和機構開展稽核檢查，深入揭示經營管理中存在的重大風險隱患，提出針對性建議並監督整改，持續推動集團風險管理和內部控制機制的建設和完善。

上半年，本行對貸款、存款、表外、同業、理財、財務管理、銀行卡等主要業務開展專項檢查，對經營管理工作進行全面、深入的檢驗，範圍覆蓋境內外商業銀行機構。本行高度重視檢查發現的問題，按照「舉一反三、標本兼治」的原則，在檢查過程中同步推進問題整改和責任追究，夯實內控合規建設基礎，堅持依法合規治行。

本行按照會計法律法規要求，建立系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎扎實，財務會計管理規範化、精細化程度不斷提高。制定會計業務達標考評標準，持續開展會計基礎達標工作。持續加強會計信息質量管理，確保本行財務報告內部控制的有效性。財務報告的編製符合適用的會計準則和會計制度規定，公允地反映本行的財務狀況、經營成果和現金流量。

本行重視加強欺詐舞弊風險防控，主動識別、評估、控制和緩釋風險。上半年，成功堵截外部案件72起，涉及金額1.09億元。

操作風險管理

本行持續深化操作風險管理工具應用，綜合運用操作風險與控制評估(RACA)、關鍵風險指標監控(KRI)、損失數據收集(LDC)等具體工具，對操作風險進行識別、評估和監控。優化操作風險管理信息系統，提高系統支持力度。完善內控問題整改機制，建立整改書面承諾制。持續加強業務連續性管理體系建設，優化業務連續性管理運行機制。實行重大風險信息零報告制度。有效落實監管機構案件防控工作要求。

合規管理

本行持續強化合規風險管理，優化職能體系設置，完善具體管控流程，合理配備管理資源。各級機構業務部門與法律合規部門分工配合，全面主動監控最新監管要求、監管檢查和監管評價信息，實行整體評估、重點研究和分級管理，推動合規風險防控機制有序運行。進一步強化海外機構合規風險管理，提升集團整體合規風險管理水平。

繼續推進客戶洗錢風險等級分類工作，更新完善業務反洗錢管理規則。優化升級國內反洗錢系統功能，持續推進海外反洗錢系統推廣。制定集團反洗錢工作規劃，優化集團反洗錢治理架構、政策制度、控制流程和信息系統，實現反洗錢管控的集中化、專業化和自動化。制定並實施反洗錢全員培訓計劃，明確培訓基本標準，並將反洗錢作為員工入職、外派、晉級的崗前培訓必備內容。

加強關聯交易及內部交易管理。持續優化關聯交易監控系統，推動關聯交易管理流程化與精細化，全力提升關聯交易管理水平。持續開展內部交易監控，保障集團內部交易的合規性。

資本管理

本行優化資本配置方式，完善資本預算考核機制，引導全行提升資本約束意識，持續推進表內外資產結構調整，大力發展輕資本型業務，降低高資本消耗型資產佔比，合理控制表外風險資產增長，節約資本佔用。

本行積極穩妥地推進外部融資工作，在境內市場發行280億元優先股，並根據發行條款行使A股可轉債提前贖回權，有效促進可轉債轉股。上述工作有助於本行增強資本實力，改善資本結構，為本行未來發展奠定堅實基礎。

本行將進一步提升資本管理水平，充分發揮資本對業務的引領作用，着力提升資本使用效率，實現資本、風險和收益的有效平衡。

資本充足率情況

6月末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》及《商業銀行資本充足率管理辦法》計量的資本充足率情況列示如下：

資本充足率情況表

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | | | |
|-----------------------|------------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 中國銀行集團 | | 中國銀行 | |
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算： | | | | |
| 核心一級資本淨額 | 1,099,838 | 1,054,389 | 967,475 | 929,096 |
| 一級資本淨額 | 1,202,597 | 1,127,312 | 1,067,189 | 1,000,841 |
| 資本淨額 | 1,416,242 | 1,378,026 | 1,263,219 | 1,234,879 |
| 核心一級資本充足率 | 10.63% | 10.61% | 10.55% | 10.48% |
| 一級資本充足率 | 11.62% | 11.35% | 11.63% | 11.29% |
| 資本充足率 | 13.69% | 13.87% | 13.77% | 13.93% |
| 根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計算： | | | | |
| 核心資本充足率 | 11.21% | 11.04% | 11.49% | 11.20% |
| 資本充足率 | 14.34% | 14.38% | 14.58% | 14.45% |

本行更多資本計量相關信息見中期財務資料附件三「資本充足率補充信息」。

槓桿率情況表

2015年4月1日，《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》正式實施。本行根據《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》、《商業銀行槓桿率管理辦法》和《商業銀行資本管理辦法(試行)》的相關規定，計量的槓桿率情況列示如下：

| 項目 | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) | |
|-------------|---|--------------------------------------|
| | 2015年6月30日 根據《商業銀行槓桿率 管理辦法(修訂)》計量 | 2014年12月31日 根據《商業銀行槓桿率 管理辦法》計量 |
| 一級資本淨額 | 1,202,597 | 1,127,312 |
| 調整後的表內外資產餘額 | 17,875,933 | 18,230,490 |
| 槓桿率 | 6.73% | 6.18% |

本行更多槓桿率計量相關信息見中期財務資料附件四「槓桿率」。

社會責任

本行貫徹落實「擔當社會責任，做最好的銀行」的發展戰略，認真履行企業社會責任，堅持服務社會、奉獻社會、回報社會，積極參與和諧社會建設，在抗震救災，扶貧助困，支持教育、科學、文化藝術事業發展，保護生態環境等方面做出積極的貢獻。

2015年4月25日，尼泊爾發生8.1級強烈地震，我國西藏自治區日喀則等地受強震波及。災情發生後，本行迅速啟動重大突發事件應急處置機制，地震發生當晚，即為中國國際救援隊馳援災區任務提供緊急外匯兌換服務，並向西藏災區捐款500萬元，支持救災及災後重建工作。6月27日，台灣新北市舉辦活動時發生粉塵爆炸，造成重大人員傷亡，災難發生後，本行第一時間向「新北市社會救濟會報專戶」捐款300萬元新台幣，幫助救治傷者及當地重建工作。

連續16年承辦國家助學貸款業務。連續13年定點支持陝西咸陽永壽、長武、淳化、旬邑四縣的扶貧幫困工作，開展移民搬遷、中小學校舍修建、人畜飲水工程等扶貧項目。連續12年支持「陳嘉庚科學獎」，獎勵在中國本土作出原創性科技成果的優秀科學家。連續7年與國家大劇院開展戰略合作，支持中外藝術交流。連續4年支持「彩虹橋」公益項目，資助中美兩國品學兼優、家境貧困的學生到對方國家交流學習。連續2年做好新疆扶貧工作，向12個地州17個村派駐駐村工作組，設立教育專項基金資助貧困大學生，重點開展基礎設施建設、特色農業、衛生醫療等幫扶項目。捐贈支持中國金融教育發展基金會開展的「金惠工程」等，致力於金融知識普及。

自覺踐行低碳環保發展理念，積極開展「綠色公益」，致力於促進生態環境的可持續發展。全面推行綠色辦公，在日常工作中深入貫徹綠色環保理念，從紙、電、水的節約使用，到推行「電子化」評審、視頻和電話會議，努力降低本行運營對生態環境的影響。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可。在中國銀行業協會主辦的2015年銀行業社會責任工作評比中，本行榮獲「年度最具社會責任金融機構獎」「年度社會責任最佳公益慈善貢獻獎」「年度最佳社會責任實踐案例獎」「年度最佳社會責任特殊貢獻網點獎」四項大獎。連續7年入選南方報業傳媒集團「國有上市企業社會責任榜百強企業」。

展望

下半年，發達國家和新興經濟體增速均有望加快，但風險依然較大，全球經濟復蘇不確定性增加。中國經濟處在新舊產業和發展動能轉換的關鍵期，既面臨經濟結構調整的壓力，也面臨內生動力增強、創新創業加快帶來的發展機遇。隨着一系列穩增長政策陸續落地和效果的進一步顯現，經濟有望企穩但下行壓力依然存在，銀行經營環境依然偏緊。

面對機遇與挑戰，本行將繼續踐行「擔當社會責任，做最好的銀行」戰略目標，認真貫徹國家宏觀經濟政策，充分發揮國際化、多元化的比較競爭優勢，着力提升經營效益、發展動力、發展質量和發展後勁，促進業務持續健康發展，穩步提升市場地位。

股本變動及股東情況

普通股情況

普通股變動情況

單位：股

| | 2015年1月1日 | | 報告期內增減 | | | | | 2015年6月30日 | |
|------------|-----------------|---------|--------|----|-------|---------------|---------------|-----------------|---------|
| | 數量 | 比例 | 發行新股 | 送股 | 公積金轉股 | 其他 | 小計 | 數量 | 比例 |
| 一、有限售條件股份 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 二、無限售條件股份 | 288,731,148,000 | 100.00% | - | - | - | 5,656,643,241 | 5,656,643,241 | 294,387,791,241 | 100.00% |
| 1、人民幣普通股 | 205,108,871,605 | 71.04% | - | - | - | 5,656,643,241 | 5,656,643,241 | 210,765,514,846 | 71.59% |
| 2、境內上市的外資股 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3、境外上市的外資股 | 83,622,276,395 | 28.96% | - | - | - | - | - | 83,622,276,395 | 28.41% |
| 4、其他 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 三、普通股股份總數 | 288,731,148,000 | 100.00% | - | - | - | 5,656,643,241 | 5,656,643,241 | 294,387,791,241 | 100.00% |

註：

- 2015年6月30日，本行普通股股份總額為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股均為無限售條件股份。
- 報告期內，本行A股可轉債累計轉股5,656,643,241股。

普通股股東數量和持股情況

2015年6月30日普通股股東總數：1,617,751（其中包括1,413,372名A股股東及204,379名H股股東）

2015年6月30日，前十名普通股股東持股情況如下：

單位：股

| 序號 | 普通股股東名稱 | 報告期內增減 | 期末持股數量 | 持股比例 | 持有有限售條件股份數量 | 質押或凍結的股份數量 | 股東性質 | 普通股股份種類 |
|----|---------------------------------------|---------------|-----------------|--------|-------------|------------|------|---------|
| 1 | 中央匯金投資有限責任公司 | (717,500,000) | 188,461,533,607 | 64.02% | - | 無 | 國家 | A股 |
| 2 | 香港中央結算(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 | 華夏人壽保險股份有限公司 — 萬能保險產品 | 556,862,300 | 556,862,300 | 0.19% | - | 無 | 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 | 香港中央結算有限公司 | 106,481,214 | 352,999,524 | 0.12% | - | 無 | 境外法人 | A股 |
| 6 | 鵬華中證銀行指數分級證券投資基金 | 299,183,836 | 299,183,836 | 0.10% | - | 無 | 其他 | A股 |
| 7 | 中國人民人壽保險股份有限公司—分紅 — 一個險分紅 | 206,956,856 | 206,956,856 | 0.07% | - | 無 | 其他 | A股 |
| 8 | 國泰君安證券股份有限公司 | 204,792,519 | 206,619,115 | 0.07% | - | 無 | 國有法人 | A股 |
| 9 | 中信證券股份有限公司 | 162,218,649 | 193,835,332 | 0.07% | - | 無 | 其他 | A股 |
| 10 | 上證50交易型開放式指數證券投資基金 | 187,516,356 | 187,516,356 | 0.06% | - | 無 | 其他 | A股 |

中央匯金投資有限責任公司於2015年8月14日通過協議轉讓方式受讓本行A股股份1,810,024,500股。受讓後，中央匯金投資有限責任公司持有本行A股股份190,271,558,107股，約佔本行普通股總股本的64.63%。

H股股東持有情況根據H股股份登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

香港中央結算(代理人)有限公司是以代理人身份，代表截至2015年6月30日止，在該公司開戶登記的所有機構和個人投資者持有本行H股股份合計數，其中包括全國社會保障基金理事會所持股份。

香港中央結算有限公司是以名義持有人身份，受他人指定並代表他人持有股票的機構，其中包括香港及海外投資者持有的滬股通股票。

本行未知上述普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

主要股東權益

於2015年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊，載錄下列人士作為主要股東擁有本行的權益(按照香港《證券及期貨條例》所定義者)如下：

| 股東名稱 | 身份(權益類別) | 持股數量/ 相關股份數目 (單位:股) | 股份種類 | 佔已發行A股 股本總額的 百分比 | 佔已發行H股 股本總額的 百分比 | 佔已發行 普通股股本 總額的 百分比 |
|----------------------|--------------------|---------------------------|------|------------------------|------------------------|-----------------------------|
| 中央匯金投資有限責任公司 | 實益擁有人 | 188,553,352,005 | A股 | 89.46% | - | 64.05% |
| 全國社會保障基金理事會 | 實益擁有人 | 7,518,157,041 | H股 | - | 8.99% | 2.55% |
| BlackRock, Inc. | 所控制法團的權益 | 5,902,996,356 | H股 | - | 7.06% | 2.01% |
| | | 4,114,000(S) | H股 | - | 0.0049% | 0.0014% |
| JPMorgan Chase & Co. | 實益擁有人 | 1,471,621,908 | H股 | - | 1.76% | 0.50% |
| | | 406,154,873(S) | H股 | - | 0.49% | 0.14% |
| | 投資經理 | 556,709,118 | H股 | - | 0.67% | 0.19% |
| | 保管人—法團/ 核准借出代理人 | 4,518,792,912(P) | H股 | - | 5.40% | 1.53% |
| | 合計 | 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% | |

註：

- 1 上述中央匯金投資有限責任公司持有的權益反映了其根據香港《證券及期貨條例》最新一次主要股東權益披露的情況，其中未反映2011年至本報告期末持有本行A股股份變化情況。
- 2 上述A股股本總額的百分比、H股股本總額的百分比、普通股股本總額的百分比是分別按照本行2015年6月30日的A股股本、H股股本、普通股股本總額計算。
- 3 BlackRock, Inc.持有BlackRock Holdco 2 Inc.全部已發行股本，而BlackRock Holdco 2 Inc.持有BlackRock Financial Management, Inc.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，BlackRock, Inc.及BlackRock Holdco 2 Inc.均被視為擁有與BlackRock Financial Management, Inc.相同的本行權益。BlackRock, Inc.通過BlackRock Financial Management, Inc.及其他其控制法團共持有本行5,902,996,356股H股的好倉和4,114,000股H股的淡倉。在5,902,996,356股H股好倉中，3,788,000股H股以衍生工具持有。在4,114,000股H股淡倉中，147,000股H股以衍生工具持有。
- 4 JPMorgan Chase & Co.持有JPMorgan Chase Bank, N.A.全部已發行股本。因此，根據香港《證券及期貨條例》，JPMorgan Chase & Co.被視為擁有與JPMorgan Chase Bank, N.A.相同的本行權益。JPMorgan Chase & Co.通過JPMorgan Chase Bank, N.A.及其他其所控制的法團持有本行6,547,123,938股H股的好倉和406,154,873股H股的淡倉。在6,547,123,938股H股好倉中，4,518,792,912股H股為可供借出的股份，396,695,198股H股以衍生工具持有。在406,154,873股H股淡倉中，406,112,374股H股以衍生工具持有。
- 5 「S」代表淡倉，「P」代表可供借出的股份。

除另有說明，上述全部權益皆屬好倉。除上述披露外，於2015年6月30日，本行根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊沒有載錄其他權益（包括衍生權益）或淡倉。

優先股情況

優先股發行及上市情況

報告期內，經中國銀監會銀監覆[2014]562號文和中國證監會證監許可[2014]990號文核准，本行於2015年3月13日在境內市場非公開發行第二期境內優先股，發行規模280億元。經上交所上證函[2015]377號文同意，第二期境內優先股於2015年3月31日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

有關第二期境內優先股的發行條款，請見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站發佈的公告。

優先股股東數量和持股情況

2015年6月30日優先股股東總數：48（其中包括47名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

2015年6月30日，前十名優先股股東持股情況如下：

單位：股

| 序號 | 優先股股東名稱 | 報告期內增減 | 期末持股數量 | 持股比例 | 質押或凍結的股份數量 | 股東性質 | 優先股股份種類 |
|----|------------------------------------|-------------|-------------|--------|------------|---------|---------|
| 1 | 美國紐約梅隆銀行有限公司 | - | 399,400,000 | 39.96% | 未知 | 境外法人 | 境外優先股 |
| 2 | 中國移動通信集團公司 | 180,000,000 | 180,000,000 | 18.01% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 3 | 中國煙草總公司 | - | 50,000,000 | 5.00% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 4 | 中維地產股份有限公司 | - | 30,000,000 | 3.00% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 5 | 中國煙草總公司雲南省公司 | - | 22,000,000 | 2.20% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 6 | 中國人壽保險股份有限公司一分紅一個人分紅—005L-FH002滬 | 7,000,000 | 21,000,000 | 2.10% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 7 | 中國雙維投資有限公司 | - | 20,000,000 | 2.00% | 無 | 國有法人 | 境內優先股 |
| 7 | 全國社保基金三零四組合 | 12,500,000 | 20,000,000 | 2.00% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 7 | 博時基金—工商銀行—博時—工行—靈活配置5號特定多個客戶資產管理計劃 | 10,000,000 | 20,000,000 | 2.00% | 無 | 其他 | 境內優先股 |
| 10 | 中國平安人壽保險股份有限公司—自有資金 | 4,000,000 | 19,000,000 | 1.90% | 無 | 境內非國有法人 | 境內優先股 |

美國紐約梅隆銀行有限公司以託管人身份，代表截至2015年6月30日，在清算系統Euroclear和Clearstream中的所有投資者持有399,400,000股境外優先股，佔境外優先股總數的100%。

中國煙草總公司雲南省公司、中國雙維投資有限公司均為中國煙草總公司全資子公司。中維地產股份有限公司為中國雙維投資有限公司子公司。

除上述情況外，本行未知上述優先股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

優先股的其他情況

報告期內，本行未發生優先股回購、轉換為普通股或表決權恢復的情況。

本行發行的優先股不包括交付現金或其他金融資產給其他方，或在潛在不利條件下與其他方交換金融資產或金融負債的合同義務；同時，該等優先股為將來須用自身權益工具結算的非衍生金融工具，但不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務。本行將發行的優先股分類為權益工具。本行發行優先股發生的手續費、佣金等交易費用從權益中扣除。優先股股息在宣告時，作為利潤分配處理。

本行於報告期內發行境內優先股所募集的資金已全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

可轉債情況

可轉債發行及變動情況

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

報告期內，本行可轉債變動情況如下：

單位：元

| 可轉債名稱 | 本次變動前 | 本次變動增減 | | | | 本次變動後 |
|---------------|----------------|----------------|------------|----|----|-------|
| | | 轉股 | 贖回 | 回售 | 其他 | |
| 中國銀行A股可轉換公司債券 | 14,846,250,000 | 14,820,428,000 | 25,822,000 | - | - | - |

可轉債累計轉股情況

| | |
|--------------------|----------------|
| 報告期轉股額(元) | 14,820,428,000 |
| 報告期轉股數(股) | 5,656,643,241 |
| 累計轉股數(股) | 15,240,628,510 |
| 累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數 | 5.61% |

可轉債贖回情況

根據《中國銀行股份有限公司公開發行A股可轉換公司債券募集說明書》的約定，本行可轉債的有條件贖回條款首次觸發後，經中國銀監會批准，本行對2015年3月6日（贖回登記日）收市後登記在冊的可轉債全部贖回。贖回的可轉債餘額為25,822,000元，佔本行已發行可轉債總額400億元的0.06%。可轉債累計轉為本行A股的數量為15,240,628,510股，佔可轉債轉股前（2010年12月1日）本行已發行普通股股份總額271,545,137,605股的5.61%。自2015年3月13日起，本行可轉債在上交所摘牌。

有關可轉債贖回的具體情況，請見本行於上交所網站、香港交易所網站及本行網站發佈的公告。

董事、監事、高級管理人員及員工情況

董事、監事、高級管理人員

董事會

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|---------|--------------|-------|
| 田國立 | 董事長 | 劉向輝 | 非執行董事 |
| 陳四清 | 副董事長、行長 | 周文耀 | 獨立董事 |
| 張向東 | 非執行董事 | 戴國良 | 獨立董事 |
| 張 奇 | 非執行董事 | Nout WELLINK | 獨立董事 |
| 王 勇 | 非執行董事 | 陸正飛 | 獨立董事 |
| 王 偉 | 非執行董事 | 梁卓恩 | 獨立董事 |

註：

- 1 上述為本行現任董事情況。
- 2 因工作調動，自2015年5月21日起，孫志筠女士不再擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員及董事會稽核委員會委員。
- 3 因年齡原因，自2015年6月11日起，李早航先生不再擔任本行執行董事、董事會關聯交易控制委員會委員。
- 4 2015年6月17日召開的本行2014年年度股東大會審議批准選舉李巨才先生為本行非執行董事的議案。李巨才先生將自中國銀監會核准其任職資格之日起擔任本行非執行董事。
- 5 報告期內，本行董事均不持有本行股份和可轉債。

監事會

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

註：

- 1 上述為本行現任監事情況。
- 2 自2015年6月17日起，陳玉華先生擔任本行外部監事。
- 3 報告期內，本行監事均不持有本行股份和可轉債。

高級管理層

| 姓名 | 職務 | 姓名 | 職務 |
|-----|---------|-----|-------|
| 陳四清 | 副董事長、行長 | 高迎欣 | 副行長 |
| 張 林 | 紀委書記 | 許羅德 | 副行長 |
| 朱鶴新 | 副行長 | 肖 偉 | 總稽核 |
| 張金良 | 副行長 | 耿 偉 | 董事會秘書 |
| 任德奇 | 副行長 | | |

註：

- 1 上述為本行現任高級管理人員情況。
- 2 因工作調動，自2015年3月6日起，岳毅先生不再擔任本行副行長。
- 3 因任期屆滿，自2015年3月26日起，詹偉堅先生不再擔任本行信貸風險總監。
- 4 因工作調動，自2015年4月2日起，祝樹民先生不再擔任本行副行長。
- 5 自2015年5月6日起，高迎欣先生擔任本行副行長。
- 6 因年齡原因，自2015年6月11日起，李早航先生不再擔任本行副行長。
- 7 自2015年6月11日起，朱鶴新先生擔任本行副行長。
- 8 自2015年6月11日起，許羅德先生擔任本行副行長。
- 9 因工作變動，自2015年6月16日起，范耀勝先生不再擔任本行董事會秘書。
- 10 自2015年6月16日起，耿偉先生擔任本行董事會秘書。
- 11 本行2015年5月21日董事會會議審議批准聘任謝平先生為本行首席風險官的議案。謝平先生擔任本行首席風險官的任職資格有待中國銀監會核准。
- 12 報告期內，本行高級管理人員均不持有本行股份和可轉債。

機構管理、人力資源開發與管理

機構管理

6月末，本行境內外機構共有11,539家。其中，中國內地機構10,904家，香港澳門台灣地區及其他國家機構635家。中國內地商業銀行機構10,691家，其中，一級分行、直屬分行37家，二級分行318家，基層分支機構10,335家。

本行分支機構和員工的地區分佈情況：

單位：百萬元人民幣／家／人(百分比除外)

| 項目 | 資產總額情況 | | 機構情況 | | 人員情況 | |
|------|-------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|
| | 資產總計 | 佔比 | 機構總量 | 佔比 | 員工總數 | 佔比 |
| 華北地區 | 5,451,482 | 28.68% | 1,809 | 15.68% | 56,039 | 18.42% |
| 東北地區 | 697,572 | 3.67% | 954 | 8.27% | 26,173 | 8.60% |
| 華東地區 | 3,983,632 | 20.96% | 3,623 | 31.40% | 92,276 | 30.33% |
| 中南地區 | 2,689,328 | 14.15% | 2,804 | 24.30% | 68,581 | 22.54% |
| 西部地區 | 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% |
| 其他國家 | 1,900,361 | 10.00% | 127 | 1.10% | 4,723 | 1.55% |
| 抵銷 | (2,707,627) | | | | | |
| 合計 | 16,298,593 | 100.00% | 11,539 | 100.00% | 304,267 | 100.00% |

註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

人力資源開發與管理

6月末，本行共有員工304,267人。中國內地機構員工280,211人，其中，中國內地商業銀行機構員工273,854人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工24,056人。6月末本行需承擔費用的離退休人員數為6,093人。

上半年，本行圍繞集團戰略和重點工作，着力調整結構、挖掘潛力、創新機制，進一步優化人員、人事費用等資源配置，加大資源投放與各分行經營效益的掛鉤力度，提高資源配置效率和投入產出效能；以專業序列建設為重點，加強人才隊伍建設，強化人才培養開發，加快培養重點業務發展需要的核心人才；完善激勵約束機制，在總行實施寬帶薪酬制度，在境內分行推廣應用員工績效考核系統，強化激勵約束效果；加強培訓體系建設，完善培訓機構、師資、費用、課程等管理機制，大力推廣案例教學，提高教育培訓的針對性和有效性。上半年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班19,534期，培訓員工660,527人次。

公司治理

本行嚴格遵守資本市場監管和行業監管規則，密切關注國際國內監管變化趨勢，進行主動、創新的公司治理探索，公司治理水平持續提升。

報告期內，本行繼續加強對股東權利的保護，通過定期報告、門戶網站、監管機構網站等途徑充分披露股東關心的信息。本行2014年年度股東大會在北京及香港兩地以視像會議形式召開，兩地股東均可親身參會，切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權。

報告期內，本行進一步完善公司治理機制，制定了《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》、《中國銀行股份有限公司董事會對行長授權辦法》。董事會注重董事持續專業發展，組織董事調研，完善溝通機制，決策效率和水平持續提升。

公司治理合規

報告期內，本行公司治理與《公司法》和中國證監會相關規定的要求不存在差異。

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

股東大會

本行於2015年6月17日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2014年年度股東大會。會議審議批准了2014年度董事會工作報告、2014年度監事會工作報告、2014年度財務決算方案、2014年度利潤分配方案、2015年度固定資產投資預算、聘任安永華明會計師事務所為本行2015年度外部審計師、關於重新選舉Nout WELLINK先生為本行獨立非執行董事的議案、關於選舉李巨才先生為本行非執行董事的議案、關於選舉陳玉華先生為本行外部監事的議案、《股東大會對董事會授權方案》、關於發行債券的議案等11項議案，聽取了2014年度關聯交易情況報告、2014年度獨立董事述職報告。其中關於發行債券的議案為特別決議案。

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

董事和董事會

目前，本行董事會由12名成員組成，包括2名執行董事、5名非執行董事、5名獨立董事。獨立董事在董事會成員中佔比不少於三分之一。

自2015年4月起，本行副董事長陳四清先生不再擔任中國文化產業投資基金管理有限公司董事長。自2015年5月起，本行獨立董事Nout WELLINK先生同時擔任普華永道會計師事務所(荷蘭)監事會副主席，並不再擔任普華永道會計師事務所(荷蘭)公共利益委員會主席。除上述內容外，就本行所知，報告期內本行董事的任職等信息與2014年年度報告所披露的內容無變化。

報告期內，本行於3月11日、3月25日、4月29日、5月21日、6月17日以現場會議方式召開了5次董事會會議，主要審議批准了2014年度董事會工作報告、2014年度利潤分配方案、2014年度內部控制評價報告、2014年度社會責任報告、2014年年度報告、2014年度資本充足率報告、2015年第一季度報告、聘任副行長、聘任首席風險官、聘任董事會秘書等議案。

報告期內，本行以書面議案方式召開了5次董事會會議，審議批准了《中國銀行股份有限公司內部資本充足評估程序管理辦法(2015年版)》等議案。

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

| 專業委員會 | 工作情況 |
|---------|---|
| 戰略發展委員會 | 召開3次會議，其中以書面議案方式召開會議1次，主要審批2014年度利潤分配方案、發行債券的議案、《中國銀行股份有限公司內部資本充足評估程序管理辦法(2015年版)》，聽取2014年戰略執行情況分析的匯報。 |
| 稽核委員會 | 召開2次會議，主要審批內部稽核2015年檢查工作計劃及財務預算；審議2014年度財務報告、2015年第一季度財務報告、2014年度內部控制評價報告；聽取2014年內部控制工作情況報告、內部稽核工作情況匯報及管理建議書、2014年海外監管信息情況及2015年一季度資產質量匯報等。 |

| | |
|-----------|---|
| 風險政策委員會 | 召開2次會議。主要審批《中國銀行股份有限公司風險管理總則(2015年版)》、《中國銀行股份有限公司2014年資本充足率報告》、《中國銀行股份有限公司市場風險管理政策(2015年版)》、《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策(2015年版)》、《2015年中國銀行銀行賬戶利率風險限額(Level A)申請》、《2015年中國銀行交易賬戶市場風險限額(Level A)申請》、《中國銀行股份有限公司併表管理辦法(2015年版)》、《中國銀行集團證券投資政策(2015年版)》等議案；定期審議本行集團風險報告。 |
| 人事和薪酬委員會 | 召開7次會議，其中以現場會議形式召開5次會議，主要審批關於聘任高迎欣先生、朱鶴新先生、許羅德先生為本行副行長的議案，關於提名耿偉先生為董事會秘書的議案，關於提名Nout WELLINK先生為本行獨立董事候選人的議案，關於繼續聘任楊長纓女士為本行公司秘書的議案，關於聘任謝平先生為本行首席風險官的議案，以及董事長、執行董事和高級管理層成員2014年度績效考核結果，董事長、行長、監事長及其他高級管理人員2015年度績效考核實施方案；聽取監事長和股東監事2014年度績效考核結果通報。以書面議案形式召開2次會議，主要審批關於提名李巨才先生為本行非執行董事候選人的議案等。 |
| 關聯交易控制委員會 | 召開1次會議，主要審批關於中國銀行2014年關聯交易情況報告的議案；審議2014年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明、2014年度關聯交易的聲明等報告。 |

監事和監事會

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

本行監事會依法履行監督職責，認真審議有關議案。報告期內，履職盡職監督委員會召開會議1次，財務與內部控制監督委員會召開會議2次。兩個專門委員會分別就有關議題進行了先行審議並提交監事會審議。監事會共召開會議2次，審議通過了本行監事會對董事會、高級管理層及其成員2014年度履職盡職情況的評價意見、2014年年度報告、2014年度內部控制評價報告、2015年第一季度報告及監事會2015年工作計劃等相關議案。

報告期內，監事會開展了對董事會、高級管理層及其成員的2014年度履職盡職監督評價工作；開展了監事年度履職評價工作，完善激勵約束機制；持續加強與本行有關部門及外審機構之間的溝通，定期聽取財務及風險管理等專題匯報，認真履行財務監督職能，提出監督意見；關注本行業務發展中的重點、難點問題、經營管理中薄弱環節和風險內控的有效性，深入開展了反洗錢合規風險管理、內部控制與案件防控、中小微業務下沉與發展等專題調研工作。

高級管理層

2015年上半年，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內組織實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，堅持「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，堅持國際化的發展方向，深耕藍海、突出特色，深化轉型、做實效益，強化風控、確保質量，關注基層、夯實基礎，努力推動經濟新常態下中國銀行的新發展。

報告期內，本行高級管理層共召開13次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、績效管理、風險管理、反洗錢、機構設置、信息科技建設等重大事項。召開62次專題會議，研究部署公司金融、個人金融、金融市場、海外業務、渠道建設與流程優化等具體工作。

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

重要事項

利潤分配政策的制定及執行情況

普通股情況

本行於2009年修訂公司章程，規定利潤分配政策應保持連續性和穩定性。

本行於2013年修訂公司章程中現金分紅的相關條款，進一步明確了本行利潤分配原則、政策及調整的程序、利潤分配方案的審議等事宜，規定本行優先採用現金分紅的利潤分配方式，除特殊情況外，本行在當年盈利且累計未分配利潤為正的情況下，採取現金方式分配股利，每年以現金方式分配的利潤不少於歸屬於本行普通股股東的稅後利潤的10%，並規定在審議利潤分配政策變更事項以及利潤分配方案時，本行為股東提供網絡投票方式。

本行於2014年制定了《2014-2016年股東回報規劃》，明確了本行股東回報的基本原則、規劃及制定、執行和調整的決策及監督機制。

本行上述利潤分配政策的制定程序合規、透明，決策程序完備，分紅標準和比例明確、清晰，獨立董事充分發表意見，中小股東的合法權益得到充分保護，符合本行公司章程等文件的規定。

本行普通股利潤分配方案經股東大會審議批准。2015年，本行嚴格按照公司章程、股息分配政策和股東大會關於利潤分配的決議派發了2014年度普通股股息。

優先股情況

本行優先股股東按照約定的票面股息率，優先於普通股股東分配利潤。本行應當以現金的形式向優先股股東支付股息，在完全支付約定的股息之前，不得向普通股股東分配利潤。

本行優先股採用每年派息一次的派息方式，計息起始日為優先股的發行日。優先股股東按照約定的股息率獲得股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

本行優先股採取非累積股息支付方式，即未向本次優先股股東足額派發股息的差額部份，不會累積到下一計息年度。本行有權取消優先股的派息，且不構成違約事件。本行可以自由支配取消派息的收益用於償付其他到期債務。

股息的支付不與本行自身的評級掛鉤，也不隨着評級變化而調整。

報告期內利潤分配情況

本行2014年年度股東大會審議批准了如下利潤分配方案：提取法定盈餘公積金158.88億元人民幣；提取一般準備及法定儲備金148.97億元人民幣；不提取任意公積金；綜合考慮本行經營業績、財務狀況，以及本行未來發展對資本的需求等因素，按照每股0.19元人民幣(稅前)向截至2015年7月2日收市後登記在冊的本行A股和H股股東分派現金股息。普通股股息總額約為559.34億元人民幣(稅前)。該分配方案目前已實施完畢。本行沒有派發截至2015年6月30日的普通股中期股息。報告期內，本行未實施資本公積轉增股本方案。

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。本行於2015年8月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2015年10月23日派發境外優先股股息，股息率6.75%(按人民幣計價以固定匯率折美元支付)，派息總額折人民幣約為29.84億元；批准2015年11月23日派發第一期境內優先股股息，股息率6.00%，派息總額為人民幣19.2億元。以上股利分配未反映在會計報表的負債中。

公司治理狀況

本行公司治理狀況請參見「公司治理」部份。

收購及出售重大資產、企業合併事項

本行於2015年5月21日召開的董事會會議審議通過了子公司中銀香港(控股)直接持有的全資子公司中銀香港考慮出售其在南洋商業銀行有限公司中全部股權的擬議交易計劃(「擬議資產出售」)，以及本行考慮將東盟部份國家的銀行業務及資產重組並轉讓予中銀香港(控股)或中銀香港的擬議交易計劃。

本行已獲得財政部對擬議資產出售的批准。中銀香港於2015年7月15日啟動了擬議資產出售在北京金融資產交易所的進場交易流程。

詳見本行在上交所網站、香港交易所網站及本行網站刊登的相關公告。

重大訴訟、仲裁和媒體普遍質疑事項

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

報告期內，本行不存在媒體普遍質疑的事項。

重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，有關會計準則下的關聯交易情況見中期財務資料註釋三、30。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項

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

重大擔保事項

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

其他重大合同

報告期內，本行未發生或存續有需披露的其他重大合同。

承諾事項

報告期內，據本行所知，本行或持有本行有表決權股份總數5%以上股份的股東不存在違反承諾事項的行為。

本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有本行有表決權股份總數5%以上股份的股東受處罰情況

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

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

不適用。

控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金情況

報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方非經營性佔用資金的情況。

募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、供股、二級資本債券、優先股募集的資金已全部用於補充本行資本，提升本行資本充足程度。

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

購買、出售或贖回本行上市證券

截至2015年6月30日，本行庫藏股總數約為2,665萬股。

本行可轉債贖回情況請參見「股本變動及股東情況—可轉債情況」部份。

股權激勵計劃在報告期內的具體實施情況

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

持有其他上市公司股權、參股金融企業股權情況

證券投資情況

本行及本行子公司在其正常業務經營中持有證券投資情況如下：

| 序號 | 證券品種 | 證券代碼 | 證券簡稱 | 初始 投資金額 (單位：元) | 期初 持有數量 | 期末 持有數量 | 期末 賬面價值 (單位：元) | 佔期末 證券總投資 比例 | 報告期 收益/(損失) (單位：元) |
|----|--------------|--------|--|----------------------|------------|------------|----------------------|--------------------|--------------------------|
| 1 | 股票 | 000651 | 格力電器 | 835,256,458 | 24,759,255 | 21,303,263 | 1,341,398,101 | 8.52% | 7,059,731 |
| 2 | 股票 | 000333 | 美的集團 | 912,002,001 | 35,860,883 | 33,495,902 | 1,230,491,126 | 7.81% | 1,714,182 |
| 3 | 股票 | 600009 | 上海機場 | 366,627,780 | 50,630,581 | 18,839,879 | 588,503,240 | 3.74% | 4,495,462 |
| 4 | 股票 | 600519 | 貴州茅臺 | 359,110,328 | 1,337,075 | 1,789,461 | 454,378,659 | 2.88% | 1,802,095 |
| 5 | 基金 | 511990 | 華寶添益 NB-High Yield Bond Fund (USD) | 446,316,560 | 244,333 | 4,582,587 | 451,448,550 | 2.87% | 7,731,810 |
| 6 | 基金 | - | I Acc | 427,928,664 | 1,459,854 | 3,397,402 | 425,976,789 | 2.70% | 1,621,485 |
| 7 | 股票 | 601318 | 中國平安 | 393,911,370 | 18,471,091 | 5,116,310 | 413,104,525 | 2.62% | 3,974,171 |
| 8 | 股票 | 600741 | 華域汽車 | 285,810,573 | 71,050,066 | 18,729,243 | 394,030,036 | 2.50% | 5,372,857 |
| 9 | 股票 | 601006 | 大秦鐵路 | 295,992,621 | 69,940,235 | 28,265,527 | 391,056,432 | 2.48% | 2,028,964 |
| 10 | 股票 | 600900 | 長江電力 | 275,917,675 | 91,517,263 | 26,219,628 | 380,572,966 | 2.42% | 4,032,986 |
| | 期末持有的其他證券投資 | | | 9,213,719,761 | - | - | 9,679,352,560 | 61.46% | (1,305,884,365) |
| | 報告期已出售證券投資損益 | | | - | - | - | - | - | 3,120,390,309 |
| | 合計 | | | 13,812,593,791 | - | - | 15,750,312,984 | 100.00% | 1,854,339,687 |

註：

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

持有其他上市公司股權情況

| 證券代碼 | 證券簡稱 | 初始 投資金額 (單位：元) | 期初 持有數量 (單位：股) | 期初 佔該公司 股權比例 | 期末 持有數量 (單位：股) | 期末 佔該公司 股權比例 | 期末 賬面價值 (單位：元) | 報告期 收益 (單位：元) | 報告期 股東權益 增加 (單位：元) | 會計核算科目 | 股份來源 |
|---------|------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|----------|------|
| 549 HK | 奇峰化纖 | 54,515,486 | 94,841,726 | 10.95% | 94,841,726 | 10.95% | 61,254,800 | - | 20,193,890 | 可供出售股權投資 | 股改 |
| 2008 HK | 鳳凰衛視 | 307,358,061 | 412,000,000 | 8.30% | 412,000,000 | 8.30% | 847,997,352 | - | 55,233,544 | 可供出售股權投資 | 股改 |
| 合計 | | <u>361,873,547</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>909,252,152</u> | <u>-</u> | <u>75,427,434</u> | | |

註：

- 1 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為5%及以上的其他上市公司股權情況。
- 2 「報告期收益」指股利收入。

持有非上市金融企業股權情況

| 所持對象名稱 | 初始 投資成本 (單位：元) | 期初 持有數量 (單位：股) | 期初 佔該公司 股權比例 | 期末 持有數量 (單位：股) | 期末 佔該公司 股權比例 | 期末 賬面價值 (單位：元) | 報告期 收益 (單位：元) | 報告期 股東權益 增加 (單位：元) | 會計核算科目 | 股份來源 |
|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|-----------------|------|
| 中債信用增進投資 股份有限公司 | 990,569,923 | - | 14% | - | 14% | 1,428,498,585 | 48,658,000 | 130,676,700 | 可供出售股權投資 | 投資 |
| 江西銅業集團財務 有限公司 | 94,563,298 | - | 13% | - | 13% | 303,149,255 | 18,365,437 | - | 投資聯營企業和 合營企業 | 投資 |
| 負債管理有限公司 | 13,091 | 1,660 | 11% | 1,660 | 11% | 13,091 | - | - | 可供出售股權投資 | 投資 |
| 湖南華菱鋼鐵集團 財務有限公司 | 128,301,773 | - | 10% | - | 10% | 177,424,591 | 7,297,111 | - | 投資聯營企業和 合營企業 | 投資 |
| 合計 | <u>1,213,448,085</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,909,085,522</u> | <u>74,320,548</u> | <u>130,676,700</u> | | |

註：

- 1 金融企業包括證券公司、商業銀行、保險公司、期貨公司、信託公司等。
- 2 本表列示本集團持股比例為5%及以上的非上市金融企業股權情況。
- 3 期末賬面價值已扣除計提的減值準備。
- 4 「報告期收益」指股利收入、聯營企業和合營企業投資收益。

稽核委員會

本行稽核委員會目前由6名成員組成，包括非執行董事王勇先生、獨立董事周文耀先生、戴國良先生、Nout WELLINK先生、陸正飛先生和梁卓恩先生。主席由獨立董事陸正飛先生擔任。該委員會按照獨立性的原則，協助董事會對本集團的財務報告、內部控制、內部審計、外部審計等方面實施監督。

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

聘用會計師事務所情況

本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合伙)作為2015年度國內審計師及內部控制審計外部審計師，按照中國會計準則提供相關財務報表審計服務及提供內部控制審計服務；聘請安永會計師事務所作為2015年度國際審計師，按照國際財務報告準則提供相關財務報表審計服務。

董事、監事認購股份的權益

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

董事、監事在股份、相關股份及債券中的權益

就本行所知，截至2015年6月30日，本行董事、監事或其各自的聯繫人均沒有在本行或其相聯法團(按香港《證券及期貨條例》第XV部所指的定義)的股份、相關股份或債券中擁有任何權益或淡倉，該等權益或淡倉是根據香港《證券及期貨條例》第352條須備存的登記冊所記錄或根據香港上市規則附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》(「《標準守則》」)須知會本行及香港聯交所的權益。

董事、監事的證券交易

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

符合國際會計準則第34號

本行2015年中期報告符合國際會計準則第34號 — 中期財務報告的要求。

中期報告

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

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

中期財務資料審閱報告

致中國銀行股份有限公司董事會

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第74頁至第170頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務資料，包括2015年6月30日的簡要合併財務狀況表、截至2015年6月30日止6個月期間的簡要合併利潤表、簡要合併綜合收益表、簡要合併股東權益變動表和簡要合併現金流量表，以及財務資料註釋。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製中期財務資料。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

安永會計師事務所

執業會計師

香港

二零一五年八月二十八日

目錄

簡要合併會計報表(未經審計)

| | |
|-------------------|----|
| 簡要合併利潤表 | 74 |
| 簡要合併綜合收益表 | 75 |
| 簡要合併財務狀況表 | 76 |
| 簡要合併股東權益變動表 | 78 |
| 簡要合併現金流量表 | 80 |

簡要合併中期財務資料註釋

| | |
|---------------------------------|-----|
| 一 編製基礎及主要會計政策概要 | 82 |
| 二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷 | 84 |
| 三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋 | |
| 1 淨利息收入 | 85 |
| 2 手續費及佣金收支淨額 | 86 |
| 3 淨交易收益 | 86 |
| 4 其他營業收入 | 87 |
| 5 營業費用 | 87 |
| 6 員工費用 | 88 |
| 7 資產減值損失 | 88 |
| 8 所得稅 | 89 |
| 9 基本每股收益和稀釋每股收益 | 91 |
| 10 其他綜合收益 | 93 |
| 11 現金及存放同業 | 94 |
| 12 存放中央銀行 | 95 |
| 13 拆放同業 | 96 |
| 14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 97 |
| 15 衍生金融工具 | 99 |
| 16 客戶貸款和墊款 | 100 |
| 17 金融投資 | 103 |
| 18 固定資產 | 107 |
| 19 投資物業 | 109 |
| 20 其他資產 | 109 |
| 21 客戶存款 | 111 |
| 22 發行債券 | 112 |
| 23 股票增值權計劃 | 112 |
| 24 遞延所得稅 | 112 |
| 25 其他負債 | 115 |

目錄(續)

| | | |
|------------|---------------------------------|-----|
| 26 | 其他權益工具..... | 116 |
| 27 | 股利分配..... | 117 |
| 28 | 或有事項及承諾..... | 117 |
| 29 | 簡要合併現金流量表註釋..... | 122 |
| 30 | 關聯交易..... | 122 |
| 31 | 分部報告..... | 126 |
| 32 | 金融資產的轉讓..... | 132 |
| 33 | 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益..... | 133 |
| 34 | 期後事項..... | 135 |
| 四 | 金融風險管理 | |
| 1 | 信用風險..... | 136 |
| 2 | 市場風險..... | 149 |
| 3 | 流動性風險..... | 157 |
| 4 | 公允價值..... | 159 |
| 5 | 資本管理..... | 167 |
| 附件一 | 未經審計補充財務信息 | |
| 1 | 流動性比率及流動性覆蓋率..... | 171 |
| 2 | 貨幣集中情況..... | 172 |
| 3 | 國際債權..... | 173 |
| 4 | 逾期資產..... | 174 |
| 附件二 | 補充信息 — 國際財務報告準則與中國企業會計準則 | |
| | 合併會計報表差異說明..... | 175 |
| 附件三 | 資本充足率補充信息 | 176 |
| 附件四 | 槓桿率 | 200 |

中國銀行股份有限公司

簡要合併利潤表

2015年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2015年1-6月 未經審計 | 2014年1-6月 未經審計 |
|----------------------------|-----|-------------------|-------------------|
| 利息收入 | 三、1 | 308,422 | 294,193 |
| 利息支出 | 三、1 | (145,031) | (137,518) |
| 淨利息收入 | | 163,391 | 156,675 |
| 手續費及佣金收入 | 三、2 | 54,134 | 55,575 |
| 手續費及佣金支出 | 三、2 | (4,090) | (3,444) |
| 手續費及佣金收支淨額 | | 50,044 | 52,131 |
| 淨交易收益 | 三、3 | 2,561 | 7,319 |
| 金融投資淨收益 | | 2,922 | 318 |
| 其他營業收入 | 三、4 | 19,960 | 18,429 |
| 營業收入 | | 238,878 | 234,872 |
| 營業費用 | 三、5 | (87,234) | (85,897) |
| 資產減值損失 | 三、7 | (28,576) | (27,782) |
| 營業利潤 | | 123,068 | 121,193 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | | 1,414 | 757 |
| 稅前利潤 | | 124,482 | 121,950 |
| 所得稅 | 三、8 | (29,496) | (28,541) |
| 稅後利潤 | | 94,986 | 93,409 |
| 歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 90,746 | 89,724 |
| 非控制性權益 | | 4,240 | 3,685 |
| | | 94,986 | 93,409 |
| 本行股東享有的每股收益 (以人民幣元/股表示) | 三、9 | | |
| — 基本每股收益 | | 0.31 | 0.32 |
| — 稀釋每股收益 | | 0.31 | 0.31 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併綜合收益表

2015年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2015年1-6月 未經審計 | 2014年1-6月 未經審計 |
|---------------------------------|------|----------------------|-----------------------|
| 本期利潤 | | <u>94,986</u> | <u>93,409</u> |
| 其他綜合收益： | 三、10 | | |
| 預計不能重分類計入損益的項目 | | | |
| 退休福利計劃精算利得／(損失) | | <u>25</u> | <u>(105)</u> |
| 小計 | | <u>25</u> | <u>(105)</u> |
| 預計將重分類計入損益的項目 | | | |
| 可供出售金融資產產生的利得 | | 2,454 | 5,519 |
| 按照權益法核算的在被投資單位其他 綜合收益中所享有的份額 | | 463 | 77 |
| 外幣報表折算差額 | | (1,567) | 1,913 |
| 其他 | | <u>59</u> | <u>453</u> |
| 小計 | | <u>1,409</u> | <u>7,962</u> |
| 本期其他綜合收益(稅後淨額) | | <u>1,434</u> | <u>7,857</u> |
| 本期綜合收益總額 | | <u><u>96,420</u></u> | <u><u>101,266</u></u> |
| 綜合收益歸屬於： | | | |
| 本行股東 | | 92,187 | 96,591 |
| 非控制性權益 | | <u>4,233</u> | <u>4,675</u> |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表

2015年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2015年 6月30日 未經審計 | 2014年 12月31日 經審計 |
|----------------------------|------|------------------------|------------------------|
| 資產 | | | |
| 現金及存放同業 | 三、11 | 726,289 | 813,054 |
| 存放中央銀行 | 三、12 | 2,174,894 | 2,306,088 |
| 拆放同業 | 三、13 | 611,098 | 402,280 |
| 存出發鈔基金 | | 79,115 | 76,517 |
| 貴金屬 | | 203,070 | 194,531 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益 的金融資產 | 三、14 | 119,531 | 104,528 |
| 衍生金融資產 | 三、15 | 55,618 | 47,967 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 三、16 | 8,700,360 | 8,294,744 |
| 金融投資 | 三、17 | 3,168,851 | 2,605,847 |
| — 可供出售證券 | | 923,071 | 750,685 |
| — 持有至到期債券 | | 1,614,981 | 1,424,463 |
| — 貸款及應收款 | | 630,799 | 430,699 |
| 投資聯營企業及合營企業 | | 17,579 | 14,379 |
| 固定資產 | 三、18 | 170,112 | 172,197 |
| 投資物業 | 三、19 | 22,517 | 18,653 |
| 遞延所得稅資產 | 三、24 | 23,058 | 25,043 |
| 其他資產 | 三、20 | 226,501 | 175,554 |
| 資產總計 | | 16,298,593 | 15,251,382 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併財務狀況表(續)

2015年6月30日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| | 註釋 | 2015年 6月30日 未經審計 | 2014年 12月31日 經審計 |
|------------------|------|------------------------|------------------------|
| 負債 | | | |
| 同業存入 | | 1,950,889 | 1,780,247 |
| 對中央銀行負債 | | 403,588 | 348,271 |
| 發行貨幣債務 | | 79,034 | 76,607 |
| 同業拆入 | | 215,678 | 225,330 |
| 衍生金融負債 | 三、15 | 48,637 | 40,734 |
| 客戶存款 | 三、21 | 11,536,547 | 10,885,223 |
| — 以攤餘成本計量 | | 11,211,147 | 10,567,736 |
| — 以公允價值計量 | | 325,400 | 317,487 |
| 發行債券 | 三、22 | 268,727 | 278,045 |
| 借入其他資金 | | 28,459 | 30,447 |
| 應付稅款 | | 29,024 | 41,636 |
| 退休福利負債 | | 4,264 | 4,566 |
| 遞延所得稅負債 | 三、24 | 4,741 | 4,287 |
| 其他負債 | 三、25 | 461,856 | 352,561 |
| 負債合計 | | 15,031,444 | 14,067,954 |
| 股東權益 | | | |
| 本行股東應享權益 | | | |
| 股本 | | 294,388 | 288,731 |
| 其他權益工具 | 三、26 | 99,714 | 71,745 |
| 資本公積 | | 140,225 | 130,797 |
| 庫藏股 | | (106) | (25) |
| 其他綜合收益 | 三、10 | (12,230) | (13,671) |
| 盈餘公積 | | 96,393 | 96,105 |
| 一般準備及法定儲備金 | | 160,176 | 159,341 |
| 未分配利潤 | | 441,525 | 407,836 |
| | | 1,220,085 | 1,140,859 |
| 非控制性權益 | | 47,064 | 42,569 |
| 股東權益合計 | | 1,267,149 | 1,183,428 |
| 負債及股東權益總計 | | 16,298,593 | 15,251,382 |

本合併會計報表於2015年8月28日由本行董事會批准並授權公佈。

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

田國立
董事

陳四清
董事

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表

2015年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| 註釋 | 未經審計 | | | | | | | | | |
|------------------|----------|------------|---------|----------|------------|--------------------|-----------|-------|------------|-----------|
| | 本行股東應享權益 | | | | | | | | | |
| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 綜合收益 | 其他 盈餘公積 | 一般準備 及法定 儲備金 | 未分配 利潤 | 庫藏股 | 非控制性 權益 | 合計 |
| 2015年1月1日餘額 | 288,731 | 71,745 | 130,797 | (13,671) | 96,105 | 159,341 | 407,836 | (25) | 42,569 | 1,183,428 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | 1,441 | - | - | 90,746 | - | 4,233 | 96,420 |
| 可轉換公司債券轉增股本及資本公積 | 5,657 | - | 10,973 | - | - | - | - | - | - | 16,630 |
| 其他權益工具持有者投入資本 | - | 27,969 | - | - | - | - | - | - | - | 27,969 |
| 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 288 | - | (288) | - | - | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | - | - | - | - | - | 835 | (835) | - | - | - |
| 股利分配 | - | - | - | - | - | - | (55,934) | - | (1,768) | (57,702) |
| 庫藏股淨變動 | - | - | - | - | - | - | - | (81) | - | (81) |
| 非控制性股東投入資本 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,030 | 2,030 |
| 可轉換公司債券權益成份 | - | - | (1,545) | - | - | - | - | - | - | (1,545) |
| 2015年6月30日餘額 | 294,388 | 99,714 | 140,225 | (12,230) | 96,393 | 160,176 | 441,525 | (106) | 47,064 | 1,267,149 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併股東權益變動表(續)

2015年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| 註釋 | 未經審計 | | | | | | | | | |
|------------------|----------------|---------------|----------------|-----------------|---------------|--------------------|----------------|-------------|---------------|------------------|
| | 本行股東應享權益 | | | | | | | | | |
| | 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 綜合收益 | 其他 盈餘公積 | 一般準備 及法定 儲備金 | 未分配 利潤 | 庫藏股 | 非控制性 權益 | 合計 |
| 2014年1月1日餘額 | 279,365 | - | 115,369 | (19,241) | 80,225 | 144,450 | 323,776 | (28) | 37,561 | 961,477 |
| 綜合收益總額 | - | - | - | 6,867 | - | - | 89,724 | - | 4,675 | 101,266 |
| 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 117 | - | (117) | - | - | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | - | - | - | - | - | 478 | (478) | - | - | - |
| 股利分配 | - | - | - | - | - | - | (54,755) | - | (1,541) | (56,296) |
| 庫藏股淨變動 | - | - | - | - | - | - | - | (11) | - | (11) |
| 非控制性股東投入普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | 28 | 28 |
| 其他 | - | - | - | - | (8) | - | - | - | - | (8) |
| 2014年6月30日餘額 | <u>279,365</u> | <u>-</u> | <u>115,369</u> | <u>(12,374)</u> | <u>80,334</u> | <u>144,928</u> | <u>358,150</u> | <u>(39)</u> | <u>40,723</u> | <u>1,006,456</u> |
| 綜合收益總額 | - | - | - | (1,297) | - | - | 79,871 | - | 3,528 | 82,102 |
| 可轉換公司債券轉增股本及資本公積 | 9,366 | - | 17,974 | - | - | - | - | - | - | 27,340 |
| 其他權益工具持有者投入資本 | - | 71,745 | - | - | - | - | - | - | - | 71,745 |
| 提取盈餘公積 | - | - | - | - | 15,771 | - | (15,771) | - | - | - |
| 提取一般準備及法定儲備金 | - | - | - | - | - | 14,419 | (14,419) | - | - | - |
| 股利分配 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,693) | (1,693) |
| 庫藏股淨變動 | - | - | - | - | - | - | - | 14 | - | 14 |
| 非控制性股東投入普通股 | - | - | - | - | - | - | - | - | 11 | 11 |
| 可轉換公司債券權益成份 | - | - | (2,546) | - | - | - | - | - | - | (2,546) |
| 其他 | - | - | - | - | - | (6) | 5 | - | - | (1) |
| 2014年12月31日餘額 | <u>288,731</u> | <u>71,745</u> | <u>130,797</u> | <u>(13,671)</u> | <u>96,105</u> | <u>159,341</u> | <u>407,836</u> | <u>(25)</u> | <u>42,569</u> | <u>1,183,428</u> |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表

2015年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 2015年1-6月 註釋 未經審計 | 2014年1-6月 未經審計 |
|--------------------------------|-------------------------|-------------------|
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 124,482 | 121,950 |
| 調整： | | |
| 資產減值損失 | 28,576 | 27,782 |
| 固定資產折舊 | 6,362 | 6,343 |
| 無形資產及其他資產攤銷 | 1,362 | 1,383 |
| 處置固定資產、無形資產和 其他長期資產淨收益 | (539) | (363) |
| 處置子公司、聯營企業及 合營企業投資淨收益 | (8) | (681) |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | (1,414) | (757) |
| 金融投資利息收入 | (48,490) | (40,275) |
| 證券投資收到的股利 | (271) | (284) |
| 金融投資淨收益 | (2,922) | (318) |
| 發行債券利息支出 | 5,236 | 4,555 |
| 已減值貸款利息收入 | (465) | (439) |
| 經營性資產和負債項目淨變化： | | |
| 存放中央銀行淨減少／(增加)額 | 81,735 | (113,895) |
| 存放及拆放同業淨減少／(增加)額 | 95,301 | (132,650) |
| 貴金屬淨增加額 | (8,520) | (22,198) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產淨增加額 | (18,994) | (9,899) |
| 客戶貸款和墊款淨增加額 | (432,440) | (826,061) |
| 其他資產淨增加額 | (43,825) | (52,183) |
| 同業存入淨增加額 | 170,642 | 272,542 |
| 對中央銀行負債淨增加額 | 55,317 | 29,485 |
| 同業拆入淨(減少)／增加額 | (9,652) | 96,685 |
| 客戶存款淨增加額 | 651,324 | 1,092,783 |
| 借入其他資金淨(減少)／增加額 | (1,988) | 1,899 |
| 其他負債淨增加額 | 56,002 | 26,842 |
| 經營活動收到的現金流量 | 706,811 | 482,246 |
| 支付的所得稅 | (39,416) | (39,279) |
| 經營活動收到的現金流量淨額 | 667,395 | 442,967 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

中國銀行股份有限公司

簡要合併現金流量表(續)

2015年1月1日至6月30日止期間(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| | 2015年1-6月 注釋 未經審計 | 2014年1-6月 未經審計 |
|------------------------------|-------------------------|-------------------|
| 投資活動產生的現金流量 | | |
| 處置固定資產、無形資產和 其他長期資產所收到的現金 | 4,196 | 5,478 |
| 處置子公司、聯營企業及 合營企業投資所收到的現金 | 45 | 784 |
| 分得股利或利潤所收到的現金 | 276 | 595 |
| 金融投資收到的利息收入 | 40,669 | 36,536 |
| 處置/到期金融投資收到的現金 | 515,017 | 434,403 |
| 增加子公司、聯營企業及 合營企業投資所支付的現金 | (1,390) | (46) |
| 購建固定資產、無形資產和 其他長期資產所支付的現金 | (12,484) | (11,054) |
| 購買金融投資支付的現金 | (1,030,990) | (486,873) |
| 投資活動支付的現金流量淨額 | (484,661) | (20,177) |
| 籌資活動產生的現金流量 | | |
| 發行債券所收到的現金 | 67,467 | 67,709 |
| 本行發行優先股所收到的現金 | 27,969 | - |
| 子公司吸收非控制性股東投資所收到的現金 | 2,030 | 28 |
| 償還債務所支付的現金 | (60,518) | (39,191) |
| 償付發行債券利息所支付的現金 | (5,129) | (4,657) |
| 向本行股東分配股利所支付的現金 | - | (38,308) |
| 向非控制性股東分配股利或利潤所支付的現金 | (164) | (1,541) |
| 其他與籌資活動有關的現金流量淨額 | (81) | (10) |
| 籌資活動收到/(支付)的現金流量淨額 | 31,574 | (15,970) |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | (7,293) | 5,345 |
| 現金及現金等價物淨增加額 | 207,015 | 412,165 |
| 現金及現金等價物—期初餘額 | 1,148,151 | 1,150,566 |
| 現金及現金等價物—期末餘額 | 三、29 1,355,166 | 1,562,731 |

後附簡要合併中期財務資料註釋為本中期財務資料的組成部份。

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要

本集團2015年上半年度未經審計的簡要合併中期財務資料根據《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製，並應與本集團2014年度會計報表一併閱讀。

除下述會計政策及新準則的適用情況外，本集團未經審計的簡要合併中期財務資料所採用的會計政策與編製2014年度會計報表所採用的會計政策一致。

2015年已生效的準則、修訂及解釋公告

2015年1月1日，本集團開始適用以下準則、修訂及解釋公告。

國際會計準則第19號(修訂) 設定受益計劃：僱員繳存金
國際財務報告準則改進2010–2012及
2011–2013 (2013年12月頒佈)

於2015年，本集團採用了國際會計準則第19號(修訂) — 設定受益計劃：僱員繳存金。該修訂要求主體在對設定受益計劃進行會計處理時考慮僱員或第三方的繳存金，將此類與服務有關的繳存金作為服務期間的負福利。修訂澄清，如果繳存金額與服務年限無關，則允許主體在服務提供的當期將此類繳存金確認為服務成本的減少，而非在服務期間內分攤。

於2015年，本集團採用了國際財務報告準則改進2010–2012及2011–2013：

國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付

該修訂澄清了「可行權條件」，並增加了業績條件和服務條件的定義，要求未來法應用。

國際財務報告準則第3號 — 企業合併

該修訂要求(1)企業合併形成的已確認為負債(或資產)的或有對價，無論是否屬於《國際財務報告準則第9號》或《國際會計準則第39號》的範圍，後續均應以公允價值計量，且其變動應計入損益；(2)國際財務報告準則第3號不適用於合營安排的會計處理。要求未來法應用。

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2015年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)

國際財務報告準則第8號 — 經營分部

該修訂要求(1)主體應披露管理層在加總列示經營分部時所作的判斷，包括被加總的經營分部的概述和用於評估經營分部是否具有「相似的經濟特徵」的經濟指標；(2)僅當定期向主要經營決策者報告分部資產的情況下，才需披露報告分部資產總額與總資產的銜接關係，負債亦然；要求追溯法應用。

國際會計準則第24號 — 關聯方披露

該修訂澄清，向報告主體提供關鍵管理人員服務的管理主體應作為關聯方進行披露；報告主體應披露應計的管理服務費；要求追溯法應用。

國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量

該修訂澄清，以淨額為基礎計量公允價值的金融資產和金融負債組合的豁免範圍，適用於《國際財務報告準則第9號》或《國際會計準則第39號》適用範圍內的全部合同。要求未來法應用。

國際會計準則第40號 — 投資性房地產

該修訂澄清，判斷一項投資性房地產的購買究竟為企業合併還是資產購買需要參照《國際財務報告準則第3號》中的指引。要求未來法應用。

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

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

一 編製基礎及主要會計政策概要(續)

2015年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告

| | | 於此日期起/ 之後的年度內生效 |
|--|----------------------------|--------------------|
| 國際財務報告準則第9號 | 金融工具 | 2018年1月1日 |
| 國際會計準則第27號(修訂) | 單獨財務報表中的權益法 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報告準則第10號、 國際會計準則第28號(修訂) | 投資者與其聯營或合營企業之間的 資產轉讓或投入 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報告準則第15號 | 客戶合同收入 | 2018年1月1日 |
| 國際財務報告準則第10號、 國際財務報告準則第12號和 國際會計準則第28號(修訂) | 投資性主體 — 應用合併豁免 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第1號(修訂) | 披露動議 | 2016年1月1日 |
| 國際財務報告準則改進2012-2014 (2014年9月頒佈) | | 2016年1月1日 |
| 國際財務報告準則第11號(修訂) | 購買共同經營中的權益會計核算 | 2016年1月1日 |
| 國際會計準則第16號、 國際會計準則第38號(修訂) | 可接受的折舊和攤銷方法 | 2016年1月1日 |

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併會計報表的影響。

二 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷

本集團作出會計估計的實質和假設與編製2014年度會計報表所作會計估計的實質和假設保持一致。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋

1 淨利息收入

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入 | | |
| 客戶貸款和墊款 | 220,696 | 207,781 |
| 金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 ⁽¹⁾ | 50,057 | 41,439 |
| 存放央行 | 15,026 | 17,403 |
| 存拆放同業 | 22,643 | 27,570 |
| 小計 | <u>308,422</u> | <u>294,193</u> |
| 利息支出 | | |
| 客戶存款 | (112,509) | (104,043) |
| 同業存拆入 | (26,754) | (28,434) |
| 發行債券及其他 | (5,768) | (5,041) |
| 小計 | <u>(145,031)</u> | <u>(137,518)</u> |
| 淨利息收入 ⁽²⁾ | <u><u>163,391</u></u> | <u><u>156,675</u></u> |
| 利息收入中包括： | | |
| 已識別減值金融資產的利息收入 | <u><u>492</u></u> | <u><u>474</u></u> |

(1) 金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產利息收入主要來源於在中國內地銀行間債券市場交易的上市債券及香港澳門台灣及其他國家和地區非上市債券。

(2) 除「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具」類別外的金融資產的利息收入和金融負債的利息支出分別為人民幣3,067.73億元和人民幣1,383.05億元(2014年1至6月：人民幣2,929.76億元和人民幣1,333.90億元)。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

2 手續費及佣金收支淨額

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|-------------|---------------|---------------|
| 代理業務手續費 | 14,505 | 10,907 |
| 銀行卡手續費 | 12,129 | 10,232 |
| 信用承諾手續費及佣金 | 9,011 | 8,434 |
| 結算與清算手續費 | 6,356 | 8,637 |
| 外匯買賣價差收入 | 3,518 | 3,695 |
| 顧問和諮詢費 | 3,469 | 8,304 |
| 託管和其他受託業務佣金 | 1,628 | 1,925 |
| 其他 | 3,518 | 3,441 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 手續費及佣金收入 | 54,134 | 55,575 |
| | | |
| 手續費及佣金支出 | (4,090) | (3,444) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 手續費及佣金收支淨額 | <u>50,044</u> | <u>52,131</u> |

3 淨交易收益

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|-------------------|--------------|--------------|
| 匯兌及匯率產品淨收益 | 2,353 | 6,041 |
| 利率產品淨收益／(損失) | (1,152) | 364 |
| 權益性產品淨收益 | 1,145 | 494 |
| 商品交易淨收益 | 215 | 420 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 ⁽¹⁾ | <u>2,561</u> | <u>7,319</u> |

(1) 2015年1至6月的「淨交易收益」中包括與指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及負債相關的損失人民幣49.06億元(2014年1至6月：收益人民幣6.04億元)。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

4 其他營業收入

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|-----------------------|---------------|---------------|
| 保險業務收入 | | |
| — 壽險合同 | 7,363 | 5,439 |
| — 非壽險合同 | 2,369 | 2,610 |
| 貴金屬銷售收入 | 3,722 | 3,780 |
| 飛行設備租賃收入 | 2,991 | 2,827 |
| 處置對子公司、聯營企業及合營企業投資淨收益 | 8 | 681 |
| 處置固定資產、無形資產和其他資產收益 | 562 | 381 |
| 股利收入 | 424 | 410 |
| 投資物業公允價值變動(註釋三、19) | 244 | 120 |
| 其他 | 2,277 | 2,181 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>19,960</u> | <u>18,429</u> |

5 營業費用

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|---------------------|---------------|---------------|
| 員工費用(註釋三、6) | 37,077 | 37,016 |
| 業務費用 ⁽¹⁾ | 15,921 | 16,427 |
| 營業稅金及附加 | 13,549 | 13,226 |
| 折舊和攤銷 | 6,535 | 6,567 |
| 保險索償支出 | | |
| — 壽險合同 | 7,106 | 5,735 |
| — 非壽險合同 | 1,728 | 1,570 |
| 貴金屬銷售成本 | 3,406 | 3,502 |
| 其他 | 1,912 | 1,854 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>87,234</u> | <u>85,897</u> |

(1) 2015年1至6月的業務費用中包括經營租賃費用人民幣34.23億元，與房屋及設備相關的支出(主要包括物業管理費，房屋維修費等支出)人民幣47.16億元(2014年1至6月：人民幣33.04億元和人民幣49.89億元)。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

6 員工費用

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|--------------|---------------|---------------|
| 工資、獎金、津貼和補貼 | 25,620 | 26,571 |
| 職工福利費 | 683 | 604 |
| 退休福利 | 60 | 105 |
| 社會保險費 | | |
| 其中：醫療保險費 | 1,485 | 1,323 |
| 基本養老保險費 | 3,213 | 2,960 |
| 年金繳費 | 1,025 | 815 |
| 失業保險費 | 208 | 206 |
| 工傷保險費 | 84 | 77 |
| 生育保險費 | 112 | 99 |
| 住房公積金 | 2,555 | 2,312 |
| 工會經費和職工教育經費 | 916 | 902 |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 3 | 11 |
| 其他 | 1,113 | 1,031 |
| 合計 | <u>37,077</u> | <u>37,016</u> |

7 資產減值損失

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|------------------------|---------------|---------------|
| 客戶貸款和墊款 ⁽¹⁾ | | |
| — 以單項方式進行評估 | 18,993 | 7,918 |
| — 以組合方式進行評估 | 8,520 | 19,584 |
| 小計 | <u>27,513</u> | <u>27,502</u> |
| 金融投資 | | |
| 可供出售證券 | | |
| — 可供出售債券 | (84) | (94) |
| — 其他可供出售金融資產 | 27 | 102 |
| | <u>(57)</u> | <u>8</u> |
| 持有至到期債券 | (16) | (14) |
| 貸款及應收款 | 536 | — |
| 其他 | 600 | 286 |
| 合計 | <u>28,576</u> | <u>27,782</u> |

(1) 客戶貸款和墊款準備金當期計提和轉回的信息見註釋三、16。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

8 所得稅

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 當期所得稅 | | |
| — 中國內地所得稅 | 23,351 | 23,408 |
| — 中國香港利得稅 | 2,295 | 1,834 |
| — 澳門台灣及其他國家和地區所得稅 | 1,655 | 2,165 |
| 以前年度所得稅調整 | 469 | 750 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 27,770 | 28,157 |
| 遞延所得稅(註釋三、24.3) | 1,726 | 384 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>29,496</u> | <u>28,541</u> |

中國內地所得稅包括：根據相關中國所得稅法規，按照25%的法定稅率和本行內地分行及本行在中國內地開設的子公司的應納稅所得計算的所得稅，為境外經營應納稅所得計算和補提的中國內地所得稅，以及境外機構從中國境內取得收入由境內機構代扣代繳的所得稅。

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

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

8 所得稅(續)

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

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|--------------------------------|-----------|-----------|
| 稅前利潤 | 124,482 | 121,950 |
| 按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅 | 31,121 | 30,488 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區採用不同稅率 所產生的影響 | (1,998) | (1,763) |
| 境外所得在境內補繳所得稅 | 2,434 | 956 |
| 免稅收入 ⁽¹⁾ | (4,964) | (3,690) |
| 不可稅前抵扣的項目 ⁽²⁾ | 1,791 | 1,389 |
| 其他 | 1,112 | 1,161 |
| 所得稅支出 | 29,496 | 28,541 |

(1) 免稅收入主要包括中國國債利息收入。

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

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 基本每股收益和稀釋每股收益

基本每股收益

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

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|----------------------|-------------|-------------|
| 歸屬於本行股東的當期稅後利潤 | 90,746 | 89,724 |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 293,079 | 279,345 |
| 基本每股收益(人民幣元/股) | <u>0.31</u> | <u>0.32</u> |

發行在外普通股的加權平均數(百萬股)

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|------------------|----------------|----------------|
| 期初已發行的普通股 | 288,731 | 279,365 |
| 可轉換公司債券本期轉股加權平均數 | 4,369 | - |
| 庫藏股加權平均股數 | (21) | (20) |
| 當期發行在外普通股的加權平均數 | <u>293,079</u> | <u>279,345</u> |

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

9 基本每股收益和稀釋每股收益(續)

稀釋每股收益

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

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|-------------------------------------|-------------|-------------|
| 歸屬於本行股東的當期稅後利潤 | 90,746 | 89,724 |
| 加：本期可轉換公司債券的利息費用(稅後) | 47 | 576 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 用以計算稀釋每股收益的稅後利潤 | 90,793 | 90,300 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | 293,079 | 279,345 |
| 加：假定可轉換公司債券全部轉換為普通股的 加權平均數(百萬股) | 1,291 | 13,991 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 用以計算稀釋每股收益的當期發行在外普通股的 加權平均數(百萬股) | 294,370 | 293,336 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 稀釋每股收益(人民幣元/股) | <u>0.31</u> | <u>0.31</u> |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

10 其他綜合收益

其他綜合收益的本期發生額：

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|---------------------------------|---------------------|---------------------|
| 預計不能重分類計入損益的項目 | | |
| 退休福利計劃精算利得/(損失) | 25 | (106) |
| 減：相關所得稅影響 | — | 1 |
| | <u>25</u> | <u>(105)</u> |
| 小計 | | |
| 預計將重分類計入損益的項目 | | |
| 可供出售金融資產產生的利得計入 股東權益的金額 | 5,768 | 7,638 |
| 減：相關所得稅影響 | (1,195) | (2,171) |
| 當期轉入損益的金額 | (2,571) | 91 |
| 減：相關所得稅影響 | 452 | (39) |
| | <u>2,454</u> | <u>5,519</u> |
| 按照權益法核算的在被投資單位 其他綜合收益中所享有的份額 | 460 | 80 |
| 減：相關所得稅影響 | 3 | (3) |
| | <u>463</u> | <u>77</u> |
| 外幣報表折算差額 | (1,753) | 1,948 |
| 減：前期計入其他綜合收益當期 轉入損益的淨額 | 186 | (35) |
| | <u>(1,567)</u> | <u>1,913</u> |
| 其他 | 59 | 453 |
| 小計 | <u>1,409</u> | <u>7,962</u> |
| 合計 | <u><u>1,434</u></u> | <u><u>7,857</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

10 其他綜合收益(續)

合併財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

| | 可供出售 金融資產 公允價值 變動損益 | 外幣報表 折算差額 | 其他 | 合計 |
|--------------|------------------------------|-----------------|--------------|-----------------|
| 2014年1月1日餘額 | 1,652 | (21,542) | 649 | (19,241) |
| 上年增減變動金額 | 8,050 | (2,851) | 371 | 5,570 |
| 2015年1月1日餘額 | 9,702 | (24,393) | 1,020 | (13,671) |
| 本期增減變動金額 | 2,472 | (1,558) | 527 | 1,441 |
| 2015年6月30日餘額 | <u>12,174</u> | <u>(25,951)</u> | <u>1,547</u> | <u>(12,230)</u> |

11 現金及存放同業

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|
| 現金 | 73,858 | 85,123 |
| 存放中國內地銀行 | 600,317 | 697,158 |
| 存放中國內地非銀行金融機構 | 857 | 505 |
| 存放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行 | 51,220 | 29,863 |
| 存放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構 | 37 | 405 |
| 合計 | <u>726,289</u> | <u>813,054</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

12 存放中央銀行

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------------------------|------------------|------------------|
| 法定準備金 ⁽¹⁾ | 1,651,951 | 1,727,805 |
| 超額存款準備金 ⁽²⁾ | 126,744 | 158,224 |
| 其他 ⁽³⁾ | 396,199 | 420,059 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>2,174,894</u> | <u>2,306,088</u> |

(1) 本集團將法定準備金存放在中國人民銀行，香港澳門台灣及其他國家和地區的中央銀行。於2015年6月30日，中國內地分支機構人民幣及外幣存款準備金繳存比例分別為18.5% (2014年12月31日：20.0%) 及5.0% (2014年12月31日：5.0%)。本集團中國內地子公司人民幣存款準備金繳存比例按中國人民銀行相關規定執行。存放在香港澳門台灣及其他國家和地區中央銀行的法定存款準備金比例由當地監管部門確定。

(2) 主要為本集團中國內地機構存放在中國人民銀行的備付金。

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

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

13 拆放同業

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|
| 拆放中國內地銀行 | 225,540 | 130,015 |
| 拆放中國內地非銀行金融機構 | 264,175 | 182,046 |
| 拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行 | 121,532 | 90,414 |
| 拆放香港澳門台灣及其他國家和地區非銀行 金融機構 | 29 | 12 |
| 小計 ⁽¹⁾ | 611,276 | 402,487 |
| 減值準備 | (178) | (207) |
| 合計 | <u>611,098</u> | <u>402,280</u> |
| 減值拆放款項 | 161 | 173 |
| 減值拆放款項佔拆放同業總額的百分比 | <u>0.03%</u> | <u>0.04%</u> |

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

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 債券 | | |
| — 政府債券 | 54,290 | 30,932 |
| — 政策性銀行債券 | 92,423 | 50,935 |
| — 金融機構債券 | 2,344 | 1,300 |
| 小計 | <u>149,057</u> | <u>83,167</u> |
| 票據 | 61,718 | 20,002 |
| 合計 | <u>210,775</u> | <u>103,169</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 交易性金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 2,117 | 2,104 |
| — 政策性銀行 | 9,073 | 9,036 |
| — 金融機構 | 16,559 | 12,130 |
| — 公司 | 7,482 | 5,946 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 17,628 | 13,260 |
| — 公共實體及準政府 | 298 | 365 |
| — 金融機構 | 2,220 | 2,868 |
| — 公司 | 2,960 | 3,636 |
| | <hr/> | <hr/> |
| | 58,337 | 49,345 |
| 其他 | | |
| 基金及其他 | 1,306 | 1,457 |
| 權益工具 | 11,026 | 14,168 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | <hr/> 70,669 | <hr/> 64,970 |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

14 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 432 | 356 |
| — 政策性銀行 | 1,265 | 1,444 |
| — 金融機構 | 1,577 | 2,295 |
| — 公司 | 3,278 | 7,345 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 931 | 61 |
| — 金融機構 | 24,551 | 17,711 |
| — 公司 | 8,818 | 3,728 |
| | <u>40,852</u> | <u>32,940</u> |
| 其他 | | |
| 基金 | 2,103 | 754 |
| 貸款 ⁽¹⁾ | 4,062 | 4,144 |
| 權益工具 | 1,845 | 1,720 |
| | <u>48,862</u> | <u>39,558</u> |
| 小計 | <u>48,862</u> | <u>39,558</u> |
| 合計 | <u><u>119,531</u></u> | <u><u>104,528</u></u> |
| 按上市地列示如下： | | |
| 香港上市 | 27,211 | 24,120 |
| 香港以外地區上市 ⁽²⁾ | 56,387 | 50,365 |
| 非上市 | 35,933 | 30,043 |
| | <u>119,531</u> | <u>104,528</u> |
| 合計 | <u><u>119,531</u></u> | <u><u>104,528</u></u> |

(1) 2015年上半年及2014年度，該貸款因信用風險變化引起的公允價值變動額和累計變動額均不重大。

(2) 「香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

15 衍生金融工具

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

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

| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
|---|------------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 合同／ 名義金額 | 公允價值 | | 合同／ 名義金額 | 公允價值 | |
| | | 資產 | 負債 | | 資產 | 負債 |
| 外匯衍生金融工具 | | | | | | |
| 外匯遠期、貨幣掉期 及交叉貨幣利率 互換 ⁽¹⁾ | 3,062,642 | 42,476 | (37,350) | 2,784,008 | 32,106 | (29,101) |
| 貨幣期權 | 259,178 | 1,726 | (1,238) | 215,372 | 4,526 | (849) |
| 小計 | 3,321,820 | 44,202 | (38,588) | 2,999,380 | 36,632 | (29,950) |
| 利率衍生金融工具 | | | | | | |
| 利率互換 | 862,222 | 5,767 | (5,637) | 666,049 | 4,521 | (4,730) |
| 利率期權 | 31 | — | — | 31 | — | — |
| 利率期貨 | 2,224 | 2 | (3) | 3,503 | 3 | (3) |
| 小計 | 864,477 | 5,769 | (5,640) | 669,583 | 4,524 | (4,733) |
| 權益性衍生金融工具 | 16,336 | 666 | (842) | 14,573 | 627 | (680) |
| 商品衍生金融工具及 其他 | 215,477 | 4,981 | (3,567) | 176,856 | 6,184 | (5,371) |
| 合計 | <u>4,418,110</u> | <u>55,618</u> | <u>(48,637)</u> | <u>3,860,392</u> | <u>47,967</u> | <u>(40,734)</u> |

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

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款

16.1 貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------|-------------------------|-------------------------|
| 企業貸款和墊款 | | |
| — 貸款 | 6,053,874 | 5,820,128 |
| — 貼現 | 240,340 | 225,468 |
| 小計 | <u>6,294,214</u> | <u>6,045,596</u> |
| 個人貸款 | | |
| — 住房抵押 | 1,850,903 | 1,694,275 |
| — 信用卡 | 271,729 | 268,026 |
| — 其他 | 480,308 | 475,378 |
| 小計 | <u>2,602,940</u> | <u>2,437,679</u> |
| 貸款和墊款總額 | <u>8,897,154</u> | <u>8,483,275</u> |
| 減：貸款減值準備 | | |
| 其中：單項計提數 | (58,937) | (49,239) |
| 組合計提數 | (137,857) | (139,292) |
| 貸款減值準備總額 | <u>(196,794)</u> | <u>(188,531)</u> |
| 貸款和墊款賬面價值 | <u><u>8,700,360</u></u> | <u><u>8,294,744</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

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

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

| | 已識別的減值貸款和墊款 ⁽²⁾ | | | 已識別的減值 貸款和墊款 佔貸款和墊款 總額的百分比 | | |
|--------------------|---------------------------------------|---------------|---------------|-------------------------------------|------------------|-------|
| | 組合計提減值 準備的貸款 和墊款 ⁽¹⁾ | 組合計提 減值準備 | 單項計提 減值準備 | | 小計 | |
| 2015年6月30日 | | | | | | |
| 貸款和墊款總額 | 8,772,878 | 35,968 | 88,308 | 124,276 | 8,897,154 | 1.40% |
| 貸款減值準備 | (118,105) | (19,752) | (58,937) | (78,689) | (196,794) | |
| 貸款和墊款賬面價值 | <u>8,654,773</u> | <u>16,216</u> | <u>29,371</u> | <u>45,587</u> | <u>8,700,360</u> | |
| 2014年12月31日 | | | | | | |
| 貸款和墊款總額 | 8,383,486 | 29,113 | 70,676 | 99,789 | 8,483,275 | 1.18% |
| 貸款減值準備 | (122,887) | (16,405) | (49,239) | (65,644) | (188,531) | |
| 貸款和墊款賬面價值 | <u>8,260,599</u> | <u>12,708</u> | <u>21,437</u> | <u>34,145</u> | <u>8,294,744</u> | |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

16 客戶貸款和墊款(續)

16.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

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

16.4 貸款減值準備變動情況列示如下：

| | 2015年1-6月 | 2014年 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 期初／年初餘額 | 188,531 | 168,049 |
| 本期／本年計提 | 47,889 | 84,054 |
| 本期／本年回撥 | (20,376) | (37,448) |
| 本期／本年核銷及轉出 | (19,235) | (25,731) |
| 本期／本年轉回 | | |
| — 收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回 | 576 | 754 |
| — 已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回 | (465) | (879) |
| — 匯率變動導致的轉回 | (126) | (268) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 期末／年末餘額 | <u>196,794</u> | <u>188,531</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| 可供出售證券 | | |
| 債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 113,732 | 81,134 |
| — 公共實體及準政府 | 16,524 | 12,470 |
| — 政策性銀行 | 162,806 | 126,212 |
| — 金融機構 | 98,148 | 93,622 |
| — 公司 | 130,934 | 152,974 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 182,253 | 85,522 |
| — 公共實體及準政府 | 17,408 | 17,065 |
| — 金融機構 | 109,903 | 106,078 |
| — 公司 | 50,284 | 37,061 |
| | <u>881,992</u> | <u>712,138</u> |
| 權益工具 | 25,435 | 26,548 |
| 基金投資及其他 | 15,644 | 11,999 |
| 可供出售證券小計 ⁽¹⁾ | <u>923,071</u> | <u>750,685</u> |
| 持有至到期債券 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 政府 | 865,419 | 758,291 |
| — 公共實體及準政府 | 33,444 | 28,009 |
| — 政策性銀行 | 296,911 | 278,686 |
| — 金融機構 | 82,651 | 68,254 |
| — 公司 | 175,201 | 147,379 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 政府 | 94,250 | 94,310 |
| — 公共實體及準政府 | 22,816 | 21,904 |
| — 金融機構 | 20,823 | 11,529 |
| — 公司 | 23,668 | 16,319 |
| | <u>1,615,183</u> | <u>1,424,681</u> |
| 減值準備 | (202) | (218) |
| 持有至到期債券小計 ⁽²⁾ | <u>1,614,981</u> | <u>1,424,463</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 貸款及應收款 | | |
| 中國內地發行人 | | |
| — 中國東方資產管理公司債券 | 160,000 | 160,000 |
| — 財政部特別國債 | 42,500 | 42,500 |
| — 金融機構債券 | 48,678 | 36,250 |
| — 憑證式和儲蓄式國債及其他 | 32,593 | 31,561 |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區發行人 | | |
| — 公共實體及準政府 | 11,852 | 6,323 |
| — 金融機構債券 | 2 | 2 |
| — 公司債券 | 16 | 17 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 債券投資小計 | 295,641 | 276,653 |
| 信託投資、資產管理計劃及其他 ⁽³⁾ | 335,758 | 154,110 |
| 減值準備 | (600) | (64) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 貸款及應收款小計 | 630,799 | 430,699 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 金融投資合計 | <u><u>3,168,851</u></u> | <u><u>2,605,847</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------------------------------|------------------|------------------|
| 按上市地列示如下： | | |
| 可供出售證券 | | |
| 債券 | | |
| — 香港上市 | 41,703 | 34,704 |
| — 香港以外地區上市 | 515,882 | 430,376 |
| — 非上市 | 324,407 | 247,058 |
| 權益工具、基金及其他 | | |
| — 香港上市 | 5,067 | 4,573 |
| — 香港以外地區上市 | 200 | 362 |
| — 非上市 | 35,812 | 33,612 |
| 持有至到期債券⁽⁴⁾ | | |
| — 香港上市 | 21,626 | 16,368 |
| — 香港以外地區上市 | 1,399,707 | 1,229,194 |
| — 非上市 | 193,648 | 178,901 |
| 貸款及應收款 | | |
| — 非上市 | 630,799 | 430,699 |
| 合計 | <u>3,168,851</u> | <u>2,605,847</u> |
| 香港上市 | 68,396 | 55,645 |
| 香港以外地區上市 | 1,915,789 | 1,659,932 |
| 非上市 | <u>1,184,666</u> | <u>890,270</u> |
| 合計 | <u>3,168,851</u> | <u>2,605,847</u> |

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

17 金融投資(續)

- (1) 於2015年6月30日，本集團為上述可供出售債券，權益工具及其他分別累計確認了人民幣18.18億元和人民幣45.52億元的減值(2014年12月31日：人民幣19.24億元和人民幣52.03億元)。
- (2) 2015年1至6月，由於管理層持有意圖改變，本集團將賬面價值為人民幣58.29億元的可供出售債券重分類為持有至到期債券。
- (3) 信託投資及資產管理計劃是本集團投資的由信託公司、證券公司等機構管理的信託計劃、資產管理計劃等產品，其基礎資產主要包括其他銀行同業承擔付款義務的資產收益權等。
- (4) 列示於上表中的持有至到期債券的公允價值如下：

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 賬面價值 | 市值 | 賬面價值 | 市值 |
| 持有至到期債券 | | | | |
| — 香港上市 | 21,626 | 21,998 | 16,368 | 16,612 |
| — 香港以外地區上市 | 1,399,707 | 1,412,458 | 1,229,194 | 1,233,453 |
| | <u>1,421,333</u> | <u>1,434,456</u> | <u>1,245,562</u> | <u>1,250,065</u> |

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產

| | 2015年1-6月 | | | | |
|-----------------------------|------------|---------------|---------|---------|----------|
| | 房屋、 建築物 | 機器設備 和運輸工具 | 在建工程 | 飛行設備 | 合計 |
| 原價 | | | | | |
| 期初餘額 | 94,323 | 62,216 | 26,061 | 68,398 | 250,998 |
| 本期增加 | 178 | 634 | 3,526 | 3,688 | 8,026 |
| 投資物業轉入／(轉至投資物業) (註釋三、19) | 98 | - | - | - | 98 |
| 在建工程轉入／(轉出) | 1,182 | 227 | (1,917) | 508 | - |
| 本期減少 | (299) | (873) | (13) | (4,032) | (5,217) |
| 外幣折算差額 | (62) | (21) | (10) | (50) | (143) |
| 期末餘額 | 95,420 | 62,183 | 27,647 | 68,512 | 253,762 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 期初餘額 | (26,189) | (44,373) | - | (7,043) | (77,605) |
| 本期計提 | (1,493) | (3,680) | - | (1,189) | (6,362) |
| 本期減少 | 260 | 849 | - | 461 | 1,570 |
| 轉至投資物業(註釋三、19) | 4 | - | - | - | 4 |
| 外幣折算差額 | 19 | 11 | - | 6 | 36 |
| 期末餘額 | (27,399) | (47,193) | - | (7,765) | (82,357) |
| 減值準備 | | | | | |
| 期初餘額 | (749) | - | (245) | (202) | (1,196) |
| 本期計提 | - | - | - | (104) | (104) |
| 本期減少 | 5 | - | - | 2 | 7 |
| 外幣折算差額 | - | - | - | - | - |
| 期末餘額 | (744) | - | (245) | (304) | (1,293) |
| 淨值 | | | | | |
| 期初餘額 | 67,385 | 17,843 | 25,816 | 61,153 | 172,197 |
| 期末餘額 | 67,277 | 14,990 | 27,402 | 60,443 | 170,112 |

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

18 固定資產(續)

| | 2014年 | | | | |
|-----------------------------|------------|---------------|---------|---------|----------|
| | 房屋、 建築物 | 機器設備 和運輸工具 | 在建工程 | 飛行設備 | 合計 |
| 原價 | | | | | |
| 年初餘額 | 86,599 | 58,785 | 23,040 | 62,964 | 231,388 |
| 本年增加 | 1,848 | 6,809 | 11,096 | 13,153 | 32,906 |
| 投資物業轉入／(轉至投資物業) (註釋三、19) | 1,287 | — | (2) | — | 1,285 |
| 在建工程轉入／(轉出) | 5,644 | 451 | (7,998) | 1,903 | — |
| 本年減少 | (764) | (3,816) | (76) | (9,851) | (14,507) |
| 外幣折算差額 | (291) | (13) | 1 | 229 | (74) |
| 年末餘額 | 94,323 | 62,216 | 26,061 | 68,398 | 250,998 |
| 累計折舊 | | | | | |
| 年初餘額 | (24,067) | (40,486) | — | (6,660) | (71,213) |
| 本年計提 | (2,834) | (7,592) | — | (2,349) | (12,775) |
| 本年減少 | 654 | 3,701 | — | 1,990 | 6,345 |
| 轉至投資物業(註釋三、19) | 21 | — | — | — | 21 |
| 外幣折算差額 | 37 | 4 | — | (24) | 17 |
| 年末餘額 | (26,189) | (44,373) | — | (7,043) | (77,605) |
| 減值準備 | | | | | |
| 年初餘額 | (757) | — | (245) | (205) | (1,207) |
| 本年計提 | — | — | — | (114) | (114) |
| 本年減少 | 8 | — | — | 118 | 126 |
| 外幣折算差額 | — | — | — | (1) | (1) |
| 年末餘額 | (749) | — | (245) | (202) | (1,196) |
| 淨值 | | | | | |
| 年初餘額 | 61,775 | 18,299 | 22,795 | 56,099 | 158,968 |
| 年末餘額 | 67,385 | 17,843 | 25,816 | 61,153 | 172,197 |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

19 投資物業

| | 2015年1-6月 | 2014年 |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 期初／年初餘額 | 18,653 | 20,271 |
| 本期／本年增加 | 3,742 | 533 |
| 轉至固定資產，淨值(註釋三、18) | (102) | (1,306) |
| 本期／本年處置 | - | (1,461) |
| 公允價值變動(註釋三、4) | 244 | 546 |
| 外幣折算差額 | (20) | 70 |
| | <u>22,517</u> | <u>18,653</u> |
| 期末／年末餘額 | <u><u>22,517</u></u> | <u><u>18,653</u></u> |

20 其他資產

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| 應收及暫付款項 | 118,034 | 72,220 |
| 應收利息 ⁽¹⁾ | 81,501 | 76,814 |
| 土地使用權 | 8,335 | 8,563 |
| 無形資產 | 4,692 | 4,654 |
| 長期待攤費用 | 3,146 | 3,506 |
| 抵債資產 ⁽²⁾ | 2,231 | 2,289 |
| 商譽 | 1,952 | 1,953 |
| 其他 | 6,610 | 5,555 |
| | <u>226,501</u> | <u>175,554</u> |
| 合計 | <u><u>226,501</u></u> | <u><u>175,554</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

20 其他資產(續)

(1) 應收利息

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------------|----------------------|----------------------|
| 金融投資及以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | |
| 金融資產利息 | 43,329 | 35,452 |
| 客戶貸款和墊款利息 | 27,100 | 27,943 |
| 存拆放同業及央行利息 | 11,072 | 13,419 |
| | <u>81,501</u> | <u>76,814</u> |
| 合計 | <u><u>81,501</u></u> | <u><u>76,814</u></u> |

應收利息變動情況列示如下：

| | 2015年1-6月 | 2014年 |
|---------|----------------------|----------------------|
| 期初／年初餘額 | 76,814 | 62,820 |
| 本期／本年計提 | 307,568 | 601,139 |
| 本期／本年收到 | (302,881) | (587,145) |
| | <u>81,501</u> | <u>76,814</u> |
| 期末／年末餘額 | <u><u>81,501</u></u> | <u><u>76,814</u></u> |

(2) 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|--------|---------------------|---------------------|
| 商業用房地產 | 1,375 | 1,306 |
| 居住用房地產 | 182 | 159 |
| 其他 | 1,645 | 1,834 |
| | <u>3,202</u> | <u>3,299</u> |
| 小計 | 3,202 | 3,299 |
| 減值準備 | (971) | (1,010) |
| | <u>2,231</u> | <u>2,289</u> |
| 抵債資產淨值 | <u><u>2,231</u></u> | <u><u>2,289</u></u> |

2015年1至6月本集團共處置抵債資產原值為人民幣2.96億元(2014年：人民幣5.20億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2015年6月30日的抵債資產進行處置。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

21 客戶存款

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 以攤餘成本計量 | | |
| 活期存款 | | |
| 公司客戶 | 2,774,052 | 2,663,173 |
| 個人客戶 | 2,011,948 | 1,847,870 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 4,786,000 | 4,511,043 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 定期存款 | | |
| 公司客戶 | 3,247,419 | 3,013,812 |
| 個人客戶 | 2,844,445 | 2,709,995 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 6,091,864 | 5,723,807 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 發行存款證 | 277,992 | 278,576 |
| 其他存款 | 55,291 | 54,310 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 以攤餘成本計量的客戶存款合計 | 11,211,147 | 10,567,736 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 以公允價值計量 | | |
| 結構性存款 | | |
| 公司客戶 | 241,329 | 234,187 |
| 個人客戶 | 84,071 | 83,300 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 以公允價值計量的客戶存款合計 ⁽¹⁾ | 325,400 | 317,487 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 客戶存款合計 ⁽²⁾ | <u>11,536,547</u> | <u>10,885,223</u> |

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

2015年1至6月及2014年度，本集團的信用風險沒有發生重大變化，因此上述結構性存款也未發生任何重大的因本集團信用風險變化而導致的損益。

(2) 於2015年6月30日，本集團客戶存款中包含的存入保證金金額為人民幣4,303.04億元(2014年12月31日：人民幣4,507.46億元)。

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

22 發行債券

2015年1至6月及2014年度，本行A股可轉換公司債券負債組成部份變動情況列示如下：

| | 2015年1-6月 | 2014年 |
|---------|---------------------|--------------------------|
| 期初／年初餘額 | 14,917 | 38,597 |
| 攤銷 | 32 | 915 |
| 轉增股本的金額 | (14,923) | (24,595) |
| 贖回 | (26) | — |
| | <u> </u> | <u> </u> |
| 期末／年末餘額 | <u> </u> — | <u> </u> 14,917 |

2015年1至6月，面值為人民幣14,820,428,000元的可轉債已被轉換為5,656,643,241股A股普通股。

23 股票增值權計劃

本行尚未根據股票增值權計劃授予任何股票增值權。

24 遞延所得稅

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

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | 可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產／ (負債) | 可抵扣／ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產／ (負債) |
| 遞延所得稅資產 | 82,780 | 23,058 | 93,289 | 25,043 |
| 遞延所得稅負債 | (22,250) | (4,741) | (23,574) | (4,287) |
| | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| 淨額 | <u> </u> 60,530 | <u> </u> 18,317 | <u> </u> 69,715 | <u> </u> 20,756 |

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 遞延所得稅(續)

24.2 互抵前的遞延所得稅資產和負債及對應的暫時性差異列示如下：

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|--|------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/ (負債) | 可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異 | 遞延所得稅 資產/ (負債) |
| 遞延所得稅資產 | | | | |
| 資產減值準備 | 119,908 | 30,090 | 116,577 | 29,242 |
| 退休員工福利負債及 應付工資 | 14,154 | 3,539 | 20,305 | 5,076 |
| 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具的估值 | 23,201 | 5,803 | 18,981 | 4,745 |
| 計入其他綜合收益的 可供出售證券 公允價值變動 | 1,168 | 220 | 202 | 53 |
| 其他暫時性差異 | 7,075 | 1,416 | 4,252 | 1,007 |
| 小計 | 165,506 | 41,068 | 160,317 | 40,123 |
| 遞延所得稅負債 | | | | |
| 以公允價值計量且其 變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融 工具的估值 | (27,658) | (6,914) | (22,709) | (5,677) |
| 計入其他綜合收益的 可供出售證券 公允價值變動 | (13,377) | (3,169) | (9,879) | (2,262) |
| 固定資產折舊 | (12,854) | (2,212) | (11,880) | (2,041) |
| 固定資產及投資物業 估值 | (10,608) | (2,059) | (10,824) | (2,109) |
| 其他暫時性差異 | (40,479) | (8,397) | (35,310) | (7,278) |
| 小計 | (104,976) | (22,751) | (90,602) | (19,367) |
| 淨額 | 60,530 | 18,317 | 69,715 | 20,756 |

於2015年6月30日，本集團因投資子公司而產生的未確認遞延所得稅負債的暫時性差異為人民幣665.30億元(2014年12月31日：人民幣532.96億元)。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

24 遞延所得稅(續)

24.3 遞延所得稅變動情況列示如下：

| | 2015年1-6月 | 2014年 |
|-------------------|---------------|---------------|
| 期初／年初餘額 | 20,756 | 19,543 |
| 計入本期／本年利潤表(註釋三、8) | (1,726) | 4,579 |
| 計入股東權益 | (740) | (3,497) |
| 其他 | 27 | 131 |
| | <u>18,317</u> | <u>20,756</u> |
| 期末／年末餘額 | <u>18,317</u> | <u>20,756</u> |

24.4 計入當期簡要合併利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

| | 2015年1-6月 | 2014年1-6月 |
|--------------------------------------|----------------|--------------|
| 資產減值準備 | 848 | 3,101 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融工具、衍生金融工具的估值 | (179) | (663) |
| 退休員工福利負債及應付工資 | (1,537) | (1,252) |
| 其他暫時性差異 | (858) | (1,570) |
| | <u>(1,726)</u> | <u>(384)</u> |
| 合計 | <u>(1,726)</u> | <u>(384)</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

25 其他負債

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------------------------|----------------|-----------------|
| 應付利息 | 157,848 | 163,228 |
| 應付待結算及清算款項 | 85,424 | 35,029 |
| 保險負債 | | |
| — 壽險合同 | 65,279 | 58,218 |
| — 非壽險合同 | 8,557 | 8,275 |
| 應付股利 | 57,555 | 17 |
| 應付工資及福利費 | 19,343 | 26,158 |
| 債券賣空 | 12,121 | 7,224 |
| 遞延收入 | 7,376 | 8,104 |
| 以公允價值計量的同業拆入 ⁽¹⁾ | 4,561 | 5,776 |
| 預計負債 | 2,470 | 2,616 |
| 其他 | 41,322 | 37,916 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | 461,856 | 352,561 |

- (1) 根據風險管理策略，為與衍生產品相匹配，降低市場風險，本集團將該部份同業拆入指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於財務報告日，本集團上述金融負債的公允價值與按合同於到期日應支付持有人的金額的差異並不重大。2015年1至6月及2014年度，本集團信用風險沒有發生重大變化，因此上述同業拆入由於信用風險變化導致公允價值變化的金額並不重大。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

26 其他權益工具

2015年1至6月，本行的其他權益工具變動列示如下：

| | 2015年1月1日 | | 本期增加 | | 本期減少 | | 2015年6月30日 | |
|-------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------|----------|--------------|---------------|
| | 數量 (億股) | 賬面 價值 | 數量 (億股) | 賬面 價值 | 數量 (億股) | 賬面 價值 | 數量 (億股) | 賬面 價值 |
| 發行優先股 | | | | | | | | |
| 2014年境外 優先股 | 3.994 | 39,782 | - | - | - | - | 3.994 | 39,782 |
| 2014年境內 優先股 | 3.200 | 31,963 | - | - | - | - | 3.200 | 31,963 |
| 2015年境內 優先股 ⁽¹⁾ | - | - | 2.800 | 27,969 | - | - | 2.800 | 27,969 |
| 合計 | <u>7.194</u> | <u>71,745</u> | <u>2.800</u> | <u>27,969</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,994</u> | <u>99,714</u> |

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2015年3月13日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣280億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為280,000,000股，年股息率為5.5%。

該境內優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得中國銀行業監督管理委員會（「銀監會」）批准的前提下，本行可選擇於2020年3月13日或此後任何一個股息支付日按照優先股的面值加當期應付股息的價格贖回全部或部份優先股。

本行優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再同普通股股東一起參加剩餘利潤分配。上述優先股採取非累積股息支付方式，本行有權取消上述優先股的股息，且不構成違約事件。但直至恢復全額支付股息之前，本行將不會向普通股股東分配利潤。在出現約定的強制轉股觸發事件的情況下，報銀監會審查並決定，本行上述優先股將全額或部份強制轉換為普通股。

本行上述優先股發行所募集的資金在扣除發行費用後，全部用於補充本行其他一級資本，提高本行資本充足率。

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

27 股利分配

根據2015年6月17日召開的年度股東大會審議批准的2014年度普通股股利分配方案，本行宣告普通股每股派發現金紅利人民幣0.19元，共計派息人民幣559.34億元。於2015年6月30日，該股利尚未派發，反映在本會計報表的其他負債餘額中。該等現金股利已於2015年7月3日按照相關規定代扣代繳股息的個人和企業所得稅後全數派發。

28 或有事項及承諾

28.1 法律訴訟及仲裁

於2015年6月30日，本集團在正常業務經營中存在若干法律訴訟及仲裁事項。此外，由於國際經營的範圍和規模，本集團有時會在不同司法轄區內面臨不同類型的訴訟，其中包括涉及反洗錢等指控。於2015年6月30日，根據法庭判決或者法律顧問的意見確認的訴訟損失準備餘額為人民幣6.61億元(2014年12月31日：人民幣6.06億元)。經向專業法律顧問諮詢後，本集團高級管理層認為目前該等法律訴訟與仲裁事項不會對本集團的財務狀況或經營成果產生重大影響。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.2 抵質押資產

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

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 債券投資 | 182,843 | 126,995 |
| 票據 | 2,864 | 3,227 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 | <u>185,707</u> | <u>130,222</u> |

28.3 接受的抵質押物

本集團在與同業進行的買入返售業務及衍生業務中接受了可以出售或再次向外抵押的證券作為抵質押物。於2015年6月30日，本集團從同業接受的上述抵質押物的公允價值為人民幣402.09億元(2014年12月31日：人民幣66.50億元)。於2015年6月30日，本集團已出售或向外抵押、但有義務到期返還的證券等抵質押物的公允價值為人民幣0.23億元(2014年12月31日：0.11億元)。該等交易按相關業務的常規及慣常條款進行。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.4 資本性承諾

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------|----------------|-----------------|
| 固定資產 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 55,526 | 57,149 |
| — 已批准但未簽訂合同 | 3,181 | 37,895 |
| 無形資產 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 681 | 712 |
| — 已批准但未簽訂合同 | 14 | 28 |
| 投資物業 | | |
| — 已簽訂但未履行合同 | 188 | 1,916 |
| — 已批准但未簽訂合同 | — | 232 |
| 合計 | <u>59,590</u> | <u>97,932</u> |

28.5 經營租賃

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

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 1年以內 | 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 |
| 合計 | <u>21,167</u> | <u>22,096</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.6 國債兌付承諾

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

於2015年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣415.53億元(2014年12月31日：人民幣378.10億元)。上述國債的原始期限為三至五年不等。本行管理層認為在該等國債到期日前，本行所需提前兌付的金額並不重大。

28.7 信用承諾

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 貸款承諾 ⁽¹⁾ | | |
| — 原到期日在1年以內 | 83,441 | 82,431 |
| — 原到期日在1年或以上 | 663,763 | 633,338 |
| 開出保函 ⁽²⁾ | 1,047,294 | 1,148,535 |
| 信用卡信用額度 | 518,126 | 479,685 |
| 銀行承兌匯票 | 456,222 | 484,243 |
| 信用證下承兌匯票 | 191,246 | 248,158 |
| 開出信用證 | 140,313 | 145,593 |
| 其他 | 66,914 | 68,228 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 合計 ⁽³⁾ | <u>3,167,319</u> | <u>3,290,211</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

28 或有事項及承諾(續)

28.7 信用承諾(續)

- (1) 貸款承諾主要包括已簽訂合同但尚未向客戶提供資金的貸款，不包括無條件可撤銷貸款承諾。於2015年6月30日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,612.21億元(2014年12月31日：人民幣2,581.34億元)。
- (2) 開出保函包括融資性保函和履約保函等。本集團將根據未來事項的結果而承擔付款責任。
- (3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團根據銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量信用承諾的信用風險加權資產，金額大小取決於交易對手的信用能力和合同到期期限等因素。

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------|------------------|------------------|
| 信用承諾 | <u>1,119,145</u> | <u>1,293,082</u> |

28.8 證券承銷承諾

於2015年6月30日，本集團未履行的承擔包銷義務的證券承銷承諾為人民幣8.08億元(2014年12月31日：無)。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

29 簡要合併現金流量表註釋

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

| | 2015年 6月30日 | 2014年 6月30日 |
|---------|-------------------------|-------------------------|
| 現金及存放同業 | 441,525 | 371,606 |
| 存放中央銀行 | 507,039 | 614,662 |
| 拆放同業 | 312,981 | 535,982 |
| 金融投資 | 93,621 | 40,481 |
| | <u>1,355,166</u> | <u>1,562,731</u> |
| 合計 | <u><u>1,355,166</u></u> | <u><u>1,562,731</u></u> |

30 關聯交易

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

本集團按一般商業條款與中投公司敘做常規銀行業務。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易

(1) 匯金公司的一般信息

中央匯金投資有限責任公司

| | |
|--------|---------------------------------------|
| 法定代表人 | 丁學東 |
| 註冊資本 | 人民幣8,282.09億元 |
| 註冊地 | 北京 |
| 持股比例 | 64.02% |
| 表決權比例 | 64.02% |
| 經濟性質 | 國有獨資公司 |
| 業務性質 | 根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資；國務院批准的其他相關業務。 |
| 組織機構代碼 | 71093296-1 |

(2) 與匯金公司的交易

本集團按一般商業條款與匯金公司敘做常規銀行業務。

匯金公司存入款項

| | 2015年1-6月 | 2014年 |
|---------|---------------|---------------|
| 期初／年初餘額 | 26,442 | 35,001 |
| 本期／本年存入 | 13,066 | 38,940 |
| 本期／本年取出 | (29,062) | (47,499) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 期末／年末餘額 | <u>10,446</u> | <u>26,442</u> |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(2) 與匯金公司的交易(續)

匯金公司發行的債券

於2015年6月30日，本行在「持有至到期債券」項目下持有匯金公司發行的政府支持機構債券，賬面餘額為人民幣58.51億元(2014年12月31日：人民幣58.31億元)。該等債券為按年付息的固定利率債券，最長期限不超過30年。本行購買該等債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行相關公司治理文件的要求。

(3) 與匯金公司旗下公司的交易

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

與上述公司的交易的餘額列示如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|--------------------|----------------|-----------------|
| 存放同業 | 40,900 | 59,807 |
| 拆放同業 | 87,700 | 58,583 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 | | |
| 金融資產及金融投資 | 366,802 | 284,151 |
| 衍生金融資產 | 1,453 | 446 |
| 客戶貸款和墊款總額 | 12,032 | 11,192 |
| 同業存入 | (352,975) | (273,142) |
| 同業拆入 | (68,142) | (22,470) |
| 衍生金融負債 | (1,481) | (707) |
| 信用承諾 | 3,458 | 2,944 |
| | <u>3,458</u> | <u>2,944</u> |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.3 與政府機構及其他國有控制實體的交易

中華人民共和國國務院亦通過政府機關、代理機構及附屬機構直接或間接控制大量其他實體。本集團按一般商業條款與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體之間進行廣泛的金融業務交易，包括買賣及贖回政府機構發行的證券，承銷並分銷政府機構發行的國債，進行外匯交易、衍生產品交易，發放貸款，提供信貸與擔保及吸收存款等。

30.4 與聯營企業及合營企業的交易

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

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|---------------------------------|----------------|-----------------|
| 客戶貸款和墊款總額 | 795 | 714 |
| 客戶及同業存款 | (20,553) | (4,008) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產及金融投資 | — | 120 |
| 信用承諾 | 1,407 | 1,406 |

30.5 與本行年金計劃的交易

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款和普通銀行業務外，2015年1至6月和2014年度均未發生其他關聯交易。

30.6 與關鍵管理人員的交易

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

本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。2015年1至6月和2014年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

30 關聯交易(續)

30.7 與關聯自然人的交易

截至2015年6月30日，本行與銀監會《商業銀行與內部人和股東關聯交易管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.52億元(2014年12月31日：人民幣0.77億元)，本行與中國證券監督管理委員會《上市公司信息披露管理辦法》所界定的關聯自然人貸款餘額共計人民幣0.14億元(2014年12月31日：人民幣0.16億元)。

30.8 與子公司的餘額

本行財務狀況表項目中包含與子公司的餘額列示如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|------|----------------|-----------------|
| 存放同業 | 49,813 | 29,291 |
| 拆放同業 | 66,003 | 55,215 |
| 同業存入 | (101,126) | (115,285) |
| 同業拆入 | (28,401) | (32,499) |

31 分部報告

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

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

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

地區分部

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

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

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

業務分部

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

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

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

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

保險業務 — 包括提供財產險、人壽險及保險代理服務。

其他業務 — 本集團的其他業務包括集團投資和其他任何不形成單獨報告的業務。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

本集團2015年6月30日及2015年1至6月

| | 香港澳門台灣 | | | | | 合計 |
|-------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 中國內地 | 中銀香港集團 | 其他 | 小計 | 其他國家和地區 | |
| 利息收入 | 273,739 | 19,424 | 12,313 | 31,737 | 16,683 | 308,422 |
| 利息支出 | (134,188) | (6,761) | (8,997) | (15,758) | (8,822) | (145,031) |
| 淨利息收入 | 139,551 | 12,663 | 3,316 | 15,979 | 7,861 | 163,391 |
| 手續費及佣金收入 | 42,798 | 6,370 | 3,649 | 10,019 | 2,314 | 54,134 |
| 手續費及佣金支出 | (1,464) | (1,708) | (826) | (2,534) | (688) | (4,090) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 41,334 | 4,662 | 2,823 | 7,485 | 1,626 | 50,044 |
| 淨交易收益/(損失) | 3,435 | 35 | (133) | (98) | (776) | 2,561 |
| 金融投資淨收益 | 1,192 | 655 | 1,075 | 1,730 | - | 2,922 |
| 其他營業收入 ⁽¹⁾ | 6,982 | 8,362 | 4,672 | 13,034 | 68 | 19,960 |
| 營業收入 ⁽¹⁾ | 192,494 | 26,377 | 11,753 | 38,130 | 8,779 | 238,878 |
| 營業費用 ⁽¹⁾ | (69,269) | (12,012) | (4,520) | (16,532) | (1,958) | (87,234) |
| 資產減值損失 | (27,257) | (640) | (343) | (983) | (336) | (28,576) |
| 營業利潤 | 95,968 | 13,725 | 6,890 | 20,615 | 6,485 | 123,068 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | - | (2) | 1,416 | 1,414 | - | 1,414 |
| 稅前利潤 | 95,968 | 13,723 | 8,306 | 22,029 | 6,485 | 124,482 |
| 所得稅 | - | - | - | - | - | (29,496) |
| 稅後利潤 | 95,968 | 13,723 | 8,306 | 22,029 | 6,485 | 124,482 |
| 分部資產 | 12,807,027 | 1,847,374 | 1,100,999 | 2,948,373 | 1,900,361 | 16,281,014 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | 43 | 17,536 | 17,579 | - | 17,579 |
| 總資產 | 12,807,027 | 1,847,417 | 1,118,535 | 2,965,952 | 1,900,361 | 16,298,593 |
| 其中：非流動資產 ⁽²⁾ | 95,256 | 22,097 | 91,576 | 113,673 | 4,810 | 213,578 |
| 分部負債 | 11,791,997 | 1,722,801 | 1,032,925 | 2,755,726 | 1,858,307 | 15,031,444 |
| 其他分部信息： | | | | | | |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | (8,472) | 1,412 | 5,746 | 7,158 | 1,314 | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 504 | 25 | 251 | 276 | (379) | - |
| 資本性支出 | 1,890 | 445 | 10,014 | 10,459 | 73 | 12,422 |
| 折舊及攤銷 | 5,701 | 439 | 1,466 | 1,905 | 118 | 7,724 |
| 信用承諾 | 3,076,531 | 183,767 | 120,548 | 304,315 | 321,303 | 3,167,319 |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

本集團2014年12月31日及2014年1至6月

| | 香港澳門台灣 | | | | | 合計 |
|-------------------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| | 中國內地 | 中銀香港集團 | 其他 | 小計 | 其他國家和地區 | |
| 利息收入 | 262,211 | 19,083 | 13,307 | 32,390 | 17,228 | 294,193 |
| 利息支出 | (129,990) | (6,348) | (9,617) | (15,965) | (9,199) | (137,518) |
| 淨利息收入 | 132,221 | 12,735 | 3,690 | 16,425 | 8,029 | 156,675 |
| 手續費及佣金收入 | 46,982 | 5,029 | 2,469 | 7,498 | 2,189 | 55,575 |
| 手續費及佣金支出 | (1,262) | (1,505) | (523) | (2,028) | (941) | (3,444) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 45,720 | 3,524 | 1,946 | 5,470 | 1,248 | 52,131 |
| 淨交易收益 | 4,888 | 719 | 714 | 1,433 | 998 | 7,319 |
| 金融投資淨收益/(損失) | 58 | 122 | 140 | 262 | (2) | 318 |
| 其他營業收入 | 7,302 | 5,881 | 5,205 | 11,086 | 69 | 18,429 |
| 營業收入 ⁽¹⁾ | 190,189 | 22,981 | 11,695 | 34,676 | 10,342 | 234,872 |
| 營業費用 | (69,629) | (10,365) | (4,287) | (14,652) | (1,951) | (85,897) |
| 資產減值損失 | (25,711) | (301) | (775) | (1,076) | (995) | (27,782) |
| 營業利潤 | 94,849 | 12,315 | 6,633 | 18,948 | 7,396 | 121,193 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | - | (2) | 759 | 757 | - | 757 |
| 稅前利潤 | 94,849 | 12,313 | 7,392 | 19,705 | 7,396 | 121,950 |
| 所得稅 | - | - | - | - | - | (28,541) |
| 稅後利潤 | 94,849 | 12,313 | 7,392 | 19,705 | 7,396 | 121,950 |
| 分部資產 | 12,071,129 | 1,693,707 | 1,007,565 | 2,701,272 | 1,843,435 | 15,237,003 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | 46 | 14,333 | 14,379 | - | 14,379 |
| 總資產 | 12,071,129 | 1,693,753 | 1,021,898 | 2,715,651 | 1,843,435 | 15,251,382 |
| 其中：非流動資產 ⁽²⁾ | 99,043 | 21,731 | 86,536 | 108,267 | 4,956 | 212,105 |
| 分部負債 | 11,125,104 | 1,578,712 | 943,151 | 2,521,863 | 1,799,659 | 14,067,954 |
| 其他分部信息： | | | | | | |
| 分部淨利息(支出)/收入 | (12,607) | 2,059 | 7,817 | 9,876 | 2,731 | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 157 | 27 | 397 | 424 | (274) | - |
| 資本性支出 | 1,853 | 224 | 9,029 | 9,253 | 122 | 11,228 |
| 折舊及攤銷 | 5,814 | 417 | 1,379 | 1,796 | 116 | 7,726 |
| 信用承諾 | 3,252,579 | 186,419 | 120,720 | 307,139 | 288,371 | 3,290,211 |
| 抵銷 | - | - | - | - | - | - |
| 合計 | - | - | - | - | - | - |

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

(2) 非流動資產包括固定資產、投資物業及其他長期資產。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

本集團2015年6月30日及2015年1至6月

| | 公司 金融業務 | 個人 金融業務 | 資金業務 | 投資銀行 業務 | 保險業務 | 其他業務 | 抵銷 | 合計 |
|----------------|------------|------------|-----------|------------|---------|---------|-----------|------------|
| 利息收入 | 171,512 | 92,275 | 70,295 | 699 | 1,077 | 335 | (27,771) | 308,422 |
| 利息支出 | (89,845) | (48,693) | (32,938) | (193) | - | (1,133) | 27,771 | (145,031) |
| 淨利息收入/(支出) | 81,667 | 43,582 | 37,357 | 506 | 1,077 | (798) | - | 163,391 |
| 手續費及佣金收入 | 23,141 | 21,724 | 7,647 | 2,213 | - | 276 | (867) | 54,134 |
| 手續費及佣金支出 | (1,301) | (1,452) | (320) | (689) | (1,028) | (12) | 712 | (4,090) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 21,840 | 20,272 | 7,327 | 1,524 | (1,028) | 264 | (155) | 50,044 |
| 淨交易(損失)/收益 | (422) | 196 | 2,705 | 193 | (109) | (9) | 7 | 2,561 |
| 金融投資淨收益 | 31 | 508 | 1,054 | 276 | 288 | 765 | - | 2,922 |
| 其他營業收入 | 334 | 3,795 | 692 | 153 | 10,253 | 5,836 | (1,103) | 19,960 |
| 營業收入 | 103,450 | 68,353 | 49,135 | 2,652 | 10,481 | 6,058 | (1,251) | 238,878 |
| 營業費用 | (33,887) | (32,387) | (8,830) | (979) | (9,579) | (2,823) | 1,251 | (87,234) |
| 資產減值損失 | (21,591) | (6,294) | (217) | - | (43) | (431) | - | (28,576) |
| 營業利潤 | 47,972 | 29,672 | 40,088 | 1,673 | 859 | 2,804 | - | 123,068 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | - | - | - | 512 | - | 923 | (21) | 1,414 |
| 稅前利潤 | 47,972 | 29,672 | 40,088 | 2,185 | 859 | 3,727 | (21) | 124,482 |
| 所得稅 | - | - | - | - | - | - | - | (29,496) |
| 稅後利潤 | 47,972 | 29,672 | 40,088 | 2,185 | 859 | 3,727 | (21) | 124,482 |
| 分部資產 | 7,113,150 | 2,693,624 | 6,130,128 | 95,834 | 94,382 | 266,513 | (112,617) | 16,281,014 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | - | - | 3,578 | 4 | 14,057 | (60) | 17,579 |
| 總資產 | 7,113,150 | 2,693,624 | 6,130,128 | 99,412 | 94,386 | 280,570 | (112,677) | 16,298,593 |
| 分部負債 | 7,813,293 | 4,993,290 | 1,955,907 | 86,850 | 82,610 | 211,949 | (112,455) | 15,031,444 |
| 其他分部信息： | (11,932) | 26,985 | (14,796) | 114 | 60 | (431) | - | - |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | 3 | 100 | - | - | (704) | 756 | (155) | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 575 | 640 | 30 | 26 | 39 | 11,112 | - | 12,422 |
| 資本性支出 | 2,502 | 3,048 | 553 | 34 | 45 | 1,542 | - | 7,724 |
| 折舊及攤銷 | - | - | - | - | - | - | - | - |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

31 分部報告(續)

本集團2014年12月31日及2014年1至6月

| | 公司 | 個人 | 投資銀行 | 保險業務 | 其他業務 | 抵銷 | 合計 |
|----------------|-----------|-----------|--------|---------|---------|-----------|------------|
| | 金融業務 | 金融業務 | 業務 | 業務 | 業務 | 業務 | 業務 |
| 利息收入 | 163,206 | 87,047 | 641 | 1,031 | 276 | (29,218) | 294,193 |
| 利息支出 | (89,081) | (44,575) | (239) | - | (1,085) | 29,218 | (137,518) |
| 淨利息收入/(支出) | 74,125 | 42,472 | 402 | 1,031 | (809) | - | 156,675 |
| 手續費及佣金收入 | 31,930 | 17,585 | 1,365 | - | 227 | (881) | 55,575 |
| 手續費及佣金支出 | (1,383) | (1,073) | (360) | (1,033) | (12) | 717 | (3,444) |
| 手續費及佣金收支淨額 | 30,547 | 16,512 | 1,005 | (1,033) | 215 | (164) | 52,131 |
| 淨交易收益/(損失) | 778 | 260 | 591 | 75 | (68) | 6 | 7,319 |
| 金融投資淨收益 | 6 | 1 | - | 27 | 127 | - | 318 |
| 其他營業收入 | 345 | 3,871 | 120 | 8,504 | 5,809 | (909) | 18,429 |
| 營業收入 | 105,801 | 63,116 | 2,118 | 8,604 | 5,274 | (1,067) | 234,872 |
| 營業費用 | (34,538) | (31,696) | (998) | (8,043) | (2,518) | 1,067 | (85,897) |
| 資產減值(損失)/回撥 | (22,554) | (4,884) | (37) | (16) | (381) | - | (27,782) |
| 營業利潤 | 48,709 | 26,536 | 1,083 | 545 | 2,375 | - | 121,193 |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | - | - | 144 | (5) | 619 | (1) | 757 |
| 稅前利潤 | 48,709 | 26,536 | 1,227 | 540 | 2,994 | (1) | 121,950 |
| 所得稅 | - | - | - | - | - | - | (28,541) |
| 稅後利潤 | 48,709 | 26,536 | 1,227 | 540 | 2,994 | (1) | 121,950 |
| 分部資產 | 6,681,512 | 2,532,905 | 91,622 | 86,076 | 251,585 | (112,252) | 15,237,003 |
| 投資聯營企業及合營企業 | - | - | 3,101 | - | 11,336 | (58) | 14,379 |
| 總資產 | 6,681,512 | 2,532,905 | 94,723 | 86,076 | 262,921 | (112,310) | 15,251,382 |
| 分部負債 | 7,261,202 | 4,691,732 | 83,882 | 75,015 | 167,807 | (112,090) | 14,067,954 |
| 其他分部信息： | (11,579) | 28,346 | 114 | 58 | (444) | - | - |
| 分部間淨利息(支出)/收入 | 4 | 104 | - | (710) | 766 | (164) | - |
| 分部間手續費及佣金收支淨額 | 579 | 643 | 16 | 32 | 9,927 | - | 11,228 |
| 資本性支出 | 2,509 | 3,153 | 38 | 25 | 1,449 | - | 7,726 |
| 折舊及攤銷 | - | - | - | - | - | - | - |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部份終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部份風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券租出交易中租出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部份現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部份風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 轉讓 資產的 賬面價值 | 相關 負債的 賬面價值 | 轉讓 資產的 賬面價值 | 相關 負債的 賬面價值 |
| 賣出回購交易 | 8,582 | 8,269 | 10,246 | 10,195 |

信貸資產證券化

在信貸資產證券化交易中，本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。本集團在該等業務中可能會持有部份次級檔資產支持證券，從而對所轉讓信貸資產保留了部份風險和報酬。本集團會按照風險和報酬的保留程度，分析判斷是否終止確認相關信貸資產。

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

32 金融資產的轉讓(續)

信貸資產證券化(續)

截至2015年6月30日及2014年12月31日，本行在信貸資產證券化交易所轉讓的信貸資產已全部終止確認。本行在該等信貸資產證券化交易中持有的資產支持證券投資於2015年6月30日的賬面價值為人民幣5.92億元(2014年12月31日：人民幣5.54億元)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

33 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

本集團主要在金融投資、資產管理、資產證券化等業務中會涉及結構化主體，這些結構化主體通常以發行證券或以其他方式募集資金以購買資產。本集團會分析判斷是否對這些結構化主體存在控制，以確定是否將其納入合併財務報表範圍。本集團在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益的相關信息如下：

本集團發起的結構化主體

本集團在開展理財業務過程中，設立了不同的目標界定明確且範圍較窄的結構化主體，向客戶提供專業化的投資機會。截至2015年6月30日本集團未合併的銀行理財產品規模餘額合計人民幣7,640.54億元(2014年12月31日：人民幣8,469.47億元)。2015年1至6月理財業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣50.11億元(2014年1至6月：人民幣45.52億元)。

理財產品主體出於資產負債管理目的，向本集團及其他銀行同業提出短期資金需求。本集團無合同義務為其提供融資。在通過內部風險評估後，本集團方會按市場規則與其進行回購或拆借交易。2015年1至6月本集團向未合併理財產品主體提供的融資交易的最高餘額為人民幣193.00億元(2014年1至6月：人民幣255.50億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。截至2015年6月30日，上述交易餘額為人民幣160.00億元(2014年12月31日：無)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

33 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

本集團發起的結構化主體(續)

此外，2015年1至6月本集團向證券化交易中設立的未合併結構化主體轉移了的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣39.29億元(2014年1至6月：人民幣93.83億元)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋三、32。於2015年6月30日，本集團發起設立的公募基金資產規模為人民幣1,958億元(2014年12月31日：人民幣1,609億元)。

第三方金融機構發起的結構化主體

於2015年6月30日，本集團通過直接投資在第三方金融機構發起的結構化主體中分佔的權益列示如下：

| 結構化主體類型 | 2015年6月30日 | | | | | 最大損失敞口 |
|-------------|------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
| | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 可供出售證券 | 持有至到期債券 | 貸款及應收款 | 合計 | |
| 基金 | 2,518 | 13,224 | - | - | 15,742 | 15,770 |
| 理財產品 | - | - | - | 100 | 100 | 100 |
| 信託投資及資產管理計劃 | - | - | - | 316,346 | 316,346 | 316,346 |
| 資產支持證券化 | - | 10,272 | 10,089 | 73 | 20,434 | 20,434 |
| | | | | | | |
| 結構化主體類型 | 2014年12月31日 | | | | | 最大損失敞口 |
| | 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 可供出售證券 | 持有至到期債券 | 貸款及應收款 | 合計 | |
| 基金 | 1,209 | 10,042 | - | - | 11,251 | 11,289 |
| 理財產品 | - | - | - | 170 | 170 | 170 |
| 信託投資及資產管理計劃 | - | - | - | 120,012 | 120,012 | 120,012 |
| 資產支持證券化 | - | 11,907 | 11,311 | 55 | 23,273 | 23,273 |

三 簡要合併中期財務資料主要項目註釋(續)

34 期後事項

中銀香港(控股)有限公司擬出售南洋商業銀行有限公司

本行於2015年5月21日召開的董事會會議審議通過了子公司中銀香港(控股)有限公司(「中銀香港(控股)」)直接持有的全資子公司中國銀行(香港)有限公司(「中銀香港」)考慮出售其在南洋商業銀行有限公司中全部股權的擬議交易計劃(「擬議資產出售」)，以及本行考慮將東盟部份國家的銀行業務及資產重組並轉讓予中銀香港(控股)或中銀香港的擬議交易計劃。

本行已獲得財政部對擬議資產出售的批准。中銀香港於2015年7月15日啟動了擬議資產出售在北京金融資產交易所的進場交易流程。

中銀保險有限公司增資收購中航三星人壽保險有限公司

2015年8月，本行全資子公司中銀保險有限公司通過增資方式收購中航三星人壽保險有限公司(「中航三星人壽」)的股權。根據相關增資協議，中銀保險有限公司以人民幣12.75億元獲得增資後中航三星人壽51%股權，成為其控股股東。

上述增資收購已取得所有必要的監管批准。中航三星人壽的相關工商變更登記手續正在辦理過程中。

境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案

本行於2015年8月28日召開的董事會會議審議通過了境外優先股和第一期境內優先股的股息分配方案，批准2015年10月23日派發境外優先股股息，股息率6.75%(按人民幣計價以固定匯率折美元支付)，派息總額折人民幣約為29.84億元；批准2015年11月23日派發第一期境內優先股股息，股息率6.00%，派息總額為人民幣19.2億元。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理

1 信用風險

1.1 客戶貸款和墊款

(1) 貸款和墊款風險集中度

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 中國內地 | 6,910,376 | 77.67% | 6,605,773 | 77.87% |
| 香港澳門台灣 | 1,166,361 | 13.11% | 1,085,928 | 12.80% |
| 其他國家和地區 | 820,417 | 9.22% | 791,574 | 9.33% |
| 貸款和墊款總額 | <u>8,897,154</u> | <u>100.00%</u> | <u>8,483,275</u> | <u>100.00%</u> |

中國內地

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 華北地區 | 1,099,049 | 15.90% | 1,042,449 | 15.78% |
| 東北地區 | 489,097 | 7.08% | 457,802 | 6.93% |
| 華東地區 | 2,781,599 | 40.25% | 2,685,603 | 40.66% |
| 中南地區 | 1,673,582 | 24.22% | 1,597,434 | 24.18% |
| 西部地區 | 867,049 | 12.55% | 822,485 | 12.45% |
| 貸款和墊款總額 | <u>6,910,376</u> | <u>100.00%</u> | <u>6,605,773</u> | <u>100.00%</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(ii) 貸款和墊款按貸款類型分佈情況列示如下：

| | 2015年6月30日 | | | 合計 |
|------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 中國內地 | 香港 澳門台灣 | 其他國家 和地區 | |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 其中：貼現及貿易融資 | 677,754 | 154,472 | 255,904 | 1,088,130 |
| 其他 | 4,001,406 | 663,918 | 540,760 | 5,206,084 |
| 個人貸款 | 2,231,216 | 347,971 | 23,753 | 2,602,940 |
| 貸款和墊款總額 | <u>6,910,376</u> | <u>1,166,361</u> | <u>820,417</u> | <u>8,897,154</u> |
| | | | | |
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 中國內地 | 香港 澳門台灣 | 其他國家 和地區 | 合計 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 其中：貼現及貿易融資 | 713,054 | 148,191 | 255,968 | 1,117,213 |
| 其他 | 3,808,411 | 606,550 | 513,422 | 4,928,383 |
| 個人貸款 | 2,084,308 | 331,187 | 22,184 | 2,437,679 |
| 貸款和墊款總額 | <u>6,605,773</u> | <u>1,085,928</u> | <u>791,574</u> | <u>8,483,275</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 1,690,993 | 19.01% | 1,690,267 | 19.92% |
| 商業及服務業 | 1,342,128 | 15.08% | 1,270,883 | 14.98% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 880,075 | 9.89% | 825,423 | 9.73% |
| 房地產業 | 763,172 | 8.58% | 714,573 | 8.42% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 422,956 | 4.75% | 413,033 | 4.87% |
| 採礦業 | 363,777 | 4.09% | 356,991 | 4.21% |
| 金融業 | 248,274 | 2.79% | 230,508 | 2.72% |
| 建築業 | 196,011 | 2.20% | 170,358 | 2.01% |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 183,187 | 2.06% | 189,017 | 2.23% |
| 公共事業 | 96,008 | 1.08% | 89,024 | 1.05% |
| 其他 | 107,633 | 1.21% | 95,519 | 1.13% |
| 小計 | <u>6,294,214</u> | <u>70.74%</u> | <u>6,045,596</u> | <u>71.27%</u> |
| 個人貸款 | | | | |
| 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% |
| 小計 | <u>2,602,940</u> | <u>29.26%</u> | <u>2,437,679</u> | <u>28.73%</u> |
| 貸款和墊款總額 | <u><u>8,897,154</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> | <u><u>8,483,275</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iii) 貸款和墊款按行業分佈情況列示如下(續)：

中國內地

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 企業貸款和墊款 | | | | |
| 製造業 | 1,407,801 | 20.37% | 1,385,487 | 20.97% |
| 商業及服務業 | 834,669 | 12.08% | 821,011 | 12.43% |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 765,529 | 11.08% | 707,646 | 10.71% |
| 房地產業 | 489,403 | 7.08% | 470,149 | 7.12% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 379,504 | 5.49% | 372,713 | 5.64% |
| 採礦業 | 213,956 | 3.10% | 201,333 | 3.05% |
| 金融業 | 114,654 | 1.66% | 112,005 | 1.70% |
| 建築業 | 167,922 | 2.43% | 147,512 | 2.23% |
| 水利、環境和公共設施管理業 | 183,184 | 2.65% | 188,983 | 2.86% |
| 公共事業 | 92,756 | 1.34% | 85,707 | 1.30% |
| 其他 | 29,782 | 0.43% | 28,919 | 0.44% |
| 小計 | <u>4,679,160</u> | <u>67.71%</u> | <u>4,521,465</u> | <u>68.45%</u> |
| 個人貸款 | | | | |
| 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% |
| 小計 | <u>2,231,216</u> | <u>32.29%</u> | <u>2,084,308</u> | <u>31.55%</u> |
| 貸款和墊款總額 | <u><u>6,910,376</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> | <u><u>6,605,773</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(iv) 貸款和墊款按擔保方式分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 2,768,466 | 31.12% | 2,650,613 | 31.25% |
| 保證貸款 | 1,717,794 | 19.31% | 1,625,428 | 19.16% |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 3,411,548 | 38.34% | 3,158,716 | 37.23% |
| 質押貸款 | 999,346 | 11.23% | 1,048,518 | 12.36% |
| 貸款和墊款總額 | <u>8,897,154</u> | <u>100.00%</u> | <u>8,483,275</u> | <u>100.00%</u> |

中國內地

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | 金額 | 佔比 | 金額 | 佔比 |
| 信用貸款 | 1,924,957 | 27.85% | 1,831,113 | 27.72% |
| 保證貸款 | 1,436,571 | 20.79% | 1,368,779 | 20.72% |
| 附擔保物貸款 | | | | |
| 其中：抵押貸款 | 2,860,731 | 41.40% | 2,708,384 | 41.00% |
| 質押貸款 | 688,117 | 9.96% | 697,497 | 10.56% |
| 貸款和墊款總額 | <u>6,910,376</u> | <u>100.00%</u> | <u>6,605,773</u> | <u>100.00%</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況

(i) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
|---------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 中國內地 | 121,654 | 97.89% | 1.76% | 97,057 | 97.26% | 1.47% |
| 香港澳門台灣 | 1,670 | 1.34% | 0.14% | 1,827 | 1.83% | 0.17% |
| 其他國家和地區 | 952 | 0.77% | 0.12% | 905 | 0.91% | 0.11% |
| 合計 | <u>124,276</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.40%</u> | <u>99,789</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.18%</u> |

中國內地

| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
|------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 華北地區 | 18,651 | 15.33% | 1.70% | 15,675 | 16.15% | 1.50% |
| 東北地區 | 8,624 | 7.09% | 1.76% | 5,507 | 5.67% | 1.20% |
| 華東地區 | 51,417 | 42.26% | 1.85% | 44,754 | 46.11% | 1.67% |
| 中南地區 | 27,696 | 22.77% | 1.65% | 20,974 | 21.61% | 1.31% |
| 西部地區 | 15,266 | 12.55% | 1.76% | 10,147 | 10.46% | 1.23% |
| 合計 | <u>121,654</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.76%</u> | <u>97,057</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.47%</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(ii) 減值貸款和墊款按企業和個人分佈情況列示如下：

中國銀行集團

| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
|---------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 企業貸款和墊款 | 101,469 | 81.65% | 1.61% | 82,129 | 82.30% | 1.36% |
| 個人貸款 | 22,807 | 18.35% | 0.88% | 17,660 | 17.70% | 0.72% |
| 合計 | <u>124,276</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.40%</u> | <u>99,789</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.18%</u> |

中國內地

| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
|---------|----------------|----------------|--------------|---------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 企業貸款和墊款 | 99,142 | 81.50% | 2.12% | 79,565 | 81.98% | 1.76% |
| 個人貸款 | 22,512 | 18.50% | 1.01% | 17,492 | 18.02% | 0.84% |
| 合計 | <u>121,654</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.76%</u> | <u>97,057</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.47%</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iii) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

| | 2015年6月30日 | | | 2014年12月31日 | | |
|----------------------|------------|---------|-------|-------------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比 | 減值比率 | 金額 | 佔比 | 減值比率 |
| 中國內地 | | | | | | |
| 企業貸款和墊款 | | | | | | |
| 製造業 | 42,311 | 34.05% | 3.01% | 34,541 | 34.61% | 2.49% |
| 商業及服務業 | 34,264 | 27.57% | 4.11% | 27,925 | 27.98% | 3.40% |
| 交通運輸、倉儲和 郵政業 | 8,792 | 7.07% | 1.15% | 8,291 | 8.31% | 1.17% |
| 房地產業 | 3,934 | 3.16% | 0.80% | 2,149 | 2.15% | 0.46% |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 3,425 | 2.76% | 0.90% | 3,106 | 3.11% | 0.83% |
| 採礦業 | 2,200 | 1.77% | 1.03% | 1,103 | 1.11% | 0.55% |
| 金融業 | 468 | 0.38% | 0.41% | 250 | 0.25% | 0.22% |
| 建築業 | 2,683 | 2.16% | 1.60% | 1,407 | 1.41% | 0.95% |
| 水利、環境和 公共設施管理業 | 229 | 0.18% | 0.13% | 198 | 0.20% | 0.10% |
| 公共事業 | 444 | 0.36% | 0.48% | 312 | 0.31% | 0.36% |
| 其他 | 392 | 0.32% | 1.32% | 283 | 0.28% | 0.98% |
| 小計 | 99,142 | 79.78% | 2.12% | 79,565 | 79.72% | 1.76% |
| 個人貸款 | | | | | | |
| 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% |
| 小計 | 22,512 | 18.11% | 1.01% | 17,492 | 17.54% | 0.84% |
| 中國內地合計 | 121,654 | 97.89% | 1.76% | 97,057 | 97.26% | 1.47% |
| 香港澳門台灣及 其他國家和地區 | 2,622 | 2.11% | 0.13% | 2,732 | 2.74% | 0.15% |
| 合計 | 124,276 | 100.00% | 1.40% | 99,789 | 100.00% | 1.18% |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款減值情況(續)

(iv) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

| | 2015年6月30日 | | | 淨值 |
|---------|----------------|---------------------|---------------------|---------------|
| | 減值貸款 | 單項方式 評估的 減值準備 | 組合方式 評估的 減值準備 | |
| 中國內地 | 121,654 | (57,236) | (19,643) | 44,775 |
| 香港澳門台灣 | 1,670 | (1,052) | (54) | 564 |
| 其他國家和地區 | 952 | (649) | (55) | 248 |
| 合計 | <u>124,276</u> | <u>(58,937)</u> | <u>(19,752)</u> | <u>45,587</u> |
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 減值貸款 | 單項方式 評估的 減值準備 | 組合方式 評估的 減值準備 | 淨值 |
| 中國內地 | 97,057 | (47,582) | (16,305) | 33,170 |
| 香港澳門台灣 | 1,827 | (1,102) | (47) | 678 |
| 其他國家和地區 | 905 | (555) | (53) | 297 |
| 合計 | <u>99,789</u> | <u>(49,239)</u> | <u>(16,405)</u> | <u>34,145</u> |

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋三、16.3。

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.1 客戶貸款和墊款(續)

(3) 重組貸款

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

所有重組貸款均須經過為期6個月的觀察。在觀察期間，重組貸款仍作為不良貸款呈報。同時，本集團密切關注重組貸款借款人的業務運營及貸款償還情況。觀察期結束後，若借款人達到了特定標準，則重組貸款經審核後可升級為「關注」類貸款。如果重組貸款到期不能償還或借款人仍未能證明其還款能力，有關貸款將重新分類為「可疑」或以下級別。於2015年6月30日及2014年12月31日，本集團觀察期內重組貸款均被歸類為已減值貸款和墊款。

於2015年6月30日及2014年12月31日，減值貸款和墊款中逾期尚未超過90天的重組貸款金額不重大。

(4) 逾期貸款和墊款

逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 中國內地 | 166,731 | 117,062 |
| 香港澳門台灣 | 6,902 | 7,296 |
| 其他國家和地區 | 1,525 | 1,578 |
| | <hr/> | <hr/> |
| 小計 | 175,158 | 125,936 |
| 佔比 | 1.97% | 1.48% |
| 減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額 | (72,944) | (58,391) |
| | <hr/> | <hr/> |
| 逾期超過3個月的貸款和墊款 | 102,214 | 67,545 |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |
| 以單項方式評估的減值準備 | | |
| — 逾期超過3個月的貸款和墊款 | (46,578) | (29,886) |
| | <hr/> <hr/> | <hr/> <hr/> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產

下表按照債券的信用評級或發行人評級和風險性質列示了債券資產的賬面價值。

| | 2015年6月30日 | | | | | 合計 |
|-----------------------|------------|---------|-----------|---------|---------|-----------|
| | 未評級 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 中國內地發行人 | | | | | | |
| — 政府 | — | — | 1,034,227 | 4,308 | — | 1,038,535 |
| — 公共實體及準政府 | 52,468 | — | — | — | — | 52,468 |
| — 政策性銀行 | — | — | 58,212 | 416,843 | — | 475,055 |
| — 金融機構 | 44,770 | 499 | 762 | 111,396 | 85,086 | 242,513 |
| — 公司 | 215,259 | — | 20,578 | 82,407 | 14,452 | 332,696 |
| — 東方資產管理公司 | 160,000 | — | — | — | — | 160,000 |
| 小計 | 472,497 | 499 | 1,113,779 | 614,954 | 99,538 | 2,301,267 |
| 香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人 | | | | | | |
| — 政府 | — | 70,795 | 171,552 | 49,818 | 2,897 | 295,062 |
| — 公共實體及準政府 | 760 | 24,384 | 22,151 | 5,038 | — | 52,333 |
| — 金融機構 | 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 |
| 小計 | 18,967 | 124,418 | 254,559 | 155,946 | 36,582 | 590,472 |
| 合計 ⁽¹⁾ | 491,464 | 124,917 | 1,368,338 | 770,900 | 136,120 | 2,891,739 |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.2 債券資產(續)

| | 2014年12月31日 | | | | | 合計 |
|-----------------------|-------------|--------|-----------|---------|--------|-----------|
| | 未評級 | AAA | AA | A | A以下 | |
| 中國內地發行人 | | | | | | |
| — 政府 | — | — | 889,823 | 2,931 | — | 892,754 |
| — 公共實體及準政府 | 42,979 | — | — | — | — | 42,979 |
| — 政策性銀行 | — | — | 55,491 | 364,887 | — | 420,378 |
| — 金融機構 | 42,889 | 498 | 516 | 111,845 | 51,858 | 207,606 |
| — 公司 | 230,144 | — | 16,624 | 74,238 | 13,218 | 334,224 |
| — 東方資產管理公司 | 160,000 | — | — | — | — | 160,000 |
| 小計 | 476,012 | 498 | 962,454 | 553,901 | 65,076 | 2,057,941 |
| 香港澳門台灣及其他 國家和地區發行人 | | | | | | |
| — 政府 | — | 52,504 | 132,344 | 5,457 | 2,849 | 193,154 |
| — 公共實體及準政府 | 699 | 25,028 | 14,556 | 5,334 | — | 45,617 |
| — 金融機構 | 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 |
| 小計 | 12,146 | 98,955 | 201,625 | 97,304 | 27,504 | 437,534 |
| 合計 ⁽¹⁾ | 488,158 | 99,453 | 1,164,079 | 651,205 | 92,580 | 2,495,475 |

(1) 本集團持有的可供出售債券及持有至到期債券全部以單項方式進行減值評估。截至2015年6月30日，本集團對其持有的可供出售債券及持有至到期債券分別累計計提了人民幣18.18億元和人民幣2.02億元的減值準備(2014年12月31日：人民幣19.24億元和人民幣2.18億元)，對應的可供出售和持有至到期減值債券賬面價值分別為人民幣28.00億元和人民幣3.15億元(2014年12月31日：人民幣32.56億元和人民幣3.70億元)。

四 金融風險管理(續)

1 信用風險(續)

1.3 衍生金融工具

本集團根據銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，按照資本計量高級方法計量衍生工具的交易對手信用風險加權資產，包括交易對手違約風險加權資產、信用估值調整風險加權資產和中央交易對手信用風險加權資產。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|----------------|----------------------|----------------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | | |
| 貨幣衍生工具 | 45,421 | 29,431 |
| 利率衍生工具 | 2,636 | 2,776 |
| 權益衍生工具 | 630 | 524 |
| 商品衍生工具及其他 | 4,704 | 3,128 |
| | <u>53,391</u> | <u>35,859</u> |
| 信用估值調整風險加權資產 | 35,529 | 26,620 |
| 中央交易對手信用風險加權資產 | 1,995 | 2,038 |
| | <u>37,524</u> | <u>28,658</u> |
| 合計 | <u><u>90,915</u></u> | <u><u>64,517</u></u> |

1.4 抵債資產

本集團因債務人違約而取得的抵債資產的詳細信息請見註釋三、20。

四 金融風險管理(續)

2 市場風險

2.1 市場風險的計量技術和限額設置

(1) 交易賬戶

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

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

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

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

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

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

下表按照不同的風險類型列示了2015年和2014年1至6月交易賬戶的風險價值：

單位：百萬美元

| | 2015年1-6月 | | | 2014年1-6月 | | |
|------------|-------------|-------------|-------------|--------------|--------------|-------------|
| | 平均 | 高 | 低 | 平均 | 高 | 低 |
| 本行交易賬戶風險價值 | | | | | | |
| 利率風險 | 4.61 | 5.90 | 3.44 | 5.31 | 7.43 | 3.71 |
| 匯率風險 | 4.12 | 8.37 | 2.10 | 9.48 | 13.97 | 6.02 |
| 波動風險 | 0.24 | 0.61 | 0.09 | 0.09 | 0.20 | 0.04 |
| 商品風險 | 0.48 | 0.94 | 0.06 | 0.30 | 1.32 | 0.01 |
| 風險價值總額 | <u>5.88</u> | <u>9.25</u> | <u>4.09</u> | <u>10.29</u> | <u>14.67</u> | <u>6.94</u> |

本行2015年1至6月及2014年1至6月的風險價值計量包括集團除中銀香港(控股)、中銀國際控股外的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.1 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

| | 2015年1-6月 | | | 2014年1-6月 | | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 平均 | 高 | 低 | 平均 | 高 | 低 |
| 單位：百萬美元 | | | | | | |
| 中銀香港(控股)交易 賬戶風險價值* | | | | | | |
| 利率風險 | 3.20 | 4.85 | 1.98 | 3.55 | 5.09 | 2.17 |
| 匯率風險 | 1.62 | 2.37 | 1.26 | 1.84 | 2.51 | 1.24 |
| 權益風險 | 0.04 | 0.05 | 0.01 | 0.03 | 0.09 | 0.01 |
| 商品風險 | 0.01 | 0.02 | 0.00 | 0.04 | 0.17 | 0.00 |
| 風險價值總額 | <u>3.65</u> | <u>4.95</u> | <u>2.30</u> | <u>3.41</u> | <u>4.52</u> | <u>2.35</u> |
| 中銀國際控股交易 賬戶風險價值** | | | | | | |
| 權益性衍生業務 | 1.25 | 2.15 | 0.54 | 0.99 | 1.65 | 0.46 |
| 固定收入業務 | 0.90 | 1.06 | 0.66 | 1.10 | 1.54 | 0.68 |
| 環球商品業務 | 0.08 | 0.17 | 0.04 | 0.23 | 0.61 | 0.06 |
| 風險價值總額 | <u>1.54</u> | <u>2.39</u> | <u>1.02</u> | <u>1.45</u> | <u>1.82</u> | <u>1.10</u> |

* 中銀香港(控股)2015年上半年及2014年上半年的交易賬戶風險價值包括其子公司南洋商業銀行有限公司、中銀信用卡(國際)有限公司及集友銀行有限公司。

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

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

(2) 銀行賬戶

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

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析

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

| | 2015年6月30日 | | | | | 合計 |
|------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 329,372 | 120,629 | 197,924 | 1,558 | - | 76,806 |
| 存放中央銀行 | 2,020,436 | - | - | - | - | 154,458 |
| 拆放同業 | 317,785 | 98,854 | 178,698 | 15,761 | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 12,040 | 16,789 | 21,807 | 28,562 | 24,053 | 16,280 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 55,618 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 1,944,736 | 1,773,905 | 4,605,459 | 88,659 | 46,259 | 241,342 |
| 金融投資 | 51,198 | 117,304 | 151,836 | 397,202 | 165,613 | 39,918 |
| 可供出售證券 | 64,020 | 103,493 | 210,764 | 820,446 | 416,258 | - |
| 持有至到期債券 | 44,708 | 108,258 | 204,905 | 196,518 | 76,410 | - |
| 貸款及應收款 | 16,703 | 9,473 | 6,965 | - | - | 708,811 |
| 其他 | - | - | - | - | - | - |
| 資產合計 | 4,800,998 | 2,348,705 | 5,578,358 | 1,548,706 | 728,593 | 1,293,233 |
| | | | | | | |
| 負債 | | | | | | |
| 同業存入 | 1,180,221 | 107,067 | 307,548 | 152,567 | - | 203,486 |
| 對中央銀行負債 | 236,573 | 38,083 | 108,474 | 17,041 | 513 | 2,904 |
| 同業拆入 | 122,171 | 41,526 | 48,220 | 3,761 | - | - |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | 48,637 |
| 客戶存款 | 6,064,727 | 1,192,405 | 2,535,933 | 1,553,692 | 26,273 | 163,517 |
| 發行債券 | 8,648 | 11,691 | 12,098 | 158,610 | 77,680 | - |
| 其他 | 19,577 | 23,055 | 8,828 | 692 | 390 | 554,836 |
| 負債合計 | 7,631,917 | 1,413,827 | 3,021,101 | 1,886,363 | 104,856 | 973,380 |
| | | | | | | |
| 利率重定價缺口 | (2,830,919) | 934,878 | 2,557,257 | (337,657) | 623,737 | 319,853 |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.2 利率重定價缺口分析(續)

| | 2014年12月31日 | | | | | 合計 |
|------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 364,984 | 169,796 | 191,207 | 1,565 | - | 85,502 |
| 存放中央銀行 | 2,152,838 | - | - | - | - | 153,250 |
| 拆放同業 | 164,596 | 99,775 | 128,637 | 9,272 | - | - |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 9,472 | 12,238 | 17,299 | 32,662 | 14,638 | 18,219 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 47,967 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 2,125,565 | 1,846,482 | 3,991,102 | 57,124 | 45,998 | 228,473 |
| 金融投資 | 65,596 | 97,646 | 149,386 | 259,841 | 140,631 | 37,585 |
| 可供出售證券 | 32,645 | 61,129 | 218,051 | 744,993 | 367,645 | - |
| 持有至到期債券 | 11,977 | 49,983 | 92,634 | 47,604 | 228,501 | - |
| 貸款及應收款 | 5,117 | 6,638 | 4,175 | - | - | 660,944 |
| 其他 | 4,932,790 | 2,343,687 | 4,792,491 | 1,153,061 | 797,413 | 1,231,940 |
| 資產合計 | 4,932,790 | 2,343,687 | 4,792,491 | 1,153,061 | 797,413 | 15,251,382 |
| 負債 | | | | | | |
| 同業存入 | 1,557,680 | 53,525 | 61,690 | 59,769 | 26,021 | 21,562 |
| 中央銀行負債 | 129,603 | 105,721 | 97,741 | 10,307 | - | 4,899 |
| 同業拆入 | 111,424 | 43,924 | 51,424 | 18,553 | - | 5 |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | 40,734 |
| 客戶存款 | 5,879,818 | 1,290,696 | 2,237,125 | 1,328,283 | 11,797 | 137,504 |
| 發行債券 | 12,264 | 35,473 | 16,477 | 100,137 | 113,694 | - |
| 其他 | 13,473 | 19,988 | 9,562 | 1,117 | 858 | 465,106 |
| 負債合計 | 7,704,262 | 1,549,327 | 2,474,019 | 1,518,166 | 152,370 | 669,810 |
| 利率重定價缺口 | (2,771,472) | 794,360 | 2,318,472 | (365,105) | 645,043 | 1,183,428 |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險

下表按幣種列示了2015年6月30日和2014年12月31日本集團受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團的資產和負債以及表外敞口淨額和信用承諾按原幣以等值人民幣賬面價值列示。衍生金融工具以名義金額列示在表外敞口淨額中。

| | 2015年6月30日 | | | | | | | | | |
|------------------------|------------|-----------|-----------|----------|----------|--------|----------|------------|-----|----|
| | 人民幣 | 美元 | 港幣 | 歐元 | 日元 | 英鎊 | 其他貨幣 | 合計 | 人民幣 | 合計 |
| 資產 | | | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 606,722 | 89,435 | 10,656 | 7,108 | 2,035 | 1,058 | 9,275 | 726,289 | | |
| 存放中央銀行 | 1,764,720 | 291,710 | 7,720 | 23,551 | 15,126 | 41,800 | 30,267 | 2,174,894 | | |
| 拆放同業 | 438,392 | 93,605 | 23,405 | 2,720 | 25 | 9,954 | 42,997 | 611,098 | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 47,070 | 46,373 | 25,348 | 618 | 17 | 96 | 9 | 119,531 | | |
| 衍生金融資產 | 18,902 | 7,754 | 22,908 | 710 | 475 | 2,672 | 2,197 | 55,618 | | |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 6,534,095 | 1,218,896 | 656,550 | 136,334 | 9,047 | 16,596 | 128,842 | 8,700,360 | | |
| 金融投資 | 457,908 | 253,727 | 108,556 | 10,715 | 46,688 | 3,356 | 42,121 | 923,071 | | |
| 可供出售證券 | 1,437,759 | 164,967 | 5,902 | — | 601 | 585 | 5,167 | 1,614,981 | | |
| 持有至到期債券 | 614,677 | 4,278 | 2 | — | — | — | 11,842 | 630,799 | | |
| 貸款及應收款 | 294,734 | 96,151 | 133,321 | 1,894 | 1,192 | 2,015 | 212,645 | 741,952 | | |
| 其他 | 12,214,979 | 2,266,896 | 994,368 | 183,650 | 75,206 | 78,132 | 485,362 | 16,298,593 | | |
| 資產合計 | | | | | | | | | | |
| 負債 | | | | | | | | | | |
| 同業存入 | 1,238,905 | 454,531 | 18,980 | 27,488 | 8,068 | 4,972 | 197,945 | 1,950,889 | | |
| 對中央銀行負債 | 227,398 | 164,731 | 11,325 | — | — | — | 134 | 403,588 | | |
| 同業拆入 | 80,738 | 119,180 | 3,470 | 1,264 | 501 | 3,972 | 6,553 | 215,678 | | |
| 衍生金融負債 | 13,974 | 7,071 | 17,949 | 874 | 1,393 | 3,191 | 4,185 | 48,637 | | |
| 客戶存款 | 9,019,487 | 1,039,949 | 912,889 | 167,147 | 45,181 | 60,870 | 291,024 | 11,536,547 | | |
| 發行債券 | 155,656 | 95,088 | 741 | 12,260 | 445 | 670 | 3,867 | 268,727 | | |
| 其他 | 359,258 | 77,771 | 151,959 | 2,682 | 1,709 | 1,382 | 12,617 | 607,378 | | |
| 負債合計 | | | | | | | | | | |
| | 11,095,416 | 1,958,321 | 1,117,313 | 211,715 | 57,297 | 75,057 | 516,325 | 15,031,444 | | |
| 財務狀況表內敞口淨額 | 1,119,563 | 308,575 | (122,945) | (28,065) | 17,909 | 3,075 | (30,963) | 1,267,149 | | |
| 財務狀況表外敞口淨額 | (66,816) | (207,253) | 212,367 | 32,871 | (17,936) | (743) | 49,204 | 1,694 | | |
| 信用承諾 | 2,121,356 | 687,508 | 189,693 | 80,095 | 6,489 | 22,248 | 59,930 | 3,167,319 | | |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.3 外匯風險(續)

2014年12月31日

| | 2014年12月31日 | | | | | | | | 合計 |
|------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|----|
| | 人民幣 | 美元 折合人民幣 | 港幣 折合人民幣 | 歐元 折合人民幣 | 日元 折合人民幣 | 英鎊 折合人民幣 | 其他貨幣 折合人民幣 | | |
| 資產 | | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 712,920 | 70,538 | 9,859 | 4,286 | 1,916 | 1,087 | 12,448 | 813,054 | |
| 存放中央銀行 | 1,904,294 | 298,087 | 10,685 | 50,231 | 3,867 | 18,672 | 20,252 | 2,306,088 | |
| 拆放同業 | 259,408 | 82,968 | 13,005 | 1,057 | 308 | 7,306 | 38,228 | 402,280 | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 44,797 | 38,100 | 21,059 | 427 | - | 90 | 55 | 104,528 | |
| 衍生金融資產 | 9,689 | 13,640 | 20,316 | 627 | 118 | 1,711 | 1,866 | 47,967 | |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 6,176,901 | 1,302,278 | 613,502 | 67,156 | 7,993 | 13,295 | 113,619 | 8,294,744 | |
| 金融投資 | | | | | | | | | |
| 可供出售證券 | 393,396 | 203,998 | 101,447 | 11,093 | 331 | 5,815 | 34,605 | 750,685 | |
| 持有至到期債券 | 1,268,586 | 143,405 | 6,097 | - | 616 | 511 | 5,248 | 1,424,463 | |
| 貸款及應收款 | 422,189 | 233 | 1,973 | - | - | - | 6,304 | 430,699 | |
| 其他 | 261,225 | 89,192 | 120,636 | 1,350 | 909 | 1,656 | 201,906 | 676,874 | |
| 資產合計 | 11,453,405 | 2,242,439 | 918,579 | 136,227 | 16,058 | 50,143 | 434,531 | 15,251,382 | |
| 負債 | | | | | | | | | |
| 同業存入 | 1,033,495 | 499,133 | 17,925 | 27,945 | 8,843 | 5,315 | 187,591 | 1,780,247 | |
| 對中央銀行負債 | 185,775 | 147,335 | 15,161 | - | - | - | - | 348,271 | |
| 同業拆入 | 118,159 | 82,386 | 14,383 | 2,077 | 3,353 | 2,294 | 2,678 | 225,330 | |
| 衍生金融負債 | 2,927 | 13,164 | 14,653 | 891 | 2,099 | 3,353 | 3,647 | 40,734 | |
| 客戶存款 | 8,584,335 | 976,427 | 799,630 | 168,279 | 38,179 | 63,533 | 254,840 | 10,885,223 | |
| 發行債券 | 174,698 | 84,086 | 742 | 9,828 | 1,572 | 5,273 | 1,846 | 278,045 | |
| 其他 | 298,682 | 62,509 | 129,523 | 2,555 | 881 | 1,295 | 14,659 | 510,104 | |
| 負債合計 | 10,398,071 | 1,865,040 | 992,017 | 211,575 | 54,927 | 81,063 | 465,261 | 14,067,954 | |
| 財務狀況表內敞口淨額 | 1,055,334 | 377,399 | (73,438) | (75,348) | (38,869) | (30,920) | (30,730) | 1,183,428 | |
| 財務狀況表外敞口淨額 | (75,751) | (249,557) | 147,721 | 72,896 | 37,780 | 31,254 | 40,651 | 4,994 | |
| 信用承諾 | 2,247,538 | 667,694 | 203,347 | 79,163 | 7,011 | 19,757 | 65,701 | 3,290,211 | |

四 金融風險管理(續)

2 市場風險(續)

2.4 價格風險

本集團持有的可供出售權益工具中的上市證券承擔權益風險。於2015年6月30日，該部份上市證券價格的5個百分點的潛在波動對可供出售權益工具公允價值的影響為人民幣2.63億元(2014年12月31日：人民幣2.47億元)。對於已確認減值的可供出售權益工具，其減值損失轉入利潤表。本集團承擔的商品風險主要來源於貴金屬。本集團將該等商品風險與外匯風險一併管理(註釋四、2.1)。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

3 流動性風險

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

| | 2015年6月30日 | | | | | | 合計 |
|------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 逾期/無期限 | 即期償還 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | 22 | 178,147 | 228,009 | 120,629 | 197,924 | 1,558 | 726,289 |
| 存放中央銀行 | 1,651,951 | 495,326 | 27,617 | - | - | - | 2,174,894 |
| 拆放同業 | - | - | 317,785 | 98,383 | 179,010 | 15,920 | 611,098 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 15,984 | - | 11,762 | 15,502 | 22,178 | 30,024 | 119,531 |
| 衍生金融資產 | - | 11,853 | 7,345 | 11,161 | 16,177 | 8,125 | 55,618 |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 100,693 | 121,645 | 492,122 | 973,421 | 2,200,059 | 2,071,995 | 8,700,360 |
| 金融投資 | | | | | | | |
| —可供出售證券 | 39,565 | - | 30,429 | 86,425 | 159,483 | 438,123 | 923,071 |
| —持有至到期債券 | - | - | 41,329 | 71,889 | 195,842 | 881,165 | 1,614,981 |
| —貸款及應收款 | - | - | 44,708 | 108,258 | 199,905 | 201,518 | 630,799 |
| 其他 | 234,193 | 321,208 | 59,037 | 41,850 | 40,910 | 28,175 | 741,952 |
| 資產合計 | 2,042,408 | 1,128,179 | 1,260,143 | 1,527,518 | 3,211,488 | 3,676,603 | 16,298,593 |
| 負債 | | | | | | | |
| 同業存入 | - | 1,157,828 | 169,766 | 107,267 | 317,341 | 198,687 | 1,950,889 |
| 對中央銀行負債 | - | 118,904 | 120,573 | 38,083 | 108,474 | 17,041 | 403,588 |
| 同業拆入 | - | - | 122,171 | 41,526 | 47,894 | 3,761 | 215,678 |
| 衍生金融負債 | - | 7,231 | 7,357 | 7,436 | 17,428 | 7,669 | 48,637 |
| 客戶存款 | - | 4,843,425 | 1,347,444 | 1,166,769 | 2,560,232 | 1,580,974 | 11,536,547 |
| 發行債券 | - | - | 7,666 | 8,277 | 12,347 | 77,376 | 268,727 |
| 其他 | - | 167,298 | 110,049 | 89,354 | 116,131 | 65,322 | 607,378 |
| 負債合計 | - | 6,294,686 | 1,885,026 | 1,458,712 | 3,179,847 | 1,950,830 | 15,031,444 |
| 流動性淨額 | 2,042,408 | (5,166,507) | (624,883) | 68,806 | 31,641 | 1,725,773 | 1,267,149 |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)
3 流動性風險(續)

| | 2014年12月31日 | | | | | | | |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|--|
| | 逾期/無期限 | 1個月以內 | 1個月至3個月 | 3個月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 合計 | |
| 資產 | | | | | | | | |
| 現金及存放同業 | - | 259,717 | 169,796 | 191,206 | 1,565 | - | 813,054 | |
| 存放中央銀行 | 1,727,805 | 28,897 | - | - | - | - | 2,306,088 | |
| 拆放同業 | - | 164,596 | 99,529 | 128,686 | 9,469 | - | 402,280 | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 17,670 | 9,844 | 11,738 | 17,104 | 33,326 | 14,846 | 104,528 | |
| 衍生金融資產 | - | 5,542 | 5,753 | 21,443 | 4,185 | 2,485 | 47,967 | |
| 客戶貸款和墊款淨額 | 32,171 | 391,002 | 1,000,634 | 2,106,643 | 2,050,490 | 2,602,346 | 8,294,744 | |
| 金融投資 | | | | | | | | |
| —可供出售證券 | 37,082 | 37,339 | 60,324 | 152,721 | 312,691 | 150,528 | 750,685 | |
| —持有至到期債券 | - | 11,079 | 31,189 | 191,746 | 794,693 | 395,756 | 1,424,463 | |
| —貸款及應收款 | - | 11,977 | 49,983 | 86,774 | 52,664 | 229,301 | 430,699 | |
| 其他 | 228,158 | 35,126 | 29,822 | 25,947 | 48,146 | 22,457 | 676,874 | |
| 資產合計 | 2,042,886 | 1,147,391 | 1,458,768 | 2,922,270 | 3,307,229 | 3,417,719 | 15,251,382 | |
| 負債 | | | | | | | | |
| 同業存入 | - | 184,231 | 53,489 | 107,013 | 120,949 | 27,771 | 1,780,247 | |
| 對中央銀行負債 | - | 23,020 | 105,721 | 97,741 | 10,307 | - | 348,271 | |
| 同業拆入 | - | 111,587 | 43,772 | 51,424 | 18,547 | - | 225,330 | |
| 衍生金融負債 | - | 4,744 | 6,287 | 15,605 | 5,821 | 1,892 | 40,734 | |
| 客戶存款 | - | 1,354,720 | 1,278,159 | 2,261,560 | 1,350,454 | 24,533 | 10,885,223 | |
| 發行債券 | - | 10,861 | 35,473 | 17,710 | 39,788 | 174,213 | 278,045 | |
| 其他 | - | 69,095 | 33,720 | 140,676 | 65,138 | 57,195 | 510,104 | |
| 負債合計 | - | 1,759,899 | 1,556,621 | 2,691,729 | 1,611,004 | 285,604 | 14,067,954 | |
| 流動性淨額 | 2,042,886 | (804,780) | (97,853) | 230,541 | 1,696,225 | 3,132,115 | 1,183,428 | |

四 金融風險管理(續)

4 公允價值

4.1 以公允價值計量的金融工具

以公允價值計量的金融工具在估值方面分為以下三個層級：

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

本集團政策為報告時段期末確認金融工具公允價值層級之間的轉移。

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

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

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

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

| | 2015年6月30日 | | | |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 以公允價值計量的金融資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 59 | 97,779 | 1,351 | 99,189 |
| — 基金及其他 | 3,409 | — | — | 3,409 |
| — 貸款 | — | 4,062 | — | 4,062 |
| — 權益工具 | 12,871 | — | — | 12,871 |
| 衍生金融資產 | 12,579 | 43,039 | — | 55,618 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| — 債券 | 119,715 | 761,576 | 701 | 881,992 |
| — 基金及其他 | 3,934 | 321 | 11,389 | 15,644 |
| — 權益工具 | 4,831 | 2,117 | 18,487 | 25,435 |
| | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| 以公允價值計量的金融負債 | | | | |
| 以公允價值計量的同業拆入 | — | (4,561) | — | (4,561) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | — | (325,400) | — | (325,400) |
| 債券賣空 | — | (12,121) | — | (12,121) |
| 衍生金融負債 | (8,406) | (40,231) | — | (48,637) |
| | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

| | 2014年12月31日 | | | |
|------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 以公允價值計量的金融資產 | | | | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | | | | |
| — 債券 | 209 | 81,226 | 850 | 82,285 |
| — 基金及其他 | 2,211 | — | — | 2,211 |
| — 貸款 | — | 4,144 | — | 4,144 |
| — 權益工具 | 15,888 | — | — | 15,888 |
| 衍生金融資產 | 11,959 | 36,008 | — | 47,967 |
| 可供出售金融資產 | | | | |
| — 債券 | 34,702 | 676,457 | 979 | 712,138 |
| — 基金及其他 | 2,356 | 314 | 9,329 | 11,999 |
| — 權益工具 | 4,663 | 2,616 | 19,269 | 26,548 |
| 以公允價值計量的金融負債 | | | | |
| 以公允價值計量的同業拆入 | — | (5,776) | — | (5,776) |
| 以公允價值計量的客戶存款 | — | (317,487) | — | (317,487) |
| 債券賣空 | — | (7,224) | — | (7,224) |
| 衍生金融負債 | (8,191) | (32,543) | — | (40,734) |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表

| | 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產 — 債券 | 可供出售金融資產 | | |
|-----------------------------------|--|------------|---------------|---------------|
| | | 債券 | 基金及其他 | 權益工具 |
| 2015年1月1日 | 850 | 979 | 9,329 | 19,269 |
| 損益合計 | | | | |
| — 收益/(損失) | (19) | 4 | 39 | 617 |
| — 其他綜合收益 | — | 7 | 1,434 | (441) |
| 賣出 | — | (72) | (869) | (1,029) |
| 買入 | 520 | 30 | 1,456 | 71 |
| 結算 | — | (1) | — | — |
| 第三層級淨轉出 | — | (246) | — | — |
| | <u>850</u> | <u>979</u> | <u>9,329</u> | <u>19,269</u> |
| 2015年6月30日 | <u>1,351</u> | <u>701</u> | <u>11,389</u> | <u>18,487</u> |
| 上述計入當期損益的收益/(損失)與 期末資產/負債相關的部份 | <u>(19)</u> | <u>3</u> | <u>—</u> | <u>—</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級項目調節表(續)

| | 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產 — 債券 | 可供出售金融資產 | | |
|-----------------------------------|--|------------|--------------|---------------|
| | | 債券 | 基金及其他 | 權益工具 |
| 2014年1月1日 | 301 | 5,430 | 6,930 | 19,215 |
| 損益合計 | | | | |
| — 收益/(損失) | (7) | 9 | (253) | (422) |
| — 其他綜合收益 | — | 40 | 530 | (998) |
| 賣出 | (17) | (2,766) | (1,565) | (195) |
| 買入 | 573 | 63 | 3,687 | 1,669 |
| 結算 | — | — | — | — |
| 第三層級淨轉出 | — | (1,797) | — | — |
| 2014年12月31日 | <u>850</u> | <u>979</u> | <u>9,329</u> | <u>19,269</u> |
| 上述計入當期損益的收益/(損失)與 期末資產/負債相關的部份 | <u>(7)</u> | <u>5</u> | <u>(314)</u> | <u>(457)</u> |

計入2015年1至6月及2014年度利潤表的收益或損失以及於2015年6月30日及2014年12月31日持有的金融工具產生的損益根據其性質或分類的不同分別計入「淨交易收益」、「金融投資投資淨收益」或「資產減值損失」。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋
(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.1 以公允價值計量的金融工具(續)

第三層級的金融資產和負債對損益影響如下：

| | 2015年1-6月 | | | 2014年1-6月 | | |
|------------|------------|-------------|------------|-----------|--------------|--------------|
| | 已實現 | 未實現 | 合計 | 已實現 | 未實現 | 合計 |
| 淨收益/(損失)影響 | <u>657</u> | <u>(16)</u> | <u>641</u> | <u>37</u> | <u>(151)</u> | <u>(114)</u> |

2015年1至6月以公允價值計量的金融資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.2 非以公允價值計量的金融工具

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

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

| | 賬面價值 | | 公允價值 | |
|---------------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 金融資產 | | | | |
| 債券投資 ⁽¹⁾ | | | | |
| — 持有至到期債券 | 1,614,981 | 1,424,463 | 1,631,439 | 1,430,467 |
| — 貸款及應收款類債券投資 | <u>295,577</u> | <u>276,589</u> | <u>296,257</u> | <u>276,941</u> |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 ⁽²⁾ | <u>268,727</u> | <u>278,045</u> | <u>274,438</u> | <u>289,875</u> |

(1) 持有至到期債券和貸款及應收款類債券投資

本行持有的中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債是不可轉讓的。因為不存在可觀察的與其規模或期限相當的公平交易的市場價格或收益率，其公允價值根據該金融工具的票面利率確定。

其他債券投資的公允價值以市場價或經紀人／交易商的報價為基礎。如果無法獲得相關信息，則參考估值服務商提供的價格或採用現金流折現模型進行估值。估值參數包括市場利率、預期違約率、提前還款率及市場流動性等。人民幣債券的公允價值主要基於中央國債登記結算有限責任公司的估值結果。

(2) 發行債券

該等負債的公允價值按照市場報價計算。對於沒有市場報價的債券，則以基於和剩餘到期日相匹配的當前收益曲線的現金流折現模型計量其公允價值。

四 金融風險管理(續)

4 公允價值(續)

4.2 非以公允價值計量的金融工具(續)

下表列示了在財務報告日未按公允價值列示的持有至到期債券、貸款及應收款類債券投資(除中國東方資產管理公司債券和財政部特別國債外)、發行債券三個層級的公允價值：

| | 2015年6月30日 | | | |
|---------------|---------------|----------------|-----------|----------------|
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產 | | | | |
| 債券投資 | | | | |
| — 持有至到期債券 | 90,619 | 1,540,778 | 42 | 1,631,439 |
| — 貸款及應收款類債券投資 | <u>—</u> | <u>93,684</u> | <u>73</u> | <u>93,757</u> |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 | | | | |
| | <u>—</u> | <u>274,438</u> | <u>—</u> | <u>274,438</u> |
| | | | | |
| | 2014年12月31日 | | | |
| | 第一層級 | 第二層級 | 第三層級 | 合計 |
| 金融資產 | | | | |
| 債券投資 | | | | |
| — 持有至到期債券 | 90,276 | 1,340,139 | 52 | 1,430,467 |
| — 貸款及應收款類債券投資 | <u>—</u> | <u>74,386</u> | <u>55</u> | <u>74,441</u> |
| 金融負債 | | | | |
| 發行債券 | | | | |
| | <u>23,365</u> | <u>266,510</u> | <u>—</u> | <u>289,875</u> |

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

四 金融風險管理(續)

5 資本管理

本集團資本管理遵循如下原則：

- 資本充足，持續發展。深入貫徹落實科學發展觀，緊緊圍繞集團發展戰略規劃要求，始終保持較高的資本質量和充足的資本水平，確保滿足監管要求和支持業務發展，促進全行業務規模、質量和效益的健康協調持續發展。
- 優化配置，增加效益。合理配置資本，重點發展資本佔用少、綜合收益高的資產業務，穩步提升資本使用效率和資本回報水平，實現風險、資本和收益的相互匹配和動態平衡。
- 精細管理，提高水平。完善資本管理體系，充分識別、計量、監測、緩釋和控制各類主要風險，將資本約束貫穿於產品定價、資源配置、結構調整、績效評估等經營管理過程，確保資本水平與面臨的風險及風險管理水平相適應。

本集團管理層基於巴塞爾委員會的相關指引，以及銀監會的監管規定，實時監控資本的充足性和監管資本的運用情況。本行每季度向銀監會上報所要求的資本信息。

2013年1月1日起，本集團根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。本集團作為系統重要性銀行，需要在2018年底前達到銀監會的監管要求，即核心一級資本充足率、一級資本充足率以及資本充足率分別不得低於8.50%、9.50%及11.50%。

2014年4月，本集團正式獲得銀監會的批准使用資本計量高級方法，包括公司風險暴露初級內部評級法、零售風險暴露內部評級法、市場風險內部模型法和操作風險標準法。高級方法未覆蓋的部份，按照非高級方法進行計量。

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團資本管理相關職能部門負責對下列資本項目進行管理：

- 核心一級資本，包括普通股、資本公積、盈餘公積、一般風險準備、未分配利潤、少數股東資本可計入部份和其他；
- 其他一級資本，包括其他一級資本工具及溢價和少數股東資本可計入部份；
- 二級資本，包括二級資本工具及其溢價、超額貸款損失準備和少數股東資本可計入部份。

商譽、其他無形資產(不含土地使用權)、對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資、對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本和其他需要從資本中扣減的項目已從核心一級資本和二級資本中對應扣除以符合監管資本要求。

本集團採取了包括調整表內及表外資產結構等多種措施對風險加權資產進行管理。

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下⁽¹⁾：

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------|------------------|------------------|
| 核心一級資本充足率 | 10.63% | 10.61% |
| 一級資本充足率 | 11.62% | 11.35% |
| 資本充足率 | <u>13.69%</u> | <u>13.87%</u> |
| 資本基礎組成部份 | | |
| 核心一級資本 | 1,114,297 | 1,068,706 |
| 股本 | 294,388 | 288,731 |
| 資本公積 | 139,544 | 130,116 |
| 盈餘公積 | 95,819 | 95,630 |
| 一般風險準備 | 160,113 | 159,291 |
| 未分配利潤 | 413,477 | 383,213 |
| 少數股東資本可計入部份 | 26,587 | 27,329 |
| 其他 ⁽²⁾ | (15,631) | (15,604) |
| 核心一級資本監管扣除項目 | (14,459) | (14,317) |
| 商譽 | (96) | (96) |
| 其他無形資產(不含土地使用權) | (4,597) | (4,554) |
| 資產證券化銷售利得 | (150) | (131) |
| 直接或間接持有本行的普通股 | (106) | (25) |
| 未按公允價值計量的項目進行 | | |
| 現金流套期形成的儲備 | 11 | 10 |
| 對有控制權但不併表的金融機構的 | | |
| 核心一級資本投資 | (9,521) | (9,521) |
| 核心一級資本淨額 | <u>1,099,838</u> | <u>1,054,389</u> |

中國銀行股份有限公司

2015年上半年度簡要合併中期財務資料註釋 (除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

四 金融風險管理(續)

5 資本管理(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| 其他一級資本 | 102,759 | 72,923 |
| 優先股及其溢價 | 99,714 | 71,745 |
| 少數股東資本可計入部份 | 3,045 | 1,178 |
| 一級資本淨額 | <u>1,202,597</u> | <u>1,127,312</u> |
| 二級資本 | 213,645 | 250,714 |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 152,125 | 166,368 |
| 超額貸款損失準備 | 48,799 | 67,299 |
| 少數股東資本可計入部份 | 12,721 | 17,047 |
| 資本淨額 | <u>1,416,242</u> | <u>1,378,026</u> |
| 風險加權資產 | <u>10,345,360</u> | <u>9,934,105</u> |

- (1) 本集團按照銀監會要求確定併表資本充足率的計算範圍，其中，本行下屬子公司中的中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司等四家機構不納入集團併表資本充足率計算範圍。
- (2) 主要為外幣報表折算差額和可供出售金融資產公允價值變動損益等。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

根據香港上市規則及銀行業披露規則的要求，本集團補充披露以下財務信息：

1 流動性比率和流動性覆蓋率

《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》規定，流動性覆蓋率旨在確保商業銀行具有充足的合格優質流動性資產，能夠在銀監會規定的流動性壓力情景下，通過變現這些資產滿足未來至少30天的流動性需求。商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。

流動性覆蓋率的計算公式為：

$$\text{流動性覆蓋率} = \frac{\text{合格優質流動資產}}{\text{未來30天現金淨流出量}} \times 100\%$$

| | 2015年 第二季度 | 2015年 第一季度 |
|--------------------------|----------------|----------------|
| 流動性覆蓋率月均值 ⁽¹⁾ | <u>122.71%</u> | <u>122.10%</u> |

(1) 本集團根據銀監會要求確定併表流動性覆蓋率的計算範圍，其中，本行下屬子公司中的中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司四家機構不納入計算範圍。

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-------------------|----------------|-----------------|
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比率 | <u>41.35%</u> | <u>49.91%</u> |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比率 | <u>62.35%</u> | <u>59.91%</u> |

上述流動性比率乃按中國人民銀行及銀監會頒佈的相關規定計算。

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

2 貨幣集中情況

以下信息根據銀監會相關要求計算。

| | 等值百萬元人民幣 | | | |
|--------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 美元 | 港元 | 其他 | 合計 |
| 2015年6月30日 | | | | |
| 即期資產 | 1,153,900 | 22,018 | 224,106 | 1,400,024 |
| 即期負債 | (868,570) | (281,937) | (305,700) | (1,456,207) |
| 遠期購入 | 2,260,978 | 398,268 | 799,030 | 3,458,276 |
| 遠期出售 | (2,499,792) | (182,363) | (735,256) | (3,417,411) |
| 淨期權敞口* | 9,615 | 502 | (730) | 9,387 |
| 淨多頭／(空頭) | <u>56,131</u> | <u>(43,512)</u> | <u>(18,550)</u> | <u>(5,931)</u> |
| 淨結構敞口 | <u>23,327</u> | <u>134,609</u> | <u>47,924</u> | <u>205,860</u> |
| 2014年12月31日 | | | | |
| 即期資產 | 1,204,041 | 21,526 | 146,298 | 1,371,865 |
| 即期負債 | (850,686) | (219,768) | (358,942) | (1,429,396) |
| 遠期購入 | 2,111,819 | 359,305 | 688,830 | 3,159,954 |
| 遠期出售 | (2,425,461) | (206,214) | (495,257) | (3,126,932) |
| 淨期權敞口* | 10,598 | 3,550 | (3,512) | 10,636 |
| 淨多頭／(空頭) | <u>50,311</u> | <u>(41,601)</u> | <u>(22,583)</u> | <u>(13,873)</u> |
| 淨結構敞口 | <u>23,628</u> | <u>123,041</u> | <u>44,199</u> | <u>190,868</u> |

* 淨期權敞口根據銀監會銀行申報要求的得爾塔值方法計算。

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

3 國際債權

本集團根據《銀行業(披露)規則》(2014年第160號法律公告)披露國際債權。國際債權是經考慮認可風險轉移後，對承擔最終風險的交易對手所處國家或地域分部所產生的風險暴露，但不包括與債權人處於同一國家或地域分部的當地貨幣債權。國際債權風險轉移於債務人的擔保人所處國家與債務人不同，或債務人為分支機構但其總部處於另一個國家時成立。

國際債權包括存放中央銀行、存拆放同業、存出發鈔基金、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、客戶貸款和墊款淨額及金融投資等。

國際債權已按主要國家或地域分部予以披露。經考慮認可風險轉移後，一個國家或地域分部構成國際債權總額10%或以上時即予呈列。

| | 銀行 | 官方機構 | 非銀行 私人機構 | 合計 |
|-------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|
| 2015年6月30日 | | | | |
| 亞太區 | | | | |
| 中國內地 | 627,882 | 106,530 | 990,989 | 1,725,401 |
| 香港 | 27,623 | 1,589 | 408,841 | 438,053 |
| 其他亞太地區 | 98,410 | 61,724 | 260,877 | 421,011 |
| 小計 | 753,915 | 169,843 | 1,660,707 | 2,584,465 |
| 南北美洲 | 57,163 | 168,046 | 109,107 | 334,316 |
| 其他 | 90,168 | 37,547 | 107,227 | 234,942 |
| 合計 | <u>901,246</u> | <u>375,436</u> | <u>1,877,041</u> | <u>3,153,723</u> |

中國銀行股份有限公司

附件一

未經審計補充財務信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

4 逾期資產

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

(1) 逾期客戶貸款和墊款總額

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
|-----------|----------------|-----------------|
| 逾期貸款和墊款總額 | | |
| 3個月以下 | 72,944 | 58,391 |
| 3至6個月以內 | 34,709 | 16,195 |
| 6至12個月以內 | 32,994 | 20,757 |
| 12個月以上 | 34,511 | 30,593 |
| 合計 | <u>175,158</u> | <u>125,936</u> |
| 百分比 | | |
| 3個月以下 | 0.82% | 0.69% |
| 3至6個月以內 | 0.39% | 0.19% |
| 6至12個月以內 | 0.37% | 0.24% |
| 12個月以上 | 0.39% | 0.36% |
| 合計 | <u>1.97%</u> | <u>1.48%</u> |

(2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2015年6月30日及2014年12月31日均不重大。

中國銀行股份有限公司

附件二

補充信息 — 國際財務報告準則與中國企業會計準則合併會計報表差異說明

本集團按照國際財務報告準則編製的合併會計報表及按照中國企業會計準則編製的合併會計報表中列示的2015年和2014年1至6月的經營成果和於2015年6月30日及2014年12月31日的股東權益並無差異。

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

1 資本充足率併表範圍

在計算本集團併表(以下簡稱本集團)資本充足率時，本集團下屬子公司中的中銀集團投資有限公司、中銀保險有限公司、中銀集團保險有限公司和中銀集團人壽保險有限公司等四家機構不納入計算範圍，其他分行、子行及附屬機構均在併表計算範圍之內；在計算本行未併表(以下簡稱本行)資本充足率時，僅包含分行，不含子行和各附屬機構。

2 資本充足率計算結果

本集團和本行根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本計量高級方法分別計算的資本充足率如下：

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | 中國銀行集團 | 中國銀行 | 中國銀行集團 | 中國銀行 |
| 核心一級資本淨額 | 1,099,838 | 967,475 | 1,054,389 | 929,096 |
| 一級資本淨額 | 1,202,597 | 1,067,189 | 1,127,312 | 1,000,841 |
| 資本淨額 | 1,416,242 | 1,263,219 | 1,378,026 | 1,234,879 |
| 核心一級資本充足率 | 10.63% | 10.55% | 10.61% | 10.48% |
| 一級資本充足率 | 11.62% | 11.63% | 11.35% | 11.29% |
| 資本充足率 | <u>13.69%</u> | <u>13.77%</u> | <u>13.87%</u> | <u>13.93%</u> |

3 風險加權資產

本集團風險加權資產情況如下：

| | 2015年 | 2014年 |
|-------------------------|-------------------|------------------|
| | 6月30日 | 12月31日 |
| 信用風險加權資產 | 9,480,208 | 9,007,917 |
| 市場風險加權資產 | 93,952 | 82,706 |
| 操作風險加權資產 | 722,984 | 722,984 |
| 因應用資本底線而導致的額外風險 加權資產 | <u>48,216</u> | <u>120,498</u> |
| 風險加權資產合計 | <u>10,345,360</u> | <u>9,934,105</u> |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

4 信用風險暴露

本集團按照計算方法分佈的信用風險暴露情況如下：

| | 2015年6月30日 | | | | 平均風險 權重 |
|-----------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------|
| | 表內信用 風險 | 表外信用 風險 | 交易對手 信用風險 | 合計 | |
| 內部評級法覆蓋的 | | | | | |
| 信用風險暴露 | 7,377,478 | 1,300,647 | 19,373 | 8,697,498 | 71.7% |
| 公司風險暴露 | 5,147,201 | 1,154,017 | 19,373 | 6,320,591 | 80.7% |
| 零售風險暴露 | 2,230,277 | 146,630 | – | 2,376,907 | 47.8% |
| 內部評級法未覆蓋的 | | | | | |
| 信用風險暴露 | 8,757,492 | 418,781 | 183,877 | 9,360,150 | 34.6% |
| 其中：資產證券化 | 15,259 | – | – | 15,259 | 117.7% |
| 合計 | <u>16,134,970</u> | <u>1,719,428</u> | <u>203,250</u> | <u>18,057,648</u> | <u>52.5%</u> |
| | | | | | |
| | 2014年12月31日 | | | | |
| | 表內信用 風險 | 表外信用 風險 | 交易對手 信用風險 | 合計 | 平均風險 權重 |
| 內部評級法覆蓋的 | | | | | |
| 信用風險暴露 | 6,984,988 | 1,341,550 | 16,754 | 8,343,292 | 72.2% |
| 公司風險暴露 | 4,900,513 | 1,200,052 | 16,754 | 6,117,319 | 80.9% |
| 零售風險暴露 | 2,084,475 | 141,498 | – | 2,225,973 | 48.3% |
| 內部評級法未覆蓋的 | | | | | |
| 信用風險暴露 | 8,159,439 | 535,488 | 136,057 | 8,830,984 | 33.8% |
| 其中：資產證券化 | 17,636 | – | – | 17,636 | 110.9% |
| 合計 | <u>15,144,427</u> | <u>1,877,038</u> | <u>152,811</u> | <u>17,174,276</u> | <u>52.5%</u> |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

5 市場風險資本要求

本集團市場風險資本要求情況如下：

| | 資本要求 | |
|------------|----------------|-----------------|
| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 |
| 內部模型法覆蓋部份 | 4,264 | 3,830 |
| 內部模型法未覆蓋部份 | 3,252 | 2,786 |
| 利率風險 | 2,768 | 2,255 |
| 股票風險 | 404 | 361 |
| 外匯風險 | — | — |
| 商品風險 | 80 | 170 |
| 合計 | <u>7,516</u> | <u>6,616</u> |

6 市場風險價值

本集團內部模型法下風險價值和壓力風險價值情況如下：

| | 2015年1-6月 | | | |
|--------|--------------|--------------|------------|------------|
| | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 風險價值 | 272 | 365 | 166 | 212 |
| 壓力風險價值 | <u>1,229</u> | <u>1,997</u> | <u>724</u> | <u>940</u> |
| | 2014年 | | | |
| | 平均 | 最高 | 最低 | 期末 |
| 風險價值 | 370 | 573 | 143 | 228 |
| 壓力風險價值 | <u>697</u> | <u>1,118</u> | <u>321</u> | <u>801</u> |

7 操作風險情況

本集團報告期內採用標準法計量的操作風險資本要求為人民幣578.39億元。操作風險管理情況參見「管理層討論與分析—風險管理」。

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

8 銀行賬戶利率風險情況

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

| | 2015年6月30日 | | | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 1個月 以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年 至5年 | 5年 以上 | |
| 資產 | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,020,436 | - | - | - | - | 2,248,750 |
| 存放同業款項 | 327,490 | 120,447 | 197,823 | - | - | 648,707 |
| 拆出資金 | 145,870 | 82,651 | 155,446 | 15,761 | - | 399,728 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 9,931 | 13,847 | 17,986 | 23,558 | 19,839 | 98,223 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 55,321 |
| 買入返售金融資產 | 171,313 | 16,203 | 23,252 | - | - | 210,768 |
| 應收利息 | - | - | - | - | - | 80,743 |
| 發放貸款和墊款 | 1,944,656 | 1,773,905 | 4,605,459 | 88,659 | 46,259 | 8,700,280 |
| 可供出售金融資產 | 43,846 | 117,304 | 151,351 | 393,429 | 159,138 | 875,615 |
| 持有至到期投資 | 63,872 | 103,375 | 210,542 | 816,131 | 408,775 | 1,602,695 |
| 應收款項類投資 | 44,708 | 108,258 | 204,805 | 196,518 | 76,410 | 630,699 |
| 其他 | 16,703 | 9,473 | 6,965 | - | - | 530,529 |
| 資產合計 | 4,788,825 | 2,345,463 | 5,573,629 | 1,534,056 | 710,421 | 16,115,199 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

8 銀行賬戶利率風險情況(續)

2015年6月30日

| | 1個月 以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年 至5年 | 5年 以上 | 非計息 | 合計 |
|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| 負債 | | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 236,573 | 38,083 | 108,474 | 17,041 | 513 | 2,904 | 403,588 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,180,221 | 107,067 | 307,548 | 152,567 | - | 203,486 | 1,950,889 |
| 拆入資金 | 88,572 | 39,470 | 47,894 | 3,761 | - | - | 179,697 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 3,496 | 6,323 | 5,887 | 586 | 390 | - | 16,682 |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | 48,039 | 48,039 |
| 賣出回購金融資產款 | 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 |
| 應付債券 | 8,648 | 11,691 | 12,098 | 138,224 | 72,580 | - | 243,241 |
| 其他 | 7,402 | - | - | - | - | 457,688 | 465,090 |
| 負債合計 | 7,623,451 | 1,397,330 | 3,018,333 | 1,866,177 | 99,761 | 875,666 | 14,880,718 |
| 利率重定價缺口 | (2,834,626) | 948,133 | 2,555,296 | (332,121) | 610,660 | 287,139 | 1,234,481 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

8 銀行賬戶利率風險情況(續)

| | 2014年12月31日 | | | | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| | 1個月 以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年 至5年 | 5年 以上 | 非計息 | |
| 資產 | | | | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,152,838 | - | - | - | - | 238,373 | 2,391,211 |
| 存放同業款項 | 363,863 | 169,733 | 190,995 | - | - | 339 | 724,930 |
| 拆出資金 | 86,490 | 74,650 | 126,912 | 9,272 | - | - | 297,324 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 9,336 | 12,044 | 16,621 | 27,272 | 6,444 | 17,910 | 89,627 |
| 衍生金融資產 | - | - | - | - | - | 47,715 | 47,715 |
| 買入返售金融資產 | 76,771 | 24,769 | 1,625 | - | - | - | 103,165 |
| 應收利息 | - | - | - | - | - | 76,138 | 76,138 |
| 發放貸款和墊款 | 2,125,496 | 1,846,482 | 3,991,102 | 57,124 | 45,998 | 228,473 | 8,294,675 |
| 可供出售金融資產 | 65,596 | 97,280 | 149,164 | 253,995 | 131,825 | 5,681 | 703,541 |
| 持有至到期投資 | 32,527 | 60,862 | 217,462 | 740,189 | 360,515 | - | 1,411,555 |
| 應收款項類投資 | 11,907 | 49,983 | 92,634 | 47,504 | 228,501 | - | 430,529 |
| 其他 | 5,010 | 6,638 | 4,175 | - | - | 499,832 | 515,655 |
| 資產合計 | 4,929,834 | 2,342,441 | 4,790,690 | 1,135,356 | 773,283 | 1,114,461 | 15,086,065 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

8 銀行賬戶利率風險情況(續)

| | 2014年12月31日 | | | | | 合計 |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 1個月 以內 | 1個月 至3個月 | 3個月 至1年 | 1年 至5年 | 5年 以上 | |
| 負債 | | | | | | |
| 向中央銀行借款 | 129,603 | 105,721 | 97,741 | 10,307 | - | 348,271 |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,557,680 | 53,525 | 61,690 | 59,769 | 26,021 | 1,780,247 |
| 拆入資金 | 85,782 | 40,179 | 41,797 | 18,553 | - | 186,316 |
| 以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 2,599 | 2,606 | 6,996 | 392 | 407 | 13,000 |
| 衍生金融負債 | - | - | - | - | - | 40,143 |
| 賣出回購金融資產款 | 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 | 10,888,016 |
| 應付債券 | 12,264 | 35,124 | 16,477 | 85,512 | 108,072 | 257,449 |
| 其他 | 1,550 | - | - | - | - | 378,241 |
| 負債合計 | 7,695,211 | 1,531,596 | 2,471,611 | 1,502,983 | 146,297 | 13,930,294 |
| 利率重定價缺口 | (2,765,377) | 810,845 | 2,319,079 | (367,627) | 626,986 | 1,155,771 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------------|------------------|------------------|-----|
| 核心一級資本 | | | |
| 1 實收資本 | 294,388 | 288,731 | j |
| 2 留存收益 | 669,409 | 638,134 | |
| 2a 盈餘公積 | 95,819 | 95,630 | q |
| 2b 一般風險準備 | 160,113 | 159,291 | r |
| 2c 未分配利潤 | 413,477 | 383,213 | s |
| 3 累計其他綜合收益和公開儲備 | 123,913 | 114,512 | |
| 3a 資本公積 | 139,544 | 130,116 | l |
| 3b 外幣報表折算差額 | (22,972) | (21,447) | p |
| 3c 其他 | 7,341 | 5,843 | n-p |
| 4 過渡期內可計入核心一級資本數額 | - | - | |
| 5 少數股東資本可計入部份 | 26,587 | 27,329 | u |
| 6 監管調整前的核心一級資本 | 1,114,297 | 1,068,706 | |
| 核心一級資本：監管調整 | | | |
| 7 審慎估值調整 | - | - | |
| 8 商譽(扣除遞延稅負債) | (96) | (96) | -h |
| 9 其他無形資產(不含土地使用權) (扣除遞延稅負債) | (4,597) | (4,554) | g-f |
| 10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的 淨遞延稅資產 | - | - | |
| 11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備 | 11 | 10 | -o |
| 12 貸款損失準備缺口 | - | - | |
| 13 資產證券化銷售利得 | (150) | (131) | -t |
| 14 自身信用風險變化導致其負債 公允價值變化帶來的未實現損益 | - | - | |
| 15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債) | - | - | |
| 16 直接或間接持有本銀行的普通股 | (106) | (25) | m |
| 17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過 協議相互持有的核心一級資本 | - | - | |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|---------------------|----------------|-----------------|----|
| 18 對未併表金融機構小額少數資本 | | | |
| 投資中的核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |
| 19 對未併表金融機構大額少數資本 | | | |
| 投資中的核心一級資本中應扣除金額 | - | - | |
| 20 抵押貸款服務權 | 不適用 | 不適用 | |
| 21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 | | | |
| 資產中應扣除金額 | - | - | |
| 22 對未併表金融機構大額少數資本 | | | |
| 投資中的核心一級資本和其他 | | | |
| 依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅 | | | |
| 資產的未扣除部份超過核心一級 | | | |
| 資本15%的應扣除金額 | - | - | |
| 23 其中：應在對金融機構大額少數資本 | | | |
| 投資中扣除的金額 | - | - | |
| 24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額 | 不適用 | 不適用 | |
| 25 其中：應在其他依賴於銀行未來 | | | |
| 盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額 | - | - | |
| 26a 對有控制權但不併表的金融機構的 | | | |
| 核心一級資本投資 | (9,521) | (9,521) | -e |
| 26b 對有控制權但不併表的金融機構的 | | | |
| 核心一級資本缺口 | - | - | |
| 26c 其他應在核心一級資本中扣除的 | | | |
| 項目合計 | - | - | |
| 27 應從其他一級資本和二級資本中 | | | |
| 扣除的未扣缺口 | - | - | |
| | <hr/> | <hr/> | |
| 28 核心一級資本監管調整總和 | (14,459) | (14,317) | |
| 29 核心一級資本淨額 | 1,099,838 | 1,054,389 | |
| | <hr/> | <hr/> | |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------------|----------------|-----------------|----|
| 其他一級資本 | | | |
| 30 其他一級資本工具及其溢價 | 99,714 | 71,745 | |
| 31 其中：權益部份 | 99,714 | 71,745 | k |
| 32 其中：負債部份 | - | - | |
| 33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具 | - | - | |
| 34 少數股東資本可計入部份 | 3,045 | 1,178 | v |
| 35 其中：過渡期後不可計入其他一級 資本的部份 | - | - | |
| | <hr/> | <hr/> | |
| 36 監管調整前的其他一級資本 | 102,759 | 72,923 | |
| 其他一級資本：監管調整 | | | |
| 37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本 | - | - | |
| 38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過 協議相互持有的其他一級資本 | - | - | |
| 39 對未併表金融機構小額少數資本 投資中的其他一級資本應扣除部份 | - | - | |
| 40 對未併表金融機構大額少數資本 投資中的其他一級資本 | - | - | |
| 41a 對有控制權但不併表的金融機構的 其他一級資本投資 | - | - | |
| 41b 對有控制權但不併表的金融機構的 其他一級資本缺口 | - | - | |
| 41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目 | - | - | |
| 42 應從二級資本中扣除的未扣缺口 | - | - | |
| | <hr/> | <hr/> | |
| 43 其他一級資本監管調整總和 | - | - | |
| 44 其他一級資本淨額 | 102,759 | 72,923 | |
| | <hr/> | <hr/> | |
| 45 一級資本淨額(核心一級資本淨額+ 其他一級資本淨額) | 1,202,597 | 1,127,312 | |
| | <hr/> | <hr/> | |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------|-------------------|------------------|------|
| 二級資本 | | | |
| 46 二級資本工具及其溢價 | 152,125 | 166,368 | |
| 47 其中：過渡期後不可計入二級資本的部份 | 103,930 | 118,163 | i |
| 48 少數股東資本可計入部份 | 12,721 | 17,047 | |
| 49 其中：過渡期結束後不可計入的部份 | 3,922 | 6,793 | |
| 50 超額貸款損失準備可計入部份 | 48,799 | 67,299 | -b-d |
| 51 監管調整前的二級資本 | 213,645 | 250,714 | |
| 二級資本：監管調整 | | | |
| 52 直接或間接持有的本銀行的二級資本 | - | - | |
| 53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本 | - | - | |
| 54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部份 | - | - | |
| 55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | - | - | |
| 56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資 | - | - | |
| 56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口 | - | - | |
| 56c 其他應在二級資本中扣除的項目 | - | - | |
| 57 二級資本監管調整總和 | - | - | |
| 58 二級資本淨額 | 213,645 | 250,714 | |
| 59 總資本淨額(一級資本淨額+二級資本淨額) | <u>1,416,242</u> | <u>1,378,026</u> | |
| 60 總風險加權資產 | <u>10,345,360</u> | <u>9,934,105</u> | |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------|----------------|-----------------|----|
| 資本充足率和儲備資本要求 | | | |
| 61 核心一級資本充足率 | 10.63% | 10.61% | |
| 62 一級資本充足率 | 11.62% | 11.35% | |
| 63 資本充足率 | 13.69% | 13.87% | |
| 64 機構特定的資本要求 | 3.50% | 3.50% | |
| 65 其中：儲備資本要求 | 2.50% | 2.50% | |
| 66 其中：逆周期資本要求 | — | — | |
| 67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求 | 1.00% | 1.00% | |
| 68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例 | 5.63% | 5.61% | |
| 國內最低監管資本要求 | | | |
| 69 核心一級資本充足率 | 5.00% | 5.00% | |
| 70 一級資本充足率 | 6.00% | 6.00% | |
| 71 資本充足率 | 8.00% | 8.00% | |
| 門檻扣除項中未扣除部份 | | | |
| 72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部份 | 67,498 | 55,840 | |
| 73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部份 | 3,830 | 3,330 | |
| 74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債) | 不適用 | 不適用 | |
| 75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債) | 22,439 | 24,627 | |
| 可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額 | | | |
| 76 權重法下，實際計提的超額貸款損失準備金額 | 10,375 | — | -a |
| 77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 10,375 | — | -b |
| 78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額 | 69,985 | 67,299 | -c |
| 79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額 | 38,424 | 67,299 | -d |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表1：資本構成(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| 符合退出安排的資本工具 | | | |
| 80 因過渡期安排造成的當期可計入 核心一級資本的數額 | — | — | |
| 81 因過渡期安排造成的不可計入 核心一級資本的數額 | — | — | |
| 82 因過渡期安排造成的當期可計入 其他一級資本的數額 | — | — | |
| 83 因過渡期安排造成的不可計入 其他一級資本的數額 | — | — | |
| 84 因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額 | 103,930 | 118,163 | i |
| 85 因過渡期安排造成的當期不可計入 二級資本的數額 | — | — | |
| | <u> </u> | <u> </u> | |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|-------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 財務併表 | 監管併表 | 財務併表 | 監管併表 |
| 資產 | | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,248,752 | 2,248,750 | 2,391,211 | 2,391,211 |
| 存放同業款項 | 652,431 | 648,707 | 727,931 | 724,930 |
| 貴金屬 | 203,070 | 203,070 | 194,531 | 194,531 |
| 拆出資金 | 400,323 | 399,728 | 299,111 | 297,324 |
| 以公允價值計量且其變動 | | | | |
| 計入當期損益的金融資產 | 119,531 | 98,223 | 104,528 | 89,627 |
| 衍生金融資產 | 55,618 | 55,321 | 47,967 | 47,715 |
| 買入返售金融資產 | 210,775 | 210,768 | 103,169 | 103,165 |
| 應收利息 | 81,501 | 80,743 | 76,814 | 76,138 |
| 發放貸款和墊款 | 8,700,360 | 8,700,280 | 8,294,744 | 8,294,675 |
| 可供出售金融資產 | 923,071 | 875,615 | 750,685 | 703,541 |
| 持有至到期投資 | 1,614,981 | 1,602,695 | 1,424,463 | 1,411,555 |
| 應收款項類投資 | 630,799 | 630,699 | 430,699 | 430,529 |
| 長期股權投資 | 17,579 | 43,126 | 14,379 | 42,632 |
| 投資性房地產 | 22,517 | 10,756 | 18,653 | 10,630 |
| 固定資產 | 170,112 | 96,271 | 172,197 | 99,604 |
| 無形資產 | 13,027 | 12,135 | 13,217 | 12,307 |
| 商譽 | 1,952 | 96 | 1,953 | 96 |
| 遞延所得稅資產 | 23,058 | 22,439 | 25,043 | 24,627 |
| 其他資產 | 209,136 | 175,777 | 160,087 | 131,228 |
| 資產總計 | 16,298,593 | 16,115,199 | 15,251,382 | 15,086,065 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表2：集團口徑的資產負債表(財務併表和監管併表)(續)

| | 2015年6月30日 | | 2014年12月31日 | |
|----------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 財務併表 | 監管併表 | 財務併表 | 監管併表 |
| 負債 | | | | |
| 向中央銀行借款 | 403,588 | 403,588 | 348,271 | 348,271 |
| 同業及其他金融機構 存放款項 | 1,950,889 | 1,950,889 | 1,780,247 | 1,780,247 |
| 拆入資金 | 181,005 | 179,697 | 188,269 | 186,316 |
| 以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債 | 16,682 | 16,682 | 13,000 | 13,000 |
| 衍生金融負債 | 48,637 | 48,039 | 40,734 | 40,143 |
| 賣出回購金融資產款 | 34,673 | 34,673 | 37,061 | 37,061 |
| 吸收存款 | 11,536,547 | 11,538,819 | 10,885,223 | 10,888,016 |
| 應付職工薪酬 | 23,607 | 23,379 | 30,724 | 30,323 |
| 應交稅費 | 29,024 | 28,493 | 41,636 | 41,161 |
| 應付利息 | 157,848 | 157,848 | 163,228 | 163,210 |
| 預計負債 | 2,470 | 2,470 | 2,616 | 2,616 |
| 應付債券 | 268,727 | 243,241 | 278,045 | 257,449 |
| 遞延所得稅負債 | 4,741 | 1,158 | 4,287 | 1,280 |
| 其他負債 | 373,006 | 251,742 | 254,613 | 141,201 |
| 負債合計 | 15,031,444 | 14,880,718 | 14,067,954 | 13,930,294 |
| 所有者權益 | | | | |
| 股本 | 294,388 | 294,388 | 288,731 | 288,731 |
| 其他權益工具 | 99,714 | 99,714 | 71,745 | 71,745 |
| 資本公積 | 140,225 | 139,544 | 130,797 | 130,116 |
| 減：庫存股 | (106) | (106) | (25) | (25) |
| 其他綜合收益 | (12,230) | (15,631) | (13,671) | (15,604) |
| 盈餘公積 | 96,393 | 95,819 | 96,105 | 95,630 |
| 一般風險準備 | 160,176 | 160,113 | 159,341 | 159,291 |
| 未分配利潤 | 441,525 | 413,477 | 407,836 | 383,213 |
| 歸屬於母公司所有者 權益合計 | 1,220,085 | 1,187,318 | 1,140,859 | 1,113,097 |
| 少數股東權益 | 47,064 | 47,163 | 42,569 | 42,674 |
| 所有者權益合計 | 1,267,149 | 1,234,481 | 1,183,428 | 1,155,771 |
| 負債和所有者權益總計 | 16,298,593 | 16,115,199 | 15,251,382 | 15,086,065 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表3：有關科目展開說明表

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|----------------------------------|-------------------|-------------------|----|
| 資產 | | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 2,248,750 | 2,391,211 | |
| 存放同業款項 | 648,707 | 724,930 | |
| 貴金屬 | 203,070 | 194,531 | |
| 拆出資金 | 399,728 | 297,324 | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產 | 98,223 | 89,627 | |
| 衍生金融資產 | 55,321 | 47,715 | |
| 買入返售金融資產 | 210,768 | 103,165 | |
| 應收利息 | 80,743 | 76,138 | |
| 發放貸款和墊款 | 8,700,280 | 8,294,675 | |
| 其中：權重法下，實際計提的超額貸款 損失準備金額 | (10,375) | - | a |
| 其中：權重法下，可計入二級資本的 超額貸款損失準備的數額 | (10,375) | - | b |
| 其中：內部評級法下，實際計提的超額 貸款損失準備金額 | (69,985) | (67,299) | c |
| 其中：內部評級法下，可計入二級資本 超額貸款損失準備的數額 | (38,424) | (67,299) | d |
| 可供出售金融資產 | 875,615 | 703,541 | |
| 持有至到期投資 | 1,602,695 | 1,411,555 | |
| 應收款項類投資 | 630,699 | 430,529 | |
| 長期股權投資 | 43,126 | 42,632 | |
| 其中：對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資 | 9,521 | 9,521 | e |
| 投資性房地產 | 10,756 | 10,630 | |
| 固定資產 | 96,271 | 99,604 | |
| 無形資產 | 12,135 | 12,307 | f |
| 其中：土地使用權 | 7,538 | 7,753 | g |
| 商譽 | 96 | 96 | h |
| 遞延所得稅資產 | 22,439 | 24,627 | |
| 其他資產 | 175,777 | 131,228 | |
| | <hr/> | <hr/> | |
| 資產總計 | 16,115,199 | 15,086,065 | |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表3：有關科目展開說明表(續)

| | 2015年 6月30日 | 2014年 12月31日 | 代碼 |
|------------------------------|--------------------------|--------------------------|----|
| 負債 | | | |
| 向中央銀行借款 | 403,588 | 348,271 | |
| 同業及其他金融機構存放款項 | 1,950,889 | 1,780,247 | |
| 拆入資金 | 179,697 | 186,316 | |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債 | 16,682 | 13,000 | |
| 衍生金融負債 | 48,039 | 40,143 | |
| 賣出回購金融資產款 | 34,673 | 37,061 | |
| 吸收存款 | 11,538,819 | 10,888,016 | |
| 應付職工薪酬 | 23,379 | 30,323 | |
| 應交稅費 | 28,493 | 41,161 | |
| 應付利息 | 157,848 | 163,210 | |
| 預計負債 | 2,470 | 2,616 | |
| 應付債券 | 243,241 | 257,449 | |
| 其中：因過渡期安排造成的當期可計入 二級資本的數額 | 103,930 | 118,163 | i |
| 遞延所得稅負債 | 1,158 | 1,280 | |
| 其他負債 | 251,742 | 141,201 | |
| 負債合計 | <u>14,880,718</u> | <u>13,930,294</u> | |
| 所有者權益 | | | |
| 股本 | 294,388 | 288,731 | j |
| 其他權益工具 | 99,714 | 71,745 | k |
| 資本公積 | 139,544 | 130,116 | l |
| 減：庫存股 | (106) | (25) | m |
| 其他綜合收益 | (15,631) | (15,604) | n |
| 其中：現金流量套期儲備 | (11) | (10) | o |
| 其中：外幣報表折算差額 | (22,972) | (21,447) | p |
| 盈餘公積 | 95,819 | 95,630 | q |
| 一般風險準備 | 160,113 | 159,291 | r |
| 未分配利潤 | 413,477 | 383,213 | s |
| 其中：資產證券化銷售利得 | 150 | 131 | t |
| 歸屬於母公司所有者權益合計 | <u>1,187,318</u> | <u>1,113,097</u> | |
| 少數股東權益 | 47,163 | 42,674 | |
| 其中：可計入核心一級資本的數額 | 26,587 | 27,329 | u |
| 其中：可計入其他一級資本的數額 | 3,045 | 1,178 | v |
| 所有者權益合計 | <u>1,234,481</u> | <u>1,155,771</u> | |
| 負債和所有者權益總計 | <u><u>16,115,199</u></u> | <u><u>15,086,065</u></u> | |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(A股) | 優先股(H股) | 優先股(A股) |
|-------------|-------------------------------|------------|------------------------|---|---|---|
| 1 | 發行機構 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 |
| 2 | 標識碼 | 601988.SH | 3988.HK | 360002.SH | 4601.HK | 360010.SH |
| 3 | 適用法律 | 中國法律 | 中國香港法律 | 中國法律 | 中國香港法律 | 中國法律 |
| 監管處理 | | | | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 一級資本 | 一級資本 | 一級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 核心一級資本 | 核心一級資本 | 一級資本 | 一級資本 | 一級資本 |
| 6 | 其中：適用法人/集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 |
| 7 | 工具類型 | 普通股 | 普通股 | 優先股 | 優先股 | 優先股 |
| 8 | 可計入監管資本的數額(最近一期報告日) | 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 | 會計處理 | 股本及資本公積 | 股本及資本公積 | 其他權益工具 | 其他權益工具 | 其他權益工具 |
| 11 | 初始發行日 | 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(存在期限或永續) | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 | 永續 |
| 13 | 其中：原到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 | 無到期日 |
| 14 | 發行人贖回(須經監管審批) | 否 | 否 | 是 | 是 | 是 |
| 15 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 不適用 | 不適用 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年的優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(A股) | 優先股(H股) | 優先股(A股) |
|---------|-----------------|---------|---------|--|--|--|
| 監管處理(續) | | | | | | |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如果有) | 不適用 | 不適用 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股 | 自發行之日起5年後，如果得到中國銀監會的批准，本行有權於每年優先股派息日(包含發行之日後第5年的派息日)贖回全部或部分本次優先股 |
| 分紅或派息 | | | | | | |
| 17 | 其中：固定或浮動派息/分紅 | 浮動 | 浮動 | 固定 | 固定 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 不適用 | 不適用 | 6% | 6.75% | 5.50% |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 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：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 否 | 否 | 是 | 是 | 是 |

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(A股) | 優先股(H股) | 優先股(A股) |
|----------|-----------------------|---------|---------|--|--|--|
| 分紅或派息(續) | | | | | | |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 | (1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存 | (1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為H股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為H股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存 | (1)當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125%(或以下)時，本次優先股將立即按合約約定全額或部份轉為A股普通股，並使本行的核心一級資本充足率恢復到觸發點以上。(2)當二級資本工具觸發事件發生時，本次優先股將立即按合約約定全額轉為A股普通股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：①中國銀監會認定若不進行轉股或減記，本行將無法生存。②相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本行將無法生存 |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股 | 不適用 | 不適用 | 全部/部份 | 全部/部份 | 全部/部份 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 普通股(A股) | 普通股(H股) | 優先股(A股) | 優先股(H股) | 優先股(A股) |
|----------|-------------------------|----------|----------|------------------------|------------------------|------------------------|
| 分紅或派息(續) | | | | | | |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 | 是 | 是 | 是 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 | A股普通股 | H股普通股 | A股普通股 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 |
| 30 | 是否減記 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| 31 | 其中：若減記，則說明減記觸發點 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 32 | 其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 33 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型) | 受償順序排在最後 | 受償順序排在最後 | 受償順序排在存款人、一般債權人和次級債務之後 | 受償順序排在存款人、一般債權人和次級債務之後 | 受償順序排在存款人、一般債權人和次級債務之後 |
| 36 | 是否含有暫時的不合格特徵 | 否 | 否 | 否 | 否 | 否 |
| | 其中：若有，則說明該特徵 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 | 不適用 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
|-------------|-------------------------------|---|---|
| 1 | 發行機構 | 中國銀行股份有限公司 | 中國銀行股份有限公司 |
| 2 | 標識碼 | 1428010.IB | 5828.HK |
| 3 | 適用法律 | 中國法律 | 英國法律 (次級條款適用中國法律) |
| 監管處理 | | | |
| 4 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期規則 | 二級資本 | 二級資本 |
| 5 | 其中：適用《商業銀行資本管理辦法(試行)》過渡期結束後規則 | 二級資本 | 二級資本 |
| 6 | 其中：適用法人／集團層面 | 法人和集團層面 | 法人和集團層面 |
| 7 | 工具類型 | 合格二級資本債券 | 合格二級資本債券 |
| 8 | 可計入監管資本的數額(最近一期報告日) | 29,970 | 18,225 |
| 9 | 工具面值 | 30,000 | 18,341 |
| 10 | 會計處理 | 應付債券 | 應付債券 |
| 11 | 初始發行日 | 2014年8月8日 | 2014年11月13日 |
| 12 | 是否存在期限(存在期限或永續) | 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 | 發行人贖回(須經監管審批) | 是 | 是 |
| 15 | 其中：贖回日期(或有時間贖回日期)及額度 | 自發行之日起第5年後，如果得到中國銀監會的批准，即2019年8月11日可部份或全部贖回 | 不適用 |
| 16 | 其中：後續贖回日期(如果有) | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 | 若本期債券存續期間因監管規定發生變化，導致本期債券不再滿足二級資本工具的合格標準，在不違反當時有效監管規定情況下，本行有權選擇提前贖回 |

中國銀行股份有限公司

附件三

資本充足率補充信息

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

附表4：資本工具主要特徵(續)

| 序號 | 項目 | 二級資本工具 | 二級資本工具 |
|-------|-------------------------|---|---|
| 分紅或派息 | | | |
| 17 | 其中：固定或浮動派息／分紅 | 固定 | 固定 |
| 18 | 其中：票面利率及相關指標 | 5.80% | 5% |
| 19 | 其中：是否存在股息制動機制 | 否 | 否 |
| 20 | 其中：是否可自主取消分紅或派息 | 不適用 | 不適用 |
| 21 | 其中：是否有贖回激勵機制 | 否 | 否 |
| 22 | 其中：累計或非累計 | 非累計 | 非累計 |
| 23 | 是否可轉股 | 否 | 否 |
| 24 | 其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件 | 不適用 | 不適用 |
| 25 | 其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部份轉股 | 不適用 | 不適用 |
| 26 | 其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式 | 不適用 | 不適用 |
| 27 | 其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換 | 不適用 | 不適用 |
| 28 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型 | 不適用 | 不適用 |
| 29 | 其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人 | 不適用 | 不適用 |
| 30 | 是否減記 | 是 | 是 |
| 31 | 其中：若減記，則說明減記觸發點 | 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存 | 觸發事件指以下兩者中的較早者：(1)銀監會認定若不進行減記發行人將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持發行人將無法生存 |
| 32 | 其中：若減記，則說明部份減記還是全部減記 | 全部減記 | 全部減記 |
| 33 | 其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記 | 永久減記 | 永久減記 |
| 34 | 其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制 | 不適用 | 不適用 |
| 35 | 清算時清償順序(說明清償順序更高級的工具類型) | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 | 受償順序排在存款人和一般債權人之後 |
| 36 | 是否含有暫時的不合格特徵 | 否 | 否 |
| | 其中：若有，則說明該特徵 | 不適用 | 不適用 |

中國銀行股份有限公司

附件四 槓桿率

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

本集團按照《商業銀行資本管理辦法(試行)》和《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計量槓桿率如下⁽¹⁾⁽²⁾：

| 序號 | 項目 | 2015年 6月30日 |
|----|-------------|-------------------|
| 1 | 併表總資產 | 16,298,593 |
| 2 | 併表調整項 | (9,521) |
| 3 | 客戶資產調整項 | — |
| 4 | 衍生產品調整項 | 60,103 |
| 5 | 證券融資交易調整項 | 13,815 |
| 6 | 表外項目調整項 | 1,700,971 |
| 7 | 其他調整項 | (188,028) |
| | | <hr/> |
| 8 | 調整後的表內外資產餘額 | <u>17,875,933</u> |

中國銀行股份有限公司

附件四
槓桿率

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| 序號 | 項目 | 2015年 6月30日 |
|----|--------------------------------------|----------------|
| 1 | 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) | 15,849,110 |
| 2 | 減：一級資本扣減項 | 14,459 |
| 3 | 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外) | 15,834,651 |
| 4 | 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金) | 55,321 |
| 5 | 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 60,400 |
| 6 | 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和 | — |
| 7 | 減：因提供合格保證金形成的應收資產 | — |
| 8 | 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額 | — |
| 9 | 賣出信用衍生產品的名義本金 | — |
| 10 | 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額 | — |
| 11 | 衍生產品資產餘額 | 115,721 |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 210,768 |
| 13 | 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額 | — |
| 14 | 證券融資交易的交易對手信用風險暴露 | 13,822 |
| 15 | 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | — |
| 16 | 證券融資交易資產餘額 | 224,590 |
| 17 | 表外項目餘額 | 3,672,266 |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | 1,971,295 |
| 19 | 調整後的表外項目餘額 | 1,700,971 |
| 20 | 一級資本淨額 | 1,202,597 |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額 | 17,875,933 |
| 22 | 槓桿率 | 6.73% |

(1) 本集團根據銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求確定併表槓桿率的計算範圍，具體詳見「附件三 資本充足率補充信息」中「1 資本充足率併表範圍」。

(2) 截至2015年3月31日，本集團按照上述銀監會要求計量的槓桿率為6.88%，一級資本淨額為人民幣12,129.19億元，調整後的表內外資產餘額為人民幣176,249.46億元。