



中国银行股份有限公司

2015 年年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文。为全面了解本行经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站 www.sse.com.cn、香港交易及结算所有限公司网站 www.hkexnews.hk 及本行网站 www.boc.cn 的年度报告全文。
- 1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.3 本行于 2016 年 3 月 30 日召开了董事会会议，审议通过了本行 2015 年年度报告及摘要。会议应出席董事 14 名，实际亲自出席董事 13 名。田国立董事长因其他重要公务未能出席会议，委托陈四清副董事长代为出席并表决。14 名董事均行使表决权。本行 5 名监事列席了本次会议。
- 1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2015 年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。
- 1.5 本行董事会建议派发 2015 年度末期普通股股息每股 0.175 元人民币（税前），须待本行于 2016 年 6 月 7 日召开的年度股东大会批准后生效。本次分配不实施资本公积金转增股本。

第二节 公司简介

	A 股	H 股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优 1 中行优 2	BOC 2014 PEF
证券代码	601988	3988	360002 360010	4601
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书		证券事务代表	
姓名	耿伟		罗楠	
电话	(86) 10-66592638		(86) 10-66592638	
传真	(86) 10-66594568		(86) 10-66594568	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年	2014年	本报告期比 上年同期增减(%)	2013年
营业收入	474,321	456,331	3.94%	407,508
营业利润	230,376	230,919	-0.24%	212,191
利润总额	231,571	231,478	0.04%	212,777
归属于母公司所有者的净利润	170,845	169,595	0.74%	156,911
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	169,647	168,356	0.77%	155,733
基本每股收益（元）	0.56	0.61	-6.78%	0.56
稀释每股收益（元）	0.56	0.58	-2.99%	0.54
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.56	0.60	-6.78%	0.56
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.56	0.58	-2.99%	0.54
净资产收益率（%，加权平均）	14.53%	17.28%	下降 2.75 个百分点	18.04%
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	14.43%	17.15%	下降 2.72 个百分点	17.91%
经营活动产生的现金流量净额	672,094	126,918	429.55%	312,421
项目	2015年 12月31日	2014年 12月31日	本报告期末比 上年末增减(%)	2013年 12月31日
资产总计	16,815,597	15,251,382	10.26%	13,874,299
归属于母公司所有者权益合计	1,304,946	1,140,859	14.38%	923,916

3.2 分季度主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2015年10-12月	2015年7-9月	2015年4-6月	2015年1-3月
营业收入	117,548	117,212	118,121	121,440
归属于母公司所有者的净利润	39,300	40,799	44,908	45,838
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	38,654	40,864	44,474	45,655
经营活动收到/（支付）的现金流量净额	136,679	(131,980)	267,230	400,165

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2015年12月31日普通股股东总数：963,786（其中包括761,073名A股股东及202,713名H股股东）								
本报告披露日前上一月末普通股股东总数：992,136（其中包括789,535名A股股东及202,601名H股股东）								
2015年12月31日，前十名普通股股东持股情况								单位：股
序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	(717,500,000)	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	135,064,583	81,805,031,953	27.79%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	7,418,756,636	7,440,607,204	2.53%	-	无	国有法人	A股
4	中央汇金资产管理有限责任公司	1,810,024,500	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	梧桐树投资平台有限责任公司	1,060,059,360	1,060,059,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	华夏人寿保险股份有限公司－万能保险产品	841,994,500	841,994,500	0.29%	-	无	其他	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦人寿保险股份有限公司－保守型投资组合	477,023,612	477,023,612	0.16%	-	无	其他	A股
9	安邦财产保险股份有限公司－传统产品	208,018,959	208,018,959	0.07%	-	无	其他	A股
10	国泰君安证券股份有限公司	169,185,719	171,033,415	0.06%	-	无	国有法人	A股

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

香港中央结算（代理人）有限公司是以代理人身份，代表截至2015年12月31日止，在该公司开户登记的所有机构和个人投资者持有本行H股股份合计数，其中包括全国社会保障基金理事会所持股份。

中央汇金资产管理有限责任公司是中央汇金投资有限责任公司的全资子公司。

安邦人寿保险股份有限公司与安邦财产保险股份有限公司均为安邦保险集团股份有限公司的子公司。

除上述情况外，本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

4.2 控股股东情况

中央汇金投资有限责任公司

中央汇金投资有限责任公司（“汇金公司”）成立于2003年12月16日，是依据《公司法》由国家出资设立的国有独资公司，法定代表人丁学东。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国务院授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

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

4.3 优先股股东数量和持股情况

2015年12月31日优先股股东总数：48（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）							
本报告披露日前一月末优先股股东总数：48（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）							
2015年12月31日，前十名优先股股东持股情况							单位：股
序号	优先股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	质押或冻结的股份数量	股东性质	优先股股份种类
1	美国纽约梅隆银行有限公司	-	399,400,000	39.96%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国移动通信集团公司	180,000,000	180,000,000	18.01%	无	国有法人	境内优先股
3	中国烟草总公司	-	50,000,000	5.00%	无	国有法人	境内优先股
4	中维地产股份有限公司	-	30,000,000	3.00%	无	国有法人	境内优先股
5	中国烟草总公司云南省公司	-	22,000,000	2.20%	无	国有法人	境内优先股
6	中国人寿保险股份有限公司 - 分红 - 个人分红 - 005L - FH002 沪	7,000,000	21,000,000	2.10%	无	其他	境内优先股
7	中国双维投资有限公司	-	20,000,000	2.00%	无	国有法人	境内优先股
7	全国社保基金三零四组合	12,500,000	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
7	博时基金 - 工商银行 - 博时 - 工行 - 灵活配置 5 号特定多个客户资产管理计划	10,000,000	20,000,000	2.00%	无	其他	境内优先股
10	中国平安人寿保险股份有限公司 - 自有资金	4,000,000	19,000,000	1.90%	无	境内非国有法人	境内优先股

美国纽约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至 2015 年 12 月 31 日，在清算系统 Euroclear 和 Clearstream 中的所有投资者持有 399,400,000 股境外优先股，占境外优先股总数的 100%。

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

除上述情况外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前 10 名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第五节 管理层讨论与分析

5.1 利润表主要项目分析

2015年，集团实现净利润1,794.17亿元，实现归属于母公司所有者的净利润1,708.45亿元，分别同比增长1.25%和0.74%。平均总资产回报率(ROA)1.12%，同比下降0.10个百分点。净资产收益率(ROE)14.53%，同比下降2.75个百分点。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年	2014年	变动	变动比率
利息净收入	328,650	321,102	7,548	2.35%
非利息收入	145,671	135,229	10,442	7.72%
其中：手续费及佣金净收入	92,410	91,240	1,170	1.28%
营业收入	474,321	456,331	17,990	3.94%
营业支出	(243,945)	(225,412)	(18,533)	8.22%
其中：业务及管理费	(134,213)	(130,387)	(3,826)	2.93%
资产减值损失	(59,274)	(48,381)	(10,893)	22.52%
营业利润	230,376	230,919	(543)	(0.24%)
利润总额	231,571	231,478	93	0.04%
所得税费用	(52,154)	(54,280)	2,126	(3.92%)
净利润	179,417	177,198	2,219	1.25%
归属于母公司所有者的净利润	170,845	169,595	1,250	0.74%

利息净收入与净息差

2015年，集团实现利息净收入3,286.50亿元，同比增加75.48亿元，增长2.35%。集团、中国内地人民币业务、中国内地外币业务主要生息资产和付息负债项目的平均余额¹、平均利率及其同比变动如下表所示：

¹ 平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额，未经审计。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年		2014年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
集团						
生息资产						
客户贷款	8,916,436	4.88%	8,263,521	5.19%	652,915	(31) Bps
投资	3,145,750	3.45%	2,461,952	3.50%	683,798	(5) Bps
存放中央银行	2,257,227	1.31%	2,248,526	1.34%	8,701	(3) Bps
存拆放同业	1,205,045	3.47%	1,300,547	4.44%	(95,502)	(97) Bps
小计	15,524,458	3.96%	14,274,546	4.22%	1,249,912	(26) Bps
付息负债						
客户存款	11,388,012	1.94%	10,650,698	2.02%	737,314	(8) Bps
同业存拆入及对央行负债	2,703,157	2.01%	2,516,830	2.24%	186,327	(23) Bps
发行债券	271,374	4.02%	260,750	3.88%	10,624	14 Bps
小计	14,362,543	1.99%	13,428,278	2.10%	934,265	(11) Bps
净息差		2.12%		2.25%		(13) Bps
中国内地人民币业务						
生息资产						
客户贷款	6,459,621	5.77%	5,854,808	6.23%	604,813	(46) Bps
投资	2,320,776	3.93%	1,826,017	3.90%	494,759	3 Bps
存放中央银行	1,775,185	1.57%	1,801,408	1.58%	(26,223)	(1) Bp
存拆放同业	882,803	4.12%	1,041,018	4.86%	(158,215)	(74) Bps
小计	11,438,385	4.62%	10,523,251	4.90%	915,134	(28) Bps
付息负债						
客户存款	8,492,422	2.28%	7,981,630	2.30%	510,792	(2) Bps
同业存拆入及对央行负债	1,650,677	3.34%	1,481,293	4.33%	169,384	(99) Bps
发行债券	143,719	4.90%	174,776	4.59%	(31,057)	31 Bps
小计	10,286,818	2.48%	9,637,699	2.66%	649,119	(18) Bps
净息差		2.38%		2.46%		(8) Bps
中国内地外币业务						
单位：百万美元（百分比除外）						
生息资产						
客户贷款	75,272	2.35%	91,084	2.70%	(15,812)	(35) Bps
投资	34,925	1.59%	27,940	1.52%	6,985	7 Bps
存拆放同业及存放中央银行	67,863	0.47%	60,453	1.05%	7,410	(58) Bps
小计	178,060	1.49%	179,477	1.96%	(1,417)	(47) Bps
付息负债						
客户存款	84,578	0.66%	81,127	1.20%	3,451	(54) Bps
同业存拆入及对央行负债	89,163	0.39%	92,830	0.79%	(3,667)	(40) Bps
发行债券	2,981	5.74%	412	5.34%	2,569	40 Bps
小计	176,722	0.61%	174,369	0.99%	2,353	(38) Bps
净息差		0.88%		1.00%		(12) Bps

注：

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

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

单位：百万元人民币

项目	2015年	2014年	变动	对利息收支变动的因素分析	
				规模因素	利率因素
集团					
利息收入					
客户贷款	435,062	428,572	6,490	33,886	(27,396)
投资	108,651	86,210	22,441	23,933	(1,492)
存放中央银行	29,528	30,133	(605)	117	(722)
存拆放同业	41,815	57,765	(15,950)	(4,240)	(11,710)
小计	615,056	602,680	12,376	53,696	(41,320)
利息支出					
客户存款	221,288	215,019	6,269	14,894	(8,625)
同业存拆入及对央行负债	54,209	56,434	(2,225)	4,174	(6,399)
发行债券	10,909	10,125	784	412	372
小计	286,406	281,578	4,828	19,480	(14,652)
利息净收入	328,650	321,102	7,548	34,216	(26,668)
中国内地人民币业务					
利息收入					
客户贷款	372,513	365,022	7,491	37,680	(30,189)
投资	91,277	71,140	20,137	19,296	841
存放中央银行	27,796	28,540	(744)	(414)	(330)
存拆放同业	36,393	50,585	(14,192)	(7,689)	(6,503)
小计	527,979	515,287	12,692	48,873	(36,181)
利息支出					
客户存款	193,391	183,674	9,717	11,748	(2,031)
同业存拆入及对央行负债	55,181	64,196	(9,015)	7,334	(16,349)
发行债券	7,036	8,019	(983)	(1,426)	443
小计	255,608	255,889	(281)	17,656	(17,937)
利息净收入	272,371	259,398	12,973	31,217	(18,244)
中国内地外币业务					
单位：百万美元					
利息收入					
客户贷款	1,770	2,456	(686)	(427)	(259)
投资	556	424	132	106	26
存拆放同业及存放中央银行	320	637	(317)	78	(395)
小计	2,646	3,517	(871)	(243)	(628)
利息支出					
客户存款	559	972	(413)	41	(454)
同业存拆入及对央行负债	348	732	(384)	(29)	(355)
发行债券	171	22	149	137	12
小计	1,078	1,726	(648)	149	(797)
利息净收入	1,568	1,791	(223)	(392)	169

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

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年		2014年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	4,022,655	6.00%	3,752,063	6.51%	270,592	(51) Bps
个人贷款	2,234,610	5.44%	1,986,408	5.71%	248,202	(27) Bps
票据贴现	202,356	4.75%	116,337	6.27%	86,019	(152) Bps
小计	6,459,621	5.77%	5,854,808	6.23%	604,813	(46) Bps
其中：						
中长期贷款	4,312,654	5.98%	3,902,599	6.37%	410,055	(39) Bps
1年以内短期贷款及其他	2,146,967	5.35%	1,952,209	5.97%	194,758	(62) Bps
客户存款						
公司活期存款	2,144,678	0.69%	2,082,762	0.74%	61,916	(5) Bps
公司定期存款	2,215,337	3.45%	2,133,567	3.54%	81,770	(9) Bps
个人活期存款	1,381,000	0.52%	1,291,650	0.52%	89,350	-
个人定期存款	2,435,218	3.37%	2,271,031	3.41%	164,187	(4) Bps
其他存款	316,189	4.09%	202,620	4.24%	113,569	(15) Bps
小计	8,492,422	2.28%	7,981,630	2.30%	510,792	(2) Bps
中国内地外币业务						
						单位：百万美元（百分比除外）
客户贷款	75,272	2.35%	91,084	2.70%	(15,812)	(35) Bps
客户存款						
公司活期存款	27,031	0.14%	23,329	0.15%	3,702	(1) Bp
公司定期存款	19,854	1.80%	26,082	2.96%	(6,228)	(116) Bps
个人活期存款	19,695	0.05%	14,283	0.04%	5,412	1 Bp
个人定期存款	15,532	0.63%	14,364	0.59%	1,168	4 Bps
其他存款	2,466	2.31%	3,069	2.44%	(603)	(13) Bps
小计	84,578	0.66%	81,127	1.20%	3,451	(54) Bps

注：其他存款包含结构性存款。

2015年，集团净息差为2.12%，比上年下降13个基点。影响集团净息差的主要因素包括：

第一，中国人民银行下调人民币存贷款基准利率并对商业银行不再设置存款利率浮动上限。继2014年11月下调人民币存贷款基准利率，并将人民币存款利率浮动区间上限扩大至基准利率的1.2倍之后，2015年中国人民银行先后五次下调人民币存贷款基准利率，同时对商业银行不再设置存款利率浮动上限。

第二，人民币存款准备金率下调。2015年中国人民银行五次下调金融机构人民币法定存款准备金率，本行适用的人民币存款准备金率比上年末有所下降。

第三，持续优化资产负债结构。本行积极应对外部经营环境变化，进一步加强资本约束在经营管理中的引领作用，调整优化存量，高效配置增量，资产负债结构持续改善。2015年，在中国内地人民币生息资产中，客户贷款平均余额占比上升0.83个百分点；人民币投资平均余额占比上升2.94个百分点；人民币个人贷款在全部人民币贷款中占比上升0.66个百分点。

非利息收入

2015年，集团实现非利息收入1,456.71亿元，同比增加104.42亿元，增长7.72%。非利息收入在营业收入中的占比为30.71%。

手续费及佣金净收入

本行充分发挥比较竞争优势，加大产品创新力度，把握资本市场有利时机，手续费及佣金净收入稳步增长。集团实现手续费及佣金净收入924.10亿元，同比增加11.70亿元，增长1.28%，在营业收入中的占比为19.48%。本行抓住“大资管”发展机遇，加强对资本市场的研判，积极与基金公司合作研发新型定制产品，加强银保合作，推动代理保险发展，代理业务收入增长22.57%；围绕跨境、消费金融、互联网等重点客户群，完善银行卡产品体系，银行卡发行量和交易额稳定增长，银行卡业务收入增长12.28%；抢抓公募基金、社保、保险及跨境等托管业务机遇，优化托管系统功能，健全全球托管网络，提升托管服务能力，托管和其他受托业务收入增长7.33%。受进出口减缓等因素影响，结算与清算、外汇买卖、咨询顾问等手续费收入同比减少。此外，本行自觉履行社会责任，积极支持实体经济和小微企业，主动减免客户服务收费，降低企业经营负担。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年	2014年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	24,481	19,973	4,508	22.57%
银行卡手续费	24,215	21,567	2,648	12.28%
结算与清算手续费	11,888	14,815	(2,927)	(19.76%)
信用承诺手续费及佣金	16,541	16,112	429	2.66%
顾问和咨询费	5,757	8,835	(3,078)	(34.84%)
外汇买卖价差收入	7,388	7,610	(222)	(2.92%)
托管和其他受托业务佣金	3,677	3,426	251	7.33%
其他	6,958	6,200	758	12.23%
手续费及佣金收入	100,905	98,538	2,367	2.40%
手续费及佣金支出	(8,495)	(7,298)	(1,197)	16.40%
手续费及佣金净收入	92,410	91,240	1,170	1.28%
中国内地				
代理业务手续费	16,951	13,965	2,986	21.38%
银行卡手续费	20,771	18,369	2,402	13.08%
结算与清算手续费	10,237	12,727	(2,490)	(19.56%)
信用承诺手续费及佣金	9,891	11,556	(1,665)	(14.41%)
顾问和咨询费	5,677	8,704	(3,027)	(34.78%)
外汇买卖价差收入	6,556	6,864	(308)	(4.49%)
托管和其他受托业务佣金	3,322	3,113	209	6.71%
其他	5,040	4,611	429	9.30%
手续费及佣金收入	78,445	79,909	(1,464)	(1.83%)
手续费及佣金支出	(3,225)	(2,701)	(524)	19.40%
手续费及佣金净收入	75,220	77,208	(1,988)	(2.57%)

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入 532.61 亿元，同比增加 92.72 亿元，增长 21.08%。主要是金融投资净收益及保险业务收入同比实现较快增长。

营业支出

本行坚持厉行节约、勤俭办行，进一步优化费用支出结构，投入产出效率持续提升。2015 年，集团营业支出 2,439.45 亿元，同比增加 185.33 亿元，增长 8.22%。

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年	2014 年	变动	变动比率
营业税金及附加	26,734	26,224	510	1.94%
业务及管理费	134,213	130,387	3,826	2.93%
资产减值损失	59,274	48,381	10,893	22.52%
其他业务成本	23,724	20,420	3,304	16.18%
合计	243,945	225,412	18,533	8.22%

业务及管理费

本行严格控制行政费用开支，加大对重点地区、业务一线、海外机构资源倾斜，大力支持互联网金融、人民币国际化、智能网点建设等项目，投入产出效率持续提升。集团业务及管理费 1,342.13 亿元，同比增加 38.26 亿元，增长 2.93%。集团成本收入比为 28.30%，同比下降 0.27 个百分点。

资产减值损失

本行持续完善全面风险管理体系，加强风险管理的主动性和前瞻性，信贷资产质量保持相对稳定。严格执行审慎稳健的拨备政策，严格按监管要求计提拨备，保持充足的风险抵御能力。集团贷款减值损失 558.72 亿元，同比增加 92.66 亿元，增长 19.88%；信贷成本为 0.63%。其中，组合评估减值损失 258.08 亿元，同比增加 25.23 亿元；单项评估减值损失 300.64 亿元，同比增加 67.43 亿元。

所得税费用

2015 年，集团所得税费用 521.54 亿元，同比减少 21.26 亿元，下降 3.92%。主要原因是本行享受企业所得税税收优惠的债券投资规模有所增加。实际税率 22.52%。

5.2 资产负债项目分析

2015 年末，集团资产总计 168,155.97 亿元，比上年末增加 15,642.15 亿元，增长 10.26%。集团负债合计 154,579.92 亿元，比上年末增加 13,900.38 亿元，增长 9.88%。

集团财务状况表主要项目如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	8,935,195	53.14%	8,294,744	54.39%
投资	3,595,095	21.38%	2,710,375	17.77%
存放中央银行	2,196,063	13.06%	2,306,088	15.12%
存拆放同业	931,225	5.54%	1,027,042	6.73%
其他资产	1,158,019	6.88%	913,133	5.99%
资产总计	16,815,597	100.00%	15,251,382	100.00%
负债				
客户存款	11,729,171	75.88%	10,885,223	77.38%
同业存拆入及对央行负债	2,444,475	15.81%	2,316,787	16.47%
其他借入资金	313,210	2.03%	308,492	2.19%
其他负债	971,136	6.28%	557,452	3.96%
负债合计	15,457,992	100.00%	14,067,954	100.00%

注：

- 1 投资包括可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。
- 2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行紧紧围绕实体经济需求，加大贷款投放力度，贷款规模保持平稳适度增长。坚持贯彻国家宏观政策，进一步优化信贷结构，为“一带一路”金融大动脉建设、中国内地企业“走出去”、产能跨境转移、人民币国际化、京津冀协同发展、长江经济带、自由贸易试验区（即“自贸区”）建设等国家重点投资领域提供信贷支持，严格限制高污染、高能耗行业和严重产能过剩行业贷款投放。切实落实国家促消费、扩内需政策，加大个人信贷投放力度。年末集团客户贷款总额 91,358.60 亿元，比上年末增加 6,525.85 亿元，增长 7.69%。其中，人民币贷款总额 70,118.67 亿元，比上年末增加 6,728.15 亿元，增长 10.61%。外币贷款总额折合 3,270.90 亿美元，比上年末减少 233.30 亿美元，下降 6.66%。

本行不断完善风险管理体系，密切关注宏观经济形势变化，加强重点领域风险识别和管理，资产质量保持相对稳定。年末集团贷款减值准备余额 2,006.65 亿元，比上年末增加 121.34 亿元。不良贷款拨备覆盖率 153.30%。重组贷款总额为 53.05 亿元，比上年末减少 0.37 亿元。

根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，科学衡量与管理信贷资产质量。《贷款风险分类指引》要求中国商业银行将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五类，其中后三类被视为不良贷款。为提高信贷资产风险管理的精细化水平，本行对中国内地公司类贷款实施十三级风险分类，范围涵盖表内外信贷资产。加强对重点行业、地区和重大风险事项的风险分类管理，及时进行动态调整。强化贷款期限管理，对逾期贷款实行名单式管理，及时调整风险分类结果，如实反映资产质量。对本行海外业务，若当地适用规则及要求比《贷款风险分类指引》更严格，则按当地规则及要求进行信贷资产分类。

贷款五级分类状况

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	8,775,798	96.06%	8,182,127	96.45%
关注	229,165	2.51%	200,654	2.37%
次级	58,741	0.64%	54,369	0.64%
可疑	41,516	0.45%	24,705	0.29%
损失	30,640	0.34%	21,420	0.25%
合计	9,135,860	100.00%	8,483,275	100.00%
不良贷款总额	130,897	1.43%	100,494	1.18%
中国内地				
正常	6,854,159	95.21%	6,319,759	95.67%
关注	217,300	3.02%	188,957	2.86%
次级	57,049	0.79%	52,925	0.80%
可疑	40,612	0.56%	22,991	0.35%
损失	29,974	0.42%	21,141	0.32%
合计	7,199,094	100.00%	6,605,773	100.00%
不良贷款总额	127,635	1.77%	97,057	1.47%

集团贷款五级分类迁徙率

单位：%

项目	2015年	2014年	2013年
正常	2.22	1.92	1.68
关注	22.07	9.89	10.52
次级	48.25	42.38	31.09
可疑	46.25	46.94	8.86

根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》的规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠计量，本行确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。年末集团已识别减值贷款总额1,302.37亿元，比上年末增加304.48亿元，减值贷款率1.43%，比上年末上升0.25个百分点。中国内地机构减值贷款总额1,276.35亿元，比上年末增加305.78亿元，减值贷款率1.77%，比上年末上升0.30个百分点。香港澳门台湾及其他国家机构已识别减值贷款总额26.02亿元，比上年末减少1.30亿元，减值贷款率0.13%，比上年末下降0.02个百分点。

已识别减值贷款变化情况

单位：百万元人民币

项目	2015年	2014年	2013年
集团			
期初余额	99,789	73,119	65,455
增加额	71,325	60,197	31,658
减少额	(40,877)	(33,527)	(23,994)
期末余额	130,237	99,789	73,119
中国内地			
期初余额	97,057	70,433	62,844
增加额	69,422	58,577	30,325
减少额	(38,844)	(31,953)	(22,736)
期末余额	127,635	97,057	70,433

按货币划分的贷款和已识别减值贷款

单位：百万元人民币

项目	2015年12月31日		2014年12月31日		2013年12月31日	
	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款	贷款总额	减值贷款
集团						
人民币	7,011,867	112,983	6,339,052	86,914	5,741,454	61,452
外币	2,123,993	17,254	2,144,223	12,875	1,866,337	11,667
合计	9,135,860	130,237	8,483,275	99,789	7,607,791	73,119
中国内地						
人民币	6,799,585	112,763	6,104,014	86,205	5,553,630	61,184
外币	399,509	14,872	501,759	10,852	504,550	9,249
合计	7,199,094	127,635	6,605,773	97,057	6,058,180	70,433

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

2015年，集团贷款减值损失558.72亿元，比上年增加92.66亿元，信贷成本0.63%，比上年提高0.05个百分点。其中，中国内地机构贷款减值损失533.27亿元，比上年增加97.53亿元，信贷成本0.77%，比上年上升0.08个百分点。

本行持续加强贷款客户的集中风险控制，符合借款人集中度的监管要求。

单位：%

指标	监管标准	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.3	2.4	2.1
最大十家客户贷款比例	≤50	14.0	14.7	14.2

注：

1 单一最大客户贷款比例 = 单一最大客户贷款余额 ÷ 资本净额。

2 最大十家客户贷款比例 = 最大十家客户贷款余额 ÷ 资本净额。

下表列示 2015 年末本行十大单一借款人。

单位：百万元人民币（百分比除外）

	行业	贷款余额	占贷款总额百分比
客户 A	制造业	33,899	0.37%
客户 B	交通运输、仓储和邮政业	30,979	0.34%
客户 C	交通运输、仓储和邮政业	27,014	0.30%
客户 D	水利、环境和公共设施管理业	22,793	0.25%
客户 E	商业及服务业	19,026	0.21%
客户 F	交通运输、仓储和邮政业	16,503	0.18%
客户 G	采矿业	16,494	0.18%
客户 H	电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,653	0.16%
客户 I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	14,129	0.15%
客户 J	交通运输、仓储和邮政业	13,806	0.15%

投资

本行密切跟踪金融市场动态，主动调整债券投资结构，努力提升投资收益水平。加强市场主动研判，准确把握收益率变动趋势，加大人民币债券投资力度，进一步丰富投资组合管理手段。优化外币投资结构，有效防范主权债务风险。

年末集团投资总额 35,950.95 亿元，比上年末增加 8,847.20 亿元，增长 32.64%。其中，人民币投资总额 28,330.62 亿元，比上年末增加 7,040.94 亿元，增长 33.07%。外币投资总额折合 1,173.51 亿美元，比上年末增加 223.34 亿美元，增长 23.51%。

集团投资结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	119,062	3.31%	104,528	3.86%
可供出售金融资产	1,078,533	30.00%	750,685	27.70%
持有至到期投资	1,790,790	49.81%	1,424,463	52.55%
应收款项类投资	606,710	16.88%	430,699	15.89%
合计	3,595,095	100.00%	2,710,375	100.00%

按发行人划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
中国内地发行人				
政府	1,411,475	39.26%	892,754	32.94%
公共实体及准政府	62,293	1.73%	42,979	1.59%
政策性银行	441,288	12.28%	420,378	15.51%
金融机构	292,978	8.15%	207,606	7.66%
公司	278,719	7.75%	334,224	12.33%
东方资产管理公司	160,000	4.45%	160,000	5.90%
小计	2,646,753	73.62%	2,057,941	75.93%
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
政府	289,498	8.05%	193,154	7.13%
公共实体及准政府	50,534	1.41%	45,617	1.68%
金融机构	157,267	4.37%	138,055	5.09%
公司	106,776	2.97%	60,708	2.24%
小计	604,075	16.80%	437,534	16.14%
权益工具及其他	344,267	9.58%	214,900	7.93%
合计	3,595,095	100.00%	2,710,375	100.00%

按货币划分的投资

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	2,833,062	78.80%	2,128,968	78.55%
美元	477,259	13.28%	385,736	14.23%
港币	138,893	3.86%	130,576	4.82%
其他	145,881	4.06%	65,095	2.40%
合计	3,595,095	100.00%	2,710,375	100.00%

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位：百万元人民币（百分比除外）

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2014年政策性银行债券	7,710	5.44%	2019/04/08	-
2010年政策性银行债券	6,070	一年定期存款利率+0.52%	2017/01/26	-
2015年金融机构债券	6,000	3.50%	2016/12/26	-
2015年金融机构债券	5,500	4.95%	2018/01/19	-
2006年政策性银行债券	5,000	一年定期存款利率+0.60%	2016/12/12	-
2011年政策性银行债券	4,910	3.55%	2016/12/06	-
2010年政策性银行债券	4,750	一年定期存款利率+0.59%	2020/02/25	-
2009年政策性银行债券	4,660	一年定期存款利率+0.54%	2016/09/01	-
2015年政策性银行债券	4,620	3.94%	2020/04/23	-
2015年政策性银行债券	4,470	4.10%	2020/03/24	-

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

客户存款

本行坚持客户存款的基础性地位不动摇，大力拓展成本较低、稳定性好的资金来源，积极争取行政事业单位、军队、政策性银行等优质存款，积极拓展供应链、产业链上下游客户，客户基础不断扩大，客户存款稳步增长。适当控制期限较长、成本较高的存款种类，通过清算、托管、代发薪、代收付、现金管理等增加活期存款沉淀，努力降低存款成本。

年末集团客户存款总额 117,291.71 亿元，比上年末增加 8,439.48 亿元，增长 7.75%。其中，人民币客户存款总额 91,146.67 亿元，比上年末增加 5,303.32 亿元，增长 6.18%。外币客户存款总额折合 4,026.28 亿美元，比上年末增加 266.04 亿美元，增长 7.08%。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年 12 月 31 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
公司存款				
活期存款	3,130,624	26.69%	2,663,173	24.46%
定期存款	3,037,783	25.90%	3,013,812	27.69%
结构性存款	274,799	2.34%	234,187	2.15%
小计	6,443,206	54.93%	5,911,172	54.30%
个人存款				
活期存款	2,092,841	17.84%	1,847,870	16.98%
定期存款	2,841,372	24.22%	2,709,995	24.90%
结构性存款	65,112	0.56%	83,300	0.76%
小计	4,999,325	42.62%	4,641,165	42.64%
发行存款证	230,793	1.97%	278,576	2.56%
其他存款	55,847	0.48%	54,310	0.50%
合计	11,729,171	100.00%	10,885,223	100.00%
中国内地				
公司存款				
活期存款	2,599,679	27.58%	2,254,165	26.10%
定期存款	2,282,082	24.20%	2,238,938	25.93%
结构性存款	251,251	2.67%	204,590	2.37%
小计	5,133,012	54.45%	4,697,693	54.40%
个人存款				
活期存款	1,616,747	17.15%	1,411,723	16.35%
定期存款	2,559,844	27.16%	2,394,343	27.73%
结构性存款	63,008	0.67%	80,884	0.94%
小计	4,239,599	44.98%	3,886,950	45.02%
其他存款	53,409	0.57%	49,956	0.58%
合计	9,426,020	100.00%	8,634,599	100.00%

按货币划分的客户存款

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
人民币	9,114,667	77.71%	8,584,335	78.86%
美元	1,201,162	10.24%	976,427	8.97%
港币	881,340	7.51%	799,630	7.35%
其他	532,002	4.54%	524,831	4.82%
合计	11,729,171	100.00%	10,885,223	100.00%

所有者权益

年末集团所有者权益合计 13,576.05 亿元，比上年末增加 1,741.77 亿元，增长 14.72%。主要影响因素有：(1) 2015 年，集团实现净利润 1,794.17 亿元，其中归属于母公司所有者的净利润 1,708.45 亿元。(2) 积极稳妥地推进外部资本补充工作，在境内市场成功发行 280 亿元优先股。(3) 部分可转债被转换为 A 股普通股。(4) 根据股东大会审议批准的 2014 年度利润分配方案，派发年度现金股利 559.34 亿元。(5) 本行派发优先股股息 50.12 亿元。

5.3 分部报告

地区分部报告

集团主要在中国内地、香港澳门台湾以及其他国家开展业务活动。三大地区的利润贡献及资产负债总体情况如下表所示：

单位：百万元人民币

项目	中国内地		港澳台		其他国家		抵销		集团	
	2015年	2014年	2015年	2014年	2015年	2014年	2015年	2014年	2015年	2014年
利息净收入	282,151	270,405	31,738	33,467	14,761	17,230	-	-	328,650	321,102
非利息收入	100,214	98,236	43,499	33,902	3,083	4,097	(1,125)	(1,006)	145,671	135,229
其中：手续费及佣金净收入	75,220	77,208	14,729	11,758	3,302	3,033	(841)	(759)	92,410	91,240
营业支出	(206,146)	(190,612)	(33,402)	(29,570)	(5,522)	(6,236)	1,125	1,006	(243,945)	(225,412)
其中：资产减值损失	(56,409)	(43,940)	(2,095)	(2,850)	(770)	(1,591)	-	-	(59,274)	(48,381)
利润总额	176,817	178,285	42,376	38,048	12,378	15,145	-	-	231,571	231,478
于年底										
资产	13,053,114	12,071,129	3,010,958	2,715,651	1,819,844	1,843,435	(1,068,319)	(1,378,833)	16,815,597	15,251,382
负债	11,970,984	11,125,104	2,784,066	2,521,863	1,770,859	1,799,659	(1,067,917)	(1,378,672)	15,457,992	14,067,954

年末中国内地资产总额²130,531.14 亿元，比上年末增加 9,819.85 亿元，增长 8.13%，占集团资产总额的 72.99%。2015 年实现利润总额 1,768.17 亿元，同比减少 14.68 亿元，下降 0.82%，对集团利润总额的贡献为 76.36%。

香港澳门台湾地区资产总额 30,109.58 亿元，比上年末增加 2,953.07 亿元，增长 10.87%，占集团资产总额的 16.84%。2015 年实现利润总额 423.76 亿元，同比增加 43.28 亿元，增长 11.38%，对集团利润总额的贡献为 18.30%。

² 分部资产总额、利润总额，以及在集团中的占比均为抵销前数据。

其他国家资产总额 18,198.44 亿元，比上年末减少 235.91 亿元，下降 1.28%，占集团资产总额的 10.17%。2015 年实现利润总额 123.78 亿元，同比减少 27.67 亿元，下降 18.27%，对集团利润总额的贡献为 5.34%。

业务分部

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015 年		2014 年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	440,306	92.83%	429,085	94.03%
其中：公司金融业务	206,030	43.44%	209,832	45.98%
个人金融业务	135,363	28.54%	126,165	27.65%
资金业务	98,913	20.85%	93,088	20.40%
投资银行及保险业务	22,766	4.80%	18,415	4.04%
其他业务及抵销项目	11,249	2.37%	8,831	1.93%
合计	474,321	100.00%	456,331	100.00%

5.4 资本管理

本行根据资本监管规定，引导全行强化资本约束意识，持续优化表内外资产结构。加大对轻资本型资产业务资本配置力度，合理控制表外风险资产增长，严格控制高风险权重资产规模，节约资本占用。不断加强新资本协议成果应用，将新协议工具融入信贷政策和组合管理，实施 RAROC 刚性控制，促进信贷资源向轻资本业务倾斜。

持续稳妥推进外部融资工作，于 2015 年 3 月 13 日再次在境内市场成功发行 280 亿元优先股，圆满完成了董事会和股东大会批准的 1,000 亿元优先股发行计划，成为优先股发行规模最大的境内上市公司。此外，本行抓住资本市场时间窗口，实施 400 亿元可转债赎回工作，有效促进投资者转股，最终转股率为 99.94%，有效补充核心一级资本。上述资本补充切实提升了本行的资本数量和质量，为未来发展奠定了坚实基础。本行将进一步提升资本管理水平，推动各项业务持续健康发展，不断满足股东回报要求。

资本充足率情况

2014 年 4 月 2 日，银监会正式核准本行实施资本管理高级方法。2015 年末，本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》及《商业银行资本充足率管理办法》分别计量的资本充足率情况列示如下：

资本充足率情况表

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,182,300	1,054,389	1,042,396	929,096
一级资本净额	1,285,459	1,127,312	1,142,110	1,000,841
资本净额	1,498,396	1,378,026	1,335,327	1,234,879
核心一级资本充足率	11.10%	10.61%	11.06%	10.48%
一级资本充足率	12.07%	11.35%	12.12%	11.29%
资本充足率	14.06%	13.87%	14.17%	13.93%
根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：				
核心资本充足率	11.38%	11.04%	11.56%	11.20%
资本充足率	14.45%	14.38%	14.53%	14.45%

杠杆率情况表

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
	根据《商业银行杠杆率 管理办法（修订）》计算	根据《商业银行杠杆率 管理办法》计算
一级资本净额	1,285,459	1,127,312
调整后的表内外资产余额	18,297,331	18,230,490
杠杆率	7.03%	6.18%

5.5 展望

2016年，国际国内经济仍处于深度调整期，金融环境存在较多不确定性。国际方面，全球经济格局出现分化，整体增长力度较为疲弱，主要金融市场波动加大。国内方面，经济正处在速度换挡、结构调整、动力转换的关键节点，经济下行压力较大，资产质量反弹压力犹存。与此同时，随着中国“十三五”规划全面实施，供给侧改革力度进一步加大，国内经济长期向好的方向没有改变，商业银行仍面临较好的发展机遇。本行将继续贯彻落实国家宏观政策导向，切实践行“担当社会责任，做最好的银行”战略目标，以“创新、转型、化解、管控”为重点，扎实推进各项工作。

坚持创新驱动，引领未来发展。积极落实国家“互联网+”行动纲领，以持续提升客户体验为目标，加大技术创新和商业模式创新，抢占移动互联网时代的竞争制高点，塑造发展竞争的新优势。加快发展网络金融，以场景为基础，以金融服务为根本，打造线上线下协同的获客新模式，从产品、客户、风控、渠道等各个环节提升网络金融的能力。加快推进网点智能化建设，优化业务流程与服务销售流程，提升智能化网点竞争力。加快提升信息科技能力，进一步优化全球信息系统架构布局，扩大全球一体化发展的同业领先优势。加快推进流程创新，提升运营服务承载能力。

深化业务转型，提高经营效益。紧紧围绕国家重大战略实施，加快业务转型，在结构调整上实现新突破。优化海内外资产配置，继续领跑人民币国际化业务，加快推进“一带一路”金融大动脉建设，坚持跨境联动业务与海外当地业务并重，加快全球网络布局，扩大中银香港领先优势，提高海外业务贡献度。加快重点地区发展，发挥上海地区创新带动作用，深挖珠三角地区发展潜力，优化环渤海地区业务布局，打造集团收入增长极。加大个人金融发展力度，深耕惠民金融、财富金融、消费金融、跨境金融四大领域，大力拓展个人贷款业务，加快发展银行卡业务，加速提高个人金融业务占比。深化公司金融业务转型，提升客户综合服务水平，积极拓展优质信贷业务，提高服务实体经济质效。加快金融市场业务发展，加快发展“大资管”业务，深化全球一体化交易平台建设，做强境外交易中心，实现资本节约型发展。2016年本行中国内地人民币贷款预计增长12%左右。

全力化解风险，完善风控体系。加快完善风险管理体系，更好适应经济新常态，持续满足监管要求。切实夯实三道防线，改善产品管控机制，完善客户管理体系，优化授权管理体系和流程，改进风险管控技术，提升全面风险管理效率。统筹优化不良化解方案，用活政策、激活资源、盘活存量，通过市场化、多元化、综合化方式化解不良资产。实施客户统一授信管理，强化重点领域风险管控，严防潜在信用风险，保持资产质量基本稳定。加强案件治理，强化海外合规和反洗钱工作，确保依法合规经营。密切关注经济金融形势变化，加强境内外市场统筹，提高流动性风险抵御能力，实现汇率和利率风险主动管理。

强化集团管控，增强发展合力。围绕重要领域和关键环节，持续完善体制机制，提升经营管理精细化水平。完善集团管控机制，实施扁平化组织管理架构，强化经济资本约束，优化集团内部资金转移机制，提升内部管理效率。积极应对利率市场化，加强主动负债管理，统筹好总量增长与结构调整、成本控制的关系，进一步降低存款成本。完善多元化协同发展机制，发挥附属公司专业优势，促进多元化平台与商业银行板块深入联动，持续提升经营效益。

第六节 涉及财务报告的相关事项

6.1 与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的具体说明

不适用。

6.2 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用。

6.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的具体说明

无重大变化。

6.4 董事会、监事会对会计师事务所出具非标准审计意见的说明

不适用。

中国银行股份有限公司董事会

2016年3月30日