中国银行股份有限公司

证券代码:601988　证券简称:中国银行

2014 年度报告摘要

第一节 重要提示

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

1.2 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	BOC 2014 PREF
证券代码	601988	3988	360002	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	范耀胜		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	

第二节 主要财务数据和股东变化

2.1 主要财务数据

单位:百万元人民币(百分比除外)

项目	2014年	2013年	本报告期比上年同期增减(%)	2012年
营业收入	456,331	407,508	11.98%	366,091
营业利润	230,919	212,191	8.83%	187,598
利润总额	231,478	212,777	8.79%	187,673
归属于母公司所有者的净利润	169,595	156,911	8.08%	139,656
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	168,356	155,733	8.11%	138,791
基本每股收益(元)	0.61	0.56	7.75%	0.50
稀释每股收益(元)	0.58	0.54	7.60%	0.48
基本每股收益(元,扣除非经常性损益后)	0.60	0.56	7.78%	0.50
稀释每股收益(元,扣除非经常性损益后)	0.58	0.54	7.62%	0.48
净资产收益率(%,加权平均)	17.28%	18.04%	下降0.76个百分点	18.13%
净资产收益率(%,加权平均,扣除非经常性损益后)	17.15%	17.91%	下降0.76个百分点	18.02%
经营活动产生的现金流量净额	126,918	312,421	-59.38%	314,604
项目	2014年12月31日	2013年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)	2012年12月31日
资产总计	15,251,382	13,874,299	9.93%	12,680,615
归属于母公司所有者权益合计	1,140,859	923,916	23.48%	824,677

2.2 普通股股东数量和持股情况

2014年12月31日普通股股东总数:1,065,843(其中包括850,158名A股股东及215,685名H股股东)

本报告披露日前第五个交易日末普通股股东总数:1,389,749(其中包括1,176,509名A股股东及213,240名H股股东)

2014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	股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	–	189,179,033,607	65.52%	–	无	国家	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	66,389,735	81,669,967,370	28.29%	–	未知	境外法人	H股
3	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	–	520,357,200	0.18%	–	未知	境外法人	H股
4	香港中央结算有限公司	246,518,310	246,518,310	0.09%	–	无	境外法人	A股
5	全国社保基金一零八组合	209,999,763	209,999,763	0.07%	–	无	其他	A股
6	易方达资产管理(香港)有限公司-客户资金(交易所)	191,909,296	191,909,296	0.07%	–	无	其他	A股
7	兴全趋势投资混合型证券投资基金	113,154,976	113,154,976	0.04%	–	无	其他	A股
8	泰康人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-019L-FH002沪	106,978,492	106,978,492	0.04%	–	无	其他	A股
9	神华集团有限责任公司	–	99,999,900	0.03%	–	无	国有法人	A股
9	中国铝业公司	–	99,999,900	0.03%	–	无	国有法人	A股

H股股东持有情况根据H股股份过户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2014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。

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

本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.3 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,注册资本8,282.09亿元人民币,实收资本8,282.09亿元人民币,法定代表人丁学东。组织机构代码为71093296-1。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。

截止2013年12月31日[1],汇金公司资产总计为265,037,361.30万元,负债合计为13,599,354.85万元,所有者权益合计为251,438,006.45万元;2013年度净利润为45,015,073.88万元;2013年度经营活动、投资活动、筹资活动产生的现金流量净额为4,174,376.14万元。

注1:汇金公司2014年度的财务报告需待其控股股东机构财务报表审计完成后方可进行审计。

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》。

2.4优先股股东数量和持股情况

2014年12月31日优先股股东总数:39(其中包括38名境内优先股股东及1名境外优先股股东)

本报告披露日前第五个交易日末优先股股东总数:63(其中包括62名境内优先股股东及1名境外优先股股东)

2014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	优先股股东性质	优先股股份种类
1	美国纽约梅隆银行有限公司	399,400,000	399,400,000	55.52%	未知	境外法人	境外优先股
2	中国烟草总公司	50,000,000	50,000,000	6.95%	无	国有法人	境内优先股
3	中维地产股份有限公司	30,000,000	30,000,000	4.17%	无	国有法人	境内优先股
4	中国烟草总公司云南省公司	22,000,000	22,000,000	3.06%	无	国有法人	境内优先股
5	中国双维投资有限公司	20,000,000	20,000,000	2.78%	无	国有法人	境内优先股
6	中国平安人寿保险股份有限公司-自有资金	15,000,000	15,000,000	2.09%	无	境内非国有法人	境内优先股
7	中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪	14,000,000	14,000,000	1.95%	无	其他	境内优先股
8	中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪	13,000,000	13,000,000	1.81%	无	其他	境内优先股
9	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	10,000,000	1.39%	无	其他	境内优先股
9	中国烟草总公司湖南省公司	10,000,000	10,000,000	1.39%	无	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2014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、中国烟草总公司湖南省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。

"中国人寿保险股份有限公司-分红-个人分红-005L-FH002沪"和"中国人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品-005L-CT001沪"同属中国人寿保险股份有限公司名下产品。

除上述情况外,本行未知上述股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第三节 管理层讨论与分析

3.1 利润表主要项目分析

2014年,集团实现净利润1,771.98亿元,实现归属于母公司所有者的净利润1,695.95亿元,分别同比增长8.22%和8.08%。平均总资产回报率(ROA)1.22%,同比下降0.01个百分点。净资产收益率(ROE)17.28%,同比下降0.76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	2014年	2013年	变动	变动比率
利息净收入	321,102	283,585	37,517	13.23%
非利息收入	135,229	123,923	11,306	9.12%
其中:手续费及佣金净收入	91,240	82,092	9,148	11.14%
营业收入	456,331	407,508	48,823	11.98%
营业支出	(225,412)	(195,317)	(30,095)	15.41%
其中:业务及管理费	(130,387)	(124,747)	(5,640)	4.52%
资产减值损失	(48,381)	(23,510)	(24,871)	105.79%
营业利润	230,919	212,191	18,728	8.83%
利润总额	231,478	212,777	18,701	8.79%
所得税费用	(54,280)	(49,036)	(5,244)	10.69%
净利润	177,198	163,741	13,457	8.22%
归属于母公司所有者的净利润	169,595	156,911	12,684	8.08%

利息净收入与净息差

2014年,集团实现利息净收入3,211.02亿元,同比增加375.17亿元,增长13.23%。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[2]、平均利率及其同比变动如下表所示:

注2: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	2014年		2013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	8,263,521	5.19%	7,372,111	5.15%	891,410	4 Bps
投资	2,461,952	3.50%	2,347,031	3.18%	114,921	32 Bps
存放中央银行	2,248,526	1.34%	1,911,415	1.42%	337,111	(8) Bps
存拆放同业	1,300,547	4.44%	1,007,129	3.74%	293,418	70 Bps
小计	14,274,546	4.22%	12,637,686	4.11%	1,636,860	11 Bps
付息负债						
客户存款	10,650,698	2.02%	9,627,269	1.87%	1,023,429	15 Bps
同业存拆入及对央行负债	2,516,830	2.24%	2,026,499	2.29%	490,331	(5) Bps
发行债券	260,750	3.88%	217,858	3.92%	42,892	(4) Bps
小计	13,428,278	2.10%	11,871,626	1.98%	1,556,652	12 Bps
净息差		2.25%		2.24%		1 Bp
中国内地人民币业务						
生息资产						
客户贷款	5,854,808	6.23%	5,357,204	6.17%	497,604	6 Bps
投资	1,826,017	3.90%	1,706,986	3.57%	119,031	33 Bps
存放中央银行	1,801,408	1.58%	1,657,632	1.58%	143,776	–
存拆放同业	1,041,018	4.86%	719,558	4.31%	321,460	55 Bps
小计	10,523,251	4.90%	9,441,380	4.75%	1,081,871	15 Bps
付息负债						
客户存款	7,981,630	2.30%	7,383,988	2.16%	597,642	14 Bps
同业存拆入及对央行负债	1,481,293	4.33%	1,164,909	3.94%	316,384	39 Bps
发行债券	174,776	4.59%	170,914	4.43%	3,862	16 Bps
小计	9,637,699	2.66%	8,719,811	2.45%	917,888	21 Bps
净息差		2.46%		2.49%		(3) 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	91,084	2.70%	87,474	2.11%	3,610	59 Bps
投资	27,940	1.52%	27,730	1.42%	210	10 Bps
存拆放同业及存放中央银行	60,453	1.05%	48,913	1.03%	11,540	2 Bps
小计	179,477	1.96%	164,117	1.67%	15,360	29 Bps
付息负债						
客户存款	81,127	1.20%	79,562	0.80%	1,565	40 Bps
同业存拆入及对央行负债	92,830	0.79%	71,355	0.74%	21,475	5 Bps
发行债券	412	5.34%	100	8.00%	312	(266) Bps
小计	174,369	0.99%	151,017	0.78%	23,352	21 Bps
净息差		1.00%		0.96%		4 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	2014年	2013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	428,572	379,570	49,002	45,908	3,094
投资	86,210	74,651	11,559	3,654	7,905
存放中央银行	30,133	27,094	3,039	4,787	(1,748)
存拆放同业	57,765	37,680	20,085	10,974	9,111
小计	602,680	518,995	83,685	65,323	18,362
利息支出					
客户存款	215,019	180,479	34,540	19,138	15,402
同业存拆入及对央行负债	56,434	46,396	10,038	11,229	(1,191)
发行债券	10,125	8,535	1,590	1,681	(91)
小计	281,578	235,410	46,168	32,048	14,120
利息净收入	321,102	283,585	37,517	33,275	4,242
中国内地人民币业务					
利息收入					
客户贷款	365,022	330,732	34,290	30,702	3,588
投资	71,140	61,004	10,136	4,249	5,887
存放中央银行	28,540	26,145	2,395	2,272	123
存拆放同业	50,585	31,002	19,583	13,855	5,728
小计	515,287	448,883	66,404	51,078	15,326
利息支出					
客户存款	183,674	159,804	23,870	12,909	10,961
同业存拆入及对央行负债	64,196	45,951	18,245	12,466	5,779
发行债券	8,019	7,579	440	171	269
小计	255,889	213,334	42,555	25,546	17,009
利息净收入	259,398	235,549	23,849	25,532	(1,683)
中国内地外币业务					单位:百万美元
利息收入					
客户贷款	2,456	1,846	610	76	534
投资	424	395	29	3	26
存拆放同业及存放中央银行	637	506	131	119	12
小计	3,517	2,747	770	198	572
利息支出					
客户存款	972	637	335	13	322
同业存拆入及对央行负债	732	527	205	159	46
发行债券	22	8	14	25	(11)
小计	1,726	1,172	554	197	357
利息净收入	1,791	1,575	216	1	215

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	2014年		2013年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	3,752,063	6.51%	3,440,054	6.46%	312,009	5 Bps
个人贷款	1,986,408	5.71%	1,779,163	5.66%	207,245	5 Bps
票据贴现	116,337	6.27%	137,987	5.74%	(21,650)	53 Bps
小计	5,854,808	6.23%	5,357,204	6.17%	497,604	6 Bps
其中:						
中长期贷款	3,902,599	6.37%	3,583,341	6.30%	319,258	7 Bps
1年以内短期贷款及其他	1,952,209	5.97%	1,773,863	5.92%	178,346	5 Bps
客户存款						
公司活期存款	2,082,762	0.74%	2,038,522	0.70%	44,240	4 Bps
公司定期存款	2,133,567	3.54%	1,867,923	3.37%	265,644	17 Bps
个人活期存款	1,291,650	0.52%	1,209,561	0.50%	82,089	2 Bps
个人定期存款	2,271,031	3.41%	2,157,204	3.34%	113,827	7 Bps
其他存款	202,620	4.24%	110,778	4.18%	91,842	6 Bps
小计	7,981,630	2.30%	7,383,988	2.16%	597,642	14 Bps
中国内地外币业务				单位:百万美元(百分比除外)		
客户贷款	91,084	2.70%	87,474	2.11%	3,610	59 Bps
客户存款						
公司活期存款	23,329	0.15%	25,173	0.08%	(1,844)	7 Bps
公司定期存款	26,082	2.96%	21,082	2.10%	5,000	86 Bps
个人活期存款	14,283	0.04%	13,981	0.04%	302	–
个人定期存款	14,364	0.59%	15,488	0.59%	(1,124)	–
其他存款	3,069	2.44%	3,838	2.01%	(769)	43 Bps
小计	81,127	1.20%	79,562	0.80%	1,565	40 Bps
注:其他存款包含结构性存款。						

2014年,本行充分发挥国际化竞争优势,坚持海内外一体化发展,集团净息差同比提高1个基点至2.25%。影响集团净息差的主要因素包括:

第一,结构调整取得成效。本行积极应对外部环境变化,采取综合措施,加强资产负债管理,调整优化存量,高效配置增量,资产负债结构持续改善。在全部生息资产中,客户贷款和存拆放同业等高收益资产占比上升。

第二,把握有利时机提升收益水平。2014年,本行投资平均收益率同比上升32个基点至3.50%;存拆放同业平均收益率同比上升70个基点至4.44%;境内外币贷款收益率同比上升59个基点至2.70%。

第三,人民币负债成本上升。受市场利率提高等因素影响,本行人民币资金成本同比有所上升。

非利息收入

2014年,集团实现非利息收入1,352.29亿元,同比增加113.06亿元,增长9.12%。非利息收入在营业收入中的占比为29.63%。

手续费及佣金净收入

本行自觉履行社会责任,积极支持实体经济和小微企业,加大产品创新力度,规范收费政策和行为,手续费及佣金净收入稳步增长。2014年,集团实现手续费及佣金净收入912.40亿元,同比增加91.48亿元,增长11.14%,在营业收入中的占比为19.99%。本行巩固债券承销业务优势,搭建三级分销体系,持续提升债券承分销能力,并结合资本市场有利形势,积极与基金公司合作研发新型定制产品,代理业务收入增长13.83%;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快速增长,银行卡业务收入增长24.58%;持续强化海内外业务联动、提升客户服务能力,信用承诺相关收入同比增长21.20%;抢抓资产证券化、券商公募等新兴托管业务机遇,完善全球托管网络,全面提升托管服务能力,受托业务相关收入增长19.21%。

单位:百万元人民币(百分比除外)

项目	2014年	2013年	变动	变动比率
集团				
代理业务手续费	19,973	17,546	2,427	13.83%
银行卡手续费	21,567	17,312	4,255	24.58%
结算与清算手续费	14,815	15,196	(381)	(2.51%)
信用承诺手续费及佣金	16,112	13,294	2,818	21.20%
顾问和咨询费	8,835	9,574	(739)	(7.72%)
外汇买卖价差收入	7,610	7,147	463	6.48%
托管和其他受托业务佣金	3,426	2,874	552	19.21%
其他	6,200	5,642	558	9.89%
手续费及佣金收入	98,538	88,585	9,953	11.24%
手续费及佣金支出	(7,298)	(6,493)	(805)	12.40%
手续费及佣金净收入	91,240	82,092	9,148	11.14%
中国内地				
代理业务手续费	13,965	12,497	1,468	11.75%
银行卡手续费	18,369	14,216	4,153	29.21%
结算与清算手续费	12,727	13,256	(529)	(3.99%)
信用承诺手续费及佣金	11,556	9,011	2,545	28.24%
顾问和咨询费	8,704	9,462	(758)	(8.01%)
外汇买卖价差收入	6,864	6,361	503	7.91%
托管和其他受托业务佣金	3,113	2,577	536	20.80%
其他	4,611	4,170	441	10.58%
手续费及佣金收入	79,909	71,550	8,359	11.68%
手续费及佣金支出	(2,701)	(2,330)	(371)	15.92%
手续费及佣金净收入	77,208	69,220	7,988	11.54%

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入439.89亿元,同比增加21.58亿元,增长5.16%。主要是因为市场利率变化,本行为资产负债管理及融资需要而叙做的外汇衍生交易收益比上年增加,同时,交易性债券估值亦同比上升。

营业支出

本行坚持厉行节约、勤俭办行,进一步优化费用配置机制,投入产出效率持续提升。

单位:百万元人民币(百分比除外)

项目	2014年	2013年	变动	变动比率
营业税金及附加	26,224	23,965	2,259	9.43%
业务及管理费	130,387	124,747	5,640	4.52%
资产减值损失	48,381	23,510	24,871	105.79%
其他业务成本	20,420	23,095	(2,675)	(11.58%)
合计	225,412	195,317	30,095	15.41%

2014年,集团营业支出2,254.12亿元,同比增加300.95亿元,增长15.41%。其中:

业务及管理费

本行积极推进业务转型、电子渠道拓展等工作,加大对重点地区、业务一线、海外机构资源倾斜,投入产出效率持续提升。2014年,集团业务及管理费支出1,303.87亿元,同比增加56.40亿元,增长4.52%。集团成本收入比为28.57%,同比下降2.04个百分点。

资产减值损失

本行持续完善全面风险管理体系,加强贷款风险防控,严格执行审慎稳健的拨备政策,不断增强整体风险抵御能力。密切跟进经济金融形势和监管要求变化,及时调整优化信贷结构,强化信贷资产质量管理,信贷资产质量保持相对稳定。

2014年,集团贷款减值损失466.06亿元,同比增加236.68亿元,增长103.18%;信贷成本为0.58%。其中,组合评估减值损失232.85亿元,同比增加64.14亿元;单项评估减值损失233.21亿元,同比增加172.54亿元。

所得税费用

2014年,集团所得税费用542.80亿元,同比增加52.44亿元,增长10.69%。主要是由于营业利润增长。实际税率23.45%。

3.2 资产负债项目分析

2014年末,集团资产总计152,513.82亿元,比上年末增加13,770.83亿元,增长9.93%。集团负债合计140,679.54亿元,比上年末增加11,551.32亿元,增长8.95%。

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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
资产				
客户贷款净额	8,294,744	54.39%	7,439,742	53.62%
投资	2,710,375	17.77%	2,403,631	17.32%
存放中央银行	2,306,088	15.12%	2,032,001	14.65%
存拆放同业	1,027,042	6.73%	875,085	6.31%
其他资产	913,133	5.99%	1,123,840	8.10%
资产总计	15,251,382	100.00%	13,874,299	100.00%
负债				
客户存款	10,885,223	77.38%	10,097,786	78.20%
同业存拆入及对央行负债	2,316,787	16.47%	2,020,468	15.65%
其他借入资金	308,492	2.19%	254,274	1.97%
其他负债	557,452	3.96%	540,294	4.18%
负债合计	14,067,954	100.00%	12,912,822	100.00%

注:

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

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

本行围绕实体经济需求,持续优化信贷结构,贷款规模保持平稳增长。新增贷款主要投向国家制定的重大战略、惠及民生的重要领域和"走出去"的重点项目。节能环保、信息消费等战略性新兴行业贷款占比上升,产能严重过剩行业贷款占比下降。中国内地小微企业贷款增速超过各项贷款平均增速,增量超过上年增量。年末集团客户贷款总额84,832.75亿元,比上年末增加8,754.84亿元,增长11.51%。其中,人民币贷款总额63,390.52亿元,比上年末增加5,975.98亿元,增长10.41%。外币贷款总额折合3,504.20亿美元,比上年末增加443.08亿美元,增长14.47%。

本行不断完善风险管理体系,加强风险管理的主动性和前瞻性,密切关注宏观经济形势变化,加强重点领域风险识别和管控,资产质量保持相对稳定。年末集团贷款减值准备余额1,885.31亿元,比上年末增加204.82亿元。不良贷款拨备覆盖率187.60%。重组贷款总额为53.42亿元,比上年末下降27.64亿元。

本行根据中国银监会制定的《贷款风险分类指引》衡量与管理信贷资产质量。《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,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。加强对重点行业和地区的指导力度,对风险状况发生重大变化的信贷资产及时进行动态调整。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。加强分类制度建设,针对中小企业客户特点制定相应办法,进一步提高分类工作的质量和效率。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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
正常	8,182,127	96.45%	7,345,227	96.55%
关注	200,654	2.37%	189,293	2.49%
次级	54,369	0.64%	33,245	0.43%
可疑	24,705	0.29%	26,465	0.35%
损失	21,420	0.25%	13,561	0.18%
合计	8,483,275	100.00%	7,607,791	100.00%
不良贷款总额	100,494	1.18%	73,271	0.96%
中国内地				
正常	6,319,759	95.67%	5,809,080	95.89%
关注	188,957	2.86%	178,735	2.95%
次级	52,925	0.80%	31,479	0.52%
可疑	22,991	0.35%	25,496	0.42%
损失	21,141	0.32%	13,390	0.22%
合计	6,605,773	100.00%	6,058,180	100.00%
不良贷款总额	97,057	1.47%	70,365	1.16%

集团贷款五级分类迁徙率

单位:%

项目	2014年	2013年	2012年
正常	1.92	1.68	2.61
关注	9.89	10.52	15.31
次级	42.38	31.09	44.55
可疑	46.94	8.86	8.48

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997.89亿元,比上年末增加266.70亿元,减值贷款率1.18%,比上年末上升0.22个百分点。中国内地机构减值贷款总额970.57亿元,比上年末增加266.24亿元,减值贷款率1.47%,比上年末上升0.31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27.32亿元,比上年末增加0.46亿元,减值贷款率0.15%,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	2014年	2013年	2012年
集团			
期初余额	73,119	65,455	63,306
增加额	60,197	31,658	28,246
减少额	(33,527)	(23,994)	(26,097)
期末余额	99,789	73,119	65,455
中国内地			
期初余额	70,433	62,844	61,159
增加额	58,577	30,325	26,387
减少额	(31,953)	(22,736)	(24,702)
期末余额	97,057	70,433	62,844

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	2014年12月31日		2013年12月31日		2012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	6,339,052	86,914	5,741,454	61,452	5,246,944	52,301
外币	2,144,223	12,875	1,866,337	11,667	1,617,752	13,154
合计	8,483,275	99,789	7,607,791	73,119	6,864,696	65,455
中国内地						
人民币	6,104,014	86,205	5,553,630	61,184	5,069,127	52,226
外币	501,759	10,852	504,550	9,249	489,555	10,618
合计	6,605,773	97,057	6,058,180	70,433	5,558,682	62,844

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。

2014年,集团贷款减值损失466.06亿元,比上年增加236.68亿元,信贷成本0.58%,比上年提高0.26个百分点。其中,中国内地机构贷款减值损失435.74亿元,比上年增加229.41亿元,信贷成本0.69%,比上年上升0.33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	2014年12月31日	2013年12月31日	2012年12月31日
单一最大客户贷款比例	≤10	2.4	2.1	2.6
最大十家客户贷款比例	≤50	14.7	14.2	16.9

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2014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	33,331	0.39%
客户B	交通运输、仓储和邮政业	27,629	0.33%
客户C	水利、环境和公共设施管理业	24,429	0.29%
客户D	制造业	22,499	0.27%
客户E	商业及服务业	18,582	0.22%
客户F	交通运输、仓储和邮政业	16,192	0.19%
客户G	商业及服务业	15,934	0.19%
客户H	采矿业	15,645	0.18%
客户I	电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,927	0.16%
客户J	交通运输、仓储和邮政业	13,826	0.16%

投资

本行密切跟踪金融市场动态,主动调整债券投资结构。加大中国内地人民币债券投资力度,利用创新工具丰富投资组合管理手段。优化外币投资结构,有效防范主权债务风险。集团证券投资组合整体收益水平稳步提高。

年末集团投资总额27,103.75亿元,比上年末增加3,067.44亿元,增长12.76%。其中,人民币投资总额21,289.68亿元,比上年末增加2,973.28亿元,增长16.23%。外币投资总额折合950.17亿美元,比上年末增加12.00亿美元,增长1.28%。

集团投资结构如下表所示:

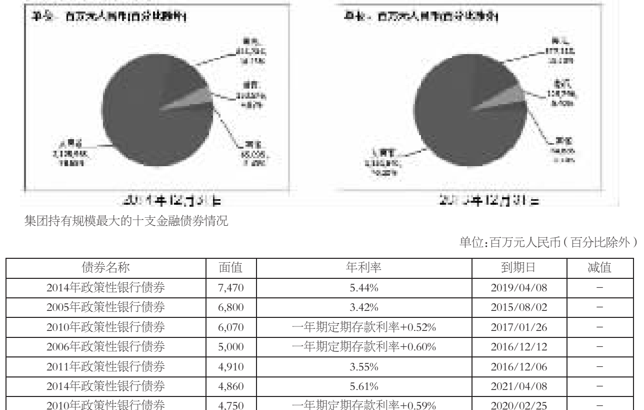
单位:百万元人民币(百分比除外)

项目	2014年12月31日		2013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	104,528	3.86%	75,200	3.13%
可供出售金融资产	750,685	27.70%	701,196	29.17%
持有至到期投资	1,424,463	52.55%	1,210,531	50.36%
应收款项类投资	430,699	15.89%	416,704	17.34%
合计	2,710,375	100.00%	2,403,631	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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
债券				
中国内地发行人				
政府	892,754	32.94%	775,366	32.26%
公共实体及准政府	42,979	1.59%	29,056	1.21%
政策性银行	420,378	15.51%	338,214	14.07%
金融机构	207,606	7.66%	140,582	5.85%
公司	334,224	12.33%	325,567	13.54%
东方资产管理公司	160,000	5.90%	160,000	6.66%
小计	2,057,941	75.93%	1,768,785	73.59%
香港澳门台湾及其他国家和地区发行人				
政府	193,154	7.13%	169,155	7.04%
公共实体及准政府	45,617	1.68%	55,442	2.31%
金融机构	138,055	5.09%	167,080	6.95%
公司	60,708	2.24%	48,222	2.00%
小计	437,534	16.14%	439,899	18.30%
权益性证券	56,646	2.09%	43,465	1.81%
其他	158,254	5.84%	151,482	6.30%
合计	2,710,375	100.00%	2,403,631	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	7,470	5.44%	2019/04/08	–
2005年政策性银行债券	6,800	3.42%	2015/08/02	–
2010年政策性银行债券	6,070	一年期定期存款利率+0.52%	2017/01/26	–
2006年政策性银行债券	5,000	一年期定期存款利率+0.60%	2016/12/12	–
2011年政策性银行债券	4,910	3.55%	2016/12/06	–
2014年政策性银行债券	4,860	5.61%	2021/04/08	–
2010年政策性银行债券	4,750	一年期定期存款利率+0.59%	2020/02/25	–
2009年政策性银行债券	4,660	一年期定期存款利率+0.54%	2016/09/01	–
2011年政策性银行债券	4,400	3.83%	2018/11/24	–
2014年商业银行二级资本债券	3,800	5.98%	2029/08/18	–

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

客户存款

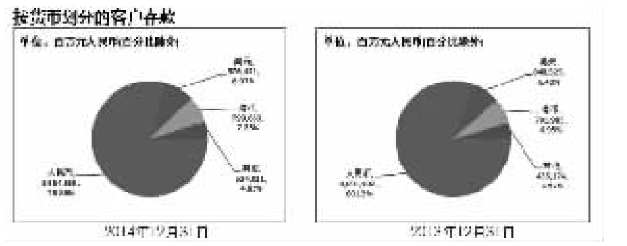
本行积极拓展供应链、产业链上下游客户,继续推动代发薪、代收付等基础业务发展,不断扩大客户基础,客户存款稳步增长。

年末集团客户存款总额108,852.23亿元,比上年末增加7,874.37亿元,增长7.80%。其中,人民币客户存款总额85,843.35亿元,比上年末增加4,932.33亿元,增长6.10%。外币客户存款总额折合3,760.24亿美元,比上年末增加468.92亿美元,增长14.25%。

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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
公司存款				
活期存款	2,663,173	24.46%	2,635,353	26.10%
定期存款	3,013,812	27.69%	2,655,911	26.30%
结构性存款	234,187	2.15%	129,614	1.28%
小计	5,911,172	54.30%	5,420,878	53.68%
个人存款				
活期存款	1,847,870	16.98%	1,835,753	18.18%
定期存款	2,709,995	24.90%	2,517,922	24.93%
结构性存款	83,300	0.76%	26,884	0.27%
小计	4,641,165	42.64%	4,380,559	43.38%
发行存款证	278,576	2.56%	238,264	2.36%
其他存款	54,310	0.50%	58,085	0.58%
合计	10,885,223	100.00%	10,097,786	100.00%
中国内地				
公司存款				
活期存款	2,254,165	26.10%	2,298,447	27.97%
定期存款	2,238,938	25.93%	2,045,509	24.90%
结构性存款	204,590	2.37%	119,554	1.46%
小计	4,697,693	54.40%	4,463,510	54.33%
个人存款				
活期存款	1,411,723	16.35%	1,427,875	17.38%
定期存款	2,394,343	27.73%	2,245,404	27.34%
结构性存款	80,884	0.94%	23,874	0.29%
小计	3,886,950	45.02%	3,697,153	45.01%
其他存款	49,956	0.58%	54,181	0.66%
合计	8,634,599	100.00%	8,214,844	100.00%



所有者权益

年末集团所有者权益合计11,834.28亿元,比上年末增加2,219.51亿元,增长23.08%。主要影响因素有:(1) 2014年,集团实现净利润1,771.98亿元,其中归属于母公司所有者的净利润1,695.95亿元。(2) 根据股东大会审议批准的2013年度利润分配方案,本行派发年度现金股利547.55亿元。(3) 本行积极稳妥地推进外部资本补充工作,在境外、境内市场成功发行约65亿美元和320亿元人民币优先股。(4) 本行部分可转债被转换为A股普通股。

3.3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	
	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年	2014年	2013年
利息净收入	270,405	245,298	33,467	27,407	17,230	10,880	–	–	321,102	283,585
非利息收入	98,236	90,723	33,902	31,186	4,097	2,798	(1,006)	(784)	135,229	123,923
其中:手续费及佣金净收入	77,208	69,220	11,758	10,563	3,033	3,035	(759)	(726)	91,240	82,092
营业支出	(190,612)	(164,613)	(29,570)	(26,560)	(6,236)	(4,932)	1,006	788	(225,412)	(195,317)
其中:资产减值损失	(43,940)	(20,562)	(2,850)	(1,895)	(1,591)	(1,053)	–	–	(48,381)	(23,510)
利润总额	178,285	171,531	38,048	32,442	15,145	8,800	–	4	231,478	212,777
于年底										
资产	12,071,129	11,082,460	2,715,651	2,404,270	1,843,435	1,441,923	(1,378,833)	(1,054,354)	15,251,382	13,874,299
负债	11,125,104	10,328,324	2,521,863	2,230,851	1,799,659	1,407,841	(1,378,672)	(1,054,194)	14,067,954	12,912,822

年末中国内地资产总额[3]120,711.29亿元,比上年末增加9,886.69亿元,增长8.92%,占集团资产总额的72.59%。2014年,中国内地机构实现利润总额1,782.85亿元,同比增加67.54亿元,增长3.94%,对集团利润总额的贡献为77.02%。

注3: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。

香港澳门台湾地区资产总额27,156.51亿元,比上年末增加3,113.81亿元,增长12.95%,占集团资产总额的16.33%。2014年实现利润总额380.48亿元,同比增加56.06亿元,增长17.28%,对集团利润总额的贡献为16.44%。

其他国家资产总额18,434.35亿元,比上年末增加4,015.12亿元,增长27.85%,占集团资产总额的11.08%。2014年实现利润总额151.45亿元,同比增加63.45亿元,增长72.10%,对集团利润总额的贡献为6.54%。

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	2014年		2013年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	429,085	94.03%	382,876	93.95%
其中:公司金融业务	209,832	45.98%	196,541	48.23%
个人金融业务	126,165	27.65%	118,761	29.14%
资金业务	93,088	20.40%	67,574	16.58%
投资银行及保险业务	18,415	4.04%	17,143	4.21%
其他业务及抵销项目	8,831	1.93%	7,489	1.84%
合计	456,331	100.00%	407,508	100.00%

3.4 资本管理

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》的最新资本监管规定,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,大力发展非利息收入业务,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,提高信贷业务保证和抵质押风险缓释要求,节约资本占用。

本行积极稳妥地推进外部融资工作,充分利用两地上市平台采用多种融资渠道补充资本,先后于2014年10月23日、11月21日在境外、境内市场成功发行约65亿美元和320亿元人民币优先股,成为首家同时在境内外市场发行优先股的境内商业银行。本行境外优先股创下多项记录,是迄今为止境外市场单次发行规模最大的其他一级资本工具,也是全球S规[4]则下单次发行规模最大的美元定息收益证券。此外,本行分别于2014年8月8日和11月13日在境内、境外市场成功发行300亿元人民币和30亿美元二级资本债券。同时,随着境内资本市场的回暖,本行A股可转换债券出现较大规模转股,有效增加了本行核心一级资本。上述资本补充为本行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。

注4:具体内容见《美国证券法》S章节。

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。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	
	2014年12月31日	2013年12月31日	2014年12月31日	2013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	1,054,389	912,948	929,096	802,861
一级资本净额	1,127,312	913,646	1,000,841	802,861
资本净额	1,378,026	1,173,347	1,234,879	1,040,740
核心一级资本充足率	10.61%	9.69%	10.48%	9.55%
一级资本充足率	11.35%	9.70%	11.29%	9.55%
资本充足率	13.87%	12.46%	13.93%	12.38%
根据《商业银行资本充足率管理办法》计算:				
核心资本充足率	11.04%	10.73%	11.20%	10.92%
资本充足率	14.38%	13.47%	14.45%	13.43%

注:根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率时,2014年12月31日的资本指标采用高级方法计算,2013年12月31日的资本指标采用非高级方法计算,2014年数据不应与2013年数据作直接比较。

杠杆率情况表

本行根据《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	2014年12月31日	2013年12月31日
一级资本	1,141,629	925,735
一级资本扣减项	14,317	12,089
一级资本净额	1,127,312	913,646
调整后表内资产余额	15,045,983	13,777,980
调整后表外项目余额	3,198,824	2,721,875
调整后的表内外资产余额	18,230,490	16,487,766
杠杆率	6.18%	5.54%

第四节 涉及财务报告的相关事项

4.1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

2014年1至3月,财政部制定了《企业会计准则第39号—公允价值计量》《企业会计准则第40号—合营安排》和《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》;修订了《企业会计准则第2号—长期股权投资》《企业会计准则第9号—职工薪酬》《企业会计准则第30号—财务报表列报》和《企业会计准则第33号—合并财务报表》。上述7项会计准则均自2014年7月1日起施行,但鼓励在境外上市的企业提前执行。2014年6月,财政部修订了《企业会计准则第37号—金融工具列报》,在2014年年度及以后期间的财务报告中施行。随后财政部陆续发布了上述8项准则的相关应用指南。2014年7月,财政部修订并公布了《企业会计准则—基本准则》,自公布之日起施行。

本集团在编制2013年度会计报表时,提前执行了《企业会计准则第39号—公允价值计量》《企业会计准则第40号—合营安排》及修订后的《企业会计准则第9号—职工薪酬》《企业会计准则第30号—财务报表列报》和《企业会计准则第33号—合并财务报表》,并按照相关的衔接规定进行了处理,主要影响参见2013年度会计报表及审计报告。于2014年,本集团采用了《企业会计准则第41号—在其他主体中权益的披露》及修订后的《企业会计准则第2号—长期股权投资》《企业会计准则第37号—金融工具列报》《企业会计准则—基本准则》。采用上述准则和修订对本集团的经营成果、财务状况及综合收益不产生重大影响。

4.2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。

4.3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。

4.4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
2015年3月25日

证券代码:601988　证券简称:中国银行　公告编号:临2015—017

中国银行股份有限公司
非公开发行优先股(第二期)挂牌转让公告

中国银行股份有限公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏,并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

(下转B86版)