中国银行股份有限公司

公司代码:601988　　公司简称:中国银行

2015 半年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文,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及本行网站www.boc.cn的半年度报告全文。

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 中行优2	BOC 2014 PREF
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	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	239,561	234,924	1.97%
营业利润	123,987	121,429	2.11%
利润总额	124,482	121,950	2.08%
归属于母公司所有者的净利润	90,746	89,724	1.14%
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	90,129	88,785	1.51%
基本每股收益(元)	0.31	0.32	-3.60%
稀释每股收益(元)	0.31	0.31	0.19%
基本每股收益(元,扣除非经常性损益后)	0.31	0.32	-3.24%
稀释每股收益(元,扣除非经常性损益后)	0.31	0.30	0.56%
净资产收益率(%,加权平均)	16.31%	18.57%	下降2.26个百分点
净资产收益率(%,加权平均,扣除非经常性损益后)	16.20%	18.37%	下降2.17个百分点
经营活动产生的现金流量净额	667,395	442,967	50.66%
项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减(%)
资产总计	16,298,593	15,251,382	6.87%
归属于母公司所有者权益合计	1,220,085	1,140,859	6.94%

2.2普通股股东数量和持股情况

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

2015年6月30日,前十名普通股股东持股情况如下:

单位:股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	(17,500,000)	188,461,533,607	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算(代理人)有限公司	113,937,985	81,783,905,355	27.78%	-	未知	境外法人	H股
3	华夏人寿保险股份有限公司-万能保险产品	556,862,300	556,862,300	0.19%	-	无	其他	A股
4	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
5	香港中央结算有限公司	106,481,214	352,999,524	0.12%	-	无	境外法人	A股
6	鹏华中证银行指数分级证券投资基金	299,183,836	299,183,836	0.10%	-	无	其他	A股
7	中国人民人寿保险股份有限公司-分红-个险分红	206,956,856	206,956,856	0.07%	-	无	其他	A股
8	国泰君安证券股份有限公司	204,792,519	206,619,115	0.07%	-	无	国有法人	A股
9	中信证券股份有限公司	162,218,649	193,835,332	0.07%	-	无	其他	A股
10	上证50交易型开放式指数证券投资基金	187,516,356	187,516,356	0.06%	-	无	其他	A股

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

H股股东持有情况根据H股股份登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

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

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

本行未知上述普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

2.3 控股股东变更情况

不适用

2.4 优先股股东数量和持股情况

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

2015年6月30日,前十名优先股股东持股情况如下:

单位:股

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

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

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

除上述情况外,本行未知上述优先股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

第三节 管理层讨论与分析

3.1 利润表主要项目分析

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

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

利息净收入与净息差

上半年,集团实现利息净收入1,633.91亿元,同比增加67.16亿元,增长4.29%。集团主要生息资产和付息负债项目的平均余额*平均余额是根据集团管理账目计算的每日平均余额,未经审阅、平均利率以及利息收支受规模因素和利率因素*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。变动而引起的变化如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

注:

1 投资包括可供出售债券、持有至到期债券、应收款项类债券投资、交易性债券、指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券、信托投资及资产管理计划。

2 同业存拆入及对央行负债包括同业存拆入、对央行负债以及其他款项。

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

注:其他存款包含结构性存款。

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

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

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

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

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

非利息收入

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

手续费及佣金净收入

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

其他非利息收入

集团实现其他非利息收入261.26亿元,同比增加0.08亿元,增幅0.03%。

营业支出

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

业务及管理费

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

资产减值损失

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

3.2资产负债项目分析

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

集团财务状况表主要项目如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

注:

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

2 其他借入资金包括应付债券、长期借款。

客户贷款

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

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

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

贷款五级分类状况

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

集团贷款五级分类迁徙率

单位:%

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

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

本行持续加强贷款客户的集中风险控制,符合借款人集中度的监管要求。

单位:%

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

注:

1 单一最大客户贷款比例=单一最大客户贷款余额÷资本净额。

2 最大十家客户贷款比例=最大十家客户贷款余额÷资本净额。

下表列示6月末本行十大单一借款人。

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

投资

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

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

集团投资结构如下表所示:

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

按货币划分的投资

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

集团持有规模最大的十支金融债券情况

单位:百万元人民币(百分比除外)

债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2014年政策性银行债券	9,010	5.44%	20190408	-
2005年政策性银行债券	6,810	3.42%	20150802	-
2010年政策性银行债券	6,070	一年定存利率+0.52%	20170126	-
2015年政策性银行债券	5,600	3.94%	20200423	-
2015年商业银行债券	5,500	4.95%	20180119	-
2006年政策性银行债券	5,000	一年定存利率+0.60%	20161212	-
2011年政策性银行债券	4,910	3.55%	20161206	-
2010年政策性银行债券	4,750	一年定存利率+0.59%	20200225	-
2015年政策性银行债券	4,670	4.10%	20200324	-
2009年政策性银行债券	4,660	一年定存利率+0.54%	20160901	-

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

客户存款

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

所有者权益

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

现金流量分析

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

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

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

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

3.3分部报告

地区分部报告

单位:百万元人民币

	中国内地	香港澳门台湾	其他国家和地区	抵销	合计
营业收入	192,103	39,229	8,754	(825)	239,561
利息净收入	139,551	15,979	7,861	-	163,391
手续费及佣金净收入	41,334	7,485	1,626	(401)	50,044
投资收益	1,450	3,331	97	-	4,684
公允价值变动收益	11	528	(3)	-	536
汇兑收益	3,178	(358)	667	-	2,353
其他业务收入	6,579	12,064	34	(124)	18,553
营业支出	(96,318)	(17,492)	(2,289)	525	(115,574)
营业税金及附加	(13,417)	(120)	(12)	-	(13,549)
业务及管理费	(50,600)	(7,580)	(1,878)	525	(59,533)
资产减值损失	(27,257)	(983)	(336)	-	(28,576)
其他业务成本	(5,044)	(4,809)	(63)	-	(13,916)
营业利润	95,785	21,737	6,465	-	123,987
营业外收支净额	183	292	20	-	495
利润总额	95,968	22,029	6,485	-	124,482
资产总额	12,807,027	2,965,952	1,900,361	(1,374,747)	16,298,593
负债总额	11,791,997	2,755,726	1,858,307	(1,374,586)	15,031,444

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

3.4 资本管理

本行优化资本配置方式,完善资本预算考核机制,引导全行提升资本约束意识,持续推进表内外资产结构调整,大力发展轻资本型业务,降低高资本消耗型资产占比,合理控制表外风险资产增长,节约资本占用。

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

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

资本充足率情况

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

资本充足率情况表

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

杠杆率情况表

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

单位:百万元人民币(百分比除外)

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

第四节 涉及财务报告的相关事项

4.1与上年度财务报