



# 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)

**2014年年度報告**

2015年4月本行2014年年度報告的印刷版本將取代此版本。

## 中國銀行簡介

1912年2月，經孫中山先生批准，中國銀行正式成立。從1912年至1949年，中國銀行先後行使中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行職能，堅持以服務社會民眾、振興民族金融為己任，歷經磨難，艱苦奮鬥，在民族金融業中長期處於領先地位，並在國際金融界佔有一席之地。1949年以後，中國銀行長期作為國家外匯外貿專業銀行，統一經營管理國家外匯，開展國際貿易結算、僑匯和其他非貿易外匯業務，大力支持外貿發展和經濟建設。改革開放以來，中國銀行牢牢抓住國家利用國外資金和先進技術加快經濟建設的歷史機遇，充分發揮長期經營外匯業務的獨特優勢，成為國家利用外資的主渠道。1994年，中國銀行改為國有獨資商業銀行。2004年8月，中國銀行股份有限公司掛牌成立。2006年6月、7月，中國銀行先後在香港聯交所和上海證券交易所成功掛牌上市，成為國內首家「A+H」發行上市的中國商業銀行。2014年，中國銀行再次入選全球系統重要性銀行，成為新興市場經濟體中唯一連續4年入選的金融機構。

中國銀行是中國國際化和多元化程度最高的銀行，在中國內地及41個國家和地區為客戶提供全面的金融服務。主要經營商業銀行業務，包括公司金融業務、個人金融業務和金融市場業務，並通過全資子公司中銀國際控股有限公司開展投資銀行業務，通過全資子公司中銀集團保險有限公司及中銀保險有限公司經營保險業務，通過全資子公司中銀集團投資有限公司經營直接投資和投資管理業務，通過控股中銀基金管理有限公司經營基金管理業務，通過全資子公司中銀航空租賃私人有限公司經營飛機租賃業務。

在一百多年的發展歷程中，中國銀行始終秉承追求卓越的精神，將愛國愛民作為辦行之魂，將誠信至上作為立行之本，將改革創新作為強行之路，將以人為本作為興行之基，樹立了卓越的品牌形象，得到了業界和客戶的廣泛認可和讚譽。面對新的歷史機遇，中國銀行將積極承擔社會責任，努力做最好的銀行，為實現中華民族偉大復興的中國夢做出新的更大貢獻。

# 發展戰略

## 核心價值觀

追求卓越

誠信 績效 責任 創新 和諧

## 戰略目標

擔當社會責任，做最好的銀行

## 發展戰略總體要求

將中國銀行建設成具有崇高價值追求的最好的銀行，成為在民族復興中擔當重任的銀行，在全球化進程中優勢領先的銀行，在科技變革中引領生活方式的銀行，在市場競爭中贏得客戶追隨的銀行，在持續發展中讓股東、員工和社會滿意的銀行。

# 年報目錄

|                            |     |
|----------------------------|-----|
| 釋義                         | 2   |
| 重要提示                       | 5   |
| 榮譽與獎項                      | 6   |
| 財務摘要                       | 7   |
| 公司基本情況                     | 10  |
| 董事長致辭                      | 12  |
| 行長致辭                       | 14  |
| 監事長致辭                      | 16  |
| 管理層討論與分析                   | 17  |
| 綜合財務回顧                     | 17  |
| 業務回顧                       | 35  |
| 風險管理                       | 56  |
| 機構管理、人力資源開發與管理             | 68  |
| 展望                         | 70  |
| 社會責任                       | 72  |
| 股本變動和股東情況                  | 74  |
| 董事、監事、高級管理人員               | 85  |
| 公司治理                       | 99  |
| 董事會報告                      | 116 |
| 監事會報告                      | 123 |
| 重要事項                       | 126 |
| 獨立審計師報告                    | 130 |
| 合併會計報表                     | 131 |
| 未經審計補充財務信息                 | 375 |
| 補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則   |     |
| 合併會計報表差異說明                 | 380 |
| 未經審計補充信息 — 商業銀行全球系統重要性評估指標 | 381 |
| 股東參考資料                     | 382 |
| 組織架構                       | 386 |
| 機構名錄                       | 387 |

## 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                          |
| 匯金公司      | 中央匯金投資有限責任公司   |
| 基點        | 萬分之一   |
| 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(第一期優先股簡稱：中行優1，優先股代碼：360002) |

|             |   |
|-------------|---|
| 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(BVI) | BOC Hong Kong (BVI) Limited                     |
| 中銀香港(集團)  | 中銀香港(集團)有限公司                                    |
| 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、高級管理人員保證年度報告內容的真實、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3月25日召開了董事會會議，審議通過了本行2014年年度報告及年度業績公告。會議應出席董事14名，實際親自出席董事13名。執行董事李早航先生因其他工作安排未能出席會議，委託田國立董事長代為出席會議並表決。14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2014年度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計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

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。

本行董事會建議派發2014年度末期普通股股息每股0.19元人民幣(稅前)，須待本行於2015年6月17日召開的年度股東大會批准後生效。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

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。

本行目前面臨來自宏觀經濟形勢以及不同國家和地區政治經濟形勢變化的風險，以及在業務經營中存在的相關風險，包括借款人信用狀況變化帶來的風險、市場價格不利變動帶來的風險以及操作風險等，同時需滿足監管合規要求。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「管理層討論與分析—風險管理」部份。



## 榮譽與獎項

中國中央電視台

央視財經50•治理領先指數

《董事會》

金圓桌—優秀董事會獎

《亞洲周刊》

公司卓越管治企業

《世界企業家》

中國50家最受尊敬上市公司

*The Banker* (《銀行家》)

全球1,000家大銀行第7位

*Global Finance* (《環球金融》)

中國最佳跨境人民幣銀行

中國最佳外匯提供商

中國最佳供應鏈金融銀行

中國最佳貿易融資銀行

*Trade Finance* (《貿易金融》)

中國最佳貿易服務銀行

*The Asian Banker* (《亞洲銀行家》)

亞太地區最佳人民幣清算行

中國最佳貿易融資銀行

中國最佳資金管理項目

香港地區最佳現金管理銀行

*AsiaMoney* (《亞洲貨幣》)

中國最佳金融債券

《金融時報》

最佳貿易金融銀行

互聯網金融創新銀行

*FORTUNE* (《財富》)

2014年「世界500強」企業第59位

WPP集團

BrandZ最具價值全球品牌100強

Interbrand

2014中國最佳品牌

世界品牌實驗室

2014年世界品牌500強

《中國報道》

最具海外知名度的金融企業(亞太地區)

《中國證券報》

金牛上市公司百強

中國銀行業協會

最具社會責任金融機構

社會責任最佳民生金融獎

中國下一代教育基金會

十佳愛心企業

《南方周末》

國有上市企業社會責任榜百強企業

新華網

社會責任傑出企業

社會責任最佳僱主

新浪網

最具社會責任上市公司

優興諮詢

中國商科學生理想僱主榜首

中華英才網

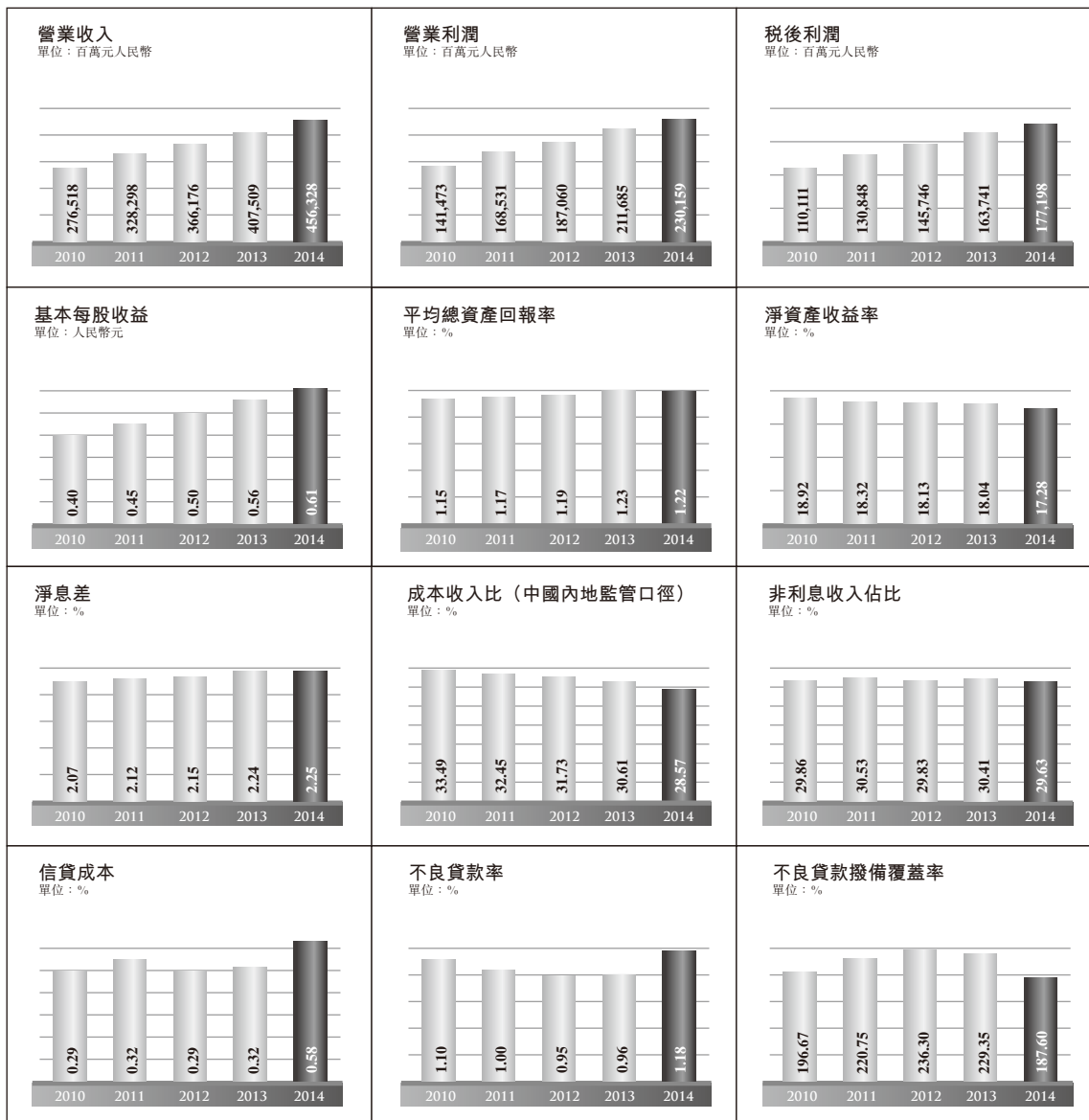
中國大學生金融業最佳僱主

美國通訊公關職業聯盟

2013年年度報告綜合類評比銀獎

亞太區最具創新獎

# 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 | 2014年      | 2013年      | 2012年      | 2011年      | 2010年      |
|-------------------|----|------------|------------|------------|------------|------------|
| <b>全年業績</b>       |    |            |            |            |            |            |
| 淨利息收入             |    | 321,102    | 283,585    | 256,964    | 228,064    | 193,962    |
| 非利息收入             | 1  | 135,226    | 123,924    | 109,212    | 100,234    | 82,556     |
| 營業收入              |    | 456,328    | 407,509    | 366,176    | 328,298    | 276,518    |
| 營業費用              |    | (177,788)  | (172,314)  | (159,729)  | (140,412)  | (122,052)  |
| 資產減值損失            |    | (48,381)   | (23,510)   | (19,387)   | (19,355)   | (12,993)   |
| 營業利潤              |    | 230,159    | 211,685    | 187,060    | 168,531    | 141,473    |
| 稅前利潤              |    | 231,478    | 212,777    | 187,673    | 169,047    | 142,502    |
| 稅後利潤              |    | 177,198    | 163,741    | 145,746    | 130,848    | 110,111    |
| 本行股東應享稅後利潤        |    | 169,595    | 156,911    | 139,656    | 124,622    | 104,793    |
| 股息總額              |    | N.A.       | 54,755     | 48,851     | 43,268     | 40,756     |
| <b>於年底</b>        |    |            |            |            |            |            |
| 資產總計              |    | 15,251,382 | 13,874,299 | 12,680,615 | 11,829,789 | 10,459,703 |
| 客戶貸款總額            |    | 8,483,275  | 7,607,791  | 6,864,696  | 6,342,814  | 5,660,621  |
| 貸款減值準備            |    | (188,531)  | (168,049)  | (154,656)  | (139,676)  | (122,856)  |
| 投資                | 2  | 2,710,375  | 2,403,631  | 2,272,724  | 2,000,759  | 2,055,324  |
| 負債合計              |    | 14,067,954 | 12,912,822 | 11,819,073 | 11,072,652 | 9,782,441  |
| 客戶存款              |    | 10,885,223 | 10,097,786 | 9,173,995  | 8,817,961  | 7,733,537  |
| 本行股東應享權益合計        |    | 1,140,859  | 923,916    | 824,677    | 723,914    | 644,858    |
| 股本                |    | 288,731    | 279,365    | 279,147    | 279,147    | 279,147    |
| <b>每股計</b>        |    |            |            |            |            |            |
| 基本每股收益(元)         |    | 0.61       | 0.56       | 0.50       | 0.45       | 0.40       |
| 每股股息(稅前, 元)       |    | 0.19       | 0.196      | 0.175      | 0.155      | 0.146      |
| 每股淨資產(元)          | 3  | 3.70       | 3.31       | 2.95       | 2.59       | 2.31       |
| <b>主要財務比率</b>     |    |            |            |            |            |            |
| 平均總資產回報率(%)       | 4  | 1.22       | 1.23       | 1.19       | 1.17       | 1.15       |
| 淨資產收益率(%)         | 5  | 17.28      | 18.04      | 18.13      | 18.32      | 18.92      |
| 淨息差(%)            | 6  | 2.25       | 2.24       | 2.15       | 2.12       | 2.07       |
| 非利息收入佔比(%)        | 7  | 29.63      | 30.41      | 29.83      | 30.53      | 29.86      |
| 成本收入比(中國內地監管口徑,%) | 8  | 28.57      | 30.61      | 31.73      | 32.45      | 33.49      |
| 貸存比(%)            | 9  | 72.97      | 72.52      | 71.99      | 68.77      | 71.72      |
| <b>資本指標</b>       |    |            |            |            |            |            |
| 核心一級資本            | 10 | 1,068,706  | 925,037    | N.A.       | N.A.       | N.A.       |
| 其他一級資本            |    | 72,923     | 698        | N.A.       | N.A.       | N.A.       |
| 二級資本              |    | 250,714    | 262,768    | N.A.       | N.A.       | N.A.       |
| 核心一級資本充足率(%)      |    | 10.61      | 9.69       | N.A.       | N.A.       | N.A.       |
| 一級資本充足率(%)        |    | 11.35      | 9.70       | N.A.       | N.A.       | N.A.       |
| 資本充足率(%)          |    | 13.87      | 12.46      | 13.63      | 12.98      | 12.60      |
| <b>資產質量</b>       |    |            |            |            |            |            |
| 減值貸款率(%)          | 11 | 1.18       | 0.96       | 0.95       | 1.00       | 1.13       |
| 不良貸款率(%)          | 12 | 1.18       | 0.96       | 0.95       | 1.00       | 1.10       |
| 不良貸款撥備覆蓋率(%)      | 13 | 187.60     | 229.35     | 236.30     | 220.75     | 196.67     |
| 信貸成本(%)           | 14 | 0.58       | 0.32       | 0.29       | 0.32       | 0.29       |
| 貸款撥備率(%)          | 15 | 2.68       | 2.62       | 2.62       | 2.56       | 2.45       |
| <b>匯率</b>         |    |            |            |            |            |            |
| 1美元兌人民幣年末中間價      |    | 6.1190     | 6.0969     | 6.2855     | 6.3009     | 6.6227     |
| 1歐元兌人民幣年末中間價      |    | 7.4556     | 8.4189     | 8.3176     | 8.1625     | 8.8065     |
| 1港幣兌人民幣年末中間價      |    | 0.7889     | 0.7862     | 0.8108     | 0.8107     | 0.8509     |

## 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 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。
- 3 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。
- 4 平均總資產回報率 = 稅後利潤 ÷ 資產平均餘額。資產平均餘額 = (期初資產總計 + 期末資產總計) ÷ 2。
- 5 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。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。
- 6 淨息差 = 淨利息收入 ÷ 生息資產平均餘額。平均餘額為本行管理賬目未經審計的日均餘額。
- 7 非利息收入佔比 = 非利息收入 ÷ 營業收入。
- 8 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。
- 9 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。
- 10 2013年、2014年資本指標根據《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，2014年採用高級方法計算，2013年採用非高級方法計算；2010-2012年資本充足率根據《商業銀行資本充足率管理辦法》(銀監會令[2004]2號)等相關規定計算。2014年數據不應與以前年度數據作直接比較。
- 11 減值貸款率 = 期末已識別減值貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額。
- 12 不良貸款率 = 期末不良貸款餘額 ÷ 期末客戶貸款總額。
- 13 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。
- 14 信貸成本 = 貸款減值損失 ÷ 客戶貸款平均餘額。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。
- 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。

## 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：

范耀勝

聯繫地址：中國北京市復興門內大街1號

聯繫電話：(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

聯繫地址：中國北京市復興門內大街1號

聯繫電話：(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

聯繫電話：(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

客服和投訴電話：(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》

### 刊登年度報告的中國證監會指定網站

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

### 刊登年度報告的香港交易所網站

<http://www.hkexnews.hk>

### 年度報告備置地點

中國北京市復興門內大街1號

### 中國內地法律顧問：

金杜律師事務所

### 中國香港法律顧問：

安理國際律師事務所

**審計師**

**國內會計師事務所**

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)

辦公地址：

中國北京市東城區東長安街1號

東方廣場安永大樓16層

簽字會計師：張小東、楊勃

**國際會計師事務所**

安永會計師事務所

辦公地址：香港中環添美道1號

中信大廈22樓

**首次註冊登記日期：**

1983年10月31日

**首次註冊登記機關**

中華人民共和國國家工商行政管理局

**首次註冊查詢索引**

<http://www.saic.gov.cn>

**企業法人營業執照註冊號**

100000000001349

**金融許可證機構編碼：**

B0003H111000001

**稅務登記證：**

京稅證字110102100001342

**組織機構代碼：**

10000134-2

**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

報告期內註冊變更情況：無

**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(第一期)：**

上海證券交易所

優先股簡稱：中行優1

優先股代碼：360002

**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**

中信證券股份有限公司

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：金靖、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)、自掛牌之日起至2016年12月31日(第二期)

## 董事長致辭

在這個春回大地、萬物勃興的時節，我高興地向廣大股東和各界朋友報告中國銀行過去一年的經營業績：根據國際財務報告準則，2014年集團實現稅後利潤1,772億元，比上年增長8.22%；本行股東應享稅後利潤1,696億元，比上年增長8.08%；實現基本每股收益0.61元，比上年增加0.05元；資產質量控制在目標區間。本行董事會建議派發2014年普通股股息每股0.19元，將提交2015年6月召開的股東大會審議。

過去的一年，國家更加積極的開放政策和更加活躍的外交活動，給中國銀行提供了廣闊的發展舞台和成長空間。我們更加自覺地將自身發展融入國家發展整體格局之中，緊緊圍繞「擔當社會責任，做最好的銀行」戰略目標，攻堅克難，紮實工作，在一些全局性、基礎性問題上實現了突破，集中力量辦成了幾件大事，推動集團實現持續健康較快發展。

我們及時捕捉時間窗口，在同業中率先發行優先股，同時通過發行二級資本債券和可轉換債券轉股等多種方式補充資本，累計提高資本充足率1.36個百分點，為長遠發展打開了空間。目前，本行一級資本規模在全球1,000家大銀行中排名第七，比上年上升2位。

我們緊緊跟隨國家外交步伐，把海外市場作為業務發展的又一個主戰場，積極為「走出去」「引進來」提供優質高效的金融服務，海外業務進入歷史上最快最好的發展時期。2014年末，集團海外資產較年初增長18.11%，海外資產在集團中的佔比達到27.41%，比年初上升1.65個百分點；海外機構稅前利潤增長29.91%，稅前利潤對集團的貢獻度達到22.98%，比上年上升3.60個百分點。

我們全力推動人民幣國際化進程，不斷鞏固業務主渠道地位。2014年集團完成國際結算業務量3.92萬億美元，保持全球領先。辦理跨境人民幣清算業務240.8萬億元，同比增長86.6%，繼續保持全球同業第一。繼港、澳、台之後，本行陸續擔任法蘭克福、巴黎、悉尼、吉隆坡等地人民幣清算行，全球人民幣清算網絡進一步完善。成功發行悉尼「大洋債」、盧森堡「申根債」、巴黎「凱旋債」等債券，協助英國、澳大利亞、加拿大發行人民幣主權債券，市場反響良好。獲得「滬港通」全部業務資格，成為「滬股通」獨家結算銀行，並為「港股通」提供跨境資金結算服務。完善大宗商品業務全球佈局，在上海、新加坡、倫敦搭建起交易和融資平台。

我們大力推進信息科技建設和網絡金融發展，加快建設面向未來的金融服務模式。成功投產海外信息系統整合轉型項目歐非批次，集團統一規劃、統一管理、統一發展的信息科技體系建設邁出了堅實的步伐。我們加快打造網絡金融服務新模式，在拓展在線產業鏈綜合金融、發展跨境電子商務、打造在線社區、創新小微企業線上融資模式等方面進行了有益的探索，取得了積極的成效。

我們堅持在社會發展的大潮中擔當責任，積極為國家分憂、為百姓謀利。進一步完善中小微企業服務模式，幫助中小微企業破解「融資難、融資貴」問題，探索中小企業跨境撮合服務機制，在巴黎、米蘭、法蘭克福、成都等地成功舉辦國內外中小企業參加的論壇和對接會，取得了良好效果。我們平穩完成了全行5.8萬名勞務派遣制員工的身份轉換，在廣大派遣制員工及其家屬中引起強烈反響，被譽為「暖心工程」。我們積極維護民族團結，加大對新疆、西藏等地的支持力度，選派優秀幹部開展「訪民情、惠民生、聚民心」工作。

過去一年，本行董事會認真落實國家政策和監管要求，大力推進公司治理制度建設，進一步修訂完善公司章程，持續提升公司治理水平。董事會成員恪盡職守，勤勉盡責，對集團發展的各项重大議題進行深入研究和科學決策，指導集團實現持續健康發展。本行按照法律法規和公司章程的規定，順利完成了部份董事的變更。陳四清先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員，王偉先生、劉向輝先生新任本行董事，劉麗娜女士、王永利先生不再擔任本行董事。

當前，世界經濟復蘇進程仍然曲折，中國經濟發展進入新常態，銀行經營環境發生了巨大而深刻的變化。綜合來看，險和難在增加，但時和勢總體有利，銀行仍然處於重要的戰略機遇期。一是跨境金融迎來新藍海。國家「一帶一路」戰略實施、亞太自由貿易區啟動、人民幣國際化進程加快，為中國銀行業參與國際金融競爭、重塑世界金融格局提供了歷史性機遇。二是經濟轉型蘊藏新需求。新型工業化、信息化、城鎮化、農業現代化加快推進，京津冀協同發展、長江經濟帶建設等區域戰略加快實施，大量的金融需求不斷湧現。三是市場化改革催生新動力。利率、匯率市場化改革給商業銀行加快產品創新帶來機遇，直接融資市場快速發展也將給非牌照類投行業務、交易業務、金融衍生品業務及綜合化經營帶來巨大的機會。

面對新形勢新任務，我們將繼續踐行「擔當社會責任，做最好的銀行」的發展戰略，繼續堅持國際化的發展方向，更加自覺地把自身發展融入國家深化改革、擴大開放的整體格局之中，主動適應經濟發展新常態，準確把握銀行業發展新規律，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，不斷提高幹部和員工隊伍的責任心、專業性和執行力，大力營造簡單清新的企業文化，推動新常態下中國銀行的新發展，以出色的業績回報廣大股東和社會各界的信任與支持。

田國立  
董事長  
2015年3月25日



## 行長致辭

2014年是非常不平凡的一年，機遇前所未有，挑戰也前所未有。全行緊緊圍繞「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，堅持業務發展、風險管理、改革創新、隊伍建設「四輪驅動」，取得了良好的經營業績。

根據國際財務報告準則，2014年末本行資產總額15.25萬億元，負債總額14.07萬億元，本行股東應享權益合計1.14萬億元，分別比上年末增長9.93%、8.95%和23.48%。全年實現稅後利潤1,772億元，比上年增長8.22%；本行股東應享稅後利潤1,696億元，增長8.08%。資本充足率為13.87%。不良貸款率1.18%，比上年末上升0.22個百分點，資產質量控制在目標區間內。

2014年本行利潤持續增長，主要驅動因素是：第一，淨利息收入和非利息收入較快增長。全年實現淨利息收入3,211億元，比上年增長13.23%；實現非利息收入1,352億元，比上年增長9.12%；淨息差2.25%，較上年提高1個基點。第二，風險成本控制較好。信貸成本為0.58%，繼續保持較低水平。市場風險各項限額指標控制到位。第三，運營效率進一步提高，成本收入比控制在28.57%，較上年下降2.04個百分點。特別值得一提的是，2014年本行國際化業務加速發展，對集團的貢獻度大幅提升。全年海外機構實現稅前利潤86.56億美元，比上年增長29.91%；對集團稅前利潤的貢獻度為22.98%，比上年提升3.60個百分點。

過去一年，本行堅持服務實體經濟，內外聯動拓展業務。2014年集團本外幣貸款累計新增8,755億元，新增貸款主要投向國家制定的重大戰略、惠及民生的重要領域和「走出去」的重點項目。積極支持中國企業「走出去」，截至年末累計為「走出去」項目提供貸款承諾1,219億美元，成功撮合鼎暉收購南孚電池、復星收購葡萄牙保險公司等項目。出台支持小微企業發展七項措施，全年新增小微企業貸款1,455億元，「中銀信貸工廠」中小企業信貸客戶突破6萬戶。全球現金管理平台客戶新增3,636家，增幅52.6%，成為GE、LG電子、愛立信、空客等全球頂尖的跨國公司現金管理合作行。集團完成國際結算業務量3.92萬億美元，繼續保持全球第一。完成跨境人民幣結算量5.32萬億元，同比增長34%，市場份額領先。即期結售匯、遠期結售匯、金交所黃金自營交易量市場份額保持第一。成為人民幣對英鎊、歐元、新西蘭元和新加坡元直盤交易首批做市商。

過去一年，本行妥善應對複雜局面，多管齊下防控風險。加強信用風險管理，密切關注「三期疊加」引發的風險隱患，加強對形勢的研判，及時採取措施防範風險。認真落實地方政府融資平台、產能過剩和房地產行業的風險管控措施，嚴格控制新增，推進整改增信。按照同業業務監管新規要求，落地實施同業專營部門制。採取多種措施化解不良資產，全年境內機構化解不良資產716億元。妥善處置各類風險突發事件，努力將損失降低到最小。加強市場風險管理，密切關注利率、匯率市場化進程，對集團市場風險限額進行動態調整。加強操作風險管理，強化管理責任，對重點領域、重點環節、重點崗位開展風險排查，始終保持案件防範的高壓態勢。加強內控合規管理，建立起客戶洗錢風險識別、評估、管理新機制，

着力提高海外機構合規風險管控水平。加強流動性管理，全年流動性覆蓋率等指標達到監管要求。

過去一年，本行堅持著眼長遠發展，多措並舉夯實基礎。成功實施資本補充計劃，在境內外市場發行優先股、二級資本債券，推動可轉債轉股，累計提高資本充足率1.36個百分點。獲批實施資本管理高級方法，成為國內首批實施新資本協議的銀行。繼續深化信息科技建設，圓滿完成海外信息系統整合轉型項目歐非批次投產工作。大力推進渠道建設，促進網點提升綜合效能。電子渠道客戶活躍度提升，金融交易遷移率達70.71%，比上年提高5.60個百分點。完善全球網絡佈局，開設新西蘭子行等9家機構。加快網絡銀行建設，創新推出養老寶、沃金融、航運在線通等網絡金融產品，積極推廣智能E社區、跨境電子商務結算等服務，網商新增交易量累計突破1.1萬億元。

2015年是充滿變革和希望的一年。特別是國內經濟進入新常態，既為銀行深化轉型、創新發展帶來新機遇，也為銀行防控風險、持續增長帶來新挑戰。面對機遇和挑戰，本行將繼續堅持「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，繼續堅持國際化的發展方向，加快推進「三個轉變」。一是由「求大」向「求好」轉變，進一步加強資本約束在經營管理中的引領作用，全面優化資產負債結構，走收益與風險相平衡的資本節約型發展道路，不斷提高發展的質量和效益，實現內涵式發展。二是由「求全」向「求新」轉變，進一步強化比較競爭優勢，充分利用國際化網絡和多元化平台，在全球範圍內向客戶提供綜合金融服務。特別是要緊跟國家戰略，大力提高國際化經營水平，努力成為「一帶一路」的金融大動脈和自貿區業務首選銀行，進一步鞏固人民幣國際化業務主渠道地位，持續提升「走出去」金融服務水平，實現差異化經營。三是由「求快」向「求精」轉變，全面提升資本、成本、流程、風險、定價、客戶、人才、科技、運營等方面的管理水平，實現精細化管理。特別是要強化全面風險管理，實現對客戶信用風險的全口徑管控，確保信貸資產質量安全。同時紮實做好市場風險、操作風險、流動性風險、聲譽風險防控工作，嚴格控制風險成本，確保各項業務持續健康發展。

借此機會，我謹代表管理層，衷心感謝全行員工的辛勤工作，衷心感謝各位董事和監事的悉心指導，衷心感謝廣大客戶、投資者及各界朋友的大力支持。我們將再接再厲，銳意進取，努力創造優異的成績，為實現「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標而不懈努力！

陳四清  
行長  
2015年3月25日

## 監事長致辭

2014年，監事會嚴格按照國家法律法規和本行公司章程的規定，圍繞本行發展戰略和中心工作，認真履行監督職責，着力加強履職與財務、風險和內控監督，不斷提升監督效能，積極推動本行持續穩健發展。

2014年，監事會認真執行監管要求，切實加強自身建設，紮實開展董事及高級管理人員日常履職監督工作，客觀公正評價履職情況；深化財務監督職能，就財務報告編製、審核與披露情況進行專題溝通，獨立提出審核監督意見；切實加強風險內控監督，密切跟蹤全行風險管理及內控重點工作的落實進展及成效；圍繞全行經營管理工作中的重點難點問題深入開展調查研究，及時提出監督意見並跟進落實情況，不斷提升監督工作的針對性和有效性。

致力於保持和維護本行良好的公司治理機制，監事會與董事會、高級管理層積極溝通，有效互動，推動公司治理水平不斷提升，為實現「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標保駕護航。

李軍

監事長

2015年3月25日

# 管理層討論與分析

## 綜合財務回顧

### 經濟與金融環境

2014年，全球經濟復蘇態勢持續分化，增長動力不足。其中，美國經濟增長動力較為強勁，歐元區經濟復蘇乏力，日本經濟陷入困境，部份新興經濟體受美國退出量化寬鬆政策及國際油價下跌等因素影響，經濟增長放緩。

國際金融市場劇烈波動。受世界經濟復蘇不及預期、美國貨幣政策調整以及盧布危機等因素影響，國際金融市場風險大幅上升。十年期美國國債收益率在避險需求推動下走低。美元相對主要貿易夥伴貨幣強勢走高，其中，美元兌歐元和日元分別比上年末升值13.63%和13.69%。發達經濟體股票市場向好，但波動頻率和幅度加大。

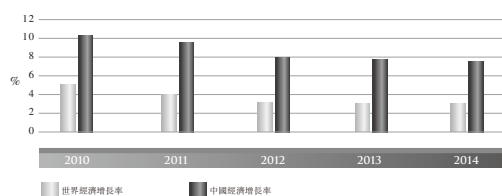
中國經濟運行總體穩定。中國政府堅持穩中求進工作總基調，全面深化改革，保持宏觀政策連續性和穩定性，創新宏觀調控思路和方式，有針對性地進行預調微調，經濟運行處在合理區間，經濟結構調整出現積極變化。全年國內生產總值增長7.4%，居民消費價格指數上漲2.0%，社會消費品零售總額增長12.0%，固定資產投資增長15.7%，對外貿易增長3.4%。

中國政府繼續實施穩健的貨幣政策，豐富調控工具，優化政策組合，貨幣信貸合理增長、金融市場平穩運行。全年廣義貨幣供應量(M2)增長12.2%，增速比上年下降1.4個百分點；金融機構新增人民幣貸款9.78萬億元，同比增加8,900億元；社會融資規模16.46萬億元，同比減少8,598億元。上證綜合指數上漲52.9%，滬深兩市股票流通市值增長58.1%。債券發行規模繼續增加，全年共發行人民幣債券11萬億元，同比增長22.3%。人民幣兌美元中間價比上年末貶值0.36%。

中國銀行業改革穩步推進，總體保持穩健運行。金融監管部門以深化改革、防範風險和支持實體經濟發展為核心，促進銀行業持續健康發展。支持民間資本多渠道進入金融系統，推進利率市場化改革，擴大存款利率浮動區間，完善銀行公司治理體系，持續推進巴塞爾新資本協議實施，順利推出優先股、減記型二級資本工具等新型資本補充工具。積極調整信貸結構，引導信貸向重大項目、新興產業、中小企業和「三農」傾斜，為經濟結構調整和轉型升級提供金融支持。持續改善金融服務、降低融資成本、提高資金使用效率，進一步提升銀行業服務實體經濟能力。年末中國銀行業金融機構總資產172.3萬億元，比上年末增長13.9%；總負債達160萬億元，比上年末增長13.3%。全年累計實現稅後利潤1.55萬億元，同比增長9.6%。資本利潤率17.59%，同比下降1.58個百分點；資產利潤率1.23%，同比下降0.04個百分點。不良貸款餘額8,426億元，比上年末增加2,505億元；不良率1.25%，比上年末上升0.25個百分點。

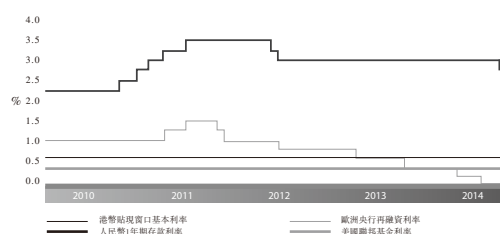
2015年，全球經濟增速將有所加快，發達經濟體貨幣政策走向和地緣政治衝突等問題成為主要不確定因素，部份新興經濟體仍面臨資本外流和匯率貶值風險。中國政府將持續推動改革攻堅，突出創新驅動，堅持以提高經濟發展質量和效益為中心，主動適應經濟發展新常態，保持經濟運行在合理區間，把轉方式調結構放到更加重要的位置。繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策，改善和優化融資和信貸結構，進一步發展直接融資，推動建設多層次資本市場，加快推進利率市場化和人民幣匯率形成機制改革，提高金融運行效率和服務實體經濟能力。

世界經濟與中國經濟增長情況  
(2010-2014年)



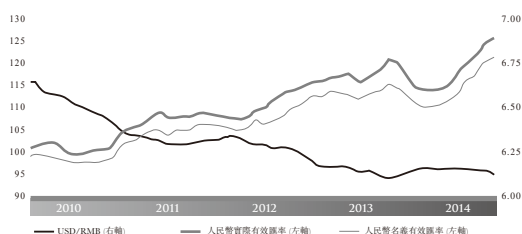
數據來源：國際貨幣基金組織，  
中國國家統計局

主要國家或地區基準利率  
(2010-2014年)



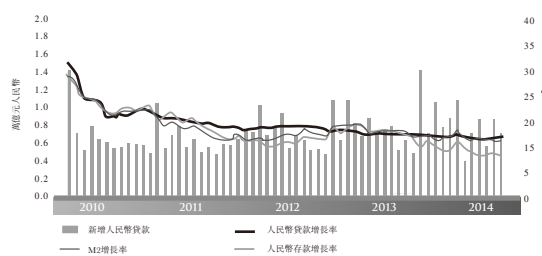
數據來源：湯森路透EcoWin數據庫

人民幣匯率走勢  
(2010-2014年)



數據來源：湯森路透EcoWin數據庫

中國貨幣與信貸增長情況  
(2010-2014年)



數據來源：湯森路透EcoWin數據庫

## 利潤表主要項目分析

2014年，集團實現稅後利潤1,771.98億元，實現本行股東應享稅後利潤1,695.95億元，分別同比增長8.22%和8.08%。平均總資產回報率(ROA)1.22%，同比下降0.01個百分點。淨資產收益率(ROE)17.28%，同比下降0.76個百分點。

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) |           |          |         |
|---------------|------------------|-----------|----------|---------|
|               | 2014年            | 2013年     | 變動       | 變動比率    |
| 淨利息收入         | <b>321,102</b>   | 283,585   | 37,517   | 13.23%  |
| 非利息收入         | <b>135,226</b>   | 123,924   | 11,302   | 9.12%   |
| 其中：手續費及佣金收支淨額 | <b>91,240</b>    | 82,092    | 9,148    | 11.14%  |
| 營業收入          | <b>456,328</b>   | 407,509   | 48,819   | 11.98%  |
| 營業費用          | <b>(177,788)</b> | (172,314) | (5,474)  | 3.18%   |
| 資產減值損失        | <b>(48,381)</b>  | (23,510)  | (24,871) | 105.79% |
| 營業利潤          | <b>230,159</b>   | 211,685   | 18,474   | 8.73%   |
| 稅前利潤          | <b>231,478</b>   | 212,777   | 18,701   | 8.79%   |
| 所得稅           | <b>(54,280)</b>  | (49,036)  | (5,244)  | 10.69%  |
| 稅後利潤          | <b>177,198</b>   | 163,741   | 13,457   | 8.22%   |
| 本行股東應享稅後利潤    | <b>169,595</b>   | 156,911   | 12,684   | 8.08%   |

## 淨利息收入與淨息差

2014年，集團實現淨利息收入3,211.02億元，同比增加375.17億元，增長13.23%。集團、中國內地人民幣業務、中國內地外幣業務主要生息資產和付息負債項目的平均餘額<sup>1</sup>、平均利率及其同比變動如下表所示：

<sup>1</sup> 平均餘額是根據集團管理賬目計算的每日平均餘額，未經審計。

| 項目               | 2014年      |       | 單位：百萬元人民幣(百分比除外)<br>2013年 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      |
| <b>集團</b>        |            |       |                              |       |                |           |
| <b>生息資產</b>      |            |       |                              |       |                |           |
| 客戶貸款             | 8,263,521  | 5.19% | 7,372,111                    | 5.15% | 891,410        | 4 Bps     |
| 投資               | 2,461,952  | 3.50% | 2,347,031                    | 3.18% | 114,921        | 32 Bps    |
| 存放中央銀行           | 2,319,947  | 1.41% | 1,911,799                    | 1.42% | 408,148        | (1) Bp    |
| 存拆放同業            | 1,229,126  | 4.48% | 1,006,745                    | 3.74% | 222,381        | 74 Bps    |
| 小計               | 14,274,546 | 4.22% | 12,637,686                   | 4.11% | 1,636,860      | 11 Bps    |
| <b>付息負債</b>      |            |       |                              |       |                |           |
| 客戶存款             | 10,650,698 | 2.02% | 9,627,269                    | 1.87% | 1,023,429      | 15 Bps    |
| 同業存拆入及對央行負債      | 2,516,830  | 2.24% | 2,026,499                    | 2.29% | 490,331        | (5) Bps   |
| 發行債券             | 260,750    | 3.88% | 217,858                      | 3.92% | 42,892         | (4) Bps   |
| 小計               | 13,428,278 | 2.10% | 11,871,626                   | 1.98% | 1,556,652      | 12 Bps    |
| 淨息差              |            | 2.25% |                              | 2.24% |                | 1 Bp      |
| <b>中國內地人民幣業務</b> |            |       |                              |       |                |           |
| <b>生息資產</b>      |            |       |                              |       |                |           |
| 客戶貸款             | 5,854,808  | 6.23% | 5,357,204                    | 6.17% | 497,604        | 6 Bps     |
| 投資               | 1,826,017  | 3.90% | 1,706,986                    | 3.57% | 119,031        | 33 Bps    |
| 存放中央銀行           | 1,872,829  | 1.67% | 1,658,015                    | 1.58% | 214,814        | 9 Bps     |
| 存拆放同業            | 969,597    | 4.94% | 719,175                      | 4.31% | 250,422        | 63 Bps    |
| 小計               | 10,523,251 | 4.90% | 9,441,380                    | 4.75% | 1,081,871      | 15 Bps    |
| <b>付息負債</b>      |            |       |                              |       |                |           |
| 客戶存款             | 7,981,630  | 2.30% | 7,383,988                    | 2.16% | 597,642        | 14 Bps    |
| 同業存拆入及對央行負債      | 1,481,293  | 4.33% | 1,164,909                    | 3.94% | 316,384        | 39 Bps    |
| 發行債券             | 174,776    | 4.59% | 170,914                      | 4.43% | 3,862          | 16 Bps    |
| 小計               | 9,637,699  | 2.66% | 8,719,811                    | 2.45% | 917,888        | 21 Bps    |
| 淨息差              |            | 2.46% |                              | 2.49% |                | (3) Bps   |
| <b>中國內地外幣業務</b>  |            |       |                              |       | 單位：百萬美元(百分比除外) |           |
| <b>生息資產</b>      |            |       |                              |       |                |           |
| 客戶貸款             | 91,084     | 2.70% | 87,474                       | 2.11% | 3,610          | 59 Bps    |
| 投資               | 27,940     | 1.52% | 27,730                       | 1.42% | 210            | 10 Bps    |
| 存拆放同業及存放中央銀行     | 60,453     | 1.05% | 48,913                       | 1.03% | 11,540         | 2 Bps     |
| 小計               | 179,477    | 1.96% | 164,117                      | 1.67% | 15,360         | 29 Bps    |
| <b>付息負債</b>      |            |       |                              |       |                |           |
| 客戶存款             | 81,127     | 1.20% | 79,562                       | 0.80% | 1,565          | 40 Bps    |
| 同業存拆入及對央行負債      | 92,830     | 0.79% | 71,355                       | 0.74% | 21,475         | 5 Bps     |
| 發行債券             | 412        | 5.34% | 100                          | 8.00% | 312            | (266) Bps |
| 小計               | 174,369    | 0.99% | 151,017                      | 0.78% | 23,352         | 21 Bps    |
| 淨息差              |            | 1.00% |                              | 0.96% |                | 4 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。

集團、中國內地人民幣業務、中國內地外幣業務的利息收支，及其受規模因素和利率因素變動而引起的變化如下表所示：

| 項目               | 2014年   | 2013年   | 變動     | 單位：百萬元人民幣<br>對利息收支變動的<br>因素分析 |         |
|------------------|---------|---------|--------|-------------------------------|---------|
|                  |         |         |        | 規模因素                          | 利率因素    |
| <b>集團</b>        |         |         |        |                               |         |
| 利息收入             |         |         |        |                               |         |
| 客戶貸款             | 428,572 | 379,570 | 49,002 | 45,908                        | 3,094   |
| 投資               | 86,210  | 74,651  | 11,559 | 3,654                         | 7,905   |
| 存放中央銀行           | 32,779  | 27,094  | 5,685  | 5,796                         | (111)   |
| 存拆放同業            | 55,119  | 37,680  | 17,439 | 8,317                         | 9,122   |
| 小計               | 602,680 | 518,995 | 83,685 | 63,675                        | 20,010  |
| 利息支出             |         |         |        |                               |         |
| 客戶存款             | 215,019 | 180,479 | 34,540 | 19,138                        | 15,402  |
| 同業存拆入及對央行負債      | 56,434  | 46,396  | 10,038 | 11,229                        | (1,191) |
| 發行債券             | 10,125  | 8,535   | 1,590  | 1,681                         | (91)    |
| 小計               | 281,578 | 235,410 | 46,168 | 32,048                        | 14,120  |
| 淨利息收入            | 321,102 | 283,585 | 37,517 | 31,627                        | 5,890   |
| <b>中國內地人民幣業務</b> |         |         |        |                               |         |
| 利息收入             |         |         |        |                               |         |
| 客戶貸款             | 365,022 | 330,732 | 34,290 | 30,702                        | 3,588   |
| 投資               | 71,140  | 61,004  | 10,136 | 4,249                         | 5,887   |
| 存放中央銀行           | 31,186  | 26,145  | 5,041  | 3,394                         | 1,647   |
| 存拆放同業            | 47,939  | 31,002  | 16,937 | 10,793                        | 6,144   |
| 小計               | 515,287 | 448,883 | 66,404 | 49,138                        | 17,266  |
| 利息支出             |         |         |        |                               |         |
| 客戶存款             | 183,674 | 159,804 | 23,870 | 12,909                        | 10,961  |
| 同業存拆入及對央行負債      | 64,196  | 45,951  | 18,245 | 12,466                        | 5,779   |
| 發行債券             | 8,019   | 7,579   | 440    | 171                           | 269     |
| 小計               | 255,889 | 213,334 | 42,555 | 25,546                        | 17,009  |
| 淨利息收入            | 259,398 | 235,549 | 23,849 | 23,592                        | 257     |
| <b>中國內地外幣業務</b>  |         |         |        |                               |         |
|                  |         |         |        | 單位：百萬美元                       |         |
| 利息收入             |         |         |        |                               |         |
| 客戶貸款             | 2,456   | 1,846   | 610    | 76                            | 534     |
| 投資               | 424     | 395     | 29     | 3                             | 26      |
| 存拆放同業及存放中央銀行     | 637     | 506     | 131    | 119                           | 12      |
| 小計               | 3,517   | 2,747   | 770    | 198                           | 572     |
| 利息支出             |         |         |        |                               |         |
| 客戶存款             | 972     | 637     | 335    | 13                            | 322     |
| 同業存拆入及對央行負債      | 732     | 527     | 205    | 159                           | 46      |
| 發行債券             | 22      | 8       | 14     | 25                            | (11)    |
| 小計               | 1,726   | 1,172   | 554    | 197                           | 357     |
| 淨利息收入            | 1,791   | 1,575   | 216    | 1                             | 215     |

註：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。



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               | 2014年     |       | 2013年     |       |          |        |
|------------------|-----------|-------|-----------|-------|----------|--------|
|                  | 平均餘額      | 平均利率  | 平均餘額      | 平均利率  | 變動       |        |
| 單位：百萬元人民幣(百分比除外) |           |       |           |       |          |        |
| <b>中國內地人民幣業務</b> |           |       |           |       |          |        |
| <b>客戶貸款</b>      |           |       |           |       |          |        |
| 公司貸款             | 3,752,063 | 6.51% | 3,440,054 | 6.46% | 312,009  | 5 Bps  |
| 個人貸款             | 1,986,408 | 5.71% | 1,779,163 | 5.66% | 207,245  | 5 Bps  |
| 票據貼現             | 116,337   | 6.27% | 137,987   | 5.74% | (21,650) | 53 Bps |
| 小計               | 5,854,808 | 6.23% | 5,357,204 | 6.17% | 497,604  | 6 Bps  |
| 其中：              |           |       |           |       |          |        |
| 中長期貸款            | 3,902,599 | 6.37% | 3,583,341 | 6.30% | 319,258  | 7 Bps  |
| 1年以內短期貸款及其他      | 1,952,209 | 5.97% | 1,773,863 | 5.92% | 178,346  | 5 Bps  |
| <b>客戶存款</b>      |           |       |           |       |          |        |
| 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 |
| 個人活期存款           | 1,291,650 | 0.52% | 1,209,561 | 0.50% | 82,089   | 2 Bps  |
| 個人定期存款           | 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  |
| 小計               | 7,981,630 | 2.30% | 7,383,988 | 2.16% | 597,642  | 14 Bps |
| 單位：百萬美元(百分比除外)   |           |       |           |       |          |        |
| <b>中國內地外幣業務</b>  |           |       |           |       |          |        |
| <b>客戶貸款</b>      | 91,084    | 2.70% | 87,474    | 2.11% | 3,610    | 59 Bps |
| <b>客戶存款</b>      |           |       |           |       |          |        |
| 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 |
| 個人活期存款           | 14,283    | 0.04% | 13,981    | 0.04% | 302      | –      |
| 個人定期存款           | 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 |
| 小計               | 81,127    | 1.20% | 79,562    | 0.80% | 1,565    | 40 Bps |

註：其他存款包含結構性存款。

2014年，本行充分發揮國際化競爭優勢，堅持海內外一體化發展，集團淨息差同比提高1個基點至2.25%。影響集團淨息差的主要因素包括：

**第一，結構調整取得成效。**本行積極應對外部環境變化，採取綜合措施，加強資產負債管理，調整優化存量，高效配置增量，資產負債結構持續改善。在全部生息資產中，客戶貸款和存拆放同業等高收益資產佔比上升。

**第二，把握有利時機提升收益水平。**2014年，本行投資平均收益率同比上升32個基點至3.50%；存拆放同業平均收益率同比上升74個基點至4.48%；境內外幣貸款收益率同比上升59個基點至2.70%。

**第三，人民幣負債成本上升。**受市場利率提高等因素影響，本行人民幣資金成本同比有所上升。

### 非利息收入

2014年，集團實現非利息收入1,352.26億元，同比增加113.02億元，增長9.12%。非利息收入在營業收入中的佔比為29.63%。

### 手續費及佣金收支淨額

本行自覺履行社會責任，積極支持實體經濟和小微企業，加大產品創新力度，規範收費政策和行為，手續費及佣金收支淨額穩步增長。2014年，集團實現手續費及佣金收支淨額912.40億元，同比增加91.48億元，增長11.14%，在營業收入中的佔比為19.99%。本行鞏固債券承銷業務優勢，搭建三級分銷體系，持續提升債券承分銷能力，並結合資本市場有利形勢，積極與基金公司合作研發新型定制產品，代理業務收入增長13.83%；圍繞跨境、消費金融、互聯網等重點客戶群，完善銀行卡產品體系，銀行卡發行量和交易額快速增長，銀行卡業務收入增長24.58%；持續強化海內外業務聯動、提升客戶服務能力，信用承諾相關收入同比增長21.20%；搶抓資產證券化、券商公募等新興託管業務機遇，完善全球託管網絡，全面提升託管服務能力，受託業務相關收入增長19.21%。

| 項目          | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) |         |       |         |
|-------------|------------------|---------|-------|---------|
|             | 2014年            | 2013年   | 變動    | 變動比率    |
| <b>集團</b>   |                  |         |       |         |
| 代理業務手續費     | 19,973           | 17,546  | 2,427 | 13.83%  |
| 銀行卡手續費      | 21,567           | 17,312  | 4,255 | 24.58%  |
| 結算與清算手續費    | 14,815           | 15,196  | (381) | (2.51%) |
| 信用承諾手續費及佣金  | 16,112           | 13,294  | 2,818 | 21.20%  |
| 顧問和諮詢費      | 8,835            | 9,574   | (739) | (7.72%) |
| 外匯買賣價差收入    | 7,610            | 7,147   | 463   | 6.48%   |
| 託管和其他受託業務佣金 | 3,426            | 2,874   | 552   | 19.21%  |
| 其他          | 6,200            | 5,642   | 558   | 9.89%   |
| 手續費及佣金收入    | 98,538           | 88,585  | 9,953 | 11.24%  |
| 手續費及佣金支出    | (7,298)          | (6,493) | (805) | 12.40%  |
| 手續費及佣金收支淨額  | 91,240           | 82,092  | 9,148 | 11.14%  |
| <b>中國內地</b> |                  |         |       |         |
| 代理業務手續費     | 13,965           | 12,497  | 1,468 | 11.75%  |
| 銀行卡手續費      | 18,369           | 14,216  | 4,153 | 29.21%  |
| 結算與清算手續費    | 12,727           | 13,256  | (529) | (3.99%) |
| 信用承諾手續費及佣金  | 11,556           | 9,011   | 2,545 | 28.24%  |
| 顧問和諮詢費      | 8,704            | 9,462   | (758) | (8.01%) |
| 外匯買賣價差收入    | 6,864            | 6,361   | 503   | 7.91%   |
| 託管和其他受託業務佣金 | 3,113            | 2,577   | 536   | 20.80%  |
| 其他          | 4,611            | 4,170   | 441   | 10.58%  |
| 手續費及佣金收入    | 79,909           | 71,550  | 8,359 | 11.68%  |
| 手續費及佣金支出    | (2,701)          | (2,330) | (371) | 15.92%  |
| 手續費及佣金收支淨額  | 77,208           | 69,220  | 7,988 | 11.54%  |

#### 其他非利息收入

集團實現其他非利息收入439.86億元，同比增加21.54億元，增長5.15%。主要是因為市場利率變化，本行為資產負債管理及融資需要而敘做的外匯衍生交易收益比上年增加，同時，交易性債券估值亦同比上升。見合併會計報表註釋五、3，4。

## 營業費用

本行堅持厲行節約、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。集團營業費用1,777.88億元，同比增加54.74億元，增長3.18%。集團成本收入比(中國內地監管口徑)為28.57%，同比下降2.04個百分點。見合併會計報表註釋五、5，6。

| 項目      | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) |         |         |          |
|---------|------------------|---------|---------|----------|
|         | 2014年            | 2013年   | 變動      | 變動比率     |
| 員工費用    | 77,889           | 72,762  | 5,127   | 7.05%    |
| 業務費用    | 39,284           | 38,387  | 897     | 2.34%    |
| 折舊和攤銷   | 13,214           | 13,598  | (384)   | (2.82%)  |
| 營業稅金及附加 | 26,224           | 23,965  | 2,259   | 9.43%    |
| 保險索償支出  | 10,900           | 10,061  | 839     | 8.34%    |
| 其他      | 10,277           | 13,541  | (3,264) | (24.10%) |
| 合計      | 177,788          | 172,314 | 5,474   | 3.18%    |

## 資產減值損失

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。

2014年，集團貸款減值損失466.06億元，同比增加236.68億元，增長103.18%；信貸成本為0.58%。其中，組合評估減值損失232.85億元，同比增加64.14億元；單項評估減值損失233.21億元，同比增加172.54億元。貸款質量和貸款減值準備情況見「風險管理—信用風險管理」部份和合併會計報表註釋五、8，六、3。

## 所得稅

2014年，集團所得稅費用542.80億元，同比增加52.44億元，增長10.69%。主要是由於營業利潤增長。實際稅率23.45%。集團所得稅費用與按法定稅率計算的所得稅費用之間的調節過程見合併會計報表註釋五、9。

## 資產負債項目分析

2014年末，集團資產總計152,513.82億元，比上年末增加13,770.83億元，增長9.93%。集團負債合計140,679.54億元，比上年末增加11,551.32億元，增長8.95%。

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)  |                |             |         |
|-------------|-------------------|----------------|-------------|---------|
|             | 2014年12月31日       |                | 2013年12月31日 |         |
|             | 金額                | 佔比             | 金額          | 佔比      |
| <b>資產</b>   |                   |                |             |         |
| 客戶貸款淨額      | <b>8,294,744</b>  | <b>54.39%</b>  | 7,439,742   | 53.62%  |
| 投資          | <b>2,710,375</b>  | <b>17.77%</b>  | 2,403,631   | 17.32%  |
| 存放中央銀行      | <b>2,306,088</b>  | <b>15.12%</b>  | 2,132,001   | 15.37%  |
| 存拆放同業       | <b>1,130,211</b>  | <b>7.41%</b>   | 1,133,133   | 8.17%   |
| 其他資產        | <b>809,964</b>    | <b>5.31%</b>   | 765,792     | 5.52%   |
| <b>資產總計</b> | <b>15,251,382</b> | <b>100.00%</b> | 13,874,299  | 100.00% |
| <b>負債</b>   |                   |                |             |         |
| 客戶存款        | <b>10,885,223</b> | <b>77.38%</b>  | 10,097,786  | 78.20%  |
| 同業存拆入及對央行負債 | <b>2,353,848</b>  | <b>16.73%</b>  | 2,091,828   | 16.20%  |
| 其他借入資金      | <b>308,492</b>    | <b>2.19%</b>   | 254,274     | 1.97%   |
| 其他負債        | <b>520,391</b>    | <b>3.70%</b>   | 468,934     | 3.63%   |
| <b>負債合計</b> | <b>14,067,954</b> | <b>100.00%</b> | 12,912,822  | 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。新增貸款主要投向國家制定的重大戰略、惠及民生的重要領域和「走出去」的重點項目。節能環保、信息消費等戰略性新興行業貸款佔比上升，產能嚴重過剩行業貸款佔比下降。中國內地小微企業貸款增速超過各項貸款平均增速，增量超過上年增量。年末集團客戶貸款總額84,832.75億元，比上年末增加8,754.84億元，增長11.51%。其中，人民幣貸款總額63,390.52億元，比上年末增加5,975.98億元，增長10.41%。外幣貸款總額折合3,504.20億美元，比上年末增加443.08億美元，增長14.47%。

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。年末集團貸款減值準備餘額1,885.31億元，比上年末增加204.82億元。不良貸款撥備覆蓋率187.60%。重組貸款總額為53.42億元，比上年末下降27.64億元。

## 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。優化外幣投資結構，有效防範主權債務風險。集團證券投資組合整體收益水平穩步提高。

年末集團投資總額27,103.75億元，比上年末增加3,067.44億元，增長12.76%。其中，人民幣投資總額21,289.68億元，比上年末增加2,973.28億元，增長16.23%。外幣投資總額折合950.17億美元，比上年末增加12.00億美元，增長1.28%。

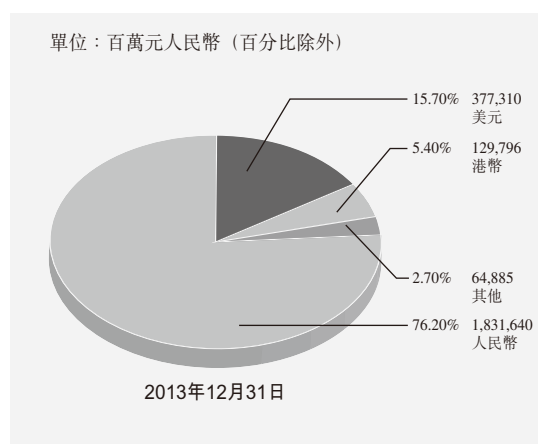
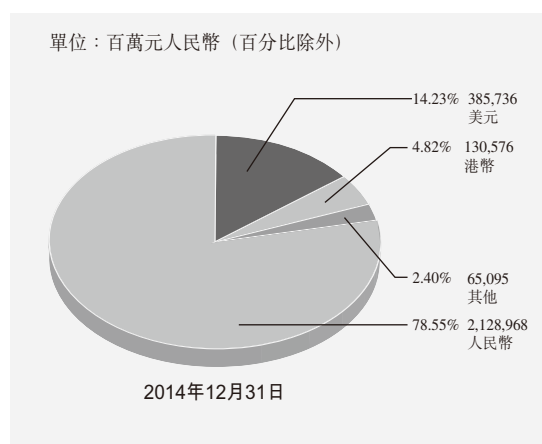
集團投資結構如下表所示：

| 項目                     | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) |         |             |         |
|------------------------|------------------|---------|-------------|---------|
|                        | 2014年12月31日      |         | 2013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 | 104,528          | 3.86%   | 75,200      | 3.13%   |
| 可供出售證券                 | 750,685          | 27.70%  | 701,196     | 29.17%  |
| 持有至到期債券                | 1,424,463        | 52.55%  | 1,210,531   | 50.36%  |
| 分類為貸款及應收款的金融投資         | 430,699          | 15.89%  | 416,704     | 17.34%  |
| 合計                     | 2,710,375        | 100.00% | 2,403,631   | 100.00% |

## 按發行人劃分的投資

| 項目                              | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) |                |                  |                |
|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                 | 2014年12月31日      |                | 2013年12月31日      |                |
|                                 | 金額               | 佔比             | 金額               | 佔比             |
| <b>債券</b>                       |                  |                |                  |                |
| <b>中國內地發行人</b>                  |                  |                |                  |                |
| 政府                              | 892,754          | 32.94%         | 775,366          | 32.26%         |
| 公共實體及准政府                        | 42,979           | 1.59%          | 29,056           | 1.21%          |
| 政策性銀行                           | 420,378          | 15.51%         | 338,214          | 14.07%         |
| 金融機構                            | 207,606          | 7.66%          | 140,582          | 5.85%          |
| 公司                              | 334,224          | 12.33%         | 325,567          | 13.54%         |
| 東方資產管理公司                        | 160,000          | 5.90%          | 160,000          | 6.66%          |
| 小計                              | 2,057,941        | 75.93%         | 1,768,785        | 73.59%         |
| <b>香港澳門台灣及<br/>  其他國家和地區發行人</b> |                  |                |                  |                |
| 政府                              | 193,154          | 7.13%          | 169,155          | 7.04%          |
| 公共實體及准政府                        | 45,617           | 1.68%          | 55,442           | 2.31%          |
| 金融機構                            | 138,055          | 5.09%          | 167,080          | 6.95%          |
| 公司                              | 60,708           | 2.24%          | 48,222           | 2.00%          |
| 小計                              | 437,534          | 16.14%         | 439,899          | 18.30%         |
| <b>權益性證券</b>                    | 56,646           | 2.09%          | 43,465           | 1.81%          |
| <b>其他</b>                       | 158,254          | 5.84%          | 151,482          | 6.30%          |
| <b>合計</b>                       | <b>2,710,375</b> | <b>100.00%</b> | <b>2,403,631</b> | <b>100.00%</b> |

## 按貨幣劃分的投資



## 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    | 7,470 | 5.44%            | 2019/04/08 | -  |
| 2005年政策性銀行債券    | 6,800 | 3.42%            | 2015/08/02 | -  |
| 2010年政策性銀行債券    | 6,070 | 一年期定期存款利率+0.52%  | 2017/01/26 | -  |
| 2006年政策性銀行債券    | 5,000 | 一年期定期存款利率+0.60%  | 2016/12/12 | -  |
| 2011年政策性銀行債券    | 4,910 | 3.55%            | 2016/12/06 | -  |
| 2014年政策性銀行債券    | 4,860 | 5.61%            | 2021/04/08 | -  |
| 2010年政策性銀行債券    | 4,750 | 一年期定期存款利率+0.59%  | 2020/02/25 | -  |
| 2009年政策性銀行債券    | 4,660 | 一年期定期存款利率+0.54%  | 2016/09/01 | -  |
| 2011年政策性銀行債券    | 4,400 | 3.83%            | 2018/11/24 | -  |
| 2014年商業銀行二級資本債券 | 3,800 | 5.98%            | 2029/08/18 | -  |

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，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。

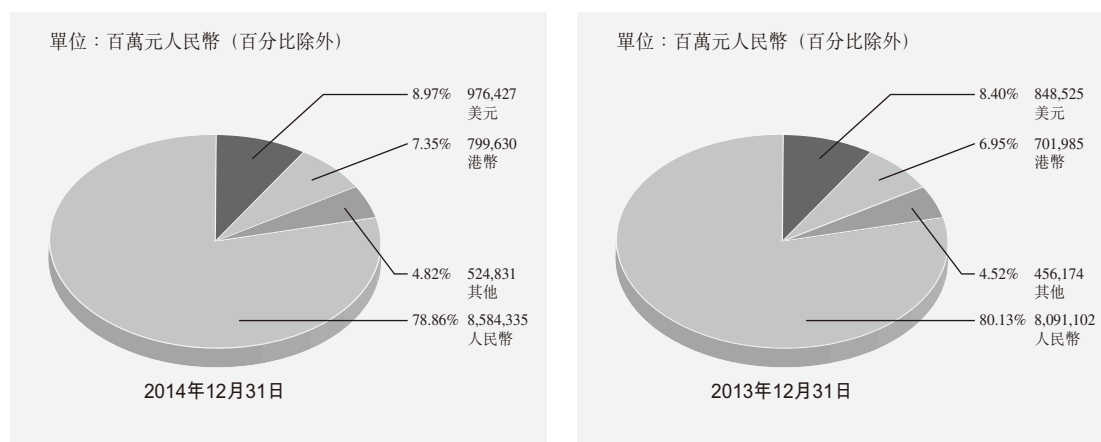
年末集團客戶存款總額108,852.23億元，比上年末增加7,874.37億元，增長7.80%。其中，人民幣客戶存款總額85,843.35億元，比上年末增加4,932.33億元，增長6.10%。外幣客戶存款總額折合3,760.24億美元，比上年末增加468.92億美元，增長14.25%。



集團以及中國內地客戶存款結構如下表所示：

| 項目          | 單位：百萬元人民幣(百分比除外)  |                |             |         |
|-------------|-------------------|----------------|-------------|---------|
|             | 2014年12月31日       |                | 2013年12月31日 |         |
|             | 金額                | 佔比             | 金額          | 佔比      |
| <b>集團</b>   |                   |                |             |         |
| 公司存款        |                   |                |             |         |
| 活期存款        | <b>2,663,173</b>  | <b>24.46%</b>  | 2,635,353   | 26.10%  |
| 定期存款        | <b>3,013,812</b>  | <b>27.69%</b>  | 2,655,911   | 26.30%  |
| 結構性存款       | <b>234,187</b>    | <b>2.15%</b>   | 129,614     | 1.28%   |
| 小計          | <b>5,911,172</b>  | <b>54.30%</b>  | 5,420,878   | 53.68%  |
| 個人存款        |                   |                |             |         |
| 活期存款        | <b>1,847,870</b>  | <b>16.98%</b>  | 1,835,753   | 18.18%  |
| 定期存款        | <b>2,709,995</b>  | <b>24.90%</b>  | 2,517,922   | 24.93%  |
| 結構性存款       | <b>83,300</b>     | <b>0.76%</b>   | 26,884      | 0.27%   |
| 小計          | <b>4,641,165</b>  | <b>42.64%</b>  | 4,380,559   | 43.38%  |
| 發行存款證       | <b>278,576</b>    | <b>2.56%</b>   | 238,264     | 2.36%   |
| 其他存款        | <b>54,310</b>     | <b>0.50%</b>   | 58,085      | 0.58%   |
| <b>合計</b>   | <b>10,885,223</b> | <b>100.00%</b> | 10,097,786  | 100.00% |
| <b>中國內地</b> |                   |                |             |         |
| 公司存款        |                   |                |             |         |
| 活期存款        | <b>2,254,165</b>  | <b>26.10%</b>  | 2,298,447   | 27.97%  |
| 定期存款        | <b>2,238,938</b>  | <b>25.93%</b>  | 2,045,509   | 24.90%  |
| 結構性存款       | <b>204,590</b>    | <b>2.37%</b>   | 119,554     | 1.46%   |
| 小計          | <b>4,697,693</b>  | <b>54.40%</b>  | 4,463,510   | 54.33%  |
| 個人存款        |                   |                |             |         |
| 活期存款        | <b>1,411,723</b>  | <b>16.35%</b>  | 1,427,875   | 17.38%  |
| 定期存款        | <b>2,394,343</b>  | <b>27.73%</b>  | 2,245,404   | 27.34%  |
| 結構性存款       | <b>80,884</b>     | <b>0.94%</b>   | 23,874      | 0.29%   |
| 小計          | <b>3,886,950</b>  | <b>45.02%</b>  | 3,697,153   | 45.01%  |
| 其他存款        | <b>49,956</b>     | <b>0.58%</b>   | 54,181      | 0.66%   |
| <b>合計</b>   | <b>8,634,599</b>  | <b>100.00%</b> | 8,214,844   | 100.00% |

## 按貨幣劃分的客戶存款



## 股東權益

年末集團股東權益合計11,834.28億元，比上年末增加2,219.51億元，增長23.08%。主要影響因素有：(1)2014年，集團實現稅後利潤1,771.98億元，其中本行股東應享稅後利潤1,695.95億元。(2)根據股東大會審議批准的2013年度利潤分配方案，本行派發年度現金股利547.55億元。(3)本行積極穩妥地推進外部資本補充工作，在境外、境內市場成功發行約65億美元和320億元人民幣優先股。(4)本行部份可轉債被轉換為A股普通股。見合併會計報表之「合併股東權益變動表」。

## 資產負債表表外項目

集團資產負債表表外項目主要包括衍生金融工具、或有事項及承諾等。

集團主要以交易、套期、資產負債管理及代客為目的敘做衍生金融工具，包括外匯衍生工具、利率衍生工具、權益性衍生工具、信用衍生工具、貴金屬及其他商品衍生工具等。有關集團衍生金融工具的合同／名義金額及公允價值，見合併會計報表註釋五、16。

集團或有事項及承諾包括法律訴訟及仲裁、抵質押資產、接受的抵質押物、資本性承諾、經營租賃、國債兌付承諾、信用承諾和證券承銷承諾等。或有事項及承諾情況見合併會計報表註釋五、40。

## 現金流量分析

年末集團現金及現金等價物餘額11,481.51億元，比上年末減少24.15億元。

2014年，集團經營活動產生的現金流量為淨流入1,269.18億元，淨流入額同比減少1,855.03億元。主要原因包括：客戶存款增加額同比減少，客戶貸款增加額同比增加，以及同業拆入淨變動額同比減少。

投資活動產生的現金流量為淨流出2,005.99億元，淨流出額同比增加388.69億元。主要是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835.55億元，上年同期為淨流出496.21億元。主要原因包括：發行債券收到的現金同比增加，以及本行首次發行優先股。

## 地區分部報告

集團主要在中國內地、香港澳門台灣以及其他國家開展業務活動。三大地區的利潤貢獻及資產負債總體情況如下表所示：

| 項目            | 中國內地       |            | 港澳台       |           | 其他國家      |           | 抵銷          |             | 集團         |            |
|---------------|------------|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|-------------|------------|------------|
|               | 2014年      | 2013年      | 2014年     | 2013年     | 2014年     | 2013年     | 2014年       | 2013年       | 2014年      | 2013年      |
|               | 單位：百萬元人民幣  |            |           |           |           |           |             |             |            |            |
| 淨利息收入         | 270,405    | 245,298    | 33,467    | 27,407    | 17,230    | 10,880    | -           | -           | 321,102    | 283,585    |
| 非利息收入         | 98,969     | 91,318     | 33,102    | 30,531    | 4,161     | 2,859     | (1,006)     | (784)       | 135,226    | 123,924    |
| 其中：手續費及佣金收支淨額 | 77,208     | 69,220     | 11,758    | 10,563    | 3,033     | 3,035     | (759)       | (726)       | 91,240     | 82,092     |
| 營業費用          | (147,149)  | (144,523)  | (26,990)  | (24,693)  | (4,655)   | (3,886)   | 1,006       | 788         | (177,788)  | (172,314)  |
| 資產減值損失        | (43,940)   | (20,562)   | (2,850)   | (1,895)   | (1,591)   | (1,053)   | -           | -           | (48,381)   | (23,510)   |
| 稅前利潤          | 178,285    | 171,531    | 38,048    | 32,442    | 15,145    | 8,800     | -           | 4           | 231,478    | 212,777    |
| 於年底           |            |            |           |           |           |           |             |             |            |            |
| 資產            | 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 |
| 負債            | 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 |

年末中國內地資產總額<sup>2</sup>120,711.29億元，比上年末增加9,886.69億元，增長8.92%，佔集團資產總額的72.59%。2014年，中國內地機構實現稅前利潤1,782.85億元，同比增加67.54億元，增長3.94%，對集團稅前利潤的貢獻為77.02%。

香港澳門台灣地區資產總額27,156.51億元，比上年末增加3,113.81億元，增長12.95%，佔集團資產總額的16.33%。2014年實現稅前利潤380.48億元，同比增加56.06億元，增長17.28%，對集團稅前利潤的貢獻為16.44%。

其他國家資產總額18,434.35億元，比上年末增加4,015.12億元，增長27.85%，佔集團資產總額的11.08%。2014年實現稅前利潤151.45億元，同比增加63.45億元，增長72.10%，對集團稅前利潤的貢獻為6.54%。

集團主要業務分部的情況見「業務回顧」部份。

<sup>2</sup> 分部資產總額、稅前利潤，以及在集團中的佔比均為抵銷前數據。

## 主要會計估計和判斷

本行作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度資產和負債的賬面價值。本行根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。本行管理層相信，本行作出的估計和判斷，均已適當地反映本行面臨的經營環境。會計政策和會計估計見合併會計報表註釋二、三。

## 公允價值計量

### 公允價值計量金融工具變動情況表

| 項目                     | 年初餘額      | 年末餘額      | 單位：百萬元人民幣 |            |
|------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
|                        |           |           | 當年變動      | 對當年利潤的影響金額 |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 |           |           |           |            |
| 債券                     | 62,852    | 82,285    | 19,433    |            |
| 基金及其他                  | 1,278     | 2,211     | 933       |            |
| 貸款                     | 4,321     | 4,144     | (177)     | 3,849      |
| 權益工具                   | 6,749     | 15,888    | 9,139     |            |
| 可供出售金融資產               |           |           |           |            |
| 債券                     | 665,758   | 712,138   | 46,380    |            |
| 基金及其他                  | 8,821     | 11,999    | 3,178     | (577)      |
| 權益工具                   | 26,617    | 26,548    | (69)      |            |
| 衍生金融資產                 | 40,823    | 47,967    | 7,144     | 1,857      |
| 衍生金融負債                 | (36,212)  | (40,734)  | (4,522)   |            |
| 以公允價值計量的同業拆入           | –         | (5,776)   | (5,776)   | (34)       |
| 以公允價值計量的客戶存款           | (156,498) | (317,487) | (160,989) | (3,521)    |
| 債券賣空                   | (7,681)   | (7,224)   | 457       | (14)       |

本行針對公允價值計量建立了完善的內部控制機制。根據《商業銀行市場風險管理指引》《商業銀行金融工具公允價值估值監管指引》《企業會計準則》及《國際財務報告準則》，參照巴塞爾新資本協議，並借鑒國際同業在估值方面的實踐經驗，制定《中國銀行股份有限公司金融工具公允價值估值政策》，以規範本行金融工具公允價值計量，及時準確進行信息披露。持有與公允價值計量相關項目的主要情況見合併會計報表註釋六、6。

### **其他財務信息**

本行按國際財務報告準則與按中國會計準則編製的股東權益與稅後利潤沒有差異，相關說明見補充信息。

## 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) |                |         |         |
|-----------|------------------|----------------|---------|---------|
|           | 2014年            |                | 2013年   |         |
|           | 金額               | 佔比             | 金額      | 佔比      |
| 商業銀行業務    | <b>429,300</b>   | <b>94.08%</b>  | 383,075 | 94.00%  |
| 其中：公司金融業務 | <b>209,912</b>   | <b>46.00%</b>  | 196,615 | 48.25%  |
| 個人金融業務    | <b>126,250</b>   | <b>27.67%</b>  | 118,845 | 29.16%  |
| 資金業務      | <b>93,138</b>    | <b>20.41%</b>  | 67,615  | 16.59%  |
| 投資銀行及保險業務 | <b>18,231</b>    | <b>4.00%</b>   | 16,992  | 4.17%   |
| 其他業務及抵銷項目 | <b>8,797</b>     | <b>1.92%</b>   | 7,442   | 1.83%   |
| 合計        | <b>456,328</b>   | <b>100.00%</b> | 407,509 | 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        |             |             |
|-----------------------|------------------|-------------|-------------|
|                       | 2014年12月31日      | 2013年12月31日 | 2012年12月31日 |
| <b>公司存款</b>           |                  |             |             |
| 中國內地：人民幣              | <b>4,431,867</b> | 4,179,257   | 3,755,626   |
| 各外幣折人民幣               | <b>265,826</b>   | 284,253     | 288,324     |
| 港澳台及其他國家<br>(各貨幣折人民幣) | <b>1,213,479</b> | 957,368     | 769,575     |
| 小計                    | <b>5,911,172</b> | 5,420,878   | 4,813,525   |
| <b>個人存款</b>           |                  |             |             |
| 中國內地：人民幣              | <b>3,688,329</b> | 3,508,797   | 3,234,301   |
| 各外幣折人民幣               | <b>198,621</b>   | 188,356     | 187,452     |
| 港澳台及其他國家<br>(各貨幣折人民幣) | <b>754,215</b>   | 683,406     | 659,387     |
| 小計                    | <b>4,641,165</b> | 4,380,559   | 4,081,140   |
| <b>公司貸款</b>           |                  |             |             |
| 中國內地：人民幣              | <b>4,021,257</b> | 3,688,976   | 3,452,004   |
| 各外幣折人民幣               | <b>500,208</b>   | 503,179     | 488,518     |
| 港澳台及其他國家<br>(各貨幣折人民幣) | <b>1,524,131</b> | 1,247,184   | 1,039,877   |
| 小計                    | <b>6,045,596</b> | 5,439,339   | 4,980,399   |
| <b>個人貸款</b>           |                  |             |             |
| 中國內地：人民幣              | <b>2,082,757</b> | 1,864,654   | 1,617,123   |
| 各外幣折人民幣               | <b>1,551</b>     | 1,371       | 1,037       |
| 港澳台及其他國家<br>(各貨幣折人民幣) | <b>353,371</b>   | 302,427     | 266,137     |
| 小計                    | <b>2,437,679</b> | 2,168,452   | 1,884,297   |

## 商業銀行業務

### 中國內地商業銀行業務

2014年，中國內地商業銀行業務實現營業收入3,645.02億元，同比增加316.60億元，增長9.51%。具體如下表所示：

| 項目     | 單位：百萬元人民幣(百分比除外) |         |         |         |
|--------|------------------|---------|---------|---------|
|        | 2014年            |         | 2013年   |         |
|        | 金額               | 佔比      | 金額      | 佔比      |
| 公司金融業務 | 192,006          | 52.68%  | 177,787 | 53.41%  |
| 個人金融業務 | 112,960          | 30.99%  | 107,111 | 32.18%  |
| 資金業務   | 58,524           | 16.05%  | 47,079  | 14.15%  |
| 其他     | 1,012            | 0.28%   | 865     | 0.26%   |
| 合計     | 364,502          | 100.00% | 332,842 | 100.00% |

### 公司金融業務

本行大力推進公司金融業務轉型，加大產品創新力度，不斷優化客戶結構，持續拓展客戶基礎，加快推動一體化、綜合化經營，實現公司金融業務平衡穩健發展。2014年，中國內地公司金融業務實現營業收入1,920.06億元，同比增加142.19億元，增長8.00%。

### 公司存款業務

本行加快發展公司負債業務，實現公司存款可持續增長。大力拓展行政事業單位客戶，完善對民生保障、財政社保、教育衛生等行業客戶的產品服務體系，行政事業機構存款實現較快增長。不斷擴大客戶基礎，積極拓展供應鏈、產業鏈上下游客戶，挖掘客戶存款增長潛力，提升客戶存款貢獻。繼續加大現金管理產品營銷力度，有力把握企業直接融資快速發展等業務機會，擴大存款來源。完善網點服務功能，提升公司金融業務服務水平，提高網點存款貢獻。

年末本行中國內地人民幣公司存款總額44,318.67億元，比上年末增加2,526.10億元，增長6.04%。外幣公司存款總額折合434.43億美元。

### 公司貸款業務

本行適應經濟新常態要求，積極應對利率市場化趨勢，實現風險與收益的平衡。積極調整信貸結構，提高信貸資源使用效率；主動防控風險，完善差異化的信貸



管理體系。全面貫徹國家產業政策，進一步加大對實體經濟的信貸支持力度，加強信貸結構調整的深度與廣度。通過直接融資、供應鏈、網絡金融等多種途徑，加大對戰略性新興產業、服務業、現代農業等領域的信貸支持，加大向中西部地區的信貸支持，加大對中小微企業的信貸支持，加大對傳統產業升級改造等重大在建續建項目的信貸支持，持續加快金融服務轉型，滿足客戶業務需求。主動壓縮對高污染、高能耗及產能過剩行業的信貸投放，嚴格控制房地產信貸增速。2014年，戰略性新興產業、文化、涉農等行業信貸增速分別達到20%、11.3%和10%，中西部地區貸款佔比逐年提升，產能嚴重過剩行業、政府融資平台類貸款佔比持續降低。

年末本行中國內地人民幣公司貸款總額40,212.57億元，比上年末增加3,322.81億元，增長9.01%。外幣公司貸款總額折合817.47億美元。

### 貿易金融業務

本行堅持「最好的貿易金融銀行」發展目標，在有效防控風險的前提下推進業務創新、完善管理機制，推動貿易金融業務平穩增長，持續鞏固市場領先優勢。2014年，集團完成國際結算業務量3.92萬億美元，同比增長14.79%，中國內地機構國際貿易結算市場份額繼續穩居同業首位，對外擔保市場份額繼續保持同業領先，出口雙保理業務持續位列全球首位。

加快新興戰略性業務發展。積極拓展重點行業供應鏈金融業務，2014年業務量突破9,737億元人民幣。繼續加快新加坡大宗商品業務中心建設，推動倫敦和紐約大宗商品融資業務發展；設立上海大宗商品業務平台，與國際能源交易中心簽署戰略合作協議，協助推進原油期貨上市。推出跨國公司總部資金集中運營服務，主辦銀行客戶量領先同業。

大力推動人民幣國際化業務發展。貫徹落實人民幣國際化戰略，努力擔當人民幣跨境流通的主渠道、人民幣國際化的重要推動者、金融產品和服務創新的引領者。2014年，集團跨境人民幣結算量5.32萬億元，同比增長34%；中國內地機構跨境人民幣結算量2.55萬億元，市場份額穩居第一。積極推動人民幣在新興領域和離岸市場的使用，不斷提升人民幣全球清算服務能力，率先完成人民幣對新西蘭元、歐元、新加坡元的直接交易，與世界各大交易所合作開發人民幣計價的離岸金融產品。持續發佈《中國銀行人民幣國際化業務白皮書》、「中國銀行跨境人民幣指數(CRI)」和「中國銀行離岸人民幣指數(ORI)」，保持人民幣國際化業務的專業領先地位。

2014年，本行獲得國內外知名媒體與機構評選的「最佳貿易融資銀行」、「最佳供應鏈金融銀行」、「最佳跨境人民幣業務銀行」等20個獎項，榮獲國際保理商聯合會(FCI)「最佳進出口保理商」第五名，在中資同業中位列第一。

## 現金管理業務

本行充分發揮國際化經營優勢，不斷豐富全球現金管理平台功能，為客戶提供高效、便捷、穩定的全球一體化現金管理服務。現金管理業務覆蓋區域擴展至亞太、歐非、美洲41個國家和地區。把握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)自由貿易試驗區等業務機遇，大力爭攬全球客戶，市場份額持續領先。持續加強產品創新，推出「中銀一戶通」、「中銀備付通」、「全球SWIFT直連服務」等產品，大力拓展行政事業客戶、第三方支付客戶和大型跨國企業客戶。成功中標多家大型跨國企業現金管理業務，全球現金管理業務集團客戶增長率超過50%。連續三年榮獲《歐洲貨幣》「中國最佳現金管理銀行獎」。

## 金融機構業務

本行繼續深化與全球各類金融機構的全方位合作，搭建綜合金融服務平台，金融機構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，為跨國機構和企業提供國際結算、債券融資、外匯交易、投資託管、全球現金管理等金融服務，支持境內企業「走出去」和外國投資「請進來」。為五大洲超過100個國家和地區的代理行開立1,290個跨境人民幣同業往來賬戶，領先於同業。合格境外機構投資者(QFII)託管服務客戶數和業務規模居同業前列。加大與海外非銀行金融機構的合作力度，與德意志交易所、倫敦證券交易所、盧森堡證券交易所、泛歐交易所、澳大利亞證券交易所、新西蘭交易所、韓國交易所、日本交易所集團、泰國證券交易所以及迪拜商品交易所簽署戰略合作諒解備忘錄。積極開展滬港通業務，成功獲得香港中央結算有限公司「滬股通」獨家結算銀行資格，由中銀香港和上海市分行分別擔任香港和內地結算銀行；獲得中國證券登記結算有限責任公司「港股通」跨境資金結算業務資格，中銀香港被指定為其在香港結算的開戶銀行，辦理相關結算業務及換匯業務。

年末本行金融機構外幣存款市場份額排名第一，B股清算業務量排名第一，海外代理行結算來委業務量排名第一，第三方存管市場份額持續提升。

## 中小企業金融

本行積極擔當社會責任，認真落實國家關於金融支持中小企業發展的政策部署，出台促進小微企業發展多項措施，通過各種服務創新，多措並舉加大對中小微企業支持力度。2014年，中國內地小微企業貸款增速超過各項貸款平均增速，增量超過上年增量。積極發揮國際化優勢，在全球創新推出「中小企業跨境投資撮合服務」，幫助國內中小企業引進國外資金和先進技術，着力破解中小企業融資難問題，成為國內中小企業「走出去」和國外優質中小企業進入中國的嚮導。先後組織中意、中德、中法中小企業合作論壇，提供跨境撮合服務，受到國內外中小企業、政府和社會各界廣泛好評。創新「中銀接力通寶」產品，改進小微企業流動資

金貸款流程，解決小微企業流動資金貸款續貸問題，降低小微企業融資成本。打造中小企業網絡金融服務模式，創新「中銀網絡通寶」、「沃金融」、「一達通」、「中銀網融易」等網絡金融服務模式，有機結合線上服務和線下服務。加強風險管控和合規經營，健全資產質量管控預警機制，不斷提升甄別和化解信用風險的能力，中小企業貸款質量穩定可控。

年末小微企業<sup>3</sup>貸款餘額10,382億元，比上年末增加1,455億元。「中銀信貸工廠」模式授信客戶突破6萬戶，比上年末增長9.65%，貸款總額突破3,500億元，比上年末增長17%。

### 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、社會保障、薪酬福利計劃及代理養老資產管理等一系列養老金融服務。年末養老金個人賬戶管理數306.84萬戶，託管運營資金995.52億元，服務客戶超過9,500家。全年新增養老金個人賬戶63.69萬戶，新增養老金託管資金266.04億元，分別比上年末增長26.19%和36.47%。

---

<sup>3</sup> 小微企業貸款統計按照《關於2014年小微企業金融服務工作的指導意見》(銀監發[2014]7號)執行。

## 滬港股票交易互聯互通機制業務

本行有效整合集團優質經營資源和服務網絡，鼎力支持「滬港股票交易互聯互通機制(以下簡稱滬港通)」順利推進，為中國內地和香港地區跨境投資者提供更加豐富的多元投資選擇，也為本行發揮跨境聯動優勢、提供跨境金融服務、推廣跨境服務品牌提供了難得的機遇。2014年10月，中國證券登記結算有限責任公司同意本行港股通跨境資金結算業務資格申請，並指定中銀香港作為中國證券登記結算有限責任公司在香港結算的開戶銀行，辦理相關結算及換匯業務。11月，香港中央結算有限公司選定本行為滬股通獨家結算銀行，由中銀香港和本行上海市分行分別擔任香港和內地結算銀行。

本行充分發揮外匯及跨境人民幣業務優勢，為滬港兩地資本市場及客戶提供優質高效的金融服務。一是「兩地四機構」緊密協作，構建本行滬港通服務特色。全流程服務由本行中國內地商業銀行、中銀香港、中銀國際控股和中銀國際證券共同提供，四家機構充分發揮各自專業優勢，加強資源與信息共享，為滬港通客戶提供業務資格最完備、投資指導最專業、服務渠道最便捷、交易費用最優惠、跨境服務最全面的綜合金融服務。二是依託本行跨境經營平台，為滬港通客戶提供配套跨境產品與服務。內地客戶可以受益於中銀香港、中銀國際控股的研究成果，香港與海外客戶可以受益於本行內地商業銀行、中銀國際證券在境內的經營優勢以及相關產品與服務。第三，充分發揮本行豐富的跨境服務經驗，提供多元化的跨境金融服務方案，為滬港通客戶提供全方位財富管理和一站式金融服務。

2014年11月17日，滬港通業務正式開通，滬港兩地資本市場成功聯通，為中國資本市場對外開放及人民幣國際化翻開重要一頁。11月18日，本行獨家辦理滬股通首筆交收資金的跨境劃撥清算業務，以及首筆港股通風控資金的跨境劃撥業務。滬港通業務開通以來，本行全業務流程有效運作，相關工作順利推進。截至2014年末，本行累計辦理滬港通資金清算737億元，佔滬港通資金清算總量約93%；中銀香港滬股通客戶日均成交量4,900萬元，客戶平均每筆交易金額約為港股交易的一倍，完成港股通交易資金兌換約21億元；中銀國際控股的滬股通客戶成交總量為42.69億元人民幣，中銀國際證券港股通客戶交易總量為2.4億港幣，同時，港股通業務為中銀國際證券新增客戶資產49.93億元。

## 個人金融業務

本行緊隨市場變化轉變發展模式，充分運用大數據構建核心優勢，加快推進「產品上網、業務下網」產品銷售策略，實施「線上為主、線下為輔」渠道服務模式，持續提升個人金融服務能力。2014年，本行中國內地個人金融業務實現營業收入1,129.60億元，同比增加58.49億元，增長5.46%。

### 個人存款業務

本行繼續加大賬戶類產品創新力度，在原有「主辦賬戶」業務基礎上，推出個人賬戶管理套餐、家庭賬戶管理套餐、親情套餐、還貸套餐等「套餐」功能，為客戶提供定制化產品，滿足客戶各項資金往來需求。加強公私聯動和產品組合營銷，為「走出去」企業提供全方位個人金融產品和服務。進一步擴大外匯服務領先優勢，增加巴西里亞爾、越南盾、柬埔寨瑞爾、蒙古圖格里克等四種貨幣個人現鈔雙向兌換服務，外幣現鈔可兌換貨幣增至25種，進一步擴大領先優勢。個人結售匯服務覆蓋手機銀行、電話銀行等平台，實現全渠道覆蓋。

年末本行中國內地人民幣個人存款總額36,883.29億元，比上年末增加1,795.32億元，增長5.12%。外幣個人存款總額折合324.60億美元，比上年末增加15.66億美元，增長5.07%，市場份額繼續居同業之首。

### 個人貸款業務

本行持續優化個人貸款業務結構。繼續鞏固住房貸款業務基礎地位，加大住房金融服務力度，積極踐行社會責任，扶小助微，建立了針對商圈客戶、產業鏈客戶、涉農客戶等不同類型客戶群的特色融資服務模式。連續十年獲得中央部屬高校國家助學貸款業務承辦權。完善個人貸款系統和渠道建設，積極開發電子渠道貸款功能。充分發揮全球佈局優勢，為客戶提供外匯留學貸款、跨境資信見證等服務。

年末本行中國內地人民幣個人貸款總額20,827.57億元，比上年末增加2,181.03億元，增長11.70%，其中個人汽車貸款、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

本行逐步建立以個人客戶為中心的「客戶—產品—渠道」營銷協同機制，建立全量客戶關係管理體系，加強個人客戶經理隊伍建設，提高專業素質和服務水平，提升客戶滿意度。持續提升優質客戶識別與拓展能力，擴大中高端客戶群體，加快中高端服務佈局，實現全球一體化服務。持續提升私人銀行專業服務能力，堅持價值投資理念，加強專屬產品研發，開展全面金融資產管理。國內首創槓桿投資境外上市優先股的QDII產品，助力私人財富分享全球經濟成長。

發揮本行國際化優勢，為客戶量身定制境內外私人信託，滿足家族財富傳承需求。搭建涵蓋消費和經營用途的「中銀私享貸」專享融資服務體系，大力支持實體經濟發展。關注下一代教育，整合國際頂尖教育資源，攜手客戶開展「春蕾計劃」等愛心捐助，發揚企業家精神和社會責任擔當意識。充分發揮全球化網絡的功能與優勢，緊密結合客戶跨境金融需求，提供個性化的綜合金融服務方案和一體化的跨境服務。利用陸港兩地聯動優勢，率先開啓滬港通業務，繼續保持跨境業務領先優勢。

年末在中國內地設立理財中心6,809家、財富中心280家、私人銀行34家，中高端客戶數比上年末增長超過10%，集團私人銀行客戶7.4萬人，管理客戶金融資產規模超過7,200億元。

2014年，榮獲《中國日報》頒發的「最具滿意度出國留學金融服務機構」獎項、和訊網「中國財經風雲榜」頒發的「2014年度最具競爭力財富管理機構」獎項。

### 銀行卡業務

本行着力推進特色突出、權益豐富的信用卡產品體系建設，圍繞中高端、商旅、跨境、消費金融、互聯網五類重點客戶群，推出長城環球通自由行卡、長城國際卓雋卡、長城環球通愛駕汽車卡等創新產品，升級航空商旅信用卡等特色產品。促進消費金融業務創新發展，推出「易分享」卡戶分期、福農分期、教育分期等新產品，滿足客戶多元化信用消費需求。推進移動支付發展戰略，完善定制化支付服務內容，大力發展在線支付、虛擬支付、快捷支付，完善微信、APP客戶端等移動互聯服務模式，提供隨時隨地隨心的支付服務，進一步提升客戶體驗。優化網銀、手機、微信、電話客服等線上辦卡渠道，推出同業領先的商戶智能移動收單產品「中銀小掌櫃MPOS」和境外卡在線收單產品。推出涵蓋信用卡客戶及財富私行客戶、線上線下融合的個人客戶綜合積分服務，打造海內外一體的全球優惠商戶網絡，實現客戶「樂游樂購樂享」。

本行以金融IC卡為依託，大力拓展借記卡多行業應用，目前已覆蓋企業園區、校園、社區、公交、商業、個人身份識別、社保、醫院等領域。持續推進惠民金融服務體系建設，參與全國近30個省份或直轄市的250餘個社會保障卡項目。發行常青樹卡、長城杏林卡，為養老客戶、醫生客戶提供專屬產品服務方案。積極推動海外機構借記卡系統建設，推動海外機構發行銀聯標準的人民幣和當地貨幣雙幣借記卡，以及VISA和萬事達單幣借記卡，目前已有15家海外機構發行借記卡產品。

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) |                 |        |
|------------------|--------------------|-----------------|--------|
|                  | 2014年<br>12月31日    | 2013年<br>12月31日 | 變動比率   |
| 借記卡累計卡量          | <b>36,193.04</b>   | 30,258.88       | 19.61% |
| 信用卡累計有效卡量        | <b>4,786.94</b>    | 4,189.94        | 14.25% |
| 加載金融功能的社會保障卡累計卡量 | <b>6,069.07</b>    | 4,216.75        | 43.93% |
|                  | 2014年              | 2013年           | 變動比率   |
| 借記卡消費額           | <b>21,240.41</b>   | 18,625.30       | 14.04% |
| 信用卡消費額           | <b>13,382.30</b>   | 10,202.15       | 31.17% |
| 人民幣卡收單交易額        | <b>35,203.76</b>   | 31,896.40       | 10.37% |
| 代理外卡收單交易額        | <b>284.31</b>      | 255.35          | 11.34% |

## 金融市場業務

本行密切跟蹤金融市場動態，順應利率市場化、匯率市場化和人民幣國際化趨勢，繼續深化業務結構調整，積極參與金融市場創新，充分發揮專業優勢，全面提高資產管理、市場融資、資金交易、託管服務、投資運作和風險控制能力，推動金融市場業務持續、健康、平穩發展。

## 投資業務

本行把握市場機遇，抓住年內市場利率高企時機，加大人民幣利率債和高等級信用債投資力度，合理擺佈投資久期，投資收益明顯提升。加強信用風險研判能力，綜合平衡風險收益，做好投資組合風險管理。跟進市場動向，穩健參與資產證券化投資業務，豐富組合投資品種。把握國際債券市場趨勢，控制利率風險，優化外幣投資結構。集中經營和決策海外機構債券，加強集團債券投資統一管理。

## 交易業務

本行順應市場趨勢，持續開展產品創新，努力鞏固市場地位。成為首批人民幣對英鎊、歐元、新西蘭元和新加坡元直盤交易做市商之一，並成功敘做首筆交易；開辦巴西里亞爾、柬埔寨瑞爾、蒙古圖格里克等現鈔結售匯業務；推出印尼盾、印度盧比、馬來西亞林吉特和泰銖等新興市場貨幣代客衍生交易產品，滿足客戶多樣化保值避險需求；加強遠期結售匯、人民幣期權等匯率保值產品研發推廣，幫助客戶有效應對人民幣匯率雙向波動的挑戰；支持中國(上海)自由貿易試驗區建設，成為上海黃金交易所國際板首批會員並敘做首筆交易，開辦首筆「美元計價、人民幣交割」的大宗商品保值業務；開展上海黃金交易所白銀自營交易業務，開發面向個人客戶的雙向賬戶白銀、鉑金和鈀金交易；參與人民幣利率產品市場

建設，開展同業存單交易報價、交易所債券報價以及北京金融資產交易所債券報價業務。2014年，本行對客即、遠期結售匯市場份額穩居市場首位；人民幣債券交割總量市場份額排名第二；上海黃金交易所黃金自營交易量市場份額排名第一。

### 投資銀行與資產管理

本行積極為客戶提供境內直接融資及跨境融資服務，持續增強核心競爭優勢。承銷公開市場非金融企業債務融資工具301支，融資份額3,463億元。創立了境外非金融企業境內債券融資的新通道，在銀行間市場為戴姆勒股份公司註冊50億元境外非金融企業債務融資工具(即「熊貓債券」)，並成功完成兩期共計20億元發行。參與承銷多家大中型企業境外人民幣和美元債券，包攬2014年英國財政部等所有海外政府或政府機構的離岸人民幣債券承銷項目，離岸人民幣債券承銷市場份額長期穩居中資同業之首。服務於經濟結構調整與產業升級，為企業重組併購和「走出去」提供專業化的財務顧問服務。投行業務品牌影響力不斷提升，作為聯席主承銷商完成了馬來西亞國家再抵押機構(Cagamas Berhad)全球首筆「金虎債券」項目，獲《亞洲金融》「2014年度最佳離岸人民幣債券發行獎」。

本行持續推進資產管理業務系統整合，優化產品研發、管理和風控等運作機制，推動業務健康、規範發展。進一步豐富理財產品體系，加強理財產品創新力度，推出掛鉤型理財產品及「中銀匯增」外幣理財產品，更好地滿足各種類型客戶的投資需求。繼續加大電子渠道建設，完善「理財夜市」功能，推出「微信」專屬渠道功能，持續提高客戶體驗和界面友好。完成本行首批兩隻理財直接融資工具的發行。理財產品累計發行6,191支，總銷售金額73,894.7億元，同比增長6.63%。通過多元融資產品的結構化設計，覆蓋更廣泛的行業領域，撬動更多優質項目資源。榮獲《中國證券報》和金牛理財網頒發的「金牛理財銀行獎」。

本行持續推進信貸資產證券化業務。進一步調整存量資產結構，豐富資產和資本管理手段，推動經營模式轉型，2014年在銀行間市場成功發行了兩單總計127.13億元的信貸資產證券化信託資產支持證券。

### 託管業務

本行進一步深化與託管客戶的全面合作，持續推進產品創新、服務優化和系統升級。順應資本市場發展趨勢，進一步優化基金產品結構，大力拓展貨幣市場基金、指數基金以及電商渠道基金託管業務；搶抓資產管理行業創新機遇，研發推出保險公司存款資產託管、券商公募基金託管、期貨資管計劃託管、資產證券化託管等新產品；發揮海內外一體化優勢，跨境託管業務優勢進一步鞏固，RQFII託管業務位列中資銀行之首；加快全球託管系統升級改造，完善核心服務模塊功能，提升與外部系統直連直通效率；建設集「跨境中心、運營中心、備份中心」職能於一身的中國銀行(上海)託管業務中心，服務中國(上海)自由貿易試驗區建設。年末集團託管資產規模約6.4萬億元，居行業領先地位。獲得香港《財資》雜誌評選的「2014年度最佳RQFII託管銀行獎」。



## 中國(上海)自由貿易試驗區業務

本行高度重視中國(上海)自由貿易試驗區(以下簡稱「自貿區」)建設為本行業務發展和管理體系完善帶來的機遇，貫徹「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，以服務改革開放與人民幣國際化為己任，努力成為自貿區金融服務的首選銀行和規則制定者、海外及跨境業務的絕對領先者。經過各機構的共同努力，本行自貿區業務已基本樹立行業領先地位，並建立了配套的業務協調與風險管理機制。

2014年，本行累計敘做自貿區境外借款82.93億元；為27家客戶搭建雙向資金池，其中17家發生資金流動，累計劃轉金額241.6億元；開立自由貿易賬戶2,625個。本行自貿區重點金融產品份額均處於行業絕對領先地位。自貿賬戶項下，本行已開展貸款、貿易融資、資產轉賣、經常和直接投資項下結算、匯兌、定存、同業拆借等業務，業務品種領先同業，並在貴金屬交易、大宗商品衍生品交易等多個領域完成行業首單。

本行境內外機構協調聯動，發揮海內外一體化優勢，為上海國際港務(集團)股份有限公司辦理跨境人民幣融資51億元。2014年4月28日，該項目在《人民日報》頭版刊登後，獲得社會廣泛關注並帶動其他金融同業跟進，最終包括本行在內的金融同業共支持企業融資超過100億元，有效降低了客戶的融資成本。

2013年末，東風汽車集團股份有限公司啓動對法國標緻雪鐵龍集團收購事宜，本行借助自貿區跨境併購政策優勢，幫助客戶設計了以自貿區子公司為併購主體，集銀團貸款、交易結算、債券融資為一體的綜合金融服務方案，保障企業按照收購計劃完成自貿區公司註冊、投資審批等事項，2014年3月，本行協助企業推動該股權收購項目落地，樹立了「自貿區業務首選銀行」的品牌。

## 村鎮銀行

中銀富登村鎮銀行積極落實國家「三農」政策，堅持「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。通過實行「簡單、方便、快捷」的社區銀行服務模式，針對客戶成長周期與需求特點推出「成長貸」、「隨需貸」、「無憂貸」、「欣農貸」等系列融資產品，創新抵押方式，為農村小微企業和農戶提供靈活的資金支持。

2014年末，在全國十個省(直轄市)設立57家村鎮銀行和33家支行，比上年末分別增加7家和17家，成為國內規模最大、業務範圍最廣的村鎮銀行。服務客戶42.6萬戶，比上年末增長1.32倍。存款餘額100.98億元，比上年末增長69.6%。貸款餘額101.10億元，比上年末增長108.3%。不良貸款率0.87%，不良貸款撥備覆蓋率331.3%，各項財務指標良好。獲得《經濟觀察報》「年度卓越村鎮銀行」獎項。

### 海外商業銀行業務

2014年，本行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。

公司金融業務方面，本行深耕公司金融跨境業務「藍海」，進一步增強跨境業務和海外業務服務能力，提升全球公司金融一體化服務水平，加快推進「全球客戶經理制」和「全球統一授信」體系建設和推廣，將服務延伸到全球，海外公司金融業務增長良好。強化與「世界500強」等國際重點企業的合作，積極支持中資企業「走出去」及跨境併購項目，為公司客戶的海外併購貸款項目提供跨境金融支持。

貿易金融業務方面，充分利用境內境外兩個市場、兩種資源，推動境內業務境外做、境外業務境內做，海內外聯動跨境貿易金融業務蓬勃發展。海外商業銀行國際結算、跨境人民幣等主要貿易金融業務實現快速發展，業務增速均保持在20%以上。

清算服務方面，本行人民幣全球清算網絡不斷完善，跨境人民幣清算能力持續提升。2014年，本行跨境人民幣清算量大幅增長，辦理跨境人民幣清算業務240.8萬億元，同比增長86.6%，繼續保持全球第一。繼香港、澳門、台灣地區之後，中國人民銀行授權本行擔任法蘭克福、巴黎、悉尼人民幣業務清算行，在全球12家授權人民幣清算行中本行共有6席，為本行推動全球人民幣離岸市場建設與發展提供了廣闊舞台。中銀香港交易日人民幣清算服務時間進一步延長至20.5小時，全球領先。成為新加坡交易所結算銀行。

金融市場業務方面，對人民幣清算行採取差別化授權機制，促進離岸人民幣交易業務發展。支持海外分支機構參與當地市場創新，新加坡分行成為新加坡交易所首批人民幣期貨做市商。發行人民幣債券，豐富當地人民幣投資產品，推進海外離岸人民幣市場建設。以中期票據(MTN)計劃為平台，先後在倫敦發行25億元離岸人民幣債券、在新加坡發行30億元「獅城債」、在悉尼發行20億元「大洋債」、在盧森堡發行15億元「申根債」、在巴黎發行20億元「凱旋債」、在台灣發行20億元「寶島債」，相關債券均為當地市場首次發行或標杆性發行，市場反響熱烈。

託管業務方面，順應人民幣國際化趨勢，大力拓展海外機構託管業務。紐約分行研發推出了契約交收服務，增強了跨境託管服務能力；新加坡、首爾等海外分行發揮營銷窗口作用，RQFII客戶在當地同業中名列前茅。年末海外託管資產規模逾1萬億元，在中資同業中處於領先地位。

銀行卡業務方面，豐富獨具本行特色的全球服務品牌內涵，全面升級「精彩系列」跨境營銷活動，採用「基礎活動＋疊加優惠＋產品返現」全新營銷方式，跨境交易量名列市場前茅。減免卓雋卡境外ATM取現手續費及金卡級別產品以上貨幣兌換手續費，加大跨境客戶回饋力度。加快海外信用卡業務發展步伐，已在新加坡、泰國、澳大利亞、加拿大、英國、香港、澳門等國家和地區開展信用卡業務。2014年，成功發行新加坡中銀世界萬事達卡、新加坡銀聯雙幣旅遊卡、中銀FIRST信用卡等新產品，實現馬來西亞線上收單。

年末海外商業銀行客戶存款、貸款總額分別折合3,621.39億美元、3,036.59億美元，比上年末增長18.03%、20.87%。2014年，實現稅前利潤76.44億美元，同比增長33.92%，對集團利潤的貢獻度為20.29%，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

2014年，中銀香港貫徹可持續發展策略，核心業務發展良好，重要財務指標保持穩健。持續鞏固人民幣業務優勢，提升人民幣業務競爭力。與集團內機構緊密聯動，客戶基礎進一步強化。加強產品創新，跨境資金池及滬港通相關業務開局良好。客戶分層策略效果顯現，客戶關係進一步深化。

核心業務保持優勢，資產結構持續改善。存貸款規模穩步上升，存款增長優於香港市場整體增幅。充分發揮作為集團亞太銀團中心的優勢，繼續成為香港—澳門銀團貸款市場的最大安排行。新發生住房貸款業務保持香港市場領先地位。基金及保險產品持續豐富，業務收入增長良好。銀聯商戶收單及發卡業務在香港市場位居前列。資產結構持續優化、資本管理能力穩步增強，業務發展根基進一步夯實。

積極提升人民幣業務的競爭力。優化人民幣清算服務，服務時間進一步延長，覆蓋歐洲、美洲、亞洲時區，人民幣清算服務時間全球領先。緊隨人民幣國際化進程，與海外中央銀行等大型金融機構建立業務聯繫。成為香港離岸人民幣市場一級流動性提供行，支持香港離岸人民幣中心穩健發展。

強化產品創新，提升客戶體驗。成為首批提供滬港通相關服務的銀行，率先推出A股孖展服務。推出人民幣按揭貸款及人民幣個人貸款服務，滿足香港地區個人客戶業務需求。與銀聯國際共同推出全新高端信用卡「中銀銀聯雙幣鑽石卡」，為高端客戶提供更優質服務。

加強集團內聯動，做強跨境業務。與集團內機構在人民幣清算、客戶營銷、產品提供等方面緊密協作。以中國(上海)自由貿易試驗區為契機，為客戶提供跨境資金池及跨境人民幣貸款服務。與集團內粵港澳機構建立常設合作機制，加強雙向信息交流和業務互薦。借助集團經營網絡，在澳門地區分銷基金產品。

深化客戶關係，優化業務平台及渠道服務。充分發揮集團優勢，開拓中國內地重點行業的優質客戶。豐富「商業理財賬戶」服務，提高對中小企業客戶綜合金融服務能力。全面落實精細化客戶分層策略，滿足個人客戶的差異化需求。加強「中銀理財」品牌形象宣傳，品牌知名度持續提升。優化私人銀行業務平台，舉辦多項私人銀行客戶專屬活動，客戶量及資產管理規模增勢良好。推出全新移動應用程序，建立中銀香港信用卡官方微信，客戶體驗持續提升。

獲得《亞洲銀行家》評選的「2014年亞太及香港區最穩健銀行」，並連續七年獲得香港中小型企業總商會頒發的「中小企業最佳拍檔」獎項。

*(欲進一步瞭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，圍繞集團整體戰略，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。年末中銀國際控股資產總額1,000.59億港元，淨資產132.05億港元；實現稅後利潤23.7億港元。加速推進國際化戰略，穩步提升全球服務能力，參與在全球資本市場具有里程碑意義的多個上市和併購項目，順利推出滬港通服務，多項業務指標居香港中資投資銀行首位，盈利能力保持全球投行同業領先水平。

股票融資和財務顧問業務穩居市場前列，完成14個首次發行項目，6個二級市場融資項目，6個財務顧問項目，在香港主板市場上承銷的新股發行規模排名第四位。債券發行及承銷業務再創佳績，全年完成62個債券發行及承銷項目，再創歷史新高，參與承銷的債券發行總規模達到538億美元，同比增長59%。

股票交易業務市場份額保持領先，是香港地區規模最大的證券經紀商之一。私人銀行積極開拓東南亞、歐洲、中東和印度等國家和地區的離岸客戶群體，為客戶

提供多元化的投資服務。銀證合作業務保持市場領先。旗下中銀國際英國保誠資產管理有限公司管理的資產總額比上年末增長12%。

直接投資業務穩健發展，中國文化產業投資基金表現出色，渤海產業投資基金和中銀國際基建基金回報良好。環球商品業務交易量持續增長，全球化服務能力進一步提升，業務收入大幅增長，獲得芝加哥商品交易所「活躍清算會員」資格，成為第一家具備為客戶提供芝加哥商品交易所(CME)產品交易、清算及結算服務的中資機構。

榮獲《國際金融評論亞洲》「最佳中國債券承銷團隊」、《亞洲金融》「2014年最佳中資債券資本市場團隊」、《亞洲貨幣》「最佳離岸人民幣服務商」、《財資》「最佳股票承銷商(小型企業上市)」、「最佳點心債承銷商」、「‘明日之星’——最佳香港私人銀行大獎」、《彭博商業周刊(中文版)》「領先基金大獎2014(香港)互惠基金」類別的「全球大型均衡型股票——同級最佳」、香港證券商協會「中港兩地最受投資者歡迎證券商」等獎項。

#### 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。年末中銀國際證券資產總額366.72億元，淨資產79.81億元；實現稅後利潤9.48億元。

推進投行業務轉型，帶動資產管理、經紀等業務發展。有效推動投行業務向中小企、多途徑及非通道融資的戰略轉型，完成新三板業務的全面佈局，覆蓋多層次資本市場，中小客戶業務貢獻提升。零售經紀業務持續調結構、促轉型，推動營業部向綜合營銷渠道發展。資產管理業務加強面向機構與個人客戶的產品研發與營銷，管理規模達3,311億元，增長164%。自營業務不斷提升投研水平，投資收益率全面跑贏滬深300指數和中債總全價指數、投資業績基準和市場平均收益率。加大機構客戶開發力度，年內新增QFII、RQFII等機構客戶28家。

加快產品和業務創新。首批獲得港股通業務資格，開戶比例高於市場平均水平。着力推動渠道智能化建設，有效實現與集團內機構的渠道對接，提升客戶轉化效率。堅持以業務創新驅動轉型發展，融資融券等業務的收入持續強勁增長，資產證券化等業務有序推進。

獲得《21世紀經濟報道》「最佳承銷保薦業務證券公司」、《證券時報》「最佳私募債券承銷商」、「最佳財務顧問項目團隊」、「最佳再融資項目(浙報傳媒)」，《上海證券報》「最佳價值發現團隊獎」、《證券時報》「中國最佳資產管理券商」、「中國最佳權益類資管產品(中國紅穩定價值)」、「最佳私募基金評選·年度最佳獎(中國紅穩定價值)」，中債登「中國債券市場優秀資產管理機構」，《中國證券報》「金牛券商集合資管計劃」等獎項。

## 中銀基金

本行通過中銀基金在中國內地經營基金業務。年末中銀基金資產總額13.25億元，淨資產10.39億元；實現稅後利潤3.79億元。資產管理規模大幅提升，公募基金資產管理規模1,609億元，比上年末增長32%。盈利持續增長，內控和風險管理保持良好，品牌和市場美譽度顯著增強。憑藉優異的投資業績和綜合實力，在2014年行業權威評選中，蟬聯上年度的「金牛基金管理公司」、「金基金•TOP公司」、「五年持續回報明星基金公司獎」和「晨星年度基金獎」等行業所有最高獎項，旗下多隻產品也分獲殊榮。

## 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財產保險業務。年末中銀集團保險資產總額74.42億港元，淨資產38.97億港元；實現毛保費收入18.43億港元，實現稅後利潤1.04億港元。毛保費收入繼續在香港財產保險市場位居前列。

積極拓展優質業務，不斷提高承保效益。船舶險、運輸險、飛機險、財物損壞險、金錢損失險等業務快速增長，2014年，優質業務實現毛保費收入10.18億港元，業務佔比不斷提升。

持續加強銀保合作，鞏固市場地位。加強與各大銀行及經紀代理的合作，積極拓展重點客戶、中資企業業務，以產險推廣、產險激勵計劃等方式加強聯動，吸引客戶投保。通過開發銀保聯動創新型產品，打造有特色的銀行多元化產品系列，爭取目標客戶投保，滿足不同客戶群的需求。成功爭取公營機構投保，為下一步拓展公營機構客戶奠定良好基礎。

積極加強分保業務的拓展。全面落實「立足香港、走進亞洲、面向世界」的企業發展戰略，加強與國際同業和再保公司的溝通協作，有效拓寬公司分保業務渠道和規模。分保業務實現毛保費收入2.52億港元，同比提高30.17%。

大力拓寬銷售渠道，積極進行產品創新。開通手機和網上投保等電子銷售渠道，為客戶帶來了方便的體驗。與信用卡公司開展業務合作，開拓非面對面銷售的新業務模式。客戶可直接在線投保「旅遊「易」綜合險」、「中國易—意外急救醫療計劃」及「周全家居綜合險」等產品。「裝修工程險」電子化投保書成功上線，加快投保流程，改善客戶體驗。推出優化版「中銀醫療」、「怡康醫療」及「周全家居綜合險」按揭客戶計劃。

## 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。2014年，中銀集團人壽致力於創新產品、發展多元化銷售渠道和提升服務水平，全年實現毛保費收入167.57億港元，繼續保持香港人民幣壽險市場領先地位。

加強產品創新。推出融合壽險及儲蓄的「閃亮人生收益壽險計劃」，提供危疾及人壽保障的「摯全護您危疾保險計劃」，為直銷客戶提供壽險與財富管理的「康年支取現金保險計劃」。持續發展多元化銷售渠道。銀行渠道推出全新「電子版銷售工具」(iPad Sales Kit)，直銷渠道推出呼入銷售模式，增強與客戶溝通效率及銷售成效。經紀渠道和專屬代理團隊持續優化，為不同層面的客戶提供更豐富服務。

榮獲《World Finance》「2014最佳香港區人壽保險公司」及新城財經台、新城數碼財經台及香港文匯報合辦的「人民幣業務傑出大獎2014 — 傑出保險業務」全部三個產品獎項。

## 中銀保險

本行通過中銀保險在中國內地經營財險業務。年末中銀保險資產總額120.24億元，淨資產48.88億元。2014年，實現保費收入53.25億元，實現稅後利潤4.84億元。

電子渠道業務快速發展，直複營銷業務規模同比增長超過30%，平台建設加快推進，推出「12306鐵路訂票中行支付送保險」項目，與集團內中國銀行北京市分行微信平台合作銷售保險卡產品。創新業務渠道，在中銀自助通、中國銀行網上銀行、手機銀行和PAD銀行上線保險業務模塊，中銀自助通車險在中國銀行26家中國內地一級分行和直屬分行落地銷售，首年保費突破億元。有序推進境外業務，在本行「公司金融客戶全球服務平台(GSP)」上搭建境外保險業務模塊，與中國財產再保險股份有限公司、中怡保險經紀簽署合作協議，拓寬境外項目合作渠道。客戶基礎迅速擴大，成功為雙匯集團、中石油集團、大唐集團、海航集團等客戶提供保險服務。合肥過渡電話中心正式投產運營，運營中心建設取得階段性成果。

## 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，業務範圍覆蓋企業股權投資、基金投資與管理、不動產投資與管理、不良資產投資等。年末資產總額907.02億港元，淨資產515.33億港元；實現稅後利潤25.05億港元。

發揮專業優勢，積極敘做具有影響力和集團綜合效應的戰略項目，促進主營業務發展。多元化配置投資資產，不斷提高增值服務和價值創造能力，投資3億美元入股普洛斯項目，完成對晉豫魯鐵路的出資。抓住市場時機，加大成熟投資項目退出力度，以滾動發展提升綜合盈利能力。加快業務和產品創新，密切關注併購市場發展和混合所有制經濟改革動向，搶佔業務發展先機；積極參與中國(上海)自由貿易試驗區建設。成功發行6億美元高級債券，增強資金自給能力。獲評投中集團(CHINA VENTURE)「中國最佳私募股權投資機構」、「中國創業投資暨私募股權投資機構唯一十年成就獎」。

## 中銀航空租賃

本行通過中銀航空租賃經營飛機租賃業務。年末中銀航空租賃資產總額114億美元，淨資產21億美元；實現稅後利潤3.09億美元，是全球領先的飛機租賃公司之一。

持續落實國際化戰略，在英國(倫敦)和中國(天津)設立了新的子公司，以更好地拓展業務、服務客戶。對全球飛機租賃業的發展前景充滿信心，已宣佈向空客和波音訂購125架飛機訂單，交付期至2021年。年末公司擁有自有飛機230架、代管飛機20架，分別由全球31個國家和地區的60家航空公司運營。自有飛機平均機齡低於4年，是業內最年輕的機隊之一。

始終致力於保持穩健的資金實力以支持公司成長。2014年，公司將其歐洲中期票據計劃限額從20億美元提高到50億美元，以進一步提高應對未來資金需求的靈活性。完成近10億美元等值的債券融資，包括首筆10年期優先無擔保固定利率離岸人民幣債券、首筆澳元優先無擔保債券，持續開發美元市場以擴大投資者群體。惠譽投資級信用評級保持A-級；標準普爾投資級信用評級保持BBB級。

## 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41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。本行持續提升服務渠道的智能化水平，致力於推動營業網點和電子銀行的協同發展，全力提升各渠道的服務功能和服務效率，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，使銀行服務化繁為簡，做到「一點接入、全程響應」，隨時隨地滿足客戶需求。

## 網點建設

完善網點運營管理機制。持續優化中國內地網點佈局，適度新增營業網點，壓縮低產低效網點，簡化業務辦理流程和服務銷售流程，提升客戶服務效率；豐富網點開辦的業務品種，提升網點營銷類人員佔比，增強網點綜合營銷能力；完善網



點效能評價和等級評定機制，激發網點優化客戶服務、加快業務發展的積極性。年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)10,693家，中國內地非商業銀行機構總數193家，香港澳門台灣地區及其他國家機構628家。

啓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，加快廳堂服務系統建設，增加自助設備投放的數量和品種，提升自助設備產品創新，智能型自助終端新增13類常用櫃台業務自助填單等功能，為網點業務流程優化和綜合效能提升奠定基礎。

| 項目   | 單位：台／家(百分比除外) |             |        |
|------|---------------|-------------|--------|
|      | 2014年12月31日   | 2013年12月31日 | 變動比率   |
| ATM  | <b>44,594</b> | 40,600      | 9.84%  |
| 自助終端 | <b>26,689</b> | 23,348      | 14.31% |
| 自助銀行 | <b>13,527</b> | 12,840      | 5.35%  |

### 電子銀行

拓展電子渠道客戶群體，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，電子渠道交易金額快速增長，對全行客戶服務和業務發展的支持能力顯著增強。2014年，本行電子渠道交易金額達到135.80萬億元，同比增長23%，電子渠道對網點業務的替代率達到84.70%。

| 項目      | 單位：萬戶(百分比除外)     |             |        |
|---------|------------------|-------------|--------|
|         | 2014年12月31日      | 2013年12月31日 | 變動比率   |
| 企業網銀客戶數 | <b>259.90</b>    | 220.09      | 18.09% |
| 個人網銀客戶數 | <b>11,249.49</b> | 10,107.40   | 11.30% |
| 手機銀行客戶數 | <b>6,460.05</b>  | 5,212.62    | 23.93% |
| 電話銀行客戶數 | <b>9,582.76</b>  | 8,883.53    | 7.87%  |

| 項目       | 單位：人民幣億元(百分比除外)     |            |         |
|----------|---------------------|------------|---------|
|          | 2014年               | 2013年      | 變動比率    |
| 企業網銀交易金額 | <b>1,144,206.13</b> | 951,852.39 | 20.21%  |
| 個人網銀交易金額 | <b>154,618.95</b>   | 114,573.84 | 34.95%  |
| 手機銀行交易金額 | <b>20,548.17</b>    | 3,675.39   | 459.07% |
| 自助銀行交易金額 | <b>38,349.34</b>    | 33,580.18  | 14.20%  |

電子渠道服務功能持續加強，涵蓋網上銀行、手機銀行、電話銀行和微信銀行的電子渠道服務體系不斷豐富和完善。提升電子渠道客戶體驗，整體重塑企業網銀23大類功能，大幅優化個人網銀和手機銀行登錄認證、轉賬匯款和投資理財等關鍵產品功能，簡化電子渠道操作流程，致力於向客戶提供更好的服務體驗。推進電子渠道產品創新。企業網銀新增公共服務繳費和一戶通等功能，個人網銀和手機銀行新增智慧主辦賬戶和跨行資金歸集等功能，電話銀行新增個人小額結售匯等功能，電子渠道綜合服務能力顯著提升。加強移動金融戰略佈局，推出iPad版企業網銀客戶端和企業手機銀行客戶端，全面覆蓋移動終端企業服務，圍繞個人客戶細分群體需求，投產Windows PC版個人網銀客戶端和iPad版私人銀行客戶端。拓展新興渠道，微信銀行完成七次快速升級疊代，圍繞微金融、微生活、微服務三大主題推出豐富的產品功能。完善多渠道間協同互動，個人網銀、手機銀行、電話銀行和微信銀行全面支持客戶預約網點排隊服務，微信銀行實現在線申請開戶、在線填單服務，提升信息協同，微信銀行新增在線客服入口，並實現與客戶之間的互動營銷和精準營銷，客服坐席實現與網點的互動協作和營銷轉介。鞏固跨境及海外服務優勢，擴大海外電子渠道服務範圍，海外網上銀行服務推廣至31個國家，海外電話服務推廣至24個國家。海外網上銀行新增英國、德國、新加坡等多個國家的本地特色服務；企業網銀跨境集團服務提供更加豐富的全球現金管理服務；海外電話銀行新增轉賬匯款、信用卡還款等多項服務。

本行以領先市場為目標推進網絡金融業務發展。以互聯網模式推進業務創新與轉型，以大開放與大合作為基礎構建網絡服務平台，以跨界融合方式重構商業模式與業務流程，努力為客戶提供普惠、高效、便捷、安全的線上金融服務。強化網絡支付創新，行業首發「一體化電子保函通關」業務，大幅提高企業通關效率；全新推出B2B「一點接入」跨行支付服務，企業接入成本及體驗明顯優化；推出NFC移動終端近場支付產品，持續提升客戶體驗；「中銀易商報關即時通」業務連續8年同業第一，市場份額為35.49%。創新網絡融資模式，推廣「網絡通寶」服務，並運用大數據分析技術，為小微客戶提供快捷、高效的線上循環信用貸款，降低小微企業融資成本，2014年「網絡通寶」發放貸款1,772.93億元。跨境服務體系進一步完善，為跨境電商客戶提供本外幣支付結算服務，並面向跨境個人客戶推出一站式的「在線出國金融」服務。優化網絡理財業務，構建開放式的在線金融超市，試點開展「養老寶」網絡餘額理財服務。試點在線產業鏈金融綜合服務，行業首創面向航運物流企業的「航運在線通」，為客戶提供線上處理、一次申請、一年有效、循環使用、支付便捷、幣種多樣的金融服務；推出面向汽車企業的「車商在線通」，構建包含汽車生產商、經銷商、監管方、金融服務商的產業鏈服務新生態。拓展智能E社區O2O服務，創立開放式網絡服務平台，完善在線社區金融服務生態環境，加強金融及非金融服務組合，實現線上線下雙向互通，圍繞數字物管、聯盟商家、社區生活服務，為客戶提供全方位的綜合服務。

客服中心實現海內外一體化服務，持續提升集約化運營、精細化管理、標準化服務，通過完善電話、短信、郵件、傳真、微博、在線客服、視頻客服、微銀行客服

等服務手段，為全球客戶提供聲對聲、文對文、面對面的多觸點、互動性、全天候的客戶服務，致力於創造最佳客戶體驗。2014年，客服中心總呼入量達到1.35億通，人工接聽量達到3,634.72萬通，接通率91.17%，客戶滿意度98.24%，接通率及客戶滿意度比上年分別提升2.92個和0.24個百分點。

## 信息科技建設

本行以信息科技為引領，堅持走科技驅動的金融創新之路。持續優化提升信息系統，從功能完整性、操作便利性、體驗一致性、信息準確性、處理時效性、風險管理有效性等方面改善客戶體驗。積極應對移動金融、互聯網金融帶來的影響和衝擊，運用移動互聯、雲計算等新技術、新理念，大力推動網絡銀行建設。不斷優化「兩地三中心」信息科技基礎架構，加強信息科技風險管理體系和全球一體化IT運營管理體系建設，提升信息系統安全運行水平和全球集中運營能力。

本行着力建設全球一體化信息科技服務能力，穩步推進海外信息系統整合轉型項目實施。2013年亞太地區投產後運行穩定，業務支撐能力顯著提升，2014年圓滿完成歐非地區投產，實現了本行超過2/3的海外機構系統轉型、版本統一、數據集中和運營管理一體化，為中國「走出去」客戶提供更加完善、高效、多元的優質服務，為鞏固和擴大本行人民幣國際化的領先優勢，增強多維度、多層面撮合交易能力提供廣闊的國際化平台，有力地支撐了本行戰略目標的實現。

## 風險管理

2014年，面對中國經濟和金融環境的新常態，本行堅持「穩健、理性、審慎」的風險偏好，主動應對形勢變化，努力建設專業、高效和差異化的全面風險管理體系。穩妥推進機構改革與流程整合，進一步優化風險管理治理架構，加強垂直管理，不斷完善附屬機構董事會管理模式。銀監會於2014年4月2日正式核准本行在法人和集團(含中銀香港)兩個層面實施資本管理高級方法。本行以此為契機，深入推進新協議實施成果應用，不斷提高全面風險管理能力。持續優化風險量化模型，有序開展模型驗證，提升量化技術水平。啟動整合風險管理平台建設，不斷增強風險數據並表和報告能力。本行恪守全球系統重要性銀行職責，全面落實國際國內各項監管要求，加強集團跨境、跨業併表風險管理，從全球範圍內識別、評估和管理風險，捕捉和把握發展機遇，通過專業有效的風險管理創造價值，落實集團發展戰略。

## 信用風險管理

本行密切跟進宏觀經濟金融形勢和監管要求變化，進一步完善信用風險管理政策，推進信貸結構優化調整，強化信貸資產質量管理，提升風險管理的主動性與前瞻性。

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，嚴守不發生系統性、區域性風險的底線。加強對重點地區資產質量管控工作的督導，加強對產能過剩、房地產、地方政府融資平台、大宗商品貿易等高風險領域的管控，加強對貿易融資等重點產品的管理，加強對大客戶風險的責任制管理，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，防範集中還款風險。落實國家房地產調控政策和監管措施，加強房地產貸款風險管理。

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。完善個人信貸預警叫停機制，加強對重點產品、重點地區的風險管控。

加強國別風險管理，強化海外信貸資產質量監控。加強評級管理和限額管控，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。

加大不良資產清收力度。堅持以效益為中心，提高不良資產現金清收水平。統籌安排、穩步開展相關業務，積極採用多種手段化解不良資產。加強處置政策研究，認真落實呆賬核銷政策，依法合規做好核銷與問責工作。

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。《貸款風險分類指引》要求中國商業銀行將信貸資產分為正常、關注、次級、可疑、損失五類，其中後三類被視為不良貸款。為提高信貸資產風險管理的精細化水平，中國內地公司類貸款實施十三級風險分類，範圍涵蓋表內外信貸資產。加強對重點行業和地區的指導力度，對風險狀況發生重大變化的信貸資產及時進行動態調整。強化貸款期限管理，對逾期貸款實行名單式管理，及時調整風險分類結果，如實反映資產質量。加強分類制度建設，針對中小企業客戶特點制定相應辦法，進一步提高分類工作的質量和效率。對本行海外業務，若當地適用規則及要求比《貸款風險分類指引》更嚴格，則按當地規則及要求進行信貸資產分類。

2014年末，集團不良貸款總額1,004.94億元，比上年末增加272.23億元，不良貸款率1.18%，比上年末上升0.22個百分點。集團貸款減值準備餘額1,885.31億元，比

上年末增加204.82億元。不良貸款撥備覆蓋率187.60%，比上年末下降41.75個百分點。中國內地機構不良貸款總額970.57億元，比上年末增加266.92億元，不良貸款率1.47%，比上年末上升0.31個百分點。集團關注類貸款餘額2,006.54億元，比上年末增加113.61億元，佔貸款餘額的2.37%，比上年末下降0.12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) |         |             |         |
|-------------|------------------|---------|-------------|---------|
|             | 2014年12月31日      |         | 2013年12月31日 |         |
|             | 金額               | 佔比      | 金額          | 佔比      |
| <b>集團</b>   |                  |         |             |         |
| 正常          | 8,182,127        | 96.45%  | 7,345,227   | 96.55%  |
| 關注          | 200,654          | 2.37%   | 189,293     | 2.49%   |
| 次級          | 54,369           | 0.64%   | 33,245      | 0.43%   |
| 可疑          | 24,705           | 0.29%   | 26,465      | 0.35%   |
| 損失          | 21,420           | 0.25%   | 13,561      | 0.18%   |
| 合計          | 8,483,275        | 100.00% | 7,607,791   | 100.00% |
| 不良貸款總額      | 100,494          | 1.18%   | 73,271      | 0.96%   |
| <b>中國內地</b> |                  |         |             |         |
| 正常          | 6,319,759        | 95.67%  | 5,809,080   | 95.89%  |
| 關注          | 188,957          | 2.86%   | 178,735     | 2.95%   |
| 次級          | 52,925           | 0.80%   | 31,479      | 0.52%   |
| 可疑          | 22,991           | 0.35%   | 25,496      | 0.42%   |
| 損失          | 21,141           | 0.32%   | 13,390      | 0.22%   |
| 合計          | 6,605,773        | 100.00% | 6,058,180   | 100.00% |
| 不良貸款總額      | 97,057           | 1.47%   | 70,365      | 1.16%   |

### 集團貸款五級分類遷徙率

| 項目 | 單位：%  |       |       |
|----|-------|-------|-------|
|    | 2014年 | 2013年 | 2012年 |
| 正常 | 1.92  | 1.68  | 2.61  |
| 關注 | 9.89  | 10.52 | 15.31 |
| 次級 | 42.38 | 31.09 | 44.55 |
| 可疑 | 46.94 | 8.86  | 8.48  |

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。年末集團已識別減值貸款總額997.89億元，比上年末增加266.70億元，減值貸款率1.18%，比上年末上升0.22個百分點。中國內地機構減值貸款總額970.57億元，比上

年末增加266.24億元，減值貸款率1.47%，比上年末上升0.31個百分點。香港澳門台灣及其他國家機構已識別減值貸款總額27.32億元，比上年末增加0.46億元，減值貸款率0.15%，比上年末下降0.02個百分點。

#### 已識別減值貸款變化情況

| 項目          | 2014年           | 單位：百萬元人民幣 |          |
|-------------|-----------------|-----------|----------|
|             |                 | 2013年     | 2012年    |
| <b>集團</b>   |                 |           |          |
| 期初餘額        | <b>73,119</b>   | 65,455    | 63,306   |
| 增加額         | <b>60,197</b>   | 31,658    | 28,246   |
| 減少額         | <b>(33,527)</b> | (23,994)  | (26,097) |
| 期末餘額        | <b>99,789</b>   | 73,119    | 65,455   |
| <b>中國內地</b> |                 |           |          |
| 期初餘額        | <b>70,433</b>   | 62,844    | 61,159   |
| 增加額         | <b>58,577</b>   | 30,325    | 26,387   |
| 減少額         | <b>(31,953)</b> | (22,736)  | (24,702) |
| 期末餘額        | <b>97,057</b>   | 70,433    | 62,844   |

#### 按貨幣劃分的貸款和已識別減值貸款

| 項目          | 單位：百萬元人民幣        |               |             |        |             |        |
|-------------|------------------|---------------|-------------|--------|-------------|--------|
|             | 2014年12月31日      |               | 2013年12月31日 |        | 2012年12月31日 |        |
|             | 貸款總額             | 減值貸款          | 貸款總額        | 減值貸款   | 貸款總額        | 減值貸款   |
| <b>集團</b>   |                  |               |             |        |             |        |
| 人民幣         | <b>6,339,052</b> | <b>86,914</b> | 5,741,454   | 61,452 | 5,246,944   | 52,301 |
| 外幣          | <b>2,144,223</b> | <b>12,875</b> | 1,866,337   | 11,667 | 1,617,752   | 13,154 |
| 合計          | <b>8,483,275</b> | <b>99,789</b> | 7,607,791   | 73,119 | 6,864,696   | 65,455 |
| <b>中國內地</b> |                  |               |             |        |             |        |
| 人民幣         | <b>6,104,014</b> | <b>86,205</b> | 5,553,630   | 61,184 | 5,069,127   | 52,226 |
| 外幣          | <b>501,759</b>   | <b>10,852</b> | 504,550     | 9,249  | 489,555     | 10,618 |
| 合計          | <b>6,605,773</b> | <b>97,057</b> | 6,058,180   | 70,433 | 5,558,682   | 62,844 |

本行按照審慎、真實的原則，及時、足額地計提貸款減值準備。貸款減值準備包括按單項方式評估和按組合方式評估的準備。貸款減值準備的會計政策見合併會計報表註釋二、4，六、3。

2014年，集團貸款減值損失466.06億元，比上年增加236.68億元，信貸成本0.58%，比上年提高0.26個百分點。其中，中國內地機構貸款減值損失435.74億元，比上年增加229.41億元，信貸成本0.69%，比上年上升0.33個百分點。

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：%            |                 |                 |
|------------|------|-----------------|-----------------|-----------------|
|            |      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2012年<br>12月31日 |
| 單一最大客戶貸款比例 | ≤10  | 2.4             | 2.1             | 2.6             |
| 最大十家客戶貸款比例 | ≤50  | 14.7            | 14.2            | 16.9            |

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。

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，見合併會計報表註釋五、17，六、3。

下表列示2014年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               | 佔貸款總額  |       |
|-----|------------------|--------|-------|
|     |                  | 貸款餘額   | 百分比   |
| 客戶A | 製造業              | 33,331 | 0.39% |
| 客戶B | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 27,629 | 0.33% |
| 客戶C | 水利、環境和公共設施管理業    | 24,429 | 0.29% |
| 客戶D | 製造業              | 22,499 | 0.27% |
| 客戶E | 商業及服務業           | 18,582 | 0.22% |
| 客戶F | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 16,192 | 0.19% |
| 客戶G | 商業及服務業           | 15,934 | 0.19% |
| 客戶H | 採礦業              | 15,645 | 0.18% |
| 客戶I | 電力、熱力、燃氣及水生產和供應業 | 13,927 | 0.16% |
| 客戶J | 交通運輸、倉儲和郵政業      | 13,826 | 0.16% |

## 市場風險管理

本行順應利率、匯率市場化日益深化趨勢，不斷完善市場風險管理體系建設。加強集團多元化業務市場風險管理，有針對性地加強對附屬公司的管理，加大對重點業務的風險排查。持續推進金融市場業務前中後台一體化項目群建設，支持海外機構資金業務發展；統一集團市場風險計量模型與參數評估標準，進一步提高集團市場風險量化水平；獲批使用高級法計量市場風險監管資本，深入分析資本使用效率，優化資源配置。

持續提升對集團交易賬戶市場風險管理的前瞻性和主動性，根據監管要求變化，建立限額動態調整機制，增強風險偏好傳導的靈活性和適應性；適應跨境人民幣、上海自貿區、滬港通等業務創新發展，及時制定新業務授權、管控流程、風險限額和系統實施等方案；依托海外一體化系統上線，實現全流程嵌入式管理。市場風險情況見合併會計報表註釋六、4。

加強集團債券投資統一管理，提高境外機構投資管理能力，確保債券資產質量穩定。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，加強信用風險預警，及時監控發行人信用狀況變動。

本行主要通過利率重定價缺口分析來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。假設所有貨幣收益率曲線向上或向下平行移動25個基點，集團銀行賬戶所有貨幣的收益敏感性狀況如下<sup>4</sup>：

| 項目     | 2014年12月31日 |       |      |       | 2013年12月31日 |       |      |      |
|--------|-------------|-------|------|-------|-------------|-------|------|------|
|        | 人民幣         | 美元    | 港幣   | 其他    | 人民幣         | 美元    | 港幣   | 其他   |
| 上升25基點 | (1,240)     | (149) | 86   | 132   | (878)       | (194) | 30   | 36   |
| 下降25基點 | 1,240       | 149   | (86) | (132) | 878         | 194   | (30) | (36) |

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。

<sup>4</sup> 上述分析採用中國銀監會規定的方法，包括所有表外頭寸。但該敏感性分析僅供說明用途，並基於2014年末的靜態缺口計算，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在此僅列示各利率向上或向下平行移動25個基點對集團收益的潛在影響。根據集團審計後數據計算。



## 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，制定了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。

2014年，本行流動性總體均衡，年末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)：

|        |        |      | 單位：%        |        |        |
|--------|--------|------|-------------|--------|--------|
|        |        |      | 2014年       | 2013年  | 2012年  |
| 主要監管指標 |        | 監管標準 | 12月31日      | 12月31日 | 12月31日 |
| 流動性比例  | 人民幣    | ≥25  | <b>49.9</b> | 48.0   | 49.8   |
|        | 外幣     | ≥25  | <b>59.9</b> | 62.2   | 65.2   |
| 超額備付率  | 人民幣    | —    | <b>2.3</b>  | 1.7    | 3.2    |
|        | 外幣     | —    | <b>14.6</b> | 23.8   | 27.7   |
| 拆借資金比例 | 拆入資金比例 | ≤8   | <b>0.3</b>  | 0.2    | 1.6    |
|        | 拆出資金比例 | ≤8   | <b>0.4</b>  | 2.3    | 2.6    |

註：

- 1 流動性比例 = 流動性資產餘額 ÷ 流動性負債餘額。流動性比例按照中國人民銀行及銀監會的相關規定計算。
- 2 人民幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金) ÷ (存款餘額 + 應解匯款)。
- 3 外幣超額備付率 = (超過法定存款準備金的備付金 + 庫存現金 + 存放同業與海外聯行) ÷ 存款餘額。
- 4 拆入資金比例 = 在短期融資市場上拆入的人民幣資金餘額 ÷ 各項人民幣存款。
- 5 拆出資金比例 = 在短期融資市場上拆出的人民幣資金餘額 ÷ 各項人民幣存款。

缺口分析是本行評估流動性風險狀況的方法之一。本行定期計算和監測流動性缺口，利用缺口數據進行敏感性分析和壓力測試。年末本行流動性缺口狀況如下（詳細情況見合併會計報表註釋六、5）：

| 項目         | 單位：百萬元人民幣   |             |
|------------|-------------|-------------|
|            | 2014年12月31日 | 2013年12月31日 |
| 逾期／無期限     | 2,042,886   | 1,889,820   |
| 即期償還       | (5,015,706) | (4,563,640) |
| 1個月及以下     | (804,780)   | (552,967)   |
| 1個月至3個月(含) | (97,853)    | (140,238)   |
| 3個月至1年(含)  | 230,541     | 56,154      |
| 1年至5年(含)   | 1,696,225   | 1,334,624   |
| 5年以上       | 3,132,115   | 2,937,724   |
| 合計         | 1,183,428   | 961,477     |

註：流動性缺口 = 一定期限內到期的資產 - 相同期限內到期的負債

## 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》，貫徹執行集團聲譽風險管理政策，將聲譽風險納入全面風險管理範疇。積極開展聲譽風險的識別、研判、評估和控制，定期組織本行各機構排查聲譽風險隱患，發現問題主動採取措施，控制風險發生。加強輿情監測，關注微博、微信等新媒體，搭建輿情監測平台，完善聲譽風險事件反應機制建設，對涉及本行或銀行業的輿情信息，及時做出反應，妥善應對處置各類聲譽風險事件，維護品牌聲譽。指導各機構開展網絡輿情監測、報告和應對處置，完善考核評價體系。繼續開展聲譽風險工作培訓，提高員工聲譽風險意識，培育集團聲譽風險文化。

## 內部控制與操作風險管理

### 內部控制

本行董事會、高級管理層以及下設專業委員會，認真履行內控管理與監督職責，着力加強風險預警與防範，提升內控管理的前瞻性。

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。監察部門負責履行員工違規違紀處理及案件查處、管理問責、黨內監督等職能。2014年，稽核部門有效履行內部審計職責，優化檢查方法和管理機制，強化非現場技術應用，密切關注風險動向和變化趨勢，加大對高風險行業和機構、監管關注重點的監督和檢查，協助防範系統性和區域性風險；加強對重點領域和關鍵業務的制度、機制、流程、系統及相關控制的檢視和評估，動態跟蹤集團風險管理和內部控制機制的建設和完善，不斷促進全行穩健經營和健康發展。

本行持續完善案防管理體系和組織架構，深入落實各級機構組織領導責任主體、制度建設和執行責任主體、監督檢查責任主體和問責責任主體，堅持「一案四問」、「雙線問責」、「重大案件上追兩級」等案件問責基本原則，大力提升案件防範和化解能力，有效控制案件風險隱患，確保案防職責得到全面履行。同時，全面加强二級分行日常內控管理，着力提升基層機構風險防控能力。

繼續推進《企業內部控制基本規範》及其配套指引的實施工作，繼續以保證財務報告內部控制有效、財務信息準確為首要目標，持續完善非財務內部控制。落地實施《商業銀行內部控制指引》，遵循「全覆蓋、制衡性、審慎性、相匹配」的基本原則，推進全行建立分工合理、職責明確、報告關係清晰的內部控制治理和組織架構。

本行按照各項會計法律法規，建立了系統的財務會計制度體系，並認真組織實施。會計基礎紮實，財務會計管理規範化、精細化程度不斷提高。以會計信息質量管理為中心，組織開展分機構落賬和分部門、分網點核算工作，進一步完善會計核算體系。持續加強財務會計管理體系建設，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相關會計制度的規定，在所有重大方面公允地反映了本行的財務狀況、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。2014年，成功堵截外部案件133起，涉及金額2.88億元。

### 操作風險管理

本行持續完善集團操作風險管理體系。深化操作風險管理工具應用，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)三大工具，持續開展操作風險的識別、評估、監控。對三大工具(RACA、KRI、LDC)實施情況進行重檢，進一步優化工具方法論及組織實施方式。開展操作風險管理評價與資本計量，提升管理精細化水平。持續優化操作風險管理信息系統，提升系統功能便利性。優化報告體系，整合各類內控與操作風險管理報告。提升集團業務連續性管理體系，開展信息科技和業務部門聯動應急演練。

### 合規管理

本行持續完善合規風險管理體系，改進合規風險管理流程，推進合規風險管理基本制度的落實。持續改進合規風險管理組織架構，強化集團合規風險管理職能設置，合理配備合規風險管理資源。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等合規風險信息，實行合規風險的整體評估、重點研究和分級管理，開展集團整體和重大合規風險通報，合規風險防控機制有序運行。全面開展集團合規風險管控能力評估，強化海外機構合規風險管理機制建設，提升集團整體合規風險管理水平。

進一步加強制裁合規管理，建立制裁風險識別、評估、動態調整機制。繼續提升可疑交易識別能力，不斷優化和研發監控模型，推進境內機構完成可疑交易集中甄別，涉恐可疑交易資金監控成效突出。持續加大反洗錢IT系統投入，優化國內反洗錢系統功能，完成海外反洗錢系統在歐洲地區投產。進一步加強反洗錢培訓，制定中國銀行反洗錢合規三年培訓規劃，針對高級管理層、反洗錢專業人員、基層員工開展專項培訓，截至目前本行已有200多名員工獲得國際公認反洗錢師資格認證。

加強關聯交易及內部交易管理。跟進外部監管要求，修訂關聯交易內部管理制度。組織集團關聯方數據更新，夯實關聯交易管理基礎。優化關聯交易監控系統，提升關聯交易管理質效。優化內部交易管理體系，完善內部交易信息歸集機制，開展集團內部交易分析報告，保障集團內部交易合規性。

### 資本管理

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》的最新資本監管規定，引導全行強化資本約束意識，持續優化表內外資產結構。加大對輕資本型資產業務資本配置力度，

大力發展非利息收入業務，合理控制表外風險資產增長，嚴格控制高風險權重資產規模，提高信貸業務保證和抵質押風險緩釋要求，節約資本佔用。

本行積極穩妥地推進外部融資工作，充分利用兩地上市平台採用多種融資渠道補充資本，先後於2014年10月23日、11月21日在境外、境內市場成功發行約65億美元和320億元人民幣優先股，成為首家同時在境內外市場發行優先股的境內商業銀行。本行境外優先股創下多項記錄，是迄今為止境外市場單次發行規模最大的其他一級資本工具，也是全球S規則<sup>5</sup>下單次發行規模最大的美元定息收益證券。此外，本行分別於2014年8月8日和11月13日在境內、境外市場成功發行300億元人民幣和30億美元二級資本債券。同時，隨着境內資本市場的回暖，本行A股可轉換債券出現較大規模轉股，有效增加了本行核心一級資本。上述資本補充為本行未來發展奠定了堅實基礎。本行將進一步提升資本管理水平，推動各項業務持續健康發展，不斷滿足股東回報要求。

### 資本充足率情況

2014年4月2日，銀監會正式核准本行實施資本管理高級方法。年末，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》分別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             |                 |
|                              | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日 |
| <b>根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算：</b> |                  |                 |                  |                 |
| 核心一級資本淨額                     | <b>1,054,389</b> | 912,948         | <b>929,096</b>   | 802,861         |
| 一級資本淨額                       | <b>1,127,312</b> | 913,646         | <b>1,000,841</b> | 802,861         |
| 資本淨額                         | <b>1,378,026</b> | 1,173,347       | <b>1,234,879</b> | 1,040,740       |
| 核心一級資本充足率                    | <b>10.61%</b>    | 9.69%           | <b>10.48%</b>    | 9.55%           |
| 一級資本充足率                      | <b>11.35%</b>    | 9.70%           | <b>11.29%</b>    | 9.55%           |
| 資本充足率                        | <b>13.87%</b>    | 12.46%          | <b>13.93%</b>    | 12.38%          |
| <b>根據《商業銀行資本充足率管理辦法》計算：</b>  |                  |                 |                  |                 |
| 核心資本充足率                      | <b>11.04%</b>    | 10.73%          | <b>11.20%</b>    | 10.92%          |
| 資本充足率                        | <b>14.38%</b>    | 13.47%          | <b>14.45%</b>    | 13.43%          |

註：根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率時，2014年12月31日的資本指標採用高級方法計算，2013年12月31日的資本指標採用非高級方法計算，2014年數據不應與2013年數據作直接比較。

<sup>5</sup> 具體內容見《美國證券法》S章節。

關於本行更多資本計量相關信息見合併會計報表註釋六、7。

### 槓桿率情況表

本行根據《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)  |             |
|-------------|-------------------|-------------|
|             | 2014年12月31日       | 2013年12月31日 |
| 一級資本        | <b>1,141,629</b>  | 925,735     |
| 一級資本扣減項     | <b>14,317</b>     | 12,089      |
| 一級資本淨額      | <b>1,127,312</b>  | 913,646     |
| 調整後表內資產餘額   | <b>15,045,983</b> | 13,777,980  |
| 調整後表外項目餘額   | <b>3,198,824</b>  | 2,721,875   |
| 調整後的表內外資產餘額 | <b>18,230,490</b> | 16,487,766  |
| 槓桿率         | <b>6.18%</b>      | 5.54%       |

## 機構管理、人力資源開發與管理

### 機構管理

2014年末，本行境內外機構共有11,514家。其中，中國內地機構10,886家，香港澳門台灣地區及其他國家機構628家。中國內地商業銀行機構10,693家，其中，一級分行、直屬分行37家，二級分行314家，基層分支機構10,341家。

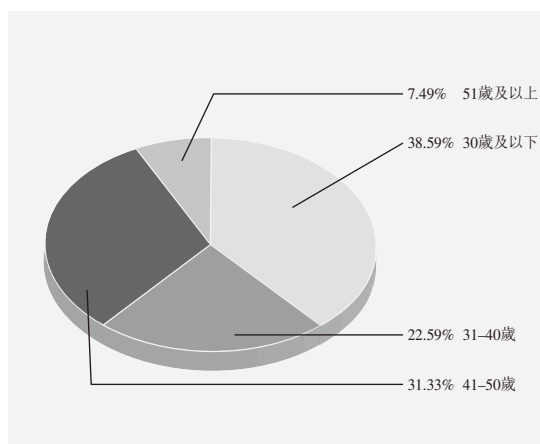
本行分支機構和員工的地區分佈情況：

| 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 | 4,626,881   | 26.52%  | 1,786  | 15.51%  | 57,077  | 18.52%  |
| 東北地區 | 666,292     | 3.82%   | 955    | 8.29%   | 26,471  | 8.59%   |
| 華東地區 | 3,720,170   | 21.33%  | 3,624  | 31.47%  | 93,541  | 30.36%  |
| 中南地區 | 2,619,281   | 15.02%  | 2,808  | 24.39%  | 69,662  | 22.61%  |
| 西部地區 | 1,250,840   | 7.17%   | 1,713  | 14.88%  | 37,778  | 12.26%  |
| 港澳台  | 2,715,651   | 15.57%  | 507    | 4.41%   | 19,185  | 6.23%   |
| 其他國家 | 1,843,435   | 10.57%  | 121    | 1.05%   | 4,414   | 1.43%   |
| 抵銷   | (2,191,168) |         |        |         |         |         |
| 合計   | 15,251,382  | 100.00% | 11,514 | 100.00% | 308,128 | 100.00% |

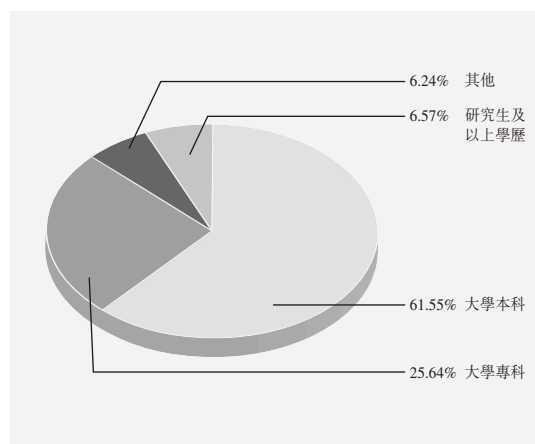
註：各地區資產總額佔比情況基於抵銷前匯總數據計算。

## 人力資源開發與管理

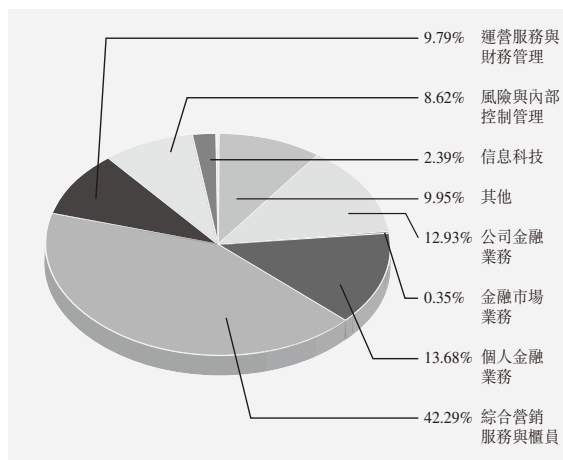
2014年末，本行共有員工308,128人。中國內地機構員工284,529人，其中，中國內地商業銀行機構員工278,826人；香港澳門台灣地區及其他國家機構員工23,599人。年末本行需承擔費用的離退休人員數為6,183人。



中國內地商業銀行員工年齡結構



中國內地商業銀行員工學歷結構



中國內地商業銀行員工職能結構

2014年，圍繞集團戰略和年度重點工作，以服務基層一線為重點，實施機構改革，優化資源配置，強化人才培養開發，為集團戰略實施和全行業務發展提供堅強支持。

為提升本行市場競爭力，本着精簡、高效的原則，實施機構改革，優化總行本部和各級管理機構組織架構，精簡管理層級，減少部門設置，縮短管理鏈條，提高管理效率。



在保持集團人員總量基本穩定的情況下，繼續優化人員配置，重點支持和滿足信息科技體系建設、海外及多元化業務發展以及基層一線人員需求。切實落實有關政策措施，加強費用、職位、薪酬、培訓等資源向基層傾斜。制定鼓勵優秀員工到艱苦地區幹事創業的相關措施，引導和鼓勵優秀員工到艱苦地區幹事創業、鍛煉成才。積極承擔社會責任，順利完成全行勞務派遣用工轉換工作。

改進薪酬與績效管理制度，一體化設計機構和員工的考核激勵方案，將績效考核、考核結果運用、人事費用及薪酬分配等機制進行統籌整合，清晰傳導集團戰略，促進提升內生動力。制定實施總行本部員工寬帶薪酬制度，強化激勵約束。

持續改進和加強人才培養開發工作，加強培訓體系建設，完善培訓師資、機構、費用管理，推進培訓項目和課程研發，大力推廣在線培訓和案例教學。重點實施人民幣國際化、利率市場化、網絡金融、自貿區業務發展等培訓項目。2014年，本行內地商業銀行機構共舉辦各類培訓班76,099期，培訓員工2,553,405人次。

## 展望

當前，世界經濟仍處於深度調整期，中國經濟發展進入新常態。銀行經營的外部環境發生了深刻變化，主要經濟體走勢繼續分化，金融市場波動加大，大宗商品價格繼續跌落，地緣政治風險的外溢效應加大，金融風險更加複雜，市場競爭程度更加激烈。但隨着中國政府加快出台穩增長、促改革、調結構、惠民生的政策措施，預計中國經濟將繼續保持穩定增長。同時，中國經濟發展的新常態將為銀行業帶來新機遇，一是跨境金融迎來新藍海，二是經濟結構轉型蘊藏新需求，三是金融市場化改革催生新動力。面對機遇與挑戰，本行將充分發揮國際化、多元化的比較競爭優勢，進一步加大業務拓展力度，加強海內外業務聯動，努力為客戶提供全方位的綜合金融服務，促進業務持續健康發展，穩步提升市場地位。

**緊跟國家戰略，提高國際化水平。**做好頂層設計，搶佔市場先機，加快網絡延伸，努力成為「一帶一路」的金融大動脈。加快構建全球一體化支付清算體系，持續鞏固人民幣國際化業務主渠道地位。密切跟進重點行業、優質民營企業、金融機構客戶和個人客戶的跨境金融需求，持續提升「走出去」金融服務水平。不斷推進上海自貿區平台建設，提高專業性、便捷性和普及性，努力成為自貿區業務首選銀行。推動客戶營銷、產品創新和網點服務的一體化，全力支持國家重大區域戰略實施，2015年本行內地人民幣貸款預計增長11%左右。

**深化業務轉型，提升經營效益。**主動適應利率市場化進程，全面加強負債管理，多元拓展營銷渠道，努力擴大資金來源。切實加強資本管理，堅持以節約資本為前提，加快業務結構調整，重點支持綜合收益高、資本佔用低、符合國家政策導向的重點領域、重大項目，積極拓展個人貸款業務、資產證券化業務、中小企業特別是小微企業業務，盤活貸款存量，降低資本佔用，提高資本回報。積極打造公司金融高技術含量產品體系，抓好個人金融細分客戶群營銷，推進交易業務全

球一體化建設，加強金融服務標準化和專業化建設，推動中間業務發展。發揮專業特色，鞏固多元化經營優勢。

**守住風險底線，控制風險成本。**按照實質重於形式的原則，對全量業務加強風險管理、細化管控流程。深入落實以客戶為中心的全面風險管理，加強重點客戶、重點業務、重點行業和重點領域的風險管控及排查化解工作。加大不良貸款的主動化解力度，充分利用多種渠道創新處置方式。加強市場風險管理，完善對非傳統商業銀行業務、債券投資業務的風險統籌管理。強化流動性監測和壓力測試，優化投資期限結構，加強全量業務的流動性風險管理。增強全員的大局意識和責任意識，加強聲譽風險的源頭管理。

**強化內控合規，嚴防各類案件。**完善內控管理機制，優化內控治理和組織架構，落實問題整改和責任追究，確保防控責任有效落地。全面梳理內控流程，重點關注案件高發領域，避免內控盲點和控制缺陷。從多方面入手，加強基層人員管理，強化員工合規培訓和操守教育。做好專項檢查和整改工作，嚴格落實責任追究制度，排除案件風險隱患。進一步完善洗錢風險分類標準，加強洗錢風險評估，提升反洗錢工作有效性。

**狠抓基礎工作，夯實發展根基。**持續加強基層員工隊伍培訓，提升業務能力、合規意識和服務水平。進一步優化科技治理，完善專業決策機制，提升信息科技生產力。堅持以客戶為中心，統籌全渠道、全產品流程管理，提升運營精細化管理水平。繼續推進網點智能化升級試點工作，提升渠道綜合效能。加快網絡金融生態佈局，強化移動支付創新，打造跨境撮合服務平台，提升網絡金融競爭能力。探索建立全流程數據質量管控機制，持續提升數據質量，積極運用大數據技術，指導業務發展。

## 社會責任

本行圍繞「擔當社會責任，做最好的銀行」的發展戰略，全面履行國有大型銀行和全球企業公民的責任，服務社會、奉獻社會、回報社會，積極組織開展社會責任工作，在災後援助，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了積極的貢獻。

### 對國家的責任

本行積極服務國家戰略，探索支持實體經濟發展的新途徑和新模式，着力提升服務實體經濟水平，信貸資源向社會經濟重點領域和薄弱環節傾斜，助力實體經濟的健康穩健發展。加強流動性管理及突發事件應對，資產質量保持穩定，在新興經濟體國家中唯一連續4年入選全球系統重要性銀行，成為全球金融業的「穩定器」。

### 對股東的責任

本行高度重視股東權益，持續完善公司治理結構和風險管理體系，積極推進信息披露制度建設，開展形式多樣的投資者交流活動，為股東創造長期價值。

### 對客戶的責任

本行依托遍佈全球的服務網絡和多元化的金融產業平台，通過產品和服務創新，為客戶提供優質高效的全球一體化綜合金融服務。把握跨境人民幣業務契機，建成全球一體化的人民幣支付清算網絡。加快推進網點轉型升級，實現網點智能化、網絡化、互動化。建立網點服務質量管理體系和統一的系統後台，優化業務及服務流程，改進客戶體驗。積極創新民生領域金融產品服務，推動惠民金融服務體系建設。不斷完善客戶信息保護、投訴處理等方面的規章制度和業務流程，建立健全內部監督機制。持續開展金融知識普及宣傳活動，增強客戶金融安全意識，共同構建良好的金融生態。

### 對員工的責任

本行根據最新《中華人民共和國勞動合同法》要求，將全部5.8萬名勞務派遣制員工轉換為合同制員工，是目前唯一一家實現勞務派遣用工全員轉換的國有企業。向境內分行配置基層網點員工專項補貼、同工同酬補貼、薪酬競爭力補貼，進一步提高基層員工薪酬水平。

通過群眾來信來訪、行領導與員工對話等渠道，邀請員工參與民主管理，各分行職代會例會召開率達90%以上。連續12年開展員工滿意度調查，員工滿意度逐年提升。

## 對社會的責任

先後向雲南魯甸地震災區、海南「威馬遜」超級颱風災區、台灣高雄燃氣爆炸受災地區等提供援助。捐贈支持第三軍醫大學赴非洲埃博拉醫療組。支持新疆「訪民情、惠民生、聚民心」活動，向12個地州17個村派駐由50多名員工組成的駐村工作組，為當地中小學設立教育專項基金，向78名貧困大學生發放助學專項獎學金，並為12個地州26個村的4,235個學生家庭每戶發放學習機。

截至2014年末，連續15年開展國家助學貸款工作，累計發放國家助學貸款200億元，資助了160萬名貧困學生完成學業。連續12年定點支持陝西咸陽永壽、長武、淳化、旬邑縣四縣的扶貧幫困工作。連續11年支持「陳嘉庚科學獎」「陳嘉庚青年科學獎」，獎勵在中國本土作出原創性科技成果的優秀青年科學家。連續第6年與國家大劇院開展戰略合作，促進國際文化交流。連續第3年支持由中國下一代教育基金會和美國人留學促進會共同發起的「彩虹橋」公益項目，共資助中美兩國156名品學兼優、家境貧困的學生到對方國家進行短期文化交流與學習。

## 對環境的責任

本行不斷完善環保信貸政策，大力發展低碳金融和綠色信貸，主動加強對授信項目的環境和社會風險評估，切實把綠色信貸政策要求落到實處。加大綠色金融服務創新力度，推出系列綠色信貸產品和碳金融產品。豐富服務模式，加強電子服務平台建設，降低金融業務環境影響。全面推行「電子化」評審，鼓勵召開視頻、電話會議，人均耗水、耗電、耗氣量逐年下降。

本行社會責任工作得到社會各界廣泛認可。獲得銀行業協會評選的「最具社會責任金融機構」「社會責任最佳民生金融獎」「社會責任特殊貢獻網點獎」，新華網評選的「社會責任傑出企業」，中國新聞社評選的「2014最具社會責任感企業」，新浪網評選的「最具社會責任上市公司」，《南方周末》評選的「國有上市企業社會責任榜百強企業」等獎項。

本行2014年度社會責任報告全文已登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

# 股本變動和股東情況

## 普通股情況

### 普通股變動情況

單位：股

|            | 2014年1月1日       |         | 報告期內增減 |    |           |               |               | 2014年12月31日     |         |
|------------|-----------------|---------|--------|----|-----------|---------------|---------------|-----------------|---------|
|            | 數量              | 比例      | 發行新股   | 送股 | 公積金<br>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  | 279,364,552,437 | 100.00% | -      | -  | -         | 9,366,595,563 | 9,366,595,563 | 288,731,148,000 | 100.00% |
| 1、人民幣普通股   | 195,742,276,042 | 70.07%  | -      | -  | -         | 9,366,595,563 | 9,366,595,563 | 205,108,871,605 | 71.04%  |
| 2、境內上市的外資股 | -               | -       | -      | -  | -         | -             | -             | -               | -       |
| 3、境外上市的外資股 | 83,622,276,395  | 29.93%  | -      | -  | -         | -             | -             | 83,622,276,395  | 28.96%  |
| 4、其他       | -               | -       | -      | -  | -         | -             | -             | -               | -       |
| 三、普通股股份總數  | 279,364,552,437 | 100.00% | -      | -  | -         | 9,366,595,563 | 9,366,595,563 | 288,731,148,000 | 100.00% |

註：

- 1 2014年12月31日，本行普通股股份總額為288,731,148,000股，其中包括205,108,871,605股A股和83,622,276,395股H股。
- 2 2014年12月31日，本行全部A股和全部H股均為無限售條件股份。
- 3 報告期內，本行A股可轉債累計轉股9,366,595,563股。

## 普通股股東數量和持股情況

2014年12月31日普通股股東總數：1,065,843（其中包括850,158名A股股東及215,685名H股股東）

本報告披露日前第五個交易日末普通股股東總數：1,389,749（其中包括1,176,509名A股股東及213,240名H股股東）

## 2014年12月31日，前十名普通股股東持股情況

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 | 股份種類 |
|----|---------------------------------------|-------------|-----------------|--------|-------------|------------|------|------|
| 1  | 中央匯金投資有限責任公司                          | -           | 189,179,033,607 | 65.52% | -           | 無          | 國家   | A股   |
| 2  | 香港中央結算(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  | 香港中央結算有限公司                            | 246,518,310 | 246,518,310     | 0.09%  | -           | 無          | 境外法人 | A股   |
| 5  | 全國社保基金一零八組合                           | 209,999,763 | 209,999,763     | 0.07%  | -           | 無          | 其他   | A股   |
| 6  | 易方達資產管理(香港)有限公司—客戶資金(交易所)             | 191,909,296 | 191,909,296     | 0.07%  | -           | 無          | 其他   | A股   |
| 7  | 興全趨勢投資混合型證券投資基金                       | 113,154,976 | 113,154,976     | 0.04%  | -           | 無          | 其他   | A股   |
| 8  | 泰康人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—019L—FH002滬      | 106,978,492 | 106,978,492     | 0.04%  | -           | 無          | 其他   | A股   |
| 9  | 神華集團有限責任公司                            | -           | 99,999,900      | 0.03%  | -           | 無          | 國有法人 | A股   |
| 9  | 中國鋁業公司                                | -           | 99,999,900      | 0.03%  | -           | 無          | 國有法人 | A股   |

H股股東持有情況根據H股股份過戶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2014年12月31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2014年12月31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/<br>相關股份<br>數目<br>(單位：股) | 股份<br>種類 | 佔已發行A股<br>股本總額<br>的百分比 | 佔已發行H股<br>股本總額<br>的百分比 | 佔已發行<br>普通股股本<br>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       | 91.93%                 | -                      | 65.30%                  |
| 全國社會保障基金理事會          | 實益擁有人              | 7,518,157,041                 | H股       | -                      | 8.99%                  | 2.60%                   |
| BlackRock, Inc.      | 所控制法團的權益           | 5,924,055,391                 | H股       | -                      | 7.08%                  | 2.05%                   |
| JPMorgan Chase & Co. | 實益擁有人              | 1,422,402,689                 | H股       | -                      | 1.70%                  | 0.49%                   |
|                      |                    | 544,162,436(S)                | H股       | -                      | 0.65%                  | 0.19%                   |
|                      | 投資經理               | 827,645,447                   | H股       | -                      | 0.99%                  | 0.29%                   |
|                      | 受託人                | 36,000                        | H股       | -                      | 0.00004%               | 0.00001%                |
|                      | 保管人—法團/<br>核准借出代理人 | 3,915,684,177(P)              | H股       | -                      | 4.68%                  | 1.36%                   |
|                      | 合計                 | 6,165,768,313                 | H股       | -                      | 7.37%                  | 2.14%                   |
|                      |                    | 544,162,436(S)                | H股       | -                      | 0.65%                  | 0.19%                   |
| 3,915,684,177(P)     |                    | H股                            | -        | 4.68%                  | 1.36%                  |                         |

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年至本報告期末增持本行A股部份。
- 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2014年12月31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5,924,055,391股H股，其中18,779,000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6,165,768,313股H股的好倉和544,162,436股H股的淡倉。在6,165,768,313股H股好倉中，3,915,684,177股H股為可供借出的股份，524,943,986股H股以衍生工具持有。在544,162,436股H股淡倉中，524,162,435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2014年12月31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。

## 控股股東情況

### 中央匯金投資有限責任公司

中央匯金投資有限責任公司（「匯金公司」）成立於2003年12月16日，是依據《公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本8,282.09億元人民幣，實收資本8,282.09億元人民幣，法定代表人丁學東。組織機構代碼為71093296-1。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截止2013年12月31日<sup>6</sup>，匯金公司資產總計為265,037,361.30萬元，負債合計為13,599,354.85萬元，所有者權益合計為251,438,006.45萬元；2013年度淨利潤為45,015,073.88萬元；2013年度經營活動、投資活動、籌資活動產生的現金流量淨額為4,174,376.14萬元。

<sup>6</sup> 匯金公司2014年度的財務報告需待其控參股機構財務報表審計完成後方可進行審計。



截至2014年12月31日，匯金公司直接持股企業基本信息如下：

| 序號 | 機構名稱             | 匯金公司持股比例 |
|----|------------------|----------|
| 1  | 國家開發銀行股份有限公司     | 47.63%   |
| 2  | 中國工商銀行股份有限公司 ★ ☆ | 35.12%   |
| 3  | 中國農業銀行股份有限公司 ★ ☆ | 40.28%   |
| 4  | 中國銀行股份有限公司 ★ ☆   | 65.52%   |
| 5  | 中國建設銀行股份有限公司 ★ ☆ | 57.26%   |
| 6  | 中國光大集團股份公司       | 55.67%   |
| 7  | 中國光大銀行股份有限公司 ★ ☆ | 41.24%   |
| 8  | 中國出口信用保險公司       | 73.63%   |
| 9  | 中國再保險(集團)股份有限公司  | 84.91%   |
| 10 | 新華人壽保險股份有限公司 ★ ☆ | 31.34%   |
| 11 | 中國建銀投資有限責任公司     | 100.00%  |
| 12 | 中國銀河金融控股有限責任公司   | 78.57%   |
| 13 | 申銀萬國證券股份有限公司     | 55.38%   |
| 14 | 中國國際金融有限公司       | 43.35%   |
| 15 | 中信建投證券股份有限公司     | 40.00%   |
| 16 | 中國中投證券有限責任公司     | 100.00%  |
| 17 | 中國光大實業(集團)有限責任公司 | 100.00%  |
| 18 | 建投中信資產管理有限責任公司   | 70.00%   |
| 19 | 國泰君安投資管理股份有限公司   | 14.54%   |

註：

- ★代表A股上市公司，☆代表H股上市公司。
- 2014年12月8日，中國光大(集團)總公司改制為中國光大集團股份公司，匯金公司持有中國光大集團股份公司55.67%的股權。匯金公司將持有的90億股中國光大銀行股份有限公司的股份和持有的100%中國光大實業(集團)有限責任公司的股權作為對中國光大集團股份公司出資。相關股份(權)的過戶手續目前正在辦理中。
- 2015年1月26日，申銀萬國證券股份有限公司與宏源證券股份有限公司合併後成立的申萬宏源集團股份有限公司在深圳證券交易所掛牌。匯金公司持有申萬宏源集團股份有限公司25.03%的股權，另外，中國建銀投資有限責任公司持有申萬宏源集團股份有限公司32.89%的股權。

關於中國投資有限責任公司，請參見中國投資有限責任公司網站([www.china-inv.cn](http://www.china-inv.cn))的相關信息。中國投資有限責任公司成立於2007年，有關情況請參見本行於2007年10月9日對外發佈的《關於中國投資有限責任公司成立有關事宜的公告》。

於2014年12月31日，本行沒有其他持有有表決權股份總數10%或以上的法人股東(不包括香港中央結算(代理人)有限公司)。

## 優先股情況

### 優先股發行及上市情況

經中國銀監會銀監複[2014]563號文和中國證監會證監許可[2014]938號文核准，本行於2014年10月23日在境外市場非公開發行總面值為399.4億元人民幣(約65億美元)的境外優先股。境外優先股於2014年10月24日起在香港聯交所掛牌上市。

經中國銀監會銀監複[2014]562號文和中國證監會證監許可[2014]990號文核准，本行於2014年11月21日在境內市場非公開發行320億元人民幣的境內優先股。經上交所上證函[2014]818號文同意，本期境內優先股於2014年12月8日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。本行於2015年3月13日在境內市場非公開發行280億元人民幣的境內優先股，將在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

有關境外優先股和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

2014年12月31日優先股股東總數：39（其中包括38名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

本報告披露日前第五個交易日末優先股股東總數：63（其中包括62名境內優先股股東及1名境外優先股股東）

### 2014年12月31日，前十名優先股股東持股情況

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 | 優先股股東性質 | 優先股股份種類 |
|----|------------------------------------|-------------|-------------|--------|------------|---------|---------|
| 1  | 美國紐約梅隆銀行有限公司                       | 399,400,000 | 399,400,000 | 55.52% | 未知         | 境外法人    | 境外優先股   |
| 2  | 中國煙草總公司                            | 50,000,000  | 50,000,000  | 6.95%  | 無          | 國有法人    | 境內優先股   |
| 3  | 中維地產股份有限公司                         | 30,000,000  | 30,000,000  | 4.17%  | 無          | 國有法人    | 境內優先股   |
| 4  | 中國煙草總公司雲南省公司                       | 22,000,000  | 22,000,000  | 3.06%  | 無          | 國有法人    | 境內優先股   |
| 5  | 中國雙維投資有限公司                         | 20,000,000  | 20,000,000  | 2.78%  | 無          | 國有法人    | 境內優先股   |
| 6  | 中國平安人壽保險股份有限公司—自有資金                | 15,000,000  | 15,000,000  | 2.09%  | 無          | 境內非國有法人 | 境內優先股   |
| 7  | 中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬   | 14,000,000  | 14,000,000  | 1.95%  | 無          | 其他      | 境內優先股   |
| 8  | 中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬 | 13,000,000  | 13,000,000  | 1.81%  | 無          | 其他      | 境內優先股   |
| 9  | 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  | 10,000,000  | 1.39%  | 無          | 其他      | 境內優先股   |
| 9  | 中國煙草總公司湖南省公司                       | 10,000,000  | 10,000,000  | 1.39%  | 無          | 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2014年12月31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、中國煙草總公司湖南省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。

「中國人壽保險股份有限公司—分紅—個人分紅—005L—FH002滬」和「中國人壽保險股份有限公司—傳統—普通保險產品—005L—CT001滬」同屬中國人壽保險股份有限公司名下產品。

除上述情況外，本行未知上述股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

### 優先股的利潤分配情況

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。優先股的利潤分配政策請參見「董事會報告—現金分紅政策的制定及執行情況」部份。

## 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外優先股和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

經中國銀監會銀監復[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 | 39,386,767,000 | 24,540,517,000 | -  | -  | -  | 14,846,250,000 |

## 可轉債持有人及擔保人情況

報告期末可轉債持有人數： 7,297名

本行可轉債的擔保人： 無

2014年12月31日，前十名可轉債持有人情況

| 序號 | 可轉債持有人名稱                 | 期末持債數量(元)   | 持有比例  |
|----|--------------------------|-------------|-------|
| 1  | 國泰君安證券股份有限公司             | 733,688,000 | 4.94% |
| 2  | 工銀瑞信基金公司—工行—中國工商銀行股份有限公司 | 624,936,000 | 4.21% |
| 3  | 易方達安心回報債券型證券投資基金         | 531,161,000 | 3.58% |
| 4  | 興全可轉債混合型證券投資基金           | 404,098,000 | 2.72% |
| 5  | 新加坡政府投資公司                | 357,411,000 | 2.41% |
| 6  | 民生加銀轉債優選債券型證券投資基金        | 336,003,000 | 2.26% |
| 7  | 博時價值增長證券投資基金             | 324,575,000 | 2.19% |
| 8  | 建信轉債增強債券型證券投資基金          | 321,223,000 | 2.16% |
| 9  | 國元證券股份有限公司               | 300,001,000 | 2.02% |
| 10 | 廣發穩健增長證券投資基金             | 260,000,000 | 1.75% |

## 可轉債累計轉股情況

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| 報告期轉股額(元)          | 24,540,517,000 |
| 報告期轉股數(股)          | 9,366,595,563  |
| 累計轉股數(股)           | 9,583,985,269  |
| 累計轉股數佔轉股前公司已發行股份總數 | 3.53%          |
| 尚未轉股額(元)           | 14,846,250,000 |
| 未轉股可轉債佔可轉債發行總量比例   | 37.12%         |

## 轉股價格歷次調整情況

| 轉股價格調整日      | 調整後轉股價格 | 披露時間        | 轉股價格調整說明              | 披露媒體  |
|--------------|---------|-------------|-----------------------|---|
| 2010年6月4日    | 3.88元/股 | 2010年5月31日  | 2009年度利潤分配            | 《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》、上交所網站、香港交易所網站及本行網站 |
| 2010年11月16日  | 3.78元/股 | 2010年11月11日 | A股供股                  |   |
| 2010年12月16日  | 3.74元/股 | 2010年12月13日 | H股供股                  |   |
| 2011年6月10日   | 3.59元/股 | 2011年6月3日   | 2010年度利潤分配            |   |
| 2012年6月13日   | 3.44元/股 | 2012年6月6日   | 2011年度利潤分配            |   |
| 2013年3月29日   | 2.99元/股 | 2013年3月27日  | 經本行股東大會批准<br>向下修正轉股價格 |   |
| 2013年6月18日   | 2.82元/股 | 2013年6月6日   | 2012年度利潤分配            |   |
| 2014年6月27日   | 2.62元/股 | 2014年6月19日  | 2013年度利潤分配            |   |
| 截至報告期末最新轉股價格 |         | 2.62元/股     |                       |   |

註：自2012年1月1日起，《證券日報》成為本行法定信息披露報紙。

## 本行的負債情況、資信變化情況及在未來年度還債的現金安排

大公國際資信評估有限公司對本行發行的可轉債進行了跟蹤信用評級，並出具了跟蹤評級報告(大公報SD[2014]105號)，再次確定本行可轉債的債項信用等級為AAA級。大公國際資信評估有限公司的跟蹤評級觀點為：中國銀行能夠為2010年度可轉債提供極強的償還保障。

本行充裕的資金實力、穩定的資產負債結構和良好的盈利能力將為本行各項債務的償付提供有力保障。

## 可轉債擔保人盈利能力、資產狀況和信用狀況發生重大變化的情況

本行發行的可轉債未提供擔保。

## 可轉債的贖回情況

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。

### **其他證券發行情況**

報告期內，本行先後在境內全國銀行間債券市場與境外市場成功發行300億元人民幣與30億美元二級資本債券，募集的資金已全部用於補充本行資本金，提升本行資本充足程度。

本行發行債券情況見合併會計報表註釋五、30。

本行無內部職工股。

## 董事、監事、高級管理人員

### 基本情況

#### 現任董事、監事、高級管理人員

| 姓名           | 出生年份  | 性別 | 職務       | 任期                          |
|--------------|-------|----|----------|-----------------------------|
| 田國立          | 1960年 | 男  | 董事長      | 2013年5月起至2016年召開的年度股東大會之日止  |
| 陳四清          | 1960年 | 男  | 副董事長、行長  | 2014年4月起至2017年召開的年度股東大會之日止  |
| 李早航          | 1955年 | 男  | 執行董事、副行長 | 2004年8月起至2016年召開的年度股東大會之日止  |
| 孫志筠          | 1955年 | 女  | 非執行董事    | 2010年10月起至2016年召開的年度股東大會之日止 |
| 張向東          | 1957年 | 男  | 非執行董事    | 2011年7月起至2017年召開的年度股東大會之日止  |
| 張 奇          | 1972年 | 男  | 非執行董事    | 2011年7月起至2017年召開的年度股東大會之日止  |
| 王 勇          | 1962年 | 男  | 非執行董事    | 2013年7月起至2016年召開的年度股東大會之日止  |
| 王 偉          | 1957年 | 男  | 非執行董事    | 2014年9月起至2017年召開的年度股東大會之日止  |
| 劉向輝          | 1954年 | 男  | 非執行董事    | 2014年10月起至2017年召開的年度股東大會之日止 |
| 周文耀          | 1946年 | 男  | 獨立董事     | 2010年10月起至2016年召開的年度股東大會之日止 |
| 戴國良          | 1950年 | 男  | 獨立董事     | 2011年3月起至2017年召開的年度股東大會之日止  |
| Nout WELLINK | 1943年 | 男  | 獨立董事     | 2012年10月起至2015年召開的年度股東大會之日止 |
| 陸正飛          | 1963年 | 男  | 獨立董事     | 2013年7月起至2016年召開的年度股東大會之日止  |
| 梁卓恩          | 1951年 | 男  | 獨立董事     | 2013年9月起至2016年召開的年度股東大會之日止  |
| 李 軍          | 1956年 | 男  | 監事長      | 2010年3月起至2016年召開的年度股東大會之日止  |
| 王學強          | 1957年 | 男  | 股東監事     | 2004年8月起至2016年召開的年度股東大會之日止  |



| 姓名  | 出生年份  | 性別 | 職務     | 任期                         |
|-----|-------|----|--------|----------------------------|
| 劉萬明 | 1958年 | 男  | 股東監事   | 2004年8月起至2016年召開的年度股東大會之日止 |
| 鄧智英 | 1959年 | 男  | 職工監事   | 2010年8月起至2016年職工代表會議之日止    |
| 劉曉中 | 1956年 | 男  | 職工監事   | 2012年8月起至2015年職工代表會議之日止    |
| 項 晞 | 1971年 | 女  | 職工監事   | 2012年8月起至2015年職工代表會議之日止    |
| 梅興保 | 1949年 | 男  | 外部監事   | 2011年5月起至2017年召開的年度股東大會之日止 |
| 張 林 | 1956年 | 女  | 紀委書記   | 2004年8月起                   |
| 祝樹民 | 1960年 | 男  | 副行長    | 2010年8月起                   |
| 張金良 | 1969年 | 男  | 副行長    | 2014年7月起                   |
| 任德奇 | 1963年 | 男  | 副行長    | 2014年7月起                   |
| 詹偉堅 | 1960年 | 男  | 信貸風險總監 | 2007年3月起                   |
| 肖 偉 | 1960年 | 男  | 總稽核    | 2014年11月起                  |
| 范耀勝 | 1968年 | 男  | 董事會秘書  | 2012年9月起                   |

註：報告期內，上述董事、監事、高級管理人員均不持有本行股份和可轉債。

#### 離任董事、監事、高級管理人員

| 姓名  | 出生年份  | 性別 | 離任前職務    | 任職期間                |
|-----|-------|----|----------|---------------------|
| 李禮輝 | 1952年 | 男  | 副董事長、行長  | 2004年8月起至2014年1月止   |
| 王永利 | 1964年 | 男  | 執行董事、副行長 | 2012年2月起至2014年4月止   |
| 劉麗娜 | 1955年 | 女  | 非執行董事    | 2010年10月起至2014年9月止  |
| 鮑國明 | 1951年 | 女  | 外部監事     | 2011年5月起至2014年12月止  |
| 岳 毅 | 1956年 | 男  | 副行長      | 2010年8月起至2015年3月止   |
| 劉燕芬 | 1953年 | 女  | 總稽核      | 2011年12月起至2014年11月止 |

註：上述已離任董事、監事、高級管理人員在任職期間內均不持有本行股份和可轉債。

## 2014年度本行董事、監事、高級管理人員已支付薪酬情況

根據國家有關規定，自2015年1月1日起，本行董事長、行長、監事長以及其他副職負責人的薪酬，按照國家有關中央管理企業負責人薪酬制度改革的意見執行。本行董事長、監事長、執行董事及高級管理人員2014年度薪酬按此前辦法執行，最終薪酬仍在確認過程中，本行將另行發佈公告披露。

### 現任董事、監事、高級管理人員

單位：萬元人民幣

| 姓名           | 酬金    | 已支付薪酬 | 各類社會保險、住房公積金的單位繳費等 | 稅前合計薪酬 | 是否從控股股東單位領取薪酬 |
|--------------|-------|-------|--------------------|--------|---------------|
| 田國立          | -     | 84.30 | 33.78              | 118.08 | 否             |
| 陳四清          | -     | 75.10 | 33.22              | 108.32 | 否             |
| 李早航          | -     | 72.80 | 36.14              | 108.94 | 否             |
| 孫志筠          | -     | -     | -                  | -      | 是             |
| 張向東          | -     | -     | -                  | -      | 是             |
| 張 奇          | -     | -     | -                  | -      | 是             |
| 王 勇          | -     | -     | -                  | -      | 是             |
| 王 偉          | -     | -     | -                  | -      | 是             |
| 劉向輝          | -     | -     | -                  | -      | 是             |
| 周文耀          | 45.00 | -     | -                  | 45.00  | 否             |
| 戴國良          | 40.00 | -     | -                  | 40.00  | 否             |
| Nout WELLINK | 50.00 | -     | -                  | 50.00  | 否             |
| 陸正飛          | 50.00 | -     | -                  | 50.00  | 否             |
| 梁卓恩          | 40.00 | -     | -                  | 40.00  | 否             |
| 李 軍          | -     | 73.76 | 35.90              | 109.66 | 否             |
| 王學強          | -     | 65.71 | 33.17              | 98.88  | 否             |
| 劉萬明          | -     | 61.01 | 31.66              | 92.67  | 否             |
| 鄧智英          | 5.00  | -     | -                  | 5.00   | 否             |
| 劉曉中          | 5.00  | -     | -                  | 5.00   | 否             |
| 項 晞          | 5.00  | -     | -                  | 5.00   | 否             |
| 梅興保          | 18.00 | -     | -                  | 18.00  | 否             |
| 張 林          | -     | 70.94 | 35.16              | 106.10 | 否             |

| 姓名  | 酬金 | 已支付薪酬  | 各類社會保險、住房公積金的單位繳費等 | 稅前合計薪酬 | 是否從控股股東單位領取薪酬 |
|-----|----|--------|--------------------|--------|---------------|
| 祝樹民 | -  | 71.10  | 33.48              | 104.58 | 否             |
| 張金良 | -  | 35.55  | 15.54              | 51.09  | 否             |
| 任德奇 | -  | 35.55  | 15.24              | 50.79  | 否             |
| 詹偉堅 | -  | 522.88 | 51.60              | 574.48 | 否             |
| 肖偉  | -  | 12.30  | 3.10               | 15.40  | 否             |
| 范耀勝 | -  | 66.68  | 30.92              | 97.60  | 否             |

#### 離任董事、監事、高級管理人員

單位：萬元人民幣

| 姓名  | 酬金    | 已支付薪酬 | 各類社會保險、住房公積金的單位繳費等 | 稅前合計薪酬 | 是否從控股股東單位領取薪酬 |
|-----|-------|-------|--------------------|--------|---------------|
| 李禮輝 | -     | 6.32  | 3.57               | 9.89   | 否             |
| 王永利 | -     | 24.04 | 10.37              | 34.41  | 否             |
| 劉麗娜 | -     | -     | -                  | -      | 是             |
| 鮑國明 | 25.93 | -     | -                  | 25.93  | 否             |
| 岳毅  | -     | 71.10 | 34.18              | 105.28 | 否             |
| 劉燕芬 | -     | 66.92 | 35.19              | 102.11 | 否             |

本行為同時是本行員工的董事、監事、高級管理人員提供報酬，包括工資、獎金、各項社會保險和住房公積金的單位繳費等。本行獨立董事領取董事酬金及津貼。本行其他董事不在本行領取酬金。本行董事長、執行董事及高級管理人員均不在本行附屬機構領取酬金。

註：

- 1 獨立董事的薪酬根據2007年度股東大會決議確定。外部監事的薪酬根據2009年度股東大會決議確定。股東監事的報酬按照本行有關薪酬管理規定執行，由股東大會審議批准。
- 2 2014年，非執行董事孫志筠女士、劉麗娜女士、張向東先生、張奇先生、王勇先生、王偉先生和劉向輝先生不在本行領取薪酬。

- 3 詹偉堅先生為本行面向市場公開招聘人員，執行協議約定薪酬。
- 4 上述人員薪酬情況以其本人2014年在本行擔任董事、監事、高級管理人員的實際任期時間為基準計算。職工監事上述薪酬是其本人在報告期內因擔任本行監事獲得的報酬。
- 5 上表未包含為相關人員追溯補繳的企業年金10.45萬元。

2014年上述本行已支付董事、監事、高級管理人員的報酬總額為2,172.21萬元。

### **董事、監事、高級管理人員在股東單位的任職情況**

2014年1月1日至2014年12月31日，本行非執行董事張向東先生擔任匯金公司銀行機構管理一部中行股權管理處主任。除上述情況及已披露者外，2014年本行董事、監事、高級管理人員沒有在股東單位任職的情況。

### **董事、監事、高級管理人員的主要工作經歷和在其他單位任職或兼職情況**

#### **董事**

##### **田國立 董事長**

自2013年5月起任本行董事長。2013年4月加入本行。2010年12月至2013年4月擔任中信集團副董事長兼總經理，其間兼任中信銀行董事長、非執行董事。1999年4月至2010年12月歷任中國信達資產管理公司副總裁、總裁，中國信達資產管理股份有限公司董事長。1983年7月至1999年4月任職於中國建設銀行，曾工作於多個崗位，先後擔任支行行長、分行副行長、總行部門總經理及行長助理。2013年6月起兼任中銀香港(控股)有限公司董事長、非執行董事。1983年畢業於湖北財經學院，獲經濟學學士學位。

##### **陳四清 副董事長、行長**

自2014年4月起任本行副董事長，2014年2月起任本行行長。1990年加入本行。2008年6月至2014年2月任本行副行長。2000年6月至2008年5月，先後擔任福建省分行行長助理、副行長、總行風險管理部總經理、廣東省分行行長。此前曾在湖南省分行工作多年並外派中南銀行香港分行任助理總經理。2011年12月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事、中銀航空租賃私人有限公司董事長。目前同時兼任中國文化產業投資基金管理有限公司董事長。1982年畢業於湖北財經學院，1999年獲澳大利亞莫道克大學工商管理碩士學位。具有註冊會計師資格。

### **李早航 執行董事、副行長**

自2004年8月起任本行執行董事。2000年11月加入本行並自此擔任本行副行長。於1980年11月至2000年11月任職於中國建設銀行，曾工作於多個崗位，先後擔任分行行長、總行多個部門的總經理及副行長。2002年6月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事。1978年畢業於南京信息工程大學。

### **孫志筠 非執行董事**

自2010年10月起任本行非執行董事。自1982年至2010年期間，曾出任財政部多個職位，歷任文教行政財務司文衛處幹部、文教行政財務司社會保障處副處長、社會保障司衛生醫療處處長、社會保障司副司長、司長等職。曾任中華全國婦女聯合會第十屆執行委員會委員。1982年2月畢業於山西財經大學財金系，獲得學士學位。

### **張向東 非執行董事**

自2011年7月起任本行非執行董事。自2004年11月至2010年6月期間，曾擔任中國建設銀行股份有限公司非執行董事，並於2005年4月至2010年6月擔任其董事會風險管理委員會主席。自2001年8月至2004年11月期間，曾任中國人民銀行海口中心支行副行長兼國家外匯管理局海南省分局副局長、國家外匯管理局綜合司副司長、綜合司巡視員等職務。於1999年9月至2001年9月兼任中國證監會股票發行審核委員會委員。2004年1月至2008年12月為中國國際經濟貿易仲裁委員會委員。1986年畢業於中國人民大學法學專業，獲學士學位，1988年中國人民大學國際經濟法專業研究生畢業，1990年獲法學碩士學位。具有高級經濟師職稱及中國律師資格。

### **張奇 非執行董事**

自2011年7月起任本行非執行董事。2001年至2011年期間先後在財政部預算司中央支出一處、綜合處、辦公廳部長辦公室以及中國投資有限責任公司辦公室工作，任副處長、處長、高級經理職務。1991年至2001年就讀於東北財經大學投資系及金融系，分別於1995年、1998年和2001年獲經濟學學士、碩士及博士學位。

### **王勇 非執行董事**

自2013年7月起任本行非執行董事。2007年6月至2013年6月任中國建設銀行股份有限公司董事，2012年12月起兼任中國出口信用保險公司董事。自2004年8月至2007年3月任國家外匯管理局國際收支司巡視員。1997年1月至2004年8月歷任國家外匯管理局外資司副司長、資本項目管理司副司長、國際收支司司長。1984年吉林大學世界經濟專業大學本科畢業，獲學士學位。1987年吉林大學世界經濟專業碩士研究生畢業，獲碩士學位。具有高級經濟師資格。

## 王偉 非執行董事

自2014年9月起任本行非執行董事。2004年11月至2014年8月任財政部關稅司司長，兼任財政部關稅政策研究中心主任，2004年1月至2004年11月曾任財政部關稅司副司長。自1994年11月至2004年1月歷任國務院關稅稅則委員會辦公室調研員兼副處長、處長、財政部稅制稅則司處長、財政部稅政司副司長。分別於1982年3月、1988年8月和2002年6月畢業於北京鋼鐵學院及中國農業大學，分別獲得學士、碩士和博士學位。

## 劉向輝 非執行董事

自2014年10月起任本行非執行董事。2013年6月至2014年6月曾任中國信達資產管理股份有限公司外部監事。2010年6月至2013年6月曾任中國信達資產管理公司非執行董事，2004年9月至2010年6月曾任中國建設銀行股份有限公司非執行董事。自1978年9月至1994年5月在國家經濟委員會、國家計劃委員會出任多個職務，並於1993年在美國環境保護署工作半年。自1994年5月至2004年9月歷任中央財經領導小組辦公室工交組處長、經貿組助理巡視員(副局級)、巡視員(局級)。1978年8月畢業於遼寧大學，於1989年10月至1990年2月在波蘭中央計劃統計學院學習國家經濟計劃高級課程，於1985年4月至1986年4月在北京經濟函授大學進修現代經濟管理。具有高級經濟師資格。

## 周文耀 獨立董事

自2010年10月起任本行獨立董事。曾於2003年4月至2010年1月擔任香港交易及結算所有限公司的執行董事及行政總裁。香港交易及結算所有限公司在香港聯合交易所有限公司主板上市。現任香港數碼港管理有限公司主席、中國移動有限公司獨立非執行董事、瑞士寶盛集團及寶盛銀行獨立非執行董事，同時擔任Australian Super Pty. Ltd. 亞洲諮詢委員會委員。1997年至2003年曾任滙豐投資管理(香港)有限公司亞太(日本除外)地區總裁。1992年至1997年及2003年至2010年1月期間，擔任香港特別行政區公司法改革常務委員會委員。於2003年至2010年1月期間擔任國際證券交易所聯會董事並於2007年和2008年擔任該聯會工作委員會主席及於2009年任該聯會副主席，於2001年至2007年任香港證券及期貨事務監察委員會諮詢委員會委員。1970年獲香港大學工程學學士學位，分別於1979年及1982年獲香港大學管理學文憑及工商管理學碩士學位，1987年獲香港中文大學財務學文憑(優異)，並於2010年獲香港公開大學頒授榮譽社會科學博士。分別於2003年、2005年和2010年獲得香港特別行政區政府授予的太平紳士稱號、銀紫荊星章和金紫荊星章。周先生是香港電腦學會資深院士、香港大學名譽大學院士、香港科技大學榮譽院士、香港特許秘書公會資深會士、英國特許秘書及行政人員公會資深會士、香港證券及投資學會榮譽會員及香港加拿大註冊會計師協會榮譽註冊會計師。

## 戴國良 獨立董事

自2011年3月起任本行獨立董事。在銀行業擁有超過40年的經驗。曾在星展集團控股有限公司(「星展集團」)和星展銀行有限公司(「星展銀行」)擔任多個主要職位，包括於2002年至2007年期間擔任星展集團及星展銀行副董事長和首席執行官，於2001年至2002年期間擔任星展集團及星展銀行總裁兼首席運營官，於1999年至2001年期間擔任星展銀行首席財務官，並於2007年至2008年期間擔任星展銀行(中國)有限公司董事。此前，於1974年至1999年期間在摩根公司任職並擔任投資銀行部董事總經理，曾在紐約、東京和舊金山擔任過多項高級管理職務。目前擔任數間於紐約或新加坡證券交易所上市的公司的董事，包括：美國禮來製藥(2013年起)、皇家飛利浦公司(2011年起)和萬事達公司(2008年起)。戴先生是VaporStream私人控股公司董事(2012年起)，並自2013年起任Russell Reynolds Associates私人控股公司董事。於2011年至2014年曾擔任新加坡航空公司董事，於2010年至2013年曾擔任紐約—泛歐交易所董事，於2008年至2010年期間曾擔任荷蘭國際集團董事，於2001年至2010年期間曾擔任嘉德置地董事。現同時擔任哈佛商學院亞太顧問委員會成員、倫斯萊爾理工學院校董會成員、紐約大都會歌劇院董事、百人會成員。1972年畢業於倫斯萊爾理工學院並取得理學學士學位。1974年畢業於哈佛大學並取得工商管理碩士學位。

## Nout WELLINK 獨立董事

自2012年10月起任本行獨立董事。曾任荷蘭中央銀行執行委員會委員近30年，並於其中後14年一直擔任行長之職至2011年7月1日退休。荷蘭中央銀行自1999年起成為歐洲中央銀行系統的成員，但仍同時負責荷蘭養老基金和保險公司的監管。自歐洲貨幣聯盟成立起即擔任歐洲中央銀行管理委員會委員。1997年成為國際清算銀行董事會成員，2002年至2006年擔任董事會主席，2006年至2011年擔任巴塞爾銀行監管委員會主席。1997年至2011年，擔任十國集團中央銀行行長會議成員及國際貨幣基金理事。1982年獲委任為荷蘭中央銀行執行委員之前，曾在荷蘭財政部出任多個職位，包括1977年至1982年擔任財政部國庫司長。1961年至1968年在荷蘭萊頓大學學習荷蘭法並獲得碩士學位，1975年獲得荷蘭鹿特丹伊拉斯姆斯大學經濟學博士學位。2008年獲得荷蘭蒂爾堡大學榮譽博士學位。1988年至1998年擔任阿姆斯特丹自由大學名譽教授。目前擔任荷蘭萊頓大學校董會主席、普華永道會計師事務所(荷蘭)公共利益委員會主席、MNI Connect系統風險理事會委員及諮詢委員會委員。曾擔任過其他多個職務，包括代表荷蘭政府擔任一家銀行及其他企業的監事會成員、荷蘭露天博物館監事會主席、Mauritshuis皇家畫廊及海牙Westeinde醫院的成員和司庫。1980年被授予荷蘭獅騎士勳章並於2011年被授予Orange-Nassau司令勳章。

## 陸正飛 獨立董事

自2013年7月起任本行獨立董事。現任北京大學光華管理學院長江學者特聘教授。1994年至1999年期間擔任南京大學商學院會計系主任，2001年至2007年期間擔任北京大學光華管理學院會計系主任，2007年至2014年擔任北京大學光華管理學院副院長。目前兼任財政部會計準則委員會諮詢專家、中國會計學會常務理事及財務管理專業委員會副主任、《會計研究》和《審計研究》編委、中國註冊會計師協會懲戒委員會委員。2001年入選「北京市新世紀社科理論人才百人工程」，2005年入選中國教育部「新世紀優秀人才支持計劃」，2013年入選財政部「會計名家培養工程」（首批），2014年被評為中國教育部長江學者特聘教授。目前擔任以下於香港聯交所上市的公司的獨立非執行董事或獨立監事：自2004年9月起，擔任中國外運股份有限公司獨立非執行董事；自2005年11月起，擔任中國生物製藥股份有限公司獨立非執行董事；自2009年12月起，擔任中國中材股份有限公司獨立非執行董事；自2011年1月起，擔任中國人民財產保險股份有限公司獨立監事，並曾於2004年2月至2010年12月期間，出任中國人民財產保險股份有限公司獨立非執行董事。1988年畢業於中國人民大學，獲經濟學（會計學）碩士學位，1996年獲南京大學經濟學（企業管理）博士學位。

## 梁卓恩 獨立董事

自2013年9月起任本行獨立董事。貝克·麥堅時律師事務所前合夥人，1987年7月加入該所，2011年6月退休。2009年至2010年期間兼任香港特別行政區政府中央政策組非全職顧問。2012年7月起出任於香港聯合交易所有限公司上市的五礦資源有限公司獨立非執行董事。1976年畢業於香港中文大學，獲甲級榮譽社會科學學士學位，1981年畢業於英國牛津大學，獲哲學碩士學位，1982年在英國法律學院完成法律學習。具有香港（1985年）、英格蘭及威爾士（1988年）、澳大利亞首府區（1989年）和澳大利亞維多利亞省（1991年）的律師執業資格。獲得牛津大學聖安多尼學院授予資深名譽院友。

## 監事

### 李軍 監事長

自2010年3月起任本行監事長。自2009年12月起任本行黨委副書記。2006年9月至2009年12月任交通銀行副董事長、行長。2000年11月至2006年8月任交通銀行副行長。2000年6月至2009年12月任交通銀行執行董事。1998年4月至2001年4月任交通銀行總稽核。1990年10月至1998年4月歷任交通銀行武漢分行副行長、行長。李軍先生為高級經濟師，1995年於華中理工大學獲經濟學碩士學位。



### **王學強 股東監事**

自2004年8月起任本行專職監事。2005年4月起兼任監事會辦公室主任。2003年7月至2004年8月，本行進行公司重組前，任本行副局級、正局級專職監事。2001年10月至2003年7月任中國農業發展銀行副局級專職監事。2000年10月至2001年10月就職於中央金融工委。1996年11月至2000年9月就職於香港港澳國際集團公司、香港福海集團公司。1985年8月至1996年10月就職於財政部。1985年畢業於中央財政金融學院，2008年獲得財政部財政科學研究所經濟學博士學位。具有高級會計師資格，且為中國註冊會計師協會的註冊會計師。

### **劉萬明 股東監事**

自2004年8月起任本行專職監事。2005年4月起兼任監事會辦公室副主任，2014年1月起轉任本行總行稽核部副總經理。此前於2001年11月至2004年8月，分別任國務院派駐的交通銀行及本行正處級、副局級專職監事。1984年8月至2001年11月，先後就職於國家審計署、中國農業發展銀行及中央金融工委。1984年獲得江西財經大學經濟學學士學位。

### **鄧智英 職工監事**

自2010年8月起任本行職工監事。現任本行總行監察部總經理，2008年7月至2010年7月任總行監察部副總經理，2007年6月至2008年7月任本行天津市分行黨委委員、紀委書記，2008年2月至2008年7月兼任工會主任，1993年6月至2007年6月先後就職於本行總行監察室、監察稽核部、監察部，1984年8月至1993年6月就職於中紀委。1984年獲得南開大學歷史系中國史學士學位。

### **劉曉中 職工監事**

自2012年8月起任本行職工監事。現任本行總行授信評審委員會專職評委。2008年7月至2011年5月任總行公司金融總部總經理(中小企業業務)，1998年10月至2008年7月歷任總行信貸管理部副總經理、總行風險管理部副總經理、本行陝西省分行副行長、行長，1983年7月至1998年10月歷任航天工業部幹部、副主任、航天物資供銷總公司副處長、主任、航天工業總公司固定資產投資部副經理、基本建設局副局長。1983年畢業於哈爾濱建築工程學院玻璃鋼專業。

## **項晞 職工監事**

自2012年8月起任本行職工監事。現任本行蘇州分行副行長，兼任財務總監。2005年7月至2010年3月，歷任本行蘇州分行黨委委員、副行長、兼任財務總監，2003年3月至2005年7月，兼任本行蘇州分行行長助理，2000年10月至2005年7月，歷任本行蘇州分行高新技術產業開發區支行副行長、行長，1993年7月至2000年10月，歷任本行蘇州分行國際貿易結算處幹部、副股長、科長、副處長、國際貿易結算部副總經理。1993年畢業於華東理工大學英語專業，2004年12月獲得復旦大學與美國華盛頓大學合辦工商管理專業碩士學位。

## **梅興保 外部監事**

自2011年5月起任本行外部監事。現為第十二屆全國政協委員，並擔任中國生物製藥有限公司獨立非執行董事。2003年10月至2010年5月歷任中國東方資產管理公司副總裁、總裁，此前曾先後任湖南省張家界市人民政府常務副市長、湖南省經貿委副主任(正局級)、中共中央辦公廳調研室科教組組長、中央金融工委辦公廳主任、中國銀監會宣傳部部長。1982年畢業於中國人民大學農業經濟管理專業，獲經濟學學士學位，1999年獲中國人民大學管理學博士學位。

## **高級管理層**

### **陳四清 副董事長、行長**

請參見前述董事部份

### **李早航 執行董事、副行長**

請參見前述董事部份

### **張林 紀委書記**

自2004年8月起任本行紀委書記。加入本行前曾於中國進出口銀行擔任不同職務，包括自2002年6月至2004年8月任行長助理，及於1998年8月至2002年7月任人事教育部副主任、主任。1983年畢業於內蒙古自治區委黨校政治經濟學專業。

### **祝樹民 副行長**

自2010年8月起任本行副行長。1988年加入本行。2009年5月至2010年7月擔任個人金融業務總裁，2003年7月至2009年5月擔任江蘇省分行行長，2000年11月至2003年7月擔任江蘇省分行副行長兼蘇州分行行長，此前曾在本行江蘇省蘇州分行、泰州分行、揚州分行工作。2014年5月起兼任中銀香港(控股)有限公司非執行董事。2008年獲復旦大學工商管理碩士學位。

### **張金良 副行長**

自2014年7月起任本行副行長。1997年加入本行。2009年11月至2014年12月任北京市分行行長。此前在總行財會部工作多年，2007年2月至2009年11月擔任總行財務管理部總經理。2003年10月至2007年2月擔任總行財會部副總經理，並於2005年3月至2007年2月兼任IT藍圖實施辦公室主任。1997年9月畢業於廈門大學，獲經濟學博士學位。具有註冊會計師資格。

### **任德奇 副行長**

自2014年7月起任本行副行長。2014年5月加入本行。在中國建設銀行工作多年，並擔任多個職務。2013年10月至2014年5月擔任中國建設銀行風險管理部總經理。2003年8月至2013年10月先後擔任中國建設銀行信貸審批部副總經理、風險監控部總經理、授信管理部總經理、湖北省分行行長。1988年7月畢業於清華大學，獲文學碩士學位。

### **詹偉堅 信貸風險總監**

自2007年3月起任本行信貸風險總監。加入本行前，先後在渣打銀行、美國信孚銀行、德意志銀行不同職位工作，曾任德意志銀行董事總經理、亞洲地區(除日本外)首席信貸官。1983年獲香港中文大學理學士學位，1985年獲美國印第安納州立大學工商管理碩士學位。

### **肖偉 總稽核**

自2014年11月起任本行總稽核。1994年加入本行。2009年11月至2014年11月擔任本行財務管理部總經理。2004年5月至2009年11月擔任本行北京市分行副行長，2007年1月至2009年11月兼任本行北京市分行財務總監。1999年12月至2004年5月先後擔任本行資產負債管理部助理總經理、副總經理，並於2002年11月至2004年5月在本行北京市分行掛職擔任副行長。1994年7月畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位。具有高級會計師職稱。

## 范耀勝 董事會秘書

自2012年9月起任本行董事會秘書。1994年加入本行。曾先後擔任不同職務，包括總行公司業務部和公司金融總部公司業務模塊客戶關係管理總監、業務流程再造領導小組辦公室副主任(主持工作)兼IT藍圖實施辦公室副主任(業務)、董事會秘書部總經理、蘇州分行行長。2013年7月起任北京上市公司協會副理事長。1990年畢業於北京大學法律學系，獲學士學位，1993年獲德國哥廷根大學法學碩士學位，1994年獲南京大學法學碩士學位。具有中國律師資格。

## 董事、監事、高級管理人員的變更

本行董事變更情況如下：

自2014年1月28日起，李禮輝先生不再擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

自2014年4月4日起，陳四清先生擔任本行副董事長、執行董事、董事會戰略發展委員會委員。

自2014年4月16日起，王永利先生不再擔任本行執行董事、董事會風險政策委員會委員。

自2014年9月28日起，劉麗娜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、風險政策委員會委員。

自2014年9月28日起，王偉先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員。

自2014年10月16日起，劉向輝先生擔任本行非執行董事、董事會戰略發展委員會委員、風險政策委員會委員。

本行監事變更情況如下：

自2014年12月31日起，鮑國明女士不再擔任本行外部監事。

本行高級管理人員變更情況如下：

自2014年1月28日起，李禮輝先生不再擔任本行行長。

自2014年2月13日起，陳四清先生擔任本行行長。

自2014年4月16日起，王永利先生不再擔任本行副行長。

自2014年7月31日起，張金良先生擔任本行副行長。

自2014年7月31日起，任德奇先生擔任本行副行長。

自2014年11月28日起，劉燕芬女士不再擔任本行總稽核。

自2014年11月28日起，肖偉先生擔任本行總稽核。

自2015年3月6日起，岳毅先生不再擔任本行副行長。

本行董事會於2015年3月11日審議批准了關於聘任高迎欣先生為本行副行長的議案。高迎欣先生擔任本行副行長的任職資格有待中國銀監會核准。

本行董事會於2015年3月11日審議批准了關於聘任耿偉先生為本行董事會秘書的議案。耿偉先生擔任本行董事會秘書的任職資格有待中國銀監會核准。

范耀勝先生於2015年3月11日申請辭去本行董事會秘書職務，該辭任自耿偉先生擔任本行董事會秘書之日起生效。

# 公司治理

## 公司治理概述

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，公司治理水平持續提升。

高度重視公司治理的制度建設，根據監管要求和本行發展實際不斷修訂和完善公司治理規範性文件，並嚴格遵照執行。完備的制度體系保障了公司治理的有效運作。

着力推進公司治理的創新性實踐，切實保護中小股東的知情權、參與權和決策權，在北京和香港以視像會議方式召開年度股東大會，兩地股東均可親身參會，並提供A股網絡投票方式，切實保障中小股東權益的實現。不斷優化董事會運作機制、信息披露機制和利益相關者機制，持續提高董事會工作的建設性，支持董事會科學決策，提升透明度，積極履行對股東、客戶、員工、社會等利益相關者的責任。

持續深化公司治理的前瞻性探索，在集團治理方面，董事會高度重視集團內部控制和風險管理，不斷強化集團整體風險管理能力，提升集團合規經營水平。持續跟蹤國際國內公司治理理論和實踐的最新發展，對照全球系統重要性金融機構的先進實踐推進公司治理工作，不斷追求更高標準。

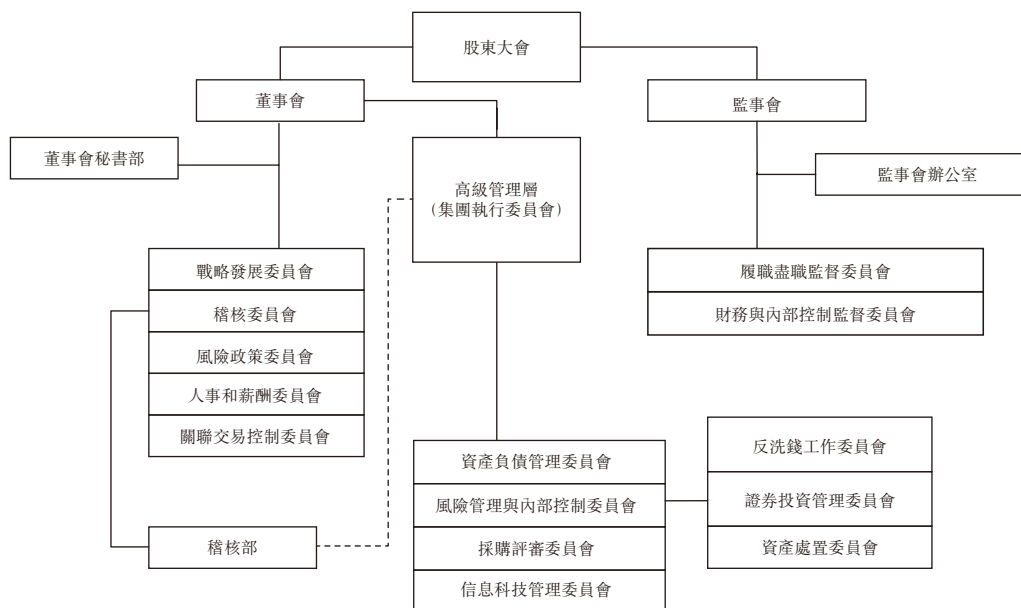
2014年，本行根據《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、中國證監會《優先股試點管理辦法》等規定及本行發行優先股的工作需要修訂了公司章程，完善《中國銀行股份有限公司股東大會對董事會授權方案》，待股東大會批准後實施，繼續推進中國銀監會《商業銀行公司治理指引》的實施，積極開展集團公司治理的研究和實踐，公司治理的制度體系更加完備、合理。

2014年，本行完成了副董事長及行長變更、非執行董事聘任及相關董事會專業委員會成員調整的公司治理程序。進一步探索創新董事與高級管理層溝通方式，就董事會擬審議的重大事項預先向董事專題匯報。規範和優化董事會書面議案審議機制、向董事會呈交文件的機制，積極組織董事培訓、調研，董事會決策效率持續提高。

2014年，本行公司治理繼續得到資本市場和社會各界的充分肯定，獲得《董事會》雜誌「金圓桌—優秀董事會獎」及「最具創新力董秘獎」、香港《亞洲周刊》「公司卓越管治企業大獎」、中國董事局網「優秀董事局獎」等多項榮譽，並再度入選中國中央電視台「央視財經50•治理領先指數」。

## 公司治理架構

本行公司治理架構如下：



## 公司治理合規

報告期內，本行公司治理與《公司法》及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》中的所有守則條文，同時達到了《守則》中所列明的絕大多數建議最佳常規。

## 公司章程修訂

本行2013年年度股東大會審議批准了關於修訂本行公司章程的議案，根據《國務院關於開展優先股試點的指導意見》、中國證監會《優先股試點管理辦法》等規定，在公司章程中明確了優先股股東的有關權利和義務，涉及優先股的定義、優先股表決權限制與恢復、優先分配利潤、優先分配剩餘財產等條款。此外，針對在普通股以外增設優先股的情況，對公司章程中涉及股份、股東的表述進行梳理調整，進一步澄清具體所指，並明確本行股東在請求召開臨時股東大會、召集和主持股東大會、提交股東大會臨時提案以及認定控股股東，需要計算持股比例時，僅計算普通股和表決權恢復的優先股。此次章程修訂案已於2014年8月14日獲中國銀監會核准。

## 股東和股東權利

本行一貫高度重視股東利益的保護，通過召開股東大會、設立投資者熱線等多種形式建立及維護與股東溝通的有效渠道，確保所有股東享有平等地位，確保所有股東對本行重大事項的知情權、參與權和表決權。本行具有獨立完整的業務及自主經營能力，與控股股東匯金公司在業務、人員、資產、機構及財務等方面相互分開並保持獨立。

### 股東提請召開臨時股東大會及類別股東會議的權利

根據本行公司章程，單獨或者合計持有本行有表決權股份總數百分之十以上股份的股東有權書面提請董事會召開臨時股東大會。合併持有本行有表決權股份總數的百分之十以上股份的兩個或兩個以上的股東，可以簽署一份或者數份同樣格式內容的書面要求，提請董事會召集類別股東會議，並闡明會議的議題。如果董事會在收到提議股東提議召集臨時股東大會或者類別股東會議的提案書面要求後三十日內沒有發出召集會議的通告，提議股東可以在董事會收到該要求後四個月內自行召集會議，召集的程序應當盡可能與董事會召集股東會議的程序相同。提議股東因董事會未應前述要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

### 股東提出股東大會提案的權利

根據本行公司章程，本行召開股東大會，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權向公司提出提案。單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之三以上股份的股東，有權在股東大會召開十日前提出臨時提案並書面提交董事會。董事會決定不將股東大會提案列入會議議程的，應當在該次股東大會上進行解釋和說明。提出提案的股東對董事會不將其提案列入股東大會會議議程的決定持有異議的，可以按照本行公司章程相關規定程序要求召集臨時股東大會。

### 股東質詢的權利

根據本行公司章程，單獨或者合併持有本行有表決權股份總數百分之五以上股份的股東，有權向股東大會提出質詢案，董事會、監事會或者高級管理層相關成員應出席股東大會接受質詢，並對股東的質詢和建議作出答覆或說明。

關於股東權利的詳細規定請參見本行公司章程。本行股東如為上述事項聯繫董事會，或對董事會有其他查詢，相關聯絡方式請參見「股東參考資料—投資者查詢」部份。



## 股東大會

### 股東大會的職權

股東大會是本行的權力機構，負責對本行重大事項做出決策，包括審議批准利潤分配方案、年度財務預算方案和決算方案、註冊資本的改變、發行債券及其他證券、合併、分立以及修改公司章程、選舉和更換董事、由股東代表出任的監事和外部監事並決定其報酬事項等。

### 股東大會召開情況

本行於2014年3月25日在北京召開2014年第一次臨時股東大會，審議批准了關於選舉陳四清先生為本行執行董事的議案。

本行於2014年6月12日在北京和香港兩地以視像會議形式召開2013年年度股東大會，並為A股股東提供網絡投票方式。會議審議批准了2013年度董事會工作報告、2013年度監事會工作報告、2013年度財務決算方案、2013年度利潤分配方案、2014年度固定資產投資預算、關於聘任安永華明會計師事務所為本行2014年度外部審計師的議案、關於《中國銀行2013–2016年資本管理規劃》的議案、關於選舉本行董事的議案、關於重新選舉本行外部監事的議案、2012年度董事長、執行董事、監事長、股東監事薪酬分配方案、關於修訂本行公司章程的議案、關於發行新股一般性授權的議案、關於境內非公開發行優先股方案的議案、關於境外非公開發行優先股方案的議案、關於制定《中國銀行股份有限公司2014–2016年股東回報規劃》的議案、關於發行優先股攤薄即期回報及填補措施的議案等16項議案，聽取了2013年度關聯交易情況報告、2013年度獨立董事述職報告。其中關於修訂本行公司章程的議案、關於發行新股一般性授權的議案、關於境內非公開發行優先股方案的議案、關於境外非公開發行優先股方案的議案為特別決議案。

本行於2014年8月4日在北京召開2014年第二次臨時股東大會，審議批准了關於選舉王偉先生為本行非執行董事的議案及2013年度董事長、執行董事、監事長、股東監事薪酬分配方案。

上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及兩地上市規則召集、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上述股東大會的決議公告和法律意見書。有關決議公告已分別於2014年3月25日、2014年6月12日、2014年8月4日登載於上交所網站、香港交易所網站和本行網站。

## 董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行報告期內本行股東大會審議批准的各項決議。

本行2013年年度股東大會審議批准了關於修訂本行公司章程的議案，有關修訂已獲得中國銀監會核准，修訂後的公司章程已登載於上交所網站、香港交易所網站和本行網站。本行各項活動符合修訂後的公司章程的規定。

根據本行2013年年度股東大會審議批准的關於發行優先股的相關議案，本行已完成相關監管審批及境外優先股和境內優先股的發行工作。

經本行2013年年度股東大會審議批准，本行董事會認真落實2013年度利潤分配方案，及時向股東派發股息，切實保障股東利益。利潤分配方案已實施完畢。

根據本行2014年第一次臨時股東大會、2013年年度股東大會及2014年第二次臨時股東大會審議批准的選舉董事的議案，有關監管機構已核准董事的任職資格，相關董事已經就任。

經本行2013年年度股東大會審議批准，本行已完成對安永華明會計師事務所擔任本行2014年外部審計師的聘任。

## 董事會

### 董事會的職責

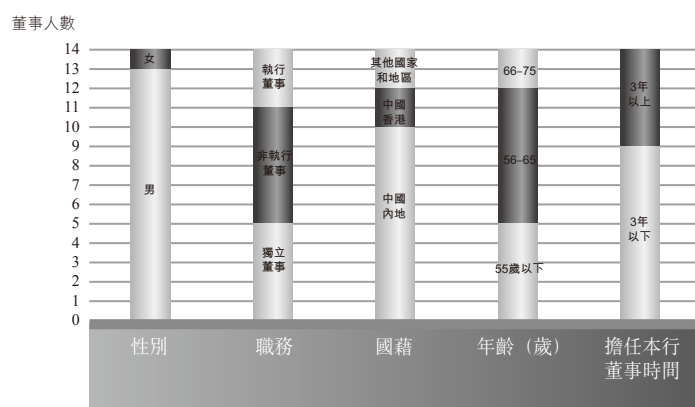
董事會是本行的決策機構，對股東大會負責。依照本行公司章程，董事會主要行使下列職權：召集股東大會及執行股東大會決議，決定本行的戰略方針、經營計劃和重大投資方案（依本行公司章程需提交股東大會批准的除外），制訂年度財務預算、決算及利潤分配、彌補虧損等重大方案，聘任或解聘本行董事會專業委員會委員和高級管理人員，審定本行基本管理制度、內部管理架構及重要分支機構設置，審定本行公司治理政策，負責高級管理人員的績效考核及重要獎懲事項，聽取本行高級管理層的工作匯報並檢查高級管理層的工作等。董事會依照本行適用的法律法規、相關監管要求及上市規則對本行公司章程等公司治理各項政策和制度進行持續的檢查和更新，並確保本行遵守各項政策和制度。

## 董事會的組成

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，負責從不同方面協助董事會履行職責。本行董事長和行長由兩人分別擔任。

本行董事會結構合理、多元化。目前，董事會由14名成員組成，除董事長外，包括2名執行董事、6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超過三分之一。董事由股東大會選舉，任期三年，從中國銀監會核准其任職資格之日起計算。董事任期屆滿，可連選連任，法律、法規和監管機構有特別規定的除外。董事會成員的詳細資料及變更情況，請見「董事、監事、高級管理人員」部份。

### 董事會構成



## 董事會會議召開情況

2014年，本行於1月28日、3月26日、4月24日、5月13日、6月12日、6月30日、8月19日、10月30日、12月18日以現場會議方式召開9次董事會會議，主要審議批准了本行定期報告、提名董事候選人、董事會專業委員會成員調整、發行優先股事宜、2013年度社會責任報告、2013年度內部控制自我評估報告、2015年業務計劃與財務預算等60項議案，並聽取了併表管理情況、獲准實施資本管理高級方法情況等12項報告。

2014年，本行以書面議案方式召開12次董事會會議，主要審議批准了關於股東承諾履行情況的公告、關於可轉換公司債券跟蹤信用評級結果的公告等議案。

## 董事會及其稽核委員會對本行內部控制工作的指導情況

本行董事會高度重視並持續推進集團內控長效機制建設，定期聽取和審議高級管理層關於經營管理情況、風險管理、案件治理、內部控制體系建設及評價工作的匯報和報告，切實承擔建立健全和有效實施內部控制的責任。

董事會下設的稽核委員會密切關注國內外經濟金融形勢變化、集團內部控制整體狀況，包括財務報告及非財務報告內部控制制度的建立和運行情況。定期、不定期聽取和審議內部稽核檢查報告和對內部控制的評價意見，外部審計師關於內部控制改進建議的整改情況，案件及風險事件的防控和整改情況。指導督促高級管理層持續優化完善內部控制體系，就同業業務開展專題調研。

報告期內，本行按照《企業內部控制基本規範》及配套指引的相關要求，開展了內部控制自我評估工作，評估過程中未發現本行內部控制體系（包括財務報告及非財務報告領域）存在重大缺陷。本行聘請的內部控制外部審計師安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）已對本行財務報告內部控制的有效性進行了審計，出具了標準無保留審計意見。《中國銀行股份有限公司2014年度內部控制評價報告》及安永華明會計師事務所（特殊普通合夥）出具的《內部控制審計報告》已登載於上交所網站、香港交易所網站及本行網站。

## 董事履職

### 董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況

報告期內，董事參加股東大會、董事會及專業委員會會議的出席情況如下：

| 董事           | 親自出席次數／任期內召開會議次數 |       |             |           |             |                  |                   |
|--------------|------------------|-------|-------------|-----------|-------------|------------------|-------------------|
|              | 董事會專業委員會         |       |             |           |             |                  |                   |
|              | 股東大會             | 董事會   | 戰略發展<br>委員會 | 稽核<br>委員會 | 風險政策<br>委員會 | 人事和<br>薪酬<br>委員會 | 關聯交易<br>控制<br>委員會 |
| <b>現任董事</b>  |                  |       |             |           |             |                  |                   |
| 田國立          | 2/3              | 19/21 | 10/10       | -         | -           | -                | -                 |
| 陳四清          | 3/3              | 13/13 | 8/8         | -         | -           | -                | -                 |
| 李早航          | 2/3              | 19/21 | -           | -         | -           | -                | 3/3               |
| 孫志筠          | 3/3              | 21/21 | 10/10       | 6/6       | -           | -                | -                 |
| 張向東          | 3/3              | 21/21 | 10/10       | -         | -           | 6/6              | -                 |
| 張 奇          | 3/3              | 21/21 | 10/10       | -         | -           | 6/6              | -                 |
| 王 勇          | 3/3              | 21/21 | 10/10       | 6/6       | -           | -                | -                 |
| 王 偉          | 0/0              | 2/2   | 3/3         | -         | 2/2         | -                | -                 |
| 劉向輝          | 0/0              | 2/2   | 3/3         | -         | 2/2         | -                | -                 |
| 周文耀          | 3/3              | 21/21 | -           | 6/6       | 5/5         | 6/6              | 3/3               |
| 戴國良          | 3/3              | 21/21 | 10/10       | 6/6       | 5/5         | -                | 3/3               |
| Nout WELLINK | 3/3              | 21/21 | 10/10       | 6/6       | 5/5         | -                | -                 |
| 陸正飛          | 3/3              | 21/21 | -           | 6/6       | -           | 6/6              | 3/3               |
| 梁卓恩          | 3/3              | 21/21 | -           | 6/6       | -           | 6/6              | 3/3               |
| <b>離任董事</b>  |                  |       |             |           |             |                  |                   |
| 李禮輝          | 0/0              | 0/0   | -           | -         | -           | -                | -                 |
| 王永利          | 1/1              | 8/8   | -           | -         | 1/1         | -                | -                 |
| 劉麗娜          | 3/3              | 19/19 | 7/7         | -         | 3/3         | -                | -                 |

註：

- 1 董事變更情況請參見「董事、監事、高級管理人員 — 董事、監事、高級管理人員的變更」部份。
- 2 田國立先生因其他重要公務未能出席2014年3月26日及6月30日董事會會議，委託其他董事代為出席並表決。
- 3 李早航先生因其他重要公務未能出席2014年6月12日及12月18日董事會會議，委託其他董事代為出席並表決。

## 董事培訓及專業發展

2014年，本行董事會注重董事持續專業發展，關注並積極組織董事參加培訓。本行董事全面遵照《守則》A.6.5以及內地監管要求，積極參加了以中國宏觀經濟金融形勢、互聯網金融與銀行創新發展、反洗錢等為主題的多次專項培訓。本行就經營情況、董事職責向2014年新任的董事進行了專題介紹及培訓。此外，本行董事還通過撰寫和發表專業文章、出席論壇、參加研討會、公開授課、對本行國內外分支機構實地考察調研等多種方式促進自身的專業發展。

## 董事責任保險

本行2014年續保了董事責任保險，為本行董事依法履職過程中可能產生的賠償責任提供保障，促進董事充分履行職責。

## 獨立董事的獨立性及履職情況

本行董事會現有獨立董事5名，在董事會成員中佔比超過三分之一，人數符合本行公司章程及相關監管要求。獨立董事的專業背景和其他情況請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。本行稽核委員會、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由獨立董事分別擔任。根據境內相關監管規定和香港上市規則第3.13條的有關規定，本行已收到每名獨立董事就其獨立性所做出的年度書面確認。基於該項確認及董事會掌握的相關資料，本行繼續確認其獨立身份。

2014年，本行獨立董事按照本行公司章程、《中國銀行股份有限公司董事會議事規則》及《中國銀行股份有限公司獨立董事工作規則》等規定認真參加董事會會議，審議各項議案，積極參與討論，提出專業性建議，獨立發表意見，嚴謹客觀，勤勉盡責。獨立董事出席會議情況請見前述「董事出席股東大會、董事會及專業委員會會議情況」部份。

2014年，獨立董事在本行財務預算、資產質量管理、併表管理、資本補充等多個方面向本行提出的建設性意見已被本行採納並認真落實。

2014年，獨立董事沒有對本行董事會或專業委員會的決議事項提出任何異議。

## 獨立董事對本行對外擔保情況出具的專項說明和獨立意見

根據中國證監會證監發[2003]56號文的相關規定及要求，本行獨立董事周文耀先生、戴國良先生、Nout WELLINK先生、陸正飛先生、梁卓恩先生，本著公正、公平、客觀的原則，特對本行的對外擔保情況進行如下說明：

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，屬於本行的正常業務之一，不屬於《關於規範上市公司對外擔保行為的通知》所規範的擔保行為。本行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。本行擔保業務以保函為主，截至2014年12月31日，本行開出保函的擔保餘額為人民幣11,485.35億元。

## 董事關於財務報告的責任聲明

以下所載的董事對財務報告的責任聲明，應與本報告中獨立核數師報告內的核數師責任聲明一併閱讀。兩者的責任聲明應分別獨立理解。

董事確認其有責任為每一財政年度編製能真實反映本行經營成果的財務報告書。就董事所知，並無任何可能對本行的持續經營產生重大不利影響的事件或情況。

## 董事會專業委員會

### 戰略發展委員會

本行戰略發展委員會目前由10名成員組成，包括董事長田國立先生，行長陳四清先生，非執行董事孫志筠女士、張向東先生、張奇先生、王勇先生、王偉先生、劉向輝先生和獨立董事戴國良先生、Nout WELLINK先生。主席由董事長田國立先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層提交的戰略發展規劃，對可能影響本行戰略及其實施的因素進行評估，並向董事會及時提出戰略調整建議；對本行年度預算、戰略性資本配置（資本結構、資本充足率和風險—收益平衡政策）、資產負債管理目標以及信息科技發展及其他專項戰略發展規劃等進行審議，並向董事會提出建議；對各類金融業務的總體發展以及海內外分支機構的發展進行戰略協調，並在授權範圍內對海內外分支機構的設立、撤銷、增加資本金、減少資本金等做出決定；負責本行重大投融資方案以及兼併、收購方案的設計、制訂；對本行重大機構重組和調整方案進行審議並向董事會提出建議。

戰略發展委員會於2014年以現場會議方式召開6次會議，以書面議案方式召開4次會議，主要審批了2013年度利潤分配方案、關於本行發行優先股的議案、關於本行提前贖回「中行轉債」的議案等。此外，針對國際國內經濟金融形勢的變化，戰略發展委員會加強對經營環境的分析，持續關注利率市場化、匯率市場化、存款保險制度等重大政策對銀行帶來的機遇與挑戰，並在推進發展戰略規劃實施、進一步完善資本管理和戰略風險管理等方面提出了重要意見和建議，為董事會的科學決策提供有力支持。

## 稽核委員會

本行稽核委員會目前由7名成員組成，包括非執行董事孫志筠女士、王勇先生和獨立董事周文耀先生、戴國良先生、Nout WELLINK先生、陸正飛先生、梁卓恩先生。主席由獨立董事陸正飛先生擔任。

該委員會主要職責為：審議高級管理層編製的財務報告、重要會計政策及規定；審查外部審計師對財務報告的審計意見，年度審計計劃及管理建議；審批內部稽核年度稽核重點，年度檢查計劃及預算；評估外部審計師、內部稽核履職情況及工作質量和效果，監督其獨立性遵循情況；提議外部審計師的聘請、續聘、更換及相關審計費用；提議任命解聘總稽核，評價總稽核業績；監督本行內部控制，審查高級管理層有關內部控制設計及執行中重大缺陷，審查欺詐案件；審查員工舉報制度，督促本行對員工舉報事宜做出公正調查和適當處理。

稽核委員會於2014年共召開6次會議，主要審議了季度、中期和年度財務報告以及年度內部控制評價報告、內部稽核三年發展規劃、2015年工作重點、關於提請年度股東大會審批2015年外部審計師聘任及費用的議案。審批了內部稽核2014年工作計劃及財務預算。聽取了內部稽核2013年和2014年階段性工作情況報告、2014年內部控制工作情況報告、數據質量、IT數據安全和案件情況匯報、外部審計師內部控制審計進度及2015年外部審計師審計計劃及獨立性遵循情況匯報。

此外，針對國內外經濟形勢的變化，稽核委員會密切關注本行經營業績提升、效益成本管控所取得的成效，在完善公司治理機制、改善內部控制措施等方面提出了很多重要的意見和建議。

根據《中國銀行股份有限公司董事會稽核委員會年報工作規程》，稽核委員會於會計師事務所進場前，向其詳細瞭解了2014年審計計劃，包括2014年年度報告審計的重點、風險判斷與識別方法、會計準則應用、內控及舞弊測試以及人力資源安排，特別提示會計師事務所在審計過程中注意向委員會反映與高級管理層對同一問題判斷的差異以及取得一致意見的過程與結果。



針對本行經營情況及主要財務數據，稽核委員會聽取並審議了高級管理層的匯報，同時督促高級管理層向會計師事務所提交財務報告，以便其有充分時間實施年審。期間稽核委員會保持了與會計師事務所的單獨溝通，並特別安排了獨立董事與會計師事務所的單獨溝通。稽核委員會於2015年第一次會議表決通過了本行2014年財務報告，形成決議後提交董事會審核。

按照《中國銀行股份有限公司選聘、輪換和解聘外部審計師政策》，本行會計師事務所對其審計工作提交了總結報告，並向稽核委員會匯報了其獨立性遵循情況，高級管理層對其工作情況進行了評價。在此基礎上，稽核委員會評估了現任會計師事務所2014年度工作表現、成效及其獨立性遵循情況；討論了續聘事項，決定繼續聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2015年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；繼續聘請安永會計師事務所為本行2015年度國際審計師，已提請董事會審議。

### 風險政策委員會

本行風險政策委員會目前由5名成員組成，包括非執行董事王偉先生、劉向輝先生和獨立董事周文耀先生、戴國良先生、Nout WELLINK先生。主席由獨立董事Nout WELLINK先生擔任。

該委員會主要職責為：審訂風險管理戰略、重大風險管理政策以及風險管理程序和制度，向董事會提出建議；審查本行重大風險活動，對可能使本行承擔的債務和／或市場風險超過風險政策委員會或董事會批准的單筆交易風險限度或導致超過經批准的累計交易風險限度的交易正確合理地行使否決權；監控本行風險管理戰略、政策和程序的貫徹落實情況，並向董事會提出建議；審議本行風險管理狀況，對本行高級管理層、職能部門、機構履行風險管理和內部控制職責情況進行定期評估，定期聽取來自上述部門的匯報，並提出改進要求。

風險政策委員會於2014年共召開5次會議，主要審批了流動性風險管理政策、應急預案以及壓力測試情景設定、程序及結果、國別風險限額、市場風險限額，並定期審議集團風險報告等。

此外，針對國內外經濟金融形勢變化及國家宏觀政策調整，風險政策委員會對有關風險熱點問題，如相關行業信貸業務情況持續關注，並就進一步改進、完善本行風險治理機制，加強風險防控，包括信用風險、市場風險、操作風險、法律合規風險、流動性風險等提出了許多重要的意見和建議。

## 人事和薪酬委員會

本行人事和薪酬委員會目前由5名成員組成，包括非執行董事張向東先生、張奇先生和獨立董事周文耀先生、陸正飛先生、梁卓恩先生。主席由獨立董事周文耀先生擔任。

該委員會主要職責為：協助董事會審查本行的人力資源和薪酬戰略，並監控有關戰略的實施；對董事會的架構、人數和組成進行年度審查並就董事會的規模和構成向董事會提出建議；研究審查有關董事及各專業委員會委員以及高級管理人員的篩選標準、提名及委任程序，並向董事會提出建議；物色具備合適資格可擔任董事的人士，並就出任董事的人選向董事會提出建議；對本行高級管理人員以及專業委員會主席候選人進行初步審查，選擇並提名各專業委員會委員候選人，並報董事會批准；審議並監控本行的薪酬和激勵政策；審議董事、監事和高級管理人員的薪酬方案，並向董事會提出建議；制訂本行高級管理層考核標準，評價董事及高級管理層成員的績效，並向董事會提出建議。

人事和薪酬委員會於2014年以現場會議方式召開5次會議，以書面議案方式召開1次會議。主要審批了2013年度董事長、執行董事及高級管理人員績效考核結果及薪酬分配方案，董事長、行長、監事長及其他高級管理人員2014年度績效考核實施方案，關於提名陳四清先生為本行行長、執行董事候選人、副董事長及董事會戰略發展委員會委員的議案，關於聘任張金良先生、任德奇先生為本行副行長的議案，關於提名非執行董事、總稽核的議案，關於董事會專業委員會成員調整的議案，關於續聘本行公司秘書的議案以及關於《中國銀行股份有限公司董事長、行長和其他高級管理人員績效考核辦法(2014年版)》的議案等。審議了2013年度監事長和股東監事薪酬分配方案。此外，人事和薪酬委員會按照監管要求就進一步完善本行績效考核等方面提出了重要意見和建議。

本行公司章程規定了董事提名的程序和方式，並對獨立董事的產生方式作了特別規定，詳情請參閱本行公司章程第五十九條、第一百零三條、第一百三十五條等內容。本行公司章程已於上交所網站、香港交易所網站和本行網站對外披露。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定，聘任了本行董事。

## 關聯交易控制委員會

本行關聯交易控制委員會目前由5名成員組成，包括執行董事李早航先生和獨立董事周文耀先生、戴國良先生、陸正飛先生、梁卓恩先生。主席由獨立董事梁卓恩先生擔任。

該委員會主要職責為：按照法律法規和規範性文件的規定對本行的關聯交易進行管理，並制定相應的關聯交易管理制度；按照法律法規和規範性文件的規定負責確認本行的關聯方，並向董事會和監事會報告；按照法律法規和規範性文件的規定對本行的關聯交易進行界定；按照法律法規和規範性文件的規定和公正、公允的商業原則對本行的關聯交易進行審核；審核本行重大關聯交易的信息披露事項。

關聯交易控制委員會於2014年共召開3次會議，主要審批了關於中國銀行2013年關聯交易情況的報告、關於《中國銀行股份有限公司關聯交易管理辦法(2014年版)》的報告、關於提請確認本行關聯方名單的報告、關聯交易控制委員會2015年會議安排等議案，審議了2013年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項報告、關於本行2013年度關聯交易的聲明、關於關連交易規則近期修訂的報告、關於《中國銀行股份有限公司關聯交易管理實施細則(2014年版)》的報告等議案。報告期內，關聯交易控制委員會持續關注關聯交易監控系統建設、重點關聯客戶交易等情況，各委員就關聯交易信息披露、關聯交易數據分析等事項提出了建設性意見和建議。

## **監事會**

### **監事會的職責**

監事會是本行的監督機構，對股東大會負責。監事會依據《公司法》和本行公司章程的規定，負責監督本行的財務活動與內部控制，監督董事會、高級管理層及其成員履職行為的合法、合規性。

### **監事會的組成**

本行監事會現有監事7名，包括3名股東監事(包括監事長)，3名職工監事和1名外部監事。根據本行公司章程規定，監事每屆任期三年，任期屆滿可連選連任。股東監事和外部監事由股東大會選舉產生或更換。

本行監事會下設履職盡職監督委員會和財務與內部控制監督委員會，負責根據監事會的授權，協助監事會履行職責。上述專門委員會對監事會負責，其成員由監事組成，每個專門委員會成員不少於三人。

### **監事會履職**

2014年，本行監事會和下設專門委員會切實履行監督職責，認真審議有關議案。監事會共召開現場會議5次，以書面議案方式召開會議2次，並做出了相關決議，監事會履職盡職監督委員會召開會議1次，監事會財務與內部控制監督委員會召開會議4次。報告期內監事會開展工作的情況和監督意見，詳見「監事會報告」部份。

## 高級管理層

### 高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構。以行長為代表，副行長等高級管理人員協助行長工作。行長的主要職責包括：主持全行日常行政、業務、財務管理工作，組織實施經營計劃與投資方案，擬訂基本管理制度及制定具體規章，提名其他高級管理人員人選，審定本行職工的工資、福利、獎懲方案等。

### 高級管理層履職

2014年，本行高級管理層在公司章程及董事會授權範圍內實施本行的經營管理，按照董事會審批的年度績效目標，認真落實發展戰略規劃，緊緊圍繞「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，紮實推進業務發展、風險管理、改革創新、隊伍建設等各方面工作，經營績效持續提升。

報告期內，本行高級管理層共召開15次執行委員會會議，研究決定集團業務發展、資產負債管理、風險管理、信息科技建設、合規建設、產品創新、人力資源與績效管理等重大事項。召開99次專題會議，部署公司金融、個人金融、金融市場、風險管理與內部控制、海外發展及綜合經營等具體工作。

2015年3月，根據經營管理的實際需要，本行高級管理層設立了信息科技管理委員會，負責研究制定信息科技發展戰略和中長期發展規劃，審議和決策信息科技領域重大事項。目前，本行高級管理層下設委員會包括：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，努力推動本行各項工作健康發展。

### 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》」）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。

## 聘任會計師事務所情況

根據財政部對金融企業連續聘用同一會計師事務所年限的規定，經本行2012年年度股東大會審議批准，2013年本行聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為國內審計師及內部控制審計外部審計師；聘請安永會計師事務所為國際審計師。經本行2013年年度股東大會審議批准，本行繼續聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行2014年度國內審計師及內部控制審計外部審計師；繼續聘請安永會計師事務所為本行2014年度國際審計師。

截至2014年12月31日，本集團就財務報表審計(包括海外分行以及子公司財務報表審計)向安永及其成員機構支付的審計專業服務費共計人民幣1.99億元，其中向安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)支付的內部控制審計服務費共計人民幣1,500萬元。

安永及其成員機構本年度未向本行提供其他重大非審計業務服務。本年度本行向安永及其成員機構支付的非審計業務費用為人民幣1,725.75萬元。

安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)及安永會計師事務所已為本行提供審計服務二年。2014年度為本行中國會計準則財務報表審計報告簽字的註冊會計師為張小東、楊勃。

在即將舉行的2014年年度股東大會上，本行董事會將提請股東大會審議批准聘請安永華明會計師事務所(特殊普通合夥)為本行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為本行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。

## 投資者關係與信息披露

2014年，本行配合定期報告公佈成功舉行了2013年年度業績、2014年中期業績發佈會及高級管理層的路演活動，並在上海證券交易所大廳舉辦了中期業績投資者說明會，持續積極地向中國內地、香港、歐洲、北美等國家和地區的投資者介紹本行的戰略及各項業務進展，認真聽取市場關注與反饋，受到投資者普遍歡迎。2014年本行加大市場溝通和主動推介力度，積極參加大型投資研討會，赴新興地區開拓投資者，擴大投資者覆蓋範圍。認真接待投資者及分析師來訪，持續宣傳本行差異化競爭優勢。報告期內，本行高級管理層及主要業務部門代表與來自國內外的機構投資者及分析師召開各種形式的會見、會談累計150場，有效增進了投資界對本行投資價值的瞭解，促進了主要投行分析師對本行投資評級的上調，促進本行股價的良好表現，並進一步改善了股東結構。本行持續完善探索新的投

投資者關係維護渠道，不斷完善本行網站投資者關係網頁內容，積極通過投資者熱線、電郵、「上證e互動」網絡平台等多種溝通渠道，及時、全面回覆投資者疑問。積極嘗試利用微博、微信等新媒體手段豐富溝通渠道。2014年，共接聽投資者關係熱線近440次，處理投資者關係郵箱、「上證e互動」網絡平台等渠道投資者疑問近百條。

本行繼續加強集團評級統籌管理工作，提高評級溝通的針對性、及時性和專業性，加強與評級機構就本行風險管理進展、流動性管理狀況、經營業績和發展戰略進行多層次溝通。報告期內，穆迪上調本行基礎實力評級，標準普爾、惠譽等主要評級機構均維持了本行評級。

2014年，本行嚴格遵循真實、準確、完整、及時和公平的原則編製和披露定期報告及各項臨時報告，不斷提高信息披露的針對性、有效性和透明度，切實保障投資者的知情權。以「擔當社會責任，做最好的銀行」戰略目標為引領，在主動信息披露方面積極探索和努力，力爭為投資者提供更為豐富、全面的信息。創立諸多領先市場的最佳實踐，確保兩地投資者公平獲取信息的權利。

本行及時跟進法律及監管規則的變化等情況，系統梳理及修訂《中國銀行股份有限公司信息披露管理辦法》，持續提升信息披露工作機制的效率和水平。制定並實施《中國銀行股份有限公司定期報告工作管理辦法》，加強對定期報告工作流程及披露質量的規範。報告期內，本行未發生定期報告信息披露重大差錯。嚴格執行《中國銀行股份有限公司內幕信息知情人管理辦法》及相關監管規則，組織完成內幕信息知情人登記及重大事項進程備案工作，認真開展自查，堅決杜絕內幕交易。在集團範圍內進一步推進信息披露一把手負責制和信息員機制，開展全轄信息員網絡培訓，推廣信息披露合規文化。認真論證並積極協調報告期內多個融資項目的信息披露工作，開創性地進行了相關披露安排，樹立了成功的市場範例。密切關注並及時跟進監管法規和各項要求，修訂信息披露各項工作流程，開展信息披露案例研究，進一步提高管理工作的主動性、規劃性、前瞻性，信息披露管理能力及合規水平進一步提高。

2014年，本行投資者關係和信息披露工作持續獲得市場的廣泛認可。本行在證券日報社舉辦的第十屆中國證券市場年會上，榮獲最具分量的「金鼎獎」；獲大眾證券杯「最佳股東回報獎」「投資者關係維護優秀董秘」等大獎；獲得由騰訊網、財華社集團、香港信報聯合頒佈的「2014年度香港上市公司綜合實力100強」等獎項。本行在上交所首次信息披露年度評價考核中獲得「A」的優異結果。本行2013年年度報告榮獲美國通訊公關職業聯盟LACP (League of American Communications Professionals) 年度報告「綜合類評比銀獎」「亞太區最具創新獎」，同時入選「亞太區年報評比前100強」，榮獲美國ARC (Annual Report Competition) 年度報告評比「封面設計銀獎」「文字編寫銀獎」「董事長致辭榮譽獎」及「財務數據榮譽獎」。

## 董事會報告

董事會全體同仁謹此提呈本行及其附屬公司(合稱「本集團」)截至2014年12月31日的董事會報告及經審計的合併會計報表。

### 主要業務

本行從事銀行業及有關的金融服務，包括商業銀行業務、投資銀行業務、保險業務、直接投資和投資管理業務、基金管理業務和飛機租賃業務等。

### 主要客戶

本年度內，本集團最大五名客戶佔本集團利息收入及其他經營收入總金額少於30%。

### 業績及分配

本行2014年度業績載於合併會計報表。董事會建議派發2014年度末期普通股股息每股0.19元人民幣(稅前)，須待本行於2015年6月17日召開的年度股東大會批准後生效。如獲批准，本行所派2014年末期普通股股息將以人民幣計值和宣佈，以人民幣或等值港幣支付，港幣實際派發金額按照本行年度股東大會召開日(即2015年6月17日)前一周(包括年度股東大會當日)中國人民銀行公佈的人民幣兌換港幣平均基準匯率計算。根據有關監管要求和業務規則，A股股息的發放時間預計為2015年7月3日，H股股息的發放時間預計為2015年7月29日。本次分配不實施資本公積金轉增股本。

本行於2014年6月12日召開的2013年年度股東大會批准按照每股0.196元人民幣(稅前)派發2013年度股息。A股、H股股息已分別按規定於2014年6月、7月向股東發放，該分配方案已實施完畢，實際派發股息總額為547.55億元人民幣(稅前)。本行沒有派發截至2014年6月30日的中期股息。2014年本行未實施資本公積金轉增股本方案。

報告期內本行不涉及派發優先股股息事宜。

### 前三年普通股現金分紅及資本公積金轉增股本情況

| 分紅年度 | 每股派息金額<br>(元，稅前) | 派息總額<br>(百萬元，<br>稅前) | 本行股東<br>應享稅後<br>利潤<br>(百萬元) | 派息率 | 是否實施<br>資本公積金<br>轉增股本 |
|------|------------------|----------------------|-----------------------------|-----|-----------------------|
| 2013 | 0.196            | 54,755               | 156,911                     | 35% | 否                     |
| 2012 | 0.175            | 48,851               | 139,656                     | 35% | 否                     |
| 2011 | 0.155            | 43,268               | 124,622                     | 35% | 否                     |

### 現金分紅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。2014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2013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。

### **暫停辦理H股股份過戶登記手續**

本行將於2015年6月29日(星期一)至7月2日(星期四)(首尾兩天包括在內)暫停辦理H股股份過戶登記手續，以確定有權收取末期普通股股息的股東名單。本行H股股東如欲獲派發末期普通股股息而尚未登記過戶文件，須於2015年6月26日(星期五)下午4時30分或之前，將過戶文件連同有關股票一併送交本行股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。本行H股股份將於2015年6月25日(星期四)起除息。

### **捐款**

報告期內本集團慈善及其他捐款總額約為6,628.56萬元人民幣。

### **股本**

於本報告付印前的最後可行日期及根據已公開資料，本行具有足夠的公眾持股量，符合香港上市規則對公眾持股量的最低要求及在本行上市時香港聯交所所授予的有關豁免。

### **儲備**

本行儲備變動情況見「合併股東權益變動表」。

### **可供分配儲備**

本行可供分配儲備情況見合併會計報表註釋五、38。

### **固定資產**

本行固定資產情況見合併會計報表註釋五、21。

## 財務摘要

本行過去五年的年度業績、資產及負債摘要請參見「財務摘要」部份。

## 關連交易

根據香港上市規則的規定，本行與本行的關連人士(定義見香港上市規則)間的交易構成本行的關連交易。對於該等交易，本行按照香港上市規則予以監控和管理。2014年，在日常業務過程中，本行與本行的關連人士進行了一系列的關連交易，均可根據香港上市規則豁免遵守有關申報、年度審核、公告及獨立股東批准的規定。

### 董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益

本行董事沒有在與本集團直接或間接構成或可能構成競爭的業務中持有任何權益。

### 董事、監事、高級管理人員的報酬情況

董事、監事、高級管理人員的報酬情況，請參見「董事、監事、高級管理人員」部份。

### 董事及監事的服務合約

本行所有董事和監事，均未與本行或本行附屬公司訂立任何在一年內不能終止，或除法定補償外還須支付補償方可終止的服務合約。

### 董事及監事在重大合約中的權益

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沒有就本行業務訂立任何重大，且任何董事、監事直接或間接擁有重大權益的合約。

### 董事及監事認購股份權益

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。

## **董事和監事在股份、相關股份及債券中的權益**

就本行所知，截至2014年12月31日，本行董事、監事或其各自的聯絡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》須知會本行及香港聯交所的權益。

## **董事會成員之間財務、業務、親屬關係**

本行董事會成員之間不存在任何關係，包括財務、業務、家屬或其他重大或相關的關係。

## **主要股東權益**

本行主要股東權益請參見「股本變動和股東情況」部份。

## **管理合約**

報告期內，本行沒有就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

## **股票增值權計劃及認股權計劃**

關於本集團股票增值權計劃及認股權計劃見合併會計報表註釋五、34。

## **購買、出售或購回本行證券**

截至2014年12月31日，本行庫藏股總數約為722萬股。

本行及其附屬公司購買、出售或購回本行證券情況詳見合併會計報表註釋。

## **優先認股權**

本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定，不要求本行按股東的持股比例向現有股東發售新股。本行公司章程規定，本行增加資本，可以採用公開發行股份、非公開發行股份、向現有股東配售新股或派送新股、以資本公積金轉增股本、發行可轉債或者法律、行政法規規定以及相關監管機構批准的其他方式。

## 募集資金的使用情況

本行首次公開發行股票、次級債券、可轉債、A股和H股供股、二級資本債券、境外優先股和境內優先股募集的資金已全部用於補充本行資本金，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合併會計報表註釋。

## 稅項和稅項減免

本行普通股股東依據以下規定及不時更新的稅務法規繳納相關稅項，並根據實際情況享受可能的稅項減免，並應就具體繳納事宜諮詢其專業稅務和法律顧問意見。下列引用的法律、法規和規定均為截至2014年12月31日發佈的有關規定。

### A股股東

根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於實施上市公司股息紅利差別化個人所得稅政策有關問題的通知》(財稅[2012]85號)的規定，個人從公開發行和轉讓市場取得的上市公司股票，持股期限在1個月以內(含1個月)的，其股息紅利所得全額計入應納稅所得額；持股期限在1個月以上至1年(含1年)的，暫減按50%計入應納稅所得額；持股期限超過1年的，暫減按25%計入應納稅所得額。上述所得統一適用20%的稅率計徵個人所得稅。證券投資基金從上市公司取得的股息紅利所得，亦按照上述規定計徵個人所得稅。

根據《企業所得稅法》第二十六條第(二)項的規定，符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益為免稅收入。

根據《企業所得稅法實施條例》第八十三條的規定，《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱符合條件的居民企業之間的股息、紅利等權益性投資收益，是指居民企業直接投資於其他居民企業取得的投資收益。《企業所得稅法》第二十六條第(二)項所稱股息、紅利等權益性投資收益，不包括連續持有居民企業公開發行並上市流通的股票不足12個月取得的投資收益。

根據《企業所得稅法》和《企業所得稅法實施條例》的規定，非居民企業取得的股息所得，減按10%的稅率徵收企業所得稅。

## **H股股東**

根據中國稅務法規，境外居民個人股東從境內非外商投資企業在香港發行的股票取得的股息紅利所得，應由扣繳義務人依法代扣代繳個人所得稅，但是，持有境內非外商投資企業在香港發行的股票的境外居民個人股東，可根據其居民身份所屬國家與中國簽署的稅收協定及內地和香港（澳門）間稅收安排的規定，享受相關稅收優惠。對於H股個人股東，一般按10%稅率代扣代繳股息的個人所得稅，稅務法規及相關稅收協定另有規定的除外。

根據國家稅務總局《關於中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發股息代扣代繳企業所得稅有關問題的通知》（國稅函 [2008]897號）的規定，中國居民企業向境外H股非居民企業股東派發2008年及以後年度股息時，統一按10%的稅率代扣代繳企業所得稅。

根據現行香港稅務局的慣例，在香港無須就本行派付的股息繳付稅款。

有關滬港通的稅項事宜根據財政部、國家稅務總局、中國證監會《關於滬港股票市場交易互聯互通機制試點有關稅收政策的通知》的規定執行。

## **審計師**

本行審計師情況，請參見「公司治理 — 聘任會計師事務所情況」部份。

承董事會命  
田國立  
董事長  
2015年3月25日

## 監事會報告

### 監事會召開會議的情況

2014年，本行於1月28日、3月26日、4月24日、8月19日、10月30日以現場會議方式召開了5次監事會會議，並以書面議案方式召開2次監事會會議，主要審議通過了本行定期報告、2013年度利潤分配方案、2013年度內部控制評價報告、2013年度監事會工作報告、2014年度監事會工作計劃、董事及高級管理人員2013年度履職評價意見、提名本行外部監事候選人等18項議案。

2014年，各位監事參加監事會會議的出席情況列示如下：

| 監事          | 親自出席會議次數／<br>任期內召開的會議次數 |
|-------------|-------------------------|
| <b>現任監事</b> |                         |
| 李 軍         | 7/7                     |
| 王學強         | 7/7                     |
| 劉萬明         | 6/7                     |
| 鄧智英         | 7/7                     |
| 劉曉中         | 7/7                     |
| 項 晞         | 6/7                     |
| 梅興保         | 6/7                     |
| <b>離任監事</b> |                         |
| 鮑國明         | 6/7                     |

註：監事變更情況請參見「董事、監事、高級管理人員—董事、監事、高級管理人員的變更」部份。

2014年，監事會履職盡職監督委員會召開會議1次，審議通過了董事及高級管理人員2013年度履職評價意見等議案；監事會財務與內部控制監督委員會召開會議4次，審議通過了本行定期報告、2013年度利潤分配方案、2013年度內部控制評價報告等議案。

### 監事會開展監督檢查工作的情況

2014年，監事會嚴格按照《公司法》、監管要求和公司章程的規定，圍繞本行中心工作，認真開展履職、財務、風險管理及內部控制監督，緊密結合經濟發展態勢，不斷提升對本行公司治理、戰略實施、經營管理和風險內控的監督效能，有效維護股東和銀行的利益。

**開展董事、高級管理人員履職監督與評價。**監事會認真落實監管要求，通過列席董事會及專門委員會會議、高級管理層會議，瞭解董事、高級管理人員履職表現，跟進重點發展戰略、重大經營管理事項決策、執行和推進情況；圍繞全行重點工作，結合董事、高級管理人員講話、批示、會議紀要、監管通報、內外審報告等重要信息，按月對高級管理層履職盡職、重點工作進展進行綜合分析評估，對需要重點關注的事項向有關方面作出提示；在日常監督的基礎上，研究制定年度履職評價方案，認真組織董事、高級管理人員開展年度履職盡職訪談，深入溝通交流工作中的重點難點問題，在聽取意見的同時提出有關建議，客觀公正評價董事會、高級管理層及其成員履職情況，形成年度履職評價意見，促進董事、高級管理層勤勉盡職。

**加強財務、內控及風險監督，促進依法合規經營、嚴守風險底線。**通過列席董事會及專門委員會會議等途徑，監事會充分收集整理本行財務、風險及內控信息，跟進重要工作進展，深入研究分析，進一步提升財務、風險、內控監督成效。

一是加強財務、內控及風險日常監督。動態跟蹤2014年度業務計劃和財務預算執行進展、全行月度財務及風險數據，定期匯總分析監管意見、內外部審計發現的重大問題及整改落實情況，跟進「腕骨」指標達標情況，持續跟蹤風險內控重點工作的落實進展及成效。密切關注行業性區域性信用風險、類信貸業務風險、反洗錢管理等重點事項，加強與部門的溝通交流，及時向有關方面進行提示，嚴守不發生系統性區域性風險的底線。

二是開展財務報告編製與審計監督。定期與會計信息部、財務管理部、授信管理部、稽核部、相關業務部門以及外部審計師等進行專題溝通，先後4次聽取財務報告的編製和審計匯報，適時提出加強貿易融資業務風險管理，加強重點行業、地區、領域風險排查和管控等建議，得到了有關部門的積極響應。

三是加強監管意見整改落實情況監督。認真審閱本行擬報送監管部門的國際化戰略、內審履職、負債業務等現場檢查意見的整改報告，把好出口關，保證監管意見切實落實。

**圍繞重點問題開展專題調研，為做最好的銀行獻計出力。**監事會將專題調研作為履職的有效及重要手段。圍繞「擔當社會責任，做最好的銀行」的戰略目標，聚焦經濟新常態下本行業務發展及經營管理面臨的實際情況，監事會調研組先後赴多家分支機構，就信貸押品管理、分支機構授信風險管理、支持企業「走出去」及網絡銀行發展等重點課題進行專項調研，廣泛聽取從總行到基層網點各層面人員的情況介紹、問題反映及意見建議，認真收集整理有關案例並展開討論，深入分析總結風險內控環節的潛在問題及業務發展制約因素，增強監督工作穿透力。針對調研中發現的突出問題，及時與有關部門和分行交換意見，同時持續跟蹤調研發現問題的整改落實情況，不斷提升調研工作成效。監事會成員發揮專業特長，帶隊參與調研工作，並在董事會、高級管理層會議上積極建言獻策，助力本行建設最好的銀行。

健全激勵約束，切實加強自身建設。按照監管要求，首次開展了監事履職評價，健全了監事履職的激勵約束機制；調整監事會成員任期，完成2名外部監事換屆選舉；針對反洗錢業務為監事開展案例式培訓，提高履職素質和能力；監事會辦公室認真發揮了參謀助手和服務保障作用，工作成效進一步提高。

監事會監督工作得到了董事會和高級管理層的重視和支持，有效發揮監督制衡作用，促進了本行公司治理水平持續提升。

監事會對本行依法運作情況、財務情況、募集資金使用情況、收購和出售資產情況、關聯交易情況、內部控制情況等報告期內的監督事項無異議。



## 重要事項

### 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性質敏感的指控。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。

### 收購及出售重大資產、企業合併事項

報告期內，本行未發生重大收購、出售資產及企業合併事項。

### 股權激勵計劃在報告期內的實施情況

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實施。

### 重大關聯交易

報告期內，本行無重大關聯交易。報告期末，會計準則下的關聯交易情況見合併會計報表註釋五、42。

### 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。

## 控股股東及其他關聯方佔用資金情況

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本行資金的情況。

## 承諾事項

匯金公司在本行首次公開發行股票時曾做出「不競爭承諾」，即只要匯金公司繼續持有本行任何股份，或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為控股股東或控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、接受存款及提供結算、基金託管人、銀行卡及貨幣匯兌服務。然而，匯金公司可能通過投資於其他商業銀行從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司承諾將會：(1)公允地對待在商業銀行的投資，並不會利用作為本行股份持有人的地位或利用這種地位獲得的信息，作出不利於本行而有利於其他商業銀行的決定或判斷；(2)為本行的最大利益行使股東權利。報告期內，匯金公司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。

## 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<br>(單位：元)      | 期初持有數量     | 期末持有數量     | 期末賬面價值<br>(單位：元)      | 佔期末證券<br>總投資比例 | 報告期收益<br>(單位：元)      |
|--------------|------|--------|------|-----------------------|------------|------------|-----------------------|----------------|----------------------|
| 1            | 股票   | 601318 | 中國平安 | 794,590,916           | 19,010,570 | 18,471,091 | 1,358,407,834         | 6.99%          | 21,388,586           |
| 2            | 股票   | 600741 | 華域汽車 | 723,146,413           | 56,158,916 | 71,050,066 | 1,082,665,593         | 5.57%          | 837,456              |
| 3            | 股票   | 600009 | 上海機場 | 728,157,362           | 4,029,964  | 50,630,581 | 977,846,774           | 5.03%          | 9,064,672            |
| 4            | 股票   | 000333 | 美的集團 | 766,280,769           | 3,315,230  | 35,860,883 | 968,643,524           | 4.98%          | 8,859,672            |
| 5            | 股票   | 600900 | 長江電力 | 578,726,341           | 88,056,023 | 91,517,263 | 961,227,829           | 4.95%          | 1,430,196            |
| 6            | 股票   | 000651 | 格力電器 | 731,325,328           | 8,675,887  | 24,759,255 | 904,699,673           | 4.65%          | 18,027,249           |
| 7            | 股票   | 000002 | 萬科A  | 545,448,039           | 23,552,539 | 61,032,856 | 835,097,890           | 4.30%          | 11,568,177           |
| 8            | 可轉債  | 113002 | 工行轉債 | 559,040,831           | -          | 5,210,520  | 766,737,277           | 3.94%          | 1,547,205            |
| 9            | 股票   | 601006 | 大秦鐵路 | 526,599,064           | 21,060,568 | 69,940,235 | 733,910,642           | 3.77%          | 16,039,427           |
| 10           | 股票   | 600660 | 福耀玻璃 | 507,193,749           | 402,300    | 52,998,200 | 633,342,599           | 3.26%          | 1,889,003            |
| 期末持有的其他證券投資  |      |        |      | 8,868,446,630         | -          | -          | 10,218,925,152        | 52.56%         | 1,822,773,235        |
| 報告期已出售證券投資損益 |      |        |      | -                     | -          | -          | -                     | -              | 1,790,832,476        |
| 合計           |      |        |      | <u>15,328,955,442</u> | <u>-</u>   | <u>-</u>   | <u>19,441,504,787</u> | <u>100.00%</u> | <u>3,704,257,354</u> |

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損益的金融資產中核算的股票、權證、可轉債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)、張(可轉債)。

### 持有其他上市公司股權情況

| 證券代碼    | 證券簡稱 | 初始<br>投資金額<br>(單位：元) | 期初<br>持有數量<br>(單位：股) | 期初<br>佔該公司<br>股權比例 | 期末<br>持有數量<br>(單位：股) | 期末<br>佔該公司<br>股權比例 | 期末<br>賬面價值<br>(單位：元) | 報告期收益<br>(單位：元) | 報告期股東<br>權益增加/<br>(減少)<br>(單位：元) | 會計核算科目       | 股份來源 |
|---------|------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-----------------|----------------------------------|--------------|------|
| 549 HK  | 奇峰化纖 | 54,536,224           | 94,841,726           | 10.95%             | 94,841,726           | 10.95%             | 41,076,530           | -               | 14,141,101                       | 可供出售<br>股權投資 | 股改   |
| 2008 HK | 鳳凰衛視 | 307,474,986          | 412,000,000          | 8.30%              | 412,000,000          | 8.30%              | 793,065,392          | -               | (120,259,916)                    | 可供出售<br>股權投資 | 股改   |
| 合計      |      | <u>362,011,210</u>   | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>834,141,922</u>   | <u>-</u>        | <u>(106,118,815)</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<br>投資成本<br>(單位：元) | 期初<br>持有數量<br>(單位：股) | 期初<br>佔該公司<br>股權比例 | 期末<br>持有數量<br>(單位：股) | 期末<br>佔該公司<br>股權比例 | 期末<br>賬面價值<br>(單位：元) | 報告期收益<br>(單位：元)   | 報告期<br>股東權益增加<br>(單位：元) | 會計核算科目          | 股份來源 |
|--------------------|----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|-----------------|------|
| 中債信用增進投資<br>股份有限公司 | 989,697,139          | -                    | 14%                | -                    | 14%                | 1,296,575,348        | -                 | 132,000,000             | 可供出售股權投資        | 投資   |
| 江西銅業集團財務<br>有限公司   | 94,599,271           | -                    | 13%                | -                    | 13%                | 285,068,962          | 37,834,451        | -                       | 投資聯營企業和<br>合營企業 | 投資   |
| 負債管理有限公司           | 13,096               | 1,660                | 11%                | 1,660                | 11%                | 13,096               | -                 | -                       | 可供出售股權投資        | 投資   |
| 湖南華菱鋼鐵集團<br>財務有限公司 | 128,350,581          | -                    | 10%                | -                    | 10%                | 169,911,641          | 10,096,797        | -                       | 投資聯營企業和<br>合營企業 | 投資   |
| 合計                 | <u>1,212,660,087</u> | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>-</u>             | <u>-</u>           | <u>1,751,569,047</u> | <u>47,931,248</u> | <u>132,000,000</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。

### 買賣其他上市公司股份的情況

|            | 期初<br>股份數量<br>(單位：股) | 報告期買入<br>股份數量<br>(單位：股) | 報告期賣出<br>股份數量<br>(單位：股) | 期末<br>股份數量<br>(單位：股) | 使用的<br>資金數量<br>(單位：元) | 產生的<br>投資收益<br>(單位：元) |
|------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 買賣其他上市公司股份 | 1,750,027,064        | 2,896,650,654           | 1,179,173,639           | 3,467,504,079        | 13,963,943,435        | 5,072,475,615         |

# 獨立審計師報告



安永會計師事務所  
香港中環添美道1號  
中信大廈22樓

## 獨立審計師報告

致中國銀行股份有限公司全體股東：  
(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了後附第133頁至第374頁的中國銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併會計報表，包括2014年12月31日的合併及公司財務狀況表、截至2014年12月31日止年度合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和會計報表註釋。

### 董事對合併會計報表的責任

貴行董事負責按照國際會計準則理事會發佈的《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併會計報表，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併會計報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

### 審計師的責任

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對上述合併會計報表發表審計意見。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。該準則要求我們遵守職業道德守則，計劃和執行審計工作以對上述合併會計報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關合併會計報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的合併會計報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，審計師考慮與編製真實而公允列報的合併會計報表相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價合併會計報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

### 審計意見

我們認為，上述合併會計報表已經按照《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行和貴集團2014年12月31日的財務狀況以及貴集團2014年度的經營成果和現金流量，並已按照香港《公司條例》的披露要求編製。

安永會計師事務所  
執業會計師

香港  
2015年3月25日

# 合併會計報表

## 目錄

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| 合併會計報表                         |     |
| 合併利潤表.....                     | 133 |
| 合併綜合收益表.....                   | 134 |
| 合併財務狀況表.....                   | 135 |
| 財務狀況表.....                     | 137 |
| 合併股東權益變動表.....                 | 139 |
| 合併現金流量表.....                   | 141 |
| 合併會計報表註釋                       |     |
| 一、公司基本情況.....                  | 143 |
| 二、主要會計政策.....                  | 144 |
| 三、在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷.....   | 179 |
| 四、稅項.....                      | 183 |
| 五、合併會計報表主要項目註釋                 |     |
| 1、淨利息收入.....                   | 184 |
| 2、手續費及佣金收支淨額.....              | 185 |
| 3、淨交易收益.....                   | 185 |
| 4、其他營業收入.....                  | 186 |
| 5、營業費用.....                    | 187 |
| 6、員工費用.....                    | 188 |
| 7、董事、監事及高級管理層薪酬.....           | 189 |
| 8、資產減值損失.....                  | 193 |
| 9、所得稅.....                     | 194 |
| 10、基本每股收益和稀釋每股收益.....          | 196 |
| 11、其他綜合收益.....                 | 198 |
| 12、現金及存放同業.....                | 200 |
| 13、存放中央銀行.....                 | 201 |
| 14、拆放同業.....                   | 202 |
| 15、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產..... | 204 |
| 16、衍生金融工具及套期會計.....            | 206 |
| 17、客戶貸款和墊款.....                | 211 |
| 18、金融投資.....                   | 217 |
| 19、投資子公司.....                  | 222 |
| 20、投資聯營企業及合營企業.....            | 223 |
| 21、固定資產.....                   | 224 |
| 22、投資物業.....                   | 230 |
| 23、其他資產.....                   | 232 |
| 24、資產減值準備.....                 | 238 |
| 25、同業存入.....                   | 240 |

## 目錄(續)

|           |                             |     |
|-----------|-----------------------------|-----|
| 26、       | 對中央銀行負債.....                | 240 |
| 27、       | 存出發鈔基金和發行貨幣債務.....          | 241 |
| 28、       | 同業拆入.....                   | 241 |
| 29、       | 客戶存款.....                   | 242 |
| 30、       | 發行債券.....                   | 244 |
| 31、       | 借入其他資金.....                 | 249 |
| 32、       | 應付稅款.....                   | 250 |
| 33、       | 退休福利負債.....                 | 250 |
| 34、       | 股票增值權計劃.....                | 252 |
| 35、       | 遞延所得稅.....                  | 252 |
| 36、       | 其他負債.....                   | 257 |
| 37、       | 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具.....     | 263 |
| 38、       | 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤.....  | 265 |
| 39、       | 非控制性權益.....                 | 267 |
| 40、       | 或有事項及承諾.....                | 267 |
| 41、       | 合併現金流量表註釋.....              | 272 |
| 42、       | 關聯交易.....                   | 273 |
| 43、       | 分部報告.....                   | 281 |
| 44、       | 金融資產的轉讓.....                | 287 |
| 45、       | 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益..... | 289 |
| 46、       | 金融資產和金融負債的抵銷.....           | 291 |
| 47、       | 期後事項.....                   | 292 |
| <b>六、</b> | <b>金融風險管理</b>               |     |
| 1、        | 概述.....                     | 293 |
| 2、        | 金融風險管理框架.....               | 293 |
| 3、        | 信用風險.....                   | 294 |
| 4、        | 市場風險.....                   | 336 |
| 5、        | 流動性風險.....                  | 350 |
| 6、        | 公允價值.....                   | 362 |
| 7、        | 資本管理.....                   | 370 |
| 8、        | 保險風險.....                   | 374 |

# 中國銀行股份有限公司

## 合併利潤表

截至二零一四年十二月三十一日止年度(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

|                            | 註釋   | 2014年                 | 2013年                 |
|----------------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入                       | 五、1  | 602,680               | 518,995               |
| 利息支出                       | 五、1  | <u>(281,578)</u>      | <u>(235,410)</u>      |
| <b>淨利息收入</b>               |      | <b><u>321,102</u></b> | <b><u>283,585</u></b> |
| 手續費及佣金收入                   | 五、2  | 98,538                | 88,585                |
| 手續費及佣金支出                   | 五、2  | <u>(7,298)</u>        | <u>(6,493)</u>        |
| <b>手續費及佣金收支淨額</b>          |      | <b><u>91,240</u></b>  | <b><u>82,092</u></b>  |
| 淨交易收益                      | 五、3  | 11,099                | 7,183                 |
| 金融投資淨收益                    |      | 1,795                 | 594                   |
| 其他營業收入                     | 五、4  | <u>31,092</u>         | <u>34,055</u>         |
| <b>營業收入</b>                |      | <b>456,328</b>        | <b>407,509</b>        |
| 營業費用                       | 五、5  | (177,788)             | (172,314)             |
| 資產減值損失                     | 五、8  | <u>(48,381)</u>       | <u>(23,510)</u>       |
| <b>營業利潤</b>                |      | <b>230,159</b>        | <b>211,685</b>        |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益             | 五、20 | <u>1,319</u>          | <u>1,092</u>          |
| <b>稅前利潤</b>                |      | <b>231,478</b>        | <b>212,777</b>        |
| 所得稅                        | 五、9  | <u>(54,280)</u>       | <u>(49,036)</u>       |
| <b>稅後利潤</b>                |      | <b><u>177,198</u></b> | <b><u>163,741</u></b> |
| <b>歸屬於：</b>                |      |                       |                       |
| 本行股東                       |      | 169,595               | 156,911               |
| 非控制性權益                     |      | <u>7,603</u>          | <u>6,830</u>          |
|                            |      | <b><u>177,198</u></b> | <b><u>163,741</u></b> |
| 本行股東享有的每股收益<br>(以人民幣元/股表示) | 五、10 |                       |                       |
| — 基本每股收益                   |      | 0.61                  | 0.56                  |
| — 稀釋每股收益                   |      | <u>0.58</u>           | <u>0.54</u>           |

已宣告派發或擬派發的普通股股利詳情請參見註釋五、38.3。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。



中國銀行股份有限公司

合併綜合收益表

截至二零一四年十二月三十一日止年度(除特別注明外，金額單位均為百萬元人民幣)

|                  | 註釋   | 2014年                 | 2013年                 |
|------------------|------|-----------------------|-----------------------|
| 本年利潤             |      | <u>177,198</u>        | <u>163,741</u>        |
| 其他綜合收益：          | 五、11 |                       |                       |
| 預計不能重分類計入損益的項目：  |      |                       |                       |
| 退休福利計劃精算(損失)/利得  |      | (233)                 | 121                   |
| 其他               |      | <u>5</u>              | <u>-</u>              |
| 小計               |      | <u>(228)</u>          | <u>121</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/   |      |                       |                       |
| (損失)             |      | 8,430                 | (7,041)               |
| 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      |      | 256                   | (35)                  |
| 外幣報表折算差額         |      | (2,759)               | (5,160)               |
| 其他               |      | <u>471</u>            | <u>300</u>            |
| 小計               |      | <u>6,398</u>          | <u>(11,936)</u>       |
| 本年其他綜合收益(稅後淨額)   |      | <u>6,170</u>          | <u>(11,815)</u>       |
| 本年綜合收益總額         |      | <u><b>183,368</b></u> | <u><b>151,926</b></u> |
| 綜合收益歸屬於：         |      |                       |                       |
| 本行股東             |      | 175,165               | 147,503               |
| 非控制性權益           |      | <u>8,203</u>          | <u>4,423</u>          |
|                  |      | <u><b>183,368</b></u> | <u><b>151,926</b></u> |

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併財務狀況表

二零一四年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

|                            | 註釋   | 2014年<br>12月31日   | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* |
|----------------------------|------|-------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>                  |      |                   |                          |
| 現金及存放同業                    | 五、12 | 813,054           | 702,584                  |
| 存放中央銀行                     | 五、13 | 2,306,088         | 2,132,001                |
| 拆放同業                       | 五、14 | 402,280           | 512,888                  |
| 存出發鈔基金                     | 五、27 | 76,517            | 82,069                   |
| 貴金屬                        |      | 194,531           | 193,208                  |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | 五、15 | 104,528           | 75,200                   |
| 衍生金融資產                     | 五、16 | 47,967            | 40,823                   |
| 客戶貸款和墊款淨額                  | 五、17 | 8,294,744         | 7,439,742                |
| 金融投資                       | 五、18 | 2,605,847         | 2,328,431                |
| — 可供出售證券                   |      | 750,685           | 701,196                  |
| — 持有至到期債券                  |      | 1,424,463         | 1,210,531                |
| — 貸款及應收款                   |      | 430,699           | 416,704                  |
| 投資聯營企業及合營企業                | 五、20 | 14,379            | 13,368                   |
| 固定資產                       | 五、21 | 172,197           | 158,968                  |
| 投資物業                       | 五、22 | 18,653            | 20,271                   |
| 遞延所得稅資產                    | 五、35 | 25,043            | 22,928                   |
| 其他資產                       | 五、23 | 175,554           | 151,818                  |
| <b>資產總計</b>                |      | <b>15,251,382</b> | <b>13,874,299</b>        |

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併財務狀況表(續)

二零一四年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

|                  | 註釋     | 2014年<br>12月31日   | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* |
|------------------|--------|-------------------|--------------------------|
| <b>負債</b>        |        |                   |                          |
| 同業存入             | 五、25   | 1,780,247         | 1,551,624                |
| 對中央銀行負債          | 五、26   | 348,271           | 200,939                  |
| 發行貨幣債務           | 五、27   | 76,607            | 82,212                   |
| 同業拆入             | 五、28   | 225,330           | 339,265                  |
| 衍生金融負債           | 五、16   | 40,734            | 36,212                   |
| 客戶存款             | 五、29   | 10,885,223        | 10,097,786               |
| — 以攤餘成本計量        |        | 10,567,736        | 9,941,288                |
| — 以公允價值計量        |        | 317,487           | 156,498                  |
| 發行債券             | 五、30   | 278,045           | 224,704                  |
| 借入其他資金           | 五、31   | 30,447            | 29,570                   |
| 應付稅款             | 五、32   | 41,636            | 40,031                   |
| 退休福利負債           | 五、33   | 4,566             | 4,815                    |
| 遞延所得稅負債          | 五、35   | 4,287             | 3,385                    |
| 其他負債             | 五、36   | 352,561           | 302,279                  |
| <b>負債合計</b>      |        | <b>14,067,954</b> | <b>12,912,822</b>        |
| <b>股東權益</b>      |        |                   |                          |
| <b>本行股東應享權益</b>  |        |                   |                          |
| 股本               | 五、37.1 | 288,731           | 279,365                  |
| 其他權益工具           | 五、37.4 | 71,745            | —                        |
| 資本公積             | 五、37.2 | 130,797           | 115,369                  |
| 庫藏股              | 五、37.3 | (25)              | (28)                     |
| 其他綜合收益           | 五、11   | (13,671)          | (19,241)                 |
| 盈餘公積             | 五、38.1 | 96,105            | 80,225                   |
| 一般準備及法定儲備金       | 五、38.2 | 159,341           | 144,450                  |
| 未分配利潤            |        | 407,836           | 323,776                  |
|                  |        | <b>1,140,859</b>  | <b>923,916</b>           |
| <b>非控制性權益</b>    | 五、39   | <b>42,569</b>     | <b>37,561</b>            |
| <b>股東權益合計</b>    |        | <b>1,183,428</b>  | <b>961,477</b>           |
| <b>負債及股東權益總計</b> |        | <b>15,251,382</b> | <b>13,874,299</b>        |

\* 重述請參見註釋二、23。

本合併會計報表於2015年3月25日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

田國立  
董事

陳四清  
董事

中國銀行股份有限公司

財務狀況表

二零一四年十二月三十一日(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

|               | 註釋   | 2014年<br>12月31日   | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* |
|---------------|------|-------------------|--------------------------|
| <b>資產</b>     |      |                   |                          |
| 現金及存放同業       | 五、12 | 731,409           | 646,671                  |
| 存放中央銀行        | 五、13 | 2,211,837         | 2,015,175                |
| 拆放同業          | 五、14 | 405,101           | 510,355                  |
| 存出發鈔基金        | 五、27 | 4,908             | 4,086                    |
| 貴金屬           |      | 191,625           | 189,162                  |
| 以公允價值計量且其變動計入 |      |                   |                          |
| 當期損益的金融資產     | 五、15 | 44,035            | 33,314                   |
| 衍生金融資產        | 五、16 | 26,433            | 22,971                   |
| 客戶貸款和墊款淨額     | 五、17 | 7,377,812         | 6,628,759                |
| 金融投資          | 五、18 | 2,225,804         | 1,954,266                |
| — 可供出售證券      |      | 445,465           | 356,620                  |
| — 持有至到期債券     |      | 1,355,313         | 1,188,878                |
| — 貸款及應收款      |      | 425,026           | 408,768                  |
| 投資子公司         | 五、19 | 94,705            | 89,226                   |
| 投資聯營企業及合營企業   | 五、20 | 56                | 57                       |
| 固定資產          | 五、21 | 85,772            | 83,961                   |
| 投資物業          | 五、22 | 2,036             | 1,923                    |
| 遞延所得稅資產       | 五、35 | 26,277            | 23,687                   |
| 其他資產          | 五、23 | 109,547           | 96,010                   |
| <b>資產總計</b>   |      | <b>13,537,357</b> | <b>12,299,623</b>        |

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

財務狀況表(續)

二零一四年十二月三十一日(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

|                  | 註釋     | 2014年<br>12月31日   | 2013年<br>12月31日<br>(重述)* |
|------------------|--------|-------------------|--------------------------|
| <b>負債</b>        |        |                   |                          |
| 同業存入             | 五、25   | 1,814,414         | 1,500,816                |
| 對中央銀行負債          | 五、26   | 299,656           | 164,561                  |
| 發行貨幣債務           | 五、27   | 4,999             | 4,229                    |
| 同業拆入             | 五、28   | 233,987           | 362,034                  |
| 衍生金融負債           | 五、16   | 29,127            | 23,530                   |
| 客戶存款             | 五、29   | 9,565,329         | 8,947,521                |
| — 以攤餘成本計量        |        | 9,279,854         | 8,804,012                |
| — 以公允價值計量        |        | 285,475           | 143,509                  |
| 發行債券             | 五、30   | 233,383           | 191,483                  |
| 應付稅款             | 五、32   | 38,222            | 36,773                   |
| 退休福利負債           | 五、33   | 4,566             | 4,815                    |
| 遞延所得稅負債          | 五、35   | 121               | 142                      |
| 其他負債             | 五、36   | 243,402           | 197,759                  |
| <b>負債合計</b>      |        | <b>12,467,206</b> | <b>11,433,663</b>        |
| <b>股東權益</b>      |        |                   |                          |
| <b>本行股東應享權益</b>  |        |                   |                          |
| 股本               | 五、37.1 | 288,731           | 279,365                  |
| 其他權益工具           | 五、37.4 | 71,745            | —                        |
| 資本公積             | 五、37.2 | 129,404           | 113,976                  |
| 其他綜合收益           | 五、11   | (346)             | (6,472)                  |
| 盈餘公積             | 五、38.1 | 93,868            | 78,219                   |
| 一般準備及法定儲備金       | 五、38.2 | 152,633           | 138,425                  |
| 未分配利潤            |        | 334,116           | 262,447                  |
| <b>股東權益合計</b>    |        | <b>1,070,151</b>  | <b>865,960</b>           |
| <b>負債及股東權益總計</b> |        | <b>13,537,357</b> | <b>12,299,623</b>        |

\* 重述請參見註釋二、23。

本合併會計報表於2015年3月25日由本行董事會批准並授權公佈。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

田國立  
董事

陳四清  
董事

中國銀行股份有限公司

合併股東權益變動表

截至二零一四年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

| 註釋               | 本行股東應享權益 |            |         |            |        |                    |           |      |            |           |
|------------------|----------|------------|---------|------------|--------|--------------------|-----------|------|------------|-----------|
|                  | 股本       | 其他<br>權益工具 | 資本公積    | 其他<br>綜合收益 | 盈餘公積   | 一般準備<br>及法定<br>儲備金 | 未分配<br>利潤 | 庫藏股  | 非控制性<br>權益 | 合計        |
| 2014年1月1日餘額(重述)* | 279,365  | -          | 115,369 | (19,241)   | 80,225 | 144,450            | 323,776   | (28) | 37,561     | 961,477   |
| 綜合收益總額           | 五、11     | -          | -       | 5,570      | -      | -                  | 169,595   | -    | 8,203      | 183,368   |
| 可轉換公司債券轉增股本及資本公積 | 五、37.1   | -          | 17,974  | -          | -      | -                  | -         | -    | -          | 27,340    |
| 其他權益工具持有者投入資本    | 五、37.4   | 71,745     | -       | -          | -      | -                  | -         | -    | -          | 71,745    |
| 提取盈餘公積           | 五、38.1   | -          | -       | -          | 15,888 | -                  | (15,888)  | -    | -          | -         |
| 提取一般準備及法定儲備金     | 五、38.2   | -          | -       | -          | -      | 14,897             | (14,897)  | -    | -          | -         |
| 股利分配             | 五、38.3   | -          | -       | -          | -      | -                  | (54,755)  | -    | (3,234)    | (57,989)  |
| 庫藏股淨變動           | 五、37.3   | -          | -       | -          | -      | -                  | -         | 3    | -          | 3         |
| 非控制性股東投入普通股      | -        | -          | -       | -          | -      | -                  | -         | -    | 39         | 39        |
| 可轉換公司債券權益成份      | -        | -          | (2,546) | -          | -      | -                  | -         | -    | -          | (2,546)   |
| 其他               | -        | -          | -       | -          | (8)    | (6)                | 5         | -    | -          | (9)       |
| 2014年12月31日餘額    | 288,731  | 71,745     | 130,797 | (13,671)   | 96,105 | 159,341            | 407,836   | (25) | 42,569     | 1,183,428 |

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併股東權益變動表(續)

截至二零一四年十二月三十一日止年度(除特別註明外,金額單位均為百萬元人民幣)

| 註釋               | 本行股東應享權益(重述)* |         |            |        |                    |           |      | 非控制性<br>權益 | 合計       |
|------------------|---------------|---------|------------|--------|--------------------|-----------|------|------------|----------|
|                  | 股本            | 資本公積    | 其他<br>綜合收益 | 盈餘公積   | 一般準備<br>及法定<br>儲備金 | 未分配<br>利潤 | 庫藏股  |            |          |
|                  |               |         |            |        |                    |           |      |            |          |
| 2013年1月1日餘額      | 279,147       | 114,984 | (9,833)    | 65,362 | 131,909            | 243,123   | (15) | 36,865     | 861,542  |
| 綜合收益總額           | 五、11          | -       | (9,408)    | -      | -                  | 156,911   | -    | 4,423      | 151,926  |
| 可轉換公司債券轉增股本及資本公積 | 218           | 449     | -          | -      | -                  | -         | -    | -          | 667      |
| 提取盈餘公積           | 五、38.1        | -       | -          | 14,863 | -                  | (14,863)  | -    | -          | -        |
| 提取一般準備及法定儲備金     | 五、38.2        | -       | -          | -      | 12,545             | (12,545)  | -    | -          | -        |
| 股利分配             | 五、38.3        | -       | -          | -      | -                  | (48,851)  | -    | (3,908)    | (52,759) |
| 庫藏股淨變動           | 五、37.3        | -       | -          | -      | -                  | -         | (13) | -          | (13)     |
| 非控制性股東投入普通股      | -             | -       | -          | -      | -                  | -         | -    | 181        | 181      |
| 可轉換公司債券權益成份      | -             | (64)    | -          | -      | -                  | -         | -    | -          | (64)     |
| 其他               | -             | -       | -          | -      | (4)                | 1         | -    | -          | (3)      |
| 2013年12月31日餘額    | 279,365       | 115,369 | (19,241)   | 80,225 | 144,450            | 323,776   | (28) | 37,561     | 961,477  |

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

中國銀行股份有限公司

合併現金流量表

截至二零一四年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

|                                | 註釋 | 2014年          | 2013年<br>(重述)* |
|--------------------------------|----|----------------|----------------|
| <b>經營活動產生的現金流量</b>             |    |                |                |
| 稅前利潤                           |    | 231,478        | 212,777        |
| 調整：                            |    |                |                |
| 資產減值損失                         |    | 48,381         | 23,510         |
| 固定資產折舊                         |    | 12,775         | 13,008         |
| 無形資產及其他資產攤銷                    |    | 2,788          | 2,682          |
| 處置固定資產、無形資產和<br>其他長期資產淨收益      |    | (199)          | (477)          |
| 處置子公司、聯營企業及<br>合營企業投資淨收益       |    | (684)          | (419)          |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益                 |    | (1,319)        | (1,092)        |
| 金融投資利息收入                       |    | (83,847)       | (72,627)       |
| 證券投資收到的股利                      |    | (458)          | (472)          |
| 金融投資淨收益                        |    | (1,795)        | (594)          |
| 發行債券利息支出                       |    | 10,125         | 8,535          |
| 已減值貸款利息收入                      |    | (879)          | (500)          |
| 經營性資產和負債項目淨變化：                 |    |                |                |
| 存放中央銀行淨增加額                     |    | (121,015)      | (141,041)      |
| 存放及拆放同業淨(增加)/<br>減少額           |    | (77,077)       | 1,023          |
| 貴金屬淨增加額                        |    | (1,814)        | (42,671)       |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產淨增加額 |    | (22,668)       | (4,896)        |
| 客戶貸款和墊款淨增加額                    |    | (901,980)      | (751,836)      |
| 其他資產淨(增加)/減少額                  |    | (9,102)        | 50,137         |
| 同業存入淨增加/(減少)額                  |    | 228,623        | (1,568)        |
| 對中央銀行負債淨增加額                    |    | 147,332        | 70,917         |
| 同業拆入淨(減少)/增加額                  |    | (113,935)      | 26,261         |
| 客戶存款淨增加額                       |    | 787,437        | 936,045        |
| 借入其他資金淨增加/(減少)額                |    | 877            | (4,475)        |
| 其他負債淨增加額                       |    | 51,070         | 34,552         |
| 經營活動收到的現金流量                    |    | 184,114        | 356,779        |
| 支付的所得稅                         |    | (57,196)       | (44,358)       |
| 經營活動收到的現金流量淨額                  |    | <b>126,918</b> | <b>312,421</b> |

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。



中國銀行股份有限公司

合併現金流量表(續)

截至二零一四年十二月三十一日止年度(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

|                              | 註釋   | 2014年            | 2013年<br>(重述)*   |
|------------------------------|------|------------------|------------------|
| <b>投資活動產生的現金流量</b>           |      |                  |                  |
| 處置固定資產、無形資產和<br>其他長期資產所收到的現金 |      | 9,624            | 5,969            |
| 處置子公司、聯營企業及<br>合營企業投資所收到的現金  |      | 1,078            | 788              |
| 分得股利或利潤所收到的現金                |      | 851              | 590              |
| 金融投資收到的利息收入                  |      | 78,472           | 68,582           |
| 處置/到期金融投資收到的現金               |      | 910,115          | 1,170,358        |
| 增加子公司、聯營企業及<br>合營企業投資所支付的現金  |      | (260)            | (569)            |
| 購建固定資產、無形資產和<br>其他長期資產所支付的現金 |      | (35,108)         | (34,771)         |
| 購買金融投資支付的現金                  |      | (1,165,371)      | (1,372,677)      |
| 投資活動支付的現金流量淨額                |      | <b>(200,599)</b> | <b>(161,730)</b> |
| <b>籌資活動產生的現金流量</b>           |      |                  |                  |
| 發行債券所收到的現金                   |      | 173,256          | 76,127           |
| 發行優先股所收到的現金                  |      | 71,745           | —                |
| 償還債務所支付的現金                   |      | (94,603)         | (65,385)         |
| 償付發行債券利息所支付的現金               |      | (8,896)          | (7,772)          |
| 向本行股東分配股利所支付的現金              |      | (54,755)         | (48,851)         |
| 向非控制性權益分配股利或利潤<br>所支付的現金     |      | (3,234)          | (3,908)          |
| 其他與籌資活動有關的現金流量淨額             |      | 42               | 168              |
| 籌資活動收到/(支付)的<br>現金流量淨額       |      | <b>83,555</b>    | <b>(49,621)</b>  |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響             |      | (12,289)         | (22,787)         |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加額            |      | (2,415)          | 78,283           |
| 現金及現金等價物一年初餘額                |      | 1,150,566        | 1,072,283        |
| 現金及現金等價物一年末餘額                | 五、41 | <b>1,148,151</b> | <b>1,150,566</b> |

\* 重述請參見註釋二、23。

後附合併會計報表註釋為本合併會計報表的組成部份。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 一 公司基本情況

中國銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」或「中國銀行」)系國有控股股份制商業銀行，其前身中國銀行成立於1912年2月5日。自成立之日起至1949年，本行曾履行中央銀行、國際匯兌銀行和國際貿易專業銀行等職能。1949年中華人民共和國成立後，本行成為外匯專業銀行。1994年，本行開始向國有商業銀行轉軌。根據國務院批准的中國銀行股份制改革實施總體方案，本行於2004年8月26日整體改制為股份制商業銀行，成立中國銀行股份有限公司。2006年，本行在香港聯合交易所有限公司和上海證券交易所上市。

本行經中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)批准持有B0003H111000001號金融許可證，並經國家工商行政管理總局核准領取註冊證100000000001349號企業法人營業執照。註冊地址為中國北京市復興門內大街1號。

本行及本行所屬子公司(以下簡稱「本集團」或「中國銀行集團」)在中國內地、香港澳門台灣以及國際主要金融中心地區從事全面的公司金融業務、個人金融業務、資金業務、投資銀行業務、保險業務和其他業務。

本行的主要監管者為銀監會。本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構亦需遵循經營所在地監管機構的監管要求。

本行的母公司—中央匯金投資有限責任公司(以下簡稱「匯金公司」)為中國投資有限責任公司(以下簡稱「中投公司」)的全資子公司，於2014年12月31日持有本行65.52%的普通股股權(2013年12月31日：67.72%)。

本合併會計報表已於2015年3月25日由本行董事會審核通過。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策

### 1 會計報表編製基礎

本集團合併會計報表依據國際財務報告準則編製並同時遵循了香港《公司條例》的信息披露要求。

本合併會計報表中，除可供出售金融資產、以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產及金融負債(包括衍生金融工具)和投資物業按公允價值計量外，其他會計項目均按歷史成本計量。

在按照國際財務報告準則要求編製會計報表時，管理層需要做出某些估計。同時，在執行本集團會計政策的過程中，管理層還需要作出某些判斷。對會計報表影響重大的估計和判斷事項，請參見註釋三。

#### 1.1 2014年已生效的準則、修訂及解釋公告

2014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32號(修訂)                 | 金融工具：列報—金融資產與金融負債的抵銷       |
| 國際會計準則第36號(修訂)                 | 資產減值—非金融資產的可回收金額           |
| 國際會計準則第39號(修訂)                 | 金融工具：確認與計量—衍生工具的變更和套期會計的延續 |
| 國際財務報告準則第10號、12號及國際會計準則第27號的修訂 | 投資實體                       |
| 國際財務報告準則解釋公告第21號               | 稅費                         |

於2014年，本集團採用了國際會計準則第32號(修訂)—金融工具：列報—金融資產與金融負債的抵銷，該修訂為財務狀況表中金融資產與金融負債的抵銷提供了更多的應用指南。國際財務報告準則第7號(修訂)—金融工具：披露亦進行了修訂，要求披露的信息應當使財務報表的使用者能夠評估淨額結算安排(含抵銷權)、總互抵協議等對企業財務狀況的潛在影響。

於2014年，本集團採用了國際會計準則第36號(修訂)—資產減值—非金融資產的可回收金額。該修訂僅要求在確認或轉回減值損失的期間披露一項資產或現金產出單元的可回收金額。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**1 會計報表編製基礎(續)**

**1.1 2014年已生效的準則、修訂及解釋公告(續)**

於2014年，本集團採用了國際會計準則第39號(修訂) — 金融工具：確認與計量 — 衍生工具的變更和套期會計的延續。該修訂規定若衍生金融工具的交易對手商定由清算對手取代原交易對手，並滿足特定條件，則主體應繼續延續套期會計處理。

於2014年，本集團採用了國際財務報告準則第10號、12號及國際會計準則第27號的修訂。該修訂規定，符合「投資主體」定義的實體不必按照國際財務報告準則第10號對子公司進行合併，只需對該投資按照公允價值計量且其變動計入當期損益。同時該修訂引入了與投資主體相關的新的披露要求。

於2014年，本集團採用了國際財務報告解釋公告第21號 — 稅費。該解釋公告列示了除所得稅以外的其他稅項支付義務的會計核算。該解釋公告明確了可能形成稅費負債的「債務事件」是指相關立法中所規定的，引發徵收稅費的活動。該解釋公告還闡明了如果依照相關立法，引發徵收稅費的活動在一段時間內發生，則應逐步確認相關負債。此外，對於因達到一個最低門檻引發的徵稅，則應在達到最低門檻時確認相關負債。

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

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 二 主要會計政策(續)

### 1 會計報表編製基礎(續)

#### 1.2 2014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/<br>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19號(修訂)                                   | 設定收益計劃：僱員繳存金               | 2014年7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、<br>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<br>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                     | 2017年1月1日          |
| 國際財務報告準則第10號、<br>國際財務報告準則第12號和<br>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2010–2012及<br>2011–2013 (2013年12月頒佈)   |                            | 2014年7月1日          |
| 國際財務報告準則改進2012–2014<br>(2014年9月頒佈)               |                            | 2016年1月1日          |

2014年7月，國際會計準則理事會發佈國際財務報告準則第9號 — 金融工具終稿，匯總金融工具所有階段性項目，替代國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量和國際財務報告準則第9號之前所有版本，為金融工具的分類與計量、減值和套期提供了新的指引。

國際會計準則第19號(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。國際會計準則第19號(修訂)要求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期間內將此類繳存金確認為服務成本的減少，而非將繳存金分配至各服務期間。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**1 會計報表編製基礎(續)**

**1.2 2014年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)**

國際會計準則第27號(修訂)允許主體在單獨財務報表中對其在子公司和聯營企業中的投資採用權益法進行會計處理。已採用並在單獨財務報表中選擇權益法的主體需要進行追溯調整。

對國際財務報告準則第10號和國際會計準則第28號的修訂旨在解決兩者對關於投資者與其聯營企業或合營企業之間資產轉讓或投入的不同處理規定。該修訂規定，當主體向合營企業或聯營企業出售或投入資產構成一項業務，則相關的利得或損失應予全額確認；如果上述資產交易不構成一項業務，則相關利得或損失以其他不相關主體在聯營或合營企業的利益為限進行確認。

2014年5月發佈的國際財務報告準則第15號建立了一個適用於與客戶之間的所有收入的五步法模型。該準則下，主體確認的收入應反映其向客戶轉移商品或勞務，其金額為預計有權向客戶收取的該商品或勞務的對價。準則的原則是提供一個更結構化的方法來計量和確認收入。新的收入準則適用於所有主體，將取代國際財務報告準則中所有現行的收入確認規定。

對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號的修訂解決了在國際財務報告準則第10號下應用投資性主體豁免所產生的問題。對國際財務報告準則第10號的修訂澄清了當投資性主體以公允價值計量其所有子公司時，編製合併財務報表的豁免適用於投資性主體的子公司(本身也是母公司)。修訂還澄清，投資性主體應予合併的子公司，僅限於本身不是投資性主體且為投資性主體提供相關支持服務的子公司。投資性主體的所有其他子公司均以公允價值計量。對國際會計準則第28號的修訂允許本身不是投資性主體且在屬於投資性主體的合營企業或聯營企業中擁有權益的主體，保留屬於投資性主體的合營企業或聯營企業對其在子公司的權益所採用的公允價值計量。

對國際會計準則第1號的修訂包括在重要性、分解和小計金額、附註結構、會計政策披露和權益法核算的投資產生的其他綜合收益項目的列報等五個方面的小範圍改進。

本集團正在考慮上述準則及修訂對合併及母公司會計報表的影響。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**1 會計報表編製基礎(續)**

**1.2 2014年未生效且未被本集團提前採用的準則、修訂及解釋公告(續)**

國際財務報告準則改進2010–2012及2011–2013於2013年12月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂，且於2014年7月1日生效。本集團暫不提前採用該修訂，該等修訂不會對本集團2014年度的會計政策產生重大影響。

國際財務報告準則改進2012–2014於2014年9月頒佈。該年度改進對國際財務報告準則進行了必要但不緊急的修訂，且於2016年1月1日生效。本集團暫不提前採用該修訂，該等修訂不會對本集團2014年度的會計政策產生重大影響。

**2 合併報表**

**2.1 子公司**

當本集團承擔或有權取得一個主體(包括企業、被投資單位中可分割的部份，以及企業所控制的結構化主體)的可變經營回報，並有能力通過本集團對該實體所持有的權力去影響這些回報，即本集團對其擁有控制權時，該實體為本集團的子公司。在判斷本集團是否對某個實體擁有控制權時，本集團會考慮目前可實現或轉換的潛在表決權以及其他合同安排的影響。子公司於實際控制權轉入本集團之日起納入合併範圍，於本集團的控制停止時不再納入合併範圍。如果相關事實和情況的變化導致對控制定義所涉及的相關要素發生變化的，本集團重新評估是否控制被投資方。

本集團對企業合併採用購併法進行會計處理。購買子公司所支付的對價為付出的資產、承擔的負債以及本集團發行的權益性工具的公允價值，並包括由或有對價協議產生的資產或負債的公允價值。企業合併相關費用於發生時計入當期利潤表。企業合併中取得的可辨認資產、負債以及或有負債以合併日的公允價值進行初始計量。在每次合併時，本集團對被購買方的非控制性權益可選擇按公允價值或非控制性權益佔被購買方淨資產的比例份額進行計量。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**2 合併報表(續)**

**2.1 子公司(續)**

支付的對價、被購買方的非控制性權益及分步實現企業合併前持有的被購買方的股權於購買日的公允價值之合計，超過合併中取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額確認為商譽；對廉價購買中上述金額合計小於取得的被購買方可辨認淨資產公允價值的差額，直接計入利潤表。商譽以成本扣除減值準備後的淨值列示，並每年進行減值測試。當有跡象表明商譽發生減值時，本集團對商譽的可收回金額進行估計，並將其與賬面價值的差額確認為減值損失。商譽的減值損失一經確認，在以後會計期間不能沖回。處置經濟實體的收益或損失已將與該實體相關的商譽的賬面價值計算在內。

本集團內部交易產生的資產、負債、權益、收入、費用和現金流量於合併時全額抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對子公司的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

在本行的財務狀況表內，對子公司的股權投資以投資成本扣除減值準備後的淨額列示。投資成本需根據或有對價協議的變更導致支付對價的變動進行相應調整，但不包括企業合併相關費用，該等費用於發生時計入當期利潤表。本行以被投資單位宣告分派的現金股利或利潤確認為對子公司的投資損益。本集團在財務報告日判斷對子公司的股權投資是否存在減值跡象，一旦存在減值跡象，則進行減值評估，對子公司的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對子公司的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨值與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

**2.2 聯營企業和合營企業**

聯營企業是指本集團對其雖無控制或共同控制，但能夠施加重大影響的實體，通常本集團擁有其20%至50%的表決權。

合營企業是指根據合同約定，本集團與一方或多方通過共同控制來從事經營活動的實體。

本集團對聯營企業和合營企業的股權投資以投資成本進行初始確認，並採用權益法進行核算。本集團對聯營企業和合營企業的投資包含商譽。



**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**2 合併報表(續)**

**2.2 聯營企業和合營企業(續)**

本集團與聯營企業或合營企業間交易產生的未實現收益已按本集團在聯營企業或合營企業的投資比例進行抵銷。除非該交易提供了轉讓資產發生減值的證據，否則未實現損失也已被抵銷。如有需要，在編製合併報表時，會對聯營企業和合營企業的會計政策進行適當調整，以確保其與本集團所採用的會計政策一致。

本集團在財務報告日判斷對聯營企業或合營企業的股權投資是否存在減值跡象。一旦存在減值跡象，則進行減值評估。對聯營企業或合營企業的股權投資的賬面價值高出其可收回金額部份確認為減值損失。可收回金額是指對聯營企業或合營企業的股權投資的公允價值扣除處置費用後的淨值與其預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

**2.3 與非控制性權益持有人的交易**

本集團將與非控制性權益持有人的交易視為與本集團股東間的交易。對於向非控制性權益持有人購買的股權，支付的所有對價與所購買子公司淨資產賬面價值的份額間的差額計入股東權益。向非控制性權益持有人出售股權的利得和損失也計入股東權益。

當本集團喪失控制權或不再具有重大影響時，持有被投資企業的全部剩餘股權以公允價值進行重新計量，與原賬面價值之間的差額計入當期利潤表。該等公允價值將作為剩餘的投資聯營企業、合營企業或金融資產進行後續計量時的新的初始賬面價值。此外，之前通過其他綜合收益確認的、與被投資企業相關的全部金額轉入利潤表。

**3 外幣折算**

**3.1 功能性貨幣和列報貨幣**

本集團中國內地機構的功能性貨幣為人民幣，香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據其經營所處的主要經濟環境自行決定其功能性貨幣。本集團合併會計報表的列報貨幣為人民幣。

## 二 主要會計政策(續)

### 3 外幣折算(續)

#### 3.2 交易和餘額

本集團外幣交易在初始確認時，採用交易發生日的即期匯率或與其近似的匯率將外幣金額折算為功能性貨幣金額。該等外幣交易結算產生的匯兌收益或損失計入利潤表。

在財務報告日，外幣貨幣性項目採用財務報告日即期匯率折算。以外幣計價，分類為可供出售證券的貨幣性證券，其外幣折算差額分解為由攤餘成本變動產生的折算差額和該等證券的其他賬面金額變動產生的折算差額。屬於攤餘成本變動產生的折算差額計入利潤表，屬於其他賬面金額變動產生的折算差額計入其他綜合收益。其他貨幣性資產及負債項目產生的折算差額計入利潤表。

對以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目，採用交易發生日的即期匯率折算。以公允價值計量的外幣非貨幣性項目，採用公允價值確定日的即期匯率折算。分類為可供出售的非貨幣性金融資產，其折算差額計入其他綜合收益；以公允價值計量且其變動計入當期損益的非貨幣性金融資產和金融負債，其折算差額計入利潤表中的「淨交易收益」。

本集團內各經營實體如使用與人民幣不同的貨幣作為其功能性貨幣，其經營成果和財務狀況按照如下方法折算成人民幣：

- (i) 財務狀況表中列示的資產和負債項目按照財務報告日的即期匯率進行折算；
- (ii) 利潤表中的收入和費用項目採用交易發生日的即期匯率或與即期匯率近似的匯率折算；及
- (iii) 產生的所有折算差異計入其他綜合收益。

在編製合併會計報表時，境外經營實體淨投資及被指定為淨投資的套期工具的客戶存款與其他外幣工具的折算差額計入其他綜合收益。當處置境外經營實體時，該等折算差額計入當期利潤表。匯率變動對現金及現金等價物的影響額，在現金流量表中單獨列示。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具

#### 4.1 金融工具的分類

本集團將金融資產劃分為下列四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款和應收款項及可供出售金融資產。

本集團將金融負債劃分為下列兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

本集團在初始確認時，確定金融資產和金融負債的分類。

#### (1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括交易性金融資產和金融負債，以及本集團指定的以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

若取得金融資產或承擔金融負債的目的主要是為了近期内出售或回購，或者該金融資產或金融負債屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部份，且有客觀證據表明本集團近期採用短期獲利方式對該組合進行管理，則該金融資產或金融負債被分類為交易性金融資產或金融負債。衍生工具也被分類為交易性金融工具，但是作為財務擔保合同或被指定為有效套期工具的衍生工具除外。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**4 金融工具(續)**

**4.1 金融工具的分類(續)**

*(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債(續)*

本集團金融資產或金融負債滿足下列條件之一的，該金融資產或金融負債在初始確認時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或金融負債：

- 該指定可以消除或明顯減少由於該金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；或
- 本集團風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- 包含一種或多種嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入式衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

*(2) 持有至到期投資*

持有至到期投資為到期日固定、回收金額固定或可確定，本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產，並且該資產不符合貸款及應收款的定義、且沒有被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益和可供出售的金融資產。

如果當前會計年度或前兩個會計年度內，在投資到期之前，本集團將超過不重大金額的持有至到期投資出售或重分類，則本集團不能將任何金融資產歸類為持有至到期投資，在發行人信用狀況的嚴重惡化或行業法定要求引起的出售或重分類等有限的情況下除外。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.1 金融工具的分類(續)

##### (3) 貸款和應收款項

貸款和應收款項為在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的非衍生金融資產。

本集團未將下列非衍生金融資產劃分為貸款和應收款項：

- 分類為交易性金融資產，即準備立即出售或在近期出售的非衍生金融資產，或初始確認時被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的非衍生金融資產；
- 初始確認時被指定為可供出售的非衍生金融資產；及
- 因債務人信用惡化以外的原因，使本集團可能難以收回幾乎所有初始投資的非衍生金融資產。

##### (4) 可供出售金融資產

可供出售金融資產為初始確認時即被指定為可供出售金融資產或未被分類為以上其他類別的非衍生金融資產。

##### (5) 其他金融負債

其他金融負債指除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債以外的非衍生金融負債。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.2 金融工具的初始確認

本集團成為金融工具合同的一方時，即於買賣交易日，確認該項金融資產或金融負債。

非以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值加上或扣除交易費用進行初始確認；以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債以公允價值進行初始確認，交易費用於交易日計入利潤表。

#### 4.3 金融工具的後續計量

本集團按照公允價值對可供出售金融資產及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債進行後續計量；對貸款和應收款項、持有至到期投資及其他金融負債，採用實際利率法，按攤餘成本計量。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債公允價值變動形成的利得或損失，計入當期利潤表；本集團有權收取的本類別的權益工具分派的股利也計入利潤表。

可供出售金融資產公允價值變動形成的利得或損失計入股東權益項目「其他綜合收益」，直至該金融資產終止確認或發生減值時從「其他綜合收益」轉出，計入利潤表。採用實際利率法計算的可供出售債券利息，以及本集團有權收取的本類別權益工具分派的股利均計入利潤表。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.4 公允價值的確定

公允價值，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債所需支付的價格。存在活躍市場的金融資產或金融負債，本集團將活躍市場中的現行出價或現行要價用於確定其公允價值。金融工具不存在活躍市場的，本集團採用估值技術確定其公允價值。估值技術包括參考熟悉情況並自願交易的各方最近進行的市場交易中使用的價格、現金流量折現法和期權定價模型及被其他市場交易者普遍使用的估值技術等。

本集團選擇市場參與者普遍認同，且被以往市場實際交易價格驗證具有可靠性的估值技術確定金融工具的公允價值。採用估值技術確定金融工具的公允價值時，本集團盡可能使用市場參與者在金融工具定價時考慮的所有市場參數，並採用相同金融工具當前市場的可觀察到的交易價格來測試估值技術的有效性。

#### 4.5 金融工具的終止確認

當從金融資產獲得現金流的權利已經到期，或本集團已將與所有權相關的幾乎所有風險和報酬轉移，或雖然沒有轉移也沒有保留與該金融資產所有權有關的幾乎所有風險和報酬，但已放棄對該金融資產的控制時，終止確認該項金融資產。

金融資產終止確認時，其賬面價值與收到的對價以及原通過其他綜合收益直接計入股東權益的公允價值累計變動之和的差額，計入當期利潤表。

當合同所指定的義務解除、撤銷或屆滿時，本集團終止確認該金融負債。終止確認部份的賬面價值與支付的對價之間的差額，計入當期利潤表。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.6 金融資產的減值

本集團在財務報告日對除以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產以外的金融資產或金融資產組合是否存在減值的客觀證據進行評估。當有客觀證據表明金融資產因在其初始確認後發生的一項或多項損失事件而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。金融資產發生減值的客觀證據，包括下列可觀察到的各項事件：

- (i) 發行方或債務人發生嚴重財務困難；
- (ii) 債務人違反了合同條款，如償付利息或本金發生違約或逾期等；
- (iii) 債權人出於經濟或法律等方面因素的考慮，對發生財務困難的債務人做出讓步；
- (iv) 債務人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- (v) 因發行方發生重大財務困難，該金融資產無法在活躍市場繼續交易；
- (vi) 無法辨認一組金融資產中的某項資產的現金流量是否已經減少，但根據公開的數據對其進行總體評價後發現，該組金融資產自初始確認以來的預計未來現金流量確已減少且可計量，如該組金融資產的債務人支付能力逐步惡化，或債務人所在國家或地區失業率提高、擔保物在其所在地區的價格明顯下降、所處行業不景氣等；
- (vii) 權益工具發行人經營所處的技術、市場、經濟或法律環境等發生重大不利變化，使權益工具投資人可能無法收回投資成本；



## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.6 金融資產的減值(續)

(viii) 權益工具投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌，如權益工具投資於財務狀況表日的公允價值低於其初始投資成本超過50%(含50%)或低於其初始投資成本持續時間超過一年(含一年)，對於已持續6個月(或以上)低於其初始投資成本超過20%(含20%)或短期內(1個月內)下降幅度超過30%也表明其發生減值；或

(ix) 其他表明金融資產發生減值的客觀證據。

本集團先對單項金額重大的金融資產單獨進行減值測試，如有客觀證據表明其已發生減值，則確認減值損失，計入利潤表。本集團將單項金額不重大的金融資產或單獨測試未發生減值的金融資產包括在具有類似信用風險特徵的金融資產組合中進行減值測試。

##### (1) 以攤餘成本計量的金融資產

以攤餘成本計量的金融資產發生減值時，本集團將該金融資產的賬面價值減記至預計未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)的現值，減記的金額確認為資產減值損失，計入利潤表。預計未來現金流量現值按照該金融資產的原實際利率折現確定。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於以浮動利率計息的金融資產，在計算未來現金流量現值時採用合同規定的現行實際利率作為折現率。

無論該擔保物是否將被收回，本集團計算帶有擔保物的金融資產的未來現金流現值時，已將擔保物價值及取得和出售擔保物發生的費用考慮在內。

本集團在實際操作中，亦會用觀察到的市場價格確定金融資產的公允價值，並以此為基礎確定減值損失。

在以組合方式進行減值評估時，本集團基於類似信用風險特徵對金融資產進行分組。這些信用風險特徵表明了債務人按照該等金融資產的合同條款償還所有到期金額的能力，與被評估資產的預計未來現金流量相關。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**4 金融工具(續)**

**4.6 金融資產的減值(續)**

*(1) 以攤餘成本計量的金融資產(續)*

對於以組合方式進行減值評估的金融資產組合，本集團基於與該組合中的資產具有相似信用風險特徵的資產的歷史損失經驗，估計其未來現金流量。為反映該組金融資產的實際情況，以上歷史損失經驗將根據當期數據進行調整，包括反映歷史損失期間不存在的現實情況及從歷史損失經驗數據中剔除當期已不存在事項的影響。

當某金融資產不可回收，待所有必要的程序執行完畢，該資產在沖減相應的減值準備後進行核銷。核銷後又收回的金額，計入利潤表。

本集團對金融資產組合的未來現金流變動的估計已反映各期可觀察到的相關數據的變動，並與其變化方向保持一致。為減少預計損失和實際損失之間的差異，本集團定期審閱預計未來現金流的方法和假設。

如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關(如債務人的信用評級已提高等)，原確認的減值損失予以轉回，計入利潤表。但是，轉回後的賬面價值不應超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**4 金融工具(續)**

**4.6 金融資產的減值(續)**

*(2) 可供出售金融資產*

如果存在客觀證據表明可供出售金融資產發生減值，原計入「其他綜合收益」的累計損失從股東權益轉出，計入利潤表。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本扣除已收回本金、已攤銷金額、當前公允價值和原已計入利潤表的減值損失後的餘額。

對於已確認減值損失的可供出售債券，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原已確認的減值損失予以轉回，計入利潤表。

可供出售權益性證券發生的減值損失，不得通過利潤表轉回。但是，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益性證券，發生的減值損失不得轉回。

**4.7 衍生金融工具及套期會計**

衍生金融工具以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行初始確認，並以公允價值進行後續計量。公允價值從活躍市場上的公開市場報價中取得(包括最近的市場交易價格等)，或使用估值技術確定(例如：現金流量折現法、期權定價模型等)。本集團對場外交易的衍生工具作出了信用風險估值調整，以反映交易對手和集團自身的信用風險。有關調整根據每一個交易對手未來預期敞口、違約率等確定。當公允價值為正數時，衍生金融工具作為資產反映；當公允價值為負數時，則作為負債反映。

衍生金融工具初始確認時公允價值的最佳證據是交易價格(即所收到或給付對價的公允價值)。當對比可觀察到的當前市場交易中相同金融工具(未經調整或重新打包)的價格、或運用某種所有變量均來自可觀察市場的估值方法得出的公允價值可以證明該衍生金融工具的交易價格不是其公允價值時，本集團在交易當日確認損益。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**4 金融工具(續)**

**4.7 衍生金融工具及套期會計(續)**

衍生金融工具公允價值變動的確認方式取決於該項衍生金融工具是否被指定為套期工具並符合套期工具的要求，以及此種情況下被套期項目的性質。未指定為套期工具或不符合套期工具要求的衍生金融工具，包括以為特定利率和匯率風險提供套期保值為目的，但不符合套期會計要求的衍生金融工具，其公允價值的變動計入利潤表的「淨交易收益」。

本集團於套期開始時為套期工具與被套期項目之間的關係、風險管理目標和進行各類套期交易時的策略準備了正式書面文件。本集團還於套期開始及以後期間書面評估了套期業務中使用的衍生金融工具在抵銷被套期項目的公允價值變動或現金流量變動方面是否高度有效。這些標準應在該套期被確認為適用套期會計前予以滿足。

**(1) 公允價值套期**

公允價值套期為對已確認資產或負債、尚未確認的確定承諾，或該資產或負債、尚未確認的確定承諾中可辨認部份的公允價值變動風險進行的套期。該類價值變動源於某類特定風險，並將對利潤表產生影響。

對於被指定為套期工具並符合公允價值套期要求的套期工具，其公允價值的變動連同被套期項目因被套期風險形成的公允價值變動均計入當期利潤表，二者的淨影響作為套期無效部份計入利潤表。

若套期關係不再符合套期會計的要求，對以攤餘成本計量的被套期項目的賬面價值所做的調整，應在調整日至到期日的期間內按照實際利率法進行攤銷並計入當期利潤表。當被套期項目被終止確認時，尚未攤銷的對賬面價值所做的調整直接計入利潤表。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**4 金融工具(續)**

**4.7 衍生金融工具及套期會計(續)**

**(2) 現金流量套期**

現金流量套期為對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債(如可變利率債務的全部或部份未來利息償付額)、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，最終將對利潤表產生影響。

對於被指定為套期工具並符合現金流量套期要求的套期工具，其公允價值變動中屬於有效套期的部份，應計入「其他綜合收益」。屬於無效套期的部份計入當期利潤表。

原已計入股東權益中的累計利得或損失，應當在被套期項目影響利潤表的相同期間轉出並計入當期利潤表。

當套期工具已到期、被出售，或不再被指定為套期或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已計入股東權益的套期工具的累計利得或損失暫不轉出，直至預期交易實際發生時才被重分類至利潤表。如果預期交易預計不會發生，則原已計入股東權益的累計利得或損失應轉出，計入當期利潤表。

**(3) 淨投資套期**

境外經營淨投資套期為對境外經營淨投資進行的套期。

對境外經營淨投資的套期，按照類似於現金流量套期會計的方式處理。套期工具利得或損失中屬於有效套期的部份，直接計入其他綜合收益；屬於無效套期的部份，計入當期利潤表。處置境外經營時，原已計入股東權益的累計利得或損失作為處置損益的一部份計入利潤表。

## 二 主要會計政策(續)

### 4 金融工具(續)

#### 4.8 嵌入衍生金融工具

嵌入衍生金融工具是同時包含非衍生金融工具主合同的混合(組合)工具的一個組成部份，並導致該混合(組合)工具中的某些現金流量以類似於單獨存在的衍生金融工具的變動方式變動。

同時滿足下列條件時，本集團從混合工具中分拆嵌入衍生工具，作為單獨存在的衍生工具處理：

- 與主合同在經濟特徵及風險方面不存在緊密關係；
- 與嵌入衍生工具條件相同，單獨存在的工具符合衍生工具定義；及
- 嵌入衍生工具相關的混合(組合)工具不是以公允價值計量，公允價值的變動也不計入當期利潤表。

上述分拆出的嵌入衍生金融工具以公允價值計量，且其變動計入當期利潤表。

#### 4.9 可轉換公司債券

可轉換公司債券包括負債組成部份及權益組成部份。負債組成部份體現了支付固定本息義務，被分類為負債並在初始確認時按照未嵌入可轉換期權的同類債券的市場利率計算其公允價值，並採用實際利率法，按攤餘成本進行後續計量。權益組成部份體現了將負債轉換成普通股的嵌入期權，按照可轉換公司債券的整體發行所得與其負債組成部份的差額計入股東權益。所有直接的交易費用按照負債和權益組成部份佔發行所得的比例分攤。

當可轉換公司債券轉換為股票時，按轉換的股數與股票面值計算的金額轉換為股本，可轉換公司債券相關組成部份的賬面餘額與上述股本之間的差額，計入資本公積中的股本溢價。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**4 金融工具(續)**

**4.10 金融工具的抵銷**

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

**5 貴金屬及貴金屬互換**

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團對於客戶存入的貴金屬承擔風險並享有相關收益，包括可以進行自由抵押和轉讓的權利。本集團收到客戶存入的貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。若與做市或交易活動無關，則貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。反之，則按照取得時的公允價值進行初始確認，並在以後期間將其變動計入利潤表中的「淨交易收益」。

貴金屬互換交易，與其交易實質保持一致，若出於融資目的，按照抵押協議下的貴金屬交易處理，抵押的貴金屬不予終止確認，相關負債在「同業拆入」中列示；若出於交易目的，則按照衍生交易處理。

**6 賣出回購、買入返售款項及債券出租**

按回購合約出售的有價證券和票據(「賣出回購」)不予終止確認，在「金融投資」中列示，對交易對手的債務在「同業拆入」或「對中央銀行負債」中列示。按返售合約買入的有價證券和票據(「買入返售」)不予以確認，對交易對手的債權在「拆放同業」或「存放中央銀行」中列示。

出售和回購及買入和返售間的價差採用實際利率法在合約有效期內計入利潤表中的「利息支出」或「利息收入」。

債券出租業務通常以現金或債券作為抵質押物。本集團出租給交易對手的債券，繼續在合併會計報表中反映；從交易對手承租的債券，不確認為資產。本集團收取或支付現金的同時，確認一項負債或資產。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**7 固定資產**

本集團的固定資產主要包括房屋和建築物、機器設備、運輸工具、飛行設備和在建工程。外購土地及建築物的價款難以在土地使用權與建築物之間合理分配的，全部作為固定資產。

購置或新建的固定資產按取得時的實際成本或認定成本進行初始計量，該成本包括因取得該固定資產而直接產生的費用。

與固定資產有關的後續支出，在相關的經濟利益很可能流入本集團且其成本能夠可靠的計量時，計入固定資產成本。所有其他修理維護費用均在發生時直接計入利潤表。

固定資產根據其原價減去預計淨殘值後的金額，按其預計使用年限以直線法計提折舊。本集團在財務報告日對固定資產的預計淨殘值和預計使用年限進行檢查，並根據實際情況做出調整。

本集團於財務報告日對固定資產是否存在減值跡象進行評估。當有跡象表明固定資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。固定資產的可收回金額是指固定資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

固定資產出售或報廢的處置收入扣除其賬面價值和相關稅費後的淨值計入利潤表。



**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**7 固定資產(續)**

**7.1 房屋和建築物、機器設備和運輸工具**

房屋和建築物主要包括分行網點物業和辦公場所。房屋和建築物、機器設備和運輸工具的預計使用年限、預計淨殘值率和折舊率列示如下：

| 資產類別   | 預計使用年限 | 預計淨殘值率 | 年折舊率        |
|--------|--------|--------|-------------|
| 房屋和建築物 | 15-50年 | 3%     | 1.9%-6.5%   |
| 機器設備   | 3-15年  | 3%     | 6.4%-32.4%  |
| 運輸工具   | 4-6年   | 3%     | 16.1%-24.3% |

**7.2 飛行設備**

飛行設備用於本集團的經營租賃業務。

飛行設備根據原價減去預計淨殘值後的金額，按照25年的預計使用年限(扣除購買時已使用年限)以直線法計提折舊，其預計淨殘值率介於0%至15%之間。

**7.3 在建工程**

在建工程是指正在建設或安裝的資產，以成本計價。成本包括設備原價、建築成本、安裝成本和發生的其他直接成本。在建工程在達到預定可使用狀態時，轉入固定資產並計提折舊。

**8 租賃**

**8.1 租賃的分類**

融資租賃是指無論所有權最終是否轉移但實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃。經營租賃是指除融資租賃以外的其他租賃。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**8 租賃(續)**

**8.2 融資租賃**

本集團作為承租人，在租賃期開始日，將租賃資產公允價值與最低租賃付款額現值兩者中較低者作為租入資產的入賬價值，其對應的負債計入「其他負債」。本集團採用實際利率法確認當期的融資費用。

本集團採用與自有固定資產相一致的折舊政策計提融資租入固定資產折舊。對於能夠合理確定租賃期屆滿時取得租賃資產所有權的，在租賃資產使用壽命內計提折舊。對於無法合理確定租賃期屆滿時能否取得租賃資產所有權的，在租賃期與租賃資產使用壽命兩者中較短的期間內計提折舊。

本集團作為出租人，在租賃期開始日，將租賃開始日最低租賃收款額與初始直接費用之和作為應收款的入賬價值，同時記錄未擔保餘值；應收款總額和其現值之間的差額確認為未實現融資收益。本集團採用實際利率法確認當期的融資收入。

**8.3 經營租賃**

本集團作為承租人，租金在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「營業費用」。

本集團作為出租人，出租的資產仍作為本集團資產反映，租金扣除給予承租人的優惠在租賃期內按直線法攤銷，計入利潤表中的「其他營業收入」。

**9 投資物業**

投資物業是指為賺取租金或資本增值，或兩者兼有而持有的房屋及建築物，主要包括非集團自用的辦公樓。本集團投資物業以公允價值計量，公允價值變動計入當期利潤表。公允價值由獨立評估師根據公開市場價格及其他相關信息定期評估。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**10 無形資產**

無形資產為本集團擁有和控制的沒有實物形態的可辨認非貨幣性資產，包括電腦軟件及其他無形資產。

電腦軟件及其他無形資產按取得時的實際成本扣除累計攤銷以及減值準備後的淨值列示，並按照預計使用年限平均攤銷，計入當期利潤表。

本集團於財務報告日對無形資產進行減值評估，當有跡象表明無形資產的可收回金額低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可收回金額。

無形資產的可收回金額是指無形資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

**11 抵債資產**

以抵債資產抵債貸款和墊款及應收利息時，該抵債資產以公允價值入賬，取得抵債資產應支付的相關費用計入抵債資產賬面價值。當有跡象表明抵債資產的可變現淨值低於賬面價值時，本集團將賬面價值調減至可變現淨值。

**12 員工福利**

**12.1 養老金計劃**

中國內地機構在職員工，依據國家和地方有關政策，參加由各地勞動及社會保障機構組織實施的社會基本養老保險。該等機構以各地規定的社會基本養老保險繳納基數和比例，按月向當地社會基本養老保險經辦機構繳納養老保險費。員工退休後，各地勞動及社會保障機構有責任向已退休員工支付社會基本養老金。除了社會基本養老保險之外，2004年1月1日之後退休的中國內地機構員工還可以自願參加本行設立的中國銀行股份有限公司企業年金計劃(「年金計劃」)。本行按員工工資總額的一定比例向年金計劃繳款。

香港澳門台灣及其他國家和地區機構符合相關資格的員工參加當地認可的養老金設定提存計劃或設定受益計劃。

## 二 主要會計政策(續)

### 12 員工福利(續)

#### 12.1 養老金計劃(續)

本集團向養老金設定提存計劃的繳款於發生時計入利潤表中的「營業費用」。如出現員工在有權享有本集團支付的養老金設定提存計劃繳款前退出該計劃，被沒收的提存金由本集團根據經營機構所在地的相關政策將其用來扣減當期的提存金供款或根據養老金設定提存計劃而歸屬有關的退休福利計劃。

對於設定受益計劃中承擔的義務，在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算。精算利得或損失在發生當期計入「其他綜合收益」，養老金計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

#### 12.2 退休福利義務

本集團向2003年12月31日以前退休的中國內地機構員工支付補充退休福利，並向接受內部退養安排的該等機構員工支付內部退養福利。

補充退休福利包括補充養老金和補充醫療福利。

內部退養福利是為未達到國家規定的退休年齡，經本集團管理層批准自願退出工作崗位休養的員工支付的各項福利費用。本集團自內部退養安排開始之日起至達到國家正常退休年齡止，向內退員工支付內部退養福利。

對於上述補充退休福利義務和內部退養福利義務在財務報告日由獨立精算師使用預期累計福利單位法進行精算，並反映在財務狀況表的「退休福利負債」中。負債的現值是將預期未來現金流出額按與員工福利負債期限相似的國債利率折現計算的。補充退休福利義務和內部退養福利義務的精算利得或損失在發生當期分別計入「其他綜合收益」和「營業費用」。退休福利計劃的修改產生的利得或損失在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**12 員工福利(續)**

**12.3 住房公積金**

中國內地機構在職員工均按當地政府規定參加當地住房公積金計劃。該等機構每月按照員工工資的一定比例向住房公積金計劃支付住房公積金，並在發生當期計入利潤表中的「營業費用」。

**12.4 以現金結算的股票期權計劃**

為獲取員工服務所授予的股票增值權在員工服務期間以公允價值計入相關成本及負債。該等股票增值權按照授予日的公允價值入賬。在財務報告日，本集團將重新估計股票增值權的公允價值，並將其變化計入當期利潤表中的「營業費用」，待實際支付時終止確認該負債。

在授予期間列入費用的總金額由所授予的股票期權的公允價值決定，但不包括任何非市場性的行權條件。非市場性的行權條件已包括在預計可執行期權數量的假設中。在財務報告日，本集團將重新估計可執行期權的數量。由於改變原先的估計而產生的影響在剩餘的授予期間計入利潤表中的「營業費用」，並相應調整負債。

**12.5 獎金計劃**

本集團根據經營業績和可歸屬於本行股東的利潤情況確定獎金金額，並計入相關負債和費用。本集團在有合同義務支付獎金或根據過去的經驗形成支付獎金的推定義務時確認負債。

**13 預計負債**

本集團因過去事項而形成的現時法定或推定義務，在該義務的履行很可能導致經濟利益的流出，且該義務的金額能夠可靠計量時，確認為預計負債。預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**14 保險合同**

**14.1 保險合同分類**

本集團保險子公司因簽發保險合同而承擔重大保險風險。本集團在合同初始確認日進行重大保險風險測試，發生合同約定的保險事故可能導致保險人支付重大附加利益的，即認定該保險風險重大，但不具有商業實質的除外。本集團所簽發的保險合同包括非壽險合同和壽險合同，非壽險合同涵蓋意外事故及財產保險風險，而壽險合同則主要於長時期內承擔與人身相關的保險風險(如死亡或傷殘等)。

對於符合保險合同定義的嵌入式衍生金融工具，或嵌入保險合同中的投保人可以固定金額(或以固定金額和利率為基礎的金額)退保的選擇權，本集團未予以單獨計量。

**14.2 保險合同確認及計量**

**(1) 非壽險合同**

非壽險合同的保費根據承保期按比例確認為收入(已賺保費)。財務報告日，與有效合同未到期風險相關的保費部份作為未到期責任準備金負債，列示於「其他負債」中。賠款及理賠支出根據應付合同持有人或受合同持有人損害的第三方的賠償負債全額估計，並於發生時計入利潤表中的「營業費用」中。該等支出包括於財務報告日發生的所有賠案(包括已發生未報告的賠案)的直接及間接賠付成本。

**(2) 壽險合同**

壽險合同的保費於合同持有人應予支付時確認為保費收入。賠款及理賠支出於發生當期計入利潤表。本集團在確認保費收入的當期，提取保險合同準備金負債。對於投資連結型保險合同，即將投保人支付的保費設立投資基金，保單持有人所享利益與投資基金收益相關聯的保險合同，除在確認保險收入時計提的保險合同準備金負債外，本集團還根據投資資產的公允價值變動對保險負債進行調整。

## 二 主要會計政策(續)

### 14 保險合同(續)

#### 14.3 負債充足性測試

在每個財務報告日，本集團對保險合同準備金負債(包括非壽險合同的未賺取保費)進行充足性測試。進行充足性測試時，本集團考慮了以下項目的最佳估計值：所有合同項下未來現金流、索償、理賠費用及與負債相關的資產用於投資產生的投資收益。如重新計算的相關準備金金額超過充足性測試日已確認的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金，並計入當期利潤表，列示於「營業費用」中。

### 15 庫藏股及優先股

當本行或本集團的其他成員購買本行的普通股股份時，其所支付的對價作為庫藏股從股東權益中扣除，直到這些股份被註銷，出售或再發行。當這些股份在期後被出售或再發行時，收到的所有對價在本行股東應享權益中確認。

本集團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。本集團將發行的優先股分類為權益工具，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。

### 16 或有負債

或有負債是指過去的交易或者事項形成的潛在義務，其存在須通過不完全由本集團控制的一個或數個未來不確定事項的發生或不發生予以證實。或有負債也可能是由於過去事項而產生的現時義務，但履行該義務不是很可能導致經濟利益的流出或經濟利益的流出不能可靠計量。

## 二 主要會計政策(續)

### 17 財務擔保合同

財務擔保合同要求提供者為合同持有人提供償還保障，即在被擔保人到期不能履行合同條款時，代為償付合同持有人的損失。本集團將財務擔保合同提供給銀行、金融機構和其他實體，為客戶貸款、透支和取得其他銀行額度提供保證。

財務擔保合同在擔保提供日按公允價值進行初始確認。在財務報告日按合同的攤餘價值和對本集團履行擔保責任所需準備金的最佳估計孰高列示。與該合同相關負債的增加計入當期利潤表。這些估計基於類似交易經驗、過去損失歷史和管理層判斷而得出。

### 18 受託業務

本集團通常作為代理人、受託人在受託業務中為個人、證券投資基金、社會保障基金、保險公司、合格境外投資者、年金計劃和其他客戶持有和管理資產。這些代理活動所涉及的資產不屬於本集團，因此不包括在本集團財務狀況表中。

本集團也經營委託貸款業務。委託貸款業務指由委託人提供資金，本集團根據委託人確定的貸款對象、用途、金額、利率及還款計劃等代理發放並協助收回貸款的業務，其風險由委託人承擔，本集團只收取相關手續費。委託貸款不納入本集團財務狀況表。



**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**19 利息收入和支出**

除衍生金融工具之外的所有生息金融資產和付息金融負債的利息收入和支出，按實際利率法計入利潤表中的「利息收入」和「利息支出」。衍生金融工具產生的利息收入與支出計入利潤表中的「淨交易收益」。

實際利率法，是指按照金融資產或金融負債的實際利率計算其攤餘成本及各期利息收入或利息支出的方法。實際利率，是指將金融資產或金融負債在預期存續期間或適用的更短期間內的未來現金流量，折現為該金融資產或金融負債當前賬面價值所使用的利率。在確定實際利率時，本集團在考慮金融資產或金融負債所有合同條款的基礎上預計未來現金流量，但不考慮未來信用損失。本集團支付或收取的、屬於實際利率組成部份的各項收費、交易費用及溢價或折價等，在確定實際利率時予以考慮。

金融資產確認減值損失後，確認利息收入所使用的利率為計量減值損失時對未來現金流進行貼現時使用的利率。

**20 手續費及佣金收入**

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。其中，通過在一定期間內提供服務收取的手續費及佣金在相應期間內平均確認，其他手續費及佣金於相關交易完成時確認。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**21 所得稅**

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。本集團除了將與計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均作為所得稅費用或收益計入當期利潤表。

**21.1 當期所得稅**

當期所得稅包括根據當期應納稅所得額及稅法規定稅率計算的預期應交所得稅和對以前年度應交所得稅的調整。

**21.2 遞延所得稅**

本集團對合併報表中的資產和負債的賬面價值與其計稅基礎之間的暫時性差異採用債務法計提遞延稅項。財務報告日，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，根據稅法規定，按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量。

本集團的暫時性差異主要來自資產減值準備、金融資產及負債(包括衍生金融工具)的估值、投資物業的估值、固定資產折舊及養老金、退休員工福利負債及應付工資的計提。

本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額為限，確認由可抵扣暫時性差異產生的遞延所得稅資產，但是同時具有以下特徵的交易中因資產或負債的初始確認所產生的遞延所得稅資產不予確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

本集團對與子公司、聯營企業及合營企業投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回；未來很可能獲得用來抵扣可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**二 主要會計政策(續)**

**21 所得稅(續)**

**21.2 遞延所得稅(續)**

除下列交易中產生的遞延所得稅負債以外，本集團確認所有應納稅暫時性差異產生的遞延所得稅負債：商譽的初始確認；同時具有下列特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該項交易不是企業合併；交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額(或可抵扣虧損)。

本集團對子公司、聯營企業及合營企業的投資引起的應納稅暫時性差異確認遞延所得稅負債，除非能夠控制該暫時性差異轉回的時間，並且該暫時性差異在可預見的未來不會轉回。

對於能夠結轉以後年度的可抵扣稅務虧損，本集團以很可能獲得用來抵扣可抵扣稅務虧損的未來應納稅所得額為限，確認相應的遞延所得稅資產。

**22 分部報告**

本集團通過審閱內部報告進行業績評價並決定資源的分配。分部信息按照與本集團內部管理和報告一致的方式進行列報。

**23 對比數字**

於2014年，根據中國人民銀行、銀監會、中國證券監督管理委員會(以下簡稱「證監會」)、中國保險監督管理委員會、國家外匯管理局聯合發佈的《關於規範金融機構同業業務的通知》(銀發[2014]127號)，本集團將信託受益權買入返售業務和金融資產收益權受讓業務計入「金融投資—貸款及應收款」。為了保持列報的一致性，本集團對2013年12月31日及2013年1月1日的比較數字進行了重述。

於2014年，中華人民共和國財政部(以下簡稱「財政部」)發佈《企業會計準則第30號—財務報表列報》應用指南(2014年修訂)。本集團據此將其他綜合收益累積餘額作為一項單獨的股東權益項目列示。為了保持列報的一致性，本集團對2013年12月31日及2013年1月1日的比較數字進行了重述。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

23 對比數字(續)

本集團2013年12月31日及2013年1月1日的合併財務狀況表受以上事項影響的項目列示如下：

中國銀行集團

|                    | 2013年12月31日       |           |                   |
|--------------------|-------------------|-----------|-------------------|
|                    | 重述前               | 重述金額      | 重述後               |
| <b>資產</b>          |                   |           |                   |
| 拆放同業               | 660,049           | (147,161) | 512,888           |
| 金融投資               | 2,181,270         | 147,161   | 2,328,431         |
| 其他資產項目             | 11,032,980        | —         | 11,032,980        |
| <b>資產合計</b>        | <b>13,874,299</b> | <b>—</b>  | <b>13,874,299</b> |
| <b>負債合計</b>        | <b>12,912,822</b> | <b>—</b>  | <b>12,912,822</b> |
| <b>股東權益</b>        |                   |           |                   |
| 資本公積               | 116,121           | (752)     | 115,369           |
| 其他綜合收益             | —                 | (19,241)  | (19,241)          |
| 未分配利潤              | 323,673           | 103       | 323,776           |
| 可供出售證券公允價值<br>變動儲備 | 1,652             | (1,652)   | —                 |
| 外幣報表折算差額           | (21,542)          | 21,542    | —                 |
| 其他股東權益項目           | 541,573           | —         | 541,573           |
| <b>股東權益合計</b>      | <b>961,477</b>    | <b>—</b>  | <b>961,477</b>    |
| <b>負債及股東權益總計</b>   | <b>13,874,299</b> | <b>—</b>  | <b>13,874,299</b> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

二 主要會計政策(續)

23 對比數字(續)

中國銀行集團

|                    | 2013年1月1日         |          |                   |
|--------------------|-------------------|----------|-------------------|
|                    | 重述前               | 重述金額     | 重述後               |
| <b>資產</b>          |                   |          |                   |
| 拆放同業               | 447,299           | (62,200) | 385,099           |
| 金融投資               | 2,138,934         | 62,200   | 2,201,134         |
| 其他資產項目             | 10,094,382        | —        | 10,094,382        |
| <b>資產合計</b>        | <b>12,680,615</b> | <b>—</b> | <b>12,680,615</b> |
| <b>負債合計</b>        | <b>11,819,073</b> | <b>—</b> | <b>11,819,073</b> |
| <b>股東權益</b>        |                   |          |                   |
| 資本公積               | 115,451           | (467)    | 114,984           |
| 其他綜合收益             | —                 | (9,833)  | (9,833)           |
| 未分配利潤              | 242,899           | 224      | 243,123           |
| 可供出售證券公允價值<br>變動儲備 | 7,276             | (7,276)  | —                 |
| 外幣報表折算差額           | (17,352)          | 17,352   | —                 |
| 其他股東權益項目           | 513,268           | —        | 513,268           |
| <b>股東權益合計</b>      | <b>861,542</b>    | <b>—</b> | <b>861,542</b>    |
| <b>負債及股東權益總計</b>   | <b>12,680,615</b> | <b>—</b> | <b>12,680,615</b> |

合併現金流量表和合併股東權益變動表中的相關項目也做了相應的重分類調整，以上重分類對合併利潤表和合併綜合收益表不產生影響。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷**

本集團作出的會計估計和判斷通常會影響下一會計年度的資產和負債的賬面價值。本集團根據歷史經驗以及對未來事件的合理預期等因素作出會計估計和判斷，並且會不斷地對其進行後續評估。

本集團在執行會計政策過程中作出重要會計估計和判斷時，已考慮了本集團行業和地區運營所處經濟環境的影響。

資產和負債的賬面價值受會計估計和判斷影響的主要領域列示如下。未來的實際結果可能與下述的會計估計和判斷情況存在重大差異。

**1 貸款和墊款的減值損失**

除非已知情況顯示在兩次評估的期間可能已經發生減值損失，本集團只定期對貸款和墊款的減值損失情況進行評估。

在對貸款和墊款進行減值損失測算時，本集團進行判斷和假設，以確定是否需要計提減值準備。這些減值準備反映了單筆貸款或類似貸款的組合，其賬面價值與未來現金流現值之間的差異。對於金額重大的貸款，本集團採用單獨評估的方式進行測算，對於金額不重大的貸款或單項測算未發生減值的貸款包括在具有類似信用風險特徵的貸款組合中進行減值測算。

對於採用單獨評估方式進行減值損失測算的減值貸款，對其未來現金流的估計是至關重要的。可能影響該估計的因素包括但不限於以下內容：特定借款人財務信息的詳盡程度、借款人同行業競爭者相關信息的可獲得性，行業發展趨勢與特定借款人未來經營表現之間的相關度等。由於中國仍處於經濟增長期，因此上述因素對現金流量的影響較成熟市場更難於判斷，在進行未來現金流的估計時，評估上述因素所造成的影響需要依賴高度判斷，尤其是對於新增領域的貸款而言。

### 三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)

#### 1 貸款和墊款的減值損失(續)

對組合評估減值損失的測算需要高度依賴判斷，對於組合中單筆貸款的預計現金流尚未發現減少的貸款組合，本集團對該組合是否存在預計未來現金流減少的跡象進行了判斷。發生減值損失的證據包括有可觀察數據表明該組合中借款人的支付狀況發生了不利的變化(例如，借款人不按規定還款)，或出現了可能導致組合內貸款違約的國家或地方經濟狀況的不利變化等。對具有類似信用風險特徵和客觀減值證據的貸款組合，管理層採用與此類似資產的歷史損失經驗作為測算該貸款組合未來現金流的基礎。本集團會定期審閱對未來現金流的金額和時間進行估計所使用的方法和假設，以減少估計貸款減值損失和實際貸款減值損失之間的差異。本集團對進行減值估計所使用的方法和假設進行評估時，已經考慮了本集團運營地區的宏觀經濟環境變化及不確定性產生的影響，並做出了適當調整。

#### 2 衍生金融工具以及其他金融工具的公允價值

對有活躍交易市場的金融工具，本集團通過向市場詢價確定其公允價值；對沒有活躍交易市場的金融工具，本集團使用估值技術確定其公允價值。這些估值技術包括使用近期公平市場交易價格，可觀察到的類似金融工具價格，使用風險調整後的折現現金流量分析，以及普遍使用的市場定價模型。本集團對衍生及其他金融工具公允價值的估值模型盡可能使用可觀察的市場數據，例如：利率收益率曲線，外匯匯率和期權波動率等。使用估值技術計算出的公允價值會根據行業慣例，以及當期可觀察到的市場交易中相同或類似金融工具的價格進行驗證。

本集團通過常規的覆核和審批程序對估值技術所採用的假設和估計進行評估，包括檢查模型的假設條件和定價因素，模型假設條件的變化，市場參數性質，市場是否活躍，未被模型涵蓋的公允價值調整因素，以及各期間估值技術運用的一致性。估值技術經過有效性測試並被定期檢驗，且在適當情況下進行更新以反映財務報告日的市場情況。

對於中國政府在大額政策性金融安排中的債務，因為不存在其他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相關條款確定，並參考了中國政府在參與或安排類似交易時確定的條款。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)**

**3 可供出售證券和持有至到期債券的減值**

本集團遵循國際會計準則第39號確定可供出售證券和持有至到期債券是否發生減值及債券減值是否需轉回。減值確定在很大程度上依賴於管理層判斷。在進行判斷的過程中，本集團需評估該項投資的公允價值低於成本的程度和持續期間，與信用事件相關的公允價值變動的程度，以及被投資對象的財務狀況和短期業務展望，包括行業狀況、技術變革、信用評級、違約率、損失覆蓋率和對手方的風險。

**4 持有至到期債券**

本集團遵循國際會計準則第39號，將有固定或可確定還款金額和固定到期日的非衍生金融資產分類為「持有至到期債券」。進行此項分類工作需涉及大量的判斷。在進行判斷的過程中，本集團會對將該類債券持有至到期的意願和能力進行評估。

**5 預計負債**

本集團在每個財務報告日會判斷是否因過去事項而形成現時法定義務或推定義務，同時判斷履行相關義務導致經濟利益流出的可能性，以確定該義務金額的可靠估計數及在合併會計報表中的相關披露。

**6 退休福利負債**

本行已將部份退休員工和內退員工的福利確認為一項負債(見註釋二、12.2，五、33)。該等負債金額依據各種精算假設條件計算，這些假設條件包括貼現率、養老金通脹率、醫療福利通脹率和其他因素。管理層認為這些假設是合理的，且實際經驗值及假設條件的變化將影響其他綜合收益、費用和負債餘額。



**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**三 在執行會計政策中所作出的重要會計估計和判斷(續)**

**7 稅項**

本集團在多個國家和地區繳納所得稅及營業稅，其中主要包括中國內地和中國香港。在正常的經營活動中，某些交易及活動最終的稅務處理存在不確定性。本集團結合當前的稅收法規及以前年度政府主管機關對本集團的政策，對新稅收法規的實施及不確定性的事項，如對境外所得境內補稅的處理等進行了稅務估計。

如果這些稅務事項的最終認定結果同原估計的金額存在差異，則該差異將對最終認定期間的當期所得稅、遞延所得稅及營業稅產生影響。

**8 非金融資產的減值**

本集團定期對非金融資產的減值進行評估，當有跡象表明一項資產的預計可收回金額低於賬面價值時，本集團將該資產的賬面價值調減至可收回金額。可收回金額是指一項資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產預計未來現金流量的現值兩者之間的較高者。

在估計子公司持有的飛行設備預計未來現金流量的現值時，本集團對其未來現金流量進行了估計，並使用了恰當的折現率用於計算現值。本集團獲得了獨立評估師提供的飛行設備評估價值，評估所使用的主要假設是基於相同地點、相同條件的類似飛行設備的市場交易狀況所確定的。本集團在評估無形資產和由併購中銀航空租賃私人有限公司時所產生的商譽的可回收金額時，也使用了獨立評估師提供的飛行設備的公允價值。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 四 稅項

本集團適用的主要所得稅和其他稅種及其稅率列示如下：

| 稅種          | 稅基       | 法定稅率  |
|-------------|----------|-------|
| <b>中國內地</b> |          |       |
| 企業所得稅       | 應納稅所得額   | 25%   |
| 營業稅         | 應稅營業收入   | 5%    |
| 城市維護建設稅     | 實際繳納的流轉稅 | 1%-7% |
| 教育費附加       | 實際繳納的流轉稅 | 3%    |
| 地方教育附加      | 實際繳納的流轉稅 | 2%    |
| <b>香港</b>   |          |       |
| 香港利得稅       | 應評稅利潤    | 16.5% |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋

#### 1 淨利息收入

|  | 2014年                 | 2013年                 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| 利息收入                                       |                       |                       |
| 客戶貸款和墊款                                    | 428,572               | 379,570               |
| 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 <sup>(1)</sup> | 86,210                | 74,651                |
| 存放央行                                       | 32,779                | 27,094                |
| 存拆放同業                                      | 55,119                | 37,680                |
| 小計   | <u>602,680</u>        | <u>518,995</u>        |
| 利息支出                                       |                       |                       |
| 客戶存款                                       | (215,019)             | (180,479)             |
| 同業存拆入                                      | (55,428)              | (45,520)              |
| 發行債券及其他                                    | (11,131)              | (9,411)               |
| 小計   | <u>(281,578)</u>      | <u>(235,410)</u>      |
| 淨利息收入 <sup>(2)</sup>                       | <u><u>321,102</u></u> | <u><u>283,585</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>947</u></u>     | <u><u>629</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6,001.90億元和人民幣2,726.84億元(2013年：人民幣5,168.60億元和人民幣2,306.66億元)。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

2 手續費及佣金收支淨額

|             | 2014年                | 2013年                |
|-------------|----------------------|----------------------|
| 銀行卡手續費      | 21,567               | 17,312               |
| 代理業務手續費     | 19,973               | 17,546               |
| 信用承諾手續費及佣金  | 16,112               | 13,294               |
| 結算與清算手續費    | 14,815               | 15,196               |
| 顧問和諮詢費      | 8,835                | 9,574                |
| 外匯買賣價差收入    | 7,610                | 7,147                |
| 託管和其他受託業務佣金 | 3,426                | 2,874                |
| 其他          | 6,200                | 5,642                |
|             | <u>98,538</u>        | <u>88,585</u>        |
| 手續費及佣金收入    |                      |                      |
| 手續費及佣金支出    | <u>(7,298)</u>       | <u>(6,493)</u>       |
| 手續費及佣金收支淨額  | <u><u>91,240</u></u> | <u><u>82,092</u></u> |

3 淨交易收益

|                   | 2014年                | 2013年               |
|-------------------|----------------------|---------------------|
| 匯兌及匯率產品淨收益        | 9,853                | 5,984               |
| 利率產品淨收益／(損失)      | 631                  | (257)               |
| 權益性產品淨收益          | 119                  | 790                 |
| 商品交易淨收益           | 496                  | 666                 |
|                   | <u>11,099</u>        | <u>7,183</u>        |
| 合計 <sup>(1)</sup> | <u><u>11,099</u></u> | <u><u>7,183</u></u> |

(1) 2014年的「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43.86億元(2013年：損失人民幣10.99億元)。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

4 其他營業收入

|                           | 2014年         | 2013年         |
|---------------------------|---------------|---------------|
| 保險業務收入 <sup>(1)</sup>     | 12,256        | 12,445        |
| 貴金屬銷售收入                   | 5,852         | 10,307        |
| 飛行設備租賃收入                  | 5,757         | 4,977         |
| 處置固定資產、無形資產及其他資產收益        | 521           | 535           |
| 股利收入                      | 696           | 543           |
| 投資物業公允價值變動(附註五、22)        | 546           | 662           |
| 處置對子公司、聯營企業及<br>合營企業投資淨收益 | 684           | 419           |
| 其他                        | 4,780         | 4,167         |
|                           | <hr/>         | <hr/>         |
| 合計                        | <u>31,092</u> | <u>34,055</u> |

(1) 保險業務收入具體列示如下：

|        | 2014年         | 2013年         |
|--------|---------------|---------------|
| 壽險合同   |               |               |
| 已賺保費   | 13,836        | 14,714        |
| 減：分出保費 | (7,199)       | (6,916)       |
|        | <hr/>         | <hr/>         |
| 淨保費收入  | 6,637         | 7,798         |
|        | <hr/>         | <hr/>         |
| 非壽險合同  |               |               |
| 已賺保費   | 6,351         | 5,418         |
| 減：分出保費 | (732)         | (771)         |
|        | <hr/>         | <hr/>         |
| 淨保費收入  | 5,619         | 4,647         |
|        | <hr/>         | <hr/>         |
| 合計     | <u>12,256</u> | <u>12,445</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 5 營業費用

|                     | 2014年          | 2013年          |
|---------------------|----------------|----------------|
| 員工費用(註釋五、6)         | 77,889         | 72,762         |
| 業務費用 <sup>(1)</sup> | 39,284         | 38,387         |
| 營業稅金及附加             | 26,224         | 23,965         |
| 折舊和攤銷               | 13,214         | 13,598         |
| 保險索償支出              |                |                |
| — 壽險合同              | 7,265          | 7,380          |
| — 非壽險合同             | 3,635          | 2,681          |
| 貴金屬銷售成本             | 5,455          | 9,728          |
| 其他                  | 4,822          | 3,813          |
|                     | <hr/>          | <hr/>          |
| 合計                  | <u>177,788</u> | <u>172,314</u> |

- (1) 2014年度的業務費用中包括支付給主要審計師的酬金人民幣1.99億元(2013年：人民幣1.85億元)，其中人民幣0.46億元為本集團香港澳門台灣及其他國家和地區機構支付(2013年：人民幣0.36億元)。

2014年度的業務費用中包括經營租賃費用人民幣65.96億元，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114.53億元(2013年：人民幣61.08億元和人民幣109.54億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 6 員工費用

|              | 2014年         | 2013年         |
|--------------|---------------|---------------|
| 工資、獎金、津貼和補貼  | 53,857        | 51,327        |
| 職工福利費        | 2,443         | 2,293         |
| 退休福利         | 288           | 181           |
| 社會保險費        |               |               |
| 其中：醫療保險費     | 2,984         | 2,604         |
| 基本養老保險費      | 6,272         | 5,608         |
| 年金繳費         | 1,862         | 1,569         |
| 失業保險費        | 447           | 419           |
| 工傷保險費        | 157           | 145           |
| 生育保險費        | 201           | 181           |
| 住房公積金        | 4,978         | 4,462         |
| 工會經費和職工教育經費  | 1,925         | 1,882         |
| 因解除勞動關係給予的補償 | 20            | 14            |
| 其他           | 2,455         | 2,077         |
|              | <hr/>         | <hr/>         |
| 合計           | <u>77,889</u> | <u>72,762</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬

董事及監事的薪酬詳情如下：

2014年

|                       | 酬金                | 已支付<br>的薪酬   | 養老金<br>計劃供款 | 其他福利         | 合計           |
|-----------------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
|                       | 人民幣千元             | 人民幣千元        | 人民幣千元       | 人民幣千元        | 人民幣千元        |
| <b>執行董事</b>           |                   |              |             |              |              |
| 田國立 <sup>(4)</sup>    | — <sup>(2)</sup>  | 843          | 74          | 264          | 1,181        |
| 李禮輝 <sup>(4)(5)</sup> | — <sup>(2)</sup>  | 63           | 16          | 20           | 99           |
| 陳四清 <sup>(4)(6)</sup> | — <sup>(2)</sup>  | 751          | 99          | 233          | 1,083        |
| 李早航 <sup>(4)</sup>    | — <sup>(2)</sup>  | 728          | 124         | 237          | 1,089        |
| 王永利 <sup>(4)(5)</sup> | — <sup>(2)</sup>  | 240          | 28          | 76           | 344          |
| <b>非執行董事</b>          |                   |              |             |              |              |
| 孫志筠 <sup>(1)</sup>    | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 張向東 <sup>(1)</sup>    | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 張奇 <sup>(1)</sup>     | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 王勇 <sup>(1)</sup>     | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 王偉 <sup>(1)(6)</sup>  | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 劉向輝 <sup>(1)(6)</sup> | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 劉麗娜 <sup>(1)(5)</sup> | —                 | —            | —           | —            | —            |
| <b>獨立非執行董事</b>        |                   |              |             |              |              |
| 周文耀                   | 450               | —            | —           | —            | 450          |
| 戴國良                   | 400               | —            | —           | —            | 400          |
| Nout WELLINK          | 500               | —            | —           | —            | 500          |
| 陸正飛                   | 500               | —            | —           | —            | 500          |
| 梁卓恩                   | 400               | —            | —           | —            | 400          |
| <b>監事</b>             |                   |              |             |              |              |
| 李軍 <sup>(4)</sup>     | —                 | 738          | 120         | 239          | 1,097        |
| 王學強 <sup>(4)</sup>    | —                 | 657          | 105         | 227          | 989          |
| 劉萬明 <sup>(4)</sup>    | —                 | 610          | 101         | 216          | 927          |
| 鄧智英                   | 50 <sup>(3)</sup> | —            | —           | —            | 50           |
| 劉曉中                   | 50 <sup>(3)</sup> | —            | —           | —            | 50           |
| 項晞                    | 50 <sup>(3)</sup> | —            | —           | —            | 50           |
| 梅興保                   | 180               | —            | —           | —            | 180          |
| 鮑國明 <sup>(5)</sup>    | 259               | —            | —           | —            | 259          |
|                       | <u>2,839</u>      | <u>4,630</u> | <u>667</u>  | <u>1,512</u> | <u>9,648</u> |



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

2013年

|                    | 酬金                | 已支付的薪酬       | 養老金<br>計劃供款 | 其他福利         | 合計           |
|--------------------|-------------------|--------------|-------------|--------------|--------------|
|                    | 人民幣千元             | 人民幣千元        | 人民幣千元       | 人民幣千元        | 人民幣千元        |
| <b>執行董事</b>        |                   |              |             |              |              |
| 田國立 <sup>(4)</sup> | — <sup>(2)</sup>  | 557          | 47          | 173          | 777          |
| 李禮輝 <sup>(4)</sup> | — <sup>(2)</sup>  | 745          | 93          | 234          | 1,072        |
| 李早航 <sup>(4)</sup> | — <sup>(2)</sup>  | 715          | 86          | 227          | 1,028        |
| 王永利 <sup>(4)</sup> | — <sup>(2)</sup>  | 708          | 67          | 225          | 1,000        |
| 肖鋼 <sup>(4)</sup>  | — <sup>(2)</sup>  | 203          | 18          | 62           | 283          |
| <b>非執行董事</b>       |                   |              |             |              |              |
| 孫志筠 <sup>(1)</sup> | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 劉麗娜 <sup>(1)</sup> | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 張向東 <sup>(1)</sup> | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 張奇 <sup>(1)</sup>  | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 王勇 <sup>(1)</sup>  | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 姜岩松 <sup>(1)</sup> | —                 | —            | —           | —            | —            |
| <b>獨立非執行董事</b>     |                   |              |             |              |              |
| 周文耀                | 450               | —            | —           | —            | 450          |
| 戴國良                | 373               | —            | —           | —            | 373          |
| Nout WELLINK       | 396               | —            | —           | —            | 396          |
| 陸正飛                | 192               | —            | —           | —            | 192          |
| 梁卓恩                | 122               | —            | —           | —            | 122          |
| 梁定邦                | 383               | —            | —           | —            | 383          |
| 黃世忠                | —                 | —            | —           | —            | —            |
| 黃丹涵                | 278               | —            | —           | —            | 278          |
| <b>監事</b>          |                   |              |             |              |              |
| 李軍 <sup>(4)</sup>  | —                 | 724          | 91          | 229          | 1,044        |
| 王學強 <sup>(4)</sup> | —                 | 619          | 74          | 211          | 904          |
| 劉萬明 <sup>(4)</sup> | —                 | 596          | 72          | 203          | 871          |
| 鄧智英                | 50 <sup>(3)</sup> | —            | —           | —            | 50           |
| 劉曉中                | 50 <sup>(3)</sup> | —            | —           | —            | 50           |
| 項晞                 | 50 <sup>(3)</sup> | —            | —           | —            | 50           |
| 梅興保                | 180               | —            | —           | —            | 180          |
| 鮑國明                | 259               | —            | —           | —            | 259          |
|                    | <u>2,783</u>      | <u>4,867</u> | <u>548</u>  | <u>1,564</u> | <u>9,762</u> |

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)**

- (1) 於2014及2013年度，本行該等非執行董事均不在本行領取薪酬。
- (2) 於2014及2013年度，本行該等執行董事未取得任何董事酬金。
- (3) 職工監事上述薪酬是其本人因擔任本行監事獲得的薪酬。
- (4) 根據國家有關部門的規定，本行執行董事及監事2014年包含酌情獎金在內的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2014年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

根據國家有關規定，本行執行董事、監事長的薪酬中，有部份酌情獎金根據以後年度經營業績情況實行延期支付，延期支付期限一般不少於3年。

- (5) 李禮輝於2014年1月28日起不再擔任本行副董事長、執行董事、行長。王永利於2014年4月16日起不再擔任本行執行董事、副行長。劉麗娜於2014年9月28日起不再擔任本行非執行董事。鮑國明於2014年12月31日起不再擔任本行外部監事。
- (6) 陳四清於2014年2月13日起擔任本行行長，於2014年4月4日起擔任本行副董事長、執行董事。王偉於2014年9月28日起擔任本行非執行董事。劉向輝於2014年10月16日起擔任本行非執行董事。

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

7 董事、監事及高級管理層薪酬(續)

五位最高薪酬人士

本集團的五位最高薪酬人士均非上表中披露的董事和監事。

於2014及2013年度，本集團五位最高薪酬人士的薪酬列示如下：

|            | 2014年     | 2013年     |
|------------|-----------|-----------|
| 基本工資及津貼    | 14        | 16        |
| 酌情獎金       | 70        | 59        |
| 養老金計劃供款及其他 | 5         | 4         |
|            | <u>89</u> | <u>79</u> |

該等人士的薪酬介於以下範圍：

| 以人民幣元表示               | 2014年 | 2013年 |
|-----------------------|-------|-------|
| 11,000,001–12,000,000 | –     | 1     |
| 12,500,001–13,000,000 | –     | 2     |
| 13,000,001–14,000,000 | 2     | –     |
| 14,000,001–20,000,000 | 2     | 1     |
| 28,000,001–28,500,000 | –     | 1     |
| 28,500,001–30,500,000 | 1     | –     |

上述五位最高薪酬人士的薪酬是按照已知情況可估計的酌情獎金為基礎來確定的。該酌情獎金包含了延期發放的部份。

於2014及2013年度，本集團未向董事、監事或高級管理人員支付任何酬金，作為促使其加入或於加入本集團時授予的獎勵或失去職位的補償。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 8 資產減值損失

|                   | 2014年                | 2013年                |
|-------------------|----------------------|----------------------|
| 客戶貸款和墊款           |                      |                      |
| — 以單項方式進行評估       | 23,321               | 6,067                |
| — 以組合方式進行評估       | <u>23,285</u>        | <u>16,871</u>        |
| 小計                | <u>46,606</u>        | <u>22,938</u>        |
| 金融投資              |                      |                      |
| 可供出售證券            |                      |                      |
| — 可供出售債券          | (183)                | (239)                |
| — 其他可供出售金融資產      | <u>760</u>           | <u>504</u>           |
|                   | 577                  | 265                  |
| 持有至到期債券           | <u>(29)</u>          | <u>(47)</u>          |
| 小計                | <u>548</u>           | <u>218</u>           |
| 其他                | <u>1,227</u>         | <u>354</u>           |
| 合計 <sup>(1)</sup> | <u><u>48,381</u></u> | <u><u>23,510</u></u> |

(1) 客戶貸款和墊款及金融投資準備金當期計提和轉回的減值損失見註釋五、17和五、24。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 9 所得稅

|                   | 2014年         | 2013年         |
|-------------------|---------------|---------------|
| 當期所得稅             |               |               |
| — 中國內地所得稅         | 48,126        | 42,884        |
| — 中國香港利得稅         | 3,576         | 3,601         |
| — 澳門台灣及其他國家和地區所得稅 | 4,285         | 2,689         |
| 以前年度所得稅調整         | 2,872         | (504)         |
| 小計                | 58,859        | 48,670        |
| 遞延所得稅(註釋五、35)     | (4,579)       | 366           |
| 合計                | <u>54,280</u> | <u>49,036</u> |

本集團適用的主要稅率參見註釋四。

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(註釋三、7)。

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

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 9 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：

|                                | 2014年                | 2013年                |
|--------------------------------|----------------------|----------------------|
| 稅前利潤                           | <u>231,478</u>       | <u>212,777</u>       |
| 按稅前利潤乘以適用稅率計算之當期所得稅            | 57,870               | 53,194               |
| 香港澳門台灣及其他國家和地區採用<br>不同稅率所產生的影響 | (3,561)              | (2,934)              |
| 境外所得在境內補繳所得稅                   | 2,619                | 2,612                |
| 免稅收入 <sup>(1)</sup>            | (7,973)              | (6,294)              |
| 不可稅前抵扣的項目 <sup>(2)</sup>       | 3,704                | 2,507                |
| 其他                             | <u>1,621</u>         | <u>(49)</u>          |
| 所得稅支出                          | <u><u>54,280</u></u> | <u><u>49,036</u></u> |

(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

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 10 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。

|                      | 2014年          | 2013年          |
|----------------------|----------------|----------------|
| 歸屬於本行股東的當期稅後利潤       | 169,595        | 156,911        |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股) | <u>280,009</u> | <u>279,156</u> |
| 基本每股收益(人民幣元/股)       | <u>0.61</u>    | <u>0.56</u>    |
| 發行在外普通股的加權平均數(百萬股)   |                |                |
|                      | 2014年          | 2013年          |
| 年初已發行的普通股            | 279,365        | 279,147        |
| 可轉換公司債券本年轉股加權平均數     | 655            | 19             |
| 庫藏股加權平均股數            | <u>(11)</u>    | <u>(10)</u>    |
| 當期發行在外普通股的加權平均數      | <u>280,009</u> | <u>279,156</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 10 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。

|   | 2014年              | 2013年              |
|---|--------------------|--------------------|
| 歸屬於本行股東的當期稅後利潤                          | 169,595            | 156,911            |
| 加：截至12月31日尚未轉換為普通股的<br>可轉換公司債券的利息費用(稅後) | <u>1,120</u>       | <u>1,129</u>       |
| 用以計算稀釋每股收益的稅後利潤                         | <u>170,715</u>     | <u>158,040</u>     |
| 當期發行在外普通股的加權平均數(百萬股)                    | 280,009            | 279,156            |
| 加：假定可轉換公司債券全部轉換為<br>普通股的加權平均數(百萬股)      | <u>13,861</u>      | <u>13,575</u>      |
| 用以計算稀釋每股收益的當期發行在外<br>普通股的加權平均數(百萬股)     | <u>293,870</u>     | <u>292,731</u>     |
| 稀釋每股收益(人民幣元/股)                          | <u><u>0.58</u></u> | <u><u>0.54</u></u> |



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益

其他綜合收益的本年發生額：

|                                 | 2014年               | 2013年                  |
|---------------------------------|---------------------|------------------------|
| <b>預計不能重分類計入損益的項目：</b>          |                     |                        |
| 退休福利計劃精算(損失)/利得                 | (234)               | 160                    |
| 減：相關所得稅影響                       | <u>1</u>            | <u>(39)</u>            |
|                                 | (233)               | 121                    |
| 其他                              | <u>5</u>            | <u>-</u>               |
| 小計                              | <u>(228)</u>        | <u>121</u>             |
| <b>預計將重分類計入損益的項目：</b>           |                     |                        |
| 可供出售金融資產產生的利得/(損失)：             |                     |                        |
| 計入股東權益的金額                       | 12,334              | (10,037)               |
| 減：相關所得稅影響                       | (3,532)             | 2,724                  |
| 當期轉入損益的金額                       | (426)               | 293                    |
| 減：相關所得稅影響                       | <u>54</u>           | <u>(21)</u>            |
|                                 | 8,430               | (7,041)                |
| 按照權益法核算的在被投資單位<br>其他綜合收益中所享有的份額 | 276                 | (40)                   |
| 減：相關所得稅影響                       | <u>(20)</u>         | <u>5</u>               |
|                                 | 256                 | (35)                   |
| 外幣報表折算差額                        | (2,583)             | (5,483)                |
| 減：前期計入其他綜合收益當期<br>轉入損益的淨額       | <u>(176)</u>        | <u>323</u>             |
|                                 | (2,759)             | (5,160)                |
| 其他                              | <u>471</u>          | <u>300</u>             |
| 小計                              | <u>6,398</u>        | <u>(11,936)</u>        |
| 合計                              | <u><u>6,170</u></u> | <u><u>(11,815)</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

11 其他綜合收益(續)

中國銀行集團

財務狀況表中歸屬於本行股東的其他綜合收益：

|               | 可供出售<br>金融資產<br>公允價值<br>變動損益 | 外幣報表<br>折算差額           | 其他                  | 其他綜合<br>收益合計           |
|---------------|------------------------------|------------------------|---------------------|------------------------|
| 2013年1月1日餘額   | 7,276                        | (17,352)               | 243                 | (9,833)                |
| 上年增減變動金額      | <u>(5,624)</u>               | <u>(4,190)</u>         | <u>406</u>          | <u>(9,408)</u>         |
| 2014年1月1日餘額   | 1,652                        | (21,542)               | 649                 | (19,241)               |
| 本年增減變動金額      | <u>8,050</u>                 | <u>(2,851)</u>         | <u>371</u>          | <u>5,570</u>           |
| 2014年12月31日餘額 | <u><u>9,702</u></u>          | <u><u>(24,393)</u></u> | <u><u>1,020</u></u> | <u><u>(13,671)</u></u> |

中國銀行

財務狀況表中其他綜合收益：

|               | 可供出售<br>金融資產<br>公允價值<br>變動損益 | 外幣報表<br>折算差額          | 其他               | 其他綜合<br>收益合計        |
|---------------|------------------------------|-----------------------|------------------|---------------------|
| 2013年1月1日餘額   | 1,098                        | (1,817)               | (143)            | (862)               |
| 上年增減變動金額      | <u>(4,617)</u>               | <u>(1,382)</u>        | <u>389</u>       | <u>(5,610)</u>      |
| 2014年1月1日餘額   | (3,519)                      | (3,199)               | 246              | (6,472)             |
| 本年增減變動金額      | <u>8,097</u>                 | <u>(1,771)</u>        | <u>(200)</u>     | <u>6,126</u>        |
| 2014年12月31日餘額 | <u><u>4,578</u></u>          | <u><u>(4,970)</u></u> | <u><u>46</u></u> | <u><u>(346)</u></u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 12 現金及存放同業

|                                 | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 現金                              | 85,123          | 82,339          | 76,452          | 73,819          |
| 存放中國內地銀行                        | 697,158         | 597,620         | 607,854         | 531,417         |
| 存放中國內地非銀行金融<br>機構               | 505             | 746             | 455             | 725             |
| 存放香港澳門台灣及<br>其他國家和地區銀行          | 29,863          | 21,674          | 46,486          | 40,688          |
| 存放香港澳門台灣及<br>其他國家和地區<br>非銀行金融機構 | 405             | 205             | 162             | 22              |
| 合計 <sup>(1)</sup>               | <u>813,054</u>  | <u>702,584</u>  | <u>731,409</u>  | <u>646,671</u>  |

(1) 本行存放同業款項中包括存放本行子公司的款項，見註釋五、42.8。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 13 存放中央銀行

|                         | 中國銀行集團           |                  | 中國銀行             |                  |
|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                         | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  |
| 法定準備金 <sup>(1)</sup>    | 1,727,805        | 1,613,606        | 1,715,653        | 1,601,600        |
| 超額存款準備金 <sup>(2)</sup>  | 158,224          | 98,318           | 149,806          | 91,794           |
| 買入返售協議結餘 <sup>(3)</sup> | —                | 100,000          | —                | 100,000          |
| 其他 <sup>(4)</sup>       | 420,059          | 320,077          | 346,378          | 221,781          |
| 合計                      | <u>2,306,088</u> | <u>2,132,001</u> | <u>2,211,837</u> | <u>2,015,175</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2014年12月31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20.0% (2013年12月31日：20.0%) 及5.0% (2013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) 本集團在與中國人民銀行進行的買入返售業務中接受了國債作為質押物。接受的該等質押物不允許出售或再次向外質押。

(4) 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

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

14 拆放同業

|  | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 拆放中國內地銀行                                       | 130,015         | 286,090         | 106,841         | 263,326         |
| 拆放中國內地非銀行金融<br>機構                              | 182,046         | 167,767         | 180,880         | 164,837         |
| 拆放香港澳門台灣及其他<br>國家和地區銀行 <sup>(1)</sup>          | 90,414          | 59,154          | 91,159          | 54,037          |
| 拆放香港澳門台灣及<br>其他國家和地區<br>非銀行金融機構 <sup>(1)</sup> | 12              | 72              | 26,408          | 28,350          |
| 小計 <sup>(2)</sup>                              | 402,487         | 513,083         | 405,288         | 510,550         |
| 減值準備   | (207)           | (195)           | (187)           | (195)           |
| 合計   | <u>402,280</u>  | <u>512,888</u>  | <u>405,101</u>  | <u>510,355</u>  |
| 減值拆放款項   | 173             | 195             | 173             | 195             |
| 減值拆放款項佔拆放同業<br>總額的百分比                          | <u>0.04%</u>    | <u>0.04%</u>    | <u>0.04%</u>    | <u>0.04%</u>    |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 14 拆放同業(續)

(1) 本行拆放香港澳門台灣及其他國家和地區銀行及非銀行金融機構中包含向本行子公司拆放的資金，見註釋五、42.8。

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

|           | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 債券        |                 |                 |                 |                 |
| — 政府債券    | 30,932          | 126,526         | 30,779          | 126,444         |
| — 政策性銀行債券 | 50,935          | 108,047         | 50,440          | 107,638         |
| — 金融機構債券  | 1,300           | 1,279           | —               | —               |
| 小計        | 83,167          | 235,852         | 81,219          | 234,082         |
| 票據        | 20,002          | 22,196          | 13,738          | 22,196          |
| 合計        | <u>103,169</u>  | <u>258,048</u>  | <u>94,957</u>   | <u>256,278</u>  |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

|                       | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                       | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 交易性金融資產               |                 |                 |                 |                 |
| 債券                    |                 |                 |                 |                 |
| 中國內地發行人               |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                  | 2,104           | 1,679           | 313             | 358             |
| — 政策性銀行               | 9,036           | 5,474           | 4,294           | 3,325           |
| — 金融機構                | 12,130          | 3,283           | 9,575           | 3,088           |
| — 公司                  | 5,946           | 1,994           | 4,122           | 1,180           |
| 香港澳門台灣及其他<br>國家和地區發行人 |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                  | 13,260          | 12,454          | —               | —               |
| — 公共實體及准政府            | 365             | 135             | —               | —               |
| — 金融機構                | 2,868           | 440             | —               | —               |
| — 公司                  | 3,636           | 4,538           | —               | —               |
|                       | 49,345          | 29,997          | 18,304          | 7,951           |
| 其他                    |                 |                 |                 |                 |
| 基金及其他                 | 1,457           | 758             | —               | —               |
| 權益工具                  | 14,168          | 5,315           | —               | —               |
| 小計                    | 64,970          | 36,070          | 18,304          | 7,951           |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

|                                   | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 指定為以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融資產 |                 |                 |                 |                 |
| 債券                                |                 |                 |                 |                 |
| 中國內地發行人                           |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                              | 356             | 218             | 204             | 169             |
| — 政策性銀行                           | 1,444           | 1,777           | 1,444           | 1,777           |
| — 金融機構                            | 2,295           | 359             | 1,650           | 359             |
| — 公司                              | 7,345           | 5,857           | 5,615           | 3,686           |
| 香港澳門台灣及其他國家<br>和地區發行人             |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                              | 61              | 267             | —               | —               |
| — 金融機構                            | 17,711          | 20,530          | 11,137          | 13,573          |
| — 公司                              | 3,728           | 3,847           | 1,689           | 1,642           |
|                                   | 32,940          | 32,855          | 21,739          | 21,206          |
| 其他                                |                 |                 |                 |                 |
| 基金                                | 754             | 520             | —               | —               |
| 貸款 <sup>(1)</sup>                 | 4,144           | 4,321           | 3,992           | 4,157           |
| 權益工具                              | 1,720           | 1,434           | —               | —               |
| 小計                                | 39,558          | 39,130          | 25,731          | 25,363          |
| 合計 <sup>(2)(3)</sup>              | <u>104,528</u>  | <u>75,200</u>   | <u>44,035</u>   | <u>33,314</u>   |
| 按上市地列示如下：                         |                 |                 |                 |                 |
| 在香港上市                             | 24,120          | 18,185          | 9,261           | 8,530           |
| 在香港以外地區上市 <sup>(4)</sup>          | 50,365          | 32,311          | 27,236          | 17,945          |
| 非上市                               | 30,043          | 24,704          | 7,538           | 6,839           |
| 合計                                | <u>104,528</u>  | <u>75,200</u>   | <u>44,035</u>   | <u>33,314</u>   |



2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

15 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產(續)

- (1) 2014及2013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) 於2014年12月31日，以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產中包括本集團及本行持有的由財政部發行的國債和中國人民銀行發行的票據，其賬面價值及利率範圍如下：

|      | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 賬面價值 | 2,459           | 1,897           | 517             | 527             |
| 利率範圍 | 1.95%–4.54%     | 1.40%–4.25%     | 2.98%–4.13%     | 3.77%–4.25%     |

- (3) 2014年12月31日，本集團「以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產」中包含持有存款證人民幣66.15億元(2013年12月31日：人民幣4.20億元)。
- (4) 「在香港以外地區上市」中包含在中國內地銀行間債券市場交易的債券。

16 衍生金融工具及套期會計

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。

本集團和本行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。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.1 衍生金融工具

中國銀行集團

|   | 2014年12月31日             |                      |                        | 2013年12月31日             |                      |                        |
|---|-------------------------|----------------------|------------------------|-------------------------|----------------------|------------------------|
|   | 合同/<br>名義金額             | 公允價值                 |                        | 合同/<br>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<br>掉期及交叉貨幣<br>利率互換 <sup>(1)</sup> | 2,784,008               | 32,106               | (29,101)               | 2,237,388               | 27,980               | (23,926)               |
| 貨幣期權                                      | 215,372                 | 4,526                | (849)                  | 163,613                 | 683                  | (811)                  |
| 小計  | <u>2,999,380</u>        | <u>36,632</u>        | <u>(29,950)</u>        | <u>2,401,001</u>        | <u>28,663</u>        | <u>(24,737)</u>        |
| 利率衍生金融工具                                  |                         |                      |                        |                         |                      |                        |
| 利率互換                                      | 666,049                 | 4,521                | (4,730)                | 571,624                 | 6,837                | (6,032)                |
| 利率期權                                      | 31                      | -                    | -                      | 30                      | -                    | -                      |
| 利率期貨                                      | 3,503                   | 3                    | (3)                    | 2,335                   | 3                    | (1)                    |
| 小計  | <u>669,583</u>          | <u>4,524</u>         | <u>(4,733)</u>         | <u>573,989</u>          | <u>6,840</u>         | <u>(6,033)</u>         |
| 權益性衍生金融工具                                 | 14,573                  | 627                  | (680)                  | 8,674                   | 124                  | (152)                  |
| 商品衍生金融工具及<br>其他                           | 176,856                 | 6,184                | (5,371)                | 134,023                 | 5,196                | (5,290)                |
| 合計  | <u><u>3,860,392</u></u> | <u><u>47,967</u></u> | <u><u>(40,734)</u></u> | <u><u>3,117,687</u></u> | <u><u>40,823</u></u> | <u><u>(36,212)</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.1 衍生金融工具(續)

中國銀行

|   | 2014年12月31日      |               |                 | 2013年12月31日      |               |                 |
|---|------------------|---------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|
|   | 合同/<br>名義金額      | 公允價值          |                 | 合同/<br>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<br>掉期及交叉貨幣<br>利率互換 <sup>(1)</sup> | 2,142,078        | 17,827        | (20,109)        | 1,799,317        | 15,206        | (14,688)        |
| 貨幣期權                                      | 184,623          | 4,397         | (4,246)         | 128,479          | 589           | (697)           |
| 小計  | <u>2,326,701</u> | <u>22,224</u> | <u>(24,355)</u> | <u>1,927,796</u> | <u>15,795</u> | <u>(15,385)</u> |
| 利率衍生金融工具                                  |                  |               |                 |                  |               |                 |
| 利率互換                                      | 393,960          | 1,879         | (2,508)         | 321,875          | 2,868         | (3,401)         |
| 小計  | <u>393,960</u>   | <u>1,879</u>  | <u>(2,508)</u>  | <u>321,875</u>   | <u>2,868</u>  | <u>(3,401)</u>  |
| 權益性衍生金融工具                                 | 60               | -             | -               | 80               | 1             | -               |
| 商品衍生金融工具及<br>其他                           | 129,039          | 2,330         | (2,264)         | 85,438           | 4,307         | (4,744)         |
| 合計  | <u>2,849,760</u> | <u>26,433</u> | <u>(29,127)</u> | <u>2,335,189</u> | <u>22,971</u> | <u>(23,530)</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

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

16 衍生金融工具及套期會計(續)

16.2 套期會計

上述衍生金融工具中包括的本集團指定的套期工具如下(本行：無)：

中國銀行集團

|                   | 2014年12月31日   |              |                | 2013年12月31日   |              |              |
|-------------------|---------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|
|                   | 合同/<br>名義金額   | 公允價值         |                | 合同/<br>名義金額   | 公允價值         |              |
|                   |               | 資產           | 負債             |               | 資產           | 負債           |
| 被指定為公允價值          |               |              |                |               |              |              |
| 套期工具的衍生產品         |               |              |                |               |              |              |
| 交叉貨幣利率互換          | 5,968         | -            | (466)          | 2,261         | -            | (35)         |
| 利率互換              | 60,534        | 1,800        | (890)          | 68,245        | 2,641        | (886)        |
| 小計 <sup>(1)</sup> | 66,502        | 1,800        | (1,356)        | 70,506        | 2,641        | (921)        |
| 被指定為現金流量          |               |              |                |               |              |              |
| 套期工具的衍生產品         |               |              |                |               |              |              |
| 交叉貨幣利率互換          | 1,467         | 8            | (30)           | 2,972         | 58           | (51)         |
| 利率互換              | -             | -            | -              | 148           | -            | (1)          |
| 小計 <sup>(2)</sup> | 1,467         | 8            | (30)           | 3,120         | 58           | (52)         |
| 合計                | <u>67,969</u> | <u>1,808</u> | <u>(1,386)</u> | <u>73,626</u> | <u>2,699</u> | <u>(973)</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 16 衍生金融工具及套期會計(續)

##### 16.2 套期會計(續)

###### (1) 公允價值套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率變動導致的公允價值變動進行套期保值。被套期項目包括發行債券和持有的可供出售債券。

公允價值套期產生的淨收益／(損失)如下：

|                 | 2014年        | 2013年        |
|-----------------|--------------|--------------|
| 淨收益／(損失)        |              |              |
| — 套期工具          | (1,701)      | 616          |
| — 被套期項目         | 1,985        | (173)        |
|                 | <u>1,985</u> | <u>(173)</u> |
| 淨交易收益中確認的套期無效部份 | <u>284</u>   | <u>443</u>   |

###### (2) 現金流量套期

本集團利用交叉貨幣利率互換及利率互換對匯率和利率風險導致的現金流量波動進行套期保值。被套期項目包括債券投資和資金拆借。

2014年度，現金流量套期產生的淨收益計人民幣0.64億元計入「其他綜合收益」(2013年：淨損失人民幣0.20億元)，2014及2013年度均無套期無效部份。

2014及2013年度，不存在由於很可能發生的預期現金流不再預計會發生而導致的終止使用套期會計的情況。

###### (3) 淨投資套期

本集團的合併財務狀況表受到控股公司的功能性貨幣與其分支機構和子公司的功能性貨幣之間折算差額的影響。本集團在有限的情況下對此類外匯敞口進行套期保值。本集團以與相關分支機構和子公司的功能性貨幣同幣種的客戶存款對部份境外經營進行淨投資套期。

2014年度，套期工具產生的淨收益計人民幣0.27億元計入「其他綜合收益」(2013年：淨收益計人民幣4.98億元)，2014及2013年度均無套期無效部份。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款

17.1 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          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 企業貸款和墊款   |                 |                 |                 |                 |
| — 貸款      | 5,820,128       | 5,310,894       | 5,180,495       | 4,740,537       |
| — 貼現      | 225,468         | 128,445         | 220,527         | 124,674         |
| 小計        | 6,045,596       | 5,439,339       | 5,401,022       | 4,865,211       |
| 個人貸款      |                 |                 |                 |                 |
| — 住房抵押    | 1,694,275       | 1,506,331       | 1,495,266       | 1,323,801       |
| — 信用卡     | 268,026         | 222,141         | 256,911         | 212,165         |
| — 其他      | 475,378         | 439,980         | 408,081         | 391,483         |
| 小計        | 2,437,679       | 2,168,452       | 2,160,258       | 1,927,449       |
| 貸款和墊款總額   | 8,483,275       | 7,607,791       | 7,561,280       | 6,792,660       |
| 減：貸款減值準備  |                 |                 |                 |                 |
| 其中：單項計提數  | (49,239)        | (39,202)        | (48,146)        | (38,479)        |
| 組合計提數     | (139,292)       | (128,847)       | (135,322)       | (125,422)       |
| 貸款減值準備總額  | (188,531)       | (168,049)       | (183,468)       | (163,901)       |
| 貸款和墊款賬面價值 | 8,294,744       | 7,439,742       | 7,377,812       | 6,628,759       |

17.2 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的列示詳見註釋六、3.5。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款和墊款按評估方式列示如下：

中國銀行集團

|                    | 已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup> |               | 已識別的減值<br>貸款和墊款<br>佔貸款和墊款<br>總額的百分比 |
|--------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------------|
|                    | 組合計提<br>減值準備               | 單項計提<br>減值準備  |                                     |
|                    |                            | 小計            | 合計                                  |
| <b>2014年12月31日</b> |                            |               |                                     |
| 貸款和墊款總額            | 8,383,486                  | 99,789        | 8,483,275                           |
| 貸款減值準備             | (122,887)                  | (49,239)      | (188,531)                           |
|                    | <u>8,260,599</u>           | <u>34,145</u> | <u>8,294,744</u>                    |
| 貸款和墊款賬面價值          | 12,708                     | 21,437        |                                     |
| <b>2013年12月31日</b> |                            |               |                                     |
| 貸款和墊款總額            | 21,142                     | 51,977        | 7,607,791                           |
| 貸款減值準備             | (12,388)                   | (39,202)      | (168,049)                           |
|                    | <u>8,754</u>               | <u>21,529</u> | <u>7,439,742</u>                    |
| 貸款和墊款賬面價值          |                            |               |                                     |
|                    |                            |               | 1.18%                               |
|                    |                            |               | 0.96%                               |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.3 貸款和墊款按評估方式列示如下(續)：

中國銀行

|                    | 已識別的減值貸款和墊款 <sup>(2)</sup> |               | 已識別的減值<br>貸款和墊款<br>佔貸款和墊款<br>總額的百分比 |
|--------------------|----------------------------|---------------|-------------------------------------|
|                    | 組合計提<br>減值準備               | 單項計提<br>減值準備  |                                     |
|                    |                            | 小計            | 合計                                  |
| <b>2014年12月31日</b> |                            |               |                                     |
| 貸款和墊款總額            | 7,463,640                  | 97,640        | 7,561,280                           |
| 貸款減值準備             | (119,127)                  | (64,341)      | (183,468)                           |
|                    | <u>7,344,513</u>           | <u>33,299</u> | <u>7,377,812</u>                    |
| 貸款和墊款賬面價值          | 12,610                     | 20,689        | 33,299                              |
| <b>2013年12月31日</b> |                            |               |                                     |
| 貸款和墊款總額            | 20,927                     | 50,197        | 71,124                              |
| 貸款減值準備             | (12,250)                   | (38,479)      | (50,729)                            |
|                    | <u>8,677</u>               | <u>11,718</u> | <u>20,395</u>                       |
| 貸款和墊款賬面價值          | 8,677                      | 11,718        | 20,395                              |
|                    |                            |               | <u>1.29%</u>                        |
|                    |                            |               | <u>1.05%</u>                        |



## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 17 客戶貸款和墊款(續)

#### 17.3 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)。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.4 貸款減值準備變動情況按評估方式列示如下：

|                         | 2014年         |                |                | 2013年         |                |                |
|-------------------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
|                         | 單項計提<br>減值準備  | 組合計提<br>減值準備   | 合計             | 單項計提<br>減值準備  | 組合計提<br>減值準備   | 合計             |
| <b>中國銀行集團</b>           |               |                |                |               |                |                |
| 年初餘額                    | 39,202        | 128,847        | 168,049        | 38,537        | 116,119        | 154,656        |
| 本年計提                    | 31,674        | 52,380         | 84,054         | 15,098        | 48,652         | 63,750         |
| 本年回撥                    | (8,353)       | (29,095)       | (37,448)       | (9,031)       | (31,781)       | (40,812)       |
| 本年核銷及轉出                 | (13,493)      | (12,238)       | (25,731)       | (5,492)       | (3,604)        | (9,096)        |
| 本年轉回                    |               |                |                |               |                |                |
| — 收回原轉銷貸款和墊款<br>導致的轉回   | 660           | 94             | 754            | 676           | 52             | 728            |
| — 已減值貸款和墊款利息沖轉<br>導致的轉回 | (390)         | (489)          | (879)          | (214)         | (286)          | (500)          |
| — 匯率變動導致的轉回             | (61)          | (207)          | (268)          | (372)         | (305)          | (677)          |
| 年末餘額                    | <u>49,239</u> | <u>139,292</u> | <u>188,531</u> | <u>39,202</u> | <u>128,847</u> | <u>168,049</u> |
| <b>中國銀行</b>             |               |                |                |               |                |                |
| 年初餘額                    | 38,479        | 125,422        | 163,901        | 37,813        | 113,225        | 151,038        |
| 本年計提                    | 30,655        | 51,178         | 81,833         | 14,704        | 47,682         | 62,386         |
| 本年回撥                    | (7,964)       | (28,718)       | (36,682)       | (8,746)       | (31,639)       | (40,385)       |
| 本年核銷及轉出                 | (13,118)      | (11,952)       | (25,070)       | (5,203)       | (3,369)        | (8,572)        |
| 本年轉回                    |               |                |                |               |                |                |
| — 收回原轉銷貸款和墊款<br>導致的轉回   | 533           | 60             | 593            | 474           | 25             | 499            |
| — 已減值貸款和墊款利息沖轉<br>導致的轉回 | (384)         | (489)          | (873)          | (210)         | (286)          | (496)          |
| — 匯率變動導致的轉回             | (55)          | (179)          | (234)          | (353)         | (216)          | (569)          |
| 年末餘額                    | <u>48,146</u> | <u>135,322</u> | <u>183,468</u> | <u>38,479</u> | <u>125,422</u> | <u>163,901</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

17 客戶貸款和墊款(續)

17.5 貸款減值準備變動情況按客戶類型列示如下：

|                         | 2014年          |               |                | 2013年          |               |                |
|-------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
|                         | 企業貸款<br>和墊款    | 個人貸款          | 合計             | 企業貸款<br>和墊款    | 個人貸款          | 合計             |
| <b>中國銀行集團</b>           |                |               |                |                |               |                |
| 年初餘額                    | 136,978        | 31,071        | 168,049        | 128,295        | 26,361        | 154,656        |
| 本年計提                    | 74,257         | 9,797         | 84,054         | 57,198         | 6,552         | 63,750         |
| 本年回撥                    | (37,290)       | (158)         | (37,448)       | (40,758)       | (54)          | (40,812)       |
| 本年核銷及轉出                 | (21,120)       | (4,611)       | (25,731)       | (7,515)        | (1,581)       | (9,096)        |
| 本年轉回                    |                |               |                |                |               |                |
| — 收回原轉銷貸款和墊款<br>導致的轉回   | 685            | 69            | 754            | 669            | 59            | 728            |
| — 已減值貸款和墊款利息沖轉<br>導致的轉回 | (587)          | (292)         | (879)          | (274)          | (226)         | (500)          |
| — 匯率變動導致的轉回             | (241)          | (27)          | (268)          | (637)          | (40)          | (677)          |
| 年末餘額                    | <u>152,682</u> | <u>35,849</u> | <u>188,531</u> | <u>136,978</u> | <u>31,071</u> | <u>168,049</u> |
| <b>中國銀行</b>             |                |               |                |                |               |                |
| 年初餘額                    | 133,423        | 30,478        | 163,901        | 125,142        | 25,896        | 151,038        |
| 本年計提                    | 72,627         | 9,206         | 81,833         | 56,238         | 6,148         | 62,386         |
| 本年回撥                    | (36,573)       | (109)         | (36,682)       | (40,381)       | (4)           | (40,385)       |
| 本年核銷及轉出                 | (20,774)       | (4,296)       | (25,070)       | (7,227)        | (1,345)       | (8,572)        |
| 本年轉回                    |                |               |                |                |               |                |
| — 收回原轉銷貸款和墊款<br>導致的轉回   | 568            | 25            | 593            | 475            | 24            | 499            |
| — 已減值貸款和墊款利息沖轉<br>導致的轉回 | (581)          | (292)         | (873)          | (270)          | (226)         | (496)          |
| — 匯率變動導致的轉回             | (229)          | (5)           | (234)          | (554)          | (15)          | (569)          |
| 年末餘額                    | <u>148,461</u> | <u>35,007</u> | <u>183,468</u> | <u>133,423</u> | <u>30,478</u> | <u>163,901</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資

|                         | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 可供出售證券                  |                 |                 |                 |                 |
| 債券                      |                 |                 |                 |                 |
| 中國內地發行人                 |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                    | 81,134          | 60,043          | 69,610          | 51,518          |
| — 公共實體及准政府              | 12,470          | 5,987           | 12,268          | 5,799           |
| — 政策性銀行                 | 126,212         | 81,117          | 95,211          | 41,682          |
| — 金融機構                  | 93,622          | 72,259          | 59,841          | 30,841          |
| — 公司                    | 152,974         | 142,680         | 124,321         | 114,805         |
| 香港澳門台灣及其他<br>國家和地區發行人   |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                    | 85,522          | 89,165          | 41,202          | 55,522          |
| — 公共實體及准政府              | 17,065          | 41,417          | 1,156           | 5,246           |
| — 金融機構                  | 106,078         | 138,430         | 34,387          | 42,549          |
| — 公司                    | 37,061          | 34,660          | 4,779           | 6,169           |
|                         | 712,138         | 665,758         | 442,775         | 354,131         |
| 權益工具                    | 26,548          | 26,617          | 2,690           | 2,489           |
| 基金投資及其他                 | 11,999          | 8,821           | —               | —               |
| 可供出售證券小計 <sup>(1)</sup> | 750,685         | 701,196         | 445,465         | 356,620         |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

|                                   | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| <b>持有至到期債券</b>                    |                 |                 |                 |                 |
| 中國內地發行人                           |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                              | 758,291         | 663,930         | 756,916         | 663,478         |
| — 公共實體及准政府                        | 28,009          | 20,569          | 28,009          | 20,569          |
| — 政策性銀行                           | 278,686         | 244,846         | 259,927         | 243,677         |
| — 金融機構                            | 68,254          | 42,312          | 65,101          | 39,706          |
| — 公司                              | 147,379         | 154,530         | 142,152         | 150,375         |
| 香港澳門台灣及其他<br>國家和地區發行人             |                 |                 |                 |                 |
| — 政府                              | 94,310          | 67,269          | 91,790          | 64,344          |
| — 公共實體及准政府                        | 21,904          | 4,262           | 4,089           | 4,156           |
| — 金融機構                            | 11,529          | 7,791           | 5,003           | 1,814           |
| — 公司                              | 16,319          | 5,268           | 2,543           | 1,002           |
|                                   | 1,424,681       | 1,210,777       | 1,355,530       | 1,189,121       |
| 減值準備                              | (218)           | (246)           | (217)           | (243)           |
| 持有至到期債券小計 <sup>(2)</sup>          | 1,424,463       | 1,210,531       | 1,355,313       | 1,188,878       |
| <b>貸款及應收款</b>                     |                 |                 |                 |                 |
| 中國內地發行人                           |                 |                 |                 |                 |
| — 中國東方資產管理<br>公司債券 <sup>(3)</sup> | 160,000         | 160,000         | 160,000         | 160,000         |
| — 財政部特別國債 <sup>(4)</sup>          | 42,500          | 42,500          | 42,500          | 42,500          |
| — 金融機構債券                          | 36,250          | 27,371          | 34,045          | 21,780          |
| — 憑證式和儲蓄式<br>國債及其他 <sup>(5)</sup> | 31,561          | 30,058          | 29,799          | 29,414          |
| 香港澳門台灣及其他<br>國家和地區發行人             |                 |                 |                 |                 |
| — 公共實體及准政府                        | 6,323           | 9,668           | 4,617           | 7,967           |
| — 金融機構債券                          | 2               | 2               | 2               | 2               |
| — 公司債券                            | 17              | 9               | 17              | 9               |
| 債券投資小計                            | 276,653         | 269,608         | 270,980         | 261,672         |
| 信託投資、資產管理計劃及<br>其他 <sup>(6)</sup> | 154,110         | 147,161         | 154,110         | 147,161         |
| 減值準備                              | (64)            | (65)            | (64)            | (65)            |
| 貸款及應收款小計                          | 430,699         | 416,704         | 425,026         | 408,768         |
| 金融投資合計 <sup>(7)(8)</sup>          | 2,605,847       | 2,328,431       | 2,225,804       | 1,954,266       |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

18 金融投資(續)

|            | 中國銀行集團           |                  | 中國銀行             |                  |
|------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|            | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  |
| 分析如下：      |                  |                  |                  |                  |
| 可供出售證券     |                  |                  |                  |                  |
| 債券         |                  |                  |                  |                  |
| — 香港上市     | 34,704           | 30,336           | 10,978           | 8,480            |
| — 香港以外地區上市 | 430,376          | 312,912          | 350,577          | 215,013          |
| — 非上市      | 247,058          | 322,510          | 81,220           | 130,638          |
| 權益工具、基金及其他 |                  |                  |                  |                  |
| — 香港上市     | 4,573            | 5,091            | —                | —                |
| — 香港以外地區上市 | 362              | 306              | 1                | 1                |
| — 非上市      | 33,612           | 30,041           | 2,689            | 2,488            |
| 持有至到期債券    |                  |                  |                  |                  |
| — 香港上市     | 16,368           | 2,656            | 9,619            | 1,471            |
| — 香港以外地區上市 | 1,229,194        | 978,604          | 1,210,535        | 966,897          |
| — 非上市      | 178,901          | 229,271          | 135,159          | 220,510          |
| 貸款及應收款     |                  |                  |                  |                  |
| — 非上市      | 430,699          | 416,704          | 425,026          | 408,768          |
| 合計         | <u>2,605,847</u> | <u>2,328,431</u> | <u>2,225,804</u> | <u>1,954,266</u> |
| 香港上市       | 55,645           | 38,083           | 20,597           | 9,951            |
| 香港以外地區上市   | 1,659,932        | 1,291,822        | 1,561,113        | 1,181,911        |
| 非上市        | <u>890,270</u>   | <u>998,526</u>   | <u>644,094</u>   | <u>762,404</u>   |
| 合計         | <u>2,605,847</u> | <u>2,328,431</u> | <u>2,225,804</u> | <u>1,954,266</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 18 金融投資(續)

##### 中國銀行集團

|            | 2014年12月31日      |                  | 2013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     | 16,368           | 16,612           | 2,656          | 2,699          |
| — 香港以外地區上市 | <u>1,229,194</u> | <u>1,233,453</u> | <u>978,604</u> | <u>936,328</u> |

##### 中國銀行

|            | 2014年12月31日      |                  | 2013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     | 9,619            | 9,716            | 1,471          | 1,501          |
| — 香港以外地區上市 | <u>1,210,535</u> | <u>1,214,618</u> | <u>966,897</u> | <u>924,573</u> |

- (1) 於2014年12月31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19.24億元和人民幣52.03億元的減值(2013年12月31日：人民幣25.33億元和人民幣44.80億元)。
- (2) 2014年，由於管理層持有意圖改變，本集團將賬面價值為人民幣393.30億元的可供出售債券重分類為持有至到期債券。
- (3) 1999年和2000年，本行向中國東方資產管理公司剝離不良資產。作為對價，中國東方資產管理公司於2000年7月1日向本行定向發行面額為人民幣1,600億元、年利率為2.25%的十年期金融債券。2010年，該債券到期日已延至2020年6月30日，其他條款不變。財政部仍將根據《財政部關於中國銀行和中國建設銀行所持金融資產管理公司債券本息有關問題的通知》(財金[2004]87號)，繼續對本行持有的該債券本息給予資金支持。
- (4) 1998年8月18日，財政部向本行定向發行面額為人民幣425億元的特別國債。此項債券將於2028年8月18日到期，年利率原為7.20%，於2004年12月1日起調整為2.25%。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 18 金融投資(續)

- (5) 本集團通過分支機構承銷及分銷財政部發行的部份國債並根據售出的金額取得手續費收入。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。於2014年12月31日，本集團及本行持有的該等國債的相關餘額為人民幣35.71億元(2013年12月31日：人民幣69.95億元)。
- (6) 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，其基礎資產包括其他銀行同業承擔付款義務的資產收益權等。
- (7) 於2014年12月31日，金融投資中包括本集團及本行持有的由財政部發行的國債和由中國人民銀行發行的票據，其賬面價值及其利率範圍如下：

|      | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 賬面價值 | 697,973         | 638,345         | 685,074         | 629,368         |
| 利率範圍 | 1.80%-5.31%     | 0.66%-5.41%     | 1.80%-5.31%     | 0.66%-5.41%     |

- (8) 2014年12月31日，本集團金融投資中包含持有存款證人民幣869.44億元(2013年12月31日：人民幣810.32億元)。



# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 19 投資子公司

本行主要投資子公司的賬面價值列示如下。本行同子公司交易的信息見註釋五、42.8。

|                   | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 中銀香港(集團)有限公司      | 36,915          | 36,915          |
| 中銀集團投資有限公司        | 29,633          | 29,633          |
| 中銀集團保險有限公司        | 4,509           | 4,509           |
| 中銀國際控股有限公司        | 3,753           | 3,753           |
| 中國銀行(英國)有限公司      | 3,223           | 3,223           |
| 中銀保險有限公司          | 3,498           | 1,998           |
| 澳門大豐銀行有限公司        | 82              | 82              |
| 其他                | 13,092          | 9,113           |
|                   | <hr/>           | <hr/>           |
| 合計 <sup>(1)</sup> | <u>94,705</u>   | <u>89,226</u>   |

(1) 上述直接控股子公司均為非上市公司。本行所持有的投資皆為普通股，其向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

20 投資聯營企業及合營企業

|           | 中國銀行集團        |               | 中國銀行      |           |
|-----------|---------------|---------------|-----------|-----------|
|           | 2014年         | 2013年         | 2014年     | 2013年     |
| 年初賬面價值    | 13,368        | 12,382        | 57        | 55        |
| 投資成本增加    | 260           | 331           | —         | —         |
| 處置        | (394)         | (369)         | —         | —         |
| 應享稅後利潤    | 1,319         | 1,092         | (3)       | 4         |
| 收到的股利     | (393)         | (117)         | —         | —         |
| 外幣折算差額及其他 | 219           | 49            | 2         | (2)       |
|           | <u>14,379</u> | <u>13,368</u> | <u>56</u> | <u>57</u> |
| 年末賬面價值    | <u>14,379</u> | <u>13,368</u> | <u>56</u> | <u>57</u> |

本集團及本行對聯營企業及合營企業的投資均為非上市公司的普通股，賬面價值列示如下。本集團與聯營企業及合營企業交易的信息見註釋五、42.4。

|                      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|----------------------|-----------------|-----------------|
| 華能國際電力開發公司           | 6,733           | 5,784           |
| 中銀國際證券有限責任公司         | 2,981           | 2,850           |
| 中廣核一期產業投資基金有限公司      | 1,060           | 991             |
| 廣東中小企業股權投資基金有限公司     | 761             | 629             |
| 香港寶來控股有限公司           | 403             | 538             |
| 湖北省擔保集團有限責任公司        | 316             | 315             |
| 江西銅業集團財務公司           | 285             | 260             |
| 浙江浙商產業投資基金合夥企業(有限合夥) | 259             | 142             |
| 廣東豪美鋁業有限公司           | 238             | 229             |
| 銀聯投資有限公司             | 183             | 182             |
| 其他                   | 1,160           | 1,448           |
|                      | <u>14,379</u>   | <u>13,368</u>   |
| 合計                   | <u>14,379</u>   | <u>13,368</u>   |

於2014年12月31日，聯營企業及合營企業向本集團及本行轉移資金的能力未受到限制。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 固定資產

中國銀行集團

2014年

|                             | 房屋、<br>建築物 | 機器設備<br>和運輸工具 | 在建工程    | 飛行設備    | 合計       |
|-----------------------------|------------|---------------|---------|---------|----------|
| <b>原價</b>                   |            |               |         |         |          |
| 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<br>物業(註釋五、22) | 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  |
| <b>累計折舊</b>                 |            |               |         |         |          |
| 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(註釋五、22)              | 21         | -             | -       | -       | 21       |
| 外幣折算差額                      | 37         | 4             | -       | (24)    | 17       |
| 年末餘額                        | (26,189)   | (44,373)      | -       | (7,043) | (77,605) |
| <b>減值準備</b>                 |            |               |         |         |          |
| 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)  |
| <b>淨值</b>                   |            |               |         |         |          |
| 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

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 固定資產(續)

中國銀行集團

2013年

|                                | 房屋、<br>建築物 | 機器設備<br>和運輸工具 | 在建工程     | 飛行設備    | 合計       |
|--------------------------------|------------|---------------|----------|---------|----------|
| <b>原價</b>                      |            |               |          |         |          |
| 年初餘額                           | 82,142     | 54,120        | 23,744   | 53,586  | 213,592  |
| 本年增加                           | 508        | 6,043         | 9,890    | 12,976  | 29,417   |
| 投資物業轉入/(轉至)投資<br>物業，淨值(註釋五、22) | 220        | -             | (2)      | -       | 218      |
| 在建工程轉入/(轉出)                    | 5,246      | 495           | (10,412) | 4,671   | -        |
| 本年減少                           | (645)      | (1,677)       | (178)    | (6,661) | (9,161)  |
| 外幣折算差額                         | (872)      | (196)         | (2)      | (1,608) | (2,678)  |
| 年末餘額                           | 86,599     | 58,785        | 23,040   | 62,964  | 231,388  |
| <b>累計折舊</b>                    |            |               |          |         |          |
| 年初餘額                           | (22,268)   | (33,883)      | -        | (5,931) | (62,082) |
| 本年計提                           | (2,589)    | (8,327)       | -        | (2,092) | (13,008) |
| 本年減少                           | 586        | 1,589         | -        | 1,184   | 3,359    |
| 外幣折算差額                         | 204        | 135           | -        | 179     | 518      |
| 年末餘額                           | (24,067)   | (40,486)      | -        | (6,660) | (71,213) |
| <b>減值準備</b>                    |            |               |          |         |          |
| 年初餘額                           | (765)      | -             | (252)    | (169)   | (1,186)  |
| 本年計提                           | -          | -             | -        | (187)   | (187)    |
| 本年減少                           | 8          | -             | 7        | 146     | 161      |
| 外幣折算差額                         | -          | -             | -        | 5       | 5        |
| 年末餘額                           | (757)      | -             | (245)    | (205)   | (1,207)  |
| <b>淨值</b>                      |            |               |          |         |          |
| 年初餘額                           | 59,109     | 20,237        | 23,492   | 47,486  | 150,324  |
| 年末餘額                           | 61,775     | 18,299        | 22,795   | 56,099  | 158,968  |

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**21 固定資產(續)**

於2014年12月31日，本集團中銀航空租賃私人有限公司通過融資租賃取得的飛行設備賬面淨值為人民幣6.40億元(2013年12月31日：人民幣4.30億元)。

於2014年12月31日，本集團中銀航空租賃私人有限公司經營租出的飛行設備賬面淨值為人民幣607.21億元(2013年12月31日：人民幣556.28億元)。

於2014年12月31日，本集團中銀航空租賃私人有限公司以賬面淨值為人民幣466.02億元(2013年12月31日：人民幣466.34億元)的飛行設備作為借款的抵押物(註釋五、31)。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 固定資產(續)

中國銀行

2014年

|                | 房屋、<br>建築物      | 機器設備<br>和運輸工具   | 在建工程          | 合計              |
|----------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| <b>原價</b>      |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額           | 69,726          | 52,862          | 19,056        | 141,644         |
| 本年增加           | 324             | 6,302           | 5,003         | 11,629          |
| 投資物業轉入(註釋五、22) | 29              | —               | —             | 29              |
| 在建工程轉入/(轉出)    | 4,919           | 200             | (5,119)       | —               |
| 本年減少           | (701)           | (3,253)         | (74)          | (4,028)         |
| 外幣折算差額         | (236)           | (13)            | (2)           | (251)           |
| 年末餘額           | <u>74,061</u>   | <u>56,098</u>   | <u>18,864</u> | <u>149,023</u>  |
| <b>累計折舊</b>    |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額           | (20,389)        | (36,292)        | —             | (56,681)        |
| 本年計提           | (2,446)         | (6,927)         | —             | (9,373)         |
| 本年減少           | 590             | 3,158           | —             | 3,748           |
| 外幣折算差額         | 41              | 8               | —             | 49              |
| 年末餘額           | <u>(22,204)</u> | <u>(40,053)</u> | <u>—</u>      | <u>(62,257)</u> |
| <b>減值準備</b>    |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額           | (757)           | —               | (245)         | (1,002)         |
| 本年計提           | —               | —               | —             | —               |
| 本年減少           | 8               | —               | —             | 8               |
| 外幣折算差額         | —               | —               | —             | —               |
| 年末餘額           | <u>(749)</u>    | <u>—</u>        | <u>(245)</u>  | <u>(994)</u>    |
| <b>淨值</b>      |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額           | <u>48,580</u>   | <u>16,570</u>   | <u>18,811</u> | <u>83,961</u>   |
| 年末餘額           | <u>51,108</u>   | <u>16,045</u>   | <u>18,619</u> | <u>85,772</u>   |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

21 固定資產(續)

中國銀行

2013年

|                       | 房屋、<br>建築物      | 機器設備<br>和運輸工具   | 在建工程          | 合計              |
|-----------------------|-----------------|-----------------|---------------|-----------------|
| <b>原價</b>             |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額                  | 65,266          | 48,602          | 17,170        | 131,038         |
| 本年增加                  | 299             | 5,559           | 7,284         | 13,142          |
| 轉至投資物業，淨值<br>(註釋五、22) | (1)             | -               | -             | (1)             |
| 在建工程轉入／(轉出)           | 5,196           | 200             | (5,396)       | -               |
| 本年減少                  | (635)           | (1,456)         | (2)           | (2,093)         |
| 外幣折算差額                | (399)           | (43)            | -             | (442)           |
| 年末餘額                  | <u>69,726</u>   | <u>52,862</u>   | <u>19,056</u> | <u>141,644</u>  |
| <b>累計折舊</b>           |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額                  | (18,820)        | (29,978)        | -             | (48,798)        |
| 本年計提                  | (2,208)         | (7,731)         | -             | (9,939)         |
| 本年減少                  | 563             | 1,388           | -             | 1,951           |
| 外幣折算差額                | 76              | 29              | -             | 105             |
| 年末餘額                  | <u>(20,389)</u> | <u>(36,292)</u> | <u>-</u>      | <u>(56,681)</u> |
| <b>減值準備</b>           |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額                  | (765)           | -               | (252)         | (1,017)         |
| 本年計提                  | -               | -               | -             | -               |
| 本年減少                  | 8               | -               | 7             | 15              |
| 外幣折算差額                | -               | -               | -             | -               |
| 年末餘額                  | <u>(757)</u>    | <u>-</u>        | <u>(245)</u>  | <u>(1,002)</u>  |
| <b>淨值</b>             |                 |                 |               |                 |
| 年初餘額                  | <u>45,681</u>   | <u>18,624</u>   | <u>16,918</u> | <u>81,223</u>   |
| 年末餘額                  | <u>48,580</u>   | <u>16,570</u>   | <u>18,811</u> | <u>83,961</u>   |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 21 固定資產(續)

根據中國的相關法律規定，本行在成立股份有限公司後需將原國有商業銀行固定資產之權屬更改至股份有限公司名下。於2014年12月31日，權屬更名手續尚未全部完成，但固定資產權屬更名手續不會影響本行承繼該等資產的權利。

房屋、建築物的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

|              | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|              | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 位於香港         |                 |                 |                 |                 |
| 長期租賃(50年以上)  | 3,840           | 3,651           | —               | —               |
| 中期租賃(10-50年) | 7,978           | 6,873           | —               | —               |
| 短期租賃(10年以內)  | 3               | 2               | —               | —               |
| 小計           | 11,821          | 10,526          | —               | —               |
| 位於香港以外地區     |                 |                 |                 |                 |
| 長期租賃(50年以上)  | 2,004           | 3,708           | 1,423           | 2,333           |
| 中期租賃(10-50年) | 51,223          | 45,897          | 47,616          | 44,847          |
| 短期租賃(10年以內)  | 2,337           | 1,644           | 2,069           | 1,400           |
| 小計           | 55,564          | 51,249          | 51,108          | 48,580          |
| 合計           | <u>67,385</u>   | <u>61,775</u>   | <u>51,108</u>   | <u>48,580</u>   |



# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 22 投資物業

|                                | 中國銀行集團        |               | 中國銀行         |              |
|--------------------------------|---------------|---------------|--------------|--------------|
|                                | 2014年         | 2013年         | 2014年        | 2013年        |
| 年初餘額                           | 20,271        | 17,142        | 1,923        | 1,474        |
| 本年增加                           | 533           | 2,775         | —            | 1            |
| 固定資產轉入／(轉至)固定<br>資產，淨值(註釋五、21) | (1,306)       | (218)         | (29)         | 1            |
| 本年處置                           | (1,461)       | (7)           | —            | —            |
| 公允價值變動(註釋五、4)                  | 546           | 662           | 123          | 241          |
| 外幣折算差額                         | 70            | (83)          | 19           | 206          |
| 年末餘額                           | <u>18,653</u> | <u>20,271</u> | <u>2,036</u> | <u>1,923</u> |

本集團投資物業所在地均存在活躍的房地產交易市場，外部評估師可以從房地產交易市場上取得同類或類似房地產的市場價格及其他相關信息，從而能夠對投資物業的公允價值做出合理的估計。

投資物業主要由本集團的子公司中銀香港(控股)有限公司(以下簡稱「中銀香港(控股)」)及中銀集團投資有限公司持有。於2014年12月31日，由中銀香港(控股)及中銀集團投資有限公司持有的該等物業的賬面淨值分別為人民幣85.93億元及人民幣80.00億元(2013年12月31日：人民幣86.48億元及人民幣96.79億元)。該等物業最近一次估值以2014年12月31日為基準日，主要由第一太平戴維斯估值及專業顧問有限公司和萊坊測計師行有限公司根據公開市值及其他相關信息計算而確定。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

22 投資物業(續)

投資物業的賬面淨值按剩餘租賃期限分析如下：

|              | 中國銀行集團               |                      | 中國銀行                |                     |
|--------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|
|              | 2014年<br>12月31日      | 2013年<br>12月31日      | 2014年<br>12月31日     | 2013年<br>12月31日     |
| 位於香港         |                      |                      |                     |                     |
| 長期租賃(50年以上)  | 3,343                | 2,809                | —                   | —                   |
| 中期租賃(10-50年) | 5,911                | 6,475                | —                   | —                   |
| 短期租賃(10年以內)  | —                    | —                    | —                   | —                   |
| 小計           | <u>9,254</u>         | <u>9,284</u>         | <u>—</u>            | <u>—</u>            |
| 位於香港以外地區     |                      |                      |                     |                     |
| 長期租賃(50年以上)  | 671                  | 2,124                | 350                 | 340                 |
| 中期租賃(10-50年) | 7,672                | 7,865                | 1,304               | 1,282               |
| 短期租賃(10年以內)  | <u>1,056</u>         | <u>998</u>           | <u>382</u>          | <u>301</u>          |
| 小計           | <u>9,399</u>         | <u>10,987</u>        | <u>2,036</u>        | <u>1,923</u>        |
| 合計           | <u><u>18,653</u></u> | <u><u>20,271</u></u> | <u><u>2,036</u></u> | <u><u>1,923</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 其他資產

|                        | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                        | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 應收利息 <sup>(1)</sup>    | 76,814          | 62,820          | 69,832          | 57,194          |
| 應收及暫付款項 <sup>(2)</sup> | 72,220          | 63,780          | 20,271          | 20,495          |
| 無形資產 <sup>(3)</sup>    | 4,654           | 3,979           | 4,400           | 3,746           |
| 土地使用權 <sup>(4)</sup>   | 8,563           | 8,840           | 7,684           | 8,101           |
| 抵債資產 <sup>(5)</sup>    | 2,289           | 1,171           | 2,069           | 847             |
| 商譽 <sup>(6)</sup>      | 1,953           | 1,982           | —               | —               |
| 長期待攤費用                 | 3,506           | 3,882           | 2,953           | 3,284           |
| 其他                     | 5,555           | 5,364           | 2,338           | 2,343           |
| 合計                     | <u>175,554</u>  | <u>151,818</u>  | <u>109,547</u>  | <u>96,010</u>   |

(1) 應收利息

|                                       | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|---------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                       | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 金融投資及以公允價值<br>計量且其變動計入當期<br>損益的金融資產利息 | 35,452          | 29,868          | 31,619          | 26,566          |
| 客戶貸款和墊款利息                             | 27,943          | 24,047          | 26,264          | 22,660          |
| 存拆放同業及央行利息                            | 13,419          | 8,905           | 11,949          | 7,968           |
| 合計                                    | <u>76,814</u>   | <u>62,820</u>   | <u>69,832</u>   | <u>57,194</u>   |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 23 其他資產(續)

##### (1) 應收利息(續)

應收利息變動情況列示如下：

|      | 中國銀行集團        |               | 中國銀行          |               |
|------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|      | 2014年         | 2013年         | 2014年         | 2013年         |
| 年初餘額 | 62,820        | 54,188        | 57,194        | 49,288        |
| 本年計提 | 601,139       | 518,446       | 561,235       | 484,237       |
| 本年收到 | (587,145)     | (509,814)     | (548,597)     | (476,331)     |
| 年末餘額 | <u>76,814</u> | <u>62,820</u> | <u>69,832</u> | <u>57,194</u> |

##### (2) 應收及暫付款項

|         | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|         | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 應收及暫付款項 | 74,641          | 65,890          | 22,633          | 22,546          |
| 壞賬準備    | (2,421)         | (2,110)         | (2,362)         | (2,051)         |
| 淨值      | <u>72,220</u>   | <u>63,780</u>   | <u>20,271</u>   | <u>20,495</u>   |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 23 其他資產(續)

##### (2) 應收及暫付款項(續)

應收及暫付款項主要包括應收待結算及清算款項。應收及暫付款項的賬齡分析列示如下：

##### 中國銀行集團

|      | 2014年12月31日   |                | 2013年12月31日   |                |
|------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|      | 金額            | 壞賬準備           | 金額            | 壞賬準備           |
| 賬齡   |               |                |               |                |
| 1年以內 | 68,964        | (336)          | 59,340        | (124)          |
| 1-3年 | 1,094         | (451)          | 1,988         | (401)          |
| 3年以上 | 4,583         | (1,634)        | 4,562         | (1,585)        |
| 合計   | <u>74,641</u> | <u>(2,421)</u> | <u>65,890</u> | <u>(2,110)</u> |

##### 中國銀行

|      | 2014年12月31日   |                | 2013年12月31日   |                |
|------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|      | 金額            | 壞賬準備           | 金額            | 壞賬準備           |
| 賬齡   |               |                |               |                |
| 1年以內 | 18,284        | (311)          | 18,377        | (103)          |
| 1-3年 | 972           | (443)          | 965           | (400)          |
| 3年以上 | 3,377         | (1,608)        | 3,204         | (1,548)        |
| 合計   | <u>22,633</u> | <u>(2,362)</u> | <u>22,546</u> | <u>(2,051)</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 其他資產(續)

(3) 無形資產

|             | 中國銀行集團  |         | 中國銀行    |         |
|-------------|---------|---------|---------|---------|
|             | 2014年   | 2013年   | 2014年   | 2013年   |
| <b>原價</b>   |         |         |         |         |
| 年初餘額        | 7,872   | 6,148   | 7,226   | 5,575   |
| 本年增加        | 1,670   | 1,781   | 1,574   | 1,669   |
| 本年減少        | (64)    | (35)    | (55)    | (11)    |
| 外幣折算差額      | 1       | (22)    | (1)     | (7)     |
| 年末餘額        | 9,479   | 7,872   | 8,744   | 7,226   |
| <b>累計攤銷</b> |         |         |         |         |
| 年初餘額        | (3,893) | (3,029) | (3,480) | (2,677) |
| 本年增加        | (966)   | (895)   | (899)   | (824)   |
| 本年減少        | 35      | 15      | 35      | 15      |
| 外幣折算差額      | (1)     | 16      | -       | 6       |
| 年末餘額        | (4,825) | (3,893) | (4,344) | (3,480) |
| <b>減值準備</b> |         |         |         |         |
| 年初餘額        | -       | -       | -       | -       |
| 本年增加        | -       | -       | -       | -       |
| 本年減少        | -       | -       | -       | -       |
| 外幣折算差額      | -       | -       | -       | -       |
| 年末餘額        | -       | -       | -       | -       |
| <b>淨值</b>   |         |         |         |         |
| 年初餘額        | 3,979   | 3,119   | 3,746   | 2,898   |
| 年末餘額        | 4,654   | 3,979   | 4,400   | 3,746   |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

23 其他資產(續)

(4) 土地使用權

土地使用權的賬面淨值按剩餘租賃期分析如下：

|              | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|--------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|              | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 位於香港以外地區     |                 |                 |                 |                 |
| 長期租賃(50年以上)  | 230             | 258             | 200             | 233             |
| 中期租賃(10-50年) | 7,627           | 7,927           | 6,778           | 7,213           |
| 短期租賃(10年以內)  | 706             | 655             | 706             | 655             |
|              | <u>8,563</u>    | <u>8,840</u>    | <u>7,684</u>    | <u>8,101</u>    |

(5) 抵債資產

本集團及本行因債務人違約而取得的抵債資產情況列示如下：

|        | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|        | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 商業用房地產 | 1,306           | 1,281           | 882             | 859             |
| 居住用房地產 | 159             | 177             | 101             | 83              |
| 其他     | 1,834           | 842             | 1,663           | 669             |
|        | <u>3,299</u>    | <u>2,300</u>    | <u>2,646</u>    | <u>1,611</u>    |
| 減值準備   | <u>(1,010)</u>  | <u>(1,129)</u>  | <u>(577)</u>    | <u>(764)</u>    |
| 抵債資產淨值 | <u>2,289</u>    | <u>1,171</u>    | <u>2,069</u>    | <u>847</u>      |

2014年度本集團共處置抵債資產原值為人民幣5.20億元(2013年：人民幣2.63億元)。本集團計劃通過拍賣、競價和轉讓等方式對2014年12月31日的抵債資產進行處置。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 23 其他資產(續)

##### (6) 商譽

###### 中國銀行集團

|         | 2014年        | 2013年        |
|---------|--------------|--------------|
| 年初餘額    | 1,982        | 1,796        |
| 收購子公司增加 | –            | 238          |
| 處置子公司減少 | (36)         | –            |
| 外幣折算差額  | 7            | (52)         |
|         | <hr/>        | <hr/>        |
| 年末餘額    | <u>1,953</u> | <u>1,982</u> |

本集團的商譽主要包括於2006年對中銀航空租賃私人有限公司進行收購產生的商譽2.41億美元(折合人民幣14.73億元)。



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

24 資產減值準備

中國銀行集團

2014年

|                          | 年初<br>賬面餘額     | 本年<br>計提額     | 本年減少額           |                 | 外幣<br>折算差額   | 年末<br>賬面餘額     |
|--------------------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------|----------------|
|                          |                |               | 轉回              | 核銷及轉出           |              |                |
| 減值準備                     |                |               |                 |                 |              |                |
| — 拆放同業                   | 195            | 86            | (55)            | (19)            | —            | 207            |
| — 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup> | 168,049        | 84,054        | (37,448)        | (25,856)        | (268)        | 188,531        |
| — 金融投資                   |                |               |                 |                 |              |                |
| — 可供出售證券<br>(註釋五、18)     | 7,013          | 761           | (184)           | (496)           | 33           | 7,127          |
| — 持有至到期債券                | 246            | —             | (29)            | —               | 1            | 218            |
| — 貸款及應收款                 | 65             | —             | —               | —               | (1)          | 64             |
| — 固定資產                   | 1,207          | 114           | —               | (126)           | 1            | 1,196          |
| — 抵債資產                   | 1,129          | 81            | (94)            | (107)           | 1            | 1,010          |
| — 土地使用權                  | 22             | —             | —               | (7)             | —            | 15             |
| — 壞賬準備                   | 2,110          | 756           | (539)           | 93              | 1            | 2,421          |
| — 其他                     | 328            | 882           | (4)             | —               | —            | 1,206          |
| 合計                       | <u>180,364</u> | <u>86,734</u> | <u>(38,353)</u> | <u>(26,518)</u> | <u>(232)</u> | <u>201,995</u> |

2013年

|                          | 年初<br>賬面餘額     | 本年<br>計提額     | 本年減少額           |                | 外幣<br>折算差額     | 年末<br>賬面餘額     |
|--------------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                          |                |               | 轉回              | 核銷及轉出          |                |                |
| 減值準備                     |                |               |                 |                |                |                |
| — 拆放同業                   | 203            | 18            | (26)            | —              | —              | 195            |
| — 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup> | 154,656        | 63,750        | (40,812)        | (8,868)        | (677)          | 168,049        |
| — 金融投資                   |                |               |                 |                |                |                |
| — 可供出售證券<br>(註釋五、18)     | 7,851          | 543           | (278)           | (832)          | (271)          | 7,013          |
| — 持有至到期債券                | 306            | 1             | (48)            | —              | (13)           | 246            |
| — 貸款及應收款                 | 65             | —             | —               | —              | —              | 65             |
| — 固定資產                   | 1,186          | 187           | —               | (161)          | (5)            | 1,207          |
| — 抵債資產                   | 1,065          | 101           | (20)            | (11)           | (6)            | 1,129          |
| — 土地使用權                  | 22             | —             | —               | —              | —              | 22             |
| — 壞賬準備                   | 2,076          | 921           | (827)           | (32)           | (28)           | 2,110          |
| — 其他                     | 357            | 7             | (7)             | (20)           | (9)            | 328            |
| 合計                       | <u>167,787</u> | <u>65,528</u> | <u>(42,018)</u> | <u>(9,924)</u> | <u>(1,009)</u> | <u>180,364</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

24 資產減值準備(續)

中國銀行

2014年

|                          | 年初<br>賬面餘額     | 本年<br>計提額     | 本年減少額           |                 | 外幣<br>折算差額   | 年末<br>賬面餘額     |
|--------------------------|----------------|---------------|-----------------|-----------------|--------------|----------------|
|                          |                |               | 轉回              | 核銷及轉出           |              |                |
| 減值準備                     |                |               |                 |                 |              |                |
| — 拆放同業                   | 195            | 44            | (30)            | (22)            | —            | 187            |
| — 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup> | 163,901        | 81,833        | (36,682)        | (25,350)        | (234)        | 183,468        |
| — 金融投資                   |                |               |                 |                 |              |                |
| — 可供出售證券<br>(註釋五、18)     | 2,537          | 1             | (184)           | (437)           | 12           | 1,929          |
| — 持有至到期債券                | 243            | —             | (28)            | —               | 2            | 217            |
| — 貸款及應收款                 | 65             | —             | —               | —               | (1)          | 64             |
| — 固定資產                   | 1,002          | —             | —               | (8)             | —            | 994            |
| — 抵債資產                   | 764            | 13            | (94)            | (107)           | 1            | 577            |
| — 土地使用權                  | 22             | —             | —               | (7)             | —            | 15             |
| — 壞賬準備                   | 2,051          | 712           | (527)           | 125             | 1            | 2,362          |
| — 其他                     | 3              | 495           | (4)             | —               | 1            | 495            |
| 合計                       | <u>170,783</u> | <u>83,098</u> | <u>(37,549)</u> | <u>(25,806)</u> | <u>(218)</u> | <u>190,308</u> |

2013年

|                          | 年初<br>賬面餘額     | 本年<br>計提額     | 本年減少額           |                | 外幣<br>折算差額   | 年末<br>賬面餘額     |
|--------------------------|----------------|---------------|-----------------|----------------|--------------|----------------|
|                          |                |               | 轉回              | 核銷及轉出          |              |                |
| 減值準備                     |                |               |                 |                |              |                |
| — 拆放同業                   | 203            | 18            | (26)            | —              | —            | 195            |
| — 客戶貸款和墊款 <sup>(1)</sup> | 151,038        | 62,386        | (40,385)        | (8,569)        | (569)        | 163,901        |
| — 金融投資                   |                |               |                 |                |              |                |
| — 可供出售證券<br>(註釋五、18)     | 3,565          | 39            | (278)           | (699)          | (90)         | 2,537          |
| — 持有至到期債券                | 299            | 1             | (44)            | —              | (13)         | 243            |
| — 貸款及應收款                 | 65             | —             | —               | —              | —            | 65             |
| — 固定資產                   | 1,017          | —             | —               | (15)           | —            | 1,002          |
| — 抵債資產                   | 700            | 101           | (20)            | (11)           | (6)          | 764            |
| — 土地使用權                  | 22             | —             | —               | —              | —            | 22             |
| — 壞賬準備                   | 1,993          | 879           | (825)           | 29             | (25)         | 2,051          |
| — 其他                     | 7              | 3             | (7)             | —              | —            | 3              |
| 合計                       | <u>158,909</u> | <u>63,427</u> | <u>(41,585)</u> | <u>(9,265)</u> | <u>(703)</u> | <u>170,783</u> |

(1) 上述客戶貸款和墊款「核銷及轉出」包括貸款減值準備變動表中的貸款核銷及轉出、收回原轉銷貸款和墊款導致的轉回及已減值貸款和墊款利息沖轉導致的轉回。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

25 同業存入

|                             | 中國銀行集團           |                  | 中國銀行             |                  |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                             | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  |
| 中國內地銀行存入                    | 515,188          | 485,457          | 488,131          | 447,967          |
| 中國內地非銀行金融機構<br>存入           | 918,510          | 763,074          | 919,819          | 763,567          |
| 香港澳門台灣及其他國家和<br>地區銀行存入      | 261,237          | 243,331          | 309,229          | 218,661          |
| 香港澳門台灣及其他國家和<br>地區非銀行金融機構存入 | 85,312           | 59,762           | 97,235           | 70,621           |
| 合計 <sup>(1)</sup>           | <u>1,780,247</u> | <u>1,551,624</u> | <u>1,814,414</u> | <u>1,500,816</u> |

(1) 本行同業存入款項中包括本行子公司存入的款項，見註釋五、42.8。

26 對中央銀行負債

|        | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|--------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|        | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 國家外匯存款 | 142,443         | 117,928         | 142,443         | 117,928         |
| 其他     | 205,828         | 83,011          | 157,213         | 46,633          |
| 合計     | <u>348,271</u>  | <u>200,939</u>  | <u>299,656</u>  | <u>164,561</u>  |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 27 存出發鈔基金和發行貨幣債務

存出發鈔基金是指中國銀行(香港)有限公司(以下簡稱「中銀香港」)和中國銀行澳門分行分別作為香港和澳門特別行政區的發鈔行，按照特區政府有關規定，在特區政府存放的發鈔基金，作為發行貨幣債務的擔保。

發行貨幣債務是指中銀香港和中國銀行澳門分行分別在香港和澳門特別行政區發行的在市場上流通的港元鈔票和澳門元鈔票所形成的負債。

#### 28 同業拆入

|                             | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                             | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 中國內地銀行拆入                    | 83,696          | 93,444          | 69,796          | 83,766          |
| 中國內地非銀行金融機構<br>拆入           | 41,561          | 11,254          | 40,839          | 10,754          |
| 香港澳門台灣及其他國家和<br>地區銀行拆入      | 78,545          | 208,988         | 97,858          | 237,450         |
| 香港澳門台灣及其他國家和<br>地區非銀行金融機構拆入 | 21,528          | 25,579          | 25,494          | 30,064          |
| 合計 <sup>(1)(2)</sup>        | <u>225,330</u>  | <u>339,265</u>  | <u>233,987</u>  | <u>362,034</u>  |

(1) 本行同業拆入中包含本行從子公司拆入的資金，見註釋五、42.8。

(2) 同業拆入中所含賣出回購協議及抵押協議項下拆入款項列示如下：

|                     | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 回購債券 <sup>(i)</sup> | <u>37,061</u>   | <u>71,360</u>   | <u>32,376</u>   | <u>68,989</u>   |

(i) 回購債券主要為政府債券，已包含在註釋五、40.2披露的金額中。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

29 客戶存款

|                                   | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                   | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| <b>以攤餘成本計量</b>                    |                 |                 |                 |                 |
| 活期存款                              |                 |                 |                 |                 |
| 公司客戶                              | 2,663,173       | 2,635,353       | 2,376,758       | 2,378,905       |
| 個人客戶                              | 1,847,870       | 1,835,753       | 1,469,303       | 1,474,907       |
| 小計                                | 4,511,043       | 4,471,106       | 3,846,061       | 3,853,812       |
| 定期存款                              |                 |                 |                 |                 |
| 公司客戶                              | 3,013,812       | 2,655,911       | 2,623,427       | 2,333,774       |
| 個人客戶                              | 2,709,995       | 2,517,922       | 2,465,102       | 2,309,127       |
| 小計                                | 5,723,807       | 5,173,833       | 5,088,529       | 4,642,901       |
| 發行存款證                             | 278,576         | 238,264         | 294,131         | 251,215         |
| 其他存款 <sup>(1)</sup>               | 54,310          | 58,085          | 51,133          | 56,084          |
| 以攤餘成本計量的客戶<br>存款合計                | 10,567,736      | 9,941,288       | 9,279,854       | 8,804,012       |
| <b>以公允價值計量</b>                    |                 |                 |                 |                 |
| 結構性存款                             |                 |                 |                 |                 |
| 公司客戶                              | 234,187         | 129,614         | 204,591         | 119,554         |
| 個人客戶                              | 83,300          | 26,884          | 80,884          | 23,955          |
| 以公允價值計量的客戶<br>存款合計 <sup>(2)</sup> | 317,487         | 156,498         | 285,475         | 143,509         |
| 客戶存款合計 <sup>(3)</sup>             | 10,885,223      | 10,097,786      | 9,565,329       | 8,947,521       |

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

29 客戶存款(續)

- (1) 其他存款中包含轉貸款資金。轉貸款資金是指本行以買方信貸、外國政府信貸、混合信貸等方式，自外國政府或機構取得的多幣種長期款項。轉貸款資金通常用於外國政府或機構指定的特定商業用途，資金償付責任由本行承擔。

於2014年12月31日，轉貸款資金的剩餘期限為59天至33年不等，計息利率範圍為0.15%至7.92% (2013年12月31日：0.15%至7.92%)，與從該類機構獲取相似開發信貸的利率一致。

- (2) 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。

2014及2013年度，本集團和本行自身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或本行自身信用風險變化而導致的損益。

- (3) 於2014年12月31日，本集團和本行客戶存款中包含的存入保證金金額分別為人民幣4,507.46億元和人民幣4,341.68億元 (2013年12月31日：人民幣4,381.74億元和人民幣4,223.85億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 30 發行債券

|                           | 發行日             | 到期日             | 年利率   | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|---------------------------|-----------------|-----------------|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                           |                 |                 |       | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| <b>發行次級債券</b>             |                 |                 |       |                 |                 |                 |                 |
| 2005年人民幣債券 <sup>(1)</sup> |                 |                 |       |                 |                 |                 |                 |
| 第二期<br>(固定利率部份)           | 2005年<br>2月18日  | 2020年<br>3月4日   | 5.18% | 9,000           | 9,000           | 9,000           | 9,000           |
| 2009年人民幣債券 <sup>(2)</sup> |                 |                 |       |                 |                 |                 |                 |
| 第一期<br>(固定利率部份)           | 2009年<br>7月6日   | 2019年<br>7月8日   | 3.28% | -               | 14,000          | -               | 14,000          |
|                           | 2009年<br>7月6日   | 2024年<br>7月8日   | 4.00% | 24,000          | 24,000          | 24,000          | 24,000          |
| 第一期<br>(浮動利率部份)           | 2009年<br>7月6日   | 2019年<br>7月8日   | 浮動利率  | -               | 2,000           | -               | 2,000           |
| 2010年人民幣債券 <sup>(3)</sup> | 2010年<br>3月9日   | 2025年<br>3月11日  | 4.68% | 24,930          | 24,930          | 24,930          | 24,930          |
| 2010年中銀香港<br>發行美元後償票據     | 2010年<br>2月11日  | 2020年<br>2月11日  | 5.55% | 15,192          | 15,276          | -               | -               |
| 2011年人民幣債券 <sup>(4)</sup> | 2011年<br>5月17日  | 2026年<br>5月19日  | 5.30% | 32,000          | 32,000          | 32,000          | 32,000          |
| 2012年人民幣債券 <sup>(5)</sup> | 2012年<br>11月27日 | 2022年<br>11月29日 | 4.70% | 5,000           | 5,000           | 5,000           | 5,000           |
|                           | 2012年<br>11月27日 | 2027年<br>11月29日 | 4.99% | 18,000          | 18,000          | 18,000          | 18,000          |
| 小計 <sup>(6)</sup>         |                 |                 |       | 128,122         | 144,206         | 112,930         | 128,930         |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 30 發行債券(續)

|                                     | 發行日             | 到期日             | 年利率   | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-------------------------------------|-----------------|-----------------|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                     |                 |                 |       | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| <b>發行二級資本債券</b>                     |                 |                 |       |                 |                 |                 |                 |
| 2014年人民幣<br>二級資本債券 <sup>(7)</sup>   | 2014年<br>8月8日   | 2024年<br>8月11日  | 5.80% | 29,968          | -               | 29,968          | -               |
| 2014年美元<br>二級資本債 <sup>(8)</sup>     | 2014年<br>11月13日 | 2024年<br>11月13日 | 5.00% | 18,237          | -               | 18,237          | -               |
| 小計                                  |                 |                 |       | 48,205          | -               | 48,205          | -               |
| <b>發行可轉換公司債券</b>                    |                 |                 |       |                 |                 |                 |                 |
| 2010年人民幣<br>可轉換公司債券 <sup>(9)</sup>  | 2010年<br>6月2日   | 2016年<br>6月2日   | 遞增利率  | 14,917          | 38,597          | 14,917          | 38,597          |
| <b>發行其他債券</b>                       |                 |                 |       |                 |                 |                 |                 |
| 1994年美元債券                           | 1994年<br>3月10日  | 2014年<br>3月15日  | 8.25% | -               | 135             | -               | 135             |
| 2011年中銀香港<br>發行美元債券                 | 2011年<br>11月8日  | 2016年<br>11月8日  | 3.75% | 4,421           | 4,444           | -               | -               |
| 2012年在香港<br>發行人民幣債券 <sup>(10)</sup> | 2012年<br>7月23日  | 2015年<br>7月23日  | 3.10% | 758             | 753             | 1,000           | 1,000           |
| 其他 <sup>(11)</sup>                  |                 |                 |       | 79,626          | 31,619          | 54,335          | 17,871          |
| 小計                                  |                 |                 |       | 84,805          | 36,951          | 55,335          | 19,006          |



# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 30 發行債券(續)

|                                       | 發行日             | 到期日            | 年利率   | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|---------------------------------------|-----------------|----------------|-------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                       |                 |                |       | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 發行同業存單                                |                 |                |       |                 |                 |                 |                 |
| 2013年第001期<br>人民幣同業存單 <sup>(12)</sup> | 2013年<br>12月12日 | 2014年<br>3月13日 | -     | -               | 4,950           | -               | 4,950           |
| 2014年第002期<br>人民幣同業存單 <sup>(13)</sup> | 2014年<br>6月11日  | 2015年<br>6月12日 | 4.75% | 1,000           | -               | 1,000           | -               |
| 2014年第005期<br>人民幣同業存單 <sup>(14)</sup> | 2014年<br>10月31日 | 2015年<br>2月3日  | -     | 996             | -               | 996             | -               |
| 小計                                    |                 |                |       | 1,996           | 4,950           | 1,996           | 4,950           |
| 合計 <sup>(15)</sup>                    |                 |                |       | <u>278,045</u>  | <u>224,704</u>  | <u>233,383</u>  | <u>191,483</u>  |

(1) 2005年2月18日發行的第二期次級債券中固定利率部份屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為5.18%，每年付息一次。本行有權選擇在2015年3月4日按面值贖回全部或部份債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3.00%，在債券存續期內固定不變。

(2) 2009年7月6日發行的第一期次級債券包括三個部份。

第一部份屬於十年期固定利率債券，其票面利率為3.28%，每年付息一次。本行已在2014年7月8日按面值提前贖回全部債券。

第二部份屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.00%，每年付息一次。本行有權選擇在2019年7月8日按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本期債券後五年的票面利率為原有票面利率加3.00%，在債券存續期內固定不變。

第三部份屬於十年期浮動利率債券，其浮動利率以發行首日和其他各計息年度的起息日適用的中國人民銀行公佈的一年期存款利率為基礎計算，每年付息一次。本行已在2014年7月8日按面值提前贖回全部債券。

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

30 發行債券(續)

- (3) 2010年3月9日發行的次級債券屬於十五年期固定利率債券，其票面利率為4.68%，每年付息一次。本行有權選擇於2020年3月11日按面值贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，則本債券後五年的票面利率為原有票面利率加3.00%，在債券存續期間內固定不變。
- (4) 2011年5月17日發行的次級債券為十五年期固定利率債券，其票面利率為5.30%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變，仍為5.30%。
- (5) 2012年11月27日在國內銀行間債券市場發行了兩期次級債券。第一期為十年期固定利率債券，票面利率為4.70%，每年付息一次。本行有權選擇在第五年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變為4.70%。第二期為十五年期固定利率債券，票面利率為4.99%，每年付息一次。本行有權選擇在第十年末按面值提前贖回全部債券。如本行不行使贖回條款，本債券後五年的票面利率不變為4.99%。
- (6) 該等次級債券的索償權排在本集團的其他負債之後，先於本集團的股權資本。
- (7) 經銀監會和中國人民銀行批准，本行於2014年8月8日在全國銀行間債券市場發行總額為300億元人民幣的二級資本債券，期限為10年，票面固定利率為5.80%，在第五年末附發行人贖回權。
- (8) 經銀監會、中國人民銀行與中國國家發展和改革委員會批准，本行於2014年11月13日在境外發行總額為30億美元的二級資本債券，期限為10年，票面利率為5.00%。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 30 發行債券(續)

- (9) 經中國相關監管機構的批准，本行於2010年6月2日公開發行人民幣400億元A股可轉換公司債券(以下簡稱「可轉債」)。本次可轉債存續期限為六年，即自2010年6月2日至2016年6月2日，第一年票面利率為0.50%，之後在剩餘年限內逐年遞增0.30%。可轉債持有人可在可轉債發行結束之日滿六個月後的第一個交易日起至可轉債到期日止的期間(以下簡稱「轉股期」)內，按照當期轉股價格行使將本次可轉債轉換為本行A股股票的權利。在本次可轉債期滿後5個交易日內，本行將以本次可轉債票面面值的106%(含最後一期利息)贖回全部未轉股的可轉債。

在本次發行的可轉債轉股期內，如果本行A股股票連續三十個交易日中至少有十五個交易日的收盤價格不低於當期轉股價格的130%(含130%)，本行有權按照債券面值加當期應計利息的價格贖回全部或部分未轉股的可轉債。任一計息年度本行在贖回條件首次滿足後可以進行贖回，首次不實施贖回的，該計息年度不應再行使贖回權。此外，當本次發行的可轉債未轉股餘額不足人民幣3,000萬元時，本行董事會有權決定按面值加當期應計利息的價格贖回全部未轉股的可轉債。

根據可轉債募集說明書上的轉股價格的調整方式及計算公式，可轉債轉股價格將進行調整，用以體現派發現金股息和指定情況下股本增加的攤薄影響。在本次可轉債存續期間，當本行A股股票在任意連續三十個交易日中有十五個交易日的收盤價低於當期轉股價格的80%時，本行董事會有權提出轉股價格向下修正方案並提交本行股東大會審議表決。從發行之日起至2014年12月31日，由於派發現金股息、A股及H股配股安排和經本行股東大會批准向下修正轉股價格，轉股價格由人民幣4.02元/股調整至人民幣2.62元/股。

2014年，本行支付的可轉債利息為人民幣5.52億元(2013年：人民幣4.40億元)。

可轉債列示如下：

#### 中國銀行集團及中國銀行

|                        | 2014年         | 2013年         |
|------------------------|---------------|---------------|
| 負債組成部份年初餘額             | 38,597        | 38,199        |
| 攤銷                     | 915           | 996           |
| 轉增股本的金額 <sup>(i)</sup> | (24,595)      | (598)         |
| 負債組成部份年末餘額             | <u>14,917</u> | <u>38,597</u> |

- (i) 2014年度，面值為人民幣24,540,517,000元(2013年：人民幣612,561,000元)的可轉債已被轉換為9,366,595,563股(2013年：217,209,172股)A股普通股，該轉股已經普華永道中天會計師事務所(特殊普通合夥)驗證，並出具了普華永道中天驗字(2015)第165號驗資報告(註釋五、37.1)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 30 發行債券(續)

- (10) 經中國國家發展和改革委員會和中國人民銀行批准，本行於2012年7月23日在香港聯合交易所有限公司發行人民幣債券，其本金總額為人民幣10億元，原始期限為3年，票面利率為3.10%。
- (11) 其他主要為本行境外機構發行的商業票據等，到期日介於2015年至2024年之間。
- (12) 2013年12月12日在全國銀行間市場發行人民幣同業存單，發行金額為人民幣50億元，面值為人民幣100元，期限為三個月，貼現發行。
- (13) 2014年6月11日在全國銀行間市場發行人民幣同業存單，發行金額為人民幣10億元，面值為人民幣100元，期限為一年，票面利率為4.75%。
- (14) 2014年10月31日在全國銀行間市場發行人民幣同業存單，發行金額為人民幣10億元，面值為人民幣100元，期限為三個月，貼現發行。
- (15) 本集團發行的債券2014及2013年度沒有出現拖欠本金、利息，或贖回款項的違約情況。

#### 31 借入其他資金

本行全資子公司中銀航空租賃私人有限公司借入其他資金用於經營飛行設備租賃業務，並以其擁有的飛行設備作為抵押物，見註釋五、21。

於2014年12月31日，借入其他資金的剩餘期限為15天至12年不等，利率範圍為0.23%至2.74% (2013年12月31日：0.51%至2.78%)。

本集團借入其他資金2014及2013年度沒有出現拖欠本金、利息，或者其他違反應償還金額的情況。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

32 應付稅款

|         | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|---------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|         | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 企業所得稅   | 34,858          | 33,625          | 31,703          | 30,575          |
| 營業稅     | 6,176           | 5,924           | 5,989           | 5,789           |
| 城市維護建設稅 | 430             | 396             | 426             | 392             |
| 教育費附加   | 306             | 288             | 304             | 285             |
| 增值稅及其他  | (134)           | (202)           | (200)           | (268)           |
| 合計      | <u>41,636</u>   | <u>40,031</u>   | <u>38,222</u>   | <u>36,773</u>   |

33 退休福利負債

於2014年12月31日，本集團按精算方法計算確認的2003年12月31日前退休員工及內退員工的退休福利負債分別為人民幣25.75億元(2013年12月31日：人民幣24.29億元)和人民幣19.91億元(2013年12月31日：人民幣23.86億元)。於2014年及2013年12月31日的退休福利負債均以預期累計福利單位法的精算結果確認。

淨負債變動情況列示如下：

中國銀行集團及中國銀行

|           | 2014年        | 2013年        |
|-----------|--------------|--------------|
| 年初餘額      | 4,815        | 5,642        |
| 利息費用      | 201          | 181          |
| 精算損失/(收益) | 317          | (164)        |
| 已支付福利     | <u>(767)</u> | <u>(844)</u> |
| 年末餘額      | <u>4,566</u> | <u>4,815</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 33 退休福利負債(續)

精算所使用的主要假設如下：

中國銀行集團及中國銀行

|         | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 貼現率     |                 |                 |
| — 退休員工  | 3.64%           | 4.56%           |
| — 內退員工  | 3.41%           | 4.50%           |
| 養老金通脹率  |                 |                 |
| — 退休員工  | 6.0%~4.0%       | 5.0%~4.0%       |
| — 內退員工  | 8.0%~4.0%       | 8.0%~4.0%       |
| 醫療福利通脹率 | 8.0%            | 8.0%            |
| 退休年齡    |                 |                 |
| — 男性    | 60              | 60              |
| — 女性    | 50/55           | 50/55           |

未來死亡率的假設是基於中國人壽保險業經驗生命表確定的，該表為中國地區的公開統計信息。

於2014年及2013年12月31日，因上述精算假設變動引起的退休福利計劃負債變動金額均不重大。

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

34 股票增值權計劃

為了激勵和獎勵本行管理層及其他關鍵員工，本行設立了一項股票增值權計劃，並於2005年11月獲得本行董事會及股東批准。本行股票增值權計劃的合格參與者包括董事、監事、管理層和其他董事會指定的員工。合格參與者將會獲得股票增值權，於授出之日第三周年起每年最多可行使其中的25%。股票增值權將於授出之日起七年內有效。合格參與者將有機會獲得本行H股於授出之日前十天的平均收市價和於行使日期前十二個月的平均收市價(將根據本行權益變動作適當調整)的差額(如有)。該計劃以股份為基礎，僅提供現金結算。因此，本行不會根據股票增值權計劃發行任何股份。

本行尚未根據上述股票增值權計劃授予任何股票增值權。

35 遞延所得稅

35.1 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。本集團和本行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：

中國銀行集團

|         | 2014年12月31日                |                          | 2013年12月31日                |                          |
|---------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|         | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) |
| 遞延所得稅資產 | 93,289                     | 25,043                   | 86,518                     | 22,928                   |
| 遞延所得稅負債 | (23,574)                   | (4,287)                  | (17,487)                   | (3,385)                  |
|         | <u>69,715</u>              | <u>20,756</u>            | <u>69,031</u>              | <u>19,543</u>            |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 35 遞延所得稅(續)

**35.1** 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。本集團和本行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(續)：

#### 中國銀行

|         | 2014年12月31日                |                          | 2013年12月31日                |                          |
|---------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|         | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) |
| 遞延所得稅資產 | 104,257                    | 26,277                   | 93,963                     | 23,687                   |
| 遞延所得稅負債 | (589)                      | (121)                    | (628)                      | (142)                    |
|         | <u>103,668</u>             | <u>26,156</u>            | <u>93,335</u>              | <u>23,545</u>            |



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.2 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：

中國銀行集團

|  | 2014年12月31日                |                          | 2013年12月31日                |                          |
|--|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|  | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) |
| <b>遞延所得稅資產</b>                               |                            |                          |                            |                          |
| 資產減值準備                                       | 116,577                    | 29,242                   | 91,594                     | 22,961                   |
| 退休員工福利負債及<br>應付工資                            | 20,305                     | 5,076                    | 21,162                     | 5,290                    |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的<br>金融工具、衍生<br>金融工具的估值 | 18,981                     | 4,745                    | 18,293                     | 4,573                    |
| 計入權益的可供出售證券<br>公允價值變動                        | 202                        | 53                       | 9,168                      | 2,110                    |
| 其他暫時性差異                                      | 4,252                      | 1,007                    | 4,049                      | 918                      |
| 小計   | <u>160,317</u>             | <u>40,123</u>            | <u>144,266</u>             | <u>35,852</u>            |
| <b>遞延所得稅負債</b>                               |                            |                          |                            |                          |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的<br>金融工具、衍生<br>金融工具的估值 | (22,709)                   | (5,677)                  | (20,998)                   | (5,250)                  |
| 計入權益的可供出售證券<br>公允價值變動                        | (9,879)                    | (2,262)                  | (3,197)                    | (821)                    |
| 固定資產折舊                                       | (11,880)                   | (2,041)                  | (9,944)                    | (1,690)                  |
| 固定資產及投資物業估值                                  | (10,824)                   | (2,109)                  | (10,848)                   | (2,192)                  |
| 其他暫時性差異                                      | (35,310)                   | (7,278)                  | (30,248)                   | (6,356)                  |
| 小計   | <u>(90,602)</u>            | <u>(19,367)</u>          | <u>(75,235)</u>            | <u>(16,309)</u>          |
| 淨額   | <u>69,715</u>              | <u>20,756</u>            | <u>69,031</u>              | <u>19,543</u>            |

於2014年12月31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532.96億元(2013年12月31日：人民幣461.09億元)，見註釋二、21.2。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.2 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(續)：

中國銀行

|  | 2014年12月31日                |                          | 2013年12月31日                |                          |
|--|----------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|
|  | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) | 可抵扣/<br>(應納稅)<br>暫時性<br>差異 | 遞延<br>所得稅<br>資產/<br>(負債) |
| <b>遞延所得稅資產</b>                               |                            |                          |                            |                          |
| 資產減值準備                                       | 112,842                    | 28,483                   | 88,384                     | 22,335                   |
| 退休員工福利負債及<br>應付工資                            | 20,286                     | 5,072                    | 21,162                     | 5,290                    |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的<br>金融工具、衍生<br>金融工具的估值 | 18,981                     | 4,745                    | 18,293                     | 4,573                    |
| 計入權益的可供出售<br>證券公允價值變動                        | 172                        | 39                       | 6,680                      | 1,664                    |
| 其他暫時性差異                                      | 1,733                      | 416                      | 1,265                      | 319                      |
| 小計   | <u>154,014</u>             | <u>38,755</u>            | <u>135,784</u>             | <u>34,181</u>            |
| <b>遞延所得稅負債</b>                               |                            |                          |                            |                          |
| 以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的<br>金融工具、衍生<br>金融工具的估值 | (22,709)                   | (5,677)                  | (20,990)                   | (5,248)                  |
| 計入權益的可供出售證券<br>公允價值變動                        | (6,227)                    | (1,566)                  | (1,899)                    | (493)                    |
| 其他暫時性差異                                      | (21,410)                   | (5,356)                  | (19,560)                   | (4,895)                  |
| 小計   | <u>(50,346)</u>            | <u>(12,599)</u>          | <u>(42,449)</u>            | <u>(10,636)</u>          |
| 淨額   | <u>103,668</u>             | <u>26,156</u>            | <u>93,335</u>              | <u>23,545</u>            |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

35 遞延所得稅(續)

35.3 遞延所得稅的變動情況列示如下：

|                    | 中國銀行集團        |               | 中國銀行          |               |
|--------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                    | 2014年         | 2013年         | 2014年         | 2013年         |
| 年初餘額               | 19,543        | 17,454        | 23,545        | 21,898        |
| 計入當年利潤表<br>(註釋五、9) | 4,579         | (366)         | 5,316         | 170           |
| 計入股東權益             | (3,497)       | 2,669         | (2,697)       | 1,502         |
| 其他                 | 131           | (214)         | (8)           | (25)          |
| 年末餘額               | <u>20,756</u> | <u>19,543</u> | <u>26,156</u> | <u>23,545</u> |

35.4 計入當期利潤表的遞延所得稅影響由下列暫時性差異組成：

|  | 中國銀行集團       |              | 中國銀行         |            |
|--|--------------|--------------|--------------|------------|
|  | 2014年        | 2013年        | 2014年        | 2013年      |
| 資產減值準備<br>以公允價值計量且其變動<br>計入當期損益的<br>金融工具、衍生金融工具<br>的估值 | 6,281        | 622          | 6,148        | 515        |
| 退休員工福利負債及<br>應付工資                                      | (215)        | 162          | (219)        | 162        |
| 其他暫時性差異  | (1,232)      | (902)        | (356)        | (269)      |
| 合計   | <u>4,579</u> | <u>(366)</u> | <u>5,316</u> | <u>170</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

36 其他負債

|                         | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                         | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 應付待結算及清算款項              | 35,029          | 27,653          | 25,852          | 16,257          |
| 應付利息 <sup>(1)</sup>     | 163,228         | 132,052         | 160,819         | 129,872         |
| 保險負債                    |                 |                 |                 |                 |
| — 壽險合同                  | 58,218          | 52,390          | —               | —               |
| — 非壽險合同                 | 8,275           | 7,202           | —               | —               |
| 應付工資及福利費 <sup>(2)</sup> | 26,158          | 24,929          | 23,453          | 22,895          |
| 預計負債 <sup>(3)</sup>     | 2,616           | 2,139           | 2,332           | 1,859           |
| 債券賣空                    | 7,224           | 7,681           | —               | —               |
| 以公允價值計量的                |                 |                 |                 |                 |
| 同業拆入 <sup>(4)</sup>     | 5,776           | —               | 5,776           | —               |
| 遞延收入                    | 8,104           | 8,342           | 8,050           | 8,139           |
| 其他 <sup>(5)</sup>       | 37,933          | 39,891          | 17,120          | 18,737          |
| 合計                      | <u>352,561</u>  | <u>302,279</u>  | <u>243,402</u>  | <u>197,759</u>  |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 36 其他負債(續)

##### (1) 應付利息

|           | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 客戶存款利息    | 141,708         | 118,035         | 138,242         | 115,654         |
| 同業存拆入利息   | 15,441          | 9,553           | 16,984          | 10,159          |
| 發行債券利息及其他 | 6,079           | 4,464           | 5,593           | 4,059           |
| 合計        | <u>163,228</u>  | <u>132,052</u>  | <u>160,819</u>  | <u>129,872</u>  |

應付利息變動情況列示如下：

|      | 中國銀行集團           |                  | 中國銀行             |                  |
|------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|      | 2014年            | 2013年            | 2014年            | 2013年            |
| 年初餘額 | 132,052          | 107,486          | 129,872          | 105,450          |
| 本年計提 | 281,578          | 235,410          | 271,102          | 226,235          |
| 本年支付 | <u>(250,402)</u> | <u>(210,844)</u> | <u>(240,155)</u> | <u>(201,813)</u> |
| 年末餘額 | <u>163,228</u>   | <u>132,052</u>   | <u>160,819</u>   | <u>129,872</u>   |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 36 其他負債(續)

##### (2) 應付工資及福利費

##### 中國銀行集團

##### 2014年

|                   | 年初<br>賬面餘額    | 本年計提          | 本年支付            | 年末<br>賬面餘額    |
|-------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工資、獎金、津貼和補貼       | 21,666        | 53,857        | (53,376)        | 22,147        |
| 職工福利費             | -             | 2,443         | (2,443)         | -             |
| 社會保險費             |               |               |                 |               |
| 其中：醫療保險費          | 614           | 2,984         | (2,901)         | 697           |
| 基本養老保險費           | 114           | 6,272         | (6,252)         | 134           |
| 年金繳費              | 1             | 1,862         | (1,839)         | 24            |
| 失業保險費             | 4             | 447           | (444)           | 7             |
| 工傷保險費             | 1             | 157           | (157)           | 1             |
| 生育保險費             | 2             | 201           | (201)           | 2             |
| 住房公積金             | 33            | 4,978         | (4,981)         | 30            |
| 工會經費和職工教育經費       | 2,315         | 1,925         | (1,375)         | 2,865         |
| 因解除勞動關係給予的補償      | 12            | 20            | (20)            | 12            |
| 其他                | 167           | 2,455         | (2,383)         | 239           |
| 合計 <sup>(i)</sup> | <u>24,929</u> | <u>77,601</u> | <u>(76,372)</u> | <u>26,158</u> |

##### 2013年

|                   | 年初<br>賬面餘額    | 本年計提          | 本年支付            | 年末<br>賬面餘額    |
|-------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工資、獎金、津貼和補貼       | 20,203        | 51,327        | (49,864)        | 21,666        |
| 職工福利費             | -             | 2,293         | (2,293)         | -             |
| 社會保險費             |               |               |                 |               |
| 其中：醫療保險費          | 557           | 2,604         | (2,547)         | 614           |
| 基本養老保險費           | 83            | 5,608         | (5,577)         | 114           |
| 年金繳費              | 282           | 1,569         | (1,850)         | 1             |
| 失業保險費             | 4             | 419           | (419)           | 4             |
| 工傷保險費             | 1             | 145           | (145)           | 1             |
| 生育保險費             | 2             | 181           | (181)           | 2             |
| 住房公積金             | 25            | 4,462         | (4,454)         | 33            |
| 工會經費和職工教育經費       | 1,889         | 1,882         | (1,456)         | 2,315         |
| 因解除勞動關係給予的補償      | 24            | 14            | (26)            | 12            |
| 其他                | 121           | 2,077         | (2,031)         | 167           |
| 合計 <sup>(i)</sup> | <u>23,191</u> | <u>72,581</u> | <u>(70,843)</u> | <u>24,929</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 36 其他負債(續)

##### (2) 應付工資及福利費(續)

##### 中國銀行

##### 2014年

|                   | 年初<br>賬面餘額    | 本年計提          | 本年支付            | 年末<br>賬面餘額    |
|-------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工資、獎金、津貼和補貼       | 19,676        | 44,780        | (44,915)        | 19,541        |
| 職工福利費             | —             | 2,219         | (2,219)         | —             |
| 社會保險費             |               |               |                 |               |
| 其中：醫療保險費          | 612           | 2,972         | (2,889)         | 695           |
| 基本養老保險費           | 111           | 6,244         | (6,225)         | 130           |
| 年金繳費              | 1             | 1,861         | (1,838)         | 24            |
| 失業保險費             | 4             | 444           | (442)           | 6             |
| 工傷保險費             | 1             | 156           | (156)           | 1             |
| 生育保險費             | 2             | 200           | (200)           | 2             |
| 住房公積金             | 32            | 4,960         | (4,966)         | 26            |
| 工會經費和職工教育經費       | 2,303         | 1,898         | (1,351)         | 2,850         |
| 因解除勞動關係給予的補償      | 12            | 17            | (20)            | 9             |
| 其他                | 141           | 1,068         | (1,040)         | 169           |
| 合計 <sup>(i)</sup> | <u>22,895</u> | <u>66,819</u> | <u>(66,261)</u> | <u>23,453</u> |

##### 2013年

|                   | 年初<br>賬面餘額    | 本年計提          | 本年支付            | 年末<br>賬面餘額    |
|-------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| 工資、獎金、津貼和補貼       | 18,254        | 43,495        | (42,073)        | 19,676        |
| 職工福利費             | —             | 2,090         | (2,090)         | —             |
| 社會保險費             |               |               |                 |               |
| 其中：醫療保險費          | 556           | 2,595         | (2,539)         | 612           |
| 基本養老保險費           | 80            | 5,587         | (5,556)         | 111           |
| 年金繳費              | 282           | 1,569         | (1,850)         | 1             |
| 失業保險費             | 4             | 417           | (417)           | 4             |
| 工傷保險費             | 1             | 145           | (145)           | 1             |
| 生育保險費             | 2             | 180           | (180)           | 2             |
| 住房公積金             | 23            | 4,448         | (4,439)         | 32            |
| 工會經費和職工教育經費       | 1,883         | 1,855         | (1,435)         | 2,303         |
| 因解除勞動關係給予的補償      | 24            | 10            | (22)            | 12            |
| 其他                | 103           | 918           | (880)           | 141           |
| 合計 <sup>(i)</sup> | <u>21,212</u> | <u>63,309</u> | <u>(61,626)</u> | <u>22,895</u> |

(i) 於2014年及2013年12月31日，本集團及本行上述應付工資及福利費年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 36 其他負債(續)

##### (3) 預計負債

|                      | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 預計訴訟損失<br>(註釋五、40.1) | 606             | 738             | 604             | 731             |
| 其他                   | 2,010           | 1,401           | 1,728           | 1,128           |
| 合計                   | <u>2,616</u>    | <u>2,139</u>    | <u>2,332</u>    | <u>1,859</u>    |

##### 預計負債變動情況

|       | 中國銀行集團       |              | 中國銀行         |              |
|-------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|       | 2014年        | 2013年        | 2014年        | 2013年        |
| 年初餘額  | 2,139        | 2,091        | 1,859        | 1,777        |
| 本年淨計提 | 624          | 151          | 612          | 155          |
| 本年支付  | (147)        | (103)        | (139)        | (73)         |
| 年末餘額  | <u>2,616</u> | <u>2,139</u> | <u>2,332</u> | <u>1,859</u> |

##### (4) 以公允價值計量的同業拆入

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。於財務狀況表日，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。2014年度及2013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

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 36 其他負債(續)

##### (5) 其他

其他項目中包括應付融資租賃款，主要由中銀航空租賃私人有限公司融資租入飛行設備產生。

|           | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 1年以內(含1年) | 68              | 52              | -               | -               |
| 1-2年(含2年) | 69              | 52              | -               | -               |
| 2-3年(含3年) | 69              | 53              | -               | -               |
| 3年以上      | 375             | 246             | -               | -               |
| 最低租賃付款額合計 | 581             | 403             | -               | -               |
| 未確認融資費用   | (54)            | (40)            | -               | -               |
| 應付融資租賃款淨值 | <u>527</u>      | <u>363</u>      | <u>-</u>        | <u>-</u>        |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具

##### 37.1 股本

2014年，本行股本變動列示如下：

|                                      | 境內上市(A股)<br>每股面值<br>人民幣1元     | 境外上市(H股)<br>每股面值<br>人民幣1元    | 單位：股<br>合計                    |
|--------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|-------------------------------|
| 2014年1月1日                            | 195,742,276,042               | 83,622,276,395               | 279,364,552,437               |
| 可轉換公司債券轉換為<br>A股股票增加的股份數<br>(註釋五、30) | <u>9,366,595,563</u>          | <u>-</u>                     | <u>9,366,595,563</u>          |
| 2014年12月31日                          | <u><u>205,108,871,605</u></u> | <u><u>83,622,276,395</u></u> | <u><u>288,731,148,000</u></u> |

所有A股及H股股東均具有同等地位，享有相同權力及利益。

##### 37.2 資本公積

|        | 中國銀行集團                |                       | 中國銀行                  |                       |
|--------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
|        | 2014年<br>12月31日       | 2013年<br>12月31日       | 2014年<br>12月31日       | 2013年<br>12月31日       |
| 股本溢價   | 128,948               | 110,974               | 127,864               | 109,890               |
| 其他資本公積 | <u>1,849</u>          | <u>4,395</u>          | <u>1,540</u>          | <u>4,086</u>          |
| 合計     | <u><u>130,797</u></u> | <u><u>115,369</u></u> | <u><u>129,404</u></u> | <u><u>113,976</u></u> |

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具(續)

37.3 庫藏股

本集團全資子公司因敘做衍生及套利業務而持有本行發行的股票。此部份股份作為庫藏股列為股東權益的減項。因庫藏股的出售或贖回產生的收益和損失將增加或抵減股東權益。於2014年12月31日，庫藏股總股數約為722萬股(2013年12月31日：約1,013萬股)。

37.4 其他權益工具

2014年，本行的其他權益工具變動列示如下：

|                           | 2014年1月1日 |      | 本年增加    |        | 本年減少 |      | 2014年12月31日 |        |
|---------------------------|-----------|------|---------|--------|------|------|-------------|--------|
|                           | 數量        | 賬面價值 | 數量      | 賬面價值   | 數量   | 賬面價值 | 數量          | 賬面價值   |
| 發行優先股                     |           |      |         |        |      |      |             |        |
| 2014年境外優先股 <sup>(1)</sup> | -         | -    | 3.994億股 | 39,782 | -    | -    | 3.994億股     | 39,782 |
| 2014年境內優先股 <sup>(2)</sup> | -         | -    | 3.2億股   | 31,963 | -    | -    | 3.2億股       | 31,963 |
| 合計                        | -         | -    | 7.194億股 | 71,745 | -    | -    | 7.194億股     | 71,745 |

- (1) 經中國相關監管機構的批准，本行於2014年10月23日在境外發行了以美元認購和交易的非累積優先股，面值總額為人民幣399.40億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為399,400,000股，初始年股息率為6.75%，在存續期內按約定重置，但最高不超過18.07%。股息以人民幣計價按固定匯率折美元支付。

該境外優先股無到期日，但在滿足贖回先決條件且事先取得銀監會批准的前提下，本行可選擇於2019年10月23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，贖回價格以人民幣計價按固定匯率折美元支付。

- (2) 經中國相關監管機構的批准，本行於2014年11月21日在中國境內發行了非累積優先股，面值總額為人民幣320億元，每股面值為人民幣100元，發行數量為320,000,000股，年股息率為6.0%。

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銀監會批准的前提下，本行可選擇於2019年11月21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。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**37 股本、資本公積、庫藏股及其他權益工具(續)**

**37.4 其他權益工具(續)**

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。

**38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤**

**38.1 盈餘公積**

根據國家的相關法律規定，本行須按淨利潤提取10%作為法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行股本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行股本。運用法定盈餘公積轉增股本後，所留存的法定盈餘公積不得少於股本的25%。

根據2015年3月25日董事會決議，本行按照2014年度淨利潤的10%提取法定盈餘公積，總計人民幣156.28億元(2013年：人民幣146.41億元)。

此外，部份香港澳門台灣及其他國家和地區機構根據當地銀行監管的要求從稅後利潤中提取法定盈餘公積。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**38 盈餘公積、一般準備、法定儲備金及未分配利潤(續)**

**38.2 一般準備及法定儲備金**

本行根據財政部《金融企業準備金計提管理辦法》(財金[2012]20號)，在提取資產減值準備的基礎上，設立一般風險準備用以部份彌補尚未識別的可能性損失。該一般風險準備作為利潤分配處理，是所有權權益的組成部份，原則上不低於風險資產期末餘額的1.5%，可以分年到位，原則上不得超過5年。

根據2015年3月25日董事會決議，本行根據2014年度稅後利潤提取人民幣141.77億元的一般準備(2013年：人民幣117.56億元)。

法定儲備金主要是指本行子公司中銀香港(集團)有限公司(以下簡稱「中銀香港集團」)提取的用作防範銀行一般風險(包括未來損失或其他不可預期風險)的準備。於2014年及2013年12月31日，中銀香港集團的法定儲備金餘額分別為人民幣61.90億元和人民幣56.53億元。

**38.3 股利分配**

2014年6月12日召開的年度股東大會審議批准了2013年度股利分配方案。根據該股利分配方案，本行已派發2013年度普通股現金股利人民幣547.55億元。

本行董事會建議派發的2014年度普通股每股股息為人民幣0.19元/股(2013年：人民幣0.196元/股)，基於2014年12月31日止的年度利潤和發行股數計算的股利分配總額為人民幣548.59億元。該等2014年度股利分配方案尚待將於2015年6月17日召開的年度股東大會審議批准。實際分配股利將受到2014年12月31日至除息日期間的可轉換公司債券轉股的影響。以上股利分配未反映在本會計報表的負債中。

**38.4 本行股東享有的稅後利潤**

2014年度計入本行會計報表內的本行股東享有的稅後利潤為人民幣1,562.81億元(2013年：人民幣1,464.14億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 39 非控制性權益

本集團子公司非控制性權益列示如下：

|              | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|--------------|-----------------|-----------------|
| 中銀香港(集團)有限公司 | 39,077          | 34,563          |
| 澳門大豐銀行有限公司   | 2,303           | 1,982           |
| 其他           | 1,189           | 1,016           |
|              | <hr/>           | <hr/>           |
| 合計           | <u>42,569</u>   | <u>37,561</u>   |

#### 40 或有事項及承諾

##### 40.1 法律訴訟及仲裁

於2014年12月31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性質敏感的指控。於2014年12月31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6.06億元(2013年12月31日：人民幣7.38億元)，見註釋五、36。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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 40 或有事項及承諾(續)

##### 40.2 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：

|      | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 債券投資 | 126,995         | 101,181         | 107,979         | 88,871          |
| 票據   | 3,227           | 2,071           | 3,190           | 2,052           |
| 合計   | <u>130,222</u>  | <u>103,252</u>  | <u>111,169</u>  | <u>90,923</u>   |

##### 40.3 接受的抵質押物

本集團和本行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2014年12月31日，本集團和本行從同業接受的上述抵質押物公允價值分別為人民幣66.50億元和人民幣66.38億元(2013年12月31日本集團和本行：人民幣90.65億元和人民幣89.93億元)。於2014年12月31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0.11億元(2013年12月31日：人民幣0.17億元)，本行無此類抵質押物(2013年12月31日：無)。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

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

40 或有事項及承諾(續)

40.4 資本性承諾

|           | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|           | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 固定資產      |                 |                 |                 |                 |
| 已簽訂但未履行合同 | 57,149          | 66,445          | 2,807           | 3,809           |
| 已批准但未簽訂合同 | 37,895          | 6,149           | 3,486           | 6,081           |
| 無形資產      |                 |                 |                 |                 |
| 已簽訂但未履行合同 | 712             | 683             | 577             | 580             |
| 已批准但未簽訂合同 | 28              | 16              | 12              | 6               |
| 投資物業      |                 |                 |                 |                 |
| 已簽訂但未履行合同 | 1,916           | —               | —               | —               |
| 已批准但未簽訂合同 | 232             | —               | —               | —               |
| 合計        | <u>97,932</u>   | <u>73,293</u>   | <u>6,882</u>    | <u>10,476</u>   |

40.5 經營租賃

(1) 經營租賃承諾 — 承租人

根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團及本行未來最低租賃付款額列示如下：

|      | 中國銀行集團          |                 | 中國銀行            |                 |
|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 1年以內 | 5,852           | 5,399           | 4,980           | 4,565           |
| 1-2年 | 4,706           | 4,526           | 4,096           | 3,903           |
| 2-3年 | 3,591           | 3,517           | 3,210           | 3,141           |
| 3年以上 | 7,947           | 9,498           | 7,249           | 8,718           |
| 合計   | <u>22,096</u>   | <u>22,940</u>   | <u>19,535</u>   | <u>20,327</u>   |



**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**40 或有事項及承諾(續)**

**40.5 經營租賃(續)**

**(2) 經營租賃承諾 — 出租人**

本集團作為出租人在經營租賃中主要通過子公司中銀航空租賃私人有限公司從事飛機租賃業務。截至2014年12月31日，根據已簽訂的不可撤銷的經營租賃合同，本集團收取的與已交付及未來應交付的飛機相關的最低經營租賃收款額中一年以內金額為人民幣62.13億元(2013年12月31日：人民幣61.71億元)，一年至五年金額為人民幣270.43億元(2013年12月31日：人民幣226.53億元)，五年以上金額為人民幣281.34億元(2013年12月31日：人民幣201.07億元)。

**40.6 國債兌付承諾**

本行受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2014年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債本金餘額為人民幣378.10億元(2013年12月31日：人民幣325.61億元)。上述國債的原始期限為一至五年不等。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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 40 或有事項及承諾(續)

##### 40.7 信用承諾

|                     | 中國銀行集團           |                  | 中國銀行             |                  |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                     | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  |
| 貸款承諾 <sup>(1)</sup> |                  |                  |                  |                  |
| — 原到期日在1年以內         | 82,431           | 63,800           | 71,171           | 57,013           |
| — 原到期日在1年或以上        | 633,338          | 589,427          | 560,507          | 520,526          |
| 開出保函 <sup>(2)</sup> | 1,148,535        | 846,497          | 1,171,706        | 856,311          |
| 銀行承兌匯票              | 484,243          | 465,496          | 477,047          | 458,266          |
| 信用卡信用額度             | 479,685          | 404,141          | 408,464          | 337,377          |
| 信用證下承兌匯票            | 248,158          | 309,959          | 246,380          | 299,414          |
| 開出信用證               | 145,593          | 198,079          | 126,712          | 166,579          |
| 其他                  | 68,228           | 26,552           | 92,172           | 31,628           |
| 合計 <sup>(3)</sup>   | <u>3,290,211</u> | <u>2,903,951</u> | <u>3,154,159</u> | <u>2,727,114</u> |

(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2014年12月31日，本集團無條件可撤銷貸款承諾為人民幣2,581.34億元(2013年12月31日：人民幣2,231.61億元)。

(2) 開出保函主要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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 40 或有事項及承諾(續)

##### 40.7 信用承諾(續)

###### (3) 信用承諾的信用風險加權資產

本集團及本行根據銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，本年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。2013年12月31日的信用風險加權資產按照非高級方法計量。

|      | 中國銀行集團           |                 | 中國銀行             |                 |
|------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|      | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日 |
| 信用承諾 | <u>1,293,082</u> | <u>981,223</u>  | <u>1,216,921</u> | <u>942,635</u>  |

##### 40.8 證券承銷承諾

於2014年12月31日，本集團無未履行的需承擔包銷義務的證券承銷承諾(2013年12月31日：人民幣1.69億元)。

#### 41 合併現金流量表註釋

在合併現金流量表中，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)：

##### 中國銀行集團

|         | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  |
|---------|------------------|------------------|
| 現金及存放同業 | 342,087          | 280,572          |
| 存放中央銀行  | 556,498          | 503,426          |
| 拆放同業    | 195,094          | 333,792          |
| 短期票據    | <u>54,472</u>    | <u>32,776</u>    |
| 合計      | <u>1,148,151</u> | <u>1,150,566</u> |

## 中國銀行股份有限公司

### 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易

**42.1** 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。

#### 42.2 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   | 65.52%                                    |
| 表決權比例  | 65.52%                                    |
| 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；<br>國務院批准的其他相關業務。 |
| 組織機構代碼 | 71093296-1                                |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 42 關聯交易(續)

##### 42.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

###### (2) 與匯金公司的交易

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

|      | 2014年                | 2013年                |
|------|----------------------|----------------------|
| 年初餘額 | 35,001               | 28,036               |
| 當年存入 | 38,940               | 49,653               |
| 當年取出 | <u>(47,499)</u>      | <u>(42,688)</u>      |
| 年末餘額 | <u><u>26,442</u></u> | <u><u>35,001</u></u> |

###### 匯金公司發行的債券

於2014年12月31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58.31億元(2013年12月31日：人民幣57.90億元)。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。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.2 與匯金公司及其旗下公司的交易(續)

(3) 與匯金公司旗下公司的交易(續)

與上述公司的交易的餘額及利率範圍列示如下：

|                                 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| 存放同業                            | 59,807          | 44,427          |
| 拆放同業                            | 58,583          | 108,335         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產及金融投資 | 284,151         | 236,840         |
| 衍生金融資產                          | 446             | 792             |
| 客戶貸款和墊款總額                       | 11,192          | 7,403           |
| 同業存入                            | (273,142)       | (176,388)       |
| 同業拆入                            | (22,470)        | (64,824)        |
| 衍生金融負債                          | (707)           | (808)           |
| 信用承諾                            | 2,944           | 554             |
|                                 | <u>2,944</u>    | <u>554</u>      |
|                                 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 利率範圍                            |                 |                 |
| 存放同業                            | 0.00%–8.20%     | 0.00%–9.00%     |
| 拆放同業                            | 0.04%–6.80%     | 0.11%–7.00%     |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產及金融投資 | 0.54%–8.40%     | 0.60%–7.50%     |
| 客戶貸款和墊款總額                       | 0.77%–7.28%     | 1.60%–7.77%     |
| 同業存入                            | 0.00%–6.51%     | 0.00%–7.28%     |
| 同業拆入                            | 0.10%–8.89%     | 0.03%–9.50%     |

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.3 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。

本集團與政府機關、代理機構、附屬機構及其他國有控制實體發生的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。

42.4 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：

|                                 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|---------------------------------|-----------------|-----------------|
| 客戶貸款和墊款總額                       | 714             | 624             |
| 客戶及同業存款                         | (4,008)         | (3,386)         |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的<br>金融資產及金融投資 | 120             | -               |
| 信用承諾                            | <u>1,406</u>    | <u>1,405</u>    |

## 中國銀行股份有限公司

### 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易(續)

#### 42.4 與聯營企業及合營企業的交易(續)

本集團主要聯營企業及合營企業的基本情況如下：

| 名稱                   | 註冊／<br>成立地點 | 組織機構代碼     | 持股比例<br>(%) | 表決權<br>比例<br>(%) | 註冊資本／<br>實收資本<br>(百萬元) | 主營業務   |
|----------------------|-------------|------------|-------------|------------------|------------------------|--|
| 華能國際電力開發公司           | 中國          | 60000324-8 | 20.00       | 20.00            | 美元450                  | 建設並經營電廠及有關工程                                     |
| 中銀國際證券有限公司           | 中國          | 73665036-4 | 37.14       | 37.14            | 人民幣2,500               | 證券經紀；證券承銷；證券交易；證券諮詢；證券顧問；證券資產管理；證券融資；證券代銷；證券產品投資 |
| 中廣核一期產業投資基金有限公司      | 中國          | 71782747-8 | 20.00       | 20.00            | 人民幣100                 | 投資   |
| 廣東中小企業股權投資基金有限公司     | 中國          | 56456896-1 | 40.00       | 40.00            | 人民幣1,600               | 投資   |
| 香港寶來控股有限公司           | 中國香港        | 不適用        | 19.50       | 註(1)             | 港幣0.01                 | 控股公司業務   |
| 湖北省擔保集團有限公司          | 中國          | 77076550-1 | 15.80       | 註(1)             | 人民幣2,000               | 貸款擔保、再擔保、融資擔保                                    |
| 江西銅業集團財務公司           | 中國          | 79478975-1 | 12.65       | 註(1)             | 人民幣1,000               | 為集團成員單位提供相關金融業務                                  |
| 浙江浙商產業投資基金合夥企業(有限合夥) | 中國          | 55967948-0 | 24.04       | 24.04            | 不適用                    | 投資   |
| 廣東豪美鋁業有限公司           | 中國          | 76573427-6 | 12.35       | 註(1)             | 人民幣165                 | 合金型材料的生產、加工和銷售                                   |
| 銀聯投資有限公司             | 開曼          | 不適用        | 70.00       | 註(1)             | 美元30                   | 投資控股   |

(1) 根據相關公司章程，本集團對上述公司實施重大影響。



2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

42 關聯交易(續)

42.5 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，2014及2013年度均未發生其他關聯交易。

42.6 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。2014及2013年度，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

關鍵管理人員2014及2013年度的薪酬組成如下：

|                       | 2014年     | 2013年     |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 短期僱員福利 <sup>(1)</sup> | 17        | 17        |
| 退休福利供款                | 1         | 1         |
| 合計                    | <u>18</u> | <u>18</u> |

(1) 根據國家有關部門的規定，該等關鍵管理人員的2014年的薪酬總額尚未最終確定，但預計未計提的薪酬不會對本集團及本行2014年度的會計報表產生重大影響。該等薪酬總額待確認之後將再行披露。

42.7 與關聯自然人的交易

截至2014年12月31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0.77億元(2013年12月31日：人民幣1.04億元)，本行與證監會《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0.16億元(2013年12月31日：人民幣0.16億元)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 42 關聯交易(續)

##### 42.8 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：

|      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 存放同業 | 29,291          | 23,407          |
| 拆放同業 | 55,215          | 43,793          |
| 同業存入 | (115,285)       | (74,474)        |
| 同業拆入 | (32,499)        | (62,134)        |
|      | <u>(32,499)</u> | <u>(62,134)</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 42 關聯交易(續)

##### 42.8 與子公司的餘額(續)

本集團主要子公司的基本情況如下：

| 名稱                             | 註冊及<br>經營地點 | 註冊/<br>成立日期 | 註冊資本/<br>實收資本<br>(百萬元) | 持股<br>比例<br>(%) | 表決權<br>比例<br>(%) | 主營業務    |
|--------------------------------|-------------|-------------|------------------------|-----------------|------------------|---------|
| <b>直接控股</b>                    |             |             |                        |                 |                  |         |
| 中銀香港(集團)有限公司                   | 中國香港        | 2001年9月12日  | 港幣34,806               | 100.00          | 100.00           | 控股公司業務  |
| 中銀國際控股有限公司 <sup>(5)</sup>      | 中國香港        | 1998年7月10日  | 港幣3,539                | 100.00          | 100.00           | 投資銀行業務  |
| 中銀集團保險有限公司                     | 中國香港        | 1992年7月23日  | 港幣3,749                | 100.00          | 100.00           | 保險業務    |
| 中銀集團投資有限公司                     | 中國香港        | 1993年5月18日  | 港幣34,052               | 100.00          | 100.00           | 實業投資及其他 |
| 澳門大豐銀行有限公司                     | 中國澳門        | 1942年       | 澳門元1,000               | 50.31           | 50.31            | 商業銀行業務  |
| 中國銀行(英國)有限公司                   | 英國          | 2007年9月24日  | 英鎊250                  | 100.00          | 100.00           | 商業銀行業務  |
| 中銀保險有限公司                       | 中國北京        | 2005年1月5日   | 人民幣4,535               | 100.00          | 100.00           | 保險業務    |
| <b>間接持有</b>                    |             |             |                        |                 |                  |         |
| 中銀香港(控股)有限公司 <sup>(1)</sup>    | 中國香港        | 2001年9月12日  | 港幣52,864               | 66.06           | 66.06            | 控股公司業務  |
| 中國銀行(香港)有限公司 <sup>(2)(3)</sup> | 中國香港        | 1964年10月16日 | 港幣43,043               | 66.06           | 100.00           | 商業銀行業務  |
| 南洋商業銀行有限公司 <sup>(5)</sup>      | 中國香港        | 1948年2月2日   | 港幣3,145                | 66.06           | 100.00           | 商業銀行業務  |
| 集友銀行有限公司 <sup>(2)(3)</sup>     | 中國香港        | 1947年4月24日  | 港幣300                  | 46.57           | 70.49            | 商業銀行業務  |
| 中銀信用卡(國際)有限公司                  | 中國香港        | 1980年9月9日   | 港幣480                  | 66.06           | 100.00           | 信用卡業務   |
| 中銀集團信託人有限公司 <sup>(3)</sup>     | 中國香港        | 1997年12月1日  | 港幣200                  | 76.43           | 100.00           | 信託業務    |
| 中銀航空租賃私人有限公司                   | 新加坡         | 1993年11月25日 | 美元608                  | 100.00          | 100.00           | 飛行設備租賃  |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

### 42 關聯交易(續)

#### 42.8 與子公司的餘額(續)

- (1) 中銀香港(控股)在香港聯合交易所有限公司上市。
- (2) 本集團持有中銀香港66.06%的股權，中銀香港持有集友銀行有限公司70.49%的股權。
- (3) 中銀香港、南洋商業銀行有限公司、集友銀行有限公司及中銀國際控股有限公司(以下簡稱「中銀國際控股」)分別持有中銀集團信託人有限公司54%、6%、6%及34%的股權，而本集團分別擁有該等公司66.06%、66.06%、46.57%及100%的股權。

上表中部份公司的持股比例與表決權比例不一致主要是由間接持股的影響造成。

### 43 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。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**43 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。

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

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 五 合併會計報表主要項目註釋(續)

#### 43 分部報告(續)

#### 本集團2013年12月31日及2013年

|                         | 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                    | 465,883    | 32,323    | 14,103  | 46,426    | 21,752    | 518,995    |
| 利息支出                    | (220,585)  | (9,611)   | (9,408) | (19,019)  | (10,872)  | (235,410)  |
| 淨利息收入                   | 245,298    | 22,712    | 4,695   | 27,407    | 10,880    | 283,585    |
| 手續費及佣金收入                | 71,550     | 9,681     | 4,740   | 14,421    | 4,444     | 88,585     |
| 手續費及佣金支出                | (2,330)    | (2,988)   | (870)   | (3,858)   | (1,409)   | (6,493)    |
| 手續費及佣金收支淨額              | 69,220     | 6,693     | 3,870   | 10,563    | 3,035     | 82,092     |
| 淨交易收益                   | 5,218      | 1,668     | 864     | 2,532     | (568)     | 7,183      |
| 金融投資淨收益                 | 286        | 93        | 78      | 171       | 137       | 594        |
| 其他營業收入 <sup>(1)</sup>   | 16,594     | 8,551     | 8,714   | 17,265    | 255       | 34,055     |
| 營業收入 <sup>(1)</sup>     | 336,616    | 39,717    | 18,221  | 57,938    | 13,739    | 407,509    |
| 營業費用 <sup>(1)</sup>     | (144,523)  | (16,468)  | (8,225) | (24,693)  | (3,886)   | (172,314)  |
| 資產減值損失                  | (20,562)   | (584)     | (1,311) | (1,895)   | (1,053)   | (23,510)   |
| 營業利潤                    | 171,531    | 22,665    | 8,685   | 31,350    | 8,800     | 211,685    |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益          | -          | 2         | 1,090   | 1,092     | -         | 1,092      |
| 稅前利潤                    | 171,531    | 22,667    | 9,775   | 32,442    | 8,800     | 212,777    |
| 所得稅                     | -          | -         | -       | -         | -         | (49,036)   |
| 稅後利潤                    | 171,531    | 22,667    | 9,775   | 32,442    | 8,800     | 212,777    |
| 分部資產                    | 11,082,460 | 1,577,423 | 813,479 | 2,390,902 | 1,441,923 | 13,860,931 |
| 投資聯營企業及合營企業             | -          | 47        | 13,321  | 13,368    | -         | 13,368     |
| 總資產                     | 11,082,460 | 1,577,470 | 826,800 | 2,404,270 | 1,441,923 | 13,874,299 |
| 其中：非流動資產 <sup>(2)</sup> | 96,998     | 21,071    | 77,133  | 98,204    | 5,256     | 200,297    |
| 分部負債                    | 10,328,324 | 1,476,087 | 754,764 | 2,230,851 | 1,407,841 | 12,912,822 |
| 其他分部信息：                 |            |           |         |           |           |            |
| 分部間淨利息(支出)/收入           | (7,828)    | 1,740     | 5,132   | 6,872     | 956       | -          |
| 分部間手續費及佣金收支淨額           | 111        | 130       | 677     | 807       | (192)     | -          |
| 資本性支出                   | 15,495     | 863       | 18,112  | 18,975    | 274       | 34,744     |
| 折舊及攤銷                   | 12,101     | 785       | 2,563   | 3,348     | 241       | 15,690     |
| 信用承諾                    | 2,724,554  | 189,968   | 98,416  | 288,384   | 230,513   | 2,903,951  |
|                         |            |           |         |           | (339,500) |            |

(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

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

本集團2014年12月31日及2014年

|                | 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           | 342,900   | 177,949   | 135,031   | 1,362   | 2,140    | 732     | (57,434)  | 602,680    |
| 利息支出           | (181,584) | (91,575)  | (63,097)  | (442)   | -        | (2,314) | 57,434    | (281,578)  |
| 淨利息收入/(支出)     | 161,316   | 86,374    | 71,934    | 920     | 2,140    | (1,582) | -         | 321,102    |
| 手續費及佣金收入       | 49,861    | 35,257    | 11,147    | 3,298   | -        | 496     | (1,521)   | 98,538     |
| 手續費及佣金支出       | (2,743)   | (2,371)   | (658)     | (877)   | (1,804)  | (28)    | 1,183     | (7,298)    |
| 手續費及佣金收支淨額     | 47,118    | 32,886    | 10,489    | 2,421   | (1,804)  | 468     | (338)     | 91,240     |
| 淨交易收益          | 859       | 493       | 8,965     | 790     | (1)      | (19)    | 12        | 11,099     |
| 金融投資淨收益        | 3         | 401       | 255       | 89      | 191      | 856     | -         | 1,795      |
| 其他營業收入         | 616       | 6,096     | 1,495     | 238     | 13,247   | 11,436  | (2,036)   | 31,092     |
| 營業收入           | 209,912   | 126,250   | 93,138    | 4,458   | 13,773   | 11,159  | (2,362)   | 456,328    |
| 營業費用           | (73,960)  | (67,514)  | (17,774)  | (2,474) | (12,504) | (5,921) | 2,359     | (177,788)  |
| 資產減值損失         | (36,907)  | (9,630)   | (336)     | (335)   | (10)     | (1,163) | -         | (48,381)   |
| 營業利潤           | 99,045    | 49,106    | 75,028    | 1,649   | 1,259    | 4,075   | (3)       | 230,159    |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | -         | -         | -         | 382     | (5)      | 939     | 3         | 1,319      |
| 稅前利潤           | 99,045    | 49,106    | 75,028    | 2,031   | 1,254    | 5,014   | -         | 231,478    |
| 所得稅            | -         | -         | -         | -       | -        | -       | -         | (54,280)   |
| 稅後利潤           | 99,045    | 49,106    | 75,028    | 2,031   | 1,254    | 5,014   | -         | 177,198    |
| 分部資產           | 6,681,512 | 2,532,905 | 5,705,555 | 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 | 5,705,555 | 94,723  | 86,076   | 262,921 | (112,310) | 15,251,382 |
| 分部負債           | 7,261,202 | 4,691,732 | 1,900,406 | 83,882  | 75,015   | 167,807 | (112,090) | 14,067,954 |
| 其他分部信託：        |           |           |           |         |          |         |           |            |
| 分部間淨利息(支出)/收入  | (23,561)  | 55,628    | (31,493)  | 301     | 124      | (999)   | -         | -          |
| 分部間手續費及佣金收支淨額  | 10        | 191       | -         | -       | (1,166)  | 1,303   | (338)     | -          |
| 資本性支出          | 4,065     | 4,497     | 215       | 61      | 75       | 26,340  | -         | 35,253     |
| 折舊及攤銷          | 5,046     | 6,339     | 1,082     | 71      | 57       | 2,968   | -         | 15,563     |



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

43 分部報告(續)

本集團2013年12月31日及2013年

|                | 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           | 291,460   | 164,380   | 118,023   | 1,060   | 1,827    | 657     | (58,412)  | 518,995    |
| 利息支出           | (142,087) | (83,036)  | (66,579)  | (402)   | -        | (1,718) | 58,412    | (235,410)  |
| 淨利息收入/(支出)     | 149,373   | 81,344    | 51,444    | 658     | 1,827    | (1,061) | -         | 283,585    |
| 手續費及佣金收入       | 49,174    | 28,211    | 9,243     | 2,878   | -        | 536     | (1,457)   | 88,585     |
| 手續費及佣金支出       | (2,622)   | (1,770)   | (941)     | (659)   | (1,615)  | (29)    | 1,143     | (6,493)    |
| 手續費及佣金收支淨額     | 46,552    | 26,441    | 8,302     | 2,219   | (1,615)  | 507     | (314)     | 82,092     |
| 淨交易收益          | (90)      | 499       | 6,124     | 686     | (253)    | 205     | 12        | 7,183      |
| 金融投資淨收益        | 59        | 11        | 446       | -       | (15)     | 93      | -         | 594        |
| 其他營業收入         | 721       | 10,550    | 1,299     | 329     | 13,156   | 9,588   | (1,588)   | 34,055     |
| 營業收入           | 196,615   | 118,845   | 67,615    | 3,892   | 13,100   | 9,332   | (1,890)   | 407,509    |
| 營業費用           | (70,587)  | (69,220)  | (15,955)  | (1,753) | (11,594) | (5,095) | 1,890     | (172,314)  |
| 資產減值(損失)/回撥    | (16,444)  | (6,630)   | 329       | (118)   | -        | (647)   | -         | (23,510)   |
| 營業利潤           | 109,584   | 42,995    | 51,989    | 2,021   | 1,506    | 3,590   | -         | 211,685    |
| 聯營企業及合營企業投資淨收益 | -         | -         | -         | 177     | (4)      | 923     | (4)       | 1,092      |
| 稅前利潤           | 109,584   | 42,995    | 51,989    | 2,198   | 1,502    | 4,513   | (4)       | 212,777    |
| 所得稅            | -         | -         | -         | -       | -        | -       | -         | (49,036)   |
| 稅後利潤           | 109,584   | 42,995    | 51,989    | 2,198   | 1,502    | 4,513   | (4)       | 212,777    |
| 分部資產           | 5,811,719 | 2,269,883 | 5,506,172 | 63,597  | 76,016   | 235,598 | (102,054) | 13,860,931 |
| 投資聯營企業及合營企業    | -         | -         | -         | 2,968   | -        | 10,458  | (58)      | 13,368     |
| 總資產            | 5,811,719 | 2,269,883 | 5,506,172 | 66,565  | 76,016   | 246,056 | (102,112) | 13,874,299 |
| 分部負債           | 6,615,029 | 4,478,752 | 1,640,775 | 57,303  | 67,942   | 154,915 | (101,894) | 12,912,822 |
| 其他分部信託：        | (15,378)  | 56,987    | (41,220)  | 121     | 100      | (610)   | -         | -          |
| 分部間淨利息(支出)/收入  | 10        | 180       | -         | -       | (1,098)  | 1,222   | (314)     | -          |
| 分部間手續費及佣金收支淨額  | 4,626     | 5,115     | 245       | 77      | 106      | 24,575  | -         | 34,744     |
| 資本性支出          | 5,265     | 6,561     | 1,150     | 86      | 49       | 2,579   | -         | 15,690     |
| 折舊及攤銷          | -         | -         | -         | -       | -        | -       | -         | -          |

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**44 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：

|        | 2014年12月31日       |                   | 2013年12月31日       |                   |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|        | 轉讓<br>資產的<br>賬面價值 | 相關<br>負債的<br>賬面價值 | 轉讓<br>資產的<br>賬面價值 | 相關<br>負債的<br>賬面價值 |
| 賣出回購交易 | <u>10,246</u>     | <u>10,195</u>     | <u>21,186</u>     | <u>21,018</u>     |

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**44 金融資產的轉讓(續)**

**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。

截至2014年12月31日，本行在信貸資產證券化交易中無繼續確認的資產(2013年12月31日：本行保留了一定程度的繼續涉入，相應繼續確認的資產的賬面價值為人民幣1.53億元)。此外，對於已終止確認相關信貸資產的證券化交易中，本行持有的資產支持證券投資於2014年12月31日的賬面價值為人民幣5.54億元(2013年12月31日：無)，其最大損失敞口與賬面價值相若。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**45 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2014年12月31日本集團未合併的銀行理財產品規模餘額合計人民幣8,469.47億元(2013年12月31日：人民幣8,380.15億元)。2014年理財業務相關的手續費、託管費和管理費收入為人民幣79.66億元(2013年：人民幣72.69億元)。

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。2014年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255.50億元(2013年：人民幣375.00億元)。本集團提供的此類融資反映在「拆放同業」科目中。截至2014年12月31日，上述交易餘額為零(2013年12月31日：人民幣290.00億元)。這些融資交易的最大損失敞口與賬面價值相若。

2014年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127.13億元(2013年：無)。本集團持有上述結構化主體發行的部份資產支持證券，相關信息參見註釋五、44。於2014年12月31日，本集團發起設立的公募基金資產規模為人民幣1,609億元(2013年12月31日：人民幣1,217億元)。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

45 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益(續)

第三方金融機構發起的結構化主體

於2014年12月31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：

中國銀行集團

| 結構化主體類型         | 2014年12月31日            |        |         |         |         |         |
|-----------------|------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
|                 | 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      | 最大損失敞口  |
| 基金              | 1,209                  | 10,042 | -       | -       | 11,251  | 11,289  |
| 理財產品            | -                      | -      | -       | 170     | 170     | 170     |
| 信託投資及<br>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  |

| 結構化主體類型         | 2013年12月31日            |        |         |         |         |         |
|-----------------|------------------------|--------|---------|---------|---------|---------|
|                 | 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      | 最大損失敞口  |
| 基金              | 355                    | 7,435  | -       | -       | 7,790   | 7,840   |
| 理財產品            | -                      | -      | -       | 50      | 50      | 50      |
| 信託投資及<br>資產管理計劃 | -                      | -      | -       | 147,161 | 147,161 | 147,161 |
| 資產支持證券化         | -                      | 14,270 | 1,299   | 153     | 15,722  | 15,722  |

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

五 合併會計報表主要項目註釋(續)

46 金融資產和金融負債的抵銷

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融資產分析如下：

|             | 已確認的<br>金融資產<br>的總額 | 予以抵銷<br>的金額    | 財務<br>狀況表<br>列示的<br>淨額 | 未予以抵銷的金額        |                  | 淨額            |
|-------------|---------------------|----------------|------------------------|-----------------|------------------|---------------|
|             |                     |                |                        | 金融工具*           | 收到的<br>現金<br>抵押品 |               |
| 2014年12月31日 |                     |                |                        |                 |                  |               |
| 衍生金融工具      | 21,502              | -              | 21,502                 | (10,808)        | (1,654)          | 9,040         |
| 其他資產        | 11,671              | (9,140)        | 2,531                  | -               | -                | 2,531         |
| 合計          | <u>33,173</u>       | <u>(9,140)</u> | <u>24,033</u>          | <u>(10,808)</u> | <u>(1,654)</u>   | <u>11,571</u> |
| 2013年12月31日 |                     |                |                        |                 |                  |               |
| 衍生金融工具      | 13,834              | -              | 13,834                 | (9,406)         | (1,435)          | 2,993         |
| 其他資產        | 10,445              | (6,708)        | 3,737                  | -               | -                | 3,737         |
| 合計          | <u>24,279</u>       | <u>(6,708)</u> | <u>17,571</u>          | <u>(9,406)</u>  | <u>(1,435)</u>   | <u>6,730</u>  |

予以抵銷、受淨額交割總約定或類似協議約束的金融負債分析如下：

|             | 已確認的<br>金融負債<br>的總額 | 予以抵銷<br>的金額    | 財務<br>狀況表<br>列示的<br>淨額 | 未予以抵銷的金額        |                  | 淨額           |
|-------------|---------------------|----------------|------------------------|-----------------|------------------|--------------|
|             |                     |                |                        | 金融工具*           | 支付的<br>現金<br>抵押品 |              |
| 2014年12月31日 |                     |                |                        |                 |                  |              |
| 衍生金融工具      | 21,580              | -              | 21,580                 | (11,182)        | (1,028)          | 9,370        |
| 賣出回購        | 2,960               | -              | 2,960                  | (2,960)         | -                | -            |
| 其他負債        | 9,362               | (9,140)        | 222                    | -               | -                | 222          |
| 合計          | <u>33,902</u>       | <u>(9,140)</u> | <u>24,762</u>          | <u>(14,142)</u> | <u>(1,028)</u>   | <u>9,592</u> |
| 2013年12月31日 |                     |                |                        |                 |                  |              |
| 衍生金融工具      | 16,163              | -              | 16,163                 | (9,662)         | -                | 6,501        |
| 賣出回購        | 1,651               | -              | 1,651                  | (1,651)         | -                | -            |
| 其他負債        | 6,906               | (6,708)        | 198                    | -               | -                | 198          |
| 合計          | <u>24,720</u>       | <u>(6,708)</u> | <u>18,012</u>          | <u>(11,313)</u> | <u>-</u>         | <u>6,699</u> |

\* 包括非現金抵押品。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**五 合併會計報表主要項目註釋(續)**

**46 金融資產和金融負債的抵銷(續)**

當依法有權抵銷債權債務且該法定權利是現時可執行的，並且交易雙方準備按淨額進行結算，或同時結清資產和負債時(「抵銷準則」)，金融資產和負債以抵銷後的淨額在財務狀況表中列示。

計入未予以抵銷的金額的衍生工具及買入返售／賣出回購符合以下條件：

- 交易對手與中國銀行集團之間涉及予以抵銷的風險，以及存在淨額結算或類似安排(包括國際掉期及衍生工具協會總協議與全球淨額結算總協議)僅有權在違約、無力償債或破產，或在其他方面未能符合抵銷準則時抵銷；及
- 已就上述交易收取／支付現金及非現金抵押品。

**47 期後事項**

**次級債券贖回**

於2015年3月4日，本行對2005年2月18日發行的15年期固定利率規模為人民幣90億元的次級債券，按面值全部提前贖回。有關詳情已載於本行2015年3月5日發佈的公告中。

**贖回可轉換公司債券**

2015年1月1日至2015年3月6日，本行A股可轉換公司債券(以下簡稱「中行轉債」)共有人民幣14,820,428,000元轉為本行A股股票，轉股股數為5,656,643,241股。截至2015年3月6日，中行轉債尚有人民幣25,822,000元未轉股，佔中行轉債發行總量的0.06%。

於2015年3月13日，本行按照101.304元／張(含當期利息，且當期利息含稅)的贖回價格，對於截止贖回登記日(2015年3月6日)登記在冊的中行轉債全部贖回。有關詳情已記載於本行2015年3月9日發佈的關於「中行轉債」贖回結果及兌付摘牌的公告中。

**優先股發行**

2015年3月13日，本行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%。有關詳情記載於本行2015年3月20日發佈的關於「境內非公開發行優先股(第二期)」的公告中。

## 六 金融風險管理

### 1 概述

本集團金融風險管理的目標是在滿足監管部門、存款人和其他利益相關者對銀行穩健經營要求的前提下，在可接受的風險範圍內，優化資本配置，實現股東利益的最大化。

本集團通過制定風險管理政策，設定適當的風險限額及控制程序，以及通過相關的信息系統來分析、識別、監控和報告風險情況。本集團還定期覆核其風險管理政策及相關系統，以反映市場、產品及行業最佳做法的新變化。

本集團面臨的金融風險主要包括信用風險、市場風險及流動性風險。其中，市場風險包括匯率風險、利率風險和其他價格風險。

### 2 金融風險管理框架

本集團董事會負責制定本集團總體風險偏好，審議和批准本集團風險管理的目標和戰略。

本集團高級管理層負有整體管理責任，負責風險管理的各個方面，包括實施風險管理策略、措施和信貸政策，批准風險管理的內部制度、措施和程序；風險管理部、授信管理部、財務管理部等相關職能部門負責管理金融風險。

本集團通過由分行層面向總行風險管理職能部門直接報告的模式管理分行的風險，通過在業務部門內設立專門的風險管理團隊對業務條線的風險狀況實施監控管理；通過委任子公司的董事會或風險管理委員會的若干成員，監控子公司的風險管理。



## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險

本集團的信用風險是指由於客戶或交易對手未能履行義務而導致本集團蒙受財務損失的風險。信用風險是本集團業務經營所面臨最重大的風險之一。

信用風險敞口主要來源於信貸業務以及債券投資業務。此外，表外金融工具也存在信用風險，如衍生交易、貸款承諾、承兌匯票、保函及信用證等。

#### 3.1 信用風險的計量

##### (1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

授信管理部負責集中監控和評估客戶貸款和墊款及表外信用承諾的信用風險，並定期向高級管理層和董事會報告。

本集團主要基於客戶對約定義務的「違約可能性」和財務狀況，並考慮當前的信用敞口及未來可能的發展趨勢，計量企業貸款和墊款的信用風險。對個人客戶，本集團採用標準的信貸審批程序評估個人貸款的信用風險，採用基於歷史違約率的評分卡模型計量信用卡的信用風險。

對於表外業務產生的信用風險，本集團按照產品特點分別管理。這些表外信用風險敞口主要包括貸款承諾、開出保函、承兌匯票和信用證等。本集團認為開出保函、承兌匯票及信用證與貸款同樣具有信用風險。跟單信用證和商業信用證是指銀行依照客戶的要求和指示開立的、承諾在一定條件下支付固定金額給第三方的書面文件。由於此類信用證以貨運單據或保證金作為質押物，因此信用風險較一般貸款低。本集團通過監控信用承諾的到期日條款識別較長期限承諾，較長期限承諾的信用風險一般高於較短期限承諾。

本集團根據銀監會制定的《貸款風險分類指引》(簡稱「指引」)計量並管理企業及個人貸款和墊款的質量。指引要求銀行將企業及個人貸款劃分為以下五級：正常、關注、次級、可疑和損失，其中次級、可疑和損失類貸款被視為不良貸款。本集團參考指引對於信用風險敞口下表外業務進行評估和風險分類。就本集團香港澳門台灣及其他國家和地區業務而言，若當地規則的審慎程度超過指引，則本集團按當地規則及要求進行信貸資產分類。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**六 金融風險管理(續)**

**3 信用風險(續)**

**3.1 信用風險的計量(續)**

*(1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)*

五級貸款的定義分別為：

正常：借款人能夠履行合同，沒有足夠理由懷疑貸款本息不能按時足額償還。

關注：儘管借款人目前有能力償還貸款本息，但存在一些可能對償還產生不利影響的因素。

次級：借款人的還款能力出現明顯問題，完全依靠其正常營業收入無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也可能會造成一定損失。

可疑：借款人無法足額償還貸款本息，即使執行擔保，也肯定要造成較大損失。

損失：在採取所有可能的措施或一切必要的法律程序之後，本息仍然無法收回，或只能收回極少部份。

本行實施基於PD(違約概率)模型的客戶信用評級系統。PD模型運用邏輯回歸原理預測客戶在未來一年內的違約概率。根據計算得到的違約概率值，通過相關的映射關係表，得到客戶的風險評級。本集團根據每年客戶實際違約情況，對模型進行回溯測試，使模型計算結果與客觀實際更加貼近。

本行將客戶按信用等級劃分為A、B、C、D四大類，並進一步分為AAA、AA、A、BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B-、CCC、CC、C、D十五個信用等級。D級為違約級別，其餘為非違約級別。

五級分類和信用評級根據權限由總行和一級分行認定。本行每年對信用評級進行一次集中審閱，對五級分類進行年度常規審閱和季度重審，並實時根據客戶經營、財務等情況對以上分類與評級進行動態調整。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.1 信用風險的計量(續)

##### (1) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

本集團按照行業、地域和客戶維度組合識別信用風險，管理層定期對有關信息進行監控。

管理層定期審閱影響集團信貸風險管理流程的各種要素，包括貸款組合的增長、資產結構的改變、集中度以及不斷變化的組合風險特徵。同時，管理層致力於對集團信貸風險管理流程進行不斷改進，以最有效地管理上述變化對集團信用風險帶來的影響。這些改進包括但不限於對資產組合層面控制的調整，例如對借款人准入清單、行業配額及准入標準的修正。對於會增加本行信用風險的特定貸款或貸款組合，管理層將採取各種措施，包括追加擔保人或抵質押物，以盡可能地增強本集團的資產安全性。

##### (2) 存放及拆放同業款項

對於存放及拆放同業，本集團主要考慮同業規模、財務狀況及內、外部信用風險評級結果確定交易對手的信用情況。考慮到當前不利的信用市場狀況，本集團自2008年實施了多種措施以更好地管理及報告信用風險，包括成立特別委員會並定期或不定期召開會議討論市場變化對集團信用風險敞口的影響以及應對措施，並基於交易對手風險制定了關注清單。

##### (3) 債券及衍生金融工具

債券的信用風險源於信用利差、違約率和損失率以及基礎資產信用質量等的變化。

本集團對債券信用風險的管理，通過監控標準普爾或類似外部機構對債券的信用評級、債券發行人的內部信用評級以及證券化產品基礎資產的信用質量(包括檢查違約率、還款率)、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險以識別信用風險敞口。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.1 信用風險的計量(續)

##### (3) 債券及衍生金融工具(續)

本集團制定政策嚴格控制未平倉衍生合約淨敞口的金額及期限。在任何時點，受到信用風險影響的金額以有利於本集團的金融工具的現行公允價值(即公允價值為正數的該等資產)為限。衍生產品的信用風險作為客戶及金融機構綜合授信額度的一部份予以管理。衍生金融工具的信用風險敞口通常不以獲得抵押品或其他擔保來降低風險。

#### 3.2 信用風險限額控制和緩釋政策

本集團進行客戶層面的風險限額管理，並同時監控單一客戶及行業的風險集中度。

##### (1) 信用風險限額及其控制

###### (i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾

為管理本集團面臨的信用風險，本集團所採取的授信政策和流程由總行的授信管理部和信用審批部進行審核更新。企業貸款及個人貸款的貸款審批程序可大致分為三個階段：(1)信貸發起及評估；(2)信貸評審及審批；及(3)資金發放和發放後管理。

中國內地的企業客戶授信由總行公司金融部及分行的公司金融部發起，提交給信用審批部進行盡責審查，並由總行及國內一級分行的有權審批人審批，但是符合規定條件的低風險貸款除外。本集團對包括銀行在內的任一客戶，按照風險限額管理有關的表內和表外業務風險敞口。

中國內地的個人貸款由分行個人金融業務部門發起。除個人質押貸款及國家助學貸款可經二級及其以下支行進行批准外，其餘貸款均須由國內一級分行的有權審批人審批。高風險個人貸款，如超過一定額度的個人經營類貸款，必須經由一級分行的風險管理部審查。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

##### (1) 信用風險限額及其控制(續)

##### (i) 客戶貸款和墊款及表外信用承諾(續)

總行還負責監督香港澳門台灣及其他國家和地區分行的風險管理。該等分行須將超出其權限的信貸申請提交總行審批。

本集團通過定期分析借款人及潛在借款人的本息償還能力，在適當的時候調整授信限額，對信用風險敞口進行管理。

##### (ii) 債券投資和衍生交易

本集團亦因債券投資和衍生交易活動而存在信用風險。本集團針對金融工具的類型及交易對手、債券發行人和債券的信用質量設定授信額度，並對該額度進行動態監控。

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

(2) 信用風險緩釋政策

(i) 抵押和擔保

本集團通過一系列政策和措施降低信用風險。其中，最通用的方法是要求借款人交付保證金、提供抵質押品或擔保。本集團專門制訂了接受抵質押品的指引，由授信管理部確定可接受的抵質押品及其最高貸款成數。貸款發起時一般根據抵質押品的種類確定貸款成數，並由授信管理部對抵質押品價值進行後續跟蹤。對於企業貸款，針對主要的抵質押品設定的最高貸款成數列示如下：

| 抵質押品種類   | 最高貸款成數 |
|----------|--------|
| 存單       | 95%    |
| 中國國債     | 90%    |
| 中國金融機構債券 | 85%    |
| 公開上市交易股票 | 50%    |
| 建設用地使用權  | 70%    |
| 不動產      | 70%    |
| 車輛       | 40%    |

個人住房貸款通常由房產作為抵押品。其他貸款是否要求抵質押由貸款的性質決定。

對於第三方提供擔保的貸款，本集團通過綜合評估保證人的財務狀況、信用記錄及償債能力，對擔保人進行信用評級。

除貸款和墊款之外的其他金融資產的抵質押品，由金融工具本身的性質決定。通常情況下，除以金融工具組合提供信用支持的資產支持性證券或類似金融工具外，債券、國債和其他合格票據沒有擔保。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.2 信用風險限額控制和緩釋政策(續)

##### (2) 信用風險緩釋政策(續)

##### (i) 抵押和擔保(續)

買入返售協議下，也存在資產被作為抵質押品的情況。在該等協議下，即使抵質押品所有人未違約，本集團也可以出售相應抵質押品或再次向外抵押。本集團接受的、但有義務返還的抵質押品情況參見註釋五、40.3。

##### (ii) 淨額結算協議

本集團與大額交易的交易對手訂立淨額結算協議，借此進一步降低信用風險。由於交易通常按總額結算，淨額結算協議不一定會導致財務狀況表上資產及負債的互抵。但是，在出現違約時，與該交易對手的所有交易將被終止且按淨額結算，有利合約的相關信用風險會因淨額結算方式而降低。對於存在淨額結算協議的衍生金融工具，本集團所承擔的整體信用風險可能在短期內大幅波動，原因是採用淨額結算安排的每宗交易均會影響信用風險。

#### 3.3 減值及準備金計提政策

當有客觀證據表明金融資產因在其初始確認後發生的一項或多項損失事件而發生減值，且這些損失事件對該項或該組金融資產的預計未來現金流量產生的影響能可靠估計時，本集團認定該項或該組金融資產已發生減值並確認減值損失。

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.3 減值及準備金計提政策(續)

##### (1) 客戶貸款和墊款

根據國際會計準則第39號制定的標準，本集團管理層確定是否存在減值的客觀證據，包括考慮下述因素：

- 借款人發生嚴重財務困難；
- 借款人違反了合同條款，如違約或逾期償付利息或本金等；
- 本集團出於經濟利益或法律等因素的考慮，對發生財務困難的借款人做出讓步；
- 借款人很可能倒閉或進行其他財務重組；
- 抵押品價值下跌；
- 信用評級惡化；或
- 其他可觀察數據表明貸款和墊款預計未來現金流減少，且減少金額可以可靠計量。

本集團要求對單項金額重大的貸款和墊款每年至少進行一次檢查，或在必要情況下進行更頻繁的檢查。在財務報告日，經過單項評估已經發現損失的貸款，逐筆採用貼現現金流的方法進行評估，確定減值準備。減值評估會綜合考慮保證、抵質押品和預期從借款人處收回款項的影響。

本集團基於歷史經驗、專業判斷和統計技術測算，針對以下兩類資產組合以組合方式評估減值準備：(i)單筆金額低於一定重要性水平且具有類似信用風險特徵的資產組合；(ii)損失已經發生但未能具體識別的資產組合。



## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.3 減值及準備金計提政策(續)

##### (2) 債券投資

本集團對債券投資減值的確認條件與客戶貸款和墊款類似。管理層根據本集團基於國際會計準則第39號制定的標準確定債券是否存在減值的客觀證據，包括考慮下述因素：

- 債務人違反了合同條款，或出現觸發事件，如發生拖欠利息或本金的情況；
- 發行方或基礎資產持有人發生嚴重財務困難；
- 發行方或基礎資產持有人很可能倒閉或進行其他債務重組；
- 信用評級惡化；或
- 其他可觀察數據表明有關債券投資預計未來現金流減少。

經過單項評估已經發現減值的債券，其減值準備金額是基於其在財務報告日可獲取的信息確定的。可獲取的信息包括違約率、損失率和對證券化產品基礎資產質量的評估分析、行業和地區狀況、損失覆蓋率和對手方風險。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口

|             | 中國銀行集團                   |                          | 中國銀行                     |                          |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 2014年<br>12月31日          | 2013年<br>12月31日          | 2014年<br>12月31日          | 2013年<br>12月31日          |
| 表內資產項目相關的   |                          |                          |                          |                          |
| 信用風險敞口如下：   |                          |                          |                          |                          |
| 存放同業        | 727,931                  | 620,245                  | 654,957                  | 572,852                  |
| 存放中央銀行      | 2,306,088                | 2,132,001                | 2,211,837                | 2,015,175                |
| 拆放同業        | 402,280                  | 512,888                  | 405,101                  | 510,355                  |
| 存出發鈔基金      | 76,517                   | 82,069                   | 4,908                    | 4,086                    |
| 以公允價值計量且其變動 |                          |                          |                          |                          |
| 計入當期損益的金融資產 | 86,429                   | 67,173                   | 44,035                   | 33,314                   |
| 衍生金融資產      | 47,967                   | 40,823                   | 26,433                   | 22,971                   |
| 客戶貸款和墊款淨額   | 8,294,744                | 7,439,742                | 7,377,812                | 6,628,759                |
| 金融投資        |                          |                          |                          |                          |
| — 可供出售證券    | 713,603                  | 666,951                  | 442,775                  | 354,131                  |
| — 持有至到期債券   | 1,424,463                | 1,210,531                | 1,355,313                | 1,188,878                |
| — 貸款及應收款    | 430,699                  | 416,704                  | 425,026                  | 408,768                  |
| 其他資產        | 142,392                  | 115,190                  | 90,806                   | 76,587                   |
| 小計          | <u>14,653,113</u>        | <u>13,304,317</u>        | <u>13,039,003</u>        | <u>11,815,876</u>        |
| 表外資產項目相關的   |                          |                          |                          |                          |
| 信用風險敞口如下：   |                          |                          |                          |                          |
| 開出保函        | 1,148,535                | 846,497                  | 1,171,706                | 856,311                  |
| 貸款承諾和其他信用承諾 | 2,141,676                | 2,057,454                | 1,982,453                | 1,870,803                |
| 小計          | <u>3,290,211</u>         | <u>2,903,951</u>         | <u>3,154,159</u>         | <u>2,727,114</u>         |
| 合計          | <u><u>17,943,324</u></u> | <u><u>16,208,268</u></u> | <u><u>16,193,162</u></u> | <u><u>14,542,990</u></u> |

## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.4 不考慮抵質押品或其他信用增級措施的最大信用風險敞口(續)

上表列示了本集團及本行於2014年及2013年12月31日未考慮任何抵質押品、淨額結算協議或其他信用增級措施的最大信用風險敞口。對於表內資產，最大信用風險敞口以財務狀況表中賬面淨額列示。

於2014年12月31日，本集團最大信用風險敞口中，46.23%來源於客戶貸款和墊款(2013年12月31日：45.90%)，14.77%來源於債券投資(2013年12月31日：14.53%)。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款

###### (1) 貸款和墊款風險集中度

本集團及本行的客戶貸款和墊款的總額列示如下：

###### (i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

| 中國銀行集團  | 2014年12月31日      |                | 2013年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金額               | 佔比             | 金額               | 佔比             |
| 中國內地    | 6,605,773        | 77.87%         | 6,058,180        | 79.63%         |
| 香港澳門台灣  | 1,085,928        | 12.80%         | 945,414          | 12.43%         |
| 其他國家和地區 | 791,574          | 9.33%          | 604,197          | 7.94%          |
| 貸款和墊款總額 | <u>8,483,275</u> | <u>100.00%</u> | <u>7,607,791</u> | <u>100.00%</u> |

| 中國銀行    | 2014年12月31日      |                | 2013年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金額               | 佔比             | 金額               | 佔比             |
| 中國內地    | 6,589,364        | 87.15%         | 6,049,817        | 89.06%         |
| 香港澳門台灣  | 227,022          | 3.00%          | 172,290          | 2.54%          |
| 其他國家和地區 | 744,894          | 9.85%          | 570,553          | 8.40%          |
| 貸款和墊款總額 | <u>7,561,280</u> | <u>100.00%</u> | <u>6,792,660</u> | <u>100.00%</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

###### (1) 貸款和墊款風險集中度(續)

(i) 貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續)：

| 中國內地    | 2014年12月31日      |                | 2013年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金額               | 佔比             | 金額               | 佔比             |
| 華北地區    | 1,042,449        | 15.78%         | 945,815          | 15.61%         |
| 東北地區    | 457,802          | 6.93%          | 425,990          | 7.03%          |
| 華東地區    | 2,685,603        | 40.66%         | 2,462,657        | 40.65%         |
| 中南地區    | 1,597,434        | 24.18%         | 1,473,512        | 24.32%         |
| 西部地區    | 822,485          | 12.45%         | 750,206          | 12.39%         |
| 貸款和墊款總額 | <u>6,605,773</u> | <u>100.00%</u> | <u>6,058,180</u> | <u>100.00%</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 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：

|            | 2014年12月31日      |                  |                |                  | 2013年12月31日      |                |                |                  |
|------------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|            | 中國內地             | 香港<br>澳門台灣       | 國家和地區          | 其他               | 中國內地             | 香港<br>澳門台灣     | 國家和地區          | 其他               |
| 中國銀行集團     |                  |                  |                | 合計               |                  |                |                | 合計               |
| 企業貸款和墊款    | 713,054          | 148,191          | 255,968        | 1,117,213        | 743,516          | 153,414        | 228,427        | 1,125,357        |
| 其中：貼現及貿易融資 | 3,808,411        | 606,550          | 513,422        | 4,928,383        | 3,448,639        | 507,815        | 357,528        | 4,313,982        |
| 其他         | 2,084,308        | 331,187          | 22,184         | 2,437,679        | 1,866,025        | 284,185        | 18,242         | 2,168,452        |
| 個人貸款       |                  |                  |                |                  |                  |                |                |                  |
| 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> | <u>6,058,180</u> | <u>945,414</u> | <u>604,197</u> | <u>7,607,791</u> |
| 中國銀行       |                  |                  |                | 合計               |                  |                |                | 合計               |
| 企業貸款和墊款    | 713,054          | 34,062           | 245,521        | 992,637          | 743,516          | 30,575         | 221,362        | 995,453          |
| 其中：貼現及貿易融資 | 3,803,854        | 117,058          | 487,473        | 4,408,385        | 3,446,056        | 84,171         | 339,531        | 3,869,758        |
| 其他         | 2,072,456        | 75,902           | 11,900         | 2,160,258        | 1,860,245        | 57,544         | 9,660          | 1,927,449        |
| 個人貸款       |                  |                  |                |                  |                  |                |                |                  |
| 貸款和墊款總額    | <u>6,589,364</u> | <u>227,022</u>   | <u>744,894</u> | <u>7,561,280</u> | <u>6,049,817</u> | <u>172,290</u> | <u>570,553</u> | <u>6,792,660</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 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               | 2014年12月31日             |                       | 2013年12月31日             |                       |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                      | 金額                      | 佔比                    | 金額                      | 佔比                    |
| <b>企業貸款和墊款</b>       |                         |                       |                         |                       |
| 製造業                  | 1,690,267               | 19.92%                | 1,557,044               | 20.47%                |
| 商業及服務業               | 1,270,883               | 14.98%                | 1,148,963               | 15.10%                |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 825,423                 | 9.73%                 | 724,189                 | 9.52%                 |
| 房地產業                 | 714,573                 | 8.42%                 | 625,191                 | 8.22%                 |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 413,033                 | 4.87%                 | 392,643                 | 5.16%                 |
| 採礦業                  | 356,991                 | 4.21%                 | 329,728                 | 4.33%                 |
| 金融業                  | 230,508                 | 2.72%                 | 168,734                 | 2.22%                 |
| 水利、環境和公共設施<br>管理業    | 189,017                 | 2.23%                 | 198,920                 | 2.62%                 |
| 建築業                  | 170,358                 | 2.01%                 | 143,278                 | 1.88%                 |
| 公共事業                 | 89,024                  | 1.05%                 | 72,682                  | 0.96%                 |
| 其他                   | 95,519                  | 1.13%                 | 77,967                  | 1.02%                 |
| 小計                   | <u>6,045,596</u>        | <u>71.27%</u>         | <u>5,439,339</u>        | <u>71.50%</u>         |
| <b>個人貸款</b>          |                         |                       |                         |                       |
| 住房抵押                 | 1,694,275               | 19.97%                | 1,506,331               | 19.80%                |
| 信用卡                  | 268,026                 | 3.16%                 | 222,141                 | 2.92%                 |
| 其他                   | 475,378                 | 5.60%                 | 439,980                 | 5.78%                 |
| 小計                   | <u>2,437,679</u>        | <u>28.73%</u>         | <u>2,168,452</u>        | <u>28.50%</u>         |
| 貸款和墊款總額              | <u><u>8,483,275</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> | <u><u>7,607,791</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 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)：

| 中國銀行                 | 2014年12月31日             |                       | 2013年12月31日             |                       |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                      | 金額                      | 佔比                    | 金額                      | 佔比                    |
| <b>企業貸款和墊款</b>       |                         |                       |                         |                       |
| 製造業                  | 1,586,321               | 20.98%                | 1,473,953               | 21.70%                |
| 商業及服務業               | 1,083,942               | 14.34%                | 959,131                 | 14.12%                |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 758,800                 | 10.03%                | 669,830                 | 9.86%                 |
| 房地產業                 | 557,645                 | 7.37%                 | 468,572                 | 6.90%                 |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 375,077                 | 4.96%                 | 368,279                 | 5.42%                 |
| 採礦業                  | 341,057                 | 4.51%                 | 313,567                 | 4.62%                 |
| 金融業                  | 195,752                 | 2.59%                 | 150,925                 | 2.22%                 |
| 水利、環境和公共設施<br>管理業    | 188,977                 | 2.50%                 | 198,875                 | 2.93%                 |
| 建築業                  | 156,304                 | 2.07%                 | 131,001                 | 1.93%                 |
| 公共事業                 | 88,566                  | 1.17%                 | 72,226                  | 1.06%                 |
| 其他                   | 68,581                  | 0.91%                 | 58,852                  | 0.87%                 |
| 小計                   | <u>5,401,022</u>        | <u>71.43%</u>         | <u>4,865,211</u>        | <u>71.63%</u>         |
| <b>個人貸款</b>          |                         |                       |                         |                       |
| 住房抵押                 | 1,495,266               | 19.77%                | 1,323,801               | 19.49%                |
| 信用卡                  | 256,911                 | 3.40%                 | 212,165                 | 3.12%                 |
| 其他                   | 408,081                 | 5.40%                 | 391,483                 | 5.76%                 |
| 小計                   | <u>2,160,258</u>        | <u>28.57%</u>         | <u>1,927,449</u>        | <u>28.37%</u>         |
| 貸款和墊款總額              | <u><u>7,561,280</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> | <u><u>6,792,660</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> |



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 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                 | 2014年12月31日             |                       | 2013年12月31日             |                       |
|----------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                      | 金額                      | 佔比                    | 金額                      | 佔比                    |
| <b>企業貸款和墊款</b>       |                         |                       |                         |                       |
| 製造業                  | 1,385,487               | 20.97%                | 1,347,808               | 22.25%                |
| 商業及服務業               | 821,011                 | 12.43%                | 763,597                 | 12.60%                |
| 交通運輸、倉儲和郵政業          | 707,646                 | 10.71%                | 634,768                 | 10.48%                |
| 房地產業                 | 470,149                 | 7.12%                 | 405,075                 | 6.69%                 |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 372,713                 | 5.64%                 | 365,889                 | 6.04%                 |
| 採礦業                  | 201,333                 | 3.05%                 | 192,932                 | 3.18%                 |
| 金融業                  | 112,005                 | 1.70%                 | 67,212                  | 1.11%                 |
| 水利、環境和公共設施<br>管理業    | 188,983                 | 2.86%                 | 198,877                 | 3.28%                 |
| 建築業                  | 147,512                 | 2.23%                 | 125,825                 | 2.08%                 |
| 公共事業                 | 85,707                  | 1.30%                 | 71,112                  | 1.17%                 |
| 其他                   | 28,919                  | 0.44%                 | 19,060                  | 0.32%                 |
| 小計                   | <u>4,521,465</u>        | <u>68.45%</u>         | <u>4,192,155</u>        | <u>69.20%</u>         |
| <b>個人貸款</b>          |                         |                       |                         |                       |
| 住房抵押                 | 1,444,715               | 21.87%                | 1,282,276               | 21.17%                |
| 信用卡                  | 256,049                 | 3.87%                 | 211,456                 | 3.49%                 |
| 其他                   | 383,544                 | 5.81%                 | 372,293                 | 6.14%                 |
| 小計                   | <u>2,084,308</u>        | <u>31.55%</u>         | <u>1,866,025</u>        | <u>30.80%</u>         |
| 貸款和墊款總額              | <u><u>6,605,773</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> | <u><u>6,058,180</u></u> | <u><u>100.00%</u></u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 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  | 2014年12月31日      |                | 2013年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金額               | 佔比             | 金額               | 佔比             |
| 信用貸款    | 2,650,613        | 31.25%         | 2,370,291        | 31.16%         |
| 保證貸款    | 1,625,428        | 19.16%         | 1,380,146        | 18.14%         |
| 附擔保物貸款  |                  |                |                  |                |
| 其中：抵押貸款 | 3,158,716        | 37.23%         | 2,891,696        | 38.01%         |
| 質押貸款    | 1,048,518        | 12.36%         | 965,658          | 12.69%         |
| 貸款和墊款總額 | <u>8,483,275</u> | <u>100.00%</u> | <u>7,607,791</u> | <u>100.00%</u> |
| <br>    |                  |                |                  |                |
| 中國銀行    | 2014年12月31日      |                | 2013年12月31日      |                |
|         | 金額               | 佔比             | 金額               | 佔比             |
| 信用貸款    | 2,237,159        | 29.59%         | 2,009,900        | 29.59%         |
| 保證貸款    | 1,577,934        | 20.87%         | 1,336,764        | 19.68%         |
| 附擔保物貸款  |                  |                |                  |                |
| 其中：抵押貸款 | 2,875,011        | 38.02%         | 2,642,713        | 38.90%         |
| 質押貸款    | 871,176          | 11.52%         | 803,283          | 11.83%         |
| 貸款和墊款總額 | <u>7,561,280</u> | <u>100.00%</u> | <u>6,792,660</u> | <u>100.00%</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 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(續)：

| 中國內地    | 2014年12月31日      |                | 2013年12月31日      |                |
|---------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|         | 金額               | 佔比             | 金額               | 佔比             |
| 信用貸款    | 1,831,113        | 27.72%         | 1,681,717        | 27.76%         |
| 保證貸款    | 1,368,779        | 20.72%         | 1,212,925        | 20.02%         |
| 附擔保物貸款  |                  |                |                  |                |
| 其中：抵押貸款 | 2,708,384        | 41.00%         | 2,505,607        | 41.36%         |
| 質押貸款    | 697,497          | 10.56%         | 657,931          | 10.86%         |
| 貸款和墊款總額 | <u>6,605,773</u> | <u>100.00%</u> | <u>6,058,180</u> | <u>100.00%</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下：

|                | 中國銀行集團                  |                         | 中國銀行                    |                         | 中國內地                    |                         |
|----------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
|                | 2014年<br>12月31日         | 2013年<br>12月31日         | 2014年<br>12月31日         | 2013年<br>12月31日         | 2014年<br>12月31日         | 2013年<br>12月31日         |
| <b>企業貸款和墊款</b> |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| — 未逾期且未減值      | 5,950,539               | 5,375,770               | 5,309,223               | 4,804,187               | 4,430,716               | 4,132,109               |
| — 已逾期但未減值      | 12,928                  | 4,442                   | 11,565                  | 3,748                   | 11,184                  | 3,476                   |
| — 減值           | 82,129                  | 59,127                  | 80,234                  | 57,276                  | 79,565                  | 56,570                  |
| 小計             | <u>6,045,596</u>        | <u>5,439,339</u>        | <u>5,401,022</u>        | <u>4,865,211</u>        | <u>4,521,465</u>        | <u>4,192,155</u>        |
| <b>個人貸款</b>    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| — 未逾期且未減值      | 2,391,737               | 2,132,844               | 2,117,715               | 1,894,842               | 2,043,175               | 1,834,554               |
| — 已逾期但未減值      | 28,282                  | 21,616                  | 25,137                  | 18,759                  | 23,641                  | 17,608                  |
| — 減值           | 17,660                  | 13,992                  | 17,406                  | 13,848                  | 17,492                  | 13,863                  |
| 小計             | <u>2,437,679</u>        | <u>2,168,452</u>        | <u>2,160,258</u>        | <u>1,927,449</u>        | <u>2,084,308</u>        | <u>1,866,025</u>        |
| 合計             | <u><u>8,483,275</u></u> | <u><u>7,607,791</u></u> | <u><u>7,561,280</u></u> | <u><u>6,792,660</u></u> | <u><u>6,605,773</u></u> | <u><u>6,058,180</u></u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(i) 未逾期且未減值的貸款和墊款

本集團根據包括銀監會制定的指引在內的有關監管規定，進行信貸資產分類，詳見註釋六、3.1。未逾期且未減值貸款和墊款按照上述監管規定的分類結果如下表所示：

| 中國銀行集團  | 2014年12月31日             |                       |                         | 2013年12月31日             |                       |                         |
|---------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|         | 正常                      | 關注                    | 合計                      | 正常                      | 關注                    | 合計                      |
| 企業貸款和墊款 | 5,787,588               | 162,951               | 5,950,539               | 5,209,555               | 166,215               | 5,375,770               |
| 個人貸款    | <u>2,391,091</u>        | <u>646</u>            | <u>2,391,737</u>        | <u>2,132,217</u>        | <u>627</u>            | <u>2,132,844</u>        |
| 合計      | <u><u>8,178,679</u></u> | <u><u>163,597</u></u> | <u><u>8,342,276</u></u> | <u><u>7,341,772</u></u> | <u><u>166,842</u></u> | <u><u>7,508,614</u></u> |

| 中國銀行    | 2014年12月31日             |                       |                         | 2013年12月31日             |                       |                         |
|---------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|
|         | 正常                      | 關注                    | 合計                      | 正常                      | 關注                    | 合計                      |
| 企業貸款和墊款 | 5,149,107               | 160,116               | 5,309,223               | 4,642,211               | 161,976               | 4,804,187               |
| 個人貸款    | <u>2,117,354</u>        | <u>361</u>            | <u>2,117,715</u>        | <u>1,894,518</u>        | <u>324</u>            | <u>1,894,842</u>        |
| 合計      | <u><u>7,266,461</u></u> | <u><u>160,477</u></u> | <u><u>7,426,938</u></u> | <u><u>6,536,729</u></u> | <u><u>162,300</u></u> | <u><u>6,699,029</u></u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(i) 未逾期且未減值的貸款和墊款(續)

| 中國內地    | 2014年12月31日      |                |                  | 2013年12月31日      |                |                  |
|---------|------------------|----------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
|         | 正常               | 關注             | 合計               | 正常               | 關注             | 合計               |
| 企業貸款和墊款 | 4,276,206        | 154,510        | 4,430,716        | 3,974,255        | 157,854        | 4,132,109        |
| 個人貸款    | 2,043,055        | 120            | 2,043,175        | 1,834,372        | 182            | 1,834,554        |
| 合計      | <u>6,319,261</u> | <u>154,630</u> | <u>6,473,891</u> | <u>5,808,627</u> | <u>158,036</u> | <u>5,966,663</u> |

對於上述貸款已發生減值但未單項認定的損失按照組合方式評估減值。作為評估的一部份，本集團考慮了根據銀監會信用評級指引進行貸款分類時收集的信息以及行業和組合的風險暴露。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款

已逾期但未減值的貸款和墊款總額按逾期時間列示如下：

| 中國銀行集團  | 2014年12月31日   |               |             | 合計            |
|---------|---------------|---------------|-------------|---------------|
|         | 逾期<br>1個月以內   | 逾期<br>1-3個月   | 逾期<br>超過3個月 |               |
| 企業貸款和墊款 | 10,310        | 2,441         | 177         | 12,928        |
| 個人貸款    | 17,857        | 10,341        | 84          | 28,282        |
| 合計      | <u>28,167</u> | <u>12,782</u> | <u>261</u>  | <u>41,210</u> |

|         | 2013年12月31日   |              |             | 合計            |
|---------|---------------|--------------|-------------|---------------|
|         | 逾期<br>1個月以內   | 逾期<br>1-3個月  | 逾期<br>超過3個月 |               |
| 企業貸款和墊款 | 3,440         | 788          | 214         | 4,442         |
| 個人貸款    | 14,384        | 7,197        | 35          | 21,616        |
| 合計      | <u>17,824</u> | <u>7,985</u> | <u>249</u>  | <u>26,058</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款(續)

| 中國銀行    | 2014年12月31日   |               |             | 合計            |
|---------|---------------|---------------|-------------|---------------|
|         | 逾期<br>1個月以內   | 逾期<br>1-3個月   | 逾期<br>超過3個月 |               |
| 企業貸款和墊款 | 9,117         | 2,297         | 151         | 11,565        |
| 個人貸款    | 15,124        | 10,013        | —           | 25,137        |
| 合計      | <u>24,241</u> | <u>12,310</u> | <u>151</u>  | <u>36,702</u> |

|         | 2013年12月31日   |              |             | 合計            |
|---------|---------------|--------------|-------------|---------------|
|         | 逾期<br>1個月以內   | 逾期<br>1-3個月  | 逾期<br>超過3個月 |               |
| 企業貸款和墊款 | 2,916         | 649          | 183         | 3,748         |
| 個人貸款    | 11,789        | 6,970        | —           | 18,759        |
| 合計      | <u>14,705</u> | <u>7,619</u> | <u>183</u>  | <u>22,507</u> |



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(ii) 已逾期但未減值的貸款和墊款(續)

| 中國內地    | 2014年12月31日   |               |             | 合計            |
|---------|---------------|---------------|-------------|---------------|
|         | 逾期<br>1個月以內   | 逾期<br>1-3個月   | 逾期<br>超過3個月 |               |
| 企業貸款和墊款 | 8,798         | 2,236         | 150         | 11,184        |
| 個人貸款    | 13,775        | 9,866         | —           | 23,641        |
| 合計      | <u>22,573</u> | <u>12,102</u> | <u>150</u>  | <u>34,825</u> |

|         | 2013年12月31日   |              |             | 合計            |
|---------|---------------|--------------|-------------|---------------|
|         | 逾期<br>1個月以內   | 逾期<br>1-3個月  | 逾期<br>超過3個月 |               |
| 企業貸款和墊款 | 2,679         | 650          | 147         | 3,476         |
| 個人貸款    | 10,740        | 6,868        | —           | 17,608        |
| 合計      | <u>13,419</u> | <u>7,518</u> | <u>147</u>  | <u>21,084</u> |

逾期超過3個月的貸款和墊款的抵押物主要包括房產、機器設備和現金存款。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款

(a) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

| 中國銀行集團  | 2014年12月31日   |                |              | 2013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    | 97,057        | 97.26%         | 1.47%        | 70,433        | 96.33%         | 1.16%        |
| 香港澳門台灣  | 1,827         | 1.83%          | 0.17%        | 1,955         | 2.67%          | 0.21%        |
| 其他國家和地區 | 905           | 0.91%          | 0.11%        | 731           | 1.00%          | 0.12%        |
| 合計      | <u>99,789</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.18%</u> | <u>73,119</u> | <u>100.00%</u> | <u>0.96%</u> |

| 中國銀行    | 2014年12月31日   |                |              | 2013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    | 96,869        | 99.21%         | 1.47%        | 70,352        | 98.92%         | 1.16%        |
| 香港澳門台灣  | 145           | 0.15%          | 0.06%        | 131           | 0.18%          | 0.08%        |
| 其他國家和地區 | 626           | 0.64%          | 0.08%        | 641           | 0.90%          | 0.11%        |
| 合計      | <u>97,640</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.29%</u> | <u>71,124</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.05%</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(a) 減值貸款和墊款按地區分佈情況列示如下(續)：

| 中國內地 | 2014年12月31日   |                |              | 2013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 | 15,675        | 16.15%         | 1.50%        | 9,831         | 13.96%         | 1.04%        |
| 東北地區 | 5,507         | 5.67%          | 1.20%        | 3,945         | 5.60%          | 0.93%        |
| 華東地區 | 44,754        | 46.11%         | 1.67%        | 31,666        | 44.96%         | 1.29%        |
| 中南地區 | 20,974        | 21.61%         | 1.31%        | 20,658        | 29.33%         | 1.40%        |
| 西部地區 | 10,147        | 10.46%         | 1.23%        | 4,333         | 6.15%          | 0.58%        |
| 合計   | <u>97,057</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.47%</u> | <u>70,433</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.16%</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(b) 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  | 2014年12月31日   |                |              | 2013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 | 82,129        | 82.30%         | 1.36%        | 59,127        | 80.86%         | 1.09%        |
| 個人貸款    | 17,660        | 17.70%         | 0.72%        | 13,992        | 19.14%         | 0.65%        |
| 合計      | <u>99,789</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.18%</u> | <u>73,119</u> | <u>100.00%</u> | <u>0.96%</u> |

| 中國銀行    | 2014年12月31日   |                |              | 2013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 | 80,234        | 82.17%         | 1.49%        | 57,276        | 80.53%         | 1.18%        |
| 個人貸款    | 17,406        | 17.83%         | 0.81%        | 13,848        | 19.47%         | 0.72%        |
| 合計      | <u>97,640</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.29%</u> | <u>71,124</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.05%</u> |

| 中國內地    | 2014年12月31日   |                |              | 2013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 | 79,565        | 81.98%         | 1.76%        | 56,570        | 80.32%         | 1.35%        |
| 個人貸款    | 17,492        | 18.02%         | 0.84%        | 13,863        | 19.68%         | 0.74%        |
| 合計      | <u>97,057</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.47%</u> | <u>70,433</u> | <u>100.00%</u> | <u>1.16%</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(c) 減值貸款和墊款按地區分佈和行業集中度列示如下：

|                      | 2014年12月31日 |         |       | 2013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                  | 34,541      | 34.61%  | 2.49% | 26,284      | 35.95%  | 1.95% |
| 商業及服務業               | 27,925      | 27.98%  | 3.40% | 12,028      | 16.45%  | 1.58% |
| 交通運輸、倉儲和<br>郵政業      | 8,291       | 8.31%   | 1.17% | 10,322      | 14.12%  | 1.63% |
| 房地產業                 | 2,149       | 2.15%   | 0.46% | 2,292       | 3.13%   | 0.57% |
| 電力、熱力、燃氣及<br>水生產和供應業 | 3,106       | 3.11%   | 0.83% | 4,140       | 5.66%   | 1.13% |
| 採礦業                  | 1,103       | 1.11%   | 0.55% | 242         | 0.33%   | 0.13% |
| 金融業                  | 250         | 0.25%   | 0.22% | 2           | 0.00%   | 0.00% |
| 水利、環境和公共<br>設施管理業    | 198         | 0.20%   | 0.10% | 89          | 0.12%   | 0.04% |
| 建築業                  | 1,407       | 1.41%   | 0.95% | 670         | 0.92%   | 0.53% |
| 公共事業                 | 312         | 0.31%   | 0.36% | 335         | 0.46%   | 0.47% |
| 其他                   | 283         | 0.28%   | 0.98% | 166         | 0.23%   | 0.87% |
| 小計                   | 79,565      | 79.72%  | 1.76% | 56,570      | 77.37%  | 1.35% |
| 個人貸款                 |             |         |       |             |         |       |
| 住房抵押                 | 5,045       | 5.06%   | 0.35% | 4,463       | 6.10%   | 0.35% |
| 信用卡                  | 5,277       | 5.29%   | 2.06% | 3,588       | 4.91%   | 1.70% |
| 其他                   | 7,170       | 7.19%   | 1.87% | 5,812       | 7.95%   | 1.56% |
| 小計                   | 17,492      | 17.54%  | 0.84% | 13,863      | 18.96%  | 0.74% |
| 中國內地合計               | 97,057      | 97.26%  | 1.47% | 70,433      | 96.33%  | 1.16% |
| 香港澳門台灣及<br>其他國家和地區   | 2,732       | 2.74%   | 0.15% | 2,686       | 3.67%   | 0.17% |
| 合計                   | 99,789      | 100.00% | 1.18% | 73,119      | 100.00% | 0.96% |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(d) 減值貸款和墊款及其減值準備按地區分佈情況列示如下：

|         | 2014年12月31日   |                     |                     | 淨值            |
|---------|---------------|---------------------|---------------------|---------------|
|         | 減值貸款          | 單項方式<br>評估的<br>減值準備 | 組合方式<br>評估的<br>減值準備 |               |
| 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> |

|         | 2013年12月31日   |                     |                     | 淨值            |
|---------|---------------|---------------------|---------------------|---------------|
|         | 減值貸款          | 單項方式<br>評估的<br>減值準備 | 組合方式<br>評估的<br>減值準備 |               |
| 中國內地    | 70,433        | (37,933)            | (12,252)            | 20,248        |
| 香港澳門台灣  | 1,955         | (793)               | (50)                | 1,112         |
| 其他國家和地區 | 731           | (476)               | (86)                | 169           |
| 合計      | <u>73,119</u> | <u>(39,202)</u>     | <u>(12,388)</u>     | <u>21,529</u> |

減值貸款和墊款的減值準備的相關描述見註釋五、17.3。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(e) 按單項方式評估的減值貸款和墊款總額中，抵質押品涵蓋和未涵蓋情況列示如下：

| 中國銀行集團   | 按單項方式評估的<br>減值貸款和墊款 |                 |
|----------|---------------------|-----------------|
|          | 2014年<br>12月31日     | 2013年<br>12月31日 |
| 涵蓋部份     | 49,566              | 39,989          |
| 未涵蓋部份    | 21,110              | 11,988          |
| 總額       | <u>70,676</u>       | <u>51,977</u>   |
| 抵質押品公允價值 | <u>14,600</u>       | <u>11,741</u>   |
| 中國銀行     | 按單項方式評估的<br>減值貸款和墊款 |                 |
|          | 2014年<br>12月31日     | 2013年<br>12月31日 |
| 涵蓋部份     | 48,345              | 38,644          |
| 未涵蓋部份    | 20,490              | 11,553          |
| 總額       | <u>68,835</u>       | <u>50,197</u>   |
| 抵質押品公允價值 | <u>13,910</u>       | <u>10,704</u>   |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

(2) 貸款和墊款按逾期及減值情況列示如下(續)：

(iii) 減值貸款和墊款(續)

(e) 按單項方式評估的減值貸款和墊款總額中，抵質押品涵蓋和未涵蓋情況列示如下(續)：

| 中國內地     | 按單項方式評估的<br>減值貸款和墊款 |                 |
|----------|---------------------|-----------------|
|          | 2014年<br>12月31日     | 2013年<br>12月31日 |
| 涵蓋部份     | 48,263              | 38,556          |
| 未涵蓋部份    | 19,885              | 10,995          |
| 總額       | <u>68,148</u>       | <u>49,551</u>   |
| 抵質押品公允價值 | <u>13,905</u>       | <u>10,694</u>   |

本集團對於單項金額重大的貸款和墊款，經過評估發現損失，認定為單項評估已減值貸款。評估會綜合考慮保證、抵質押品和預期從借款人處收回款項的影響。抵質押品主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。抵質押品的公允價值為本集團根據目前抵質押品處置經驗和市場狀況對最新可獲得的外部評估價值進行調整的基礎上確定。



## 六 金融風險管理(續)

### 3 信用風險(續)

#### 3.5 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做出。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2014年及2013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2014年及2013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。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下：

| 中國銀行集團  | 2014年12月31日                |                               |                            |               |                |
|---------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------|----------------|
|         | 逾期<br>1天至<br>90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至<br>360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至<br>3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合計             |
| 信用貸款    | 15,946                     | 7,360                         | 3,038                      | 3,018         | 29,362         |
| 保證貸款    | 13,988                     | 13,760                        | 8,593                      | 2,167         | 38,508         |
| 附擔保物貸款  |                            |                               |                            |               |                |
| 其中：抵押貸款 | 24,553                     | 14,713                        | 7,483                      | 5,128         | 51,877         |
| 質押貸款    | 3,904                      | 1,119                         | 583                        | 583           | 6,189          |
| 合計      | <u>58,391</u>              | <u>36,952</u>                 | <u>19,697</u>              | <u>10,896</u> | <u>125,936</u> |
|         | 2013年12月31日                |                               |                            |               |                |
|         | 逾期<br>1天至<br>90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至<br>360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至<br>3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合計             |
| 信用貸款    | 9,441                      | 3,725                         | 2,563                      | 2,448         | 18,177         |
| 保證貸款    | 4,895                      | 5,869                         | 4,720                      | 1,976         | 17,460         |
| 附擔保物貸款  |                            |                               |                            |               |                |
| 其中：抵押貸款 | 18,644                     | 10,004                        | 10,197                     | 6,020         | 44,865         |
| 質押貸款    | 1,435                      | 2,159                         | 2,500                      | 1,517         | 7,611          |
| 合計      | <u>34,415</u>              | <u>21,757</u>                 | <u>19,980</u>              | <u>11,961</u> | <u>88,113</u>  |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

| 中國銀行    | 2014年12月31日                |                               |                            |               |                |
|---------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------|----------------|
|         | 逾期<br>1天至<br>90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至<br>360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至<br>3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合計             |
| 信用貸款    | 14,853                     | 7,133                         | 2,922                      | 3,009         | 27,917         |
| 保證貸款    | 13,589                     | 13,660                        | 8,520                      | 2,148         | 37,917         |
| 附擔保物貸款  |                            |                               |                            |               |                |
| 其中：抵押貸款 | 21,675                     | 14,566                        | 7,369                      | 5,125         | 48,735         |
| 質押貸款    | 3,204                      | 892                           | 167                        | 582           | 4,845          |
| 合計      | <u>53,321</u>              | <u>36,251</u>                 | <u>18,978</u>              | <u>10,864</u> | <u>119,414</u> |
|         | 2013年12月31日                |                               |                            |               |                |
|         | 逾期<br>1天至<br>90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至<br>360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至<br>3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合計             |
| 信用貸款    | 8,774                      | 3,611                         | 2,484                      | 2,433         | 17,302         |
| 保證貸款    | 4,779                      | 5,723                         | 4,674                      | 1,963         | 17,139         |
| 附擔保物貸款  |                            |                               |                            |               |                |
| 其中：抵押貸款 | 16,214                     | 9,934                         | 10,163                     | 6,015         | 42,326         |
| 質押貸款    | 545                        | 2,082                         | 2,472                      | 1,517         | 6,616          |
| 合計      | <u>30,312</u>              | <u>21,350</u>                 | <u>19,793</u>              | <u>11,928</u> | <u>83,383</u>  |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.5 客戶貸款和墊款(續)

(4) 逾期貸款和墊款(續)

(i) 逾期貸款和墊款按擔保方式和逾期天數分佈情況列示如下(續)：

| 中國內地    | 2014年12月31日                |                               |                            |               |                |
|---------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------|---------------|----------------|
|         | 逾期<br>1天至<br>90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至<br>360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至<br>3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合計             |
| 信用貸款    | 14,843                     | 7,157                         | 2,874                      | 2,962         | 27,836         |
| 保證貸款    | 13,323                     | 13,654                        | 8,517                      | 2,139         | 37,633         |
| 附擔保物貸款  |                            |                               |                            |               |                |
| 其中：抵押貸款 | 20,199                     | 14,596                        | 7,003                      | 5,116         | 46,914         |
| 質押貸款    | 3,050                      | 892                           | 168                        | 569           | 4,679          |
| 合計      | <u>51,415</u>              | <u>36,299</u>                 | <u>18,562</u>              | <u>10,786</u> | <u>117,062</u> |
|         | 2013年12月31日                |                               |                            |               |                |
|         | 逾期<br>1天至<br>90天<br>(含90天) | 逾期<br>91天至<br>360天<br>(含360天) | 逾期<br>361天至<br>3年<br>(含3年) | 逾期<br>3年以上    | 合計             |
| 信用貸款    | 8,640                      | 3,639                         | 2,491                      | 2,378         | 17,148         |
| 保證貸款    | 4,705                      | 5,723                         | 4,639                      | 1,955         | 17,022         |
| 附擔保物貸款  |                            |                               |                            |               |                |
| 其中：抵押貸款 | 14,984                     | 9,891                         | 9,715                      | 6,006         | 40,596         |
| 質押貸款    | 534                        | 2,082                         | 2,436                      | 1,517         | 6,569          |
| 合計      | <u>28,863</u>              | <u>21,335</u>                 | <u>19,281</u>              | <u>11,856</u> | <u>81,335</u>  |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.5 客戶貸款和墊款(續)

###### (4) 逾期貸款和墊款(續)

(ii) 逾期貸款和墊款按地區分佈情況列示如下：

|                   | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
|-------------------|-----------------|-----------------|
| 中國內地              | 117,062         | 81,335          |
| 香港澳門台灣            | 7,296           | 5,606           |
| 其他國家和地區           | 1,578           | 1,172           |
|                   | <hr/>           | <hr/>           |
| 小計                | 125,936         | 88,113          |
| 佔比                | 1.48%           | 1.16%           |
| 減：逾期3個月以內的貸款和墊款總額 | (58,391)        | (34,415)        |
|                   | <hr/>           | <hr/>           |
| 逾期超過3個月的貸款和墊款     | <u>67,545</u>   | <u>53,698</u>   |
| 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   | <u>(29,886)</u> | <u>(27,298)</u> |

##### 3.6 存放及拆放同業款項

存放及拆放同業款項業務的交易對手包括中國內地、香港澳門台灣及其他國家和地區的銀行和非銀行金融機構。

本集團收集和分析交易對手信息，根據交易對手性質、規模、信用評級等信息核定授信總量，對其信用風險進行監控。

於2014年12月31日，存放及拆放銀行及非銀行金融機構交易對手主要為中國內地銀行，如政策性銀行及大、中型商業銀行(見註釋五、12和註釋五、14)。對於交易對手中香港澳門台灣及其他國家和地區銀行，其評級主要為A以上。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 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。

| 中國銀行集團                | 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   |
| — 公共實體及准政府            | 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<br>國家和地區發行人 |             |        |           |         |        |           |
| — 政府                  | —           | 52,504 | 132,344   | 5,457   | 2,849  | 193,154   |
| — 公共實體及准政府            | 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 <sup>(1)</sup>     | 488,158     | 99,453 | 1,164,079 | 651,205 | 92,580 | 2,495,475 |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產(續)

| 中國銀行集團                | 2013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                  | —              | —             | 774,002          | 1,364          | —             | 775,366          |
| — 公共實體及准政府            | 29,056         | —             | —                | —              | —             | 29,056           |
| — 政策性銀行               | —              | —             | 39,287           | 298,927        | —             | 338,214          |
| — 金融機構                | 17,847         | 496           | 1,002            | 92,005         | 29,232        | 140,582          |
| — 公司                  | 220,717        | —             | 35,643           | 50,156         | 19,051        | 325,567          |
| — 東方資產管理公司            | 160,000        | —             | —                | —              | —             | 160,000          |
| 小計                    | 427,620        | 496           | 849,934          | 442,452        | 48,283        | 1,768,785        |
| 香港澳門台灣及其他<br>國家和地區發行人 |                |               |                  |                |               |                  |
| — 政府                  | —              | 33,806        | 128,293          | 4,197          | 2,859         | 169,155          |
| — 公共實體及准政府            | 684            | 25,032        | 29,440           | 181            | 105           | 55,442           |
| — 金融機構                | 7,175          | 24,244        | 58,202           | 60,102         | 17,357        | 167,080          |
| — 公司                  | 10,292         | 1,443         | 3,114            | 22,441         | 10,932        | 48,222           |
| 小計                    | 18,151         | 84,525        | 219,049          | 86,921         | 31,253        | 439,899          |
| 合計 <sup>(1)</sup>     | <u>445,771</u> | <u>85,021</u> | <u>1,068,983</u> | <u>529,373</u> | <u>79,536</u> | <u>2,208,684</u> |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產(續)

| 中國銀行                  | 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                  | —           | —      | 877,761   | 150     | —      | 877,911   |
| — 公共實體及准政府            | 42,778      | —      | —         | —       | —      | 42,778    |
| — 政策性銀行               | —           | —      | 1,892     | 363,984 | —      | 365,876   |
| — 金融機構                | 51,713      | 498    | 516       | 65,184  | 47,357 | 165,268   |
| — 公司                  | 210,222     | —      | 8,382     | 67,910  | 8,515  | 295,029   |
| — 東方資產管理公司            | 160,000     | —      | —         | —       | —      | 160,000   |
| 小計                    | 464,713     | 498    | 888,551   | 497,228 | 55,872 | 1,906,862 |
| 香港澳門台灣及其他<br>國家和地區發行人 |             |        |           |         |        |           |
| — 政府                  | —           | 11,410 | 116,078   | 4,423   | 1,080  | 132,991   |
| — 公共實體及准政府            | 661         | 51     | 8,551     | 558     | —      | 9,821     |
| — 金融機構                | 1,765       | 2,829  | 18,132    | 21,720  | 5,951  | 50,397    |
| — 公司                  | 475         | 226    | 252       | 5,353   | 2,670  | 8,976     |
| 小計                    | 2,901       | 14,516 | 143,013   | 32,054  | 9,701  | 202,185   |
| 合計 <sup>(1)</sup>     | 467,614     | 15,014 | 1,031,564 | 529,282 | 65,573 | 2,109,047 |



# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 3 信用風險(續)

##### 3.7 債券資產(續)

| 中國銀行                  | 2013年12月31日 |        |         |         |        |           |
|-----------------------|-------------|--------|---------|---------|--------|-----------|
|                       | 未評級         | AAA    | AA      | A       | A以下    | 合計        |
| 中國內地發行人               |             |        |         |         |        |           |
| — 政府                  | —           | —      | 764,669 | 349     | —      | 765,018   |
| — 公共實體及准政府            | 28,868      | —      | —       | —       | —      | 28,868    |
| — 政策性銀行               | —           | —      | 220     | 295,241 | —      | 295,461   |
| — 金融機構                | 16,945      | 496    | 1,002   | 47,324  | 25,007 | 90,774    |
| — 公司                  | 203,317     | —      | 29,217  | 43,167  | 14,208 | 289,909   |
| — 東方資產管理公司            | 160,000     | —      | —       | —       | —      | 160,000   |
| 小計                    | 409,130     | 496    | 795,108 | 386,081 | 39,215 | 1,630,030 |
| 香港澳門台灣及其他<br>國家和地區發行人 |             |        |         |         |        |           |
| — 政府                  | —           | 13,635 | 102,066 | 2,647   | 1,518  | 119,866   |
| — 公共實體及准政府            | 671         | 65     | 16,307  | 181     | 105    | 17,329    |
| — 金融機構                | 6,565       | 4,645  | 18,606  | 21,491  | 6,519  | 57,826    |
| — 公司                  | 876         | 100    | 680     | 4,893   | 2,173  | 8,722     |
| 小計                    | 8,112       | 18,445 | 137,659 | 29,212  | 10,315 | 203,743   |
| 合計 <sup>(1)</sup>     | 417,242     | 18,941 | 932,767 | 415,293 | 49,530 | 1,833,773 |

- (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2014年12月31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19.24億元和人民幣2.18億元的減值準備(2013年12月31日：人民幣25.33億元和人民幣2.46億元)，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32.56億元和人民幣3.70億元(2013年12月31日：人民幣40.07億元和人民幣4.64億元)。

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

3 信用風險(續)

3.8 衍生金融工具

本集團和本行根據銀監會發佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定，本年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。2013年12月31日的交易對手信用風險加權資產按照非高級方法計量。

衍生工具的交易對手信用風險加權資產金額列示如下：

|                    | 中國銀行集團               |                      | 中國銀行                 |                      |
|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|                    | 2014年<br>12月31日      | 2013年<br>12月31日      | 2014年<br>12月31日      | 2013年<br>12月31日      |
| 交易對手違約風險加權資產       |                      |                      |                      |                      |
| 貨幣衍生工具             | 29,431               | 28,393               | 24,928               | 26,013               |
| 利率衍生工具             | 2,776                | 2,784                | 1,748                | 1,187                |
| 權益衍生工具             | 524                  | 564                  | 3                    | 5                    |
| 商品衍生工具及其他          | 3,128                | 1,844                | 1,197                | 670                  |
|                    | <u>35,859</u>        | <u>33,585</u>        | <u>27,876</u>        | <u>27,875</u>        |
| 信用估值調整風險加權資產       | <u>26,620</u>        | <u>26,761</u>        | <u>18,166</u>        | <u>16,684</u>        |
| 中央交易對手信用風險<br>加權資產 | <u>2,038</u>         | <u>—</u>             | <u>7</u>             | <u>—</u>             |
| 合計                 | <u><u>64,517</u></u> | <u><u>60,346</u></u> | <u><u>46,049</u></u> | <u><u>44,559</u></u> |

3.9 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五、23。

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險

#### 4.1 概況

本集團承擔由於市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動使銀行表內和表外業務發生損失的市場風險。市場風險存在於本集團的交易賬戶與銀行賬戶中。交易賬戶包括為交易目的而持有的或為了對沖交易賬戶其他風險而持有的金融工具或商品頭寸。銀行賬戶包括除交易賬戶外的金融工具(包括本行運用剩餘資金購買金融工具所形成的投資賬戶)。

本集團董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任，負責審批市場風險管理的政策和程序，確定可承受的市場風險水平。高級管理層負責落實董事會確定的市場風險管理政策與市場風險偏好，協調風險總量與業務目標的匹配。

市場風險管理部門負責集團層面市場風險識別、計量、監測、控制與報告，業務部門負責對所管理賬戶的市場風險的監控和報告。

#### 4.2 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。

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

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。

下表按照不同的風險類型列示了2014及2013年度交易賬戶的風險價值：

|         | 2014年        |              |             | 2013年       |             |             |
|---------|--------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|         | 平均           | 高            | 低           | 平均          | 高           | 低           |
| 單位：百萬美元 |              |              |             |             |             |             |
| 本行交易賬戶  |              |              |             |             |             |             |
| 風險價值    |              |              |             |             |             |             |
| 利率風險    | 4.50         | 7.43         | 1.65        | 2.05        | 3.02        | 0.88        |
| 匯率風險    | 9.41         | 14.28        | 3.50        | 0.72        | 4.61        | 0.14        |
| 波動風險    | 0.09         | 0.37         | 0.03        | 0.02        | 0.12        | 0.00        |
| 商品風險    | 0.44         | 1.32         | 0.01        | 0.25        | 1.86        | 0.00        |
| 本行交易賬戶  |              |              |             |             |             |             |
| 風險價值總額  | <u>10.24</u> | <u>14.93</u> | <u>5.37</u> | <u>2.27</u> | <u>4.80</u> | <u>0.98</u> |

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(1) 交易賬戶(續)

本行2014年度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。2013年度的風險價值計量包括集團除中銀香港(控股)、中銀國際控股外不含結售匯業務的交易頭寸。

與黃金相關的風險價值已在上述匯率風險中反映。

單位：百萬美元

|                              | 2014年       |             |             | 2013年       |             |             |
|------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                              | 平均          | 高           | 低           | 平均          | 高           | 低           |
| <b>中銀香港(控股)交易</b>            |             |             |             |             |             |             |
| <b>賬戶風險價值</b>                |             |             |             |             |             |             |
| 利率風險                         | 3.13        | 5.09        | 2.11        | 2.57        | 5.11        | 1.14        |
| 匯率風險                         | 1.75        | 2.51        | 1.24        | 2.24        | 4.88        | 1.32        |
| 權益風險                         | 0.04        | 0.09        | 0.01        | 0.14        | 0.42        | 0.00        |
| 商品風險                         | 0.03        | 0.17        | 0.00        | 0.02        | 0.09        | 0.00        |
| <b>中銀香港(控股)交易</b>            |             |             |             |             |             |             |
| <b>賬戶風險</b>                  |             |             |             |             |             |             |
| 價值總額 <sup>(i)</sup>          | <u>3.09</u> | <u>4.52</u> | <u>2.09</u> | <u>2.98</u> | <u>5.26</u> | <u>1.79</u> |
| <b>中銀國際控股交易</b>              |             |             |             |             |             |             |
| <b>賬戶風險價值<sup>(ii)</sup></b> |             |             |             |             |             |             |
| 權益性衍生業務                      | 0.95        | 1.97        | 0.31        | 0.83        | 1.81        | 0.34        |
| 固定收入業務                       | 1.09        | 1.54        | 0.67        | 1.06        | 1.84        | 0.63        |
| 環球商品業務                       | 0.18        | 0.61        | 0.04        | 0.08        | 0.34        | 0.00        |
| <b>中銀國際控股交易</b>              |             |             |             |             |             |             |
| <b>賬戶風險</b>                  |             |             |             |             |             |             |
| 價值總額                         | <u>1.42</u> | <u>2.62</u> | <u>0.97</u> | <u>1.39</u> | <u>2.50</u> | <u>0.67</u> |

(i) 中銀香港(控股)2014年及2013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。

(ii) 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。

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

##### (1) 交易賬戶(續)

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。因存在利率風險敞口，本集團的財務狀況會受到市場利率水平波動的影響。

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用於衡量在一定期限內需重新定價的生息資產和付息負債的差額，本集團也利用利率重定價缺口分析並考慮表外業務的影響來計算盈利對利率變動的利率風險敏感度指標。利率重定價缺口分析見註釋六、4.3(包括交易賬戶)。

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.2 市場風險的計量技術和限額設置(續)

(2) 銀行賬戶(續)

淨利息收入的敏感度分析

本集團通過衡量利率變動對淨利息收入的影響進行敏感度分析。該分析假設所有期限利率均以相同幅度變動以及資產負債結構保持不變，未將客戶行為、基準風險或債券提前償還的期權等變化考慮在內。在假定所有貨幣收益率平行移動的情況下，本集團主要通過利率重定價缺口分析來計算本年淨利息收入變動，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。本集團管理層設定了淨利息收入變動對淨利息收入預算的比例限額，由董事會審批，由財務管理部每月進行監測。

下表列示利率向上或向下平行移動25個基點對本集團淨利息收入的潛在影響。由於實際情況與假設可能存在不一致，以下分析對本集團淨利息收入的影響可能與實際結果不同。

|                 | 淨利息收入(減少)/增加    |                 |
|-----------------|-----------------|-----------------|
|                 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 各收益率曲線向上平移25個基點 | (1,171)         | (1,006)         |
| 各收益率曲線向下平移25個基點 | <u>1,171</u>    | <u>1,006</u>    |

考慮到活期存款利率的變動頻率及幅度低於其他產品的特徵，如果在上述分析中剔除收益率曲線變動對與活期存款相關的利息支出的影響，則隨着收益率曲線向上或向下平移25個基點，未來十二個月的利息淨收入會增加或減少人民幣95.32億元(2013年：人民幣95.48億元)。

## 中國銀行股份有限公司

### 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 六 金融風險管理(續)

### 4 市場風險(續)

#### 4.3 利率重定價缺口分析

本集團及本行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，按本集團及本行的資產與負債的賬面價值分類列示。

#### 中國銀行集團

|                        | 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              |                   |
| <b>資產</b>              |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| 現金及存放同業                | 364,984            | 169,796          | 191,207          | 1,565            | -              | 85,502           | 813,054           |
| 存放中央銀行                 | 2,152,838          | -                | -                | -                | -              | 153,250          | 2,306,088         |
| 拆放同業                   | 164,596            | 99,775           | 128,637          | 9,272            | -              | -                | 402,280           |
| 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           | 104,528           |
| 衍生金融資產                 | -                  | -                | -                | -                | -              | 47,967           | 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          | 8,294,744         |
| 金融投資                   | 65,596             | 97,646           | 149,386          | 259,841          | 140,631        | 37,585           | 750,685           |
| — 可供出售證券               | 32,645             | 61,129           | 218,051          | 744,993          | 367,645        | -                | 1,424,463         |
| — 持有至到期債券              | 11,977             | 49,983           | 92,634           | 47,604           | 228,501        | -                | 430,699           |
| — 貸款及應收款               | 5,117              | 6,638            | 4,175            | -                | -              | 660,944          | 676,874           |
| 其他                     |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| <b>資產合計</b>            | <b>4,932,790</b>   | <b>2,343,687</b> | <b>4,792,491</b> | <b>1,153,061</b> | <b>797,413</b> | <b>1,231,940</b> | <b>15,251,382</b> |
| <b>負債</b>              |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| 同業存入                   | 1,557,680          | 53,525           | 61,690           | 59,769           | 26,021         | 21,562           | 1,780,247         |
| 對中央銀行負債                | 129,603            | 105,721          | 97,741           | 10,307           | -              | 4,899            | 348,271           |
| 同業拆入                   | 111,424            | 43,924           | 51,424           | 18,553           | -              | 5                | 225,330           |
| 衍生金融負債                 | -                  | -                | -                | -                | -              | 40,734           | 40,734            |
| 客戶存款                   | 5,879,818          | 1,290,696        | 2,237,125        | 1,328,283        | 11,797         | 137,504          | 10,885,223        |
| 發行債券                   | 12,264             | 35,473           | 16,477           | 100,137          | 113,694        | -                | 278,045           |
| 其他                     | 13,473             | 19,988           | 9,562            | 1,117            | 858            | 465,106          | 510,104           |
| <b>負債合計</b>            | <b>7,704,262</b>   | <b>1,549,327</b> | <b>2,474,019</b> | <b>1,518,166</b> | <b>152,370</b> | <b>669,810</b>   | <b>14,067,954</b> |
| <b>利率重定價缺口</b>         | <b>(2,771,472)</b> | <b>794,360</b>   | <b>2,318,472</b> | <b>(365,105)</b> | <b>645,043</b> | <b>562,130</b>   | <b>1,183,428</b>  |



中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行集團

2013年12月31日

|                            | 1個月<br>以內          | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年以上           | 非計息              | 合計                |
|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
| <b>資產</b>                  |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| 現金及存放同業                    | 176,568            | 149,957          | 290,432          | 608              | -              | 85,019           | 702,584           |
| 存放中央銀行                     | 2,058,786          | -                | -                | -                | -              | 73,215           | 2,132,001         |
| 拆放同業                       | 321,306            | 63,054           | 127,710          | 818              | -              | -                | 512,888           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | 5,630              | 7,499            | 12,010           | 29,773           | 12,139         | 8,149            | 75,200            |
| 衍生金融資產                     | -                  | -                | -                | -                | -              | 40,823           | 40,823            |
| 客戶貸款和墊款淨額                  | 1,872,529          | 1,675,457        | 3,583,425        | 63,893           | 60,738         | 183,700          | 7,439,742         |
| 金融投資                       |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| — 可供出售證券                   | 65,023             | 103,863          | 143,685          | 238,679          | 114,508        | 35,438           | 701,196           |
| — 持有至到期債券                  | 41,181             | 65,469           | 240,205          | 550,115          | 313,561        | -                | 1,210,531         |
| — 貸款及應收款                   | 25,739             | 53,564           | 93,625           | 24,894           | 218,882        | -                | 416,704           |
| 其他                         | 5,580              | 5,259            | 5,242            | -                | -              | 626,549          | 642,630           |
| <b>資產合計</b>                | <b>4,572,342</b>   | <b>2,124,122</b> | <b>4,496,334</b> | <b>908,780</b>   | <b>719,828</b> | <b>1,052,893</b> | <b>13,874,299</b> |
| <b>負債</b>                  |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| 同業存入                       | 837,211            | 149,230          | 299,784          | 216,749          | 4,095          | 44,555           | 1,551,624         |
| 對中央銀行負債                    | 82,965             | 46,555           | 66,189           | -                | -              | 5,230            | 200,939           |
| 同業拆入                       | 187,104            | 105,048          | 47,113           | -                | -              | -                | 339,265           |
| 衍生金融負債                     | -                  | -                | -                | -                | -              | 36,212           | 36,212            |
| 客戶存款                       | 5,715,009          | 1,105,255        | 2,155,915        | 1,004,641        | 4,383          | 112,583          | 10,097,786        |
| 發行債券                       | 6,199              | 10,695           | 20,570           | 69,711           | 117,529        | -                | 224,704           |
| 其他                         | 15,063             | 19,523           | 5,639            | 300              | 212            | 421,555          | 462,292           |
| <b>負債合計</b>                | <b>6,843,551</b>   | <b>1,436,306</b> | <b>2,595,210</b> | <b>1,291,401</b> | <b>126,219</b> | <b>620,135</b>   | <b>12,912,822</b> |
| <b>利率重定價缺口</b>             | <b>(2,271,209)</b> | <b>687,816</b>   | <b>1,901,124</b> | <b>(382,621)</b> | <b>593,609</b> | <b>432,758</b>   | <b>961,477</b>    |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行

2014年12月31日

|                            | 1個月<br>以內          | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年以上           | 非計息            | 合計                |
|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| <b>資產</b>                  |                    |                  |                  |                  |                |                |                   |
| 現金及存放同業                    | 303,482            | 162,746          | 186,401          | -                | -              | 78,780         | 731,409           |
| 存放中央銀行                     | 2,075,441          | -                | -                | -                | -              | 136,396        | 2,211,837         |
| 拆放同業                       | 172,123            | 95,195           | 127,958          | 9,213            | 612            | -              | 405,101           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | 7,293              | 6,037            | 8,262            | 14,562           | 7,761          | 120            | 44,035            |
| 衍生金融資產                     | -                  | -                | -                | -                | -              | 26,433         | 26,433            |
| 客戶貸款和墊款淨額                  | 1,445,534          | 1,707,542        | 3,921,982        | 36,161           | 44,130         | 222,463        | 7,377,812         |
| 金融投資                       |                    |                  |                  |                  |                |                |                   |
| — 可供出售證券                   | 35,518             | 57,790           | 88,294           | 166,303          | 94,870         | 2,690          | 445,465           |
| — 持有至到期債券                  | 31,958             | 58,864           | 212,219          | 703,595          | 348,677        | -              | 1,355,313         |
| — 貸款及應收款                   | 9,102              | 48,406           | 91,513           | 47,504           | 228,501        | -              | 425,026           |
| 其他                         | 2,344              | 6,149            | 4,175            | -                | -              | 502,258        | 514,926           |
| <b>資產合計</b>                | <b>4,082,795</b>   | <b>2,142,729</b> | <b>4,640,804</b> | <b>977,338</b>   | <b>724,551</b> | <b>969,140</b> | <b>13,537,357</b> |
| <b>負債</b>                  |                    |                  |                  |                  |                |                |                   |
| 同業存入                       | 1,198,937          | 159,647          | 346,089          | 70,775           | 26,021         | 12,945         | 1,814,414         |
| 對中央銀行負債                    | 87,038             | 105,441          | 96,870           | 10,307           | -              | -              | 299,656           |
| 同業拆入                       | 119,468            | 43,711           | 52,390           | 18,418           | -              | -              | 233,987           |
| 衍生金融負債                     | -                  | -                | -                | -                | -              | 29,127         | 29,127            |
| 客戶存款                       | 4,960,298          | 1,097,165        | 2,116,808        | 1,318,579        | 11,745         | 60,734         | 9,565,329         |
| 發行債券                       | 10,445             | 32,902           | 16,443           | 79,926           | 93,667         | -              | 233,383           |
| 其他                         | 8,241              | 572              | 4,481            | -                | -              | 278,016        | 291,310           |
| <b>負債合計</b>                | <b>6,384,427</b>   | <b>1,439,438</b> | <b>2,633,081</b> | <b>1,498,005</b> | <b>131,433</b> | <b>380,822</b> | <b>12,467,206</b> |
| <b>利率重定價缺口</b>             | <b>(2,301,632)</b> | <b>703,291</b>   | <b>2,007,723</b> | <b>(520,667)</b> | <b>593,118</b> | <b>588,318</b> | <b>1,070,151</b>  |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.3 利率重定價缺口分析(續)

中國銀行

2013年12月31日

|                            | 1個月<br>以內          | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年<br>至5年        | 5年以上           | 非計息            | 合計                |
|----------------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|-------------------|
| <b>資產</b>                  |                    |                  |                  |                  |                |                |                   |
| 現金及存放同業                    | 147,029            | 142,039          | 283,010          | -                | -              | 74,593         | 646,671           |
| 存放中央銀行                     | 1,951,415          | -                | -                | -                | -              | 63,760         | 2,015,175         |
| 拆放同業                       | 304,820            | 59,084           | 144,167          | 1,833            | 451            | -              | 510,355           |
| 以公允價值計量且其變動計入<br>當期損益的金融資產 | 3,467              | 2,432            | 3,541            | 17,232           | 6,521          | 121            | 33,314            |
| 衍生金融資產                     | -                  | -                | -                | -                | -              | 22,971         | 22,971            |
| 客戶貸款和墊款淨額                  | 1,261,658          | 1,571,244        | 3,514,178        | 43,781           | 59,707         | 178,191        | 6,628,759         |
| 金融投資                       |                    |                  |                  |                  |                |                |                   |
| —可供出售證券                    | 32,119             | 62,707           | 83,554           | 124,752          | 50,999         | 2,489          | 356,620           |
| —持有至到期債券                   | 38,111             | 63,254           | 235,884          | 543,365          | 308,264        | -              | 1,188,878         |
| —貸款及應收款                    | 23,017             | 50,982           | 90,993           | 24,894           | 218,882        | -              | 408,768           |
| 其他                         | 3,039              | 5,259            | 5,241            | -                | -              | 474,573        | 488,112           |
| <b>資產合計</b>                | <b>3,764,675</b>   | <b>1,957,001</b> | <b>4,360,568</b> | <b>755,857</b>   | <b>644,824</b> | <b>816,698</b> | <b>12,299,623</b> |
| <b>負債</b>                  |                    |                  |                  |                  |                |                |                   |
| 同業存入                       | 756,577            | 158,909          | 339,533          | 217,250          | 4,195          | 24,352         | 1,500,816         |
| 對中央銀行負債                    | 52,023             | 46,534           | 66,004           | -                | -              | -              | 164,561           |
| 同業拆入                       | 203,229            | 112,473          | 46,332           | -                | -              | -              | 362,034           |
| 衍生金融負債                     | -                  | -                | -                | -                | -              | 23,530         | 23,530            |
| 客戶存款                       | 4,903,507          | 956,443          | 2,038,630        | 995,611          | 4,328          | 49,002         | 8,947,521         |
| 發行債券                       | 6,169              | 10,695           | 20,082           | 55,607           | 98,930         | -              | 191,483           |
| 其他                         | 5,366              | -                | -                | -                | -              | 238,352        | 243,718           |
| <b>負債合計</b>                | <b>5,926,871</b>   | <b>1,285,054</b> | <b>2,510,581</b> | <b>1,268,468</b> | <b>107,453</b> | <b>335,236</b> | <b>11,433,663</b> |
| <b>利率重定價缺口</b>             | <b>(2,162,196)</b> | <b>671,947</b>   | <b>1,849,987</b> | <b>(512,611)</b> | <b>537,371</b> | <b>481,462</b> | <b>865,960</b>    |

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險

本集團大部份的業務以人民幣進行，此外有美元、港幣和少量其他外幣業務。本集團的主要子公司中銀香港集團大部份的業務以港幣、人民幣及美元進行。

本集團通過合理安排外幣資金的來源和運用以最大限度減少潛在的貨幣錯配。然而，由於人民幣為非自由兌換貨幣，本集團對外匯敞口可實施的控制措施有限。按照中國政府現行的外匯管理政策，外匯兌換需要中國政府有關部門的批准。

本集團通過控制外匯敞口以實現對匯率風險的管理。針對交易賬戶，本集團通過風險價值對交易賬戶的外匯風險進行監控，見註釋六、4.2。同時，本集團對匯率風險進行匯率敏感性分析，以判斷外幣對人民幣的潛在匯率波動對稅前利潤和權益的影響。

下表列示了本集團主要幣種外匯風險敞口的匯率敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。該分析未考慮不同貨幣匯率變動之間的相關性，也未考慮管理層在財務報告日後根據中國政府的批准可能已經或可以採取的降低匯率風險的措施，以及外匯敞口的後續變動。

| 幣種 | 匯率變動 | 對稅前利潤的影響        |                 | 對權益*的影響         |                 |
|----|------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|    |      | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| 美元 | -1%  | (503)           | (348)           | (236)           | (205)           |
| 港元 | -1%  | 416             | 505             | (1,230)         | (1,072)         |

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

\* 對其他綜合收益的影響(不考慮相關所得稅影響)

## 中國銀行股份有限公司

### 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

#### 六 金融風險管理(續)

##### 4 市場風險(續)

##### 4.4 外匯風險(續)

下表按幣種列示了2014年及2013年12月31日本集團及本行受外匯匯率變動影響的風險敞口。本集團及本行人民幣敞口列示在下表中用於比較。本集團及本行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。

#### 中國銀行集團

|                        | 2014年12月31日       |                  |                |                |               |               |                | 合計                |
|------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
|                        | 人民幣               | 美元折合<br>人民幣      | 港幣折合<br>人民幣    | 歐元折合<br>人民幣    | 日元折合<br>人民幣   | 英鎊折合<br>人民幣   | 其他貨幣<br>折合人民幣  |                   |
| <b>資產</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 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                   | 393,396           | 203,998          | 101,447        | 11,093         | 331           | 5,815         | 34,605         | 750,685           |
| 可供出售證券                 | 1,268,586         | 143,405          | 6,097          | -              | 616           | 511           | 5,248          | 1,424,463         |
| 持有至到期債券                | 422,189           | 233              | 1,973          | -              | -             | -             | 6,304          | 430,699           |
| 貸款及應收款                 | 261,225           | 89,192           | 120,636        | 1,350          | 909           | 1,656         | 201,906        | 676,874           |
| 其他                     |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| <b>資產合計</b>            | <b>11,453,405</b> | <b>2,242,439</b> | <b>918,579</b> | <b>136,227</b> | <b>16,058</b> | <b>50,143</b> | <b>434,531</b> | <b>15,251,382</b> |
| <b>負債</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 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           |
| 同業金融負債                 | 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           |
| <b>負債合計</b>            | <b>10,398,071</b> | <b>1,865,040</b> | <b>992,017</b> | <b>211,575</b> | <b>54,927</b> | <b>81,063</b> | <b>465,261</b> | <b>14,067,954</b> |
| 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         |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行集團

2013年12月31日

|                        | 人民幣               | 美元折合<br>人民幣      | 港幣折合<br>人民幣    | 歐元折合<br>人民幣    | 日元折合<br>人民幣   | 英鎊折合<br>人民幣   | 其他貨幣<br>折合人民幣  | 合計                |
|------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
| <b>資產</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 現金及存放同業                | 606,351           | 64,084           | 12,379         | 4,067          | 1,989         | 4,648         | 9,066          | 702,584           |
| 存放中央銀行                 | 1,860,127         | 223,218          | 5,468          | 22,607         | 6,638         | 41            | 13,902         | 2,132,001         |
| 拆放同業                   | 408,230           | 78,573           | 1,591          | 4,411          | 29            | 2,694         | 17,360         | 512,888           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 18,578            | 34,325           | 21,024         | 1,016          | 48            | -             | 209            | 75,200            |
| 衍生金融資產                 | 9,753             | 11,162           | 15,984         | 664            | 244           | 1,592         | 1,424          | 40,823            |
| 客戶貸款和墊款淨額              | 5,596,690         | 1,134,219        | 535,127        | 61,111         | 6,645         | 12,054        | 93,896         | 7,439,742         |
| 金融投資                   |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| — 可供出售證券               | 290,979           | 262,079          | 99,681         | 14,447         | 786           | 416           | 32,808         | 701,196           |
| — 持有至到期債券              | 1,120,644         | 77,730           | 6,674          | 480            | 693           | -             | 4,310          | 1,210,531         |
| — 貸款及應收款               | 401,439           | 3,176            | 2,417          | -              | -             | -             | 9,672          | 416,704           |
| 其他                     | 236,450           | 75,217           | 125,851        | 1,454          | 1,139         | 3,029         | 199,490        | 642,630           |
| <b>資產合計</b>            | <b>10,549,241</b> | <b>1,963,783</b> | <b>826,196</b> | <b>110,257</b> | <b>18,211</b> | <b>24,474</b> | <b>382,137</b> | <b>13,874,299</b> |
| <b>負債</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 同業存入                   | 963,948           | 352,134          | 16,120         | 20,798         | 6,433         | 8,858         | 183,333        | 1,551,624         |
| 對中央銀行負債                | 56,044            | 120,540          | 23,431         | -              | -             | -             | 924            | 200,939           |
| 同業拆入                   | 148,018           | 161,084          | 12,794         | 5,275          | 8,076         | 641           | 3,377          | 339,265           |
| 衍生金融負債                 | 6,692             | 10,719           | 12,472         | 677            | 1,813         | 1,384         | 2,455          | 36,212            |
| 客戶存款                   | 8,091,102         | 848,525          | 701,985        | 144,712        | 36,762        | 46,567        | 228,133        | 10,097,786        |
| 發行債券                   | 175,400           | 40,418           | 1,525          | 3,350          | -             | 3,784         | 227            | 224,704           |
| 其他                     | 256,526           | 62,633           | 134,433        | 1,870          | 567           | 2,493         | 3,770          | 462,292           |
| <b>負債合計</b>            | <b>9,697,730</b>  | <b>1,596,053</b> | <b>902,760</b> | <b>176,682</b> | <b>53,651</b> | <b>63,727</b> | <b>422,219</b> | <b>12,912,822</b> |
| 財務狀況表內敞口淨額             | 851,511           | 367,730          | (76,564)       | (66,425)       | (35,440)      | (39,253)      | (40,082)       | 961,477           |
| 財務狀況表外敞口淨額             | (23,364)          | (309,362)        | 135,296        | 71,474         | 33,690        | 40,922        | 55,022         | 3,678             |
| 信用承諾                   | 1,892,010         | 672,072          | 175,354        | 84,313         | 8,004         | 15,835        | 56,363         | 2,903,951         |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行

2014年12月31日

|                        | 人民幣               | 美元折合<br>人民幣      | 港幣折合<br>人民幣    | 歐元折合<br>人民幣    | 日元折合<br>人民幣   | 英鎊折合<br>人民幣   | 其他貨幣<br>折合人民幣  | 合計                |
|------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
| <b>資產</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 現金及存放同業                | 624,113           | 67,632           | 20,579         | 3,549          | 1,326         | 766           | 13,444         | 731,409           |
| 存放中央銀行                 | 1,828,946         | 294,612          | 1,326          | 50,008         | 3,867         | 18,672        | 14,406         | 2,211,837         |
| 拆放同業                   | 258,295           | 87,063           | 19,301         | 437            | 316           | 5,969         | 33,720         | 405,101           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 18,508            | 25,020           | -              | 416            | -             | 90            | 1              | 44,035            |
| 衍生金融資產                 | 9,789             | 12,695           | 75             | 623            | 115           | 1,692         | 1,444          | 26,433            |
| 客戶貸款和墊款淨額              | 6,071,570         | 1,051,244        | 94,003         | 59,370         | 7,665         | 8,205         | 85,755         | 7,377,812         |
| 金融投資                   |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| — 可供出售證券               | 324,893           | 83,774           | 11,495         | 6,527          | 331           | -             | 18,445         | 445,465           |
| — 持有至到期債券              | 1,244,079         | 108,006          | 789            | -              | 617           | -             | 1,822          | 1,355,313         |
| — 貸款及應收款               | 420,399           | -                | 2              | -              | -             | -             | 4,625          | 425,026           |
| — 其他                   | 212,250           | 18,392           | 74,290         | 2,570          | 880           | 4,600         | 201,944        | 514,926           |
| <b>資產合計</b>            | <b>11,012,842</b> | <b>1,748,438</b> | <b>221,860</b> | <b>123,500</b> | <b>15,117</b> | <b>39,994</b> | <b>375,606</b> | <b>13,537,357</b> |
| <b>負債</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 同業存入                   | 1,074,630         | 494,003          | 8,323          | 34,174         | 8,989         | 5,506         | 188,789        | 1,814,414         |
| 對中央銀行負債                | 150,441           | 136,844          | 12,330         | -              | -             | -             | 41             | 299,656           |
| 同業拆入                   | 128,402           | 80,267           | 14,265         | 2,952          | 3,507         | 2,315         | 2,279          | 233,987           |
| 衍生金融負債                 | 6,841             | 12,758           | -              | 725            | 2,093         | 3,329         | 3,381          | 29,127            |
| 客戶存款                   | 8,269,485         | 700,497          | 167,186        | 150,062        | 35,390        | 48,555        | 194,154        | 9,565,329         |
| 發行債券                   | 175,801           | 40,741           | -              | 9,828          | -             | 5,273         | 1,740          | 233,383           |
| 其他                     | 259,256           | 14,518           | 1,320          | 1,168          | 805           | 1,027         | 13,216         | 291,310           |
| <b>負債合計</b>            | <b>10,064,856</b> | <b>1,479,628</b> | <b>203,424</b> | <b>198,909</b> | <b>50,784</b> | <b>66,005</b> | <b>403,600</b> | <b>12,467,206</b> |
| 財務狀況表內敞口淨額             | 947,986           | 268,810          | 18,436         | (75,409)       | (35,667)      | (26,011)      | (27,994)       | 1,070,151         |
| 財務狀況表外敞口淨額             | (17,487)          | (155,543)        | (3,467)        | 72,922         | 34,759        | 26,691        | 37,666         | (4,459)           |
| 信用承諾                   | 2,270,373         | 646,016          | 85,180         | 76,152         | 6,716         | 16,702        | 53,020         | 3,154,159         |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

4 市場風險(續)

4.4 外匯風險(續)

中國銀行

2013年12月31日

|                        | 人民幣               | 美元折合<br>人民幣      | 港幣折合<br>人民幣    | 歐元折合<br>人民幣    | 日元折合<br>人民幣   | 英鎊折合<br>人民幣   | 其他貨幣<br>折合人民幣  | 合計                |
|------------------------|-------------------|------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|----------------|-------------------|
| <b>資產</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 現金及存放同業                | 553,914           | 59,844           | 15,285         | 3,420          | 1,828         | 4,456         | 7,924          | 646,671           |
| 存放中央銀行                 | 1,755,411         | 220,731          | 1,590          | 22,348         | 6,638         | 41            | 8,416          | 2,015,175         |
| 拆放同業                   | 408,000           | 63,318           | 20,329         | 3,124          | 43            | 2,037         | 13,504         | 510,355           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 8,020             | 24,308           | -              | 986            | -             | -             | -              | 33,314            |
| 衍生金融資產                 | 9,545             | 9,876            | 27             | 661            | 241           | 1,590         | 1,031          | 22,971            |
| 客戶貸款和墊款淨額              | 5,506,959         | 910,863          | 70,035         | 57,044         | 6,281         | 8,148         | 69,429         | 6,628,759         |
| 金融投資                   |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| — 可供出售證券               | 223,870           | 98,948           | 10,064         | 9,477          | 554           | -             | 13,707         | 356,620           |
| — 持有至到期債券              | 1,116,389         | 68,982           | 786            | 480            | 693           | -             | 1,548          | 1,188,878         |
| — 貸款及應收款               | 400,799           | -                | 2              | -              | -             | -             | 7,967          | 408,768           |
| 其他                     | 193,197           | 12,941           | 74,513         | 2,681          | 1,047         | 5,319         | 198,414        | 488,112           |
| <b>資產合計</b>            | <b>10,176,104</b> | <b>1,469,811</b> | <b>192,631</b> | <b>100,221</b> | <b>17,325</b> | <b>21,591</b> | <b>321,940</b> | <b>12,299,623</b> |
| <b>負債</b>              |                   |                  |                |                |               |               |                |                   |
| 同業存入                   | 932,229           | 338,916          | 9,668          | 21,996         | 6,512         | 9,016         | 182,479        | 1,500,816         |
| 對中央銀行負債                | 45,779            | 108,593          | 9,335          | -              | -             | -             | 854            | 164,561           |
| 同業拆入                   | 174,696           | 162,430          | 7,701          | 5,285          | 8,105         | 641           | 3,176          | 362,034           |
| 衍生金融負債                 | 6,312             | 11,291           | -              | 507            | 1,810         | 1,384         | 2,226          | 23,530            |
| 客戶存款                   | 7,825,241         | 608,945          | 151,529        | 133,031        | 33,897        | 33,600        | 161,278        | 8,947,521         |
| 發行債券                   | 175,474           | 8,634            | -              | 3,350          | -             | 3,784         | 241            | 191,483           |
| 其他                     | 221,869           | 15,046           | 934            | 1,044          | 389           | 1,538         | 2,898          | 243,718           |
| <b>負債合計</b>            | <b>9,381,600</b>  | <b>1,253,855</b> | <b>179,167</b> | <b>165,213</b> | <b>50,713</b> | <b>49,963</b> | <b>353,152</b> | <b>11,433,663</b> |
| 財務狀況表內敞口淨額             | 794,504           | 215,956          | 13,464         | (64,992)       | (33,388)      | (28,372)      | (31,212)       | 865,960           |
| 財務狀況表外敞口淨額             | (4,781)           | (175,699)        | 4,128          | 69,088         | 31,764        | 30,070        | 45,105         | (325)             |
| 信用承諾                   | 1,885,478         | 632,054          | 63,776         | 80,819         | 7,620         | 13,086        | 44,281         | 2,727,114         |



**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**六 金融風險管理(續)**

**4 市場風險(續)**

**4.5 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2014年12月31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2.47億元(2013年12月31日：人民幣2.70億元)。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(註釋六、4.2)。

**5 流動性風險**

流動性風險是指商業銀行無法以合理成本及時獲得足夠資金，以應對資產增長、償付到期債務或其他支付義務的風險。本集團流動性風險管理的目標是：在平衡「流動性、安全性與盈利性」的前提下，加強資產的流動性和融資來源的穩定性，保持合理的流動性水平。

**5.1 流動性風險管理政策和程序**

本集團選擇集中與分散二者相結合的流動性風險管理模式。總行對集團的流動性風險負總責，各機構在總行政策和授權範圍內管理自身的流動性。

本集團將流動性風險管理作為資產負債管理的重要組成部份，以資產負債綜合平衡的原則確定資產負債規模、結構和期限；建立流動性組合以緩衝流動性風險，調節資金來源與運用在數量、時間上的不平衡；完善融資策略，綜合考慮客戶風險敏感度、融資成本和資金來源集中度等因素，優先發展客戶存款，利用同業存款、市場拆借等市場化融資方式來動態調整資金來源結構。

本集團在財務管理部設有獨立的團隊對流動性風險來源進行日常檢查以保持幣種、區域、提供方、產品和條款等方面的多樣化。財務管理部每月對流動性到期日進行分析，並每日對淨流動性敞口進行估計。本集團按季度進行流動性壓力測試。

## 六 金融風險管理(續)

### 5 流動性風險(續)

#### 5.1 流動性風險管理政策和程序(續)

可以用來滿足所有負債和未來貸款承諾的資產包括現金及存放同業、存放中央銀行、拆放同業、客戶貸款和墊款淨額。在正常的商業過程中，部份合同期內償還的短期客戶貸款會展期，而部份短期客戶存款到期後也可能不被提取。本集團也可以通過回購和逆回購交易、售出債券以及其他額外融資方式來滿足不可預期的現金淨流出。

下表中客戶貸款和墊款只有當本金逾期時才被視為逾期。同時，對於分期還款的客戶貸款和墊款，只有實際逾期的部份才被列示在逾期類，其餘尚未到期的部份仍然按剩餘期限列示。

#### 5.2 到期分析

下表依據財務報告日至合同到期日的剩餘期限對本集團及本行的資產和負債進行了到期分析。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行集團

2014年12月31日

|                            | 逾期／<br>無期限       | 1個月<br>以內        | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年至5年            | 5年以上             | 合計                |
|----------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>資產</b>                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 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<br>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           |
| 衍生前戶貸款和墊款淨額                | —                | 5,542            | 5,753            | 21,443           | 4,185            | 2,485            | 47,967            |
| 金融投資                       | 32,171           | 391,002          | 1,000,634        | 2,106,643        | 2,050,490        | 2,602,346        | 8,294,744         |
| 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           |
| <b>資產合計</b>                | <b>2,042,886</b> | <b>955,119</b>   | <b>1,458,768</b> | <b>2,922,270</b> | <b>3,307,229</b> | <b>3,417,719</b> | <b>15,251,382</b> |
| <b>負債</b>                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 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           |
| 衍生前戶存款                     | —                | 6,385            | 6,287            | 15,605           | 5,821            | 1,892            | 40,734            |
| 發行債券                       | —                | 1,354,720        | 1,278,159        | 2,261,560        | 1,350,454        | 24,533           | 10,885,223        |
| 其他                         | —                | 10,861           | 35,473           | 17,710           | 39,788           | 174,213          | 278,045           |
|                            | —                | 69,095           | 33,720           | 140,676          | 65,138           | 57,195           | 510,104           |
| <b>負債合計</b>                | <b>—</b>         | <b>1,759,899</b> | <b>1,556,621</b> | <b>2,691,729</b> | <b>1,611,004</b> | <b>285,604</b>   | <b>14,067,954</b> |
| <b>流動性淨額</b>               | <b>2,042,886</b> | <b>(804,780)</b> | <b>(97,853)</b>  | <b>230,541</b>   | <b>1,696,225</b> | <b>3,132,115</b> | <b>1,183,428</b>  |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行集團

2013年12月31日

|                        | 逾期/<br>無期限       | 1個月<br>以內        | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年至5年            | 5年以上             | 合計                |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>資產</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放同業                | 1                | 99,073           | 137,465          | 302,129          | 1,508            | -                | 702,584           |
| 存放中央銀行                 | 1,613,606        | 114,809          | -                | -                | -                | -                | 2,132,001         |
| 拆放同業                   | -                | 321,306          | 62,181           | 128,583          | 818              | -                | 512,888           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | 7,622            | 5,270            | 7,093            | 10,416           | 32,332           | 12,467           | 75,200            |
| 衍生金融資產                 | -                | 5,163            | 5,437            | 11,336           | 4,235            | 3,647            | 40,823            |
| 客戶貸款和墊款淨額              | 21,678           | 434,613          | 878,725          | 1,915,073        | 1,716,505        | 2,389,354        | 7,439,742         |
| 金融投資                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 可供出售證券                 | 34,245           | 39,352           | 69,970           | 152,305          | 277,096          | 128,228          | 701,196           |
| 一持有至到期債券               | -                | 18,387           | 33,814           | 195,971          | 617,451          | 344,908          | 1,210,531         |
| 一貸款及應收款                | -                | 25,739           | 53,564           | 88,625           | 29,894           | 218,882          | 416,704           |
| 其他                     | 212,668          | 34,222           | 21,982           | 22,927           | 44,685           | 16,239           | 642,630           |
| <b>資產合計</b>            | <b>1,889,820</b> | <b>1,097,934</b> | <b>1,270,231</b> | <b>2,827,365</b> | <b>2,724,524</b> | <b>3,113,725</b> | <b>13,874,299</b> |
| <b>負債</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 同業存入                   | -                | 131,752          | 146,786          | 324,654          | 217,021          | 4,095            | 1,551,624         |
| 對中央銀行負債                | -                | 23,118           | 41,344           | 64,538           | 6,862            | -                | 200,939           |
| 同業拆入                   | -                | 187,104          | 105,048          | 47,113           | -                | -                | 339,265           |
| 衍生金融負債                 | -                | 4,348            | 5,812            | 11,124           | 6,165            | 1,234            | 36,212            |
| 客戶存款                   | -                | 1,233,777        | 1,071,379        | 2,174,469        | 1,024,471        | 12,152           | 10,097,786        |
| 發行債券                   | -                | 5,951            | 10,695           | 20,571           | 69,958           | 117,529          | 224,704           |
| 其他                     | -                | 64,851           | 29,405           | 128,742          | 65,423           | 40,991           | 462,292           |
| <b>負債合計</b>            | <b>-</b>         | <b>1,650,901</b> | <b>1,410,469</b> | <b>2,771,211</b> | <b>1,389,900</b> | <b>176,001</b>   | <b>12,912,822</b> |
| <b>流動性淨額</b>           | <b>1,889,820</b> | <b>(552,967)</b> | <b>(140,238)</b> | <b>56,154</b>    | <b>1,334,624</b> | <b>2,937,724</b> | <b>961,477</b>    |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行

2014年12月31日

|                        | 逾期／<br>無期限       | 1個月<br>以內        | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年至5年            | 5年以上             | 合計                |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>資產</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放同業                | -                | 255,528          | 162,746          | 186,249          | -                | -                | 731,409           |
| 存放中央銀行                 | 1,715,653        | 25,384           | -                | -                | -                | -                | 2,211,837         |
| 拆放同業                   | -                | 129,474          | 94,899           | 127,534          | 10,077           | 612              | 405,101           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | -                | 7,254            | 6,037            | 7,620            | 15,312           | 7,812            | 44,035            |
| 衍生金融資產                 | -                | 4,131            | 4,699            | 14,256           | 2,842            | 440              | 26,433            |
| 客戶貸款和墊款淨額              | 28,352           | 334,825          | 921,607          | 1,928,407        | 1,754,593        | 2,407,793        | 7,377,812         |
| 金融投資                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 可供出售證券                 | 2,690            | 22,127           | 36,033           | 84,545           | 196,514          | 103,556          | 445,465           |
| 一持有至到期債券               | -                | 10,736           | 29,047           | 185,677          | 753,187          | 376,666          | 1,355,313         |
| 一貸款及應收款                | -                | 9,102            | 48,406           | 85,653           | 52,564           | 229,301          | 425,026           |
| 其他                     | 200,720          | 15,874           | 27,062           | 18,595           | 43,625           | 9,791            | 514,926           |
| <b>資產合計</b>            | <b>1,947,415</b> | <b>814,435</b>   | <b>1,330,536</b> | <b>2,638,536</b> | <b>2,828,714</b> | <b>3,135,971</b> | <b>13,537,357</b> |
| <b>負債</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 同業存入                   | -                | 257,955          | 157,878          | 387,393          | 131,917          | 27,771           | 1,814,414         |
| 對中央銀行負債                | -                | 23,007           | 105,441          | 96,870           | 10,307           | -                | 299,656           |
| 同業拆入                   | -                | 97,150           | 43,711           | 52,390           | 18,418           | -                | 233,987           |
| 衍生金融負債                 | -                | 5,362            | 5,478            | 13,746           | 3,856            | 678              | 29,127            |
| 客戶存款                   | -                | 1,054,676        | 1,083,999        | 2,125,415        | 1,337,177        | 24,481           | 9,565,329         |
| 發行債券                   | -                | 9,012            | 32,902           | 17,099           | 21,736           | 152,634          | 233,383           |
| 其他                     | -                | 45,789           | 27,219           | 120,070          | 33,932           | 8,053            | 291,310           |
| <b>負債合計</b>            | <b>-</b>         | <b>1,492,951</b> | <b>1,456,628</b> | <b>2,812,983</b> | <b>1,557,343</b> | <b>213,617</b>   | <b>12,467,206</b> |
| <b>流動性淨額</b>           | <b>1,947,415</b> | <b>(678,516)</b> | <b>(126,092)</b> | <b>(174,447)</b> | <b>1,271,371</b> | <b>2,922,354</b> | <b>1,070,151</b>  |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.2 到期分析(續)

中國銀行

|                        | 2013年12月31日      |                  |                  |                  |                  |                  | 合計                |
|------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                        | 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             |                   |
| <b>資產</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放同業                | -                | 90,502           | 129,672          | 295,377          | -                | -                | 646,671           |
| 存放中央銀行                 | 1,601,600        | 114,809          | -                | -                | -                | -                | 2,015,175         |
| 拆放同業                   | 48               | 304,610          | 56,407           | 144,585          | 1,833            | 2,872            | 510,355           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 | -                | 3,089            | 2,256            | 3,022            | 18,351           | 6,596            | 33,314            |
| 衍生金融資產                 | -                | 4,071            | 4,610            | 10,310           | 2,967            | 756              | 22,971            |
| 客戶貸款和墊款淨額              | 18,468           | 393,267          | 816,873          | 1,760,878        | 1,443,523        | 2,194,625        | 6,628,759         |
| 金融投資                   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 可供出售證券                 | 2,489            | 20,272           | 44,016           | 86,301           | 140,568          | 62,974           | 356,620           |
| 一持有至到期債券               | -                | 17,363           | 33,524           | 191,222          | 607,486          | 339,283          | 1,188,878         |
| 一貸款及應收款                | -                | 23,017           | 50,982           | 85,993           | 29,894           | 218,882          | 408,768           |
| 其他                     | 191,339          | 16,323           | 19,930           | 19,399           | 36,703           | 7,537            | 488,112           |
| <b>資產合計</b>            | <b>1,813,944</b> | <b>987,323</b>   | <b>1,158,270</b> | <b>2,597,087</b> | <b>2,281,325</b> | <b>2,833,525</b> | <b>12,299,623</b> |
| <b>負債</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 同業存入                   | -                | 143,824          | 156,465          | 364,404          | 217,494          | 4,195            | 1,500,816         |
| 對中央銀行負債                | -                | 12,297           | 41,325           | 64,352           | 6,861            | -                | 164,561           |
| 同業拆入                   | -                | 202,364          | 112,038          | 47,632           | -                | -                | 362,034           |
| 衍生金融負債                 | -                | 3,777            | 5,211            | 9,716            | 3,895            | 695              | 23,530            |
| 客戶存款                   | -                | 989,661          | 919,977          | 2,053,303        | 1,018,609        | 12,096           | 8,947,521         |
| 發行債券                   | -                | 6,169            | 10,695           | 20,082           | 55,607           | 98,930           | 191,483           |
| 其他                     | -                | 43,816           | 23,875           | 110,170          | 28,253           | 2,254            | 243,718           |
| <b>負債合計</b>            | <b>-</b>         | <b>1,401,908</b> | <b>1,269,586</b> | <b>2,669,659</b> | <b>1,330,719</b> | <b>118,170</b>   | <b>11,433,663</b> |
| <b>流動性淨額</b>           | <b>1,813,944</b> | <b>(414,585)</b> | <b>(111,316)</b> | <b>(72,572)</b>  | <b>950,606</b>   | <b>2,715,355</b> | <b>865,960</b>    |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 5 流動性風險(續)

##### 5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流

下表按照財務報告日至合同到期日的剩餘期限列示了本集團及本行非衍生金融資產和負債的現金流，以及以淨額和總額結算的衍生金融工具的現金流。除部份衍生產品以公允價值(即折現現金流)列示外，下表披露的其他金額均為未經折現的合同現金流。本集團以預期的未折現現金流為基礎管理短期固有流動性風險。

#### 中國銀行集團

|                                | 2014年12月31日      |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 合計                |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                | 逾期/<br>無期限       | 即期償還             | 1個月<br>以內        | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具現金流</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放同業                        | -                | 191,969          | 260,772          | 171,919          | 200,269          | 1,788            | -                | 826,717           |
| 存放中央銀行                         | 1,727,805        | 549,407          | 28,897           | -                | -                | -                | -                | 2,306,109         |
| 拆放同業                           | -                | -                | 165,175          | 103,084          | 135,084          | 11,010           | -                | 414,353           |
| 以公允價值計量且其<br>變動計入當期損益的<br>金融資產 | 17,670           | -                | 10,405           | 12,582           | 22,295           | 58,956           | 26,170           | 148,078           |
| 客戶貸款和墊款淨額                      | 33,203           | 111,947          | 412,721          | 1,045,157        | 2,383,343        | 2,761,023        | 3,570,297        | 10,317,691        |
| 金融投資                           |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —可供出售證券                        | 37,082           | -                | 38,513           | 62,971           | 164,753          | 357,257          | 172,339          | 832,915           |
| —持有至到期債券                       | -                | -                | 11,793           | 33,209           | 222,841          | 915,028          | 463,882          | 1,646,753         |
| —貸款及應收款                        | -                | -                | 12,751           | 70,447           | 101,110          | 76,103           | 235,097          | 495,508           |
| 其他金融資產                         | 1,020            | 9,881            | 32,074           | 28,236           | 17,611           | 17,023           | 9,823            | 115,668           |
| <b>金融資產合計</b>                  | <b>1,816,780</b> | <b>863,204</b>   | <b>973,101</b>   | <b>1,527,605</b> | <b>3,247,306</b> | <b>4,198,188</b> | <b>4,477,608</b> | <b>17,103,792</b> |
| 同業存入                           | -                | 1,286,858        | 184,753          | 54,572           | 115,943          | 130,645          | 31,173           | 1,803,944         |
| 對中央銀行負債                        | -                | 111,482          | 23,039           | 105,821          | 98,367           | 10,575           | -                | 349,284           |
| 同業拆入                           | -                | -                | 111,954          | 44,127           | 52,635           | 18,573           | -                | 227,289           |
| 客戶存款                           | -                | 4,615,900        | 1,358,487        | 1,286,559        | 2,326,005        | 1,474,481        | 25,945           | 11,087,377        |
| 發行債券                           | -                | -                | 10,883           | 36,274           | 22,882           | 76,876           | 271,777          | 418,692           |
| 其他金融負債                         | -                | 45,941           | 58,979           | 29,238           | 65,705           | 41,176           | 24,115           | 265,154           |
| <b>金融負債合計</b>                  | <b>-</b>         | <b>6,060,181</b> | <b>1,748,095</b> | <b>1,556,591</b> | <b>2,681,537</b> | <b>1,752,326</b> | <b>353,010</b>   | <b>14,151,740</b> |
| <b>衍生金融工具現金流</b>               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 按淨額結算的<br>衍生金融工具               | -                | 3,080            | 215              | 552              | 1,870            | 124              | (171)            | 5,670             |
| 按總額結算的<br>衍生金融工具               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 流入合計                           | -                | 48,142           | 904,198          | 639,313          | 1,291,589        | 232,797          | 3,178            | 3,119,217         |
| 流出合計                           | -                | (48,090)         | (904,868)        | (639,320)        | (1,291,280)      | (232,423)        | (3,171)          | (3,119,152)       |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 5 流動性風險(續)

##### 5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

#### 中國銀行集團

|                                | 2013年12月31日      |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 合計                |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                | 逾期/<br>無期限       | 即期償還             | 1個月<br>以內        | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具現金流</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放同業                        | 1                | 163,055          | 100,402          | 140,436          | 314,825          | 1,612            | -                | 720,331           |
| 存放中央銀行                         | 1,613,606        | 404,448          | 114,827          | -                | -                | -                | -                | 2,132,881         |
| 拆放同業                           | -                | -                | 323,830          | 63,317           | 134,456          | 1,051            | -                | 522,654           |
| 以公允價值計量且其<br>變動計入當期損益的<br>金融資產 | 7,622            | -                | 5,595            | 7,421            | 11,658           | 36,249           | 14,556           | 83,101            |
| 客戶貸款和墊款淨額                      | 22,126           | 84,445           | 456,771          | 962,530          | 2,118,518        | 2,352,610        | 3,255,828        | 9,252,828         |
| 金融投資                           |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —可供出售證券                        | 34,245           | -                | 40,577           | 73,244           | 165,791          | 313,593          | 150,863          | 778,313           |
| —持有至到期債券                       | -                | -                | 19,091           | 35,530           | 222,157          | 716,680          | 410,328          | 1,403,786         |
| —貸款及應收款                        | -                | -                | 25,741           | 55,046           | 94,465           | 56,961           | 237,478          | 469,691           |
| 其他金融資產                         | 110              | 8,081            | 18,866           | 6,121            | 14,498           | 1,394            | 4,021            | 53,091            |
| <b>金融資產合計</b>                  | <b>1,677,710</b> | <b>660,029</b>   | <b>1,105,700</b> | <b>1,343,645</b> | <b>3,076,368</b> | <b>3,480,150</b> | <b>4,073,074</b> | <b>15,416,676</b> |
| 同業存入                           | -                | 727,363          | 135,655          | 149,772          | 330,933          | 238,806          | 5,119            | 1,587,648         |
| 對中央銀行負債                        | -                | 65,077           | 23,609           | 41,449           | 65,172           | 7,128            | -                | 202,435           |
| 同業拆入                           | -                | -                | 188,234          | 105,458          | 47,928           | -                | -                | 341,620           |
| 客戶存款                           | -                | 4,582,972        | 1,266,879        | 1,097,095        | 2,282,818        | 1,167,245        | 13,712           | 10,410,721        |
| 發行債券                           | -                | -                | 5,978            | 12,787           | 26,551           | 101,769          | 157,425          | 304,510           |
| 其他金融負債                         | -                | 36,973           | 25,916           | 4,320            | 3,916            | 18,123           | 16,641           | 105,889           |
| <b>金融負債合計</b>                  | <b>-</b>         | <b>5,412,385</b> | <b>1,646,271</b> | <b>1,410,881</b> | <b>2,757,318</b> | <b>1,533,071</b> | <b>192,897</b>   | <b>12,952,823</b> |
| <b>衍生金融工具現金流</b>               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 按淨額結算的                         |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —衍生金融工具                        | -                | 3,460            | (31)             | 175              | (564)            | 140              | 1,689            | 4,869             |
| 按總額結算的                         |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —衍生金融工具                        |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 流入合計                           | -                | 20,744           | 776,781          | 412,859          | 1,058,576        | 142,048          | 5,546            | 2,416,554         |
| 流出合計                           | -                | (20,573)         | (775,164)        | (412,679)        | (1,054,743)      | (141,900)        | (5,546)          | (2,410,605)       |



# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 5 流動性風險(續)

##### 5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

#### 中國銀行

|                                | 2014年12月31日      |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 合計                |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                | 逾期/<br>無期限       | 即期償還             | 1個月<br>以內        | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具現金流</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放同業                        | -                | 141,322          | 256,547          | 164,695          | 195,122          | -                | -                | 757,686           |
| 存放中央銀行                         | 1,715,653        | 470,806          | 25,384           | -                | -                | -                | -                | 2,211,843         |
| 拆放同業                           | -                | 47,824           | 130,028          | 98,533           | 134,025          | 11,758           | 630              | 422,798           |
| 以公允價值計量且<br>其變動計入當期損益的<br>金融資產 | -                | -                | 7,565            | 6,262            | 7,813            | 15,587           | 7,873            | 45,100            |
| 客戶貸款和墊款淨額                      | 29,288           | 2,705            | 354,975          | 963,659          | 2,198,584        | 2,444,282        | 3,346,311        | 9,339,804         |
| 金融投資                           |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —可供出售證券                        | 2,690            | -                | 22,790           | 37,430           | 91,868           | 226,563          | 119,454          | 500,795           |
| —持有至到期債券                       | -                | -                | 11,192           | 30,532           | 214,921          | 867,961          | 442,746          | 1,567,352         |
| —貸款及應收款                        | -                | -                | 9,415            | 49,654           | 92,912           | 76,513           | 235,097          | 463,591           |
| 其他金融資產                         | 854              | 5,043            | 15,082           | 27,463           | 16,721           | 16,909           | 9,788            | 91,860            |
| <b>金融資產合計</b>                  | <b>1,748,485</b> | <b>667,700</b>   | <b>832,978</b>   | <b>1,378,228</b> | <b>2,951,966</b> | <b>3,659,573</b> | <b>4,161,899</b> | <b>15,400,829</b> |
| 同業存入                           | -                | 851,560          | 260,139          | 163,163          | 407,978          | 142,564          | 31,173           | 1,856,577         |
| 對中央銀行負債                        | -                | 64,031           | 23,017           | 105,541          | 97,495           | 10,573           | -                | 300,657           |
| 同業拆入                           | -                | 25,492           | 97,598           | 44,067           | 53,589           | 18,418           | -                | 239,164           |
| 客戶存款                           | -                | 3,939,640        | 1,057,060        | 1,090,828        | 2,187,403        | 1,460,063        | 25,889           | 9,760,883         |
| 發行債券                           | -                | -                | 9,031            | 33,268           | 21,432           | 53,117           | 197,467          | 314,315           |
| 其他金融負債                         | -                | 41,022           | 38,596           | 26,670           | 61,095           | 26,135           | 5,952            | 199,470           |
| <b>金融負債合計</b>                  | <b>-</b>         | <b>4,921,745</b> | <b>1,485,441</b> | <b>1,463,537</b> | <b>2,828,992</b> | <b>1,710,870</b> | <b>260,481</b>   | <b>12,671,066</b> |
| <b>衍生金融工具現金流</b>               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 按淨額結算的<br>衍生金融工具               | -                | 1                | 291              | 373              | 2,330            | (275)            | (81)             | 2,639             |
| 按總額結算的<br>衍生金融工具               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 流入合計                           | -                | 971              | 543,363          | 399,459          | 858,075          | 155,266          | 960              | 1,958,094         |
| 流出合計                           | -                | (915)            | (544,220)        | (399,661)        | (859,294)        | (155,045)        | (960)            | (1,960,095)       |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 5 流動性風險(續)

##### 5.3 以合同到期日劃分的未折現合同現金流(續)

#### 中國銀行

|                                | 2013年12月31日      |                  |                  |                  |                  |                  |                  | 合計                |
|--------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                | 逾期/<br>無期限       | 即期償還             | 1個月<br>以內        | 1個月<br>至3個月      | 3個月<br>至1年       | 1年至5年            | 5年以上             |                   |
| <b>非衍生金融工具現金流</b>              |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 現金及存放同業                        | -                | 131,120          | 91,740           | 132,474          | 307,812          | -                | -                | 663,146           |
| 存放中央銀行                         | 1,601,600        | 299,597          | 114,825          | -                | -                | -                | -                | 2,016,022         |
| 拆放同業                           | 48               | -                | 307,069          | 57,508           | 150,738          | 2,047            | 3,309            | 520,719           |
| 以公允價值計量且其<br>變動計入當期損益的<br>金融資產 | -                | -                | 3,344            | 2,482            | 3,637            | 20,355           | 7,479            | 37,297            |
| 客戶貸款和墊款淨額                      | 18,827           | 1,725            | 413,962          | 898,483          | 1,958,025        | 2,059,494        | 3,034,149        | 8,384,665         |
| 金融投資                           |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| —可供出售證券                        | 2,489            | -                | 20,862           | 45,878           | 93,322           | 160,284          | 74,043           | 396,878           |
| —持有至到期債券                       | -                | -                | 17,986           | 35,165           | 216,945          | 705,096          | 404,538          | 1,379,730         |
| —貸款及應收款                        | -                | -                | 23,017           | 52,454           | 91,806           | 56,961           | 237,478          | 461,716           |
| 其他金融資產                         | 44               | 4,844            | 3,038            | 5,577            | 6,494            | -                | 921              | 20,918            |
| <b>金融資產合計</b>                  | <b>1,623,008</b> | <b>437,286</b>   | <b>995,843</b>   | <b>1,230,021</b> | <b>2,828,779</b> | <b>3,004,237</b> | <b>3,761,917</b> | <b>13,881,091</b> |
| 同業存入                           | -                | 614,475          | 148,364          | 159,563          | 376,200          | 236,211          | 4,926            | 1,539,739         |
| 對中央銀行負債                        | -                | 39,726           | 12,770           | 41,425           | 64,984           | 7,127            | -                | 166,032           |
| 同業拆入                           | -                | -                | 203,727          | 112,521          | 48,467           | -                | -                | 364,715           |
| 客戶存款                           | -                | 3,955,224        | 1,021,653        | 944,539          | 2,159,169        | 1,160,228        | 13,642           | 9,254,455         |
| 發行債券                           | -                | -                | 6,195            | 12,361           | 24,833           | 80,862           | 136,957          | 261,208           |
| 其他金融負債                         | -                | 25,725           | 2,492            | 1,256            | 426              | 163              | 193              | 30,255            |
| <b>金融負債合計</b>                  | <b>-</b>         | <b>4,635,150</b> | <b>1,395,201</b> | <b>1,271,665</b> | <b>2,674,079</b> | <b>1,484,591</b> | <b>155,718</b>   | <b>11,616,404</b> |
| <b>衍生金融工具現金流</b>               |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 按淨額結算的                         |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 衍生金融工具                         | -                | 1                | (15)             | 4                | (72)             | (505)            | 60               | (527)             |
| 按總額結算的                         |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 衍生金融工具                         |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| 流入合計                           | -                | 4,928            | 511,939          | 285,302          | 814,401          | 97,097           | 4,210            | 1,717,877         |
| 流出合計                           | -                | (4,755)          | (511,107)        | (285,749)        | (812,577)        | (97,112)         | (4,210)          | (1,715,510)       |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.4 表外項目

本集團和本行表外項目按合同的剩餘期限在下表中列示。財務擔保按照最早  
的合同到期日以名義金額列示。本集團和本行作為承租人在不可撤銷的經營  
租賃條件下未來最低租賃付款額(見註釋五、40.5)也包括在下表中。

中國銀行集團

|                     | 2014年12月31日      |                |                |                  |
|---------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | 不超過1年            | 1年至5年          | 5年以上           | 合計               |
| 貸款承諾 <sup>(1)</sup> | 946,233          | 185,343        | 63,878         | 1,195,454        |
| 擔保、承兌及其他信用承諾        | 1,466,529        | 415,277        | 212,951        | 2,094,757        |
| 小計                  | 2,412,762        | 600,620        | 276,829        | 3,290,211        |
| 經營租賃承諾              | 5,852            | 12,760         | 3,484          | 22,096           |
| 資本性承諾               | 54,986           | 35,497         | 7,449          | 97,932           |
| 合計                  | <u>2,473,600</u> | <u>648,877</u> | <u>287,762</u> | <u>3,410,239</u> |
|                     | 2013年12月31日      |                |                |                  |
|                     | 不超過1年            | 1年至5年          | 5年以上           | 合計               |
| 貸款承諾 <sup>(1)</sup> | 811,669          | 188,353        | 57,346         | 1,057,368        |
| 擔保、承兌及其他信用承諾        | 1,359,420        | 285,598        | 201,565        | 1,846,583        |
| 小計                  | 2,171,089        | 473,951        | 258,911        | 2,903,951        |
| 經營租賃承諾              | 5,399            | 12,505         | 5,036          | 22,940           |
| 資本性承諾               | 22,381           | 34,332         | 16,580         | 73,293           |
| 合計                  | <u>2,198,869</u> | <u>520,788</u> | <u>280,527</u> | <u>3,000,184</u> |

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

5 流動性風險(續)

5.4 表外項目(續)

中國銀行

|                     | 2014年12月31日      |                |                |                  |
|---------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
|                     | 不超過1年            | 1年至5年          | 5年以上           | 合計               |
| 貸款承諾 <sup>(1)</sup> | 828,069          | 152,396        | 59,677         | 1,040,142        |
| 擔保、承兌及其他信用承諾        | 1,466,936        | 432,350        | 214,731        | 2,114,017        |
| 小計                  | 2,295,005        | 584,746        | 274,408        | 3,154,159        |
| 經營租賃承諾              | 4,980            | 11,353         | 3,202          | 19,535           |
| 資本性承諾               | 5,817            | 1,065          | —              | 6,882            |
| 合計                  | <u>2,305,802</u> | <u>597,164</u> | <u>277,610</u> | <u>3,180,576</u> |
|                     | 2013年12月31日      |                |                |                  |
|                     | 不超過1年            | 1年至5年          | 5年以上           | 合計               |
| 貸款承諾 <sup>(1)</sup> | 708,728          | 149,823        | 56,365         | 914,916          |
| 擔保、承兌及其他信用承諾        | 1,316,236        | 293,794        | 202,168        | 1,812,198        |
| 小計                  | 2,024,964        | 443,617        | 258,533        | 2,727,114        |
| 經營租賃承諾              | 4,565            | 11,126         | 4,636          | 20,327           |
| 資本性承諾               | 7,918            | 2,558          | —              | 10,476           |
| 合計                  | <u>2,037,447</u> | <u>457,301</u> | <u>263,169</u> | <u>2,757,917</u> |

(1) 上述「貸款承諾」包括信用承諾表中的貸款承諾和信用卡信用額度，詳見註釋五、40.7。

## 六 金融風險管理(續)

### 6 公允價值

#### 6.1 以公允價值計量的資產和負債

以公允價值計量的資產和負債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：使用估值技術計量一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：使用估值技術計量一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公允價值。

本集團在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、未上市基金及部份投資物業，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和負債劃分至第三層級。可能對估值產生影響的不可觀察參數主要包括加權平均資本成本、流動性折讓、市淨率、租金增長率等，於2014年12月31日，因上述不可觀察參數變動引起的公允價值變動金額均不重大。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。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

|                        | 2014年12月31日 |           |        |           |
|------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
|                        | 第一層級        | 第二層級      | 第三層級   | 合計        |
| <b>以公允價值計量的資產</b>      |             |           |        |           |
| 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    |
| 投資物業                   | —           | 2,274     | 16,379 | 18,653    |
| <b>以公允價值計量的負債</b>      |             |           |        |           |
| 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

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

|                        | 2013年12月31日 |           |        |           |
|------------------------|-------------|-----------|--------|-----------|
|                        | 第一層級        | 第二層級      | 第三層級   | 合計        |
| <b>以公允價值計量的資產</b>      |             |           |        |           |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 |             |           |        |           |
| — 債券                   | 267         | 62,284    | 301    | 62,852    |
| — 基金及其他                | 1,278       | —         | —      | 1,278     |
| — 貸款                   | —           | 4,321     | —      | 4,321     |
| — 權益工具                 | 6,470       | 279       | —      | 6,749     |
| 衍生金融資產                 | 11,175      | 29,648    | —      | 40,823    |
| 可供出售金融資產               |             |           |        |           |
| — 債券                   | 54,911      | 605,417   | 5,430  | 665,758   |
| — 基金及其他                | 1,891       | —         | 6,930  | 8,821     |
| — 權益工具                 | 4,667       | 2,735     | 19,215 | 26,617    |
| 投資物業                   | —           | 2,888     | 17,383 | 20,271    |
| <b>以公允價值計量的負債</b>      |             |           |        |           |
| 以公允價值計量的客戶存款           | —           | (156,498) | —      | (156,498) |
| 債券賣空                   | —           | (7,681)   | —      | (7,681)   |
| 衍生金融負債                 | (7,649)     | (28,563)  | —      | (36,212)  |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 6 公允價值(續)

##### 6.1 以公允價值計量的資產和負債(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 |              |              |               | 以公允價值計量的吸收存款 |               | 投資物業 |
|---------------------------------------|------------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------|
|                                       | 債券                     | 債券           | 基金及其他        | 權益工具          | 結構性存款        |               |      |
| 2014年1月1日                             | 301                    | 5,430        | 6,930        | 19,215        | -            | 17,383        |      |
| 損益合計                                  |                        |              |              |               |              |               |      |
| — 收益/(損失)                             | (7)                    | 9            | (253)        | (422)         | -            | 1,052         |      |
| — 其他綜合收益                              | -                      | 40           | 530          | (998)         | -            | -             |      |
| 賣出                                    | (17)                   | (2,766)      | (1,565)      | (195)         | -            | (2,570)       |      |
| 買入                                    | 573                    | 63           | 3,687        | 1,669         | -            | 70            |      |
| 結算                                    | -                      | -            | -            | -             | -            | -             |      |
| 第三層級淨轉入/(轉出)                          | -                      | (1,797)      | -            | -             | -            | 726           |      |
| 轉至固定資產                                | -                      | -            | -            | -             | -            | (320)         |      |
| 其他變動                                  | -                      | -            | -            | -             | -            | 38            |      |
| 2014年12月31日                           | <u>850</u>             | <u>979</u>   | <u>9,329</u> | <u>19,269</u> | <u>-</u>     | <u>16,379</u> |      |
| 上述計入當期損益的<br>收益/(損失)與期末<br>資產/負債相關的部份 | <u>(7)</u>             | <u>5</u>     | <u>(314)</u> | <u>(457)</u>  | <u>-</u>     | <u>381</u>    |      |
| 2013年1月1日                             | 268                    | 2,952        | 7,054        | 17,846        | (622)        | 14,745        |      |
| 損益合計                                  |                        |              |              |               |              |               |      |
| — 收益/(損失)                             | 19                     | 44           | (121)        | 5             | -            | 340           |      |
| — 其他綜合收益                              | -                      | 49           | 168          | 681           | -            | -             |      |
| 賣出                                    | -                      | (614)        | (934)        | (63)          | -            | (7)           |      |
| 買入                                    | 142                    | 3,813        | 1,346        | 746           | -            | 2,775         |      |
| 結算                                    | -                      | -            | -            | -             | 622          | -             |      |
| 第三層級淨轉出                               | (128)                  | (456)        | (583)        | -             | -            | -             |      |
| 自可供出售類債券<br>重分類至持有至到期                 | -                      | (358)        | -            | -             | -            | -             |      |
| 轉至固定資產                                | -                      | -            | -            | -             | -            | (199)         |      |
| 其他變動                                  | -                      | -            | -            | -             | -            | (271)         |      |
| 2013年12月31日                           | <u>301</u>             | <u>5,430</u> | <u>6,930</u> | <u>19,215</u> | <u>-</u>     | <u>17,383</u> |      |
| 上述計入當期損益的<br>收益/(損失)與期末<br>資產/負債相關的部份 | <u>17</u>              | <u>15</u>    | <u>(120)</u> | <u>-</u>      | <u>-</u>     | <u>340</u>    |      |



2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.1 以公允價值計量的資產和負債(續)

計入2014及2013年度利潤表的收益或損失以及於2014年及2013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」、「金融投資淨收益」或「資產減值損失」。

2014年度以公允價值計量的資產和負債在第一層級和第二層級之間無重大轉移。

第三層級的資產和負債本年損益影響如下：

|         | 2014年      |              |            |
|---------|------------|--------------|------------|
|         | 已實現        | 未實現          | 合計         |
| 本年淨收益影響 | <u>768</u> | <u>(389)</u> | <u>379</u> |
|         | 2013年      |              |            |
|         | 已實現        | 未實現          | 合計         |
| 本年淨收益影響 | <u>41</u>  | <u>246</u>   | <u>287</u> |

6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債

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。

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 6 公允價值(續)

##### 6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(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、發行債券的賬面價值以及相應的公允價值：

#### 中國銀行集團

|                     | 賬面價值            |                 | 公允價值            |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| <b>金融資產</b>         |                 |                 |                 |                 |
| 債券投資 <sup>(1)</sup> |                 |                 |                 |                 |
| — 持有至到期債券           | 1,424,463       | 1,210,531       | 1,430,467       | 1,163,807       |
| — 貸款及應收款類<br>債券投資   | <u>276,589</u>  | <u>269,543</u>  | <u>276,941</u>  | <u>268,559</u>  |
| <b>金融負債</b>         |                 |                 |                 |                 |
| 發行債券 <sup>(2)</sup> | <u>278,045</u>  | <u>224,704</u>  | <u>289,875</u>  | <u>215,070</u>  |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 6 公允價值(續)

##### 6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(續)

#### 中國銀行

|                     | 賬面價值            |                 | 公允價值            |                 |
|---------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                     | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 | 2014年<br>12月31日 | 2013年<br>12月31日 |
| <b>金融資產</b>         |                 |                 |                 |                 |
| 債券投資 <sup>(1)</sup> |                 |                 |                 |                 |
| — 持有至到期債券           | 1,355,313       | 1,188,878       | 1,360,007       | 1,142,075       |
| — 貸款及應收款類<br>債券投資   | <u>270,916</u>  | <u>261,607</u>  | <u>271,269</u>  | <u>260,625</u>  |
| <b>金融負債</b>         |                 |                 |                 |                 |
| 發行債券 <sup>(2)</sup> | <u>233,383</u>  | <u>191,483</u>  | <u>243,348</u>  | <u>180,368</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貼現模型進行估值。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貼現模型計量其公允價值。可轉換公司債券的公允價值(含轉股權價值)基於取自上海證券交易所的市場報價。

中國銀行股份有限公司

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

6 公允價值(續)

6.2 非以公允價值計量的金融資產和金融負債(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：

|                   | 2014年12月31日   |                |            |                |
|-------------------|---------------|----------------|------------|----------------|
|                   | 第一層級          | 第二層級           | 第三層級       | 合計             |
| <b>金融資產</b>       |               |                |            |                |
| 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<br>債券投資 | <u>—</u>      | <u>74,386</u>  | <u>55</u>  | <u>74,441</u>  |
| <b>金融負債</b>       |               |                |            |                |
| 發行債券              |               |                |            |                |
|                   | <u>23,365</u> | <u>266,510</u> | <u>—</u>   | <u>289,875</u> |
|                   | 2013年12月31日   |                |            |                |
|                   | 第一層級          | 第二層級           | 第三層級       | 合計             |
| <b>金融資產</b>       |               |                |            |                |
| 債券投資              |               |                |            |                |
| — 持有至到期債券         | 62,575        | 1,100,976      | 256        | 1,163,807      |
| — 貸款及應收款類<br>債券投資 | <u>—</u>      | <u>65,906</u>  | <u>153</u> | <u>66,059</u>  |
| <b>金融負債</b>       |               |                |            |                |
| 發行債券              |               |                |            |                |
|                   | <u>38,197</u> | <u>176,873</u> | <u>—</u>   | <u>215,070</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流折現法確定。

**2014年度合併會計報表註釋**

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

**六 金融風險管理(續)**

**7 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。

## 六 金融風險管理(續)

### 7 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(土地使用權除外)、對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資、對未並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

2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

六 金融風險管理(續)

7 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<sup>(1)(2)</sup>：

|                             | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日 |
|-----------------------------|------------------|-----------------|
| 核心一級資本充足率                   | 10.61%           | 9.69%           |
| 一級資本充足率                     | 11.35%           | 9.70%           |
| 資本充足率                       | <u>13.87%</u>    | <u>12.46%</u>   |
| <b>資本基礎組成部份</b>             |                  |                 |
| 核心一級資本                      | 1,068,706        | 925,037         |
| 股本                          | 288,731          | 279,365         |
| 資本公積                        | 130,116          | 114,687         |
| 盈餘公積                        | 95,630           | 79,868          |
| 一般風險準備                      | 159,291          | 144,434         |
| 未分配利潤                       | 383,213          | 303,156         |
| 少數股東資本可計入部份                 | 27,329           | 25,225          |
| 其他 <sup>(3)</sup>           | (15,604)         | (21,698)        |
| 核心一級資本監管扣除項目                | (14,317)         | (12,089)        |
| 商譽                          | (96)             | (96)            |
| 其他無形資產(不含土地使用權)             | (4,554)          | (3,887)         |
| 資產證券化銷售利得                   | (131)            | (60)            |
| 直接或間接持有本行的普通股               | (25)             | (28)            |
| 未按公允價值計量的項目進行現金流<br>套期形成的儲備 | 10               | (1)             |
| 對有控制權但不並表的金融機構的<br>核心一級資本投資 | (9,521)          | (8,017)         |
| 核心一級資本淨額                    | <u>1,054,389</u> | <u>912,948</u>  |

# 中國銀行股份有限公司

## 2014年度合併會計報表註釋

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

### 六 金融風險管理(續)

#### 7 資本管理(續)

|                            | 2014年<br>12月31日  | 2013年<br>12月31日  |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 其他一級資本                     | 72,923           | 698              |
| 優先股及其溢價                    | 71,745           | -                |
| 少數股東資本可計入部份                | 1,178            | 698              |
| 一級資本淨額                     | <u>1,127,312</u> | <u>913,646</u>   |
| 二級資本                       | 250,714          | 262,768          |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額            | 166,368          | 148,102          |
| 超額貸款損失準備                   | 67,299           | 94,778           |
| 少數股東資本可計入部份                | 17,047           | 19,888           |
| 二級資本監管扣除項目                 | -                | (3,067)          |
| 對未並表金融機構大額少數資本投資中的<br>二級資本 | -                | (3,067)          |
| 資本淨額                       | <u>1,378,026</u> | <u>1,173,347</u> |
| 風險加權資產                     | <u>9,934,105</u> | <u>9,418,726</u> |

- (1) 於2013年12月31日，本集團採用資本計量非高級方法計量資本充足率，非高級方法包括信用風險權重法、市場風險標準法和操作風險基本指標法。
- (2) 本集團按照銀監會要求確定並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並表資本充足率計算範圍。
- (3) 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。



## 六 金融風險管理(續)

### 8 保險風險

本集團主要在中國內地及香港經營保險業務，並且主要以人民幣及港幣為計量單位。任何一份保險合同的風險均為保險事故發生及其所導致的索償金額的不確定性。此類風險屬隨機發生，因此無法合理估計。本集團通過制定合理的承保策略、運用組合管理技術、適當的再保險安排以及積極的理賠處理等控制保險風險。通過制定合理的承保策略，本集團確保承保風險分散在不同類型的風險及行業中。

對於應用概率原理進行定價及計提準備的保險合同組合，本集團主要面對的保險風險為實際賠付成本超出保險負債的賬面金額。出現此情況的原因是賠款及給付的頻率與金額可能高於原有估計。因保險事故隨機發生，實際發生的賠付次數及金額與根據數理統計方法估計的結果每年均有所不同。

壽險合同的預計未來賠付成本及所收取保費的不確定性來自於無法預測死亡率整體水平的長期變化。為評估由於死亡率假設及退保假設而產生的不確定性，本集團進行死亡率及退保分析，以確保採用了適當的假設。

## 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

|                   | <b>2014年<br/>12月31日</b> | <b>2013年<br/>12月31日</b> |
|-------------------|-------------------------|-------------------------|
| 人民幣流動資產與人民幣流動負債比率 | <u>49.91%</u>           | <u>48.00%</u>           |
| 外幣流動資產與外幣流動負債比率   | <u>59.91%</u>           | <u>62.16%</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。2014年及2013年12月31日的財務數據均按照《企業會計準則2006》要求編製。

## 2 貨幣集中情況

以下信息根據中國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              |
| <b>2014年12月31日</b> |               |                 |                 |                 |
| 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*             | <u>10,598</u> | <u>3,550</u>    | <u>(3,512)</u>  | <u>10,636</u>   |
| 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>  |
| <b>2013年12月31日</b> |               |                 |                 |                 |
| 即期資產               | 1,110,052     | 24,075          | 158,852         | 1,292,979       |
| 即期負債               | (760,343)     | (211,491)       | (376,382)       | (1,348,216)     |
| 遠期購入               | 985,290       | 206,032         | 449,683         | 1,641,005       |
| 遠期出售               | (1,306,521)   | (69,650)        | (248,263)       | (1,624,434)     |
| 淨期權敞口*             | <u>6,296</u>  | <u>524</u>      | <u>(258)</u>    | <u>6,562</u>    |
| 淨多頭／(空頭)           | <u>34,774</u> | <u>(50,510)</u> | <u>(16,368)</u> | <u>(32,104)</u> |
| 淨結構敞口              | <u>20,498</u> | <u>107,204</u>  | <u>36,379</u>   | <u>164,081</u>  |

\* 淨期權敞口根據中國銀監會的銀行申報要求的得爾塔值方法計算。

### 3 跨境申索

本集團主要在中國內地經營，故向中國內地以外的第三方提出的所有申索均列作跨境申索。

跨境申索包括存放中央銀行、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。

跨境申索已按不同國家或地區予以披露。經考慮風險轉移後，一個國家或地區構成跨境申索總額10%或以上時即予呈列。跨境申索風險轉移僅於索償的擔保人所處國家與被索方不同，或索償向某銀行的境外分行提出但其總部處於另一個國家時成立。

|                    | 同業和<br>其他<br>金融機構 | 公共部門          | 其他*              | 合計               |
|--------------------|-------------------|---------------|------------------|------------------|
| <b>2014年12月31日</b> |                   |               |                  |                  |
| 亞太區(不包括中國內地)       |                   |               |                  |                  |
| 香港                 | 48,442            | 4,804         | 832,077          | 885,323          |
| 其他亞太地區             | <u>113,750</u>    | <u>14,618</u> | <u>276,141</u>   | <u>404,509</u>   |
| 小計                 | 162,192           | 19,422        | 1,108,218        | 1,289,832        |
| 南北美洲               | 51,198            | 24,489        | 217,974          | 293,661          |
| 歐洲                 | 65,659            | 8,816         | 85,269           | 159,744          |
| 中東和非洲              | <u>3,393</u>      | <u>134</u>    | <u>11,184</u>    | <u>14,711</u>    |
| 合計                 | <u>282,442</u>    | <u>52,861</u> | <u>1,422,645</u> | <u>1,757,948</u> |

### 3 跨境申索(續)

|                    | 同業和其他<br>金融機構         | 公共部門                 | 其他*                     | 合計                      |
|--------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>2013年12月31日</b> |                       |                      |                         |                         |
| 亞太區(不包括中國內地)       |                       |                      |                         |                         |
| 香港                 | 25,849                | 5,130                | 720,915                 | 751,894                 |
| 其他亞太地區             | <u>84,934</u>         | <u>19,287</u>        | <u>217,214</u>          | <u>321,435</u>          |
| 小計                 | 110,783               | 24,417               | 938,129                 | 1,073,329               |
| 南北美洲               | 45,397                | 29,532               | 199,494                 | 274,423                 |
| 歐洲                 | 64,045                | 9,785                | 65,807                  | 139,637                 |
| 中東和非洲              | <u>3,948</u>          | <u>655</u>           | <u>9,901</u>            | <u>14,504</u>           |
| 合計                 | <u><u>224,173</u></u> | <u><u>64,389</u></u> | <u><u>1,213,331</u></u> | <u><u>1,501,893</u></u> |

\* 對政府的債權歸入在「其他」中。

#### 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

|           | 2014年<br>12月31日       | 2013年<br>12月31日      |
|-----------|-----------------------|----------------------|
| 逾期貸款和墊款總額 |                       |                      |
| 3個月以下     | 58,391                | 34,415               |
| 3至6個月以內   | 16,195                | 9,277                |
| 6至12個月以內  | 20,757                | 12,480               |
| 12個月以上    | 30,593                | 31,941               |
|           | <u>125,936</u>        | <u>88,113</u>        |
| 合計        | <u><u>125,936</u></u> | <u><u>88,113</u></u> |
| 百分比       |                       |                      |
| 3個月以下     | 0.69%                 | 0.45%                |
| 3至6個月以內   | 0.19%                 | 0.12%                |
| 6至12個月以內  | 0.24%                 | 0.17%                |
| 12個月以上    | 0.36%                 | 0.42%                |
|           | <u>0.36%</u>          | <u>0.42%</u>         |
| 合計        | <u><u>1.48%</u></u>   | <u><u>1.16%</u></u>  |

##### (2) 逾期拆放同業

逾期拆放同業及其他金融機構款項於2014年及2013年12月31日均不重大。

# 補充信息 — 中國企業會計準則與國際財務報告準則 合併會計報表差異說明

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

## 中國企業會計準則與國際財務報告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2014及2013年度的經營成果和於2014年及2013年12月31日的股東權益並無差異。

## 未經審計補充信息 — 商業銀行全球系統重要性評估指標

(除特別註明外，金額單位均為百萬元人民幣)

本集團根據銀監會《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》(銀監發[2014]1號)的規定，編製商業銀行全球系統重要性評估指標如下：

| 序號 | 指標 <sup>(1)</sup> | 2014年指標值    |
|----|-------------------|-------------|
| 1  | 調整後的表內外資產餘額       | 18,230,490  |
| 2  | 金融機構間資產           | 1,679,381   |
| 3  | 金融機構間負債           | 1,570,486   |
| 4  | 發行證券和其他融資工具       | 1,767,844   |
| 5  | 通過支付系統或代理行結算的支付額  | 437,780,513 |
| 6  | 託管資產              | 6,377,159   |
| 7  | 有價證券承銷額           | 439,092     |
| 8  | 場外衍生產品名義本金        | 3,675,499   |
| 9  | 交易類和可供出售證券        | 373,853     |
| 10 | 第三層次資產            | 30,427      |
| 11 | 跨境債權              | 2,147,162   |
| 12 | 跨境負債              | 4,018,023   |

(1) 以上評估指標按照《商業銀行全球系統重要性評估指標披露指引》口徑計算及披露，為未經審計數據，與會計報表披露的口徑存在差異。



## 股東參考資料

### 2015年度財務日志

|             |                       |
|-------------|-----------------------|
| 2014年度全年業績  | 於2015年3月25日公佈         |
| 2014年年度報告   | 於2015年4月下旬完成印刷和發送H股股東 |
| 2014年年度股東大會 | 將於2015年6月17日召開        |
| 2015年中期業績   | 公佈日期不遲於2015年8月31日     |

### 年度股東大會

本行2014年年度股東大會將於2015年6月17日(星期三)上午9時30分於中國北京復興門內大街1號中國銀行總行及中國香港中環金融街8號香港四季酒店召開。

### 普通股股息

董事會建議派發2014年度末期普通股股息每股0.19元人民幣(稅前)，須待股東於2014年年度股東大會上批准。

### 證券資料

#### 上市與轉讓

本行普通股分別於2006年6月1日及2006年7月5日在香港聯交所及上交所上市。

本行可轉債於2010年6月18日起在上交所掛牌交易，於2015年3月13日完成提前贖回並在上交所摘牌。

本行境外優先股於2014年10月24日在香港聯交所掛牌上市。本行境內優先股(第一期)於2014年12月8日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。境內優先股(第二期)將在上交所綜合業務平台掛牌轉讓。

#### 普通股

已發行股份：294,387,791,241股(截至2015年3月25日)

其中A股股份：210,765,514,846股

H股股份：83,622,276,395股

## 優先股

已發行股份：999,400,000股(截至2015年3月25日)

其中境內優先股股份：600,000,000股

境外優先股股份：399,400,000股

## 市值

截至2014年最後一個交易日(H股、A股均為12月31日)，本行市值為11,394.78億元人民幣(按照2014年12月31日H股、A股收市價計算，匯率為當日國家外匯管理局公佈匯率100元港幣=78.887元人民幣)。

## 證券價格

|       | 2014年12月31日收市價 | 年度最高成交價    | 年度最低成交價   |
|-------|----------------|------------|-----------|
| A股    | 4.15元人民幣       | 4.28元人民幣   | 2.44元人民幣  |
| H股    | 4.37港元         | 4.40港元     | 3.03港元    |
| A股可轉債 | 157.38元人民幣     | 161.50元人民幣 | 95.85元人民幣 |

## 證券代號

### A股

|         |           |
|---------|-----------|
| 股票簡稱：   | 中國銀行      |
| 上海證券交易所 | 601988    |
| 路透社     | 601988.SS |
| 彭博      | 601988 CH |

### H股

|             |         |
|-------------|---------|
| 股票簡稱：       | 中國銀行    |
| 香港聯合交易所有限公司 | 3988    |
| 路透社         | 3988.HK |
| 彭博          | 3988 HK |

### 境內優先股(第一期)

|         |           |
|---------|-----------|
| 優先股簡稱：  | 中行優1      |
| 上海證券交易所 | 360002    |
| 彭博      | EK6323670 |

### 境外優先股

|             |               |
|-------------|---------------|
| 優先股簡稱：      | BOC 2014 PREF |
| 香港聯合交易所有限公司 | 4601          |
| 路透社         | 4601.HK       |
| 彭博          | EK5371647     |

## 股東查詢

股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票等事項，請致函如下地址：

### H股：

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  
電話：(852) 2862 8555  
傳真：(852) 2865 0990

### A股：

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

### 境內優先股：

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

## 信用評級(長期，外幣)

|           |     |
|-----------|-----|
| 標準普爾：     | A   |
| 穆迪：       | A1  |
| 惠譽：       | A   |
| 日本評信：     | A   |
| 大公國際(本幣)： | AAA |

## 指數成分股

恒生指數  
恒生中國H股金融行業指數  
恒生中國企業指數  
恒生A股行業龍頭指數  
恒生綜合指數(HSCI)系列  
恒生可持續發展企業指數系列  
摩根士丹利資本國際(MSCI)指數系列  
中信標普指數系列  
道瓊斯指數系列  
標普指數系列  
彭博指數系列  
上海證券交易所指數系列  
新華富時中國25指數  
新華富時香港指數  
富時指數系列

## 投資者查詢

中國銀行股份有限公司董事會秘書部投資者關係團隊

中國北京復興門內大街1號中銀大廈8樓

電話：(86)10-6659 2638

傳真：(86)10-6659 4568

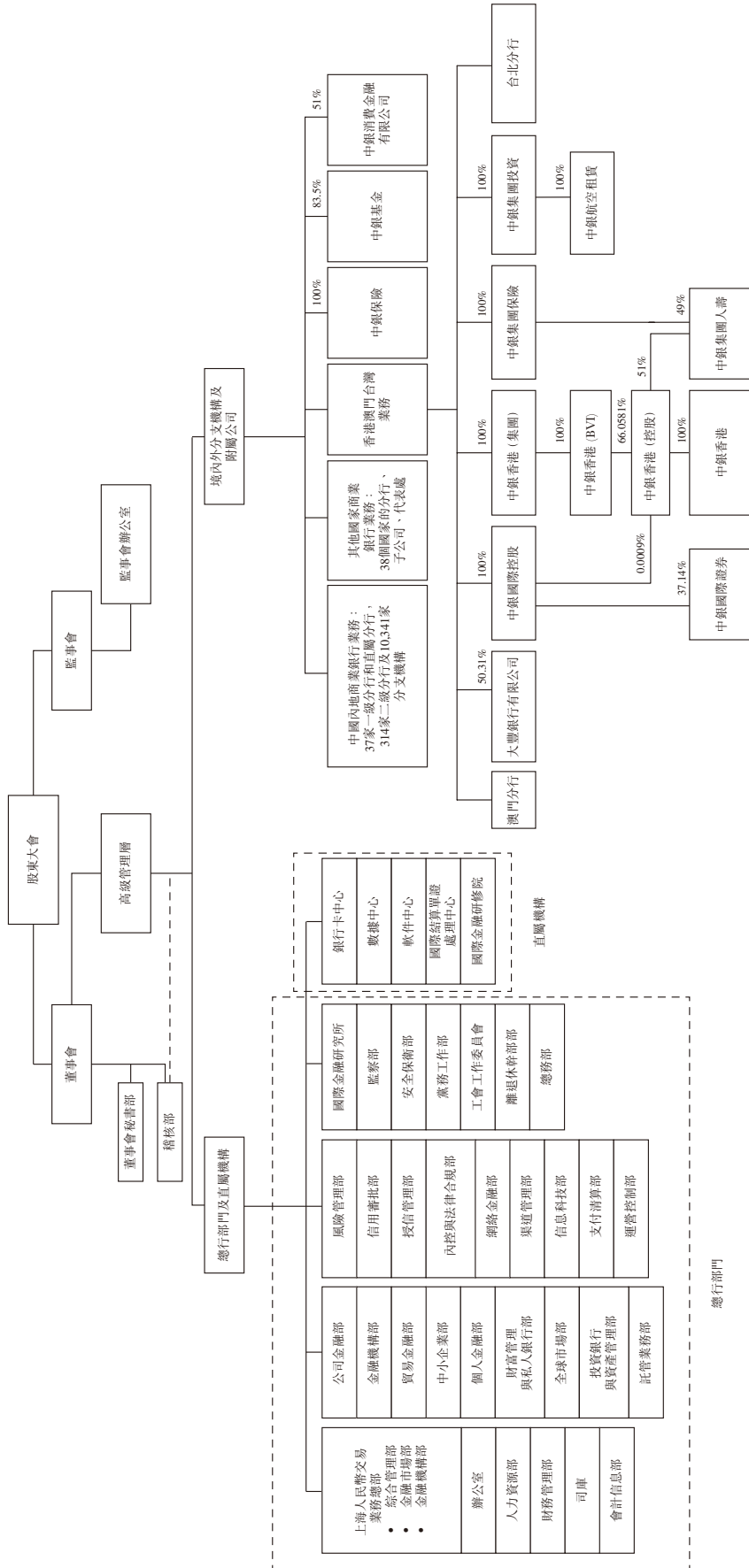
電郵：ir@bankofchina.com

## 其他資料

可致函本行H股股份過戶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年度報告，或於本行住所索取按照中國會計準則編製的年度報告。亦可在下列網址[www.boc.cn](http://www.boc.cn)、[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)、[www.hkexnews.hk](http://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股股份過戶登記處(852)2862 8688或本行熱線(86)10-6659 2638。

# 組織架構



# 機構名錄

## 中國內地主要機構名錄

### 總行

中國北京市復興門內大街1號  
SWIFT：BKCHCNBJ  
電傳：22254BCHOCN  
電話：(86)010-66596688  
傳真：(86)010-66016871  
郵政編碼：100818  
網址：www.boc.cn

### 北京市分行

中國北京市東城區朝陽門內大街2號凱恒中心A、C、E座  
SWIFT：BKCHCNBJ110  
電話：(86)010-85122288  
傳真：(86)010-85121739  
郵政編碼：100010

### 天津市分行

中國天津市河西區友誼北路8號  
SWIFT：BKCHCNBJ200  
電話：(86)022-27108001  
傳真：(86)022-23312805  
郵政編碼：300204

### 河北省分行

中國河北省石家莊市  
自強路28號  
SWIFT：BKCHCNBJ220  
電話：(86)0311-69696681  
傳真：(86)0311-69696692  
郵政編碼：050001

### 山西省分行

中國山西省太原市小店區  
平陽路186號  
SWIFT：BKCHCNBJ680  
電話：(86)0351-8266016  
傳真：(86)0351-8266021  
郵政編碼：030006

### 內蒙古自治區分行

中國內蒙古呼和浩特市  
新城區新華大街12號  
SWIFT：BKCHCNBJ880  
電話：(86)0471-4690052  
傳真：(86)0471-4690001  
郵政編碼：010010

### 遼寧省分行

中國遼寧省大連市中山區  
中山廣場9號  
SWIFT：BKCHCNBJ810  
電話：(86)0411-82586666  
傳真：(86)0411-82637098  
郵政編碼：116001

### 吉林省分行

中國吉林省長春市  
西安大路699號  
SWIFT：BKCHCNBJ840  
電話：(86)0431-88408888  
傳真：(86)0431-88408901  
郵政編碼：130061

### 黑龍江省分行

中國黑龍江省哈爾濱市  
南崗區紅軍街19號  
SWIFT：BKCHCNBJ860  
電話：(86)0451-53636890  
傳真：(86)0451-53624147  
郵政編碼：150001

### 上海市分行

中國上海市浦東新區銀城中路  
200號  
SWIFT：BKCHCNBJ300  
電傳：33062BOCSHCN  
電話：(86)021-50375566  
傳真：(86)021-50372911  
郵政編碼：200120

### 江蘇省分行

中國江蘇省南京市  
中山南路148號  
SWIFT：BKCHCNBJ940  
電傳：34116BOCJSCN  
電話：(86)025-84207888  
傳真：(86)025-84206082  
郵政編碼：210005

### 浙江省分行

中國浙江省杭州市鳳起路321號  
SWIFT：BKCHCNBJ910  
電話：(86)0571-85011888  
傳真：(86)0571-87074837  
郵政編碼：310003

### 安徽省分行

中國安徽省合肥市  
長江中路313號  
SWIFT：BKCHCNBJ780  
電話：(86)0551-62926995  
傳真：(86)0551-62926993  
郵政編碼：230061

### 福建省分行

中國福建省福州市五四路136號  
福建中銀大廈  
SWIFT：BKCHCNBJ720  
電傳：92109BOCFJCN  
電話：(86)0591-87090999  
傳真：(86)0591-87090111  
郵政編碼：350003

### 江西省分行

中國江西省南昌市站前西路1號  
SWIFT：BKCHCNBJ550  
電話：(86)0791-86471503  
傳真：(86)0791-86471505  
郵政編碼：330002

**山東省分行**

中國山東省青島市  
香港中路59號  
SWIFT：BKCHCNBJ500  
電話：(86)0532-81858000  
傳真：(86)0532-85818243  
郵政編碼：266071

**河南省分行**

中國河南省鄭州市  
鄭東新區CBD商務外環3-1號  
SWIFT：BKCHCNBJ530  
電話：(86)0371-87008888  
傳真：(86)0371-87007888  
郵政編碼：450008

**湖北省分行**

中國湖北省武漢市  
建設大道677號  
SWIFT：BKCHCNBJ600  
電話：(86)027-85562866  
(86)027-85562959  
傳真：(86)027-85562955  
郵政編碼：430022

**湖南省分行**

中國湖南省長沙市  
芙蓉中路一段593號  
SWIFT：BKCHCNBJ970  
電話：(86)0731-82580703  
傳真：(86)0731-82580707  
郵政編碼：410005

**廣東省分行**

中國廣東省廣州市  
東風西路197-199號  
SWIFT：BKCHCNBJ400  
電傳：441042GZBOCCN  
電話：(86)020-83338080  
傳真：(86)020-83347666  
郵政編碼：510180

**廣西壯族自治區分行**

中國廣西南寧市古城路39號  
SWIFT：BKCHCNBJ480  
電話：(86)0771-2879316  
傳真：(86)0771-2813844  
郵政編碼：530022

**海南省分行**

中國海南省海口市  
龍華區大同路29號、31號  
SWIFT：BKCHCNBJ740  
電話：(86)0898-66562023  
傳真：(86)0898-66562040  
郵政編碼：570102

**四川省分行**

中國四川省成都市  
人民中路二段35號  
SWIFT：BKCHCNBJ570  
電話：(86)028-86741950  
傳真：(86)028-86403346  
(86)028-86744859  
郵政編碼：610031

**貴州省分行**

中國貴州省貴陽市  
瑞金南路347號中銀大廈  
SWIFT：BKCHCNBJ240  
電話：(86)0851-85822419  
傳真：(86)0851-85825770  
郵政編碼：550002

**雲南省分行**

中國雲南省昆明市北京路515號  
SWIFT：BKCHCNBJ640  
電話：(86)0871-63192915  
傳真：(86)0871-63175553  
郵政編碼：650051

**西藏自治區分行**

中國西藏自治區拉薩市  
林廓西路7號  
SWIFT：BKCHCNBJ900  
電話：(86)0891-6835311  
傳真：(86)0891-6835311  
郵政編碼：850000

**陝西省分行**

中國陝西省西安市  
新城區東新街246號  
SWIFT：BKCHCNBJ620  
電話：(86)029-87509999  
傳真：(86)029-87509922  
郵政編碼：710005

**甘肅省分行**

中國甘肅省蘭州市  
城關區天水南路525號  
SWIFT：BKCHCNBJ660  
電話：(86)0931-8837809  
傳真：(86)0931-8837809  
郵政編碼：730000

**青海省分行**

中國青海省西寧市  
城東區東關大街218號  
SWIFT：BKCHCNBJ280  
電話：(86)0971-8178888  
傳真：(86)0971-8174971  
郵政編碼：810000

**寧夏回族自治區分行**

中國寧夏銀川市金鳳區  
新昌東路39號  
SWIFT：BKCHCNBJ260  
電話：(86)0951-5681501  
傳真：(86)0951-5681509  
郵政編碼：750002

**新疆維吾爾自治區分行**

中國新疆烏魯木齊市東風路1號  
 SWIFT：BKCHCNBJ760  
 電話：(86)0991-2328888  
 傳真：(86)0991-2825095  
 郵政編碼：830002

**重慶市分行**

中國重慶市渝中區  
 中山一路218號  
 SWIFT：BKCHCNBJ59A  
 電話：(86)023-63889234  
 傳真：(86)023-63889217  
 郵政編碼：400013

**深圳市分行**

中國廣東省深圳市  
 羅湖區建設路2022號  
 國際金融大廈  
 SWIFT：BKCHCNBJ45A  
 電話：(86)0755-22338888  
 傳真：(86)0755-82259209  
 郵政編碼：518001

**蘇州分行**

中國江蘇省蘇州市  
 幹將西路188號  
 SWIFT：BKCHCNBJ95B  
 電話：(86)0512-65113558  
 傳真：(86)0512-65114906  
 郵政編碼：215002

**寧波市分行**

中國浙江省寧波市藥行街139號  
 SWIFT：BKCHCNBJ92A  
 電話：(86)0574-87196666  
 傳真：(86)0574-87198889  
 郵政編碼：315000

**濟南分行**

中國山東省濟南市  
 濼源大街22號  
 SWIFT：BKCHCNBJ51B  
 電話：(86)0531-86995099  
 傳真：(86)0531-86995099  
 郵政編碼：250063

**廈門市分行**

中國福建省廈門市  
 湖濱北路40號中銀大廈  
 SWIFT：BKCHCNBJ73A  
 電話：(86)0592-5066417  
 傳真：(86)0592-5095130  
 郵政編碼：361012

**瀋陽分行**

中國遼寧省瀋陽市  
 沈河區市府大路253號  
 SWIFT：BKCHCNBJ82A  
 電話：(86)024-22810827  
 傳真：(86)024-22857333  
 郵政編碼：110013

**中銀保險有限公司**

北京市西城區西單北大街110號  
 10、11層  
 電話：(86)010-83260001  
 傳真：(86)010-83260011  
 郵政編碼：100032  
 網址：www.bocins.com

**中銀基金管理有限公司**

中國上海市浦東新區  
 銀城中路200號中銀大廈45層  
 電話：(86)021-38834999  
 傳真：(86)021-68873488  
 郵政編碼：200120  
 網址：www.bocim.com

**中銀消費金融有限公司**

中國上海市浦東新區  
 銀城中路200號  
 中銀大廈1409室  
 電話：(86)021-63291680  
 傳真：(86)021-63291789  
 郵政編碼：200120  
 網址：www.boccfcc.cn  
 電子郵箱：  
 boccfccadmin@boccfcc.cn

**中銀國際證券有限責任公司**

中國上海市浦東新區  
 銀城中路200號  
 中銀大廈39層  
 電話：(86)021-20328000  
 傳真：(86)021-58883554  
 郵政編碼：200120  
 網址：www.bocichina.com  
 電子郵箱：  
 admindiv.china@bocigroup.com



## 香港澳門台灣主要機構名錄

### 中銀香港(控股)有限公司

香港花園道1號中銀大廈52樓  
電話：(852)28462700  
傳真：(852)28105830  
網址：www.bochk.com

### 中銀國際控股有限公司

香港花園道1號中銀大廈26樓  
電話：(852)39886000  
傳真：(852)21479065  
網址：www.bocigroup.com  
電子郵箱：info@bocigroup.com

### 中國銀行股份有限公司香港分行

香港花園道1號中銀大廈8樓  
電話：(852)28101203  
傳真：(852)25377609

### 中銀集團保險有限公司

香港中環德輔道中71號  
永安集團大廈9樓  
電話：(852)28670888  
傳真：(852)25221705  
網址：www.bocgroup.com/bocg-ins  
電子郵箱：info\_ins@bocgroup.com

### 中銀集團投資有限公司

香港花園道1號中銀大廈23樓  
電話：(852)22007500  
傳真：(852)28772629  
網址：www.bocgi.com  
電子郵箱：  
bocginv\_bgi@bocgroup.com

### 中銀集團人壽保險有限公司

香港中環德輔道中136號  
中銀集團人壽保險大廈13-21樓  
電話：(852)28629898  
傳真：(852)28660938  
網址：www.bocgroup.com/bocg-life  
電子郵箱：boc\_life@bocgroup.com

### 澳門分行

澳門蘇亞利斯博士大馬路中銀大廈  
SWIFT：BKCHMOMX  
電話：(853)28781828  
傳真：(853)28781833  
網址：www.bocmacau.com

### 大豐銀行有限公司

澳門新口岸宋玉生廣場418號  
電話：(853)28322323  
傳真：(853)28570737  
網址：www.taifungbank.com  
電子郵箱：  
tfbsecr@taifungbank.com

### 台北分行

台灣台北市信義區  
松仁路105號1-4樓  
SWIFT：BKCHTWTW  
電話：(886)2-27585600  
傳真：(886)2-27581598  
電子郵箱：  
service.tw@bankofchina.com

## 其他國家主要機構名錄

### 亞太地區

#### ASIA-PACIFIC AREA

#### 新加坡分行

#### SINGAPORE BRANCH

4 BATTERY ROAD,  
BANK OF CHINA BUILDING,  
SINGAPORE 049908  
SWIFT：BKCHSGSGXXX  
電話：(65) 65352411  
傳真：(65) 65343401  
電子郵箱：  
service.sg@bankofchina.com

#### 東京分行

#### TOKYO BRANCH

BOC BLDG.  
3-4-1 AKASAKA  
MINATO-KU, TOKYO  
107-0052  
JAPAN  
SWIFT：BKCHJPJT  
電話：(813) 35058818  
傳真：(813) 35058868  
電子郵箱：  
service.jp@bankofchina.com

### 首爾分行

#### SEOUL BRANCH

41, CHEONG GYE CHEON-RO,  
JONGNO-GU,  
(1/2/3F. ∴ YOUNG POONG BLDG.,  
33 SEOLIN-DONG)  
110-752, SEOUL ∴  
KOREA  
SWIFT：BKCHKRSEXXX  
電話：(82) 16705566  
傳真：(822) 3996265

#### 中國銀行(泰國)股份有限公司 BANK OF CHINA (THAI) PUBLIC COMPANY LIMITED

179/4 BANGKOK CITY TOWER  
SOUTH SATHORN ROAD,  
TUNGMAHAMEK  
SATHORN DISTRICT ∴  
BANGKOK 10120,  
THAILAND  
SWIFT：BKCHTHBK  
電話：(662) 2861010  
傳真：(662) 2861020  
客戶服務中心：(662)6795566  
電子郵箱：  
service.th@bankofchina.com

### 馬來西亞中國銀行

#### BANK OF CHINA (MALAYSIA) BERHAD

GROUND, MEZZANINE,  
& 1st FLOOR  
PLAZA OSK,  
25 JALAN AMPANG  
50450 KUALA LUMPUR.  
MALAYSIA  
SWIFT：BKCHMYKL  
電話：(603) 21626633  
傳真：(603) 21615150  
電子郵箱：  
service.my@bankofchina.com

### 胡志明市分行

#### HO CHI MINH CITY BRANCH

19/F. ∴ SUN WAH TOWER  
115 NGUYEN HUE BLVD.,  
DISTRICT 1  
HO CHI MINH CITY, VIETNAM  
SWIFT：BKCHVNVX  
電話：(8428) 38219949  
傳真：(8428) 38219948  
電子郵箱：  
service.vn@bankofchina.com

馬尼拉分行  
**MANILA BRANCH**

G/F. & 36/F.  
PHILAMLIFE TOWER  
8767 PASEO DE ROXAS,  
MAKATI CITY  
MANILA  
PHILIPPINES  
SWIFT : BKCHPHMM  
電話 : (632) 8850111  
傳真 : (632) 8850532  
電子郵箱 :  
service.ph@bankofchina.com

雅加達分行  
**JAKARTA BRANCH**

TAMARA CENTER  
11th FLOOR,  
JALAN JEND.  
SUDIRMAN KAV. 24  
JAKARTA 12920,  
INDONESIA  
SWIFT : BKCHIDJA  
電話 : (6221) 5205502  
傳真 : (6221) 5201113/5207552  
電子郵箱 :  
service.id@bankofchina.com

悉尼分行  
**SYDNEY BRANCH**

39-41 YORK STREET ,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2SXXX  
電話 : (612) 82355888  
傳真 : (612) 92621794  
電子郵箱 :  
service.au@bankofchina.com

中國銀行(澳大利亞)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(AUSTRALIA) LIMITED**

39-41 YORK STREET ,  
SYDNEY NSW 2000,  
AUSTRALIA  
SWIFT : BKCHAU2AXXX  
電話 : (612) 82355888  
傳真 : (612) 92621794  
電子郵箱 :  
service.au@bankofchina.com

中國銀行(新西蘭)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(NEW ZEALAND) LIMITED**

LEVEL 17,  
205 QUEEN STREET,  
AUCKLAND, 1010,  
NEW ZEALAND  
SWIFT : BKCHNZ22  
電話 : (649) 9809000  
電子郵箱 :  
service.nz@bankofchina.com

哈薩克中國銀行  
**JSC AB (BANK OF CHINA  
KAZAKHSTAN)**

71B,  
MICRODISTRICT ZHETYSU-2,  
AUEZOV DISTRICT, 050063,  
ALMATY ,  
REPUBLIC OF KAZAKHSTAN  
SWIFT : BKCHKZKA  
電話 : (7727) 2585510  
傳真 : (7727) 2585514/2501896  
電子郵箱 : bockz@ittle.kz

金邊分行  
**PHNOM PENH BRANCH**

CANADIA TOWER,  
1st & 2nd FLOOR ,  
#315 ANG DOUNG St.  
(CORNER OF MONIVONG BLVD.)  
P.O. BOX 110, PHNOM PENH ,  
CAMBODIA  
SWIFT : BKCHKHPP  
電話 : (85523) 988 886  
傳真 : (85523) 988 880  
電子郵箱 :  
service.kh@bankofchina.com

烏蘭巴托代表處  
**ULAANBAATAR  
REPRESENTATIVE OFFICE**

11th FLOOR CENTRAL TOWER,  
2 GREAT CHINGGIS KHAAN  
SQUARE,  
SBD-8, ULAANBAATAR 14200,  
MONGOLIA  
電話 : (976) 77095566  
傳真 : (976) 77195566

巴林代表處  
**BAHRAIN REPRESENTATIVE  
OFFICE**

OFFICE 1502,  
AL JASRAH TOWER,  
DIPLOMATIC AREA BUILDING 95,  
ROAD 1702, BLOCK 317,  
MANAMA  
KINGDOM OF BAHRAIN  
電話 : (973) 17531119  
傳真 : (973) 17531009

迪拜代表處  
**DUBAI REPRESENTATIVE  
OFFICE**

OFFICE 2203,  
DUBAI WORLD TRADE CENTER.  
SHEIKH ZAYED ROAD,  
EMIRATE OF DUBAI, U.A.E.  
電話 : (9712) 4041666  
傳真 : (9712) 4041668  
電子郵箱 :  
abudhabi.ae@bankofchina.com

中國銀行中東(迪拜)有限公司  
**BANK OF CHINA MIDDLE  
EAST (DUBAI) LIMITED**

LEVEL 11 TOWER 2, AL  
FATTAN CURRENCY HOUSE  
DUBAI INTERNATIONAL  
FINANCIAL CENTRE,  
P.O. BOX 118842  
DUBAI, U.A.E.  
SWIFT : BKCHAEAD  
電話 : (9714) 3819100  
傳真 : (9714) 3880778

中國銀行阿布扎比分行  
**BANK OF CHINA LTD  
—ABU DHABI**

GROUND FLOOR,  
MANSOUR TOWER, AL  
SALAM STREET,  
P.O. BOX 73098,  
ABU DHABI, U.A.E.  
SWIFT : BKCHAEAA  
電話 : (9712) 4041666  
傳真 : (9712) 4041668  
電子郵箱 :  
abudhabi.ae@bankofchina.com

伊斯坦布爾代表處  
**ISTANBUL  
REPRESENTATIVE OFFICE**

BUYUKDERE CAD.  
NO. 185 KANYON OFIS  
BLOGU K.15,34394,  
LEVENT ISTANBUL,  
TURKEY  
電話：(90) 2122608888  
傳真：(90) 2122798866  
電子郵箱：  
service.tr@bankofchina.com

中銀航空租賃私人有限公司  
**BOC AVIATION PTE. LTD.**

8 SHENTON WAY #18-01  
SINGAPORE 068811  
電話：(65) 63235559  
傳真：(65) 63236962  
網址：www.bocaviation.com

歐洲地區  
**EUROPE**

倫敦分行  
**LONDON BRANCH**

1 LOTHBURY ,  
LONDON EC2R 7DB ,  
U.K.  
SWIFT：BKCHGB2L  
電話：(4420) 72828888  
傳真：(4420) 76263892  
網址：  
<http://www.bankofchina.com/uk/>  
電子郵箱：  
service.uk@bankofchina.com

中國銀行(英國)有限公司  
**BANK OF CHINA (UK)  
LIMITED**

1 LOTHBURY ,  
LONDON EC2R  
7DB, U.K.  
SWIFT：BKCHGB2U  
電話：(4420) 72828888  
傳真：(4420) 76263892  
網址：  
<http://www.bankofchina.com/uk/>  
電子郵箱：  
service.uk@bankofchina.com

中銀航空租賃(愛爾蘭)有限公司  
**BOC AVIATION (IRELAND)  
LIMITED**

RIVERSIDE ONE  
SIR JOHN ROGERSON'S QUAY  
DUBLIN 2,  
REPUBLIC OF IRELAND  
電話：(353) 1 829 0000  
傳真：(353) 1 829 0010  
網址：www.bocaviation.com

巴黎分行  
**PARIS BRANCH**

23-25 AVENUE DE LA  
GRANDE ARMEE 75116 PARIS,  
FRANCE  
SWIFT：BKCHFRPP  
電傳：281 090 BDCSP  
電話：(33) 149701370  
傳真：(33) 149701372

法蘭克福分行  
**FRANKFURT BRANCH**

BOCKENHEIMER LANDSTR.  
24 60323 FRANKFURT  
AM MAIN, GERMANY  
SWIFT：BKCHDEFF  
電話：(4969) 1700900  
傳真：(4969) 170090500  
網址：www.boc.cn/de  
電子郵箱：  
service.de@bankofchina.com

盧森堡分行  
**LUXEMBOURG BRANCH**

37/39 BOULEVARD PRINCE  
HENRI L-1724 LUXEMBOURG  
P.O. BOX 114 L-2011,  
LUXEMBOURG  
SWIFT：BKCHLULL  
電話：(352) 268688300  
傳真：(352) 221795  
網址：www.bank-of-china.com/lu/  
電子郵箱：  
reception.lu@bankofchina.com

中國銀行(盧森堡)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(LUXEMBOURG) S.A.**

37/39 BOULEVARD PRINCE  
HENRI L-1724 LUXEMBOURG  
P.O. BOX 721 L-2017,  
LUXEMBOURG  
SWIFT：BKCHLULA  
電話：(352) 268688300  
傳真：(352) 221795  
電子郵箱：  
reception.lu@bankofchina.com

中國銀行(盧森堡)有限公司  
布魯塞爾分行  
**BANK OF CHINA  
(LUXEMBOURG) S.A.  
BRUSSELS BRANCH**

20 AVENUE DES ARTS, 1000,  
BRUSSELS, BELGIUM  
SWIFT：BKCHBEBB  
電話：(32) 24056688  
傳真：(32) 22302892  
電子郵箱：  
service.be@bankofchina.com

中國銀行(盧森堡)有限公司  
鹿特丹分行  
**BANK OF CHINA  
(LUXEMBOURG) S.A.  
ROTTERDAM BRANCH**

WESTBLAAK 109, 3012KH  
ROTTERDAM,  
THE NETHERLANDS  
SWIFT：BKCHNL2R  
電話：(3110) 2175888  
傳真：(3110) 2175899  
電子郵箱：  
service.nl@bankofchina.com

中國銀行(盧森堡)有限公司  
斯德哥爾摩分行  
**BANK OF CHINA  
(LUXEMBOURG) S.A.  
STOCKHOLM BRANCH**

BIRGER JARLSGATAN 28,  
114 34 STOCKHOLM.  
SWEDEN  
SWIFT：BKCHSESS  
電話：(46) 107888888  
傳真：(46) 107888801  
電子郵箱：  
service.se@bankofchina.com

中國銀行(盧森堡)有限公司  
波蘭分行  
**BANK OF CHINA  
(LUXEMBOURG) S.A.  
POLAND BRANCH**

UL. ZIELNA 41/43,  
00-108 WARSAW, POLAND  
SWIFT : BKCHPLPX  
電話 : (48) 224178888  
傳真 : (48) 224178887  
電子郵箱 :  
service.pl@bankofchina.com

中國銀行(盧森堡)有限公司  
里斯本分行  
**BANK OF CHINA  
(LUXEMBOURG) S.A.  
LISBON BRANCH**

RUA DUQUE DE PALMELA  
N° 35,35A E 37 ;  
1250-097 LISBOA,  
PORTUGAL  
SWIFT : BKCHPTPL  
電話 : (351) 210495710  
傳真 : (351) 210495738/39  
電子郵箱 :  
service.pt@bankofchina.com

米蘭分行  
**MILAN BRANCH**

VIA SANTA MARGHERITA,  
14/16 20121 MILAN,  
ITALY  
SWIFT : BKCHITMM  
電話 : (3902) 02864731  
傳真 : (3902) 89013411

中國銀行(匈牙利)有限公司  
**BANK OF CHINA  
(HUNGARY) CLOSE LTD.**

7 JOZSEF NADOR TER 1051  
BUDAPEST ,  
HUNGARY  
SWIFT : BKCHHUHB  
電話 : (361) 4299200  
傳真 : (361) 4299202  
網址 : www.boc.cn/hu

中國銀行匈牙利分行  
**BANK OF CHINA LIMITED  
HUNGARIAN BRANCH**

7 JOZSEF NADOR TER,  
1051 BUDAPEST,  
HUNGARY  
SWIFT : BKCHHUHH  
電話 : (361) 4299200  
傳真 : (361) 4299202  
網址 : www.boc.cn/hu

中國銀行(俄羅斯)  
**BANK OF CHINA (ELUOSI)**

72, PROSPEKT MIRA,  
MOSCOW, 129110 RUSSIA  
SWIFT : BKCHRUMM  
電傳 : 413973 BOCR RU  
電話 : (7495) 7950451  
傳真 : (7495) 7950454  
網址 : www.boc.ru  
電子郵箱 : iboc@boc.ru

美洲地區  
**AMERICA**

紐約分行  
**NEW YORK BRANCH**

410 MADISON AVENUE  
NEW YORK  
NY 10017,  
U.S.A.  
SWIFT : BKCHUS33  
電傳 : WU 661723  
電話 : (1212) 9353101  
傳真 : (1212) 5931831  
網址 : www.bocusa.com

中國銀行(加拿大)  
**BANK OF CHINA (CANADA)**

SUITE600,  
50 MINTHORN BOULEVARD  
MARKHAM,  
ONTARIO CANADA,  
L3T7X8  
SWIFT : BKCHCATT  
電話 : (1905) 7716886  
傳真 : (1905) 7718555  
電子郵箱 :  
service.ca@bankofchina.com

開曼分行  
**GRAND CAYMAN BRANCH**

GRAND PAVILION  
COMMERCIAL CENTER  
802 WEST BAY ROAD,  
P.O. BOX 30995,  
GRAND CAYMAN KY1-1204  
CAYMAN ISLANDS  
SWIFT : BKCHKYKY  
電話 : (1345) 9452000  
傳真 : (1345) 9452200  
電子郵箱 : bocky@ky.bocusa.com

巴拿馬分行  
**PANAMA BRANCH**

P.O. BOX 0823-01030  
PUNTA PACÍFICA  
CALLE ISAAC HANONO MISSRI  
P.H. OCEANÍA BUSINESS PLAZA  
TORRE 2000 PISO 36  
PANAMA CITY ,  
REPUBLIC OF PANAMA  
SWIFT : BKCHPAPA  
電話 : (507) 2635522/2169400  
傳真 : (507) 2239960  
電子郵箱 : bocpa@pa.bocusa.com

中國銀行(巴西)有限公司  
**BANCO DA CHINA BRASIL S.A.**

R.FREI CANECA, 1332,  
CEP01307-002,  
CONSOLACAO, SAO PAULO,  
SP,  
BRASIL  
SWIFT : BKCHBRSP  
電話 : (5511) 35083200  
傳真 : (5511) 35083299

非洲地區  
**AFRICA**

約翰內斯堡分行

JOHANNESBURG BRANCH

14th-16th FLOORS,  
ALICE LANE TOWERS,  
15 ALICE LANE, SANDTON,  
JOHANNESBURG ,  
SOUTH AFRICA

SWIFT : BKCHZAJJ

電話 : (2711) 5209600

傳真 : (2711) 7832336

電子郵箱 :

service\_za@mail.notes.bank-of-  
china.com

贊比亞中國銀行

**BANK OF CHINA (ZAMBIA)  
LIMITED**

PLOT NO. 2339,  
KABELENGA ROAD,  
P. O. BOX : 34550, LUSAKA,  
ZAMBIA

SWIFT : BKCHZMLU

電話 : (260211) 233271

傳真 : (260211) 236782

電子郵箱 :

executive.zm@mail.notes.bank-of-  
china.com

內羅畢代表處

**NAIROBI REPRESENTATIVE  
OFFICE**

MORNING SIDE OFFICE PARK,  
NGONG ROAD,  
P.O. BOX 21357-00505,  
NAIROBI,

KENYA

電話 : (254) 203862811

傳真 : (254) 203862812

電子郵箱 :

service.ke@bankofchina.com

羅安達代表處

**LUANDA REPRESENTATIVE  
OFFICE**

CONDOMINIO CAJUEIRO,  
CASA NO. 116, TALATONA,  
LUANDA,

REPUBLIC OF ANGOLA

電話 : (244) 222020568

傳真 : (244) 222020568