中国银行股份有限公司

2015 年度报告摘要

第一节 重要提示

1.1 本年度报告摘要来自年度报告全文。为全面了解本行经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当仔细阅读同时刊载于上海证券交易所网站www.sseconn.cn、香港交易及结算所有限公司网站www.hkexnews.hk及本行网站www.bocgroup.com年度报告全文。

1.2 本行董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.3 本行于2016年3月30日召开了董事会会议，审议通过了本行2015年年度报告及摘要。会议应出席董事14名，实际亲自出席董事13名。田国立董事长因其他重要公务未能出席会议，委托陈四清副董事长代为出席并表决。14名董事均行使表决权。本行5名监事列席了本次会议。

1.4 本行按照中国会计准则和国际财务报告准则编制的2015年度财务报告已经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）和安永会计师事务所分别根据中国和国际审计准则审计，并出具标准无保留意见的审计报告。

1.5 本行董事会建议派发2015年度末期普通股股息每股0.175元人民币（税前），须待本行于2016年6月7日召开的年度股东大会批准后生效。本次分配不实施资本公积金转增股本。

第二节 公司简介

	A股	H股	境内优先股	境外优先股
证券简称	中国银行	中国银行	中行优1 中行优2	BOC 2014 Preferred
证券代码	601988	3988	360002 360010	4601
上市证券交易所	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司	上海证券交易所	香港联合交易所有限公司
联系人和联系方式	董事会秘书		证券事务代表	
姓名	耿伟		罗娟	
电话	（86）10-66596268		（86）10-66596268	
传真	（86）10-66594968		（86）10-66594968	
电子信箱	ir@bankofchina.com		ir@bankofchina.com	

第三节 主要会计数据和财务指标

3.1 主要会计数据和指标

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年	2014年	本报告期比上年同期增减(%)	2013年
营业收入	474,321	466,331	3.94%	407,508
营业利润	230,376	230,919	-0.24%	212,191
利润总额	231,571	231,478	0.04%	212,777
归属于母公司所有者的净利润	170,845	169,586	0.74%	156,911
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	169,647	168,356	0.77%	156,733
基本每股收益（元）	0.56	0.61	-6.78%	0.56
稀释每股收益（元）	0.56	0.58	-2.99%	0.54
基本每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.56	0.60	-6.78%	0.56
稀释每股收益（元，扣除非经常性损益后）	0.56	0.58	-2.99%	0.54
净资产收益率（%，加权平均）	14.53%	17.28%	下降2.75个百分点	18.04%
净资产收益率（%，加权平均，扣除非经常性损益后）	14.43%	17.15%	下降2.72个百分点	17.91%
经营活动产生的现金流量净额	672,094	126,918	429.95%	312,421

项目	2015年12月31日	2014年12月31日	本报告期末比上年末增减(%)	2013年12月31日
资产总计	16,815,597	15,251,382	10.26%	13,874,269
归属于母公司所有者权益合计	1,304,946	1,140,859	14.38%	923,916

3.2 分季度主要会计数据

单位：百万元人民币

项目	2015年10-12月	2015年7-9月	2015年4-6月	2015年1-3月
营业收入	117,548	117,212	118,121	121,440
归属于母公司所有者的净利润	39,300	40,799	44,908	45,838
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	38,654	40,864	44,474	45,656
经营活动收到/（支付）的现金流量净额	136,679	(131,989)	287,230	400,169

第四节 股本及股东情况

4.1 普通股股东数量和持股情况

2015年12月31日普通股股东总数	963,786（其中包括761,073名A股股东及202,713名H股股东）
本报告披露日前上一月末普通股股东总数	992,136（其中包括789,436名A股股东及202,601名H股股东）

2015年12月31日，前十名普通股股东持股情况

单位：股

序号	普通股股东名称	报告期内增减	期末持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量	股东性质	普通股股份种类
1	中央汇金投资有限责任公司	(717,500,000)	188,461,533,487	64.02%	-	无	国家	A股
2	香港中央结算（代理人）有限公司	135,064,583	83,809,031,983	27.79%	-	未知	境外法人	H股
3	中国证券金融股份有限公司	7,418,756,636	7,440,607,204	2.53%	-	无	国有法人	A股
4	中央企业资产管理有限责任公司	1,810,024,500	1,810,024,500	0.61%	-	无	国有法人	A股
5	梧桐树投资平台有限责任公司	1,060,069,360	1,060,069,360	0.36%	-	无	国有法人	A股
6	华夏人寿保险股份有限公司－万能保险产品	841,994,500	841,994,500	0.29%	-	无	其他	A股
7	The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd.	-	520,357,200	0.18%	-	未知	境外法人	H股
8	安邦人寿保险股份有限公司－保守型投资组合	477,023,612	477,023,612	0.16%	-	无	其他	A股
9	安邦财产保险股份有限公司－传统产品	208,018,959	208,018,959	0.07%	-	无	其他	A股
10	国泰君安证券股份有限公司	169,188,719	171,033,415	0.06%	-	无	国有法人	A股

4.2 控股股东情况

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

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

4.3 优先股股东数量和持股情况

2015年12月31日优先股股东总数	48（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）
本报告披露日前一月末优先股股东总数	48（其中包括47名境内优先股股东及1名境外优先股股东）

2015年12月31日，前十名优先股股东持股情况

单位：股

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

英国组约梅隆银行有限公司以托管人身份，代表截至2015年12月31日，在该算款项EuroclearICClearstream中的所有投资者持有399,400,000股境外优先股，占境外优先股总数的99.85%。

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

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

第五节 管理层讨论与分析

5.1 利润表主要项目分析

2015年，集团实现净利润1,79417亿元，实现归属于母公司所有者的净利润1,70845亿元，分别同比增长12.5%和0.74%。平均总资产回报率（ROA）1.12%，同比下降0.10个百分点。净资产收益率（ROE）14.53%，同比下降2.75个百分点。

集团利润表主要项目及变动情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年	2014年	变动	变动比率
利息净收入	328,680	321,102	7,548	2.36%
非利息收入	148,671	136,229	10,442	7.72%
其中：手续费及佣金净收入	92,410	91,240	1,170	1.28%
营业收入	474,321	466,331	17,990	3.94%
营业支出	(243,945)	(225,412)	(18,533)	8.22%
其中：业务及管理费	(134,213)	(130,387)	(3,826)	2.93%
资产减值损失	(59,274)	(48,381)	(10,893)	22.52%
营业利润	230,376	230,919	(543)	(0.24%)
利润总额	231,571	231,478	93	0.04%
所得税费用	(52,154)	(54,280)	2,126	(3.92%)
净利润	179,417	177,198	2,219	1.25%
归属于母公司所有者的净利润	170,845	169,596	1,250	0.74%

利息净收入与净息差

2015年，集团实现利息净收入3,28650亿元，同比增加7548亿元，增长2.36%。集团、中国内地人民币业务、中国内地外币业务主要生息资产和付息负债项目的平均余额、平均利率及其同比变动如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年		2014年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
集团						
生息资产						
客户贷款	8,916,436	4.88%	8,263,521	5.19%	652,915	(31) Bps
投资	3,145,750	3.46%	2,461,962	3.50%	683,798	(5) Bps
存放中央银行	2,257,227	1.31%	2,248,526	1.34%	8,701	(3) Bps
存拆放同业	1,205,045	3.47%	1,300,547	4.44%	(95,502)	(97) Bps
小计	15,524,458	3.96%	14,274,546	4.22%	1,249,912	(26) Bps
付息负债						
客户存款	11,388,012	1.94%	10,650,698	2.02%	737,314	(8) Bps
同业存拆入及对卖行负债	2,703,157	2.01%	2,516,830	2.24%	186,327	(23) Bps
发行债券	271,374	4.02%	260,750	3.88%	10,624	14 Bps
小计	14,362,543	1.99%	13,428,278	2.10%	934,265	(11) Bps
净息差		2.12%		2.25%		(13) Bps
中国内地人民币业务						
生息资产						
客户贷款	6,469,621	5.77%	5,854,808	6.23%	604,813	(46) Bps
投资	2,320,776	3.93%	1,826,017	3.90%	494,759	3 Bps
存放中央银行	1,775,185	1.57%	1,801,408	1.58%	(26,223)	(1) Bps
存拆放同业	882,803	4.12%	1,041,018	4.86%	(158,215)	(74) Bps
小计	11,438,385	4.62%	10,523,251	4.90%	915,134	(28) Bps
付息负债						
客户存款	8,492,422	2.28%	7,981,630	2.30%	510,792	(2) Bps
同业存拆入及对卖行负债	1,650,677	3.34%	1,481,293	4.33%	169,384	(99) Bps
发行债券	143,719	4.90%	174,776	4.59%	(31,057)	31 Bps
小计	10,286,818	2.48%	9,637,699	2.66%	649,119	(18) Bps
净息差		2.38%		2.46%		(8) Bps
中国内地外币业务						单位：百万美元（百分比除外）
生息资产						
客户贷款	75,272	2.35%	91,084	2.70%	(15,812)	(35) Bps
投资	34,925	1.59%	27,940	1.52%	6,985	7 Bps
存拆放同业及存放中央银行	67,863	0.47%	60,453	1.05%	7,410	(58) Bps
小计	178,060	1.49%	179,477	1.96%	(1,417)	(47) Bps
付息负债						
客户存款	84,578	0.66%	81,127	1.20%	3,451	(54) Bps
同业存拆入及对卖行负债	89,163	0.39%	92,830	0.79%	(3,667)	(40) Bps
发行债券	2,981	5.74%	412	5.34%	2,569	40 Bps
小计	176,722	0.61%	174,369	0.99%	2,353	(38) Bps
净息差		0.88%		1.00%		(12) Bps

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

中国内地按业务类型划分的客户贷款、客户存款的平均余额和平均利率如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年		2014年		变动	
	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率	平均余额	平均利率
中国内地人民币业务						
客户贷款						
公司贷款	4,022,655	6.00%	3,752,063	6.51%	270,592	(51) Bps
个人贷款	2,234,610	5.44%	1,986,408	5.71%	248,202	(27) Bps
票据贴现	202,356	4.75%	116,337	6.27%	86,019	(152) Bps
小计	6,469,621	5.77%	5,854,808	6.23%	604,813	(46) Bps
其中：						
中长期贷款	4,312,654	5.98%	3,902,589	6.37%	410,065	(39) Bps
1年以内短期贷款及其他	2,146,967	5.35%	1,952,219	5.97%	194,748	(62) Bps
客户存款						
公司活期存款	2,144,678	0.69%	2,082,762	0.74%	61,916	(5) Bps
公司定期存款	2,215,337	3.45%	2,133,567	3.54%	81,770	(9) Bps
个人活期存款	1,381,000	0.52%	1,291,850	0.52%	89,350	-
个人定期存款	2,435,218	3.37%	2,271,031	3.41%	164,187	(4) Bps
其他存款	316,189	4.09%	202,620	4.24%	113,569	(15) Bps
小计	8,492,422	2.28%	7,981,630	2.30%	510,792	(2) Bps
中国内地外币业务						单位：百万美元（百分比除外）
客户贷款	75,272	2.35%	91,084	2.70%	(15,812)	(35) Bps
客户存款						
公司活期存款	27,031	0.14%	23,329	0.15%	3,702	(1) Bps
公司定期存款	19,854	1.80%	26,082	2.96%	(6,228)	(116) Bps
个人活期存款	19,696	0.05%	14,283	0.04%	5,412	1 Bps
个人定期存款	15,532	0.63%	14,364	0.65%	1,168	4 Bps
其他存款	2,466	2.31%	3,069	2.44%	(603)	(13) Bps
小计	84,578	0.66%	81,127	1.20%	3,451	(54) Bps

注：其他存款包括结构性存款。

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

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

年末集团客户存款总额17,29171亿元，比上年末增加8,43948亿元，增长77.5%。其中，人民币客户存款总额91,14667亿元，比上年末增加5,30332亿元，增长6.18%。外币客户存款总额折合4,02628亿美元，比上年末增加26604亿美元，增长7.08%。

集团以及中国内地客户存款结构如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
集团				
公司存款				
活期存款	3,130,624	26.69%	2,663,173	24.46%
定期存款	3,037,783	25.90%	3,013,812	27.69%
结构性存款	274,799	2.34%	234,187	2.15%
小计	6,443,206	54.93%	5,911,172	54.30%
个人存款				
活期存款	2,092,841	17.84%	1,847,870	16.98%
定期存款	2,841,372	24.22%	2,709,995	24.90%
结构性存款	65,112	0.56%	83,300	0.76%
小计	4,999,325	42.62%	4,641,165	42.64%
发行存款证	230,793	1.97%	279,576	2.56%
其他存款	56,847	0.48%	54,310	0.50%
合计	11,729,171	100.00%	10,885,223	100.00%
中国内地				
公司存款				
活期存款	2,599,679	27.58%	2,254,165	26.10%
定期存款	2,282,082	24.20%	2,238,938	25.93%
结构性存款	251,251	2.67%	204,500	2.37%
小计	5,133,012	54.45%	4,697,693	54.40%
个人存款				
活期存款	1,616,747	17.15%	1,411,723	16.35%
定期存款	2,569,844	27.26%	2,394,343	27.73%
结构性存款	63,008	0.67%	80,884	0.94%
小计	4,239,599	44.98%	3,886,950	45.02%
其他存款	53,409	0.57%	49,956	0.58%
合计	9,426,020	100.00%	8,634,599	100.00%

按资在划分的客户存款

单位：百万元人民币（百分比除外）

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

所有者权益

年末集团所有者权益合计13,576.05亿元，比上年末增加1,741.77亿元，增长14.72%。主要影响因素有：(1) 2015年，集团实现净利润1,79417亿元，其中归属于母公司所有者的净利润1,70845亿元。(2) 根据稳妥地推进外资银行本补充工作，在境内市场成功发行280亿元优先股。(3) 部分可转债被转换为A股普通股。(4) 根据国务大会审议批准的2014年度利润分配方案，派发年度现金股利35934亿元。(5) 本行派发优先股息50.12亿元。

5.3分部报告

地区分部报告

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

单位：百万元人民币

项目	中国内地		港澳台		其他国家		抵销		集团	
	2015年	2014年	2015年	2014年	2015年	2014年	2015年	2014年	2015年	2014年
利息净收入	282,151	270,405	31,738	33,467	14,761	17,230	-	-	328,650	321,102
非利息收入	100,214	98,236	43,499	33,902	3,083	4,097	(1,125)	(1,006)	145,671	135,229
其中：手续费及佣金净收入	75,220	77,208	14,729	11,758	3,362	3,033	(841)	(759)	92,410	91,240
营业支出	(206,146)	(190,612)	(33,403)	(29,576)	(8,522)	(6,236)	1,125	1,006	(243,946)	(225,412)
其中：资产减值损失	(56,409)	(43,940)	(2,096)	(2,850)	(770)	(1,591)	-	-	(59,274)	(48,381)
利润总额	176,817	178,285	42,376	38,048	12,378	15,146	-	-	231,571	231,478
于年底										
资产	13,063,114	12,071,129	3,010,958	2,715,651	1,819,844	1,843,435	(1,068,319)	(1,378,833)	16,815,597	15,251,382
负债	11,993,984	11,125,104	2,784,066	2,521,863	1,770,889	1,799,917	(1,067,917)	(1,378,833)	15,497,992	14,067,954

年末中国内地资产总额130,53114亿元，比上年末增加9,81989亿元，增长8.13%，占集团资产总额的77.69%。2015年实现利润总额1,76817亿元，同比减少14.68亿元，下降0.82%，对集团利润总额的贡献为76.36%。

香港澳门台湾地区资产总额30,10958亿元，比上年末增加2,95307亿元，增长10.87%，占集团资产总额的16.84%。2015年实现利润总额42376亿元，同比增加14328亿元，增长11.38%，对集团利润总额的贡献为18.30%。

其他国家资产总额18,19844亿元，比上年末减少23591亿元，下降1.28%，占集团资产总额的10.17%。2015年实现利润总额12378亿元，同比减少2767亿元，下降18.27%，对集团利润总额的贡献为5.34%。

业务分部

集团主要业务分部的营业收入情况如下表所示：

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年		2014年	
	金额	占比	金额	占比
商业银行业务	440,306	92.83%	429,085	94.03%
其中：公司金融业务	206,030	43.44%	209,832	45.98%
个人金融业务	135,363	28.54%	126,166	27.65%
资金业务	96,913	20.8%	93,088	20.40%
投资银行及保险业务	22,766	4.80%	18,415	4.04%
其他业务及抵销项目	11,249	2.37%	8,831	1.93%
合计	474,321	100.00%	456,331	100.00%

5.4 资本管理

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

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

资本充足率情况

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

资本充足率情况表

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	中国银行集团		中国银行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算：				
核心一级资本净额	1,182,300	1,054,389	1,042,296	929,096
一级资本净额	1,288,459	1,127,312	1,142,110	1,000,841
资本净额	1,498,396	1,378,026	1,338,327	1,234,879
核心一级资本充足率	11.10%	10.61%	11.06%	10.48%
一级资本充足率	12.07%	11.35%	12.12%	11.29%
资本充足率	14.06%	13.87%	14.17%	13.93%
根据《商业银行资本充足率管理办法》计算：				
核心资本充足率	11.28%	11.04%	11.56%	11.20%
资本充足率	14.45%	14.38%	14.53%	14.45%

杠杆率情况表

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

单位：百万元人民币（百分比除外）

项目	2015年12月31日	2014年12月31日
	根据《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算	根据《商业银行杠杆率管理办法》计算
一级资本净额	1,285,469	1,127,312
调整后的表内外资产余额	18,297,331	18,230,490
杠杆率	7.03%	6.18%

5.5 展望

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

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

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

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

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

第六节 涉及财务报告的相关事项

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

不适用。

6.2 报告期内重大会计差错的内容、更正金额、原因及其影响

不适用。

6.3 与上年度财务报告相比，财务报表合并范围发生变化的具体说明

无重大变化。

6.4 董事会、监事会对会计师事务所出具非标准审计意见的说明

不适用。

中国银行股份有限公司董事会

2016年3月30日

证券代码：601988 证券简称：中国银行 公告编号：临2016-007

中国银行股份有限公司董事会决议公告

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

中国银行股份有限公司（简称“中国银行”或“本行”）于2016年3月30日在北京以现场表决方式召开2016年第二次董事会会议，会议通知于2016年3月15日通过书面及电子邮件方式送达至本行所有董事和监事。会议应出席董事14名，实际亲自出席董事13名。田国立董事长因其他重要公务未能出席会议，委托副董事长陈四清先生代为出席并表决。监事会成员及管理层成员列席了会议。会议的召开符合《中华人民共和国公司法》等有关法律、行政法规、部门规章、规范性文件和《中国银行股份有限公司章程》的规定，会议由陈四清副董事长主持，出席会议的董事审议并以记名方式投票表决通过了如下议案：

一、中国银行2015年年度报告

赞成：14 反对：0 弃权：0

详情请查阅本行同日刊登在上海证券交易所网站（www.sseconn.cn）的《中国银行2015年年度报告》。

二、中国银行股份有限公司2015年资本充足率报告

赞成：14 反对：0 弃权：0

详情请查阅本行同日刊登在上海证券交易所网站（www.sseconn.cn）的《中国银行股份有限公司2015年资本充足率报告》。

三、中国银行股份有限公司2015年度内部控制评价报告

赞成：14 反对：0 弃权：0

详情请查阅本行同日刊登在上海证券交易所网站（www.sseconn.cn）的《中国银行股份有限公司2015年度内部控制评价报告》。

四、中国银行股份有限公司2015年度社会责任报告

赞成：14 反对：0 弃权：0

详情请查阅本行同日刊登在上海证券交易所网站（www.sseconn.cn）的《中国银行股份有限公司2015年度社会责任报告》。

五、中国银行股份有限公司2015年度关联交易情况的报告

赞成：14 反对：0 弃权：0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见：同意。

六、关于《中国银行股东大会对董事会授权方案》2015年度执行情况的报告

赞成：14 反对：0 弃权：0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见：同意。

七、中国银行2015年度董事会工作报告

赞成：14 反对：0 弃权：0

八、中国银行2015年度利润分配方案

赞成：14 反对：0 弃权：0

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见：同意。

按照国际财务报告准则，2015年本行股东应享税后利润170845亿元人民币（合并会计报表），本行董事会决议通过本行2015年度利润分配方案如下：提取法定盈余公积金15.6384亿元人民币；提取一般准备及法定储备金20.1444亿元人民币；派发优先股股息50.12亿元人民币；以及本行未来发展对资本的需求等因素，本行董事会建议普通股每股派息0.175元人民币（税前）；本次分配不实施资本公积金转增股本。

九、发行债券

赞成：14 反对：0 弃权：0

批准本行在符合相关法律法规、本行证券上市地上市规则及任何其他政府或监管机构的所有适用法律、法规及规则的前提下，于境内外市场发行债券（不包括二级资本债券、可转换公司债券等补充资本性质的债券），新增余额不超过本行最近一期经审计的总资产值的1%。募集资金用于公司一般用途。

为保证债券发行工作的有效执行，提请本行股东大会授权本行董事会办理上述债券发行的相关事宜，同意本行董事会授权本行管理层组织实施债券发行。

十、是否田国立先生、王勇先生、陆正飞先生及梁卓恩先生连任本行董事

1.提名田国立先生在本议案中存在利益冲突，回避表决。

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见：同意。

2.提名王勇先生连任本行非执行董事

赞成：13 反对：0 弃权：0

王勇先生在本议案中存在利益冲突，回避表决。

独立非执行董事对本议案发表如下独立意见：同意。

3.提名陆正飞先生连任本行独立非执行董事

赞成：13 反对：0 弃权：0

陆正飞先生在本议案中存在利益冲突，回避表决。

独立非执行董事（除陆正飞先生外）对本议案发表如下独立意见：同意。

4.提名梁卓恩先生连任本行独立非执行董事

赞成：13 反对：0 弃权：0

梁卓恩先生在本议案中存在利益冲突，回避表决。

独立非执行董事（除梁卓恩先生外）对本议案发表如下独立意见：同意。

陆正飞先生和梁卓恩先生连任本行独立非执行董事的资格经上海证券交易所审核无异议后，选举其连任本行独立非执行董事的议案方可提交本行2015年年度股东大会审议批准。

上述董事候选人的简历详见附件1。

陆正飞先生的提名人声明和候选人声明详见附件2和