



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398
美元優先股股份代號：4603
歐元優先股股份代號：4604
人民幣優先股股份代號：84602



2015 中期報告



我們的使命

提供卓越金融服務

服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會

我們的願景

建設最盈利、最優秀、最受尊重的
國際一流現代金融企業

我們的價值觀

工於至誠，行以致遠

誠信、人本、穩健、創新、卓越

目錄

釋義	2	根據《資本辦法》要求披露的信息	65
重要提示	3	股本變動及主要股東持股情況	68
公司基本情況簡介	4	董事、監事及高級管理人員和 員工機構情況	73
財務概要	5	重要事項	75
董事長致辭	8	審閱報告及中期財務報告	80
行長致辭	11	境內外機構名錄	192
討論與分析	14		
— 經濟金融及監管環境	14		
— 財務報表分析	16		
— 業務綜述	32		
— 風險管理	46		
— 資本管理	57		
— 展望	60		
— 根據監管要求披露的 其他信息	62		

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行/本集團	指	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其控股機構
標準銀行	指	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	指	中華人民共和國財政部
公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工行轉債	指	中國工商銀行股份有限公司A股可轉換公司債券
工銀阿根廷	指	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀標準	指	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	指	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀美國	指	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	指	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀歐洲	指	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	指	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀新西蘭	指	中國工商銀行(新西蘭)有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》； 《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
可轉債	指	可轉換公司債券
人民銀行	指	中國人民銀行
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《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》	指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	指	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	指	中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證中期報告內容的真實、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。

2015年8月27日，本行董事會審議通過了《2015年中期報告》正文及業績公告。本行全體董事出席了會議。

經2015年6月19日舉行的2014年度股東年會批准，本行已向截至2015年7月6日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2014年1月1日至2014年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.554元(含稅)，共計分派股息人民幣910.26億元。本行不宣派2015年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2015年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一五年八月二十七日

本行法定代表人姜建清、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人劉亞幹聲明並保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃亦不構成本行對投資者的實質承諾。故投資者不應對其過分依賴。

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

姜建清

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
聯繫電話：86-10-66106114
業務諮詢及投訴電話：86-95588
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

易會滿、胡浩

董事會秘書、公司秘書

胡浩
聯繫地址：中國北京市西城區復興門內大街55號
聯繫電話：86-10-66108608
傳真：86-10-66107571
電子信箱：ir@icbc.com.cn

信息披露報紙

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載A股半年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股中期報告的香港聯交所的「披露易」網頁

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地
北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路7號北京財富中心寫字樓A座40層
北京市君合律師事務所
中國北京市東城區建國門北大街8號華潤大廈20層
中國香港
安理國際律師事務所
香港中環交易廣場第三座9樓
年利達律師事務所
香港中環遮打道歷山大廈10樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層
電話：86-4008058058

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樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

中期報告備置地地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境外優先股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC USDPRF1
股份代號：4603

股票簡稱：ICBC EURPRF1
股份代號：4604

股票簡稱：ICBC CNHPRF1-R
股份代號：84602

報告期內的註冊變更情況

首次註冊登記日期：1985年11月22日
註冊登記機關：中華人民共和國國家工商行政管理總局
企業法人營業執照註冊號：100000000003965
金融許可證機構編碼：B0001H111000001
稅務登記號：京稅證字110102100003962
組織機構代碼：10000396-2

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師：宋晨陽、李礪

國際審計師

畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

財務概要

(本中期報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

財務數據

	2015年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	252,087	237,607	215,889
手續費及佣金淨收入	77,120	73,228	67,382
營業收入	336,737	316,853	291,476
營業費用	101,499	99,612	91,749
資產減值損失	41,951	24,167	21,941
營業利潤	193,287	193,074	177,786
稅前利潤	194,678	194,090	178,841
淨利潤	149,426	148,381	138,477
歸屬於母公司股東的淨利潤	149,021	148,100	138,347
經營活動產生的現金流量淨額	1,083,849	418,091	142,724
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.42	0.42	0.40
稀釋每股收益	0.42	0.42	0.39

財務數據(續)

	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	22,417,295	20,609,953	18,917,752
客戶貸款及墊款總額	11,642,085	11,026,331	9,922,374
公司類貸款	7,943,677	7,612,592	7,046,515
個人貸款	3,265,708	3,063,465	2,727,601
票據貼現	432,700	350,274	148,258
貸款減值準備	267,138	257,581	240,959
投資	4,882,824	4,433,237	4,322,244
負債總額	20,803,658	19,072,649	17,639,289
客戶存款	16,287,768	15,556,601	14,620,825
公司存款	8,512,043	8,037,133	7,503,497
個人存款	7,508,574	7,188,607	6,895,839
其他存款	267,151	330,861	221,489
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,562,775	1,539,239	1,269,255
歸屬於母公司股東的權益	1,603,025	1,530,859	1,274,134
股本	356,407	353,495	351,390
每股淨資產 ⁽¹⁾ (人民幣元)	4.40	4.23	3.63
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	1,560,058	1,486,733	1,266,841
一級資本淨額 ⁽²⁾	1,594,669	1,521,233	1,266,859
總資本淨額 ⁽²⁾	1,821,939	1,812,137	1,572,265
風險加權資產 ⁽²⁾	12,860,745	12,475,939	11,982,187
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A/穩定	A/穩定	A/穩定
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	A1/穩定	A1/穩定	A1/穩定

註：(1) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(2) 根據《資本辦法》計算。

(3) 評級結果格式為：長期外幣存款評級/前景展望。

財務指標

	2015年1-6月	2014年1-6月	2013年1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.39*	1.51*	1.53*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	18.86*	21.77*	23.25*
淨利息差 ⁽³⁾	2.34*	2.43*	2.41*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.53*	2.62*	2.57*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	2.36*	2.49*	2.69*
手續費及佣金淨收入比營業收入	22.90	23.11	23.12
成本收入比 ⁽⁶⁾	23.71	24.97	25.09
	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.40	1.13	0.94
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	163.39	206.90	257.19
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.29	2.34	2.43
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.13	11.92	10.57
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.40	12.19	10.57
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.17	14.53	13.12
總權益對總資產比率	7.20	7.46	6.76
風險加權資產佔總資產比率	57.37	60.53	63.34

註：*為年化比率。

- (1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。
- (2) 歸屬於母公司股東的淨利潤佔歸屬於母公司股東的權益加權平均餘額的百分比，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)的規定計算。
- (3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。
- (4) 利息淨收入除以平均生息資產。
- (5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。
- (6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。
- (7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。
- (9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。
- (10) 根據《資本辦法》計算。

董事長致辭

2015年上半年，在外部形勢依然嚴峻複雜、一些困難和挑戰甚至比預想還大的情況下，本行總體保持了平穩經營態勢，而且經營發展在多方面、多領域呈現新亮點。我們希望通過對這張中期「成績單」的解讀，回答好廣大投資者的關注，同時也讓社會各界更加真切地感受到本行在服務經濟社會發展、推進創新轉型等方面所做的不懈努力，以回饋大家的信任與支持。

一、怎樣看待當前的盈利增長

新常態不僅意味着新變化，也需要我們要用新眼光看待新變化。上半年本行實現淨利潤1,494億元，同比增長0.7%。孤立地看，0.7%的盈利增幅較前些年有較大幅度的回落。但辯證和理性地看，既縱比又橫比，既看總量又看結構，就會更多地發現在新常態下本行盈利增長的價值內涵。

首先，這是一個在複雜因素疊加影響下較為穩定的盈利增長。0.7%的增長是在今年經濟下行壓力加大、利率市場化進程再次提速、金融脫媒加劇的大背景下實現的，是新的市場環境下的新增長。而且從撥備前利潤看，本行實現了同比8.4%的增幅，展現了較好的成長性。上半年本行同比多計提了75%即180億元的貸款減值準備，這為我們處置和化解風險創造了空間。

其次，這是一個具有更大價值量的增長。從同業的緯度看，本行仍是全球淨利潤總量最大的銀行；從歷史的緯度看，現在每一個基點增速的內涵容量要遠超以往，本行上半年利潤相當於2000年之後8年同期的利潤總和，或2005年股改後3年同期的利潤總和。

第三，這是一個結構更優的增長。我們通過持續調整優化傳統業務經營結構和加快新興業務創新發展，正對本行盈利增長形成多點支撐和多源動力。如在連續多次降息和存款利率浮動上限擴大帶來利差收窄的情況下，本行通過優化資產負債結構、統籌加強境內外資金營運等措施，實現了6%的利息淨收入增長。在進一步規範中間業務經營和加大減費讓利力度的基礎上，加快中間業務創新發展，實現手續費及佣金收入同比增長7.5%。尤其是抓住資本市場活躍契機，積極推動資產管理等相關金融服務的發展，基金代銷、對公資產服務、私人銀行、第三方存管、個人理財、基礎資產託管等產品線收入均實現50%以上的增幅；兼併收購、股權融資等投行重點產品線收入保持20%以上的較快增長。零售業務經營貢獻接近40%，在經濟周期性變化中，其利潤穩定器的作用更加突出。本行在綜合化、國際化領域的前瞻性佈局收到良好回報，上半年基金、租賃、保險等綜合化子公司淨利潤同比增長40%，境外機構稅前利潤同比增長13%，對整個盈利增長起到積極拉動作用。

上半年本行獲得數十個來自國內外媒體的獎項，特別是繼獲評2014年度英國《銀行家》「全球最佳銀行」後，又被《歐洲貨幣》冠以「全球新興市場最佳銀行」稱號，成為亞洲第一家獲此全球獎項的金融機構。以發展的眼光看待本行經營發展的內在邏輯和內涵支撐，我們有理由保持定力並充滿信心，將盈利調整期作為消化風險的緩衝期、作為增長動能的積蓄期，以積極姿態迎接新一輪的健康持續發展。

二、怎樣正確認識和應對不良貸款的增加

當前資產質量是決定銀行經營態勢的關鍵，也是境內外廣泛關注的問題。在之前經濟高增長背景下，本行實現了連續12年的不良貸款餘額和比例雙下降。隨着經濟增速放緩和經濟結構調整的深化，銀行資產質量持續承壓。今年上半年本行不良貸款延續了從2013年出現的反彈態勢，不良餘額1,635億元，比上年末增加390億元，不良率上升0.27個百分點至1.40%。我們認為，不良貸款增加是經濟「三期疊加」背景下實體經濟運行中的突出矛盾在銀行業的體現，是經濟金融發展過程中的客觀現象。本行信貸風險總體可控，1.40%的不良率在全球大銀行中仍處於優良水平，撥備仍然充足。同時我們也清醒認識到，實體經濟去產能過剩、去庫存、去槓桿是一個較長期的過程，一些行業、區域的風險暴露呈現蔓延趨勢，銀行風險防控的堤壩可能還要經受一波接一波的風浪考驗。

基於上述風險判斷，本行相應完善了標本兼治的應對之策，通過「止血」、「清淤」和「固本」並舉，打好風險防控化解的「組合拳」，不斷完善適應經濟新常態和金融新生態的風險管控新機制。健全大數據風險監控體系和總分行協同的風險排查處置機制，提高了對潛在風險貸款的識別力和治愈率。本着多花精力、少花財力的原則，組建了不良資產處置專業團隊，綜合運用多種手段，努力提高處置效率和效益。本行還通過優化信貸從業人員資質認證制度、深化信貸流程改革、嚴格風險認定與責任追究等措施，進一步夯實信貸基礎管理，塑造健康審慎的信貸文化。我們認為，中國發展仍處於重要戰略機遇期、經濟基本面長期趨好，再加上這些年本行財務實力和風險抵禦能力不斷增強，在風險管控和化解上也積累了一定經驗，我們有信心打贏穩定資產質量這場硬仗，並不斷推動風險管理水平邁上一個新台階。

三、怎樣找准服務實體經濟的着力點

經濟好才會金融好。促進實體經濟提質增效是銀行改善經營質態、穩定資產質量的基本出發點和立足點。本行緊密圍繞新常態下實體經濟的有效需求，以改進信貸管理和創新金融服務為着力點，努力在促進經濟結構轉型升級中優化自身經營結構，在支持新產業、新業態發展中培育本行新的業務增長點。我們建立了信貸增量與存量並軌管理的新機制，從過去主要圍繞信貸增量做文章向注重經營好信貸存量轉變，促進收回移位再貸資金向實體經濟更急需、更高效的領域配置。上半年新增貸款6,158億元，累放貸款4.65萬億元，相當於新增量的8倍，其中收回移位再貸1.02萬億元，加上新增實際新投放信貸總量1.6萬億元。我們統籌運用商行+投行+租賃、信貸+非信貸、表內+表外、境內+境外的多元金融服務方式，更好支持實體經濟的多樣化需求，也打開了更加廣闊的市場空間，加快了本行向輕資產、輕資本方向轉型。我們在投向和結構上精準發力，突出支持實體經濟發展的重點領域和薄弱環節。主動把握國家一帶一路、京津冀一體化、長江經濟帶「三個支撐帶」戰略實施中的重大機遇，積極服務重點項目和重大工程。適應產業結構優化升級需要，大力支持「中國製造2025」、戰略性新興產業、現代服務業、文化產業、現代農業等領域的發展。加快小微金融專營機構建設和服務模式創新，重點發展適合小微企業特點的小額、便捷、全線上、純信用的產品，提高小微企業融資的便利性和可獲得性。成立了個人信用消費金融中心，積極運用互聯網技術創新消費信貸產品和服務模式，支持擴大消費和消費升級。總的看，在促進增量優化與存量盤活並重、融資服務與多元服務並重、支持重點領域與支持薄弱環節並重的過程中，本行實現了服務實體經濟水平和自身可持續發展能力的雙提升。

四、怎樣發揮好改革創新的驅動力

經濟金融新常態到來的時候，變革本身也正成為一種新常態。機遇從不眷顧因循守舊、滿足現狀者，而是更多留給那些勇於和善於改革創新者。本行以穩健經營見長，但直面變化、變中求新也是我們固有氣質的一部分。我們緊跟全面深化改革的時代主音，以更加務實進取的精神，推進重點領域和關鍵環節的改革落地見效。適應全面利率市場化趨勢，完善了資產負債管理體系尤其是利率定價機制。實施風險加權資產與經濟資本限額雙線管理，以更加直觀有效的壓力傳導強化了各機構的資本自我約束。優化了經營績效考評體系，更加明晰了推動轉型、加快創新與控制風險的戰略導向。統籌推進一級分行轉型發展試點，以及大中城市行、重點縣支行和網點競爭力提升，推動各類機構梯次發展。我們順應大眾創業、萬眾創新的時代潮流，尤其是「互聯網+」新經濟形態發展趨勢，加快將互聯網基因注入金融肌體，全面創新互聯網金融產品，運用互聯網思維和大數據技術再造經營管理模式，同時也利用我們的互聯網金融和跨界平台積極幫助各類企業實現「互聯網+」行動計劃，為實體經濟添火助力。上半年，在成功舉辦e-ICBC戰略發佈會、成立互聯網金融營銷中心、開展網點O2O購物體驗等一系列措施的緊密發力下，本行以「三大平台」和「三大產品線」為主體的互聯網金融呈現加速發展態勢。如我們的「融e購」電商平台突出了以融資、支付支持銷售、消費的特色，業務領域從B2C擴展到B2B、B2G（企業與政府機構間的電子商務模式），從日常消費擴展到地產、旅遊、汽車、教育、集中採購等，形成了跨市場的綜合服務能力；「融e聯」即時通訊平台顛覆了傳統客戶服務和營銷方式，實現了對客戶的遠程實時服務和維護；直銷銀行平台以便捷高效的普惠金融方式，延伸了本行的金融服務覆蓋面。我們以客戶體驗為本，持續完善支付、結算、投融資三大產品線，並正着手籌建具有開創性意義的網絡融資中心，以互聯網思維和大數據手段擴大實施信貸業務的標準化運營，為法人客戶特別是小微客戶，以及個人客戶提供涵蓋抵押、質押和純信用的網絡融資服務。中流擊水，惟改革創新者進。改革的落地有聲，創新的枝繁葉茂，日益呈現出拉動經營發展的乘數效應。

2015年是本行實施新一輪十年綱要和三年規劃的開啓之年。下半年國內外經濟發展環境仍錯綜複雜，既有很多有利條件和積極因素，也面臨不少風險和挑戰。本行將保持戰略定力，積極主動作為，努力在改革創新上再添一把勁，在風險防控上再加一把力，在推動工作落實上再鼓一口氣，把平穩健康的發展勢頭鞏固住、保持好。



董事長：姜建清

二〇一五年八月二十七日

行長致辭

上半年，面對錯綜複雜的宏觀經濟形勢，本行主動適應經濟新常態，堅持穩字當頭，穩中求進，加快經營轉型，深化改革創新，強化風險防範，總體保持了健康平穩的發展態勢。

本行堅持多渠道開源節流、降本增效，進一步增強了複雜環境下的穩定盈利能力。從多維度看，上半年本行的盈利水平比較穩定，撥備前利潤實現2,366億元，同比增長8.4%，在比去年同期多計提75%即180億元的撥備基礎上，淨利潤實現1,494億元，同比增長0.7%。從盈利結構上看，傳統業務盈利平穩增長，我們注重加強金融改革持續深化背景下資產負債等傳統業務的精細化管理，通過調整資產負債結構、壓降高成本負債佔比、統籌加強境內外資金營運等措施，實現利息淨收入2,521億元，同比增加145億元。尤其是大零售業務抗周期性強、盈利貢獻穩定的特點更加凸顯，實現營業貢獻976億元，貢獻佔比接近40%，同比提高2.55個百分點，成為集團利潤的重要穩定器。中間業務收入合理增長，我們在嚴格規範管理、持續減費讓利的基礎上加快業務和服務創新，實現手續費及佣金收入853億元，同比增長7.5%。市場永遠是多元的，經濟周期變化中總會有一些新的市場機會，我們敏銳把握這些市場機會，培育和推動一大批新興業務破繭而出、快速成長，大資管業務營業貢獻達到267億元，貢獻佔比同比提高3.97個百分點，成為集團利潤新的增長極。國際化綜合化經營效益日益顯現，境外機構和綜合化子公司實現淨利潤109億元，同比增長20.0%，對集團的盈利貢獻逐步提升。我們深知，質量成本是最大的成本，風險損耗是最大的損耗。在努力增收的同時，着力強化成本管控，把信貸成本控制作為突出的重點，努力減少信貸成本對利潤的消耗。同時，強化內部費用成本控制，不斷優化財務資源配置，提高投入產出效益，集團成本收入比同比下降1.26個百分點至23.71%，保持國際同業的較優水平。

本行科學統籌信貸增量與存量、信貸與非信貸管理，進一步提升了服務實體經濟的效能和自身經營發展能力。上半年，集團新增本外幣貸款6,158億元，增幅5.6%，累放貸款4.65萬億元。通過着力構建「四個統籌」機制，即統籌信貸增量優化與存量調整機制、統籌境內與境外信貸資源配置機制、統籌信貸與非信貸融資業務機制、統籌融資業務與多元化金融服務機制，促進了資金利用效率和金融服務能力的進一步提升，不僅有力地支持了實體經濟發展的重點領域和薄弱環節，也促進了信貸結構、融資結構的調整優化。到6月末，本行累計發放服務「一帶一路」、京津冀協同發展和長江經濟帶建設融資3,244億元，代表產業調整優化方向的先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略新興產業新增貸款1,725.8億元，佔公司貸款增量的60.9%；考慮結構調整及核銷因素，小微企業貸款新增1,056億元，增幅為6.13%，高於全部各項貸款平均增幅，貸款客戶同比增加2.16萬戶，申貸獲得率提高至91%；個人消費和住房按揭貸款新增1,839億元，同比多增169億元，個人貸款餘額達到3.3萬億元。累計支持「走出去」項目142個，承貸金額313億美元。此外，積極通過非信貸融資方式滿足實體經濟多元化融資需求，累計辦理債券承銷、金融租賃、委託貸款等非信貸融資5,215億元；主承銷各類債務融資工具3,843億元，居同業首位；銀團貸款穩居亞太地區銀團業務牽頭行、簿記行榜首。

本行積極創新和改進風險管理手段，進一步完善了集團全面風險管理體系。面對新常態下不良貸款反彈的形勢，本行將信用風險防控作為風險管理的重點，深入推進信貸資產質量管理和信貸基礎管理「兩大工程」，打好資產質量攻堅戰，以非常之舉來加強風險管制，多措並舉遏制不良貸款反彈勢頭，確保資產質量基本穩定。強化重點領域風險管控，深入篩查潛在風險貸款，注重發揮信貸監督中心的「雷達」作用，運用大數據預警模型化解和整改風險融資4,600多億元，收回融資2,300億元；特別是鋼鐵、電解鋁、水泥、平板玻璃和造船等5個產能嚴重過剩行業的不良貸款率較上年末下降0.15個百分點。強化基層信貸經營機構和從業人員的資質認證，信貸經營能力建設得到增強。上半年本行不良貸款率雖較上年末上升，但仍處於國內國際可比同業的較好水平。面對外部非法集資、金融詐騙風險向銀行體系擴散傳導趨勢，本行認真落實從嚴治行各項措施，深入開展專項整治，切實防弊堵漏，尤其是持續深化與外部防範欺詐風險信息系統的對接應用，不斷築牢保護金融消費者權益的風險防火牆。堅持制度先行、透明運作、風險隔離的原則，加強跨市場業務風險防控，明確綜合化子公司和代理銷售、代理投資等資本市場相關業務線發展定位，合理把控發展速度和增長限額，確保風險可見可控，相關業務經受住市場劇烈波動的考驗。

本行搶抓新機遇加快推動經營轉型，進一步形成了多源動力、多點支撐的發展格局。本行主動適應居民金融資產配置多元化、投融資工具不斷豐富的新趨勢，適時調整負債業務發展策略，發揮本行在資金結算、託管等方面的優勢，上半年集團客戶存款和同業存款合計增加1.7萬億元，同比多增5,641億元，增長創近三年最好水平。把握中國資本市場活躍的契機，大力推動相關金融業務的發展，積極培育增長新引擎，個人客戶金融資產總額突破11萬億元，銀行卡發卡量達到7.06億張，較上年末新增4,388萬張，消費額超過4萬億元，同比增長15.1%；其中信用卡發卡量1.08億張，消費額突破1.05萬億元，保持發卡量、消費額亞太區域銀行雙第一；私人銀行管理資產達9,100億元，增長23.7%；託管資產總淨值超過6.5萬億元，增長12.1%，保持中國第一大託管銀行地位；理財產品餘額2.1萬億元，增長7.9%，鞏固國內最大資產管理銀行地位；兼併收購、股權融資等投資銀行業務在連續多年高增長的基礎上，繼續保持較高增速，收入同比增長36%和24%。本行積極響應互聯網+行動計劃，在同業率先發佈e-ICBC互聯網金融戰略，以融e購電商平台、融e聯移動金融信息服務平台、直銷銀行三大平台和支付、融資、投資交易三大產品線為主體的互聯網金融業務實現爆發式增長。「融e購」總交易額累計達2,044億元；「融e聯」用戶突破130萬戶；直銷銀行自年初上線以來交易額突破230億元。同時，「工銀e支付」客戶突破6,000萬戶，交易額突破800億元，是上年同期的5.4倍；網貸通、個人自助質押貸款等線上融資產品餘額合計突破4,000億元。賬戶原油、賬戶貴金屬、賬戶基本金屬和賬戶農產品等線上投資交易業務快速發展，賬戶原油交易量達到604億元。互聯網金融已經成為工商銀行轉型發展的新亮點新品牌。本行穩步推進國際化綜合化發展，全球服務網絡更趨完善。利雅得分行正式開業，

仰光分行獲頒牌照，收購標準銀行公眾有限公司60%股權完成交割並正式更名為工銀標準銀行公眾有限公司，收購土耳其Tekstilbank 75.5%股權項目順利交割，重點市場滲透率和本土化經營程度進一步提升。截至6月末，已在全球42個國家和地區建立起399家機構，並通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與147個國家和地區的1,604家境外銀行建立了代理行關係。境外機構總資產2,690億美元，增長14%。工銀瑞信管理資產規模達7,540億元，比上年增長28%；工銀租賃資產規模達到2,680億元，穩居國內同業第一；工銀安盛實現保費收入150億元，同比大幅增長93.5%，綜合化子公司對集團盈利貢獻和戰略協同作用不斷增強。

百舸爭流，奮楫者先。當前銀行經營環境不確定因素增多，挑戰前所未有，機遇無所不在。本行將科學研判和積極把握經營發展中的新形勢、新變化、新機遇，以攻堅克難的勇氣和鏗而不捨的韌勁，認真抓好董事會確定的全年各項目標和戰略部署的落實，努力創造可比同業的較優業績，為本行新一輪十年發展戰略綱要和三年發展規劃的實施開好局、起好步。



行長：易會滿

二〇一五年八月二十七日

討論與分析

經濟金融及監管環境

2015年上半年，全球經濟整體上保持了溫和復蘇態勢，但發達經濟體和新興經濟體之間的增長分化趨勢更加突出。美國經濟溫和反彈，內生增長動力對沖了出口不振的負面影響。歐洲經濟小幅提速，QE效果正逐步顯現。日本經濟復蘇勢頭良好，上調消費稅的衝擊基本消除。新興市場經濟形勢整體低迷，短期內難言見底。全球地緣局勢動盪起伏，政治風險有所上升。國際金融市場波動性增強，美元匯率震盪升值，歐債市場風波再起，全球股市漲跌互現，國際金價震盪下行，原油價格先抑後揚。美元流動性大幅趨緊，港元流動性稍有趨緊。

2015年上半年，中國經濟主要指標逐步回暖，呈現緩中趨穩、穩中有好的發展態勢。上半年國內生產總值(GDP)增長7.0%。居民消費價格指數上漲1.3%，社會消費品零售總額增長10.4%，固定資產投資增長11.4%，規模以上工業增加值增長6.3%，進出口下降6.9%。

人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，針對經濟下行壓力加大、外匯佔款變化對流動性影響較大等複雜情況，在保持中性適度貨幣金融條件的同時，進一步增大調控的靈活性和主動性：普降金融機構存款準備金率，適當提供長期流動性，同時，完善差別準備金動態調整機制，鼓勵金融機構將信貸資源更多配置到「三農」、小微企業及重大水利工程建設等重點領域和薄弱環節；下調人民幣存貸款基準利率，同時，通過量價工具搭配共同引導市場利率下行，降低社會融資成本；完善個人住房信貸政策，穩步推進信貸資產證券化擴大試點；各項金融改革有序推進，存款利率浮動區間上限擴大至基準利率的1.5倍，《存款保險條例》正式出台，外匯管理體制改革進一步深化。國務院通過《商業銀行法修正案(草案)》，將商業銀行存貸比指標由法定監管指標轉為流動性監測指標，增強金融機構擴大「三農」、小微企業等貸款的能力。中國銀監會進一步推進民營銀行試點，發佈《關於促進民營銀行發展的指導意見》，完善監管配套措施，豐富和完善銀行業金融機構體系，激發民營經濟活力。

上半年，貨幣供應量合理增長。6月末，廣義貨幣(M2)餘額133.34萬億元，增長11.8%；人民幣貸款餘額88.79萬億元，增長13.4%；人民幣存款餘額131.83萬億元，增長10.7%；上半年社會融資規模增量為8.81萬億元。上證綜指和深證成指分別上漲32.2%和30.2%。滬深兩市流通股股票市值增長132.4%。債券市場累計發行各類債券8.6萬億元，比上年同期多發行3.2萬億元。人民幣對美元匯率中間價為6.1136元，比上年末升值0.09%。銀行間市場國債收益率整體下降。

銀行業資產規模穩步增長。6月末，銀行業金融機構(法人)總資產為188.48萬億元，增長12.75%。商業銀行不良貸款餘額10,919億元，不良貸款率1.50%，撥備覆蓋率198.39%；核心一級資本充足率10.48%，一級資本充足率10.79%，資本充足率12.95%。

2015年下半年，發達經濟體經濟復蘇步伐將有所加快。新興市場經濟體經濟增長可能持續放緩。美元可能持續走強、油價金價下行壓力顯著。中國政府將繼續實施積極的財政政策和穩健的貨幣政策。財政政策更有力度，在保持一定政府投資規模基礎上，加大盤活財政存量資金力度，提高財政资金使用效益；深化財稅體制改革，防範財政金融風險，實行全面規範、公開透明的預算管理制度，進一步推進營改增、消費稅等稅制改革，以及轉移支付制度改革；進一步創新和完善地方政府舉債融資機制；繼續實行結構性減稅和普遍性降費，減免小微企業相關行政事業性收費和政府性基金；推進「創新驅動戰略」，進一步簡政放權，推進投融資審批制度改革，全方位支持創新實踐活動。綜合運用數量、價格等多種貨幣政策工具，優化政策組合，保持適度流動性，實現貨幣信貸及社會融資規模合理增長；盤活存量，優化增量，改善融資結構和信貸結構，支持經濟結構調整和轉型升級；進一步推進利率市場化和人民幣匯率形成機制改革，提高金融資源配置效率，完善金融調控機制。

財務報表分析

利潤表項目分析

2015年上半年，本行立足服務實體經濟和滿足消費者金融需求，持續推進經營轉型和服務提升，實施嚴格的成本管理與風險防控，保持經營穩健和可持續發展。上半年實現淨利潤1,494.26億元，同比增長0.7%，年化平均總資產回報率1.39%，年化加權平均權益回報率18.86%。營業收入3,367.37億元，增長6.3%，其中利息淨收入2,520.87億元，增長6.1%；非利息收入846.50億元，增長6.8%。營業費用1,014.99億元，增長1.9%，成本收入比下降至23.71%。計提資產減值損失419.51億元，增長73.6%。所得稅費用452.52億元，下降1.0%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	252,087	237,607	14,480	6.1
非利息收入	84,650	79,246	5,404	6.8
營業收入	336,737	316,853	19,884	6.3
減：營業費用	101,499	99,612	1,887	1.9
減：資產減值損失	41,951	24,167	17,784	73.6
營業利潤	193,287	193,074	213	0.1
分佔聯營及合營公司收益	1,391	1,016	375	36.9
稅前利潤	194,678	194,090	588	0.3
減：所得稅費用	45,252	45,709	(457)	(1.0)
淨利潤	149,426	148,381	1,045	0.7
歸屬於：母公司股東	149,021	148,100	921	0.6
非控制性權益	405	281	124	44.1

利息淨收入

面對利率市場化改革與日趨激烈的市場競爭，本行加強資產負債主動管理，積極調整信貸結構，優化投資組合結構，強化流動性管理和利率定價管理，積極擴展低成本負債業務，實現利息淨收入穩定增長。2015年上半年，利息淨收入2,520.87億元，同比增加144.80億元，增長6.1%，佔營業收入的74.9%。利息收入4,372.95億元，增加246.82億元，增長6.0%；利息支出1,852.08億元，增加102.02億元，增長5.8%。受2014年11月以來人民銀行四次降息以及存款利率浮動區間調整政策的影響，2015年上半年淨利息差和淨利息收益率分別為2.34%和2.53%，同比均下降9個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月			2014年1-6月		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	11,334,692	311,862	5.55	10,349,467	297,753	5.80
投資	4,169,349	82,664	4.00	4,006,223	77,490	3.90
非重組類債券	3,972,221	80,463	4.08	3,775,176	74,912	4.00
重組類債券 ⁽²⁾	197,128	2,201	2.25	231,047	2,578	2.25
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	3,302,124	24,538	1.50	3,046,399	23,695	1.57
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	1,316,323	18,231	2.79	885,134	13,675	3.12
總生息資產	20,122,488	437,295	4.38	18,287,223	412,613	4.55
非生息資產	1,489,681			1,383,544		
資產減值準備	(266,197)			(249,948)		
總資產	21,345,972			19,420,819		
負債						
存款	15,201,636	151,971	2.02	14,402,012	146,493	2.05
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽⁴⁾	2,657,016	25,428	1.93	1,842,986	21,474	2.35
已發行債務證券	418,878	7,809	3.76	383,933	7,039	3.70
總計息負債	18,277,530	185,208	2.04	16,628,931	175,006	2.12
非計息負債	1,474,517			1,379,450		
總負債	19,752,047			18,008,381		
利息淨收入		252,087			237,607	
淨利息差			2.34			2.43
淨利息收益率			2.53			2.62

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為期初和期末餘額的平均數。

(2) 重組類債券包括華融債券和特別國債，請參見「財務報表附註21.(a)應收款項類投資」。

(3) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(4) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2015年1-6月與2014年1-6月對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	26,940	(12,831)	14,109
投資	3,676	1,498	5,174
非重組類債券	4,053	1,498	5,551
重組類債券	(377)	-	(377)
存放中央銀行款項	1,900	(1,057)	843
存放和拆放同業及其他金融機構款項	6,004	(1,448)	4,556
利息收入變化	38,520	(13,838)	24,682
負債			
存款	7,621	(2,143)	5,478
同業及其他金融機構存放和拆入款項	7,792	(3,838)	3,954
已發行債務證券	656	114	770
利息支出變化	16,069	(5,867)	10,202
利息淨收入變化	22,451	(7,971)	14,480

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入3,118.62億元，同比增加141.09億元，增長4.7%，主要是由於平均餘額增加9,852.25億元所致。貸款平均收益率下降25個基點，主要是受人民銀行2014年11月、2015年3月、5月、6月四次下調人民幣貸款基準利率影響，新發放貸款及重定價後的存量貸款執行利率水平低於去年同期。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月			2014年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	3,862,135	91,723	4.79	3,620,723	90,179	5.02
中長期貸款	7,472,557	220,139	5.94	6,728,744	207,574	6.22
客戶貸款及墊款總額	11,334,692	311,862	5.55	10,349,467	297,753	5.80

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月			2014年1-6月		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	7,029,913	204,597	5.87	6,685,215	202,508	6.11
票據貼現	373,525	9,577	5.17	141,016	4,594	6.57
個人貸款	3,113,081	82,958	5.37	2,791,921	78,055	5.64
境外業務	818,173	14,730	3.63	731,315	12,596	3.47
客戶貸款及墊款總額	11,334,692	311,862	5.55	10,349,467	297,753	5.80

◆ 投資利息收入

投資利息收入826.64億元，同比增加51.74億元，增長6.7%。其中，非重組類債券投資利息收入804.63億元，增加55.51億元，增長7.4%，主要是由於報告期內本行抓住債券市場有利時機適度增加債券投資，優化投資結構，使得非重組類債券平均收益率上升8個基點所致。

重組類債券投資利息收入22.01億元，同比減少3.77億元，下降14.6%，是由於2014年部分華融債券提前還款使得平均餘額下降所致。

◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入245.38億元，同比增加8.43億元，增長3.6%，主要是由於本行客戶存款增長使得存款準備金日均規模同比增加所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入182.31億元，同比增加45.56億元，增長33.3%，主要是由於平均餘額同比增加4,311.89億元所致。報告期內本行人民幣資金相對寬鬆，在風險可控的前提下適度擴大資金融出規模，提高資金運作收益。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,519.71億元，同比增加54.78億元，增長3.7%，佔全部利息支出的82.1%。存款利息支出的增長主要是由於平均餘額增加7,996.24億元所致。人民銀行2014年11月、2015年3月、5月、6月四次下調人民幣存款基準利率，並提高了存款利率浮動區間上限。本行積極完善存款利率差別定價機制，努力控制存款付息成本，平均付息率下降3個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月			2014年1-6月		
	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)	平均餘額	利息支出	平均付息率(%)
公司存款						
定期	3,615,510	59,213	3.30	3,310,621	56,533	3.44
活期 ⁽¹⁾	3,882,374	14,797	0.77	3,738,446	14,460	0.78
小計	7,497,884	74,010	1.99	7,049,067	70,993	2.03
個人存款						
定期	4,043,796	67,840	3.38	3,898,703	65,641	3.40
活期	3,082,010	5,344	0.35	2,967,396	5,142	0.35
小計	7,125,806	73,184	2.07	6,866,099	70,783	2.08
境外業務	577,946	4,777	1.67	486,846	4,717	1.95
存款總額	15,201,636	151,971	2.02	14,402,012	146,493	2.05

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出254.28億元，同比增加39.54億元，增長18.4%，主要是平均餘額增加8,140.30億元所致。報告期內資本市場活躍，第三方存管業務增長帶動低成本負債增加，平均付息率下降42個基點。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出78.09億元，同比增加7.70億元，增長10.9%，主要是由於境外機構發行金融債券及票據增加所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註31.已發行債務證券」。

非利息收入

2015年上半年實現非利息收入846.50億元，同比增加54.04億元，增長6.8%。其中，手續費及佣金淨收入771.20億元，增長5.3%，其他非利息收益75.30億元，增長25.1%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增減額	增長率(%)
個人理財及私人銀行	19,051	10,108	8,943	88.5
銀行卡	18,684	16,861	1,823	10.8
投資銀行	15,197	19,685	(4,488)	(22.8)
結算、清算及現金管理	15,015	16,701	(1,686)	(10.1)
對公理財	9,235	7,056	2,179	30.9
資產託管	2,732	3,532	(800)	(22.7)
擔保及承諾	2,702	2,841	(139)	(4.9)
代理收付及委託	1,147	1,162	(15)	(1.3)
其他	1,567	1,440	127	8.8
手續費及佣金收入	85,330	79,386	5,944	7.5
減：手續費及佣金支出	8,210	6,158	2,052	33.3
手續費及佣金淨收入	77,120	73,228	3,892	5.3

以最大程度滿足客戶需求為根本，持續推進產品、服務、渠道創新，推動金融服務技術進步成果惠及廣大客戶，上半年實現手續費及佣金淨收入771.20億元，同比增加38.92億元，增長5.3%。手續費及佣金收入853.30億元，增長7.5%，其中理財、私人銀行、銀行卡等業務取得較好增長；手續費及佣金支出82.10億元，增長33.3%，主要是銀行卡發卡收單等業務支出增加。

個人理財及私人銀行業務收入190.51億元，同比增加89.43億元，增長88.5%，主要是受益於上半年資本市場活躍，代理個人基金業務收入、私人銀行及個人銀行類理財產品收入取得顯著增長。

銀行卡業務收入186.84億元，同比增加18.23億元，增長10.8%，主要是銀行卡發卡量和消費額增長帶動相關收入增加。

對公理財業務收入92.35億元，同比增加21.79億元，增長30.9%，主要是類基金類對公銀行理財產品銷售量大幅增長，帶動銷售手續費和投資管理收入增加。

受外部經濟環境、實行新版服務價目表降低或取消了部分業務收費等因素影響，投資銀行、結算、清算及現金管理、資產託管等業務收入同比減少。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	2,165	1,626	539	33.1
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和負債淨損失	(5,082)	(4,977)	(105)	2.1
金融投資淨收益	2,613	1,036	1,577	152.2
其他營業淨收入	7,834	8,333	(499)	(6.0)
合計	7,530	6,018	1,512	25.1

其他非利息收益75.30億元，同比增加15.12億元，增長25.1%，主要是可供出售金融工具處置收益及交易類同業存單投資利息收入增加較多。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月	2014年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	50,103	49,452	651	1.3
其中：工資及獎金	31,233	31,108	125	0.4
房屋及設備費用	14,732	13,825	907	6.6
營業稅金及附加	21,667	20,493	1,174	5.7
資產攤銷	1,183	1,131	52	4.6
其他	13,814	14,711	(897)	(6.1)
合計	101,499	99,612	1,887	1.9

本行堅持實施嚴格的成本管理，持續提升經營效率，營業費用1,014.99億元，同比增加18.87億元，增長1.9%，成本收入比降至23.71%。職工費用501.03億元，增長1.3%，其中職工工資及獎金增長0.4%；其他營業費用138.14億元，下降6.1%，其中代辦費、業務招待費、會議費、車船使用費等均顯著下降。

資產減值損失

持續加強貸款風險防控，保持風險抵補能力。計提各類資產減值損失419.51億元，同比增加177.84億元，增長73.6%。請參見「財務報表附註20.客戶貸款及墊款；10.除客戶貸款及墊款外的資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用452.52億元，同比略降，實際稅率23.2%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註11.所得稅費用」。

分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA(基於價值會計的管理體系)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

概要經營分部信息 — 營業收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	160,281	47.6	149,278	47.1
個人金融業務	124,142	36.9	109,636	34.6
資金業務	48,675	14.5	55,278	17.4
其他	3,639	1.0	2,661	0.9
營業收入合計	336,737	100.0	316,853	100.0

註：請參見「財務報表附註47.分部信息」。

有關這些分部相關業務的開展情況請參見「討論與分析 — 業務綜述」。

概要地理區域信息 — 營業收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	41,821	12.4	27,528	8.7
長江三角洲	59,375	17.6	59,170	18.7
珠江三角洲	41,158	12.2	39,844	12.6
環渤海地區	62,337	18.5	63,057	19.9
中部地區	42,322	12.6	42,337	13.4
西部地區	51,998	15.4	50,107	15.7
東北地區	15,857	4.7	16,742	5.3
境外及其他	21,869	6.6	18,068	5.7
營業收入合計	336,737	100.0	316,853	100.0

註：關於本行地理區域劃分，請參見「財務報表附註47.分部信息」。

資產負債表項目分析

2015年上半年，本行根據外部宏觀經濟環境，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，加強流動性管理和利率定價管理，努力提高資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，優化信貸結構，貸款增長平穩均衡。緊密結合國際國內金融市場走勢，適度增加投資規模，靈活安排投資進度和重點。把握資金形勢和價格變動趨勢，在風險可控的前提下適度擴大資金融出規模。積極採取措施促進客戶存款穩定增長，努力擴展低成本負債業務，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2015年6月末，總資產224,172.95億元，比上年末增加18,073.42億元，增長8.8%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加6,157.54億元，增長5.6%；投資增加4,495.87億元，增長10.1%；現金及存放中央銀行款項增加916.38億元，增長2.6%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的50.7%，投資佔比21.8%，現金及存放中央銀行款項佔比16.1%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	11,642,085	—	11,026,331	—
減：貸款減值準備	267,138	—	257,581	—
客戶貸款及墊款淨額	11,374,947	50.7	10,768,750	52.2
投資	4,882,824	21.8	4,433,237	21.5
現金及存放中央銀行款項	3,615,260	16.1	3,523,622	17.1
存放和拆放同業及其他金融機構款項	783,352	3.5	782,776	3.8
買入返售款項	1,040,068	4.6	468,462	2.3
其他	720,844	3.3	633,106	3.1
資產合計	22,417,295	100.0	20,609,953	100.0

貸款

2015年上半年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，堅持信貸增量優化和存量結構調整相結合，支持實體經濟發展。積極支持「三個支撐帶」中的國家重點規劃項目及新型城鎮化建設重點項目，關注區域優質客戶信貸需求，支持現代服務業和新興產業的發展，創新小微企業金融服務模式，加大中資企業「走出去」支持力度；積極發展個人貸款，支持居民合理信貸需求。2015年6月末，各項貸款116,420.85億元，比上年末增加6,157.54億元，增長5.6%，其中境內分行人民幣貸款102,782.71億元，增加5,610.47億元，增長5.8%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	7,943,677	68.2	7,612,592	69.0
票據貼現	432,700	3.7	350,274	3.2
個人貸款	3,265,708	28.1	3,063,465	27.8
合計	11,642,085	100.0	11,026,331	100.0

按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	3,080,023	38.8	2,982,425	39.2
中長期公司類貸款	4,863,654	61.2	4,630,167	60.8
合計	7,943,677	100.0	7,612,592	100.0

按品種劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
流動資金貸款	3,580,549	45.1	3,411,064	44.8
其中：貿易融資	873,763	11.0	982,384	12.9
項目貸款	3,860,696	48.6	3,711,715	48.8
房地產貸款	502,432	6.3	489,813	6.4
合計	7,943,677	100.0	7,612,592	100.0

公司類貸款比上年末增加3,310.85億元，增長4.3%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加975.98億元，增長3.3%；中長期公司類貸款增加2,334.87億元，增長5.0%。從品種結構上看，流動資金貸款增加1,694.85億元，增長5.0%，主要是本行加大實體經濟支持力度，對企業經營擴展中流動資金需求給予支持；項目貸款增加1,489.81億元，增長4.0%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目。

票據貼現比上年末增加824.26億元，增長23.5%，主要是根據全行信貸投放進度，為滿足資產負債組合管理需要適度加大票據貼現投放力度。

按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	2,258,520	69.1	2,070,366	67.6
個人消費貸款	305,592	9.4	309,889	10.1
個人經營性貸款	307,961	9.4	316,965	10.3
信用卡透支	393,635	12.1	366,245	12.0
合計	3,265,708	100.0	3,063,465	100.0

個人貸款比上年末增加2,022.43億元，增長6.6%，主要是個人住房貸款增加1,881.54億元，增長9.1%。個人消費貸款減少42.97億元，下降1.4%，主要是本行加強個人消費貸款用途管理，主動調整貸款產品結構所致；個人經營性貸款減少90.04億元，下降2.8%，主要是受宏觀經濟增長放緩影響，部分小微企業主融資意願降低所致；信用卡透支增加273.90億元，增長7.5%，主要是本行信用卡發卡量和消費額穩定增長以及信用卡分期付款業務持續健康發展所致。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析—風險管理」。

投資

2015年上半年，本行緊密結合金融市場走勢，合理安排投資進度和重點，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，適度增加投資規模，不斷提高投資組合收益水平。2015年6月末，投資48,828.24億元，比上年末增加4,495.87億元，增長10.1%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,654,039	95.3	4,268,560	96.3
非重組類債券	4,196,589	85.9	3,978,565	89.7
重組類債券	197,128	4.0	197,128	4.4
其他債務工具	260,322	5.4	92,867	2.2
權益工具及其他	228,785	4.7	164,677	3.7
合計	4,882,824	100.0	4,433,237	100.0

非重組類債券投資41,965.89億元，比上年末增加2,180.24億元，增長5.5%；重組類債券投資1,971.28億元，與上年末相比無變化；其他債務工具2,603.22億元，增加1,674.55億元，增長180.3%，主要是報告期內本行加大對同業存單的投資力度所致。有關重組類債券投資的具體情況，請參見「財務報表附註21.(a)應收款項類投資」。

按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,141,749	27.2	1,026,985	25.8
中央銀行債券	368,798	8.8	346,154	8.7
政策性銀行債券	1,677,215	40.0	1,687,791	42.4
其他債券	1,008,827	24.0	917,635	23.1
合計	4,196,589	100.0	3,978,565	100.0

從發行主體結構上看，政府債券比上年末增加1,147.64億元，增長11.2%，主要是報告期內本行增加地方政府債投資所致；中央銀行債券增加226.44億元，增長6.5%；政策性銀行債券減少105.76億元，下降0.6%；其他債券增加911.92億元，增長9.9%，主要是本行持續加大優質信用債券的投資力度所致。

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	101	0.0	126	0.0
3個月內	211,922	5.0	180,728	4.5
3至12個月	533,102	12.7	444,672	11.2
1至5年	2,458,815	58.6	2,370,831	59.6
5年以上	992,649	23.7	982,208	24.7
合計	4,196,589	100.0	3,978,565	100.0

註：(1) 為已減值部分。

從剩餘期限結構上看，1年以內期限檔次的非重組類債券比上年末增加1,195.99億元，佔比上升2個百分點；1至5年期限檔次的非重組類債券增加879.84億元；5年以上期限檔次的非重組類債券增加104.41億元。本行上半年順應市場形勢，適度擴大投資規模，同時為提升債券流動性並防範利率風險，短期債券投資比例有所上升。

按幣種劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	3,992,999	95.1	3,829,614	96.3
美元債券	132,707	3.2	98,593	2.5
其他外幣債券	70,883	1.7	50,358	1.2
合計	4,196,589	100.0	3,978,565	100.0

從幣種結構上看，人民幣非重組類債券比上年末增加1,633.85億元，增長4.3%。美元債券折合人民幣增加341.14億元，增長34.6%，其他外幣債券折合人民幣增加205.25億元，增長40.8%，報告期內本行適度增加收益率相對較高的外幣幣種債券投資，提高投資組合收益率。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014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	422,960	8.7	346,828	7.8
可供出售金融資產	1,438,093	29.5	1,188,288	26.8
持有至到期投資	2,646,489	54.2	2,566,390	57.9
應收款項類投資	375,282	7.6	331,731	7.5
合計	4,882,824	100.0	4,433,237	100.0

2015年6月末，本行持有金融債券¹119,679.06億元，包括政策性銀行債券16,772.15億元和同業及非銀行金融機構債券2,906.91億元，分別佔金融債券的85.2%和14.8%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2007年政策性銀行債券	17,900	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性銀行債券	16,719	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性銀行債券	13,990	4.49%	2018年8月25日	-
2011年政策性銀行債券	11,735	4.25%	2018年3月24日	-
2012年政策性銀行債券	11,650	4.04%	2022年6月25日	-
2012年政策性銀行債券	11,610	3.94%	2019年8月21日	-
2014年政策性銀行債券	11,149	5.44%	2019年4月8日	-
2012年政策性銀行債券	11,089	3.76%	2019年7月13日	-
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2011年政策性銀行債券	10,811	4.02%	2016年4月12日	-

¹ 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，但不包括重組類債券及央行票據。

買入返售款項

買入返售款項10,400.68億元，比上年末增加5,716.06億元，增長122.0%，主要是報告期內本行人民幣資金相對寬鬆，為提高資金運作收益，在風險可控的前提下適度擴大資金融出規模。

負債

2015年6月末，總負債208,036.58億元，比上年末增加17,310.09億元，增長9.1%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	16,287,768	78.3	15,556,601	81.6
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,562,775	12.3	1,539,239	8.1
賣出回購款項	330,933	1.6	380,957	2.0
已發行債務證券	284,903	1.4	279,590	1.4
其他	1,337,279	6.4	1,316,262	6.9
負債合計	20,803,658	100.0	19,072,649	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2015年上半年，本行積極應對利率市場化、市場競爭日趨激烈等外部形勢變化，加大存款營銷力度，加強存款利率差別定價管理，積極發展大額存單業務，促進存款穩定增長。2015年6月末，客戶存款餘額162,877.68億元，比上年末增加7,311.67億元，增長4.7%。從客戶結構上看，公司存款增加4,749.10億元，增長5.9%；個人存款增加3,199.67億元，增長4.5%。從期限結構上看，定期存款增加4,009.36億元，增長5.1%；活期存款增加3,939.41億元，增長5.4%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	4,119,119	25.3	3,902,305	25.1
活期	4,392,924	27.0	4,134,828	26.6
小計	8,512,043	52.3	8,037,133	51.7
個人存款				
定期	4,218,912	25.9	4,034,790	25.9
活期	3,289,662	20.2	3,153,817	20.3
小計	7,508,574	46.1	7,188,607	46.2
其他存款 ⁽¹⁾	267,151	1.6	330,861	2.1
合計	16,287,768	100.0	15,556,601	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	62,363	0.4	76,972	0.5
長江三角洲	3,168,291	19.5	3,078,463	19.8
珠江三角洲	2,064,285	12.7	2,001,180	12.8
環渤海地區	4,409,829	27.1	4,163,766	26.8
中部地區	2,329,447	14.3	2,189,392	14.1
西部地區	2,705,900	16.6	2,572,310	16.5
東北地區	957,456	5.9	901,068	5.8
境外及其他	590,197	3.5	573,450	3.7
合計	16,287,768	100.0	15,556,601	100.0

按剩餘期限劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期 ⁽¹⁾	8,289,058	50.8	7,908,683	50.8
3個月以內	2,129,645	13.1	2,290,971	14.7
3至12個月	3,819,500	23.5	3,361,635	21.6
1至5年	2,028,591	12.5	1,958,020	12.6
5年以上	20,974	0.1	37,292	0.3
合計	16,287,768	100.0	15,556,601	100.0

註：(1) 含即時償還的定期存款。

從幣種結構上看，人民幣存款餘額154,566.77億元，佔客戶存款餘額的94.9%，比上年末增加6,578.01億元，增長4.4%。外幣存款折合人民幣8,310.91億元，比上年末增加733.66億元，增長9.7%。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

同業及其他金融機構存放和拆入款項25,627.75億元，比上年末增加10,235.36億元，增長66.5%，主要是報告期內資本市場活躍，第三方存管業務有所增加。

股東權益

2015年6月末，股東權益合計16,136.37億元，比上年末增加763.33億元，增長5.0%。歸屬於母公司股東的權益16,030.25億元，增加721.66億元，增長4.7%。請參見「財務報表、合併股東權益變動表」。

資產負債表外項目詳情請參見「財務報表附註42.承諾和或有負債」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入10,838.49億元。其中，經營資產的現金淨流出同比減少1,850.40億元，經營負債的現金淨流入增加4,568.63億元，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項淨額比上年同期增加所致。

投資活動產生的現金淨流出3,799.90億元。其中，現金流入5,135.97億元，增加129.66億元，主要是由於出售及兌付債券投資所產生的現金流入同比增加；現金流出8,935.87億元，增加2,860.94億元，主要是由於債券投資所產生的現金支出同比增加。

籌資活動產生的現金淨流入143.06億元。其中，現金流入393.40億元，主要是境外機構發行債務證券；現金流出250.34億元，主要是償還債務證券所致。

業務綜述

公司金融業務

2015年上半年，本行主動適應中國經濟結構調整和轉型升級的總體要求，把握經濟發展的新機遇，不斷優化經營結構，夯實客戶基礎，提高信貸風險控制水平，實現公司金融業務穩健發展。2015年6月末，本行公司客戶542.5萬戶，比上年末增加33.1萬戶，有融資餘額的公司客戶13.9萬戶。

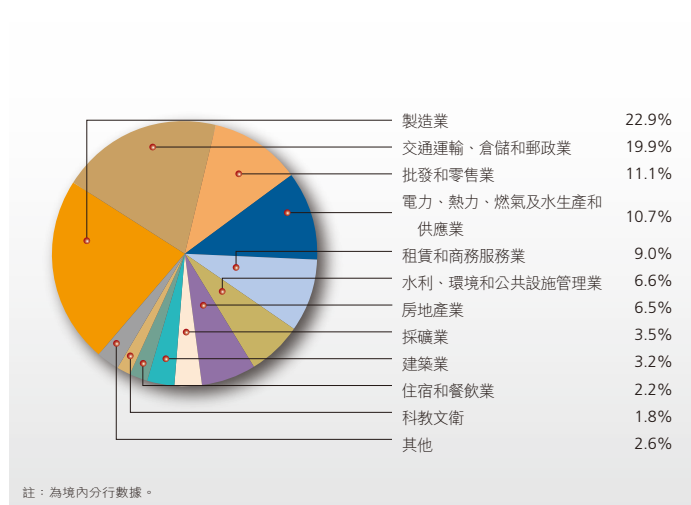
公司存貸款業務

- 發揮本行公司理財、現金管理、電子銀行、信貸資金託管等綜合金融服務優勢，提高公司存款市場競爭力。
- 通過信貸結構調整提高服務實體經濟能力，以客戶結構調整帶動信貸結構調整。
- 2015年6月末，公司類貸款餘額79,436.77億元，比上年末增加3,310.85億元，增長4.3%；公司存款餘額85,120.43億元，比上年末增加4,749.10億元，增長5.9%。根據人民銀行數據，本行公司類貸款和公司存款餘額保持同業第一，境內市場份額分別為11.24%和11.93%。

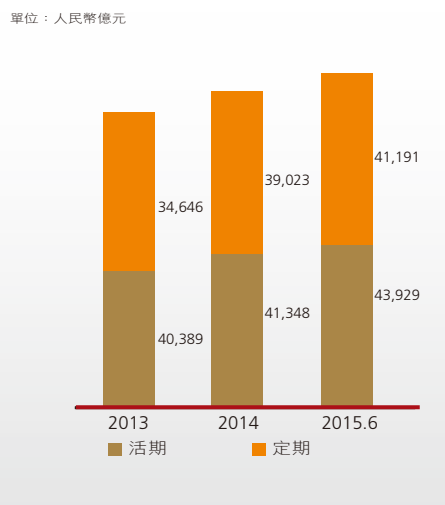
中小企業業務

- 深化小微金融業務管理體系改革，加快小微金融業務中心建設。截至報告期末，本行已成立59家小微金融業務中心，並將進一步擴大覆蓋範圍。
- 研發推出財智賬戶卡透支、網上質押貸款等便捷的貸款產品以及銀政合作的「銀政通」貸款產品，為小微客戶提供更加靈活的融資服務。

公司類貸款餘額結構圖



公司存款增長圖



境內中小(微)企業貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中小(微)企業貸款	4,774,334	44.8	4,525,444	44.8
中型企業	2,978,295	28.0	2,803,904	27.7
小微企業	1,796,039	16.8	1,721,540	17.1

註：(1) 佔比為佔境內分行貸款的比重。

(2) 小微企業貸款包括向小型、微型企業發放的貸款，個體工商戶貸款以及小微企業主貸款。

機構金融業務

- ✧ 成功營銷信託業保障基金開立託管及資金歸集賬戶，與中央國債登記結算有限公司簽署全面合作協議，獲得中證機構間報價系統股份有限公司參與人資格，首家上線股票期權銀行轉賬業務，成功推出期貨公司股票期權業務。
- ✧ 首批開立海關總署京津冀一體化保函；率先投產國稅總局資金監管系統、債券淨額代理清算業務系統；國庫集中支付電子化系統投產範圍持續擴大，投產地區、交易金額均居同業首位。
- ✧ 機構存款餘額和增量、第三方存管金額和客戶數均居同業首位。

結算與現金管理業務

- ✧ 持續推廣集工商註冊、賬戶開立、網上銀行、結算服務等功能為一體的「企業通」服務，為新註冊企業提供全流程、一站式綜合服務。
- ✧ 為企業集團客戶提供跨境人民幣、外匯資金集中運營管理服務以及基於金融改革試驗區政策的跨境現金管理服務，全球現金管理服務拓展至70餘個國家和地區。
- ✧ 獲評《環球金融》「最佳現金管理銀行」、《亞洲銀行家》「最具國際化現金管理銀行」和「中國最佳合作銀行」。
- ✧ 2015年6月末，對公結算賬戶651.71萬戶，比上年末增長6.4%，實現結算業務量1,085萬億元，同比增長28.9%，業務規模保持同業領先。現金管理客戶120.6萬戶，增長7.2%；全球現金管理客戶4,643戶，增長6.2%。

國際結算與貿易融資業務

- ✧ 發揮本外幣資源和境內外聯動優勢，提升對進出口企業服務水平。
- ✧ 不斷優化國際業務產品結構，創新國際業務理財增值型組合產品。
- ✧ 2015年上半年，境內國際貿易融資累計發放618億美元。國際結算量12,852.12億美元，其中境外機構辦理4,368.29億美元。

投資銀行業務

- ✧ 積極拓展併購顧問業務。參與國泰君安收購上海證券項目、TCL集團定向增發項目；擔任錦江國際收購法國盧浮酒店集團、復星國際收購法國地中海俱樂部等項目併購顧問。
- ✧ 參與國企改制、PPP項目、產業基金等重點領域的股權融資業務。為華能景順光伏產業基金、中航國際增資等項目提供股權融資顧問服務。
- ✧ 創新業務模式，挖掘債務融資顧問業務市場。完成武鋼集團結構化融資、江蘇省高速公路經營管理中心理財直投等項目。
- ✧ 拓展債券承銷業務，上半年主承銷各類債務融資工具3,843億元。
- ✧ 獲評《證券時報》「最佳全能銀行投行」、「最佳跨境融資銀行」等。

個人金融業務

2015年上半年，本行積極應對外部環境變化，深入推進大零售戰略實施。以產品創新為引領提升競爭力，加強互聯網零售產品服務應用推廣，加快推進個人金融業務精準營銷。個人客戶總量穩步增長、結構持續優化，個人金融資產保持快速增長，個人貸款業務實現穩健發展。2015年6月末，本行個人客戶4.80億戶，比上年末增加1,490萬戶，其中個人貸款客戶1,005萬戶，增加41萬戶。

個人存款業務

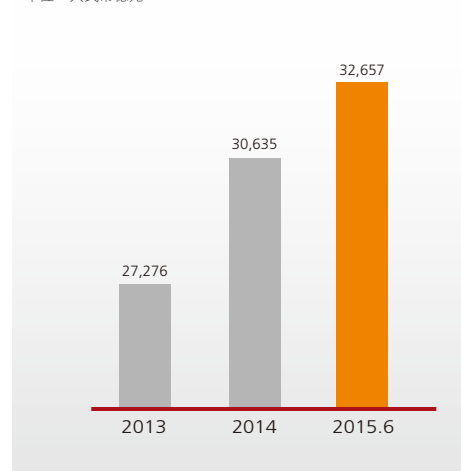
- ✧ 推進「節節高」、「薪金溢」等個人存款產品創新，以重點客戶群體為目標，不斷擴大基礎客戶規模，優化客戶結構。
- ✧ 強化各項產品整合營銷、精準營銷，個人客戶金融資產規模持續擴大，餘額達到113,037億元，比上年末增加8,045億元。
- ✧ 2015年6月末，個人存款餘額75,085.74億元，比上年末增加3,199.67億元，增長4.5%；其中，活期個人存款增長4.3%，定期個人存款增長4.6%。

個人貸款業務

- ✧ 加強個人住房貸款市場營銷拓展，優化完善定價機制與信貸政策，提高自動化審批應用成效，強化風險管控，個人住房貸款業務繼續保持穩步健康發展態勢。
- ✧ 加大個人質押貸款營銷力度，實現客戶通過金融資產自助質押平台線上自助操作，貸款資金T+0實時到賬，主動和自動選擇性還款。
- ✧ 2015年6月末，本行個人貸款餘額32,657.08億元，比上年末增加2,022.43億元，增長6.6%。根據人民銀行數據，本行個人貸款餘額繼續位列同業首位，市場份額為12.83%。

個人貸款增長圖

單位：人民幣億元



私人銀行業務

- ✧ 私人銀行中心(中東)業務啟動，成為第一家在中東區域開辦私人銀行業務的中資銀行。
- ✧ 成功在新加坡地區實現私人銀行全球理財基金的首次發行，成為中資商業銀行首個在海外成功發行的私募基金。
- ✧ 2015年6月末，私人銀行客戶5.35萬戶，比上年末增加1.04萬戶，增長24.0%。管理資產9,100億元，增加1,743億元，增長23.7%。

銀行卡業務

2015年6月末，銀行卡發卡量7.1億張，比上年末增加4,388萬張。上半年銀行卡消費額40,437億元，同比增長15.1%。銀行卡業務收入186.84億元，增長10.8%。

項目	2015年6月30日	2014年12月31日	增長率(%)
銀行卡發卡量(萬張)	70,676	66,288	6.6
借記卡	59,908	56,232	6.5
信用卡	10,768	10,056	7.1
	2015年1-6月	2014年1-6月	增長率(%)
消費額(億元)	40,437	35,133	15.1
卡均消費額 ⁽¹⁾ (元)	5,977	5,847	2.2

註：(1) 卡均消費額=報告期消費額/報告期月平均卡量。

◆ 信用卡業務

- ◆ 首推工銀雲端信用卡，成為亞洲首家與Visa合作、全球首家與銀聯合作開展HCE雲支付服務的商業銀行。
- ◆ 聯合優質商戶組織開展「幸運連連獎」、「積分當錢花」、「愛購(I GO)全球」等消費促銷活動。
- ◆ 依靠大數據技術，面向信用良好、管理規範、收單交易均衡穩定的商戶推出小微商戶逸貸公司卡；面向農產品經銷商、供應商和超市推出逸農消費公司採購卡；面向信用良好、交易均衡的融e購網商企業推出融e購網逸貸；圍繞旅行社境內外支付需求推出商旅逸貸公司卡。
- ◆ 成立個人信用消費金融中心，專營無抵押、無擔保、純信用的個人消費貸款業務。
- ◆ 獲評萬事達國際卡組織「年度最佳公務卡發卡行」、「商戶拓展最佳收單行」；獲JCB國際卡組織「年度商戶傑出貢獻獎」。
- ◆ 2015年6月末，信用卡發卡量10,768萬張，比上年末增加712萬張。上半年實現消費額10,556億元，同比增長19.3%。信用卡透支餘額3,936.35億元，比上年末增加273.90億元，增長7.5%。信用卡發卡量、消費額、透支額均保持同業領先。

◆ 借記卡業務

- ◆ 進一步優化借記卡支付環境，提高支付安全。開展「惠聚靈通卡」用卡促銷活動，以超市類商戶為普惠商圈，以大學生、商友商圈為特色商圈，持續優化借記卡權益和支付環境。
- ◆ 加快芯片卡向公共服務領域滲入，打造借記卡「移動金融服務+移動生活服務」一卡多應用的綜合服務。
- ◆ 2015年上半年借記卡消費額29,881億元，同比增長13.7%。

金融資產服務業務

理財業務

- ◆ 拓展互聯網銷售渠道，充分利用e-ICBC平台優勢，在融e行銷售「e靈通」、穩利、封閉淨值型等產品，通過融e聯每日推送產品，持續提升客戶體驗。
- ◆ 做好債券、項目等固定收益類投資，穩健支持多層次資本市場，拓展同業資產、租賃資產等第三方項目來源。
- ◆ 推進跨境資產管理業務全球佈局，夯實工銀歐洲、工銀亞洲投資管理有限公司等海外資產管理平台。支持境外分行開展屬地化經營，完成國內首單自貿區理財業務，積極營銷海外大型機構投資者，吸引離岸人民幣資金。

- ◇ 獲《上海證券報》「最佳資產管理品牌」、「最佳銀行理財產品」等獎項。
- ◇ 2015年6月末，本行理財產品餘額21,392.57億元，比上年末增長7.9%。

資產託管業務

- ◇ 積極推動票據通、理財通、資產託管外包服務等新興業務，託管了首隻混合所有制改革主題基金、新三板基金、以滬港通方式投資香港市場的公募基金、併購重組概念基金以及首單養老金產品股權投資託管業務等。
- ◇ 獲評《環球金融》和《全球託管人》「中國最佳託管銀行」。
- ◇ 2015年6月末，本行託管資產總淨值逾6.5萬億元，比上年末增長12.1%。保持中國第一大託管銀行領先地位。

養老金業務

- ◇ 創新推出員工福利集合計劃產品，依託權益信息管理、資產管理和屬地化服務能力，為企事業單位員工薪酬福利資金提供方案設計、賬戶管理、資金保管和資產配置等方案。同時進一步豐富「如意人生」系列養老金理財產品種類。
- ◇ 推廣養老金客戶專屬服務平台，改善客戶體驗，提高服務自助化水平。
- ◇ 2015年6月末，本行受託管理養老金818億元，託管養老金基金4,118億元，分別比上年末增長18.4%和17.8%，管理養老金個人賬戶達1,407萬戶。受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模穩居銀行同業首位。

貴金屬業務

- ◇ 根據市場需求變化，開發多種題材類品牌新產品，引進生肖幣、熊貓金銀幣等代銷產品。
- ◇ 依託融e購平台，做大電商業務規模，引入熊貓銀幣、九華紀念幣、迪士尼系列等產品。
- ◇ 加快貴金屬國際化業務進程，積極參與黃金國際板業務創新。與上海黃金交易所、香港金銀業貿易場共同推進黃金滬港通建設，並完成首筆交易。
- ◇ 獲上海黃金交易所「市場傑出貢獻獎」、「年度優秀金融類會員」等獎項。
- ◇ 2015年上半年，貴金屬業務交易額6,622億元，同比增長43.3%。代理上海黃金交易所清算額1,957億元，場內排名第一。

代客資金交易

- ✧ 在企業網銀成功投產掉期結售匯業務功能，為客戶提供電子銀行渠道即期、遠期和掉期結售匯業務服務；在銀行間外匯市場成功開展標準化人民幣外匯掉期做市交易，持續提升人民幣外匯掉期做市報價能力。上半年代客結售匯業務量2,570億美元。
- ✧ 積極開展賬戶貴金屬營銷活動，通過微信及融e聯平台的「工銀投資交易」公眾號開展社會化營銷，客戶規模和業務收入大幅增長。上半年代客貴金屬交易量1,095億元。
- ✧ 持續完善賬戶原油產品功能，延長每日交易時間，利用場內、場外電子交易平台豐富平盤方式，單日交易量屢創新高。上半年代客賬戶原油交易量604億元。
- ✧ 進一步豐富賬戶交易類產品，推出賬戶基本金屬和賬戶農產品。
- ✧ 同業首家實現櫃檯債券創新券種常態化發行和24小時連續交易功能，有效豐富券種並滿足互聯網時代客戶利用碎片時間投資交易需求。櫃檯債券業務交易量53.89億元。

資產證券化業務

- ✧ 本行於2015年2月6日成功發行總規模為113.53億元的信貸資產支持證券。該項目基礎資產為公司類貸款。本行在項目中擔任發起機構和貸款服務機構。報告期內，本行子公司工銀租賃、工銀亞洲、工銀阿根廷各發起1期傳統型資產證券化產品。

代理銷售業務

- ✧ 推行精細化管理，創新基金營銷模式，拓展新興電子渠道，完善基金產品線等措施，有效推動代理基金業務發展。代理基金銷售7,131億元，同比增長22.2%。
- ✧ 發揮國債產品收益特點，挖掘低風險偏好目標客戶，代理國債銷售125億元。
- ✧ 拓展網上銀行、自助終端、電商平台等電子代銷渠道，代理保險銷售1,024億元，增長74.7%。

資金業務

2015年上半年，本行根據市場利率情況合理安排投資節奏，適時調整交易策略，多渠道開展主動負債，嚴控業務風險，提高資金的使用效率和盈利能力。

貨幣市場交易

- ✧ 本行根據流動性管理需要，靈活開展資金運作，提高資金收益。上半年境內分行累計融入融出人民幣資金18.14萬億元，其中融出16.01萬億元；外幣貨幣市場交易量859億美元。
- ✧ 上半年本行人民幣資金相對寬鬆，在風險可控的前提下積極滿足市場各類機構的流動性需求，同時適度擴大投資規模，合理安排組合期限和債券投資品種。
- ✧ 積極開展境內非銀行金融機構外匯同業拆借業務，努力提高拆放資金收益；豐富外幣流動性管理手段，構建外幣債券流動性資產池。

投資業務

- ✧ 上半年人民幣債券收益率曲線下行，本行適時調整投資策略，努力提高債券投資收益率。
- ✧ 積極優化外幣債券投資組合結構，增加持倉規模，主動調整交易策略以提高整體組合收益率。
- ✧ 上半年交易賬戶人民幣債券交易量2,119億元，外幣債券交易量54億美元。

融資業務

- ✧ 創新負債模式，增強多元化負債對資產業務發展的支撐能力。2015年6月15日起，本行發行首期大額存單，截至6月30日，大額存單發行餘額541億元。
- ✧ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註29.存款證；31.已發行債務證券」。
- ✧ 有關本行發行優先股的情況請參見「股本變動及主要股東持股情況－優先股相關情況」。

以互聯網思維改進服務模式，為廣大消費者提供更具效率、更富價值的金融服務，打造e-ICBC。利用自身技術和平台，幫助廣大企業實現「互聯網+」。

融e購



堅持融e購平台「名商、名品、名店」的定位，新增充值、移動端掃碼等功能。上半年融e購平台累計實現交易額超過2,000億元，註冊客戶超過2,000萬。

融e聯



優化融e聯平台，新增好友轉賬、AA收款等功能，着力打造移動社交金融服務平台。

融e行



正式上線工銀融e行客戶端，推出定期存款、理財、賬戶金等多項產品。

支付產品線

升級工銀e支付產品，在客戶端推出一鍵支付功能，在商戶端開通二維碼支付，上半年累計實現交易額超過800億元。推廣工銀e繳費，支持他行客戶繳費，支持小額免密支付，提供查詢繳費、賬單代扣等多種繳費方式。

融資產品線

升級自助質押貸款產品，新增賬戶外匯等質押品種。優化逸貸產品，方便客戶通過多渠道查詢逸貸商戶，逸貸餘額達1,900億元。

投資理財產品線

上線工銀e投資移動客戶端iPhone版和Android版，方便用戶投資賬戶原油、賬戶貴金屬等產品。

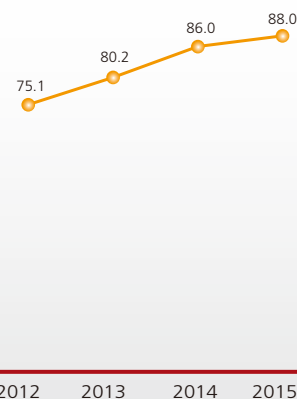
成立互聯網金融營銷中心，整合全行互聯網金融營銷資源，直接開展線上市場拓展，打造專業協同、上下聯動、線上線下一體化的新型互聯網金融營銷格局。

分銷渠道

- ✧ 持續推進網點運營標準化改革，有序實施網點運營資源優化、高低櫃業務分離以及精細化運營管理。
- ✧ 探索運用新技術、新設備，以人機交互方式服務客戶。推廣智能化服務模式，294家網點完成智能化改造。全面完成境內網點WiFi建設工作。
- ✧ 電子銀行交易額突破280萬億元，電子銀行業務筆數佔全行業務筆數比上年提高2個百分點至88.0%。手機銀行客戶突破1.6億戶，交易額同比增長110%。短信銀行、微信銀行業務持續快速發展，日均業務處理量達到60萬筆。
- ✧ 2015年6月末，自助銀行27,708家，自動櫃員機可用設備96,704台，上半年自動櫃員機交易額61,100億元，同比增長17.8%。
- ✧ 基本實現電子銀行業務的全球佈局。在工銀新西蘭、工銀美國推廣現金管理系統，在工銀馬來西亞、米蘭分行投產手機銀行，在阿姆斯特丹分行試點推廣直銷銀行。

電子銀行業務佔比增長圖

單位：%



註：電子銀行業務佔比指電子銀行業務筆數除以全行業務筆數。

產品創新與服務提升

- ✧ 優化產品研發項目結構，基於客戶體驗快速迭代研發，提升項目管理的質量和效率。
- ✧ 推出個人大額存單產品，優化高端客戶資產配置；業內首推雲支付信用卡，以手機APP軟件模擬芯片卡，為客戶提供線下非接觸支付、線上一鍵支付的便捷體驗；新增企業客戶財智賬戶卡預授權功能，滿足預交押金消費的需求；投產工銀速匯新西蘭元、港幣產品。
- ✧ 圍繞「服務體驗建設年」主題活動，提升一線員工服務的主動性，改善客戶網點現場服務體驗。客戶對網點櫃面服務滿意度保持在99%以上。

消費者權益保護

- ✧ 多渠道收集消費者反饋，修訂格式合同文本，將消費者保護理念有機融入產品設計、研發推廣、服務定價、操作規範等各環節。
- ✧ 通過微博、微信等新渠道宣傳消費者金融知識，組織打擊非法集資、打擊銀行卡非法買賣等主題宣教活動。
- ✧ 重視客戶訴求，提高客戶投訴處理質量，分析客戶投訴數據，改進本行產品、服務和業務操作。

國際化、綜合化經營

穩步推進國際化、綜合化經營發展，進一步加強對中資企業「走出去」、「一帶一路」建設和人民幣國際化的金融支持。

- ✧ 全球服務網絡佈局日趨完善，核心市場滲透率和本土化經營程度進一步提升。利雅得分行正式開業；仰光分行獲頒牌照；收購標準銀行公眾有限公司60%股權完成交割，並正式更名為工銀標準銀行公眾有限公司；收購土耳其Tekstilbank 75.5%股權項目順利交割。
- ✧ 綜合化子公司把握戰略發展機遇，深化聯動，穩健發展，對集團盈利貢獻和戰略協同作用進一步增強。工銀瑞信抓住多層次資本市場不斷完善的有利機遇，發揮全能型資產管理平台作用，各項經營指標顯著提升。工銀租賃開拓深耕國際、國內市場及重點行業領域，資產規模、利潤等關鍵指標穩居同業第一。工銀安盛積極推進期繳轉型，公司業務規模和市場地位持續提高，盈利能力得到實質提升。工銀國際通過提升產品線、夯實管理基礎等措施，資產和收入結構不斷優化，可持續發展能力穩步提升。
- ✧ 2015年上半年，本行在42個國家和地區建立了399家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與147個國家和地區的1,604家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 1-6月	2014年 1-6月	2015年 6月30日	2014年 12月31日
港澳地區	126,760	118,110	747	626	106	106
亞太地區(除港澳)	65,805	62,457	400	317	82	82
歐洲	44,542	22,592	108	146	77	16
美洲	50,093	52,370	231	262	133	133
非洲 ⁽¹⁾	4,104	4,305	220	159	1	1
抵銷調整	(22,344)	(23,838)				
合計	268,960	235,996	1,706	1,510	399	338

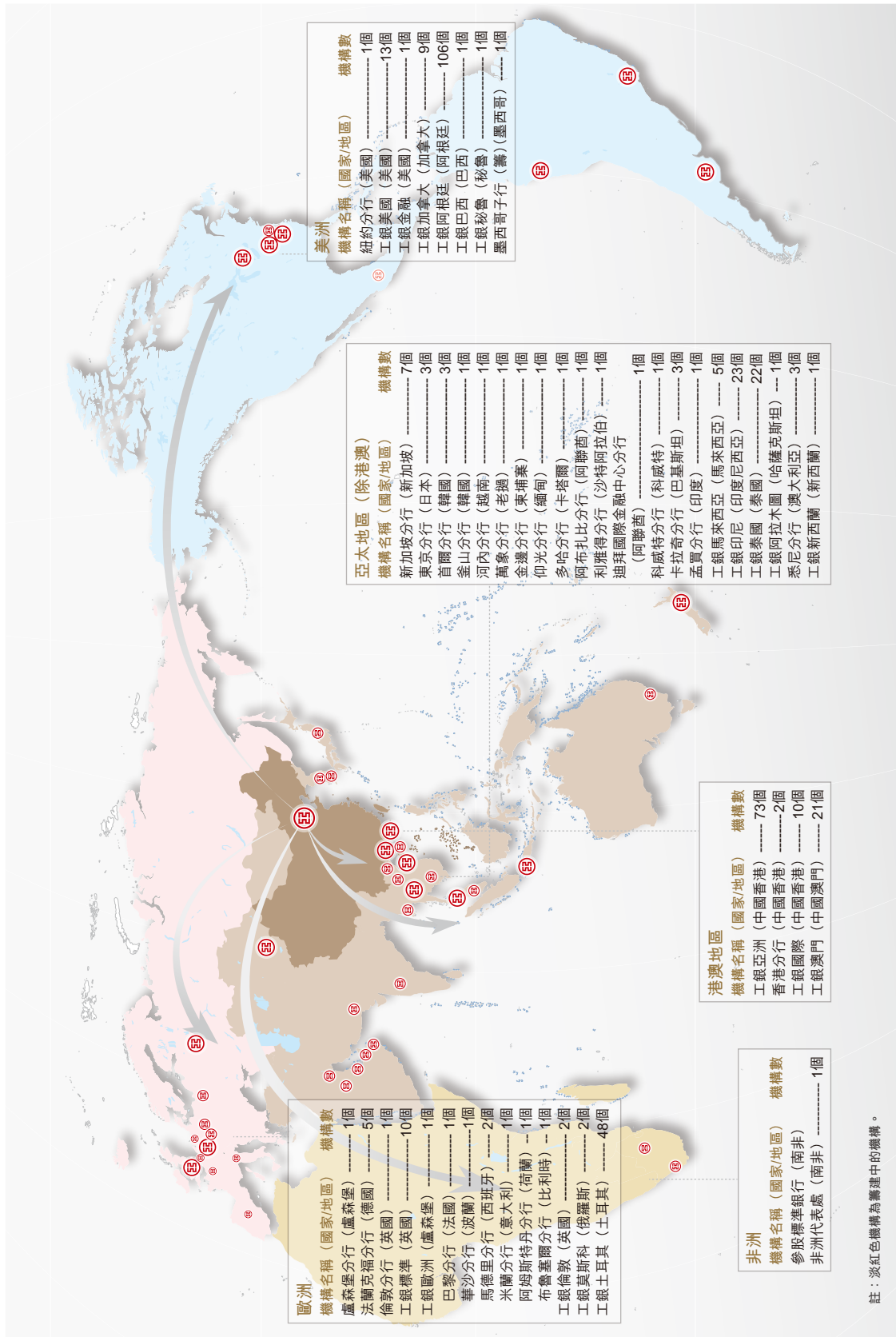
註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- ✧ 2015年6月末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產2,689.60億美元，比上年末增加329.64億美元，增長14.0%，佔集團總資產的7.4%。各項貸款1,403.08億美元，增加93.25億美元，增長7.1%；客戶存款951.78億美元，增加27.29億美元，增長3.0%。報告期稅前利潤17.06億美元，同比增長13.0%。

◆ 跨境人民幣業務

- ✧ 境外人民幣清算服務能力進一步增強。在全球銀行業中首家構建24小時不間斷的全球人民幣清算服務體系，新加坡分行、盧森堡分行、多哈分行、工銀加拿大和工銀泰國作為人民銀行授權的境外人民幣業務清算行在不同時間跨時區連續運作，人民幣清算網絡覆蓋全球75個國家和地區。發揮全球人民幣第一大行優勢，不斷豐富離岸人民幣產品體系、加強流動性支持，進一步推進離岸人民幣市場發展。
- ✧ 業務創新能力持續增強，各產品線業務協同發展，聯動發展格局進一步完善。把握人民幣資本項目改革不斷提速機遇，加快發展代理銀行市場債券投資、RQFII、滬港通、跨境人民幣雙向資金池、境外人民幣發債、跨境直貸等資本項目業務。成功營銷多國央行和主權財富基金投資人民幣資產，有力推進人民幣國際化腳步。獲批我國淨流入最大額度跨境人民幣雙向資金池項目。加強內外聯動，積極推進「一帶一路」沿線人民幣投資與併購業務機會。加快自貿區跨境人民幣業務創新與發展，完成上海自貿區首單跨境人民幣理財、廣東橫琴自貿區首筆跨境貸款等業務。
- ✧ 2015年上半年，跨境人民幣業務量1.99萬億元，同比增長16.5%。

境外機構分佈圖



註：淡紅色機構為筹建中的機構。

信息化銀行建設

- ✧ 提升信息系統持續運行能力和基礎設施建設水平。基於「兩地三中心」新架構，實施了互為接管的操作一體化管理。在國內同業中率先應用量子通信技術，完成量子通信網絡建設及量子加密應用部署試點；完成金融IC卡和移動支付系統、電子認證系統、個人網銀系統國密算法改造工作。
- ✧ 持續完善信息化銀行發展的「大數據」基礎，建成流數據處理平台。
- ✧ 加大集團信息庫推廣使用，利用集團信息庫，加強在公司金融客戶存款、中高端客戶流失、投資理財客戶分析等重點業務領域的數據分析挖掘分析。
- ✧ 加快業務系統建設。優化個人和對公客戶營銷系統，建立了客戶經理工作台。完成法人信貸業務從法人信貸管理系統(CM2002)向全球信貸管理系統(GCMS)的遷移，實現法人、個人信貸業務在全球信貸管理系統(GCMS)的統一管理。推進國際化和綜合化相關系統建設，順利完成工銀美國FOVA系統投產。
- ✧ 上半年，本行獲得國家知識產權局專利授權19項，擁有專利數量達到376項。

人力資源管理

主動適應全行信息化、國際化、綜合化發展的戰略需要，完善集團人力資源管理的理念方法，持續推進體制機制創新，優化崗位職級體系，加強人才梯隊建設，拓展員工職業發展平台，提升集團人力資源配置水平，深化薪酬激勵體系改革，完善人才選、用、育、留的配套機制，為促進全行轉型發展提供堅強的人力資源支持。

推進培訓轉型變革，啟動「十大專業型人才培訓工程」，實施31個項目、培訓5,030人；深化黨校、網點競爭力提升等重點項目，創新實行全員培訓積分管理和二元培訓模式，推動內訓師隊伍和移動學習平台建設。上半年共完成各類培訓2.4萬期、144.7萬人次，人均受訓約2.86天。

深化企業文化建設，增強文明創建工作整體活力。創新文化傳播載體，推出主題教育活動融e聯服務號、制定「文化工行」微信公眾號方案，豐富「企業文化園地」欄目內容。推進廉潔文化建設，提升員工廉潔從業意識。

風險管理

全面風險管理體系

2015年上半年，面對複雜多變的經營環境，本行進一步完善全面風險管理體系，加強全面風險管理制度建設，推進資本管理高級方法實施，持續提升集團風險管理能力。

報告期內，本行持續推進高級方法實施相關工作，優化風險計量模型，加大風險計量結果應用力度，不斷提升風險管理能力和計量水平。信用風險方面，積極適應經濟新常態，及時採用最新數據優化內部評級模型，完善系統計量功能；持續完善評級監控和預警機制，提高評級及時性和準確性；加強對分支機構的內部評級指導，深化內部評級成果推廣和應用。市場風險方面，持續提升集團市場風險管理和計量水平，深入推進併表機構分類與精細化管理，進一步健全市場風險管理制度，擴大全球市場風險管理系統(GMRM)覆蓋的產品和機構範圍，完善風險計量模型和數據庫建設，積極開展內部模型法驗證工作，不斷深化內部模型法在限額管理、壓力測試、資本計量等領域的核心應用。操作風險方面，進一步完善操作風險治理架構，持續優化操作風險管理系統，在實施標準法的同時，不斷加大高級計量法的應用力度。

信用風險

信用風險管理

2015年上半年，本行堅持金融支持實體經濟，結合經濟形勢變化和產業發展趨勢，加強信用風險管理。

繼續加強信貸制度建設。修訂法人客戶授信管理辦法，進一步完善全球統一授信管理，有效識別和控制交易對手信用風險。加強潛在風險客戶管理，強化監控預警信息核查反饋機制。優化RAROC閾值管理，支持重點領域業務發展。

結合宏觀經濟政策、產業政策導向和行業運行特徵，不斷調整和完善區域和行業信貸政策。積極響應國家區域發展戰略，制定「一帶一路」、京津冀協同發展和長江經濟帶「三個支撐帶」相關區域信貸政策，積極支持列入「三個支撐帶」的重點規劃項目及優質能源項目建設。加大對現代服務業、新興產業等各領域優質客戶的信貸支持力度，促進全行信貸結構的優化調整。

加強地方政府融資平台貸款風險管理。認真貫徹落實國務院及中國銀監會關於地方政府融資平台的貸款政策及監管要求，強化地方政府融資平台融資總量控制力度，嚴格控制新增融資，加強融資平台貸款限額管理和准入管理，強化融資平台貸款運行監測，進一步優化融資平台貸款結構。報告期內按照國家相關政策和各省市財政安排，本行部分地方政府融資平台貸款已置換為地方政府債券。

加強房地產貸款風險管理。密切監測各地房地產市場風險變化，重點支持大型房地產企業開發的優質普通商品住房項目和保障性住房項目，優化房地產貸款品種及區域結構。加強存量房地產項目監測分析和封閉管理，着力化解房地產貸款潛在風險。

加強貿易融資業務風險管理。修訂國內貿易融資信貸政策，調整貿易融資准入條件、期限和擔保要求。整合貿易融資產品類型，規範商品融資業務模式。加強貿易背景真實性核查，嚴控虛假交易、重複質押等風險，提升貿易融資業務精細化管理水平，推動貿易融資業務健康發展。

加強小企業信貸風險管理。強化小企業信貸業務全流程風險管理，針對不同類型客戶群制定個性化融資方案，確定融資限額和風險控制計劃，將風險管理要求細化為貸款各環節的具體操作方法，實現風險把控關口前移。加強貸款存續期管理，應用大數據技術拓寬客戶信息來源，提升業務風險預警和動態管理能力。強化對重點區域、行業、集群的監測分析，防控群發性、區域性、系統性風險。

加強個人貸款風險管理。調整個人貸款業務流程，強化各級行對個人貸款風險把控的審批職責，提高個人貸款審批流程效率。進一步完善個人住房貸款分類審批流程，建立區域、項目、客戶差別化利率定價機制，增強個人住房貸款風險定價能力。嚴格個人貸款抵質押物風險管理，規範押品評價流程，調整押品重評周期，提高押品管理質量和效率。完善個人貸款風險監測模型，提升資金流向風險預警有效性。

加強信用卡業務風險管理。完善信用卡授信政策，強化信用卡動態授信管理，加強交叉違約客戶風險防控。建立貫穿信用卡全業務、全流程、全風險的實時可干預的監控體系，加強對集中風險事件及大額交易、大額授信的重點監控和直接干預。加強信用卡逾期貸款催收管理，實施有針對性的催收策略和清收處置計劃。

完善資金業務信用風險管理。進一步完善資金業務信用風險監測分析機制，根據國際國內金融市場走勢，主動優化債券投資組合結構，繼續保持優質信用債投資力度，有效降低債券投資組合的信用風險。

加強金融資產服務業務風險管理。細化金融資產服務業務授權及作業監督相關規定，完善非標準化代理投資業務政策制度體系。規範地方政府債券承銷、組合式基金等創新業務流程管理。有序推進金融資產服務業務系統建設，加強非標準化代理投資業務系統化管理。

信用風險分析

2015年6月末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口241,826.09億元，比上年末增加17,418.88億元，請參見「財務報表附註48.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	11,058,212	94.99	10,582,050	95.97
關注	420,378	3.61	319,784	2.90
不良貸款	163,495	1.40	124,497	1.13
次級	92,066	0.79	66,809	0.60
可疑	58,804	0.50	49,359	0.45
損失	12,625	0.11	8,329	0.08
合計	11,642,085	100.00	11,026,331	100.00

貸款質量基本穩定。2015年6月末，按照五級分類，正常貸款110,582.12億元，比上年末增加4,761.62億元，佔各項貸款的94.99%。關注貸款4,203.78億元，增加1,005.94億元，佔比3.61%。不良貸款餘額1,634.95億元，增加389.98億元，不良貸款率1.40%。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日				2014年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	7,943,677	68.2	125,037	1.57	7,612,592	69.0	92,277	1.21
票據貼現	432,700	3.7	521	0.12	350,274	3.2	71	0.02
個人貸款	3,265,708	28.1	37,937	1.16	3,063,465	27.8	32,149	1.05
合計	11,642,085	100.0	163,495	1.40	11,026,331	100.0	124,497	1.13

公司類不良貸款餘額1,250.37億元，比上年末增加327.60億元，不良貸款率1.57%，主要是受宏觀經濟增長放緩、經濟結構調整等多重因素的影響，部分企業經營困難加大導致貸款違約。個人不良貸款餘額379.37億元，增加57.88億元，不良貸款率1.16%，主要是部分借款人經營性收益下降或工資性收入減少導致個人貸款不良額有所上升。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日				2014年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	512,947	4.4	7,277	1.42	475,485	4.3	5,139	1.08
長江三角洲	2,284,054	19.6	36,388	1.59	2,191,188	19.9	26,208	1.20
珠江三角洲	1,506,290	12.9	26,984	1.79	1,453,273	13.2	23,858	1.64
環渤海地區	1,955,512	16.8	26,941	1.38	1,861,749	16.9	20,611	1.11
中部地區	1,621,240	13.9	21,570	1.33	1,500,909	13.6	17,194	1.15
西部地區	2,121,647	18.3	31,373	1.48	1,988,934	18.0	20,701	1.04
東北地區	654,072	5.6	7,179	1.10	625,457	5.7	6,932	1.11
境外及其他	986,323	8.5	5,783	0.59	929,336	8.4	3,854	0.41
合計	11,642,085	100.0	163,495	1.40	11,026,331	100.0	124,497	1.13

本行不斷優化區域信貸資源配置，促進各區域信貸投放均衡發展，貸款質量基本保持穩定。積極響應國家關於中部崛起、西部大開發的發展戰略，加大中、西部地區建設融資支持力度，中部地區和西部地區新增貸款2,530.44億元，佔各項貸款增量的41.1%。境外及其他貸款增加569.87億元，增長6.1%，主要是盧森堡分行、工銀澳門、工銀亞洲以及迪拜分行等境外機構支持中資企業「走出去」、創新跨境貿易融資以及積極開拓本地業務，實現貸款較快增長。

不良貸款餘額增加較多的地區是西部地區、長江三角洲和環渤海地區。受宏觀經濟增長放緩、經濟結構調整等多重因素的影響，西部地區不良貸款增加主要是批發零售、煤炭等行業部分企業特別是中小企業經營困難出現貸款違約，以及其他個別企業不良貸款增加所致；長江三角洲和環渤海地區不良貸款增加主要是製造業和批發零售業部分企業經營困難，貸款違約增加所致。

按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日				2014年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
製造業	1,610,032	22.9	49,009	3.04	1,532,947	22.7	35,681	2.33
化工	268,330	3.8	6,892	2.57	256,186	3.8	3,637	1.42
機械	249,927	3.6	9,441	3.78	238,857	3.5	6,288	2.63
金屬加工	181,525	2.6	6,979	3.84	175,163	2.6	4,819	2.75
紡織及服裝	142,890	2.0	6,097	4.27	139,117	2.1	4,181	3.01
計算機、通信 和其他電子設備	132,682	1.9	1,456	1.10	121,013	1.8	906	0.75
鋼鐵	117,052	1.7	771	0.66	111,892	1.7	908	0.81
交通運輸設備	101,304	1.4	4,063	4.01	98,443	1.5	3,569	3.63
非金屬礦物	73,226	1.0	2,655	3.63	70,236	1.0	1,980	2.82
石油加工、 煉焦及核燃料	62,874	0.9	150	0.24	51,951	0.8	204	0.39
其他	280,222	4.0	10,505	3.75	270,089	3.9	9,189	3.40
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,392,474	19.9	4,008	0.29	1,335,127	19.8	4,226	0.32
批發和零售業	776,986	11.1	47,357	6.09	772,536	11.5	35,612	4.61
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	753,663	10.7	1,374	0.18	699,649	10.4	1,353	0.19
租賃和商務服務業	633,792	9.0	3,839	0.61	575,469	8.5	2,164	0.38
水利、環境和 公共設施管理業	465,660	6.6	232	0.05	470,014	7.0	56	0.01
房地產業	459,275	6.5	4,444	0.97	443,471	6.6	3,713	0.84
採礦業	248,613	3.5	2,204	0.89	262,338	3.9	1,576	0.60
建築業	223,736	3.2	2,482	1.11	205,881	3.1	1,242	0.60
住宿和餐飲業	155,898	2.2	2,118	1.36	159,469	2.4	1,312	0.82
科教文衛	123,181	1.8	333	0.27	114,012	1.7	429	0.38
其他	183,808	2.6	2,128	1.16	172,986	2.4	1,306	0.75
合計	7,027,118	100.0	119,528	1.70	6,743,899	100.0	88,670	1.31

2015年上半年，本行科學把握信貸投放方向和結構調整導向，積極支持列入「三個支撐帶」的重點規劃項目及優質能源項目建設，加大對現代服務業、新興產業等各領域優質客戶的信貸支持力度。製造業貸款增加770.85億元，增長5.0%，主要是本行加大對實體經濟的支持力度，圍繞製造業轉型升級，支持新興產業及民生消費類製造業發展；租賃和商務服務業貸款增加583.23億元，增長10.1%，主要是投資與資產管理、企業總部管理等商務服務業貸款增長較快；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加573.47億元，增長4.3%，主要投向優質交通基礎設施建設項目；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加540.14億元，增長7.7%，主要是積極支持清潔能源發展信貸需求。

不良貸款餘額增加較多的行業是製造業以及批發和零售業。製造業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟增長放緩和市場需求下滑等因素影響，部分製造業企業資金緊張導致貸款違約。批發和零售業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟增長放緩和大宗商品價格下跌影響，部分批發領域企業經營困難，貸款違約增加所致。

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

	單項評估	組合評估	合計
期初餘額	41,245	216,336	257,581
本期計提	32,620	9,332	41,952
其中：本期新增	45,173	61,721	106,894
本期劃轉	318	(318)	-
本期回撥	(12,871)	(52,071)	(64,942)
已減值貸款利息收入	(2,091)	-	(2,091)
收購子公司	326	88	414
本期核銷	(24,662)	(6,684)	(31,346)
收回以前年度核銷	436	192	628
期末餘額	47,874	219,264	267,138

2015年6月末，貸款減值準備餘額2,671.38億元，比上年末增加95.57億元；撥備覆蓋率163.39%；貸款撥備率2.29%，其中境內口徑貸款撥備率為2.43%。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	5,339,362	45.8	4,964,791	45.0
其中：個人住房貸款	2,258,520	19.4	2,070,366	18.8
質押貸款	1,490,342	12.8	1,372,605	12.5
其中：票據貼現	432,700	3.7	350,274	3.2
保證貸款	1,601,111	13.8	1,534,012	13.9
信用貸款	3,211,270	27.6	3,154,923	28.6
合計	11,642,085	100.0	11,026,331	100.0

抵押貸款53,393.62億元，比上年末增加3,745.71億元，增長7.5%。質押貸款14,903.42億元，增加1,177.37億元，增長8.6%。信用貸款32,112.70億元，增加563.47億元，增長1.8%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
3個月以內	134,433	1.15	95,410	0.87
3個月至1年	95,266	0.82	65,134	0.59
1年至3年	44,281	0.38	35,152	0.32
3年以上	15,294	0.13	14,882	0.13
合計	289,274	2.48	210,578	1.91

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認定為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款2,892.74億元，比上年末增加786.96億元。其中逾期3個月以上貸款1,548.41億元，增加396.73億元。

重組貸款

重組貸款和墊款53.39億元，比上年末增加7.60億元，增長16.6%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款15.62億元，減少3.64億元。

展期貸款

展期貸款餘額491.30億元，比上年末增加201.42億元，其中不良貸款餘額85.76億元，比上年末增加43.64億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的4.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的14.7%。最大十家單一客戶貸款總額2,686.02億元，佔各項貸款的2.3%。下表列示了2015年6月末本行十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	82,871	0.7
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	31,750	0.3
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	27,988	0.2
借款人D	製造業	21,764	0.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	19,682	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	18,694	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	18,404	0.2
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	16,661	0.1
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	16,082	0.1
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	14,706	0.1
合計		268,602	2.3

市場風險

銀行賬戶市場風險管理

本行積極完善銀行賬戶市場風險管理制度體系，進一步提高利率和匯率風險計量水平，提升集團層面利率和匯率風險管理能力。完善存款差別定價管理，建立人民幣存款利率上浮總量管理機制；加強利率風險監測分析，完善缺口、久期、收入模擬和價值模擬等利率風險計量方法，提高利率風險管理水平。

交易賬戶市場風險管理

本行繼續加強和完善交易賬戶風險計量和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、敏感度分析、敞口分析等多種方法對交易賬戶產品進行計量管理。進一步優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，完善限額審批機制，科學優化限額設定，依託全球市場風險管理系統實現快速靈活的限額監控及動態調整。有關本行交易賬戶風險價值(VaR)情況，請參見「財務報表附註48.(c)(i)風險價值(VaR)」。

市場風險分析

◆ 利率風險分析

2015年上半年，利率市場化改革加快推進。面對利率風險管理的新挑戰，本行全面分析利率市場化改革影響，積極研究制定利率市場化改革應對方案；加強利率執行情況監測分析，合理把握利率浮動幅度，優化利率結構；不斷完善存款差別定價管理，提高存款利率定價彈性和市場化定價能力。

2015年6月末，本行一年以內利率風險累計負缺口1,489.53億元，比上年末增加2,494.22億元，主要是由於一年以內重定價或到期的同業及其他金融機構存放款項和客戶存款增加所致；一年以上利率風險正缺口16,174.23億元，比上年末增加2,329.70億元，主要是由於1至5年內到期的債券投資增加所致。本行利率風險缺口按合同重定價日或到期日(兩者較早者)結構如下表：

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2015年6月30日	(3,892,613)	3,743,660	494,563	1,122,860
2014年12月31日	(1,047,439)	1,147,908	361,676	1,022,777

註：請參見「財務報表附註48.(c)(ii)利率風險」。

有關本行利率敏感性分析，請參見「財務報表附註48.(c)(ii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2015年上半年，人民銀行進一步完善人民幣匯率形成機制，增強人民幣匯率彈性，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定，人民幣匯率小幅升值，人民幣對美元中間價比上年末升值0.09%。本行密切關注外部市場變化和內部資金形勢，積極運用價格槓桿等多項組合管理措施，調整和優化外匯資產負債總量和結構，在保持外匯存貸款業務協調發展的同時，匯率風險可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
資產負債表內外匯敞口淨額	341,676	55,100	262,643	42,334
資產負債表外外匯敞口淨額	(187,290)	(30,203)	(136,602)	(22,018)
外匯敞口淨額合計	154,386	24,897	126,041	20,316

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註48.(c)(iii)匯率風險」。

流動性風險

本行結合宏觀經濟形勢和金融監管政策變化，不斷完善流動性風險管理制度體系，優化流動性管理機制，提高流動性風險管理水平。加強境內外流動性統一管理及內外聯動，引導境外機構調整優化資產負債結構。強化表內外流動性協同管理，提升表內外流動性統一協調管理水平及效率。加強流動性管理系統建設和優化工作，提升流動性風險管理精細化和自動化水平。

流動性風險分析

2015年上半年，人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，更加注重鬆緊適度，適時適度預調微調。本行密切關注宏觀調控政策和市場資金形勢，根據全行資產負債業務發展和流動性狀況，動態調整流動性管理策略和資金運作節奏。夯實存款增長基礎，努力增強負債增長穩定性，靈活調整內外部位定價策略，進一步加強資產負債期限結構及規模管理，防範中長期流動性風險，多措並舉做好日常流動性管理工作。

2015年上半年，本行存貸款業務保持協調發展，流動性風險管理水平持續提升，反映本行流動性狀況的有關指標均滿足監管要求。其中，人民幣流動性比率35.6%，外幣流動性比率108.7%，貸存款比例68.9%，流動性覆蓋率176.0%，請參見「討論與分析—根據監管要求披露的其他信息」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。本行1個月以內流動性缺口由負轉正，主要是相應期限買入返售款項增加所致；1至3個月的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限買入返售款項增加及客戶存款減少所致；3個月至1年的流動性負缺口有所擴大，主要是相應期限客戶存款增加所致。由於本行存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時大量持有高流動性的央行票據和國債等資產，流動性儲備進一步增加，本行整體流動性安全。2015年6月末，本行流動性缺口分析如下表：

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2015年6月30日	(9,143,178)	201,485	(257,099)	(564,459)	3,310,167	4,804,777	3,261,944	1,613,637
2014年12月31日	(7,958,354)	(325,851)	(782,933)	(479,125)	3,082,273	4,628,344	3,372,950	1,537,304

註：請參見「財務報表附註48.(b)流動性風險」。

內部控制與操作風險

內部控制

本行積極落實集團內部控制工作要求，着力提升內部控制管理水平。制定《2015-2017年內部控制體系建設規劃》，確立新常態下內部控制體系建設基本框架；根據國務院及中國銀監會相關工作要求，全面完成關於加強內部管控、遏制違規經營和違法犯罪專項檢查工作；針對存款安全管理、代理業務、新發生不良貸款和貴金屬業務等領域積極開展有針對性的重點檢查；優化運營風險核實管理，加大違規問責工作力度；持續推進內控信息化建設，推廣合規指數和文本挖掘等新方法新技術，加強內控監測分析；強化員工行為管理，深入推進員工合規教育工作。報告期內，本行內部控制的完整性、合理性和有效性進一步增強。

操作風險管理

本行根據銀行業操作風險的最新監管要求和變化趨勢，繼續強化重點領域和關鍵環節的操作風險精細化管理，進一步提升集團操作風險管理水平。修訂操作風險限額管理方案，健全和完善案防工作相關規定，強化操作風險防控和整治；加強操作風險管理工具應用和風險損失事件數據質量控制，持續開展操作風險指標監測和自我評估工作；全面升級操作風險管理損失、監測、評估系統功能，積極推動操作風險計量管理系統功能的境外延伸。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

本行繼續加強集團法律風險管控，加大對日常經營管理的法律支持力度，保障集團依法合規經營和業務健康發展。加強法律服務和事前法律風險防控工作，積極支持國際化、綜合化經營和各項業務發展創新。在法律諮詢審查過程中更加注重消費者權益保護，確保相關法律文件和業務安排公平合理。積極運用法律手段清收不良貸款，提高清收工作成效。強化訴訟案件特別是被訴案件監控管理，切實防控被訴案件風險，不斷提升訴訟案件管理水平。

反洗錢

本行嚴格遵循反洗錢法律和監管法規，深入貫徹落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行商業銀行反洗錢社會責任，不斷提升集團反洗錢和反恐怖融資管理水平。依託新一代反洗錢監控系統，加強可疑交易分析和報告質量抽檢，可疑交易報告質量獲人民銀行通報肯定；完成客戶洗錢風險等級重新劃分和高風險客戶增強盡職調查，客戶分類準確性顯著提高；持續深化涉敏業務集中處理機制改革，建立涉敏報警信息甄別質量定期抽檢機制，提高涉敏信息集中甄別專業化水平；加快推進境外機構反洗錢系統建設，加大境外機構反洗錢監督檢查力度，有效防控集團國際化發展面臨的反洗錢合規風險及聲譽風險；加強反洗錢專業型人才培訓和反洗錢資格認證推廣，提升反洗錢從業人員的合規意識、專業素養和履職能力。

報告期內，未發現本行境內外機構和員工參與或涉嫌洗錢和恐怖融資活動。

聲譽風險

本行持續加強聲譽風險管理，提升全行聲譽風險管理水平和聲譽風險防控能力。根據最新監管要求和外部形勢變化，進一步健全和完善聲譽風險管理體系和工作機制，深入開展聲譽風險識別、評估、監測、控制、緩釋和評價工作，對聲譽風險進行全方位和全過程管理。開展新業務和新產品的聲譽風險評估，全面排查聲譽風險隱患，逐級建立聲譽風險管理台賬。積極應對媒體格局變化對聲譽風險管理的影響，制定相應的聲譽風險管理策略，主動回應社會關切，積極與公眾進行有效溝通。報告期內，全行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

2015年上半年，本行繼續加強國別風險管理，健全國別風險管理體系。密切監測風險敞口變化，持續跟蹤、監測和報告國別風險，及時更新和調整國別風險評級與限額；進一步強化國別風險預警和應急反應機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展戰略的同時有效控制國別風險。

資本管理

2015年上半年，本行進一步深化落實各項資本管理改革措施，持續提升資本使用效率和回報水平。統籌分配和使用各類資本資源，滿足控股機構資本補充要求。報告期內本行資本充足率平穩運行，一級資本淨額在全球銀行業保持較高水平。

資本充足率及槓桿率

本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。按照中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

2015年6月末，核心一級資本充足率12.13%，一級資本充足率12.40%，資本充足率14.17%，均滿足監管要求。核心一級資本充足率和一級資本充足率比上年末均上升0.21個百分點，資本充足率下降0.36個百分點。報告期內本行未分配利潤增加以及可轉債轉股有效補充了核心一級資本，同時風險加權資產增速得到有效控制，資本充足率保持穩健水平。

資本充足率情況表

人民幣百萬元·百分比除外

項目	2015年6月30日	2014年12月31日
核心一級資本	1,571,961	1,498,403
實收資本	356,407	353,495
資本公積可計入部分	152,193	144,874
盈餘公積	151,362	150,752
一般風險準備	222,520	221,622
未分配利潤	706,649	650,308
少數股東資本可計入部分	4,135	2,191
其他	(21,305)	(24,839)
核心一級資本扣除項目	11,903	11,670
商譽	8,620	8,487
其他無形資產（土地使用權除外）	1,422	1,279
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,839)	(3,796)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700
核心一級資本淨額	1,560,058	1,486,733
其他一級資本	34,611	34,500
其他一級資本工具及其溢價	34,428	34,428
少數股東資本可計入部分	183	72
一級資本淨額	1,594,669	1,521,233
二級資本	240,870	306,704
二級資本工具及其溢價可計入金額	167,233	187,829
超額貸款損失準備	72,574	118,633
少數股東資本可計入部分	1,063	242
二級資本扣除項目	13,600	15,800
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	15,800
總資本淨額	1,821,939	1,812,137
風險加權資產	12,860,745	12,475,939
核心一級資本充足率	12.13%	11.92%
一級資本充足率	12.40%	12.19%
資本充足率	14.17%	14.53%

註：請參見「財務報表附註48.(d)資本管理」。

關於本行資本計量的更多信息請參見「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日	2014年12月31日
一級資本淨額	1,594,669	1,521,233
調整後的表內外資產餘額	24,015,488	23,409,777
槓桿率	6.64%	6.50%

註：2015年6月末根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算，槓桿率披露模板相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。2014年末根據中國銀監會2011年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法》計算。

資本融資管理

本行積極探索外源性資本補充渠道，持續推進新型資本工具發行工作。報告期內本行關於境內非公開發行優先股的申請獲得中國證監會審核通過，本行將根據市場情況擇機發行。

展望

2015年下半年，全球經濟有望保持緩慢復蘇態勢，但各經濟板塊運行和宏觀政策繼續分化，一些新的不確定因素可能進一步干擾全球經濟復蘇進程。中國經濟運行保持在合理區間和長期向好的基本面沒有改變，經濟發展具有巨大潛力、韌性和回旋餘地，但下行壓力依然較大，經濟結構深度調整，新舊動力轉換處在關鍵階段。

外部環境對本行而言是機遇與挑戰並存，總體上仍有利於經營發展。面臨的機遇主要有：一是「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶三大戰略齊頭並進，「中國製造2025」、國際產能與裝備製造合作穩步推進，為本行境內外業務發展帶來廣闊的市場空間。二是「互聯網+」新經濟形態加快形成和互聯網金融監管環境逐步完善，為本行推動互聯網金融跨越式發展、實現經營管理模式和服務方式的根本變革創造了有利條件。三是隨着政府加大簡政放權力度，以及自貿區建設和投融資、財稅、國有企業等重點領域改革的整體推進，市場活力和創新動力進一步釋放，新經濟增長點快速成長，為本行經營轉型和業務創新發展提供了良好環境和機遇。四是以市場化配置資源為導向的金融改革持續深入，促進金融支持實體經濟的一系列政策措施相繼出台，為本行優化資源配置、改善經營質態提供了新的契機。

面臨的挑戰主要有：一是隨着經濟增速換擋和結構深度調整陣痛的釋放，一些企業、行業和區域的風險暴露不斷傳導至銀行，加之表內外、境內外風險相互交織轉化，持續考驗本行的風險管理能力。二是隨着利率市場化改革接近終極目標，匯率形成機制改革繼續推進，民營銀行、消費金融公司設立加速，金融競爭格局快速演化，對本行改進經營模式提出更為緊迫的要求。三是全球金融市場不確定性因素增多，對本行全球資產管理和國際化經營提出更高要求。

2015年是本行新一輪十年綱要和三年規劃的開局之年，也是轉型發展和質量管理的關鍵之年。上半年，本行克服諸多困難和不利因素，經營總體保持平穩，一些積極因素和新的動力正在積聚。下半年，本行將堅持穩中求進、變中突破，爭取實現更好的經營成果。

- ◇ **第一，堅持金融服務實體經濟的本源，在促進實體經濟提質增效中實現自身健康發展。**進一步統籌用好信貸增量與存量、信貸與非信貸資源，更加及時有效地支持企業合理融資需求及多元化金融服務需要。積極支持國家「三個支撐帶」戰略和國際產能合作等領域的重大工程，加大對高端製造業、現代服務業、新興產業等領域的融資支持和配套金融服務力度；成立專門的個人信用消費金融中心和網絡融資中心，以標準化、小額、線上為主要特徵，加快小微金融、個人消費等領域的金融創新，提升服務實體經濟效能和自身經營質效。
- ◇ **第二，堅守風險底線，確保資產質量基本穩定與風險可控。**完善大數據風險監控體系和總分行聯動核查機制，強化潛在信用風險的排查、緩釋和安全加固；充分發揮專業團隊的作用，創新不良貸款清收處置手段，加快處置進度，提高處置回收率，力爭在可比同業中本行資產質量繼續保持優良。加強對跨界、跨境、跨市場風險的全面、協同和有效防控，加快形成適應金融新生態的風險管理機制。
- ◇ **第三，加快創新轉型，打造經營發展的多源動力。**把握新的市場機遇，加快零售、資管、投行等業務創新發展，培育更多新的盈利增長點、增長極。把握新一輪高水平對外開放機遇，加強集團資源的全球統籌配置，加快核心產品線的境外延伸，提高國際化經營水平和對集團的盈利貢獻。把握「互聯網+」行動機遇，突出本行互聯網金融信譽、技術、品質等優勢，持續完善「三大平台、三大產品線」特別是移動端功能，迅速做大規模和做強品牌。
- ◇ **第四，深化重點領域和關鍵環節的改革，完善適應轉型發展需要的新機制。**適應全面利率市場化趨勢，完善資產負債管理體系及利率定價機制。探索建立「分級營銷、差異化經營、分類授權、責任清晰、責權對稱」的信貸運營新架構，同步提高市場響應速度和風險管控能力。健全與績效考評相一致的財務資源配置機制，激發價值創造能力。不斷完善以客戶為中心的服務營銷新機制，進一步提高客戶維護與服務水平。

根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
流動性比率 (%)	人民幣	≥25.0	35.6	33.2
	外幣	≥25.0	108.7	91.1
貸存款比例 (%)	本外幣合計	≤75.0	68.9	68.4
流動性覆蓋率 (%)	本外幣合計	≥100.0 ⁽²⁾	176.0	142.4
最大單一客戶貸款比例 (%)		≤10.0	4.5	4.8
最大十家客戶貸款比例 (%)			14.7	14.9
貸款遷徙率 (%)	正常		2.4	2.7
	關注		21.3	17.2
	次級		24.5	37.4
	可疑		7.2	5.2

註：(1) 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

(2) 根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2015年6月30日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

持有其他上市公司、金融企業股權情況

證券投資情況

序號	證券 品種	證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額(元)	持有數量 (萬股)	期末 賬面值(元)	佔期末證券 總投資比例(%)	報告期 損益(元)
1	股票	BLR RW	Bralirwa SA	88,585,627	2,649.25	79,706,265	43.1	7,044,578
2	股票	NMB KN	National Microfinance Bank Plc	36,788,476	319.96	34,428,355	18.6	5,698,987
3	股票	BOK RW	Bank of Kigali Ltd	14,291,578	541.38	13,487,901	7.3	316,002
4	股票	SAFCOM KN	Safaricom Ltd	2,941,042	308.57	3,171,452	1.7	(136,077)
5	股票	EABL TZ	East African Breweries Ltd	3,786,287	14.88	2,826,751	1.5	35,724
6	股票	UCSP KN	Uchumi Supermarket Ltd	3,560,082	400.00	2,236,775	1.2	435,444
7	股票	LAC MC	Lafarge Ciments SA	1,926,360	0.18	2,180,904	1.2	(185,325)
8	股票	MCBG MP	MCB Group Ltd	2,057,932	5.41	2,070,942	1.1	(228,707)
9	股票	IAM MC	Maroc Telecom SA	2,063,870	2.83	1,941,626	1.0	177,317
10	股票	GUARANTY NL	Guaranty Trust Bank Plc	1,789,237	221.67	1,875,096	1.0	(343,082)
期末持有的其他證券投資				115,233,220	—	41,049,516	22.3	(32,278,003)
報告期已出售證券投資損益				—	—	—	—	250
合計				273,023,711	—	184,975,583	100.0	(19,462,892)

註：本表所列的股票為在交易性金融資產中核算的部分，所有股票均為本行控股子公司工銀標準持有。

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額(元)	佔該公司 股權比例(%)	期末 賬面值(元)	報告期 損益 ⁽¹⁾ (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
SBK (南非)	標準銀行集團	34,713,171,914	20.08	25,446,448,613	1,359,022,161	1,390,484,316	長期股權投資	自有資金入股
002013	中航機電	125,279,356	3.00	778,801,355	646,469,245	(299,082,266)	可供出售金融資產	債轉股
FSS (泰國)	FSS	65,751,384	23.56	93,727,432	3,764,286	—	長期股權投資	自有資金入股
MY (美國)	明陽風電	77,244,802	1.61	43,304,599	—	9,708,683	可供出售金融資產	自有資金入股
M-CHAI-CS (泰國)	M-CHAI-CS	4,963,064	4.87	25,685,776	429,289	(691,254)	可供出售金融資產	市場購入
PPP-CS (泰國)	PPP-CS	745,862	1.32	5,389,449	116,529	902,025	可供出售金融資產	債轉股
2468 (中國香港)	創益太陽能	168,439,670	11.88	—	—	—	可供出售金融資產	自有資金入股
合計		35,155,596,052	—	26,393,357,224	2,009,801,510	1,101,321,504	—	—

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1%及以上的其他上市公司股權情況。

(2) 明陽風電、創益太陽能的股票為本行控股子公司工銀國際持有，FSS、M-CHAI-CS、PPP-CS的股票為本行控股子公司工銀泰國持有。

(3) 指股利收入、聯營企業投資收益和資產減值損失。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資 金額(元)	持有數量 (萬股)	佔該公司 股權比例(%)	期末 賬面值(元)	報告期 損益 ⁽¹⁾ (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	6,187,500	-	可供出售金融資產	自有資金入股
廈門國際銀行	102,301,500	20,043.00	6.28	102,301,500	-	-	可供出售金融資產	自有資金入股
China New Enterprise Investment Co	49,906,690	690.00	14.00	49,906,832	143	-	指定為以公允價值 計量且其變動計入 當期損益金融資產	自有資金入股
UkrAg Funding Ltd	16,321,032	157.00	4.65	16,321,032	-	-	指定為以公允價值 計量且其變動計入 當期損益金融資產	自有資金入股
Ethemba Capital	11,121,115	154.00	3.51	11,121,115	-	-	指定為以公允價值 計量且其變動計入 當期損益金融資產	自有資金入股
Asset Reconstruction Company Pte Ltd	9,437,159	538.00	9.78	9,437,141	(19)	-	指定為以公允價值 計量且其變動計入 當期損益金融資產	自有資金入股
曼於BTMU有限公司	4,272,984	20.00	10.00	3,743,003	367,149	-	可供出售金融資產	自有資金入股
聯豐亨保險有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,346,909	931,608	-	可供出售金融資產	自有資金入股
合計	341,128,920	—	—	340,427,532	7,486,381	-	—	—

註：(1) 本表列示本集團持股比例為1%及以上的非上市金融企業股權情況。

(2) China New Enterprise Investment Co、UkrAg Funding Ltd、Ethemba Capital、Asset Reconstruction Company Pte Ltd的股份為本行控股子公司工銀標準持有，曼於BTMU有限公司的股份為本行控股子公司工銀泰國持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀澳門持有。

(3) 指股利收入。

買賣其他上市公司股份的情況

股份名稱	期初股份 數量(股)	報告期		期末股份 數量(股)	使用的 資金數量(元)	產生的 投資收益(元)
		買入/賣出 股份數量(股)				
買入	—	2,184,988	11,444,312	13,629,300	528,343,078	-
賣出	—	98,267,033	67,638,777	30,628,256	-	1,287,618,996

根據《資本辦法》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合中國銀監會《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據《資本辦法》計算：				
核心一級資本淨額	1,560,058	1,453,035	1,486,733	1,393,120
一級資本淨額	1,594,669	1,487,463	1,521,233	1,427,548
總資本淨額	1,821,939	1,696,065	1,812,137	1,699,357
核心一級資本充足率	12.13%	12.26%	11.92%	12.05%
一級資本充足率	12.40%	12.55%	12.19%	12.35%
資本充足率	14.17%	14.31%	14.53%	14.70%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：				
核心資本充足率	11.70%	12.07%	11.49%	11.82%
資本充足率	14.35%	14.42%	14.29%	14.35%

註：報告期末本集團資本充足率詳情請參見「討論與分析—資本管理」。

風險加權資產計量

按照中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2015年6月30日	2014年12月31日
信用風險加權資產	11,580,966	11,091,736
內部評級法覆蓋部分	7,558,820	7,478,053
內部評級法未覆蓋部分	4,022,146	3,613,683
市場風險加權資產	189,611	79,189
內部模型法覆蓋部分	135,901	68,888
內部模型法未覆蓋部分	53,710	10,301
操作風險加權資產	1,068,357	1,068,357
因應用資本底線調增的風險加權資產	21,811	236,657
合計	12,860,745	12,475,939

根據《資本辦法》要求披露的信息

信用風險

內部評級法覆蓋部分違約風險暴露

人民幣百萬元

項目	2015年6月30日	2014年12月31日
公司風險暴露	7,098,588	7,027,466
零售風險暴露	3,226,759	3,041,593
合計	10,325,347	10,069,059

內部評級法未覆蓋部分風險暴露

人民幣百萬元

項目	2015年6月30日	2014年12月31日
表內信用風險	12,701,589	11,415,730
其中：現金類資產	3,635,161	3,562,770
對中央政府和中央銀行的債權	1,394,588	1,304,337
對我國金融機構的債權	4,015,675	3,357,016
資產證券化	5,769	4,853
表外信用風險	701,678	771,816
交易對手信用風險	1,044,411	92,946
合計	14,447,678	12,280,492

報告期末本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況請參見「討論與分析—風險管理」。

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2015年6月30日	2014年12月31日
內部模型法覆蓋部分	10,872	5,511
內部模型法未覆蓋部分	4,297	824
利率風險	2,638	824
商品風險	1,626	0
期權風險	32	—
股票風險	1	—
合計	15,169	6,335

註：根據中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2015年1-6月				2014年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,512	1,120	1,611	757	527	554	721	426
利率風險	368	242	368	166	192	127	199	76
匯率風險	1,494	1,149	1,592	817	486	538	709	402
商品風險	72	63	172	11	26	30	55	14
壓力風險價值	2,166	1,758	2,166	1,367	1,047	1,058	1,279	754
利率風險	297	177	297	106	152	78	152	43
匯率風險	2,050	1,717	2,095	1,354	1,020	1,059	1,296	789
商品風險	105	86	245	20	36	40	66	35

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2015年6月末操作風險資本要求為854.69億元。關於報告期內本行操作風險管理進展情況請參見「討論與分析—風險管理」。

銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2015年6月30日			2014年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	25,412	908	64	28,049	840	506
公司	3,083	3,067	1,749	2,789	3,127	1,267
合計	28,495	3,975	1,813	30,838	3,967	1,773

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

關於本行利率風險的情況請參見「討論與分析—風險管理」。

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2014年12月31日		報告期內增減(+, -)	2015年6月30日	
	股份數量	比例(%)	可轉債轉股	股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	-	-	-	-	-
二、無限售條件股份	353,494,213,820	100.00	2,912,043,269	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	266,700,169,270	75.45	2,912,043,269	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.55	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	353,494,213,820	100.00	2,912,043,269	356,406,257,089	100.00

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為830,147戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東135,938戶，A股股東694,209戶。

本行前10名普通股股東持股情況(以下數據來源於2015年6月30日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限售條件股份數量	質押或凍結的股份數量
匯金公司 ⁽³⁾	國家	A股	34.71	123,717,852,951	-	無
財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	-	無
香港中央結算有限公司/ 香港中央結算代理人 有限公司 ⁽⁴⁾	境外法人	A股	0.24	867,044,094	-	無
		H股	24.15	86,073,329,560	-	未知
中國平安人壽保險股份 有限公司—傳統 —普通保險產品	其他內資	A股	1.21	4,322,828,137	-	無
中國銀河證券股份有限公司 客戶信用交易擔保證券賬戶	其他內資	A股	0.11	374,457,482	-	無
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.10	347,768,565	-	無
中國人壽保險股份有限公司 —傳統—普通保險產品 —005L—CT001滬	其他內資	A股	0.09	329,666,525	-	無
鵬華中證銀行指數分級證券 投資基金	其他內資	A股	0.09	313,132,550	-	無
國泰君安證券股份有限公司	其他內資	A股	0.08	268,331,127	-	無
TEMASEK FULLERTON ALPHA PTE LTD	境外法人	A股	0.07	255,422,003	-	無

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

(3) 自2015年1月1日至2015年6月30日，匯金公司累計減持本行A股438,000,000股，約佔本行截至2015年6月30日已發行總股本的0.1229%。

自2015年6月30日至本報告披露日期間，匯金公司通過協議轉讓方式受讓了本行A股股份1,013,921,700股。受讓後，匯金公司持有本行A股股份124,731,774,651股。

(4) 香港中央結算有限公司持有867,044,094股A股，香港中央結算代理人有限公司持有86,073,329,560股H股。

股本變動及主要股東持股情況

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2015年6月30日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

本行普通股股份的權益或淡倉：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
匯金公司 ⁽²⁾	實益擁有人	123,729,852,951	好倉	45.89	34.72

註：(1) 截至2015年6月30日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2015年6月30日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
全國社會保障 基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,812,951,355	好倉	9.00	2.19
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	1,195,256,564	好倉	1.38	0.34
	投資經理	719,439,581	好倉	0.83	0.20
	受託人(被動 受託人除外)	99,300	好倉	0.00	0.00
	保管人—法團 /核准借出 代理人	4,358,333,535	可供借出 的股份	5.02	1.22
	合計	6,273,128,980		7.23	1.76
	實益擁有人	372,939,609	淡倉	0.43	0.10
Blackrock, Inc.	受控制企業權益	5,239,506,203	好倉	6.04	1.47
		12,070,000	淡倉	0.01	0.00

可轉債轉股及贖回情況

因本行A股股票自2014年11月19日至2014年12月30日期間滿足連續三十個交易日內有十五個交易日收盤價格不低於工行轉債當期轉股價格(人民幣3.27元/股)的130%(即人民幣4.25元/股)，已觸發可轉債的贖回條款。本行董事會已批准行使工行轉債提前贖回權，對贖回登記日登記在冊的工行轉債全部贖回。上述可轉債贖回登記日為2015年2月12日。截至2015年2月12日，已有共計24,985,764,000元工行轉債轉為本行A股股票，未轉股的14,236,000元工行轉債已由本行全部贖回。贖回款發放日為2015年2月26日，工行轉債摘牌日為2015年2月26日。具體贖回結果及兌付摘牌情況請參見本行於2015年2月16日發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於「工行轉債」贖回結果及兌付摘牌的公告》。

優先股相關情況

◆ 近三年優先股發行上市情況

本行於2014年12月10日非公開發行了美元、歐元及人民幣三幣種非累積、非參與、永續境外優先股，並於2014年12月11日在香港聯交所掛牌上市。(具體情況請參見2014年年報)

優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	發行股數
美元優先股	4603	6%	2,940,000,000美元	20美元	147,000,000股
歐元優先股	4604	6%	600,000,000歐元	15歐元	40,000,000股
人民幣優先股	84602	6%	人民幣12,000,000,000元	人民幣100元	120,000,000股

本次境外優先股的每股面值為人民幣100元。美元優先股、歐元優先股和人民幣優先股分別以美元、歐元和人民幣繳足股款發行。本次境外優先股無到期期限。本次境外優先股的合資格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

截至報告期末，本行境內優先股發行已獲得相關監管部門審核批准。2015年3月9日，本行收到《中國銀監會關於工商銀行境內發行優先股的批覆》(銀監覆(2015)189號)。中國銀監會同意本行發行不超過4.5億股的優先股，募集金額不超過450億元人民幣，並按照有關規定計入本行其他一級資本。2015年5月8日，中國證監會發行審核委員會審核通過了本次境內優先股發行。2015年6月4日，本行收到《關於核准中國工商銀行股份有限公司非公開發行優先股的批覆》(證監許可(2015)1023號)，核准本行境內非公開發行不超過4.5億股優先股。本行將根據相關法律法規、中國銀監會和中國證監會等監管機構有關批覆的要求及本行股東大會的授權，辦理本次境內非公開發行優先股的相關事宜。

股本變動及主要股東持股情況

◆ 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為2戶。

本行前10名優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2015年6月30日的在冊優先股股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	持有有限 售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
Cede & Co.	境外法人	美元優先股	47.9	147,000,000	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣優先股	39.1	120,000,000	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元優先股	13.0	40,000,000	-	未知

註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東之間有關聯關係或一致行動關係。

◆ 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部出台的《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)等會計準則相關要求以及本次境外優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且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，作為其他權益工具核算。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

截至本報告披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事16名，其中，執行董事4名，即姜建清先生、易會滿先生、張紅力先生和王希全先生；非執行董事6名，即汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事6名，即M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生、衣錫群先生和梁定邦先生。

本行監事會共有監事6名，其中，股東代表監事2名，即錢文揮先生、王熾曦女士；外部監事2名，即董娟女士、孟焰先生；職工代表監事2名，即張煒先生、李明天先生。

本行共有高級管理人員10名，即姜建清先生、易會滿先生、張紅力先生、王希全先生、鄭萬春先生、谷澍先生、王敬東先生、王林先生、魏國雄先生和胡浩先生。

報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員除張紅力先生持有本行H股2,000股之外，其他人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

新聘、解聘情況

◆ 董事

2014年4月15日，本行2014年第一次臨時股東大會選舉張紅力先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准。2015年1月23日，本行2015年第一次臨時股東大會選舉姜建清先生連任本行執行董事，選舉汪小亞女士和葛蓉蓉女士連任本行非執行董事，其新任期自股東大會審議通過之日起計算；選舉鄭福清先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年2月獲中國銀監會核准；選舉費周林先生和程鳳朝先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年3月獲中國銀監會核准；選舉梁定邦先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2015年4月獲中國銀監會核准。2015年6月19日，本行2014年度股東年會選舉王希全先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准；選舉柯清輝先生連任本行獨立非執行董事，其新任期自股東大會審議通過之日起計算。

2015年3月，李軍先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事；2015年4月，黃鋼城先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。

◆ 監事

2015年6月19日，經本行2014年度股東年會審議通過，選舉錢文揮先生為本行股東代表監事，任期自本次股東年會批准之日起生效。2015年6月19日，經本行監事會會議審議通過，選舉錢文揮先生為本行監事長。

根據有關規定和年齡原因，趙林先生在本行2015年6月19日監事會會議上提出辭呈，辭去本行監事、監事長職務，該辭任自2015年6月19日生效。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

◆ 高級管理人員

林曉軒先生因工作變動，自2015年6月23日起不再擔任本行首席信息官；2015年7月28日，王林先生任本行紀委書記。

董事、監事個人信息變動情況

本行獨立非執行董事柯清輝先生自2015年8月起擔任Aquis Entertainment Limited副董事長、非執行董事。

本行獨立非執行董事衣錫群先生自2015年5月起不再擔任SOHO中國有限公司獨立非執行董事。

本行職工代表監事李明天先生自2015年6月15日起不再擔任本行紀律檢查委員會副書記、監察室主任。

員工機構情況

2015年6月末，本行共有員工460,619人¹，比上年末減少1,663人。其中，境內主要控股公司員工4,859人，境外機構當地僱員13,755人。

2015年6月末，本行機構總數17,510個，比上年末增加50個。其中，境內機構17,111個，境外機構399個。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況

項目	2015年6月30日					
	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
(人民幣百萬元)	佔比(%)					
總行	9,924,291	44.3	31	0.2	14,921	3.2
長江三角洲	3,860,016	17.2	2,653	15.2	62,493	13.6
珠江三角洲	2,650,939	11.8	2,144	12.2	50,555	11.0
環渤海地區	3,317,835	14.8	2,853	16.3	72,366	15.7
中部地區	1,958,595	8.7	3,676	21.0	94,651	20.6
西部地區	2,532,466	11.3	3,907	22.3	95,017	20.6
東北地區	948,328	4.2	1,765	10.1	52,002	11.3
境外及其他	2,176,829	9.7	481	2.7	18,614	4.0
抵銷及未分配資產	(4,952,004)	(22.0)				
合計	22,417,295	100.0	17,510	100.0	460,619	100.0

註：(1) 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

1 另有勞務派遣用工1,220人。

重要事項

公司治理

公司治理狀況及改善措施 報告期內，本行嚴格遵守《中華人民共和國公司法》《中華人民共和國證券法》《中華人民共和國商業銀行法》等相關法律及監管部門頒佈的相關法規要求，結合本行實際情況，持續提升公司治理水平。

- 完善董事會架構及相關機制。按規定及時選聘執行董事、非執行董事和獨立非執行董事，調整部分董事會專門委員會主席及委員。構建獨立、多元的董事會架構，進一步發揮董事會各專門委員會的輔助決策職能。董事會審議通過本行新的三年發展戰略規劃。
- 重視發揮監事會的監督職能。完善非現場監測方法和技術，加大對重要業務領域的監督力度，探索建立監事會監督意見落實的制度化措施。加強監事會監督結果與履職監督評價相結合的力度，完善監事會自我評價機制和激勵約束機制。
- 持續加強公司治理運行機制。持續完善全面風險管理體系，加強集團併表管理，修訂完成本行併表管理規定，加強非銀行子公司風險管理，完善風險評估指標體系，重視經濟下行週期信用風險的防控。不斷完善內控合規管理機制，增強對集團合規風險和操作風險的全流程管理能力。深入開展風險導向審計，持續推進專業升級。完善人力資源管理，加快人力資源結構調整，提高人力資源配置效率，加強關鍵領域人才培養。進一步強化社會責任管理，探索體現自身特色的社會責任工作推進模式。
- 不斷提高公司透明度。秉承「真實、準確、完整、及時、公平」的信息披露原則，以投資者需求為導向，持續推進自願性信息披露，有效保障投資者知情權。嚴格執行內幕信息及知情人管理制度，加強內幕信息保密管理，防範內幕交易，切實保護投資者合法權益。

符合香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》之條文 報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

經2015年6月19日舉行的2014年度股東年會批准，本行已向截至2015年7月6日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2014年1月1日至2014年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.554元(含稅)，共計分派股息人民幣910.26億元。本行不宣派2015年中期股息，不進行公積金轉增股本。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來發展與規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

本行優先股募集資金使用情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

重大訴訟、仲裁事項 本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2015年6月30日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣40.96億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

媒體普遍質疑事項 報告期內，本行無媒體普遍質疑事項。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

收購標準銀行公眾有限公司60%股份 本行於2014年1月29日簽署了一份股份購買協議，同意向標準銀行倫敦控股有限公司(簡稱「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(簡稱「目標銀行」)已發行股份的60%。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份(簡稱「購買期權」)。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。本次交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年2月1日完成交割，本行正式控股目標銀行。

收購Tekstilbank多數股份 本行於2014年4月29日簽署了一份股份購買協議，同意向土耳其GSD Holding A.Ş收購Tekstilbank已發行股份的75.5%。本次交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年5月22日完成交割。根據土耳其資本市場法的規定，本次交易將觸發對Tekstilbank在伊斯坦布爾證券交易所交易的全部剩餘股份（簡稱「剩餘股份」）發出強制收購要約的規定。本行董事會已經批准本行在適當時機對剩餘股份發出強制收購要約。在獲得相關監管機構批准後，本行於2015年7月20日至8月14日對Tekstilbank剩餘股份進行了要約收購，要約期內總計收購了72,730,110.49里拉面值的Tekstilbank股份。目前，本行持有Tekstilbank已發行股份的92.8169%。

認購永豐銀行20%股份 2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司（簡稱「永豐金控」）和永豐商業銀行股份有限公司（簡稱「永豐銀行」）就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業銀行參股台灣金融控股公司子銀行的持股比例正式放寬至20%後實施。屆時，本行將參股永豐銀行。2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行就延長股份認購協議項下的交易選定等待期簽署了補充協議（簡稱「首次補充協議」）。2015年4月1日，本行與永豐金控和永豐銀行簽署了一份新的補充協議，交易選定等待期將進一步延長至2015年10月1日。股份認購協議和首次補充協議的其他條款不受影響。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註46、關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項 報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項 擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

控股股東及其他關聯方佔用資金情況 本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

公司或持股5%以上的股東承諾事項

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。截至2015年6月30日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間及期限	承諾做出的法律文件	承諾事項	承諾履行情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司首次公開發行股票（A股）招股說明書	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是本行控股股東或是本行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、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	根據承諾正常履行
		2010年8月/ 無具體期限	中國工商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		
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行股份有限公司A股供股說明書		

2015年7月，本行接到股東財政部和匯金公司的通知，在股市異常波動期間，財政部和匯金公司將積極履行出資人職責，承諾不減持所持有的本行股票。不減持承諾相關公告詳情請見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於財政部和匯金公司承諾不減持本行股票的公告》。

報告期內受中國證監會立案調查、行政處罰，證券交易所公開譴責，及其他監管部門和司法部門處罰的情況 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

證券的買賣及贖回

有關本行贖回工行轉債的情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況—可轉債轉股及贖回情況」。

除此之外，報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

董事及監事的證券交易 本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《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》所規定標準的行為守則。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2015年6月30日，本行執行董事、副行長張紅力先生持有本行H股2,000股，本行獨立非執行董事柯清輝先生的配偶持有本行H股1,316,040股。除此之外，截至2015年6月30日，本行概無任何董事或監事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關規定所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《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或淡倉。

員工持股計劃在報告期內的實施情況 報告期內，本行未實施員工持股計劃。

審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2015年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明 不適用。



審閱報告及中期財務報告

- 審閱報告
- 中期財務報告
- 未經審計補充財務信息

目錄

	頁次		頁次
審閱報告	82	23. 物業和設備	114
未經審計中期合併財務報表		24. 遞延所得稅資產和負債	115
利潤表	83	25. 其他資產	116
綜合收益表	84	26. 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	117
財務狀況表	85	27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	117
股東權益變動表	86	28. 賣出回購款項	118
現金流量表	89	29. 存款證	118
未經審計中期財務報告附註		30. 客戶存款	118
1. 公司簡介	91	31. 已發行債務證券	118
2. 編製基礎及會計政策	91	32. 其他負債	122
3. 利息淨收入	94	33. 股本	122
4. 手續費及佣金淨收入	95	34. 優先股	123
5. 交易淨收入	95	35. 儲備	125
6. 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和負債淨損失	95	36. 其他綜合收益	126
7. 金融投資淨收益	96	37. 收購子公司	127
8. 其他營業淨收入	96	38. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	127
9. 營業費用	97	39. 合併現金流量表附註	129
10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	97	40. 金融資產的轉讓	130
11. 所得稅費用	98	41. 股票增值權計劃	131
12. 股利	99	42. 承諾和或有負債	131
13. 每股收益	99	43. 委託資金及貸款	132
14. 現金及存放中央銀行款項	100	44. 質押資產	132
15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	101	45. 受託業務	132
16. 為交易而持有的金融資產	102	46. 關聯方披露	133
17. 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	102	47. 分部信息	138
18. 衍生金融工具	102	48. 金融工具風險管理	143
19. 買入返售款項	106	49. 金融工具的公允價值	167
20. 客戶貸款及墊款	106	50. 其他事項	173
21. 金融投資	108	51. 報告期後事項	173
22. 對聯營及合營公司的投資	111	52. 比較數據	173
		53. 未經審計中期財務報告的批准	173
		未經審計補充財務信息	174

審閱報告



致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第83頁至第173頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2015年6月30日的合併財務狀況表、截至2015年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及財務報告附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

我們的責任是在實施審閱工作的基礎上對上述中期財務報告發表審閱意見。根據雙方已經達成的協議條款的約定，本審閱報告僅向貴行董事會整體提交，除此之外別無其他目的。我們不會就本報告的內容對任何其他人士負責或承擔任何責任。

審閱工作範圍

我們的審閱工作是按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號 — 獨立審計師對企業中期財務信息執行審閱》的要求進行的。中期財務報告的審閱工作主要包括向財務會計負責人進行查詢，執行分析性覆核及其他審閱程序。由於審閱的範圍遠小於按照國際審計準則進行審計的範圍，所以不能保證我們會注意到在審計中可能會被發現的所有重大事項。因此，我們不發表審計意見。

結論

根據我們的審閱，我們沒有注意到任何事項使我們相信上述中期財務報告在所有重大方面沒有按照《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2015年8月27日

未經審計中期合併利潤表

截至2015年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2015年 (未經審計)	2014年 (未經審計)
利息收入	3	437,295	412,613
利息支出	3	(185,208)	(175,006)
利息淨收入	3	252,087	237,607
手續費及佣金收入	4	85,330	79,386
手續費及佣金支出	4	(8,210)	(6,158)
手續費及佣金淨收入	4	77,120	73,228
交易淨收入	5	2,165	1,626
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和 負債淨損失	6	(5,082)	(4,977)
金融投資淨收益	7	2,613	1,036
其他營業淨收入	8	7,834	8,333
營業收入		336,737	316,853
營業費用	9	(101,499)	(99,612)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	20	(41,952)	(23,988)
其他	10	1	(179)
營業利潤		193,287	193,074
分佔聯營及合營公司收益		1,391	1,016
稅前利潤		194,678	194,090
所得稅費用	11	(45,252)	(45,709)
淨利潤		149,426	148,381
歸屬於：			
母公司股東		149,021	148,100
非控制性權益		405	281
		149,426	148,381
每股收益			
— 基本(人民幣元)	13	0.42	0.42
— 稀釋(人民幣元)	13	0.42	0.42

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本財務報告附註12中。

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併綜合收益表

截至2015年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2015年 (未經審計)	2014年 (未經審計)
本期淨利潤		149,426	148,381
其他綜合收益的稅後淨額：	36		
以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
可供出售金融資產公允價值變動損益		7,672	22,597
現金流量套期損益的有效部分		(34)	53
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中所享有的份額		(297)	(11)
外幣財務報表折算差額		(3,126)	1,902
本期其他綜合收益小計		4,215	24,541
本期綜合收益總額		153,641	172,922
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		152,961	172,605
非控制性權益		680	317
		153,641	172,922

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併財務狀況表

2015年6月30日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2015年 6月30日 (未經審計)	2014年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	3,615,260	3,523,622
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	783,352	782,776
為交易而持有的金融資產	16	127,786	34,373
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	17	295,174	312,455
衍生金融資產	18	69,657	24,048
買入返售款項	19	1,040,068	468,462
客戶貸款及墊款	20	11,374,947	10,768,750
金融投資	21	4,459,864	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	22	27,577	28,919
物業和設備	23	207,554	199,280
遞延所得稅資產	24	22,037	24,758
其他資產	25	394,019	356,101
資產合計		22,417,295	20,609,953
負債			
向中央銀行借款		332	631
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	26	499,095	589,385
衍生金融負債	18	66,790	24,191
同業及其他金融機構存放和拆入款項	27	2,562,775	1,539,239
賣出回購款項	28	330,933	380,957
存款證	29	145,450	176,248
客戶存款	30	16,287,768	15,556,601
應交所得稅		38,332	60,666
遞延所得稅負債	24	474	451
已發行債務證券	31	284,903	279,590
其他負債	32	586,806	464,690
負債合計		20,803,658	19,072,649
權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	33	356,407	353,495
其他權益工具	34	34,428	34,428
可轉換公司債券權益成份	31	-	388
儲備	35	505,467	492,312
未分配利潤		706,723	650,236
		1,603,025	1,530,859
非控制性權益		10,612	6,445
股東權益合計		1,613,637	1,537,304
負債及股東權益合計		22,417,295	20,609,953

姜建清
董事長

易會滿
副董事長兼行長

劉亞幹
財會機構總經理

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2015年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益															
	儲備														非控制性 權益	權益合計
	已發行 股本	其他 權益工具	可轉換 公司債券 權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備	小計	未分配 利潤	合計			
2015年1月1日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,021	149,021	405	149,426	
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	7,336	(3,057)	(42)	(297)	3,940	-	3,940	275	4,215	
可供出售金融資產																
公允價值變動損益	-	-	-	-	-	-	7,336	-	-	-	7,336	-	7,336	336	7,672	
現金流量套期損益的有效部分	-	-	-	-	-	-	-	-	(42)	-	(42)	-	(42)	8	(34)	
權益法下在被投資單位																
以後將重分類進損益的																
其他綜合收益中																
所享有的份額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(297)	(297)	-	(297)	-	(297)	
外幣財務報表折算差額	-	-	-	-	-	-	-	(3,057)	-	-	(3,057)	-	(3,057)	(69)	(3,126)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	7,336	(3,057)	(42)	(297)	3,940	149,021	152,961	680	153,641	
2014年度股利(附註12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	610	-	-	-	-	-	610	(610)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	-	898	-	-	-	-	898	(898)	-	-	-	
可轉換公司債券轉增																
股本及資本公積	2,912	-	-	7,761	-	-	-	-	-	-	7,761	-	10,673	-	10,673	
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,487	3,487	
可轉換公司債券權益成份																
轉股(附註31)	-	-	(388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(388)	-	(388)	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)	-	(54)	-	(54)	
2015年6月30日(未經審計)	356,407	34,428	-	152,185	151,362	222,520	12,145	(29,160)	(3,895)	310	505,467	706,723	1,603,025	10,612	1,613,637	

- (i) 為境外分行和子公司提取盈餘公積人民幣6.10億元。
(ii) 為子公司提取一般準備人民幣8.98億元。

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2015年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益													
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	
	已發行股本	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計			合計	性權益
2014年1月1日	351,390	1,960	138,852	123,870	202,940	(29,379)	(24,038)	(3,961)	551	408,835	511,949	1,274,134	4,329	1,278,463
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	148,100	148,100	281	148,381
其他綜合收益	-	-	-	-	-	22,485	1,979	52	(11)	24,505	-	24,505	36	24,541
可供出售金融資產														
公允價值變動損益	-	-	-	-	-	22,485	-	-	-	22,485	-	22,485	112	22,597
現金流量套期損益														
有效部分	-	-	-	-	-	-	-	52	-	52	-	52	1	53
權益法下在被投資單位														
以後將重分類進損益的														
其他綜合收益中														
所享有的份額	-	-	-	-	-	-	-	-	(11)	(11)	-	(11)	-	(11)
外幣財務報表折算差額	-	-	-	-	-	-	1,979	-	-	1,979	-	1,979	(77)	1,902
綜合收益總額	-	-	-	-	-	22,485	1,979	52	(11)	24,505	148,100	172,605	317	172,922
2013年度股利(附註12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)	-	(91,960)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	216	-	-	-	-	-	216	(216)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	552	-	-	-	-	552	(552)	-	-	-
可轉換公司債券轉增														
股本及資本公積	16	-	44	-	-	-	-	-	-	44	-	60	-	60
可轉換公司債券權益成份														
轉股	-	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	-	(6)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	24	24	-	24	-	24
2014年6月30日(未經審計)	351,406	1,954	138,896	124,086	203,492	(6,894)	(22,059)	(3,909)	564	434,176	567,321	1,354,857	4,646	1,359,503

(i) 為境外分行和子公司提取盈餘公積人民幣2.16億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣5.52億元。

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2015年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備										未分配利潤	非控制性權益			
	已發行股本	其他權益工具	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備		小計	合計	權益	權益合計
2014年1月1日	351,390	-	1,960	138,852	123,870	202,940	(29,379)	(24,038)	(3,961)	551	408,835	511,949	1,274,134	4,329	1,278,463
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,811	275,811	475	276,286
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	34,188	(2,065)	108	80	32,311	-	32,311	256	32,567
可供出售金融資產															
公允價值變動損益	-	-	-	-	-	-	34,188	-	-	-	34,188	-	34,188	362	34,550
現金流量套期損益															
有效部分	-	-	-	-	-	-	-	-	108	-	108	-	108	2	110
權益法下在被投資單位															
以後將重分類進損益															
的其他綜合收益中															
所享有的份額	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	80	-	80	-	80
外幣財務報表折算差額	-	-	-	-	-	-	-	(2,065)	-	-	(2,065)	-	(2,065)	(108)	(2,173)
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	34,188	(2,065)	108	80	32,311	275,811	308,122	731	308,853
2013年度股利(附註12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)	-	(91,960)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	26,882	-	-	-	-	-	26,882	(26,882)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	-	18,682	-	-	-	-	18,682	(18,682)	-	-	-
其他權益工具持有者															
投入資本	-	34,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,428	-	34,428
可轉換公司債券轉增															
股本及資本公積	2,105	-	-	5,572	-	-	-	-	-	-	5,572	-	7,677	-	7,677
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393	1,393
支付給非控制性股東的															
股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
可轉換公司債券權益															
成份轉股	-	-	(1,572)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,572)	-	(1,572)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	30	-	30	-	30
2014年12月31日(經審計)	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣1.14億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.45億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣5.20億元。

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2015年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2015年 (未經審計)	2014年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		194,678	194,090
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(1,391)	(1,016)
折舊	9	8,600	7,829
攤銷	9	1,183	1,131
金融投資攤銷		(980)	578
客戶貸款及墊款減值損失	20	41,952	23,988
其他資產減值(轉回)/損失	10	(1)	179
未實現匯兌損失/(收益)		331	(6,948)
發行債務證券利息支出		6,441	5,645
已減值貸款利息收入	3	(2,091)	(1,215)
處置可供出售金融資產淨收益	7	(2,555)	(924)
權益投資交易淨(收益)/損失	5	(30)	1
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和負債淨損失	6	5,082	4,977
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 淨收益		(463)	(426)
股利收入	7	(58)	(112)
		250,698	227,777
經營資產的淨減少/(增加)：			
存放中央銀行款項		135,537	(130,081)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		43,278	(23,692)
為交易而持有的金融資產		(93,203)	(19,355)
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		17,589	8,636
買入返售款項		(125,407)	(44,974)
客戶貸款及墊款		(648,325)	(714,006)
其他資產		(127,036)	(59,135)
		(797,567)	(982,607)
經營負債的淨增加/(減少)：			
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		(91,243)	86,055
向中央銀行借款		(299)	21
同業及其他金融機構存放和拆入款項		1,023,760	138,442
賣出回購款項		(50,024)	(105,446)
存款證		(30,746)	43,069
客戶存款		731,459	1,091,999
其他負債		114,198	(13,898)
		1,697,105	1,240,242
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,150,236	485,412
支付的所得稅		(66,387)	(67,321)
經營活動產生的現金流量淨額		1,083,849	418,091

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2015年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2015年 (未經審計)	2014年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(17,482)	(19,981)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		678	495
購買金融投資所支付的現金		(876,105)	(587,502)
出售及贖回金融投資所收到的現金		512,323	499,566
投資聯營及合營公司所支付的現金		-	(10)
分配股利及紅利所收到的現金		596	570
投資活動產生的現金流量淨額		(379,990)	(106,862)
籌資活動產生的現金流量			
非控制性股東資本投入		49	-
發行其他債務證券所收到的現金		39,291	24,349
支付債務證券利息		(3,776)	(4,013)
償還已發行債務證券所支付的現金		(21,258)	(23,794)
分配普通股股利所支付的現金		-	(69,246)
籌資活動產生的現金流量淨額		14,306	(72,704)
現金及現金等價物淨增加			
現金及現金等價物的期初餘額		718,165	238,525
匯率變動對現金及現金等價物的影響		994,264	957,402
現金及現金等價物的期末餘額	39	(940)	8,940
現金及現金等價物的期末餘額			
經營活動產生的現金流量淨額包括：		1,711,489	1,204,867
收取的利息		425,951	398,109
支付的利息		(168,638)	(150,557)

刊載於第91頁至第173頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 公司簡介

中國工商銀行股份有限公司(以下簡稱「本行」)前身為中國工商銀行，是經中華人民共和國國務院(以下簡稱「國務院」)和中國人民銀行批准於1984年1月1日成立的國有獨資商業銀行。經國務院批准，中國工商銀行於2005年10月28日整體改制為股份有限公司，股份有限公司完整承繼中國工商銀行的所有資產和負債。

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，註冊號為：100000000003965號。法定代表人為姜建清；註冊地址為北京市西城區復興門內大街55號。

本行A股及H股股票在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)上市，股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號分別為4603、4604及84602。

本行及所屬各子公司(以下統稱「本集團」)的主要經營範圍包括公司和個人金融業務、資金業務、投資銀行業務，並提供資產管理、信託、金融租賃、保險及其他金融服務。本行總行及在中國內地的分支機構和子公司統稱為「境內機構」；「境外機構」是指在中國大陸境外的分支機構和子公司。

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本中期財務報告是根據香港聯交所《上市規則》的相關披露規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製的。本報告於2015年8月27日批准報出。

本中期財務報告不包含在年度財務報表中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2014年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

本中期財務報告已由本行審計師畢馬威會計師事務所按照國際審計和鑒證準則理事會頒佈的《國際審閱準則第2410號—獨立審計師對企業中期財務報告執行審閱》的要求進行了審閱。

會計判斷和會計估計

管理層在按照《國際會計準則第34號—中期財務報告》編製中期財務報告時需要作出判斷、估計及假設，而這些判斷、估計及假設會對政策的應用及資產及負債、收入及支出的列報金額造成影響。實際結果可能有別於這些估計。

管理層對應用於本集團的會計政策及不明朗因素的主要來源作出的主要判斷，與截至2014年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

合併基礎

本中期財務報告包括本行及本行子公司截至2015年6月30日止六個月的財務報表。子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。本集團在判斷是否擁有對被投資方的權力時，僅考慮與被投資方相關的實質性權利。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額、現金流量、未實現損益均已於合併時全額抵銷。

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本集團的權益。

非控制性權益在合併財務狀況表中股東權益項目下與歸屬於母公司股東的權益分開列示。在合併利潤表和合併綜合收益表中歸屬於非控制性權益和歸屬於母公司股東的淨利潤和綜合收益分開列示。

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司和非控制性權益金額的調整，但是無需調整商譽也不確認損益。

於報告期末，本行的主要子公司列示如下：

公司名稱	本行直接佔有的股東 權益百分比		已發行股本/ 實收資本面值	成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2015年 6月30日 %	2014年 12月31日 %			
中國工商銀行(亞洲)有限公司 (「工銀亞洲」)	100	100	235.92億港元	中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	48.82億港元	中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	89.33億堅戈	哈薩克斯坦 阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司 (「工銀倫敦」)	100	100	2億美元	英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	人民幣2億元	中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	2.15億歐元	盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	26,922億印尼盾	印度尼西亞 雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	23.10億盧布	俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*	100	100	人民幣110億元	中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	4.61億澳門元	中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	人民幣2億元	中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	人民幣1億元	中國重慶	商業銀行

公司名稱	本行直接佔有的股東 權益百分比		已發行股本/ 實收資本面值	成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2015年 6月30日 %	2014年 12月31日 %			
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	15,800萬加元	加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	3.31億林吉特	馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	201.32億泰銖	泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	5,000萬美元	美國特拉華州 及美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	人民幣87.05億元	中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	3.09億美元	美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	80	80	13.45億比索	阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	5,000萬美元	秘魯共和國 利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	100	100	2.02億雷亞爾	巴西聖保羅	商業銀行 及投資銀行
中國工商銀行(新西蘭)有限公司 (「工銀新西蘭」)	100	100	6,037.77萬 新西蘭元	新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	6.64億墨西哥比索	墨西哥墨西哥城	商業銀行
土耳其Tekstilbank	75.5	-	9.69億美元	土耳其伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司 (「工銀標準」)	60	-	10.83億美元	英國倫敦	商業銀行

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

上表僅列示本行主要子公司。管理層認為詳列其他子公司的數據，將使篇幅過於冗長。在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

重要會計政策

本集團除於2015年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2014年12月31日止年度財務報告一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

對《國際會計準則第19號—僱員福利》的修訂—設定受益計劃：僱員提存金

該修訂引入了一項豁免，旨在簡化對僱員或第三方按設定受益計劃繳納的某些提存金的會計處理。當提存金滿足該修訂所設定的標準時，公司可以(但非必須)將提存金確認為在相關服務提供期間對服務成本的扣減，而不再包含於設定受益計劃的計算中。

採用該修訂對本集團的財務狀況或經營成果無重大影響。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

國際財務報告準則年度改進2010–2012年度期間

國際財務報告準則年度改進(2010–2012年度期間)包含對七項準則的修訂及對其他準則與解釋公告的相應後續修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第2號 — 以股份為基礎的支付》、《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》、《國際財務報告準則第8號 — 經營分部》、《國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量》、《國際會計準則第24號 — 關聯方披露》、《國際會計準則第16號 — 不動產、廠房和設備》及《國際會計準則第38號 — 無形資產》。

國際財務報告準則年度改進2011–2013年度期間

國際財務報告準則年度改進(2011–2013年度期間)包含對四項準則的修訂及對其他準則與解釋公告的相應後續修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第1號 — 首次採用國際財務報告準則》、《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》、《國際財務報告準則第13號 — 公允價值計量》及《國際會計準則第40號 — 投資性房地產》。

上述年度改進對本集團當期及比較期的財務狀況或經營成果無重大影響。本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告或修訂。

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
利息收入：		
客戶貸款及墊款 (i)		
公司類貸款及墊款	217,660	213,873
個人貸款	84,365	79,130
票據貼現	9,837	4,750
債券投資 (ii)	82,664	77,490
存放中央銀行款項	24,538	23,695
存放和拆放同業及其他金融機構款項	18,231	13,675
	437,295	412,613
利息支出：		
客戶存款	(151,971)	(146,493)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(25,428)	(21,474)
已發行債務證券	(7,809)	(7,039)
	(185,208)	(175,006)
利息淨收入	252,087	237,607

以上利息收入和支出不包括以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融工具的利息收入和支出。

- (i) 本報告期間的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣20.91億元(截至2014年6月30日止六個月：人民幣12.15億元)。
- (ii) 本報告期間的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣0.25億元(截至2014年6月30日止六個月：人民幣0.14億元)。

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
個人理財及私人銀行 (i)	19,051	10,108
銀行卡	18,684	16,861
投資銀行	15,197	19,685
結算、清算及現金管理	15,015	16,701
對公理財 (i)	9,235	7,056
資產託管 (i)	2,732	3,532
擔保及承諾	2,702	2,841
代理收付及委託 (i)	1,147	1,162
其他	1,567	1,440
手續費及佣金收入	85,330	79,386
手續費及佣金支出	(8,210)	(6,158)
手續費及佣金淨收入	77,120	73,228

(i) 本報告期間個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣92.81億元(截至2014年6月30日止六個月：人民幣81.75億元)。

5. 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
債券投資	872	952
權益投資	30	(1)
衍生金融工具及其他	1,263	675
	2,165	1,626

以上金額主要包括為交易而持有的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

6. 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和負債淨損失

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
金融資產	8,009	9,286
金融負債	(13,091)	(14,263)
	(5,082)	(4,977)

以上金額為初始確認時就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和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

7. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
投資於非上市公司的股利收入	52	109
投資於上市公司的股利收入	6	3
股利收入	58	112
處置可供出售金融資產的淨收益	2,555	924
	2,613	1,036

8. 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
淨保險業務收入 (i)	195	318
匯兌及匯率產品淨收益	1,404	3,270
租賃收入	3,844	3,118
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	521	478
銀行雜項收入	36	53
收購產生的利得	487	-
其他	1,347	1,096
	7,834	8,333

(i) 淨保險業務收入具體列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
保險業務收入	15,000	7,750
減：分出保費	-	(45)
保費淨收入	15,000	7,705
保險業務支出	(14,805)	(7,387)
淨保險業務收入	195	318

9. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
職工費用：		
工資及獎金	31,233	31,108
職工福利	11,515	11,604
離職後福利—設定提存計劃(i)	7,355	6,740
	50,103	49,452
房屋及設備費用：		
折舊(附註23)	8,600	7,829
土地及建築物經營性租賃租金	3,808	3,545
維修費	1,107	1,241
水電費	1,217	1,210
	14,732	13,825
資產攤銷	1,183	1,131
其他管理費用	8,836	10,093
營業稅金及附加	21,667	20,493
其他	4,978	4,618
	101,499	99,612

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	截至6月30日止六個月	
		2015年	2014年
(轉回)/計提減值損失：			
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	(3)	(29)
金融投資：			
持有至到期投資	21(d)	(9)	(9)
可供出售金融資產	21(c)(i), (d)	(14)	83
其他		25	134
		(1)	179

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

11. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
當期所得稅費用：		
中國大陸	42,010	43,042
中國香港及澳門	823	779
其他境外地區	1,162	1,200
	43,995	45,021
以前年度所得稅調整	59	292
遞延所得稅費用	1,198	396
	45,252	45,709

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

本集團境內機構的所得稅稅率為25%。境外機構按照其經營地適用的法律、解釋、慣例及稅率計算應繳稅額。本集團根據本期間稅前利潤及中國法定稅率計算得出的所得稅費用與實際所得稅費用的調節如下：

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
稅前利潤	194,678	194,090
按中國法定稅率(25%)計算的所得稅	48,670	48,523
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(144)	(176)
不可抵扣支出 (i)	1,126	1,452
免稅收入 (ii)	(4,575)	(4,383)
分佔聯營及合營公司收益	(348)	(254)
以前年度所得稅調整	59	292
其他	464	255
當期所得稅費用	45,252	45,709

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

12. 股利

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利		
2014年年末股利：每股人民幣0.2554元(2013年：每股人民幣0.2617元)	91,026	91,960

13. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	149,021	148,100
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,026	351,390
基本每股收益(人民幣元)	0.42	0.42

基本每股收益按照歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤，除以已發行普通股的加權平均數計算。

稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	149,021	148,100
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	13	231
調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	149,034	148,331
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,026	351,390
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	-	5,006
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,026	356,396
稀釋每股收益(人民幣元)	0.42	0.42

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以假設全部稀釋性潛在普通股均已轉換的已發行普通股的加權平均數計算。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

14. 現金及存放中央銀行款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項：		
現金	85,286	88,714
存放中央銀行超額存款準備金 (i)	342,974	80,436
存放境外中央銀行非限制性款項	43,244	31,935
	471,504	201,085
限制性存放中央銀行款項：		
繳存中央銀行法定存款準備金 (ii)	2,785,171	2,967,011
繳存中國人民銀行財政性存款	312,659	337,092
繳存境外中央銀行存款準備金 (ii)	45,794	18,232
其他存放中國人民銀行限制性款項 (ii)	132	202
	3,143,756	3,322,537
	3,615,260	3,523,622

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2015年6月30日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	202,200	202,309
境內其他金融機構	2,636	1,331
境外銀行同業及其他金融機構	75,761	100,864
	280,597	304,504
減：減值準備	(227)	(231)
	280,370	304,273
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	99,216	90,107
境內其他金融機構	229,052	272,392
境外銀行同業及其他金融機構	174,741	116,030
	503,009	478,529
減：減值準備	(27)	(26)
	502,982	478,503
	783,352	782,776

於2015年6月30日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣1,092.66億元(2014年12月31日：人民幣1,637.00億元)。於本報告期間內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣1,993.16億元(2014年12月31日：人民幣1,766.24億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

減值準備變動情況如下：

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2014年1月1日	183	66	249
本年計提/(轉回)	48	(40)	8
2014年12月31日和2015年1月1日	231	26	257
本期(轉回)/計提	(4)	1	(3)
2015年6月30日	227	27	254

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

16. 為交易而持有的金融資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
債券投資	38,265	23,970
銀行同業及其他金融機構債務工具投資	89,077	10,020
股權投資	444	383
	127,786	34,373
債券分類：		
香港上市	156	64
香港以外上市	18,293	2,634
非上市	19,816	21,272
	38,265	23,970

17. 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

	2015年6月30日	2014年12月31日
債券投資	76,260	101,560
銀行同業及其他金融機構債務工具投資	42,480	71,096
其他投資	176,434	139,799
	295,174	312,455
分類：		
香港上市	-	62
香港以外上市	2,220	3,312
非上市	292,954	309,081
	295,174	312,455

18. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其價值隨特定利率、金融工具價格、商品價格、匯率、價格指數、費率指數、信用等級、信用指數或其他類似變量的變動而變動的金融工具。本集團運用的衍生金融工具包括遠期、掉期及期權。

衍生金融工具的名義金額是指上述的特定金融工具的金額，其僅反映本集團衍生交易的數額，不能反映本集團所面臨的風險。

公允價值，是指在計量日市場參與者之間的有序交易中，出售一項資產所能收到或轉移一項負債需支付的價格。

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2015年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣609.01億元，衍生金融負債餘額為人民幣595.76億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣385.86億元，衍生金融負債餘額為人民幣372.61億元。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期、貨幣遠期和權益衍生，主要用於對外幣資產和外幣負債的現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認為為現金流量套期的套期工具如下：

	2015年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	774	1,039	3,719	5,532	186	(23)
貨幣掉期	3,512	3,041	-	-	6,553	10	(46)
貨幣遠期	-	25	-	-	25	-	-
權益衍生	73	29	69	-	171	78	-
	3,585	3,869	1,108	3,719	12,281	274	(69)

	2014年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	318	378	1,778	3,734	6,208	190	(31)
貨幣掉期	3,022	6,508	-	-	9,530	98	-
貨幣遠期	-	25	-	-	25	-	-
	3,340	6,911	1,778	3,734	15,763	288	(31)

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(截至2014年6月30日止六個月：無)。

公允價值套期

本集團利用公允價值套期來規避由於市場利率和匯率變動導致金融資產和金融負債公允價值變化所帶來的影響。對金融資產和金融負債的利率風險和匯率風險分別以利率掉期和貨幣掉期作為套期工具。

以下通過套期工具的公允價值變化和被套期項目因被套期風險形成的淨損益反映套期活動在本期間的有效性：

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
公允價值套期淨收益/(損失)：		
— 套期工具	44	59
— 被套期風險對應的被套期項目	(46)	(61)
	(2)	(2)

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2015年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣掉期	-	69	-	-	69	18	-
利率掉期	546	372	13,004	3,647	17,569	326	(181)
	546	441	13,004	3,647	17,638	344	(181)

	2014年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣掉期	-	69	-	-	69	16	-
利率掉期	470	837	8,748	3,688	13,743	51	(217)
	470	906	8,748	3,688	13,812	67	(217)

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
交易對手違約風險加權資產	40,497	24,882
其中：貨幣衍生工具	26,573	22,676
利率衍生工具	1,431	1,631
商品衍生工具及其他	2,234	565
淨額結算的違約風險加權資產	10,259	10
信用估值調整風險加權資產	14,276	17,717
	54,773	42,599

信用風險加權資產依據銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定計算，包括交易對手違約風險加權資產與信用估值調整風險加權資產。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

19. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售證券、票據、貸款和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	2015年6月30日	2014年12月31日
買入返售款項 (i)	979,294	388,512
證券借入業務保證金	60,774	79,950
	1,040,068	468,462
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	698,572	232,592
其他金融機構	280,722	155,920
	979,294	388,512
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	711,401	251,777
票據	267,893	133,752
貸款	—	2,983
	979,294	388,512

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2015年6月30日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣4,211.36億元(2014年12月31日：人民幣3,850.31億元)，賣出回購交易餘額為人民幣4,546.67億元(2014年12月31日：人民幣4,297.05億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,136.74億元(2014年12月31日：人民幣1,107.48億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,472.05億元(2014年12月31日：人民幣1,554.22億元)。
- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2015年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,422.34億元(2014年12月31日：人民幣1,891.95億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,590.63億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2014年12月31日：人民幣1,687.69億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

20. 客戶貸款及墊款

	2015年6月30日	2014年12月31日
公司類貸款及墊款	7,943,677	7,612,592
個人貸款	3,265,708	3,063,465
票據貼現	432,700	350,274
	11,642,085	11,026,331
減：減值準備	(267,138)	(257,581)
	11,374,947	10,768,750

減值準備變動如下：

	單項評估	組合評估	合計
2014年1月1日	39,065	201,894	240,959
減值損失	37,610	18,657	56,267
其中：本年新增	59,516	134,411	193,927
本年劃轉	861	(861)	-
本年回撥	(22,767)	(114,893)	(137,660)
已減值貸款利息收入	(2,779)	-	(2,779)
本年核銷	(33,875)	(4,489)	(38,364)
收回以前年度核銷	1,224	274	1,498
2014年12月31日及2015年1月1日	41,245	216,336	257,581
減值損失	32,620	9,332	41,952
其中：本期新增	45,173	61,721	106,894
本期劃轉	318	(318)	-
本期回撥	(12,871)	(52,071)	(64,942)
已減值貸款利息收入(附註3)	(2,091)	-	(2,091)
收購子公司	326	88	414
本期核銷	(24,662)	(6,684)	(31,346)
收回以前年度核銷	436	192	628
2015年6月30日	47,874	219,264	267,138

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類的減值準備變動如下：

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2014年1月1日	172,417	68,542	240,959
減值損失	40,176	16,091	56,267
其中：本年新增	155,673	38,254	193,927
本年回撥	(115,497)	(22,163)	(137,660)
已減值貸款利息收入	(2,779)	-	(2,779)
本年核銷	(33,875)	(4,489)	(38,364)
收回以前年度核銷	1,224	274	1,498
2014年12月31日及2015年1月1日	177,163	80,418	257,581
減值損失	33,103	8,849	41,952
其中：本期新增	84,368	22,526	106,894
本期回撥	(51,265)	(13,677)	(64,942)
已減值貸款利息收入(附註3)	(2,091)	-	(2,091)
收購子公司	372	42	414
本期核銷	(24,662)	(6,684)	(31,346)
收回以前年度核銷	436	192	628
2015年6月30日	184,321	82,817	267,138

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年6月30日	2014年12月31日
客戶貸款及墊款總額：		
單項評估	125,558	92,348
組合評估	11,516,527	10,933,983
	11,642,085	11,026,331
減：減值準備		
單項評估	(47,874)	(41,245)
組合評估	(219,264)	(216,336)
	(267,138)	(257,581)
客戶貸款及墊款淨額：		
單項評估	77,684	51,103
組合評估	11,297,263	10,717,647
	11,374,947	10,768,750
已減值的客戶貸款及墊款總額	163,495	124,497
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	1.40%	1.13%

21. 金融投資

		2015年6月30日	2014年12月31日
應收款項類投資	(a)	375,282	331,731
持有至到期投資	(b)	2,646,489	2,566,390
可供出售金融資產	(c)	1,438,093	1,188,288
		4,459,864	4,086,409

(a) 應收款項類投資

應收款項類投資按攤餘成本列示，包括以下各項：

		2015年6月30日	2014年12月31日
華融債券	(i)	112,128	112,128
特別國債	(ii)	85,000	85,000
其他	(iii)	178,154	134,603
		375,282	331,731

		2015年6月30日	2014年12月31日
分類：			
香港以外上市		45,119	23,720
非上市		330,163	308,011
		375,282	331,731

- (i) 華融債券為一項中國華融資產管理股份有限公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。截至2015年6月30日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,008.68億元。
- (ii) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (iii) 其他包括在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的儲蓄式國債、金融債券、企業債券和債權投資計劃等。其到期日為2015年7月至2027年7月，年利率為3.26%至8.60%。本報告期間本集團未發生已到期未收回金額。

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	2015年6月30日	2014年12月31日
債券投資	2,646,625	2,566,532
減：減值準備	(136)	(142)
	2,646,489	2,566,390

	2015年6月30日	2014年12月31日
債券投資分類：		
香港上市	17,409	11,477
香港以外上市	856,573	863,914
非上市	1,772,507	1,690,999
	2,646,489	2,566,390
上市債券市值	873,982	875,391

截至2015年6月30日，本集團提前處置尚未到期的持有至到期類債券資產共計人民幣6.55億元(2014年12月31日：人民幣163.70億元)，佔持有至到期投資出售前總額的0.03%(2014年12月31日：0.62%)。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	2015年6月30日	2014年12月31日
以公允價值計量的債券投資 (i)	1,296,182	1,164,855
以公允價值計量的其他債務工具投資	128,765	11,751
權益投資：		
以公允價值計量 (i)	12,311	10,889
以成本計量 (ii)	835	793
債轉股	1,045	1,061
其他	460	402
減：以成本計量權益投資減值準備	(670)	(670)
	1,438,093	1,188,288
債券投資分類：		
香港上市	29,835	23,843
香港以外上市	233,123	211,051
非上市	1,033,224	929,961
	1,296,182	1,164,855
權益投資分類：		
香港上市	215	1,391
香港以外上市	6,082	3,040
非上市	6,849	7,251
	13,146	11,682
上市證券市值：		
債券投資	262,958	234,894
權益投資	6,297	4,431
	269,255	239,325

(i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值損失。截至2015年6月30日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣0.49億元(2014年12月31日：人民幣0.75億元)，已減值的權益投資賬面價值為人民幣5.71億元(2014年12月31日：人民幣5.93億元)。本報告期間可供出售債券轉回減值損失金額為人民幣0.14億元(截至2014年6月30日止六個月：計提當期減值損失人民幣0.02億元)。權益投資本報告期末未計提減值損失(截至2014年6月30日止六個月：人民幣0.81億元)。

(ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本報告期間未處置此類權益投資(截至2014年6月30日止六個月：人民幣2.44億元)，本報告期間無處置這些權益投資產生的收益(截至2014年6月30日止六個月：人民幣2.13億元)。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報告有重要影響的聯營公司的詳情如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%	成立註冊地	業務性質
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日		
標準銀行集團有限公司 (「標準銀行」)(i)	20.08	20.08	20.08	南非約翰內斯堡	商業銀行

(i) 標準銀行是一家位於南非共和國的上市商業銀行並且是本集團的戰略合作夥伴，能夠為集團擴大非洲市場的客戶群。

本集團於標準銀行的上市投資市值截至2015年6月30日為人民幣263.56億元(2014年12月31日：人民幣250.19億元)。

標準銀行的財務信息列示如下，並在本集團合併財務狀況表中進行了權益法調整，其採用的會計政策與本集團一致。

	2015年6月30日	2014年12月31日
聯營公司總額		
資產	940,245	1,021,036
負債	855,818	934,306
淨資產	84,427	86,730
收入	22,123	48,112
持續經營淨利潤	6,768	10,229
其他綜合收益	(2,347)	187
綜合收益總額	4,421	10,416
聯營公司股利分配	2,873	5,061
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	73,500	76,606
實際享有聯營公司權益份額	20.08%	20.08%
分佔聯營公司淨資產	14,760	15,382
商譽	10,686	11,324
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	25,446	26,706

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	截至2015年 6月30日 止六個月	2014年度
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	11	29
其他綜合收益	-	-
綜合收益總額	11	29

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	25,446	26,706
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	654	647
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	25,752	27,005

上述聯營公司均採用權益法核算。

(b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	1,825	1,914

	截至2015年 6月30日 止六個月	2014年度
分佔合營公司：		
持續經營利潤	21	74
其他綜合收益	-	-
綜合收益總額	21	74

上述合營公司均採用權益法核算。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

23. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
2014年1月1日	117,755	24,911	8,257	59,730	34,013	244,666
本年購入	4,398	10,643	973	8,731	29,070	53,815
在建工程轉入/(轉出)	5,931	(10,615)	–	165	4,519	–
本年處置	(671)	(94)	(568)	(3,053)	(778)	(5,164)
2014年12月31日 及2015年1月1日	127,413	24,845	8,662	65,573	66,824	293,317
本期購入	206	1,323	333	1,057	15,494	18,413
在建工程轉入/(轉出)	988	(1,443)	–	39	416	–
收購子公司轉入	319	–	–	160	–	479
本期處置	(177)	(9)	(40)	(903)	(1,568)	(2,697)
2015年6月30日	128,749	24,716	8,955	65,926	81,166	309,512
累計折舊和減值準備						
2014年1月1日	35,142	70	4,614	38,523	1,970	80,319
本年計提折舊	5,348	–	1,041	7,909	1,796	16,094
本年計提減值準備	–	–	–	–	123	123
本年處置	(293)	(29)	(35)	(2,120)	(22)	(2,499)
2014年12月31日 及2015年1月1日	40,197	41	5,620	44,312	3,867	94,037
本期計提折舊(附註9)	2,773	–	512	3,874	1,441	8,600
收購子公司轉入折舊	189	–	–	97	–	286
本期處置	(113)	–	(18)	(737)	(97)	(965)
2015年6月30日	43,046	41	6,114	47,546	5,211	101,958
賬面價值						
2014年12月31日	87,216	24,804	3,042	21,261	62,957	199,280
2015年6月30日	85,703	24,675	2,841	18,380	75,955	207,554

截至2015年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣106.14億元(2014年12月31日：人民幣107.81億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

截至2015年6月30日，本集團以賬面淨值人民幣176.63億元(2014年12月31日：人民幣155.98億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。

24. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	104,553	26,126	104,244	25,807
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(13,632)	(3,390)	(5,457)	(1,341)
應付職工費用	20,971	5,243	25,791	6,448
其他	(20,852)	(5,107)	(22,701)	(5,554)
	87,683	22,037	99,477	24,758

遞延所得稅負債：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(535)	(137)	(465)	(68)
可供出售金融資產公允價值變動	1,145	317	396	70
其他	1,146	294	2,474	449
	1,756	474	2,405	451

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2015年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 所有者權益	收購子公司	2015年 6月30日
資產減值準備	25,807	319	-	-	26,126
可供出售金融資產 公允價值變動	(1,341)	-	(2,049)	-	(3,390)
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的 金融工具公允價值變動	(602)	(233)	-	-	(835)
應付職工費用	6,448	(1,205)	-	-	5,243
其他	(5,554)	(455)	737	165	(5,107)
	24,758	(1,574)	(1,312)	165	22,037

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

遞延所得稅資產：

	2014年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 所有者權益	2014年 12月31日
資產減值準備	19,612	6,195	-	25,807
可供出售金融資產公允價值變動	9,782	-	(11,123)	(1,341)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(1,874)	1,272	-	(602)
應付職工費用	5,751	697	-	6,448
其他	(4,411)	(387)	(756)	(5,554)
	28,860	7,777	(11,879)	24,758

遞延所得稅負債：

	2015年 1月1日	本期 計入損益	本期計入 所有者權益	2015年 6月30日
資產減值準備	(68)	(69)	-	(137)
可供出售金融資產公允價值變動	70	-	247	317
其他	449	(155)	-	294
	451	(224)	247	474

遞延所得稅負債：

	2014年 1月1日	本年 計入損益	本年計入 所有者權益	2014年 12月31日
資產減值準備	(45)	(23)	-	(68)
可供出售金融資產公允價值變動	149	-	(79)	70
其他	316	127	6	449
	420	104	(73)	451

本集團於報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

25. 其他資產

	2015年6月30日	2014年12月31日
應收利息	116,035	108,330
貴金屬	115,198	95,950
土地使用權	20,127	20,499
預付款項	12,591	12,124
待結算及清算款項	101,540	95,014
商譽	9,099	8,966
抵債資產	4,284	3,726
其他	15,145	11,492
	394,019	356,101

26. 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

		2015年6月30日	2014年12月31日
已發行理財產品	(1)	294,386	312,336
結構性存款	(2)(a)	138,986	217,431
與貴金屬相關的金融負債	(2)(b)	53,658	53,227
已發行債務證券	(2)(c)	6,248	6,227
其他		5,817	164
		499,095	589,385

- (1) 本集團已發行保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別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和金融資產。於2015年6月30日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣20.17億元(2014年12月31日：高人民幣15.31億元)。
- (2) 根據本集團風險管理策略，結構性存款、部分與貴金屬相關的金融負債及已發行債務證券與衍生產品或貴金屬相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關的衍生產品或貴金屬以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益。
- (a) 於2015年6月30日，結構性存款的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額高人民幣10.20億元(2014年12月31日：高人民幣5.88億元)。
- (b) 於2015年6月30日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值與應支付持有人的金額相若(2014年12月31日：金額相若)。
- (c) 已發行債務證券本期餘額為本行新加坡分行2012年和2014年發行的固定利率票據，均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2015年6月30日，上述已發行債務證券的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣6.17億元(2014年12月31日：低人民幣6.41億元)。

本行本期信用點差沒有重大變化，截至2015年6月30日止六個月及2014年度，因信用風險變動造成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的公允價值的變動金額，以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：		
境內同業及其他金融機構存放	2,009,289	941,769
境外同業及其他金融機構存放	114,609	165,007
	2,123,898	1,106,776
同業及其他金融機構拆入款項：		
境內同業及其他金融機構拆入	155,065	136,819
境外同業及其他金融機構拆入	283,812	295,644
	438,877	432,463
	2,562,775	1,539,239

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

28. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購證券、票據、貸款和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	2015年6月30日	2014年12月31日
賣出回購款項(附註19(i))	295,153	344,380
證券借出業務保證金	35,780	36,577
	330,933	380,957
賣出回購款項按交易方分類：		
銀行同業	188,267	191,763
其他金融機構	106,886	152,617
	295,153	344,380
賣出回購款項按抵押品分類：		
證券	286,161	332,578
票據	8,992	10,834
貸款	—	968
	295,153	344,380

29. 存款證

已發行存款證由本行香港分行、東京分行、新加坡分行、盧森堡分行、首爾分行、多哈分行、紐約分行、悉尼分行、阿布扎比分行、倫敦分行、迪拜國際金融中心分行以及本行子公司工銀亞洲、工銀澳門、工銀倫敦、工銀阿根廷及工銀標準發行，以攤餘成本計量。

30. 客戶存款

	2015年6月30日	2014年12月31日
活期存款：		
公司客戶	4,392,924	4,134,828
個人客戶	3,289,662	3,153,817
定期存款：		
公司客戶	4,119,119	3,902,305
個人客戶	4,218,912	4,034,790
其他	267,151	330,861
	16,287,768	15,556,601

31. 已發行債務證券

		2015年6月30日	2014年12月31日
已發行次級債券			
本行發行	(1)(a)	187,060	187,024
子公司發行	(1)(b)	13,913	9,638
		200,973	196,662
已發行可轉換公司債券	(2)	—	9,485
其他已發行債務證券	(3)		
本行發行		53,634	47,181
子公司發行		30,296	26,262
		83,930	73,443
		284,903	279,590

截至2015年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣307.96億元(2014年12月31日：人民幣288.86億元)。

(1) 次級債券**(a) 本行發行：**

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行分別於2005年、2009年、2010年、2011年、2012年和2014年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。本行於本期無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況(截至2014年6月30日止六個月：無)。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格(人民幣)	票面利率	起息日	到期日	流通日	發行金額(人民幣)	註釋
05工行02債券	2005-8-19	100元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	130億元	(i)
09工行02債券	2009-7-16	100元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	240億元	(ii)
10工行01債券	2010-9-10	100元	3.90%	2010-9-14	2020-9-14	2010-11-3	58億元	(iii)
10工行02債券	2010-9-10	100元	4.10%	2010-9-14	2025-9-14	2010-11-3	162億元	(iv)
11工行01債券	2011-6-29	100元	5.56%	2011-6-30	2031-6-30	2011-8-30	380億元	(v)
11工行02債券	2011-12-29	100元	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-1-17	500億元	(vi)
12工行01債券	2012-6-11	100元	4.99%	2012-6-13	2027-6-13	2012-7-13	200億元	(vii)
14工商二級01	2014-8-4	100元	5.80%	2014-8-5	2024-8-5	2014-9-24	200億元	(viii)

- (i) 本行有權於2015年9月6日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
- (ii) 本行有權於2019年7月20日按面值贖回全部或部分該債券。如本行並未行使該選擇權，則票面年利率將上調300個基點。
- (iii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2015年9月14日按面值全部贖回該債券。
- (iv) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2020年9月14日按面值全部贖回該債券。
- (v) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2026年6月30日按面值全部贖回該債券。
- (vi) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2021年12月30日按面值全部贖回該債券。
- (vii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2022年6月13日按面值全部贖回該債券。
- (viii) 本行有權在有關監管機構批准的前提下，於2019年8月5日按面值全部贖回該債券。

(b) 子公司發行：

2010年11月30日，工銀亞洲發行了固定年利率為5.125%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.737%，並於2020年11月30日到期。

2011年11月4日，工銀亞洲發行了固定年利率為6%、面值人民幣15億元的次級票據。該次級票據發行價為票面價的100%，並於2021年11月4日到期。

2013年10月10日，工銀亞洲發行了固定年利率為4.5%、面值5億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.463%，並於2023年10月10日到期。

2014年9月10日，工銀澳門發行了浮動利率、面值3.2億美元的次級債券。該次級債券發行價為票面價的99.298%，並於2024年9月10日到期。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2006年7月27日，工銀標準發行了固定利率為8.012%、面值1.4億美元的次級債券。工銀標準有權於2016年7月27日及以後期間按面值全部或部分贖回該債券。

2009年12月2日，工銀標準發行了固定利率為8.125%、面值5億美元的次級債券，並於2019年12月2日到期。

上述次級債務證券分別在新加坡證券交易所有限公司、香港聯交所及倫敦證券交易所上市。工銀亞洲、工銀澳門、工銀標準於本報告期間無拖欠本金、利息及其他與次級債務證券有關的違約情況(截至2014年6月30日止六個月：無)。

(2) 可轉換公司債券

經銀監會和中國證券監督管理委員會(「證監會」)的核准，本行於2010年8月31日公開發行人民幣250億元的A股可轉換公司債券。截至本報告期末，經本行董事會及銀監會的批准，本行已贖回全部未轉股的可轉債，並在上海證券交易所摘牌。

名稱	發行日	發行價格	票面利率	起息日	到期日	流通日	發行金額
工行轉債	2010-8-31	人民幣100元	遞增利率	2010-8-31	2016-8-31	2010-9-10	人民幣250億元

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

	負債成份	權益成份	合計
可轉換公司債券發行金額	21,998	3,002	25,000
直接交易費用	(113)	(17)	(130)
於發行日餘額	21,885	2,985	24,870
攤銷	2,580	-	2,580
轉股	(14,980)	(2,597)	(17,577)
於2014年12月31日餘額	9,485	388	9,873
攤銷	11	-	11
轉股	(9,482)	(386)	(9,868)
贖回	(14)	(2)	(16)
於2015年6月30日餘額	-	-	-

(3) 其他已發行債務證券

截至2015年6月30日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行發行的固定或浮動利率的澳大利亞元、瑞士法郎、人民幣、歐元、港幣、日元以及美元的債券，折合人民幣105.05億元，將於2015年下半年至2024年到期；其中，2015年發行的固定利率或浮動利率澳大利亞元、人民幣、港幣、日元以及美元債券，折合人民幣8.34億元，將於2016年至2022年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行的人民幣、美元固定利率債券及票據共計人民幣89.75億元，將於2015年下半年至2021年到期。其中，2015年發行的人民幣、美元固定利率債券及票據共計人民幣29.79億元，將於2018年到期。
- (iii) 本行東京分行2015年發行的美元、日元和人民幣的不計息或浮動利率債券，折合人民幣53.89億元，將於2015年下半年至2017年到期。

- (iv) 本行紐約分行發行的美元固定和浮動利率的票據，折合人民幣164.62億元，將於2015年下半年至2019年到期。其中，2015年發行的美元固定利率票據共計人民幣25.41億元，將於2015年下半年到期。
- (v) 本行盧森堡分行於2015年發行的美元浮動利率票據，折合人民幣37.21億元，將於2018年到期。
- (vi) 本行迪拜分行於2015年發行的美元固定利率債券，折合人民幣30.89億元，將於2020年到期。
- (vii) 本行總行在香港發行固定利率人民幣債券，共計人民幣35.00億元，將於2015年下半年至2019年到期。
- (viii) 本行總行在倫敦發行固定利率人民幣債券，共計人民幣19.93億元，將於2016年和2018年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行的不計息人民幣、歐元、港幣和美元的中長期及短期票據，折合人民幣共計25.81億元，將於2015年下半年至2016年到期；其中，2015年發行的不計息美元、歐元、人民幣中長期及短期票據，折合人民幣7.93億元，將於2015年下半年至2016年到期。工銀亞洲發行的人民幣固定利率同業存單，共計人民幣47.81億元，將於2015年下半年到期。
- (ii) 由本集團控制的Skysea International Capital Management Limited於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.5億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，折合人民幣44.68億元，由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International Capital Management Limited有權提前全部贖回該票據。該票據於香港聯交所上市。於2015年發行的人民幣及美元固定或浮動利率中長期債券，折合人民幣71.58億元，將於2018年至2020年到期。
- (iii) 工銀泰國發行的固定利率泰銖債券，折合人民幣62.62億元，將於2015年下半年至2019年到期；其中，2015年發行的固定利率泰銖債券，折合人民幣17.17億元，將於2015年下半年到期。
- (iv) 工銀國際於2014年發行的美元固定利率債券，折合人民幣40.06億元，將於2017年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行的新西蘭幣固定或浮動利率中期票據，折合人民幣2.1億元，將於2017年到期。
- (vi) 工銀印尼發行的印尼盾固定利率中長期票據，折合人民幣1.09億元，將於2017年到期。
- (vii) 工銀阿根廷發行的阿根廷比索浮動利率中長期票據，折合人民幣7.21億元，將於2015年下半年至2016年到期。其中，2015年發行的阿根廷比索浮動利率中長期票據，折合人民幣3.25億元，將於2016年到期。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他負債

	2015年6月30日	2014年12月31日
應付利息	253,977	242,433
待結算及清算款項	112,786	104,972
應付股利	91,047	—
應付工資、獎金、津貼和補貼	16,318	21,038
應付內退費用	4,461	4,798
其他應交稅金	11,846	11,612
本票	1,141	2,409
其他	95,230	77,428
	586,806	464,690

截至2015年6月30日，其他負債中一年內到期的金額為人民幣4,908.82億元(2014年12月31日：人民幣4,033.35億元)。

33. 股本

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	股數(百萬股)	金額	股數(百萬股)	金額
發行及已繳足股款：				
H股(每股人民幣1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民幣1元)(i)	269,612	269,612	266,700	266,700
	356,407	356,407	353,495	353,495

除H股股利以港元支付外，所有A股和H股普通股股東就派發股利均享有同等的權利。

- (i) 按照《中國工商銀行股份有限公司關於「工行轉債」實施轉股事宜的公告》，本行於2010年8月31日公開發行的25,000萬張A股可轉換公司債券(每張面值人民幣100元，總計人民幣250億元)，自2011年3月1日起可轉換為本行A股股份。因本行A股股票自2014年11月19日至2014年12月30日期間滿足連續三十個交易日內有十五個交易日收盤價格不低於A股可轉換公司債券當期轉股價格(人民幣3.27元/股)的130%(即人民幣4.25元/股)，已觸發可轉換公司債券的贖回條款。本行對贖回登記日2015年2月12日登記在冊的A股可轉換公司債券全部贖回。截至2015年2月12日，累計已有249,857,640張可轉換公司債券轉為本行A股股票，合計轉增7,387,711,262股，本行已發行A股股份變更為269,612,212,539股。未轉股的142,360張可轉換公司債券已由本行全部贖回。

34. 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
優先股										
其中：										
美元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存續	強制轉股	無
歐元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
人民幣										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	100人民幣元/股	120	12,000	12,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					307		34,549			
減：發行費用							121			
賬面價值							34,428			

(b) 主要條款

(i) 股息

在本次境外優先股發行後的一定時期(美元、人民幣優先股為5年，歐元優先股為7年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

初始固定息差為該次境外優先股發行時股息率與基準利率之間的差值，且在存續期內保持不變；

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補以往年度虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息，且優先於普通股股東分配股息。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境外優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制

如本集團全部或部分取消本次境外優先股的股息支付，在決議完全派發當期優先股股息之前，本集團將不會向普通股股東分配股息。

(iv) 清償順序及清算方法

本次發行的美元、歐元和人民幣境外優先股的股東位於同一受償順序，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券持有人及其他二級資本工具持有人之後，優先於普通股股東。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(v) 強制轉股條件

當其他一級資本工具觸發事件發生時，即核心一級資本充足率降至5.125% (或以下) 時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部或部分轉為H股普通股，並使本集團的核心一級資本充足率恢復到5.125%以上；當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股；

當二級資本工具觸發事件發生時，本集團有權在無需獲得優先股股東同意的情況下將屆時已發行且存續的本次境外優先股按照總金額全部轉為H股普通股。當本次境外優先股轉換為H股普通股後，任何條件下不再被恢復為優先股。其中，二級資本工具觸發事件是指以下兩種情形的較早發生者：(1)銀監會認定若不進行轉股或減記，本集團將無法生存；(2)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，本集團將無法生存。

(vi) 贖回條款

在取得銀監會批准並滿足贖回條件的前提下，本集團有權在第一個贖回日以及後續任何股息支付日贖回全部或部分境外優先股。本次境外優先股的贖回價格為發行價格加當期已宣告且尚未支付的股息。

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

人民幣優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具	優先股			合計
	美元 優先股	歐元 優先股	人民幣 優先股	
2015年1月1日	數量(百萬股)	40	120	307
	原幣(百萬元)	2,940	600	不適用
	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	34,549
本期增加	數量(百萬股)	—	—	—
	原幣(百萬元)	—	—	不適用
	折合人民幣(百萬元)	—	—	—
本期減少	數量(百萬股)	—	—	—
	原幣(百萬元)	—	—	不適用
	折合人民幣(百萬元)	—	—	—
2015年6月30日	數量(百萬股)	40	120	307
	原幣(百萬元)	2,940	600	不適用
	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	34,549

(d) 股利的設定機制

本次境外優先股採取非累積股息支付方式，即未向優先股股東足額派發的股息的差額部分，不累積到下一計息年度。本次境外優先股的股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向境外優先股股東分配股息；本次發行的境外優先股股東優先於普通股股東分配股息。

本集團以現金形式支付本次境外優先股股息，計息本金為屆時已發行且存續的本次相應期次境外優先股總金額(即境外優先股發行價格與屆時已發行且存續的境外優先股股數的乘積)。本次境外優先股採用每年付息一次的方式。

(e) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2015年1月1日	2015年6月30日
1. 歸屬於母公司股東的權益	1,530,859	1,603,025
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,496,431	1,568,597
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	34,428	34,428
2. 屬於少數股東的權益	6,445	10,612
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	6,445	10,612
(2) 歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	-	-

35. 儲備**(a) 資本公積**

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積*(i) 法定盈餘公積*

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的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的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

(ii) 任意盈餘公積

在提取法定盈餘公積後，經股東大會批准，本行可自行決定按中國會計準則所確定的淨利潤提取任意盈餘公積。經股東大會批准，本行提取的任意盈餘公積可用於彌補本行的虧損或轉增本行的資本。

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

根據財政部的有關規定，本行需要從淨利潤中提取一般準備作為利潤分配處理，自2012年7月1日起，一般準備的餘額不應低於風險資產年末餘額的1.5%。

一般準備還包括本行下屬子公司根據其所屬行業或所屬地區適用法規提取的其他一般準備。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 外幣報表折算差額

外幣報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

36. 其他綜合收益

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
以後將重分類進損益的其他綜合收益：		
可供出售金融資產		
公允價值變動損益	9,705	27,228
減：出售/減值轉入當期損益淨額	263	2,388
所得稅影響	(2,296)	(7,019)
	7,672	22,597
現金流量套期損益的有效部分		
本期(損失)/收益	(35)	66
減：所得稅影響	1	(13)
	(34)	53
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的		
其他綜合收益中享有的份額	(297)	(11)
外幣財務報表折算差額	(3,126)	1,902
	4,215	24,541

37. 收購子公司

(1) 工銀標準

本行2014年1月29日簽署了一份股份購買協議，同意向標準銀行倫敦控股有限公司(「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(「目標銀行」)已發行股份的60%。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。本交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年2月1日完成交割。2015年3月27日，目標銀行正式更名為工銀標準銀行公眾有限公司。截至報告日，本行持有工銀標準銀行公眾有限公司60%的股份。

(2) 土耳其Tekstilbank

本行於2014年4月29日簽署了一份股份購買協議，同意向土耳其GSD Holding A.Ş.收購Tekstilbank已發行股份的75.5%。本次交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年5月22日完成交割。根據土耳其資本市場法的規定，本次交易將觸發對Tekstilbank在伊斯坦布爾證券交易所交易的全部剩餘股份(簡稱「剩餘股份」)發出強制收購要約的規定。本行董事會已經批准本行在適當時機對剩餘股份發出強制收購要約。在獲得相關監管機構批准後，本行於2015年7月20日至8月14日對Tekstilbank剩餘股份進行了要約收購，要約期內總計收購了72,730,110.49里拉面值的Tekstilbank股份，要約期滿後，本行持有 Tekstilbank已發行股份的92.8169%。

38. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有權益。這些結構化主體未納入本集團的合併財務報表範圍，主要包括理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃以及資產支持證券。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並賺取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。

截至2015年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
理財產品	14,176	14,176	3,872	3,872
專項資產管理計劃	204,478	204,478	139,194	139,194
信託計劃	10,892	10,892	11,225	11,225
資產支持證券	5,654	5,654	6,459	6,459
合計	235,200	235,200	160,750	160,750

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

截至2015年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2015年6月30日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	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	應收款項 類投資
理財產品	–	13,976	–	200
專項資產管理計劃	–	737	176,072	27,669
信託計劃	–	–	–	10,892
資產支持證券	133	5,391	–	130
	133	20,104	176,072	38,891

	2014年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	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	應收款項 類投資
理財產品	–	3,672	–	200
專項資產管理計劃	–	–	139,004	190
信託計劃	–	–	–	11,225
資產支持證券	465	4,666	–	1,328
	465	8,338	139,004	12,943

理財產品及專項資產管理計劃的最大損失敞口為其在報告日的公允價值。資產支持證券的最大損失敞口按其在財務狀況表中確認的分類為其在報告日的攤餘成本或公允價值。

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2015年6月30日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

於2015年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣17,089.22億元(2014年12月31日：人民幣14,548.36億元)及人民幣7,537.89億元(2014年12月31日：人民幣5,903.86億元)。

(3) 本集團於報告期內發起但於2015年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

於本報告期間，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣20.89億元(截至2014年6月30日止六個月：人民幣35.21億元)。

於本報告期間，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣0.14億元(截至2014年6月30日止六個月：金額不重大)。

本集團於2015年1月1日之後發行，並於2015年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣4,020.35億元(2014年1月1日之後發行，並於2014年6月30日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣10,812.35億元)。

本集團於2015年1月1日之後發行，並於2015年6月30日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣106.26億元(2014年1月1日之後發行，並於2014年6月30日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣67.68億元)。

39. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2015年6月30日	2014年6月30日
現金	14	85,286	84,690
存放中央銀行非限制性款項	14	342,974	293,388
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項		223,601	189,223
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項		691,347	191,319
原到期日不超過三個月的買入返售款項		368,281	446,247
		1,711,489	1,204,867

40. 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分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，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。

賣出回購交易及證券借出交易

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借出交易中借出的證券，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分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，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：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	4,466	4,400	1,998	1,472
證券借出交易	57,864	-	13,361	-
	62,330	4,400	15,359	1,472

信貸資產證券化

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。

由於本集團沒有轉移也沒有保留所轉讓信貸資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，且未放棄對所轉讓信貸資產的控制，本集團在財務狀況表上會按照本集團的繼續涉入程度確認該項資產，其餘部分終止確認。繼續涉入所轉讓金融資產的程度，是指該金融資產價值變動使本集團面臨的風險水平。截至2015年6月30日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣225.60億元(2014年12月31日：人民幣91.64億元)。本集團繼續確認的資產價值為人民幣11.70億元(2014年12月31日：人民幣2.68億元)。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2015年6月30日，本集團未予終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣1.91億元(2014年12月31日：人民幣2.70億元)；相關金融負債的賬面價值為人民幣0.34億元(2014年12月31日：人民幣1.26億元)。

41. 股票增值權計劃

根據2006年已批准的股票增值權計劃，本行擬向符合資格的董事、監事、高管人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。股票增值權依據本行H股的價格進行授予和行使，且自授予之日起10年內有效。截至本財務報告批准日，本行還未授予任何股票增值權。

42. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
已批准但未簽約	814	850
已簽約但未撥付	26,998	28,738
	27,812	29,588

(b) 經營性租賃承諾

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同租用了一些建築物。其中就下列期間的不可撤銷的經營性租賃合同的未來最低應支付的租金列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
一年以內	5,203	5,210
一至五年	10,679	12,389
五年以上	2,211	580
	18,093	18,179

(c) 信貸承諾

本集團在任何時點均有未履行的授信承諾。這些承諾包括已批准發放的貸款和未使用的信用卡信用額度。

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

銀行承兌匯票是指本集團對客戶簽發的匯票作出的兌付承諾。本集團預計大部分承兌匯票均會與客戶償付款項同時結清。

信貸承諾的合約金額按不同類別列示如下。所披露的貸款承諾金額及未使用的信用卡信用額度為假設將全數發放的合約金額；所列示的銀行承兌匯票、信用證及保證憑信的金額為如果交易對手未能履約，本集團將在報告期末確認的最大潛在損失金額。

	2015年6月30日	2014年12月31日
銀行承兌匯票	358,433	348,924
開出保證憑信		
— 融資保函	40,720	33,369
— 非融資保函	228,976	274,186
開出即期信用證	49,642	56,096
開出遠期信用證及其他付款承諾	268,926	334,838
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	217,234	235,664
— 原到期日在一年或以上	637,480	584,362
信用卡信用額度	508,947	474,684
	2,310,358	2,342,123

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年6月30日	2014年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	1,011,637	1,014,045

(i) 信貸承諾信用風險加權資產根據銀監會核准的範圍採用內部評級法計算，內部評級法未覆蓋部分採用權重法計算。

(d) 未決訴訟

於2015年6月30日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣40.96億元(2014年12月31日：人民幣30.01億元)。

管理層認為，本集團已經根據現有事實及狀況對可能遭受的損失計提了足夠準備，該等訴訟案件的最終裁決結果預計不會對本集團的財務狀況及經營結果產生重大影響。

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2015年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣964.91億元(2014年12月31日：人民幣908.74億元)。管理層認為在這些國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2015年6月30日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2014年12月31日：無)。

43. 委託資金及貸款

	2015年6月30日	2014年12月31日
委託資金	984,253	940,303
委託貸款	983,797	939,773

委託貸款為本集團與委託人簽訂委託協議，由本集團代委託人發放貸款予委託人指定的借款人。本集團不承擔任何風險。

委託資金是指委託人存入的，由本集團向委託人指定的特定第三方發放貸款之用的資金，貸款相關的信用風險由委託人承擔。

44. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2015年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣1,487.10億元(2014年12月31日：約為人民幣1,944.48億元)。

45. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報告附註4所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團合併財務狀況表內。

46. 關聯方披露

除了在本中期財務報告其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本期間的交易列示如下：

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2015年6月30日，財政部直接持有本行約34.60% (2014年12月31日：約34.88%)的已發行股本。本集團與財政部進行日常業務交易，主要包括購買和贖回財政部發行的國債。主要交易的詳細情況如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末/年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,019,198	1,037,908
	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
購買的國債	26,907	62,424
贖回的國債	44,805	52,856
國債利息收入	18,248	17,443
本期利率區間：	%	%
債券投資	1.15至8.75	1.77至6.34

於2015年6月30日，本集團持有同受財政部控制的華融定向發行的債券共計人民幣1,121.28億元(2014年12月31日：人民幣1,121.28億元)，詳細情況見附註21。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註46(g)「與中國國有企業的交易」。

(ii) 匯金公司

於2015年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)直接持有本行約34.71% (2014年12月31日：約35.12%)的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，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。

本行於2015年6月30日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣216.30億元(2014年12月31日：人民幣216.30億元)，期限5至30年，票面利率3.14%至4.20%。匯金公司債券系政府支持機構債券，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

本集團在與匯金公司進行的日常業務中，以市場價格為定價基礎，按正常業務程序進行。主要交易的詳細情況如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	20,900	20,821
應收利息	618	239
存款	20,976	16,506
應付利息	14	26

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
債券投資利息收入	363	309
存款利息支出	47	26
本期利率區間：	%	%
債券投資	3.14至4.20	3.14至4.20
存款	0.01至5.80	0.39至3.30

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本行管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本期間進行的重大交易及於2015年6月30日的相關餘額如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	923,798	973,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	127,319	82,410
貸款	31,688	-
衍生金融資產	632	537
同業及其他金融機構存放和拆入款項	171,643	143,845
衍生金融負債	567	425

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
債券投資利息收入	16,019	18,790
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	323	306
貸款利息收入	574	-
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,336	548
本期利率區間：	%	%
債券投資	1.08至6.15	2.51至5.70
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至7.10	0至6.70
貸款	2.71至5.70	-
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至5.60	0.0001至7.20

上述披露的利率按不同產品及不同交易而有所不同，主要取決於到期日、交易對手的信用風險及幣種。在既定的市場情況下，重大交易或長期交易的利差可能會隨市場情況而有所不同。

(b) 子公司

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	17,041	13,768
存放和拆放同業及其他金融機構款項	253,647	195,574
貸款	23,543	18,308
衍生金融資產	2,779	1,653
同業及其他金融機構存放和拆入款項	263,774	210,237
衍生金融負債	2,957	1,984
信貸承諾	119,878	127,089
應收款項類投資	15,000	-
	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
債券投資利息收入	127	13
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	345	224
貸款利息收入	69	-
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	403	369
交易淨支出	-	191
手續費及佣金淨收入	781	248
本期利率區間：	%	%
債券投資	0.76至4.50	1.56至3.15
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至4.90	0.30至5.65
貸款	1.20至6.46	-
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0.0125至7.44	0.50至6.16

與控股子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 聯營公司及其子公司

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末/年末餘額：		
存放同業款項和拆出資金	2,931	62
貸款	67	106
同業存放及拆入款項	16,795	566
存款	67	40
截至6月30日止六個月		
	2015年	2014年
本期交易：		
存放同業款項和拆出資金利息收入	24	-
貸款利息收入	1	3
同業存放及拆入款項利息支出	78	5
本期利率區間：	%	%
存放同業款項和拆出資金	0至0.35	0.09至1.90
貸款	2.69	2.23
同業存放及拆入款項	0.01至5.50	0.35至1.90
存款	0至0.56	-

本集團與聯營公司及其子公司之間的重要交易主要為上述存放同業款項和拆出資金、貸款和同業存放及拆入款項和存款及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

(d) 合營公司及其子公司

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末/年末餘額：		
存款	21	-
截至6月30日止六個月		
	2015年	2014年
本期交易：		
存款利息支出	-	-
本期利率區間：	%	%
存款	0.01至1.15	0.35至0.58

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(e) 關鍵管理人員

關鍵管理人員是指有權力並負責直接或間接地計劃、指揮和控制本集團活動的人員，包括董事會和監事會成員及其他高級管理人員。

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2015年 人民幣千元	2014年 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	5,492	7,388
職工退休福利	264	244
	5,756	7,632

本集團關聯方還包括本集團關鍵管理人員或與其關係密切的家庭成員控制或共同控制的其他公司。

於2015年6月30日，本集團無與關鍵管理人員控制或共同控制的公司的交易(2014年12月31日：無)。

於2015年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣36萬元(2014年12月31日：人民幣54萬元)。

管理層認為，本集團與上述關聯方的交易是根據正常的商業交易條款及條件進行，以一般交易價格為定價基礎，並按正常業務程序進行。

(f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金未持有本行發行的股份及債券(2014年12月31日：本集團與本行年金基金持有本行發行的可轉換債券人民幣2,736萬元)。

(g) 與中國國有企業的交易

在本集團所處的經濟環境中，相當部分的企業由政府通過不同的附屬機構或其他組織直接或間接擁有及／或控制(統稱「國有企業」)。於本期間內，本集團與這些國有企業進行了廣泛的金融業務交易，這些交易包括但不限於貸款及存款；銀行間拆入及拆出款項；委託貸款；中間業務服務；買賣、承銷及兌付其他國有企業發行的債券；以及買賣及租賃物業及其他資產。

本行管理層認為與國有企業進行的交易乃按一般商業條款進行，這些交易並未因為本集團和上述國有企業均同受政府所控制或擁有而受到重大或不適當的影響。本集團所制定的產品及服務定價政策並不因客戶是否為國有企業而不同。

47. 分部信息

(a) 經營分部

本集團以內部組織結構、管理要求、內部報告制度為依據，確定的經營分部主要包括公司金融業務、個人金融業務和資金業務。

公司金融業務

公司金融業務分部涵蓋向公司類客戶、政府機構和金融機構提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括公司類貸款、貿易融資、存款、對公理財、託管及各類對公中間業務。

個人金融業務

個人金融業務分部涵蓋向個人客戶提供的金融產品和服務。這些產品和服務包括個人貸款、存款、銀行卡業務、個人理財業務及各類個人中間業務。

資金業務

資金業務分部涵蓋本集團的貨幣市場業務、證券投資業務、自營及代客外匯買賣和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集團的保險業務、租賃業務以及其他不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

本集團管理層監控各經營分部的經營成果，以決定向其分配資源和評價其業績。分部信息的編製與本集團在編製財務報告時所採用的會計政策一致。

分部間交易主要為分部間的融資。這些交易的條款是參照資金平均成本確定的，並且已於每個分部的業績中反映。分部間資金轉移所產生的利息收入和支出淨額為內部利息淨收入／支出，從第三方取得的利息收入和支出淨額為外部利息淨收入／支出。

分部收入、費用、利潤、資產及負債包括直接歸屬某一分部的項目以及可按合理的基準分配至該分部的項目。本集團在確定分配基準時，主要基於各分部的資源佔用或貢獻。所得稅由本集團統一管理，不在分部間分配。

	截至2015年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	148,700	8,995	93,380	1,012	252,087
內部利息淨(支出)/收入	(31,700)	80,572	(48,872)	-	-
手續費及佣金淨收入/(支出)	42,544	34,574	329	(327)	77,120
其他淨收入(i)	737	1	3,838	2,954	7,530
營業收入	160,281	124,142	48,675	3,639	336,737
營業費用	(44,538)	(44,559)	(8,474)	(3,928)	(101,499)
減值(損失)/轉回					
客戶貸款及墊款	(33,103)	(8,849)	-	-	(41,952)
其他	(71)	4	43	25	1
營業利潤/(虧損)	82,569	70,738	40,244	(264)	193,287
分佔聯營及合營公司損益	-	-	-	1,391	1,391
稅前利潤	82,569	70,738	40,244	1,127	194,678
所得稅費用					(45,252)
淨利潤					149,426
其他分部信息：					
折舊	3,830	3,007	1,550	213	8,600
攤銷	547	373	251	12	1,183
資本性支出	9,207	7,129	3,727	450	20,513

	2015年6月30日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	8,372,529	3,317,282	10,607,707	119,777	22,417,295
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	27,577	27,577
物業和設備	82,002	64,217	32,789	28,546	207,554
其他非流動資產(ii)	15,883	7,212	5,232	12,524	40,851
分部負債	9,123,443	7,711,124	3,803,122	165,969	20,803,658
其他分部信息：					
信貸承諾	1,801,411	508,947	-	-	2,310,358

(i) 包括交易淨收入、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和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	截至2014年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	143,622	5,973	87,552	460	237,607
內部利息淨(支出)/收入	(42,018)	77,624	(35,606)	-	-
手續費及佣金淨收入/(支出)	47,082	26,037	326	(217)	73,228
其他淨收入 (i)	592	2	3,006	2,418	6,018
營業收入	149,278	109,636	55,278	2,661	316,853
營業費用	(47,444)	(41,343)	(7,455)	(3,370)	(99,612)
減值(損失)/轉回：					
客戶貸款及墊款	(15,891)	(8,097)	-	-	(23,988)
其他	(86)	3	5	(101)	(179)
營業利潤/(虧損)	85,857	60,199	47,828	(810)	193,074
分佔聯營及合營公司損益	-	-	-	1,016	1,016
稅前利潤	85,857	60,199	47,828	206	194,090
所得稅費用					(45,709)
淨利潤					148,381
其他分部信息：					
折舊	3,611	2,721	1,381	116	7,829
攤銷	563	336	212	20	1,131
資本性支出	9,697	7,168	3,664	292	20,821

	2014年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	7,978,544	3,110,238	9,402,275	118,896	20,609,953
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	28,919	28,919
物業和設備	81,543	60,209	30,286	27,242	199,280
其他非流動資產 (ii)	16,915	7,059	4,629	10,377	38,980
分部負債	8,733,027	7,404,957	2,865,472	69,193	19,072,649
其他分部信息：					
信貸承諾	1,867,439	474,684	-	-	2,342,123

(i) 包括交易淨收入、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和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

本集團主要在中國大陸境內經營，並在中國大陸境外設有分行或子公司(包括：中國香港、中國澳門、新加坡、法蘭克福、盧森堡、首爾、東京、倫敦、阿拉木圖、雅加達、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多倫多、吉隆坡、河內、曼谷、紐約、卡拉奇、孟買、金邊、萬象、利馬、布宜諾斯艾利斯、聖保羅、奧克蘭、科威特城、墨西哥城、仰光和伊斯坦布爾)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

西部地區： 重慶，四川，貴州，雲南，廣西，陝西，甘肅，青海，寧夏，新疆，內蒙古，西藏；
及

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

	截至2015年6月30日止六個月										
	中國大陸境內(總行和境內分行)								境外及其他	抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區				
外部利息淨收入	101,281	29,555	24,240	12,435	24,398	39,557	8,686	11,935	-	252,087	
內部利息淨(支出)/收入	(64,353)	12,016	4,075	36,836	6,598	1,006	4,140	(318)	-	-	
手續費及佣金淨收入	2,571	19,006	12,584	13,771	11,776	10,844	3,275	3,485	(192)	77,120	
其他淨收入/(支出)(i)	2,514	(1,202)	259	(705)	(450)	591	(244)	6,767	-	7,530	
營業收入	42,013	59,375	41,158	62,337	42,322	51,998	15,857	21,869	(192)	336,737	
營業費用	(11,809)	(15,388)	(11,381)	(16,924)	(14,471)	(16,879)	(6,153)	(8,686)	192	(101,499)	
減值(損失)/轉回：											
客戶貸款及墊款	(897)	(13,317)	(13,138)	(4,473)	(3,983)	(4,929)	(494)	(721)	-	(41,952)	
其他	16	(15)	(3)	6	-	(3)	-	-	-	1	
營業利潤	29,323	30,655	16,636	40,946	23,868	30,187	9,210	12,462	-	193,287	
分佔聯營及合營公司損益	-	-	-	-	-	-	-	1,391	-	1,391	
稅前利潤	29,323	30,655	16,636	40,946	23,868	30,187	9,210	13,853	-	194,678	
所得稅費用										(45,252)	
淨利潤										149,426	
其他分部信息：											
折舊	918	1,095	726	1,054	1,254	1,470	555	1,528	-	8,600	
攤銷	423	151	84	71	130	180	34	110	-	1,183	
資本性支出	884	327	328	464	599	1,031	186	16,694	-	20,513	

(i) 包括交易淨收入、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和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 地理區域信息(續)

	2015年6月30日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
地理區域資產	9,924,291	3,860,016	2,650,939	3,317,835	1,958,595	2,532,466	948,328	2,176,829	(4,974,041)	22,395,258	
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	-	27,577	-	27,577	
物業和設備	13,587	25,297	11,690	18,365	19,029	23,413	10,334	85,839	-	207,554	
其他非流動資產(i)	11,054	5,841	2,689	3,595	5,288	6,043	1,324	4,633	-	40,467	
未分配資產										22,037	
總資產										22,417,295	
地理區域負債	8,623,036	3,830,263	2,619,299	3,274,401	1,934,747	2,501,043	935,999	2,020,105	(4,974,041)	20,764,852	
未分配負債										38,806	
總負債										20,803,658	
其他分部信息：											
信貸承諾	522,608	418,284	209,918	370,514	132,157	211,711	61,679	383,487	-	2,310,358	

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

	截至2014年6月30日止六個月										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
外部利息淨收入	92,232	29,637	22,467	15,608	22,463	35,457	9,033	10,710	-	237,607	
內部利息淨(支出)/收入	(69,523)	12,189	5,323	33,608	8,254	5,000	4,724	425	-	-	
手續費及佣金淨收入	2,595	18,116	11,824	12,440	11,989	10,355	3,015	3,074	(180)	73,228	
其他淨收入/(支出)(i)	2,404	(772)	230	1,401	(369)	(705)	(30)	3,859	-	6,018	
營業收入	27,708	59,170	39,844	63,057	42,337	50,107	16,742	18,068	(180)	316,853	
營業費用	(8,742)	(16,659)	(12,454)	(16,690)	(15,216)	(17,388)	(6,405)	(6,238)	180	(99,612)	
減值(損失)/轉回：											
客戶貸款及墊款	(763)	(7,683)	(3,389)	(3,218)	(3,739)	(3,467)	(1,008)	(721)	-	(23,988)	
其他	21	(17)	16	(5)	3	14	(13)	(198)	-	(179)	
營業利潤	18,224	34,811	24,017	43,144	23,385	29,266	9,316	10,911	-	193,074	
分佔聯營及合營公司損益	-	-	-	-	-	-	-	1,016	-	1,016	
稅前利潤	18,224	34,811	24,017	43,144	23,385	29,266	9,316	11,927	-	194,090	
所得稅費用										(45,709)	
淨利潤										148,381	
其他分部信息：											
折舊	889	1,130	740	1,010	1,219	1,382	535	924	-	7,829	
攤銷	466	100	67	61	114	168	34	121	-	1,131	
資本性支出	1,229	509	300	423	665	1,009	293	16,393	-	20,821	

(i) 包括交易淨收入、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和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

	2014年12月31日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)									抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他			
地理區域資產	8,820,680	4,680,319	3,342,070	3,394,573	2,008,309	2,579,889	1,001,247	1,919,486	(7,161,378)	20,585,195	
其中：對聯營及合營公司的											
投資	-	-	-	-	-	-	-	28,919	-	28,919	
物業和設備	14,363	26,113	12,294	19,086	19,839	24,204	10,748	72,633	-	199,280	
其他非流動資產(i)	11,274	5,986	2,691	3,631	5,307	5,674	1,325	3,092	-	38,980	
未分配資產										24,758	
總資產										20,609,953	
地理區域負債	7,431,623	4,693,296	3,457,784	4,344,494	1,983,382	2,555,769	959,520	747,042	(7,161,378)	19,011,532	
未分配負債										61,117	
總負債										19,072,649	
其他分部信息：											
信貸承諾	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	-	2,342,123	

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

48. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

董事會對風險管理承擔最終責任，並通過其風險管理委員會和審計委員會監督本集團的風險管理職能。

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。這兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

本集團明確了內部各部門對金融風險的監控：其中信貸管理部門負責監控信用風險，風險管理部門及資產負債管理部門負責監控市場風險和流動性風險，內控合規部門負責監控操作風險。風險管理部門主要負責協調及建立全面的風險管理框架、匯總報告信用風險、市場風險及操作風險情況，並直接向首席風險官匯報。

在分行層面，風險管理實行雙線匯報制度，在此制度下，各分行的風險管理部門同時向總行各相應的風險管理部門和相關分行的管理層匯報。

(a) 信用風險

信用風險是指因借款人或交易對手無法履約而帶來損失的風險。操作失誤導致本集團作出未獲授權或不恰當的擔保、資金承諾或投資，也會產生信用風險。本集團面臨的信用風險，主要源於本集團的貸款、擔保和其他付款承諾。

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

- 集中化的信貸政策制度和管理程序；
- 在整個信貸業務程序中，風險管理規則和程序主要注重於風險控制，包括客戶調查、信用評級、核定授信額度、貸款評估、貸款審查及批准、貸款發放和貸後監控；
- 對信用審批主管實行嚴格的資格管理體系；及
- 依靠信息管理系統，對風險進行實時監控。

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

除信貸資產及存拆放款項會給本集團帶來信用風險外，本集團亦會在其他方面面對信用風險。由衍生金融工具產生的信用風險，在任何時候都只局限於記錄在財務狀況表中的衍生金融資產。此外，本集團對客戶提供擔保，因此可能要求本集團代替客戶付款，該款項將根據協議的條款向客戶收回。因此本集團承擔與貸款相近的風險，適用同樣的風險控制程序及政策來降低風險。

在場外衍生金融交易中，本集團一般會與交易對手簽訂國際掉期與衍生交易協會主協議、中國銀行間市場金融衍生品交易主協議。該等協議為各種場外衍生產品的交易提供了主框架協議。在上述協議下，倘若出現違約事件，則在相關主協議下所簽訂的所有未到期交易在被終止後均須採用淨額結算。

風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區，或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。

貸款減值評估

對於貸款減值的主要考慮為貸款的本金或利息是否逾期、借款人是否出現流動性問題、信用評級下降或者借款人違反原始合同條款。本集團通過單項評估和組合評估的方式來評定貸款的減值。

單項評估

管理層對所有公司類貸款及票據貼現均進行客觀減值證據測試並根據五級分類制度逐筆進行分類。公司類貸款及票據貼現如被分類為次級類、可疑類或損失類，均會單項評估減值。

(a) 信用風險(續)

如果有客觀證據顯示以單項方式評估的貸款或墊款出現減值損失，損失金額以資產賬面金額與按資產原實際利率折現的預計未來現金流量的現值之間的差額計量。通過減值準備相應調低資產的賬面金額。減值損失金額於利潤表內確認。在估算單項評估的減值準備時，管理層會考慮以下因素：

- 借款人經營計劃的可持續性；
- 當發生財務困難時提高業績的能力；
- 項目的可回收金額和預期破產清算可收回金額；
- 其他可取得的財務來源和擔保物可實現金額；及
- 預期現金流入時間。

本集團可能無法確定導致減值的單一的或分散的事件，但是可以通過若干事件所產生的綜合影響確定減值。除非有其他不可預測的情況存在，本集團在每個報告期末對貸款減值準備進行評估。

組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

- 具有相同信貸風險特徵的貸款，包括所有個人貸款；及
- 所有由於並無任何損失事項，又或因未能可靠地計算潛在損失事項對未來現金流量的影響而未能以單項方式確認減值損失的貸款。

按組合方式進行評估時，資產會按其類似信貸風險特徵(能顯示債務人根據合同條款償還所有款項的能力)劃分組合。

組合評估減值損失的客觀證據包括自貸款初始確認後，引致該類別貸款的預期未來現金流量出現下降的可觀測數值，包括：

- 該類別貸款借款人的付款情況出現不利變動；及
- 與違約貸款互有關聯的國家或當地經濟狀況。

單項金額並不重大的同類貸款

對同類貸款，本集團以組合方式評估減值損失。此方法根據違約可能性及虧損金額的歷史趨勢進行統計分析，同時對影響組合中固有損失的當前經濟狀況進行評估。

(a) 信用風險(續)

並無客觀減值證據的單項評估貸款

並無客觀減值證據的單項評估貸款會包括在具有類似信貸風險特徵的貸款組合內，以組合為單位進行減值損失評估。組合評估的減值損失考慮以下因素：

- 同類貸款的歷史損失經驗；及
- 當前的經濟和信用環境及從管理層的經驗來評估實際的損失與根據歷史經驗所預測的損失的差異。

在獲知組合內個別資產出現客觀減值證據時，這些資產會從資產組合中剔除並按單項方式評估。按組合方式評估減值損失的資產不包括單項方式評估減值損失並已經或將會繼續確認減值損失的資產。

擔保物

本集團需要取得的擔保物金額及類型基於對交易對手的信用風險評估決定。對於擔保物類型和評估參數，本集團實施了相關指引。

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。對於相關擔保物公允價值情況參見附註19。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。於2015年6月30日，公司貸款賬面價值為人民幣83,763.77億元(2014年12月31日：人民幣79,628.66億元)，其中有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣39,090.86億元(2014年12月31日：人民幣36,666.94億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2015年6月30日，個人貸款賬面價值為人民幣32,657.08億元(2014年12月31日：人民幣30,634.65億元)，其中有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣24,261.16億元(2014年12月31日：人民幣25,775.34億元)。

在辦理貸款抵質押擔保時，本集團優先選取價值相對穩定、變現能力較強的擔保物，一般不接受不易變現、不易辦理登記手續或價格波動較大的擔保物。擔保物的價值需由本集團或本集團認可的估價機構進行評估、確認，擔保物的價值可以覆蓋擔保物所擔保的貸款債權，擔保物的抵質押率綜合考慮擔保物種類、使用情況、變現能力、價格波動、變現成本等因素合理確定。擔保物需按照法律要求辦理相關登記交付手續。信貸人員定期對擔保物進行監督檢查，並對擔保物價值變化情況進行評估認定。

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人的現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註48(a)(iii)。

(a) 信用風險(續)

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
存放中央銀行款項	3,529,974	3,434,908
存放和拆放同業及其他金融機構款項	783,352	782,776
為交易而持有的金融資產	127,342	33,990
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	295,174	312,455
衍生金融資產	69,657	24,048
買入返售款項	1,040,068	468,462
客戶貸款及墊款	11,374,947	10,768,750
金融投資		
— 應收款項類投資	375,282	331,731
— 持有至到期投資	2,646,489	2,566,390
— 可供出售金融資產	1,424,947	1,176,606
其他	205,019	198,482
	21,872,251	20,098,598
信貸承諾	2,310,358	2,342,123
最大信用風險敞口	24,182,609	22,440,721

(ii) 風險集中度

如交易對手集中於某一行業或地區或共同具備某些經濟特性，其信用風險通常會相應提高。同時，不同行業和地區的經濟發展均有其獨特的特點，因此不同的行業和地區的信用風險亦不相同。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 信用風險(續)

按地區分佈

本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

2015年6月30日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	3,089,599	72,903	64,492	136,075	22,404	37,096	10,903	96,502	3,529,974
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	418,293	5,375	1,417	34,440	1,495	1,440	294	320,598	783,352
為交易而持有的金融資產 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	106,743	-	-	145	-	-	-	20,454	127,342
衍生金融資產	291,632	7	17	78	26	31	60	3,323	295,174
買入返售款項	14,943	2,155	4,939	1,917	128	444	1,530	43,601	69,657
客戶貸款及墊款	845,335	-	-	-	-	-	-	194,733	1,040,068
金融投資	500,606	2,230,421	1,465,369	1,909,393	1,582,280	2,071,158	637,787	977,933	11,374,947
— 應收款項類投資	355,404	240	5,000	6,044	474	486	624	7,010	375,282
— 持有至到期投資	2,505,822	2,094	3,060	5,561	16,628	2,882	42,958	67,484	2,646,489
— 可供出售金融資產	883,495	3,388	20,179	239,529	37,205	20,794	67,383	152,974	1,424,947
其他	99,572	14,624	8,487	18,702	11,736	13,770	3,257	34,871	205,019
	9,111,444	2,331,207	1,572,960	2,351,884	1,672,376	2,148,101	764,796	1,919,483	21,872,251
信貸承諾	522,608	418,284	209,918	370,514	132,157	211,711	61,679	383,487	2,310,358
最大信用風險敞口	9,634,052	2,749,491	1,782,878	2,722,398	1,804,533	2,359,812	826,475	2,302,970	24,182,609

上述各地區的組成部分請見附註47(b)地理區域信息。

2014年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	3,006,630	67,318	49,194	179,692	20,387	32,200	8,599	70,888	3,434,908
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	408,339	5,506	2,479	47,527	1,513	1,917	1,221	314,274	782,776
為交易而持有的金融資產 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	32,865	-	-	-	-	-	-	1,125	33,990
衍生金融資產	301,231	172	126	7,675	58	79	20	3,094	312,455
買入返售款項	9,377	1,371	5,519	848	255	322	910	5,446	24,048
客戶貸款及墊款	256,230	-	-	2,983	-	-	-	209,249	468,462
金融投資	463,735	2,141,295	1,412,991	1,816,719	1,462,435	1,940,872	608,799	921,904	10,768,750
— 應收款項類投資	304,092	1,140	510	5,948	5,960	1,218	240	12,623	331,731
— 持有至到期投資	2,454,903	51,699	18,931	4,140	-	-	-	36,717	2,566,390
— 可供出售金融資產	695,131	62,585	37,264	228,694	15,006	17,094	3,422	117,410	1,176,606
其他	93,801	16,278	10,303	16,925	11,312	11,572	2,823	35,468	198,482
	8,026,334	2,347,364	1,537,317	2,311,151	1,516,926	2,005,274	626,034	1,728,198	20,098,598
信貸承諾	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	2,342,123
最大信用風險敞口	8,496,038	2,785,580	1,857,168	2,730,645	1,646,014	2,163,329	684,845	2,077,102	22,440,721

上述各地區的組成部分請見附註47(b)地理區域信息。

(a) 信用風險(續)**按行業分佈**

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。本集團債券投資的組成在附註48(a)(iv)中詳細列示。本集團客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
製造業	1,724,420	1,642,460
交通運輸、倉儲和郵政業	1,495,667	1,439,285
批發和零售業	922,775	923,005
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	809,149	751,728
租賃和商務服務業	700,813	624,046
房地產業	554,235	530,103
水利、環境和公共設施管理業	474,571	477,193
採礦業	283,053	301,261
建築業	240,154	220,860
住宿和餐飲業	233,302	224,994
科教文衛	133,452	123,207
其他	372,086	354,450
公司類貸款小計	7,943,677	7,612,592
個人住房及經營性貸款	2,566,481	2,387,331
其他	699,227	676,134
個人貸款小計	3,265,708	3,063,465
票據貼現	432,700	350,274
客戶貸款及墊款合計	11,642,085	11,026,331

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
既未逾期也未減值	11,350,885	10,814,697
已逾期但未減值	127,705	87,137
已減值	163,495	124,497
	11,642,085	11,026,331
減：減值準備	(267,138)	(257,581)
	11,374,947	10,768,750

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 信用風險(續)

既未逾期也未減值

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款：

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	3,135,023	45,854	3,180,877	3,082,321	41,084	3,123,405
保證貸款	1,436,260	80,916	1,517,176	1,394,854	64,417	1,459,271
抵押貸款	5,036,715	147,975	5,184,690	4,740,077	106,667	4,846,744
質押貸款	1,438,177	29,965	1,468,142	1,359,527	25,750	1,385,277
	11,046,175	304,710	11,350,885	10,576,779	237,918	10,814,697

已逾期但未減值

於報告期末，本集團已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

	2015年6月30日			2014年12月31日		
	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	50,600	17,365	67,965	33,068	14,004	47,072
1-2個月	18,056	7,280	25,336	14,428	6,891	21,319
2-3個月	22,930	7,953	30,883	10,977	7,769	18,746
3個月以上	3521	-	3,521	-	-	-
合計	95,107	32,598	127,705	58,473	28,664	87,137
擔保物公允價值	100,512	62,420	162,932	57,332	54,452	111,784

已減值

如果有客觀減值證據表明客戶貸款及墊款在初始確認後有一項或多項情況發生且這些情況對貸款預計未來現金流量有影響且該影響能可靠估計，則該客戶貸款及墊款被認為是已減值貸款。包括公司類貸款及個人貸款中被評定為「次級」、「可疑」及「損失」類的貸款。

本集團持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2015年6月30日的公允價值為人民幣435.06億元(2014年12月31日：人民幣289.25億元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

(a) 信用風險(續)**經重組的客戶貸款及墊款**

本集團為了最大可能地回收貸款及管理客戶關係，設立了貸款重組政策，即與客戶重新商訂合同條款。

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	2015年6月30日	2014年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	5,339	4,579
其中：已減值客戶貸款及墊款	2,009	2,061

以物抵債的擔保物

本集團於本報告期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣8.42億元(截至2014年6月30日止六個月：人民幣5.68億元)，主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

(iv) 債券投資

債券投資的信用風險主要源於發行人可能違約未付款或破產的風險。不同發行主體的債券投資存在不同的信用風險級別。

本集團債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

2015年6月30日

	應收款 項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	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	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	87,486	1,334,974	159,370	13,717	–	1,595,547
政策性銀行	15,090	1,243,884	387,183	1,831	29,227	1,677,215
公共實體	1,500	19,912	111,838	332	7,359	140,941
銀行同業及其他金融機構	188,828	20,452	184,541	4,467	4,535	402,823
企業	43,617	27,218	453,201	17,918	35,139	577,093
	336,521	2,646,440	1,296,133	38,265	76,260	4,393,619
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	–	68	–	–	–	68
企業	–	117	49	–	–	166
	–	185	49	–	–	234
減：減值準備	–	(136)	–	–	–	(136)
	–	49	49	–	–	98
合計	336,521	2,646,489	1,296,182	38,265	76,260	4,393,717

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 信用風險 (續)

2014年12月31日

	應收款 項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	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	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	87,486	1,231,741	136,276	2,636	-	1,458,139
政策性銀行	15,090	1,275,337	367,455	789	29,120	1,687,791
公共實體	1,500	21,125	93,488	192	3,021	119,326
銀行同業及其他金融機構 企業	167,278	16,666	162,806	796	11,565	359,111
	47,564	21,468	404,755	19,557	57,854	551,198
	318,918	2,566,337	1,164,780	23,970	101,560	4,175,565
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構 企業	-	78	-	-	-	78
	-	117	75	-	-	192
	-	195	75	-	-	270
減：減值準備	-	(142)	-	-	-	(142)
	-	53	75	-	-	128
合計	318,918	2,566,390	1,164,855	23,970	101,560	4,175,693

(*) 減值債券的確定是基於單獨測試和國別風險準備金計提的結果。在確定一支債券是否減值時，本集團考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。對於已減值債券投資，本集團未取得任何擔保物。

(b) 流動性風險

流動性風險是指雖然有清償能力，但無法及時獲得充足資金或無法以合理成本及時獲得充足資金以應對資產增長或支付到期債務的風險。資產和負債的金額或期限的不匹配，均可能產生上述風險。

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

- 優化資產負債結構；
- 保持穩定的存款基礎；
- 預測現金流量和評估流動資產水平；及
- 保持高效的內部資金劃撥機制，確保分行的流動性。

(b) 流動性風險(續)

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析如下：

本集團對金融工具預期的剩餘期限與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

2015年6月30日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	784,163	-	-	-	-	-	2,831,097	3,615,260
為交易而持有的金融資產 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	248,150	1,101,210	228,109	219,817	26,100	34	-	1,823,420
衍生金融資產	-	8,490	17,371	83,394	6,961	11,126	444	127,786
客戶貸款及墊款	362	25,975	6,259	50,398	186,818	21,088	4,274	295,174
金融投資	-	7,903	28,237	17,822	13,145	2,550	-	69,657
對聯營及合營公司的投資	52,560	766,777	901,598	2,804,766	2,852,480	3,854,813	141,953	11,374,947
物業和設備	-	104,504	180,637	558,623	2,412,994	1,189,859	13,247	4,459,864
其他	-	-	-	-	-	-	27,577	27,577
其他	-	-	-	-	-	-	207,554	207,554
其他	229,043	21,944	25,967	39,591	26,418	37,295	35,798	416,056
資產合計	1,314,278	2,036,803	1,388,178	3,774,411	5,524,916	5,116,765	3,261,944	22,417,295
負債：								
向中央銀行借款 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	-	-	-	160	172	-	-	332
衍生金融負債	55,793	146,653	233,888	46,471	15,549	741	-	499,095
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	7,100	27,100	17,701	12,493	2,396	-	66,790
存款證	1,928,874	496,179	163,250	231,528	37,064	36,813	-	2,893,708
客戶存款	-	17,212	33,032	73,412	21,354	440	-	145,450
已發行債務證券	8,289,058	1,011,652	1,117,993	3,819,500	2,028,591	20,974	-	16,287,768
其他	-	5,484	7,501	17,811	49,084	205,023	-	284,903
其他	183,731	151,038	62,513	132,287	50,442	45,601	-	625,612
負債合計	10,457,456	1,835,318	1,645,277	4,338,870	2,214,749	311,988	-	20,803,658
流動性淨額	(9,143,178)	201,485	(257,099)	(564,459)	3,310,167	4,804,777	3,261,944	1,613,637

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 流動性風險(續)

2014年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	538,177	-	-	-	-	-	2,985,445	3,523,622
為交易而持有的金融資產 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	362,407	645,635	113,831	99,055	30,310	-	-	1,251,238
衍生金融資產	-	155	3,693	27,449	2,007	686	383	34,373
客戶貸款及墊款	795	19,025	39,189	122,230	113,550	13,506	4,160	312,455
金融投資	-	4,496	5,525	10,483	2,524	1,020	-	24,048
對聯營及合營公司的投資	37,605	747,392	865,101	2,631,307	2,697,265	3,690,574	99,506	10,768,750
物業和設備	-	39,298	134,162	416,039	2,311,141	1,171,357	14,412	4,086,409
其他	-	-	-	-	-	-	28,919	28,919
資產合計	174,503	24,360	18,882	58,129	27,051	37,089	40,845	380,859
負債：	1,113,487	1,480,361	1,180,383	3,364,692	5,183,848	4,914,232	3,372,950	20,609,953
向中央銀行借款 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	-	-	295	150	186	-	-	631
衍生金融負債	53,267	206,035	265,024	58,708	6,351	-	-	589,385
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	-	4,210	5,639	10,612	2,731	999	-	24,191
存款證	922,373	494,320	264,540	191,326	15,779	31,858	-	1,920,196
客戶存款	-	33,936	53,404	66,727	21,738	443	-	176,248
已發行債務證券	7,908,683	999,881	1,291,090	3,361,635	1,958,020	37,292	-	15,556,601
其他	-	4,606	11,189	13,091	46,806	203,898	-	279,590
負債合計	187,518	63,224	72,135	141,568	49,964	11,398	-	525,807
流動性淨額	9,071,841	1,806,212	1,963,316	3,843,817	2,101,575	285,888	-	19,072,649
	(7,958,354)	(325,851)	(782,933)	(479,125)	3,082,273	4,628,344	3,372,950	1,537,304

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

本集團金融工具未經折現的合同現金流量按到期日分析如下。由於未經折現合同現金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金額不能直接與財務狀況表中的金額對應。本集團對這些金融工具預期的現金流量與下表中的分析可能有顯著的差異，例如：活期客戶存款在下表中被劃分為即時償還，但是活期客戶存款預期將保持一個穩定甚或有所增長的餘額。

(b) 流動性風險(續)

2015年6月30日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	784,163	-	3,822	-	-	-	2,831,097	3,619,082
為交易而持有的金融資產 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	250,792	1,140,329	242,740	228,649	29,718	42	-	1,892,270
客戶貸款及墊款(**)	-	8,514	17,626	84,929	7,257	11,213	444	129,983
金融投資	362	26,436	7,726	58,459	191,185	41,538	4,274	329,980
其他	53,452	830,123	1,054,855	3,328,986	4,537,427	5,582,095	211,803	15,598,741
	-	125,482	211,766	678,518	2,792,077	1,427,871	13,247	5,248,961
	182,248	13,085	634	473	169	51	6,582	203,242
	1,271,017	2,143,969	1,539,169	4,380,014	7,557,833	7,062,810	3,067,447	27,022,259

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2015年6月30日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 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	-	-	-	162	187	-	-	349
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	55,793	146,784	234,743	46,774	18,034	797	-	502,925
存款證	1,929,187	506,494	165,312	236,553	43,786	41,455	-	2,922,787
客戶存款	-	17,437	33,342	75,550	21,775	521	-	148,625
已發行債務證券	8,290,250	1,013,366	1,144,434	3,888,219	2,155,455	24,970	-	16,516,694
其他	-	6,593	10,563	23,185	82,790	262,710	-	385,841
	127,671	28,355	441	6,603	18,488	3,697	7,056	192,311
	10,402,901	1,719,029	1,588,835	4,277,046	2,340,515	334,150	7,056	20,669,532
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(52)	(3)	(2)	(24)	111	-	30
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	1,189,262	836,736	1,217,259	249,803	38,147	-	3,531,207
現金流出	-	(1,189,508)	(833,500)	(1,217,370)	(247,486)	(38,595)	-	(3,526,459)
	-	(246)	3,236	(111)	2,317	(448)	-	4,748

(*) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 流動性風險(續)

2014年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及	538,177	-	4,030	-	-	-	2,985,445	3,527,652
其他金融機構款項(*)	362,978	689,319	122,273	104,080	32,303	-	-	1,310,953
為交易而持有的金融資產 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	-	164	3,836	29,015	2,291	759	383	36,448
客戶貸款及墊款(**)	795	19,376	41,228	124,895	121,307	13,910	4,160	325,671
金融投資	38,313	819,226	1,039,168	3,217,940	4,643,923	5,658,407	151,851	15,568,828
其他	-	48,610	160,080	539,907	2,696,242	1,398,445	14,412	4,857,696
	146,900	19,800	4,564	3,964	150	62	8,259	183,699
	1,087,163	1,596,495	1,375,179	4,019,801	7,496,216	7,071,583	3,164,510	25,810,947

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

(***) 客戶貸款及墊款、債券投資無期限金額包括已減值或未減值但已逾期一個月以上部分。

2014年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 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	-	-	296	153	203	-	-	652
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	53,267	206,447	265,981	59,683	6,992	-	-	592,370
存款證	922,652	495,736	266,186	196,947	18,295	33,683	-	1,933,499
客戶存款	-	34,189	53,902	68,015	22,453	536	-	179,095
已發行債務證券	7,910,143	1,002,203	1,307,264	3,450,308	2,085,875	46,026	-	15,801,819
其他	-	4,627	11,510	20,991	79,094	260,034	-	376,256
	67,980	28,138	27,609	37,415	17,277	6,991	5,815	191,225
	8,954,042	1,771,340	1,932,748	3,833,512	2,230,189	347,270	5,815	19,074,916
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	6	5	11	(42)	43	-	23
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	687,144	660,772	882,747	94,650	4,456	-	2,329,769
現金流出	-	(683,700)	(661,258)	(884,026)	(94,173)	(4,454)	-	(2,327,611)
	-	3,444	(486)	(1,279)	477	2	-	2,158

(*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)*(iii) 信貸承諾按合同到期日分析*

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2015年6月30日							
信貸承諾	698,291	164,620	276,564	511,928	445,299	213,656	2,310,358

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2014年12月31日							
信貸承諾	692,629	156,397	257,582	610,824	429,940	194,751	2,342,123

(c) 市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、商品價格和股票價格等)的不利變動而使本集團表內和表外業務發生損失的風險。市場風險存在於本集團的交易性和非交易性業務中。

本集團的利率風險主要包括來自商業銀行業務的結構性利率風險和其資金交易頭寸的風險。利率風險是本集團許多業務的內在風險，生息資產和付息負債重定價日的不匹配是利率風險的主要來源。

本集團的匯率風險來自於外匯敞口遭受市場匯率波動的風險，其中外匯敞口包括外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口和由貨幣衍生交易所產生的表外外匯敞口。

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

本集團利用敏感性分析、利率重定價敞口分析及外匯風險集中度分析作為監控市場風險管理的主要工具。本行分開監控交易性組合和其他非交易性組合的市場風險。本行採用風險價值(「VaR」)作為計量、監測交易性組合市場風險的主要工具。以下部分包括母公司交易性組合按風險類別計算的VaR，以及基於集團匯率風險敞口和利率風險敞口(包括交易性組合及非交易性組合)的敏感性分析。

(c) 市場風險 (續)

(i) 風險價值(VaR)

風險價值(VaR)是一種用以估算在某一特定時間範圍，相對於某一特定的置信區間來說，由於市場利率、匯率、商品等價格變動而引起的最大可能的持倉虧損的度量指標。本行採用歷史模擬法，選取250天的歷史市場數據按日計算並監測交易性組合的風險價值(置信區間為99%，持有期為1天)。

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

	截至2015年6月30日止六個月			
	2015年			
	6月30日	平均	最高	最低
利率風險	71	45	71	31
匯率風險	49	57	96	34
商品風險	24	15	39	5
總體風險價值	106	88	136	63

	截至2014年6月30日止六個月			
	2014年			
	6月30日	平均	最高	最低
利率風險	30	32	60	14
匯率風險	30	28	45	17
商品風險	18	14	20	7
總體風險價值	46	39	63	24

每一個風險因素的風險價值是指僅因該風險因素的波動而可能產生的最大潛在損失。由於各風險因素之間會產生風險分散效應，對於同一時點的各風險因素的風險價值累加並不等於總體風險價值。

風險價值是在正常市場環境下衡量市場風險的重要工具。然而，由於風險價值模型所基於的假設，它作為衡量市場風險的工具存在一些限制，主要表現為：

- (1) 風險價值不能反映流動性風險。在風險價值模型中，已假設在特定的1天持有期內，可無障礙地進行倉盤套期或出售，而且有關金融產品的價格會大致在特定的範圍內波動，同時，這些產品價格的相關性也會基本保持不變。這種假設可能無法反映市場流動性嚴重不足時的市場風險，即1天的持有期可能不足以完成所有倉盤的套期或出售；
- (2) 儘管倉盤頭寸在每個交易日內都會發生變化，風險價值僅反映每個交易日結束時的組合風險，而且並不反映在99%的置信水平以外可能引起的虧損；及
- (3) 由於風險價值模型主要依賴歷史數據的相關信息作為基準，不一定能夠準確預測風險因素未來的變化情況，特別是難以反映重大的市場波動等例外情形。

(c) 市場風險(續)*(ii) 利率風險*

本集團的利率風險主要源於生息資產和付息負債重新定價日的不匹配。本集團的生息資產和付息負債主要以人民幣計價。

本集團採用以下方法管理利率風險：

- 定期監測可能影響人民銀行基準利率的宏觀經濟因素；
- 優化生息資產和付息負債的重定價日(或合同到期日)的時間差；及
- 管理生息資產和付息負債的定價與人民銀行基準利率間的價差。

本集團主要通過分析利息淨收入在不同利率環境下的變動(情景分析)對利率風險進行計量。本集團致力於減輕可能會導致未來利息淨收入下降的預期利率波動所帶來的影響，同時權衡上述風險規避措施的成本。

下表說明了本集團利息淨收入及權益在其他變量固定的情況下對於可能發生的合理利率變動的敏感性。

對利息淨收入的影響是指一定利率變動對期末持有的預計未來一年內進行利率重定的金融資產及負債所產生的利息淨收入的影響，包括套期工具的影響。對權益的影響是指一定利率變動對期末持有的固定利率可供出售金融資產進行重估所產生的公允價值淨變動對其他綜合收益的影響，包括相關套期工具的影響。

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	2015年	2014年	2015年	2014年
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日
上升100個基點	(17,585)	(1,635)	(32,770)	(30,483)
下降100個基點	17,585	1,635	34,726	32,354

上述利率敏感性分析只是作為例證，以簡化情況為基礎。該分析顯示在各個預計收益曲線情形及本集團現時利率風險狀況下，利息淨收入及權益之估計變動。但該影響並未考慮管理層為減低利率風險而可能採取的風險管理活動。上述估計假設所有期限的利率均以相同幅度變動，因此並不反映若某些利率改變而其他利率維持不變時，其對利息淨收入及權益的潛在影響。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 市場風險 (續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2015年6月30日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,217,315	-	-	-	397,945	3,615,260
為交易而持有的金融資產 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	1,565,261	221,056	21,942	34	15,127	1,823,420
衍生金融資產	26,312	83,465	6,484	11,081	444	127,786
客戶貸款及墊款	36,950	52,189	181,729	19,670	4,636	295,174
金融投資	-	-	-	-	69,657	69,657
對聯營及合營公司的投資	3,979,193	6,927,975	196,888	156,788	114,103	11,374,947
物業及設備	431,005	644,803	2,207,918	1,162,992	13,146	4,459,864
其他	-	-	-	-	27,577	27,577
資產合計	-	-	-	-	207,554	207,554
	391	104	11	-	415,550	416,056
資產合計	9,256,427	7,929,592	2,614,972	1,350,565	1,265,739	22,417,295
負債：						
向中央銀行借款	-	160	172	-	-	332
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	380,175	45,998	13,673	-	59,249	499,095
衍生金融負債	-	-	-	-	66,790	66,790
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,605,980	245,806	28,698	6,651	6,573	2,893,708
存款證	69,932	65,828	9,250	440	-	145,450
客戶存款	10,068,765	3,812,293	2,026,800	17,562	362,348	16,287,768
已發行債務證券	24,188	15,847	41,816	203,052	-	284,903
其他	-	-	-	-	625,612	625,612
負債合計	13,149,040	4,185,932	2,120,409	227,705	1,120,572	20,803,658
利率風險敞口	(3,892,613)	3,743,660	494,563	1,122,860	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2014年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	3,097,706	-	-	-	425,916	3,523,622
為交易而持有的金融資產 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	1,117,192	101,192	27,269	-	5,585	1,251,238
衍生金融資產	4,327	27,444	1,553	666	383	34,373
客戶貸款及墊款	59,088	122,379	112,527	13,506	4,955	312,455
金融投資	-	-	-	-	24,048	24,048
對聯營及合營公司的投資	6,336,158	4,053,430	159,555	146,863	72,744	10,768,750
物業及設備	336,616	534,238	2,074,855	1,129,018	11,682	4,086,409
其他	-	-	-	-	28,919	28,919
資產合計	2,518	9,153	-	-	369,188	380,859
負債合計	10,953,605	4,847,836	2,375,759	1,290,053	1,142,700	20,609,953
負債：						
向中央銀行借款	295	150	186	-	-	631
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	471,059	58,708	6,351	-	53,267	589,385
衍生金融負債	-	-	-	-	24,191	24,191
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,675,165	193,198	15,158	30,487	6,188	1,920,196
存款證	103,831	64,932	7,042	443	-	176,248
客戶存款	9,727,351	3,360,963	1,953,002	34,420	480,865	15,556,601
已發行債務證券	23,343	21,977	32,344	201,926	-	279,590
其他	-	-	-	-	525,807	525,807
負債合計	12,001,044	3,699,928	2,014,083	267,276	1,090,318	19,072,649
利率風險敞口	(1,047,439)	1,147,908	361,676	1,022,777	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 市場風險(續)

(iii) 匯率風險

本集團主要經營人民幣業務，部分交易涉及美元與港元，其他幣種交易較少。外幣交易主要涉及本集團外幣資金業務、代客外匯買賣以及境外投資等。

人民幣兌美元匯率實行有管理的浮動匯率制度，港元匯率與美元掛鈎，因此人民幣兌港元匯率和人民幣兌美元匯率同向變動。

本集團通過多種方法管理外匯風險敞口，包括採用限額管理和風險對沖手段規避匯率風險，並定期進行匯率風險敏感性分析和壓力測試。

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。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。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
美元	-1%	(4)	(42)	(587)	(184)
港元	-1%	105	572	(676)	(585)

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。

(c) 市場風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

2015年6月30日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,500,008	31,845	22,598	60,809	3,615,260
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,290,937	416,780	5,899	109,804	1,823,420
為交易而持有的金融資產	109,178	13,015	-	5,593	127,786
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	294,137	87	-	950	295,174
衍生金融資產	10,016	48,839	2,348	8,454	69,657
客戶貸款及墊款	10,317,066	771,677	163,859	122,345	11,374,947
金融投資	4,261,969	119,604	23,062	55,229	4,459,864
對聯營及合營公司的投資	173	781	1,431	25,192	27,577
物業及設備	147,241	58,329	630	1,354	207,554
其他	253,539	46,538	5,151	110,828	416,056
資產合計	20,184,264	1,507,495	224,978	500,558	22,417,295
負債：					
向中央銀行借款	160	-	-	172	332
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	433,504	10,114	-	55,477	499,095
衍生金融負債	6,125	50,724	2,374	7,567	66,790
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	2,267,823	496,725	12,029	117,131	2,893,708
存款證	40,582	79,632	4,126	21,110	145,450
客戶存款	15,456,677	499,845	208,043	123,203	16,287,768
已發行債務證券	208,640	60,330	1,687	14,246	284,903
其他	498,792	64,032	6,420	56,368	625,612
負債合計	18,912,303	1,261,402	234,679	395,274	20,803,658
長/(短)盤淨額	1,271,961	246,093	(9,701)	105,284	1,613,637
信貸承諾	1,776,303	422,540	64,055	47,460	2,310,358

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 市場風險 (續)

2014年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,437,427	37,638	22,551	26,006	3,523,622
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	773,517	407,649	22,996	47,076	1,251,238
為交易而持有的金融資產	33,048	446	200	679	34,373
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	312,078	232	-	145	312,455
衍生金融資產	6,730	12,517	3,157	1,644	24,048
客戶貸款及墊款	9,743,072	780,538	148,227	96,913	10,768,750
金融投資	3,936,518	98,502	13,181	38,208	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	170	870	1,424	26,455	28,919
物業及設備	152,346	44,757	612	1,565	199,280
其他	236,247	36,628	2,483	105,501	380,859
資產合計	18,631,153	1,419,777	214,831	344,192	20,609,953
負債：					
向中央銀行借款	219	-	-	412	631
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	529,931	6,227	-	53,227	589,385
衍生金融負債	3,948	14,609	3,477	2,157	24,191
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,270,960	532,625	10,405	106,206	1,920,196
存款證	57,040	90,490	9,793	18,925	176,248
客戶存款	14,798,876	403,863	231,560	122,302	15,556,601
已發行債務證券	221,052	39,353	3,891	15,294	279,590
其他	474,466	32,883	5,993	12,465	525,807
負債合計	17,356,492	1,120,050	265,119	330,988	19,072,649
長/(短)盤淨額	1,274,661	299,727	(50,288)	13,204	1,537,304
信貸承諾	1,773,168	427,876	87,527	53,552	2,342,123

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

- 保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求。保持穩固的資本基礎，支持本集團業務增長和戰略規劃的實施，實現全面、協調和可持續發展；
- 實施資本計量高級方法，完善內部資本充足評估程序，公開披露資本管理相關信息，全面覆蓋各類風險，確保集團安全運營；
- 充分運用各類風險量化成果，建立以經濟資本為核心的銀行價值管理體系，完善政策流程和管理應用體系，強化資本約束和資本激勵機制，提升產品定價和決策支持能力，提高資本配置效率；及
- 合理運用各類資本工具，不斷增強資本實力，優化資本結構，提高資本質量，降低資本成本，為股東創造最佳回報。

本集團對資本結構進行管理，並根據經濟環境和集團經營活動的風險特性進行資本結構調整。為保持或調整資本結構，本集團可能調整利潤分配政策，發行或回購股票、合格其他一級資本工具、合格二級資本工具、可轉換公司債券等。

本集團管理層根據銀監會規定的方法定期監控資本充足率。本集團及本行於每半年及每季度向銀監會提交所需信息。

2013年1月1日起，本集團按照銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》及其他相關規定的要求計算資本充足率。2014年4月，銀監會正式批覆本行實施資本管理高級方法。按照批准的實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法。

銀監會要求商業銀行在2018年底前達到《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的資本充足率要求，對於系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於8.50%，一級資本充足率不得低於9.50%，資本充足率不得低於11.50%。對於非系統重要性銀行，銀監會要求其核心一級資本充足率不得低於7.50%，一級資本充足率不得低於8.50%，資本充足率不得低於10.50%。此外，在境外設立的機構也會直接受到當地銀行監管機構的監管，不同國家對於資本充足率的要求有所不同。

本集團按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》及相關規定計算下列的核心一級資本充足率、一級資本充足率和資本充足率。該計算依據可能與香港及其他國家所採用的相關依據存在差異。

本集團的資本充足率及相關數據是按照中國會計準則編製的法定財務報表為基礎進行計算。本期間內，本集團遵守了監管部門規定的資本要求。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(d) 資本管理(續)

本集團按照銀監會核准的資本管理高級方法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：

	2015年6月30日	2014年12月31日
核心一級資本	1,571,961	1,498,403
實收資本	356,407	353,495
資本公積可計入部分	152,193	144,874
盈餘公積	151,362	150,752
一般風險準備	222,520	221,622
未分配利潤	706,649	650,308
少數股東資本可計入部分	4,135	2,191
其他	(21,305)	(24,839)
核心一級資本扣除項目	11,903	11,670
商譽	8,620	8,487
其他無形資產(土地使用權除外)	1,422	1,279
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,839)	(3,796)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700
核心一級資本淨額	1,560,058	1,486,733
其他一級資本	34,611	34,500
其他一級資本工具及其溢價	34,428	34,428
少數股東資本可計入部分	183	72
一級資本淨額	1,594,669	1,521,233
二級資本	240,870	306,704
二級資本工具及其溢價可計入金額	167,233	187,829
超額貸款損失準備	72,574	118,633
少數股東資本可計入部分	1,063	242
二級資本扣除項目	13,600	15,800
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	15,800
總資本淨額	1,821,939	1,812,137
風險加權資產	12,860,745	12,475,939
核心一級資本充足率	12.13%	11.92%
一級資本充足率	12.40%	12.19%
資本充足率	14.17%	14.53%

49. 金融工具的公允價值

公允價值估計是根據金融工具的特性和相關市場資料於某一特定時間做出，一般是主觀的。本集團根據以下層級確定及披露金融工具的公允價值：

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

第二層次輸入值：使用估值技術，所有對估值結果有重大影響的參數均採用可直接或間接可觀察的市場信息；及

第三層次輸入值：使用估值技術，部分對估值結果有重大影響的參數並非基於可觀察的市場信息。

本集團構建了公允價值計量相關的制度辦法和內部機制，規範了金融工具公允價值計量框架、公允價值會計計量方法以及操作規程。公允價值會計計量辦法明確了估值技術、參數選擇，以及相關的概念、模型及參數求解辦法；操作規程落實了上述各類業務的計量操作流程、計量時點、市場參數選擇，以及相應的角色分工。在公允價值計量過程中，前台業務部門負責計量對象的日常交易管理，財務會計部門牽頭制定計量的會計政策與估值技術方法並負責系統實現，風險管理部門負責交易信息和模型系統的驗證。

下述為採用估值技術確定的以公允價值計量的金融工具公允價值情況說明，包括本集團對市場參與者在金融工具估值時所作假設的估計。

金融投資

採用估值技術進行估值的金融投資包括債券及資產支持證券。本集團在這些投資的估值模型中所運用的現金流折現分析方法僅包括可觀察數據，或者同時包括可觀察和不可觀察數據。可觀察的估值參數包括對當前利率的假設；不可觀察的估值參數包括對預期違約率、提前還款率及市場流動性的假設。

本集團劃分為第二層級的債券投資大部分為人民幣債券。這些債券的公允價值按照中央國債登記結算有限責任公司的估值結果確定，估值方法屬於所有重大估值參數均採用可觀察市場信息的估值技術。

衍生工具

採用僅包括可觀察市場數據的估值技術進行估值的衍生工具主要包括利率掉期、貨幣遠期及掉期、貨幣期權等。最常見的估值技術包括現金流折現模型、布萊爾—斯科爾斯模型。模型參數包括即遠期外匯匯率、外匯匯率波動率以及利率曲線等。

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

無市場報價的其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債，主要採用現金流折現模型估值，參數包括對應剩餘期限的利率曲線(經過市場流動性和信用價差調整)；以及Heston模型，參數包括收益率、遠期匯率、匯率波動率等，並使用相同標的物的標準歐式期權活躍市場價格校準模型參數。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

2015年6月30日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	444	–	–	444
債券投資	14,298	23,967	–	38,265
其他債務工具投資	–	89,077	–	89,077
	14,742	113,044	–	127,786
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				
債券投資	589	75,671	–	76,260
其他債務工具投資	–	42,480	–	42,480
其他投資	–	362	176,072	176,434
	589	118,513	176,072	295,174
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	–	27,195	1,659	28,854
利率衍生工具	–	27,239	755	27,994
商品衍生工具及其他	85	12,702	22	12,809
	85	67,136	2,436	69,657
可供出售金融資產				
權益投資	6,291	5,366	654	12,311
債券投資	87,280	1,204,152	4,750	1,296,182
其他債務工具投資	145	128,620	–	128,765
	93,716	1,338,138	5,404	1,437,258
	109,132	1,636,831	183,912	1,929,875
持續以公允價值計量的金融負債：				
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				
已發行理財產品	–	294,386	–	294,386
結構性存款	–	138,986	–	138,986
與貴金屬相關的金融負債	–	53,658	–	53,658
已發行債務證券	–	6,248	–	6,248
其他	–	5,817	–	5,817
	–	499,095	–	499,095
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	–	27,333	1,493	28,826
利率衍生工具	–	27,310	720	28,030
商品衍生工具及其他	20	9,892	22	9,934
	20	64,535	2,235	66,790
	20	563,630	2,235	565,885

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2014年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	383	—	—	383
債券投資	102	23,868	—	23,970
其他債務工具投資	—	10,020	—	10,020
	485	33,888	—	34,373
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				
債券投資	377	101,183	—	101,560
其他債務工具投資	—	71,096	—	71,096
其他投資	—	795	139,004	139,799
	377	173,074	139,004	312,455
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	18,093	1,140	19,233
利率衍生工具	—	1,640	770	2,410
商品衍生工具及其他	86	2,287	32	2,405
	86	22,020	1,942	24,048
可供出售金融資產				
權益投資	9,875	710	304	10,889
債券投資	80,841	1,070,162	13,852	1,164,855
其他債務工具投資	—	11,751	—	11,751
	90,716	1,082,623	14,156	1,187,495
	91,664	1,311,605	155,102	1,558,371
持續以公允價值計量的金融負債：				
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				
已發行理財產品	—	312,336	—	312,336
結構性存款	—	217,431	—	217,431
與貴金屬相關的金融負債	—	53,227	—	53,227
已發行債務證券	—	6,227	—	6,227
其他	—	164	—	164
	—	589,385	—	589,385
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	—	19,102	1,319	20,421
利率衍生工具	—	1,661	726	2,387
商品衍生工具及其他	25	1,324	34	1,383
	25	22,087	2,079	24,191
	25	611,472	2,079	613,576

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層級金融資產和負債期初、期末餘額及本報告期間的變動情況：

	2015年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2015年 6月30日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	1,140	848	-	-	-	(329)	-	1,659
利率衍生工具	770	(17)	-	-	-	2	-	755
商品衍生工具及其他	32	(7)	-	-	-	(3)	-	22
	1,942	824	-	-	-	(330)	-	2,436
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	139,004	390	-	71,751	(34,038)	(1,035)	-	176,072
可供出售金融資產								
債券投資	13,852	(37)	19	133	(31)	(4,801)	(4,385)	4,750
權益投資	304	-	350	-	-	-	-	654
	155,102	1,177	369	71,884	(34,069)	(6,166)	(4,385)	183,912
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(1,319)	(548)	-	-	-	371	3	(1,493)
利率衍生工具	(726)	(4)	-	-	-	10	-	(720)
商品衍生工具及其他	(34)	7	-	-	-	5	-	(22)
	(2,079)	(545)	-	-	-	386	3	(2,235)

	2014年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2014年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	508	949	-	-	-	(317)	-	1,140
利率衍生工具	552	321	-	-	-	(52)	(51)	770
商品衍生工具及其他	52	(19)	-	-	-	(1)	-	32
	1,112	1,251	-	-	-	(370)	(51)	1,942
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	140,566	6,857	-	43,793	(52,212)	-	-	139,004
可供出售金融資產								
債券投資	3,141	(142)	136	13,256	(244)	(2,295)	-	13,852
權益投資	-	-	-	304	-	-	-	304
	144,819	7,966	136	57,353	(52,456)	(2,665)	(51)	155,102
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(650)	(1,096)	-	-	-	422	5	(1,319)
利率衍生工具	(552)	(236)	-	-	-	59	3	(726)
商品衍生工具及其他	(52)	18	-	-	-	-	-	(34)
	(1,254)	(1,314)	-	-	-	481	8	(2,079)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

第三層級金融工具本報告期間損益影響如下：

	截至2015年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益/(損失)影響	3,356	(2,724)	632

	截至2014年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	163	1,908	2,071

(c) 層級之間轉換*(i) 第一層級及第二層級之間轉換*

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中可以查到該證券的公開報價。本集團於財務狀況表日將這些證券從以公允價值計量的第二層級轉入第一層級。

由於特定證券的投資市場環境變化，在活躍市場中無法再查到該證券的公開報價。但根據可觀察的市場參數，有足夠的信息來衡量這些證券的公允價值。本集團於財務狀況表日將這些證券從以公允價值計量的第一層級轉入第二層級。

本報告期間，本集團以公允價值計量的第一層級和第二層級金融資產和負債之間的轉換金額不重大。

(ii) 第二層級及第三層級之間轉換

由於部分對估值結果有重大影響的參數由不可觀察轉化為可觀察，本集團於財務狀況表日將這些金融工具從以公允價值計量的第三層級金融資產和負債轉入第二層級。

本報告期間，部分衍生金融工具從以公允價值計量的第三層級金融資產和負債轉入第二層級，主要由於公允價值計量模型中涉及的波動率等重要參數在本報告期間採用可觀察的市場數據。

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具主要包括部分結構化衍生金融工具、部分債券投資和資產支持證券。所採用的估值模型為現金流折現模型。該估值模型中涉及的不可觀察假設包括折現率和市場價格波動率。

截至2015年6月30日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

未經審計中期財務報告附註

截至2015年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

下表列示了未以公允價值反映或披露的持有至到期投資、應收款項投資、應付次級債券和應付可轉換公司債券的賬面價值、公允價值以及公允價值層級的披露：

本集團

	2015年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,646,489	2,663,860	25,831	2,407,842	230,187
應收款項投資	375,282	376,052	–	97,442	278,610
合計	3,021,771	3,039,912	25,831	2,505,284	508,797
金融負債					
應付次級債券	200,973	210,340	–	210,340	–
合計	200,973	210,340	–	210,340	–

本集團

	2014年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,566,390	2,568,458	26,454	2,309,962	232,042
應收款項投資	331,731	331,582	–	74,635	256,947
合計	2,898,121	2,900,040	26,454	2,384,597	488,989
金融負債					
應付次級債券	196,662	197,702	–	197,702	–
應付可轉換公司債券	9,485	14,264	14,264	–	–
合計	206,147	211,966	14,264	197,702	–

如果存在交易活躍的市場，如經授權的證券交易所，市價為金融工具公允價值之最佳體現。由於本集團所持有及發行的部分金融資產及負債並無可取得的市價，對於該部分無市價可依的金融資產或負債，以下述現金流量折現或其他估計方法來決定其公允價值：

- (i) 應收款項類投資在活躍市場中沒有報價。在沒有其他可參照市場資料時，與本行重組相關的應收款項類投資的公允價值根據所定利率並考慮與此金融工具相關的特殊條款進行估算，其公允價值與賬面價值相若。與本行重組無關的應收款項類投資的公允價值根據定價模型或現金流折現法進行估算。
- (ii) 持有至到期投資和應付次級債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。
- (iii) 以成本計量的可供出售股權投資均為非上市股權，按定價模型或現金流折現法估算公允價值，其公允價值與賬面價值相若，劃分為第三層級。

以上各種假設及方法為本集團資產及負債公允價值的計算提供了統一的基礎。然而，由於其他機構可能會使用不同的方法及假設，因此，各金融機構所披露的公允價值未必完全具有可比性。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

由於下列金融工具期限較短或定期按市價重新定價等原因，其賬面價值與其公允價值相若：

資產	負債
存放中央銀行款項	同業及其他金融機構存放和拆入款項
存放及拆放同業及其他金融機構款項	賣出回購款項
買入返售款項	客戶存款
客戶貸款及墊款	其他金融負債
其他金融資產	

50. 其他事項**(a) 境內優先股非公開發行**

截至報告期末，本行境內優先股發行已獲得相關監管部門審核批准。2015年3月9日，本行收到《中國銀監會關於工商銀行境內發行優先股的批覆》(銀監覆(2015)189號)。中國銀監會同意本行發行不超過4.5億股的優先股，募集金額不超過450億元人民幣，並按照有關規定計入本行其他一級資本。2015年5月8日，中國證監會發行審核委員會審核通過了本次境內優先股發行。2015年6月4日，本行收到《關於核准中國工商銀行股份有限公司非公開發行優先股的批覆》(證監許可(2015)1023號)，核准本行境內非公開發行不超過4.5億股優先股。本行將根據相關法律法規、中國銀監會和中國證監會等監管機構有關批覆的要求及本行股東大會的授權，辦理本次境內非公開發行優先股的相關事宜。

(b) 認購永豐銀行20%股份

2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司(簡稱「永豐金控」)和永豐商業銀行股份有限公司(簡稱「永豐銀行」)就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業銀行參股台灣金融控股公司子銀行的持股比例正式放寬至20%後實施。屆時，本行將參股永豐銀行。2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行就延長股份認購協議項下的交易選定等待期簽署了補充協議(簡稱「首次補充協議」)。2015年4月1日，本行與永豐金控和永豐銀行簽署了一份新的補充協議，交易選定等待期將進一步延長至2015年10月1日。股份認購協議和首次補充協議的其他條款不受影響。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

51. 報告期後事項

截至本報告日，本集團並無需要披露的重大報告期後事項。

52. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本期間之列報要求。

53. 未經審計中期財務報告的批准

本中期財務報告經本行董事會於2015年8月27日決議批准及授權發佈。

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2015年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2014年6月30日止六個月：無差異)；截至2015年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(截至2014年12月31日：無差異)。

(b) 流動性比例

	截至2015年		2014年 12月31日	2014年平均
	2015年 6月30日	6月30日止 六個月平均		
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	35.65%	34.42%	33.19%	33.37%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	108.72%	99.91%	91.10%	86.14%

以上流動性比例為根據銀監會公佈的相關規定及按中國會計準則編製的財務信息計算。

香港《銀行業(披露)規則》(《規則》)於2007年1月1日生效。該規則要求披露以每月流動性比例的算術平均值計算的平均流動性比例。本集團每半年計算一次流動性比例，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比例的算術平均值披露平均流動性比例。

(c) 非人民幣的外匯風險

	2015年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,448,385	222,917	474,012	2,145,314
即期負債	(1,248,984)	(234,679)	(395,274)	(1,878,937)
遠期買入	1,230,512	69,245	627,436	1,927,193
遠期賣出	(1,408,118)	(43,326)	(671,987)	(2,123,431)
淨期權頭寸	9,098	-	(150)	8,948
淨長/(短)頭寸	30,893	14,157	34,037	79,087
淨結構頭寸	46,692	2,061	26,546	75,299

	2014年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,374,150	212,795	316,172	1,903,117
即期負債	(1,101,771)	(264,653)	(330,988)	(1,697,412)
遠期買入	856,727	126,684	375,242	1,358,653
遠期賣出	(1,100,639)	(34,123)	(361,857)	(1,496,619)
淨期權頭寸	1,364	-	-	1,364
淨長/(短)頭寸	29,831	40,703	(1,431)	69,103
淨結構頭寸	27,348	1,570	28,020	56,938

淨期權頭寸根據香港金融管理局要求的德爾塔約當方法計算。本集團的淨結構頭寸包括本行主要涉及外匯交易的境外分支機構，經營銀行業務的子公司和其他子公司的結構頭寸。結構資產及負債包括：

- 物業及設備、扣除折舊費
- 境外分支機構的資本和法定儲備及
- 對海外子公司和聯營及合營公司的投資

(d) 國際債權

國際債權指跨境債權和外幣債權，包括貸款和墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構和債券投資。

當一個國家或地區計入全部風險轉移後，構成國際債權總金額10%或以上時，即予以呈報。只有在債權申索擔保人所處國家與被索方不同，或債權申索是向一家銀行的境外分支機構提出，而該銀行的總行位於另一個國家的情況下，風險才會轉移。

	2015年6月30日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	354,462	104,204	919,698	59,242	1,437,606
其中：香港地區	15,456	27,991	247,947	49,663	341,057
北美、南美	61,347	31,358	58,978	8,355	160,038
	415,809	135,562	978,676	67,597	1,597,644

	2014年12月31日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	232,301	65,146	843,277	57,334	1,198,058
其中：香港地區	22,078	18,565	214,322	42,310	297,275
北美、南美	91,568	33,234	48,573	7,846	181,221
	323,869	98,380	891,850	65,180	1,379,279

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

2015年6月30日

	客戶貸款 及墊款 總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及 墊款	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
製造業	1,724,420	751,957	83,864	51,236	20,489	27,527	48,016
交通運輸、倉儲和郵政業	1,495,667	423,051	6,945	4,773	1,963	24,529	26,492
批發和零售業	922,775	499,170	73,259	47,430	15,424	14,402	29,826
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	809,149	159,502	7,825	1,387	836	13,290	14,126
房地產業	554,235	449,250	9,319	4,671	2,399	9,042	11,441
水利、環境和公共設施管理業	474,571	255,772	975	232	120	7,804	7,924
租賃和商務服務業	700,813	430,195	8,275	3,842	1,691	11,467	13,158
採礦業	283,053	46,754	7,345	3,422	1,428	4,601	6,029
建築業	240,154	104,181	5,515	2,668	1,235	3,907	5,142
住宿和餐飲業	233,302	179,262	6,465	2,448	790	3,798	4,588
科教文衛	133,452	44,218	947	388	297	2,189	2,486
其他	372,086	133,074	5,077	2,540	1,082	6,081	7,163
公司類貸款小計	7,943,677	3,476,386	215,811	125,037	47,754	128,637	176,391
個人住房及經營性貸款	2,566,481	2,186,388	45,153	-	-	65,085	65,085
其他	699,227	239,728	26,425	-	-	17,732	17,732
個人貸款小計	3,265,708	2,426,116	71,578	-	-	82,817	82,817
票據貼現	432,700	432,700	1,885	521	120	7,810	7,930
客戶貸款及墊款合計	11,642,085	6,335,202	289,274	125,558	47,874	219,264	267,138
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							266,511
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							139,695
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							149,579

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

2014年12月31日

	客戶貸款 及墊款 總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及 墊款*	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
製造業	1,642,460	712,403	57,155	36,184	16,802	27,695	44,497
交通運輸、倉儲和郵政業	1,439,285	425,696	6,666	4,788	2,117	24,733	26,850
批發和零售業	923,005	515,576	56,773	35,935	14,754	15,294	30,048
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	751,728	147,319	2,792	1,634	1,102	12,933	14,035
房地產業	530,103	406,577	6,213	4,198	2,157	9,067	11,224
水利、環境和公共設施管理業	477,193	251,171	1,098	101	41	8,226	8,267
租賃和商務服務業	624,046	404,920	5,093	2,319	745	10,720	11,465
採礦業	301,261	44,742	3,034	1,708	984	5,165	6,149
建築業	220,860	103,291	2,901	1,312	556	3,785	4,341
住宿和餐飲業	224,994	157,739	3,217	1,715	798	3,850	4,648
科教文衛	123,207	38,137	668	480	335	2,116	2,451
其他	354,450	108,849	3,408	1,903	803	6,078	6,881
公司類貸款小計	7,612,592	3,316,420	149,018	92,277	41,194	129,662	170,856
個人住房及經營性貸款	2,387,331	2,295,752	39,954	-	-	62,669	62,669
其他	676,134	281,782	21,307	-	-	17,749	17,749
個人貸款小計	3,063,465	2,577,534	61,261	-	-	80,418	80,418
票據貼現	350,274	350,274	299	71	51	6,256	6,307
客戶貸款及墊款合計	11,026,331	6,244,228	210,578	92,348	41,245	216,336	257,581
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							189,729
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							95,409
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							115,169

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	44,383	33,930
6至12個月	50,883	31,204
12個月以上	59,575	50,034
	154,841	115,168
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.38%	0.31%
6至12個月	0.44%	0.28%
12個月以上	0.51%	0.45%
	1.33%	1.04%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

對於以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，這些貸款的全部金額均被分類為已逾期。

(iii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2015年6月30日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	組合評估 減值準備
總行	13,559	539	153	539	153	12,188
長江三角洲	62,698	23,152	8,733	25,607	8,788	44,845
珠江三角洲	45,903	21,273	10,026	22,149	10,148	30,773
西部地區	55,617	25,062	8,131	25,774	8,280	42,209
中部地區	40,247	17,151	6,362	17,505	6,418	32,542
環渤海地區	41,001	22,913	7,626	23,220	7,713	38,406
東北地區	13,633	5,243	3,161	5,255	3,168	13,117
境外及其他	16,616	4,337	1,723	5,509	3,206	5,184
合計	289,274	119,670	45,915	125,558	47,874	219,264

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

2014年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	
總行	9,795	23	21	23	21	11,729
長江三角洲	47,637	14,229	4,868	15,113	4,926	44,967
珠江三角洲	38,947	18,951	9,494	19,747	9,572	30,710
西部地區	37,171	16,269	6,628	16,908	6,761	41,301
中部地區	28,334	13,702	7,116	14,094	7,143	31,331
環渤海地區	28,260	17,046	6,893	17,391	6,993	38,037
東北地區	9,511	5,251	3,533	5,465	3,598	13,060
境外及其他	10,923	3,009	1,423	3,607	2,231	5,201
合計	210,578	88,480	39,976	92,348	41,245	216,336

(iv) 已重組的客戶貸款及墊款

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比	金額	佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	5,339	0.05%	4,579	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,562)	(0.01%)	(1,926)	(0.02%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	3,777	0.04%	2,653	0.02%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2015年6月30日	2014年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團 拆放同業及其他金融機構款項總額：		
12個月以上	16	16
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比：		
12個月以上	0.00%	0.00%

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2015年6月30日	2014年12月31日
表內敞口	14,032,865	13,133,159
表外敞口	2,269,426	2,319,179
	16,302,291	15,452,338
單項評估減值準備	48,268	41,571

除上述披露外，本集團認為對其他境外非銀行交易對手於中國境內使用的授信風險敞口並不重大。

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係

監管資本項目與資產負債表對應關係依據中國銀監會《關於印發商業銀行資本監管配套政策文件的通知》(銀監發[2013]33號)附件2《關於商業銀行資本構成信息披露的監管要求》進行披露。

(i) 資本構成

項目	2015年6月30日	2014年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	353,495	X18
2 留存收益	1,080,531	1,022,682	
2a 盈餘公積	151,362	150,752	X21
2b 一般風險準備	222,520	221,622	X22
2c 未分配利潤	706,649	650,308	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	130,888	120,035	
3a 資本公積	152,193	144,874	X19
3b 其他	(21,305)	(24,839)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額 (僅適用於非股份公司，股份制公司的 銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	4,135	2,191	X25
6 監管調整前的核心一級資本	1,571,961	1,498,403	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	-	-	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,620	8,487	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外) (扣除遞延稅負債)	1,422	1,279	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	-	-	
11 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,839)	(3,796)	X20
12 貸款損失準備缺口	-	-	
13 資產證券化銷售利得	-	-	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值 變化帶來的未實現損益	-	-	
15 確定受益類的養老金資產淨額 (扣除遞延稅項負債)	-	-	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	-	-	

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日	2014年12月31日	代碼
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	-	-	
18 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	11,903	11,670	
29 核心一級資本	1,560,058	1,486,733	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	34,428	34,428	
31 其中：權益部分	34,428	34,428	X28
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	183	72	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	34,611	34,500	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	

項目	2015年6月30日	2014年12月31日	代碼
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	34,611	34,500	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	1,594,669	1,521,233	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	167,233	187,829	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	144,158	164,752	
48 少數股東資本可計入部分	1,063	242	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	-	-	
50 超額貸款損失準備可計入部分	72,574	118,633	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	240,870	306,704	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	15,800	X10
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	-	-	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	-	-	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	-	-	

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日	2014年12月31日	代碼
57 二級資本監管調整總和	13,600	15,800	
58 二級資本	227,270	290,904	
59 總資本(一級資本+二級資本)	1,821,939	1,812,137	
60 總風險加權資產	12,860,745	12,475,939	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.13%	11.92%	
62 一級資本充足率	12.40%	12.19%	
63 資本充足率	14.17%	14.53%	
64 機構特定的資本要求	3.5%	3.5%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1%	1%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.13%	6.92%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	46,431	33,067	X05+X06+ X08+X09+ X12
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資未扣除部分	25,413	26,658	X07+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產(扣除遞延稅負債)	21,815	24,569	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	16,905	15,541	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	6,254	9,684	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	250,234	242,040	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	66,320	108,949	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	144,158	164,752	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	33,739	17,932	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2015年6月30日	2015年6月30日	2014年12月31日	2014年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,615,260	3,615,260	3,523,622	3,523,622
存放同業及其他金融機構款項	280,370	273,173	304,273	298,128
貴金屬	115,198	115,198	95,950	95,950
拆出資金	502,982	502,982	478,503	478,503
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	422,960	422,934	346,828	346,765
衍生金融資產	69,657	69,657	24,048	24,048
買入返售款項	1,040,068	1,040,068	468,462	468,452
客戶貸款及墊款	11,374,947	11,374,213	10,768,750	10,767,798
可供出售金融資產	1,438,093	1,421,006	1,188,288	1,176,369
持有至到期投資	2,646,489	2,645,722	2,566,390	2,565,606
應收款項類投資	375,282	353,322	331,731	319,108
長期股權投資	27,577	33,277	28,919	34,619
固定資產	180,038	180,001	171,434	171,393
在建工程	24,675	24,651	24,804	24,784
遞延所得稅資產	22,037	22,037	24,758	24,758
其他資產	281,662	274,825	263,193	256,829
資產合計	22,417,295	22,368,326	20,609,953	20,576,732

* 按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年6月30日	2015年6月30日	2014年12月31日	2014年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*	本行公佈的 合併資產 負債表*	監管併表 口徑下的資產 負債表*
負債				
向中央銀行借款	332	332	631	631
同業及其他金融機構存放款項	2,123,898	2,123,898	1,106,776	1,106,776
拆入資金	438,877	438,877	432,463	432,463
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	499,095	499,081	589,385	589,346
衍生金融負債	66,790	66,790	24,191	24,191
賣出回購款項	330,933	326,585	380,957	377,037
存款證	145,450	145,450	176,248	176,248
客戶存款	16,287,768	16,289,592	15,556,601	15,559,727
應付職工薪酬	23,486	23,282	28,148	27,982
應交稅費	50,178	50,127	72,278	72,207
已發行債務證券	284,903	284,903	279,590	279,590
遞延所得稅負債	474	222	451	189
其他負債	551,474	510,358	424,930	396,907
負債合計	20,803,658	20,759,497	19,072,649	19,043,294
股東權益				
股本	356,407	356,407	353,495	353,495
其他權益工具	34,428	34,428	34,428	34,428
其中：優先股	34,428	34,428	34,428	34,428
資本公積	152,193	152,193	144,874	144,874
其他綜合收益	(20,608)	(21,305)	(24,548)	(24,839)
盈餘公積	151,362	151,362	150,752	150,752
一般準備	222,520	222,520	221,622	221,622
未分配利潤	706,723	706,649	650,236	650,308
歸屬於母公司股東的權益	1,603,025	1,602,254	1,530,859	1,530,640
少數股東權益	10,612	6,575	6,445	2,798
股東權益合計	1,613,637	1,608,829	1,537,304	1,533,438

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2015年6月30日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
客戶貸款及墊款	11,374,213	
客戶貸款及墊款總額	11,641,352	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	16,905	X01
其中：權重法下，可計入二級 資本超額貸款損失 準備的數額	6,254	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	250,234	X03
其中：內部評級法下，可計入二級 資本超額貸款損失 準備的數額	66,320	X04
可供出售金融資產	1,421,006	
債券投資，以公允價值計量	1,286,381	
其中：對未併表金融機構小額 少數資本投資中的二級資本	5,895	X05
其他債務工具投資，以公允價值計量	128,560	
權益投資	6,065	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	467	X06
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	148	X07
持有至到期投資	2,645,722	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	2,427	X08
應收款項類投資	353,322	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	37,549	X09
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	13,600	X10
長期股權投資	33,277	
其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資	5,700	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	93	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	25,265	X13

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2015年6月30日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
其他資產	274,825	
應收利息	115,399	
無形資產	21,639	X14
其中：土地使用權	20,217	X15
其他應收款	84,329	
商譽	8,620	X16
長期待攤費用	4,591	
抵債資產	4,386	
其他	35,861	
已發行債務證券	284,903	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	167,233	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	34,428	
其中：優先股	34,428	X28
資本公積	152,193	X19
其他綜合收益	(21,305)	X24
可供出售金融資產公允價值變動儲備	11,447	
現金流量套期儲備	(3,896)	
其中：對未按公允價值計量的項目 進行現金流套期形成的儲備	(3,839)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	89	
外幣報表折算差額	(28,945)	
盈餘公積	151,362	X21
一般準備	222,520	X22
未分配利潤	706,649	X23
少數股東權益	6,575	
其中：可計入核心一級資本	4,135	X25
其中：可計入其他一級資本	183	X26
其中：可計入二級資本	1,063	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

截至2015年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4603	4604	84602
適用法律	中國/ 《中華人民 共和國證券法》	中國香港/香港 《證券及 期貨條例》	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性權利 和義務)均適用中國 法律並按中國法律解釋	境外優先股的設立和發行 及境外優先股附帶的 權利和義務 (含非契約性權利和義務) 均適用中國法律 並按中國法律解釋	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利和義務 (含非契約性權利和義務) 均適用中國法律並按 中國法律解釋
監管處理					
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人/集團層面	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團	法人/集團
工具類型	普通股	普通股	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣 336,209	人民幣 169,200	折人民幣 17,928	折人民幣 4,542	人民幣 11,958
工具面值(單位為百萬)	人民幣 266,700	人民幣 86,795	美元 2,940	歐元 600	人民幣 12,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是
其中：贖回日期(或有時間贖回日期) 及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日
分紅或派息					
其中：固定或浮動派息/分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2019年12月10日前 為6%(股息率)	2021年12月10日前 為6%(股息率)	2019年12月10日前 為6%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
是否可轉股	否	否	是	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件	其他一級資本工具觸發事件或二級資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸發事件發生時可全部轉股或部分轉股，二級資本工具觸發事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案的董事會決議公告日(2014年7月25日)前二十個交易日日本行H股普通股股票交易均價作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行
是否減記	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具
發行機構	工銀亞洲	本行
標識碼	ISIN : XS0976879279 BBGID : BBG005CMF4N6	1428009
適用法律	除債券與從屬關係有關條文 須根據香港法律管轄並按 其詮釋外，債券及因債券而產生 或與債券有關之任何 非合約責任須受英國 法律管轄並按其詮釋	中國/ 《中華人民共和國證券法》
監管處理		
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期規則	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法 (試行)》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本
其中：適用法人/集團層面	集團	法人/集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣 3,101	人民幣 19,974
工具面值(單位為百萬)	美元 500	人民幣 20,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2013年10月10日	2014年8月4日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2023年10月10日	2024年8月5日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2018年10月10日，全額	2019年8月5日，全額
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用
分紅或派息		
其中：固定或浮動派息/分紅	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.50%	5.80%
其中：是否存在股息制動機制	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	完全自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否
其中：累計或非累計	累計	累計

未經審計補充財務信息

截至2015年6月30日止六個月補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本工具	二級資本工具
是否可轉股	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是 部分轉股	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用
是否減記	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	工銀亞洲或本行無法生存	本行無法生存
其中：若減記， 則說明部分減記還是全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復 機制	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用

(i) 槓桿率披露

序號	項目	2015年6月30日
1	併表總資產	22,417,295
2	併表調整項	(48,969)
3	客戶資產調整項	-
4	衍生產品調整項	50,654
5	證券融資交易調整項	27,020
6	表外項目調整項	1,581,391
7	其他調整項	(11,903)
8	調整後的表內外資產餘額	24,015,488

序號	項目	2015年6月30日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	21,526,495
2	減：一級資本扣減項	(11,903)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	21,514,592
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	33,142
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	39,993
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	-
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	-
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額	(7,999)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	61,589
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(6,414)
11	衍生產品資產餘額	120,311
12	證券融資交易的會計資產餘額	772,174
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	-
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	27,020
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	-
16	證券融資交易資產餘額	799,194
17	表外項目餘額	2,958,151
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,376,760)
19	調整後的表外項目餘額	1,581,391
20	一級資本淨額	1,594,669
21	調整後的表內外資產餘額	24,015,488
22	槓桿率	6.64%

境內外機構名錄

境內機構

安徽省分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶市分行

地址：重慶市南岸區
江南大道9號
郵編：400060
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連市分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888/82819593
傳真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087810/
88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8434172
傳真：0931-8435166

廣東省分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130/81308123
傳真：020-81308789

廣西區分行

地址：廣西自治區
南寧市教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州省分行

地址：貴州省貴陽市
中華北路200號
郵編：550003
電話：0851-88620000/88620018
傳真：0851-85963911/88620017

海南省分行

地址：海南省海口市
和平南路3號A座
郵編：570203
電話：0898-65303138/65342829
傳真：0898-65303138/65342986

河北省分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66001999/66000001
傳真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-85870963/84668577
傳真：0451-84698115/85870962

湖北省分行

地址：湖北省武漢市武昌區
中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南省分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林省分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569073/89569712
傳真：0431-88923808

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西省分行

地址：江西省南昌市
撫河北路233號
郵編：330008
電話：0791-6695117/6695018
傳真：0791-6695230

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市和平區
南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491609
傳真：024-23491609

內蒙古區分行

地址：內蒙古呼和浩特市
錫林北路105號
郵編：010050
電話：0471-6940297
傳真：0471-6940048

寧波市分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市
金鳳區黃河東路901號
郵編：750002
電話：0951-5039558
傳真：0951-5042348

青島市分行

地址：山東省青島市市南區
山東路25號
郵編：266071
電話：0532-85809988-621031
傳真：0532-85814711

青海省分行

地址：青海省西寧市勝利路2號
郵編：810001
電話：0971-6169722/6146733
傳真：0971-6146733

山東省分行

地址：山東省濟南市
經四路310號
郵編：250001
電話：0531-66681622
傳真：0531-87941749

山西省分行

地址：山西省太原市
迎澤大街145號
郵編：030001
電話：0351-6248888/6248011
傳真：0351-6248004

陝西省分行

地址：陝西省西安市
東新街395號
郵編：710004
電話：029-87602608/87602630
傳真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市浦東新區
浦東大道9號
郵編：200120
電話：021-58885888
傳真：021-58886888

深圳市分行

地址：廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編：518015
電話：0755-82246400
傳真：0755-82062761

四川省分行

地址：四川省成都市
錦江區總府路35號
郵編：610016
電話：028-82866000
傳真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市河西區
圍堤道123號
郵編：300074
電話：022-28400033/28401380
傳真：022-28400123

廈門市分行

地址：福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編：361012
電話：0592-5292000
傳真：0592-5054663

新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編：830002
電話：0991-5981888
傳真：0991-2337527

西藏區分行

地址：西藏自治區
拉薩市金珠中路31號
郵編：850000
電話：0891-6898019/6898002
傳真：0891-6898001

雲南省分行

地址：雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編：650021
電話：0871-63136172/63178888
傳真：0871-63134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市
中河中路150號
郵編：310009
電話：0571-87803888
傳真：0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城區
金融大街5號新盛大廈
郵編：100140
電話：010-66583333
傳真：010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區
廣場東路20號
金融街E5AB座
郵編：300457
電話：022-66283766/
010-66105888
傳真：022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東
陸家嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編：200120
電話：021-5879-2288
傳真：021-5879-2299

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區
奧康大道1號
郵編：402760
電話：023-85297704
傳真：023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市
城南西路258號
郵編：314200
電話：0573-85139616
傳真：0573-85139626

境外機構

香港分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hong Kong Branch
地址： 33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱： icbchk@icbcasia.com
電話： +852-25881188
傳真： +852-28787784
SWIFT： ICBKHKHH

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址： 6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱： icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話： +65-65381066
傳真： +65-65381370
SWIFT： ICBKSGSG

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址： 2-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-0005, Japan
郵箱： icbctokyo@icbc.co.jp
電話： +813-52232088
傳真： +813-52198502
SWIFT： ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址： 16th Floor,
Taepyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero,
Jung-gu, Seoul 100-767,
Korea
郵箱： icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話： +822-37886670
傳真： +822-7553748
SWIFT： ICBKRRSE

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Busan Branch
地址： 1st Floor, Samsung Fire &
Marine Insurance Bldg.,
#184, Jungang-daero,
Dong-gu, Busan 601-728,
Korea
郵箱： busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話： +8251-4638868
傳真： +8251-4636880
SWIFT： ICBKRRSE

河內分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Hanoi Branch
地址： 3rd Floor
Daeha Business Center,
No.360, Kim Ma Str.,
Ba Dinh Dist., Hanoi,
Vietnam
郵箱： admin@vn.icbc.com.cn
電話： +84-462698888
傳真： +84-462699800
SWIFT： ICBKVNVN

萬象分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Vientiane Branch
地址： Asean Road,
Home No. 358, Unit 12,
Sibounheuang Village,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR
郵箱： icbcvte@la.icbc.com.cn
電話： +856-21258888
傳真： +856-21258897
SWIFT： ICBKLALA

金邊分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Phnom Penh Branch
地址： No. 15,
Preah Norodom Boulevard,
Phsar Thmey I, Duan Penh,
Phnom Penh, Cambodia
電話： +855-23965280
傳真： +855-23965268
SWIFT： ICBKHHPP

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha (QFC) Branch
地址： Office 1202, 12/F,
QFC Tower 1,
Diplomatic Area, West Bay,
Doha, Qatar
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +974-44968076
傳真： +974-44968080
SWIFT： ICBKQAQA

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址： 9th floor & Mezzanine floor
AKAR properties,
Al Bateen Tower C6
Bainuna Street,
Al Bateen Area
Abu Dhabi
United Arab Emirates
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +971-2-4998600
傳真： +971-2-4998622
SWIFT： ICBKAEAA

迪拜國際金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Dubai (DIFC) Branch
地址： Floor 5 & 6,
Gate Village Building 1,
Dubai International
Financial Center, Dubai,
United Arab Emirates
郵箱： dboffice@dxb.icbc.com.cn
電話： +971-47031111
傳真： +971-47031199
SWIFT： ICBKAEAD

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch
地址： Room No.G-02 &
G-03 Ground Floor,
Office #803-807,
8th Floor, Parsa Towers,
Plot No.31-1-A, Block 6,
PECHS, Karachi, Pakistan
電話： +92-2135208998
傳真： +92-2135208930
SWIFT： ICBKPKKAXXX

孟買分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Mumbai Branch
地址： Level 1, East Wing,
Wockhardt Tower,
C-2, G Block,
Bandra Kurla Complex,
Bandra(E),
Mumbai-400 051, India
郵箱： icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話： +91-2233155999
傳真： +91-2233155900
SWIFT： ICBKINBBXXX

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch
地址：NOVOTEL YANGON MAX,
459 Pyay Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar
電話：+95-12306306
傳真：+95-12306305
SWIFT：ICBKMMMY

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Riyadh Branch
地址：T08A, Level 8,
AlFaisaliah Tower,
Riyadh 12212, KSA
郵箱：service@sa.icbc.com.cn
電話：+966-11-2899-800
傳真：+966-11-2899-879
SWIFT：ICBKSAIR

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Kuwait Branch
地址：Al-Murqab, Block 3,
Al-Soor Street,
Building 2A
(Al-Tijaria Tower),
7th Floor.
Kuwait City, Kuwait.
郵箱：reception@kw.icbc.com.cn
電話：00965-22281777
傳真：00965-22281799
SWIFT：ICBKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址：Level 1, 220 George Street,
Sydney NSW 2000,
Australia
郵箱：Info@icbc.com.au
電話：+612-94755588
傳真：+612-92333982
SWIFT：ICBKAU2S

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg
B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-2686661
傳真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLU

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址：Bockenheimer Anlage 15,
60322 Frankfurt am Main,
Germany
郵箱：icbc@icbc-ffm.de
電話：+49-6950604700
傳真：+49-6950604708
SWIFT：ICBKDEFF

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, London Branch
地址：81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱：service@ld.icbc.com.cn
電話：+44 20 7397 8888
傳真：+44 20 7397 8890
SWIFT：ICBKGB3L

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址：725 Fifth Avenue,
20th Floor, New York,
NY 10022, USA
郵箱：info-nyb@us.icbc.com.cn
電話：+1-212-838 7799
傳真：+1-212-838 6688
SWIFT：ICBKUS33

中國工商銀行(亞洲)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road,
Central, Hong Kong
郵箱：enquiry@icbcasia.com
電話：+852 3510 8888
傳真：+852-28787784
SWIFT：UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址：37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road,
Central, Hong Kong
郵箱：info@icbci.com.hk
電話：+852-26833888
傳真：+852-26833900
SWIFT：ICBHKKHH

中國工商銀行(澳門)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower,
Macau Landmark,
555 Avenida da Amizade,
Macau
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-28555222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMMOMX

中國工商銀行馬來西亞
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址：Level 34C,
Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur,
Malaysia
郵箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話：+603-23013399
傳真：+603-23013388
SWIFT：ICBKMYK

中國工商銀行(印度尼西亞)
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址：32nd TCT ICBC Tower,
Jl. MH.Thamrin No. 81,
Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
郵箱：cs@ina.icbc.com.cn
電話：+62-2123556000
傳真：+62-2131996010
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行(泰國)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Thai) Public Company
Limited
地址：622 Emporium Tower
11th-13th Fl.,
Sukhumvit Road,
Khlong Ton, Khlong Toei,
Bangkok, 10110, Thailand
電話：+66-26295588
傳真：+66-26639888
SWIFT：ICBKTHBK

境內外機構名錄

中國工商銀行(阿拉木圖)
股份公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Almaty) Joint Stock
Company
地址：150/230,
Abai/Turgut Ozal Street,
Almaty, Kazakhstan.050046
郵箱：office@kz.icbc.com.cn
電話：+7727-2377085
傳真：+7727-2377070
SWIFT：ICBKKZKX

中國工商銀行(新西蘭)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址：Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱：info@nz.icbc.com.cn
電話：+64-93747288
傳真：+64-93747287
SWIFT：ICBKNZ2A

中國工商銀行(倫敦)
有限公司

ICBC (London) PLC
地址：81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱：service@ld.icbc.com.cn
電話：+44-2073978888
傳真：+44-2073978899
SWIFT：ICBKGB2L

中國工商銀行(歐洲)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-2686661
傳真：+352-2686666
SWIFT：ICBKLUUL

中國工商銀行(莫斯科)
股份公司

ZAO Industrial and Commercial Bank
of China (Moscow)
地址：Building 29,
Serebryanicheskaya
embankment, Moscow,
Russia Federation 109028
郵箱：info@ms.icbc.com.cn
電話：+7-495 2873099
傳真：+7-495 2873098
SWIFT：ICBKRUUM

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址：20 Gresham Street,
London, United Kingdom,
EC2V 7JE
郵箱：londonmarketing@
icbcstandard.com
電話：+44 203 145 5000
傳真：+44 203 189 5000
SWIFT：SBLBGB2L

中國工商銀行(土耳其)
股份有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址：Maslak Mah. Dereboyu/
2 Caddesi No: 13 34398
Sarıyer/İSTANBUL
郵箱：liu.peiguo@tekstilbank.com.tr
電話：+90 212 335 5162
SWIFT：TEKBTRISXXX

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址：202 Canal Street,
New York,
NY 10013, USA
郵箱：info@us.icbc.com.cn
電話：+1-212-238-8208
傳真：+1-212-619-0315
SWIFT：ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial
Bank of China
Financial Services LLC
地址：1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA
郵箱：info@icbkus.com
電話：+1-212-993-7300
傳真：+1-212-993-7349
SWIFT：ICBKUS33FIN

中國工商銀行(加拿大)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Canada)
地址：Unit 3710,
Bay Adelaide Centre,
333 Bay Street, Toronto,
Ontario, M5H 2R2, Canada
郵箱：info@icbk.ca
電話：+1416-366-5588
傳真：+1416-607-2000
SWIFT：ICBKCAT2

中國工商銀行(阿根廷)
股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址：Florida 99-City of
Buenos Aires,
Argentina
郵箱：gongwen@ar.icbc.com.cn
電話：+54-11-4820-9018
傳真：+54-11-4820-1901
SWIFT：ICBKARBA

中國工商銀行(巴西)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Brasil) S.A.
地址：Av. Brigadeiro Faria Lima,
3477 – Block B – 6 andar
– SAO PAULO/SP – Brasil
郵箱：gybx@br.icbc.com.cn
電話：+5511-2395-6600
傳真：+5511-2395-6600
SWIFT：ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯)
有限公司

ICBC PERU BANK
地址：Av. Juan de Arona 151,
Oficina 202, San Isidro,
Lima27, Perú
郵箱：gongwen@pe.icbc.com.cn
電話：+51-16316801
傳真：+51-16316803
SWIFT：ICBKPEPLXXX

中國工商銀行股份有限公司
非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited,
African Representative Office
地址：47 Price Drive, Constantia,
Cape Town,
South Africa, 7806
郵箱：fzzhglb@afr.icbc.com.cn
電話：+27-212008006
傳真：+27-212008012



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, PRC Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com