

香港交易及結算所有限公司及香港聯合交易所有限公司對本公告之內容概不負責，對其準確性或完整性亦不發表任何聲明，並明確表示，概不就因本公告全部或任何部份內容而產生或因倚賴該等內容而引致之任何損失承擔任何責任。



中國工商銀行股份有限公司  
INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED

(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

## 2014年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司董事會宣佈本行及其子公司截至2014年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。本公告中亦載列根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息。

### 1. 公司基本情況簡介

#### 1.1 基本情況簡介

股票簡稱	股份代號	上市交易所
工商銀行(A股)	601398	上海證券交易所
工商銀行(H股)	1398	香港聯合交易所有限公司
ICBC USDPREF1	4603	香港聯合交易所有限公司
ICBC EURPREF1	4604	香港聯合交易所有限公司
ICBC CNHPREF1-R	84602	香港聯合交易所有限公司

#### 1.2 聯繫人和聯繫方式

##### 董事會秘書、公司秘書

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

## 2. 財務概要

(本年度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。)

### 2.1 財務數據

	2014	2013	2012	2011	2010
<b>全年經營成果(人民幣百萬元)</b>					
利息淨收入	<b>493,522</b>	443,335	417,828	362,764	303,749
手續費及佣金淨收入	<b>132,497</b>	122,326	106,064	101,550	72,840
營業收入	<b>634,858</b>	578,901	529,720	470,601	380,748
營業費用	<b>218,674</b>	204,140	189,940	169,613	139,480
資產減值損失	<b>56,729</b>	38,321	33,745	31,121	27,988
營業利潤	<b>359,455</b>	336,440	306,035	269,867	213,280
稅前利潤	<b>361,612</b>	338,537	308,687	272,311	215,426
淨利潤	<b>276,286</b>	262,965	238,691	208,445	166,025
歸屬於母公司股東的淨利潤	<b>275,811</b>	262,649	238,532	208,265	165,156
經營活動產生的現金流量淨額	<b>201,457</b>	(1,947)	533,508	348,123	278,176
<b>於報告期末(人民幣百萬元)</b>					
資產總額	<b>20,609,953</b>	18,917,752	17,542,217	15,476,868	13,458,622
客戶貸款及墊款總額	<b>11,026,331</b>	9,922,374	8,803,692	7,788,897	6,790,506
貸款減值準備	<b>257,581</b>	240,959	220,403	194,878	167,134
投資	<b>4,433,237</b>	4,322,244	4,083,887	3,915,902	3,732,268
負債總額	<b>19,072,649</b>	17,639,289	16,413,758	14,519,045	12,636,965
客戶存款	<b>15,556,601</b>	14,620,825	13,642,910	12,261,219	11,145,557
同業及其他金融機構存放和拆入款項	<b>1,539,239</b>	1,269,255	1,486,805	1,341,290	1,048,002
歸屬於母公司股東的權益	<b>1,530,859</b>	1,274,134	1,124,997	956,742	820,430
股本	<b>353,495</b>	351,390	349,620	349,084	349,019
核心一級資本淨額 <sup>(1)</sup>	<b>1,486,733</b>	1,266,841	—	—	—
一級資本淨額 <sup>(1)</sup>	<b>1,521,233</b>	1,266,859	—	—	—
總資本淨額 <sup>(1)</sup>	<b>1,812,137</b>	1,572,265	1,299,014	1,112,463	872,373
風險加權資產 <sup>(1)</sup>	<b>12,475,939</b>	11,982,187	9,511,205	8,447,263	7,112,357
<b>每股計(人民幣元)</b>					
每股淨資產 <sup>(2)</sup>	<b>4.33</b>	3.63	3.22	2.74	2.35
基本每股收益	<b>0.78</b>	0.75	0.68	0.60	0.48
稀釋每股收益	<b>0.78</b>	0.74	0.67	0.59	0.48
<b>信用評級</b>					
標準普爾(S&P) <sup>(3)</sup>	<b>A / 穩定</b>	A / 穩定	A / 穩定	A / 穩定	A / 穩定
穆迪 (Moody's) <sup>(3)</sup>	<b>A1 / 穩定</b>	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 穩定	A1 / 穩定

## 2.2 財務指標

	2014	2013	2012	2011	2010
<b>盈利能力指標(%)</b>					
平均總資產回報率 <sup>(4)</sup>	<b>1.40</b>	1.44	1.45	1.44	1.32
加權平均權益回報率 <sup>(5)</sup>	<b>19.96</b>	21.92	23.02	23.44	22.79
淨利息差 <sup>(6)</sup>	<b>2.46</b>	2.40	2.49	2.49	2.35
淨利息收益率 <sup>(7)</sup>	<b>2.66</b>	2.57	2.66	2.61	2.44
風險加權資產收益率 <sup>(8)</sup>	<b>2.26</b>	2.45	2.66	2.68	2.55
手續費及佣金淨收入 比營業收入	<b>20.87</b>	21.13	20.02	21.58	19.13
成本收入比 <sup>(9)</sup>	<b>27.93</b>	28.80	29.24	29.91	30.99
<b>資產質量指標(%)</b>					
不良貸款率 <sup>(10)</sup>	<b>1.13</b>	0.94	0.85	0.94	1.08
撥備覆蓋率 <sup>(11)</sup>	<b>206.90</b>	257.19	295.55	266.92	228.20
貸款撥備率 <sup>(12)</sup>	<b>2.34</b>	2.43	2.50	2.50	2.46
<b>資本充足率指標(%)</b>					
核心一級資本充足率 <sup>(1)</sup>	<b>11.92</b>	10.57	—	—	—
一級資本充足率 <sup>(1)</sup>	<b>12.19</b>	10.57	—	—	—
資本充足率 <sup>(1)</sup>	<b>14.53</b>	13.12	13.66	13.17	12.27
總權益對總資產比率	<b>7.46</b>	6.76	6.43	6.19	6.11
風險加權資產 佔總資產比率	<b>60.53</b>	63.34	54.22	54.58	52.85

註：(1) 2013年起根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算，2010–2012年根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

(2) 期末歸屬於母公司股東的權益除以期末股本總數。

(3) 評級結果格式為：長期外幣存款評級／前景展望。

(4) 淨利潤除以期初和期末資產總額的平均數。

(5) 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。

(6) 生息資產收益率減計息負債付息率。

(7) 利息淨收入除以生息資產平均餘額。

(8) 淨利潤除以期初和期末風險加權資產的平均數。

(9) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。

(10) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(11) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(12) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

### 2.3 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2014年12月31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。

## 3. 業務回顧

2014年，面對複雜的國內外經濟金融形勢，本行因勢而變，主動作為，統籌抓好盈利增長、結構優化、經營轉型、改革創新和風險管理等各方面工作，實現了經濟新常態下的健康平穩發展，也為本行股份制改造後實施的第一個十年發展綱要和第三個三年發展規劃畫上了圓滿句號。分析2014年發展情況和經營業績，有五個鮮明的特點：

一是盈利增長更加注重多源拉動。本行克服利率市場化帶來利差收窄、金融脫媒和市場競爭加劇帶來傳統業務分流、不良貸款反彈帶來財務資源損耗增加等多重困難，依靠轉型和創新多端發力，積極開闢新的利潤增長源，實現年度淨利潤2,763億元，比上年增長5.1%；基本每股收益0.78元，比上年增加0.03元。從收益來源看，通過優化資產負債結構、提高資金運作效率，實現利息淨收入4,935億元，增長11.3%，淨利息收益率(NIM)較上年提升9BP至2.66%；通過大力發展資產管理、投資銀行、消費金融等創新業務，實現手續費及佣金收入1,467億元，增長9.0%。境外機構和綜合化子公司實現淨利潤185億元，比上年增長34.2%，成為集團盈利的重要增長極。

二是業務發展更加注重服務實體經濟的本源。本行統籌信貸增量與存量、信貸融資與非信貸融資管理，以多元化金融服務促進實體經濟的轉型升級發展。在信貸融資方面，本着「用好增量、盤活存量、優化結構、改善質量」的總體思路，積極改進信貸經營，不僅信貸結構和邊際效益持續優化，也促進了實體經濟的轉型升級、提質增效。新增貸款和存量移位貸款主要投向經濟發展重點領域，以及新的增長點和增長帶。境內分行全年新增本外幣貸款9,273億元，同比多增349億元，增長10.1%；累放貸款8.98萬億元，達到新增貸款的9.6倍。全年累放項目貸款9,102億元，同比多放1,664億元；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2,718.5億元，佔公司貸款增量的67%；個人住房貸款、個人消費貸款和信用卡透支增加3,460億元，增長14.6%。在非信貸融資方面，本行主動適應經濟轉型升級中企業直接投融資、產能整合、兼併重組等需求增多趨勢，運用「商行+投行」「表內+表外」等方式，大力發展債券承銷、銀團貸款、併購顧問等業務。債務融資工具主承銷規模4,700億元，同業排名第一；牽頭籌組銀團貸款簽約總金額達467億美元，位居亞太區銀團貸款牽頭行榜首；完成投行併購顧問項目319個，涉及交易金額1,400多億元，增長近60%，在亞太地區交易數量排名第一。

三是經營轉型更加注重對重點業務領域的突破。本行把握居民財富增長和社會金融資產配置多元化的新趨勢，着力實施大零售和大資管戰略，個人客戶金融資產總額突破10萬億元，領先同業；銀行卡發卡量超過6.6億張，交易額7.5萬億元；其中信用卡發卡量突破1億張，躋身全球前三大信用卡發卡行之列；私人銀行客戶數達到4萬戶，管理資產規模增長35.9%；理財產品餘額突破1.9萬億元，鞏固了境內最大資產管理銀行地位；資產託管業務規模達到5.8萬億元，受託管理養老基金近700億元，均保持同業第一；貴金屬業務在市場震蕩下行的環境中，積極調整業務結構，貴金屬融資融貨等新業務規模增長50%以上。國際化經營向縱深發展，在持續完善境外

機構佈局的同時，本行特別注重同步抓好境外重點產品線建設，全球市場交易業務實現外幣債券、外匯買賣、賬戶貴金屬和大宗商品的24小時不間斷交易，境外外匯即期、外幣債券、衍生品集中交易量分別增長6倍、7倍和8倍；全球現金管理產品線延伸至近70個國家和地區，與超過4,300家企業客戶建立了業務合作關係；私人銀行全球理財基金獲得盧森堡金融管理局批准，成為首個在國際主流基金市場註冊私募基金的中資銀行。本行特別注重加強境內外業務聯動，發揮境內產品、客戶和資金等優勢支持境外機構高起點發展，同時以境外形成的全球服務網絡促動境內業務發展，累計支持資源能源引進、高端設備出口、優勢產能輸出、大型工程承包等「走出去」項目121個，在服務經濟全球化發展和中國新一輪高水平對外開放中確立了新優勢。本行特別注重發揮人民幣第一大行的優勢，在當地監管允許的所有境外機構均開辦了人民幣業務，基本形成了覆蓋境外75個國家和地區的全球人民幣清算體系，全年跨境人民幣業務量達3.66萬億元，比上年增長65.7%。綜合化子公司快速發展，對集團的戰略協同作用不斷增強，工銀租賃業已形成「航空、航運、大型設備」三大租賃金融業務板塊，經營及管理總資產達到2,356億元，鞏固了行業領先地位；工銀瑞信管理公募基金規模突破2,500億元，躍居行業三甲；工銀安盛實現保費收入154億元，增幅近50%，位列銀行系保險公司前列。

四是改革創新更加注重市場和客戶導向。本行將2014年定為「改革年」，圍繞市場和客戶需求導向，強化改革的頂層設計，統籌推進組織機構改革和人力資源深化、信貸流程優化與授信審批改革、績效考評體系優化等八大領域改革，經營活力持續激發，管理效能全面提升。特別是面對風起雲湧的互聯網金融創新浪潮，大力構建「e-ICBC」服務與運營體系，加快線上線下服務一體化發展。線上以電商平台「融e購」、直銷平台「融e行」、即時通訊平台「融e聯」三大平台和融資、支付、投資交易三大產品線為重點，搭建起較為完備的互聯網金融整體架構，迅速確立了在銀行系互聯網金融的優勢地位，推出的互聯網金融業務呈現爆發式增長態勢。比如，定位於名商、名店、名品的「融e購」開業僅一年註冊客戶超過1,200萬人，交易額突破700億元，躋身國內電商前列；小額、快捷支付產品「工銀e支付」用戶超過4,100萬戶，全年交易規模超過500億元；基於居民線上線下直接消費的小額消費貸款產品「逸貸」發展勢頭強勁，餘額達1,527億元；針對小微企業「短頻急」融資需求特點開發的線上循環貸款產品「網貸通」，已累計為6.9萬戶小微企業提供貸款1.6萬億元，餘額近3,000億元，是國內單體金額最大的網絡融資產品。2014年本行自助與電子渠道業務量佔全部業務量的比重達到86%。線下持續推進網點運營轉型，結合信息化銀行建設開展網點智能化改造和營銷服務模式的優化，加快推廣線上預約、線下服務的O2O服務新模式，網點運營效率、競爭力和服務質量持續改善。適應信息化銀行建設需要，建立起覆蓋各主要業務條線的數據分析師和專業分析師隊伍，通過對各類經營信息和數據的挖掘分析，充分發揮其在市場營銷、風險控制和經營決策等方面的支持作用。2014年，本行上海同城數據中心正式投入運行，形成「兩地三中心」最高等級的生產運營和災備部署，進一步鞏固了IT基礎優勢。

五是風險管理更加注重前瞻精準。面對經濟增長速度換擋期、結構調整陣痛期、前期刺激政策消化期「三期疊加」環境下銀行業不良貸款普遍反彈態勢，本行組織實施了信貸資產質量和信貸基礎管理「兩大工程」，強化信用風險管理，加強防線預設和分類施策，清源治癥，降舊控新，資產質量保持總體穩定，各級機構信貸經營管理能力也得到全面提升。年末集團不良率1.13%，處於國內外同業較先進水平。對市場各方面所關注的地方政府融資平台、房地產開發、產能過剩行業等領域，本行進一步實施了全口徑融資管理和行業內結構的調整優化，其融資餘額繼續下降，不良率仍控制在較低的水平。創新風險防控技術和手段，在集團本部組建信用風險監控中

心，運用大數據技術加強風險動態監測和實時預警，累計化解潛在風險3,752億元。強化內控案防工作，加大對重要風險點的排查治理力度，操作風險損失率等指標處於監管目標值以下。按照全球系統重要性銀行監管要求，高質量完成首份恢復與處置計劃，進一步完善全面風險管理體系，市場風險、流動性風險、聲譽風險的預判和應對能力全面增強。在國內同業中首批獲准實施資本管理高級方法，推動資本節約型發展。

在2014年一些國際專業機構發佈的各類排名中，本行繼續保持在銀行業中一級資本、盈利、營業收入、客戶存款等主要指標全球第一的位置。基於本行持續穩健的經營表現，多家權威媒體評本行為「中國最佳銀行」「亞洲最佳銀行」，還被英國《銀行家》雜誌評為「全球最佳銀行」，成為該獎項發佈15年來亞洲首家獲頒此獎項的銀行。

## 4. 討論與分析

### 4.1 利潤表項目分析

2014年，本行積極應對國際國內經營環境深刻變化和經濟發展新常態要求，立足服務實體經濟和滿足消費者金融需求，切實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，實現盈利總體平穩增長。2014年實現淨利潤2,762.86億元，比上年增加133.21億元，增長5.1%，平均總資產回報率1.40%，加權平均權益回報率19.96%。營業收入6,348.58億元，增長9.7%，其中：利息淨收入4,935.22億元，增長11.3%；非利息收入1,413.36億元，增長4.3%。營業費用2,186.74億元，增長7.1%，成本收入比下降0.87個百分點至27.93%。計提資產減值損失567.29億元，增長48.0%。所得稅費用853.26億元，增加97.54億元，增長12.9%。

#### 利息淨收入

面對利率市場化改革步伐加快與日趨激烈的市場競爭，本行持續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，加強流動性管理和利率定價管理，努力控制負債成本，實現利息淨收入穩定增長。2014年，利息淨收入4,935.22億元，比上年增加501.87億元，增長11.3%，佔營業收入的77.7%。利息收入8,498.79億元，增加827.68億元，增長10.8%；利息支出3,563.57億元，增加325.81億元，增長10.1%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.46%和2.66%，分別比上年上升6個基點和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	2014年			2013年		
	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(%)
<b>資產</b>						
客戶貸款及墊款	10,599,094	615,488	5.81	9,457,500	548,640	5.80
投資	4,047,961	159,262	3.93	3,969,162	148,514	3.74
非重組類債券	3,817,143	154,070	4.04	3,711,336	142,713	3.85
重組類債券 <sup>(2)</sup>	230,818	5,192	2.25	257,826	5,801	2.25
存放中央銀行款項 <sup>(3)</sup>	3,087,982	48,384	1.57	2,883,971	45,487	1.58
存放和拆放同業及其 他金融機構款項 <sup>(4)</sup>	826,615	26,745	3.24	908,823	24,470	2.69
<b>總生息資產</b>	<b>18,561,652</b>	<b>849,879</b>	<b>4.58</b>	<b>17,219,456</b>	<b>767,111</b>	<b>4.45</b>
非生息資產	1,371,253			1,172,816		
資產減值準備	(253,327)			(234,280)		
<b>總資產</b>	<b>19,679,578</b>			<b>18,157,992</b>		
<b>負債</b>						
存款	14,627,258	298,941	2.04	13,843,197	273,797	1.98
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 <sup>(4)</sup>	1,819,544	42,801	2.35	1,685,542	38,209	2.27
已發行債務證券	397,785	14,615	3.67	291,733	11,770	4.03
<b>總計息負債</b>	<b>16,844,587</b>	<b>356,357</b>	<b>2.12</b>	<b>15,820,472</b>	<b>323,776</b>	<b>2.05</b>
非計息負債	1,389,264			1,171,539		
<b>總負債</b>	<b>18,233,851</b>			<b>16,992,011</b>		
利息淨收入		<b>493,522</b>			<b>443,335</b>	
淨利息差			<b>2.46</b>			<b>2.40</b>
淨利息收益率			<b>2.66</b>			<b>2.57</b>

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年初和年末餘額的平均數。

(2) 重組類債券包括華融債券和特別國債。

(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

### • 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入6,154.88億元，比上年增加668.48億元，增長12.2%，主要是由於平均餘額增加11,415.94億元所致。2014年11月貸款基準利率下調對2014年客戶貸款及墊款利息收入影響不大。

#### 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	2014年			2013年		
	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	3,684,391	185,177	5.03	3,297,942	167,117	5.07
中長期貸款	6,914,703	430,311	6.22	6,159,558	381,523	6.19
客戶貸款及 墊款總額	<u>10,599,094</u>	<u>615,488</u>	5.81	<u>9,457,500</u>	<u>548,640</u>	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	2014年			2013年		
	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	6,750,524	413,751	6.13	6,216,071	378,988	6.10
票據貼現	221,383	12,746	5.76	171,591	10,330	6.02
個人貸款	2,873,029	162,346	5.65	2,509,792	140,608	5.60
境外業務	754,158	26,645	3.53	560,046	18,714	3.34
客戶貸款及 墊款總額	<u>10,599,094</u>	<u>615,488</u>	5.81	<u>9,457,500</u>	<u>548,640</u>	5.80

### • 投資利息收入

投資利息收入1,592.62億元，比上年增加107.48億元，增長7.2%。其中，非重組類債券投資利息收入1,540.70億元，增加113.57億元，增長8.0%，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，積極優化債券投資組合結構，新增債券投資收益率相對較高，使得非重組類債券平均收益率上升19個基點所致。



重組類債券投資利息收入51.92億元，比上年減少6.09億元，下降10.5%，主要是2013年部分華融債券提前還款使得平均餘額下降所致。

- 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項利息收入483.84億元，比上年增加28.97億元，增長6.4%，主要是客戶存款增長使得法定存款準備金規模增加所致。

- 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入267.45億元，比上年增加22.75億元，增長9.3%，主要是本行根據市場利率走勢主動調整資金融出結構，有效提高資金運作收益，平均收益率上升55個基點。

## 利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出2,989.41億元，比上年增加251.44億元，增長9.2%，佔全部利息支出的83.9%。存款利息支出的增長主要是由於存款平均餘額增加7,840.61億元，同時受付息率相對較高的公司定期存款佔比上升以及存款利率上浮影響，平均付息率上升6個基點。

### 按產品類型劃分的存款平均成本分析

項目	2014年			2013年		
	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 (%)
<i>人民幣百萬元，百分比除外</i>						
公司存款						
定期	3,398,080	116,431	3.43	3,011,134	99,468	3.30
活期 <sup>(1)</sup>	3,853,902	30,297	0.79	3,771,329	28,454	0.75
小計	7,251,982	146,728	2.02	6,782,463	127,922	1.89
個人存款						
定期	3,911,781	132,379	3.38	3,858,557	129,478	3.36
活期	2,951,896	10,326	0.35	2,807,087	9,884	0.35
小計	6,863,677	142,705	2.08	6,665,644	139,362	2.09
境外業務	511,599	9,508	1.86	395,090	6,513	1.65
存款總額	14,627,258	298,941	2.04	13,843,197	273,797	1.98

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的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出428.01億元，比上年增加45.92億元，增長12.0%，主要是由於平均餘額增加1,340.02億元以及付息率上升8個基點所致。本行加強流動性管理，優化同業負債結構，努力控制資金成本。

- 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出146.15億元，比上年增加28.45億元，增長24.2%，主要是由於境外機構發行存款證及票據增長較快所致。

## 非利息收入

2014年實現非利息收入1,413.36億元，比上年增加57.70億元，增長4.3%。其中，手續費及佣金淨收入1,324.97億元，增長8.3%，其他非利息收益88.39億元，下降33.2%。

推進中間業務轉型創新發展和收入結構優化，以最大程度滿足客戶需求為根本，開展零售銀行產品與服務創新；提升資產管理業務投資管理和資產配置能力；規範銀行類理財業務產品設計、銷售和資金投向；促進私人銀行、信用卡、貴金屬、資產託管、養老金等業務協調發展。推動金融服務技術進步成果惠及廣大客戶，新版服務價目表在嚴格執行監管規定、規範收費的同時，主動降低或減免部分服務收費。2014年手續費及佣金收入1,466.78億元，比上年增加121.28億元，增長9.0%，其中銀行卡、私人銀行、銀行理財等業務收入實現較快增長。手續費及佣金支出141.81億元，增長16.0%，主要是銀行卡和租賃業務手續費及佣金支出增加。

## 手續費及佣金淨收入

項目	2014年	2013年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
銀行卡	35,133	28,533	6,600	23.1
投資銀行	30,474	29,486	988	3.4
結算、清算及現金管理	30,422	30,513	(91)	(0.3)
個人理財及私人銀行	20,676	18,231	2,445	13.4
對公理財	14,929	12,611	2,318	18.4
資產託管	5,923	6,893	(970)	(14.1)
擔保及承諾	4,614	4,357	257	5.9
代理收付及委託	2,019	1,857	162	8.7
其他業務	2,488	2,069	419	20.3
<b>手續費及佣金收入</b>	<b>146,678</b>	<b>134,550</b>	<b>12,128</b>	<b>9.0</b>
<b>減：手續費及佣金支出</b>	<b>14,181</b>	<b>12,224</b>	<b>1,957</b>	<b>16.0</b>
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>132,497</b>	<b>122,326</b>	<b>10,171</b>	<b>8.3</b>

銀行卡業務收入351.33億元，增加66.00億元，增長23.1%，主要是銀行卡發卡量和消費額增長以及收單業務增加帶動相關收入增加。

投資銀行業務收入304.74億元，增加9.88億元，增長3.4%，其中股權融資、兼併收購、結構化融資等業務收入實現增長。

個人理財及私人銀行業務收入206.76億元，增加24.45億元，增長13.4%，主要是私人銀行和個人銀行類理財業務收入取得較快增長。

對公理財業務收入149.29億元，增加23.18億元，增長18.4%，主要是對公理財產品投資收益和積存金業務收入增加。

其他業務收入24.88億元，增加4.19億元，增長20.3%，主要是養老金業務收入實現較快增長。

結算、清算及現金管理業務收入304.22億元，比上年略有減少，主要是《商業銀行服務政府指導價政府定價目錄》出台，下調部分人民幣結算產品收費標準，造成人民幣結算業務在業務量增長的同時收入有所下降。代客結售匯、電子商務等業務收入實現較快增長。

#### 其他非利息收益

項目	2014年	2013年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
交易淨收入	1,745	154	1,591	1,033.1
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	(10,024)	(2,413)	(7,611)	不適用
金融投資淨收益	1,803	625	1,178	188.5
其他營業淨收入	15,315	14,874	441	3.0
<b>合計</b>	<b>8,839</b>	<b>13,240</b>	<b>(4,401)</b>	<b>(33.2)</b>

其他非利息收益88.39億元，比上年減少44.01億元，主要是向客戶兌付的結構性存款支出增加導致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	2014年		2013年		增減額	增長率(%)
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)		
職工費用	112,022		103,455		8,567	8.3
其中：工資及獎金	70,284		68,216		2,068	3.0
房屋及設備費用	28,898		26,094		2,804	10.7
營業稅金及附加	41,351		37,441		3,910	10.4
資產攤銷	2,211		2,018		193	9.6
其他	34,192		35,132		(940)	(2.7)
合計	<u>218,674</u>		<u>204,140</u>		<u>14,534</u>	7.1

本行實施嚴格的成本管理與控制，持續提升經營效率，營業費用2,186.74億元，比上年增加145.34億元，增長7.1%，其中：職工費用1,120.22億元，增長8.3%，工資及獎金增長3.0%；其他業務費用341.92億元，下降2.7%，主要是招待費、會議費、宣傳費等支出比上年減少。成本收入比下降0.87個百分點至27.93%。

## 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567.29億元，比上年增加184.08億元，增長48.0%。其中，計提貸款減值損失562.67億元，增加181.69億元，增長47.7%。

## 所得稅費用

所得稅費用853.26億元，比上年增加97.54億元，增長12.9%，實際稅率23.60%。

## 4.2 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。本行利用基於價值會計的管理(MOVA)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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年		2013年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	303,372	47.8	281,784	48.7
個人金融業務	237,532	37.4	200,028	34.6
資金業務	85,674	13.5	89,310	15.4
其他	8,280	1.3	7,779	1.3
營業收入合計	<u>634,858</u>	<u>100.0</u>	<u>578,901</u>	<u>100.0</u>

## 概要地理區域信息

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年		2013年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	70,920	11.1	39,326	6.8
長江三角洲	114,886	18.1	114,107	19.7
珠江三角洲	79,061	12.5	74,761	12.9
環渤海地區	114,660	18.1	114,472	19.8
中部地區	83,771	13.2	80,006	13.8
西部地區	102,591	16.2	95,872	16.6
東北地區	32,715	5.2	32,056	5.5
境外及其他	36,254	5.6	28,301	4.9
營業收入合計	<u>634,858</u>	<u>100.0</u>	<u>578,901</u>	<u>100.0</u>

### 4.3 資產負債表項目分析

2014年，本行根據外部宏觀經濟環境變化，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，合理把握信貸投放的總量、投向和節奏。緊密結合國際國內金融市場走勢，靈活安排投資進度和重點，優化投資組合結構。把握資金形勢和價格變動趨勢，審慎開展同業往來業務。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，優化同業負債結構，保證資金來源的穩定和持續增長。

#### 資產運用

2014年末，總資產206,099.53億元，比上年末增加16,922.01億元，增長8.9%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加11,039.57億元，增長11.1%；投資增加1,109.93億元，增長2.6%；現金及存放中央銀行款項增加2,296.15億元，增長7.0%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的52.2%，投資佔比21.5%；現金及存放中央銀行款項佔比17.1%。

## 資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	11,026,331	—	9,922,374	—
減：貸款減值準備	257,581	—	240,959	—
客戶貸款及墊款淨額	10,768,750	52.2	9,681,415	51.2
投資	4,433,237	21.5	4,322,244	22.8
現金及存放中央銀行款項	3,523,622	17.1	3,294,007	17.4
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	782,776	3.8	717,984	3.8
買入返售款項	468,462	2.3	331,903	1.8
其他	633,106	3.1	570,199	3.0
<b>資產合計</b>	<b>20,609,953</b>	<b>100.0</b>	<b>18,917,752</b>	<b>100.0</b>

## 貸款

2014年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，注重通過信貸增量優化和存量結構調整相結合，支持實體經濟發展。繼續支持國家重點在建續建項目，重點支持先進製造業、現代服務業、文化產業和戰略性新興產業的發展，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，積極支持居民合理信貸需求，注重信貸結構調整和風險防控並舉，貸款增長平穩均衡，貸款投向結構合理。2014年末，各項貸款110,263.31億元，比上年末增加11,039.57億元，增長11.1%。其中，境內分行人民幣貸款97,172.24億元，比上年末增加9,020.42億元，增長10.2%。

## 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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	7,612,592	69.0	7,046,515	71.0
票據貼現	350,274	3.2	148,258	1.5
個人貸款	3,063,465	27.8	2,727,601	27.5
<b>合計</b>	<b>11,026,331</b>	<b>100.0</b>	<b>9,922,374</b>	<b>100.0</b>

公司類貸款比上年末增加5,660.77億元，增長8.0%。從期限結構上看，短期公司類貸款增加1,113.87億元，增長3.9%，中長期公司類貸款增加4,546.90億元，增長10.9%。從品種結構上看，流動資金貸款增加1,839.22億元，增長5.7%，主要是本行積極響應經濟轉型升級戰略，加大對先進製造業、現代服務業等行業中優質企業的支持力度；項目貸款增加4,089.06億元，增長12.4%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目所致；房地產貸款減少267.51億元，下降5.2%。

票據貼現增加2,020.16億元，增長136.3%，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。

個人貸款增加3,358.64億元，增長12.3%，主要是個人住房貸款增加3,498.31億元，增長20.3%；個人消費貸款減少612.49億元，下降16.5%，主要是本行加強個人消費貸款用途管理，主動調整貸款產品體系所致；個人經營性貸款減少118.28億元，下降3.6%，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591.10億元，增長19.2%，主要是信用卡分期付款業務持續健康發展以及信用卡發卡量和消費額穩定增長所致。

### 貸款五級分類分佈情況

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	10,582,050	95.97	9,632,523	97.08
關注	319,784	2.90	196,162	1.98
不良貸款	124,497	1.13	93,689	0.94
次級	66,809	0.60	36,532	0.37
可疑	49,359	0.45	43,020	0.43
損失	8,329	0.08	14,137	0.14
合計	<u>11,026,331</u>	<u>100.00</u>	<u>9,922,374</u>	<u>100.00</u>

貸款質量基本穩定。2014年末，按照五級分類，正常貸款105,820.50億元，比上年末增加9,495.27億元，佔各項貸款的95.97%。關注貸款3,197.84億元，增加1,236.22億元，佔比2.90%。不良貸款1,244.97億元，增加308.08億元，不良貸款率1.13%，上升0.19個百分點。

## 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	2014年12月31日				2013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	7,612,592	69.0	92,277	1.21	7,046,515	71.0	73,253	1.04
票據貼現	350,274	3.2	71	0.02	148,258	1.5	10	0.01
個人貸款	3,063,465	27.8	32,149	1.05	2,727,601	27.5	20,426	0.75
合計	<u>11,026,331</u>	<u>100.0</u>	<u>124,497</u>	<u>1.13</u>	<u>9,922,374</u>	<u>100.0</u>	<u>93,689</u>	<u>0.94</u>

公司類不良貸款922.77億元，比上年末增加190.24億元，不良貸款率1.21%，上升0.17個百分點，主要是受宏觀經濟增長放緩、外部市場不景氣等多重因素的影響，部分企業特別是中小企業經營困難加大導致貸款違約。個人不良貸款321.49億元，增加117.23億元，不良貸款率1.05%，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	2014年12月31日				2013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	475,485	4.3	5,139	1.08	388,097	3.9	4,069	1.05
長江三角洲	2,191,188	19.9	26,208	1.20	2,071,035	20.9	22,568	1.09
珠江三角洲	1,453,273	13.2	23,858	1.64	1,319,021	13.3	15,507	1.18
環渤海地區	1,861,749	16.9	20,611	1.11	1,731,710	17.5	16,626	0.96
中部地區	1,500,909	13.6	17,194	1.15	1,340,628	13.5	14,323	1.07
西部地區	1,988,934	18.0	20,701	1.04	1,750,714	17.6	11,490	0.66
東北地區	625,457	5.7	6,932	1.11	568,511	5.7	5,443	0.96
境外及其他	929,336	8.4	3,854	0.41	752,658	7.6	3,663	0.49
合計	<u>11,026,331</u>	<u>100.0</u>	<u>124,497</u>	<u>1.13</u>	<u>9,922,374</u>	<u>100.0</u>	<u>93,689</u>	<u>0.94</u>

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。積極支持中部地區、西部地區和東北地區的區域發展要求，三個地區新增貸款4,554.47億元，佔各項貸款增量的41.3%。境外及其他貸款增加1,766.78億元，增長23.5%，佔各項貸款增量的16.0%，主要是工銀澳門、工銀亞洲等境外機構加大中資企業「走出去」支持力度、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。

不良貸款增加較多的地區分別是西部地區、珠江三角洲和環渤海地區。西部地區不良貸款增加主要是受煤炭價格下跌影響，部分煤炭相關企業出現貸款違約，以及其他個別企業不良貸款增加所致；珠江三角洲不良貸款增加主要是受國內外需求疲軟影響，部分貿易類中小企業出現經營困難所致；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資金緊張，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	2014年12月31日				2013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	1,532,947	22.7	35,681	2.33	1,488,594	23.5	27,054	1.82
化工	256,186	3.8	3,637	1.42	237,524	3.7	3,159	1.33
機械	238,857	3.5	6,288	2.63	232,245	3.7	4,482	1.93
金屬加工	175,163	2.6	4,819	2.75	180,786	2.9	3,646	2.02
紡織及服裝	139,117	2.1	4,181	3.01	141,603	2.2	4,460	3.15
計算機、通信和 其他電子設備	121,013	1.8	906	0.75	99,701	1.6	1,000	1.00
鋼鐵	111,892	1.7	908	0.81	120,375	1.9	321	0.27
交通運輸設備	98,443	1.5	3,569	3.63	88,098	1.4	1,635	1.86
非金屬礦物	70,236	1.0	1,980	2.82	67,942	1.1	1,843	2.71
石油加工、煉焦及核燃料	51,951	0.8	204	0.39	58,267	0.9	399	0.68
其他	270,089	3.9	9,189	3.40	262,053	4.1	6,109	2.33
交通運輸、倉儲和郵政業	1,335,127	19.8	4,226	0.32	1,219,345	19.2	5,381	0.44
批發和零售業	772,536	11.5	35,612	4.61	786,202	12.4	26,739	3.40
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	699,649	10.4	1,353	0.19	618,246	9.8	1,813	0.29
租賃和商務服務業	575,469	8.5	2,164	0.38	456,519	7.2	867	0.19
水利、環境和 公共設施管理業	470,014	7.0	56	0.01	465,037	7.3	114	0.02
房地產業	443,471	6.6	3,713	0.84	463,585	7.3	4,029	0.87
採礦業	262,338	3.9	1,576	0.60	245,930	3.9	629	0.26
建築業	205,881	3.1	1,242	0.60	181,605	2.9	881	0.49
住宿和餐飲業	159,469	2.4	1,312	0.82	146,625	2.3	739	0.50
科教文衛	114,012	1.7	429	0.38	100,878	1.6	535	0.53
其他	172,986	2.4	1,306	0.75	166,154	2.6	1,061	0.64
<b>合計</b>	<b>6,743,899</b>	<b>100.0</b>	<b>88,670</b>	<b>1.31</b>	<b>6,338,720</b>	<b>100.0</b>	<b>69,842</b>	<b>1.10</b>

2014年，本行科學把握信貸投放方向和結構調整導向，積極支持符合國家經濟結構調整方向的先進製造業、現代服務業、文化產業、戰略性新興產業發展。其中，租賃和商務服務業貸款增加1,189.50億元，增長26.1%，主要是商務服務業貸款及機械設備租賃貸款增長較快；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加1,157.82億元，增長9.5%，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814.03億元，增長13.2%，主要是積極支持能源領域貸款需求。房地產業貸款減少201.14億元，主要是本行繼續對房地產業實施嚴格限額管理的結果；批發和零售業貸款減少136.66億元，主要是我行主動調整商品融資業務所致。

交通運輸、倉儲和郵政業不良貸款減少較多。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 and 大宗商品價格下跌影響，部分批發領域企業資金緊張，導致貸款違約增加。製造業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟增長放緩 and 市場需求下滑等因素影響，部分產能過剩行業企業運行壓力加大。

## 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
年初餘額	39,065	201,894	240,959
本年計提	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
<b>年末餘額</b>	<b>41,245</b>	<b>216,336</b>	<b>257,581</b>

2014年末，貸款減值準備餘額2,575.81億元，比上年末增加166.22億元；撥備覆蓋率206.90%；貸款撥備率2.34%，其中境內口徑貸款撥備率為2.48%。

## 按擔保類型劃分的貸款結構

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	4,964,791	45.0	4,446,023	44.8
其中：個人住房貸款	2,070,366	18.8	1,720,535	17.3
質押貸款	1,372,605	12.5	1,184,175	11.9
其中：票據貼現	350,274	3.2	148,258	1.5
保證貸款	1,534,012	13.9	1,365,199	13.8
信用貸款	3,154,923	28.6	2,926,977	29.5
<b>合計</b>	<b>11,026,331</b>	<b>100.0</b>	<b>9,922,374</b>	<b>100.0</b>

抵押貸款49,647.91億元，比上年末增加5,187.68億元，增長11.7%。質押貸款13,726.05億元，增加1,884.30億元，增長15.9%。信用貸款31,549.23億元，增加2,279.46億元，增長7.8%。

## 逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2014年12月31日		2013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(%)
1天至90天	95,410	0.87	53,868	0.54
91天至1年	65,134	0.59	36,230	0.37
1年至3年	35,152	0.32	20,848	0.21
3年以上	14,882	0.13	22,685	0.23
合計	<u>210,578</u>	<u>1.91</u>	<u>133,631</u>	<u>1.35</u>

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2,105.78億元，比上年末增加769.47億元。其中90天以上逾期貸款1,151.68億元，增加354.05億元。

## 重組貸款

重組貸款和墊款45.79億元，比上年末減少3.50億元，下降7.1%。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款19.26億元，減少7.75億元。

## 展期貸款

展期貸款餘額289.88億元，比上年末增加186.05億元，其中不良貸款42.12億元，比上年末增加17.36億元。

## 借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的4.8%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的14.9%。最大十家單一客戶貸款總額2,703.81億元，佔各項貸款的2.5%。

## 投資

2014年，本行緊密結合金融市場走勢，準確把握市場有利時機，靈活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，不斷提高投資組合收益水平。2014年末，投資44,332.37億元，比上年末增加1,109.93億元，增長2.6%。

## 投資

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	<b>4,268,560</b>	<b>96.3</b>	4,144,950	95.9
非重組類債券	<b>3,978,565</b>	<b>89.7</b>	3,836,995	88.8
重組類債券	<b>197,128</b>	<b>4.4</b>	231,046	5.3
其他債務工具	<b>92,867</b>	<b>2.2</b>	76,909	1.8
權益工具及其他	<b>164,677</b>	<b>3.7</b>	177,294	4.1
合計	<b>4,433,237</b>	<b>100.0</b>	4,322,244	100.0

非重組類債券39,785.65億元，比上年末增加1,415.70億元，增長3.7%；重組類債券投資1,971.28億元，減少339.18億元，下降14.7%，主要是部分華融債券提前還款所致。

### 按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	<b>1,026,985</b>	<b>25.8</b>	976,351	25.4
中央銀行債券	<b>346,154</b>	<b>8.7</b>	389,662	10.2
政策性銀行債券	<b>1,687,791</b>	<b>42.4</b>	1,682,619	43.9
其他債券	<b>917,635</b>	<b>23.1</b>	788,363	20.5
合計	<b>3,978,565</b>	<b>100.0</b>	3,836,995	100.0

從發行主體結構上看，政府債券增加506.34億元，增長5.2%；中央銀行債券減少435.08億元，下降11.2%，主要是報告期內部分央票到期所致；政策性銀行債券增加51.72億元，增長0.3%；其他債券增加1,292.72億元，增長16.4%，主要是本行適度加大對優質信用債券的投資力度所致。

## 按持有目的劃分的投資結構

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	346,828	7.8	372,556	8.6
可供出售金融資產	1,188,288	26.8	1,000,800	23.2
持有至到期投資	2,566,390	57.9	2,624,400	60.7
應收款項類投資	331,731	7.5	324,488	7.5
<b>合計</b>	<b>4,433,237</b>	<b>100.0</b>	<b>4,322,244</b>	<b>100.0</b>

## 負債

2014年末，總負債190,726.49億元，比上年末增加14,333.60億元，增長8.1%。

## 負債

項目	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	15,556,601	81.6	14,620,825	82.9
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,539,239	8.1	1,269,255	7.2
賣出回購款項	380,957	2.0	299,304	1.7
已發行債務證券	279,590	1.4	253,018	1.4
其他	1,316,262	6.9	1,196,887	6.8
<b>負債合計</b>	<b>19,072,649</b>	<b>100.0</b>	<b>17,639,289</b>	<b>100.0</b>

## 客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2014年，本行積極應對利率市場化深入推進、同業競爭日趨激烈、互聯網金融快速發展等外部形勢變化，充分發揮金融服務綜合優勢，完善存款利率差別化定價機制，加大存款營銷力度，促進存款業務穩定增長。2014年末，客戶存款餘額155,566.01億元，比上年末增加9,357.76億元，增長6.4%。從客戶結構上看，公司存款增加5,336.36億元，增長7.1%；個人存款增加2,927.68億元，增長4.2%。從期限結構上看，定期存款增加5,713.72億元，增長7.8%；活期存款增加2,550.32億元，增長3.6%。

## 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	2014年12月31日		2013年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	3,902,305	25.1	3,464,625	23.7
活期	4,134,828	26.6	4,038,872	27.6
小計	8,037,133	51.7	7,503,497	51.3
個人存款				
定期	4,034,790	25.9	3,901,098	26.7
活期	3,153,817	20.3	2,994,741	20.5
小計	7,188,607	46.2	6,895,839	47.2
其他存款 <sup>(1)</sup>	330,861	2.1	221,489	1.5
合計	15,556,601	100.0	14,620,825	100.0

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

## 4.4 資本充足率及槓桿率情況

2014年4月，中國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。

### 各類風險計量方法變更情況表

風險類別	2014年12月31日	2013年12月31日
信用風險	內部評級法覆蓋部分	
	公司風險暴露	初級內部評級法
	零售風險暴露	內部評級法
	內部評級法未覆蓋部分	權重法
市場風險	內部模型法覆蓋部分	內部模型法
	內部模型法未覆蓋部分	標準法
操作風險	標準法	基本指標法

2014年末，本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率11.92%，一級資本充足率12.19%，資本充足率14.53%，均滿足監管要求。2014年，本行利潤繼續保持增長，有效補充了核心一級資本；積極實施外源性資本補充，有效補充了其他一級資本和二級資本；進一步強化資本約束機制，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。此外，採用資本計量高級方法對本行當前資本充足率有一定的正面影響。

## 資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>核心一級資本</b>	<b>1,498,403</b>	1,276,344
實收資本	353,495	351,390
資本公積可計入部分	144,874	108,202
盈餘公積	150,752	123,870
一般風險準備	221,622	202,940
未分配利潤	650,308	512,024
少數股東資本可計入部分	2,191	1,956
其他	(24,839)	(24,038)
<b>核心一級資本扣除項目</b>	<b>11,670</b>	9,503
商譽	8,487	8,049
其他無形資產(土地使用權除外)	1,279	1,474
對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,796)	(3,920)
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	3,900
<b>核心一級資本淨額</b>	<b>1,486,733</b>	1,266,841
<b>其他一級資本</b>	<b>34,500</b>	18
其他一級資本工具及其溢價	34,428	—
少數股東資本可計入部分	72	18
<b>一級資本淨額</b>	<b>1,521,233</b>	1,266,859
<b>二級資本</b>	<b>306,704</b>	324,806
二級資本工具及其溢價可計入金額	187,829	189,877
超額貸款損失準備	118,633	134,857
少數股東資本可計入部分	242	72
<b>二級資本扣除項目</b>	<b>15,800</b>	19,400
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	15,800	19,400
<b>總資本淨額</b>	<b>1,812,137</b>	1,572,265
<b>風險加權資產<sup>(1)</sup></b>	<b>12,475,939</b>	11,982,187
<b>核心一級資本充足率</b>	<b>11.92%</b>	10.57%
<b>一級資本充足率</b>	<b>12.19%</b>	10.57%
<b>資本充足率</b>	<b>14.53%</b>	13.12%

註：(1) 2014年末為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於本行資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2014年資本充足率報告》。

## 槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2014年 12月31日	2013年 12月31日
一級資本	1,532,903	1,276,362
一級資本扣減項	11,670	9,503
一級資本淨額	1,521,233	1,266,859
調整後的表內資產餘額	20,597,355	18,927,994
調整後的表外項目餘額	2,824,092	2,557,075
調整後的表內外資產餘額	23,409,777	21,475,566
槓桿率	6.50%	5.90%

註：根據中國銀監會2011年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法》的相關規定計算。

## 4.5 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	2014	2013	2012	
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	33.2	30.2	32.5
	外幣	≥25.0	91.1	61.0	65.2
貸存款比例(%)	本外幣合計	≤75.0	68.4	66.6	64.1
流動性覆蓋率(%)	本外幣合計	≥100.0 <sup>(2)</sup>	142.4	—	—
最大單一客戶貸款 比例(%)		≤10.0	4.8	4.2	4.0
最大十家客戶貸款 比例(%)			14.9	16.2	17.9
貸款遷徙率(%)	正常		2.7	1.7	1.9
	關注		17.2	9.7	4.1
	次級		37.4	43.9	28.1
	可疑		5.2	9.5	4.4

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%。



## 商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

指標	2014年	2013年
調整後的表內外資產餘額	<b>23,409,777</b>	21,475,566
金融機構間資產	<b>2,191,729</b>	2,113,543
金融機構間負債	<b>1,630,141</b>	1,314,192
發行證券和其他融資工具	<b>1,937,790</b>	1,557,845
通過支付系統或代理行結算的支付額	<b>287,748,223</b>	220,468,189
託管資產	<b>5,828,863</b>	4,621,301
有價證券承銷額	<b>512,679</b>	329,523
場外衍生產品名義本金	<b>2,529,568</b>	2,198,301
交易類和可供出售證券	<b>625,941</b>	92,585
第三層次資產	<b>155,102</b>	144,819
跨境債權	<b>915,598</b>	841,895
跨境負債	<b>1,155,853</b>	1,046,604

### 4.6 展望

當前，全球經濟仍處於金融危機後的深度調整期，中國經濟進入以「中高速、優結構、新動力、多挑戰」為主要特徵的新常態，同時金融監管環境和市場運行機制也在發生深刻變化，對本行經營發展帶來一系列新的機遇和挑戰。

本行面臨的機遇主要包括：第一，中國經濟韌性好、潛力足、回旋空間大，同時加快經濟發展方式轉變和經濟結構調整，總體看本行經營發展環境穩定和健康。第二，隨「新四化」推進，一帶一路、京津冀協同發展、長江經濟帶「三個支撐帶」戰略實施，本行轉型發展面臨新的機遇和更加廣闊的空間。第三，互聯網技術的蓬勃發展和大數據技術的廣泛應用為本行推進經營管理模式和服務方式的根本變革提供了契機。第四，國家實施新一輪高水平對外開放，以及關鍵領域金融改革的全面深化，將為本行國際化發展和綜合化經營創造新的有利條件。

本行面臨的挑戰主要包括：第一，在實體經濟去產能、去庫存、去槓桿過程中，部分行業企業會持續承壓，保持信貸資產質量穩定的壓力增大，同時境內外、表內外各類風險相互交織轉化和多點多發，對全面風險防控能力提出了更高要求。第二，隨着巴塞爾協議III框架下一系列宏觀審慎監管規則逐步實施，銀行面臨更為嚴格的資本、流動性、槓桿率等監管要求，經營結構與模式需要進一步調整和轉型。第三，利率市場化改革步伐加快，對銀行市場定價能力和盈利增長帶來挑戰。第四，多層次資本市場加快發展，互聯網金融興起，使銀行面臨的競爭加劇。

2014年是本行股改後實施的第一個十年發展綱要和第三個三年規劃的收官之年，各項主要經營指標的圓滿完成，使全行經營發展邁上一個新台階。2015年是本行轉型發展的關鍵之年，也是新一輪十年綱要和三年規劃的啓動之年。本行將主動適應經濟新常態，把握機遇，應對挑戰，努力在新的經濟和市場環境下實現提質增效和健康平穩發展。

- 服務實體經濟，優化信貸經營佈局。緊緊把握新常態下的金融需求，創新和改進信貸經營管理，統籌用好信貸增量與存量，提高信貸資源配置效率和服務實體經濟效能。把握國家戰略規劃實施中的新機遇，積極支持「三個支撐帶」建設以及符合國家產業結構調整方向的現代服務業、先進製造業、文化產業、戰略性新興產業的發展。積極探索完善小微金融服務模式和創新拓展個人信貸業務，支持小微經濟發展。
- 堅定不移地推進經營轉型和創新發展。堅持傳統業務轉型升級與新興業務較快成長並重，積極培育新的盈利增長點，把零售金融、資產管理等業務打造成轉型升級的重要引擎。推動國際化經營向縱深發展，努力提高境外機構本地化經營水平和對集團的盈利貢獻。加快互聯網金融業務發展，加快構建產品量多質優、客戶交易活躍、線上線下交互、服務運營完備的互聯網金融體系。
- 深化重點領域和關鍵環節的改革。不斷完善客戶服務體制，大力提升客戶服務品質。改革資本管理機制，通過更加直觀有效的壓力傳導，促使各級機構增強資本自我約束，提高資本配置效率和回報水平。完善財務資源配置機制，在加強成本控制和費用管理的基礎上，進一步激發各經營單位的價值創造力。
- 抓好風險管理。從改進信貸制度、優化信貸流程、落實責任機制等方面入手，持續加強和改進信貸管理。充分發揮大數據分析的風險預警作用，實現對全集團風險運行情況的全流程和精細化監測。把握新形勢下風險跨市場、跨行業、跨地域特徵，健全適應國際化綜合化發展需要的全面風險管理體系。

結合宏觀經濟要求與自身經營發展戰略，本行預計2015年總資產增加1.3萬億元左右，總負債增加1.1萬億元左右；年末不良貸款率控制在1.45%以內。

## 5. 股本變動及主要股東持股情況

### 5.1 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827,567戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東143,131戶，A股股東684,436戶。截至本年度報告公佈日前第五個交易日末（2015年3月19日），本行普通股股東總數為854,445戶，無表決權恢復的優先股股東。

本行前10名普通股股東持股情況（以下數據來源於2014年12月31日的在冊股東情況）

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例(%)	持股總數	單位：股	
					持有有限售 條件股份數量	質押或凍結 的股份數量
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	35.12	124,155,852,951	—	無
中華人民共和國財政部	國家	A股	34.88	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 <sup>(3)</sup>	境外法人	A股 H股	0.18 24.33	625,028,761 86,021,039,918	— —	無 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	1.27	4,503,771,410	—	無
工銀瑞信基金— 特定客戶資產管理	其他內資	A股	0.30	1,053,190,083	—	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	317,038,827	—	無
TEMASEK FULLERTON ALPHA PTE LTD	境外法人	A股	0.07	255,422,003	—	無
中國證券金融股份 有限公司	其他內資	A股	0.06	203,612,909	—	無
國泰君安證券股份 有限公司客戶信用 交易擔保證券賬戶	其他內資	A股	0.06	196,865,702	—	無
中國對外經濟貿易信託 有限公司—昀禮證券 投資集合資金信託計劃	其他內資	A股	0.05	188,007,006	—	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) 香港中央結算有限公司持有625,028,761股A股，香港中央結算代理人有限公司持有86,021,039,918股H股。

## 5.2 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

## 5.3 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2014年12月31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：

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重(%)	A股股東	
					佔全部普通股	股份比重(%)
中華人民共和國財政部 <sup>(1)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.25	33.38	
中央匯金投資有限責任公司 <sup>(2)</sup>	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	44.25	33.38	

註：(1) 截至2014年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2014年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為124,155,852,951股。

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重(%)	H股股東	
					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	9,540,438,314	好倉	10.99	2.70	
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	7,812,951,355	好倉	9.00	2.21	
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	981,208,567	好倉	1.13	0.28	
	投資經理	655,207,259	好倉	0.75	0.19	
	受託人(被動受託人除外)	99,300	好倉	0.00	0.00	
	保管人/核准借出代理人	3,954,514,159	可供借出的股份	4.56	1.12	
	合計	5,591,029,285		6.44	1.58	
	實益擁有人	416,834,931	淡倉	0.48	0.12	
Blackrock, Inc.	受控制企業權益	5,239,506,203	好倉	6.04	1.48	
		12,070,000	淡倉	0.01	0.00	

## 5.4 A股可轉債轉股及贖回情況

中國工商銀行股份有限公司A股可轉換公司債券(簡稱「工行轉債」)自2011年3月1日起進入轉股期。截至2014年12月31日，累計已有15,463,371,000元工行轉債轉為本行A股股票，累計轉股股數為4,475,667,993股。截至報告期末，尚有9,536,629,000元工行轉債在市場上流通，佔工行轉債發行總量的38.15%。

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。截止到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》。

## 5.5 優先股相關情況

### 5.5.1 近三年優先股發行上市情況

為保障本行業務持續發展，進一步提升自身綜合競爭實力和風險抵禦能力，本行擬在境內外市場發行優先股，用以補充其他一級資本。本行董事會和2014年第二次臨時股東大會分別於2014年7月25日和9月19日審議通過了《關於中國工商銀行股份有限公司發行股份一般性授權的議案》、《關於中國工商銀行股份有限公司境外發行優先股股票方案的議案》及《關於中國工商銀行股份有限公司境內發行優先股股票方案的議案》，批准本行在境內外市場根據一般性授權非公開發行總額不超過等額人民幣800億元優先股及關於優先股發行的相關授權，其中在境外市場發行不超過等額人民幣350億元優先股，在境內市場發行不超過人民幣450億元優先股。

經中國銀監會銀監覆[2014]801號文及中國證監會證監許可[2014]1229號文於2014年11月給予的核准，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(具體情況請參見下表)。本次發行的境外優先股於2014年12月11日在香港聯合交易所有限公司掛牌上市。

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發售。

按照中國外匯交易中心公佈的2014年12月10日的人民幣匯率中間價，本次境外優先股發行所募集資金的總額約為人民幣345.5億元。在扣除佣金及發行費用後，本次境外優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣344.3億元。本行將境外優先股發行所募集資金在扣除發行費用後全部用於補充其他一級資本，提高資本充足率。

### 5.5.2 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。截至本年度報告公佈日前第五個交易日末(2015年3月19日)，本行優先股股東(或代持人)總數為2戶。

單位：股

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2014年12月31日的在冊優先股股東情況)

股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	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	147,000,000	47.9	147,000,000	—	無
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣優先股	120,000,000	39.1	120,000,000	—	無
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	歐元優先股	40,000,000	13.0	40,000,000	—	無

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。

### 5.5.3 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。

### 5.5.4 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。

### 5.5.5 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。

### 5.5.6 優先股採取的會計政策及理由

根據中華人民共和國財政部出台的《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。

## 6. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

### 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。2014年2月27日，本行與永豐金控和永豐銀行就延長交易選定等待期簽署了補充協議。本次交易將在台灣金融監管機構關於大陸商業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。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

### 收購標準銀行公眾有限公司60%股份

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(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。

### 收購Tekstilbank 75.5%股份

本行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%。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。上述交易的最終完成，還須獲得相關監管機構的批准。

## 7. 其他信息

### 7.1 企業管治守則

關於香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.7條和第E.1.2條守則條文的遵守情況：2015年1月22日，本行董事長姜建清先生與非執行董事舉行了沒有其他執行董事參加的會談；2014年6月6日，本行董事長姜建清先生因重要公務安排未能親自出席本行2013年度股東年會，委託本行副董事長、行長易會滿先生主持會議。除上文所述外，報告期內，本行全面遵守了《企業管治守則》所載的守則條文及建議最佳常規。

### 7.2 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。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2014年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

### 7.3 利潤及股息分配

本行報告期利潤及財務狀況載列於本行獨立審計師報告及財務報表。

經2014年6月6日舉行的2013年度股東年會批准，本行已向截至2014年6月19日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2013年1月1日至2013年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.617元(含稅)，共計分派股息人民幣919.60億元。

本行董事會建議派發2014年度普通股現金股息，每10股人民幣2.554元(含稅)，派息總額為人民幣910.26億元。本行擬以分紅派息股權登記日收市時的普通股總股本為基準，實施本次分紅派息。該分配方案將提請2014年度股東大會批准。

如該宣派於股東年會上獲得批准，股息將支付予在2015年7月6日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2015年7月1日至2015年7月6日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得收取建議分派的現金股息的資格，須於2015年6月30日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股股份過戶登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。H股股息預計將於2015年7月30日支付，A股股息預計將於2015年7月7日支付。

本行近三年無資本公積轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2014年	2013年	2012年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	<b>2.554</b>	2.617	2.39
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	<b>91,026</b>	91,960	83,565
現金分紅比例 <sup>(1)</sup> (%)	<b>33</b>	35	35

註：(1) 現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司股東的淨利潤。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

### 7.4 證券的買賣或贖回

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 — A股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。

## 8. 財務報告

### 8.1 審計意見

本行2014年度按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由畢馬威會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。



## 8.2 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

### 8.2.1 合併利潤表

截至2014年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2014	2013
利息收入	849,879	767,111
利息支出	(356,357)	(323,776)
<b>利息淨收入</b>	<b>493,522</b>	<b>443,335</b>
手續費及佣金收入	146,678	134,550
手續費及佣金支出	(14,181)	(12,224)
<b>手續費及佣金淨收入</b>	<b>132,497</b>	<b>122,326</b>
交易淨收入	1,745	154
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	(10,024)	(2,413)
金融投資淨收益	1,803	625
其他營業淨收入	15,315	14,874
<b>營業收入</b>	<b>634,858</b>	<b>578,901</b>
營業費用	(218,674)	(204,140)
減值損失：		
客戶貸款及墊款	(56,267)	(38,098)
其他	(462)	(223)
<b>營業利潤</b>	<b>359,455</b>	<b>336,440</b>
分佔聯營及合營公司收益	2,157	2,097
<b>稅前利潤</b>	<b>361,612</b>	<b>338,537</b>
所得稅費用	(85,326)	(75,572)
<b>淨利潤</b>	<b>276,286</b>	<b>262,965</b>
歸屬於：		
母公司股東	275,811	262,649
非控制性權益	475	316
<b>淨利潤</b>	<b>276,286</b>	<b>262,965</b>
每股收益		
—基本(人民幣元)	0.78	0.75
—稀釋(人民幣元)	0.78	0.74

## 8.2.2 合併綜合收益表

截至2014年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2014	2013
本年淨利潤	276,286	262,965
其他綜合收益的稅後淨額：		
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	34,550	(25,750)
現金流量套期損益的有效部分	110	(209)
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	763
外幣財務報表折算差額	(2,173)	(11,436)
其他	—	3
本年其他綜合收益小計	32,567	(36,629)
本年綜合收益總額	308,853	226,336
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	308,122	226,375
非控制性權益	731	(39)
	308,853	226,336

## 8.2.3 合併財務狀況表

2014年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
<b>資產</b>		
現金及存放中央銀行款項	3,523,622	3,294,007
存放和拆放同業及其他金融機構款項	782,776	717,984
為交易而持有的金融資產	34,373	28,143
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	312,455	344,413
衍生金融資產	24,048	25,020
買入返售款項	468,462	331,903
客戶貸款及墊款	10,768,750	9,681,415
金融投資	4,086,409	3,949,688
對聯營及合營公司的投資	28,919	28,515
物業和設備	199,280	164,347
遞延所得稅資產	24,758	28,860
其他資產	356,101	323,457
<b>資產合計</b>	<b>20,609,953</b>	<b>18,917,752</b>
<b>負債</b>		
向中央銀行借款	631	724
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	589,385	553,607
衍生金融負債	24,191	19,168
同業及其他金融機構存放和拆入款項	1,539,239	1,269,255
賣出回購款項	380,957	299,304
存款證	176,248	130,558
客戶存款	15,556,601	14,620,825
應交所得稅	60,666	55,674
遞延所得稅負債	451	420
已發行債務證券	279,590	253,018
其他負債	464,690	436,736
<b>負債合計</b>	<b>19,072,649</b>	<b>17,639,289</b>
<b>權益</b>		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	353,495	351,390
其他權益工具	34,428	—
可轉換公司債券權益成份	388	1,960
儲備	492,312	408,835
未分配利潤	650,236	511,949
	1,530,859	1,274,134
非控制性權益	6,445	4,329
<b>股東權益合計</b>	<b>1,537,304</b>	<b>1,278,463</b>
<b>負債及股東權益合計</b>	<b>20,609,953</b>	<b>18,917,752</b>

## 8.2.4 合併股東權益變動表

截至2014年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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	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				
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
現金流量套期損益的有效部分	—	—	—	—	—	—	—	—	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	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(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
支付给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	<u>353,495</u>	<u>34,428</u>	<u>388</u>	<u>144,424</u>	<u>150,752</u>	<u>221,622</u>	<u>4,809</u>	<u>(26,103)</u>	<u>(3,853)</u>	<u>661</u>	<u>492,312</u>	<u>650,236</u>	<u>1,530,859</u>	<u>6,445</u>	<u>1,537,304</u>

(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。

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	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
2013年1月1日	349,620	2,708	133,835	98,063	189,071	(3,757)	(12,822)	(3,754)	(508)	400,128	372,541	1,124,997	3,462	1,128,459
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	262,649	262,649	316	262,965
其他綜合收益	—	—	8	—	—	(25,622)	(11,216)	(207)	763	(36,274)	—	(36,274)	(355)	(36,629)
可供出售金融資產公允價值 變動損益	—	—	—	—	—	(25,622)	—	—	—	(25,622)	—	(25,622)	(128)	(25,750)
現金流量套期損益的有效部分 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	—	—	—	—	—	—	—	(207)	—	(207)	—	(207)	(2)	(209)
外幣財務報表折算差額	—	—	—	—	—	—	(11,216)	—	—	(11,216)	—	(11,216)	(220)	(11,436)
其他	—	—	8	—	—	—	—	—	—	8	—	8	(5)	3
綜合收益總額	—	—	8	—	—	(25,622)	(11,216)	(207)	763	(36,274)	262,649	226,375	(39)	226,336
2012年度股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(83,565)	(83,565)	—	(83,565)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	25,807	—	—	—	—	—	25,807	(25,807)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	13,869	—	—	—	—	13,869	(13,869)	—	—	—
可轉換公司債券轉增股本及 資本公積	1,770	—	5,009	—	—	—	—	—	—	5,009	—	6,779	—	6,779
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	953	953
支付給非控制性股東的股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(47)	(47)
可轉換公司債券權益成份轉股	—	(748)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(748)	—	(748)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	296	296	—	296	—	296
2013年12月31日	<u>351,390</u>	<u>1,960</u>	<u>138,852</u>	<u>123,870</u>	<u>202,940</u>	<u>(29,379)</u>	<u>(24,038)</u>	<u>(3,961)</u>	<u>551</u>	<u>408,835</u>	<u>511,949</u>	<u>1,274,134</u>	<u>4,329</u>	<u>1,278,463</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.67億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.58億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣11.40億元。

## 8.2.5 合併現金流量表

截至2014年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2014	2013
<b>經營活動產生的現金流量</b>		
稅前利潤	361,612	338,537
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(2,157)	(2,097)
折舊	16,094	14,420
攤銷	2,211	2,018
金融投資攤銷	(102)	(163)
客戶貸款及墊款減值損失	56,267	38,098
其他資產減值損失	462	223
未實現匯兌損益	(476)	6,206
發行債務證券利息支出	11,705	10,785
已減值貸款利息收入	(2,779)	(2,019)
處置可供出售金融資產淨收益	(1,626)	(524)
權益投資交易淨收益	(24)	(40)
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	10,024	2,413
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及處置淨收益	(944)	(848)
股利收入	(177)	(101)
	<u>450,090</u>	<u>406,908</u>
<b>經營資產的淨(增加)/減少：</b>		
存放中央銀行款項	(223,291)	(319,010)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	3,069	81,342
為交易而持有的金融資產	(6,047)	(7,804)
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	35,022	(142,720)
買入返售款項	(173,890)	5,443
客戶貸款及墊款	(1,121,840)	(1,159,539)
其他資產	(143,088)	(10,432)
	<u>(1,630,065)</u>	<u>(1,552,720)</u>
<b>經營負債的淨增加/(減少)：</b>		
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	33,136	234,583
向中央銀行借款	(93)	(409)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	260,411	(207,685)
賣出回購款項	81,653	61,540
存款證	43,147	94,351
客戶存款	920,197	994,119
其他負債	130,182	42,214
	<u>1,468,633</u>	<u>1,218,713</u>

	2014	2013
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	288,658	72,901
支付的所得稅	<u>(87,201)</u>	<u>(74,848)</u>
經營活動產生的現金流量淨額	<u>201,457</u>	<u>(1,947)</u>
<b>投資活動產生的現金流量</b>		
購建物業和設備及其他資產所支付的現金	(53,957)	(44,427)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	3,802	1,088
購買金融投資所支付的現金	(1,109,178)	(1,239,747)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,011,771	1,117,779
投資聯營及合營公司所支付的現金	(324)	—
處置聯營及合營公司所收到的現金	—	493
分配股利及紅利所收到的現金	<u>1,145</u>	<u>653</u>
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(146,741)</u>	<u>(164,161)</u>
<b>籌資活動產生的現金流量</b>		
發行優先股收到的現金	34,549	—
非控制性股東資本投入	1,393	955
發行債務證券所收到的現金	95,554	44,367
支付債務證券利息	(11,278)	(10,074)
償還其他債務證券所支付的現金	(54,594)	(17,084)
收購非控制性權益所支付的現金	—	(17)
分配普通股股利所支付的現金	(91,960)	(83,565)
向非控制性股東分配股利所支付的現金	<u>(8)</u>	<u>(47)</u>
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(26,344)</u>	<u>(65,465)</u>
現金及現金等價物淨增加/(減少)	28,372	(231,573)
現金及現金等價物的年初餘額	957,402	1,201,647
匯率變動對現金及現金等價物的影響	<u>8,490</u>	<u>(12,672)</u>
現金及現金等價物的年末餘額	<u>994,264</u>	<u>957,402</u>
<b>經營活動產生的現金流量淨額包括：</b>		
收取的利息	836,797	756,529
支付的利息	<u>(315,230)</u>	<u>(265,008)</u>

### 8.3 2014年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)及其修訂於2014年生效且與本集團相關。

對《國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表》、《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》及《國際會計準則第27號 — 單獨財務報表》的修訂 — 投資性主體

對《國際會計準則第32號 — 金融工具：列報》的修訂 — 金融資產和金融負債的抵銷

對《國際會計準則第36號 — 資產減值》的修訂 — 非金融資產的可收回金額的披露

對《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》的修訂 — 衍生工具的變更和套期會計的延續

《國際財務報告解釋公告第21號 — 徵收費》 — 徵收費的會計處理

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

對《國際財務報告準則第10號 — 合併財務報表》、《國際財務報告準則第12號 — 在其他主體中權益的披露》及《國際會計準則第27號 — 單獨財務報表》的修訂 — 投資性主體

該修訂對符合修訂後《國際財務報告準則第10號》中「投資性主體」定義的母公司提供了合併要求的豁免。該修訂要求投資主體對其子公司以公允價值計量且其變動計入當期損益。採用該修訂對本集團財務報表無重大影響。

對《國際會計準則第32號 — 金融工具：列報》的修訂 — 金融資產和金融負債的抵銷

對《國際會計準則第32號》的修訂明確了《國際會計準則第32號》中抵銷的標準。該修訂明確了「當前具有可執行的法定權利進行抵銷」的含義。

對《國際會計準則第36號 — 資產減值》的修訂 — 非金融資產的可收回金額的披露

對《國際會計準則第36號》的修訂修改了對已發生減值的非金融資產的披露要求。其中，該修訂擴展了對於已發生減值的且可收回金額基於公允價值減處置費用的單項資產或資產組的披露要求。採用該修訂對本集團財務報表無重大影響。

對《國際會計準則第39號 — 金融工具：確認和計量》的修訂 — 衍生工具的變更和套期會計的延續

對《國際會計準則第39號》的修訂為以下情況提供豁免，即當被指定為套期工具的衍生工具的變更滿足特定標準時，套期會計不會被終止。採用該修訂對本集團財務報表無重大影響。



## 《國際財務報告解釋公告第21號 — 徵收費》 — 徵收費的會計處理

該解釋公告將徵收費定義為：政府根據法律規定強制徵收而導致的企業的現金流出。該解釋公告就何時應對支付政府強制徵收的徵收費的負債進行確認提供了指引。採用該解釋公告對本集團財務報表無重大影響。

本集團並未採用任何其他已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

### 8.4 合併財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

#### 8.4.1 利息淨收入

	2014	2013
利息收入：		
客戶貸款及墊款	615,488	548,640
公司類貸款及墊款	437,789	395,461
個人貸款	164,612	142,625
票據貼現	13,087	10,554
債券投資	159,262	148,514
存放中央銀行款項	48,384	45,487
存放和拆放同業及其他金融機構款項	26,745	24,470
	<u>849,879</u>	<u>767,111</u>
利息支出：		
客戶存款	(298,941)	(273,797)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(42,801)	(38,209)
已發行債務證券	(14,615)	(11,770)
	<u>(356,357)</u>	<u>(323,776)</u>
利息淨收入	<u>493,522</u>	<u>443,335</u>

#### 8.4.2手續費及佣金淨收入

	2014	2013
結算、清算及現金管理	30,422	30,513
投資銀行	30,474	29,486
銀行卡	35,133	28,533
個人理財及私人銀行	20,676	18,231
對公理財	14,929	12,611
資產託管	5,923	6,893
擔保及承諾	4,614	4,357
代理收付及委託	2,019	1,857
其他	2,488	2,069
	<u>146,678</u>	<u>134,550</u>
手續費及佣金收入	146,678	134,550
手續費及佣金支出	(14,181)	(12,224)
	<u>(14,181)</u>	<u>(12,224)</u>
手續費及佣金淨收入	<u>132,497</u>	<u>122,326</u>

#### 8.4.3交易淨收入

	2014	2013
債券投資	1,103	1,383
權益投資	24	40
衍生金融工具	618	(1,269)
	<u>1,745</u>	<u>154</u>

#### 8.4.4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

	2014	2013
金融資產	16,158	8,021
金融負債	(26,182)	(10,434)
	<u>(10,024)</u>	<u>(2,413)</u>

#### 8.4.5 金融投資淨收益

	2014	2013
投資於非上市公司的股利收入	145	93
投資於上市公司的股利收入	<u>32</u>	<u>8</u>
股利收入	177	101
處置可供出售金融資產的淨收益	<u>1,626</u>	<u>524</u>
	<u><b>1,803</b></u>	<u><b>625</b></u>

#### 8.4.6 其他營業淨收入

	2014	2013
淨保險業務收入	590	1,043
匯兌及匯率產品淨收益	3,673	6,593
租賃收入	6,722	3,412
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,319	1,012
銀行雜項收入	303	315
其他	<u>2,708</u>	<u>2,499</u>
	<u><b>15,315</b></u>	<u><b>14,874</b></u>

#### 8.4.7 營業費用

	2014	2013
職工費用：		
工資及獎金	70,284	68,216
職工福利	28,541	24,185
離職後福利 — 設定提存計劃	13,197	11,054
	<u>112,022</u>	<u>103,455</u>
房屋及設備費用：		
折舊	16,094	14,420
土地及建築物經營性租賃租金	6,543	5,799
維修費	3,556	3,206
水電費	2,705	2,669
	<u>28,898</u>	<u>26,094</u>
資產攤銷	2,211	2,018
其他管理費用	23,709	24,721
營業稅金及附加	41,351	37,441
其他	10,483	10,411
	<u>218,674</u>	<u>204,140</u>

#### 8.4.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	2014	2013
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	8	58
金融投資：		
持有至到期投資	3	(295)
可供出售金融資產	163	102
其他	288	358
	<u>462</u>	<u>223</u>

## 8.4.9 所得稅費用

### (a) 所得稅費用

	2014	2013
當期所得稅費用：		
中國大陸	88,981	74,159
中國香港及澳門	1,613	1,081
其他境外地區	2,151	1,044
	<u>92,745</u>	76,284
以前年度所得稅調整	254	(2,684)
遞延所得稅費用	<u>(7,673)</u>	1,972
	<u><u>85,326</u></u>	<u><u>75,572</u></u>

### (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。本集團根據本年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：

	2014	2013
稅前利潤	<u>361,612</u>	<u>338,537</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	90,403	84,634
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(575)	(264)
不可抵扣支出	3,937	1,865
免稅收入	(9,081)	(8,283)
分佔聯營及合營公司收益	(539)	(524)
以前年度當期所得稅調整	254	(2,684)
其他	927	828
當期所得稅費用	<u><u>85,326</u></u>	<u><u>75,572</u></u>

#### 8.4.10 股利

	2014	2013
已宣告及已派發的普通股股利		
2013年年末股利：每股人民幣0.2617元		
(2012年：每股人民幣0.239元)	<u><b>91,960</b></u>	<u>83,565</u>
	<b>2014</b>	2013
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2014年年末股利：每股人民幣0.2554元		
(2013年：每股人民幣0.2617元)	<u><b>91,026</b></u>	<u>91,958</u>

#### 8.4.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2014	2013
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u><b>275,811</b></u>	<u>262,649</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u><b>351,438</b></u>	<u>350,068</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u><b>0.78</b></u>	<u>0.75</u>

基本每股收益按照歸屬於本行普通股股東的本年淨利潤，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：

	2014	2013
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	275,811	262,649
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	<u>447</u>	<u>565</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u><u>276,258</u></u>	<u><u>263,214</u></u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	351,438	350,068
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	<u>2,916</u>	<u>4,652</u>
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u><u>354,354</u></u>	<u><u>354,720</u></u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u><u>0.78</u></u>	<u><u>0.74</u></u>

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本行普通股股東的本年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。

#### 8.4.12 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，是指市場參與者在計量日發生的有序交易中，出售一項資產所能收到或者轉移一項負債需支付的價格。

基於衍生金融工具主協議條款及相關附屬協議，本集團不存在符合金融工具抵銷原則的衍生金融工具。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2014年12月31日					公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					資產	負債
	3個月內	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計		
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1015,906	753,091	92,944	4,237	1,866,178	19,068	(20,281)
買入貨幣期權	12,670	32,181	301	—	45,152	165	—
賣出貨幣期權	9,564	6,919	99	—	16,582	—	(140)
	<u>1,038,140</u>	<u>792,191</u>	<u>93,344</u>	<u>4,237</u>	<u>1,927,912</u>	<u>19,233</u>	<u>(20,421)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	70,707	88,816	152,041	33,598	345,162	2,408	(2,382)
利率遠期	5,198	11,219	819	—	17,236	2	(5)
	<u>75,905</u>	<u>100,035</u>	<u>152,860</u>	<u>33,598</u>	<u>362,398</u>	<u>2,410</u>	<u>(2,387)</u>
商品衍生工具及其他	185,228	52,507	1,304	219	239,258	2,405	(1,383)
	<u>1,299,273</u>	<u>944,733</u>	<u>247,508</u>	<u>38,054</u>	<u>2,529,568</u>	<u>24,048</u>	<u>(24,191)</u>



2013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
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	841,965	679,653	79,228	1,492	1,602,338	17,977	(13,331)
買入貨幣期權	4,071	30,395	210	—	34,676	164	—
賣出貨幣期權	605	5,471	210	—	6,286	—	(33)
	<u>846,641</u>	<u>715,519</u>	<u>79,648</u>	<u>1,492</u>	<u>1,643,300</u>	<u>18,141</u>	<u>(13,364)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	39,736	98,611	153,414	21,563	313,324	3,068	(3,394)
利率遠期	823	3,878	48	—	4,749	—	(1)
	<u>40,559</u>	<u>102,489</u>	<u>153,462</u>	<u>21,563</u>	<u>318,073</u>	<u>3,068</u>	<u>(3,395)</u>
商品衍生工具及 其他	195,466	40,513	844	254	237,077	3,811	(2,409)
	<u>1,082,666</u>	<u>858,521</u>	<u>233,954</u>	<u>23,309</u>	<u>2,198,450</u>	<u>25,020</u>	<u>(19,168)</u>

### 現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和貨幣遠期，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，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

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	—	—
	<u>3,340</u>	<u>6,911</u>	<u>1,778</u>	<u>3,734</u>	<u>15,763</u>	<u>288</u>	<u>(31)</u>

2013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				合計	資產	負債
	3個月內	至1年	1至5年	5年以上			
利率掉期	127	3,138	2,531	3,490	9,286	291	(49)
	<u>127</u>	<u>3,138</u>	<u>2,531</u>	<u>3,490</u>	<u>9,286</u>	<u>291</u>	<u>(49)</u>

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2013年：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年度的有效性：

	2014	2013
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	136	203
被套期風險對應的被套期項目	<u>(129)</u>	<u>(206)</u>
	<u>7</u>	<u>(3)</u>

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：

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

2013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	55	302	68	—	425	8	(5)
利率掉期	1,080	3,761	5,386	3,187	13,414	12	(316)
	<u>1,135</u>	<u>4,063</u>	<u>5,454</u>	<u>3,187</u>	<u>13,839</u>	<u>20</u>	<u>(321)</u>

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權金額列示如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	24,882	33,670
其中：貨幣衍生工具	22,676	31,252
利率衍生工具	1,631	1,348
商品衍生工具及其他	565	1,070
淨額結算的違約風險加權資產	10	—
信用估值調整風險加權資產	17,717	19,874
	<u>42,599</u>	<u>53,544</u>

(i) 信用風險加權金額依據銀監會的《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。

#### 8.4.13 金融投資

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
應收款項類投資	331,731	324,488
持有至到期投資	2,566,390	2,624,400
可供出售金融資產	1,188,288	1,000,800
	<u>4,086,409</u>	<u>3,949,688</u>

#### 8.4.14 其他綜合收益

	2014	2013
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：	<b>43,992</b>	(32,502)
減：出售／減值轉入當期損益淨額 所得稅影響	<b>1,602</b> <b>(11,044)</b>	(1,362) 8,114
	<u><b>34,550</b></u>	<u>(25,750)</u>
現金流量套期損益的有效部分：		
本年收益／(損失)	<b>122</b>	(272)
減：所得稅影響	<b>(12)</b>	63
	<u><b>110</b></u>	<u>(209)</u>
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	<u><b>80</b></u>	<u>763</u>
外幣財務報表折算差額	<u><b>(2,173)</b></u>	<u>(11,436)</u>
其他	—	5
減：所得稅影響	—	(2)
	—	3
	<u><b>32,567</b></u>	<u>(36,629)</u>

#### 8.4.15 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：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
已批准但未簽約	<b>850</b>	692
已簽約但未撥付	<b>28,738</b>	1,521
	<u><b>29,588</b></u>	<u>2,213</u>

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

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如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
一年以內	5,210	4,448
一至五年	12,389	9,163
五年以上	580	2,433
	<u>18,179</u>	<u>16,044</u>

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
一年以內	6,156	2,993
一至五年	23,987	10,745
五年以上	25,198	7,755
	<u>55,341</u>	<u>21,493</u>

(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。

	2014年 12月31日	2013年 12月31日
銀行承兌匯票	348,924	327,048
開出保證憑信		
— 融資保函	33,369	102,275
— 非融資保函	274,186	276,913
開出即期信用證	56,096	88,669
開出遠期信用證及其他付款承諾	334,838	409,095
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	235,664	265,303
— 原到期日在一年或以上	584,362	536,245
信用卡信用額度	474,684	440,408
	<u>2,342,123</u>	<u>2,445,956</u>
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)(ii)	<u>1,014,045</u>	<u>917,567</u>

(i) 2014年12月31日的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；

(ii) 2013年12月31日的信貸承諾信用風險加權資產按照銀監會的《商業銀行資本管理辦法(試行)》的規定採用權重法計算。

#### (d) 未決訴訟

於2014年12月31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30.01億元(2013年12月31日：人民幣23.89億元)。

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

本行受中華人民共和國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2014年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣908.74億元(2013年12月31日：人民幣879.82億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

中華人民共和國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2014年12月31日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2013年12月31日：無)。

#### 8.4.16 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表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。

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
<b>2014</b>					
外部利息淨收入	294,461	17,155	180,776	1,130	493,522
內部利息淨收入／(支出)	(72,827)	168,038	(95,211)	—	—
手續費及佣金淨收入	80,513	52,317	575	(908)	132,497
其他淨收入	1,225	22	(466)	8,058	8,839
營業收入	303,372	237,532	85,674	8,280	634,858
營業費用	(97,626)	(93,075)	(20,129)	(7,844)	(218,674)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(40,176)	(16,091)	—	—	(56,267)
其他	(322)	(1)	(144)	5	(462)
營業利潤	165,248	128,365	65,401	441	359,455
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	2,157	2,157
稅前利潤	165,248	128,365	65,401	2,598	361,612
所得稅費用					(85,326)
淨利潤					276,286
其他分部信息：					
折舊	7,473	5,576	2,803	242	16,094
攤銷	1,111	661	413	26	2,211
資本性支出	26,235	19,322	9,770	777	56,104
<b>2014年12月31日</b>					
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	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



	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
<b>2013</b>					
外部利息淨收入／(支出)	271,599	(168)	171,421	483	443,335
內部利息淨收入／(支出)	(68,036)	154,921	(86,885)	—	—
手續費及佣金淨收入	76,911	45,254	995	(834)	122,326
其他淨收入	1,310	21	3,779	8,130	13,240
營業收入	281,784	200,028	89,310	7,779	578,901
營業費用	(92,594)	(85,994)	(17,827)	(7,725)	(204,140)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(27,644)	(10,454)	—	—	(38,098)
其他	43	1	9	(276)	(223)
營業利潤／(虧損)	161,589	103,581	71,492	(222)	336,440
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	2,097	2,097
稅前利潤	161,589	103,581	71,492	1,875	338,537
所得稅費用					(75,572)
淨利潤					<u>262,965</u>
其他分部信息：					
折舊	6,614	5,058	2,544	204	14,420
攤銷	1,016	601	381	20	2,018
資本性支出	21,195	15,990	8,103	592	45,880
<b>2013年12月31日</b>					
分部資產	<u>7,193,345</u>	<u>2,765,136</u>	<u>8,820,870</u>	<u>138,401</u>	<u>18,917,752</u>
其中：對聯營及合營公司的					
投資	—	—	—	28,515	28,515
物業和設備	64,306	48,874	24,496	26,671	164,347
其他非流動資產	14,867	7,141	4,638	9,902	36,548
分部負債	<u>8,030,376</u>	<u>7,087,551</u>	<u>2,475,913</u>	<u>45,449</u>	<u>17,639,289</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>2,005,548</u>	<u>440,408</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,445,956</u>

(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、墨西哥城和仰光)。

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。

中國大陸境內(總行和境內分行)

	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	抵銷	合計
<b>2014</b>										
外部利息淨收入	189,569	62,596	47,949	29,633	48,166	75,409	18,613	21,587	—	493,522
內部利息淨收入/(支出)	(134,777)	21,946	9,293	70,935	15,274	7,669	9,127	533	—	—
手續費及佣金淨收入	4,532	32,565	22,016	22,364	20,643	19,403	5,143	6,150	(319)	132,497
其他淨收入/(支出)	11,915	(2,221)	(197)	(8,272)	(312)	110	(168)	7,984	—	8,839
營業收入	71,239	114,886	79,061	114,660	83,771	102,591	32,715	36,254	(319)	634,858
營業費用	(21,206)	(35,353)	(25,307)	(36,334)	(33,689)	(38,735)	(14,525)	(13,844)	319	(218,674)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(3,727)	(15,641)	(11,495)	(6,806)	(7,574)	(7,131)	(2,637)	(1,256)	—	(56,267)
其他	(67)	(49)	7	(25)	(52)	3	(11)	(268)	—	(462)
營業利潤	46,239	63,843	42,266	71,495	42,456	56,728	15,542	20,886	—	359,455
分佔聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	2,157	—	2,157
稅前利潤	46,239	63,843	42,266	71,495	42,456	56,728	15,542	23,043	—	361,612
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(85,326)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	276,286
其他分部信息：										
折舊	1,809	2,252	1,469	2,016	2,440	2,806	1,083	2,219	—	16,094
攤銷	859	202	125	137	263	385	66	174	—	2,211
資本性支出	2,413	4,795	1,376	3,033	3,246	4,007	1,317	35,917	—	56,104

中國大陸境內(總行和境內分行)

	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	抵銷	合計
<b>2014年12月31日</b>										
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	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

中國大陸境內(總行和境內分行)

	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	抵銷	合計
<b>2013</b>										
外部利息淨收入	172,708	58,681	43,074	29,780	41,725	63,647	17,334	16,386	—	443,335
內部利息淨收入/(支出)	(143,331)	25,426	10,766	64,587	18,543	13,666	9,778	565	—	—
手續費及佣金淨收入	3,860	30,125	20,056	20,493	19,439	18,133	4,829	5,441	(50)	122,326
其他淨收入/(支出)	6,139	(125)	865	(388)	299	426	115	5,909	—	13,240
營業收入	39,376	114,107	74,761	114,472	80,006	95,872	32,056	28,301	(50)	578,901
營業費用	(16,468)	(34,465)	(24,769)	(34,237)	(32,384)	(36,463)	(14,199)	(11,205)	50	(204,140)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(2,695)	(16,599)	(5,428)	(4,108)	(2,754)	(3,586)	(739)	(2,189)	—	(38,098)
其他	83	(21)	(18)	(159)	(2)	85	167	(358)	—	(223)
營業利潤	20,296	63,022	44,546	75,968	44,866	55,908	17,285	14,549	—	336,440
分估聯營及合營公司損益	—	—	—	—	—	—	—	2,097	—	2,097
稅前利潤	20,296	63,022	44,546	75,968	44,866	55,908	17,285	16,646	—	338,537
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(75,572)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	262,965
其他分部信息：										
折舊	1,564	2,203	1,472	1,984	2,327	2,623	1,075	1,172	—	14,420
攤銷	855	225	143	112	231	255	60	137	—	2,018
資本性支出	3,169	5,307	3,410	4,631	5,855	6,955	2,341	14,212	—	45,880

中國大陸境內(總行和境內分行)

	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	抵銷	合計
<b>2013年12月31日</b>										
地理區域資產	8,178,181	4,769,329	3,032,428	3,326,666	1,808,412	2,331,126	945,023	1,599,413	(7,101,686)	18,888,892
其中：對聯營及合營公司 的投資	—	—	—	—	—	—	—	28,515	—	28,515
物業和設備	13,857	23,791	12,458	18,498	19,467	23,017	10,470	42,789	—	164,347
其他非流動資產	11,177	5,552	2,766	3,690	4,896	4,716	1,348	2,403	—	36,548
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	28,860
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	18,917,752
地理區域負債	6,891,849	4,709,007	2,988,614	3,648,679	1,763,358	2,273,841	926,129	1,483,349	(7,101,686)	17,583,140
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	56,149
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	17,639,289
其他分部信息：										
信貸承諾	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	—	2,445,956

## 9. 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息

### 9.1 資本充足率

- 資本充足率計算範圍

本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

- 資本充足率計量結果

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2014年12月31日		2013年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據中國銀監會 《商業銀行資本管理 辦法(試行)》計算：				
核心一級資本淨額	1,486,733	1,393,120	1,266,841	1,190,490
一級資本淨額	1,521,233	1,427,548	1,266,859	1,190,490
總資本淨額	1,812,137	1,699,357	1,572,265	1,478,863
核心一級資本充足率	11.92%	12.05%	10.57%	10.58%
一級資本充足率	12.19%	12.35%	10.57%	10.58%
資本充足率	14.53%	14.70%	13.12%	13.14%
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	11.49%	11.82%	10.62%	10.86%
資本充足率	14.29%	14.35%	13.31%	13.25%

關於2014年末資本充足率計算詳情請參見「討論與分析—資本充足率及槓桿率情況」。

- 風險加權資產計量

項目	人民幣百萬元	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日
信用風險加權資產	11,091,736	10,923,428
內部評級法覆蓋部分	7,478,053	—
內部評級法未覆蓋部分	3,613,683	—
市場風險加權資產	79,189	78,283
內部模型法覆蓋部分	68,888	—
內部模型法未覆蓋部分	10,301	—
操作風險加權資產	1,068,357	980,476
因應用資本底線調增的風險加權資產	236,657	—
合計	<u>12,475,939</u>	<u>11,982,187</u>

## 9.2 信用風險

- 信用風險暴露

### 內部評級法覆蓋部分違約風險暴露

項目	人民幣百萬元
	2014年 12月31日
公司風險暴露	7,027,466
零售風險暴露	<u>3,041,593</u>
合計	<u>10,069,059</u>

## 內部評級法未覆蓋部分風險暴露

人民幣百萬元

項目	2014年 12月31日
表內信用風險	11,415,730
其中：現金類資產	3,562,770
對中央政府和中央銀行的債權	1,304,337
對我國金融機構的債權	3,357,016
資產證券化	4,853
表外信用風險	771,816
交易對手信用風險	92,946
合計	<u>12,280,492</u>

### • 內部評級法計量結果

#### 非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2014年12月31日

違約概率級別	違約風險 暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險加權 資產	平均風險 權重
等級1	758,094	0.32%	44.69%	441,657	58.26%
等級2	831,252	0.50%	44.25%	583,329	70.17%
等級3	1,399,419	0.74%	43.64%	1,119,323	79.98%
等級4	1,960,177	1.17%	42.78%	1,744,549	89.00%
等級5	1,183,950	2.09%	41.25%	1,149,614	97.10%
等級6	598,129	3.29%	41.76%	660,682	110.46%
等級7	158,268	4.46%	40.31%	184,321	116.46%
等級8	24,935	6.06%	41.98%	33,969	136.23%
等級9	11,892	8.22%	41.58%	17,595	147.96%
等級10	7,464	13.97%	41.29%	13,551	181.55%
等級11	10,516	20.00%	39.91%	20,452	194.48%
等級12	83,370	100.00%	44.07%	214,824	257.68%
合計	<u>7,027,466</u>	—	—	<u>6,183,866</u>	<u>88.00%</u>

## 零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2014年12月31日

風險暴露類型	違約風險 暴露	加權平均 違約概率	加權平均 違約損失率	風險加權 資產	平均風險 權重
個人住房抵押貸款	2,045,644	1.61%	23.32%	540,492	26.42%
合格的循環零售	394,118	3.39%	53.05%	95,029	24.11%
其他零售	601,831	5.65%	35.01%	235,380	39.11%
<b>合計</b>	<b>3,041,593</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>870,901</b>	<b>28.63%</b>

### 9.3 市場風險

#### 市場風險資本要求

人民幣百萬元

2014年

12月31日

#### 風險類型

內部模型法覆蓋部分	5,511
內部模型法未覆蓋部分	824
利率風險	824
商品風險	0
<b>合計</b>	<b>6,335</b>

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	2014年			
	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	<b>750</b>	<b>554</b>	<b>773</b>	<b>426</b>
利率風險	171	107	205	25
匯率風險	811	558	830	402
商品風險	53	31	184	11
壓力風險價值	<b>1,375</b>	<b>1,050</b>	<b>1,428</b>	<b>754</b>
利率風險	109	91	152	43
匯率風險	1,394	1,041	1,464	789
商品風險	73	44	133	22

### 9.4 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2014年末操作風險資本要求為854.69億元。

### 9.5 其他風險信息

- 銀行賬戶利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2014年末本行利率敏感性分析如下表：

#### 利率敏感性分析

利率基點變動	2014年12月31日		2013年12月31日	
	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響	對利息 淨收入的 影響	對權益的 影響
上升100個基點	<b>(1,635)</b>	<b>(30,483)</b>	(3,625)	(23,845)
下降100個基點	<b>1,635</b>	<b>32,354</b>	3,625	25,219

• 銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2014年12月31日			2013年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	非公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	未實現 潛在的 風險損益 <sup>(2)</sup>	公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	非公開交易 股權投資 風險暴露 <sup>(1)</sup>	未實現 潛在的 風險損益 <sup>(2)</sup>
金融機構	28,049	840	506	28,221	874	218
公司	2,789	3,127	1,267	1,900	1,573	863
合計	<u>30,838</u>	<u>3,967</u>	<u>1,773</u>	<u>30,121</u>	<u>2,447</u>	<u>1,081</u>

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。

## 10. 發佈業績公告、年報及資本充足率報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行的網址(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2014年度報告及中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2014年資本充足率報告將刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2014年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2014年度報告和2014年資本充足率報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命  
中國工商銀行股份有限公司

2015年3月26日

截至本公告刊發日期，本行董事包括執行董事姜建清先生、易會滿先生；非執行董事汪小亞女士、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；及獨立非執行董事黃鋼城先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生和衣錫群先生。