

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

2015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2015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
A股	工商銀行	601398	上海證券交易所
H股	工商銀行	1398	香港聯合交易所有限公司
境外優先股	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
境內優先股	工行優1	360011	上海證券交易所

1.2 連絡人和聯繫方式

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

(本年度業績公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

	2015	2014	2013	2012	2011
全年經營成果(人民幣百萬元)					
利息淨收入	507,867	493,522	443,335	417,828	362,764
手續費及佣金淨收入	143,391	132,497	122,326	106,064	101,550
營業收入	668,733	634,858	578,901	529,720	470,601
營業費用	220,835	218,674	204,140	189,940	169,613
資產減值損失	86,993	56,729	38,321	33,745	31,121
營業利潤	360,905	359,455	336,440	306,035	269,867
稅前利潤	363,235	361,612	338,537	308,687	272,311
淨利潤	277,720	276,286	262,965	238,691	208,445
歸屬於母公司股東的淨利潤	277,131	275,811	262,649	238,532	208,265
經營活動產生的現金流量淨額	1,131,764	201,457	(1,947)	533,508	348,123
於報告期末(人民幣百萬元)					
資產總額	22,209,780	20,609,953	18,917,752	17,542,217	15,476,868
客戶貸款及墊款總額	11,933,466	11,026,331	9,922,374	8,803,692	7,788,897
貸款減值準備	280,654	257,581	240,959	220,403	194,878
投資	5,009,963	4,433,237	4,322,244	4,083,887	3,915,902
負債總額	20,409,261	19,072,649	17,639,289	16,413,758	14,519,045
客戶存款	16,281,939	15,556,601	14,620,825	13,642,910	12,261,219
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,265,860	1,539,239	1,269,255	1,486,805	1,341,290
歸屬於母公司股東的權益	1,789,474	1,530,859	1,274,134	1,124,997	956,742
股本	356,407	353,495	351,390	349,620	349,084
核心一級資本淨額 ⁽¹⁾	1,701,495	1,486,733	1,266,841	—	—
一級資本淨額 ⁽¹⁾	1,781,062	1,521,233	1,266,859	—	—
總資本淨額 ⁽¹⁾	2,012,103	1,812,137	1,572,265	1,299,014	1,112,463
風險加權資產 ⁽¹⁾	13,216,687	12,475,939	11,982,187	9,511,205	8,447,263
每股計(人民幣元)					
每股淨資產 ⁽²⁾	4.80	4.23	3.63	3.22	2.74
基本每股收益	0.77	0.78	0.75	0.68	0.60
稀釋每股收益	0.77	0.78	0.74	0.67	0.59
信用評級					
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A	A	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	A1	A1	A1	A1	A1

註：(1) 2013年起根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算，2011-2012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) 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。

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

	2015	2014	2013	2012	2011
盈利能力指標(%)					
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.30	1.40	1.44	1.45	1.44
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	17.10	19.96	21.92	23.02	23.44
淨利息差 ⁽³⁾	2.30	2.46	2.40	2.49	2.49
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.47	2.66	2.57	2.66	2.61
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	2.16	2.26	2.45	2.66	2.68
手續費及佣金淨收入 比營業收入	21.44	20.87	21.13	20.02	21.58
成本收入比 ⁽⁶⁾	26.69	27.93	28.80	29.24	29.91
資產質量指標(%)					
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.50	1.13	0.94	0.85	0.94
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	156.34	206.90	257.19	295.55	266.92
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.35	2.34	2.43	2.50	2.50
資本充足率指標(%)					
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.87	11.92	10.57	—	—
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.48	12.19	10.57	—	—
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	15.22	14.53	13.12	13.66	13.17
總權益對總資產比率	8.11	7.46	6.76	6.43	6.19
風險加權資產 佔總資產比率	59.51	60.53	63.34	54.22	54.58

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

(2) 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) 2013年起根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算，2011-2012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。

2.3 分季度財務數據

	2015年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	165,808	170,929	167,096	164,900
歸屬於母公司股東的淨利潤	74,324	74,697	72,740	55,370
經營活動產生的 現金流量淨額	518,295	565,554	(331,219)	379,134

	2014年			
	一季度	二季度	三季度	四季度
(人民幣百萬元)				
營業收入	156,863	159,990	152,688	165,317
歸屬於母公司股東的淨利潤	73,302	74,798	72,364	55,347
經營活動產生的 現金流量淨額	247,991	170,100	(341,402)	124,768

2.4 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

2015年，面對錯綜複雜的外部環境，管理層緊緊圍繞董事會確定的各項目標任務，抓市場，調結構，促改革，控風險，推動本行經營效益穩定增長，風險總體穩定可控，結構調整逐步深化，總體保持了穩健經營態勢。全年實現淨利潤2,777.20億元，比上年增長0.5%。儘管靜態看增速放緩，但從經濟金融發展新常態這個大邏輯下，動態和辯證地看待本行的經營業績，不僅符合預期，而且來之不易。

這一經營業績是在增長難度加大的高基數上取得的。利潤總量越大，增長難度也隨之增加。現在本行淨利潤每增長1個百分點，相當於5年前的1.7個百分點、10年前的7.3個百分點。2015年的淨利潤超過了2000年之後8年的利潤總和。而且從其他指標看，撥備前利潤比上年增長7.6%，成本收入比下降1.24個百分點至26.69%；資本充足率上升0.69個百分點至15.22%，高於監管標準。這進一步展現了本行盈利的穩健性和良好的成長性，也為本行調整結構、推進轉型創造了有利條件。

這一經營業績是在與實體經濟良性互動中取得的。本行堅持把服務實體經濟提質增效作為改善自身經營質態的本源，着力盤活存量、用好增量，加大結構調整力度，努力在促進經濟轉型升級中優化經營結構、培育新的業務增長點。2015年，全年實際新投放信貸總量2.76萬億元，其中新增人民幣貸款8,808億元，比上年增長9.1%；貸款存量到期收回移位再貸1.88萬億元。此外，債券承銷、股權融資、委託貸款等非信貸融資發生額1.36萬億元，成為支持實體經濟的重要資金來源。在融資業務發展佈局

上，積極把握「一帶一路」建設、京津冀協同發展、長江經濟帶發展「三大戰略」中的機遇，加大對重點項目和重大工程支持力度，累計發放項目貸款8,168億元；累計支持「走出去」項目170個，合計承貸金額427億美元。運用互聯網思維和大數據技術，將線下專業化經營與線上標準化運營相結合，努力走活服務大眾創業萬眾創新和消費擴大升級的「這盤棋」。全年小微企業貸款淨增1,617億元，增幅9.4%，高於各項貸款平均增幅；個人消費和住房按揭貸款增加4,365億元，佔各項貸款增量的55.4%。

這一經營業績是在頂住風險積聚壓力、保持資產質量總體穩定和各類風險可控的情況下取得的。2015年，在經濟下行、企業效益下滑、資本市場下挫等壓力下，各類融資風險呈現多點多發、蔓延擴散勢頭。本行將信用風險防控工作擺在更加突出位置，創新辦法措施，加強動態風險監測和預警，有效緩釋存量風險，嚴格控制增量風險。到年末不良貸款率升至1.50%，縱向比，確實較年初上升0.37個百分點，但總體仍在可控區間；橫向比，在國際國內可比同業中也處於較優水平。與此同時，本行還針對資產管理、代理投資等各類新型金融風險，進一步完善了全市場、全產品、全口徑的投融資風險管理機制，切實加強底層資產穿透管理，實施壓力測試的常態化，有效避免了股市震蕩和匯市波動可能帶來的風險交互傳染。針對非法集資、金融詐騙等外部風險多發的態勢，深入開展專項檢查，以及對新型風險的專項整治，堵塞漏洞，紮緊籬笆，有效遏制了案件和風險事件的反彈勢頭。

這一經營業績是在結構優化與新動能培育加快推進基礎上取得的。本行堅持創新驅動，主動創造條件加快經營轉型，以新的理念不斷完善實施零售金融、資產管理、投資銀行等業務發展戰略，新的增長點多點開花、新的動能正在形成。在零售金融業務領域，個人客戶金融資產達到11.6萬億元；銀行卡發卡量7.5億張，其中信用卡發卡1.09億張，穩居亞太第一；私人銀行業務客戶數達到6.2萬戶，增長44.8%，管理資產規模首破萬億元。在資產管理業務領域，理財產品餘額增長32.0%，達到2.62萬億元，規模為同業最大；託管資產11.5萬億元，增長近100%，繼續保持同業第一；貴金屬業務交易額、交易量分別達到1.25萬億元和15.9萬噸，增幅分別達到21.4%和38.1%。工銀瑞信管理資產總規模、客戶數量分別突破9,000億元和1,300萬戶；工銀安盛實現保費收入235.4億元，增長52.8%，總資產規模突破660億元。在投行業務領域，業務結構持續優化，影響力持續提升，在湯森路透併購排名中，本行位列併購交易財務顧問交易數量亞太區首位、中國企業海外收購交易數量全球首位等多項第一。互聯網金融是本行又一戰略重點。我們按照新發佈的e-ICBC互聯網金融品牌和升級發展戰略，基本搭建完成了互聯網金融平台主體架構，運用新策略新思維加快各項業務的發展，推動了線上線下一體化服務發展格局加快形成，並帶動網絡融資、線上支付等業務快速增長、線下網點智能化轉型、客戶服務效能和水平大幅提高。

2015年，本行在複雜經營環境下的穩定發展態勢也得到了市場認可。本行獲評英國《歐洲貨幣》「全球新興市場最佳銀行」，成為亞洲第一家獲此全球獎項的金融機構，同時連續三年蟬聯英國《銀行家》全球1000家大銀行、美國《福布斯》全球企業2000強和《財富》500強商業銀行子榜單等排名之首。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2015年，本行緊緊圍繞服務實體經濟與滿足消費者金融需求，深挖業務增長潛力，積極改革創新，注重開源節流，實施嚴格的風險防控，在風險成本增加、利差收窄等不利條件下，總體保持了盈利穩定。2015年實現淨利潤2,777.20億元，比上年增加14.34億元，增長0.5%，平均總資產回報率1.30%，加權平均權益回報率17.10%。營業收入6,687.33億元，增長5.3%，其中：利息淨收入5,078.67億元，增長2.9%；非利息收入1,608.66億元，增長13.8%。營業費用2,208.35億元，增長1.0%，成本收入比下降1.24個百分點至26.69%。計提資產減值損失869.93億元，增長53.3%。所得稅費用855.15億元，增長0.2%。

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。2015年，利息淨收入5,078.67億元，比上年增加143.45億元，增長2.9%，佔營業收入的75.9%。利息收入8,717.79億元，增加219.00億元，增長2.6%；利息支出3,639.12億元，增加75.55億元，增長2.1%。受2015年人民銀行五次降息及放開存款利率浮動區間上限的影響，2015年淨利息差和淨利息收益率分別為2.30%和2.47%，分別比上年下降16個基點和19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			2014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(%)
資產						
客戶貸款及墊款	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,488	5.81
投資	4,333,202	170,833	3.94	4,047,961	159,262	3.93
非重組類債券	4,136,085	166,399	4.02	3,817,143	154,070	4.04
重組類債券 ⁽²⁾	197,117	4,434	2.25	230,818	5,192	2.25
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	3,161,562	47,867	1.51	3,087,982	48,384	1.57
存放和拆放同業及其 他金融機構款項 ⁽⁴⁾	1,448,398	36,538	2.52	826,615	26,745	3.24
總生息資產	20,550,489	871,779	4.24	18,561,652	849,879	4.58
非生息資產	1,515,899			1,371,253		
資產減值準備	(273,612)			(253,327)		
總資產	21,792,776			19,679,578		
負債						
存款	15,579,271	298,010	1.91	14,627,258	298,941	2.04
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽⁴⁾	2,744,339	49,801	1.81	1,819,544	42,801	2.35
已發行債務證券	435,460	16,101	3.70	397,785	14,615	3.67
總計息負債	18,759,070	363,912	1.94	16,844,587	356,357	2.12
非計息負債	1,383,096			1,389,264		
總負債	20,142,166			18,233,851		
利息淨收入		507,867			493,522	
淨利息差			2.30			2.46
淨利息收益率			2.47			2.66

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6,165.41億元，比上年增加10.53億元，增長0.2%。2015年人民銀行五次下調人民幣貸款基準利率，客戶貸款及墊款平均收益率下降50個基點。

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			2014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	3,944,455	176,248	4.47	3,684,391	185,177	5.03
中長期貸款	7,662,872	440,293	5.75	6,914,703	430,311	6.22
客戶貸款及 墊款總額	<u>11,607,327</u>	<u>616,541</u>	5.31	<u>10,599,094</u>	<u>615,488</u>	5.81

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			2014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	7,060,495	394,299	5.58	6,750,524	413,751	6.13
票據貼現	432,191	19,593	4.53	221,383	12,746	5.76
個人貸款	3,228,124	171,894	5.32	2,873,029	162,346	5.65
境外業務	886,517	30,755	3.47	754,158	26,645	3.53
客戶貸款及 墊款總額	<u>11,607,327</u>	<u>616,541</u>	5.31	<u>10,599,094</u>	<u>615,488</u>	5.81

• 投資利息收入

投資利息收入1,708.33億元，比上年增加115.71億元，增長7.3%。其中，非重組類債券投資利息收入1,663.99億元，增加123.29億元，增長8.0%，主要是由於報告期內本行適度加大債券投資力度，非重組類債券投資平均餘額增加3,189.42億元。2015年債券市場收益率曲線整體下行，本行積極優化投資組合結構，非重組類債券投資平均收益率略降2個基點。

重組類債券投資利息收入44.34億元，比上年減少7.58億元，下降14.6%，主要是2014年12月部分華融債券提前還款使得報告期內平均餘額下降所致。

- 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478.67億元，比上年減少5.17億元，下降1.1%。2015年人民銀行多次下調法定存款準備金率，收益率較低的超額存款準備金佔全部存款準備金的比重有所上升。

- 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365.38億元，比上年增加97.93億元，增長36.6%，主要是由於本行適度擴大資金融出規模，平均餘額增加6,217.83億元所致。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出2,980.10億元，比上年減少9.31億元，下降0.3%，佔全部利息支出的81.9%。存款利息支出的下降主要是受人民銀行2015年五次下調人民幣存款基準利率的影響，平均付息率下降13個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

項目	2015年			2014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	3,655,043	115,366	3.16	3,398,080	116,431	3.43
活期 ⁽¹⁾	4,114,568	30,170	0.73	3,853,902	30,297	0.79
小計	7,769,611	145,536	1.87	7,251,982	146,728	2.02
個人存款						
定期	4,074,196	132,964	3.26	3,911,781	132,379	3.38
活期	3,131,445	10,439	0.33	2,951,896	10,326	0.35
小計	7,205,641	143,403	1.99	6,863,677	142,705	2.08
境外業務	604,019	9,071	1.50	511,599	9,508	1.86
存款總額	15,579,271	298,010	1.91	14,627,258	298,941	2.04

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498.01億元，比上年增加70.00億元，增長16.4%，主要是第三方存管業務增長較快帶動平均餘額增加9,247.95億元所致。

- 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出161.01億元，比上年增加14.86億元，增長10.2%，主要是境外機構發行金融債券及票據增加所致。

非利息收入

本行積極推動收入結構優化，2015年實現非利息收入1,608.66億元，比上年增加195.30億元，增長13.8%，佔營業收入的比重為24.1%，提升1.8個百分點。其中，手續費及佣金淨收入1,433.91億元，增長8.2%，其他非利息收益174.75億元，增長97.7%。

手續費及佣金淨收入

項目	2015年	2014年	人民幣百萬元，百分比除外	
			增減額	增長率(%)
銀行卡	37,684	35,133	2,551	7.3
個人理財及私人銀行	35,910	20,676	15,234	73.7
結算、清算及現金管理	27,986	30,422	(2,436)	(8.0)
投資銀行	26,791	30,474	(3,683)	(12.1)
對公理財	18,305	14,929	3,376	22.6
資產託管	5,544	5,923	(379)	(6.4)
擔保及承諾	4,687	4,614	73	1.6
代理收付及委託	1,979	2,019	(40)	(2.0)
其他	2,784	2,488	296	11.9
手續費及佣金收入	161,670	146,678	14,992	10.2
減：手續費及佣金支出	18,279	14,181	4,098	28.9
手續費及佣金淨收入	143,391	132,497	10,894	8.2

本行堅持以客戶需求為中心，開展產品、服務與渠道創新，推進中間業務轉型發展，促進金融服務技術進步成果惠及廣大客戶，提升金融服務水平。2015年實現手續費及佣金收入1,616.70億元，比上年增加149.92億元，增長10.2%。

銀行卡業務收入376.84億元，增加25.51億元，增長7.3%，主要是銀行卡發卡量和消費額增長帶動相關收入增加。

個人理財及私人銀行業務收入359.10億元，增加152.34億元，增長73.7%，其中私人銀行業務收入106.42億元，增加71.14億元，增長201.6%，個人銀行類理財業務、代理個人基金和個人保險業務收入也取得較快增長。

對公理財業務收入183.05億元，增加33.76億元，增長22.6%，主要是對公理財產品銷售規模增長帶動銷售手續費增加，以及投資管理費收入增長所致。

受外部經濟環境、實行新版服務價目表以及向實體經濟和消費者減費讓利主動降低或取消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有所下降。

手續費及佣金支出182.79億元，增加40.98億元，增長28.9%，主要是由於銀行卡業務相關手續費、工銀信使業務通訊費等支出增加所致。

其他非利息收益

項目	人民幣百萬元，百分比除外			
	2015年	2014年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	4,227	1,745	2,482	142.2
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	(5,953)	(10,024)	4,071	(40.6)
金融投資淨收益	4,920	1,803	3,117	172.9
其他營業淨收入	14,281	15,315	(1,034)	(6.8)
合計	17,475	8,839	8,636	97.7

其他非利息收益174.75億元，比上年增加86.36億元，增長97.7%。其中，交易淨收入增加24.82億元，主要是交易類同業存單投資收益增加。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減少40.71億元，主要是本行向客戶兌付的結構性存款支出和保本類理財產品支出減少所致。金融投資淨收益增加31.17億元，主要是可供出售類投資收益增加所致。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年	2014年	增減額	增長率(%)
職工費用	114,173	112,022	2,151	1.9
房屋及設備費用	28,114	28,898	(784)	(2.7)
營業稅金及附加	42,320	41,351	969	2.3
資產攤銷	2,295	2,211	84	3.8
其他	33,933	34,192	(259)	(0.8)
合計	220,835	218,674	2,161	1.0

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2,208.35億元，比上年增加21.61億元，增長1.0%。成本收入比下降1.24個百分點至26.69%。

資產減值損失

本行持續加強信用風險防控，保持風險抵補能力，計提各類資產減值損失869.93億元，比上年增加302.64億元，增長53.3%。其中，計提貸款減值損失860.22億元，增加297.55億元，增長52.9%。

所得稅費用

所得稅費用855.15億元，比上年增加1.89億元，增長0.2%，實際稅率23.54%。

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。

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年		2014年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	325,914	48.7	308,651	48.6
個人金融業務	244,969	36.6	237,070	37.4
資金業務	92,612	13.8	84,476	13.3
其他	5,238	0.9	4,661	0.7
營業收入合計	668,733	100.0	634,858	100.0

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年		2014年	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	76,854	11.5	70,920	11.1
長江三角洲	117,661	17.6	114,886	18.1
珠江三角洲	81,307	12.2	79,061	12.5
環渤海地區	131,004	19.6	114,660	18.1
中部地區	84,447	12.6	83,771	13.2
西部地區	104,258	15.6	102,591	16.2
東北地區	30,897	4.6	32,715	5.2
境外及其他	42,305	6.3	36,254	5.6
營業收入合計	<u>668,733</u>	<u>100.0</u>	<u>634,858</u>	<u>100.0</u>

4.3 資產負債表項目分析

2015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，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，優化投資組合結構。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的穩定增長，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年末，總資產222,097.80億元，比上年末增加15,998.27億元，增長7.8%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加9,071.35億元，增長8.2%；投資增加5,767.26億元，增長13.0%；現金及存放中央銀行款項減少4,639.89億元，下降13.2%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的52.5%，投資佔比22.5%，現金及存放中央銀行款項佔比13.8%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	11,933,466	—	11,026,331	—
減：貸款減值準備	280,654	—	257,581	—
客戶貸款及墊款淨額	11,652,812	52.5	10,768,750	52.2
投資	5,009,963	22.5	4,433,237	21.5
現金及存放中央銀行款項	3,059,633	13.8	3,523,622	17.1
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	683,793	3.1	782,776	3.8
買入返售款項	996,333	4.5	468,462	2.3
其他	807,246	3.6	633,106	3.1
資產合計	22,209,780	100.0	20,609,953	100.0

貸款

2015年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，注重統籌運用信貸增量與存量、信貸與非信貸融資，聚焦支持實體經濟提質增效。繼續支持國家重點項目和重大工程建設，主動對接國家「四大板塊」和「三大支撐帶」發展戰略，積極創新線下專業化經營與線上標準化運營相結合的小微金融服務模式，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和消費升級，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。2015年末，各項貸款119,334.66億元，比上年末增加9,071.35億元，增長8.2%。其中，境內分行人民幣貸款105,980.36億元，增加8,808.12億元，增長9.1%。

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12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	7,869,552	65.9	7,612,592	69.0
票據貼現	522,052	4.4	350,274	3.2
個人貸款	3,541,862	29.7	3,063,465	27.8
合計	11,933,466	100.0	11,026,331	100.0

公司類貸款比上年末增加2,569.60億元，增長3.4%。從期限結構上看，短期公司類貸款28,859.48億元，佔公司類貸款的36.7%，中長期公司類貸款49,836.04億元，佔比63.3%。從品種結構上看，流動資金貸款增加436.67億元，增長1.3%，其中除貿易融資外的一般流動資金貸款增加3,557.26億元，增長14.6%，主要是本行積極優化信貸投向，加大對優質企業流動資金貸款支持力度；項目貸款增加2,243.02億元，增長6.0%，主要是繼續支持國家重點項目及重大工程建設；房地產貸款減少110.09億元，下降2.2%。

票據貼現比上年末增加1,717.78億元，增長49.0%，主要是為滿足資產負債組合管理需要適度增加票據貼現投放力度。

個人貸款比上年末增加4,783.97億元，增長15.6%，其中個人住房貸款增加4,458.31億元，增長21.5%，主要是本行順應國家房地產政策調整，積極支持居民合理的自住購房融資需求；個人經營性貸款減少218.74億元，下降6.9%，主要是受宏觀經濟下行壓力加大影響，部分小微企業主有效融資需求有所減少所致；信用卡透支增加532.54億元，增長14.5%，主要是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。

貸款五級分類分佈情況

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	11,233,456	94.14	10,582,050	95.97
關注	520,492	4.36	319,784	2.90
不良貸款	179,518	1.50	124,497	1.13
次級	104,805	0.87	66,809	0.60
可疑	60,512	0.51	49,359	0.45
損失	14,201	0.12	8,329	0.08
合計	<u>11,933,466</u>	<u>100.00</u>	<u>11,026,331</u>	<u>100.00</u>

貸款質量保持總體穩定。2015年末，按照五級分類，正常貸款112,334.56億元，比上年末增加6,514.06億元，佔各項貸款的94.14%。關注貸款5,204.92億元，增加2,007.08億元，佔比4.36%。不良貸款1,795.18億元，增加550.21億元，不良貸款率1.50%。新常態下經濟增速放緩，經濟結構調整深化，產業轉型加速，部分行業及企業持續承壓，企業資金鏈普遍趨緊，部分企業償債能力下降，導致本行面臨的資產質量控制壓力有所加大。

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12月31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	7,869,552	65.9	135,256	1.72	7,612,592	69.0	92,277	1.21
票據貼現	522,052	4.4	524	0.10	350,274	3.2	71	0.02
個人貸款	3,541,862	29.7	43,738	1.23	3,063,465	27.8	32,149	1.05
合計	<u>11,933,466</u>	<u>100.0</u>	<u>179,518</u>	<u>1.50</u>	<u>11,026,331</u>	<u>100.0</u>	<u>124,497</u>	<u>1.13</u>

公司類不良貸款1,352.56億元，比上年末增加429.79億元，不良貸款率1.72%，主要是受宏觀經濟下行壓力加大、經濟結構調整和產業轉型升級等多重因素影響，部分企業經營困難加大導致貸款違約。個人不良貸款437.38億元，增加115.89億元，不良貸款率1.23%，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12月31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	1,496,241	21.6	51,353	3.43	1,532,947	22.7	35,681	2.33
化工	254,497	3.7	8,566	3.37	256,186	3.8	3,637	1.42
機械	235,873	3.4	7,996	3.39	238,857	3.5	6,288	2.63
金屬加工	171,065	2.5	7,138	4.17	175,163	2.6	4,819	2.75
紡織及服裝	140,369	2.0	6,644	4.73	139,117	2.1	4,181	3.01
鋼鐵	113,841	1.6	1,043	0.92	111,892	1.7	908	0.81
計算機、通信和其他								
電子設備	97,733	1.4	1,064	1.09	121,013	1.8	906	0.75
交通運輸設備	91,944	1.3	4,710	5.12	98,443	1.5	3,569	3.63
非金屬礦物	69,875	1.0	1,756	2.51	70,236	1.0	1,980	2.82
石油加工、煉焦及核燃料	52,127	0.8	240	0.46	51,951	0.8	204	0.39
其他	268,917	3.9	12,196	4.54	270,089	3.9	9,189	3.40
交通運輸、倉儲和郵政業	1,429,697	20.7	3,985	0.28	1,335,127	19.8	4,226	0.32
電力、熱力、燃氣及								
水生產和供應業	780,370	11.3	1,494	0.19	699,649	10.4	1,353	0.19
批發和零售業	734,994	10.7	48,522	6.60	772,536	11.5	35,612	4.61
租賃和商務服務業	652,956	9.5	4,906	0.75	575,469	8.5	2,164	0.38
水利、環境和公共設施								
管理業	461,542	6.7	278	0.06	470,014	7.0	56	0.01
房地產業	427,306	6.2	6,293	1.47	443,471	6.6	3,713	0.84
採礦業	246,541	3.6	3,722	1.51	262,338	3.9	1,576	0.60
建築業	210,294	3.0	3,047	1.45	205,881	3.1	1,242	0.60
住宿和餐飲業	145,175	2.1	3,453	2.38	159,469	2.4	1,312	0.82
科教文衛	124,542	1.8	575	0.46	114,012	1.7	429	0.38
其他	191,430	2.8	1,967	1.03	172,986	2.4	1,306	0.75
合計	<u>6,901,088</u>	<u>100.0</u>	<u>129,595</u>	<u>1.88</u>	<u>6,743,899</u>	<u>100.0</u>	<u>88,670</u>	<u>1.31</u>

2015年，本行科學把握信貸投放方向和結構調整導向，主動對接國家「四大板塊」和「三大支撐帶」發展戰略，繼續支持國家重點項目和重大工程建設，支持傳統產業行業內優質產品生產企業和行業龍頭企業轉型升級。其中，交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加945.70億元，增長7.1%，主要投向國家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807.21億元，增長11.5%，主要是積極支持清潔能源發展信貸需求；租賃和商務服務業貸款增加774.87億元，增長13.5%，主要是投資與資產管理、企業總部管理等商務服務業貸款及機械設備租賃貸款增長較快。

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下行壓力加大、市場需求下滑、產品出廠價格下跌、低端產能過剩等因素影響，部分製造業企業經營狀況惡化、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下行壓力加大和大宗商品價格持續下跌影響，部分批發領域企業經營困難，貸款違約增加所致。

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12月31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	541,087	4.5	9,053	1.67	475,485	4.3	5,139	1.08
長江三角洲	2,283,391	19.1	39,297	1.72	2,191,188	19.9	26,208	1.20
珠江三角洲	1,545,400	13.0	29,946	1.94	1,453,273	13.2	23,858	1.64
環渤海地區	2,007,028	16.8	30,605	1.52	1,861,749	16.9	20,611	1.11
中部地區	1,668,136	14.0	23,707	1.42	1,500,909	13.6	17,194	1.15
西部地區	2,171,273	18.2	32,472	1.50	1,988,934	18.0	20,701	1.04
東北地區	668,572	5.6	8,518	1.27	625,457	5.7	6,932	1.11
境外及其他	1,048,579	8.8	5,920	0.56	929,336	8.4	3,854	0.41
合計	<u>11,933,466</u>	<u>100.0</u>	<u>179,518</u>	<u>1.50</u>	<u>11,026,331</u>	<u>100.0</u>	<u>124,497</u>	<u>1.13</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。積極支持中部地區、西部地區和東北地區的區域發展，中部地區和西部地區貸款增加3,495.66億元，佔各項貸款增量的38.5%。境外及其他貸款增加1,192.43億元，增長12.8%，佔各項貸款增量的13.1%，主要是響應國家「一帶一路」戰略部署，積極參與中資企業「走出去」跨境金融服務，跨境聯動、大型銀團等信貸業務實現穩定增長。

不良貸款增加較多的地區分別是長江三角洲、西部地區和環渤海地區。受宏觀經濟下行壓力加大、經濟結構調整和產業轉型升級等多重因素影響，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；西部地區不良貸款增加除受製造業和批發零售業的影響外還因煤炭等價格下跌影響，資源型企業盈利能力下降出現貸款違約。

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	41,245	216,336	257,581
本年計提	63,728	22,294	86,022
其中：本年新增	91,878	134,262	226,140
本年劃轉	902	(902)	—
本年回撥	(29,052)	(111,066)	(140,118)
已減值貸款利息收入	(4,156)	—	(4,156)
收購子公司	326	88	414
本年核銷	(50,365)	(9,931)	(60,296)
收回以前年度核銷	721	368	1,089
年末餘額	51,499	229,155	280,654

2015年末，貸款減值準備餘額2,806.54億元，比上年末增加230.73億元；撥備覆蓋率156.34%；貸款撥備率2.35%。

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			
	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	5,499,003	46.1	4,964,791	45.0
其中：個人住房貸款	2,516,196	21.1	2,070,366	18.8
質押貸款	1,505,144	12.6	1,372,605	12.5
其中：票據貼現	522,052	4.4	350,274	3.2
保證貸款	1,642,370	13.8	1,534,012	13.9
信用貸款	3,286,949	27.5	3,154,923	28.6
合計	11,933,466	100.0	11,026,331	100.0

抵押貸款54,990.03億元，比上年末增加5,342.12億元，增長10.8%。質押貸款15,051.44億元，增加1,325.39億元，增長9.7%。保證貸款16,423.70億元，增加1,083.58億元，增長7.1%。信用貸款32,869.49億元，增加1,320.26億元，增長4.2%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2015年12月31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(%)
1天至90天	169,902	1.42	95,410	0.87
91天至1年	84,808	0.71	65,134	0.59
1年至3年	62,783	0.53	35,152	0.32
3年以上	15,205	0.13	14,882	0.13
合計	<u>332,698</u>	<u>2.79</u>	<u>210,578</u>	<u>1.91</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3,326.98億元，比上年末增加1,221.20億元。其中90天以上逾期貸款1,627.96億元，增加476.28億元。

重組貸款

重組貸款和墊款45.57億元，比上年末減少0.22億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款15.70億元，減少3.56億元。

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4.2%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的13.3%。最大十家單一客戶貸款總額2,678.78億元，佔各項貸款的2.2%。

投資

2015年，本行緊密結金融市場走勢，靈活調整投資進度和重點，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，努力提高投資組合收益水平。2015年末，投資50,099.63億元，比上年末增加5,767.26億元，增長13.0%。

投資

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	4,775,767	95.3	4,268,560	96.3
非重組類債券	4,548,687	90.8	3,996,664	90.2
重組類債券	193,187	3.9	197,128	4.4
其他債務工具	33,893	0.6	74,768	1.7
權益工具及其他	234,196	4.7	164,677	3.7
合計	<u>5,009,963</u>	<u>100.0</u>	<u>4,433,237</u>	<u>100.0</u>

非重組類債券45,486.87億元，比上年末增加5,520.23億元，增長13.8%；重組類債券投資1,931.87億元，減少39.41億元，主要是2015年12月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	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,468,674	32.3	1,026,985	25.7
中央銀行債券	325,245	7.2	346,154	8.7
政策性銀行債券	1,513,092	33.3	1,687,791	42.2
其他債券	1,241,676	27.2	935,734	23.4
合計	<u>4,548,687</u>	<u>100.0</u>	<u>3,996,664</u>	<u>100.0</u>

從發行主體結構上看，政府債券增加4,416.89億元，增長43.0%；中央銀行債券減少209.09億元，下降6.0%；政策性銀行債券減少1,746.99億元，下降10.4%；其他債券增加3,059.42億元，增長32.7%。受債券市場供給結構變化影響，報告期內本行適度加大了對地方政府債、同業存單和超短期融資券的投資力度。

按持有目的劃分的投資結構

項目	2015年12月31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 ⁽¹⁾	343,272	6.9	346,828	7.8
可供出售金融資產	1,444,195	28.8	1,188,288	26.8
持有至到期投資	2,870,353	57.3	2,566,390	57.9
應收款項類投資	352,143	7.0	331,731	7.5
合計	5,009,963	100.0	4,433,237	100.0

註：(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括為交易而持有的金融資產和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年末，本集團持有金融債券¹20,731.28億元，包括政策性銀行債券15,130.92億元和同業及非銀行金融機構債券5,600.36億元，分別佔73.0%和27.0%。

現金及存放中央銀行款項

現金及存放中央銀行款項30,596.33億元，比上年末減少4,639.89億元，下降13.2%，主要是報告期內人民銀行多次下調金融機構法定存款準備金率所致。

買入返售款項

買入返售款項9,963.33億元，比上年末增加5,278.71億元，增長112.7%，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年末，總負債204,092.61億元，比上年末增加13,366.12億元，增長7.0%。

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，但不包括重組債券及央行票據。

負債

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	16,281,939	79.8	15,556,601	81.6
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,265,860	11.1	1,539,239	8.1
賣出回購款項	337,191	1.7	380,957	2.0
已發行債務證券	306,622	1.5	279,590	1.4
其他	1,217,649	5.9	1,316,262	6.9
負債合計	20,409,261	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年末，客戶存款餘額162,819.39億元，比上年末增加7,253.38億元，增長4.7%。從客戶結構上看，公司存款增加3,998.81億元，增長5.0%；個人存款增加4,125.07億元，增長5.7%。從期限結構上看，定期存款增加2,028.58億元，增長2.6%；活期存款增加6,095.30億元，增長8.4%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	3,929,353	24.1	3,902,305	25.1
活期	4,507,661	27.7	4,134,828	26.6
小計	8,437,014	51.8	8,037,133	51.7
個人存款				
定期	4,210,600	25.9	4,034,790	25.9
活期	3,390,514	20.8	3,153,817	20.3
小計	7,601,114	46.7	7,188,607	46.2
其他存款⁽¹⁾	243,811	1.5	330,861	2.1
合計	16,281,939	100.0	15,556,601	100.0

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

同業及其他金融機構存放和拆入款項22,658.60億元，比上年末增加7,266.21億元，增長47.2%，主要是第三方存管業務增長所致。

股東權益

2015年末，股東權益合計18,005.19億元，比上年末增加2,632.15億元，增長17.1%。歸屬於母公司股東的權益17,894.74億元，增加2,586.15億元，增長16.9%，主要是當年實現淨利潤及非公開發行境內優先股所致。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算資本充足率。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年末，本行根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率12.87%，一級資本充足率13.48%，資本充足率15.22%，均滿足監管要求。2015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。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年 12月31日	2014年 12月31日
核心一級資本	1,713,160	1,498,403
實收資本	356,407	353,495
資本公積可計入部分	151,963	144,874
盈餘公積	178,040	150,752
一般風險準備	246,356	221,622
未分配利潤	781,853	650,308
少數股東資本可計入部分	4,340	2,191
其他	(5,799)	(24,839)
核心一級資本扣除項目	11,665	11,670
商譽	8,478	8,487
其他無形資產(土地使用權除外)	1,356	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	(3,869)	(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	1,701,495	1,486,733
其他一級資本	79,567	34,500
其他一級資本工具及其溢價	79,375	34,428
少數股東資本可計入部分	192	72
一級資本淨額	1,781,062	1,521,233
二級資本	244,641	306,704
二級資本工具及其溢價可計入金額	180,242	187,829
超額貸款損失準備	63,398	118,633
少數股東資本可計入部分	1,001	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	2,012,103	1,812,137
風險加權資產⁽¹⁾	13,216,687	12,475,939
核心一級資本充足率	12.87%	11.92%
一級資本充足率	13.48%	12.19%
資本充足率	15.22%	14.53%

註：(1) 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2015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	2015年	2014年
	12月31日	12月31日
一級資本淨額	1,781,062	1,521,233
調整後的表內外資產餘額	23,813,992	23,409,777
槓桿率	7.48%	6.50%

註：2015年末根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算。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。

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	2015	2014	2013
流動性比率(%)	人民幣	>=25.0	33.2	30.2
	外幣	>=25.0	98.1	61.0
貸存款比例(%) ⁽²⁾	本外幣合計	71.4	68.4	66.6
流動性覆蓋率(%)	本外幣合計	>=100.0⁽³⁾	142.4	—
最大單一客戶貸款比例(%)		4.2	4.8	4.2
最大十家客戶貸款比例(%)		13.3	14.9	16.2
貸款遷徙率(%)	正常	4.4	2.7	1.7
	關注	29.6	17.2	9.7
	次級	38.9	37.4	43.9
	可疑	10.5	5.2	9.5

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) 2015年中國銀監會將貸存款比例由監管指標調整為監測指標。

(3) 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	2015年	2014年
調整後的表內外資產餘額	23,813,992	23,409,777
金融機構間資產	1,453,661	2,191,729
金融機構間負債	2,368,335	1,630,141
發行證券和其他融資工具	2,338,163	1,937,790
通過支付系統或代理行結算的支付額	345,214,765	287,748,223
託管資產	11,507,109	5,828,863
有價證券承銷額	1,192,434	512,679
場外衍生產品名義本金	4,049,645	2,529,568
交易類和可供出售證券	475,562	625,941
第三層次資產	188,566	155,102
跨境債權	1,222,353	915,598
跨境負債	1,260,948	1,155,853

4.6 展望

2016年，全球經濟將繼續保持弱勢復蘇。中國經濟處於增速換擋和結構調整的關鍵時期，下行壓力較大，但經濟發展的潛力、韌性和回旋餘地巨大，仍能保持中高速增长。

本行面臨的機遇主要包括：第一，供給側結構性改革將優化經濟體系的供需結構，提高要素配置效率，對經濟發展產生更強的撬動作用，為本行創新轉型創造有利環境；第二，「大眾創業、萬眾創新」、「互聯網+」、「中國製造2025」等重大戰略持續深入推進，將引領帶動產業形態、行業業態和企業生態發生積極轉變，為本行業務發展提供更加廣闊的空間；第三，隨着國家「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶等重大區域戰略深入實施和全面發力，本行將獲得深挖區域發展潛力和打造新的盈利增長帶的良機；第四，國家新一輪對外開放和深層次金融改革將不斷拓寬本行國際化、綜合化發展道路，提升本行跨境跨市場服務能力和國際競爭力。

本行面對的主要挑戰包括：一是經濟結構調整過程中傳統風險形態演化和新的風險因素交織，將進一步考驗本行的風險管理和質量管控能力。二是利率市場化將在一段時期內導致市場利差收窄，要求本行進一步推動業務結構優化調整，加快構建多點支撐的盈利增長新格局。三是互聯網與金融深度融合將持續改變金融業態，要求本行深層次轉變經營管理模式，以新視角和新方法重構客戶關係和創新服務模式。四是國際經濟復蘇進程不平衡和國際金融市場持續波動將增加本行跨境經營和全球資產負債管理的難度。

2015年，本行啓動實施了新一輪十年綱要和三年規劃，全行堅定不移地貫徹執行新時期發展戰略，克服了諸多不利因素，圓滿實現了全年經營目標。2016年是國家「十三五」規劃的開局之年和本行轉型發展的關鍵之年，本行將繼續按照新時期戰略導向，以穩質量、調結構、求創新、促改革為着力點，確保本行繼續實現提質增效發展。

加強資產質量管理，保持風險可控。以強化審慎經營文化和落實實質性風險管控為目標，改革信貸架構和流程，統籌信貸增量與存量管理，加快大數據和信息化技術在信貸管理領域的應用，建立全周期、全流程的信貸管理體系。探索通過投資銀行、資產證券化和互聯網平台等創新方法，提高不良資產處置的效率和專業化水平。統籌信貸與非信貸、表內外、境內外各類風險防範，不斷完善全集團、全口徑風險管理體系，切實實現對跨界、跨境、跨市場風險的總體有效把控。

深化經營轉型，進一步提高服務實體經濟的能力。把握供給側結構性改革、國家重大區域戰略實施等新的重大發展機遇，加大對綠色環保行業、戰略新興產業、現代服務業、互聯網領域的支持力度，優化信貸配置結構。把握新常態下財富群體持續擴大、消費需求穩定增長和消費模式深度轉型的機遇，全面增強零售金融創新發展能力、綜合服務能力、價值創造能力和持續競爭能力，構建形成客戶需求對接、信息資源共享、營銷服務協同、業務產品整合的大零售發展格局。把握直接融資市場建設發展的新契機，構建全價值鏈的大資管業務體系，提高大資管業務的專業化運作水平，建立一體化的大資管風險管理體系。

加快創新改革，構建競爭發展的新優勢。深入推動互聯網金融業務發展，繼續做強本行融e購、融e行、融e聯三大平台和互聯網支付、融資、投資理財三大產品線，鞏固本行在互聯網金融領域的同業領先地位。充分利用互聯網平台，推進以客戶為中心的業務流程和管理方式改革，着力構建新型客戶關係。加快大數據在經營管理中的運用，建立客戶導向下的高度聚合的信息體系，全面提升風險管理和營銷服務的精準化水平。大力推進網點標準化、智能化轉型，不斷拓寬線上線下渠道的聯接通道，全力打造線上線下一體化的新型渠道格局。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 股東數量 and 持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為624,193戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東134,869戶，A股股東489,324戶。截至本年度報告公佈日前上一月末（2016年2月29日），本行普通股股東總數為634,877，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2015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	質押或凍結的股份數量	單位：股
						報告期內股份增減變動情況
中央匯金投資有限責任公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-438,000,000
中華人民共和國財政部	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 ⁽³⁾	境外法人	A股 H股	0.09 24.15	308,324,177 86,059,557,613	無 未知	-316,704,584 38,517,695
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.23	4,374,260,086	無	4,170,647,177
中國平安人壽保險股份 有限公司－傳統－ 普通保險產品	其他	A股	1.21	4,322,828,137	無	-180,943,273
梧桐樹投資平台 有限責任公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	1,420,781,042
中央匯金資產管理 有限責任公司 ⁽⁴⁾	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	1,013,921,700
安邦人壽保險股份 有限公司－ 保守型投資組合	其他	A股	0.11	390,487,231	無	390,487,231
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	A股	0.09	317,038,827	無	—
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.07	264,466,161	無	209,964,262

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) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算有限公司持有308,324,177股A股，香港中央結算代理人有限公司持有86,059,557,613股H股。

(4) 中央匯金資產管理有限責任公司是中央匯金投資有限責任公司的全資子公司。除此之外，本行未知上述股東之間有關聯關係或一致行動關係。

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2015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 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2015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2015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123,717,852,951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	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	8,682,954,081	好倉	10.00	2.44
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	957,009,506	好倉	1.10	0.27
	投資經理	504,502,036	好倉	0.58	0.14
	受託人(被動 受託人除外)	90,880	好倉	0.00	0.00
	保管人/核准 借出代理人	3,734,395,964	可供借出 的股份	4.30	1.05
	合計	5,195,998,386		5.99	1.46
	實益擁有人	214,762,754	淡倉	0.25	0.06
BlackRock, Inc.	受控制企業權益	5,189,411,277	好倉	5.98	1.46
		9,616,000	淡倉	0.01	0.00

5.4 可轉債轉股及贖回情況

截止到2015年2月12日，本行共計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

• 近三年優先股發行上市情況

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掛牌上市。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元。美元境外優先股、歐元境外優先股和人民幣境外優先股分別以美元、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。

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。

境外優先股種類	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

經中國銀監會銀監覆[2015]189號文和中國證監會證監許可[2015]1023號文核准，本行於2015年11月18日非公開發行4.5億股境內優先股。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面值平價發行。票面股息率為基準利率加固定息差，首5年的票面股息率從發行日起保持不變，其後基準利率每5年重置一次，每個重置周期內的票面股息率保持不變。本次境內優先股首5年初始股息率通過市場詢價確定為4.5%。本次境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。經上交所上證函[2015]2391號文同意，本次發行的境內優先股於2015年12月11日起在上交所綜合業務平台掛牌轉讓，證券簡稱「工行優1」，證券代碼360011。本次境內優先股發行所募集資金的總額為人民幣450億元，在扣除發行費用後，本次境內優先股發行所募集資金的淨額約為人民幣449.5億元，全部用於補充本行其他一級資本。

本行境外及境內優先股發行情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

• 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28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。截至本業績公告公佈日前上一月末(2016年2月29日)，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2015年12月31日的在冊境外優先股股東情況)

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	單位：股	
							持有 有限售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
1	Cede & Co.	境外法人	美元境外 優先股	—	147,000,000	47.9	—	未知
2	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外 優先股	—	120,000,000	39.1	—	未知
			歐元境外 優先股	—	40,000,000	13.0	—	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、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

本行前10名境內優先股股東持股情況(以下數據來源於2015年12月31日的在冊境內優先股股東情況)

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有 有限售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
1	中國移動通信 集團公司	其他	境內優先股	200,000,000	200,000,000	44.4	—	無
2	中國煙草總公司	其他	境內優先股	50,000,000	50,000,000	11.1	—	無
3	中國人壽保險 股份有限公司	國有法人	境內優先股	35,000,000	35,000,000	7.8	—	無
4	中國平安人 壽保險股份 有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	30,000,000	30,000,000	6.7	—	無
5	建信信託有限 責任公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	—	無
6	交銀施羅德 資產管理 有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	—	無
7	華潤深國投 信託有限公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	—	無
8	中銀國際證券 有限責任公司	境內非 國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	—	無
9	中國煙草總公司 山東省公司	其他	境內優先股	10,000,000	10,000,000	2.2	—	無
	中國煙草總公司 黑龍江省公司	其他	境內優先股	10,000,000	10,000,000	2.2	—	無
	中國平安財產 保險股份 有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	10,000,000	10,000,000	2.2	—	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) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

(3) 「持股比例」指優先股股東持有境內優先股的股份數量佔境內優先股的股份總數的比例。

- **優先股股息分配情況**

根據股東大會決議及授權，本行2015年10月30日召開的董事會審議通過了本行境外優先股首次股息分配方案。本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股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。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為196,000,000美元、40,000,000歐元和800,000,000元人民幣(含稅)，折合人民幣共計約23.31億元。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

本行實施派發境外優先股股息的情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。上述股息已於2015年12月10日以現金方式支付完成。

報告期內，本行未發生境內優先股股息的派發事項。

本行2015年優先股股息分配情況如下表：

優先股種類	2015年	
	股息率	派發股息 (含稅， 人民幣 百萬元)
境外優先股	6%	2,331
境內優先股	4.5%	—

- **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行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

• 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。經履行相關監管機構審批程序後，標準銀行公眾有限公司更名為工銀標準銀行公眾有限公司。

• 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，本次交易觸發了對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%。經履行相關監管機構審批程序後，Tekstilbank正式更名為中國工商銀行（土耳其）股份有限公司。

• 終止認購永豐銀行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。本行分別於2014年2月27日以及2015年4月1日與永豐金控和永豐銀行簽署了兩份補充協議，延長交易選定等待期至2015年10月1日。截至交易選定等待期屆滿，受限於《海峽兩岸服務貿易協議》尚未獲得台灣方面通過，台灣有關規定關於個別大陸商業銀行持有單一台灣地區金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額的比例限制尚未放寬至20%。經本行、永豐金控、永豐銀行協商，一致同意不再延長交易選定等待期。終止認購永豐金控或永豐銀行股份將不會對本行未來經營產生重大影響。

7. 其他信息

7.1 企業管治守則

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。

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2015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年報審計報告及財務報表部分。

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股派發人民幣2.554元(含稅)，共派發現金股息人民幣約910.26億元。

本行董事會建議派發2015年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.333元(含稅)，派息總額約為人民幣831.50億元。該分配方案將提請2015年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2016年7月7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2016年7月1日至2016年7月7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2016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。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2016年7月8日支付，H股股息預計將於2016年8月17日支付。

本行近三年無資本公積金轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

項目	2015年	2014年	2013年
每10股派息金額(含稅，人民幣元)	2.333	2.554	2.617
現金分紅(含稅，人民幣百萬元)	83,150	91,026	91,960
現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%)	30.3	33.0	35.0

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於普通股股東的淨利潤。

根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行共支付境外優先股股息折合人民幣共計約23.31億元。有關本行優先股股息事宜請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

7.4 證券的買賣或贖回

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。

8. 財務報告

8.1 審計意見

本行2015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2015年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015	2014
利息收入	871,779	849,879
利息支出	<u>(363,912)</u>	<u>(356,357)</u>
利息淨收入	507,867	493,522
手續費及佣金收入	161,670	146,678
手續費及佣金支出	<u>(18,279)</u>	<u>(14,181)</u>
手續費及佣金淨收入	143,391	132,497
交易淨收入	4,227	1,745
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	<u>(5,953)</u>	<u>(10,024)</u>
金融投資淨收益	4,920	1,803
其他營業淨收入	<u>14,281</u>	<u>15,315</u>
營業收入	668,733	634,858
營業費用	<u>(220,835)</u>	<u>(218,674)</u>
減值損失：		
客戶貸款及墊款	<u>(86,022)</u>	<u>(56,267)</u>
其他	<u>(971)</u>	<u>(462)</u>
營業利潤	360,905	359,455
分佔聯營及合營公司收益	<u>2,330</u>	<u>2,157</u>
稅前利潤	363,235	361,612
所得稅費用	<u>(85,515)</u>	<u>(85,326)</u>
淨利潤	<u>277,720</u>	<u>276,286</u>
歸屬於：		
母公司股東	277,131	275,811
非控制性權益	<u>589</u>	<u>475</u>
淨利潤	<u>277,720</u>	<u>276,286</u>
每股收益		
— 基本(人民幣元)	<u>0.77</u>	<u>0.78</u>
— 稀釋(人民幣元)	<u>0.77</u>	<u>0.78</u>

8.2.2 合併綜合收益表

截至2015年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015	2014
本年淨利潤	277,720	276,286
其他綜合收益的稅後淨額：		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額	(8)	—
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	25,745	34,550
現金流量套期損益的有效部分	(88)	110
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額	156	80
外幣財務報表折算差額	(5,400)	(2,173)
本年其他綜合收益小計	20,405	32,567
本年綜合收益總額	298,125	308,853
綜合收益總額歸屬於：		
母公司股東	297,024	308,122
非控制性權益	1,101	731
	298,125	308,853

8.2.3 合併財務狀況表

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
資產		
現金及存放中央銀行款項	3,059,633	3,523,622
存放和拆放同業及其他金融機構款項	683,793	782,776
為交易而持有的金融資產	132,838	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	210,434	312,455
衍生金融資產	78,870	24,048
買入返售款項	996,333	468,462
客戶貸款及墊款	11,652,812	10,768,750
金融投資	4,666,691	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	24,185	28,919
物業和設備	224,426	199,280
遞延所得稅資產	21,066	24,758
其他資產	458,699	356,101
資產合計	22,209,780	20,609,953
負債		
向中央銀行借款	210	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	303,927	589,385
衍生金融負債	76,826	24,191
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,265,860	1,539,239
賣出回購款項	337,191	380,957
存款證	183,352	176,248
客戶存款	16,281,939	15,556,601
應交所得稅	63,266	60,666
遞延所得稅負債	995	451
已發行債務證券	306,622	279,590
其他負債	589,073	464,690
負債合計	20,409,261	19,072,649
權益		
歸屬於母公司股東的權益		
股本	356,407	353,495
其他權益工具	79,375	34,428
其中：優先股	79,375	34,428
可轉換公司債券權益成份	—	388
儲備	571,704	492,312
未分配利潤	781,988	650,236
	1,789,474	1,530,859
非控制性權益	11,045	6,445
股東權益合計	1,800,519	1,537,304
負債及股東權益合計	22,209,780	20,609,953

8.2.4 合併股東權益變動表

截至2015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	非控制性權益	股東權益合計	
	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	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
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
本年淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277,131	277,131	589	277,720
其他綜合收益	—	—	—	—	—	—	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	—	19,893	512	20,405
綜合收益總額	—	—	—	—	—	—	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	277,131	297,024	1,101	298,125
2014年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(91,026)	(91,026)	—	(91,026)
股利分配—優先股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(2,331)	(2,331)	—	(2,331)
提取盈餘公積(i)	—	—	—	—	27,288	—	—	—	—	—	27,288	(27,288)	—	—	—
提取一般準備(ii)	—	—	—	—	—	24,734	—	—	—	—	24,734	(24,734)	—	—	—
其他權益工具持有者投入資本	—	44,947	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	44,947	—	44,947
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
收購子公司	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	3,438	3,438
對控股子公司股權比例變動	—	—	—	(159)	—	—	—	—	—	—	(159)	—	(159)	(339)	(498)
非控制性股東投入資本	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	323	323
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及贖回	—	—	(388)	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(388)	—	(388)
其他	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(125)	(125)	—	(125)	85	(40)
2015年12月31日	<u>356,407</u>	<u>79,375</u>	<u>—</u>	<u>152,026</u>	<u>178,040</u>	<u>246,356</u>	<u>29,956</u>	<u>(31,432)</u>	<u>(3,926)</u>	<u>684</u>	<u>571,704</u>	<u>781,988</u>	<u>1,789,474</u>	<u>11,045</u>	<u>1,800,519</u>

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.71億元及子公司提取盈餘公積人民幣8.90億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣13.03億元。

歸屬於母公司股東的權益

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備											未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計	
	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	財務報表折算差額	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
綜合收益總額	—	—	—	—	—	—	34,188	(2,065)	108	80	32,311	275,811	308,122	731	308,853
2013年度普通股股利	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(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	<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。

8.2.5 合併現金流量表

截至2015年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015	2014
經營活動產生的現金流量		
稅前利潤	363,235	361,612
調整：		
分佔聯營及合營公司收益	(2,330)	(2,157)
折舊	18,049	16,094
攤銷	2,295	2,211
金融投資攤銷	(1,422)	(102)
客戶貸款及墊款減值損失	86,022	56,267
其他資產減值損失	971	462
未實現匯兌收益	(7,494)	(476)
發行債務證券利息支出	13,349	11,705
已減值貸款利息收入	(4,156)	(2,779)
處置可供出售金融資產淨收益	(4,765)	(1,626)
權益投資交易淨收益	(33)	(24)
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	5,953	10,024
物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及 處置淨收益	(848)	(944)
股利收入	(155)	(177)
	<u>468,671</u>	<u>450,090</u>
經營資產的淨減少／(增加)：		
存放中央銀行款項	442,973	(223,291)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	(91,173)	3,069
為交易而持有的金融資產	(98,020)	(6,047)
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	103,856	35,022
買入返售款項	130,224	(173,890)
客戶貸款及墊款	(924,231)	(1,121,840)
其他資產	(774,096)	(143,088)
	<u>(1,210,467)</u>	<u>(1,630,065)</u>
經營負債的淨(減少)／增加：		
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	(284,962)	33,136
向中央銀行借款	(421)	(93)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	703,298	260,411
賣出回購款項	(43,766)	81,653
存款證	1,136	43,147
客戶存款	688,632	920,197
其他負債	896,426	130,182
	<u>1,960,343</u>	<u>1,468,633</u>

	2015	2014
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額	1,218,547	288,658
支付的所得稅	(86,783)	(87,201)
經營活動產生的現金流量淨額	<u>1,131,764</u>	<u>201,457</u>
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	(42,297)	(53,957)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產)		
所收到的現金	3,481	3,802
購買金融投資所支付的現金	(2,007,160)	(1,109,178)
出售及贖回金融投資所收到的現金	1,378,079	1,011,771
投資聯營及合營公司所支付的現金	(158)	(324)
分配股利及紅利所收到的現金	1,094	1,145
投資活動產生的現金流量淨額	<u>(666,961)</u>	<u>(146,741)</u>
籌資活動產生的現金流量		
發行優先股收到的現金	45,000	34,549
非控制性股東資本投入	323	1,393
發行債務證券所收到的現金	116,214	95,554
支付債務證券利息	(10,325)	(11,278)
償還其他債務證券所支付的現金	(94,205)	(54,594)
收購非控制性權益所支付的現金	(374)	—
分配普通股股利所支付的現金	(91,026)	(91,960)
分配優先股股利所支付的現金	(2,331)	—
向非控制性股東分配股利所支付的現金	(8)	(8)
籌資活動產生的現金流量淨額	<u>(36,732)</u>	<u>(26,344)</u>
現金及現金等價物淨增加	428,071	28,372
現金及現金等價物的年初餘額	994,264	957,402
匯率變動對現金及現金等價物的影響	18,963	8,490
現金及現金等價物的年末餘額	<u><u>1,441,298</u></u>	<u><u>994,264</u></u>
經營活動產生的現金流量淨額包括：		
收取的利息	864,899	836,797
支付的利息	(338,014)	(315,230)

8.3 2015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)於2015年生效且與本集團的經營相關。

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

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2011–2013年度期間

採用上述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(因滿足該修訂所設定的標準而)符合採用簡便實務操作方法的條件時，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負債的計算中。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則年度改進2010–2012年度期間及2011–2013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、廠場和設備》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)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》。

採用上述年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何已發佈但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

	2015	2014
利息收入：		
客戶貸款及墊款	616,541	615,488
公司類貸款及墊款	421,877	437,789
個人貸款	174,503	164,612
票據貼現	20,161	13,087
債券投資	170,833	159,262
存放中央銀行款項	47,867	48,384
存放和拆放同業及其他金融機構款項	36,538	26,745
	871,779	849,879
利息支出：		
客戶存款	(298,010)	(298,941)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(49,801)	(42,801)
已發行債務證券	(16,101)	(14,615)
	(363,912)	(356,357)
利息淨收入	507,867	493,522

8.4.2手續費及佣金淨收入

	2015	2014
銀行卡	37,684	35,133
個人理財及私人銀行	35,910	20,676
結算、清算及現金管理	27,986	30,422
投資銀行	26,791	30,474
對公理財	18,305	14,929
資產託管	5,544	5,923
擔保及承諾	4,687	4,614
代理收付及委託	1,979	2,019
其他	2,784	2,488
	<u>161,670</u>	<u>146,678</u>
手續費及佣金收入		
手續費及佣金支出	<u>(18,279)</u>	<u>(14,181)</u>
	<u>143,391</u>	<u>132,497</u>

8.4.3交易淨收入

	2015	2014
債券投資	4,444	1,103
權益投資	33	24
衍生金融工具	<u>(250)</u>	<u>618</u>
	<u>4,227</u>	<u>1,745</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

	2015	2014
金融資產	14,320	16,158
金融負債	<u>(20,273)</u>	<u>(26,182)</u>
	<u>(5,953)</u>	<u>(10,024)</u>

8.4.5 金融投資淨收益

	2015	2014
投資於非上市公司的股利收入	125	145
投資於上市公司的股利收入	<u>30</u>	<u>32</u>
股利收入	155	177
處置可供出售金融資產的淨收益	<u>4,765</u>	<u>1,626</u>
	<u>4,920</u>	<u>1,803</u>

8.4.6 其他營業淨收入

	2015	2014
淨保險業務收入	34	590
匯兌及匯率產品淨收益	1,894	3,673
租賃收入	5,866	6,722
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	1,664	1,319
銀行雜項收入	212	303
收購產生的利得	487	—
其他	<u>4,124</u>	<u>2,708</u>
	<u>14,281</u>	<u>15,315</u>

8.4.7 營業費用

	2015	2014
職工費用：		
工資及獎金	72,721	70,284
職工福利	27,563	28,541
離職後福利 — 設定提存計劃	13,889	13,197
	<u>114,173</u>	<u>112,022</u>
房屋及設備費用：		
折舊	14,560	16,094
土地及建築物經營性租賃租金	7,349	6,543
維修費	3,515	3,556
水電費	2,690	2,705
	<u>28,114</u>	<u>28,898</u>
資產攤銷	2,295	2,211
其他管理費用	21,219	23,709
營業稅金及附加	42,320	41,351
其他	12,714	10,483
	<u>220,835</u>	<u>218,674</u>

8.4.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	2015	2014
計提／(轉回)減值損失：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	111	8
金融投資：		
持有至到期投資	(25)	3
可供出售金融資產	(4)	163
其他	889	288
	<u>971</u>	<u>462</u>

8.4.9 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	2015	2014
當期所得稅費用：		
中國大陸	86,541	88,981
中國香港及澳門	1,837	1,613
其他境外地區	2,238	2,151
	<u>90,616</u>	<u>92,745</u>
以前年度所得稅調整	(1,232)	254
遞延所得稅費用	<u>(3,869)</u>	<u>(7,673)</u>
	<u><u>85,515</u></u>	<u><u>85,326</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：

	2015	2014
稅前利潤	<u>363,235</u>	<u>361,612</u>
按中國法定稅率計算的所得稅費用	90,809	90,403
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(511)	(575)
不可抵扣支出	5,774	3,937
免稅收入	(10,256)	(9,081)
分佔聯營及合營公司收益	(582)	(539)
以前年度所得稅調整	(1,232)	254
其他	1,513	927
所得稅費用	<u><u>85,515</u></u>	<u><u>85,326</u></u>

8.4.10 股利

	2015	2014
已宣告及已派發的普通股股利		
2014年年末普通股股利：每股人民幣0.2554元 (2013年：每股人民幣0.2617元)	<u>91,026</u>	<u>91,960</u>
已宣告及已派發的優先股股利		
2015年度分配優先股股利	<u>2,331</u>	<u>—</u>
	2015	2014
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2015年年末普通股股利：每股人民幣0.2333元 (2014年：每股人民幣0.2554元)	<u>83,150</u>	<u>91,026</u>

8.4.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	2015	2014
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>274,800</u>	<u>275,811</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,027</u>	<u>351,438</u>
基本每股收益(人民幣元)	<u>0.77</u>	<u>0.78</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：

	2015	2014
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	274,800	275,811
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	13	447
	<u>274,813</u>	<u>276,258</u>
調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤	<u>274,813</u>	<u>276,258</u>
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,027	351,438
加：可轉換公司債券的稀釋效應(百萬股)	—	2,916
	<u>356,027</u>	<u>354,354</u>
調整後已發行普通股的加權平均數(百萬股)	<u>356,027</u>	<u>354,354</u>
稀釋每股收益(人民幣元)	<u>0.77</u>	<u>0.78</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母公司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。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，本行無發行在外的可轉換公司債券餘額。

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。

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12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣658.61億元，衍生金融負債餘額為人民幣643.54億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣397.74億元，衍生金融負債餘額為人民幣382.67億元。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

	2015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	1,211,545	1,309,472	139,060	4,290	2,664,367	35,533	(37,722)
買入貨幣期權	39,851	65,470	778	—	106,099	1,074	—
賣出貨幣期權	50,866	53,240	283	—	104,389	—	(1,203)
	<u>1,302,262</u>	<u>1,428,182</u>	<u>140,121</u>	<u>4,290</u>	<u>2,874,855</u>	<u>36,607</u>	<u>(38,925)</u>
利率衍生工具：							
利率掉期	209,289	373,438	647,015	161,450	1,391,192	26,769	(28,079)
利率遠期	69,289	193,918	322,529	—	585,736	119	(111)
買入利率期權	5,386	28	8,059	—	13,473	101	—
賣出利率期權	5,386	—	7,383	16	12,785	—	(46)
	<u>289,350</u>	<u>567,384</u>	<u>984,986</u>	<u>161,466</u>	<u>2,003,186</u>	<u>26,989</u>	<u>(28,236)</u>
商品衍生工具及其他	<u>691,028</u>	<u>266,823</u>	<u>44,352</u>	<u>1,460</u>	<u>1,003,663</u>	<u>15,274</u>	<u>(9,665)</u>
	<u><u>2,282,640</u></u>	<u><u>2,262,389</u></u>	<u><u>1,169,459</u></u>	<u><u>167,216</u></u>	<u><u>5,881,704</u></u>	<u><u>78,870</u></u>	<u><u>(76,826)</u></u>

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
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,015,906	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>

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益類衍生工具，主要用於對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：

本集團

2015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	265	503	10,406	2,192	13,366	201	(32)
貨幣掉期	2,347	1,018	790	—	4,155	20	(30)
權益類衍生工具	77	84	104	—	265	—	(60)
	<u>2,689</u>	<u>1,605</u>	<u>11,300</u>	<u>2,192</u>	<u>17,786</u>	<u>221</u>	<u>(122)</u>

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>

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(2014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：

本集團

	2015	2014
公允價值套期淨收益／(損失)：		
套期工具	91	136
被套期風險對應的被套期項目	(73)	(129)
	<u>18</u>	<u>7</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：

本集團

	2015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		
利率掉期	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)
	<u>279</u>	<u>339</u>	<u>18,828</u>	<u>2,896</u>	<u>22,342</u>	<u>311</u>	<u>(133)</u>

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)
	<u>470</u>	<u>906</u>	<u>8,748</u>	<u>3,688</u>	<u>13,812</u>	<u>67</u>	<u>(217)</u>

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：

本集團

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
交易對手違約風險加權資產	45,372	24,882
其中：貨幣衍生工具	24,281	22,676
利率衍生工具	3,819	1,631
信用衍生工具	75	—
商品衍生工具及其他	7,207	565
淨額結算的違約風險加權資產	9,990	10
信用估值調整風險加權資產	20,332	17,717
	<u>65,704</u>	<u>42,599</u>

(i) 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。

8.4.13 金融投資

本集團

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
應收款項類投資	352,143	331,731
持有至到期投資	2,870,353	2,566,390
可供出售金融資產	1,444,195	1,188,288
	<u>4,666,691</u>	<u>4,086,409</u>

8.4.14 其他綜合收益

	2015	2014
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：		
權益法下在被投資單位不能 重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額	(8)	—
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：	36,956	43,992
減：出售／減值轉入當期損益淨額	(2,357)	1,602
所得稅影響	(8,854)	(11,044)
	<u>25,745</u>	<u>34,550</u>
現金流量套期損益的有效部分：		
本年(損失)／收益	(88)	122
減：所得稅影響	—	(12)
	<u>(88)</u>	<u>110</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>156</u>	<u>80</u>
外幣財務報表折算差額	<u>(5,400)</u>	<u>(2,173)</u>
	<u><u>20,405</u></u>	<u><u>32,567</u></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：

本集團

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
已批准但未簽約	719	850
已簽約但未撥付	<u>22,081</u>	<u>28,738</u>
	<u><u>22,800</u></u>	<u><u>29,588</u></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：

本集團

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
一年以內	5,516	5,210
一至五年	11,093	12,389
五年以上	2,369	580
	<u>18,978</u>	<u>18,179</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：

本集團

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
一年以內	10,198	6,156
一至五年	39,463	23,987
五年以上	39,344	25,198
	<u>89,005</u>	<u>55,341</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。

	本集團	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
銀行承兌匯票	339,494	348,924
開出保證憑信		
— 融資保函	61,839	33,369
— 非融資保函	281,804	274,186
開出即期信用證	27,148	56,096
開出遠期信用證及其他付款承諾	219,199	334,838
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	102,375	235,664
— 原到期日在一年或以上	727,316	584,362
信用卡信用額度	538,709	474,684
	<u>2,297,884</u>	<u>2,342,123</u>
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	<u>1,071,193</u>	<u>1,014,045</u>

(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47.15億元(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2015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974.77億元(2014年12月31日：人民幣908.74億元)。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2015年12月31日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2014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等。

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等。

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
2015					
外部利息淨收入	287,137	26,963	193,767	—	507,867
內部利息淨(支出)／收入	(45,613)	152,758	(107,145)	—	—
手續費及佣金淨收入	78,211	64,709	471	—	143,391
其他淨收入	6,179	539	5,519	5,238	17,475
營業收入	325,914	244,969	92,612	5,238	668,733
營業費用	(93,129)	(100,962)	(20,633)	(6,111)	(220,835)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(63,752)	(22,270)	—	—	(86,022)
其他	(200)	(1)	(202)	(568)	(971)
營業利潤／(虧損)	168,833	121,736	71,777	(1,441)	360,905
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	2,330	2,330
稅前利潤	168,833	121,736	71,777	889	363,235
所得稅費用					(85,515)
淨利潤					<u>277,720</u>
其他分部信息：					
折舊	6,534	5,109	2,625	292	14,560
攤銷	1,053	704	474	64	2,295
資本性支出	25,873	20,045	10,394	1,189	57,501
2015年12月31日					
分部資產	<u>8,427,930</u>	<u>3,587,372</u>	<u>10,075,355</u>	<u>119,123</u>	<u>22,209,780</u>
其中：對聯營及合營公司的 投資	—	—	—	24,185	24,185
物業和設備	89,197	69,444	35,629	30,156	224,426
其他非流動資產	18,472	7,148	5,077	11,083	41,780
分部負債	<u>9,073,983</u>	<u>7,843,009</u>	<u>3,379,557</u>	<u>112,712</u>	<u>20,409,261</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,759,175</u>	<u>538,709</u>	—	—	<u>2,297,884</u>

	公司 金融業務	個人 金融業務	資金業務	其他	合計
2014					
外部利息淨收入	294,461	17,206	181,855	—	493,522
內部利息淨(支出)／收入	(72,827)	168,038	(95,211)	—	—
手續費及佣金淨收入	80,714	51,208	575	—	132,497
其他淨收入／(支出)	6,303	618	(2,743)	4,661	8,839
營業收入	308,651	237,070	84,476	4,661	634,858
營業費用	(99,638)	(93,892)	(18,969)	(6,175)	(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／(虧損)	168,515	127,086	65,363	(1,509)	359,455
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	2,157	2,157
稅前利潤	168,515	127,086	65,363	648	361,612
所得稅費用					(85,326)
淨利潤					<u>276,286</u>
其他分部信息：					
折舊	8,482	4,931	2,483	198	16,094
攤銷	1,113	663	414	21	2,211
資本性支出	26,235	19,322	9,770	777	56,104
2014年12月31日					
分部資產	<u>7,978,544</u>	<u>3,110,238</u>	<u>9,402,275</u>	<u>118,896</u>	<u>20,609,953</u>
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	16,914	7,060	4,629	10,378	38,981
分部負債	<u>8,733,769</u>	<u>7,405,054</u>	<u>2,865,212</u>	<u>68,614</u>	<u>19,072,649</u>
其他分部信息：					
信貸承諾	<u>1,867,439</u>	<u>474,684</u>	<u>—</u>	<u>—</u>	<u>2,342,123</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、仰光、利雅得和伊斯坦布爾)。

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。

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
2015										
外部利息淨收入	210,421	56,386	47,333	24,031	49,421	78,677	17,092	24,506	—	507,867
內部利息淨(支出)/收入	(135,954)	26,121	10,207	76,079	13,620	3,182	8,185	(1,440)	—	—
手續費及佣金淨收入	4,639	35,803	22,685	24,685	21,179	20,588	5,751	8,167	(106)	143,391
其他淨(支出)/收入	(2,146)	(649)	1,082	6,209	227	1,811	(131)	11,072	—	17,475
營業收入	76,960	117,661	81,307	131,004	84,447	104,258	30,897	42,305	(106)	668,733
營業費用	(19,094)	(35,297)	(25,271)	(37,297)	(34,545)	(39,482)	(14,593)	(15,362)	106	(220,835)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(6,047)	(24,946)	(20,546)	(11,034)	(9,080)	(10,984)	(1,769)	(1,616)	—	(86,022)
其他	(185)	(113)	(176)	(24)	(7)	(21)	(2)	(443)	—	(971)
營業利潤	51,634	57,305	35,314	82,649	40,815	53,771	14,533	24,884	—	360,905
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	2,330	—	2,330
稅前利潤	51,634	57,305	35,314	82,649	40,815	53,771	14,533	27,214	—	363,235
所得稅費用	—	—	—	—	—	—	—	—	—	(85,515)
淨利潤	—	—	—	—	—	—	—	—	—	277,720
其他分部信息：										
折舊	1,823	2,178	1,435	2,131	2,528	2,968	1,117	380	—	14,560
攤銷	779	267	104	144	261	372	68	300	—	2,295
資本性支出	2,488	6,026	1,081	1,906	2,727	3,649	1,137	38,487	—	57,501

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
2015年12月31日										
地理區域資產	9,142,237	4,862,465	3,366,173	3,633,597	2,216,719	2,819,807	1,069,622	2,450,563	(7,372,469)	22,188,714
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	—	—	—	24,185	—	24,185
物業和設備	14,164	29,480	11,843	18,844	19,906	24,329	10,771	95,089	—	224,426
其他非流動資產	10,717	5,839	3,086	4,031	5,610	7,209	1,318	3,970	—	41,780
未分配資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	21,066
總資產	—	—	—	—	—	—	—	—	—	22,209,780
地理區域負債	7,568,090	4,995,033	3,497,543	4,799,262	2,289,592	2,732,706	1,024,661	810,582	(7,372,469)	20,345,000
未分配負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	64,261
總負債	—	—	—	—	—	—	—	—	—	20,409,261
其他分部信息：										
信貸承諾	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	—	2,297,884

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
2014										
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(支出)/收入	(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
分估聯營及合營公司收益	—	—	—	—	—	—	—	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
2014年12月31日										
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	1,326	3,092	—	38,981
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

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

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31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	1,701,495	1,571,403	1,486,733	1,393,120
一級資本淨額	1,781,062	1,650,778	1,521,233	1,427,548
總資本淨額	2,012,103	1,869,237	1,812,137	1,699,357
核心一級資本充足率	12.87%	12.88%	11.92%	12.05%
一級資本充足率	13.48%	13.53%	12.19%	12.35%
資本充足率	15.22%	15.32%	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	11.83%	12.09%	11.49%	11.82%
資本充足率	14.75%	14.67%	14.29%	14.35%

關於2015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	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
信用風險加權資產	11,864,984	11,091,736
內部評級法覆蓋部分	8,617,028	7,478,053
內部評級法未覆蓋部分	3,247,956	3,613,683
市場風險加權資產	199,557	79,189
內部模型法覆蓋部分	139,840	68,888
內部模型法未覆蓋部分	59,717	10,301
操作風險加權資產	1,152,146	1,068,357
因應用資本底線調增的風險加權資產	—	236,657
合計	<u>13,216,687</u>	<u>12,475,939</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	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
公司風險暴露	8,074,651	7,027,466
零售風險暴露	3,499,277	3,041,593
合計	<u>11,573,928</u>	<u>10,069,059</u>

內部評級法未覆蓋部分風險暴露

項目	人民幣百萬元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
表內信用風險	11,594,300	11,415,730
其中：現金類資產	3,035,242	3,562,770
對中央政府和中央銀行的債權	1,405,285	1,304,337
對我國金融機構的債權	3,955,725	3,357,016
資產證券化	6,725	4,853
表外信用風險	506,009	771,816
交易對手信用風險	1,393,646	92,946
合計	<u>13,493,955</u>	<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

違約概率級別	人民幣百萬元，百分比除外				
	2015年12月31日				
	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	996,557	0.10%	44.83%	311,555	31.26%
等級2	996,964	0.22%	43.64%	467,325	46.87%
等級3	1,471,063	0.67%	43.27%	1,107,657	75.30%
等級4	2,162,706	1.63%	42.70%	2,099,956	97.10%
等級5	1,206,955	2.62%	41.20%	1,234,017	102.24%
等級6	743,222	3.72%	41.41%	856,067	115.18%
等級7	168,677	5.28%	40.01%	204,194	121.06%
等級8	34,759	7.20%	40.69%	49,568	142.60%
等級9	54,405	9.60%	42.12%	92,499	170.02%
等級10	13,497	18.00%	42.83%	28,556	211.56%
等級11	35,421	56.00%	41.90%	63,441	179.11%
等級12	190,425	100.00%	43.38%	647,834	340.20%
合計	<u>8,074,651</u>	—	—	<u>7,162,669</u>	<u>88.71%</u>

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	7,027,466	—	—	6,183,866	88.00%

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

2015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	2,484,108	1.93%	23.68%	621,278	25.01%
合格的循環零售	442,892	4.26%	61.03%	122,896	27.75%
其他零售	572,277	7.97%	37.50%	222,429	38.87%
合計	3,499,277	—	—	966,603	27.62%

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%
合計	3,041,593	—	—	870,901	28.63%

9.3 市場風險

市場風險資本要求

風險類型	人民幣百萬元	
	2015年 12月31日	2014年 12月31日
內部模型法覆蓋部分	11,187	5,511
內部模型法未覆蓋部分	4,778	824
利率風險	2,691	824
商品風險	2,016	0
股票風險	0	—
期權風險	71	—
合計	15,965	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

項目	2015年			
	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,580	1,269	1,747	757
利率風險	203	244	389	98
匯率風險	1,564	1,273	1,715	817
商品風險	28	69	216	8
壓力風險價值	1,821	1,835	2,216	1,367
利率風險	265	200	345	103
匯率風險	1,776	1,795	2,261	1,354
商品風險	80	100	262	11

項目	2014年			
	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	750	554	773	426
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	1,375	1,050	1,428	754
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。2015年末操作風險資本要求為921.72億元。

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，2015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	人民幣百萬元			
	2015年12月31日		2014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	(5,926)	(38,609)	(1,635)	(30,483)
下降100個基點	5,926	41,729	1,635	32,354

• 銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2015年12月31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	21,551	964	173	28,049	840	506
公司	2,639	3,329	1,309	2,789	3,127	1,267
合計	<u>24,190</u>	<u>4,293</u>	<u>1,482</u>	<u>30,838</u>	<u>3,967</u>	<u>1,773</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2015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2015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2015年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2015年度報告和2015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

2016年3月30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、張紅力先生和王希全先生；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M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永焱先生、衣錫群先生和梁定邦先生。