

中国工商银行股份有限公司
截至 2014 年 12 月 31 日止年度
合并财务报表
(按中国会计准则编制)

审计报告

毕马威华振审字第 1500703 号

中国工商银行股份有限公司全体股东：

我们审计了后附的中国工商银行股份有限公司（以下简称“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）的财务报表，包括 2014 年 12 月 31 日的合并资产负债表和资产负债表，2014 年度的合并利润表和利润表、合并股东权益变动表和股东权益变动表，合并现金流量表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是贵行管理层的责任。这种责任包括：（1）按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

审计报告（续）

毕马威华振审字第 1500703 号

三、审计意见

我们认为，上述财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则的规定编制，公允反映了贵行和贵集团 2014 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况以及 2014 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

李砾

二〇一五年三月二十六日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表
2014 年 12 月 31 日
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注四	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,523,622	3,294,007	3,473,327	3,253,660
存放同业及其他金融机构款项	2	304,273	306,366	270,129	292,487
贵金属		95,950	61,821	95,885	61,772
拆出资金	3	478,503	411,618	467,611	465,019
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	346,828	372,556	343,263	371,698
衍生金融资产	5	24,048	25,020	22,292	23,049
买入返售款项	6	468,462	331,903	259,213	95,575
客户贷款及垫款	7	10,768,750	9,681,415	10,184,215	9,169,446
可供出售金融资产	8	1,188,288	1,000,800	1,090,116	916,541
持有至到期投资	9	2,566,390	2,624,400	2,548,977	2,624,378
应收款项类投资	10	331,731	324,488	319,108	320,407
长期股权投资	11	28,919	28,515	106,777	101,423
固定资产	12	171,434	135,863	106,436	100,769
在建工程	13	24,804	24,841	17,750	18,221
递延所得税资产	14	24,758	28,860	23,899	28,139
其他资产	15	263,193	265,279	216,833	209,124
资产合计		20,609,953	18,917,752	19,545,831	18,051,708

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

		本集团		本行	
	附注四	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
负债：					
向中央银行借款		631	724	226	418
同业及其他金融机构					
存放款项	16	1,106,776	867,094	1,092,303	876,896
拆入资金	17	432,463	402,161	300,977	295,416
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	18	589,385	553,607	589,217	552,759
衍生金融负债	5	24,191	19,168	22,324	16,986
卖出回购款项	19	380,957	299,304	161,718	63,754
存款证	20	176,248	130,558	137,109	99,186
客户存款	21	15,556,601	14,620,825	15,024,101	14,201,528
应付职工薪酬	22	28,148	24,529	26,013	23,104
应交税费	23	72,278	67,051	71,441	65,796
已发行债务证券	24	279,590	253,018	243,690	220,481
递延所得税负债	14	451	420	-	-
其他负债	25	424,930	400,830	371,735	373,879
负债合计		19,072,649	17,639,289	18,040,854	16,790,203

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

		本集团		本行	
	附注四	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
股东权益：					
股本	26	353,495	351,390	353,495	351,390
其他权益工具		34,428	-	34,428	-
其中：优先股	27	34,428	-	34,428	-
资本公积	28	144,874	140,844	148,838	144,826
其他综合收益		(24,548)	(56,859)	(18,186)	(48,845)
盈余公积	29	150,752	123,870	149,270	122,733
一般准备	30	221,622	202,940	218,078	199,916
未分配利润	31	650,236	511,949	619,054	491,485
归属于母公司股东的权益		1,530,859	1,274,134	1,504,977	1,261,505
少数股东权益		6,445	4,329	-	-
股东权益合计		1,537,304	1,278,463	1,504,977	1,261,505
负债及股东权益总计		20,609,953	18,917,752	19,545,831	18,051,708

本财务报表已于二〇一五年三月二十六日获本行董事会批准。

法定代表人	主管财会 工作负责人	财会机构 负责人	盖章
-------	---------------	-------------	----

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表
2014 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
利息净收入		493,522	443,335	477,411	429,712
利息收入	32	849,879	767,111	816,268	740,331
利息支出	32	(356,357)	(323,776)	(338,857)	(310,619)
手续费及佣金净收入		132,497	122,326	127,935	117,712
手续费及佣金收入	33	146,678	134,550	140,095	128,449
手续费及佣金支出	33	(14,181)	(12,224)	(12,160)	(10,737)
投资收益	34	4,920	3,078	4,261	2,279
其中：对联营及合营企业的投资收益		2,157	2,097	2,054	1,993
公允价值变动净收益/（损失）	35	680	(151)	469	(236)
汇兑及汇率产品净收益	36	3,673	6,593	2,517	5,937
其他业务收入	37	23,600	14,456	2,325	1,275
营业收入		658,892	589,637	614,918	556,679
营业税金及附加	38	(41,351)	(37,441)	(40,958)	(36,982)
业务及管理费	39	(176,261)	(165,280)	(164,297)	(155,540)
资产减值损失	40	(56,729)	(38,321)	(55,275)	(36,040)
其他业务成本	41	(24,939)	(11,549)	(10,073)	(2,284)
营业支出		(299,280)	(252,591)	(270,603)	(230,846)
营业利润		359,612	337,046	344,315	325,833
加：营业外收入		3,062	2,910	2,748	2,328
减：营业外支出		(1,062)	(1,419)	(1,055)	(1,296)
税前利润		361,612	338,537	346,008	326,865
减：所得税费用	42	(85,326)	(75,572)	(81,780)	(73,043)
净利润		276,286	262,965	264,228	253,822
其他综合收益的税后净额	44	32,567	(36,629)	30,659	(32,238)
综合收益总额		308,853	226,336	294,887	221,584

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表（续）
2014 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
本年净利润		276,286	262,965	264,228	253,822
其他综合收益的税后净额：	44	32,567	(36,629)	30,659	(32,238)
以后将重分类进损益 的其他综合收益					
归属母公司所有者的 其他综合收益的税后净额		32,311	(36,274)	30,659	(32,238)
可供出售金融资产 公允价值变动损益		34,188	(25,622)	32,993	(24,632)
现金流量套期损益 的有效部分		108	(207)	44	-
权益法下在被投资单位 以后将重分类进损益 的其他综合收益中 所享有的份额		80	763	80	763
外币财务报表折算差额		(2,065)	(11,216)	(2,458)	(8,374)
其他		-	8	-	5
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额		256	(355)		
本年其他综合收益小计		32,567	(36,629)	30,659	(32,238)
本年综合收益总额		308,853	226,336	294,887	221,584
净利润归属于：					
母公司股东		275,811	262,649		
少数股东		475	316		
		276,286	262,965		
综合收益总额归属于：					
母公司股东		308,122	226,375		
少数股东		731	(39)		
		308,853	226,336		
每股收益	43				
基本每股收益（人民币元）		0.78	0.75		
稀释每股收益（人民币元）		0.78	0.74		

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2014 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2014 年 1 月 1 日		351,390	-	140,844	(56,859)	123,870	202,940	511,949	1,274,134	4,329	1,278,463
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	275,811	275,811	475	276,286
(二) 其他综合收益											
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-	-	34,188	-	-	-	34,188	362	34,550
现金流量套期损益的有效部分		-	-	-	108	-	-	-	108	2	110
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		-	-	-	80	-	-	-	80	-	80
外币财务报表折算差额		-	-	-	(2,065)	-	-	-	(2,065)	(108)	(2,173)
其他综合收益小计	44	-	-	-	32,311	-	-	-	32,311	256	32,567
综合收益总额		-	-	-	32,311	-	-	275,811	308,122	731	308,853
其他权益工具持有者投入资本		-	34,428	-	-	-	-	-	34,428	-	34,428
可转换公司债券转增股本及资本公积		2,105	-	5,572	-	-	-	-	7,677	-	7,677
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	1,393	1,393
(四) 利润分配											
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	26,882	-	(26,882)	-	-	-
提取一般准备(2)	30	-	-	-	-	-	18,682	(18,682)	-	-	-
股利分配—2013 年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)	-	(91,960)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
(五) 可转换公司债券权益成分转股	24 及 28	-	-	(1,572)	-	-	-	-	(1,572)	-	(1,572)
(六) 其他		-	-	30	-	-	-	-	30	-	30
2014 年 12 月 31 日		353,495	34,428	144,874	(24,548)	150,752	221,622	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.14 亿元及子公司提取盈余公积人民币 3.45 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 5.20 亿元。

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2014 年度
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

	附注四	归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计
		股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润		
2013 年 1 月 1 日		349,620	136,287	(20,585)	98,063	189,071	372,541	1,124,997	3,462
(一) 净利润		-	-	-	-	-	262,649	262,649	316
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-	(25,622)	-	-	-	(25,622)	(128)
现金流量套期损益的有效部分		-	-	(207)	-	-	-	(207)	(2)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		-	-	763	-	-	-	763	-
外币财务报表折算差额		-	-	(11,216)	-	-	-	(11,216)	(220)
其他		-	-	8	-	-	-	8	(5)
其他综合收益小计	44	-	-	(36,274)	-	-	-	(36,274)	(355)
综合收益总额		-	-	(36,274)	-	-	262,649	226,375	(39)
(三) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本及资本公积		1,770	5,009	-	-	-	-	6,779	-
少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	953
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	25,807	-	(25,807)	-	-
提取一般准备(2)	30	-	-	-	-	13,869	(13,869)	-	-
股利分配-2012 年年末股利	31	-	-	-	-	-	(83,565)	(83,565)	(83,565)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(47)
(五) 可转换公司债券权益成分转股	24 及 28	-	(748)	-	-	-	-	(748)	-
(六) 其他		-	296	-	-	-	-	296	-
2013 年 12 月 31 日		351,390	140,844	(56,859)	123,870	202,940	511,949	1,274,134	4,329

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.67 亿元及子公司提取盈余公积人民币 3.58 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 11.40 亿元。

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
股东权益变动表
2014 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2014 年 1 月 1 日		351,390	-	144,826	(48,845)	122,733	199,916	491,485	1,261,505
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	264,228	264,228
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值 变动损益		-	-	-	32,993	-	-	-	32,993
现金流量套期损益的有效部分		-	-	-	44	-	-	-	44
权益法下在被投资单位以后将重 分类进损益的其他综合收益中 所享有的份额		-	-	-	80	-	-	-	80
外币财务报表折算差额		-	-	-	(2,458)	-	-	-	(2,458)
其他综合收益小计	44	-	-	-	30,659	-	-	-	30,659
综合收益总额		-	-	-	30,659	-	-	264,228	294,887
(三) 股东投入和减少资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	34,428	-	-	-	-	-	34,428
可转换公司债券转增股本 及资本公积		2,105	-	5,572	-	-	-	-	7,677
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	26,537	-	(26,537)	-
提取一般准备	30	-	-	-	-	-	18,162	(18,162)	-
股利分配-2013 年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)
(五) 可转换公司债券权益成分转股	24 及 28	-	-	(1,572)	-	-	-	-	(1,572)
(六) 其他		-	-	12	-	-	-	-	12
2014 年 12 月 31 日		353,495	34,428	148,838	(18,186)	149,270	218,078	619,054	1,504,977

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.14 亿元。

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
股东权益变动表
2014 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2013 年 1 月 1 日		349,620	140,269	(16,607)	97,284	187,187	359,406	1,117,159
(一) 净利润		-	-	-	-	-	253,822	253,822
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-	(24,632)	-	-	-	(24,632)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额		-	-	763	-	-	-	763
外币财务报表折算差额		-	-	(8,374)	-	-	-	(8,374)
其他		-	-	5	-	-	-	5
其他综合收益小计	44	-	-	(32,238)	-	-	-	(32,238)
综合收益总额		-	-	(32,238)	-	-	253,822	221,584
(三) 股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本及资本公积		1,770	5,009	-	-	-	-	6,779
(四) 利润分配								
提取盈余公积(1)		-	-	-	25,449	-	(25,449)	-
提取一般准备	30	-	-	-	-	12,729	(12,729)	-
股利分配-2012 年年末股利	31	-	-	-	-	-	(83,565)	(83,565)
(五) 可转换公司债券权益成分转股	24 及 28	-	(748)	-	-	-	-	(748)
(六) 其他		-	296	-	-	-	-	296
2013 年 12 月 31 日		351,390	144,826	(48,845)	122,733	199,916	491,485	1,261,505

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.67 亿元。

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2014 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
一、 经营活动现金流量:				
客户存款净额	920,197	994,119	815,679	907,940
同业及其他金融机构存放款项净额	236,491	-	212,430	-
拆入资金净额	23,920	154,123	55	111,063
存放同业及其他金融机构款项净额	74,283	47,599	100,133	17,417
拆出资金净额	-	33,743	-	-
买入返售款项净额	-	5,443	-	1,932
卖出回购款项净额	81,653	61,540	97,964	56,441
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	35,022	-	36,675	-
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	33,136	234,583	33,816	233,735
存款证净额	43,147	94,351	35,917	82,466
收取的以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产 投资收益	960	358	841	259
收取的利息、手续费及佣金的现金	983,475	891,079	943,898	858,660
处置抵债资产收到的现金	641	872	330	660
收到的其他与经营活动有关的现金	27,783	32,813	11,968	18,167
经营活动现金流入小计	2,460,708	2,550,623	2,289,706	2,288,740
客户贷款及垫款净额	(1,121,840)	(1,159,539)	(1,057,248)	(1,050,997)
向中央银行借款净额	(93)	(409)	(192)	(240)
同业及其他金融机构存放款项净额	-	(361,808)	-	(353,549)
存放中央银行款项净额	(223,291)	(319,010)	(201,490)	(317,024)
拆出资金净额	(71,214)	-	(5,859)	(73,580)
买入返售款项净额	(173,890)	-	(122,273)	-
为交易而持有的金融资产净额	(6,047)	(7,804)	(5,094)	(9,666)
指定以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	-	(142,720)	-	(142,809)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(329,411)	(277,232)	(312,399)	(264,364)
支付给职工以及为职工支付的现金	(108,403)	(103,936)	(103,369)	(99,286)
支付的各项税费	(131,392)	(114,256)	(126,168)	(110,379)
支付的其他与经营活动有关的现金	(93,670)	(65,856)	(112,610)	(56,426)
经营活动现金流出小计	(2,259,251)	(2,552,570)	(2,046,702)	(2,478,320)
经营活动产生的现金流量净额	201,457	(1,947)	243,004	(189,580)

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2014 年度
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
二、 投资活动现金流量：				
收回投资收到的现金	1,011,771	1,117,779	912,828	1,065,400
分配股利及红利所收到的现金	1,145	653	1,058	737
处置联营及合营企业 所收到的现金	-	493	-	-
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产（不含抵债资产） 收回的现金	3,802	1,088	3,800	1,074
投资活动现金流入小计	1,016,718	1,120,013	917,686	1,067,211
投资支付的现金	(1,109,178)	(1,239,747)	(964,595)	(1,154,730)
投资联营及合营企业 所支付的现金	(324)	-	-	-
取得子公司所支付的现金净额	-	-	(6,900)	(4,332)
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(44,623)	(32,485)	(12,320)	(13,003)
增加在建工程所支付的现金	(9,334)	(11,942)	(8,897)	(9,295)
投资活动现金流出小计	(1,163,459)	(1,284,174)	(992,712)	(1,181,360)
投资活动产生的现金 流量净额	(146,741)	(164,161)	(75,026)	(114,149)

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2014 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
三、筹资活动现金流量:				
吸收少数股东投资所收到的现金	1,393	955	-	-
发行优先股所收到的现金	34,549	-	34,549	-
发行债务证券所收到的现金	95,554	44,367	66,316	22,681
筹资活动现金流入小计	131,496	45,322	100,865	22,681
支付债务证券利息	(11,278)	(10,074)	(10,074)	(9,286)
偿还其他债务证券所支付的现金	(54,594)	(17,084)	(36,202)	(10,433)
取得少数股东股权所支付的现金	-	(17)	-	-
分配普通股股利所支付的现金	(91,960)	(83,565)	(91,960)	(83,565)
向少数股东分配股利所支付的现金	(8)	(47)	-	-
筹资活动现金流出小计	(157,840)	(110,787)	(138,236)	(103,284)
筹资活动产生的现金流量净额	(26,344)	(65,465)	(37,371)	(80,603)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	8,490	(12,672)	3,453	(5,221)
五、现金及现金等价物净变动额	36,862	(244,245)	134,060	(389,553)
加: 年初现金及现金等价物余额	957,402	1,201,647	655,555	1,045,108
六、年末现金及现金等价物 余额(附注四、46)	994,264	957,402	789,615	655,555

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表
2014 年度
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
<u>补充资料</u>				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	276,286	262,965	264,228	253,822
资产减值损失	56,729	38,321	55,275	36,040
固定资产折旧	15,053	13,386	12,962	12,317
资产摊销	3,252	3,052	2,990	2,941
债券投资溢折价摊销	(102)	(163)	(361)	(409)
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(944)	(848)	(948)	(846)
投资收益	(3,960)	(2,720)	(3,420)	(2,020)
公允价值变动 净(收益)/损失	(680)	151	(469)	236
未实现汇兑损益	(476)	6,206	4,977	(2,712)
已减值贷款利息收入	(2,779)	(2,019)	(2,772)	(2,008)
递延税款	(7,673)	1,972	(7,475)	2,168
发行债务证券利息支出	11,705	10,785	10,464	9,926
经营性应收项目的增加	(1,630,065)	(1,552,720)	(1,425,731)	(1,583,968)
经营性应付项目的增加	1,485,111	1,219,685	1,333,284	1,084,933
经营活动产生的现金流量净额	201,457	(1,947)	243,004	(189,580)
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金年末余额	88,714	80,913	85,693	77,985
减: 现金年初余额	80,913	76,060	77,985	72,807
加: 现金等价物的年末余额	905,550	876,489	703,922	577,570
减: 现金等价物的年初余额	876,489	1,125,587	577,570	972,301
现金及现金等价物净变动额	36,862	(244,245)	134,060	(389,553)

刊载于第 14 页至第 189 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

一、 公司简介

中国工商银行股份有限公司（以下简称“本行”）前身为中国工商银行，是经中华人民共和国国务院（以下简称“国务院”）和中国人民银行批准于 1984 年 1 月 1 日成立的国有独资商业银行。经国务院批准，中国工商银行于 2005 年 10 月 28 日整体改制为股份有限公司，股份有限公司完整承继中国工商银行的所有资产和负债。

本行持有中国银行业监督管理委员会（以下简称“银监会”）颁发的金融许可证，机构编码为：B0001H111000001 号，持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照，注册号为：100000000003965 号。法定代表人为姜建清；注册地址为北京市西城区复兴门内大街 55 号。

本行 A 股及 H 股股票在上海证券交易所（以下简称“上交所”）及香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）上市，股份代号分别为 601398 及 1398。

本行及所属各子公司（以下统称“本集团”）的主要经营范围包括公司和个人金融业务、资金业务、投资银行业务，并提供资产管理、信托、金融租赁、保险及其他金融服务。本行总行及在中国内地的分支机构和子公司统称为“境内机构”；“境外机构”是指在中国大陆境外依法注册设立的分支机构和子公司。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于 2014 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2014 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

本集团以持续经营为基础编制财务报表。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计

1. 会计年度

本集团的会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本集团境内机构的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。境外机构根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，在编制本财务报表时，这些境外机构的外币财务报表按照附注三、7 进行了折算。除有特别注明外，本财务报表均以人民币百万元为单位列示。

3. 记账基础和计价原则

会计核算以权责发生制为基础，除衍生金融工具、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债及可供出售金融资产（除非其公允价值无法可靠计量）以公允价值计量外，其他项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

4. 企业合并和商誉

企业合并指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团通过同一控制下的企业合并取得的资产和负债，按合并日在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。本集团取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。为进行企业合并发生的直接相关费用，于发生时计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

4. 企业合并和商誉（续）

非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用在发生时计入当期损益。

商誉

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

商誉以成本扣除减值准备后的净值列示且至少每年进行一次减值测试。为了减值测试的目的，对于因企业合并形成的商誉的账面价值，自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

4. 企业合并和商誉（续）

商誉（续）

进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

当商誉成为资产组或资产组组合的一部分，并且该资产组或资产组组合的部分业务被出售，则在确定出售损益时，该商誉也被包括在业务账面成本中。在此情况下出售的商誉根据所出售的业务及所保留的资产组或资产组组合部分的相关价值而确定。

商誉减值损失一经确认，在以后期间不得转回。

5. 合并财务报表

子公司指由本集团控制的被投资方。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

在编制合并财务报表时，所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。在不丧失控制权的前提下，如果本集团享有子公司的权益发生变化，按照权益类交易进行核算。

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。境外机构执行本行制定的各项会计政策，如果因遵循当地的监管及核算要求，采纳了某些不同于本行制定的会计政策，由此产生的对合并财务报表的影响，在编制合并财务报表时已按照本行的会计政策调整。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

5. 合并财务报表（续）

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

6. 现金和现金等价物

现金和现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

7. 外币折算

所有外币交易的初始确认均按交易日的市场汇率折算为记账本位币列示。于资产负债表日，外币货币性资产及负债按资产负债表日的市场汇率折算为记账本位币。因货币性项目清算或折算而产生的汇兑差异计入当期损益。但如果外币货币性资产或负债被用于对境外经营净投资进行套期，汇兑差异直接计入其他综合收益，直至处置该投资时，该累计汇兑差异才被确认为当期损益。与这些项目有关的汇兑差异所产生的税费计入其他综合收益。

以历史成本计量的外币非货币性项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目以公允价值确认日的汇率折算。由于收购境外业务产生的商誉及对资产和负债账面价值按公允价值进行的调整，视同境外业务产生的外币资产和负债，按资产负债表日汇率进行折算。由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

7. 外币折算（续）

在资产负债表日，境外经营实体的资产和负债均按资产负债表日的市场汇率折算成本行列报货币。股东权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用初始交易发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，则按当年加权平均的汇率折算。按照上述折算所产生的汇兑差额计入其他综合收益。处置境外经营实体时，应将其他综合收益项目下列示的与该境外实体有关的累计外币报表折算差额转入当期损益。

外币现金流量以及境外子公司的现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

8. 金融工具

金融工具是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具初始确认

本集团的金融资产于初始确认时分为四类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项和可供出售金融资产。

本集团的金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

公允价值的计量

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，包括为交易而持有的金融资产和金融负债及初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

为交易而持有的金融资产或金融负债

为交易而持有的金融资产或金融负债是指满足下列条件之一的金融资产或金融负债：

- (1) 取得该金融资产或承担该金融负债的目的，主要是为了在近期内出售或回购；
- (2) 属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期采用短期获利方式对该组合进行管理；或
- (3) 属于被指定且为有效套期工具以外的衍生金融工具。

这类金融资产或金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现或未实现的利得或损失均计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债（续）

指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债

只有符合以下条件之一，金融资产或金融负债才可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债：

- (1) 该项指定可以消除或明显减少由于金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- (2) 风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融资产组合、该金融负债组合、或该金融资产和金融负债组合，以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；或
- (3) 包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

持有至到期投资（续）

如果由于持有意图和能力的改变，不再适合将投资划分为持有至到期投资，应将其重分类至可供出售金融资产，并以公允价值计量。

贷款及应收款项

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的，且本集团没有意图立即或在短期内出售的非衍生金融资产。对于此类金融资产，采用实际利率法，按照摊余成本（扣除减值准备）进行后续计量，其终止确认、发生减值或摊销产生的利得或损失，均计入当期损益。

票据贴现为本集团对持有尚未到期的承兑汇票的客户发放的票据贴现款项。票据贴现以票面价值扣除未实现票据贴现利息收入计量，票据贴现利息收入按照实际利率法确认。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述三类金融资产以外的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。其折溢价采用实际利率法进行摊销计入利息收入。可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益的单独部分予以确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，在此之前在其他综合收益中确认的累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

划分为可供出售金融资产的，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本扣减减值准备计量。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

8. 金融工具（续）

其他金融负债

其他金融负债初始确认后采用实际利率法，以摊余成本进行后续计量。

9. 金融资产的减值

本集团于每个资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据，是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且企业能够对该影响进行可靠计量的事项。减值证据可以包括债务人发生严重财务困难、未按合同约定或逾期支付利息或本金、存在破产或其他财务重组的可能性以及可观察的数据显示预计未来现金流量发生显著下降等迹象。

以摊余成本计量的金融资产

如果有客观证据表明贷款及应收款项或持有至到期投资发生减值，则损失的金额以资产的账面金额与预期未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值的差额确定。在计算预期未来现金流量现值时，应采用该金融资产原实际利率作为折现率，并考虑相关担保物的价值。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于浮动利率贷款及应收款项或持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。资产的账面价值应通过减值准备科目减计至其预计可收回金额，减计金额计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

9. 金融资产的减值（续）

本集团对单项金额重大的金融资产进行单项评估，以确定其是否存在减值的客观证据；并对其他单项金额不重大的资产，以单项或组合评估的方式进行检查，以确定是否存在减值的客观证据。对已进行单项评估，但没有客观证据表明已出现减值的单项金融资产，无论重大与否，该资产仍会与其他具有类似信用风险特征的金融资产构成一个组合再进行组合减值评估。已经进行单项评估并确认或继续确认减值损失的金融资产将不被列入组合评估的范围内。

对于以组合评估方式来检查减值情况的金融资产组合而言，未来现金流量的估算是参考与该资产组合信用风险特征类似的金融资产的历史损失经验而确定。本集团会对作为参考的历史损失经验根据当前情况进行修正，包括加入那些仅存在于当前时期而不对历史损失经验参考期产生影响的因素，以及去除那些仅影响历史损失经验参考期的情况但在当前已不适用的因素。本集团会定期审阅用于估计预期未来现金流的方法及假设。

本集团对以摊余成本计量的金融资产确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当贷款及应收款项无法收回时，应核销相应的减值准备。在所有必须的程序已完成且损失金额已确定后，该资产才会被核销。对于已核销但又收回的金额，应计入当期损益中以冲减当期计提的贷款减值准备。

以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资发生减值时，按照上述原则处理。发生的减值损失一经确认，不再转回。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

9. 金融资产的减值（续）

可供出售金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原直接计入其他综合收益的公允价值下跌形成的累计损失予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本（扣除已收回本金和已摊销金额）和当前公允价值之间的差异扣除原已计入损益的减值损失后的余额。

对于可供出售权益工具投资，表明其发生减值的客观证据还包括该投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本集团考虑下跌的期间和幅度的一贯性，以确定公允价值下跌是否属于非暂时。公允价值相对于成本的下跌幅度越大、波动率越小、下跌的持续时间越久或下跌幅度的一贯性越强，则越有可能存在权益投资减值的客观证据。一般而言，本集团通常认为公允价值低于成本的 40% 为严重下跌，公允价值低于成本的持续时间超过 12 个月为非暂时性下跌。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已回升且客观上与确认原减值损失后发生的事项有关的，原确认的减值损失应当予以转回，计入当期损益。可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，而是在随后的会计期间将其公允价值的回升计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资的减值损失，不得转回。

10. 重组贷款

如果条件允许，本集团将力求重组贷款而不是取得担保物的所有权。这可能会涉及展期还款和达成新的贷款条件。一旦对条款进行重新协商，贷款将不再被视为逾期。管理层继续对重组贷款进行审阅，以确保其符合所有条件并且未来付款很可能发生。该贷款继续以单项或组合方式进行减值评估并采用初始实际利率进行计量其减值准备。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

11. 金融资产和金融负债的终止确认

金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产（或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分）将被终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；或
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利；或保留了收取金融资产现金流量的权利，但在“过手”协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本集团已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本集团转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述“过手”协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有转移对该金融资产的控制，则本集团会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本集团采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本集团的继续涉入程度是下述二者中的孰低者，即该金融资产的初始账面金额或本集团可能被要求偿付对价的最大金额。

资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

11. 金融资产和金融负债的终止确认（续）

附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本集团不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本集团终止确认所转让的金融资产。

金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。

12. 可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益工具成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，余额与权益和负债成分原账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

13. 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。依照合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

14. 衍生金融工具及套期会计

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从主合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、 主要会计政策和会计估计（续）

14. 衍生金融工具及套期会计（续）

套期会计

在初始指定套期关系时，本集团正式指定相关的套期关系，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和套期策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本集团预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面高度有效，同时本集团会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，以确定在其被指定为套期关系的会计报告期间内确实高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集团风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计严格标准的套期按照本集团下述的政策核算。

公允价值套期

公允价值套期是指对本集团的已确认资产或负债、未确认的确定承诺，或该资产或负债、未确认的确定承诺中可辨认部分的公允价值变动风险的套期，其中公允价值的变动是由于某一特定风险所引起并且会影响当期损益。对于公允价值套期，根据归属于被套期项目所规避的风险所产生的利得或损失，调整被套期项目的账面价值并计入当期损益；衍生金融工具则进行公允价值重估，相关的利得或损失计入当期损益。

对于公允价值套期中被套期的项目，若该项目原以摊余成本计量，则采用套期会计对其账面价值所作的调整，按实际利率法在调整日至到期日之间的剩余期间内进行摊销。

当未确认的确定承诺被指定为被套期项目，则该确定承诺因所规避的风险引起的公允价值累计后续变动，应确认为一项资产或负债，相关的利得或损失计入当期损益。套期工具的公允价值变动也计入当期损益。

当套期工具已到期、售出、终止或被行使，或套期关系不再符合套期会计的条件，又或本集团撤销套期关系的指定，本集团将终止使用公允价值套期会计。如果被套期项目终止确认，则将未摊销的公允价值确认为当期损益。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

14. 衍生金融工具及套期会计（续）

现金流量套期

现金流量套期，是指对现金流量变动风险进行的套期。该类现金流量变动源于与已确认资产或负债、很可能发生的预期交易有关的某类特定风险，且将影响本集团的损益。对于指定并合格的现金流量套期，套期工具利得或损失中属于有效套期的部分，直接计入其他综合收益，属于无效套期的部分，计入当期损益。

当被套期现金流量影响当期损益时，原已直接计入其他综合收益的套期工具利得或损失转入当期损益。当套期工具已到期、被出售、合同终止或已被行使，或者套期关系不再符合套期会计的要求时，原已直接计入其他综合收益的利得或损失暂不转出，直至被套期的预期交易实际发生。如果预期交易预计不会发生，则原已直接计入其他综合收益中的套期工具的利得或损失转出，计入当期损益。

15. 交易日会计

所有按常规方式进行的金融资产的买卖均在交易日确认，即在本集团有义务购买或出售资产的日期确认交易。按常规方式进行的买卖指买卖的金融资产的交付均在按照市场规则或惯例确定的日期进行。

16. 金融工具的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- (2) 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

17. 买入返售和卖出回购交易（包括证券借入和借出交易）

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本集团贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

相反，购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

证券借入和借出交易一般均附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反映。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。

借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为为交易而持有的金融负债，并按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

18. 贵金属

贵金属包括黄金、白银和其他贵金属。本集团非交易性贵金属按照取得时的成本进行初始计量，以成本与可变现净值较低者进行后续计量。本集团为交易目的而获得的贵金属按照取得时的公允价值进行初始确认，并以公允价值于资产负债表日进行后续计量，相关变动计入当期损益。

本集团收到客户存入的积存贵金属时确认资产，并同时确认相关负债。客户存入的积存贵金属按照公允价值进行初始计量和后续计量。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

19. 长期股权投资

子公司投资

本行对子公司的投资采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资在取得时按初始投资成本进行初始计量。对于企业合并形成的长期股权投资，通过同一控制下的企业合并取得的，以取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；通过非同一控制下的企业合并取得的，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本；同时根据有关资产减值政策考虑长期投资是否减值。

联营及合营企业投资

联营企业是指本集团或本行能够对其施加重大影响的企业。合营企业是指本集团或本行与其他合营方共同控制且仅对其净资产享有权利的一项安排。本集团对联营及合营企业采用权益法进行核算。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

19. 长期股权投资（续）

取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，并调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应分得的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。对合营企业或联营企业除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动（以下简称“其他所有者权益变动”），本集团按照应享有或应分担的份额计入股东权益，并同时调整长期股权投资的账面价值。

在计算应享有或应分担的被投资单位实现的净损益、其他综合收益及其他所有者权益变动的份额时，本集团以取得投资时被投资单位可辨认净资产公允价值为基础，按照本集团的会计政策或会计期间进行必要调整后确认投资收益和其他综合收益等。本集团与联营企业及合营企业之间内部交易产生的未实现损益按照持股比例计算归属于本集团的部分，在权益法核算时予以抵销。内部交易产生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

本集团对合营企业或联营企业发生的净亏损，除本集团负有承担额外损失义务外，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对合营企业或联营企业净投资的长期权益减记至零为限。合营企业或联营企业以后实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，在处置时将原计入其他综合收益的部分按相应的比例转入当期损益。

对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、25。

20. 固定资产及累计折旧

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量，以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。对为本行重组改革目的而进行评估的固定资产，本行按其经财政部确认后的评估值作为评估基准日的入账价值。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

20. 固定资产及累计折旧（续）

固定资产折旧采用年限平均法计算，在不考虑减值准备的情况下，各类固定资产（不含飞行设备及船舶）的预计使用年限、预计净残值率及年折旧率列示如下：

	<u>预计使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	5-35 年	3%	2.77%-19.40%
办公设备及运输工具 （不含飞行设备及船舶）	3-6 年	-	16.67%-33.33%

经营性租出固定资产为飞机、飞机发动机及船舶，用于本集团的经营租赁业务。本集团根据每项飞机及船舶的实际情况，确定不同的折旧年限和折旧方法，并通过外部评估机构根据历史经验数据逐项确定预计净残值。预计使用年限为 15 至 25 年。

已计提减值准备的固定资产，以扣除已计提的固定资产减值准备累计金额计算确定折旧。

如果组成某项固定资产的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基础在不同组成部分中分摊，每一组成部分分别计提折旧。

本集团至少在每年末对固定资产的剩余价值、使用年限和折旧方法进行复核，在适当的情况下作出调整。

当一项固定资产被处置、或其继续使用或处置预计不会对本集团产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的利润表中。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

21. 在建工程

在建工程包括正在建造的办公楼及其附属物和设备成本。在建工程成本包括设备原价、建筑 and 安装成本和发生的其他直接成本。

在建工程自达到预定可使用状态时转列为固定资产，并按有关的折旧政策计提折旧。在建工程不计提折旧。

22. 无形资产

无形资产是指本集团拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产。无形资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

本集团的无形资产主要包括土地使用权，其使用年限为 40 至 70 年。其他无形资产主要包括软件等。

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造的建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销，在每个会计期间对其使用寿命进行复核。如果有证据表明使用寿命是有限的，则按上述使用寿命有限的无形资产的政策进行会计处理。

本集团期末预计某项无形资产已经不能给企业带来未来经济利益的，将该项无形资产的账面价值全部转入当期损益。

无形资产减值测试方法及减值准备计提方法，详见附注三、25。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

23. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经发生，但摊销期限在一年以上（不含一年）的各项费用，主要包括租入固定资产改良支出和租赁费等。租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益的，将尚未摊销的项目的摊余价值全部转入当期损益。

24. 抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。

25. 资产减值

本集团对除递延所得税资产、金融资产及商誉外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，或资产有进行减值测试需要的，本集团将估计其可收回金额。可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产的使用价值两者之间较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。如某资产的账面余额大于可收回金额，此资产被认为发生了减值，其账面价值应减记至可收回金额。在评估资产的使用价值时，对预计的未来现金流量以反映当前市场对货币时间价值以及资产特定风险的税前折现率计算现值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

26. 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团将其确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- (1) 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- (2) 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

27. 保险合同

保险合同的分拆

本集团保险子公司作为保险人与投保人签订的合同，如本集团只承担了保险风险，则属于保险合同。其中保险风险是指投保人转让给保险人的风险（并非金融风险），主要为某段时间后赔偿支出加上行政开支和获取保单成本的总额，可能超过所收保费加投资收益总额的总风险；如本集团只承担保险风险以外的其他风险，则不属于保险合同；如本集团既承担保险风险又承担其他风险的混合合同，则按下列情况进行处理：

- (1) 保险风险部分和其他风险部分能够区分，并且能够单独计量的，将保险风险部分和其他风险部分进行分拆。保险风险部分，确定为保险合同；其他风险部分，不确定为保险合同。
- (2) 保险风险部分和其他风险部分不能够区分，或者虽能够区分但不能够单独计量的，以整体合同为基础进行重大保险风险测试。如果保险风险重大，将整个合同确定为保险合同；如果保险风险不重大，整个合同不确定为保险合同。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

27. 保险合同（续）

保费收入确认

保费收入在满足下列所有条件时确认：

- (1) 保险合同成立并承担相应保险责任；
- (2) 与保险合同相关的经济利益很可能流入；
- (3) 与保险合同相关的收入能够可靠地计量。

保险合同准备金

本集团在确定保险合同准备金时，将具有同质保险风险的保险合同组合作为一个计量单元。保险合同准备金以本集团履行保险合同相关义务所需支出的合理估计金额为基础进行计量。本集团在资产负债表日对保险合同准备金进行充足性测试。本集团按照保险精算方法重新计算确定的相关准备金金额超过充足性测试日已提取的相关准备金余额的，按照其差额补提相关准备金；反之，不调整相关准备金。

28. 收入确认

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及可供出售金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

金融资产发生减值后，利息收入应当按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

28. 收入确认（续）

手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。手续费收入主要分为两类：

(1) 通过在特定时点或一定期间内提供服务收取的手续费和佣金

主要包括结算手续费、清算手续费、佣金、资产管理费、托管费以及其他管理咨询费。此类手续费和佣金收入在提供服务时，按权责发生制原则确认。

(2) 通过提供交易服务收取的手续费

因协商、参与协商第三方交易，例如收购股份或其他债券、买卖业务而获得的手续费和佣金于相关交易完成时确认收入。与交易服务的业绩相关的手续费和佣金在达到实际约定的标准后才确认收入。

本集团授予银行卡用户的奖励积分，按其公允价值确认为递延收益，在客户兑换奖励积分或积分失效时，将原计入递延收益的与所兑换积分或失效积分相关的部分确认为手续费及佣金收入。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

29. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除与直接计入股东权益的交易或者事项相关的所得税计入股东权益外，其他所得税均计入当期损益。

当期所得税

当期和以前期间形成的当期所得税资产和负债，应按预计从税务部门返还或应付税务部门的金额计量。用于计算当期税项的税率和税法为资产负债表日已执行或实质上已执行的税率和税法。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

29. 所得税（续）

递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

递延所得税负债应按各种应纳税暂时性差异确认，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异与具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认相关：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损；
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣该可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据已执行或实质上已执行的税率（以及税法规定），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

29. 所得税（续）

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

如果本集团拥有以当期所得税负债抵销当期所得税资产的法定行使权，并且递延所得税资产与负债归属于同一纳税主体和同一税务机关，则本集团将抵销递延所得税资产和递延所得税负债。

30. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，当资产几乎所有的收益与风险仍属于出租方时，则作为经营租赁处理。

融资租赁

本集团作为融资租赁出租方时，于租赁期开始日将最低租赁应收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，计入资产负债表的客户贷款及垫款，同时记录未担保余值；将最低租赁应收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法确认为利息收入。

经营租赁

与经营租赁相关的租赁支出，按租约年限采用直线法计入当期损益。

本集团作为经营租赁出租人时，出租的资产仍作为本集团资产反映，经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认，计入利润表中的“其他业务收入”。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

31. 职工福利

职工福利是指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债。对于资产负债表日后一年以上到期的，如果折现的影响金额重大，则以其现值列示。

短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生的职工工资、奖金、按规定的基准和比例为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本集团境外机构符合资格的职工参加当地的福利供款计划。本集团按照当地政府机构的规定为职工作出供款。

离职后福利—设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险。基本养老保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除了社会基本养老保险外，本集团境内机构职工参加由本集团设立的退休福利提存计划（以下简称“年金计划”）。本集团及职工按照上一年度基本工资的一定比例向年金计划供款。本集团供款在发生时计入当期损益。本集团按固定的金额向年金计划供款，如企业年金基金不足以支付员工未来退休福利，本集团也无义务再注入资金。

辞退福利

对于本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- (1) 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- (2) 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

31. 职工福利（续）

内退福利

按照本行的内部退养管理办法，部分职工可以退出工作岗位休养并按一定的标准从本行领取工资及相关福利。本行自内部退养安排开始之日起至达到国家规定的正常退休年龄止，向内退员工支付内退福利。估算假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

32. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制或共同控制的，构成关联方。

下列各方构成本集团的关联方：

- (1) 母公司；
- (2) 子公司；
- (3) 受同一母公司控制的其他企业；
- (4) 实施共同控制的投资方；
- (5) 施加重大影响的投资方；
- (6) 合营企业及其子公司；
- (7) 联营企业及其子公司；
- (8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- (9) 本行或其母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- (10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业；或
- (11) 本集团设立的企业年金基金。

仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成本集团的关联方。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

33. 受托业务

本集团以托管人或代理人等受托身份进行业务活动时，相应产生的资产以及将该资产偿还客户的责任均未被包括在资产负债表中。

资产托管业务是指本集团经有关监管部门批准作为托管人，依据有关法律法规与委托人签订资产托管协议，履行托管人相关职责的业务。由于本集团仅根据托管协议履行托管职责并收取相应费用，并不承担托管资产投资所产生的风险和报酬，因此托管资产记录为资产负债表表外项目。

本集团代表委托人发放委托贷款，记录在表外。本集团以受托人身份按照提供资金的委托人的指令发放委托贷款给借款人。本集团与这些委托人签订合同，代表他们管理和回收贷款。委托贷款发放的标准以及所有条件包括贷款目的、金额、利率和还款安排等，均由委托人决定。本集团对与这些委托贷款有关的管理活动收取手续费，并在提供服务的期间内平均确认收入。委托贷款的损失风险由委托人承担。

34. 财务担保合同

本集团发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭信及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。

本集团在初始确认时以收到的相关费用作为公允价值计量所有财务担保合同，并计入其他负债。该金额在合同存续期间内平均确认为手续费及佣金收入。随后，负债金额以初始确认的公允价值减累计摊销后的余额与确定的预计负债的金额（即估计清算与担保合同对应的金融负债时可能产生的费用）两者之中的较高者进行后续计量。增加的财务担保负债在利润表中确认。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

35. 或有负债

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能需要本集团履行的义务，其存在只能由本集团所不能完全控制的一项或多项未来事件是否发生来确定。或有负债也包括由于过去事项而产生的现时义务，但由于其并不是很可能导致经济利益流出本集团或该义务的金额不能可靠地计量，因此对该等义务不作确认，仅在本财务报表附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益流出且有关金额能可靠计量时，则将其确认为预计负债。

36. 股利

股利在本行股东大会批准及宣告发放后确认为负债，并且从权益中扣除。中期股利自批准和宣告发放并且本行不能随意更改时从权益中扣除。期末股利的分配方案在资产负债日以后决议通过的，作为资产负债表日后事项予以披露。

37. 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

营业税	按应税营业收入的 5% 计缴营业税
城市维护建设税	按实际缴纳的营业税的 1%-7% 缴纳
教育费附加	按实际缴纳的营业税的 3%-5% 缴纳
企业所得税	按应纳税所得额的 25% 缴纳

本集团在境外的税项则根据当地税法及适用税率缴纳。

上述营业税计税基础所指营业收入含贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等；不含金融企业往来利息收入。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

38. 重大会计判断和会计估计

在执行本集团会计政策的过程中，管理层会对未来不确定事项对财务报表的影响作出判断及假设。管理层在资产负债表日就主要未来不确定事项作出下列的判断及主要假设，可能导致下个会计期间的资产负债的账面价值作出重大调整。

持有至到期投资的分类认定

持有至到期投资指本集团有明确意图且有能力持有至到期的、具有固定或可确定回收金额及固定期限的非衍生金融资产。管理层需要运用重大判断来确认持有至到期投资的分类。如本集团错误判断其持有至到期的意向及能力并于到期前出售或重分类了较大金额的持有至到期投资，所有剩余的持有至到期投资将会被重新分类至可供出售金融资产。

客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项的减值损失

本集团定期判断是否有任何客观证据表明客户贷款及垫款以及存放和拆放同业款项发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。估算减值损失金额时，需要对是否存在客观证据表明上述款项已发生减值损失作出重大判断，并需要对预计未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产和持有至到期投资的减值损失

在判断是否存在客观证据表明可供出售金融资产及持有至到期投资发生减值时，本集团会定期评估其公允价值相对于成本或账面价值是否存在大幅度的且非暂时性的下跌，或分析被投资对象的财务状况和业务前景，包括行业状况、技术变革、经营和融资现金流等。这些在很大程度上依赖于管理层的判断，并且影响减值损失的金额。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

38. 重大会计判断和会计估计（续）

商誉减值

本集团至少每年测试商誉是否发生减值，并且当商誉存在可能发生减值的迹象时，亦需进行减值测试。在进行减值测试时，需要将商誉分配到相应的资产组或资产组组合，并预计资产组或者资产组组合未来产生的现金流量，同时选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

所得税

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据有关税收法规，谨慎判断交易对应的所得税影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在有可能有未来应纳税利润并可用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应纳税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息，然而，当可观察市场信息无法获得时，管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

38. 重大会计判断和会计估计（续）

对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注三、5 中列示的控制要素判断本集团是否控制有关证券化工具、投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资。

证券化工具

本集团发起设立某些证券化工具。这些证券化工具依据发起时既定合约的约定运作。本集团通过持有部分证券化工具发行的债券获得可变回报。同时，本集团依照贷款服务合同约定对证券化工具的资产进行日常管理。通常在资产发生违约时才需其他方参与作出关键决策。因此，本集团通过考虑是否有能力运用对这些证券化工具的权力影响本集团的可变回报金额，来判断是否控制这些证券化工具。

投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资

本集团管理或投资多个投资基金、非保本理财产品、专项资产管理计划、信托计划和资产支持融资。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。本集团在该类结构化主体中的整体经济利益占比都不重大。同时根据法律和监管法规的规定，对于这些结构化主体，决策者的发起、销售和管理行为需在投资协议中受到严格限制。因此，本集团认为作为代理人而不是主要责任人，无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。

有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的投资基金，非保本理财产品，专项资产管理计划、信托计划及资产支持融资，参见附注四、45。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

三、主要会计政策和会计估计（续）

39. 主要会计政策的变更

财政部于 2014 年颁布了下列企业会计准则，要求 2014 年 7 月 1 日起在所有执行企业会计准则的企业范围内施行，鼓励境外上市的中国公司提前执行。本集团已于 2014 年度执行这些新的企业会计准则。

《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》（修订）
《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（修订）
《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》

同时，本集团于 2014 年 3 月 17 日开始执行财政部颁布的《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（“财会[2014]13 号文”）

本集团执行上述修订的企业会计准则对本集团的影响如下：

《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》（修订）

企业会计准则第 2 号的修订涉及核算范围及一些确认计量方面的规定。同时原披露要求已在企业会计准则第 41 号中一并考虑。本集团已重新评估了修订后准则对本集团的影响。该准则的修订对本集团财务报表（包括当期及比较期间）无重大影响。

《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（修订）

企业会计准则 37 号对金融资产和金融负债的抵销规定，增加了进一步指引，并修订了金融工具的披露要求。鉴于该披露要求适用于本集团，本集团已在附注四、5 和附注四、6 中进行了披露。

《企业会计准则第 41 号——在其他主体中权益的披露》

企业会计准则第 41 号规范并修改了企业对子公司、合营安排、联营企业以及未纳入合并范围的结构化主体中所享有的权益的相关披露要求。鉴于该披露要求适用于本集团，本集团已在附注四、11 和附注四、45 中进行了披露。

《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（“财会[2014]13 号文”）

财会[2014]13 号文明确了发行方对于所发行的金融工具分类为金融负债或权益工具的具体指引。鉴于该指引适用于本集团，本集团已在附注四、27 中进行了披露。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
现金及非限制性存放中央银行款项				
现金	88,714	80,913	85,693	77,985
存放中央银行超额存款 准备金(1)	80,436	66,077	80,027	63,959
存放境外中央银行非限制性款项	31,935	47,772	20,477	26,077
小计	201,085	194,762	186,197	168,021
限制性存放中央银行款项				
缴存中央银行法定存款准备金(2)	2,967,011	2,805,957	2,946,700	2,798,814
缴存中国人民银行财政性存款	337,092	285,987	337,092	285,987
缴存境外中央银行存款准备金(2)	18,232	7,076	3,136	613
其他存放中国人民银行限制性 款项(2)	202	225	202	225
小计	3,322,537	3,099,245	3,287,130	3,085,639
合计	3,523,622	3,294,007	3,473,327	3,253,660

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款，这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金，于 2014 年 12 月 31 日，本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	202,309	208,768	180,944	193,677
境内其他金融机构	1,331	3,439	1,331	3,438
境外银行同业及其他金融机构	100,864	94,342	88,085	95,555
小计	304,504	306,549	270,360	292,670
减：减值准备	(231)	(183)	(231)	(183)
合计	304,273	306,366	270,129	292,487

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	90,107	89,643	29,659	61,428
境内其他金融机构	272,392	277,416	305,074	301,264
境外银行同业及其他金融机构	116,030	44,625	132,904	102,391
小计	478,529	411,684	467,637	465,083
减：减值准备	(26)	(66)	(26)	(64)
合计	478,503	411,618	467,611	465,019

于 2014 年 12 月 31 日，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币 1,637.00 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 1,758.62 亿元）。于本年度内，本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币 1,766.24 亿元（2013 年：人民币 2,075.46 亿元）。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资 （按发行人分类）：				
政府及中央银行	2,636	523	1,538	377
政策性银行	789	289	789	289
公共实体	192	-	192	-
银行同业及其他金融机构 企业	796	-	769	-
	19,557	26,996	19,557	26,941
小计	23,970	27,808	22,845	27,607
为交易而持有的权益工具投资	383	335	-	-
其他债务工具投资				
银行同业及其他金融机构	10,020	-	10,020	-
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	-	1,954	-	1,954
政策性银行	29,120	33,223	29,120	33,223
公共实体	3,021	2,327	3,021	2,327
银行同业及其他金融机构 企业	11,565	5,492	11,565	5,492
	57,854	60,031	57,685	59,709
小计	101,560	103,027	101,391	102,705
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他债务工具：				
银行同业及其他金融机构	71,096	70,689	71,096	70,689
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他投资	139,799	170,697	137,911	170,697
合计	346,828	372,556	343,263	371,698

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

5. 衍生金融工具

衍生金融工具，是指其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动的金融工具。本集团运用的衍生金融工具包括远期、掉期及期权。

衍生金融工具的名义金额是指上述的特定金融工具的金额，其仅反映本集团衍生交易的数额，不能反映本集团所面临的风险。

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债需支付的价格。

基于衍生金融工具主协议条款及相关附属协议，本集团不存在符合金融工具抵销原则（附注三、16）的衍生金融工具。

于报告期末，本集团及本行于各资产负债表日所持有的衍生金融工具如下：

本集团

	2014年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具：							
货币远期及掉期	1,015,906	753,091	92,944	4,237	1,866,178	19,068	(20,281)
买入货币期权	12,670	32,181	301	-	45,152	165	-
卖出货币期权	9,564	6,919	99	-	16,582	-	(140)
小计	1,038,140	792,191	93,344	4,237	1,927,912	19,233	(20,421)
利率衍生工具：							
利率掉期	70,707	88,816	152,041	33,598	345,162	2,408	(2,382)
利率远期	5,198	11,219	819	-	17,236	2	(5)
小计	75,905	100,035	152,860	33,598	362,398	2,410	(2,387)
商品衍生工具及其他	185,228	52,507	1,304	219	239,258	2,405	(1,383)
合计	1,299,273	944,733	247,508	38,054	2,529,568	24,048	(24,191)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

本集团（续）

	2013年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具：							
货币远期及掉期	841,965	679,653	79,228	1,492	1,602,338	17,977	(13,331)
买入货币期权	4,071	30,395	210	-	34,676	164	-
卖出货币期权	605	5,471	210	-	6,286	-	(33)
小计	846,641	715,519	79,648	1,492	1,643,300	18,141	(13,364)
利率衍生工具：							
利率掉期	39,736	98,611	153,414	21,563	313,324	3,068	(3,394)
利率远期	823	3,878	48	-	4,749	-	(1)
小计	40,559	102,489	153,462	21,563	318,073	3,068	(3,395)
商品衍生工具及其他	195,466	40,513	844	254	237,077	3,811	(2,409)
合计	1,082,666	858,521	233,954	23,309	2,198,450	25,020	(19,168)

本行

	2014年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具：							
货币远期及掉期	836,204	662,144	56,735	3,331	1,558,414	18,045	(18,839)
买入货币期权	6,019	26,960	-	-	32,979	78	-
卖出货币期权	3,133	2,399	-	-	5,532	-	(70)
小计	845,356	691,503	56,735	3,331	1,596,925	18,123	(18,909)
利率衍生工具：							
利率掉期	66,383	69,365	113,153	10,151	259,052	1,791	(2,054)
利率远期	1,383	5,253	819	-	7,455	-	(4)
小计	67,766	74,618	113,972	10,151	266,507	1,791	(2,058)
商品衍生工具及其他	182,605	52,507	1,304	219	236,635	2,378	(1,357)
合计	1,095,727	818,628	172,011	13,701	2,100,067	22,292	(22,324)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

本行（续）

	2013年 12月 31 日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月	3 个月	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
	3 个月内	至 1 年					
货币衍生工具：							
货币远期及掉期	660,230	606,330	66,302	1,726	1,334,588	16,687	(11,638)
买入货币期权	3,590	26,863	-	-	30,453	123	-
卖出货币期权	197	1,948	-	-	2,145	-	(6)
小计	664,017	635,141	66,302	1,726	1,367,186	16,810	(11,644)
利率衍生工具：							
利率掉期	35,798	83,290	120,522	8,502	248,112	2,634	(2,934)
利率远期	788	3,806	-	-	4,594	-	-
小计	36,586	87,096	120,522	8,502	252,706	2,634	(2,934)
商品衍生工具及其他	195,232	40,513	844	254	236,843	3,605	(2,408)
合计	895,835	762,750	187,668	10,482	1,856,735	23,049	(16,986)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期和货币远期，主要用于对外币资产和外币负债的现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中，本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下：

本集团

	2014年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	318	378	1,778	3,734	6,208	190	(31)
货币掉期	3,022	6,508	-	-	9,530	98	-
货币远期	-	25	-	-	25	-	-
合计	3,340	6,911	1,778	3,734	15,763	288	(31)

	2013年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	127	3,138	2,531	3,490	9,286	291	(49)

本行

	2014年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	68	156	259	483	5	(3)
货币掉期	3,022	6,508	-	-	9,530	98	-
货币远期	-	25	-	-	25	-	-
合计	3,022	6,601	156	259	10,038	103	(3)

	2013年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	42	159	278	479	171	(1)

本年度并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（2013年：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

公允价值套期

本集团利用公允价值套期来规避由于市场利率和汇率变动导致金融资产和金融负债公允价值变化所带来的影响。对金融资产和金融负债的利率风险和汇率风险分别以利率掉期和货币掉期作为套期工具。

以下通过套期工具的公允价值变化和被套期项目因被套期风险形成的净损益反映套期活动在本年度的有效性：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公允价值套期净收益/（损失）：				
套期工具	136	203	71	68
被套期风险对应的被套期项目	(129)	(206)	(77)	(68)
合计	7	(3)	(6)	-

上述衍生金融工具中，本集团认定为公允价值套期的套期工具如下：

本集团

	2014 年 12 月 31 日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3 个月						
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
货币掉期	-	69	-	-	69	16	-
利率掉期	470	837	8,748	3,688	13,743	51	(217)
合计	470	906	8,748	3,688	13,812	67	(217)

	2013 年 12 月 31 日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3 个月						
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
货币掉期	55	302	68	-	425	8	(5)
利率掉期	1,080	3,761	5,386	3,187	13,414	12	(316)
合计	1,135	4,063	5,454	3,187	13,839	20	(321)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

5. 衍生金融工具（续）

公允价值套期（续）

本行

2014年12月31日							
按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	395	837	8,297	3,093	12,622	51	(148)

2013年12月31日							
按剩余到期日分析的名义金额					公允价值		
3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	757	547	5,036	2,350	8,690	12	(188)

6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据、贷款和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2014年 12月31日	2013年 12月31日	2014年 12月31日	2013年 12月31日
买入返售款项(1)	388,512	292,731	259,213	95,575
证券借入业务保证金	79,950	39,172	-	-
合计	468,462	331,903	259,213	95,575
买入返售款项按交易方分类：				
银行同业	232,592	94,949	230,922	81,447
其他金融机构	155,920	197,782	28,291	14,128
合计	388,512	292,731	259,213	95,575
买入返售款项按抵押品分类：				
证券	251,777	228,337	122,478	28,976
票据	133,752	61,876	133,752	58,736
贷款	2,983	2,518	2,983	7,863
合计	388,512	292,731	259,213	95,575

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议，本集团按照金融工具抵销原则（附注三、16），将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销，在财务报表中将净资产列示为买入返售款项，净负债列示为卖出回购款项。于2014年12月31日，适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币3,850.31亿元，卖出回购交易余额为人民币4,297.05亿元；抵销之后，买入返售款项余额为人民币1,107.48亿元，卖出回购款项余额为人民币1,554.22亿元。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
公司类贷款及垫款：				
贷款	7,612,592	7,046,515	7,083,319	6,574,098
票据贴现	350,274	148,258	344,099	144,846
小计	7,962,866	7,194,773	7,427,418	6,718,944
个人贷款：				
信用卡	366,245	307,135	362,624	303,590
个人住房贷款	2,070,366	1,720,535	2,047,764	1,702,538
其他	626,854	699,931	597,571	679,859
小计	3,063,465	2,727,601	3,007,959	2,685,987
客户贷款及垫款总额	11,026,331	9,922,374	10,435,377	9,404,931
减：减值准备（附注四、7.4）				
单项评估	(41,245)	(39,065)	(39,080)	(37,410)
组合评估	(216,336)	(201,894)	(212,082)	(198,075)
小计	(257,581)	(240,959)	(251,162)	(235,485)
客户贷款及垫款净额	10,768,750	9,681,415	10,184,215	9,169,446

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
信用贷款	3,154,923	2,926,977	2,981,869	2,754,922
保证贷款	1,534,012	1,365,199	1,406,372	1,253,811
抵押贷款	4,964,791	4,446,023	4,709,067	4,240,237
质押贷款	1,372,605	1,184,175	1,338,069	1,155,961
合计	11,026,331	9,922,374	10,435,377	9,404,931

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下：

本集团

	2014 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	11,395	7,416	4,968	980	24,759
保证贷款	23,755	18,607	10,531	4,873	57,766
抵押贷款	54,506	32,104	13,973	7,969	108,552
质押贷款	5,754	7,007	5,680	1,060	19,501
合计	95,410	65,134	35,152	14,882	210,578

	2013 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	
信用贷款	6,774	5,584	3,202	1,354	16,914
保证贷款	10,180	10,091	5,485	8,983	34,739
抵押贷款	33,463	15,392	9,609	10,825	69,289
质押贷款	3,451	5,163	2,552	1,523	12,689
合计	53,868	36,230	20,848	22,685	133,631

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下（续）：

本行

	2014 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	10,311	7,131	4,896	942	23,280
保证贷款	21,514	18,581	10,362	4,824	55,281
抵押贷款	49,592	31,143	13,807	7,948	102,490
质押贷款	5,434	6,661	5,608	1,037	18,740
合计	86,851	63,516	34,673	14,751	199,791

	2013 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天 至 90 天	逾期 90 天 至 1 年	逾期 1 年 至 3 年	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	5,505	5,413	2,974	1,313	15,205
保证贷款	9,334	10,067	5,412	8,932	33,745
抵押贷款	30,985	15,182	9,230	10,817	66,214
质押贷款	2,736	5,150	2,413	1,522	11,821
合计	48,560	35,812	20,029	22,584	126,985

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备

本集团

	单项评估	组合评估	合计
2013年1月1日	31,405	188,998	220,403
减值损失（附注四、40）	22,941	15,157	38,098
其中： 本年新增	35,964	107,889	143,853
本年划转	417	(417)	-
本年回拨	(13,440)	(92,315)	(105,755)
已减值贷款利息收入 （附注四、32）	(2,019)	-	(2,019)
本年核销	(14,002)	(2,498)	(16,500)
收回以前年度核销	740	237	977
2013年12月31日及 2014年1月1日	39,065	201,894	240,959
减值损失（附注四、40）	37,610	18,657	56,267
其中： 本年新增	59,516	134,411	193,927
本年划转	861	(861)	-
本年回拨	(22,767)	(114,893)	(137,660)
已减值贷款利息收入 （附注四、32）	(2,779)	-	(2,779)
本年核销	(33,875)	(4,489)	(38,364)
收回以前年度核销	1,224	274	1,498
2014年12月31日	41,245	216,336	257,581

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

7. 客户贷款及垫款（续）

7.4 贷款减值准备（续）

本行	单项评估	组合评估	合计
2013年1月1日	30,208	186,252	216,460
减值损失（附注四、40）	22,175	14,000	36,175
其中： 本年新增	35,050	106,641	141,691
本年划转	404	(404)	-
本年回拨	(13,279)	(92,237)	(105,516)
已减值贷款利息收入 （附注四、32）	(2,008)	-	(2,008)
本年核销	(13,644)	(2,414)	(16,058)
收回以前年度核销	679	237	916
2013年12月31日及 2014年1月1日	37,410	198,075	235,485
减值损失（附注四、40）	36,955	18,147	55,102
其中： 本年新增	58,381	133,867	192,248
本年划转	856	(856)	-
本年回拨	(22,282)	(114,864)	(137,146)
已减值贷款利息收入 （附注四、32）	(2,772)	-	(2,772)
本年核销	(33,726)	(4,408)	(38,134)
收回以前年度核销	1,213	268	1,481
2014年12月31日	39,080	212,082	251,162

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

8. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产包括以下各项：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券投资，以公允价值计量 （按发行人分类）：				
政府及中央银行	136,276	95,153	117,090	85,901
政策性银行	367,455	314,547	359,775	306,091
公共实体	93,488	70,362	90,664	67,326
银行同业及其他金融机构 企业	162,806	138,292	137,921	109,806
	404,830	369,964	373,890	345,364
小计	1,164,855	988,318	1,079,340	914,488
其他债务工具投资，以公允 价值计量(i)	11,751	6,220	8,079	-
权益投资：				
以成本计量(ii)	1,463	1,604	1,338	1,484
减：减值准备	(670)	(803)	(606)	(801)
小计	793	801	732	683
以公允价值计量(i)	10,889	5,461	1,965	1,370
小计	11,682	6,262	2,697	2,053
合计	1,188,288	1,000,800	1,090,116	916,541

- (i) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时，其账面价值已扣除相应的减值损失。截至 2014 年 12 月 31 日，以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币 0.75 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 0.39 亿元），权益投资账面价值为人民币 5.93 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 4.70 亿元）。本年度可供出售债券计提减值损失金额为人民币 0.52 亿元（2013 年：计提减值损失人民币 0.36 亿元），权益投资计提减值损失金额为人民币 1.11 亿元（2013 年：计提减值损失人民币 0.66 亿元）。
- (ii) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价，其公允价值难以合理计量。该等可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场，本集团有意在机会合适时将其中处置。本集团于本年度减少了账面价值为人民币 2.44 亿元该等权益投资（2013 年：人民币 0.31 亿元），本年度因处置该等权益投资产生的收益为人民币 2.13 亿元（2013 年：人民币 0.10 亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

8. 可供出售金融资产（续）

(2) 可供出售金融资产的减值

本集团

	2014 年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	10,523	1,173,100	1,183,623
公允价值	11,682	1,176,606	1,188,288
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	2,172	3,681	5,853
已计提减值金额 (i)	(1,013)	(175)	(1,188)
	2013 年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	6,424	1,033,883	1,040,307
公允价值	6,262	994,538	1,000,800
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	1,044	(39,183)	(38,139)
已计提减值金额 (i)	(1,206)	(162)	(1,368)

(i) 可供出售金融资产减值变动情况如下：

减值准备	2014 年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
2014 年 1 月 1 日	1,206	162	1,368
本年计提	111	61	172
本年转回	-	(9)	(9)
本年处置	(304)	(39)	(343)
2014 年 12 月 31 日	1,013	175	1,188
减值准备	2013 年		
	权益工具	债券及其他 债务工具投资	合计
2013 年 1 月 1 日	1,354	126	1,480
本年计提	66	36	102
本年处置	(214)	-	(214)
2013 年 12 月 31 日	1,206	162	1,368

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

9. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	1,231,741	1,262,845	1,222,694	1,260,755
政策性银行	1,275,337	1,319,470	1,273,622	1,318,866
公共实体	21,125	20,960	20,110	20,124
银行同业及其他金融机构	16,744	8,950	22,608	15,625
企业	21,585	12,317	9,967	9,066
小计	2,566,532	2,624,542	2,549,001	2,624,436
减：减值准备	(142)	(142)	(24)	(58)
合计	2,566,390	2,624,400	2,548,977	2,624,378

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团提前处置尚未到期的持有至到期投资类债券资产共计人民币 163.70 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 8.98 亿元），占持有至到期投资出售前总额的 0.62%（2013 年 12 月 31 日：0.03%）。

(2) 减值准备变动情况如下：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
年初余额	142	460	58	361
本年计提	41	-	-	-
本年转回	(38)	(295)	(31)	(282)
本年处置	(3)	(23)	(3)	(21)
年末余额	142	142	24	58

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

10. 应收款项类投资

应收款项类投资按摊余成本列示，包括以下各项：

		本集团		本行	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
		12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日	12 月 31 日
华融债券	(1)	112,128	146,046	112,128	146,046
特别国债	(2)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(3)	134,603	93,442	121,980	89,361
合计		331,731	324,488	319,108	320,407

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券，固定年利率为 2.25%。本行于 2010 年度接到财政部通知，本行持有的全部华融债券到期后延期 10 年，利率保持不变，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。截至 2014 年 12 月 31 日，本行累计收到提前还款合计人民币 2,008.68 亿元。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

10. 应收款项类投资（续）

- (2) 特别国债为一项财政部于 1998 年向本行发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期，固定年利率为 2.25%。
- (3) 其他包括回收金额固定或可确定的国债、金融债券、企业债券和资产管理计划，到期日为 2015 年 2 月至 2027 年 7 月，年利率为 3.35%至 8.60%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

11. 长期股权投资

- (1) 长期股权投资分类如下：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
对子公司投资	-	-	80,419	73,850
对合营企业的投资	1,914	658	-	-
对联营企业的投资	27,353	28,205	26,706	27,921
小计	29,267	28,863	107,125	101,771
减：减值准备	(348)	(348)	(348)	(348)
联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	28,919	28,515	106,777	101,423

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

11. 长期股权投资（续）

(2) 本集团对联营及合营企业投资账面价值列示如下：

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
标准银行集团有限公司 （“标准银行”）(i)	26,358	27,573	26,358	27,573
其他	2,561	942	-	-
总计	28,919	28,515	26,358	27,573

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2014 年 12 月 31 日 %	2013 年 12 月 31 日 %	2014 年 12 月 31 日 %			
本行直接持有联营企业						
标准银行	20.08	20.09	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特

上述公司上市投资市值如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
标准银行	25,019	24,016

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

11. 长期股权投资（续）

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下：

标准银行的财务信息列示如下，并在本集团合并资产负债表中进行了权益法调整，其采用的会计政策与本集团一致。

	2014	2013
联营企业总额		
资产	1,021,036	985,554
负债	934,306	894,821
净资产	86,730	90,733
收入	48,112	44,931
持续经营净利润	10,229	9,919
其他综合收益	187	3,798
综合收益总额	10,416	13,717
联营企业股利分配	5,061	3,742
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	76,606	77,871
实际享有联营企业权益份额	20.08%	20.09%
分占联营企业净资产	15,382	15,644
商誉	11,324	12,277
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	26,706	27,921

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下：

	2014	2013
分占联营企业：		
持续经营利润	29	34
其他综合收益	-	-
综合收益总额	29	34

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

11. 长期股权投资（续）

(iv) 联营企业账面价值如下：

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
重要联营企业的账面价值-标准银行	26,706	27,921
单项而言不重要的联营企业		
账面价值合计	647	284
减：减值准备	(348)	(348)
	<u>27,005</u>	<u>27,857</u>
投资联营企业合计	<u>27,005</u>	<u>27,857</u>

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业，其财务信息如下：

	<u>2014</u>	<u>2013</u>
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	1,914	658
分占合营企业：		
持续经营利润	74	70
其他综合收益	-	-
综合收益总额	74	70

上述合营企业均采用权益法核算。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

11. 长期股权投资（续）

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下：

被投资单位	年初余额	本年增减变动					年末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	658	10	74	-	-	1,172	1,914	-
联营企业								
标准银行	27,921	-	2,054	80	(1,059)	(2,290)	26,706	348
其他	284	314	29	-	-	20	647	-
小计	28,205	314	2,083	80	(1,059)	(2,270)	27,353	348
合计	28,863	324	2,157	80	(1,059)	(1,098)	29,267	348

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

11. 长期股权投资（续）

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下：

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2014年	2013年	2014年	2014年			
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日			
	%	%	%				
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:							
中国工商银行（阿拉木图）股份公司	100	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993 年 3 月 3 日	商业银行
中国工商银行（伦敦）有限公司 （“工银伦敦”）	100	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	英国伦敦 2002 年 10 月 3 日	商业银行
工银瑞信基金管理有 限公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	中国北京 2005 年 6 月 21 日	基金管理
中国工商银行（欧 洲）有限公司	100	100	100	2.15 亿 欧元	2.15 亿 欧元	卢森堡 2006 年 9 月 22 日	商业银行
中国工商银行（莫斯 科）股份公司	100	100	100	23.10 亿 卢布	23.10 亿 卢布	俄罗斯莫斯科 2007 年 10 月 12 日	商业银行
中国工商银行马来西 亚有限公司	100	100	100	3.31 亿 林吉特	3.31 亿 林吉特	马来西亚吉隆坡 2010 年 1 月 28 日	商业银行
工银金融租赁有限公 司	100	100	100	人民币 110 亿元	人民币 110 亿元	中国天津 2007 年 11 月 26 日	租赁
浙江平湖工银村镇银 行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	中国浙江 2009 年 12 月 23 日	商业银行
重庆璧山工银村镇银 行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	中国重庆 2009 年 12 月 10 日	商业银行
中国工商银行（秘 鲁）有限公司	100	100	100	5,000 万 美元	5,000 万 美元	秘鲁共和国利马 2012 年 11 月 30 日	商业银行
中国工商银行（巴 西）有限公司	100	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	巴西圣保罗 2013 年 1 月 22 日	商业银行 及投资银行
中国工商银行（新西 兰）有限公司 （“工银新西 兰”）	100	100	100	6,037.77 万 新西兰元	6,037.77 万 新西兰元	新西兰奥克兰 2013 年 9 月 30 日	商业银行
中国工商银行（墨西 哥）有限公司	100	-	100	6.64 亿 墨西哥比索	6.64 亿 墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014 年 12 月 22 日	商业银行

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

11. 长期股权投资（续）

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下：（续）

公司名称	股权比例		表决权比例 2014年 12月31日 %	已发行股本/ 实收资本面值 2014年 12月31日 %	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2014年	2013年					
	12月31日	12月31日					
	%	%	%				
非同一控制下企业合并取得的主要子公司：							
工银国际控股有限公司（“工银国际”）	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行（亚洲）有限公司（“工银亚洲”）	100	100	100	235.92 亿港元	341.42 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行（印度尼西亚）有限公司（“工银印尼”）	98.61	98.61	98.61	26,922 亿印尼盾	2.86 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行（澳门）股份有限公司（“工银澳门”）	89.33	89.33	89.33	4.61 亿澳门元	91.88 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行（加拿大）有限公司	80	80	80	10,800 万加元	13,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行（泰国）股份有限公司（“工银泰国”）	97.86	97.70	97.86	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 87.05 亿元	人民币 57 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行（美国）	80	80	80	3.09 亿美元	2.58 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行（阿根廷）股份有限公司（“工银阿根廷”）	80	80	80	13.45 亿比索	35.05 亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

12. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下：

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值：				
2013年1月1日	106,626	51,778	15,794	174,198
本年购入	3,918	7,972	14,860	26,750
在建工程转入（附注四、13）	7,639	1,349	3,573	12,561
本年处置	(428)	(1,369)	(214)	(2,011)
2013年12月31日及 2014年1月1日	117,755	59,730	34,013	211,498
本年购入	4,398	8,731	29,070	42,199
在建工程转入（附注四、13）	5,931	165	4,519	10,615
本年处置	(671)	(3,053)	(778)	(4,502)
2014年12月31日	127,413	65,573	66,824	259,810
累计折旧：				
2013年1月1日	29,536	32,985	936	63,457
本年计提（附注四、39）	5,459	6,852	1,075	13,386
本年处置	(254)	(1,317)	(156)	(1,727)
2013年12月31日及 2014年1月1日	34,741	38,520	1,855	75,116
本年计提（附注四、39）	5,348	7,909	1,796	15,053
本年处置	(286)	(2,120)	(22)	(2,428)
2014年12月31日	39,803	44,309	3,629	87,741
固定资产减值准备：				
2013年1月1日	403	4	59	466
本年计提（附注四、40）	-	-	58	58
本年处置	(2)	(1)	(2)	(5)
2013年12月31日及 2014年1月1日	401	3	115	519
本年计提（附注四、40）	-	-	123	123
本年处置	(7)	-	-	(7)
2014年12月31日	394	3	238	635
固定资产账面价值：				
2013年12月31日	82,613	21,207	32,043	135,863
2014年12月31日	87,216	21,261	62,957	171,434

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

12. 固定资产（续）

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团有账面价值为人民币 107.81 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 93.27 亿元）的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面净值为人民币 629.57 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 320.43 亿元）。

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团以账面净值人民币 155.98 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 49.80 亿元）的飞行设备及船舶作为同业及其他金融机构拆入款项的抵押物。

13. 在建工程

本集团在建工程分析如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
年初余额	24,911	22,662
本年增加	10,643	15,132
转入固定资产（附注四、12）	(10,615)	(12,561)
其他减少	(94)	(322)
年末余额	24,845	24,911
减：减值准备	(41)	(70)
年末账面价值	24,804	24,841

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下：

递延所得税资产

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
资产减值准备	104,244	25,807	78,779	19,612
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融工具公允价值变动	(5,457)	(1,341)	39,044	9,782
应付职工费用	(2,400)	(602)	(6,941)	(1,874)
其他	25,791	6,448	23,005	5,751
	(22,701)	(5,554)	(18,311)	(4,411)
合计	99,477	24,758	115,576	28,860

递延所得税负债

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)	应纳税/ (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债/(资产)
资产减值准备	(465)	(68)	(244)	(45)
可供出售金融资产公允价值变动	396	70	905	149
其他	2,474	449	989	316
合计	2,405	451	1,650	420

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下：

递延所得税资产

	2014 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	19,612	6,195	-	25,807
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允 价值变动	9,782	-	(11,123)	(1,341)
应付职工费用	(1,874)	1,272	-	(602)
其他	5,751	697	-	6,448
	(4,411)	(387)	(756)	(5,554)
合计	28,860	7,777	(11,879)	24,758

递延所得税负债

	2014 年度			
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益	年末余额
资产减值准备	(45)	(23)	-	(68)
可供出售金融资产公允价值变动	149	-	(79)	70
其他	316	127	6	449
合计	420	104	(73)	451

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

14. 递延所得税资产和负债（续）

14.2 递延所得税的变动情况（续）

递延所得税资产

	2013 年度		
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益
资产减值准备	19,561	51	-
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融工具公允 价值变动	1,670	-	8,112
应付职工费用	(387)	(1,487)	-
其他	5,932	(181)	-
	(3,987)	(456)	32
合计	22,789	(2,073)	8,144

递延所得税负债

	2013 年度		
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 其他综合收益
资产减值准备	(45)	-	-
可供出售金融资产公允价值变动	151	-	(2)
其他	446	(101)	(29)
合计	552	(101)	(31)

本集团于资产负债表日并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

15. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下：

	附注四	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应收利息	15.1	108,330	98,475
无形资产	15.2	22,935	23,655
其他应收款	15.3	110,998	124,934
商誉	15.4	8,966	8,528
长期待摊费用	15.5	4,796	4,652
抵债资产	15.6	3,726	1,926
其他		3,442	3,109
合计		263,193	265,279

15.1 应收利息

(1) 于 2014 年 12 月 31 日及 2013 年 12 月 31 日，本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 本集团应收利息按性质列示如下：

	2014 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	73,313	68%	-	73,313
客户贷款及垫款	28,791	27%	-	28,791
存放同业及其他金融机构款项	2,604	2%	-	2,604
存放中央银行款项	1,480	1%	-	1,480
拆出资金	1,966	2%	-	1,966
买入返售款项	29	0%	-	29
其他	147	0%	-	147
合计	108,330	100%	-	108,330

中国工商银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 （除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

15. 其他资产（续）

15.1 应收利息（续）

(2) 本集团应收利息按性质列示(续)

	2013 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	68,829	70%	-	68,829
客户贷款及垫款	23,969	24%	-	23,969
存放同业及其他金融机构款项	2,491	3%	-	2,491
存放中央银行款项	1,405	1%	-	1,405
拆出资金	1,565	2%	-	1,565
买入返售款项	49	0%	-	49
其他	167	0%	-	167
合计	98,475	100%	-	98,475

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

15. 其他资产（续）

15.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下：

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2013 年 1 月 1 日	25,465	4,816	1,421	31,702
本年增加	830	717	30	1,577
本年减少	(267)	-	-	(267)
2013 年 12 月 31 日及 2014 年 1 月 1 日	26,028	5,533	1,451	33,012
本年增加	231	760	10	1,001
本年减少	(178)	(10)	(5)	(193)
2014 年 12 月 31 日	26,081	6,283	1,456	33,820
累计摊销：				
2013 年 1 月 1 日	4,399	3,386	66	7,851
本年摊销	697	887	18	1,602
本年减少	(202)	-	-	(202)
2013 年 12 月 31 日及 2014 年 1 月 1 日	4,894	4,273	84	9,251
本年摊销	747	920	26	1,693
本年减少	(149)	(8)	(3)	(160)
2014 年 12 月 31 日	5,492	5,185	107	10,784
减值准备：				
2013 年 1 月 1 日	145	-	10	155
本年减少	(50)	-	1	(49)
2013 年 12 月 31 日及 2014 年 1 月 1 日	95	-	11	106
本年减少	(5)	-	-	(5)
2014 年 12 月 31 日	90	-	11	101
账面价值：				
2013 年 12 月 31 日	21,039	1,260	1,356	23,655
2014 年 12 月 31 日	20,499	1,098	1,338	22,935

于 2014 年 12 月 31 日本集团无使用寿命不确定的无形资产（2013 年 12 月 31 日：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

15. 其他资产（续）

15.3 其他应收款

本集团其他应收款分析如下：

(1) 按账龄列示

	2014 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	102,782	92%	(470)	102,312
1-2 年	2,186	2%	(35)	2,151
2-3 年	1,473	1%	(4)	1,469
3 年以上	5,137	5%	(71)	5,066
合计	111,578	100%	(580)	110,998

	2013 年 12 月 31 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	111,061	88%	(643)	110,418
1-2 年	6,157	5%	(4)	6,153
2-3 年	2,898	2%	(10)	2,888
3 年以上	5,677	5%	(202)	5,475
合计	125,793	100%	(859)	124,934

(2) 按性质列示

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	89,335	86,038
预付款项	12,124	30,417
其他财务应收款	10,119	9,338
小计	111,578	125,793
减：坏账准备	(580)	(859)
合计	110,998	124,934

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

15. 其他资产（续）

15.4 商誉

本集团商誉分析如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
年初账面余额	8,528	8,821
汇率调整	438	(293)
小计	8,966	8,528
减：减值准备	-	-
商誉净值	8,966	8,528

企业合并取得的商誉已经按照合理的方法分配至相应的资产组以进行减值测试，这些资产组不大于本集团的报告分部。

各资产组的可收回金额按照资产组的预计未来现金流量的现值确定，其预计未来现金流量根据相应子公司管理层批准的财务预测为基础的现金流量预测来确定。所采用的平均增长率根据不大于各资产组经营地区所在行业的长期平均增长率的相似的增长率推断得出。现金流折现所采用的是反映相关资产组特定风险的税前折现率。

减值测试结果显示，上述在企业合并中产生的商誉并未减值，无需计提减值准备。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

15. 其他资产（续）

15.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下：

	租入 固定资产 改良支出	租赁费	其他	合计
2013 年 1 月 1 日	3,010	695	610	4,315
本年增加	1,735	371	315	2,421
本年摊销	(1,034)	(224)	(192)	(1,450)
本年转销	(68)	(3)	(563)	(634)
2013 年 12 月 31 日及 2014 年 1 月 1 日	3,643	839	170	4,652
本年增加	953	528	780	2,261
本年摊销	(1,041)	(414)	(104)	(1,559)
本年转销	(513)	(26)	(19)	(558)
2014 年 12 月 31 日	3,042	927	827	4,796

截至 2014 年 12 月 31 日，长期待摊费用总一年内到期的金额为人民币 15.47 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 15.00 亿元）。

15.6 抵债资产

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	2,437	1,289
土地	558	561
设备	302	188
其他	866	177
小计	4,163	2,215
减：抵债资产减值准备	(437)	(289)
抵债资产净值	3,726	1,926

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
按交易方分类：				
境内同业及其他金融机构	941,769	832,325	943,755	853,395
境外同业及其他金融机构	165,007	34,769	148,548	23,501
合计	<u>1,106,776</u>	<u>867,094</u>	<u>1,092,303</u>	<u>876,896</u>

17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
按交易方分类：				
境内同业及其他金融机构	136,819	110,987	39,674	24,606
境外同业及其他金融机构	295,644	291,174	261,303	270,810
合计	<u>432,463</u>	<u>402,161</u>	<u>300,977</u>	<u>295,416</u>

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已发行理财产品 (1)	312,336	349,634	312,336	349,634
结构性存款 (2)(i)	217,431	141,925	217,431	141,790
与贵金属相关的金融负债 (2)(ii)	53,227	59,527	53,223	59,524
已发行债务证券 (2)(iii)	6,227	2,358	6,227	1,811
其他	164	163	-	-
合计	<u>589,385</u>	<u>553,607</u>	<u>589,217</u>	<u>552,759</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（续）

- (1) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分，将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于 2014 年 12 月 31 日，上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币 15.31 亿元（2013 年 12 月 31 日：低人民币 8.69 亿元）。
- (2) 根据风险管理策略，结构性存款及部分与贵金属相关的金融负债、已发行债务证券与衍生产品或贵金属相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关的衍生产品或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
 - (i) 于 2014 年 12 月 31 日，结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币 5.88 亿元（2013 年 12 月 31 日：高人民币 3.06 亿元）。
 - (ii) 于 2014 年 12 月 31 日，与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若（2013 年 12 月 31 日：金额相若）。
 - (iii) 已发行债务证券本期余额为本行新加坡分行 2012 年、2014 年发行的固定利率票据，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2014 年 12 月 31 日，上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 6.41 亿元（2013 年 12 月 31 日：低人民币 0.21 亿元）

本行本年信用点差没有重大变化，因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值于 2014 年度及 2013 年度的变动金额以及于相关年末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

19. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据、贷款和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
卖出回购款项（附注四、6）	344,380	281,060	161,718	63,754
证券借出业务保证金	36,577	18,244	-	-
合计	380,957	299,304	161,718	63,754
卖出回购款项按交易方分类：				
银行同业	191,763	83,928	161,649	62,756
其他金融机构	152,617	197,132	69	998
合计	344,380	281,060	161,718	63,754
卖出回购款项按抵押品分类：				
证券	332,578	271,512	150,884	55,507
票据	10,834	8,259	10,834	8,247
贷款	968	1,289	-	-
合计	344,380	281,060	161,718	63,754

20. 存款证

已发行存款证由本行香港分行、东京分行、新加坡分行、卢森堡分行、首尔分行、法兰克福分行、多哈分行、纽约分行、悉尼分行、阿布扎比分行、孟买分行、迪拜国际金融中心分行以及本行子公司工银亚洲、工银澳门、工银伦敦及工银阿根廷发行，以摊余成本计量。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

21. 客户存款

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
活期存款：				
公司客户	4,134,828	4,038,872	4,026,374	3,967,375
个人客户	3,153,817	2,994,741	3,115,187	2,964,012
定期存款：				
公司客户	3,902,305	3,464,625	3,601,210	3,206,967
个人客户	4,034,790	3,901,098	3,950,564	3,841,987
其他	330,861	221,489	330,766	221,187
合计	<u>15,556,601</u>	<u>14,620,825</u>	<u>15,024,101</u>	<u>14,201,528</u>

22. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付工资、奖金、津贴和补贴	21,038	18,742
应付内退费用	4,798	4,215
应付工会经费和职工教育经费	1,397	915
应付其他福利	915	657
合计	<u>28,148</u>	<u>24,529</u>

除按照国家有关规定加入延期支付计划员工的延期支付绩效年薪之外，其他应付工资、奖金、津贴和补贴预计将于 2015 年 6 月 30 日之前发放完毕。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团上述应付职工薪酬年末余额中并无属于拖欠性质的余额（2013 年 12 月 31 日：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
所得税	60,666	55,673	59,571	54,867
营业税	10,098	9,364	9,982	9,263
城建税	663	614	654	607
教育费附加	501	454	494	449
其他	350	946	740	610
合计	72,278	67,051	71,441	65,796

24. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

		2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已发行次级债券			
本行发行	(1)	187,024	183,023
子公司发行	(2)	9,638	7,522
小计		196,662	190,545
已发行可转换公司债券	(3)	9,485	15,907
其他已发行债务证券	(4)		
本行发行		47,181	21,048
子公司发行		26,262	25,518
小计		73,443	46,566
合计		279,590	253,018

截至 2014 年 12 月 31 日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 288.86 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 297.31 亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

24. 已发行债务证券（续）

- (1) 经中国人民银行和银监会的批准，本行分别于 2005 年、2009 年、2010 年、2011 年、2012 年和 2014 年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式，发行可提前赎回的次级债券，并经中国人民银行批准，已在全国银行间债券市场全额交易流通。本行于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况（2013 年：无）。相关信息列示如下：

名称	发行日	发行价格 (人民币)	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额 (人民币)	附注
05 工行 02 债券	2005-8-19	100 元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	130 亿元	(i)
09 工行 02 债券	2009-7-16	100 元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	240 亿元	(ii)
10 工行 01 债券	2010-9-10	100 元	3.90%	2010-9-14	2020-9-14	2010-11-3	58 亿元	(iii)
10 工行 02 债券	2010-9-10	100 元	4.10%	2010-9-14	2025-9-14	2010-11-3	162 亿元	(iv)
11 工行 01 债券	2011-6-29	100 元	5.56%	2011-6-30	2031-6-30	2011-8-30	380 亿元	(v)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-1-17	500 亿元	(vi)
12 工行 01 债券	2012-6-11	100 元	4.99%	2012-6-13	2027-6-13	2012-7-13	200 亿元	(vii)
14 工商二级 01	2014-08-04	100 元	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	200 亿元	(viii)

- (i) 本行有权于 2015 年 9 月 6 日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调 300 个基点。
- (ii) 本行有权于 2019 年 7 月 20 日按面值赎回全部或部分该债券。如本行并未行使该选择权，则票面年利率将上调 300 个基点。
- (iii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于 2015 年 9 月 14 日按面值全部赎回该债券。
- (iv) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于 2020 年 9 月 14 日按面值全部赎回该债券。
- (v) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于 2026 年 6 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (vi) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于 2021 年 12 月 30 日按面值全部赎回该债券。
- (vii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于 2022 年 6 月 13 日按面值全部赎回该债券。
- (viii) 本行有权在有关监管机构批准的前提下，于 2019 年 8 月 5 日按面值全部赎回该债券。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

24. 已发行债务证券（续）

(2) 次级债券

于 2010 年 11 月 30 日，本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为 5.125%、面值 5 亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的 99.737%，并于 2020 年 11 月 30 日到期。

2011 年 11 月 4 日，本行子公司工银亚洲发行了固定年利率为 6%、面值 15 亿人民币的次级票据。该次级票据发行价为票面价的 100%，并于 2021 年 11 月 4 日到期。

2013 年 10 月 10 日，工银亚洲发行了固定年利率为 4.5%、面值 5 亿美元的次级债券。该次级债券发行价为票面价的 99.463%，并于 2023 年 10 月 10 日到期。

2014 年 9 月 10 日，工银澳门发行了浮动利率，面值为 3.2 亿美元的次级债券，该次级债券发行价为票面价的 99.298%，并于 2024 年 9 月 10 日到期。

上述次级债务证券均在新加坡证券交易有限公司和香港联交所上市。工银亚洲、工银澳门于本年度无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况（2013 年：无）。

(3) 可转换公司债券

经银监会和中国证券业监督管理委员会（“证监会”）的核准，本行于 2010 年 8 月 31 日公开发行人民币 250 亿元的 A 股可转换公司债券。

名称	发行日	发行价格	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额
工行转债	2010-8-31	人民币 100 元	递增利率	2010-8-31	2016-8-31	2010-9-10	人民币 250 亿元

可转换公司债券存续期限为六年，票面利率从第一年至第六年分别为 0.5%、0.7%、0.9%、1.1%、1.4%和 1.8%，每年付息一次。转股起止日期为自可转换公司债券发行结束之日满六个月后的第一个交易日 2011 年 3 月 1 日起至可转换公司债券到期日 2016 年 8 月 31 日止。在可转换公司债券期满后 5 个交易日内，本行将按可转换公司债券票面面值的 105%（含最后一期利息）赎回全部未转股的可转换公司债券。从 2011 年 3 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日，本行已转股的可转换债券面值为人民币 154.63 亿元（2011 年 3 月 1 日至 2013 年 12 月 31 日：人民币 85.77 亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

24. 已发行债务证券（续）

(3) 可转换公司债券（续）

在可转换公司债券转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。当可转换公司债券未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行董事会有权决定按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转换公司债券。

在可转换公司债券存续期间，当本行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%时，本行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

可转换公司债券初始转股价格为人民币 4.20 元/股，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况使本行股份发生变化时，将对转股价格进行调整。从发行之日起至 2014 年 12 月 31 日，由于派发现金股息和 A 股及 H 股配股安排，转股价格由人民币 4.20 元/股调整至人民币 3.27 元/股。

本行 A 股股票自 2014 年 11 月 19 日至 2014 年 12 月 30 日期间满足连续三十个交易日内有十五个交易日收盘价格不低于“工行转债”当期转股价格（人民币 3.27 元/股）的 130%（即人民币 4.25 元/股），已触发可转换公司债券的赎回条款，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转换公司债券。本行董事会已批准提前全部赎回本行未转股的可转换公司债券。本次可转换公司债券的提前赎回已经由银监会批准。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

24. 已发行债务证券（续）

(3) 可转换公司债券（续）

已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	21,998	3,002	25,000
直接交易费用	(113)	(17)	(130)
于发行日余额	21,885	2,985	24,870
摊销	239	-	239
于 2010 年 12 月 31 日余额	22,124	2,985	25,109
转股	(234)	(31)	(265)
摊销	718	-	718
于 2011 年 12 月 31 日余额	22,608	2,954	25,562
转股	(1,916)	(246)	(2,162)
摊销	661	-	661
于 2012 年 12 月 31 日余额	21,353	2,708	24,061
转股	(6,001)	(748)	(6,749)
摊销	555	-	555
于 2013 年 12 月 31 日余额	15,907	1,960	17,867
转股	(6,829)	(1,572)	(8,401)
摊销	407	-	407
于 2014 年 12 月 31 日余额	9,485	388	9,873

(4) 其他已发行债务证券

截至 2014 年 12 月 31 日，其他已发行债务证券主要包括：

本行发行：

- (i) 本行悉尼分行发行的固定或浮动利率的澳大利亚元、港币以及日元的债务证券，折合人民币 44.52 亿元，将于 2015 年至 2023 年到期；本行悉尼分行于 2014 年发行固定利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、欧元、美元、港币以及日元的债务证券，折合人民币 79.98 亿元，将于 2015 年至 2024 年到期。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

24. 已发行债务证券（续）

(4) 其他已发行债务证券（续）

- (ii) 本行新加坡分行于 2013 年发行人民币固定利率债券共计人民币 20 亿元，将于 2015 年到期。于 2014 年发行人民币固定利率债券共计人民币 40 亿元，将于 2016 年至 2021 年到期。
- (iii) 本行东京分行 2014 年折价发行的面值为港币、日元和人民币的不计息商业票据，折合人民币 23.80 亿元，将于 2015 年到期。
- (iv) 本行总行在香港发行固定利率人民币债务证券，共计人民币 34.59 亿元，将于 2015 年至 2019 年到期。
- (v) 本行总行发行 2014 年 001-008 期同业存单，未到期余额为人民币 69.59 亿元，将于 2015 年到期。
- (vi) 本行总行于 2013 年在伦敦发行固定利率人民币债务证券，分别发行人民币 13 亿和人民币 7 亿元，将于 2016 年和 2018 年到期。
- (vii) 本行纽约分行于 2014 年发行的美元固定和浮动利率的中期票据，折合人民币 139.14 亿元，将于 2017 年至 2019 年到期。

子公司发行：

- (i) 工银亚洲按票面价格的 98.447%至 100%发行的人民币、港币和美元的中期票据，折合人民币共计 94.14 亿元，将于 2015 年至 2016 年到期。工银亚洲于 2014 年折价发行同业存单人民币 4.98 亿元，将于 2015 年到期。
- (ii) 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited 发行的固定利率为 4.875%，面值 7.5 亿美元的票据，该票据发行价格为票面价的 97.708%，折合人民币 44.94 亿元，由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下，Skysea International Capital Management Limited 有权提前全部赎回该票据。该票据于香港联交所上市。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

24. 已发行债务证券（续）

- (iii) 工银泰国发行的固定利率泰铢债务证券，折合人民币 22.20 亿元，将于 2015 至 2018 年到期；工银泰国于 2014 年发行固定利率泰铢债务证券，折合人民币 47.05 亿元，将于 2015 至 2019 年到期。
- (iv) 工银国际于 2014 年发行的美元固定利率债券，折合人民币 40.14 亿元，将于 2017 年到期。
- (v) 工银新西兰于 2014 年发行的新西兰币固定或浮动利率中期票据，折合人民币 2.43 亿元，将于 2017 年到期。
- (vi) 工银印尼于 2014 年发行的印尼盾固定利率票据，折合人民币 2.50 亿元，将于 2015 年至 2017 年到期。
- (vii) 工银阿根廷于 2014 年发行的阿根廷比索浮动利率票据，折合人民币 4.24 亿元，将于 2015 年至 2016 年到期。

25. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
应付利息	242,433	212,577
其他应付款(1)	133,104	142,210
其他	49,393	46,043
合计	424,930	400,830

截至 2014 年 12 月 31 日，其他负债中一年内到期的金额为人民币 3,664.58 亿元（2013 年：人民币 3,479.41 亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

25. 其他负债（续）

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
待划转清算款项	47,621	65,862
待划转结算汇款	37,606	30,922
代理业务	19,745	15,677
保证金	3,185	2,675
本票	2,409	2,148
其他	22,538	24,926
合计	133,104	142,210

26. 股本

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	股数 (百万股)	金额	股数 (百万股)	金额
股本：				
H 股（每股人民币 1 元）	86,795	86,795	86,795	86,795
A 股（每股人民币 1 元）(1)	266,700	266,700	264,595	264,595
合计	353,495	353,495	351,390	351,390

除 H 股股利以港元支付外，所有 A 股和 H 股股东就派发股利均享有同等的权利。

- (1) 按照《中国工商银行股份有限公司关于“工行转债”实施转股事宜的公告》，本行于 2010 年 8 月 31 日公开发行的 25,000 万张 A 股可转换公司债券（每张面值人民币 100 元，总计人民币 250 亿元），自 2011 年 3 月 1 日起可转换为本行 A 股股份。截至 2014 年 12 月 31 日，累计已有 154,633,710 张可转换公司债券转为本行 A 股股份，合计转增 4,475,667,993 股；其中 2014 年度累计有 68,863,380 张可转换公司债券转为本行 A 股股份，转增 2,105,540,874 股，本行已发行 A 股股份变更为 266,700,169,270 股。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

27. 优先股

27.1 期末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计 分类	初始 股息率	发行价格	数量	原币	折合 人民币	到期日	转股 条件	转换 情况
优先股					(百万股)	(百万元)	(百万元)			
其中：										
美元 优先股	2014-12-10	权益 工具	6.00%	20 美元/股	147	2,940	17,991	永久存续	强制 转股	无
欧元 优先股	2014-12-10	权益 工具	6.00%	15 欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制 转股	无
人民币 优先股	2014-12-10	权益 工具	6.00%	100 人民币 元/股	120	12,000	12,000	永久存续	强制 转股	无
募集资金 合计					307		34,549			
减：发行 费用							121			
账面价值							34,428			

27.2 主要条款

(1) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期（美元、人民币优先股为 5 年，欧元优先股为 7 年）内采用相同股息率；
随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上固定利差确定）；
固定利差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变；
股息每一年度支付一次。

(2) 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补以往年度亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息，且优先于普通股股东分配股息。任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权取消本次境外优先股的全部或部分股息支付，且不构成违约事件。

(3) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消本次境外优先股的股息支付，在决议完全派发当期优先股股息之前，本集团将不会向普通股股东分配股息。

(4) 清偿顺序及清算方法

本次发行的美元、欧元和人民币境外优先股的股东位于同一受偿顺序，受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券持有人及其他二级资本工具持有人之后，优先于普通股股东。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

27. 优先股（续）

27.2 主要条款（续）

(5) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125%（或以下）时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部或部分转为 H 股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125%以上；当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股；

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的本次境外优先股按照总金额全部转为 H 股普通股。当本次境外优先股转换为 H 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(1) 银监会认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存；(2) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

(6) 赎回条款

在取得银监会批准并满足赎回条件的前提下，本集团有权在第一个赎回日以及后续任何股息支付日赎回全部或部分境外优先股。本次境外优先股的赎回价格为发行价格加当期已宣告且尚未支付的股息。

美元优先股：第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

欧元优先股：第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

人民币优先股：第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

27.3 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股			合计
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	
2014 年 1 月 1 日	数量（百万股）	-	-	-	-
	原币（百万元）	-	-	-	不适用
	折合人民币	-	-	-	-
本期增加	数量（百万股）	147	40	120	307
	原币（百万元）	2,940	600	12,000	不适用
	折合人民币（百万元）	17,991	4,558	12,000	34,549
本期减少	数量（百万股）	-	-	-	-
	原币（百万元）	-	-	-	不适用
	折合人民币	-	-	-	-
2014 年 12 月 31 日	数量（百万股）	147	40	120	307
	原币（百万元）	2,940	600	12,000	不适用
	折合人民币（百万元）	17,991	4,558	12,000	34,549

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

27. 优先股（续）

27.4 股息的设定机制

本次境外优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下，本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后，有可分配税后利润的情况下，可以向境外优先股股东分配股息；本次发行的境外优先股股东具有优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付本次境外优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的本次相应期次境外优先股票面总金额（即境外优先股发行价格与届时已发行且存续的境外优先股股数的乘积）。本次境外优先股采用每年付息一次的方式。

27.5 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2014年1月1日	2014年12月31日
1. 归属于母公司所有者的权益	1,274,134	1,530,859
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	1,274,134	1,496,431
(2) 归属于母公司其他权益持有者的权益	-	34,428
2. 属于少数股东的权益	4,329	6,445
(1) 归属于普通股少数股东的权益	4,329	6,445
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

28. 资本公积

本集团归属于母公司的资本公积变动情况分析如下：

	2014 年度		
	年初余额	本年增加	年末余额
股本溢价	138,580	5,572	144,152
可转换公司债券权益成分 （附注四、24）	1,960	-	388
其他资本公积	304	30	334
合计	140,844	5,602	144,874

	2013 年度		
	年初余额	本年增加	年末余额
股本溢价	133,571	5,009	138,580
可转换公司债券权益成分 （附注四、24）	2,708	-	1,960
其他资本公积	8	296	304
合计	136,287	5,305	140,844

29. 盈余公积

	本集团	
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
总行及境内分行	148,884	122,461
境外分行	386	272
小计	149,270	122,733
子公司	1,482	1,137
合计	150,752	123,870

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

29. 盈余公积（续）

法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。

经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册资本的 25%。

根据 2015 年 3 月 26 日的董事会决议，本行按照 2014 年度企业会计准则下净利润的 10%提取法定盈余公积计人民币 264.23 亿元（2013 年：人民币 253.82 亿元）。

任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

其他盈余公积

本行境外机构根据当地法规及监管要求提取其他盈余公积或法定储备。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2013 年 1 月 1 日	187,187	1,884	189,071
本年计提（附注四、31）	12,729	1,140	13,869
2013 年 12 月 31 日及 2014 年 1 月 1 日	199,916	3,024	202,940
本年计提（附注四、31）	18,162	520	18,682
2014 年 12 月 31 日	218,078	3,544	221,622

根据财政部的有关规定，本行需要从净利润中提取一般准备作为利润分配处理，自 2012 年 7 月 1 日起，一般准备的余额不应低于风险资产年末余额的 1.5%。

一般准备还包括本行下属子公司根据其所属行业或所属地区适用法规提取的其他一般准备。

本行根据 2015 年 3 月 26 日的董事会决议，提取一般准备计人民币 181.62 亿元（2013 年：人民币 127.29 亿元）。于 2014 年 12 月 31 日，本行的一般准备余额为人民币 2,180.78 亿元，已达到本行风险资产年末余额的 1.5%。

31. 未分配利润

本集团本年度利润提取情况分析如下：

	2014 年度	2013 年度
年初未分配利润	511,949	372,541
归属于母公司股东的净利润	275,811	262,649
减：提取盈余公积	(26,882)	(25,807)
提取一般准备（附注四、30）	(18,682)	(13,869)
分配普通股现金股利	(91,960)	(83,565)
年末未分配利润	650,236	511,949

本集团子公司的可供分配利润金额取决于按子公司所在地的法规及会计准则编制的财务报表所反映之利润。这些利润可能不同于按企业会计准则所编制的财务报表上的金额。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

32. 利息净收入

	本集团		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
利息收入：				
客户贷款及垫款(1)：	615,488	548,640	588,536	525,746
公司类贷款及垫款	437,789	395,461	413,552	374,884
个人贷款	164,612	142,625	162,242	140,540
票据贴现	13,087	10,554	12,742	10,322
债券投资(2)	159,262	148,514	154,825	145,923
存放中央银行款项	48,384	45,487	48,162	45,333
存放和拆放同业及 其他金融机构款项	26,745	24,470	24,745	23,329
合计	849,879	767,111	816,268	740,331
利息支出：				
客户存款	(298,941)	(273,797)	(290,006)	(267,578)
同业及其他金融机构存放 和拆入款项	(42,801)	(38,209)	(36,373)	(32,488)
已发行债务证券	(14,615)	(11,770)	(12,478)	(10,553)
合计	(356,357)	(323,776)	(338,857)	(310,619)
利息净收入	493,522	443,335	477,411	429,712

以上利息收入和支出不包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入和支出。

- (1) 本年度的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币 27.79 亿元（2013 年：人民币 20.19 亿元）。
- (2) 本年度的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币 0.27 亿元（2013 年：人民币 0.07 亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

33. 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
手续费及佣金收入：				
结算、清算及现金管理	30,422	30,513	29,533	29,857
投资银行	30,474	29,486	28,506	26,970
银行卡	35,133	28,533	33,895	27,393
个人理财及私人银行(1)	20,676	18,231	21,271	18,517
对公理财(1)	14,929	12,611	12,991	11,362
资产托管(1)	5,923	6,893	5,779	6,799
担保及承诺	4,614	4,357	4,207	4,112
代理收付及委托(1)	2,019	1,857	1,819	1,691
其他	2,488	2,069	2,094	1,748
合计	146,678	134,550	140,095	128,449
手续费及佣金支出	(14,181)	(12,224)	(12,160)	(10,737)
手续费及佣金净收入	132,497	122,326	127,935	117,712

- (1) 本年度个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 163.07 亿元（2013 年：人民币 150.50 亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

34. 投资收益

	本集团		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
债券交易已实现损益：				
为交易而持有的债券	1,088	1,704	987	1,636
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债券	3,490	3,130	3,478	3,112
可供出售债券投资	85	(13)	33	(114)
小计	4,663	4,821	4,498	4,634
指定为以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的其他工具已实现损益	(3,940)	(4,476)	(3,940)	(4,476)
对联营及合营企业的投资收益	2,157	2,097	2,054	1,993
为交易而持有的权益投资及其他收益	209	-	202	-
其他	1,831	636	1,447	128
合计	4,920	3,078	4,261	2,279

2014 年度投资收益中，为交易而持有的金融工具的已实现收益为人民币 12.97 亿元（2013 年：人民币 17.04 亿元），指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的已实现损失为人民币 4.50 亿元（2013 年：人民币 13.46 亿元）。

35. 公允价值变动净收益/（损失）

	本集团		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
为交易而持有的金融工具	183	(1,307)	164	(1,340)
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	382	1,203	300	1,214
衍生金融工具及其他	115	(47)	5	(110)
合计	680	(151)	469	(236)
其中：因终止确认而转出至				
投资收益的合计金额	(183)	(1,584)	(604)	(1,553)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

36. 汇兑及汇率产品净收益

汇兑及汇率产品净收益包括与自营外汇业务相关的汇差收入、货币衍生金融工具产生的已实现损益和未实现的公允价值变动损益以及外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益。

37. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下：

	2014 年度	2013 年度
保费净收入(1)	15,253	10,110
其他	8,347	4,346
合计	23,600	14,456

(1) 保费净收入具体列示如下：

	2014 年度	2013 年度
保险业务收入	15,400	10,287
减：分出保费	(147)	(177)
保费净收入	15,253	10,110

38. 营业税金及附加

本集团营业税金及附加分析如下：

	2014 年度	2013 年度
营业税	36,825	33,298
城建税	2,495	2,277
教育费附加	1,849	1,686
其他	182	180
合计	41,351	37,441

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

39. 业务及管理费

	本集团		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
职工费用：				
工资及奖金	70,284	68,216	65,651	64,217
职工福利	28,541	24,185	27,875	23,324
离职后福利-设定提存计划	13,197	11,054	12,752	11,054
小计	112,022	103,455	106,278	98,595
折旧（附注四、12）	15,053	13,386	12,962	12,317
资产摊销	3,252	3,052	2,990	2,779
业务费用	45,934	45,387	42,067	41,849
合计	176,261	165,280	164,297	155,540

40. 资产减值损失

	本集团		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
存放同业及其他金融机构款项				
减值损失	48	135	48	135
拆出资金减值回转	(40)	(77)	(38)	(66)
贷款减值损失（附注四、7.4）	56,267	38,098	55,102	36,175
可供出售金融资产减值损失	163	102	27	11
持有至到期投资减值计提/（回转）	3	(295)	(31)	(282)
固定资产减值损失（附注四、12）	123	58	-	-
在建工程减值损失	-	12	-	-
抵债资产及其他资产减值损失	165	288	167	67
合计	56,729	38,321	55,275	36,040

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

41. 其他业务成本

本集团其他业务成本分析如下：

	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
保险业务支出	14,663	9,067
其他	10,276	2,482
合计	<u>24,939</u>	<u>11,549</u>

42. 所得税费用

42.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下：

	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
当期所得税费用：		
中国大陆	88,981	74,159
中国香港及澳门	1,613	1,081
其他境外地区	2,151	1,044
小计	92,745	76,284
以前年度所得税调整	254	(2,684)
递延所得税费用	(7,673)	1,972
合计	<u>85,326</u>	<u>75,572</u>

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

42. 所得税费用（续）

42.2 所得税费用与会计利润的关系

本集团境内机构的所得税税率为 25%。境外机构按照其经营地适用的法律、解释、惯例及税率计算应缴税额。本集团根据本年税前利润及中国法定税率计算得出的所得税费用与实际所得税费用的调节如下：

	2014 年度	2013 年度
税前利润	361,612	338,537
按中国法定税率计算的所得税费用	90,403	84,634
其他国家和地区采用 不同税率的影响	(575)	(264)
不可抵扣支出(1)	3,937	1,865
免税收入(2)	(9,081)	(8,283)
分占联营及合营企业收益	(539)	(524)
以前年度当期及递延所得税调整	254	(2,684)
其他	927	828
当期所得税费用	85,326	75,572

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

43. 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下：

	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
收益：		
归属于母公司普通股股东 的本年净利润	<u>275,811</u>	<u>262,649</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数 （百万股）	<u>351,438</u>	<u>350,068</u>
基本每股收益（人民币元）	<u>0.78</u>	<u>0.75</u>

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的本年净利润，除以已发行普通股的加权平均数计算。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

43. 每股收益（续）

本集团稀释每股收益的具体计算如下：

	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
收益：		
归属于母公司普通股股东的		
本年净利润	275,811	262,649
加：可转换公司债券的		
利息支出（税后）	447	565
	<u>276,258</u>	<u>263,214</u>
调整后归属于母公司		
普通股股东的本年净利润	<u>276,258</u>	<u>263,214</u>
股份：		
已发行普通股的加权平均数		
（百万股）	351,438	350,068
加：可转换公司债券的		
稀释效应（百万股）	2,916	4,652
	<u>354,354</u>	<u>354,720</u>
调整后已发行普通股的		
加权平均数（百万股）	<u>354,354</u>	<u>354,720</u>
稀释每股收益（人民币元）	<u>0.78</u>	<u>0.74</u>

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于本行普通股股东的本年净利润除以假设全部稀释性潜在普通股均已转换的已发行普通股的加权平均数计算。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

44. 其他综合收益

本集团其他综合收益分析如下：

	本集团		本行	
	2014 年度	2013 年度	2014 年度	2013 年度
归属母公司所有者的其他综合收益				
的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产：				
公允价值变动损益	43,902	(32,747)	43,183	(32,661)
减：出售/减值转入当期损益净额	1,330	(989)	796	(155)
所得税影响	(11,044)	8,114	(10,986)	8,184
小计	34,188	(25,622)	32,993	(24,632)
现金流量套期损益的有效部分：				
本年收益/（损失）	120	(270)	52	-
减：所得税影响	(12)	63	(8)	-
小计	108	(207)	44	-
权益法下在被投资单位以后将重分类				
进损益的其他综合收益中				
所享有的份额	80	763	80	763
外币财务报表折算差额	(2,065)	(11,216)	(2,458)	(8,374)
其他	-	10	-	7
减：所得税影响	-	(2)	-	(2)
小计	-	8	-	5
归属于母公司所有者的其他综合收益				
的税后净额	32,311	(36,274)	30,659	(32,238)
归属于少数股东的其他综合收益				
的税后净额	256	(355)	-	-
其他综合收益的税后净额合计	32,567	(36,629)	30,659	(32,238)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

45. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括投资基金、理财产品、专项资产管理计划、信托计划以及资产支持证券。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	-	-	2,039	2,039
理财产品	3,872	3,872	6,220	6,220
专项资产管理计划	139,194	139,194	140,566	140,566
信托计划	11,225	11,225	-	-
资产支持证券	6,459	6,459	736	736
	160,750	160,750	149,561	149,561

截至 2014 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下：

	本集团			
	2014 年 12 月 31 日			
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融资产	应收 款项类投资
理财产品	-	3,672	-	200
专项资产管理计划	-	-	139,004	190
信托计划	-	-	-	11,225
资产支持证券	465	4,666	-	1,328
合计	465	8,338	139,004	12,943

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

45. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益（续）

	本集团		
	2013年12月31日		
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融资产
投资基金	-	2,039	-
理财产品	-	6,220	-
专项资产管理计划	-	-	140,566
资产支持证券	517	219	-
	517	8,478	140,566

投资基金、理财产品及专项资产管理计划的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2014年12月31日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2014年12月31日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币14,548.36亿元（2013年12月31日：人民币8,474.96亿元）及人民币5,903.86亿元（2013年12月31日：人民币2,268.61亿元）。

(3) 本集团于本年度发起但于2014年12月31日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体

于2014年度，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币78.12亿元。（2013年：人民币105.41亿元）。

于2014年度，本集团在该类投资基金赚取的收入为人民币0.17亿元。（2013年：金额不重大）。

本集团于2014年1月1日之后发行，并于2014年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币23,084.69亿元（2013年1月1日之后发行，并于2013年12月31日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币23,309.27亿元）。

本集团于2014年1月1日之后发行，并于2014年12月31日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币452.88亿元。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、财务报表附注（续）

46. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
现金	88,714	80,913
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	112,371	113,849
原到期日不超过三个月的存放同业		
及其他金融机构款项	293,713	221,474
原到期日不超过三个月的拆出资金	245,148	282,479
原到期日不超过三个月的		
买入返售款项	254,318	258,687
小计	905,550	876,489
合计	994,264	957,402

47. 金融资产的转让

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

卖出回购交易及证券借出交易

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为担保物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的现金抵押品确认为一项金融负债。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

47. 金融资产的转让（续）

下表为已转让给第三方而不符合终止确认条件的金融资产及相关金融负债的账面价值分析：

	2014 年 12 月 31 日		2013 年 12 月 31 日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	1,998	1,472	3,390	2,145
证券借出交易	13,361	-	17,443	-
合计	15,359	1,472	20,833	2,145

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对所转让信贷资产的控制，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至 2014 年 12 月 31 日，本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 91.64 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 35.92 亿元）。本集团继续确认的资产价值为人民币 2.68 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 1.82 亿元）。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。截至 2014 年 12 月 31 日，本集团未予终止确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币 2.70 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 5.22 亿元）；相关金融负债的账面价值为人民币 1.26 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 2.14 亿元）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

四、 财务报表附注（续）

48. 股票增值权计划

根据 2006 年已批准的股票增值权计划，本行拟向符合资格的董事、监事、高级管理人员和其他由董事会确定的核心业务骨干授予股票增值权。股票增值权依据本行 H 股的价格进行授予和行使，且自授予之日起 10 年内有效。截至本财务报告批准日，本行还未授予任何股票增值权。

49. 质押资产

本集团作为负债或者有负债的担保物的金融资产，包括证券、票据及贷款，主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于 2014 年 12 月 31 日，上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 1,944.48 亿元（2013 年 12 月 31 日：约为人民币 643.58 亿元）。

50. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款，持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至 2014 年 12 月 31 日，本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币 1,891.95 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 1,992.39 亿元），并将上述证券中公允价值约为人民币 1,687.69 亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物（2013 年 12 月 31 日：人民币 1,913.00 亿元）。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌，本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

51. 受托业务

本集团向第三方提供托管、信托及资产管理服务。来自于受托业务的收入已包括在财务报表附注四、33 所述的“手续费及佣金净收入”中。这些受托资产并没有包括在本集团的合并资产负债表内。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、分部信息

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据，确定的经营分部主要包括公司金融业务、个人金融业务和资金业务。

公司金融业务

公司金融业务分部涵盖向公司类客户、政府机构和金融机构提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括公司类贷款、贸易融资、存款、对公理财、托管及各类对公中间业务。

个人金融业务

个人金融业务分部涵盖向个人客户提供的金融产品和服务。这些产品和服务包括个人贷款、存款、银行卡业务、个人理财业务及各类个人中间业务。

资金业务

资金业务分部涵盖本集团的货币市场业务、证券投资业务、自营及代客外汇买卖和衍生金融工具等。

其他

此部分包括本集团的保险业务、租赁业务以及其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

本集团管理层监控各经营分部的经营成果，以决定向其分配资源和评价其业绩。分部信息的编制与本集团在编制财务报表时所采用的会计政策一致。

分部间交易主要为分部间的融资。这些交易的条款是参照资金平均成本确定的，并且已于每个分部的业绩中反映。分部间资金转移所产生的利息收入和支出净额为内部利息净收入/支出，从第三方取得的利息收入和支出净额为外部利息净收入/支出。

分部收入、费用、利润、资产及负债包括直接归属某一分部的项目以及可按合理的基准分配至该分部的项目。本集团在确定分配基准时，主要基于各分部的资源占用或贡献。所得税由本集团统一管理，不在分部间分配。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

	2014 年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	221,634	185,193	85,565	1,130	493,522
其中： 外部利息净收入	294,461	17,155	180,776	1,130	493,522
内部利息净收入/（支出）	(72,827)	168,038	(95,211)	-	-
手续费及佣金净收入	80,513	52,317	575	(908)	132,497
其中： 手续费及佣金收入	84,469	61,398	811	-	146,678
手续费及佣金支出	(3,956)	(9,081)	(236)	(908)	(14,181)
其他营业净收入(1)	1,225	22	(466)	10,215	10,996
业务及管理费和营业外支出	(73,390)	(81,773)	(15,308)	(6,852)	(177,323)
营业税金及附加	(24,236)	(11,302)	(4,821)	(992)	(41,351)
分部利润	205,746	144,457	65,545	2,593	418,341
资产减值损失	(40,498)	(16,092)	(144)	5	(56,729)
营业收入	303,217	237,510	98,599	19,566	658,892
营业支出	(138,101)	(109,167)	(33,197)	(18,815)	(299,280)
计提资产减值准备后利润	165,248	128,365	65,401	2,598	361,612
所得税费用					(85,326)
净利润					276,286
折旧及摊销	8,583	6,237	3,216	269	18,305
资本性支出	26,235	19,322	9,770	777	56,104

	2014 年 12 月 31 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	7,978,544	3,110,238	9,402,275	118,896	20,609,953
其中： 对联营及合营企业的投资	-	-	-	28,919	28,919
固定资产及在建工程	80,220	59,099	29,717	27,202	196,238
其他非流动资产(2)	18,237	8,170	5,198	10,418	42,023
分部负债	8,733,027	7,404,957	2,865,472	69,193	19,072,649
信贷承诺	1,867,439	474,684	-	-	2,342,123

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/（损失）、汇兑及汇率产品净收益/（损失）、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

	2013 年度				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	203,563	154,753	84,536	483	443,335
其中： 外部利息净收入/（支出）	271,599	(168)	171,421	483	443,335
内部利息净收入/（支出）	(68,036)	154,921	(86,885)	-	-
手续费及佣金净收入	76,911	45,254	995	(834)	122,326
其中： 手续费及佣金收入	80,503	52,914	1,133	-	134,550
手续费及佣金支出	(3,592)	(7,660)	(138)	(834)	(12,224)
其他营业净收入(1)	1,310	21	3,779	10,227	15,337
业务及管理费和营业外支出	(69,889)	(75,837)	(13,915)	(7,058)	(166,699)
营业税金及附加	(22,705)	(10,157)	(3,912)	(667)	(37,441)
分部利润	189,190	114,034	71,483	2,151	376,858
资产减值损失	(27,601)	(10,453)	9	(276)	(38,321)
营业收入	281,595	200,007	93,237	14,798	589,637
营业支出	(120,171)	(96,447)	(21,745)	(14,228)	(252,591)
计提资产减值准备后利润	161,589	103,581	71,492	1,875	338,537
所得税费用					(75,572)
净利润					262,965
折旧及摊销	7,630	5,659	2,925	224	16,438
资本性支出	21,195	15,990	8,103	592	45,880

	2013 年 12 月 31 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	7,193,345	2,765,136	8,820,870	138,401	18,917,752
其中： 对联营及合营企业的投资	-	-	-	28,515	28,515
固定资产及在建工程	62,752	47,549	23,780	26,623	160,704
其他非流动资产(2)	16,421	8,466	5,354	9,950	40,191
分部负债	8,030,376	7,087,551	2,475,913	45,449	17,639,289
信贷承诺	2,005,548	440,408	-	-	2,445,956

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/（损失）、汇兑及汇率产品净收益/（损失）、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、 分部信息（续）

地理区域信息

本集团主要在中国大陆境内经营，并在中国大陆境外设有分行或子公司（包括：中国香港、中国澳门、新加坡、法兰克福、卢森堡、首尔、东京、伦敦、阿拉木图、雅加达、莫斯科、多哈、迪拜、阿布扎比、悉尼、多伦多、吉隆坡、河内、曼谷、纽约、卡拉奇、孟买、金边、万象、利马、布宜诺斯艾利斯、圣保罗、奥克兰、科威特城、墨西哥城和仰光）。

地理区域信息分类列示如下：

中国大陆境内（总行和境内分行）：

总行：	总行本部（包括总行直属机构及其分支机构）；
长江三角洲：	上海，江苏，浙江，宁波；
珠江三角洲：	广东，深圳，福建，厦门；
环渤海地区：	北京，天津，河北，山东，青岛；
中部地区：	山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；
西部地区：	重庆，四川，贵州，云南，广西，陕西，甘肃，青海，宁夏， 新疆，内蒙古，西藏；及
东北地区：	辽宁，黑龙江，吉林，大连。

境外及其他： 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、分部信息（续）

地理区域信息（续）

	2014 年度									
	中国大陆境内（总行和境内分行）							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	54,792	84,542	57,242	100,568	63,440	83,078	27,740	22,120	-	493,522
其中： 外部利息净收入	189,569	62,596	47,949	29,633	48,166	75,409	18,613	21,587	-	493,522
内部利息净收入/（支出）	(134,777)	21,946	9,293	70,935	15,274	7,669	9,127	533	-	-
手续费及佣金净收入	4,532	32,565	22,016	22,364	20,643	19,403	5,143	6,150	(319)	132,497
其中： 手续费及佣金收入	5,508	35,601	23,634	24,481	22,253	21,559	5,659	8,302	(319)	146,678
手续费及佣金支出	(976)	(3,036)	(1,618)	(2,117)	(1,610)	(2,156)	(516)	(2,152)	-	(14,181)
其他营业净收入/（支出）(1)	11,915	(2,221)	(197)	(8,272)	(312)	110	(168)	10,141	-	10,996
业务及管理费和营业外支出	(20,315)	(26,254)	(19,122)	(28,097)	(27,473)	(30,853)	(12,115)	(13,413)	319	(177,323)
营业税金及附加	(891)	(9,099)	(6,185)	(8,237)	(6,216)	(7,882)	(2,410)	(431)	-	(41,351)
分部利润	50,033	79,533	53,754	78,326	50,082	63,856	18,190	24,567	-	418,341
资产减值损失	(3,794)	(15,690)	(11,488)	(6,831)	(7,626)	(7,128)	(2,648)	(1,524)	-	(56,729)
营业收入	71,167	117,134	80,375	116,555	84,233	103,511	33,280	52,956	(319)	658,892
营业支出	(22,428)	(54,401)	(38,751)	(45,672)	(42,668)	(47,272)	(18,180)	(30,227)	319	(299,280)
计提资产减值准备后利润	46,239	63,843	42,266	71,495	42,456	56,728	15,542	23,043	-	361,612
所得税费用										(85,326)
净利润										276,286
折旧及摊销	2,668	2,454	1,598	2,153	2,703	3,191	1,149	2,389	-	18,305
资本性支出	2,413	4,795	1,376	3,033	3,246	4,007	1,317	35,917	-	56,104

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/（损失）、汇兑及汇率产品净收益/（损失）、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、分部信息（续）

地理区域信息（续）

	2014 年 12 月 31 日									
	中国大陆境内（总行和境内分行）									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
地理区域资产	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： 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	28,919	-	28,919
固定资产及在建工程	14,355	25,655	12,019	18,553	19,205	23,602	10,624	72,225	-	196,238
其他非流动资产(1)	11,282	6,444	2,966	4,164	5,941	6,276	1,450	3,500	-	42,023
未分配资产										24,758
总资产										20,609,953
地理区域负债	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
未分配负债										61,117
总负债										19,072,649
信贷承诺	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	-	2,342,123

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、分部信息（续）

地理区域信息（续）

	2013 年度								抵销	合计
	中国大陆境内（总行和境内分行）							境外及其他		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	29,377	84,107	53,840	94,367	60,268	77,313	27,112	16,951	-	443,335
其中： 外部利息净收入	172,708	58,681	43,074	29,780	41,725	63,647	17,334	16,386	-	443,335
内部利息净收入/（支出）	(143,331)	25,426	10,766	64,587	18,543	13,666	9,778	565	-	-
手续费及佣金净收入	3,860	30,125	20,056	20,493	19,439	18,133	4,829	5,441	(50)	122,326
其中： 手续费及佣金收入	5,253	32,736	21,663	21,922	20,807	19,965	5,266	6,988	(50)	134,550
手续费及佣金支出	(1,393)	(2,611)	(1,607)	(1,429)	(1,368)	(1,832)	(437)	(1,547)	-	(12,224)
其他营业净收入/（支出）(1)	6,139	(125)	865	(388)	299	426	115	8,006	-	15,337
业务及管理费和营业外支出	(15,635)	(25,925)	(19,151)	(27,000)	(26,790)	(29,532)	(11,999)	(10,717)	50	(166,699)
营业税金及附加	(833)	(8,540)	(5,618)	(7,237)	(5,594)	(6,931)	(2,200)	(488)	-	(37,441)
分部利润	22,908	79,642	49,992	80,235	47,622	59,409	17,857	19,193	-	376,858
资产减值损失	(2,612)	(16,620)	(5,446)	(4,267)	(2,756)	(3,501)	(572)	(2,547)	-	(38,321)
营业收入	39,251	114,372	74,942	114,550	79,782	95,730	31,983	39,077	(50)	589,637
营业支出	(16,148)	(52,404)	(31,006)	(39,157)	(35,502)	(40,665)	(14,883)	(22,876)	50	(252,591)
计提资产减值准备后利润	20,296	63,022	44,546	75,968	44,866	55,908	17,285	16,646	-	338,537
所得税费用										(75,572)
净利润										262,965
折旧及摊销	2,419	2,428	1,615	2,096	2,558	2,878	1,135	1,309	-	16,438
资本性支出	3,169	5,307	3,410	4,631	5,855	6,955	2,341	14,212	-	45,880

(1) 包括投资收益、公允价值变动净收益/（损失）、汇兑及汇率产品净收益/（损失）、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

五、分部信息（续）

地理区域信息（续）

	2013年12月31日								
	中国大陆境内（总行和境内分行）							境外及其他	抵销
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区		
地理区域资产	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)
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	28,515	-
固定资产及在建工程	13,850	23,285	12,162	17,936	18,886	22,435	10,332	41,818	-
其他非流动资产(1)	11,184	6,058	3,062	4,252	5,477	5,298	1,486	3,374	-
未分配资产									
总资产									
地理区域负债	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)
未分配负债									
总负债									
信贷承诺	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	-

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于资产负债表日，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
已批准但未签约	850	692
已签约但未拨付	28,738	1,521
合计	29,588	2,213

经营性租赁承诺-承租人

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
一年以内	5,210	4,448
一至二年	4,387	3,427
二至三年	3,460	2,660
三至五年	4,542	3,076
五年以上	580	2,433
合计	18,179	16,044

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

1. 财务承诺（续）

经营性租赁承诺-出租人

于资产负债表日，本集团就下列期间的不可撤销的经营租出固定资产最低租赁收款额为：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
一年以内	6,156	2,993
一至二年	6,148	2,859
二至三年	6,050	2,765
三至五年	11,789	5,121
五年以上	25,198	7,755
合计	55,341	21,493

2. 信贷承诺

本集团在任何时点均有未履行的授信承诺。这些承诺包括已批准发放的贷款和未使用的信用卡信用额度。

本集团提供信用证及财务担保服务，为客户向第三方履约提供担保。

银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

信贷承诺的合约金额按不同类别列示如下。所披露的贷款承诺金额及未使用的信用卡信用额度为假设将全数发放的合约金额；所列示的银行承兑汇票、信用证及保证凭信的金额为如果交易对手未能履约，本集团将在资产负债表日确认的最大潜在损失金额。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

2. 信贷承诺（续）

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	348,924	327,048
开出保证凭信		
— 融资保函	33,369	102,275
— 非融资保函	274,186	276,913
开出即期信用证	56,096	88,669
开出远期信用证及其他付款承诺	334,838	409,095
贷款承诺		
— 原到期日在一年以内	235,664	265,303
— 原到期日在一年或以上	584,362	536,245
信用卡信用额度	474,684	440,408
合计	2,342,123	2,445,956
	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权资产(1)(2)	1,014,045	917,567

(1) 2014 年 12 月 31 日的信贷承诺的信用风险加权资产根据银监会核准的范围采用内部评级法计算，内部评级法未覆盖部分采用权重法计算。

(2) 本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》的规定，采用权重法计算 2013 年 12 月 31 日的信贷承诺的信用风险加权资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

六、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

3. 委托资金及贷款

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
委托资金	940,303	865,931
委托贷款	939,773	865,492

委托贷款为本集团与委托人签订委托协议，由本集团代委托人发放贷款予委托人指定的借款人。本集团不承担任何风险。

委托资金是指委托人存入的，由本集团向委托人指定的特定第三方发放贷款之用的资金，贷款相关的信用风险由委托人承担。

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于 2014 年 12 月 31 日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币 30.01 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 23.89 亿元）。

管理层认为，本集团及本行已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了足够准备，该等诉讼案件的最终裁决结果预计不会对本集团及本行的财务状况及经营结果产生重大影响。

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2014 年 12 月 31 日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币 908.74 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 879.82 亿元）。管理层认为在该等国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于 2014 年 12 月 31 日，本集团及本行无未履行的证券承销承诺（2013 年 12 月 31 日：无）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下：

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理委员会和审计委员会监督本集团的风险管理职能。

行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

本集团明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。

在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险

信用风险是指因借款人或交易对手无法履约而带来损失的风险。操作失误导致本集团作出未获授权或不恰当的担保、资金承诺或投资，也会产生信用风险。本集团面临的信用风险，主要源于本集团的贷款、担保和其他付款承诺。

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征：

- 集中化的信贷政策制度和管理程序；
- 在整个信贷业务程序中，风险管理规则和程序主要侧重于风险控制，包括客户调查、信用评级、核定授信额度、贷款评估、贷款审查及批准、贷款发放和贷后监控；
- 对信用审批主管实行严格的资格管理体系；及
- 依靠信息管理系统，对风险进行实时监控。

为了提高信用风险的管理，本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

除信贷资产及存拆放款项会给本集团带来信用风险外，本集团亦会在其他方面面对信用风险。由衍生金融工具产生的信用风险，在任何时候都只局限于记录在资产负债表中的衍生金融资产。此外，本集团对客户担保，因此可能要求本集团代替客户付款，该款项将根据协议的条款向客户收回。因此本集团承担与贷款相近的风险，适用同样的风险控制程序及政策来降低风险。

在场外衍生金融交易中，本集团一般会与交易对手签订国际掉期与衍生交易协会主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。该等协议为各种场外衍生产品的交易提供了主框架协议。在上述协议下，倘若出现违约事件，则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

贷款减值评估

对于贷款减值的主要考虑为贷款的本金或利息是否逾期、借款人是否出现流动性问题、信用评级下降或者借款人违反原始合同条款。本集团通过单项评估和组合评估的方式来评定贷款的减值。

(1) 单项评估

管理层对所有公司类贷款及票据贴现均进行客观减值证据测试并根据五级分类制度逐笔进行分类。公司类贷款及票据贴现如被分类为次级类、可疑类或损失类，均会单项评估减值。

如果有客观证据显示以单项方式评估的贷款或垫款出现减值损失，损失金额以资产账面金额与按资产原实际利率折现的预计未来现金流量的现值之间的差额计量。通过减值准备相应调低资产的账面金额。减值损失金额于利润表内确认。在估算单项评估的减值准备时，管理层会考虑以下因素：

- 借款人经营计划的可持续性；
- 当发生财务困难时提高业绩的能力；
- 项目的可回收金额和预期破产清算可收回金额；
- 其他可取得的财务来源和担保物可实现金额；及
- 预期现金流入时间。

本集团可能无法确定导致减值的单一的或分散的事件，但是可以通过若干事件所产生的综合影响确定减值。除非有其他不可预测的情况存在，本集团在每个资产负债表日对贷款减值准备进行评估。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

贷款减值评估（续）

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

- 具有相同信贷风险特征的贷款，包括所有个人贷款；及
- 所有由于并无任何损失事项，又或因未能可靠地计算潜在损失事项对未来现金流量的影响而未能以单项方式确认减值损失的贷款。

按组合方式进行评估时，资产会按其类似信贷风险特征（能显示债务人根据合同条款偿还所有款项的能力）划分组合。

组合评估减值损失的客观证据包括自贷款初始确认后，引致该类别贷款的预期未来现金流量出现下降的可观测数值，包括：

- 该类别贷款借款人的付款情况出现不利变动；及
- 与违约贷款互有关联的国家或当地经济状况。

单项金额并不重大的同类贷款

对同类贷款，本集团以组合方式评估减值损失。此方法根据违约可能性及亏损金额的历史趋势进行统计分析，同时对影响组合中固有损失的当前经济状况进行评估。

并无客观减值证据的单项评估贷款

并无客观减值证据的单项评估贷款会包括在具有类似信贷风险特征的贷款组合内，以组合为单位进行减值损失评估。组合评估的减值损失考虑以下因素：

- 同类贷款的历史损失经验；及
- 当前的经济和信用环境及从管理层的经验来评估实际的损失与根据历史经验所预测的损失的差异。

在获知组合内个别资产出现客观减值证据时，这些资产会从资产组合中剔除并按单项方式评估。按组合方式评估减值损失的资产不包括单项方式评估减值损失并已经或将会继续确认减值损失的资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

担保物

本集团需要取得的担保物金额及类型基于对交易对手的信用风险评估决定。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指引。

担保物主要有以下几种类型：

- 对于买入返售交易，担保物主要为票据、贷款或有价证券；
- 对于商业贷款，担保物主要为房地产或借款人的其他资产；及
- 对于个人贷款，担保物主要为居民住宅。

管理层会定期监察担保物的市场价值，并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言，本集团不将抵债资产用于商业用途。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,434,908	3,213,094
存放同业及其他金融机构款项	304,273	306,366
拆出资金	478,503	411,618
以公允价值计量 且其变动计入当期损益的金融资产	346,445	372,221
衍生金融资产	24,048	25,020
买入返售款项	468,462	331,903
客户贷款及垫款	10,768,750	9,681,415
可供出售金融资产	1,176,606	994,538
持有至到期投资	2,566,390	2,624,400
应收款项类投资	331,731	324,488
其他	198,482	225,020
小计	20,098,598	18,510,083
信贷承诺	2,342,123	2,445,956
最大信用风险敞口	22,440,721	20,956,039

1.2 风险集中度

如交易对手集中于某一行业或地区或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。同时，不同行业和经济地区的发展均有其独特的特点，因此不同的行业和地区的信用风险亦不相同。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下：

	2014年12月31日								
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	合计
存放中央银行款项	3,006,630	67,318	49,194	179,692	20,387	32,200	8,599	70,888	3,434,908
存放同业及其他金融机构款项	178,034	1,175	1,268	230	83	1,915	213	121,355	304,273
拆出资金	230,305	4,331	1,211	47,297	1,430	2	1,008	192,919	478,503
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	334,096	172	126	7,675	58	79	20	4,219	346,445
衍生金融资产	9,377	1,371	5,519	848	255	322	910	5,446	24,048
买入返售款项	256,230	-	-	2,983	-	-	-	209,249	468,462
客户贷款及垫款	463,735	2,141,295	1,412,991	1,816,719	1,462,435	1,940,872	608,799	921,904	10,768,750
可供出售金融资产	695,131	62,585	37,264	228,694	15,006	17,094	3,422	117,410	1,176,606
持有至到期投资	2,454,903	51,699	18,931	4,140	-	-	-	36,717	2,566,390
应收款项类投资	304,092	1,140	510	5,948	5,960	1,218	240	12,623	331,731
其他	93,801	16,278	10,303	16,925	11,312	11,572	2,823	35,468	198,482
小计	8,026,334	2,347,364	1,537,317	2,311,151	1,516,926	2,005,274	626,034	1,728,198	20,098,598
信贷承诺	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	2,342,123
最大信用风险敞口	8,496,038	2,785,580	1,857,168	2,730,645	1,646,014	2,163,329	684,845	2,077,102	22,440,721

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

2013年12月31日									
	总行	长江 三角洲	珠江 三角洲	环渤海 地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外 及其他	合计
存放中央银行款项	2,829,619	63,151	46,996	145,319	23,007	30,700	9,848	64,454	3,213,094
存放同业及其他金融机构款项	154,218	17,873	9,188	10,449	7,585	6,333	27,326	73,394	306,366
拆出资金	123,378	19,672	3,465	239,739	1,251	591	2,158	21,364	411,618
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	370,446	84	58	121	27	29	10	1,446	372,221
衍生金融资产	16,573	446	1,875	213	33	101	850	4,929	25,020
买入返售款项	57,440	3,203	3,845	10,972	7,334	-	7,380	241,729	331,903
客户贷款及垫款	378,717	2,017,579	1,282,763	1,688,082	1,306,448	1,707,744	553,825	746,257	9,681,415
可供出售金融资产	565,796	50,368	33,959	214,179	14,440	13,955	4,029	97,812	994,538
持有至到期投资	2,526,627	54,571	23,682	6,334	-	-	-	13,186	2,624,400
应收款项类投资	311,261	584	320	4,124	2,480	1,398	240	4,081	324,488
其他	119,699	15,825	7,274	15,255	8,463	10,080	2,763	45,661	225,020
小计	7,453,774	2,243,356	1,413,425	2,334,787	1,371,068	1,770,931	608,429	1,314,313	18,510,083
信贷承诺	494,153	456,115	389,353	386,886	149,095	192,459	71,345	306,550	2,445,956
最大信用风险敞口	7,947,927	2,699,471	1,802,778	2,721,673	1,520,163	1,963,390	679,774	1,620,863	20,956,039

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.2 风险集中度（续）

按行业分布

本集团的信用风险敞口主要包括客户贷款及垫款和证券投资。本集团债券投资的组成在附注七、1.4 中详细列示。本集团客户贷款及垫款按贷款客户不同行业分类列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
制造业	1,642,460	1,580,147
交通运输、仓储和邮政业	1,439,285	1,301,794
批发和零售业	923,005	914,012
电力、热力、燃气及水生产和供应业	751,728	666,464
租赁和商务服务业	624,046	482,938
房地产业	530,103	530,600
水利、环境和公共设施管理业	477,193	472,981
采矿业	301,261	273,049
住宿和餐饮业	224,994	203,428
建筑业	220,860	193,035
科教文卫	123,207	104,510
其他	354,450	323,557
公司类贷款小计	7,612,592	7,046,515
个人住房及经营性贷款	2,387,331	2,049,328
其他	676,134	678,273
个人贷款小计	3,063,465	2,727,601
票据贴现	350,274	148,258
客户贷款及垫款合计	11,026,331	9,922,374

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
既未逾期也未减值	10,814,697	9,785,110
已逾期但未减值	87,137	43,575
已减值	124,497	93,689
	11,026,331	9,922,374
减：减值准备	(257,581)	(240,959)
合计	10,768,750	9,681,415

既未逾期也未减值

本集团的既未逾期也未减值的客户贷款及垫款按五级分类及担保方式分析如下：

	2014 年 12 月 31 日			2013 年 12 月 31 日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
信用贷款	3,082,321	41,084	3,123,405	2,915,241	32,189	2,947,430
保证贷款	1,394,854	64,417	1,459,271	1,312,889	41,048	1,353,937
抵押贷款	4,740,077	106,667	4,846,744	4,246,081	59,793	4,305,874
质押贷款	1,359,527	25,750	1,385,277	1,154,073	23,796	1,177,869
合计	10,576,779	237,918	10,814,697	9,628,284	156,826	9,785,110

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

已逾期但未减值

于资产负债表日，本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下：

	2014年12月31日			2013年12月31日		
	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计
逾期时间：						
1个月以内	33,068	14,004	47,072	13,652	15,930	29,582
1-2个月	14,428	6,891	21,319	242	6,667	6,909
2-3个月	10,977	7,769	18,746	12	7,072	7,084
3个月以上	-	-	-	-	-	-
合计	58,473	28,664	87,137	13,906	29,669	43,575
担保物公允价值	57,332	54,452	111,784	14,666	57,502	72,168

已减值

如果有客观减值证据表明客户贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生且这些情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该客户贷款及垫款被认为是已减值贷款。包括公司类贷款及个人贷款中被评定为“次级”、“可疑”及“损失”类的贷款。

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于 2014 年 12 月 31 日的公允价值为人民币 289.25 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 216.01 亿元）。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.3 客户贷款及垫款（续）

经重组的客户贷款及垫款

本集团为了最大可能地回收贷款及管理客户关系，设立了贷款重组政策，即与客户重新商订合同条款。

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	4,579	4,929
其中：已减值客户贷款 及垫款	2,061	3,225

以物抵债的担保物

本集团于本年度取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 20.30 亿元（2013 年：人民币 8.68 亿元），主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资

债券投资的信用风险主要源于发行人可能违约未付款或破产的风险。不同发行主体的债券投资存在不同的信用风险级别。

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

	2014年12月31日				合计
	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	87,486	1,231,741	136,276	2,636	1,458,139
政策性银行	15,090	1,275,337	367,455	29,909	1,687,791
公共实体	1,500	21,125	93,488	3,213	119,326
银行同业及其他金融机构	167,278	16,666	162,806	12,361	359,111
企业	47,564	21,468	404,755	77,411	551,198
小计	318,918	2,566,337	1,164,780	125,530	4,175,565
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	78	-	-	78
企业	-	117	75	-	192
小计	-	195	75	-	270
减： 减值准备	-	(142)	-	-	(142)
小计	-	53	75	-	128
合计	318,918	2,566,390	1,164,855	125,530	4,175,693

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

1. 信用风险（续）

1.4 债券投资（续）

	2013年12月31日				
	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	90,544	1,262,845	95,153	2,477	1,451,019
政策性银行	15,090	1,319,470	314,547	33,512	1,682,619
公共实体	1,500	20,960	70,362	2,327	95,149
银行同业及其他金融机构	176,597	8,801	138,292	5,492	329,182
企业	40,757	12,294	369,925	87,027	510,003
小计	324,488	2,624,370	988,279	130,835	4,067,972
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	149	-	-	149
企业	-	23	39	-	62
小计	-	172	39	-	211
减：减值准备	-	(142)	-	-	(142)
小计	-	30	39	-	69
合计	324,488	2,624,400	988,318	130,835	4,068,041

(1) 减值债券的确定是主要基于单独测试的结果。在确定一支债券是否减值时，本集团考虑存在发生减值的客观证据及其导致预计未来现金流减少的情况。对于已减值债券投资，本集团未取得任何担保物。

2. 流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的金额或期限的不匹配，均可能产生上述风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

- 优化资产负债结构；
- 保持稳定的存款基础；
- 预测现金流量和评估流动资产水平；及
- 保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

2. 流动性风险（续）

于 2014 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

本集团对金融工具预期的剩余期限与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2014 年 12 月 31 日						
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (3)
资产：							
现金及存放中央银行款项	538,177	-	-	-	-	-	2,985,445
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	362,407	645,635	113,831	99,055	30,310	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	795	19,180	42,882	149,679	115,557	14,192	4,543
衍生金融资产	-	4,496	5,525	10,483	2,524	1,020	-
客户贷款及垫款	37,605	747,392	865,101	2,631,307	2,697,265	3,690,574	99,506
可供出售金融资产	-	28,303	59,337	179,826	673,001	236,064	11,757
持有至到期投资	-	10,995	70,285	207,616	1,574,312	703,130	52
应收款项类投资	-	-	4,540	28,597	63,828	232,163	2,603
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	28,919
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	196,238
其他	174,503	24,360	18,882	58,129	27,051	37,089	43,887
资产合计	1,113,487	1,480,361	1,180,383	3,364,692	5,183,848	4,914,232	3,372,950
负债：							
向中央银行借款	-	-	295	150	186	-	-
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	922,373	494,320	264,540	191,326	15,779	31,858	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	53,267	206,035	265,024	58,708	6,351	-	-
衍生金融负债	-	4,210	5,639	10,612	2,731	999	-
存款证	-	33,936	53,404	66,727	21,738	443	-
客户存款	7,908,683	999,881	1,291,090	3,361,635	1,958,020	37,292	-
已发行债务证券	-	4,606	11,189	13,091	46,806	203,898	-
其他	187,518	63,224	72,135	141,568	49,964	11,398	-
负债合计	9,071,841	1,806,212	1,963,316	3,843,817	2,101,575	285,888	-
流动性净额	(7,958,354)	(325,851)	(782,933)	(479,125)	3,082,273	4,628,344	3,372,950

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

2 流动性风险（续）

于 2013 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按到期日分析如下：

	2013 年 12 月 31 日						
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (3)
资产：							
现金及存放中央银行款项	480,749	-	-	-	-	-	2,813,258
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	244,678	578,829	109,131	71,258	43,179	2,812	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	328	66,202	32,541	41,058	213,687	8,999	9,741
衍生金融资产	-	3,095	7,669	9,736	4,067	453	-
客户贷款及垫款	16,117	670,754	811,950	2,428,835	2,340,307	3,357,223	56,229
可供出售金融资产	-	22,624	57,657	174,892	520,350	218,976	6,301
持有至到期投资	-	16,723	35,264	302,125	1,486,867	783,391	30
应收款项类投资	-	-	1,320	5,313	55,993	261,862	-
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	28,515
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	160,704
其他	161,959	27,330	27,575	55,093	20,334	20,638	43,031
资产合计	903,831	1,385,557	1,083,107	3,088,310	4,684,784	4,654,354	3,117,809
负债：							
向中央银行借款	-	-	51	50	623	-	-
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	598,585	555,362	229,780	173,382	9,745	1,705	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,527	243,728	247,261	1,279	1,812	-	-
衍生金融负债	-	2,678	3,716	8,057	4,169	548	-
存款证	-	29,135	39,796	51,353	10,274	-	-
客户存款	7,602,977	831,305	1,280,864	3,237,621	1,610,908	57,150	-
已发行债务证券	-	9,570	6,490	13,671	27,992	195,295	-
其他	212,691	52,946	42,261	132,042	41,186	11,704	-
负债合计	8,473,780	1,724,724	1,850,219	3,617,455	1,706,709	266,402	-
流动性净额	(7,569,949)	(339,167)	(767,112)	(529,145)	2,978,075	4,387,952	3,117,809

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

(3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

2 流动性风险（续）

于 2014 年 12 月 31 日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息，因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异，例如：活期客户存款在下表中被划分为即时偿还，但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2014 年 12 月 31 日						
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)
合计							
非衍生工具现金流量：							
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	538,177	-	4,030	-	-	-	2,985,445
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	362,978	689,319	122,273	104,080	32,303	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	795	19,540	45,064	153,910	123,598	14,669	4,543
客户贷款及垫款(2)	38,313	819,226	1,039,168	3,217,940	4,643,923	5,658,407	151,851
可供出售金融资产	-	32,151	69,229	216,053	786,189	274,815	11,757
持有至到期投资	-	16,362	85,695	284,772	1,813,636	866,579	52
应收款项类投资	-	97	5,156	39,082	96,417	257,051	2,603
其他	146,900	19,800	4,564	3,964	150	62	8,259
金融资产合计	1,087,163	1,596,495	1,375,179	4,019,801	7,496,216	7,071,583	3,164,510

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

2 流动性风险（续）

	2014 年 12 月 31 日						
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)
非衍生工具现金流量：							
金融负债：							
向中央银行借款	-	-	296	153	203	-	-
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	922,652	495,736	266,186	196,947	18,295	33,683	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	53,267	206,447	265,981	59,683	6,992	-	-
存款证	-	34,189	53,902	68,015	22,453	536	-
客户存款	7,910,143	1,002,203	1,307,264	3,450,308	2,085,875	46,026	-
已发行债务证券	-	4,627	11,510	20,991	79,094	260,034	-
其他	67,980	28,138	27,609	37,415	17,277	6,991	5,815
金融负债合计	8,954,042	1,771,340	1,932,748	3,833,512	2,230,189	347,270	5,815
衍生工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	-	6	5	11	(42)	43	-
以总额交割的衍生金融工具							
其中： 现金流入	-	687,144	660,772	882,747	94,650	4,456	-
现金流出	-	(683,700)	(661,258)	(884,026)	(94,173)	(4,454)	-
	-	3,444	(486)	(1,279)	477	2	-

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

2 流动性风险（续）

于 2013 年 12 月 31 日，本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下：

	2013 年 12 月 31 日						
	逾期/ 即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限 (4)
非衍生工具现金流量：							
金融资产：							
现金及存放中央银行款项	480,749	-	1,266	-	-	-	2,813,258
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	247,509	581,385	111,385	76,579	48,255	4,512	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	328	66,918	33,960	46,636	226,632	10,620	9,741
客户贷款及垫款(2)	16,435	733,548	962,581	2,932,718	4,001,244	5,089,803	107,682
可供出售金融资产	-	24,587	66,789	207,713	638,014	271,254	6,301
持有至到期投资	-	21,568	50,731	380,424	1,739,312	957,931	30
应收款项类投资	-	44	1,837	14,651	89,180	292,622	-
其他	140,761	15,266	3,899	1,983	108	34	5,083
金融资产合计	885,782	1,443,316	1,232,448	3,660,704	6,742,745	6,626,776	2,942,095

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

2 流动性风险（续）

	2013年12月31日						
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)
非衍生工具现金流量：							
金融负债：							
向中央银行借款	-	-	51	51	695	-	-
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	598,738	558,571	233,593	177,587	10,681	3,768	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,527	244,337	251,115	1,330	1,969	-	-
存款证	-	29,206	40,026	52,953	10,559	-	-
客户存款	7,608,233	846,620	1,319,164	3,369,544	1,755,324	66,671	-
已发行债务证券	-	10,142	7,228	22,677	50,021	268,154	-
其他	69,748	5,200	18,795	31,027	18,560	5,721	4,906
金融负债合计	8,336,246	1,694,076	1,869,972	3,655,169	1,847,809	344,314	4,906
衍生工具现金流量：							
以净额交割的衍生金融工具	-	(10)	(4)	(102)	(127)	(136)	-
以总额交割的衍生金融工具							
其中： 现金流入	-	474,905	423,529	756,032	80,165	1,745	-
现金流出	-	(474,523)	(420,304)	(754,715)	(80,235)	(1,515)	-
	-	382	3,225	1,317	(70)	230	-

- (1) 含买入返售款项。
(2) 重组贷款的未经折现合同现金流量的到期日依据重组条款而定。
(3) 含卖出回购款项。
(4) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

2 流动性风险（续）

信贷承诺按合同到期日分析如下，管理层预计在信贷承诺到期时有关承诺并不会被借款人全部使用。

2014 年 12 月 31 日						
即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	692,629	156,397	257,582	610,824	429,940	194,751
	2,342,123					
2013 年 12 月 31 日						
即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	856,136	173,098	335,930	519,717	382,406	178,669
	2,445,956					

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格和股票价格等）的不利变动而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。市场风险存在于本集团的交易性和非交易性业务中。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行业务的结构性利率风险和其资金交易头寸的风险。利率风险是本集团许多业务的内在风险，生息资产和付息负债重定价日的不匹配是利率风险的主要来源。

本集团的汇率风险来自于外汇敞口遭受市场汇率波动的风险，其中外汇敞口包括外汇资产与外汇负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由货币衍生交易所产生的表外外汇敞口。

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

本集团利用敏感性分析、利率重定价敞口分析及外汇风险集中度分析作为监控市场风险管理的主要工具。本行分开监控交易性组合和其他非交易性组合的市场风险。本行采用风险价值（“VaR”）作为计量、监测交易性组合市场风险的主要工具。以下部分包括母公司交易性组合按风险类别计算的 VaR，以及基于集团汇率风险敞口和利率风险敞口（包括交易性组合及非交易性组合）的敏感性分析。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）

风险价值（VaR）是一种用以估算在某一特定时间范围，相对于某一特定的置信区间来说，由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法，选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值（置信区间为 99%，持有期为 1 天）。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下：

	2014 年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	32	24	60	8
汇率风险	55	39	65	17
商品风险	9	12	20	6
总体风险价值	72	46	90	24

	2013 年度			
	年末	平均	最高	最低
利率风险	50	45	85	13
汇率风险	39	29	54	15
商品风险	16	5	19	0
总体风险价值	61	53	95	26

每一个风险因素的风险价值是指仅因该风险因素的波动而可能产生的最大潜在损失。由于各风险因素之间会产生风险分散效应，对于同一时点的各风险因素的风险价值累加并不等于总体风险价值。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.1 风险价值（VaR）（续）

风险价值是在正常市场环境下衡量市场风险的重要工具。然而，由于风险价值模型所基于的假设，它作为衡量市场风险的工具存在一些限制，主要表现为：

- (1) 风险价值不能反映流动性风险。在风险价值模型中，已假设在特定的 1 天持有期内，可无障碍地进行仓盘套期或出售，而且有关金融产品的价格会大致在特定的范围内波动，同时，这些产品价格的相关性也会基本保持不变。这种假设可能无法反映市场流动性严重不足时的市场风险，即 1 天的持有期可能不足以完成所有仓盘的套期或出售；
- (2) 尽管仓盘头寸在每个交易日内都会发生变化，风险价值仅反映每个交易日结束时的组合风险，而且并不反映在 99% 的置信水平以外可能引起的亏损；及
- (3) 由于风险价值模型主要依赖历史数据的相关信息作为基准，不一定能够准确预测风险因素未来的变化情况，特别是难以反映重大的市场波动等例外情形。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。人民银行公布的人民币利率政策对人民币贷款利率的下限和人民币存款利率的上限作了规定。

本集团采用以下方法管理利率风险：

- 定期监测可能影响人民银行基准利率的宏观经济因素；
- 优化生息资产和付息负债的重定价日（或合同到期日）的时间差；及
- 管理生息资产和付息负债的定价与人民银行基准利率间的价差。

本集团主要通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行计量。本集团致力于减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响，同时权衡上述风险规避措施的成本。

下表说明了本集团利息净收入和权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的合理利率变动的敏感性。

对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响，包括套期工具的影响。对权益的影响是指一定利率变动对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估所产生的公允价值净变动对其他综合收益的影响，包括相关套期工具的影响。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 利率风险（续）

利率基点变化	对利息净收入的影响		对权益的影响	
	2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
上升 100 个基点	(1,635)	(3,625)	(30,483)	(23,845)
下降 100 个基点	1,635	3,625	32,354	25,219

上述利率敏感性分析只是作为例证，以简化情况为基础。该分析显示在各个预计收益曲线情形及本集团现时利率风险状况下，利息净收入和权益之估计变动。但该影响并未考虑管理层为减低利率风险而可能采取的风险管理活动。上述估计假设所有期限的利率均以相同幅度变动，因此并不反映若某些利率改变而其他利率维持不变时，其对利息净收入和权益的潜在影响。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 利率风险（续）

于 2014 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2014 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	3,097,706	-	-	-	425,916	3,523,622
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	1,117,192	101,192	27,269	-	5,585	1,251,238
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	63,415	149,823	114,080	14,172	5,338	346,828
衍生金融资产	-	-	-	-	24,048	24,048
客户贷款及垫款	6,336,158	4,053,430	159,555	146,863	72,744	10,768,750
可供出售金融资产	125,630	189,220	628,281	233,475	11,682	1,188,288
持有至到期投资	206,446	301,331	1,396,025	662,588	-	2,566,390
应收款项类投资	4,540	43,687	50,549	232,955	-	331,731
长期股权投资	-	-	-	-	28,919	28,919
固定资产及在建工程	-	-	-	-	196,238	196,238
其他	2,518	9,153	-	-	372,230	383,901
资产合计	10,953,605	4,847,836	2,375,759	1,290,053	1,142,700	20,609,953
<u>负债：</u>						
向中央银行借款	295	150	186	-	-	631
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	1,675,165	193,198	15,158	30,487	6,188	1,920,196
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	471,059	58,708	6,351	-	53,267	589,385
衍生金融负债	-	-	-	-	24,191	24,191
存款证	103,831	64,932	7,042	443	-	176,248
客户存款	9,727,351	3,360,963	1,953,002	34,420	480,865	15,556,601
已发行债务证券	23,343	21,977	32,344	201,926	-	279,590
其他	-	-	-	-	525,807	525,807
负债合计	12,001,044	3,699,928	2,014,083	267,276	1,090,318	19,072,649
利率风险敞口	(1,047,439)	1,147,908	361,676	1,022,777	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.2 利率风险（续）

于 2013 年 12 月 31 日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日（两者较早者）分析如下：

	2013 年 12 月 31 日					
	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	合计
<u>资产：</u>						
现金及存放中央银行款项	2,925,637	-	-	-	368,370	3,294,007
存放同业及其他金融机构 款项及拆出资金(1)	904,190	112,495	12,998	3,133	17,071	1,049,887
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	103,298	45,086	206,949	7,154	10,069	372,556
衍生金融资产	-	-	-	-	25,020	25,020
客户贷款及垫款	5,948,681	3,447,561	96,671	146,208	42,294	9,681,415
可供出售金融资产	115,157	190,696	485,481	203,204	6,262	1,000,800
持有至到期投资	210,615	412,408	1,284,601	716,776	-	2,624,400
应收款项类投资	1,320	20,403	40,904	261,861	-	324,488
长期股权投资	-	-	-	-	28,515	28,515
固定资产及在建工程	-	-	-	-	160,704	160,704
其他	32,904	1,449	28	6	321,573	355,960
资产合计	10,241,802	4,230,098	2,127,632	1,338,342	979,878	18,917,752
<u>负债：</u>						
向中央银行借款	51	50	623	-	-	724
同业及其他金融机构存放 款项及拆入资金(2)	1,380,493	173,563	9,543	2,211	2,749	1,568,559
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	490,989	1,279	1,812	-	59,527	553,607
衍生金融负债	-	-	-	-	19,168	19,168
存款证	68,931	51,353	10,274	-	-	130,558
客户存款	9,380,482	3,237,299	1,607,592	54,442	341,010	14,620,825
已发行债务证券	27,632	11,483	24,195	189,708	-	253,018
其他	-	-	-	-	492,830	492,830
负债合计	11,348,578	3,475,027	1,654,039	246,361	915,284	17,639,289
利率风险敞口	(1,106,776)	755,071	473,593	1,091,981	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 汇率风险

本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元与港元，其他币种交易较少。外币交易主要涉及本集团外币资金业务、代客外汇买卖以及境外投资等。

人民币兑美元汇率实行有管理的浮动汇率制度，港元汇率与美元挂钩，因此人民币兑港元汇率和人民币兑美元汇率同向变动。

本集团通过多种方法管理外汇风险敞口，包括采用限额管理和风险对冲手段规避汇率风险，并定期进行汇率风险敏感性分析和压力测试。

下表针对本集团存在外汇风险敞口的主要币种，列示了货币性资产和货币性负债及预计未来现金流对汇率变动的敏感性分析。其计算了当其他项目不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对税前利润和权益的影响。负数表示可能减少税前利润或权益，正数表示可能增加税前利润或权益。下表中所披露的影响金额是建立在本集团年末外汇敞口保持不变的假设下，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对利润带来不利影响的措施。

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2014 年	2013 年	2014 年	2013 年
美元	-1%	(42)	(86)	(184)	(192)
港元	-1%	572	848	(585)	(511)

上表列示了美元及港元相对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 汇率风险（续）

于 2014 年 12 月 31 日，有关资产及负债按币种列示如下：

	2014 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,437,427	37,638	22,551	26,006	3,523,622
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	773,517	407,649	22,996	47,076	1,251,238
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	345,126	678	200	824	346,828
衍生金融资产	6,730	12,517	3,157	1,644	24,048
客户贷款及垫款	9,743,072	780,538	148,227	96,913	10,768,750
可供出售金融资产	1,071,624	80,940	8,618	27,106	1,188,288
持有至到期投资	2,533,163	17,562	4,563	11,102	2,566,390
应收款项类投资	331,731	-	-	-	331,731
长期股权投资	170	870	1,424	26,455	28,919
固定资产及在建工程	149,675	44,651	542	1,370	196,238
其他	238,918	36,734	2,553	105,696	383,901
资产合计	18,631,153	1,419,777	214,831	344,192	20,609,953
负债：					
向中央银行借款	219	-	-	412	631
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,270,960	532,625	10,405	106,206	1,920,196
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	529,931	6,227	-	53,227	589,385
衍生金融负债	3,948	14,609	3,477	2,157	24,191
存款证	57,040	90,490	9,793	18,925	176,248
客户存款	14,798,876	403,863	231,560	122,302	15,556,601
已发行债务证券	221,052	39,353	3,891	15,294	279,590
其他	474,466	32,883	5,993	12,465	525,807
负债合计	17,356,492	1,120,050	265,119	330,988	19,072,649
长/（短）盘净额	1,274,661	299,727	(50,288)	13,204	1,537,304
信贷承诺	1,773,168	427,876	87,527	53,552	2,342,123

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

3. 市场风险（续）

3.3 汇率风险（续）

于 2013 年 12 月 31 日，有关资产及负债按币种列示如下：

	2013 年 12 月 31 日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
		(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
资产：					
现金及存放中央银行款项	3,217,297	38,088	22,619	16,003	3,294,007
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	628,196	349,912	14,742	57,037	1,049,887
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	370,928	461	236	931	372,556
衍生金融资产	13,668	9,311	864	1,177	25,020
客户贷款及垫款	8,765,268	704,622	117,498	94,027	9,681,415
可供出售金融资产	907,257	73,370	1,397	18,776	1,000,800
持有至到期投资	2,614,846	3,246	1,559	4,749	2,624,400
应收款项类投资	324,488	-	-	-	324,488
长期股权投资	129	529	196	27,661	28,515
固定资产及在建工程	135,235	23,865	547	1,057	160,704
其他	245,251	24,012	2,348	84,349	355,960
资产合计	17,222,563	1,227,416	162,006	305,767	18,917,752
负债：					
向中央银行借款	100	-	-	624	724
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	953,484	525,795	19,373	69,907	1,568,559
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	491,716	2,377	-	59,514	553,607
衍生金融负债	7,328	8,864	2,183	793	19,168
存款证	30,133	78,806	9,807	11,812	130,558
客户存款	14,032,121	299,284	188,478	100,942	14,620,825
已发行债务证券	217,185	23,352	1,781	10,700	253,018
其他	465,563	12,741	6,629	7,897	492,830
负债合计	16,197,630	951,219	228,251	262,189	17,639,289
长/（短）盘净额	1,024,933	276,197	(66,245)	43,578	1,278,463
信贷承诺	1,804,767	358,832	187,051	95,306	2,445,956

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为：

- 保持合理的资本充足率水平，持续满足资本监管法规和政策要求。保持稳固的资本基础，支持本集团业务增长和战略规划的实施，实现全面、协调和可持续发展；
- 实施资本计量高级方法，完善内部资本充足评估程序，公开披露资本管理相关信息，全面覆盖各类风险，确保集团安全运营；
- 充分运用各类风险量化成果，建立以经济资本为核心的银行价值管理体系，完善政策流程和管理应用体系，强化资本约束和资本激励机制，提升产品定价和决策支持能力，提高资本配置效率；及
- 合理运用各类资本工具，不断增强资本实力，优化资本结构，提高资本质量，降低资本成本，为股东创造最佳回报。

本集团对资本结构进行管理，并根据经济环境和集团经营活动的风险特性进行资本结构调整。为保持或调整资本结构，本集团可能调整利润分配政策，发行或回购股票、合格其他一级资本工具、合格二级资本工具、可转换公司债券等。

本集团管理层根据银监会规定的方法定期监控资本充足率。本集团及本行于每半年及每季度向银监会提交所需信息。

2013年1月1日起，本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。2014年4月，银监会正式批复本行实施资本管理高级方法。按照批准的实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法。

银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于8.50%，一级资本充足率不得低于9.50%，资本充足率不得低于11.50%。对于非系统重要性银行，银监会要求其核心一级资本充足率不得低于7.50%，一级资本充足率不得低于8.50%，资本充足率不得低于10.50%。此外，在境外设立的机构也会直接受到当地银行监管机构的监管，不同国家对于资本充足率的要求有所不同。

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算下列的核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率。该计算依据可能与香港及其他国家所采用的相关依据存在差异。

本集团的资本充足率及相关数据是按照中国会计准则编制的法定财务报表为基础进行计算。本期间内，本集团遵守了监管部门规定的资本要求。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理（续）

本集团按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,498,403	1,276,344
实收资本	353,495	351,390
资本公积可计入部分	144,874	108,202
盈余公积	150,752	123,870
一般风险准备	221,622	202,940
未分配利润	650,308	512,024
少数股东资本可计入部分	2,191	1,956
其他	(24,839)	(24,038)
核心一级资本扣除项目	11,670	9,503
商誉	8,487	8,049
其他无形资产(土地使用权除外)	1,279	1,474
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,796)	(3,920)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	5,700	3,900
核心一级资本净额	1,486,733	1,266,841
其他一级资本	34,500	18
其他一级资本工具及其溢价	34,428	-
少数股东资本可计入部分	72	18
一级资本净额	1,521,233	1,266,859

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

七、金融工具风险管理（续）

4. 资本管理（续）

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
二级资本	306,704	324,806
二级资本工具及其溢价可计入金额	187,829	189,877
超额贷款损失准备	118,633	134,857
少数股东资本可计入部分	242	72
二级资本扣除项目	15,800	19,400
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	15,800	19,400
总资本净额	1,812,137	1,572,265
风险加权资产(1)	12,475,939	11,982,187
核心一级资本充足率	11.92%	10.57%
一级资本充足率	12.19%	10.57%
资本充足率	14.53%	13.12%

(1) 2014 年 12 月末数据为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值

公允价值估计是根据金融工具的特性和相关市场资料于某一特定时间做出，一般是主观的。本集团根据以下层级确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次输入值：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接可观察的市场信息；及

第三层次输入值：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的制度办法和内部机制，规范了金融工具公允价值计量框架、公允价值会计计量方法以及操作规程。公允价值会计计量办法明确了估值技术、参数选择，以及相关的概念、模型及参数求解办法；操作规程落实了上述各类业务的计量操作流程、计量时点、市场参数选择，以及相应的角色分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现，风险管理部门负责交易信息和模型系统的验证。

下述为采用估值技术确定的以公允价值计量的金融工具公允价值情况说明，包括本集团对市场参与者在金融工具估值时所作假设的估计。

金融投资

采用估值技术进行估值的金融投资包括债券及资产支持证券。本集团在这些投资的估值模型中所运用的现金流折现分析方法仅包括可观察数据，或者同时包括可观察和不可观察数据。可观察的估值参数包括对当前利率的假设；不可观察的估值参数包括对预期违约率、提前还款率及市场流动性的假设。

本集团划分为第二层级的债券投资大部分为人民币债券。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

衍生工具

采用仅包括可观察市场数据的估值技术进行估值的衍生工具主要包括利率掉期、货币远期及掉期、货币期权等。最常见的估值技术包括现金流折现模型、布莱尔-斯科尔斯模型。模型参数包括即远期外汇汇率、外汇汇率波动率以及利率曲线等。

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

无市场报价的其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债，主要采用现金流折现模型估值，参数包括对应剩余期限的利率曲线（经过市场流动性和信用价差调整）；以及 Heston 模型，参数包括收益率、远期汇率、汇率波动率等，并使用相同标的物的标准欧式期权活跃市场价格校准模型参数。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析：

本集团

	2014 年 12 月 31 日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融资产：</u>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	383	-	-	383
债券投资	102	23,868	-	23,970
其他债务工具投资	-	10,020	-	10,020
小计	485	33,888	-	34,373
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产				
债券投资	377	101,183	-	101,560
其他债务工具投资	-	71,096	-	71,096
其他投资	-	795	139,004	139,799
小计	377	173,074	139,004	312,455
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	18,093	1,140	19,233
利率衍生工具	-	1,640	770	2,410
商品衍生工具及其他	86	2,287	32	2,405
小计	86	22,020	1,942	24,048
可供出售金融资产				
权益投资	9,875	710	304	10,889
债券投资	80,841	1,070,162	13,852	1,164,855
其他债务工具	-	11,751	-	11,751
小计	90,716	1,082,623	14,156	1,187,495
合计	91,664	1,311,605	155,102	1,558,371
<u>持续以公允价值计量的金融负债：</u>				
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	312,336	-	312,336
结构性存款	-	217,431	-	217,431
与贵金属相关的金融负债	-	53,227	-	53,227
已发行债务证券	-	6,227	-	6,227
其他	-	164	-	164
小计	-	589,385	-	589,385
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	19,102	1,319	20,421
利率衍生工具	-	1,661	726	2,387
商品衍生工具及其他	25	1,324	34	1,383
小计	25	22,087	2,079	24,191
合计	25	611,472	2,079	613,576

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

本集团（续）

	2013年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融资产：</u>				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	335	-	-	335
债券投资	220	27,588	-	27,808
小计	555	27,588	-	28,143
<u>指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>				
债券投资	814	102,213	-	103,027
其他债务工具投资	-	70,689	-	70,689
其他投资	-	30,131	140,566	170,697
小计	814	203,033	140,566	344,413
<u>衍生金融资产</u>				
货币衍生工具	-	17,633	508	18,141
利率衍生工具	-	2,516	552	3,068
商品衍生工具及其他	205	3,554	52	3,811
小计	205	23,703	1,112	25,020
<u>可供出售金融资产</u>				
权益投资	4,559	902	-	5,461
债券投资	72,567	912,610	3,141	988,318
其他债务工具	-	6,220	-	6,220
小计	77,126	919,732	3,141	999,999
合计	78,700	1,174,056	144,819	1,397,575
<u>持续以公允价值计量的金融负债：</u>				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	349,634	-	349,634
结构性存款	-	141,925	-	141,925
与贵金属相关的金融负债	-	59,527	-	59,527
已发行债务证券	-	2,358	-	2,358
其他	-	163	-	163
小计	-	553,607	-	553,607
<u>衍生金融负债</u>				
货币衍生工具	-	12,714	650	13,364
利率衍生工具	-	2,843	552	3,395
商品衍生工具及其他	-	2,357	52	2,409
小计	-	17,914	1,254	19,168
合计	-	571,521	1,254	572,775

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

本行

	2014年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融资产：</u>				
<u>为交易而持有的金融资产</u>				
债券投资	64	22,781	-	22,845
其他债务工具投资	-	10,020	-	10,020
小计	64	32,801	-	32,865
<u>指定为以公允价值计量且其变动</u>				
<u>计入当期损益的金融资产</u>				
债券投资	208	101,183	-	101,391
其他债务工具投资	-	71,096	-	71,096
其他	-	795	137,116	137,911
小计	208	173,074	137,116	310,398
<u>衍生金融资产</u>				
货币衍生工具	-	16,974	1,149	18,123
利率衍生工具	-	1,021	770	1,791
商品衍生工具及其他	-	2,346	32	2,378
小计	-	20,341	1,951	22,292
<u>可供出售金融资产</u>				
权益投资	1,965	-	-	1,965
债券投资	41,497	1,032,226	5,617	1,079,340
其他债务工具投资	-	8,079	-	8,079
小计	43,462	1,040,305	5,617	1,089,384
合计	43,734	1,266,521	144,684	1,454,939
<u>持续以公允价值计量的金融负债：</u>				
<u>指定为以公允价值计量且其变动</u>				
<u>计入当期损益的金融负债</u>				
已发行理财产品	-	312,336	-	312,336
结构性存款	-	217,431	-	217,431
与贵金属相关的金融负债	-	53,223	-	53,223
已发行债务证券	-	6,227	-	6,227
小计	-	589,217	-	589,217
<u>衍生金融负债</u>				
货币衍生工具	-	17,646	1,263	18,909
利率衍生工具	-	1,337	721	2,058
商品衍生工具及其他	-	1,323	34	1,357
小计	-	20,306	2,018	22,324
合计	-	609,523	2,018	611,541

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

1. 以公允价值计量的金融工具（续）

本行（续）

	2013年12月31日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融资产：</u>				
为交易而持有的金融资产				
债券投资	108	27,499	-	27,607
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
债券投资	491	102,214	-	102,705
其他债务工具投资	-	70,689	-	70,689
其他	-	30,131	140,566	170,697
小计	491	203,034	140,566	344,091
衍生金融资产				
货币衍生工具	-	16,313	497	16,810
利率衍生工具	-	2,082	552	2,634
商品衍生工具及其他	-	3,554	51	3,605
小计	-	21,949	1,100	23,049
可供出售金融资产				
权益投资	1,269	101	-	1,370
债券投资	29,504	882,512	2,472	914,488
小计	30,773	882,613	2,472	915,858
合计	31,372	1,135,095	144,138	1,310,605
<u>持续以公允价值计量的金融负债：</u>				
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	349,634	-	349,634
结构性存款	-	141,790	-	141,790
与贵金属相关的金融负债	-	59,524	-	59,524
已发行债务证券	-	1,811	-	1,811
小计	-	552,759	-	552,759
衍生金融负债				
货币衍生工具	-	11,138	506	11,644
利率衍生工具	-	2,386	548	2,934
商品衍生工具及其他	-	2,356	52	2,408
小计	-	15,880	1,106	16,986
合计	-	568,639	1,106	569,745

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和负债年初、年末余额及本年度的变动情况：

本集团

	2014 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入第二层级	2014 年 12 月 31 日
<u>金融资产：</u>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	508	949	-	-	-	(317)	-	1,140
利率衍生工具	552	321	-	-	-	(52)	(51)	770
商品衍生工具及其他	52	(19)	-	-	-	(1)	-	32
小计	1,112	1,251	-	-	-	(370)	(51)	1,942
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	140,566	6,857	-	43,793	(52,212)	-	-	139,004
可供出售金融资产								
债券投资	3,141	(142)	136	13,256	(244)	(2,295)	-	13,852
权益投资	-	-	-	304	-	-	-	304
金融资产合计	144,819	7,966	136	57,353	(52,456)	(2,665)	(51)	155,102
<u>金融负债：</u>								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(650)	(1,096)	-	-	-	422	5	(1,319)
利率衍生工具	(552)	(236)	-	-	-	59	3	(726)
商品衍生工具及其他	(52)	18	-	-	-	-	-	(34)
金融负债合计	(1,254)	(1,314)	-	-	-	481	8	(2,079)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

本集团（续）

	2013 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入第二层级	2013 年 12 月 31 日
<u>金融资产：</u>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	178	331	-	-	-	(1)	-	508
利率衍生工具	896	6	-	44	-	(389)	(5)	552
商品衍生工具及其他	309	2	-	1	-	(186)	(74)	52
小计	1,383	339	-	45	-	(576)	(79)	1,112
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	-	2,834	-	128,082	(3,088)	-	12,738	140,566
可供出售金融资产								
债券投资	1,015	3	21	2,467	(95)	(251)	(19)	3,141
金融资产合计	2,398	3,176	21	130,594	(3,183)	(827)	12,640	144,819
<u>金融负债：</u>								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(180)	(467)	-	-	-	(3)	-	(650)
利率衍生工具	(943)	(17)	-	(44)	-	447	5	(552)
商品衍生工具及其他	(76)	(2)	-	(1)	-	(47)	74	(52)
金融负债合计	(1,199)	(486)	-	(45)	-	397	79	(1,254)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

本行

	2014 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入第二层级	2014 年 12 月 31 日
<u>金融资产：</u>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	497	959	-	-	-	(307)	-	1,149
利率衍生工具	552	321	-	-	-	(52)	(51)	770
商品衍生工具及其他	51	(19)	-	-	-	-	-	32
小计	1,100	1,261	-	-	-	(359)	(51)	1,951
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	140,566	6,857	-	41,905	(52,212)	-	-	137,116
可供出售金融资产								
债券投资	2,472	(90)	112	5,418	-	(2,295)	-	5,617
金融资产合计	144,138	8,028	112	47,323	(52,212)	(2,654)	(51)	144,684
<u>金融负债：</u>								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(506)	(1,049)	-	-	-	287	5	(1,263)
利率衍生工具	(548)	(233)	-	-	-	57	3	(721)
商品衍生工具及其他	(52)	18	-	-	-	-	-	(34)
金融负债合计	(1,106)	(1,264)	-	-	-	344	8	(2,018)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

本行（续）

	2013 年 1 月 1 日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入第二层级	2013 年 12 月 31 日
<u>金融资产：</u>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	178	327	-	-	-	(8)	-	497
利率衍生工具	896	6	-	44	-	(389)	(5)	552
商品衍生工具及其他	76	2	-	1	-	46	(74)	51
小计	1,150	335	-	45	-	(351)	(79)	1,100
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	-	2,834	-	128,082	(3,088)	-	12,738	140,566
可供出售金融资产								
债券投资	337	3	(5)	2,467	(95)	(216)	(19)	2,472
金融资产合计	1,487	3,172	(5)	130,594	(3,183)	(567)	12,640	144,138
<u>金融负债：</u>								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(180)	(327)	-	-	-	1	-	(506)
利率衍生工具	(943)	(7)	-	(44)	-	441	5	(548)
商品衍生工具及其他	(76)	(2)	-	(1)	-	(47)	74	(52)
金融负债合计	(1,199)	(336)	-	(45)	-	395	79	(1,106)

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况（续）

第三层级金融工具本年损益影响如下：

	2014					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益影响	5,668	984	6,652	5,720	1,044	6,764

	2013					
	本集团			本行		
	已实现	未实现	合计	已实现	未实现	合计
本年净收益影响	33	2,657	2,690	37	2,799	2,836

3. 层级之间转换

(1) 第一层级及第二层级之间转换

由于特定证券的投资市场环境变化，在活跃市场中可以查到该证券的公开报价。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层级转入第二层级。

由于特定证券的投资市场环境变化，在活跃市场中无法再查到该证券的公开报价。但根据可观察的市场参数，有足够的信息来衡量这些证券的公允价值。本集团于资产负债表日将这些证券从以公允价值计量的第一层级转入第二层级。

本年度，本集团以公允价值计量的第一层级和第二层级金融资产和负债之间的转换金额不重大。

(2) 第二层级及第三层级之间转换

由于部分对估值结果有重大影响的参数由不可观察转化为可观察，本集团于资产负债表日将这些金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级。

本年度，部分衍生金融工具从以公允价值计量的第三层级金融资产和负债转入第二层级，主要由于公允价值计量模型中涉及的波动率等重要参数在本年度采用可观察的市场数据。

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具主要包括部分结构化衍生金融工具、部分债券投资和资产支持证券。所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括折现率和市场价格波动率。

截至 2014 年 12 月 31 日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

下表列示了未以公允价值反映或披露的应收款项投资、持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券的账面价值、公允价值以及公允价值层级的披露：

本集团	2014				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,566,390	2,568,458	26,454	2,309,962	232,042
应收款项投资	331,731	331,582	-	74,635	256,947
合计	2,898,121	2,900,040	26,454	2,384,597	488,989
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	196,662	197,702	-	197,702	-
应付可转换公司债券	9,485	14,264	14,264	-	-
合计	206,147	211,966	14,264	197,702	-
本集团	2013				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,624,400	2,498,557	5,373	2,262,563	230,621
应收款项投资	324,488	322,825	-	43,312	279,513
合计	2,948,888	2,821,382	5,373	2,305,875	510,134
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	190,545	186,847	-	186,847	-
应付可转换公司债券	15,907	16,634	16,634	-	-
合计	206,452	203,481	16,634	186,847	-

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值（续）

本行	2014				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,548,977	2,550,726	5,464	2,304,662	240,600
应收款项投资	319,108	318,959	-	74,635	244,324
合计	2,868,085	2,869,685	5,464	2,379,297	484,924
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	187,024	187,711	-	187,711	-
应付可转换公司债券	9,485	14,264	14,264	-	-
合计	196,509	201,975	14,264	187,711	-
本行	2013				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,624,378	2,498,502	2,105	2,264,714	231,683
应收款项投资	320,407	318,744	-	43,312	275,432
合计	2,944,785	2,817,246	2,105	2,308,026	507,115
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	183,023	179,094	-	179,094	-
应付可转换公司债券	15,907	16,634	16,634	-	-
合计	198,930	195,728	16,634	179,094	-

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

八、金融工具的公允价值（续）

5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值（续）

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (1) 应收款项类投资在活跃市场中没有报价。在没有其他可参照市场资料时，与本行重组相关的应收款项类投资的公允价值根据所定利率并考虑与此金融工具相关的特殊条款进行估算，其公允价值与账面价值相若。与本行重组无关的应收款项类投资的公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。
- (2) 持有至到期投资、应付次级债券和应付可转换公司债券参考可获得的市价来决定其公允价值。如果无法获得可参考的市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。
- (3) 以成本计量的可供出售股权投资均为非上市股权，按定价模型或现金流折现法估算公允价值，其公允价值与账面价值相若，划分为第三层级。

以上各种假设及方法为本集团及本行资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础。然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产

存放中央银行款项
存放及拆放同业及其他金融机构款项
买入返售款项
客户贷款及垫款
其他金融资产

负债

同业及其他金融机构存放和拆入款项
卖出回购款项
客户存款
其他金融负债

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易

除了在本财务报表其他附注已另作披露外，本集团与关联方于本年度的交易列示如下：

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门，主要负责财政收支和税收政策等。于 2014 年 12 月 31 日，财政部直接持有本行约 34.88%（2013 年 12 月 31 日：约 35.09%）的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易，主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
年末余额：		
中国国债和特别国债	1,037,908	1,015,396
本年交易：	2014 年度	2013 年度
购买的国债	150,024	203,505
赎回的国债	123,113	103,087
国债利息收入	29,323	32,988
本年利率区间：	%	%
债券投资	2.25 至 6.34	0 至 6.34

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司

于 2014 年 12 月 31 日，中央汇金投资有限责任公司（以下简称“汇金公司”）直接持有本行约 35.12%（2013 年 12 月 31 日：约 35.33%）的已发行股本。汇金公司成立于 2003 年 12 月 16 日，是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司，注册资本人民币 8,282.09 亿元，实收资本人民币 8,282.09 亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司，根据国家授权，对国有重点金融企业进行股权投资，以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务，实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动，不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于 2014 年 12 月 31 日持有汇金公司债券票面金额合计人民币 216.3 亿元（2013 年 12 月 31 日：人民币 216.3 亿元），期限 5 至 30 年，票面利率 3.14%至 4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券，本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动，符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

本集团在与汇金公司进行的日常业务中，以市场价格为定价基础，按正常业务程序进行。主要交易的详细情况如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
年末余额：		
债券投资	20,821	19,387
应收利息	239	239
存款	16,506	11,763
应付利息	26	170
本年交易：	2014	2013
债券投资利息收入	731	677
存款利息支出	273	216
本年利率区间：	%	%
债券投资	3.14 至 4.20	3.14 至 4.20
存款	0.01 至 3.30	0.01 至 3.30

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易（续）

2. 汇金公司（续）

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本年度进行的重大交易于 2014 年 12 月 31 日的相关余额如下：

年末余额：	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券投资	973,027	993,156
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	82,410	69,330
衍生金融资产	537	382
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	143,845	82,077
衍生金融负债	425	394
本年交易：	2014 年度	2013 年度
债券投资利息收入	38,975	39,579
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	380	793
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	2,193	2,290
本年利率区间：	%	%
债券投资	0.0331 至 6.50	0 至 8.25
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 6.00	0 至 7.80
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 7.20	0.0001 至 7.50

上述披露的利率按不同产品及不同交易而有所不同，主要取决于到期日、交易对手的信用风险及币种。在既定的市场情况下，重大交易或长期交易的利差可能会随市场情况而有所不同。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易（续）

3. 存在控制关系的关联方

与本行存在控制关系的关联方为本行的控股子公司（主要的控股子公司详细情况见附注四、11）。与控股子公司之间的重大往来余额及交易均已在合并财务报表中抵销，主要交易的详细情况如下：

年末余额：	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
债券投资	13,768	6,868
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	195,574	214,705
贷款	18,308	9,701
衍生金融资产	1,653	199
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	210,237	215,164
衍生金融负债	1,984	2,459
信贷承诺	127,089	126,398
本年交易：	2014 年度	2013 年度
债券投资利息收入	71	78
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金利息收入	538	956
贷款利息收入	61	467
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金利息支出	386	657
交易净支出	345	55
手续费及佣金净收入	396	453
本年利率区间：	%	%
债券投资	0.0125 至 1.56	0 至 2.74
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 5.65	0 至 7.78
贷款	1.84 至 6.40	1.67 至 6.77
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0.01 至 6.98	0 至 7.77

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易（续）

4. 其他不存在控制关系的关联方

其他不存在控制关系的关联方为本集团的联营及合营企业（详细情况见附注四、11）及其子公司。

本集团与联营企业及其子公司的主要交易情况如下：

年末余额：	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
存放同业款项和拆出资金	62	203
贷款	106	488
同业存放款项和拆入资金	566	850
存款	40	42
本年交易：	2014 年度	2013 年度
贷款利息收入	2	20
同业存放款项和拆入资金利息支出	8	14
本年利率区间：	%	%
存放同业款项和拆出资金	0.15 至 0.35	0.01 至 2.50
贷款	2.23 至 2.68	1.63 至 2.68
同业存放款项和拆入资金	0.35 至 1.60	0 至 2.50
存款	0 至 0.68	1.05 至 1.11

本集团与联营企业及其子公司之间的重要交易主要为上述存放同业款项、拆出资金、贷款和同业存放及拆入款项及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为，本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易（续）

4. 其他不存在控制关系的关联方（续）

本集团与合营企业及其子公司的主要交易情况如下：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
年末余额：		
存款	-	47
	=	=
本年交易：	2014 年度	2013 年度
存款利息支出	-	2
	=	=
本年利率区间：	%	%
存款	-	0.35 至 3.90
	=	=

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易（续）

5. 关键管理人员

关键管理人员是指有权力并负责直接或间接地计划、指挥和控制本集团活动的人员，包括董事会和监事会成员及其他高级管理人员。

关键管理人员的薪酬总额列示如下：

	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
	人民币千元	人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	16,057	26,716
职工退休福利	516	462
合计	<u>16,573</u>	<u>27,178</u>

注：上述比较期间关键管理人员薪酬的披露已经按照 2014 年 6 月 29 日本行发布的 2013 年度报告补充公告中的数据进行重述。

根据国家有关部门的规定，本行董事长、行长、监事长、执行董事、股东代表监事及其他高级管理人员的最终薪酬总额尚待国家有关部门最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本集团及本行 2014 年度的财务报表产生重大影响。最终薪酬经国家有关部门确认之后将另行发布公告披露。

本集团关联方还包括本集团关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他公司。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

九、关联方关系及交易（续）

5. 关键管理人员（续）

与关键管理人员控制或共同控制的公司的交易如下：

	<u>2014 年度</u>	<u>2013 年度</u>
贷款	-	-

于 2014 年 12 月 31 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 54 万元（2013 年 12 月 31 日：人民币 244 万元）。

管理层认为，本集团与上述关联方的交易是根据正常的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础，并按正常业务程序进行。

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本年末年金基金持有本行发行的可转换债券人民币 2,736 万元（2013 年 12 月 31 日：人民币 1,858 万元）。

十、资产负债表日后事项

利润分配方案

本行于 2015 年 3 月 26 日召开董事会，批准在提取法定盈余公积和一般准备后，每股派发股利人民币 0.2554 元，并报年度股东大会审议批准。以本行截至 2014 年 12 月 31 日止已发行股份计算，派息总额共计约人民币 910.26 亿元。本财务报表并未在负债中确认该应付股利。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

2014 年度	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年 计提的减值	年末金额
<u>金融资产：</u>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	372,556	3,208	-	-	346,828
衍生金融资产	25,020	(969)	288	-	24,048
可供出售金融资产	999,999	-	5,853	(163)	1,187,495
合计	1,397,575	2,239	6,141	(163)	1,558,371
<u>金融负债：</u>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(553,607)	(2,643)	-	-	(589,385)
衍生金融负债	(19,168)	(5,041)	(31)	-	(24,191)
合计	(572,775)	(7,684)	(31)	-	(613,576)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2013 年度	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年 计提的减值	年末金额
<u>金融资产：</u>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	221,671	396	-	-	372,556
衍生金融资产	14,756	10,373	291	-	25,020
可供出售金融资产	919,798	-	(38,139)	(102)	999,999
合计	1,156,225	10,769	(37,848)	(102)	1,397,575
<u>金融负债：</u>					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(319,742)	718	-	-	(553,607)
衍生金融负债	(13,261)	(5,922)	(49)	-	(19,168)
合计	(333,003)	(5,204)	(49)	-	(572,775)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一、其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债

2014 年度	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年 回转/(计提) 的减值	年末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	1,628	(7)	-	-	1,702
衍生金融资产	11,352	5,970	288	-	17,318
客户贷款及垫款	916,147	-	-	(4,636)	1,025,678
可供出售金融资产	93,543	-	1,514	(163)	116,664
持有至到期投资	9,554	-	-	(3)	33,227
合计	1,032,224	5,963	1,802	(4,802)	1,194,589
金融负债：					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(61,891)	40	-	-	(59,454)
衍生金融负债	(11,840)	(8,421)	(31)	-	(20,243)
合计	(73,731)	(8,381)	(31)	-	(79,697)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

2013 年度	年初金额	本年 公允价值 变动损益	计入其他 综合收益的 累计公允 价值变动	本年 回转/(计提) 的减值	年末金额
金融资产：					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,436	36	-	-	1,628
衍生金融资产	7,570	3,891	291	-	11,352
客户贷款及垫款	755,479	-	-	(2,661)	916,147
可供出售金融资产	79,552	-	1,257	(102)	93,543
持有至到期投资	10,596	-	-	295	9,554
其他金融资产(1)	524,089	-	-	-	-
合计	1,379,722	3,927	1,548	(2,468)	1,032,224
金融负债：					
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	(54,253)	43	-	-	(61,891)
衍生金融负债	(11,244)	(611)	(49)	-	(11,840)
其他金融负债(2)	(1,166,715)	-	-	-	-
合计	(1,232,212)	(568)	(49)	-	(73,731)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一、其他重要事项（续）

2. 外币金融资产和外币金融负债（续）

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产；
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

3. 优先股发行

本行董事会和股东大会分别于 2014 年 7 月 25 日和 9 月 19 日审议通过《关于中国工商银行股份有限公司境外发行优先股方案的议案》和《关于中国工商银行股份有限公司境内发行优先股方案的议案》，拟在境内外市场发行总额共计不超过等值人民币 800 亿元优先股，其中在境外市场发行不超过等值人民币 350 亿元优先股，在境内市场发行不超过人民币 450 亿元优先股，具体发行数额由股东大会授权董事会（可转授权）在上述额度范围内确定。本次境内外优先股发行所募集资金在扣除发行费用后，将全部用于补充资本金。

本次境外优先股已于 2014 年 12 月 10 日完成发行，并于 2014 年 12 月 11 日在香港联交所上市；本次境外优先股募集资金净额为等值人民币 344 亿元。

本行境内优先股发行已按照相关规定提交监管部门审核批准。2015 年 3 月 9 日，本行收到《中国银监会关于工商银行境内发行优先股的批复》（银监复〔2015〕189 号）。中国银监会同意本行境内发行不超过 4.5 亿股的优先股，募集金额不超过 450 亿元人民币，并按照有关规定计入本行其他一级资本。

4. 收购标准银行公众有限公司 60%股份

本行 2014 年 1 月 29 日签署了一份股份购买协议。根据股份购买协议约定，本行同意向标准银行伦敦控股有限公司（“标银伦敦”）收购标准银行公众有限公司（目标银行）已发行股份的 60%。标准银行集团有限公司（“标银集团”）作为标银伦敦在股份购买协议项下义务的担保人签署股份购买协议。此外，本行还拥有一项行权期为 5 年的期权，可自交割 2 年后收购目标银行额外 20%的已发行股份。标银伦敦将拥有一项卖出期权，其可在本行行使前述购买期权 6 个月后又要求本行购买标银伦敦和其关联方所持有的目标银行全部股份。本交易已于北京时间 2015 年 2 月 1 日完成交割。截至报告日，本行持有标准银行公众有限公司 60%的股份。

中国工商银行股份有限公司
财务报表附注（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

十一、其他重要事项（续）

5. 可转换公司债券的赎回

本行的 A 股股票自 2014 年 11 月 19 日至 2014 年 12 月 30 日期间满足连续三十个交易日内有十五个交易日收盘价格不低于“工行转债”当期转股价格（人民币 3.27 元/股）的 130%（即人民币 4.25 元/股），根据本行《公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的约定，已触发可转债的赎回条款。本行董事会已批准行使本行可转债的提前赎回权，对“赎回登记日”登记在册的“工行转债”全部赎回。本次可转债的提前赎回已经中国银行业监督管理委员会批准。本次“工行转债”的赎回价格为人民币 100.629 元/张（含当期含税利息 0.629 元/张），已于 2015 年 2 月 26 日发放赎回资金。自 2015 年 2 月 26 日起，本行的“工行转债”（113002）和“工行转股”（191002）在上海证券交易所摘牌。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表于 2015 年 3 月 26 日获本行董事会批准。

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

1. 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》（2008）的规定确定。

	2014 年度	2013 年度
非流动资产处置收益	502	345
盘盈清理净收益	979	882
其他	519	264
所得税影响数	(561)	(365)
合计	1,439	1,126
其中： 归属于母公司普通股股东的		
非经常性损益	1,436	1,112
归属于少数股东的非经常性损益	3	14

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

2. 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，归属于母公司股东的净利润于 2014 年度无差异（2013 年：无差异）；归属于母公司股东的权益截至 2014 年 12 月 31 日无差异（截至 2013 年 12 月 31 日：无差异）。

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

3. 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

2014 年度	报告期利润	加权平均 净资产 收益率	每股收益 (人民币元)	
		%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	275,811	19.96	0.78	0.78
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	274,375	19.86	0.78	0.78
2013 年度	报告期利润	加权平均 净资产 收益率	每股收益 (人民币元)	
		%	基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	262,649	21.92	0.75	0.74
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	261,537	21.83	0.75	0.74

归属于母公司普通股股东的净资产：

	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的年末净资产	1,496,431	1,274,134
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	1,381,641	1,198,083

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）的相关规定计算，其中基本和稀释每股收益引自经审计的 2014 年度财务报表。

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》（银监发[2013]33 号）附件 2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	代码
核心一级资本：			
1 实收资本	353,495	351,390	X18
2 留存收益	1,022,682	838,834	
2a 盈余公积	150,752	123,870	X21
2b 一般风险准备	221,622	202,940	X22
2c 未分配利润	650,308	512,024	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	120,035	84,164	
3a 资本公积	144,874	108,202	X19
3b 其他	(24,839)	(24,038)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 （仅适用于非股份公司，股份制 公司的银行填 0 即可）	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	2,191	1,956	X25
6 监管调整前的核心一级资本	1,498,403	1,276,344	
核心一级资本：监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉（扣除递延税负债）	8,487	8,049	X16
9 其他无形资产（土地使用权除外） （扣除递延税负债）	1,279	1,474	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(3,796)	(3,920)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 （扣除递延税项负债）	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(1) 资本构成（续）

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	代码
19 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净 递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的核心一级资本 和其他依赖于银行 未来盈利的净递延税资产 的未扣除部分超过核心 一级资本 15% 的应扣除金额	-	-	
23 其中：应在对金融机构大额 少数资本 投资中扣除的金额	-	-	
24 其中：抵押贷款服务权应 扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中：应在其他依赖于银行 未来盈利的净递 延税资产中扣除 的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的 金融机构的核心一级 资本投资	5,700	3,900	X11
26b 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级 资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中 扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和 二级资本中扣除的 未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	11,670	9,503	
29 核心一级资本	1,486,733	1,266,841	

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(1) 资本构成（续）

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	代码
其他一级资本：			
30 其他一级资本工具及其溢价	34,428	-	
31 其中：权益部分	34,428	-	X28
32 其中：负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	72	18	X26
35 其中：过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	34,500	18	
其他一级资本：监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	
41b 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	34,500	18	
45 一级资本 （核心一级资本+其他一级资本）	1,521,233	1,266,859	

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(1) 资本构成（续）

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	代码
二级资本：			
46 二级资本工具及其溢价	187,829	189,877	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	164,752	185,346	
48 少数股东资本可计入部分	242	72	X27
49 其中：过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	118,633	134,857	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	306,704	324,806	
二级资本：监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本 投资中的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本 投资中的二级资本	15,800	19,400	X10
56a 对有控制权但不并表的金融机构 的二级资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构 的二级资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	15,800	19,400	
58 二级资本	290,904	305,406	
59 总资本（一级资本+二级资本）	1,812,137	1,572,265	
60 总风险加权资产	12,475,939	11,982,187	

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(1) 资本构成（续）

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	代码
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	11.92%	10.57%	
62 一级资本充足率	12.19%	10.57%	
63 资本充足率	14.53%	13.12%	
64 机构特定的资本要求	3.5%	3.5%	
65 其中：储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期资本要求	-	-	
67 其中：全球系统重要性银行 附加资本要求	1%	1%	
68 满足缓冲区的核心一级资本 占风险加权资产的比例	6.92%	5.57%	
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5%	5%	
70 一级资本充足率	6%	6%	
71 资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	33,067	26,898	X05+X06+ X08+X09+X12
73 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	26,658	27,893	X07+X13
74 抵押贷款服务权（扣除递延税负债）	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的 净递延税资产 （扣除递延税负债）	24,569	28,724	

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(1) 资本构成（续）

项目	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日	代码
可计入二级资本的超额贷款 损失准备的限额			
76 权重法下，实际计提的贷款 损失准备金额	15,541	240,959	X01
77 权重法下，可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	9,684	134,857	X02
78 内部评级法下，实际计提的 超额贷款损失准备金额	242,040	不适用	X03
79 内部评级法下，可计入二级资本 超额贷款损失准备的数额	108,949	不适用	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期 可计入核心一级资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入 核心一级资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可 计入其他一级资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可 计入其他一级资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可 计入二级资本的数额	164,752	185,346	
85 因过渡期安排造成的当期不可 计入二级资本的数额	17,932	17,006	

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(2) 集团口径的资产负债表

	2014 年 12 月 31 日 本行公布的 合并资产 负债表	2014 年 12 月 31 日 监管并表 口径下的资产 负债表	2013 年 12 月 31 日 本行公布的 合并资产 负债表	2013 年 12 月 31 日 监管并表 口径下的资产 负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,523,622	3,523,622	3,294,007	3,294,006
存放同业及其他金融机构款项	304,273	298,128	306,366	300,543
贵金属	95,950	95,950	61,821	61,821
拆出资金	478,503	478,503	411,618	411,618
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	346,828	346,765	372,556	372,477
衍生金融资产	24,048	24,048	25,020	25,020
买入返售款项	468,462	468,452	331,903	331,870
客户贷款及垫款	10,768,750	10,767,798	9,681,415	9,680,819
可供出售金融资产	1,188,288	1,176,369	1,000,800	996,556
持有至到期投资	2,566,390	2,565,606	2,624,400	2,623,602
应收款项类投资	331,731	319,108	324,488	320,407
长期股权投资	28,919	34,619	28,515	32,415
固定资产	171,434	171,393	135,863	135,828
在建工程	24,804	24,784	24,841	24,841
递延所得税资产	24,758	24,758	28,860	28,860
其他资产	263,193	256,829	265,279	259,332
资产合计	20,609,953	20,576,732	18,917,752	18,900,015

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014年12月31日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(2) 集团口径的资产负债表（续）

	2014年 12月31日 本行公布的 合并资产 负债表	2014年 12月31日 监管并表 口径下的资产 负债表	2013年 12月31日 本行公布的 合并资产 负债表	2013年 12月31日 监管并表 口径下的资产 负债表
负债				
向中央银行借款	631	631	724	724
同业及其他金融机构存放款项	1,106,776	1,106,776	867,094	867,094
拆入资金	432,463	432,463	402,161	402,161
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	589,385	589,346	553,607	553,543
衍生金融负债	24,191	24,191	19,168	19,168
卖出回购款项	380,957	377,037	299,304	297,616
存款证	176,248	176,248	130,558	130,558
客户存款	15,556,601	15,559,727	14,620,825	14,622,319
应付职工薪酬	28,148	27,982	24,529	24,425
应交税费	72,278	72,207	67,051	67,002
已发行债务证券	279,590	279,590	253,018	253,018
递延所得税负债	451	189	420	136
其他负债	424,930	396,907	400,830	385,665
负债合计	19,072,649	19,043,294	17,639,289	17,623,429
股东权益				
股本	353,495	353,495	351,390	351,390
其他权益工具	34,428	34,428	-	-
其中：优先股	34,428	34,428	-	-
资本公积	144,874	144,874	140,844	140,844
其他综合收益	(24,548)	(24,839)	(56,859)	(56,680)
盈余公积	150,752	150,752	123,870	123,870
一般准备	221,622	221,622	202,940	202,940
未分配利润	650,236	650,308	511,949	512,024
归属于母公司股东的权益	1,530,859	1,530,640	1,274,134	1,274,388
少数股东权益	6,445	2,798	4,329	2,198
股东权益合计	1,537,304	1,533,438	1,278,463	1,276,586

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(3) 有关科目展开说明

项目	2014 年 12 月 31 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	10,767,798	
客户贷款及垫款总额	11,025,379	
减：权重法下，实际计提的贷款 损失准备金额	15,541	X01
其中：权重法下，可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	9,684	X02
减：内部评级法下，实际计提的贷款 损失准备金额	242,040	X03
其中：内部评级法下，可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	108,949	X04
可供出售金融资产	1,176,369	
债券投资，以公允价值计量	1,156,165	
其中：对未并表金融机构小额 少数资本投资中的二级资本	5,781	X05
其他债务工具投资，以公允价值计量	11,751	
权益投资	8,453	
其中：对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	2,135	X06
其中：对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	135	X07
持有至到期投资	2,565,606	
其中：对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	2,441	X08
应收款项类投资	319,108	
其中：对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	22,613	X09
其中：对未并表金融机构大额少数 资本投资中的二级资本	15,800	X10
长期股权投资	34,619	
其中：对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级资本投资	5,700	X11
其中：对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	97	X12
其中：对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	26,523	X13

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(3) 有关科目展开说明（续）

项目	2014 年 12 月 31 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
其他资产	256,829	
应收利息	107,846	
无形资产	21,879	X14
其中：土地使用权	20,600	X15
其他应收款	108,291	
商誉	8,487	X16
长期待摊费用	4,748	
抵债资产	3,726	
其他	1,852	
已发行债务证券	279,590	
其中：二级资本工具及其溢价可计入部分	187,829	X17
股本	353,495	X18
其他权益工具	34,428	
其中：优先股	34,428	X28
资本公积	144,874	X19
其他综合收益	(24,839)	X24
可供出售金融资产公允价值变动储备	4,519	
现金流量套期储备	(3,854)	
其中：对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(3,796)	X20
分占联营及合营企业其他所有者权益变动	408	
外币报表折算差额	(25,912)	
盈余公积	150,752	X21
一般准备	221,622	X22
未分配利润	650,308	X23
少数股东权益	2,798	
其中：可计入核心一级资本	2,191	X25
其中：可计入其他一级资本	72	X26
其中：可计入二级资本	242	X27

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股（A 股）	普通股（H 股）	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602
适用法律	中国/ 《中华人民共和国证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立和 发行及境外优先股 附带的权利 和义务（含非契约性权利 和义务）均适用中国 法律并按中国法律解释	境外优先股的设立和发行 及境外优先股附带的 权利和义务 （含非契约性权利和义务） 均适用中国法律 并按中国法律解释	境外优先股的设立和 发行及境外优先股 附带的权利和义务 （含非契约性权利和义务） 均适用中国法律并按 中国法律解释
监管处理					
其中：适用《商业银行资本管理办法 （试行）》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法 （试行）》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中：适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	普通股	普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额					
（单位为百万，最近一期报告日）	人民币 328,447	人民币 169,200	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958
工具面值（单位为百万）	人民币 266,700	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2006 年 10 月 19 日	2006 年 10 月 19 日	2014 年 12 月 10 日	2014 年 12 月 10 日	2014 年 12 月 10 日
是否存在期限（存在期限或永续）	永续	永续	永续	永续	永续
其中：原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(4) 合格资本工具主要特征（续）

监管资本工具的主要特征	普通股（A 股）	普通股（H 股）	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
发行人赎回（须经监管审批）	否	否	是	是	是
其中：赎回日期（或有时赎回日期）及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为 2019 年 12 月 10 日， 全额或部分	第一个赎回日为 2021 年 12 月 10 日， 全额或部分	第一个赎回日为 2019 年 12 月 10 日， 全额或部分
其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用	第一个赎回日后的 每年 12 月 10 日	第一个赎回日后的 每年 12 月 10 日	第一个赎回日后的 每年 12 月 10 日
分红或派息					
其中：固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中：票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019 年 12 月 10 日 前为 6%（股息率）	2021 年 12 月 10 日 前为 6%（股息率）	2019 年 12 月 10 日 前为 6%（股息率）
其中：是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是
其中：是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
其中：累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件
其中：若可转股，则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发 事件发生时可全部转股 或部分转股，二级 资本工具触发事件 发生时全部转股	其他一级资本工具触发 事件发生时可全部转股 或部分转股，二级 资本工具触发事件 发生时全部转股	其他一级资本工具触发 事件发生时可全部转股 或部分转股，二级 资本工具触发事件 发生时全部转股

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(4) 合格资本工具主要特征（续）

监管资本工具的主要特征	普通股（A 股）	普通股（H 股）	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
其中：若可转股，则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（2014 年 7 月 25 日）前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（2014 年 7 月 25 日）前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日（2014 年 7 月 25 日）前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中：若可转股，则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的
其中：若可转股，则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中：若可转股，则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否
其中：若减记，则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若减记，则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中：若暂时减记，则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 （说明清偿顺序更高级的工具类型）	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后，与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(4) 合格资本工具主要特征（续）

监管资本工具的主要特征	二级资本工具	二级资本工具
发行机构	工银亚洲	本行
标识码	ISIN: XS0976879279 BBGID:BBG005CMF4N6	1428009
适用法律	除债券与从属关系有关条文 须根据香港法律管辖并按 其诠释外，债券及因债券而产生 或与债券有关之任何 非合约责任须受英国 法律管辖并按其诠释	中国/ 《中华人民共和国证券法》
监管处理		
其中：适用《商业银行资本管理办法 （试行）》过渡期规则	二级资本	二级资本
其中：适用《商业银行资本管理办法 （试行）》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本
其中：适用法人/集团层面 工具类型	集团 二级资本工具	法人/集团 二级资本工具
可计入监管资本的数额		
（单位为百万，最近一期报告日）	折人民币 3,102	人民币 19,974
工具面值（单位为百万）	美元 500	人民币 20,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2013 年 10 月 10 日	2014 年 8 月 4 日
是否存在期限（存在期限或永续）	存在期限	存在期限
其中：原到期日	2023 年 10 月 10 日	2024 年 8 月 5 日
发行人赎回（须经监管审批）	是	是
其中：赎回日期		
（或有时赎回日期）及额度	2018 年 10 月 10 日，全额	2019 年 8 月 5 日，全额
其中：后续赎回日期（如果有）	不适用	不适用
分红或派息		
其中：固定或浮动派息/分红	固定	固定
其中：票面利率及相关指标	4.50%	5.80%
其中：是否存在股息制动机制	否	否
其中：是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	完全自由裁量
其中：是否有赎回激励机制	否	否
其中：累计或非累计	累计	累计
是否可转股	否	否

中国工商银行股份有限公司
财务报表补充资料（续）
2014 年 12 月 31 日
（除特别注明外，金额单位均为人民币百万元）

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系（续）

(4) 合格资本工具主要特征（续）

监管资本工具的主要特征	二级资本工具	二级资本工具
其中：若可转股，则说明转换触发条件	不适用	不适用
其中：若可转股， 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用
其中：若可转股， 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
其中：若可转股， 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
其中：若可转股， 则说明转换后工具类型	不适用	不适用
其中：若可转股， 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
是否减记	是	是
其中：若减记， 则说明减记触发点	工银亚洲或本行无法生存	本行无法生存
其中：若减记， 则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记
其中：若减记， 则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记
其中：若暂时减记， 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
清算时清偿顺序 （说明清偿顺序更高级 的工具类型）	受偿顺序排在存款人、 一般债权人之后， 与其他次级债务具有 同等的清偿顺序	受偿顺序排在存款人、 一般债权人之后， 与其他次级债务具有 同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否
其中：若有，则说明该特征	不适用	不适用