

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

本公告僅供參考，並不構成邀請或要約收購、購買或認購證券的建議，或邀請訂立協議作出上述行動，亦不被視作邀請任何收購、購買或認購任何證券的建議。

本公告不得直接或間接於或向美國境內（包括其領土及屬地、美國各州及哥倫比亞區）派發。本公告不構成或作為在美國或任何其他司法權區（而在該等司法權區，要約、招攬或出售在根據該司法權區的證券法律進行登記或獲得資格前屬違法）出售證券的要約或招攬購買證券的要約的任何部份。本公告所述證券未曾亦不會根據一九三三年美國證券法（經修訂）（「美國證券法」）登記，而在未經登記或並無根據美國證券法獲豁免登記的情況下，不得在美國發售或出售。所有於美國進行的證券公開發售將須以招股章程形式作出。該招股章程須載有提出有關發售的公司、其管理層及財務報表的詳盡數據。本公告所述證券不會在美國公開發售。債券不會在香港向公眾人士發售，亦不會向本行任何關連人士配售。



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

（於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司）

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

建議發行二級資本債券

本行計劃進行建議債券發行，並擬於2015年9月14日開始路演陳述。建議債券發行的完成須視乎市場情況及投資者興趣而定。倘發行債券，本行擬將建議發行債券所得款項用於補充本行二級資本。

本行已於2015年8月27日在本行的2015年中期業績公告中發佈了截至2015年6月30日止六個月的中期財務報告的摘要。就建議債券發行而言，本行希望向若干專業投資者提供根據國際財務報告準則編制的中期財務報告。為公平、有效及適時向股東及投資人士發佈數據，該等中期財務報告隨附於本公告。

根據國際財務報告準則編制的本行2015年中期報告將於聯交所的「披露易」網站(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc-ltd.com)另行刊載，並將寄發予H股股東。

由於截至本公告日期尚未就建議債券發行訂立任何具約束力的協議，建議債券發行可能會亦可能不會落實。投資者及本行股東在買賣本行證券時務請審慎行事。

建議債券發行

本行擬進行建議債券發行，並擬於2015年9月14日開始路演陳述。建議債券發行的完成須視乎市場情況及投資者興趣而定。

債券並無亦將不會根據美國證券法登記。債券會根據第144A條在美國境內向合資格機構買家或依據美國證券法S規例在美國境外之離岸交易中發售或出售。

進行建議債券發行的理由及建議所得款項用途

倘發行債券，本行擬將建議發行債券所得款項用於補充本行二級資本。

公佈根據國際財務報告準則編制的截至2015年6月30日止六個月的中期財務報告

本行已於2015年8月27日在本行的2015年中期業績公告中發佈了截至2015年6月30日止六個月的中期財務報告的摘要。就建議債券發行而言，本行希望向若干專業投資者提供根據國際財務報告準則編制的中期財務報告。為公平、有效及適時向股東及投資人士發佈數據，該等中期財務報告隨附於本公告。

根據國際財務報告準則編制的本行 2015 年中期報告將於聯交所的「披露易」網站 (www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc-ltd.com)另行刊載，並將寄發予 H 股股東。

一般事項

由於截至本公告日期尚未就建議債券發行訂立任何具約束力的協議，建議債券發行可能會亦可能不會落實。投資者及本行股東在買賣本行證券時務請審慎行事。

釋義

“本行”	指	中國工商銀行股份有限公司，一家於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司；
“關連人士”	指	具上市規則所賦予該詞的涵義；
“香港”	指	中國香港特別行政區；
“國際財務報告準則”	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》； 《國際財務報告準則》包括國際會計準則；

“上市規則”	指	聯交所證券上市規則；
“債券”	指	建議將由本行發行的二級資本債券；
“建議債券發行”	指	建議的債券發行；
“聯交所”	指	香港聯合交易所有限公司；
“美國”	指	美利堅合眾國、其領土及屬地及受其司法管轄的所有地區；
“美國證券法”	指	一九三三年美國證券法（經修訂）及其下頒佈的規則及規例。

中國工商銀行股份有限公司

董事會

中國，北京

2015年9月13日

截至本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事姜建清先生、易會滿先生、張紅力先生和王希全先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永森先生、衣錫群先生和梁定邦先生。

附錄



審閱報告及中期財務報告

- 審閱報告
- 中期財務報告
- 未經審計補充財務信息

目錄

	頁次		頁次
審閱報告	2	23. 物業和設備	34
未經審計中期合併財務報表		24. 遞延所得稅資產和負債	35
利潤表	3	25. 其他資產	36
綜合收益表	4	26. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	37
財務狀況表	5	27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	37
股東權益變動表	6	28. 賣出回購款項	38
現金流量表	9	29. 存款證	38
未經審計中期財務報告附註		30. 客戶存款	38
1. 公司簡介	11	31. 已發行債務證券	38
2. 編製基礎及會計政策	11	32. 其他負債	42
3. 利息淨收入	14	33. 股本	42
4. 手續費及佣金淨收入	15	34. 優先股	43
5. 交易淨收入	15	35. 儲備	45
6. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	15	36. 其他綜合收益	46
7. 金融投資淨收益	16	37. 收購子公司	47
8. 其他營業淨收入	16	38. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	47
9. 營業費用	17	39. 合併現金流量表附註	49
10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	17	40. 金融資產的轉讓	50
11. 所得稅費用	18	41. 股票增值權計劃	51
12. 股利	19	42. 承諾和或有負債	51
13. 每股收益	19	43. 委託資金及貸款	52
14. 現金及存放中央銀行款項	20	44. 質押資產	52
15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	45. 受託業務	52
16. 為交易而持有的金融資產	22	46. 關聯方披露	53
17. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	22	47. 分部信息	58
18. 衍生金融工具	22	48. 金融工具風險管理	63
19. 買入返售款項	26	49. 金融工具的公允價值	87
20. 客戶貸款及墊款	26	50. 其他事項	93
21. 金融投資	28	51. 報告期後事項	93
22. 對聯營及合營公司的投資	31	52. 比較數據	93
		53. 未經審計中期財務報告的批准	93
		未經審計補充財務信息	94

審閱報告



致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第3頁至第93頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2015年6月30日的合併財務狀況表、截至2015年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及財務報告附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2015年8月27日

未經審計中期合併利潤表

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

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

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本財務報告附註12中。

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併綜合收益表

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

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

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併財務狀況表

2015年6月30日

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

姜建清

董事長

易會滿

副董事長兼行長

劉亞幹

財會機構總經理

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

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

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

(i) 為境外分行和子公司提取盈餘公積人民幣6.10億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣8.98億元。

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

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

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

(i) 為境外分行和子公司提取盈餘公積人民幣2.16億元。

(ii) 為子公司提取一般準備人民幣5.52億元。

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2015年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣5.20億元。

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

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

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

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2015年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

刊載於第11頁至第93頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期財務報告附註

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

1. 公司簡介

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

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

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

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

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

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

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

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

會計判斷和會計估計

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

合併基礎

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

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

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

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本集團的權益。

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

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

於報告期末，本行的主要子公司列示如下：

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

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

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

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

重要會計政策

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

對《國際會計準則第19號—僱員福利》的修訂—設定受益計劃：僱員提存金

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

採用該修訂對本集團的財務狀況或經營成果無重大影響。

未經審計中期財務報告附註

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

國際財務報告準則年度改進2010–2012年度期間

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

國際財務報告準則年度改進2011–2013年度期間

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

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

3. 利息淨收入

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

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

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

4. 手續費及佣金淨收入

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

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

5. 交易淨收入

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

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

6. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

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

以上金額為初始確認時就指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債的買賣損益、利息收支和公允價值變動損益。

未經審計中期財務報告附註

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

7. 金融投資淨收益

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

8. 其他營業淨收入

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

(i) 淨保險業務收入具體列示如下：

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

9. 營業費用

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

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

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

11. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

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

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

12. 股利

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

13. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

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

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

稀釋每股收益的具體計算如下：

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

14. 現金及存放中央銀行款項

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

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

15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

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

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

減值準備變動情況如下：

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

16. 為交易而持有的金融資產

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

17. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

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

18. 衍生金融工具

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

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

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

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

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2015年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,163,367	880,240	108,629	5,112	2,157,348	28,590	(28,567)
買入貨幣期權	27,440	50,131	1,049	—	78,620	264	—
賣出貨幣期權	20,948	23,041	42	—	44,031	—	(259)
	1,211,755	953,412	109,720	5,112	2,279,999	28,854	(28,826)
利率衍生工具：							
利率掉期	118,110	371,910	614,925	143,366	1,248,311	27,825	(27,844)
利率遠期	118,037	179,127	167,231	—	464,395	74	(123)
買入利率期權	52,381	3,453	1,495	—	57,329	95	—
賣出利率期權	54,693	3,425	1,217	15	59,350	—	(63)
	343,221	557,915	784,868	143,381	1,829,385	27,994	(28,030)
商品衍生工具及其他	870,400	354,426	64,248	915	1,289,989	12,809	(9,934)
	2,425,376	1,865,753	958,836	149,408	5,399,373	69,657	(66,790)

	2014年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,015,906	753,091	92,944	4,237	1,866,178	19,068	(20,281)
買入貨幣期權	12,670	32,181	301	—	45,152	165	—
賣出貨幣期權	9,564	6,919	99	—	16,582	—	(140)
	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)
利率遠期	5,198	11,219	819	—	17,236	2	(5)
	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)
	1,299,273	944,733	247,508	38,054	2,529,568	24,048	(24,191)

未經審計中期財務報告附註

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

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

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

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

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

公允價值套期

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

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

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

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

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

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

19. 買入返售款項

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

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

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

20. 客戶貸款及墊款

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

減值準備變動如下：

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

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類的減值準備變動如下：

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

未經審計中期財務報告附註

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

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

21. 金融投資

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

(a) 應收款項類投資

應收款項類投資按攤餘成本列示，包括以下各項：

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

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

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

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

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

- (i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值損失。截至2015年6月30日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣0.49億元(2014年12月31日：人民幣0.75億元)，已減值的權益投資賬面價值為人民幣5.71億元(2014年12月31日：人民幣5.93億元)。本報告期間可供出售債券轉回減值損失金額為人民幣0.14億元(截至2014年6月30日止六個月：計提當期減值損失人民幣0.02億元)。權益投資本報告期末未計提減值損失(截至2014年6月30日止六個月：人民幣0.81億元)。
- (ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本報告期間未處置此類權益投資(截至2014年6月30日止六個月：人民幣2.44億元)，本報告期間無處置這些權益投資產生的收益(截至2014年6月30日止六個月：人民幣2.13億元)。

(d) 持有至到期投資和以成本計量的可供出售類權益投資減值準備變動如下：

	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計
2014年1月1日	142	803	945
本年計提	41	—	41
本年轉回	(38)	—	(38)
本年處置	(3)	(195)	(198)
其他變動	—	62	62
2014年12月31日和2015年1月1日	142	670	812
本期計提	1	—	1
本期轉回	(10)	—	(10)
其他變動	3	—	3
2015年6月30日	136	670	806

22. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		2015年6月30日	2014年12月31日
投資聯營公司	(a)	25,752	27,005
投資合營公司	(b)	1,825	1,914
		27,577	28,919

		2015年6月30日	2014年12月31日
分佔淨資產		17,203	16,954
商譽		10,722	12,313
		27,925	29,267
減：減值準備		(348)	(348)
		27,577	28,919

未經審計中期財務報告附註

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

(a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報告有重要影響的聯營公司的詳情如下：

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

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

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

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

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

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

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

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

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

上述聯營公司均採用權益法核算。

(b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

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

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

上述合營公司均採用權益法核算。

未經審計中期財務報告附註

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

23. 物業和設備

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

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

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

24. 遞延所得稅資產和負債**(a) 按性質分析**

遞延所得稅資產：

	2015年6月30日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	104,553	26,126	104,244	25,807
可供出售金融資產公允價值變動	(13,632)	(3,390)	(5,457)	(1,341)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(3,357)	(835)	(2,400)	(602)
應付職工費用	20,971	5,243	25,791	6,448
其他	(20,852)	(5,107)	(22,701)	(5,554)
	87,683	22,037	99,477	24,758

遞延所得稅負債：

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

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

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

未經審計中期財務報告附註

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

遞延所得稅資產：

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

遞延所得稅負債：

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

遞延所得稅負債：

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

本集團於報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

25. 其他資產

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

26. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

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

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

本行本期信用點差沒有重大變化，截至2015年6月30日止六個月及2014年度，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

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

未經審計中期財務報告附註

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

28. 賣出回購款項

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

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

29. 存款證

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

30. 客戶存款

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

31. 已發行債務證券

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

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

(1) 次級債券**(a) 本行發行：**

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

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

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

(b) 子公司發行：

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

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

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

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

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

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

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

(2) 可轉換公司債券

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

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

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

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

(3) 其他已發行債務證券

截至2015年6月30日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

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

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

子公司發行：

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

未經審計中期財務報告附註

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

32. 其他負債

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

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

33. 股本

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

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

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

34. 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

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

(b) 主要條款

(i) 股息

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

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

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

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息發放條件

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

(iii) 股息制動機制

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

(iv) 清償順序及清算方法

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

未經審計中期財務報告附註

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

(v) 強制轉股條件

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

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

(vi) 贖回條款

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

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

人民幣優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具		優先股			合計
		美元 優先股	歐元 優先股	人民幣 優先股	
2015年1月1日	數量(百萬股)	147	40	120	307
	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	不適用
	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	34,549
本期增加	數量(百萬股)	—	—	—	—
	原幣(百萬元)	—	—	—	不適用
	折合人民幣(百萬元)	—	—	—	—
本期減少	數量(百萬股)	—	—	—	—
	原幣(百萬元)	—	—	—	不適用
	折合人民幣(百萬元)	—	—	—	—
2015年6月30日	數量(百萬股)	147	40	120	307
	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	不適用
	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	34,549

(d) 股利的設定機制

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

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

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

(e) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

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

35. 儲備**(a) 資本公積**

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積*(i) 法定盈餘公積*

根據《中華人民共和國公司法》及公司章程，本行需要按當年淨利潤的10%提取法定盈餘公積。當本行法定盈餘公積累計額為本行註冊資本的50%以上時，可以不再提取法定盈餘公積。

經股東大會批准，本行提取的法定盈餘公積可用於彌補本行的虧損或者轉增本行的資本。在運用法定盈餘公積轉增資本時，所留存的法定盈餘公積不得少於轉增前註冊資本的25%。

(ii) 任意盈餘公積

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

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

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

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

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

未經審計中期財務報告附註

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

(e) 外幣報表折算差額

外幣報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

36. 其他綜合收益

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

37. 收購子公司

(1) 工銀標準

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

(2) 土耳其Tekstilbank

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

38. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

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

	2015年6月30日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
理財產品	—	13,976	—	200
專項資產管理計劃	—	737	176,072	27,669
信託計劃	—	—	—	10,892
資產支持證券	133	5,391	—	130
	133	20,104	176,072	38,891

	2014年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
理財產品	—	3,672	—	200
專項資產管理計劃	—	—	139,004	190
信託計劃	—	—	—	11,225
資產支持證券	465	4,666	—	1,328
	465	8,338	139,004	12,943

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

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

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

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

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

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

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

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

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

39. 合併現金流量表附註**現金及現金等價物**

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

40. 金融資產的轉讓

在日常業務中，本集團進行的某些交易會將已確認的金融資產轉讓給第三方或特殊目的信託。這些金融資產轉讓若符合終止確認條件的，相關金融資產全部或部分終止確認。當本集團保留了已轉讓資產的絕大部分風險與回報時，相關金融資產轉讓不符合終止確認的條件，本集團繼續在財務狀況表中確認上述資產。

賣出回購交易及證券借出交易

全部未終止確認的已轉讓金融資產主要為賣出回購交易中作為擔保物交付給交易對手的證券及證券借出交易中借出的證券，此種交易下交易對手在本集團無任何違約的情況下，可以將上述證券出售或再次用於擔保，但同時需承擔在協議規定的到期日將上述證券歸還於本集團的義務。在某些情況下，若相關證券價值上升或下降，本集團可以要求交易對手支付額外的現金作為抵押或需要向交易對手歸還部分現金抵押物。對於上述交易，本集團認為本集團保留了相關證券的大部分風險和報酬，故未對相關證券進行終止確認。同時，本集團將收到的現金抵押品確認為一項金融負債。

下表為已轉讓給第三方而不符合終止確認條件的金融資產及相關金融負債的賬面價值分析：

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

信貸資產證券化

本集團將信貸資產出售給特殊目的信託，再由特殊目的信託向投資者發行資產支持證券。

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

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

41. 股票增值權計劃

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

42. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

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

(b) 經營性租賃承諾

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

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

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

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

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

(d) 未決訴訟

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

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

(e) 國債兌付承諾

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

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

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

43. 委託資金及貸款

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

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

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

44. 質押資產

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

45. 受託業務

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

46. 關聯方披露

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

(a) 對本行有重大影響的股東*(i) 財政部*

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

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末／年末餘額：		
中國國債和特別國債	1,019,198	1,037,908

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
購買的國債	26,907	62,424
贖回的國債	44,805	52,856
國債利息收入	18,248	17,443
本期利率區間：	%	%
債券投資	1.15至8.75	1.77至6.34

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

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

(ii) 匯金公司

於2015年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)直接持有本行約34.71% (2014年12月31日：約35.12%) 的已發行股本。匯金公司成立於2003年12月16日，是依據《中華人民共和國公司法》由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本人民幣8,282.09億元，實收資本人民幣8,282.09億元。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國家授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

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

未經審計中期財務報告附註

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

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

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

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

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

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

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

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

(b) 子公司

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末／年末餘額：		
債券投資	17,041	13,768
存放和拆放同業及其他金融機構款項	253,647	195,574
貸款	23,543	18,308
衍生金融資產	2,779	1,653
同業及其他金融機構存放和拆入款項	263,774	210,237
衍生金融負債	2,957	1,984
信貸承諾	119,878	127,089
應收款項類投資	15,000	—

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
債券投資利息收入	127	13
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	345	224
貸款利息收入	69	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	403	369
交易淨支出	—	191
手續費及佣金淨收入	781	248
本期利率區間：	%	%
債券投資	0.76至4.50	1.56至3.15
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至4.90	0.30至5.65
貸款	1.20至6.46	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0.0125至7.44	0.50至6.16

與控股子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

未經審計中期財務報告附註

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

(c) 聯營公司及其子公司

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末／年末餘額：		
存放同業款項和拆出資金	2,931	62
貸款	67	106
同業存放及拆入款項	16,795	566
存款	67	40

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
存放同業款項和拆出資金利息收入	24	—
貸款利息收入	1	3
同業存放及拆入款項利息支出	78	5
本期利率區間：	%	%
存放同業款項和拆出資金	0至0.35	0.09至1.90
貸款	2.69	2.23
同業存放及拆入款項	0.01至5.50	0.35至1.90
存款	0至0.56	—

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

(d) 合營公司及其子公司

	2015年6月30日	2014年12月31日
期末／年末餘額：		
存款	21	—

	截至6月30日止六個月	
	2015年	2014年
本期交易：		
存款利息支出	—	—
本期利率區間：	%	%
存款	0.01至1.15	0.35至0.58

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

(e) 關鍵管理人員

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

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

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

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

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

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

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

(f) 企業年金基金

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

(g) 與中國國有企業的交易

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

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

47. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

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

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

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

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

未經審計中期財務報告附註

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

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

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

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

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

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

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

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

未經審計中期財務報告附註

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

(b) 地理區域信息(續)

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

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

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

(i) 包括交易淨收入、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失、金融投資淨收益和其他營業淨收入。

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

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

48. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

(a) 信用風險

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

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

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

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

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

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

風險集中度

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

貸款減值評估

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

單項評估

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

(a) 信用風險(續)

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

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

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

組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

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

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

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

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

單項金額並不重大的同類貸款

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

(a) 信用風險(續)

並無客觀減值證據的單項評估貸款

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

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

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

擔保物

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

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

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

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

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

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

(a) 信用風險(續)

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

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

(ii) 風險集中度

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

未經審計中期財務報告附註

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

(a) 信用風險 (續)

按地區分佈

本集團不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

2015年6月30日

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

上述各地區的組成部分請見附註47(b)地理區域信息。

2014年12月31日

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

上述各地區的組成部分請見附註47(b)地理區域信息。

(a) 信用風險(續)**按行業分佈**

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

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

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

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

未經審計中期財務報告附註

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

(a) 信用風險 (續)

既未逾期也未減值

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款：

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

已逾期但未減值

於報告期末，本集團已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

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

已減值

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

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

(a) 信用風險(續)**經重組的客戶貸款及墊款**

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

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

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

以物抵債的擔保物

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

(iv) 債券投資

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

本集團債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

2015年6月30日

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

未經審計中期財務報告附註

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

(a) 信用風險 (續)

2014年12月31日

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

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

(b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

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

(b) 流動性風險(續)

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析如下：

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

2015年6月30日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

未經審計中期財務報告附註

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

(b) 流動性風險(續)

2014年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限 (***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	538,177	-	-	-	-	-	2,985,445	3,523,622
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	362,407	645,635	113,831	99,055	30,310	-	-	1,251,238
為交易而持有的金融資產	-	155	3,693	27,449	2,007	686	383	34,373
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	795	19,025	39,189	122,230	113,550	13,506	4,160	312,455
衍生金融資產	-	4,496	5,525	10,483	2,524	1,020	-	24,048
客戶貸款及墊款	37,605	747,392	865,101	2,631,307	2,697,265	3,690,574	99,506	10,768,750
金融投資	-	39,298	134,162	416,039	2,311,141	1,171,357	14,412	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	-	-	28,919	28,919
物業和設備	-	-	-	-	-	-	199,280	199,280
其他	174,503	24,360	18,882	58,129	27,051	37,089	40,845	380,859
資產合計	1,113,487	1,480,361	1,180,383	3,364,692	5,183,848	4,914,232	3,372,950	20,609,953
負債：								
向中央銀行借款	-	-	295	150	186	-	-	631
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	53,267	206,035	265,024	58,708	6,351	-	-	589,385
衍生金融負債	-	4,210	5,639	10,612	2,731	999	-	24,191
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	922,373	494,320	264,540	191,326	15,779	31,858	-	1,920,196
存款證	-	33,936	53,404	66,727	21,738	443	-	176,248
客戶存款	7,908,683	999,881	1,291,090	3,361,635	1,958,020	37,292	-	15,556,601
已發行債務證券	-	4,606	11,189	13,091	46,806	203,898	-	279,590
其他	187,518	63,224	72,135	141,568	49,964	11,398	-	525,807
負債合計	9,071,841	1,806,212	1,963,316	3,843,817	2,101,575	285,888	-	19,072,649
流動性淨額	(7,958,354)	(325,851)	(782,933)	(479,125)	3,082,273	4,628,344	3,372,950	1,537,304

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

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

(b) 流動性風險(續)

2015年6月30日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

2015年6月30日

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

(*) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

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

(b) 流動性風險(續)

2014年12月31日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

2014年12月31日

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

(*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)**(iii) 信貸承諾按合同到期日分析**

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

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

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

(c) 市場風險

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

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

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

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

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

(c) 市場風險 (續)

(i) 風險價值(VaR)

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

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

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

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

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

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

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

(c) 市場風險(續)**(ii) 利率風險**

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

本集團採用以下方法管理利率風險：

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

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

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

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

(c) 市場風險 (續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2015年6月30日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2014年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,097,706	—	—	—	425,916	3,523,622
存放和拆放同業及						
其他金融機構款項(*)	1,117,192	101,192	27,269	—	5,585	1,251,238
為交易而持有的金融資產	4,327	27,444	1,553	666	383	34,373
指定為以公允價值計量且						
其變動計入當期損益的						
金融資產	59,088	122,379	112,527	13,506	4,955	312,455
衍生金融資產	—	—	—	—	24,048	24,048
客戶貸款及墊款	6,336,158	4,053,430	159,555	146,863	72,744	10,768,750
金融投資	336,616	534,238	2,074,855	1,129,018	11,682	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	—	—	—	—	28,919	28,919
物業及設備	—	—	—	—	199,280	199,280
其他	2,518	9,153	—	—	369,188	380,859
資產合計	10,953,605	4,847,836	2,375,759	1,290,053	1,142,700	20,609,953
負債：						
向中央銀行借款	295	150	186	—	—	631
指定為以公允價值計量且						
其變動計入當期損益的						
金融負債	471,059	58,708	6,351	—	53,267	589,385
衍生金融負債	—	—	—	—	24,191	24,191
同業及其他金融機構存放和						
拆入款項(**)	1,675,165	193,198	15,158	30,487	6,188	1,920,196
存款證	103,831	64,932	7,042	443	—	176,248
客戶存款	9,727,351	3,360,963	1,953,002	34,420	480,865	15,556,601
已發行債務證券	23,343	21,977	32,344	201,926	—	279,590
其他	—	—	—	—	525,807	525,807
負債合計	12,001,044	3,699,928	2,014,083	267,276	1,090,318	19,072,649
利率風險敞口	(1,047,439)	1,147,908	361,676	1,022,777	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險 (續)

(iii) 匯率風險

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

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

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

下表針對本集團存在外匯風險敞口的主要幣種，列示了貨幣性資產和貨幣性負債及預計未來現金流對匯率變動的敏感性分析。其計算了當其他項目不變時，外幣對人民幣匯率的合理可能變動對稅前利潤和權益的影響。負數表示可能減少稅前利潤或權益，正數表示可能增加稅前利潤或權益。下表中所披露的影響金額是建立在本集團期末外匯敞口保持不變的假設下，並未考慮本集團有可能採取的致力於消除外匯敞口對利潤帶來不利影響的措施。

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

上表列示了美元及港元相對人民幣貶值1%對稅前利潤及權益所產生的影響，若上述幣種以相同幅度升值，則將對稅前利潤和權益產生與上表相同金額方向相反的影響。

(c) 市場風險(續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

2015年6月30日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

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

(c) 市場風險 (續)

2014年12月31日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

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

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

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

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

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

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

(d) 資本管理(續)

本集團按照銀監會核准的資本管理高級方法計算的核心一級資本充足率、一級資本充足率及資本充足率如下：

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

49. 金融工具的公允價值

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

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

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

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

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

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

金融投資

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

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

衍生工具

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

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

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

未經審計中期財務報告附註

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

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

2015年6月30日

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

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2014年12月31日

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

未經審計中期財務報告附註

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

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

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

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

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

第三層級金融工具本報告期間損益影響如下：

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

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

(c) 層級之間轉換*(i) 第一層級及第二層級之間轉換*

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

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

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

(ii) 第二層級及第三層級之間轉換

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

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

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

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

未經審計中期財務報告附註

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

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

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

本集團

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

本集團

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

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

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

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

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

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

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

50. 其他事項**(a) 境內優先股非公開發行**

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

(b) 認購永豐銀行20%股份

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

51. 報告期後事項

截至本報告日，本集團並無需要披露的重大報告期後事項。

52. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本期間之列報要求。

53. 未經審計中期財務報告的批准

本中期財務報告經本行董事會於2015年8月27日決議批准及授權發佈。

未經審計補充財務信息

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

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

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

(b) 流動性比例

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

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

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

(c) 非人民幣的外匯風險

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

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

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

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

(d) 國際債權

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

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

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

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

未經審計補充財務信息

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

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

2015年6月30日

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

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

2014年12月31日

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

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(ii)項。

(ii) 逾期客戶貸款及墊款

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

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

(iii) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2015年6月30日

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

未經審計補充財務信息

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

2014年12月31日

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

(iv) 已重組的客戶貸款及墊款

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

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

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

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

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

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

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

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

未經審計補充財務信息

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

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

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

未經審計補充財務信息

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

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

(ii) 集團口徑的資產負債表

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

* 按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

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

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

* 按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

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

未經審計補充財務信息

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

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

(iv) 合格資本工具主要特徵

截至2015年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

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

未經審計補充財務信息

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

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

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

未經審計補充財務信息

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

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

(i) 槓桿率披露

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

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