



中国工商银行股份有限公司

(股票代码: 601398)

2015 半年度报告

# 目录

1. 释义 .....	3
2. 重要提示 .....	4
3. 公司基本情况简介 .....	5
4. 财务概要 .....	8
5. 董事长致辞 .....	11
6. 行长致辞 .....	16
7. 讨论与分析 .....	20
7.1 经济金融及监管环境 .....	20
7.2 财务报表分析 .....	22
7.3 业务综述 .....	40
7.4 风险管理 .....	57
7.5 资本管理 .....	70
7.6 展望 .....	72
7.7 根据监管要求披露的其他信息 .....	74
8. 根据《资本办法》要求披露的信息 .....	78
9. 股本变动及主要股东持股情况 .....	82
10. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况 .....	87
11. 重要事项 .....	90
12. 审阅报告及中期财务报告 .....	97
13. 董事、高级管理人员关于 2015 年半年度报告的确认意见 .....	98
14. 备查文件目录 .....	99
15. 境内外机构名录 .....	100

# 1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工行转债	指	中国工商银行股份有限公司 A 股可转换公司债券
工银阿根廷	指	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银标准	指	工银标准银行公众有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银美国	指	中国工商银行（美国）
工银马来西亚	指	中国工商银行马来西亚有限公司
工银莫斯科	指	中国工商银行（莫斯科）股份公司
工银欧洲	指	中国工商银行（欧洲）有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银新西兰	指	中国工商银行（新西兰）有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
可转债	指	可转换公司债券
人民银行	指	中国人民银行
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	指	中国银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》

## 2. 重要提示

中国工商银行股份有限公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

2015 年 8 月 27 日，本行董事会审议通过了《2015 年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

经 2015 年 6 月 19 日举行的 2014 年度股东年会批准，本行已向截至 2015 年 7 月 6 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.554 元（含税），共计分派股息人民币 910.26 亿元。本行不宣派 2015 年中期股息，不进行公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2015 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一五年八月二十七日

本行法定代表人姜建清、主管财会工作负责人易会满及财会机构负责人刘亚干声明并保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划亦不构成本行对投资者的实质承诺。故投资者不应对其过分依赖。

### 3. 公司基本情况简介

1. 法定中文名称：中国工商银行股份有限公司（简称“中国工商银行”）
2. 法定英文名称：INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED (缩写“ICBC”)
3. 法定代表人：姜建清
4. 注册和办公地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
邮政编码：100140  
联系电话：86-10-66106114  
业务咨询及投诉电话：86-95588  
网址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com
5. 香港主要运营地点：香港中环花园道 3 号中国工商银行大厦 33 楼
6. 授权代表：易会满、胡浩
7. 董事会秘书、公司秘书：胡浩  
联系地址：中国北京市西城区复兴门内大街 55 号  
联系电话：86-10-66108608  
传 真：86-10-66107571  
电子信箱：ir@icbc.com.cn
8. 信息披露报纸：  
《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》
9. 登载 A 股半年度报告的中国证监会指定互联网网址：www.sse.com.cn  
登载 H 股中期报告的香港联交所的“披露易”网页：www.hkexnews.hk
10. 法律顾问  
中国内地：  
北京市金杜律师事务所  
中国北京市朝阳区东三环中路 7 号北京财富中心写字楼 A 座 40 层  
北京市君合律师事务所  
中国北京市东城区建国门北大街 8 号华润大厦 20 层  
中国香港：

安理国际律师事务所  
香港中环交易广场第三座 9 楼  
年利达律师事务所  
香港中环遮打道历山大厦 10 楼

11. 股份登记处

A 股:

中国证券登记结算有限责任公司上海分公司  
中国上海市浦东新区陆家嘴东路 166 号中国保险大厦 3 层  
电话: 86-4008058058

H 股:

香港中央证券登记有限公司  
香港湾仔皇后大道东 183 号合和中心 17M 楼  
电话: 852-28628555  
传真: 852-28650990

12. 本半年度报告备置地点: 本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股:

上海证券交易所  
股票简称: 工商银行  
股票代码: 601398

H 股:

香港联合交易所有限公司  
股票简称: 工商银行  
股份代号: 1398  
境外优先股:  
香港联合交易所有限公司  
股票简称: ICBC USDPREF1  
股份代号: 4603  
股票简称: ICBC EURPREF1

股份代号：4604

股票简称：ICBC CNHPREF1-R

股份代号：84602

14. 报告期内的注册变更情况

首次注册登记日期：1985 年 11 月 22 日

登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局

企业法人营业执照注册号：100000000003965

金融许可证机构编码：B0001H111000001

税务登记号：京税证字 110102100003962

组织机构代码：10000396-2

15. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：宋晨阳、李砾

国际审计师：

毕马威会计师事务所

香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

## 4. 财务概要

(本半年度报告所载财务数据及指标按照中国会计准则编制, 除特别说明外, 为本行及本行所属子公司合并数据, 以人民币列示。)

### 4.1 财务数据

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
<b>经营成果 (人民币百万元)</b>			
利息净收入	252,087	237,607	215,889
手续费及佣金净收入	77,120	73,228	67,382
营业收入	356,242	328,425	298,607
业务及管理费	79,550	78,674	72,698
资产减值损失	41,951	24,167	21,941
营业利润	193,349	193,506	178,393
税前利润	194,678	194,090	178,841
净利润	149,426	148,381	138,477
归属于母公司股东的净利润	149,021	148,100	138,347
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 <sup>(1)</sup>	148,176	147,676	138,003
经营活动产生的现金流量净额	1,083,849	418,091	142,724
<b>每股计 (人民币元)</b>			
基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.42	0.42	0.40
稀释每股收益 <sup>(2)</sup>	0.42	0.42	0.39
扣除非经常性损益后的基本每股收益 <sup>(2)</sup>	0.42	0.42	0.39
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
<b>资产负债 (人民币百万元)</b>			
资产总额	22,417,295	20,609,953	18,917,752
客户贷款及垫款总额	11,642,085	11,026,331	9,922,374
公司类贷款	7,943,677	7,612,592	7,046,515
个人贷款	3,265,708	3,063,465	2,727,601
票据贴现	432,700	350,274	148,258
贷款减值准备	267,138	257,581	240,959
投资	4,882,824	4,433,237	4,322,244
负债总额	20,803,658	19,072,649	17,639,289
客户存款	16,287,768	15,556,601	14,620,825
公司存款	8,512,043	8,037,133	7,503,497
个人存款	7,508,574	7,188,607	6,895,839
其他存款	267,151	330,861	221,489



同业及其他金融机构存放款项	2,123,898	1,106,776	867,094
拆入资金	438,877	432,463	402,161
归属于母公司股东的权益	1,603,025	1,530,859	1,274,134
股本	356,407	353,495	351,390
每股净资产 <sup>(3)</sup> (人民币元)	4.40	4.23	3.63
核心一级资本净额 <sup>(4)</sup>	1,560,058	1,486,733	1,266,841
一级资本净额 <sup>(4)</sup>	1,594,669	1,521,233	1,266,859
总资本净额 <sup>(4)</sup>	1,821,939	1,812,137	1,572,265
风险加权资产 <sup>(4)</sup>	12,860,745	12,475,939	11,982,187
<b>信用评级</b>			
标准普尔 (S&P) <sup>(5)</sup>	A/稳定	A/稳定	A/稳定
穆迪 (Moody's) <sup>(5)</sup>	A1/稳定	A1/稳定	A1/稳定

注：(1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料 - 1. 非经常性损益明细表”。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。

(4) 根据《资本办法》计算。

(5) 评级结果格式为：长期外币存款评级/前景展望。

## 4.2 财务指标

	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	2013 年 1-6 月
<b>盈利能力指标 (%)</b>			
平均总资产回报率 <sup>(1)</sup>	1.39*	1.51*	1.53*
加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	18.86*	21.77*	23.25*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 <sup>(2)</sup>	18.75*	21.71*	23.19*
净利息差 <sup>(3)</sup>	2.34*	2.43*	2.41*
净利息收益率 <sup>(4)</sup>	2.53*	2.62*	2.57*
风险加权资产收益率 <sup>(5)</sup>	2.36*	2.49*	2.69*
手续费及佣金净收入比营业收入	21.65	22.30	22.57
成本收入比 <sup>(6)</sup>	22.33	23.95	24.35
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2013 年 12 月 31 日
<b>资产质量指标 (%)</b>			
不良贷款率 <sup>(7)</sup>	1.40	1.13	0.94
拨备覆盖率 <sup>(8)</sup>	163.39	206.90	257.19
贷款拨备率 <sup>(9)</sup>	2.29	2.34	2.43
<b>资本充足率指标 (%)</b>			
核心一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	12.13	11.92	10.57
一级资本充足率 <sup>(10)</sup>	12.40	12.19	10.57
资本充足率 <sup>(10)</sup>	14.17	14.53	13.12
总权益对总资产比率	7.20	7.46	6.76
风险加权资产占总资产比率	57.37	60.53	63.34

注：\*为年化比率。

(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号 - 净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的规定计算。

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 根据《资本办法》计算。

## 5. 董事长致辞

2015 年上半年，在外部形势依然严峻复杂、一些困难和挑战甚至比预想还大的情况下，本行总体保持了平稳经营态势，而且经营发展在多方面、多领域呈现新亮点。我们希望通过这张中期“成绩单”的解读，回答好广大投资者的关注，同时也让社会各界更加真切地感受到本行在服务经济社会发展、推进创新转型等方面所做的不懈努力，以回馈大家的信任与支持。

### 一、怎样看待当前的盈利增长

新常态不仅意味着新变化，也需要我们要用新眼光看待新变化。上半年本行实现净利润 1,494 亿元，同比增长 0.7%。孤立地看，0.7%的盈利增幅较前些年有较大幅度的回落。但辩证和理性地看，既纵比又横比，既看总量又看结构，就会更多地发现在新常态下本行盈利增长的价值内涵。

首先，这是一个在复杂因素叠加影响下较为稳定的盈利增长。0.7%的增长是在今年经济下行压力加大、利率市场化进程再次提速、金融脱媒加剧的大背景下实现的，是新的市场环境下的新增长。而且从拨备前利润看，本行实现了同比 8.4%的增幅，展现了较好的成长性。上半年本行同比多计提了 75%即 180 亿元的贷款减值准备，这为我们处置和化解风险创造了空间。

其次，这是一个具有更大价值量的增长。从同业的纬度看，本行仍是全球净利润总量最大的银行；从历史的纬度看，现在每一个基点增速的内涵容量要远超以往，本行上半年利润相当于 2000 年之后 8 年同期的利润总和，或 2005 年股改后 3 年同期的利润总和。

第三，这是一个结构更优的增长。我们通过持续调整优化传统业务经营结构和加快新兴业务创新发展，正对本行盈利增长形成多点支撑和多源动力。如在连续多次降息和存款利率浮动上限扩大带来利差收窄的情况下，本行通过优化资产负债结构、统筹加强境内外资金营运等措施，实现了 6%的利息净收入增长。在进一步规范中间业务经营和加大减费让利力度的基础上，加快中间业务创新发展，实现手续费及佣金收入同比增长 7.5%。尤其是抓住资本市场活跃契机，积极推

动资产管理等相关金融服务的发展，基金代销、对公资产服务、私人银行、第三方存管、个人理财、基础资产托管等产品线收入均实现 50% 以上的增幅；兼并收购、股权融资等投行重点产品线收入保持 20% 以上的较快增长。零售业务经营贡献接近 40%，在经济周期性变化中，其利润稳定器的作用更加突出。本行在综合化、国际化领域的前瞻性布局收到良好回报，上半年基金、租赁、保险等综合化子公司净利润同比增长 40%，境外机构税前利润同比增长 13%，对整个盈利增长起到积极拉动作用。

上半年本行获得数十个来自国内外媒体的奖项，特别是继获评 2014 年度英国《银行家》“全球最佳银行”后，又被《欧洲货币》冠以“全球新兴市场最佳银行”称号，成为亚洲第一家获此全球奖项的金融机构。以发展的眼光看待本行经营发展的内在逻辑和内涵支撑，我们有理由保持定力并充满信心，将盈利调整期作为消化风险的缓冲期、作为增长动能的积蓄期，以积极姿态迎接新一轮的健康持续发展。

## 二、怎样正确认识和应对不良贷款的增加

当前资产质量是决定银行经营态势的关键，也是境内外广泛关注的问题。在之前经济高增长背景下，本行实现了连续 12 年的不良贷款余额和比例双下降。随着经济增速放缓和经济结构调整的深化，银行资产质量持续承压。今年上半年本行不良贷款延续了从 2013 年出现的反弹态势，不良余额 1,635 亿元，比上年末增加 390 亿元，不良率上升 0.27 个百分点至 1.40%。我们认为，不良贷款增加是经济“三期叠加”背景下实体经济运行中的突出矛盾在银行业的体现，是经济金融发展过程中的客观现象。本行信贷风险总体可控，1.40% 的不良率在全球大银行中仍处于优良水平，拨备仍然充足。同时我们也清醒认识到，实体经济去产能过剩、去库存、去杠杆是一个较长期的过程，一些行业、区域的风险暴露呈现蔓延趋势，银行风险防控的堤坝可能还要经受一波接一波的风浪考验。

基于上述风险判断，本行相应完善了标本兼治的应对之策，通过“止血”、“清淤”和“固本”并举，打好风险防控化解的“组合拳”，不断完善适应经济新常态和金融新生态的风险管控新机制。健全大数据风险监控体系和总分行协同的风险排查处置机制，提高了对潜在风险贷款的识别力和治愈率。本着多花精力、

少花财力的原则，组建了不良资产处置专业团队，综合运用多种手段，努力提高处置效率和效益。本行还通过优化信贷从业人员资质认证制度、深化信贷流程改革、严格风险认定与责任追究等措施，进一步夯实信贷基础管理，塑造健康审慎的信贷文化。我们认为，中国发展仍处于重要战略机遇期、经济基本面长期趋好，再加上这些年本行财务实力和风险抵御能力不断增强，在风险管控和化解上也积累了一定经验，我们有信心打赢稳定资产质量这场硬仗，并不断推动风险管理水平迈上一个新台阶。

### 三、怎样找准服务实体经济的着力点

经济好才会金融好。促进实体经济提质增效是银行改善经营质态、稳定资产质量的基本出发点和立足点。本行紧密围绕新常态下实体经济的有效需求，以改进信贷管理和创新金融服务为着力点，努力在促进经济结构转型升级中优化自身经营结构，在支持新产业、新业态发展中培育本行新的业务增长点。我们建立了信贷增量与存量并轨管理的新机制，从过去主要围绕信贷增量做文章向注重经营好信贷存量转变，促进收回移位再贷资金向实体经济更急需、更高效的领域配置。上半年新增贷款 6,158 亿元，累放贷款 4.65 万亿元，相当于新增量的 8 倍，其中收回移位再贷 1.02 万亿元，加上新增实际新投放信贷总量 1.6 万亿元。我们统筹运用商行+投行+租赁、信贷+非信贷、表内+表外、境内+境外的多元金融服务方式，更好支持实体经济的多样化需求，也打开了更加广阔的市场空间，加快了本行向轻资产、轻资本方向转型。我们在投向和结构上精准发力，突出支持实体经济发展的重点领域和薄弱环节。主动把握国家一带一路、京津冀一体化、长江经济带“三个支撑带”战略实施中的重大机遇，积极服务重点项目和重大工程。适应产业结构优化升级需要，大力支持“中国制造 2025”、战略性新兴产业、现代服务业、文化产业、现代农业等领域的发展。加快小微金融专营机构建设和服务模式创新，重点发展适合小微企业特点的小额、便捷、全线上、纯信用的产品，提高小微企业融资的便利性和可获得性。成立了个人信用消费金融中心，积极运用互联网技术创新消费信贷产品和服务模式，支持扩大消费和消费升级。总的看，在促进增量优化与存量盘活并重、融资服务与多元服务并重、支持重点领域与支持薄弱环节并重的过程中，本行实现了服务实体经济水平和自身可持续发展能力

的双提升。

#### 四、怎样发挥好改革创新驱动力

经济金融新常态到来的时候，变革本身也正成为一种新常态。机遇从不眷顾因循守旧、满足现状者，而是更多留给那些勇于和善于改革创新者。本行以稳健经营见长，但直面变化、变中求新也是我们固有气质的一部分。我们紧跟全面深化改革的时代主音，以更加务实进取的精神，推进重点领域和关键环节的改革落地见效。适应全面利率市场化趋势，完善了资产负债管理体系尤其是利率定价机制。实施风险加权资产与经济资本限额双线管理，以更加直观有效的压力传导强化了各机构的资本自我约束。优化了经营绩效考评体系，更加明晰了推动转型、加快创新与控制风险的战略导向。统筹推进一级分行转型发展试点，以及大中城市行、重点县支行和网点竞争力提升，推动各类机构梯次发展。我们顺应大众创业、万众创新的时代潮流，尤其是“互联网+”新经济形态发展趋势，加快将互联网基因注入金融肌体，全面创新互联网金融产品，运用互联网思维和大数据技术再造经营管理模式，同时也利用我们的互联网金融和跨界平台积极帮助各类企业实现“互联网+”行动计划，为实体经济添火助力。上半年，在成功举办 e-ICBC 战略发布会、成立互联网金融营销中心、开展网点 O2O 购物体验等一系列措施的紧密发力下，本行以“三大平台”和“三大产品线”为主体的互联网金融呈现加速发展态势。如我们的“融 e 购”电商平台突出了以融资、支付支持销售、消费的特色，业务领域从 B2C 扩展到 B2B、B2G（企业与政府机构间的电子商务模式），从日常消费扩展到地产、旅游、汽车、教育、集中采购等，形成了跨市场的综合服务能力；“融 e 联”即时通讯平台颠覆了传统客户服务和营销方式，实现了对客户的远程实时服务和维护；直销银行平台以便捷高效的普惠金融方式，延伸了本行的金融服务覆盖面。我们以客户体验为本，持续完善支付、结算、投融资三大产品线，并正着手筹建具有开创性意义的网络融资中心，以互联网思维和大数据手段扩大实施信贷业务的标准化运营，为法人客户特别是小微客户，以及个人客户提供涵盖抵押、质押和纯信用的网络融资服务。中流击水，惟改革创新者进。改革的落地有声，创新的枝繁叶茂，日益呈现出拉动经营发展的乘数效应。

2015 年是本行实施新一轮十年纲要和三年规划的开启之年。下半年国内外经济发展环境仍错综复杂，既有很多有利条件和积极因素，也面临不少风险和挑战。本行将保持战略定力，积极主动作为，努力在改革创新上再添一把劲，在风险防控上再加一把力，在推动工作落实上再鼓一口气，把平稳健康的发展势头巩固住、保持好。

董事长：姜建清

二〇一五年八月二十七日

## 6. 行长致辞

上半年，面对错综复杂的宏观经济形势，本行主动适应经济新常态，坚持稳字当头，稳中求进，加快经营转型，深化改革创新，强化风险防范，总体保持了健康平稳的发展态势。

**本行坚持多渠道开源节流、降本增效，进一步增强了复杂环境下的稳定盈利能力。**从多维度看，上半年本行的盈利水平比较稳定，拨备前利润实现 2,366 亿元，同比增长 8.4%，在比去年同期多计提 75% 即 180 亿元的拨备基础上，净利润实现 1,494 亿元，同比增长 0.7%。从盈利结构上看，传统业务盈利平稳增长，我们注重加强金融改革持续深化背景下资产负债等传统业务的精细化管理，通过调整资产负债结构、压降高成本负债占比、统筹加强境内外资金营运等措施，实现利息净收入 2,521 亿元，同比增加 145 亿元。尤其是大零售业务抗周期性强、盈利贡献稳定的特点更加凸显，实现营业贡献 976 亿元，贡献占比接近 40%，同比提高 2.55 个百分点，成为集团利润的重要稳定器。中间业务收入合理增长，我们在严格规范管理、持续减费让利的基础上加快业务和服务创新，实现手续费及佣金收入 853 亿元，同比增长 7.5%。市场永远是多元的，经济周期变化中总会有一些新的市场机会，我们敏锐把握这些市场机会，培育和推动一大批新兴业务破茧而出、快速成长，大资管业务营业贡献达到 267 亿元，贡献占比同比提高 3.97 个百分点，成为集团利润新的增长极。国际化综合化经营效益日益显现，境外机构和综合化子公司实现净利润 109 亿元，同比增长 20.0%，对集团的盈利贡献逐步提升。我们深知，质量成本是最大的成本，风险损耗是最大的损耗。在努力增收的同时，着力强化成本管控，把信贷成本控制作为突出的重点，努力减少信贷成本对利润的消耗。同时，强化内部费用成本控制，不断优化财务资源配置，提高投入产出效益，集团成本收入比同比下降 1.62 个百分点至 22.33%，保持国际同业的较优水平。

**本行科学统筹信贷增量与存量、信贷与非信贷管理，进一步提升了服务实体经济的效能和自身经营发展能力。**上半年，集团新增本外币贷款 6,158 亿元，增幅 5.6%，累放贷款 4.65 万亿元。通过着力构建“四个统筹”机制，即统筹信



贷增量优化与存量调整机制、统筹境内与境外信贷资源配置机制、统筹信贷与非信贷融资业务机制、统筹融资业务与多元化金融服务机制，促进了资金利用效率和金融服务能力的进一步提升，不仅有力地支持了实体经济发展的重点领域和薄弱环节，也促进了信贷结构、融资结构的调整优化。到6月末，本行累计发放服务“一带一路”、京津冀协同发展和长江经济带建设融资3,244亿元，代表产业调整优化方向的先进制造业、现代服务业、文化产业和战略新兴产业新增贷款1,725.8亿元，占公司贷款增量的60.9%；考虑结构调整及核销因素，小微企业贷款新增1,056亿元，增幅为6.13%，高于全部各项贷款平均增幅，贷款客户同比增加2.16万户，申贷获得率提高至91%；个人消费和住房按揭贷款新增1,839亿元，同比多增169亿元，个人贷款余额达到3.3万亿元。累计支持“走出去”项目142个，承贷金额313亿美元。此外，积极通过非信贷融资方式满足实体经济多元化融资需求，累计办理债券承销、金融租赁、委托贷款等非信贷融资5,215亿元；主承销各类债务融资工具3,843亿元，居同业首位；银团贷款稳居亚太地区银团业务牵头行、簿记行榜首。

**本行积极创新和改进风险管理手段，进一步完善了集团全面风险管理体系。**面对新常态下不良贷款反弹的形势，本行将信用风险防控作为风险管理的重点，深入推进信贷资产质量管理和信贷基础管理“两大工程”，打好资产质量攻坚战，以非常之举来加强风险管制，多措并举遏制不良贷款反弹势头，确保资产质量基本稳定。强化重点领域风险管控，深入筛查潜在风险贷款，注重发挥信贷监督中心的“雷达”作用，运用大数据预警模型化解和整改风险融资4,600多亿元，收回融资2,300亿元；特别是钢铁、电解铝、水泥、平板玻璃和造船等5个产能严重过剩行业的不良贷款率较上年末下降0.15个百分点。强化基层信贷经营机构和从业人员的资质认证，信贷经营能力建设得到增强。上半年本行不良贷款率虽较上年末上升，但仍处于国内国际可比同业的较好水平。面对外部非法集资、金融诈骗风险向银行体系扩散传导趋势，本行认真落实从严治行各项措施，深入开展专项整治，切实防弊堵漏，尤其是持续深化与外部防范欺诈风险信息系统的对接应用，不断筑牢保护金融消费者权益的风险防火墙。坚持制度先行、透明运作、风险隔离的原则，加强跨市场业务风险防控，明确综合化子公司和代理销售、代理投资等资本市场相关业务线发展定位，合理把控发展速度和增长限额，确保风

险可见可控，相关业务经受住市场剧烈波动的考验。

**本行抢抓新机遇加快推动经营转型，进一步形成了多源动力、多点支撑的发展格局。**本行主动适应居民金融资产配置多元化、投融资工具不断丰富的新趋势，适时调整负债业务发展策略，发挥本行在资金结算、托管等方面的优势，上半年集团客户存款和同业存款合计增加 1.7 万亿元，同比多增 5,641 亿元，增长创近三年最好水平。把握中国资本市场活跃的契机，大力推动相关金融业务的发展，积极培育增长新引擎，个人客户金融资产总额突破 11 万亿元，银行卡发卡量达到 7.06 亿张，较上年末新增 4,388 万张，消费额超过 4 万亿元，同比增长 15.1%；其中信用卡发卡量 1.08 亿张，消费额突破 1.05 万亿元，保持发卡量、消费额亚太区域银行双第一；私人银行管理资产达 9,100 亿元，增长 23.7%；托管资产总净值超过 6.5 万亿元，增长 12.1%，保持中国第一大托管银行地位；理财产品余额 2.1 万亿元，增长 7.9%，巩固国内最大资产管理银行地位；兼并收购、股权融资等投资银行业务在连续多年高增长的基础上，继续保持较高增速，收入同比增长 36% 和 24%。本行积极响应互联网+行动计划，在同业率先发布 e-ICBC 互联网金融战略，以融 e 购电商平台、融 e 联移动金融信息服务平台、直销银行三大平台和支付、融资、投资交易三大产品线为主体的互联网金融业务实现爆发式增长。“融 e 购”总交易额累计达 2,044 亿元；“融 e 联”用户突破 130 万户；直销银行自年初上线以来交易额突破 230 亿元。同时，“工银 e 支付”客户突破 6,000 万户，交易额突破 800 亿元，是上年同期的 5.4 倍；网贷通、个人自助质押贷款等线上融资产品余额合计突破 4,000 亿元。账户原油、账户贵金属、账户基本金属和账户农产品等线上投资交易业务快速发展，账户原油交易量达到 604 亿元。互联网金融已经成为工商银行转型发展的新亮点新品牌。本行稳步推进国际化综合化发展，全球服务网络更趋完善。利雅得分行正式开业，仰光分行获颁牌照，收购标准银行公众有限公司 60% 股权完成交割并正式更名为工银标准银行公众有限公司，收购土耳其 Tekstilbank 75.5% 股权项目顺利交割，重点市场渗透率和本土化经营程度进一步提升。截至 6 月末，已在全球 42 个国家和地区建立起 399 家机构，并通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，与 147 个国家和地区的 1,604 家境外银行建立了代理行关系。境外机构总资产 2,690 亿美元，增长 14%。工银瑞信管理资产规模达 7,540 亿元，比上年增长 28%；工银租赁资

产规模达到 2,680 亿元，稳居国内同业第一；工银安盛实现保费收入 150 亿元，同比大幅增长 93.5%，综合化子公司对集团盈利贡献和战略协同作用不断增强。

百舸争流，奋楫者先。当前银行经营环境不确定因素增多，挑战前所未有，机遇无所不在。本行将科学研判和积极把握经营发展中的新形势、新变化、新机遇，以攻坚克难的勇气和锲而不舍的韧劲，认真抓好董事会确定的全年各项目标和战略部署的落实，努力创造可比同业的较优业绩，为本行新一轮十年发展战略纲要和三年发展规划的实施开好局、起好步。

行长：易会满

二〇一五年八月二十七日

## 7. 讨论与分析

### 7.1 经济金融及监管环境

2015 年上半年，全球经济整体上保持了温和复苏态势，但发达经济体和新兴经济体之间的增长分化趋势更加突出。美国经济温和反弹，内生增长动力对冲了出口不振的负面影响。欧洲经济小幅提速，QE 效果正逐步显现。日本经济复苏势头良好，上调消费税的冲击基本消除。新兴市场经济形势整体低迷，短期内难言见底。全球地缘局势动荡起伏，政治风险有所上升。国际金融市场波动性增强，美元汇率震荡升值，欧债市场风波再起，全球股市涨跌互现，国际金价震荡下行，原油价格先抑后扬。美元流动性大幅趋紧，港元流动性稍有趋紧。

2015 年上半年，中国经济主要指标逐步回暖，呈现缓中趋稳、稳中有好的发展态势。上半年国内生产总值(GDP)增长 7.0%。居民消费价格指数上涨 1.3%，社会消费品零售总额增长 10.4%，固定资产投资增长 11.4%，规模以上工业增加值增长 6.3%，进出口下降 6.9%。

人民银行继续实施稳健的货币政策，针对经济下行压力加大、外汇占款变化对流动性影响较大等复杂情况，在保持中性适度货币金融条件的同时，进一步增大调控的灵活性和主动性：普降金融机构存款准备金率，适当提供长期流动性，同时，完善差别准备金动态调整机制，鼓励金融机构将信贷资源更多配置到“三农”、小微企业及重大水利工程建设等重点领域和薄弱环节；下调人民币存贷款基准利率，同时，通过量价工具搭配共同引导市场利率下行，降低社会融资成本；完善个人住房信贷政策，稳步推进信贷资产证券化扩大试点；各项金融改革有序推进，存款利率浮动区间上限扩大至基准利率的 1.5 倍，《存款保险条例》正式出台，外汇管理体制改革进一步深化。国务院通过《商业银行法修正案(草案)》，将商业银行存贷比指标由法定监管指标转为流动性监测指标，增强金融机构扩大“三农”、小微企业等贷款的能力。中国银监会进一步推进民营银行试点，发布《关于促进民营银行发展的指导意见》，完善监管配套措施，丰富和完善银行业金融机构体系，激发民营经济活力。

上半年，货币供应量合理增长。6 月末，广义货币（M2）余额 133.34 万亿

元,增长 11.8%;人民币贷款余额 88.79 万亿元,增长 13.4%;人民币存款余额 131.83 万亿元,增长 10.7%;上半年社会融资规模增量为 8.81 万亿元。上证综指和深证成指分别上涨 32.2%和 30.2%。沪深两市流通股票市值增长 132.4%。债券市场累计发行各类债券 8.6 万亿元,比上年同期多发行 3.2 万亿元。人民币对美元汇率中间价为 6.1136 元,比上年末升值 0.09%。银行间市场国债收益率整体下降。

银行业资产规模稳步增长。6 月末,银行业金融机构(法人)总资产为 188.48 万亿元,增长 12.75%。商业银行不良贷款余额 10,919 亿元,不良贷款率 1.50%,拨备覆盖率 198.39%;核心一级资本充足率 10.48%,一级资本充足率 10.79%,资本充足率 12.95%。

2015 年下半年,发达经济体经济复苏步伐将有所加快。新兴市场经济体经济增长可能持续放缓。美元可能持续走强、油价金价下行压力显著。中国政府将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策。财政政策更有力度,在保持一定政府投资规模基础上,加大盘活财政存量资金力度,提高财政资金使用效益;深化财税体制改革,防范财政金融风险,实行全面规范、公开透明的预算管理制度,进一步推进营改增、消费税等税制改革,以及转移支付制度改革;进一步创新和完善地方政府举债融资机制;继续实行结构性减税和普遍性降费,减免小微企业相关行政事业性收费和政府性基金;推进“创新驱动战略”,进一步简政放权,推进投融资审批制度改革,全方位支持创新实践活动。综合运用数量、价格等多种货币政策工具,优化政策组合,保持适度流动性,实现货币信贷及社会融资规模合理增长;盘活存量,优化增量,改善融资结构和信贷结构,支持经济结构调整和转型升级;进一步推进利率市场化和人民币汇率形成机制改革,提高金融资源配置效率,完善金融调控机制。

## 7.2 财务报表分析

### 7.2.1 利润表项目分析

2015 年上半年，本行立足服务实体经济和满足消费者金融需求，持续推进经营转型和服务提升，实施严格的成本管理与风险防控，保持经营稳健和可持续发展。上半年实现净利润 1,494.26 亿元，同比增长 0.7%，年化平均总资产回报率 1.39%，年化加权平均净资产收益率 18.86%。营业收入 3,562.42 亿元，增长 8.5%，其中利息净收入 2,520.87 亿元，增长 6.1%；非利息收入 1,041.55 亿元，增长 14.7%。营业支出 1,628.93 亿元，增长 20.7%，其中业务及管理费 795.50 亿元，增长 1.1%，成本收入比下降至 22.33%；计提资产减值损失 419.51 亿元，增长 73.6%。所得税费用 452.52 亿元，下降 1.0%。

#### 利润表主要项目变动

人民币百万元，百分比除外				
项目	2015 年 1-6 月	2014 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	252,087	237,607	14,480	6.1
非利息收入	104,155	90,818	13,337	14.7
营业收入	356,242	328,425	27,817	8.5
减：营业支出	162,893	134,919	27,974	20.7
其中：营业税金及附加	21,667	20,493	1,174	5.7
业务及管理费	79,550	78,674	876	1.1
资产减值损失	41,951	24,167	17,784	73.6
其他业务成本	19,725	11,585	8,140	70.3
营业利润	193,349	193,506	(157)	(0.1)
加：营业外收支净额	1,329	584	745	127.6
税前利润	194,678	194,090	588	0.3
减：所得税费用	45,252	45,709	(457)	(1.0)
净利润	149,426	148,381	1,045	0.7
归属于：母公司股东	149,021	148,100	921	0.6
少数股东	405	281	124	44.1

#### 利息净收入

面对利率市场化改革与日趋激烈的市场竞争，本行加强资产负债主动管理，积极调整信贷结构，优化投资组合结构，强化流动性管理和利率定价管理，积极

扩展低成本负债业务，实现利息净收入稳定增长。2015 年上半年，利息净收入 2,520.87 亿元，同比增加 144.80 亿元，增长 6.1%，占营业收入的 70.8%。利息收入 4,372.95 亿元，增加 246.82 亿元，增长 6.0%；利息支出 1,852.08 亿元，增加 102.02 亿元，增长 5.8%。受 2014 年 11 月以来人民银行四次降息以及存款利率浮动区间调整政策的影响，2015 年上半年净利息差和净利息收益率分别为 2.34% 和 2.53%，同比均下降 9 个基点。

#### 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 1 - 6 月			2014 年 1 - 6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率 (%)
<b>资产</b>						
客户贷款及垫款	11,334,692	311,862	5.55	10,349,467	297,753	5.80
投资	4,169,349	82,664	4.00	4,006,223	77,490	3.90
非重组类债券	3,972,221	80,463	4.08	3,775,176	74,912	4.00
重组类债券 <sup>(2)</sup>	197,128	2,201	2.25	231,047	2,578	2.25
存放中央银行款项 <sup>(3)</sup>	3,302,124	24,538	1.50	3,046,399	23,695	1.57
存放和拆放同业及其他金融机构款项 <sup>(4)</sup>	1,316,323	18,231	2.79	885,134	13,675	3.12
<b>总生息资产</b>	<b>20,122,488</b>	<b>437,295</b>	<b>4.38</b>	<b>18,287,223</b>	<b>412,613</b>	<b>4.55</b>
非生息资产	1,489,681			1,383,544		
资产减值准备	(266,197)			(249,948)		
<b>总资产</b>	<b>21,345,972</b>			<b>19,420,819</b>		
<b>负债</b>						
存款	15,201,636	151,971	2.02	14,402,012	146,493	2.05
同业及其他金融机构存放和拆入款项 <sup>(4)</sup>	2,657,016	25,428	1.93	1,842,986	21,474	2.35
已发行债务证券	418,878	7,809	3.76	383,933	7,039	3.70
<b>总计息负债</b>	<b>18,277,530</b>	<b>185,208</b>	<b>2.04</b>	<b>16,628,931</b>	<b>175,006</b>	<b>2.12</b>
非计息负债	1,474,517			1,379,450		
<b>总负债</b>	<b>19,752,047</b>			<b>18,008,381</b>		
<b>利息净收入</b>		<b>252,087</b>			<b>237,607</b>	
<b>净利息差</b>			<b>2.34</b>			<b>2.43</b>
<b>净利息收益率</b>			<b>2.53</b>			<b>2.62</b>

注：(1)生息资产和计息负债的平均余额为每日余额的平均数，非生息资产、非计息负债及资产减值准备的平均余额为期初和期末余额的平均数。

(2)重组类债券包括华融债券和特别国债，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

(3)存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。

(4)存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

## 利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2015 年 1 - 6 月与 2014 年 1 - 6 月对比		
	增 / (减) 原因		净增 / (减)
	规模	利率	
<b>资产</b>			
客户贷款及垫款	26,940	(12,831)	14,109
投资	3,676	1,498	5,174
非重组类债券	4,053	1,498	5,551
重组类债券	(377)	-	(377)
存放中央银行款项	1,900	(1,057)	843
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	6,004	(1,448)	4,556
<b>利息收入变化</b>	<b>38,520</b>	<b>(13,838)</b>	<b>24,682</b>
<b>负债</b>			
存款	7,621	(2,143)	5,478
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	7,792	(3,838)	3,954
已发行债务证券	656	114	770
<b>利息支出变化</b>	<b>16,069</b>	<b>(5,867)</b>	<b>10,202</b>
<b>利息净收入变化</b>	<b>22,451</b>	<b>(7,971)</b>	<b>14,480</b>

注：规模的变化根据平均余额的变化衡量，利率的变化根据平均利率的变化衡量。由规模和利率共同引起的变化分配在规模变化中。

## 利息收入

### ◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 3,118.62 亿元，同比增加 141.09 亿元，增长 4.7%，主要是由于平均余额增加 9,852.25 亿元所致。贷款平均收益率下降 25 个基点，主要是受人民银行 2014 年 11 月、2015 年 3 月、5 月、6 月四次下调人民币贷款基准利率影响，新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平低于去年同期。

### 按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 1 - 6 月			2014 年 1 - 6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
短期贷款	3,862,135	91,723	4.79	3,620,723	90,179	5.02
中长期贷款	7,472,557	220,139	5.94	6,728,744	207,574	6.22
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>11,334,692</b>	<b>311,862</b>	<b>5.55</b>	<b>10,349,467</b>	<b>297,753</b>	<b>5.80</b>



## 按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 1 - 6 月			2014 年 1 - 6 月		
	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)	平均余额	利息收入	平均收益率 (%)
公司类贷款	7,029,913	204,597	5.87	6,685,215	202,508	6.11
票据贴现	373,525	9,577	5.17	141,016	4,594	6.57
个人贷款	3,113,081	82,958	5.37	2,791,921	78,055	5.64
境外业务	818,173	14,730	3.63	731,315	12,596	3.47
<b>客户贷款及垫款总额</b>	<b>11,334,692</b>	<b>311,862</b>	<b>5.55</b>	<b>10,349,467</b>	<b>297,753</b>	<b>5.80</b>

### ◆ 投资利息收入

投资利息收入 826.64 亿元，同比增加 51.74 亿元，增长 6.7%。其中，非重组类债券投资利息收入 804.63 亿元，增加 55.51 亿元，增长 7.4%，主要是由于报告期内本行抓住债券市场有利时机适度增加债券投资，优化投资结构，使得非重组类债券平均收益率上升 8 个基点所致。

重组类债券投资利息收入 22.01 亿元，同比减少 3.77 亿元，下降 14.6%，是由于 2014 年部分华融债券提前还款使得平均余额下降所致。

### ◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 245.38 亿元，同比增加 8.43 亿元，增长 3.6%，主要是由于本行客户存款增长使得存款准备金日均规模同比增加所致。

### ◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 182.31 亿元，同比增加 45.56 亿元，增长 33.3%，主要是由于平均余额同比增加 4,311.89 亿元所致。报告期内本行人民币资金相对宽松，在风险可控的前提下适度扩大资金融出规模，提高资金运作收益。

## 利息支出

### ◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,519.71 亿元，同比增加 54.78 亿元，增长 3.7%，占全部利息

支出的 82.1%。存款利息支出的增长主要是由于平均余额增加 7,996.24 亿元所致。人民银行 2014 年 11 月、2015 年 3 月、5 月、6 月四次下调人民币存款基准利率，并提高了存款利率浮动区间上限。本行积极完善存款利率差别定价机制，努力控制存款付息成本，平均付息率下降 3 个基点。

#### 按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

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

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

#### ◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 254.28 亿元，同比增加 39.54 亿元，增长 18.4%，主要是平均余额增加 8,140.30 亿元所致。报告期内资本市场活跃，第三方存管业务增长带动低成本负债增加，平均付息率下降 42 个基点。

#### ◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 78.09 亿元，同比增加 7.70 亿元，增长 10.9%，主要是由于境外机构发行金融债券及票据增加所致。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、24.已发行债务证券”。

## 非利息收入

2015 年上半年实现非利息收入 1,041.55 亿元，同比增加 133.37 亿元，增长 14.7%。其中，手续费及佣金净收入 771.20 亿元，增长 5.3%，其他非利息收益 270.35 亿元，增长 53.7%。

### 手续费及佣金净收入

人民币百万元，百分比除外				
项目	2015 年 1 - 6 月	2014 年 1 - 6 月	增减额	增长率(%)
个人理财及私人银行	19,051	10,108	8,943	88.5
银行卡	18,684	16,861	1,823	10.8
投资银行	15,197	19,685	(4,488)	(22.8)
结算、清算及现金管理	15,015	16,701	(1,686)	(10.1)
对公理财	9,235	7,056	2,179	30.9
资产托管	2,732	3,532	(800)	(22.7)
担保及承诺	2,702	2,841	(139)	(4.9)
代理收付及委托	1,147	1,162	(15)	(1.3)
其他	1,567	1,440	127	8.8
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>85,330</b>	<b>79,386</b>	<b>5,944</b>	<b>7.5</b>
<b>减：手续费及佣金支出</b>	<b>8,210</b>	<b>6,158</b>	<b>2,052</b>	<b>33.3</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>77,120</b>	<b>73,228</b>	<b>3,892</b>	<b>5.3</b>

以最大程度满足客户需求为根本，持续推进产品、服务、渠道创新，推动金融服务技术进步成果惠及广大客户，上半年实现手续费及佣金净收入 771.20 亿元，同比增加 38.92 亿元，增长 5.3%。手续费及佣金收入 853.30 亿元，增长 7.5%，其中理财、私人银行、银行卡等业务取得较好增长；手续费及佣金支出 82.10 亿元，增长 33.3%，主要是银行卡发卡收单等业务支出增加。

个人理财及私人银行业务收入 190.51 亿元，同比增加 89.43 亿元，增长 88.5%，主要是受益于上半年资本市场活跃，代理个人基金业务收入、私人银行及个人银行类理财产品收入取得显著增长。

银行卡业务收入 186.84 亿元，同比增加 18.23 亿元，增长 10.8%，主要是银行卡发卡量和消费额增长带动相关收入增加。

对公理财业务收入 92.35 亿元，同比增加 21.79 亿元，增长 30.9%，主要是类基金类对公银行理财产品销售量大幅增长，带动销售手续费和投资管理收入增加。

受外部经济环境、实行新版服务价目表降低或取消了部分业务收费等因素影响，投资银行、结算、清算及现金管理、资产托管等业务收入同比减少。

### 其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年1-6月	2014年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	6,080	1,827	4,253	232.8
公允价值变动净(损失)/收益	(114)	1,202	(1,316)	(109.5)
汇兑及汇率产品净收益	1,404	3,270	(1,866)	(57.1)
其他业务收入	19,665	11,291	8,374	74.2
<b>合计</b>	<b>27,035</b>	<b>17,590</b>	<b>9,445</b>	<b>53.7</b>

其他非利息收益270.35亿元，同比增加94.45亿元，增长53.7%，主要是子公司工银安盛保险业务收入、工银租赁经营租赁业务收入增加所致。投资收益增加42.53亿元，主要是由于指定以公允价值计量投资的已实现损益、可供出售金融工具处置收益及交易类同业存单投资利息收入增加所致。公允价值变动净损失增加13.16亿元，主要是指指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值下降所致。汇兑及汇率产品净收益同比减少18.66亿元，主要是汇率波动导致外汇衍生产品净收益下降所致。

## 营业支出

### ◆ 业务及管理费

#### 业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年1-6月	2014年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	50,103	49,452	651	1.3
其中：工资及奖金	31,233	31,108	125	0.4
折旧	8,088	7,302	786	10.8
资产摊销	1,695	1,658	37	2.2
业务费用	19,664	20,262	(598)	(3.0)
<b>合计</b>	<b>79,550</b>	<b>78,674</b>	<b>876</b>	<b>1.1</b>

本行坚持实施严格的成本管理，持续提升经营效率，业务及管理费 795.50 亿元，同比增加 8.76 亿元，增长 1.1%，成本收入比降至 22.33%。职工费用 501.03

亿元，增长 1.3%，其中职工工资及奖金增长 0.4%；业务费用 196.64 亿元，下降 3.0%，其中代办费、业务招待费、会议费、车船使用费等均显著下降。

#### ◆ 资产减值损失

持续加强贷款风险防控，保持风险抵补能力。计提各类资产减值损失 419.51 亿元，同比增加 177.84 亿元，增长 73.6%。请参见“财务报表附注四、40.资产减值损失”。

#### ◆ 其他业务成本

其他业务成本 197.25 亿元，同比增加 81.40 亿元，增长 70.3%，主要是子公司工银安盛保单业务相关支出增加所致。

### 所得税费用

所得税费用 452.52 亿元，同比略降，实际税率 23.2%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表，请参见“财务报表附注四、41.所得税费用”。

## 7.2.2 分部信息

本行的主要经营分部有公司金融业务、个人金融业务和资金业务。本行利用 MOVA（基于价值会计的管理体系）作为评估本行经营分部绩效的管理工具。

### 概要经营分部信息—营业收入

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2015 年 1-6 月		2014 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	160,258	45.0	149,256	45.4
个人金融业务	124,141	34.8	109,634	33.4
资金业务	53,595	15.0	59,476	18.1
其他	18,248	5.2	10,059	3.1
合计	356,242	100.0	328,425	100.0

注：请参见“财务报表附注五、分部信息”。

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

## 概要地理区域信息—营业收入

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 1 - 6 月		2014 年 1 - 6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
总行	42,081	11.8	27,522	8.4
长江三角洲	60,545	17.0	60,072	18.3
珠江三角洲	41,830	11.7	40,368	12.3
环渤海地区	63,283	17.8	63,713	19.4
中部地区	42,816	12.0	42,619	13.0
西部地区	52,430	14.7	50,626	15.3
东北地区	16,148	4.5	17,061	5.2
境外及其他	37,109	10.5	26,444	8.1
<b>合计</b>	<b>356,242</b>	<b>100.0</b>	<b>328,425</b>	<b>100.0</b>

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注五、分部信息”。

## 7.2.3 资产负债表项目分析

2015 年上半年，本行根据外部宏观经济环境，及时调整业务策略，优化资产负债结构，保持存贷款业务协调发展，加强流动性管理和利率定价管理，努力提高资产负债资源配置效率。结合实体经济发展需要，优化信贷结构，贷款增长平稳均衡。紧密结合国际国内金融市场走势，适度增加投资规模，灵活安排投资进度和重点。把握资金形势和价格变动趋势，在风险可控的前提下适度扩大资金融出规模。积极采取措施促进客户存款稳定增长，努力扩展低成本负债业务，保证资金来源的稳定和持续增长。

### 资产运用

2015年6月末，总资产224,172.95亿元，比上年末增加18,073.42亿元，增长8.8%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加6,157.54亿元，增长5.6%；投资增加4,495.87亿元，增长10.1%；现金及存放中央银行款项增加916.38亿元，增长2.6%。从结构上看，客户贷款及垫款净额占总资产的50.7%，投资占比21.8%，现金及存放中央银行款项占比16.1%。

## 资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	11,642,085	—	11,026,331	—
减：贷款减值准备	267,138	—	257,581	—
客户贷款及垫款净额	11,374,947	50.7	10,768,750	52.2
投资	4,882,824	21.8	4,433,237	21.5
现金及存放中央银行款项	3,615,260	16.1	3,523,622	17.1
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	783,352	3.5	782,776	3.8
买入返售款项	1,040,068	4.6	468,462	2.3
其他	720,844	3.3	633,106	3.1
<b>资产合计</b>	<b>22,417,295</b>	<b>100.0</b>	<b>20,609,953</b>	<b>100.0</b>

## 贷款

2015年上半年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，坚持信贷增量优化和存量结构调整相结合，支持实体经济发展。积极支持“三个支撑带”中的国家重点规划项目及新型城镇化建设重点项目，关注区域优质客户信贷需求，支持现代服务业和新兴产业的发展，创新小微企业金融服务模式，加大中资企业“走出去”支持力度；积极发展个人贷款，支持居民合理信贷需求。2015年6月末，各项贷款116,420.85亿元，比上年末增加6,157.54亿元，增长5.6%，其中境内分行人民币贷款102,782.71亿元，增加5,610.47亿元，增长5.8%。

### 按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	7,943,677	68.2	7,612,592	69.0
票据贴现	432,700	3.7	350,274	3.2
个人贷款	3,265,708	28.1	3,063,465	27.8
<b>合计</b>	<b>11,642,085</b>	<b>100.0</b>	<b>11,026,331</b>	<b>100.0</b>

### 按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	3,080,023	38.8	2,982,425	39.2
中长期公司类贷款	4,863,654	61.2	4,630,167	60.8
合计	7,943,677	100.0	7,612,592	100.0

### 按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	3,580,549	45.1	3,411,064	44.8
其中：贸易融资	873,763	11.0	982,384	12.9
项目贷款	3,860,696	48.6	3,711,715	48.8
房地产贷款	502,432	6.3	489,813	6.4
合计	7,943,677	100.0	7,612,592	100.0

公司类贷款比上年末增加3,310.85亿元，增长4.3%。从期限结构上看，短期公司类贷款增加975.98亿元，增长3.3%；中长期公司类贷款增加2,334.87亿元，增长5.0%。从品种结构上看，流动资金贷款增加1,694.85亿元，增长5.0%，主要是本行加大实体经济支持力度，对企业经营扩展中流动资金需求给予支持；项目贷款增加1,489.81亿元，增长4.0%，主要是继续支持国家重点在建续建项目。

票据贴现比上年末增加824.26亿元，增长23.5%，主要是根据全行信贷投放进度，为满足资产负债组合管理需要适度加大票据贴现投放力度。

### 按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	2,258,520	69.1	2,070,366	67.6
个人消费贷款	305,592	9.4	309,889	10.1
个人经营性贷款	307,961	9.4	316,965	10.3
信用卡透支	393,635	12.1	366,245	12.0
合计	3,265,708	100.0	3,063,465	100.0



个人贷款比上年末增加2,022.43亿元，增长6.6%，主要是个人住房贷款增加1,881.54亿元，增长9.1%。个人消费贷款减少42.97亿元，下降1.4%，主要是本行加强个人消费贷款用途管理，主动调整贷款产品结构所致；个人经营性贷款减少90.04亿元，下降2.8%，主要是受宏观经济增长放缓影响，部分小微企业主融资意愿降低所致；信用卡透支增加273.90亿元，增长7.5%，主要是本行信用卡发卡量和消费额稳定增长以及信用卡分期付款业务持续健康发展所致。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 投资

2015 年上半年，本行紧密结合金融市场走势，合理安排投资进度和重点，优化投资组合结构，在保证流动性和风险可控的基础上，适度增加投资规模，不断提高投资组合收益水平。2015 年 6 月末，投资 48,828.24 亿元，比上年末增加 4,495.87 亿元，增长 10.1%。

### 投 资

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
<b>债务工具</b>	<b>4,654,039</b>	<b>95.3</b>	<b>4,268,560</b>	<b>96.3</b>
非重组类债券	4,196,589	85.9	3,978,565	89.7
重组类债券	197,128	4.0	197,128	4.4
其他债务工具	260,322	5.4	92,867	2.2
<b>权益工具及其他</b>	<b>228,785</b>	<b>4.7</b>	<b>164,677</b>	<b>3.7</b>
<b>合计</b>	<b>4,882,824</b>	<b>100.0</b>	<b>4,433,237</b>	<b>100.0</b>

人民币百万元，百分比除外

非重组类债券投资 41,965.89 亿元，比上年末增加 2,180.24 亿元，增长 5.5%；重组类债券投资 1,971.28 亿元，与上年末相比无变化；其他债务工具 2,603.22 亿元，增加 1,674.55 亿元，增长 180.3%，主要是报告期内本行加大对同业存单的投资力度所致。有关重组类债券投资的具体情况，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

### 按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	1,141,749	27.2	1,026,985	25.8
中央银行债券	368,798	8.8	346,154	8.7
政策性银行债券	1,677,215	40.0	1,687,791	42.4
其他债券	1,008,827	24.0	917,635	23.1
<b>合计</b>	<b>4,196,589</b>	<b>100.0</b>	<b>3,978,565</b>	<b>100.0</b>

从发行主体结构上看，政府债券比上年末增加 1,147.64 亿元，增长 11.2%，主要是报告期内本行增加地方政府债投资所致；中央银行债券增加 226.44 亿元，增长 6.5%；政策性银行债券减少 105.76 亿元，下降 0.6%；其他债券增加 911.92 亿元，增长 9.9%，主要是本行持续加大优质信用债券的投资力度所致。

### 按剩余期限划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 <sup>(1)</sup>	101	0.0	126	0.0
3 个月内	211,922	5.0	180,728	4.5
3 至 12 个月	533,102	12.7	444,672	11.2
1 至 5 年	2,458,815	58.6	2,370,831	59.6
5 年以上	992,649	23.7	982,208	24.7
<b>合计</b>	<b>4,196,589</b>	<b>100.0</b>	<b>3,978,565</b>	<b>100.0</b>

注：（1）为已减值部分。

从剩余期限结构上看，1 年以内期限档次的非重组类债券比上年末增加 1,195.99 亿元，占比上升 2 个百分点；1 至 5 年期限档次的非重组类债券增加 879.84 亿元；5 年以上期限档次的非重组类债券增加 104.41 亿元。本行上半年顺应市场形势，适度扩大投资规模，同时为提升债券流动性并防范利率风险，短期债券投资比例有所上升。

### 按币种划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	3,992,999	95.1	3,829,614	96.3
美元债券	132,707	3.2	98,593	2.5
其他外币债券	70,883	1.7	50,358	1.2
<b>合计</b>	<b>4,196,589</b>	<b>100.0</b>	<b>3,978,565</b>	<b>100.0</b>

从币种结构上看，人民币非重组类债券比上年末增加 1,633.85 亿元，增长 4.3%。美元债券折合人民币增加 341.14 亿元，增长 34.6%，其他外币债券折合人民币增加 205.25 亿元，增长 40.8%，报告期内本行适度增加收益率相对较高的外币币种债券投资，提高投资组合收益率。

### 按持有目的划分的投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	422,960	8.7	346,828	7.8
可供出售金融资产	1,438,093	29.5	1,188,288	26.8
持有至到期投资	2,646,489	54.2	2,566,390	57.9
应收款项类投资	375,282	7.6	331,731	7.5
<b>合计</b>	<b>4,882,824</b>	<b>100.0</b>	<b>4,433,237</b>	<b>100.0</b>

2015 年 6 月末，本行持有金融债券<sup>1</sup>19,679.06 亿元，包括政策性银行债券 16,772.15 亿元和同业及非银行金融机构债券 2,906.91 亿元，分别占金融债券的 85.2% 和 14.8%。

<sup>1</sup> 金融债券指金融机构法人在债券市场发行的有价债券，包括政策性银行发行的债券、同业及非银行金融机构发行的债券，但不包括重组类债券及央行票据。

## 本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外

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

## 买入返售款项

买入返售款项 10,400.68 亿元，比上年末增加 5,716.06 亿元，增长 122.0%，主要是报告期内本行人民币资金相对宽松，为提高资金运作收益，在风险可控的前提下适度扩大资金融出规模。

## 负债

2015 年 6 月末，总负债 208,036.58 亿元，比上年末增加 17,310.09 亿元，增长 9.1%。

## 负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	16,287,768	78.3	15,556,601	81.6
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,562,775	12.3	1,539,239	8.1
卖出回购款项	330,933	1.6	380,957	2.0
已发行债务证券	284,903	1.4	279,590	1.4
其他	1,337,279	6.4	1,316,262	6.9
<b>负债合计</b>	<b>20,803,658</b>	<b>100.0</b>	<b>19,072,649</b>	<b>100.0</b>

## 客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2015年上半年，本行积极应对利率市场化、市场竞争日趋激烈等外部形势变化，加大存款营销力度，加强存款利率差别定价管理，积极发展大额存单业务，促进存款稳定增长。2015年6月末，客户存款余额162,877.68亿元，比上年末增加7,311.67亿元，增长4.7%。从客户结构上看，公司存款增加4,749.10亿元，增长5.9%；个人存款增加3,199.67亿元，增长4.5%。从期限结构上看，定期存款增加4,009.36亿元，增长5.1%；活期存款增加3,939.41亿元，增长5.4%。

### 按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

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

注：（1）包含汇出汇款和应解汇款。

### 按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	62,363	0.4	76,972	0.5
长江三角洲	3,168,291	19.5	3,078,463	19.8
珠江三角洲	2,064,285	12.7	2,001,180	12.8
环渤海地区	4,409,829	27.1	4,163,766	26.8
中部地区	2,329,447	14.3	2,189,392	14.1
西部地区	2,705,900	16.6	2,572,310	16.5
东北地区	957,456	5.9	901,068	5.8
境外及其他	590,197	3.5	573,450	3.7
<b>合计</b>	<b>16,287,768</b>	<b>100.0</b>	<b>15,556,601</b>	<b>100.0</b>

## 按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 <sup>(1)</sup>	8,289,058	50.8	7,908,683	50.8
3 个月以内	2,129,645	13.1	2,290,971	14.7
3 至 12 个月	3,819,500	23.5	3,361,635	21.6
1 至 5 年	2,028,591	12.5	1,958,020	12.6
5 年以上	20,974	0.1	37,292	0.3
<b>合计</b>	<b>16,287,768</b>	<b>100.0</b>	<b>15,556,601</b>	<b>100.0</b>

注：（1）含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款余额 154,566.77 亿元，占客户存款余额的 94.9%，比上年末增加 6,578.01 亿元，增长 4.4%。外币存款折合人民币 8,310.91 亿元，比上年末增加 733.66 亿元，增长 9.7%。

## 同业及其他金融机构存放和拆入款项

同业及其他金融机构存放和拆入款项 25,627.75 亿元，比上年末增加 10,235.36 亿元，增长 66.5%，主要是报告期内资本市场活跃，第三方存管业务有所增加。

## 股东权益

2015 年 6 月末，股东权益合计 16,136.37 亿元，比上年末增加 763.33 亿元，增长 5.0%。归属于母公司股东的权益 16,030.25 亿元，增加 721.66 亿元，增长 4.7%。请参见“财务报表、合并股东权益变动表”。

资产负债表外项目情况请参见“财务报表附注六、或有事项、承诺及主要表外事项”。

## 7.2.4 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 10,838.49 亿元,其中,现金流入 25,556.86 亿元,同比增加 6,258.10 亿元,现金流出 14,718.37 亿元,减少 399.48 亿元,主要是同业及其他金融机构存放款项净额比上年同期增加所致。

投资活动产生的现金净流出 3,799.90 亿元。其中,现金流入 5,135.97 亿元,增加 129.66 亿元,主要是由于出售及兑付债券投资所产生的现金流入同比增加;现金流出 8,935.87 亿元,增加 2,860.94 亿元,主要是由于债券投资所产生的现金支出同比增加。

筹资活动产生的现金净流入 143.06 亿元。其中,现金流入 393.40 亿元,主要是境外机构发行债务证券;现金流出 250.34 亿元,主要是偿还债务证券所致。

## 7.3 业务综述

### 7.3.1 公司金融业务

2015年上半年，本行主动适应中国经济结构调整和转型升级的总体要求，把握经济发展的新机遇，不断优化经营结构，夯实客户基础，提高信贷风险控制水平，实现公司金融业务稳健发展。2015年6月末，本行公司客户542.5万户，比上年末增加33.1万户，有融资余额的公司客户13.9万户。

#### 公司存贷款业务

- ✧ 发挥本行公司理财、现金管理、电子银行、信贷资金托管等综合金融服务优势，提高公司存款市场竞争力。
- ✧ 通过信贷结构调整提高服务实体经济能力，以客户结构调整带动信贷结构调整。
- ✧ 2015年6月末，公司类贷款余额79,436.77亿元，比上年末增加3,310.85亿元，增长4.3%；公司存款余额85,120.43亿元，比上年末增加4,749.10亿元，增长5.9%。根据人民银行数据，本行公司类贷款和公司存款余额保持同业第一，境内市场份额分别为11.24%和11.93%。

#### 中小企业业务

- ✧ 深化小微金融业务管理体系改革，加快小微金融业务中心建设。截至报告期末，本行已成立59家小微金融业务中心，并将进一步扩大覆盖范围。
- ✧ 研发推出财智账户卡透支、网上质押贷款等便捷的贷款产品以及银政合作的“银政通”贷款产品，为小微客户提供更加灵活的融资服务。



## 境内中小（微）企业贷款情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中小（微）企业贷款	4,774,334	44.8	4,525,444	44.8
中型企业	2,978,295	28.0	2,803,904	27.7
小微企业	1,796,039	16.8	1,721,540	17.1

注：(1) 占比为占境内分行贷款的比重。

(2) 小微企业贷款包括向小型、微型企业发放的贷款，个体工商户贷款以及小微企业主贷款。

## 机构金融业务

- ✧ 成功营销信托业保障基金开立托管及资金归集账户，与中央国债登记结算有限公司签署全面合作协议，获得中证机构间报价系统股份有限公司参与人资格，首家上线股票期权银衍转账业务，成功推出期货公司股票期权业务。
- ✧ 首批开立海关总署京津冀一体化保函；率先投产国税总局资金监管系统、债券净额代理清算业务系统；国库集中支付电子化系统投产范围持续扩大，投产地区、交易金额均居同业首位。
- ✧ 机构存款余额和增量、第三方存管金额和客户数均居同业首位。

## 结算与现金管理业务

- ✧ 持续推广集工商注册、账户开立、网上银行、结算服务等功能为一体的“企业通”服务，为新注册企业提供全流程、一站式综合服务。
- ✧ 为企业集团客户提供跨境人民币、外汇资金集中运营管理服务以及基于金融改革试验区政策的跨境现金管理服务，全球现金管理服务拓展至 70 余个国家和地区。
- ✧ 获评《环球金融》“最佳现金管理银行”、《亚洲银行家》“最具国际化现金管理银行”和“中国最佳合作银行”。
- ✧ 2015 年 6 月末，对公结算账户 651.71 万户，比上年末增长 6.4%，实现结算业务量 1,085 万亿元，同比增长 28.9%，业务规模保持同业领先。现金管理客户 120.6 万户，增长 7.2%；全球现金管理客户 4,643 户，增长

6.2%。

## 国际结算与贸易融资业务

- ◇ 发挥本外币资源和境内外联动优势，提升对进出口企业服务水平。
- ◇ 不断优化国际业务产品结构，创新国际业务理财增值型组合产品。
- ◇ 2015 年上半年，境内国际贸易融资累计发放 618 亿美元。国际结算量 12,852.12 亿美元，其中境外机构办理 4,368.29 亿美元。

## 投资银行业务

- ◇ 积极拓展并购顾问业务。参与国泰君安收购上海证券项目、TCL 集团定向增发项目；担任锦江国际收购法国卢浮酒店集团、复星国际收购法国地中海俱乐部等项目并购顾问。
- ◇ 参与国企改革、PPP 项目、产业基金等重点领域的股权融资业务。为华能景顺光伏产业基金、中航国际增资等项目提供股权融资顾问服务。
- ◇ 创新业务模式，挖掘债务融资顾问业务市场。完成武钢集团结构化融资、江苏省高速公路经营管理中心理财直投等项目。
- ◇ 拓展债券承销业务，上半年主承销各类债务融资工具 3,843 亿元。
- ◇ 获评《证券时报》“最佳全能银行投行”、“最佳跨境融资银行”等。

### 7.3.2 个人金融业务

2015 年上半年，本行积极应对外部环境变化，深入推进大零售战略实施。以产品创新为引领提升竞争力，加强互联网零售产品服务应用推广，加快推进个人金融业务精准营销。个人客户总量稳步增长、结构持续优化，个人金融资产保持快速增长，个人贷款业务实现稳健发展。2015 年 6 月末，本行个人客户 4.80 亿户，比上年末增加 1,490 万户，其中个人贷款客户 1,005 万户，增加 41 万户。

## 个人存款业务

- ✧ 推进“节节高”、“薪金溢”等个人存款产品创新，以重点客户群体为目标，不断扩大基础客户规模，优化客户结构。
- ✧ 强化各项产品整合营销、精准营销，个人客户金融资产规模持续扩大，余额达到 113,037 亿元，比上年末增加 8,045 亿元。
- ✧ 2015 年 6 月末，个人存款余额 75,085.74 亿元，比上年末增加 3,199.67 亿元，增长 4.5%；其中，活期个人存款增长 4.3%，定期个人存款增长 4.6%。

## 个人贷款业务

- ✧ 加强个人住房贷款市场营销拓展，优化完善定价机制与信贷政策，提高自动化审批应用成效，强化风险管控，个人住房贷款业务继续保持稳步健康发展态势。
- ✧ 加大个人质押贷款营销力度，实现客户通过金融资产自助质押平台线上自助操作，贷款资金 T+0 实时到账，主动和自动选择性还款。
- ✧ 2015 年 6 月末，本行个人贷款余额 32,657.08 亿元，比上年末增加 2,022.43 亿元，增长 6.6%。根据人民银行数据，本行个人贷款余额继续位列同业首位，市场份额为 12.83%。

## 私人银行业务

- ✧ 私人银行中心（中东）业务启动，成为第一家在中东区域开办私人银行业务的中资银行。
- ✧ 成功在新加坡地区实现私人银行全球理财基金的首次发行，成为中资商业银行首个在海外成功发行的私募基金。
- ✧ 2015 年 6 月末，私人银行客户 5.35 万户，比上年末增加 1.04 万户，增长 24.0%。管理资产 9,100 亿元，增加 1,743 亿元，增长 23.7%。

## 银行卡业务

2015年6月末，银行卡发卡量7.1亿张，比上年末增加4,388万张。上半年银行卡消费额40,437亿元，同比增长15.1%。银行卡业务收入186.84亿元，增长10.8%。

项目	2015年6月30日	2014年12月31日	增长率(%)
银行卡发卡量(万张)	70,676	66,288	6.6
借记卡	59,908	56,232	6.5
信用卡	10,768	10,056	7.1
	2015年1-6月	2014年1-6月	增长率(%)
消费额(亿元)	40,437	35,133	15.1
卡均消费额 <sup>(1)</sup> (元)	5,977	5,847	2.2

注：(1)卡均消费额=报告期消费额/报告期月平均卡量。

### ◆ 信用卡业务

- ✧ 首推工银云端信用卡，成为亚洲首家与Visa合作、全球首家与银联合作开展HCE云支付服务的商业银行。
- ✧ 联合优质商户组织开展“幸运连连奖”、“积分当钱花”、“爱购(I GO)全球”等消费促销活动。
- ✧ 依靠大数据技术，面向信用良好、管理规范、收单交易均衡稳定的商户推出小微商户逸贷公司卡；面向农产品经销商、供应商和超市推出逸农消费公司采购卡；面向信用良好、交易均衡的融e购网商企业推出融e购网逸贷；围绕旅行社境内外支付需求推出商旅逸贷公司卡。
- ✧ 成立个人信用消费金融中心，专营无抵押、无担保、纯信用的个人消费贷款业务。
- ✧ 获评万事达国际卡组织“年度最佳公务卡发卡行”、“商户拓展最佳收单行”；获JCB国际卡组织“年度商户杰出贡献奖”。
- ✧ 2015年6月末，信用卡发卡量10,768万张，比上年末增加712万张。上半年实现消费额10,556亿元，同比增长19.3%。信用卡透支余额3,936.35亿元，比上年末增加273.90亿元，增长7.5%。信用卡发卡量、消费额、透支额均保持同业领先。

#### ◆ 借记卡业务

- ◇ 进一步优化借记卡支付环境，提高支付安全。开展“惠聚灵通卡”用卡促销活动，以超市类商户为普惠商圈，以大学生、商友商圈为特色商圈，持续优化借记卡权益和支付环境。
- ◇ 加快芯片卡向公共服务领域渗入，打造借记卡“移动金融服务+移动生活服务”一卡多应用的综合服务。
- ◇ 2015年上半年借记卡消费额29,881亿元，同比增长13.7%。

### 7.3.3 金融资产服务业务

#### 理财业务

- ◇ 拓展互联网销售渠道，充分利用e-ICBC平台优势，在融e行销售“e灵通”、稳利、封闭净值型等产品，通过融e联每日推送产品，持续提升客户体验。
- ◇ 做好债券、项目等固定收益类投资，稳健支持多层次资本市场，拓展同业资产、租赁资产等第三方项目来源。
- ◇ 推进跨境资产管理业务全球布局，夯实工银欧洲、工银亚洲投资管理有限公司等海外资产管理平台。支持境外分行开展属地化经营，完成国内首单自贸区理财业务，积极营销海外大型机构投资者，吸引离岸人民币资金。
- ◇ 获《上海证券报》“最佳资产管理品牌”、“最佳银行理财产品”等奖项。
- ◇ 2015年6月末，本行理财产品余额21,392.57亿元，比上年末增长7.9%。

#### 资产托管业务

- ◇ 积极推动票据通、理财通、资产托管外包服务等新兴业务，托管了首只混合所有制改革主题基金、新三板基金、以沪港通方式投资香港市场的公募基金、并购重组概念基金以及首单养老金产品股权投资托管业务等。
- ◇ 获评《环球金融》和《全球托管人》“中国最佳托管银行”。
- ◇ 2015年6月末，本行托管资产总净值逾6.5万亿元，比上年末增长12.1%。保持中国第一大托管银行领先地位。

## 养老金业务

- ◇ 创新推出员工福利集合计划产品，依托权益信息管理、资产管理和属地化服务能力，为企事业单位员工薪酬福利资金提供方案设计、账户管理、资金保管和资产配置等方案。同时进一步丰富“如意人生”系列养老金理财产品种类。
- ◇ 推广养老金客户专属服务平台，改善客户体验，提高服务自助化水平。
- ◇ 2015年6月末，本行受托管理养老金818亿元，托管养老金基金4,118亿元，分别比上年末增长18.4%和17.8%，管理养老金个人账户达1,407万户。受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模稳居银行同业首位。

## 贵金属业务

- ◇ 根据市场需求变化，开发多种题材类品牌新产品，引进生肖币、熊猫金银币等代销产品。
- ◇ 依托融e购平台，做大电商业务规模，引入熊猫银币、九华纪念币、迪士尼系列等产品。
- ◇ 加快贵金属国际化业务进程，积极参与黄金国际板业务创新。与上海黄金交易所、香港金银业贸易场共同推进黄金沪港通建设，并完成首笔交易。
- ◇ 获上海黄金交易所“市场杰出贡献奖”、“年度优秀金融类会员”等奖项。
- ◇ 2015年上半年，贵金属业务交易额6,622亿元，同比增长43.3%。代理上海黄金交易所清算额1,957亿元，场内排名第一。

## 代客资金交易

- ◇ 在企业网银成功投产掉期结售汇业务功能，为客户提供电子银行渠道即期、远期和掉期结售汇业务服务；在银行间外汇市场成功开展标准化人

民币外汇掉期做市交易，持续提升人民币外汇掉期做市报价能力。上半年代客结售汇业务量2,570亿美元。

- ✧ 积极开展账户贵金属营销活动，通过微信及融e联平台的“工银投资交易”公众号开展社会化营销，客户规模和业务收入大幅增长。上半年代客贵金属交易量1,095亿元。
- ✧ 持续完善账户原油产品功能，延长每日交易时间，利用场内、场外电子交易平台丰富平盘方式，单日交易量屡创新高。上半年代客账户原油交易量604亿元。
- ✧ 进一步丰富账户交易类产品，推出账户基本金属和账户农产品。
- ✧ 同业首家实现柜台债券创新券种常态化发行和24小时连续交易功能，有效丰富券种并满足互联网时代客户利用碎片时间投资交易需求。柜台债券业务交易量53.89亿元。

## 资产证券化业务

本行于2015年2月6日成功发行总规模为113.53亿元的信贷资产支持证券。该项目基础资产为公司类贷款。本行在项目中担任发起机构和贷款服务机构。报告期内，本行子公司工银租赁、工银亚洲、工银阿根廷各发起1期传统型资产证券化产品。

## 代理销售业务

- ✧ 推行精细化管理，创新基金营销模式，拓展新兴电子渠道，完善基金产品线等措施，有效推动代理基金业务发展。代理基金销售7,131亿元，同比增长22.2%。
- ✧ 发挥国债产品收益特点，挖掘低风险偏好目标客户，代理国债销售125亿元。
- ✧ 拓展网上银行、自助终端、电商平台等电子代销渠道，代理保险销售1,024亿元，增长74.7%。

### 7.3.4 资金业务

2015 年上半年，本行根据市场利率情况合理安排投资节奏，适时调整交易策略，多渠道开展主动负债，严控业务风险，提高资金的使用效率和盈利能力。

#### 货币市场交易

- ✧ 本行根据流动性管理需要，灵活开展资金运作，提高资金收益。上半年境内分行累计融入融出人民币资金 18.14 万亿元，其中融出 16.01 万亿元；外币货币市场交易量 859 亿美元。
- ✧ 上半年本行人民币资金相对宽松，在风险可控的前提下积极满足市场各类机构的流动性需求，同时适度扩大投资规模，合理安排组合期限和债券投资品种。
- ✧ 积极开展境内非银行金融机构外汇同业拆借业务，努力提高拆放资金收益；丰富外币流动性管理手段，构建外币债券流动性资产池。

#### 投资业务

- ✧ 上半年人民币债券收益率曲线下行，本行适时调整投资策略，努力提高债券投资收益率。
- ✧ 积极优化外币债券投资组合结构，增加持仓规模，主动调整交易策略以提高整体组合收益率。
- ✧ 上半年交易账户人民币债券交易量 2,119 亿元，外币债券交易量 54 亿美元。

#### 融资业务

- ✧ 创新负债模式，增强多元化负债对资产业务发展的支撑能力。2015 年 6 月 15 日起，本行发行首期大额存单，截至 6 月 30 日，大额存单发行余额 541 亿元。
- ✧ 有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、20.



存款证；24.已发行债务证券”。

- ✧ 有关本行发行优先股的情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

## 7.3.5 创新与服务

### 互联网金融

以互联网思维改进服务模式，为广大消费者提供更具效率、更富价值的金融服务，打造e-ICBC。利用自身技术和平台，帮助广大企业实现“互联网+”。

- ✧ 融e购：坚持融e购平台“名商、名品、名店”的定位，新增充值、移动端扫码等功能。上半年融e购平台累计实现交易额超过 2,000 亿元，注册客户超过 2,000 万。
- ✧ 融e联：优化融e联平台，新增好友转账、AA收款等功能，着力打造移动社交金融服务平台。
- ✧ 融e行：正式上线工银融e行客户端，推出定期存款、理财、账户金等多项产品。
- ✧ 支付产品线：升级工银e支付产品，在客户端推出一键支付功能，在商户端开通二维码支付，上半年累计实现交易额超过 800 亿元。推广工银e缴费，支持他行客户缴费，支持小额免密支付，提供查询缴费、账单代扣等多种缴费方式。
- ✧ 融资产品线：升级自助质押贷款产品，新增账户外汇等质押品种。优化逸贷产品，方便客户通过多渠道查询逸贷商户，逸贷余额达 1,900 亿元。
- ✧ 投资理财产品线：上线工银e投资移动客户端 iPhone 版和 Android 版，方便用户投资账户原油、账户贵金属等产品。
- ✧ 成立互联网金融营销中心，整合全行互联网金融营销资源，直接开展线上市场拓展，打造专业协同、上下联动、线上线下一体化的新型互联网金融营销格局。

## 分销渠道

- ✧ 持续推进网点运营标准化改革，有序实施网点运营资源优化、高低柜业务分离以及精细化运营管理。
- ✧ 探索运用新技术、新设备，以人机交互方式服务客户。推广智能化服务模式，294家网点完成智能化改造。全面完成境内网点WiFi建设工作。
- ✧ 电子银行交易额突破280万亿元，电子银行业务笔数占全行业务笔数比上年提高2个百分点至88.0%。手机银行客户突破1.6亿户，交易额同比增长110%。短信银行、微信银行业务持续快速发展，日均业务处理量达到60万笔。
- ✧ 2015年6月末，自助银行27,708家，自动柜员机可用设备96,704台，上半年自动柜员机交易额61,100亿元，同比增长17.8%。
- ✧ 基本实现电子银行业务的全球布局。在工银新西兰、工银美国推广现金管理系统，在工银马来西亚、米兰分行投产手机银行，在阿姆斯特丹分行试点推广直销银行。

## 产品创新与服务提升

- ✧ 优化产品研发项目结构，基于客户体验快速迭代研发，提升项目管理的质量和效率。
- ✧ 推出个人大额存单产品，优化高端客户资产配置；业内首推云支付信用卡，以手机APP软件模拟芯片卡，为客户提供线下非接触支付、线上一键支付的便捷体验；新增企业客户财智账户卡预授权功能，满足预交押金消费的需求；投产工银速汇新西兰元、港币产品。
- ✧ 围绕“服务体验建设年”主题活动，提升一线员工服务的主动性，改善客户网点现场服务体验。客户对网点柜面服务满意度保持在99%以上。

## 消费者权益保护

- ✧ 多渠道收集消费者反馈，修订格式合同文本，将消费者保护理念有机融

入产品设计、研发推广、服务定价、操作规范各环节。

- ✧ 通过微博、微信等新渠道宣传消费者金融知识，组织打击非法集资、打击银行卡非法买卖等主题宣教活动。
- ✧ 重视客户诉求，提高客户投诉处理质量，分析客户投诉数据，改进本行产品、服务和业务操作。

### 7.3.6 国际化、综合化经营

稳步推进国际化、综合化经营发展，进一步加强对中资企业“走出去”、“一带一路”建设和人民币国际化的金融支持。

- ✧ 全球服务网络布局日趋完善，核心市场渗透率和本土化经营程度进一步提升。利雅得分行正式开业；仰光分行获颁牌照；收购标准银行公众有限公司 60% 股权完成交割，并正式更名为工银标准银行公众有限公司；收购土耳其 Tekstilbank 75.5% 股权项目顺利交割。
- ✧ 综合化子公司把握战略发展机遇，深化联动，稳健发展，对集团盈利贡献和战略协同作用进一步增强。工银瑞信抓住多层次资本市场不断完善的有利机遇，发挥全能型资产管理平台作用，各项经营指标显著提升。工银租赁开拓深耕国际、国内市场及重点行业领域，资产规模、利润等关键指标稳居同业第一。工银安盛积极推进期缴转型，公司业务规模和市场地位持续提高，盈利能力得到实质提升。工银国际通过提升产品线、夯实管理基础等措施，资产和收入结构不断优化，可持续发展能力稳步提升。
- ✧ 2015 年上半年，本行在 42 个国家和地区建立了 399 家机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲 20 个国家，与 147 个国家和地区的 1,604 家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心。

## 境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润 (百万美元)		机构(个)	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 1-6月	2014年 1-6月	2015年 6月30日	2014年 12月31日
港澳地区	126,760	118,110	747	626	106	106
亚太地区(除港澳)	65,805	62,457	400	317	82	82
欧洲	44,542	22,592	108	146	77	16
美洲	50,093	52,370	231	262	133	133
非洲 <sup>(1)</sup>	4,104	4,305	220	159	1	1
抵销调整	(22,344)	(23,838)				
<b>合计</b>	<b>268,960</b>	<b>235,996</b>	<b>1,706</b>	<b>1,510</b>	<b>399</b>	<b>338</b>

注：(1) 列示资产为本行对标准银行的投资余额，税前利润为本行报告期对其确认的投资收益。

- ✧ 2015年6月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产2,689.60亿美元，比上年末增加329.64亿美元，增长14.0%，占集团总资产的7.4%。各项贷款1,403.08亿美元，增加93.25亿美元，增长7.1%；客户存款951.78亿美元，增加27.29亿美元，增长3.0%。报告期税前利润17.06亿美元，同比增长13.0%。

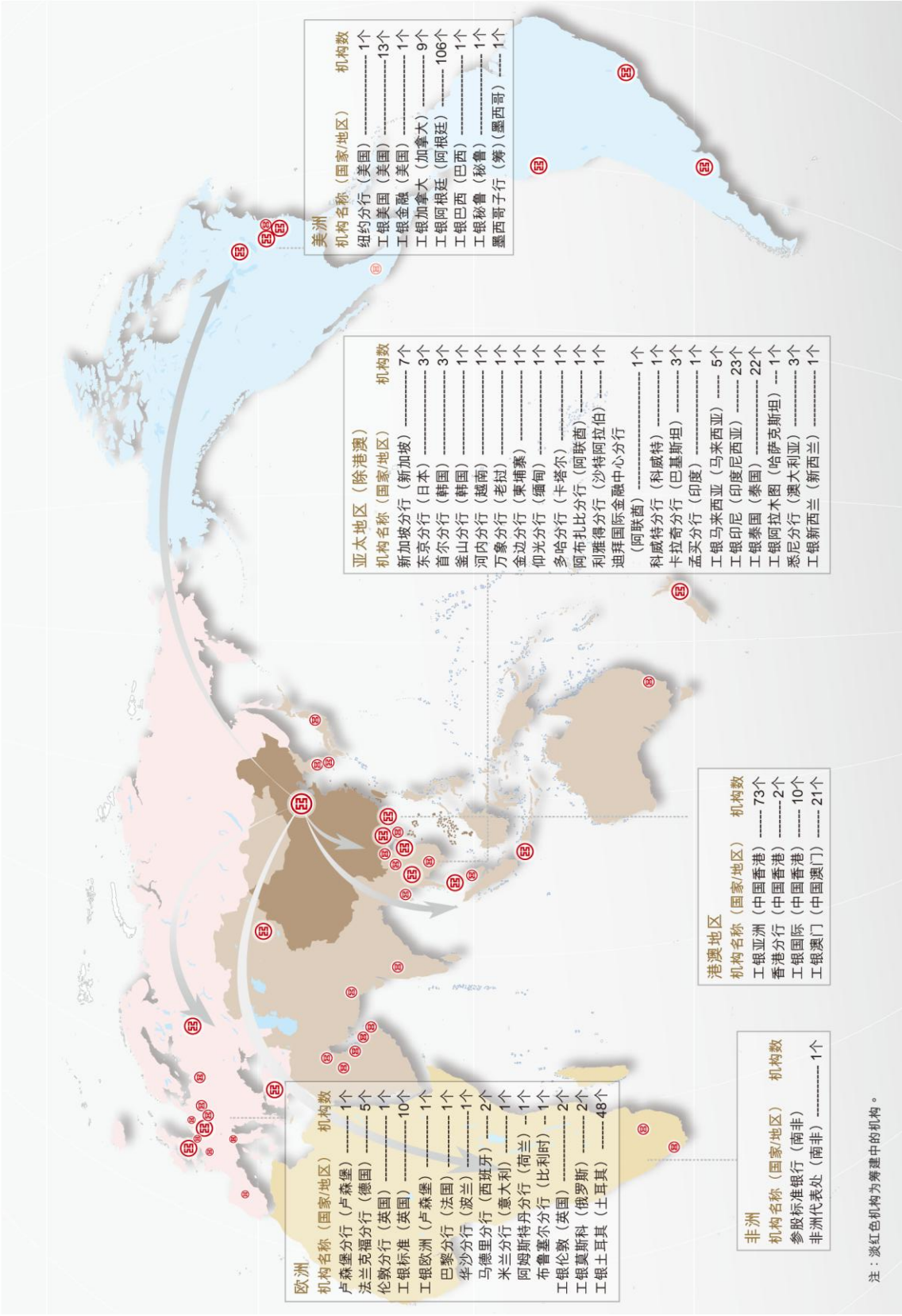
### ◆ 跨境人民币业务

- ✧ 境外人民币清算服务能力进一步增强。在全球银行业中首家构建24小时不间断的全球人民币清算服务体系，新加坡分行、卢森堡分行、多哈分行、工银加拿大和工银泰国作为人民银行授权的境外人民币业务清算行在不同时间跨时区连续运作，人民币清算网络覆盖全球75个国家和地区。发挥全球人民币第一大行优势，不断丰富离岸人民币产品体系、加强流动性支持，进一步推进离岸人民币市场发展。
- ✧ 业务创新能力持续增强，各产品线业务协同发展，联动发展格局进一步完善。把握人民币资本项目改革不断提速机遇，加快发展代理银行市场债券投资、RQFII、沪港通、跨境人民币双向资金池、境外人民币发债、跨境直贷等资本项目业务。成功营销多国央行和主权财富基金投资人民币资产，有力推进人民币国际化脚步。获批我国净流入最大额度跨境人民币双向资金池项目。加强内外联动，积极推进“一带一路”沿线人民币投资与并购业务机会。加快自贸区跨境人民币业务创新与发展，完成

上海自贸区首单跨境人民币理财、广东横琴自贸区首笔跨境贷款等业务。

✧ 2015 年上半年，跨境人民币业务量 1.99 万亿元，同比增长 16.5%。

境外机构分布图



### 7.3.7 信息化银行建设

- ✧ 提升信息系统持续运行能力和基础设施建设水平。基于“两地三中心”新架构，实施了互为接管的操作一体化管理。在国内同业中率先应用量子通信技术，完成量子通信网络建设及量子加密应用部署试点；完成金融 IC 卡和移动支付系统、电子认证系统、个人网银系统国密算法改造工作。
- ✧ 持续完善信息化银行发展的“大数据”基础，建成流数据处理平台。
- ✧ 加大集团信息库推广使用，利用集团信息库，加强在公司金融客户存款、中高端客户流失、投资理财客户分析等重点业务领域的数据分析挖掘分析。
- ✧ 加快业务系统建设。优化个人和对公客户营销系统，建立了客户经理工作台。完成法人信贷业务从法人信贷管理系统（CM2002）向全球信贷管理系统（GCMS）的迁移，实现法人、个人信贷业务在全球信贷管理系统（GCMS）的统一管理。推进国际化和综合化相关系统建设，顺利完成工银美国 FOVA 系统投产。
- ✧ 上半年，本行获得国家知识产权局专利授权 19 项，拥有专利数量达到 376 项。

### 7.3.8 人力资源管理

主动适应全行信息化、国际化、综合化发展的战略需要，完善集团人力资源管理的理念方法，持续推进体制机制创新，优化岗位职级体系，加强人才梯队建设，拓展员工职业发展平台，提升集团人力资源配置水平，深化薪酬激励体系改革，完善人才选、用、育、留的配套机制，为促进全行转型发展提供坚强的人力资源支持。

推进培训转型变革，启动“十大专业型人才培养工程”，实施 31 个项目、培训 5,030 人；深化党校、网点竞争力提升等重点项目，创新实行全员培训积分管理和二元培训模式，推动内训师队伍和移动学习平台建设。上半年共完成各类培训 2.4 万期、144.7 万人次，人均受训约 2.86 天。

深化企业文化建设，增强文明创建工作整体活力。创新文化传播载体，推出主题教育活动融 e 联服务号、制定“文化工行”微信公众号方案，丰富“企业文化园地”栏目内容。推进廉洁文化建设，提升员工廉洁从业意识。



## 7.4 风险管理

### 7.4.1 全面风险管理体系

2015 年上半年，面对复杂多变的经营环境，本行进一步完善全面风险管理体系，加强全面风险管理制度建设，推进资本管理高级方法实施，持续提升集团风险管理能力。

报告期内，本行持续推进高级方法实施相关工作，优化风险计量模型，加大风险计量结果应用力度，不断提升风险管理能力和计量水平。信用风险方面，积极适应经济新常态，及时采用最新数据优化内部评级模型，完善系统计量功能；持续完善评级监控和预警机制，提高评级及时性和准确性；加强对分支机构的内部评级指导，深化内部评级成果推广和应用。市场风险方面，持续提升集团市场风险管理和计量水平，深入推进并表机构分类与精细化管理，进一步健全市场风险管理制度，扩大全球市场风险管理系统（GMRM）覆盖的产品和机构范围，完善风险计量模型和数据库建设，积极开展内部模型法验证工作，不断深化内部模型法在限额管理、压力测试、资本计量等领域的核心应用。操作风险方面，进一步完善操作风险治理架构，持续优化操作风险管理系统，在实施标准法的同时，不断加大高级计量法的应用力度。

### 7.4.2 信用风险

#### 信用风险管理

2015 年上半年，本行坚持金融支持实体经济，结合经济形势变化和产业发展趋势，加强信用风险管理。

继续加强信贷制度建设。修订法人客户授信管理办法，进一步完善全球统一授信管理，有效识别和控制交易对手信用风险。加强潜在风险客户管理，强化监控预警信息核查反馈机制。优化 RAROC 阈值管理，支持重点领域业务发展。

结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，不断调整和完善区域和行业信贷政策。积极响应国家区域发展战略，制定“一带一路”、京津冀协同发展

展和长江经济带“三个支撑带”相关区域信贷政策，积极支持列入“三个支撑带”的重点规划项目及优质能源项目建设。加大对现代服务业、新兴产业等各领域优质客户的信贷支持力度，促进全行信贷结构的优化调整。

加强地方政府融资平台贷款风险管理。认真贯彻落实国务院及中国银监会关于地方政府融资平台的贷款政策及监管要求，强化地方政府融资平台融资总量控制力度，严格控制新增融资，加强融资平台贷款限额管理和准入管理，强化融资平台贷款运行监测，进一步优化融资平台贷款结构。报告期内按照国家相关政策和各省市财政安排，本行部分地方政府融资平台贷款已置换为地方政府债券。

加强房地产贷款风险管理。密切监测各地房地产市场风险变化，重点支持大型房地产企业开发的优质普通商品住房项目和保障性住房项目，优化房地产贷款品种及区域结构。加强存量房地产项目监测分析和封闭管理，着力化解房地产贷款潜在风险。

加强贸易融资业务风险管理。修订国内贸易融资信贷政策，调整贸易融资准入条件、期限和担保要求。整合贸易融资产品类型，规范商品融资业务模式。加强贸易背景真实性核查，严控虚假交易、重复质押等风险，提升贸易融资业务精细化管理水平，推动贸易融资业务健康发展。

加强小企业信贷风险管理。强化小企业信贷业务全流程风险管理，针对不同类型客户群制定个性化融资方案，确定融资限额和风险控制计划，将风险管理要求细化为贷款各环节的具体操作方法，实现风险把控关口前移。加强贷款存续期管理，应用大数据技术拓宽客户信息来源，提升业务风险预警和动态管理能力。强化对重点区域、行业、集群的监测分析，防控群发性、区域性、系统性风险。

加强个人贷款风险管理。调整个人贷款业务流程，强化各级行对个人贷款风险把控的审批职责，提高个人贷款审批流程效率。进一步完善个人住房贷款分类审批流程，建立区域、项目、客户差别化利率定价机制，增强个人住房贷款风险定价能力。严格个人贷款抵质押物风险管理，规范押品评价流程，调整押品重评周期，提高押品管理质量和效率。完善个人贷款风险监测模型，提升资金流向风险预警有效性。

加强信用卡业务风险管理。完善信用卡授信政策，强化信用卡动态授信管理，加强交叉违约客户风险防控。建立贯穿信用卡全业务、全流程、全风险的实时可

干预的监控体系，加强对集中风险事件及大额交易、大额授信的重点监控和直接干预。加强信用卡逾期贷款催收管理，实施有针对性的催收策略和清收处置计划。

完善资金业务信用风险管理。进一步完善资金业务信用风险监测分析机制，根据国际国内金融市场走势，主动优化债券投资组合结构，继续保持优质信用债投资力度，有效降低债券投资组合的信用风险。

加强金融资产服务业务风险管理。细化金融资产服务业务授权及作业监督相关规定，完善非标准化代理投资业务政策制度体系。规范地方政府债券承销、组合式基金等创新业务流程管理。有序推进金融资产服务业务系统建设，加强非标准化代理投资业务系统化管理。

## 信用风险分析

2015年6月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口241,826.09亿元，比上年末增加17,418.88亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关本行信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

### 贷款五级分类分布情况

项目	2015年6月30日		2014年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	11,058,212	94.99	10,582,050	95.97
关注	420,378	3.61	319,784	2.90
不良贷款	163,495	1.40	124,497	1.13
次级	92,066	0.79	66,809	0.60
可疑	58,804	0.50	49,359	0.45
损失	12,625	0.11	8,329	0.08
合计	11,642,085	100.00	11,026,331	100.00

贷款质量基本稳定。2015年6月末，按照五级分类，正常贷款110,582.12亿元，比上年末增加4,761.62亿元，占各项贷款的94.99%。关注贷款4,203.78亿元，增加1,005.94亿元，占比3.61%。不良贷款余额1,634.95亿元，增加389.98亿元，不良贷款率1.40%。

## 按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 6 月 30 日				2014 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良 贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良 贷款率 (%)
公司类贷款	7,943,677	68.2	125,037	1.57	7,612,592	69.0	92,277	1.21
票据贴现	432,700	3.7	521	0.12	350,274	3.2	71	0.02
个人贷款	3,265,708	28.1	37,937	1.16	3,063,465	27.8	32,149	1.05
合计	11,642,085	100.0	163,495	1.40	11,026,331	100.0	124,497	1.13

公司类不良贷款余额 1,250.37 亿元，比上年末增加 327.60 亿元，不良贷款率 1.57%，主要是受宏观经济增长放缓、经济结构调整等多重因素的影响，部分企业经营困难加大导致贷款违约。个人不良贷款余额 379.37 亿元，增加 57.88 亿元，不良贷款率 1.16%，主要是部分借款人经营性收益下降或工资性收入减少导致个人贷款不良额有所上升。

## 按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

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

本行不断优化区域信贷资源配置，促进各区域信贷投放均衡发展，贷款质量基本保持稳定。积极响应国家关于中部崛起、西部大开发的发展战略，加大中、西部地区建设融资支持力度，中部地区和西部地区新增贷款 2,530.44 亿元，占各项贷款增量的 41.1%。境外及其他贷款增加 569.87 亿元，增长 6.1%，主要是卢森堡分行、工银澳门、工银亚洲以及迪拜分行等境外机构支持中资企业“走出去”、创新跨境贸易融资以及积极开拓本地业务，实现贷款较快增长。

不良贷款余额增加较多的地区是西部地区、长江三角洲和环渤海地区。受宏观经济增长放缓、经济结构调整等多重因素的影响，西部地区不良贷款增加主要是批发零售、煤炭等行业部分企业特别是中小企业经营困难出现贷款违约，以及其他个别企业不良贷款增加所致；长江三角洲和环渤海地区不良贷款增加主要是制造业和批发零售业部分企业经营困难，贷款违约增加所致。

#### 按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015年6月30日				2014年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良 贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良 贷款	不良 贷款率 (%)
制造业	1,610,032	22.9	49,009	3.04	1,532,947	22.7	35,681	2.33
化工	268,330	3.8	6,892	2.57	256,186	3.8	3,637	1.42
机械	249,927	3.6	9,441	3.78	238,857	3.5	6,288	2.63
金属加工	181,525	2.6	6,979	3.84	175,163	2.6	4,819	2.75
纺织及服装	142,890	2.0	6,097	4.27	139,117	2.1	4,181	3.01
计算机、通信和 其他电子设备	132,682	1.9	1,456	1.10	121,013	1.8	906	0.75
钢铁	117,052	1.7	771	0.66	111,892	1.7	908	0.81
交通运输设备	101,304	1.4	4,063	4.01	98,443	1.5	3,569	3.63
非金属矿物	73,226	1.0	2,655	3.63	70,236	1.0	1,980	2.82
石油加工、炼焦 及核燃料	62,874	0.9	150	0.24	51,951	0.8	204	0.39
其他	280,222	4.0	10,505	3.75	270,089	3.9	9,189	3.40
交通运输、仓储和邮 政业	1,392,474	19.9	4,008	0.29	1,335,127	19.8	4,226	0.32
批发和零售业	776,986	11.1	47,357	6.09	772,536	11.5	35,612	4.61
电力、热力、燃气及 水生产和供应业	753,663	10.7	1,374	0.18	699,649	10.4	1,353	0.19
租赁和商务服务业	633,792	9.0	3,839	0.61	575,469	8.5	2,164	0.38
水利、环境和公共设 施管理业	465,660	6.6	232	0.05	470,014	7.0	56	0.01
房地产业	459,275	6.5	4,444	0.97	443,471	6.6	3,713	0.84
采矿业	248,613	3.5	2,204	0.89	262,338	3.9	1,576	0.60
建筑业	223,736	3.2	2,482	1.11	205,881	3.1	1,242	0.60
住宿和餐饮业	155,898	2.2	2,118	1.36	159,469	2.4	1,312	0.82
科教文卫	123,181	1.8	333	0.27	114,012	1.7	429	0.38
其他	183,808	2.6	2,128	1.16	172,986	2.4	1,306	0.75
<b>合计</b>	<b>7,027,118</b>	<b>100.0</b>	<b>119,528</b>	<b>1.70</b>	<b>6,743,899</b>	<b>100.0</b>	<b>88,670</b>	<b>1.31</b>

2015 年上半年，本行科学把握信贷投放方向和结构调整导向，积极支持列入“三个支撑带”的重点规划项目及优质能源项目建设，加大对现代服务业、新兴产业等各领域优质客户的信贷支持力度。制造业贷款增加 770.85 亿元，增长 5.0%，主要是本行加大对实体经济的支持力度，围绕制造业转型升级，支持新兴产业及民生消费类制造业发展；租赁和商务服务业贷款增加 583.23 亿元，增长 10.1%，主要是投资与资产管理、企业总部管理等商务服务业贷款增长较快；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 573.47 亿元，增长 4.3%，主要投向优质交通基础设施建设项目；电力、热力、燃气及水生产和供应业贷款增加 540.14 亿元，增长 7.7%，主要是积极支持清洁能源发展信贷需求。

不良贷款余额增加较多的行业是制造业以及批发和零售业。制造业不良贷款增加的主要原因是受宏观经济增长放缓和市场需求下滑等因素影响，部分制造业企业资金紧张导致贷款违约。批发和零售业不良贷款增加的主要原因是受宏观经济增长放缓和大宗商品价格下跌影响，部分批发领域企业经营困难，贷款违约增加所致。

#### 贷款减值准备变动情况

人民币百万元			
	单项评估	组合评估	合计
期初余额	41,245	216,336	257,581
本期计提	32,620	9,332	41,952
其中：本期新增	45,173	61,721	106,894
本期划转	318	(318)	-
本期回拨	(12,871)	(52,071)	(64,942)
已减值贷款利息收入	(2,091)	-	(2,091)
收购子公司	326	88	414
本期核销	(24,662)	(6,684)	(31,346)
收回以前年度核销	436	192	628
期末余额	47,874	219,264	267,138

2015 年 6 月末，贷款减值准备余额 2,671.38 亿元，比上年末增加 95.57 亿元；拨备覆盖率 163.39%；贷款拨备率 2.29%，其中境内口径贷款拨备率为 2.43%。

## 按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	5,339,362	45.8	4,964,791	45.0
其中：个人住房贷款	2,258,520	19.4	2,070,366	18.8
质押贷款	1,490,342	12.8	1,372,605	12.5
其中：票据贴现	432,700	3.7	350,274	3.2
保证贷款	1,601,111	13.8	1,534,012	13.9
信用贷款	3,211,270	27.6	3,154,923	28.6
<b>合计</b>	<b>11,642,085</b>	<b>100.0</b>	<b>11,026,331</b>	<b>100.0</b>

抵押贷款 53,393.62 亿元，比上年末增加 3,745.71 亿元，增长 7.5%。质押贷款 14,903.42 亿元，增加 1,177.37 亿元，增长 8.6%。信用贷款 32,112.70 亿元，增加 563.47 亿元，增长 1.8%。

## 逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3 个月以内	134,433	1.15	95,410	0.87
3 个月至 1 年	95,266	0.82	65,134	0.59
1 年至 3 年	44,281	0.38	35,152	0.32
3 年以上	15,294	0.13	14,882	0.13
<b>合计</b>	<b>289,274</b>	<b>2.48</b>	<b>210,578</b>	<b>1.91</b>

注：当客户贷款及垫款的本金或利息逾期时，被认定为逾期。对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

逾期贷款 2,892.74 亿元，比上年末增加 786.96 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,548.41 亿元，增加 396.73 亿元。

## 重组贷款

重组贷款和垫款 53.39 亿元，比上年末增加 7.60 亿元，增长 16.6%。其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 15.62 亿元，减少 3.64 亿元。

## 展期贷款

展期贷款余额 491.30 亿元，比上年末增加 201.42 亿元，其中不良贷款余额 85.76 亿元，比上年末增加 43.64 亿元。

## 借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的4.5%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的14.7%。最大十家单一客户贷款总额2,686.02 亿元，占各项贷款的2.3%。下表列示了2015年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元, 百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重 (%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	82,871	0.7
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	31,750	0.3
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	27,988	0.2
借款人 D	制造业	21,764	0.2
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	19,682	0.2
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	18,694	0.2
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	18,404	0.2
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	16,661	0.1
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	16,082	0.1
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	14,706	0.1
合计		268,602	2.3

## 7.4.3 市场风险

### 银行账户市场风险管理

本行积极完善银行账户市场风险管理制度体系, 进一步提高利率和汇率风险计量水平, 提升集团层面利率和汇率风险管理能力。完善存款差别定价管理, 建立人民币存款利率上浮总量管理机制; 加强利率风险监测分析, 完善缺口、久期、收入模拟和价值模拟等利率风险计量方法, 提高利率风险管理水平。



## 交易账户市场风险管理

本行继续加强和完善交易账户风险计量和产品控制工作，采用风险价值（VaR）、敏感度分析、敞口分析等多种方法对交易账户产品进行计量管理。进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系，完善限额审批机制，科学优化限额设定，依托全球市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。有关本行交易账户风险价值（VaR）情况，请参见“财务报表附注七、3.1 风险价值（VaR）”。

## 市场风险分析

### ◆ 利率风险分析

2015 年上半年，利率市场化改革加快推进。面对利率风险管理的新挑战，本行全面分析利率市场化改革影响，积极研究制定利率市场化改革应对方案；加强利率执行情况监测分析，合理把握利率浮动幅度，优化利率结构；不断完善存款差别定价管理，提高存款利率定价弹性和市场化定价能力。

2015 年 6 月末，本行一年以内利率风险累计负缺口 1,489.53 亿元，比上年末增加 2,494.22 亿元，主要是由于一年以内重定价或到期的同业及其他金融机构存放款项和客户存款增加所致；一年以上利率风险正缺口 16,174.23 亿元，比上年末增加 2,329.70 亿元，主要是由于 1 至 5 年内到期的债券投资增加所致。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日（两者较早者）结构如下表：

### 利率风险缺口

	人民币百万元			
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上
2015 年 6 月 30 日	(3,892,613)	3,743,660	494,563	1,122,860
2014 年 12 月 31 日	(1,047,439)	1,147,908	361,676	1,022,777

注：请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

有关本行利率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

#### ◆ 汇率风险分析

2015 年上半年，人民银行进一步完善人民币汇率形成机制，增强人民币汇率弹性，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，人民币汇率小幅升值，人民币对美元中间价比上年末升值 0.09%。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，积极运用价格杠杆等多项组合管理措施，调整和优化外汇资产负债总量和结构，在保持外汇存贷款业务协调发展的同时，汇率风险可控。

#### 外汇敞口

外汇敞口	人民币(美元)百万元			
	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	341,676	55,100	262,643	42,334
资产负债表外外汇敞口净额	(187,290)	(30,203)	(136,602)	(22,018)
外汇敞口净额合计	154,386	24,897	126,041	20,316

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.3 汇率风险”。

### 7.4.4 流动性风险

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，不断完善流动性风险管理制度体系，优化流动性管理机制，提高流动性风险管理水平。加强境内外流动性统一管理及内外联动，引导境外机构调整优化资产负债结构。强化表内外流动性协同管理，提升表内外流动性统一协调管理水平及效率。加强流动性管理系统建设和优化工作，提升流动性风险管理精细化和自动化水平。

#### 流动性风险分析

2015 年上半年，人民银行继续实施稳健的货币政策，更加注重松紧适度，适时适度预调微调。本行密切关注宏观调控政策和市场资金形势，根据全行资产负债业务发展和流动性状况，动态调整流动性管理策略和资金运作节奏。夯实存款增长基础，努力增强负债增长稳定性，灵活调整内外部定价策略，进一步加强资产负债期限结构及规模管理，防范中长期流动性风险，多措并举做好日常流动

性管理工作。

2015 年上半年，本行存贷款业务保持协调发展，流动性风险管理水平持续提升，反映本行流动性状况的有关指标均满足监管要求。其中，人民币流动性比率 35.6%，外币流动性比率 108.7%，贷存款比例 68.9%，流动性覆盖率 176.0%，请参见“讨论与分析—根据监管要求披露的其他信息”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。本行 1 个月以内流动性缺口由负转正，主要是相应期限买入返售款项增加所致；1 至 3 个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限买入返售款项增加及客户存款减少所致；3 个月至 1 年的流动性负缺口有所扩大，主要是相应期限客户存款增加所致。由于本行存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时大量持有高流动性的央行票据和国债等资产，流动性储备进一步增加，本行整体流动性安全。2015 年 6 月末，本行流动性缺口分析如下表：

#### 流动性缺口分析

人民币百万元								
	逾期/即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	无期限	总额
2015 年 6 月 30 日	(9,143,178)	201,485	(257,099)	(564,459)	3,310,167	4,804,777	3,261,944	1,613,637
2014 年 12 月 31 日	(7,958,354)	(325,851)	(782,933)	(479,125)	3,082,273	4,628,344	3,372,950	1,537,304

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

## 7.4.5 内部控制与操作风险

### 内部控制

本行积极落实集团内部控制工作要求，着力提升内部控制管理水平。制定《2015—2017年内部控制体系建设规划》，确立新常态下内部控制体系建设基本框架；根据国务院及中国银监会相关工作要求，全面完成关于加强内部管控、遏制违规经营和违法犯罪专项检查工作；针对存款安全管理、代理业务、新发生不良贷款和贵金属业务等领域积极开展有针对性的重点检查；优化运营风险核查管理，加大违规问责工作力度；持续推进内控信息化建设，推广合规指数和文本挖掘等新方法新技术，加强内控监测分析；强化员工行为管理，深入推进员工合规教育工作。报告期内，本行内部控制的完整性、合理性和有效性进一步增强。

## 操作风险管理

本行根据银行业操作风险的最新监管要求和变化趋势，继续强化重点领域和关键环节的操作风险精细化管理，进一步提升集团操作风险管理水平。修订操作风险限额管理方案，健全和完善案防工作相关规定，强化操作风险防控和整治；加强操作风险管理工具应用和风险损失事件数据质量控制，持续开展操作风险指标监测和自我评估工作；全面升级操作风险管理损失、监测、评估系统功能，积极推动操作风险计量管理系统功能的境外延伸。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

## 法律风险

本行继续加强集团法律风险管控，加大对日常经营管理的法律支持力度，保障集团依法合规经营和业务健康发展。加强法律服务和事前法律风险防控工作，积极支持国际化、综合化经营和各项业务发展创新。在法律咨询审查过程中更加注重消费者权益保护，确保相关法律文件和业务安排公平合理。积极运用法律手段清收不良贷款，提高清收工作成效。强化诉讼案件特别是被诉案件监控管理，切实防控被诉案件风险，不断提升诉讼案件管理水平。

## 反洗钱

本行严格遵循反洗钱法律和监管法规，深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行商业银行反洗钱社会责任，不断提升集团反洗钱和反恐怖融资管理水平。依托新一代反洗钱监控系统，加强可疑交易分析和报告质量抽检，可疑交易报告质量获人民银行通报肯定；完成客户洗钱风险等级重新划分和高风险客户增强尽职调查，客户分类准确性显著提高；持续深化涉敏业务集中处理机制改革，建立涉敏报警信息甄别质量定期抽检机制，提高涉敏信息集中甄别专业化水平；加快推进境外机构反洗钱系统建设，加大境外机构反洗钱监督检查力度，有效防控集团国际化发展面临的反洗钱合规风险及声誉风险；加强反洗钱专业型人才培养和反洗钱资格认证推广，提升反洗钱从业人员的合规意识、专业素养和

履职能力。

报告期内，未发现本行境内外机构和员工参与或涉嫌洗钱和恐怖融资活动。

#### **7.4.6 声誉风险**

本行持续加强声誉风险管理，提升全行声誉风险管理水平和声誉风险防控能力。根据最新监管要求和外部形势变化，进一步健全和完善声誉风险管理体系和工作机制，深入开展声誉风险识别、评估、监测、控制、缓释和评价工作，对声誉风险进行全方位和全过程管理。开展新业务和新产品的声誉风险评估，全面排查声誉风险隐患，逐级建立声誉风险管理台账。积极应对媒体格局变化对声誉风险管理的影响，制定相应的声誉风险管理策略，主动回应社会关切，积极与公众进行有效沟通。报告期内，全行声誉风险处于可控范围。

#### **7.4.7 国别风险**

2015 年上半年，本行继续加强国别风险管理，健全国别风险管理体系。密切监测风险敞口变化，持续跟踪、监测和报告国别风险，及时更新和调整国别风险评级与限额；进一步强化国别风险预警和应急反应机制，积极开展国别风险压力测试，在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

## 7.5 资本管理

2015 年上半年，本行进一步深化落实各项资本管理改革措施，持续提升资本使用效率和回报水平。统筹分配和使用各类资本资源，满足控股机构资本补充要求。报告期内本行资本充足率平稳运行，一级资本净额在全球银行业保持较高水平。

### 7.5.1 资本充足率及杠杆率

本行根据《资本办法》计算各级资本充足率。按照中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

2015 年 6 月末，核心一级资本充足率 12.13%，一级资本充足率 12.40%，资本充足率 14.17%，均满足监管要求。核心一级资本充足率和一级资本充足率比上年末均上升 0.21 个百分点，资本充足率下降 0.36 个百分点。报告期内本行未分配利润增加以及可转债转股有效补充了核心一级资本，同时风险加权资产增速得到有效控制，资本充足率保持稳健水平。

资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
<b>核心一级资本</b>	<b>1,571,961</b>	<b>1,498,403</b>
实收资本	356,407	353,495
资本公积可计入部分	152,193	144,874
盈余公积	151,362	150,752
一般风险准备	222,520	221,622
未分配利润	706,649	650,308
少数股东资本可计入部分	4,135	2,191
其他	(21,305)	(24,839)
<b>核心一级资本扣除项目</b>	<b>11,903</b>	<b>11,670</b>
商誉	8,620	8,487
其他无形资产（土地使用权除外）	1,422	1,279
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(3,839)	(3,796)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	5,700	5,700
<b>核心一级资本净额</b>	<b>1,560,058</b>	<b>1,486,733</b>

<b>其他一级资本</b>	<b>34,611</b>	<b>34,500</b>
其他一级资本工具及其溢价	34,428	34,428
少数股东资本可计入部分	183	72
<b>一级资本净额</b>	<b>1,594,669</b>	<b>1,521,233</b>
<b>二级资本</b>	<b>240,870</b>	<b>306,704</b>
二级资本工具及其溢价可计入金额	167,233	187,829
超额贷款损失准备	72,574	118,633
少数股东资本可计入部分	1,063	242
<b>二级资本扣除项目</b>	<b>13,600</b>	<b>15,800</b>
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	13,600	15,800
<b>总资本净额</b>	<b>1,821,939</b>	<b>1,812,137</b>
<b>风险加权资产</b>	<b>12,860,745</b>	<b>12,475,939</b>
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>12.13%</b>	<b>11.92%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>12.40%</b>	<b>12.19%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>14.17%</b>	<b>14.53%</b>

注：请参见“财务报表附注七、4.资本管理”。

关于本行资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

## 杠杆率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2015年6月30日	2014年12月31日
一级资本净额	1,594,669	1,521,233
调整后的表内外资产余额	24,015,488	23,409,777
杠杆率	6.64%	6.50%

注：2015年6月末根据中国银监会2015年发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算，杠杆率披露模板相关信息请参见“财务报表补充资料（未经审计）”。2014年末根据中国银监会2011年发布的《商业银行杠杆率管理办法》计算。

## 7.5.2 资本融资管理

本行积极探索外源性资本补充渠道，持续推进新型资本工具发行工作。报告期内本行关于境内非公开发行优先股的申请获得中国证监会审核通过，本行将根据市场情况择机发行。

## 7.6 展望

2015 年下半年，全球经济有望保持缓慢复苏态势，但各经济板块运行和宏观政策继续分化，一些新的不确定因素可能进一步干扰全球经济复苏进程。中国经济运行保持在合理区间和长期向好的基本面没有改变，经济发展具有巨大潜力、韧性和回旋余地，但下行压力依然较大，经济结构深度调整，新旧动力转换处在关键阶段。

外部环境对本行而言是机遇与挑战并存，总体上仍有利于经营发展。面临的机遇主要有：一是“一带一路”、京津冀协同发展、长江经济带三大战略齐头并进，“中国制造 2025”、国际产能与装备制造合作稳步推进，为本行境内外业务发展带来广阔的市场空间。二是“互联网+”新经济形态加快形成和互联网金融监管环境逐步完善，为本行推动互联网金融跨越式发展、实现经营管理模式和服务方式的根本变革创造了有利条件。三是随着政府加大简政放权力度，以及自贸区建设和投融资、财税、国有企业等重点领域改革的整体推进，市场活力和创新动力进一步释放，新经济增长点快速成长，为本行经营转型和业务创新发展提供了良好环境和机遇。四是以市场化配置资源为导向的金融改革持续深入，促进金融支持实体经济的一系列政策措施相继出台，为本行优化资源配置、改善经营质态提供了新的契机。

面临的挑战主要有：一是随着经济增速换挡和结构深度调整阵痛的释放，一些企业、行业和区域的风险暴露不断传导至银行，加之表内外、境内外风险相互交织转化，持续考验本行的风险管理能力。二是随着利率市场化改革接近终极目标，汇率形成机制改革继续推进，民营银行、消费金融公司设立加速，金融竞争格局快速演化，对本行改进经营模式提出更为紧迫的要求。三是全球金融市场不确定性因素增多，对本行全球资产管理和国际化经营提出更高要求。

2015 年是本行新一轮十年纲要和三年规划的开局之年，也是转型发展和质量管理的关键之年。上半年，本行克服诸多困难和不利因素，经营总体保持平稳，一些积极因素和新的动力正在积聚。下半年，本行将坚持稳中求进、变中突破，争取实现更好的经营成果。

✧ **第一，坚持金融服务实体经济的本源，在促进实体经济提质增效中实现自身健康发展。**进一步统筹用好信贷增量与存量、信贷与非信贷资源，更加及时



有效地支持企业合理融资需求及多元化金融服务需要。积极支持国家“三个支撑带”战略和国际产能合作等领域的重大工程，加大对高端制造业、现代服务业、新兴产业等领域的融资支持和配套金融服务力度；成立专门的个人信用消费金融中心和网络融资中心，以标准化、小额、线上为主要特征，加快小微金融、个人消费等领域的金融创新，提升服务实体经济效能和自身经营质效。

- ✧ **第二，坚守风险底线，确保资产质量基本稳定与风险可控。**完善大数据风险监控体系和总分行联动核查机制，强化潜在信用风险的排查、缓释和安全加固；充分发挥专业团队的作用，创新不良贷款清收处置手段，加快处置进度，提高处置回收率，力争在可比同业中本行资产质量继续保持优良。加强对跨界、跨境、跨市场风险的全面、协同和有效防控，加快形成适应金融新生态的风险管理机制。
- ✧ **第三，加快创新转型，打造经营发展的多源动力。**把握新的市场机遇，加快零售、资管、投行等业务创新发展，培育更多新的盈利增长点、增长极。把握新一轮高水平对外开放机遇，加强集团资源的全球统筹配置，加快核心产品线的境外延伸，提高国际化经营水平和对集团的盈利贡献。把握“互联网+”行动机遇，突出本行互联网金融信誉、技术、品质等优势，持续完善“三大平台、三大产品线”特别是移动端功能，迅速做大规模和做强品牌。
- ✧ **第四，深化重点领域和关键环节的改革，完善适应转型发展需要的新机制。**适应全面利率市场化趋势，完善资产负债管理体系及利率定价机制。探索建立“分级营销、差异化经营、分类授权、责任清晰、责权对称”的信贷运营新架构，同步提高市场响应速度和风险管控能力。健全与绩效考评相一致的财务资源配置机制，激发价值创造能力。不断完善以客户为中心的服务营销新机制，进一步提高客户维护与服务水平。

## 7.7 根据监管要求披露的其他信息

### 主要监管指标

项目	监管标准	2015年6月30日	2014年12月31日	2013年12月31日
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	35.6	33.2
	外币	≥25.0	108.7	91.1
贷存款比例(%)	本外币合计	≤75.0	68.9	68.4
流动性覆盖率(%)	本外币合计	≥100.0 <sup>(2)</sup>	176.0	142.4
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	4.5	4.8
最大十家客户贷款比例(%)			14.7	14.9
贷款迁徙率(%)	正常		2.4	2.7
	关注		21.3	17.2
	次级		24.5	37.4
	可疑		7.2	5.2

注：(1)本表所示监管指标按照当期适用的监管要求、定义及会计准则进行计算，比较期数据不作追溯调整。

(2)根据《商业银行流动性风险管理办法（试行）》要求，商业银行的流动性覆盖率应当在2018年底前达到100%。在过渡期内，应当在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分别达到60%、70%、80%、90%。

### 按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2015年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

### 主要业务收入构成

#### 主要业务收入构成

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2015年1-6月		2014年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	437,295	79.6	412,613	80.9
客户贷款及垫款	311,862	56.7	297,753	58.4
债券投资	82,664	15.1	77,490	15.2
存放中央银行款项	24,538	4.5	23,695	4.6
存放和拆放同业及其他金融机构款项	18,231	3.3	13,675	2.7

手续费及佣金收入	85,330	15.5	79,386	15.6
其他	27,035	4.9	17,590	3.5
<b>合计</b>	<b>549,660</b>	<b>100.0</b>	<b>509,589</b>	<b>100.0</b>

## 持有其他上市公司、金融企业股权情况

### 证券投资情况

序号	证券品种	证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	持有数量(万股)	期末账面值(元)	占期末证券总投资比例(%)	报告期损益(元)
1	股票	BLR RW	Bralirwa SA	88,585,627	2,649.25	79,706,265	43.1	7,044,578
2	股票	NMB KN	National Microfinance Bank Plc	36,788,476	319.96	34,428,355	18.6	5,698,987
3	股票	BOK RW	Bank of Kigali Ltd	14,291,578	541.38	13,487,901	7.3	316,002
4	股票	SAFCOM KN	Safaricom Ltd	2,941,042	308.57	3,171,452	1.7	(136,077)
5	股票	EABL TZ	East African Breweries Ltd	3,786,287	14.88	2,826,751	1.5	35,724
6	股票	UCSP KN	Uchumi Supermarket Ltd	3,560,082	400.00	2,236,775	1.2	435,444
7	股票	LAC MC	Lafarge Ciments SA	1,926,360	0.18	2,180,904	1.2	(185,325)
8	股票	MCBG MP	MCB Group Ltd	2,057,932	5.41	2,070,942	1.1	(228,707)
9	股票	IAM MC	Maroc Telecom SA	2,063,870	2.83	1,941,626	1.0	177,317
10	股票	GUARANTY NL	Guaranty Trust Bank Plc	1,789,237	221.67	1,875,096	1.0	(343,082)
期末持有的其他证券投资				115,233,220	-	41,049,516	22.3	(32,278,003)
报告期已出售证券投资损益				-	-	-	-	250
<b>合计</b>				<b>273,023,711</b>	<b>—</b>	<b>184,975,583</b>	<b>100.0</b>	<b>(19,462,892)</b>

注：本表所列的股票为在交易性金融资产中核算的部分，所有股票均为本行控股子公司工银标准持有。

## 持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额 (元)	占该公 司股 权 比 例 (%)	期末账面 值 (元)	报告期损益 <sup>(3)</sup> (元)	报告期所有者 权益变动(元)	会计核算 科目	股份来 源
SBK(南 非)	标准银 行集团	34,713,171,914	20.08	25,446,448,613	1,359,022,161	1,390,484,316	长期股权 投资	自有资 金入股
002013	中航机 电	125,279,356	3.00	778,801,355	646,469,245	(299,082,266)	可供出售 金融资产	债转股
FSS(泰 国)	FSS	65,751,384	23.56	93,727,432	3,764,286	-	长期股权 投资	自有资 金入股
MY(美 国)	明阳风 电	77,244,802	1.61	43,304,599	-	9,708,683	可供出售 金融资产	自有资 金入股
M-CHAI -CS(泰 国)	M-CH AI-CS	4,963,064	4.87	25,685,776	429,289	(691,254)	可供出售 金融资产	市场购 入
PPP-CS (泰国)	PPP-C S	745,862	1.32	5,389,449	116,529	902,025	可供出售 金融资产	债转股
2468(中 国香港)	创益太 阳能	168,439,670	11.88	-	-	-	可供出售 金融资产	自有资 金入股
合计		35,155,596,052		26,393,357,224	2,009,801,510	1,101,321,504		

注：(1) 本表列示本集团在长期股权投资、可供出售股权投资中核算的持股比例为1%及以上的其他上市公司股权情况。

(2) 明阳风电、创益太阳能的股票为本行控股子公司工银国际持有，FSS、M-CHAI-CS、PPP-CS的股票为本行控股子公司工银泰国持有。

(3) 指股利收入、联营企业投资收益和资产减值损失。

## 持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金 额(元)	持有数量 (万股)	占该公 司股 权 比 例 (%)	期末账面 值 (元)	报告期损益 <sup>(3)</sup> (元)	报告期 所有者 权益变 动(元)	会计核算 科目	股份来 源
中国银联股份 有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	6,187,500	-	可供出售 金融资产	自有资 金入股
厦门国际银行	102,301,500	20,043.00	6.28	102,301,500	-	-	可供出售 金融资产	自有资 金入股
China New Enterprise Investment Co	49,906,690	690.00	14.00	49,906,832	143	-	指定为以 公允价值 计量且其 变动计入 当期损益 金融资产	自有资 金入股

UkrAg Funding Ltd	16,321,032	157.00	4.65	16,321,032	-	-	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	自有资金入股
Ethemba Capital	11,121,115	154.00	3.51	11,121,115	-	-	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	自有资金入股
Asset Reconstruction Company Pte Ltd	9,437,159	538.00	9.78	9,437,141	(19)	-	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益金融资产	自有资金入股
曼谷 BTMU 有限公司	4,272,984	20.00	10.00	3,743,003	367,149	-	可供出售金融资产	自有资金入股
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,346,909	931,608	-	可供出售金融资产	自有资金入股
合计	341,128,920	—	—	340,427,532	7,486,381	-	—	—

注：（1）本表列示本集团持股比例为 1% 及以上的非上市金融企业股权情况。

（2）China New Enterprise Investment Co、UkrAg Funding Ltd、Ethemba Capital、Asset Reconstruction Company Pte Ltd 的股份为本行控股子公司工银标准持有，曼谷 BTMU 有限公司的股份为本行控股子公司工银泰国持有，联丰亨保险有限公司的股份为本行控股子公司工银澳门持有。

（3）指股利收入。

## 买卖其他上市公司股份的情况

	股份名称	期初股份数量 (股)	报告期买入/卖出 股份数量 (股)	期末股份数量 (股)	使用的资金数 量(元)	产生的投资收 益(元)
买入	—	2,184,988	11,444,312	13,629,300	528,343,078	-
卖出	—	98,267,033	67,638,777	30,628,256	-	1,287,618,996

## 8. 根据《资本办法》要求披露的信息

### 资本充足率

#### ◆ 资本充足率计算范围

资本充足率的计算范围包括本行以及符合中国银监会《资本办法》规定的本行直接或间接投资的金融机构。

#### ◆ 资本充足率计算结果

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2015年6月30日		2014年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
<b>根据《资本办法》计算：</b>				
核心一级资本净额	1,560,058	1,453,035	1,486,733	1,393,120
一级资本净额	1,594,669	1,487,463	1,521,233	1,427,548
总资本净额	1,821,939	1,696,065	1,812,137	1,699,357
核心一级资本充足率	12.13%	12.26%	11.92%	12.05%
一级资本充足率	12.40%	12.55%	12.19%	12.35%
资本充足率	14.17%	14.31%	14.53%	14.70%
<b>根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：</b>				
核心资本充足率	11.70%	12.07%	11.49%	11.82%
资本充足率	14.35%	14.42%	14.29%	14.35%

注：报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析—资本管理”。

#### ◆ 风险加权资产计量

按照中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，符合监管要求的公司信用风险暴露采用初级内部评级法、零售信用风险暴露采用内部评级法、市场风险采用内部模型法、操作风险采用标准法，内部评级法未覆盖的信用风险采用权重法，内部模型法未覆盖的市场风险采用标准法。

## 风险加权资产

人民币百万元

项目	2015年6月30日	2014年12月31日
信用风险加权资产	11,580,966	11,091,736
内部评级法覆盖部分	7,558,820	7,478,053
内部评级法未覆盖部分	4,022,146	3,613,683
市场风险加权资产	189,611	79,189
内部模型法覆盖部分	135,901	68,888
内部模型法未覆盖部分	53,710	10,301
操作风险加权资产	1,068,357	1,068,357
因应用资本底线调增的风险加权资产	21,811	236,657
<b>合计</b>	<b>12,860,745</b>	<b>12,475,939</b>

## 信用风险

### 内部评级法覆盖部分违约风险暴露

人民币百万元

项目	2015年6月30日	2014年12月31日
公司风险暴露	7,098,588	7,027,466
零售风险暴露	3,226,759	3,041,593
<b>合计</b>	<b>10,325,347</b>	<b>10,069,059</b>

### 内部评级法未覆盖部分风险暴露

人民币百万元

项目	2015年6月30日	2014年12月31日
表内信用风险	12,701,589	11,415,730
其中：现金类资产	3,635,161	3,562,770
对中央政府和中央银行的债权	1,394,588	1,304,337
对我国金融机构的债权	4,015,675	3,357,016
资产证券化	5,769	4,853
表外信用风险	701,678	771,816
交易对手信用风险	1,044,411	92,946
<b>合计</b>	<b>14,447,678</b>	<b>12,280,492</b>

报告期末本行逾期及不良贷款情况、贷款损失准备情况请参见“讨论与分析——风险管理”。

## 市场风险

### 市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
内部模型法覆盖部分	10,872	5,511
内部模型法未覆盖部分	4,297	824
利率风险	2,638	824
商品风险	1,626	0
期权风险	32	-
股票风险	1	-
合计	15,169	6,335

注：根据中国银监会批准的资本管理高级方法实施范围，本行市场风险内部模型法覆盖范围包括集团汇率风险、母公司及工银加拿大利率一般风险、母公司商品风险，内部模型法未覆盖部分采用标准法计量。

本行采用历史模拟法（选取 99% 的置信区间、10 天的持有期，250 天历史数据）计量风险价值并应用于内部模型法资本计量。

### 风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	2015 年 1-6 月				2014 年 1-6 月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般风险价值	1,512	1,120	1,611	757	527	554	721	426
利率风险	368	242	368	166	192	127	199	76
汇率风险	1,494	1,149	1,592	817	486	538	709	402
商品风险	72	63	172	11	26	30	55	14
压力风险价值	2,166	1,758	2,166	1,367	1,047	1,058	1,279	754
利率风险	297	177	297	106	152	78	152	43
汇率风险	2,050	1,717	2,095	1,354	1,020	1,059	1,296	789
商品风险	105	86	245	20	36	40	66	35

## 操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2015 年 6 月末操作风险资本要求为 854.69 亿元。关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“讨论与分析——风险管理”。



## 银行账户股权风险

人民币百万元

股权类型	2015 年 6 月 30 日			2014 年 12 月 31 日		
	公开交易股 权投资风险 暴露 <sup>(1)</sup>	非公开交易 股权投资风 险暴露 <sup>(1)</sup>	未实现潜 在的风险 损益 <sup>(2)</sup>	公开交易股 权投资风险 暴露 <sup>(1)</sup>	非公开交易 股权投资风 险暴露 <sup>(1)</sup>	未实现潜 在的风险 损益 <sup>(2)</sup>
金融机构	25,412	908	64	28,049	840	506
公司	3,083	3,067	1,749	2,789	3,127	1,267
<b>合计</b>	<b>28,495</b>	<b>3,975</b>	<b>1,813</b>	<b>30,838</b>	<b>3,967</b>	<b>1,773</b>

注：（1）公开交易股权投资是指被投资机构为上市公司的股权投资，非公开交易股权投资是指被投资机构为非上市公司的股权投资。

（2）未实现潜在的风险损益是指资产负债表已确认而损益表上未确认的未实现利得或损失。

关于本行利率风险的情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

## 9. 股本变动及主要股东持股情况

### 9.1 普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2014 年 12 月 31 日		报告期内增减(+, -)	2015 年 6 月 30 日	
	股份数量	比例(%)	可转债转股	股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	353,494,213,820	100.00	2,912,043,269	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	266,700,169,270	75.45	2,912,043,269	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.55	0	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	353,494,213,820	100.00	2,912,043,269	356,406,257,089	100.00

注：“境外上市的外资股”即 H 股，根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 5 号——公司股份变动报告的内容与格式》（2007 年修订）中的相关内容界定。

### 9.2 股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 830,147 户，无表决权恢复的优先股股东。其中 H 股股东 135,938 户，A 股股东 694,209 户。

本行前10名普通股股东持股情况（以下数据来源于2015年6月30日的在册股东情况）

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
汇金公司 <sup>(3)</sup>	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	-	无
财政部	国家	A 股	34.60	123,316,451,864	-	无
香港中央结算有限公司/	境外法人	A 股	0.24	867,044,094	-	无
香港中央结算代理有限公司 <sup>(4)</sup>		H 股	24.15	86,073,329,560	-	未知
中国平安人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品	其他内资	A 股	1.21	4,322,828,137	-	无
中国银河证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户	其他内资	A 股	0.11	374,457,482	-	无
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A 股	0.10	347,768,565	-	无

中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他内资	A 股	0.09	329,666,525	-	无
鹏华中证银行指数分级证券投资基金	其他内资	A 股	0.09	313,132,550	-	无
国泰君安证券股份有限公司	其他内资	A 股	0.08	268,331,127	-	无
TEMASEK FULLERTON ALPHA PTE LTD	境外法人	A 股	0.07	255,422,003	-	无

注：(1) H 股股东持股情况是根据 H 股证券登记处设置的本行股东名册中所列的股份数目统计。

(2) 本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

(3) 自 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日，汇金公司累计减持本行 A 股 438,000,000 股，约占本行截至 2015 年 6 月 30 日已发行总股本的 0.1229%。

自 2015 年 6 月 30 日至本报告披露日期间，汇金公司通过协议转让方式受让了本行 A 股股份 1,013,921,700 股。受让后，汇金公司持有本行 A 股股份 124,731,774,651 股。

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

## 9.3 控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

## 9.4 主要股东及其他人士的权益和淡仓

主要股东及根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 2 及第 3 分部须予披露的权益或淡仓的人士

截至 2015 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

本行普通股股份的权益或淡仓：

### A 股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 (%)
财政部 <sup>(1)</sup>	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
汇金公司 <sup>(2)</sup>	实益拥有人	123,729,852,951	好仓	45.89	34.72

注：(1) 截至 2015 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

(2) 截至 2015 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股。

## H股股东

主要股东名称	身份	H 股数目 (股)	权益性质	占 H 股比重 (%)	占全部普通股股份比重 (%)
全国社会保障基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	7,812,951,355	好仓	9.00	2.19
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,195,256,564	好仓	1.38	0.34
	投资经理	719,439,581	好仓	0.83	0.20
	受托人 (被动受托人除外)	99,300	好仓	0.00	0.00
	保管人—法团/核准借出代理人	4,358,333,535	可供借出的股份	5.02	1.22
	合计	6,273,128,980		7.23	1.76
Blackrock, Inc.	实益拥有人	372,939,609	淡仓	0.43	0.10
	受控制企业权益	5,239,506,203	好仓	6.04	1.47
		12,070,000	淡仓	0.01	0.00

## 9.5 可转债转股及赎回情况

因本行A股股票自2014年11月19日至2014年12月30日期间满足连续三十个交易日内有十五个交易日收盘价格不低于工行转债当期转股价格（人民币3.27元/股）的130%（即人民币4.25元/股），已触发可转债的赎回条款。本行董事会已批准行使工行转债提前赎回权，对赎回登记日登记在册的工行转债全部赎回。上述可转债赎回登记日为2015年2月12日。截至2015年2月12日，已有共计24,985,764,000元工行转债转为本行A股股票，未转股的14,236,000元工行转债已由本行全部赎回。赎回款发放日为2015年2月26日，工行转债摘牌日为2015年2月26日。具体赎回结果及兑付摘牌情况请参见本行于2015年2月16日发布的《中国工商银行股份有限公司关于“工行转债”赎回结果及兑付摘牌的公告》。

## 9.6 优先股相关情况

### 9.6.1 近三年优先股发行上市情况

本行于2014年12月10日非公开发行了美元、欧元及人民币三币种非累积、非参与、永续境外优先股，并于2014年12月11日在香港联交所挂牌上市。（具体情况请参见2014年年报）

优先股种类	股份代号	股息率	发行总额	每股募集资金金额	发行股数
美元优先股	4603	6%	2,940,000,000美元	20美元	147,000,000股
欧元优先股	4604	6%	600,000,000欧元	15欧元	40,000,000股
人民币优先股	84602	6%	人民币12,000,000,000元	人民币100元	120,000,000股

本次境外优先股的每股面值为人民币100元。美元优先股、欧元优先股和人民币优先股分别以美元、欧元和人民币缴足股款发行。本次境外优先股无到期期限。本次境外优先股的合资格获配售人不少于6名，其仅发售给专业投资者而不向零售投资者发售，并仅在场外市场非公开转让。

截至报告期末，本行境内优先股发行已获得相关监管部门审核批准。2015年3月9日，本行收到《中国银监会关于工商银行境内发行优先股的批复》（银监复（2015）189号）。中国银监会同意本行发行不超过4.5亿股的优先股，募集金额不超过450亿元人民币，并按照有关规定计入本行其他一级资本。2015年5月8日，中国证监会发行审核委员会审核通过了本次境内优先股发行。2015年6月4日，本行收到《关于核准中国工商银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》（证监许可（2015）1023号），核准本行境内非公开发行不超过4.5亿股优先股。本行将根据相关法律法规、中国银监会和中国证监会等监管机构有关批复的要求及本行股东大会的授权，办理本次境内非公开发行优先股的相关事宜。

### 9.6.2 优先股股份变动情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为2户。

本行前10名优先股股东（或代持人）持股情况（以下数据来源于2015年6月30日的在册优先股股东情况）

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	持股总数	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
Cede & Co.	境外法人	美元优先股	47.9	147,000,000	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币优先股	39.1	120,000,000	-	未知
The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	欧元优先股	13.0	40,000,000	-	未知

注：（1）优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。

（2）由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。

（3）本行未知上述优先股股东之间有关联关系或一致行动关系。

### 9.6.3 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

### 9.6.4 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

### 9.6.5 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

### 9.6.6 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部出台的《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会[2014]13号）等会计准则相关要求以及本次境外优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

## 10. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

### 10.1 董事、监事、高级管理人员基本情况

截至本报告披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 16 名，其中，执行董事 4 名，即姜建清先生、易会满先生、张红力先生和王希全先生；非执行董事 6 名，即汪小亚女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、郑福清先生、费周林先生和程凤朝先生；独立非执行董事 6 名，即 M•C•麦卡锡先生、钟嘉年先生、柯清辉先生、洪永淼先生、衣锡群先生和梁定邦先生。

本行监事会共有监事 6 名，其中，股东代表监事 2 名，即钱文挥先生、王炽曦女士；外部监事 2 名，即董娟女士、孟焰先生；职工代表监事 2 名，即张炜先生、李明天先生。

本行共有高级管理人员 10 名，即姜建清先生、易会满先生、张红力先生、王希全先生、郑万春先生、谷澍先生、王敬东先生、王林先生、魏国雄先生和胡浩先生。

报告期内，本行未实施股权激励。本行现任和报告期内离任的董事、监事、高级管理人员除张红力先生持有本行 H 股 2,000 股之外，其他人员均未持有本行股份、股票期权或被授予限制性股票，且报告期内未发生变动。

### 10.2 新聘、解聘情况

#### ◆ 董事

2014 年 4 月 15 日，本行 2014 年第一次临时股东大会选举张红力先生为本行执行董事，其任职资格于 2015 年 6 月获中国银监会核准。2015 年 1 月 23 日，本行 2015 年第一次临时股东大会选举姜建清先生连任本行执行董事，选举汪小亚女士和葛蓉蓉女士连任本行非执行董事，其新任期自股东大会审议通过之日起计算；选举郑福清先生为本行非执行董事，其任职资格于 2015 年 2 月获中国银监会核准；选举费周林先生和程凤朝先生为本行非执行董事，其任职资格于 2015 年 3 月获中国银监会核准；选举梁定邦先生为本行独立非执行董事，其任职资格

于2015年4月获中国银监会核准。2015年6月19日，本行2014年度股东年会选举王希全先生为本行执行董事，其任职资格于2015年6月获中国银监会核准；选举柯清辉先生连任本行独立非执行董事，其新任期自股东大会审议通过之日起计算。

2015年3月，李军先生因任期届满不再担任本行非执行董事；2015年4月，黄钢城先生因任期届满不再担任本行独立非执行董事。

#### ◆ 监事

2015年6月19日，经本行2014年度股东年会审议通过，选举钱文挥先生为本行股东代表监事，任期自本次股东年会批准之日起生效。2015年6月19日，经本行监事会会议审议通过，选举钱文挥先生为本行监事长。

根据有关规定和年龄原因，赵林先生在本行2015年6月19日监事会会议上提出辞呈，辞去本行监事、监事长职务，该辞任自2015年6月19日生效。

#### ◆ 高级管理人员

林晓轩先生因工作变动，自2015年6月23日起不再担任本行首席信息官；2015年7月28日，王林先生任本行纪委书记。

## 10.3 董事、监事个人信息变动情况

本行独立非执行董事柯清辉先生自2015年8月起担任Aquis Entertainment Limited副董事长、非执行董事。

本行独立非执行董事衣锡群先生自2015年5月起不再担任SOHO中国有限公司独立非执行董事。

本行职工代表监事李明天先生自2015年6月15日起不再担任本行纪律检查委员会副书记、监察室主任。

## 10.4 员工机构情况

2015年6月末，本行共有员工460,619人<sup>1</sup>，比上年末减少1,663人。其中，境内主要控股公司员工4,859人，境外机构当地雇员13,755人。

---

<sup>1</sup> 另有劳务派遣用工 1,220 人。



2015年6月末，本行机构总数17,510个，比上年末增加50个。其中，境内机构17,111个，境外机构399个。

#### 资产、分支机构和员工的地区分布情况

项目	2015年6月30日					
	资产(人民币 百万元)	占比(%)	机构 (个)	占比(%)	员工(人)	占比(%)
总行	9,924,291	44.3	31	0.2	14,921	3.2
长江三角洲	3,860,016	17.2	2,653	15.2	62,493	13.6
珠江三角洲	2,650,939	11.8	2,144	12.2	50,555	11.0
环渤海地区	3,317,835	14.8	2,853	16.3	72,366	15.7
中部地区	1,958,595	8.7	3,676	21.0	94,651	20.6
西部地区	2,532,466	11.3	3,907	22.3	95,017	20.6
东北地区	948,328	4.2	1,765	10.1	52,002	11.3
境外及其他	2,176,829	9.7	481	2.7	18,614	4.0
抵消及未分配资产	(4,952,004)	(22.0)				
<b>合计</b>	<b>22,417,295</b>	<b>100.0</b>	<b>17,510</b>	<b>100.0</b>	<b>460,619</b>	<b>100.0</b>

注：（1）境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

## 11. 重要事项

### 11.1 公司治理

#### 11.1.1 公司治理状况及改善措施

报告期内，本行严格遵守《中华人民共和国公司法》《中华人民共和国证券法》《中华人民共和国商业银行法》等相关法律及监管部门颁布的相关法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平。

- 完善董事会架构及相关机制。按规定及时选聘执行董事、非执行董事和独立非执行董事，调整部分董事会专门委员会主席及委员。构建独立、多元的董事会架构，进一步发挥董事会各专门委员会的辅助决策职能。董事会审议通过本行新的三年发展战略规划。
- 重视发挥监事会的监督职能。完善非现场监测方法和技术，加大对重要业务领域的监督力度，探索建立监事会监督意见落实的制度化措施。加强监事会监督结果与履职监督评价相结合的力度，完善监事会自我评价机制和激励约束机制。
- 持续加强公司治理运行机制。持续完善全面风险管理体系，加强集团并表管理，修订完成本行并表管理规定，加强非银行子公司风险管理，完善风险评估指标体系，重视经济下行周期信用风险的防控。不断完善内控合规管理机制，增强对集团合规风险和操作风险的全流程管理能力。深入开展风险导向审计，持续推进专业升级。完善人力资源管理，加快人力资源结构调整，提高人力资源配置效率，加强关键领域人才培养。进一步强化社会责任管理，探索体现自身特色的社会责任工作推进模式。
- 不断提高公司透明度。秉承“真实、准确、完整、及时、公平”的信息披露原则，以投资者需求为导向，持续推进自愿性信息披露，有效保障投资者知情权。严格执行内幕信息及知情人管理制度，加强内幕信息保密管理，防范内幕交易，切实保护投资者合法权益。

## **11.1.2符合香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》之条文**

报告期内，本行全面遵守香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

## **11.2利润及股息分配**

本行现金分红政策的制定及执行情况符合本行公司章程的规定及股东大会决议的要求，分红标准和比例清晰明确，决策程序和机制完备，并经独立非执行董事审议同意。中小股东可充分表达意见和诉求，其合法权益得到充分维护。

经 2015 年 6 月 19 日举行的 2014 年度股东年会批准，本行已向截至 2015 年 7 月 6 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2014 年 1 月 1 日至 2014 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.554 元（含税），共计分派股息人民币 910.26 亿元。本行不宣派 2015 年中期股息，不进行公积金转增股本。

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

## **11.3募集资金的使用情况**

本行募集资金按照募集说明书中披露的用途使用，即巩固本行的资本基础，以支持本行业务的持续增长。

本行历次发布的招股说明书和募集说明书等公开披露文件中披露的延续至本报告期内的未来发展与规划，经核查与分析，其实施进度均符合规划内容。

本行优先股募集资金使用情况请参见“股本变动及主要股东持股情况—优先股相关情况”。

## **11.4重大诉讼、仲裁事项**

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2015 年 6 月

30 日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 40.96 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

## **11.5 媒体普遍质疑事项**

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

## **11.6 重大资产收购、出售及吸收合并事项**

### **收购标准银行公众有限公司 60%股份**

本行于2014年1月29日签署了一份股份购买协议，同意向标准银行伦敦控股有限公司（简称“标银伦敦”）收购标准银行公众有限公司（简称“目标银行”）已发行股份的60%。此外，本行还拥有一项行权期为5年的期权，可自交割2年后收购目标银行额外20%的已发行股份（简称“购买期权”）。标银伦敦将拥有一项卖出期权，可在本行行使前述购买期权6个月后要求本行购买标银伦敦和其关联方所持有的目标银行全部股份。本次交易在获得境内外监管机构批准及满足相关交割前提条件后，于北京时间2015年2月1日完成交割，本行正式控股目标银行。

### **收购 Tekstilbank 多数股份**

本行于 2014 年 4 月 29 日签署了一份股份购买协议，同意向土耳其 GSD Holding A.Ş.收购 Tekstilbank 已发行股份的 75.5%。本次交易在获得境内外监管机构批准及满足相关交割前提条件后，于北京时间 2015 年 5 月 22 日完成交割。根据土耳其资本市场法的规定，本次交易将触发对 Tekstilbank 在伊斯坦布尔证券交易所交易的全部剩余股份（简称“剩余股份”）发出强制收购要约的规定。本行董事会已经批准本行在适当时机对剩余股份发出强制收购要约。在获得相关监管机构批准后，本行于 2015 年 7 月 20 日至 8 月 14 日对 Tekstilbank 剩余股份进行了要约收购，要约期内总计收购了 72,730,110.49 里拉面值的 Tekstilbank 股份。目前，本行持有 Tekstilbank 已发行股份的 92.8169%。

## **认购永丰银行 20%股份**

2013 年 4 月 2 日，本行与永丰金融控股股份有限公司（简称“永丰金控”）和永丰商业银行股份有限公司（简称“永丰银行”）就认购永丰金控或永丰银行 20% 股份事宜签署了股份认购协议。本次交易将在台湾金融监管机构关于大陆商业银行参股台湾金融控股公司子银行的持股比例正式放宽至 20% 后实施。届时，本行将参股永丰银行。2014 年 2 月 27 日，本行与永丰金控和永丰银行就延长股份认购协议项下的交易选定等待期签署了补充协议（简称“首次补充协议”）。2015 年 4 月 1 日，本行与永丰金控和永丰银行签署了一份新的补充协议，交易选定等待期将进一步延长至 2015 年 10 月 1 日。股份认购协议和首次补充协议的其他条款不受影响。上述交易的最终完成，还须获得相关监管机构的批准。

## **11.7 重大关联交易事项**

报告期内，本行无重大关联交易事项。

依据中国境内法律法规及会计准则界定的关联交易情况请参见“财务报表附注九、关联方关系及交易”。

## **11.8 重大合同及其履行情况**

### **重大托管、承包、租赁事项**

报告期内，本行未发生需披露的重大托管、承包、租赁其他公司资产的事项，亦不存在需披露的其他公司重大托管、承包、租赁本行资产的事项。

### **重大担保事项**

担保业务属于本行日常业务。报告期内，本行除人民银行和中国银监会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需披露的重大担保事项。

## 11.9控股股东及其他关联方占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

## 11.10 公司或持股 5%以上的股东承诺事项

报告期内，本行及持股 5%以上的股东无新承诺事项。截至 2015 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

承诺方	承诺类型	承诺时间及期限	承诺做出的法律文件	承诺事项	承诺履行情况
汇金公司	不竞争承诺	2006 年 10 月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司首次公开发行股票（A 股）招股说明书	只要汇金公司继续持有本行任何股份或根据中国或本行股份上市地的法律或上市规则被视为是本行控股股东或是本行控股股东的关联人士，汇金公司将不会从事或参与任何竞争性商业银行业务，包括但不限于发放贷款、吸收存款及提供结算、基金托管、银行卡和货币兑换服务等。然而，汇金公司可以通过其于其他商业银行的投资，从事或参与若干竞争性业务。对此，汇金公司已承诺将会：（1）公允地对待其在商业银行的投资，并不会利用其作为本行股东的地位或利用这种地位获得的信息，做出不利于本行或有利于其他商业银行的决定或判断；及（2）为本行的最大利益行使股东权利。	根据承诺正常履行
		2010 年 8 月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书		
		2010 年 11 月/无具体期限	中国工商银行股份有限公司 A 股配股说明书		

2015 年 7 月，本行接到股东财政部和汇金公司的通知，在股市异常波动期间，财政部和汇金公司将积极履行出资人职责，承诺不减持所持有的本行股票。不减持承诺相关公告详情请见本行发布的《中国工商银行股份有限公司关于财政部和汇金公司承诺不减持本行股票的公告》。

### **11.11 报告期内受中国证监会立案调查、行政处罚，证券交易所公开谴责，及其他监管部门和司法部门处罚的情况**

报告期内，本行及本行董事、监事、高级管理人员、持有 5% 以上股份的股东无被有权机关调查、被司法机关或纪检部门采取强制措施、被移送司法机关或追究刑事责任、被中国证监会立案调查或行政处罚、被采取市场禁入、被认定为不适当人选、被其他行政管理部门处罚，以及被证券交易所公开谴责的情形发生。

### **11.12 证券的买卖及赎回**

有关本行赎回工行转债的情况，请参见“股本变动及主要股东持股情况——可转债转股及赎回情况”。

除此之外，报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

### **11.13 董事及监事的证券交易**

本行已就董事及监事的证券交易采纳一套不低于香港《上市规则》附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》所规定标准的行为守则。报告期内，经向本行所有董事、监事查询，本行董事及监事均表示遵守了上述守则。

### **11.14 董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益**

截至 2015 年 6 月 30 日，本行执行董事、副行长张红力先生持有本行 H 股 2,000 股，本行独立非执行董事柯清辉先生的配偶持有本行 H 股 1,316,040 股。除此之外，截至 2015 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有

关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

### **11.15 员工持股计划在报告期内的实施情况**

报告期内，本行未实施员工持股计划。

### **11.16 审阅半年度报告情况**

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2015 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

### **11.17 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为 亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及 原因说明**

不适用。



## 12. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

# 13. 董事、高级管理人员关于 2015 年半年度报告的确 认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2014 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2015 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2015 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2015 年度上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2015 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

三、我们保证 2015 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇一五年八月二十七日

## 董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
姜建清	董事长、 执行董事	易会满	副董事长、 执行董事、行长
张红力	执行董事、 副行长	王希全	执行董事、 副行长
汪小亚	非执行董事	葛蓉蓉	非执行董事
傅仲君	非执行董事	郑福清	非执行董事
费周林	非执行董事	程凤朝	非执行董事
M•C•麦卡锡	独立非执行董事	钟嘉年	独立非执行董事
柯清辉	独立非执行董事	洪永淼	独立非执行董事
衣锡群	独立非执行董事	梁定邦	独立非执行董事
郑万春	副行长	谷澍	副行长
王敬东	副行长	王林	纪委书记
魏国雄	首席风险官	胡浩	董事会秘书

## 14. 备查文件目录

一、载有本行法定代表人、主管财会工作负责人、财会机构负责人签名并盖章的财务报表。

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的本行 2015 半年度报告。

## 15. 境内外机构名录

### 境内机构

安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号

邮编：230001

电话：0551-62869178/62868101

传真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座

邮编：100031

电话：010-66410579

传真：010-66410579

重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号

邮编：400060

电话：023-62918002

传真：023-62918059

大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号

邮编：116001

电话：0411-82378888/82819593

传真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号

邮编：350005

电话：0591-88087810/88087819/88087000

传真：0591-83353905/83347074

甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号

邮编：730030

电话：0931-8434172

传真：0931-8435166

广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号

邮编：510120

电话：020-81308130/81308123

传真：020-81308789

广西区分行

地址：广西自治区南宁市教育路 15-1 号

邮编：530022

电话：0771-5316617

传真：0771-5316617/2806043

贵州省分行

地址：贵州省贵阳市中华北路 200 号

邮编：550003

电话：0851-88620000/88620018

传真：0851-85963911/88620017

海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 3 号 A 座

邮编：570203

电话：0898-65303138/65342829

传真：0898-65303138/65342986

河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座

邮编：050051

电话：0311-66001999/66000001

传真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号

邮编：450011

电话：0371-65776888/65776808

传真：0371-65776889/65776988

黑龙江省分行

地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街  
218 号

邮编：150010

电话：0451-85870963/84668577

传真：0451-84698115/85870962

内蒙古区分行

地址：内蒙古呼和浩特市锡林北路 105 号

邮编：010050

电话：0471-6940297

传真：0471-6940048

湖北省分行

地址：湖北省武汉市武昌区中北路 31 号

邮编：430071

电话：027-69908676/69908658

传真：027-69908040

宁波市分行

地址：浙江省宁波市中山西路 218 号

邮编：315010

电话：0574-87361162

传真：0574-87361190

湖南省分行

地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段 619 号

邮编：410011

电话：0731-84428833/84420000

传真：0731-84430039

宁夏区分行

地址：宁夏回族自治区银川市金凤区黄河东路  
901 号

邮编：750002

电话：0951-5039558

传真：0951-5042348

吉林省分行

地址：吉林省长春市人民大街 9559 号

邮编：130022

电话：0431-89569073/89569712

传真：0431-88923808

青岛市分行

地址：山东省青岛市市南区山东路 25 号

邮编：266071

电话：0532-85809988-621031

传真：0532-85814711

江苏省分行

地址：江苏省南京市中山南路 408 号

邮编：210006

电话：025-52858000

传真：025-52858111

青海省分行

地址：青海省西宁市胜利路 2 号

邮编：810001

电话：0971-6169722/6146733

传真：0971-6146733

江西省分行

地址：江西省南昌市抚河北路 233 号

邮编：330008

电话：0791-6695117/6695018

传真：0791-6695230

山东省分行

地址：山东省济南市经四路 310 号

邮编：250001

电话：0531-66681622

传真：0531-87941749

辽宁省分行

地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街 88 号

邮编：110001

电话：024-23491609

传真：024-23491609

山西省分行

地址：山西省太原市迎泽大街 145 号

邮编：030001

电话：0351-6248888/6248011

传真：0351-6248004

陕西省分行

地址：陕西省西安市东新街 395 号

邮编：710004

电话：029-87602608/87602630

传真：029-87602999

西藏区分行

地址：西藏自治区拉萨市金珠中路 31 号

邮编：850000

电话：0891-6898019/6898002

传真：0891-6898001

上海市分行

地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号

邮编：200120

电话：021-58885888

传真：021-58886888

云南省分行

地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦

邮编：650021

电话：0871-63136172/63178888

传真：0871-63134637

深圳市分行

地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5055 号金融中心大厦北座

邮编：518015

电话：0755-82246400

传真：0755-82062761

浙江省分行

地址：浙江省杭州市中河中路 150 号

邮编：310009

电话：0571-87803888

传真：0571-87808207

四川省分行

地址：四川省成都市锦江区总府路 35 号

邮编：610016

电话：028-82866000

传真：028-82866025

工银瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦

邮编：100140

电话：010-66583333

传真：010-66583158

天津市分行

地址：天津市河西区围堤道 123 号

邮编：300074

电话：022-28400033/28401380

传真：022-28400123

工银金融租赁有限公司

地址：天津市经济开发区广场东路 20 号金融街 E5AB 座

邮编：300457

电话：022-66283766/010-66105888

传真：022-66224510/010-66105999

厦门市分行

地址：福建省厦门市湖滨北路 17 号

邮编：361012

电话：0592-5292000

传真：0592-5054663

工银安盛人寿保险有限公司

地址：上海市浦东陆家嘴环路 166 号未来资产大厦 19 楼

邮编：200120

电话：021-5879-2288

传真：021-5879-2299

新疆区分行

地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区人民路 231 号

邮编：830002

电话：0991-5981888

传真：0991-2337527

重庆璧山工银村镇银行

地址：重庆市璧山区奥康大道 1 号

邮编：402760

电话：023-85297704

传真：023-85297709

浙江平湖工银村镇银行

地址：浙江省平湖市城南西路 258 号

邮编：314200

电话：0573-85139616

传真：0573-85139626

## 境外机构

### 香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

地址：33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱：icbchk@icbcasia.com

电话：+852-25881188

传真：+852-28787784

SWIFT：ICBKHKHH

### 釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

地址：1st Floor, Samsung Fire & Marine Insurance Bldg., #184, Jungang-daero, Dong-gu, Busan 601-728, Korea

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+8251-4638868

传真：+8251-4636880

SWIFT：ICBKKRSE

### 新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch

地址：6 Raffles Quay #12-01, Singapore 048580

邮箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn

电话：+65-65381066

传真：+65-65381370

SWIFT：ICBKSGSG

### 河内分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi Branch

地址：3rd Floor Daeha Business Center, No.360, Kim Ma Str., Ba Dinh Dist., Hanoi, Vietnam

邮箱：admin@vn.icbc.com.cn

电话：+84-462698888

传真：+84-462699800

SWIFT：ICBKVVNN

### 东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

地址：2-1 Marunouchi 1-Chome, Chiyoda-Ku Tokyo, 100-0005, Japan

邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT：ICBKJPJT

### 万象分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Branch

地址：Asean Road, Home No.358, Unit12, Sibounheuang Village, Chanthabouly District, Vientiane Capital, Lao PDR

邮箱：icbcvte@la.icbc.com.cn

电话：+856-21258888

传真：+856-21258897

SWIFT：ICBKLLAA

### 首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

地址：16th Floor, Taepyeongno Bldg., #73 Sejong-daero, Jung-gu, Seoul 100-767, Korea

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+822-37886670

传真：+822-7553748

SWIFT：ICBKKRSE

### 金边分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch

地址：No. 15, Preah Norodom Boulevard, Phsar Thmey I, Duan Penh, Phnom Penh, Cambodia

电话：+855-23965280

传真：+855-23965268

SWIFT：ICBKHHPP



多哈分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Doha (QFC) Branch

地址：Office 1202, 12/F, QFC Tower 1, Diplomatic Area, West Bay, Doha, Qatar

邮箱：dboffice@dxb.icbc.com.cn,

电话：+974-44968076

传真：+974-44968080

SWIFT：ICBKQAQA

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Abu Dhabi Branch

地址：9th floor & Mezzanine floor

AKAR properties, Al Bateen Tower C6

Bainuna Street, Al Bateen Area

Abu Dhabi

United Arab Emirates

邮箱：dboffice@dxb.icbc.com.cn,

电话：+971-2-4998600

传真：+971-2-4998622

SWIFT：ICBKAEAA

迪拜国际金融中心分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Dubai (DIFC) Branch

地址：Floor 5&6, Gate Village Building 1, Dubai International Financial Center, Dubai, United Arab Emirates

邮箱：dboffice@dxb.icbc.com.cn

电话：+971-47031111

传真：+971-47031199

SWIFT：ICBKAEAD

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch

地址：Room No.G-02 & G-03 Ground Floor, Office #803-807, 8th Floor, Parsa Towers, Plot No.31-1-A, Block 6, PECHS, Karachi, Pakistan

电话：+92-2135208998

传真：+92-2135208930

SWIFT：ICBKPKKAXXX

孟买分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branch

地址：Level 1, East Wing, Wockhardt Tower, C-2, G Block, Bandra Kurla Complex, Bandra(E), Mumbai-400 051, India

邮箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn

电话：+91-2233155999

传真：+91-2233155900

SWIFT：ICBKINBBXXX

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Yangon Branch

地址：NOVOTEL YANGON MAX, 459 Pyay Road, Kamayut Township, Yangon, Myanmar

电话：+95-12306306

传真：+95-12306305

SWIFT：ICBKMMMY

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Riyadh Branch

地址：T08A, Level8, AlFaisaliah Tower, Riyadh 12212, KSA

邮箱：service@sa.icbc.com.cn

电话：+966-11-2899-800

传真：+966-11-2899-879

SWIFT：ICBKSAARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Kuwait Branch

地址：Al-Murqab, Block 3, Al-Soor Street, Building 2A (Al-Tijaria Tower), 7th Floor. Kuwait City, Kuwait.

邮箱：reception@kw.icbc.com.cn,

电话：00965-22281777

传真：00965-22281799

SWIFT：ICBKWKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Sydney Branch

地址: Level 1, 220 George Street, Sydney NSW 2000, Australia

邮箱: Info@icbc.com.au

电话: +612-94755588

传真: +612-92333982

SWIFT: ICBKAU2S

卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch

地址: 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg

B.P.278 L-2012 Luxembourg

邮箱: office@eu.icbc.com.cn

电话: +352-2686661

传真: +352-26866666

SWIFT: ICBKLULL

法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch

地址: Bockenheimer Anlage 15, 60322 Frankfurt am Main, Germany

邮箱: icbc@icbc-ffm.de

电话: +49-6950604700

传真: +49-6950604708

SWIFT: ICBKDEFF

伦敦分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, London Branch

地址: 81 King William Street, London EC4N 7BG, UK

邮箱: service@ld.icbc.com.cn

电话: +44 20 7397 8888

传真: +44 20 7397 8890

SWIFT: ICBKGB3L

纽约分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch

地址: 725 Fifth Avenue, 20th Floor, New York, NY 10022, USA

邮箱: info-nyb@us.icbc.com.cn

电话: +1-212-838 7799

传真: +1-212-838 6688

SWIFT: ICBKUS33

中国工商银行(亚洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited

地址: 33/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱: enquiry@icbcasia.com

电话: +852 3510 8888

传真: +852-28787784

SWIFT: UBHKHKHH

工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited

地址: 37/F, ICBC Tower, 3 Garden Road, Central, Hong Kong

邮箱: info@icbci.com.hk

电话: +852-26833888

传真: +852-26833900

SWIFT: ICBHHKHH

中国工商银行(澳门)股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Macau) Limited

地址: 18th Floor, ICBC Tower, Macau Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau

邮箱: icbc@mc.icbc.com.cn

电话: +853-28555222

传真: +853-28338064

SWIFT: ICBKMOMX

中国工商银行马来西亚有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Malaysia) Berhad  
地址：Level 34C, Menara Maxis, Kuala Lumpur City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia  
邮箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn  
电话：+603-23013399  
传真：+603-23013388  
SWIFT：ICBKMYK

中国工商银行（印度尼西亚）有限公司  
PT. Bank ICBC Indonesia  
地址：32nd TCT ICBC Tower, Jl. MH. Thamrin No.81, Jakarta Pusat 10310, Indonesia  
邮箱：cs@ina.icbc.com.cn  
电话：+62-2123556000  
传真：+62-2131996010  
SWIFT：ICBKIDJA

中国工商银行（泰国）股份有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Thai) Public Company Limited  
地址：622 Emporium Tower 11th-13th Fl., Sukhumvit Road, Khlong Ton, Khlong Toei, Bangkok, 10110, Thailand  
电话：+66-26295588  
传真：+66-26639888  
SWIFT：ICBKTHBK

中国工商银行（阿拉木图）股份公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Almaty) Joint Stock Company  
地址：150/230, Abai/Turgut Ozal Street, Almaty, Kazakhstan. 050046  
邮箱：office@kz.icbc.com.cn  
电话：+7727-2377085  
传真：+7727-2377070  
SWIFT：ICBKZKX

中国工商银行(新西兰)有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(New Zealand) Limited  
地址：Level 11, 188 Quay Street, Auckland 1010, New Zealand  
邮箱：info@nz.icbc.com.cn  
电话：+64-93747288  
传真：+64-93747287  
SWIFT：ICBKNZ2A

中国工商银行（伦敦）有限公司  
ICBC(London)PLC  
地址：81 King William Street, London EC4N 7BG, UK  
邮箱：service@ld.icbc.com.cn  
电话：+44-2073978888  
传真：+44-2073978899  
SWIFT：ICBKGB2L

中国工商银行（欧洲）有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China  
(Europe) S.A.  
地址：32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg  
邮箱：office@eu.icbc.com.cn  
电话：+352-2686661  
传真：+352-26866666  
SWIFT：ICBKLUU

中国工商银行（莫斯科）股份公司  
ZAO Industrial and Commercial Bank of  
China (Moscow)  
地址：Building 29, Serebryanicheskaya  
embankment, Moscow, Russia Federation  
109028  
邮箱：info@ms.icbc.com.cn  
电话：+7-495 2873099  
传真：+7-495 2873098  
SWIFT：ICBKRUUM

工银标准银行公众有限公司  
ICBC Standard Bank PLC  
地址: 20 Gresham Street, London, United Kingdom, EC2V 7JE  
邮箱: londonmarketing@icbcstandard.com  
电话: +44 203 145 5000  
传真: +44 203 189 5000  
SWIFT: SBLLGB2L

中国工商银行(土耳其)股份有限公司  
ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi  
地址: Maslak Mah. Dereboyu / 2 Caddesi  
No:13 34398 Sarıyer / İSTANBUL  
邮箱: liu.peiguo@tekstilbank.com.tr  
电话: +90 212 335 5162  
SWIFT: TEKBTRISXXX

中国工商银行(美国)  
Industrial and Commercial Bank of China (USA) NA  
地址: 202 Canal Street, New York, NY 10013, USA  
邮箱: info@us.icbc.com.cn  
电话: +1-212-238-8208  
传真: +1-212-619-0315  
SWIFT: ICBKUS3N

工银金融服务有限责任公司  
Industrial and Commercial Bank of China Financial Services LLC  
地址: 1633 Broadway, 28th Floor, New York, NY, 10019, USA  
邮箱: info@icbkus.com  
电话: +1-212-993-7300  
传真: +1-212-993-7349  
SWIFT: ICBKUS33FIN

中国工商银行(加拿大)有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China (Canada)  
地址: Unit 3710, Bay Adelaide Centre, 333 Bay Street, Toronto, Ontario, M5H 2R2, Canada  
邮箱: info@icbk.ca  
电话: +1416-366-5588  
传真: +1416-607-2000  
SWIFT: ICBKCAT2

中国工商银行(阿根廷)股份有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China (Argentina) S.A.  
地址: Florida 99-City of Buenos Aires, Argentina  
邮箱: gongwen@ar.icbc.com.cn  
电话: +54-11-4820-9018  
传真: +54-11-4820-1901  
SWIFT: ICBKARBA

中国工商银行(巴西)有限公司  
Industrial and Commercial Bank of China (Brasil) S.A.  
地址: Av.Brigadeiro Faria Lima, 3477 - Block B - 6 andar - SAO PAULO/SP - Brasil  
邮箱: gybx@br.icbc.com.cn  
电话: +5511-2395-6600  
传真: +5511-2395-6600  
SWIFT: ICBKBRSP

中国工商银行(秘鲁)有限公司  
ICBC PERU BANK  
地址: Av.Juan de Arona 151, Oficina 202, San Isidro, Lima 27, Perú  
邮箱: gongwen@pe.icbc.com.cn  
电话: +51-16316801  
传真: +51-16316803  
SWIFT: ICBKPEPLXXX

中国工商银行股份有限公司非洲代表处  
Industrial and Commercial Bank of China  
Limited, African Representative Office  
地址: 47 Price Drive, Constantia, Cape Town ,  
South Africa, 7806  
邮箱: fzzhglb@afr.icbc.com.cn  
电话: +27-212008006  
传真: +27-212008012

附件

中国工商银行股份有限公司  
中期财务报表  
(按中国会计准则编制)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月

## 审阅报告

毕马威华振专字第 1500626 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2015 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，2015 年 1 月 1 日至 2015 年 6 月 30 日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作，以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵集团有关人员和财务数据实施分析程序，提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计，因而不发表审计意见。

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

李砾

二〇一五年八月二十七日

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表 (未经审计)  
2015 年 6 月 30 日  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注四	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	3,615,260	3,523,622	3,558,211	3,473,327
存放同业及其他金融机构款项	2	280,370	304,273	250,997	270,129
贵金属		115,198	95,950	102,659	95,885
拆出资金	3	502,982	478,503	541,443	467,611
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	422,960	346,828	399,456	343,263
衍生金融资产	5	69,657	24,048	31,206	22,292
买入返售款项	6	1,040,068	468,462	849,141	259,213
客户贷款及垫款	7	11,374,947	10,768,750	10,768,081	10,184,215
可供出售金融资产	8	1,438,093	1,188,288	1,315,961	1,090,116
持有至到期投资	9	2,646,489	2,566,390	2,601,401	2,548,977
应收款项类投资	10	375,282	331,731	368,322	319,108
长期股权投资	11	27,577	28,919	111,449	106,777
固定资产	12	180,038	171,434	101,908	106,436
在建工程	13	24,675	24,804	17,588	17,750
递延所得税资产	14	22,037	24,758	21,171	23,899
其他资产	15	281,662	263,193	236,586	216,833
资产合计		22,417,295	20,609,953	21,275,580	19,545,831

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)  
2015年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注四	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
负债：					
向中央银行借款		332	631	-	226
同业及其他金融机构					
存放款项	16	2,123,898	1,106,776	2,073,869	1,092,303
拆入资金	17	438,877	432,463	311,719	300,977
以公允价值计量且其变动计入					
当期损益的金融负债	18	499,095	589,385	493,274	589,217
衍生金融负债	5	66,790	24,191	29,720	22,324
卖出回购款项	19	330,933	380,957	131,605	161,718
存款证	20	145,450	176,248	109,360	137,109
客户存款	21	16,287,768	15,556,601	15,763,034	15,024,101
应付职工薪酬	22	23,486	28,148	21,118	26,013
应交税费	23	50,178	72,278	48,169	71,441
已发行债务证券	24	284,903	279,590	240,694	243,690
递延所得税负债	14	474	451	-	-
其他负债	25	551,474	424,930	482,145	371,735
负债合计		20,803,658	19,072,649	19,704,707	18,040,854

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)  
2015年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
	附注四	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)	2015 年 6 月 30 日 (未经审计)	2014 年 12 月 31 日 (经审计)
股东权益：					
股本	26	356,407	353,495	356,407	353,495
其他权益工具		34,428	34,428	34,428	34,428
其中：优先股	27	34,428	34,428	34,428	34,428
资本公积	28	152,193	144,874	156,211	148,838
其他综合收益		(20,608)	(24,548)	(13,779)	(18,186)
盈余公积	29	151,362	150,752	149,333	149,270
一般准备	30	222,520	221,622	218,078	218,078
未分配利润	31	706,723	650,236	670,195	619,054
归属于母公司股东的权益		1,603,025	1,530,859	1,570,873	1,504,977
少数股东权益		10,612	6,445	-	-
股东权益合计		1,613,637	1,537,304	1,570,873	1,504,977
负债及股东权益总计		22,417,295	20,609,953	21,275,580	19,545,831

本财务报表已于二〇一五年八月二十七日获本行董事会批准。

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

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
		(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
利息净收入					
利息收入	32	437,295	412,613	418,612	396,313
利息支出	32	(185,208)	(175,006)	(174,775)	(167,081)
手续费及佣金净收入					
手续费及佣金收入	33	85,330	79,386	81,768	76,191
手续费及佣金支出	33	(8,210)	(6,158)	(7,028)	(5,237)
投资收益	34	6,080	1,827	4,362	1,564
其中：对联营及合营企业的投资收益		1,391	1,016	1,359	986
公允价值变动净(损失)/收益	35	(114)	1,202	(595)	824
汇兑及汇率产品净收益	36	1,404	3,270	886	2,355
其他业务收入	37	19,665	11,291	1,098	1,191
营业收入		356,242	328,425	324,328	306,120
营业税金及附加	38	(21,667)	(20,493)	(21,386)	(20,300)
业务及管理费	39	(79,550)	(78,674)	(71,911)	(73,287)
资产减值损失	40	(41,951)	(24,167)	(41,202)	(23,301)
其他业务成本		(19,725)	(11,585)	(4,919)	(4,193)
营业支出		(162,893)	(134,919)	(139,418)	(121,081)
营业利润		193,349	193,506	184,910	185,039
加：营业外收入		1,611	1,029	918	998
减：营业外支出		(282)	(445)	(273)	(430)
税前利润		194,678	194,090	185,555	185,607
减：所得税费用	41	(45,252)	(45,709)	(43,325)	(43,859)
净利润		149,426	148,381	142,230	141,748
净利润归属于					
母公司股东		149,021	148,100		
少数股东		405	281		

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并利润表和利润表 (续) (未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	本集团		本行	
		截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
		2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
其他综合收益的税后净额:	43	4,215	24,541	4,407	22,299
以后将重分类进损益 的其他综合收益					
归属母公司股东的 其他综合收益的税后净额		3,940	24,505	4,407	22,299
可供出售金融资产 公允价值变动损益		7,336	22,485	6,742	21,728
现金流量套期损益 的有效部分		(42)	52	(60)	(1)
权益法下在被投资单位 以后将重分类进损益 的其他综合收益中 所享有的份额		(297)	(11)	(297)	(11)
外币财务报表折算差额		(3,057)	1,979	(1,978)	583
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额		275	36	-	-
本期其他综合收益小计		4,215	24,541	4,407	22,299
本期综合收益总额		153,641	172,922	146,637	164,047
综合收益总额归属于:					
母公司股东		152,961	172,605		
少数股东		680	317		
		153,641	172,922		
每股收益	42				
基本每股收益 (人民币元)		0.42	0.42		
稀释每股收益 (人民币元)		0.42	0.42		

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益								少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2015 年 1 月 1 日	353,495	34,428	144,874	(24,548)	150,752	221,622	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	149,021	149,021	405	149,426
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-	7,336	-	-	-	7,336	336	7,672
现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	(42)	-	-	-	(42)	8	(34)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中所享有的份额	-	-	-	(297)	-	-	-	(297)	-	(297)
外币财务报表折算差额	-	-	-	(3,057)	-	-	-	(3,057)	(69)	(3,126)
其他综合收益小计	43	-	-	3,940	-	-	-	3,940	275	4,215
综合收益总额	-	-	-	3,940	-	-	149,021	152,961	680	153,641
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积	2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673	-	10,673
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	3,487	3,487
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	610	-	(610)	-	-	-
提取一般准备(2)	30	-	-	-	-	898	(898)	-	-	-
股利分配-2014 年年末股利	31	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
(五) 可转换公司债券权益成分转股	24 及 28	-	(388)	-	-	-	-	(388)	-	(388)
(六) 其他	-	-	(54)	-	-	-	-	(54)	-	(54)
2015 年 6 月 30 日(未经审计)	356,407	34,428	152,193	(20,608)	151,362	222,520	706,723	1,603,025	10,612	1,613,637

(1) 为境外分行和子公司提取盈余公积人民币 6.10 亿元。

(2) 为子公司提取一般准备人民币 8.98 亿元。

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)(未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		归属于母公司股东的权益						少数股东权益	股东权益合计	
	附注四	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	小计		
2014 年 1 月 1 日		351,390	140,844	(56,859)	123,870	202,940	511,949	1,274,134	4,329	1,278,463
(一) 净利润		-	-	-	-	-	148,100	148,100	281	148,381
(二) 其他综合收益										
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-	22,485	-	-	-	22,485	112	22,597
现金流量套期损益的有效部分		-	-	52	-	-	-	52	1	53
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额		-	-	(11)	-	-	-	(11)	-	(11)
外币财务报表折算差额		-	-	1,979	-	-	-	1,979	(77)	1,902
其他综合收益小计	43	-	-	24,505	-	-	-	24,505	36	24,541
综合收益总额		-	-	24,505	-	-	148,100	172,605	317	172,922
(三) 股东投入和减少资本										
可转换公司债券转增股本及资本公积		16	44	-	-	-	-	60	-	60
(四) 利润分配										
提取盈余公积 (1)		-	-	-	216	-	(216)	-	-	-
提取一般准备 (2)		-	-	-	-	552	(552)	-	-	-
股利分配-2013 年年末股利	31	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)	-	(91,960)
(五) 可转换公司债券权益成分转股		-	(6)	-	-	-	-	(6)	-	(6)
(六) 其他		-	24	-	-	-	-	24	-	24
2014 年 6 月 30 日 (未经审计)		351,406	140,906	(32,354)	124,086	203,492	567,321	1,354,857	4,646	1,359,503

(1) 为境外分行和子公司提取盈余公积人民币 2.16 亿元。

(2) 为子公司提取一般准备人民币 5.52 亿元。

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)(未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

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

(2) 含子公司提取一般准备人民币 5.20 亿元。

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (未经审计)  
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益合计
2015 年 1 月 1 日		353,495	34,428	148,838	(18,186)	149,270	218,078	619,054	1,504,977
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	142,230	142,230
(二) 其他综合收益									
可供出售金融资产公允价值 变动损益		-	-	-	6,742	-	-	-	6,742
现金流量套期损益的有效部分		-	-	-	(60)	-	-	-	(60)
权益法下在被投资单位以后将重 分类进损益的其他综合收益中 所享有的份额		-	-	-	(297)	-	-	-	(297)
外币财务报表折算差额		-	-	-	(1,978)	-	-	-	(1,978)
其他综合收益小计	43	-	-	-	4,407	-	-	-	4,407
综合收益总额		-	-	-	4,407	-	-	142,230	146,637
(三) 股东投入和减少资本									
可转换公司债券转增股本 及资本公积		2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673
(四) 利润分配									
提取盈余公积		-	-	-	-	63	-	(63)	-
股利分配—2014 年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)
(五) 可转换公司债券权益成分转股	24 及 28	-	-	(388)	-	-	-	-	(388)
2015 年 6 月 30 日 (未经审计)		356,407	34,428	156,211	(13,779)	149,333	218,078	670,195	1,570,873

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续) (未经审计)  
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2014 年 1 月 1 日		351,390	144,826	(48,845)	122,733	199,916	491,485	1,261,505
(一) 净利润		-	-	-	-	-	141,748	141,748
(二) 其他综合收益								
可供出售金融资产公允价值变动损益		-	-	21,728	-	-	-	21,728
现金流量套期损益的有效部分		-	-	(1)	-	-	-	(1)
权益法下在被投资单位以后将重分类进 损益的其他综合收益中所享有的份额		-	-	(11)	-	-	-	(11)
外币财务报表折算差额		-	-	583	-	-	-	583
其他综合收益小计	43	-	-	22,299	-	-	-	22,299
综合收益总额		-	-	22,299	-	-	141,748	164,047
(三) 股东投入和减少资本								
可转换公司债券转增股本 及资本公积		16	44	-	-	-	-	60
(四) 利润分配								
提取盈余公积		-	-	-	99	-	(99)	-
股利分配 - 2013 年年末股利	31	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)
(五) 可转换公司债券权益成分转股		-	(6)	-	-	-	-	(6)
(六) 其他		-	18	-	-	-	-	18
2014 年 6 月 30 日 (未经审计)		351,406	144,882	(26,546)	122,832	199,916	541,174	1,333,664

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
 股东权益变动表 (续) (未经审计)  
 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 1.14 亿元。

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
一、 经营活动现金流量:				
客户存款净额	731,459	1,091,999	739,102	1,020,081
向中央银行借款净额	-	21	-	6
同业及其他金融机构存放款项净额	1,017,214	73,394	981,643	62,497
存放同业及其他金融机构款项净额	-	44,332	-	83,299
拆入资金净额	6,546	65,048	10,852	50,637
拆出资金净额	89,483	-	10,705	48,272
买入返售款项净额	-	-	69,852	5,530
存放中央银行款项净额	135,537	-	152,924	-
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融负债款项净额	-	86,055	-	86,582
收取的以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产投资收益	2,077	-	1,884	-
存款证净额	-	43,069	-	31,484
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产净额	17,589	8,636	18,010	8,489
收取的利息、手续费及佣金的现金	511,281	477,492	489,147	458,280
处置抵债资产收到的现金	102	160	20	59
收到的其他与经营活动有关的现金	44,398	39,670	26,218	27,524
经营活动现金流入小计	2,555,686	1,929,876	2,500,357	1,882,740
客户贷款及垫款净额	(648,325)	(714,006)	(624,632)	(657,582)
向中央银行借款净额	(299)	-	(226)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	(46,205)	-	(93,018)	-
存放中央银行款项净额	-	(130,081)	-	(130,251)
拆出资金净额	-	(68,024)	-	-
买入返售款项净额	(125,407)	(44,974)	-	-
卖出回购款项净额	(50,024)	(105,446)	(30,113)	(44,959)
存款证净额	(30,746)	-	(27,711)	-
为交易而持有的金融资产净额	(93,203)	(19,355)	(73,936)	(17,196)
收取的以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融工具投资损失	-	(225)	-	(283)
以公允价值计量且其变动计入当期				
损益的金融负债	(91,243)	-	(96,896)	-
支付的利息、手续费及佣金的现金	(176,848)	(156,715)	(165,538)	(149,135)
支付给职工以及为职工支付的现金	(54,765)	(53,234)	(51,394)	(50,444)
支付的各项税费	(89,035)	(88,323)	(87,600)	(86,212)
支付的其他与经营活动有关的现金	(65,737)	(131,402)	(65,096)	(130,532)
经营活动现金流出小计	(1,471,837)	(1,511,785)	(1,316,160)	(1,266,594)
经营活动产生的现金流量净额	1,083,849	418,091	1,184,197	616,146

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
二、 投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	512,323	499,566	459,992	456,767
分配股利及红利所收到的现金	596	570	591	567
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产 (不含抵债资产) 收回的现金	678	495	661	491
投资活动现金流入小计	513,597	500,631	461,244	457,825
投资支付的现金	(876,105)	(587,502)	(771,478)	(521,354)
收购子公司所支付的现金净额	-	-	(5,097)	-
增资子公司所支付的现金净额	-	-	(1,999)	-
投资合营企业所支付的现金	-	(10)	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(16,688)	(17,754)	(2,301)	(2,669)
增加在建工程所支付的现金	(794)	(2,227)	(754)	(1,788)
投资活动现金流出小计	(893,587)	(607,493)	(781,629)	(525,811)
投资活动产生的现金 流量净额	(379,990)	(106,862)	(320,385)	(67,986)

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2014 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量:				
吸收投资所收到的现金	49	-	-	-
发行其他债务证券所收到的现金	39,291	24,349	19,906	9,047
筹资活动现金流入小计	39,340	24,349	19,906	9,047
支付债务证券利息	(3,776)	(4,013)	(3,453)	(3,370)
偿还其他债务证券所支付的现金	(21,258)	(23,794)	(9,747)	(8,495)
分配普通股股利所支付的现金	-	(69,246)	-	(69,246)
筹资活动现金流出小计	(25,034)	(97,053)	(13,200)	(81,111)
筹资活动产生的现金流量净额	14,306	(72,704)	6,706	(72,064)
四、 汇率变动对现金及现金等价物 的影响	(940)	8,940	(552)	4,647
五、 现金及现金等价物净变动额	717,225	247,465	869,966	480,743
加: 期初现金及现金等价物余额	994,264	957,402	789,615	655,555
六、 期末现金及现金等价物 余额 (附注四、46)	1,711,489	1,204,867	1,659,581	1,136,298

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
合并现金流量表和现金流量表 (续) (未经审计)  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<u>补充资料</u>				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	149,426	148,381	142,230	141,748
资产减值损失	41,951	24,167	41,202	23,301
固定资产折旧	8,088	7,302	6,614	6,423
资产摊销	1,695	1,658	1,556	1,621
债券投资溢折价摊销	(980)	578	(901)	436
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(463)	(426)	(464)	(428)
投资收益	(4,003)	(2,102)	(2,478)	(1,896)
公允价值变动净损益	114	(1,202)	595	(824)
未实现汇兑损失/(收益)	331	(6,948)	(218)	(3,347)
已减值贷款利息收入	(2,091)	(1,215)	(2,086)	(1,212)
递延税款	1,198	396	1,222	446
发行债务证券利息支出	6,441	5,645	5,405	4,994
经营性应收项目的增加	(797,567)	(982,520)	(636,206)	(736,462)
经营性应付项目的增加	1,679,709	1,224,377	1,627,726	1,181,346
经营活动产生的现金流量净额	1,083,849	418,091	1,184,197	616,146
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	85,286	84,690	82,400	81,599
减: 现金期初余额	88,713	80,913	85,693	77,985
加: 现金等价物的期末余额	1,626,203	1,120,177	1,577,181	1,054,699
减: 现金等价物的期初余额	905,551	876,489	703,922	577,570
现金及现金等价物净变动额	717,225	247,465	869,966	480,743

刊载于第 16 页至第 126 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司  
未经审计中期财务报表附注

## 一、 公司简介

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

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

本行 A 股及 H 股股票在上海证券交易所（以下简称“上交所”）及香港联合交易所有限公司（以下简称“香港联交所”）上市，股份代号分别为 601398 及 1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号分别为 4603、4604 及 84602。

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

## 二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团 2014 年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表所采用的会计政策与编制 2014 年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团及本行于 2015 年 6 月 30 日的财务状况以及截至 2015 年 6 月 30 日止六个月的经营成果和现金流量。

本中期财务报表已由本行审计师毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）按照财政部颁布的《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的要求进行了审阅。

### 三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本行及所有子公司截至 2015 年 6 月 30 日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、11。

### 四、财务报表附注

#### 1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
现金及非限制性存放中央银行款项				
现金	85,286	88,714	82,400	85,693
存放中央银行超额存款 准备金 (1)	342,974	80,436	341,606	80,027
存放境外中央银行非限制性款项	43,244	31,935	30,385	20,477
小计	471,504	201,085	454,391	186,197
限制性存放中央银行款项				
缴存中央银行法定存款准备金 (2)	2,785,171	2,967,011	2,779,075	2,946,700
缴存中国人民银行财政性存款	312,659	337,092	312,659	337,092
缴存境外中央银行存款准备金 (2)	45,794	18,232	11,954	3,136
其他存放中国人民银行限制性 款项 (2)	132	202	132	202
小计	3,143,756	3,322,537	3,103,820	3,287,130
合计	3,615,260	3,523,622	3,558,211	3,473,327

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金, 于 2015 年 6 月 30 日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。



## 2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	202,200	202,309	167,339	180,944
境内其他金融机构	2,636	1,331	2,563	1,331
境外银行同业及其他金融机构	75,761	100,864	81,322	88,085
小计	280,597	304,504	251,224	270,360
减：减值准备	(227)	(231)	(227)	(231)
合计	280,370	304,273	250,997	270,129

## 3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
拆放同业及其他金融机构：				
境内银行同业	99,216	90,107	45,220	29,659
境内其他金融机构	229,052	272,392	250,852	305,074
境外银行同业及其他金融机构	174,741	116,030	245,392	132,904
小计	503,009	478,529	541,464	467,637
减：减值准备	(27)	(26)	(21)	(26)
合计	502,982	478,503	541,443	467,611

于 2015 年 6 月 30 日, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币 1,092.66 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 1,637.00 亿元)。于本报告期间内, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币 1,993.16 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 1,766.24 亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类)：				
政府及中央银行	13,717	2,636	401	1,538
政策性银行	1,831	789	1,188	789
公共实体	332	192	332	192
银行同业及其他金融机构	4,467	796	966	769
企业	17,918	19,557	16,053	19,557
小计	38,265	23,970	18,940	22,845
为交易而持有的权益工具投资	444	383	-	-
其他债务工具投资				
银行同业及其他金融机构	89,077	10,020	87,948	10,020
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资 (按发行人分类)：				
政策性银行	29,227	29,120	29,227	29,120
公共实体	7,359	3,021	7,359	3,021
银行同业及其他金融机构	4,535	11,565	4,448	11,565
企业	35,139	57,854	35,139	57,685
小计	76,260	101,560	76,173	101,391
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他债务工具：				
银行同业及其他金融机构	42,480	71,096	42,480	71,096
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他投资	176,434	139,799	173,915	137,911
合计	422,960	346,828	399,456	343,263

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

## 5. 衍生金融工具

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

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

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

本集团按照金融工具抵销原则，将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销，在财务报表中以抵销后金额列示。于 2015 年 6 月 30 日，适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币 609.01 亿元，衍生金融负债余额为人民币 595.76 亿元；抵销之后，衍生金融资产余额为人民币 385.86 亿元，衍生金融负债余额为人民币 372.61 亿元。

于报告期末，本集团及本行所持有的衍生金融工具如下：

### 本集团

	2015 年 6 月 30 日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月内	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
货币衍生工具：							
货币远期及掉期	1,163,367	880,240	108,629	5,112	2,157,348	28,590	(28,567)
买入货币期权	27,440	50,131	1,049	-	78,620	264	-
卖出货币期权	20,948	23,041	42	-	44,031	-	(259)
小计	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)
利率远期	118,037	179,127	167,231	-	464,395	74	(123)
买入利率期权	52,381	3,453	1,495	-	57,329	95	-
卖出利率期权	54,693	3,425	1,217	15	59,350	-	(63)
小计	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)
合计	2,425,376	1,865,753	958,836	149,408	5,399,373	69,657	(66,790)

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

本行

	2015年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	919,718	737,428	65,839	3,405	1,726,390	26,754	(26,677)
买入货币期权	9,310	28,392	113	-	37,815	76	-
卖出货币期权	2,777	6,092	42	-	8,911	-	(37)
小计	931,805	771,912	65,994	3,405	1,773,116	26,830	(26,714)
利率衍生工具:							
利率掉期	40,552	102,335	95,223	17,098	255,208	1,924	(2,080)
利率远期	954	3,534	-	-	4,488	-	-
小计	41,506	105,869	95,223	17,098	259,696	1,924	(2,080)
商品衍生工具及其他	121,902	61,393	1,199	214	184,708	2,452	(926)
合计	1,095,213	939,174	162,416	20,717	2,217,520	31,206	(29,720)

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

### 现金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下：

#### 本集团

2015年6月30日							
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	-	774	1,039	3,719	5,532	186	(23)
货币掉期	3,512	3,041	-	-	6,553	10	(46)
货币远期	-	25	-	-	25	-	-
权益衍生	73	29	69	-	171	78	-
合计	3,585	3,869	1,108	3,719	12,281	274	(69)

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

本行

	2015 年 6 月 30 日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月						
	3 个月内	至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率掉期	-	41	150	246	437	6	-
货币掉期	3,340	2,697	-	-	6,037	-	(46)
货币远期	-	25	-	-	25	-	-
合计	3,340	2,763	150	246	6,499	6	(46)

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

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：无）。

公允价值套期

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

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

本集团	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
公允价值套期净收益 / (损失)：		
套期工具	44	59
被套期风险对应的被套期项目	(46)	(61)
合计	(2)	(2)

上述衍生金融工具中，本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下：

本集团

	2015年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3个月						
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
货币掉期	-	69	-	-	69	18	-
利率掉期	546	372	13,004	3,647	17,569	326	(181)
合计	546	441	13,004	3,647	17,638	344	(181)

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

本行

	2015年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额						
	3个月						
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债
利率掉期	545	205	9,625	3,092	13,467	78	(124)

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

## 6. 买入返售款项

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

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
买入返售款项(1)	979,294	388,512	849,141	259,213
证券借入业务保证金	60,774	79,950	-	-
合计	1,040,068	468,462	849,141	259,213
买入返售款项按交易方分类：				
银行同业	698,572	232,592	697,648	230,922
其他金融机构	280,722	155,920	151,493	28,291
合计	979,294	388,512	849,141	259,213
买入返售款项按抵押品分类：				
证券	711,401	251,777	577,442	122,478
票据	267,893	133,752	271,699	133,752
贷款	-	2,983	-	2,983
合计	979,294	388,512	849,141	259,213

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议，本集团按照金融工具抵销原则，将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销，在财务报表中将净资产列示为买入返售款项，净负债列示为卖出回购款项。于 2015 年 6 月 30 日，适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币 4,211.36 亿元（2014 年 12 月 31 日：人民币 3,850.31 亿元），卖出回购交易余额为人民币 4,546.67 亿元（2014 年 12 月 31 日：人民币 4,297.05 亿元）；抵销之后，买入返售款项余额为人民币 1,136.74 亿元（2014 年 12 月 31 日：人民币 1,107.48 亿元），卖出回购款项余额为人民币 1,472.05 亿元（2014 年 12 月 31 日：人民币 1,554.22 亿元）。



## 7. 客户贷款及垫款

### 7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
公司类贷款及垫款:				
贷款	7,943,677	7,612,592	7,400,216	7,083,319
票据贴现	432,700	350,274	425,411	344,099
小计	8,376,377	7,962,866	7,825,627	7,427,418
个人贷款:				
信用卡	393,635	366,245	389,354	362,624
个人住房贷款	2,258,520	2,070,366	2,233,096	2,047,764
其他	613,553	626,854	579,736	597,571
小计	3,265,708	3,063,465	3,202,186	3,007,959
客户贷款及垫款总额	11,642,085	11,026,331	11,027,813	10,435,377
减: 减值准备 (附注四、7.4)				
单项评估	(47,874)	(41,245)	(44,738)	(39,080)
组合评估	(219,264)	(216,336)	(214,994)	(212,082)
小计	(267,138)	(257,581)	(259,732)	(251,162)
客户贷款及垫款净额	11,374,947	10,768,750	10,768,081	10,184,215

### 7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
信用贷款	3,211,270	3,154,923	3,146,394	2,981,869
保证贷款	1,601,111	1,534,012	1,518,899	1,406,372
抵押贷款	5,339,362	4,964,791	4,906,655	4,709,067
质押贷款	1,490,342	1,372,605	1,455,865	1,338,069
合计	11,642,085	11,026,331	11,027,813	10,435,377

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

本集团

2015年6月30日					
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	13,287	11,612	6,648	1,081	32,628
保证贷款	30,005	31,235	12,060	5,238	78,538
抵押贷款	83,287	44,203	18,461	8,019	153,970
质押贷款	7,854	8,216	7,112	956	24,138
合计	134,433	95,266	44,281	15,294	289,274

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

本行

2015年6月30日					
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	合计
信用贷款	12,311	11,412	6,399	1,045	31,167
保证贷款	29,315	31,170	12,031	5,230	77,746
抵押贷款	71,379	43,437	17,767	7,929	140,512
质押贷款	7,526	8,173	6,691	945	23,335
合计	120,531	94,192	42,888	15,149	272,760

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

#### 7.4 贷款减值准备

##### 本集团

	____ 单项评估	____ 组合评估	____ 合计
2014 年 1 月 1 日	39,065	201,894	240,959
减值损失	37,610	18,657	56,267
其中： 本年新增	59,516	134,411	193,927
本年划转	861	(861)	-
本年回拨	(22,767)	(114,893)	(137,660)
已减值贷款利息收入	(2,779)	-	(2,779)
本年核销	(33,875)	(4,489)	(38,364)
收回以前年度核销	1,224	274	1,498
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	41,245	216,336	257,581
减值损失 (附注四、40)	32,620	9,332	41,952
其中： 本期新增	45,173	61,721	106,894
本期划转	318	(318)	-
本期回拨	(12,871)	(52,071)	(64,942)
已减值贷款利息收入 (附注四、32)	(2,091)	-	(2,091)
收购子公司	326	88	414
本期核销	(24,662)	(6,684)	(31,346)
收回以前年度核销	436	192	628
2015 年 6 月 30 日	47,874	219,264	267,138

本行

	单项评估	组合评估	合计
2014 年 1 月 1 日	37,410	198,075	235,485
减值损失	36,955	18,147	55,102
其中： 本年新增	58,381	133,867	192,248
本年划转	856	(856)	-
本年回拨	(22,282)	(114,864)	(137,146)
已减值贷款利息收入	(2,772)	-	(2,772)
本年核销	(33,726)	(4,408)	(38,134)
收回以前年度核销	1,213	268	1,481
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	39,080	212,082	251,162
减值损失	31,825	9,377	41,202
其中： 本期新增	44,275	61,700	105,975
本期划转	306	(306)	-
本期回拨	(12,756)	(52,017)	(64,773)
已减值贷款利息收入	(2,086)	-	(2,086)
本期核销	(24,516)	(6,651)	(31,167)
收回以前年度核销	435	186	621
2015 年 6 月 30 日	44,738	214,994	259,732

## 8. 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括以下各项:

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
债券投资, 以公允价值计量 (按发行人分类) (1)				
政府及中央银行	159,370	136,276	134,205	117,090
政策性银行	387,183	367,455	379,462	359,775
公共实体	111,838	93,488	109,249	90,664
银行同业及其他金融机构	184,541	162,806	161,898	137,921
企业	453,250	404,830	419,639	373,890
小计	1,296,182	1,164,855	1,204,453	1,079,340
其他债务工具投资, 以公允 价值计量 (1)	128,765	11,751	109,053	8,079
权益投资:				
以成本计量 (2)	1,505	1,463	1,339	1,338
减: 减值准备	(670)	(670)	(606)	(606)
小计	835	793	733	732
以公允价值计量 (1)	12,311	10,889	1,722	1,965
小计	13,146	11,682	2,455	2,697
合计	1,438,093	1,188,288	1,315,961	1,090,116

(1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 其账面价值已扣除相应的减值损失。截至 2015 年 6 月 30 日, 以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币 0.49 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 0.75 亿元), 已减值的权益投资账面价值为人民币 5.71 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 5.93 亿元)。本报告期间可供出售债券转回减值损失金额为人民币 0.14 亿元 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月: 计提当期减值损失人民币 0.02 亿元)。权益投资于本报告期间未计提减值损失 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月: 计提减值损失人民币 0.81 亿元)。

(2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价, 其公允价值难以合理计量。这些可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场, 本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本报告期间未处置该类权益投资 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月: 账面价值为人民币 2.44 亿元), 本报告期间无处置该类权益投资产生的收益 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 2.13 亿元)。

## 9. 持有至到期投资

### 持有至到期投资情况

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	1,334,974	1,231,741	1,309,115	1,222,694
政策性银行	1,243,884	1,275,337	1,236,768	1,273,622
公共实体	19,912	21,125	18,833	20,110
银行同业及其他金融机构	20,520	16,744	26,894	22,608
企业	27,335	21,585	9,815	9,967
小计	2,646,625	2,566,532	2,601,425	2,549,001
减: 减值准备	(136)	(142)	(24)	(24)
合计	2,646,489	2,566,390	2,601,401	2,548,977

截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团提前处置尚未到期的持有至到期类债券资产共计人民币 6.55 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 163.70 亿元), 占持有至到期投资出售前总额的 0.03% (2014 年 12 月 31 日: 0.62%)。

## 10. 应收款项类投资

应收款项类投资按摊余成本列示, 包括以下各项:

		本集团		本行	
		2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
华融债券	(1)	112,128	112,128	112,128	112,128
特别国债	(2)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(3)	178,154	134,603	171,194	121,980
合计		375,282	331,731	368,322	319,108

- (1) 华融债券为中国华融资产管理股份有限公司 (以下简称“华融”) 于 2000 年至 2001 年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币 3,129.96 亿元的长期债券, 所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为 10 年期不可转让债券, 固定年利率为 2.25%。本行于 2010 年度接到财政部通知, 本行持有的全部华融债券到期后延期 10 年, 利率保持不变, 财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。截至 2015 年 6 月 30 日, 本行累计收到提前还款合计人民币 2,008.68 亿元。
- (2) 特别国债为财政部于 1998 年向本行发行的人民币 850 亿元不可转让债券。该债券于 2028 年到期, 固定年利率为 2.25%。
- (3) 其他包括在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的储蓄式国债、金融债券、企业债券和债权投资计划等。其到期日为 2015 年 7 月至 2027 年 7 月, 年利率为 3.26% 至 8.60%。本报告期间本集团未发生已到期未收回金额。

## 11. 长期股权投资

### (1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
对子公司投资	-	-	86,351	80,419
对合营企业的投资	1,825	1,914	-	-
对联营企业的投资	26,100	27,353	25,446	26,706
小计	27,925	29,267	111,797	107,125
减: 减值准备	(348)	(348)	(348)	(348)
联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	27,577	28,919	111,449	106,777

### (2) 本集团对联营及合营企业投资账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”)(i)	25,098	26,358	25,098	26,358
其他	2,479	2,561	-	-
总计	27,577	28,919	25,098	26,358

#### (i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日			
	%	%	%			
本行直接持有联营企业						
标准银行	20.08	20.08	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特

上述公司上市投资市值如下:

	2015年 6月30日	2014年 12月31日
标准银行	26,356	25,019

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下：

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

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
联营企业总额		
资产	940,245	1,021,036
负债	855,818	934,306
净资产	84,427	86,730
收入	22,123	48,112
持续经营净利润	6,768	10,229
其他综合收益	(2,347)	187
综合收益总额	4,421	10,416
联营企业股利分配	2,873	5,061
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	73,500	76,606
实际享有联营企业权益份额	20.08%	20.08%
分占联营企业净资产	14,760	15,382
商誉	10,686	11,324
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	25,446	26,706

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年度
分占联营企业：		
持续经营利润	11	29
其他综合收益	-	-
综合收益总额	11	29



(iv) 联营企业账面价值如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
重要联营企业的账面价值-标准银行	25,446	26,706
单项而言不重要的联营企业		
账面价值合计	654	647
减：减值准备	(348)	(348)
投资联营企业合计	25,752	27,005

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业，其财务信息如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	1,825	1,914
	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年度
分占合营企业：		
持续经营利润	21	74
其他综合收益	-	-
综合收益总额	21	74

上述合营企业均采用权益法核算。

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	2015 年 1 月 1 日	本期增减变动				2015 年 6 月 30 日	减值准备 期末余额
		权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	1,914	21	-	-	(110)	1,825	-
联营企业							
标准银行	26,706	1,359	(297)	(591)	(1,731)	25,446	(348)
其他	647	11	-	-	(4)	654	-
小计	27,353	1,370	(297)	(591)	(1,735)	26,100	(348)
合计	29,267	1,391	(297)	(591)	(1,845)	27,925	(348)

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例 2015年 6月30日 %	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2015年 6月30日	2014年 12月31日		2015年 6月30日			
	%	%		2015年 6月30日			
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿 坚戈	89.33 亿 坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司(“工银伦敦”)	100	100	100	2 亿 美元	2 亿 美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有 限公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲) 有限公司	100	100	100	2.15 亿 欧元	2.15 亿 欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯 科)股份公司	100	100	100	23.10 亿 卢布	23.10 亿 卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西 亚有限公司	100	100	100	3.31 亿 林吉特	3.31 亿 林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公 司	100	100	100	人民币 110 亿元	人民币 110 亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银 行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银 行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁) 有限公司	100	100	100	5,000 万 美元	5,000 万 美元	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西) 有限公司	100	100	100	2.02 亿 雷亚尔	2.02 亿 雷亚尔	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行 及投资银行
中国工商银行(新西 兰)有限公司 (“工银新西兰”)	100	100	100	6,037.77 万 新西兰元	6,037.77 万 新西兰元	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(墨西 哥)有限公司	100	100	100	6.64 亿 墨西哥比索	6.64 亿 墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行

中国工商银行股份有限公司  
截至2015年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/ 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2015年	2014年					
	6月30日	12月31日					
	%	%	%	2015年 6月30日			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司(“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司(“工银亚洲”)	100	100	100	235.92 亿港元	341.42 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司(“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	26922 亿印尼盾	286 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司(“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	461 亿澳门元	91.88 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800 万加元	17,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司(“工银泰国”)	97.86	97.86	97.86	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 87.05 亿元	人民币 57 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.09 亿美元	2.58 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)股份有限公司(“工银阿根廷”)	80	80	80	1345 亿比索	3505 亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
土耳其 Tekstilbank	75.5	-	75.5	9.69 亿美元	6.20 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限公司(“工银标准”)	60	-	60	10.83 亿美元	6.8 亿美元	英国伦敦 1987年5月	商业银行

## 12. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下：

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2014 年 1 月 1 日	117,755	59,730	34,013	211,498
本年购入	4,398	8,731	29,070	42,199
在建工程转入 (附注四、13)	5,931	165	4,519	10,615
本年处置	(671)	(3,053)	(778)	(4,502)
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	127,413	65,573	66,824	259,810
本期购入	206	1,057	15,494	16,757
在建工程转入 (附注四、13)	988	39	416	1,443
收购子公司转入	319	160	-	479
本期处置	(177)	(903)	(1,568)	(2,648)
2015 年 6 月 30 日	128,749	65,926	81,166	275,841
累计折旧				
2014 年 1 月 1 日	34,741	38,520	1,855	75,116
本年计提	5,348	7,909	1,796	15,053
本年处置	(286)	(2,120)	(22)	(2,428)
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	39,803	44,309	3,629	87,741
本期计提 (附注四、39)	2,773	3,874	1,441	8,088
收购子公司转入	189	97	-	286
本期处置	(109)	(737)	(31)	(877)
2015 年 6 月 30 日	42,656	47,543	5,039	95,238
固定资产减值准备				
2014 年 1 月 1 日	401	3	115	519
本年计提	-	-	123	123
本年处置	(7)	-	-	(7)
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	394	3	238	635
本期处置	(4)	-	(66)	(70)
2015 年 6 月 30 日	390	3	172	565
账面价值				
2014 年 12 月 31 日	87,216	21,261	62,957	171,434
2015 年 6 月 30 日	85,703	18,380	75,955	180,038

截至 2015 年 6 月 30 日，本集团有账面价值为人民币 106.14 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 107.81 亿元) 的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至 2015 年 6 月 30 日，本集团以账面净值人民币 176.63 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 155.98 亿元) 的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

### 13. 在建工程

本集团在建工程分析如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年度
期初 / 年初余额	24,845	24,911
本期 / 本年增加	1,323	10,643
转入固定资产 (附注四、12)	(1,443)	(10,615)
其他减少	(9)	(94)
期末 / 年末余额	24,716	24,845
减：减值准备	(41)	(41)
期末 / 年末账面价值	24,675	24,804

### 14. 递延所得税资产和负债

#### 14.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下：

递延所得税资产：

	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	104,553	26,126	104,244	25,807
可供出售金融资产公允价值变动	(13,632)	(3,390)	(5,457)	(1,341)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(3,357)	(835)	(2,400)	(602)
应付职工费用	20,971	5,243	25,791	6,448
其他	(20,852)	(5,107)	(22,701)	(5,554)
合计	87,683	22,037	99,477	24,758

递延所得税负债:

	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)
资产减值准备	(535)	(137)	(465)	(68)
可供出售金融资产公允价值变动	1,145	317	396	70
其他	1,146	294	2,474	449
合计	1,756	474	2,405	451

#### 14.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产:

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 所有者权益	收购 子公司	期末余额
资产减值准备	25,807	319	-	-	26,126
可供出售金融资产公允价值变动	(1,341)	-	(2,049)	-	(3,390)
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(602)	(233)	-	-	(835)
应付职工费用	6,448	(1,205)	-	-	5,243
其他	(5,554)	(455)	737	165	(5,107)
合计	24,758	(1,574)	(1,312)	165	22,037

递延所得税负债:

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 所有者权益	期末余额
资产减值准备	(68)	(69)	-	(137)
可供出售金融资产公允价值变动	70	-	247	317
其他	449	(155)	-	294
合计	451	(224)	247	474

递延所得税资产：

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

递延所得税负债：

	2014 年度		
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 所有者权益
资产减值准备	(45)	(23)	-
可供出售金融资产公允价值变动	149	-	(79)
其他	316	127	6
合计	420	104	(73)

本集团于报告期末并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

15. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下：

	附注四	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
应收利息	15.1	116,035	108,330
无形资产	15.2	22,654	22,935
其他应收款	15.3	120,101	110,998
商誉	15.4	9,099	8,966
长期待摊费用	15.5	4,634	4,796
抵债资产	15.6	4,284	3,726
其他		4,855	3,442
合计		281,662	263,193



## 15.1 应收利息

- (1) 于 2015 年 6 月 30 日及 2014 年 12 月 31 日，本集团的应收利息账龄均为一年以内。
- (2) 本集团应收利息按性质列示如下：

2015 年 6 月 30 日				
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	78,834	68%	-	78,834
客户贷款及垫款	31,178	27%	-	31,178
存放同业及其他金融机构款项	2,681	2%	-	2,681
存放中央银行款项	1,311	1%	-	1,311
拆出资金	1,736	2%	-	1,736
买入返售款项	28	0%	-	28
其他	267	0%	-	267
合计	116,035	100%	-	116,035

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

## 15.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下：

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2014 年 1 月 1 日	26,028	5,533	1,451	33,012
本年增加	231	760	10	1,001
本年减少	(178)	(10)	(5)	(193)
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	26,081	6,283	1,456	33,820
本期增加	41	812	1	854
收购子公司转入	-	-	410	410
本期减少	(54)	(18)	(267)	(339)
2015 年 6 月 30 日	26,068	7,077	1,600	34,745
累计摊销：				
2014 年 1 月 1 日	4,894	4,273	84	9,251
本年摊销	747	920	26	1,693
本年减少	(149)	(8)	(3)	(160)
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	5,492	5,185	107	10,784
本期摊销	368	440	74	882
收购子公司转入	-	-	304	304
本期减少	(9)	(15)	(4)	(28)
2015 年 6 月 30 日	5,851	5,610	481	11,942
减值准备：				
2014 年 1 月 1 日	95	-	11	106
本年减少	(5)	-	-	(5)
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	90	-	11	101
收购子公司转入	-	-	48	48
2015 年 6 月 30 日	90	-	59	149
账面价值：				
2014 年 12 月 31 日	20,499	1,098	1,338	22,935
2015 年 6 月 30 日	20,127	1,467	1,060	22,654

于 2015 年 6 月 30 日，本集团无使用寿命不确定的无形资产 (2014 年 12 月 31 日：无)。

### 15.3 其他应收款

本集团其他应收款分析如下：

#### (1) 按账龄列示

	2015 年 6 月 30 日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1 年以内	109,835	91%	(400)	109,435
1-2 年	3,552	3%	(11)	3,541
2-3 年	1,685	1%	(10)	1,675
3 年以上	5,567	5%	(117)	5,450
合计	120,639	100%	(538)	120,101

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

#### (2) 按性质列示

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	96,925	89,335
预付款项	12,591	12,124
其他财务应收款	11,123	10,119
小计	120,639	111,578
减：坏账准备	(538)	(580)
合计	120,101	110,998

#### 15.4 商誉

本集团商誉分析如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月	2014 年度
期初 / 年初账面价值	8,966	8,528
收购子公司	389	-
汇率调整	(256)	438
小计	9,099	8,966
减：减值准备	-	-
商誉净值	9,099	8,966

本集团为取得土耳其 Tekstilbank 控制权而付出的成本高于合并中取得的被购买方可辨认净资产于购买日公允价值份额的部分确认为本集团商誉。

#### 15.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下：

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2014 年 1 月 1 日	3,643	839	170	4,652
本年增加	953	528	780	2,261
本年摊销	(1,041)	(414)	(104)	(1,559)
本年转销	(513)	(26)	(19)	(558)
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	3,042	927	827	4,796
本期增加	333	214	141	688
本期摊销	(512)	(176)	(125)	(813)
本期转销	(22)	-	(15)	(37)
2015 年 6 月 30 日	2,841	965	828	4,634

截至 2015 年 6 月 30 日，长期待摊费用中一年内到期的金额为人民币 15.84 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 15.47 亿元)。

## 15.6 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
房屋及建筑物	3,183	2,437
土地	649	558
设备	302	302
其他	574	866
小计	4,708	4,163
减: 减值准备	(424)	(437)
抵债资产净值	4,284	3,726

## 16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	2,009,289	941,769	2,011,728	943,755
境外同业及其他金融机构	114,609	165,007	62,141	148,548
合计	2,123,898	1,106,776	2,073,869	1,092,303

## 17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	155,065	136,819	43,881	39,674
境外同业及其他金融机构	283,812	295,644	267,838	261,303
合计	438,877	432,463	311,719	300,977

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
已发行理财产品	(1)	294,386	312,336	294,386	312,336
结构性存款	(2)(i)	138,986	217,431	138,986	217,431
与贵金属相关的金融负债	(2)(ii)	53,658	53,227	53,654	53,223
已发行债务证券	(2)(iii)	6,248	6,227	6,248	6,227
其他		5,817	164	-	-
合计		499,095	589,385	493,274	589,217

- (1) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分, 将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于 2015 年 6 月 30 日, 上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币 20.17 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 高人民币 15.31 亿元)。
- (2) 根据本集团风险管理策略, 结构性存款、部分与贵金属相关的金融负债及已发行债务证券与衍生产品或贵金属相匹配, 以便降低市场风险, 如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量, 而相关的衍生产品或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益, 则会在会计上发生不匹配。因此, 这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- (i) 于 2015 年 6 月 30 日, 结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币 10.20 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 高人民币 5.88 亿元)。
- (ii) 于 2015 年 6 月 30 日, 与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若 (2014 年 12 月 31 日: 金额相若)。
- (iii) 已发行债务证券本期余额为本行新加坡分行 2012 年、2014 年发行的固定利率票据, 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2015 年 6 月 30 日, 上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币 6.17 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 低人民币 6.41 亿元)。

本行本期信用点差没有重大变化, 截至 2015 年 6 月 30 日止六个月及 2014 年度, 因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额, 以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

## 19. 卖出回购款项

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

	本集团		本行	
	2015年 6月30日	2014年 12月31日	2015年 6月30日	2014年 12月31日
卖出回购款项(附注四、6)	295,153	344,380	131,605	161,718
证券借出业务保证金	35,780	36,577	-	-
合计	330,933	380,957	131,605	161,718
卖出回购款项按交易方分类：				
银行同业	188,267	191,763	131,425	161,649
其他金融机构	106,886	152,617	180	69
合计	295,153	344,380	131,605	161,718
卖出回购款项按抵押品分类：				
证券	286,161	332,578	122,613	150,884
票据	8,992	10,834	8,992	10,834
贷款	-	968	-	-
合计	295,153	344,380	131,605	161,718

## 20. 存款证

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

## 21. 客户存款

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
活期存款：				
公司客户	4,392,924	4,134,828	4,302,066	4,026,374
个人客户	3,289,662	3,153,817	3,246,301	3,115,187
定期存款：				
公司客户	4,119,119	3,902,305	3,817,515	3,601,210
个人客户	4,218,912	4,034,790	4,130,101	3,950,564
其他	267,151	330,861	267,051	330,766
合计	16,287,768	15,556,601	15,763,034	15,024,101

## 22. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
应付工资、奖金、津贴和补贴	16,318	21,038
应付内退费用	4,461	4,798
应付工会经费和职工教育经费	1,580	1,397
应付其他福利	1,127	915
合计	23,486	28,148

于 2015 年 6 月 30 日，本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额 (2014 年 12 月 31 日：无)。

## 23. 应交税费

	本集团		本行	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
所得税	38,332	60,666	36,857	59,571
营业税	9,650	10,098	9,546	9,982
城建税	656	663	648	654
教育费附加	489	501	483	494
其他	1,051	350	635	740
合计	50,178	72,278	48,169	71,441



## 24. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下:

		2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
已发行次级债券	(1)		
本行发行		187,060	187,024
子公司发行		13,913	9,638
小计		200,973	196,662
已发行可转换公司债券	(2)	-	9,485
其他已发行债务证券	(3)		
本行发行		53,634	47,181
子公司发行		30,296	26,262
小计		83,930	73,443
合计		284,903	279,590

截至 2015 年 6 月 30 日, 已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币 307.96 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 288.86 亿元)。

### (1) 次级债券

本行发行:

经中国人民银行和银监会的批准, 本行分别于 2005 年、2009 年、2010 年、2011 年、2012 年和 2014 年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。本行于本期无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月: 无)。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 (人民币)	票面利率	起息日	到期日	流通日	发行金额 (人民币)	附注
05 工行 02 债券	2005-8-19	100 元	3.77%	2005-9-6	2020-9-6	2005-10-11	130 亿元	(i)
09 工行 02 债券	2009-7-16	100 元	4.00%	2009-7-20	2024-7-20	2009-8-20	240 亿元	(ii)
10 工行 01 债券	2010-9-10	100 元	3.90%	2010-9-14	2020-9-14	2010-11-3	58 亿元	(iii)
10 工行 02 债券	2010-9-10	100 元	4.10%	2010-9-14	2025-9-14	2010-11-3	162 亿元	(iv)
11 工行 01 债券	2011-6-29	100 元	5.56%	2011-6-30	2031-6-30	2011-8-30	380 亿元	(v)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-1-17	500 亿元	(vi)
12 工行 01 债券	2012-6-11	100 元	4.99%	2012-6-13	2027-6-13	2012-7-13	200 亿元	(vii)
14 工商二级 01	2014-8-4	100 元	5.80%	2014-8-5	2024-8-5	2014-9-24	200 亿元	(viii)

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

子公司发行:

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

2011年11月4日, 工银亚洲发行了固定年利率为6%、面值人民币15亿元的次级票据。该次级票据发行价为票面价的100%, 并于2021年11月4日到期。

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

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

2006年7月27日, 工银标准发行了固定利率为8.012%、面值1.4亿美元的次级债券。工银标准有权于2016年7月27日及以后期间按面值全部或部分赎回该债券。

2009年12月2日, 工银标准发行了固定利率为8.125%、面值5亿美元的次级债券, 并于2019年12月2日到期。

上述次级债务证券分别在新加坡证券交易有限公司、香港联交所及伦敦证券交易所上市。工银亚洲、工银澳门及工银标准于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(截至2014年6月30日止六个月: 无)。

## (2) 可转换公司债券

经银监会和中国证券监督管理委员会(“证监会”)的核准, 本行于 2010 年 8 月 31 日公开发行人民币 250 亿元的 A 股可转换公司债券。截至本报告期末, 经本行董事会及银监会的批准, 本行已赎回全部未转股的可转债, 并在上海证券交易所摘牌。

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

已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下:

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	21,998	3,002	25,000
直接交易费用	(113)	(17)	(130)
于发行日余额	21,885	2,985	24,870
转股	(14,980)	(2,597)	(17,577)
摊销	2,580	-	2,580
于 2014 年 12 月 31 日余额	9,485	388	9,873
转股	(9,482)	(386)	(9,868)
摊销	11	-	11
赎回	(14)	(2)	(16)
于 2015 年 6 月 30 日余额	-	-	-

## (3) 其他已发行债务证券

截至 2015 年 6 月 30 日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 本行悉尼分行发行的固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、欧元、港币、日元以及美元的债券, 折合人民币 105.05 亿元, 将于 2015 年下半年至 2024 年到期; 其中, 2015 年发行的固定利率或浮动利率澳大利亚元、人民币、港币、日元以及美元债券, 折合人民币 8.34 亿元, 将于 2016 年至 2022 年到期。
- (ii) 本行新加坡分行发行的人民币、美元固定利率债券及票据共计人民币 89.75 亿元, 将于 2015 年下半年至 2021 年到期。其中, 2015 年发行的人民币、美元固定利率债券及票据共计人民币 29.79 亿元, 将于 2018 年到期。

- (iii) 本行东京分行 2015 年发行的美元、日元和人民币的不计息或浮动利率债券, 折合人民币 53.89 亿元, 将于 2015 年下半年至 2017 年到期。
- (iv) 本行纽约分行发行的美元固定和浮动利率的票据, 折合人民币 164.62 亿元, 将于 2015 年下半年至 2019 年到期。其中, 2015 年发行的美元固定利率票据共计人民币 25.41 亿元, 将于 2015 年下半年到期。
- (v) 本行卢森堡分行于 2015 年发行的美元浮动利率票据, 折合人民币 37.21 亿元, 将于 2018 年到期。
- (vi) 本行迪拜分行于 2015 年发行的美元固定利率债券, 折合人民币 30.89 亿元, 将于 2020 年到期。
- (vii) 本行总行在香港发行固定利率人民币债券, 共计人民币 35.00 亿元, 将于 2015 年下半年至 2019 年到期。
- (viii) 本行总行在伦敦发行固定利率人民币债券, 共计人民币 19.93 亿元, 将于 2016 年和 2018 年到期。

子公司发行:

- (i) 工银亚洲发行的不计息人民币、欧元、港币和美元中长期及短期票据, 折合人民币共计 25.81 亿元, 将于 2015 年下半年至 2016 年到期; 其中, 2015 年发行的不计息美元、欧元、人民币中长期及短期票据, 折合人民币 7.93 亿元, 将于 2015 年下半年至 2016 年到期。工银亚洲发行的人民币固定利率同业存单, 共计人民币 47.81 亿元, 将于 2015 年下半年到期。
- (ii) 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited 于 2011 年发行的固定利率为 4.875%, 面值 7.5 亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的 97.708%, 折合人民币 44.68 亿元, 由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International Capital Management Limited 有权提前全部赎回该票据。该票据于香港联交所上市。于 2015 年发行的人民币及美元固定或浮动利率中长期债券, 折合人民币 71.58 亿元, 将于 2018 年至 2020 年到期。
- (iii) 工银泰国发行的固定利率泰铢债券, 折合人民币 62.62 亿元, 将于 2015 年下半年至 2019 年到期; 其中, 2015 年发行的固定利率泰铢债券, 折合人民币 17.17 亿元, 将于 2015 年下半年到期。
- (iv) 工银国际于 2014 年发行的美元固定利率债券, 折合人民币 40.06 亿元, 将于 2017 年到期。
- (v) 工银新西兰发行的新西兰币固定或浮动利率中期票据, 折合人民币 2.1 亿元, 将于 2017 年到期。
- (vi) 工银印尼发行的印尼盾固定利率中长期票据, 折合人民币 1.09 亿元, 将于 2017 年到期。
- (vii) 工银阿根廷发行的阿根廷比索浮动利率中长期票据, 折合人民币 7.21 亿元, 将于 2015 年下半年至 2016 年到期。其中, 2015 年发行的阿根廷比索浮动利率中长期票据, 折合人民币 3.25 亿元, 将于 2016 年到期。

## 25. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
应付利息	253,977	242,433
其他应付款(1)	143,522	133,104
应付股利	91,047	-
其他	62,928	49,393
合计	551,474	424,930

截至 2015 年 6 月 30 日，其他负债中一年内到期的金额为人民币 4,578.13 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 3,664.58 亿元)。

### (1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	103,034	85,227
代理业务	9,751	19,745
保证金	2,987	3,185
本票	1,141	2,409
其他	26,609	22,538
合计	143,522	133,104

## 26. 股本

本集团股本分析如下：

	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	股数	金额	股数	金额
	(百万股)		(百万股)	
股本：				
H 股 (每股人民币 1 元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A 股 (每股人民币 1 元) (1)	269,612	269,612	266,700	266,700
合计	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 股普通股股东就派发股利均享有同等的权利。

- (1) 按照《中国工商银行股份有限公司关于“工行转债”实施转股事宜的公告》，本行于 2010 年 8 月 31 日公开发行的 25,000 万张 A 股可转换公司债券 (每张面值人民币 100 元，总计人民币 250 亿元)，自 2011 年 3 月 1 日起可转换为本行 A 股股份。因本行 A 股股票自 2014 年 11 月 19 日至 2014 年 12 月

30 日期间满足连续三十个交易日内有十五个交易日收盘价格不低于 A 股可转换公司债券当期转股价格（人民币 3.27 元/股）的 130%（即人民币 4.25 元/股），已触发可转换公司债券的赎回条款。本行对赎回登记日 2015 年 2 月 12 日登记在册的 A 股可转换公司债券全部赎回。截至 2015 年 2 月 12 日，累计已有 249,857,640 张可转换公司债券转为本行 A 股股票，合计转增 7,387,711,262 股，本行已发行 A 股股份变更为 269,612,212,539 股。未转股的 142,360 张可转换公司债券已由本行全部赎回。

## 27. 优先股

### 27.1 期末发行在外的优先股情况表

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

### 27.2 主要条款

#### (1) 股息

在本次境外优先股发行后的一定时期 (美元、人民币优先股为 5 年，欧元优先股为 7 年) 内采用相同股息率；

随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定)；

初始固定息差为该次境外优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变；

股息每一年度支付一次。

#### (2) 股息发放条件

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

(3) 股息制动机制

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

(4) 清偿顺序及清算方法

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

(5) 强制转股条件

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

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

(6) 赎回条款

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

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

人民币优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

### 27.3 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股			合计
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	
2015 年 1 月 1 日	数量 (百万股)	147	40	120	307
	原币 (百万元)	2,940	600	12,000	不适用
	折合人民币	17,991	4,558	12,000	34,549
本期增加	数量 (百万股)	-	-	-	-
	原币 (百万元)	-	-	-	不适用
	折合人民币 (百万元)	-	-	-	-
本期减少	数量 (百万股)	-	-	-	-
	原币 (百万元)	-	-	-	不适用
	折合人民币	-	-	-	-
2015 年 6 月 30 日	数量 (百万股)	147	40	120	307
	原币 (百万元)	2,940	600	12,000	不适用
	折合人民币 (百万元)	17,991	4,558	12,000	34,549

### 27.4 股息的设定机制

本次境外优先股采取非累积股息支付方式, 即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分, 不累积到下一计息年度。本次境外优先股的股东按照约定的股息率分配股息后, 不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。

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

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

### 27.5 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2015 年 1 月 1 日	2015 年 6 月 30 日
1. 归属于母公司股东的权益	1,530,859	1,603,025
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	1,496,431	1,568,597
(2) 归属于母公司其他权益持有者的权益	34,428	34,428
2. 属于少数股东的权益	6,445	10,612
(1) 归属于普通股少数股东的权益	6,445	10,612
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-



## 28. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	144,152	7,761	-	151,913
可转换公司债券权益成分 (附注四、24)	388	-	(388)	-
其他资本公积	334	-	(54)	280
合计	144,874	7,761	(442)	152,193

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

## 29. 盈余公积

本集团盈余公积分析如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
总行及境内分行	148,947	148,884
境外分行	386	386
小计	149,333	149,270
子公司	2,029	1,482
合计	151,362	150,752

### 30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2014 年 1 月 1 日	199,916	3,024	202,940
本年计提 (附注四、31)	18,162	520	18,682
2014 年 12 月 31 日及 2015 年 1 月 1 日	218,078	3,544	221,622
本期计提 (附注四、31)	-	898	898
2015 年 6 月 30 日	218,078	4,442	222,520

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

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

### 31. 未分配利润

	截至 2015 年 6 月 30 日 止六个月	2014 年度
期初 / 年初未分配利润	650,236	511,949
归属于母公司股东的净利润	149,021	275,811
减：提取盈余公积	(610)	(26,882)
提取一般准备 (附注四、30)	(898)	(18,682)
分配普通股现金股利	(91,026)	(91,960)
期末 / 年末未分配利润	706,723	650,236

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

## 32. 利息净收入

本集团利息净收入分析如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
利息收入：		
客户贷款及垫款 (1)：		
公司类贷款及垫款	217,660	213,873
个人贷款	84,365	79,130
票据贴现	9,837	4,750
债券投资 (2)	82,664	77,490
存放中央银行款项	24,538	23,695
存放和拆放同业及其他金融机构款项	18,231	13,675
合计	437,295	412,613
利息支出：		
客户存款	(151,971)	(146,493)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(25,428)	(21,474)
已发行债务证券	(7,809)	(7,039)
合计	(185,208)	(175,006)
利息净收入	252,087	237,607

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

- (1) 本报告期间的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币 20.91 亿元 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：人民币 12.15 亿元)。
- (2) 本报告期间的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币 0.25 亿元 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：人民币 0.14 亿元)。

### 33. 手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金收入分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
手续费及佣金收入:		
个人理财及私人银行 (1)	19,051	10,108
银行卡	18,684	16,861
投资银行	15,197	19,685
结算、清算及现金管理	15,015	16,701
对公理财 (1)	9,235	7,056
资产托管 (1)	2,732	3,532
担保及承诺	2,702	2,841
代理收付及委托 (1)	1,147	1,162
其他	1,567	1,440
合计	85,330	79,386
手续费及佣金支出	(8,210)	(6,158)
手续费及佣金净收入	77,120	73,228

- (1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币 92.81 亿元 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 81.75 亿元)。

### 34. 投资收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
债券交易已实现损益:				
为交易而持有的债券	1,653	837	1,466	786
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的债券	2,855	1,791	2,850	1,785
可供出售债券投资	167	79	125	48
小计	4,675	2,707	4,441	2,619
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的其他工具已实现损益	(2,432)	(2,853)	(2,432)	(2,853)
对联营及合营企业的投资收益	1,391	1,016	1,359	986
权益投资收益及其他	2,446	957	994	812
合计	6,080	1,827	4,362	1,564

于报告期末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

35. 公允价值变动净(损失)/收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年	2015年	2014年
为交易而持有的金融工具	210	183	86	172
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融工具	(593)	282	(721)	286
衍生金融工具及其他	269	737	40	366
合计	(114)	1,202	(595)	824
其中：因终止确认而转出至				
投资收益的合计金额	674	(1,015)	395	(1,135)

36. 汇兑及汇率产品净收益

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

37. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下：

	截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年
保费净收入(1)	15,000	7,705
其他	4,665	3,586
合计	19,665	11,291

(1) 保费净收入具体列示如下：

	截至6月30日止六个月	
	2015年	2014年
保险业务收入	15,000	7,750
减：分出保费	-	(45)
保费净收入	15,000	7,705

38. 营业税金及附加

本集团营业税金及附加分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
营业税	19,267	18,257
城建税	1,311	1,235
教育费附加	969	916
其他	120	85
合计	21,667	20,493

39. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
职工费用:		
工资及奖金	31,233	31,108
职工福利	11,515	11,604
离职后福利-设定提存计划	7,355	6,740
小计	50,103	49,452
折旧 (附注四、12)	8,088	7,302
资产摊销	1,695	1,658
业务费用	19,664	20,262
合计	79,550	78,674

40. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
存放同业及其他金融机构款项减值回转	(4)	(6)
拆出资金减值损失/(回转)	1	(23)
贷款减值损失 (附注四、7.4)	41,952	23,988
可供出售金融资产减值(回转)/损失	(14)	83
持有至到期投资减值回转	(9)	(9)
抵债资产减值损失	59	99
其他资产减值(回转)/损失	(34)	35
合计	41,951	24,167

#### 41. 所得税费用

##### 41.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
当期所得税费用:		
中国大陆	42,010	43,042
中国香港及澳门	823	779
其他境外地区	1,162	1,200
小计	43,995	45,021
以前年度所得税调整	59	292
递延所得税费用	1,198	396
合计	45,252	45,709

##### 41.2 所得税费用与会计利润的关系

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

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
税前利润	194,678	194,090
按中国法定税率 (25%) 计算的所得税	48,670	48,523
其他国家和地区采用不同税率的影响	(144)	(176)
不可抵扣支出 (1)	1,126	1,452
分占联营及合营企业损益的影响	(348)	(254)
免税收入 (2)	(4,575)	(4,383)
以前年度所得税调整	59	292
其他	464	255
当期所得税费用	45,252	45,709

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

## 42. 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	149,021	148,100
股份:		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	356,026	351,390
基本每股收益 (人民币元)	0.42	0.42

基本每股收益按照归属于母公司普通股股东的当期净利润, 除以已发行普通股的加权平均数计算。

本集团稀释每股收益的具体计算如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	149,021	148,100
加: 可转换公司债券的利息支出 (税后)	13	231
调整后归属于母公司普通股股东的当期净利润	149,034	148,331
股份:		
已发行普通股的加权平均数 (百万股)	356,026	351,390
加: 可转换公司债券的稀释效应 (百万股)	-	5,006
调整后已发行普通股的加权平均数 (百万股)	356,026	356,396
稀释每股收益 (人民币元)	0.42	0.42

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于母公司普通股股东的当期净利润除以假设全部稀释性潜在普通股均已转换的已发行普通股的加权平均数计算。经银监会和中国证券监督管理委员会 (“证监会”) 的核准, 本行于 2010 年 8 月 31 日公开发行人民币 250 亿元的 A 股可转换公司债券。截止本报告期末, 本行无发行在外的可转换公司债券余额。



#### 43. 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年	2015 年	2014 年
归属母公司股东的其他综合收益				
的税后净额				
以后将重分类进损益的其他综合收益				
可供出售金融资产:				
本期公允价值变动损益	9,369	27,116	8,908	28,922
减: 出售 / 减值转入当期损益净额	263	2,388	94	54
所得税影响	(2,296)	(7,019)	(2,260)	(7,248)
小计	7,336	22,485	6,742	21,728
现金流量套期损益的有效部分:				
本期(损失)/收益	(43)	65	(61)	(1)
减: 所得税影响	1	(13)	1	-
小计	(42)	52	(60)	(1)
权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中				
所享有的份额	(297)	(11)	(297)	(11)
外币财务报表折算差额	(3,057)	1,979	(1,978)	583
归属于母公司股东的其他综合收益				
的税后净额	3,940	24,505	4,407	22,299
归属于少数股东的其他综合收益				
的税后净额	275	36	-	-
其他综合收益的税后净额合计	4,215	24,541	4,407	22,299

#### 44. 企业合并

##### (1) 工银标准

本行 2014 年 1 月 29 日签署了一份股份购买协议, 同意向标准银行伦敦控股有限公司 (“标银伦敦”) 收购标准银行公众有限公司 (“目标银行”) 已发行股份的 60%。此外, 本行还拥有一项行权期为 5 年的期权, 可自交割 2 年后收购目标银行额外 20% 的已发行股份。标银伦敦将拥有一项卖出期权, 可在本行行使前述购买期权 6 个月后要求本行购买标银伦敦和其关联方所持有的目标银行全部股份。本交易在获得境内外监管机构批准及满足相关交割前提条件后, 于北京时间 2015 年 2 月 1 日完成交割。2015 年 3 月 27 日, 目标银行正式更名为工银标准银行公众有限公司。截至 2015 年 6 月 30 日, 本行持有工银标准银行公众有限公司 60% 的股份。

(2) 土耳其 Tekstilbank

本行于 2014 年 4 月 29 日签署了一份股份购买协议, 同意向土耳其 GSD Holding A.Ş. 收购 Tekstilbank 已发行股份的 75.5%。本次交易在获得境内外监管机构批准及满足相关交割前提条件后, 于北京时间 2015 年 5 月 22 日完成交割。根据土耳其资本市场法的规定, 本次交易将触发对 Tekstilbank 在伊斯坦布尔证券交易所交易的全部剩余股份(简称“剩余股份”)发出强制收购要约的规定。本行董事会已经批准本行在适当时机对剩余股份发出强制收购要约。在获得相关监管机构批准后, 本行于 2015 年 7 月 20 日至 8 月 14 日对 Tekstilbank 剩余股份进行了要约收购, 要约期内总计收购了 72,730,110.49 里拉面值的 Tekstilbank 股份, 要约期满后, 本行持有 Tekstilbank 已发行股份的 92.8169%。

45. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
理财产品	14,176	14,176	3,872	3,872
专项资产管理计划	204,478	204,478	139,194	139,194
信托计划	10,892	10,892	11,225	11,225
资产支持证券	5,654	5,654	6,459	6,459
合计	235,200	235,200	160,750	160,750

截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	2015 年 6 月 30 日			
	持有至到期投资	可供出售金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	应收款项类投资
理财产品	-	13,976	-	200
专项资产管理计划	-	737	176,072	27,669
信托计划	-	-	-	10,892
资产支持证券	133	5,391	-	130
	133	20,104	176,072	38,891

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

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

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体，主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于 2015 年 6 月 30 日，本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至 2015 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币 17,089.22 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 14,548.36 亿元) 及人民币 7,537.89 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 5,903.86 亿元)。

(3) 本集团于报告期内发起但于 2015 年 6 月 30 日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体。

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币 20.89 亿元 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：人民币 35.21 亿元)。

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团在该类投资基金赚取的收入为人民币 0.14 亿元 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：金额不重大)。

本集团于 2015 年 1 月 1 日之后发行，并于 2015 年 6 月 30 日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 4,020.35 亿元 (2014 年 1 月 1 日之后发行，并于 2014 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币 10,812.35 亿元)。

本集团于 2015 年 1 月 1 日之后发行，并于 2015 年 6 月 30 日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币 106.26 亿元 (2014 年 1 月 1 日之后发行，并于 2014 年 6 月 30 日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币 67.68 亿元)。

#### 46. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 6 月 30 日
现金	85,286	84,690
现金等价物：		
存放中央银行非限制性款项	342,974	293,388
原到期日不超过三个月的存放同业 及其他金融机构款项	223,601	189,223
原到期日不超过三个月的拆出资金	691,347	191,319
原到期日不超过三个月的买入返售款项	368,281	446,247
小计	1,626,203	1,120,177
合计	1,711,489	1,204,867

#### 47. 金融资产的转让

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

##### 卖出回购交易及证券借出交易

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

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

	2015 年 6 月 30 日		2014 年 12 月 31 日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	4,466	4,400	1,998	1,472
证券借出交易	57,864	-	13,361	-
合计	62,330	4,400	15,359	1,472

### 信贷资产证券化

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

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对所转让信贷资产的控制，本集团在财务状况表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至 2015 年 6 月 30 日，本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入，已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 225.60 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 91.64 亿元)。本集团继续确认的资产价值为人民币 11.70 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 2.68 亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团未终止确认已转移的信贷资产，并将收到的对价确认为一项金融负债。截至 2015 年 6 月 30 日，本集团未予终止确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币 1.91 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 2.70 亿元)；相关金融负债的账面价值为人民币 0.34 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 1.26 亿元)。

#### 48. 股票增值权计划

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

#### 49. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产, 包括证券、票据及贷款, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于 2015 年 6 月 30 日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币 1,487.10 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 约为人民币 1,944.48 亿元)。

#### 50. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至 2015 年 6 月 30 日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币 1,422.34 亿元 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 1,891.95 亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币 1,590.63 亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物 (2014 年 12 月 31 日: 人民币 1,687.69 亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

#### 51. 受托业务

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

### 五、分部信息

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

#### 公司金融业务

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

#### 个人金融业务

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

#### 资金业务

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

## 其他

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

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

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

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

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	117,000	89,567	44,508	1,012	252,087
其中：外部利息净收入	148,700	8,995	93,380	1,012	252,087
内部利息净(支出)/收入	(31,700)	80,572	(48,872)	-	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	42,544	34,574	329	(327)	77,120
其中：手续费及佣金收入	44,745	40,071	514	-	85,330
手续费及佣金支出	(2,201)	(5,497)	(185)	(327)	(8,210)
其他营业净收入(1)	737	1	3,838	4,345	8,921
业务及管理费和营业外支出	(30,757)	(38,245)	(7,758)	(3,072)	(79,832)
营业税金及附加	(13,781)	(6,314)	(716)	(856)	(21,667)
分部利润	115,743	79,583	40,201	1,102	236,629
资产减值（损失）/转回	(33,174)	(8,845)	43	25	(41,951)
营业收入	160,258	124,141	53,595	18,248	356,242
营业支出	(77,696)	(53,404)	(13,350)	(18,443)	(162,893)
计提资产减值准备后利润	82,569	70,738	40,244	1,127	194,678
所得税费用					(45,252)
净利润					149,426
折旧及摊销	(4,377)	(3,380)	(1,801)	(225)	(9,783)
资本性支出	9,207	7,129	3,727	450	20,513

中国工商银行股份有限公司  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2015 年 6 月 30 日				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
分部资产	8,372,529	3,317,282	10,607,707	119,777	22,417,295
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	27,577	27,577
固定资产及在建工程	80,764	63,188	32,256	28,505	204,713
其他非流动资产(2)	17,121	8,241	5,765	12,565	43,692
分部负债	9,123,443	7,711,124	3,803,122	165,969	20,803,658
信贷承诺	1,801,411	508,947	-	-	2,310,358

- (1) 包括投资收益、公允价值变动净(损失)/收益、汇兑及汇率产品净收益、其他业务收入、其他业务成本和营业外收入。
- (2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月				
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	合计
利息净收入	101,604	83,597	51,946	460	237,607
其中: 外部利息净收入	143,622	5,973	87,552	460	237,607
内部利息净(支出)/收入	(42,018)	77,624	(35,606)	-	-
手续费及佣金净收入 / (支出)	47,082	26,037	326	(217)	73,228
其中: 手续费及佣金收入	48,761	30,150	475	-	79,386
手续费及佣金支出	(1,679)	(4,113)	(149)	(217)	(6,158)
其他营业净收入(1)	592	2	3,006	3,434	7,034
业务及管理费和营业外支出	(33,357)	(35,578)	(7,276)	(2,908)	(79,119)
营业税金及附加	(14,087)	(5,765)	(179)	(462)	(20,493)
分部利润	101,834	68,293	47,823	307	218,257
资产减值 (损失) / 转回	(15,977)	(8,094)	5	(101)	(24,167)
营业收入	149,256	109,634	59,476	10,059	328,425
营业支出	(63,409)	(49,437)	(11,648)	(10,425)	(134,919)
计提资产减值准备后利润	85,857	60,199	47,828	206	194,090
所得税费用					(45,709)
净利润					148,381
折旧及摊销	(4,174)	(3,057)	(1,593)	(136)	(8,960)
资本性支出	9,697	7,168	3,664	292	20,821



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

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

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

## 地理区域信息

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

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内 (总行和境内分行):

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

境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

中国工商银行股份有限公司  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

截至 2015 年 6 月 30 日止六个月										
	中国大陆境内 (总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	36,928	41,571	28,315	49,271	30,996	40,563	12,826	11,617	-	252,087
其中: 外部利息净收入	101,281	29,555	24,240	12,435	24,398	39,557	8,686	11,935	-	252,087
内部利息净(支出)/收入	(64,353)	12,016	4,075	36,836	6,598	1,006	4,140	(318)	-	-
手续费及佣金净收入	2,571	19,006	12,584	13,771	11,776	10,844	3,275	3,485	(192)	77,120
其中: 手续费及佣金收入	3,714	20,760	13,428	14,876	12,535	11,953	3,494	4,762	(192)	85,330
手续费及佣金支出	(1,143)	(1,754)	(844)	(1,105)	(759)	(1,109)	(219)	(1,277)	-	(8,210)
其他营业净收入/(支出) (1)	2,514	(1,202)	259	(705)	(450)	591	(244)	8,158	-	8,921
业务及管理费和营业外支出	(11,262)	(10,717)	(8,203)	(12,598)	(11,208)	(12,737)	(4,920)	(8,379)	192	(79,832)
营业税金及附加	(547)	(4,671)	(3,178)	(4,326)	(3,263)	(4,142)	(1,233)	(307)	-	(21,667)
分部利润	30,204	43,987	29,777	45,413	27,851	35,119	9,704	14,574	-	236,629
资产减值损失	(881)	(13,332)	(13,141)	(4,467)	(3,983)	(4,932)	(494)	(721)	-	(41,951)
营业收入	42,273	60,545	41,830	63,283	42,816	52,430	16,148	37,109	(192)	356,242
营业支出	(5,504)	(31,655)	(26,301)	(23,895)	(20,135)	(23,992)	(7,400)	(24,203)	192	(162,893)
计提资产减值准备后利润	29,323	30,655	16,636	40,946	23,868	30,187	9,210	13,853	-	194,678
所得税费用										(45,252)
净利润										149,426
折旧及摊销	(1,341)	(1,246)	(810)	(1,125)	(1,384)	(1,650)	(589)	(1,638)	-	(9,783)
资本性支出	884	327	328	464	599	1,031	186	16,694	-	20,513

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

中国工商银行股份有限公司  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2015 年 6 月 30 日										
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	27,577	-	27,577
固定资产及在建工程	13,574	24,901	11,443	17,858	18,433	22,837	10,216	85,451	-	204,713
其他非流动资产(1)	11,067	6,237	2,936	4,102	5,884	6,619	1,442	5,021	-	43,308
未分配资产										22,037
总资产										22,417,295
地理区域负债	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
未分配负债										38,806
总负债										20,803,658
信贷承诺	522,608	418,284	209,918	370,514	132,157	211,711	61,679	383,487	-	2,310,358

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

中国工商银行股份有限公司  
截至2015年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

截至2014年6月30日止六个月										
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
利息净收入	22,709	41,826	27,790	49,216	30,717	40,457	13,757	11,135	-	237,607
其中: 外部利息净收入	92,232	29,637	22,467	15,608	22,463	35,457	9,033	10,710	-	237,607
内部利息净(支出)/收入	(69,523)	12,189	5,323	33,608	8,254	5,000	4,724	425	-	-
手续费及佣金净收入	2,595	18,116	11,824	12,440	11,989	10,355	3,015	3,074	(180)	73,228
其中: 手续费及佣金收入	3,024	19,475	12,529	13,349	12,620	11,309	3,225	4,035	(180)	79,386
手续费及佣金支出	(429)	(1,359)	(705)	(909)	(631)	(954)	(210)	(961)	-	(6,158)
其他营业净收入/(支出)(1)	2,404	(772)	230	1,401	(369)	(705)	(30)	4,875	-	7,034
业务及管理费和营业外支出	(8,266)	(12,120)	(9,383)	(12,604)	(12,133)	(13,580)	(5,184)	(6,029)	180	(79,119)
营业税金及附加	(476)	(4,539)	(3,071)	(4,086)	(3,083)	(3,808)	(1,221)	(209)	-	(20,493)
分部利润	18,966	42,511	27,390	46,367	27,121	32,719	10,337	12,846	-	218,257
资产减值损失	(742)	(7,700)	(3,373)	(3,223)	(3,736)	(3,453)	(1,021)	(919)	-	(24,167)
营业收入	27,701	60,072	40,368	63,713	42,619	50,626	17,061	26,445	(180)	328,425
营业支出	(11,037)	(25,059)	(16,208)	(20,376)	(19,134)	(21,109)	(7,646)	(14,530)	180	(134,919)
计提资产减值准备后利润	18,224	34,811	24,017	43,144	23,385	29,266	9,316	11,927	-	194,090
所得税费用										(45,709)
净利润										148,381
折旧及摊销	(1,355)	(1,230)	(807)	(1,071)	(1,333)	(1,550)	(569)	(1,045)	-	(8,960)
资本性支出	1,229	509	300	423	665	1,009	293	16,393	-	20,821

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

中国工商银行股份有限公司  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月财务报表  
(除特别注明外，金额单位均为人民币百万元)

2014 年 12 月 31 日										
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	8,820,680	4,680,319	3,342,070	3,394,573	2,008,309	2,579,889	1,001,247	1,919,486	(7,161,378)	20,585,195
其中：对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	28,919	-	28,919
固定资产及在建工程	14,355	25,655	12,019	18,553	19,205	23,602	10,624	72,225	-	196,238
其他非流动资产(1)	11,282	6,444	2,966	4,164	5,941	6,276	1,450	3,500	-	42,023
未分配资产										24,758
总资产										20,609,953
地理区域负债	7,431,623	4,693,296	3,457,784	4,344,494	1,983,382	2,555,769	959,520	747,042	(7,161,378)	19,011,532
未分配负债										61,117
总负债										19,072,649
信贷承诺	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	-	2,342,123

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

## 六、或有事项、承诺及主要表外事项

### 1. 财务承诺

#### 资本性支出承诺

于报告期末，本集团的资本性支出承诺列示如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
已批准但未签约	814	850
已签约但未拨付	26,998	28,738
合计	27,812	29,588

#### 经营性租赁承诺

于报告期末，本集团就下列期间的不可撤销的经营性租赁合同的未来最低应支付的租金为：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
一年以内	5,203	5,210
一至二年	4,153	4,387
二至三年	3,051	3,460
三至五年	3,475	4,542
五年以上	2,211	580
合计	18,093	18,179

## 2. 信贷承诺

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

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

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

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

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	358,433	348,924
开出保证凭信		
—融资保函	40,720	33,369
—非融资保函	228,976	274,186
开出即期信用证	49,642	56,096
开出远期信用证及其他付款承诺	268,926	334,838
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	217,234	235,664
—原到期日在一年或以上	637,480	584,362
信用卡信用额度	508,947	474,684
合计	2,310,358	2,342,123
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
信贷承诺的信用风险加权资产(1)	1,011,637	1,014,045

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

### 3. 委托资金及贷款

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
委托资金	984,253	940,303
委托贷款	983,797	939,773

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

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

### 4. 或有事项

#### 4.1 未决诉讼

于 2015 年 6 月 30 日，本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币 40.96 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 30.01 亿元)。

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

#### 4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债，而本行亦有义务履行兑付责任，兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于 2015 年 6 月 30 日，本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币 964.91 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 908.74 亿元)。管理层认为在这些国债到期前，本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付，但会在到期时兑付本息。

于 2015 年 6 月 30 日，本集团及本行无未履行的证券承销承诺 (2014 年 12 月 31 日：无)。



## 七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

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

行长负责监督风险管理, 直接向董事会汇报风险管理事宜, 并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。这两个委员会负责制订风险管理战略及政策, 并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。

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

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

### 1. 信用风险

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

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征:

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

为了提高信用风险的管理, 本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

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

在场外衍生金融交易中, 本集团一般会与交易对手签订国际掉期与衍生交易协会主协议、中国银行间市场金融衍生品交易主协议。这些协议为各种场外衍生产品

的交易提供了主框架协议。在上述协议下, 倘若出现违约事件, 则在相关主协议下所签订的所有未到期交易在被终止后均须采用净额结算。

### 风险集中度

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

### 贷款减值评估

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

#### (1) 单项评估

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

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

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

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

#### (2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款, 包括以下各项:

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

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

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

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

单项金额并不重大的同类贷款

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

并无客观减值证据的单项评估贷款

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

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

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

### 担保物

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

担保物主要有以下几种类型:

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

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

### 1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

于报告期末, 本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下:

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	3,529,974	3,434,908
存放同业及其他金融机构款项	280,370	304,273
拆出资金	502,982	478,503
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	422,516	346,445
衍生金融资产	69,657	24,048
买入返售款项	1,040,068	468,462
客户贷款及垫款	11,374,947	10,768,750
可供出售金融资产	1,424,947	1,176,606
持有至到期投资	2,646,489	2,566,390
应收款项类投资	375,282	331,731
其他	205,019	198,482
小计	21,872,251	20,098,598
信贷承诺	2,310,358	2,342,123
最大信用风险敞口	24,182,609	22,440,721

### 1.2 风险集中度

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

## 按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

	2015年6月30日								
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	3,089,599	72,903	64,492	136,075	22,404	37,096	10,903	96,502	3,529,974
存放同业及其他金融机构款项	122,548	3,375	417	1,630	245	1,409	294	150,452	280,370
拆出资金	295,745	2,000	1,000	32,810	1,250	31	-	170,146	502,982
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	398,375	7	17	223	26	31	60	23,777	422,516
衍生金融资产	14,943	2,155	4,939	1,917	128	444	1,530	43,601	69,657
买入返售款项	845,335	-	-	-	-	-	-	194,733	1,040,068
客户贷款及垫款	500,606	2,230,421	1,465,369	1,909,393	1,582,280	2,071,158	637,787	977,933	11,374,947
可供出售金融资产	883,495	3,388	20,179	239,529	37,205	20,794	67,383	152,974	1,424,947
持有至到期投资	2,505,822	2,094	3,060	5,561	16,628	2,882	42,958	67,484	2,646,489
应收款项类投资	355,404	240	5,000	6,044	474	486	624	7,010	375,282
其他	99,572	14,624	8,487	18,702	11,736	13,770	3,257	34,871	205,019
小计	9,111,444	2,331,207	1,572,960	2,351,884	1,672,376	2,148,101	764,796	1,919,483	21,872,251
信贷承诺	522,608	418,284	209,918	370,514	132,157	211,711	61,679	383,487	2,310,358
最大信用风险敞口	9,634,052	2,749,491	1,782,878	2,722,398	1,804,533	2,359,812	826,475	2,302,970	24,182,609

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

中国工商银行股份有限公司  
截至2015年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2014年12月31日								
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	3,006,630	67,318	49,194	179,692	20,387	32,200	8,599	70,888	3,434,908
存放同业及其他金融机构款项	178,034	1,175	1,268	230	83	1,915	213	121,355	304,273
拆出资金	230,305	4,331	1,211	47,297	1,430	2	1,008	192,919	478,503
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	334,096	172	126	7,675	58	79	20	4,219	346,445
衍生金融资产	9,377	1,371	5,519	848	255	322	910	5,446	24,048
买入返售款项	256,230	-	-	2,983	-	-	-	209,249	468,462
客户贷款及垫款	463,735	2,141,295	1,412,991	1,816,719	1,462,435	1,940,872	608,799	921,904	10,768,750
可供出售金融资产	695,131	62,585	37,264	228,694	15,006	17,094	3,422	117,410	1,176,606
持有至到期投资	2,454,903	51,699	18,931	4,140	-	-	-	36,717	2,566,390
应收款项类投资	304,092	1,140	510	5,948	5,960	1,218	240	12,623	331,731
其他	93,801	16,278	10,303	16,925	11,312	11,572	2,823	35,468	198,482
小计	8,026,334	2,347,364	1,537,317	2,311,151	1,516,926	2,005,274	626,034	1,728,198	20,098,598
信贷承诺	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	2,342,123
最大信用风险敞口	8,496,038	2,785,580	1,857,168	2,730,645	1,646,014	2,163,329	684,845	2,077,102	22,440,721

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

### 按行业分布

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

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
制造业	1,724,420	1,642,460
交通运输、仓储和邮政业	1,495,667	1,439,285
批发和零售业	922,775	923,005
电力、热力、燃气及水生产和供应业	809,149	751,728
租赁和商务服务业	700,813	624,046
房地产业	554,235	530,103
水利、环境和公共设施管理业	474,571	477,193
采矿业	283,053	301,261
建筑业	240,154	220,860
住宿和餐饮业	233,302	224,994
科教文卫	133,452	123,207
其他	372,086	354,450
公司类贷款小计	7,943,677	7,612,592
个人住房及经营性贷款	2,566,481	2,387,331
其他	699,227	676,134
个人贷款小计	3,265,708	3,063,465
票据贴现	432,700	350,274
客户贷款及垫款合计	11,642,085	11,026,331

### 1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下:

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
既未逾期也未减值	11,350,885	10,814,697
已逾期但未减值	127,705	87,137
已减值	163,495	124,497
小计	11,642,085	11,026,331
减: 减值准备	(267,138)	(257,581)
合计	11,374,947	10,768,750

### 既未逾期也未减值

本集团的既未逾期也未减值的客户贷款及垫款按五级分类及担保方式分析如下：

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

### 已逾期但未减值

于报告期末，本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下：

	2015 年 6 月 30 日			2014 年 12 月 31 日		
	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计
逾期时间：						
1 个月以内	50,600	17,365	67,965	33,068	14,004	47,072
1-2 个月	18,056	7,280	25,336	14,428	6,891	21,319
2-3 个月	22,930	7,953	30,883	10,977	7,769	18,746
3 个月以上	3,521	-	3,521	-	-	-
合计	95,107	32,598	127,705	58,473	28,664	87,137
担保物公允价值	100,512	62,420	162,932	57,332	54,452	111,784

### 已减值

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

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于 2015 年 6 月 30 日的公允价值为人民币 435.06 亿元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 289.25 亿元)。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。



### 经重组的客户贷款及垫款

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

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
经重组客户贷款及垫款	5,339	4,579
其中：已减值客户贷款及垫款	2,009	2,061

### 以物抵债的担保物

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 8.42 亿元 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：人民币 5.68 亿元)，主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

## 1.4 债券投资

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

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下：

	2015 年 6 月 30 日				
	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	87,486	1,334,974	159,370	13,717	1,595,547
政策性银行	15,090	1,243,884	387,183	31,058	1,677,215
公共实体	1,500	19,912	111,838	7,691	140,941
银行同业及其他金融机构	188,828	20,452	184,541	9,002	402,823
企业	43,617	27,218	453,201	53,057	577,093
小计	336,521	2,646,440	1,296,133	114,525	4,393,619
已减值 (1)					
银行同业及其他金融机构	-	68	-	-	68
企业	-	117	49	-	166
小计	-	185	49	-	234
减：减值准备	-	(136)	-	-	(136)
小计	-	49	49	-	98
合计	336,521	2,646,489	1,296,182	114,525	4,393,717

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

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

## 2. 流动性风险

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

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

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

于2015年6月30日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

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

	2015年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	784,163	-	-	-	-	-	2,831,097	3,615,260
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	248,150	1,101,210	228,109	219,817	26,100	34	-	1,823,420
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	362	34,465	23,630	133,792	193,779	32,214	4,718	422,960
衍生金融资产	-	7,903	28,237	17,822	13,145	2,550	-	69,657
客户贷款及垫款	52,560	766,777	901,598	2,804,766	2,852,480	3,854,813	141,953	11,374,947
可供出售金融资产	-	65,865	124,015	269,601	715,301	250,116	13,195	1,438,093
持有至到期投资	-	35,632	41,970	251,795	1,611,671	705,369	52	2,646,489
应收款项类投资	-	3,007	14,652	37,227	86,022	234,374	-	375,282
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	27,577	27,577
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	204,713	204,713
其他	229,043	21,944	25,967	39,591	26,418	37,295	38,639	418,897
资产合计	1,314,278	2,036,803	1,388,178	3,774,411	5,524,916	5,116,765	3,261,944	22,417,295
负债:								
向中央银行借款	-	-	-	160	172	-	-	332
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,928,874	496,179	163,250	231,528	37,064	36,813	-	2,893,708
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	55,793	146,653	233,888	46,471	15,549	741	-	499,095
衍生金融负债	-	7,100	27,100	17,701	12,493	2,396	-	66,790
存款证	-	17,212	33,032	73,412	21,354	440	-	145,450
客户存款	8,289,058	1,011,652	1,117,993	3,819,500	2,028,591	20,974	-	16,287,768
已发行债务证券	-	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
负债合计	10,457,456	1,835,318	1,645,277	4,338,870	2,214,749	311,988	-	20,803,658
流动性净额	(9,143,178)	201,485	(257,099)	(564,459)	3,310,167	4,804,777	3,261,944	1,613,637

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

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

于2014年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

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

- (1) 含买入返售款项。  
 (2) 含卖出回购款项。  
 (3) 客户贷款及垫款、债券投资无期限金额包括已减值或未减值但已逾期一个月以上部分。

于2015年6月30日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2015年6月30日						
	逾期 / 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)
非衍生工具现金流量:							
金融资产:							
现金及存放中央银行款项	784,163	-	3,822	-	-	-	2,831,097
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	250,792	1,140,329	242,740	228,649	29,718	42	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	362	34,950	25,352	143,388	198,442	52,751	4,718
客户贷款及垫款(2)	53,452	830,123	1,054,855	3,328,986	4,537,427	5,582,095	211,803
可供出售金融资产	-	69,771	133,911	308,627	823,224	284,294	13,195
持有至到期投资	-	52,202	59,795	323,552	1,844,929	881,028	52
应收款项类投资	-	3,509	18,060	46,339	123,924	262,549	-
其他	182,248	13,085	634	473	169	51	6,582
金融资产合计	1,271,017	2,143,969	1,539,169	4,380,014	7,557,833	7,062,810	3,067,447

中国工商银行股份有限公司  
截至2015年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

2015年6月30日							
逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	合计
非衍生工具现金流量:							
金融负债:							
向中央银行借款	-	-	162	187	-	-	349
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,929,187	506,494	165,312	236,553	43,786	41,455	2,922,787
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	55,793	146,784	234,743	46,774	18,034	797	502,925
存款证	-	17,437	33,342	75,550	21,775	521	148,625
客户存款	8,290,250	1,013,366	1,144,434	3,888,219	2,155,455	24,970	16,516,694
已发行债务证券	-	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	192,311
金融负债合计	10,402,901	1,719,029	1,588,835	4,277,046	2,340,515	334,150	20,669,532
衍生工具现金流量:							
以净额交割的衍生金融工具	-	(52)	(3)	(2)	(24)	111	30
以总额交割的衍生金融工具							
其中: 现金流入	-	1,189,262	836,736	1,217,259	249,803	38,147	3,531,207
现金流出	-	(1,189,508)	(833,500)	(1,217,370)	(247,486)	(38,595)	(3,526,459)
	-	(246)	3,236	(111)	2,317	(448)	4,748

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

于2014年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

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

中国工商银行股份有限公司  
截至2015年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

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



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

	2015 年 6 月 30 日						
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	698,291	164,620	276,564	511,928	445,299	213,656	2,310,358
	2014 年 12 月 31 日						
	即时偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月 至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
信贷承诺	692,629	156,397	257,582	610,824	429,940	194,751	2,342,123

### 3. 市场风险

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

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

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

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

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

#### 3.1 风险价值 (VaR)

风险价值 (VaR) 是一种用以估算在某一给定时间范围, 相对于某一给定的置信区间来说, 由于市场利率、汇率或者价格变动而引起的最大可能的持仓亏损的方法。本行采用历史模拟法, 选取 250 天的历史市场数据按日计算并监测交易性组合的风险价值 (置信区间为 99%, 持有期为 1 天)。

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	71	45	71	31
汇率风险	49	57	96	34
商品风险	24	15	39	5
总体风险价值	106	88	136	63

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	30	32	60	14
汇率风险	30	28	45	17
商品风险	18	14	20	7
总体风险价值	46	39	63	24

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

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

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

### 3.2 利率风险

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

本集团采用以下方法管理利率风险:

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

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

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

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

	对利息净收入的影响		对权益的影响	
	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
利率基点变化				
上升 100 个基点	(17,585)	(1,635)	(32,770)	(30,483)
下降 100 个基点	17,585	1,635	34,726	32,354

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

于 2015 年 6 月 30 日，本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日 (两者较早者) 分析如下：

	2015 年 6 月 30 日					合计
	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	不计息	
资产：						
现金及存放中央银行款项	3,217,315	-	-	-	397,945	3,615,260
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	1,565,261	221,056	21,942	34	15,127	1,823,420
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	63,262	135,654	188,213	30,751	5,080	422,960
衍生金融资产	-	-	-	-	69,657	69,657
客户贷款及垫款	3,979,193	6,927,975	196,888	156,788	114,103	11,374,947
可供出售金融资产	221,084	276,825	679,059	247,979	13,146	1,438,093
持有至到期投资	192,262	315,661	1,457,927	680,639	-	2,646,489
应收款项类投资	17,659	52,317	70,932	234,374	-	375,282
长期股权投资	-	-	-	-	27,577	27,577
固定资产及在建工程	-	-	-	-	204,713	204,713
其他	391	104	11	-	418,391	418,897
资产合计	9,256,427	7,929,592	2,614,972	1,350,565	1,265,739	22,417,295
负债：						
向中央银行借款	-	160	172	-	-	332
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	2,605,980	245,806	28,698	6,651	6,573	2,893,708
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	380,175	45,998	13,673	-	59,249	499,095
衍生金融负债	-	-	-	-	66,790	66,790
存款证	69,932	65,828	9,250	440	-	145,450
客户存款	10,068,765	3,812,293	2,026,800	17,562	362,348	16,287,768
已发行债务证券	24,188	15,847	41,816	203,052	-	284,903
其他	-	-	-	-	625,612	625,612
负债合计	13,149,040	4,185,932	2,120,409	227,705	1,120,572	20,803,658
利率风险敞口	(3,892,613)	3,743,660	494,563	1,122,860	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

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

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

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

### 3.3 汇率风险

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

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

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

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

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		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对人民币贬值1%对税前利润及权益所产生的影响，若上述币种以相同幅度升值，则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

于 2015 年 6 月 30 日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2015 年 6 月 30 日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,500,008	31,845	22,598	60,809	3,615,260
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,290,937	416,780	5,899	109,804	1,823,420
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	403,315	13,102	-	6,543	422,960
衍生金融资产	10,016	48,839	2,348	8,454	69,657
客户贷款及垫款	10,317,066	771,677	163,859	122,345	11,374,947
可供出售金融资产	1,299,685	82,861	11,030	44,517	1,438,093
持有至到期投资	2,587,002	36,743	12,032	10,712	2,646,489
应收款项类投资	375,282	-	-	-	375,282
长期股权投资	173	781	1,431	25,192	27,577
固定资产及在建工程	144,753	58,258	538	1,164	204,713
其他	256,027	46,609	5,243	111,018	418,897
资产合计	20,184,264	1,507,495	224,978	500,558	22,417,295
负债:					
向中央银行借款	160	-	-	172	332
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,267,823	496,725	12,029	117,131	2,893,708
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	433,504	10,114	-	55,477	499,095
衍生金融负债	6,125	50,724	2,374	7,567	66,790
存款证	40,582	79,632	4,126	21,110	145,450
客户存款	15,456,677	499,845	208,043	123,203	16,287,768
已发行债务证券	208,640	60,330	1,687	14,246	284,903
其他	498,792	64,032	6,420	56,368	625,612
负债合计	18,912,303	1,261,402	234,679	395,274	20,803,658
长 / (短) 盘净额	1,271,961	246,093	(9,701)	105,284	1,613,637
信贷承诺	1,776,303	422,540	64,055	47,460	2,310,358

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。



于 2014 年 12 月 31 日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

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

- (1) 含买入返售款项。  
(2) 含卖出回购款项。

#### 4. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

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

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

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

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

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

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

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

本集团按照银监会核准的资本管理高级方法计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,571,961	1,498,403
实收资本	356,407	353,495
资本公积可计入部分	152,193	144,874
盈余公积	151,362	150,752
一般风险准备	222,520	221,622
未分配利润	706,649	650,308
少数股东资本可计入部分	4,135	2,191
其他	(21,305)	(24,839)
核心一级资本扣除项目	11,903	11,670
商誉	8,620	8,487
其他无形资产(土地使用权除外)	1,422	1,279
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(3,839)	(3,796)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	5,700	5,700
核心一级资本净额	1,560,058	1,486,733
其他一级资本净额	34,611	34,500
其他一级资本工具及其溢价	34,428	34,428
少数股东资本可计入部分	183	72
一级资本净额	1,594,669	1,521,233

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
二级资本	240,870	306,704
二级资本工具及其溢价可计入金额	167,233	187,829
超额贷款损失准备	72,574	118,633
少数股东资本可计入部分	1,063	242
二级资本扣除项目	13,600	15,800
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	13,600	15,800
总资本净额	1,821,939	1,812,137
风险加权资产	12,860,745	12,475,939
核心一级资本充足率	12.13%	11.92%
一级资本充足率	12.40%	12.19%
资本充足率	14.17%	14.53%

## 八、金融工具的公允价值

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

第一层次输入值：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

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

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

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

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

### 金融投资

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

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

### 衍生工具

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

对于结构性衍生产品，公允价值主要采用交易商报价。

### 其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

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

## 1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2015 年 6 月 30 日			
	第一层	第二层	第三层	合计
<u>持续以公允价值计量的金融资产：</u>				
<u>为交易而持有的金融资产</u>				
权益投资	444	-	-	444
债券投资	14,298	23,967	-	38,265
其他债务工具投资	-	89,077	-	89,077
小计	14,742	113,044	-	127,786
<u>指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</u>				
债券投资	589	75,671	-	76,260
其他债务工具投资	-	42,480	-	42,480
其他投资	-	362	176,072	176,434
小计	589	118,513	176,072	295,174
<u>衍生金融资产</u>				
货币衍生工具	-	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
小计	85	67,136	2,436	69,657
<u>可供出售金融资产</u>				
权益投资	6,291	5,366	654	12,311
债券投资	87,280	1,204,152	4,750	1,296,182
其他债务工具	145	128,620	-	128,765
小计	93,716	1,338,138	5,404	1,437,258
合计	109,132	1,636,831	183,912	1,929,875
<u>持续以公允价值计量的金融负债：</u>				
<u>指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债</u>				
已发行理财产品	-	294,386	-	294,386
结构性存款	-	138,986	-	138,986
与贵金属相关的金融负债	-	53,658	-	53,658
已发行债务证券	-	6,248	-	6,248
其他	-	5,817	-	5,817
小计	-	499,095	-	499,095
<u>衍生金融负债</u>				
货币衍生工具	-	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
小计	20	64,535	2,235	66,790
合计	20	563,630	2,235	565,885

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

## 2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

下表列示了以公允价值计量的第三层级金融资产和负债期初、期末余额及本报告期间的变动情况:

### 本集团

	2015 年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入第二层级	2015 年 6月30日
<u>金融资产:</u>								
衍生金融资产								
货币衍生工具	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
小计	1,942	824	-	-	-	(330)	-	2,436
指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	139,004	390	-	71,751	(34,038)	(1,035)	-	176,072
可供出售金融资产								
债券投资	13,852	(37)	19	133	(31)	(4,801)	(4,385)	4,750
权益投资	304	-	350	-	-	-	-	654
金融资产合计	155,102	1,177	369	71,884	(34,069)	(6,166)	(4,385)	183,912
<u>金融负债:</u>								
衍生金融负债								
货币衍生工具	(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)
金融负债合计	(2,079)	(545)	-	-	-	386	3	(2,235)



中国工商银行股份有限公司  
截至2015年6月30日止六个月财务报表  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

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

本集团第三层级金融工具本报告期间损益影响如下：

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益 / (损失)影响	3,356	(2,724)	632

	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益 / (损失) 影响	163	1,908	2,071

### 3. 层级之间转换

#### (1) 第一层级及第二层级之间转换

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

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

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

#### (2) 第二层级及第三层级之间转换

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

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

### 4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

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

截至 2015 年 6 月 30 日，采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值的金融工具账面价值不重大，且采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响也不重大。

## 5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

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

本集团	2015年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,646,489	2,663,860	25,831	2,407,842	230,187
应收款项投资	375,282	376,052	-	97,442	278,610
合计	3,021,771	3,039,912	25,831	2,505,284	508,797
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	200,973	210,340	-	210,340	-
合计	200,973	210,340	-	210,340	-
本集团	2014年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,566,390	2,568,458	26,454	2,309,962	232,042
应收款项投资	331,731	331,582	-	74,635	256,947
合计	2,898,121	2,900,040	26,454	2,384,597	488,989
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	196,662	197,702	-	197,702	-
应付可转换公司债券	9,485	14,264	14,264	-	-
合计	206,147	211,966	14,264	197,702	-

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

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

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

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

#### 资产

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

#### 负债

同业及其他金融机构存放款项  
卖出回购款项  
客户存款  
其他金融负债

## 九、关联方关系及交易

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

### 1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2015年6月30日, 财政部直接持有本行约34.60% (2014年12月31日: 约34.88%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
期末/年末余额:		
中国国债和特别国债	1,019,198	1,037,908
	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易:	2015 年	2014 年
购买的国债	26,907	62,424
赎回的国债	44,805	52,856
国债利息收入	18,248	17,443
本期利率区间:	%	%
债券投资	1.15 至 8.75	1.77 至 6.34

### 2. 汇金公司

于2015年6月30日, 中央汇金投资有限责任公司 (以下简称“汇金公司”) 直接持有本行约34.71% (2014年12月31日: 约35.12%) 的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2015年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币216.30亿元 (2014年12月31日: 人民币216.30亿元), 期限5至30年, 票面利率3.14%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券, 本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

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

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
期末/年末余额：		
债券投资	20,900	20,821
应收利息	618	239
存款	20,976	16,506
应付利息	14	26
	<hr/>	<hr/>
	<u>截至 6 月 30 日止六个月</u>	
本期交易：	2015 年	2014 年
债券投资利息收入	363	309
存款利息支出	47	26
	<hr/>	<hr/>
本期利率区间：	%	%
债券投资	3.14 至 4.20	3.14 至 4.20
存款	0.01 至 5.80	0.39 至 3.30
	<hr/>	<hr/>

根据政府的指导，汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本期间进行的重大交易及于 2015 年 6 月 30 日的相关余额如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
期末/年末余额：		
债券投资	923,798	973,027
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	127,319	82,410
贷款	31,688	-
衍生金融资产	632	537
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	171,643	143,845
衍生金融负债	567	425
	<hr/>	<hr/>

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易:	2015 年	2014 年
债券投资利息收入	16,019	18,790
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	323	306
贷款利息收入	574	-
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	1,336	548
本期利率区间:	%	%
债券投资	1.08 至 6.15	2.51 至 5.70
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	0 至 7.10	0 至 6.70
贷款	2.71 至 5.70	-
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	0 至 5.60	0.0001 至 7.20

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

### 3. 存在控制关系的关联方

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

期末/年末余额:	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
债券投资	17,041	13,768
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	253,647	195,574
贷款	23,543	18,308
衍生金融资产	2,779	1,653
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	263,774	210,237
衍生金融负债	2,957	1,984
信贷承诺	119,878	127,089
应收款项类投资	15,000	-

	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2015 年	2014 年
债券投资利息收入	127	13
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	345	224
贷款利息收入	69	-
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	403	369
交易净支出	-	191
手续费及佣金净收入	781	248
本期利率区间：	%	%
债券投资	0.76 至 4.50	1.56 至 3.15
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 4.90	0.30 至 5.65
贷款	1.20 至 6.46	-
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0.0125 至 7.44	0.50 至 6.16

#### 4. 其他不存在控制关系的关联方

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

本集团与联营企业及其子公司的主要交易情况如下：

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
期末/年末余额：		
存放同业款项和拆出资金	2,931	62
贷款	67	106
同业存放款项和拆入资金	16,795	566
存款	67	40
	截至 6 月 30 日止六个月	
本期交易：	2015 年	2014 年
存放同业款项和拆出资金利息收入	24	-
贷款利息收入	1	3
同业存放款项和拆入资金利息支出	78	5



本期利率区间:	%	%
存放同业款项和拆出资金	0 至 0.35	0.09 至 1.90
贷款	2.69	2.23
同业存放款项和拆入资金	0.01 至 5.50	0.35 至 1.90
存款	0 至 0.56	-

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

本集团与合营企业及其子公司的主要交易情况如下:

期末 / 年末余额:	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
存款	21	-
本期交易:	截至 6 月 30 日止六个月 2015 年	2014 年
存款利息支出	-	-
本期利率区间:	%	%
存款	0.01 至 1.15	0.35 至 0.58

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

## 5. 关键管理人员

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

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
	人民币千元	人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	5,492	7,388
职工退休福利	264	244
合计	5,756	7,632

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

于 2015 年 6 月 30 日，本集团无与关键管理人员控制或共同控制的公司的交易 (2014 年 12 月 31 日：无)。

于 2015 年 6 月 30 日，本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币 36 万元 (2014 年 12 月 31 日：人民币 54 万元)。

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

## 6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外，本期末年金基金未持有本行发行的股份及债券 (2014 年 12 月 31 日：本集团与本行设立的年金基金持有本行发行的可转换债券人民币 2,736 万元)。

## 十、资产负债表日后事项

截至本报告日，本集团并无需要披露的重大资产负债表日后事项。

## 十一、其他重要事项

### 1. 以公允价值计量的资产和负债

本集团	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期回转 / (计提) 的减值	
<b>金融资产：</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	346,828	570	-	-	422,960
衍生金融资产	24,048	45,623	274	-	69,657
可供出售金融资产	1,187,495	-	14,777	14	1,437,258
合计	1,558,371	46,193	15,051	14	1,929,875
<b>金融负债：</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(589,385)	(953)	-	-	(499,095)
衍生金融负债	(24,191)	(42,561)	(69)	-	(66,790)
合计	(613,576)	(43,514)	(69)	-	(565,885)

注：本表不存在必然的勾稽关系。

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

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

## 2. 外币金融资产和外币金融负债

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月				
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期回转 / (计提) 的减值	期末金额
<u>金融资产:</u>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,702	23	-	-	19,645
衍生金融资产	17,318	42,399	274	-	59,641
客户贷款及垫款	1,025,678	-	-	351	1,057,881
可供出售金融资产	116,664	-	738	14	138,408
持有至到期投资	33,227	-	-	9	59,487
其他金融资产(1)	563,916	-	-	-	647,735
合计	1,758,505	42,422	1,012	374	1,982,797
<u>金融负债:</u>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(59,454)	(52)	-	-	(65,591)
衍生金融负债	(20,243)	(40,432)	(69)	-	(60,665)
其他金融负债(2)	(1,585,119)	-	-	-	(1,638,279)
合计	(1,664,816)	(40,484)	(69)	-	(1,764,535)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

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

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

### 3. 境内优先股非公开发行

截至报告期末, 本行境内优先股发行已获得相关监管部门审核批准。2015 年 3 月 9 日, 本行收到《中国银监会关于工商银行境内发行优先股的批复》(银监复(2015) 189 号)。中国银监会同意本行发行不超过 4.5 亿股的优先股, 募集金额不超过 450 亿元人民币, 并按照有关规定计入本行其他一级资本。2015 年 5 月 8 日, 中国证监会发行审核委员会审核通过了本次境内优先股发行。2015 年 6 月 4 日, 本行收到《关于核准中国工商银行股份有限公司非公开发行优先股的批复》(证监许可(2015) 1023 号), 核准本行境内非公开发行不超过 4.5 亿股优先股。本行将根据相关法律法规、中国银监会和中国证监会等监管机构有关批复的要求及本行股东大会的授权, 办理本次境内非公开发行优先股的相关事宜。

#### 4. 与永丰金控和永丰银行的补充协议

2013 年 4 月 2 日, 本行与永丰金融控股股份有限公司(简称“永丰金控”)和永丰商业银行股份有限公司(简称“永丰银行”)就认购永丰金控或永丰银行 20% 股份事宜签署了股份认购协议。本次交易将在台湾金融监管机构关于大陆商业银行参股台湾金融控股公司子银行的持股比例正式放宽至 20% 后实施。届时, 本行将参股永丰银行。2014 年 2 月 27 日, 本行与永丰金控和永丰银行就延长股份认购协议项下的交易选定等待期签署了补充协议(简称“首次补充协议”)。2015 年 4 月 1 日, 本行与永丰金控和永丰银行签署了一份新的补充协议, 交易选定等待期将进一步延长至 2015 年 10 月 1 日。股份认购协议和首次补充协议的其他条款不受影响。上述交易的最终完成, 还须获得相关监管机构的批准。

#### 十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本期间之列报要求。

#### 十三、财务报表的批准

本财务报表经本行董事会于 2015 年 8 月 27 日决议批准。

## 1、 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》(2008) 的规定确定。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2015 年	2014 年
非流动资产处置收益	117	93
盘盈清理净收益	475	437
收购产生的利得	487	-
其他	250	54
所得税影响数	(344)	(160)
合计	985	424
其中： 归属于母公司普通股股东的非经 常性损益	845	424
归属于少数股东的非经常性损益	140	-

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

## 2、 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中，截至 2015 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异 (截至 2014 年 6 月 30 日止六个月：无差异)；截至 2015 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异 (2014 年 12 月 31 日：无差异)。

### 3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	149,021	18.86%	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	148,176	18.75%	0.42	0.42
<hr/>				
	截至 2014 年 6 月 30 日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	148,100	21.77	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	147,676	21.71	0.42	0.42
<hr/>				

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日
归属于母公司普通股股东的期末 / 年末净资产	1,568,597	1,496,431
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	1,580,450	1,381,641
<hr/>		<hr/>

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 的相关规定计算。

#### 4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33 号) 附件 2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

##### (1) 资本构成

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	353,495	X18
2 留存收益	1,080,531	1,022,682	
2a 盈余公积	151,362	150,752	X21
2b 一般风险准备	222,520	221,622	X22
2c 未分配利润	706,649	650,308	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	130,888	120,035	
3a 资本公积	152,193	144,874	X19
3b 其他	(21,305)	(24,839)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份制的银行填 0 即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	4,135	2,191	X25
6 监管调整前的核心一级资本	1,571,961	1,498,403	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉 (扣除递延税负债)	8,620	8,487	X16
9 其他无形资产 (土地使用权除外) (扣除递延税负债)	1,422	1,279	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(3,839)	(3,796)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	



项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	代码
19 对未并表金融机构大额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净 递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的核心一级资本和其他依赖于银行 未来盈利的净递延税资产的未扣除 部分超过核心一级资本 15% 的 应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额少数资本 投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行未来盈利 的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心 一级资本投资	5,700	5,700	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心 一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的 未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	11,903	11,670	
29 核心一级资本	1,560,058	1,486,733	
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	34,428	34,428	
31 其中: 权益部分	34,428	34,428	X28
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	183	72	X26
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级 资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	34,611	34,500	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中 的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本投资	-	-	

项目	2015年 6月30日	2014年 12月31日	代码
41b 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	34,611	34,500	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	1,594,669	1,521,233	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	167,233	187,829	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	144,158	164,752	
48 少数股东资本可计入部分	1,063	242	X27
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	72,574	118,633	X02 +X04
51 监管调整前的二级资本	240,870	306,704	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中 的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的二级资本	13,600	15,800	X10
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级 资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级 资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	13,600	15,800	
58 二级资本	227,270	290,904	
59 总资本(一级资本+二级资本)	1,821,939	1,812,137	
60 总风险加权资产	12,860,745	12,475,939	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	12.13%	11.92%	
62 一级资本充足率	12.40%	12.19%	
63 资本充足率	14.17%	14.53%	
64 机构特定的资本要求	3.5%	3.5%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	1%	1%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权 资产的比例	7.13%	6.92%	

项目	2015 年 6 月 30 日	2014 年 12 月 31 日	代码
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5%	5%	
70 一级资本充足率	6%	6%	
71 资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资 未扣除部分	46,431	33,067	X05+ X06+ X08+ X09+ X12
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资 未扣除部分	25,413	26,658	X07+ X13
74 抵押贷款服务权 (扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	21,815	24,569	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	16,905	15,541	X01
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失 准备的数额	6,254	9,684	X02
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款 损失准备金额	250,234	242,040	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款 损失准备的数额	66,320	108,949	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级 资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级 资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级 资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级 资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级 资本的数额	144,158	164,752	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级 资本的数额	33,739	17,932	

(2) 集团口径的资产负债表

	2015 年 6 月 30 日 本行公布的 合并资产负债表	2015 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	2014 年 12 月 31 日 本行公布的 合并资产负债表	2014 年 12 月 31 日 监管并表口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,615,260	3,615,260	3,523,622	3,523,622
存放同业及其他金融机构款项	280,370	273,173	304,273	298,128
贵金属	115,198	115,198	95,950	95,950
拆出资金	502,982	502,982	478,503	478,503
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	422,960	422,934	346,828	346,765
衍生金融资产	69,657	69,657	24,048	24,048
买入返售款项	1,040,068	1,040,068	468,462	468,452
客户贷款及垫款	11,374,947	11,374,213	10,768,750	10,767,798
可供出售金融资产	1,438,093	1,421,006	1,188,288	1,176,369
持有至到期投资	2,646,489	2,645,722	2,566,390	2,565,606
应收款项类投资	375,282	353,322	331,731	319,108
长期股权投资	27,577	33,277	28,919	34,619
固定资产	180,038	180,001	171,434	171,393
在建工程	24,675	24,651	24,804	24,784
递延所得税资产	22,037	22,037	24,758	24,758
其他资产	281,662	274,825	263,193	256,829
资产合计	22,417,295	22,368,326	20,609,953	20,576,732

中国工商银行股份有限公司  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2015 年 6 月 30 日 本行公布的 合并资产负债表	2015 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	2014 年 12 月 31 日 本行公布的 合并资产负债表	2014 年 12 月 31 日 监管并表口径下的 资产负债表
负债				
向中央银行借款	332	332	631	631
同业及其他金融机构存放款项	2,123,898	2,123,898	1,106,776	1,106,776
拆入资金	438,877	438,877	432,463	432,463
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	499,095	499,081	589,385	589,346
衍生金融负债	66,790	66,790	24,191	24,191
卖出回购款项	330,933	326,585	380,957	377,037
存款证	145,450	145,450	176,248	176,248
客户存款	16,287,768	16,289,592	15,556,601	15,559,727
应付职工薪酬	23,486	23,282	28,148	27,982
应交税费	50,178	50,127	72,278	72,207
已发行债务证券	284,903	284,903	279,590	279,590
递延所得税负债	474	222	451	189
其他负债	551,474	510,358	424,930	396,907
负债合计	20,803,658	20,759,497	19,072,649	19,043,294
股东权益				
股本	356,407	356,407	353,495	353,495
其他权益工具	34,428	34,428	34,428	34,428
其中: 优先股	34,428	34,428	34,428	34,428
资本公积	152,193	152,193	144,874	144,874
其他综合收益	(20,608)	(21,305)	(24,548)	(24,839)
盈余公积	151,362	151,362	150,752	150,752
一般准备	222,520	222,520	221,622	221,622
未分配利润	706,723	706,649	650,236	650,308
归属于母公司股东的权益	1,603,025	1,602,254	1,530,859	1,530,640
少数股东权益	10,612	6,575	6,445	2,798
股东权益合计	1,613,637	1,608,829	1,537,304	1,533,438

(3) 有关科目展开说明

项目	2015 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	11,374,213	
客户贷款及垫款总额	11,641,352	
减: 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	16,905	X01
其中: 权重法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	6,254	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	250,234	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	66,320	X04
可供出售金融资产	1,421,006	
债券投资, 以公允价值计量	1,286,381	
其中: 对未并表金融机构小额 少数资本投资中的二级资本	5,895	X05
其他债务工具投资, 以公允价值计量	128,560	
权益投资	6,065	
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	467	X06
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	148	X07
持有至到期投资	2,645,722	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	2,427	X08
应收款项类投资	353,322	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	37,549	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的二级资本	13,600	X10
长期股权投资	33,277	
其中: 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级资本投资	5,700	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	93	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	25,265	X13

<u>项目</u>	2015 年 6 月 30 日 监管并表口径下的 <u>资产负债表</u>	<u>代码</u>
其他资产	274,825	
应收利息	115,399	
无形资产	21,639	X14
其中: 土地使用权	20,217	X15
其他应收款	84,329	
商誉	8,620	X16
长期待摊费用	4,591	
抵债资产	4,386	
其他	35,861	
已发行债务证券	284,903	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	167,233	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	34,428	
其中: 优先股	34,428	X28
资本公积	152,193	X19
其他综合收益	(21,305)	X24
可供出售金融资产公允价值变动储备	11,447	
现金流量套期储备	(3,896)	
其中: 对未按公允价值计量的项目		
进行现金流套期形成的储备	(3,839)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	89	
外币报表折算差额	(28,945)	
盈余公积	151,362	X21
一般准备	222,520	X22
未分配利润	706,649	X23
少数股东权益	6,575	
其中: 可计入核心一级资本	4,135	X25
其中: 可计入其他一级资本	183	X26
其中: 可计入二级资本	1,063	X27

(4) 合格资本工具主要特征

截至 2015 年 6 月 30 日, 本行合格资本工具情况列示如下:

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602
适用法律	中国 / 《中华人民共和国证券法》	中国香港 / 香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立和 发行及境外优先股 附带的权利和义务 (含非契约性权利和义务) 均适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立和 发行及境外优先股 附带的权利和义务 (含非契约性权利和义务) 均适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立和 发行及境外优先股 附带的权利和义务 (含非契约性权利和义务) 均适用中国法律并按 中国法律解释
监管处理					
其中: 适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人 / 集团层面	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团	法人 / 集团
工具类型	普通股	普通股	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额					
(单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 336,209	人民币 169,200	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958
工具面值 (单位为百万)	人民币 266,700	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2006 年 10 月 19 日	2006 年 10 月 19 日	2014 年 12 月 10 日	2014 年 12 月 10 日	2014 年 12 月 10 日
是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日



中国工商银行股份有限公司  
截至2015年6月30日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是	是	是
其中: 赎回日期 (或有时赎回日期) 及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为 2019 年 12 月 10 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2021 年 12 月 10 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2019 年 12 月 10 日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的 每年 12 月 10 日	第一个赎回日后的 每年 12 月 10 日	第一个赎回日后的 每年 12 月 10 日
分红或派息					
其中: 固定或浮动派息 / 分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019 年 12 月 10 日 前为 6% (股息率)	2021 年 12 月 10 日 前为 6% (股息率)	2019 年 12 月 10 日 前为 6% (股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件	其他一级资本工具 触发事件或二级 资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发 事件发生时可全部转股 或部分转股, 二级 资本工具触发事件 发生时全部转股	其他一级资本工具触发 事件发生时可全部转股 或部分转股, 二级 资本工具触发事件 发生时全部转股	其他一级资本工具触发 事件发生时可全部转股 或部分转股, 二级 资本工具触发事件 发生时全部转股

中国工商银行股份有限公司  
截至 2015 年 6 月 30 日止六个月财务报表补充资料  
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日 (2014 年 7 月 25 日) 前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日 (2014 年 7 月 25 日) 前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日 (2014 年 7 月 25 日) 前二十个交易日日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本工具</u>	<u>二级资本工具</u>
发行机构	工银亚洲	本行
标识码	ISIN: XS0976879279 BBGID:BBG005CMF4N6	1428009
适用法律	除债券与从属关系有关条文 须根据香港法律管辖并按 其诠释外, 债券及因债券而产生 或与债券有关之任何 非合约责任须受英国 法律管辖并按其诠释	中国 / 《中华人民共和国证券法》
监管处理		
其中: 适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办法 (试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本
其中: 适用法人 / 集团层面	集团	法人 / 集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额		
(单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 3,101	人民币 19,974
工具面值 (单位为百万)	美元 500	人民币 20,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2013 年 10 月 10 日	2014 年 8 月 4 日
是否存在期限 (存在期限或永续)	存在期限	存在期限
其中: 原到期日	2023 年 10 月 10 日	2024 年 8 月 5 日
发行人赎回 (须经监管审批)	是	是
其中: 赎回日期		
(或有时赎回日期) 及额度	2018 年 10 月 10 日, 全额	2019 年 8 月 5 日, 全额
其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用
分红或派息		
其中: 固定或浮动派息 / 分红	固定	固定
其中: 票面利率及相关指标	4.50%	5.80%
其中: 是否存在股息制动机制	否	否
其中: 是否可自主取消分红或派息	无自由裁量权	完全自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否
其中: 累计或非累计	累计	累计
是否可转股	否	否

监管资本工具的主要特征	二级资本工具	二级资本工具
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用
其中: 若可转股,		
则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用
其中: 若可转股,		
则说明转换价格确定方式	不适用	不适用
其中: 若可转股,		
则说明是否为强制性转换	不适用	不适用
其中: 若可转股,		
则说明转换后工具类型	不适用	不适用
其中: 若可转股,		
则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用
是否减记	是	是
其中: 若减记,		
则说明减记触发点	工银亚洲或本行无法生存	本行无法生存
其中: 若减记,		
则说明部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记
其中: 若减记,		
则说明永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记,		
则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用
清算时清偿顺序	受偿顺序排在存款人、	受偿顺序排在存款人、
(说明清偿顺序更高级	一般债权人之后,	一般债权人之后,
的工具类型)	与其他次级债务具有	与其他次级债务具有
	同等的清偿顺序	同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用

## 5. 杠杆率披露

序号	项目	2015年6月30日
1	并表总资产	22,417,295
2	并表调整项	(48,969)
3	客户资产调整项	-
4	衍生产品调整项	50,654
5	证券融资交易调整项	27,020
6	表外项目调整项	1,581,391
7	其他调整项	(11,903)
8	调整后的表内外资产余额	24,015,488

序号	项目	2015年6月30日
1	表内资产(除衍生产品和证券融资交易外)	21,526,495
2	减: 一级资本扣减项	(11,903)
3	调整后的表内资产余额(衍生产品和 证券融资交易除外)	21,514,592
4	各类衍生产品的重置成本(扣除合格保证金)	33,142
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	39,993
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-
7	减: 因提供合格保证金形成的应收资产	-
8	减: 为客户提供清算服务时与中央交易对手交易 形成的衍生产品资产余额	(7,999)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	61,589
10	减: 可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(6,414)
11	衍生产品资产余额	120,311
12	证券融资交易的会计资产余额	772,174
13	减: 可以扣除的证券融资交易资产余额	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	27,020
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-
16	证券融资交易资产余额	799,194
17	表外项目余额	2,958,151
18	减: 因信用转换减少的表外项目余额	(1,376,760)
19	调整后的表外项目余额	1,581,391
20	一级资本净额	1,594,669
21	调整后的表内外资产余额	24,015,488
22	杠杆率	6.64%