



中國工商銀行股份有限公司

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

A light blue world map is visible in the background of the upper half of the page, with white lines radiating from the center, suggesting global connectivity.

年度報告 2015

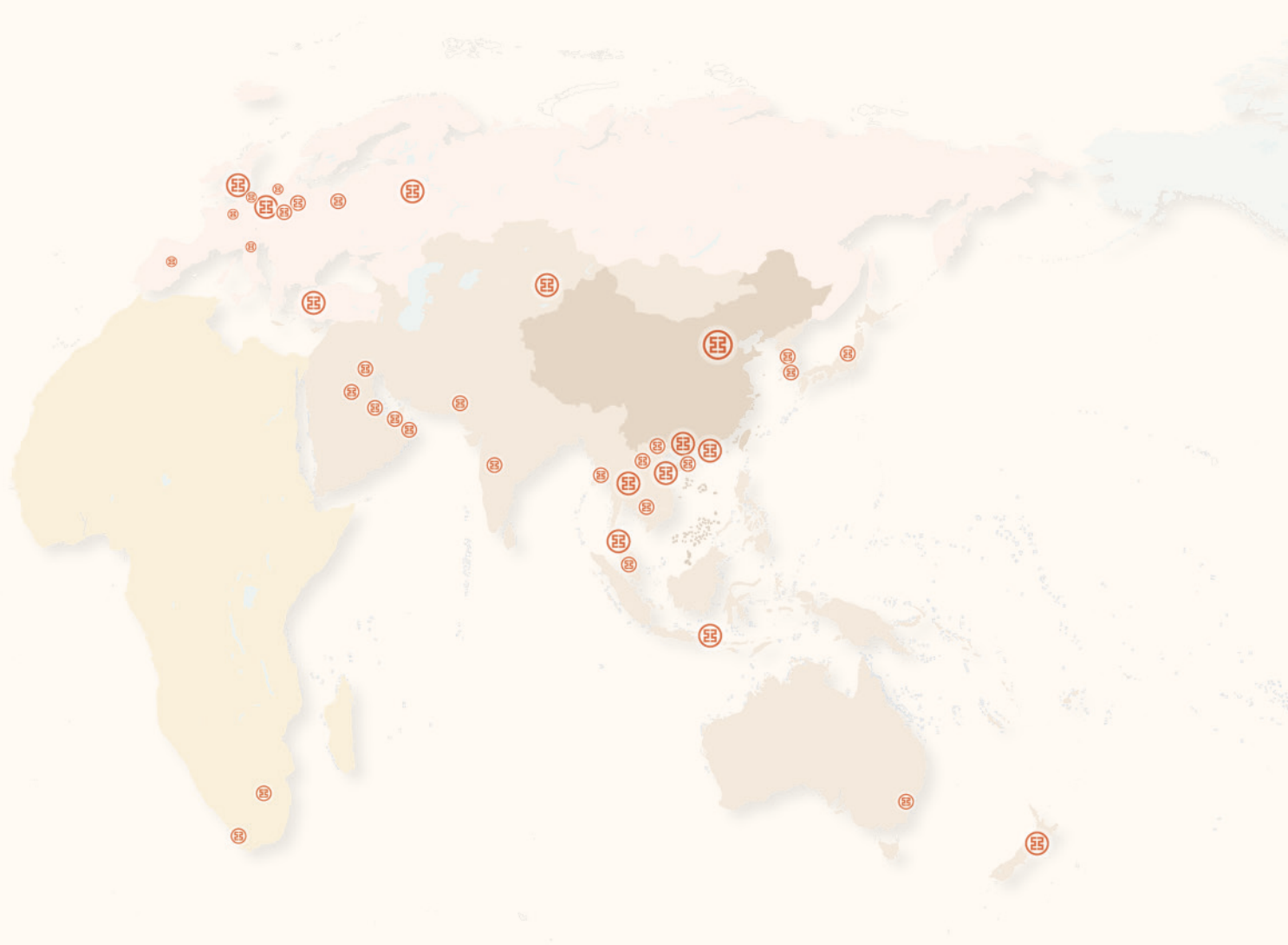


公司簡介

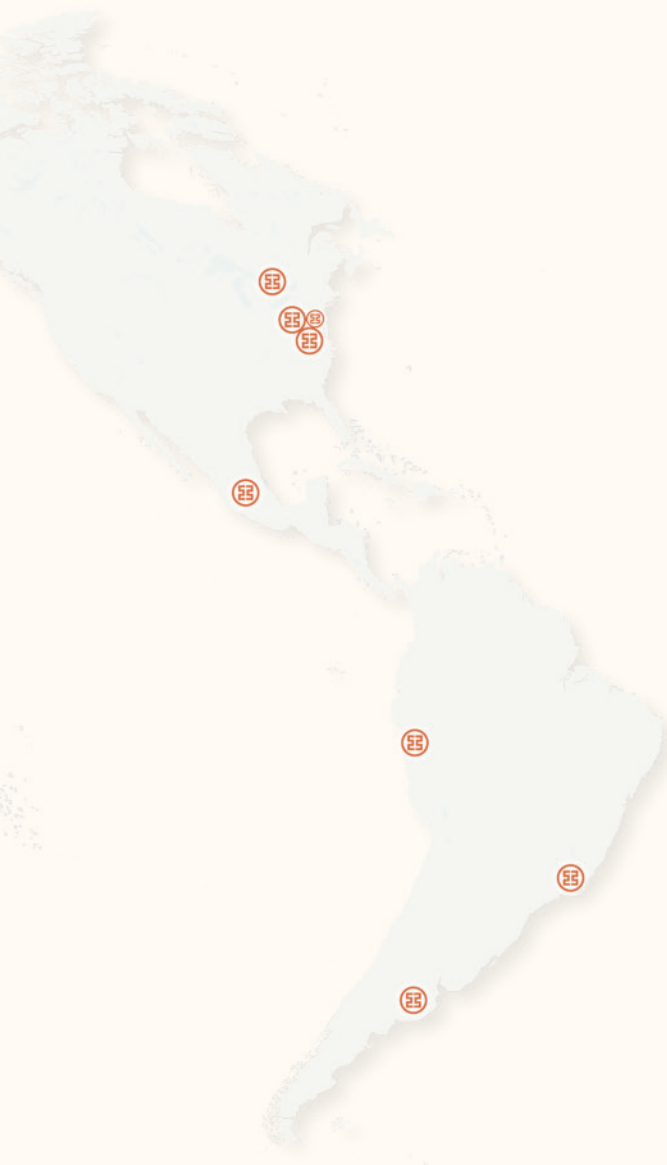
中國工商銀行成立於1984年1月1日。2005年10月28日，本行整體改制為股份有限公司。2006年10月27日，本行成功在上交所和香港聯交所同日掛牌上市。

經過持續努力和穩健發展，本行已經邁入世界領先大銀行行列，擁有優質的客戶基礎、多元的業務結構、強勁的創新能力和市場競爭力，向全球532萬公司客戶和4.96億個人客戶提供廣泛的金融產品和服務。

本行持續推動改革創新和經營轉型。資產負債業務在結構調整中保持穩定的盈利水平，零售金融、資產管理和投資銀行成為盈利增長的重要引擎，領先的互聯網金融發展推動了經營管理模式和服務方式的根本變革。國際化、綜合化經營格局不斷完善，境外網絡擴展至42個國家和地區，海外業務和基金、保險、租賃等綜合化子公司的盈利貢獻不斷提升。



本行自覺將社會責任融入到自身發展戰略和經營管理活動中，在支持經濟社會發展、保護環境和資源、支持社會公益活動、發展普惠金融等方面受到社會廣泛贊譽。本行2015年獲評《歐洲貨幣》「全球新興市場最佳銀行」，連續三年位列《銀行家》全球1000家大銀行和美國《福布斯》全球企業2000強榜首。



目錄

釋義	2
重要提示	3
公司基本情況簡介	5
財務概要	6
董事長致辭	9
行長致辭	12
討論與分析	16
— 經濟金融及監管環境	16
— 財務報表分析	17
— 業務綜述	32
— 風險管理	52
— 資本管理	68
— 展望	71
— 根據監管要求披露的 其他信息	72
社會責任	74
股本變動及主要股東持股情況	76
董事、監事及高級管理 人員和員工機構情況	84
公司治理報告	96
董事會報告	113
監事會報告	117
重要事項	120
組織機構圖	124
獨立審計師報告及財務報告	126
2015年排名與獲獎情況	288
境內外機構名錄	292

釋義

在本報告中，除文義另有所指外，下列詞語具有以下涵義：

本行／本集團	指	中國工商銀行股份有限公司；或中國工商銀行股份有限公司及其控股機構
標準銀行	指	標準銀行集團有限公司(Standard Bank Group Limited)
財政部	指	中華人民共和國財政部
公司法	指	《中華人民共和國公司法》
公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工行轉債	指	中國工商銀行股份有限公司A股可轉換公司債券
工銀阿根廷	指	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
工銀阿拉木圖	指	中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司
工銀安盛	指	工銀安盛人壽保險有限公司
工銀澳門	指	中國工商銀行(澳門)股份有限公司
工銀巴西	指	中國工商銀行(巴西)有限公司
工銀標準	指	工銀標準銀行公眾有限公司
工銀秘魯	指	中國工商銀行(秘魯)有限公司
工銀國際	指	工銀國際控股有限公司
工銀加拿大	指	中國工商銀行(加拿大)有限公司
工銀金融	指	工銀金融服務有限責任公司
工銀倫敦	指	中國工商銀行(倫敦)有限公司
工銀美國	指	中國工商銀行(美國)
工銀馬來西亞	指	中國工商銀行馬來西亞有限公司
工銀莫斯科	指	中國工商銀行(莫斯科)股份公司
工銀墨西哥	指	中國工商銀行(墨西哥)有限公司
工銀歐洲	指	中國工商銀行(歐洲)有限公司
工銀瑞信	指	工銀瑞信基金管理有限公司
工銀泰國	指	中國工商銀行(泰國)股份有限公司
工銀土耳其	指	中國工商銀行(土耳其)股份有限公司
工銀新西蘭	指	中國工商銀行(新西蘭)有限公司
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)有限公司
工銀印尼	指	中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司
工銀租賃	指	工銀金融租賃有限公司
國際財務報告準則	指	國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》；《國際財務報告準則》包括國際會計準則
國務院	指	中華人民共和國國務院
匯金公司	指	中央匯金投資有限責任公司
可轉債	指	可轉換公司債券
全球系統重要性銀行	指	金融穩定理事會(Financial Stability Board)公佈的在金融市場中承擔了關鍵功能、具有全球性特徵的銀行
人民銀行	指	中國人民銀行
上交所	指	上海證券交易所
社保基金理事會	指	全國社會保障基金理事會
香港聯交所	指	香港聯合交易所有限公司
香港《上市規則》	指	《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》
香港《證券及期貨條例》	指	中國香港特別行政區法例第571章《證券及期貨條例》
中國會計準則	指	財政部頒佈的企業會計準則
中國銀監會	指	中國銀行業監督管理委員會
中國證監會	指	中國證券監督管理委員會
《資本辦法》	指	中國銀監會2012年6月頒佈的《商業銀行資本管理辦法(試行)》

重要提示

中國工商銀行股份有限公司董事會、監事會及董事、監事、高級管理人員保證年度報告內容的真實、準確、完整，不存在虛假記載、誤導性陳述或重大遺漏，並承擔個別和連帶的法律責任。

2016年3月30日，本行董事會審議通過了《2015年度報告》正文及摘要。會議應出席董事16名，親自出席14名，委託出席2名，王希全董事委託張紅力董事、衣錫群董事委託洪永淼董事出席會議並代為行使表決權。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2015年度財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審計準則審計，並出具標準無保留意見的審計報告。

本行董事會建議派發2015年度普通股現金股息，每10股人民幣2.333元(含稅)。該分配方案將提請2015年度股東年會批准。本行不實施資本公積轉增股本。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一六年三月三十日

本行法定代表人姜建清、主管財務工作負責人易會滿及財務機構負責人劉亞幹聲明並保證年度報告中財務報告的真實、準確、完整。

重大風險提示

報告期內，本行未發現存在對本行未來發展戰略和經營目標產生不利影響的重大風險。本行積極採取措施，有效管理各類風險，具體情況請參見「討論與分析—風險管理」部分。

本報告包含若干對本行財務狀況、經營業績及業務發展的前瞻性陳述。這些陳述乃基於現行計劃、估計及預測而作出，與日後外部事件或本集團日後財務、業務或其他表現有關，可能涉及的未來計劃亦不構成本行對投資者的實質承諾，故投資者及相關人士均應當對此保持足夠的風險認識，並且應當理解計劃、預測與承諾之間的差異。

本報告分別以中、英文兩種文字編製，在對兩種文本的理解上發生歧義時，以中文文本為準。



我們的使命

提供卓越金融服務

服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會

我們的願景

建設最盈利、最優秀、最受尊重的

國際一流現代金融企業

我們的價值觀

工於至誠，行以致遠

誠信、人本、穩健、創新、卓越

公司基本情況簡介

法定中文名稱

中國工商銀行股份有限公司(簡稱「中國工商銀行」)

法定英文名稱

INDUSTRIAL AND COMMERCIAL BANK OF CHINA LIMITED
(縮寫「ICBC」)

法定代表人

姜建清

註冊和辦公地址

中國北京市西城區復興門內大街55號
郵政編碼：100140
聯繫電話：86-10-66106114
業務諮詢及投訴電話：86-95588
網址：www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com

香港主要運營地點

香港中環花園道3號中國工商銀行大廈33樓

授權代表

易會滿、胡浩

董事會秘書、公司秘書

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

信息披露報紙

《中國證券報》《上海證券報》《證券時報》《證券日報》

登載A股年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股年度報告的香港聯交所的「披露易」網頁

www.hkexnews.hk

法律顧問

中國內地
北京市金杜律師事務所
中國北京市朝陽區東三環中路7號北京財富中心寫字樓A座40層
北京市君合律師事務所
中國北京市東城區建國門北大街8號華潤大廈20層

中國香港：

安理國際律師事務所
香港中環交易廣場第三座9樓

年利達律師事務所
香港中環遮打道歷山大廈10樓

股份登記處

A股

中國證券登記結算有限責任公司上海分公司
中國上海市浦東新區陸家嘴東路166號中國保險大廈3層
電話：86-4008058058

H股

香港中央證券登記有限公司
香港灣仔皇后大道東183號合和中心17M樓
電話：852-28628555
傳真：852-28650990

本年度報告備置地點

本行董事會辦公室

股票上市地點、簡稱和代碼

A股

上海證券交易所
股票簡稱：工商銀行
股票代碼：601398

H股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：工商銀行
股份代號：1398

境外優先股

香港聯合交易所有限公司
股票簡稱：ICBC USDPREF1
股份代號：4603

股票簡稱：ICBC EURPREF1
股份代號：4604

股票簡稱：ICBC CNHPREF1-R
股份代號：84602

境內優先股

上海證券交易所
證券簡稱：工行優1
證券代碼：360011

境內優先股保薦機構

國泰君安證券股份有限公司
中國(上海)自由貿易試驗區商城路618號
簽字保薦代表人：張建華、吳國梅
持續督導期間：2015年12月11日至2016年12月31日

審計師名稱、辦公地址

國內審計師

畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)
北京市東城區東長安街1號東方廣場東2座辦公樓8層
簽字會計師：宋晨陽、李礪

國際審計師

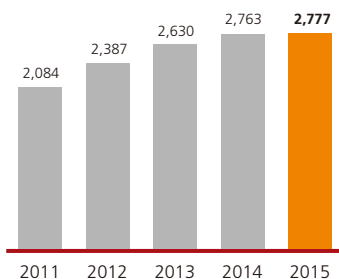
畢馬威會計師事務所
香港中環遮打道10號太子大廈8樓

財務概要

(本年度報告所載財務數據及指標按照國際財務報告準則編製，除特別說明外，為本行及本行所屬子公司合併數據，以人民幣列示。)

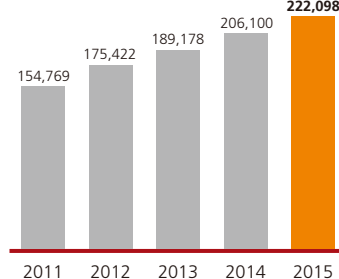
淨利潤

單位：人民幣億元



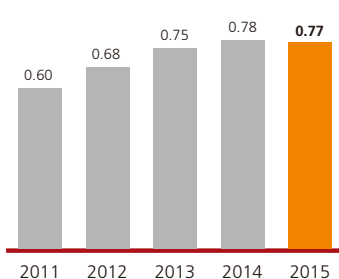
資產總額

單位：人民幣億元



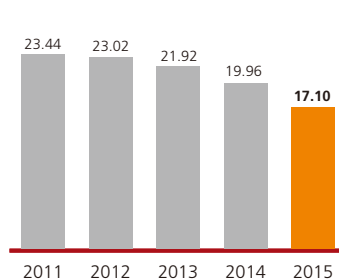
基本每股收益

單位：人民幣元



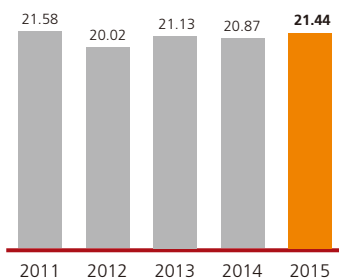
加權平均權益回報率

%



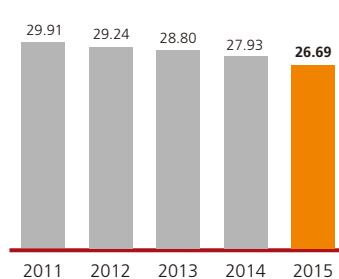
手續費及佣金淨收入比營業收入

%



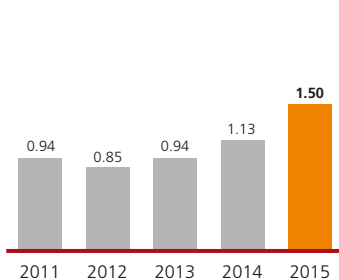
成本收入比

%



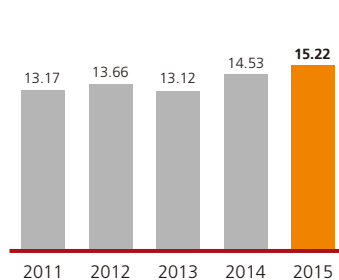
不良貸款率

%



資本充足率

%



財務數據

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

註：(1) 2013年起根據《資本辦法》計算，2011–2012年根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

(2) 為期末扣除其他權益工具後的歸屬於母公司股東的權益除以期末普通股股本總數。

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

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

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

(2) 根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露編報規則第9號——淨資產收益率和每股收益的計算及披露》(2010年修訂)的規定計算。

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除營業稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(10) 2013年起根據《資本辦法》計算，2011-2012年根據中國銀監會《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算。

分季度財務數據

(人民幣百萬元)	2015年				2014年			
	一季度	二季度	三季度	四季度	一季度	二季度	三季度	四季度
營業收入	165,808	170,929	167,096	164,900	156,863	159,990	152,688	165,317
歸屬於母公司股東的淨利潤	74,324	74,697	72,740	55,370	73,302	74,798	72,364	55,347
經營活動產生的現金流量淨額	518,295	565,554	(331,219)	379,134	247,991	170,100	(341,402)	124,768

董事長致辭



董事長 姜建清

2015年，世界經濟復蘇與增長依然乏力，國際金融市場震蕩加劇，中國經濟進入增速換檔、結構調整、新舊動能轉換的新常態，銀行經營遇到許多新情況、處在新的發展環境中。在半年報致辭中，我曾就這方面的幾個熱點問題回答了投資者的關切。正如當時的預判一樣，儘管遇到的困難和挑戰仍然較多，但工商銀行全年經營總體仍呈現出穩中向好、穩中有進、穩中提質、穩中出新的良好態勢。

好在哪裏，主要好在盈利增長平穩且積極因素增多。面對經濟轉型中潛在風險顯性化、利率市場化發展中利差收窄等複雜因素對盈利的影響，本行通過突出加強風險控制，加快經營轉型和業務創新，加大開源節流和挖潛增效，保持了經營的穩健和盈利的平穩增長。全年實現淨利潤2,777.20億元，增長0.5%，撥備前利潤4,502.28億元，增長7.6%；加權平均權益回報率17.10%，平均總資產回報率1.30%，實現基本每股收益0.77元，與上年基本持平。盈利增速放緩，但利潤總額和資本回報率在全球銀行業可比機構中仍然處於領先水平，而且從盈利結構看呈現出三大亮點。一是中間業務收入增速快於利息收入。利息淨收入實現5,078.67億元，增長2.9%；而手續費及佣金淨收入實現1,433.91億元，增長8.2%，佔營業收入的比重提高0.57個百分點至21.44%。二是戰略和新興業務收入貢獻持續提升。零售金融作為傳統優勢業務，經過近幾年的持續創新實現了較快發展，在經濟周期性波動中發揮了盈利穩定器的作用。資產管理業務作為重點創新發展的戰略領域，發展穩健、前景廣闊，營業貢獻持續提升。三是境外機構和綜合化子公司盈利快於集團平均增速。得益於中國對外開放的擴大和自身境外經營網絡、業務體系特別是跨境人民幣清算網絡的更加完善，境外機構（不含新併購的工銀標準和工銀土耳其）淨利潤增長12.2%。基金、保險、租賃等綜合化子公司也抓住機遇實現了盈利的較快增長，淨利潤合計增長55.4%，對集團的盈利貢獻持續增強。盈利結構的變化顯示出本行新的增長動力正在生成、強化，發展後勁更為充沛，未來增長更為可期。

穩在何處，主要穩在資產質量持續承壓的情況下保持了總體穩定。近年來國際國內經濟金融形勢的複雜變化給銀行風險管理特別是資產質量穩定帶來新的考驗和壓力。本行審時度勢，因時施策，深化全面風險管理，不斷改進信用風險防控，完善大數據風險監控體系，加強對潛在風險的排查會診和安全加固，組建了專業化處置團隊，努力提高不良貸款處置效率和效益。年末集團不良率為1.50%，保持了信貸資產質量的基本穩定。同時，本行強化了市場風險、流動性風險防控，有效隔離股市震蕩和匯市波動帶來的風險。加強了內控案防管理，深入開展高風險領域、要害環節的專項檢查以及對新型風險的專項整治，有效降低了外部風險帶來的不良影響。

進在哪裏，主要進在經營轉型邁出重要步伐，資產負債業務得到改造提升。在利率市場化加速、金融脫媒等新環境下，本行以新理念新工具新機制調整資產負債結構，進一步激發傳統業務的增長潛能。在融資業務方面，本行堅持自身業務發展與經濟轉型升級、結構調整相適應相促進，着力完善信貸增量與存量移位再貸並軌管理，按照增量與存量進行全流量的統籌配置信貸資源，完善差別化的信貸政策和結構安排，從根本上促進信貸結構的調整和質量的優化。同時，加大信貸與非信貸融資服務的統籌運用，加快資產業務轉型。全年實際新投放的信貸總量達到2.76萬億元，其中，新增人民幣貸款8,808億元，比上年增長9.1%；相當於新發放貸款的存量到期收回移位再貸1.88萬億元。債券承銷、資產交易、金融租賃、銀團分銷、委託貸款等非信貸融資總量達到1.36萬億元，同比增加2,320億元，既及時有效地支持了企業融資需求和多元化

金融服務需要，又推動了本行由資產持有大行向輕資本的資產流量大行的轉變。在負債業務方面，本行着力完善主動與被動負債協調發展的經營機制，尤其是突出發揮本行支付結算、託管存管、IT等服務優勢，抓住機遇吸引了大量低成本穩定資金來源，促進了負債業務結構優化和量價協調。境內分行人民幣客戶存款及同業存放款項合計新增12,778億元，同比多增3,972億元，增幅8.2%，均創近三年最高。同時存款付息率比上年下降13個BP，相當於節約成本203億元。

新在何處，主要新在新業態新動能加速生成。隨着經濟增長新動能的形成、金融新業態的發展，銀行必須加快改革創新來打造新引擎新動力，為持續健康發展蓄勢增能。本行多年持續轉型創新的成效正在顯現，一批新的盈利增長極和增長點正在形成，特別是在多層次資本市場建設和金融雙向開放中逐步發展起來的新型零售金融業務、金融市場業務、資產管理業務、投資銀行業務日益成為重要的盈利支撐。國際化發展又邁出了新步伐，去年本行又有5家境外機構開業或獲頒牌照，成為境外機構覆蓋範圍最廣（直接和間接網絡佈局覆蓋61個國家和地區）的中資銀行；完成了收購標銀公眾股權項目交割，搭建了全球化交易業務平台；共在6個國家獲得人民幣清算行資格，形成了覆蓋亞歐美三大時區的人民幣清算網絡。基金、保險等綜合化子公司更加有機地融入集團一體化發展，跨境跨市場的協同發展格局正在深化，進一步增強了本行在全業務鏈的價值創造力和市場競爭力。

尤值一提的是，本行互聯網金融領域的新業態新優勢正在加速形成。去年本行連續發佈了e-ICBC互聯網品牌和升級發展戰略，以「三平台一中心」（「融e行」開放式網銀平台、「融e購」電商平台、「融e聯」即時通訊平台和網絡融資中心）為主體，覆蓋和貫通金融服務、電子商務、社交生活的互聯網金融架構搭建形成。「融e行」是對原有網上銀行、手機銀行整合改造形成的、更加適應移動金融趨勢、更為開放的直銷網銀平台，目前已有1.9億的客戶基礎，開放後普惠服務的覆蓋面正在擴大。「融e購」全年交易額超過8,000億元，成為國內第二大電商平台。「融e聯」是本行自主研發的一個社交型金融服務平台，目前戰略佈局已基本完成，2016年將為億級客戶提供信息溝通和金融服務。網絡融資中心和個人信用消費金融中心掛牌成立，全面啟動標準化與互聯網化為特徵的信貸業務運營，目前網絡融資總規模超5,000億元。

時間將過往的努力留給歷史，也將美好的希望帶給未來。2016年是中國「十三五」規劃的開局之年，也是本行實施的新一輪三年規劃承上啓下的關鍵一年。儘管經營發展中挑戰很多、風險增加，困難不容低估，但我們有信心、有能力、有條件保持健康平穩發展。這種信心，來自於我國經濟長期向好的基本面和改革發展的新推動，來自於本行近十年發展奠定的良好基礎和較強風險抵禦能力，來自於傳統動能升級和新動能的加速形成，來自於互聯網金融等新業態先發優勢的不斷積聚，等等。我相信，有本行全體員工的努力、有各位股東的支持，有社會各界的幫助，工商銀行一定能夠爬坡過坎，行穩致遠，並為經濟社會發展注入正能量、做出新貢獻！



董事長：姜建清

二〇一六年三月三十日

行長致辭



行長 易會滿

春天總是令人期待。我們在這充滿希冀的時節報告工商銀行上一年度的經營業績。2015年，面對錯綜複雜的外部環境，管理層緊緊圍繞董事會確定的各項目標任務，抓市場，調結構，促改革，控風險，推動本行經營效益穩定增長，風險總體穩定可控，結構調整逐步深化，總體保持了穩健經營態勢。全年實現淨利潤2,777.20億元，比上年增長0.5%。儘管靜態看增速放緩，但從經濟金融發展新常態這個大邏輯下，動態和辯證地看待本行的經營業績，不僅符合預期，而且來之不易。

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

這一經營業績是在與實體經濟良性互動中取得的。本行堅持把服務實體經濟提質增效作為改善自身經營質態的本源，着力盤活存量、用好增量，加大結構調整力度，努力在促進經濟轉型升級中優化經營結構、培育新的業務增長點。2015年，全年實際新投放信貸總量2.76萬億元，其中新增人民幣貸款8,808億元，比上年增長9.1%；貸款存量到期收回移位再貸1.88萬億元。此外，債券承銷、股權融資、委託貸款等非信貸融資發生額1.36萬億元，成為支持實體經濟的重要資金來源。在融資業務發展佈局上，積極把握「一帶一路」建設、京津冀協同發展、長江經濟帶發展「三大戰略」中的機遇，加大對重點項目和重大工程支持力度，累計發放項目貸款8,168億元；累計支持「走出去」項目170個，合計承貸金額427億美元。運用互聯網思維和大數據技術，將線下專業化經營與線上標準化運營相結合，努力走活服務大眾創業萬眾創新和消費擴大升級的「這盤棋」。全年小微企業貸款淨增1,617億元，增幅9.4%，高於各項貸款平均增幅；個人消費和住房按揭貸款增加4,365億元，佔各項貸款增量的55.4%。

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

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

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

寒暑易節，冬藏春發，萬物生長自有其規律，銀行經營也是如此。2016年，外部經濟形勢仍然複雜多變，各類風險挑戰還在增多，本行管理層將緊緊圍繞董事會制定的發展戰略和經營目標，牢牢抓住轉型升級的工作主基調，以久久為功的定力、不畏浮雲遮望眼的清醒，千方百計穩質量穩增長，謀勢蓄勢求發展創未來，以更加出色的業績回報廣大股東和社會各界的信任與支持！



行長：易會滿

二〇一六年三月三十日



監事長 錢文揮

討論與分析

經濟金融及監管環境

2015年，全球經濟形勢更趨複雜多變，主要經濟體增長態勢和貨幣政策進一步分化。美國經濟形勢相對較好；歐元區經濟回歸復蘇軌道，但仍面臨一些掣肘；日本經濟波動較大且面臨物價下行壓力；新興市場經濟體增長總體放緩。國際金融市場和大宗商品價格波動加劇，全球大多數經濟體貨幣對美元貶值，全球股市波動性上升，新興市場經濟體股市普遍下跌。美元流動性大幅趨緊，港元流動性略顯緊張。

2015年，中國經濟保持了總體平穩、穩中有進、穩中有好的發展態勢。全年國內生產總值(GDP)增長6.9%。居民消費價格指數上漲1.4%，社會消費品零售總額增長10.6%，固定資產投資增長12.0%，規模以上工業增加值增長6.1%，進出口下降7.0%。

人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，堅定推進金融市場化改革，着力疏通貨幣政策傳導機制，提高金融資源配置效率。綜合運用公開市場操作、中期借貸便利、普降金融機構存款準備金率等工具合理調節銀行體系流動性。下調人民幣存貸款基準利率和公開市場逆回購操作利率，引導市場利率平穩適度下行，促進實際利率維持基本穩定。實施定向降準，擴大信貸資產質押和央行內部評級試點，發揮差別準備金動態調整機制的逆周期調節和結構導向作用，多次調增再貸款、再貼現額度，擴展抵押補充貸款發放範圍，引導金融機構將更多信貸資源配置到小微企業、「三農」和棚戶區改造等國民經濟重點領域和薄弱環節。同時，堅定推進金融市場化改革，進一步完善貨幣政策調控框架。放開存款利率上限，完善人民幣兌美元匯率中間價報價機制，存款保險制度穩步實施，將存款準備金由時點法考核改為平均法考核，人民幣成功加入國際貨幣基金組織特別提款權貨幣籃子。中國銀監會通過制定普惠金融發展規劃，健全普惠金融發展總體政策框架，加強對薄弱領域金融服務的配套政策支持，出台民營銀行、融資擔保和金融租賃等行業改革發展的指導意見，「存貸比」由監管指標調整為監測指標。

2015年，貨幣供應量平穩增長。12月末，廣義貨幣(M2)餘額139.23萬億元，增長13.3%；人民幣貸款餘額93.95萬億元，增長14.3%；人民幣存款餘額135.70萬億元，增長12.4%；全年社會融資規模增量為15.41萬億元。上證綜指和深證成指分別上漲9.4%和15.0%。滬深兩市流通股票市值增長31.7%。債券市場累計發行各類債券22.9萬億元，增長108.3%。人民幣對美元匯率中間價為6.4936元，比上年末貶值5.77%。銀行間市場國債收益率曲線整體大幅下移。

銀行業資產規模穩步增長。2015年末，銀行業金融機構(法人)總資產199.35萬億元，增長15.67%。商業銀行不良貸款餘額12,744億元，不良貸款率1.67%，撥備覆蓋率181.18%；核心一級資本充足率10.91%，一級資本充足率11.31%，資本充足率13.45%。

2016年，全球經濟有望延續溫和增長勢頭，但復蘇之路依舊挑戰重重。發達經濟體增長有望趨穩，新興經濟體面臨的不確定性較大。中國經濟將進一步邁入新常態，核心是經濟結構調整和經濟發展方式轉變。中國政府將堅持穩中求進的工作總基調，適度擴大總需求的同時，加強供給側結構性改革，去產能、去庫存、去槓桿、降成本、補短板，提高供給體系質量和效率，實施宏觀政策要穩、產業政策要準、微觀政策要活、改革政策要實、社會政策要托底的宏觀調控政策。

財務報表分析

利潤表項目分析

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

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年	2014年	增減額	增長率(%)
利息淨收入	507,867	493,522	14,345	2.9
非利息收入	160,866	141,336	19,530	13.8
營業收入	668,733	634,858	33,875	5.3
減：營業費用	220,835	218,674	2,161	1.0
減：資產減值損失	86,993	56,729	30,264	53.3
營業利潤	360,905	359,455	1,450	0.4
分佔聯營及合營公司收益	2,330	2,157	173	8.0
稅前利潤	363,235	361,612	1,623	0.4
減：所得稅費用	85,515	85,326	189	0.2
淨利潤	277,720	276,286	1,434	0.5
歸屬於：母公司股東	277,131	275,811	1,320	0.5
非控制性權益	589	475	114	24.0

利息淨收入

面對利率市場化改革步伐加快與日趨激烈的市場競爭，本行持續加強資產負債主動管理，積極調整信貸結構，優化投資組合結構，加強流動性管理和利率定價管理，努力控制負債成本，實現利息淨收入穩定增長。2015年，利息淨收入5,078.67億元，比上年增加143.45億元，增長2.9%，佔營業收入的75.9%。利息收入8,717.79億元，增加219.00億元，增長2.6%；利息支出3,639.12億元，增加75.55億元，增長2.1%。受2015年人民銀行五次降息及放開存款利率浮動區間上限的影響，2015年淨利息差和淨利息收益率分別為2.30%和2.47%，分別比上年下降16個基點和19個基點。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年			2014年		
	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)	平均餘額	利息收入 ／支出	平均收益率 ／付息率(%)
資產						
客戶貸款及墊款	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,488	5.81
投資	4,333,202	170,833	3.94	4,047,961	159,262	3.93
非重組類債券	4,136,085	166,399	4.02	3,817,143	154,070	4.04
重組類債券 ⁽²⁾	197,117	4,434	2.25	230,818	5,192	2.25
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	3,161,562	47,867	1.51	3,087,982	48,384	1.57
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	1,448,398	36,538	2.52	826,615	26,745	3.24
總生息資產	20,550,489	871,779	4.24	18,561,652	849,879	4.58
非生息資產	1,515,899			1,371,253		
資產減值準備	(273,612)			(253,327)		
總資產	21,792,776			19,679,578		
負債						
存款	15,579,271	298,010	1.91	14,627,258	298,941	2.04
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽⁴⁾	2,744,339	49,801	1.81	1,819,544	42,801	2.35
已發行債務證券	435,460	16,101	3.70	397,785	14,615	3.67
總計息負債	18,759,070	363,912	1.94	16,844,587	356,357	2.12
非計息負債	1,383,096			1,389,264		
總負債	20,142,166			18,233,851		
利息淨收入		507,867			493,522	
淨利息差			2.30			2.46
淨利息收益率			2.47			2.66

註：(1) 生息資產和計息負債的平均餘額為每日餘額的平均數，非生息資產、非計息負債及資產減值準備的平均餘額為年初和年末餘額的平均數。

(2) 重組類債券包括華融債券和特別國債，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。

(3) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

(4) 存放和拆放同業及其他金融機構款項包含買入返售款項；同業及其他金融機構存放和拆入款項包含賣出回購款項。

利息收入和支出變動分析

人民幣百萬元

項目	2015年與2014年對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	54,048	(52,995)	1,053
投資	12,334	(763)	11,571
非重組類債券	13,092	(763)	12,329
重組類債券	(758)	—	(758)
存放中央銀行款項	1,336	(1,853)	(517)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,745	(5,952)	9,793
利息收入變化	83,463	(61,563)	21,900
負債			
存款	18,084	(19,015)	(931)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	16,826	(9,826)	7,000
已發行債務證券	1,367	119	1,486
利息支出變化	36,277	(28,722)	7,555
利息淨收入變化	47,186	(32,841)	14,345

註：規模的變化根據平均餘額的變化衡量，利率的變化根據平均利率的變化衡量。由規模和利率共同引起的變化分配在規模變化中。

利息收入

◆ 客戶貸款及墊款利息收入

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

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年			2014年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
短期貸款	3,944,455	176,248	4.47	3,684,391	185,177	5.03
中長期貸款	7,662,872	440,293	5.75	6,914,703	430,311	6.22
客戶貸款及墊款總額	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,488	5.81

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年			2014年		
	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)	平均餘額	利息收入	平均收益率(%)
公司類貸款	7,060,495	394,299	5.58	6,750,524	413,751	6.13
票據貼現	432,191	19,593	4.53	221,383	12,746	5.76
個人貸款	3,228,124	171,894	5.32	2,873,029	162,346	5.65
境外業務	886,517	30,755	3.47	754,158	26,645	3.53
客戶貸款及墊款總額	11,607,327	616,541	5.31	10,599,094	615,488	5.81

◆ 投資利息收入

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

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

◆ 存放中央銀行款項的利息收入

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

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入365.38億元，比上年增加97.93億元，增長36.6%，主要是由於本行適度擴大資金融出規模，平均餘額增加6,217.83億元所致。

利息支出

◆ 存款利息支出

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

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

◆ 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出498.01億元，比上年增加70.00億元，增長16.4%，主要是第三方存管業務增長較快帶動平均餘額增加9,247.95億元所致。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出161.01億元，比上年增加14.86億元，增長10.2%，主要是境外機構發行金融債券及票據增加所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

非利息收入

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

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

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

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

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

受外部經濟環境、實行新版服務價目表以及向實體經濟和消費者減費讓利主動降低或取消部分業務收費等因素影響，投資銀行、結算清算及現金管理、資產託管等業務收入有所下降。

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

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年	2014年	增減額	增長率(%)
交易淨收入	4,227	1,745	2,482	142.2
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	(5,953)	(10,024)	4,071	(40.6)
金融投資淨收益	4,920	1,803	3,117	172.9
其他營業淨收入	14,281	15,315	(1,034)	(6.8)
合計	17,475	8,839	8,636	97.7

其他非利息收益174.75億元，比上年增加86.36億元，增長97.7%。其中，交易淨收入增加24.82億元，主要是交易類同業存單投資收益增加。指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失減少40.71億元，主要是本行向客戶兌付的結構性存款支出和保本類理財產品支出減少所致。金融投資淨收益增加31.17億元，主要是可供出售類投資收益增加所致。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

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

本行堅持實施嚴格的成本管理，持續提升經營效率，營業費用2,208.35億元，比上年增加21.61億元，增長1.0%。成本收入比下降1.24個百分點至26.69%。

資產減值損失

本行持續加強信用風險防控，保持風險抵補能力，計提各類資產減值損失869.93億元，比上年增加302.64億元，增長53.3%。其中，計提貸款減值損失860.22億元，增加297.55億元，增長52.9%，請參見「財務報表附註26.客戶貸款及墊款；15.除客戶貸款及墊款外的資產減值損失」。

所得稅費用

所得稅費用855.15億元，比上年增加1.89億元，增長0.2%，實際稅率23.54%。根據法定稅率計算的所得稅費用與實際所得稅費用的調節表，請參見「財務報表附註16.所得稅費用」。

分部信息

本行的主要經營分部有公司金融業務、個人金融業務和資金業務。本行利用MOVA(基於價值會計的管理體系)作為評估本行經營分部績效的管理工具。

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

相關經營分部業務的開展情況請參見「討論與分析 — 業務綜述」。

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：關於本行地理區域劃分，請參見「財務報表附註54.分部信息」。

資產負債表項目分析

2015年，本行根據外部宏觀經濟環境變化，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，加強流動性管理和利率定價管理，努力提高資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，優化信貸結構，貸款增長平穩均衡。緊密結合國際國內金融市場走勢，適度增加投資規模，優化投資組合結構。把握資金形勢和價格變動趨勢，在風險可控的前提下適度擴大資金融出規模。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，努力擴展低成本負債業務，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

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

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

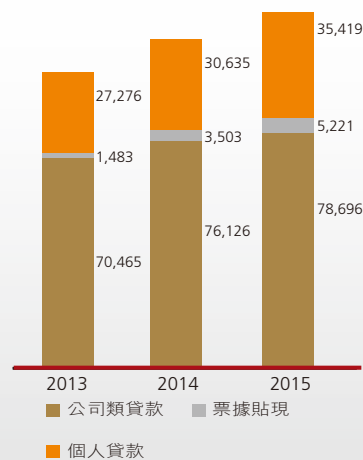
項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	11,933,466	—	11,026,331	—
減：貸款減值準備	280,654	—	257,581	—
客戶貸款及墊款淨額	11,652,812	52.5	10,768,750	52.2
投資	5,009,963	22.5	4,433,237	21.5
現金及存放中央銀行款項	3,059,633	13.8	3,523,622	17.1
存放和拆放同業及其他金融機構款項	683,793	3.1	782,776	3.8
買入返售款項	996,333	4.5	468,462	2.3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

貸款

2015年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，注重統籌運用信貸增量與存量、信貸與非信貸融資，聚焦支持實體經濟提質增效。繼續支持國家重點項目和重大工程建設，主動對接國家「四大板塊」和「三大支撐帶」發展戰略，積極創新線下專業化經營與線上標準化運營相結合的小微金融服務模式，加大中資企業「走出去」支持力度，積極支持居民合理信貸需求和消費升級，注重信貸結構調整和風險防控並舉，貸款增長平穩均衡，貸款投向結構合理。2015年末，各項貸款119,334.66億元，比上年末增加9,071.35億元，增長8.2%。其中，境內分行人民幣貸款105,980.36億元，增加8,808.12億元，增長9.1%。

貸款結構圖

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	7,869,552	65.9	7,612,592	69.0
票據貼現	522,052	4.4	350,274	3.2
個人貸款	3,541,862	29.7	3,063,465	27.8
合計	11,933,466	100.0	11,026,331	100.0

按期限劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,885,948	36.7	2,982,425	39.2
中長期公司類貸款	4,983,604	63.3	4,630,167	60.8
合計	7,869,552	100.0	7,612,592	100.0

按品種劃分的公司類貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
流動資金貸款	3,454,731	43.9	3,411,064	44.8
其中：貿易融資	670,325	8.5	982,384	12.9
項目貸款	3,936,017	50.0	3,711,715	48.8
房地產貸款	478,804	6.1	489,813	6.4
合計	7,869,552	100.0	7,612,592	100.0

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

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

按產品類型劃分的個人貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	2,516,197	71.1	2,070,366	67.6
個人消費貸款	311,075	8.8	309,889	10.1
個人經營性貸款	295,091	8.3	316,965	10.3
信用卡透支	419,499	11.8	366,245	12.0
合計	3,541,862	100.0	3,063,465	100.0

個人貸款比上年末增加4,783.97億元，增長15.6%，其中個人住房貸款增加4,458.31億元，增長21.5%，主要是本行順應國家房地產政策調整，積極支持居民合理的自住購房融資需求；個人經營性貸款減少218.74億元，下降6.9%，主要是受宏觀經濟下行壓力加大影響，部分小微企業主有效融資需求有所減少所致；信用卡透支增加532.54億元，增長14.5%，主要是信用卡發卡量和消費額穩定增長以及信用卡分期付款業務持續健康發展所致。

有關本行貸款和貸款質量的進一步分析，請參見「討論與分析 — 風險管理」。

投資

2015年，本行緊密結合金融市場走勢，靈活調整投資進度和重點，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，適度增加投資規模，努力提高投資組合收益水平。2015年末，投資50,099.63億元，比上年末增加5,767.26億元，增長13.0%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

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

非重組類債券45,486.87億元，比上年末增加5,520.23億元，增長13.8%；重組類債券投資1,931.87億元，減少39.41億元，主要是2015年12月部分華融債券提前還款所致。有關重組類債券投資的具體情況，請參見「財務報表附註27.(a)應收款項類投資」。

按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	1,468,674	32.3	1,026,985	25.7
中央銀行債券	325,245	7.2	346,154	8.7
政策性銀行債券	1,513,092	33.3	1,687,791	42.2
其他債券	1,241,676	27.2	935,734	23.4
合計	4,548,687	100.0	3,996,664	100.0

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

按剩餘期限劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	141	0.0	126	0.0
3個月以內	330,174	7.3	188,807	4.7
3至12個月	873,122	19.2	454,692	11.4
1至5年	2,243,337	49.3	2,370,831	59.3
5年以上	1,101,913	24.2	982,208	24.6
合計	4,548,687	100.0	3,996,664	100.0

註：(1) 為已減值部分。

從剩餘期限結構上看，1年以內期限檔次的非重組類債券比上年末增加5,597.97億元，佔比上升10.4個百分點；1至5年期限檔次的非重組類債券減少1,274.94億元，佔比下降10.0個百分點。主要是本行順應市場形勢，適度加大對期限一年以內的同業存單和超短期融資券的投資力度，提升債券流動性。

按幣種劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	4,290,104	94.3	3,847,713	96.3
美元債券	176,607	3.9	98,593	2.5
其他外幣債券	81,976	1.8	50,358	1.2
合計	4,548,687	100.0	3,996,664	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券增加4,423.91億元，增長11.5%。美元債券折合人民幣增加780.14億元，增長79.1%；其他外幣債券折合人民幣增加316.18億元，增長62.8%，報告期內本行適度增加收益率相對較高的外幣幣種債券投資，提高投資組合收益率。

按持有目的劃分的投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

項 目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 ⁽¹⁾	343,272	6.9	346,828	7.8
可供出售金融資產 ⁽²⁾	1,444,195	28.8	1,188,288	26.8
持有至到期投資 ⁽²⁾	2,870,353	57.3	2,566,390	57.9
應收款項類投資 ⁽²⁾	352,143	7.0	331,731	7.5
合 計	5,009,963	100.0	4,433,237	100.0

註：(1) 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產包括為交易而持有的金融資產和指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

(2) 請參見「財務報表附註27.金融投資」。

2015年末，本集團持有金融債券¹20,731.28億元，包括政策性銀行債券15,130.92億元和同業及非銀行金融機構債券5,600.36億元，分別佔73.0%和27.0%。

本行持有的最大十隻金融債券

人民幣百萬元，百分比除外

債券名稱	面值	年利率	到期日	減值
2007年政策性銀行債券	17,900	5.07%	2017年11月29日	—
2008年政策性銀行債券	16,480	4.95%	2018年3月11日	—
2011年政策性銀行債券	13,990	4.49%	2018年8月25日	—
2011年政策性銀行債券	11,395	4.25%	2018年3月24日	—
2012年政策性銀行債券	11,300	4.04%	2022年6月25日	—
2010年政策性銀行債券	11,050	3.51%	2020年7月27日	—
2011年政策性銀行債券	10,740	4.68%	2016年9月26日	—
2011年政策性銀行債券	10,505	4.62%	2021年2月22日	—
2012年政策性銀行債券	10,490	3.94%	2019年8月21日	—
2010年政策性銀行債券	10,450	基準利率加0.59%	2020年2月25日	—

註：基準利率為債券發行首日和其他各計息年度的起息日適用的人民銀行公佈的一年期整存整取定期儲蓄存款利率。

1 金融債券指金融機構法人在債券市場發行的有價債券，包括政策性銀行發行的債券、同業及非銀行金融機構發行的債券，但不包括重組債券及央行票據。

現金及存放中央銀行款項

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

買入返售款項

買入返售款項9,963.33億元，比上年末增加5,278.71億元，增長112.7%，主要是報告期內本行人民幣資金相對寬鬆，為提高資金運作收益，在風險可控的前提下適度擴大資金融出規模。

負債

2015年末，總負債204,092.61億元，比上年末增加13,366.12億元，增長7.0%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

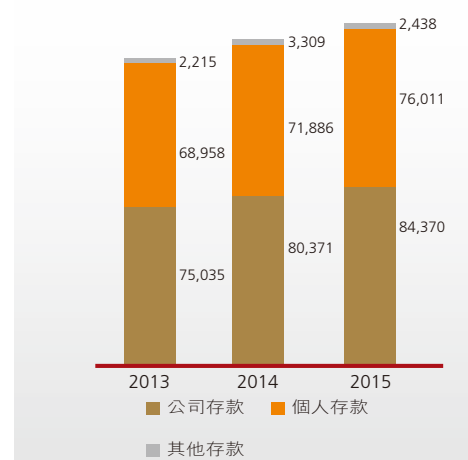
項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	16,281,939	79.8	15,556,601	81.6
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,265,860	11.1	1,539,239	8.1
賣出回購款項	337,191	1.7	380,957	2.0
已發行債務證券	306,622	1.5	279,590	1.4
其他	1,217,649	5.9	1,316,262	6.9
負債合計	20,409,261	100.0	19,072,649	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2015年末，客戶存款餘額162,819.39億元，比上年末增加7,253.38億元，增長4.7%。從客戶結構上看，公司存款增加3,998.81億元，增長5.0%；個人存款增加4,125.07億元，增長5.7%。從期限結構上看，定期存款增加2,028.58億元，增長2.6%；活期存款增加6,095.30億元，增長8.4%。

客戶存款結構圖

單位：人民幣億元



按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

按地域劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	74,081	0.5	76,972	0.5
長江三角洲	3,185,840	19.5	3,078,463	19.8
珠江三角洲	2,086,992	12.8	2,001,180	12.8
環渤海地區	4,339,841	26.6	4,163,766	26.8
中部地區	2,374,052	14.6	2,189,392	14.1
西部地區	2,717,941	16.7	2,572,310	16.5
東北地區	938,199	5.8	901,068	5.8
境外及其他	564,993	3.5	573,450	3.7
合計	16,281,939	100.0	15,556,601	100.0

按剩餘期限劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

剩餘期限	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期 ⁽¹⁾	8,515,746	52.3	7,908,683	50.8
3個月以內	2,133,439	13.1	2,290,971	14.7
3至12個月	3,574,017	22.0	3,361,635	21.6
1至5年	2,055,662	12.6	1,958,020	12.6
5年以上	3,075	0.0	37,292	0.3
合計	16,281,939	100.0	15,556,601	100.0

註：(1) 含即時償還的定期存款。

從幣種結構上看，人民幣存款餘額154,359.86億元，佔客戶存款餘額的94.8%，比上年末增加6,371.10億元，增長4.3%。外幣存款折合人民幣8,459.53億元，增加882.28億元，增長11.6%。

同業及其他金融機構存放和拆入款項

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

股東權益

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

資產負債表外項目情況請參見「財務報表附註49.承諾和或有負債；50.委託資金及貸款」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入11,317.64億元，主要是存放中央銀行款項下降、同業及其他金融機構存放款項增長所產生的現金流入比上年增加所致。其中，經營資產的現金淨流出比上年減少4,195.98億元，經營負債的現金淨流入增加4,917.10億元。

投資活動產生的現金淨流出6,669.61億元，主要是由於債券投資變化所致。其中，現金流入13,826.54億元，增加3,659.36億元；現金流出20,496.15億元，增加8,861.56億元。

籌資活動產生的現金淨流出367.32億元。其中，現金流入1,615.37億元，主要是發行債務證券所致；現金流出1,982.69億元，主要是償還債務證券和分配股利所致。

業務綜述

公司金融業務

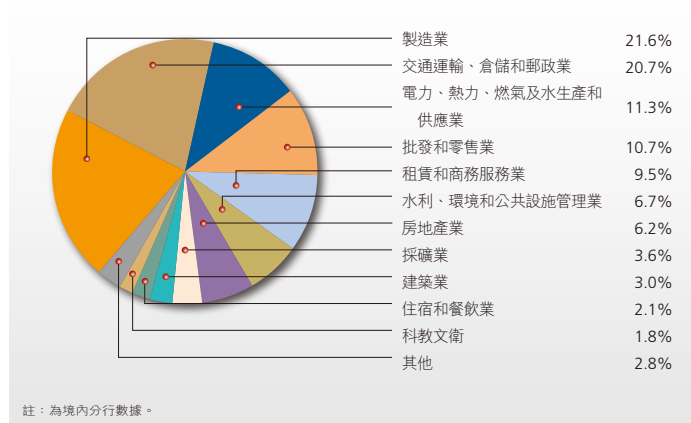
積極應對複雜多變的國內外經濟金融環境，主動適應中國經濟結構調整和轉型升級的總體要求，把握新常態下經濟發展的新機遇，統籌運用信貸增量與存量、信貸與非信貸融資，及時有效地支持企業融資需求和多元化金融服務需求。主動適應直接融資快速發展的趨勢，大力推動公司金融業務轉型，加快發展債券承銷、資產交易、銀團貸款、股權融資、委託貸款等業務，多渠道多途徑支持實體經濟的融資需求。針對客戶多樣化、個性化的金融需求，努力實現對不同層次客戶的差別化服務，在提高重點客戶營銷層次和服務水平的同時，促進中小企業客戶拓展。借助全球服務網絡和境內外一體化平台，大力支持中資企業「走出去」項目，提升全球服務能力。連續第六年獲評《環球金融》「中國最佳公司銀行」。

2015年末，本行公司客戶532.1萬戶，比上年末增加22.7萬戶。根據人民銀行數據，本行公司類貸款和公司存款餘額保持同業第一。

公司存貸款業務

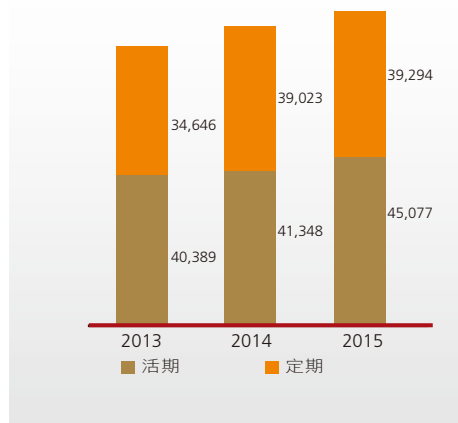
- ✧ 積極適應客戶需求和存款業態的新變化，發揮對公理財、現金管理、電子銀行、資產託管、跨境人民幣結算等綜合金融服務優勢，實現了存款平穩增長。
- ✧ 突出加強對實體經濟發展重點產業、重要領域的金融服務。持續跟進國家「四大板塊」、「三大支撐帶」戰略。重點支持重大工程項目建設、重點城市基礎設施建設、中國製造2025、現代服務業、現代農業、新型消費等領域。
- ✧ 2015年末，公司類貸款餘額78,695.52億元，比上年末增加2,569.60億元，增長3.4%；公司存款餘額84,370.14億元，增加3,998.81億元，增長5.0%。

公司類貸款餘額結構圖



公司存款增長圖

單位：人民幣億元



中小企業業務

- ✧ 推進小微金融業務中心建設，成立154家小微金融業務中心，促進小微貸款增長和結構優化，提高業務處理效率。通過供應鏈、商圈、電商平台等渠道批量拓展小微金融業務。
- ✧ 積極運用互聯網、大數據技術，推廣「網貸通」「公司逸貸」「融e貸」等小微企業網絡融資產品，推動小微企業融資向小額化、便捷化發展。
- ✧ 2015年12月末，小微企業貸款餘額18,832.08億元，比上年末增長9.4%，高於境內各項貸款平均增速。
- ✧ 獲評中國銀監會「小微企業金融服務優秀團隊」。

境內中小(微)企業貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中小(微)企業貸款	4,738,830	43.5	4,525,444	44.8
中型企業	2,855,622	26.2	2,803,904	27.7
小微企業	1,883,208	17.3	1,721,540	17.1

註：(1) 佔比為佔境內分行貸款的比重。

(2) 小微企業貸款包括向小型、微型企業發放的貸款，個體工商戶貸款以及小微企業主貸款。

機構金融業務

- ✧ 加強改進民生金融服務，積極推動同業合作創新。第三方存管客戶數、資金量連續六年保持市場第一。代理中央財政、政府公務卡發卡量、社保資金歸集發放量和主承銷地方債支數均居同業首位。
- ✧ 成功獲得股票期權結算、關庫銀聯網項目首批銀行資格，首家投產債券、外匯代理清算業務系統和跨省異地繳罰系統，首家試點國稅資金監控系統並覆蓋全業務流程。

結算與現金管理業務

- ✧ 為企業客戶提供涵蓋賬戶及信息管理、流動性管理、收付款管理、短期投融資以及風險管理在內的現金管理綜合化服務。創新推出「工銀e繳費」、跨境實體資金池等新產品。
- ✧ 全球現金管理服務領域拓展至全球70餘個國家和地區，涵蓋全球賬戶管理、收付款管理、流動性管理項下20餘個業務品種。提供跨境人民幣/外匯資金集中運營、自貿區、跨境電商等相關的全球現金管理服務。

- ✧ 獲評《亞洲銀行家》「最具國際化現金管理銀行」「中國最佳合作銀行」、《環球金融》「中國最佳財資及現金管理銀行」、《國際司庫管理》「中國最佳收付款服務銀行」。
- ✧ 2015年末，對公結算賬戶數量639.7萬戶，比上年末增長4.4%，實現結算業務量2,264萬億元，比上年增長19.3%，業務規模保持市場領先。現金管理客戶127.0萬戶，增長12.9%；全球現金管理客戶4,915戶，增長12.4%。

國際結算與貿易融資業務

- ✧ 持續提升工銀速匯產品功能，新推出工銀速匯美元匯款，跨境匯款產品優勢進一步加強。
- ✧ 實現在全部境外機構投產全球單證管理系統，進一步提升本行單證與貿易融資業務的集約化、專業化水平。
- ✧ 2015年，境內國際貿易融資累計發放1,040億美元。國際結算量2.6萬億美元，其中境外機構辦理9,500億美元。

投資銀行業務

- ✧ 正式推出組合式基金、產業基金、PPP項目資本金等創新股權融資產品，不斷豐富並完善資本金融產品體系。嘗試拓展新三板投資、上市公司吸收合併、市場化基金等新領域，積極拓展資本市場類股權融資服務。
- ✧ 積極推進跨境併購產業基金業務，成功參與籌組中糧海外併購產業基金，併購產品線進一步豐富。在湯森路透的併購排名中，本行位列亞太區、中國區併購交易財務顧問交易數量首位。
- ✧ 加大基礎類投行業務的轉型升級力度，不斷豐富基礎類投行業務的服務內涵、提升服務質量和技術含量。
- ✧ 積極拓展債券承銷業務，全年主承銷各類債務融資工具11,520億元。作為唯一承擔全球協調人的中資銀行，協助人民銀行首次在倫敦發行50億元人民幣央票。獲評《財資》「中國最佳債券承銷商」、《環球金融》「中國最佳短期融資券／中期票據銀行」。
- ✧ 2015年，投資銀行業務收入267.91億元。

個人金融業務

全面推進「大零售」戰略。以重點客戶群體為目標，不斷擴大基礎客戶規模，優化客戶結構。圍繞客戶需求，實施包括支付、存款、融資、銀行卡、交易、保險、投資、財富管理等在全產品、一體化創新，提高客戶黏性。依託互聯網金融平台，加強零售產品與服務的應用推廣，推出工銀e校園等移動金融產品。利用大數據技術挖掘客戶信息，探索建立個人客戶遠程運維團隊，推進以精準營銷為主體的營銷模式轉型。深入推動個人客戶信息整合與流程優化，加快完善線上線下一體化服務能力，持續改善客戶服務體驗。鞏固和提高零售業務的綜合服務能力和市場競爭力，獲評《環球金融》「中國最佳個人銀行」。

2015年末，個人金融資產總額達11.59萬億元，比上年末增加1.09萬億元，保持和鞏固個人金融資產第一大行地位。個人客戶4.96億戶，比上年末增加3,151萬戶，其中個人貸款客戶1,044萬戶，增加80萬戶。

個人存款業務

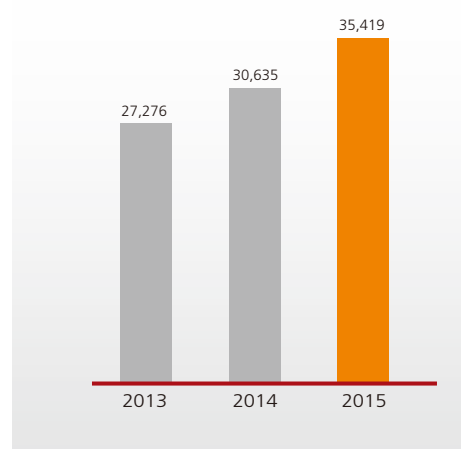
- 以重點客戶群為目標，創新個人存款產品。面向日均存款萬元以上個人客戶群推出「節節高」，面向代發工資客戶推出「薪金溢」，面向第三方存管個人客戶推出「存管通」等產品，在金融同業率先推出了個人大額存單。
- 2015年末，個人存款餘額76,011.14億元，比上年末增加4,125.07億元，增長5.7%；其中，活期個人存款增長7.5%，定期個人存款增長4.4%。

個人貸款業務

- 支持居民自住購房融資需求，把握房地產市場企穩、成交量上升的市場契機，積極發展個人住房貸款業務，優化定價機制和業務流程，個人住房貸款持續快速發展。
- 抓住居民消費結構升級時機，優化調整產品政策，加大互聯網融資產品創新，推動個人房屋抵押綜合消費貸款、個人金融資產自助質押貸款、個人網絡抵押貸款等新業務發展。
- 2015年末，本行個人貸款餘額35,418.62億元，比上年末增加4,783.97億元，增長15.6%。根據人民銀行數據，本行個人貸款餘額繼續位列同業首位。

個人貸款增長圖

單位：人民幣億元



私人銀行業務

- 深入挖掘重點區域、重點分行市場潛力，提升專業服務能力，推出工銀家族財富管理業務。
- 啟動私人銀行中心(中東)業務，成為第一家在中東區域開辦私人銀行業務的中資銀行。私人銀行服務已經覆蓋22個國家和地區，為客戶提供個性化跨境顧問諮詢服務。在新加坡地區首次發行私人銀行全球理財基金。
- 獲評《環球金融》《金融亞洲》《財資》《每日經濟新聞》等境內外權威媒體「中國最佳私人銀行」。
- 2015年末，私人銀行客戶6.24萬戶，比上年末增加1.93萬戶，增長44.8%。管理資產1.06萬億元，增加3,259億元，增長44.3%。

銀行卡業務

2015年末，銀行卡發卡量7.5億張，比上年末增加8,287萬張。銀行卡年消費額88,416億元，比上年增長18.0%。銀行卡業務收入376.84億元，增長7.3%。

項目	2015年12月31日	2014年12月31日	增長率(%)
銀行卡發卡量(萬張)	74,575	66,288	12.5
借記卡	63,684	56,232	13.3
信用卡	10,891	10,056	8.3
	2015年	2014年	增長率(%)
年消費額(億元)	88,416	74,915	18.0
借記卡	65,146	56,229	15.9
信用卡	23,270	18,686	24.5
卡均消費額 ⁽¹⁾ (元)	12,578	12,056	4.3

註：(1) 卡均消費額=報告期消費額/報告期月平均卡量。

◆ 信用卡業務

- 大力推廣長隆聯名卡、環球旅行卡、航空商旅卡、公務卡等產品。推出工銀HCE雲閃付信用卡，成為亞洲首家與VISA合作、全球首家與銀聯合作發行雲閃付產品的銀行。
- 積極開展汽車、數碼產品等信用卡分期付款業務。推出匯總分期、定制分期、現金分期等新業務，其中匯總分期有效滿足了持卡人對上期賬單的全部或部分消費一次性完成消費轉分期的個性化需求。
- 成立個人信用消費金融中心，開創信用卡與個人信用消費貸款協同的標準化、純信用、全線上的消費金融運營新模式，並實現動態精準授信和風險實時監控。
- 獲新浪網「年度最佳信用卡」、VISA國際組織「最佳合作夥伴」「最佳創新支付獎」以及美國運通「高端產品服務獎」等獎項。
- 2015年本行信用卡發卡量、消費額、透支額均保持同業領先。

◆ 借記卡業務

- 進一步優化借記卡用卡環境，提高支付安全，大力促進單芯片借記卡、國密算法借記卡發行，同步推進線上線下用卡安全。
- 推出電子現金等多項借記卡支付創新產品，包括借記卡小額免密快速支付、360 eID芯片卡貼卡支付、借記卡HCE雲支付等。
- 搭建借記卡普惠性商戶商圈，在全國範圍內組織開展「惠聚靈通卡」借記卡專題促銷活動。

金融資產服務業務

積極把握客戶財富增長和資本市場發展契機，依託集團資產管理、託管、養老金、貴金屬等業務優勢，以及基金、保險、租賃以及投行等綜合化子公司功能，構建全價值鏈的大資管業務體系，提升專業經營能力，為客戶提供多元化、一體化的金融資產服務業務。

理財業務

- ✧ 繼續積極推進理財產品向期限更合理、收益更能反映市場狀況的淨值型產品轉型。推動產品創新，發行「e靈通」「國債期貨」「中證中票」「安享增信」「博股通利」等創新產品。
- ✧ 根據客戶需求量身打造跨境資產管理配置方案，構建了涵蓋QDII、RQDII、QFII、RQFII、QFLP等在內的多個跨境資管產品體系。在境外及離岸市場拓展自貿區跨境理財產品、歐洲UCITS基金和外國央行資產管理服務，提升全球配置和管理資產能力。
- ✧ 充分發揮互聯網金融優勢創新理財服務，在融e行、融e購平台銷售理財產品，通過融e聯、微信平台積極推廣理財產品信息，全年通過互聯網渠道銷售的理財產品超過2萬億元。
- ✧ 2015年末，本行管理的理財產品餘額26,165.98億元，比上年末增長32.0%，保持同業第一。

資產託管業務

- ✧ 構建完善的資產託管產品和服務體系，在證券投資基金、保險、銀行理財、企業年金、基金專戶、全球資產託管等主要託管產品繼續保持市場領先。
- ✧ 積極構建全球託管服務網絡，工銀亞洲、工銀美國、工銀歐洲、新加坡分行等境外機構為150餘家境內外投資機構提供跨境託管服務，涵蓋QDII、RQDII、QFII、RQFII以及外國政府主權基金等領域。
- ✧ 獲評《環球金融》「中國最佳託管銀行」。
- ✧ 2015年末，本行託管資產總淨值11.5萬億元，比上年末增長97.4%。

養老金業務

- ✧ 順應養老保障體制改革進展，積極開拓企業年金、職業年金、企事業單位福利計劃等市場。提升受託管理能力，受託投資業績穩中有升。提升賬戶管理業務運營效率，滿足客戶個性化服務需求。獲中國銀行業協會養老金業務「最佳業績獎」和「最佳發展獎」。
- ✧ 2015年末，本行受託管理養老金827億元，管理養老金個人賬戶1,523萬戶，託管養老金基金4,397億元。受託管理企業年金規模、管理企業年金個人賬戶數量和託管企業年金規模穩居銀行同業首位。

貴金屬業務

- ✧ 根據市場需求變化，開發多種題材類品牌新產品，引進生肖紀念幣、熊貓金銀幣等代銷產品。拓展線上渠道，融e購「工銀金行家」旗艦店銷售額大幅增長，試點符合電商特點的物流直配模式。
- ✧ 完成上海自貿區上海黃金交易所國際板交割倉庫建設，啓動貴金屬實物跨境交割清算業務。加強與境外機構合作，提高跨境交易和服務能力。
- ✧ 連續四年獲評《歐洲貨幣》「中國最佳貴金屬交易銀行」。
- ✧ 2015年，貴金屬業務交易額1.25萬億元。代理上海黃金交易所清算額3,884億元，排名第一。

代客資金交易

- ✧ 提高結售匯業務網點覆蓋率，豐富兌換幣種。推出80個新興市場國家幣種對公外匯買賣業務，積極向重點客戶提供外幣利率、匯率避險方案和產品服務，創新開展東南亞及南美新興市場貨幣無本金交割遠期(NDF)業務。結售匯及代客外匯買賣業務量7,265億美元。獲評《環球金融》「中國最佳外匯兌換提供銀行」和《金融亞洲》「中國最佳外匯交易銀行」。
- ✧ 不斷豐富賬戶交易類產品，形成涵蓋賬戶貴金屬、外匯、能源、基本金屬和農產品的產品體系。上線「工銀e投資」移動端，拓寬線上交易渠道。賬戶類交易量達3,240億元，比上年增長70.0%。對公商品交易開辦範圍持續拓展，業務種類新增可可交易品種。
- ✧ 繼續推進櫃台債券創新券種常態化發行，全年發行創新券種7支，同業首家推出櫃台記賬式債券24小時連續交易功能。代理境外機構客戶開展同業存單投資、自貿區同業存單以及債券回購等創新品種交易。

資產證券化業務

- ✧ 本行分別於2015年2月10日、2015年9月17日發行兩期信貸資產支持證券。該項目基礎資產為公司類貸款。本行在項目中擔任發起機構和貸款服務機構。
- ✧ 本行子公司工銀租賃、工銀阿根廷和工銀亞洲子公司華商銀行作為發起機構開展資產證券化業務。

代理銷售業務

- ✧ 通過加大新客戶拓展，提高精細化管理水平，創新基金營銷模式，拓展新興電子渠道，完善基金產品線等措施，推動代理基金業務發展，代理基金銷售10,379億元。
- ✧ 大力拓展自助終端、網上銀行等電子銷售渠道，代銷財險、壽險業務均保持快速發展，代理保險業務在中高端客戶中的覆蓋率穩步提升。2015年，代理保險銷售1,668億元，增長62.4%。

資金業務

2015年，本行緊密結合金融市場走勢，靈活安排投資進度和重點，適時調整投資與交易策略，多措並舉提升資金業務盈利水平。

貨幣市場交易

- ✧ 本行資金形勢總體保持適度寬鬆，根據市場和本行資金情況適度加大人民幣資金融出力度，合理控制融入規模，在風險可控的前提下，積極滿足市場各類機構的流動性需求，提升資金使用效率。
- ✧ 積極拓展大型企業集團財務公司、金融租賃公司等優質非銀行同業客戶，開展外幣同業拆借業務。
- ✧ 全年境內分行累計融入融出人民幣資金52.26萬億元，其中融出50.36萬億元；外幣貨幣市場交易量1,566億美元。

投資業務

- ✧ 2015年人民幣債券利率曲線整體下行，本行順應市場走勢，在利率水平較高的上半年適度加大人民幣債券投資力度，在風險可控的前提下適度提升優質信用債佔比，穩步實施存量低息債券置換交易，努力提高債券投資收益率。
- ✧ 積極優化外幣債券投資組合結構，提升外幣債券投資收益水平。穩步擴大投資規模，重點投資國別風險較低的國家和地區，提高優質中資機構境外美元債券佔比；適度控制投資久期，防範美元升息風險；加大波段操作力度，賺取價差收入。
- ✧ 全年交易賬戶人民幣債券交易量5,889億元，外幣債券交易量101億美元。

融資業務

- ✧ 創新負債模式，通過發行大額存單等多種負債方式，增強多元化負債對資產業務發展的支撐能力。
- ✧ 有關本行存款證及已發行債務證券情況請參見「財務報表附註36.存款證；38.已發行債務證券」。
- ✧ 有關本行發行優先股及二級資本工具的情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。

互聯網金融 e-ICBC

全力推動互聯網金融e-ICBC的升級發展，以金融為本、創新為魂、互聯為器，構築起以電商平台融e購、即時通訊平台融e聯、開放式網絡銀行平台融e行和網絡融資中心為主體，覆蓋和貫通金融服務、電子商務、社交生活的互聯網金融整體架構，以大銀行的新業態、新生態，為促進實體經濟提質增效增添新動力，為推動自身經營轉型提供新引擎。2015年依託三大平台的建設和互聯網金融營銷服務的新機制，融資、支付、投資理財產品線實現快速發展。



融e購

通過融e購電商平台聚合客戶和商戶，鏈接交易與融資，創新金融與商業相融合的新型客戶關係，提升客戶的黏性與活躍度。

- 業務領域涵蓋B2C、B2B和B2G（企業與政府採購電商平台），所提供的商品和服務涵蓋日常消費品、金融產品、地產、旅遊、汽車、教育、集中採購等領域。
- 上線西班牙館、加拿大館等8家海外館，提供跨境電商服務。
- 以旅遊和農產品為切入點，探索基於銀政合作的電商新模式。

2015年，融e購平台全年累計實現交易額超過

8,000億元，

註冊客戶超過

3,000萬戶。

聯合國內多家知名房地產公司打造「線上選房、線上按揭、線上支付」的業務模式，銷售額超過

220億元。



融e聯

以建設成為銀行與客戶、銀行內部、客戶之間的即時信息交互、業務諮詢、溝通分享的互動平台為目標，構築社交化金融、互動式營銷的金融服務新模式。

- 2015年積極推進融e聯功能完善、平台應用和組織機構建設，推動內部推廣和社會化營銷。



融e行

全力推進融e行開放式網絡銀行建設，突出開放化、智能化、個性化理念，實現融e行品牌、功能和服務的全面升級。

- 上線融e行移動端，實現了平台開放、客戶開放和業務開放，他行客戶可註冊融e行，客戶無需登錄即可瀏覽各項業務，新增「智服務」、「惠生活」等功能頁面。
- 改善客戶體驗，組織產品疊代研發和產品體驗。開展粉絲群營銷等市場推廣活動，提升品牌形象。

2015年，融e行移動端客戶達到

1.9億戶。

在易觀智庫、TalkingData、華夏時報等國內權威數據分析機構及媒體發佈的公開測評中，本行手機銀行在

**市場份額、
用戶黏性、
客戶數**等方面均

位居行業首位，

領跑國內移動金融市場。

融資產品線

- 創新信貸經營模式，成立網絡融資中心，實施信貸業務的標準化運營。
- 針對貸款額度相對較小、信息對稱、適合標準化的信貸服務，運用互聯網與大數據建立風險控制模型，完善產品和流程，實現線上自助操作、業務自動處理、風險精準監控，提升客戶服務體驗。
- 2015年末，網絡融資餘額超過**5,000**億元。基於客戶線上線下直接消費的信用貸款產品「逸貸」客戶數已達到**450**萬戶，餘額突破**2,100**億元。
- 契合小微企業「短頻急」融資需求的互聯網貸款產品「網貸通」，年累計發放**3,400**億元。
- 推廣個人自助質押貸款，年累計發放**1,335**億元。成立個人信用消費金融中心，開展無抵押、無擔保、純信用、全線上的個人消費信貸業務。

支付產品線

- 優化支付產品功能，豐富應用場景，加強重點優質商戶營銷，以小額、便捷為特色的「工銀e支付」客戶數同比增長超過1倍，全年實現交易額超過**2,100**億元。
- 進一步豐富「工銀e繳費」服務項目，在水電燃氣、通訊費、物業供暖、交通罰款和教育繳費領域具備明顯的領先優勢。
- 線上POS收銀台產品商戶數超萬戶，交易金額超**1,000**億元。

投資理財產品線

- 上線「工銀e投資」移動端，成為面向個人投資者的投資交易平台，涵蓋賬戶貴金屬、賬戶原油等多個種類，2015年交易金額超過**3,300**億元。

渠道建設與服務提升

渠道建設

◆ 大力推進線下渠道結構調整和經營模式轉型

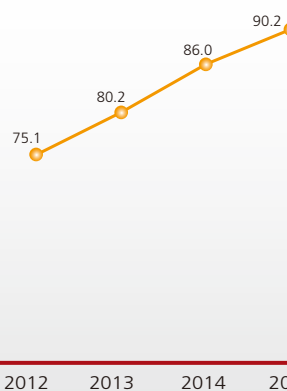
- ✧ 着力優化物理網點佈局，將部分老城區網點遷建至開發區、高新技術區、新興大型社區和城市綜合體等新興市場區域。
- ✧ 優化調整網點內部功能佈局，提高網點服務設施資源的整體利用效率。探索和推進理財便利店等輕型化網點建設，2015年改建完成輕型網點1,082家。
- ✧ 完成網點運營標準化改革，遵循標準運行、精益管理的理念，全面構建起資源配置有標準、崗位設置有規範、效率評價有依據的網點運營管理體系。
- ✧ 推廣網點智能化服務模式，全年累計完成網點智能化改造3,121家，其中深圳分行率先實現了全轄所有網點的智能化。智能服務模式在釋放人力資源、提升服務效率、改進客戶體驗等方面取得顯著成效。
- ✧ 持續加大自助渠道發展力度，加強與物理網點的功能互補和協同發展。
- ✧ 2015年末，本行有物理網點16,732家，比上年末有所減少；自助銀行29,043家，比上年末增長12.3%；自動櫃員機可用設備99,789台，增長8.1%；自動櫃員機交易額126,668億元，增長16.7%。

◆ 加快線上渠道戰略佈局與功能完善

- ✧ 大力推進移動渠道建設，「融e行」移動端上線，手機銀行全面升級。開展手機銀行精益管理項目，圍繞手機銀行開通辦理、登錄輔導和售後服務等方面，改善客戶體驗。
- ✧ 大力推進個人網銀的開放化、智能化改造。個人網銀在融e購B2C商城試點銷售理財產品，探索電商化銷售模式，為行內外客戶提供一站式交易服務，運用大數據技術在線推薦符合客戶需求的金融產品和服務。
- ✧ 深化電子銀行客戶分層營銷服務機制，銀企互聯服務對世界500強中資企業的覆蓋率達到86%，提升小微企業電子化服務水平。
- ✧ 電子銀行交易額達到592萬億元，比上年增長30%；電子銀行業務筆數佔全行業務筆數比上年提高4.2個百分點至90.2%。2015年末，個人網銀和企業網銀用戶分別增長11.6%和12.5%。
- ✧ 榮獲《亞洲銀行家》「中國最佳網絡銀行獎」。

電子銀行業務佔比增長圖

單位：%



註：電子銀行業務佔比指電子銀行業務筆數除以全行業務筆數。

◆ 推動線上線下一體化渠道服務體系建設

- ✧ 搭建並豐富新型渠道入口，實現境內網點WIFI服務全覆蓋，使本行和他行客戶均可在網點接觸本行金融產品。
- ✧ 借鑒互聯網創業模式加速渠道二維碼營銷項目試點，成功實施LBS(基於位置的服務)項目，促進網點與線上渠道的有機融合互通和實時聯動營銷。

服務提升

以「服務體驗建設年」為主題，以改進客戶現場服務體驗、多渠道服務體驗、服務訴求解決體驗為着力點，持續深化服務改進，提升服務水平。

- ✧ 創新服務模式提升客戶體驗。積極借鑒互聯網金融思維，不斷創新優化傳統網點的服務模式和業務流程，借助新型智能設備與網點渠道的結合，全面普及網點WIFI設置，對三千餘家網點進行智能化改造，智能化網點的服務效率與客戶滿意度顯著提升，有效改善客戶服務體驗。
- ✧ 從源頭解決客戶體驗痛點問題。強化服務工作委員會機制，開展客戶意見反饋、滿意度調查大數據分析，鎖定體驗痛點，逐一剖析問題成因，跨部門協同進行針對性改進提升。積極推動服務流程精簡優化，對身份證明類業務流程進行逐一梳理，最大限度優化該類業務办理流程。
- ✧ 提升網點服務主動性和友好性。加強大堂經理崗位人員配置和營銷服務管理，加強對客戶的主動識別和引導。通過服務規範化督導和服務考核引導，提升一線人員服務的主動性，改善客戶網點現場服務體驗。

消費者權益保護

- ✧ 將消費者權益保護理念融入公司治理和經營發展戰略，完善消費者權益保護工作機制。認真落實服務收費相關監管要求，持續規範產品和服務收費政策。
- ✧ 健全客戶投訴管理工作機制，及時妥善處理各渠道受理的投訴問題，提高客戶對投訴處理的滿意率。自覺把客戶投訴作為改進服務的寶貴資源，通過提高客戶投訴管理信息化和精細化水平，主動查找和解決本行存在的不足。
- ✧ 組織開展「金融知識進萬家」「金融知識普及月」「普及金融知識萬里行」等集中式金融知識宣傳和「3.15金融消費者宣傳教育系列課」「防範打擊非法集資」等主題教育。創新通過官方微博、微信以及營業網點無線網絡平台等新媒體渠道，向消費者介紹金融消費知識和風險防範要點。
- ✧ 在企業文化建設中關注消費者權益保護，並通過有針對性的分級分類培訓，不斷提升全行員工消費者權益保護意識和工作水平。

國際化、綜合化經營

穩步推進國際化、綜合化經營發展，加強對中資企業「走出去」「一帶一路」建設和人民幣國際化的金融支持。

- ✧ 全球網絡佈局與渠道建設穩步推進，利雅得分行、仰光分行、工銀墨西哥正式開業。完成對標準銀行公眾有限公司60%股份的收購，正式涉足全球商品和貨幣市場交易業務。完成對土耳其Tekstilbank 92.8169%股份的收購，成為首家在土耳其設立經營機構的中資銀行。
- ✧ 2015年末，本行在42個國家和地區建立了404家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與147個國家和地區的1,611家境外銀行建立了代理行關係，服務網絡覆蓋六大洲和全球重要國際金融中心。其中，本行在「一帶一路」沿線18個國家和地區擁有123家分支機構。
- ✧ 借助全球融資、投資銀行、金融租賃等投融資產品線的發展，在服務「一帶一路」建設、國際產能合作、優勢產能輸出等領域支持中資企業走出去。推進外匯業務、貿易金融、金融市場、投資銀行、資產管理、私人銀行、現金管理等全球重點產品線向縱深發展，提升國際市場的競爭力和影響力。推進融e購跨境電商業務，8家融e購海外館開業。境外電子銀行客戶數量和業務規模快速增長。
- ✧ 綜合化子公司對集團盈利貢獻和戰略協同作用進一步增強，工銀瑞信抓住多層次資本市場不斷完善的有利機遇，發揮全能型資產管理平台作用，管理資產規模大幅提升62.2%，營業收入和淨利潤分別增長95.2%和155.3%。工銀租賃深耕國際、國內市場及重點行業領域，總資產和淨利潤分別增長26.8%和17.4%，資產規模、營業收入和利潤總額均穩居同業首位。工銀安盛積極推進期繳轉型，保費收入增長52.8%，業務規模和市場地位持續提高。工銀國際發揮持牌投行的平台作用，通過中資企業海外債券承銷、跨境資產管理等業務，提升盈利能力，淨利潤增長136.7%。

境外機構主要指標

項目	資產(百萬美元)		稅前利潤(百萬美元)		機構(個)	
	2015年末	2014年末	2015年	2014年	2015年末	2014年末
港澳地區	135,988	118,110	1,543	1,374	107	106
亞太地區(除港澳)	67,323	62,457	783	689	84	82
歐洲	56,089	22,592	58	238	78	16
美洲	55,853	52,370	436	391	134	133
非洲 ⁽¹⁾	3,295	4,305	346	331	1	1
抵銷調整	(38,718)	(23,838)				
合計	279,830	235,996	3,166	3,023	404	338

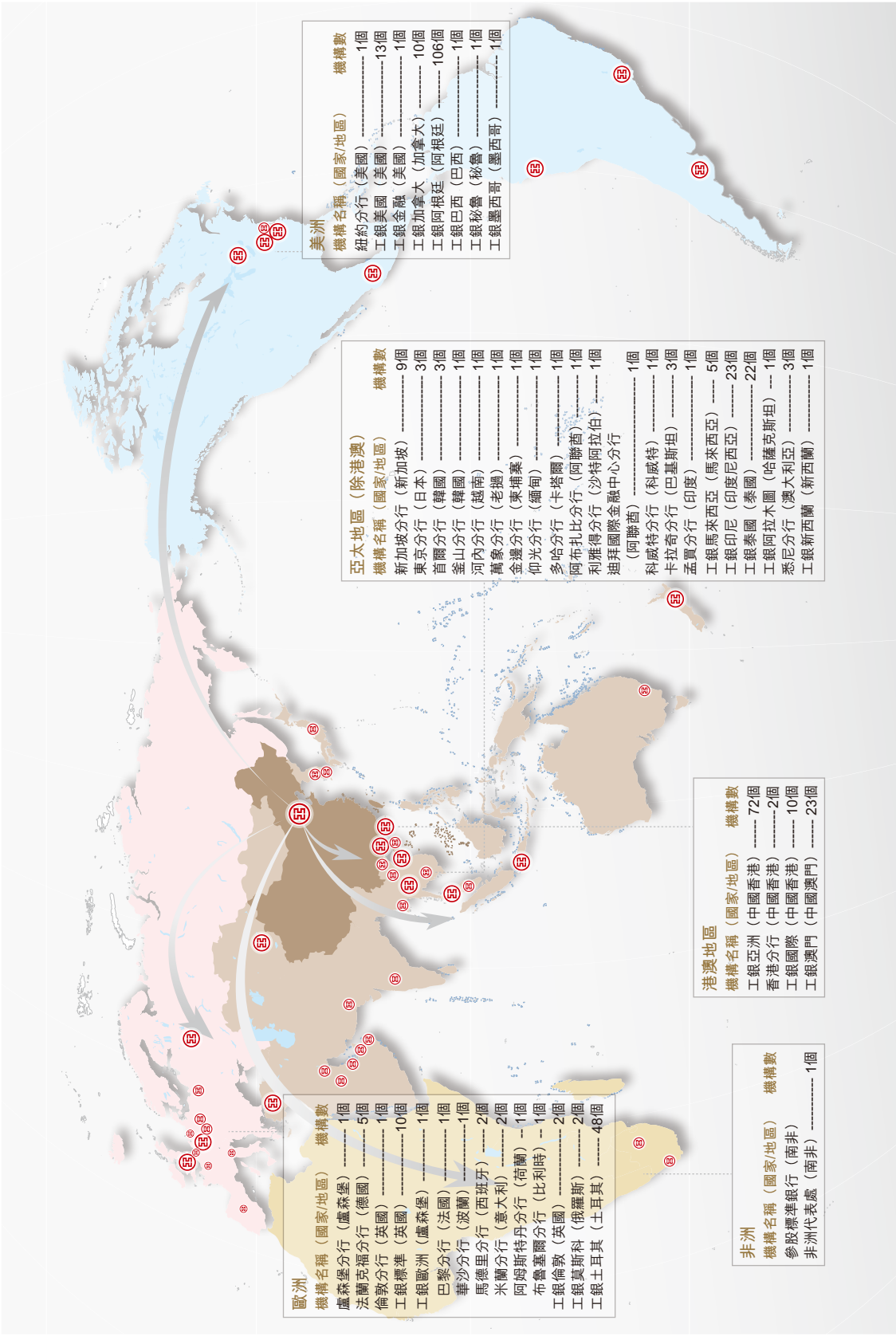
註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

- ✧ 2015年末，本行境外機構(含境外分行、境外子公司及對標準銀行投資)總資產2,798.30億美元，比上年末增加438.34億美元，增長18.6%，佔集團總資產的8.2%，提高1.1個百分點。各項貸款1,440.60億美元，增加130.77億美元，增長10.0%；客戶存款867.58億美元，減少56.91億美元，下降6.2%。報告期稅前利潤31.66億美元，比上年增長4.7%。

◆ 跨境人民幣業務

- ✧ 加快跨境人民幣業務發展，工銀泰國和工銀阿根廷先後獲得人民幣清算行資格，人民銀行授權的境外人民幣業務清算行達到6家，使本行成為首家提供橫跨亞、歐、美三大時區的24小時不間斷人民幣清算服務的中資銀行。
- ✧ 成功打造包括人民幣跨境結算、清算、代理債券投資與外匯交易、債券承銷、人民幣匯率與利率交易、境外人民幣貸款、RQFII、資產管理、資產託管、滬港通等產品體系。通過各自貿區、金融創新試驗區分支機構以及境外人民幣清算行深度拓展人民幣跨境使用，同時加快推進人民幣跨境投融資業務創新。
- ✧ 2015年，跨境人民幣業務總量4.41萬億元，比上年增長20.6%。

境外機構分佈圖



控股子公司和主要參股公司情況

◆ 境外控股子公司

中國工商銀行(亞洲)有限公司

工銀亞洲是本行獨資的香港持牌銀行，已發行股本363.79億港元。工銀亞洲提供全面的商業銀行服務，主要業務包括：商業信貸、貿易融資、投資服務、零售銀行、電子銀行、託管、信用卡、IPO收票及派息業務等。2015年末總資產946.79億美元，淨資產91.29億美元，年度實現淨利潤8.75億美元。

工銀國際控股有限公司

工銀國際是本行獨資的香港全牌照投資銀行，實收資本48.82億港元，主要提供上市保薦與承銷、股本融資、債券融資、證券經紀及基金管理等各類投行業務。2015年末總資產20.87億美元，淨資產9.01億美元，年度實現淨利潤0.99億美元。

中國工商銀行(澳門)股份有限公司

工銀澳門是澳門最大本地法人銀行，股本為5.89億澳門元，本行持有其89.33%的股份。工銀澳門主要提供存款、貸款、貿易融資、國際結算等全面商業銀行服務。2015年末總資產240.39億美元，淨資產21.20億美元，年度實現淨利潤2.64億美元。

中國工商銀行馬來西亞有限公司

工銀馬來西亞是本行在馬來西亞設立的全資子銀行，實收資本3.31億林吉特，可從事全面商業銀行業務。2015年末總資產9.49億美元，淨資產0.96億美元，年度實現淨利潤660萬美元。

中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司

工銀印尼是本行在印度尼西亞註冊的全牌照商業銀行，實收資本2.69萬億印尼盾，本行持有98.61%的股份。工銀印尼主要提供存款、各類貸款及貿易融資、結算、代理、資金拆借和外匯等金融服務。2015年末總資產32.17億美元，淨資產2.88億美元，年度實現淨利潤4,128萬美元。

中國工商銀行(泰國)股份有限公司

工銀泰國是本行在泰國的控股子銀行，股本201.32億泰銖，本行持有其97.86%的股份。工銀泰國持有綜合銀行牌照，提供各類存款與貸款、貿易融資、匯款、結算、租賃、諮詢等服務。2015年末總資產50.71億美元，淨資產6.82億美元，年度實現淨利潤3,709萬美元。

中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司

工銀阿拉木圖是本行在哈薩克斯坦設立的全資子銀行，股本89.33億堅戈，主要提供存款、貸款、國際結算及貿易融資、外幣兌換、擔保、賬戶管理、網上銀行和銀行卡等商業銀行服務。2015年末總資產3.14億美元，淨資產4,323萬美元，年度實現淨利潤588萬美元。

中國工商銀行(新西蘭)有限公司

工銀新西蘭是本行在新西蘭設立的全資子銀行，實收資本6,037.77萬新西蘭元。工銀新西蘭提供賬戶管理、轉賬匯款、國際結算、貿易融資、公司信貸、個人住房貸款、信用卡等公司和個人金融服務。2015年末總資產5.08億美元，淨資產0.37億美元。

中國工商銀行(倫敦)有限公司

工銀倫敦是本行在英國設立的全資子銀行，實收資本2億美元，主要提供存兌匯、貸款、貿易融資、國際結算、資金清算、代理和託管等全面銀行服務。2015年末總資產32.13億美元，淨資產3.58億美元，年度實現淨利潤3,444萬美元。

中國工商銀行(歐洲)有限公司

工銀歐洲是本行在盧森堡設立的全資子公司，實收資本4.37億歐元。工銀歐洲下設巴黎分行、阿姆斯特丹分行、布魯塞爾分行、米蘭分行、馬德里分行和華沙分行，提供存取款、匯款、結算、信貸、貿易融資、資金、投資銀行、託管、代客理財等公司和零售銀行業務。2015年末總資產82.10億美元，淨資產6.19億美元，年度實現淨利潤3,453萬美元。

中國工商銀行(莫斯科)股份公司

工銀莫斯科是本行在俄羅斯設立的全資子銀行，股本23.10億盧布，主要提供信貸、結算、貿易融資、存款、外匯兌換、代客資金交易、全球現金管理、企業財務顧問與債市融資安排、為金融機構開立各幣種賬戶並辦理銀行間清算等全面公司金融服務及自然人無開戶匯款服務，是中國外匯交易中心人民幣對盧布貨幣交易的盧布清算銀行、俄羅斯外匯與股票聯合交易所人民幣對盧布貨幣交易的重要做市商和人民幣清算銀行。2015年末總資產9.45億美元，淨資產5,968萬美元，年度實現淨利潤1,680萬美元。

中國工商銀行(美國)

工銀美國是本行在美國的控股子銀行，實收資本3.09億美元，本行持有其80%的股份。工銀美國持有美國聯邦註冊的全功能商業銀行牌照，為美國聯邦存款保險成員，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、跨境結算、現金管理、電子銀行、銀行卡等各項公司和零售銀行服務。2015年末總資產17.14億美元，淨資產3.14億美元，年度實現淨利潤348萬美元。

工銀金融服務有限責任公司

工銀金融是本行在美國的全資子公司，實收資本5,000萬美元。工銀金融主營歐美證券清算業務，為機構客戶提供包括證券清算、清算融資、會計和交易報表等金融服務。2015年末總資產318.20億美元，淨資產11,476萬美元，年度實現淨利潤1,685萬美元。

中國工商銀行(加拿大)有限公司

工銀加拿大是本行在加拿大的控股子銀行，實收資本15,800萬加元，本行持有其80%的股份。工銀加拿大持有全功能商業銀行牌照，為北美人民幣清算行，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、人民幣跨境結算、人民幣現鈔、現金管理、電子銀行、銀行卡和投融資信息諮詢顧問等各項公司和零售銀行服務。2015年末總資產11.07億美元，淨資產1.49億美元，年度實現淨利潤967萬美元。

中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司

工銀阿根廷是本行在阿根廷的控股子銀行，股本13.45億比索，本行持有其80%的股份。工銀阿根廷持有全功能商業銀行牌照，提供存款、貸款、結算匯款、貿易金融、外匯買賣、資金清算、金融市場、離岸金融、現金管理、投資銀行、跨境貸款、電子銀行、信用卡、零售和中小企業業務等。2015年末總資產44.75億美元，淨資產5.34億美元，年度實現淨利潤1.68億美元。

中國工商銀行(巴西)有限公司

工銀巴西是本行在巴西的控股子銀行，實收資本2.02億雷亞爾，本行持有99.99%的股份。工銀巴西提供存款、貸款、貿易融資、國際結算、資金交易、代客理財、財務顧問等商業銀行和投資銀行業務。2015年末總資產2.41億美元，淨資產5,296萬美元，年度實現淨利潤242萬美元。

中國工商銀行(秘魯)有限公司

工銀秘魯是本行在秘魯設立的全資子銀行，實收資本5,000萬美元。工銀秘魯持有全功能商業銀行牌照，提供公司存款、貸款、金融租賃、國際結算、貿易融資、外匯買賣、離岸金融、電子銀行等服務。2015年末總資產1.46億美元，淨資產2,956萬美元。

中國工商銀行(墨西哥)有限公司

工銀墨西哥是本行在墨西哥設立的全資子銀行，實收資本6.64億墨西哥比索。工銀墨西哥持有全功能商業銀行牌照，為墨西哥銀行業協會成員，目前處於開業前墨西哥監管檢查階段。開業初期計劃提供公司存款、貸款、國際結算、貿易融資、外匯買賣等服務。2015年末總資產3,693萬美元，淨資產3,642萬美元。

中國工商銀行(土耳其)股份有限公司

工銀土耳其是土耳其第一家中資商業銀行，股本4.20億里拉，本行持有其92.8169%的股份。工銀土耳其持有商業銀行、投資銀行和資產管理牌照，為公司客戶提供本外幣包括人民幣存款、人民幣貸款、項目貸款、銀團貸款、貿易融資、中小企業貸款、投融資顧問等一攬子金融服務，為個人客戶提供本外幣包括人民幣存款、匯款、個人消費貸款、個人住房貸款、信用卡等綜合金融服務。2015年末總資產22.74億美元，淨資產2.05億美元。

工銀標準銀行公眾有限公司

工銀標準是本行在英國的控股子銀行，已發行股本10.83億美元，本行直接持有其60%的股份。工銀標準主要提供基本金屬、貴金屬、大宗商品、能源等全球商品交易業務和匯率、利率、信用類、權益類等全球金融市場業務，以其倫敦總部為主要業務實體，下設工銀標準(中國)商貿有限公司、工銀標準紐約控股公司、工銀標準證券有限公司、工銀標準(美國)有限公司，以及新加坡、東京、香港、迪拜四家分行和上海代表處。2015年末總資產201.21億美元，淨資產10.93億美元。

◆ 境內主要控股子公司

工銀瑞信基金管理有限公司

工銀瑞信是本行的控股子公司，實收資本2億元人民幣，本行持有其80%股份。工銀瑞信主要從事基金募集、基金銷售、資產管理業務以及中國證監會批准的其他業務，擁有公募基金、QDII、企業年金、特定資產管理、社保基金境內(外)投資管理人、RQFII、保險資管、專項資產管理等多項業務資格，是業內具有「全資格」的基金公司之一。工銀瑞信下設工銀瑞信(國際)和工銀瑞信投資兩家子公司。2015年末，工銀瑞信旗下管理74隻公募基金和逾170個年金、專戶組合，管理資產總規模逾9,500億元，總資產39.42億元，淨資產28.39億元，年度實現淨利潤12.90億元。

工銀金融租賃有限公司

工銀租賃是本行的全資子公司，實收資本110億元人民幣。主要經營航空、航運及能源電力、軌道交通、裝備製造等重點領域大型設備的金融租賃業務，提供租金轉讓、投資基金、投資資產證券化、資產交易、資產管理等多項金融與產業服務。工銀租賃已成為國內綜合實力最強的金融租賃公司。2015年末，工銀租賃總資產2,987億元，淨資產225億元，年度實現淨利潤33.04億元。

工銀安盛人壽保險有限公司

工銀安盛是本行的控股子公司，實收資本87.05億元人民幣，本行持有其60%的股權。工銀安盛經營各類人壽保險、健康保險和意外傷害保險等保險業務，及前述業務的再保險業務，國家法律法規許可使用保險資金的業務和保監會批准的其他業務。2015年末，工銀安盛總資產665.68億元，淨資產101.76億元，年度實現淨利潤4.50億元。

◆ 主要參股公司

標準銀行集團有限公司

標準銀行是非洲最大的銀行，業務範圍涵蓋商業銀行、投資銀行、人壽保險等領域，本行持有其20.08%的普通股。2015年，雙方共同簽署了《關於推進全面戰略合作夥伴關係的五年行動綱要》，標誌着雙方戰略合作進入了一個新的階段。2015年末，標準銀行總資產19,793.49億蘭特，淨資產1,789.08億蘭特，年度實現淨利潤237.54億蘭特。

信息化銀行建設

深化和拓展大數據應用，推進數據倉庫、集團信息庫的統一管理及應用服務，不斷豐富面向結構化數據的數據倉庫和面向非結構化數據的信息庫的基礎，提升數據標準與質量。加快提高數據增值應用能力，建立分析師平台，加強在客戶服務、精準營銷、風險防控等重點業務領域的數據挖掘分析。

推進IT架構轉型。充分利用雲計算和大數據處理等新技術，從應用架構、數據架構和基礎架構層面構建符合未來業務發展要求的IT新技術框架，建立API開放平台、流數據處理平台、基礎設施雲平台等技術架構。

全面推動業務創新。建立適應互聯網金融特點的產品研發和市場推廣機制，建設統一高效的系統應用平台。圍繞網絡融資中心，構建網絡融資產品體系，全新推出的個人自助質押貸款等產品。持續推進櫃面渠道的網點組合服務業務流程優化改造。積極推進信用卡、電子銀行等專業交易反欺詐功能研發。做好民生領域金融服務，拓展銀醫合作業務功能。持續推進國際化和綜合化相關系統建設，工銀美國FOVA系統順利投產，工銀莫斯科完成主機FOVA系統向平台版核心系統的整體切換；工銀安盛完成新一代個人保險核心業務系統建設。

持續提升信息系統服務持續運行能力和基礎設施建設水平，加強信息安全防護體系建設。基於「兩地三中心」架構，實施了互為接管的操作一體化管理。完善了覆蓋全集團軟硬件的信息安全防護體系，實現對各類外部攻擊實時監測、處置和安全分析等的集中管理。在國內同業中率先應用量子通信技術；完成金融IC卡和移動支付系統、電子認證系統、個人網銀系統國密算法改造。

2015年，本行獲得國家知識產權局專利授權47項，擁有專利數量達到404項。

人力資源管理

圍繞全行信息化、國際化、綜合化發展的戰略需要，持續推進集團人力資源管理的理念方法和體制機制創新。優化人員結構配置，強化薪酬激勵約束，全面實施人力資源深化項目，拓展員工職業發展平台。完成分支機構組織架構改革，完善分支機構編製管理體系。在集團內推進團隊、項目組等柔性化、市場化新組織模式創新及應用，深入內部挖潛，進一步提升人力資源利用效率。結合互聯網金融戰略，在總行先後組建互聯網金融營銷中心、個人信用消費金融中心、網絡融資中心、融e聯中心，在分行建立互聯網金融營銷團隊，完善全行互聯網金融管理架構。

圍繞全行提質增效和轉型升級需要，深化教育培訓體系建設，加快構建全覆蓋、多渠道、分層次的ICBC大學。健全員工培訓體系，推行全員學習積分管理，建立涵蓋各級各類員工的學習課程、積分標準和訓用結合機制。優化資質認證體系，啟動信貸專業資質認證試點項目，實施涵蓋信貸專業前中後台全體人員的業務培訓與資質認證。加大專業人才培訓力度，紮實推進黨校培訓、國際化人才、網點負責人能力提升等重點項目。全年共完成各類培訓5.2萬期，培訓415萬人次，人均受訓約11.4天。

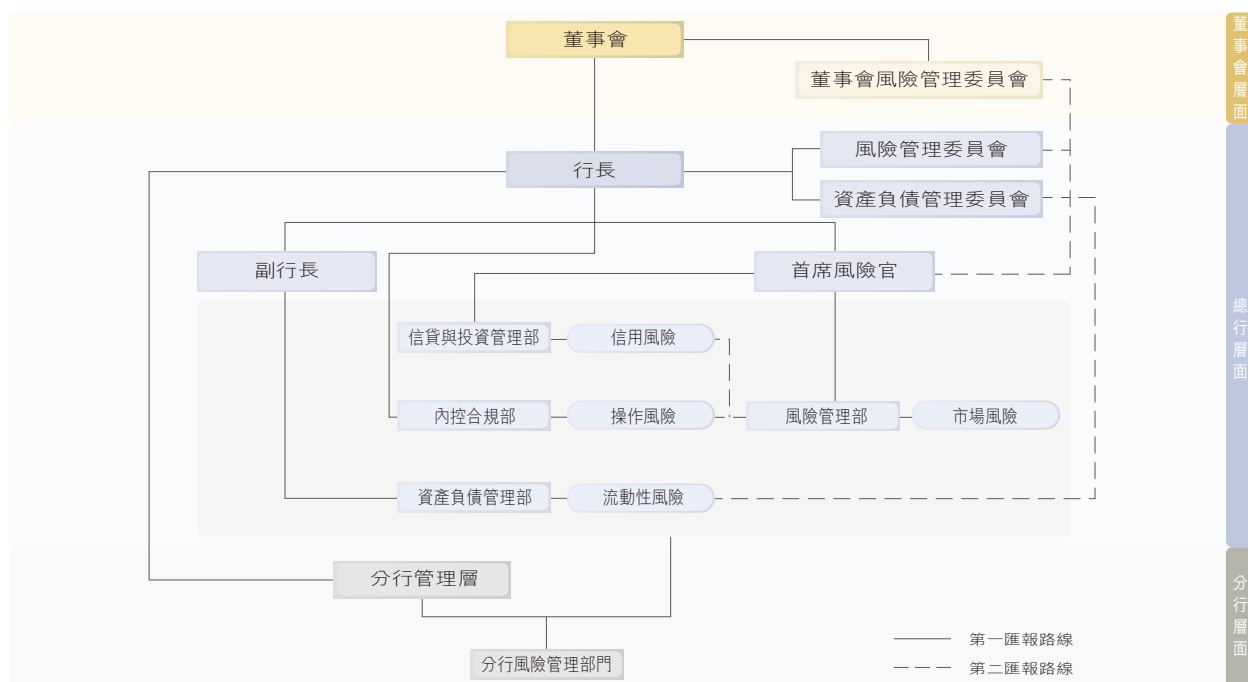
持續推進企業文化建設。推出「公開透明、公私分明、自律律他、廉勤並重」的廉潔文化理念，強化廉潔文化建設。加強樹典推優表彰宣傳力度，弘揚新時代雷鋒精神，從嚴從實抓好文明單位評選，推動社會主義核心價值觀的培育和踐行。開展員工思想動態調查，對新常態下員工的思想動態作了科學評估。成功舉辦第四屆「感動工行」員工頒獎典禮，深入開展「服務體驗建設年」主題教育活動，發揮員工主體作用，着力轉變服務理念。

風險管理

全面風險管理體系

全面風險管理是指本行董事會、高級管理層和全行員工各自履行相應職責，有效控制涵蓋全行各個業務層次的全部風險，進而為各項目標的實現提供合理保證的過程。本行在風險管理中遵循的原則包括收益與風險匹配、內部制衡與效率兼顧、風險分散、定量與定性結合、動態適應性調整和循序漸進等原則。

董事會及其專門委員會、高級管理層及其專業委員會、風險管理部門和內部審計部門等構成本行風險管理的組織架構。本行風險管理組織架構如下：



註：國別風險、聲譽風險等實質性風險都已納入全面風險管理框架。

2015年，本行進一步完善全面風險管理體系，推進落實系統重要性銀行等監管要求，不斷完善風險管理技術和管理手段，全面風險管理水平進一步提升。強化集團風險併表管理，加強非銀行子公司風險管理；深化國別風險管理，加強重點國家和地區國別風險監測和限額管理；提升市場風險管理水平，積極落實境外機構市場風險分類管理，規範開展產品控制工作，強化資產管理業務市場風險管理；推進資本管理高級方法實施，優化信用、市場、操作風險計量體系，持續加強風險計量體系的監控、驗證和管理應用。

信用風險

信用風險管理

本行面臨的主要風險是信用風險。信用風險是指因借款人或交易對手未按照約定履行義務從而使銀行業務發生損失的風險。本行信用風險主要來源包括：貸款、資金業務（含存放同業、拆放同業、買入返售、企業債券和金融債券投資等）、應收款項、表外信用業務（含擔保、承諾、金融衍生品交易等）。

本行嚴格遵循中國銀監會有關信用風險管理指引等監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，貫徹執行既定的戰略目標，實行獨立、集中、垂直的信用風險管理模式。董事會承擔對信用風險管理實施監控有效性的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的信用風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的信用風險管理委員會是本行信用風險管理的審議決策機構，負責審議信用風險管理的重大、重要事項，並按照信用風險管理委員會工作規則開展工作；各級信貸管理部門負責本級的信用風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的信用風險管理政策和標準。

本行信用風險管理主要特點：(1)在全行實施標準化信貸管理流程；(2)風險管理規則和流程注重信貸業務全流程的風險管理，覆蓋從客戶調查、評級授信、貸款評估、貸款審查審批、貸款發放到貸後監控整個過程；(3)設置專門機構負責對信貸業務全流程進行監督檢查；(4)對信貸審批人員實行嚴格的任職資格管理；(5)依靠一系列的信息管理系統，加強風險監控。

按照貸款風險分類的監管要求，本行實行貸款質量五級分類管理，根據預計貸款本息收回的可能性把貸款劃分為正常、關注、次級、可疑和損失五類。為實行信貸資產質量精細化管理，提高風險管理水平，本行對公司類貸款實施十二級內部分類體系。本行對個人信貸資產質量實施五級分類管理，綜合考慮借款人的違約月數、預期損失率、信用狀況、擔保情況等定性和定量因素，確定貸款質量分類結果。

2015年，本行堅持金融支持實體經濟提質增效的本質要求，結合宏觀經濟形勢變化和產業發展趨勢，着力強化信用風險防控。全面推動信貸管理流程、經營資質、責任機制改進優化，逐步完善適應新常態需要的信貸管理體制；完善大數據信用風險監控體系，加強潛在風險排查會診和加固緩釋；創新信貸管理理念與方式，圍繞e-ICBC互聯網升級發展戰略，加快完善互聯網信貸業務管理體系；強化信貸資產質量管理，組建專業化處置團隊，積極採取有效措施增強不良貸款清收處置效果，信貸資產質量保持總體穩定。

◆ 公司類貸款信用風險管理

繼續加強信貸制度建設，完善信貸制度體系。建立集團層面全球統一的授信管理制度，全面整合境內外評級授信體系；完善押品管理制度，修訂法人信貸業務押品管理辦法，優化押品管理工作機制；制定項目貸款評估管理辦法，建立集團層面中長期項目貸款評估管理規範。

結合宏觀經濟政策、產業政策導向和行業運行特徵，緊跟國家重大戰略部署，不斷調整和完善行業信貸政策，為實體經濟提供融資支持。構建「18個行業板塊政策+60個重點子行業」的行業政策體系，實現對公司貸款客戶行業的全覆蓋；主動對接國家「四大板塊」和「三大支撐帶」發展戰略，支持重點大型項目等基礎設施建設，積極支持傳統產業行業內優質產品生產企業和行業龍頭企業轉型升級、節能環保和優勢產能「走出去」；細分優質市場，探索和培育發展前景較好的戰略性新興產業、現代服務業、先進製造業、文化產業以及與民生、消費關聯性較強的行業信貸市場，促進全行信貸結構的優化調整。

加強地方政府融資平台貸款風險管理。認真貫徹落實國務院及中國銀監會關於地方政府融資平台的相關政策及監管要求，強化地方政府融資平台融資總量控制，推進實施差異化管理，加強地方政府融資平台貸款監測分析，進一步優化融資平台貸款結構。配合地方政府做好債務清理甄別工作，做好地方政府債券置換地方政府融資平台貸款工作。

加強房地產行業風險管理。密切監測各地房地產市場風險變化，實施差異化的客戶和項目准入標準，重點支持大型房地產企業開發的優質普通商品住房項目，優化房地產貸款地域結構，加強存量房地產項目監測分析，着力強化房地產貸款風險防控。

加強貿易融資業務風險管理。完善國內貿易融資重點產品管理制度，強化貿易融資業務風險管理制度基礎；修訂國內、國際貿易融資信貸政策，進一步規範貿易融資產品信貸准入條件和擔保要求；運用大數據模型強化貿易融資業務風險排查，以防假、反假為重點提升貿易融資業務精細化管理。

加強小企業信貸風險管理。完善小企業信貸期限管理政策，創新小微客戶信貸業務模式；強化小企業信貸業務全流程風險管理，開展定期和專項風險監測，加大對重點區域、行業、集群的風險防控力度；搭建小微企業信貸業務非現場監測平台，優化系統交叉違約控制功能，提升小企業信貸風險管理信息化水平。

◆ 個人貸款信用風險管理

完善個人貸款信用風險管理制度體系，修訂個人信貸業務押品管理辦法，嚴格個人貸款押品管理，規範押品評價流程，提高押品管理質量和效率。調整個人貸款業務流程，強化各級行對個人貸款風險把控的審批職責，提高個人貸款審批效率。完善個人貸款風險監測模型，提升風險預警有效性。嚴控個人住房貸款虛假貸款和多頭貸款風險，嚴格個人住房貸款自動化審批業務准入條件和限額，加強自動化審批業務風險監控，建立個人住房貸款區域、項目、客戶差別化利率定價機制，增強個人住房貸款風險定價能力。推進互聯網個人融資服務升級，加強個人金融資產質押貸款風險控制和業務管理。

◆ 信用卡業務信用風險管理

健全信用卡授信體系，推進信用卡客戶精確授信，完善統一的個人信用授信體系；構建信用卡授信額度動態管理體系，建立大額授信客戶用卡和還款行為跟蹤制度，嚴防大額授信客戶信用風險；全面加強信用卡貸後管理，開展重點產品、客戶的專項清收排查，優化調整逾期客戶催收策略，加強信用卡風險資產處置力度；加快推進工銀信用卡大數據可視化監控平台建設，構建全業務、全流程、全風險、7×24小時全自動監測的實時、可干預風險監測體系；加強信用卡風險監控人員風險事件處理能力培訓，不斷提升風險防控水平。

◆ 資金業務信用風險管理

本行的資金業務信用風險主要來源於債券投資與交易、同業融資、票據買入返售以及人民幣債券借貸等業務。人民幣債券投資組合主要包括中國政府和其他境內發行人發行的債券；外幣債券投資組合主要包括投資級別的債券。人民幣債券借貸業務的交易對手主要是資質良好的金融同業客戶。本行針對資金業務採取的信用風險管理措施主要包括：設定客戶准入條件、控制授信額度、控制投資限額（規模）、嚴格保證金管理、評級管理和控制單筆業務權限等。本行同業融資所融出的資金均設定了融資額度上限，並採取授信和授權雙線管理的原則。

2015年，本行繼續加強資金業務信用風險管理。進一步完善資金業務信用風險監測分析機制，根據國際國內金融市場走勢，主動優化債券投資組合結構，繼續保持優質信用債投資力度，有效降低債券投資組合的信用風險。

◆ 金融資產服務業務風險管理

本行金融資產服務業務的主要風險來源包括融資客戶的信用風險、合作機構管理風險、標的資產價格波動的市場風險等。本行在金融資產服務業務中採取的風險管理措施包括：按金融資產服務不同業務性質和風險管理要求實行准入管理，金融資產服務業務的投資客戶、融資客戶、合作機構、新業務類型、新產品和境內外分支機構均按照相應的准入標準履行准入審批程序；業務授權納入全行統一授權管理範疇；建立風險限額管理體系。

2015年，本行升級完善金融資產服務業務制度體系，不斷提升金融資產服務業務風險管理水平。制定代理投資業務相關管理辦法，重點規範非標準化代理投資業務作業監督、存續期管理等環節的管理要求，加強產業基金、併購投資等創新業務的流程管理；繼續加強代理投資合作機構管理，嚴格合作機構准入條件和限額要求；有序推進金融資產服務業務系統建設，強化代理投資業務全流程系統化管理。

信用風險分析

2015年末，本行不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口239,525.37億元，比上年末增加15,118.16億元，請參見「財務報表附註55.(a)(i)不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口」。有關本行信用風險資產組合緩釋後風險暴露情況，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2015年資本充足率報告》「信用風險」的相關內容。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日				2014年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
公司類貸款	7,869,552	65.9	135,256	1.72	7,612,592	69.0	92,277	1.21
票據貼現	522,052	4.4	524	0.10	350,274	3.2	71	0.02
個人貸款	3,541,862	29.7	43,738	1.23	3,063,465	27.8	32,149	1.05
合計	11,933,466	100.0	179,518	1.50	11,026,331	100.0	124,497	1.13

公司類不良貸款1,352.56億元，比上年末增加429.79億元，不良貸款率1.72%，主要是受宏觀經濟下行壓力加大、經濟結構調整和產業轉型升級等多重因素影響，部分企業經營困難加大導致貸款違約。個人不良貸款437.38億元，增加115.89億元，不良貸款率1.23%，主要是部分借款人經營性收益下降或工資性收入減少導致個人貸款不良額上升。

按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日				2014年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
製造業	1,496,241	21.6	51,353	3.43	1,532,947	22.7	35,681	2.33
化工	254,497	3.7	8,566	3.37	256,186	3.8	3,637	1.42
機械	235,873	3.4	7,996	3.39	238,857	3.5	6,288	2.63
金屬加工	171,065	2.5	7,138	4.17	175,163	2.6	4,819	2.75
紡織及服裝	140,369	2.0	6,644	4.73	139,117	2.1	4,181	3.01
鋼鐵	113,841	1.6	1,043	0.92	111,892	1.7	908	0.81
計算機、通信 和其他電子設備	97,733	1.4	1,064	1.09	121,013	1.8	906	0.75
交通運輸設備	91,944	1.3	4,710	5.12	98,443	1.5	3,569	3.63
非金屬礦物	69,875	1.0	1,756	2.51	70,236	1.0	1,980	2.82
石油加工、 煉焦及核燃料	52,127	0.8	240	0.46	51,951	0.8	204	0.39
其他	268,917	3.9	12,196	4.54	270,089	3.9	9,189	3.40
交通運輸、倉儲 和郵政業	1,429,697	20.7	3,985	0.28	1,335,127	19.8	4,226	0.32
電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業	780,370	11.3	1,494	0.19	699,649	10.4	1,353	0.19
批發和零售業	734,994	10.7	48,522	6.60	772,536	11.5	35,612	4.61
租賃和商務服務業	652,956	9.5	4,906	0.75	575,469	8.5	2,164	0.38
水利、環境和 公共設施管理業	461,542	6.7	278	0.06	470,014	7.0	56	0.01
房地產業	427,306	6.2	6,293	1.47	443,471	6.6	3,713	0.84
採礦業	246,541	3.6	3,722	1.51	262,338	3.9	1,576	0.60
建築業	210,294	3.0	3,047	1.45	205,881	3.1	1,242	0.60
住宿和餐飲業	145,175	2.1	3,453	2.38	159,469	2.4	1,312	0.82
科教文衛	124,542	1.8	575	0.46	114,012	1.7	429	0.38
其他	191,430	2.8	1,967	1.03	172,986	2.4	1,306	0.75
合計	6,901,088	100.0	129,595	1.88	6,743,899	100.0	88,670	1.31

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

不良貸款餘額增加較多的行業是製造業以及批發和零售業。製造業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟下行壓力加大、市場需求下滑、產品出廠價格下跌、低端產能過剩等因素影響，部分製造業企業經營狀況惡化、資金緊張導致貸款違約。批發和零售業不良貸款增加的主要原因是受宏觀經濟下行壓力加大和大宗商品價格持續下跌影響，部分批發領域企業經營困難，貸款違約增加所致。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日				2014年12月31日			
	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)	貸款	佔比(%)	不良貸款	不良貸款率(%)
總行	541,087	4.5	9,053	1.67	475,485	4.3	5,139	1.08
長江三角洲	2,283,391	19.1	39,297	1.72	2,191,188	19.9	26,208	1.20
珠江三角洲	1,545,400	13.0	29,946	1.94	1,453,273	13.2	23,858	1.64
環渤海地區	2,007,028	16.8	30,605	1.52	1,861,749	16.9	20,611	1.11
中部地區	1,668,136	14.0	23,707	1.42	1,500,909	13.6	17,194	1.15
西部地區	2,171,273	18.2	32,472	1.50	1,988,934	18.0	20,701	1.04
東北地區	668,572	5.6	8,518	1.27	625,457	5.7	6,932	1.11
境外及其他	1,048,579	8.8	5,920	0.56	929,336	8.4	3,854	0.41
合計	11,933,466	100.0	179,518	1.50	11,026,331	100.0	124,497	1.13

本行不斷優化區域信貸資源配置，促進各區域信貸投放均衡發展。積極支持中部地區、西部地區和東北地區的區域發展，中部地區和西部地區貸款增加3,495.66億元，佔各項貸款增量的38.5%。境外及其他貸款增加1,192.43億元，增長12.8%，佔各項貸款增量的13.1%，主要是響應國家「一帶一路」戰略部署，積極參與中資企業「走出去」跨境金融服務，跨境聯動、大型銀團等信貸業務實現穩定增長。

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

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

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

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

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

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

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

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2015年12月31日		2014年12月31日	
	金額	佔各項貸款的比重(%)	金額	佔各項貸款的比重(%)
1天至90天	169,902	1.42	95,410	0.87
91天至1年	84,808	0.71	65,134	0.59
1年至3年	62,783	0.53	35,152	0.32
3年以上	15,205	0.13	14,882	0.13
合計	332,698	2.79	210,578	1.91

註：當客戶貸款及墊款的本金或利息逾期時，被認為逾期。對於可以分期付款償還的客戶貸款及墊款，如果部分分期付款已逾期，該等貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款3,326.98億元，比上年末增加1,221.20億元。其中90天以上逾期貸款1,627.96億元，增加476.28億元。

重組貸款

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

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行資本淨額的4.2%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的13.3%。最大十家單一客戶貸款總額2,678.78億元，佔各項貸款的2.2%。下表列示了2015年末本行十大單一借款人貸款情況。

人民幣百萬元，百分比除外

借款人	行業	金額	佔各項貸款的比重(%)
借款人A	交通運輸、倉儲和郵政業	84,849	0.7
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	30,925	0.3
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	28,148	0.2
借款人D	信息傳輸、軟件和信息技術服務業	21,600	0.2
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	19,072	0.2
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	18,211	0.2
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	16,585	0.1
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	16,368	0.1
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	16,288	0.1
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	15,832	0.1
合計		267,878	2.2

市場風險

市場風險是指因市場價格(利率、匯率、股票價格和商品價格)的不利變動而使銀行表內和表外業務發生損失的風險。本行面臨的市場風險主要包括利率風險和匯率風險(包括黃金)。

本行市場風險管理是指識別、計量、監測、控制和報告市場風險的全過程，旨在建立和完善市場風險管理體系，明確職責分工和流程，確定和規範計量方法、限額管理指標和市場風險報告，控制和防範市場風險，提高市場風險管理水平。市場風險管理的目標是根據全行風險偏好將市場風險控制在可承受範圍之內，實現經風險調整的收益最大化。

本行嚴格遵循中國銀監會《商業銀行市場風險管理指引》等相關要求，在董事會和高級管理層的領導下，實行獨立、集中、統籌的市場風險管理模式，形成了金融市場業務前、中、後台相分離的管理組織架構。董事會承擔對市場風險管理實施監控的最終責任；高級管理層負責執行董事會批准的市場風險管理戰略、總體政策及體系；高級管理層下設的市場風險管理委員會是本行市場風險管理的審議決策機構，負責審議市場風險管理的重大事項，並按照市場風險管理委員會工作規則開展工作；各級風險管理部門負責本級的市場風險牽頭管理工作，各業務部門按照職能分工執行本業務領域的市場風險管理政策和標準。

2015年，本行不斷深化集團市場風險併表管理建設，持續提升集團市場風險管理與計量水平。進一步健全市場風險管理制度，修訂市場風險併表管理辦法，深入推進境外機構分類管理與精細化管理；持續推進全球市場風險管理系統(GMRM)境外延伸，進一步擴大系統覆蓋機構範圍；積極開展市場風險內部模型法驗證工作，優化市場風險計量模型，提高內部模型自主研發能力，不斷深化內部模型法在限額管理、風險報告、壓力測試、資本計量等領域的核心應用。

銀行賬戶和交易賬戶

為採取有針對性的市場風險管理措施，準確計量市場風險監管資本，本行根據不同賬戶的性質和特點，將所有表內外資產負債均劃分為交易賬戶或銀行賬戶。交易賬戶是指銀行為交易目的或規避交易賬戶其他項目的風險而持有的，可以自由交易的金融工具和商品頭寸，除此以外的其他各類頭寸劃入銀行賬戶。

銀行賬戶市場風險管理

◆ 利率風險管理

利率風險是指利率水平、期限結構等要素發生不利變動導致銀行賬戶整體收益和經濟價值遭受損失的風險。利率風險來源包括重定價風險、收益率曲線風險、基準風險和期權性風險，其中重定價風險和基準風險是本行利率風險的主要來源。

利率風險管理目標是根據本行風險管理水平和風險偏好，在可承受的利率風險限度內，實現經風險調整後的淨利息收益最大化。本行銀行賬戶利率風險管理堅持審慎性原則，銀行賬戶利率風險管理部門與業務部門共同監測和預測利率走勢，以監測的結果為前提對利率風險進行管理，實現風險調整後收益最大化。

2015年，本行密切關注政策動向和市場變化，全面分析利率市場化改革影響，積極研究制定應對方案；完善存款差別定價管理，建立存款利率上浮總量管理機制；開發利率敏感性負債分類管理系統，加強主動負債和被動負債的分類管理和量化分析，提高利率風險管理水平。

◆ 匯率風險管理

匯率風險是指外匯資產與外匯負債之間幣種結構不平衡產生的外匯敞口因匯率的不利變動而蒙受損失的風險。

匯率風險管理目標是確保匯率變動對本行財務狀況和股東權益的影響控制在可承受的範圍之內。本行主要通過採取限額管理和風險對沖手段規避匯率風險。本行按季度進行匯率風險敏感性分析和壓力測試，並向高級管理層和市場風險管理委員會提交匯率風險報告。

交易賬戶市場風險管理

本行繼續加強和完善交易賬戶風險計量和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、敏感度分析、敞口分析等多種方法對交易賬戶產品進行計量管理；進一步優化基於交易組合的市場風險限額管理體系，建立完善由董事會、總行市場風險管理委員會、業務部門構成的三級限額審批機制；科學優化限額設定，依託全球市場風險管理系統(GMRM)實現快速靈活的限額監控及動態調整。有關本行交易賬戶風險價值(VaR)情況，請參見「財務報表附註55.(c)(i)風險價值(VaR)」。

市場風險分析

◆ 利率風險分析

2015年，國內利率市場化改革取得關鍵性進展，利率管制基本放開。本行加強利率風險情景分析和壓力測試，研究制定差異化定價策略；強化利率執行情況監測和同業比較，合理把握利率浮動幅度，優化利率結構；加強貸款定價管理，推動貸款市場化定價機制建設；完善存款差別定價管理，建立存款利率上浮總量管理機制，促進存款量價協調發展。

2015年末，本行一年以內利率敏感性累計正缺口1,070.36億元，比上年末增加65.67億元，主要是由於一年以內重定價或到期的貸款、債券投資和存放同業及其他金融機構款項及拆出資金增加所致；一年以上利率敏感性累計正缺口15,192.05億元，比上年末增加1,347.52億元，主要是一年以上到期的可供出售金融資產和以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產增加所致。本行利率風險缺口按合同重定價日或到期日（兩者較早者）結構如下表：

利率風險缺口

人民幣百萬元

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上
2015年12月31日	(1,481,484)	1,588,520	399,606	1,119,599
2014年12月31日	(1,047,439)	1,147,908	361,676	1,022,777

註：請參見「財務報表附註55.(c)(ii)利率風險」。

有關本行利率敏感性分析，請參見「財務報表附註55.(c)(ii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2015年，人民幣對美元匯率小幅貶值，雙向浮動特徵明顯，匯率彈性明顯增強，人民幣對一籃子貨幣保持了基本穩定，人民幣對美元匯率中間價較上年末貶值5.77%。本行密切關注外部市場變化和匯率走勢，積極運用價格槓桿等多項組合措施，調整和優化外匯資產負債的總量和結構，加強對境外機構資產負債幣種結構管理和資本金保值管理，全行匯率風險可控。

外匯敞口

人民幣(美元)百萬元

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	人民幣	等值美元	人民幣	等值美元
資產負債表內外匯敞口淨額	189,756	29,222	262,643	42,334
資產負債表外外匯敞口淨額	(36,322)	(5,593)	(136,602)	(22,018)
外匯敞口淨額合計	153,434	23,629	126,041	20,316

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註55.(c)(iii)匯率風險」。

流動性風險

流動性風險是指本行無法以合理成本及時獲得充足資金，用於償付到期債務、履行其他支付義務和滿足正常業務開展的其他資金需求的風險。引起流動性風險的事件或因素包括：存款客戶支取存款、貸款客戶提款、債務人延期支付、資產負債結構不匹配、資產變現困難、經營損失、衍生品交易風險和附屬機構相關風險等。

流動性風險管理

2015年，本行結合宏觀經濟形勢和金融監管政策變化，強化集團流動性管理機制建設，統籌協調境內外、表內外流動性管理，進一步提升集團資金運作和流動性風險防範能力。完善資金實時監控和預警機制，確保跨境人民幣支付系統(CIPS)運行平穩有序，提高全行流動性管理的精細化程度；加強同城資金清算管理和系統建設，有效提升資金運作和流動性風險集中管理；加強境外資金集中管理，強化集團流動性風險統籌協調機制，引導境外機構進一步優化資產負債結構、拓展負債來源，不斷提升境外機構流動性風險防範能力；穩步推進流動性風險管理識別、監測、計量、控制等主要環節的系統開發，進一步提高流動性風險管理的自動化水平。

◆ 流動性風險管理體系與治理結構

本行流動性風險管理體系與本行總體發展戰略和整體風險管理體系相一致，並與本行的業務規模、業務性質和複雜程度等相適應，由以下基本要素組成：有效的流動性風險管理治理結構；完善的流動性風險管理策略、政策和程序；有效的流動性風險識別、計量、監測和控制；完備的管理信息系統。

本行流動性風險管理的治理結構包括：由董事會及其專門委員會、總行資產負債管理委員會和總行風險管理委員會組成的決策體系，由監事會、內部審計局和內控合規部組成的監督體系，由總行資產負債管理部、各表內外業務牽頭管理部門、信息科技部門、運行管理部門及分支機構相關部門組成的執行體系，上述體系按職能分工分別履行流動性風險管理的決策、監督和執行職能。

◆ 流動性風險管理目標、策略和重要政策

流動性風險管理的目標是：通過建立健全流動性風險管理體系，實現對集團和法人層面、各附屬機構、各分支機構、各業務條線的流動性風險充分識別、準確計量、持續監測和有效控制，確保在正常經營條件及壓力狀態下，流動性需求能夠及時以合理成本得到滿足。

本行流動性風險管理策略、政策根據流動性風險偏好制定，涵蓋表內外各項業務以及境內外所有可能對流動性風險產生重大影響的業務部門、分支機構和附屬機構，並包括正常和壓力情景下的流動性風險管理。流動性風險管理策略明確流動性風險管理的總體目標、管理模式，並列明有關流動性風險管理主要政策和程序。流動性風險管理重要政策具體結合本行外部宏觀經營環境和業務發展情況制定，有效均衡安全性、流動性和收益性。

◆ 流動性風險管理模式

流動性風險管理模式是以法人流動性風險管理為基礎的流動性風險併表管理機制。其中，總行統一集中管理本行流動性風險，通過動態調整資產負債總量和結構，保證全行流動性安全；附屬機構對本機構流動性管理承擔首要管理責任，並按總行流動性風險牽頭管理部門要求，承擔流動性風險管理相應職責。

◆ 壓力測試

本行按照審慎原則，運用情景分析法和敏感度分析法實施流動性風險壓力測試。本行充分考慮可能影響本行流動性狀況的各種宏微觀因素，結合本行業務特點、複雜程度，並針對流動性風險集中的產品、業務和機構設定壓力情景。本行按季度定期實施壓力測試，必要時可在特殊時點，結合外部經營環境變化和監管部門要求，進行臨時性、專門性的壓力測試。

流動性風險分析

本行密切關注宏觀調控政策和市場資金形勢，根據全行資產負債業務發展和不同時期資金管理特點，適時調整人民幣資金營運策略，多措並舉確保流動性安全平穩。進一步夯實存款業務基礎，推動各項存款平穩均衡增長，綜合運用價格、規模等手段不斷優化存款結構，有效提升負債穩定性；加強資金業務期限結構管理，統籌兼顧資金安全性、流動性和收益性。

外幣方面，本行密切關注外部市場及資金形勢變化，靈活調整外匯流動性管理策略和內外部資金價格，在保證流動性安全基礎上，保持外匯資產負債業務協調發展。

本行存貸款業務保持協調發展，流動性風險管理水平持續提升。2015年末人民幣流動性比率35.5%，外幣流動性比率98.1%，流動性覆蓋率145.1%，均滿足監管要求。貸存款比例71.4%。請參見「討論與分析—根據監管要求披露的其他信息」。

根據中國銀監會《商業銀行流動性覆蓋率信息披露辦法》規定披露的流動性覆蓋率定量信息請參見「未經審計補充財務信息」。

本行還通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。2015年末，本行1個月內的流動性缺口由負轉正，主要是相應期限存放同業及其他金融機構款項及拆出資金增加及以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債減少所致；1至3個月的流動性負缺口減少，主要是相應期限以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債減少所致；3個月至1年的流動性缺口由負轉正，5年以上的流動性正缺口增加，主要是相應期限的貸款和債券投資增加所致。由於本行存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時大量持有高流動性的央行票據和國債等資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。2015年末，本行流動性缺口分析如下表：

流動性缺口分析

人民幣百萬元

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	無期限	總額
2015年12月31日	(9,385,821)	322,595	(540,886)	26,247	3,197,027	5,136,733	3,044,624	1,800,519
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

註：請參見「財務報表附註55.(b)流動性風險」。

操作風險

操作風險管理

操作風險是指由不完善或有問題的內部程序、員工和信息科技系統，以及外部事件所造成損失的可能性，包括法律風險，但不包括策略風險和聲譽風險。本行可能面臨的操作風險損失類別主要包括七大類：內部欺詐，外部欺詐，就業制度和工作場所安全，客戶、產品和業務活動，實物資產的損壞，IT系統，執行、交割和流程管理。其中，外部欺詐，執行、交割與流程管理是本行操作風險損失的主要來源。

本行嚴格遵循中國銀監會《商業銀行操作風險管理指引》要求，在董事會和高級管理層的領導下，實行「綜合管理、分類控制」的操作風險管控模式。董事會按照本行公司章程履行操作風險管理有效性的相關職責，高級管理層負責執行董事會批准的操作風險管理戰略、總體政策及體系。高級管理層下設的操作風險管理委員會是本行操作風險管理的組織協調機構，負責審議操作風險管理的重大事項，按照操作風險管理委員會工作規則開展工作。各級營銷及產品部門是操作風險管理的第一道防線，對本業務條線的操作風險管理負直接責任。各級內控合規部門是各級機構操作風險綜合管理部門，負責統籌安排和組織推動本級機構操作風險管理體系的建立和實施，承擔操作風險管理第二道防線組織管理的職責；各級監察、保衛、人力資源、信息科技、財務會計、法律事務、運行管理、信貸管理、風險管理等部門是各級機構操作風險分類控制部門，負責開展特定類別操作風險的管控工作，與綜合管理部門共同構成操作風險管理的第二道防線。各級內部審計部門負責審計評價操作風險管理體系運作情況，是操作風險管理的第三道防線。

2015年，本行根據銀行業操作風險的最新監管要求和變化趨勢，繼續強化重點領域和關鍵環節的操作風險精細化管理，持續推進操作風險管理的境外延伸工作，提高集團操作風險管理水平。不斷健全各業務條線操作風險控制體系，充分發揮內、外部欺詐類風險分類控制部門風

險管理職能，完善全行案防機制體制建設，深化外部欺詐風險信息系統在各業務領域和各境外機構的應用；強化業務運營風險事中控制和交易業務事前風險控制，持續加強信貸業務合規性監督；積極推進信息安全一體化機制建設和終端安全管理，增強信息科技系統抵禦外部攻擊能力；加強操作風險限額管理和合規管理，增強限額指標的靈敏度，規範合規審查處理流程，重點強化境外機構合規管理；加強集團操作風險數據質量控制，夯實操作風險高級計量法實施基礎。報告期內，本行操作風險管理體系運行平穩，操作風險整體可控。

法律風險

法律風險是由於銀行經營管理行為不符合有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則的要求，提供的產品、服務、信息或從事的交易以及簽署的合同協議等文件存在不利的法律缺陷，與客戶、交易對手及利益相關方發生法律糾紛（訴訟或仲裁），有關法律法規、行政規章、監管規定及其他相關規則發生重要變化，以及由於內部和外部發生其他有關法律事件而可能導致法律制裁、監管處罰、財務損失或聲譽損失等不利後果的風險。

本行基於保障依法合規經營管理的目標，始終重視建立健全法律風險管理體系，構建事前、事中和事後法律風險全程防控機制，支持和保障業務發展創新與市場競爭，防範和化解各種潛在或現實的法律風險。董事會負責審定法律風險管理相關戰略和政策，承擔法律風險管理的最終責任。高級管理層負責執行法律風險管理戰略和政策，制定有關制度辦法，審批有關重要事項。總行法律事務部是負責全行集團法律風險管理的職能部門，有關業務部門對法律風險防控工作提供相關支持和協助，各附屬機構和境內外分行分別承擔本機構法律風險管理職責。

2015年，本行持續加強法律風險管控，加大對經營轉型和創新發展的法律支持力度，保障集團依法合規經營和業務健康發展。加強集團法律風險防控信息化建設，強化法律風險併表管理工作機制和流程；積極運用法律手段清收不良貸款，提高法律清收工作成效；切實加強被訴案件風險管控，提升被訴案件管理水平；做好協助執行網絡查控工作，提高協助執行工作效率；進一步規範合同文本管理，加強授權管理、關聯方管理、商標管理和知識產權保護工作。

反洗錢

本行嚴格遵循反洗錢法律法規，積極落實「風險為本」的反洗錢監管要求，認真履行反洗錢社會職責和法定義務，不斷提升集團反洗錢和反恐怖融資風險管理水平。

2015年，本行繼續深化反洗錢集中處理和綜合試點改革，可疑交易報告質量和集中研判模式獲得人民銀行充分肯定；建立健全機構、客戶、產品洗錢風險評估制度，紮實開展洗錢風險自評估，完成客戶風險等級重評，加強洗錢類型定期分析報告；組織開展涉敏業務專項檢查和質量抽查，深入推進客戶信息專項治理，強化重點業務領域洗錢與恐怖融資風險防控；優化完善境外機構反洗錢監控系統，有序推進涉敏業務合規審查機制改革，加強境外機構反洗錢審計

檢查，加大境外機構反洗錢人員配備和考核督導力度，積極防控集團國際化發展面臨的反洗錢合規風險；組織開展反洗錢宣傳培訓，推廣反洗錢資格認證，加強反洗錢專家隊伍建設，提升反洗錢從業人員的合規意識、專業素養和履職能力。

聲譽風險

聲譽風險是指由商業銀行經營、管理及其他行為或外部事件導致利益相關方對商業銀行負面評價的風險。聲譽風險可能產生於銀行經營管理的任何環節，通常與信用風險、市場風險、操作風險和流動性風險等交叉存在，相互作用。

聲譽風險管理是指根據聲譽風險管理目標和規劃，建立健全聲譽風險管理體系，通過對聲譽風險因素和聲譽事件的識別、評估、監測和處置，為實現聲譽風險管理的總體目標提供保證的過程和方法。本行堅持預防第一的原則，把聲譽風險管理滲透到全行經營管理各個環節和客戶服務每個流程，從源頭上控制和緩釋聲譽風險，盡量將聲譽事件發生的可能性和影響程度降至最低。

本行董事會是全行聲譽風險管理的最高決策機構，負責制定與本行戰略目標相匹配的聲譽風險管理戰略和政策。高級管理層負責執行董事會制定的聲譽風險管理戰略和政策，領導全行的聲譽風險管理工作。本行建立了專門的聲譽風險管理團隊，負責聲譽風險的日常管理。

2015年，本行全面加強聲譽風險管理，主動防範聲譽風險，提升全行聲譽風險管理水平和聲譽風險防控能力。根據最新監管要求和外部形勢變化，健全完善聲譽風險管理工作機制，深入開展聲譽風險識別、評估、監測、控制、緩釋和評價工作，強化聲譽風險併表管理；開展新業務和新產品的聲譽風險評估，全面排查聲譽風險，逐級建立聲譽風險管理台賬；組織開展聲譽風險壓力測試和應急演練，加強聲譽風險因素的事前控制和緩釋；主動回應社會關切，與利益相關方及社會公眾進行有效溝通。

國別風險

國別風險是指由於某一國家或地區經濟、政治、社會變化及事件，導致該國家或地區借款人或債務人沒有能力或者拒絕償付銀行債務，或使銀行在該國家或地區的商業存在遭受損失，或使銀行遭受其他損失的風險。國別風險可能由一國或地區經濟狀況惡化、政治和社會動盪、資產被國有化或被徵用、政府拒付對外債務、外匯管制或貨幣貶值等情況引發。

本行嚴格遵循中國銀監會《銀行業金融機構國別風險管理指引》等監管要求，在董事會和高級管理層的領導下，實施專業分工、歸口管理。董事會承擔監控國別風險管理有效性的最終責任，高級管理層負責執行董事會批准的國別風險管理政策，總行風險管理委員會負責國別風險管理相關事項集體審議。本行通過一系列管理工具來管理和控制國別風險，包括國別風險評估與評級，設定全集團的國別風險限額，對國別風險敞口的持續性統計、分析與監測，以及通過壓力測試評估壓力情況下的國別風險等。國別風險評級和限額每年至少複審一次。

2015年，面對複雜多變的國際政治經濟形勢，本行結合監管要求和業務發展積極應對，持續加強國別風險管理。密切監測國別風險敞口變化，持續跟踪、監測和報告國別風險，及時更新和調整國別風險評級與限額；進一步強化國別風險預警機制，積極開展國別風險壓力測試，在穩健推進國際化發展戰略的同時有效控制國別風險。

資本管理

本行實施集團化的資本管理機制，以資本為對象和工具進行計劃、計量、配置、應用和營運等管理活動。本行資本管理的目標是，保持合理的資本充足率水平，持續滿足資本監管法規和政策要求；不斷鞏固和提升全行的資本基礎，支持業務增長和戰略規劃的實施；建立以經濟資本為核心的價值管理體系，強化資本約束和激勵機制，提高資本配置效率；創新和拓展資本補充渠道，提升資本質量，優化資本結構。本行資本管理範圍涵蓋全集團各類經營單位，資本管理內容包括資本充足率管理、經濟資本管理、資本融資管理等。

2015年，本行進一步完善資本管理機制，有效傳導監管要求；着力推動全行開展資本佔用優化工作，強化經濟資本對全行風險加權資產的剛性約束，持續提升資本使用效率和回報水平；在利潤留存補充資本的基礎上，繼續發行優先股和合格二級資本工具補充資本，進一步夯實全行資本基礎，增強支持實體經濟發展的能力；統籌分配和使用各類資本資源，滿足各類控股機構資本補充要求。2015年本行各項資本指標表現良好，資本充足率保持較為理想的水平，充分體現了本行資本基礎雄厚、經營穩健可持續的良好形象。

資本充足率及槓桿率情況

本行根據《資本辦法》計算資本充足率。按照中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，符合監管要求的公司信用風險暴露採用初級內部評級法、零售信用風險暴露採用內部評級法、市場風險採用內部模型法、操作風險採用標準法，內部評級法未覆蓋的信用風險採用權重法，內部模型法未覆蓋的市場風險採用標準法。

集團及母公司資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日		2014年12月31日	
	集團	母公司	集團	母公司
根據《資本辦法》計算：				
核心一級資本淨額	1,701,495	1,571,403	1,486,733	1,393,120
一級資本淨額	1,781,062	1,650,778	1,521,233	1,427,548
總資本淨額	2,012,103	1,869,237	1,812,137	1,699,357
核心一級資本充足率	12.87%	12.88%	11.92%	12.05%
一級資本充足率	13.48%	13.53%	12.19%	12.35%
資本充足率	15.22%	15.32%	14.53%	14.70%
根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算：				
核心資本充足率	11.83%	12.09%	11.49%	11.82%
資本充足率	14.75%	14.67%	14.29%	14.35%

2015年末，本行根據《資本辦法》計算的核心一級資本充足率12.87%，一級資本充足率13.48%，資本充足率15.22%，均滿足監管要求。2015年，本行利潤繼續保持增長，有效補充了核心一級資本；積極實施外源性資本補充，有效補充了其他一級資本和二級資本；進一步強化資本約束機制，風險加權資產增速得到有效控制，資本充足率保持穩健水平。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2015年12月31日	2014年12月31日
核心一級資本	1,713,160	1,498,403
實收資本	356,407	353,495
資本公積可計入部分	151,963	144,874
盈餘公積	178,040	150,752
一般風險準備	246,356	221,622
未分配利潤	781,853	650,308
少數股東資本可計入部分	4,340	2,191
其他	(5,799)	(24,839)
核心一級資本扣除項目	11,665	11,670
商譽	8,478	8,487
其他無形資產（土地使用權除外）	1,356	1,279
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,869)	(3,796)
對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700
核心一級資本淨額	1,701,495	1,486,733
其他一級資本	79,567	34,500
其他一級資本工具及其溢價	79,375	34,428
少數股東資本可計入部分	192	72
一級資本淨額	1,781,062	1,521,233
二級資本	244,641	306,704
二級資本工具及其溢價可計入金額	180,242	187,829
超額貸款損失準備	63,398	118,633
少數股東資本可計入部分	1,001	242
二級資本扣除項目	13,600	15,800
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	15,800
總資本淨額	2,012,103	1,812,137
風險加權資產⁽²⁾	13,216,687	12,475,939
核心一級資本充足率	12.87%	11.92%
一級資本充足率	13.48%	12.19%
資本充足率	15.22%	14.53%

註：(1) 請參見「財務報表附註55.(d)資本管理」。

(2) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於本行資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2015年資本充足率報告》。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

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

註：2015年末根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算，槓桿率披露相關信息請參見「未經審計補充財務信息」。2014年末根據中國銀監會2011年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法》計算。

資本融資管理

本行在通過利潤留存補充資本的基礎上，積極開展外源性資本補充，持續推進新型資本工具發行工作。根據本行董事會審議通過的合格二級資本工具發行計劃和優先股發行計劃，本行於2015年9月在境外市場定價發行20億美元二級資本債券用於補充二級資本。本行於2015年11月非公開發行了4.5億股境內優先股，募集資金總額人民幣450億元，扣除發行費用後全部用於補充其他一級資本。通過發行優先股和二級資本工具，本行進一步增強了資本實力和支持實體經濟發展的能力，優化了資本結構，提高了風險抵禦能力。關於二級資本債券及境內優先股發行情況，請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的公告。

有關融資的具體情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 證券發行與上市情況」。

經濟資本配置和管理

本行經濟資本管理包括計量、配置和應用三個主要方面，經濟資本指標包括經濟資本佔用(EC)、經濟資本回報率(RAROC)、經濟增加值(EVA)等三類指標，應用領域包括信貸資源配置、限額管理、績效考核、費用分配、產品定價、客戶管理等。通過經濟資本管理，本行加強了對風險加權資產總量和結構的調控，進一步提高了資源配置效率，保持了較好的資本回報水平。

2015年，本行進一步加強經濟資本管理，完善經濟資本計量和限額管理政策，繼續強化資本約束機制，提升資本管理效力，大力推進經濟資本在經營管理和業務前沿的應用。

展望

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

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

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

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

- ✧ **加強資產質量管理，保持風險可控。**以強化審慎經營文化和落實實質性風險管控為目標，改革信貸架構和流程，統籌信貸增量與存量管理，加快大數據和信息化技術在信貸管理領域的應用，建立全周期、全流程的信貸管理體系。探索通過投資銀行、資產證券化和互聯網平台等創新方法，提高不良資產處置的效率和專業化水平。統籌信貸與非信貸、表內外、境內外各類風險防範，不斷完善全集團、全口徑風險管理體系，切實實現對跨界、跨境、跨市場風險的總體有效把控。
- ✧ **深化經營轉型，進一步提高服務實體經濟的能力。**把握供給側結構性改革、國家重大區域戰略實施等新的重大發展機遇，加大對綠色環保行業、戰略新興產業、現代服務業、互聯網領域的支持力度，優化信貸配置結構。把握新常態下財富群體持續擴大、消費需求穩定增長和消費模式深度轉型的機遇，全面增強零售金融創新發展能力、綜合服務能力、價值創造能力和持續競爭能力，構建形成客戶需求對接、信息資源共享、營銷服務協同、業務產品整合的大零售發展格局。把握直接融資市場建設發展的新契機，構建全價值鏈的大資管業務體系，提高大資管業務的專業化運作水平，建立一體化的大資管風險管理體系。
- ✧ **加快創新改革，構建競爭發展的新優勢。**深入推動互聯網金融業務發展，繼續做強本行融e購、融e行、融e聯三大平台和互聯網支付、融資、投資理財三大產品線，鞏固本行在互聯網金融領域的同業領先地位。充分利用互聯網平台，推進以客戶為中心的業務流程和管理方式改革，着力構建新型客戶關係。加快大數據在經營管理中的運用，建立客戶導向下的高度聚合的信息體系，全面提升風險管理和營銷服務的精準化水平。大力推進網點標準化、智能化轉型，不斷拓寬線上線下渠道的聯接通道，全力打造線上線下一體化的新型渠道格局。

根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

項目	監管標準	2015	2014	2013
流動性比率 (%)	人民幣	≥25.0	35.5	33.2
	外幣	≥25.0	98.1	91.1
貸存款比例 (%) ⁽²⁾	本外幣合計	71.4	68.4	66.6
流動性覆蓋率 (%)	本外幣合計	≥100.0 ⁽³⁾	145.1	142.4
最大單一客戶貸款比例 (%)		≤10.0	4.2	4.8
最大十家客戶貸款比例 (%)		13.3	14.9	16.2
貸款遷徙率 (%)	正常	4.4	2.7	1.7
	關注	29.6	17.2	9.7
	次級	38.9	37.4	43.9
	可疑	10.5	5.2	9.5

註：(1) 本表所示監管指標按照當期適用的監管要求、定義及會計準則進行計算，比較期數據不作追溯調整。

(2) 2015年中國銀監會將貸存款比例由監管指標調整為監測指標。

(3) 根據《商業銀行流動性風險管理辦法(試行)》要求，商業銀行的流動性覆蓋率應當在2018年底前達到100%。在過渡期內，應當在2014年底、2015年底、2016年底及2017年底前分別達到60%、70%、80%、90%。

按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2015年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

公司債券相關情況

本行未發行符合《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第38號——公司債券年度報告的內容與格式》規定需予以披露的公司債券。

商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

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

社會責任

本行以「提供卓越金融服務 — 服務客戶、回報股東、成就員工、奉獻社會」為社會責任工作目標，始終立足於經濟社會發展中各利益相關方的普遍訴求，致力實現經濟、環境、社會的可持續發展和綜合價值最大化。本行履行社會責任的良好表現贏得社會各界廣泛認可，榮獲了「年度最具社會責任金融機構獎」、「中國最受尊敬企業」、「關注氣候變化與環境保護最佳實踐獎」等多個獎項。

價值銀行 — 服務實體經濟，助力改善民生

本行堅持金融服務實體經濟的本質要求，持續提升金融服務效能，把握信貸投向和節奏，嚴控信貸風險，加快金融創新，支持實體經濟健康發展。推進經濟結構轉型升級，積極支持節能環保、新能源、高端裝備、高端製造等戰略性新興產業和文化產業發展，促進區域協調發展。加大對小微企業、「三農」和消費金融業務的支持力度，積極服務民生，致力實現普惠金融，持續彰顯大銀行應有的責任和價值。

品牌銀行 — 致力服務創新，塑造全球品牌

本行紮實推進「服務體驗建設年」主題活動，以客戶現場服務體驗的改進、多渠道服務體驗的改進、服務訴求解決體驗的改進為着力點，全面提升服務品質。主動順應互聯網時代市場需求，牢牢把握金融服務的價值創造和風險防控本質，把互聯網思維融入產品創新和推廣，e-ICBC再升級，服務面貌不斷改善。繼續完善海外業務戰略佈局，助力人民幣國際化及「一帶一路」戰略實施，為中資企業「走出去」和國際產能合作提供全面金融支持，持續提升全球金融服務能力和競爭力。

綠色銀行 — 倡導綠色金融，推進生態友好

本行將綠色低碳理念貫穿於金融服務全過程，持續完善綠色信貸制度體系，加強綠色信貸流程管理與風險管控，提升綠色信貸執行力、管理信息化水平和價值觀建設。推廣應用智能服務模式網點，持續加快手機銀行、電話銀行、網上銀行等渠道建設與創新，全面升級綠色服務。不斷提高員工「美麗中國自覺行」綠色環保意識，將低碳健康理念與戶外活動相結合，以實際行動致力綠色公益。繼續推進辦公信息化建設，創新節能減排模式，推動綠色運營。

誠信銀行 — 強化內控合規，建設誠信金融

本行把消費者權益保護理念納入全行公司治理和經營發展戰略，不斷健全消費者權益保護機制，持續優化產品和服務收費政策，及時妥善處理客戶投訴，全面開展金融知識宣傳。堅持以合規文化為先導，強化合規管理機制，推進內控體系建設，督促員工廉潔自律，打造誠信、合規、廉潔的企業形象。持續深化建設最安全銀行，加強集中採購管理，認真履行反洗錢社會職責和法定義務，引領誠信金融消費環境。

和諧銀行 — 保護員工權益，創建和諧金融

本行堅持以人為本，不斷完善各項勞動用工制度，嚴格履行國家相關政策規定的各項義務。繼續充分發揮職工代表大會和工會在維護員工合法權益中的作用，堅持行務公開。關注員工成長，為員工提供多通道的職業發展路徑，實行全流程績效管理體系，完善員工培訓與資質認證，加強員工多元融合。重視員工健康與安全保障，不斷創新和完善對困難員工的救助機制，關愛女員工和離退休員工，努力打造員工與企業同進步、共發展的和諧銀行。

愛心銀行 — 參與公共建設，培育公益理念

本行始終堅持社會效益和經濟效益的有機統一，開展表彰優秀山村教師、資助優秀貧困大學生、綠色生態扶貧、金融服務扶貧等主題活動，有力支持了定點扶貧地區經濟社會發展。關愛弱勢群體，廣泛開展健康快車光明行、天津爆炸災後金融服務等社會幫扶活動。持續開展全國大學生金融產品創意設計大賽、助學貸款等科教類公益活動。推動境內外員工積極參與志願服務，創辦「微愛•益起捐」網上公益店，全面培育自身公益理念與愛心品牌。

有關本行社會責任的更多內容，請參見本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2015年社會責任報告》。

股本變動及主要股東持股情況

普通股股份變動情況

股份變動情況表

單位：股

	2014年12月31日		報告期內增減	2015年12月31日	
	股份數量	比例(%)		股份數量	比例(%)
一、有限售條件股份	—	—	—	—	—
二、無限售條件股份	353,494,213,820	100.00	2,912,043,269	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	266,700,169,270	75.45	2,912,043,269	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.55	—	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	353,494,213,820	100.00	2,912,043,269	356,406,257,089	100.00

註：「境外上市的外資股」即H股，根據中國證監會《公開發行證券的公司信息披露內容與格式準則第5號——公司股份變動報告的內容與格式》(2007年修訂)中的相關內容界定。

證券發行與上市情況

報告期內，本行未進行配股，未發行可轉債。

有關本行優先股發行情況請參見「股本變動及主要股東持股情況——優先股相關情況」。

本行於2015年9月15日在境外發行20億美元二級資本債券，期限為10年期固定利率債券，票面利率4.875%。有關本行及本行子公司二級資本債券及其他債券發行情況，請參見「財務報表附註38.已發行債務證券」。

本行無內部職工股。

股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為624,193戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東134,869戶，A股股東489,324戶。截至本年度報告公佈日前上一月末(2016年2月29日)，本行普通股股東總數為634,877，無表決權恢復的優先股股東。

本行前10名普通股股東持股情況(以下數據來源於2015年12月31日的在冊股東情況)

單位：股

股東名稱	股東性質	股份類別	持股比例 (%)	持股總數	質押或凍結的 股份數量	報告期內股份 增減變動情況
匯金公司	國家	A股	34.71	123,717,852,951	無	-438,000,000
財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	-
香港中央結算有限公司／ 香港中央結算代理人有限 公司 ⁽³⁾	境外法人	A股	0.09	308,324,177	無	-316,704,584
		H股	24.15	86,059,557,613	未知	38,517,695
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.23	4,374,260,086	無	4,170,647,177
中國平安人壽保險股份有限 公司 — 傳統 — 普通保險 產品	其他	A股	1.21	4,322,828,137	無	-180,943,273
梧桐樹投資平台有限責任 公司	國有法人	A股	0.40	1,420,781,042	無	1,420,781,042
中央匯金資產管理有限責任 公司 ⁽⁴⁾	國有法人	A股	0.28	1,013,921,700	無	1,013,921,700
安邦人壽保險股份有限公司 — 保守型投資組合	其他	A股	0.11	390,487,231	無	390,487,231
中國人壽保險股份有限 公司 — 傳統 — 普通保險 產品 — 005L — CT001滬	其他	A股	0.09	317,038,827	無	-
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.07	264,466,161	無	209,964,262

註：(1) H股股東持股情況是根據H股證券登記處設置的本行股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 本行無有限售條件股份。

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

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

主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

股本變動及主要股東持股情況

◆ 控股股東

本行最大的單一股東為匯金公司。匯金公司全稱「中央匯金投資有限責任公司(Central Huijin Investment Ltd.)」，成立於2003年12月16日，是依據公司法由國家出資設立的國有獨資公司，註冊資本、實收資本均為8,282.09億元人民幣，註冊地北京市東城區朝陽門北大街1號新保利大廈，組織機構代碼71093296-1，法定代表人丁學東。匯金公司是中國投資有限責任公司的全資子公司，根據國務院授權，對國有重點金融企業進行股權投資，以出資額為限代表國家依法對國有重點金融企業行使出資人權利和履行出資人義務，實現國有金融資產保值增值。匯金公司不開展其他任何商業性經營活動，不干預其控股的國有重點金融企業的日常經營活動。

截至2015年12月31日，匯金公司共持有本行約34.71%的股份。其直接持股企業信息如下：

序號	機構名稱	匯金公司持股比例(%)
1	國家開發銀行股份有限公司	34.68
2	中國工商銀行股份有限公司(A；H)	34.71
3	中國農業銀行股份有限公司(A；H)	40.03
4	中國銀行股份有限公司(A；H)	64.02
5	中國建設銀行股份有限公司(A；H)	57.11
6	中國光大集團股份公司	55.67
7	中國光大銀行股份有限公司(A；H)	21.96
8	中國出口信用保險公司	73.63
9	中國再保險(集團)股份有限公司	71.56
10	新華人壽保險股份有限公司(A；H)	31.34
11	中國建銀投資有限責任公司	100.00
12	中國銀河金融控股有限責任公司	78.57
13	申萬宏源集團股份有限公司(A)	25.03
14	中國國際金融股份有限公司(H)	28.45
15	中信建投證券股份有限公司	40.00
16	中國中投證券有限責任公司	100.00
17	建投中信資產管理有限責任公司	70.00
18	國泰君安投資管理股份有限公司	14.54
19	中央匯金資產管理有限責任公司	100.00

註：(1) A代表A股上市公司；H代表H股上市公司。

本行第二大單一股東為財政部，截至2015年12月31日，其共持有本行約34.60%的股份。財政部是國務院的組成部門，是主管國家財政收支、制定財稅政策、進行財政監督等事宜的宏觀調控部門。

◆ 其他持有10%以上(含)法人股東(不包括香港中央結算代理人有限公司)的基本情況

無。

◆ 實際控制人情況

無。

主要股東及其他人士的權益和淡倉

主要股東及根據香港《證券及期貨條例》第XV部第2及第3分部須予披露的權益或淡倉的人士

截至2015年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

本行普通股股份的權益或淡倉：

A股股東

主要股東名稱	身份	A股數目(股)	權益性質	佔A股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
財政部 ⁽¹⁾	實益擁有人	118,006,174,032	好倉	43.77	33.11
匯金公司 ⁽²⁾	實益擁有人	124,731,774,651	好倉	46.26	35.00

註：(1) 截至2015年12月31日，根據本行股東名冊顯示，財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2015年12月31日，根據本行股東名冊顯示，匯金公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股。

H股股東

主要股東名稱	身份	H股數目(股)	權益性質	佔H股比重(%)	佔全部普通股股份比重(%)
社保基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	8,682,954,081	好倉	10.00	2.44
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	957,009,506	好倉	1.10	0.27
	投資經理	504,502,036	好倉	0.58	0.14
	受託人(被動受託人除外)	90,880	好倉	0.00	0.00
	保管人/核准借出代理人	3,734,395,964	可供借出的股份	4.30	1.05
	合計	5,195,998,386		5.99	1.46
BlackRock, Inc.	實益擁有人	214,762,754	淡倉	0.25	0.06
	受控制企業權益	5,189,411,277	好倉	5.98	1.46
		9,616,000	淡倉	0.01	0.00

可轉債轉股及贖回情況

截止到2015年2月12日，本行共計24,985,764,000元工行轉債轉為本行A股股票，未轉股的14,236,000元工行轉債已由本行全部贖回。贖回款發放日為2015年2月26日，工行轉債摘牌日為2015年2月26日。具體贖回結果及兌付摘牌情況請參見本行於2015年2月16日發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於「工行轉債」贖回結果及兌付摘牌的公告》。

優先股相關情況

◆ 近三年優先股發行上市情況

經中國銀監會銀監覆[2014]801號文及中國證監會證監許可[2014]1229號文核准，本行於2014年12月10日非公開發行了美元、歐元及人民幣三幣種非累積、非參與、永續境外優先股（具體情況請參見下表）。本次發行的境外優先股於2014年12月11日在香港聯合交易所掛牌上市。本次境外優先股的每股面值為人民幣100元。美元境外優先股、歐元境外優先股和人民幣境外優先股分別以美元、歐元和人民幣繳足股款發行。本次境外優先股無到期期限。本次境外優先股的合資格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開發轉讓。

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

境外優先股種類	股份代號	股息率	發行總額	每股募集 資金全額	發行股數
美元優先股	4603	6%	2,940,000,000美元	20美元	147,000,000股
歐元優先股	4604	6%	600,000,000歐元	15歐元	40,000,000股
人民幣優先股	84602	6%	人民幣12,000,000,000元	人民幣100元	120,000,000股

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

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

◆ 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。截至本年度報告公佈日前上一月末(2016年2月29日)，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

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

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有有限 售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
1	Cede & Co.	境外法人	美元境外優先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
2	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民幣境外 優先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
			歐元境外優先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

- 註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。
- (2) 由於本次發行行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。
- (3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。
- (4) 「持股比例」指優先股股東持有境外優先股的股份數量佔境外優先股的股份總數的比例。

股本變動及主要股東持股情況

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

單位：股

序號	股東名稱	股東性質	股份類別	報告期內 增減	期末 持股數量	持股比例 (%)	持有有限 售條件 股份數量	質押或 凍結的 股份數量
1	中國移動通信集團公司	其他	境內優先股	200,000,000	200,000,000	44.4	-	無
2	中國煙草總公司	其他	境內優先股	50,000,000	50,000,000	11.1	-	無
3	中國人壽保險股份有限公司	國有法人	境內優先股	35,000,000	35,000,000	7.8	-	無
4	中國平安人壽保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	30,000,000	30,000,000	6.7	-	無
5	建信信託有限責任公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	-	無
6	交銀施羅德資產管理有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	-	無
7	華潤深國投信託有限公司	國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	-	無
8	中銀國際證券有限責任公司	境內非 國有法人	境內優先股	15,000,000	15,000,000	3.3	-	無
9	中國煙草總公司山東省公司	其他	境內優先股	10,000,000	10,000,000	2.2	-	無
	中國煙草總公司黑龍江省公司	其他	境內優先股	10,000,000	10,000,000	2.2	-	無
	中國平安財產保險股份有限公司	境內非 國有法人	境內優先股	10,000,000	10,000,000	2.2	-	無

註：(1) 優先股股東持股情況是根據設置的本行優先股股東名冊中所列的股份數目統計。

(2) 中國煙草總公司山東省公司和中國煙草總公司黑龍江省公司是中國煙草總公司的全資子公司，除此之外，本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

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

◆ 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2015年10月30日召開的董事會審議通過了本行境外優先股首次股息分配方案。本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付

的條款，本行派發境外優先股股息為196,000,000美元、40,000,000歐元和800,000,000元人民幣（含稅），折合人民幣共計約23.31億元。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件有關規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

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

報告期內，本行未發生境內優先股股息的派發事項。

本行2015年優先股股息分配情況如下表：

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

◆ 優先股贖回或轉換情況

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

◆ 優先股表決權恢復情況

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

◆ 優先股採取的會計政策及理由

根據財政部出台的《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》（財會[2014]13號）等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

董事、監事、高級管理人員基本情況

姓名	職務	性別	年齡	任期
姜建清	董事長、執行董事	男	62	2005.10–2018.01
易會滿	副董事長、執行董事、行長	男	51	2013.07–2016.07
錢文揮	監事長	男	53	2015.06–2018.06
張紅力	執行董事、副行長	男	50	2015.06–2018.06
王希全	執行董事、副行長	男	55	2015.06–2018.06
汪小亞	非執行董事	女	51	2012.01–2018.01
葛蓉蓉	非執行董事	女	47	2012.01–2018.01
傅仲君	非執行董事	男	58	2013.12–2016.12
鄭福清	非執行董事	男	52	2015.02–2018.02
費周林	非執行董事	男	57	2015.03–2018.03
程鳳朝	非執行董事	男	56	2015.03–2018.03
M•C•麥卡錫	獨立非執行董事	男	71	2009.12–2016.03
鍾嘉年	獨立非執行董事	男	58	2009.12–2016.03
柯清輝	獨立非執行董事	男	66	2012.05–2018.06
洪永淼	獨立非執行董事	男	51	2012.08–2018.12
衣錫群	獨立非執行董事	男	68	2013.12–2016.12
梁定邦	獨立非執行董事	男	69	2015.04–2018.04
王熾曦	股東代表監事	女	60	2005.10–2018.01
董娟	外部監事	女	63	2009.05–2015.05
瞿強	外部監事	男	49	2015.12–2018.12
張煒	職工代表監事	男	53	2006.08–2018.09
惠平	職工代表監事	男	55	2015.09–2018.09
谷澍	副行長	男	48	2013.10–
王敬東	副行長	男	53	2013.12–
王林	紀委書記	男	50	2015.07–
胡浩	副行長、董事會秘書	男	53	2015.11–
魏國雄	首席風險官	男	60	2006.08–
離任董事、監事、高級管理人員				
李軍	非執行董事	男	56	2008.12–2015.03
黃鋼城	獨立非執行董事	男	67	2009.01–2015.04
趙林	監事長	男	61	2008.06–2015.06
孟焰	外部監事	男	60	2009.05–2015.12
李明天	職工代表監事	男	59	2012.07–2015.09
鄭萬春	副行長	男	51	2013.10–2015.10
林曉軒	首席信息官	男	50	2010.11–2015.06

- 註：(1) 請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況 — 新聘、解聘情況」。
- (2) 姜建清先生、易會滿先生、張紅力先生和王希全先生作為本行董事的任期載於上表，而其作為本行高級管理人員的任職起始日期請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況 — 董事、監事、高級管理人員簡歷」。胡浩先生自2015年11月起任本行副行長，自2010年12月起任本行董事會秘書。
- (3) 根據本行公司章程規定，在改選的董事及監事就任前，原董事及監事繼續履行董事及監事職務。
- (4) 上表中關於董事、監事及高級管理人員的任期起始時間，根據中國證監會最新規定，涉及連任的從首次聘任時起算。
- (5) 報告期內，本行未實施股權激勵。本行現任和報告期內離任的董事、監事、高級管理人員除張紅力先生持有本行H股2,000股之外，其他人員均未持有本行股份、股票期權或被授予限制性股票，且報告期內未發生變動。

董事、監事、高級管理人員簡歷

姜建清 董事長、執行董事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司董事長、執行董事。1984年加入中國工商銀行，2000年2月任中國工商銀行行長，曾任中國工商銀行上海市分行副行長、上海城市合作商業銀行(現上海銀行)行長、中國工商銀行上海市分行行長、中國工商銀行副行長。目前兼任中國金融學會副會長、上海交通大學博士生導師。畢業於上海財經大學和上海交通大學，獲上海交通大學工學碩士、管理學博士學位。

易會滿 副董事長、執行董事、行長

自2013年7月起任中國工商銀行股份有限公司副董事長、執行董事，2013年5月起任中國工商銀行股份有限公司行長。1985年加入中國工商銀行，2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司高級管理層成員。曾任中國工商銀行浙江省分行副行長，江蘇省分行行長，北京市分行行長，中國工商銀行副行長等職。獲得北京大學光華管理學院高級管理人員工商管理碩士學位。

錢文揮 監事長

自2015年6月起任中國工商銀行股份有限公司監事長。2004年10月任交通銀行副行長，2007年8月任交通銀行股份有限公司執行董事、副行長，曾任中國建設銀行上海分行副行長，中國建設銀行資產負債管理部總經理、重組改制辦公室主任，交通銀行副行長兼交通銀行上海分行行長，交銀康聯人壽保險有限公司董事長，交銀施羅德基金管理有限公司董事長。畢業於上海財經大學，獲工商管理碩士學位，高級經濟師。

張紅力 執行董事、副行長

自2015年6月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事，2010年5月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。曾任美國惠普公司總部財務經理，英國施羅德國際商人銀行董事兼中國業務主管，美國高盛公司亞洲執行董事兼北京代表處首席代表，德意志投資銀行大中華區主管、亞洲區副董事長兼中國區主席，德意志銀行環球銀行全球管理委員會委員、亞太區總裁，德意志銀行(中國)有限公司董事長。曾兼任工銀國際控股有限公司董事長、中國工商銀行(巴西)有限公司董事長、標準銀行集團有限公司(SBG)副董事長、中國工商銀行(美國)董事長。獲得黑龍江八一農墾大學學士學位，加拿大阿爾伯特大學遺傳學碩士學位，美國加州聖哥拉大學工商管理碩士學位，中國科學院管理科學與工程專業博士學位。

王希全 執行董事、副行長

自2015年6月起任中國工商銀行股份有限公司執行董事，2012年9月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1985年加入中國工商銀行，2010年4月起任中國工商銀行股份有限公司高級管理層成員，曾任中國工商銀行山西陽泉分行行長、河北分行副行長、總行資產風險管理部總經理、內部審計局局長、人力資源部總經理。畢業於南京大學，獲管理學博士學位。

汪小亞 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。2012年起在中央匯金投資有限責任公司工作。1997年進入中國人民銀行研究局工作，歷任副處長、處長、副局長，期間曾掛職內蒙古自治區通遼市任副市長。曾任中國人民銀行金融研究所博士後流動站學術委員會委員、博士後合作導師，研究員。曾在華中師範大學任助教、講師。畢業於中國社會科學院研究生院，獲經濟學博士學位。

葛蓉蓉 非執行董事

自2012年1月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。自2005年起進入匯金公司工作，曾任匯金公司銀行部建行股權管理處副主任、主任、匯金公司職工監事。1994年任北京工業大學經濟管理學院講師，後曾任大鵬證券公司副研究員、中國證券監督管理委員會發行監管部職員。畢業於中國科技大學，獲管理學博士學位，曾獲浙江大學工學學士學位和北京師範大學經濟學碩士學位，高級經濟師。

傅仲君 非執行董事

自2013年12月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1983年進入財政部工作，曾任財政部機關團委書記，財政部商貿金融財務司、財政監督司、監督檢查局副處長、處長，財政部駐上海市財政監察專員辦事處副監察專員，財政部駐安徽省財政監察專員辦事處副監察專員（主持工作），財政部駐北京市財政監察專員辦事處副巡視員、巡視員，中國工商銀行股份有限公司非執行董事、中國光大實業（集團）有限責任公司非執行董事。畢業於四川大學，獲哲學學士學位。

鄭福清 非執行董事

自2015年2月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1989年進入財政部工作。曾任財政部駐山西省專員辦辦公室副主任、主任；財政部駐山西省專員辦專員助理、副巡視員。畢業於中央黨校研究生院法學理論專業，經濟師。

費周林 非執行董事

自2015年3月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。1995年進入財政部工作。曾任財政部駐陝西專員辦綜合處副處長、業務二處處長；財政部駐陝西專員辦專員助理、副監察專員；財政部駐寧夏專員辦監察專員。畢業於中央黨校函授學院，經濟管理專業。

程鳳朝 非執行董事

自2015年3月起任中國工商銀行股份有限公司非執行董事。2009年進入匯金公司工作。曾任河北省平泉縣財政局副局長，河北省財政廳辦公室副主任，河北會計師事務所所長，河北省註冊會計師協會副會長兼秘書長，中國長城資產管理公司石家莊辦事處副總經理，中國長城資產管理公司評估管理部總經理，中國長城資產管理公司天津辦事處總經理，中國長城資產管理公司發展研究部總經理，中國農業銀行股份有限公司非執行董事。目前還擔任北京大學滙豐商學院客座教授，湖南大學博士生導師，中國社會科學院研究生院、中央財經大學、首都經貿大學碩士生導師，中國證監會併購重組專家諮詢委員會委員。湖南大學管理學博士，高級會計師，中國註冊會計師，中國註冊資產評估師。

M·C·麥卡錫 獨立非執行董事

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任ICI經濟學家，英國貿易及工業署經濟顧問、副部長，巴克萊銀行日本區和北美區首席執行官，英國煤氣電力市場辦公室(Ofgem)主席兼首席執行官，英國金融服務管理局(FSA)主席，英國財政部理事會非執行理事，JC弗勞爾斯公司董事長，NIBC Holding N.V.、NIBC Bank N.V.、OneSavings Bank plc和Castle Trust Capital plc非執行董事。現任美國洲際交易所非執行董事、牛津大學賽德商學院受託人、國際財務報告準則基金會(IFRS Foundation)受託人和Promontory Financial Group 英國區主席，為默頓學院榮譽院士、斯特靈大學榮譽博士、卡斯商學院榮譽博士及倫敦市榮譽市民。獲牛津大學默頓學院歷史學碩士、斯特靈大學經濟學博士和斯坦福大學商學院理學碩士學位。

鍾嘉年 獨立非執行董事

自2009年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。1980年加入德勤會計師事務所倫敦分所，1992年成為普華永道會計師事務所合夥人，1996年起任普華永道香港和中國大陸地區的金融服務專家，曾任普華永道香港地區人力資源合夥人，普華永道香港和中國大陸地區審計團隊負責合夥人，中國銀行審計項目組全球負責合夥人，香港公益金義務司庫，香港會計師公會職業道德委員會、職業責任風險限制委員會、溝通委員會及調查組的成員，還曾擔任中國銀行、中銀香港、交通銀行的重組及首次公開發行的審計負責人，Harvest Real Estate Investments (Cayman) Limited審計委員會主席。目前擔任香港國際社會服務社副主席，為英格蘭及威爾士特許會計師公會會員、香港會計師公會會員、澳門會計師公會會員。獲英國杜倫大學經濟學學士學位。

柯清輝 獨立非執行董事

自2012年5月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任香港上海滙豐銀行有限公司總經理及董事、滙豐保險集團有限公司主席、恒生銀行有限公司行政總裁及副主席、恒生保險有限公司及恒生銀行(中國)有限公司主席、國泰航空有限公司董事、和記黃埔有限公司董事。曾為香港銀行公會主席、香港銀行學會副會長及理事會成員、香港貿易發展局金融服務諮詢委員會主席和服務業拓展計劃委員會委員、香港交易及結算所有限公司風險管理委員會成員、航空發展諮詢委員會成員、香港公益金執行及籌募委員會主席、香港城市大學校董會副主席、香港大學校務委員會成員、香港僱主聯合會諮詢顧問。現任中策集團有限公司主席、行政總裁及執行董事，思捷環球控股有限公司董事會主席及獨立非執行董事，國際資源集團有限公司副主席及獨立非執行董事，Aquis Entertainment Limited副董事長及非執行董事，周大福珠寶集團有限公司、電視廣播有限公司、維珍妮國際(控股)有限公司獨立非執行董事，香港公益金名譽副會長。獲香港大學經濟學及心理學學士學位、香港城市大學榮譽社會科學博士學位，於2009年獲香港特別行政區頒授銀紫荊星章及獲香港大學頒發榮譽院士，為太平紳士。

洪永淼 獨立非執行董事

自2012年8月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾為國家自然科學基金海外傑出青年科學基金主持人，中國留美經濟學會會長，《計量經濟學期刊》(Journal of Econometrics)、《計量經濟學理論》(Econometric Theory)等期刊編委。現為發展中國家科學院院士、美國康奈爾大學經濟學與國際研究講席教授、首批「千人計劃」入選者、教育部「長江學者」講座教授、教育部高等學校經濟學類專業教學指導委員會副主任委員、廈門大學經濟學院院長、廈門大學王亞南經濟研究院院長，中國科學院等科研院校兼職教授，中國社會科學院《經濟研究》編委、北京大學《經濟學〈季刊〉》學術委員會委員，廈門銀行獨立非執行董事。獲廈門大學理學學士、經濟學碩士學位，後獲美國加州大學聖地亞哥分校經濟學博士學位。

衣錫群 獨立非執行董事

自2013年12月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任北京市第二輕工業總公司副經理，北京市經濟體制改革辦公室副主任，北京市西城區區長，北京市市長助理兼對外經濟貿易委員會主任、北京經濟技術開發區管理委員會主任，北京市政協委員，京泰實業(集團)有限公司董事長，北京控股有限公司董事局主席，北京控股集團有限公司董事長，北京股權投資發展基金管理有限公司董事長，博威資本主席，招商銀行和SOHO中國有限公司獨立非執行董事。目前兼任中國股權投資基金協會常務副會長，招商證券股份有限公司、卓亞資本有限公司、浙商金匯信託股份有限公司的獨立非執行董事，並獲聘擔任中關村企業家顧問委員會委員等職務。畢業於清華大學，經濟管理工程研究生。

梁定邦 獨立非執行董事

自2015年4月起任中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事。曾任中國證監會首席顧問，全國人民代表大會常務委員會香港特別行政區基本法委員會委員，香港證監會主席，國際證券管理機構組織技術委員會主席，環球數碼創意控股有限公司非執行董事，領匯房地產投資信託基金管理人領匯管理有限公司、中國神華能源股份有限公司和中國銀行股份有限公司獨立非執行董事。現任中國證監會國際顧問委員會委員，中國人壽保險股份有限公司和中國中信股份有限公司獨立非執行董事。獲倫敦大學法律學士學位、香港中文大學榮譽法學博士學位和香港公開大學榮譽法學博士學位，為香港證券學會榮譽院士、國際歐亞科學院院士和香港資深大律師，並具英格蘭及威爾士大律師資格、美國加州執業律師資格。

王熾曦 股東代表監事

自2005年10月起任中國工商銀行股份有限公司監事。2003年任國務院派駐中國工商銀行監事會正局級專職監事兼監事會辦公室主任，2005年加入中國工商銀行，曾任國家審計署金融審計司副司長、農林水審計局副局長、國務院派駐中國農業銀行監事會正局級專職監事兼監事會辦公室主任。畢業於瀋陽農學院，中國註冊會計師（非執業會員）。

董娟 外部監事

自2009年5月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。現任中國華融資產管理股份有限公司外部監事。曾任財政部商貿司外貿處副處長、處長，國家國有資產管理局企業司司長，財政部評估司司長，中天宏國際諮詢有限責任公司董事長，中國信達資產管理股份有限公司外部監事。畢業於山西財經學院和東北財經大學，獲東北財經大學經濟學碩士學位，中國註冊會計師（非執業會員）。

瞿強 外部監事

自2015年12月起任中國工商銀行股份有限公司外部監事。現任中國人民大學教授、博士生導師，中國財政與金融政策研究中心主任，金融與證券研究所副所長，中國金融學會理事，中國金融40人論壇成員，國家開發銀行外聘專家。曾任中國人民大學財政金融學院應用金融系主任。畢業於中國人民大學，獲經濟學博士學位。

張煒 職工代表監事

自2006年8月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1994年加入中國工商銀行，2004年起任中國工商銀行法律事務部總經理。兼任中國銀行法學研究會副會長、中國法律援助基金會理事、中國銀行業協會法律工作委員會常務副主任等職務。畢業於北京大學，獲法學博士學位，研究員。

惠平 職工代表監事

自2015年9月起任中國工商銀行股份有限公司職工代表監事。1984年加入中國工商銀行，2015年起任中國工商銀行紀律檢查委員會副書記、監察室主任。曾任陝西分行副行長、行長，中國工商銀行內控合規部總經理。畢業於廈門大學，獲金融學博士學位，高級經濟師。

谷澍 副行長

自2013年10月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1998年加入中國工商銀行，曾任會計結算部副總經理、計劃財務部副總經理、財務會計部總經理、董事會秘書兼戰略管理與投資者關係部總經理、山東分行行長等職。畢業於上海財經大學，獲經濟學博士學位，曾獲上海交通大學工學學士和東北財經大學經濟學碩士，高級會計師。

王敬東 副行長

自2013年12月起任中國工商銀行股份有限公司副行長。1994年加入國家開發銀行，曾任國家開發銀行哈爾濱分行副行長、總行人事局副局長、總行評審三局局長，北京分行行長、總行人事局局長等職。畢業於華中農學院，農學學士學位，高級工程師。

王林 紀委書記

自2015年7月起任中國工商銀行股份有限公司紀委書記。1987年參加工作，曾任中國證券監督管理委員會基金監管部主任、證券基金機構監管部主任等職。畢業於清華大學，獲管理學博士學位。

胡浩 副行長、董事會秘書

自2015年11月起任中國工商銀行股份有限公司副行長，2010年12月起任中國工商銀行股份有限公司董事會秘書。1984年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行工商信貸部副總經理、信貸管理部副總經理、機構業務部總經理、國際業務部總經理，華商銀行總裁，中國工商銀行盧森堡有限公司董事長，南水北調中線幹線工程建設管理局副局長，太平財產保險有限公司董事，太平人壽保險有限公司董事，廈門國際銀行董事。目前兼任中國工商銀行股份有限公司戰略管理與投資者關係部總經理。畢業於湖南大學，後獲中國社會科學院研究生院經濟學博士學位，高級經濟師。

魏國雄 首席風險官

自2006年8月起任中國工商銀行股份有限公司首席風險官。1987年加入中國工商銀行，曾任中國工商銀行浙江溫州分行代行長、浙江分行副行長、總行工商信貸部總經理、總行信貸管理部總經理。畢業於天津財經學院，獲經濟學碩士學位，研究員。

汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生由匯金公司推薦，出任本行的非執行董事。匯金公司擁有本行股份權益，該等權益詳情請參見「股本變動及主要股東持股情況—主要股東及其他人士的權益和淡倉」。

本行現任及報告期內離任的董事、監事及高級管理人員近三年未發生受證券監管機構處罰的情況。

新聘、解聘情況

◆ 董事

2014年4月15日，本行2014年第一次臨時股東大會選舉張紅力先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准。2015年1月23日，本行2015年第一次臨時股東大會選舉姜建清先生連任本行執行董事，選舉汪小亞女士和葛蓉蓉女士連任本行非執行董事，其新任期自股東大會審議通過之日起計算；選舉鄭福清先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年2月獲中國銀監會核准；選舉費周林先生和程鳳朝先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年3月獲中國銀監會核准；選舉梁定邦先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2015年4月獲中國銀監會核准。2015年6月19日，本行2014年度股東年會選舉王希全先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准；選舉柯清輝先生連任本行獨立非執行董事，其新任期自股東大會審議通過之日起計算。2015年12月21日，本行2015年第二次臨時股東大會選舉洪永淼先生連任本行獨立非執行董事，其新任期自股東大會審議通過之日起計算；選舉楊紹信先生為本行獨立非執行董事，其任職資格尚待中國銀監會核准。

2015年3月，李軍先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事；2015年4月，黃鋼城先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事；2015年10月，本行董事會審議批准衣錫群先生因工作原因辭去獨立非執行董事職務，該辭任自中國銀監會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。

◆ 監事

2015年1月23日，本行2015年第一次臨時股東大會選舉王熾曦女士繼續擔任本行股東代表監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。2015年6月19日，本行2014年度股東年會選舉錢文揮先生擔任本行股東代表監事，任期自股東大會審議通過之日起計算；本行監事會會議選舉錢文揮先生為中國工商銀行股份有限公司監事長。2015年9月25日，本行臨時職工代表會議選舉張煒先生、惠平先生為本行職工代表監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。2015年12月21日，經本行2015年第二次臨時股東大會審議通過，瞿強先生擔任本行外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。

2015年6月19日，趙林先生因年齡原因辭去本行監事、監事長職務。2015年7月23日，職工代表監事李明天先生的監事任期屆滿，根據本行公司章程任期屆滿後繼續履行監事職務至2015年9月25日止。2015年12月21日，孟焰先生因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

◆ 高級管理人員

2015年7月，王林先生任本行紀委書記。2015年10月本行董事會聘任胡浩先生為本行副行長，其任職資格於2015年11月獲中國銀監會核准。

2015年6月，林曉軒先生因工作變動不再擔任本行首席信息官。2015年10月，鄭萬春先生因工作變動不再擔任本行副行長。

年度薪酬情況

單位：人民幣萬元

姓名	從本行獲得的報酬情況				是否在股東單位或其他關聯方領取薪酬
	已支付薪酬 (稅前) (1)	社會保險、 住房公積金、 企業年金及 補充醫療 保險的單位 繳存部分 (2)	袍金 (3)	稅前合計 總薪酬 (4)=(1)+(2)+(3)	
姜建清	44.80	9.88	—	54.68	否
易會滿	44.80	9.88	—	54.68	否
錢文揮	37.33	8.32	—	45.65	否
張紅力	40.32	9.88	—	50.20	否
王希全	40.32	9.88	—	50.20	否
汪小亞	—	—	—	—	是
葛蓉蓉	—	—	—	—	是
傅仲君	—	—	—	—	是
鄭福清	—	—	—	—	是
費周林	—	—	—	—	是
程鳳朝	—	—	—	—	是
M•C•麥卡錫	—	—	43.00	43.00	是
鍾嘉年	—	—	44.00	44.00	是
柯清輝	—	—	47.00	47.00	是
洪永淼	—	—	47.00	47.00	是
衣錫群	—	—	46.25	46.25	是
梁定邦	—	—	33.00	33.00	是
王熾曦	74.56	20.03	—	94.59	否
董娟	—	—	—	—	否
瞿強	—	—	0.78	0.78	否
張煒	—	—	5.00	5.00	否
惠平	—	—	1.25	1.25	否
谷澍	40.32	9.88	—	50.20	否
王敬東	40.32	9.88	—	50.20	否
王林	16.80	4.34	—	21.14	否
胡浩	69.27	22.31	—	91.58	否
魏國雄	74.88	23.49	—	98.37	否
離任董事、監事、高級管理人員					
李軍	—	—	—	—	是
黃鋼城	—	—	11.75	11.75	是
趙林	22.40	4.74	—	27.14	否
孟焰	—	—	27.22	27.22	是
李明天	—	—	3.75	3.75	否
鄭萬春	37.20	9.02	—	46.22	否
林曉軒	37.62	12.25	—	49.87	否

董事、監事及高級管理人員和員工機構情況

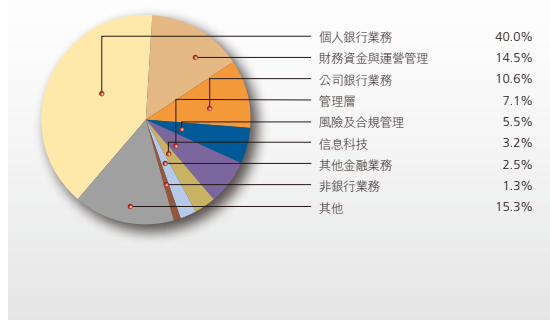
- 註：(1) 自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。
- (2) 根據國家有關部門規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事、股東代表監事及其他高級管理人員的最終薪酬，國家有關部門正在確認過程中，其餘部分待確認後再行披露。
- (3) 報告期內，汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生、程鳳朝先生和李軍先生因履行本行董事職責而在匯金公司獲取報酬。
- (4) 職工代表監事張煒先生、惠平先生和李明天先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間而獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。
- (5) 本行獨立非執行董事、外部監事因在除本行及本行控股子公司以外的法人或其他組織擔任董事、高級管理人員而使該法人或其他組織成為本行關聯方，獨立非執行董事及部分外部監事在上述關聯方獲取薪酬。報告期內，除上述情形外，本行董事、監事和高級管理人員均未在本行關聯方獲取報酬。
- (6) 關於本行董事、監事及高級管理人員的變動情況，請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況 — 新聘、解聘情況」。

員工機構情況

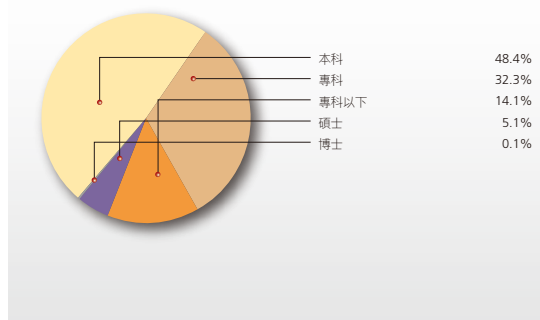
2015年末，本行共有員工466,346人¹，比上年末增加4,064人。其中境內主要控股公司員工5,076人，境外機構員工14,428人。

境內員工專業構成及教育程度分佈圖

員工專業構成



員工教育程度



2015年末，本行機構總數17,498家，比上年末增加38家，其中境內機構17,094家，境外機構404家。境內機構包括總行、31個一級分行、5個直屬分行、27個一級分行營業部、409個二級分行、3,080個一級支行、13,420個基層營業網點、29個總行利潤中心、直屬機構及其分支機構以及92個主要控股公司及其分支。

¹ 另有勞務派遣用工489人，其中境內主要控股公司41人。

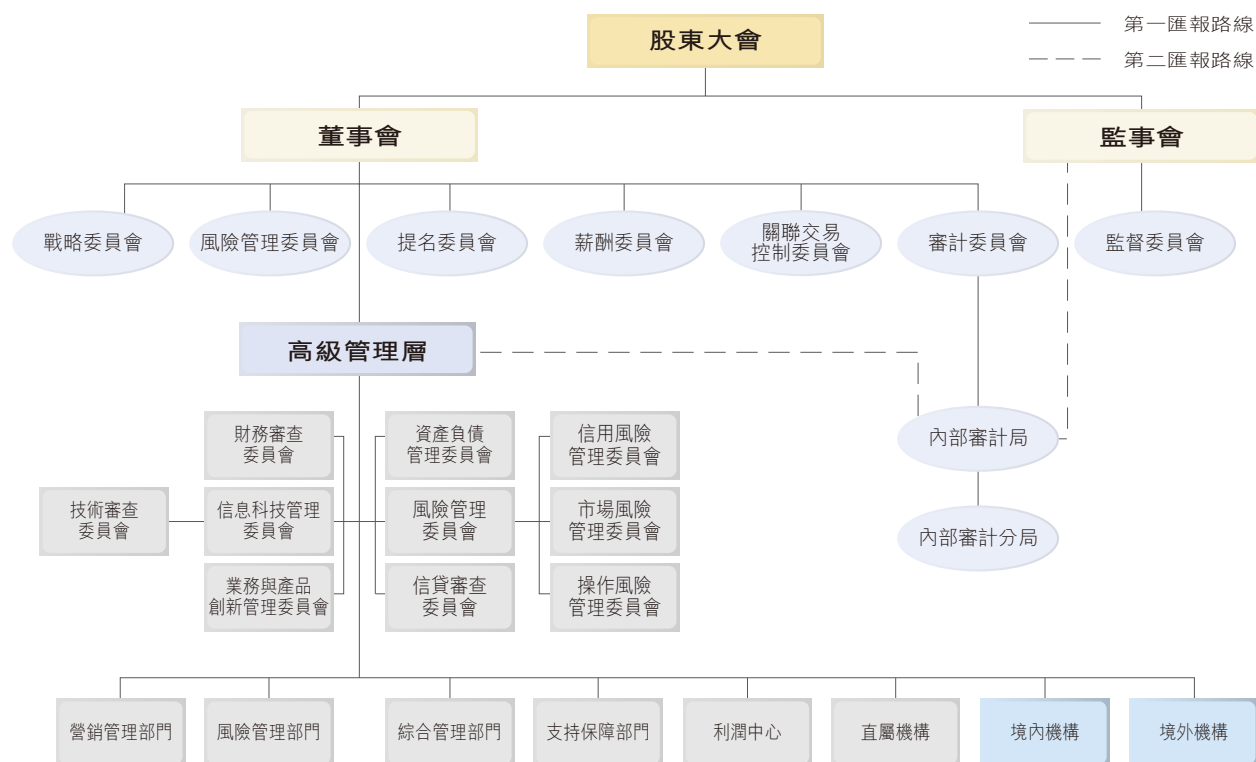
資產、分支機構和員工的地區分佈情況(截至2015年12月末)

項目	資產		機構(個)	佔比(%)	員工(人)	佔比(%)
	(人民幣百萬元)	佔比(%)				
總行	9,142,237	41.1	30	0.2	15,271	3.3
長江三角洲	4,862,465	21.9	2,637	15.1	63,646	13.6
珠江三角洲	3,366,173	15.2	2,133	12.2	51,556	11.1
環渤海地區	3,633,597	16.4	2,855	16.3	73,269	15.7
中部地區	2,216,719	10.0	3,676	21.0	95,050	20.4
西部地區	2,819,807	12.7	3,906	22.3	95,988	20.6
東北地區	1,069,622	4.8	1,765	10.1	52,062	11.1
境外及其他	2,450,563	11.0	496	2.8	19,504	4.2
抵銷及未分配資產	(7,351,403)	(33.1)				
合計	22,209,780	100.0	17,498	100.0	466,346	100.0

註：(1) 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

公司治理報告

公司治理架構



註：上圖為截至2015年末本行公司治理架構圖。

本行不斷完善由股東大會、董事會、監事會、高級管理層組成的「權責分明、各司其職、相互協調、有效制衡」的公司治理制衡機制，優化權力機構、決策機構、監督機構和執行機構之間「決策科學、監督有效、運行穩健」的公司治理運作機制。

股東大會的職責

股東大會是本行的權力機構，由全體股東組成。股東大會負責決定本行的經營方針和重大投資計劃，審議批准公司的年度財務預算、決算方案、利潤分配方案和彌補虧損方案，選舉和更換董事以及由股東代表出任的監事和外部監事，審議批准董事會工作報告和監事會工作報告，對公司合併、分立、解散、清算、變更公司形式、增加或者減少註冊資本、公司債券或其他有價證券的發行及上市的方案、回購公司股票作出決議，修訂公司章程等。

董事會的職責

董事會是本行的決策機構，向股東大會負責並報告工作。董事會負責召集股東大會；執行股東大會決議；決定全行的經營計劃、投資方案和發展戰略；制訂本行的年度財務預算方案、決算方案；制訂本行的利潤分配方案和彌補虧損方案；制訂本行增加或者減少註冊資本的方案；制定本行風險管理、內部控制等基本管理制度，並監督制度的執行情況；聘任或解聘行長和董事會秘書，根據行長提名聘任或解聘副行長及其他高級管理人員（董事會秘書除外），並決定其報酬和獎懲事項；決定或授權行長決定行內相關機構的設置；定期評估並完善本行的公司治理狀況；管理本行信息披露事項；監督並確保行長及其他高級管理人員有效履行管理職責等。

監事會的職責

監事會是本行的監督機構，向股東大會負責並報告工作。監事會負責對董事和高級管理人員的履職行為和盡職情況進行監督；監督董事會、高級管理層履行職責的情況；根據需要對董事和高級管理人員進行離任審計；檢查、監督本行的財務活動；審核董事會擬提交股東大會的財務報告、營業報告和利潤分配方案等財務資料；對本行的經營決策、風險管理和內部控制等進行檢查監督並指導本行內部審計部門工作；擬定監事的履職評價辦法，對監事進行履職評價，並報股東大會決定；向股東大會提出議案；提議召開臨時股東大會，在董事會不履行召集股東會議的職責時，召集並主持臨時股東大會；提議召開董事會臨時會議等。

高級管理層的職責

高級管理層是本行的執行機構，對董事會負責。高級管理層負責全行的營運管理，組織實施經董事會批准的經營計劃和投資方案，制定全行經營管理的具體規章制度，制定本行內設部門和分支機構負責人薪酬分配方案和績效考核方案，向董事會、監事會報告經營業績，擬訂本行的年度財務預算、決算方案，利潤分配方案和彌補虧損方案，增加或者減少註冊資本、發行債券或者其他債券上市方案，並向董事會提出建議等。

公司治理概述

報告期內，本行把完善公司治理作為經濟新常態下應對挑戰和把握機遇的關鍵舉措，適應全球系統重要性銀行等相關監管要求，持續完善公司治理架構、機制和文化，促進各項業務健康可持續發展。本行公司治理的實際情況與中國證監會發佈的有關上市公司治理的規範性文件不存在重大差異，不存在監管機構要求解決而未解決的公司治理問題。報告期內，本行榮獲香港上市公司商會「公司管治卓越獎」、《財資》雜誌「全優公司白金獎」、香港管理專業協會「優秀企業管治資料披露獎」等多項境內外公司治理重要獎項。

公司治理組織架構建設

報告期內，本行新聘、續聘部分董事，並調整部分董事會專門委員會主席和委員，確保董事會依法合規運作。持續完善董事會架構，進一步發揮董事會各專門委員會的輔助決策職能。加強探索集團公司治理，完善集團管控與協同機制以及子公司治理架構、制度體系和運作機制。

公司治理機制建設

發揮董事會的戰略決策和公司治理核心作用。董事會圍繞科學發展的主題和加快轉變發展方式的主線，着眼於深化重點領域和關鍵環節的改革，持續關注戰略、規劃和決策的實施情況，深入研究轉型發展目標、任務與路徑，確保集團業績平穩增長。不斷完善公司治理，強化全面風險管理和內部控制，提高信息披露和投資者關係管理水平，持續加強董事會自身建設。

發揮監事會監督作用。緊密圍繞全行中心工作，不斷完善工作機制，深化對董事會和高級管理層履職監督的內容和方式，認真開展年度履職評價工作，深入開展財務、風險和內控監督，切實發揮監事會在公司治理中重要的作用，促進本行依法合規經營和持續穩健發展。

完善全面風險管理體系，加強集團併表管理，修訂完成本行併表管理規定；加強非銀行子公司風險管理，完善風險評估指標體系，重視經濟下行周期信用風險防控。不斷完善內控合規管理機制，增強對集團合規風險和操作風險的全流程管理能力。深入開展風險導向審計，持續推進專業升級。完善人力資源管理，加快人力資源結構調整，提高人力資源配置效率，加強關鍵領域人才培養。進一步強化社會責任管理，探索體現自身特色的社會責任工作模式。

不斷提升公司透明度。秉承「真實、準確、完整、及時、公平」的信息披露原則，積極加強集團信息披露管理，持續推進自願性信息披露，深入探索提升透明度建設的新路徑，切實保障各利益相關方的知情權。完善全方位投資者關係管理體系，推動本行市場價值與內在價值趨於統一。

公司治理制度建設

報告期內，本行結合經營發展實際需要修訂了《股東大會對董事會授權方案》及《董事會對行長授權方案》的部分條款。

企業管治守則

報告期內，本行全面遵守香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

股東權利

股東提請召開臨時股東大會的權利

單獨或者合計持有本行10%以上有表決權股份的股東書面請求時，應在2個月內召開臨時股東大會。提議股東有權向董事會請求召開臨時股東大會，並應當以書面形式向董事會提出。董事會應當根據法律、行政法規、規章和本行公司章程的規定，在收到請求後10日內提出同意或不同意召開臨時股東大會的書面反饋意見。股東因董事會未應相關要求舉行會議而自行召集並舉行會議的，其所發生的合理費用，應當由本行承擔，並從本行欠付失職董事的款項中扣除。

股東提出股東大會臨時提案的權利

單獨或者合計持有本行3%以上股份的股東，可以在股東大會召開10日前提出臨時提案並書面提交董事會；董事會應當在收到提案後2日內發出股東大會補充通知，並將該臨時提案提交股東大會審議。

股東建議權和查詢權

股東有權對本行的業務經營活動進行監督管理，提出建議或者質詢。股東有權查閱本行公司章程、股東名冊、股本狀況、股東大會會議記錄等信息。

優先股股東權利特別規定

出現以下情形時，本行優先股股東有權出席本行股東大會並享有表決權：(1)修改公司章程中與優先股相關的內容；(2)一次或累計減少本行註冊資本超過百分之十；(3)本行合併、分立、解散或變更本行公司形式；(4)發行優先股；(5)公司章程規定的其他變更或者廢除優先股股東權利等情形。出現上述情況之一的，本行召開股東大會會議應通知優先股股東，並遵循公司章程通知普通股股東的規定程序。

在以下情形發生時，本行優先股股東在股東大會批准當年不按約定分配利潤的方案次日起，有權出席本行股東大會與普通股股東共同表決：本行累計三個會計年度或連續兩個會計年度未按約定支付優先股股息。對於股息不可累積的優先股，本行優先股股東表決權恢復直至本行全額支付當年股息。

其他權利

本行普通股股東有權依照其所持有的股份份額領取股利和其他形式的利益分配；本行優先股股東有權優先於普通股股東分配股息。股東享有法律、行政法規、規章及本行公司章程所賦予的其他權利。

與股東之間的有效溝通

本行嚴格依照法律、法規、監管要求和公司治理基本制度，通過加強信息披露管理、推進投資者關係管理、完善股東大會運作體系等措施，切實維護全體股東尤其是中小投資者權利，增進與股東之間的溝通和交流。

本行始終堅持以「真實、準確、完整、及時、公平」為原則，以投資者需求為導向，持續提升集團信息披露管理水平，不斷提高公司透明度，有效保障股東和客戶等各利益相關方的知情權。

本行不斷完善全方位的投資者溝通渠道，報告期內舉辦了一系列業績推介會和境內外路演，參加國內外知名投資論壇並發佈主題演講，充分發揮上交所投資者互動平台、本行投資者關係網站、投資者熱線電話和投資者信箱等溝通平台的作用，及時了解投資者的各項需求，並給予充分的信息反饋。

報告期內，本行股東大會會議的召集、召開、通知、公告、提案、表決等程序均嚴格遵守公司法及本行公司章程的有關規定，確保了股東參加股東大會權利的順利實現。為公平對待A股和H股中小股東，自上市以來，本行堅持選擇北京和香港會場同步衛星連線召開股東年會，兩地會場同時設立A股股東和H股股東登記處，便於股東行使投票權。2014年度股東年會參與投票的股東人數為3,410人，較上年提高35%。

聯絡方式

股東可根據有關法律法規及本行公司章程的規定通過多種方式提出建議和查詢，包括參加股東大會、本行業績推介會和路演等活動，利用上交所投資者互動平台、本行投資者關係網站、熱線電話、信箱及股東大會熱線電話、傳真、信箱等平台。具體聯絡方式請參見「公司治理報告—投資者關係」。

普通股股東如對所持股份有任何查詢，例如股份轉讓、轉名、更改地址、報失股票及股息單等事項，請聯繫本行股份登記處，具體聯絡方式請參見「公司基本情況簡介」。

股東大會

報告期內，本行於2015年1月23日召開2015年第一次臨時股東大會，於6月19日召開2014年度股東年會，於12月21日召開2015年第二次臨時股東大會。上述股東大會均嚴格按照有關法律法規及本行公司章程召集、召開，本行已按照監管要求及時披露相關決議公告和法律意見書。會議詳情請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的公告，亦可詳見本行網站。

董事會對股東大會決議的執行情況

本行董事會認真、全面執行了報告期內本行股東大會審議通過的有關決議。

董事會及專門委員會

董事會的組成

本行形成了較為完善的董事提名、選舉程序。董事會成員多元化，具有知識結構、專業素質及經驗等方面的互補性，以及多樣化的視角和觀點，保障了董事會決策的科學性。截至本報告披露日，本行董事會共有董事16名，包括執行董事4名，分別是姜建清先生、易會滿先生、張紅力先生和王希全先生；非執行董事6名，分別是汪小亞女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事6名，分別是M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生、衣錫群先生和梁定邦先生。姜建清先生任董事長，易會滿先生任副董事長。執行董事均長期從事銀行經營管理工作，具有豐富的銀行專業知識和經營管理經驗，熟悉行內經營管理情況；非執行董事大都來自經濟金融管理機構，具有豐富的管理經驗和較高的政策理論水平；獨立非執行董事多為經濟、金融、審計、法律等領域的知名專家，大都具有國際化背景，通曉公司財務和管理。本行獨立非執行董事人數在董事會成員總數中佔比超過1/3，符合有關監管要求。

董事會會議

報告期內，本行共召開董事會會議8次，審議了2014年度董事會工作報告、提名董事候選人、聘任副行長、聘請2015年度會計師事務所等58項議案，聽取了2015年董事會工作計劃、2014年度董事會對董事履職評價報告、本行風險管理情況、內外部審計工作情況等23項匯報。董事會審議的主要議案請參見本行在上交所網站和香港聯交所網站發佈的公告，亦可詳見本行網站。

本行董事在報告期內出席股東大會、董事會及董事會專門委員會會議的情況如下：

親自出席次數/應出席會議次數

			董事會下設專門委員會：					
董事	股東大會	董事會	戰略 委員會	審計 委員會	風險管理 委員會	提名 委員會	薪酬 委員會	關聯交易 控制委員會
執行董事								
姜建清	3/3	7/8	4/4	—	—	—	—	—
易會滿	3/3	8/8	4/4	—	—	4/4	2/2	—
張紅力	2/2	4/4	—	—	1/1	—	—	—
王希全	1/1	2/3	—	—	—	—	—	2/2
非執行董事								
汪小亞	3/3	8/8	4/4	—	—	—	2/2	—
葛蓉蓉	3/3	8/8	—	—	2/3	4/4	—	—
傅仲君	3/3	8/8	4/4	—	—	—	2/2	—
鄭福清	2/2	7/7	3/3	—	3/3	—	—	—
費周林	2/2	7/7	—	5/6	2/3	2/3	—	—
程鳳朝	2/2	7/7	—	6/6	3/3	—	—	—
獨立非執行董事								
M•C•麥卡錫	3/3	7/8	4/4	—	3/3	4/4	2/2	—
鍾嘉年	3/3	8/8	—	7/7	3/3	—	2/2	4/4
柯清輝	3/3	8/8	4/4	7/7	1/1	4/4	2/2	2/2
洪永淼	3/3	8/8	4/4	7/7	3/3	4/4	—	4/4
衣錫群	3/3	7/8	2/2	3/7	—	2/4	1/2	4/4
梁定邦	2/2	6/6	—	4/5	2/2	2/3	1/1	—
離任董事								
李軍	1/1	1/1	—	1/1	—	—	—	—
黃鋼城	1/1	2/2	2/2	2/2	—	1/1	1/1	2/2

註：(1) 會議「親自出席次數」包括現場出席和通過電話、視頻參加會議。

(2) 未能親自出席董事會及專門委員會會議的董事，均已委託其他董事出席並代為行使表決權。

(3) 董事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況 — 新聘、解聘情況」。

董事會專門委員會

本行董事會下設戰略委員會、審計委員會、風險管理委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會共6個專門委員會。除戰略委員會外，其餘各專門委員會均由獨立非執行董事擔任主席。審計委員會、提名委員會、薪酬委員會和關聯交易控制委員會4個專門委員會中，獨立非執行董事佔半數以上。報告期內，本行董事會各專門委員會履職情況如下：

◆ 戰略委員會

戰略委員會的主要職責是對本行戰略發展規劃、業務及機構發展規劃、重大投資融資方案和其他影響本行發展的重大事項進行研究審議，並向董事會提出建議；對公司治理結構是否健全進行審查和評估，以保證財務報告、風險管理和內部控制符合本行的公司治理標準。截至本報告披露日，本行戰略委員會由9名董事組成，包括執行董事姜建清先生和易會滿先生；獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生、柯清輝先生、洪永淼先生和衣錫群先生；非執行董事汪小亞女士、傅仲君先生和鄭福清先生。董事長姜建清先生擔任委員會主席，獨立非執行董事M•C•麥卡錫先生擔任委員會副主席。

戰略委員會履職情況。報告期內，戰略委員會共召開4次會議，審議了本行2015–2017年發展戰略規劃、綠色信貸發展戰略等9項議案，聽取了關於2015年附屬機構增資、併購股權投資及申設機構注資規劃的報告。戰略委員會就本行戰略發展規劃、戰略性資本配置、重大投資規劃等事項提出了意見或建議。

◆ 審計委員會

審計委員會的主要職責是對本行內部控制、財務信息和內部審計等進行監督、檢查和評價，評估本行員工舉報財務報告、內部監控或其他不正當行為的機制，以及本行對舉報事項作出獨立公平調查，並採取適當行動的機制。截至本報告披露日，本行審計委員會由7名董事組成，包括獨立非執行董事柯清輝先生、鍾嘉年先生、洪永淼先生、衣錫群先生和梁定邦先生；非執行董事費周林先生和程鳳朝先生。獨立非執行董事柯清輝先生擔任委員會主席。

審計委員會履職情況。報告期內，審計委員會共召開7次會議，審議了2015–2017年內部審計發展規劃、聘請2015年度會計師事務所、2014年度報告等11項議案，聽取了內部審計工作報告、外部審計工作總結等12項匯報。審計委員會就本行內部審計發展規劃、會計師事務所聘請、內外部審計工作安排等事項提出了意見或建議。

● 審閱定期報告

審計委員會定期審閱本行的財務報告，對年度報告、半年度報告和季度報告均進行審議並提交董事會批准；遵循相關監管要求，組織開展集團2014年度內部控制評價工作，聘請外部審計師對本行的評價報告和評價程序進行了審計；加強與外部審計師的溝通交流以及對其工作的監督，聽取外部審計師審計方案、審計結果、管理建議等多項匯報。

在2015年度財務報告編製及審計過程中，審計委員會與外部審計師協商確定了審計工作時間和進度安排等事項，並適時以聽取匯報、安排座談等方式了解外部審計開展情況，督促相關工作，對未經審計及經初審的年度財務報告分別進行了審閱。審計委員會於2016年3月28日召開會議，認為本年度財務報告真實、完整地反映了本行財務狀況，審議了會計師事務所從事本年度審計工作的總結報告，全面客觀地評價了其完成本年度審計工作情況及其執業質量。審計委員會同意續聘畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)和畢馬威會計師事務所分別擔任本行2016年度的國內審計師和國際審計師，同時聘請畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)擔任本行2016年度內部控制審計師，並決定將以上事項提交董事會審議。

- 審查內部控制體系

審計委員會通過多種方式履行審查內部控制體系的職責，包括審核本行的管理規章制度及其執行情況，檢查和評估本行重大經營活動的合規性和有效性等。此外，本行已修訂《董事會審計委員會工作規則》，增加關於審計委員會持續監督並審查本行內部控制體系的相關職責。

按照企業內部控制規範體系的規定，本行董事會負責建立健全和有效實施內部控制，評價其有效性，並如實披露內部控制評價報告。本行內部控制的目標是合理保證經營管理合法合規、資產安全、財務報告及相關信息真實完整，提高經營效率和效果，促進實現發展戰略。由於內部控制存在的固有局限性，故僅能為實現上述目標提供合理保證。本行董事會及審計委員會已審議通過本行2015年度內部控制評價報告，關於本行內部控制的詳情請參見「公司治理報告 — 內部控制」。

- 內部審計功能的有效性

本行已設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。董事會定期審議內部審計計劃，聽取涵蓋內部審計活動、審計保障措施、內審隊伍建設等方面的內部審計工作報告，有效履行風險管理相關職責。審計委員會檢查、監督和評價本行內部審計工作，監督本行內部審計制度及其實施，對內部審計部門的工作程序和工作效果進行評價。督促本行確保內部審計部門有足夠資源運作，並協調內部審計部門與外部審計師之間的溝通。本行內部審計部門向董事會負責並報告工作，接受監事會的指導，接受審計委員會的檢查、監督和評價。關於本行內部審計的詳情請參見「公司治理報告 — 內部審計」。

◆ 風險管理委員會

風險管理委員會的主要職責是審核和修訂本行的風險戰略、風險管理政策、程序和內部控制流程，以及對相關高級管理人員和風險管理部門在風險管理方面的工作進行監督和評價。截至本報告披露日，本行風險管理委員會由9名董事組成，包括執行董事張紅力先生；獨立非執行董事梁定邦先生、M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生和洪永淼先生；非執行董事葛蓉蓉女士、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生。獨立非執行董事梁定邦先生擔任委員會主席。

風險管理委員會履職情況。報告期內，風險管理委員會共召開3次會議，審議了本行2015–2017年風險管理規劃、2015年度流動性風險管理策略、2015–2016年國別風險集中度限額、壓力測試管理規定共4項議案，聽取了2014年度和2015年中期風險管理情況的匯報等6項匯報。風險管理委員會就本行風險管理規劃、全面風險管理、行為風險管理、集團反洗錢工作等事項提出了意見或建議。

- 審查風險管理體系

在本行全面風險管理體系架構下，風險管理委員會通過多種方式履行審查風險管理體系的職責，包括審核和修訂本行風險戰略、風險管理政策、風險偏好、全面風險管理架構，監督和評價風險管理部門的設置、組織方式、工作程序和效果，對本行風險管理政策、風險偏好和全面風險管理狀況進行定期評估，監督和評價高級管理人員在信用、市場、操作等方面的風險控制情況等。本行董事會及風險管理委員會每半年聽取一次管理層關於集團風險管理情況的匯報，並對本行風險管理及內部監控體系進行審查。此外，本行已修訂《董事會風險管理委員會工作規則》，增加關於風險管理委員會持續監督並審查本行風險管理體系的相關職責。關於本行風險管理的詳情請參見「討論與分析—風險管理」。

◆ 提名委員會

提名委員會的主要職責是就董事候選人、高級管理人員的人選向董事會提出建議，提名董事會下設各專門委員會主席和委員人選，擬訂董事和高級管理人員的選任標準和程序以及高級管理人員及關鍵後備人才的培養計劃，結合本行發展戰略，每年評估一次董事會的架構、人數及組成，向董事會提出建議。截至本報告披露日，本行提名委員會由8名董事組成，包括執行董事易會滿先生；獨立非執行董事洪永淼先生、M•C•麥卡錫先生、柯清輝先生、衣錫群先生和梁定邦先生；非執行董事葛蓉蓉女士和費周林先生。獨立非執行董事洪永淼先生擔任委員會主席。

本行公司章程規定了董事提名的程序和方式，詳情請參閱本行公司章程第一百一十五條等相關內容。報告期內，本行嚴格執行公司章程的相關規定聘任或續聘本行董事。提名委員會在審查董事候選人資格時，主要審查其是否符合法律、行政法規、規章及本行公司章程相關要求。根據本行《推薦與提名董事候選人規則》關於董事會的多元化政策要求，提名委員會還應關注董事候選人在知識結構、專業素質及經驗、文化及教育背景、性別等方面的互補性，以確保董事會成員具備適當的才能、經驗及多樣的視角和觀點。提名委員會每年評估董事會架構、人數及組成時，會就董事會多元化改善情況做出相應的評估，並根據具體情況討論及設定可計量的目標，以執行多元化政策。截至本報告披露日，本行董事會共有獨立非執行董事6名，在董事會成員總數中佔比超過1/3；女性董事2名。本行重視董事來源和背景等方面的多元化，持續提升董事會的專業性，為董事會的高效運作和科學決策奠定基礎。

提名委員會履職情況。報告期內，提名委員會共召開4次會議，審議了建議董事會提名王希全先生為執行董事候選人，提名柯清輝先生、洪永淼先生、楊紹信先生為獨立非執行董事候選人，聘任胡浩先生為副行長等7項議案，聽取了關於2014年度董事會架構相關情況的報告。提名委員會就獨立董事人才庫建設、董事候選人推薦與提名、董事會架構評估等事項提出了意見或建議。

◆ 薪酬委員會

薪酬委員會的主要職責是擬訂董事的履職評價辦法，組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，根據監事會對監事的履職評價提出對監事薪酬分配的建議，擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估。截至本報告披露日，本行薪酬委員會由8名董事組成，包括執行董事易會滿先生；獨立非執行董事衣錫群先生、M.C.麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生和梁定邦先生；非執行董事汪小亞女士和傅仲君先生。獨立非執行董事衣錫群先生擔任委員會主席。

薪酬委員會履職情況。報告期內，薪酬委員會共召開2次會議，審議了董事、監事和高級管理人員2014年度薪酬清算方案及2015年度高級管理人員業績考核方案等3項議案，聽取了2014年度董事會對董事履職評價報告。薪酬委員會就優化董事履職評價工作等事項提出了意見或建議。

本行薪酬委員會負責組織董事的履職評價，提出對董事薪酬分配的建議，提交董事會審議後報股東大會決定；負責擬訂和審查本行高級管理人員的考核辦法、薪酬方案，並對高級管理人員的業績和行為進行評估，報董事會批准，涉及股東大會職權的應報股東大會批准。根據中國銀監會發佈的《商業銀行董事履職評價辦法(試行)》、本行公司章程及本行《董事會對董事履職評價規則(試行)》等有關規定，薪酬委員會組織開展了2014年度董事會對董事履職評價工作。

◆ 關聯交易控制委員會

關聯交易控制委員會的主要職責是對本行的關聯方進行確認，以及對重大關聯交易進行審核，接受關聯交易的統計和一般關聯交易的備案信息。截至本報告披露日，本行關聯交易控制委員會由5名董事組成，包括執行董事王希全先生；獨立非執行董事鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生和衣錫群先生。獨立非執行董事鍾嘉年先生擔任委員會主席。

關聯交易控制委員會履職情況。報告期內，關聯交易控制委員會共召開4次會議，審議了關於確認本行關聯方的議案，聽取了2014年度關聯交易專項報告、2014年度內部交易管理報告、2014年本行關聯方確認情況共3項匯報。關聯交易控制委員會就強化本行關聯交易和內部交易管理等事項提出了意見或建議。

◆ 董事會各專門委員會所提出的重要意見和建議

報告期內，戰略委員會就本行戰略發展規劃、戰略性資本配置、重大投資規劃等事項提出了意見或建議；審計委員會就本行定期報告編製、內部審計發展規劃、會計師事務所聘請等事項提出了意見或建議；風險管理委員會就本行風險管理規劃、全面風險管理、行為風險管理、集團反洗錢工作等事項提出了意見或建議；提名委員會就獨立董事人才庫建設、董事候選人推薦與提名、董事會架構評估等事項提出了意見或建議；薪酬委員會就董事履職評價工作，董事、

監事、高級管理人員薪酬清算方案，高級管理人員業績考核方案等事項提出了意見或建議；關聯交易控制委員會就確認本行關聯方、強化本行關聯交易和內部交易管理等事項提出了意見或建議。

◆ 董事會專門委員會工作組

為有效發揮董事會各專門委員會對董事會的專業支持作用，根據董事會專門委員會工作規則，本行建立董事會專門委員會工作組機制，由董事會辦公室牽頭行內相關部門，分別在董事會各專門委員會下設立工作組，作為各專門委員會的決策支持中心、研究輔助機構和日常溝通橋樑。

董事會專門委員會工作組主要職責包括：協助擬定年度董事會及專門委員會工作計劃；籌備董事會專門委員會會議；協助專門委員會委員擬定調研計劃，開展相關問題的研究；協助各專門委員會與管理層進行溝通；協助各專門委員會的日常運作等。

報告期內，專門委員會工作組緊緊圍繞董事會和專門委員會的中心工作，協助專門委員會就中長期戰略規劃、信貸業務、公司治理架構、關聯交易管理等領域深入開展專題研究，為專門委員會日常履職提供各項服務與支持，增進了董事之間、董事與管理層之間、董事與分支機構之間的溝通和交流，輔助專門委員會更好地發揮了專業優勢。

董事就財務報表所承擔的責任

本行董事承認其對本行財務報表的編製承擔責任。報告期內，本行嚴格遵循有關規定，按時發佈2014年度報告、2015年第一季度報告、半年度報告和第三季度報告。

董事的任期

本行嚴格遵循上市地監管要求及本行公司章程的規定，董事由股東大會選舉產生，任期3年，從中國銀監會核准之日起計算。董事任期屆滿後可接受股東大會重新選舉，連選可以連任，連選連任的任期自股東大會審議通過之日起計算。

董事的調研和培訓情況

報告期內，本行統籌制定董事培訓計劃，加大培訓投入力度，積極鼓勵和組織董事參加培訓，協助董事不斷提高綜合素質和履職能力。報告期內，遵照相關監管要求，本行全體董事均根據工作需要參加了相關的培訓。此外，本行董事還通過出席論壇、參加研討會、對國內外同業和本行分支機構實地調研等多種方式促進自身專業水平的提高。報告期內，本行董事參加的主要培訓內容如下：

監管機構培訓：公司債相關政策講解、互聯網金融專題培訓、上市公司財務規範專題培訓；

本行專題業務培訓：中國銀行業熱點問題探討、國際財務報告準則最新發展、綠色信貸業務專題、網點智能化改造專題、機構金融業務專題、互聯網金融和電商平台專題、信用風險管理專題；

本行新任董事入職培訓：公司治理與董事會運作介紹、本行業務專題培訓、外部監管規定及董事履職注意事項介紹、國際性銀行的財務控制體系及中國會計準則與國際財務報告準則差異、國際金融控股集團風險管理實務。

董事會秘書的培訓情況

本行董事會秘書於報告期內參加了相關專業培訓，培訓時間超過15個學時，符合有關監管要求。

獨立非執行董事的獨立性及履職情況

本行獨立非執行董事的資格、人數和比例符合監管機構的規定。獨立非執行董事在本行及本行子公司不擁有任何業務或財務利益，也不擔任本行的任何管理職務。本行已經收到每名獨立非執行董事就其獨立性所作的年度確認函，並對他們的獨立性表示認同。

報告期內，本行獨立非執行董事認真參加董事會及各專門委員會會議，對審議事項發表獨立意見，就本行業務發展、重大決策、資源配置、風險管理、金融創新等提出建議。閉會期間，獨立非執行董事就本行境內外機構經營與發展、自貿區金融創新、風險管理、人才培養等內容開展了實地調研。此外，還與管理層進行專題座談，積極溝通交流看法。報告期內，本行獨立非執行董事對本行經營管理及戰略執行提出相關意見和建議，如完善集團公司治理、應對利率市場化、推進轉型和創新、持續加強內控與風險管理、進一步完善國際化戰略及推進國際化戰略落實等。本行高度重視，並結合實際情況組織落實。

報告期內，本行獨立非執行董事未對董事會和董事會各專門委員會議案提出異議。

關於報告期內本行獨立非執行董事的履職情況，請參見本行於2016年3月30日發佈的《2015年度獨立非執行董事述職報告》。

監事會及專門委員會

監事會的組成

報告期末，本行監事會共有6名監事，其中股東代表監事2名，即錢文揮先生、王熾曦女士；外部監事2名，即董娟女士、瞿強先生；職工代表監事2名，即張煒先生、惠平先生。

監事會的運作

監事會的議事方式為監事會會議，監事會會議分為監事會定期會議和監事會臨時會議。監事會定期會議每年應當至少召開4次，原則上在本行定期報告披露前召開。

監事會下設辦公室，作為監事會的日常工作機構，受監事會委派對公司治理、財務活動、風險管理和內部控制等情況進行監督檢查，並負責監事會會議和監事會專門委員會會議的籌備、文件準備及會議記錄等。

監督委員會

監督委員會是按照本行公司章程規定設立的監事會的專門委員會，根據監事會授權開展工作，對監事會負責。監督委員會的主要職責是擬訂對本行財務活動進行檢查、監督的方案；擬訂對董事、行長和其他高級管理人員進行離任審計的方案；根據需要，擬訂對本行的經營決策、風險管理、內部控制等進行審計的方案；對本行財務報告提出審核意見，向監事會報告；對監事會辦公室提交的關於本行年度經營情況和財務狀況中的重要事項的調查報告進行審核，向監事會報告；對董事和高級管理人員履行職責情況提出評價意見，向監事會報告；對本行風險管理、內控制度建立及執行情況提出評價意見，向監事會報告；監事會授權的其他事宜。監督委員會由4名監事組成，包括董娟女士、王熾曦女士、張煒先生和瞿強先生。董娟女士擔任監督委員會主任委員。監督委員會的日常工作由監事會辦公室承擔。

董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2015年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

董事長及行長

根據香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條及本行公司章程規定，本行董事長和行長分設，且董事長不得由控股股東的法定代表人或主要負責人兼任。

姜建清先生擔任本行董事長，為本行的法定代表人，負責組織董事會研究確定全行的經營發展戰略和風險管理、內部控制等重大事項。

易會滿先生擔任本行行長，負責本行業務運作的日常管理事宜。本行行長由董事會聘任，對董事會負責，按照本行公司章程的規定及董事會的授權履行職責。

高級管理層職權行使情況

董事會與高級管理層權限劃分嚴格按照本行公司章程等治理文件執行。報告期內，本行開展了董事會對行長授權方案執行情況的檢查，未發現行長超越權限審批的事項。

內幕信息管理

本行嚴格按照上市地監管要求及本行制度規定開展內幕信息及知情人管理工作，確保依法合規收集、傳遞、整理、編製和披露相關信息。報告期內，本行持續加強內幕信息保密管理，及時組織內幕知情人登記備案，定期開展內幕交易自查。經自查，報告期內，本行未發現內幕信息知情人利用內幕信息買賣本行股份的情況。

內部控制

本行董事會負責內部控制基本制度的制定，並監督制度的執行；董事會下設審計委員會、風險管理委員會、關聯交易控制委員會，履行內部控制管理的相應職責，評價內部控制的效能。本行設有垂直管理的內部審計局和內部審計分局，向董事會負責並報告工作。本行總行及各級分行分別設有內控合規部門，負責全行內部控制的組織、推動和協調工作。

內部控制環境持續優化。以集團一體化為指導，健全公司管治基本制度。制定《2015–2017年內部控制體系建設規劃》，確立新時期集團內控建設基本框架。

完善全面風險管理框架。完成內部資本充足評估(ICAAP)報告，修訂風險偏好指標體系。加強集團口徑風險體系建設，實施新版併表管理制度。更新全球系統重要性銀行恢復與處置計劃，首次完成可處置性自評估。

控制活動有效性進一步增強。優化經營績效考評體系，完善資本約束機制，突出風險控制與轉型創新導向。完成網點運營標準化改革，試點組合服務流程改革。優化全球統一授信審批體系，加強信貸風險監測預警。落實風險為本監管理念，統籌推進境內境外反洗錢合規管理工作，開展機構、產品和客戶洗錢風險評估。

信息溝通更加順暢。建立新型投資者關係披露制度，優化社會責任管理評價體系，持續提升本行信息披露水平。不斷深化數據治理，健全集團信息標準，推進數據倉庫、集團信息庫的統一管理及應用服務，落實全行大數據和信息化戰略。

內部監督持續有效。各專業條線和內控合規部門在各自業務領域範圍內統籌開展了各項監督檢查活動，有效履行了內部控制的一、二道防線職責；內部審計部門緊密圍繞全行改革發展戰略和中心任務，對全行主要風險、重要系統和關鍵業務領域開展了有效的審計監督活動；從制度、戰略等更高層面提供具有建設性的決策和管理建議，注重問題落實整改的跟蹤工作。有效履行內部控制第三道防線職責。

內部控制評價報告及內部控制審計情況

本行在年度報告披露的同時，按照財政部、中國證監會和上交所的要求披露了《中國工商銀行股份有限公司內部控制評價報告》。報告認為，於2015年12月31日（基準日），本行已按照企業內部控制規範體系和相關規定的要求在所有重大方面保持了有效的財務報告內部控制。本行聘請畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）對本行開展內部控制審計並出具標準內部控制審計報告。

有關本行內部控制評價報告的更多內容，請參見上交所、香港聯交所及本行網站發佈的《中國工商銀行股份有限公司2015年度內部控制評價報告》。

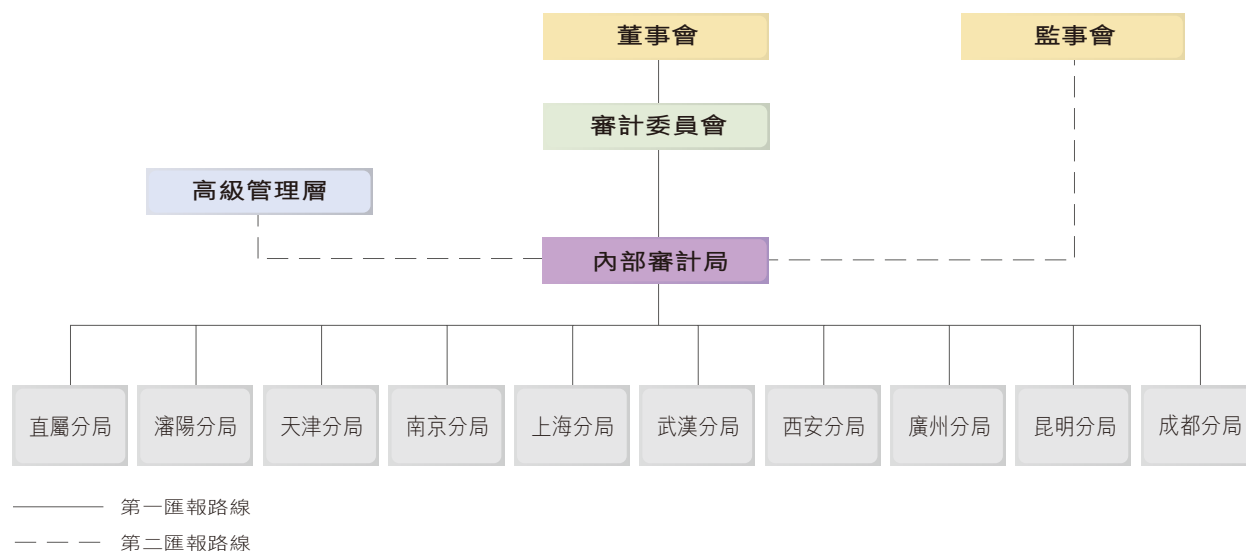
內部控制評價及缺陷情況

本行董事會根據《企業內部控制基本規範》及其配套指引、上交所《上市公司內部控制指引》以及中國銀監會的相關監管要求，對報告期內集團內部控制有效性進行了自我評價。評價過程中未發現本行內部控制體系存在重大缺陷和重要缺陷，一般缺陷可能產生的風險均在可控範圍之內，並已經和正在認真落實整改，對本行內部控制目標的實現不構成實質性影響。

自內部控制評價報告基準日至內部控制評價報告發出日之間未發生影響內部控制有效性評價結論的因素。

內部審計

本行設立向董事會負責並報告的垂直獨立的內部審計管理體系。下圖顯示的是內部審計管理及報告架構：



報告期內，本行圍繞發展戰略和中心任務，實施以風險為導向的審計活動，全面完成年度審計計劃。重點關注複雜經營環境下的信用風險、操作風險、區域性風險和金融創新風險，綜合化、國際化發展進程中的系統性和戰略性風險，檢查評價重要經營活動中風險管理、內部控制的有效性，關鍵制度、流程、系統、操作控制的有效性，重視各類審計發現並充分利用相關審計建議，促進風險管理與內部控制水平的提升。改進項目運作流程，優化項目資源配置，升級審計信息系統平台，加大職業資質教育和項目審前培訓力度，深化團隊的職業化發展，持續提升審計工作的質量和水平。

審計師聘用情況

本行2014年度股東年會審議通過《關於聘請2015年度會計師事務所的議案》，聘用畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2015年度財務報表審計的國內會計師事務所，畢馬威會計師事務所為本行2015年度財務報表審計的國際會計師事務所。畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）為本行2015年度內部控制審計的會計師事務所。

畢馬威華振會計師事務所（特殊普通合夥）和畢馬威會計師事務所已連續三年（2013年度、2014年度及2015年度）為本行提供審計服務。

報告期內，本集團就財務報表審計（包括子公司及境外分行財務報表審計）向畢馬威及其成員機構支付的審計專業服務費用共計人民幣1.67億元。其中由本行統一支付的審計費用為1.39億元（包括內部控制審計費用1,160萬元）。

報告期內，畢馬威及其成員機構向本集團提供的非審計服務包括為債券發行、境內優先股發行、資產證券化提供專業服務及稅務諮詢服務等，收取的非審計專業服務費用共計人民幣0.08億元。

投資者關係

2015年投資者關係活動回顧

2015年，面對經濟下行壓力加大、利率市場化進程提速、資本市場震蕩等複雜形勢，本行堅持主動、精細、高效、雙向的工作原則，努力提升投資者關係的工作精度和服務水平，持續為廣大股東創造穩定的投資回報。

建立跨地區、跨類型的投資者關係全面管理體系，進一步強化投資者服務意識和精細化服務水平；依託定期報告業績推介會、境內外非交易性路演、大型團體推介會、投資者熱線、投資者關係郵箱、投資者關係網站和「上證e互動」網絡平台等多種溝通渠道，與機構投資者和中小投資者持續、廣泛交流，增進投資者對中國經濟發展和公司經營轉型的信心，推動市場價值向公司長期內在價值合理回歸；完善投資者關係信息採集和市場信息反饋傳導機制，加強對股價估值、分析師報告和媒體輿論的動態監測，跟踪分析資本市場關注熱點，有效提高與投資者交流溝通的質量；積極了解和徵詢資本市場對本行經營發展的建議和意見，促使管理層運用多種經營和溝通策略及時作出反應，最大限度減少突發事件對股價的影響，推動本行公司治理水平和內在價值的不斷提升。

2016年，本行將進一步主動深化與投資者的溝通交流，增進投資者對本行的了解和認可，保護投資者合法權益，同時也期望得到投資者更多的關注和支持。

投資者查詢

投資者如需查詢本行經營業績相關問題可聯絡：

電話：86-10-66108608

傳真：86-10-66107571

電郵地址：ir@icbc.com.cn

通訊地址：中國北京市西城區復興門內大街55號中國工商銀行股份有限公司
戰略管理與投資者關係部

郵政編碼：100140

董事會報告

主要業務 本行及本行子公司的主要業務為提供銀行及相關金融服務。關於本行的業務審視請參見「討論與分析」。

利潤及股息分配

本行報告期利潤及財務狀況載列於本行年報獨立審計師報告及財務報告部分。

經2015年6月19日舉行的2014年度股東年會批准，本行已向截至2015年7月6日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2014年1月1日至2014年12月31日期間的現金股息，每10股派發人民幣2.554元(含稅)，共派發現金股息人民幣約910.26億元。

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

本行近三年無資本公積金轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

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

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於普通股股東的淨利潤。

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

現金分紅政策的制定及執行情況

本行公司章程明確規定，本行的利潤分配政策應保持連續性和穩定性，同時兼顧本行的長遠利益、全體股東的整體利益及公司的可持續發展；強調優先採用現金分紅的利潤分配方式；規定本行調整利潤分配政策應由董事會做出專題討論，詳細論證調理由，形成書面論證報告，獨立非執行董事發表意見，並提交股東大會特別決議通過。

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合公司章程的規定及股東大會決議的要求，分紅標準和比例清晰明確，決策程序和機制完備，並經獨立非執行董事審議同意。中小股東可充分表達意見和訴求，其合法權益得到充分維護。

儲備 截至2015年末的儲備變動詳情載於財務報表之「合併股東權益變動表」。

可供分配的儲備 本行於2015年12月31日的可供分配儲備詳情載於本年報「財務報表附註42.儲備」。

財務資料概要 截至2015年12月31日止五個年度的經營業績、資產和負債之概要載列於本年報「財務概要」。

捐款 報告期內，本集團對外捐款總額折合人民幣5,574.92萬元。

子公司 截至2015年12月31日，本行主要控股子公司的情況分別載列於本年報「討論與分析 — 業務綜述 — 國際化、綜合化經營」及「財務報表附註28.對子公司的投資；44.收購子公司」。

股本及公眾持股量

截至2015年12月31日止年度內的股本變動情況載列於「財務報表附註40.股本」。

截至本報告刊發前最後實際可行的日期，基於公開予本行查閱的信息及據本行董事會所知悉，本行已維持所訂明的最低公眾持股量23.45%。

證券的買賣或贖回 有關本行贖回工行轉債的情況，請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 可轉債轉股及贖回情況」。除此之外，報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

優先認股權 本行公司章程沒有關於優先認股權的強制性規定。根據公司章程的規定，本行增加註冊資本，經股東大會作出決議，報有關部門核准後，可以採取公開或非公開發行股份、向現有股東派送新股、以資本公積金轉增股本以及法律、行政法規規定和相關部門核准的其他方式。

主要客戶 2015年，本行最大五家客戶所佔本行利息收入及其他營業收入總額不超過本行年度利息收入及其他營業收入的30%。

募集資金的使用情況

本行募集資金按照募集說明書中披露的用途使用，即鞏固本行的資本基礎，以支持本行業務的持續增長。

本行歷次發佈的招股說明書和募集說明書等公開披露文件中披露的延續至本報告期內的未來規劃，經核查與分析，其實施進度均符合規劃內容。

本行優先股募集資金使用情況請參見「股本變動及主要股東持股情況 — 優先股相關情況」。

股票掛鉤協議 本行不存在可導致本行發行股份的任何協議、認購股份的選擇權、可轉換為本行股份的證券，或給予持有人認購本行股份的權利的證券；僱員參股計劃；及股份認購權計劃等符合香港《上市規則》要求披露的股票掛鉤協議。

管理合約 報告期內，本行未就整體或任何重要業務的管理和行政工作簽訂或存有任何合約。

董事及監事在重大交易、安排或合約中的權益 報告期內，本行董事或監事在本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司就本行業務訂立的重大交易、安排或合約中概無直接或間接擁有任何重大權益。本行董事或監事亦無與本行簽訂任何一年內若由本行終止合約時須作出賠償(法定賠償除外)的服務合約。

董事在與本行構成競爭的業務中所佔的權益 在與本行直接或間接構成或可能構成競爭的業務中，本行所有董事均未持有任何權益。

董事及監事認購股份或債券之權利 本行、本行附屬公司、本行控股股東或本行控股股東的附屬公司未訂立任何使董事可因購買本行或其他公司的股份或債券而獲利的協議或安排。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2015年12月31日，本行執行董事、副行長張紅力先生持有本行H股2,000股，本行獨立非執行董事柯清輝先生的配偶持有本行H股1,316,040股。除此之外，截至2015年12月31日，本行概無任何董事在本行或其任何相聯法團(定義見香港《證券及期貨條例》第XV部)的股份、相關股份或債權證中擁有須根據香港《證券及期貨條例》第XV部第7及第8分部知會本行及香港聯交所的任何權益或淡倉(包括他們根據香港《證券及期貨條例》的該等規定被視為擁有的權益及淡倉)，又或須根據香港《證券及期貨條例》第352條載入有關條例所述登記冊內的權益或淡倉，又或根據香港《上市規則》的附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》須知會本行及香港聯交所的權益或淡倉。

關聯交易

2015年，本行嚴格遵循中國銀監會、中國證監會監管法規以及滬、港兩地上市規則對集團關聯交易實施規範管理，通過完善關聯交易制度體系、優化關聯交易信息管理系統、規範關聯交易審批授權、加強關聯交易管理研究，進一步提升集團關聯交易精細化管理水平。報告期內，本行關聯交易依法合規進行，未發現損害公司及中小股東利益的關聯交易發生。

報告期內，本行關聯交易按照一般商務條款，以不優於對非關聯方同類交易的條件進行，有關交易條款合理，符合本行和股東的整體利益。本行所發生的關聯交易均符合中國銀監會監管規定。本行未發生需提交董事會或股東大會審議的關聯交易，所發生的關聯交易亦符合《上海證券交易所股票上市規則》及香港《上市規則》的披露豁免規定。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註53.關聯方披露」。

董事、監事及高級管理人員責任險

根據本行公司章程的規定，本行在條件具備時，經股東大會批准，可以建立董事、監事和高級管理人員的職業責任保險制度。除非董事、監事和高級管理人員被證明在履行其職責時未能誠實或善意地行事，本行將在法律、行政法規允許的最大範圍內，或在法律、行政法規未禁止的範圍內，用其自身的資產向每位董事、監事和高級管理人員賠償其履職期間產生的任何責任。

報告期內，本行已為董事、監事及高級管理人員續保責任險。

董事、監事及高級管理人員之間的關係 本行董事、監事和高級管理人員之間不存在財務、業務、家屬或其他重大須披露的關係。

董事、監事及高級管理人員薪酬政策 本行已對董事、監事及高級管理人員薪酬政策作出明確規範，並不斷完善董事、監事及高級管理人員業績評價體系與激勵約束機制。業績評價從經濟效益、風險成本控制和社會責任角度出發，採用基於平衡記分卡原則的管理層指標和基於職責分工的個人指標共同構成的考核指標體系。董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按照國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行，薪酬由基本年薪、績效年薪以及與任期考核掛鈎的任期激勵收入構成。其他高級管理人員和股東代表監事薪酬由基本年薪和績效年薪構成，部分績效年薪實行延期支付。本行為同時是本行員工的董事、監事和高級管理人員加入了中國各級政府組織的各類法定供款計劃。本行將在取得所有適用的批准後，實行長期激勵計劃。截至2015年12月31日，本行尚未向任何董事、監事、高級管理人員和其他由董事會確定的核心業務骨幹授予股票增值權。

本行董事會成員

執行董事：姜建清、易會滿、張紅力、王希全；

非執行董事：汪小亞、葛蓉蓉、傅仲君、鄭福清、費周林、程鳳朝；

獨立非執行董事：M.C.麥卡錫、鍾嘉年、柯清輝、洪永淼、衣錫群、梁定邦。

承董事會命

姜建清

董事長

監事會報告

監事會及專門委員會會議情況

監事會會議

報告期內，監事會共召開10次會議，審議通過了2015年度監事會工作計劃、2014年度監事會工作報告、2014年度監事會監督報告、2014年度報告及摘要、提名股東監事候選人和外部監事候選人等26項議案，聽取了監督情況、經營情況、2014年內部審計工作和2015年內部審計計劃、內控合規情況、互聯網金融業務發展和管理情況、績效考評和薪酬管理情況等38項匯報。

監督委員會會議

報告期內，監督委員會共召開6次會議，審議通過了2015年度監事會監督委員會工作計劃、2015年度監事會監督檢查實施方案等12項議案，聽取了監督情況、專項檢查和調研情況等16項工作匯報。

下表列示各位監事在2015年內出席監事會及監事會監督委員會會議的情況：

親自出席次數／應出席會議次數

監事	監事會	監事會監督委員會
錢文揮	6/6	—
王熾曦	10/10	6/6
董娟	10/10	6/6
瞿強	1/1	—
張煒	10/10	6/6
惠平	3/3	—
已辭任監事		
趙林	5/5	—
孟焰	9/9	5/6
李明天	7/7	—

註：(1) 未能親自出席監事會及監督委員會會議的監事，均已委託其他監事出席並代為行使表決權。

(2) 監事變動情況請參見「董事、監事及高級管理人員和員工機構情況—新聘、解聘情況」。

監事會工作情況

報告期內，監事會根據國家有關法律法規、監管要求和本行公司章程的規定，圍繞全行中心任務，深入開展各項監督工作，為推動本行不斷完善公司治理、實現轉型升級和健康可持續發展做了大量工作，發揮了重要作用。

履職監督情況。面對經濟金融新常態，監事會不斷深化履職監督工作，積極創新履職監督方式，完善履職過程監督，不斷豐富與董事會和高級管理層的溝通形式，把履職監督貫穿於財務活動、風險管理和內部控制等各項監督工作之中。加強對董事會和高級管理層貫徹落實國家宏觀經濟政策和監管要求，制定和執行發展戰略情況的監督，認真研究分析本行在經濟新常態下重大戰略決策調整和執行情況，深入開展調研，聽取公司治理、經營管理和監督情況的匯報，列席董事會及其專門委員會和高級管理層會議，查閱重大審批事項資料，加強對董事會、高級管理層及其成員履行責任和執行職務行為的監督。按照監管要求，組織開展履職評價工作，逐一訪談董事會和高級管理層成員、業務總監、部分業務部門和分支機構負責人，審閱董事會的履職評價報告和被評價人員的個人履職報告，經監事會測評和評議形成了監事會對董事會、高級管理層的評價報告和董事、高管人員的履職評價意見。監事長在董事會會議上通報了監事會年度監督情況，監事會按規定向股東大會和監管部門報告了履職評價情況。

財務監督情況。監事會認真審核定期報告，加強財務合規性、真實性監督，先後4次聽取年度和季度定期報告編製情況的匯報，有針對性地抽查分支機構財務收支賬務，核實財務信息真實性情況。加強經營情況的監督，按季聽取全行經營情況的匯報，按月監測分析境內分行、境外及控股機構財務數據和指標變化情況，提出意見和建議，推動提升集團整體經營管理和效益水平。加強重點領域的財務監督，定期對重要財務決策和執行情況進行監督，重點關注授權審批程序的合規性和會計核算的真實性，組織開展財務資源配置有效性專項調研，促進本行提高財務資源配置有效性。加強外部審計師的溝通與監督，先後4次聽取年度審計和季度審閱情況的匯報，提示審計重點並加強對其審計獨立性和有效性的監督。

風險管理監督情況。監事會主動適應經營環境的變化，進一步深化風險管理監督工作，關注經濟新常態下本行面臨的主要風險和突出問題，以資產質量監督為核心，加大對潛在性、苗頭性、傾向性問題的風險提示。加強對集團風險管理體系的監督，定期聽取風險管理監督情況匯報，審閱風險管理報告，重點關注本行全面風險管理架構和制度完善情況、風險偏好和限額制定及遵守情況、落實國內外金融監管規定等情況，加強併表管理監督，開展集團併表管理情況專項調研和課題研究。高度關注本行信用風險管控情況，監事會成員分赴多家境內外分支機構專項開展資產質量和經營情況的調研和督導，專項聽取2013年以來新發放貸款風險管理情況和押品管理情況等匯報。關注資本市場波動對本行市場風險的影響，加強對新興業務風險的監督力度，開展境外人民幣敞口管理情況專項調研，專項聽取互聯網金融業發展和管理情況的匯報，及時提示風險。

內部控制監督情況。監事會重點關注新常態下本行內部控制反映出的體制性、機制性和制度性問題。加強內部控制體系有效性監督，認真研究外部監管部門監督意見，專項聽取關於銀監會2014年度監管情況的通報及本行整改落實情況、加強內部管控、遏制違規經營和違法犯罪專項檢查情況的匯報，組織開展內部監督體系有效性專項調研。加強案防工作監督，高度重視本行案件防控工作，及時了解全行重大案件、突出事件和負面信息的處理情況，關注行為風險管理。加強境外及控股機構依法合規和內控監督，專項聽取了境外機構內控合規情況的匯報，對部分境外機構及控股機構的風險內控情況進行專項調研。加強年度內部控制評價報告的審核，專項聽取了外部審計師關於內部控制審計結果的匯報。重視監督檢查的整改與問責情況，進一步加強對內部審計、內控合規工作的指導。

加強自身建設。報告期內，監事會組織修訂並審議通過了《中國工商銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職監督辦法》和《中國工商銀行股份有限公司監事會對董事會、高級管理層及其成員履職評價規則》，為監事會依法履行職責打下了堅實的制度基礎。完成了部分監事換選工作，組織開展了對監事的年度履職評價工作。監事會全體成員恪盡職守、勤勉盡職，積極參加會議，認真審議議案，深入開展調查研究，定期參加培訓，增進同業交流，不斷提高履職能力。

監事會就有關事項發表的獨立意見

公司依法運作情況：報告期內，本行堅持依法合規經營，不斷完善內部控制制度，決策程序符合法律、法規及公司章程的有關規定。董事會、高級管理層成員認真履行職責。未發現其履行職務時有違反法律、法規或損害公司利益的行為。

年度報告的編製情況：本年度報告的編製和審核程序符合法律、行政法規和監管規定，報告內容真實、準確、完整地反映了本行實際情況。

募集資金使用情況：報告期內，本行募集資金使用與本行募集說明書承諾的用途一致。

公司收購、出售資產情況：報告期內，未發現本行收購、出售資產中有內幕交易、損害股東權益或造成本行資產流失的行為。

關聯交易情況：報告期內，本行關聯交易符合商業原則，未發現損害本行利益的行為，關聯交易審議、表決、披露、履行等情況符合法律、法規及公司章程的有關規定。

股東大會決議執行情況：報告期內，監事會對董事會提交股東大會審議的各項報告和議案沒有異議。董事會認真執行了股東大會的決議。

董事會內部控制評價報告：監事會對董事會2015年度內部控制評價報告進行了審議，監事會對此報告沒有異議。

公司信息披露事務管理制度實施情況：報告期內，本行嚴格按照監管政策要求履行信息披露義務，認真執行各項信息披露事務管理制度，及時、公平地披露信息，報告期內所披露信息真實、準確、完整。

除以上披露事項外，監事會對報告期內其他監督事項無異議。

重要事項

重大訴訟、仲裁事項 本行在日常經營過程中涉及若干法律訴訟。這些訴訟大部分是由本行為收回不良貸款而提起的，也包括因與客戶糾紛等原因產生的訴訟。截至2015年12月31日，涉及本行及其子公司作為被告的未決訴訟標的總額為人民幣47.15億元。本行預計這些未決訴訟不會對本行的業務、財務狀況或經營業績造成任何重大不利影響。

重大資產收購、出售及吸收合併事項

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

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

終止認購永豐銀行20%股份。2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司(簡稱「永豐金控」)和永豐商業銀行股份有限公司(簡稱「永豐銀行」)就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。本行分別於2014年2月27日以及2015年4月1日與永豐金控和永豐銀行簽署了兩份補充協議，延長交易選定等待期至2015年10月1日。截至交易選定等待期屆滿，受限於《海峽兩岸服務貿易協議》尚未獲得台灣方面通過，台灣有關規定關於個別大陸商業銀行持有單一台灣地區金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額的比例限制尚未放寬至20%。經本行、永豐金控、永豐銀行協商，一致同意不再延長交易選定等待期。終止認購永豐金控或永豐銀行股份將不會對本行未來經營產生重大影響。

誠信狀況 報告期內，本行及其控股股東不存在未履行重大訴訟案件法院生效判決情況，無所負數額較大的債務到期未清償情形。

股權激勵計劃實施情況 本行於2006年7月31日第四次臨時股東大會通過了一項股票增值權計劃，截至報告期末，本行尚未授予任何股票增值權。請參見「財務報表附註48.股票增值權計劃」。

員工持股計劃 報告期內，本行未實施員工持股計劃。

重大關聯交易事項

報告期內，本行無重大關聯交易事項。

依據中國境內法律法規及會計準則界定的關聯交易情況請參見「財務報表附註53.關聯方披露」。

重大合同及其履行情況

重大託管、承包、租賃事項：報告期內，本行未發生需披露的重大託管、承包、租賃其他公司資產的事項，亦不存在需披露的其他公司重大託管、承包、租賃本行資產的事項。

重大擔保事項：擔保業務屬於本行日常業務。報告期內，本行除人民銀行和中國銀監會批准的經營範圍內的金融擔保業務外，沒有其他需披露的重大擔保事項。

獨立非執行董事關於公司對外擔保的專項說明及獨立意見

根據中國證監會《關於規範上市公司與關聯方資金往來及上市公司對外擔保若干問題的通知》（證監發[2003]56號）及上海證券交易所的相關規定，作為中國工商銀行股份有限公司的獨立非執行董事，本着公正、公平、客觀的原則，對本行的對外擔保情況進行了核查，現發表專項說明及意見如下：經核查，本行開展的對外擔保業務以開出保證憑信為主，是經人民銀行和中國銀監會批准的本行日常經營範圍內的常規性銀行業務之一。截至2015年12月31日，本行開出保證憑信的餘額為人民幣3,436.43億元。

本行高度重視對該項業務的風險管理，對被擔保對象的資信標準、擔保業務的操作流程和審批程序均有嚴格的規定，並據此開展相關業務。

中國工商銀行股份有限公司獨立非執行董事

M·C·麥卡錫、鍾嘉年、柯清輝、洪永淼、衣錫群、梁定邦

委託現金資產管理事項：報告期內，本行未發生委託他人進行現金資產管理事項。

控股股東及其他關聯方佔用資金的情況 報告期內，本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。審計師已出具《中國工商銀行股份有限公司2015年度控股股東及其他關聯方佔用資金情況專項說明》。

承諾事項

截至2015年12月31日，股東所作的持續性承諾均得到履行，相關承諾如下表所示：

承諾方	承諾類型	承諾時間 及期限	承諾做出的 法律文件	承諾事項	承諾履行 情況
匯金公司	不競爭承諾	2006年10月/ 無具體期限	中國工商銀行 股份有限公司 首次公開發行 股票（A股） 招股說明書	只要匯金公司繼續持有本行任何股份或根據中國或本行股份上市地的法律或上市規則被視為是本行控股股東或是本行控股股東的關聯人士，匯金公司將不會從事或參與任何競爭性商業銀行業務，包括但不限於發放貸款、吸收存款及提供結算、基金託管、銀行卡和貨幣兌換服務等。然而，匯金公司可以通過其於其他商業銀行的投資，從事或參與若干競爭性業務。對此，匯金公司已承諾將會：(1)公允地對待其在商業銀行的投資，並不會利用其作為本行股東的地位或利用這種地位獲得的信息，做出不利於本行或有利於其他商業銀行的決定或判斷；及(2)為本行的最大利益行使股東權利。	根據承諾 正常履行
		2010年8月/ 無具體期限	中國工商銀行 股份有限公司 公開發行A股可 轉換公司債券 募集說明書		
		2010年11月/ 無具體期限	中國工商銀行 股份有限公司 A股供股說明書		

2015年7月，本行接到股東財政部和匯金公司的通知，在股市異常波動期間，財政部和匯金公司將積極履行出資人職責，承諾不減持所持有的本行股票。不減持承諾相關公告詳情請見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司關於財政部和匯金公司承諾不減持本行股票的公告》。

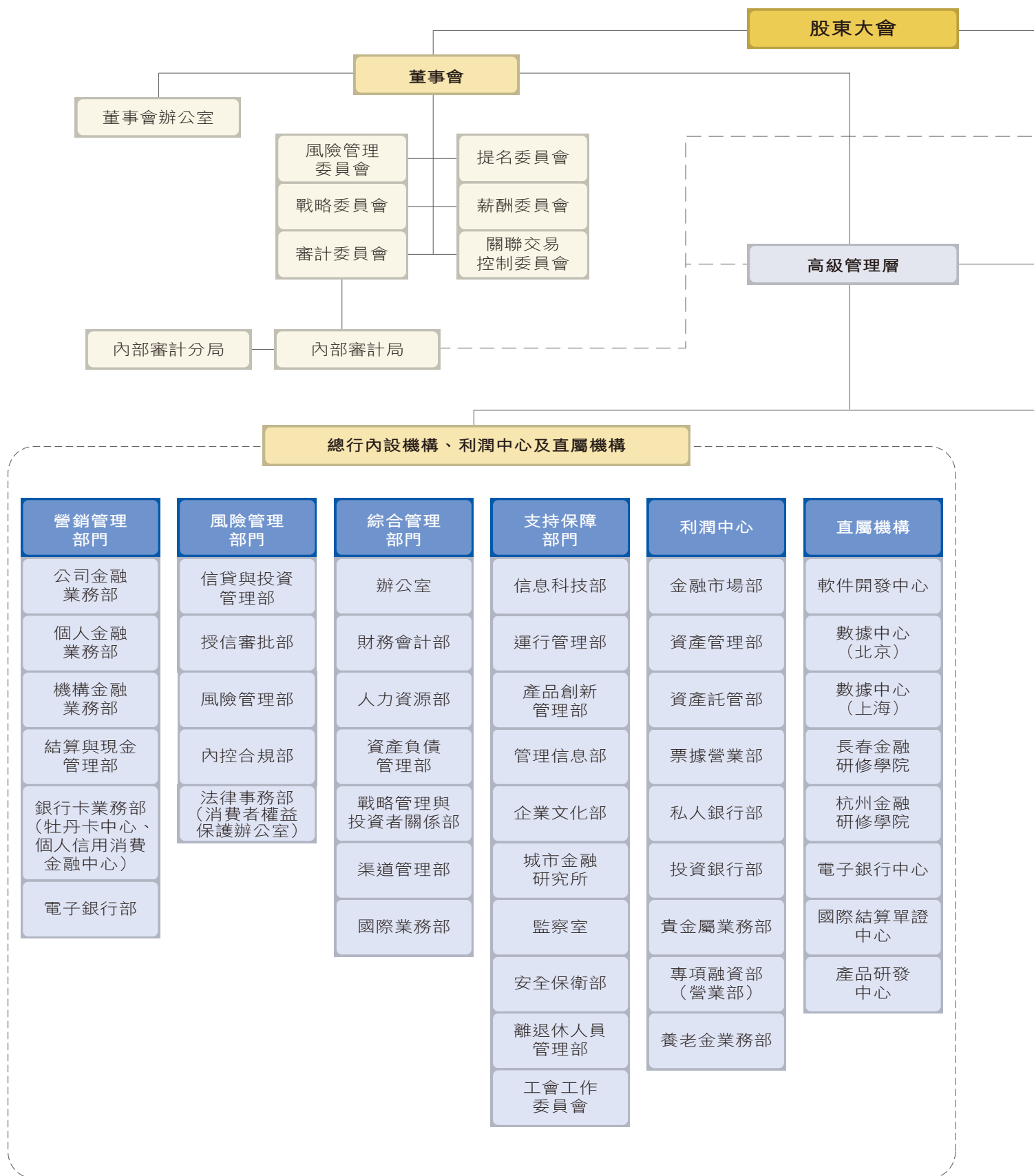
除上述內容外，本行、本行董事、監事及高級管理人員或其他關聯方無承諾事項。

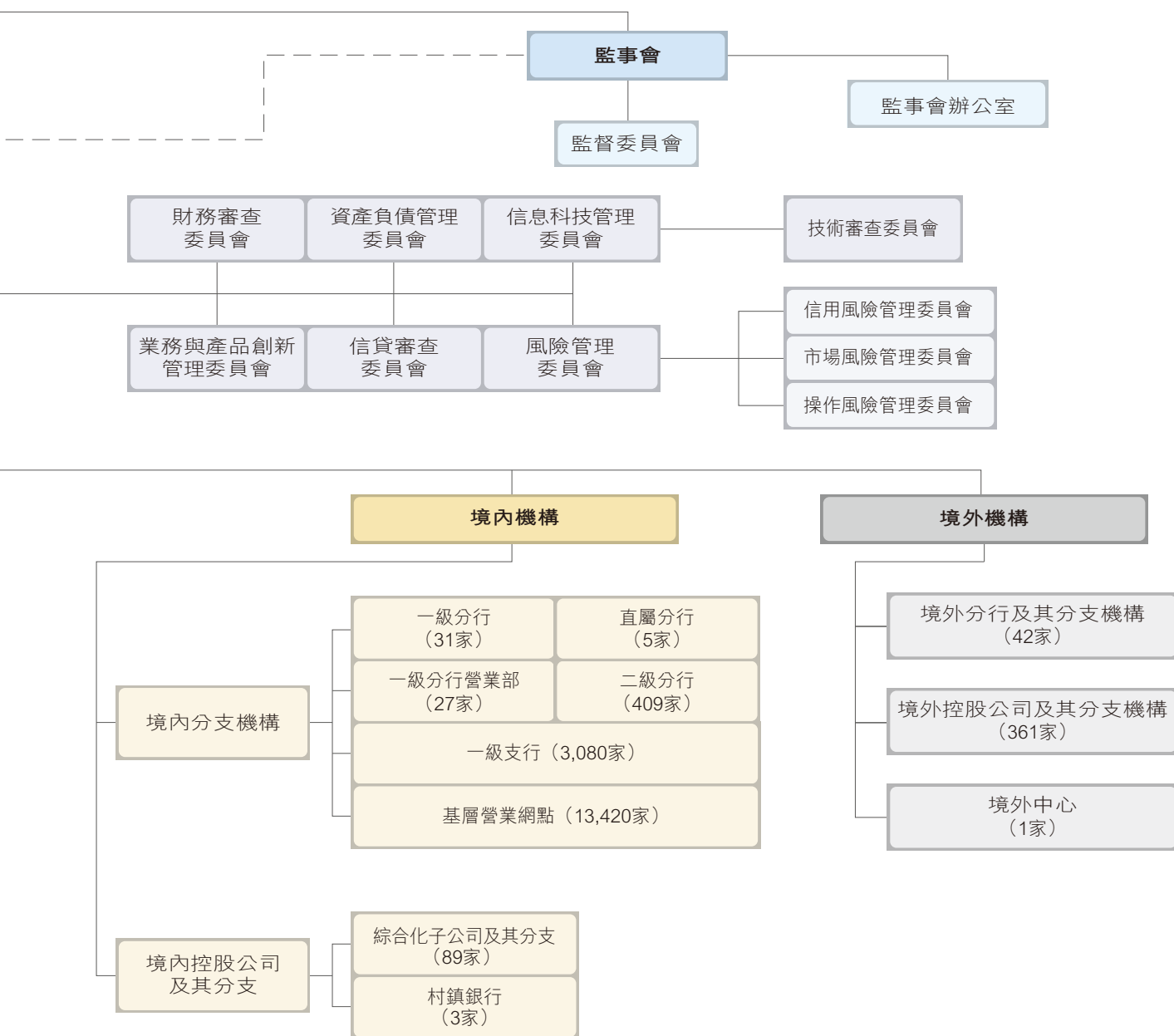
報告期內受中國證監會立案調查、行政處罰，證券交易所公開譴責，及其他監管部門和司法部門處罰的情況

2015年1月5日，本行證券資金第三方存管系統出現交易緩慢和日終對賬記錄缺漏異常情況。2015年3月26日，中國證監會出具行政監管措施決定書《關於對中國工商銀行股份有限公司採取責令改正措施的決定》([2015]36號)。1月5日事件發生後，本行高度重視，迅速整改，於3月底前完善了相關技術系統和應急處理流程，並對照整改要求，進一步進行了系統優化和流程完善。5月6日本行向中國證監會報送了整改情況報告。為防止類似事件發生，本行於2015年進一步完善了第三方存管交易監控和對賬機制，並對相關業務系統進行全面排查，未發現類似隱患問題。

除上述事項外，報告期內本行及本行董事、監事、高級管理人員、控股股東無被有權機關調查、被司法機關或紀檢部門採取強制措施、被移送司法機關或追究刑事責任、被中國證監會立案調查或行政處罰、被採取市場禁入措施、被認定為不適當人選、被環保、稅務、安監等其他行政管理部門給予重大行政處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

組織機構圖





—— 第一匯報路線 - - - 第二匯報路線

A low-angle, upward-looking photograph of a modern skyscraper with a glass and steel facade. The building's structure is composed of a grid of vertical and horizontal metal beams supporting large glass panels. In the foreground, a balcony with a glass railing and some potted plants is visible, adding depth to the composition. The sky is a clear, bright blue.

獨立審計師報告及
獨立財務報告

目錄

	頁次		頁次
獨立審計師報告	128	26. 客戶貸款及墊款	177
已審財務報表		27. 金融投資	180
合併財務報表		28. 對子公司的投資	183
利潤表	129	29. 對聯營及合營公司的投資	185
綜合收益表	130	30. 物業和設備	187
財務狀況表	131	31. 遞延所得稅資產和負債	188
股東權益變動表	132	32. 其他資產	191
現金流量表	134	33. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	192
公司財務報表		34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	193
財務狀況表	136	35. 賣出回購款項	193
財務報表附註		36. 存款證	193
1. 公司簡介	137	37. 客戶存款	194
2. 財務報表編製基礎	137	38. 已發行債務證券	194
3. 重要會計政策	139	39. 其他負債	198
4. 重大會計判斷和會計估計	156	40. 股本	198
5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響	157	41. 優先股	199
6. 利息淨收入	160	42. 儲備	202
7. 手續費及佣金淨收入	161	43. 其他綜合收益	204
8. 交易淨收入	161	44. 收購子公司	205
9. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	161	45. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	208
10. 金融投資淨收益	161	46. 合併現金流量表附註	210
11. 其他營業淨收入	162	47. 金融資產的轉讓	210
12. 營業費用	162	48. 股票增值權計劃	211
13. 董事和監事薪酬	163	49. 承諾和或有負債	211
14. 薪酬最高的五位僱員	166	50. 委託資金及貸款	213
15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	167	51. 質押資產	213
16. 所得稅費用	167	52. 受託業務	213
17. 歸屬於母公司股東的利潤	168	53. 關聯方披露	213
18. 股利	168	54. 分部信息	217
19. 每股收益	168	55. 金融工具風險管理	222
20. 現金及存放中央銀行款項	169	56. 金融工具的公允價值	256
21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	170	57. 其他事項	265
22. 為交易而持有的金融資產	171	58. 本行財務狀況表	266
23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	171	59. 報告期後事項	267
24. 衍生金融工具	171	60. 比較數據	267
25. 買入返售款項	176	61. 財務報表的批准	267
		未經審計補充財務信息	268

獨立審計師報告



致中國工商銀行股份有限公司全體股東：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

我們審計了後附第129頁至第267頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的合併財務報表，包括2015年12月31日的合併財務狀況表及貴行財務狀況表、截至2015年12月31日止年度的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及重要會計政策和財務報表附註。

董事對合併財務報表的責任

貴行董事負責按照《國際財務報告準則》的規定及香港《公司條例》的披露要求編製真實而公允列報的合併財務報表，以及對董事認為必要的內部控制負責，以使合併財務報表不存在由於舞弊或錯誤而導致的重大錯報。

審計師的責任

我們的責任是在執行審計工作的基礎上對上述合併財務報表發表審計意見。我們僅向全體股東報告，除此之外，我們的報告不可用作其他用途。我們不就本報告的內容，對任何其他人士負責或承擔任何責任。

我們按照《國際審計準則》的規定執行了審計工作。該準則要求我們遵守職業道德守則，計劃和執行審計工作以對上述合併財務報表是否不存在重大錯報獲取合理保證。

審計工作涉及實施審計程序，以獲取有關合併財務報表金額和披露的審計證據。選擇的審計程序取決於審計師的判斷，包括對由於舞弊或錯誤導致的合併財務報表重大錯報風險的評估。在進行風險評估時，審計師考慮與編製真實而公允列報的合併財務報表相關的內部控制，以設計恰當的審計程序，但目的並非對內部控制的有效性發表意見。審計工作還包括評價董事選用會計政策的恰當性和作出會計估計的合理性，以及評價合併財務報表的總體列報。

我們相信，我們獲取的審計證據是充分、適當的，為發表審計意見提供了基礎。

審計意見

我們認為，上述合併財務報表已經按照《國際財務報告準則》的規定，真實而公允地反映了貴行和貴集團2015年12月31日的財務狀況以及貴集團2015年度的經營成果和現金流量，並已遵照香港《公司條例》的披露要求編製。

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2016年3月30日

合併利潤表

截至2015年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2015	2014
利息收入	6	871,779	849,879
利息支出	6	(363,912)	(356,357)
利息淨收入	6	507,867	493,522
手續費及佣金收入	7	161,670	146,678
手續費及佣金支出	7	(18,279)	(14,181)
手續費及佣金淨收入	7	143,391	132,497
交易淨收入	8	4,227	1,745
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	9	(5,953)	(10,024)
金融投資淨收益	10	4,920	1,803
其他營業淨收入	11	14,281	15,315
營業收入		668,733	634,858
營業費用	12	(220,835)	(218,674)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	26	(86,022)	(56,267)
其他	15	(971)	(462)
營業利潤		360,905	359,455
分佔聯營及合營公司收益		2,330	2,157
稅前利潤		363,235	361,612
所得稅費用	16	(85,515)	(85,326)
淨利潤		277,720	276,286
歸屬於：			
母公司股東		277,131	275,811
非控制性權益		589	475
		277,720	276,286
每股收益			
— 基本(人民幣元)	19	0.77	0.78
— 稀釋(人民幣元)	19	0.77	0.78

已宣告及派發或擬派發的普通股股利詳情，列示於本財務報表附註18中。

刊載於第137頁至第267頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併綜合收益表

截至2015年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2015	2014
本年淨利潤		277,720	276,286
其他綜合收益的稅後淨額：	43		
以後不能重分類進損益的其他綜合收益：			
權益法下在被投資單位不能重分類進損益的			
其他綜合收益中享有的份額		(8)	—
以後將重分類進損益的其他綜合收益：			
可供出售金融資產公允價值變動損益		25,745	34,550
現金流量套期損益的有效部分		(88)	110
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的			
其他綜合收益中享有的份額		156	80
外幣財務報表折算差額		(5,400)	(2,173)
本年其他綜合收益小計		20,405	32,567
本年綜合收益總額		298,125	308,853
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		297,024	308,122
非控制性權益		1,101	731
		298,125	308,853

刊載於第137頁至第267頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併財務狀況表

2015年12月31日
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2015年12月31日	2014年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	3,059,633	3,523,622
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	683,793	782,776
為交易而持有的金融資產	22	132,838	34,373
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融資產	23	210,434	312,455
衍生金融資產	24	78,870	24,048
買入返售款項	25	996,333	468,462
客戶貸款及墊款	26	11,652,812	10,768,750
金融投資	27	4,666,691	4,086,409
對聯營及合營公司的投資	29	24,185	28,919
物業和設備	30	224,426	199,280
遞延所得稅資產	31	21,066	24,758
其他資產	32	458,699	356,101
資產合計		22,209,780	20,609,953
負債			
向中央銀行借款		210	631
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的			
金融負債	33	303,927	589,385
衍生金融負債	24	76,826	24,191
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	2,265,860	1,539,239
賣出回購款項	35	337,191	380,957
存款證	36	183,352	176,248
客戶存款	37	16,281,939	15,556,601
應交所得稅		63,266	60,666
遞延所得稅負債	31	995	451
已發行債務證券	38	306,622	279,590
其他負債	39	589,073	464,690
負債合計		20,409,261	19,072,649
權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	40	356,407	353,495
其他權益工具		79,375	34,428
其中：優先股	41	79,375	34,428
可轉換公司債券權益成份	38	—	388
儲備	42	571,704	492,312
未分配利潤		781,988	650,236
		1,789,474	1,530,859
非控制性權益		11,045	6,445
股東權益合計		1,800,519	1,537,304
負債及股東權益合計		22,209,780	20,609,953

姜建清
董事長

易會滿
副董事長兼行長

劉亞幹
財會機構總經理

刊載於第137頁至第267頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併股東權益變動表

截至2015年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備										未分配利潤	合計	非控制性權益	股東權益合計	
	已發行股本	其他權益工具	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備					小計
2015年1月1日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,131	277,131	589	277,720
其他綜合收益（附註43）	-	-	-	-	-	-	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	-	19,893	512	20,405
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	277,131	297,024	1,101	298,125
2014年度普通股股利（附註18）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
股利分配 — 優先股股利（附註18）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)	-	(2,331)
提取盈餘公積 (i)	-	-	-	-	27,288	-	-	-	-	-	27,288	(27,288)	-	-	-
提取一般準備 (ii)	-	-	-	-	-	24,734	-	-	-	-	24,734	(24,734)	-	-	-
其他權益工具持有者投入資本	-	44,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,947	-	44,947
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	2,912	-	-	7,761	-	-	-	-	-	-	7,761	-	10,673	-	10,673
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,438	3,438
對控股子公司股權比例變動	-	-	-	(159)	-	-	-	-	-	-	(159)	-	(159)	(339)	(498)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323	323
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
可轉換公司債券權益成份轉股及贖回（附註38）	-	-	(388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(388)	-	(388)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)	-	(125)	85	(40)
2015年12月31日	356,407	79,375	-	152,026	178,040	246,356	29,956	(31,432)	(3,926)	684	571,704	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣13.03億元。

合併股東權益變動表

截至2015年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	歸屬於母公司股東的權益															
	儲備														非控制性 權益	股東權益 合計
	已發行 股本	其他 權益工具	可轉換 公司債券 權益成份	外幣							未分配 利潤	合計				
				資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	其他儲備			小計			
2014年1月1日	351,390	-	1,960	138,852	123,870	202,940	(29,379)	(24,038)	(3,961)	551	408,835	511,949	1,274,134	4,329	1,278,463	
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275,811	275,811	475	276,286	
其他綜合收益（附註43）	-	-	-	-	-	-	34,188	(2,065)	108	80	32,311	-	32,311	256	32,567	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	34,188	(2,065)	108	80	32,311	275,811	308,122	731	308,853	
2013年度普通股股利（附註18）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)	-	(91,960)	
提取盈餘公積 (i)	-	-	-	-	26,882	-	-	-	-	-	26,882	(26,882)	-	-	-	
提取一股準備 (ii)	-	-	-	-	-	18,682	-	-	-	-	18,682	(18,682)	-	-	-	
其他權益工具持有者投入資本	-	34,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,428	-	34,428	
可轉換公司債券轉增 股本及資本公積	2,105	-	-	5,572	-	-	-	-	-	-	5,572	-	7,677	-	7,677	
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,393	1,393	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)	
可轉換公司債券權益成份轉股	-	-	(1,572)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,572)	-	(1,572)	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30	30	-	30	-	30	
2014年12月31日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304	

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣5.20億元。

刊載於第137頁至第267頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2015年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2015	2014
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		363,235	361,612
調整：			
分佔聯營及合營公司收益		(2,330)	(2,157)
折舊		18,049	16,094
攤銷	12	2,295	2,211
金融投資攤銷		(1,422)	(102)
客戶貸款及墊款減值損失	26	86,022	56,267
其他資產減值損失	15	971	462
未實現匯兌收益		(7,494)	(476)
發行債務證券利息支出		13,349	11,705
已減值貸款利息收入	6	(4,156)	(2,779)
處置可供出售金融資產淨收益	10	(4,765)	(1,626)
權益投資交易淨收益	8	(33)	(24)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	9	5,953	10,024
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(848)	(944)
股利收入	10	(155)	(177)
		468,671	450,090
經營資產的淨減少/(增加)：			
存放中央銀行款項		442,973	(223,291)
存放和拆放同業及其他金融機構款項		(91,173)	3,069
為交易而持有的金融資產		(98,020)	(6,047)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產		103,856	35,022
買入返售款項		130,224	(173,890)
客戶貸款及墊款		(924,231)	(1,121,840)
其他資產		(774,096)	(143,088)
		(1,210,467)	(1,630,065)
經營負債的淨(減少)/增加：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		(284,962)	33,136
向中央銀行借款		(421)	(93)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		703,298	260,411
賣出回購款項		(43,766)	81,653
存款證		1,136	43,147
客戶存款		688,632	920,197
其他負債		896,426	130,182
		1,960,343	1,468,633
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		1,218,547	288,658
支付的所得稅		(86,783)	(87,201)
經營活動產生的現金流量淨額		1,131,764	201,457

刊載於第137頁至第267頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

合併現金流量表

截至2015年12月31日止年度
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2015	2014
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(42,297)	(53,957)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		3,481	3,802
購買金融投資所支付的現金		(2,007,160)	(1,109,178)
出售及贖回金融投資所收到的現金		1,378,079	1,011,771
投資聯營及合營公司所支付的現金		(158)	(324)
分配股利及紅利所收到的現金		1,094	1,145
投資活動產生的現金流量淨額		(666,961)	(146,741)
籌資活動產生的現金流量			
發行優先股收到的現金		45,000	34,549
非控制性股東資本投入		323	1,393
發行債務證券所收到的現金		116,214	95,554
支付債務證券利息		(10,325)	(11,278)
償還其他債務證券所支付的現金		(94,205)	(54,594)
收購非控制性權益所支付的現金		(374)	—
分配普通股股利所支付的現金		(91,026)	(91,960)
分配優先股股利所支付的現金		(2,331)	—
向非控制性股東分配股利所支付的現金		(8)	(8)
籌資活動產生的現金流量淨額		(36,732)	(26,344)
現金及現金等價物淨增加		428,071	28,372
現金及現金等價物的年初餘額		994,264	957,402
匯率變動對現金及現金等價物的影響		18,963	8,490
現金及現金等價物的年末餘額	46	1,441,298	994,264
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		864,899	836,797
支付的利息		(338,014)	(315,230)

刊載於第137頁至第267頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務狀況表

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	附註	2015年12月31日	2014年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	2,991,619	3,473,327
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	772,568	737,740
為交易而持有的金融資產	22	115,950	32,865
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	23	206,282	310,398
衍生金融資產	24	33,290	22,292
買入返售款項	25	792,876	259,213
客戶貸款及墊款	26	11,026,476	10,184,215
金融投資	27	4,450,998	3,958,201
對子公司的投資	28	101,066	80,419
對聯營公司投資	29	34,242	34,242
物業和設備	30	129,669	126,868
遞延所得稅資產	31	20,354	23,899
其他資產	32	371,556	310,036
資產合計		21,046,946	19,553,715
負債			
向中央銀行借款		—	226
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	33	297,414	589,217
衍生金融負債	24	33,144	22,324
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	2,103,289	1,393,280
賣出回購款項	35	130,830	161,718
存款證	36	150,113	137,109
客戶存款	37	15,781,673	15,024,101
應交所得稅		62,136	59,571
已發行債務證券	38	240,175	243,690
其他負債	39	486,426	409,618
負債合計		19,285,200	18,040,854
權益			
股本	40	356,407	353,495
其他權益工具		79,375	34,428
其中：優先股	41	79,375	34,428
可轉換公司債券權益成份	38	—	388
儲備	42	596,181	513,903
未分配利潤	42	729,783	610,647
股東權益合計		1,761,746	1,512,861
負債及股東權益合計		21,046,946	19,553,715

姜建清

董事長

易會滿

副董事長兼行長

劉亞幹

財會機構總經理

刊載於第137頁至第267頁的財務報表附註為本財務報表的組成部分。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

1. 公司簡介

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

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

本行A股及H股股票在上海證券交易所(以下簡稱「上交所」)及香港聯合交易所有限公司(以下簡稱「香港聯交所」)上市，股份代號分別為601398及1398。境外優先股在香港聯交所上市的股份代號分別為4603、4604及84602。境內優先股在上交所上市的證券代碼為360011。

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

2. 財務報表編製基礎

(1) 合規聲明

本財務報表是按照國際會計準則理事會頒佈的《國際財務報告準則》及其釋義和香港《公司條例》的披露要求而編製。

(2) 編製基礎

如後文會計政策中所述，除衍生金融工具、為交易而持有的金融資產和負債、指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債和可供出售金融資產(除非其公允價值無法可靠計量)以公允價值計量外，本合併財務報表均以歷史成本為計價原則。

在按《國際財務報告準則》編製財務報表時，管理層需要作出某些判斷、估計和假設。這些判斷、估計和假設，會影響會計政策的執行並對財務報告中的資產、負債、收入和支出的列報金額產生影響，實際結果可能與估計不同。管理層在執行《國際財務報告準則》時，對財務報表影響重大的判斷事項和主要未來不確定事項請參見附註4。

(3) 會計政策變更

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)於2015年生效且與本集團的經營相關。

對《國際會計準則第19號 — 僱員福利》的修訂 — 設定受益計劃：僱員提存金

國際財務報告準則年度改進2010–2012年度期間

國際財務報告準則年度改進2011–2013年度期間

採用上述經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

對《國際會計準則第19號 — 僱員福利》的修訂 — 設定受益計劃：僱員提存金

該修訂引入了一項豁免，旨在簡化對僱員或第三方按設定受益計劃繳納的某些提存金的會計處理。當提存金(因滿足該修訂所設定的標準而)符合採用簡便實務操作方法的條件時，公司可以(但非必須)將提存金確認為在相關服務提供期間對服務成本的扣減，而不再包含於設定受益負債的計算中。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則年度改進2010–2012年度期間及2011–2013年度期間

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

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

採用上述年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

3. 重要會計政策

(1) 子公司

子公司指由本集團控制的被投資方。控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。如果一項或多項控制因素發生變化，本集團將重新評估是否能控制被投資方。這包括擁有的保護性權利(例如借款關係)變為實質性權利，從而使得本集團對被投資方擁有權力的情形。

對子公司的投資自本集團取得控制權之日起納入合併財務報表，直至本集團對其控制權終止。在編製合併財務報表時，本集團內部所有交易及餘額，包括未實現內部交易損益均已抵銷。

在本行財務狀況表中，本行對子公司的投資，以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

(2) 非控制性權益

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本集團的權益。

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

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

(3) 聯營及合營公司

聯營公司是指本集團或本行能夠對其施加重大影響的企業。

合營公司是指本集團或本行與其他合營方共同控制且僅對其淨資產享有權利的一項安排。

本集團對聯營或合營公司的投資採用權益法進行核算。在權益法下，對聯營或合營公司投資在合併財務狀況表中以成本加本集團應佔收購後聯營公司或合營公司淨資產份額變動，並扣除減值準備列示。合併利潤表反映本集團所佔聯營或合營公司的經營成果的份額。當聯營或合營公司出現直接計入權益的變動項目，本集團根據所持有份額在合併股東權益變動表中確認及披露。本集團與聯營及合營公司之間內部發生交易所產生的未實現損益，已按應享有的比例計算歸屬本集團的部分，在權益法核算時予以抵銷。

當對聯營公司的投資轉變為對合營公司的投資，無需重新計量，可繼續用權益法進行核算，反之亦然。

在本行財務狀況表中，對聯營及合營公司的投資以成本扣除減值準備列示(參見附註3(21))。

(4) 外幣折算

合併財務報表以人民幣列示，人民幣為本行在中國大陸境內業務的功能及列報貨幣。本集團內各實體各自決定其功能貨幣，各實體的財務報表以其功能貨幣列示。

所有外幣交易的初始確認均按交易日的市場匯率折算為功能貨幣列示。於報告期末，外幣貨幣性資產及負債按報告期末的市場匯率折算為功能貨幣。因貨幣性項目清算或折算而產生的匯兌差異計入當期損益。但如果外幣貨幣性資產或負債被用於對境外經營淨投資進行套期，匯兌差異直接計入其他綜合收益，直至處置該投資時，該累計匯兌差異才被確認為當期損益。與這些項目有關的匯兌差異所產生的稅費計入其他綜合收益。

以歷史成本計量的外幣非貨幣性項目按初始交易日的外幣匯率折算；以公允價值計量的外幣非貨幣性項目以公允價值確認日的外幣匯率折算。由於收購境外業務產生的商譽及對資產和負債賬面價值按公允價值進行的調整，視同境外業務產生的外幣資產和負債，按報告期末匯率進行折算。由此產生的差額根據非貨幣性項目的性質計入當期損益或其他綜合收益。

在每一報告期末，境外經營實體的資產和負債均按報告期末的市場匯率折算成本行列報貨幣。股東權益項目除「未分配利潤」項目外，其他項目採用初始交易發生時的即期匯率折算。利潤表中的收入和費用項目則按當年加權平均的匯率折算。按照上述折算所產生的匯兌差額計入其他綜合收益。處置境外經營實體時，應將其他綜合收益項目下列示的與該境外實體有關的累計外幣財務報表折算差額轉入當期損益。

外幣現金流量以及境外子公司的現金流量，採用現金流量發生當期平均匯率折算。匯率變動對現金的影響額作為調節項目，在現金流量表中單獨列報。

(5) 金融工具

金融工具是指形成一個企業的金融資產，並形成其他單位的金融負債或權益工具的合同。

金融工具初始確認

本集團的金融資產於初始確認時分為四類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產、持有至到期投資、貸款及應收款項和可供出售金融資產。

本集團的金融負債於初始確認時分為兩類：以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和其他金融負債。

金融資產和金融負債在初始確認時都按公允價值計量。對於以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，相關交易費用直接計入當期損益，其他類別的金融資產和金融負債相關直接交易費用計入其初始確認金額。

公允價值的計量

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

本集團估計公允價值時，考慮市場參與者在計量日對相關資產或負債進行定價時考慮的特徵（包括資產狀況及所在位置、對資產出售或者使用的限制等），並採用在當前情況下適用並且有足夠可利用數據和其他信息支持的估值技術。使用的估值技術主要包括市場法、收益法和成本法。

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債

以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債，包括為交易而持有的金融資產和金融負債及初始確認時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債。

為交易而持有的金融資產或金融負債

為交易而持有的金融資產或金融負債是指滿足下列條件之一的金融資產或金融負債：

- (i) 取得該金融資產或承擔該金融負債的目的，主要是為了在近期內出售或回購；
- (ii) 屬於進行集中管理的可辨認金融工具組合的一部分，且有客觀證據表明近期採用短期獲利方式對該組合進行管理；或
- (iii) 屬於被指定且為有效套期工具以外的衍生金融工具。

這類金融資產或金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現或未實現的利得或損失均計入當期損益。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債

只有符合以下條件之一，金融資產或金融負債才可在初始計量時指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產或金融負債：

- (i) 該項指定可以消除或明顯減少由於金融資產或金融負債的計量基礎不同所導致的相關利得或損失在確認或計量方面不一致的情況；
- (ii) 風險管理或投資策略的正式書面文件已載明，該金融資產組合、該金融負債組合、或該金融資產和金融負債組合，以公允價值為基礎進行管理、評價並向關鍵管理人員報告；或
- (iii) 包含一項或多項嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具不會對混合工具的現金流量產生重大改變，或者所嵌入的衍生工具明顯不應當從相關混合工具中分拆。

在活躍市場中沒有報價、公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產。

指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和金融負債採用公允價值進行後續計量，所有已實現和未實現的損益均計入當期損益。

持有至到期投資

持有至到期投資，是指到期日固定、回收金額固定或可確定，且本集團有明確意圖和能力持有至到期的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

如果由於持有意圖和能力的改變，不再適合將投資劃分為持有至到期投資，應將其重分類至可供出售金融資產，並以公允價值計量。

貸款及應收款項

貸款及應收款項，是指在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的，且本集團沒有意圖立即或在短期內出售的非衍生金融資產。對於此類金融資產，採用實際利率法，按照攤餘成本(扣除減值準備)進行後續計量，其終止確認、發生減值或攤銷產生的利得或損失，均計入當期損益。

票據貼現為本集團對持有尚未到期的承兌匯票的客戶發放的票據貼現款項。票據貼現以票面價值扣除未實現票據貼現利息收入計量，票據貼現利息收入按照實際利率法確認。

可供出售金融資產

可供出售金融資產，是指初始確認時即指定為可供出售的非衍生金融資產，以及除上述三類金融資產以外的金融資產。對於此類金融資產，採用公允價值進行後續計量。其折溢價採用實際利率法進行攤銷計入利息收入。可供出售金融資產的公允價值變動作為其他綜合收益的單獨部分予以確認，直到該金融資產終止確認或發生減值時，在此之前在其他綜合收益中確認的累計利得或損失轉入當期損益。與可供出售金融資產相關的股利或利息收入，計入當期損益。

劃分為可供出售金融資產的，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，按照成本扣減減值準備計量。

其他金融負債

其他金融負債初始確認後，採用實際利率法以攤餘成本進行後續計量。

(6) 金融資產的減值

本集團於每一報告期末對金融資產的賬面價值進行檢查，有客觀證據表明該金融資產發生減值的，計提減值準備。表明金融資產發生減值的客觀證據，是指金融資產初始確認後實際發生的、對該金融資產的預計未來現金流量有影響，且企業能夠對該影響進行可靠計量的事項。減值證據可以包括債務人發生嚴重財務困難、未按合同約定或逾期支付利息或本金、存在破產或其他財務重組的可能性以及可觀察的數據顯示預計未來現金流量發生顯著下降等跡象。

以攤餘成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明貸款及應收款項或持有至到期投資發生減值，則損失的金額以資產的賬面金額與預期未來現金流量(不包括尚未發生的未來信用損失)現值的差額確定。在計算預期未來現金流量現值時，應採用該金融資產原實際利率作為折現率，並考慮相關擔保物的價值。原實際利率是初始確認該金融資產時計算確定的實際利率。對於浮動利率貸款及應收款項或持有至到期投資，在計算未來現金流量現值時可採用合同規定的現行實際利率作為折現率。資產的賬面價值應通過減值準備科目減計至其預計可收回金額，減計金額計入當期損益。

本集團對單項金額重大的金融資產進行單項評估，以確定其是否存在減值的客觀證據；並對其他單項金額不重大的資產，以單項或組合評估的方式進行檢查，以確定是否存在減值的客觀證據。對已進行單項評估，但沒有客觀證據表明已出現減值的單項金融資產，無論重大與否，該資產仍會與其他具有類似信用風險特徵的金融資產構成一個組合再進行組合減值評估。已經進行單項評估並確認或繼續確認減值損失的金融資產將不被列入組合評估的範圍內。

對於以組合評估方式來檢查減值情況的金融資產組合而言，未來現金流量的估算是參考與該資產組合信用風險特徵類似的金融資產的歷史損失經驗而確定。本集團會對作為參考的歷史損失經驗根據當前情況進行修正，包括加入那些僅存在於當前時期而不對歷史損失經驗參考期產生影響的因素，以及去除那些僅影響歷史損失經驗參考期的情況但在當前已不適用的因素。本集團會定期審閱用於估計預期未來現金流的方法及假設。

本集團對以攤餘成本計量的金融資產確認減值損失後，如有客觀證據表明該金融資產價值已恢復，且客觀上與確認該損失後發生的事項有關，原確認的減值損失予以轉回，計入當期損益。但是，該轉回後的賬面價值不超過假定不計提減值準備情況下該金融資產在轉回日的攤餘成本。

當貸款及應收款項無法收回時，應核銷相應的減值準備。在所有必須的程序已完成且損失金額已確定後，該資產才會被核銷。對於已核銷但又收回的金額，應計入當期損益中以沖減當期計提的貸款減值準備。

以成本計量的金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，將該金融資產的賬面價值，與按照類似金融資產當時市場收益率對未來現金流量折現確定的現值之間的差額，確認為減值損失，計入當期損益。在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資發生減值時，按照上述原則處理。發生的減值損失一經確認，不再轉回。

可供出售金融資產

如果有客觀證據表明該金融資產發生減值，原直接計入其他綜合收益的因公允價值下跌形成的累計損失予以轉出，計入當期損益。該轉出的累計損失，為可供出售金融資產的初始取得成本(扣除已收回本金和已攤銷金額)和當前公允價值之間的差異扣除原已計入損益的減值損失後的餘額。

對於可供出售權益工具投資，表明其發生減值的客觀證據還包括該投資的公允價值發生嚴重或非暫時性下跌。本集團考慮下跌的期間和幅度的一貫性，以確定公允價值下跌是否屬於非暫時。公允價值相對於成本的下跌幅度越大、波動率越小、下跌的持續時間越久或下跌幅度的一貫性越強，則越有可能存在權益投資減值的客觀證據。一般而言，本集團通常認為公允價值低於成本的40%為嚴重下跌，公允價值低於成本的持續時間超過12個月為非暫時性下跌。

對於已確認減值損失的可供出售債務工具，在隨後的會計期間公允價值已上升且客觀上與確認原減值損失後發生的事項有關的，原確認的減值損失應當予以轉回，計入當期損益。可供出售權益工具投資發生的減值損失，不通過損益轉回，而是在隨後的會計期間將其公允價值的回升計入其他綜合收益。但是，在活躍市場中沒有報價且其公允價值不能可靠計量的權益工具投資，不得轉回。

(7) 重組貸款

如果條件允許，本集團將力求重組貸款而不是取得擔保物的所有權。這可能會涉及展期還款和達成新的貸款條件。一旦對條款進行重新協商，貸款將不再被視為逾期。管理層繼續對重組貸款進行審閱，以確保其符合所有條件並且未來付款很可能發生。該貸款繼續以單項或組合方式進行減值評估並採用初始實際利率進行計量其減值準備。

(8) 金融資產和金融負債的終止確認

金融資產

當滿足下列條件時，某項金融資產(或某項金融資產的一部分或某組相類似的金融資產的一部分)將被終止確認：

- 收取該金融資產現金流量的合同權利終止；或
- 轉移了收取金融資產現金流量的權利；或保留了收取金融資產現金流量的權利，但在「過手」協議下承擔了將收取的現金流量無重大延誤地全額支付給第三方的義務；且本集團已轉移幾乎所有與該金融資產有關的風險和報酬，或雖然沒有轉移也沒有保留該金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，不過已轉移對該金融資產的控制。

當本集團轉移了收取金融資產現金流量的權利，或保留了收取金融資產現金流量的權利，但承擔了上述「過手」協議的相關義務，且既沒有轉移也沒有保留金融資產所有權上幾乎所有的風險和報酬，也沒有轉移對該金融資產的控制，則本集團會根據繼續涉入所轉移金融資產的程度確認有關金融資產。

如果本集團採用為所轉移金融資產提供擔保的形式繼續涉入，則本集團的繼續涉入程度是下述二者中的孰低者，即該金融資產的初始賬面金額或本集團可能被要求償付對價的最大金額。

資產證券化

作為經營活動的一部分，本集團將部分信貸資產證券化，一般是將這些資產出售給結構化主體，然後再由其向投資者發行證券。金融資產終止確認的前提條件參見前述段落，對於未能符合終止確認條件的信貸資產證券化，相關金融資產不終止確認，從第三方投資者籌集的資金以融資金處理；對於符合部分終止確認條件的信貸資產證券化，本集團在財務狀況表上按照本集團的繼續涉入程度確認該項金融資產，其餘部分終止確認。所轉移金融資產整體的賬面價值，在終止確認部分和未終止確認部分之間，按照各自的相對公允價值進行分攤，終止確認部分的賬面價值與其對價之間的差額計入當期損益。

附回購條件的資產轉讓

附回購條件的金融資產轉讓，根據交易的經濟實質確定是否終止確認。對於將予回購的資產與轉讓的金融資產相同或實質上相同、回購價格固定或是原轉讓價格加上合理回報的，本集團不終止確認所轉讓的金融資產。對於在金融資產轉讓後只保留了優先按照公允價值回購該金融資產權利的(在轉入方出售該金融資產的情況下)，本集團終止確認所轉讓的金融資產。

金融負債

如果金融負債的責任已履行、撤銷或屆滿，則對金融負債進行終止確認。

(9) 可轉換工具

對於本集團發行的可轉換為權益股份且轉換時所發行的股份數量和對價的金額固定的可轉換工具，本集團將其作為包含負債和權益成分的複合金融工具。

在初始確認時，本集團將相關負債和權益成分進行分拆，先確定負債成分的公允價值（包括其中可能包含的非權益性嵌入衍生工具的公允價值），再從複合金融工具公允價值中扣除負債成分的公允價值，作為權益工具成分的價值，計入權益。發行複合金融工具發生的交易費用，在負債成分和權益成分之間按照各自佔總發行價款的比例進行分攤。

初始確認後，對於沒有指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債成分，採用實際利率法按攤餘成本計量。權益成分在初始計量後不再重新計量。

當可轉換工具進行轉換時，本集團將負債成分和權益成分轉至權益相關科目。當可轉換工具被贖回時，贖回支付的價款以及發生的交易費用被分配至權益和負債成分。分配價款和交易費用的方法與該工具發行時採用的分配方法一致。價款和交易費用分配後，餘額與權益和負債成分原賬面價值的差異中，與權益成分相關的計入權益，與負債成分相關的計入損益。

(10) 優先股

本集團根據所發行的優先股的合同條款及其所反映的經濟實質，結合金融資產、金融負債和權益工具的定義，在初始確認時將這些金融工具或其組成部分分類為金融資產、金融負債或權益工具。

本集團對於其發行的同時包含權益成分和負債成分的優先股，按照與含權益成分的可轉換工具相同的會計政策進行處理。本集團對於其發行的不包含權益成分的優先股，按照與不含權益成分的其他可轉換工具相同的會計政策進行處理。

本集團對於其發行的應歸類為權益工具的優先股，按照實際收到的金額，計入權益。存續期間分派股利或利息的，作為利潤分配處理。按合同條款約定贖回優先股的，按贖回價格沖減權益。

(11) 衍生金融工具及套期會計

衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同簽訂當日的公允價值進行確認，並以其公允價值進行後續計量。公允價值為正數的衍生金融工具確認為一項資產，公允價值為負數的確認為一項負債。

當某些嵌入式衍生金融工具與其主合同的經濟特徵及風險不存在緊密關係，並且該混合工具並非以公允價值計量且其變動計入當期損益時，則該嵌入式衍生金融工具應從主合同中予以分拆，作為獨立的衍生金融工具處理。這些嵌入式衍生金融工具以公允價值計量，公允價值的變動計入當期損益。

來源於衍生金融工具公允價值變動的損益，如果不符合套期會計的要求，應直接計入當期損益。

普通的衍生金融工具主要基於市場普遍採用的估值模型計算公允價值。估值模型的數據盡可能採用可觀察市場信息，包括即遠期外匯牌價和市場收益率曲線。複雜的結構性衍生金融工具的公允價值主要來源於交易商報價。

套期會計

在初始指定套期關係時，本集團正式指定相關的套期關係，並有正式的文件記錄套期關係、風險管理目標和套期策略。其內容記錄包括載明套期工具、相關被套期項目或交易、所規避風險的性質，以及集團如何評價套期工具抵銷被套期項目歸屬於所規避的風險所產生的公允價值或現金流量變動的有效性。本集團預期這些套期在抵銷公允價值或現金流量變動方面高度有效，同時本集團會持續地對這些套期關係的有效性進行評估，以確定在其被指定為套期關係的會計報告期間內確實高度有效。

某些衍生金融工具交易在本集團風險管理的狀況下雖對風險提供有效的經濟套期，但因不符合套期會計的條件而作為為交易而持有的衍生金融工具處理，其公允價值變動計入損益。符合套期會計嚴格標準的套期按照本集團下述的政策核算。

公允價值套期

公允價值套期是指對本集團的已確認資產或負債、未確認的確定承諾，或該資產或負債、未確認的確定承諾中可辨認部分的公允價值變動風險的套期，其中公允價值的變動是由於某一特定風險所引起並且會影響當期損益。對於公允價值套期，根據歸屬於被套期項目所規避的風險所產生的利得或損失，調整被套期項目的賬面價值並計入當期損益；衍生金融工具則進行公允價值重估，相關的利得或損失計入當期損益。

對於公允價值套期中被套期的項目，若該項目原以攤餘成本計量，則採用套期會計對其賬面價值所作的調整，按實際利率法在調整日至到期日之間的剩餘期間內進行攤銷。

當未確認的確定承諾被指定為被套期項目，則該確定承諾因所規避的風險引起的公允價值累計後續變動，應確認為一項資產或負債，相關的利得或損失計入當期損益。套期工具的公允價值變動也計入當期損益。

當套期工具已到期、售出、終止或被行使，或套期關係不再符合套期會計的條件，又或本集團撤銷套期關係的指定，本集團將終止使用公允價值套期會計。如果被套期項目終止確認，則將未攤銷的公允價值確認為當期損益。

現金流量套期

現金流量套期，是指對現金流量變動風險進行的套期。該類現金流量變動源於與已確認資產或負債、很可能發生的預期交易有關的某類特定風險，且將影響本集團的損益。對於指定並合格的現金流量套期，套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分，直接計入其他綜合收益，屬於無效套期的部分，計入當期損益。

當被套期現金流量影響當期損益時，原已直接計入其他綜合收益的套期工具利得或損失轉入當期損益。當套期工具已到期、被出售、合同終止或已被行使，或者套期關係不再符合套期會計的要求時，原已直接計入其他綜合收益的利得或損失暫不轉出，直至被套期的預期交易實際發生。如果預期交易預計不會發生，則原已直接計入其他綜合收益中的套期工具的利得或損失轉出，計入當期損益。

(12) 交易日會計

所有按常規方式進行的金融資產的買賣均在交易日確認，即在本集團有義務購買或出售資產的日期確認交易。按常規方式進行的買賣指買賣的金融資產的交付均在按照市場規則或慣例確定的日期進行。

(13) 金融工具的列報

金融資產和金融負債在財務狀況表內分別列示，沒有相互抵銷。但是，同時滿足下列條件的，以相互抵銷後的淨額在財務狀況表內列示：

- 本集團具有抵銷已確認金額的法定權利，且該種法定權利是當前可執行的；
- 本集團計劃以淨額結算，或同時變現該金融資產和清償該金融負債。

(14) 買入返售和賣出回購交易（包括證券借入和借出交易）

根據協議約定於未來某確定日期回購的已售出資產不在財務狀況表內予以終止確認。出售該等資產所得款項，包括應計利息，在財務狀況表中列示為賣出回購款項，以反映其作為向本集團貸款的經濟實質。售價與回購價之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息支出。

相反，購買時根據協議約定於未來某確定日返售的資產將不在財務狀況表內予以確認。為買入該等資產所支付的成本，包括應計利息，在財務狀況表中列示為買入返售款項。購入與返售價格之差額在協議期間內按實際利率法確認，計入利息收入。

證券借入和借出交易一般均附有抵押，以證券或現金作為抵押品。只有當與證券所有權相關的風險和收益同時轉移時，與交易對手之間的證券轉移才於財務狀況表中反映。所支付的現金或收取的現金抵押品分別確認為資產或負債。

借入的證券不在財務狀況表內確認。如該類證券出售給第三方，償還債券的責任確認為為交易而持有的金融負債，並按公允價值計量，所形成的利得或損失計入當期損益。

(15) 貴金屬

貴金屬包括黃金、白銀和其他貴重金屬。本集團非交易性貴金屬按照取得時的成本進行初始計量，以成本與可變現淨值較低者進行後續計量。本集團為交易目的而獲得的貴金屬按照取得時的公允價值進行初始確認，並以公允價值於報告期末進行後續計量，相關變動計入當期損益。

本集團收到客戶存入的積存貴金屬時確認資產，並同時確認相關負債。客戶存入的積存貴金屬按照公允價值進行初始計量和後續計量。

(16) 物業和設備

物業和設備，除在建工程外，以成本扣減累計折舊和減值準備後的餘額列示。物業和設備的成本包括購買價款、相關稅費以及一切為使該項資產達到預期可使用狀態及場所而產生的直接成本。物業和設備投入使用後發生的支出，如修理及維護費，一般計入發生期間的損益。若一項資產的重大檢修支出滿足資本化確認條件，則將其作為該資產的更換進行資本化，計入該資產賬面金額。

在建工程以建造階段時發生的直接成本列示，並且不計提折舊。在建工程在建造完畢達到可使用狀態時會被轉入物業和設備的相應類別。

當情況的改變顯示物業和設備的賬面價值可能已不可回收時，需要考慮對其賬面價值計提減值準備。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

物業和設備在預計可使用年限內將扣除殘值後的原值按直線法計提折舊，各類物業和設備(不含飛行設備及船舶)的預計使用年限、預計淨殘值率及年折舊率列示如下：

	預計使用年限	預計淨殘值率	年折舊率
房屋及建築物	5-50年	0%-3%	1.94%-20%
辦公設備及運輸工具(不含飛行設備及船舶)	2-7年	-	14.29%-50%
租入固定資產改良支出	按照經濟使用壽命和剩餘租期孰短者計算		

經營性租出固定資產為飛機、飛機發動機及船舶，用於本集團的經營租賃業務。本集團根據每項飛機及船舶的實際情況，確定不同的折舊年限和折舊方法，並通過外部評估機構根據歷史經驗數據逐項確定預計淨殘值。預計使用年限為15至25年。

已計提減值準備的物業和設備，以扣除已計提的物業和設備減值準備累計金額計算確定折舊。

如果組成某項物業及設備的主要部分有不同的使用年限，其成本以合理的基礎在不同組成部分中分攤，每一組成部分分別計提折舊。

本集團至少在每年末對物業和設備的剩餘價值、使用年限和折舊方法進行覆核，在適當的情況下作出調整。

當一項物業和設備被處置、或其繼續使用或處置預計不會對本集團產生未來經濟效益，則對該物業和設備進行終止確認。對於資產終止確認所產生的損益(處置淨收入與賬面值之差額)計入終止確認當期的利潤表中。

(17) 土地使用權

土地使用權以成本入賬，即中華人民共和國政府(以下簡稱「政府」)以土地注資時土地的公允價值或本行所支付之對價。土地使用權在租賃期限內按照直線法攤銷。當預先支付的土地租賃支出不能在土地和建築物之間合理劃分時，則將全部租賃費用作為融資租賃在物業和設備中計入房屋及建築物的成本。

(18) 抵債資產

抵債資產按其公允價值進行初始確認；按其賬面價值和可收回金額孰低進行後續計量，對可收回金額低於賬面價值的抵債資產，計提減值損失。

(19) 企業合併和商譽

本集團對企業合併採用併購法核算。支付的對價以其在購買日的公允價值計量，為下列各項在購買日的公允價值之和：本集團付出的資產、本集團所承擔的對被合併方前股東的負債，以及本集團為獲得對被合併方的控制權而發行的權益工具。因合併發生的相關費用在發生時計入當期損益。

本集團發生合併業務時，會依據約定條款、購買日的經濟環境及其他有關條件來評估所承接的金融資產和負債，以進行適當的分類或指定。這包括對被合併方主合同中的嵌入式衍生工具進行分拆。

如果企業合併為分階段實現，本集團在購買日前享有的被合併方的權益應按購買日的公允價值重新計量，其差額計入當期損益。

本集團可能轉讓的任何或有對價均以購買日的公允價值確認。若其被分類為金融資產或負債，其公允價值的後續變化確認在當期損益或其他綜合收益。如果或有對價被分類為權益項目，則在其於權益項目內部轉換之前，不再對其公允價值重新計量。

因企業合併形成的商譽首先按成本確認，為支付的對價、確認的非控制性權益，以及本集團在購買日前享有的被合併方權益的公允價值的總額超過所購買可辨認資產和所承擔負債淨額的差額。如果所支付的對價及其他項目金額之和低於被合併子公司淨資產的公允價值，在重新評估後，將二者的差額作為廉價購買產生的收益計入當期損益。

初始確認後，商譽按成本減累計減值損失計量。本集團每年對商譽的減值情況進行測試。如果商業環境中的有關事件或變化表明商譽賬面價值可能出現減值，測試的次數會更加頻繁。本集團於每年12月31日進行年度商譽減值測試。基於減值測試的需要，因企業合併形成的商譽自購買日起分攤至相關的資產組或資產組組合。相關的資產組或資產組組合預計會從企業合併的協同效應中受益，不論本集團其他資產或負債是否被列入該資產組或資產組組合。

本集團通過評估和商譽有關的資產組或資產組組合的可收回金額來確定減值。當資產組或資產組組合的可收回金額小於其賬面價值時，則確認商譽減值損失。被確認的商譽減值損失在以後的會計期間不進行轉回。

當商譽成為資產組或資產組組合的一部分，並且該資產組或資產組組合的部分業務被出售，則在確定出售損益時，該商譽也被包括在業務賬面成本中。在此情況下出售的商譽根據所出售的業務及所保留的資產組或資產組組合部分的相關價值而確定。

(20) 預計負債

如果與或有事項相關的義務是本集團承擔的現時義務，且該義務的履行很可能會導致經濟利益流出本集團，以及有關金額能夠可靠地計量，則本集團會確認預計負債。

預計負債按照履行相關現時義務所需支出的最佳估計數進行初始計量。對於貨幣時間價值影響重大的，預計負債以預計未來現金流量折現後的金額確定。在確定最佳估計數時，本集團綜合考慮了與或有事項有關的風險、不確定性和貨幣時間價值等因素。所需支出存在一個連續範圍，且該範圍內各種結果發生的可能性相同的，最佳估計數按照該範圍內的中間值確定；在其他情況下，最佳估計數分別下列情況處理：

- 或有事項涉及單個項目的，按照最可能發生金額確定。
- 或有事項涉及多個項目的，按照各種可能結果及相關概率計算確定。

本集團在報告期末對預計負債的賬面價值進行覆核，並按照當前最佳估計數對該賬面價值進行調整。

(21) 資產減值

本集團對除遞延所得稅資產、金融資產及商譽外的資產減值，按以下方法確定：

本集團於報告期末判斷資產是否存在可能發生減值的跡象，存在減值跡象的，或資產有進行減值測試需要的，本集團將估計其可收回金額。可收回金額根據資產的公允價值減去處置費用後的淨額與資產的使用價值兩者之間較高者確定。本集團以單項資產為基礎估計其可收回金額；難以對單項資產的可收回金額進行估計的，以該資產所屬的資產組為基礎確定資產組的可收回金額。如某資產的賬面餘額大於可收回金額，此資產被認為發生了減值，其賬面價值應減記至可收回金額。在評估資產的使用價值時，對預計的未來現金流量以反映當前市場對貨幣時間價值以及資產特定風險的稅前折現率計算現值。

在每一報告期末進行重新評估，以判斷是否有跡象表明以前所確認的減值損失可能不再存在或已減少。如有此跡象，將對可收回金額作出估計。只有在上一次確認減值損失後用以確定資產可收回金額的估計發生變化的情況下，該先前已確認的減值損失才能轉回。在這種情況下，資產的賬面價值增加至其可收回金額，該可收回金額不可超過假設資產在以前年度從未確認過減值損失的情形下，其減去累計折舊或攤銷後的賬面價值。該減值損失的轉回計入當期損益。在此類轉回發生後，期後折舊或攤銷費用將作出調整，以在資產的剩餘可使用期限內系統地分攤新的資產賬面價值減去殘值的淨額。

(22) 現金和現金等價物

現金和現金等價物是指本集團持有的期限短、流動性強、易於轉換為已知金額現金、價值變動風險很小的貨幣性資產，包括現金、存放中央銀行的非限定性款項，原到期日不超過三個月的存放和拆放同業及其他金融機構款項和買入返售款項。

(23) 職工薪酬

職工薪酬是指本集團為獲得職工提供的服務而給予各種形式的報酬以及其他相關支出。在職工提供服務的會計期間，將應付的職工薪酬確認為負債。對於報告期末之後一年以上到期的，如果折現的影響金額重大，則以其現值列示。

短期薪酬

本集團在職工提供服務的會計期間，將實際發生的職工工資、獎金、按規定的基準和比例為職工繳納的醫療保險費、工傷保險費和生育保險費等社會保險費和住房公積金，確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

本集團境外機構符合資格的職工參加當地的福利供款計劃。本集團按照當地政府機構的規定為職工作出供款。

離職後福利 — 設定提存計劃

本集團所參與的設定提存計劃是按照中國有關法規要求，本集團職工參加的由政府機構設立管理的社會保障體系中的基本養老保險。基本養老保險的繳費金額按國家規定的基準和比例計算。本集團在職工提供服務的會計期間，將應繳存的金額確認為負債，並計入當期損益或相關資產成本。

除了社會基本養老保險外，本集團境內機構職工參加由本集團設立的退休福利提存計劃(以下簡稱「年金計劃」)。本集團及職工按照上一年度基本工資的一定比例向年金計劃供款。本集團供款在發生時計入當期損益。本集團按固定的金額向年金計劃供款，如企業年金基金不足以支付員工未來退休福利，本集團也無義務再注入資金。

辭退福利

對於本集團在職工勞動合同到期之前解除與職工的勞動關係，或為鼓勵職工自願接受裁減而提出給予補償的建議。在下列兩者孰早日，確認辭退福利產生的負債，同時計入當期損益：

- 本集團不能單方面撤回解除勞動關係計劃或裁減建議所提供的辭退福利時；
- 本集團有詳細、正式的涉及支付辭退福利的重組計劃；並且，該重組計劃已開始實施，或已向受其影響的各方通告了該計劃的主要內容，從而使各方形成了對本集團將實施重組的合理預期時。

內退福利

按照本行的內部退養管理辦法，部分職工可以退出工作崗位休養並按一定的標準從本行領取工資及相關福利。本行自內部退養安排開始之日起至達到國家規定的正常退休年齡止，向內退員工支付內退福利。估算假設變化及福利標準調整引起的差異於發生時計入當期損益。

(24) 受託業務

本集團以託管人或代理人等受託身份進行業務活動時，相應產生的資產以及將該資產償還客戶的責任均未被包括在財務狀況表中。

資產託管業務是指本集團經有關監管部門批准作為託管人，依據有關法律法規與委託人簽訂資產託管協議，履行託管人相關職責的業務。由於本集團僅根據託管協議履行託管職責並收取相應費用，並不承擔託管資產投資所產生的風險和報酬，因此託管資產記錄為財務狀況表表外項目。

本集團代表委託人發放委託貸款，記錄在表外。本集團以受託人身份按照提供資金的委託人的指令發放委託貸款給借款人。本集團與這些委託人簽訂合同，代表他們管理和回收貸款。委託貸款發放的標準以及所有條件包括貸款目的、金額、利率和還款安排等，均由委託人決定。本集團對與這些委託貸款有關的管理活動收取手續費，並在提供服務的期間內平均確認收入。委託貸款的損失風險由委託人承擔。

(25) 保險合同

保險合同的分拆

本集團保險子公司作為保險人與投保人簽訂的合同，如本集團只承擔了保險風險，則屬於保險合同。其中保險風險是指投保人轉讓給保險人的風險(並非金融風險)，主要為某段時間後賠償支出加上行政開支和獲取保單成本的總額，可能超過所收保費加投資收益總額的風險；如本集團只承擔保險風險以外的其他風險，則不屬於保險合同；如本集團既承擔保險風險又承擔其他風險的混合合同，則按下列情況進行處理：

- (i) 保險風險部分和其他風險部分能夠區分，並且能夠單獨計量的，將保險風險部分和其他風險部分進行分拆。保險風險部分，確定為保險合同；其他風險部分，不確定為保險合同；
- (ii) 保險風險部分和其他風險部分不能夠區分，或者雖能夠區分但不能夠單獨計量的，以整體合同為基礎進行重大保險風險測試。如果保險風險重大，將整個合同確定為保險合同；如果保險風險不重大，整個合同不確定為保險合同。

保費收入確認

保費收入在滿足下列所有條件時確認：

- (i) 保險合同成立並承擔相應保險責任；
- (ii) 與保險合同相關的經濟利益很可能流入；
- (iii) 與保險合同相關的收入能夠可靠地計量。

保險合同準備金

本集團在確定保險合同準備金時，將具有同質保險風險的保險合同組合作為一個計量單元。保險合同準備金以本集團履行保險合同相關義務所需支出的合理估計金額為基礎進行計量。本集團在每一報告期末對保險合同準備金進行充足性測試。本集團按照保險精算方法重新計算確定的相關準備金額超過充足性測試日已提取的相關準備金餘額的，按照其差額補提相關準備金；反之，不調整相關準備金。

(26) 收入確認

收入是在相關的經濟利益很可能流入本集團，且有關收入的金額可以可靠地計量時，按以下基準確認：

利息收入

對於所有以攤餘成本計量的金融工具及可供出售金融資產中計息的金融工具，利息收入以實際利率計量。實際利率是指按金融工具的預計存續期間或更短期間將其預計未來現金流入或流出折現至該金融資產賬面淨值的利率。實際利率的計算需要考慮金融工具的合同條款(例如提前還款權)並且包括所有歸屬於實際利率組成部分的費用和所有交易成本，但不包括未來信用損失。如果本集團對未來收入或支出的估計發生改變，金融資產的賬面價值亦可能隨之調整。調整後的賬面價值是按照原實際利率計算而得，該變動也計入損益。

金融資產發生減值後，利息收入應當按照確定減值損失時對未來現金流量進行折現採用的折現率作為利率計算確認。

手續費及佣金收入

本集團通過向客戶提供各類服務收取手續費及佣金。手續費收入主要分為兩類：

(i) 通過在特定時點或一定期間內提供服務收取的手續費和佣金

主要包括結算手續費、清算手續費、佣金、資產管理費、託管費以及其他管理諮詢費。此類手續費和佣金收入在提供服務時，按權責發生制原則確認。

(ii) 通過提供交易服務收取的手續費

因協商、參與協商第三方交易，例如收購股份或其他債券、買賣業務而獲得的手續費和佣金於相關交易完成時確認收入。與交易服務的業績相關的手續費和佣金在達到實際約定的標準後才確認收入。

本集團授予銀行卡用戶的獎勵積分，按其公允價值確認為遞延收益，在客戶兌換獎勵積分或積分失效時，將原計入遞延收益的與所兌換積分或失效積分相關的部分確認為手續費及佣金收入。

股利收入

股利收入於本集團獲得收取股利的權利確立時確認。

交易淨收入

交易淨收入包括為交易而持有的金融資產和金融負債在其公允價值變動中產生的收益和損失，亦包括套期關係不符合套期會計條件的套期交易所產生的公允價值變動損益等。

(27) 所得稅

所得稅包括當期所得稅和遞延所得稅。除與直接計入股東權益的交易或者事項相關的所得稅計入股東權益外，其他所得稅均計入當期損益。

當期所得稅

當期和以前期間形成的當期所得稅資產和負債，應按預計從稅務部門返還或應付稅務部門的金額計量。用於計算當期稅項的稅率和稅法為每一報告期末已執行或實質上已執行的稅率和稅法。

遞延所得稅

本集團根據資產與負債於報告期末的賬面價值與計稅基礎之間的暫時性差異，採用債務法計提遞延所得稅。

遞延所得稅負債應按各種應納稅暫時性差異確認，除非：

- (i) 應納稅暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：商譽的初始確認，或者具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；

- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的應納稅暫時性差異，該暫時性差異轉回的時間能夠控制並且該暫時性差異在可預見的未來很可能不會轉回。

對於可抵扣暫時性差異、能夠結轉以後年度的可抵扣虧損和稅款抵減，本集團以很可能取得用來抵扣可抵扣暫時性差異、可抵扣虧損和稅款抵減的未來應納稅所得額為限，確認由此產生的遞延所得稅資產，除非：

- (i) 可抵扣暫時性差異與具有以下特徵的交易中產生的資產或負債的初始確認相關：該交易不是企業合併，並且交易發生時既不影響會計利潤也不影響應納稅所得額或可抵扣虧損；
- (ii) 對於與子公司、合營公司及聯營公司投資相關的可抵扣暫時性差異，同時滿足下列條件的，確認相應的遞延所得稅資產：暫時性差異在可預見的未來很可能轉回，且未來很可能獲得用來抵扣該可抵扣暫時性差異的應納稅所得額。

本集團於每一報告期末，對於遞延所得稅資產和遞延所得稅負債，依據已執行或實質上已執行的稅率（以及稅法規定），按照預期收回該資產或清償該負債期間的適用稅率計量，並反映報告期末預期收回資產或清償負債方式的所得稅影響。

於每一報告期末，本集團對遞延所得稅資產的賬面價值進行覆核。如果未來期間很可能無法獲得足夠的應納稅所得額用以抵扣遞延所得稅資產的利益，減記遞延所得稅資產的賬面價值。在很可能獲得足夠的應納稅所得額時，減記的金額予以轉回。

如果本集團擁有以當期所得稅負債抵銷當期所得稅資產的法定行使權，並且遞延所得稅資產與負債歸屬於同一納稅主體和同一稅務機關，則本集團將抵銷遞延所得稅資產和遞延所得稅負債。

(28) 租賃

實質上轉移了與資產所有權有關的全部風險和報酬的租賃為融資租賃，當資產幾乎所有的收益與風險仍屬於出租方時，則作為經營租賃處理。

融資租賃

本集團作為融資租賃出租方時，於租賃期開始日將最低租賃應收款額與初始直接費用之和作為應收融資租賃款的入賬價值，計入財務狀況表的客戶貸款及墊款，同時記錄未擔保餘值；將最低租賃應收款額、初始直接費用及未擔保餘值之和與其現值之和的差額作為未實現融資收益，在租賃期內各個期間採用實際利率法確認為利息收入。

經營租賃

與經營租賃相關的租賃支出，按租約年限採用直線法計入當期損益。

本集團作為經營租賃出租人時，出租的資產仍作為本集團資產反映，經營租賃的租金收入在租賃期內各個期間按直線法確認，計入利潤表中的「其他營業淨收入」。

(29) 關聯方

滿足如下條件的一方是本集團的關聯方：

(a) 該方是個人或與該個人關係密切的家庭成員，如果該個人：

- (i) 對本集團實施控制或共同控制；
- (ii) 對本集團實施重大影響；或者
- (iii) 是本集團或本集團母公司的關鍵管理人員的成員；

或

(b) 該方是滿足如下條件的主體：

- (i) 該主體與本集團是同一集團的成員；
- (ii) 一方是另一方的聯營或合營公司(或是另一方的母公司、子公司或同系附屬子公司的聯營或合營公司)；
- (iii) 該主體和本集團是相同第三方的合營公司；
- (iv) 一方是第三方的合營公司並且另一方是該第三方的聯營公司；
- (v) 該主體是為本集團或與本集團關聯的主體的僱員福利而設的離職後福利計劃；
- (vi) 該主體受(a)項所述的個人的控制或共同控制；
- (vii) (a)(i)項所述的個人對該主體能夠實施重大影響或(a)(i)項所述的個人是該主體(或其母公司)的關鍵管理人員的成員；且
- (viii) 該主體或其所在集團的成員為本集團或本集團的母公司提供關鍵管理人員服務。

(30) 財務擔保合同

本集團發行或訂立的財務擔保合同包括信用證、保證憑信及承兌匯票。當被擔保的一方違反債務工具、貸款或其他義務的原始條款或修訂條款時，這些財務擔保合同為合同持有人遭受的損失提供特定金額的補償。

本集團在初始確認時以收到的相關費用作為公允價值計量所有財務擔保合同，並計入其他負債。該金額在合同存續期間內平均確認為手續費及佣金收入。隨後，負債金額以初始確認的公允價值減累計攤銷後的餘額與確定的預計負債的金額(即估計清算與擔保合同對應的金融負債時可能產生的費用)兩者之中的較高者進行後續計量。增加的財務擔保負債在利潤表中確認。

(31) 或有負債

或有負債是指由過去的交易或事項引起的可能需要本集團履行的義務，其存在只能由本集團所不能完全控制的一項或多項未來事件是否發生來確定。或有負債也包括由於過去事項而產生的現時義務，但由於其並不是很可能導致經濟利益流出本集團或該義務的金額不能可靠地計量，因此對該等義務不作確認，僅在本財務報表附註中加以披露。如情況發生變化使得該事項很可能導致經濟利益流出且有關金額能可靠計量時，則將其確認為預計負債。

(32) 股利

股利在本行股東大會批准及宣告發放後確認為負債，並且從權益中扣除。中期股利自批准和宣告發放並且本行不能隨意更改時從權益中扣除。期末股利的分配方案在報告期末之後決議通過的，作為報告期後事項予以披露。

4. 重大會計判斷和會計估計

在執行本集團會計政策的過程中，管理層會對未來不確定事項對財務報表的影響作出判斷及假設。管理層在報告期末就主要未來不確定事項作出下列的判斷及主要假設，可能導致下個會計期間的資產負債的賬面價值作出重大調整。

持有至到期投資的分類認定

持有至到期投資指本集團有明確意圖且有能力持有至到期的、具有固定或可確定回收金額及固定期限的非衍生金融資產。管理層需要運用重大判斷來確認持有至到期投資的分類。如本集團錯誤判斷其持有至到期的意向及能力並於到期前出售或重分類了較大金額的持有至到期投資，所有剩餘的持有至到期投資將會被重新分類至可供出售金融資產。

客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項的減值損失

本集團定期判斷是否有任何客觀證據表明客戶貸款及墊款以及存放和拆放同業款項發生了減值損失。如有，本集團將估算減值損失的金額。減值損失金額為賬面金額與預計未來現金流量的現值之間的差額。估算減值損失金額時，需要對是否存在客觀證據表明上述款項已發生減值損失作出重大判斷，並需要對預計未來現金流量的現值作出重大估計。

可供出售金融資產和持有至到期投資的減值損失

在判斷是否存在客觀證據表明可供出售金融資產及持有至到期投資發生減值時，本集團會定期評估其公允價值相對於成本或賬面價值是否存在大幅度的且非暫時性的下跌，或分析被投資對象的財務狀況和業務前景，包括行業狀況、技術變革、經營和融資現金流等。這些在很大程度上依賴於管理層的判斷，並且影響減值損失的金額。

商譽減值

本集團至少每年測試商譽是否發生減值，並且當商譽存在可能發生減值的跡象時，亦需進行減值測試。在進行減值測試時，需要將商譽分配到相應的資產組或資產組組合，並預計資產組或者資產組組合未來產生的現金流量，同時選擇恰當的折現率確定未來現金流量的現值。

所得稅

本集團需要對某些交易未來的稅務處理作出判斷以確認所得稅。本集團根據有關稅收法規，謹慎判斷交易對應的所得稅影響並相應地計提所得稅。遞延所得稅資產只會在有可能有未來應納稅利潤並可用作抵銷有關暫時性差異時才可確認。對此需要就某些交易的稅務處理作出重大判斷，並需要就是否有足夠的未來應納稅利潤以抵銷遞延所得稅資產的可能性作出重大的估計。

金融工具的公允價值

對於缺乏活躍市場的金融工具，本集團運用估值方法確定其公允價值。估值方法包括參照在市場中具有完全信息且有買賣意願的經濟主體之間進行公平交易時確定的交易價格，參考市場上另一類似金融工具的公允價值，或運用現金流量折現分析及期權定價模型進行估算。估值方法在最大程度上利用可觀察市場信息，然而，當可觀察市場信息無法獲得時，管理層將對估值方法中包括的重大不可觀察信息作出估計。

對投資對象控制程度的判斷

管理層按照附註3(1)中列示的控制要素判斷本集團是否控制有關證券化工具、投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃及資產支持融資。

證券化工具

本集團發起設立某些證券化工具。這些證券化工具依據發起時既定合約的約定運作。本集團通過持有部分證券化工具發行的債券及依照貸款服務合同約定對證券化工具的資產進行日常管理獲得可變回報。通常在資產發生違約時才需其他方參與作出關鍵決策。因此，本集團通過考慮是否有能力運用對這些證券化工具的權力影響本集團的可變回報金額，來判斷是否控制這些證券化工具。

投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃及資產支持融資

本集團管理或投資多個投資基金、非保本理財產品、專項資產管理計劃、信託計劃和資產支持融資。判斷是否控制該類結構化主體，本集團主要評估其所享有的對該類結構化主體的整體經濟利益(包括直接持有產生的收益以及預期管理費)以及對該類結構化主體的決策權範圍。本集團在該類結構化主體中的整體經濟利益佔比都不重大。同時根據法律和監管法規的規定，對於這些結構化主體，決策者的發起、銷售和管理行為需在投資協議中受到嚴格限制。因此，本集團認為作為代理人而不是主要責任人，無需將此類結構化主體納入合併財務報表範圍。

有關本集團享有權益或者作為發起人但未納入合併財務報表範圍的投資基金，非保本理財產品，專項資產管理計劃、信託計劃及資產支持融資，參見附註45。

5. 已頒佈但尚未生效的國際財務報告準則的影響

本集團在本財務報表中尚未採用下列已頒佈但尚未生效的新的及經修訂的國際財務報告準則與國際會計準則。

國際財務報告準則第14號	遞延管制賬戶 ¹
國際財務報告準則第11號(修訂)	合營安排 ¹
國際會計準則第16號及第38號(修訂)	澄清折舊和攤銷的可接受方法 ¹
國際會計準則第27號(修訂)	單獨財務報表 ¹
國際財務報告準則第10號及 國際會計準則第28號(修訂)	投資者與其聯營企業或合營企業之間 出售或投入資產
國際財務報告準則年度改進2012-2014年度期間 ¹	
國際財務報告準則第10號、國際財務報告準則第12號 及國際會計準則第28號(修訂)	投資性主體：應用合併豁免 ¹
國際會計準則第1號(修訂)	財務報表列報 ¹
國際財務報告準則第15號	客戶合同收入 ²
國際財務報告準則第9號	金融工具 ²

1 對自2016年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

2 對自2018年1月1日及之後開始的年度期間生效，允許提前採用。

有關上述變化預計對本集團所產生影響的進一步信息披露如下：

《國際財務報告準則第14號 — 遞延管制賬戶》

該臨時準則允許國際財務報告準則的首次採用者在國際會計準則理事會完成這一領域的綜合項目前，繼續採用其之前適用的一般公認會計原則對遞延管制賬戶餘額進行會計核算。

本集團已採用國際財務報告準則，不適用該項新準則。

對《國際財務報告準則第11號 — 合營安排》的修訂 — 購買共同經營的權益的會計處理

該修訂對購買構成業務的共同經營中的權益如何進行會計處理提供了新的指引。具體而言，該修訂要求在這種情況下採用企業合併會計處理進行核算。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第16號》及《國際會計準則第38號》的修訂 — 澄清折舊和攤銷的可接受方法

該修訂在《國際會計準則第38號》中引入了一個可推翻的假設，即對無形資產使用以收入為基礎的攤銷方法是不恰當的。只有在收入和無形資產經濟利益的消耗「高度相關」，或者當無形資產被表達為收入的一種方式時，該假設才能被推翻。該修訂同時禁止在《國際會計準則第16號》下對不動產、廠場及設備使用以收入為基礎的折舊方法。

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第27號 — 單獨財務報表》的修訂 — 單獨財務報表中的權益法

該修訂允許主體在單獨財務報表中使用權益法對其在子公司、合營企業及聯營企業的投資進行會計核算。由此，主體可以選擇以下任一方法對相關投資進行會計核算：

- 按成本核算；
- 根據《國際財務報告準則第9號》(或《國際會計準則第39號》)進行核算；或者
- 使用《國際會計準則第28號》所述的權益法核算。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際財務報告準則第10號》及《國際會計準則第28號》的修訂 — 投資者與其聯營企業或合營企業之間出售或投入資產

該修訂解決了一項在處理與合營企業交易中長期存在的衝突，其解決方法為劃分一條新的界線，即所出售的資產是否構成業務。該修訂同時引入了新的方法來重新計量投資者持有的剩餘權益。該修訂要求當轉出的資產符合《國際財務報告準則第3號 — 企業合併》中對「業務」的定義時，主體應全額確認利得。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間

國際財務報告準則年度改進(2012–2014年度期間)包含對四項準則的修訂及對其他準則與解釋公告的相應後續修訂，相關準則包括《國際財務報告準則第5號 — 持有待售的非流動資產和終止經營》，《國際財務報告準則第7號 — 金融工具：披露》，《國際會計準則第19號 — 僱員福利》及《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際財務報告準則第10號》、《國際財務報告準則第12號》和《國際會計準則第28號》的修訂 — 投資性主體：應用合併豁免

該修訂明確了與投資性主體相關的下列方面的會計要求：

- 母公司本身為一家投資性主體的子公司，該母公司可以應用國際財務報告準則第10號第4(a)段豁免編製合併財務報表，即使該投資性主體以公允價值計量其所有(包括該母公司在內)的子公司。
- 本身是投資性主體的子公司，即使提供與母公司投資活動相關的服務也不應被納入合併範圍。
- 在應用權益法時，如果投資方本身不是投資性主體，則可以(而非必須)保留其作為投資性主體的聯營企業或合營企業對其子公司採用的公允價值計量，即投資方可以做出會計政策選擇。
- 當投資性主體以公允價值計量其所有子公司時，即使不編製合併財務報表，仍必須提供《國際財務報告準則第12號》規定的投資性主體相關披露。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

對《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》的修訂 — 披露改進計劃

該修訂對下列多個列報事項進行了澄清：

- 對重要性的評估與某項準則最低限度披露要求的考慮；
- 報表附註的順序；
- 分拆與匯總；
- 「小計」的列示；以及
- 源自權益法核算的聯營企業和合營企業的其他綜合收益項目的披露。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

《國際財務報告準則第15號 — 客戶合同收入》

該準則包括一個單一的、適用於源自客戶合同收入確認的模型以及兩種收入確認的方法：在某一時間點確認收入或者在一段時間內確認收入。該模型的特點是以合同為基礎、通過五個步驟來分析決定某項交易是否可以確認收入、確認多少收入以及何時確認收入。

《國際財務報告準則第15號》引入了廣泛的定性及定量披露要求，旨在使財務報表使用者能夠理解源自客戶合同收入與現金流量的性質、金額、時間和不確定性。其中某些披露要求也適用於按照《國際會計準則第34號》編製的中期財務報表，也適用於年度財務報表。主體可以完全追溯採用該項準則，也可以自首次採用日起採用該準則並調整該日的期初餘額。過渡期的披露依主體所採用的方法而不同。

本集團正在評估該修訂對本集團財務狀況及經營成果的影響。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

《國際財務報告準則第9號 — 金融工具》

2014年7月24日，國際會計準則理事會發佈了完整的《國際財務報告準則第9號》(《國際財務報告準則第9號》(2014))。

金融資產與金融負債的分類和計量

《國際財務報告準則第9號》(2014)包含了第三種業務模式並要求對某些債務工具採用以公允價值計量且其變動計入其他綜合收益，同時抵減減值，並允許計入其他綜合收益的金額重分類至損益。對於分類和計量，《國際財務報告準則第9號》引入了一項新的要求，即對於被指定為以公允價值計量且其變動計入損益的金融負債，因其自身信用風險變動導致的利得或損失應計入其他綜合收益；此外剩餘的公允價值變動金額計入損益(「自身信用風險要求」)。

套期會計

該項新準則將套期會計與風險管理更緊密地結合起來。該準則並沒有從根本上改變套期的類型或計量和確認無效性的要求；而且，更多的本是用於風險管理的套期策略將會符合採用套期會計的條件。

減值

《國際財務報告準則第9號》的新減值方法以「預期信用損失」模型取代了《國際會計準則第39號》的「已發生損失」模型。在《國際財務報告準則第9號》下，確認信用損失之前不需要有已經發生的信用損失事件。

本集團已經開始評估該準則的潛在影響。基於本集團業務的性質，該準則預期將對本集團的財務報表產生普遍的影響。

6. 利息淨收入

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

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

(i) 本年度的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣41.56億元(2014年：人民幣27.79億元)。

(ii) 本年度的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣0.28億元(2014年：人民幣0.27億元)。

7. 手續費及佣金淨收入

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

(i) 本年度個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣186.59億元(2014年：人民幣163.07億元)。

8. 交易淨收入

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

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

9. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

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

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

10. 金融投資淨收益

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

11. 其他營業淨收入

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

(i) 淨保險業務收入具體列示如下：

	2015	2014
保險業務收入	23,538	15,400
減：分出保費	(2,905)	(147)
保費淨收入	20,633	15,253
保險業務支出	(20,599)	(14,663)
淨保險業務收入	34	590

12. 營業費用

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

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

(ii) 本年度審計師報酬(包括本集團及子公司和境外分行相關鑒證業務)合計人民幣1.67億元已包括在其他管理費用中(2014年：人民幣1.61億元)。

13. 董事和監事薪酬

按香港聯交所上市規則和香港《公司條例》第622章第383節要求披露的董事和監事人員稅前薪酬列示如下：

姓名	職務	截至2015年12月31日止年度			
		已支付薪酬 (稅前)	設定提存 計劃	袍金	稅前合計 總薪酬
		(千元)	(千元)	(千元)	(千元)
		(1)	(2)	(3)	(4)=(1)+(2)+(3)
姜建清	董事長、執行董事	448	99	—	547
易會滿	副董事長、執行董事、行長	448	99	—	547
錢文揮 (i)	監事長	374	83	—	457
張紅力 (ii)	執行董事、副行長	403	99	—	502
王希全 (iii)	執行董事、副行長	403	99	—	502
汪小亞	非執行董事	—	—	—	—
葛蓉蓉	非執行董事	—	—	—	—
傅仲君	非執行董事	—	—	—	—
鄭福清 (iv)	非執行董事	—	—	—	—
費周林 (iv)	非執行董事	—	—	—	—
程鳳朝 (iv)	非執行董事	—	—	—	—
M.C.麥卡錫	獨立非執行董事	—	—	430	430
鍾嘉年	獨立非執行董事	—	—	440	440
柯清輝	獨立非執行董事	—	—	470	470
洪永淼	獨立非執行董事	—	—	470	470
衣錫群 (v)	獨立非執行董事	—	—	463	463
梁定邦 (vi)	獨立非執行董事	—	—	330	330
王熾曦	股東代表監事	746	200	—	946
董娟	外部監事	—	—	—	—
瞿強 (vii)	外部監事	—	—	8	8
張煒	職工代表監事	—	—	50	50
惠平 (viii)	職工代表監事	—	—	13	13
李軍 (ix)	已離任非執行董事	—	—	—	—
黃鋼城 (x)	已離任獨立非執行董事	—	—	118	118
趙林 (xi)	已離任監事長	224	47	—	271
孟焰 (xii)	已離任外部監事	—	—	272	272
李明天 (xiii)	已離任職工代表監事	—	—	38	38
董事監事合計		3,046	726	3,102	6,874

註：自2015年1月起，本行董事長、行長、監事長及其他負責人薪酬按國家對中央企業負責人薪酬改革的有關政策執行。

根據國家有關部門的規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及股東代表監事的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2015年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

職工代表監事張煒先生、惠平先生和李明天先生的袍金為其擔任本行職工代表監事期間而獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

(i) 2015年6月19日，本行2014年度股東年會選舉錢文揮先生擔任本行股東代表監事，任期自股東大會審議通過之日起計算；本行監事會會議選舉錢文揮先生為本行監事長。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (ii) 2014年4月15日，本行2014年第一次臨時股東大會選舉張紅力先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准。
- (iii) 2015年6月19日，本行2014年度股東年會選舉王希全先生為本行執行董事，其任職資格於2015年6月獲中國銀監會核准。
- (iv) 2015年1月23日，本行2015年第一次臨時股東大會選舉鄭福清先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年2月獲中國銀監會核准；選舉費周林先生和程鳳朝先生為本行非執行董事，其任職資格於2015年3月獲中國銀監會核准。
- (v) 2015年10月，本行董事會審議批准衣錫群先生因工作原因辭去獨立非執行董事職務，該辭任自中國銀監會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。
- (vi) 2015年1月23日，本行2015年第一次臨時股東大會選舉梁定邦先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2015年4月獲中國銀監會核准。
- (vii) 2015年12月21日，經本行2015年第二次臨時股東大會審議通過，瞿強先生擔任本行外部監事，任期自股東大會審議通過之日起計算。
- (viii) 2015年9月25日，本行臨時職工代表會議選舉惠平先生為本行職工代表監事，任期自職工代表會議審議通過之日起計算。
- (ix) 2015年3月，李軍先生因任期屆滿不再擔任本行非執行董事。
- (x) 2015年4月，黃鋼城先生因任期屆滿不再擔任本行獨立非執行董事。
- (xi) 2015年6月19日，趙林先生因年齡原因辭去本行監事、監事長職務。
- (xii) 2015年12月21日，孟焰先生因任期屆滿不再擔任本行外部監事。
- (xiii) 2015年7月23日，職工代表監事李明天先生的監事任期屆滿，根據本行公司章程任期屆滿後繼續履行監事職務至2015年9月25日止。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

截至2014年12月31日止年度								
姓名	職務	袍金 (千元)	基本年薪 (千元)	績效年薪 (千元)	社會保險 福利、住房 公積金等單位 繳存部分 (千元)	稅前合計 總薪酬 (千元) (5)=(1)+(2) +(3)+(4)	其中： 延期支付 (千元) (6)	稅前薪酬 實付部分 (千元) (7)=(5)-(6)
姜建清	董事長、執行董事	-	525	1,124	347	1,996	563	1,433
易會滿	副董事長、執行董事、行長	-	473	1,133	369	1,975	568	1,407
趙林	監事長	-	462	1,145	361	1,968	574	1,394
汪小亞	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
葛蓉蓉	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
傅仲君	非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
黃鋼城	獨立非執行董事	480	-	-	-	480	-	480
M.C.麥卡錫	獨立非執行董事	430	-	-	-	430	-	430
鍾嘉年	獨立非執行董事	440	-	-	-	440	-	440
柯清輝	獨立非執行董事	480	-	-	-	480	-	480
洪永森	獨立非執行董事	460	-	-	-	460	-	460
衣錫群	獨立非執行董事	430	-	-	-	430	-	430
王熾曦	股東代表監事	-	378	937	313	1,628	376	1,252
董娟	外部監事	100	-	-	-	100	-	100
孟焰	外部監事	280	-	-	-	280	-	280
張煒	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
李明天	職工代表監事	50	-	-	-	50	-	50
劉立憲 (i)	已離任執行董事、紀委書記	-	446	1,103	326	1,875	553	1,322
李軍 (ii)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
王小嵐 (iii)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
姚中利 (iv)	已離任非執行董事	-	-	-	-	-	-	-
		3,200	2,284	5,442	1,716	12,642	2,634	10,008

註：上表中本行董事、監事稅前薪酬為2014年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2014年度報告中披露的數額。

按照國家有關規定，本行董事長、行長、監事長、執行董事及其他高級管理人員稅前薪酬中，有部分績效年薪根據以後年度經營業績情況實行延期支付。

職工代表監事張煒先生和李明天先生的袍金為其擔任本行職工代表監事而獲得的津貼，不包括其在本行按照員工薪酬制度領取的薪酬。

(i) 2014年12月，劉立憲先生向本行董事會提交辭呈，因年齡原因，劉立憲先生不再擔任本行執行董事。

(ii) 2015年3月，因任期屆滿，李軍先生不再擔任本行非執行董事。

(iii) 2014年12月，王小嵐先生向本行董事會提交辭呈，因年齡原因，王小嵐先生不再擔任本行非執行董事。

(iv) 2014年11月，姚中利先生向本行董事會提交辭呈，因年齡原因，不再擔任本行非執行董事。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本年非執行董事向本行提供服務所獲薪酬由本行股東支付。

於本年度內，本行董事或監事無放棄或同意放棄薪酬的安排(2014年度：無)。

於本年度內本集團並無向任何董事或監事支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵或離職時的補償(2014年度：無)。

14. 薪酬最高的五位僱員

本集團薪酬最高的五位僱員均為本行子公司的人員，其薪酬是參照各子公司經營所在國家/地區的現行市場水平而釐定的。薪酬最高的五位僱員中，無一人是於財務報表附註13或53(e)中已被披露薪酬的董事、監事或關鍵管理人員。五位薪酬最高僱員的薪酬詳情列示如下：

	本集團	
	2015 人民幣千元	2014 人民幣千元
工資及津貼	13,770	11,676
酌定花紅	61,608	57,407
設定提存計劃	394	—
終止合同補償金	2,458	—
其他	2,789	—
	81,019	69,083

薪酬位於以下範圍的僱員人數列示如下：

	僱員人數	
	2015	2014
人民幣10,000,001元至人民幣10,500,000元	—	1
人民幣11,000,001元至人民幣11,500,000元	—	1
人民幣12,000,001元至人民幣12,500,000元	1	—
人民幣12,500,001元至人民幣13,000,000元	1	—
人民幣14,000,001元至人民幣14,500,000元	—	1
人民幣14,500,001元至人民幣15,000,000元	1	1
人民幣18,000,001元至人民幣18,500,000元	—	1
人民幣19,500,001元至人民幣20,000,000元	1	—
人民幣21,500,001元至人民幣22,000,000元	1	—
	5	5

於本年度內本集團並無向任何以上非董事或非監事個人支付任何薪酬作為加入本集團時的獎勵(2014年度：無)。

15. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	2015	2014
計提/(轉回)減值損失：			
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	111	8
金融投資：			
持有至到期投資	27(d)	(25)	3
可供出售金融資產	27(c)(i),(d)	(4)	163
其他		889	288
		971	462

16. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

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

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

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

- (i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。
- (ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

17. 歸屬於母公司股東的利潤

截至2015年12月31日止，歸屬於母公司股東之合併利潤包括列示在本行財務報表中的利潤人民幣2,623.22億元(2014年：人民幣2,632.01億元)(附註42)。

18. 股利

	2015	2014
已宣告及已派發的普通股股利：		
2014年年末普通股股利：每股人民幣0.2554元(2013年：每股人民幣0.2617元)	91,026	91,960
已宣告及已派發的優先股股利：		
2015年度分配優先股股利	2,331	—

	2015	2014
待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)：		
2015年年末普通股股利：每股人民幣0.2333元(2014年：每股人民幣0.2554元)	83,150	91,026

19. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

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

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

稀釋每股收益的具體計算如下：

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

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤除以假設全部稀釋性潛在普通股均已轉換的已發行普通股的加權平均數計算。經銀監會和中國證券監督管理委員會（「證監會」）的核准，本行於2010年8月31日公開發行人民幣250億元的A股可轉換公司債券。截至本報告期末，本行無發行在外的可轉換公司債券餘額。

20. 現金及存放中央銀行款項

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項：				
現金	85,226	88,714	81,631	85,693
存放中央銀行超額存款準備金 (i)	2,946	80,436	512	80,027
存放境外中央銀行非限制性款項	91,897	31,935	64,915	20,477
	180,069	201,085	147,058	186,197
限制性存放中央銀行款項：				
繳存中央銀行法定存款準備金 (ii)	2,539,660	2,967,011	2,535,503	2,946,700
繳存中國人民銀行財政性存款	291,537	337,092	291,537	337,092
繳存境外中央銀行存款準備金 (ii)	37,313	18,232	6,467	3,136
其他存放中國人民銀行限制性款項 (ii)	11,054	202	11,054	202
	2,879,564	3,322,537	2,844,561	3,287,130
	3,059,633	3,523,622	2,991,619	3,473,327

(i) 超額存款準備金包括存放於中國人民銀行用作資金清算用途的資金及其他各項非限制性資金。

(ii) 本集團按規定向中國人民銀行及境外分支機構所在地的中央銀行繳存法定存款準備金及其他限制性存款，這些款項不能用於日常業務。法定存款準備金主要為繳存中國人民銀行的法定存款準備金，於2015年12月31日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

21. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
存放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	121,745	202,309	102,413	180,944
境內其他金融機構	1,441	1,331	1,358	1,331
境外銀行同業及其他金融機構	88,702	100,864	86,828	88,085
	211,888	304,504	190,599	270,360
減：減值準備	(329)	(231)	(329)	(231)
	211,559	304,273	190,270	270,129
拆放同業及其他金融機構：				
境內銀行同業	55,375	90,107	46,270	29,659
境內其他金融機構	284,335	272,392	307,762	305,074
境外銀行同業及其他金融機構	132,563	116,030	228,299	132,904
	472,273	478,529	582,331	467,637
減：減值準備	(39)	(26)	(33)	(26)
	472,234	478,503	582,298	467,611
	683,793	782,776	772,568	737,740

於2015年12月31日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣1,233.97億元(2014年12月31日：人民幣1,637.00億元)。於本年度內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣1,993.16億元(2014年：人民幣1,766.24億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

本年度的減值準備變動情況如下：

本集團	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2014年1月1日	183	66	249
本年計提/(轉回)	48	(40)	8
2014年12月31日和2015年1月1日	231	26	257
本年計提	98	13	111
2015年12月31日	329	39	368

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
本行			
2014年1月1日	183	64	247
本年計提/(轉回)	48	(38)	10
2014年12月31日和2015年1月1日	231	26	257
本年計提	98	7	105
2015年12月31日	329	33	362

22. 為交易而持有的金融資產

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
債券投資	132,465	33,990	115,950	32,865
股權投資	373	383	—	—
	132,838	34,373	115,950	32,865
債券分類：				
香港上市	687	64	—	64
香港以外上市	14,848	2,634	—	1,523
非上市	116,930	31,292	115,950	31,278
	132,465	33,990	115,950	32,865

23. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
債券投資	22,224	101,560	22,009	101,391
銀行同業及其他金融機構債務 工具投資	6,300	71,096	6,300	71,096
其他投資	181,910	139,799	177,973	137,911
	210,434	312,455	206,282	310,398
分類：				
香港上市	210	62	210	—
香港以外上市	3,250	3,312	563	3,206
非上市	206,974	309,081	205,509	307,192
	210,434	312,455	206,282	310,398

24. 衍生金融工具

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

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

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2015年12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣658.61億元，衍生金融負債餘額為人民幣643.54億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣397.74億元，衍生金融負債餘額為人民幣382.67億元。

於報告期末，本集團及本行所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,211,545	1,309,472	139,060	4,290	2,664,367	35,533	(37,722)
買入貨幣期權	39,851	65,470	778	–	106,099	1,074	–
賣出貨幣期權	50,866	53,240	283	–	104,389	–	(1,203)
	1,302,262	1,428,182	140,121	4,290	2,874,855	36,607	(38,925)
利率衍生工具：							
利率掉期	209,289	373,438	647,015	161,450	1,391,192	26,769	(28,079)
利率遠期	69,289	193,918	322,529	–	585,736	119	(111)
買入利率期權	5,386	28	8,059	–	13,473	101	–
賣出利率期權	5,386	–	7,383	16	12,785	–	(46)
	289,350	567,384	984,986	161,466	2,003,186	26,989	(28,236)
商品衍生工具及其他	691,028	266,823	44,352	1,460	1,003,663	15,274	(9,665)
	2,282,640	2,262,389	1,169,459	167,216	5,881,704	78,870	(76,826)

	2014年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	1,015,906	753,091	92,944	4,237	1,866,178	19,068	(20,281)
買入貨幣期權	12,670	32,181	301	–	45,152	165	–
賣出貨幣期權	9,564	6,919	99	–	16,582	–	(140)
	1,038,140	792,191	93,344	4,237	1,927,912	19,233	(20,421)
利率衍生工具：							
利率掉期	70,707	88,816	152,041	33,598	345,162	2,408	(2,382)
利率遠期	5,198	11,219	819	–	17,236	2	(5)
	75,905	100,035	152,860	33,598	362,398	2,410	(2,387)
商品衍生工具及其他	185,228	52,507	1,304	219	239,258	2,405	(1,383)
	1,299,273	944,733	247,508	38,054	2,529,568	24,048	(24,191)

本行

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	951,232	1,093,826	78,220	2,470	2,125,748	27,457	(29,659)
買入貨幣期權	12,961	42,911	26	–	55,898	446	–
賣出貨幣期權	22,495	29,184	238	–	51,917	–	(623)
	986,688	1,165,921	78,484	2,470	2,233,563	27,903	(30,282)
利率衍生工具：							
利率掉期	54,607	134,907	95,726	18,354	303,594	1,676	(1,860)
利率遠期	–	2,286	–	–	2,286	–	–
	54,607	137,193	95,726	18,354	305,880	1,676	(1,860)
商品衍生工具及其他	38,407	54,475	439	299	93,620	3,711	(1,002)
	1,079,702	1,357,589	174,649	21,123	2,633,063	33,290	(33,144)

	2014年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
貨幣衍生工具：							
貨幣遠期及掉期	836,204	662,144	56,735	3,331	1,558,414	18,045	(18,839)
買入貨幣期權	6,019	26,960	–	–	32,979	78	–
賣出貨幣期權	3,133	2,399	–	–	5,532	–	(70)
	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)
利率遠期	1,383	5,253	819	–	7,455	–	(4)
	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)
	1,095,727	818,628	172,011	13,701	2,100,067	22,292	(22,324)

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團及本行認定為現金流量套期的套期工具如下：

本集團

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	265	503	10,406	2,192	13,366	201	(32)
貨幣掉期	2,347	1,018	790	–	4,155	20	(30)
權益類衍生工具	77	84	104	–	265	–	(60)
	2,689	1,605	11,300	2,192	17,786	221	(122)

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

本行

	2015年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	–	–	513	245	758	4	–
貨幣掉期	2,081	220	–	–	2,301	20	–
	2,081	220	513	245	3,059	24	–

	2014年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	–	68	156	259	483	5	(3)
貨幣掉期	3,022	6,508	–	–	9,530	98	–
貨幣遠期	–	25	–	–	25	–	–
	3,022	6,601	156	259	10,038	103	(3)

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2014年：無)。

公允價值套期

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

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

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

上述衍生金融工具中，本集團及本行認為公允價值套期的套期工具如下：

本集團

	2015年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		資產	負債
利率掉期	279	339	18,828	2,896	22,342		311	(133)
	279	339	18,828	2,896	22,342		311	(133)

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

本行

	2015年12月31日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計		
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計		資產	負債
利率掉期	162	282	15,290	2,626	18,360		73	(99)

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2014年12月31日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	395	837	8,297	3,093	12,622	51	(148)

本集團及本行的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
交易對手違約風險加權資產	45,372	24,882	26,194	22,568
其中：貨幣衍生工具	24,281	22,676	17,616	21,259
利率衍生工具	3,819	1,631	769	731
信用衍生工具	75	—	—	—
商品衍生工具及其他	7,207	565	5,541	568
淨額結算的違約風險加權資產	9,990	10	2,268	10
信用估值調整風險加權資產	20,332	17,717	16,075	14,399
	65,704	42,599	42,269	36,967

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

25. 買入返售款項

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

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
買入返售款項(i)	943,351	388,512	792,876	259,213
證券借入業務保證金	52,982	79,950	—	—
	996,333	468,462	792,876	259,213
買入返售款項按交易方分類：				
銀行同業	569,932	232,592	561,954	230,922
其他金融機構	373,419	155,920	230,922	28,291
	943,351	388,512	792,876	259,213
買入返售款項按抵押品分類：				
證券	638,863	251,777	483,892	122,478
票據	304,488	133,752	308,984	133,752
貸款	—	2,983	—	2,983
	943,351	388,512	792,876	259,213

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則(附註3(13))，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2015年12月31日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣5,725.60億元(2014年12月31日：人民幣3,850.31億元)，賣出回購交易餘額為人民幣5,972.58億元(2014年12月31日：人民幣4,297.05億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,370.66億元(2014年12月31日：人民幣1,107.48億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,617.64億元(2014年12月31日：人民幣1,554.22億元)。
- (ii) 本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。截至2015年12月31日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,408.34億元(2014年12月31日：人民幣1,891.95億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,688.26億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2014年12月31日：人民幣1,687.69億元)。本集團負有將證券返還至交易對手的義務。如果持有的擔保物價值下跌，本集團在特定情況下可以要求增加擔保物。

26. 客戶貸款及墊款

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
公司類貸款及墊款	7,869,552	7,612,592	7,315,786	7,083,319
個人貸款	3,541,862	3,063,465	3,471,539	3,007,959
票據貼現	522,052	350,274	511,707	344,099
	11,933,466	11,026,331	11,299,032	10,435,377
減：減值準備	(280,654)	(257,581)	(272,556)	(251,162)
	11,652,812	10,768,750	11,026,476	10,184,215

減值準備變動如下：

本集團

	單項評估	組合評估	合計
2014年1月1日	39,065	201,894	240,959
減值損失	37,610	18,657	56,267
其中：本年新增	59,516	134,411	193,927
本年劃轉	861	(861)	—
本年回撥	(22,767)	(114,893)	(137,660)
已減值貸款利息收入(附註6)	(2,779)	—	(2,779)
本年核銷	(33,875)	(4,489)	(38,364)
收回以前年度核銷	1,224	274	1,498
2014年12月31日及2015年1月1日	41,245	216,336	257,581
減值損失	63,728	22,294	86,022
其中：本年新增	91,878	134,262	226,140
本年劃轉	902	(902)	—
本年回撥	(29,052)	(111,066)	(140,118)
已減值貸款利息收入(附註6)	(4,156)	—	(4,156)
收購子公司	326	88	414
本年核銷	(50,365)	(9,931)	(60,296)
收回以前年度核銷	721	368	1,089
2015年12月31日	51,499	229,155	280,654

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行

	單項評估	組合評估	合計
2014年1月1日	37,410	198,075	235,485
減值損失	36,955	18,147	55,102
其中：本年新增	58,381	133,867	192,248
本年劃轉	856	(856)	—
本年回撥	(22,282)	(114,864)	(137,146)
已減值貸款利息收入	(2,772)	—	(2,772)
本年核銷	(33,726)	(4,408)	(38,134)
收回以前年度核銷	1,213	268	1,481
2014年12月31日及2015年1月1日	39,080	212,082	251,162
減值損失	62,378	22,108	84,486
其中：本年新增	90,032	133,877	223,909
本年劃轉	890	(890)	—
本年回撥	(28,544)	(110,879)	(139,423)
已減值貸款利息收入	(4,144)	—	(4,144)
本年核銷	(50,161)	(9,867)	(60,028)
收回以前年度核銷	721	359	1,080
2015年12月31日	47,874	224,682	272,556

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類，本年度減值準備變動如下：

本集團

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2014年1月1日	172,417	68,542	240,959
減值損失	40,176	16,091	56,267
其中：本年新增	155,673	38,254	193,927
本年回撥	(115,497)	(22,163)	(137,660)
已減值貸款利息收入(附註6)	(2,779)	—	(2,779)
本年核銷	(33,875)	(4,489)	(38,364)
收回以前年度核銷	1,224	274	1,498
2014年12月31日及2015年1月1日	177,163	80,418	257,581
減值損失	63,752	22,270	86,022
其中：本年新增	171,571	54,569	226,140
本年回撥	(107,819)	(32,299)	(140,118)
已減值貸款利息收入(附註6)	(4,156)	—	(4,156)
收購子公司	372	42	414
本年核銷	(50,365)	(9,931)	(60,296)
收回以前年度核銷	721	368	1,089
2015年12月31日	187,487	93,167	280,654

本行

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
2014年1月1日	167,580	67,905	235,485
減值損失	39,144	15,958	55,102
其中：本年新增	154,131	38,117	192,248
本年回撥	(114,987)	(22,159)	(137,146)
已減值貸款利息收入	(2,772)	—	(2,772)
本年核銷	(33,726)	(4,408)	(38,134)
收回以前年度核銷	1,213	268	1,481
2014年12月31日及2015年1月1日	171,439	79,723	251,162
減值損失	62,333	22,153	84,486
其中：本年新增	169,487	54,422	223,909
本年回撥	(107,154)	(32,269)	(139,423)
已減值貸款利息收入	(4,144)	—	(4,144)
本年核銷	(50,161)	(9,867)	(60,028)
收回以前年度核銷	721	359	1,080
2015年12月31日	180,188	92,368	272,556

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
客戶貸款及墊款總額：				
單項評估	135,780	92,348	130,375	88,854
組合評估	11,797,686	10,933,983	11,168,657	10,346,523
	11,933,466	11,026,331	11,299,032	10,435,377
減：減值準備				
單項評估	(51,499)	(41,245)	(47,874)	(39,080)
組合評估	(229,155)	(216,336)	(224,682)	(212,082)
	(280,654)	(257,581)	(272,556)	(251,162)
客戶貸款及墊款淨額：				
單項評估	84,281	51,103	82,501	49,774
組合評估	11,568,531	10,717,647	10,943,975	10,134,441
	11,652,812	10,768,750	11,026,476	10,184,215
已減值的客戶貸款及墊款總額	179,518	124,497	173,857	120,756
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	1.50%	1.13%	1.54%	1.16%

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

27. 金融投資

		本集團		本行	
		2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
應收款項類投資	(a)	352,143	331,731	338,839	319,108
持有至到期投資	(b)	2,870,353	2,566,390	2,813,091	2,548,977
可供出售金融資產	(c)	1,444,195	1,188,288	1,299,068	1,090,116
		4,666,691	4,086,409	4,450,998	3,958,201

(a) 應收款項類投資

應收款項類投資按攤餘成本列示，包括以下各項：

		本集團		本行	
		2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
華融債券	(i)	108,187	112,128	108,187	112,128
特別國債	(ii)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(iii)	158,956	134,603	145,652	121,980
		352,143	331,731	338,839	319,108

		本集團		本行	
		2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
分類：					
香港以外上市		54,900	23,720	54,900	23,720
非上市		297,243	308,011	283,939	295,388
		352,143	331,731	338,839	319,108

- (i) 華融債券為一項中國華融資產管理股份有限公司(以下簡稱「華融」)於2000年至2001年期間分次向本行定向發行的累計金額為人民幣3,129.96億元的長期債券，所籌集的資金用於購買本行的不良貸款。該債券為10年期不可轉讓債券，固定年利率為2.25%。本行於2010年度接到財政部通知，本行持有的全部華融債券到期後延期10年，利率保持不變，財政部將繼續對華融債券的本息償付提供支持。截至2015年12月31日，本行累計收到提前還款合計人民幣2,048.09億元。
- (ii) 特別國債為一項財政部於1998年向本行發行的人民幣850億元不可轉讓債券。該債券於2028年到期，固定年利率為2.25%。
- (iii) 其他包括回收金額固定或可確定的國債、金融債券、企業債券和資產管理計劃，到期日為2016年1月至2027年7月，年利率為2.10%至9.50%。本報告期間本集團未出現已到期未收回金額。

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
債券投資	2,870,448	2,566,532	2,813,118	2,549,001
減：減值準備	(95)	(142)	(27)	(24)
	2,870,353	2,566,390	2,813,091	2,548,977

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
債券投資分類：				
香港上市	21,318	11,477	3,830	883
香港以外上市	35,798	863,914	11,038	854,631
非上市	2,813,237	1,690,999	2,798,223	1,693,463
	2,870,353	2,566,390	2,813,091	2,548,977
上市債券市值	57,116	875,391	14,868	855,514

截至2015年12月31日，本集團提前處置尚未到期的持有至到期投資類債券資產共計人民幣254.72億元(2014年12月31日：人民幣163.70億元)，佔持有至到期投資出售前總額的0.88%(2014年12月31日：0.62%)。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
以公允價值計量的債券投資 (i)	1,402,673	1,172,934	1,296,903	1,087,419
以公允價值計量的其他債務工具投資	27,593	3,672	—	—
權益投資：				
以公允價值計量 (i)	13,091	10,889	1,433	1,965
以成本計量 (ii)	838	793	732	732
債轉股	1,063	1,061	1,061	1,061
其他	448	402	277	277
減：以成本計量權益投資減值準備	(673)	(670)	(606)	(606)
	1,444,195	1,188,288	1,299,068	1,090,116
債券投資分類：				
香港上市	44,362	23,843	21,770	11,701
香港以外上市	169,180	211,051	116,895	175,391
非上市	1,189,131	938,040	1,158,238	900,327
	1,402,673	1,172,934	1,296,903	1,087,419
權益投資分類：				
香港上市	508	1,391	—	—
香港以外上市	6,730	3,040	1,433	1,965
非上市	6,691	7,251	732	732
	13,929	11,682	2,165	2,697
上市證券市值：				
債券投資	213,542	234,894	138,665	187,092
權益投資	7,238	4,431	1,433	1,965
	220,780	239,325	140,098	189,057

- (i) 以公允價值計量的可供出售金融資產發生減值時，其賬面價值已扣除相應的減值損失。截至2015年12月31日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣1.41億元(2014年12月31日：人民幣0.75億元)，已減值的權益投資賬面價值為人民幣2.64億元(2014年12月31日：人民幣5.93億元)。本年度可供出售債券轉回減值損失金額為人民幣0.37億元(2014年計提減值損失：人民幣0.52億元)，權益投資計提減值損失金額為人民幣0.33億元(2014年計提減值損失：人民幣1.11億元)。
- (ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本年度未處置該類權益投資(2014年：人民幣2.44億元)，本年度無處置該類權益投資產生的收益(2014年：人民幣2.13億元)。

(d) 持有至到期投資和以成本計量的可供出售類權益投資減值準備變動如下：

	本集團			本行		
	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計
2014年1月1日	142	803	945	58	801	859
本年計提	41	—	41	—	—	—
本年轉回	(38)	—	(38)	(31)	—	(31)
本年處置	(3)	(195)	(198)	(3)	(195)	(198)
其他變動	—	62	62	—	—	—
2014年12月31日及2015年1月1日	142	670	812	24	606	630
本年計提	—	—	—	—	—	—
本年轉回	(25)	—	(25)	—	—	—
本年處置	(30)	—	(30)	—	—	—
其他變動	8	3	11	3	—	3
2015年12月31日	95	673	768	27	606	633

28. 對子公司的投資

	本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日
對未上市子公司投資成本	101,066	80,419

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團於報告期末主要子公司的概要情況如下：

公司名稱	股權比例%		表決權比例%		已發行股本/ 實收資本面值		成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2015年 12月31日	2014年 12月31日	2015年 12月31日	2015年 12月31日	本行投資額			
中國工商銀行(亞洲)有限公司 (「工銀亞洲」)	100	100	100	363.79億港元	469.30億港元		中國香港	商業銀行
工銀國際控股有限公司(「工銀國際」)	100	100	100	48.82億港元	48.82億港元		中國香港	投資銀行
中國工商銀行(阿拉木圖)股份公司	100	100	100	89.33億堅戈	89.33億堅戈		哈薩克斯坦 阿拉木圖	商業銀行
中國工商銀行(倫敦)有限公司 (「工銀倫敦」)	100	100	100	2億美元	2億美元		英國倫敦	商業銀行
工銀瑞信基金管理有限公司*	80	80	80	人民幣2億元	人民幣4.33億元		中國北京	基金管理
中國工商銀行(歐洲)有限公司	100	100	100	4.37億歐元	4.37億歐元		盧森堡	商業銀行
中國工商銀行(印度尼西亞)有限公司 (「工銀印尼」)	98.61	98.61	98.61	26,922億印尼盾	2.86億美元		印度尼西亞 雅加達	商業銀行
中國工商銀行(莫斯科)股份公司	100	100	100	23.10億盧布	23.10億盧布		俄羅斯莫斯科	商業銀行
工銀金融租賃有限公司*	100	100	100	人民幣110億元	人民幣110億元		中國天津	租賃
中國工商銀行(澳門)股份有限公司 (「工銀澳門」)	89.33	89.33	89.33	5.89億澳門元	120.64億澳門元		中國澳門	商業銀行
浙江平湖工銀村鎮銀行*	60	60	60	人民幣2億元	人民幣1.2億元		中國浙江	商業銀行
重慶璧山工銀村鎮銀行*	100	100	100	人民幣1億元	人民幣1億元		中國重慶	商業銀行
中國工商銀行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800萬加元	17,866萬加元		加拿大多倫多	商業銀行
中國工商銀行馬來西亞有限公司	100	100	100	3.31億林吉特	3.31億林吉特		馬來西亞吉隆坡	商業銀行
中國工商銀行(泰國)股份有限公司 (「工銀泰國」)	97.86	97.86	97.86	201.32億泰銖	237.11億泰銖		泰國曼谷	商業銀行
工銀金融服務有限責任公司	100	100	100	5,000萬美元	5,025萬美元		美國特拉華州及 美國紐約	證券清算
工銀安盛人壽保險有限公司*	60	60	60	人民幣87.05億元	人民幣57億元		中國上海	保險
中國工商銀行(美國)	80	80	80	3.09億美元	2.58億美元		美國紐約	商業銀行
中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司 (「工銀阿根廷」)	80	80	80	13.45億比索	35.05億比索		阿根廷 布宜諾斯艾利斯	商業銀行
中國工商銀行(秘魯)有限公司	100	100	100	5,000萬美元	5,000萬美元		秘魯共和國利馬	商業銀行
中國工商銀行(巴西)有限公司	99.99	99.99	99.99	2.02億雷亞爾	2.02億雷亞爾		巴西聖保羅	商業銀行及 投資銀行
中國工商銀行(新西蘭)有限公司 (「工銀新西蘭」)	100	100	100	6,037.77萬新西蘭元	6,037.77萬新西蘭元		新西蘭奧克蘭	商業銀行
中國工商銀行(墨西哥)有限公司	100	100	100	6.64億墨西哥比索	6.64億墨西哥比索		墨西哥墨西哥城	商業銀行
中國工商銀行(土耳其)有限公司 (「工銀土耳其」)	92.8169	-	92.8169	4.20億里拉	3.09億美元		土耳其 伊斯坦布爾	商業銀行
工銀標準銀行公眾有限公司(「工銀標準」)	60	-	60	10.83億美元	6.80億美元		英國倫敦	銀行

* 以上成立於中國大陸境內的子公司全部為有限責任公司。

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

29. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		本集團	
		2015	2014
投資聯營公司	(a)	22,095	27,005
投資合營公司	(b)	2,090	1,914
		24,185	28,919

		本集團	
		2015年12月31日	2014年12月31日
分佔淨資產		15,709	16,954
商譽		8,824	12,313
		24,533	29,267
減：減值準備		(348)	(348)
		24,185	28,919

		本行	
		2015年12月31日	2014年12月31日
對香港以外上市聯營公司投資成本		34,242	34,242

(a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報表有重要影響的聯營公司的詳情如下：

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

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

本集團於標準銀行的上市投資市值截至2015年12月31日為人民幣153.62億元(2014年12月31日：人民幣250.19億元)。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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

	2015	2014
聯營公司總額		
資產	824,404	1,021,036
負債	749,889	934,306
淨資產	74,515	86,730
收入	42,950	48,012
持續經營淨利潤	11,197	10,229
其他綜合收益	826	187
綜合收益總額	12,023	10,416
聯營公司股利分配	4,950	5,061
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	64,508	76,606
實際享有聯營公司權益份額	20.08%	20.08%
分佔聯營公司淨資產	12,954	15,382
商譽	8,788	11,324
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	21,742	26,706

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	2015	2014
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	22	29
其他綜合收益	—	—
綜合收益總額	22	29

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2015	2014
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	21,742	26,706
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	701	647
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	22,095	27,005

上述聯營公司均採用權益法核算。

(b) 投資合營公司

本集團持有多個單項而言不重要的合營公司，其財務信息如下：

	2015	2014
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	2,090	1,914
分佔合營公司：		
持續經營利潤	59	74
其他綜合收益	—	—
綜合收益總額	59	74

上述合營公司均採用權益法核算。

30. 物業和設備

本集團

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值：						
2014年1月1日	117,755	24,911	8,257	59,730	34,013	244,666
本年購入	4,398	10,643	973	8,731	29,070	53,815
在建工程轉入／(轉出)	5,931	(10,615)	—	165	4,519	—
本年處置	(671)	(94)	(568)	(3,053)	(778)	(5,164)
2014年12月31日						
及2015年1月1日	127,413	24,845	8,662	65,573	66,824	293,317
本年購入	1,909	12,305	1,001	7,530	31,782	54,527
在建工程轉入／(轉出)	5,920	(10,658)	—	188	4,550	—
收購子公司轉入	319	—	—	160	—	479
本年處置	(1,328)	(350)	(154)	(2,276)	(10,371)	(14,479)
2015年12月31日	134,233	26,142	9,509	71,175	92,785	333,844
累計折舊和減值準備：						
2014年1月1日	35,142	70	4,614	38,523	1,970	80,319
本年計提折舊	5,348	—	1,041	7,909	1,796	16,094
本年計提減值準備	—	—	—	—	123	123
本年處置	(293)	(29)	(35)	(2,120)	(22)	(2,499)
2014年12月31日						
及2015年1月1日	40,197	41	5,620	44,312	3,867	94,037
本年計提折舊	5,562	—	1,073	7,925	3,489	18,049
本年計提減值準備	—	—	—	—	324	324
收購子公司轉入	189	—	—	97	—	286
本年處置	(281)	—	(108)	(2,231)	(658)	(3,278)
2015年12月31日	45,667	41	6,585	50,103	7,022	109,418
賬面價值：						
2014年12月31日	87,216	24,804	3,042	21,261	62,957	199,280
2015年12月31日	88,566	26,101	2,924	21,072	85,763	224,426

本行

	房屋及 建築物	在建工程	租入 固定資產 改良支出	辦公設備 及運輸工具	合計
原值：					
2014年1月1日	115,872	18,291	7,096	57,589	198,848
本年購入	4,347	5,674	918	8,714	19,653
在建工程轉入／(轉出)	5,931	(6,096)	—	165	—
本年處置	(671)	(77)	(61)	(2,233)	(3,042)
2014年12月31日					
及2014年1月1日	125,479	17,792	7,953	64,235	215,459
本年購入	1,655	8,353	880	7,424	18,312
在建工程轉入／(轉出)	5,918	(6,105)	—	187	—
本年處置	(1,238)	(309)	(90)	(2,128)	(3,765)
2015年12月31日	131,814	19,731	8,743	69,718	230,006
累計折舊和減值準備：					
2014年1月1日	34,819	70	4,370	37,873	77,132
本年計提	5,284	—	934	7,678	13,896
本年處置	(293)	(29)	(32)	(2,083)	(2,437)
2014年12月31日					
及2015年1月1日	39,810	41	5,272	43,468	88,591
本年計提	5,442	—	994	7,783	14,219
本年處置	(276)	—	(89)	(2,108)	(2,473)
2015年12月31日	44,976	41	6,177	49,143	100,337
賬面價值：					
2014年12月31日	85,669	17,751	2,681	20,767	126,868
2015年12月31日	86,838	19,690	2,566	20,575	129,669

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團和本行的房屋及建築物的賬面價值按土地剩餘租賃期分析如下：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
長期租賃(超過50年)				
在中國持有(香港除外)	13,044	12,236	13,044	12,236
在香港持有	615	581	293	281
在境外持有	600	514	172	55
	14,259	13,331	13,509	12,572
中期租賃(10至50年)				
在中國持有(香港除外)	70,459	70,751	70,331	70,751
在香港持有	305	279	66	69
在境外持有	602	571	8	9
	71,366	71,601	70,405	70,829
短期租賃(10年以內)				
在中國持有(香港除外)	2,822	2,179	2,822	2,179
在香港持有	34	21	34	21
在境外持有	85	84	68	68
	2,941	2,284	2,924	2,268
	88,566	87,216	86,838	85,669

截至2015年12月31日，本集團有賬面價值為人民幣118.52億元(2014年12月31日：人民幣107.81億元)的物業產權手續正在辦理中，管理層預期相關手續不會影響本集團承繼這些資產的權利或對本集團的經營運作造成嚴重影響。

截至2015年12月31日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣857.63億元(2014年12月31日：人民幣629.57億元)。

截至2015年12月31日，本集團以賬面價值人民幣228.50億元(2014年12月31日：人民幣155.98億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。

31. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

本集團

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	113,845	28,443	104,244	25,807
可供出售金融資產公允價值變動	(38,283)	(9,670)	(5,457)	(1,341)
以公允價值計量且其變動計入當期				
損益的金融工具公允價值變動	(3,166)	(790)	(2,400)	(602)
應付職工費用	28,696	7,174	25,791	6,448
其他	(16,886)	(4,091)	(22,701)	(5,554)
	84,206	21,066	99,477	24,758

本集團

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(1,143)	(296)	(465)	(68)
可供出售金融資產公允價值變動	2,848	595	396	70
其他	2,304	696	2,474	449
	4,009	995	2,405	451

本行

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	112,204	28,054	100,136	25,022
可供出售金融資產公允價值變動	(37,275)	(9,343)	(4,477)	(1,110)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(3,191)	(798)	(2,411)	(601)
應付職工費用	28,696	7,174	25,791	6,448
其他	(18,900)	(4,733)	(23,368)	(5,860)
	81,534	20,354	95,671	23,899

(b) 遞延所得稅的變動情況

本集團

2015	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	收購子公司	年末餘額
遞延所得稅資產：					
資產減值準備	25,807	2,636	—	—	28,443
可供出售金融資產公允價值變動	(1,341)	—	(8,329)	—	(9,670)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(602)	(188)	—	—	(790)
應付職工費用	6,448	726	—	—	7,174
其他	(5,554)	695	733	35	(4,091)
	24,758	3,869	(7,596)	35	21,066

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本集團

2014	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	19,612	6,195	—	25,807
可供出售金融資產公允價值變動	9,782	—	(11,123)	(1,341)
以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(1,874)	1,272	—	(602)
應付職工費用	5,751	697	—	6,448
其他	(4,411)	(387)	(756)	(5,554)
	28,860	7,777	(11,879)	24,758

2015	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(68)	(228)	—	(296)
可供出售金融資產公允價值變動	70	—	525	595
其他	449	247	—	696
	451	19	525	995

2014	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅負債：				
資產減值準備	(45)	(23)	—	(68)
可供出售金融資產公允價值變動	149	—	(79)	70
其他	316	127	6	449
	420	104	(73)	451

本行

2015	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	25,022	3,032	—	28,054
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	(1,110)	—	(8,233)	(9,343)
應付職工費用	(601)	(197)	—	(798)
其他	6,448	726	—	7,174
	(5,860)	378	749	(4,733)
	23,899	3,939	(7,484)	20,354

2014	年初餘額	本年 計入損益	本年計入 股東權益	年末餘額
遞延所得稅資產：				
資產減值準備	19,279	5,743	—	25,022
可供出售金融資產公允價值變動 以公允價值計量且其變動計入當期 損益的金融工具公允價值變動	9,876	—	(10,986)	(1,110)
應付職工費用	(1,894)	1,293	—	(601)
其他	5,751	697	—	6,448
	(4,873)	(259)	(728)	(5,860)
	28,139	7,474	(11,714)	23,899

本集團及本行於本報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

32. 其他資產

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
應收利息	108,907	108,330	103,613	103,841
貴金屬	114,619	95,950	92,967	95,885
土地使用權	19,756	20,499	19,682	20,429
預付款項	11,310	12,124	428	487
待結算及清算款項	173,241	95,014	141,516	79,474
商譽 (i)	8,956	8,966	—	—
抵債資產	6,808	3,726	6,624	3,477
其他	15,102	11,492	6,726	6,443
	458,699	356,101	371,556	310,036

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

- (i) 本集團於2015年支付人民幣15.50億元合併成本收購了工銀土耳其92.8169%的權益。合併成本超過按比例獲得的工銀土耳其可辨認淨資產公允價值人民幣4.58億元，確認為與工銀土耳其相關的商譽。

本集團於2015年支付人民幣42.51億元合併成本收購了工銀標準60%的權益。合併成本小於按比例獲得的工銀標準可辨認淨資產公允價值，確認為與工銀標準相關的營業外收入人民幣4.87億元。

企業合併取得的商譽已經按照合理的方法分配至相應的資產組以進行減值測試，這些資產組不大於本集團的報告分部。

各資產組的可收回金額按照資產組的預計未來現金流量的現值確定，其預計未來現金流量根據相應子公司管理層批准的財務預測為基礎的現金流量預測來確定。所採用的平均增長率根據不大於各資產組經營地區所在行業的長期平均增長率的相似的增長率推斷得出。現金流折現所採用的是反映相關資產組特定風險的稅前折現率。

減值測試結果顯示，上述在企業合併中產生的商譽並未減值，無需計提減值準備。

33. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債

		本集團		本行	
		2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
已發行理財產品	(1)	205,531	312,336	205,531	312,336
結構性存款	(2)(a)	27,521	217,431	27,521	217,431
與貴金屬相關的 金融負債	(2)(b)	55,871	53,227	55,866	53,223
已發行債務證券	(2)(c)	8,496	6,227	8,496	6,227
其他		6,508	164	—	—
合計		303,927	589,385	297,414	589,217

- (1) 本集團已發行保本型理財產品及其投資的金融資產構成了以公允價值為基礎進行管理的金融工具組合的一部分，將其分別指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債和金融資產。於2015年12月31日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣14.96億元(2014年12月31日：高人民幣15.31億元)。
- (2) 根據本集團風險管理策略，結構性存款、部分與貴金屬相關的金融負債及已發行債務證券與衍生產品或貴金屬相匹配，以便降低市場風險，如利率風險。如果這些金融負債以攤餘成本計量，而相關的衍生產品或貴金屬以公允價值計量且其變動計入當期損益，則會在會計上發生不匹配。因此，這些金融負債被指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益：
- (a) 於2015年12月31日，結構性存款的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額高人民幣1.59億元(2014年12月31日：高人民幣5.88億元)。
- (b) 於2015年12月31日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值與應支付持有人的金額相若(2014年12月31日：金額相若)。
- (c) 已發行債務證券本期餘額為本行新加坡分行2012年、2014年發行的固定利率票據和倫敦分行2015年發行的固定利率票據，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2015年12月31日，上述已發行債務證券的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣3.83億元(2014年12月31日：低人民幣6.41億元)。

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

34. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
同業及其他金融機構存放款項：				
境內同業及其他金融機構存放	1,673,179	941,769	1,653,551	943,755
境外同業及其他金融機構存放	115,088	165,007	68,198	148,548
	1,788,267	1,106,776	1,721,749	1,092,303
同業及其他金融機構拆入款項：				
境內同業及其他金融機構拆入	185,789	136,819	74,950	39,674
境外同業及其他金融機構拆入	291,804	295,644	306,590	261,303
	477,593	432,463	381,540	300,977
	2,265,860	1,539,239	2,103,289	1,393,280

35. 賣出回購款項

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

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
賣出回購款項(附註25(ii))	313,306	344,380	130,830	161,718
證券借出業務保證金	23,885	36,577	—	—
	337,191	380,957	130,830	161,718
賣出回購款項按交易方分類：				
銀行同業	180,681	191,763	121,420	161,649
其他金融機構	132,625	152,617	9,410	69
	313,306	344,380	130,830	161,718
賣出回購款項按抵押品分類：				
證券	303,841	332,578	121,365	150,884
票據	9,465	10,834	9,465	10,834
貸款	—	968	—	—
	313,306	344,380	130,830	161,718

36. 存款證

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

37. 客戶存款

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
活期存款：				
公司客戶	4,507,661	4,134,828	4,413,305	4,026,374
個人客戶	3,390,514	3,153,817	3,344,216	3,115,187
定期存款：				
公司客戶	3,929,353	3,902,305	3,645,906	3,601,210
個人客戶	4,210,600	4,034,790	4,134,525	3,950,564
其他	243,811	330,861	243,721	330,766
	16,281,939	15,556,601	15,781,673	15,024,101

38. 已發行債務證券

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
已發行次級債券 和二級資本債券 (1)				
本行發行	181,092	187,024	181,092	187,024
子公司發行	14,461	9,638	–	–
	195,553	196,662	181,092	187,024
已發行可轉換公司 債券 (2)	–	9,485	–	9,485
其他已發行債務 證券 (3)				
本行發行	59,083	47,181	59,083	47,181
子公司發行	51,986	26,262	–	–
	111,069	73,443	59,083	47,181
	306,622	279,590	240,175	243,690

截至2015年12月31日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣387.23億元(2014年12月31日：人民幣288.86億元)。

(1) 次級債券和二級資本債券

本行發行：

經中國人民銀行和銀監會的批准，本行分別於2005年、2009年、2010年、2011年、2012年和2014年在全國銀行間債券市場通過公開市場投標方式，發行可提前贖回的次級債券，並經中國人民銀行批准，已在全國銀行間債券市場全額交易流通。本行於2015年發行美元二級資本債券，獲得香港聯交所的上市和交易許可，在香港聯交所上市流通。本行於本年度無拖欠本金、利息及其他與次級債券及二級資本債券有關的違約情況(2014年：無)。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格 人民幣	發行金額 人民幣	期末面值 人民幣	票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
05工行02債券	2005-08-19	100元	130億	–	3.77%	2005-09-06	2020-09-06	2005-10-11	(i)
09工行02債券	2009-07-16	100元	240億	240億	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(ii)
10工行01債券	2010-09-10	100元	58億	–	3.90%	2010-09-14	2020-09-14	2010-11-03	(iii)
10工行02債券	2010-09-10	100元	162億	162億	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(iv)
11工行01債券	2011-06-29	100元	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(v)
11工行02債券	2011-12-29	100元	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(vi)
12工行01債券	2012-06-11	100元	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(vii)
14工商二級 01	2014-08-04	100元	200億	200億	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(viii)

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

名稱	發行日	幣種	發行價格	發行金額		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
				原幣	人民幣					
15美元 二級資本債券	2015-09-15	美元	99.189%	20億	130億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(ix)

- (ix) 2015年9月15日，本行發行了固定年利率為4.875%，面值為20億美元的二級資本債券，於2015年9月22日獲得香港聯交所的上市和交易許可。該債券發行價為票面價的99.189%，並於2025年9月21日到期。該債券不可提前贖回。

子公司發行：

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

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

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

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

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

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

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(2) 可轉換公司債券

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

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

已發行可轉換公司債券的負債和權益成份分拆如下：

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

(3) 其他已發行債務證券

截至2015年12月31日，其他已發行債務證券主要包括：

本行發行：

- (i) 本行悉尼分行發行的固定或浮動利率的澳大利亞元、瑞士法郎、人民幣、歐元、港幣、日元以及美元的債券，折合人民幣131.46億元，將於2016年至2024年到期；其中，2015年發行的固定或浮動利率澳大利亞元、人民幣、港幣、日元以及美元債券，折合人民幣50.55億元，將於2016年至2022年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行的人民幣、美元固定利率債券及票據，折合人民幣70.34億元，將於2016年至2021年到期。其中，2015年發行的人民幣、美元固定利率債券及票據，折合人民幣30.90億元，將於2018年到期。
- (iii) 本行東京分行2015年發行的美元、日元和人民幣的固定利率短期金融債券，折合人民幣40.12億元，將於2016年到期。
- (iv) 本行紐約分行發行的美元固定或浮動利率的票據，折合人民幣214.40億元，將於2016年至2020年到期。其中，2015年發行的美元固定利率票據，折合人民幣69.76億元，將於2016年至2020年到期。
- (v) 本行盧森堡分行於2015年發行的美元固定或浮動利率票據，折合人民幣53.21億元，將於2016年和2018年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行於2015年發行的美元固定利率債券，折合人民幣32.35億元，將於2020年到期。
- (vii) 本行總行在香港發行固定利率人民幣債券，共計人民幣24.98億元，將於2016年和2019年到期。
- (viii) 本行總行在倫敦發行固定利率人民幣債券，共計人民幣19.97億元，將於2016年和2018年到期。

- (ix) 本行上海分行在上海自由貿易試驗區發行人民幣跨境同業存單，共計人民幣2.80億元，將於2016年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行的固定利率的人民幣、歐元、港幣及美元票據，折合人民幣57.17億元，將於2016年和2020年到期；其中，2015年發行的固定利率的美元、歐元、人民幣及港幣票據，折合人民幣51.24億元，將於2016年和2020年到期。工銀亞洲2015年發行的人民幣固定利率同業存單，共計人民幣141.06億元，將於2016年到期。
- (ii) 工銀租賃發行的人民幣及美元固定或浮動利率中長期票據，折合人民幣212.03億元，將於2018年至2021年到期。其中，由本集團控制的 Skysea International Capital Management Limited (「Skysea International」) 於2011年發行的固定利率為4.875%，面值7.5億美元的票據，該票據發行價格為票面價的97.708%，本年贖回1.12億美元，年末賬面價值折合人民幣39.75億元，由本行香港分行擔保並於2021年12月7日到期。在滿足一定條件的前提下，Skysea International 有權提前全部贖回該票據，該票據於香港聯交所上市。

由本集團控制的工銀國際租賃財務有限公司於2015年發行的人民幣固定利率為3.90%中長期票據共計人民幣15億元，將於2018年到期，2015年發行的美元固定或浮動利率中長期票據，折合人民幣157.28億元，將於2018年和2020年到期。在滿足一定條件的前提下，工銀國際租賃財務有限公司有權提前全部贖回上述票據，上述票據由工銀金融租賃有限公司提供擔保，分別於愛爾蘭證券交易所和香港聯交所上市。

- (iii) 工銀泰國發行的固定利率泰銖債券，折合人民幣59.79億元，將於2016年至2019年到期。其中，2015年發行的固定利率泰銖債券，折合人民幣20.06億元，將於2016年和2017年到期。
- (iv) 工銀國際發行的美元固定利率債券，折合人民幣42.03億元，將於2017年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行的新西蘭幣及美元固定或浮動利率中期票據，折合人民幣3.13億元，將於2017年和2018年到期。其中，2015年發行的美元浮動利率中期票據，折合人民幣0.91億元，將於2018年到期。
- (vi) 工銀印尼發行的印尼盾固定利率中長期票據，折合人民幣1.09億元，將於2017年到期。
- (vii) 工銀阿根廷發行的阿根廷比索浮動利率中長期票據，折合人民幣4.76億元，將於2016年和2017年到期。其中，2015年發行的阿根廷比索浮動利率中長期票據，折合人民幣3.34億元，將於2016年和2017年到期。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

39. 其他負債

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
應付利息	254,942	242,433	250,425	237,680
待結算及清算款項	196,320	104,972	158,757	89,923
應付工資、獎金、津貼和 補貼(i)	23,748	21,038	22,085	19,679
應付內退費用	4,716	4,798	4,716	4,798
其他應交税金	11,968	11,612	11,455	11,870
本票	5,052	2,409	4,843	2,161
其他	92,327	77,428	34,145	43,507
	589,073	464,690	486,426	409,618

(i) 於2015年12月31日，本集團及本行上述應付工資、獎金、津貼和補貼年末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2014年12月31日：無)。

(ii) 截至2015年12月31日，其他負債中一年內到期的金額為人民幣5,181.66億元(2014年12月31日：人民幣4,033.35億元)。

40. 股本

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

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

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

41. 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬元)	折合 人民幣 (百萬元)	到期日	轉股條件	轉換 情況
境外優先股										
美元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	20美元/股	147	2,940	17,991	永久存續	強制轉股	無
歐元										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	15歐元/股	40	600	4,558	永久存續	強制轉股	無
人民幣										
優先股	2014-12-10	權益工具	6.00%	100人民幣元/股	120	12,000	12,000	永久存續	強制轉股	無
境內優先股										
人民幣										
優先股	2015-11-18	權益工具	4.50%	100人民幣元/股	450	45,000	45,000	永久存續	強制轉股	無
募集資金合計					757		79,549			
減：發行費用							174			
賬面價值							79,375			

(b) 主要條款

(1) 境外優先股

(i) 股息

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

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

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

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息發放條件

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

(iii) 股息制動機制

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

(iv) 清償順序及清算方法

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

(v) 強制轉股條件

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

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

(vi) 贖回條款

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

美元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

歐元優先股：第一個贖回日為發行結束之日起7年後

人民幣優先股：第一個贖回日為發行結束之日起5年後

(vii) 股息的設定機制

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

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

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

(2) 境內優先股

(i) 股息

在本次境內優先股發行後的一定時期(5年)內採用相同股息率；

隨後每隔5年重置一次(該股息率由基準利率加上初始固定息差確定)；

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

股息每一年度支付一次。

(ii) 股息發放條件

在確保資本充足率滿足監管法規要求的前提下，本集團在依法彌補虧損、提取法定公積金和一般準備後，有可分配稅後利潤的情況下，可以向本次境內優先股股東分配股息。本次發行的境內優先股同順位分配股息，與已發行的境外優先股具有同等的股息分配順序，均優先於普通股股東。任何情況下，經股東大會審議通過後，本集團有權取消本次境內優先股的全部或部分股息支付，且不構成違約事件。

(iii) 股息制動機制

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

(iv) 清償順序及清算方法

本次境內優先股股東位於同一受償順序，與本集團已經發行的境外優先股股東同順位受償，受償順序排在存款人、一般債權人及次級債持有人、可轉換債券持有人、二級資本債券及其他二級資本工具持有人之後，優先於本集團普通股股東。

(v) 強制轉股條件

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

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

(vi) 贖回條款

自發行日（即2015年11月18日）後滿5年之日起，經銀監會事先批准並符合相關要求，本集團有權全部或部分贖回本次境內優先股。本次境內優先股贖回期為自贖回起始之日起至全部贖回或轉股之日止。本次境內優先股的贖回價格為票面金額加當期已宣告且尚未支付的股息。

(vii) 股息的設定機制

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

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

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

(c) 發行在外的優先股變動情況表

發行在外的金融工具		優先股				合計
		境外			境內	
		美元 優先股	歐元 優先股	人民幣 優先股	人民幣 優先股	
2015年1月1日	數量(百萬股)	147	40	120	—	307
	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	—	不適用
	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	—	34,549
本年增加	數量(百萬股)	—	—	—	450	450
	原幣(百萬元)	—	—	—	45,000	45,000
	折合人民幣(百萬元)	—	—	—	45,000	45,000
本年減少	數量(百萬股)	—	—	—	—	—
	原幣(百萬元)	—	—	—	—	不適用
	折合人民幣(百萬元)	—	—	—	—	—
2015年12月31日	數量(百萬股)	147	40	120	450	757
	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	45,000	不適用
	折合人民幣(百萬元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

(d) 歸屬於權益工具持有者的相關信息

項目	2015年1月1日	2015年12月31日
1. 歸屬於母公司股東的權益	1,530,859	1,789,474
(1)歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,496,431	1,710,099
(2)歸屬於母公司其他權益持有者的權益	34,428	79,375
2. 歸屬於少數股東的權益	6,445	11,045
(1)歸屬於普通股少數股東的權益	6,445	11,045
(2)歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	—	—

42. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

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

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

根據2016年3月30日的董事會決議，本行按照2015年度中國會計準則下淨利潤的10%提取法定盈餘公積計人民幣263.98億元(2014年：人民幣265.37億元)。

(ii) 任意盈餘公積

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

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

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

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

於2015年12月31日，本行的一般準備餘額為人民幣2,415.09億元(2014年12月31日：人民幣2,180.78億元)，已達到本行風險資產年末餘額的1.5%。

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

(e) 外幣財務報表折算差額

外幣財務報表折算差額為折算境外子公司與境外分行財務報表時所產生的差額。

(f) 現金流量套期儲備

現金流量套期儲備為套期工具利得或損失中屬於有效套期的部分。

(g) 其他儲備

其他儲備為子公司及分佔聯營及合營公司除上述儲備以外的其他儲備。

(h) 可分配利潤

本行可分配利潤為中國會計準則和國際財務報告準則下的未分配利潤之孰低者。本行子公司的可供分配利潤金額取決於按子公司所在地的法規及會計準則編製的財務報表所反映之利潤。這些利潤可能不同於按國際財務報告準則所編製的財務報表上的金額。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

本行於本年度股東權益表的變動情況列示如下：

	已發行 股本	其他 權益工具	可轉換 公司債券 權益成份	儲備							未分配 利潤	股東權益 合計
				資本公積	盈餘公積	一般準備	投資 重估儲備	外幣 財務報表 折算差額	現金流量 套期儲備	小計		
2014年1月1日	351,390	-	1,960	142,865	122,733	199,916	(29,141)	(1,573)	(4,080)	430,720	484,105	1,268,175
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	263,201	263,201
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	32,993	(125)	44	32,912	-	32,912
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	32,993	(125)	44	32,912	263,201	296,113
其他權益工具持有者投入資本	-	34,428	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,428
可轉換公司債券	2,105	-	(1,572)	5,572	-	-	-	-	-	5,572	-	6,105
2013年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,960)	(91,960)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	26,537	-	-	-	-	26,537	(26,537)	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	18,162	-	-	-	18,162	(18,162)	-
2014年12月31日及2015年1月1日	353,495	34,428	388	148,437	149,270	218,078	3,852	(1,698)	(4,036)	513,903	610,647	1,512,861
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262,322	262,322
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	24,637	97	(43)	24,691	-	24,691
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	24,637	97	(43)	24,691	262,322	287,013
其他權益工具持有者投入資本	-	44,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,947
可轉換公司債券	2,912	-	(388)	7,761	-	-	-	-	-	7,761	-	10,285
2014年度普通股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)
股利分配—優先股股利(附註18)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	26,398	-	-	-	-	26,398	(26,398)	-
提取一般準備	-	-	-	-	-	23,431	-	-	-	23,431	(23,431)	-
其他	-	-	-	(3)	-	-	-	-	-	(3)	-	(3)
2015年12月31日	356,407	79,375	-	156,195	175,668	241,509	28,489	(1,601)	(4,079)	596,181	729,783	1,761,746

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.71億元(2014年：人民幣1.14億元)。

43. 其他綜合收益

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

44. 收購子公司

(1) 工銀標準

(a) 基本情況

本行2014年1月29日簽署了一份股份購買協議，同意向標準銀行倫敦控股有限公司(「標銀倫敦」)收購標準銀行公眾有限公司(「目標銀行」)已發行股份的60%。此外，本行還擁有一項行權期為5年的期權，可自交割2年後收購目標銀行額外20%的已發行股份。標銀倫敦將擁有一項賣出期權，可在本行行使前述購買期權6個月後要求本行購買標銀倫敦和其關聯方所持有的目標銀行全部股份。本交易在獲得境內外監管機構批准及滿足相關交割前提條件後，於北京時間2015年2月1日完成交割。2015年3月27日，目標銀行正式更名為工銀標準銀行公眾有限公司。截至2015年12月31日，本行直接持有工銀標準銀行公眾有限公司60%的股份。

(b) 合併成本及商譽

	工銀標準	
	賬面價值	公允價值
現金	4,251	4,251
合併成本合計	4,251	4,251
非控制性權益		3,159
減：取得的可辨認淨資產公允價值		7,897
合併成本小於取得的可辨認淨資產公允價值份額的金額		(487)

(c) 被購買方於購買日可辨認資產和負債的情況

	工銀標準	
	公允價值	賬面價值
資產：		
現金及存放中央銀行款項	6,388	6,388
存放同業及其他金融機構款項	2,239	2,239
貴金屬	18,426	18,426
拆出資金	12,950	12,913
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	17,110	17,110
衍生金融資產	59,324	59,324
買入返售款項	15,806	15,806
客戶貸款及墊款	1,925	1,922
可供出售金融資產	16	16
其他資產	3,179	3,177
負債：		
同業及其他金融機構存放款項	35,062	35,025
以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	7,385	7,385
衍生金融負債	59,674	59,674
賣出回購款項	1,812	1,812
存款證	16,813	16,811
已發行債務證券	4,342	4,366
其他負債	4,378	4,378
淨資產	7,897	7,870
減：非控制性權益	3,159	
取得的淨資產	4,738	

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(d) 工銀標準自購買日起至本年年末的經營成果和現金流量列示如下：

	從2015年2月1日 至2015年12月31止期間
營業收入	800
淨損失	(1,390)
現金流量淨額	5,130

(e) 為收購工銀標準所導致的現金流入淨額分析如下：

	2015年2月1日
工銀標準持有的現金及現金等價物	6,388
收購工銀標準時已支付的現金	(4,251)
收購工銀標準所導致的現金流入淨額	2,137

(2) 工銀土耳其

(a) 基本情況

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

(b) 合併成本及商譽

	工銀土耳其	
	賬面價值	公允價值
現金	1,550	1,550
合併成本合計	1,550	1,550
非控制性權益		355
減：取得的可辨認淨資產公允價值		1,447
商譽		458

(c) 被購買方於購買日可辨認資產和負債的情況

	工銀土耳其	
	公允價值	賬面價值
資產：		
現金及存放中央銀行款項	923	923
存放同業及其他金融機構款項	546	546
為交易而持有的金融資產	7	7
可供出售金融資產	274	274
客戶貸款及墊款	5,474	5,474
固定資產	62	62
遞延所得稅資產	20	20
其他資產	102	102
負債：		
衍生金融負債	1	1
客戶存款	5,112	5,112
同業存放	148	148
拆入資金	453	453
遞延所得稅負債	18	18
其他負債	229	229
淨資產	1,447	1,447
減：非控制性權益	355	
取得的淨資產	1,092	

(d) 工銀土耳其自購買日起至本年年末的經營成果和現金流量列示如下：

	從2015年5月22日 至2015年12月31止期間
營業收入	290
淨利潤	0
現金流量淨額	(195)

(e) 為收購工銀土耳其所支付的現金淨額分析如下：

	2015年5月22日
工銀土耳其持有的現金及現金等價物	923
收購工銀土耳其時已支付的現金	(1,550)
收購工銀土耳其所支付的現金淨額	(627)

(f) 收購非控制性權益：

本行於2015年7月20日至8月14日對工銀土耳其剩餘股份進行了要約收購，要約期內總計收購了72,730,110.49里拉面值的工銀土耳其股份，要約期滿後，本行持有工銀土耳其已發行股份的92.8169%。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

交易對於非控制性權益及歸屬於母公司股東權益的影響：

	工銀土耳其
購買成本	
現金	374
合計	374
減：按取得的股權比例計算的子公司淨資產	219
差額	155
其中：調整資本公積	155

45. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(1) 在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益

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

截至2015年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	本集團			
	2015年12月31日		2014年12月31日	
	賬面價值	最大損失敞口	賬面價值	最大損失敞口
投資基金	5,679	5,679	3,146	3,146
理財產品	27,793	27,793	3,872	3,872
專項資產管理計劃	215,504	215,504	139,194	139,194
信託計劃	3,657	3,657	11,225	11,225
資產支持證券	7,182	7,182	6,459	6,459
合計	259,815	259,815	163,896	163,896

截至2015年12月31日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	本集團			
	2015年12月31日			
	持有至到期投資	可供出售金融資產	指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	應收款項類投資
投資基金	—	5,679	—	—
理財產品	—	27,593	—	200
專項資產管理計劃	—	—	181,376	34,128
信託計劃	—	—	—	3,657
資產支持證券	306	6,480	306	90
	306	39,752	181,682	38,075

	本集團			
	2014年12月31日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
投資基金	—	3,146	—	—
理財產品	—	3,672	—	200
專項資產管理計劃	—	—	139,004	190
信託計劃	—	—	—	11,225
資產支持證券	465	4,666	—	1,328
	465	11,484	139,004	12,943

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

(2) 在本集團作為發起人但未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益

本集團發起設立的未納入合併財務報表範圍的結構化主體，主要包括本集團發行的非保本理財產品和投資基金。這些結構化主體的性質和目的主要是管理投資者的資產並收取管理費，其融資方式是向投資者發行投資產品。本集團在這些未納入合併財務報表範圍的結構化主體中享有的權益主要包括直接持有投資或通過管理這些結構化主體賺取管理費收入。於2015年12月31日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

截至2015年12月31日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣23,852.00億元(2014年12月31日：人民幣14,548.36億元)及人民幣9,362.20億元(2014年12月31日：人民幣5,903.86億元)。

(3) 本集團於本年度發起但於2015年12月31日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

於2015年度，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣60.76億元(2014年：人民幣78.12億元)。

於2015年度，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣0.57億元(2014年：人民幣0.17億元)。

本集團於2015年1月1日之後發行，並於2015年12月31日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣8,214.77億元(2014年1月1日之後發行，並於2014年12月31日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣23,084.69億元)。

本集團於2015年1月1日之後發行，並於2015年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣579.36億元(2014年1月1日之後發行，並於2014年12月31日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣452.88億元)。

46. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2015年12月31日	2014年12月31日
現金	20	85,226	88,714
存放中央銀行非限制性款項	20	94,843	112,371
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項		122,082	293,713
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項		235,904	245,148
原到期日不超過三個月的買入返售款項		903,243	254,318
		1,441,298	994,264

47. 金融資產的轉讓

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

賣出回購交易及證券借出交易

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

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

	2015年12月31日		2014年12月31日	
	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值	轉讓資產的 賬面價值	相關負債的 賬面價值
賣出回購交易	7,191	7,107	1,998	1,472
證券借出交易	63,834	—	13,361	—
	71,025	7,107	15,359	1,472

信貸資產證券化

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

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

貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣295.27億元(2014年12月31日：人民幣91.64億元)。本集團繼續確認的資產價值為人民幣13.10億元(2014年12月31日：人民幣2.68億元)。

對於不符合終止確認條件的信貸資產證券化，本集團未終止確認已轉移的信貸資產，並將收到的對價確認為一項金融負債。截至2015年12月31日，本集團未予終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣1.22億元(2014年12月31日：人民幣2.70億元)；相關金融負債的賬面價值為人民幣0.17億元(2014年12月31日：人民幣1.26億元)。

48. 股票增值權計劃

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

49. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團及本行的資本性支出承諾列示如下：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
已批准但未簽約	719	850	701	850
已簽約但未撥付	22,081	28,738	3,261	8,215
	22,800	29,588	3,962	9,065

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

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

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
一年以內	5,516	5,210	4,965	4,799
一至五年	11,093	12,389	10,030	11,533
五年以上	2,369	580	2,094	477
	18,978	18,179	17,089	16,809

經營性租賃承諾 — 出租人

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

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
銀行承兌匯票	339,494	348,924	336,461	347,331
開出保證憑信				
— 融資保函	61,839	33,369	110,738	86,357
— 非融資保函	281,804	274,186	295,055	314,375
開出即期信用證	27,148	56,096	25,588	48,505
開出遠期信用證及 其他付款承諾	219,199	334,838	210,786	327,832
貸款承諾				
— 原到期日在一年以內	102,375	235,664	91,546	99,245
— 原到期日在一年或以上	727,316	584,362	691,737	531,827
信用卡信用額度	538,709	474,684	527,533	465,147
	2,297,884	2,342,123	2,289,444	2,220,619

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
信貸承諾的信用風險 加權資產 (i)	1,071,193	1,014,045	1,042,388	988,911

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

(d) 未決訴訟

於2015年12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣47.15億元（2014年12月31日：人民幣30.01億元）。

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

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2015年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣974.77億元（2014年12月31日：人民幣908.74億元）。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2015年12月31日，本集團及本行無未履行的證券承銷承諾（2014年12月31日：無）。

50. 委託資金及貸款

	本集團	
	2015年12月31日	2014年12月31日
委託資金	1,013,303	940,303
委託貸款	1,012,587	939,773

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

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

51. 質押資產

本集團作為負債或者或有負債的擔保物的金融資產，包括證券、票據及貸款，主要為賣出回購款項及衍生金融工具的擔保物。於2015年12月31日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣1,448.13億元(2014年12月31日：約為人民幣1,944.48億元)。

52. 受託業務

本集團向第三方提供託管、信託及資產管理服務。來自於受託業務的收入已包括在財務報表附註7所述的「手續費及佣金淨收入」中。這些受託資產並沒有包括在本集團的合併財務狀況表內。

53. 關聯方披露

除了在本財務報表其他附註已另作披露外，本集團與關聯方於本年度的交易列示如下：

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

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

	2015年12月31日	2014年12月31日
年末餘額：		
中國國債和特別國債	834,549	1,037,908
	2015	2014
本年交易：		
購買的國債	48,340	150,024
贖回的國債	89,719	123,113
國債利息收入	29,169	29,323
本年利率區間：	%	%
債券投資	2.16至6.34	2.25至6.34

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

截至2015年12月31日止，本集團持有同受財政部控制的華融公司定向發行的債券共計人民幣1,081.87億元(2014年12月31日：人民幣1,121.28億元)，詳細情況見附註27。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註53(g)「與中國國有企業的交易」。

(ii) 匯金公司

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

本行於2015年12月31日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣169.1億元(2014年12月31日：人民幣216.3億元)，期限3至30年，票面利率3.16%至4.20%。匯金公司債券系政府支持機構債券，本行購買匯金公司債券屬於正常的商業經營活動，符合相關監管規定和本行公司治理文件的要求。

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

	2015年12月31日	2014年12月31日
年末餘額：		
債券投資	16,897	20,821
應收利息	200	239
客戶存款	22,765	16,506
應付利息	21	26
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	5,000	—

	2015	2014
本年交易：		
債券投資利息收入	722	731
客戶存款利息支出	662	273
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債支出	515	—
本年利率區間：	%	%
債券投資	3.16至4.20	3.14至4.20
客戶存款	0.01至2.99	0.01至3.30

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本行管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本年度進行的重大交易於2015年12月31日的相關餘額如下：

	2015年12月31日	2014年12月31日
年末餘額：		
債券投資	870,280	973,027
存放和拆放同業及其他金融機構款項	76,449	82,410
客戶貸款及墊款	2,366	—
衍生金融資產	814	537
同業及其他金融機構存放和拆入款項	158,662	143,845
衍生金融負債	833	425
信貸承諾	14,945	3,415

	2015	2014
本年交易：		
債券投資利息收入	32,756	38,975
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	263	380
客戶貸款及墊款利息收入	16	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	1,666	2,193
本年利率區間：	%	%
債券投資	0.50至6.50	0.0331至6.50
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至6.20	0至6.00
客戶貸款及墊款	0.70至3.80	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至5.45	0至7.20

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

(b) 子公司

	2015年12月31日	2014年12月31日
年末餘額：		
債券投資	19,827	13,768
存放和拆放同業及其他金融機構款項	362,556	195,574
客戶貸款及墊款	31,906	18,308
衍生金融資產	3,169	1,653
同業及其他金融機構存放和拆入款項	385,187	210,237
衍生金融負債	1,893	1,984
買入返售款項	4,496	—
賣出回購款項	11,689	—
金融投資	12,500	—
信貸承諾	109,424	127,089

	2015	2014
本年交易：		
債券投資利息收入	55	71
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	779	538
客戶貸款及墊款利息收入	91	61
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	616	386
交易淨支出	106	345
手續費及佣金淨收入	881	396
本年利率區間：	%	%
債券投資	0.73至4.50	0.0125至1.56
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至8.00	0至5.65
客戶貸款及墊款	0.05至6.46	1.84至6.40
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0.01至9.00	0.01至6.98

與控股子公司之間的重大往來餘額及交易均已在合併財務報表中抵銷。

(c) 聯營公司及其子公司

	2015年12月31日	2014年12月31日
年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	1,062	62
客戶貸款及墊款	329	106
衍生金融資產	2,242	—
同業及其他金融機構存放和拆入款項	11,957	566
客戶存款	66	40
衍生金融負債	2,003	—
信貸承諾	305	10

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015	2014
本年交易：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	65	—
客戶貸款及墊款利息收入	5	2
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	129	8
本年利率區間：	%	%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至8.99	0.15至0.35
客戶貸款及墊款	1.61至2.69	2.23至2.68
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至4.51	0.35至1.60
客戶存款	0至0.45	0至0.68

本集團與聯營公司及其子公司之間的重要交易主要為上述存放和拆放同業及其他金融機構款項、客戶貸款及墊款和同業及其他金融機構存放和拆入款項及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理層認為，本集團與聯營公司及其子公司的交易是根據正常的商業交易條款和條件進行。

(d) 合營公司及其子公司

	2015年12月31日	2014年12月31日
年末餘額：		
客戶存款	16	—

	2015	2014
本年交易：		
客戶存款利息支出	—	—
本年利率區間：	%	%
客戶存款	0.35至1.15	—

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

(e) 關鍵管理人員

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

除於附註13所披露的人員以外，其他關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	2015 人民幣千元	2014 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	3,828	14,465
職工退休福利	245	317
	4,073	14,782

註：上表中比較期間本行關鍵管理人員稅前薪酬為2014年度該等人士全部年度薪酬數額，其中包括已於2014年度報告中披露的數額。

根據國家有關部門的規定，本行高級管理人員的最終薪酬總額尚待國家有關部門最終確認，但預計未確認的薪酬不會對本集團及本行2015年度的財務報表產生重大影響。最終薪酬經國家有關部門確認之後將另行發佈公告披露。

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

	2015年12月31日	2014年12月31日
貸款	-	-

於2015年12月31日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣686萬元(2014年12月31日：人民幣54萬元)。

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

(f) 企業年金基金

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

(g) 與中國國有企業的交易

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

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

54. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

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

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

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

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

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

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

	2014				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	294,461	17,206	181,855	—	493,522
內部利息淨(支出)/收入	(72,827)	168,038	(95,211)	—	—
手續費及佣金淨收入	80,714	51,208	575	—	132,497
其他淨收入/(支出)(i)	6,303	618	(2,743)	4,661	8,839
營業收入	308,651	237,070	84,476	4,661	634,858
營業費用	(99,638)	(93,892)	(18,969)	(6,175)	(218,674)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(40,176)	(16,091)	—	—	(56,267)
其他	(322)	(1)	(144)	5	(462)
營業利潤/(虧損)	168,515	127,086	65,363	(1,509)	359,455
分佔聯營及合營公司收益	—	—	—	2,157	2,157
稅前利潤	168,515	127,086	65,363	648	361,612
所得稅費用					(85,326)
淨利潤					276,286
其他分部信息：					
折舊	8,482	4,931	2,483	198	16,094
攤銷	1,113	663	414	21	2,211
資本性支出	26,235	19,322	9,770	777	56,104
2014年12月31日					
分部資產	7,978,544	3,110,238	9,402,275	118,896	20,609,953
其中：對聯營及合營公司的投資	—	—	—	28,919	28,919
物業和設備	81,543	60,209	30,286	27,242	199,280
其他非流動資產(ii)	16,914	7,060	4,629	10,378	38,981
分部負債	8,733,769	7,405,054	2,865,212	68,614	19,072,649
其他分部信息：					
信貸承諾	1,867,439	474,684	—	—	2,342,123

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

(ii) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

(b) 地理區域信息

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

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行：總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲：上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲：廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區：北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區：山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區：遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他：境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	
外部利息淨收入	210,421	56,386	47,333	24,031	49,421	78,677	17,092	24,506	-	507,867
內部利息淨(支出)/收入	(135,954)	26,121	10,207	76,079	13,620	3,182	8,185	(1,440)	-	-
手續費及佣金淨收入	4,639	35,803	22,685	24,685	21,179	20,588	5,751	8,167	(106)	143,391
其他淨(支出)/收入(i)	(2,146)	(649)	1,082	6,209	227	1,811	(131)	11,072	-	17,475
營業收入	76,960	117,661	81,307	131,004	84,447	104,258	30,897	42,305	(106)	668,733
營業費用	(19,094)	(35,297)	(25,271)	(37,297)	(34,545)	(39,482)	(14,593)	(15,362)	106	(220,835)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(6,047)	(24,946)	(20,546)	(11,034)	(9,080)	(10,984)	(1,769)	(1,616)	-	(86,022)
其他	(185)	(113)	(176)	(24)	(7)	(21)	(2)	(443)	-	(971)
營業利潤	51,634	57,305	35,314	82,649	40,815	53,771	14,533	24,884	-	360,905
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,330	-	2,330
稅前利潤	51,634	57,305	35,314	82,649	40,815	53,771	14,533	27,214	-	363,235
所得稅費用										(85,515)
淨利潤										277,720
其他分部信息：										
折舊	1,823	2,178	1,435	2,131	2,528	2,968	1,117	380	-	14,560
攤銷	779	267	104	144	261	372	68	300	-	2,295
資本性支出	2,488	6,026	1,081	1,906	2,727	3,649	1,137	38,487	-	57,501

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

	2015年12月31日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	
地理區域資產	9,142,237	4,862,465	3,366,173	3,633,597	2,216,719	2,819,807	1,069,622	2,450,563	(7,372,469)	22,188,714
其中：對聯營及合營公司的										
投資	-	-	-	-	-	-	-	24,185	-	24,185
物業和設備	14,164	29,480	11,843	18,844	19,906	24,329	10,771	95,089	-	224,426
其他非流動資產(i)	10,717	5,839	3,086	4,031	5,610	7,209	1,318	3,970	-	41,780
未分配資產										21,066
總資產										22,209,780
地理區域負債	7,568,090	4,995,033	3,497,543	4,799,262	2,289,592	2,732,706	1,024,661	810,582	(7,372,469)	20,345,000
未分配負債										64,261
總負債										20,409,261
其他分部信息：										
信貸承諾	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	-	2,297,884

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

2014										
	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	189,569	62,596	47,949	29,633	48,166	75,409	18,613	21,587	-	493,522
內部利息淨(支出)/收入	(134,777)	21,946	9,293	70,935	15,274	7,669	9,127	533	-	-
手續費及佣金淨收入	4,532	32,565	22,016	22,364	20,643	19,403	5,143	6,150	(319)	132,497
其他淨收入/(支出)(i)	11,915	(2,221)	(197)	(8,272)	(312)	110	(168)	7,984	-	8,839
營業收入	71,239	114,886	79,061	114,660	83,771	102,591	32,715	36,254	(319)	634,858
營業費用	(21,206)	(35,353)	(25,307)	(36,334)	(33,689)	(38,735)	(14,525)	(13,844)	319	(218,674)
減值損失：										
客戶貸款及墊款	(3,727)	(15,641)	(11,495)	(6,806)	(7,574)	(7,131)	(2,637)	(1,256)	-	(56,267)
其他	(67)	(49)	7	(25)	(52)	3	(11)	(268)	-	(462)
營業利潤	46,239	63,843	42,266	71,495	42,456	56,728	15,542	20,886	-	359,455
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	2,157	-	2,157
稅前利潤	46,239	63,843	42,266	71,495	42,456	56,728	15,542	23,043	-	361,612
所得稅費用										(85,326)
淨利潤										276,286
其他分部信息：										
折舊	1,809	2,252	1,469	2,016	2,440	2,806	1,083	2,219	-	16,094
攤銷	859	202	125	137	263	385	66	174	-	2,211
資本性支出	2,413	4,795	1,376	3,033	3,246	4,007	1,317	35,917	-	56,104

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

2014年12月31日										
	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
地理區域資產	8,820,680	4,680,319	3,342,070	3,394,573	2,008,309	2,579,889	1,001,247	1,919,486	(7,161,378)	20,585,195
其中：對聯營及合營公司的										
投資	-	-	-	-	-	-	-	28,919	-	28,919
物業和設備	14,363	26,113	12,294	19,086	19,839	24,204	10,748	72,633	-	199,280
其他非流動資產(i)	11,274	5,986	2,691	3,631	5,307	5,674	1,326	3,092	-	38,981
未分配資產										24,758
總資產										20,609,953
地理區域負債	7,431,623	4,693,296	3,457,784	4,344,494	1,983,382	2,555,769	959,520	747,042	(7,161,378)	19,011,532
未分配負債										61,117
總負債										19,072,649
其他分部信息：										
信貸承諾	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	-	2,342,123

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

55. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

行長負責監督風險管理，直接向董事會匯報風險管理事宜，並擔任風險管理委員會及資產負債管理委員會主席。該兩個委員會負責制訂風險管理戰略及政策，並經行長就有關戰略及政策向董事會風險管理委員會提出建議。首席風險官協助行長對各項風險進行監管和決策。

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

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

(a) 信用風險

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

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

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

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

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

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

風險集中度

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

貸款減值評估

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

單項評估

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

(a) 信用風險 (續)

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

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

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

組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

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

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

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

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

單項金額並不重大的同類貸款

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

(a) 信用風險(續)

並無客觀減值證據的單項評估貸款

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

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

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

擔保物

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

對於買入返售交易，擔保物主要為票據、貸款或有價證券。本集團根據部分買入返售協議的條款，持有在擔保物所有人無任何違約的情況下可以出售或再次用於擔保的擔保物。對於相關擔保物公允價值情況參見附註25。

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。截至2015年12月31日，公司貸款及票據貼現賬面價值為人民幣83,916.04億元(2014年12月31日：人民幣79,628.66億元)，其中有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣37,121.24億元(2014年12月31日：人民幣36,666.94億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。截至2015年12月31日，個人貸款賬面價值為人民幣35,418.62億元(2014年12月31日：人民幣30,634.65億元)，其中有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣30,274.28億元(2014年12月31日：人民幣25,775.34億元)。

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

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人其現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註55(a)(iii)。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險 (續)

管理層會定期監察擔保物的市場價值，並在必要時根據相關協議要求追加擔保物。

本集團對抵債資產進行有序處置。一般而言，本集團不將抵債資產用於商業用途。

(i) 不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口

在報告期末，不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口詳情如下：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
存放中央銀行款項	2,974,407	3,434,908	2,909,988	3,387,634
存放和拆放同業及其他金融機構款項	683,793	782,776	772,568	737,740
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產	132,465	33,990	115,950	32,865
衍生金融資產	210,434	312,455	206,282	310,398
買入返售款項	78,870	24,048	33,290	22,292
客戶貸款及墊款	996,333	468,462	792,876	259,213
金融投資	11,652,812	10,768,750	11,026,476	10,184,215
— 應收款項類投資	352,143	331,731	338,839	319,108
— 持有至到期投資	2,870,353	2,566,390	2,813,091	2,548,977
— 可供出售金融資產	1,430,266	1,176,606	1,296,903	1,087,419
其他	272,777	198,482	219,948	164,875
信貸承諾	21,654,653	20,098,598	20,526,211	19,054,736
最大信用風險敞口	2,297,884	2,342,123	2,289,444	2,220,619
	23,952,537	22,440,721	22,815,655	21,275,355

(ii) 風險集中度

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

(a) 信用風險 (續)

按地區分佈

本集團及本行的不考慮任何擔保物及其他信用增級措施的最大信用風險敞口按地區分佈如下：

本集團

2015年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,546,091	66,674	72,786	84,112	16,509	30,432	22,002	135,801	2,974,407
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	411,713	4,210	592	21,413	1,471	1,256	362	242,776	683,793
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	115,855	-	-	95	-	-	-	16,515	132,465
衍生金融資產	277	64	42	204,917	19	50	12	5,053	210,434
買入返售款項	17,758	2,746	1,347	1,726	238	206	843	54,006	78,870
客戶貸款及墊款	788,380	-	-	-	-	-	-	207,953	996,333
金融投資	472,341	2,237,047	1,513,330	1,970,272	1,636,115	2,129,451	654,867	1,039,389	11,652,812
— 應收款項類投資	327,410	635	484	5,508	4,260	302	240	13,304	352,143
— 持有至到期投資	2,643,343	42,541	21,454	13,469	11,844	28,973	9,607	99,122	2,870,353
— 可供出售金融資產	875,753	54,154	34,253	237,336	19,189	20,394	2,642	186,545	1,430,266
其他	136,643	19,021	10,966	20,274	11,813	13,253	3,177	57,630	272,777
信貸承諾	8,335,564	2,427,092	1,655,254	2,559,122	1,701,458	2,224,317	693,752	2,058,094	21,654,653
最大信用風險敞口	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	2,297,884
	8,893,748	2,825,137	1,905,664	2,975,095	1,851,355	2,431,921	748,360	2,321,257	23,952,537

上述各地區的組成部分請見附註54(b)地理區域信息。

2014年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	3,006,630	67,318	49,194	179,692	20,387	32,200	8,599	70,888	3,434,908
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	408,339	5,506	2,479	47,527	1,513	1,917	1,221	314,274	782,776
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	32,865	-	-	-	-	-	-	1,125	33,990
衍生金融資產	301,231	172	126	7,675	58	79	20	3,094	312,455
買入返售款項	9,377	1,371	5,519	848	255	322	910	5,446	24,048
客戶貸款及墊款	256,230	-	-	2,983	-	-	-	209,249	468,462
金融投資	463,735	2,141,295	1,412,991	1,816,719	1,462,435	1,940,872	608,799	921,904	10,768,750
— 應收款項類投資	304,092	1,140	510	5,948	5,960	1,218	240	12,623	331,731
— 持有至到期投資	2,454,903	51,699	18,931	4,140	-	-	-	36,717	2,566,390
— 可供出售金融資產	695,131	62,585	37,264	228,694	15,006	17,094	3,422	117,410	1,176,606
其他	93,801	16,278	10,303	16,925	11,312	11,572	2,823	35,468	198,482
信貸承諾	8,026,334	2,347,364	1,537,317	2,311,151	1,516,926	2,005,274	626,034	1,728,198	20,098,598
最大信用風險敞口	469,704	438,216	319,851	419,494	129,088	158,055	58,811	348,904	2,342,123
	8,496,038	2,785,580	1,857,168	2,730,645	1,646,014	2,163,329	684,845	2,077,102	22,440,721

上述各地區的組成部分請見附註54(b)地理區域信息。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險 (續)

本行

2015年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,546,091	66,674	72,786	84,112	16,509	30,432	22,002	71,382	2,909,988
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	526,428	4,265	5,133	21,434	1,763	949	555	212,041	772,568
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	115,855	-	-	95	-	-	-	-	115,950
衍生金融資產	277	64	42	204,917	19	50	12	901	206,282
買入返售款項	18,916	2,746	1,347	1,726	238	206	843	7,268	33,290
客戶貸款及墊款	792,876	-	-	-	-	-	-	-	792,876
金融投資	472,341	2,237,047	1,513,330	1,977,195	1,636,115	2,130,405	654,867	405,176	11,026,476
一應收款項類投資	327,410	635	484	5,508	4,260	302	240	-	338,839
一持有至到期投資	2,647,078	42,541	21,454	13,469	11,844	28,973	9,607	38,125	2,813,091
一可供出售金融資產	875,753	54,154	34,253	237,336	19,189	20,394	2,642	53,182	1,296,903
其他	136,668	19,021	10,966	20,274	11,813	13,253	3,177	4,776	219,948
	8,459,693	2,427,147	1,659,795	2,566,066	1,701,750	2,224,964	693,945	792,851	20,526,211
信貸承諾	558,584	412,366	268,690	432,707	155,694	211,347	57,204	192,852	2,289,444
最大信用風險敞口	9,018,277	2,839,513	1,928,485	2,998,773	1,857,444	2,436,311	751,149	985,703	22,815,655

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註54(b)地理區域信息。

2014年12月31日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	3,006,630	67,318	49,194	179,692	20,387	32,200	8,599	23,614	3,387,634
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	524,317	5,516	2,675	47,560	1,556	2,068	1,232	152,816	737,740
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	32,865	-	-	-	-	-	-	-	32,865
衍生金融資產	301,231	172	126	7,675	58	79	20	1,037	310,398
買入返售款項	10,479	1,371	5,519	848	255	322	910	2,588	22,292
客戶貸款及墊款	256,230	-	-	2,983	-	-	-	-	259,213
金融投資	463,735	2,141,295	1,412,991	1,823,446	1,462,435	1,940,872	608,799	330,642	10,184,215
一應收款項類投資	304,092	1,140	510	5,948	5,960	1,218	240	-	319,108
一持有至到期投資	2,454,903	51,699	18,931	4,140	-	-	-	19,304	2,548,977
一可供出售金融資產	695,131	62,585	37,264	228,694	15,006	17,094	3,422	28,223	1,087,419
其他	93,801	16,278	10,303	16,925	11,312	11,572	2,823	1,861	164,875
	8,143,414	2,347,374	1,537,513	2,317,911	1,516,969	2,005,425	626,045	560,085	19,054,736
信貸承諾	470,929	453,676	327,181	430,897	136,142	169,578	63,188	169,028	2,220,619
最大信用風險敞口	8,614,343	2,801,050	1,864,694	2,748,808	1,653,111	2,175,003	689,233	729,113	21,275,355

除了「境外及其他」不包括境內外子公司，上述各地區的組成部分請見附註54(b)地理區域信息。

(a) 信用風險(續)

按行業分佈

本集團的信用風險敞口主要包括客戶貸款及墊款和證券投資。本集團債券投資的組成在附註55(a)(iv)中詳細列示。本集團及本行客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
製造業	1,603,631	1,642,460	1,527,906	1,565,314
交通運輸、倉儲和郵政業	1,551,248	1,439,285	1,458,156	1,352,250
批發和零售業	866,779	923,005	821,903	878,113
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	835,616	751,728	799,646	708,326
租賃和商務服務業	724,246	624,046	696,444	600,812
房地產業	562,917	530,103	453,665	454,883
水利、環境和公共設施管理業	472,791	477,193	463,172	470,172
採礦業	280,556	301,261	261,988	281,433
建築業	226,619	220,860	213,570	210,093
住宿和餐飲業	224,215	224,994	152,780	161,846
科教文衛	137,497	123,207	128,682	115,238
其他	383,437	354,450	337,874	284,839
公司類貸款小計	7,869,552	7,612,592	7,315,786	7,083,319
個人住房及經營性貸款	2,811,288	2,387,331	2,758,696	2,345,742
其他	730,574	676,134	712,843	662,217
個人貸款小計	3,541,862	3,063,465	3,471,539	3,007,959
票據貼現	522,052	350,274	511,707	344,099
客戶貸款及墊款合計	11,933,466	11,026,331	11,299,032	10,435,377

(iii) 客戶貸款及墊款

客戶貸款及墊款總信用風險敞口列示如下：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
既未逾期也未減值	11,599,446	10,814,697	10,979,700	10,233,526
已逾期但未減值	154,502	87,137	145,475	81,095
已減值	179,518	124,497	173,857	120,756
	11,933,466	11,026,331	11,299,032	10,435,377
減：減值準備	(280,654)	(257,581)	(272,556)	(251,162)
	11,652,812	10,768,750	11,026,476	10,184,215

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險 (續)

既未逾期也未減值

本集團和本行的既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款五級分類及擔保方式分析如下：

本集團

	2015年12月31日			2014年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	3,209,224	38,155	3,247,379	3,082,321	41,084	3,123,405
保證貸款	1,425,870	119,735	1,545,605	1,394,854	64,417	1,459,271
抵押貸款	5,131,186	189,839	5,321,025	4,740,077	106,667	4,846,744
質押貸款	1,454,131	31,306	1,485,437	1,359,527	25,750	1,385,277
	11,220,411	379,035	11,599,446	10,576,779	237,918	10,814,697

本行

	2015年12月31日			2014年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	3,135,856	36,398	3,172,254	2,903,774	39,852	2,943,626
保證貸款	1,352,375	118,830	1,471,205	1,275,140	63,887	1,339,027
抵押貸款	4,701,956	184,160	4,886,116	4,502,333	103,629	4,605,962
質押貸款	1,419,713	30,412	1,450,125	1,319,691	25,220	1,344,911
	10,609,900	369,800	10,979,700	10,000,938	232,588	10,233,526

已逾期但未減值

在報告期末，本集團及本行已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

本集團

	2015年12月31日			2014年12月31日		
	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	68,926	15,913	84,839	33,068	14,004	47,072
1-2個月	22,052	7,870	29,922	14,428	6,891	21,319
2-3個月	30,099	9,642	39,741	10,977	7,769	18,746
	121,077	33,425	154,502	58,473	28,664	87,137
擔保物公允價值	118,814	65,453	184,267	57,332	54,452	111,784

(a) 信用風險(續)

本行

	2015年12月31日			2014年12月31日		
	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計	公司類 貸款及墊款	個人貸款	合計
逾期時間：						
1個月以內	62,514	15,138	77,652	28,232	13,609	41,841
1-2個月	21,964	7,544	29,508	13,758	6,841	20,599
2-3個月	28,699	9,616	38,315	10,899	7,756	18,655
	113,177	32,298	145,475	52,889	28,206	81,095
擔保物公允價值	116,546	63,324	179,870	54,934	53,438	108,372

已減值

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

本集團及本行持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2015年12月31日的公允價值分別為人民幣437.71億元(2014年12月31日：人民幣289.25億元)及人民幣421.96億元(2014年12月31日：人民幣280.58億元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

經重組的客戶貸款及墊款

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

經重組的客戶貸款及墊款賬面價值列示如下：

	本集團		本行	
	2015年12月31日	2014年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	4,557	4,579	4,441	3,882
其中：已減值客戶貸款及墊款	1,942	2,061	1,905	2,004

以物抵債的擔保物

本集團於本年度取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣36.90億元(2014年：人民幣20.30億元)，主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 信用風險 (續)

(iv) 債券投資

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

債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

本集團

2015年12月31日

	應收款 項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,608,648	179,759	5,512	—	1,878,919
政策性銀行	15,090	1,159,165	327,141	1,726	9,970	1,513,092
公共實體	1,500	17,726	93,269	4,272	907	117,674
銀行同業及其他金融機構	171,997	52,573	360,194	82,320	1,139	668,223
企業	40,572	32,244	442,169	38,635	10,208	563,828
小計	314,159	2,870,356	1,402,532	132,465	22,224	4,741,736
減：組合計提減值準備	—	(3)	—	—	—	(3)
小計	314,159	2,870,353	1,402,532	132,465	22,224	4,741,733
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	—	92	—	—	—	92
企業	—	—	434	—	—	434
減：單項計提減值準備	—	92	434	—	—	526
小計	—	(92)	(293)	—	—	(385)
合計	314,159	2,870,353	1,402,673	132,465	22,224	4,741,874

2014年12月31日

	應收款 項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	87,486	1,231,741	136,276	2,636	—	1,458,139
政策性銀行	15,090	1,275,337	367,455	789	29,120	1,687,791
公共實體	1,500	21,125	93,488	192	3,021	119,326
銀行同業及其他金融機構	167,278	16,666	170,885	10,816	11,565	377,210
企業	47,564	21,468	404,755	19,557	57,854	551,198
小計	318,918	2,566,337	1,172,859	33,990	101,560	4,193,664
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	—	78	—	—	—	78
企業	—	117	75	—	—	192
減：減值準備	—	195	75	—	—	270
小計	—	(142)	—	—	—	(142)
合計	318,918	2,566,390	1,172,934	33,990	101,560	4,193,792

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

(a) 信用風險(續)

本行

2015年12月31日

	應收款 項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,576,164	153,413	842	–	1,815,419
政策性銀行	15,090	1,149,092	323,325	1,609	9,970	1,499,086
公共實體	1,500	16,671	90,748	4,272	907	114,098
銀行同業及其他金融機構	171,997	59,349	324,828	76,100	1,104	633,378
企業	40,572	11,818	404,528	33,127	10,028	500,073
小計	314,159	2,813,094	1,296,842	115,950	22,009	4,562,054
減：組合計提減值準備	–	(3)	–	–	–	(3)
小計	314,159	2,813,091	1,296,842	115,950	22,009	4,562,051
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	–	24	–	–	–	24
企業	–	–	107	–	–	107
減：單項計提減值準備	–	24	107	–	–	131
小計	–	(24)	(46)	–	–	(70)
合計	314,159	2,813,091	1,296,903	115,950	22,009	4,562,112

2014年12月31日

	應收款 項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	87,486	1,222,694	117,090	1,538	–	1,428,808
政策性銀行	15,090	1,273,622	359,775	789	29,120	1,678,396
公共實體	1,500	20,110	90,664	192	3,021	115,487
銀行同業及其他金融機構	167,278	22,608	146,000	10,789	11,565	358,240
企業	47,564	9,943	373,860	19,557	57,685	508,609
小計	318,918	2,548,977	1,087,389	32,865	101,391	4,089,540
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	–	–	–	–	–	–
企業	–	24	30	–	–	54
減：減值準備	–	24	30	–	–	54
小計	–	(24)	–	–	–	(24)
合計	318,918	2,548,977	1,087,419	32,865	101,391	4,089,570

(*) 減值債券的確定主要是基於單獨測試的結果。在確定一支債券是否減值時，本行考慮存在發生減值的客觀證據及其導致預計未來現金流減少的情況。對於已減值債券投資，本行未取得任何擔保物。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險

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

本集團通過資產負債管理部管理流動性風險並旨在：

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

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析

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

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項	471,606	-	-	-	-	-	2,588,027	3,059,633
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	206,836	1,091,447	153,808	197,090	30,904	41	-	1,680,126
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	-	12,700	24,030	81,757	11,660	2,318	373	132,838
衍生金融資產	534	1,051	6,750	9,211	174,786	13,665	4,437	210,434
客戶貸款及墊款	681	11,116	12,841	31,758	18,134	4,340	-	78,870
金融投資	68,278	755,892	739,152	2,918,622	2,881,766	4,139,152	149,950	11,652,812
對聯營及合營公司的投資	-	97,632	207,490	808,375	2,344,194	1,194,931	14,069	4,666,691
物業和設備	-	-	-	-	-	-	24,185	24,185
其他	-	-	-	-	-	-	224,426	224,426
其他	270,430	51,295	9,188	53,048	23,629	33,018	39,157	479,765
資產合計	1,018,365	2,021,133	1,153,259	4,099,861	5,485,073	5,387,465	3,044,624	22,209,780
負債：								
向中央銀行借款	-	-	20	30	160	-	-	210
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	59,151	81,382	122,790	22,124	17,267	1,213	-	303,927
衍生金融負債	512	11,467	12,890	28,555	17,170	6,232	-	76,826
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,541,535	590,578	178,260	210,401	45,149	37,128	-	2,603,051
存款證	-	35,579	53,158	77,938	16,234	443	-	183,352
客戶存款	8,515,746	891,898	1,241,541	3,574,017	2,055,662	3,075	-	16,281,939
已發行債務證券	-	9,880	11,789	17,054	72,154	195,745	-	306,622
其他	287,242	77,754	73,697	143,495	64,250	6,896	-	653,334
負債合計	10,404,186	1,698,538	1,694,145	4,073,614	2,288,046	250,732	-	20,409,261
流動性淨額	(9,385,821)	322,595	(540,886)	26,247	3,197,027	5,136,733	3,044,624	1,800,519

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

(b) 流動性風險(續)

2014年12月31日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險 (續)

本行的資產及負債按到期日分析如下：

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	438,595	-	-	-	-	-	2,553,024	2,991,619
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	128,273	1,012,629	179,239	222,886	20,299	2,118	-	1,565,444
衍生金融資產	-	12,091	23,854	77,365	1,844	796	-	115,950
客戶貸款及墊款	534	1,051	6,750	8,994	170,851	13,665	4,437	206,282
金融投資	-	6,854	5,689	18,098	1,897	752	-	33,290
對子公司及聯營公司的投資	65,032	731,234	708,366	2,785,871	2,616,127	3,973,504	146,342	11,026,476
物業和設備	-	84,014	197,508	745,343	2,245,551	1,176,355	2,227	4,450,998
其他	-	-	-	-	-	-	135,308	135,308
資產合計	-	-	-	-	-	-	129,669	129,669
	211,640	38,449	7,730	51,224	22,751	32,679	27,437	391,910
負債合計	844,074	1,886,322	1,129,136	3,909,781	5,079,320	5,199,869	2,998,444	21,046,946
負債：								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	55,866	81,380	122,646	21,682	15,840	-	-	297,414
衍生金融負債	-	8,404	7,140	14,665	2,004	931	-	33,144
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,500,867	424,289	125,601	160,226	23,136	-	-	2,234,119
存款證	-	24,572	40,220	69,614	15,264	443	-	150,113
客戶存款	8,372,090	765,431	1,136,934	3,476,619	2,027,537	3,062	-	15,781,673
已發行債務證券	-	1,240	7,197	8,872	38,850	184,016	-	240,175
其他	219,042	57,126	69,291	139,405	57,009	6,689	-	548,562
負債合計	10,147,865	1,362,442	1,509,029	3,891,083	2,179,640	195,141	-	19,285,200
流動性淨額	(9,303,791)	523,880	(379,893)	18,698	2,899,680	5,004,728	2,998,444	1,761,746

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

(b) 流動性風險 (續)

2014年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	523,289	-	-	-	-	-	2,950,038	3,473,327
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	244,088	536,533	82,043	106,694	25,572	2,023	-	996,953
衍生金融資產	-	150	3,664	26,820	1,580	651	-	32,865
客戶貸款及墊款	795	19,025	39,127	121,089	112,696	13,506	4,160	310,398
金融投資	-	4,249	5,331	10,297	1,838	577	-	22,292
對子公司及聯營公司的投資	31,294	702,985	801,272	2,472,172	2,518,038	3,561,413	97,041	10,184,215
物業和設備	-	35,390	128,776	385,644	2,247,973	1,157,691	2,727	3,958,201
其他	-	-	-	-	-	-	114,661	114,661
資產合計	-	-	-	-	-	-	126,868	126,868
資產合計	168,632	22,751	9,429	48,807	24,779	34,066	25,471	333,935
資產合計	968,098	1,321,083	1,069,642	3,171,523	4,932,476	4,769,927	3,320,966	19,553,715
負債：								
向中央銀行借款	-	-	226	-	-	-	-	226
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	53,223	206,035	265,024	58,708	6,227	-	-	589,217
衍生金融負債	-	3,801	5,301	10,284	2,140	798	-	22,324
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	869,417	331,701	223,864	125,181	4,835	-	-	1,554,998
存款證	-	28,620	39,966	47,779	20,301	443	-	137,109
客戶存款	7,768,923	836,581	1,187,301	3,260,494	1,936,382	34,420	-	15,024,101
已發行債務證券	-	2,251	7,469	6,665	37,504	189,801	-	243,690
其他	163,906	49,115	68,472	135,334	44,936	7,426	-	469,189
負債合計	8,855,469	1,458,104	1,797,623	3,644,445	2,052,325	232,888	-	18,040,854
流動性淨額	(7,887,371)	(137,021)	(727,981)	(472,922)	2,880,151	4,537,039	3,320,966	1,512,861

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

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

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險(續)

本集團

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	471,606	-	3,480	-	-	-	2,588,027	3,063,113
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	206,837	1,093,314	155,711	202,647	34,250	50	-	1,692,809
客戶貸款及墊款(**)	-	12,729	24,225	83,231	13,790	4,916	373	139,264
金融投資	534	1,065	6,802	9,776	174,944	13,689	4,437	211,247
其他	69,484	815,009	878,558	3,407,083	4,481,120	5,903,532	235,756	15,790,542
	-	98,461	212,512	835,939	2,414,570	1,225,527	14,104	4,801,113
	222,918	33,767	5,282	7,374	5,815	508	2,242	277,906
	971,379	2,054,345	1,286,570	4,546,050	7,124,489	7,148,222	2,844,939	25,975,994

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	-	-	20	31	160	-	-	211
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	59,200	81,491	123,294	22,503	19,300	1,240	-	307,028
存款證	1,541,557	592,445	180,183	214,820	47,487	37,141	-	2,613,633
客戶存款	-	35,766	53,905	79,441	17,207	522	-	186,841
已發行債務證券	8,516,764	893,282	1,264,680	3,632,057	2,128,421	3,457	-	16,438,661
其他	-	9,987	12,784	25,980	106,603	250,514	-	405,868
	196,112	9,825	2,497	3,387	34,126	30,908	-	276,855
	10,313,633	1,622,796	1,637,363	3,978,219	2,353,304	323,782	-	20,229,097
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	557	(105)	(37)	67	37	-	519
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	55,558	1,234,460	752,515	1,592,386	267,045	35,759	-	3,937,723
現金流出	(55,435)	(1,235,452)	(754,756)	(1,587,293)	(264,255)	(36,900)	-	(3,934,091)
	123	(992)	(2,241)	5,093	2,790	(1,141)	-	3,632

(*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)

2014年12月31日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

2014年12月31日

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

(*) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險 (續)

本行

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	438,595	-	3,432	-	-	-	2,553,024	2,995,051
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	128,273	1,014,641	181,145	228,150	22,038	2,500	-	1,576,747
客戶貸款及墊款(**)	-	12,102	23,960	78,395	2,396	802	-	117,655
金融投資	534	1,065	6,802	9,404	171,009	13,689	4,437	206,940
其他	66,217	787,695	840,412	3,248,159	4,125,373	5,669,778	228,326	14,965,960
	-	84,740	202,449	772,957	2,312,027	1,206,316	2,227	4,580,716
	181,205	24,743	255	487	5	5	1,192	207,892
	814,824	1,924,986	1,258,455	4,337,552	6,632,848	6,893,090	2,789,206	24,650,961

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

2015年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	55,866	81,489	123,150	22,046	17,829	-	-	300,380
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	1,500,891	425,997	127,520	164,771	25,199	-	-	2,244,378
存款證	-	24,723	40,857	70,933	16,214	522	-	153,249
客戶存款	8,372,886	766,165	1,159,609	3,534,130	2,099,811	3,441	-	15,936,042
已發行債務證券	-	1,242	7,894	16,240	67,818	229,869	-	323,063
其他	175,509	2,377	100	727	748	3,952	-	183,413
	10,105,152	1,301,993	1,459,130	3,808,847	2,227,619	237,784	-	19,140,525
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	256	(127)	(87)	(19)	(68)	-	(45)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	-	707,203	458,376	1,212,795	78,293	1,432	-	2,458,099
現金流出	-	(709,123)	(460,906)	(1,208,811)	(77,517)	(1,488)	-	(2,457,845)
	-	(1,920)	(2,530)	3,984	776	(56)	-	254

(*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)

2014年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	523,289	—	3,983	—	—	—	2,950,038	3,477,310
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	244,088	538,385	83,742	110,344	26,378	2,375	—	1,005,312
客戶貸款及墊款(**)	—	158	3,801	28,345	1,817	708	—	34,829
金融投資	795	19,375	41,164	123,787	120,507	13,910	4,160	323,698
其他	31,934	770,805	963,972	3,025,846	4,366,518	5,454,756	149,360	14,763,191
	—	44,237	154,016	505,382	2,621,735	1,375,927	2,727	4,704,024
	140,322	12,648	202	102	46	5	1,240	154,565
	940,428	1,385,608	1,250,880	3,793,806	7,137,001	6,847,681	3,107,525	24,462,929

(*) 含買入返售款項。

(**) 重組貸款的未經折現合同現金流量的到期日依據重組條款而定。

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

2014年12月31日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	—	—	227	—	—	—	—	227
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	53,223	206,447	265,981	59,683	6,868	—	—	592,202
存款證	869,426	332,974	224,893	128,345	5,022	—	—	1,560,660
客戶存款	—	28,872	40,449	49,003	20,978	536	—	139,838
已發行債務證券	7,769,800	837,965	1,202,171	3,347,164	2,063,319	42,938	—	15,263,357
其他	—	2,253	7,679	14,021	66,212	239,007	—	329,172
	65,183	20,609	21,383	31,024	263	4,673	128	143,263
	8,757,632	1,429,120	1,762,783	3,629,240	2,162,662	287,154	128	18,028,719
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	—	4	5	8	(65)	(218)	—	(266)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	—	590,574	573,384	784,818	58,039	3,550	—	2,010,365
現金流出	—	(590,643)	(573,508)	(785,033)	(58,146)	(3,536)	—	(2,010,866)
	—	(69)	(124)	(215)	(107)	14	—	(501)

(*) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 流動性風險(續)

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

本集團

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2015年12月31日							
信貸承諾	719,327	151,167	249,287	480,940	554,572	142,591	2,297,884

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

本行

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2015年12月31日							
信貸承諾	712,885	142,472	249,381	490,244	557,562	136,900	2,289,444

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月 至1年	1至5年	5年以上	合計
2014年12月31日							
信貸承諾	688,108	157,827	263,299	534,912	380,889	195,584	2,220,619

(c) 市場風險

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

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

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

(c) 市場風險(續)

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

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

(i) 風險價值(VaR)

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

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

	2015			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	55	46	72	21
匯率風險	63	64	141	34
商品風險	13	17	41	4
總體風險價值	81	90	156	60

	2014			
	年末	平均	最高	最低
利率風險	32	24	60	8
匯率風險	55	39	65	17
商品風險	9	12	20	6
總體風險價值	72	46	90	24

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

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

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

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險

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

本集團採用以下方法管理利率風險：

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

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

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

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

本集團

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	2015年	2014年	2015年	2014年
上升100個基點	(5,926)	(1,635)	(38,609)	(30,483)
下降100個基點	5,926	1,635	41,729	32,354

本行

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	2015年	2014年	2015年	2014年
上升100個基點	(6,348)	(1,891)	(34,323)	(28,604)
下降100個基點	6,348	1,891	36,791	30,306

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

(c) 市場風險(續)

本集團的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2015年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	2,672,292	—	—	—	387,341	3,059,633
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,438,201	197,465	27,608	41	16,811	1,680,126
為交易而持有的金融資產 指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	41,451	82,154	6,619	2,241	373	132,838
衍生金融資產	9,405	9,339	173,054	13,665	4,971	210,434
客戶貸款及墊款	—	—	—	—	78,870	78,870
金融投資	6,897,524	4,333,873	188,200	130,887	102,328	11,652,812
對聯營及合營公司的投資	447,620	869,374	2,158,378	1,177,390	13,929	4,666,691
物業及設備	—	—	—	—	24,185	24,185
其他	—	—	—	—	224,426	224,426
其他	10,045	225	—	—	469,495	479,765
資產合計	11,516,538	5,492,430	2,553,859	1,324,224	1,322,729	22,209,780
負債：						
向中央銀行借款	20	30	160	—	—	210
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	204,160	21,682	15,953	—	62,132	303,927
衍生金融負債	—	—	—	—	76,826	76,826
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,332,698	234,978	13,113	6,805	15,457	2,603,051
存款證	107,758	66,575	8,576	443	—	183,352
客戶存款	10,316,969	3,563,821	2,052,611	3,075	345,463	16,281,939
已發行債務證券	33,046	16,674	63,223	193,679	—	306,622
其他	3,371	150	617	623	648,573	653,334
負債合計	12,998,022	3,903,910	2,154,253	204,625	1,148,451	20,409,261
利率風險敞口	(1,481,484)	1,588,520	399,606	1,119,599	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險 (續)

2014年12月31日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

本行的資產及負債按合同重新定價日或到期日(兩者較早者)分析如下：

2015年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	2,607,873	—	—	—	383,746	2,991,619
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,311,681	221,232	20,299	2,118	10,114	1,565,444
為交易而持有的金融資產	36,356	77,365	1,433	796	—	115,950
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	9,405	9,122	169,119	13,665	4,971	206,282
衍生金融資產	—	—	—	—	33,290	33,290
客戶貸款及墊款	6,457,483	4,218,448	130,127	120,707	99,711	11,026,476
金融投資	420,217	806,570	2,060,875	1,161,171	2,165	4,450,998
對子公司及聯營公司的投資	—	—	—	—	135,308	135,308
物業及設備	—	—	—	—	129,669	129,669
其他	—	—	—	—	391,910	391,910
資產合計	10,843,015	5,332,737	2,381,853	1,298,457	1,190,884	21,046,946
負債：						
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	204,026	21,682	15,840	—	55,866	297,414
衍生金融負債	—	—	—	—	33,144	33,144
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	2,029,557	179,112	1,894	—	23,556	2,234,119
存款證	83,033	58,563	8,074	443	—	150,113
客戶存款	10,051,225	3,463,631	2,027,361	3,061	236,395	15,781,673
已發行債務證券	17,189	8,872	30,098	184,016	—	240,175
其他	—	—	—	—	548,562	548,562
負債合計	12,385,030	3,731,860	2,083,267	187,520	897,523	19,285,200
利率風險敞口	(1,542,015)	1,600,877	298,586	1,110,937	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險 (續)

2014年12月31日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	3,050,431	—	—	—	422,896	3,473,327
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	852,932	106,694	25,572	2,023	9,732	996,953
為交易而持有的金融資產	4,241	26,820	1,153	651	—	32,865
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	59,025	121,238	111,674	13,506	4,955	310,398
衍生金融資產	—	—	—	—	22,292	22,292
客戶貸款及墊款	6,033,430	3,907,837	59,402	111,002	72,544	10,184,215
金融投資	321,399	505,118	2,014,637	1,114,350	2,697	3,958,201
對子公司及聯營公司的投資	—	—	—	—	114,661	114,661
物業及設備	—	—	—	—	126,868	126,868
其他	417	58	—	—	333,460	333,935
資產合計	10,321,875	4,667,765	2,212,438	1,241,532	1,110,105	19,553,715
負債：						
向中央銀行借款	226	—	—	—	—	226
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	471,059	58,708	6,227	—	53,223	589,217
衍生金融負債	—	—	—	—	22,324	22,324
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,418,556	124,432	4,835	—	7,175	1,554,998
存款證	84,951	46,014	5,701	443	—	137,109
客戶存款	9,414,307	3,260,487	1,936,382	34,420	378,505	15,024,101
已發行債務證券	16,336	16,150	21,403	189,801	—	243,690
其他	—	—	—	—	469,189	469,189
負債合計	11,405,435	3,505,791	1,974,548	224,664	930,416	18,040,854
利率風險敞口	(1,083,560)	1,161,974	237,890	1,016,868	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

(iii) 匯率風險

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

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

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

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

本集團

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2015年	2014年	2015年	2014年
美元	-1%	75	(42)	(280)	(184)
港元	-1%	402	572	(795)	(585)

本行

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2015年	2014年	2015年	2014年
美元	-1%	49	(3)	(22)	(16)
港元	-1%	152	127	(14)	(12)

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險 (續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

本集團

2015年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	2,892,981	72,522	19,253	74,877	3,059,633
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,226,502	373,998	14,612	65,014	1,680,126
為交易而持有的金融資產	116,092	11,654	139	4,953	132,838
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	209,444	252	166	572	210,434
衍生金融資產	26,643	37,476	6,736	8,015	78,870
客戶貸款及墊款	10,629,123	714,769	171,499	137,421	11,652,812
金融投資	4,423,990	165,656	16,668	60,377	4,666,691
對聯營及合營公司的投資	231	352	1,508	22,094	24,185
物業及設備	138,760	83,631	688	1,347	224,426
其他	274,586	95,968	9,029	100,182	479,765
資產合計	19,938,352	1,556,278	240,298	474,852	22,209,780
負債：					
向中央銀行借款	50	—	—	160	210
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	233,169	11,249	—	59,509	303,927
衍生金融負債	26,349	34,905	7,610	7,962	76,826
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,829,716	624,804	22,891	125,640	2,603,051
存款證	40,813	108,770	7,211	26,558	183,352
客戶存款	15,435,986	515,515	202,105	128,333	16,281,939
已發行債務證券	196,986	89,408	2,485	17,743	306,622
其他	564,520	73,183	5,548	10,083	653,334
負債合計	18,327,589	1,457,834	247,850	375,988	20,409,261
長/(短)盤淨額	1,610,763	98,444	(7,552)	98,864	1,800,519
信貸承諾	1,840,354	355,858	25,449	76,223	2,297,884

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2014年12月31日

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

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(c) 市場風險 (續)

本行

2015年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	2,884,990	61,956	1,698	42,975	2,991,619
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	1,246,867	223,412	42,911	52,254	1,565,444
為交易而持有的金融資產	115,950	-	-	-	115,950
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	205,509	210	-	563	206,282
衍生金融資產	26,269	5,133	-	1,888	33,290
客戶貸款及墊款	10,440,810	514,733	5,614	65,319	11,026,476
金融投資	4,325,530	87,616	657	37,195	4,450,998
對子公司及聯營公司的投資	17,352	10,012	44,820	63,124	135,308
物業及設備	129,195	255	9	210	129,669
其他	252,894	35,499	5,174	98,343	391,910
資產合計	19,645,366	938,826	100,883	361,871	21,046,946
負債：					
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	233,052	8,496	-	55,866	297,414
衍生金融負債	25,202	5,255	-	2,687	33,144
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,732,680	348,135	47,131	106,173	2,234,119
存款證	36,340	86,173	1,974	25,626	150,113
客戶存款	15,361,944	360,613	12,466	46,650	15,781,673
已發行債務證券	180,693	50,227	1,898	7,357	240,175
其他	506,821	34,326	2,677	4,738	548,562
負債合計	18,076,732	893,225	66,146	249,097	19,285,200
長/(短)盤淨額	1,568,634	45,601	34,737	112,774	1,761,746
信貸承諾	1,824,981	377,739	10,982	75,742	2,289,444

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

2014年12月31日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,429,507	29,572	2,391	11,857	3,473,327
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	747,415	184,773	20,728	44,037	996,953
為交易而持有的金融資產	32,801	64	—	—	32,865
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	310,190	63	—	145	310,398
衍生金融資產	6,819	13,946	—	1,527	22,292
客戶貸款及墊款	9,575,989	568,158	9,773	30,295	10,184,215
金融投資	3,876,423	58,041	1,350	22,387	3,958,201
對子公司及聯營公司的投資	16,920	3,836	34,331	59,574	114,661
物業及設備	126,552	214	7	95	126,868
其他	215,667	23,565	337	94,366	333,935
資產合計	18,338,283	882,232	68,917	264,283	19,553,715
負債：					
向中央銀行借款	—	—	—	226	226
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債	529,768	6,227	—	53,222	589,217
衍生金融負債	4,121	16,183	—	2,020	22,324
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,173,756	269,703	13,365	98,174	1,554,998
存款證	46,156	64,469	7,818	18,666	137,109
客戶存款	14,696,113	269,220	24,386	34,382	15,024,101
已發行債務證券	218,713	14,523	2,913	7,541	243,690
其他	438,194	21,040	3,006	6,949	469,189
負債合計	17,106,821	661,365	51,488	221,180	18,040,854
長/(短)盤淨額	1,231,462	220,867	17,429	43,103	1,512,861
信貸承諾	1,764,368	347,315	55,594	53,342	2,220,619

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(d) 資本管理

本集團資本管理的目標為：

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

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

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

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

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

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

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

(d) 資本管理(續)

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

	2015年12月31日	2014年12月31日
核心一級資本	1,713,160	1,498,403
實收資本	356,407	353,495
資本公積可計入部分	151,963	144,874
盈餘公積	178,040	150,752
一般風險準備	246,356	221,622
未分配利潤	781,853	650,308
少數股東資本可計入部分	4,340	2,191
其他	(5,799)	(24,839)
核心一級資本扣除項目	11,665	11,670
商譽	8,478	8,487
其他無形資產(土地使用權除外)	1,356	1,279
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,869)	(3,796)
對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700
核心一級資本淨額	1,701,495	1,486,733
其他一級資本	79,567	34,500
其他一級資本工具及其溢價	79,375	34,428
少數股東資本可計入部分	192	72
一級資本淨額	1,781,062	1,521,233
二級資本	244,641	306,704
二級資本工具及其溢價可計入金額	180,242	187,829
超額貸款損失準備	63,398	118,633
少數股東資本可計入部分	1,001	242
二級資本扣除項目	13,600	15,800
對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	15,800
總資本淨額	2,012,103	1,812,137
風險加權資產(i)	13,216,687	12,475,939
核心一級資本充足率	12.87%	11.92%
一級資本充足率	13.48%	12.19%
資本充足率	15.22%	14.53%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產

56. 金融工具的公允價值

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

第一層次輸入值：相同資產或負債在活躍市場未經調整的公開報價；

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

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

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

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

金融投資

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

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

衍生工具

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

對於結構性衍生產品，公允價值主要採用交易商報價。

其他以公允價值計量且其變動計入當期損益的負債

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

(a) 以公允價值計量的金融工具

下表按公允價值層級對以公允價值計量的金融工具進行分析：

本集團

2015年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	373	—	—	373
債券投資	14,808	117,657	—	132,465
	15,181	117,657	—	132,838
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	824	21,400	—	22,224
其他債務工具投資	—	6,300	—	6,300
其他投資	—	534	181,376	181,910
	824	28,234	181,376	210,434
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	102	36,277	228	36,607
利率衍生工具	25	26,249	715	26,989
商品衍生工具及其他	8,662	6,511	101	15,274
	8,789	69,037	1,044	78,870
可供出售金融資產				
權益投資	12,331	134	626	13,091
債券投資	130,441	1,266,712	5,520	1,402,673
其他債務工具	—	27,593	—	27,593
	142,772	1,294,439	6,146	1,443,357
	167,566	1,509,367	188,566	1,865,499
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	—	205,531	—	205,531
結構性存款	—	27,521	—	27,521
與貴金屬相關的金融負債	—	55,871	—	55,871
已發行債務證券	1,947	6,549	—	8,496
其他	144	4,153	2,211	6,508
	2,091	299,625	2,211	303,927
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	116	38,575	234	38,925
利率衍生工具	3	26,052	2,181	28,236
商品衍生工具及其他	6,244	3,366	55	9,665
	6,363	67,993	2,470	76,826
	8,454	367,618	4,681	380,753

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2014年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	383	—	—	383
債券投資	102	33,888	—	33,990
	485	33,888	—	34,373
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	377	101,183	—	101,560
其他債務工具投資	—	71,096	—	71,096
其他投資	—	795	139,004	139,799
	377	173,074	139,004	312,455
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	18,093	1,140	19,233
利率衍生工具	—	1,640	770	2,410
商品衍生工具及其他	86	2,287	32	2,405
	86	22,020	1,942	24,048
可供出售金融資產				
權益投資	9,875	710	304	10,889
債券投資	80,841	1,078,241	13,852	1,172,934
其他債務工具	—	3,672	—	3,672
	90,716	1,082,623	14,156	1,187,495
	91,664	1,311,605	155,102	1,558,371
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	—	312,336	—	312,336
結構性存款	—	217,431	—	217,431
與貴金屬相關的金融負債	—	53,227	—	53,227
已發行債務證券	—	6,227	—	6,227
其他	—	164	—	164
	—	589,385	—	589,385
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	—	19,102	1,319	20,421
利率衍生工具	—	1,661	726	2,387
商品衍生工具及其他	25	1,324	34	1,383
	25	22,087	2,079	24,191
	25	611,472	2,079	613,576

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

本行

2015年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	—	115,950	—	115,950
	—	115,950	—	115,950
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	773	21,236	—	22,009
其他債務工具投資	—	6,300	—	6,300
其他	—	534	177,439	177,973
	773	28,070	177,439	206,282
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	—	27,695	208	27,903
利率衍生工具	—	1,146	530	1,676
商品衍生工具及其他	—	3,674	37	3,711
	—	32,515	775	33,290
可供出售金融資產				
權益投資	1,433	—	—	1,433
債券投資	71,517	1,224,821	565	1,296,903
	72,950	1,224,821	565	1,298,336
	73,723	1,401,356	178,779	1,653,858
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	—	205,531	—	205,531
結構性存款	—	27,521	—	27,521
與貴金屬相關的金融負債	—	55,866	—	55,866
已發行債務證券	1,947	6,549	—	8,496
	1,947	295,467	—	297,414
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	—	30,074	208	30,282
利率衍生工具	—	1,330	530	1,860
商品衍生工具及其他	—	986	16	1,002
	—	32,390	754	33,144
	1,947	327,857	754	330,558

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

2014年12月31日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
債券投資	64	32,801	–	32,865
	64	32,801	–	32,865
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產				
債券投資	208	101,183	–	101,391
其他債務工具投資	–	71,096	–	71,096
其他	–	795	137,116	137,911
	208	173,074	137,116	310,398
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	–	16,974	1,149	18,123
利率衍生工具	–	1,021	770	1,791
商品衍生工具及其他	–	2,346	32	2,378
	–	20,341	1,951	22,292
可供出售金融資產				
權益投資	1,965	–	–	1,965
債券投資	41,497	1,040,305	5,617	1,087,419
	43,462	1,040,305	5,617	1,089,384
	43,734	1,266,521	144,684	1,454,939
持續以公允價值計量的金融負債：				
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債				
已發行理財產品	–	312,336	–	312,336
結構性存款	–	217,431	–	217,431
與貴金屬相關的金融負債	–	53,223	–	53,223
已發行債務證券	–	6,227	–	6,227
	–	589,217	–	589,217
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	–	17,646	1,263	18,909
利率衍生工具	–	1,337	721	2,058
商品衍生工具及其他	–	1,323	34	1,357
	–	20,306	2,018	22,324
	–	609,523	2,018	611,541

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

下表列示了以公允價值計量的第三層級金融資產和負債年初、年末餘額及本年度的變動情況：

本集團

	2015年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2015年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	1,140	(153)	—	149	—	(855)	(53)	228
利率衍生工具	770	(113)	—	121	—	(6)	(57)	715
商品衍生工具及其他	32	38	—	34	—	(3)	—	101
	1,942	(228)	—	304	—	(864)	(110)	1,044
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	139,004	8,411	—	83,053	(49,092)	—	—	181,376
可供出售金融資產								
債券投資	13,852	334	48	4,172	(218)	(12,668)	—	5,520
權益投資	304	—	322	—	—	—	—	626
	155,102	8,517	370	87,529	(49,310)	(13,532)	(110)	188,566
金融負債：								
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融負債	—	202	—	(2,413)	—	—	—	(2,211)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(1,319)	173	—	(205)	—	1,012	105	(234)
利率衍生工具	(726)	(746)	—	(725)	—	14	2	(2,181)
商品衍生工具及其他	(34)	28	—	(378)	—	329	—	(55)
	(2,079)	(343)	—	(3,721)	—	1,355	107	(4,681)

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

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

本行

	2015年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2015年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	1,149	6	—	—	—	(864)	(83)	208
利率衍生工具	770	(177)	—	—	—	(6)	(57)	530
商品衍生工具及其他	32	8	—	—	—	(3)	—	37
	1,951	(163)	—	—	—	(873)	(140)	775
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	137,116	8,075	—	81,340	(49,092)	—	—	177,439
可供出售金融資產 債券投資	5,617	(62)	16	200	(218)	(4,988)	—	565
	144,684	7,850	16	81,540	(49,310)	(5,861)	(140)	178,779
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(1,263)	(6)	—	—	—	961	100	(208)
利率衍生工具	(721)	176	—	—	—	11	4	(530)
商品衍生工具及其他	(34)	13	—	—	—	5	—	(16)
	(2,018)	183	—	—	—	977	104	(754)

	2014年 1月1日	本年損益 影響合計	本年其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2014年 12月31日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	497	959	—	—	—	(307)	—	1,149
利率衍生工具	552	321	—	—	—	(52)	(51)	770
商品衍生工具及其他	51	(19)	—	—	—	—	—	32
	1,100	1,261	—	—	—	(359)	(51)	1,951
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	140,566	6,857	—	41,905	(52,212)	—	—	137,116
可供出售金融資產 債券投資	2,472	(90)	112	5,418	—	(2,295)	—	5,617
	144,138	8,028	112	47,323	(52,212)	(2,654)	(51)	144,684
金融負債：								
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(506)	(1,049)	—	—	—	287	5	(1,263)
利率衍生工具	(548)	(233)	—	—	—	57	3	(721)
商品衍生工具及其他	(52)	18	—	—	—	—	—	(34)
	(1,106)	(1,264)	—	—	—	344	8	(2,018)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

第三層級金融工具本年損益影響如下：

	2015					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益影響	6,754	1,420	8,174	6,483	1,550	8,033

	2014					
	本集團			本行		
	已實現	未實現	合計	已實現	未實現	合計
本年淨收益影響	5,668	984	6,652	5,720	1,044	6,764

(c) 層級之間轉換

(i) 第一層級及第二層級之間轉換

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

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

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

(ii) 第二層級及第三層級之間轉換

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

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

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

截至2015年12月31日，採用包括不可觀察市場數據的估值技術進行估值的金融工具賬面價值不重大，且採用其他合理的不可觀察假設替換模型中原有的不可觀察假設對公允價值計量結果的影響也不重大。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

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

本集團

	2015				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,870,353	2,944,661	56,841	2,654,913	232,907
應收款項投資	352,143	353,223	—	109,005	244,218
合計	3,222,496	3,297,884	56,841	2,763,918	477,125
金融負債					
應付次級債券	195,553	215,581	—	215,581	—
合計	195,553	215,581	—	215,581	—

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

本行

	2015				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,813,091	2,887,836	19,943	2,637,893	230,000
應收款項投資	338,839	339,918	—	121,305	218,613
合計	3,151,930	3,227,754	19,943	2,759,198	448,613
金融負債					
應付次級債券	181,092	192,431	—	192,431	—
合計	181,092	192,431	—	192,431	—

	2014				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,548,977	2,550,726	5,464	2,304,662	240,600
應收款項投資	319,108	318,959	–	74,635	244,324
合計	2,868,085	2,869,685	5,464	2,379,297	484,924
金融負債					
應付次級債券	187,024	187,711	–	187,711	–
應付可轉換公司債券	9,485	14,264	14,264	–	–
合計	196,509	201,975	14,264	187,711	–

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

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

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

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

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

57. 其他事項

終止認購永豐銀行20%股份

2013年4月2日，本行與永豐金融控股股份有限公司（簡稱「永豐金控」）和永豐商業銀行股份有限公司（簡稱「永豐銀行」）就認購永豐金控或永豐銀行20%股份事宜簽署了股份認購協議。本行分別於2014年2月27日以及2015年4月1日與永豐金控和永豐銀行簽署了兩份補充協議，延長交易選定等待期至2015年10月1日。截至交易選定等待期屆滿，受限於《海峽兩岸服務貿易協議》尚未獲得台灣方面通過，台灣有關規定關於個別大陸商業銀行持有單一台灣地區金融機構已發行有表決權股份總數或資本總額的比例限制尚未放寬至20%。經本行、永豐金控、永豐銀行協商，一致同意不再延長交易選定等待期。終止認購永豐金控或永豐銀行股份將不會對本行未來經營產生重大影響。

財務報表附註

截至2015年12月31日止年度財務報表
(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

58. 本行財務狀況表

	附註	2015年12月31日	2014年12月31日
資產			
現金及存放中央銀行款項	20	2,991,619	3,473,327
存放和拆放同業及其他金融機構款項	21	772,568	737,740
為交易而持有的金融資產	22	115,950	32,865
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	23	206,282	310,398
衍生金融資產	24	33,290	22,292
買入返售款項	25	792,876	259,213
客戶貸款及墊款	26	11,026,476	10,184,215
金融投資	27	4,450,998	3,958,201
對子公司的投資	28	101,066	80,419
對聯營公司投資	29	34,242	34,242
物業和設備	30	129,669	126,868
遞延所得稅資產	31	20,354	23,899
其他資產	32	371,556	310,036
資產合計		21,046,946	19,553,715
負債			
向中央銀行借款		—	226
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債	33	297,414	589,217
衍生金融負債	24	33,144	22,324
同業及其他金融機構存放和拆入款項	34	2,103,289	1,393,280
賣出回購款項	35	130,830	161,718
存款證	36	150,113	137,109
客戶存款	37	15,781,673	15,024,101
應交所得稅		62,136	59,571
已發行債務證券	38	240,175	243,690
其他負債	39	486,426	409,618
負債合計		19,285,200	18,040,854
權益			
股本	40	356,407	353,495
其他權益工具		79,375	34,428
其中：優先股	41	79,375	34,428
可轉換公司債券權益成份	38	—	388
儲備	42	596,181	513,903
未分配利潤	42	729,783	610,647
股東權益合計		1,761,746	1,512,861
負債及股東權益合計		21,046,946	19,553,715

59. 報告期後事項

利潤分配方案

本行於2016年3月30日召開董事會，批准在提取法定盈餘公積和一般準備後，每股派發股利人民幣0.2333元，並報年度股東大會審議批准。以本行截至2015年12月31日止已發行普通股股份計算，派息總額共計約人民幣831.50億元。本財務報表並未在負債中確認該應付股利。

60. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本年度之列報要求。

61. 財務報表的批准

本財務報表於2016年3月30日獲本行董事會批准。

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，歸屬於母公司股東的淨利潤於2015年度無差異(2014年：無差異)；歸屬於母公司股東的權益截至2015年12月31日無差異(截至2014年12月31日：無差異)。

(b) 流動性比例

	2015年		2014年	
	12月31日	2015年平均	12月31日	2014年平均
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	35.50%	35.58%	33.19%	33.37%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	98.12%	103.42%	91.10%	86.14%

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

本集團每半年計算一次流動性比例，並按照相連的6月30日和12月31日流動性比例的算術平均值披露平均流動性比例。

(c) 非人民幣的外匯風險

	2015年12月31日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,472,295	238,102	451,411	2,161,808
即期負債	(1,432,026)	(247,850)	(375,988)	(2,055,864)
遠期買入	1,263,904	53,298	528,589	1,845,791
遠期賣出	(1,277,231)	(21,979)	(579,439)	(1,878,649)
淨期權頭寸	(3,322)	58	(200)	(3,464)
淨長頭寸	23,620	21,629	24,373	69,622
淨結構頭寸	58,175	2,196	23,441	83,812

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

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

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

(d) 國際債權

國際債權指跨境債權和外幣債權，包括客戶貸款及墊款、存放中央銀行款項、存放和拆放同業及其他金融機構款項和債券投資。

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

	2015年12月31日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	265,804	121,857	892,630	65,720	1,346,011
其中：香港地區	20,074	18,258	257,330	55,769	351,431
北美、南美	78,850	64,007	79,366	7,706	229,929
	344,654	185,864	971,996	73,426	1,575,940

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

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

2015年12月31日

	客戶貸款 及墊款 總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及 墊款	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
製造業	1,603,631	644,478	94,341	54,124	21,447	25,390	46,837
交通運輸、倉儲和郵政業	1,551,248	437,972	11,537	4,262	1,817	25,349	27,166
批發和零售業	866,779	433,413	83,422	48,829	16,747	13,403	30,150
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	835,616	161,857	2,726	2,341	1,462	13,654	15,116
租賃和商務服務業	724,246	425,061	9,762	5,229	1,995	11,782	13,777
房地產業	562,917	398,193	17,653	6,434	2,722	9,119	11,841
水利、環境和公共設施管理業	472,791	249,396	1,685	286	139	7,742	7,881
採礦業	280,556	43,415	9,313	4,008	1,235	4,532	5,767
建築業	226,619	96,557	10,064	3,304	1,470	3,659	5,129
住宿和餐飲業	224,215	147,758	7,964	3,599	995	3,615	4,610
科教文衛	137,497	44,063	1,024	576	197	2,244	2,441
其他	383,437	107,909	4,888	2,264	1,009	6,245	7,254
公司類貸款小計	7,869,552	3,190,072	254,379	135,256	51,235	126,734	177,969
個人住房及經營性貸款	2,811,288	2,745,301	48,487	-	-	73,950	73,950
其他	730,574	282,127	29,115	-	-	19,217	19,217
個人貸款小計	3,541,862	3,027,428	77,602	-	-	93,167	93,167
票據貼現	522,052	522,052	717	524	264	9,254	9,518
客戶貸款及墊款合計	11,933,466	6,739,552	332,698	135,780	51,499	229,155	280,654
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							300,497
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							146,208
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							186,490

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第 (e)(iii) 項。

2014年12月31日

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

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第 (e)(iii) 項。

當年計入合併利潤表的新增準備金金額及已核銷的減值貸款及墊款金額列示如下：

	2015		2014	
	新增準備	減值貸款核銷	新增準備	減值貸款核銷
製造業	38,239	22,354	33,480	15,120
交通運輸、倉儲和郵政業	24,724	1,148	23,953	1,129
批發和零售業	37,653	22,265	25,687	14,438
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	20,114	163	16,142	26
租賃和商務服務業	21,818	844	24,184	439
房地產業	2,619	377	878	454
水利、環境和公共設施管理業	132	17	1,011	42
採礦業	1,737	572	3,498	187
建築業	3,396	960	5,757	566
住宿和餐飲業	1,861	833	4,152	896
科教文衛	2,924	187	2,834	85
其他	6,055	645	5,152	493
公司類貸款小計	161,272	50,365	146,728	33,875
個人住房及經營性貸款	26,211	7,156	19,945	1,961
其他	28,358	2,775	18,309	2,528
個人貸款小計	54,569	9,931	38,254	4,489
票據貼現	10,299	—	8,945	—
客戶貸款及墊款合計	226,140	60,296	193,927	38,364

(ii) 按對手方所在地分析如下：

	2015年 12月31日	2014年 12月31日
中國大陸	11,207,140	10,455,948
亞太區(不包括中國大陸)	510,034	431,093
其中：香港地區	363,267	315,328
歐洲	81,203	44,142
非洲	37,533	30,967
北美、南美	97,556	64,161
	11,933,466	11,026,311

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(iii) 逾期客戶貸款及墊款

	2015	2014
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	31,177	33,930
6至12個月	53,631	31,204
12個月以上	77,988	50,034
	162,796	115,168
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.26%	0.31%
6至12個月	0.45%	0.28%
12個月以上	0.65%	0.45%
	1.36%	1.04%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

(iv) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2015年12月31日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		
	總額	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	單項評估 為已減值	單項評估的 減值準備	組合評估 減值準備
總行	20,288	600	476	598	476	68,270
長江三角洲	67,431	27,867	9,980	28,627	10,111	36,233
西部地區	63,411	24,800	8,783	25,265	8,870	32,952
環渤海地區	58,973	25,973	8,304	26,305	8,431	28,325
珠江三角洲	51,568	24,372	9,113	24,610	9,187	22,883
中部地區	39,890	18,294	7,335	18,673	7,352	24,669
東北地區	15,109	5,997	3,215	6,038	3,304	10,401
境外及其他	16,028	5,829	3,090	5,664	3,768	5,422
合計	332,698	133,732	50,296	135,780	51,499	229,155

2014年12月31日

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

(v) 已重組的客戶貸款及墊款

	2015年12月31日		2014年12月31日	
		佔總客戶 貸款及墊款 百分比		佔總客戶 貸款及墊款 百分比
已重組的客戶貸款及墊款	4,557	0.04%	4,579	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,570)	(0.01%)	(1,926)	(0.02%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	2,987	0.03%	2,653	0.02%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2015年12月31日	2014年12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團 拆放同業及其他金融機構款項總額：		
12個月以上	16	16
佔拆放同業及其他金融機構款項總額的百分比：		
12個月以上	0.01%	0.01%

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2015年12月31日	2014年12月31日
表內敞口	14,033,030	13,133,159
表外敞口	2,270,023	2,319,179
	16,303,053	15,452,338
單項評估減值準備	51,127	41,571

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

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

項目	2015年12月31日	2014年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	353,495	X18
2 留存收益	1,206,249	1,022,682	
2a 盈餘公積	178,040	150,752	X21
2b 一般風險準備	246,356	221,622	X22
2c 未分配利潤	781,853	650,308	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	146,164	120,035	
3a 資本公積	151,963	144,874	X19
3b 其他	(5,799)	(24,839)	X24
4 過渡期內可計入核心一級資本數額(僅適用於非股份公司，股份制公司的銀行填0即可)	—	—	
5 少數股東資本可計入部分	4,340	2,191	X25
6 監管調整前的核心一級資本	1,713,160	1,498,403	
核心一級資本：監管調整			
7 審慎估值調整	—	—	
8 商譽(扣除遞延稅負債)	8,478	8,487	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,356	1,279	X14-X15
10 依賴未來盈利的由經營虧損引起的淨遞延稅資產	—	—	
11 對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(3,869)	(3,796)	X20
12 貸款損失準備缺口	—	—	
13 資產證券化銷售利得	—	—	
14 自身信用風險變化導致其負債公允價值變化帶來的未實現損益	—	—	
15 確定受益類的養老金資產淨額(扣除遞延稅項負債)	—	—	
16 直接或間接持有本銀行的普通股	—	—	
17 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的核心一級資本	—	—	
18 對未並表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—	
19 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	—	—	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	—	—	
22 對未並表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	—	—	

項目	2015年12月31日	2014年12月31日	代碼
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700	X11
26b 對有控制權但不並表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	11,665	11,670	
29 核心一級資本	1,701,495	1,486,733	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	34,428	
31 其中：權益部分	79,375	34,428	X28
32 其中：負債部分	-	-	
33 過渡期後不可計入其他一級資本的工具	-	-	
34 少數股東資本可計入部分	192	72	X26
35 其中：過渡期後不可計入其他一級資本的部分	-	-	
36 監管調整前的其他一級資本	79,567	34,500	
其他一級資本：監管調整			
37 直接或間接持有的本銀行其他一級資本	-	-	
38 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的其他一級資本	-	-	
39 對未並表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未並表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不並表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2015年12月31日	2014年12月31日	代碼
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	—	—	
43 其他一級資本監管調整總和	—	—	
44 其他一級資本	79,567	34,500	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	1,781,062	1,521,233	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	180,242	187,829	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	144,158	164,752	
48 少數股東資本可計入部分	1,001	242	X27
49 其中：過渡期結束後不可計入的部分	—	—	
50 超額貸款損失準備可計入部分	63,398	118,633	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	244,641	306,704	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	—	—	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	—	—	
54 對未並表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	—	—	
55 對未並表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	15,800	X10
56a 對有控制權但不併表的金融機構的二級資本投資	—	—	
56b 有控制權但不併表的金融機構的二級資本缺口	—	—	
56c 其他應在二級資本中扣除的項目	—	—	
57 二級資本監管調整總和	13,600	15,800	
58 二級資本	231,041	290,904	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,012,103	1,812,137	
60 總風險加權資產	13,216,687	12,475,939	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.87%	11.92%	
62 一級資本充足率	13.48%	12.19%	
63 資本充足率	15.22%	14.53%	
64 機構特定的資本要求	3.5%	3.5%	
65 其中：儲備資本要求	2.5%	2.5%	
66 其中：逆周期資本要求	—	—	
67 其中：全球系統重要性銀行附加資本要求	1%	1%	
68 滿足緩衝區的核心一級資本佔風險加權資產的比例	7.87%	6.92%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	

項目	2015年12月31日	2014年12月31日	代碼
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資 未扣除部分	48,007	33,067	X05+X06+ X08+X09+ X12
73 對未併表金融機構的大額少數資本投資 未扣除部分	21,669	26,658	X07+X13
74 抵押貸款服務權(扣除遞延稅負債)	不適用	不適用	
75 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產 (扣除遞延稅負債)	20,313	24,569	
可計入二級資本的超額貸款損失準備的限額			
76 權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	17,829	15,541	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備 的數額	5,381	9,684	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失 準備金額	262,825	242,040	X03
79 內部評級法下，可計入二級資本超額貸款損失 準備的數額	58,017	108,949	X04
符合退出安排的資本工具			
80 因過渡期安排造成的當期可計入核心一級資本的 數額	—	—	
81 因過渡期安排造成的不可計入核心一級資本的 數額	—	—	
82 因過渡期安排造成的當期可計入其他一級資本的 數額	—	—	
83 因過渡期安排造成的不可計入其他一級資本的 數額	—	—	
84 因過渡期安排造成的當期可計入二級資本的數額	144,158	164,752	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的 數額	15,311	17,932	

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2015年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表(註)	2015年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表(註)	2014年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表(註)	2014年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表(註)
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,059,633	3,059,633	3,523,622	3,523,622
存放同業及其他金融機構款項	211,559	204,607	304,273	298,128
貴金屬	114,619	114,619	95,950	95,950
拆出資金	472,234	472,234	478,503	478,503
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	343,272	343,246	346,828	346,765
衍生金融資產	78,870	78,870	24,048	24,048
買入返售款項	996,333	996,333	468,462	468,452
客戶貸款及墊款	11,652,812	11,652,264	10,768,750	10,767,798
可供出售金融資產	1,444,195	1,421,231	1,188,288	1,176,369
持有至到期投資	2,870,353	2,869,642	2,566,390	2,565,606
應收款項類投資	352,143	326,339	331,731	319,108
長期股權投資	24,185	29,885	28,919	34,619
固定資產	195,401	195,357	171,434	171,393
在建工程	26,101	26,101	24,804	24,784
遞延所得稅資產	21,066	21,066	24,758	24,758
其他資產	347,004	337,210	263,193	256,829
資產合計	22,209,780	22,148,637	20,609,953	20,576,732

註：按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

	2015年12月31日	2015年12月31日	2014年12月31日	2014年12月31日
	本行公佈的 合併資產 負債表(註)	監管併表 口徑下的資產 負債表(註)	本行公佈的 合併資產 負債表(註)	監管併表 口徑下的資產 負債表(註)
負債				
向中央銀行借款	210	210	631	631
同業及其他金融機構存放款項	1,788,267	1,788,267	1,106,776	1,106,776
拆入資金	477,593	477,593	432,463	432,463
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	303,927	303,916	589,385	589,346
衍生金融負債	76,826	76,826	24,191	24,191
賣出回購款項	337,191	329,896	380,957	377,037
存款證	183,352	183,352	176,248	176,248
客戶存款	16,281,939	16,283,105	15,556,601	15,559,727
應付職工薪酬	31,717	31,470	28,148	27,982
應交稅費	75,234	75,201	72,278	72,207
已發行債務證券	306,622	306,622	279,590	279,590
遞延所得稅負債	995	754	451	189
其他負債	545,388	496,583	424,930	396,907
負債合計	20,409,261	20,353,795	19,072,649	19,043,294
股東權益				
股本	356,407	356,407	353,495	353,495
其他權益工具	79,375	79,375	34,428	34,428
其中：優先股	79,375	79,375	34,428	34,428
資本公積	151,963	151,963	144,874	144,874
其他綜合收益	(4,655)	(5,799)	(24,548)	(24,839)
盈餘公積	178,040	178,040	150,752	150,752
一般準備	246,356	246,356	221,622	221,622
未分配利潤	781,988	781,853	650,236	650,308
歸屬於母公司股東的權益	1,789,474	1,788,195	1,530,859	1,530,640
少數股東權益	11,045	6,647	6,445	2,798
股東權益合計	1,800,519	1,794,842	1,537,304	1,533,438

註：按中國會計準則編製。

(iii) 有關科目展開說明

項目	2015年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
客戶貸款及墊款	11,652,264	
客戶貸款及墊款總額	11,932,918	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	17,829	X01
其中：權重法下，可計入二級 資本超額貸款損失 準備的數額	5,381	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	262,825	X03
其中：內部評級法下，可計入二級 資本超額貸款損失 準備的數額	58,017	X04
可供出售金融資產	1,421,231	
債券投資，以公允價值計量	1,255,097	
其中：對未併表金融機構小額 少數資本投資中的二級資本	6,102	X05
其他債務工具投資，以公允價值計量	160,022	
權益投資	6,112	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	750	X06
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	50	X07
持有至到期投資	2,869,642	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	2,420	X08
應收款項類投資	326,339	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	38,640	X09
其中：對未併表金融機構大額少數 資本投資中的二級資本	13,600	X10
長期股權投資	29,885	
其中：對有控制權但不併表的金融 機構的核心一級資本投資	5,700	X11
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	95	X12
其中：對未併表金融機構的大額少數 資本投資未扣除部分	21,619	X13

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

項目	2015年12月31日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	代碼
其他資產	337,210	
應收利息	108,200	
無形資產	21,202	X14
其中：土地使用權	19,846	X15
其他應收款	155,565	
商譽	8,478	X16
長期待攤費用	4,891	
抵債資產	6,772	
其他	32,102	
已發行債務證券	306,622	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	180,242	X17
股本	356,407	X18
其他權益工具	79,375	
其中：優先股	79,375	X28
資本公積	151,963	X19
其他綜合收益	(5,799)	X24
可供出售金融資產公允價值變動儲備	28,811	
現金流量套期儲備	(3,926)	
其中：對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備	(3,869)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	421	
外幣報表折算差額	(31,105)	
盈餘公積	178,040	X21
一般準備	246,356	X22
未分配利潤	781,853	X23
少數股東權益	6,647	
其中：可計入核心一級資本	4,340	X25
其中：可計入其他一級資本	192	X26
其中：可計入二級資本	1,001	X27

(iv) 合格資本工具主要特徵

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
發行機構	本行	本行	本行	本行	本行	本行
標識碼	601398	1398	4603	4604	84602	360011
適用法律	中國／ 《中華人民 共和國證券法》	中國香港／香港 《證券及 期貨條例》	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	境外優先股的設立和 發行及境外優先股 附帶的權利 和義務(含非契約性 權利和義務)均適用 中國法律並按 中國法律解釋	中國／《中華人民 共和國公司法》、 《中華人民共和國 證券法》、《國務院 關於開展優先股試點 的指導意見》、《優先股 試點管理辦法》、《關於 商業銀行發行優先股 補充一級資本的 指導意見》
監管處理						
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用《商業銀行資本 管理辦法(試行)》過渡期 結束後規則	核心一級資本	核心一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本	其他一級資本
其中：適用法人／集團層面	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	核心一級資本工具	核心一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具	其他一級資本工具
可計入監管資本的數額(單位為百萬， 最近一期報告日)	人民幣339,120	人民幣169,200	折人民幣17,928	折人民幣4,542	人民幣11,958	人民幣44,947
工具面值(單位為百萬)	人民幣269,612	人民幣86,795	美元2,940	歐元600	人民幣12,000	人民幣45,000
會計處理	股本、資本公積	股本、資本公積	其他權益	其他權益	其他權益	其他權益
初始發行日	2006年10月19日	2006年10月19日	2014年12月10日	2014年12月10日	2014年12月10日	2015年11月18日
是否存在期限(存在期限或永續)	永續	永續	永續	永續	永續	永續
其中：原到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日	無到期日
發行人贖回(須經監管審批)	否	否	是	是	是	是
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	不適用	不適用	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2021年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2019年12月10日， 全額或部分	第一個贖回日為 2020年11月18日， 全額或部分
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	第一個贖回日後的 每年12月10日	自贖回起始之日 (2020年11月18日)起至 全部贖回或轉股之日止

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
分紅或派息						
其中：固定或浮動派息／分紅	浮動	浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動	固定到浮動
其中：票面利率及相關指標	不適用	不適用	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2021年12月10日 前為6%(股息率)	2019年12月10日 前為6%(股息率)	2020年11月18日 前為4.5%(股息率)
其中：是否存在股息制動機制	不適用	不適用	是	是	是	是
其中：是否可自主取消分紅或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否	否	否	否
其中：累計或非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計	非累計
是否可轉股	否	否	是	是	是	是
其中：若可轉股，則說明轉換 觸發條件	不適用	不適用	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件	其他一級資本工具 觸發事件或二級 資本工具觸發事件
其中：若可轉股，則說明全部 轉股還是部分轉股	不適用	不適用	其他一級資本工具觸 發事件發生時可全部 轉股或部分轉股， 二級資本工具觸發 事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸 發事件發生時可全部 轉股或部分轉股， 二級資本工具觸發 事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸 發事件發生時可全部 轉股或部分轉股， 二級資本工具觸發 事件發生時全部轉股	其他一級資本工具觸 發事件發生時可全部 轉股或部分轉股， 二級資本工具觸發 事件發生時全部轉股
其中：若可轉股，則說明轉換 價格確定方式	不適用	不適用	以審議通過其發行 方案的董事會決議 公告日(2014年 7月25日)前二十個 交易日日本行H股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的	以審議通過其發行 方案的董事會決議 公告日(2014年 7月25日)前二十個 交易日日本行H股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的	以審議通過其發行 方案的董事會決議 公告日(2014年 7月25日)前二十個 交易日日本行H股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的	以審議通過其發行 方案的董事會決議 公告日(2014年 7月25日)前二十個 交易日日本行A股普通股 股票交易均價 作為初始轉股價格 強制的
其中：若可轉股，則說明是否 為強制性轉換	不適用	不適用				
其中：若可轉股，則說明轉換後 工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本
其中：若可轉股，則說明轉換後 工具的發行人	不適用	不適用	本行	本行	本行	本行

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	普通股 (A股)	普通股 (H股)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境外)	優先股 (境內)
是否減記	否	否	否	否	否	否
其中：若減記，則說明減記觸發點	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明部分減記還是全部減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若減記，則說明永久減記還是暫時減記	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
其中：若暫時減記，則說明賬面價值恢復機制	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級的工具類型)	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在存款人、一般債權人、次級債權人、優先股股東之後	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境外優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序	受償順序排在所有債務及本行發行或擔保的、分配順序在境內優先股之前的資本工具之後，與具有同等清償順序的資本工具具有同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
發行機構	工銀亞洲	本行	本行
標識碼	ISIN : XS0976879279 BBGID : BBG005CMF4N6	1428009	144A規則ISIN : US455881AD47 S條例ISIN : USY39656AC06
適用法律	除債券與從屬關係有關條文須根據香港法律管轄並按其詮釋外，債券及因債券而產生或與債券有關之任何非合約責任須受英國法律管轄並按其詮釋	中國／ 《中華人民共和國證券法》	債券以及財務代理協議應受紐約法律管轄並據其解釋，但與次級地位有關的債券的規定應受中國法律管轄並據其解釋
監管處理			
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用《商業銀行資本管理辦法（試行）》過渡期結束後規則	二級資本	二級資本	二級資本
其中：適用法人／集團層面	集團	法人／集團	法人／集團
工具類型	二級資本工具	二級資本工具	二級資本工具
可計入監管資本的數額 (單位為百萬，最近一期報告日)	折人民幣3,247	人民幣19,995	折人民幣12,842
工具面值(單位為百萬)	美元500	人民幣20,000	美元2,000
會計處理	已發行債務證券	已發行債務證券	已發行債務證券
初始發行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日
是否存在期限(存在期限或永續)	存在期限	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	2025年9月21日
發行人贖回(須經監管審批)	是	是	否
其中：贖回日期 (或有時間贖回日期)及額度	2018年10月10日， 全額	2019年8月5日， 全額	不適用
其中：後續贖回日期(如果有)	不適用	不適用	不適用
分紅或派息			
其中：固定或浮動派息／分紅	固定	固定	固定
其中：票面利率及相關指標	4.50%	5.80%	4.875%
其中：是否存在股息制動機制	否	否	否
其中：是否可自主取消分紅或派息	無自由裁量權	完全自由裁量	無自由裁量權
其中：是否有贖回激勵機制	否	否	否
其中：累計或非累計	累計	累計	累計

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	二級資本債	二級資本債
是否可轉股	否	否	否
其中：若可轉股， 則說明轉換觸發條件	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明全部轉股還是 部分轉股	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換價格確定方式	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	不適用
其中：若可轉股， 則說明轉換後工具的發行人	不適用	不適用	不適用
是否減記	是	是	是
其中：若減記， 則說明減記觸發點	工銀亞洲或本行無法生存	本行無法生存	以下兩者中的較早者： (i)銀監會認定若不進行減記，發行人將無法生存；或(ii)相關部門認定若不進行公共部門注資或提供同等效力的支持，發行人將無法生存
其中：若減記， 則說明部分減記還是 全部減記	全部減記	全部減記	全部減記
其中：若減記， 則說明永久減記還是 暫時減記	永久減記	永久減記	永久減記
其中：若暫時減記， 則說明賬面價值恢復 機制	不適用	不適用	不適用
清算時清償順序 (說明清償順序更高級 的工具類型)	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序	受償順序排在存款人、 一般債權人之後， 與其他次級債務具有 同等的清償順序
是否含有暫時的不合格特徵	否	否	否
其中：若有，則說明該特徵	不適用	不適用	不適用

未經審計補充財務信息

2015年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

(i) 槓桿率披露

槓桿率披露依據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

序號	項目	2015年12月31日
1	併表總資產	22,209,780
2	併表調整項	(61,143)
3	客戶資產調整項	—
4	衍生產品調整項	35,523
5	證券融資交易調整項	38,855
6	表外項目調整項	1,602,642
7	其他調整項	(11,665)
8	調整後的表內外資產餘額	23,813,992

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

序號	項目	2015年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	21,377,922
2	減：一級資本扣減項	(11,665)
3	調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外)	21,366,257
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	39,582
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	49,149
6	已從資產負債表中扣除的抵質押品總和	—
7	減：因提供合格保證金形成的應收資產	—
8	減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的 衍生產品資產餘額	(10,325)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	56,396
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(20,409)
11	衍生產品資產餘額	114,393
12	證券融資交易的會計資產餘額	691,845
13	減：可以扣除的證券融資交易資產餘額	—
14	證券融資交易的交易對手信用風險暴露	38,855
15	代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額	—
16	證券融資交易資產餘額	730,700
17	表外項目餘額	3,027,744
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,425,102)
19	調整後的表外項目餘額	1,602,642
20	一級資本淨額	1,781,062
21	調整後的表內外資產餘額	23,813,992
22	槓桿率	7.48%

(j) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

		2015年 第四季度	
序號	項目	折算前數值	折算後數值
合格優質流動性資產			
1	合格優質流動性資產		4,621,436
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,481,222	841,342
3	穩定存款	125,144	5,734
4	欠穩定存款	8,356,078	835,608
5	無抵(質)押批發融資，其中：	9,854,773	3,379,022
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,772,357	1,416,657
7	非業務關係存款(所有交易對手)	3,933,161	1,813,110
8	無抵(質)押債務	149,255	149,255
9	抵(質)押融資		40,147
10	其他項目，其中：	1,548,661	129,974
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	5,410	5,410
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	—	—
13	信用便利和流動性便利	1,543,251	124,564
14	其他契約性融資義務	37,985	37,985
15	或有融資義務	804,157	18,138
16	預期現金流出總量		4,446,608
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	992,305	451,111
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,299,797	873,360
19	其他現金流入	41,914	30,924
20	預期現金流入總量	2,334,016	1,355,395
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,621,436
22	現金淨流出量		3,091,213
23	流動性覆蓋率(%) (i)		149.51%

(i) 流動性覆蓋率數值為最近一個季度內月末數值簡單算術平均值。

2015年排名與獲獎情況

2015年排名情況

《福布斯》

全球2000家大公司排名第1位
按公司銷售收入、利潤、資產、市值
四項指標綜合排名

《銀行家》

全球1000家大銀行排名第1位
按銀行一級資本排名

《財富》

世界500強排名第18位
(商業銀行子榜單排名第1位)
按公司營業收入排名

明略行

全球最具價值品牌百強排名第22位
(金融機構品牌第2位)
按公司品牌價值排名

中國企業聯合會

中國企業500強排名第4位
按公司營業收入排名

2015年獲獎情況

境外獎項

《歐洲貨幣》

全球新興市場最佳銀行
全球金融服務傑出貢獻獎——姜建清董事長
中國最佳銀行
中國最佳貴金屬交易銀行

《銀行家》

中國最佳銀行

《環球金融》

中國最佳公司銀行
中國最佳個人銀行
中國最佳財資及現金管理銀行
中國最佳私人銀行
中國最佳外匯兌換提供銀行
中國最佳短期融資券/中期票據銀行
中國最佳託管銀行

《亞洲貨幣》

中國最佳本地銀行

《金融時報》

中國最佳私人銀行

《財資》

全優公司白金獎
中國最佳私人銀行
中國最佳債券承銷商
中國最佳商品衍生品交易銀行

《金融亞洲》

中國最佳銀行
中國最佳外匯交易銀行
中國最佳私人銀行
年度最佳併購交易獎

《亞洲銀行家》

中國最佳網絡銀行
中國最佳合作銀行
最具國際化現金管理銀行
中國最佳客戶關係管理項目技術實施獎

《亞洲公司治理》

最佳投資者關係獎
最佳社會責任獎
亞洲最佳CEO(投資者關係)——易會滿行長

《亞洲風險》

中國最佳銀行

《亞洲周刊》

全球華商1000——最大金融企業大獎
全球華商1000——最高純利企業大獎
中國大陸企業香港股市排行榜——最大市值企業大獎

《大公報》

最佳公司治理上市公司

《國際司庫管理》

中國最佳收付款服務銀行

《海事融資》

租賃結構融資獎

《貿易金融》

最佳交易獎

《貿易與福費廷》

出口信貸最佳交易獎

美國會計師協會

IMA管理會計特別貢獻獎

香港管理專業協會

優秀企業管治資料披露獎

香港上市公司商會

香港公司管治卓越獎

亞太客服與呼叫中心聯盟

亞太最佳呼叫中心獎

美國國際數據集團

全球競爭力品牌•中國TOP10

VISA國際組織

最佳合作夥伴
最佳創新支付獎

萬事達卡國際組織

最佳商旅類信用卡發卡行
風險監控優化獎
跨境交易業務最佳合作夥伴

美國運通

收單傑出合作獎
最佳高端產品服務獎
最佳公務卡產品合作獎

JCB

最佳影響力獎

大來國際

亞太區最佳特許經營銀行

境內獎項**中國人民銀行**

銀行科技發展二等獎

中國銀行業協會

最具社會責任金融機構獎
社會責任最佳綠色金融獎
公益慈善優秀項目獎
銀團貸款最佳業績獎
銀團貸款最佳交易獎
養老金業務最佳業績獎
養老金業務最佳發展獎
養老金行業領軍人物獎
中國銀行業文明規範服務工作突出貢獻獎
中國銀行業普及金融知識萬里行活動最佳成效獎
全國銀行業法律風險管理先進單位
銀行卡網絡支付安全宣傳月「突出貢獻獎」

中國外匯交易中心

最佳境外機構代理人
綜合最佳做市機構
最佳做市獎
最佳即期做市獎
最佳遠掉做市獎
最佳交易獎
最佳即期交易獎
最佳遠掉交易獎
最佳非美貨幣交易獎
最佳外幣對交易獎
最受歡迎即期做市機構獎
最受歡迎遠掉做市機構獎
優秀盧布直接交易做市機構獎
優秀林吉特直接交易做市機構獎
優秀英鎊直接交易做市機構獎
最佳後台支持做市機構獎/最佳後台支持做市商
最佳會員獎

銀行間市場清算所股份有限公司

優秀清算會員
優秀結算成員
外匯清算優秀獎
債券淨額清算優秀獎
託管銀行優秀獎

中國銀聯

最佳協作獎

全國銀行間同業拆借中心

最具市場影響力獎
最佳做市機構獎

上海黃金交易所

優秀金融類會員
市場傑出貢獻獎
詢價業務傑出貢獻獎
租借業務優秀商業銀行

上海理財博覽會

年度影響力品牌金獎

銀率網

個人貸款業務消費者滿意度獎

中國併購公會

併購專項獎

中國支付清算協會

「銀行卡網絡支付安全宣傳月」優秀組織獎

中國電子商戶呼叫中心與客戶關係管理專業委員會

最佳呼叫中心獎

中國國際金融展

「金鼎獎」年度優秀金融品牌獎：
工商銀行電商平台——融e購

中國品牌建設促進會

中國最具價值企業品牌

中國企業管理研究會社會責任委員會

公眾透明度典範獎

中國企業評價協會

中國企業社會責任500強

中國社會工作聯合會企業公民工作委員會

中國優秀企業公民

中國下一代教育基金會

優秀基金項目獎

中國縣鎮經濟交流會、中國村鎮銀行發展討論組委會、亞太金融學會

互聯網金融產品創新獎
互聯網金融風控與安全獎
互聯網金融平台優秀獎

中國信息化推進聯盟客戶關係管理專業委員會

中國最佳客戶聯絡中心獎

中華健康快車基金會

光明功勳獎

中央金融團工委、全國金融青聯、中國銀行業協會、中國青少年發展基金會

最具社會責任金融機構獎

金融業客服中心發展聯盟

運營管理標竿班組獎
呼出業務標竿團隊獎

客戶世界機構

「金耳麥杯」中國最佳客戶中心

聯合國全球契約中國網絡

中國企業十大綠色行動

關注氣候變化與環境保護最佳實踐獎

《21世紀經濟報道》

中國最佳客戶體驗私人銀行

最佳銀行財富管理品牌

《WTO經濟導刊》

金蜜蜂•優秀企業社會責任報告•領袖型企業

《半月談》

最值得信賴的銀行機構

《第一財經》

最具創新力企業

年度大數據金融機構品牌

中國企業社會責任榜傑出企業獎

年度互聯網金融創新案例獎(融e購)

年度國際化銀行

《董事會》

金圓桌獎最佳董事會

金圓桌獎最具創新力董秘

《華夏時報》

互聯網金融創新銀行

《金融理財》

年度金牌私人銀行

年度金牌資產管理銀行

年度金牌信用卡銀行

年度金牌市場潛力金融產品——國債期貨套利產品

年度金牌變現力金融產品——e靈通

年度最佳移動銀行——工銀融e行

金牌創新力金融產品——工銀雲閃付信用卡

金牌市場影響力金融產品——工銀環球旅行信用卡

年度金牌市場創新力金融產品——賬戶原油

年度金牌市場影響力金融產品——「一帶一路」沿線
國家與新興市場貨幣外匯買賣

《金融時報》(中國)、中國社科院金融研究所

最佳商業銀行

十佳互聯網金融創新機構

《經濟觀察報》

中國最受尊敬企業

年度最佳社會貢獻銀行

《貿易金融》

年度最佳現金管理產品創新銀行

《每日經濟新聞》

中國最佳私人銀行獎

中國普惠金融榜「卓越貢獻獎」

《南方周末》

國有上市企業社會責任榜第一名

《上海證券報》

最佳資產管理品牌獎

最佳銀行理財產品獎

「金互聯」獎——卓越應用平台獎

《首席財務官》

十年最佳全球資金管理經典案例

《新理財》

公司理財創新獎

《銀行家》(中國)

最佳金融創新獎

最佳金融品牌創新獎

十佳金融產品創新獎(零售業務)

十佳互聯網金融創新獎(人脈挖寶)

十佳金融產品創新獎(人民幣結算商品交易)

十佳互聯網金融創新獎(對公代客交易網上銀行)

十佳金融產品創新獎(對公業務)

《證券日報》

中國證券市場「卓越貢獻龍鼎獎」

《證券時報》

最佳全能銀行投行

最佳跨境融資銀行

《中國報道》

「一帶一路」最佳海外形象獎

《中國電子報》

創新產品與應用獎

《中國經營報》

卓越競爭力品牌建設銀行

卓越競爭力國有商業銀行

卓越競爭力投資銀行

《中國企業家》

最具影響力企業領袖

《中國新聞周刊》

最具責任感企業

《中國證券報》

金牛最強盈利公司

金牛最佳董秘

《卓越理財》

銀行卡服務創新團隊

21世紀研究院金融研究中心

亞洲最佳商業銀行

中國金融認證中心

中國最佳電子銀行獎

中國最佳手機銀行安全獎

東方財富網

最佳綜合性銀行
最佳互聯網金融銀行
最佳支付產品

國務院國資委新聞中心、中央企業媒體聯盟

中國企業最具影響力十大新媒體賬號

和訊網

年度網銀卓越獎
年度網銀用戶體驗獎
年度手機銀行卓越獎

互聯網金融工作委員會

中國互聯網金融優秀品牌獎

金融界

傑出中資銀行
傑出信用卡品牌

金融界、清華五道口金融學院

金融界領航獎——最佳手機銀行品牌獎

網銀聯盟

電子銀行創新獎之金融互聯網最佳踐行獎(人脈挖寶)

新浪網

年度最佳信用卡

易觀

易觀之星•最佳手機銀行獎
易觀之星•最佳電商平台獎(融e購)

中華英才網

中國大學生最佳僱主TOP50
大學生最佳僱主全國性銀行業Top10

境內外機構名錄

境內機構

安徽省分行

地址：安徽省合肥市
蕪湖路189號
郵編：230001
電話：0551-62869178/62868101
傳真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城區
復興門南大街2號
天銀大廈B座
郵編：100031
電話：010-66410579
傳真：010-66410579

重慶市分行

地址：重慶市南岸區
江南大道9號
郵編：400060
電話：023-62918002
傳真：023-62918059

大連市分行

地址：遼寧省大連市
中山廣場5號
郵編：116001
電話：0411-82378888/82378000
傳真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市
古田路108號
郵編：350005
電話：0591-88087810/
88087819/88087000
傳真：0591-83353905/83347074

甘肅省分行

地址：甘肅省蘭州市
城關區慶陽路408號
郵編：730030
電話：0931-8434172
傳真：0931-8435166

廣東省分行

地址：廣東省廣州市
沿江西路123號
郵編：510120
電話：020-81308130/81308123
傳真：020-81308789

廣西區分行

地址：廣西自治區南寧市
教育路15-1號
郵編：530022
電話：0771-5316617
傳真：0771-5316617/2806043

貴州省分行

地址：貴州省貴陽市
中華北路200號
郵編：550003
電話：0851-88620018/88620000
傳真：0851-85963911/88620017

海南省分行

地址：海南省海口市
和平南路54號
郵編：570203
電話：0898-65303138/65342829
傳真：0898-65303138

河北省分行

地址：河北省石家莊市
中山西路188號
中華商務B座
郵編：050051
電話：0311-66001999/66000001
傳真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省鄭州市
經三路99號
郵編：450011
電話：0371-65776888/65776808
傳真：0371-65776889/65776988

黑龍江省分行

地址：黑龍江省哈爾濱市
道里區中央大街218號
郵編：150010
電話：0451-84668023/84668577
傳真：0451-84698115

湖北省分行

地址：湖北省武漢市
武昌區中北路31號
郵編：430071
電話：027-69908676/69908658
傳真：027-69908040

湖南省分行

地址：湖南省長沙市
芙蓉中路一段619號
郵編：410011
電話：0731-84428833/84420000
傳真：0731-84430039

吉林省分行

地址：吉林省長春市
人民大街9559號
郵編：130022
電話：0431-89569073/89569712
傳真：0431-88923808

江蘇省分行

地址：江蘇省南京市
中山南路408號
郵編：210006
電話：025-52858000
傳真：025-52858111

江西省分行

地址：江西省南昌市
撫河北路233號
郵編：330008
電話：0791-66951117/6695018
傳真：0791-6695230

遼寧省分行

地址：遼寧省瀋陽市
和平區南京北街88號
郵編：110001
電話：024-23491600
傳真：024-23491609

內蒙古自治區分行

地址：內蒙古呼和浩特市
錫林北路105號
郵編：010050
電話：0471-6940297
傳真：0471-6940096

寧波市分行

地址：浙江省寧波市
中山西路218號
郵編：315010
電話：0574-87361162
傳真：0574-87361190

寧夏區分行

地址：寧夏自治區銀川市
金鳳區黃河東路901號
郵編：750002
電話：0951-5029200
傳真：0951-5042348

青島市分行

地址：山東省青島市
市南區山東路25號
郵編：266071
電話：0532-85809988-621031
傳真：0532-85814711

青海省分行

地址：青海省西寧市
勝利路2號
郵編：810001
電話：0971-6169722/6146733
傳真：0971-6152326

山東省分行

地址：山東省濟南市
經四路310號
郵編：250001
電話：0531-66681622
傳真：0531-87941749

山西省分行

地址：山西省太原市
迎澤大街145號
郵編：030001
電話：0351-6248888/6248011
傳真：0351-6248004

陝西省分行

地址：陝西省西安市
東新街395號
郵編：710004
電話：029-87602608/87602630
傳真：029-87602999

上海市分行

地址：上海市浦東新區
浦東大道9號
郵編：200120
電話：021-58885888
傳真：021-58886888

深圳市分行

地址：廣東省深圳市
羅湖區深南東路5055號
金融中心大廈北座
郵編：518015
電話：0755-82246400
傳真：0755-82062761

四川省分行

地址：四川省成都市
錦江區總府路35號
郵編：610016
電話：028-82866000
傳真：028-82866025

天津市分行

地址：天津市河西區
圍堤道123號
郵編：300074
電話：022-28400648
傳真：022-28400123/
022-28400647

廈門市分行

地址：福建省廈門市
湖濱北路17號
郵編：361012
電話：0592-5292000
傳真：0592-5054663

新疆區分行

地址：新疆自治區烏魯木齊市
天山區人民路231號
郵編：830002
電話：0991-5981888
傳真：0991-2337527

西藏區分行

地址：西藏自治區拉薩市
金珠中路31號
郵編：850000
電話：0891-6898019/6898002
傳真：0891-6898001

雲南省分行

地址：雲南省昆明市
青年路395號邦克大廈
郵編：650021
電話：0871-63136172/63178888
傳真：0871-63134637

浙江省分行

地址：浙江省杭州市
中河中路150號
郵編：310009
電話：0571-87803888
傳真：0571-87808207

工銀瑞信基金管理有限公司

地址：北京市西城區
金融大街5號
新盛大廈A座
郵編：100033
電話：010-66583333
傳真：010-66583158

工銀金融租賃有限公司

地址：天津市經濟開發區
廣場東路20號
金融街E5AB座
郵編：300457
電話：022-66283766/
010-66105888
傳真：022-66224510/
010-66105999

工銀安盛人壽保險有限公司

地址：上海市浦東陸家
嘴環路166號
未來資產大廈19樓
郵編：200120
電話：021-5879-2288
傳真：021-5879-2299

重慶璧山工銀村鎮銀行

地址：重慶市璧山區
奧康大道1號
郵編：402760
電話：023-85297704
傳真：023-85297709

浙江平湖工銀村鎮銀行

地址：浙江省平湖市
城南西路258號
郵編：314200
電話：0573-85139616
傳真：0573-85139626

境外機構

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
郵箱：icbchk@icbcasia.com
電話：+852 2588 1188
傳真：+852 2878 7784
SWIFT：ICBKHKHH

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Singapore Branch
地址：6 Raffles Quay #12-01,
Singapore 048580
郵箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn
電話：+65-65381066
傳真：+65-65381370
SWIFT：ICBKSGSG

東京分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Tokyo Branch
地址：2-1 Marunouchi 1-Chome,
Chiyoda-Ku Tokyo,
100-0005, Japan
郵箱：icbctokyo@icbc.co.jp
電話：+813-52232088
傳真：+813-52198502
SWIFT：ICBKJPJT

首爾分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Seoul Branch
地址：16th Floor,
Taepyeongno Bldg.,
#73 Sejong-daero,
Jung-gu, Seoul 100-767,
Korea
郵箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn
電話：+822-37886670
傳真：+822-7553748
SWIFT：ICBKKRSE

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
郵箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn
電話：+8251-4638868
傳真：+8251-4636880
SWIFT：ICBKKRSE

河內分行

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
郵箱：admin@vn.icbc.com.cn
電話：+84-462698888
傳真：+84-462699800
SWIFT：ICBKVNVN

萬象分行

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
郵箱：icbcvte@la.icbc.com.cn
電話：+856-21258888
傳真：+856-21258897
SWIFT：ICBKLLAL

金邊分行

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
郵箱：icbckh@kh.icbc.com.cn
電話：+855-23955880
傳真：+855-23965268
SWIFT：ICBKKHPP

多哈分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Doha Branch
地址：Level 20, Doha Tower,
Al Corniche Street,
West Bay,
Doha, Qatar
PO BOX11217
郵箱：zhaowei@doh.icbc.com.cn
電話：+974-44072758
傳真：+974-44072751
SWIFT：ICBKQAQXXX

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
郵箱：dboxoffice@dx.icbc.com.cn,
電話：+971-2-4998600
傳真：+971-2-4998622
SWIFT：ICBKAEAA

迪拜國際金融中心分行

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
郵箱：dboxoffice@dx.icbc.com.cn
電話：+971-47031111
傳真：+971-47031199
SWIFT：ICBKAEAD

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited Karachi Branch
地址：15th & 16th Floor,
Ocean Tower, G-3, Block-9,
Scheme #5,
Main Clifton Road, Karachi,
Pakistan.P.C : 75600
電話：+92-2135208988
傳真：+92-2135208930
SWIFT：ICBKPKKAXXX

孟買分行

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
郵箱：icbcmumbai@india.icbc.com.cn
電話：+91-2233155999
傳真：+91-2233155900
SWIFT：ICBKINBBXXX

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Yangon Branch
地址：459 Pyay Road,
Kamayut Township,
Yangon, Myanmar
電話：+95-12306306-8810,
8830, 8821
傳真：+95-12306305-8805, 8806
SWIFT：ICBKMMMY

利雅得分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Riyadh Branch
地址：T08A, Level 8,
Al Faisaliah Tower,
Riyadh 12212,
Kingdom of Saudi Arabia
P.O. Box 95
郵箱：service@sa.icbc.com.cn
電話：+966-11-2899-800
傳真：+966-11-2899-879
SWIFT：ICBKSAARI

科威特分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Kuwait Branch
地址：Building 2A
(Al-Tijaria Tower), Floor 7,
Al-Soor Street, Al-Morqab,
Block3, Kuwait City,
Kuwait
電話：00965-22281777
傳真：00965-22281799
SWIFT：ICBKWKW

悉尼分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Sydney Branch
地址：Level 1, 220 George Street,
Sydney NSW 2000, Australia
郵箱：info@icbc.com.au
電話：+612-94755588
傳真：+612-92333982
SWIFT：ICBKAU2S

盧森堡分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Luxembourg Branch
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg,
B.P.278 L-2012 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-26866621
傳真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLULL

法蘭克福分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Frankfurt Branch
地址：Bockenheimer Anlage 15,
60322 Frankfurt am Main,
Germany
郵箱：icbc@icbc-ffm.de
電話：+49-6950604700
傳真：+49-6950604708
SWIFT：ICBKDEFF

倫敦分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, London Branch
地址：81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱：admin@icbclondon.com
電話：+44 20 7397 8888
傳真：+44 20 7397 8890
SWIFT：ICBKGB3L

紐約分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, New York Branch
地址：725 Fifth Avenue,
20th Floor, New York,
NY 10022, USA
郵箱：info-nyb@us.icbc.com.cn
電話：+1-212-838 7799
傳真：+1-212-838 6688
SWIFT：ICBKUS33

中國工商銀行(亞洲)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Asia) Limited
地址：33/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱：enquiry@icbcasia.com
電話：+852 3510 8888
傳真：+852 2805 1166
SWIFT：UBHKHKHH

工銀國際控股有限公司

ICBC International Holdings Limited
地址：37/F, ICBC Tower,
3 Garden Road, Central,
Hong Kong
郵箱：info@icbci.com.hk
電話：+852-26833888
傳真：+852-26833900
SWIFT：ICBHKKHH

中國工商銀行(澳門)
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
郵箱：icbc@mc.icbc.com.cn
電話：+853-28555222
傳真：+853-28338064
SWIFT：ICBKMOMX

中國工商銀行馬來西亞
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Malaysia) Berhad
地址：Level 35, Menara Maxis,
Kuala Lumpur City Centre,
50088 Kuala Lumpur,
Malaysia
郵箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
電話：+603-23013399
傳真：+603-23013388
SWIFT：ICBKMYK

中國工商銀行(印度尼西亞)
有限公司

PT. Bank ICBC Indonesia
地址：32nd TCT ICBC Tower,
Jl. MH.Thamrin No.81,
Jakarta Pusat 10310,
Indonesia
郵箱：cs@ina.icbc.com.cn
電話：+62-2123556000
傳真：+62-2131996010
SWIFT：ICBKIDJA

中國工商銀行(泰國)
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, Thailand
電話：+66-26295588
傳真：+66-26639888
SWIFT：ICBKTHBK

中國工商銀行(阿拉木圖)
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
郵箱：office@kz.icbc.com.cn
電話：+7727-2377085
傳真：+7727-2377070
SWIFT：ICBKZKXX

中國工商銀行(新西蘭)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (New Zealand) Limited
地址：Level 11, 188 Quay Street,
Auckland 1010,
New Zealand
郵箱：info@nz.icbc.com.cn
電話：+64-93747288
傳真：+64-93747287
SWIFT：ICBKNZ2A

中國工商銀行(倫敦)
有限公司

ICBC (London) PLC
地址：81 King William Street,
London EC4N 7BG, UK
郵箱：admin@icbclondon.com
電話：+44-2073978888
傳真：+44-2073978899
SWIFT：ICBKGB2L

中國工商銀行(歐洲)
有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Europe) S.A.
地址：32, Boulevard Royal,
L-2449 Luxembourg
郵箱：office@eu.icbc.com.cn
電話：+352-26866621
傳真：+352-26866666
SWIFT：ICBKLULL

中國工商銀行(莫斯科)
股份公司

Bank ICBC (joint stock company)
地址：Building 29,
Serebryanicheskaya
embankment, Moscow,
Russia Federation 109028
郵箱：info@ms.icbc.com.cn
電話：+7-495 2873099
傳真：+7-495 2873098
SWIFT：ICBKRUUM

工銀標準銀行公眾有限公司

ICBC Standard Bank PLC
地址：20 Gresham Street, London,
United Kingdom, EC2V 7JE
郵箱：londonmarketing@
icbcstandard.com
電話：+44 203 145 5000
傳真：+44 203 189 5000
SWIFT：SBLGLB2L

中國工商銀行(土耳其)股份
有限公司

ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址：Maslak Mah. Dereboyu,
2 Caddesi No : 13 34398
Sariyer, STANBUL
郵箱：gongwen@tr.icbc.com.cn
電話：+90 212 335 5162
SWIFT：ICBKTRISXX

境內外機構名錄

中國工商銀行(美國)

Industrial and Commercial Bank of
China (USA) NA
地址： 202 Canal Street, New York,
NY 10013, USA
郵箱： info@us.icbc.com.cn
電話： +1-212-238-8208
傳真： +1-212-619-0315
SWIFT： ICBKUS3N

工銀金融服務有限責任公司

Industrial and Commercial Bank of
China Financial Services LLC
地址： 1633 Broadway, 28th Floor,
New York, NY, 10019, USA
郵箱： info@icbkus.com
電話： +1-212-993-7300
傳真： +1-212-993-7349
SWIFT： ICBKUS33FIN

中國工商銀行(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
郵箱： info@icbk.ca
電話： +1416-366-5588
傳真： +1416-607-2000
SWIFT： ICBKCAT2

中國工商銀行(墨西哥) 有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China Mexico S.A.
地址： Paseo de la Reforma 250,
Piso 18, Col. Juarez,
C.P.06600,
Del. Cuauhtemoc,
Mexico D.F.
郵箱： info@icbc.com.mx
電話： +52-55-41253388
SWIFT： ICBKMXMM

中國工商銀行(阿根廷) 股份有限公司

Industrial and Commercial Bank of
China (Argentina) S.A.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355,
(C1107 CPG) Buenos Aires,
Argentina
郵箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
電話： +54-11-4820-9022
傳真： +54-11-4820-1901
SWIFT： ICBKARBA

中國工商銀行(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
郵箱： bxgw@br.icbc.com.cn
電話： +5511-2395-6600
傳真： +5511-2395-6600
SWIFT： ICBKBRSP

中國工商銀行(秘魯) 有限公司

ICBC PERU BANK
地址： Av. Juan de Arona 151,
Oficina 202, San Isidro,
Lima27, Perú
郵箱： gongwen@pe.icbc.com.cn
電話： +51-16316801
傳真： +51-16316803
SWIFT： ICBKPEPL

中國工商銀行股份有限公司 非洲代表處

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, African
Representative Office
地址： 47 Price Drive, Constantia,
Cape Town, South Africa,
7806
郵箱： icbc.africa@gmail.com
電話： +27-212008006
+27-0761837882
傳真： +27-212008012



中國北京市西城區復興門內大街55號 郵編：100140
No.55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, PRC Post Code: 100140
www.icbc.com.cn, www.icbc-ltd.com