



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



2016 中期報告



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

目錄

釋義	2	根據《資本辦法》要求披露的信息	61
重要提示	3	股本變動及主要股東持股情況	64
公司基本情況簡介	4	董事、監事及高級管理人員和 員工機構情況	71
財務概要	5	重要事項	74
董事長致辭	8	審閱報告及中期財務報告	78
討論與分析	11	境內外機構名錄	192
— 經濟金融及監管環境	11		
— 財務報表分析	13		
— 業務綜述	29		
— 風險管理	43		
— 資本管理	54		
— 展望	57		
— 根據監管要求披露的 其他信息	58		

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
公司章程	指	《中國工商銀行股份有限公司章程》
工銀阿根廷	指	中國工商銀行(阿根廷)股份有限公司
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
工銀墨西哥	指	中國工商銀行(墨西哥)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
工銀亞洲	指	中國工商銀行(亞洲)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
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、高級管理人員保證中期報告內容的真實、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8月30日，本行董事會審議通過了《2016年中期報告》正文及業績公告。本行全體董事出席了會議。

經2016年6月24日舉行的2015年度股東年會批准，本行已向截至2016年7月7日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2015年1月1日至2015年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.333元(含稅)，共計分派股息人民幣約831.50億元。本行不宣派2016年中期股息，不進行公積金轉增股本。

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016年中期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閱準則審閱。

中國工商銀行股份有限公司董事會

二〇一六年八月三十日

本行法定代表人、主管財會工作負責人易會滿及財會機構負責人張文武聲明並保證中期報告中財務報告的真實、準確、完整。

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並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。

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

易會滿

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、官學清

董事會秘書、公司秘書

官學清
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股半年度報告的中國證監會指定互聯網網址

www.sse.com.cn

登載H股中期報告的香港聯交所的「披露易」網址

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

本中期報告備置地地點

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 USDPRF1
股份代號：4603

股票簡稱：ICBC EURPRF1
股份代號：4604

股票簡稱：ICBC CNHPRF1-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

報告期內的註冊變更情況

首次註冊登記日期：1985年11月22日
註冊登記機關：中華人民共和國國家工商行政管理總局
統一社會信用代碼：91100000100003962T
金融許可證機構編碼：B0001H111000001

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、何琪

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

(本中期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。)

財務數據

	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
經營成果(人民幣百萬元)			
利息淨收入	234,280	252,087	237,607
手續費及佣金淨收入	81,715	77,120	73,228
營業收入	328,981	336,737	316,853
營業費用	90,594	101,499	99,612
資產減值損失	44,433	41,951	24,167
營業利潤	193,954	193,287	193,074
稅前利潤	195,075	194,678	194,090
淨利潤	150,656	149,426	148,381
歸屬於母公司股東的淨利潤	150,217	149,021	148,100
經營活動產生的現金流量淨額	297,632	1,083,849	418,091
每股計(人民幣元)			
基本每股收益	0.42	0.42	0.42
稀釋每股收益	0.42	0.42	0.42

財務數據(續)

	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
資產負債(人民幣百萬元)			
資產總額	23,524,327	22,209,780	20,609,953
客戶貸款及墊款總額	12,677,317	11,933,466	11,026,331
公司類貸款	8,134,402	7,869,552	7,612,592
個人貸款	3,871,626	3,541,862	3,063,465
票據貼現	671,289	522,052	350,274
貸款減值準備	280,756	280,654	257,581
投資	5,515,645	5,009,963	4,433,237
負債總額	21,656,550	20,409,261	19,072,649
客戶存款	17,369,524	16,281,939	15,556,601
公司存款	9,256,016	8,437,014	8,037,133
個人存款	7,890,793	7,601,114	7,188,607
其他存款	222,715	243,811	330,861
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,245,263	2,265,860	1,539,239
歸屬於母公司股東的權益	1,856,593	1,789,474	1,530,859
股本	356,407	356,407	353,495
每股淨資產 ⁽¹⁾ (人民幣元)	4.99	4.80	4.23
核心一級資本淨額 ⁽²⁾	1,767,849	1,701,495	1,486,733
一級資本淨額 ⁽²⁾	1,847,634	1,781,062	1,521,233
總資本淨額 ⁽²⁾	2,010,145	2,012,103	1,812,137
風險加權資產 ⁽²⁾	14,097,738	13,216,687	12,475,939
信用評級			
標準普爾(S&P) ⁽³⁾	A	A	A
穆迪(Moody's) ⁽³⁾	A1	A1	A1

註：(1) 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。

(2) 根據《資本辦法》計算。

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

財務指標

	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
盈利能力指標(%)			
平均總資產回報率 ⁽¹⁾	1.32*	1.39*	1.51*
加權平均權益回報率 ⁽²⁾	16.83*	18.86*	21.77*
淨利息差 ⁽³⁾	2.07*	2.34*	2.43*
淨利息收益率 ⁽⁴⁾	2.21*	2.53*	2.62*
風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾	2.21*	2.36*	2.49*
手續費及佣金淨收入比營業收入	24.84	22.90	23.11
成本收入比 ⁽⁶⁾	23.44	23.71	24.97
	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
資產質量指標(%)			
不良貸款率 ⁽⁷⁾	1.55	1.50	1.13
撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾	143.02	156.34	206.90
貸款撥備率 ⁽⁹⁾	2.21	2.35	2.34
資本充足率指標(%)			
核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.54	12.87	11.92
一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.11	13.48	12.19
資本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.26	15.22	14.53
總權益對總資產比率	7.94	8.11	7.46
風險加權資產佔總資產比率	59.93	59.51	60.53

註：*為年化比率。

- (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) 根據《資本辦法》計算。

董事長致辭

今年以來，世界經濟復蘇勢頭不及預期，主要經濟體宏觀政策分化和英國脫歐增大了全球經濟運行的不確定性；我國經濟運行總體平穩，主要指標均處在合理區間，但結構性矛盾仍然突出，經濟下行壓力仍然較大。面對困難增多、挑戰嚴峻的外部環境，本行依靠管理聚力、改革發力、創新助力、轉型增力，積極化解「難」，努力鞏固「穩」，不斷推動「進」，總體保持了穩健經營態勢，交出了一份實實在在的中場「成績單」。

本行「穩」的態勢在持續，主要表現在克服困難保持了盈利增長、頂住壓力保證了資產質量穩定和各類風險可控。今年以來一些增收減支因素進一步顯現。如不良貸款增加，導致信貸風險成本上升；受去年連續降息後今年存貸款重新定價較為集中等因素影響，利差繼續收窄；減費讓利發展普惠金融，也使盈利增長難度加大。在這種情況下，本行努力推動轉型創新、挖潛增效，上半年實現撥備前利潤2,395.08億元，同比增長1.2%；實現淨利潤1,506.56億元，同比增長0.8%。尤為可喜的是，盈利增長結構進一步發生深刻變化，一批新領域的發展空間不斷擴大。實現手續費及佣金淨收入817.15億元，同比增長6.0%，佔營業收入比重較上年提高3.40個百分點至24.84%，對本行盈利增長起到關鍵性的支撐作用。本行從緊控制費用支出，經營費用同口徑較上年同期下降3.4%，成本收入比控制在23.44%。上半年的經營業績也是在有效防控信貸及其他各類風險基礎上取得的。針對經濟下行壓力下融資風險多點多發態勢，本行將穩定信貸資產質量作為重中之重，逐級落實質量管理責任機制，加緊建立適應新常態的信貸體制機制、專家隊伍和信貸文化，積極運用多種手段加大不良貸款處置力度。6月末不良貸款餘額1,963.03億元，較上年末增加167.85億元，較一季度末減少83.56億元；不良貸款率1.55%，較上年末上升0.05個百分點，較一季度末下降0.11個百分點。儘管不良貸款反彈壓力依然較大，但信貸風險總體可控。同時，針對各類社會金融風險高發態勢，本行把今年作為內控合規「基礎強化年」，深化了「十大重點領域和關鍵環節」的風險治理，堅決預防和遏制各類案件和風險事件的發生。

本行「進」的力度在加大，主要表現在聚焦實體經濟提質增效改進了金融服務、聚焦新動能的積蓄成長深化了經營轉型和改革創新。本行着重完善了信貸增量與存量、信貸與非信貸融資的全流量管理和一體化服務，上半年境內分行貸款累放4.7萬億元，其中新增5,699億元，同比多增111億元，增幅5.2%；存量收回移位再貸1.2萬億元，加上新增實際新投放信貸總量近1.8萬億元。主動適應公司金融業務脫媒趨勢，通過債券承銷、資產交易、金融租賃、委託貸款等手段滿足企業多元化需求，上半年此類新型融資發生額7,137億元，與公司類新增貸款比例達7:1，對公司類貸款起到明顯替代作用，同時也有利於幫助企業降槓桿和降成本。在投向上，注意把握好扶與控、進與退的關係，集中更多資金支持實體經濟補短板、上水平的領域。加大了對重點建設項目的支持力度，項目貸款累放4,874億元，同比多放799億元。適應產業結構優化升級需要，支持了「中國製造2025」、「互聯網+」、節能環保等領域的發展。創新推廣線下專營與線上標準化相結合的小微金融服務模式，小微企業貸款同比增加1,782億元，增幅9.9%。積極支持居民合理住房需求和消費升級，住房按揭和個人消費貸款新增3,291.77億元，佔各項貸款增量的44.3%。大力支持企業「走出去」，上半年新支持「走出去」項目39個、承貸金額201億美元。本行在促進實體經濟轉型升級中優化了自身經營質態，在支持新產業、新業態發展中培育了新的業務增長點。

本行堅持不懈地推進經營轉型，加快培育發展新動能，改造提升傳統動能。零售金融作為傳統優勢業務，在創新發展中較好發揮了平滑週期波動的「穩定器」作用，個人客戶金融資產達到12萬億元，零售業務經營貢獻接近40%。根植於規範基礎之上、服務於實體經濟和客戶需求的中間業務保持較快成長，其中代理個人保險、第三方存管、資產託管、對公結算、債券承銷等業務收入增幅超過30%。信用卡發卡量達1.18億張，躍升為全球第一大信用卡發卡行。作為本行轉型發展亮點之一的互聯網金融業務保持快速發展，業務規模、客戶數和活躍度持續提升，融e行開放式網銀平台客戶達2.15億戶，融e購電商平台交易額達6,814億元，融e聯即時通訊平台註冊客戶約3,000萬戶；二維碼支付產品正式推出，工銀e支付客戶突破1億戶，線上與線下相結合的金融生態體系日益成熟。

本行加力推動重點領域的改革落地，促進創新動力和經營活力的持續釋放。推進資產管理業務協調聯動機制建設，增強了全業務鏈的價值創造能力。全面啟動具有變革意義的企業級數據應用體系建設，發揮大數據在風險防控、營銷服務、產品創新、管理決策中的基礎性、先導性作用。新型信貸運營與監控體系建設取得積極進展，通過將銀行風險管理經驗與大數據技術相結合，進一步增強了風險動態監測和實時防控能力。信貸經營管理體制改革在部分分行試點推開，更加突出了風險導向、專家治貸和責權利相統一。適應經營轉型需要和新的監管環境，同業業務和票據業務新的經營管理體系正在形成，在加強實質性風險控制的同時，也豐富和擴展了盈利來源。着眼於打造線上線下一體化發展格局和競爭優勢，加快推進網點佈局優化和功能改造，上半年啟動佈局優化近700家，實施智能化網點改造3,619家。在全行網點推廣應用了更加精簡高效的服務新流程和新模式，進一步改善了客戶體驗。以城市行為重點，實施各類機構競爭發展能力提升戰略，促進了經營活力的釋放、創新能力的增強和管理效率的提升。

本行在複雜經營環境下的平穩發展態勢得到市場認可，上半年獲得數十項境內外權威媒體和著名評獎機構獎項，特別是連續四年蟬聯美國《福布斯》全球企業2000強、美國《財富》商業銀行子榜單及英國《銀行家》全球1000家大銀行榜首。

2016年5月，姜建清先生因年齡原因辭去本行董事長、執行董事職務。作為本行股改上市以來第一任董事長，姜建清先生以對世界經濟形勢和銀行發展規律的深刻洞察和透徹理解，以其卓越的戰略引領能力、高超的管理智慧，帶領本行順利完成股份制改造和「A+H」同步發行上市，構建起現代公司治理架構和以商業銀行為主體、跨市場、多元化的經營格局，從一個不良資產包袱較重的銀行發展成多項指標位居全球第一的世界領先大銀行。同時，姜建清先生以其廣闊的國際視野和豐富的金融實踐經驗，積極參與國際重大金融活動和國際金融規則的制定，為推動國際金融健康穩定發展發揮了積極作用。在此，我謹代表本行董事會對姜建清先生在任期間所作出的突出貢獻表示衷心感謝！

2016年4月，衣錫群先生因工作原因辭去獨立非執行董事職務，7月王希全先生因工作變動辭去執行董事、副行長職務，董事會對他們在任期間的勤勉工作和所作貢獻深致謝忱。本行按法定程序新聘楊紹信先生任獨立非執行董事，相信他的加入對加強董事會建設將發揮積極作用。

2016年適逢本行股改上市十週年，這十年是本行改革發展的黃金時期，既有「量」的發展，更有「質」的躍升。站在承前啓後、繼往開來的歷史節點上，本行將倍加珍惜股改上市十年來取得的非凡成就，倍加清醒認識前進道路上的風險與挑戰，倍加提振信心面對經營發展前景，倍加努力在現代金融企業建設的新征程上闊步前行。站在承前啓後、繼往開來的歷史節點上，本行將既不畏難、也不浮躁，既穩勢蓄勢、又謀勢取勢，既堅持一張藍圖繪到底，也着眼於經營環境的新變化，以改革創新的理念和思路，豐富戰略內涵，完善策略措施，推動戰略深植落地。尤其是要更多地依靠存量資產移位調整、做大資產流量來釋放資源，更加主動地發展低資本和無資本佔用業務，更加積極地開闢新的業務增長點和多元收益來源，更加有效地調整渠道結構和推進集約化經營，更加充分地實施科技與業務的融合創新，更加深入地推進資本管理和全面風險管理，更加突出信貸風險管理和資產質量穩定，以不斷迸發的微觀活力支撐整體經營發展的穩健性、協調性和可持續性，在傳承與創新中努力開闢新的光明前景。



董事長：易會滿

二〇一六年八月三十日

討論與分析

經濟金融及監管環境

2016年上半年，全球經濟總體疲弱的基本面並未顯著改觀，經濟增速雖然保持溫和復蘇態勢，但下行風險有所加大。美國經濟增長相對穩健，歐洲經濟溫和復蘇，日本經濟下行壓力漸增，新興市場經濟增長乏力且內部分化失衡加劇。英國脫歐公投事件攪動國際金融市場，外匯市場震蕩加劇，全球股市一波三折，大宗商品市場全面回暖，主要發達國家國債價格穩中有升。美元、港元流動性趨緊。

2016年上半年，中國經濟繼續保持了總體平穩、穩中有進的發展態勢，主要指標運行平穩。國內生產總值(GDP)增長6.7%。居民消費價格指數上漲2.1%，社會消費品零售總額增長10.3%，固定資產投資增長9.0%，規模以上工業增加值增長6.0%，進出口下降3.3%。

人民銀行在繼續保持貨幣政策穩健的同時，加大相機調控、結構性調控、精準調控，靈活運用各類貨幣政策工具，加強預調微調，在保持流動性合理充裕、降低企業融資成本、為供給側結構性改革營造適宜的貨幣金融環境等方面採取了一系列措施。以逆回購為主靈活開展公開市場操作，保持流動性總量合理充裕，並以相對穩定的公開市場操作利率有效引導市場預期，促進銀行體系流動性和貨幣市場利率平穩運行。及時開展常備借貸便利操作，按需足額提供短期流動性支持，積極發揮常備借貸便利利率作為利率走廊上限的作用。通過定向降準以及對金融機構定向降準實施考核等制度安排，動態調整享受優惠準備金率的銀行名單，建立正向激勵機制，引導商業銀行增強對「三農」和小微企業的支持。

上半年，貨幣供應量平穩增長。6月末，廣義貨幣(M2)餘額149.05萬億元，同比增長11.8%；人民幣貸款餘額101.49萬億元，增長14.3%；人民幣存款餘額146.24萬億元，增長10.9%。上半年社會融資規模增量為9.75萬億元。上證綜指和深證成指均下跌17.2%。滬深兩市流通股票市值下降23.0%。債券市場累計發行各類債券18.0萬億元，同比增長110.2%。人民幣對美元匯率中間價為6.6312元，比上年末貶值2.08%。銀行間市場國債收益率曲線短端先降後升，長端基本穩定。

銀行業資產規模穩步增長。6月末，銀行業金融機構(法人)總資產為218.00萬億元，同比增長15.66%。商業銀行不良貸款餘額14,373億元，不良貸款率1.75%，撥備覆蓋率175.96%；核心一級資本充足率10.69%，一級資本充足率11.10%，資本充足率13.11%。

展望下半年，英國脫歐後續進展將對全球經濟及國際金融市場形成持續影響，美聯儲加息步伐將更趨謹慎，歐洲和日本經濟面臨的不利因素逐步增多，新興市場還將面臨更多考驗。市場避險情緒的轉換節奏，將在很大程度上決定全球匯市、股市、債市及大宗商品市場下半年走勢。中國經濟也正處在結構調整和推進供給側結構性改革的進程中，雖然面臨不少挑戰，但經濟發展長期向好的基本面沒有變，經濟韌性好、潛力足、回旋餘地大的基本特徵沒有變，經濟持續增長的良好支撐基礎和條件沒有變，經濟結構調整優化的前進態勢沒有變。在簡政放權等一系列改革措施的助推下，新的增長動力正在孕育，民間創業、創新浪潮興起，不少新業態、新模式、新領域蓬勃發展，部分領域內生活力增強。公共服務領域發展的空間和潛力仍然很大，消費和服務業正成為穩定經濟增長的重要引擎。

財務報表分析

利潤表項目分析

2016年上半年，面對嚴峻的外部經營環境，本行立足支持實體經濟和滿足消費者金融需求，加快經營轉型，持續推進產品創新與服務提升，實施嚴格的成本管理與風險防控，總體保持了平穩經營態勢。上半年實現淨利潤1,506.56億元，同比增長0.8%，年化平均總資產回報率1.32%，年化加權平均權益回報率16.83%。營業收入3,289.81億元，下降2.3%，主要是利息淨收入受息差水平下降影響下降7.1%至2,342.80億元；非利息收入947.01億元，增長11.9%。營業費用905.94億元，下降10.7%，成本收入比下降至23.44%。計提資產減值損失444.33億元，增長5.9%。所得稅費用444.19億元，下降1.8%。

利潤表主要項目變動

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
利息淨收入	234,280	252,087	(17,807)	(7.1)
非利息收入	94,701	84,650	10,051	11.9
營業收入	328,981	336,737	(7,756)	(2.3)
減：營業費用	90,594	101,499	(10,905)	(10.7)
減：資產減值損失	44,433	41,951	2,482	5.9
營業利潤	193,954	193,287	667	0.3
分佔聯營及合營公司收益	1,121	1,391	(270)	(19.4)
稅前利潤	195,075	194,678	397	0.2
減：所得稅費用	44,419	45,252	(833)	(1.8)
淨利潤	150,656	149,426	1,230	0.8
歸屬於：母公司股東	150,217	149,021	1,196	0.8
非控制性權益	439	405	34	8.4

利息淨收入

2016年上半年，利息淨收入2,342.80億元，同比減少178.07億元，下降7.1%。利息收入3,952.28億元，減少420.67億元，下降9.6%；利息支出1,609.48億元，減少242.60億元，下降13.1%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.07%和2.21%，同比分別下降27個基點和32個基點。報告期內，受2015年人民銀行五次降息並放開存款利率浮動區間上限的影響進一步顯現，市場利率水平下行，以及2016年5月1日起財政部全面推開「營改增」試點金融業政策等多重因素影響，利息淨收入同比出現一定幅度的下降。

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	2016年1-6月			2015年1-6月		
	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	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55
投資	4,781,923	87,675	3.69	4,169,349	82,664	4.00
非重組類債券	4,588,736	85,552	3.75	3,972,221	80,463	4.08
重組類債券 ⁽²⁾	193,187	2,123	2.21	197,128	2,201	2.25
存放中央銀行款項 ⁽³⁾	2,831,848	21,730	1.54	3,302,124	24,538	1.50
存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽⁴⁾	1,382,905	15,074	2.19	1,316,323	18,231	2.79
總生息資產	21,282,749	395,228	3.73	20,122,488	437,295	4.38
非生息資產	1,713,176			1,489,681		
資產減值準備	(286,114)			(266,197)		
總資產	22,709,811			21,345,972		
負債						
存款	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02
同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽⁴⁾	2,696,569	22,598	1.69	2,657,016	25,428	1.93
已發行債務證券	486,426	8,383	3.47	418,878	7,809	3.76
總計息負債	19,556,519	160,948	1.66	18,277,530	185,208	2.04
非計息負債	1,348,427			1,474,517		
總負債	20,904,946			19,752,047		
利息淨收入		234,280			252,087	
淨利息差			2.07			2.34
淨利息收益率			2.21			2.53

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期初和期末餘額的平均數。

(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21.(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	2016年1-6月與2015年1-6月對比		
	增／(減)原因		淨增／(減)
	規模	利率	
資產			
客戶貸款及墊款	22,014	(63,127)	(41,113)
投資	11,568	(6,557)	5,011
非重組類債券	11,607	(6,518)	5,089
重組類債券	(39)	(39)	(78)
存放中央銀行款項	(3,465)	657	(2,808)
存放和拆放同業及其他金融機構款項	770	(3,927)	(3,157)
利息收入變化	30,887	(72,954)	(42,067)
負債			
存款	9,745	(31,749)	(22,004)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	341	(3,171)	(2,830)
已發行債務證券	1,178	(604)	574
利息支出變化	11,264	(35,524)	(24,260)
利息淨收入變化	19,623	(37,430)	(17,807)

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2,707.49億元，同比減少411.13億元，下降13.2%，主要是平均收益率下降112個基點所致。受2015年人民銀行五次下調人民幣貸款基準利率影響，報告期內新發放貸款及重定價後的存量貸款執行利率水平大幅低於去年同期。2016年5月1日起「營改增」試點金融業政策也使得客戶貸款及墊款利息收入同比有所減少。

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	2016年1-6月			2015年1-6月		
	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	4,004,097	74,433	3.74	3,862,135	91,723	4.79
中長期貸款	8,281,976	196,316	4.77	7,472,557	220,139	5.94
客戶貸款及墊款總額	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55

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	2016年1-6月			2015年1-6月		
	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	7,149,759	167,945	4.72	7,029,913	204,597	5.87
票據貼現	568,968	10,110	3.57	373,525	9,577	5.17
個人貸款	3,625,869	76,150	4.22	3,113,081	82,958	5.37
境外業務	941,477	16,544	3.53	818,173	14,730	3.63
客戶貸款及墊款總額	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55

◆ 投資利息收入

投資利息收入876.75億元，同比增加50.11億元，增長6.1%。其中，非重組類債券投資利息收入855.52億元，增加50.89億元，增長6.3%，主要是報告期內積極優化投資策略，合理安排投資計劃，同時適度加大債券投資力度所致。報告期內債券市場利率水平低於去年同期，非重組類債券投資平均收益率下降33個基點。

重組類債券投資利息收入21.23億元，同比略有下降，原因是2015年12月部分華融債券提前還款使得報告期內平均餘額同比下降。

◆ 存放中央銀行款項利息收入

存放中央銀行款項利息收入217.30億元，同比減少28.08億元，下降11.4%，主要是由於2015年人民銀行多次下調法定存款準備金率，存放中央銀行款項日均餘額同比減少4,702.76億元所致。

◆ 存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入150.74億元，同比減少31.57億元，下降17.3%，主要是受報告期內市場利率水平下行影響，存放和拆放同業及其他金融機構款項平均收益率下降60個基點。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出1,299.67億元，同比減少220.04億元，下降14.5%，主要是受2015年人民銀行五次下調存款基準利率影響，平均付息率下降42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	2016年1-6月			2015年1-6月		
	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	3,653,960	47,091	2.59	3,615,510	59,213	3.30
活期 ⁽¹⁾	4,469,017	14,238	0.64	3,882,374	14,797	0.77
小計	8,122,977	61,329	1.52	7,497,884	74,010	1.99
個人存款						
定期	4,237,829	58,862	2.79	4,043,796	67,840	3.38
活期	3,427,388	5,139	0.30	3,082,010	5,344	0.35
小計	7,665,217	64,001	1.68	7,125,806	73,184	2.07
境外業務	585,330	4,637	1.59	577,946	4,777	1.67
存款總額	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02

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利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出225.98億元，同比減少28.30億元，下降11.1%，主要是受報告期內市場利率水平下行影響，同業及其他金融機構存放和拆入款項平均付息率下降24個基點。

◆ 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出83.83億元，同比增加5.74億元，增長7.4%，主要是境外機構發行金融債券、票據以及存款證所致。有關本行發行的債務證券情況請參見「財務報表附註31.已發行債務證券」。

非利息收入

本行積極推動收入結構優化，2016年上半年實現非利息收入947.01億元，同比增加100.51億元，增長11.9%，佔營業收入的比重為28.8%，提升3.7個百分點。其中，手續費及佣金淨收入817.15億元，增長6.0%，其他非利息收益129.86億元，增長72.5%。

手續費及佣金淨收入

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
個人理財及私人銀行	20,877	19,051	1,826	9.6
銀行卡	18,859	18,684	175	0.9
投資銀行	16,109	15,197	912	6.0
結算、清算及現金管理	13,787	15,015	(1,228)	(8.2)
對公理財	11,276	9,235	2,041	22.1
資產託管	3,965	2,732	1,233	45.1
擔保及承諾	3,195	2,702	493	18.2
代理收付及委託	1,105	1,147	(42)	(3.7)
其他	1,643	1,567	76	4.9
手續費及佣金收入	90,816	85,330	5,486	6.4
減：手續費及佣金支出	9,101	8,210	891	10.9
手續費及佣金淨收入	81,715	77,120	4,595	6.0

持續以客戶需求為中心開展產品、服務與渠道創新，推行普惠金融，加大結算類業務優惠力度，推進零售、資產管理、投資銀行等業務戰略轉型發展。上半年實現手續費及佣金收入908.16億元，同比增加54.86億元，增長6.4%。其中：個人理財及私人銀行業務收入208.77億元，增加18.26億元，增長9.6%，主要是代銷個人保險業務收入增加；對公理財業務收入112.76億元，增加20.41億元，增長22.1%，主要是對公理財產品投資管理費收入和債券代理發行及承銷收入增加。

結算、清算及現金管理業務收入137.87億元，減少12.28億元，下降8.2%，本行繼續向實體經濟和消費者減費讓利，加大結算類業務優惠減免力度，個人人民幣結算業務收入有所下降，同時受進出口外貿形勢持續低迷影響，國際結算類收入同比減少。

手續費及佣金支出91.01億元，增加8.91億元，增長10.9%，主要是由於各類中間業務發展使得相關佣金支出增加所致。

其他非利息收益

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
交易淨收入	3,334	2,165	1,169	54.0
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	(253)	(5,082)	4,829	不適用
金融投資淨收益	2,565	2,613	(48)	(1.8)
其他營業淨收入	7,340	7,834	(494)	(6.3)
合計	12,986	7,530	5,456	72.5

其他非利息收益129.86億元，同比增加54.56億元，增長72.5%。其中：交易淨收入33.34億元，增加11.69億元，主要是交易性同業存單利息收入增加所致；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48.29億元，主要是結構性存款規模減少相應向客戶兌付支出減少。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年1-6月	2015年1-6月	增減額	增長率(%)
職工費用	49,323	50,103	(780)	(1.6)
房屋及設備費用	13,516	14,732	(1,216)	(8.3)
營業稅金及附加	13,467	21,667	(8,200)	(37.8)
資產攤銷	1,073	1,183	(110)	(9.3)
其他	13,215	13,814	(599)	(4.3)
合計	90,594	101,499	(10,905)	(10.7)

本行嚴格成本控制與管理，持續提升經營效能，上半年營業費用905.94億元，同比減少109.05億元，下降10.7%。成本收入比下降0.27個百分點至23.44%。營業稅金及附加134.67億元，減少82.00億元，下降37.8%，主要是本行自2016年5月1日起由繳納營業稅改為繳納增值稅，導致營業稅金支出減少。

資產減值損失

上半年計提各類資產減值損失444.33億元，同比增加24.82億元，增長5.9%，其中計提貸款減值損失438.91億元，增加19.39億元，增長4.6%，請參見「財務報表附註20.客戶貸款及墊款；10.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444.19億元，同比減少8.33億元，實際稅率22.8%。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11.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	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司金融業務	162,310	49.4	163,683	48.6
個人金融業務	121,281	36.9	123,821	36.8
資金業務	43,620	13.3	46,969	13.9
其他	1,770	0.4	2,264	0.7
營業收入合計	328,981	100.0	336,737	100.0

註：請參見「財務報表附註46.分部信息」。

有關這些分部相關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	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	36,901	11.2	41,821	12.4
長江三角洲	59,277	18.0	59,375	17.6
珠江三角洲	40,890	12.4	41,158	12.2
環渤海地區	62,510	19.0	62,337	18.5
中部地區	41,520	12.6	42,322	12.6
西部地區	50,271	15.3	51,998	15.4
東北地區	14,981	4.6	15,857	4.7
境外及其他	22,631	6.9	21,869	6.6
營業收入合計	328,981	100.0	336,737	100.0

註：關於本行地理區域劃分，請參見「財務報表附註46.分部信息」。

資產負債表項目分析

2016年上半年，本行根據外部宏觀經濟環境，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。

資產運用

2016年6月末，總資產235,243.27億元，比上年末增加13,145.47億元，增長5.9%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加7,438.51億元，增長6.2%；投資增加5,056.82億元，增長10.1%；現金及存放中央銀行款項增加2,720.60億元，增長8.9%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的52.7%，投資佔比23.4%，現金及存放中央銀行款項佔比14.2%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶貸款及墊款總額	12,677,317	—	11,933,466	—
減：貸款減值準備	280,756	—	280,654	—
客戶貸款及墊款淨額	12,396,561	52.7	11,652,812	52.5
投資	5,515,645	23.4	5,009,963	22.5
現金及存放中央銀行款項	3,331,693	14.2	3,059,633	13.8
存放和拆放同業及其他金融機構款項	628,754	2.7	683,793	3.1
買入返售款項	723,379	3.1	996,333	4.5
其他	928,295	3.9	807,246	3.6
資產合計	23,524,327	100.0	22,209,780	100.0

貸款

2016年上半年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，完善信貸增量與存量、信貸與非信貸融資的全流程管理，不斷創新服務提升支持實體經濟的質效。主動對接國家及省級重點項目、重大工程，積極支持「三個支撐帶」中的國家重點項目建設，持續推進行業信貸結構優化調整，創新推廣線下專營與線上標準化相結合的小微金融服務模式，積極支持居民合理信貸需求和消費升級。2016年6月末，各項貸款126,773.17億元，比上年末增加7,438.51億元，增長6.2%，其中境內分行人民幣貸款111,549.27億元，增加5,568.91億元，增長5.3%。

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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司類貸款	8,134,402	64.2	7,869,552	65.9
票據貼現	671,289	5.3	522,052	4.4
個人貸款	3,871,626	30.5	3,541,862	29.7
合計	12,677,317	100.0	11,933,466	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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
短期公司類貸款	2,843,005	35.0	2,885,948	36.7
中長期公司類貸款	5,291,397	65.0	4,983,604	63.3
合計	8,134,402	100.0	7,869,552	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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
流動資金貸款	3,451,431	42.5	3,454,731	43.9
其中：貿易融資	614,099	7.5	670,325	8.5
項目貸款	4,175,507	51.3	3,936,017	50.0
房地產貸款	507,464	6.2	478,804	6.1
合計	8,134,402	100.0	7,869,552	100.0

公司類貸款比上年末增加2,648.50億元，增長3.4%。從品種結構上看，流動資金貸款減少33.00億元，主要是受宏觀經濟增長放緩和市場需求下滑等因素影響，企業流動資金信貸需求下降所致；項目貸款增加2,394.90億元，增長6.1%，主要是繼續支持國家重點在建續建項目。

票據貼現比上年末增加1,492.37億元，增長28.6%，主要是為滿足資產負債組合管理需要適度增加票據貼現資產配置。

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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
個人住房貸款	2,861,559	73.9	2,516,197	71.1
個人消費貸款	294,890	7.6	311,075	8.8
個人經營性貸款	282,347	7.3	295,091	8.3
信用卡透支	432,830	11.2	419,499	11.8
合計	3,871,626	100.0	3,541,862	100.0

個人貸款比上年末增加3,297.64億元，增長9.3%。其中個人住房貸款增加3,453.62億元，增長13.7%，主要是順應國家房地產政策調整，積極支持居民購房融資需求所致；個人消費貸款減少161.85億元，下降5.2%，主要是加強個人消費貸款用途管理，主動調整貸款產品結構所致；個人經營性貸款減少127.44億元，下降4.3%，主要是受宏觀經濟增長放緩影響，部分小微企業主有效融資需求減少所致；信用卡透支增加133.31億元，增長3.2%，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

2016年上半年，本行結合金融市場走勢，適時調整投資與交易策略，優化投資組合結構，在保證流動性和風險可控的基礎上，適度加大投資力度。2016年6月末，投資55,156.45億元，比上年末增加5,056.82億元，增長10.1%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
債務工具	5,262,434	95.4	4,775,767	95.3
非重組類債券	5,028,953	91.2	4,548,687	90.8
重組類債券	193,187	3.5	193,187	3.9
其他債務工具	40,294	0.7	33,893	0.6
權益工具及其他	253,211	4.6	234,196	4.7
合計	5,515,645	100.0	5,009,963	100.0

非重組類債券50,289.53億元，比上年末增加4,802.66億元，增長10.6%。重組類債券投資1,931.87億元，與上年末相比無變化，有關重組類債券投資的具體情況，請參見「財務報表附註21.(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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
政府債券	2,000,243	39.8	1,468,674	32.3
中央銀行債券	340,057	6.8	356,425	7.8
政策性銀行債券	1,426,923	28.4	1,513,092	33.3
其他債券	1,261,730	25.0	1,210,496	26.6
合計	5,028,953	100.0	4,548,687	100.0

從發行主體結構上看，政府債券增加5,315.69億元，增長36.2%，主要是本行根據債券市場供給變化，報告期內適度加大了對地方政府債的投資力度；政策性銀行債券減少861.69億元，下降5.7%，主要是報告期內部分政策性銀行債券正常到期。

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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
無期限 ⁽¹⁾	267	0.0	141	0.0
3個月以內	645,861	12.8	330,174	7.3
3至12個月	624,074	12.4	873,122	19.2
1至5年	2,384,666	47.5	2,243,337	49.3
5年以上	1,374,085	27.3	1,101,913	24.2
合計	5,028,953	100.0	4,548,687	100.0

註：(1) 為已減值部分。

從剩餘期限結構上看，5年以上期限檔次的非重組類債券增加2,721.72億元，佔比提高3.1個百分點，主要是本行順應市場利率走勢，在利率相對較高時點適度增加對中長期人民幣債券的投資力度，增加投資組合久期，提升投資收益。

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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
人民幣債券	4,732,801	94.1	4,290,104	94.3
美元債券	205,153	4.1	176,607	3.9
其他外幣債券	90,999	1.8	81,976	1.8
合計	5,028,953	100.0	4,548,687	100.0

從幣種結構上看，人民幣債券增加4,426.97億元，增長10.3%；美元債券折合人民幣增加285.46億元，增長16.2%；其他外幣債券折合人民幣增加90.23億元，增長11.0%。

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	2016年6月30日		2015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⁾	439,093	8.0	343,272	6.9
可供出售金融資產 ⁽²⁾	1,607,498	29.1	1,444,195	28.8
持有至到期投資 ⁽²⁾	3,133,551	56.8	2,870,353	57.3
應收款項類投資 ⁽²⁾	335,503	6.1	352,143	7.0
合計	5,515,645	100.0	5,009,963	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21.金融投資」。

2016年6月末，本集團持有金融債券121,470.91億元，包括政策性銀行債券14,269.23億元和同業及非銀行金融機構債券7,201.68億元，分別佔66.5%和33.5%。

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	17,300	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性銀行債券	16,210	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性銀行債券	12,860	4.49%	2018年8月25日	-
2011年政策性銀行債券	11,425	4.25%	2018年3月24日	-
2012年政策性銀行債券	11,420	3.94%	2019年8月21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	-
2012年政策性銀行債券	10,990	3.76%	2019年7月13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	-

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

負債

2016年6月末，總負債216,565.50億元，比上年末增加12,472.89億元，增長6.1%。

負債

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
客戶存款	17,369,524	80.2	16,281,939	79.8
同業及其他金融機構存放和拆入款項	2,245,263	10.4	2,265,860	11.1
賣出回購款項	345,029	1.6	337,191	1.7
已發行債務證券	320,772	1.5	306,622	1.5
其他	1,375,962	6.3	1,217,649	5.9
負債合計	21,656,550	100.0	20,409,261	100.0

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2016年上半年，本行積極應對利率市場化、市場競爭日趨激烈等外部形勢變化，完善存款利率差別化定價機制，充分發揮金融服務綜合優勢，加大重點存款客戶營銷，促進存款穩定增長。2016年6月末，客戶存款餘額173,695.24億元，比上年末增加10,875.85億元，增長6.7%。從客戶結構上看，公司存款增加8,190.02億元，增長9.7%；個人存款增加2,896.79億元，增長3.8%。從期限結構上看，定期存款增加3,186.81億元，增長3.9%；活期存款增加7,900.00億元，增長10.0%。

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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
公司存款				
定期	4,093,814	23.6	3,929,353	24.1
活期	5,162,202	29.7	4,507,661	27.7
小計	9,256,016	53.3	8,437,014	51.8
個人存款				
定期	4,364,820	25.1	4,210,600	25.9
活期	3,525,973	20.3	3,390,514	20.8
小計	7,890,793	45.4	7,601,114	46.7
其他存款⁽¹⁾	222,715	1.3	243,811	1.5
合計	17,369,524	100.0	16,281,939	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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
總行	62,190	0.4	74,081	0.5
長江三角洲	3,309,510	19.1	3,185,840	19.5
珠江三角洲	2,262,275	13.0	2,086,992	12.8
環渤海地區	4,723,627	27.2	4,339,841	26.6
中部地區	2,507,683	14.4	2,374,052	14.6
西部地區	2,866,593	16.5	2,717,941	16.7
東北地區	976,508	5.6	938,199	5.8
境外及其他	661,138	3.8	564,993	3.5
合計	17,369,524	100.0	16,281,939	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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
活期 ⁽¹⁾	9,397,341	54.0	8,515,746	52.3
3個月以內	2,058,931	11.9	2,133,439	13.1
3至12個月	3,798,512	21.9	3,574,017	22.0
1至5年	2,110,931	12.2	2,055,662	12.6
5年以上	3,809	0.0	3,075	0.0
合計	17,369,524	100.0	16,281,939	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163,679.09億元，佔客戶存款的比重為94.2%，比上年末增加9,319.23億元，增長6.0%。外幣存款折合人民幣10,016.15億元，增加1,556.62億元，增長18.4%。

股東權益

2016年6月末，股東權益合計18,677.77億元，比上年末增加672.58億元，增長3.7%。歸屬於母公司股東的權益18,565.93億元，增加671.19億元，增長3.8%。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41.承諾和或有負債」。

現金流量表項目分析

經營活動產生的現金淨流入2,976.32億元。其中，經營資產的現金淨流出同比增加2,891.13億元；經營負債的現金淨流入減少4,712.48億元，主要是2015年上半年同業及其他金融機構存放款項增長產生現金流入較多，而2016年上半年則產生現金流出。

投資活動產生的現金淨流出4,269.00億元。其中，現金流入9,816.00億元，增加4,680.03億元，主要是出售及兌付債券投資所產生的現金流入同比增加所致；現金流出14,085.00億元，增加5,149.13億元，主要是債券投資所產生的現金支出同比增加。

籌資活動產生的現金淨流入37.01億元。其中，現金流入4,600.42億元，主要是境外機構發行債務證券所致；現金流出4,563.41億元，主要是償還債務證券所致。

業務綜述

公司金融業務

2016年上半年，本行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，不斷優化經營結構，夯實客戶基礎，提高信貸風險控制水平，實現公司金融業務全面、協調、可持續發展。

2016年6月末，本行公司客戶562.1萬戶，比上年末增加30.0萬戶。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。

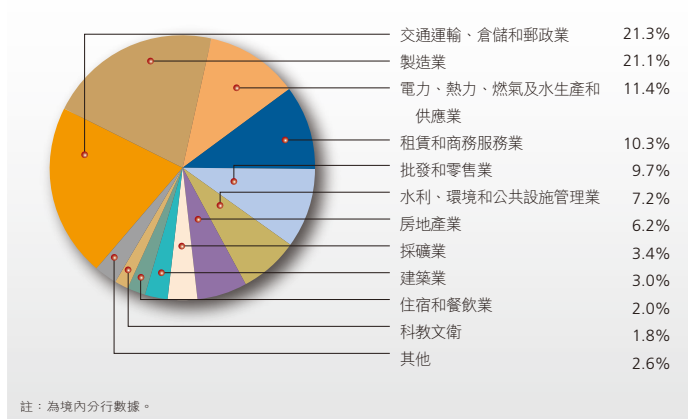
公司存貸款業務

- ✧ 依託本行客戶資源與網絡優勢，加強對產業鏈、城市圈和特定客戶集群的存款營銷，發揮本行公司理財、現金管理、電子銀行、信貸資金託管等綜合金融服務優勢，提高公司存款市場競爭力。
- ✧ 持續推進信貸擴戶工程，實現大中小客戶均衡發展，以客戶結構調整帶動信貸結構調整，提升信貸服務實體經濟能力。
- ✧ 2016年6月末，公司類貸款餘額81,344.02億元，比上年末增加2,648.50億元，增長3.4%；公司存款餘額92,560.16億元，增加8,190.02億元，增長9.7%。

中小企業業務

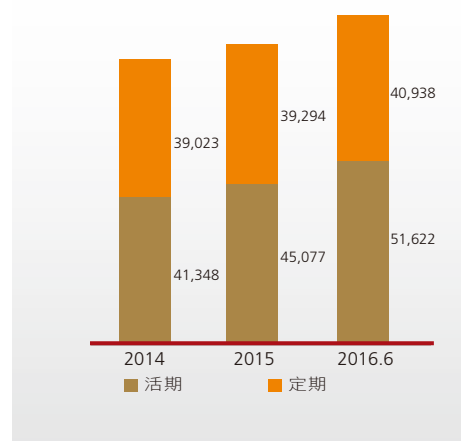
- ✧ 持續優化小微金融業務發展模式。積極推進集約化、專業化的小微金融業務中心建設，小微金融業務中心增加至179家。
- ✧ 大力推動產品創新。開發「商e貸」、財智賬戶卡透支、網上質押貸款等便捷貸款產品以及銀政合作的「銀政通」產品，構建小微企業貸款產品創新管理體系，為小微客戶提供更加靈活的融資服務。

公司類貸款餘額結構圖



公司存款增長圖

單位：人民幣億元



境內中小(微)企業貸款情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
中小(微)企業貸款	4,859,868	42.4	4,738,830	43.5
中型企業	2,885,622	25.2	2,855,622	26.2
小微企業	1,974,246	17.2	1,883,208	17.3

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

- ✧ 持續加強民生金融服務，推進同業業務改革創新。第三方存管客戶數、資金量繼續保持市場第一，代理中央財政、政府公務卡發卡量繼續穩居同業首位。
- ✧ 在全國已啟動機關事業單位養老改革項目招投標的13家省市中，中標9家收支戶、財政專戶及合作銀行資格，居同業領先地位。
- ✧ 在全國已組建地方債承銷團的34個省市中，全部獲得主承銷資格，同業排名第一。

結算與現金管理業務

- ✧ 為企業客戶提供涵蓋賬戶管理、信息管理、資金收付、流動性管理、風險管理在內的綜合解決方案。在收付款服務方面，推出收款管家、定向收付、集中付款等多項創新產品，圍繞企業財資綜合服務需求，配套流動性管理，實現各類收付功能。
- ✧ 精細化全球現金管理服務，針對全球統一服務、跨境電商等前沿市場需求，創新推出綜合金融服務，豐富全球現金管理內涵。
- ✧ 獲評《亞洲銀行家》「亞洲最佳國際現金管理銀行」「中國最佳現金管理銀行」。
- ✧ 2016年6月末，對公結算賬戶675.8萬戶，比上年末增長5.6%，實現結算業務量1,157萬億元，同比增長6.6%，業務規模保持同業領先。現金管理客戶147.8萬戶，比上年末增長16.4%；全球現金管理客戶5,346戶，增長8.8%。

國際結算與貿易融資業務

- ✧ 依託本行全球化網絡佈局和清算資源，大力推廣工銀速匯業務，積極打造跨境匯款品牌。工銀速匯業務範圍覆蓋25個國家和地區，速匯產品涵蓋美元、日元、港幣、澳大利亞元、加拿大元等主要幣種。
- ✧ 推出本外幣、內外貿一體化的綜合性貿易金融服務平台，為全球客戶提供全品種、一站式綜合性貿易金融服務。
- ✧ 2016年上半年，境內國際貿易融資累計發放372億美元。國際結算量11,982.46億美元，其中境外機構辦理3,956.67億美元。

投資銀行業務

- ✧ 推動組合式基金、政府投資基金、混合所有制改革及PPP項目、產業基金等重點領域的股權融資業務，為近百家企業提供股權融資顧問服務。
- ✧ 積極拓展併購顧問業務。完成廣匯汽車收購寶信汽車、均勝電子收購KSS、合生元收購澳洲Swisse公司等境內外收購項目。
- ✧ 積極拓展債務融資顧問業務，不斷創新業務模式，挖掘客戶市場。完成雲南鐵投、萬向錢潮、成都金控等結構化融資項目。
- ✧ 積極拓展債券承銷業務，上半年主承銷各類債務工具7,946億元。
- ✧ 2016年上半年，投資銀行業務收入161.09億元。

個人金融業務

2016年上半年，面對外部環境變化，本行堅持量質並舉的內涵式發展路線，持續深入推進大零售戰略。強化產品與服務創新，深化營銷模式轉型，着力提升重點業務市場競爭力，逐步構建起零售業務的長效發展機制。

2016年6月末，本行個人金融資產總額12.09萬億元，比上年末增加5,043億元。個人客戶5.12億戶，比上年末增加1,531萬戶，其中個人貸款客戶1,092萬戶，增加48萬戶。

個人存款業務

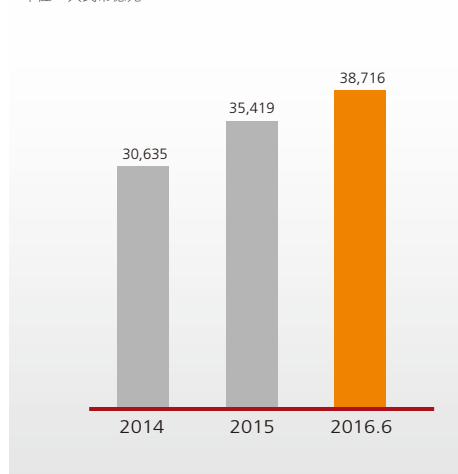
- ✧ 大力推廣個人大額存單、「節節高」「薪金溢」和「存管通」等個人存款創新產品，積極營銷新客戶，吸引新資金。
- ✧ 2016年6月末，個人存款餘額78,907.93億元，比上年末增加2,896.79億元，增長3.8%；其中，個人活期存款增長4.0%，個人定期存款增長3.7%。

個人貸款業務

- 以個人住房貸款為核心，積極支持居民保障型、改善型自住商品房融資需求，大力推廣一手、二手住房貸款、贖樓貸等產品。
- 支持居民消費，加快個人消費貸款產品創新和精準營銷，積極推廣個人金融資產自助質押貸款、個人房屋抵押綜合消費貸款、個人網絡貸款等適宜新時期居民融資需求的信貸業務。
- 2016年6月末，本行個人貸款餘額38,716.26億元，比上年末增加3,297.64億元，增長9.3%。

個人貸款增長圖

單位：人民幣億元



私人銀行業務

- 推動工銀家族財富管理業務，滿足極高淨值客戶日益增長的家族財富管理和傳承需求，推動私人銀行業務向高端化、定制化方向發展。
- 創新推出金融資產質押代理投資服務，構建私人銀行客戶資產統一視圖，強化對私人銀行客戶金融資產服務能力。
- 2016年6月末，私人銀行客戶7.62萬戶，比上年末增加1.38萬戶，增長22.1%。管理資產1.23萬億元，增加1,713億元，增長16.0%。

銀行卡業務

2016年6月末，銀行卡發卡量7.9億張，比上年末增加4,480萬張。銀行卡業務收入188.59億元，同比增長0.9%。

◆ 信用卡業務

- 推廣環球旅行卡、長隆聯名卡、航空聯名卡、攜程聯名卡等商旅類信用卡產品，積極開拓交易活躍的優質商旅客戶。
- 推動汽車專項分期、匯總分期、短信分期、現金分期等特色信用卡分期付款業務，滿足客戶個性化的服務需求。
- 繼2015年國內首家推出基於手機的HCE雲閃付信用卡後，先後成為Apple Pay、Samsung Pay首批信用卡發卡行，構建起較為完善的手機信用卡產品體系。
- 2016年6月末，信用卡發卡量11,779萬張，比上年末增加888萬張。上半年實現消費額13,972億元，同比增長32.4%。信用卡透支餘額4,328.30億元，比上年末增加133.31億元，增長3.2%。信用卡發卡量、消費額、透支額均保持同業領先。

◆ 借記卡業務

- ◇ 加快發展移動支付，提升用卡安全，芯片卡累計發卡量佔全部借記卡的比重超過50%。
- ◇ 順利發行Apple Pay、Samsung Pay和HCE等雲閃付借記卡產品，2016年6月末雲閃付借記卡發卡量同業第一。
- ◇ 2016年6月末，借記卡發卡量67,276萬張，比上年末增加3,592萬張。

金融資產服務業務

本行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

- ◇ 優化產品結構，推動產品淨值化轉型，不斷提高開放式、淨值型產品佔比。
- ◇ 創新產品形態，推出保本「隨心E」、掛鈎原油價格指數等創新理財產品，滿足客戶多元化的理財需求；首次採用收益區間設置方式，使產品收益更靈活地反映投資收益。
- ◇ 紮實做好固定收益類投資，深度拓展同業資產、租賃資產等第三方項目來源，打造國內銀行業領先的量化投資團隊。
- ◇ 2016年6月末，本行理財產品餘額25,866.57億元，保持同業第一。

資產託管業務

- ◇ 鞏固中國第一大託管銀行地位，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。
- ◇ 構建全球託管服務網絡，形成完備的全球託管產品線，與近120家境外資管機構建立業務聯繫。
- ◇ 獲評《亞洲銀行家》「中國最佳託管銀行」。
- ◇ 2016年6月末，本行託管資產總淨值13.0萬億元，比上年末增長13.0%。

養老金業務

- ✧ 創新營銷方式，做好企業年金大客戶營銷和項目投標；推廣「如意養老」企業年金集合計劃等重點產品，積極拓展中小企業客戶。
- ✧ 提升受託資產投資管理水平，積極開展對宏觀形勢和資本市場的分析研判，加大對投資管理的監督和指導力度，確保養老基金保值增值。
- ✧ 2016年6月末，本行受託管理養老金基金876億元，管理養老金個人賬戶達1,624萬戶，託管養老金基金4,214億元。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

- ✧ 針對零售客戶保值需求，重點營銷熊貓金銀幣、生肖金銀幣等投資紀念幣產品；抓住迪士尼樂園中國開園時機，代銷迪士尼主題產品。
- ✧ 成為倫敦洲際交易所黃金現貨定盤商和上海黃金交易所「上海金人民幣集中定價交易業務」定價行，加強境內外機構業務合作，提升跨境交易和服務能力。
- ✧ 2016年上半年，貴金屬業務交易額8,529億元，同比增長28.8%。代理上海黃金交易所清算額2,006億元，排名第一。

代客資金交易

- ✧ 積極推動結售匯業務發展。成功開展銀行間外匯市場首筆人民幣對南非蘭特的直接交易；成功開展銀行間外匯市場標準化人民幣外匯遠期做市交易，持續提升做市報價能力。上半年代客結售匯業務量1,924億美元。
- ✧ 賬戶類產品交易體系進一步豐富，推出賬戶原油連續產品。上半年賬戶類交易量2,652億元，同比增長48.1%。
- ✧ 積極推動代客衍生品交易業務，大力發展「一帶一路」及新興市場貨幣衍生品交易業務，支持企業「走出去」，滿足客戶匯率風險管理需求。
- ✧ 代理交易業務持續發展。櫃台債券業務保持市場領先；代理境外客戶債券交易與結算業務交易量快速增長；積極開展代理境外央行類機構和商業機構進入境內銀行間市場的營銷工作，上半年完成境內銀行間市場首筆代理境外央行類機構外匯交易。

代理銷售業務

- ✧ 積極順應客戶需求變化，根據市場走勢調整產品結構和銷售策略，實現代理基金業務平穩發展。上半年代理基金銷售2,435億元。
- ✧ 發揮國債產品收益特點，挖掘低風險偏好目標客戶。上半年代理國債銷售343億元。

- ✧ 積極發揮網上銀行、自助終端、手機銀行、電商平台等電子渠道銷售優勢，實現保險銷售總量快速提升。上半年代理保險銷售2,543億元，同比增長148.3%。

資金業務

2016年上半年，本行結合金融市場走勢與流動性管理需要，合理安排投資進度，適時調整投資與交易策略，在風險可控基礎上提高資金運作效率。

貨幣市場交易

- ✧ 2016年上半年本行流動性總體較為寬裕，本行適度擴大人民幣資金融出規模，通過多類型融資產品滿足市場各類機構的流動性需求，提升資金運作效率。加強市場走勢把握，提前做好資金擺佈，確保流動性安全。
- ✧ 積極開展非銀行金融機構同業拆借業務，提高資金運作效益。
- ✧ 上半年境內分行累計融入融出人民幣資金21.99萬億元，其中融出21.10萬億元；外幣貨幣市場交易量1,171億美元。

投資業務

- ✧ 上半年人民幣債券收益率曲線上行後有所回落、收益率中樞整體走低。本行在利率相對高位適當加快投資進度、優化組合結構，積極參與優質地方政府債券投資，創新開展同業投資，加大存量投資盤活力度提高綜合收益；加強債券信用風險防控和排查，做好組合動態管理。
- ✧ 加強外幣債券投資組合主動管理，提高波段操作頻率，增加價差收益；適度壓降外幣債券組合久期，防範利率風險。
- ✧ 交易賬戶方面，適度增加人民幣高評級短期信用產品規模和外幣頭寸持倉期限，提高收益水平。上半年交易賬戶人民幣債券交易量3,779億元，外幣債券交易量52億美元。

融資業務

- ✧ 根據本行資金運作及流動性管理需要，合理安排包括銀行間市場同業融入、短期同業定期存款、同業存單、大額存單等主動負債規模和結構，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29.存款證；31.已發行債務證券」。

互聯網金融 e-ICBC

持續推動互聯網金融e-ICBC的升級發展，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，貫通金融服務、電子商務、社交生活的互聯網金融整體架構，利用工銀e生活、工銀e校園等覆蓋特色客戶群，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。



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。
- 深耕B2C房地產、B2B供應鏈融資項目等電商藍海領域，推出B2B資產拍賣功能；開展「珠寶節」「充值季」等專題營銷活動。

上半年融e購平台累計實現交易額超過

6,000 億元。

建設跨境e商通平台，實現資金清算、黑名單檢查、國際收支申報等業務的自動化處理。

2016年6月末，融e聯註冊客戶近

3,000 萬戶。



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。

- 推出AA收款、好友轉帳、服務號投票等一系列新功能。通過二維碼、推薦碼等方式開展精準和有效的社交化營銷。



融e行

建設融e行開放式網絡銀行，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。

- 利用融e行移動端，實現平台開放、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。
- 推出掃碼取現、親友掛號、境外他行匯款等新功能。

2016年6月末，融e行移動端客戶達到

2.1 億戶。

網絡融資中心

- 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，實現線上自助操作、業務自動處理、風險精準監控的標準化運營。
- 發揮「線下機構+線上數據」整體優勢，大力推進網絡融資業務發展。
- 研發法人客戶網上信用貸款新產品，設計客戶精準營銷和系統自動審批模型，法人客戶網絡融資餘額增長迅速。
- 2016年6月末，網絡融資餘額超過**6,000**億元。

支付產品線

- 優化支付產品功能，豐富應用場景，探索指紋認證等特色應用場景。上半年工銀e支付交易金額突破**2,000**億元。
- 進一步豐富工銀e繳費服務項目，涵蓋水電燃氣等便民項目以及交通罰款、ETC充值及培訓等特色項目。開展線上紅包贈送活動，帶動新用戶增長。

投資理財產品線

- 完善面向個人投資者的投資交易體系，涵蓋賬戶貴金屬、賬戶原油、賬戶外匯等多個種類，在工銀e投資中新增外匯買賣、賬戶外匯產品。上半年交易金額超過**3,000**億元。

渠道建設與服務提升

渠道建設

◆ 推進線下渠道佈局優化和經營模式轉型

- ◆ 持續優化物理網點佈局，將部分老城區網點遷建至開發區、高新技術區、新大型社區和城市綜合體等新興市場區域。2016年6月末，本行共有物理網點16,645家。
- ◆ 以客戶為中心優化物理網點內部功能佈局，提高網點服務設施資源的整體利用效率。持續推進輕型網點建設，報告期內，改建完成輕型網點623家。
- ◆ 改革含多項業務的組合服務流程，通過網頁化交互及購物車操作等，解決客戶填單多、簽字多、輸密多的問題。
- ◆ 推廣網點智能化服務模式，改進客戶體驗、提升服務效率、增強網點現場管理能力。報告期內完成網點智能化改造3,619家。

◆ 加快線上渠道佈局與功能完善

- ◆ 加快研發開放式個人網銀，優化頁面、交易和流程，提供簡約、友好、穩定的操作體驗。
- ◆ 打造新一代對公網絡金融服務平台，利用精益六西格瑪方法優化企業網銀註冊開通流程。
- ◆ 啓動境外手機銀行全球本地化項目，擴大境外機構覆蓋範圍。在港澳地區試點研發新版手機銀行，引入平台化運營模式。成功推出新版工銀亞洲個人網銀。
- ◆ 電子銀行交易額284萬億元；電子銀行業務筆數佔全行的業務筆數比上年末提高0.7個百分點至90.9%。

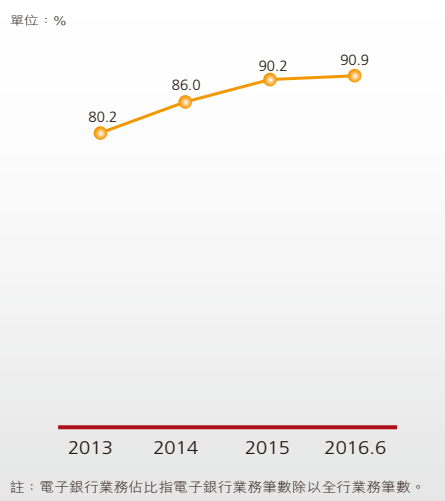
◆ 推動線上線下一體化渠道服務體系建設

- ◆ 利用網點WIFI支持網點現場營銷，提升服務便捷性。在成功實施LBS(基於位置的服務)項目基礎上，推廣網點預約業務，促進網點與線上渠道的有機融合。

服務提升

- ◆ 改善客戶體驗痛點，優化網點服務體驗。多渠道搜集客戶的意見和建議，對共性問題開展源頭治理。強化服務規範化督導，完善服務監測評價機制，建立網點服務星級分類機制，分層打造標杆服務網點。
- ◆ 圍繞客戶需求開展產品創新，開展互聯網金融產品客戶體驗和交互視覺設計，提升產品精細化水平和項目研發質量，通過項目全生命週期管理提高研發效率。

電子銀行業務佔比增長圖



消費者權益保護

- ✧ 以客戶為中心，履行投訴處理主體責任，切實保護消費者權益。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。加強專業隊伍能力建設，持續提升客戶投訴管理規範化、信息化、精細化水平。
- ✧ 完善事前、事中、事後全流程一體化消費者權益保護管理體制。主動強化消費者權益保護審查，從消費者視角體驗並完善金融產品和服務。集中式與常態化相結合、新媒體與傳統方式相結合，有針對性地開展消費者金融知識宣傳教育。

國際化、綜合化經營

穩步推進國際化、綜合化經營發展，國際化經營從外延式擴張向內涵式增長轉變，境外機構本地化經營、可持續發展能力進一步提升。基金、租賃、保險和投資銀行等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。

- ✧ 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。
- ✧ 2016年6月末，本行在42個國家和地區建立了412家機構，通過參股標準銀行集團間接覆蓋非洲20個國家，與148個國家和地區的1,608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，在「一帶一路」沿線18個國家和地區擁有123家分支機構。
- ✧ 工銀瑞信發揮全功能資管平台優勢，各項業務保持平穩向上發展勢頭，資產管理總規模首次突破一萬億元。工銀租賃積極服務「一帶一路」建設和國際產能合作，各項指標穩居同業首位。工銀安盛堅持規模與價值並重，業務結構持續優化，借助互聯網渠道實現保費同比大幅增長。工銀國際作為持牌投行，加快轉型發展，盈利能力和可持續發展能力穩步提升。

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)	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 1-6月	2015年 1-6月	2016年 6月30日	2015年 12月31日
港澳地區	153,011	135,988	789	747	110	107
亞太地區(除港澳)	72,275	67,323	319	400	85	84
歐洲	59,192	56,089	49	108	80	78
美洲	63,778	55,853	304	231	136	134
非洲 ⁽¹⁾	3,473	3,295	149	220	1	1
抵銷調整	(46,885)	(38,718)				
合計	304,844	279,830	1,610	1,706	412	404

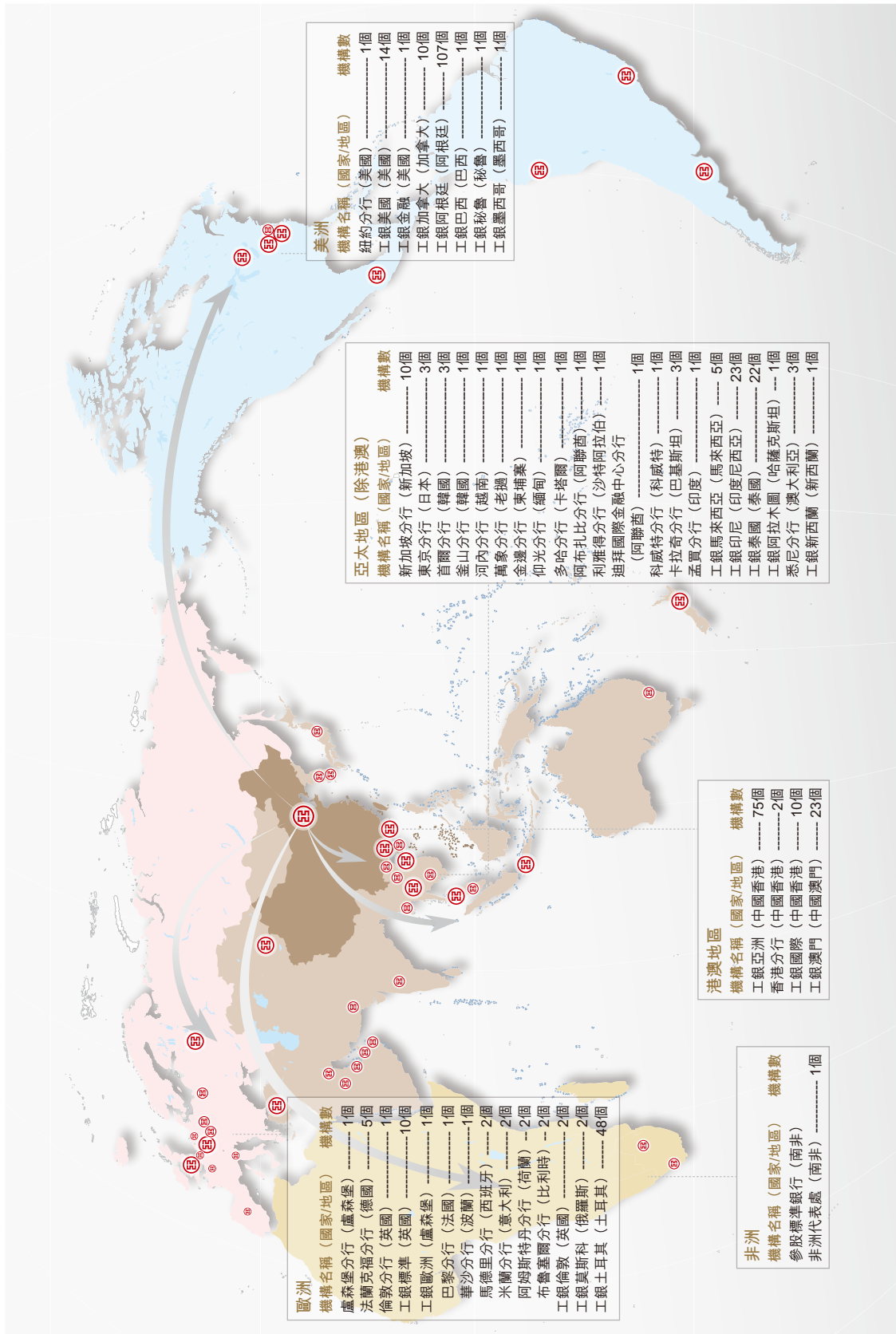
註：(1) 列示資產為本行對標準銀行的投資餘額，稅前利潤為本行報告期對其確認的投資收益。

✧ 2016年6月末，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3,048.44億美元，比上年末增加250.14億美元，增長8.9%，佔集團總資產的8.6%。各項貸款1,673.14億美元，增加232.54億美元，增長16.1%；客戶存款992.48億美元，增加124.90億美元，增長14.4%。報告期稅前利潤16.10億美元，同比下降5.6%。

◆ 跨境人民幣業務

- ✧ 依託全球6家境外人民幣清算行和遍佈84個國家的人民幣清算網絡，發揮24小時不間斷人民幣清算與交易服務優勢，推動境外人民幣業務發展。辦理全球首筆離岸人民幣利率做市交易，發行首個在美國進行託管與結算的人民幣存單，並成為境內銀行間外匯市場唯一的美洲區會員和首家獲得外匯期權與貨幣掉期資格的人民幣清算行。
- ✧ 加快對境外央行、財政部、國際金融組織、主權財富基金等境外主權類客戶的人民幣業務營銷，成為十餘家境外央行類機構的人民幣賬戶開戶行、債券與外匯交易結算代理行和人民幣債券牽頭主承銷商。
- ✧ 2016年上半年，跨境人民幣業務量1.74萬億元。

境外機構分佈圖



信息化銀行建設

- ✧ 持續提升信息系統服務持續運行能力。「兩地三中心」同城接管進入常態化運行，首次開展為期三個月的同城切換運行。增強生產事件快速應急機制，加大面向業務的監控力度，開展智能化運維平台建設，確保信息系統安全平穩運行。
- ✧ 積極推進信息化銀行建設。實現第Ⅲ類電子賬戶的開立、使用、管理。順利投產「營改增」工程項目、新的境外反洗錢監控系統、工銀墨西哥FOVA系統，完善工銀安盛新一代個人保險核心業務系統。
- ✧ 推進IT架構轉型及技術優化。優化代理第三方快捷支付等高併發系統的架構設計，加快區域特色業務平台、API開放平台推廣，完善流數據平台功能等，提升研發的靈活性和系統的可拓展性。
- ✧ 緊密圍繞全行發展戰略目標，制定《中國工商銀行「十三五」信息科技發展規劃》。
- ✧ 上半年，本行獲得國家知識產權局專利授權20項，擁有的專利數量達到424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，深化幹部制度改革，全面實施人力資源深化項目，優化人員結構配置，強化薪酬激勵約束，拓展員工職業發展平台，結合互聯網金融業務發展要求，推進組織模式創新。

全面構建系統規範、分層分類、線上線下的「工銀大學」。推進核心專業人才培養，加快「工銀大學」融e聯公眾號、知識共享平台、ICBC移動學習等平台渠道建設，統籌推進境外員工培訓，實施專業資質認證優化工程，提升培訓服務保障力。上半年共完成各類培訓2.5萬期、196萬人次、人均受訓約3.17天。

持續深化企業文化建設，開展「五年文化興行 十件大事聚力」宣傳展示活動。推動廉潔文化、合規文化、服務文化建設。創新文化傳播載體，借助我行官方微信公眾號、融e聯平台，廣泛開展工行企業文化宣傳，提升工行品牌及文化影響力。

風險管理

全面風險管理體系

2016年上半年，本行進一步完善全面風險管理體系，積極推進落實系統重要性銀行等監管要求。繼續推進資本管理高級方法實施，優化信用、市場、操作等風險計量體系，持續加強監控、優化、驗證和管理應用。完善風險偏好管理體系，做好集團風險併表管理，加強非銀行子公司風險管理，推進國別風險管理，持續提升集團風險管理能力。

信用風險

信用風險管理

2016年上半年，本行堅持金融支持實體經濟，結合經濟形勢變化和產業發展趨勢，加強信用風險管理。

繼續加強信貸制度建設，完善信貸制度體系。健全集團層面全球統一授信管理制度，積極統一客戶授信風險偏好，嚴格集團客戶授信管理。加強法人客戶跨區域信貸業務風險管理，進一步嚴格辦理條件。夯實擔保和押品管理，完善金融資產質押業務操作流程，加強保證擔保、林權抵押、股票質押管理。

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，着力服務供給側結構性改革，不斷調整和完善行業信貸政策。延續「18個行業板塊政策+60個重點子行業」行業政策體系，明確行業重點領域投向，支持重點地區和優質客戶信貸需求；修訂目標信貸市場，調整風險較大領域信貸准入標準，完善核心指標及風險防控要點；持續推進行業信貸結構優化調整，篩選傳統產業中國家政策鼓勵、未來發展前景較好的子行業給予支持，支持行業龍頭企業及轉型升級需求。

加強嚴重產能過剩行業貸款風險管理，修訂完善相關行業信貸政策，實施重點行業移位管理，堅持「有保有壓、區別對待」原則，支持行業優質客戶合理融資需求，促進客戶結構優化調整。加強房地產貸款風險管理，調整優化城市分類，支持重點區域、優質客戶房地產開發項目信貸需求，審慎把握庫存消化週期較長的三四線城市新增住房開發貸款，嚴格控制商用房開發貸款，穩步推進納入政府購買服務的棚戶區改造貸款項目。加強貿易融資業務風險管理，梳理貿易融資產品制度，調整貿易融資信貸產品結構，強化虛假貿易融資和供應鏈領域信貸風險排查、動態預警和控制，持續加強貿易融資業務風險防控力度。

加強小企業信貸風險管理。建設投產小企業標準化風險視圖，整合行內外小企業相關信息，運用大數據技術，準確分析小企業客戶融資適度性和風險狀況；強化小企業信貸准入，嚴控新拓展小企業客戶信貸資產質量；加強風險趨勢跟踪，加大對存量貸款風險排查和行業、區域風險管控，對潛在風險客戶逐戶制定風險化解處置方案；完善貸後管理機制，建立健全以非現場監測與現場管理相結合的貸後管理模式。

加強個人貸款風險管理。完善個人貸款信用風險管理制度體系，積極推進個人住房貸款產品創新，加強個人住房貸款合作機構管理，明確合作機構管理職責，嚴格房地產經紀機構和專業擔保機構准入條件和審核要求；嚴選個人商用房貸款合作項目，嚴格個人商用房貸款客戶准入要求和機構管理，提高個人商用房貸款首付款比例要求，強化個人商用房貸款階段性擔保管理；加強個人金融資產質押貸款風險控制，完善質物風險控制指標體系。

加強信用卡業務風險管理。深入推進精準授信，加強授信額度動態管理，實施差異化風險管控，優化客戶授信結構；強化對信用卡風險敞口實時、可干預監控，加大重點監控和直接干預力度，優化完善系統模型，提升系統監控能效；全面加強信用卡貸後風險管理，調整優化逾期客戶催收策略，提升催收效率。

完善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，努力降低債券投資組合的信用風險。

加強金融資產服務業務風險管理。不斷完善金融資產服務業務制度體系，實施非標準化代理投資資產風險分類管理，規範委託貸款業務管理；探索構建適應資產管理業務本質的管理機制，在風控模式、政策制度、業務流程、投後管理等多方面提升金融資產服務業務風險管理水平。

信用風險分析

2016年6月末，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254,114.74億元，比上年末增加14,589.37億元，請參見「財務報表附註47.(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「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

貸款五級分類分佈情況

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
正常	11,858,948	93.54	11,233,456	94.14
關注	622,066	4.91	520,492	4.36
不良貸款	196,303	1.55	179,518	1.50
次級	98,828	0.78	104,805	0.87
可疑	77,388	0.61	60,512	0.51
損失	20,087	0.16	14,201	0.12
合計	12,677,317	100.00	11,933,466	100.00

貸款質量保持基本穩定。2016年6月末，按照五級分類，正常貸款118,589.48億元，比上年末增加6,254.92億元，佔各項貸款的93.54%。關注貸款6,220.66億元，增加1,015.74億元，佔比4.91%。不良貸款1,963.03億元，增加167.85億元，不良貸款率1.55%。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	2016年6月30日				2015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	8,134,402	64.2	145,132	1.78	7,869,552	65.9	135,256	1.72
票據貼現	671,289	5.3	599	0.09	522,052	4.4	524	0.10
個人貸款	3,871,626	30.5	50,572	1.31	3,541,862	29.7	43,738	1.23
合計	12,677,317	100.0	196,303	1.55	11,933,466	100.0	179,518	1.50

公司類不良貸款餘額1,451.32億元，比上年末增加98.76億元，不良貸款率1.78%，主要是受市場需求疲軟和產品競爭力不足等因素影響，部分企業經營困難加大導致貸款違約。個人不良貸款餘額505.72億元，增加68.34億元，不良貸款率1.31%，主要是部分借款人經營性收入或工資性收入減少導致個人貸款不良額有所上升。

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	2016年6月30日				2015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(%)
交通運輸、倉儲和郵政業	1,489,240	21.3	4,069	0.27	1,429,697	20.7	3,985	0.28
製造業	1,481,602	21.1	51,947	3.51	1,496,241	21.6	51,353	3.43
化工	263,737	3.8	14,092	5.34	254,497	3.7	8,566	3.37
機械	227,892	3.3	8,011	3.52	235,873	3.4	7,996	3.39
金屬加工	164,737	2.4	7,726	4.69	171,065	2.5	7,138	4.17
紡織及服裝	130,974	1.9	4,459	3.40	140,369	2.0	6,644	4.73
計算機、通信和其他電子設備	117,448	1.7	1,892	1.61	97,733	1.4	1,064	1.09
鋼鐵	108,489	1.5	847	0.78	113,841	1.6	1,043	0.92
交通運輸設備	93,937	1.3	4,186	4.46	91,944	1.3	4,710	5.12
非金屬礦物	65,799	0.9	1,502	2.28	69,875	1.0	1,756	2.51
石油加工、煉焦及核燃料	49,032	0.7	762	1.55	52,127	0.8	240	0.46
其他	259,557	3.6	8,470	3.26	268,917	3.9	12,196	4.54
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	799,807	11.4	1,170	0.15	780,370	11.3	1,494	0.19
租賃和商務服務業	723,976	10.3	4,133	0.57	652,956	9.5	4,906	0.75
批發和零售業	680,219	9.7	54,531	8.02	734,994	10.7	48,522	6.60
水利、環境和公共設施管理業	501,560	7.2	275	0.05	461,542	6.7	278	0.06
房地產業	437,412	6.2	6,592	1.51	427,306	6.2	6,293	1.47
採礦業	239,769	3.4	5,349	2.23	246,541	3.6	3,722	1.51
建築業	207,908	3.0	2,975	1.43	210,294	3.0	3,047	1.45
住宿和餐飲業	137,775	2.0	2,489	1.81	145,175	2.1	3,453	2.38
科教文衛	125,939	1.8	602	0.48	124,542	1.8	575	0.46
其他	179,419	2.6	2,141	1.19	191,430	2.8	1,967	1.03
合計	7,004,626	100.0	136,273	1.95	6,901,088	100.0	129,595	1.88

2016年上半年，本行主動對接國家重大發展戰略，着力滿足國家重點領域投資項目貸款需求，對傳統產業中符合國家政策、具有良好發展前景的子行業進行重點服務，支持行業龍頭企業及轉型升級，持續推進行業信貸結構優化調整。其中，租賃和商務服務業貸款增加710.20億元，增長10.9%，主要是投資與資產管理等商務服務業貸款增長較快；交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加595.43億元，增長4.2%，主要投向國家優質交通基礎設施建設項目。

批發和零售業不良貸款餘額增加較多，主要是受宏觀經濟下行壓力加大和大宗商品價格仍處於低位等因素影響，與煤炭、鋼鐵等相關的批發業景氣度持續低迷，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	2016年6月30日				2015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	569,073	4.5	11,247	1.98	541,087	4.5	9,053	1.67
長江三角洲	2,367,820	18.7	36,143	1.53	2,283,391	19.1	39,297	1.72
珠江三角洲	1,677,846	13.2	34,416	2.05	1,545,400	13.0	29,946	1.94
環渤海地區	2,117,077	16.7	38,472	1.82	2,007,028	16.8	30,605	1.52
中部地區	1,769,823	14.0	24,601	1.39	1,668,136	14.0	23,707	1.42
西部地區	2,265,198	17.9	32,563	1.44	2,171,273	18.2	32,472	1.50
東北地區	687,954	5.4	9,696	1.41	668,572	5.6	8,518	1.27
境外及其他	1,222,526	9.6	9,165	0.75	1,048,579	8.8	5,920	0.56
合計	12,677,317	100.0	196,303	1.55	11,933,466	100.0	179,518	1.50

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。緊跟國家「三大支撐帶」戰略實施中的重大機遇，着力解決地區個性化、差異化信貸需求，引導和鼓勵分行因地制宜地加大區域內優勢產業、特色產業的信貸支持力度。珠江三角洲、環渤海和中部地區貸款增加3,441.82億元，佔各項貸款增量的46.3%。境外及其他貸款增加1,739.47億元，增長16.6%，佔各項貸款增量的23.4%，主要是工銀亞洲、香港分行、盧森堡分行、紐約分行、東京分行、工銀國際等境外機構積極尋求信貸結構轉型，大力開拓本地業務，實現貸款較快增長。

不良貸款餘額增加較多的地區是環渤海地區、珠江三角洲以及境外及其他。受國內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，環渤海地區部分貿易類企業以及傳統產業中的中小企業生產經營壓力較大，珠江三角洲部分貿易類中小企業經營困難，貸款違約有所增加；受部分國家或地區經濟不景氣影響，部分境外客戶貸款違約有所增加。

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
期初餘額	51,499	229,155	280,654
本期計提	45,834	(1,943)	43,891
其中：本期新增	60,708	77,226	137,934
本期劃轉	422	(422)	-
本期回撥	(15,296)	(78,747)	(94,043)
已減值貸款利息收入	(2,648)	-	(2,648)
本期核銷	(38,909)	(3,239)	(42,148)
收回以前年度核銷	536	471	1,007
期末餘額	56,312	224,444	280,756

2016年6月末，貸款減值準備餘額2,807.56億元，比上年末增加1.02億元；撥備覆蓋率143.02%；貸款撥備率2.21%。

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	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金額	佔比(%)	金額	佔比(%)
抵押貸款	5,794,243	45.7	5,499,003	46.1
其中：個人住房貸款	2,861,559	22.6	2,516,196	21.1
質押貸款	1,625,888	12.8	1,505,144	12.6
其中：票據貼現	671,289	5.3	522,052	4.4
保證貸款	1,791,565	14.2	1,642,370	13.8
信用貸款	3,465,621	27.3	3,286,949	27.5
合計	12,677,317	100.0	11,933,466	100.0

抵押貸款57,942.43億元，比上年末增加2,952.40億元，增長5.4%。質押貸款16,258.88億元，增加1,207.44億元，增長8.0%。信用貸款34,656.21億元，增加1,786.72億元，增長5.4%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

逾期期限	2016年6月30日		2015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(%)
3個月以內	184,570	1.46	169,902	1.42
3個月至1年	89,211	0.70	84,808	0.71
1年至3年	84,973	0.67	62,783	0.53
3年以上	15,714	0.12	15,205	0.13
合計	374,468	2.95	332,698	2.79

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，該筆貸款的全部金額均被分類為逾期。

逾期貸款3,744.68億元，比上年末增加417.70億元。其中逾期3個月以上貸款1,898.98億元，增加271.02億元。

重組貸款

重組貸款和墊款45.86億元，比上年末增加0.29億元，其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款15.57億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔本行總資本淨額的4.7%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔總資本淨額的13.9%。最大十家單一客戶貸款總額2,803.02億元，佔各項貸款的2.21%。下表列示了2016年6月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	95,023	0.75
借款人B	交通運輸、倉儲和郵政業	34,039	0.27
借款人C	交通運輸、倉儲和郵政業	31,198	0.25
借款人D	交通運輸、倉儲和郵政業	18,833	0.15
借款人E	交通運輸、倉儲和郵政業	18,504	0.15
借款人F	交通運輸、倉儲和郵政業	17,678	0.14
借款人G	交通運輸、倉儲和郵政業	16,962	0.13
借款人H	交通運輸、倉儲和郵政業	16,844	0.13
借款人I	交通運輸、倉儲和郵政業	15,699	0.12
借款人J	交通運輸、倉儲和郵政業	15,522	0.12
合計		280,302	2.21

市場風險

銀行賬戶市場風險管理

本行積極完善銀行賬戶市場風險管理制度體系，進一步提升集團層面利率和匯率風險管理能力和計量水平。完善存款差別定價管理，強化人民幣存款利率上浮總量管理機制；加強利率風險監測分析，完善壓力測試場景；完善利率風險限額管理體系，有效控制全行利率風險。

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管理和產品控制工作，採用風險價值(VaR)、敏感度分析、敞口分析、壓力測試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，修訂限額管理方案，完善限額核定流程，創新限額核定方法，依託全球市場風險管理系統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47.(c)(i)風險價值(VaR)」。

市場風險分析

◆ 利率風險分析

2016年上半年，人民銀行繼續推進利率市場化改革。本行積極完善利率風險監測手段和分析模型，修訂利率風險限額管理方案；加強貸款市場化定價機制建設，持續推進貸款基礎利率(LPR)的應用；加強主動負債和被動負債精細化分類管理，不斷完善存款差別定價管理，提高存款利率定價彈性和市場化定價能力。

2016年6月末，本行一年以內利率風險累計負缺口2,855.54億元，比上年末增加3,925.90億元，主要是由於一年以內重定價或到期的客戶存款增加所致；一年以上利率風險正缺口18,870.87億元，比上年末增加3,678.82億元，主要是由於一年以上到期的債券投資增加所致。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
2016年6月30日	(4,650,332)	4,364,778	461,862	1,425,225
2015年12月31日	(1,481,484)	1,588,520	399,606	1,119,599

註：請參見「財務報表附註47.(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47.(c)(ii)利率風險」。

◆ 匯率風險分析

2016年上半年，人民銀行進一步完善人民幣匯率市場化形成機制，發揮市場在人民幣匯率形成中的作用，增強匯率雙向浮動彈性，保持人民幣匯率在合理均衡水平上的基本穩定，人民幣對一籃子貨幣小幅貶值，對美元匯率中間價比上年末貶值2.08%。本行密切關注外部市場變化和內部資金形勢，積極運用價格槓桿等多項組合管理措施，調整和優化外匯資產負債總量和結構，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	2016年6月30日		2015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	251,137	37,787	189,756	29,222
資產負債表外外匯敞口淨額	(83,905)	(12,625)	(36,322)	(5,593)
外匯敞口淨額合計	167,232	25,162	153,434	23,629

有關匯率敏感性分析，請參見「財務報表附註47.(c)(iii)匯率風險」。

流動性風險

本行結合宏觀經濟形勢和金融監管政策變化，不斷完善流動性風險管理制度體系，優化流動性管理機制，提高流動性風險管理水平。加強集團層面流動性統籌管理及內外聯動，引導境內外機構調節完善資產負債結構，不斷提升流動性風險併表管理水平。加強表內外流動性協同管理，提升表內外流動性統籌管理水平及效率。積極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功能優化和開發建設，持續提升流動性風險管理精細化和自動化水平。

流動性風險分析

2016年上半年，人民銀行繼續實施穩健的貨幣政策，保持靈活適度，適時預調微調，做好與供給側結構性改革相適應的總需求管理，從量價兩方面為結構調整和轉型升級營造適宜的貨幣金融環境。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，主動調整人民幣資金營運策略，合理安排資金運作節奏。進一步夯實存款業務基礎，推動各項存款平穩均衡增長，不斷提升資金來源穩定性。加強重點資金流監測和預報，優化全行日常資金安排，持續提升集團流動性風險防範能力。

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。2016年6月末，本行人民幣流動性比率35.9%，外幣流動性比率106.5%，流動性覆蓋率144.0%，均滿足監管要求。貸存款比例70.8%。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」。

本行通過流動性缺口分析來評估流動性風險狀況。本行1至3個月的流動性負缺口有所減小，主要是相應期限客戶貸款及墊款增加及客戶存款減少所致；3個月至1年的流動性缺口由正轉負，主要是相應期限客戶貸款及墊款以及債券投資減少、客戶存款增加所致；5年以上的流動性正缺口有所擴大，主要是相應期限客戶貸款及墊款以及債券投資增加所致。由於本行存款保持穩定增長，沉澱率較高，同時持有大量高流動性債券資產，流動性儲備充足，本行整體流動性安全。2016年6月末，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
2016年6月30日	(10,122,758)	274,925	(203,353)	(634,601)	3,344,602	5,971,073	3,237,889	1,867,777
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

註：請參見「財務報表附註47.(b)流動性風險」。

內部控制與操作風險

內部控制

本行持續優化內部控制機制，積極提升內部控制管理水平。推動落實《2015–2017年內部控制體系建設規劃》年度工作計劃的實施，不斷深化制度統籌管理體系和監督檢查閉環管理機制建設；開展重點領域和關鍵環節風險專項治理，着力夯實內控合規基礎；高度關注合規風險，加強境外合規管理制度建設，提升境外合規管理信息化水平；加強運營風險核查閉環管理，持續推進常態化監測分析工作；嚴肅處理不良貸款責任認定、日常核查及監測過程中發現的問題；不斷加強合規文化建設，完善合規教育長效機制，進一步增強本行內部控制的完整性、合理性和有效性。

操作風險管理

本行根據銀行業操作風險的最新監管要求和變化趨勢，有效實施操作風險精細化、科學化管理。優化操作風險損失事件管理系統，持續加強操作風險管理工具應用和損失事件數據質量控制；加強操作風險限額管理，持續開展操作風險關鍵指標監測和自我評估；強化對境外及控股機構操作風險管控，推動操作風險計量管理系統功能的境外延伸和應用；加強信貸領域風險管控，加大問題查處和整改力度；完善勞動用工管理制度，優化業務外包管理流程，強化信息科技風險控制和外部欺詐風險管理。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

本行繼續加強法律風險管控，提升全行法律風險管理水平和法律風險防控能力，保障集團依法合規經營和業務健康發展，整體運行平穩有序。積極支持全行集團化、國際化、綜合化經營和各項業務發展創新，前移法律風險防控關口；多措並舉加大法律清收工作力度，提高清收工作成效；切實加強被訴案件風險防控，避免和減少風險損失；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

本行嚴格遵循中國及境外機構駐在國(地區)反洗錢法律法規，深入貫徹落實「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。實施境外機構涉敏甄別處理和可疑報告集中分析研判改革，推進新境外反洗錢監控系統和涉敏合規審核系統應用，加強反洗錢合規人員配備，夯實境外反洗錢管理基礎；加強境內可疑交易報告的系統監控、人工分析和質量抽檢，積極配合有權機構實施反洗錢協查和資金查控；紮實開展反洗錢客戶風險分類和新產品洗錢風險評估，積極推廣洗錢風險管理成果在各業務條線的綜合應用；開展反洗錢內部審計，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；組織開展多層次的反洗錢培訓，加強反洗錢合規人才培養，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

本行持續加強聲譽風險管理，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，健全和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，排查和化解聲譽風險，逐級建立聲譽風險管理台賬，加強聲譽風險因素的事前控制和緩釋。主動回應社會關切問題，與利益相關方及社會公眾進行有效溝通。報告期內，全行聲譽風險處於可控範圍。

國別風險

2016年上半年，面對日趨複雜、不確定性上升的國際政治經濟形勢，本行結合監管要求和業務發展，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，積極開展國別風險壓力測試，進一步強化國別風險預警機制，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

2016年上半年，本行進一步深化資本管理改革，優化資本佔用水平，強化經濟資本對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。統籌分配和使用各類資本資源，滿足控股機構資本補充要求。報告期內本行各項資本指標表現良好，資本充足率保持同業較好水平。

資本充足率及槓桿率

本行根據《資本辦法》計算各級資本充足率。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。

2016年6月末，核心一級資本充足率12.54%，一級資本充足率13.11%，資本充足率14.26%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元·百分比除外

項目	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一級資本	1,779,673	1,713,160
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,987	151,963
盈餘公積	178,440	178,040
一般風險準備	246,479	246,356
未分配利潤	848,245	781,853
少數股東資本可計入部分	3,083	4,340
其他	(4,968)	(5,799)
核心一級資本扣除項目	11,824	11,665
商譽	8,711	8,478
其他無形資產(土地使用權除外)	1,535	1,356
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,122)	(3,869)
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	1,767,849	1,701,495
其他一級資本	79,785	79,567
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	410	192
一級資本淨額	1,847,634	1,781,062
二級資本	176,111	244,641
二級資本工具及其溢價可計入金額	154,860	180,242
超額貸款損失準備	16,842	63,398
少數股東資本可計入部分	4,409	1,001
二級資本扣除項目	13,600	13,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	13,600
總資本淨額	2,010,145	2,012,103
風險加權資產⁽²⁾	14,097,738	13,216,687
核心一級資本充足率	12.54%	12.87%
一級資本充足率	13.11%	13.48%
資本充足率	14.26%	15.22%

註：(1) 請參見「財務報表附註47.(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「根據《資本辦法》要求披露的信息」。

槓桿率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日	2015年12月31日
一級資本淨額	1,847,634	1,781,062
調整後的表內外資產餘額	25,309,554	23,813,992
槓桿率	7.30%	7.48%

註：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」。

資本融資管理

本行積極探索外源性資本補充渠道，優化資本結構。本行董事會於2016年3月召開會議審議並通過了關於2017年末前新增發行總額不超過等值人民幣880億元的減記型合格二級資本工具的議案，該議案於2016年6月經股東大會審議通過。請參見本行在香港聯交所網站和上交所網站發佈的公告。

展望

2016年下半年，全球經濟將會延續疲軟復蘇態勢，諸多不確定性、不穩定性因素可能持續發酵。隨著系列改革戰略加速落地，中國經濟增長的新動能有望漸次釋放，經濟將繼續保持平穩運行。

對本行而言，下半年仍是機遇與挑戰並存的時期。面臨的機遇主要包括：一是隨著供給側結構性改革的深入推進，供給體系的質量和效率穩步提升，實體經濟多元化金融服務需求不斷湧現，為本行轉型發展提供強勁的動力支撐。二是「中國製造2025」、「互聯網+」、「大眾創業、萬眾創新」等國家戰略全面發力，「四大板塊」新一輪發展，「三個支撐帶」戰略深入實施，為本行業務拓展提供更加廣闊的市場空間。三是國有企業、財稅金融、民生保障、新型城鎮化等重點領域體制機制改革孕育巨大金融服務需求，為本行業務創新帶來重大機遇。四是「一帶一路」建設提速和國際產能合作擴大，高標準自由貿易區戰略加快實施，企業跨境併購和資源配置需求增加，為本行加快發展跨境金融業務提供歷史契機。

面臨的挑戰主要包括：一是在經濟結構深度調整的過程中，部分產能過剩、債務負擔過重的企業風險可能持續暴露，本行的風險管理和質量管控能力面臨持續挑戰。二是利率市場化深度推進，銀行息差持續收窄，要求本行加快經營模式轉型和盈利結構調整步伐。三是以互聯網金融、民營銀行等為代表的新金融快速發展，本行面臨更加激烈的行業競爭。四是國際經濟復蘇進程持續放緩，地緣政治、經濟動盪風險加大，國際金融市場波動加劇，對本行跨境經營和風險管理提出更高要求。

2016年上半年，本行完成了全年戰略規劃序時進度目標。下半年，本行將持續推進結構調整和發展轉型，確保實現提質增效和健康平穩發展。

- ✧ **服務實體經濟，加快信貸結構調整步伐。**加大對戰略新興產業、先進製造業、現代服務業、現代農業的支持力度。融入「三個支撐帶」建設大局，積極服務重點項目和重大工程。加快零售金融業務創新和市場拓展。加快發展普惠金融，提高對薄弱環節的金融服務能力。
- ✧ **深化重點領域和關鍵環節改革。**加快推進「分級營銷、差異化經營、分類授權、責任清晰、責權對稱」的信貸管理體制改革，全面提升新常態下的信貸經營管理能力。持續優化利率市場化條件下的資產負債經營機制，提升利率定價和風險管理能力，完善集團資金管理體制和運作機制。利用大數據技術整合和挖掘客戶多維度信息，構建線上線下一體化的營銷服務新模式，改善客戶體驗。
- ✧ **嚴把資產質量關，確保風險可控。**統籌信貸存量和增量並軌管理，提升客戶准入風險識別防控能力，落實不良貸款治理責任制，創新和拓展不良貸款處置路徑。統籌信貸與非信貸、表內外、境內外各類風險防範，優化集團併表管理架構和模式。加強內控內審管理，加大對重點領域風險評估和防控力度。
- ✧ **持續深化經營轉型和業務創新。**從「產品、場景、渠道、服務」+「融e聯」入手，深化零售先行先試改革，鞏固夯實客戶、存款基礎，鞏固提升潛力業務領域的競爭力。健全完善分工明確、優勢互補、資源整合、風控科學的集團資產管理新體系，挖掘「大資管」業務新的增長元素。適應經濟金融雙向開放新格局，保持國際化綜合化業務的良好成長性，增強跨境跨市場金融服務能力。

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	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2014年 12月31日
流動性比率(%)	人民幣	≥25.0	35.9	35.5
	外幣	≥25.0	106.5	98.1
貸存款比例(%) ⁽²⁾	本外幣合計	≤75.0	70.8	71.4
流動性覆蓋率(%)	本外幣合計	≥100.0 ⁽³⁾	144.0	145.1
最大單一客戶貸款比例(%)		≤10.0	4.7	4.2
最大十家客戶貸款比例(%)			13.9	13.3
貸款遷徙率(%)	正常		2.4	4.4
	關注		14.5	29.6
	次級		34.2	38.9
	可疑		10.0	10.5

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2016年6月30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39號——公司債券半年度報告的內容與格式》規定需予以披露的公司債券。

持有其他上市公司、金融企業股權情況

持有其他上市公司股權情況

證券代碼	證券簡稱	初始投資 金額(元)	佔該公司 股權比例(%)	期末 賬面值(元)	報告期 損益 ⁽¹⁾ (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
SBK (南非)	標準銀行集團	34,713,171,914	20.08	23,078,727,503	489,210,107	1,195,517,397	長期股權投資	自有資金入股
002013	中航機電	329,918,900	2.62	565,434,951	-	(68,232,506)	可供出售金融資產	債轉股
2666 (中國香港)	環球醫療	155,301,466	3.60	292,361,464	6,885,324	(24,893,096)	可供出售金融資產	非上市股份轉 上市股份
FSS (泰國)	FSS	65,751,384	22.29	97,786,532	1,451,999	-	長期股權投資	自有資金入股
M-CHAI-CS (泰國)	M-CHAI-CS	4,963,064	4.87	42,717,930	618,673	19,849,369	可供出售金融資產	市場購入
PPP-CS (泰國)	PPP-CS	745,862	1.32	3,786,064	59,977	144,351	可供出售金融資產	債轉股
2468 (中國香港)	創益太陽能	168,439,670	11.88	-	-	-	可供出售金融資產	自有資金入股
合計		35,438,292,260	—	24,080,814,444	498,226,080	1,122,385,515	—	—

註：(1) 本表列示本集團在長期股權投資、可供出售股權投資中核算的持股比例為1%及以上的其他上市公司股權情況。

(2) 環球醫療、創益太陽能的股票為本行控股子公司工銀國際持有，FSS、M-CHAI-CS、PPP-CS的股票為本行控股子公司工銀泰國持有。

(3) 指股利收入、聯營企業投資收益和資產減值損失。

持有非上市金融企業股權情況

所持對象名稱	初始投資 金額(元)	持有數量 (萬股)	佔該公司 股權比例(%)	期末 賬面值(元)	報告期 損益 ⁽³⁾ (元)	報告期所有者 權益變動(元)	會計核算科目	股份來源
中國銀聯股份 有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	6,187,500	-	可供出售金融資產	自有資金入股
廈門國際銀行	50,706,659	40,086.00	6.28	50,706,659	58,410,190	-	可供出售金融資產	自有資金入股
PRISMA MEDIOS DE PAGO S.A. (VISA)	4,614,684	90.00	6.00	13,287,573	16,102,872	-	可供出售金融資產	市場購入
中保投資有限 責任公司	12,000,000	1,200.00	1.00	12,000,000	-	-	可供出售金融資產	自有資金入股
曼谷BTMU股份公司	4,272,984	20.00	10.00	3,853,046	377,943	-	可供出售金融資產	自有資金入股
聯豐亨保險有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,442,341	1,496,424	-	可供出售金融資產	自有資金入股
INTERBANKING	618,964	14.96	11.11	227,440	14,276,880	-	可供出售金融資產	市場購入
SEDESA	203,078	4.26	4.26	74,622	-	-	可供出售金融資產	市場購入
COELSA	119,222	4.11	4.11	58,406	-	-	可供出售金融資產	市場購入
ARGENCONTROL	123,011	6.00	8.57	50,468	-	-	可供出售金融資產	市場購入
合計	220,427,042	—	—	227,950,555	96,851,809	-	—	—

註：(1) 本表列示本集團持股比例為1%及以上的非上市金融企業股權情況。

(2) 中保投資有限責任公司的股份為本行控股子公司工銀安盛持有，PRISMA MEDIOS DE PAGO S.A. (VISA)、INTERBANKING、SEDESA、COELSA、ARGENCONTROL的股份為本行控股子公司工銀阿根廷持有，曼谷BTMU有限公司的股份為本行控股子公司工銀泰國持有，聯豐亨保險有限公司的股份為本行控股子公司工銀澳門持有。

(3) 指股利收入。

根據《資本辦法》要求披露的信息

資本充足率

資本充足率計算範圍

資本充足率的計算範圍包括本行以及符合中國銀監會《資本辦法》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

資本充足率計算結果

人民幣百萬元，百分比除外

項目	2016年6月30日		2015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	1,767,849	1,628,372	1,701,495	1,571,403
一級資本淨額	1,847,634	1,707,746	1,781,062	1,650,778
總資本淨額	2,010,145	1,860,634	2,012,103	1,869,237
核心一級資本充足率	12.54%	12.52%	12.87%	12.88%
一級資本充足率	13.11%	13.13%	13.48%	13.53%
資本充足率	14.26%	14.30%	15.22%	15.32%
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	11.75%	12.00%	11.83%	12.09%
資本充足率	14.54%	14.48%	14.75%	14.67%

註：報告期末本集團資本充足率詳情請參見「討論與分析—資本管理」。

風險加權資產計量

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。

風險加權資產

人民幣百萬元

項目	2016年6月30日	2015年12月31日
信用風險加權資產	12,729,604	11,864,984
內部評級法覆蓋部分	9,244,980	8,617,028
內部評級法未覆蓋部分	3,484,624	3,247,956
市場風險加權資產	215,988	199,557
內部模型法覆蓋部分	144,782	139,840
內部模型法未覆蓋部分	71,206	59,717
操作風險加權資產	1,152,146	1,152,146
合計	14,097,738	13,216,687

根據《資本辦法》要求披露的信息

信用風險

信用風險暴露

人民幣百萬元

項目	2016年6月30日	
	內部評級法 覆蓋部分	內部評級法 未覆蓋部分
公司	8,268,419	1,402,516
主權	—	4,282,489
金融機構	—	2,891,798
零售	3,814,878	274,673
股權	—	30,909
資產證券化	—	6,844
其他	—	4,279,087
風險暴露合計	12,083,297	13,168,316

報告期末本行逾期及不良貸款情況、貸款損失準備情況請參見「討論與分析—風險管理」。

市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

風險類型	2016年6月30日	2015年12月31日
內部模型法覆蓋部分	11,583	11,187
內部模型法未覆蓋部分	5,696	4,778
利率風險	3,269	2,691
商品風險	2,381	2,016
期權風險	44	71
股票風險	2	0
合計	17,279	15,965

註：根據中國銀監會批准的資本管理高級方法實施範圍，本行市場風險內部模型法覆蓋範圍包括集團匯率風險、母公司及工銀加拿大利率一般風險、母公司商品風險，內部模型法未覆蓋部分採用標準法計量。

本行採用歷史模擬法(選取99%的置信區間、10天的持有期，250天歷史數據)計量風險價值並應用於內部模型法資本計量。

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

項目	2016年1-6月				2015年1-6月			
	期末	平均	最高	最低	期末	平均	最高	最低
一般風險價值	1,224	1,337	1,843	1,112	1,512	1,120	1,611	757
利率風險	119	186	239	109	368	242	368	166
匯率風險	1,210	1,310	1,811	1,069	1,494	1,149	1,592	817
商品風險	73	103	386	14	72	63	172	11
壓力風險價值	2,661	2,152	2,688	1,574	2,166	1,758	2,166	1,367
利率風險	382	296	382	235	297	177	297	106
匯率風險	2,593	2,131	2,655	1,564	2,050	1,717	2,095	1,354
商品風險	156	183	621	19	105	86	245	20

操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2016年6月末操作風險資本要求為921.72億元。關於報告期內本行操作風險管理進展情況請參見「討論與分析—風險管理」。

銀行賬戶股權風險

人民幣百萬元

股權類型	2016年6月30日			2015年12月31日		
	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾	公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾	未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾
金融機構	23,217	1,273	174	21,551	964	173
公司	1,796	3,274	890	2,639	3,329	1,309
合計	25,013	4,547	1,064	24,190	4,293	1,482

註：(1) 公開交易股權投資是指被投資機構為上市公司的股權投資，非公開交易股權投資是指被投資機構為非上市公司的股權投資。

(2) 未實現潛在的風險損益是指資產負債表已確認而損益表上未確認的未實現利得或損失。

關於本行利率風險的情況請參見「討論與分析—風險管理」。

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

	2015年12月31日		報告期內增減(+, -)	2016年6月30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	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1. 人民幣普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2. 境外上市的外資股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份總數	356,406,257,089	100.00	-	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。

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594,225戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東134,500戶，A股股東459,725戶。

本行前10名普通股股東持股情況(以下數據來源於2016年6月30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	-
財政部	國家	A股	34.60	123,316,451,864	無	-
香港中央結算代理人 有限公司/香港中央結算 有限公司 ⁽³⁾	境外法人	H股	24.14	86,045,747,987	未知	-13,809,626
		A股	0.10	365,303,306	無	56,979,129
中國證券金融股份有限公司	國有法人	A股	1.42	5,059,909,153	無	685,649,067
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	-
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	-
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	-
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	-
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	332,038,927	無	15,000,100
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A股	0.08	269,344,657	無	4,878,496

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) 香港中央結算代理人有限公司持有86,045,747,987股H股，香港中央結算有限公司持有365,303,306股A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。

股本變動及主要股東持股情況

控股股東及實際控制人變更情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

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2016年6月30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2016年6月30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2016年6月30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，匯金公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700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(%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企業權益	8,682,954,081	好倉	10.00	2.44
社保基金理事會	實益擁有人	8,663,703,234	好倉	9.98	2.43
JPMorgan Chase & Co.	實益擁有人	1,409,722,416	好倉	1.62	0.40
	投資經理	97,841,975	好倉	0.11	0.03
	受託人(被動受託人除外)	75,620	好倉	0.00	0.00
	保管人/核准借出代理人	2,857,679,138	可供借出的股份	3.29	0.80
	合計	4,365,319,149		5.03	1.22
	實益擁有人	157,848,359	淡倉	0.18	0.04

優先股相關情況

◆ 近三年優先股發行上市情況

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，並於2014年12月11日在香港聯交所掛牌上市。

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

本次境外優先股的每股面值為人民幣100元。美元優先股、歐元優先股和人民幣優先股分別以美元、歐元和人民幣繳足股款發行。本次境外優先股無到期期限。本次境外優先股的合資格獲配售人不少於6名，其僅發售給專業投資者而不向零售投資者發售，並僅在場外市場非公開轉讓。

本行於2015年11月18日非公開發行4.5億股境內優先股，並於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。本次境內優先股的每股面值為人民幣100元，按票面價值平價發行，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%。募集資金的總額為人民幣450億元，在扣除發行費用後，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2015年度報告及相關公告。

股本變動及主要股東持股情況

◆ 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。

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2016年6月30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 歐元境外優先股	-	120,000,000 40,000,000	39.1 13.0	-	未知

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

本行前10名境內優先股股東持股情況(以下數據來源於2016年6月30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	44.4	-	無
2	中國煙草總公司	其他	境內優先股	-	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	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	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	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	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	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	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	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	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	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。

◆ 優先股利潤分配情況

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

◆ 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

根據財政部發佈的《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》和《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)以及國際會計準則理事會發佈的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》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

截至本報告披露日，本行董事會、監事會及高級管理人員構成情況如下：

本行董事會共有董事14名，其中，執行董事2名，即易會滿先生和張紅力先生；非執行董事6名，即汪小亞女士、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，即M•C•麥卡錫先生、鍾嘉年先生、柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生和楊紹信先生。

本行監事會共有監事6名，其中，股東代表監事2名，即錢文揮先生、張煒先生；職工代表監事2名，即惠平先生、黃力先生；外部監事2名，即瞿強先生、沈炳熙先生。

本行共有高級管理人員9名，即易會滿先生、張紅力先生、谷澍先生、王敬東先生、王林先生、胡浩先生、李雲澤先生、王百榮先生和官學清先生。

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。

新聘、解聘情況

◆ 董事

2015年12月21日，本行2015年第二次臨時股東大會選舉楊紹信先生為本行獨立非執行董事，其任職資格於2016年4月獲中國銀監會核准。2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長，其任職資格於2016年6月獲中國銀監會核准。2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉易會滿先生為本行執行董事，其新任期自股東年會審議通過之日起計算；選舉沈思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2016年4月中國銀監會核准新任獨立非執行董事任職資格後生效。2016年5月，姜建清先生因年齡原因辭去董事長、執行董事職務。2016年7月，王希全先生因工作變動辭去執行董事、副行長職務。

◆ 監事

2016年6月23日，本行臨時職工代表會議選舉黃力先生為本行職工代表監事，任期自2016年6月23日起計算。2016年6月24日，本行2015年度股東年會選舉張煒先生為本行股東代表監事，選舉沈炳熙先生為本行外部監事，任期自2016年6月24日起計算。

張煒先生於2016年4月28日向本行監事會提交辭呈，辭去本行職工代表監事職務，根據公司章程，張煒先生繼續履行本行職工代表監事職務至2016年6月23日止。2016年6月23日，王熾曦女士因年齡原因辭去本行股東代表監事職務。2016年6月24日，董娟女士因任期屆滿不再擔任本行外部監事。

◆ 高級管理人員

2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長。同時，易會滿先生辭去本行行長職務。在新任行長選舉產生並經中國銀監會核准前，依照有關規定，由易會滿先生代為行使行長職權。

2016年5月31日，本行董事會聘任王百榮先生為本行首席風險官，其任職資格於2016年7月獲中國銀監會核准。魏國雄先生因年齡原因不再擔任本行首席風險官。

2016年5月31日，本行董事會聘任官學清先生為本行董事會秘書，其任職資格於2016年7月獲中國銀監會核准。胡浩先生因工作原因不再擔任本行董事會秘書。

2016年8月30日，本行董事會聘任李雲澤先生為本行副行長，其任職資格尚待中國銀監會核准。

董事、監事個人信息變動情況

◆ 董事

本行獨立非執行董事M●C●麥卡錫先生自2016年5月起不再擔任美國洲際交易所非執行董事。

本行獨立非執行董事鍾嘉年先生自2016年7月起擔任金沙中國有限公司獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事梁定邦先生自2016年7月起不再擔任中國人壽保險股份有限公司獨立非執行董事。

本行獨立非執行董事楊紹信先生自2016年7月起擔任騰訊控股有限公司獨立非執行董事。

◆ 監事

本行股東代表監事張煒先生自2016年7月起兼任本行監事會辦公室主任，不再擔任本行法律事務部總經理職務。

本行外部監事瞿強先生自2016年7月起擔任北京銀行股份有限公司外部監事。

員工機構情況

2016年6月末，本行共有員工458,711人¹，比上年末減少7,635人。其中，境內控股公司員工5,281人，境外機構當地僱員14,561人。

2016年6月末，本行機構總數17,433個，比上年末減少65個。其中，境內機構17,021個，境外機構412個。

資產、分支機構和員工的地區分佈情況(截至2016年6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	9,222,694	39.2	30	0.2	15,027	3.3
長江三角洲	4,055,828	17.2	2,621	15.0	62,212	13.6
珠江三角洲	2,504,339	10.6	2,111	12.1	50,111	10.9
環渤海地區	3,174,135	13.5	2,821	16.2	72,408	15.8
中部地區	2,077,246	8.8	3,677	21.1	93,550	20.4
西部地區	2,627,371	11.2	3,897	22.4	94,411	20.5
東北地區	961,881	4.1	1,764	10.1	51,150	11.2
境外及其他	2,772,592	11.8	512	2.9	19,842	4.3
抵銷及未分配資產	(3,871,759)	(16.4)				
合計	23,524,327	100.0	17,433	100.0	458,711	100.0

註：(1) 境外及其他資產包含對聯營及合營公司的投資。

¹ 另有勞務派遣用工324人。

重要事項

公司治理

公司治理狀況及改善措施 報告期內，本行嚴格遵守相關法律法規要求，結合本行實際情況，持續提升公司治理水平。

- 完善董事會、監事會及高級管理層人員組成。選聘新一任董事長、部分獨立非執行董事、監事、首席風險官和董事會秘書，調整部分董事會專門委員會主席和委員，確保公司治理依法合規運作。
- 加強公司治理制度建設，優化公司治理架構。根據境內外監管法規要求，結合自身治理情況，修訂《董事會風險管理委員會工作規則》和《董事會審計委員會工作規則》。根據修訂後的《董事會風險管理委員會工作規則》，董事會風險管理委員會兼任美國聯邦儲備委員會規定的美國區域機構風險委員會職責。
- 重視發揮監事會的監督職能。圍繞全行中心任務，深入開展各項監督工作，切實發揮監事會在公司治理中的重要作用。
- 完善全面風險管理體系，加強集團併表風險管理，高度重視經濟下行週期信用風險的防控。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。完善人力資源管理，加快人力資源結構調整，加強關鍵領域人才培養。
- 持續提高公司透明度。秉承「真實、準確、完整、及時、公平」的信息披露原則，不斷完善集團信息披露管理，積極探索加強透明度建設的新路徑，持續推進自願性信息披露，切實保護各利益相關方的合法權益。

企業管治守則 關於香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條守則條文的遵守情況：2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長。同時，易會滿先生辭去本行行長職務。在新任行長選舉產生並經中國銀監會核准前，依照有關規定，由易會滿先生代為行使行長職權。除上文所述外，報告期內，本行全面遵守了香港《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。

利潤及股息分配

本行現金分紅政策的制定及執行情況符合本行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。

經2016年6月24日舉行的2015年度股東年會批准，本行已向截至2016年7月7日收市後登記在冊的普通股股東派發了自2015年1月1日至2015年12月31日期間的現金股息，每10股派發股息人民幣2.333元(含稅)，共計分派股息人民幣約831.50億元。本行不宣派2016年中期股息，不進行公積金轉增股本。

報告期內，本行未發生優先股股息的派發事項。

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發展與規劃，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」。

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2016年6月30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47.11億元。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。

媒體普遍質疑事項 報告期內，本行無媒體普遍質疑事項。

重大資產收購、出售及吸收合併事項 報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

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45.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。

控股股東及其他關聯方佔用資金情況 本行不存在控股股東及其他關聯方佔用資金情況。

公司或持股5%以上的股東承諾事項

報告期內，本行及持股5%以上的股東無新承諾事項。截至2016年6月30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 報告期內，本行及本行董事、監事、高級管理人員、持有5%以上股份的股東無被有關機關調查、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、被認定為不適當人選、被其他行政管理部門處罰，以及被證券交易所公開譴責的情形發生。

證券的買賣及贖回 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。

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。報告期內，經向本行所有董事、監事查詢，本行董事及監事均表示遵守了上述守則。

董事及監事於股份、相關股份及債權證的權益 截至2016年6月30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2016年6月30日，本行概無任何董事或監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條載入有關規定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。

員工持股計劃在報告期內的實施情況 報告期內，本行未實施員工持股計劃。

審閱中期報告情況

本行按中國會計準則和國際財務報告準則編製的2016年中期財務報告已經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合伙)和畢馬威會計師事務所分別根據中國和國際審閱準則審閱。

本行中期報告已經本行董事會審計委員會審議通過。

預測年初至下一報告期期末的累計淨利潤可能為虧損或者與上年同期相比發生大幅度變動的警示及原因說明 不適用。



審閱報告及中期財務報告

- 審閱報告
- 中期財務報告
- 未經審計補充財務信息

目錄

	頁次		頁次
審閱報告	80	23. 物業和設備	111
未經審計中期合併財務報表		24. 遞延所得稅資產和負債	112
利潤表	81	25. 其他資產	113
綜合收益表	82	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	114
財務狀況表	83	27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項	115
股東權益變動表	84	28. 賣出回購款項	115
現金流量表	87	29. 存款證	115
未經審計中期財務報告附註		30. 客戶存款	115
1. 公司簡介	89	31. 已發行債務證券	116
2. 編製基礎及會計政策	89	32. 其他負債	120
3. 利息淨收入	93	33. 股本	120
4. 手續費及佣金淨收入	94	34. 優先股	120
5. 交易淨收入	94	35. 儲備	124
6. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失	95	36. 其他綜合收益	126
7. 金融投資淨收益	95	37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益	126
8. 其他營業淨收入	95	38. 合併現金流量表附註	128
9. 營業費用	96	39. 金融資產的轉讓	128
10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失	96	40. 股票增值權計劃	130
11. 所得稅費用	96	41. 承諾和或有負債	130
12. 股利	97	42. 委託資金及貸款	131
13. 每股收益	97	43. 質押資產	131
14. 現金及存放中央銀行款項	98	44. 受託業務	131
15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項	99	45. 關聯方披露	132
16. 為交易而持有的金融資產	99	46. 分部信息	137
17. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產	100	47. 金融工具風險管理	142
18. 衍生金融工具	100	48. 金融工具的公允價值	166
19. 買入返售款項	103	49. 其他重要事項	172
20. 客戶貸款及墊款	104	50. 報告期後事項	172
21. 金融投資	106	51. 比較數據	172
22. 對聯營及合營公司的投資	108	52. 未經審計中期財務報告的批准	172
		未經審計補充財務信息	173

審閱報告



致中國工商銀行股份有限公司董事會：

(於中華人民共和國註冊成立的有限公司)

引言

我們審閱了後附第81頁至第172頁的中國工商銀行股份有限公司(「貴行」)及其子公司(統稱「貴集團」)的中期財務報告，包括2016年6月30日的合併財務狀況表、截至2016年6月30日止六個月的合併利潤表、合併綜合收益表、合併股東權益變動表和合併現金流量表，以及財務報告附註。《香港聯合交易所有限公司證券上市規則》要求按照其相關規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號 — 中期財務報告》的要求編製中期財務報告。按照國際會計準則第34號的要求編製和列報上述中期財務報告是貴行董事的責任。

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

審閱工作範圍

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

結論

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

畢馬威會計師事務所
執業會計師
香港中環
遮打道10號
太子大廈8樓

2016年8月30日

未經審計中期合併利潤表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
利息收入	3	395,228	437,295
利息支出	3	(160,948)	(185,208)
利息淨收入	3	234,280	252,087
手續費及佣金收入	4	90,816	85,330
手續費及佣金支出	4	(9,101)	(8,210)
手續費及佣金淨收入	4	81,715	77,120
交易淨收入	5	3,334	2,165
指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失	6	(253)	(5,082)
金融投資淨收益	7	2,565	2,613
其他營業淨收入	8	7,340	7,834
營業收入		328,981	336,737
營業費用	9	(90,594)	(101,499)
減值損失：			
客戶貸款及墊款	20	(43,891)	(41,952)
其他	10	(542)	1
營業利潤		193,954	193,287
分佔聯營及合營公司收益		1,121	1,391
稅前利潤		195,075	194,678
所得稅費用	11	(44,419)	(45,252)
淨利潤		150,656	149,426
歸屬於：			
母公司股東		150,217	149,021
非控制性權益		439	405
		150,656	149,426
每股收益			
— 基本(人民幣元)	13	0.42	0.42
— 稀釋(人民幣元)	13	0.42	0.42

已宣告及派發或擬派發的股利詳情，列示於本財務報告附註12中。

刊載於第89頁至第172頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併綜合收益表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
本期淨利潤		150,656	149,426
其他綜合收益的稅後淨額：	36		
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		(5)	-
其他		(10)	-
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		(5,135)	7,672
現金流量套期損益的有效部分		(236)	(34)
權益法下在被投資單位以後將重分類 進損益的其他綜合收益中享有的份額		(601)	(297)
外幣財務報表折算差額		5,773	(3,126)
本期其他綜合收益小計		(214)	4,215
本期綜合收益總額		150,442	153,641
綜合收益總額歸屬於：			
母公司股東		150,245	152,961
非控制性權益		197	680
		150,442	153,641

刊載於第89頁至第172頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併財務狀況表

2016年6月30日
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	2016年 6月30日 (未經審計)	2015年 12月31日 (經審計)
資產			
現金及存放中央銀行款項	14	3,331,693	3,059,633
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	628,754	683,793
為交易而持有的金融資產	16	177,837	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	17	261,256	210,434
衍生金融資產	18	71,180	78,870
買入返售款項	19	723,379	996,333
客戶貸款及墊款	20	12,396,561	11,652,812
金融投資	21	5,076,552	4,666,691
對聯營及合營公司的投資	22	26,096	24,185
物業和設備	23	227,097	224,426
遞延所得稅資產	24	17,265	21,066
其他資產	25	586,657	458,699
資產合計		23,524,327	22,209,780
負債			
向中央銀行借款		380	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	26	346,986	303,927
衍生金融負債	18	79,431	76,826
同業及其他金融機構存放和拆入款項	27	2,245,263	2,265,860
賣出回購款項	28	345,029	337,191
存款證	29	199,802	183,352
客戶存款	30	17,369,524	16,281,939
應交所得稅		28,128	63,266
遞延所得稅負債	24	885	995
已發行債務證券	31	320,772	306,622
其他負債	32	720,350	589,073
負債合計		21,656,550	20,409,261
股東權益			
歸屬於母公司股東的權益			
股本	33	356,407	356,407
其他權益工具		79,375	79,375
其中：優先股	34	79,375	79,375
儲備	35	572,279	571,704
未分配利潤		848,532	781,988
		1,856,593	1,789,474
非控制性權益		11,184	11,045
股東權益合計		1,867,777	1,800,519
負債及股東權益合計		23,524,327	22,209,780

易會滿
董事長

張文武
財會機構總經理

刊載於第89頁至第172頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益														
	儲備										未分配	非控制性	股東權益		
	已發行	其他	資本公積	盈餘公積	一般準備	外幣								小計	利潤
						股本	權益工具	重估儲備	投資	財務報表	現金流量	其他儲備			
2016年1月1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	
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,217	150,217	439	150,656	
其他綜合收益(附註36)	-	-	-	-	-	(4,881)	5,726	(201)	(616)	28	-	28	(242)	(214)	
綜合收益總額	-	-	-	-	-	(4,881)	5,726	(201)	(616)	28	150,217	150,245	197	150,442	
2015年度普通股股利 (附註12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)	-	(83,150)	
提取盈餘公積(i)	-	-	-	400	-	-	-	-	-	400	(400)	-	-	-	
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	123	-	-	-	-	123	(123)	-	-	-	
對控股子公司股權比例變動	-	-	8	-	-	-	-	-	-	8	-	8	12	20	
支付給非控制性股東的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	16	16	-	16	-	16	
2016年6月30日(未經審計)	356,407	79,375	152,034	178,440	246,479	25,075	(25,706)	(4,127)	84	572,279	848,532	1,856,593	11,184	1,867,777	

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.73億元及子公司提取盈餘公積人民幣3.27億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.23億元。

刊載於第89頁至第172頁的財務其他報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益														
				儲備								未分配利潤	非控制性權益	股東權益合計	
	已發行股本	其他權益工具	可轉換公司債券權益成份	資本公積	盈餘公積	一般準備	投資重估儲備	外幣財務報表折算差額	現金流量套期儲備	其他儲備	小計				
2015年1月1日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
本期淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	149,021	149,021	405	149,426
其他綜合收益(附註36)	-	-	-	-	-	-	7,336	(3,057)	(42)	(297)	3,940	-	3,940	275	4,215
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	7,336	(3,057)	(42)	(297)	3,940	149,021	152,961	680	153,641
2014年度普通股股利(附註12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	610	-	-	-	-	-	610	(610)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	-	898	-	-	-	-	898	(898)	-	-	-
可轉換公司債券轉增股本及資本公積	2,912	-	-	7,761	-	-	-	-	-	-	7,761	-	10,673	-	10,673
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,487	3,487
可轉換公司債券權益成份轉股及贖回	-	-	(388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(388)	-	(388)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54)	(54)	-	(54)	-	(54)
2015年6月30日(未經審計)	356,407	34,428	-	152,185	151,362	222,520	12,145	(29,160)	(3,895)	310	505,467	706,723	1,603,025	10,612	1,613,637

- (i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.63億元及子公司提取盈餘公積人民幣5.47億元。
- (ii) 含子公司提取一般準備人民幣8.98億元。

刊載於第89頁至第172頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併股東權益變動表

截至2016年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	歸屬於母公司股東的權益														
	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	非控制性 權益	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	其他儲備				小計	
2015年1月1日	353,495	34,428	388	144,424	150,752	221,622	4,809	(26,103)	(3,853)	661	492,312	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
本年淨利潤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	277,131	277,131	589	277,720
其他綜合收益	-	-	-	-	-	-	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	-	19,893	512	20,405
綜合收益總額	-	-	-	-	-	-	25,147	(5,329)	(73)	148	19,893	277,131	297,024	1,101	298,125
2014年度普通股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
股利分配—優先股股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)	-	(2,331)
提取盈餘公積(i)	-	-	-	-	27,288	-	-	-	-	-	27,288	(27,288)	-	-	-
提取一般準備(ii)	-	-	-	-	-	24,734	-	-	-	-	24,734	(24,734)	-	-	-
其他權益工具持有者 投入資本	-	44,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,947	-	44,947
可轉換公司債券轉增 股本及資本公積	2,912	-	-	7,761	-	-	-	-	-	-	7,761	-	10,673	-	10,673
收購子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,438	3,438
對控股子公司股權 比例變動	-	-	-	(159)	-	-	-	-	-	-	(159)	-	(159)	(339)	(498)
非控制性股東投入資本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	323	323
支付給非控制性股東的 股利	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
可轉換公司債券權益 成份轉股及贖回	-	-	(388)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(388)	-	(388)
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(125)	(125)	-	(125)	85	(40)
2015年12月31日(經審計)	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。

刊載於第89頁至第172頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
經營活動產生的現金流量			
稅前利潤		195,075	194,678
調整：			
分估聯營及合營公司收益		(1,121)	(1,391)
折舊		9,380	8,600
攤銷	9	1,073	1,183
金融投資攤銷		(3,907)	(980)
客戶貸款及墊款減值損失	20	43,891	41,952
其他資產減值損失/(轉回)	10	542	(1)
未實現匯兌(收益)/損失		(14,008)	331
發行債務證券利息支出		6,844	6,441
已減值貸款利息收入	3	(2,648)	(2,091)
處置可供出售金融資產淨收益	7	(2,461)	(2,555)
權益投資交易淨損失/(收益)	5	47	(30)
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產和負債淨損失	6	253	5,082
物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 盤盈及處置淨收益		(378)	(463)
股利收入	7	(104)	(58)
		232,478	250,698
經營資產的淨(增加)/減少：			
存放中央銀行款項		(162,821)	135,537
存放和拆放同業及其他金融機構款項		118,833	43,278
為交易而持有的金融資產		(44,629)	(93,203)
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		(49,032)	17,589
買入返售款項		(9,721)	(125,407)
客戶貸款及墊款		(761,127)	(648,325)
其他資產		(178,183)	(127,036)
		(1,086,680)	(797,567)
經營負債的淨增加/(減少)：			
指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債		43,436	(91,243)
向中央銀行借款		170	(299)
同業及其他金融機構存放和拆入款項		(34,695)	1,023,760
賣出回購款項		7,838	(50,024)
存款證		12,929	(30,746)
客戶存款		1,066,410	731,459
其他負債		129,769	114,198
		1,225,857	1,697,105
所得稅前經營活動產生的現金流量淨額		371,655	1,150,236
支付的所得稅		(74,023)	(66,387)
經營活動產生的現金流量淨額		297,632	1,083,849

刊載於第89頁至第172頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期合併現金流量表

截至2016年6月30日止六個月

(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年 (未經審計)	2015年 (未經審計)
投資活動產生的現金流量			
購建物業和設備及其他資產所支付的現金		(12,489)	(17,482)
處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) 所收到的現金		428	678
購買金融投資所支付的現金		(1,395,585)	(876,105)
出售及贖回金融投資所收到的現金		980,624	512,323
投資聯營及合營公司所支付的現金		(426)	-
分配股利及紅利所收到的現金		548	596
投資活動產生的現金流量淨額		(426,900)	(379,990)
籌資活動產生的現金流量			
非控制性股東資本投入		1,520	49
發行債務證券所收到的現金		458,522	39,291
支付債務證券利息		(5,617)	(3,776)
償還其他債務證券所支付的現金		(450,724)	(21,258)
籌資活動產生的現金流量淨額		3,701	14,306
現金及現金等價物淨(減少)/增加		(125,567)	718,165
現金及現金等價物的期初餘額		1,441,298	994,264
匯率變動對現金及現金等價物的影響		15,786	(940)
現金及現金等價物的期末餘額	38	1,331,517	1,711,489
經營活動產生的現金流量淨額包括：			
收取的利息		390,728	425,951
支付的利息		(155,513)	(168,638)

刊載於第89頁至第172頁的財務報告附註為本財務報告的組成部分。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

1. 公司簡介

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

本行持有中國銀行業監督管理委員會(以下簡稱「銀監會」)頒發的金融許可證，機構編碼為：B0001H111000001號，持有中華人民共和國國家工商行政管理總局核准頒發的企業法人營業執照，統一社會信用代碼為：91100000100003962T。法定代表人為易會滿；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的分支機構和子公司。

2. 編製基礎及會計政策

編製基礎

本中期財務報告是根據香港聯交所《上市規則》的相關披露規定和國際會計準則理事會公佈的《國際會計準則第34號—中期財務報告》的要求編製的。本報告於2016年8月30日批准報出。

本中期財務報告不包含在年度財務報表中要求披露的所有財務信息和數據。因此本中期財務報告應與本集團截至2015年12月31日止的年度財務報告一併閱讀。

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

會計判斷和會計估計

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

管理層對應用於本集團的會計政策及不明朗因素的主要來源作出的主要判斷，與截至2015年12月31日止的年度合併財務報表內應用的主要判斷相同。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

合併基礎

本中期財務報告包括本行及本行子公司截至2016年6月30日止六個月的財務報表。子公司的財務報表採用與本行一致的會計政策和會計期間。

控制，是指本集團擁有對被投資方的權力，通過參與被投資方的相關活動而享有可變回報，並且有能力運用對被投資方的權力影響其回報金額。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、現金流量、未實現損益均已於合併時全額抵銷。

非控制性權益指不直接或間接歸屬於本集團的權益。

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

在不喪失控制權的前提下，如果本集團享有子公司的權益發生變化，按照權益類交易進行核算。相關權益的變動將體現為合併權益表中歸屬於母公司股東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。

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		本行投資額	成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2016年 6月30日	2015年 12月31日		2016年 6月30日	2016年 6月30日			
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*(「工銀租賃」)	100	100	100	人民幣110億元	人民幣110億元	中國天津	租賃	

公司名稱	股權比例%		表決權 比例%	已發行 股本/實收 資本面值	本行投資額	成立/註冊 及營業地點	業務性質
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2016年 6月30日			
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	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	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數據，將使篇幅過於冗長。

在報告期內，本行沒有擁有重要非控制性權益的子公司。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

重要會計政策

本集團除於2016年1月1日採用了以下經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則及其修訂)外，編製本中期財務報告所採用的會計政策與編製本集團截至2015年12月31日止年度財務報告一致。這些經修訂的國際財務報告準則的主要影響如下：

《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。

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》。

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。

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。

採用該修訂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其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

3. 利息淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
利息收入：		
客戶貸款及墊款 (i)		
公司類貸款及墊款	182,513	217,660
個人貸款	77,768	84,365
票據貼現	10,468	9,837
債券投資 (ii)	87,675	82,664
存放中央銀行款項	21,730	24,538
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15,074	18,231
	395,228	437,295
利息支出：		
客戶存款	(129,967)	(151,971)
同業及其他金融機構存放和拆入款項	(22,598)	(25,428)
已發行債務證券	(8,383)	(7,809)
	(160,948)	(185,208)
利息淨收入	234,280	252,087

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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) 本會計期間的客戶貸款及墊款利息收入中包括已減值貸款利息收入人民幣26.48億元(截至2015年6月30日止六個月：人民幣20.91億元)。
- (ii) 本會計期間的債券投資利息收入中包括已減值債券利息收入人民幣0.18億元(截至2015年6月30日止六個月：人民幣0.25億元)。

4. 手續費及佣金淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
個人理財及私人銀行 (i)	20,877	19,051
銀行卡	18,859	18,684
投資銀行	16,109	15,197
結算、清算及現金管理	13,787	15,015
對公理財 (i)	11,276	9,235
資產託管 (i)	3,965	2,732
擔保及承諾	3,195	2,702
代理收付及委託 (i)	1,105	1,147
其他	1,643	1,567
手續費及佣金收入	90,816	85,330
手續費及佣金支出	(9,101)	(8,210)
手續費及佣金淨收入	81,715	77,120

- (i) 本報告期間個人理財及私人銀行、對公理財、資產託管和代理收付及委託業務中包括託管和受託業務收入人民幣116.10億元(截至2015年6月30日止六個月：人民幣92.81億元)。

5. 交易淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
債券投資	2,534	1,802
權益投資	(47)	30
衍生金融工具及其他	847	333
	3,334	2,165

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

6. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
金融資產	5,095	8,009
金融負債	(5,348)	(13,091)
	(253)	(5,082)

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。

7. 金融投資淨收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
投資於非上市公司的股利收入	70	52
投資於上市公司的股利收入	34	6
股利收入	104	58
處置可供出售金融資產的淨收益	2,461	2,555
	2,565	2,613

8. 其他營業淨收入

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
保費淨收入 (i)	26,299	15,000
保險業務支出	(26,361)	(14,805)
匯兌及匯率產品淨收益	2,242	1,404
租賃收入	2,850	3,844
處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益	469	521
銀行雜項收入	57	36
收購產生的利得	-	487
其他	1,784	1,347
	7,340	7,834

(i) 保費淨收入具體列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
保險業務收入	26,275	15,000
減：分出保費	(50)	(45)
減：攤回退保金	74	45
保費淨收入	26,299	15,000

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

9. 營業費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
職工費用：		
工資及獎金	31,456	31,233
職工福利	10,178	11,515
離職後福利 — 設定提存計劃 (i)	7,689	7,355
	49,323	50,103
房屋及設備費用：		
折舊	7,394	8,600
土地及建築物經營性租賃租金	3,949	3,808
維修費	1,053	1,107
水電費	1,120	1,217
	13,516	14,732
資產攤銷	1,073	1,183
其他管理費用	8,021	8,836
營業稅金及附加	13,467	21,667
其他	5,194	4,978
	90,594	101,499

(i) 設定提存計劃包括法定退休金和職工企業年金。

10. 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

	附註	截至6月30日止六個月	
		2016年	2015年
計提/(轉回)減值損失：			
存放和拆放同業及其他金融機構款項	15	(139)	(3)
金融投資：			
持有至到期投資	21(d)	(1)	(9)
可供出售金融資產	21(c)(i), (d)	143	(14)
其他		539	25
		542	(1)

11. 所得稅費用

(a) 所得稅費用

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
當期所得稅費用：		
中國大陸	36,794	42,010
中國香港及澳門	868	823
其他境外地區	1,412	1,162
	39,074	43,995
以前年度所得稅調整	(189)	59
遞延所得稅費用	5,534	1,198
	44,419	45,252

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
稅前利潤	195,075	194,678
按中國法定稅率(25%)計算的所得稅	48,769	48,670
其他國家和地區採用不同稅率的影響	(344)	(144)
不可抵扣支出 (i)	2,389	1,126
免稅收入 (ii)	(6,490)	(4,575)
分佔聯營及合營公司收益	(280)	(348)
以前年度所得稅調整	(189)	59
其他	564	464
所得稅費用	44,419	45,252

(i) 不可抵扣支出主要為不可抵扣的資產減值損失和核銷損失。

(ii) 免稅收入主要為中國國債利息收入。

12. 股利

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
已宣告及已派發或擬派發的普通股股利		
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

13. 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	150,217	149,021
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,026
基本每股收益(人民幣元)	0.42	0.42

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

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

稀釋每股收益的具體計算如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
收益：		
歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	150,217	149,021
加：可轉換公司債券的利息支出(稅後)	-	13
調整後歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤	150,217	149,034
股份：		
已發行普通股的加權平均數(百萬股)	356,407	356,026
稀釋每股收益(人民幣元)	0.42	0.42

稀釋每股收益按照調整可轉換公司債券的利息支出後的歸屬於母公司普通股股東的當期淨利潤除以已發行普通股的加權平均數計算。本報告期末，本行無發行在外的可轉換公司債券。

14. 現金及存放中央銀行款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
現金及非限制性存放中央銀行款項：		
現金	77,763	85,226
存放中央銀行超額存款準備金(i)	89,043	2,946
存放境外中央銀行非限制性款項	122,501	91,897
	289,307	180,069
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)	2,682,379	2,539,660
繳存中國人民銀行財政性存款	296,445	291,537
繳存境外中央銀行存款準備金(ii)	16,335	37,313
其他存放中國人民銀行限制性款項(ii)	47,227	11,054
	3,042,386	2,879,564
	3,331,693	3,059,633

(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2016年6月30日，本行境內分支機構的人民幣存款和外幣存款按照中國人民銀行規定的準備金率繳存。本集團境外分支機構的繳存要求按當地監管機構的規定執行。

15. 存放和拆放同業及其他金融機構款項

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	135,571	121,745
境內其他金融機構	3,053	1,441
境外銀行同業及其他金融機構	49,855	88,702
	188,479	211,888
減：減值準備	(193)	(329)
	188,286	211,559
拆放同業及其他金融機構：		
境內銀行同業	62,320	55,375
境內其他金融機構	265,501	284,335
境外銀行同業及其他金融機構	112,683	132,563
	440,504	472,273
減：減值準備	(36)	(39)
	440,468	472,234
	628,754	683,793

於2016年6月30日，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金餘額為人民幣933.57億元(2015年12月31日：人民幣1,233.97億元)。於本報告期間內，本集團向自身發起設立的非保本理財產品拆出資金的最大敞口為人民幣1,623.60億元(2015年：人民幣1,993.16億元)。這些交易是根據正常的商業交易條款和條件進行的。

本期減值準備變動情況如下：

	存放同業 及其他 金融機構	拆放同業 及其他 金融機構	合計
2015年1月1日	231	26	257
本年計提	98	13	111
2015年12月31日和2016年1月1日	329	39	368
本期轉回	(136)	(3)	(139)
2016年6月30日	193	36	229

16. 為交易而持有的金融資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券投資	177,531	132,465
股權投資	306	373
	177,837	132,838
債券分類：		
香港上市	1,045	687
香港以外上市	13,716	14,848
非上市	162,770	116,930
	177,531	132,465

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

17. 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券投資	46,364	22,224
銀行同業及其他金融機構債務工具投資	21,060	6,300
其他投資	193,832	181,910
	261,256	210,434
分類：		
香港上市	220	210
香港以外上市	13,089	3,250
非上市	247,947	206,974
	261,256	210,434

18. 衍生金融工具

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

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

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

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2016年6月30日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣524.67億元，衍生金融負債餘額為人民幣535.59億元；抵銷之後，相應的衍生金融資產餘額為人民幣315.95億元，衍生金融負債餘額為人民幣326.87億元。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

	2016年6月30日						公允價值	
	按剩餘到期日分析的名義金額					合計	資產	負債
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上				
貨幣衍生工具：								
貨幣遠期及掉期	1,264,361	1,745,623	139,872	4,790	3,154,646	34,524	(33,211)	
買入貨幣期權	67,391	28,838	893	-	97,122	1,018	-	
賣出貨幣期權	60,385	23,248	508	-	84,141	-	(1,019)	
	1,392,137	1,797,709	141,273	4,790	3,335,909	35,542	(34,230)	
利率衍生工具：								
利率掉期	137,419	329,879	664,876	167,110	1,299,284	23,364	(24,116)	
利率遠期	122,947	86,031	358,318	-	567,296	40	(205)	
買入利率期權	1,168	17,719	16,440	-	35,327	76	-	
賣出利率期權	1,168	16,283	12,742	16	30,209	-	(24)	
	262,702	449,912	1,052,376	167,126	1,932,116	23,480	(24,345)	
商品衍生工具及其他	705,050	320,906	58,189	2,301	1,086,446	12,158	(20,856)	
	2,359,889	2,568,527	1,251,838	174,217	6,354,471	71,180	(79,431)	

	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)

現金流量套期

本集團的現金流量套期工具包括利率掉期、貨幣掉期和權益衍生，主要用於對現金流波動進行套期。

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

	2016年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	-	2,176	10,667	2,031	14,874	281	(261)
貨幣掉期	5,342	1,354	405	-	7,101	78	(154)
權益衍生	86	61	113	-	260	-	(24)
	5,428	3,591	11,185	2,031	22,235	359	(439)

	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)
權益衍生	77	84	104	-	265	-	(60)
	2,689	1,605	11,300	2,192	17,786	221	(122)

本期並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(截至2015年6月30日止六個月：無)。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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以利率掉期作為套期工具。

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

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
公允價值套期淨收益/(損失)：		
— 套期工具	34	44
— 被套期風險對應的被套期項目	(75)	(46)
	(41)	(2)

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

	2016年6月30日						
	按剩餘到期日分析的名義金額					公允價值	
	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計	資產	負債
利率掉期	73	1,151	22,792	5,201	29,217	558	(346)
	73	1,151	22,792	5,201	29,217	558	(346)

	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	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)
	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
交易對手違約風險加權資產	53,923	45,372
其中：貨幣衍生工具	28,820	24,281
利率衍生工具	4,340	3,819
信用衍生工具	74	75
商品衍生工具及其他	9,019	7,207
淨額結算的違約風險加權資產	11,670	9,990
信用估值調整風險加權資產	26,622	20,332
	80,545	65,704

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。

19. 買入返售款項

買入返售款項包括買入返售證券、票據和本集團為證券借入業務而支付的保證金。

	2016年6月30日	2015年12月31日
買入返售款項(i)	671,660	943,351
證券借入業務保證金	51,719	52,982
	723,379	996,333
買入返售款項按交易方分類：		
銀行同業	409,460	569,932
其他金融機構	262,200	373,419
	671,660	943,351
買入返售款項按抵押品分類：		
證券	427,684	638,863
票據	243,976	304,488
	671,660	943,351

- (i) 基於回購主協議條款以及相關附屬協議，本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分買入返售交易與賣出回購交易進行抵銷，在財務報表中將淨資產列示為買入返售款項，淨負債列示為賣出回購款項。於2016年6月30日，適用金融工具抵銷原則的買入返售交易餘額為人民幣7,093.79億元(2015年12月31日：人民幣5,725.60億元)，賣出回購交易餘額為人民幣7,292.02億元(2015年12月31日：人民幣5,972.58億元)；抵銷之後，買入返售款項餘額為人民幣1,676.88億元(2015年12月31日：人民幣1,370.66億元)，賣出回購款項餘額為人民幣1,875.10億元(2015年12月31日：人民幣1,617.64億元)。
- (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2016年6月30日，本集團持有的上述作為擔保物的證券公允價值約為人民幣1,719.11億元(2015年12月31日：人民幣1,408.34億元)，並將上述證券中公允價值約為人民幣1,701.07億元的證券在賣出回購協議下再次作為擔保物(2015年12月31日：人民幣1,390.75億元)。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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

20. 客戶貸款及墊款

	2016年6月30日	2015年12月31日
公司類貸款及墊款	8,134,402	7,869,552
個人貸款	3,871,626	3,541,862
票據貼現	671,289	522,052
	12,677,317	11,933,466
減：減值準備	(280,756)	(280,654)
	12,396,561	11,652,812

減值準備變動如下：

	單項評估	組合評估	合計
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	(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日及2016年1月1日	51,499	229,155	280,654
減值損失	45,834	(1,943)	43,891
其中：本期新增	60,708	77,226	137,934
本期劃轉	422	(422)	-
本期回撥	(15,296)	(78,747)	(94,043)
已減值貸款利息收入(附註3)	(2,648)	-	(2,648)
本年核銷	(38,909)	(3,239)	(42,148)
收回以前年度核銷	536	471	1,007
2016年6月30日	56,312	224,444	280,756

按照公司類貸款及墊款、票據貼現及個人貸款分類的減值準備變動如下：

	公司類貸款及 墊款及貼現	個人貸款	合計
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	(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日及2016年1月1日	187,487	93,167	280,654
減值損失	37,688	6,203	43,891
其中：本期新增	98,663	39,271	137,934
本期回撥	(60,975)	(33,068)	(94,043)
已減值貸款利息收入(附註3)	(2,648)	—	(2,648)
本期核銷	(38,909)	(3,239)	(42,148)
收回以前年度核銷	536	471	1,007
2016年6月30日	184,154	96,602	280,756

	2016年6月30日	2015年12月31日
客戶貸款及墊款總額：		
單項評估	145,731	135,780
組合評估	12,531,586	11,797,686
	12,677,317	11,933,466
減：減值準備		
單項評估	(56,312)	(51,499)
組合評估	(224,444)	(229,155)
	(280,756)	(280,654)
客戶貸款及墊款淨額：		
單項評估	89,419	84,281
組合評估	12,307,142	11,568,531
	12,396,561	11,652,812
已減值的客戶貸款及墊款總額	196,303	179,518
已減值的客戶貸款及墊款的百分比	1.55%	1.50%

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

21. 金融投資

		2016年6月30日	2015年12月31日
應收款項類投資	(a)	335,503	352,143
持有至到期投資	(b)	3,133,551	2,870,353
可供出售金融資產	(c)	1,607,498	1,444,195
		5,076,552	4,666,691

(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：

		2016年6月30日	2015年12月31日
華融債券	(i)	108,187	108,187
特別國債	(ii)	85,000	85,000
其他	(iii)	142,316	158,956
		335,503	352,143

		2016年6月30日	2015年12月31日
分類：			
香港以外上市		33,939	54,900
非上市		301,564	297,243
		335,503	352,143

- (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2016年6月30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) 其他包括在活躍市場中沒有報價、回收金額固定或可確定的儲蓄式國債、金融債券、企業債券和債權投資計劃等。其到期日為2016年7月至2027年7月，年利率為2.10%至9.50%。本報告期間本集團未發生已到期未收回金額。

(b) 持有至到期投資

持有至到期投資以攤餘成本列示：

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券投資	3,133,646	2,870,448
減：減值準備	(95)	(95)
	3,133,551	2,870,353

	2016年6月30日	2015年12月31日
債券投資分類：		
香港上市	33,029	21,318
香港以外上市	65,425	35,798
非上市	3,035,097	2,813,237
	3,133,551	2,870,353
上市債券市值	98,454	57,116

截至2016年6月30日，本集團提前處置尚未到期的持有至到期類債券資產共計人民幣115.55億元(2015年6月30日：人民幣6.55億元)，佔持有至到期投資出售前總額的0.37%(2015年6月30日：0.03%)。

(c) 可供出售金融資產

可供出售金融資產包括以下各項：

	2016年6月30日	2015年12月31日
以公允價值計量的債券投資(i)	1,570,636	1,402,673
以公允價值計量的其他債務工具投資	19,234	27,593
權益投資：		
以公允價值計量(i)	16,789	13,091
以成本計量(ii)	839	838
債轉股	1,068	1,063
其他	446	448
減：以成本計量權益投資減值準備	(675)	(673)
	1,607,498	1,444,195
債券投資分類：		
香港上市	49,666	44,362
香港以外上市	201,195	169,180
非上市	1,319,775	1,189,131
	1,570,636	1,402,673
權益投資分類：		
香港上市	482	508
香港以外上市	7,648	6,730
非上市	9,498	6,691
	17,628	13,929
上市證券市值：		
債券投資	250,861	213,542
權益投資	8,130	7,238
	258,991	220,780

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

- (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2016年6月30日，以公允價值計量的可供出售金融資產中已減值的債券投資賬面價值為人民幣4.22億元(2015年12月31日：人民幣1.41億元)，已減值的權益投資賬面價值為人民幣2.09億元(2015年12月31日：人民幣2.64億元)。本報告期間可供出售債券計提減值損失金額為人民幣1.43億元(截至2015年6月30日止六個月：轉回當期減值損失人民幣0.14億元)。權益投資本報告期末計提減值損失(截至2015年6月30日止六個月：無)。
- (ii) 部分非上市的可供出售股權投資無市場報價，其公允價值難以合理計量。該等可供出售股權投資以成本扣除減值準備列示。這些投資不存在活躍市場，本集團有意在機會合適時將其處置。本集團於本報告期間未處置此類權益投資(截至2015年6月30日止六個月：無)。

(d) 持有至到期投資和以成本計量的可供出售類權益投資減值準備變動如下：

	持有至 到期投資	可供出售類 權益投資	合計
2015年1月1日	142	670	812
本年轉回	(25)	—	(25)
本年處置	(30)	—	(30)
其他變動	8	3	11
2015年12月31日和2016年1月1日	95	673	768
本期計提	3	—	3
本期轉回	(4)	—	(4)
其他變動	1	2	3
2016年6月30日	95	675	770

22. 對聯營及合營公司的投資

對聯營公司及合營公司投資情況如下：

		2016年6月30日	2015年12月31日
投資聯營公司	(a)	23,711	22,095
投資合營公司	(b)	2,385	2,090
		26,096	24,185

	2016年6月30日	2015年12月31日
分佔淨資產	16,908	15,709
商譽	9,536	8,824
	26,444	24,533
減：減值準備	(348)	(348)
	26,096	24,185

(a) 投資聯營公司

(i) 本集團唯一對財務報告有重要影響的聯營公司的詳情如下：

公司名稱	股權比例%		表決權 比例%	成立註冊地	業務性質
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30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2016年6月30日為人民幣186.98億元(2015年12月31日：人民幣153.62億元)。

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
聯營公司總額		
資產	876,913	824,404
負債	797,560	749,889
淨資產	79,353	74,515
收入	22,766	42,950
持續經營淨利潤	4,936	11,197
其他綜合收益	(3,252)	826
綜合收益總額	1,684	12,023
聯營公司股利分配	2,730	4,950
聯營公司權益法調整		
歸屬於母公司的聯營公司淨資產	69,350	64,508
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	13,927	12,954
商譽	9,500	8,788
合併財務狀況表中的投資標準銀行的賬面價值	23,427	21,742

(ii) 單項而言不重要的聯營公司的財務信息如下：

	截至2016年 6月30日 止六個月	2015年度
分佔聯營公司：		
持續經營利潤	11	22
其他綜合收益	-	-
綜合收益總額	11	22

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iii) 聯營公司賬面價值如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
重要聯營公司的賬面價值 — 標準銀行	23,427	21,742
單項而言不重要的聯營公司賬面價值合計	632	701
減：減值準備	(348)	(348)
投資聯營公司合計	23,711	22,095

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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
單項而言不重要的合營公司賬面價值合計	2,385	2,090

	截至2016年 6月30日 止六個月	2015年度
分佔合營公司：		
持續經營利潤	119	59
其他綜合收益	—	—
綜合收益總額	119	59

上述合營公司均採用權益法核算。

23. 物業和設備

	房屋及 建築物	在建工程	租入固定 資產改良 支出	辦公設備 及運輸工具	飛行設備 及船舶	合計
原值						
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日及 2016年1月1日	134,233	26,142	9,509	71,175	92,785	333,844
本期購入	158	2,266	289	659	11,959	15,331
在建工程轉入/(轉出)	2,011	(4,202)	–	296	1,895	–
本期處置	(328)	(72)	(136)	(686)	(3,553)	(4,775)
2016年6月30日	136,074	24,134	9,662	71,444	103,086	344,400
累計折舊和減值準備						
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日及 2016年1月1日	45,667	41	6,585	50,103	7,022	109,418
本期計提折舊	2,802	–	536	4,056	1,986	9,380
本期處置	(219)	–	(109)	(675)	(492)	(1,495)
2016年6月30日	48,250	41	7,012	53,484	8,516	117,303
賬面價值						
2015年12月31日	88,566	26,101	2,924	21,072	85,763	224,426
2016年6月30日	87,824	24,093	2,650	17,960	94,570	227,097

截至2016年6月30日，本集團有賬面價值為人民幣127.37億元(2015年12月31日：人民幣118.52億元)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2016年6月30日，本集團經營租出的飛行設備及船舶賬面價值為人民幣945.70億元(2015年12月31日：人民幣857.63億元)。

截至2016年6月30日，本集團以賬面淨值人民幣281.35億元(2015年12月31日：人民幣228.50億元)的飛行設備及船舶作為同業及其他金融機構拆入款項的抵押物。

24. 遞延所得稅資產和負債

(a) 按性質分析

遞延所得稅資產：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)	可抵扣/ (應納稅) 暫時性差異	遞延所得稅 資產/(負債)
資產減值準備	107,629	26,905	113,845	28,443
可供出售金融資產公允價值變動	(30,973)	(7,766)	(38,283)	(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	(11,333)	(2,832)	(3,166)	(790)
應付職工費用	22,143	5,536	28,696	7,174
其他	(19,124)	(4,578)	(16,886)	(4,091)
	68,342	17,265	84,206	21,066

遞延所得稅負債：

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)	應納稅/ (可抵扣) 暫時性差異	遞延所得稅 負債/(資產)
資產減值準備	(2,059)	(459)	(1,143)	(296)
可供出售金融資產公允價值變動	3,984	708	2,848	595
其他	2,009	636	2,304	696
	3,934	885	4,009	995

(b) 遞延所得稅的變動情況

遞延所得稅資產：

	2016年 1月1日	本期計入 損益	本期計入 股東權益	2016年 6月30日
資產減值準備	28,443	(1,538)	-	26,905
可供出售金融資產公允價值變動	(9,670)	-	1,904	(7,766)
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	(790)	(2,042)	-	(2,832)
應付職工費用	7,174	(1,638)	-	5,536
其他	(4,091)	(485)	(2)	(4,578)
	21,066	(5,703)	1,902	17,265

遞延所得稅資產：

	2015年 1月1日	本年計入 損益	本年計入 股東權益	收購子公司	2015年 12月31日
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

遞延所得稅負債：

	2016年 1月1日	本期計入 損益	本期計入 股東權益	2016年 6月30日
資產減值準備	(296)	(163)	-	(459)
可供出售金融資產公允價值變動	595	-	113	708
其他	696	(6)	(54)	636
	995	(169)	59	885

遞延所得稅負債：

	2015年 1月1日	本年計入 損益	本年計入 股東權益	2015年 12月31日
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

本集團於報告期末並無重大的未確認的遞延所得稅資產及負債。

25. 其他資產

	2016年6月30日	2015年12月31日
應收利息	115,345	108,907
貴金屬	193,530	114,619
土地使用權	19,431	19,756
預付款項	16,069	11,310
待結算及清算款項	209,082	173,241
商譽	9,190	8,956
抵債資產	7,567	6,808
其他	16,443	15,102
	586,657	458,699

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

		2016年6月30日	2015年12月31日
已發行理財產品	(1)	252,068	205,531
結構性存款	(2)(a)	26,454	27,521
與貴金屬相關的金融負債	(2)(b)	52,627	55,871
已發行債務證券	(2)(c)	9,262	8,496
其他		6,575	6,508
		346,986	303,927

- (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2016年6月30日，上述已發行理財產品的公允價值較按合同到期日應支付持有人的金額高人民幣9.77億元(2015年12月31日：高人民幣14.96億元)。
- (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工具或貴金屬相匹配，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，而相關的衍生工具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2016年6月30日，結構性存款的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額高人民幣0.60億元(2015年12月31日：高人民幣1.59億元)。
- (b) 於2016年6月30日，與貴金屬相關的金融負債的公允價值與應支付持有人的金額相若(2015年12月31日：金額相若)。
- (c) 已發行債務證券本期餘額為本行新加坡分行2012年和2014年發行的固定利率票據，倫敦分行2015年發行的固定利率票據，悉尼分行2016年發行的浮動利率票據及固定利率票據，均指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債。於2016年6月30日，上述已發行債務證券的公允價值較本集團按照合同於到期日應支付持有人的金額低人民幣3.73億元(2015年12月31日：低人民幣3.83億元)。

本行本期信用點差沒有重大變化，截至2016年6月30日止六個月及2015年度，因信用風險變動造成指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融負債的公允價值的變動金額，以及於相關年末的累計變動金額均不重大。金融負債公允價值變動原因主要為其他市場因素的改變。

27. 同業及其他金融機構存放和拆入款項

	2016年6月30日	2015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	1,623,212	1,673,179
境外同業及其他金融機構存放	101,520	115,088
	1,724,732	1,788,267
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	142,401	185,789
境外同業及其他金融機構拆入	378,130	291,804
	520,531	477,593
	2,245,263	2,265,860

28. 賣出回購款項

賣出回購款項包括賣出回購證券、票據和本集團為證券借出業務而收取的保證金。

	2016年6月30日	2015年12月31日
賣出回購款項(附註19(ii))	317,815	313,306
證券借出業務保證金	27,214	23,885
	345,029	337,191
賣出回購款項按交易方分類：		
銀行同業	151,758	180,681
其他金融機構	166,057	132,625
	317,815	313,306
賣出回購款項按抵押品分類：		
證券	308,848	303,841
票據	8,967	9,465
	317,815	313,306

29. 存款證

已發行存款證由本行香港分行、東京分行、新加坡分行、盧森堡分行、首爾分行、多哈分行、紐約分行、悉尼分行、倫敦分行、孟買分行、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。

30. 客戶存款

	2016年6月30日	2015年12月31日
活期存款：		
公司客戶	5,162,202	4,507,661
個人客戶	3,525,973	3,390,514
定期存款：		
公司客戶	4,093,814	3,929,353
個人客戶	4,364,820	4,210,600
其他	222,715	243,811
	17,369,524	16,281,939

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

31. 已發行債務證券

		2016年6月30日	2015年12月31日
已發行次級債券			
和二級資本債券	(1)		
本行發行		181,407	181,092
子公司發行		13,866	14,461
		195,273	195,553
其他已發行債務證券	(2)		
本行發行		75,059	59,083
子公司發行		50,440	51,986
		125,499	111,069
		320,772	306,622

截至2016年6月30日，已發行債務證券中一年內到期的金額為人民幣245.06億元(2015年12月31日：人民幣387.23億元)。

(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。相關信息列示如下：

名稱	發行日	發行價格		發行金額		期末面值		票面利率	起息日	到期日	流通日	附註
		人民幣	人民幣	人民幣	人民幣							
09工行02債券	2009-07-16	100元	240億	240億	240億	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)		
10工行02債券	2010-09-10	100元	162億	162億	162億	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)		
11工行01債券	2011-06-29	100元	380億	380億	380億	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)		
11工行02債券	2011-12-29	100元	500億	500億	500億	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)		
12工行01債券	2012-06-11	100元	200億	200億	200億	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)		
14工商二級01	2014-08-04	100元	200億	200億	200億	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)		

- (i) 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。
- (ii) 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。
- (iii) 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。
- (iv) 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。
- (v) 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。
- (vi) 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。

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。相關信息列示如下：

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	133億	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(vii)

(vii) 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。

本行於本期無拖欠本金、利息及其他與次級債券有關的違約情況(截至2015年6月30日止六個月：無)。

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。

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(截至2015年6月30日止六個月：無)。

(2) 其他已發行債務證券

截至2016年6月30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、港幣及美元債券，折合人民幣95.92億元，將於2016年下半年至2024年到期；其中，2016年發行的浮動利率澳大利亞元債券，折合人民幣19.78億元，將於2019年到期。
- (ii) 本行新加坡分行發行固定利率的人民幣及美元票據，折合人民幣124.51億元，將於2016年下半年至2021年到期。其中，2016年發行固定利率的美元票據，折合人民幣53.02億元，將於2019年到期。
- (iii) 本行東京分行發行固定利率的日元及人民幣票據，折合人民幣19.73億元，將於2016年下半年及2019年到期。其中，2016年發行固定利率的日元票據，折合人民幣18.74億元，將於2016年下半年及2019年到期。
- (iv) 本行紐約分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣295.22億元，將於2016年下半年至2021年到期。其中，2016年發行固定利率的美元票據，折合人民幣79.90億元，將於2016年下半年及2021年到期。
- (v) 本行盧森堡分行發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣96.46億元，將於2016年下半年至2019年到期。其中，2016年發行固定或浮動利率的美元票據，折合人民幣56.58億元，將於2016年下半年至2019年到期。
- (vi) 本行迪拜國際金融中心分行發行固定利率的美元債券，折合人民幣59.54億元，將於2020年和2021年到期。其中，2016年發行固定利率的美元債券，折合人民幣26.48億元，將於2021年到期。
- (vii) 本行香港分行於2016年發行浮動利率的美元債券，折合人民幣33.06億元，將於2019年到期。
- (viii) 本行總行在香港發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣4.99億元，將於2019年到期。
- (ix) 本行總行在倫敦發行固定利率的人民幣債券，共計人民幣19.98億元，將於2016年下半年及2018年到期。

子公司發行：

- (i) 工銀亞洲發行固定利率的美元及人民幣票據，折合人民幣26.41億元，將於2016年下半年及2020年到期；其中，2016年發行的固定利率的美元及人民幣票據，折合人民幣12.85億元，將於2016年下半年到期。工銀亞洲2016年發行固定利率的人民幣同業存單，共計人民幣49.85億元，將於2016年下半年到期。
- (ii) 工銀租賃發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣314.17億元，將於2018年至2026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%，截至2016年6月30日，該票據已贖回1.39億美元，期末賬面價值折合人民幣40.38億元，該票據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發行固定或浮動利率的人民幣及美元中長期票據，折合人民幣260.93億元，將於2018年至2026年到期。其中，2016年發行固定利率的美元中長期票據，折合人民幣85.82億元，將於2019年和2026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。

由本集團控制的Hai Jiao 1400 Limited於2016年發行固定利率的美元私募債券，折合人民幣12.86億元，將於2025年到期，該債券由韓國進出口銀行擔保。
- (iii) 工銀泰國發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣63.27億元，將於2016年下半年至2026年到期。其中，2016年發行固定利率的泰銖債券，折合人民幣27.60億元，將於2016年下半年至2026年到期。
- (iv) 工銀國際於2014年發行了一支固定利率的美元中長期金融債券，折合人民幣43.09億元，將於2017年到期。
- (v) 工銀新西蘭發行固定或浮動利率的新西蘭幣及美元中長期債券及票據，折合人民幣4.54億元，將於2017年至2020年到期。其中，2016年發行了一支固定利率的新西蘭幣中長期債券，折合人民幣500萬元，將於2020年到期。
- (vi) 工銀印尼於2014年發行了一支固定利率的印尼盾中長期票據，折合人民幣1.18億元，將於2017年到期。
- (vii) 工銀阿根廷發行浮動利率的阿根廷比索中長期票據，折合人民幣3.07億元，將於2016年下半年和2017年到期。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

32. 其他負債

	2016年6月30日	2015年12月31日
應付利息	254,761	254,942
待結算及清算款項	211,206	196,320
應付股利	83,172	—
應付工資、獎金、津貼和補貼(i)	17,723	23,748
應付內退費用	3,722	4,716
其他應交稅金	10,940	11,968
本票	830	5,052
其他	137,996	92,327
	720,350	589,073

(i) 於2016年6月30日，本集團上述應付工資、獎金、津貼和補貼期末餘額中並無屬於拖欠性質的餘額(2015年12月31日：無)。

截至2016年6月30日，其他負債中一年內到期的金額為人民幣6,487.17億元(2015年12月31日：人民幣5,181.66億元)。

33. 股本

	2016年6月30日		2015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)	269,612	269,612	269,612	269,612
	356,407	356,407	356,407	356,407

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普通股股利均享有同等的權利。

34. 優先股

(a) 期末發行在外的優先股情況表

發行在外 金融工具	發行時間	會計分類	初始 股息率	發行價格	數量 (百萬股)	原幣 (百萬股)	折合 人民幣 (百萬股)	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。

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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 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	
2016年1月1日	數量(百萬股)	147	40	120	450	757
及	原幣(百萬元)	2,940	600	12,000	45,000	不適用
2016年6月30日	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	2016年1月1日	2016年6月30日
1. 歸屬於母公司股東的權益	1,789,474	1,856,593
(1) 歸屬於母公司普通股持有者的權益	1,710,099	1,777,218
(2) 歸屬於母公司其他權益持有者的權益	79,375	79,375
2. 屬於少數股東的權益	11,045	11,184
(1) 歸屬於普通股少數股東的權益	11,045	11,184
(2) 歸屬於少數股東其他權益工具持有者的權益	-	-

35. 儲備

(a) 資本公積

資本公積主要包括發行新股形成的股本溢價。

(b) 盈餘公積

(i) 法定盈餘公積

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

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

(ii) 任意盈餘公積

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

(iii) 其他盈餘公積

本行境外機構根據當地法規及監管要求提取其他盈餘公積或法定儲備。

(c) 一般準備

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

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

(d) 投資重估儲備

投資重估儲備為可供出售金融資產的公允價值變動所產生的儲備。

(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估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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

36. 其他綜合收益

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
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	(5)	-
其他	(10)	-
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	(5,600)	9,705
減：出售/減值轉入當期損益淨額	(1,326)	263
所得稅影響	1,791	(2,296)
	(5,135)	7,672
現金流量套期損益的有效部分：		
本期損失	(288)	(35)
減：所得稅影響	52	1
	(236)	(34)
權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額	(601)	(297)
外幣財務報表折算差額	5,773	(3,126)
	(214)	4,215

37. 在未納入合併財務報表範圍的結構化主體中的權益

(a) 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2016年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益的賬面價值列示如下：

	2016年6月30日		2015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	8,925	8,925	5,679	5,679
理財產品	16,814	16,814	27,793	27,793
專項資產管理計劃	223,490	223,490	215,504	215,504
信託計劃	9,616	9,616	3,657	3,657
資產支持證券	6,689	6,689	7,182	7,182
合計	265,534	265,534	259,815	259,815

截至2016年6月30日，本集團通過直接持有投資而在第三方機構發起設立的結構化主體中享有的權益在本集團財務狀況表中的相關資產負債項目列示如下：

	2016年6月30日			
	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	指定為以 公允價值 計量且其變動 計入當期損益 的金融資產	應收款項 類投資
投資基金	-	8,525	-	400
理財產品	-	16,614	-	200
專項資產管理計劃	-	2,620	189,641	31,229
信託計劃	-	-	-	9,616
資產支持證券	35	6,564	-	90
	35	34,323	189,641	41,535

	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

投資基金、理財產品及專項資產管理計劃及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。

(b) 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2016年6月30日，本集團因直接持有投資以及應收手續費而在財務狀況表中反映的資產項目的賬面價值金額不重大。

截至2016年6月30日，本集團發起設立但未納入本集團合併財務報表範圍的非保本理財產品及投資基金資產規模餘額分別為人民幣23,091.73億元(2015年12月31日：人民幣23,852.00億元)及人民幣10,964.00億元(2015年12月31日：人民幣9,362.20億元)。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 本集團於報告期內發起但於2016年6月30日已不再享有權益的未納入合併財務報表範圍的結構化主體

於本報告期間，本集團在該類非保本理財產品賺取的手續費及佣金收入為人民幣5.29億元(截至2015年6月30日止六個月：人民幣20.89億元)。

截至2016年6月30日止六個月期間，本集團在該類投資基金賺取的收入為人民幣50萬元(截至2015年6月30日止六個月：人民幣0.14億元)。

本集團於2016年1月1日之後發行，並於2016年6月30日之前已到期的非保本理財產品發行總量共計人民幣938.06億元(2015年1月1日之後發行，並於2015年6月30日之前到期的非保本理財產品發行量共計人民幣4,020.35億元)。

本集團於2016年1月1日之後發行，並於2016年6月30日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣38.63億元(2015年1月1日之後發行，並於2015年6月30日之前已到期的投資基金發行總量共計人民幣106.26億元)。

38. 合併現金流量表附註

現金及現金等價物

	附註	2016年6月30日	2015年6月30日
現金	14	77,763	85,286
存放中央銀行非限制性款項	14	211,544	342,974
原到期日不超過三個月的存放同業及其他金融機構款項		125,719	223,601
原到期日不超過三個月的拆放同業及其他金融機構款項		295,923	691,347
原到期日不超過三個月的買入返售款項		620,568	368,281
		1,331,517	1,711,489

39. 金融資產的轉讓

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

賣出回購交易及證券借出交易

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

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

	2016年6月30日		2015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	12,464	12,344	7,191	7,107
證券借出交易	56,593	—	63,834	—
	69,057	12,344	71,025	7,107

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，本集團在資產負債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2016年6月30日，本集團通過持有部分次級檔證券對已證券化信貸資產保留了一定程度的繼續涉入，已證券化的信貸資產於轉讓日的賬面價值為人民幣295.27億元(2015年12月31日：人民幣295.27億元)。本集團繼續確認的資產價值為人民幣12.51億元(2015年12月31日：人民幣13.10億元)。

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2016年6月30日，本集團未予終止確認的已轉移信貸資產的賬面價值為人民幣0.42億元(2015年12月31日：人民幣1.22億元)；相關金融負債的賬面價值為人民幣0.01億元(2015年12月31日：人民幣0.17億元)。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

40. 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。

41. 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
已批准但未簽約	640	719
已簽約但未撥付	40,639	22,081
	41,279	22,800

(b) 經營性租賃承諾

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
一年以內	5,094	5,516
一至五年	9,993	11,093
五年以上	2,132	2,369
	17,219	18,978

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
銀行承兌匯票	317,015	339,494
開出保證憑信		
— 融資保函	105,440	61,839
— 非融資保函	267,775	281,804
開出即期信用證	26,760	27,148
開出遠期信用證及其他付款承諾	158,638	219,199
貸款承諾		
— 原到期日在一年以內	175,032	102,375
— 原到期日在一年或以上	886,291	727,316
信用卡信用額度	600,895	538,709
	2,537,846	2,297,884

	2016年6月30日	2015年12月31日
信貸承諾的信用風險加權資產(i)	1,104,076	1,071,193

(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2016年6月30日，本行及/或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣47.11億元(2015年12月31日：人民幣47.15億元)。

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

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2016年6月30日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣909.86億元(2015年12月31日：人民幣974.77億元)。管理層認為在這些國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2016年6月30日，本集團無未履行的證券承銷承諾(2015年12月31日：無)。

42. 委託資金及貸款

	2016年6月30日	2015年12月31日
委託資金	1,115,106	1,013,303
委託貸款	1,114,110	1,012,587

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。

43. 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2016年6月30日，上述作為擔保物的金融資產的賬面價值合計約為人民幣1,009.84億元(2015年12月31日：約為人民幣1,488.13億元)。

44. 受託業務

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

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

45. 關聯方披露

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

(a) 對本行有重大影響的股東

(i) 財政部

財政部是國務院的組成部門，主要負責財政收支和稅收政策等。於2016年6月30日，財政部直接持有本行約34.60% (2015年12月31日：約34.60%) 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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
期末/年末餘額：		
中國國債和特別國債	818,041	834,549

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
本期交易：		
購買的國債	55,603	26,907
贖回的國債	31,152	44,805
國債利息收入	14,044	18,248
本期利率區間：	%	%
債券投資	2.16至6.34	1.15至8.75

於2016年6月30日，本集團持有同受財政部控制的華融定向發行的債券共計人民幣1,081.87億元(2015年12月31日：人民幣1,081.87億元)，詳細情況見附註21。

本集團與其他受財政部控制或共同控制的公司之間的交易詳見附註45(g)「與中國國有企業的交易」。

(ii) 匯金公司

於2016年6月30日，中央匯金投資有限責任公司(「匯金公司」)直接持有本行約34.71% (2015年12月31日：約34.71%) 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2016年6月30日持有匯金公司債券票面金額合計人民幣169.10億元(2015年12月31日：人民幣169.10億元)，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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	16,922	16,897
應收利息	511	200
客戶存款	16,897	22,765
應付利息	6	21
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

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
本期交易：		
債券投資利息收入	312	363
客戶存款利息支出	226	47
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	136	—
本期利率區間：	%	%
債券投資	3.16至4.20	3.14至4.20
客戶存款	0.01至4.50	0.01至5.80

根據政府的指導，匯金公司在其他銀行及金融機構中也有股權投資。本集團與這些銀行及金融機構在正常的商業條款下進行日常業務交易。本行管理層認為這些銀行和金融機構是本集團的競爭對手。本集團與這些銀行和金融機構在本期間進行的重大交易及於2016年6月30日的相關餘額如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	813,123	870,280
存放和拆放同業及其他金融機構款項	70,017	76,449
客戶貸款及墊款	2,475	2,366
衍生金融資產	1,616	814
同業及其他金融機構存放和拆入款項	121,560	158,662
衍生金融負債	1,236	833
信貸承諾	12,761	14,945

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
本期交易：		
債券投資利息收入	14,822	16,019
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	115	323
客戶貸款及墊款利息收入	48	574
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	898	1,336
本期利率區間：	%	%
債券投資	1.05至6.15	1.08至6.15
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至6.21	0至7.10
客戶貸款及墊款	1.44至3.80	2.71至5.70
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至7.50	0至5.60

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
期末/年末餘額：		
債券投資	23,818	19,827
存放和拆放同業及其他金融機構款項	388,257	362,556
客戶貸款及墊款	19,219	31,906
衍生金融資產	5,567	3,169
同業及其他金融機構存放和拆入款項	396,783	385,187
衍生金融負債	4,156	1,893
買入返售款項	6,202	4,496
賣出回購款項	13,089	11,689
金融投資	–	12,500
信貸承諾	103,251	109,424

	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
本期交易：		
債券投資利息收入	58	127
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	343	345
客戶貸款及墊款利息收入	135	69
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	337	403
交易淨支出	179	–
手續費及佣金淨收入	743	781
本期利率區間：	%	%
債券投資	0.90至4.50	0.76至4.50
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至3.50	0至4.90
客戶貸款及墊款	0.70至6.61	1.20至6.46
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至6.30	0.0125至7.44

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

	2016年6月30日	2015年12月31日
期末/年末餘額：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項	914	1,062
客戶貸款及墊款	6,787	329
衍生金融資產	1,727	2,242
同業及其他金融機構存放和拆入款項	11,785	11,957
客戶存款	99	66
衍生金融負債	1,130	2,003
信貸承諾	133	305
	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
本期交易：		
存放和拆放同業及其他金融機構款項利息收入	41	24
客戶貸款及墊款利息收入	144	1
同業及其他金融機構存放和拆入款項利息支出	51	78
本期利率區間：	%	%
存放和拆放同業及其他金融機構款項	0至9.81	0至0.35
客戶貸款及墊款	1.46至13.00	2.69
同業及其他金融機構存放和拆入款項	0至4.47	0.01至5.50
客戶存款	0至0.30	0至0.56

本集團與聯營公司及其子公司之間的重要交易主要為上述存放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

	2016年6月30日	2015年12月31日
期末/年末餘額：		
客戶存款	16	16
	截至6月30日止六個月	
	2016年	2015年
本期交易：		
客戶存款利息支出	-	-
本期利率區間：	%	%
客戶存款	0.30	0.01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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 關鍵管理人員

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

關鍵管理人員的薪酬總額列示如下：

	截至6月30日止六個月	
	2016年 人民幣千元	2015年 人民幣千元
薪酬及其他短期職工福利	4,594	5,492
職工退休福利	206	264
	4,800	5,756

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

於2016年6月30日，本集團無與關鍵管理人員控制或共同控制的公司的交易(2015年12月31日：無)。本集團於日常業務中與關鍵管理人員進行正常的銀行業務交易。截至2016年6月30日，本集團與關鍵管理人員的交易及餘額單筆均不重大。

於2016年6月30日，本集團對上交所相關規定項下的關聯自然人發放貸款和信用卡透支餘額為人民幣488萬元(2015年12月31日：人民幣686萬元)。

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

(f) 企業年金基金

本集團與本行設立的企業年金基金除正常的供款外，本期末年金基金未持有本行發行的股份及債券(2015年12月31日：無)。

(g) 與中國國有企業的交易

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

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

46. 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

此部分包括本集團不能直接歸屬於或未能合理分配至某個分部的資產、負債、收入及支出。

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

	截至2016年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	125,951	11,606	96,723	-	234,280
內部利息淨(支出)/收入	(12,384)	73,885	(61,501)	-	-
手續費及佣金淨收入	45,615	35,891	209	-	81,715
其他淨收入/(支出)(i)	3,128	(101)	8,189	1,770	12,986
營業收入	162,310	121,281	43,620	1,770	328,981
營業費用	(38,149)	(41,922)	(8,170)	(2,353)	(90,594)
減值損失：					
客戶貸款及墊款	(37,688)	(6,203)	-	-	(43,891)
其他	(35)	-	(453)	(54)	(542)
營業利潤/(虧損)	86,438	73,156	34,997	(637)	193,954
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	1,121	1,121
稅前利潤	86,438	73,156	34,997	484	195,075
所得稅費用					(44,419)
淨利潤					150,656
其他分部信息：					
折舊	3,306	2,642	1,294	152	7,394
攤銷	494	341	208	30	1,073
資本性支出	7,206	5,693	2,810	339	16,048

	2016年6月30日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	8,885,042	3,915,616	10,602,516	121,153	23,524,327
其中：對聯營及合營公司的投資	-	-	-	26,096	26,096
物業和設備	91,032	72,418	35,351	28,296	227,097
其他非流動資產(ii)	19,241	7,210	4,628	11,195	42,274
分部負債	9,887,209	8,113,658	3,413,876	241,807	21,656,550
其他分部信息：					
信貸承諾	1,936,951	600,895	-	-	2,537,846

(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。

	截至2015年6月30日止六個月				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
外部利息淨收入	148,700	9,022	94,365	–	252,087
內部利息淨(支出)/收入	(31,700)	80,572	(48,872)	–	–
手續費及佣金淨收入	42,760	34,030	330	–	77,120
其他淨收入(i)	3,923	197	1,146	2,264	7,530
營業收入	163,683	123,821	46,969	2,264	336,737
營業費用	(45,013)	(45,656)	(8,491)	(2,339)	(101,499)
減值(損失)/轉回：					
客戶貸款及墊款	(33,103)	(8,849)	–	–	(41,952)
其他	(71)	4	43	25	1
營業利潤/(虧損)	85,496	69,320	38,521	(50)	193,287
分佔聯營及合營公司收益	–	–	–	1,391	1,391
稅前利潤	85,496	69,320	38,521	1,341	194,678
所得稅費用					(45,252)
淨利潤					149,426
其他分部信息：					
折舊	3,847	3,021	1,557	175	8,600
攤銷	536	364	247	36	1,183
資本性支出	9,207	7,129	3,727	450	20,513

	2015年12月31日				
	公司金融業務	個人金融業務	資金業務	其他	合計
分部資產	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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 地理區域信息

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等)。

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內(總行和境內分行)：

總行： 總行本部(包括總行直屬機構及其分支機構)；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營公司的投資。

	截至2016年6月30日止六個月									
	中國大陸境內(總行和境內分行)								抵銷	合計
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他		
外部利息淨收入	102,998	22,942	20,848	11,184	21,579	34,265	7,269	13,195	-	234,280
內部利息淨(支出)/收入	(69,559)	14,288	6,509	33,932	7,890	3,573	3,941	(574)	-	-
手續費及佣金淨收入	2,219	21,598	13,035	14,431	11,821	11,751	3,701	3,338	(179)	81,715
其他淨收入(i)	1,422	449	498	2,963	230	682	70	6,672	-	12,986
營業收入	37,080	59,277	40,890	62,510	41,520	50,271	14,981	22,631	(179)	328,981
營業費用	(10,550)	(13,617)	(9,864)	(14,691)	(13,247)	(15,080)	(5,764)	(7,960)	179	(90,594)
減值(損失)/轉回：										
客戶貸款及墊款	(4,556)	(8,663)	(6,591)	(7,211)	(5,917)	(8,408)	(799)	(1,746)	-	(43,891)
其他	182	(37)	(286)	(90)	(81)	(60)	(5)	(165)	-	(542)
營業利潤	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	12,760	-	193,954
分佔聯營及合營公司收益	-	-	-	-	-	-	-	1,121	-	1,121
稅前利潤	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	13,881	-	195,075
所得稅費用										(44,419)
淨利潤										150,656
其他分部信息：										
折舊	941	1,042	715	1,090	1,296	1,513	583	214	-	7,394
攤銷	325	117	94	76	138	187	35	101	-	1,073
資本性支出	633	305	87	240	294	359	161	13,969	-	16,048

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

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2016年6月30日									
	中國大陸境內(總行和境內分行)									
	總行	長江三角洲	珠江三角洲	環渤海地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外及其他	抵銷	合計
地理區域資產	9,222,694	4,055,828	2,504,339	3,174,135	2,077,246	2,627,371	961,881	2,772,592	(3,889,024)	23,507,062
其中：對聯營及合營公司的										
投資	-	-	-	-	-	-	-	26,096	-	26,096
物業和設備	13,440	28,652	11,187	17,917	18,846	23,090	10,302	103,663	-	227,097
其他非流動資產(i)	2,309	5,934	3,016	4,186	5,556	7,351	1,337	12,585	-	42,274
未分配資產										17,265
總資產										23,524,327
地理區域負債	7,503,556	4,255,626	2,632,388	4,629,555	2,256,102	2,658,555	1,002,120	578,658	(3,889,024)	21,627,536
未分配負債										29,014
總負債										21,656,550
其他分部信息：										
信貸承諾	622,210	425,169	293,945	460,153	136,074	193,062	45,412	361,821	-	2,537,846

(i) 包括長期應收款、無形資產、商譽、長期待攤費用及其他非流動資產。

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

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

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

	2015年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	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。

47. 金融工具風險管理

本集團主要風險的描述與分析如下：

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

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

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

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

(a) 信用風險

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

本集團的信用風險管理職能具有如下主要特徵：

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

為了提高信用風險的管理，本集團對不同級別的信貸管理人員提供持續培訓。

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

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

風險集中度

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

貸款減值評估

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

單項評估

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

(a) 信用風險(續)

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

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

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

組合評估

按組合方式評估減值損失的貸款，包括以下各項：

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

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

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

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

單項金額並不重大的同類貸款

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

(a) 信用風險(續)*並無客觀減值證據的單項評估貸款*

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

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

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

擔保物

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

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

對於公司貸款，擔保物主要為房地產或其他資產。於2016年6月30日，公司貸款賬面價值為人民幣88,056.91億元(2015年12月31日：人民幣83,916.04億元)，其中有擔保物覆蓋的公司貸款賬面價值為人民幣38,791.75億元(2015年12月31日：人民幣37,121.24億元)。

對於個人貸款，擔保物主要為居民住宅。於2016年6月30日，個人貸款賬面價值為人民幣38,716.26億元(2015年12月31日：人民幣35,418.62億元)，其中有擔保物覆蓋的個人貸款賬面價值為人民幣33,585.82億元(2015年12月31日：人民幣30,274.28億元)。

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

雖然擔保物是減低信貸風險的重要工具，本集團的貸款基礎是根據借款人的現金流量及履行償還責任的能力，而並非依賴擔保物的價值。貸款是否要求擔保物由貸款的性質決定。在違約事件中，本集團可能會以出售或變賣擔保物所得的價款受償，對於已逾期但未減值以及已減值貸款的擔保物公允價值情況參見附註47(a)(iii)。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 信用風險(續)

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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
存放中央銀行款項	3,253,930	2,974,407
存放和拆放同業及其他金融機構款項	628,754	683,793
為交易而持有的金融資產	177,531	132,465
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	261,256	210,434
衍生金融資產	71,180	78,870
買入返售款項	723,379	996,333
客戶貸款及墊款	12,396,561	11,652,812
金融投資		
— 應收款項類投資	335,503	352,143
— 持有至到期投資	3,133,551	2,870,353
— 可供出售金融資產	1,589,870	1,430,266
其他	302,113	272,777
	22,873,628	21,654,653
信貸承諾	2,537,846	2,297,884
最大信用風險敞口	25,411,474	23,952,537

(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：

2016年6月30日

	總行	長江 三角洲	珠江 三角洲	環渤海 地區	中部地區	西部地區	東北地區	境外 及其他	合計
存放中央銀行款項	2,805,836	44,327	65,484	114,659	25,660	34,284	14,380	149,300	3,253,930
存放和拆放同業及 其他金融機構款項	396,183	8,905	809	2,573	1,662	1,252	612	216,758	628,754
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	152,225	-	-	10,583	-	-	-	14,723	177,531
衍生金融資產	11,828	762	519	240,489	589	538	158	6,373	261,256
買入返售款項	21,557	3,483	2,204	1,218	233	161	283	42,041	71,180
客戶貸款及墊款	482,584	-	-	-	-	-	-	240,795	723,379
金融投資	515,183	2,320,538	1,642,404	2,077,857	1,734,708	2,220,649	673,470	1,211,752	12,396,561
一應收款項類投資	288,092	434	494	4,076	4,100	312	240	37,755	335,503
一持有至到期投資	2,905,941	36,818	17,522	16,227	16,347	31,024	9,607	100,065	3,133,551
一可供出售金融資產	1,015,173	50,339	30,073	220,329	21,027	26,575	2,620	223,734	1,589,870
其他	121,509	22,031	18,197	21,973	15,757	24,121	3,910	74,615	302,113
	8,716,111	2,487,637	1,777,706	2,709,984	1,820,083	2,338,916	705,280	2,317,911	22,873,628
信貸承諾	622,210	425,169	293,945	460,153	136,074	193,062	45,412	361,821	2,537,846
最大信用風險敞口	9,338,321	2,912,806	2,071,651	3,170,137	1,956,157	2,531,978	750,692	2,679,732	25,411,474

上述各地區的組成部分請見附註46(b)地理區域信息。

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
一應收款項類投資	327,410	635	484	5,508	4,260	302	240	13,304	352,143
一持有至到期投資	2,643,343	42,541	21,454	13,469	11,844	28,973	9,607	99,122	2,870,353
一可供出售金融資產	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
	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
信貸承諾	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	2,297,884
最大信用風險敞口	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46(b)地理區域信息。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 信用風險 (續)

按行業分佈

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47(a)(iv)中詳細列示。本集團客戶貸款及墊款按貸款客戶不同行業分類列示如下：

	2016年6月30日	2015年12月31日
交通運輸、倉儲和郵政業	1,631,031	1,551,248
製造業	1,604,572	1,603,631
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	861,865	835,616
批發和零售業	800,428	866,779
租賃和商務服務業	789,945	724,246
房地產業	630,927	562,917
水利、環境和公共設施管理業	516,784	472,791
採礦業	278,222	280,556
金融業	245,471	198,069
建築業	228,231	226,619
科教文衛	141,735	137,497
其他	405,191	409,583
公司類貸款小計	8,134,402	7,869,552
個人住房及經營性貸款	3,143,906	2,811,288
其他	727,720	730,574
個人貸款小計	3,871,626	3,541,862
票據貼現	671,289	522,052
客戶貸款及墊款合計	12,677,317	11,933,466

(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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
既未逾期也未減值	12,299,528	11,599,446
已逾期但未減值	181,486	154,502
已減值	196,303	179,518
	12,677,317	11,933,466
減：減值準備	(280,756)	(280,654)
	12,396,561	11,652,812

(a) 信用風險(續)**既未逾期也未減值**

下表按擔保方式列示在報告期末既未逾期也未減值的客戶貸款及墊款：

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	正常	關注	合計	正常	關注	合計
信用貸款	3,352,775	63,351	3,416,126	3,209,224	38,155	3,247,379
保證貸款	1,528,569	147,257	1,675,826	1,425,870	119,735	1,545,605
抵押貸款	5,375,770	222,110	5,597,880	5,131,186	189,839	5,321,025
質押貸款	1,580,609	29,087	1,609,696	1,454,131	31,306	1,485,437
	11,837,723	461,805	12,299,528	11,220,411	379,035	11,599,446

已逾期但未減值

於報告期末，本集團已逾期但未減值的客戶貸款及墊款逾期賬齡分析如下：

	2016年6月30日			2015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	72,212	19,741	91,953	68,926	15,913	84,839
1-2個月	26,681	8,593	35,274	22,052	7,870	29,922
2-3個月	43,671	10,588	54,259	30,099	9,642	39,741
合計	142,564	38,922	181,486	121,077	33,425	154,502
擔保物公允價值	133,916	73,284	207,200	118,814	65,453	184,267

已減值

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

本集團持有的與單項認定為已減值貸款相應的擔保物於2016年6月30日的公允價值為人民幣402.34億元(2015年12月31日：人民幣437.71億元)。擔保物主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 信用風險(續)

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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
經重組客戶貸款及墊款	4,586	4,557
其中：已減值客戶貸款及墊款	2,306	1,942

以物抵債的擔保物

本集團於本報告期間取得以物抵債的擔保物賬面價值共計人民幣8.10億元(截至2015年6月30日止六個月：人民幣8.42億元)，主要為土地、房屋及建築物、設備及其他。

(iv) 債券投資

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

本集團債券投資信用風險總敞口按發行人及投資類別的分析如下：

2016年6月30日

	應收款 項類投資	持有至 到期投資	可供出售 金融資產	為交易 而持有的 金融資產	指定為 以公允 價值計量 且其變動 計入當期 損益的 金融資產	合計
既未逾期也未減值						
政府及中央銀行	85,000	1,972,933	346,514	20,853	-	2,425,300
政策性銀行	15,090	1,067,678	323,630	1,927	18,598	1,426,923
公共實體	1,940	23,119	123,075	4,227	133	152,494
銀行同業及其他金融機構	159,577	27,898	421,804	98,310	12,579	720,168
企業	32,453	41,926	355,191	52,214	15,054	496,838
小計	294,060	3,133,554	1,570,214	177,531	46,364	5,221,723
減：組合計提減值準備	(2)	(3)	-	-	-	(5)
小計	294,058	3,133,551	1,570,214	177,531	46,364	5,221,718
已減值(*)						
銀行同業及其他金融機構	-	92	-	-	-	92
企業	-	-	832	-	-	832
	-	92	832	-	-	924
減：單項計提減值準備	-	(92)	(410)	-	-	(502)
小計	-	-	422	-	-	422
合計	294,058	3,133,551	1,570,636	177,531	46,364	5,222,140

(a) 信用風險(續)

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	1,639,828	179,759	5,512	-	1,910,099
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 企業	171,997	21,393	360,194	82,320	1,139	637,043
	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 企業	-	92	-	-	-	92
	-	-	434	-	-	434
	-	92	434	-	-	526
減：單項計提減值準備	-	(92)	(293)	-	-	(385)
小計	-	-	141	-	-	141
合計	314,159	2,870,353	1,402,673	132,465	22,224	4,741,874

(*) 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。

(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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 流動性風險(續)

(i) 本集團的資產及負債按到期日分析如下：

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

2016年6月30日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	585,752	-	-	-	-	-	2,745,941	3,331,693
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	176,962	757,400	225,526	152,579	39,629	37	-	1,352,133
衍生金融資產	-	57,388	37,742	69,785	9,991	2,625	306	177,837
客戶貸款及墊款	4,141	5,603	15,548	25,945	181,746	24,234	4,039	261,256
金融投資	1,164	12,675	10,222	26,511	15,060	5,548	-	71,180
對聯營及合營公司的投資	78,792	833,362	882,798	2,800,347	2,915,814	4,710,296	175,152	12,396,561
物業和設備	-	346,112	203,539	558,281	2,494,096	1,456,629	17,895	5,076,552
其他	-	-	-	-	-	-	26,096	26,096
其他	-	-	-	-	-	-	227,097	227,097
其他	349,006	62,029	13,169	63,011	31,991	43,353	41,363	603,922
資產合計	1,195,817	2,074,569	1,388,544	3,696,459	5,688,327	6,242,722	3,237,889	23,524,327
負債：								
向中央銀行借款	-	199	-	57	124	-	-	380
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	56,297	74,244	177,678	20,241	17,890	636	-	346,986
衍生金融負債	1,080	11,474	11,819	33,237	15,044	6,777	-	79,431
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	1,586,643	497,704	219,084	213,377	20,980	52,504	-	2,590,292
存款證	-	34,713	47,505	99,040	18,097	447	-	199,802
客戶存款	9,397,341	1,003,775	1,055,156	3,798,512	2,110,931	3,809	-	17,369,524
已發行債務證券	-	8,664	7,567	8,275	96,777	199,489	-	320,772
其他	277,214	168,871	73,088	158,321	63,882	7,987	-	749,363
負債合計	11,318,575	1,799,644	1,591,897	4,331,060	2,343,725	271,649	-	21,656,550
流動性淨額	(10,122,758)	274,925	(203,353)	(634,601)	3,344,602	5,971,073	3,237,889	1,867,777

(*) 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)

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(*)	471,606	-	-	-	-	-	2,588,027	3,059,633
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	206,836	1,091,447	153,808	197,090	30,904	41	-	1,680,126
衍生金融資產	-	12,700	24,030	81,757	11,660	2,318	373	132,838
客戶貸款及墊款	534	1,051	6,750	9,211	174,786	13,665	4,437	210,434
金融投資	681	11,116	12,841	31,758	18,134	4,340	-	78,870
對聯營及合營公司的投資	68,278	755,892	739,152	2,918,622	2,881,766	4,139,152	149,950	11,652,812
物業和設備	-	-	-	-	-	-	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 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	30	160	-	-	210
衍生金融負債	59,151	81,382	122,790	22,124	17,267	1,213	-	303,927
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(**)	512	11,467	12,890	28,555	17,170	6,232	-	76,826
存款證	1,541,535	590,578	178,260	210,401	45,149	37,128	-	2,603,051
客戶存款	-	35,579	53,158	77,938	16,234	443	-	183,352
已發行債務證券	8,515,746	891,898	1,241,541	3,574,017	2,055,662	3,075	-	16,281,939
其他	-	9,880	11,789	17,054	72,154	195,745	-	306,622
負債合計	287,242	77,754	73,697	143,495	64,250	6,896	-	653,334
流動性淨額	10,404,186	1,698,538	1,694,145	4,073,614	2,288,046	250,732	-	20,409,261
	(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。

(ii) 未經折現合同現金流量的到期日分析

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

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 流動性風險(續)

2016年6月30日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限(***)	合計
非衍生工具現金流量：								
金融資產：								
現金及存放中央銀行款項 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	585,752	-	3,646	-	-	-	2,745,941	3,335,339
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	176,964	758,291	227,254	156,232	42,999	43	-	1,361,783
客戶貸款及墊款(**)	-	57,436	38,002	70,719	10,710	3,055	306	180,228
金融投資	4,141	5,704	15,611	26,712	182,131	24,558	4,039	262,896
其他	79,873	894,785	1,030,129	3,307,447	4,655,804	6,810,982	271,854	17,050,874
	-	355,688	209,773	577,926	2,558,760	1,487,996	17,895	5,208,038
	269,104	50,238	5,961	8,414	7,955	681	3,373	345,726
	1,115,834	2,122,142	1,530,376	4,147,450	7,458,359	8,327,315	3,043,408	27,744,884

(*) 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。

2016年6月30日

	逾期/ 即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	無期限	合計
非衍生工具現金流量：								
金融負債：								
向中央銀行借款 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	-	199	-	58	124	-	-	381
同業及其他金融機構存放和 拆入款項(*)	56,340	74,323	178,514	20,581	19,535	1,071	-	350,364
存款證	1,586,698	498,977	220,363	217,149	22,027	60,138	-	2,605,352
客戶存款	-	34,918	47,898	100,662	18,706	510	-	202,694
已發行債務證券	9,404,195	1,007,068	1,079,546	3,873,108	2,219,638	4,215	-	17,587,770
其他	-	9,696	10,212	17,666	143,750	260,167	-	441,491
	224,167	9,045	3,174	3,830	47,403	43,492	-	331,111
	11,271,400	1,634,226	1,539,707	4,233,054	2,471,183	369,593	-	21,519,163
衍生工具現金流量：								
以淨額交割的衍生金融工具	-	(197)	(77)	(11)	196	(48)	-	(137)
以總額交割的衍生金融工具								
其中：現金流入	97,069	1,216,670	856,453	2,127,701	281,706	32,376	-	4,611,975
現金流出	(96,977)	(1,217,450)	(857,646)	(2,131,901)	(280,906)	(33,166)	-	(4,618,046)
	92	(780)	(1,193)	(4,200)	800	(790)	-	(6,071)

(*) 含賣出回購款項。

(b) 流動性風險(續)

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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 流動性風險(續)

(iii) 信貸承諾按合同到期日分析

管理層預計在信貸承諾到期時有關承諾並不會被借款人全部使用。

	即時償還	1個月內	1至3個月	3個月至1年	1至5年	5年以上	合計
2016年6月30日							
信貸承諾	726,216	127,031	195,058	548,084	655,079	286,378	2,537,846
	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

(c) 市場風險

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

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

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

本集團認為投資組合中股票價格的變動帶來的市場風險並不重大。

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

(c) 市場風險(續)*(i) 風險價值(VaR)*

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

按照風險類別分類的交易賬戶風險價值分析概括如下：

	截至2016年6月30日止六個月			
	2016年 6月30日	平均	最高	最低
利率風險	49	57	67	45
匯率風險	232	140	258	65
商品風險	21	22	54	5
總體風險價值	267	159	284	76

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

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

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

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

(c) 市場風險 (續)

(ii) 利率風險

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

本集團採用以下方法管理利率風險：

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

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

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

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

利率基點變化	對利息淨收入的影響		對權益的影響	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
上升100個基點	(23,462)	(5,926)	(42,062)	(38,609)
下降100個基點	23,462	5,926	44,994	41,729

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

(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：

2016年6月30日

	3個月內	3個月至1年	1至5年	5年以上	不計息	合計
資產：						
現金及存放中央銀行款項	2,912,419	-	-	-	419,274	3,331,693
存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	1,146,442	156,094	36,072	37	13,488	1,352,133
為交易而持有的金融資產	97,563	71,477	5,927	2,564	306	177,837
指定為以公允價值計量且 其變動計入當期損益的 金融資產	22,818	25,945	180,299	24,014	8,180	261,256
衍生金融資產	-	-	-	-	71,180	71,180
客戶貸款及墊款	4,326,312	7,666,623	123,402	168,170	112,054	12,396,561
金融投資	680,595	596,439	2,339,429	1,442,460	17,629	5,076,552
對聯營及合營公司的投資	-	-	-	-	26,096	26,096
物業及設備	-	-	-	-	227,097	227,097
其他	12,232	274	-	-	591,416	603,922
資產合計	9,198,381	8,516,852	2,685,129	1,637,245	1,486,720	23,524,327
負債：						
向中央銀行借款	229	27	124	-	-	380
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	252,104	19,479	16,359	-	59,044	346,986
衍生金融負債	-	-	-	-	79,431	79,431
同業及其他金融機構存放 和拆入款項(**)	2,329,112	237,740	8,525	9,532	5,383	2,590,292
存款證	104,712	87,265	7,378	447	-	199,802
客戶存款	11,124,968	3,795,997	2,110,930	3,809	333,820	17,369,524
已發行債務證券	32,940	11,359	79,100	197,373	-	320,772
其他	4,648	207	851	859	742,798	749,363
負債合計	13,848,713	4,152,074	2,223,267	212,020	1,220,476	21,656,550
利率風險敞口	(4,650,332)	4,364,778	461,862	1,425,225	不適用	不適用

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 市場風險 (續)

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 存放和拆放同業及 其他金融機構款項(*)	2,672,292	-	-	-	387,341	3,059,633
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	1,438,201	197,465	27,608	41	16,811	1,680,126
其他	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。

(c) 市場風險(續)*(iii) 匯率風險*

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

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

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

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

幣種	匯率變動	對稅前利潤的影響		對權益的影響	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
美元	-1%	6	75	(293)	(280)
港元	-1%	175	402	(812)	(795)

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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(c) 市場風險 (續)

有關資產和負債按幣種列示如下：

2016年6月30日

	人民幣	美元 (折合人民幣)	港元 (折合人民幣)	其他 (折合人民幣)	合計
資產：					
現金及存放中央銀行款項	3,111,550	116,290	16,771	87,082	3,331,693
存放和拆放同業及其他金融機構款項(*)	910,977	382,762	13,055	45,339	1,352,133
為交易而持有的金融資產	162,928	12,237	-	2,672	177,837
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	254,883	4,907	176	1,290	261,256
衍生金融資產	20,494	38,647	5,781	6,258	71,180
客戶貸款及墊款	11,185,074	830,311	199,650	181,526	12,396,561
金融投資	4,793,800	196,663	20,212	65,877	5,076,552
對聯營及合營公司的投資	245	263	1,729	23,859	26,096
物業及設備	130,713	94,308	708	1,368	227,097
其他	312,436	97,460	5,281	188,745	603,922
資產合計	20,883,100	1,773,848	263,363	604,016	23,524,327
負債：					
向中央銀行借款	30	199	-	151	380
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	278,632	13,146	1	55,207	346,986
衍生金融負債	25,668	39,565	7,256	6,942	79,431
同業及其他金融機構存放和拆入款項(**)	1,729,779	698,484	39,941	122,088	2,590,292
存款證	37,982	117,955	10,902	32,963	199,802
客戶存款	16,367,909	622,689	226,242	152,684	17,369,524
已發行債務證券	185,845	120,362	686	13,879	320,772
其他	640,615	86,334	10,363	12,051	749,363
負債合計	19,266,460	1,698,734	295,391	395,965	21,656,550
長/(短)盤淨額	1,616,640	75,114	(32,028)	208,051	1,867,777
信貸承諾	1,970,529	423,447	36,746	107,124	2,537,846

(*) 含買入返售款項。

(**) 含賣出回購款項。

(c) 市場風險(續)

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。

(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：

	2016年6月30日	2015年12月31日
核心一級資本	1,779,673	1,713,160
實收資本	356,407	356,407
資本公積可計入部分	151,987	151,963
盈餘公積	178,440	178,040
一般風險準備	246,479	246,356
未分配利潤	848,245	781,853
少數股東資本可計入部分	3,083	4,340
其他	(4,968)	(5,799)
核心一級資本扣除項目	11,824	11,665
商譽	8,711	8,478
其他無形資產(土地使用權除外)	1,535	1,356
對未按公允價值計量的項目進行現金流套期形成的儲備	(4,122)	(3,869)
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	1,767,849	1,701,495
其他一級資本	79,785	79,567
其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375
少數股東資本可計入部分	410	192
一級資本淨額	1,847,634	1,781,062
二級資本	176,111	244,641
二級資本工具及其溢價可計入金額	154,860	180,242
超額貸款損失準備	16,842	63,398
少數股東資本可計入部分	4,409	1,001
二級資本扣除項目	13,600	13,600
對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	13,600
總資本淨額	2,010,145	2,012,103
風險加權資產(i)	14,097,738	13,216,687
核心一級資本充足率	12.54%	12.87%
一級資本充足率	13.11%	13.48%
資本充足率	14.26%	15.22%

(i) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產

48. 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：

2016年6月30日

	第一層	第二層	第三層	合計
持續以公允價值計量的金融資產：				
為交易而持有的金融資產				
權益投資	306	–	–	306
債券投資	5,585	171,641	305	177,531
	5,891	171,641	305	177,837
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	1,088	45,276	–	46,364
其他債務工具投資	–	21,060	–	21,060
其他投資	–	4,141	189,691	193,832
	1,088	70,477	189,691	261,256
衍生金融資產				
貨幣衍生工具	429	34,958	155	35,542
利率衍生工具	16	22,770	694	23,480
商品衍生工具及其他	5,341	6,677	140	12,158
	5,786	64,405	989	71,180
可供出售金融資產				
權益投資	16,125	141	523	16,789
債券投資	161,822	1,405,090	3,724	1,570,636
其他債務工具	–	19,234	–	19,234
	177,947	1,424,465	4,247	1,606,659
	190,712	1,730,988	195,232	2,116,932
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	–	252,068	–	252,068
結構性存款	–	26,454	–	26,454
與貴金屬相關的金融負債	–	52,627	–	52,627
已發行債務證券	2,584	6,678	–	9,262
其他	338	4,112	2,125	6,575
	2,922	341,939	2,125	346,986
衍生金融負債				
貨幣衍生工具	524	33,551	155	34,230
利率衍生工具	3	22,816	1,526	24,345
商品衍生工具及其他	5,478	15,210	168	20,856
	6,005	71,577	1,849	79,431
	8,927	413,516	3,974	426,417

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 以公允價值計量的金融工具(續)

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

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況

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

	2016年 1月1日	本期損益 影響合計	本期其他 綜合收益 影響合計	購入	售出	結算	自第三 層級轉入 第二層級	2016年 6月30日
金融資產：								
衍生金融資產								
貨幣衍生工具	228	(71)	-	17	6	(25)	-	155
利率衍生工具	715	72	-	-	(120)	27	-	694
商品衍生工具及其他	101	84	-	-	-	(45)	-	140
	1,044	85	-	17	(114)	(43)	-	989
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	-	125	-	461	(2)	(279)	-	305
可供出售金融資產	181,376	17,642	-	12,009	(21,336)	-	-	189,691
債券投資	5,520	(111)	(94)	1,580	(564)	(2,607)	-	3,724
權益投資	626	-	(103)	-	-	-	-	523
	188,566	17,741	(197)	14,067	(22,016)	(2,929)	-	195,232
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	(2,211)	13	-	(8)	-	4	77	(2,125)
衍生金融負債								
貨幣衍生工具	(234)	67	-	(12)	(7)	25	6	(155)
利率衍生工具	(2,181)	619	-	-	10	26	-	(1,526)
商品衍生工具及其他	(55)	(112)	-	(47)	-	46	-	(168)
	(4,681)	587	-	(67)	3	101	83	(3,974)
	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)

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(b) 以公允價值計量的第三層級金融工具變動情況(續)

第三層級金融工具本報告期間損益影響如下：

	截至2016年6月30日止六個月		
	已實現	未實現	合計
本期淨收益影響	2,293	16,035	18,328

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

(c) 層級之間轉換

(i) 第一層級及第二層級之間轉換

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

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

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

(ii) 第二層級及第三層級之間轉換

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

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

(d) 基於重大不可觀察的模型輸入計量的公允價值

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

截至2016年6月30日，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不重大。

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值

下表列示了未以公允價值反映或披露的持有至到期投資、應收款項類投資、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

	2016年6月30日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	3,133,551	3,137,927	48,293	2,859,199	230,435
應收款項類投資	335,503	336,545	–	91,563	244,982
合計	3,469,054	3,474,472	48,293	2,950,762	475,417
金融負債					
應付次級債券	195,273	218,017	–	218,017	–
合計	195,273	218,017	–	218,017	–

	2015年12月31日				
	賬面價值	公允價值	第一層	第二層	第三層
金融資產					
持有至到期投資	2,870,353	2,944,661	56,841	2,654,913	232,907
應收款項類投資	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	–

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特殊的條款進行估算，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) 持有至到期投資和應付次級債券參考可獲得的市價來決定其公允價值。如果無法獲得可參考的市價，則按定價模型或現金流折現法估算公允價值。
- (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。

未經審計中期財務報告附註

截至2016年6月30日止六個月中期財務報告
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(e) 未以公允價值計量的金融資產、負債的公允價值(續)

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

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

49. 其他重要事項

營業稅改徵增值稅實施影響

於2016年3月23日，財政部頒佈了《關於全面推開營業稅改徵增值稅試點的通知》(財稅[2016] 36號)，規定自2016年5月1日起，在全國範圍內全面推開營業稅改徵增值稅(以下稱「營改增」)試點，將金融業等營業稅納稅人納入試點範圍，由繳納營業稅改為繳納增值稅，本行適用的主要稅率為6%。此後，增值稅應稅收入及支出都將實行價稅分離核算，由此會對本集團及本行的財務報表和相關財務指標產生影響。

50. 報告期後事項

截至本報告日，本集團並無需要披露的重大報告期後事項。

51. 比較數據

若干比較數據已經過重分類，以符合本期間之列報要求。

52. 未經審計中期財務報告的批准

本中期財務報告經本行董事會於2016年8月30日決議批准及授權發佈。

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(a) 按國際財務報告準則與中國會計準則編製的財務報表差異說明

按中國會計準則與國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2016年6月30日止六個月歸屬於母公司股東的淨利潤無差異(截至2015年6月30日止六個月：無差異)；截至2016年6月30日歸屬於母公司股東的權益無差異(截至2015年12月31日：無差異)。

(b) 流動性比例

	截至2016年		2015年 12月31日	2015年平均
	2016年 6月30日	6月30日止 六個月平均		
人民幣流動性資產比人民幣流動性負債	35.89%	35.70%	35.50%	35.58%
外幣流動性資產比外幣流動性負債	106.46%	102.29%	98.12%	103.42%

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

	2016年6月30日			
	美元	港元	其他	合計
即期資產	1,679,277	260,926	578,789	2,518,992
即期負債	(1,673,214)	(295,391)	(395,965)	(2,364,570)
遠期買入	2,843,784	186,517	1,121,764	4,152,065
遠期賣出	(2,841,051)	(112,264)	(1,275,020)	(4,228,335)
淨期權頭寸	(7,721)	116	(30)	(7,635)
淨長頭寸	1,075	39,904	29,538	70,517
淨結構頭寸	69,051	2,437	25,227	96,715

	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

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

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

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

(d) 國際債權

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

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

	2016年6月30日				
	同業及其他 金融機構	官方機構	非同業 私人機構	其他	合計
亞太區	195,852	107,349	925,966	69,741	1,298,908
其中：香港地區	33,905	50,366	293,675	60,535	438,481
北美、南美	63,462	59,582	111,589	8,125	242,758
	259,314	166,931	1,037,555	77,866	1,541,666

	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

(e) 客戶貸款及墊款

(i) 按行業分析如下：

2016年6月30日

	客戶貸款 及墊款 總額	有擔保物 覆蓋的客戶 貸款及墊款	逾期客戶 貸款及 墊款	單項評估 減值的客戶 貸款及墊款	減值準備		
					單項評估	組合評估	合計
交通運輸、倉儲和郵政業	1,631,031	441,310	14,188	4,399	1,975	24,293	26,268
製造業	1,604,572	649,538	105,142	55,020	22,791	29,012	51,803
電力、熱力、燃氣及水生產和供應業	861,865	164,210	2,409	1,792	795	12,432	13,227
批發和零售業	800,428	387,238	84,284	55,481	18,543	13,827	32,370
租賃和商務服務業	789,945	442,697	10,000	4,397	1,999	11,953	13,952
房地產業	630,927	424,436	22,960	6,759	3,328	9,312	12,640
水利、環境和公共設施管理業	516,784	249,858	1,738	283	104	7,766	7,870
採礦業	278,222	40,441	13,542	8,003	3,037	5,930	8,967
金融業	245,471	38,057	4,705	174	139	696	835
建築業	228,231	90,220	7,267	3,284	1,297	3,865	5,162
科教文衛	141,735	43,540	797	603	292	2,092	2,384
其他	405,191	236,341	16,516	4,937	1,730	6,621	8,351
公司類貸款小計	8,134,402	3,207,886	283,548	145,132	56,030	127,799	183,829
個人住房及經營性貸款	3,143,906	3,102,563	55,719	-	-	78,444	78,444
其他	727,720	256,019	33,629	-	-	18,158	18,158
個人貸款小計	3,871,626	3,358,582	89,348	-	-	96,602	96,602
票據貼現	671,289	671,289	1,572	599	282	43	325
客戶貸款及墊款合計	12,677,317	7,237,757	374,468	145,731	56,312	224,444	280,756
被覆蓋的逾期客戶貸款及墊款的擔保物當前市場價值*							342,998
有擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							169,886
無擔保物覆蓋的逾期客戶貸款及墊款*							204,582

* 已逾期客戶貸款及墊款的定義請參見第(e)(iii)項。

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。

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 按對手方所在地分析如下：

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
中國大陸	11,830,920	11,207,140
亞太區不包括中國大陸	552,746	510,034
其中：香港地區	399,738	363,267
北美、南美	133,917	97,556
歐洲	97,312	81,203
非洲	62,422	37,533
	12,677,317	11,933,466

(iii) 逾期客戶貸款及墊款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
本金或利息已逾期達下列期間的本集團客戶貸款及墊款總額：		
3至6個月	27,035	31,177
6至12個月	62,176	53,631
12個月以上	100,687	77,988
	189,898	162,796
佔客戶貸款及墊款總額百分比：		
3至6個月	0.21%	0.26%
6至12個月	0.49%	0.45%
12個月以上	0.80%	0.65%
	1.50%	1.36%

對已逾期客戶貸款及墊款的界定如下：

有指定還款日期的客戶貸款及墊款在其本金或利息逾期時會被分類為已逾期。

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

(iv) 按地區劃分的逾期和減值客戶貸款及墊款

2016年6月30日

	逾期的客戶貸款及墊款			已減值的客戶貸款及墊款		組合評估 減值準備
	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	
總行	18,730	723	473	723	473	53,417
環渤海地區	72,949	32,709	9,520	33,501	9,699	29,521
西部地區	72,102	23,042	8,811	23,303	8,866	35,683
長江三角洲	59,283	25,644	9,638	26,061	9,801	37,481
珠江三角洲	54,376	27,819	11,150	28,057	11,220	24,222
中部地區	50,030	18,363	8,534	18,458	8,553	26,562
東北地區	16,471	6,756	3,321	6,767	3,328	11,156
境外及其他	30,527	7,615	2,421	8,861	4,372	6,402
合計	374,468	142,671	53,868	145,731	56,312	224,444

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		組合評估 減值準備
	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	
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

(v) 已重組的客戶貸款及墊款

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	估總客戶 貸款及墊款 百分比		估總客戶 貸款及墊款 百分比	
已重組的客戶貸款及墊款	4,586	0.04%	4,557	0.04%
減：逾期3個月以上的已重組客戶 貸款及墊款	(1,557)	(0.01%)	(1,570)	(0.01%)
逾期少於3個月的已重組客戶貸款及 墊款	3,029	0.03%	2,987	0.03%

(f) 逾期拆放同業及其他金融機構款項

	2016年6月30日	2015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
估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%

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(g) 中國境內非銀行的風險敞口

	2016年6月30日	2015年12月31日
表內敞口	14,958,048	14,033,030
表外敞口	2,291,779	2,270,023
	17,249,827	16,303,053
單項評估減值準備	54,768	51,127

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

(h) 監管資本項目與資產負債表對應關係

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

(i) 資本構成

項目	2016年6月30日	2015年12月31日	代碼
核心一級資本：			
1 實收資本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,273,164	1,206,249	
2a 盈餘公積	178,440	178,040	X21
2b 一般風險準備	246,479	246,356	X22
2c 未分配利潤	848,245	781,853	X23
3 累計其他綜合收益和公開儲備	147,019	146,164	
3a 資本公積	151,987	151,963	X19
3b 其他	(4,968)	(5,799)	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， 股份公司的銀行填0即可)	-	-	
5 少數股東資本可計入部分	3,083	4,340	X25
6 監管調整前的核心一級資本	1,779,673	1,713,160	
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)	8,711	8,478	X16
9 其他無形資產(土地使用權除外)(扣除遞延稅負債)	1,535	1,356	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	(4,122)	(3,869)	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)	-	-	

項目	2016年6月30日	2015年12月31日	代碼
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 對未併表金融機構小額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
19 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本中應扣除金額	-	-	
20 抵押貸款服務權	不適用	不適用	
21 其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中應扣除金額	-	-	
22 對未併表金融機構大額少數資本投資中的核心一級資本和其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產的未扣除部分超過核心一級資本15%的應扣除金額	-	-	
23 其中：應在對金融機構大額少數資本投資中扣除的金額	-	-	
24 其中：抵押貸款服務權應扣除的金額	不適用	不適用	
25 其中：應在其他依賴於銀行未來盈利的淨遞延稅資產中扣除的金額	-	-	
26a 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本投資	5,700	5,700	X11
26b 對有控制權但不併表的金融機構的核心一級資本缺口	-	-	
26c 其他應在核心一級資本中扣除的項目合計	-	-	
27 應從其他一級資本和二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一級資本監管調整總和	11,824	11,665	
29 核心一級資本	1,767,849	1,701,495	
其他一級資本：			
30 其他一級資本工具及其溢價	79,375	79,375	
31 其中：權益部分	79,375	79,375	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	410	192	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	79,785	79,567	

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

項目	2016年6月30日	2015年12月31日	代碼
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 對未併表金融機構小額少數資本投資中的其他一級資本應扣除部分	-	-	
40 對未併表金融機構大額少數資本投資中的其他一級資本	-	-	
41a 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本投資	-	-	
41b 對有控制權但不併表的金融機構的其他一級資本缺口	-	-	
41c 其他應在其他一級資本中扣除的項目	-	-	
42 應從二級資本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一級資本監管調整總和	-	-	
44 其他一級資本	79,785	79,567	
45 一級資本(核心一級資本+其他一級資本)	1,847,634	1,781,062	
二級資本：			
46 二級資本工具及其溢價	154,860	180,242	X17
47 過渡期後不可計入二級資本的部分	121,710	144,158	
48 少數股東資本可計入部分	4,409	1,001	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	16,842	63,398	X02+X04
51 監管調整前的二級資本	176,111	244,641	
二級資本：監管調整			
52 直接或間接持有的本銀行的二級資本	-	-	
53 銀行間或銀行與其他金融機構間通過協議相互持有的二級資本	-	-	
54 對未併表金融機構小額少數資本投資中的二級資本應扣除部分	-	-	
55 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本	13,600	13,600	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	-	-	

項目	2016年6月30日	2015年12月31日	代碼
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	13,600	
58 二級資本	162,511	231,041	
59 總資本(一級資本+二級資本)	2,010,145	2,012,103	
60 總風險加權資產	14,097,738	13,216,687	
資本充足率和儲備資本要求			
61 核心一級資本充足率	12.54%	12.87%	
62 一級資本充足率	13.11%	13.48%	
63 資本充足率	14.26%	15.22%	
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	7.54%	7.87%	
國內最低監管資本要求			
69 核心一級資本充足率	5%	5%	
70 一級資本充足率	6%	6%	
71 資本充足率	8%	8%	
門檻扣除項中未扣除部分			
72 對未併表金融機構的小額少數資本投資未扣除部分	43,990	48,007	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	23,633	21,669	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)	16,912	20,313	
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	20,436	17,829	X01
77 權重法下，可計入二級資本超額貸款損失準備的數額	8,117	5,381	X02
78 內部評級法下，實際計提的超額貸款損失準備金額	260,320	262,825	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	8,725	58,017	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	121,710	144,158	
85 因過渡期安排造成的當期不可計入二級資本的數額	26,547	15,311	

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(ii) 集團口徑的資產負債表

	2016年6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2016年6月30日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2015年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2015年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
資產				
現金及存放中央銀行款項	3,331,693	3,331,693	3,059,633	3,059,633
存放同業及其他金融機構款項	188,286	178,757	211,559	204,607
貴金屬	193,530	193,530	114,619	114,619
拆出資金	440,468	440,468	472,234	472,234
以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產	439,093	439,068	343,272	343,246
衍生金融資產	71,180	71,180	78,870	78,870
買入返售款項	723,379	723,259	996,333	996,333
客戶貸款及墊款	12,396,561	12,396,116	11,652,812	11,652,264
可供出售金融資產	1,607,498	1,577,770	1,444,195	1,421,231
持有至到期投資	3,133,551	3,132,897	2,870,353	2,869,642
應收款項類投資	335,503	298,298	352,143	326,339
長期股權投資	26,096	31,796	24,185	29,885
固定資產	200,354	200,313	195,401	195,357
在建工程	24,093	24,093	26,101	26,101
遞延所得稅資產	17,265	17,265	21,066	21,066
其他資產	395,777	387,025	347,004	337,210
資產合計	23,524,327	23,443,528	22,209,780	22,148,637

* 按中國會計準則編製。

	2016年6月30日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2016年6月30日 監管併表 口徑下的資產 負債表*	2015年12月31日 本行公佈的 合併資產 負債表*	2015年12月31日 監管併表 口徑下的資產 負債表*
負債				
向中央銀行借款	380	380	210	210
同業及其他金融機構存放款項	1,724,732	1,724,732	1,788,267	1,788,267
拆入資金	520,531	520,531	477,593	477,593
以公允價值計量且其變動 計入當期損益的金融負債	346,986	346,970	303,927	303,916
衍生金融負債	79,431	79,431	76,826	76,826
賣出回購款項	345,029	341,200	337,191	329,896
存款證	199,802	199,802	183,352	183,352
客戶存款	17,369,524	17,372,634	16,281,939	16,283,105
應付職工薪酬	26,904	26,736	31,717	31,470
應交稅費	39,068	38,967	75,234	75,201
已發行債務證券	320,772	320,772	306,622	306,622
遞延所得稅負債	885	354	995	754
其他負債	682,506	608,111	545,388	496,583
負債合計	21,656,550	21,580,620	20,409,261	20,353,795
股東權益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他權益工具	79,375	79,375	79,375	79,375
其中：優先股	79,375	79,375	79,375	79,375
資本公積	151,987	151,987	151,963	151,963
其他綜合收益	(4,627)	(4,968)	(4,655)	(5,799)
盈餘公積	178,440	178,440	178,040	178,040
一般準備	246,479	246,479	246,356	246,356
未分配利潤	848,532	848,245	781,988	781,853
歸屬於母公司股東的權益	1,856,593	1,855,965	1,789,474	1,788,195
少數股東權益	11,184	6,943	11,045	6,647
股東權益合計	1,867,777	1,862,908	1,800,519	1,794,842

* 按中國會計準則編製。

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iii) 有關科目展開說明

項目	2016年6月30日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
客戶貸款及墊款	12,396,116	
客戶貸款及墊款總額	12,676,872	
減：權重法下，實際計提的貸款損失準備金額	20,436	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	8,117	X02
減：內部評級法下，實際計提的貸款損失準備金額	260,320	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	8,725	X04
可供出售金融資產	1,577,770	
債券投資，以公允價值計量	1,382,175	
其中：對未併表金融機構小額 少數資本投資中的二級資本	6,063	X05
其他債務工具投資，以公允價值計量	189,517	
權益投資	6,078	
其中：對未併表金融機構的小額少數 資本投資未扣除部分	438	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	55	X07
持有至到期投資	3,132,897	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	2,220	X08
應收款項類投資	298,298	
其中：對未併表金融機構小額少數 資本投資中的二級資本	35,171	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	31,796	
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	98	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	23,578	X13

項目	2016年6月30日	
	監管併表口徑下的 資產負債表	
		代碼
其他資產	387,025	
應收利息	114,532	
無形資產	20,966	X14
其中：土地使用權	19,431	X15
其他應收款	179,801	
商譽	8,711	X16
長期待攤費用	4,451	
抵債資產	7,557	
其他	51,007	
已發行債務證券	320,772	
其中：二級資本工具及其溢價可計入部分	154,860	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	151,987	X19
其他綜合收益	(4,968)	X24
可供出售金融資產公允價值變動儲備	24,723	
現金流量套期儲備	(4,127)	
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	(4,122)	X20
分佔聯營及合營公司其他所有者權益變動	(102)	
外幣報表折算差額	(25,462)	
盈餘公積	178,440	X21
一般準備	246,479	X22
未分配利潤	848,245	X23
少數股東權益	6,943	
其中：可計入核心一級資本	3,083	X25
其中：可計入其他一級資本	410	X26
其中：可計入二級資本	4,409	X27

未經審計補充財務信息

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(iv) 合格資本工具主要特徵

截至2016年6月30日，本行合格資本工具情況列示如下：

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	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》、 《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339,006	人民幣169,163	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
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

未經審計補充財務信息
截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	普通股(A股)	普通股(H股)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境外)	優先股(境內)
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	以審議通過其發行方案 的董事會決議公告日 (2014年7月25日)前 二十個交易日日本行H股 普通股股票交易均價 作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案 的董事會決議公告日 (2014年7月25日)前 二十個交易日日本行H股 普通股股票交易均價 作為初始轉股價格	以審議通過其發行方案 的董事會決議公告日 (2014年7月25日)前 二十個交易日日本行A股 普通股股票交易均價 作為初始轉股價格
其中：若可轉股，則說明是否為強制性轉換	不適用	不適用	強制的	強制的	強制的	強制的
其中：若可轉股，則說明轉換後工具類型	不適用	不適用	核心一級資本	核心一級資本	核心一級資本	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
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

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

監管資本工具的主要特徵	二級資本債	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3,323	人民幣20,000	折人民幣13,149
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

截至2016年6月30日止六個月未經審計補充財務信息
(除特別註明外，金額單位均為人民幣百萬元)

(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	2016年6月30日	2015年12月31日
1	併表總資產	23,524,327	22,209,780
2	併表調整項	(80,799)	(61,143)
3	客戶資產調整項	-	-
4	衍生產品調整項	59,966	35,523
5	證券融資交易調整項	39,516	38,855
6	表外項目調整項	1,778,368	1,602,642
7	其他調整項	(11,824)	(11,665)
8	調整後的表內外資產餘額	25,309,554	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	2016年6月30日	2015年12月31日
1	表內資產(除衍生產品和證券融資交易外)	22,892,946	21,377,922
2	減：一級資本扣減項	(11,824)	(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)	22,881,122	21,366,257
4	各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金)	45,505	39,582
5	各類衍生產品的潛在風險暴露	58,524	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	(8,201)	(10,325)
9	賣出信用衍生產品的名義本金	61,452	56,396
10	減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額	(26,134)	(20,409)
11	衍生產品資產餘額	131,146	114,393
12	證券融資交易的會計資產餘額	479,402	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	39,516	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	518,918	730,700
17	表外項目餘額	3,342,082	3,027,744
18	減：因信用轉換減少的表外項目餘額	(1,563,714)	(1,425,102)
19	調整後的表外項目餘額	1,778,368	1,602,642
20	一級資本淨額	1,847,634	1,781,062
21	調整後的表內外資產餘額	25,309,554	23,813,992
22	槓桿率	7.30%	7.48%

(j) 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

序號	項目	2016年第二季度	
		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		4,737,081
現金流出			
2	零售存款、小企業客戶存款，其中：	8,841,369	874,458
3	穩定存款	150,420	5,363
4	欠穩定存款	8,690,949	869,095
5	無抵(質)押批發融資，其中：	10,084,586	3,445,026
6	業務關係存款(不包括代理行業務)	5,806,009	1,424,053
7	非業務關係存款(所有交易對手)	4,121,883	1,864,279
8	無抵(質)押債務	156,694	156,694
9	抵(質)押融資		55,219
10	其他項目，其中：	2,126,827	457,272
11	與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出	306,204	306,204
12	與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出	1,029	1,029
13	信用便利和流動性便利	1,819,594	150,039
14	其他契約性融資義務	37,677	37,677
15	或有融資義務	617,562	14,096
16	預期現金流出總量		4,883,748
現金流入			
17	抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券)	961,558	313,169
18	完全正常履約付款帶來的現金流入	1,335,841	852,259
19	其他現金流入	341,192	325,652
20	預期現金流入總量	2,638,591	1,491,080
			調整後數值
21	合格優質流動性資產		4,737,081
22	現金淨流出量		3,392,668
23	流動性覆蓋率(%)		139.67%

上表中各項數據均為最近一個季度內月末數值的簡單算術平均值。

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：550001
電話：0851-88620018
傳真：0851-85963911

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：0898-65303138/65342986

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：0791-6695117/6695018
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：024-23491609
傳真：024-23491609

內蒙古區分行

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：0471-6940048

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：0971-6169722/6152326
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：0871-65536325/65536313
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
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, Unit 12,
Sibounheuang Village,
Chanthabouly District,
Vientiane Capital, Lao PDR
郵箱：icbcvte@la.icbc.com.cn
電話：+856-21258888
傳真：+856-21258897
SWIFT：ICBKLLLL

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 (QFC) Branch
地址：Level 20, Doha Tower,
Al Corniche Street,
West Bay, Doha,
Qatar PO Box 11217
郵箱：wangxq@doh.icbc.com.cn
電話：+974-44072761
傳真：+974-44072751
SWIFT：ICBKQAQXXX

阿布扎比分行

Industrial and Commercial Bank of
China Limited, Abu Dhabi Branch
地址：C903, Al Bateen Tower,
C6, Bainuna Street,
Abu Dhabi,
United Arab Emirates
郵箱：dboffice@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：dboffice@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：ICBKPKAXXX

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： ICBKSARI

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： ICBKKWKW

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： +352-2686661
傳真： +352-2686666
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@icbcclondon.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： ICBHHKHH

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

境內外機構名錄

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：ICBKKZKX

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：+352-2686661
傳真：+352-2686666
SWIFT：ICBKLU2L

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：ICBKRU22

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：SBLBGB2L

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, İSTANBUL
郵箱：gongwen@tr.icbc.com.cn
電話：+90 212 335 5162
SWIFT：ICBKTRISXXX

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(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(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(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-Bloco B-6 andar-SAO PAULO/SP-Brasil
郵箱：bxgw@br.icbc.com.cn
電話：+5511-2395-6600
傳真：+5511-2395-6699
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
+27-761837882
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