



中国工商银行股份有限公司

(股票代码：601398)

2016 半年度报告

目录

1. 释义.....	1
2. 重要提示.....	2
3. 公司基本情况简介.....	3
4. 财务概要.....	6
5. 董事长致辞.....	9
6. 讨论与分析.....	13
6.1 经济金融及监管环境.....	13
6.2 财务报表分析.....	15
6.3 业务综述.....	32
6.4 风险管理.....	47
6.5 资本管理.....	60
6.6 展望.....	62
6.7 根据监管要求披露的其他信息.....	64
7. 根据《资本办法》要求披露的信息.....	67
8. 股本变动及主要股东持股情况.....	70
9. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况.....	76
10. 重要事项.....	79
11. 审阅报告及中期财务报告.....	85
12. 董事、高级管理人员关于 2016 年半年度报告的确认意见.....	86
13. 备查文件目录.....	87
14. 境内外机构名录.....	88

1. 释义

在本报告中，除文义另有所指外，下列词语具有以下涵义：

本行/本集团	指	中国工商银行股份有限公司；或中国工商银行股份有限公司及其控股机构
标准银行	指	标准银行集团有限公司（Standard Bank Group Limited）
财政部	指	中华人民共和国财政部
公司章程	指	《中国工商银行股份有限公司章程》
工银阿根廷	指	中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
工银安盛	指	工银安盛人寿保险有限公司
工银澳门	指	中国工商银行（澳门）股份有限公司
工银国际	指	工银国际控股有限公司
工银加拿大	指	中国工商银行（加拿大）有限公司
工银墨西哥	指	中国工商银行（墨西哥）有限公司
工银瑞信	指	工银瑞信基金管理有限公司
工银泰国	指	中国工商银行（泰国）股份有限公司
工银亚洲	指	中国工商银行（亚洲）有限公司
工银租赁	指	工银金融租赁有限公司
国际财务报告准则	指	国际会计准则理事会颁布的《国际财务报告准则》；《国际财务报告准则》包括国际会计准则
国务院	指	中华人民共和国国务院
汇金公司	指	中央汇金投资有限责任公司
人民银行	指	中国人民银行
上交所	指	上海证券交易所
社保基金理事会	指	全国社会保障基金理事会
香港联交所	指	香港联合交易所有限公司
香港《上市规则》	指	《香港联合交易所有限公司证券上市规则》
香港《证券及期货条例》	指	中国香港特别行政区法例第 571 章《证券及期货条例》
中国会计准则	指	财政部颁布的企业会计准则
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
《资本办法》	指	中国银监会 2012 年 6 月颁布的《商业银行资本管理办法（试行）》

2. 重要提示

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

2016年8月30日，本行董事会审议通过了《2016年半年度报告》正文及摘要。本行全体董事出席了会议。

经2016年6月24日举行的2015年度股东年会批准，本行已向截至2016年7月7日收市后登记在册的普通股股东派发了自2015年1月1日至2015年12月31日期间的现金股息，每10股派发股息人民币2.333元（含税），共计分派股息人民币约831.50亿元。本行不宣派2016年中期股息，不进行公积金转增股本。

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的2016年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

中国工商银行股份有限公司董事会

二〇一六年八月三十日

本行法定代表人、主管财会工作负责人易会满及财会机构负责人张文武声明并保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本报告包含若干对本行财务状况、经营业绩及业务发展的前瞻性陈述。这些陈述乃基于现行计划、估计及预测而作出，与日后外部事件或本集团日后财务、业务或其他表现有关，可能涉及的未来计划并不构成本行对投资者的实质承诺，故投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

3. 公司基本情况简介

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

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

11. 股份登记处

A 股:

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

H 股:

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

12. 本半年度报告备置地点: 本行董事会办公室

13. 股票上市地点、简称和代码

A 股:

上海证券交易所
股票简称: 工商银行
股票代码: 601398

H 股:

香港联合交易所有限公司
股票简称: 工商银行
股份代号: 1398

境外优先股:

香港联合交易所有限公司
股票简称: ICBC USDPREF1
股份代号: 4603
股票简称: ICBC EURPREF1

股份代号：4604

股票简称：ICBC CNHPREF1-R

股份代号：84602

境内优先股：

上海证券交易所

证券简称：工行优 1

证券代码：360011

14. 境内优先股保荐机构

国泰君安证券股份有限公司

中国（上海）自由贸易试验区商城路 618 号

签字保荐代表人：张建华、吴国梅

持续督导期间：2015 年 12 月 11 日至 2016 年 12 月 31 日

15. 报告期内的注册变更情况

首次注册登记日期：1985 年 11 月 22 日

注册登记机关：中华人民共和国国家工商行政管理总局

统一社会信用代码：91100000100003962T

金融许可证机构编码：B0001H111000001

16. 审计师名称、办公地址

国内审计师：

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）

北京市东城区东长安街 1 号东方广场东 2 座办公楼 8 层

签字会计师：宋晨阳、何琪

国际审计师：

毕马威会计师事务所

香港中环遮打道 10 号太子大厦 8 楼

4. 财务概要

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

财务数据

	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
经营成果 (人民币百万元)			
利息净收入	234,280	252,087	237,607
手续费及佣金净收入	81,715	77,120	73,228
营业收入	357,670	356,242	328,425
业务及管理费	76,938	79,550	78,674
资产减值损失	44,433	41,951	24,167
营业利润	194,107	193,349	193,506
税前利润	195,075	194,678	194,090
净利润	150,656	149,426	148,381
归属于母公司股东的净利润	150,217	149,021	148,100
扣除非经常性损益后归属于母公司股东的净利润 ⁽¹⁾	149,495	148,176	147,676
经营活动产生的现金流量净额	297,632	1,083,849	418,091
每股计 (人民币元)			
基本每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.42	0.42
稀释每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.42	0.42
扣除非经常性损益后的基本每股收益 ⁽²⁾	0.42	0.42	0.42
	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产负债 (人民币百万元)			
资产总额	23,524,327	22,209,780	20,609,953
客户贷款及垫款总额	12,677,317	11,933,466	11,026,331
公司类贷款	8,134,402	7,869,552	7,612,592
个人贷款	3,871,626	3,541,862	3,063,465
票据贴现	671,289	522,052	350,274
贷款减值准备	280,756	280,654	257,581
投资	5,515,645	5,009,963	4,433,237
负债总额	21,656,550	20,409,261	19,072,649
客户存款	17,369,524	16,281,939	15,556,601
公司存款	9,256,016	8,437,014	8,037,133
个人存款	7,890,793	7,601,114	7,188,607
其他存款	222,715	243,811	330,861

同业及其他金融机构存放款项	1,724,732	1,788,267	1,106,776
拆入资金	520,531	477,593	432,463
归属于母公司股东的权益	1,856,593	1,789,474	1,530,859
股本	356,407	356,407	353,495
每股净资产 ⁽³⁾ (人民币元)	4.99	4.80	4.23
核心一级资本净额 ⁽⁴⁾	1,767,849	1,701,495	1,486,733
一级资本净额 ⁽⁴⁾	1,847,634	1,781,062	1,521,233
总资本净额 ⁽⁴⁾	2,010,145	2,012,103	1,812,137
风险加权资产 ⁽⁴⁾	14,097,738	13,216,687	12,475,939
信用评级			
标准普尔 (S&P) ⁽⁵⁾	A	A	A
穆迪 (Moody's) ⁽⁵⁾	A1	A1	A1

- 注： (1) 有关报告期内非经常性损益的项目及金额请参见“财务报表补充资料-1.非经常性损益明细表”。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 为期末扣除其他权益工具后的归属于母公司股东的权益除以期末普通股股本总数。
- (4) 根据《资本办法》计算。
- (5) 评级结果为长期外币存款评级。

财务指标

	2016年1-6月	2015年1-6月	2014年1-6月
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 ⁽¹⁾	1.32*	1.39*	1.51*
加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	16.83*	18.86*	21.77*
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 ⁽²⁾	16.75*	18.75*	21.71*
净利息差 ⁽³⁾	2.07*	2.34*	2.43*
净利息收益率 ⁽⁴⁾	2.21*	2.53*	2.62*
风险加权资产收益率 ⁽⁵⁾	2.21*	2.36*	2.49*
手续费及佣金净收入比营业收入	22.85	21.65	22.30
成本收入比 ⁽⁶⁾	21.51	22.33	23.95
	2016年6月30日	2015年12月31日	2014年12月31日
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 ⁽⁷⁾	1.55	1.50	1.13
拨备覆盖率 ⁽⁸⁾	143.02	156.34	206.90
贷款拨备率 ⁽⁹⁾	2.21	2.35	2.34
资本充足率指标 (%)			
核心一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	12.54	12.87	11.92
一级资本充足率 ⁽¹⁰⁾	13.11	13.48	12.19
资本充足率 ⁽¹⁰⁾	14.26	15.22	14.53
总权益对总资产比率	7.94	8.11	7.46
风险加权资产占总资产比率	59.93	59.51	60.53

注：*为年化比率。

- (1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。
- (2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号-净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。
- (3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。
- (4) 利息净收入除以平均生息资产。
- (5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。
- (6) 业务及管理费除以营业收入。
- (7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。
- (8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。
- (9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。
- (10) 根据《资本办法》计算。

5. 董事长致辞

今年以来，世界经济复苏势头不及预期，主要经济体宏观政策分化和英国脱欧增大了全球经济运行的不确定性；我国经济运行总体平稳，主要指标均处在合理区间，但结构性矛盾仍然突出，经济下行压力仍然较大。面对困难增多、挑战严峻的外部环境，本行依靠管理聚力、改革发力、创新助力、转型增力，积极化解“难”，努力巩固“稳”，不断推动“进”，总体保持了稳健经营态势，交出了一份实实在在的中场“成绩单”。

本行“稳”的态势在持续，主要表现在克服困难保持了盈利增长、顶住压力保证了资产质量稳定和各类风险可控。今年以来一些增收减支因素进一步显现。如不良贷款增加，导致信贷风险成本上升；受去年连续降息后今年存贷款重新定价较为集中等因素影响，利差继续收窄；减费让利发展普惠金融，也使盈利增长难度加大。在这种情况下，本行努力推动转型创新、挖潜增效，上半年实现拨备前利润2,395.08亿元，同比增长1.2%；实现净利润1,506.56亿元，同比增长0.8%。尤为可喜的是，盈利增长结构进一步发生深刻变化，一批新领域的发展空间不断扩大。实现手续费及佣金净收入817.15亿元，同比增长6.0%，占营业收入比重较上年提高2.30个百分点至22.85%，对本行盈利增长起到关键性的支撑作用。本行从紧控制费用支出，经营费用同口径较上年同期下降3.3%，成本收入比控制在21.51%。上半年的经营业绩也是在有效防控信贷及其他各类风险基础上取得的。针对经济下行压力下融资风险点多多发态势，本行将稳定信贷资产质量作为重中之重，逐级落实质量管理责任机制，加紧建立适应新常态的信贷体制机制、专家队伍和信贷文化，积极运用多种手段加大不良贷款处置力度。6月末不良贷款余额1,963.03亿元，较上年末增加167.85亿元，较一季度末减少83.56亿元；不良贷款率1.55%，较上年末上升0.05个百分点，较一季度末下降0.11个百分点。尽管不良贷款反弹压力依然较大，但信贷风险总体可控。同时，针对各类社会金融风险高发态势，本行把今年作为内控合规“基础强化年”，深化了“十大重点领域和关键环节”的风险治理，坚决预防和遏制各类案件和风险事件的发生。

本行“进”的力度在加大，主要表现在聚焦实体经济提质增效改进了金融服务、聚焦新动能的积蓄成长深化了经营转型和改革创新。本行着重完善了信贷

增量与存量、信贷与非信贷融资的全流量管理和一体化服务，上半年境内分行贷款累放 4.7 万亿元，其中新增 5,699 亿元，同比多增 111 亿元，增幅 5.2%；存量收回移位再贷 1.2 万亿元，加上新增实际新投放信贷总量近 1.8 万亿元。主动适应公司金融业务脱媒趋势，通过债券承销、资产交易、金融租赁、委托贷款等手段满足企业多元化需求，上半年此类新型融资发生额 7,137 亿元，与公司类新增贷款比例达 7:1，对公司类贷款起到明显替代作用，同时也有利于帮助企业降杠杆和降成本。在投向上，注意把握好扶与控、进与退的关系，集中更多资金支持实体经济补短板、上水平的领域。加大了对重点建设项目的支持力度，项目贷款累放 4,874 亿元，同比多放 799 亿元。适应产业结构优化升级需要，支持了“中国制造 2025”、“互联网+”、节能环保等领域的发展。创新推广线下专营与线上标准化相结合的小微金融服务模式，小微企业贷款同比增加 1,782 亿元，增幅 9.9%。积极支持居民合理住房需求和消费升级，住房按揭和个人消费贷款新增 3,291.77 亿元，占各项贷款增量的 44.3%。大力支持企业“走出去”，上半年新支持“走出去”项目 39 个、承贷金额 201 亿美元。本行在促进实体经济转型升级中优化了自身经营质态，在支持新产业、新业态发展中培育了新的业务增长点。

本行坚持不懈地推进经营转型，加快培育发展新动能，改造提升传统动能。零售金融作为传统优势业务，在创新发展中较好发挥了平滑周期波动的“稳定器”作用，个人客户金融资产达到 12 万亿元，零售业务经营贡献接近 40%。根植于规范基础之上、服务于实体经济和客户需求的中间业务保持较快成长，其中代理个人保险、第三方存管、资产托管、对公结算、债券承销等业务收入增幅超过 30%。信用卡发卡量达 1.18 亿张，跃升为全球第一大信用卡发卡行。作为本行转型发展亮点之一的互联网金融业务保持快速发展，业务规模、客户数和活跃度持续提升，融 e 行开放式网银平台客户达 2.15 亿户，融 e 购电商平台交易额达 6,814 亿元，融 e 联即时通讯平台注册客户约 3,000 万户；二维码支付产品正式推出，工银 e 支付客户突破 1 亿户，线上与线下相结合的金融生态体系日益成熟。

本行加力推动重点领域的改革落地，促进创新动力和经营活力的持续释放。推进资产管理业务协调联动机制建设，增强了全业务链的价值创造能力。全面启动具有变革意义的企业级数据应用体系建设，发挥大数据在风险防控、营销服务、产品创新、管理决策中的基础性、先导性作用。新型信贷运营与监控体系建设取

得积极进展，通过将银行风险管理经验与大数据技术相结合，进一步增强了风险动态监测和实时防控能力。信贷经营管理体制改革在部分分行试点推开，更加突出了风险导向、专家治贷和责权利相统一。适应经营转型需要和新的监管环境，同业业务和票据业务新的经营管理体系正在形成，在加强实质性风险控制的同时，也丰富和扩展了盈利来源。着眼于打造线上线下一体化发展格局和竞争优势，加快推进网点布局优化和功能改造，上半年启动布局优化近 700 家，实施智能化网点改造 3,619 家。在全行网点推广应用了更加精简高效的服务新流程和新模式，进一步改善了客户体验。以城市行为重点，实施各类机构竞争发展能力提升战略，促进了经营活力的释放、创新能力的增强和管理效率的提升。

本行在复杂经营环境下的平稳发展态势得到市场认可，上半年获得数十项境内外权威媒体和著名评奖机构奖项，特别是连续四年蝉联美国《福布斯》全球企业 2000 强、美国《财富》商业银行子榜单及英国《银行家》全球 1000 家大银行榜首。

2016 年 5 月，姜建清先生因年龄原因辞去本行董事长、执行董事职务。作为本行股改上市以来第一任董事长，姜建清先生以对世界经济形势和银行发展规律的深刻洞察和透彻理解，以其卓越的战略引领能力、高超的管理智慧，带领本行顺利完成股份制改造和“A+H”同步发行上市，构建起现代公司治理架构和以商业银行为主体、跨市场、多元化的经营格局，从一个不良资产包袱较重的银行发展成多项指标位居全球第一的世界领先大银行。同时，姜建清先生以其广阔的国际视野和丰富的金融实践经验，积极参与国际重大金融活动和国际金融规则的制定，为推动国际金融健康稳定发展发挥了积极作用。在此，我谨代表本行董事会对姜建清先生在任期间所作出的突出贡献表示衷心感谢！

2016 年 4 月，衣锡群先生因工作原因辞去独立非执行董事职务，7 月王希全先生因工作变动辞去执行董事、副行长职务，董事会对他们在任期间的勤勉工作和所作贡献深致谢忱。本行按法定程序新聘杨绍信先生任独立非执行董事，相信他的加入对加强董事会建设将发挥积极作用。

2016 年适逢本行股改上市十周年，这十年是本行改革发展的黄金时期，既有“量”的发展，更有“质”的跃升。站在承前启后、继往开来的历史节点上，本行将倍加珍惜股改上市十年来取得的非凡成就，倍加清醒认识前进道路上的风

险与挑战，倍加提振信心面对经营发展前景，倍加努力在现代金融企业建设的新征程上阔步前行。站在承前启后、继往开来的历史节点上，本行将既不畏难、也不浮躁，既稳势蓄势、又谋势取势，既坚持一张蓝图绘到底，也着眼于经营环境的新变化，以改革创新的理念和思路，丰富战略内涵，完善策略措施，推动战略深植落地。尤其是要更多地依靠存量资产移位调整、做大资产流量来释放资源，更加主动地发展低资本和无资本占用业务，更加积极地开辟新的业务增长点和多元收益来源，更加有效地调整渠道结构和推进集约化经营，更加充分地实施科技与业务的融合创新，更加深入地推进资本管理和全面风险管理，更加突出信贷风险管理和资产质量稳定，以不断迸发的微观活力支撑整体经营发展的稳健性、协调性和可持续性，在传承与创新中努力开辟新的光明前景。

董事长：易会满

二〇一六年八月三十日

6. 讨论与分析

6.1 经济金融及监管环境

2016 年上半年，全球经济总体疲弱的基本面并未显著改观，经济增速虽然保持温和复苏态势，但下行风险有所加大。美国经济增长相对稳健，欧洲经济温和复苏，日本经济下行压力渐增，新兴市场经济增长乏力且内部分化失衡加剧。英国脱欧公投事件搅动国际金融市场，外汇市场震荡加剧，全球股市一波三折，大宗商品市场全面回暖，主要发达国家国债价格稳中有升。美元、港元流动性趋紧。

2016 年上半年，中国经济继续保持了总体平稳、稳中有进的发展态势，主要指标运行平稳。国内生产总值(GDP)增长 6.7%。居民消费价格指数上涨 2.1%，社会消费品零售总额增长 10.3%，固定资产投资增长 9.0%，规模以上工业增加值增长 6.0%，进出口下降 3.3%。

人民银行在继续保持货币政策稳健的同时，加大相机调控、结构性调控、精准调控，灵活运用各类货币政策工具，加强预调微调，在保持流动性合理充裕、降低企业融资成本、为供给侧结构性改革营造适宜的货币金融环境等方面采取了一系列措施。以逆回购为主灵活开展公开市场操作，保持流动性总量合理充裕，并以相对稳定的公开市场操作利率有效引导市场预期，促进银行体系流动性和货币市场利率平稳运行。及时开展常备借贷便利操作，按需足额提供短期流动性支持，积极发挥常备借贷便利利率作为利率走廊上限的作用。通过定向降准以及对金融机构定向降准实施考核等制度安排，动态调整享受优惠准备金率的银行名单，建立正向激励机制，引导商业银行增强对“三农”和小微企业的支持。

上半年，货币供应量平稳增长。6 月末，广义货币（M2）余额 149.05 万亿元，同比增长 11.8%；人民币贷款余额 101.49 万亿元，增长 14.3%；人民币存款余额 146.24 万亿元，增长 10.9%。上半年社会融资规模增量为 9.75 万亿元。上证综指和深证成指均下跌 17.2%。沪深两市流通股票市值下降 23.0%。债券市场累计发行各类债券 18.0 万亿元，同比增长 110.2%。人民币对美元汇率中间价为 6.6312 元，比上年末贬值 2.08%。银行间市场国债收益率曲线短端先降后升，长

端基本稳定。

银行业资产规模稳步增长。6月末，银行业金融机构（法人）总资产为218.00万亿元，同比增长15.66%。商业银行不良贷款余额14,373亿元，不良贷款率1.75%，拨备覆盖率175.96%；核心一级资本充足率10.69%，一级资本充足率11.10%，资本充足率13.11%。

展望下半年，英国脱欧后续进展将对全球经济及国际金融市场形成持续影响，美联储加息步伐将更趋谨慎，欧洲和日本经济面临的不利因素逐步增多，新兴市场还将面临更多考验。市场避险情绪的转换节奏，将在很大程度上决定全球汇市、股市、债市及大宗商品市场下半年走势。中国经济也正处在结构调整和推进供给侧结构性改革的进程中，虽然面临不少挑战，但经济发展长期向好的基本面没有变，经济韧性好、潜力足、回旋余地大的基本特征没有变，经济持续增长的良好支撑基础和条件没有变，经济结构调整优化的前进态势没有变。在简政放权等一系列改革措施的助推下，新的增长动力正在孕育，民间创业、创新浪潮兴起，不少新业态、新模式、新领域蓬勃发展，部分领域内生活力增强。公共服务领域发展的空间和潜力仍然很大，消费和服务业正成为稳定经济增长的重要引擎。

6.2 财务报表分析

6.2.1 利润表项目分析

2016 年上半年，面对严峻的外部经营环境，本行立足支持实体经济和满足消费者金融需求，加快经营转型，持续推进产品创新与服务提升，实施严格的成本管理与风险防控，总体保持了平稳经营态势。上半年实现净利润 1,506.56 亿元，同比增长 0.8%，年化平均总资产回报率 1.32%，年化加权平均净资产收益率 16.83%。营业收入 3,576.70 亿元，增长 0.4%，其中利息净收入受息差水平下降影响下降 7.1%至 2,342.80 亿元；非利息收入 1,233.90 亿元，增长 18.5%。营业支出 1,635.63 亿元，增长 0.4%，其中业务及管理费 769.38 亿元，下降 3.3%，成本收入比下降至 21.51%；计提资产减值损失 444.33 亿元，增长 5.9%。所得税费用 444.19 亿元，下降 1.8%。

利润表主要项目变动

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016 年 1-6 月	2015 年 1-6 月	增减额	增长率(%)
利息净收入	234,280	252,087	(17,807)	(7.1)
非利息收入	123,390	104,155	19,235	18.5
营业收入	357,670	356,242	1,428	0.4
减：营业支出	163,563	162,893	670	0.4
其中：营业税金及附加	13,467	21,667	(8,200)	(37.8)
业务及管理费	76,938	79,550	(2,612)	(3.3)
资产减值损失	44,433	41,951	2,482	5.9
其他业务成本	28,725	19,725	9,000	45.6
营业利润	194,107	193,349	758	0.4
加：营业外收支净额	968	1,329	(361)	(27.2)
税前利润	195,075	194,678	397	0.2
减：所得税费用	44,419	45,252	(833)	(1.8)
净利润	150,656	149,426	1,230	0.8
归属于：母公司股东	150,217	149,021	1,196	0.8
少数股东	439	405	34	8.4

利息净收入

2016年上半年,利息净收入2,342.80亿元,同比减少178.07亿元,下降7.1%。利息收入3,952.28亿元,减少420.67亿元,下降9.6%;利息支出1,609.48亿元,减少242.60亿元,下降13.1%。净利息差和净利息收益率分别为2.07%和2.21%,同比分别下降27个基点和32个基点。报告期内,受2015年人民银行五次降息并放开存款利率浮动区间上限的影响进一步显现,市场利率水平下行,以及2016年5月1日起财政部全面推开“营改增”试点金融业政策等多重因素影响,利息净收入同比出现一定幅度的下降。

生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

人民币百万元,百分比除外

项目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)	平均余额	利息收入/支出	平均收益率/付息率(%)
资产						
客户贷款及垫款	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55
投资	4,781,923	87,675	3.69	4,169,349	82,664	4.00
非重组类债券	4,588,736	85,552	3.75	3,972,221	80,463	4.08
重组类债券 ⁽²⁾	193,187	2,123	2.21	197,128	2,201	2.25
存放中央银行款项 ⁽³⁾	2,831,848	21,730	1.54	3,302,124	24,538	1.50
存放和拆放同业及其他金融机构款项 ⁽⁴⁾	1,382,905	15,074	2.19	1,316,323	18,231	2.79
总生息资产	21,282,749	395,228	3.73	20,122,488	437,295	4.38
非生息资产	1,713,176			1,489,681		
资产减值准备	(286,114)			(266,197)		
总资产	22,709,811			21,345,972		
负债						
存款	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02
同业及其他金融机构存放和拆入款项 ⁽⁴⁾	2,696,569	22,598	1.69	2,657,016	25,428	1.93
已发行债务证券	486,426	8,383	3.47	418,878	7,809	3.76
总计息负债	19,556,519	160,948	1.66	18,277,530	185,208	2.04
非计息负债	1,348,427			1,474,517		
总负债	20,904,946			19,752,047		
利息净收入		234,280			252,087	
净利息差			2.07			2.34
净利息收益率			2.21			2.53

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

- (2) 重组类债券包括华融债券和特别国债，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。
- (3) 存放中央银行款项主要包括法定存款准备金和超额存款准备金。
- (4) 存放和拆放同业及其他金融机构款项包含买入返售款项；同业及其他金融机构存放和拆入款项包含卖出回购款项。

利息收入和支出变动分析

人民币百万元

项目	2016年1-6月与2015年1-6月对比		
	增/(减)原因		净增/(减)
	规模	利率	
资产			
客户贷款及垫款	22,014	(63,127)	(41,113)
投资	11,568	(6,557)	5,011
非重组类债券	11,607	(6,518)	5,089
重组类债券	(39)	(39)	(78)
存放中央银行款项	(3,465)	657	(2,808)
存放和拆放同业及其他金融机 构款项	770	(3,927)	(3,157)
利息收入变化	30,887	(72,954)	(42,067)
负债			
存款	9,745	(31,749)	(22,004)
同业及其他金融机构存放和拆 入款项	341	(3,171)	(2,830)
已发行债务证券	1,178	(604)	574
利息支出变化	11,264	(35,524)	(24,260)
利息净收入变化	19,623	(37,430)	(17,807)

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

利息收入

◆ 客户贷款及垫款利息收入

客户贷款及垫款利息收入 2,707.49 亿元，同比减少 411.13 亿元，下降 13.2%，主要是平均收益率下降 112 个基点所致。受 2015 年人民银行五次下调人民币贷款基准利率影响，报告期内新发放贷款及重定价后的存量贷款执行利率水平大幅低于去年同期。2016 年 5 月 1 日起“营改增”试点金融业政策也使得客户贷款及垫款利息收入同比有所减少。

按期限结构划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
短期贷款	4,004,097	74,433	3.74	3,862,135	91,723	4.79
中长期贷款	8,281,976	196,316	4.77	7,472,557	220,139	5.94
客户贷款及垫款总额	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55

按业务类型划分的客户贷款及垫款平均收益分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月			2015年1-6月		
	平均余额	利息收入	平均收益率(%)	平均余额	利息收入	平均收益率(%)
公司类贷款	7,149,759	167,945	4.72	7,029,913	204,597	5.87
票据贴现	568,968	10,110	3.57	373,525	9,577	5.17
个人贷款	3,625,869	76,150	4.22	3,113,081	82,958	5.37
境外业务	941,477	16,544	3.53	818,173	14,730	3.63
客户贷款及垫款总额	12,286,073	270,749	4.43	11,334,692	311,862	5.55

◆ 投资利息收入

投资利息收入 876.75 亿元，同比增加 50.11 亿元，增长 6.1%。其中，非重组类债券投资利息收入 855.52 亿元，增加 50.89 亿元，增长 6.3%，主要是报告期内积极优化投资策略，合理安排投资计划，同时适度加大债券投资力度所致。报告期内债券市场利率水平低于去年同期，非重组类债券投资平均收益率下降 33 个基点。

重组类债券投资利息收入 21.23 亿元，同比略有下降，原因是 2015 年 12 月部分华融债券提前还款使得报告期内平均余额同比下降。

◆ 存放中央银行款项利息收入

存放中央银行款项利息收入 217.30 亿元，同比减少 28.08 亿元，下降 11.4%，主要是由于 2015 年人民银行多次下调法定存款准备金率，存放中央银行款项日均余额同比减少 4,702.76 亿元所致。

◆ 存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入

存放和拆放同业及其他金融机构款项利息收入 150.74 亿元，同比减少 31.57 亿元，下降 17.3%，主要是受报告期内市场利率水平下行影响，存放和拆放同业及其他金融机构款项平均收益率下降 60 个基点。

利息支出

◆ 存款利息支出

存款利息支出 1,299.67 亿元，同比减少 220.04 亿元，下降 14.5%，主要是受 2015 年人民银行五次下调存款基准利率影响，平均付息率下降 42 个基点。

按产品类型划分的存款平均成本分析

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 1 - 6 月			2015 年 1 - 6 月		
	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)	平均余额	利息支出	平均付息率 (%)
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
小计	8,122,977	61,329	1.52	7,497,884	74,010	1.99
个人存款						
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
小计	7,665,217	64,001	1.68	7,125,806	73,184	2.07
境外业务	585,330	4,637	1.59	577,946	4,777	1.67
存款总额	16,373,524	129,967	1.60	15,201,636	151,971	2.02

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

◆ 同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出

同业及其他金融机构存放和拆入款项利息支出 225.98 亿元，同比减少 28.30 亿元，下降 11.1%，主要是受报告期内市场利率水平下行影响，同业及其他金融机构存放和拆入款项平均付息率下降 24 个基点。

◆ 已发行债务证券利息支出

已发行债务证券利息支出 83.83 亿元，同比增加 5.74 亿元，增长 7.4%，主

要是境外机构发行金融债券、票据以及存款证所致。有关本行发行的债务证券情况请参见“财务报表附注四、24.已发行债务证券”。

非利息收入

本行积极推动收入结构优化,2016年上半年实现非利息收入1,233.90亿元,同比增加192.35亿元,增长18.5%,占营业收入的比重为34.5%,提升5.3个百分点。其中,手续费及佣金净收入817.15亿元,增长6.0%,其他非利息收益416.75亿元,增长54.2%。

手续费及佣金净收入

人民币百万元, 百分比除外

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
个人理财及私人银行	20,877	19,051	1,826	9.6
银行卡	18,859	18,684	175	0.9
投资银行	16,109	15,197	912	6.0
结算、清算及现金管理	13,787	15,015	(1,228)	(8.2)
对公理财	11,276	9,235	2,041	22.1
资产托管	3,965	2,732	1,233	45.1
担保及承诺	3,195	2,702	493	18.2
代理收付及委托	1,105	1,147	(42)	(3.7)
其他	1,643	1,567	76	4.9
手续费及佣金收入	90,816	85,330	5,486	6.4
减: 手续费及佣金支出	9,101	8,210	891	10.9
手续费及佣金净收入	81,715	77,120	4,595	6.0

持续以客户需求为中心开展产品、服务与渠道创新,推行普惠金融,加大结算类业务优惠力度,推进零售、资产管理、投资银行等业务战略转型发展。上半年实现手续费及佣金收入908.16亿元,同比增加54.86亿元,增长6.4%。其中:个人理财及私人银行业务收入208.77亿元,增加18.26亿元,增长9.6%,主要是代销个人保险业务收入增加;对公理财业务收入112.76亿元,增加20.41亿元,增长22.1%,主要是对公理财产品投资管理费收入和债券代理发行及承销收入增加。

结算、清算及现金管理业务收入137.87亿元,减少12.28亿元,下降8.2%,本行继续向实体经济和消费者减费让利,加大结算类业务优惠减免力度,个人人

民币结算业务收入有所下降，同时受进出口外贸形势持续低迷影响，国际结算类收入同比减少。

手续费及佣金支出 91.01 亿元，增加 8.91 亿元，增长 10.9%，主要是由于各类中间业务发展使得相关佣金支出增加所致。

其他非利息收益

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
投资收益	4,114	6,080	(1,966)	(32.3)
公允价值变动净收益/(损失)	3,166	(114)	3,280	不适用
汇兑及汇率产品净收益	2,242	1,404	838	59.7
其他业务收入	32,153	19,665	12,488	63.5
合计	41,675	27,035	14,640	54.2

其他非利息收益 416.75 亿元，同比增加 146.40 亿元，增长 54.2%。其中：公允价值变动净收益 31.66 亿元，增加 32.80 亿元，主要是保本类理财产品和结构性存款估值收益增加；汇兑及汇率产品实现净收益 22.42 亿元，增加 8.38 亿元，主要是外汇衍生产品收益增加；其他业务收入 321.53 亿元，增加 124.88 亿元，主要是子公司工银安盛保费收入增加；投资收益 41.14 亿元，减少 19.66 亿元，主要是保本理财产品规模下降导致投资收入减少。

营业支出

◆ 业务及管理费

业务及管理费

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月	2015年1-6月	增减额	增长率(%)
职工费用	49,323	50,103	(780)	(1.6)
折旧	6,858	8,088	(1,230)	(15.2)
资产摊销	1,609	1,695	(86)	(5.1)
业务费用	19,148	19,664	(516)	(2.6)
合计	76,938	79,550	(2,612)	(3.3)

本行严格成本控制与管理，持续提升经营效能，上半年业务及管理费 769.38 亿元，同比减少 26.12 亿元，下降 3.3%，成本收入比下降 0.82 个百分点至 21.51%。

◆ 资产减值损失

上半年计提各类资产减值损失 444.33 亿元,同比增加 24.82 亿元,增长 5.9%,其中计提贷款减值损失 438.91 亿元,增加 19.39 亿元,增长 4.6%,请参见“财务报表附注四、40.资产减值损失”。

◆ 其他业务成本

其他业务成本 287.25 亿元,同比增加 90.00 亿元,增长 45.6%,主要是子公司工银安盛保费相关支出增加所致。

◆ 营业税金及附加

营业税金及附加 134.67 亿元,同比减少 82.00 亿元,下降 37.8%,主要是本行自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税,导致营业税金支出减少。

所得税费用

所得税费用 444.19 亿元,同比减少 8.33 亿元,实际税率 22.8%。根据法定税率计算的所得税费用与实际所得税费用的调节表,请参见“财务报表附注四、41.所得税费用”。

6.2.2 分部信息

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

经营分部信息概要

人民币百万元,百分比除外

项目	2016 年 1-6 月		2015 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司金融业务	164,090	45.8	163,663	45.9
个人金融业务	147,681	41.3	138,623	38.9
资金业务	44,148	12.3	51,888	14.6
其他	1,751	0.6	2,068	0.6
营业收入合计	357,670	100.0	356,242	100.0

注:请参见“财务报表附注五、分部信息”。

有关这些分部相关业务的开展情况请参见“讨论与分析—业务综述”。

地理区域信息概要

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	36,865	10.3	42,081	11.8
长江三角洲	59,128	16.5	60,545	17.0
珠江三角洲	40,928	11.4	41,830	11.7
环渤海地区	62,516	17.5	63,283	17.8
中部地区	41,414	11.6	42,816	12.0
西部地区	50,009	14.0	52,430	14.7
东北地区	14,961	4.2	16,148	4.5
境外及其他	51,849	14.5	37,109	10.5
营业收入合计	357,670	100.0	356,242	100.0

注：关于本行地理区域划分，请参见“财务报表附注五、分部信息”。

6.2.3 资产负债表项目分析

2016年上半年，本行根据外部宏观经济环境，及时调整业务策略，优化资产负债结构，保持存贷款业务协调发展，加强流动性管理和利率定价管理，努力提高资产负债资源配置效率。

资产运用

2016年6月末，总资产235,243.27亿元，比上年末增加13,145.47亿元，增长5.9%。其中，客户贷款及垫款总额（简称“各项贷款”）增加7,438.51亿元，增长6.2%；投资增加5,056.82亿元，增长10.1%；现金及存放中央银行款项增加2,720.60亿元，增长8.9%。从结构上看，客户贷款及垫款净额占总资产的52.7%，投资占比23.4%，现金及存放中央银行款项占比14.2%。

资产运用

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户贷款及垫款总额	12,677,317	—	11,933,466	—
减：贷款减值准备	280,756	—	280,654	—
客户贷款及垫款净额	12,396,561	52.7	11,652,812	52.5
投资	5,515,645	23.4	5,009,963	22.5
现金及存放中央银行款项	3,331,693	14.2	3,059,633	13.8
存放和拆放同业及其他金融 机构款项	628,754	2.7	683,793	3.1
买入返售款项	723,379	3.1	996,333	4.5
其他	928,295	3.9	807,246	3.6
资产合计	23,524,327	100.0	22,209,780	100.0

贷款

2016年上半年，本行根据宏观经济环境变化和金融监管要求，完善信贷增量与存量、信贷与非信贷融资的全流程管理，不断创新服务提升支持实体经济的质效。主动对接国家及省级重点项目、重大工程，积极支持“三个支撑带”中的国家重点项目建设，持续推进行业信贷结构优化调整，创新推广线下专营与线上标准化相结合的小微金融服务模式，积极支持居民合理信贷需求和消费升级。2016年6月末，各项贷款126,773.17亿元，比上年末增加7,438.51亿元，增长6.2%，其中境内分行人民币贷款111,549.27亿元，增加5,568.91亿元，增长5.3%。

按业务类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司类贷款	8,134,402	64.2	7,869,552	65.9
票据贴现	671,289	5.3	522,052	4.4
个人贷款	3,871,626	30.5	3,541,862	29.7
合计	12,677,317	100.0	11,933,466	100.0

按期限划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
短期公司类贷款	2,843,005	35.0	2,885,948	36.7
中长期公司类贷款	5,291,397	65.0	4,983,604	63.3
合计	8,134,402	100.0	7,869,552	100.0

按品种划分的公司类贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
流动资金贷款	3,451,431	42.5	3,454,731	43.9
其中：贸易融资	614,099	7.5	670,325	8.5
项目贷款	4,175,507	51.3	3,936,017	50.0
房地产贷款	507,464	6.2	478,804	6.1
合计	8,134,402	100.0	7,869,552	100.0

公司类贷款比上年末增加2,648.50亿元，增长3.4%。从品种结构上看，流动资金贷款减少33.00亿元，主要是受宏观经济增长放缓和市场需求下滑等因素影响，企业流动资金信贷需求下降所致；项目贷款增加2,394.90亿元，增长6.1%，主要是继续支持国家重点在建续建项目。

票据贴现比上年末增加1,492.37亿元，增长28.6%，主要是为满足资产负债组合管理需要适度增加票据贴现资产配置。

按产品类型划分的个人贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
个人住房贷款	2,861,559	73.9	2,516,197	71.1
个人消费贷款	294,890	7.6	311,075	8.8
个人经营性贷款	282,347	7.3	295,091	8.3
信用卡透支	432,830	11.2	419,499	11.8
合计	3,871,626	100.0	3,541,862	100.0

个人贷款比上年末增加3,297.64亿元，增长9.3%。其中个人住房贷款增加3,453.62亿元，增长13.7%，主要是顺应国家房地产政策调整，积极支持居民购房融资需求所致；个人消费贷款减少161.85亿元，下降5.2%，主要是加强个人消费贷款用途管理，主动调整贷款产品结构所致；个人经营性贷款减少127.44亿元，下降4.3%，主要是受宏观经济增长放缓影响，部分小微企业主有效融资需求减少所致；信用卡透支增加133.31亿元，增长3.2%，主要是信用卡发卡量和消费额稳定增长以及信用卡分期付款业务发展所致。

有关本行贷款和贷款质量的进一步分析，请参见“讨论与分析—风险管理”。

投资

2016年上半年，本行结合金融市场走势，适时调整投资与交易策略，优化投资组合结构，在保证流动性和风险可控的基础上，适度加大投资力度。2016年6月末，投资55,156.45亿元，比上年末增加5,056.82亿元，增长10.1%。

投资

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
债务工具	5,262,434	95.4	4,775,767	95.3
非重组类债券	5,028,953	91.2	4,548,687	90.8
重组类债券	193,187	3.5	193,187	3.9
其他债务工具	40,294	0.7	33,893	0.6
权益工具及其他	253,211	4.6	234,196	4.7
合计	5,515,645	100.0	5,009,963	100.0

非重组类债券50,289.53亿元，比上年末增加4,802.66亿元，增长10.6%。重组类债券投资1,931.87亿元，与上年末相比无变化，有关重组类债券投资的具体情况，请参见“财务报表附注四、10.应收款项类投资”。

按发行主体划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	2,000,243	39.8	1,468,674	32.3
中央银行债券	340,057	6.8	356,425	7.8
政策性银行债券	1,426,923	28.4	1,513,092	33.3
其他债券	1,261,730	25.0	1,210,496	26.6
合计	5,028,953	100.0	4,548,687	100.0

从发行主体结构上看，政府债券增加5,315.69亿元，增长36.2%，主要是本行根据债券市场供给变化，报告期内适度加大了对地方政府债的投资力度；政策性银行债券减少861.69亿元，下降5.7%，主要是报告期内部分政策性银行债券正常到期。

按剩余期限划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
无期限 ⁽¹⁾	267	0.0	141	0.0
3个月以内	645,861	12.8	330,174	7.3
3至12个月	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
合计	5,028,953	100.0	4,548,687	100.0

注：(1) 为已减值部分。

从剩余期限结构上看，5年以上期限档次的非重组类债券增加2,721.72亿元，占比提高3.1个百分点，主要是本行顺应市场利率走势，在利率相对较高时点适度增加对中长期人民币债券的投资力度，增加投资组合久期，提升投资收益。

按币种划分的非重组类债券投资结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
人民币债券	4,732,801	94.1	4,290,104	94.3
美元债券	205,153	4.1	176,607	3.9
其他外币债券	90,999	1.8	81,976	1.8
合计	5,028,953	100.0	4,548,687	100.0

从币种结构上看，人民币债券增加 4,426.97 亿元，增长 10.3%；美元债券折合人民币增加 285.46 亿元，增长 16.2%；其他外币债券折合人民币增加 90.23 亿元，增长 11.0%。

按持有目的划分的投资结构

项目	人民币百万元，百分比除外			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	439,093	8.0	343,272	6.9
可供出售金融资产	1,607,498	29.1	1,444,195	28.8
持有至到期投资	3,133,551	56.8	2,870,353	57.3
应收款项类投资	335,503	6.1	352,143	7.0
合计	5,515,645	100.0	5,009,963	100.0

2016年6月末，本集团持有金融债券¹21,470.91 亿元，包括政策性银行债券 14,269.23 亿元和同业及非银行金融机构债券 7,201.68 亿元，分别占 66.5%和 33.5%。

本行持有的最大十只金融债券

人民币百万元，百分比除外				
债券名称	面值	年利率	到期日	减值
2007年政策性银行债券	17,300	5.07%	2017年11月29日	-
2008年政策性银行债券	16,210	4.95%	2018年3月11日	-
2011年政策性银行债券	12,860	4.49%	2018年8月25日	-
2011年政策性银行债券	11,425	4.25%	2018年3月24日	-
2012年政策性银行债券	11,420	3.94%	2019年8月21日	-
2012年政策性银行债券	11,300	4.04%	2022年6月25日	-
2010年政策性银行债券	11,050	3.51%	2020年7月27日	-
2012年政策性银行债券	10,990	3.76%	2019年7月13日	-
2011年政策性银行债券	10,740	4.68%	2016年9月26日	-
2011年政策性银行债券	10,505	4.62%	2021年2月22日	-

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

负债

2016年6月末，总负债216,565.50亿元，比上年末增加12,472.89亿元，增长6.1%。

负债

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
客户存款	17,369,524	80.2	16,281,939	79.8
同业及其他金融机构存放和拆入款项	2,245,263	10.4	2,265,860	11.1
卖出回购款项	345,029	1.6	337,191	1.7
已发行债务证券	320,772	1.5	306,622	1.5
其他	1,375,962	6.3	1,217,649	5.9
负债合计	21,656,550	100.0	20,409,261	100.0

客户存款

客户存款是本行资金的主要来源。2016年上半年，本行积极应对利率市场化、市场竞争日趋激烈等外部形势变化，完善存款利率差别化定价机制，充分发挥金融服务综合优势，加大重点存款客户营销，促进存款稳定增长。2016年6月末，客户存款余额173,695.24亿元，比上年末增加10,875.85亿元，增长6.7%。从客户结构上看，公司存款增加8,190.02亿元，增长9.7%；个人存款增加2,896.79亿元，增长3.8%。从期限结构上看，定期存款增加3,186.81亿元，增长3.9%；活期存款增加7,900.00亿元，增长10.0%。

按业务类型划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
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
小计	9,256,016	53.3	8,437,014	51.8
个人存款				
定期	4,364,820	25.1	4,210,600	25.9

活期	3,525,973	20.3	3,390,514	20.8
小计	7,890,793	45.4	7,601,114	46.7
其他存款 ⁽¹⁾	222,715	1.3	243,811	1.5
合计	17,369,524	100.0	16,281,939	100.0

注：(1) 包含汇出汇款和应解汇款。

按地域划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
总行	62,190	0.4	74,081	0.5
长江三角洲	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
环渤海地区	4,723,627	27.2	4,339,841	26.6
中部地区	2,507,683	14.4	2,374,052	14.6
西部地区	2,866,593	16.5	2,717,941	16.7
东北地区	976,508	5.6	938,199	5.8
境外及其他	661,138	3.8	564,993	3.5
合计	17,369,524	100.0	16,281,939	100.0

按剩余期限划分的客户存款结构

人民币百万元，百分比除外

剩余期限	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期 ⁽¹⁾	9,397,341	54.0	8,515,746	52.3
3个月以内	2,058,931	11.9	2,133,439	13.1
3至12个月	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
合计	17,369,524	100.0	16,281,939	100.0

注：(1) 含即时偿还的定期存款。

从币种结构上看，人民币存款 163,679.09 亿元，占客户存款的比重为 94.2%，比上年末增加 9,319.23 亿元，增长 6.0%。外币存款折合人民币 10,016.15 亿元，增加 1,556.62 亿元，增长 18.4%。

股东权益

2016年6月末，股东权益合计 18,677.77 亿元，比上年末增加 672.58 亿元，

增长 3.7%。归属于母公司股东的权益 18,565.93 亿元，增加 671.19 亿元，增长 3.8%。请参见“财务报表 合并股东权益变动表”。

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

6.2.4 现金流量表项目分析

经营活动产生的现金净流入 2,976.32 亿元。其中，现金流入 18,357.43 亿元，同比减少 7,199.43 亿元，主要是 2015 年上半年同业及其他金融机构存放款项增长产生现金流入较多，而 2016 年上半年则产生现金流出；现金流出 15,381.11 亿元，增加 662.74 亿元。

投资活动产生的现金净流出 4,269.00 亿元。其中，现金流入 9,816.00 亿元，增加 4,680.03 亿元，主要是出售及兑付债券投资所产生的现金流入同比增加所致；现金流出 14,085.00 亿元，增加 5,149.13 亿元，主要是债券投资所产生的现金支出同比增加。

筹资活动产生的现金净流入 37.01 亿元。其中，现金流入 4,600.42 亿元，主要是境外机构发行债务证券所致；现金流出 4,563.41 亿元，主要是偿还债务证券所致。

6.3 业务综述

6.3.1 公司金融业务

2016年上半年，本行积极应对复杂多变的国内外经济金融环境，主动适应中国经济结构调整和转型升级的总体要求，不断优化经营结构，夯实客户基础，提高信贷风险控制水平，实现公司金融业务全面、协调、可持续发展。

2016年6月末，本行公司客户562.1万户，比上年末增加30.0万户。根据人民银行数据，本行公司类贷款和公司存款余额保持同业第一。

公司存贷款业务

- ✧ 依托本行客户资源与网络优势，加强对产业链、城市圈和特定客户集群的存款营销，发挥本行公司理财、现金管理、电子银行、信贷资金托管等综合金融服务优势，提高公司存款市场竞争力。
- ✧ 持续推进信贷扩户工程，实现大中小客户均衡发展，以客户结构调整带动信贷结构调整，提升信贷服务实体经济能力。
- ✧ 2016年6月末，公司类贷款余额81,344.02亿元，比上年末增加2,648.50亿元，增长3.4%；公司存款余额92,560.16亿元，增加8,190.02亿元，增长9.7%。

中小企业业务

- ✧ 持续优化小微金融业务发展模式。积极推进集约化、专业化的小微金融业务中心建设，小微金融业务中心增加至179家。
- ✧ 大力推动产品创新。开发“商e贷”、财智账户卡透支、网上质押贷款等便捷贷款产品以及银政合作的“银政通”产品，构建小微企业贷款产品创新管理体系，为小微客户提供更加灵活的融资服务。

境内中小（微）企业贷款情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
中小（微）企业贷款	4,859,868	42.4	4,738,830	43.5
中型企业	2,885,622	25.2	2,855,622	26.2
小微企业	1,974,246	17.2	1,883,208	17.3

注：（1）占比为占境内分行贷款的比重。

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

机构金融业务

- ◇ 持续加强民生金融服务，推进同业业务改革创新。第三方存管客户数、资金量继续保持市场第一，代理中央财政、政府公务卡发卡量继续稳居同业首位。
- ◇ 在全国已启动机关事业单位养老改革项目招投标的13家省市中，中标9家收支户、财政专户及合作银行资格，居同业领先地位。
- ◇ 在全国已组建地方债承销团的34个省市中，全部获得主承销资格，同业排名第一。

结算与现金管理业务

- ◇ 为企业客户提供涵盖账户管理、信息管理、资金收付、流动性管理、风险管理在内的综合解决方案。在收付款服务方面，推出收款管家、定向收付、集中付款等多项创新产品，围绕企业财资综合服务需求，配套流动性管理，实现各类收付功能。
- ◇ 精细化全球现金管理服务，针对全球统一服务、跨境电商等前沿市场需求，创新推出综合金融服务，丰富全球现金管理内涵。
- ◇ 获评《亚洲银行家》“亚洲最佳国际现金管理银行”“中国最佳现金管理银行”。
- ◇ 2016年6月末，对公结算账户675.8万户，比上年末增长5.6%，实现结算业务量1,157万亿元，同比增长6.6%，业务规模保持同业领先。现金管理客户147.8万户，比上年末增长16.4%；全球现金管理客户5,346户，

增长 8.8%。

国际结算与贸易融资业务

- ◇ 依托本行全球化网络布局和清算资源，大力推广工银速汇业务，积极打造跨境汇款品牌。工银速汇业务范围覆盖 25 个国家和地区，速汇产品涵盖美元、日元、港币、澳大利亚元、加拿大元等主要币种。
- ◇ 推出本外币、内外贸一体化的综合性贸易金融服务平台，为全球客户提供全品种、一站式综合性贸易金融服务。
- ◇ 2016 年上半年，境内国际贸易融资累计发放 372 亿美元。国际结算量 11,982.46 亿美元，其中境外机构办理 3,956.67 亿美元。

投资银行业务

- ◇ 推动组合式基金、政府投资基金、混合所有制改革及 PPP 项目、产业基金等重点领域的股权融资业务，为近百家企业提供股权融资顾问服务。
- ◇ 积极拓展并购顾问业务。完成广汇汽车收购宝信汽车、均胜电子收购 KSS、合生元收购澳洲 Swisse 公司等境内外收购项目。
- ◇ 积极拓展债务融资顾问业务，不断创新业务模式，挖掘客户市场。完成云南铁投、万向钱潮、成都金控等结构化融资项目。
- ◇ 积极拓展债券承销业务，上半年主承销各类债务工具 7,946 亿元。
- ◇ 2016 年上半年，投资银行业务收入 161.09 亿元。

6.3.2 个人金融业务

2016 年上半年，面对外部环境变化，本行坚持量质并举的内涵式发展路线，持续深入推进大零售战略。强化产品与服务创新，深化营销模式转型，着力提升重点业务市场竞争力，逐步构建起零售业务的长效发展机制。2016 年 6 月末，本行个人金融资产总额 12.09 万亿元，比上年末增加 5,043 亿元。个人客户 5.12 亿户，比上年末增加 1,531 万户，其中个人贷款客户 1,092 万户，增加 48 万户。

个人存款业务

- ◇ 大力推广个人大额存单、“节节高”“薪金溢”和“存管通”等个人存款创新产品，积极营销新客户，吸引新资金。
- ◇ 2016年6月末，个人存款余额78,907.93亿元，比上年末增加2,896.79亿元，增长3.8%；其中，个人活期存款增长4.0%，个人定期存款增长3.7%。

个人贷款业务

- ◇ 以个人住房贷款为核心，积极支持居民保障型、改善型自住商品房融资需求，大力推广一手、二手住房贷款、赎楼贷等产品。
- ◇ 支持居民消费，加快个人消费贷款产品创新和精准营销，积极推广个人金融资产自助质押贷款、个人房屋抵押综合消费贷款、个人网络贷款等适宜新时期居民融资需求的信贷业务。
- ◇ 2016年6月末，本行个人贷款余额38,716.26亿元，比上年末增加3,297.64亿元，增长9.3%。

私人银行业务

- ◇ 推动工银家族财富管理业务，满足极高净值客户日益增长的家族财富管理和传承需求，推动私人银行业务向高端化、定制化方向发展。
- ◇ 创新推出金融资产质押代理投资服务，构建私人银行客户资产统一视图，强化对私人银行客户金融资产服务能力。
- ◇ 2016年6月末，私人银行客户7.62万户，比上年末增加1.38万户，增长22.1%。管理资产1.23万亿元，增加1,713亿元，增长16.0%。

银行卡业务

2016年6月末，银行卡发卡量7.9亿张，比上年末增加4,480万张。银行卡业务收入188.59亿元，同比增长0.9%。

◆ 信用卡业务

- ◇ 推广环球旅行卡、长隆联名卡、航空联名卡、携程联名卡等商旅类信用卡产品，积极开拓交易活跃的优质商旅客户。
- ◇ 推动汽车专项分期、汇总分期、短信分期、现金分期等特色信用卡分期付款业务，满足客户个性化的服务需求。
- ◇ 继 2015 年国内首家推出基于手机的 HCE 云闪付信用卡后，先后成为 Apple Pay、Samsung Pay 首批信用卡发卡行，构建起较为完善的手机信用卡产品体系。
- ◇ 2016 年 6 月末，信用卡发卡量 11,779 万张，比上年末增加 888 万张。上半年实现消费额 13,972 亿元，同比增长 32.4%。信用卡透支余额 4,328.30 亿元，比上年末增加 133.31 亿元，增长 3.2%。信用卡发卡量、消费额、透支额均保持同业领先。

◆ 借记卡业务

- ◇ 加快发展移动支付，提升用卡安全，芯片卡累计发卡量占全部借记卡的比重超过50%。
- ◇ 顺利发行 Apple Pay、Samsung Pay和HCE等云闪付借记卡产品，2016年6月末云闪付借记卡发卡量同业第一。
- ◇ 2016年6月末，借记卡发卡量67,276万张，比上年末增加3,592万张。

6.3.3 金融资产服务业务

本行积极把握客户财富增长和资本市场发展契机，依托集团资产管理、托管、养老金、贵金属等业务优势，以及基金、保险、租赁以及投行等综合化子公司功能，构建全价值链的大资管业务体系，提升专业经营能力，为客户提供多元化、一体化的金融资产服务业务。

理财业务

- ◇ 优化产品结构，推动产品净值化转型，不断提高开放式、净值型产品占比。

- ◇ 创新产品形态，推出保本“随心E”、挂钩原油价格指数等创新理财产品，满足客户多元化的理财需求；首次采用收益区间设置方式，使产品收益更灵活地反映投资收益。
- ◇ 扎实做好固定收益类投资，深度拓展同业资产、租赁资产等第三方项目来源，打造国内银行业领先的量化投资团队。
- ◇ 2016年6月末，本行理财产品余额25,866.57亿元，保持同业第一。

资产托管业务

- ◇ 巩固中国第一大托管银行地位，在证券投资基金、保险、银行理财、企业年金、基金专户、全球资产托管等主要托管产品继续保持市场领先。
- ◇ 构建全球托管服务网络，形成完备的全球托管产品线，与近120家境外资管机构建立业务联系。
- ◇ 获评《亚洲银行家》“中国最佳托管银行”。
- ◇ 2016年6月末，本行托管资产总净值13.0万亿元，比上年末增长13.0%。

养老金业务

- ◇ 创新营销方式，做好企业年金大客户营销和项目投标；推广“如意养老”企业年金集合计划等重点产品，积极拓展中小企业客户。
- ◇ 提升受托资产投资管理水平，积极开展对宏观形势和资本市场的分析研判，加大对投资管理的监督和指导力度，确保养老金保值增值。
- ◇ 2016年6月末，本行受托管理养老金基金876亿元，管理养老金个人账户达1,624万户，托管养老金基金4,214亿元。受托管理企业年金规模、管理企业年金个人账户数量和托管企业年金规模稳居银行同业首位。

贵金属业务

- ◇ 针对零售客户保值需求，重点营销熊猫金银币、生肖金银币等投资纪念币产品；抓住迪士尼乐园中国开园时机，代销迪士尼主题产品。

- ◇ 成为伦敦洲际交易所黄金现货定盘商和上海黄金交易所“上海金人民币集中定价交易业务”定价行，加强境内外机构业务合作，提升跨境交易和服务能力。
- ◇ 2016年上半年，贵金属业务交易额8,529亿元，同比增长28.8%。代理上海黄金交易所清算额2,006亿元，排名第一。

代客资金交易

- ◇ 积极推动结售汇业务发展。成功开展银行间外汇市场首笔人民币对南非兰特的直接交易；成功开展银行间外汇市场标准化人民币外汇远期做市交易，持续提升做市报价能力。上半年代客结售汇业务量1,924亿美元。
- ◇ 账户类产品交易体系进一步丰富，推出账户原油连续产品。上半年账户类交易量2,652亿元，同比增长48.1%。
- ◇ 积极推动代客衍生品交易业务，大力发展“一带一路”及新兴市场货币衍生品交易业务，支持企业“走出去”，满足客户汇率风险管理需求。
- ◇ 代理交易业务持续发展。柜台债券业务保持市场领先；代理境外客户债券交易与结算业务交易量快速增长；积极开展代理境外央行类机构和商业机构进入境内银行间市场的营销工作，上半年完成境内银行间市场首笔代理境外央行类机构外汇交易。

代理销售业务

- ◇ 积极顺应客户需求变化，根据市场走势调整产品结构和销售策略，实现代理基金业务平稳发展。上半年代理基金销售2,435亿元。
- ◇ 发挥国债产品收益特点，挖掘低风险偏好目标客户。上半年代理国债销售343亿元。
- ◇ 积极发挥网上银行、自助终端、手机银行、电商平台等电子渠道销售优势，实现保险销售总量快速提升。上半年代理保险销售2,543亿元，同比增长148.3%。

6.3.4 资金业务

2016 年上半年，本行结合金融市场走势与流动性管理需要，合理安排投资进度，适时调整投资与交易策略，在风险可控基础上提高资金运作效率。

货币市场交易

- ◇ 2016 年上半年本行流动性总体较为宽裕，本行适度扩大人民币资金融出规模，通过多类型融资产品满足市场各类机构的流动性需求，提升资金运作效率。加强市场走势把握，提前做好资金摆布，确保流动性安全。
- ◇ 积极开展非银行金融机构同业拆借业务，提高资金运作效益。
- ◇ 上半年境内分行累计融入融出人民币资金 21.99 万亿元，其中融出 21.10 万亿元；外币货币市场交易量 1,171 亿美元。

投资业务

- ◇ 上半年人民币债券收益率曲线上行后有所回落、收益率中枢整体走低。本行在利率相对高位适当加快投资进度、优化组合结构，积极参与优质地方政府债券投资，创新开展同业投资，加大存量投资盘活力度提高综合收益；加强债券信用风险防控和排查，做好组合动态管理。
- ◇ 加强外币债券投资组合主动管理，提高波段操作频率，增加价差收益；适度压降外币债券组合久期，防范利率风险。
- ◇ 交易账户方面，适度增加人民币高评级短期信用产品规模和外币头寸持仓期限，提高收益水平。上半年交易账户人民币债券交易量 3,779 亿元，外币债券交易量 52 亿美元。

融资业务

- ◇ 根据本行资金运作及流动性管理需要，合理安排包括银行间市场同业融入、短期同业定期存款、同业存单、大额存单等主动负债规模和结构，增强多元化负债对资产业务发展的支撑能力。

- ◇ 有关本行存款证及已发行债务证券情况请参见“财务报表附注四、20.存款证；24.已发行债务证券”。

6.3.5 互联网金融

持续推动互联网金融e-ICBC的升级发展，构筑起以电商平台融e购、即时通讯平台融e联、开放式网络银行平台融e行和网络融资中心为主体，贯通金融服务、电子商务、社交生活的互联网金融整体架构，利用工银e生活、工银e校园等覆盖特色客户群，为促进实体经济提质增效增添新动力，为推动自身经营转型提供新引擎。

◆ 融e购

- ◇ 通过融e购电商平台聚合客户和商户，链接交易与融资，创新金融与商业相融合的新型客户关系，提升客户的粘性与活跃度。
- ◇ 业务领域涵盖 B2C、B2B 和 B2G（企业与政府采购电商平台），所提供的商品和服务涵盖日常消费品、金融产品、地产、旅游、汽车、教育、集中采购等领域。
- ◇ 深耕 B2C 房地产、B2B 供应链融资项目等电商蓝海领域，推出 B2B 资产拍卖功能；开展“珠宝节”“充值季”等专题营销活动。
- ◇ 建设跨境 e 商通平台，实现资金清算、黑名单检查、国际收支申报等业务的自动化处理。
- ◇ 上半年融e购平台累计实现交易额超过 6,000 亿元。

◆ 融e联

- ◇ 以建设成为银行与客户、银行内部、客户之间的即时信息交互、业务咨询、沟通分享的互动平台为目标，构筑社交化金融、互动式营销的金融服务新模式。
- ◇ 推出 AA 收款、好友转账、服务号投票等一系列新功能。通过二维码、推荐码等方式开展精准和有效的社交化营销。
- ◇ 2016 年 6 月末，融e联注册客户近 3,000 万户。

◆ 融e行

- ◇ 建设融e行开放式网络银行，突出开放化、智能化、个性化理念，实现

融 e 行品牌、功能和服务的全面升级。

- ◇ 利用融 e 行移动端，实现平台开放、客户开放和业务开放，他行客户可注册融 e 行，客户无需登录即可浏览各项业务。
- ◇ 推出扫码取现、亲友挂号、境外他行汇款等新功能。
- ◇ 2016 年 6 月末，融 e 行移动端客户达到 2.1 亿户。

◆ 网络融资中心

- ◇ 针对贷款额度相对较小、信息对称、适合标准化的信贷服务，运用互联网与大数据建立风险控制模型，实现线上自助操作、业务自动处理、风险精准监控的标准化运营。
- ◇ 发挥“线下机构+线上数据”整体优势，大力推进网络融资业务发展。
- ◇ 研发法人客户网上信用贷款新产品，设计客户精准营销和系统自动审批模型，法人客户网络融资余额增长迅速。
- ◇ 2016 年 6 月末，网络融资余额超过 6,000 亿元。

◆ 支付产品线

- ◇ 优化支付产品功能，丰富应用场景，探索指纹认证等特色应用场景。上半年工银 e 支付交易金额突破 2,000 亿元。
- ◇ 进一步丰富工银 e 缴费服务项目，涵盖水电燃气等便民项目以及交通罚款、ETC 充值及培训等特色项目。开展线上红包赠送活动，带动新用户增长。

◆ 投资理财产品线

- ◇ 完善面向个人投资者的投资交易体系，涵盖账户贵金属、账户原油、账户外汇等多个种类，在工银 e 投资中新增外汇买卖、账户外汇产品。上半年交易金额超过 3,000 亿元。

6.3.6 渠道建设与服务提升

渠道建设

◆ 推进线下渠道布局优化和经营模式转型

- ◇ 持续优化物理网点布局，将部分老城区网点迁建至开发区、高新技术区、

新大型社区和城市综合体等新兴市场区域。2016年6月末，本行共有物理网点16,645家。

- ◇ 以客户为中心优化物理网点内部功能布局，提高网点服务设施资源的整体利用效率。持续推进轻型网点建设，报告期内，改建完成轻型网点623家。
- ◇ 改革含多项业务的组合服务流程，通过网页化交互及购物车操作等，解决客户填单多、签字多、输密多的问题。
- ◇ 推广网点智能化服务模式，改进客户体验、提升服务效率、增强网点现场管理能力。报告期内完成网点智能化改造3,619家。

◆ 加快线上渠道布局与功能完善

- ◇ 加快研发开放式个人网银，优化页面、交易和流程，提供简约、友好、稳定的操作体验。
- ◇ 打造新一代对公网络金融服务平台，利用精益六西格玛方法优化企业网银注册开通流程。
- ◇ 启动境外手机银行全球本地化项目，扩大境外机构覆盖范围。在港澳地区试点研发新版手机银行，引入平台化运营模式。成功推出新版工银亚洲个人网银。
- ◇ 电子银行交易额284万亿元；电子银行业务笔数占全行的业务笔数比上年末提高0.7个百分点至90.9%。

◆ 推动线上线下一体化渠道服务体系建设

- ◇ 利用网点WIFI支持网点现场营销，提升服务便捷性。在成功实施LBS（基于位置的服务）项目基础上，推广网点预约业务，促进网点与线上渠道的有机融合。

服务提升

- ◇ 改善客户体验痛点，优化网点服务体验。多渠道搜集客户的意见和建议，对共性问题开展源头治理。强化服务规范化督导，完善服务监测评价机制，建立网点服务星级分类机制，分层打造标杆服务网点。
- ◇ 围绕客户需求开展产品创新，开展互联网金融产品客户体验和交互视觉

设计，提升产品精细化水平和项目研发质量，通过项目全生命周期管理提高研发效率。

消费者权益保护

- ◇ 以客户为中心，履行投诉处理主体责任，切实保护消费者权益。健全客户投诉管理工作机制，及时妥善处理各渠道受理的投诉问题，提高客户对投诉处理的满意率。加强专业队伍能力建设，持续提升客户投诉管理规范、信息化、精细化水平。
- ◇ 完善事前、事中、事后全流程一体化消费者权益保护管理体制。主动强化消费者权益保护审查，从消费者视角体验并完善金融产品和服务。集中式与常态化相结合、新媒体与传统方式相结合，有针对性地开展消费者金融知识宣传教育。

6.3.7 国际化、综合化经营

稳步推进国际化、综合化经营发展，国际化经营从外延式扩张向内涵式增长转变，境外机构本地化经营、可持续发展能力进一步提升。基金、租赁、保险和投资银行等综合化子公司对集团盈利贡献和战略协同作用进一步增强。

- ◇ 借助全球融资、投资银行、金融租赁等投融资产品线的发展，在服务“一带一路”建设、国际产能合作、优势产能输出等领域支持中资企业“走出去”。推进外汇业务、贸易金融、金融市场、投资银行、资产管理、私人银行、现金管理等全球重点产品线向纵深发展。
- ◇ 2016年6月末，本行在42个国家和地区建立了412家机构，通过参股标准银行集团间接覆盖非洲20个国家，与148个国家和地区的1,608家境外银行建立了代理行关系，服务网络覆盖六大洲和全球重要国际金融中心，在“一带一路”沿线18个国家和地区拥有123家分支机构。
- ◇ 工银瑞信发挥全功能资管平台优势，各项业务保持平稳向上发展势头，资产管理总规模首次突破一万亿元。工银租赁积极服务“一带一路”建设和国际产能合作，各项指标稳居同业首位。工银安盛坚持规模与价值

并重，业务结构持续优化，借助互联网渠道实现保费同比大幅增长。工银国际作为持牌投行，加快转型发展，盈利能力和可持续发展能力稳步提升。

境外机构主要指标

项目	资产(百万美元)		税前利润 (百万美元)		机构(个)	
	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
	港澳地区	153,011	135,988	789	747	110
亚太地区(除港澳)	72,275	67,323	319	400	85	84
欧洲	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
抵销调整	(46,885)	(38,718)				
合计	304,844	279,830	1,610	1,706	412	404

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

◇ 2016年6月末，本行境外机构（含境外分行、境外子公司及对标准银行投资）总资产3,048.44亿美元，比上年末增加250.14亿美元，增长8.9%，占集团总资产的8.6%。各项贷款1,673.14亿美元，增加232.54亿美元，增长16.1%；客户存款992.48亿美元，增加124.90亿美元，增长14.4%。报告期税前利润16.10亿美元，同比下降5.6%。

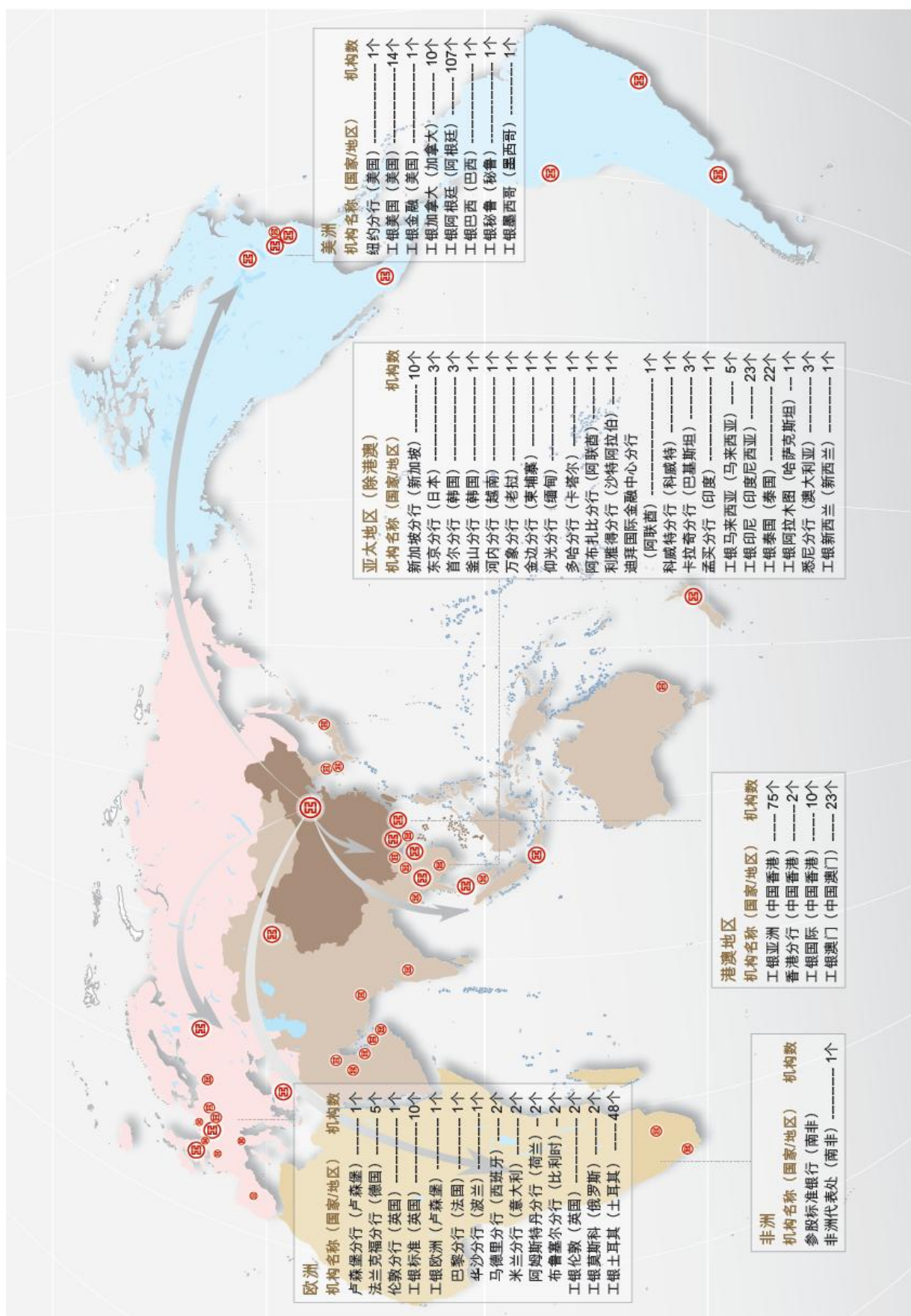
◆ 跨境人民币业务

◇ 依托全球6家境外人民币清算行和遍布84个国家的人民币清算网络，发挥24小时不间断人民币清算与交易服务优势，推动境外人民币业务发展。办理全球首笔离岸人民币利率做市交易，发行首个在美国进行托管与结算的人民币存单，并成为境内银行间外汇市场唯一的美洲区会员和首家获得外汇期权与货币掉期资格的人民币清算行。

◇ 加快对境外央行、财政部、国际金融组织、主权财富基金等境外主权类客户的人民币业务营销，成为十余家境外央行类机构的人民币账户开户行、债券与外汇交易结算代理行和人民币债券牵头主承销商。

◇ 2016年上半年，跨境人民币业务量1.74万亿元。

境外机构分布图



6.3.8 信息化银行建设

- ◇ 持续提升信息系统服务持续运行能力。“两地三中心”同城接管进入常态化运行，首次开展为期三个月的同城切换运行。增强生产事件快速应急机制，加大面向业务的监控力度，开展智能化运维平台建设，确保信息系统安全平稳运行。
- ◇ 积极推进信息化银行建设。实现第 III 类电子账户的开立、使用、管理。顺利投产“营改增”工程项目、新的境外反洗钱监控系统、工银墨西哥 FOVA 系统，完善工银安盛新一代个人保险核心业务系统。
- ◇ 推进 IT 架构转型及技术优化。优化代理第三方快捷支付等高并发系统的架构设计，加快区域特色业务平台、API 开放平台推广，完善流数据平台功能等，提升研发的灵活性和系统的可拓展性。
- ◇ 紧密围绕全行发展战略目标，制定《中国工商银行“十三五”信息科技发展规划》。
- ◇ 上半年，本行获得国家知识产权局专利授权 20 项，拥有的专利数量达到 424 项。

6.3.9 人力资源管理

围绕全行信息化、国际化、综合化发展的战略需要，持续推进集团人力资源管理的理念方法和体制机制创新，深化干部制度改革，全面实施人力资源深化项目，优化人员结构配置，强化薪酬激励约束，拓展员工职业发展平台，结合互联网金融业务发展要求，推进组织模式创新。

全面构建系统规范、分层分类、线上线下的“工银大学”。推进核心专业人才培养，加快“工银大学”融 e 联公众号、知识共享平台、ICBC 移动学习等平台渠道建设，统筹推进境外员工培训，实施专业资质认证优化工程，提升培训服务保障力。上半年共完成各类培训 2.5 万期、196 万人次、人均受训约 3.17 天。

持续深化企业文化建设，开展“五年文化兴行 十件大事聚力”宣传展示活动。推动廉洁文化、合规文化、服务文化建设。创新文化传播载体，借助我行官方微信公众号、融 e 联平台，广泛开展工行企业文化宣传，提升工行品牌及文化影响力。

6.4 风险管理

6.4.1 全面风险管理体系

2016 年上半年，本行进一步完善全面风险管理体系，积极推进落实系统重要性银行等监管要求。继续推进资本管理高级方法实施，优化信用、市场、操作等风险计量体系，持续加强监控、优化、验证和管理应用。完善风险偏好管理体系，做好集团风险并表管理，加强非银行子公司风险管理，推进国别风险管理，持续提升集团风险管理能力。

6.4.2 信用风险

信用风险管理

2016 年上半年，本行坚持金融支持实体经济，结合经济形势变化和产业发展趋势，加强信用风险管理。

继续加强信贷制度建设，完善信贷制度体系。健全集团层面全球统一授信管理制度，积极统一客户授信风险偏好，严格集团客户授信管理。加强法人客户跨区域信贷业务风险管理，进一步严格办理条件。夯实担保和押品管理，完善金融资产质押业务操作流程，加强保证担保、林权抵押、股票质押管理。

结合宏观经济政策、产业政策导向和行业运行特征，紧跟国家重大战略部署，着力服务供给侧结构性改革，不断调整和完善行业信贷政策。延续“18 个行业板块政策+60 个重点子行业”行业政策体系，明确行业重点领域投向，支持重点地区和优质客户信贷需求；修订目标信贷市场，调整风险较大领域信贷准入标准，完善核心指标及风险防控要点；持续推进行业信贷结构优化调整，筛选传统产业中国家政策鼓励、未来发展前景较好的子行业给予支持，支持行业龙头企业及转型升级需求。

加强严重产能过剩行业贷款风险管理，修订完善相关行业信贷政策，实施重点行业移位管理，坚持“有保有压、区别对待”原则，支持行业优质客户合理融资需求，促进客户结构优化调整。加强房地产贷款风险管理，调整优化城市分类，

支持重点区域、优质客户房地产开发项目信贷需求，审慎把握库存消化周期较长的三四线城市新增住房开发贷款，严格控制商用房开发贷款，稳步推进纳入政府购买服务的棚户区改造贷款项目。加强贸易融资业务风险管理，梳理贸易融资产品制度，调整贸易融资信贷产品结构，强化虚假贸易融资和供应链领域信贷风险排查、动态预警和控制，持续加强贸易融资业务风险防控力度。

加强小企业信贷风险管理。建设投产小企业标准化风险视图，整合行内外小企业相关信息，运用大数据技术，准确分析小企业客户融资适度性和风险状况；强化小企业信贷准入，严控新拓展小企业客户信贷资产质量；加强风险趋势跟踪，加大对存量贷款风险排查和行业、区域风险管控，对潜在风险客户逐户制定风险化解处置方案；完善贷后管理机制，建立健全以非现场监测与现场管理相结合的贷后管理模式。

加强个人贷款风险管理。完善个人贷款信用风险管理制度体系，积极推进个人住房贷款产品创新，加强个人住房贷款合作机构管理，明确合作机构管理职责，严格房地产经纪机构和专业担保机构准入条件和审核要求；严选个人商用房贷款合作项目，严格个人商用房贷款客户准入要求和机构管理，提高个人商用房贷款首付款比例要求，强化个人商用房贷款阶段性担保管理；加强个人金融资产质押贷款风险控制，完善质物风险控制指标体系。

加强信用卡业务风险管理。深入推进精准授信，加强授信额度动态管理，实施差异化风险管控，优化客户授信结构；强化对信用卡风险敞口实时、可干预监控，加大重点监控和直接干预力度，优化完善系统模型，提升系统监控能效；全面加强信用卡贷后风险管理，调整优化逾期客户催收策略，提升催收效率。

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

加强金融资产服务业务风险管理。不断完善金融资产服务业务制度体系，实施非标准化代理投资资产风险分类管理，规范委托贷款业务管理；探索构建适应资产管理业务本质的管理机制，在风控模式、政策制度、业务流程、投后管理等多方面提升金融资产服务业务风险管理水平。

信用风险分析

2016年6月末，本行不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口254,114.74亿元，比上年末增加14,589.37亿元，请参见“财务报表附注七、1.1不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口”。有关本行信用风险资产组合缓释后风险暴露情况，请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

贷款五级分类分布情况

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
正常	11,858,948	93.54	11,233,456	94.14
关注	622,066	4.91	520,492	4.36
不良贷款	196,303	1.55	179,518	1.50
次级	98,828	0.78	104,805	0.87
可疑	77,388	0.61	60,512	0.51
损失	20,087	0.16	14,201	0.12
合计	12,677,317	100.00	11,933,466	100.00

贷款质量保持基本稳定。2016年6月末，按照五级分类，正常贷款118,589.48亿元，比上年末增加6,254.92亿元，占各项贷款的93.54%。关注贷款6,220.66亿元，增加1,015.74亿元，占比4.91%。不良贷款1,963.03亿元，增加167.85亿元，不良贷款率1.55%。新常态下经济增速放缓，经济结构调整深化，产业转型加速，部分行业及企业持续承压，企业资金链普遍趋紧，部分企业偿债能力下降，导致本行面临的资产质量控制压力有所加大。

按业务类型划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)	贷款	占比(%)	不良贷款	不良贷款率(%)
公司类贷款	8,134,402	64.2	145,132	1.78	7,869,552	65.9	135,256	1.72
票据贴现	671,289	5.3	599	0.09	522,052	4.4	524	0.10
个人贷款	3,871,626	30.5	50,572	1.31	3,541,862	29.7	43,738	1.23
合计	12,677,317	100.0	196,303	1.55	11,933,466	100.0	179,518	1.50

公司类不良贷款余额 1,451.32 亿元，比上年末增加 98.76 亿元，不良贷款率 1.78%，主要是受市场需求疲软和产品竞争力不足等因素影响，部分企业经营困难加大导致贷款违约。个人不良贷款余额 505.72 亿元，增加 68.34 亿元，不良贷款率 1.31%，主要是部分借款人经营性收入或工资性收入减少导致个人贷款不良额有所上升。

按行业划分的境内分行公司类贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日				2015年12月31日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
交通运输、仓储和邮政业								
政业	1,489,240	21.3	4,069	0.27	1,429,697	20.7	3,985	0.28
制造业	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
机械	227,892	3.3	8,011	3.52	235,873	3.4	7,996	3.39
金属加工	164,737	2.4	7,726	4.69	171,065	2.5	7,138	4.17
纺织及服装	130,974	1.9	4,459	3.40	140,369	2.0	6,644	4.73
计算机、通信和其他电子设备	117,448	1.7	1,892	1.61	97,733	1.4	1,064	1.09
钢铁	108,489	1.5	847	0.78	113,841	1.6	1,043	0.92
交通运输设备	93,937	1.3	4,186	4.46	91,944	1.3	4,710	5.12
非金属矿物	65,799	0.9	1,502	2.28	69,875	1.0	1,756	2.51
石油加工、炼焦及核燃料	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
电力、热力、燃气及水生产和供应业	799,807	11.4	1,170	0.15	780,370	11.3	1,494	0.19
租赁和商务服务业	723,976	10.3	4,133	0.57	652,956	9.5	4,906	0.75
批发和零售业	680,219	9.7	54,531	8.02	734,994	10.7	48,522	6.60
水利、环境和公共设施管理业	501,560	7.2	275	0.05	461,542	6.7	278	0.06
房地产业	437,412	6.2	6,592	1.51	427,306	6.2	6,293	1.47
采矿业	239,769	3.4	5,349	2.23	246,541	3.6	3,722	1.51
建筑业	207,908	3.0	2,975	1.43	210,294	3.0	3,047	1.45
住宿和餐饮业	137,775	2.0	2,489	1.81	145,175	2.1	3,453	2.38
科教文卫	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
合计	7,004,626	100.0	136,273	1.95	6,901,088	100.0	129,595	1.88

2016 年上半年，本行主动对接国家重大发展战略，着力满足国家重点领域投资项目贷款需求，对传统产业中符合国家政策、具有良好发展前景的子行业进行重点服务，支持行业龙头企业及转型升级，持续推进行业信贷结构优化调整。其中，租赁和商务服务业贷款增加 710.20 亿元，增长 10.9%，主要是投资与资产管理等商务服务业贷款增长较快；交通运输、仓储和邮政业贷款增加 595.43 亿元，增长 4.2%，主要投向国家优质交通基础设施建设项目。

批发和零售业不良贷款余额增加较多，主要是受宏观经济下行压力加大和大宗商品价格仍处于低位等因素影响，与煤炭、钢铁等相关的批发业景气度持续低迷，贷款违约增加所致。

按地域划分的贷款和不良贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016 年 6 月 30 日				2015 年 12 月 31 日			
	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)	贷款	占比 (%)	不良贷款	不良贷款率 (%)
总行	569,073	4.5	11,247	1.98	541,087	4.5	9,053	1.67
长江三角洲	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
环渤海地区	2,117,077	16.7	38,472	1.82	2,007,028	16.8	30,605	1.52
中部地区	1,769,823	14.0	24,601	1.39	1,668,136	14.0	23,707	1.42
西部地区	2,265,198	17.9	32,563	1.44	2,171,273	18.2	32,472	1.50
东北地区	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
合计	12,677,317	100.0	196,303	1.55	11,933,466	100.0	179,518	1.50

本行不断优化区域信贷资源配置，促进各区域信贷投放均衡发展。紧跟国家“三大支撑带”战略实施中的重大机遇，着力解决地区个性化、差异化信贷需求，引导和鼓励分行因地制宜地加大区域内优势产业、特色产业的信贷支持力度。珠江三角洲、环渤海和中部地区贷款增加 3,441.82 亿元，占各项贷款增量的 46.3%。境外及其他贷款增加 1,739.47 亿元，增长 16.6%，占各项贷款增量的 23.4%，主要是工银亚洲、香港分行、卢森堡分行、纽约分行、东京分行、工银国际等境外机构积极寻求信贷结构转型，大力开拓本地业务，实现贷款较快增长。

不良贷款余额增加较多的地区是环渤海地区、珠江三角洲以及境外及其他。

受国内宏观经济下行压力加大、经济结构调整和产业转型升级等多重因素影响，环渤海地区部分贸易类企业以及传统产业中的中小企业生产经营压力较大，珠江三角洲部分贸易类中小企业经营困难，贷款违约有所增加；受部分国家或地区经济不景气影响，部分境外客户贷款违约有所增加。

贷款减值准备变动情况

人民币百万元

	单项评估	组合评估	合计
期初余额	51,499	229,155	280,654
本期计提	45,834	(1,943)	43,891
其中：本期新增	60,708	77,226	137,934
本期划转	422	(422)	-
本期回拨	(15,296)	(78,747)	(94,043)
已减值贷款利息收入	(2,648)	-	(2,648)
本期核销	(38,909)	(3,239)	(42,148)
收回以前年度核销	536	471	1,007
期末余额	56,312	224,444	280,756

2016年6月末，贷款减值准备余额 2,807.56 亿元，比上年末增加 1.02 亿元；拨备覆盖率 143.02%；贷款拨备率 2.21%。

按担保类型划分的贷款结构

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
抵押贷款	5,794,243	45.7	5,499,003	46.1
其中：个人住房贷款	2,861,559	22.6	2,516,196	21.1
质押贷款	1,625,888	12.8	1,505,144	12.6
其中：票据贴现	671,289	5.3	522,052	4.4
保证贷款	1,791,565	14.2	1,642,370	13.8
信用贷款	3,465,621	27.3	3,286,949	27.5
合计	12,677,317	100.0	11,933,466	100.0

抵押贷款 57,942.43 亿元，比上年末增加 2,952.40 亿元，增长 5.4%。质押贷款 16,258.88 亿元，增加 1,207.44 亿元，增长 8.0%。信用贷款 34,656.21 亿元，增加 1,786.72 亿元，增长 5.4%。

逾期贷款

人民币百万元，百分比除外

逾期期限	2016年6月30日		2015年12月31日	
	金额	占各项贷款的比重(%)	金额	占各项贷款的比重(%)
3个月以内	184,570	1.46	169,902	1.42
3个月至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
合计	374,468	2.95	332,698	2.79

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

逾期贷款 3,744.68 亿元，比上年末增加 417.70 亿元。其中逾期 3 个月以上贷款 1,898.98 亿元，增加 271.02 亿元。

重组贷款

重组贷款和垫款 45.86 亿元，比上年末增加 0.29 亿元，其中逾期 3 个月以上的重组贷款和垫款 15.57 亿元。

借款人集中度

本行对最大单一客户的贷款总额占本行总资本净额的4.7%，对最大十家单一客户的贷款总额占总资本净额的13.9%。最大十家单一客户贷款总额2,803.02亿元，占各项贷款的2.21%。下表列示了2016年6月末本行十大单一借款人贷款情况。

人民币百万元，百分比除外

借款人	行业	金额	占各项贷款的比重(%)
借款人 A	交通运输、仓储和邮政业	95,023	0.75
借款人 B	交通运输、仓储和邮政业	34,039	0.27
借款人 C	交通运输、仓储和邮政业	31,198	0.25
借款人 D	交通运输、仓储和邮政业	18,833	0.15
借款人 E	交通运输、仓储和邮政业	18,504	0.15
借款人 F	交通运输、仓储和邮政业	17,678	0.14
借款人 G	交通运输、仓储和邮政业	16,962	0.13
借款人 H	交通运输、仓储和邮政业	16,844	0.13
借款人 I	交通运输、仓储和邮政业	15,699	0.12
借款人 J	交通运输、仓储和邮政业	15,522	0.12
合计		280,302	2.21

6.4.3 市场风险

银行账户市场风险管理

本行积极完善银行账户市场风险管理制度体系,进一步提升集团层面利率和汇率风险管理能力和计量水平。完善存款差别定价管理,强化人民币存款利率上浮总量管理机制;加强利率风险监测分析,完善压力测试场景;完善利率风险限额管理体系,有效控制全行利率风险。

交易账户市场风险管理

本行继续加强和完善交易账户风险管理和产品控制工作,采用风险价值(VaR)、敏感度分析、敞口分析、压力测试等多种方法对交易账户产品进行计量管理。进一步优化基于交易组合的市场风险限额管理体系,修订限额管理方案,完善限额核定流程,创新限额核定方法,依托全球市场风险管理系统实现快速灵活的限额监控及动态调整。有关本行交易账户风险价值(VaR)情况,请参见“财务报表附注七、3.1 风险价值(VaR)”。

市场风险分析

◆ 利率风险分析

2016年上半年,人民银行继续推进利率市场化改革。本行积极完善利率风险监测手段和分析模型,修订利率风险限额管理方案;加强贷款市场化定价机制建设,持续推进贷款基础利率(LPR)的应用;加强主动负债和被动负债精细化分类管理,不断完善存款差别定价管理,提高存款利率定价弹性和市场化定价能力。

2016年6月末,本行一年以内利率风险累计负缺口2,855.54亿元,比上年末增加3,925.90亿元,主要是由于一年以内重定价或到期的客户存款增加所致;一年以上利率风险正缺口18,870.87亿元,比上年末增加3,678.82亿元,主要是由于一年以上到期的债券投资增加所致。本行利率风险缺口按合同重定价日或到期日(两者较早者)结构如下表:

利率风险缺口

	人民币百万元			
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上
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

注：请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

有关本行利率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.2 利率风险”。

◆ 汇率风险分析

2016年上半年，人民银行进一步完善人民币汇率市场化形成机制，发挥市场在人民币汇率形成中的作用，增强汇率双向浮动弹性，保持人民币汇率在合理均衡水平上的基本稳定，人民币对一篮子货币小幅贬值，对美元汇率中间价比上年末贬值2.08%。本行密切关注外部市场变化和内部资金形势，积极运用价格杠杆等多项组合管理措施，调整和优化外汇资产负债总量和结构，加强对境外机构资产负债币种结构管理和资本金保值管理，全行汇率风险可控。

外汇敞口

项目	人民币(美元)百万元			
	2016年6月30日		2015年12月31日	
	人民币	等值美元	人民币	等值美元
资产负债表内外汇敞口净额	251,137	37,787	189,756	29,222
资产负债表外外汇敞口净额	(83,905)	(12,625)	(36,322)	(5,593)
外汇敞口净额合计	167,232	25,162	153,434	23,629

有关汇率敏感性分析，请参见“财务报表附注七、3.3 汇率风险”。

6.4.4 流动性风险

本行结合宏观经济形势和金融监管政策变化，不断完善流动性风险管理制度体系，优化流动性管理机制，提高流动性风险管理水平。加强集团层面流动性统筹管理及内外联动，引导境内外机构调节完善资产负债结构，不断提升流动性风险并表管理水平。加强表内外流动性协同管理，提升表内外流动性统筹管理水平。

及效率。积极推进流动性风险管理识别、监测、计量、控制等主要环节的系统功能优化和开发建设，持续提升流动性风险管理精细化和自动化水平。

流动性风险分析

2016年上半年，人民银行继续实施稳健的货币政策，保持灵活适度，适时预调微调，做好与供给侧结构性改革相适应的总需求管理，从量价两方面为结构调整和转型升级营造适宜的货币金融环境。本行密切关注宏观调控政策和市场资金形势，根据全行资产负债业务发展和不同时期资金管理特点，主动调整人民币资金营运策略，合理安排资金运作节奏。进一步夯实存款业务基础，推动各项存款平稳均衡增长，不断提升资金来源稳定性。加强重点资金流监测和预报，优化全行日常资金安排，持续提升集团流动性风险防范能力。

本行存贷款业务保持协调发展，流动性风险管理水平持续提升。2016年6月末，本行人民币流动性比率35.9%，外币流动性比率106.5%，流动性覆盖率144.0%，均满足监管要求。贷存款比例70.8%。请参见“讨论与分析—根据监管要求披露的其他信息”。

根据中国银监会《商业银行流动性覆盖率信息披露办法》规定披露的流动性覆盖率定量信息请参见“财务报表补充资料”。

本行通过流动性缺口分析来评估流动性风险状况。本行1至3个月的流动性负缺口有所减小，主要是相应期限客户贷款及垫款增加及客户存款减少所致；3个月至1年的流动性缺口由正转负，主要是相应期限客户贷款及垫款以及债券投资减少、客户存款增加所致；5年以上的流动性正缺口有所扩大，主要是相应期限客户贷款及垫款以及债券投资增加所致。由于本行存款保持稳定增长，沉淀率较高，同时持有大量高流动性债券资产，流动性储备充足，本行整体流动性安全。

2016年6月末，本行流动性缺口分析如下表：

流动性缺口分析

	人民币百万元							
	逾期/即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	无期限	总额
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

注：请参见“财务报表附注七、2.流动性风险”。

6.4.5 内部控制与操作风险

内部控制

本行持续优化内部控制机制，积极提升内部控制管理水平。推动落实《2015-2017年内部控制体系建设规划》年度工作计划的实施，不断深化制度统筹管理体系和监督检查闭环管理机制建设；开展重点领域和关键环节风险专项治理，着力夯实内控合规基础；高度关注合规风险，加强境外合规管理制度建设，提升境外合规管理信息化水平；加强运营风险核查闭环管理，持续推进常态化监测分析工作；严肃处理不良贷款责任认定、日常核查及监测过程中发现的问题；不断加强合规文化建设，完善合规教育长效机制，进一步增强本行内部控制的完整性、合理性和有效性。

操作风险管理

本行根据银行业操作风险的最新监管要求和变化趋势，有效实施操作风险精细化、科学化管理。优化操作风险损失事件管理系统，持续加强操作风险管理工具应用和损失事件数据质量控制；加强操作风险限额管理，持续开展操作风险关键指标监测和自我评估；强化对境外及控股机构操作风险管控，推动操作风险计量管理系统功能的境外延伸和应用；加强信贷领域风险管控，加大问题查处和整改力度；完善劳动用工管理制度，优化业务外包管理流程，强化信息科技风险控制和外部欺诈风险管理。报告期内，本行操作风险管理体系运行平稳，操作风险整体可控。

法律风险

本行继续加强法律风险管控，提升全行法律风险管理水平和法律风险防控能力，保障集团依法合规经营和业务健康发展，整体运行平稳有序。积极支持全行集团化、国际化、综合化经营和各项业务发展创新，前移法律风险防控关口；多措并举加大法律清收工作力度，提高清收工作成效；切实加强被诉案件风险防控，避免和减少风险损失；做好协助执行网络查控工作，提高协助执行工作效率；进

进一步规范合同文本管理，加强授权管理、关联方管理、商标管理和知识产权保护工作。

反洗钱

本行严格遵循中国及境外机构驻在国（地区）反洗钱法律法规，深入贯彻落实“风险为本”的反洗钱监管要求，认真履行反洗钱社会职责和法定义务，不断提升集团反洗钱和反恐怖融资风险管理水平。实施境外机构涉敏甄别处理和可疑报告集中分析研判改革，推进新境外反洗钱监控系统和涉敏合规审核系统应用，加强反洗钱合规人员配备，夯实境外反洗钱管理基础；加强境内可疑交易报告的系统监控、人工分析和质量抽检，积极配合有权机构实施反洗钱协查和资金查控；扎实开展反洗钱客户风险分类和新产品洗钱风险评估，积极推广洗钱风险管理成果在各业务条线的综合应用；开展反洗钱内部审计，深入推进客户信息专项治理，强化重点业务领域洗钱与恐怖融资风险防控；组织开展多层次的反洗钱培训，加强反洗钱合规人才培养，提升反洗钱从业人员的合规意识、专业素养和履职能力。

6.4.6 声誉风险

本行持续加强声誉风险管理，主动防范声誉风险，提升全行声誉风险管理水平和声誉风险防控能力。根据最新监管要求和外部形势变化，健全和完善声誉风险管理工作机制，深入开展声誉风险识别、评估、监测、控制、缓释和评价工作，强化声誉风险并表管理。开展新业务和新产品的声誉风险评估，排查和化解声誉风险，逐级建立声誉风险管理台账，加强声誉风险因素的事前控制和缓释。主动回应社会关切问题，与利益相关方及社会公众进行有效沟通。报告期内，全行声誉风险处于可控范围。

6.4.7 国别风险

2016 年上半年，面对日趋复杂、不确定性上升的国际政治经济形势，本行

结合监管要求和业务发展,持续加强国别风险管理。密切监测国别风险敞口变化,持续跟踪、监测和报告国别风险;及时更新和调整国别风险评级与限额,积极开展国别风险压力测试,进一步强化国别风险预警机制,在稳健推进国际化发展战略的同时有效控制国别风险。

6.5 资本管理

2016 年上半年，本行进一步深化资本管理改革，优化资本占用水平，强化经济资本对风险加权资产的刚性约束，持续提升资本使用效率和回报水平。统筹分配和使用各类资本资源，满足控股机构资本补充要求。报告期内本行各项资本指标表现良好，资本充足率保持同业较好水平。

6.5.1 资本充足率及杠杆率

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

2016 年 6 月末，核心一级资本充足率 12.54%，一级资本充足率 13.11%，资本充足率 14.26%，均满足监管要求。

资本充足率情况表

项目	人民币百万元，百分比除外	
	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
核心一级资本	1,779,673	1,713,160
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,987	151,963
盈余公积	178,440	178,040
一般风险准备	246,479	246,356
未分配利润	848,245	781,853
少数股东资本可计入部分	3,083	4,340
其他	(4,968)	(5,799)
核心一级资本扣除项目	11,824	11,665
商誉	8,711	8,478
其他无形资产（土地使用权除外）	1,535	1,356
对未按公允价值计量的项目进行现金流套期形成的储备	(4,122)	(3,869)
对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	5,700	5,700
核心一级资本净额	1,767,849	1,701,495
其他一级资本	79,785	79,567
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	410	192
一级资本净额	1,847,634	1,781,062
二级资本	176,111	244,641

二级资本工具及其溢价可计入金额	154,860	180,242
超额贷款损失准备	16,842	63,398
少数股东资本可计入部分	4,409	1,001
二级资本扣除项目	13,600	13,600
对未并表金融机构大额少数资本投资中的二级资本	13,600	13,600
总资本净额	2,010,145	2,012,103
风险加权资产⁽²⁾	14,097,738	13,216,687
核心一级资本充足率	12.54%	12.87%
一级资本充足率	13.11%	13.48%
资本充足率	14.26%	15.22%

注：（1）请参见“财务报表附注七、4.资本管理”。

（2）为应用资本底线及校准后的风险加权资产。

关于本行资本计量的更多信息请参见“根据《资本办法》要求披露的信息”。

杠杆率情况表

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
一级资本净额	1,847,634	1,781,062
调整后的表内外资产余额	25,309,554	23,813,992
杠杆率	7.30%	7.48%

注：根据中国银监会2015年发布的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》计算，杠杆率披露相关信息请参见“财务报表补充资料”。

6.5.2 资本融资管理

本行积极探索外源性资本补充渠道，优化资本结构。本行董事会于2016年3月召开会议审议并通过了关于2017年末前新增发行总额不超过等值人民币880亿元的减记型合格二级资本工具的议案，该议案于2016年6月经股东大会审议通过。请参见本行在香港联交所网站和上交所网站发布的公告。

6.6 展望

2016 年下半年，全球经济将会延续疲软复苏态势，诸多不确定性、不稳定性因素可能持续发酵。随着系列改革战略加速落地，中国经济增长的新动能有望渐次释放，经济将继续保持平稳运行。

对本行而言，下半年仍是机遇与挑战并存的时期。面临的机遇主要包括：一是随着供给侧结构性改革的深入推进，供给体系的质量和效率稳步提升，实体经济多元化金融服务需求不断涌现，为本行转型发展提供强劲的动力支撑。二是“中国制造 2025”、“互联网+”、“大众创业、万众创新”等国家战略全面发力，“四大板块”新一轮发展，“三个支撑带”战略深入实施，为本行业务拓展提供更加广阔的市场空间。三是国有企业、财税金融、民生保障、新型城镇化等重点领域体制机制改革孕育巨大金融服务需求，为本行业务创新带来重大机遇。四是“一带一路”建设提速和国际产能合作扩大，高标准自由贸易区战略加快实施，企业跨境并购和资源配置需求增加，为本行加快发展跨境金融业务提供历史契机。

面临的挑战主要包括：一是在经济结构深度调整的过程中，部分产能过剩、债务负担过重的企业风险可能持续暴露，本行的风险管理和质量管控能力面临持续挑战。二是利率市场化深度推进，银行息差持续收窄，要求本行加快经营模式转型和盈利结构调整步伐。三是以互联网金融、民营银行等为代表的新金融快速发展，本行面临更加激烈的行业竞争。四是国际经济复苏进程持续放缓，地缘政治、经济动荡风险加大，国际金融市场波动加剧，对本行跨境经营和风险管理提出更高要求。

2016 年上半年，本行完成了全年战略规划序时进度目标。下半年，本行将持续推进结构调整和发展转型，确保实现提质增效和健康平稳发展。

- ✧ **服务实体经济，加快信贷结构调整步伐。**加大对战略新兴产业、先进制造业、现代服务业、现代农业的支持力度。融入“三个支撑带”建设大局，积极服务重点项目和重大工程。加快零售金融业务创新和市场拓展。加快发展普惠金融，提高对薄弱环节的金融服务能力。
- ✧ **深化重点领域和关键环节改革。**加快推进“分级营销、差异化经营、分类授权、责任清晰、责权对称”的信贷管理体制改革，全面提升新常态下的信贷经营管理能力。持续优化利率市场化条件下的资产负债经营机制，提升利率

定价和风险管理能力，完善集团资金管理体制和运作机制。利用大数据技术整合和挖掘客户多维度信息，构建线上线下一体化的营销服务新模式，改善客户体验。

- ✧ **严把资产质量关，确保风险可控。**统筹信贷存量和增量并轨管理，提升客户准入风险识别防控能力，落实不良贷款治理责任制，创新和拓展不良贷款处置路径。统筹信贷与非信贷、表内外、境内外各类风险防范，优化集团并表管理架构和模式。加强内控内审管理，加大对重点领域风险评估和防控力度。
- ✧ **持续深化经营转型和业务创新。**从“产品、场景、渠道、服务”+“融e联”入手，深化零售先行先试改革，巩固夯实客户、存款基础，巩固提升潜力业务领域的竞争力。健全完善分工明确、优势互补、资源整合、风控科学的集团资产管理新体系，挖掘“大资管”业务新的增长元素。适应经济金融双向开放新格局，保持国际化综合化业务的良好成长性，增强跨境跨市场金融服务能力。

6.7 根据监管要求披露的其他信息

主要监管指标

项目	监管标准	2016年	2015年	2014年	
		6月30日	12月31日	12月31日	
流动性比率(%)	人民币	≥25.0	35.9	35.5	33.2
	外币	≥25.0	106.5	98.1	91.1
贷存款比例(%) ⁽²⁾	本外币合计	≤75.0	70.8	71.4	68.4
流动性覆盖率(%)	本外币合计	≥100.0 ⁽³⁾	144.0	145.1	142.4
最大单一客户贷款比例(%)		≤10.0	4.7	4.2	4.8
最大十家客户贷款比例(%)			13.9	13.3	14.9
贷款迁徙率(%)	正常		2.4	4.4	2.7
	关注		14.5	29.6	17.2
	次级		34.2	38.9	37.4
	可疑		10.0	10.5	5.2

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

(2) 2015年中国银监会将贷存款比例由监管指标调整为监测指标。

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

按境内外会计准则编制的财务报表差异说明

本行按中国会计准则和按国际财务报告准则编制的财务报表中，截至2016年6月30日止报告期归属于母公司股东的净利润和报告期末归属于母公司股东的权益并无差异。

主要业务收入构成

项目	人民币百万元, 百分比除外			
	2016年1-6月		2015年1-6月	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
利息收入	395,228	74.9	437,295	79.6
客户贷款及垫款	270,749	51.3	311,862	56.7
债券投资	87,675	16.6	82,664	15.1
存放中央银行款项	21,730	4.1	24,538	4.5
存放和拆放同业及其他金融机构 款项	15,074	2.9	18,231	3.3

手续费及佣金收入	90,816	17.2	85,330	15.5
其他	41,675	7.9	27,035	4.9
合计	527,719	100.0	549,660	100.0

公司债券相关情况

本行未发行符合《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 39 号——公司债券半年度报告的内容与格式》规定需予以披露的公司债券。

持有其他上市公司、金融企业股权情况

持有其他上市公司股权情况

证券代码	证券简称	初始投资金额(元)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益 ⁽³⁾ (元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
SBK(南非)	标准银行集团	34,713,171,914	20.08	23,078,727,503	489,210,107	1,195,517,397	长期股权投资	自有资金入股
002013	中航机电	329,918,900	2.62	565,434,951	-	(68,232,506)	可供出售金融资产	债转股
2666(中国香港)	环球医疗	155,301,466	3.60	292,361,464	6,885,324	(24,893,096)	可供出售金融资产	非上市股份转上市股份
FSS(泰国)	FSS	65,751,384	22.29	97,786,532	1,451,999	-	长期股权投资	自有资金入股
M-CHAI-CS(泰国)	M-CHAI-CS	4,963,064	4.87	42,717,930	618,673	19,849,369	可供出售金融资产	市场购入
PPP_CS(泰国)	PPP_CS	745,862	1.32	3,786,064	59,977	144,351	可供出售金融资产	债转股
2468(中国香港)	创益太阳能	168,439,670	11.88	-	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
合计		35,438,292,260	—	24,080,814,444	498,226,080	1,122,385,515	—	—

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

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

(3) 指股利收入、联营企业投资收益和资产减值损失。

持有非上市金融企业股权情况

所持对象名称	初始投资金额(元)	持有数量(万股)	占该公司股权比例(%)	期末账面值(元)	报告期损益 ⁽³⁾ (元)	报告期所有者权益变动(元)	会计核算科目	股份来源
中国银联股份有限公司	146,250,000	11,250.00	3.84	146,250,000	6,187,500	-	可供出售金融资产	自有资金入股
厦门国际银行	50,706,659	40,086.00	6.28	50,706,659	58,410,190	-	可供出售金融资产	自有资金入股
PRISMA MEDIOS DE PAGO S.A. (VISA)	4,614,684	90.00	6.00	13,287,573	16,102,872	-	可供出售金融资产	市场购入
中保投资有限责任公司	12,000,000	1,200.00	1.00	12,000,000	-	-	可供出售金融资产	自有资金入股
曼谷 BTMU 股份公司	4,272,984	20.00	10.00	3,853,046	377,943	-	可供出售金融资产	自有资金入股
联丰亨保险有限公司	1,518,440	2.40	6.00	1,442,341	1,496,424	-	可供出售金融资产	自有资金入股
INTERBANKING	618,964	14.96	11.11	227,440	14,276,880	-	可供出售金融资产	市场购入
SEDESA	203,078	4.26	4.26	74,622	-	-	可供出售金融资产	市场购入
COELSA	119,222	4.11	4.11	58,406	-	-	可供出售金融资产	市场购入
ARGENCONTROL	123,011	6.00	8.57	50,468	-	-	可供出售金融资产	市场购入
合计	220,427,042	—	—	227,950,555	96,851,809	-	—	—

注：(1) 本表列示本集团持股比例为 1% 及以上的非上市金融企业股权情况。

(2) 中保投资有限责任公司的股份为本行控股子公司工银安盛持有，PRISMA MEDIOS DE PAGO S.A. (VISA)、INTERBANKING、SEDESA、COELSA、ARGENCONTROL 的股份为本行控股子公司工银阿根廷持有，曼谷 BTMU 有限公司的股份为本行控股子公司工银泰国持有，联丰亨保险有限公司的股份为本行控股子公司工银澳门持有。

(3) 指股利收入。

7. 根据《资本办法》要求披露的信息

资本充足率

◆ 资本充足率计算范围

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

◆ 资本充足率计算结果

人民币百万元，百分比除外

项目	2016年6月30日		2015年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
根据《资本办法》计算：				
核心一级资本净额	1,767,849	1,628,372	1,701,495	1,571,403
一级资本净额	1,847,634	1,707,746	1,781,062	1,650,778
总资本净额	2,010,145	1,860,634	2,012,103	1,869,237
核心一级资本充足率	12.54%	12.52%	12.87%	12.88%
一级资本充足率	13.11%	13.13%	13.48%	13.53%
资本充足率	14.26%	14.30%	15.22%	15.32%
根据《商业银行资本充足率管理办法》及相关规定计算：				
核心资本充足率	11.75%	12.00%	11.83%	12.09%
资本充足率	14.54%	14.48%	14.75%	14.67%

注：报告期末本集团资本充足率详情请参见“讨论与分析—资本管理”。

◆ 风险加权资产计量

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

风险加权资产

人民币百万元

项目	2016年6月30日	2015年12月31日
信用风险加权资产	12,729,604	11,864,984
内部评级法覆盖部分	9,244,980	8,617,028
内部评级法未覆盖部分	3,484,624	3,247,956
市场风险加权资产	215,988	199,557

内部模型法覆盖部分	144,782	139,840
内部模型法未覆盖部分	71,206	59,717
操作风险加权资产	1,152,146	1,152,146
合计	14,097,738	13,216,687

信用风险

信用风险暴露

人民币百万元

项目	2016年6月30日	
	内部评级法覆盖部分	内部评级法未覆盖部分
公司	8,268,419	1,402,516
主权	—	4,282,489
金融机构	—	2,891,798
零售	3,814,878	274,673
股权	—	30,909
资产证券化	—	6,844
其他	—	4,279,087
风险暴露合计	12,083,297	13,168,316

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

市场风险

市场风险资本要求

人民币百万元

风险类型	2016年6月30日	2015年12月31日
内部模型法覆盖部分	11,583	11,187
内部模型法未覆盖部分	5,696	4,778
利率风险	3,269	2,691
商品风险	2,381	2,016
期权风险	44	71
股票风险	2	0
合计	17,279	15,965

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

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

风险价值（VaR）情况

人民币百万元

项目	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
一般风险价值	1,224	1,337	1,843	1,112	1,512	1,120	1,611	757
利率风险	119	186	239	109	368	242	368	166
汇率风险	1,210	1,310	1,811	1,069	1,494	1,149	1,592	817
商品风险	73	103	386	14	72	63	172	11
压力风险价值	2,661	2,152	2,688	1,574	2,166	1,758	2,166	1,367
利率风险	382	296	382	235	297	177	297	106
汇率风险	2,593	2,131	2,655	1,564	2,050	1,717	2,095	1,354
商品风险	156	183	621	19	105	86	245	20

操作风险

本行采用标准法计量操作风险资本要求。2016 年 6 月末操作风险资本要求为 921.72 亿元。关于报告期内本行操作风险管理进展情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

银行账户股权风险

人民币百万元

股权类型	2016 年 6 月 30 日			2015 年 12 月 31 日		
	公开交易股权投资风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易股权投资风险暴露 ⁽¹⁾	未实现潜在的风险损益 ⁽²⁾	公开交易股权投资风险暴露 ⁽¹⁾	非公开交易股权投资风险暴露 ⁽¹⁾	未实现潜在的风险损益 ⁽²⁾
金融机构	23,217	1,273	174	21,551	964	173
公司	1,796	3,274	890	2,639	3,329	1,309
合计	25,013	4,547	1,064	24,190	4,293	1,482

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

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

关于本行利率风险的情况请参见“讨论与分析—风险管理”。

8. 股本变动及主要股东持股情况

普通股股份变动情况

股份变动情况表

单位：股

	2015年12月31日		报告期内增减 (+, -)	2016年6月30日	
	股份数量	比例(%)		股份数量	比例(%)
一、有限售条件股份	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00
1.人民币普通股	269,612,212,539	75.65	-	269,612,212,539	75.65
2.境外上市的外资股	86,794,044,550	24.35	-	86,794,044,550	24.35
三、股份总数	356,406,257,089	100.00	-	356,406,257,089	100.00

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

股东数量和持股情况

截至报告期末，本行普通股股东总数为 594,225 户，无表决权恢复的优先股股东。其中 H 股股东 134,500 户，A 股股东 459,725 户。

本行前10名普通股股东持股情况（以下数据来源于2016年6月30日的在册股东情况）

单位：股

股东名称	股东性质	股份类别	持股比例(%)	持股总数	质押或冻结的股份数量	报告期内股份增减变动情况
汇金公司	国家	A 股	34.71	123,717,852,951	无	-
财政部	国家	A 股	34.60	123,316,451,864	无	-
香港中央结算代理人有限公司/香港中央结算有限公司 ⁽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	无	56,979,129
中国证券金融股份有限公司	国有法人	A 股	1.42	5,059,909,153	无	685,649,067
中国平安人寿保险股份有限公司-传统-普通保险产品	其他	A 股	1.21	4,322,828,137	无	-
梧桐树投资平台有限责任公司	国有法人	A 股	0.40	1,420,781,042	无	-
中央汇金资产管理有限	国有法人	A 股	0.28	1,013,921,700	无	-

责任公司 ⁽⁴⁾						
安邦人寿保险股份有限公司 - 保守型投资组合	其他	A 股	0.11	390,487,231	无	-
中国人寿保险股份有限公司 - 传统 - 普通保险产品 - 005L - CT001 沪	其他	A 股	0.09	332,038,927	无	15,000,100
GIC PRIVATE LIMITED	境外法人	A 股	0.08	269,344,657	无	4,878,496

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

(2) 本行无有限售条件股份。

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

(4) 中央汇金资产管理有限责任公司是汇金公司的全资子公司。除此之外，本行未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

控股股东及实际控制人变更情况

报告期内，本行的控股股东及实际控制人情况没有变化。

主要股东及其他人士的权益和淡仓

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

截至 2016 年 6 月 30 日，本行接获以下人士通知其在本行股份及相关股份中拥有的权益或淡仓，该等权益或淡仓已根据香港《证券及期货条例》第 336 条而备存的登记册所载如下：

本行普通股股份的权益或淡仓：

A 股股东

主要股东名称	身份	A 股数目 (股)	权益性质	占 A 股 比重 (%)	占全部普通股 股份比重 (%)
财政部 ⁽¹⁾	实益拥有人	118,006,174,032	好仓	43.77	33.11
汇金公司 ⁽²⁾	实益拥有人	124,731,774,651	好仓	46.26	35.00

注：(1) 截至 2016 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，财政部登记在册的本行股票为 123,316,451,864 股。

(2) 截至 2016 年 6 月 30 日，根据本行股东名册显示，汇金公司登记在册的本行股票为 123,717,852,951 股，汇金公司子公司中央汇金资产管理有限责任公司登记在册的本行股票为 1,013,921,700 股。

H股股东

主要股东名称	身份	H股数目(股)	权益性质	占H股比重(%)	占全部普通股股份比重(%)
Temasek Holdings (Private) Limited	受控制企业权益	8,682,954,081	好仓	10.00	2.44
社保基金理事会	实益拥有人	8,663,703,234	好仓	9.98	2.43
JPMorgan Chase & Co.	实益拥有人	1,409,722,416	好仓	1.62	0.40
	投资经理	97,841,975	好仓	0.11	0.03
	受托人(被动受托人除外)	75,620	好仓	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
	合计	4,365,319,149		5.03	1.22
	实益拥有人	157,848,359	淡仓	0.18	0.04

优先股相关情况

◆ 近三年优先股发行上市情况

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

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

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

本行于2015年11月18日非公开发行4.5亿股境内优先股，并于2015年12月11日起在上交所综合业务平台挂牌转让，证券简称“工行优1”，证券代码360011。本次境内优先股的每股面值为人民币100元，按票面价值平价发行，本次境内优

先股首5年初始股息率通过市场询价确定为4.5%。募集资金的总额为人民币450亿元，在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本。

本行境外及境内优先股发行情况请参见本行于上交所网站、香港联交所网站及本行网站发布的2015年度报告及相关公告。

◆ 优先股股份变动情况

截至报告期末，本行优先股股东（或代持人）总数为28户，其中境外优先股股东（或代持人）数量为2户，境内优先股股东数量为26户。

本行前10名境外优先股股东（或代持人）持股情况（以下数据来源于2016年6月30日的在册境外优先股股东情况）

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
1	Cede & Co.	境外法人	美元境外优先股	-	147,000,000	47.9	-	未知
2	The Bank of New York Depository (Nominees) Limited	境外法人	人民币境外优先股	-	120,000,000	39.1	-	未知
			欧元境外优先股	-	40,000,000	13.0	-	未知

注：（1）优先股股东持股情况是根据设置的本行优先股股东名册中所列的股份数目统计。
 （2）由于本次发行为非公开发行，优先股股东名册中所列为获配售人代持人的信息。
 （3）本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。
 （4）“持股比例”指优先股股东持有境外优先股的股份数量占境外优先股的股份总数的比例。

本行前10名境内优先股股东持股情况（以下数据来源于2016年6月30日的在册境内优先股股东情况）

单位：股

序号	股东名称	股东性质	股份类别	报告期内增减	期末持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结的股份数量
1	中国移动通信集团公司	其他	境内优先股	-	200,000,000	44.4	-	无
2	中国烟草总公司	其他	境内优先股	-	50,000,000	11.1	-	无

3	中国人寿保险股份有限公司	国有法人	境内优先股	-	35,000,000	7.8	-	无
4	中国平安人寿保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	30,000,000	6.7	-	无
5	建信信托有限责任公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
6	交银施罗德资产管理有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
7	华润深国投信托有限公司	国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
8	中银国际证券有限责任公司	境内非国有法人	境内优先股	-	15,000,000	3.3	-	无
	中国烟草总公司山东省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
9	中国烟草总公司黑龙江省公司	其他	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无
	中国平安财产保险股份有限公司	境内非国有法人	境内优先股	-	10,000,000	2.2	-	无

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

(2) 中国烟草总公司山东省公司和中国烟草总公司黑龙江省公司是中国烟草总公司的全资子公司，除此之外，本行未知上述优先股股东之间、上述优先股股东与前10名普通股股东之间存在关联关系或一致行动关系。

(3) “持股比例”指优先股股东持有境内优先股的股份数量占境内优先股的股份总数的比例。

◆ 优先股利润分配情况

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

◆ 优先股赎回或转换情况

报告期内，本行未发生优先股赎回或转换。

◆ 优先股表决权恢复情况

报告期内，本行未发生优先股表决权恢复事项。

◆ 优先股采取的会计政策及理由

根据财政部发布的《企业会计准则第 22 号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》和《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》（财会[2014]13 号）以及国际会计准则理事会发布的《国际会计准则 39 号金融工具：确认和计量》和《国际会计准则 32 号金融工具：列报》等会计准则相关要求以及本行优先股的主要发行条款，本行已发行且存续的优先股不包括交付现金或其他金融资产的合同义务，且不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务，作为其他权益工具核算。

9. 董事、监事及高级管理人员和员工机构情况

董事、监事、高级管理人员基本情况

截至本报告披露日，本行董事会、监事会及高级管理人员构成情况如下：

本行董事会共有董事 14 名，其中，执行董事 2 名，即易会满先生和张红力先生；非执行董事 6 名，即汪小亚女士、葛蓉蓉女士、傅仲君先生、郑福清先生、费周林先生和程凤朝先生；独立非执行董事 6 名，即 M·C·麦卡锡先生、钟嘉年先生、柯清辉先生、洪永淼先生、梁定邦先生和杨绍信先生。

本行监事会共有监事 6 名，其中，股东代表监事 2 名，即钱文挥先生、张炜先生；职工代表监事 2 名，即惠平先生、黄力先生；外部监事 2 名，即瞿强先生、沈炳熙先生。

本行共有高级管理人员 9 名，即易会满先生、张红力先生、谷澍先生、王敬东先生、王林先生、胡浩先生、李云泽先生、王百荣先生和官学清先生。

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

新聘、解聘情况

◆ 董事

2015 年 12 月 21 日，本行 2015 年第二次临时股东大会选举杨绍信先生为本行独立非执行董事，其任职资格于 2016 年 4 月获中国银监会核准。2016 年 5 月 31 日，本行董事会选举易会满先生为本行董事长，其任职资格于 2016 年 6 月获中国银监会核准。2016 年 6 月 24 日，本行 2015 年度股东年会选举易会满先生为本行执行董事，其新任期自股东年会审议通过之日起计算；选举沈思先生为本行独立非执行董事，其任职资格尚待中国银监会核准。

2015 年 10 月，本行董事会审议批准衣锡群先生因工作原因辞去独立非执行董事职务，该辞任自 2016 年 4 月中国银监会核准新任独立非执行董事任职资格后生效。2016 年 5 月，姜建清先生因年龄原因辞去董事长、执行董事职务。2016

年7月，王希全先生因工作变动辞去执行董事、副行长职务。

◆ 监事

2016年6月23日，本行临时职工代表会议选举黄力先生为本行职工代表监事，任期自2016年6月23日起计算。2016年6月24日，本行2015年度股东大会选举张炜先生为本行股东代表监事，选举沈炳熙先生为本行外部监事，任期自2016年6月24日起计算。

张炜先生于2016年4月28日向本行监事会提交辞呈，辞去本行职工代表监事职务，根据公司章程，张炜先生继续履行本行职工代表监事职务至2016年6月23日止。2016年6月23日，王炽曦女士因年龄原因辞去本行股东代表监事职务。2016年6月24日，董娟女士因任期届满不再担任本行外部监事。

◆ 高级管理人员

2016年5月31日，本行董事会选举易会满先生为本行董事长。同时，易会满先生辞去本行行长职务。在新任行长选举产生并经中国银监会核准前，依照有关规定，由易会满先生代为行使行长职权。

2016年5月31日，本行董事会聘任王百荣先生为本行首席风险官，其任职资格于2016年7月获中国银监会核准。魏国雄先生因年龄原因不再担任本行首席风险官。

2016年5月31日，本行董事会聘任官学清先生为本行董事会秘书，其任职资格于2016年7月获中国银监会核准。胡浩先生因工作原因不再担任本行董事会秘书。

2016年8月30日，本行董事会聘任李云泽先生为本行副行长，其任职资格尚待中国银监会核准。

董事、监事个人信息变动情况

◆ 董事

本行独立非执行董事 M·C·麦卡锡先生自2016年5月起不再担任美国洲际交易所非执行董事。

本行独立非执行董事钟嘉年先生自2016年7月起担任金沙中国有限公司独立非执行董事。

本行独立非执行董事梁定邦先生自 2016 年 7 月起不再担任中国人寿保险股份有限公司独立非执行董事。

本行独立非执行董事杨绍信先生自 2016 年 7 月起担任腾讯控股有限公司独立非执行董事。

◆ 监事

本行股东代表监事张炜先生自 2016 年 7 月起兼任本行监事会办公室主任，不再担任本行法律事务部总经理职务。

本行外部监事瞿强先生自 2016 年 7 月起担任北京银行股份有限公司外部监事。

员工机构情况

2016 年 6 月末，本行共有员工 458,711 人¹，比上年末减少 7,635 人。其中，境内控股公司员工 5,281 人，境外机构当地雇员 14,561 人。

2016 年 6 月末，本行机构总数 17,433 个，比上年末减少 65 个。其中，境内机构 17,021 个，境外机构 412 个。

资产、分支机构和员工的地区分布情况（截至 2016 年 6 月末）

项目	资产（人民币 百万元）	占比(%)	机构 (个)	占比(%)	员工（人）	占比(%)
总行	9,222,694	39.2	30	0.2	15,027	3.3
长江三角洲	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
环渤海地区	3,174,135	13.5	2,821	16.2	72,408	15.8
中部地区	2,077,246	8.8	3,677	21.1	93,550	20.4
西部地区	2,627,371	11.2	3,897	22.4	94,411	20.5
东北地区	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
抵消及未分配资产	(3,871,759)	(16.4)				
合计	23,524,327	100.0	17,433	100.0	458,711	100.0

注：（1）境外及其他资产包含对联营及合营公司的投资。

¹另有劳务派遣用工 324 人。

10. 重要事项

公司治理

公司治理状况及改善措施 报告期内，本行严格遵守相关法律法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平。

- 完善董事会、监事会及高级管理层人员组成。选聘新一任董事长、部分独立非执行董事、监事、首席风险官和董事会秘书，调整部分董事会专门委员会主席和委员，确保公司治理依法合规运作。

- 加强公司治理制度建设，优化公司治理架构。根据境内外监管法规要求，结合自身治理情况，修订《董事会风险管理委员会工作规则》和《董事会审计委员会工作规则》。根据修订后的《董事会风险管理委员会工作规则》，董事会风险管理委员会兼任美国联邦储备委员会规定的美国区域机构风险委员会职责。

- 重视发挥监事会的监督职能。围绕全行中心任务，深入开展各项监督工作，切实发挥监事会在公司治理中的重要作用。

- 完善全面风险管理体系，加强集团并表风险管理，高度重视经济下行周期信用风险的防控。完善内控合规管理机制，增强对集团合规风险和操作风险的全流程管理能力。深入开展风险导向审计。完善人力资源管理，加快人力资源结构调整，加强关键领域人才培养。

- 持续提高公司透明度。秉承“真实、准确、完整、及时、公平”的信息披露原则，不断完善集团信息披露管理，积极探索加强透明度建设的新路径，持续推进自愿性信息披露，切实保护各利益相关方的合法权益。

企业管治守则 关于香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》第A.2.1条守则条文的遵守情况：2016年5月31日，本行董事会选举易会满先生为本行董事长。同时，易会满先生辞去本行行长职务。在新任行长选举产生并经中国银监会核准前，依照有关规定，由易会满先生代为行使行长职权。除上文所述外，报告期内，本行全面遵守了香港《上市规则》附录十四《企业管治守则》所载的原则、守则条文及建议最佳常规。

利润及股息分配

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

经 2016 年 6 月 24 日举行的 2015 年度股东年会批准，本行已向截至 2016 年 7 月 7 日收市后登记在册的普通股股东派发了自 2015 年 1 月 1 日至 2015 年 12 月 31 日期间的现金股息，每 10 股派发股息人民币 2.333 元（含税），共计分派股息人民币约 831.50 亿元。本行不宣派 2016 年中期股息，不进行公积金转增股本。

报告期内，本行未发生优先股股息的派发事项。

募集资金的使用情况

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

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

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

重大诉讼、仲裁事项

本行在日常经营过程中涉及若干法律诉讼。这些诉讼大部分是由本行为收回不良贷款而提起的，也包括因与客户纠纷等原因产生的诉讼。截至 2016 年 6 月 30 日，涉及本行及其子公司作为被告的未决诉讼标的总额为人民币 47.11 亿元。本行预计这些未决诉讼不会对本行的业务、财务状况或经营业绩造成任何重大不利影响。

媒体普遍质疑事项

报告期内，本行无媒体普遍质疑事项。

重大资产收购、出售及吸收合并事项

报告期内，本行无重大资产收购、出售及吸收合并事项。

重大关联交易事项

报告期内，本行无重大关联交易事项。

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

重大合同及其履行情况

◆ 重大托管、承包、租赁事项

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

◆ 重大担保事项

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

控股股东及其他关联方占用资金情况

本行不存在控股股东及其他关联方占用资金情况。

公司或持股 5%以上的股东承诺事项

报告期内，本行及持股 5%以上的股东无新承诺事项。截至 2016 年 6 月 30 日，股东所作的持续性承诺均得到履行，相关承诺如下表所示：

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

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

除上述内容外，本行、本行董事、监事及高级管理人员或其他关联方无承诺事项。

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

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

证券的买卖及赎回

报告期内，本行及本行子公司均未购买、出售或赎回本行的任何上市证券。

董事及监事的证券交易

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

董事及监事于股份、相关股份及债权证的权益

截至 2016 年 6 月 30 日，本行执行董事、副行长张红力先生持有本行 H 股 2,000 股，本行独立非执行董事柯清辉先生的配偶持有本行 H 股 1,316,040 股。除此之外，截至 2016 年 6 月 30 日，本行概无任何董事或监事在本行或其任何相联法团（定义见香港《证券及期货条例》第 XV 部）的股份、相关股份或债权证中拥有须根据香港《证券及期货条例》第 XV 部第 7 及第 8 分部知会本行及香港联交所的任何权益或淡仓（包括他们根据香港《证券及期货条例》的该等规定被视为拥有的权益及淡仓），又或须根据香港《证券及期货条例》第 352 条载入有关规定所述登记册内的权益或淡仓，又或根据香港《上市规则》的附录十《上市发行人董事进行证券交易的标准守则》须知会本行及香港联交所的权益或淡仓。

员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施员工持股计划。

审阅半年度报告情况

本行按中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

本行半年度报告已经本行董事会审计委员会审议通过。

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

不适用。

11. 审阅报告及中期财务报告

(见附件)

12. 董事、高级管理人员关于 2016 年半年度报告的确 认意见

根据《中华人民共和国证券法》《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式（2014 年修订）》相关规定和要求，作为中国工商银行股份有限公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核本行 2016 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

一、本行严格执行中国会计准则，本行 2016 年半年度报告及其摘要公允地反映了本行 2016 年度上半年的财务状况和经营成果。

二、本行根据中国会计准则和国际财务报告准则编制的 2016 年中期财务报告已经毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）和毕马威会计师事务所分别根据中国和国际审阅准则审阅。

三、我们保证 2016 年半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二〇一六年八月三十日

董事及高级管理人员：

姓名	职务	姓名	职务
易会满	董事长、 执行董事	张红力	执行董事、 副行长
汪小亚	非执行董事	葛蓉蓉	非执行董事
傅仲君	非执行董事	郑福清	非执行董事
费周林	非执行董事	程凤朝	非执行董事
M·C·麦卡锡	独立非执行董事	钟嘉年	独立非执行董事
柯清辉	独立非执行董事	洪永淼	独立非执行董事
梁定邦	独立非执行董事	杨绍信	独立非执行董事
谷澍	副行长	王敬东	副行长
王林	纪委书记	胡浩	副行长
李云泽	高级管理层成员	王百荣	首席风险官
官学清	董事会秘书		

13. 备查文件目录

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

二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件。

三、报告期内本行在中国证监会指定网站公开披露过的所有文件正本及公告原件。

四、在其他证券市场公布的本行 2016 半年度报告。

14. 境内外机构名录

境内机构

安徽省分行

地址：安徽省合肥市芜湖路 189 号
邮编：230001
电话：0551-62869178/62868101
传真：0551-62868077

北京市分行

地址：北京市西城区复兴门南大街 2 号天银大厦 B 座
邮编：100031
电话：010-66410579
传真：010-66410579

重庆市分行

地址：重庆市南岸区江南大道 9 号
邮编：400060
电话：023-62918002
传真：023-62918059

大连市分行

地址：辽宁省大连市中山广场 5 号
邮编：116001
电话：0411-82378888/82378000
传真：0411-82808377

福建省分行

地址：福建省福州市古田路 108 号
邮编：350005
电话：0591-88087810/88087819/88087000
传真：0591-83353905/83347074

甘肃省分行

地址：甘肃省兰州市城关区庆阳路 408 号
邮编：730030
电话：0931-8434172
传真：0931-8435166

广东省分行

地址：广东省广州市沿江西路 123 号
邮编：510120
电话：020-81308130/81308123
传真：020-81308789

广西区分行

地址：广西自治区南宁市教育路 15-1 号
邮编：530022
电话：0771-5316617
传真：0771-5316617/2806043

贵州省分行

地址：贵州省贵阳市中华北路 200 号
邮编：550001
电话：0851-88620018
传真：0851-85963911

海南省分行

地址：海南省海口市和平南路 54 号
邮编：570203
电话：0898-65303138/65342829
传真：0898-65303138/65342986

河北省分行

地址：河北省石家庄市中山西路 188 号中华商务 B 座
邮编：050051
电话：0311-66001999/66000001
传真：0311-66001889/66000002

河南省分行

地址：河南省郑州市经三路 99 号
邮编：450011
电话：0371-65776888/65776808
传真：0371-65776889/65776988

黑龙江省分行
地址：黑龙江省哈尔滨市道里区中央大街
218号
邮编：150010
电话：0451-84668023/84668577
传真：0451-84698115

内蒙古区分行
地址：内蒙古呼和浩特市锡林北路105号
邮编：010050
电话：0471-6940297
传真：0471-6940048

湖北省分行
地址：湖北省武汉市武昌区中北路31号
邮编：430071
电话：027-69908676/69908658
传真：027-69908040

宁波市分行
地址：浙江省宁波市中山西路218号
邮编：315010
电话：0574-87361162
传真：0574-87361190

湖南省分行
地址：湖南省长沙市芙蓉中路一段619号
邮编：410011
电话：0731-84428833/84420000
传真：0731-84430039

宁夏区分行
地址：宁夏回族自治区银川市金凤区黄河东路
901号
邮编：750002
电话：0951-5029200
传真：0951-5042348

吉林省分行
地址：吉林省长春市人民大街9559号
邮编：130022
电话：0431-89569073/89569712
传真：0431-88923808

青岛市分行
地址：山东省青岛市市南区山东路25号
邮编：266071
电话：0532-85809988-621031
传真：0532-85814711

江苏省分行
地址：江苏省南京市中山南路408号
邮编：210006
电话：025-52858000
传真：025-52858111

青海省分行
地址：青海省西宁市胜利路2号
邮编：810001
电话：0971-6169722/6152326
传真：0971-6152326

江西省分行
地址：江西省南昌市抚河北路233号
邮编：330008
电话：0791-6695117/6695018
传真：0791-6695230

山东省分行
地址：山东省济南市经四路310号
邮编：250001
电话：0531-66681622
传真：0531-87941749

辽宁省分行
地址：辽宁省沈阳市和平区南京北街88号
邮编：110001
电话：024-23491609
传真：024-23491609

山西省分行
地址：山西省太原市迎泽大街145号
邮编：030001
电话：0351-6248888/6248011
传真：0351-6248004

陕西省分行
地址：陕西省西安市东大街 395 号
邮编：710004
电话：029-87602608/87602630
传真：029-87602999

西藏区分行
地址：西藏自治区拉萨市金珠中路 31 号
邮编：850000
电话：0891-6898019/6898002
传真：0891-6898001

上海市分行
地址：上海市浦东新区浦东大道 9 号
邮编：200120
电话：021-58885888
传真：021-58886888

云南省分行
地址：云南省昆明市青年路 395 号邦克大厦
邮编：650021
电话：0871-65536325/65536313
传真：0871-63134637

深圳市分行
地址：广东省深圳市罗湖区深南东路 5055 号金融中心大厦北座
邮编：518015
电话：0755-82246400
传真：0755-82062761

浙江省分行
地址：浙江省杭州市中河中路 150 号
邮编：310009
电话：0571-87803888
传真：0571-87808207

四川省分行
地址：四川省成都市锦江区总府路 35 号
邮编：610016
电话：028-82866000
传真：028-82866025

工银瑞信基金管理有限公司
地址：北京市西城区金融大街 5 号新盛大厦
邮编：100033
电话：010-66583333
传真：010-66583158

天津市分行
地址：天津市河西区围堤道 123 号
邮编：300074
电话：022-28400648
传真：022-28400123/022-28400647

工银金融租赁有限公司
地址：天津市经济开发区广场东路 20 号金融街 E5AB 座
邮编：300457
电话：022-66283766/010-66105888
传真：022-66224510/010-66105999

厦门市分行
地址：福建省厦门市湖滨北路 17 号
邮编：361012
电话：0592-5292000
传真：0592-5054663

工银安盛人寿保险有限公司
地址：上海市浦东陆家嘴环路 166 号未来资产大厦 19 楼
邮编：200120
电话：021-5879-2288
传真：021-5879-2299

新疆区分行
地址：新疆维吾尔自治区乌鲁木齐市天山区人民路 231 号
邮编：830002
电话：0991-5981888
传真：0991-2337527

重庆璧山工银村镇银行
地址：重庆市璧山区奥康大道 1 号
邮编：402760
电话：023-85297704
传真：023-85297709

浙江平湖工银村镇银行
地址：浙江省平湖市城南西路 258 号
邮编：314200
电话：0573-85139616
传真：0573-85139626

境外机构

香港分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hong Kong Branch

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

邮箱：icbchk@icbcasia.com

电话：+852 2588 1188

传真：+852 2878 7784

SWIFT: ICBKHKHH

釜山分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Busan Branch

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

邮箱：busanadmin@kr.icbc.com.cn

电话：+8251-4638868

传真：+8251-4636880

SWIFT: ICBKKRSE

新加坡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Singapore Branch

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

邮箱：icbcsg@sg.icbc.com.cn

电话：+65-65381066

传真：+65-65381370

SWIFT: ICBKSGSG

河内分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Hanoi Branch

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

邮箱：admin@vn.icbc.com.cn

电话：+84-462698888

传真：+84-462699800

SWIFT: ICBKVNVN

东京分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Tokyo Branch

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

邮箱：icbctokyo@icbc.co.jp

电话：+813-52232088

传真：+813-52198502

SWIFT: ICBKJPJT

万象分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Vientiane Branch

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

邮箱：icbcvte@la.icbc.com.cn

电话：+856-21258888

传真：+856-21258897

SWIFT: ICBKLALA

首尔分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Seoul Branch

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

邮箱：icbcseoul@kr.icbc.com.cn

电话：+822-37886670

传真：+822-7553748

SWIFT: ICBKKRSE

金边分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Phnom Penh Branch

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

邮箱: icbckh@kh.icbc.com.cn

电话: +855-23955880

传真: +855-23965268

SWIFT: ICBKHP

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

邮箱: wangxq@doh.icbc.com.cn

电话: +974-44072761

传真: +974-44072751

SWIFT: ICBKQAQAXX

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

邮箱: dboffice@dx.icbc.com.cn,

电话: +971-2-4998600

传真: +971-2-4998622

SWIFT: ICBKAEAA

迪拜国际金融中心分行

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

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

邮箱: dboffice@dx.icbc.com.cn

电话: +971-47031111

传真: +971-47031199

SWIFT: ICBKAEAD

卡拉奇分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited Karachi Branch

地址: 15th & 16th Floor, Ocean Tower, G-3, Block-9, Scheme # 5, Main Clifton Road, Karachi, Pakistan.P.C:75600

电话: +92-2135208988

传真: +92-2135208930

SWIFT: ICBKPKKAXX

孟买分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Mumbai Branch

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

邮箱: icbcmumbai@india.icbc.com.cn

电话: +91-2233155999

传真: +91-2233155900

SWIFT: ICBKINBBXX

仰光分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Yangon Branch

地址: 459 Pyay Road, Kamayut Township, Yangon, Myanmar

电话: +95-12306306-8810, 8830, 8821

传真: +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

邮箱: service@sa.icbc.com.cn

电话: +966-11-2899-800

传真: +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

电话: 00965-22281777

传真: 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

邮箱: info@icbc.com.au

电话: +612-94755588

传真: +612-92333982

SWIFT: ICBKAU2S

卢森堡分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Luxembourg Branch

地址: 32, Boulevard Royal, L-2449 Luxembourg, B.P.278 L-2012 Luxembourg

邮箱: office@eu.icbc.com.cn

电话: +352-2686661

传真: +352-26866666

SWIFT: ICBKLULL

法兰克福分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, Frankfurt Branch

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

邮箱: icbc@icbc-ffm.de

电话: +49-6950604700

传真: +49-6950604708

SWIFT: ICBKDEFF

伦敦分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, London Branch

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

邮箱: admin@icbclondon.com

电话: +44 20 7397 8888

传真: +44 20 7397 8890

SWIFT: ICBKGB3L

纽约分行

Industrial and Commercial Bank of China Limited, New York Branch

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

邮箱: info-nyb@us.icbc.com.cn

电话: +1-212-838 7799

传真: +1-212-838 6688

SWIFT: ICBKUS33

中国工商银行(亚洲)有限公司

Industrial and Commercial Bank of China (Asia) Limited

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

邮箱: enquiry@icbcasia.com

电话: +852 3510 8888

传真: +852 2805 1166

SWIFT: UBHKHKHH

工银国际控股有限公司

ICBC International Holdings Limited

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

邮箱: info@icbci.com.hk

电话: +852-26833888

传真: +852-26833900

SWIFT: ICBHKKHH

中国工商银行（澳门）股份有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Macau) Limited
地址：18th Floor, ICBC Tower, Macau
Landmark, 555 Avenida da Amizade, Macau
邮箱：icbc@mc.icbc.com.cn
电话：+853-28555222
传真：+853-28338064
SWIFT: ICBKMOMX

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

中国工商银行马来西亚有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Malaysia) Berhad
地址：Level 35, Menara Maxis, Kuala Lumpur
City Centre, 50088 Kuala Lumpur, Malaysia
邮箱：icbcmalaysia@my.icbc.com.cn
电话：+603-23013399
传真：+603-23013388
SWIFT: ICBKMYK

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

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

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

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

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

中国工商银行（莫斯科）股份公司
Bank ICBC (joint stock company)
地址： Building 29, Serebryanicheskaya
embankment, Moscow, Russia Federation
109028
邮箱： info@ms.icbc.com.cn
电话： +7-495 2873099
传真： +7-495 2873098
SWIFT: ICBKRUMM

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

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

中国工商银行（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.
邮箱： info@icbc.com.mx
电话： +52-55-41253388
SWIFT: ICBKMXMM

中国工商银行（土耳其）股份有限公司
ICBC Turkey Bank Anonim Şirketi
地址： Maslak Mah. Dereboyu, 2 Caddesi
No:13 34398 Sariyer, İSTANBUL
邮箱： gongwen@tr.icbc.com.cn
电话： +90 212 335 5162
SWIFT: ICBKTRISXXX

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

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

中国工商银行（阿根廷）股份有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Argentina) S.A.
地址： Blvd. Cecilia Grierson 355, (C1107
CPG) Buenos Aires, Argentina
邮箱： gongwen@ar.icbc.com.cn
电话： +54-11-4820-9022
传真： +54-11-4820-1901
SWIFT: ICBKARBA

中国工商银行（巴西）有限公司
Industrial and Commercial Bank of China
(Brasil) S.A.
地址： Av. Brigadeiro Faria Lima, 3477-Bloco
B-6 andar-SAO PAULO/SP-Brasil
邮箱： bxgw@br.icbc.com.cn
电话： +5511-2395-6600
传真： +5511-2395-6699
SWIFT: ICBKBRSP

中国工商银行股份有限公司非洲代表处
Industrial and Commercial Bank of China
Limited, African Representative Office
地址： 47 Price Drive, Constantia, Cape Town ,
South Africa,7806
邮箱： icbc.africa@gmail.com
电话： +27-212008006 +27-761837882
传真： +27-212008012

中国工商银行（秘鲁）有限公司
ICBC PERU BANK
地址： Av.Juan de Arona 151, Oficina 202,
San Isidro, Lima27, Perú
邮箱： gongwen@pe.icbc.com.cn
电话： +51-16316801
传真： +51-16316803
SWIFT: ICBKPEPL

附件

中国工商银行股份有限公司
中期财务报表
(按中国会计准则编制)
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月

审阅报告

毕马威华振专字第 1600781 号

中国工商银行股份有限公司董事会：

我们审阅了后附的中国工商银行股份有限公司（“贵行”）及其子公司（统称“贵集团”）中期财务报表，包括 2016 年 6 月 30 日的合并资产负债表和资产负债表，2016 年 1 月 1 日至 2016 年 6 月 30 日止六个月的合并利润表和利润表、合并现金流量表和现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

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

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

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师

宋晨阳

中国 北京

何琪

二〇一六年八月三十日

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(未经审计)
2016年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

		本集团		本行	
		2016年 附注四 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
资产:					
现金及存放中央银行款项	1	3,331,693	3,059,633	3,278,333	2,991,619
存放同业及其他金融机构款项	2	188,286	211,559	156,029	190,270
贵金属		193,530	114,619	158,729	92,967
拆出资金	3	440,468	472,234	576,112	582,298
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4	439,093	343,272	419,299	322,232
衍生金融资产	5	71,180	78,870	41,588	33,290
买入返售款项	6	723,379	996,333	489,165	792,876
客户贷款及垫款	7	12,396,561	11,652,812	11,692,441	11,026,476
可供出售金融资产	8	1,607,498	1,444,195	1,481,402	1,299,068
持有至到期投资	9	3,133,551	2,870,353	3,036,389	2,813,091
应收款项类投资	10	335,503	352,143	318,748	338,839
长期股权投资	11	26,096	24,185	124,144	122,460
固定资产	12	200,354	195,401	103,526	107,413
在建工程	13	24,093	26,101	17,967	19,690
递延所得税资产	14	17,265	21,066	16,630	20,354
其他资产	15	395,777	347,004	311,487	281,155
资产合计		23,524,327	22,209,780	22,221,989	21,034,098

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)
2016年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2016年 附注四 <u>6月30日</u> (未经审计)	2015年 <u>12月31日</u> (经审计)	2016年 <u>6月30日</u> (未经审计)	2015年 <u>12月31日</u> (经审计)
负债:				
向中央银行借款	380	210	-	-
同业及其他金融机构存放款项 16	1,724,732	1,788,267	1,646,656	1,721,749
拆入资金 17	520,531	477,593	461,928	381,540
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	18	346,986	303,927	340,404
衍生金融负债 5	79,431	76,826	49,408	33,144
卖出回购款项 19	345,029	337,191	90,151	130,830
存款证 20	199,802	183,352	170,996	150,113
客户存款 21	17,369,524	16,281,939	16,800,359	15,781,673
应付职工薪酬 22	26,904	31,717	24,555	28,932
应交税费 23	39,068	75,234	38,143	73,591
已发行债务证券 24	320,772	306,622	256,466	240,175
递延所得税负债 14	885	995	-	-
其他负债 25	682,506	545,388	536,875	446,039
负债合计	<u>21,656,550</u>	<u>20,409,261</u>	<u>20,415,941</u>	<u>19,285,200</u>

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并资产负债表和资产负债表(续)(未经审计)
2016年6月30日
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	2016年 附注四_6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)	2016年 6月30日 (未经审计)	2015年 12月31日 (经审计)
股东权益:				
股本	26	356,407	356,407	356,407
其他权益工具		79,375	79,375	79,375
其中: 优先股	27	79,375	79,375	79,375
资本公积	28	151,987	151,963	156,217
其他综合收益		(4,627)	(4,655)	598
盈余公积	29	178,440	178,040	175,741
一般准备	30	246,479	246,356	241,509
未分配利润	31	848,532	781,988	739,133
归属于母公司股东的权益		1,856,593	1,789,474	1,806,048
少数股东权益		11,184	11,045	-
股东权益合计		1,867,777	1,800,519	1,806,048
负债及股东权益总计		23,524,327	22,209,780	22,221,989

本财务报表已于二〇一六年八月三十日获本行董事会批准。

法定代表人及主管
财会工作负责人

财会机构
负责人

盖章

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表 (未经审计)
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行		
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月		
	附注四	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
利息净收入					
利息收入	32	395,228	437,295	373,441	418,612
利息支出	32	(160,948)	(185,208)	(149,251)	(174,775)
手续费及佣金净收入					
手续费及佣金收入	33	90,816	85,330	86,692	81,768
手续费及佣金支出	33	(9,101)	(8,210)	(7,090)	(7,028)
投资收益	34	4,114	6,080	2,552	4,362
其中: 对联营及合营企业的投资收益		1,121	1,391	991	1,359
公允价值变动净收益/(损失)	35	3,166	(114)	2,318	(595)
汇兑及汇率产品净收益	36	2,242	1,404	1,098	886
其他业务收入	37	32,153	19,665	1,447	1,098
营业收入		357,670	356,242	311,207	324,328
营业税金及附加	38	(13,467)	(21,667)	(13,167)	(21,386)
业务及管理费	39	(76,938)	(79,550)	(70,186)	(71,911)
资产减值损失	40	(44,433)	(41,951)	(42,915)	(41,202)
其他业务成本		(28,725)	(19,725)	(528)	(4,919)
营业支出		(163,563)	(162,893)	(126,796)	(139,418)
营业利润		194,107	193,349	184,411	184,910
加: 营业外收入		1,157	1,611	1,055	918
减: 营业外支出		(189)	(282)	(180)	(273)
税前利润		195,075	194,678	185,286	185,555
减: 所得税费用	41	(44,419)	(45,252)	(42,241)	(43,325)
净利润		150,656	149,426	143,045	142,230
净利润归属于:					
母公司股东		150,217	149,021		
少数股东		439	405		

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并利润表和利润表(续)(未经审计)
截至2016年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行		
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月		
	附注四	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
本期净利润		150,656	149,426	143,045	142,230
其他综合收益的税后净额	43	(214)	4,215	(2,754)	4,407
归属母公司股东的					
其他综合收益的税后净额		28	3,940	(2,754)	4,407
以后不能重分类进损益的					
其他综合收益		(15)	-	(15)	-
权益法下在被投资单位					
不能重分类进损益的					
其他综合收益中享有的份额		(5)	-	(5)	-
其他		(10)	-	(10)	-
以后将重分类进损益的					
其他综合收益		43	3,940	(2,739)	4,407
可供出售金融资产					
公允价值变动损益		(4,881)	7,336	(4,738)	6,742
现金流量套期损益的有效部分		(201)	(42)	(5)	(60)
权益法下在被投资单位以后					
将重分类进损益的					
其他综合收益中享有的份额		(601)	(297)	(648)	(297)
外币财务报表折算差额		5,726	(3,057)	2,652	(1,978)
归属于少数股东的其他					
综合收益的税后净额		(242)	275	-	-
本期其他综合收益小计		(214)	4,215	(2,754)	4,407
本期综合收益总额		150,442	153,641	140,291	146,637
综合收益总额归属于:					
母公司股东		150,245	152,961		
少数股东		197	680		
		150,442	153,641		
每股收益	42				
基本每股收益(人民币元)		0.42	0.42		
稀释每股收益(人民币元)		0.42	0.42		

刊载于第16页至第127页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (未经审计)
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2016 年 1 月 1 日		356,407	79,375	151,963	(4,655)	178,040	246,356	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	150,217	150,217	439	150,656
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	28	-	-	-	28	(242)	(214)
综合收益总额		-	-	-	28	-	-	150,217	150,245	197	150,442
(三) 股东投入资本 对控股子公司股权比例变动		-	-	8	-	-	-	-	8	12	20
(四) 利润分配		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
提取盈余公积 (1)		-	-	-	-	400	-	(400)	-	-	-
提取一般准备 (2)	30	-	-	-	-	-	123	(123)	-	-	-
股利分配 - 2015 年 年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)	-	(83,150)
支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	-	(70)	(70)
(五) 其他		-	-	16	-	-	-	-	16	-	16
2016 年 06 月 30 日 (未经审计)		356,407	79,375	151,987	(4,627)	178,440	246,479	848,532	1,856,593	11,184	1,867,777

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.73 亿元及子公司提取盈余公积人民币 3.27 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 1.23 亿元。

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
截至2016年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2015年1月1日		353,495	34,428	144,874	(24,548)	150,752	221,622	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	149,021	149,021	405	149,426
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	3,940	-	-	-	3,940	275	4,215
综合收益总额		-	-	-	3,940	-	-	149,021	152,961	680	153,641
(三) 股东投入和减少资本 可转换公司债券转增 股本及资本公积 少数股东投入资本		2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673	-	10,673
		-	-	-	-	-	-	-	-	3,487	3,487
(四) 利润分配 提取盈余公积(1) 提取一般准备(2) 股利分配-2014年 年末股利	31	-	-	-	-	610	-	(610)	-	-	-
		-	-	-	-	-	898	(898)	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
(五) 可转换公司债券权益 成份转股及赎回	28	-	-	(388)	-	-	-	-	(388)	-	(388)
(六) 其他		-	-	(54)	-	-	-	-	(54)	-	(54)
2015年6月30日(未经审计)		356,407	34,428	152,193	(20,608)	151,362	222,520	706,723	1,603,025	10,612	1,613,637

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.63 亿元及子公司提取盈余公积人民币 5.47 亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币 8.98 亿元。

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)(未经审计)
截至2016年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

附注四	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润			小计
2015年1月1日	353,495	34,428	144,874	(24,548)	150,752	221,622	650,236	1,530,859	6,445	1,537,304
(一) 净利润	-	-	-	-	-	-	277,131	277,131	589	277,720
(二) 其他综合收益	-	-	-	19,893	-	-	-	19,893	512	20,405
综合收益总额	-	-	-	19,893	-	-	277,131	297,024	1,101	298,125
(三) 股东投入资本										
其他权益工具持有者投入资本	-	44,947	-	-	-	-	-	44,947	-	44,947
可转换公司债券转股										
股本及资本公积	2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673	-	10,673
收购子公司	-	-	-	-	-	-	-	-	3,438	3,438
对控股子公司股权比例变动	-	-	(159)	-	-	-	-	(159)	(339)	(498)
少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	323	323
(四) 利润分配										
提取盈余公积(1)	-	-	-	-	27,288	-	(27,288)	-	-	-
提取一般准备(2)	30	-	-	-	-	24,734	(24,734)	-	-	-
股利分配-2014年年末股利	31	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)	-	(91,026)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)	-	(2,331)
支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
(五) 可转换公司债券权益成份转股及赎回	28	-	(388)	-	-	-	-	(388)	-	(388)
(六) 其他	-	-	(125)	-	-	-	-	(125)	85	(40)
2015年12月31日(经审计)	356,407	79,375	151,963	(4,655)	178,040	246,356	781,988	1,789,474	11,045	1,800,519

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.71亿元及子公司提取盈余公积人民币8.90亿元。

(2) 含子公司提取一般准备人民币13.03亿元。

刊载于第16页至第127页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表 (未经审计)
 截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2016 年 1 月 1 日		356,407	79,375	156,208	598	175,668	241,509	739,133	1,748,898
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	143,045	143,045
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	(2,754)	-	-	-	(2,754)
综合收益总额		-	-	-	(2,754)	-	-	143,045	140,291
(三) 利润分配									
提取盈余公积 (1)		-	-	-	-	73	-	(73)	-
股利分配-2015 年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(83,150)	(83,150)
(四) 其他		-	-	9	-	-	-	-	9
2016 年 6 月 30 日 (未经审计)		356,407	79,375	156,217	(2,156)	175,741	241,509	798,955	1,806,048

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币 0.73 亿元。

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)(未经审计)
 截至2016年6月30日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2015年1月1日		353,495	34,428	148,838	(18,186)	149,270	218,078	619,054	1,504,977
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	142,230	142,230
(二) 其他综合收益	43	-	-	-	4,407	-	-	-	4,407
综合收益总额		-	-	-	4,407	-	-	142,230	146,637
(三) 股东投入和减少资本 可转换公司债券转增股本 及资本公积		2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673
(四) 利润分配 提取盈余公积(1) 股利分配-2014年年末股利	31	-	-	-	-	63	-	(63)	-
(五) 可转换公司债券权益成分转股及赎回	28	-	-	(388)	-	-	-	-	(388)
2015年6月30日(未经审计)		356,407	34,428	156,211	(13,779)	149,333	218,078	670,195	1,570,873

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.63亿元。

刊载于第16页至第127页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)(未经审计)
 截至2016年6月30日止六个月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	附注四	股本	其他 权益工具	资本公积	其他 综合收益	盈余公积	一般准备	未分配利润	股东权益 合计
2015年1月1日		353,495	34,428	148,838	(18,186)	149,270	218,078	619,054	1,504,977
(一) 净利润		-	-	-	-	-	-	263,265	263,265
(二) 其他综合收益		-	-	-	18,784	-	-	-	18,784
综合收益总额		-	-	-	18,784	-	-	263,265	282,049
(三) 股东投入资本									
其他权益工具持有者投入资本		-	44,947	-	-	-	-	-	44,947
可转换公司债券转增股本 及资本公积		2,912	-	7,761	-	-	-	-	10,673
(四) 利润分配									
提取盈余公积(1)		-	-	-	-	26,398	-	(26,398)	-
提取一般准备	30	-	-	-	-	-	23,431	(23,431)	-
股利分配-2014年年末股利	31	-	-	-	-	-	-	(91,026)	(91,026)
股利分配-优先股股利	31	-	-	-	-	-	-	(2,331)	(2,331)
(五) 可转换公司债券权益成份 转股及赎回	28	-	-	(388)	-	-	-	-	(388)
(六) 其他		-	-	(3)	-	-	-	-	(3)
2015年12月31日(经审计)		356,407	79,375	156,208	598	175,668	241,509	739,133	1,748,898

(1) 含境外分行提取盈余公积人民币0.71亿元。

刊载于第16页至第127页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表 (未经审计)
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
一、 经营活动现金流量:				
客户存款净额	1,066,410	731,459	1,007,661	739,102
向中央银行借款净额	170	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项净额	-	1,017,214	-	981,643
存放同业及其他金融机构款项净额	27,045	-	34,885	-
拆入资金净额	34,190	6,546	72,232	10,852
拆出资金净额	91,788	89,483	86,750	10,705
买入返售款项净额	-	-	190	69,852
卖出回购款项净额	7,838	-	-	-
存放中央银行款项净额	-	135,537	-	152,924
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债款项净额	43,436	-	43,367	-
收取的以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产投资收益	428	2,077	258	1,884
存款证净额	12,929	-	17,921	-
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产净额	-	17,589	-	18,010
收取的利息、手续费及佣金的现金	481,544	511,281	456,487	489,147
处置抵债资产收到的现金	73	102	30	20
收到的其他与经营活动有关的现金	69,892	44,398	34,690	26,218
经营活动现金流入小计	1,835,743	2,555,686	1,754,471	2,500,357
客户贷款及垫款净额	(761,127)	(648,325)	(692,789)	(624,632)
向中央银行借款净额	-	(299)	-	(226)
同业及其他金融机构存放款项净额	(68,885)	-	(79,287)	-
存放同业及其他金融机构款项净额	-	(46,205)	-	(93,018)
存放中央银行款项净额	(162,821)	-	(174,828)	-
买入返售款项净额	(9,721)	(125,407)	-	-
卖出回购款项净额	-	(50,024)	(40,679)	(30,113)
存款证净额	-	(30,746)	-	(27,711)
为交易而持有的金融资产净额	(45,057)	(93,203)	(32,613)	(73,936)
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产净额	(49,032)	-	(48,141)	-
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债款项净额	-	(91,243)	-	(96,896)
支付的利息、手续费及佣金的现金	(164,614)	(176,848)	(152,879)	(165,538)
支付给职工以及为职工支付的现金	(54,136)	(54,765)	(49,529)	(51,394)
支付的各项税费	(99,128)	(89,035)	(94,712)	(87,600)
支付的其他与经营活动有关的现金	(123,590)	(65,737)	(115,604)	(65,096)
经营活动现金流出小计	(1,538,111)	(1,471,837)	(1,481,061)	(1,316,160)
经营活动产生的现金流量净额	297,632	1,083,849	273,410	1,184,197

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
二、 投资活动现金流量:				
收回投资收到的现金	980,624	512,323	864,522	459,992
分配股利及红利所收到的现金	548	596	1,045	591
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产(不含抵债资产) 收回的现金	428	678	426	661
投资活动现金流入小计	981,600	513,597	865,993	461,244
投资支付的现金	(1,395,585)	(876,105)	(1,265,728)	(771,478)
收购子公司所支付的现金净额	-	-	-	(5,097)
增资子公司所支付的现金净额	-	-	-	(1,999)
投资联营及合营企业所支付的现金	(426)	-	-	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(11,859)	(16,688)	(1,429)	(2,301)
增加在建工程所支付的现金	(630)	(794)	(372)	(754)
投资活动现金流出小计	(1,408,500)	(893,587)	(1,267,529)	(781,629)
投资活动产生的现金 流量净额	(426,900)	(379,990)	(401,536)	(320,385)

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至 2016 年 6 月 30 日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至 6 月 30 日止六个月		截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)	2016 年 (未经审计)	2015 年 (未经审计)
三、 筹资活动现金流量:				
吸收投资所收到的现金	1,520	49	-	-
发行其他债务证券所收到的现金	458,522	39,291	415,280	19,906
筹资活动现金流入小计	460,042	39,340	415,280	19,906
支付债务证券利息	(5,617)	(3,776)	(4,341)	(3,453)
偿还其他债务证券所支付的现金	(450,724)	(21,258)	(407,254)	(9,747)
筹资活动现金流出小计	(456,341)	(25,034)	(411,595)	(13,200)
筹资活动产生的现金流量净额	3,701	14,306	3,685	6,706
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响	15,786	(940)	13,874	(552)
五、 现金及现金等价物净变动额	(109,781)	717,225	(110,567)	869,966
加: 期初现金及现金等价物余额	1,441,298	994,264	1,313,896	789,615
六、 期末现金及现金等价物余额(附注四、45)	1,331,517	1,711,489	1,203,329	1,659,581

刊载于第 16 页至第 127 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
合并现金流量表和现金流量表(续)(未经审计)
截至2016年6月30日止六个月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)	2016年 (未经审计)	2015年 (未经审计)
补充资料				
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:				
净利润	150,656	149,426	143,045	142,230
资产减值损失	44,433	41,951	42,915	41,202
固定资产折旧	8,844	8,088	6,712	6,614
资产摊销	1,609	1,695	1,468	1,556
债券投资债券投资溢价摊销	(3,907)	(980)	(3,526)	(901)
固定资产、无形资产和 其他长期资产盘盈及 处置净收益	(378)	(463)	(379)	(464)
投资收益	(3,686)	(4,003)	(2,294)	(2,478)
公允价值变动净(收益)/损失	(3,166)	114	(2,318)	595
未实现汇兑(收益)/损失	(14,008)	331	(10,976)	(218)
已减值贷款利息收入	(2,648)	(2,091)	(2,637)	(2,086)
递延税款	5,534	1,198	5,570	1,222
发行债务证券利息支出	6,844	6,441	5,551	5,405
经营性应收项目的增加	(1,086,680)	(797,567)	(1,017,903)	(636,206)
经营性应付项目的增加	1,194,185	1,679,709	1,108,182	1,627,726
经营活动产生的现金流量净额	297,632	1,083,849	273,410	1,184,197
2. 现金及现金等价物净变动情况:				
现金期末余额	77,763	85,286	74,338	82,400
减: 现金期初余额	85,226	88,713	81,631	85,693
加: 现金等价物的期末余额	1,253,754	1,626,203	1,128,991	1,577,181
减: 现金等价物的期初余额	1,356,072	905,551	1,232,265	703,922
现金及现金等价物净变动额	(109,781)	717,225	(110,567)	869,966

刊载于第16页至第127页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

中国工商银行股份有限公司
未经审计中期财务报表附注

一、 公司简介

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

本行持有中国银行业监督管理委员会(以下简称“银监会”)颁发的金融许可证,机构编码为:B0001H111000001号,持有中华人民共和国国家工商行政管理总局核准颁发的企业法人营业执照,统一社会信用代码为:91100000100003962T。法定代表人为易会满;注册地址为北京市西城区复兴门内大街55号。

本行A股及H股股票在上海证券交易所(以下简称“上交所”)及香港联合交易所有限公司(以下简称“香港联交所”)上市,股份代号分别为601398及1398。境外优先股在香港联交所上市的股份代号分别为4603、4604及84602。境内优先股在上交所上市的证券代码为360011。

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

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2015年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表所采用的会计政策与编制2015年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团及本行于2016年6月30日的财务状况以及截至2016年6月30日止六个月的经营成果和现金流量。

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

三、合并报表

本集团合并财务报表的合并范围以控制为基础确定, 包括本行及所有子公司截至2016年6月30日止六个月的财务报表。子公司指被本集团控制的被投资方。控制, 是指本集团拥有对被投资方的权力, 通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报, 并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时, 本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利(包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。子公司的详细情况见附注四、11。

四、财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
现金及非限制性存放中央银行款项				
现金	77,763	85,226	74,338	81,631
存放中央银行超额存款 准备金(1)	89,043	2,946	88,409	512
存放境外中央银行非限制性款项	122,501	91,897	96,196	64,915
小计	289,307	180,069	258,943	147,058
限制性存放中央银行款项				
缴存中央银行法定存款准备金(2)	2,682,379	2,539,660	2,673,295	2,535,503
缴存中国人民银行财政性存款	296,445	291,537	296,445	291,537
缴存境外中央银行存款准备金(2)	16,335	37,313	2,423	6,467
其他存放中国人民银行限制性 款项(2)	47,227	11,054	47,227	11,054
小计	3,042,386	2,879,564	3,019,390	2,844,561
合计	3,331,693	3,059,633	3,278,333	2,991,619

- (1) 超额存款准备金包括存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金及其他各项非限制性资金。
- (2) 本集团按规定向中国人民银行及境外分支机构所在地的中央银行缴存法定存款准备金及其他限制性存款, 这些款项不能用于日常业务。法定存款准备金主要为缴存中国人民银行的法定存款准备金, 于2016年6月30日, 本行境内分支机构的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。本集团境外分支机构的缴存要求按当地监管机构的规定执行。

2. 存放同业及其他金融机构款项

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	135,571	121,745	104,805	102,413
境内其他金融机构	3,053	1,441	2,837	1,358
境外银行同业及其他金融机构	49,855	88,702	48,580	86,828
小计	188,479	211,888	156,222	190,599
减: 减值准备	(193)	(329)	(193)	(329)
合计	188,286	211,559	156,029	190,270

3. 拆出资金

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
拆放同业及其他金融机构:				
境内银行同业	62,320	55,375	53,532	46,270
境内其他金融机构	265,501	284,335	292,788	307,762
境外银行同业及其他金融机构	112,683	132,563	229,824	228,299
小计	440,504	472,273	576,144	582,331
减: 减值准备	(36)	(39)	(32)	(33)
合计	440,468	472,234	576,112	582,298

于2016年6月30日, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金余额为人民币933.57亿元(2015年12月31日: 人民币1,233.97亿元)。于本报告期间内, 本集团向自身发起设立的非保本理财产品拆出资金的最大敞口为人民币1,623.60亿元(2015年: 人民币1,993.16亿元)。这些交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

4. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
为交易而持有的债券投资 (按发行人分类):				
政府及中央银行	20,853	5,512	10,421	842
政策性银行	1,927	1,726	1,680	1,609
公共实体	4,227	4,272	3,236	4,272
银行同业及其他金融机构	98,310	82,320	95,305	76,100
企业	52,214	38,635	37,783	33,127
小计	177,531	132,465	148,425	115,950
为交易而持有的权益工具投资	306	373	14,700	-
指定为以公允价值计量且其变动计入 当期损益的债券投资(按发行人分类):				
政策性银行	18,598	9,970	18,598	9,970
公共实体	133	907	133	907
银行同业及其他金融机构	12,579	1,139	12,579	1,104
企业	15,054	10,208	14,880	10,028
小计	46,364	22,224	46,190	22,009
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他债务工具:				
银行同业及其他金融机构	21,060	6,300	21,060	6,300
指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的其他投资	193,832	181,910	188,924	177,973
合计	439,093	343,272	419,299	322,232

本集团认为上述金融资产变现不存在重大限制。

5. 衍生金融工具

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

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

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

本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分衍生金融资产和衍生金融负债进行抵销, 在财务报表中以抵销后金额列示。于2016年6月30日, 适用金融工具抵销原则的衍生金融资产余额为人民币524.67亿元, 衍生金融负债余额为人民币535.59亿元; 抵销之后, 相应的衍生金融资产余额为人民币315.95亿元, 衍生金融负债余额为人民币326.87亿元。

于报告期末, 本集团及本行所持有的衍生金融工具如下:

本集团

	2016年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计			
货币衍生工具:								
货币远期及掉期	1,264,361	1,745,623	139,872	4,790	3,154,646	34,524	(33,211)	
买入货币期权	67,391	28,838	893	-	97,122	1,018	-	
卖出货币期权	60,385	23,248	508	-	84,141	-	(1,019)	
小计	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)	
利率远期	122,947	86,031	358,318	-	567,296	40	(205)	
买入利率期权	1,168	17,719	16,440	-	35,327	76	-	
卖出利率期权	1,168	16,283	12,742	16	30,209	-	(24)	
小计	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)	
合计	2,359,889	2,568,527	1,251,838	174,217	6,354,471	71,180	(79,431)	

	2015年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,211,545	1,309,472	139,060	4,290	2,664,367	35,533	(37,722)
买入货币期权	39,851	65,470	778	-	106,099	1,074	-
卖出货币期权	50,866	53,240	283	-	104,389	-	(1,203)
小计	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)
利率远期	69,289	193,918	322,529	-	585,736	119	(111)
买入利率期权	5,386	28	8,059	-	13,473	101	-
卖出利率期权	5,386	-	7,383	16	12,785	-	(46)
小计	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)
合计	2,282,640	2,262,389	1,169,459	167,216	5,881,704	78,870	(76,826)

本行

	2016年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	1,089,687	1,734,911	95,542	3,730	2,923,870	34,395	(33,885)
买入货币期权	37,048	17,461	287	-	54,796	570	-
卖出货币期权	30,097	12,290	136	-	42,523	-	(521)
小计	1,156,832	1,764,662	95,965	3,730	3,021,189	34,965	(34,406)
利率衍生工具:							
利率掉期	67,344	107,393	98,209	18,749	291,695	2,089	(2,251)
小计	67,344	107,393	98,209	18,749	291,695	2,089	(2,251)
商品衍生工具及其他	60,404	104,435	1,737	409	166,985	4,534	(12,751)
合计	1,284,580	1,976,490	195,911	22,888	3,479,869	41,588	(49,408)

	2015年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
货币衍生工具:							
货币远期及掉期	951,232	1,093,826	78,220	2,470	2,125,748	27,457	(29,659)
买入货币期权	12,961	42,911	26	-	55,898	446	-
卖出货币期权	22,495	29,184	238	-	51,917	-	(623)
小计	986,688	1,165,921	78,484	2,470	2,233,563	27,903	(30,282)
利率衍生工具:							
利率掉期	54,607	134,907	95,726	18,354	303,594	1,676	(1,860)
利率远期	-	2,286	-	-	2,286	-	-
小计	54,607	137,193	95,726	18,354	305,880	1,676	(1,860)
商品衍生工具及其他	38,407	54,475	439	299	93,620	3,711	(1,002)
合计	1,079,702	1,357,589	174,649	21,123	2,633,063	33,290	(33,144)

现金流量套期

本集团的现金流量套期工具包括利率掉期、货币掉期和权益衍生工具, 主要用于对现金流波动进行套期。

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为现金流量套期的套期工具如下:

本集团

	2016年6月30日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	-	2,176	10,667	2,031	14,874	281	(261)
货币掉期	5,342	1,354	405	-	7,101	78	(154)
权益衍生	86	61	113	-	260	-	(24)
合计	5,428	3,591	11,185	2,031	22,235	359	(439)

	2015年12月31日					公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计		
利率掉期	265	503	10,406	2,192	13,366	201	(32)
货币掉期	2,347	1,018	790	-	4,155	20	(30)
权益衍生	77	84	104	-	265	-	(60)
合计	2,689	1,605	11,300	2,192	17,786	221	(122)

本行

	2016年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额							
	3个月							
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	-	-	525	237	762	3	(3)	
货币掉期	5,069	678	-	-	5,747	78	(2)	
合计	5,069	678	525	237	6,509	81	(5)	

	2015年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额							
	3个月							
	3个月内	至1年	1至5年	5年以上	合计	资产	负债	
利率掉期	-	-	513	245	758	4	-	
货币掉期	2,081	220	-	-	2,301	20	-	
合计	2,081	220	513	245	3,059	24	-	

本期并未发生因无效的现金流量套期导致的当期损益影响（截至2015年6月30日止六个月：无）。

公允价值套期

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

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

本集团	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
公允价值套期净收益/(损失)：		
套期工具	34	44
被套期风险对应的被套期项目	(75)	(46)
合计	(41)	(2)

上述衍生金融工具中, 本集团及本行认定为公允价值套期的套期工具如下:

本集团

	2016年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	73	1,151	22,792	5,201	29,217	558	(346)	
合计	73	1,151	22,792	5,201	29,217	558	(346)	

	2015年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)	
合计	279	339	18,828	2,896	22,342	311	(133)	

本行

	2016年6月30日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	73	1,151	18,683	4,237	24,144	262	(295)	
合计	73	1,151	18,683	4,237	24,144	262	(295)	

	2015年12月31日						公允价值	
	按剩余到期日分析的名义金额					合计	资产	负债
	3个月内	3个月至1年	1至5年	5年以上				
利率掉期	162	282	15,290	2,626	18,360	73	(99)	
合计	162	282	15,290	2,626	18,360	73	(99)	

6. 买入返售款项

买入返售款项包括买入返售证券、票据和本集团为证券借入业务而支付的保证金。

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
买入返售款项(1)	671,660	943,351	489,165	792,876
证券借入业务保证金	51,719	52,982	-	-
合计	723,379	996,333	489,165	792,876
买入返售款项按交易方分类:				
银行同业	409,460	569,932	404,188	561,954
其他金融机构	262,200	373,419	84,977	230,922
合计	671,660	943,351	489,165	792,876
买入返售款项按抵押品分类:				
证券	427,684	638,863	238,986	483,892
票据	243,976	304,488	250,179	308,984
合计	671,660	943,351	489,165	792,876

- (1) 基于回购主协议条款以及相关附属协议, 本集团按照金融工具抵销原则, 将符合净额结算标准的部分买入返售交易与卖出回购交易进行抵销, 在财务报表中将净资产列示为买入返售款项, 净负债列示为卖出回购款项。于2016年6月30日, 适用金融工具抵销原则的买入返售交易余额为人民币7,093.79亿元(2015年12月31日: 人民币5,725.60亿元), 卖出回购交易余额为人民币7,292.02亿元(2015年12月31日: 人民币5,972.58亿元); 抵销之后, 相应的买入返售款项余额为人民币1,676.88亿元(2015年12月31日: 人民币1,370.66亿元), 卖出回购款项余额为人民币1,875.10亿元(2015年12月31日: 人民币1,617.64亿元)。
- (2) 本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2016年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,719.11亿元(2015年12月31日: 人民币1,408.34亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,701.07亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2015年12月31日: 人民币1,390.75亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

7. 客户贷款及垫款

7.1 客户贷款及垫款按公司和个人分布情况分析如下:

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
公司类贷款及垫款:				
贷款	8,134,402	7,869,552	7,513,937	7,315,786
票据贴现	671,289	522,052	655,874	511,707
小计	8,805,691	8,391,604	8,169,811	7,827,493
个人贷款:				
信用卡	432,830	419,499	428,413	415,134
个人住房贷款	2,861,559	2,516,197	2,827,867	2,486,150
其他	577,237	606,166	537,813	570,255
小计	3,871,626	3,541,862	3,794,093	3,471,539
客户贷款及垫款总额	12,677,317	11,933,466	11,963,904	11,299,032
减: 减值准备 (附注四、7.4)				
单项评估	(56,312)	(51,499)	(52,202)	(47,874)
组合评估	(224,444)	(229,155)	(219,261)	(224,682)
小计	(280,756)	(280,654)	(271,463)	(272,556)
客户贷款及垫款净额	12,396,561	11,652,812	11,692,441	11,026,476

7.2 客户贷款及垫款按担保方式分析如下:

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信用贷款	3,465,621	3,286,949	3,377,714	3,214,112
保证贷款	1,791,565	1,642,370	1,702,945	1,563,485
抵押贷款	5,794,243	5,499,003	5,296,457	5,054,094
质押贷款	1,625,888	1,505,144	1,586,788	1,467,341
合计	12,677,317	11,933,466	11,963,904	11,299,032

7.3 逾期贷款按担保方式分析如下:

本集团

	2016年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	16,820	18,221	11,108	1,327	47,476
保证贷款	44,944	26,010	29,653	5,290	105,897
抵押贷款	114,985	41,562	34,976	7,533	199,056
质押贷款	7,821	3,418	9,236	1,564	22,039
合计	<u>184,570</u>	<u>89,211</u>	<u>84,973</u>	<u>15,714</u>	<u>374,468</u>

	2015年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	20,866	9,398	10,149	1,150	41,563
保证贷款	46,563	26,467	18,916	5,358	97,304
抵押贷款	98,111	43,537	25,814	7,760	175,222
质押贷款	4,362	5,406	7,904	937	18,609
合计	<u>169,902</u>	<u>84,808</u>	<u>62,783</u>	<u>15,205</u>	<u>332,698</u>

本行

	2016年6月30日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	15,689	17,958	10,760	1,217	45,624
保证贷款	44,324	25,871	29,544	5,274	105,013
抵押贷款	93,981	39,039	32,212	7,405	172,637
质押贷款	7,477	3,374	8,607	1,556	21,014
合计	<u>161,471</u>	<u>86,242</u>	<u>81,123</u>	<u>15,452</u>	<u>344,288</u>

	2015年12月31日				合计
	逾期1天 至90天	逾期90天 至1年	逾期1年 至3年	逾期3年 以上	
信用贷款	19,877	9,187	9,790	1,072	39,926
保证贷款	45,554	26,367	18,897	5,342	96,160
抵押贷款	89,380	41,230	24,946	7,649	163,205
质押贷款	4,107	5,307	7,385	934	17,733
合计	<u>158,918</u>	<u>82,091</u>	<u>61,018</u>	<u>14,997</u>	<u>317,024</u>

7.4 贷款减值准备

本集团

	单项评估	组合评估	合计
2015年1月1日	41,245	216,336	257,581
减值损失	63,728	22,294	86,022
其中: 本年新增	91,878	134,262	226,140
本年划转	902	(902)	-
本年回拨	(29,052)	(111,066)	(140,118)
已减值贷款利息收入	(4,156)	-	(4,156)
收购子公司	326	88	414
本年核销	(50,365)	(9,931)	(60,296)
收回以前年度核销	721	368	1,089
2015年12月31日及 2016年1月1日	51,499	229,155	280,654
减值损失(附注四、40)	45,834	(1,943)	43,891
其中: 本期新增	60,708	77,226	137,934
本期划转	422	(422)	-
本期回拨	(15,296)	(78,747)	(94,043)
已减值贷款利息收入(附注四、32)	(2,648)	-	(2,648)
本期核销	(38,909)	(3,239)	(42,148)
收回以前年度核销	536	471	1,007
2016年6月30日	56,312	224,444	280,756

本行

	____ 单项评估	____ 组合评估	____ 合计
2015年1月1日	39,080	212,082	251,162
减值损失	62,378	22,108	84,486
其中: 本年新增	90,032	133,877	223,909
本年划转	890	(890)	-
本年回拨	(28,544)	(110,879)	(139,423)
已减值贷款利息收入	(4,144)	-	(4,144)
本年核销	(50,161)	(9,867)	(60,028)
收回以前年度核销	721	359	1,080
2015年12月31日及 2016年1月1日	47,874	224,682	272,556
减值损失	45,224	(2,691)	42,533
其中: 本期新增	60,018	76,360	136,378
本期划转	408	(408)	-
本期回拨	(15,202)	(78,643)	(93,845)
已减值贷款利息收入	(2,637)	-	(2,637)
本期核销	(38,793)	(3,198)	(41,991)
收回以前年度核销	534	468	1,002
2016年6月30日	52,202	219,261	271,463

8. 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括以下各项:

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券投资, 以公允价值计量(1) (按发行人分类)				
政府及中央银行	346,514	179,759	311,221	153,413
政策性银行	323,630	327,141	308,825	323,325
公共实体	123,075	93,269	121,487	90,748
银行同业及其他金融机构	421,804	360,194	389,820	324,828
企业	355,613	442,310	312,866	404,589
小计	1,570,636	1,402,673	1,444,219	1,296,903
其他债务工具投资, 以公允价值计量(1)	19,234	27,593	-	-
权益投资:				
以成本计量(2)	1,514	1,511	1,338	1,338
减: 减值准备	(675)	(673)	(606)	(606)
小计	839	838	732	732
以公允价值计量(1)	16,789	13,091	36,451	1,433
小计	17,628	13,929	37,183	2,165
合计	1,607,498	1,444,195	1,481,402	1,299,068

- (1) 以公允价值计量的可供出售金融资产发生减值时, 其账面价值已扣除相应的减值损失。截至2016年6月30日, 以公允价值计量的可供出售金融资产中已减值的债券投资账面价值为人民币4.22亿元(2015年12月31日: 人民币1.41亿元), 已减值的权益投资账面价值为人民币2.09亿元(2015年12月31日: 人民币2.64亿元)。本报告期间可供出售债券计提减值损失金额为人民币1.43亿元(截至2015年6月30日止六个月: 转回当期减值损失人民币0.14亿元) 权益投资于本报告期间未计提减值损失(截至2015年6月30日止六个月: 计提减值损失人民币0亿元)。
- (2) 部分非上市的可供出售股权投资无市场报价, 其公允价值难以合理计量。这些可供出售股权投资以成本扣除减值准备列示。这些投资不存在活跃市场, 本集团有意在机会合适时将其处置。本集团于本报告期间未处置该类权益投资(截至2015年6月30日止六个月: 账面价值为人民币0亿元)。

9. 持有至到期投资

持有至到期投资情况

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	1,972,933	1,639,828	1,931,876	1,607,344
政策性银行	1,067,678	1,159,165	1,042,430	1,149,092
公共实体	23,119	17,726	21,075	16,671
银行同业及其他金融机构	27,990	21,485	31,825	28,193
企业	41,926	32,244	9,211	11,818
小计	3,133,646	2,870,448	3,036,417	2,813,118
减：减值准备	(95)	(95)	(28)	(27)
合计	3,133,551	2,870,353	3,036,389	2,813,091

截至2016年6月30日，本集团提前处置尚未到期的持有至到期投资类债券资产共计人民币115.55亿元（2015年6月30日：人民币6.55亿元），占持有至到期投资出售前总额的0.37%（2015年6月30日：0.03%）。

10. 应收款项类投资

应收款项类投资按摊余成本列示，包括以下各项：

		本集团		本行	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
华融债券	(1)	108,187	108,187	108,187	108,187
特别国债	(2)	85,000	85,000	85,000	85,000
其他	(3)	142,316	158,956	125,561	145,652
合计		335,503	352,143	318,748	338,839

- (1) 华融债券为一项中国华融资产管理公司于2000年至2001年期间分次向本行定向发行的累计金额为人民币3,129.96亿元的长期债券，所筹集的资金用于购买本行的不良贷款。该债券为10年期不可转让债券，固定年利率为2.25%。本行于2010年度接到财政部通知，本行持有的全部华融债券到期后延期10年，利率保持不变，财政部将继续对华融债券的本息偿付提供支持。截至2016年6月30日，本行累计收到提前还款合计人民币2,048.09亿元。
- (2) 特别国债为财政部于1998年向本行发行的人民币850亿元不可转让债券。该债券于2028年到期，固定年利率为2.25%。
- (3) 其他包括回收金额固定或可确定的国债、金融债券、企业债券和资产管理计划，到期日为2016年7月至2027年7月，年利率为2.10%至9.50%。本报告期间本集团未出现已到期未收回金额。

11. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类如下:

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
对子公司的投资	-	-	101,065	101,066
对合营企业的投资	2,385	2,090	-	-
对联营企业的投资	24,059	22,443	23,427	21,742
小计	26,444	24,533	124,492	122,808
减: 减值准备	(348)	(348)	(348)	(348)
— 联营企业	(348)	(348)	(348)	(348)
合计	26,096	24,185	124,144	122,460

(2) 本集团对联营及合营企业投资账面价值列示如下:

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
标准银行集团有限公司 (“标准银行”)	23,079	21,394	23,079	21,394
其他	3,017	2,791	-	-
总计	26,096	24,185	23,079	21,394

(i) 本集团重大联营及合营企业详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	注册地	业务性质	注册资本
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日			
本行直接持有联营企业	%	%	%			
标准银行	20.08	20.08	20.08	南非 约翰内斯堡	商业银行	1.56 亿兰特

上述公司上市投资市值如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
标准银行	18,698	15,362

(ii) 本集团唯一对财务报表有重要影响的联营企业的详情如下:

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

	<u>2016年</u> <u>6月30日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
联营企业总额		
资产	876,913	824,404
负债	797,560	749,889
净资产	79,353	74,515
收入	22,766	42,950
持续经营净利润	4,936	11,197
其他综合收益	(3,252)	826
综合收益总额	1,684	12,023
联营企业股利分配	2,730	4,950
联营企业权益法调整		
归属于母公司的联营企业净资产	69,350	64,508
实际享有联营企业权益份额	20.08%	20.08%
分占联营企业净资产	13,927	12,954
商誉	9,500	8,788
合并资产负债表中的投资		
标准银行的账面价值	23,427	21,742

(iii) 单项而言不重要的联营企业的财务信息如下:

	<u>截至2016年</u> <u>6月30日止六个月</u>	<u>2015年度</u>
分占联营企业:		
持续经营利润	11	22
其他综合收益	-	-
综合收益总额	11	22

(iv) 联营企业账面价值如下:

	<u>2016年</u> <u>6月30日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
重要联营企业的账面价值-标准银行	23,427	21,742
单项而言不重要的联营企业		
账面价值合计	632	701
减: 减值准备	(348)	(348)
	23,711	22,095
投资联营企业合计	23,711	22,095

上述联营企业均采用权益法核算。

(3) 投资合营企业

本集团持有多个单项而言不重要的合营企业, 其财务信息如下:

	<u>2016年</u> <u>6月30日</u>	<u>2015年</u> <u>12月31日</u>
单项而言不重要的合营企业账面价值合计	2,385	2,090
	2,385	2,090
	<u>截至2016年</u> <u>6月30日止六个月</u>	<u>2015年度</u>
分占合营企业:		
持续经营利润	119	59
其他综合收益	-	-
	119	59
综合收益总额	119	59

上述合营企业均采用权益法核算。

(4) 本集团对联营及合营企业投资变动分析如下:

被投资单位	期初余额	本期增减变动						期末余额	减值准备 期末余额
		增加投资	减少投资	权益法 下确认的 投资收益	其他 综合收益	宣告发 放现金股 利或利润	其他		
合营企业	2,090	276	(11)	119	-	-	(89)	2,385	-
联营企业									
标准银行	21,742	-	-	991	(653)	(502)	1,849	23,427	(348)
其他	701	202	(353)	11	-	(3)	74	632	-
小计	22,443	202	(353)	1,002	(653)	(505)	1,923	24,059	(348)
合计	24,533	478	(364)	1,121	(653)	(505)	1,834	26,444	(348)

(5) 已合并在本集团合并财务报表内的主要控股子公司的详细情况如下:

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本/	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2016年	2015年	2016年	实收资本面值			
	6月30日	12月31日	6月30日	2016年			
	%	%	%	6月30日			
通过设立或投资等方式取得的主要子公司:							
中国工商银行(阿拉木图)股份公司	100	100	100	89.33 亿坚戈	89.33 亿坚戈	哈萨克斯坦阿拉木图 1993年3月3日	商业银行
中国工商银行(伦敦)有限公司(“工银伦敦”)	100	100	100	2 亿美元	2 亿美元	英国伦敦 2002年10月3日	商业银行
工银瑞信基金管理有限公司	80	80	80	人民币 2 亿元	人民币 4.33 亿元	中国北京 2005年6月21日	基金管理
中国工商银行(欧洲)有限公司	100	100	100	4.37 亿欧元	4.37 亿欧元	卢森堡 2006年9月22日	商业银行
中国工商银行(莫斯科)股份公司	100	100	100	23.10 亿卢布	23.10 亿卢布	俄罗斯莫斯科 2007年10月12日	商业银行
中国工商银行马来西亚有限公司	100	100	100	3.31 亿林吉特	3.31 亿林吉特	马来西亚吉隆坡 2010年1月28日	商业银行
工银金融租赁有限公司(“工银租赁”)	100	100	100	人民币 110 亿元	人民币 110 亿元	中国天津 2007年11月26日	租赁
浙江平湖工银村镇银行	60	60	60	人民币 2 亿元	人民币 1.2 亿元	中国浙江 2009年12月23日	商业银行
重庆璧山工银村镇银行	100	100	100	人民币 1 亿元	人民币 1 亿元	中国重庆 2009年12月10日	商业银行
中国工商银行(秘鲁)有限公司	100	100	100	5,000 万美元	5,000 万美元	秘鲁共和国利马 2012年11月30日	商业银行
中国工商银行(巴西)有限公司	99.99	99.99	99.99	2.02 亿雷亚尔	2.02 亿雷亚尔	巴西圣保罗 2013年1月22日	商业银行及 投资银行
中国工商银行(新西兰)有限公司(“工银新西兰”)	100	100	100	6,037.77 万新西兰元	6,037.77 万新西兰元	新西兰奥克兰 2013年9月30日	商业银行
中国工商银行(墨西哥)有限公司	100	100	100	6.64 亿墨西哥比索	6.64 亿墨西哥比索	墨西哥墨西哥城 2014年12月22日	商业银行

公司名称	股权比例		表决权比例	已发行股本 实收资本面值	本行投资额	注册地及成立日期	业务性质
	2016年 6月30日 %	2015年 12月31日 %	2016年 6月30日 %	2016年 6月30日			
非同一控制下企业合并取得的主要子公司:							
工银国际控股有限公司(“工银国际”)	100	100	100	48.82 亿港元	48.82 亿港元	中国香港 1973年3月30日	投资银行
中国工商银行(亚洲)有限公司(“工银亚洲”)	100	100	100	363.79 亿港元	469.30 亿港元	中国香港 1964年11月12日	商业银行
中国工商银行(印度尼西亚)有限公司(“工银印尼”)	98.61	98.61	98.61	26,922 亿印尼盾	2.86 亿美元	印度尼西亚雅加达 2007年9月28日	商业银行
中国工商银行(澳门)股份有限公司(“工银澳门”)	89.33	89.33	89.33	5.89 亿澳门元	120.64 亿澳门元	中国澳门 1972年9月20日	商业银行
中国工商银行(加拿大)有限公司	80	80	80	15,800 万加元	17,866 万加元	加拿大多伦多 1991年5月16日	商业银行
中国工商银行(泰国)股份有限公司(“工银泰国”)	97.86	97.86	97.86	201.32 亿泰铢	237.11 亿泰铢	泰国曼谷 1969年8月26日	商业银行
工银金融服务有限责任公司	100	100	100	5,000 万美元	5,025 万美元	美国特拉华州及 美国纽约 2004年2月11日	证券清算
工银安盛人寿保险有限公司	60	60	60	人民币 87.05 亿元	人民币 57 亿元	中国上海 1999年5月14日	保险
中国工商银行(美国)	80	80	80	3.09 亿美元	2.58 亿美元	美国纽约 2003年12月5日	商业银行
中国工商银行(阿根廷)有限公司(“工银阿根廷”)	80	80	80	13.45 亿比索	35.05 亿比索	阿根廷 布宜诺斯艾利斯 2006年3月31日	商业银行
中国工商银行(土耳其)股份有限公司(“工银土耳其”)	92.8169	92.8169	92.8169	4.20 亿里拉	3.09 亿美元	土耳其伊斯坦布尔 1986年4月29日	商业银行
工银标准银行公众有限公司(“工银标准”)	60	60	60	10.83 亿美元	6.80 亿美元	英国伦敦 1987年5月11日	银行

12. 固定资产

本集团固定资产按类别分析如下:

	房屋 及建筑物	办公设备 及运输工具	飞行设备 及船舶	合计
原值				
2015年1月1日	127,413	65,573	66,824	259,810
本年购入	1,909	7,530	31,782	41,221
在建工程转入(附注四、13)	5,920	188	4,550	10,658
收购子公司转入	319	160	-	479
本年处置	(1,328)	(2,276)	(10,371)	(13,975)
2015年12月31日及 2016年1月1日	134,233	71,175	92,785	298,193
本期购入	158	659	11,959	12,776
在建工程转入(附注四、13)	2,011	296	1,895	4,202
本期处置	(328)	(686)	(3,553)	(4,567)
2016年6月30日	136,074	71,444	103,086	310,604
累计折旧				
2015年1月1日	39,803	44,309	3,629	87,741
本年计提	5,562	7,925	3,489	16,976
收购子公司转入	189	97	-	286
本年处置	(275)	(2,231)	(592)	(3,098)
2015年12月31日及 2016年1月1日	45,279	50,100	6,526	101,905
本期计提	2,802	4,056	1,986	8,844
本期处置	(219)	(675)	(492)	(1,386)
2016年6月30日	47,862	53,481	8,020	109,363
固定资产减值准备				
2015年1月1日	394	3	238	635
本年计提	-	-	324	324
本年处置	(6)	-	(66)	(72)
2015年12月31日及 2016年1月1日	388	3	496	887
本期计提	-	-	-	-
本期处置	-	-	-	-
2016年6月30日	388	3	496	887
账面价值				
2015年12月31日	88,566	21,072	85,763	195,401
2016年6月30日	87,824	17,960	94,570	200,354

截至2016年6月30日，本集团有账面价值为人民币127.37亿元(2015年12月31日：人民币118.52亿元)的物业产权手续正在办理中，管理层预期相关手续不会影响本集团承继这些资产的权利或对本集团的经营运作造成严重影响。

截至2016年6月30日，本集团经营租出的飞行设备及船舶账面价值为人民币945.70亿元(2015年12月31日：人民币857.63亿元)。

截至2016年6月30日，本集团以账面净值人民币281.35亿元(2015年12月31日：人民币228.50亿元)的飞行设备及船舶作为拆入资金的抵押物。

13. 在建工程

本集团在建工程分析如下：

	截至2016年 6月30日止六个月	2015年度
期初 / 年初余额	26,142	24,845
本期 / 本年增加	2,266	12,305
转入固定资产(附注四、12)	(4,202)	(10,658)
其他减少	(72)	(350)
	24,134	26,142
减：减值准备	(41)	(41)
	24,093	26,101

14. 递延所得税资产和负债

14.1 按性质分析

本集团递延所得税资产和负债按性质分析如下:

递延所得税资产:

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
资产减值准备	107,629	26,905	113,845	28,443
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(30,973)	(7,766)	(38,283)	(9,670)
应付职工费用	(11,333)	(2,832)	(3,166)	(790)
其他	22,143	5,536	28,696	7,174
	(19,124)	(4,578)	(16,886)	(4,091)
合计	68,342	17,265	84,206	21,066

递延所得税负债:

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)	应纳税 / (可抵扣) 暂时性差异	递延所得税 负债 / (资产)
资产减值准备	(2,059)	(459)	(1,143)	(296)
可供出售金融资产公允价值变动	3,984	708	2,848	595
其他	2,009	636	2,304	696
合计	3,934	885	4,009	995

14.2 递延所得税的变动情况

本集团递延所得税的变动情况分析如下:

递延所得税资产:

	截至2016年6月30日止六个月			期末余额
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 股东权益	
资产减值准备	28,443	(1,538)	-	26,905
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(9,670)	-	1,904	(7,766)
应付职工费用	(790)	(2,042)	-	(2,832)
其他	7,174	(1,638)	-	5,536
	(4,091)	(485)	(2)	(4,578)
合计	21,066	(5,703)	1,902	17,265

递延所得税负债:

	截至2016年6月30日止六个月			期末余额
	期初余额	本期 计入损益	本期计入 股东权益	
资产减值准备	(296)	(163)	-	(459)
可供出售金融资产公允价值变动	595	-	113	708
其他	696	(6)	(54)	636
合计	995	(169)	59	885

递延所得税资产:

	2015 年度				年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	收购 子公司	
资产减值准备	25,807	2,636	-	-	28,443
可供出售金融资产公允价值变动 以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具 公允价值变动	(1,341)	-	(8,329)	-	(9,670)
应付职工费用	(602)	(188)	-	-	(790)
其他	6,448	726	-	-	7,174
	(5,554)	695	733	35	(4,091)
合计	24,758	3,869	(7,596)	35	21,066

递延所得税负债:

	2015 年度			年末余额
	年初余额	本年 计入损益	本年计入 股东权益	
资产减值准备	(68)	(228)	-	(296)
可供出售金融资产公允价值变动	70	-	525	595
其他	449	247	-	696
合计	451	19	525	995

本集团于报告期末并无重大的未确认递延所得税资产及负债。

15. 其他资产

本集团其他资产按类别列示如下:

	附注四	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
应收利息	15.1	115,345	108,907
无形资产	15.2	21,899	22,176
其他应收款	15.3	233,520	191,272
商誉	15.4	9,190	8,956
长期待摊费用	15.5	4,494	4,936
抵债资产	15.6	7,567	6,808
其他		3,762	3,949
合计		395,777	347,004

15.1 应收利息

(1) 于2016年6月30日及2015年12月31日, 本集团的应收利息账龄均为一年以内。

(2) 本集团应收利息按性质列示如下:

	2016年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	79,061	68%	-	79,061
客户贷款及垫款	31,058	27%	-	31,058
存放同业及其他金融机构款项	989	1%	-	989
存放中央银行款项	1,204	1%	-	1,204
拆出资金	1,799	2%	-	1,799
买入返售款项	90	0%	-	90
其他	1,144	1%	-	1,144
合计	115,345	100%	-	115,345

	2015年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
债券投资	74,870	68%	-	74,870
客户贷款及垫款	28,013	26%	-	28,013
存放同业及其他金融机构款项	1,854	2%	-	1,854
存放中央银行款项	1,303	1%	-	1,303
拆出资金	1,713	2%	-	1,713
买入返售款项	68	0%	-	68
其他	1,086	1%	-	1,086
合计	108,907	100%	-	108,907

15.2 无形资产

本集团无形资产按类别分析如下：

	土地使用权	软件	其他	合计
原值：				
2015年1月1日	26,081	6,283	1,456	33,820
本年增加	81	1,176	2	1,259
收购子公司转入	-	-	410	410
本年减少	(107)	(20)	(584)	(711)
<hr/>				
2015年12月31日及 2016年1月1日	26,055	7,439	1,284	34,778
本期增加	87	486	4	577
本期减少	(81)	(2)	(16)	(99)
<hr/>				
2016年6月30日	26,061	7,923	1,272	35,256
<hr/>				
累计摊销：				
2015年1月1日	5,492	5,185	107	10,784
本年摊销	733	918	93	1,744
收购子公司转入	-	-	304	304
本年减少	(16)	(16)	(299)	(331)
<hr/>				
2015年12月31日及 2016年1月1日	6,209	6,087	205	12,501
本期摊销	350	379	46	775
本期减少	(19)	(1)	-	(20)
<hr/>				
2016年6月30日	6,540	6,465	251	13,256
<hr/>				
减值准备：				
2015年1月1日	90	-	11	101
收购子公司转入	-	-	48	48
本年减少	-	-	(48)	(48)
<hr/>				
2015年12月31日及 2016年1月1日	90	-	11	101
本期变动	-	-	-	-
<hr/>				
2016年6月30日	90	-	11	101
<hr/>				
账面价值：				
2015年12月31日	19,756	1,352	1,068	22,176
<hr/>				
2016年6月30日	19,431	1,458	1,010	21,899
<hr/>				

于2016年6月30日，本集团无使用寿命不确定的无形资产(2015年12月31日：无)。

15.3 其他应收款

本集团其他应收款分析如下:

(1) 按账龄列示

	2016年6月30日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	213,457	92%	(313)	213,144
1-2年	12,466	5%	(25)	12,441
2-3年	3,206	1%	(3)	3,203
3年以上	5,032	2%	(300)	4,732
合计	234,161	100%	(641)	233,520

	2015年12月31日			
	金额	比例	坏账准备	净值
1年以内	177,144	93%	(311)	176,833
1 - 2年	8,121	4%	(13)	8,108
2 - 3年	2,399	1%	(5)	2,394
3年以上	4,228	2%	(291)	3,937
合计	191,892	100%	(620)	191,272

(2) 按性质列示

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
待结算及清算款项	201,019	164,782
预付款项	16,069	11,310
其他财务应收款	17,073	15,800
小计	234,161	191,892
减: 坏账准备	(641)	(620)
合计	233,520	191,272

15.4 商誉

本集团商誉分析如下：

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月	2015 年度
期初 / 年初账面价值	8,956	8,966
收购子公司	-	458
汇率调整	234	(468)
	9,190	8,956
减：减值准备	-	-
商誉净值	9,190	8,956

15.5 长期待摊费用

本集团长期待摊费用按类别分析如下：

	租入固定 资产改良支出	租赁费	其他	合计
2015 年 1 月 1 日	3,042	927	827	4,796
本年增加	1,001	593	233	1,827
本年摊销	(1,073)	(340)	(212)	(1,625)
本年转销	(46)	(1)	(15)	(62)
	2,924	1,179	833	4,936
2015 年 12 月 31 日及 2016 年 1 月 1 日	2,924	1,179	833	4,936
本期增加	289	53	87	429
本期摊销	(536)	(176)	(122)	(834)
本期转销	(27)	(1)	(9)	(37)
	2,650	1,055	789	4,494
2016 年 6 月 30 日	2,650	1,055	789	4,494

截至 2016 年 6 月 30 日，长期待摊费用中一年内到期的金额为人民币 16.58 亿元 (2015 年 12 月 31 日：人民币 17.95 亿元)。

15.6 抵债资产

本集团抵债资产分析如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
房屋及建筑物	5,511	4,929
土地	759	618
设备	306	293
其他	1,478	1,445
小计	8,054	7,285
减: 减值准备	(487)	(477)
抵债资产净值	7,567	6,808

16. 同业及其他金融机构存放款项

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	1,623,212	1,673,179	1,600,351	1,653,551
境外同业及其他金融机构	101,520	115,088	46,305	68,198
合计	1,724,732	1,788,267	1,646,656	1,721,749

17. 拆入资金

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
按交易方分类:				
境内同业及其他金融机构	142,401	185,789	44,124	74,950
境外同业及其他金融机构	378,130	291,804	417,804	306,590
合计	520,531	477,593	461,928	381,540

18. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

		本集团		本行	
		2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已发行理财产品	(1)	252,068	205,531	252,068	205,531
结构性存款	(2)(i)	26,454	27,521	26,454	27,521
与贵金属相关的金融负债	(2)(ii)	52,627	55,871	52,620	55,866
已发行债务证券	(2)(iii)	9,262	8,496	9,262	8,496
其他		6,575	6,508	-	-
合计		346,986	303,927	340,404	297,414

- (1) 本集团已发行保本型理财产品及其投资的金融资产构成了以公允价值为基础进行管理的金融工具组合的一部分，将其分别指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和金融资产。于2016年6月30日，上述已发行理财产品的公允价值较按合同到期日应支付持有人的金额高人民币9.77亿元(2015年12月31日：高人民币14.96亿元)。
- (2) 根据本集团风险管理策略，结构性存款、部分与贵金属相关的金融负债及已发行债务证券与衍生工具或贵金属相匹配，以便降低市场风险，如利率风险。如果这些金融负债以摊余成本计量，而相关的衍生工具或贵金属以公允价值计量且其变动计入当期损益，则会在会计上发生不匹配。因此，这些金融负债被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- (i) 于2016年6月30日，结构性存款的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额高人民币0.60亿元(2015年12月31日：高人民币1.59亿元)。
- (ii) 于2016年6月30日，与贵金属相关的金融负债的公允价值与应支付持有人的金额相若(2015年12月31日：金额相若)。
- (iii) 已发行债务证券本期余额为本行新加坡分行2012年、2014年发行的固定利率票据，伦敦分行2015年发行的固定利率票据，悉尼分行2016年发行的浮动利率票据及固定利率票据，指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2016年6月30日，上述已发行债务证券的公允价值较本集团按照合同于到期日应支付持有人的金额低人民币3.73亿元(2015年12月31日：低人民币3.83亿元)。

本行本期信用点差没有重大变化，截至2016年6月30日止六个月及2015年度，因信用风险变动造成指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的公允价值的变动金额，以及于相关期末的累计变动金额均不重大。金融负债公允价值变动原因主要为其他市场因素的改变。

19. 卖出回购款项

卖出回购款项包括卖出回购证券、票据和本集团为证券借出业务而收取的保证金。

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
卖出回购款项(附注四、6)	317,815	313,306	90,151	130,830
证券借出业务保证金	27,214	23,885	-	-
合计	345,029	337,191	90,151	130,830
卖出回购款项按交易方分类:				
银行同业	151,758	180,681	90,151	121,420
其他金融机构	166,057	132,625	-	9,410
合计	317,815	313,306	90,151	130,830
卖出回购款项按抵押品分类:				
证券	308,848	303,841	81,184	121,365
票据	8,967	9,465	8,967	9,465
合计	317,815	313,306	90,151	130,830

20. 存款证

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

21. 客户存款

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
活期存款:				
公司客户	5,162,202	4,507,661	5,036,354	4,413,305
个人客户	3,525,973	3,390,514	3,503,730	3,344,216
定期存款:				
公司客户	4,093,814	3,929,353	3,707,657	3,645,906
个人客户	4,364,820	4,210,600	4,330,003	4,134,525
其他	222,715	243,811	222,615	243,721
合计	<u>17,369,524</u>	<u>16,281,939</u>	<u>16,800,359</u>	<u>15,781,673</u>

22. 应付职工薪酬

本集团应付职工薪酬按类别列示如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
应付工资、奖金、津贴和补贴	17,723	23,748
应付内退费用	3,722	4,716
应付工会经费和职工教育经费	2,256	2,026
应付其他福利	3,203	1,227
合计	<u>26,904</u>	<u>31,717</u>

于2016年6月30日, 本集团上述应付职工薪酬期末余额中并无属于拖欠性质的余额(2015年12月31日: 无)。

23. 应交税费

	本集团		本行	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
所得税	28,128	63,266	26,601	62,136
增值税	8,772	-	9,683	-
营业税	123	9,315	96	9,253
城建税	676	629	667	622
教育费附加	490	468	484	464
其他	879	1,556	612	1,116
合计	<u>39,068</u>	<u>75,234</u>	<u>38,143</u>	<u>73,591</u>

24. 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

		2016年 6月30日	2015年 12月31日
已发行次级债券			
和二级资本债券	(1)		
本行发行		181,407	181,092
子公司发行		13,866	14,461
		<u>195,273</u>	<u>195,553</u>
其他已发行债务证券	(2)		
本行发行		75,059	59,083
子公司发行		50,440	51,986
		<u>125,499</u>	<u>111,069</u>
		<u>320,772</u>	<u>306,622</u>

截至2016年6月30日，已发行债务证券中一年内到期的金额为人民币245.06亿元（2015年12月31日：人民币387.23亿元）。

(1) 次级债券和二级资本债券

本行发行:

经中国人民银行和银监会的批准, 本行分别于 2009 年、2010 年、2011 年、2012 年和 2014 年在全国银行间债券市场通过公开市场投标方式, 发行可提前赎回的次级债券, 并经中国人民银行批准, 已在全国银行间债券市场全额交易流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	发行价格 人民币	发行金额 人民币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
09 工行 02 债券	2009-07-16	100 元	240 亿	240 亿	4.00%	2009-07-20	2024-07-20	2009-08-20	(i)
10 工行 02 债券	2010-09-10	100 元	162 亿	162 亿	4.10%	2010-09-14	2025-09-14	2010-11-03	(ii)
11 工行 01 债券	2011-06-29	100 元	380 亿	380 亿	5.56%	2011-06-30	2031-06-30	2011-08-30	(iii)
11 工行 02 债券	2011-12-29	100 元	500 亿	500 亿	5.50%	2011-12-30	2026-12-30	2012-01-17	(iv)
12 工行 01 债券	2012-06-11	100 元	200 亿	200 亿	4.99%	2012-06-13	2027-06-13	2012-07-13	(v)
14 工商二级 01	2014-08-04	100 元	200 亿	200 亿	5.80%	2014-08-05	2024-08-05	2014-09-24	(vi)

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

本行于 2015 年发行美元二级资本债券, 获得香港联交所的上市和交易许可, 在香港联交所上市流通。相关信息列示如下:

名称	发行日	币种	发行价格	发行金额 原币	期末 面值 人民币	票面 利率	起息日	到期日	流通日	附注
15 美元二级 资本债券	2015-09-15	美元	99.189%	20 亿	133 亿	4.875%	2015-09-21	2025-09-21	2015-09-22	(vii)

- (vii) 2015 年 9 月 15 日, 本行发行了固定年利率为 4.875%, 面值为 20 亿美元的二级资本债券, 于 2015 年 9 月 22 日获得香港联交所的上市和交易许可。该债券发行价为票面价的 99.189%, 并于 2025 年 9 月 21 日到期。该债券不可提前赎回。

本行于本期无拖欠本金、利息及其他与次级债券有关的违约情况 (截至 2015 年 6 月 30 日止六个月: 无)。

子公司发行:

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

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

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

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

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

上述次级债务证券分别在新加坡证券交易有限公司、香港联交所及伦敦证券交易所上市。工银亚洲、工银澳门及工银标准于本报告期间无拖欠本金、利息及其他与次级债务证券有关的违约情况(截至2015年6月30日止六个月: 无)。

(2) 其他已发行债务证券

截至2016年6月30日, 其他已发行债务证券主要包括:

本行发行:

- (i) 本行悉尼分行发行的固定或浮动利率的澳大利亚元、瑞士法郎、人民币、欧元、港币及美元债券, 折合人民币 95.92 亿元, 将于 2016 年下半年至 2024 年到期; 其中, 2016 年发行的浮动利率澳大利亚元债券, 折合人民币 19.78 亿元, 将于 2019 年到期。
- (ii) 本行新加坡分行发行固定利率的人民币及美元票据, 折合人民币 124.51 亿元, 将于 2016 年下半年至 2021 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 53.02 亿元, 将于 2019 年到期。
- (iii) 本行东京分行发行固定利率的日元及人民币票据, 折合人民币 19.73 亿元, 将于 2016 年下半年及 2019 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的日元票据, 折合人民币 18.74 亿元, 将于 2016 年下半年及 2019 年到期。
- (iv) 本行纽约分行发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币 295.22 亿元, 将于 2016 年下半年至 2021 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的美元票据, 折合人民币 79.90 亿元, 将于 2016 年下半年及 2021 年到期。
- (v) 本行卢森堡分行发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币 96.46 亿元, 将于 2016 年下半年至 2019 年到期。其中, 2016 年发行固定或浮动利率的美元票据, 折合人民币 56.58 亿元, 将于 2016 年下半年至 2019 年到期。
- (vi) 本行迪拜国际金融中心分行发行固定利率的美元债券, 折合人民币 59.54 亿元, 将于 2020 年和 2021 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的美元债券, 折合人民币 26.48 亿元, 将于 2021 年到期。
- (vii) 本行香港分行于 2016 年发行浮动利率的美元债券, 折合人民币 33.06 亿元, 将于 2019 年到期。
- (viii) 本行总行在香港发行固定利率人民币债券, 共计人民币 4.99 亿元, 将于 2019 年到期。
- (ix) 本行总行在伦敦发行固定利率人民币债券, 共计人民币 19.98 亿元, 将于 2016 年下半年及 2018 年到期。

子公司发行:

(i) 工银亚洲发行固定利率的美元及人民币票据, 折合人民币 26.41 亿元, 将于 2016 年下半年及 2020 年到期; 其中, 2016 年发行的固定利率的美元及人民币票据, 折合人民币 12.85 亿元, 将于 2016 年下半年到期。工银亚洲 2016 年发行固定利率的人民币同业存单, 共计人民币 49.85 亿元, 将于 2016 年下半年到期。

(ii) 工银租赁发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期债券及票据, 折合人民币 314.17 亿元, 将于 2018 年至 2026 年到期。其中, 由本集团控制的 Skysea International Capital Management Limited (“Skysea International”) 于 2011 年发行的固定利率为 4.875%, 面值 7.5 亿美元的票据, 该票据发行价格为票面价的 97.708%, 截至 2016 年 6 月 30 日, 该票据已赎回 1.39 亿美元, 期末账面价值折合人民币 40.38 亿元, 该票据由本行香港分行担保并于 2021 年 12 月 7 日到期。在满足一定条件的前提下, Skysea International 有权提前全部赎回该票据, 该票据于香港联交所上市。

由本集团控制的工银国际租赁财务有限公司发行固定或浮动利率的人民币及美元中长期票据, 折合人民币 260.93 亿元, 将于 2018 年至 2026 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的美元中长期票据, 折合人民币 85.82 亿元, 将于 2019 年和 2026 年到期。在满足一定条件的前提下, 工银国际租赁财务有限公司有权提前全部赎回上述票据, 上述票据由工银金融租赁有限公司提供担保, 分别于爱尔兰证券交易所和香港联交所上市。

由本集团控制的 Hai Jiao 1400 Limited 于 2016 年发行固定利率的美元私募债券, 折合人民币 12.86 亿元, 将于 2025 年到期, 该债券由韩国进出口银行担保。

(iii) 工银泰国发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 63.27 亿元, 将于 2016 年下半年至 2026 年到期。其中, 2016 年发行固定利率的泰铢债券, 折合人民币 27.60 亿元, 将于 2016 年下半年至 2026 年到期。

(iv) 工银国际于 2014 年发行了一支固定利率的美元中长期金融债券, 折合人民币 43.09 亿元, 将于 2017 年到期。

(v) 工银新西兰发行固定或浮动利率的新西兰币及美元中长期债券及票据, 折合人民币 4.54 亿元, 将于 2017 年至 2020 年到期。其中, 2016 年发行了一支固定利率的新西兰币中长期债券, 折合人民币 500 万元, 将于 2020 年到期。

(vi) 工银印尼于 2014 年发行了一支固定利率的印尼盾中长期票据, 折合人民币 1.18 亿元, 将于 2017 年到期。

(vii) 工银阿根廷发行浮动利率的阿根廷比索中长期票据, 折合人民币 3.07 亿元, 将于 2016 年下半年和 2017 年到期。

25. 其他负债

本集团其他负债按类别列示如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
应付利息	254,761	254,942
其他应付款(1)	248,609	218,102
应付股利	83,172	-
其他	95,964	72,344
合计	<u>682,506</u>	<u>545,388</u>

截至2016年6月30日, 其他负债中一年内到期的金额为人民币6,166.17亿元(2015年12月31日: 人民币4,800.49亿元)。

(1) 其他应付款

本集团其他应付款按类别列示如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
待结算及清算款项	200,929	168,568
代理业务	10,277	27,752
保证金	3,184	3,303
本票	830	5,052
其他	33,389	13,427
合计	<u>248,609</u>	<u>218,102</u>

26. 股本

本集团股本分析如下:

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	股数(百万股)	金额	股数(百万股)	金额
股本:				
H股(每股人民币1元)	86,795	86,795	86,795	86,795
A股(每股人民币1元)	269,612	269,612	269,612	269,612
合计	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>	<u>356,407</u>

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

27. 优先股

27.1 期末发行在外的优先股情况表

发行在外 金融工具	发行时间	会计分类	初始 股息率	发行价格	数量	原币	折合 人民币	到期日	转股 条件	转换 情况
					(百万股)	(百万元)	(百万元)			
境外优先股										
美元优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	20 美元/股	147	2,940	17,991	永久存续	强制转股	无
欧元优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	15 欧元/股	40	600	4,558	永久存续	强制转股	无
人民币优先股	2014-12-10	权益工具	6.00%	100 人民币元/股	120	12,000	12,000	永久存续	强制转股	无
境内优先股										
人民币优先股	2015-11-18	权益工具	4.50%	100 人民币元/股	450	45,000	45,000	永久存续	强制转股	无
募集资金合计					757	79,549				
减: 发行费用							174			
账面价值							79,375			

27.2 主要条款

(1) 境外优先股

a. 股息

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

随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

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

股息每一年度支付一次。

b. 股息发放条件

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

c. 股息制动机制

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

d. 清偿顺序及清算方法

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

e. 强制转股条件

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

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

f. 赎回条款

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

美元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

欧元优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 7 年后

人民币优先股: 第一个赎回日为发行结束之日起 5 年后

g. 股息的设定机制

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

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

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

(2) 境内优先股

a. 股息

在本次境内优先股发行后的一定时期 (5 年) 内采用相同股息率;

随后每隔 5 年重置一次(该股息率由基准利率加上初始固定息差确定);

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

股息每一年度支付一次。

b. 股息发放条件

在确保资本充足率满足监管法规要求的前提下, 本集团在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般准备后, 有可分配税后利润的情况下, 可以向本次境内优先股股东分配股息。本次发行的境内优先股同顺位分配股息, 与已发行的境外优先股具有同等的股息分配顺序, 均优先于普通股股东。任何情况下, 经股东大会审议通过后, 本集团有权取消本次境内优先股的全部或部分股息支付, 且不构成违约事件。

c. 股息制动机制

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

d. 清偿顺序及清算方法

本次境内优先股股东位于同一受偿顺序, 与本集团已经发行的境外优先股股东同顺位受偿, 受偿顺序排在存款人、一般债权人及次级债持有人、可转换债券持有人、二级资本债券及其他二级资本工具持有人之后, 优先于本集团普通股股东。

e. 强制转股条件

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

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

f. 赎回条款

自发行日(即2015年11月18日)后满5年之日起, 经银监会事先批准并符合相关要求, 本集团有权全部或部分赎回本次境内优先股。本次境内优先股赎回期为自赎回起始之日起至全部赎回或转股之日止。本次境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

g. 股息的设定机制

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

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

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

27.3 发行在外的优先股变动情况表

发行在外的金融工具		优先股				合计
		境外		境内		
		美元 优先股	欧元 优先股	人民币 优先股	人民币 优先股	
2016年1月1日	数量(百万股)	147	40	120	450	757
及	原币(百万元)	2,940	600	12,000	45,000	不适用
2016年6月30日	折合人民币(百万元)	17,991	4,558	12,000	45,000	79,549

27.4 归属于权益工具持有者的相关信息

项目	2016年1月1日	2016年6月30日
1. 归属于母公司股东的权益	1,789,474	1,856,593
(1) 归属于母公司普通股持有者的权益	1,710,099	1,777,218
(2) 归属于母公司其他权益持有者的权益	79,375	79,375
2. 归属于少数股东的权益	11,045	11,184
(1) 归属于普通股少数股东的权益	11,045	11,184
(2) 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

28. 资本公积

本集团归属于母公司股东的资本公积变动情况分析如下:

	截至2016年6月30日止六个月			
	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	151,754	8	-	151,762
其他资本公积	209	16	-	225
合计	151,963	24	-	151,987

	2015年度			
	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	144,152	7,761	(159)	151,754
可转换公司债券权益成份	388	-	(388)	-
其他资本公积	334	-	(125)	209
合计	144,874	7,761	(672)	151,963

29. 盈余公积

本集团盈余公积分析如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
总行及境内分行	175,236	175,236
境外分行	505	432
小计	175,741	175,668
子公司	2,699	2,372
合计	178,440	178,040

30. 一般准备

	本行	子公司	合计
2015年1月1日	218,078	3,544	221,622
本年计提(附注四、31)	23,431	1,303	24,734
2015年12月31日及 2016年1月1日	241,509	4,847	246,356
本期计提(附注四、31)	-	123	123
2016年6月30日	241,509	4,970	246,479

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

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

31. 未分配利润

	截至 2016 年 6 月 30 日 止六个月	2015 年度
期初/年初未分配利润	781,988	650,236
归属于母公司股东的净利润	150,217	277,131
减：提取盈余公积	(400)	(27,288)
提取一般准备(附注四、30)	(123)	(24,734)
分配普通股现金股利	(83,150)	(91,026)
分配优先股现金股利	-	(2,331)
	848,532	781,988
期末/年末未分配利润	848,532	781,988

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

32. 利息净收入

本集团利息净收入分析如下：

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
利息收入：		
客户贷款及垫款 (1)：		
公司类贷款及垫款	182,513	217,660
个人贷款	77,768	84,365
票据贴现	10,468	9,837
债券投资 (2)	87,675	82,664
存放中央银行款项	21,730	24,538
存放和拆放同业及其他金融机构款项	15,074	18,231
	395,228	437,295
利息支出：		
客户存款	(129,967)	(151,971)
同业及其他金融机构存放和拆入款项	(22,598)	(25,428)
已发行债务证券	(8,383)	(7,809)
	(160,948)	(185,208)
利息净收入	234,280	252,087

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

- (1) 本报告期间的客户贷款及垫款利息收入中包括已减值贷款利息收入人民币 26.48 亿元 (截至 2015 年 6 月 30 日止六个月：人民币 20.91 亿元)。
- (2) 本报告期间的债券投资利息收入中包括已减值债券利息收入人民币 0.18 亿元 (截至 2015 年 6 月 30 日止六个月：人民币 0.25 亿元)。

33. 手续费及佣金净收入

本集团手续费及佣金收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
手续费及佣金收入:		
个人理财及私人银行(1)	20,877	19,051
银行卡	18,859	18,684
投资银行	16,109	15,197
结算、清算及现金管理	13,787	15,015
对公理财(1)	11,276	9,235
资产托管(1)	3,965	2,732
担保及承诺	3,195	2,702
代理收付及委托(1)	1,105	1,147
其他	1,643	1,567
合计	90,816	85,330
手续费及佣金支出	(9,101)	(8,210)
手续费及佣金净收入	81,715	77,120

(1) 本报告期间个人理财及私人银行、对公理财、资产托管和代理收付及委托业务中包括托管和受托业务收入人民币116.10亿元(截至2015年6月30日止六个月:人民币92.81亿元)。

34. 投资收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
债券交易已实现损益:				
为交易而持有的债券	2,520	1,653	2,354	1,466
指定为以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的债券	568	2,855	508	2,850
可供出售债券投资	1,396	167	940	125
小计	4,484	4,675	3,802	4,441
指定为以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的其他工具已实现损益	(2,604)	(2,432)	(2,604)	(2,432)
对联营及合营企业的投资收益	1,121	1,391	991	1,359
权益投资收益及其他	1,113	2,446	363	994
合计	4,114	6,080	2,552	4,362

于报告期末, 本集团实现的境外投资收益的汇回无重大限制。

35. 公允价值变动净收益/ (损失)

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
为交易而持有的金融工具 指定为以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融工具	(58)	210	(138)	86
衍生金融工具及其他	2,278	(593)	2,240	(721)
	946	269	216	40
合计	3,166	(114)	2,318	(595)
其中: 因终止确认而转出至 投资收益的合计金额	(1,947)	674	(2,056)	395

36. 汇兑及汇率产品净收益

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

37. 其他业务收入

本集团其他业务收入分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
保费净收入(1)	26,299	15,000
其他	5,854	4,665
合计	32,153	19,665

(1) 保费净收入具体列示如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
保险业务收入	26,275	15,000
减: 分出保费	(50)	(45)
减: 摊回退保金	74	45
保费净收入	26,299	15,000

38. 营业税金及附加

本集团营业税金及附加分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
营业税	10,918	19,267
城建税	1,419	1,311
教育费附加	1,035	969
其他	95	120
合计	13,467	21,667

39. 业务及管理费

本集团业务及管理费分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
职工费用:		
工资及奖金	31,456	31,233
职工福利	10,178	11,515
离职后福利-设定提存计划	7,689	7,355
小计	49,323	50,103
折旧	6,858	8,088
资产摊销	1,609	1,695
业务费用	19,148	19,664
合计	76,938	79,550

40. 资产减值损失

本集团资产减值损失分析如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
存放同业及其他金融机构款项减值回转	(136)	(4)
拆出资金减值(回转)/损失	(3)	1
贷款减值损失(附注四、7.4)	43,891	41,952
可供出售金融资产减值损失/(回转)	143	(14)
持有至到期投资减值回转	(1)	(9)
抵债资产减值损失	33	59
其他资产减值损失/(回转)	506	(34)
合计	44,433	41,951

41. 所得税费用

41.1 所得税费用

本集团所得税费用分析如下：

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
当期所得税费用：		
中国大陆	36,794	42,010
中国香港及澳门	868	823
其他境外地区	1,412	1,162
小计	39,074	43,995
以前年度所得税调整	(189)	59
递延所得税费用	5,534	1,198
合计	44,419	45,252

41.2 所得税费用与会计利润的关系

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

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
税前利润	195,075	194,678
按中国法定税率(25%)计算的所得税	48,769	48,670
其他国家和地区采用不同税率的影响	(344)	(144)
不可抵扣支出(1)	2,389	1,126
分占联营及合营企业收益	(280)	(348)
免税收入(2)	(6,490)	(4,575)
以前年度所得税调整	(189)	59
其他	564	464
所得税费用	44,419	45,252

(1) 不可抵扣支出主要为不可抵扣的资产减值损失和核销损失。

(2) 免税收入主要为中国国债利息收入。

42. 每股收益

本集团基本每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	150,217	149,021
	150,217	149,021
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,407	356,026
	356,407	356,026
基本每股收益(人民币元)	0.42	0.42

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

本集团稀释每股收益的具体计算如下:

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
收益:		
归属于母公司普通股股东的当期净利润	150,217	149,021
加: 可转换公司债券的利息支出(税后)	-	13
	150,217	149,034
调整后归属于母公司普通股股东的 当期净利润	150,217	149,034
股份:		
已发行普通股的加权平均数(百万股)	356,407	356,026
	356,407	356,026
稀释每股收益(人民币元)	0.42	0.42

稀释每股收益按照调整可转换公司债券的利息支出后的归属于母公司普通股股东的当期净利润除以已发行普通股的加权平均数计算。本报告期末, 本行无发行在外的可转换公司债券。

43. 其他综合收益

	本集团		本行	
	截至6月30日止六个月		截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年	2016年	2015年
归属母公司股东的其他综合收益				
的税后净额				
以后不能重分类进损益的				
其他综合收益	(15)	-	(15)	-
权益法下在被投资单位不能重				
分类进损益的其他综合收益				
中享有的份额	(5)	-	(5)	-
其他	(10)	-	(10)	-
以后将重分类进损益的				
其他综合收益	43	3,940	(2,739)	4,407
可供出售金融资产:				
公允价值变动损益	(5,346)	9,369	(6,303)	8,908
减: 出售/减值转入				
当期损益净额	(1,326)	263	(282)	94
所得税影响	1,791	(2,296)	1,847	(2,260)
小计	(4,881)	7,336	(4,738)	6,742
现金流量套期损益的有效部分:				
本期损失	(253)	(43)	(3)	(61)
减: 所得税影响	52	1	(2)	1
小计	(201)	(42)	(5)	(60)
权益法下在被投资单位以后				
将重分类进损益的其他综合				
收益中享有的份额	(601)	(297)	(648)	(297)
外币财务报表折算差额	5,726	(3,057)	2,652	(1,978)
归属于母公司股东的其他综合收益				
的税后净额	28	3,940	(2,754)	4,407
归属于少数股东的其他综合收益				
的税后净额	(242)	275	-	-
其他综合收益的税后净额合计	(214)	4,215	(2,754)	4,407

44. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

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

截至2016年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值列示如下:

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	账面价值	最大损失敞口	账面价值	最大损失敞口
投资基金	8,925	8,925	5,679	5,679
理财产品	16,814	16,814	27,793	27,793
专项资产管理计划	223,490	223,490	215,504	215,504
信托计划	9,616	9,616	3,657	3,657
资产支持证券	6,689	6,689	7,182	7,182
合计	265,534	265,534	259,815	259,815

截至2016年6月30日, 本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产负债项目列示如下:

	本集团			
	2016年6月30日			
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	指定为以公允 价值计量且 其变动计入 当期损益的 损益的金融资产	应收 款项类投资
投资基金	-	8,525	-	400
理财产品	-	16,614	-	200
专项资产管理计划	-	2,620	189,641	31,229
信托计划	-	-	-	9,616
资产支持证券	35	6,564	-	90
	35	34,323	189,641	41,535

本集团				
2015年12月31日				
	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	指定为以公允 价值计量且其 变动计入当期 损益的金融资产	应收 款项类投资
投资基金	-	5,679	-	-
理财产品	-	27,593	-	200
专项资产管理计划	-	-	181,376	34,128
信托计划	-	-	-	3,657
资产支持证券	306	6,480	306	90
合计	306	39,752	181,682	38,075

投资基金、理财产品、专项资产管理计划及资产支持证券的最大损失敞口按其资产负债表中的确认为其在报告日的摊余成本或公允价值。

(2) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体, 主要包括本集团发行的非保本理财产品和投资基金。这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并收取管理费, 其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理费收入。于2016年6月30日, 本集团因直接持有投资以及应收手续费而在资产负债表中反映的资产项目的账面价值金额不重大。

截至2016年6月30日, 本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及投资基金资产规模余额分别为人民币23,091.73亿元(2015年12月31日: 人民币23,852.00亿元)及人民币10,964.00亿元(2015年12月31日: 人民币9,362.20亿元)。

(3) 本集团于报告期内发起但于2016年6月30日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体。

截至2016年6月30日止六个月期间, 本集团在该类非保本理财产品赚取的手续费及佣金收入为人民币5.29亿元(截至2015年6月30日止六个月: 人民币20.89亿元)。

截至2016年6月30日止六个月期间, 本集团在该类投资基金赚取的收入为人民币50万元(截至2015年6月30日止六个月: 人民币0.14亿元)。

本集团于2016年1月1日之后发行, 并于2016年6月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币938.06亿元(2015年1月1日之后发行, 并于2015年6月30日之前到期的非保本理财产品发行量共计人民币4,020.35亿元)。

本集团于2016年1月1日之后发行, 并于2016年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币38.63亿元(2015年1月1日之后发行, 并于2015年6月30日之前已到期的投资基金发行总量共计人民币106.26亿元)。

45. 现金及现金等价物

本集团现金及现金等价物按类别列示如下:

	2016年 6月30日	2015年 6月30日
现金	77,763	85,286
现金等价物:		
存放中央银行非限制性款项	211,544	342,974
原到期日不超过三个月的存放同业		
及其他金融机构款项	125,719	223,601
原到期日不超过三个月的拆出资金	295,923	691,347
原到期日不超过三个月的买入返售款项	620,568	368,281
	1,253,754	1,626,203
小计		
	1,331,517	1,711,489
合计	1,331,517	1,711,489

46. 金融资产的转让

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

卖出回购交易及证券借出交易

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

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

	2016年6月30日		2015年12月31日	
	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值	转让资产的 账面价值	相关负债的 账面价值
卖出回购交易	12,464	12,344	7,191	7,107
证券借出交易	56,593	-	63,834	-
合计	69,057	12,344	71,025	7,107

信贷资产证券化

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

由于本集团没有转移也没有保留所转让信贷资产所有权上几乎所有的风险和报酬, 且未放弃对所转让信贷资产的控制, 本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产, 其余部分终止确认。继续涉入所转让金融资产的程度, 是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。截至2016年6月30日, 本集团通过持有部分次级档证券对已证券化信贷资产保留了一定程度的继续涉入, 已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币295.27亿元(2015年12月31日: 人民币295.27亿元)。本集团继续确认的资产价值为人民币12.51亿元(2015年12月31日: 人民币13.10亿元)。

对于不符合终止确认条件的信贷资产证券化, 本集团未终止确认已转移的信贷资产, 并将收到的对价确认为一项金融负债。截至2016年6月30日, 本集团未予终止确认的已转移信贷资产的账面价值为人民币0.42亿元(2015年12月31日: 人民币1.22亿元); 相关金融负债的账面价值为人民币0.01亿元(2015年12月31日: 人民币0.17亿元)。

47. 股票增值权计划

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

48. 质押资产

本集团作为负债或者或有负债的担保物的金融资产, 包括证券、票据及贷款, 主要为卖出回购款项及衍生金融工具的担保物。于2016年6月30日, 上述作为担保物的金融资产的账面价值合计约为人民币1,009.84亿元(2015年12月31日: 约为人民币1,488.13亿元)。

49. 担保物

本集团根据部分买入返售协议的条款, 持有在担保物所有人无任何违约的情况下可以出售或再次用于担保的担保物。截至2016年6月30日, 本集团持有的上述作为担保物的证券公允价值约为人民币1,719.11亿元(2015年12月31日: 人民币1,408.34亿元), 并将上述证券中公允价值约为人民币1,701.07亿元的证券在卖出回购协议下再次作为担保物(2015年12月31日: 人民币1,390.75亿元)。本集团负有将证券返还至交易对手的义务。如果持有的担保物价值下跌, 本集团在特定情况下可以要求增加担保物。

50. 受托业务

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

五、分部信息

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他

此部分包括本集团不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的资产、负债、收入及支出。

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

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

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

	截至2016年6月30日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	113,567	85,491	35,222	-	234,280
其中: 外部利息净收入	125,951	11,606	96,723	-	234,280
内部利息净(支出)/收入	(12,384)	73,885	(61,501)	-	-
手续费及佣金净收入	45,615	35,891	209	-	81,715
其中: 手续费及佣金收入	48,491	41,870	455	-	90,816
手续费及佣金支出	(2,876)	(5,979)	(246)	-	(9,101)
其他营业净收入/(支出) ⁽¹⁾	3,128	(101)	8,189	2,891	14,107
业务及管理费和营业外支出	(30,367)	(37,252)	(7,173)	(2,335)	(77,127)
营业税金及附加	(7,782)	(4,670)	(997)	(18)	(13,467)
分部利润	124,161	79,359	35,450	538	239,508
资产减值损失	(37,723)	(6,203)	(453)	(54)	(44,433)
营业收入	164,090	147,681	44,148	1,751	357,670
营业支出	(77,659)	(74,527)	(9,152)	(2,225)	(163,563)
计提资产减值准备后利润	86,438	73,156	34,997	484	195,075
所得税费用					(44,419)
净利润					150,656
折旧及摊销	3,800	2,983	1,502	182	8,467
资本性支出	7,206	5,693	2,810	339	16,048

	2016年6月30日				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
分部资产	8,885,042	3,915,616	10,602,516	121,153	23,524,327
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	26,096	26,096
固定资产及在建工程	89,899	71,446	34,851	28,251	224,447
其他非流动资产 ⁽²⁾	20,374	8,182	5,128	11,240	44,924
分部负债	9,887,209	8,113,658	3,413,876	241,807	21,656,550
信贷承诺	1,936,951	600,895	-	-	2,537,846

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

	截至2015年6月30日止六个月				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
利息净收入	117,000	89,594	45,493	-	252,087
其中: 外部利息净收入	148,700	9,022	94,365	-	252,087
内部利息净(支出)/收入	(31,700)	80,572	(48,872)	-	-
手续费及佣金净收入	42,760	34,030	330	-	77,120
其中: 手续费及佣金收入	44,745	40,071	514	-	85,330
手续费及佣金支出	(1,985)	(6,041)	(184)	-	(8,210)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	3,923	197	1,146	3,655	8,921
业务及管理费和营业外支出	(31,070)	(38,577)	(7,858)	(2,327)	(79,832)
营业税金及附加	(13,943)	(7,079)	(633)	(12)	(21,667)
分部利润	118,670	78,165	38,478	1,316	236,629
资产减值(损失)/转回	(33,174)	(8,845)	43	25	(41,951)
营业收入	163,663	138,623	51,888	2,068	356,242
营业支出	(78,172)	(69,305)	(13,367)	(2,049)	(162,893)
计提资产减值准备后利润	85,496	69,320	38,521	1,341	194,678
所得税费用					(45,252)
净利润					149,426
折旧及摊销	4,383	3,385	1,804	211	9,783
资本性支出	9,207	7,129	3,727	450	20,513

	2015年12月31日				合计
	公司 金融业务	个人 金融业务	资金业务	其他	
分部资产	8,427,930	3,587,372	10,075,355	119,123	22,209,780
其中: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	24,185	24,185
固定资产及在建工程	87,929	68,386	35,073	30,114	221,502
其他非流动资产 ⁽²⁾	19,740	8,206	5,633	11,125	44,704
分部负债	9,073,983	7,843,009	3,379,557	112,712	20,409,261
信贷承诺	1,759,175	538,709	-	-	2,297,884

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

(2) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

地理区域信息

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

地理区域信息分类列示如下:

中国大陆境内(总行和境内分行):

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

境外及其他: 境外分行及境内外子公司和对联营及合营企业的投资。

截至2016年6月30日止六个月										
中国大陆境内(总行和境内分行)										
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	抵销	合计
利息净收入	33,439	37,230	27,357	45,116	29,469	37,838	11,210	12,621	-	234,280
其中: 外部利息净收入	102,998	22,942	20,848	11,184	21,579	34,265	7,269	13,195	-	234,280
内部利息净(支出)/收入	(69,559)	14,288	6,509	33,932	7,890	3,573	3,941	(574)	-	-
手续费及佣金净收入	2,219	21,598	13,035	14,431	11,821	11,751	3,701	3,338	(179)	81,715
其中: 手续费及佣金收入	3,514	23,023	13,929	15,583	12,615	12,892	3,945	6,222	(907)	90,816
手续费及佣金支出	(1,295)	(1,425)	(894)	(1,152)	(794)	(1,141)	(244)	(2,884)	728	(9,101)
其他营业净收入 ⁽¹⁾	1,422	449	498	2,963	230	682	70	7,793	-	14,107
业务及管理费和营业外支出	(9,454)	(10,851)	(7,921)	(12,378)	(11,292)	(12,717)	(5,048)	(7,645)	179	(77,127)
营业税金及附加	(1,096)	(2,766)	(1,943)	(2,313)	(1,955)	(2,363)	(716)	(315)	-	(13,467)
分部利润	26,530	45,660	31,026	47,819	28,273	35,191	9,217	15,792	-	239,508
资产减值损失	(4,374)	(8,700)	(6,877)	(7,301)	(5,998)	(8,468)	(804)	(1,911)	-	(44,433)
营业收入	37,044	59,128	40,928	62,516	41,414	50,009	14,961	51,849	(179)	357,670
营业支出	2,719	(26,199)	(19,544)	(25,570)	(22,132)	(27,276)	(7,687)	(38,053)	179	(163,563)
计提资产减值准备后利润	22,156	36,960	24,149	40,518	22,275	26,723	8,413	13,881	-	195,075
所得税费用										(44,419)
净利润										150,656
折旧及摊销	1,266	1,159	809	1,166	1,434	1,700	618	315	-	8,467
资本性支出	633	305	87	240	294	359	161	13,969	-	16,048

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

	2016年6月30日								抵销	合计
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他		
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	26,096	-	26,096
固定资产及在建工程	13,433	28,364	10,971	17,444	18,288	22,548	10,158	103,241	-	224,447
其他非流动资产 ⁽¹⁾	2,316	6,222	3,232	4,659	6,114	7,893	1,481	13,007	-	44,924
未分配资产										17,265
总资产										23,524,327
地理区域负债	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
未分配负债										29,014
总负债										21,656,550
信贷承诺	622,210	425,169	293,945	460,153	136,074	193,062	45,412	361,821	-	2,537,846

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

截至2015年6月30日止六个月

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

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

	2015年12月31日									
	中国大陆境内(总行和境内分行)							境外及其他	抵销	合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区			
地理区域资产	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: 对联营及合营企业的投资	-	-	-	-	-	-	-	24,185	-	24,185
固定资产及在建工程	14,155	29,126	11,592	18,319	19,292	23,718	10,620	94,680	-	221,502
其他非流动资产 ⁽¹⁾	10,726	6,193	3,337	4,556	6,224	7,820	1,469	4,379	-	44,704
未分配资产										21,066
总资产										22,209,780
地理区域负债	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
未分配负债										64,261
总负债										20,409,261
信贷承诺	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	-	2,297,884

(1) 包括长期应收款、无形资产、商誉、长期待摊费用及其他非流动资产。

六、或有事项、承诺及主要表外事项

1. 财务承诺

资本性支出承诺

于报告期末, 本集团的资本性支出承诺列示如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
已批准但未签约	640	719
已签约但未拨付	40,639	22,081
合计	41,279	22,800

经营性租赁承诺

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
一年以内	5,094	5,516
一至二年	3,989	4,392
二至三年	2,889	3,201
三至五年	3,115	3,500
五年以上	2,132	2,369
合计	17,219	18,978

2. 信贷承诺

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

本集团提供信用证及财务担保服务, 为客户向第三方履约提供担保。

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

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
银行承兑汇票	317,015	339,494
开出保证凭信		
—融资保函	105,440	61,839
—非融资保函	267,775	281,804
开出即期信用证	26,760	27,148
开出远期信用证及其他付款承诺	158,638	219,199
贷款承诺		
—原到期日在一年以内	175,032	102,375
—原到期日在一年或以上	886,291	727,316
信用卡信用额度	600,895	538,709
合计	2,537,846	2,297,884

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
信贷承诺的信用风险加权资产(1)	1,104,076	1,071,193

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

3. 委托资金及贷款

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
委托资金	1,115,106	1,013,303
委托贷款	1,114,110	1,012,587

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

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

4. 或有事项

4.1 未决诉讼

于2016年6月30日, 本行及/或其子公司作为被告的未决诉讼案件标的金额共计人民币47.11亿元(2015年12月31日: 人民币47.15亿元)。

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

4.2 国债兑付承诺及其他证券承销承诺

本行受财政部委托作为其代理人发行国债。国债持有人可以随时要求提前兑付持有的国债, 而本行亦有义务履行兑付责任, 兑付金额为国债本金及至兑付日的应付利息。于2016年6月30日, 本行具有提前兑付义务的国债的本金余额为人民币909.86亿元(2015年12月31日: 人民币974.77亿元)。管理层认为在该等国债到期前, 本行所需兑付的国债金额并不重大。

财政部对提前兑付的国债不会即时兑付, 但会在到期时兑付本息。

于2016年6月30日, 本集团及本行无未履行的证券承销承诺(2015年12月31日: 无)。

七、金融工具风险管理

本集团主要风险的描述与分析如下:

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

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

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

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

1. 信用风险

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

本集团的信用风险管理职能具有如下主要特征:

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

为了提高信用风险的管理, 本集团对不同级别的信贷管理人员提供持续培训。

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

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

风险集中度

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

贷款减值评估

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

(1) 单项评估

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

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

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

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

(2) 组合评估

按组合方式评估减值损失的贷款，包括以下各项：

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

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

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

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

单项金额并不重大的同类贷款

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

并无客观减值证据的单项评估贷款

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

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

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

担保物

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

担保物主要有以下几种类型:

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

管理层会定期监察担保物的市场价值, 并在必要时根据相关协议要求追加担保物。

本集团对抵债资产进行有序处置。一般而言, 本集团不将抵债资产用于商业用途。

1.1 不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
存放中央银行款项	3,253,930	2,974,407
存放同业及其他金融机构款项	188,286	211,559
拆出资金	440,468	472,234
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	438,787	342,899
衍生金融资产	71,180	78,870
买入返售款项	723,379	996,333
客户贷款及垫款	12,396,561	11,652,812
可供出售金融资产	1,589,870	1,430,266
持有至到期投资	3,133,551	2,870,353
应收款项类投资	335,503	352,143
其他	302,113	272,777
小计	22,873,628	21,654,653
信贷承诺	2,537,846	2,297,884
最大信用风险敞口	25,411,474	23,952,537

1.2 风险集中度

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

按地区分布

本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口按地区分布如下:

	2016年6月30日								合计
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	
存放中央银行款项	2,805,836	44,327	65,484	114,659	25,660	34,284	14,380	149,300	3,253,930
存放同业及其他金融机构款项	104,252	4,669	809	1,749	1,662	1,224	612	73,309	188,286
拆出资金	291,931	4,236	-	824	-	28	-	143,449	440,468
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	164,053	762	519	251,072	589	538	158	21,096	438,787
衍生金融资产	21,557	3,483	2,204	1,218	233	161	283	42,041	71,180
买入返售款项	482,584	-	-	-	-	-	-	240,795	723,379
客户贷款及垫款	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
可供出售金融资产	1,015,173	50,339	30,073	220,329	21,027	26,575	2,620	223,734	1,589,870
持有至到期投资	2,905,941	36,818	17,522	16,227	16,347	31,024	9,607	100,065	3,133,551
应收款项类投资	288,092	434	494	4,076	4,100	312	240	37,755	335,503
其他	121,509	22,031	18,197	21,973	15,757	24,121	3,910	74,615	302,113
小计	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
信贷承诺	622,210	425,169	293,945	460,153	136,074	193,062	45,412	361,821	2,537,846
最大信用风险敞口	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

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

2015年12月31日									
	总行	长江三角洲	珠江三角洲	环渤海地区	中部地区	西部地区	东北地区	境外及其他	合计
存放中央银行款项	2,546,091	66,674	72,786	84,112	16,509	30,432	22,002	135,801	2,974,407
存放同业及其他金融机构款项	111,653	930	592	353	221	1,214	362	96,234	211,559
拆出资金	300,060	3,280	-	21,060	1,250	42	-	146,542	472,234
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	116,132	64	42	205,012	19	50	12	21,568	342,899
衍生金融资产	17,758	2,746	1,347	1,726	238	206	843	54,006	78,870
买入返售款项	788,380	-	-	-	-	-	-	207,953	996,333
客户贷款及垫款	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
可供出售金融资产	875,753	54,154	34,253	237,336	19,189	20,394	2,642	186,545	1,430,266
持有至到期投资	2,643,343	42,541	21,454	13,469	11,844	28,973	9,607	99,122	2,870,353
应收款项类投资	327,410	635	484	5,508	4,260	302	240	13,304	352,143
其他	136,643	19,021	10,966	20,274	11,813	13,253	3,177	57,630	272,777
小计	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
信贷承诺	558,184	398,045	250,410	415,973	149,897	207,604	54,608	263,163	2,297,884
最大信用风险敞口	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

上述各地区的组成部分请见附注五、分部信息。

按行业分布

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
交通运输、仓储和邮政业	1,631,031	1,551,248
制造业	1,604,572	1,603,631
电力、热力、燃气及水生产和供应业	861,865	835,616
批发和零售业	800,428	866,779
租赁和商务服务业	789,945	724,246
房地产业	630,927	562,917
水利、环境和公共设施管理业	516,784	472,791
采矿业	278,222	280,556
金融业	245,471	198,069
建筑业	228,231	226,619
科教文卫	141,735	137,497
其他	405,191	409,583
公司类贷款小计	8,134,402	7,869,552
个人住房及经营性贷款	3,143,906	2,811,288
其他	727,720	730,574
个人贷款小计	3,871,626	3,541,862
票据贴现	671,289	522,052
客户贷款及垫款合计	12,677,317	11,933,466

1.3 客户贷款及垫款

客户贷款及垫款总信用风险敞口列示如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
既未逾期也未减值	12,299,528	11,599,446
已逾期但未减值	181,486	154,502
已减值	196,303	179,518
小计	12,677,317	11,933,466
减: 减值准备	(280,756)	(280,654)
合计	12,396,561	11,652,812

既未逾期也未减值

本集团的既未逾期也未减值的客户贷款及垫款按五级分类及担保方式分析如下:

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

已逾期但未减值

于报告期末, 本集团已逾期但未减值的客户贷款及垫款逾期账龄分析如下:

	2016年6月30日			2015年12月31日		
	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计	公司类 贷款及垫款	个人贷款	合计
逾期时间:						
1个月以内	72,212	19,741	91,953	68,926	15,913	84,839
1-2个月	26,681	8,593	35,274	22,052	7,870	29,922
2-3个月	43,671	10,588	54,259	30,099	9,642	39,741
合计	142,564	38,922	181,486	121,077	33,425	154,502
担保物公允价值	133,916	73,284	207,200	118,814	65,453	184,267

已减值

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

本集团持有的与单项认定为已减值贷款相应的担保物于2016年6月30日的公允价值为人民币402.34亿元(2015年12月31日: 人民币437.71亿元)。担保物主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

经重组的客户贷款及垫款

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

经重组的客户贷款及垫款账面价值列示如下:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
经重组客户贷款及垫款	4,586	4,557
其中: 已减值客户贷款及垫款	2,306	1,942

以物抵债的担保物

本集团于本报告期间取得以物抵债的担保物账面价值共计人民币 8.10 亿元 (截至 2015 年 6 月 30 日止六个月: 人民币 8.42 亿元), 主要为土地、房屋及建筑物、设备及其他。

1.4 债券投资

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

本集团债券投资信用风险总敞口按发行人及投资类别的分析如下:

	2016年6月30日				
	应收款项类 投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其变动 计入当期损益 的金融资产	合计
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	85,000	1,972,933	346,514	20,853	2,425,300
政策性银行	15,090	1,067,678	323,630	20,525	1,426,923
公共实体	1,940	23,119	123,075	4,360	152,494
银行同业及其他金融机构	159,577	27,898	421,804	110,889	720,168
企业	32,453	41,926	355,191	67,268	496,838
小计	294,060	3,133,554	1,570,214	223,895	5,221,723
减: 组合计提减值准备	(2)	(3)	-	-	(5)
小计	294,058	3,133,551	1,570,214	223,895	5,221,718
已减值 (1)					
银行同业及其他金融机构	-	92	-	-	92
企业	-	-	832	-	832
小计	-	92	832	-	924
减: 减值准备	-	(92)	(410)	-	(502)
小计	-	-	422	-	422
合计	294,058	3,133,551	1,570,636	223,895	5,222,140

	2015年12月31日				合计
	应收款项 类投资	持有至到期 投资	可供出售 金融资产	以公允价值 计量且其 变动计入 当期损益的 金融资产	
既未逾期也未减值					
政府及中央银行	85,000	1,639,828	179,759	5,512	1,910,099
政策性银行	15,090	1,159,165	327,141	11,696	1,513,092
公共实体	1,500	17,726	93,269	5,179	117,674
银行同业及其他金融机构	171,997	21,393	360,194	83,459	637,043
企业	40,572	32,244	442,169	48,843	563,828
小计	314,159	2,870,356	1,402,532	154,689	4,741,736
减: 组合计提减值准备	-	(3)	-	-	(3)
小计	314,159	2,870,353	1,402,532	154,689	4,741,733
已减值(1)					
银行同业及其他金融机构	-	92	-	-	92
企业	-	-	434	-	434
小计	-	92	434	-	526
减: 减值准备	-	(92)	(293)	-	(385)
小计	-	-	141	-	141
合计	314,159	2,870,353	1,402,673	154,689	4,741,874

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

2. 流动性风险

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

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在:

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

于2016年6月30日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

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

	2016年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	585,752	-	-	-	-	-	2,745,941	3,331,693
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	176,962	757,400	225,526	152,579	39,629	37	-	1,352,133
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,141	62,991	53,290	95,730	191,737	26,859	4,345	439,093
衍生金融资产	1,164	12,675	10,222	26,511	15,060	5,548	-	71,180
客户贷款及垫款	78,792	833,362	882,798	2,800,347	2,915,814	4,710,296	175,152	12,396,561
可供出售金融资产	-	98,690	82,332	248,787	820,784	339,010	17,895	1,607,498
持有至到期投资	-	246,372	116,452	280,448	1,495,445	994,834	-	3,133,551
应收款项类投资	-	1,050	4,755	29,046	177,867	122,785	-	335,503
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	26,096	26,096
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	224,447	224,447
其他	349,006	62,029	13,169	63,011	31,991	43,353	44,013	606,572
资产合计	1,195,817	2,074,569	1,388,544	3,696,459	5,688,327	6,242,722	3,237,889	23,524,327
负债:								
向中央银行借款	-	199	-	57	124	-	-	380
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,586,643	497,704	219,084	213,377	20,980	52,504	-	2,590,292
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	56,297	74,244	177,678	20,241	17,890	636	-	346,986
衍生金融负债	1,080	11,474	11,819	33,237	15,044	6,777	-	79,431
存款证	-	34,713	47,505	99,040	18,097	447	-	199,802
客户存款	9,397,341	1,003,775	1,055,156	3,798,512	2,110,931	3,809	-	17,369,524
已发行债务证券	-	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
负债合计	11,318,575	1,799,644	1,591,897	4,331,060	2,343,725	271,649	-	21,656,550
流动性净额	(10,122,758)	274,925	(203,353)	(634,601)	3,344,602	5,971,073	3,237,889	1,867,777

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

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

于2015年12月31日, 本集团的资产及负债按到期日分析如下:

	2015年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (3)	
资产:								
现金及存放中央银行款项	471,606	-	-	-	-	-	2,588,027	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	206,836	1,091,447	153,808	197,090	30,904	41	-	1,680,126
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	534	13,751	30,780	90,968	186,446	15,983	4,810	343,272
衍生金融资产	681	11,116	12,841	31,758	18,134	4,340	-	78,870
客户贷款及垫款	68,278	755,892	739,152	2,918,622	2,881,766	4,139,152	149,950	11,652,812
可供出售金融资产	-	76,663	143,678	202,717	756,479	250,589	14,069	1,444,195
持有至到期投资	-	14,595	56,360	566,380	1,411,705	821,313	-	2,870,353
应收款项类投资	-	6,374	7,452	39,278	176,010	123,029	-	352,143
长期股权投资	-	-	-	-	-	-	24,185	24,185
固定资产及在建工程	-	-	-	-	-	-	221,502	221,502
其他	270,430	51,295	9,188	53,048	23,629	33,018	42,081	482,689
资产合计	1,018,365	2,021,133	1,153,259	4,099,861	5,485,073	5,387,465	3,044,624	22,209,780
负债:								
向中央银行借款	-	-	20	30	160	-	-	210
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(2)	1,541,535	590,578	178,260	210,401	45,149	37,128	-	2,603,051
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,151	81,382	122,790	22,124	17,267	1,213	-	303,927
衍生金融负债	512	11,467	12,890	28,555	17,170	6,232	-	76,826
存款证	-	35,579	53,158	77,938	16,234	443	-	183,352
客户存款	8,515,746	891,898	1,241,541	3,574,017	2,055,662	3,075	-	16,281,939
已发行债务证券	-	9,880	11,789	17,054	72,154	195,745	-	306,622
其他	287,242	77,754	73,697	143,495	64,250	6,896	-	653,334
负债合计	10,404,186	1,698,538	1,694,145	4,073,614	2,288,046	250,732	-	20,409,261
流动性净额	(9,385,821)	322,595	(540,886)	26,247	3,197,027	5,136,733	3,044,624	1,800,519

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

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

于2016年6月30日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下。由于未经折现合同现金流包括本金和利息, 因此下表中某些科目的金额不能直接与资产负债表中的金额对应。本集团对这些金融工具预期的现金流量与下表中的分析可能有显著的差异, 例如: 活期客户存款在下表中被划分为即时偿还, 但是活期客户存款预期将保持一个稳定甚或有所增长的余额。

	2016年6月30日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	585,752	-	3,646	-	-	-	2,745,941	3,335,339
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	176,964	758,291	227,254	156,232	42,999	43	-	1,361,783
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	4,141	63,140	53,613	97,431	192,841	27,613	4,345	443,124
客户贷款及垫款(2)	79,873	894,785	1,030,129	3,307,447	4,655,804	6,810,982	271,854	17,050,874
可供出售金融资产	-	99,381	83,713	255,125	831,813	339,760	17,895	1,627,687
持有至到期投资	-	255,221	120,997	292,971	1,543,767	1,022,088	-	3,235,044
应收款项类投资	-	1,086	5,063	29,830	183,180	126,148	-	345,307
其他	269,104	50,238	5,961	8,414	7,955	681	3,373	345,726
金融资产合计	1,115,834	2,122,142	1,530,376	4,147,450	7,458,359	8,327,315	3,043,408	27,744,884
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	199	-	58	124	-	-	381
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,586,698	498,977	220,363	217,149	22,027	60,138	-	2,605,352
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	56,340	74,323	178,514	20,581	19,535	1,071	-	350,364
存款证	-	34,918	47,898	100,662	18,706	510	-	202,694
客户存款	9,404,195	1,007,068	1,079,546	3,873,108	2,219,638	4,215	-	17,587,770
已发行债务证券	-	9,696	10,212	17,666	143,750	260,167	-	441,491
其他	224,167	9,045	3,174	3,830	47,403	43,492	-	331,111
金融负债合计	11,271,400	1,634,226	1,539,707	4,233,054	2,471,183	369,593	-	21,519,163
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	(197)	(77)	(11)	196	(48)	-	(137)
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	97,069	1,216,670	856,453	2,127,701	281,706	32,376	-	4,611,975
现金流出	(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)

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

于2015年12月31日, 本集团金融工具未经折现的合同现金流量按到期日分析如下:

	2015年12月31日							合计
	逾期/ 即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月 至1年	1至5年	5年以上	无期限 (4)	
非衍生工具现金流量:								
金融资产:								
现金及存放中央银行款项	471,606	-	3,480	-	-	-	2,588,027	3,063,113
存放同业及其他金融机构款项及拆出资金(1)	206,837	1,093,314	155,711	202,647	34,250	50	-	1,692,809
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	534	13,794	31,027	93,007	188,734	18,605	4,810	350,511
客户贷款及垫款(2)	69,484	815,009	878,558	3,407,083	4,481,120	5,903,532	235,756	15,790,542
可供出售金融资产	-	76,954	145,985	207,415	766,951	251,058	14,104	1,462,467
持有至到期投资	-	15,089	58,845	587,739	1,464,644	847,675	-	2,973,992
应收款项类投资	-	6,418	7,682	40,785	182,975	126,794	-	364,654
其他	222,918	33,767	5,282	7,374	5,815	508	2,242	277,906
金融资产合计	971,379	2,054,345	1,286,570	4,546,050	7,124,489	7,148,222	2,844,939	25,975,994
非衍生工具现金流量:								
金融负债:								
向中央银行借款	-	-	20	31	160	-	-	211
同业及其他金融机构存放款项及拆入资金(3)	1,541,557	592,445	180,183	214,820	47,487	37,141	-	2,613,633
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	59,200	81,491	123,294	22,503	19,300	1,240	-	307,028
存款证	-	35,766	53,905	79,441	17,207	522	-	186,841
客户存款	8,516,764	893,282	1,264,680	3,632,057	2,128,421	3,457	-	16,438,661
已发行债务证券	-	9,987	12,784	25,980	106,603	250,514	-	405,868
其他	196,112	9,825	2,497	3,387	34,126	30,908	-	276,855
金融负债合计	10,313,633	1,622,796	1,637,363	3,978,219	2,353,304	323,782	-	20,229,097
衍生工具现金流量:								
以净额交割的衍生金融工具	-	557	(105)	(37)	67	37	-	519
以总额交割的衍生金融工具								
其中: 现金流入	55,558	1,234,460	752,515	1,592,386	267,045	35,759	-	3,937,723
现金流出	(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

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

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

		2016年6月30日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		726,216	127,031	195,058	548,084	655,079	286,378	2,537,846
		2015年12月31日						
		即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信贷承诺		719,327	151,167	249,287	480,940	554,572	142,591	2,297,884

3. 市场风险

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

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

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

本集团认为投资组合中股票价格的变动带来的市场风险并不重大。

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

3.1 风险价值 (VaR)

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

按照风险类别分类的交易账户风险价值分析概括如下:

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	49	57	67	45
汇率风险	232	140	258	65
商品风险	21	22	54	5
总体风险价值	267	159	284	76
	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月			
	期末	平均	最高	最低
利率风险	71	45	71	31
汇率风险	49	57	96	34
商品风险	24	15	39	5
总体风险价值	106	88	136	63

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

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

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

3.2 利率风险

本集团的利率风险主要源于生息资产和付息负债重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币计价。

本集团采用以下方法管理利率风险:

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

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

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

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

	对利息净收入的影响		对权益的影响	
	2016年 6月30日	2015年 12月31日	2016年 6月30日	2015年 12月31日
利率基点变化				
上升100个基点	(23,462)	(5,926)	(42,062)	(38,609)
下降100个基点	23,462	5,926	44,994	41,729

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

于2016年6月30日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2016年6月30日					合计
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,912,419	-	-	-	419,274	3,331,693
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,146,442	156,094	36,072	37	13,488	1,352,133
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	120,381	97,422	186,226	26,578	8,486	439,093
衍生金融资产	-	-	-	-	71,180	71,180
客户贷款及垫款	4,326,312	7,666,623	123,402	168,170	112,054	12,396,561
可供出售金融资产	221,480	256,311	777,969	334,109	17,629	1,607,498
持有至到期投资	448,850	310,659	1,387,901	986,141	-	3,133,551
应收款项类投资	10,265	29,469	173,559	122,210	-	335,503
长期股权投资	-	-	-	-	26,096	26,096
固定资产及在建工程	-	-	-	-	224,447	224,447
其他	12,232	274	-	-	594,066	606,572
资产合计	9,198,381	8,516,852	2,685,129	1,637,245	1,486,720	23,524,327
负债:						
向中央银行借款	229	27	124	-	-	380
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,329,112	237,740	8,525	9,532	5,383	2,590,292
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	252,104	19,479	16,359	-	59,044	346,986
衍生金融负债	-	-	-	-	79,431	79,431
存款证	104,712	87,265	7,378	447	-	199,802
客户存款	11,124,968	3,795,997	2,110,930	3,809	333,820	17,369,524
已发行债务证券	32,940	11,359	79,100	197,373	-	320,772
其他	4,648	207	851	859	742,798	749,363
负债合计	13,848,713	4,152,074	2,223,267	212,020	1,220,476	21,656,550
利率风险敞口	(4,650,332)	4,364,778	461,862	1,425,225	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

于2015年12月31日, 本集团的资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下:

	2015年12月31日					合计
	3个月内	3个月 至1年	1至5年	5年以上	不计息	
资产:						
现金及存放中央银行款项	2,672,292	-	-	-	387,341	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,438,201	197,465	27,608	41	16,811	1,680,126
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	50,856	91,493	179,673	15,906	5,344	343,272
衍生金融资产	-	-	-	-	78,870	78,870
客户贷款及垫款	6,897,524	4,333,873	188,200	130,887	102,328	11,652,812
可供出售金融资产	262,942	205,025	715,410	246,889	13,929	1,444,195
持有至到期投资	166,085	624,950	1,269,834	809,484	-	2,870,353
应收款项类投资	18,593	39,399	173,134	121,017	-	352,143
长期股权投资	-	-	-	-	24,185	24,185
固定资产及在建工程	-	-	-	-	221,502	221,502
其他	10,045	225	-	-	472,419	482,689
资产合计	11,516,538	5,492,430	2,553,859	1,324,224	1,322,729	22,209,780
负债:						
向中央银行借款	20	30	160	-	-	210
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	2,332,698	234,978	13,113	6,805	15,457	2,603,051
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	204,160	21,682	15,953	-	62,132	303,927
衍生金融负债	-	-	-	-	76,826	76,826
存款证	107,758	66,575	8,576	443	-	183,352
客户存款	10,316,969	3,563,821	2,052,611	3,075	345,463	16,281,939
已发行债务证券	33,046	16,674	63,223	193,679	-	306,622
其他	3,371	150	617	623	648,573	653,334
负债合计	12,998,022	3,903,910	2,154,253	204,625	1,148,451	20,409,261
利率风险敞口	(1,481,484)	1,588,520	399,606	1,119,599	不适用	不适用

(1) 含买入返售款项。

(2) 含卖出回购款项。

3.3 汇率风险

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

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

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

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

币种	汇率变动	对税前利润的影响		对权益的影响	
		2016年	2015年	2016年	2015年
		6月30日	12月31日	6月30日	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对人民币贬值 1%对税前利润及权益所产生的影响, 若上述币种以相同幅度升值, 则将对税前利润和权益产生与上表相同金额方向相反的影响。

于2016年6月30日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2016年6月30日				
	人民币	美元 (折合人民币)	港元 (折合人民币)	其他 (折合人民币)	合计 (折合人民币)
资产:					
现金及存放中央银行款项	3,111,550	116,290	16,771	87,082	3,331,693
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	910,977	382,762	13,055	45,339	1,352,133
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	417,811	17,144	176	3,962	439,093
衍生金融资产	20,494	38,647	5,781	6,258	71,180
客户贷款及垫款	11,185,074	830,311	199,650	181,526	12,396,561
可供出售金融资产	1,398,659	157,998	4,321	46,520	1,607,498
持有至到期投资	3,059,638	38,665	15,891	19,357	3,133,551
应收款项类投资	335,503	-	-	-	335,503
长期股权投资	245	263	1,729	23,859	26,096
固定资产及在建工程	128,452	94,199	591	1,205	224,447
其他	314,697	97,569	5,398	188,908	606,572
资产合计	20,883,100	1,773,848	263,363	604,016	23,524,327
负债:					
向中央银行借款	30	199	-	151	380
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,729,779	698,484	39,941	122,088	2,590,292
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	278,632	13,146	1	55,207	346,986
衍生金融负债	25,668	39,565	7,256	6,942	79,431
存款证	37,982	117,955	10,902	32,963	199,802
客户存款	16,367,909	622,689	226,242	152,684	17,369,524
已发行债务证券	185,845	120,362	686	13,879	320,772
其他	640,615	86,334	10,363	12,051	749,363
负债合计	19,266,460	1,698,734	295,391	395,965	21,656,550
长/(短) 盘净额	1,616,640	75,114	(32,028)	208,051	1,867,777
信贷承诺	1,970,529	423,447	36,746	107,124	2,537,846

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

于2015年12月31日, 本集团的资产及负债按币种列示如下:

	2015年12月31日				
	人民币	美元	港元	其他	合计
	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)	(折合人民币)
资产:					
现金及存放中央银行款项	2,892,981	72,522	19,253	74,877	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项 及拆出资金(1)	1,226,502	373,998	14,612	65,014	1,680,126
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	325,536	11,906	305	5,525	343,272
衍生金融资产	26,643	37,476	6,736	8,015	78,870
客户贷款及垫款	10,629,123	714,769	171,499	137,421	11,652,812
可供出售金融资产	1,280,872	121,069	2,172	40,082	1,444,195
持有至到期投资	2,790,975	44,587	14,496	20,295	2,870,353
应收款项类投资	352,143	-	-	-	352,143
长期股权投资	231	352	1,508	22,094	24,185
固定资产及在建工程	136,210	83,526	582	1,184	221,502
其他	277,136	96,073	9,135	100,345	482,689
资产合计	19,938,352	1,556,278	240,298	474,852	22,209,780
负债:					
向中央银行借款	50	-	-	160	210
同业及其他金融机构存放款项 及拆入资金(2)	1,829,716	624,804	22,891	125,640	2,603,051
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	233,169	11,249	-	59,509	303,927
衍生金融负债	26,349	34,905	7,610	7,962	76,826
存款证	40,813	108,770	7,211	26,558	183,352
客户存款	15,435,986	515,515	202,105	128,333	16,281,939
已发行债务证券	196,986	89,408	2,485	17,743	306,622
其他	564,520	73,183	5,548	10,083	653,334
负债合计	18,327,589	1,457,834	247,850	375,988	20,409,261
长/(短) 盘净额	1,610,763	98,444	(7,552)	98,864	1,800,519
信贷承诺	1,840,354	355,858	25,449	76,223	2,297,884

- (1) 含买入返售款项。
(2) 含卖出回购款项。

4. 资本管理

本集团资本管理的目标为:

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

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

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

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

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

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

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

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

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
核心一级资本	1,779,673	1,713,160
实收资本	356,407	356,407
资本公积可计入部分	151,987	151,963
盈余公积	178,440	178,040
一般风险准备	246,479	246,356
未分配利润	848,245	781,853
少数股东资本可计入部分	3,083	4,340
其他	(4,968)	(5,799)
核心一级资本扣除项目	11,824	11,665
商誉	8,711	8,478
其他无形资产(土地使用权除外)	1,535	1,356
对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,122)	(3,869)
对有控制权但不并表的金融机构 的核心一级资本投资	5,700	5,700
核心一级资本净额	1,767,849	1,701,495
其他一级资本	79,785	79,567
其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375
少数股东资本可计入部分	410	192
一级资本净额	1,847,634	1,781,062

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
二级资本	176,111	244,641
二级资本工具及其溢价可计入金额	154,860	180,242
超额贷款损失准备	16,842	63,398
少数股东资本可计入部分	4,409	1,001
二级资本扣除项目	13,600	13,600
对未并表金融机构大额 少数资本投资中的二级资本	13,600	13,600
总资本净额	2,010,145	2,012,103
风险加权资产(1)	14,097,738	13,216,687
核心一级资本充足率	12.54%	12.87%
一级资本充足率	13.11%	13.48%
资本充足率	14.26%	15.22%

(1)为应用资本底线及校准后的风险加权资产

八、金融工具的公允价值

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

第一层次输入值: 相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价;

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

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

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

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

金融投资

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

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

衍生工具

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

对于结构性衍生产品, 公允价值主要采用交易商报价。

其他以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债

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

1. 以公允价值计量的金融工具

下表按公允价值层级对以公允价值计量的金融工具进行分析:

本集团

	2016年6月30日			合计
	第一层	第二层	第三层	
持续以公允价值计量的金融资产:				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	306	-	-	306
债券投资	5,585	171,641	305	177,531
小计	5,891	171,641	305	177,837
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	1,088	45,276	-	46,364
其他债务工具投资	-	21,060	-	21,060
其他投资	-	4,141	189,691	193,832
小计	1,088	70,477	189,691	261,256
衍生金融资产				
货币衍生工具	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
小计	5,786	64,405	989	71,180
可供出售金融资产				
权益投资	16,125	141	523	16,789
债券投资	161,822	1,405,090	3,724	1,570,636
其他债务工具	-	19,234	-	19,234
小计	177,947	1,424,465	4,247	1,606,659
合计	190,712	1,730,988	195,232	2,116,932
持续以公允价值计量的金融负债:				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	252,068	-	252,068
结构性存款	-	26,454	-	26,454
与贵金属相关的金融负债	-	52,627	-	52,627
已发行债务证券	2,584	6,678	-	9,262
其他	338	4,112	2,125	6,575
小计	2,922	341,939	2,125	346,986
衍生金融负债				
货币衍生工具	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
小计	6,005	71,577	1,849	79,431
合计	8,927	413,516	3,974	426,417

	2015年12月31日			合计
	第一层	第二层	第三层	
持续以公允价值计量的金融资产:				
为交易而持有的金融资产				
权益投资	373	-	-	373
债券投资	14,808	117,657	-	132,465
小计	15,181	117,657	-	132,838
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
债券投资	824	21,400	-	22,224
其他债务工具投资	-	6,300	-	6,300
其他投资	-	534	181,376	181,910
小计	824	28,234	181,376	210,434
衍生金融资产				
货币衍生工具	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
小计	8,789	69,037	1,044	78,870
可供出售金融资产				
权益投资	12,331	134	626	13,091
债券投资	130,441	1,266,712	5,520	1,402,673
其他债务工具	-	27,593	-	27,593
小计	142,772	1,294,439	6,146	1,443,357
合计	167,566	1,509,367	188,566	1,865,499
持续以公允价值计量的金融负债:				
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
已发行理财产品	-	205,531	-	205,531
结构性存款	-	27,521	-	27,521
与贵金属相关的金融负债	-	55,871	-	55,871
已发行债务证券	1,947	6,549	-	8,496
其他	144	4,153	2,211	6,508
小计	2,091	299,625	2,211	303,927
衍生金融负债				
货币衍生工具	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
小计	6,363	67,993	2,470	76,826
合计	8,454	367,618	4,681	380,753

2. 以公允价值计量的第三层级金融工具变动情况

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

本集团

	2016年 1月1日	本期损益 影响合计	本期其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入第二层级	2016年 6月30日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	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
小计	1,044	85	-	17	(114)	(43)	-	989
为交易而持有的金融资产 指定为以公允价值计量 且其变动计入当期损益的 金融资产	-	125	-	461	(2)	(279)	-	305
可供出售金融资产	181,376	17,642	-	12,009	(21,336)	-	-	189,691
债券投资	5,520	(111)	(94)	1,580	(564)	(2,607)	-	3,724
权益投资	626	-	(103)	-	-	-	-	523
金融资产合计	188,566	17,741	(197)	14,067	(22,016)	(2,929)	-	195,232
金融负债:								
指定为以公允价值计量且其变 动计入当期损益的金融负债	(2,211)	13	-	(8)	-	4	77	(2,125)
衍生金融负债								
货币衍生工具	(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)
金融负债合计	(4,681)	587	-	(67)	3	101	83	(3,974)

	2015年 1月1日	本年损益 影响合计	本年其他综合 收益影响合计	购入	售出	结算	自第三层级 转入第二层级	2015年 12月31日
金融资产:								
衍生金融资产								
货币衍生工具	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
小计	1,942	(228)	-	304	-	(864)	(110)	1,044
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产								
可供出售金融资产	139,004	8,411	-	83,053	(49,092)	-	-	181,376
债券投资	13,852	334	48	4,172	(218)	(12,668)	-	5,520
权益投资	304	-	322	-	-	-	-	626
金融资产合计	155,102	8,517	370	87,529	(49,310)	(13,532)	(110)	188,566
金融负债:								
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债								
衍生金融负债	-	202	-	(2,413)	-	-	-	(2,211)
货币衍生工具	(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)
金融负债合计	(2,079)	(343)	-	(3,721)	-	1,355	107	(4,681)

本集团第三层级金融工具本报告期间损益影响如下:

	截至 2016 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益影响	2,293	16,035	18,328
	2,293	16,035	18,328
	截至 2015 年 6 月 30 日止六个月		
	已实现	未实现	合计
本期净收益 / (损失) 影响	3,356	(2,724)	632
	3,356	(2,724)	632

3. 层级之间转换

(1) 第一层级及第二层级之间转换

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

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

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

(2) 第二层级及第三层级之间转换

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

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

4. 基于重大不可观察的模型输入计量的公允价值

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

截至 2016 年 6 月 30 日, 采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

5. 未以公允价值计量的金融资产、负债的公允价值

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

本集团	2016年6月30日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	3,133,551	3,137,927	48,293	2,859,199	230,435
应收款项投资	335,503	336,545	-	91,563	244,982
合计	3,469,054	3,474,472	48,293	2,950,762	475,417
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	195,273	218,017	-	218,017	-
合计	195,273	218,017	-	218,017	-
本集团	2015年12月31日				
	账面价值	公允价值	第一层	第二层	第三层
<u>金融资产</u>					
持有至到期投资	2,870,353	2,944,661	56,841	2,654,913	232,907
应收款项投资	352,143	353,223	-	109,005	244,218
合计	3,222,496	3,297,884	56,841	2,763,918	477,125
<u>金融负债</u>					
应付次级债券	195,553	215,581	-	215,581	-
合计	195,553	215,581	-	215,581	-

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

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

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

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

资产

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

负债

同业及其他金融机构存放款项
卖出回购款项
客户存款
其他金融负债

九、关联方关系及交易

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

1. 财政部

财政部是国务院的组成部门, 主要负责财政收支和税收政策等。于2016年6月30日, 财政部直接持有本行约34.60% (2015年12月31日: 约34.60%) 的已发行股本。本集团与财政部进行日常业务交易, 主要包括购买和赎回财政部发行的国债。主要交易的详细情况如下:

期末/年末余额:	2016年 6月30日	2015年 12月31日
	中国国债和特别国债	818,041
	截至6月30日止六个月	
本期交易:	2016年	2015年
购买的国债	55,603	26,907
赎回的国债	31,152	44,805
国债利息收入	14,044	18,248
	%	
本期利率区间:	%	%
债券投资	2.16 至 6.34	1.15 至 8.75

2. 汇金公司

于2016年6月30日, 中央汇金投资有限责任公司 (以下简称“汇金公司”) 直接持有本行约34.71% (2015年12月31日: 约34.71%) 的已发行股本。汇金公司成立于2003年12月16日, 是依据《中华人民共和国公司法》由国家出资设立的国有独资公司, 注册资本人民币8,282.09亿元, 实收资本人民币8,282.09亿元。汇金公司是中国投资有限责任公司的全资子公司, 根据国家授权, 对国有重点金融企业进行股权投资, 以出资额为限代表国家依法对国有重点金融企业行使出资人权利和履行出资人义务, 实现国有金融资产保值增值。汇金公司不开展其他任何商业性经营活动, 不干预其控股的国有重点金融企业的日常经营活动。

本行于2016年6月30日持有汇金公司债券票面金额合计人民币169.10亿元 (2015年12月31日: 人民币169.10亿元), 期限3至30年, 票面利率3.16%至4.20%。汇金公司债券系政府支持机构债券, 本行购买汇金公司债券属于正常的商业经营活动, 符合相关监管规定和本行公司治理文件的要求。

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

期末/年末余额:	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券投资	16,922	16,897
应收利息	511	200
客户存款	16,897	22,765
应付利息	6	21
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债	-	5,000
	<u> </u>	<u> </u>
	<u>截至6月30日止六个月</u>	
本期交易:	2016年	2015年
债券投资利息收入	312	363
客户存款利息支出	226	47
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融负债支出	136	-
	<u> </u>	<u> </u>
本期利率区间:	%	%
债券投资	3.16 至 4.20	3.14 至 4.20
客户存款	0.01 至 4.50	0.01 至 5.80
	<u> </u>	<u> </u>

根据政府的指导, 汇金公司在其他银行及金融机构中也有股权投资。本集团与这些银行及金融机构在正常的商业条款下进行日常业务交易。本行管理层认为这些银行和金融机构是本集团的竞争对手。本集团与这些银行和金融机构在本期间进行的重大交易及于2016年6月30日的相关余额如下:

期末/年末余额:	2016年 6月30日	2015年 12月31日
债券投资	813,123	870,280
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	70,017	76,449
客户贷款及垫款	2,475	2,366
衍生金融资产	1,616	814
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	121,560	158,662
衍生金融负债	1,236	833
信贷承诺	12,761	14,945
	<u> </u>	<u> </u>

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
本期交易:		
债券投资利息收入	14,822	16,019
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	115	323
客户贷款及垫款利息收入	48	574
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	898	1,336
	14,873	18,252
本期利率区间:	%	%
债券投资	1.05 至 6.15	1.08 至 6.15
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	0 至 6.21	0 至 7.10
客户贷款及垫款	1.44 至 3.80	2.71 至 5.70
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	0 至 7.50	0 至 5.60
	%	%

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

3. 存在控制关系的关联方

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

	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
期末/年末余额:		
债券投资	23,818	19,827
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金	388,257	362,556
客户贷款及垫款	19,219	31,906
衍生金融资产	5,567	3,169
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金	396,783	385,187
衍生金融负债	4,156	1,893
买入返售款项	6,202	4,496
卖出回购款项	13,089	11,689
应收款项类投资	-	12,500
信贷承诺	103,251	109,424
	646,775	641,982

	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
本期交易:		
债券投资利息收入	58	127
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	343	345
客户贷款及垫款利息收入	135	69
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	337	403
交易净支出	179	-
手续费及佣金净收入	743	781
本期利率区间:	%	%
债券投资	0.90 至 4.50	0.76 至 4.50
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 3.50	0 至 4.90
客户贷款及垫款	0.70 至 6.61	1.20 至 6.46
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 6.30	0.0125 至 7.44

4. 其他不存在控制关系的关联方

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

本集团与联营企业及其子公司的主要交易情况如下:

	2016年	2015年
	6月30日	12月31日
期末/年末余额:		
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	914	1,062
客户贷款及垫款	6,787	329
衍生金融资产	1,727	2,242
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	11,785	11,957
客户存款	99	66
衍生金融负债	1,130	2,003
信贷承诺	133	305
本期交易:	截至6月30日止六个月	
	2016年	2015年
存放同业及其他金融机构款项 和拆出资金利息收入	41	24
客户贷款及垫款利息收入	144	1
同业及其他金融机构存放款项 和拆入资金利息支出	51	78

本期利率区间:	%	%
存放同业及其他金融机构款项和拆出资金	0 至 9.81	0 至 0.35
客户贷款及垫款	1.46 至 13.00	2.69
同业及其他金融机构存放款项和拆入资金	0 至 4.47	0.01 至 5.50
客户存款	0 至 0.30	0 至 0.56

本集团与联营企业及其子公司之间的重要交易主要为上述存放同业及其他金融机构款项和拆出资金、客户贷款及垫款和同业及其他金融机构存放款项和拆入资金及由上述交易形成的利息收入和利息支出。管理层认为, 本集团与联营企业及其子公司的交易是根据正常的商业交易条款和条件进行。

本集团与合营企业及其子公司的主要交易情况如下:

期末 / 年末余额:	2016 年 6 月 30 日	2015 年 12 月 31 日
客户存款	16	16
本期交易:	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
客户存款利息支出	-	-
本期利率区间:	%	%
客户存款	0.30	0.01 至 1.15

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

5. 关键管理人员

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

关键管理人员的薪酬总额列示如下:

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
	人民币千元	人民币千元
薪酬及其他短期职工福利	4,594	5,492
职工退休福利	206	264
合计	4,800	5,756

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

于2016年6月30日, 本集团无与关键管理人员控制或共同控制的公司的交易(2015年12月31日: 无)。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。截至2016年6月30日, 本集团与关键管理人员的交易及余额单笔均不重大。

于2016年6月30日, 本集团对上交所相关规定项下的关联自然人发放贷款和信用卡透支余额为人民币488万元(2015年12月31日: 人民币686万元)。

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

6. 企业年金基金

本集团与本行设立的企业年金基金除正常的供款外, 本期末年金基金未持有本行发行的股份及债券(2015年12月31日: 无)。

十、资产负债表日后事项

截至本报告日, 本集团并无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、其他重要事项

1. 以公允价值计量的资产和负债

本集团	截至2016年6月30日止六个月				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	343,272	1,843	-	-	439,093
衍生金融资产	78,870	(7,828)	359	-	71,180
可供出售金融资产	1,443,357	-	34,957	(143)	1,606,659
合计	1,865,499	(5,985)	35,316	(143)	2,116,932
金融负债:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(303,927)	377	-	-	(346,986)
衍生金融负债	(76,826)	(2,288)	(439)	-	(79,431)
合计	(380,753)	(1,911)	(439)	-	(426,417)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2015年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年回转的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	346,828	2,247	-	-	343,272
衍生金融资产	24,048	54,889	221	-	78,870
可供出售金融资产	1,187,495	-	41,131	4	1,443,357
合计	1,558,371	57,136	41,352	4	1,865,499
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(589,385)	530	-	-	(303,927)
衍生金融负债	(24,191)	(52,544)	(122)	-	(76,826)
合计	(613,576)	(52,014)	(122)	-	(380,753)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

2. 外币金融资产和外币金融负债

	截至2016年6月30日止六个月				期末金额
	期初金额	本期公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本期计提的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	17,736	(322)	-	-	21,282
衍生金融资产	52,227	(1,679)	359	-	50,686
客户贷款及垫款	1,023,689	-	-	(2,273)	1,211,487
可供出售金融资产	163,323	-	2,698	(118)	208,839
持有至到期投资	79,378	-	-	-	73,913
其他金融资产(1)	620,276	-	-	-	661,299
合计	1,956,629	(2,001)	3,057	(2,391)	2,227,506
金融负债:					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	(70,758)	2	-	-	(68,354)
衍生金融负债	(50,477)	(2,969)	(439)	-	(53,763)
其他金融负债(2)	1,871,623	-	-	-	(2,159,225)
合计	1,750,388	(2,967)	(439)	-	(2,281,342)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

	2015年度				年末金额
	年初金额	本年公允价值变动损益	计入其他综合收益的累计公允价值变动	本年回转的减值	
金融资产:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	1,702	235	-	-	17,736
衍生金融资产	17,318	34,976	221	-	52,227
客户贷款及垫款	1,025,678	-	-	69	1,023,689
可供出售金融资产	116,664	-	3,818	22	163,323
持有至到期投资	33,227	-	-	50	79,378
合计	1,194,589	35,211	4,039	141	1,336,353
金融负债:					
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融负债	(59,454)	2	-	-	(70,758)
衍生金融负债	(20,243)	(30,143)	(122)	-	(50,477)
合计	(79,697)	(30,141)	(122)	-	(121,235)

注: 本表不存在必然的勾稽关系。

- (1) 主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售款项及应收款项类投资等金融资产;
- (2) 主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购款项、存款证、客户存款及已发行债务证券等金融负债。

3. 营业税改征增值税实施影响

于2016年3月23日, 财政部颁布了《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号), 规定自2016年5月1日起, 在全国范围内全面推开营业税改征增值税(以下称“营改增”)试点, 将金融业等营业税纳税人纳入试点范围, 由缴纳营业税改为缴纳增值税, 本行适用的主要税率为6%。此后, 增值税应税收入及支出都将实行价税分离核算, 由此会对本集团及本行的财务报表和相关财务指标产生影响。

十二、比较数据

若干比较数据已经过重分类, 以符合本期间之列报要求。

十三、财务报表的批准

本财务报表已于2016年8月30日获本行董事会批准。

财务报表补充资料

1、 非经常性损益明细表

非经常性损益项目依照证监会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》(2008) 的规定确定。

	截至 6 月 30 日止六个月	
	2016 年	2015 年
非流动资产处置收益	63	117
盘盈清理净收益	405	475
收购产生的利得	-	487
其他	500	250
所得税影响数	(241)	(344)
	727	985
其中： 归属于母公司普通股股东的非经常性损益	722	845
归属于少数股东的非经常性损益	5	140

本集团因正常经营产生的持有交易性金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益, 以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益, 未作为非经常性损益披露。

2、 按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表差异说明

按中国会计准则与国际财务报告准则编制的财务报表中, 截至 2016 年 6 月 30 日止六个月归属于母公司股东的净利润无差异 (截至 2015 年 6 月 30 日止六个月: 无差异); 截至 2016 年 6 月 30 日归属于母公司股东的权益无差异 (2015 年 12 月 31 日: 无差异)。

3、 加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益

	截至2016年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	150,217	16.83%	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	149,495	16.75%	0.42	0.42

	截至2015年6月30日止六个月			
	报告期利润	加权平均 净资产收益率 %	每股收益 (人民币元)	
			基本	稀释
归属于母公司普通股股东的净利润	149,021	18.86%	0.42	0.42
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	148,176	18.75%	0.42	0.42

归属于母公司普通股股东的净资产:

	2016年 6月30日	2015年 12月31日
归属于母公司普通股股东的期末/年末净资产	1,777,218	1,710,099
归属于母公司普通股股东的加权平均净资产	1,758,234	1,607,049

加权平均净资产收益率及基本和稀释每股收益依照证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的相关规定计算。

4. 监管资本项目与资产负债表对应关系

监管资本项目与资产负债表对应关系依据中国银监会《关于印发商业银行资本监管配套政策文件的通知》(银监发[2013]33号)附件2《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》进行披露。

(1) 资本构成

项目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
核心一级资本:			
1 实收资本	356,407	356,407	X18
2 留存收益	1,273,164	1,206,249	
2a 盈余公积	178,440	178,040	X21
2b 一般风险准备	246,479	246,356	X22
2c 未分配利润	848,245	781,853	X23
3 累计其他综合收益和公开储备	147,019	146,164	
3a 资本公积	151,987	151,963	X19
3b 其他	(4,968)	(5,799)	X24
4 过渡期内可计入核心一级资本数额 (仅适用于非股份公司, 股份公司的银行填0即可)	-	-	
5 少数股东资本可计入部分	3,083	4,340	X25
6 监管调整前的核心一级资本	1,779,673	1,713,160	
核心一级资本: 监管调整			
7 审慎估值调整	-	-	
8 商誉(扣除递延税负债)	8,711	8,478	X16
9 其他无形资产(土地使用权除外) (扣除递延税负债)	1,535	1,356	X14-X15
10 依赖未来盈利的由经营亏损引起的 净递延税资产	-	-	
11 对未按公允价值计量的项目进行 现金流套期形成的储备	(4,122)	(3,869)	X20
12 贷款损失准备缺口	-	-	
13 资产证券化销售利得	-	-	
14 自身信用风险变化导致其负债 公允价值变化带来的未实现损益	-	-	
15 确定受益类的养老金资产净额 (扣除递延税项负债)	-	-	
16 直接或间接持有本银行的普通股	-	-	
17 银行间或银行与其他金融机构间 通过协议相互持有的核心一级资本	-	-	
18 对未并表金融机构小额少数资本投资 中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	

项目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
19 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本中应扣除金额	-	-	
20 抵押贷款服务权	不适用	不适用	
21 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中应扣除金额	-	-	
22 对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本和其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产的未扣除部分超过核心一级资本15%的应扣除金额	-	-	
23 其中: 应在对金融机构大额少数资本投资中扣除的金额	-	-	
24 其中: 抵押贷款服务权应扣除的金额	不适用	不适用	
25 其中: 应在其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产中扣除的金额	-	-	
26a 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	5,700	5,700	X11
26b 对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本缺口	-	-	
26c 其他应在核心一级资本中扣除的项目合计	-	-	
27 应从其他一级资本和二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
28 核心一级资本监管调整总和	11,824	11,665	
29 核心一级资本	1,767,849	1,701,495	
其他一级资本:			
30 其他一级资本工具及其溢价	79,375	79,375	
31 其中: 权益部分	79,375	79,375	X28
32 其中: 负债部分	-	-	
33 过渡期后不可计入其他一级资本的工具	-	-	
34 少数股东资本可计入部分	410	192	X26
35 其中: 过渡期后不可计入其他一级资本的部分	-	-	
36 监管调整前的其他一级资本	79,785	79,567	
其他一级资本: 监管调整			
37 直接或间接持有的本银行其他一级资本	-	-	
38 银行间或银行与其他金融机构间通过协议相互持有的其他一级资本	-	-	
39 对未并表金融机构小额少数资本投资中的其他一级资本应扣除部分	-	-	
40 对未并表金融机构大额少数资本投资中的其他一级资本	-	-	
41a 对有控制权但不并表的金融机构的其他一级资本投资	-	-	

项目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
41b 对有控制权但不并表的金融机构的 其他一级资本缺口	-	-	
41c 其他应在其他一级资本中扣除的项目	-	-	
42 应从二级资本中扣除的未扣缺口	-	-	
43 其他一级资本监管调整总和	-	-	
44 其他一级资本	79,785	79,567	
45 一级资本(核心一级资本+其他一级资本)	1,847,634	1,781,062	
二级资本:			
46 二级资本工具及其溢价	154,860	180,242	X17
47 过渡期后不可计入二级资本的部分	121,710	144,158	
48 少数股东资本可计入部分	4,409	1,001	X27
49 其中: 过渡期结束后不可计入的部分	-	-	
50 超额贷款损失准备可计入部分	16,842	63,398	X02+X04
51 监管调整前的二级资本	176,111	244,641	
二级资本: 监管调整			
52 直接或间接持有的本银行的二级资本	-	-	
53 银行间或银行与其他金融机构间通过 协议相互持有的二级资本	-	-	
54 对未并表金融机构小额少数资本投资中 的二级资本应扣除部分	-	-	
55 对未并表金融机构大额少数资本投资中 的二级资本	13,600	13,600	X10
56a 对有控制权但不并表的金融机构的二级 资本投资	-	-	
56b 有控制权但不并表的金融机构的二级 资本缺口	-	-	
56c 其他应在二级资本中扣除的项目	-	-	
57 二级资本监管调整总和	13,600	13,600	
58 二级资本	162,511	231,041	
59 总资本(一级资本+二级资本)	2,010,145	2,012,103	
60 总风险加权资产	14,097,738	13,216,687	
资本充足率和储备资本要求			
61 核心一级资本充足率	12.54%	12.87%	
62 一级资本充足率	13.11%	13.48%	
63 资本充足率	14.26%	15.22%	
64 机构特定的资本要求	3.5%	3.5%	
65 其中: 储备资本要求	2.5%	2.5%	
66 其中: 逆周期资本要求	-	-	
67 其中: 全球系统重要性银行附加资本要求	1%	1%	
68 满足缓冲区的核心一级资本占风险加权 资产的比例	7.54%	7.87%	

项目	2016年 6月30日	2015年 12月31日	代码
国内最低监管资本要求			
69 核心一级资本充足率	5%	5%	
70 一级资本充足率	6%	6%	
71 资本充足率	8%	8%	
门槛扣除项中未扣除部分			
72 对未并表金融机构的小额少数资本投资 未扣除部分	43,990	48,007	X05+ X06+ X08+ X09+ X12
73 对未并表金融机构的大额少数资本投资 未扣除部分	23,633	21,669	X07+ X13
74 抵押贷款服务权(扣除递延税负债)	不适用	不适用	
75 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 (扣除递延税负债)	16,912	20,313	
可计入二级资本的超额贷款损失准备的限额			
76 权重法下, 实际计提的贷款损失准备金额	20,436	17,829	X01
77 权重法下, 可计入二级资本超额贷款损失 准备的数额	8,117	5,381	X02
78 内部评级法下, 实际计提的超额贷款 损失准备金额	260,320	262,825	X03
79 内部评级法下, 可计入二级资本超额贷款 损失准备的数额	8,725	58,017	X04
符合退出安排的资本工具			
80 因过渡期安排造成的当期可计入核心一级 资本的数额	-	-	
81 因过渡期安排造成的不可计入核心一级 资本的数额	-	-	
82 因过渡期安排造成的当期可计入其他一级 资本的数额	-	-	
83 因过渡期安排造成的不可计入其他一级 资本的数额	-	-	
84 因过渡期安排造成的当期可计入二级 资本的数额	121,710	144,158	
85 因过渡期安排造成的当期不可计入二级 资本的数额	26,547	15,311	

(2) 集团口径的资产负债表

	2016年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2016年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2015年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2015年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
资产				
现金及存放中央银行款项	3,331,693	3,331,693	3,059,633	3,059,633
存放同业及其他金融机构款项	188,286	178,757	211,559	204,607
贵金属	193,530	193,530	114,619	114,619
拆出资金	440,468	440,468	472,234	472,234
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	439,093	439,068	343,272	343,246
衍生金融资产	71,180	71,180	78,870	78,870
买入返售款项	723,379	723,259	996,333	996,333
客户贷款及垫款	12,396,561	12,396,116	11,652,812	11,652,264
可供出售金融资产	1,607,498	1,577,770	1,444,195	1,421,231
持有至到期投资	3,133,551	3,132,897	2,870,353	2,869,642
应收款项类投资	335,503	298,298	352,143	326,339
长期股权投资	26,096	31,796	24,185	29,885
固定资产	200,354	200,313	195,401	195,357
在建工程	24,093	24,093	26,101	26,101
递延所得税资产	17,265	17,265	21,066	21,066
其他资产	395,777	387,025	347,004	337,210
资产合计	23,524,327	23,443,528	22,209,780	22,148,637

中国工商银行股份有限公司
截至2016年6月30日止六个月财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

	2016年6月30日 本行公布的 合并资产负债表	2016年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	2015年12月31日 本行公布的 合并资产负债表	2015年12月31日 监管并表口径下的 资产负债表
负债				
向中央银行借款	380	380	210	210
同业及其他金融机构存放款项	1,724,732	1,724,732	1,788,267	1,788,267
拆入资金	520,531	520,531	477,593	477,593
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	346,986	346,970	303,927	303,916
衍生金融负债	79,431	79,431	76,826	76,826
卖出回购款项	345,029	341,200	337,191	329,896
存款证	199,802	199,802	183,352	183,352
客户存款	17,369,524	17,372,634	16,281,939	16,283,105
应付职工薪酬	26,904	26,736	31,717	31,470
应交税费	39,068	38,967	75,234	75,201
已发行债务证券	320,772	320,772	306,622	306,622
递延所得税负债	885	354	995	754
其他负债	682,506	608,111	545,388	496,583
负债合计	<u>21,656,550</u>	<u>21,580,620</u>	<u>20,409,261</u>	<u>20,353,795</u>
股东权益				
股本	356,407	356,407	356,407	356,407
其他权益工具	79,375	79,375	79,375	79,375
其中: 优先股	79,375	79,375	79,375	79,375
资本公积	151,987	151,987	151,963	151,963
其他综合收益	(4,627)	(4,968)	(4,655)	(5,799)
盈余公积	178,440	178,440	178,040	178,040
一般准备	246,479	246,479	246,356	246,356
未分配利润	848,532	848,245	781,988	781,853
归属于母公司股东的权益	<u>1,856,593</u>	<u>1,855,965</u>	<u>1,789,474</u>	<u>1,788,195</u>
少数股东权益	11,184	6,943	11,045	6,647
股东权益合计	<u>1,867,777</u>	<u>1,862,908</u>	<u>1,800,519</u>	<u>1,794,842</u>

(3) 有关科目展开说明

项目	2016年6月30日 监管并表口径下的 资产负债表	代码
客户贷款及垫款	12,396,116	
客户贷款及垫款总额	12,676,872	
减: 权重法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	20,436	X01
其中: 权重法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	8,117	X02
减: 内部评级法下, 实际计提的贷款 损失准备金额	260,320	X03
其中: 内部评级法下, 可计入二级 资本超额贷款损失 准备的数额	8,725	X04
可供出售金融资产	1,577,770	
债券投资, 以公允价值计量	1,382,175	
其中: 对未并表金融机构小额 少数资本投资中的二级资本	6,063	X05
其他债务工具投资, 以公允价值计量	189,517	
权益投资	6,078	
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	438	X06
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	55	X07
持有至到期投资	3,132,897	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	2,220	X08
应收款项类投资	298,298	
其中: 对未并表金融机构小额少数 资本投资中的二级资本	35,171	X09
其中: 对未并表金融机构大额少数 资本投资中的二级资本	13,600	X10
长期股权投资	31,796	
其中: 对有控制权但不并表的金融 机构的核心一级资本投资	5,700	X11
其中: 对未并表金融机构的小额少数 资本投资未扣除部分	98	X12
其中: 对未并表金融机构的大额少数 资本投资未扣除部分	23,578	X13

<u>项目</u>	2016年6月30日 监管并表口径下的 <u>资产负债表</u>	<u>代码</u>
其他资产	387,025	
应收利息	114,532	
无形资产	20,966	X14
其中: 土地使用权	19,431	X15
其他应收款	179,801	
商誉	8,711	X16
长期待摊费用	4,451	
抵债资产	7,557	
其他	51,007	
已发行债务证券	320,772	
其中: 二级资本工具及其溢价可计入部分	154,860	X17
股本	356,407	X18
其他权益工具	79,375	
其中: 优先股	79,375	X28
资本公积	151,987	X19
其他综合收益	(4,968)	X24
可供出售金融资产公允价值变动储备	24,723	
现金流量套期储备	(4,127)	
其中: 对未按公允价值计量的项目 进行现金流套期形成的储备	(4,122)	X20
分占联营及合营公司其他所有者权益变动	(102)	
外币报表折算差额	(25,462)	
盈余公积	178,440	X21
一般准备	246,479	X22
未分配利润	848,245	X23
少数股东权益	6,943	
其中: 可计入核心一级资本	3,083	X25
其中: 可计入其他一级资本	410	X26
其中: 可计入二级资本	4,409	X27

(4) 合格资本工具主要特征

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
发行机构	本行	本行	本行	本行	本行	本行
标识码	601398	1398	4603	4604	84602	360011
适用法律	中国/ 《中华人民共和国 证券法》	中国香港/香港 《证券及期货条例》	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务 (含非契约性 权利和义务) 均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务 (含非契约性 权利和义务) 均 适用中国法律并按 中国法律解释	境外优先股的设立 和发行及境外优先 股附带的权利和 义务 (含非契约性 权利和义务) 均 适用中国法律并按 中国法律解释	中国/《中华人民共和国 公司法》、《中华人民 共和国证券法》、《国 务院关于开展优先股试 点的指导意见》、《优先 股试点管理办法》、《关 于商业银行发行优先股补 充一级资本的指导意见》
监管处理						
其中: 适用《商业银行资本管理 办法 (试行)》过渡期规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法 (试行)》过渡期结束后规则	核心一级资本	核心一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本	其他一级资本
其中: 适用法人/集团层面	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	核心一级资本工具	核心一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具	其他一级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	人民币 339,006	人民币 169,163	折人民币 17,928	折人民币 4,542	人民币 11,958	人民币 44,947
工具面值 (单位为百万)	人民币 269,612	人民币 86,795	美元 2,940	欧元 600	人民币 12,000	人民币 45,000
会计处理	股本、资本公积	股本、资本公积	其他权益	其他权益	其他权益	其他权益
初始发行日	2006 年 10 月 19 日	2006 年 10 月 19 日	2014 年 12 月 10 日	2014 年 12 月 10 日	2014 年 12 月 10 日	2015 年 11 月 18 日
是否存在期限 (存在期限或永续)	永续	永续	永续	永续	永续	永续
其中: 原到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日	无到期日

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
发行人赎回 (须经监管审批)	否	否	是	是	是	是
其中: 赎回日期 (或有时赎回日期) 及额度	不适用	不适用	第一个赎回日为 2019 年 12 月 10 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2021 年 12 月 10 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2019 年 12 月 10 日, 全额或部分	第一个赎回日为 2020 年 11 月 18 日, 全额或部分
其中: 后续赎回日期 (如果有)	不适用	不适用	第一个赎回日后的每年 12 月 10 日	第一个赎回日后的每年 12 月 10 日	第一个赎回日后的每年 12 月 10 日	自赎回起始之日 (2020 年 11 月 18 日) 起至全部赎回或转股之日止
分红或派息						
其中: 固定或浮动派息/分红	浮动	浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动	固定到浮动
其中: 票面利率及相关指标	不适用	不适用	2019 年 12 月 10 日前为 6% (股息率)	2021 年 12 月 10 日前为 6% (股息率)	2019 年 12 月 10 日前为 6% (股息率)	2020 年 11 月 18 日前为 4.5% (股息率)
其中: 是否存在股息制动机制	不适用	不适用	是	是	是	是
其中: 是否可自主取消分红或派息	完全自由裁量	完全自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量	部分自由裁量
其中: 是否有赎回激励机制	否	否	否	否	否	否
其中: 累计或非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计	非累计
是否可转股	否	否	是	是	是	是
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件	其他一级资本工具触发事件或二级资本工具触发事件
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股	其他一级资本工具触发事件发生时可全部转股或部分转股, 二级资本工具触发事件发生时全部转股

监管资本工具的主要特征	普通股 (A 股)	普通股 (H 股)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境外)	优先股 (境内)
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日 (2014 年 7 月 25 日) 前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日 (2014 年 7 月 25 日) 前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日 (2014 年 7 月 25 日) 前二十个交易日本行 H 股普通股股票交易均价作为初始转股价格	以审议通过其发行方案的董事会决议公告日 (2014 年 7 月 25 日) 前二十个交易日本行 A 股普通股股票交易均价作为初始转股价格
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	强制的	强制的	强制的	强制的
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本	核心一级资本
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	本行	本行	本行	本行
是否减记	否	否	否	否	否	否
其中: 若减记, 则说明减记触发点	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明部分减记还是全部减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若减记, 则说明永久减记还是暂时减记	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
其中: 若暂时减记, 则说明账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级的工具类型)	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在存款人、一般债权人、次级债权人、优先股股东之后	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境外优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序	受偿顺序排在所有债务及本行发行或担保的、分配顺序在境内优先股之前的资本工具之后, 与具有同等清偿顺序的资本工具具有同等的清偿顺序
是否含有暂时的不合格特征	否	否	否	否	否	否
其中: 若有, 则说明该特征	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用

中国工商银行股份有限公司
截至2016年6月30日止六个月财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

监管资本工具的主要特征	二级资本债	二级资本债	二级资本债
发行机构 标识码	工银亚洲 ISIN:XS0976879279 BBGID:BBG005CMF4N6	本行 1428009	本行 144A 规则 ISIN: US455881AD47 S 条例 ISIN: USY39656AC06
适用法律	除债券与从属关系有 关条文须根据香港法 律管辖并按其诠释外 , 债券及因债券而产 生或与债券有关之任 何非合约责任须受英 国法律管辖并按其诠释	中国/ 《中华人民共和 国证券法》	债券以及财务代 理协议应受纽约 法律管辖并据其 解释, 但与次级 地位有关的债券 的规定应受中国法 律管辖并据其解释
监管处理			
其中: 适用《商业银行资本管理 办法(试行)》过渡期规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用《商业银行资本管理办 法(试行)》过渡期结束后规则	二级资本	二级资本	二级资本
其中: 适用法人/集团层面	集团	法人/集团	法人/集团
工具类型	二级资本工具	二级资本工具	二级资本工具
可计入监管资本的数额 (单位为百万, 最近一期报告日)	折人民币 3,323	人民币 20,000	折人民币 13,149
工具面值(单位为百万)	美元 500	人民币 20,000	美元 2,000
会计处理	已发行债务证券	已发行债务证券	已发行债务证券
初始发行日	2013年10月10日	2014年8月4日	2015年9月21日
是否存在期限(存在期限或永续)	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
发行人赎回(须经监管审批)	是	是	否
其中: 赎回日期 (或有时间赎回日期)及额度	2018年10月10日, 2019年8月5日, 全额	全额	不适用
其中: 后续赎回日期(如果有)	不适用	不适用	不适用
分红或派息	固定	固定	固定
其中: 固定或浮动派息/分红	4.50%	5.80%	4.875%
其中: 票面利率及相关指标	否	否	否
其中: 是否存在股息制动机制	无自由裁量权	完全自由裁量	无自由裁量权
其中: 是否可自主取消分红或派息	否	否	否
其中: 是否有赎回激励机制	累计	累计	累计
其中: 累计或非累计	否	否	否
是否可转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换触发条件	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明全部转股还是部分转股	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换价格确定方式	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明是否为强制性转换	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具类型	不适用	不适用	不适用
其中: 若可转股, 则说明转换后工具的发行人	不适用	不适用	不适用
是否减记	是	是	是
其中: 若减记, 则说明减记触发点	工银亚洲或本行无法生存	本行无法生存	以下两者中的较早者: (i) 银监会认定若不进行减记, 发行人将无法生存; 或(ii) 相关部门认定若不进行公共 部门注资或提供同等 等效力的支持, 发 行人将无法生存

中国工商银行股份有限公司
截至2016年6月30日止六个月财务报表补充资料
(除特别注明外, 金额单位均为人民币百万元)

<u>监管资本工具的主要特征</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>	<u>二级资本债</u>
其中: 若减记, 则说明 部分减记还是全部减记	全部减记	全部减记	全部减记
其中: 若减记, 则说明 永久减记还是暂时减记	永久减记	永久减记	永久减记
其中: 若暂时减记, 则说明 账面价值恢复机制	不适用	不适用	不适用
清算时清偿顺序 (说明清偿顺序更高级 的工具类型)	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序	受偿顺序排在 存款人、一般债 权人之后, 与其 他次级债务具有 同等的清偿顺序
是否含有暂时不合格特征 其中: 若有, 则说明该特征	否 不适用	否 不适用	否 不适用

5. 杠杆率披露

杠杆率披露依据中国银监会《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令2015年第1号）附件3《杠杆率披露模板》进行披露。

与杠杆率监管项目对应的相关会计项目以及监管项目与会计项目的差异

序号	项目	2016年6月30日	2015年12月31日
1	并表总资产	23,524,327	22,209,780
2	并表调整项	(80,799)	(61,143)
3	客户资产调整项	-	-
4	衍生产品调整项	59,966	35,523
5	证券融资交易调整项	39,516	38,855
6	表外项目调整项	1,778,368	1,602,642
7	其他调整项	(11,824)	(11,665)
8	调整后的表内外资产余额	25,309,554	23,813,992

杠杆率水平、一级资本净额、调整后的表内外资产及相关明细项目信息

序号	项目	2016年6月30日	2015年12月31日
1	表内资产（除衍生产品和证券融资交易外）	22,892,946	21,377,922
2	减：一级资本扣减项	(11,824)	(11,665)
3	调整后的表内资产余额（衍生产品和证券融资交易除外）	22,881,122	21,366,257
4	各类衍生产品的重置成本（扣除合格保证金）	45,505	39,582
5	各类衍生产品的潜在风险暴露	58,524	49,149
6	已从资产负债表中扣除的抵质押品总和	-	-
7	减：因提供合格保证金形成的应收资产	-	-
8	减：为客户提供清算服务时与中央交易对手交易形成的衍生产品资产余额	(8,201)	(10,325)
9	卖出信用衍生产品的名义本金	61,452	56,396
10	减：可扣除的卖出信用衍生产品资产余额	(26,134)	(20,409)
11	衍生产品资产余额	131,146	114,393
12	证券融资交易的会计资产余额	479,402	691,845
13	减：可以扣除的证券融资交易资产余额	-	-
14	证券融资交易的交易对手信用风险暴露	39,516	38,855
15	代理证券融资交易形成的证券融资交易资产余额	-	-
16	证券融资交易资产余额	518,918	730,700
17	表外项目余额	3,342,082	3,027,744
18	减：因信用转换减少的表外项目余额	(1,563,714)	(1,425,102)
19	调整后的表外项目余额	1,778,368	1,602,642
20	一级资本净额	1,847,634	1,781,062
21	调整后的表内外资产余额	25,309,554	23,813,992
22	杠杆率	7.30%	7.48%

6. 高级法银行流动性覆盖率定量信息披露

序号	项目	2016年第二季度	
		折算前数值	折算后数值
	合格优质流动性资产		
1	合格优质流动性资产		4,737,081
	现金流出		
2	零售存款、小企业客户存款, 其中:	8,841,369	874,458
3	稳定存款	150,420	5,363
4	欠稳定存款	8,690,949	869,095
5	无抵(质)押批发融资, 其中:	10,084,586	3,445,026
6	业务关系存款(不包括代理行业务)	5,806,009	1,424,053
7	非业务关系存款(所有交易对手)	4,121,883	1,864,279
8	无抵(质)押债务	156,694	156,694
9	抵(质)押融资		55,219
10	其他项目, 其中:	2,126,827	457,272
11	与衍生产品及其他抵(质)押品要求相关的现金流出	306,204	306,204
12	与抵(质)押债务工具融资流失相关的现金流出	1,029	1,029
13	信用便利和流动性便利	1,819,594	150,039
14	其他契约性融资义务	37,677	37,677
15	或有融资义务	617,562	14,096
16	预期现金流出总量		4,883,748
	现金流入		
17	抵(质)押借贷(包括逆回购和借入证券)	961,558	313,169
18	完全正常履约付款带来的现金流入	1,335,841	852,259
19	其他现金流入	341,192	325,652
20	预期现金流入总量	2,638,591	1,491,080
			调整后数值
21	合格优质流动性资产		4,737,081
22	现金净流出量		3,392,668
23	流动性覆盖率(%)		139.67%

上表中各项数据均为最近一个季度内月末数值的简单算术平均值。