

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



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

(於中華人民共和國註冊成立的股份有限公司)

股份代號：1398

美元優先股股份代號：4603

歐元優先股股份代號：4604

人民幣優先股股份代號：84602

2016年度業績公告

中國工商銀行股份有限公司董事會宣佈本行及其子公司截至2016年12月31日止經審計的年度業績。本行董事會及董事會審計委員會已審閱並確認經審計的年度業績。本公告中亦載列根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息。

1. 公司基本情況簡介

1.1 基本情況簡介

| | 證券簡稱 | 證券代碼 | 上市交易所 |
|-------|-----------------|--------|-------------|
| A股 | 工商銀行 | 601398 | 上海證券交易所 |
| H股 | 工商銀行 | 1398 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 境外優先股 | ICBC USDPREF1 | 4603 | 香港聯合交易所有限公司 |
| | ICBC EURPREF1 | 4604 | 香港聯合交易所有限公司 |
| | ICBC CNHPREF1-R | 84602 | 香港聯合交易所有限公司 |
| 境內優先股 | 工行優1 | 360011 | 上海證券交易所 |

1.2 聯繫人和聯繫方式

董事會秘書、公司秘書

| | |
|------|-------------------|
| 姓名 | 官學清 |
| 聯繫地址 | 中國北京市西城區復興門內大街55號 |
| 電話 | 86-10-66108608 |
| 傳真 | 86-10-66107571 |
| 電子信箱 | ir@icbc.com.cn |

2. 財務概要

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

2.1 財務數據

| | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|----------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| 全年經營成果(人民幣百萬元) | | | | | |
| 利息淨收入 | 471,846 | 507,867 | 493,522 | 443,335 | 417,828 |
| 手續費及佣金淨收入 | 144,973 | 143,391 | 132,497 | 122,326 | 106,064 |
| 營業收入 | 641,681 | 668,733 | 634,858 | 578,901 | 529,720 |
| 營業費用 | 193,112 | 220,835 | 218,674 | 204,140 | 189,940 |
| 資產減值損失 | 87,894 | 86,993 | 56,729 | 38,321 | 33,745 |
| 營業利潤 | 360,675 | 360,905 | 359,455 | 336,440 | 306,035 |
| 稅前利潤 | 363,279 | 363,235 | 361,612 | 338,537 | 308,687 |
| 淨利潤 | 279,106 | 277,720 | 276,286 | 262,965 | 238,691 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 278,249 | 277,131 | 275,811 | 262,649 | 238,532 |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | 239,221 | 1,131,764 | 201,457 | (1,947) | 533,508 |
| 於報告期末(人民幣百萬元) | | | | | |
| 資產總額 | 24,137,265 | 22,209,780 | 20,609,953 | 18,917,752 | 17,542,217 |
| 客戶貸款及墊款總額 | 13,056,846 | 11,933,466 | 11,026,331 | 9,922,374 | 8,803,692 |
| 貸款減值準備 | 289,512 | 280,654 | 257,581 | 240,959 | 220,403 |
| 投資 | 5,481,174 | 5,009,963 | 4,433,237 | 4,322,244 | 4,083,887 |
| 負債總額 | 22,156,102 | 20,409,261 | 19,072,649 | 17,639,289 | 16,413,758 |
| 客戶存款 | 17,825,302 | 16,281,939 | 15,556,601 | 14,620,825 | 13,642,910 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 2,016,799 | 2,265,860 | 1,539,239 | 1,269,255 | 1,486,805 |
| 歸屬於母公司股東的權益 | 1,969,751 | 1,789,474 | 1,530,859 | 1,274,134 | 1,124,997 |
| 股本 | 356,407 | 356,407 | 353,495 | 351,390 | 349,620 |
| 核心一級資本淨額 ⁽¹⁾ | 1,874,976 | 1,701,495 | 1,486,733 | 1,266,841 | — |
| 一級資本淨額 ⁽¹⁾ | 1,954,770 | 1,781,062 | 1,521,233 | 1,266,859 | — |
| 總資本淨額 ⁽¹⁾ | 2,127,462 | 2,012,103 | 1,812,137 | 1,572,265 | 1,299,014 |
| 風險加權資產 ⁽¹⁾ | 14,564,617 | 13,216,687 | 12,475,939 | 11,982,187 | 9,511,205 |
| 每股計(人民幣元) | | | | | |
| 每股淨資產 ⁽²⁾ | 5.29 | 4.80 | 4.23 | 3.63 | 3.22 |
| 基本每股收益 | 0.77 | 0.77 | 0.78 | 0.75 | 0.68 |
| 稀釋每股收益 | 0.77 | 0.77 | 0.78 | 0.74 | 0.67 |
| 信用評級 | | | | | |
| 標準普爾(S&P) ⁽³⁾ | A | A | A | A | A |
| 穆迪(Moody's) ⁽³⁾ | A1 | A1 | A1 | A1 | A1 |

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

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

(3) 評級結果為長期外幣存款評級。

2.2 財務指標

| | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 盈利能力指標 (%) | | | | | |
| 平均總資產回報率 ⁽¹⁾ | 1.20 | 1.30 | 1.40 | 1.44 | 1.45 |
| 加權平均權益回報率 ⁽²⁾ | 15.24 | 17.10 | 19.96 | 21.92 | 23.02 |
| 淨利息差 ⁽³⁾ | 2.02 | 2.30 | 2.46 | 2.40 | 2.49 |
| 淨利息收益率 ⁽⁴⁾ | 2.16 | 2.47 | 2.66 | 2.57 | 2.66 |
| 風險加權資產收益率 ⁽⁵⁾ | 2.01 | 2.16 | 2.26 | 2.45 | 2.66 |
| 手續費及佣金淨收入 比營業收入 | 22.59 | 21.44 | 20.87 | 21.13 | 20.02 |
| 成本收入比 ⁽⁶⁾ | 27.40 | 26.69 | 27.93 | 28.80 | 29.24 |
| 資產質量指標 (%) | | | | | |
| 不良貸款率 ⁽⁷⁾ | 1.62 | 1.50 | 1.13 | 0.94 | 0.85 |
| 撥備覆蓋率 ⁽⁸⁾ | 136.69 | 156.34 | 206.90 | 257.19 | 295.55 |
| 貸款撥備率 ⁽⁹⁾ | 2.22 | 2.35 | 2.34 | 2.43 | 2.50 |
| 資本充足率指標 (%) | | | | | |
| 核心一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾ | 12.87 | 12.87 | 11.92 | 10.57 | — |
| 一級資本充足率 ⁽¹⁰⁾ | 13.42 | 13.48 | 12.19 | 10.57 | — |
| 資本充足率 ⁽¹⁰⁾ | 14.61 | 15.22 | 14.53 | 13.12 | 13.66 |
| 總權益對總資產比率 | 8.21 | 8.11 | 7.46 | 6.76 | 6.43 |
| 風險加權資產 佔總資產比率 | 60.34 | 59.51 | 60.53 | 63.34 | 54.22 |

註：(1) 淨利潤除以期初及期末總資產餘額的平均數。

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

(3) 平均生息資產收益率減平均計息負債付息率。

(4) 利息淨收入除以平均生息資產。

(5) 淨利潤除以期初及期末風險加權資產的平均數。

(6) 營業費用(扣除稅金及附加)除以營業收入。

(7) 不良貸款餘額除以客戶貸款及墊款總額。

(8) 貸款減值準備餘額除以不良貸款餘額。

(9) 貸款減值準備餘額除以客戶貸款及墊款總額。

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

2.3 分季度財務數據

| | 2016年 | | | |
|-------------------|---------|---------|----------|----------|
| | 一季度 | 二季度 | 三季度 | 四季度 |
| (人民幣百萬元) | | | | |
| 營業收入 | 168,992 | 159,989 | 155,034 | 157,666 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 74,764 | 75,453 | 72,575 | 55,457 |
| 經營活動產生的 現金流量淨額 | 199,614 | 98,018 | (13,829) | (44,582) |

| | 2015年 | | | |
|-------------------|---------|---------|-----------|---------|
| | 一季度 | 二季度 | 三季度 | 四季度 |
| (人民幣百萬元) | | | | |
| 營業收入 | 165,808 | 170,929 | 167,096 | 164,900 |
| 歸屬於母公司股東的淨利潤 | 74,324 | 74,697 | 72,740 | 55,370 |
| 經營活動產生的 現金流量淨額 | 518,295 | 565,554 | (331,219) | 379,134 |

2.4 按境內外會計準則編製的財務報表差異說明

本行按中國會計準則和按國際財務報告準則編製的財務報表中，截至2016年12月31日止報告期歸屬於母公司股東的淨利潤和報告期末歸屬於母公司股東的權益並無差異。

3. 業務回顧

2016年，工商銀行面對內外部環境的複雜變化，堅持聚焦本源，專注主業，嚴守底線，總體保持了穩健發展態勢，全年實現淨利潤2,791億元，增長0.5%。加權平均權益回報率、基本每股收益及成本收入比等均完成董事會經營計劃。這個結果來之不易，尤其是三個方面變化令人欣慰。

一是淨息差降幅得到較好控制。集團NIM為2.16%，剔除「營改增」因素，較上年收窄21BP，降幅與上年基本持平，這主要得益於本行主動優化資產負債結構，強化定價管理水平，提升資金運營效率，一定程度上遏制了利息淨收入下滑趨勢，保障了盈利穩定。二是收益結構持續改善。手續費及佣金淨收入實現1,450億元，剔除「營改增」因素增長4.7%，佔營業收入的比重提升1.15個百分點至22.6%。三是新動能不斷成長。境內銀行大零售條線實現營業貢獻1,961億元，在境內銀行營業貢獻中佔比提升0.67個百分點至39.66%；大資管大投行等條線增長動能不斷增強，資產託管、資產管理、養老金等業務收入增幅超過或接近10%；境外機構和境內綜合化子公司實現淨利潤211.3億元，佔集團淨利潤比重提升0.7個百分點至7.6%，對集團盈利增長的拉動作用穩步增強。

回顧過去一年，面對利率市場化、金融脫媒、跨業跨界競爭加劇以及各類風險交織多發等因素疊加影響，經營中兩難甚至多難問題增多的嚴峻挑戰，本行管理層按照董事會確定的戰略目標和任務要求，堅持穩中求進的總基調，一手抓轉型發展，一手抓風險防範，努力提升經營發展的穩健性、協調性和可持續性。

更加主動地適應經濟新常態，不斷提升融資發展質效。本行以適應、把握、引領經濟新常態作為貫穿經營發展的大邏輯，以支持經濟轉型升級和供給側結構性改革為主攻方向，着力轉變信貸規模擴張模式，更多地依靠存量資產移位調整、做大資產流量來把握結構性機遇、防控結構性風險。境內分行全年新投放貸款3萬億元，其中新增8,446億元，存量移位2.16萬億元。投向結構上，項目貸款累放9,466億元，同比多放1,298億元，主要投向交通、公共設施、重點城市功能提升、優質政府購買服務、先進製造業等重點領域。資本佔用較低的零售貸款增長較快，其中境內個人住房貸款增加7,170億元，增幅達28.8%；小微企業貸款增加1,508億元，增速高於同期各項貸款平均增速。區域佈局上，大中城市行貸款保持較快增長，一線城市和省會城市機構新增貸款佔全行69%。「一帶一路」沿線國家貸款投放達235億美元，增長35.8%。非信貸融資規模持續增長，年末企業債投資、股權融資、理財投資、委託貸款等融資餘額2.5萬億元，非信貸融資與地方債投資合計新增是各項貸款新增的1.17倍；簽署債轉股合作框架協議總金額550億元。信貸與非信貸融資一體化服務的推進，改善了本行的融資結構和質效，也多樣化地滿足了實體經濟發展對資金的需求。

更加主動地響應市場和客戶變化需求，加快推進經營轉型。面對新形勢新變化，銀行只有與市場、與客戶合拍共振，順時應勢，因需而為，才能實現持久發展。本行積極順應金融脫媒大背景下跨市場融合發展以及客戶多元化個性化需求增多的趨勢，充分發揮集團牌照和協同優勢，不斷完善全價值鏈服務，努力為傳統動能改造和新動能成長打開更大的市場空間。大零售領域，個人客戶金融資產突破12萬億元，保持市場領先；信用卡發卡量達1.2億張。大資管大投行領域，理財產品餘額達2.7萬億元；資產託管收入68.9億元，比上年增長24.3%，這些業務規模或收入保持市場領先；投行業務收入250億元，併購交易財務顧問業務保持亞太地區領先。與此同時，我們堅守戰略基礎業務，始終把存款作為轉型發展的基礎資源來發展，境內人民幣存款新增12,802億元，同比多增6,102億元，創近三年來最好水平。

更加前瞻地把握金融科技發展趨勢，加大服務創新。本行持續深化大數據和信息化戰略，積極整合科技創新資源，投入近千個應用創新項目，加快推動科技與業務的融合創新，尤其是繼續從產品、場景、渠道等多維度推動e-ICBC互聯網金融發展。到2016年末，「融e行」開放式網絡銀行平台客戶達2.53億戶，其中移動端動戶數達6,605萬戶，增長64.2%；「融e購」電商平台年交易額達1.27萬億元；「融e聯」即時通訊平台客戶達6,649萬戶，是年初的12.4倍；網絡融資新增1,057億元，規模達到6,293億元，成為國內最大的網絡融資銀行。同時，本行將科技創新優勢與線下網點服務優勢有機結合，加快網點渠道的佈局優化和智能化輕型化改造，全面構建線上線下一體化服務體系，努力在降低成本基礎上提升服務能力和客戶價值創造。

更加深入地推進全面風險管理，確保各類風險可控。風險管理是影響本行盈利增長的最大變量，也是經營發展的最大壓力所在。面對資產質量持續承壓和各類風險交織的挑戰，本行以管理實質風險為核心，堅持從嚴治貸、鐵腕治貸，強化信用風險防控，把好新增投放的「閘門」，加強存量風險的監測化解，創新不良貸款清收處置機制，確保了資產質量的基本穩定。到2016年末集團不良貸款率1.62%，較上年末上升0.12個百分點，同比少升0.25個百分點；逾期貸款與不良貸款的剪刀差減少189億元，同比少增860億元，信用風險管控出現了積極變化的信號。本行加強對金融市場的研判，及早制定風險防範策略和化解預案，着力強化表外業務風險、流動性風險、利率匯率等重點領域的風險管理，風險防範的針對性有效性不斷增強。深化內控合規管理，加大重點領域和關鍵環節的風險治理，特別加強了境外機構合規和反洗錢管理，還利用大數據技術構建信息化、自動化、智能化的風險管理控制平台，識別並堵截電信欺詐6.34萬起，預防客戶資金風險9.3億元，既有力地維護了客戶資金安全和銀行聲譽，也為營造良好金融生態履行了大型銀行的責任。

4. 討論與分析

4.1 利潤表項目分析

2016年，面對嚴峻的外部經營環境，本行立足支持實體經濟和滿足消費者金融需求，堅持穩中求進，堅持傳承與創新，堅持開源節流並舉，嚴格全面風險防控，總體保持了盈利平穩。2016年實現淨利潤2,791.06億元，比上年增加13.86億元，增長0.5%，平均總資產回報率1.20%，加權平均權益回報率15.24%。營業收入6,416.81億元，下降4.0%，主要是利息淨收入受息差水平下降影響下降7.1%至4,718.46億元；非利息收入1,698.35億元，增長5.6%。營業費用1,931.12億元，下降12.6%，成本收入比27.40%。計提資產減值損失878.94億元，增長1.0%。所得稅費用841.73億元，下降1.6%。

利息淨收入

2016年，利息淨收入4,718.46億元，比上年減少360.21億元，下降7.1%，佔營業收入的73.5%。利息收入7,914.80億元，減少802.99億元，下降9.2%；利息支出3,196.34億元，減少442.78億元，下降12.2%。淨利息差和淨利息收益率分別為2.02%和2.16%，分別比上年下降28個基點和31個基點。報告期內，2015年人民銀行五次降息並放開存款利率浮動區間上限的影響進一步顯現，市場利率中樞下行，以及2016年5月1日起中華人民共和國財政部全面推開「營改增」試點金融業政策等多重因素影響，利息淨收入出現一定幅度的下降。

生息資產平均收益率和計息負債平均付息率

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年 | | | 2015年 | | |
|-------------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| | 平均餘額 | 利息收入／ 支出 | 平均收益率／ 付息率(%) | 平均餘額 | 利息收入／ 支出 | 平均收益率／ 付息率(%) |
| 資產 | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | 12,658,686 | 538,219 | 4.25 | 11,607,327 | 616,541 | 5.31 |
| 投資 | 4,855,583 | 177,298 | 3.65 | 4,333,202 | 170,833 | 3.94 |
| 非重組類債券 | 4,664,712 | 173,106 | 3.71 | 4,136,085 | 166,399 | 4.02 |
| 重組類債券 ⁽²⁾ | 190,871 | 4,192 | 2.20 | 197,117 | 4,434 | 2.25 |
| 存放中央銀行款項 ⁽³⁾ | 2,915,005 | 44,678 | 1.53 | 3,161,562 | 47,867 | 1.51 |
| 存放和拆放同業及 其他金融機構款項 ⁽⁴⁾ | 1,412,253 | 31,285 | 2.22 | 1,448,398 | 36,538 | 2.52 |
| 總生息資產 | 21,841,527 | 791,480 | 3.62 | 20,550,489 | 871,779 | 4.24 |
| 非生息資產 | 1,708,483 | | | 1,515,899 | | |
| 資產減值準備 | (290,892) | | | (273,612) | | |
| 總資產 | 23,259,118 | | | 21,792,776 | | |
| 負債 | | | | | | |
| 存款 | 16,878,531 | 257,850 | 1.53 | 15,579,271 | 298,010 | 1.91 |
| 同業及其他金融機構 存放和拆入款項 ⁽⁴⁾ | 2,595,974 | 44,314 | 1.71 | 2,744,339 | 49,801 | 1.81 |
| 已發行債務證券 | 521,697 | 17,470 | 3.35 | 435,460 | 16,101 | 3.70 |
| 總計息負債 | 19,996,202 | 319,634 | 1.60 | 18,759,070 | 363,912 | 1.94 |
| 非計息負債 | 1,363,841 | | | 1,383,096 | | |
| 總負債 | 21,360,043 | | | 20,142,166 | | |
| 利息淨收入 | | 471,846 | | | 507,867 | |
| 淨利息差 | | | 2.02 | | | 2.30 |
| 淨利息收益率 | | | 2.16 | | | 2.47 |

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

(2) 重組類債券包括華融債券和特別國債。

(3) 存放中央銀行款項主要包括法定存款準備金和超額存款準備金。

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

利息收入

• 客戶貸款及墊款利息收入

客戶貸款及墊款利息收入5,382.19億元，比上年減少783.22億元，下降12.7%。受2015年人民銀行五次下調人民幣貸款基準利率影響，報告期內新發放貸款及存量貸款重定價後執行利率水平比上年大幅降低。2016年5月1日起「營改增」後利息收入價稅分離也使得客戶貸款及墊款利息收入有所減少。

按期限結構劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

| 項目 | 2016年 | | | 2015年 | | |
|---------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 短期貸款 | 4,043,710 | 144,349 | 3.57 | 3,944,455 | 176,248 | 4.47 |
| 中長期貸款 | 8,614,976 | 393,870 | 4.57 | 7,662,872 | 440,293 | 5.75 |
| 客戶貸款及 墊款總額 | <u>12,658,686</u> | <u>538,219</u> | 4.25 | <u>11,607,327</u> | <u>616,541</u> | 5.31 |

按業務類型劃分的客戶貸款及墊款平均收益分析

| 項目 | 2016年 | | | 2015年 | | |
|---------------|-------------------|----------------|--------------|-------------------|----------------|--------------|
| | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) | 平均餘額 | 利息收入 | 平均收益率 (%) |
| 公司類貸款 | 7,077,009 | 323,952 | 4.58 | 7,060,495 | 394,299 | 5.58 |
| 票據貼現 | 678,019 | 22,107 | 3.26 | 432,191 | 19,593 | 4.53 |
| 個人貸款 | 3,786,442 | 156,658 | 4.14 | 3,228,124 | 171,894 | 5.32 |
| 境外業務 | 1,117,216 | 35,502 | 3.18 | 886,517 | 30,755 | 3.47 |
| 客戶貸款及 墊款總額 | <u>12,658,686</u> | <u>538,219</u> | 4.25 | <u>11,607,327</u> | <u>616,541</u> | 5.31 |

• 投資利息收入

投資利息收入1,772.98億元，比上年增加64.65億元，增長3.8%。其中，非重組類債券投資利息收入1,731.06億元，增加67.07億元，增長4.0%，主要是報告期內本行適度加大債券投資力度，非重組類債券投資平均餘額增加5,286.27億元。2016年市場利率中樞下行，非重組類債券投資平均收益率下降31個基點。

重組類債券投資利息收入41.92億元，比上年減少2.42億元，下降5.5%，主要是部分華融債券提前還款使得報告期內平均餘額下降所致。

- 存放中央銀行款項的利息收入

存放中央銀行款項利息收入446.78億元，比上年減少31.89億元，下降6.7%。主要是2015年人民銀行多次下調法定存款準備金率，存放中央銀行款項日均餘額減少2,465.57億元所致。

- 存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入

存放和拆放同業及其他金融機構款項的利息收入312.85億元，比上年減少52.53億元，下降14.4%，主要是受報告期內市場利率中樞下行影響，存放和拆放同業及其他金融機構款項的平均收益率下降30個基點。

利息支出

- 存款利息支出

存款利息支出2,578.50億元，比上年減少401.60億元，下降13.5%，主要是受2015年人民銀行五次下調人民幣存款基準利率影響，平均付息率下降38個基點。

按產品類型劃分的存款平均成本分析

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年 | | | 2015年 | | |
|-------------------|------------|---------|-----------|------------|---------|-----------|
| | 平均餘額 | 利息支出 | 平均付息率 (%) | 平均餘額 | 利息支出 | 平均付息率 (%) |
| 公司存款 | | | | | | |
| 定期 | 3,674,017 | 91,153 | 2.48 | 3,655,043 | 115,366 | 3.16 |
| 活期 ⁽¹⁾ | 4,807,607 | 31,855 | 0.66 | 4,114,568 | 30,170 | 0.73 |
| 小計 | 8,481,624 | 123,008 | 1.45 | 7,769,611 | 145,536 | 1.87 |
| 個人存款 | | | | | | |
| 定期 | 4,263,288 | 114,513 | 2.69 | 4,074,196 | 132,964 | 3.26 |
| 活期 | 3,440,581 | 10,597 | 0.31 | 3,131,445 | 10,439 | 0.33 |
| 小計 | 7,703,869 | 125,110 | 1.62 | 7,205,641 | 143,403 | 1.99 |
| 境外業務 | 693,038 | 9,732 | 1.40 | 604,019 | 9,071 | 1.50 |
| 存款總額 | 16,878,531 | 257,850 | 1.53 | 15,579,271 | 298,010 | 1.91 |

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

- 同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出

同業及其他金融機構存放和拆入款項的利息支出443.14億元，比上年減少54.87億元，下降11.0%，主要是同業及其他金融機構存放和拆入款項的平均餘額減少1,483.65億元所致。

- 已發行債務證券利息支出

已發行債務證券利息支出174.70億元，比上年增加13.69億元，增長8.5%，主要是境外機構發行金融債券及票據增加所致。

非利息收入

本行持續推進收入結構多元化，2016年實現非利息收入1,698.35億元，比上年增加89.69億元，增長5.6%，佔營業收入的比重為26.5%，提升2.4個百分點。其中，手續費及佣金淨收入1,449.73億元，增長1.1%，其他非利息收益248.62億元，增長42.3%。

手續費及佣金淨收入

| 項目 | 人民幣百萬元，百分比除外 | | | |
|-------------------|----------------|---------|---------|--------|
| | 2016年 | 2015年 | 增減額 | 增長率(%) |
| 銀行卡 | 37,670 | 37,684 | (14) | 0.0 |
| 個人理財及私人銀行 | 37,625 | 35,910 | 1,715 | 4.8 |
| 結算、清算及現金管理 | 26,108 | 27,986 | (1,878) | (6.7) |
| 投資銀行 | 25,024 | 26,791 | (1,767) | (6.6) |
| 對公理財 | 20,440 | 18,305 | 2,135 | 11.7 |
| 資產託管 | 6,893 | 5,544 | 1,349 | 24.3 |
| 擔保及承諾 | 5,950 | 4,687 | 1,263 | 26.9 |
| 代理收付及委託 | 1,907 | 1,979 | (72) | (3.6) |
| 其他 | 3,097 | 2,784 | 313 | 11.2 |
| 手續費及佣金收入 | 164,714 | 161,670 | 3,044 | 1.9 |
| 減：手續費及佣金支出 | 19,741 | 18,279 | 1,462 | 8.0 |
| 手續費及佣金淨收入 | 144,973 | 143,391 | 1,582 | 1.1 |

本行堅持以客戶需求為中心開展產品、服務與渠道創新，繼續加大結算類業務優惠力度，推進零售、資產管理、投資銀行等業務戰略轉型發展。2016年實現手續費及佣金收入1,647.14億元，比上年增加30.44億元，增長1.9%。其中：個人理財及私人銀行業務收入增加17.15億元，主要是代銷個人保險業務收入增加；對公理財業務收入增加21.35億元，主要是對公理財產品投資管理費收入、對公外匯業務收入和債券代理發行及承銷收入增加；資產託管業務收入增加13.49億元，主要是託管資產規模增加帶動收入增長；擔保及承諾業務收入增加12.63億元，主要是由於承諾業務收入增長所致。

本行繼續向實體經濟和消費者減費讓利，加大結算類業務優惠減免力度，個人人民幣結算業務收入有所下降，同時受外部經濟環境影響，國際結算類業務收入及投行顧問類業務收入減少，導致結算、清算及現金管理業務和投資銀行業務兩項收入比上年下降。

其他非利息收益

| 項目 | 人民幣百萬元，百分比除外 | | | |
|---|---------------|---------------|--------------|-------------|
| | 2016年 | 2015年 | 增減額 | 增長率(%) |
| 交易淨收入 | 6,457 | 4,227 | 2,230 | 52.8 |
| 指定為以公允價值計量 且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失 | (104) | (5,953) | 5,849 | 不適用 |
| 金融投資淨收益 | 4,545 | 4,920 | (375) | (7.6) |
| 其他營業淨收入 | 13,964 | 14,281 | (317) | (2.2) |
| 合計 | 24,862 | 17,475 | 7,387 | 42.3 |

其他非利息收益248.62億元，比上年增加73.87億元，增長42.3%。其中，指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失減少58.49億元，主要是由於理財產品結構變化，本行向客戶兌付的結構性存款支出減少所致；交易淨收入增加22.30億元，主要是衍生產品估值收益增加。

營業費用

營業費用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年 | | 2015年 | | 增減額 | 增長率(%) |
|---------|---------|-------|---------|-------|----------|--------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) | | |
| 職工費用 | 113,354 | 49.0 | 114,173 | 48.7 | (819) | (0.7) |
| 房屋及設備費用 | 28,414 | 12.1 | 28,114 | 11.3 | 300 | 1.1 |
| 稅金及附加 | 17,319 | 7.3 | 42,320 | 16.6 | (25,001) | (59.1) |
| 資產攤銷 | 2,059 | 0.9 | 2,295 | 0.9 | (236) | (10.3) |
| 其他 | 31,966 | 13.3 | 33,933 | 13.3 | (1,967) | (5.8) |
| 合計 | 193,112 | 100.0 | 220,835 | 100.0 | (27,723) | (12.6) |

本行持續嚴格成本控制與管理。營業費用1,931.12億元，比上年減少277.23億元，下降12.6%。其中：稅金及附加減少250.01億元，主要是本行自2016年5月1日起由繳納營業稅改為繳納增值稅，導致營業稅金支出減少；職工費用1,133.54億元，下降0.7%；其他業務費用319.66億元，下降5.8%，主要是根據監管要求將原包含在業務費用中的稅金調整至稅金及附加核算，以及電費、印刷費、低值易耗品購置等支出減少較多。

資產減值損失

2016年計提各類資產減值損失878.94億元，比上年增加9.01億元，增長1.0%，其中計提貸款減值損失861.38億元，增加1.16億元，增長0.1%。

所得稅費用

所得稅費用841.73億元，比上年減少13.42億元，下降1.6%，實際稅率23.17%。

4.2 分部信息

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

經營分部信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年 | | 2015年 | |
|--------|---------|-------|---------|-------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司金融業務 | 314,398 | 49.0 | 325,914 | 48.7 |
| 個人金融業務 | 238,133 | 37.1 | 244,445 | 36.6 |
| 資金業務 | 84,488 | 13.2 | 92,612 | 13.8 |
| 其他 | 4,662 | 0.7 | 5,762 | 0.9 |
| 營業收入合計 | 641,681 | 100.0 | 668,733 | 100.0 |

地理區域信息概要

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年 | | 2015年 | |
|--------|----------------|--------------|----------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 總行 | 70,265 | 11.0 | 76,854 | 11.5 |
| 長江三角洲 | 113,430 | 17.7 | 117,661 | 17.6 |
| 珠江三角洲 | 79,974 | 12.5 | 81,307 | 12.2 |
| 環渤海地區 | 123,491 | 19.2 | 131,004 | 19.6 |
| 中部地區 | 79,703 | 12.4 | 84,447 | 12.6 |
| 西部地區 | 97,032 | 15.1 | 104,258 | 15.6 |
| 東北地區 | 28,451 | 4.4 | 30,897 | 4.6 |
| 境外及其他 | 49,335 | 7.7 | 42,305 | 6.3 |
| 營業收入合計 | <u>641,681</u> | <u>100.0</u> | <u>668,733</u> | <u>100.0</u> |

4.3 資產負債表項目分析

2016年，本行根據外部宏觀經濟環境變化，及時調整業務策略，優化資產負債結構，保持存貸款業務協調發展，提升資產負債資源配置效率。結合實體經濟發展需要，合理把握信貸投放總量、投向和節奏。緊密結合國際國內金融市場走勢，適度增加投資規模，優化投資組合結構。積極採取措施促進客戶存款的穩定增長，優化負債期限結構，保證資金來源的穩定和持續增長。

資產運用

2016年末，總資產241,372.65億元，比上年末增加19,274.85億元，增長8.7%。其中，客戶貸款及墊款總額(簡稱「各項貸款」)增加11,233.80億元，增長9.4%；投資增加4,712.11億元，增長9.4%；現金及存放中央銀行款項增加2,911.55億元，增長9.5%。從結構上看，客戶貸款及墊款淨額佔總資產的52.9%，投資佔比22.7%，現金及存放中央銀行款項佔比13.9%。

資產運用

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|----------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 客戶貸款及墊款總額 | 13,056,846 | — | 11,933,466 | — |
| 減：貸款減值準備 | 289,512 | — | 280,654 | — |
| 客戶貸款及墊款淨額 | 12,767,334 | 52.9 | 11,652,812 | 52.5 |
| 投資 | 5,481,174 | 22.7 | 5,009,963 | 22.5 |
| 現金及存放中央銀行款項 | 3,350,788 | 13.9 | 3,059,633 | 13.8 |
| 存放和拆放同業及 其他金融機構款項 | 797,473 | 3.3 | 683,793 | 3.1 |
| 買入返售款項 | 755,627 | 3.1 | 996,333 | 4.5 |
| 其他 | 984,869 | 4.1 | 807,246 | 3.6 |
| 資產合計 | 24,137,265 | 100.0 | 22,209,780 | 100.0 |

貸款

2016年，本行根據宏觀經濟環境變化和金融監管要求，積極貫徹國家政策導向，深化支持供給側結構性改革，持續優化信貸結構，着力提升服務實體經濟質效。加大對國家重點建設項目支持力度，積極對接國家「三大支撐帶」和「四大板塊」發展戰略，創新推廣小微金融服務模式，積極支持居民合理信貸需求和消費升級。2016年末，各項貸款130,568.46億元，比上年末增加11,233.80億元，增長9.4%。其中，境內分行人民幣貸款114,429.41億元，增加8,449.05億元，增長8.0%。

按業務類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司類貸款 | 8,140,684 | 62.4 | 7,869,552 | 65.9 |
| 票據貼現 | 719,993 | 5.5 | 522,052 | 4.4 |
| 個人貸款 | 4,196,169 | 32.1 | 3,541,862 | 29.7 |
| 合計 | 13,056,846 | 100.0 | 11,933,466 | 100.0 |

公司類貸款比上年末增加2,711.32億元，增長3.4%。從品種結構上看，流動資金貸款減少343.44億元，主要是受經濟結構調整、產業轉型升級和進出口貿易減少等因素影響，企業流動資金信貸需求下降所致；項目貸款增加2,733.23億元，增長6.9%，主要是繼續支持國家重點項目及重大工程建設，加大力度支持實體經濟發展和產業升級改造。

票據貼現比上年末增加1,979.41億元，增長37.9%，主要是為滿足資產負債組合管理需要適度增加票據貼現資產配置。

個人貸款比上年末增加6,543.07億元，增長18.5%，其中個人住房貸款增加7,246.41億元，增長28.8%，主要是本行緊跟國家房地產政策導向，積極支持居民自住及改善型合理購房融資需求；個人消費貸款減少640.55億元，下降20.6%，主要是本行加強個人消費貸款用途管理，同時受互聯網金融競爭加劇等因素綜合影響，個人消費融資需求下降所致；個人經營性貸款減少388.19億元，下降13.2%，主要是受部分小微企業主有效融資需求有所減少所致；信用卡透支增加325.40億元，增長7.8%，主要是信用卡發卡量和消費額穩定增長以及信用卡分期付款業務持續發展所致。

貸款五級分類分佈情況

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 正常 | 12,261,034 | 93.91 | 11,233,456 | 94.14 |
| 關注 | 584,011 | 4.47 | 520,492 | 4.36 |
| 不良貸款 | 211,801 | 1.62 | 179,518 | 1.50 |
| 次級 | 109,434 | 0.84 | 104,805 | 0.87 |
| 可疑 | 82,505 | 0.63 | 60,512 | 0.51 |
| 損失 | 19,862 | 0.15 | 14,201 | 0.12 |
| 合計 | <u>13,056,846</u> | <u>100.00</u> | <u>11,933,466</u> | <u>100.00</u> |

貸款質量保持總體穩定。2016年末，按照五級分類，正常貸款122,610.34億元，比上年末增加10,275.78億元，佔各項貸款的93.91%。關注貸款5,840.11億元，增加635.19億元，佔比4.47%。不良貸款2,118.01億元，增加322.83億元，不良貸款率1.62%。新常態下經濟增速放緩，結構性改革深化，產業轉型加速，部分行業及企業資金鏈偏緊，償債能力下降，導致本行資產質量管控承壓。

按業務類型劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | | | 2015年12月31日 | | | |
|-------|-------------------|--------------|----------------|-------------|-------------------|--------------|----------------|-------------|
| | 貸款 | 佔比(%) | 不良貸款 | 不良貸款率(%) | 貸款 | 佔比(%) | 不良貸款 | 不良貸款率(%) |
| 公司類貸款 | 8,140,684 | 62.4 | 159,871 | 1.96 | 7,869,552 | 65.9 | 135,256 | 1.72 |
| 票據貼現 | 719,993 | 5.5 | 598 | 0.08 | 522,052 | 4.4 | 524 | 0.10 |
| 個人貸款 | 4,196,169 | 32.1 | 51,332 | 1.22 | 3,541,862 | 29.7 | 43,738 | 1.23 |
| 合計 | <u>13,056,846</u> | <u>100.0</u> | <u>211,801</u> | <u>1.62</u> | <u>11,933,466</u> | <u>100.0</u> | <u>179,518</u> | <u>1.50</u> |

公司類不良貸款1,598.71億元，比上年末增加246.15億元，不良貸款率1.96%，主要是受經濟結構調整和產業轉型升級等多重因素影響，部分企業資金緊張加劇，貿易類企業以及傳統產業中的中小企業經營困難，導致貸款違約。個人不良貸款513.32億元，增加75.94億元，不良貸款率1.22%，主要是部分借款人經營性收益下降或工資性收入減少導致個人貸款不良額上升。

按行業劃分的境內分行公司類貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | | | 2015年12月31日 | | | |
|----------------------|------------------|--------------|----------------|-------------|------------------|--------------|----------------|-------------|
| | 貸款 | 佔比(%) | 不良貸款 | 不良貸款率(%) | 貸款 | 佔比(%) | 不良貸款 | 不良貸款率(%) |
| 交通運輸、倉儲和郵政業 | 1,516,089 | 21.8 | 3,022 | 0.20 | 1,429,697 | 20.7 | 3,985 | 0.28 |
| 製造業 | 1,414,408 | 20.4 | 60,639 | 4.29 | 1,496,241 | 21.6 | 51,353 | 3.43 |
| 化工 | 241,712 | 3.5 | 11,796 | 4.88 | 254,497 | 3.7 | 8,566 | 3.37 |
| 機械 | 212,649 | 3.1 | 8,308 | 3.91 | 235,873 | 3.4 | 7,996 | 3.39 |
| 金屬加工 | 154,493 | 2.2 | 9,635 | 6.24 | 171,065 | 2.5 | 7,138 | 4.17 |
| 紡織及服裝 | 124,729 | 1.8 | 7,201 | 5.77 | 140,369 | 2.0 | 6,644 | 4.73 |
| 計算機、通信和 其他電子設備 | 118,588 | 1.7 | 1,718 | 1.45 | 97,733 | 1.4 | 1,064 | 1.09 |
| 鋼鐵 | 108,554 | 1.6 | 509 | 0.47 | 113,841 | 1.6 | 1,043 | 0.92 |
| 交通運輸設備 | 92,572 | 1.3 | 4,080 | 4.41 | 91,944 | 1.3 | 4,710 | 5.12 |
| 非金屬礦物 | 65,051 | 0.9 | 2,455 | 3.77 | 69,875 | 1.0 | 1,756 | 2.51 |
| 石油加工、煉焦及核燃料 | 53,706 | 0.8 | 1,296 | 2.41 | 52,127 | 0.8 | 240 | 0.46 |
| 其他 | 242,354 | 3.5 | 13,641 | 5.63 | 268,917 | 3.9 | 12,196 | 4.54 |
| 電力、熱力、燃氣及 水生產和供應業 | 820,692 | 11.9 | 501 | 0.06 | 780,370 | 11.3 | 1,494 | 0.19 |
| 租賃和商務服務業 | 736,921 | 10.7 | 4,938 | 0.67 | 652,956 | 9.5 | 4,906 | 0.75 |
| 批發和零售業 | 625,488 | 9.0 | 58,029 | 9.28 | 734,994 | 10.7 | 48,522 | 6.60 |
| 水利、環境和公共設施 管理業 | 517,542 | 7.5 | 1,302 | 0.25 | 461,542 | 6.7 | 278 | 0.06 |
| 房地產業 | 426,999 | 6.2 | 9,367 | 2.19 | 427,306 | 6.2 | 6,293 | 1.47 |
| 採礦業 | 225,505 | 3.3 | 4,425 | 1.96 | 246,541 | 3.6 | 3,722 | 1.51 |
| 建築業 | 187,363 | 2.7 | 4,222 | 2.25 | 210,294 | 3.0 | 3,047 | 1.45 |
| 科教文衛 | 122,294 | 1.8 | 675 | 0.55 | 124,542 | 1.8 | 575 | 0.46 |
| 住宿和餐飲業 | 122,117 | 1.8 | 2,742 | 2.25 | 145,175 | 2.1 | 3,453 | 2.38 |
| 其他 | 197,119 | 2.9 | 2,456 | 1.25 | 191,430 | 2.8 | 1,967 | 1.03 |
| 合計 | <u>6,912,537</u> | <u>100.0</u> | <u>152,318</u> | <u>2.20</u> | <u>6,901,088</u> | <u>100.0</u> | <u>129,595</u> | <u>1.88</u> |

2016年，本行主動對接國家重大發展戰略，着力滿足國家重點領域投資項目貸款需求，對傳統產業中符合國家政策、具有良好發展前景的子行業進行重點服務，支持行業龍頭企業及轉型升級，持續推進行業信貸結構優化調整。其中，交通運輸、倉儲和郵政業貸款增加863.92億元，增長6.0%，主要投向國家優質交通基礎設施建設項目；租賃和商務服務業貸款增加839.65億元，增長12.9%，主要是投資與資產管理等商務服務業貸款增長較快；水利、環境和公共設施管理業貸款增加560.00億元，增長12.1%，主要是支持基礎設施建設；電力、熱力、燃氣及水生產和供應業貸款增加403.22億元，增長5.2%，主要是支持城市基礎設施建設、公用事業建設和清潔能源發展的信貸需求。

不良貸款餘額增加較多的行業是批發和零售業以及製造業。批發和零售業不良貸款增加主要是受商貿市場供需結構未有實質性改善、商品流通和進出口貿易規模延續下行走勢、社會消費品零售總額增速逐年下降、電商平台衝擊傳統零售業等因素影響，批發和零售業企業貸款違約增加。製造業不良貸款增加主要是受行業產能過剩、市場有效需求不足等因素影響，部分製造業企業經營困難、資金緊張導致貸款違約所致。

按地域劃分的貸款和不良貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | | | 2015年12月31日 | | | |
|-------|-------------------|--------------|----------------|-------------|-------------------|--------------|----------------|-------------|
| | 貸款 | 佔比(%) | 不良貸款 | 不良貸款率(%) | 貸款 | 佔比(%) | 不良貸款 | 不良貸款率(%) |
| 總行 | 581,084 | 4.5 | 13,758 | 2.37 | 541,087 | 4.5 | 9,053 | 1.67 |
| 長江三角洲 | 2,409,725 | 18.4 | 35,325 | 1.47 | 2,283,391 | 19.1 | 39,297 | 1.72 |
| 珠江三角洲 | 1,743,572 | 13.4 | 35,913 | 2.06 | 1,545,400 | 13.0 | 29,946 | 1.94 |
| 環渤海地區 | 2,156,022 | 16.5 | 41,097 | 1.91 | 2,007,028 | 16.8 | 30,605 | 1.52 |
| 中部地區 | 1,819,143 | 13.9 | 28,575 | 1.57 | 1,668,136 | 14.0 | 23,707 | 1.42 |
| 西部地區 | 2,313,507 | 17.7 | 37,623 | 1.63 | 2,171,273 | 18.2 | 32,472 | 1.50 |
| 東北地區 | 706,472 | 5.4 | 11,571 | 1.64 | 668,572 | 5.6 | 8,518 | 1.27 |
| 境外及其他 | 1,327,321 | 10.2 | 7,939 | 0.60 | 1,048,579 | 8.8 | 5,920 | 0.56 |
| 合計 | <u>13,056,846</u> | <u>100.0</u> | <u>211,801</u> | <u>1.62</u> | <u>11,933,466</u> | <u>100.0</u> | <u>179,518</u> | <u>1.50</u> |

貸款減值準備變動情況

人民幣百萬元

| | 單項評估 | 組合評估 | 合計 |
|-----------|---------------|----------------|----------------|
| 年初餘額 | 51,499 | 229,155 | 280,654 |
| 本年計提 | 83,966 | 2,172 | 86,138 |
| 其中：本年新增 | 110,992 | 151,577 | 262,569 |
| 本年劃轉 | 865 | (865) | — |
| 本年回撥 | (27,891) | (148,540) | (176,431) |
| 已減值貸款利息收入 | (5,135) | — | (5,135) |
| 本年核銷 | (65,999) | (8,145) | (74,144) |
| 收回以前年度核銷 | 1,226 | 773 | 1,999 |
| 年末餘額 | <u>65,557</u> | <u>223,955</u> | <u>289,512</u> |

2016年末，貸款減值準備餘額2,895.12億元，比上年末增加88.58億元；撥備覆蓋率136.69%；貸款撥備率2.22%。

按擔保類型劃分的貸款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|-----------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 抵押貸款 | 5,986,629 | 45.9 | 5,499,003 | 46.1 |
| 其中：個人住房貸款 | 3,237,427 | 24.8 | 2,516,196 | 21.1 |
| 質押貸款 | 1,610,680 | 12.3 | 1,505,144 | 12.6 |
| 其中：票據貼現 | 719,993 | 5.5 | 522,052 | 4.4 |
| 保證貸款 | 1,867,424 | 14.3 | 1,642,370 | 13.8 |
| 信用貸款 | 3,592,113 | 27.5 | 3,286,949 | 27.5 |
| 合計 | <u>13,056,846</u> | <u>100.0</u> | <u>11,933,466</u> | <u>100.0</u> |

抵押貸款59,866.29億元，比上年末增加4,876.26億元，增長8.9%。質押貸款16,106.80億元，增加1,055.36億元，增長7.0%。保證貸款18,674.24億元，增加2,250.54億元，增長13.7%。信用貸款35,921.13億元，增加3,051.64億元，增長9.3%。

逾期貸款

人民幣百萬元，百分比除外

| 逾期期限 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|--------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 金額 | 佔各項貸款的 比重(%) | 金額 | 佔各項貸款的 比重(%) |
| 3個月以內 | 151,115 | 1.16 | 169,902 | 1.42 |
| 3個月至1年 | 75,550 | 0.58 | 84,808 | 0.71 |
| 1年至3年 | 101,916 | 0.78 | 62,783 | 0.53 |
| 3年以上 | 17,546 | 0.13 | 15,205 | 0.13 |
| 合計 | <u>346,127</u> | <u>2.65</u> | <u>332,698</u> | <u>2.79</u> |

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

逾期貸款3,461.27億元，比上年末增加134.29億元。其中逾期3個月以上貸款1,950.12億元，增加322.16億元。

重組貸款

重組貸款和墊款55.41億元，比上年末增加9.84億元。其中逾期3個月以上的重組貸款和墊款13.98億元，減少1.72億元。

借款人集中度

本行對最大單一客戶的貸款總額佔資本淨額的4.5%，對最大十家單一客戶的貸款總額佔資本淨額的13.3%。最大十家單一客戶貸款總額2,836.29億元，佔各項貸款的2.2%。

投資

2016年，本行不斷完善債券組合投資體系，大力支持實體經濟發展，在保證流動性和風險可控的基礎上，適度增加投資規模。2016年末，投資54,811.74億元，比上年末增加4,712.11億元，增長9.4%。

投資

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|---------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 債務工具 | 5,196,535 | 94.8 | 4,775,767 | 95.3 |
| 非重組類債券 | 4,982,776 | 90.9 | 4,548,687 | 90.8 |
| 重組類債券 | 179,249 | 3.3 | 193,187 | 3.9 |
| 其他債務工具 | 34,510 | 0.6 | 33,893 | 0.6 |
| 權益工具及其他 | 284,639 | 5.2 | 234,196 | 4.7 |
| 合計 | <u>5,481,174</u> | <u>100.0</u> | <u>5,009,963</u> | <u>100.0</u> |

非重組類債券49,827.76億元，比上年末增加4,340.89億元，增長9.5%；重組類債券投資1,792.49億元，減少139.38億元，主要是報告期內部分華融債券提前還款所致。

按發行主體劃分的非重組類債券投資結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|---------|-------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 政府債券 | 2,399,463 | 48.1 | 1,468,674 | 32.3 |
| 中央銀行債券 | 58,024 | 1.2 | 356,425 | 7.8 |
| 政策性銀行債券 | 1,319,450 | 26.5 | 1,513,092 | 33.3 |
| 其他債券 | 1,205,839 | 24.2 | 1,210,496 | 26.6 |
| 合計 | <u>4,982,776</u> | <u>100.0</u> | <u>4,548,687</u> | <u>100.0</u> |

從發行主體結構上看，政府債券增加9,307.89億元，增長63.4%；中央銀行債券減少2,984.01億元，下降83.7%；政策性銀行債券減少1,936.42億元，下降12.8%；其他債券減少46.57億元，下降0.4%。為支持實體經濟發展，本行加大了對地方政府債和國債的配置力度；報告期內受債券正常到期兌付、債券市場供給結構變化影響，中央銀行債券、政策性銀行債券和其他債券餘額出現不同程度下降。

按持有目的劃分的投資結構

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|---------------------------------------|------------------|--------------|------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產 ⁽¹⁾ | 474,475 | 8.7 | 343,272 | 6.9 |
| 可供出售金融資產 | 1,742,287 | 31.8 | 1,444,195 | 28.8 |
| 持有至到期投資 | 2,973,042 | 54.2 | 2,870,353 | 57.3 |
| 應收款項類投資 | 291,370 | 5.3 | 352,143 | 7.0 |
| 合計 | 5,481,174 | 100.0 | 5,009,963 | 100.0 |

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

2016年末，本集團持有金融債券¹20,009.25億元，包括政策性銀行債券13,194.50億元和同業及非銀行金融機構債券6,814.75億元，分別佔65.9%和34.1%。

負債

2016年末，總負債221,561.02億元，比上年末增加17,468.41億元，增長8.6%。

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

負債

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 客戶存款 | 17,825,302 | 80.5 | 16,281,939 | 79.8 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 2,016,799 | 9.1 | 2,265,860 | 11.1 |
| 賣出回購款項 | 589,306 | 2.7 | 337,191 | 1.7 |
| 已發行債務證券 | 357,937 | 1.6 | 306,622 | 1.5 |
| 其他 | 1,366,758 | 6.1 | 1,217,649 | 5.9 |
| 負債合計 | 22,156,102 | 100.0 | 20,409,261 | 100.0 |

客戶存款

客戶存款是本行資金的主要來源。2016年末，客戶存款178,253.02億元，比上年末增加15,433.63億元，增長9.5%。從客戶結構上看，公司存款增加10,115.06億元，增長12.0%；個人存款增加5,391.67億元，增長7.1%。從期限結構上看，定期存款增加4,567.88億元，增長5.6%；活期存款增加10,938.85億元，增長13.8%。

按業務類型劃分的客戶存款結構

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|---------------------------|-------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | 金額 | 佔比(%) | 金額 | 佔比(%) |
| 公司存款 | | | | |
| 定期 | 4,176,834 | 23.4 | 3,929,353 | 24.1 |
| 活期 | 5,271,686 | 29.6 | 4,507,661 | 27.7 |
| 小計 | 9,448,520 | 53.0 | 8,437,014 | 51.8 |
| 個人存款 | | | | |
| 定期 | 4,419,907 | 24.8 | 4,210,600 | 25.9 |
| 活期 | 3,720,374 | 20.9 | 3,390,514 | 20.8 |
| 小計 | 8,140,281 | 45.7 | 7,601,114 | 46.7 |
| 其他存款⁽¹⁾ | 236,501 | 1.3 | 243,811 | 1.5 |
| 合計 | 17,825,302 | 100.0 | 16,281,939 | 100.0 |

註：(1) 包含匯出匯款和應解匯款。

賣出回購款項

賣出回購款項5,893.06億元，比上年末增加2,521.15億元，增長74.8%，主要是報告期內本行根據內外部資金情況適時增加公開市場融入資金。

股東權益

2016年末，股東權益19,811.63億元，比上年末增加1,806.44億元，增長10.0%。歸屬於母公司股東的權益19,697.51億元，增加1,802.77億元，增長10.1%。

4.4 資本充足率及槓桿率情況

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

2016年末，根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算的核心一級資本充足率12.87%，一級資本充足率13.42%，資本充足率14.61%，均滿足監管要求。

資本充足率情況表

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|------------------------------|-------------------|-----------------|
| 核心一級資本 | 1,886,536 | 1,713,160 |
| 實收資本 | 356,407 | 356,407 |
| 資本公積可計入部分 | 151,998 | 151,963 |
| 盈餘公積 | 205,021 | 178,040 |
| 一般風險準備 | 251,349 | 246,356 |
| 未分配利潤 | 940,237 | 781,853 |
| 少數股東資本可計入部分 | 3,164 | 4,340 |
| 其他 | (21,640) | (5,799) |
| 核心一級資本扣除項目 | 11,560 | 11,665 |
| 商譽 | 9,001 | 8,478 |
| 其他無形資產(土地使用權除外) | 1,477 | 1,356 |
| 對未按公允價值計量的項目進行 現金流套期形成的儲備 | (4,618) | (3,869) |
| 對有控制權但不併表的金融機構的 核心一級資本投資 | 5,700 | 5,700 |
| 核心一級資本淨額 | 1,874,976 | 1,701,495 |
| 其他一級資本 | 79,794 | 79,567 |
| 其他一級資本工具及其溢價 | 79,375 | 79,375 |
| 少數股東資本可計入部分 | 419 | 192 |
| 一級資本淨額 | 1,954,770 | 1,781,062 |
| 二級資本 | 178,292 | 244,641 |
| 二級資本工具及其溢價可計入金額 | 154,861 | 180,242 |
| 超額貸款損失準備 | 19,195 | 63,398 |
| 少數股東資本可計入部分 | 4,236 | 1,001 |
| 二級資本扣除項目 | 5,600 | 13,600 |
| 對未併表金融機構大額少數資本投資中的二級資本 | 5,600 | 13,600 |
| 總資本淨額 | 2,127,462 | 2,012,103 |
| 風險加權資產⁽¹⁾ | 14,564,617 | 13,216,687 |
| 核心一級資本充足率 | 12.87% | 12.87% |
| 一級資本充足率 | 13.42% | 13.48% |
| 資本充足率 | 14.61% | 15.22% |

註：(1) 為應用資本底線及校準後的風險加權資產。

關於資本計量的更多信息，請參見本行發佈的《中國工商銀行股份有限公司2016年資本充足率報告》。

2016年末，根據中國銀監會2015年發佈的《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》計算的槓桿率7.55%，比上年末上升0.07個百分點，滿足監管要求。

槓桿率情況表

| 項目 | 人民幣百萬元，百分比除外 | | | | |
|---------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| | 2016年 12月31日 | 2016年 9月30日 | 2016年 6月30日 | 2016年 3月31日 | 2015年 12月31日 |
| 一級資本淨額 調整後的表內外 資產餘額 | 1,954,770 | 1,919,729 | 1,847,634 | 1,854,320 | 1,781,062 |
| 槓桿率 | 25,904,533 7.55% | 25,357,448 7.57% | 25,309,554 7.30% | 24,599,374 7.54% | 23,813,992 7.48% |

4.5 根據監管要求披露的其他信息

主要監管指標

| 項目 | 監管標準 | 2016 | 2015 | 2014 | |
|-------------------------|---------|---------|------|------|------|
| 流動性比率(%) | 人民幣 | >= 25.0 | 35.7 | 35.5 | 33.2 |
| | 外幣 | >= 25.0 | 82.3 | 98.1 | 91.1 |
| 貸存款比例(%) ⁽²⁾ | 本外幣合計 | 70.9 | 71.4 | 68.4 | |
| 最大單一客戶貸款 比例(%) | <= 10.0 | 4.5 | 4.2 | 4.8 | |
| 最大十家客戶貸款 比例(%) | | 13.3 | 13.3 | 14.9 | |
| 貸款遷徙率(%) | 正常 | 3.4 | 4.4 | 2.7 | |
| | 關注 | 23.5 | 29.6 | 17.2 | |
| | 次級 | 36.8 | 38.9 | 37.4 | |
| | 可疑 | 7.4 | 10.5 | 5.2 | |

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

(2) 2015年中國銀監會將貸存款比例由監管指標調整為監測指標。

公司債券相關情況

本行未發行在證券交易所上市的公司債券。

商業銀行全球系統重要性評估指標

人民幣百萬元

| 指標 | 2016年 | 2015年 |
|------------------|--------------------|-------------|
| 調整後的表內外資產餘額 | 25,904,533 | 23,813,992 |
| 金融機構間資產 | 1,602,223 | 1,453,661 |
| 金融機構間負債 | 2,131,194 | 2,368,335 |
| 發行證券和其他融資工具 | 2,719,376 | 2,338,163 |
| 通過支付系統或代理行結算的支付額 | 374,432,043 | 345,214,765 |
| 託管資產 | 14,061,641 | 11,507,109 |
| 有價證券承銷額 | 1,649,713 | 1,192,434 |
| 場外衍生產品名義本金 | 4,970,872 | 4,049,645 |
| 交易類和可供出售證券 | 442,830 | 475,562 |
| 第三層次資產 | 159,550 | 188,566 |
| 跨境債權 | 1,489,643 | 1,222,353 |
| 跨境負債 | 1,577,428 | 1,260,948 |

4.6 展望

2017年，全球經濟將延續低迷、疲軟、分化、動蕩的總體趨勢。中國經濟緩中趨穩、穩中向好，在經濟結構調整升級和新舊發展動能轉換的推動下，經濟發展的質量和效益有望穩步提升。

本行面臨的機遇主要包括：第一，供給側結構性改革將激發中國經濟增長的內生動力，釋放市場活力和創新動力，對經濟發展產生更強的撬動作用，為銀行業創造更健康、更高效、更可持續的運行環境。第二，新型城鎮化、中國製造2025、消費升級、「互聯網+」等重大戰略部署全面發力，將在民生、新能源、新技術、物聯網、節能環保、文化旅遊等領域產生巨大的金融服務需求，為銀行信貸佈局和經營轉型提供騰挪空間。第三，「一帶一路」、京津冀協同發展、長江經濟帶等國家跨區域系統工程的實施將孕育大量優質投資機遇，形成龐大的跨區域互聯互通金融服務需求，為銀行業提供良好的業務發展機會。第四，經濟金融領域的新技術革命浪潮迭起，為銀行構建線上業務渠道、創新互聯網金融服務體系和建立與客戶的新型業務關係提供契機，由此推動的客戶需求個性化、多元化也為金融創新提供無限的空間。

本行面對的主要挑戰包括：一是金融風險隱患增大，原發性、輸入性、交叉性風險多點多發，交織演化，進一步考驗銀行的風險防控和質量管理能力。二是資本約束趨緊，既帶來銀行業務發展的成本壓力，又對構建資本集約型的經營模式提出了更高要求。三是利率市場化改革進入到建立市場化的利率形成和調控機制的深化期，銀行息差空間收窄，要求銀行進一步推動業務結構優化調整，加快構建多點支撐和多源動力的盈利增長新格局。四是金融科技的發展將改變銀行傳統的競爭格局，推動銀行優化運行質態和重塑服務模式。

2017年是中國國家「十三五」規劃的攻堅之年和本行第四個三年規劃的收官之年，本行將立足外部環境的變化，堅持戰略傳承和轉型創新，以穩質量、調結構、求創新為着力點，確保繼續實現提質增效發展。

聚焦實體經濟本源，提升金融服務的質量和水平。主動對接「十三五」規劃，積極支持國家「四大板塊」和「三大支撐帶」重大戰略實施和重點工程項目建設，加大與綠色環保行業、戰略新興產業、現代服務業、互聯網領域的合作力度，優化資產配置結構；圍繞「三去一降一補」五大任務以及混合所有制改革等重點部署，依托跨市場、一體化的經營平台，為企業提供更加靈活多樣的金融服務選擇；發揮本行全球一體化服務優勢和境內外聯動功能，緊跟「一帶一路」建設，服務我國企業「走出去」，擴大國際產能和裝備製造合作。

增強風險防範化解能力，夯實發展基礎。依托大數據技術健全風險監測預警體系，在嚴控新發放貸款質量的基礎上，加快逾期和潛在風險貸款壓降化解，加大不良貸款清收處置力度，強化代理投資和債券承銷投資風險管控，遏制信用風險多發和貸款劣變勢頭。統籌操作風險、流動性風險、跨行業跨市場風險、境外合規風險管理，防止各類風險交叉傳染和疊加共振。始終保持案防高壓態勢，加大對重點領域和關鍵環節的整治力度，強化內控、築牢防線。

加快創新變革，構建競爭發展的新優勢。積極推進大零售、大資管、大數據和信息化等戰略以及信貸體制機制、重點城市行競爭力提升、人員結構調整等一系列改革，構建有利於提升發展質量和效益、提高資源配置效率、激發創新活力的業務運行體系。着眼金融與科技雙向融合的發展趨勢，深入推動互聯網金融業務的發展，繼續做強本行融e購、融e行、融e聯三大平台和互聯網支付、融資、投資理財三大產品線，鞏固本行在互聯網金融領域的同業領先地位。積極推動金融科技在經營管理中的應用，建立客戶導向下的信息體系，構建線上線下一體化新型服務營銷模式，全面推動經營模式變革和服務升級換代。

5. 股本變動及主要股東持股情況

5.1 股東數量和持股情況

截至報告期末，本行普通股股東總數為573,596戶，無表決權恢復的優先股股東。其中H股股東133,081戶，A股股東440,515戶。截至本業績公告公佈日前上一月末（2017年2月28日），普通股股東總數為553,187戶，無表決權恢復的優先股股東。

本行前10名普通股股東持股情況（以下數據來源於2016年12月31日的在冊股東情況）

| 股東名稱 | 股東性質 | 股份類別 | 持股比例(%) | 持股總數 | 質押或凍結的股份數量 | 單位：股 |
|---|------|------|---------|-----------------|------------|--------------|
| | | | | | | 報告期內股份增減變動情況 |
| 中央匯金投資有限責任公司 | 國家 | A股 | 34.71 | 123,717,852,951 | 無 | — |
| 中華人民共和國財政部 | 國家 | A股 | 34.60 | 123,316,451,864 | 無 | — |
| 香港中央結算代理人有限公司／香港中央結算有限公司 ⁽³⁾ | 境外法人 | H股 | 24.14 | 86,051,725,196 | 未知 | -7,832,417 |
| | | A股 | 0.13 | 464,460,581 | 無 | 156,136,404 |
| 中國證券金融股份有限公司 | 國有法人 | A股 | 1.28 | 4,562,235,995 | 無 | 187,975,909 |
| 中國平安人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品 | 其他 | A股 | 1.21 | 4,322,828,137 | 無 | — |
| 梧桐樹投資平台有限責任公司 | 國有法人 | A股 | 0.40 | 1,420,781,042 | 無 | — |
| 中央匯金資產管理有限責任公司 ⁽⁴⁾ | 國有法人 | A股 | 0.28 | 1,013,921,700 | 無 | — |
| 安邦人壽保險股份有限公司－保守型投資組合 | 其他 | A股 | 0.11 | 390,487,231 | 無 | — |
| 中國人壽保險股份有限公司－傳統－普通保險產品－005L－CT001滬 | 其他 | A股 | 0.09 | 317,038,927 | 無 | 100 |
| 國泰君安證券股份有限公司 | 國有法人 | A股 | 0.07 | 247,694,769 | 無 | -2,091,100 |

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

(2) 本行無有限售條件股份。

(3) 香港中央結算代理人有限公司持有86,051,725,196股H股，香港中央結算有限公司持有464,460,581股A股。

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

5.2 主要股東情況

報告期內，本行的控股股東及實際控制人情況沒有變化。

5.3 主要股東及其他人士的權益和淡倉

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

截至2016年12月31日，本行接獲以下人士通知其在本行股份及相關股份中擁有的權益或淡倉，該等權益或淡倉已根據香港《證券及期貨條例》第336條而備存的登記冊所載如下：

本行普通股股份的權益或淡倉：

| 主要股東名稱 | 身份 | A股數目(股) | 權益性質 | 佔A股比重(%) | A股股東 | |
|-----------------------------|-------|-----------------|------|----------|--------|---------|
| | | | | | 佔全部普通股 | 股份比重(%) |
| 中華人民共和國財政部 ⁽¹⁾ | 實益擁有人 | 118,006,174,032 | 好倉 | 43.77 | 33.11 | |
| 中央匯金投資有限責任公司 ⁽²⁾ | 實益擁有人 | 124,731,774,651 | 好倉 | 46.26 | 35.00 | |

註：(1) 截至2016年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中華人民共和國財政部登記在冊的本行股票為123,316,451,864股。

(2) 截至2016年12月31日，根據本行股東名冊顯示，中央匯金投資有限責任公司登記在冊的本行股票為123,717,852,951股，中央匯金投資有限責任公司子公司中央匯金資產管理有限責任公司登記在冊的本行股票為1,013,921,700股。

| 主要股東名稱 | 身份 | H股數目(股) | 權益性質 | 佔H股比重(%) | H股股東 | |
|------------------------------------|---------|---------------|------|----------|--------|---------|
| | | | | | 佔全部普通股 | 股份比重(%) |
| Temasek Holdings (Private) Limited | 受控制企業權益 | 8,682,954,081 | 好倉 | 10.00 | 2.44 | |
| 全國社會保障基金理事會 | 實益擁有人 | 8,663,703,234 | 好倉 | 9.98 | 2.43 | |
| BlackRock, Inc. | 受控制企業權益 | 5,152,636,652 | 好倉 | 5.94 | 1.45 | |

5.4 優先股相關情況

• 近三年優先股發行上市情況

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

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

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

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

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

• 優先股股份變動情況

截至報告期末，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。截至本業績公告公佈日前上一月末(2017年2月28日)，本行優先股股東(或代持人)總數為28戶，其中境外優先股股東(或代持人)數量為2戶，境內優先股股東數量為26戶。

本行前10名境外優先股股東(或代持人)持股情況(以下數據來源於2016年12月31日的在冊境外優先股股東情況)

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

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

(2) 由於本次發行為非公開發行，優先股股東名冊中所列為獲配售人代持人的信息。

(3) 本行未知上述優先股股東之間、上述優先股股東與前10名普通股股東之間存在關聯關係或一致行動關係。

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

本行前10名境內優先股股東持股情況(以下數據來源於2016年12月31日的在冊境內優先股股東情況)

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

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

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

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

• 優先股股息分配情況

根據股東大會決議及授權，本行2016年10月28日召開的董事會審議通過了《關於優先股股息分配的議案》，批准本行於2016年11月23日首次派發境內優先股股息，於2016年12月12日派發境外優先股股息。

本行境內優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為屆時已發行且存續的優先股票面總金額。本行境內優先股採取非累積股息支付方式，且境內優先股股東按照約定的票面股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境內優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行按照4.5%的票面股息率派發境內優先股股息2,025,000,000元人民幣(含稅)。

本行境外優先股每年付息一次，以現金形式支付，計息本金為清算優先金額。本行境外優先股採取非累積股息支付方式，且境外優先股股東按照約定的股息率分配股息後，不再與普通股股東一起參加剩餘利潤分配。根據境外優先股發行方案約定的有關股息支付的條款，本行派發境外優先股股息為196,000,000美元(含稅)、40,000,000歐元(含稅)和800,000,000元人民幣(含稅)，上述境外優先股股息按股息派發宣告日匯率折合人民幣24.25億元，實際派發時分別以相應優先股幣種派發。按照有關法律規定，在派發境外優先股股息時，本行按10%的稅率代扣代繳所得稅，按照境外優先股條款和條件規定，相關稅費由本行承擔，一併計入境外優先股股息。

上述股息分配方案已實施完畢，具體付息情況請參見本行於上交所網站、香港聯交所網站及本行網站發佈的公告。

本行近期優先股股息分配情況如下表：

| 優先股種類 | 2016年 | | 2015年 | |
|-------|-------|-------------------------|-------|-------------------------|
| | 股息率 | 派息總額 (含稅， 人民幣百萬元) | 股息率 | 派息總額 (含稅， 人民幣百萬元) |
| 境內優先股 | 4.5% | 2,025 | 4.5% | — |
| 境外優先股 | 6.0% | 2,425 | 6.0% | 2,331 |

- **優先股贖回或轉換情況**

報告期內，本行未發生優先股贖回或轉換。

- **優先股表決權恢復情況**

報告期內，本行未發生優先股表決權恢復事項。

- **優先股採取的會計政策及理由**

根據中華人民共和國財政部發佈的《企業會計準則第22號 — 金融工具確認和計量》、《企業會計準則第37號 — 金融工具列報》和《金融負債與權益工具的區分及相關會計處理規定》(財會[2014]13號)以及國際會計準則理事會發佈的《國際會計準則39號金融工具：確認和計量》和《國際會計準則32號金融工具：列報》等會計準則相關要求以及本行優先股的主要發行條款，本行已發行且存續的優先股不包括交付現金或其他金融資產的合同義務，且不包括交付可變數量的自身權益工具進行結算的合同義務，作為其他權益工具核算。

6. 重大資產收購、出售及吸收合併事項

報告期內，本行無重大資產收購、出售及吸收合併事項。

7. 其他信息

7.1 企業管治守則

關於香港《上市規則》附錄十四《企業管治守則》第A.2.1條守則條文的遵守情況：2016年5月31日，本行董事會選舉易會滿先生為本行董事長。同時，易會滿先生辭去本行行長職務。在新任行長選舉產生並經中國銀監會核准前，依照有關規定，由易會滿先生代為行使行長職權。2016年9月27日，本行董事會聘任谷澍先生為本行行長，其任職資格於2016年10月獲中國銀監會核准後，本行已滿足上述守則條文的要求。

關於第A.5.1條守則條文的遵守情況：2016年10月31日，原獨立非執行董事M·C·麥卡錫先生任期屆滿離任。2017年1月13日，本行董事會審議批准委任獨立非執行董事楊紹信先生擔任提名委員會委員，本行已滿足上述守則條文的要求。

除上文所述外，報告期內，本行全面遵守了《企業管治守則》所載的原則、守則條文及建議最佳常規。

7.2 董事及監事的證券交易

本行已就董事及監事的證券交易採納一套不低於香港《上市規則》附錄十《上市發行人董事進行證券交易的標準守則》所規定標準的行為守則。經查詢，本行各位董事、監事確認在截至2016年12月31日止年度內均遵守了上述守則。

7.3 利潤及股息分配

本行報告期利潤及財務狀況載列於本行年報審計報告及財務報告部分。

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

本行董事會建議派發2016年度普通股現金股息，以356,406,257,089股普通股為基數，每10股派發人民幣2.343元(含稅)，派息總額約為人民幣835.06億元。該分配方案將提請2016年度股東年會批准。如獲批准，上述股息將支付予在2017年7月10日收市後名列本行股東名冊的A股股東和H股股東。本行將於2017年7月5日至2017年7月10日(包括首尾兩日)期間暫停辦理H股股份過戶登記手續。若本行H股股東欲獲得建議分派的現金股息，而尚未登記過戶文件，須於2017年7月4日下午四時三十分或之前將過戶文件連同有關股票交回本行H股證券登記處香港中央證券登記有限公司，地址為香港灣仔皇后大道東183號合和中心17樓1712-1716室。根據有關監管要求和業務規則，A股股息預計將於2017年7月11日支付，H股股息預計將於2017年8月2日支付。

本行近三年無資本公積金轉增股本方案，近三年普通股現金分紅情況如下表：

| 項目 | 2016年 | 2015年 | 2014年 |
|---------------------------|---------------|--------|--------|
| 每10股派息金額(含稅，人民幣元) | 2,343 | 2,333 | 2,554 |
| 現金分紅(含稅，人民幣百萬元) | 83,506 | 83,150 | 91,026 |
| 現金分紅比例 ⁽¹⁾ (%) | 30.5 | 30.3 | 33.0 |

註：(1) 普通股現金分紅(含稅)除以當期歸屬於母公司普通股股東的淨利潤。

優先股股息的分配情況請參見「股本變動及主要股東持股情況—優先股相關情況」。

7.4 證券的買賣或贖回

報告期內，本行及本行子公司均未購買、出售或贖回本行的任何上市證券。

8. 財務報告

8.1 審計意見

本行2016年度按照中國會計準則編製的財務報表經畢馬威華振會計師事務所(特殊普通合夥)審計，按國際財務報告準則編製的財務報表由畢馬威會計師事務所審計，並出具無保留意見的審計報告。

8.2 合併利潤表、合併綜合收益表、合併財務狀況表、合併股東權益變動表、合併現金流量表

8.2.1 合併利潤表

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| 利息收入 | 791,480 | 871,779 |
| 利息支出 | (319,634) | (363,912) |
| 利息淨收入 | 471,846 | 507,867 |
| 手續費及佣金收入 | 164,714 | 161,670 |
| 手續費及佣金支出 | (19,741) | (18,279) |
| 手續費及佣金淨收入 | 144,973 | 143,391 |
| 交易淨收入 | 6,457 | 4,227 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失 | (104) | (5,953) |
| 金融投資淨收益 | 4,545 | 4,920 |
| 其他營業淨收入 | 13,964 | 14,281 |
| 營業收入 | 641,681 | 668,733 |
| 營業費用 | (193,112) | (220,835) |
| 減值損失： | | |
| 客戶貸款及墊款 | (86,138) | (86,022) |
| 其他 | (1,756) | (971) |
| 營業利潤 | 360,675 | 360,905 |
| 分佔聯營及合營公司收益 | 2,604 | 2,330 |
| 稅前利潤 | 363,279 | 363,235 |
| 所得稅費用 | (84,173) | (85,515) |
| 淨利潤 | 279,106 | 277,720 |
| 歸屬於： | | |
| 母公司股東 | 278,249 | 277,131 |
| 非控制性權益 | 857 | 589 |
| 淨利潤 | 279,106 | 277,720 |
| 每股收益 | | |
| — 基本(人民幣元) | 0.77 | 0.77 |
| — 稀釋(人民幣元) | 0.77 | 0.77 |

8.2.2 合併綜合收益表

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

| | 2016 | 2015 |
|--------------------------------------|----------|---------|
| 本年淨利潤 | 279,106 | 277,720 |
| 其他綜合收益的稅後淨額： | | |
| 以後不能重分類進損益的其他綜合收益： | | |
| 權益法下在被投資單位不能重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額 | 15 | (8) |
| 其他 | (3) | — |
| 以後將重分類進損益的其他綜合收益： | | |
| 可供出售金融資產公允價值變動損益 | (29,449) | 25,745 |
| 現金流量套期損益的有效部分 | (751) | (88) |
| 權益法下在被投資單位以後將重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額 | (860) | 156 |
| 外幣財務報表折算差額 | 13,608 | (5,400) |
| 其他 | (75) | — |
| 本年其他綜合收益小計 | (17,515) | 20,405 |
| 本年綜合收益總額 | 261,591 | 298,125 |
| 綜合收益總額歸屬於： | | |
| 母公司股東 | 261,166 | 297,024 |
| 非控制性權益 | 425 | 1,101 |
| | 261,591 | 298,125 |

8.2.3 合併財務狀況表

2016年12月31日

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|-------------------------------|-------------------|-------------------|
| 資產 | | |
| 現金及存放中央銀行款項 | 3,350,788 | 3,059,633 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 797,473 | 683,793 |
| 為交易而持有的金融資產 | 189,331 | 132,838 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融資產 | 285,144 | 210,434 |
| 衍生金融資產 | 94,452 | 78,870 |
| 買入返售款項 | 755,627 | 996,333 |
| 客戶貸款及墊款 | 12,767,334 | 11,652,812 |
| 金融投資 | 5,006,699 | 4,666,691 |
| 對聯營及合營公司的投資 | 30,077 | 24,185 |
| 物業和設備 | 246,209 | 224,426 |
| 遞延所得稅資產 | 28,398 | 21,066 |
| 其他資產 | 585,733 | 458,699 |
| 資產合計 | 24,137,265 | 22,209,780 |
| 負債 | | |
| 向中央銀行借款 | 545 | 210 |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入 當期損益的金融負債 | 366,752 | 303,927 |
| 衍生金融負債 | 89,960 | 76,826 |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | 2,016,799 | 2,265,860 |
| 賣出回購款項 | 589,306 | 337,191 |
| 存款證 | 218,427 | 183,352 |
| 客戶存款 | 17,825,302 | 16,281,939 |
| 應交所得稅 | 52,640 | 63,266 |
| 遞延所得稅負債 | 604 | 995 |
| 已發行債務證券 | 357,937 | 306,622 |
| 其他負債 | 637,830 | 589,073 |
| 負債合計 | 22,156,102 | 20,409,261 |
| 股東權益 | | |
| 歸屬於母公司股東的權益 | | |
| 股本 | 356,407 | 356,407 |
| 其他權益工具 | 86,051 | 79,375 |
| 其中：優先股 | 79,375 | 79,375 |
| 永續債 | 6,676 | — |
| 儲備 | 586,630 | 571,704 |
| 未分配利潤 | 940,663 | 781,988 |
| | 1,969,751 | 1,789,474 |
| 非控制性權益 | 11,412 | 11,045 |
| 股東權益合計 | 1,981,163 | 1,800,519 |
| 負債及股東權益合計 | 24,137,265 | 22,209,780 |

8.2.4 合併股東權益變動表

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

| | 歸屬於母公司股東的權益 | | | | | | | | | | | | | 非控制性 權益 | 股東權益 合計 |
|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------------|----------------|--------------|----------------|----------------|------------------|---------------|------------------|------------|
| | 儲備 | | | | | | | | | | | 未分配 利潤 | 合計 | | |
| | 已發行 股本 | 其他 權益工具 | 資本公積 | 盈餘公積 | 一般準備 | 投資 重估儲備 | 外幣 財務報表 折算差額 | 現金流量 套期儲備 | 其他儲備 | 小計 | | | | | |
| 2016年1月1日 | 356,407 | 79,375 | 152,026 | 178,040 | 246,356 | 29,956 | (31,432) | (3,926) | 684 | 571,704 | 781,988 | 1,789,474 | 11,045 | 1,800,519 | |
| 本年淨利潤 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 278,249 | 278,249 | 857 | 279,106 | |
| 其他綜合收益 | — | — | — | — | — | (28,823) | 13,382 | (719) | (923) | (17,083) | — | (17,083) | (432) | (17,515) | |
| 綜合收益總額 | — | — | — | — | — | (28,823) | 13,382 | (719) | (923) | (17,083) | 278,249 | 261,166 | 425 | 261,591 | |
| 2015年度普通股股利 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (83,150) | (83,150) | — | (83,150) | |
| 股利分配—優先股股利 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (4,450) | (4,450) | — | (4,450) | |
| 提取盈餘公積(i) | — | — | — | 26,981 | — | — | — | — | — | 26,981 | (26,981) | — | — | — | |
| 提取一般準備(ii) | — | — | — | — | 4,993 | — | — | — | — | 4,993 | (4,993) | — | — | — | |
| 其他權益工具持有者投入資本 | — | 6,676 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 6,676 | — | 6,676 | |
| 對控股子公司股權比例變動 | — | — | 8 | — | — | — | — | — | — | 8 | — | 8 | 13 | 21 | |
| 支付給非控制性股東的股利 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (71) | (71) | |
| 其他 | — | — | 9 | — | — | — | — | — | 18 | 27 | — | 27 | — | 27 | |
| 2016年12月31日 | <u>356,407</u> | <u>86,051</u> | <u>152,043</u> | <u>205,021</u> | <u>251,349</u> | <u>1,133</u> | <u>(18,050)</u> | <u>(4,645)</u> | <u>(221)</u> | <u>586,630</u> | <u>940,663</u> | <u>1,969,751</u> | <u>11,412</u> | <u>1,981,163</u> | |

(i) 含境外分行提取盈餘公積人民幣0.84億元及子公司提取盈餘公積人民幣6.69億元。

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣1.94億元。

歸屬於母公司股東的權益

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

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

(ii) 含子公司提取一般準備人民幣13.03億元。

8.2.5 合併現金流量表

截至2016年12月31日止年度

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 經營活動產生的現金流量 | | |
| 稅前利潤 | 363,279 | 363,235 |
| 調整： | | |
| 分佔聯營及合營企業收益 | (2,604) | (2,330) |
| 折舊 | 19,761 | 18,049 |
| 攤銷 | 2,059 | 2,295 |
| 金融投資攤銷 | (2,155) | (1,422) |
| 客戶貸款及墊款減值損失 | 86,138 | 86,022 |
| 其他資產減值損失 | 1,756 | 971 |
| 未實現匯兌收益 | (9,282) | (7,494) |
| 發行債務證券利息支出 | 14,237 | 13,349 |
| 已減值貸款利息收入 | (5,135) | (4,156) |
| 處置可供出售金融資產淨收益 | (4,202) | (4,765) |
| 權益投資交易淨收益 | (345) | (33) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產和負債淨損失 | 104 | 5,953 |
| 物業和設備及其他資產(不含抵債資產)盤盈及 處置淨收益 | (181) | (848) |
| 股利收入 | (343) | (155) |
| | <u>463,087</u> | <u>468,671</u> |
| 經營資產的淨(增加)/減少： | | |
| 存放中央銀行款項 | (273,546) | 442,973 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | (136,134) | (91,173) |
| 為交易而持有的金融資產 | (54,153) | (98,020) |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融資產 | (72,653) | 103,856 |
| 買入返售款項 | (6,395) | 130,224 |
| 客戶貸款及墊款 | (1,119,674) | (924,231) |
| 其他資產 | (132,697) | (774,096) |
| | <u>(1,795,252)</u> | <u>(1,210,467)</u> |
| 經營負債的淨增加/(減少)： | | |
| 指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的 金融負債 | 63,898 | (284,962) |
| 向中央銀行借款 | 335 | (421) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | (290,032) | 703,298 |
| 賣出回購款項 | 252,115 | (43,766) |
| 存款證 | 23,938 | 1,136 |
| 客戶存款 | 1,477,846 | 688,632 |
| 其他負債 | 136,604 | 896,426 |
| | <u>1,664,704</u> | <u>1,960,343</u> |

| | 2016 | 2015 |
|-------------------------|------------------|------------------|
| 所得稅前經營活動產生的現金流量淨額 | 332,539 | 1,218,547 |
| 支付的所得稅 | <u>(93,318)</u> | <u>(86,783)</u> |
| 經營活動產生的現金流量淨額 | <u>239,221</u> | <u>1,131,764</u> |
| 投資活動產生的現金流量 | | |
| 購建物業和設備及其他資產所支付的現金 | (39,281) | (42,297) |
| 處置物業和設備及其他資產(不含抵債資產) | | |
| 所收到的現金 | 2,850 | 3,481 |
| 購買金融投資所支付的現金 | (2,492,693) | (2,007,160) |
| 出售及贖回金融投資所收到的現金 | 2,059,722 | 1,378,079 |
| 投資聯營及合營企業所支付的現金 | (1,373) | (158) |
| 處置聯營及合營企業所收到的現金 | 487 | — |
| 分配股利及紅利所收到的現金 | <u>1,356</u> | <u>1,094</u> |
| 投資活動產生的現金流量淨額 | <u>(468,932)</u> | <u>(666,961)</u> |
| 籌資活動產生的現金流量 | | |
| 發行其他權益工具收到的現金 | 6,691 | 45,000 |
| 非控制性股東資本投入 | 1,520 | 323 |
| 發行債務證券所收到的現金 | 896,665 | 116,214 |
| 支付債務證券利息 | (13,979) | (10,325) |
| 償還債務證券所支付的現金 | (854,012) | (94,205) |
| 收購非控制性權益所支付的現金 | — | (374) |
| 分配普通股股利所支付的現金 | (83,150) | (91,026) |
| 分配優先股股利所支付的現金 | (4,450) | (2,331) |
| 向非控制性股東分配股利所支付的現金 | <u>(71)</u> | <u>(8)</u> |
| 籌資活動產生的現金流量淨額 | <u>(50,786)</u> | <u>(36,732)</u> |
| 現金及現金等價物淨(減少)/增加 | (280,497) | 428,071 |
| 現金及現金等價物的年初餘額 | 1,441,298 | 994,264 |
| 匯率變動對現金及現金等價物的影響 | <u>28,567</u> | <u>18,963</u> |
| 現金及現金等價物的年末餘額 | <u>1,189,368</u> | <u>1,441,298</u> |
| 經營活動產生的現金流量淨額包括： | | |
| 收取的利息 | 810,718 | 864,899 |
| 支付的利息 | <u>(317,533)</u> | <u>(338,014)</u> |

8.3 2016年生效且與本集團相關的經修訂的國際財務報告準則

下述由國際會計準則理事會頒佈的經修訂的國際財務報告準則(包括國際會計準則)及其修訂於2016年生效且與本集團的經營相關。

《國際財務報告準則第14號 — 遞延管制賬戶》

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

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

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

國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間

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

對《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》的修訂 — 披露改進計劃

採用上述新的及經修訂的國際財務報告準則對本集團的主要影響如下：

《國際財務報告準則第14號 — 遞延管制賬戶》

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

本集團已採用國際財務報告準則，不適用該項新準則。

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

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

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

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

國際財務報告準則年度改進2012–2014年度期間

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

採用上述年度改進對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

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

該修訂明確了與投資性主體相關的下列方面的會計要求：

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

對《國際會計準則第1號 — 財務報表的列報》的修訂 — 披露改進計劃

該修訂對下列多個列報事項進行了澄清：

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

採用該修訂對本集團的財務狀況及經營成果無重大影響。

本集團並未採用任何其他已發佈但未生效的國際財務報告準則、解釋公告及修訂。

8.4 合併財務報表附註

(除另有列明外，以人民幣百萬元為單位)

8.4.1 利息淨收入

| | 2016 | 2015 |
|------------------|------------------|------------------|
| 利息收入： | | |
| 客戶貸款及墊款 | 538,219 | 616,541 |
| 公司類貸款及墊款 | 355,313 | 421,877 |
| 個人貸款 | 160,106 | 174,503 |
| 票據貼現 | 22,800 | 20,161 |
| 債券投資 | 177,298 | 170,833 |
| 存放中央銀行款項 | 44,678 | 47,867 |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 31,285 | 36,538 |
| | <u>791,480</u> | <u>871,779</u> |
| 利息支出： | | |
| 客戶存款 | (257,850) | (298,010) |
| 同業及其他金融機構存放和拆入款項 | (44,314) | (49,801) |
| 已發行債務證券 | (17,470) | (16,101) |
| | <u>(319,634)</u> | <u>(363,912)</u> |
| 利息淨收入 | <u>471,846</u> | <u>507,867</u> |

8.4.2手續費及佣金淨收入

| | 2016 | 2015 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 銀行卡 | 37,670 | 37,684 |
| 個人理財及私人銀行 | 37,625 | 35,910 |
| 結算、清算及現金管理 | 26,108 | 27,986 |
| 投資銀行 | 25,024 | 26,791 |
| 對公理財 | 20,440 | 18,305 |
| 資產託管 | 6,893 | 5,544 |
| 擔保及承諾 | 5,950 | 4,687 |
| 代理收付及委託 | 1,907 | 1,979 |
| 其他 | 3,097 | 2,784 |
| | <u>164,714</u> | <u>161,670</u> |
| 手續費及佣金收入 | | |
| 手續費及佣金支出 | <u>(19,741)</u> | <u>(18,279)</u> |
| | <u>144,973</u> | <u>143,391</u> |

8.4.3交易淨收入

| | 2016 | 2015 |
|--------|--------------|--------------|
| 債券投資 | 4,450 | 4,444 |
| 權益投資 | 345 | 33 |
| 衍生金融工具 | 1,662 | (250) |
| | <u>6,457</u> | <u>4,227</u> |

8.4.4指定為以公允價值計量且其變動計入當期損益的金融資產和負債淨損失

| | 2016 | 2015 |
|------|-----------------|-----------------|
| 金融資產 | 9,992 | 14,320 |
| 金融負債 | <u>(10,096)</u> | <u>(20,273)</u> |
| | <u>(104)</u> | <u>(5,953)</u> |

8.4.5 金融投資淨收益

| | 2016 | 2015 |
|----------------|--------------|--------------|
| 投資於非上市公司的股利收入 | 170 | 125 |
| 投資於上市公司的股利收入 | 173 | 30 |
| 股利收入 | 343 | 155 |
| 處置可供出售金融資產的淨收益 | 4,202 | 4,765 |
| | <u>4,545</u> | <u>4,920</u> |

8.4.6 其他營業淨收入

| | 2016 | 2015 |
|----------------------|---------------|---------------|
| 保費淨收入 | 28,441 | 20,633 |
| 保險業務支出 | (28,808) | (20,599) |
| 匯兌及匯率產品淨收益 | 3,204 | 1,894 |
| 租賃收入 | 5,998 | 5,866 |
| 處置物業和設備、抵債資產及其他資產淨收益 | 1,710 | 1,664 |
| 銀行雜項收入 | 270 | 212 |
| 收購產生的利得 | — | 487 |
| 其他 | 3,149 | 4,124 |
| | <u>13,964</u> | <u>14,281</u> |

8.4.7 營業費用

| | 2016 | 2015 |
|----------------|----------------|----------------|
| 職工費用： | | |
| 工資及獎金 | 73,348 | 72,721 |
| 職工福利 | 25,434 | 27,563 |
| 離職後福利 — 設定提存計劃 | 14,572 | 13,889 |
| | <u>113,354</u> | <u>114,173</u> |
| 房屋及設備費用： | | |
| 折舊 | 14,660 | 14,560 |
| 土地及建築物經營性租賃租金 | 7,479 | 7,349 |
| 維修費 | 3,808 | 3,515 |
| 水電費 | 2,467 | 2,690 |
| | <u>28,414</u> | <u>28,114</u> |
| 資產攤銷 | 2,059 | 2,295 |
| 其他管理費用 | 20,388 | 21,219 |
| 稅金及附加 | 17,319 | 42,320 |
| 其他 | 11,578 | 12,714 |
| | <u>193,112</u> | <u>220,835</u> |

8.4.8 除客戶貸款及墊款外的資產減值損失

| | 2016 | 2015 |
|------------------|--------------|------------|
| 計提／(轉回)減值損失： | | |
| 存放和拆放同業及其他金融機構款項 | 77 | 111 |
| 金融投資： | | |
| 持有至到期投資 | 6 | (25) |
| 可供出售金融資產 | 581 | (4) |
| 其他 | 1,092 | 889 |
| | <u>1,756</u> | <u>971</u> |

8.4.9 所得稅費用

(a) 所得稅費用

| | 2016 | 2015 |
|-----------|----------------------|----------------------|
| 當期所得稅費用： | | |
| 中國大陸 | 80,794 | 86,541 |
| 中國香港及澳門 | 1,952 | 1,837 |
| 其他境外地區 | 3,000 | 2,238 |
| | <u>85,746</u> | <u>90,616</u> |
| 以前年度所得稅調整 | (3,052) | (1,232) |
| 遞延所得稅費用 | <u>1,479</u> | <u>(3,869)</u> |
| | <u><u>84,173</u></u> | <u><u>85,515</u></u> |

(b) 所得稅費用與會計利潤的關係

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

| | 2016 | 2015 |
|------------------|----------------------|----------------------|
| 稅前利潤 | <u>363,279</u> | <u>363,235</u> |
| 按中國法定稅率計算的所得稅費用 | 90,820 | 90,809 |
| 其他國家和地區採用不同稅率的影響 | (773) | (511) |
| 不可抵扣支出 | 10,513 | 5,774 |
| 免稅收入 | (15,783) | (10,256) |
| 分佔聯營及合營公司收益 | (651) | (582) |
| 以前年度所得稅調整 | (3,052) | (1,232) |
| 其他 | <u>3,099</u> | <u>1,513</u> |
| 所得稅費用 | <u><u>84,173</u></u> | <u><u>85,515</u></u> |

8.4.10 股利

| | 2016 | 2015 |
|---|---------------|---------------|
| 已宣告及已派發的普通股股利： 2015年年末普通股股利：每股人民幣0.2333元 (2014年：每股人民幣0.2554元) | <u>83,150</u> | <u>91,026</u> |
| 已宣告及已派發的優先股股利 分配優先股股利 | <u>4,450</u> | <u>2,331</u> |
| | 2016 | 2015 |
| 待批准的擬派發普通股股利(於12月31日尚未確認)： 2016年年末普通股股利：每股人民幣0.2343元 (2015年：每股人民幣0.2333元) | <u>83,506</u> | <u>83,150</u> |

8.4.11 每股收益

基本每股收益的具體計算如下：

| | 2016 | 2015 |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 收益： | | |
| 歸屬於母公司股東的本年淨利潤 | 278,249 | 277,131 |
| 減：歸屬於母公司其他權益持有者的本年淨利潤 | <u>(4,450)</u> | <u>(2,331)</u> |
| 歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤 | <u>273,799</u> | <u>274,800</u> |
| 股份： | | |
| 已發行普通股的加權平均數(百萬股) | <u>356,407</u> | <u>356,027</u> |
| 基本每股收益(人民幣元) | <u>0.77</u> | <u>0.77</u> |

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

稀釋每股收益的具體計算如下：

| | 2016 | 2015 |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| 收益： | | |
| 歸屬於母公司股東的本年淨利潤 | 278,249 | 277,131 |
| 減：歸屬於母公司其他權益持有者的本年淨利潤 | <u>(4,450)</u> | <u>(2,331)</u> |
| 歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤 | 273,799 | 274,800 |
| 加：可轉換公司債券的利息支出(稅後) | <u>—</u> | <u>13</u> |
| 調整後歸屬於母公司普通股股東的本年淨利潤 | <u><u>273,799</u></u> | <u><u>274,813</u></u> |
| 股份： | | |
| 已發行普通股的加權平均數(百萬股) | <u><u>356,407</u></u> | <u><u>356,027</u></u> |
| 稀釋每股收益(人民幣元) | <u><u>0.77</u></u> | <u><u>0.77</u></u> |

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

8.4.12 衍生金融工具

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

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

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

本集團按照金融工具抵銷原則，將符合淨額結算標準的部分衍生金融資產和衍生金融負債進行抵銷，在財務報表中以抵銷後金額列示。於2016年12月31日，適用金融工具抵銷原則的衍生金融資產餘額為人民幣493.79億元，衍生金融負債餘額為人民幣516.28億元；抵銷之後，衍生金融資產餘額為人民幣300.74億元，衍生金融負債餘額為人民幣323.23億元。

於報告期末，本集團所持有的衍生金融工具列示如下：

本集團

| | 2016年12月31日 | | | | | 公允價值 | |
|-----------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|------------------------|
| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 資產 | 負債 |
| | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合計 | | |
| 貨幣衍生工具： | | | | | | | |
| 貨幣遠期及掉期 | 1,577,351 | 1,433,229 | 115,797 | 4,383 | 3,130,760 | 56,972 | (58,600) |
| 買入貨幣期權 | 33,722 | 69,728 | 3,444 | 125 | 107,019 | 1,306 | — |
| 賣出貨幣期權 | 37,213 | 45,126 | 3,061 | — | 85,400 | — | (1,617) |
| | <u>1,648,286</u> | <u>1,548,083</u> | <u>122,302</u> | <u>4,508</u> | <u>3,323,179</u> | <u>58,278</u> | <u>(60,217)</u> |
| 利率衍生工具： | | | | | | | |
| 利率掉期 | 195,268 | 279,975 | 683,648 | 180,059 | 1,338,950 | 20,456 | (20,196) |
| 利率遠期 | 116,445 | 138,559 | 161,887 | — | 416,891 | 44 | (212) |
| 買入利率期權 | 1,390 | 1,157 | 6,626 | 167 | 9,340 | 109 | — |
| 賣出利率期權 | 1,390 | 1,046 | 12,216 | 17 | 14,669 | — | (62) |
| | <u>314,493</u> | <u>420,737</u> | <u>864,377</u> | <u>180,243</u> | <u>1,779,850</u> | <u>20,609</u> | <u>(20,470)</u> |
| 商品衍生工具及其他 | <u>632,245</u> | <u>273,591</u> | <u>50,171</u> | <u>3,283</u> | <u>959,290</u> | <u>15,565</u> | <u>(9,273)</u> |
| | <u><u>2,595,024</u></u> | <u><u>2,242,411</u></u> | <u><u>1,036,850</u></u> | <u><u>188,034</u></u> | <u><u>6,062,319</u></u> | <u><u>94,452</u></u> | <u><u>(89,960)</u></u> |

2015年12月31日

| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 公允價值 | |
|-----------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|---------------|-----------------|
| | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合計 | 資產 | 負債 |
| 貨幣衍生工具： | | | | | | | |
| 貨幣遠期及掉期 | 1,211,545 | 1,309,472 | 139,060 | 4,290 | 2,664,367 | 35,533 | (37,722) |
| 買入貨幣期權 | 39,851 | 65,470 | 778 | — | 106,099 | 1,074 | — |
| 賣出貨幣期權 | 50,866 | 53,240 | 283 | — | 104,389 | — | (1,203) |
| | <u>1,302,262</u> | <u>1,428,182</u> | <u>140,121</u> | <u>4,290</u> | <u>2,874,855</u> | <u>36,607</u> | <u>(38,925)</u> |
| 利率衍生工具： | | | | | | | |
| 利率掉期 | 209,289 | 373,438 | 647,015 | 161,450 | 1,391,192 | 26,769 | (28,079) |
| 利率遠期 | 69,289 | 193,918 | 322,529 | — | 585,736 | 119 | (111) |
| 買入利率期權 | 5,386 | 28 | 8,059 | — | 13,473 | 101 | — |
| 賣出利率期權 | 5,386 | — | 7,383 | 16 | 12,785 | — | (46) |
| | <u>289,350</u> | <u>567,384</u> | <u>984,986</u> | <u>161,466</u> | <u>2,003,186</u> | <u>26,989</u> | <u>(28,236)</u> |
| 商品衍生工具及其他 | 691,028 | 266,823 | 44,352 | 1,460 | 1,003,663 | 15,274 | (9,665) |
| | <u>2,282,640</u> | <u>2,262,389</u> | <u>1,169,459</u> | <u>167,216</u> | <u>5,881,704</u> | <u>78,870</u> | <u>(76,826)</u> |

現金流量套期

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

上述衍生金融工具中，本集團認定為現金流量套期的套期工具如下：

本集團

2016年12月31日

| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 公允價值 | |
|---------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|----------------|
| | 3個月內 | 3個月至1年 | 1至5年 | 5年以上 | 合計 | 資產 | 負債 |
| 利率掉期 | — | 4,213 | 9,415 | 2,108 | 15,736 | 245 | (20) |
| 貨幣掉期 | 211 | 35,304 | 748 | — | 36,263 | 10 | (2,257) |
| 貨幣遠期 | — | 4 | — | — | 4 | 2 | — |
| 權益類衍生工具 | 64 | 53 | 44 | — | 161 | 14 | (5) |
| | <u>275</u> | <u>39,574</u> | <u>10,207</u> | <u>2,108</u> | <u>52,164</u> | <u>271</u> | <u>(2,282)</u> |

2015年12月31日

| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 公允價值 | |
|---------|---------------|--------------|---------------|--------------|---------------|------------|--------------|
| | 3個月 | | | | 合計 | 資產 | 負債 |
| | 3個月內 | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | | | |
| 利率掉期 | 265 | 503 | 10,406 | 2,192 | 13,366 | 201 | (32) |
| 貨幣掉期 | 2,347 | 1,018 | 790 | — | 4,155 | 20 | (30) |
| 權益類衍生工具 | 77 | 84 | 104 | — | 265 | — | (60) |
| | <u>2,689</u> | <u>1,605</u> | <u>11,300</u> | <u>2,192</u> | <u>17,786</u> | <u>221</u> | <u>(122)</u> |

本年度並未發生因無效的現金流量套期導致的當期損益影響(2015年：無)。

公允價值套期

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

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

本集團

| | 2016 | 2015 |
|-----------------|----------|-----------|
| 公允價值套期淨收益／(損失)： | | |
| 套期工具 | 452 | 91 |
| 被套期風險對應的被套期項目 | (446) | (73) |
| | <u>6</u> | <u>18</u> |

上述衍生金融工具中，本集團認定為公允價值套期的套期工具如下：

本集團

| | 2016年12月31日 | | | | | 公允價值 | |
|------|---------------|---------------|---------------|--------------|---------------|------------|--------------|
| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 資產 | 負債 |
| | 3個月 | | | | 合計 | | |
| 3個月內 | 至1年 | 1至5年 | 5年以上 | | | | |
| 利率掉期 | 1,302 | 14,801 | 31,715 | 6,620 | 54,438 | 777 | (147) |
| | <u>1,302</u> | <u>14,801</u> | <u>31,715</u> | <u>6,620</u> | <u>54,438</u> | <u>777</u> | <u>(147)</u> |

2015年12月31日

| | 按剩餘到期日分析的名義金額 | | | | | 公允價值 | | |
|------|---------------|------------|---------------|--------------|---------------|------------|--------------|----|
| | 3個月內 | 3個月至1年 | | 1至5年 | 5年以上 | 合計 | 資產 | 負債 |
| | | | | | | | | |
| 利率掉期 | <u>279</u> | <u>339</u> | <u>18,828</u> | <u>2,896</u> | <u>22,342</u> | <u>311</u> | <u>(133)</u> | |
| | <u>279</u> | <u>339</u> | <u>18,828</u> | <u>2,896</u> | <u>22,342</u> | <u>311</u> | <u>(133)</u> | |

本集團的衍生金融工具於報告期末的信用風險加權資產列示如下：

本集團

| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|---------------|----------------------|-----------------|
| 交易對手違約風險加權資產 | 61,333 | 45,372 |
| 其中：貨幣衍生工具 | 32,381 | 24,281 |
| 利率衍生工具 | 6,149 | 3,819 |
| 信用衍生工具 | 25 | 75 |
| 商品衍生工具及其他 | 10,843 | 7,207 |
| 淨額結算的違約風險加權資產 | 11,935 | 9,990 |
| 信用估值調整風險加權資產 | 31,541 | 20,332 |
| | <u>92,874</u> | <u>65,704</u> |

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

8.4.13 金融投資

本集團

| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|----------|-------------------------|------------------|
| 應收款項類投資 | 291,370 | 352,143 |
| 持有至到期投資 | 2,973,042 | 2,870,353 |
| 可供出售金融資產 | 1,742,287 | 1,444,195 |
| | <u>5,006,699</u> | <u>4,666,691</u> |

8.4.14 其他綜合收益

| | 2016 | 2015 |
|--------------------------------------|-----------------|---------------|
| 以後不能重分類進損益的其他綜合收益： | | |
| 權益法下在被投資單位不能重分類進損益的 其他綜合收益中享有的份額 | 15 | (8) |
| 其他 | (3) | — |
| 以後將重分類進損益的其他綜合收益： | | |
| 可供出售金融資產公允價值變動損益： | (37,375) | 36,956 |
| 減：出售／減值轉入當期損益淨額 | (1,246) | (2,357) |
| 所得稅影響 | 9,172 | (8,854) |
| | <u>(29,449)</u> | <u>25,745</u> |
| 現金流量套期損益的有效部分： | | |
| 本年損失 | (781) | (88) |
| 減：所得稅影響 | 30 | — |
| | <u>(751)</u> | <u>(88)</u> |
| 權益法下在被投資單位以後將 重分類進損益的其他綜合收益中享有的份額 | <u>(860)</u> | 156 |
| 外幣財務報表折算差額 | 13,608 | (5,400) |
| 其他 | (75) | — |
| | <u>(17,515)</u> | <u>20,405</u> |

8.4.15 承諾和或有負債

(a) 資本性支出承諾

於報告期末，本集團的資本性支出承諾列示如下：

本集團

| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|---------|-----------------|-----------------|
| 已批准但未簽約 | 535 | 719 |
| 已簽約但未撥付 | 27,833 | 22,081 |
| | <u>28,368</u> | <u>22,800</u> |

(b) 經營性租賃承諾

經營性租賃承諾 — 承租人

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

本集團

| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 一年以內 | 5,455 | 5,516 |
| 一至五年 | 9,899 | 11,093 |
| 五年以上 | 2,266 | 2,369 |
| | <u>17,620</u> | <u>18,978</u> |

經營性租賃承諾 — 出租人

於報告期末，本集團通過經營性租賃合同向第三方租出飛行設備及船舶。其中就下列期間的不可撤銷的經營租出固定資產最低租賃收款額情況如下：

本集團

| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|------|-----------------|-----------------|
| 一年以內 | 10,046 | 10,198 |
| 一至五年 | 39,092 | 39,463 |
| 五年以上 | 37,331 | 39,344 |
| | <u>86,469</u> | <u>89,005</u> |

(c) 信貸承諾

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

本集團提供信用證及財務擔保服務，為客戶向第三方履約提供擔保。

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

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

| | 本集團 | |
|------------------|------------------|------------------|
| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
| 銀行承兌匯票 | 271,691 | 339,494 |
| 開出保證憑信 | | |
| — 融資保函 | 137,076 | 61,839 |
| — 非融資保函 | 295,471 | 281,804 |
| 開出即期信用證 | 45,752 | 27,148 |
| 開出遠期信用證及其他付款承諾 | 143,393 | 219,199 |
| 貸款承諾 | | |
| — 原到期日在一年以內 | 173,392 | 102,375 |
| — 原到期日在一年或以上 | 1,064,189 | 727,316 |
| 信用卡信用額度 | 647,448 | 538,709 |
| | <u>2,778,412</u> | <u>2,297,884</u> |
| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
| 信貸承諾的信用風險加權資產(i) | <u>1,231,376</u> | <u>1,071,193</u> |

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

(d) 未決訴訟

於2016年12月31日，本行及／或其子公司作為被告的未決訴訟案件標的金額共計人民幣55.15億元(2015年12月31日：人民幣47.15億元)。

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

(e) 國債兌付承諾

本行受財政部委託作為其代理人發行國債。國債持有人可以隨時要求提前兌付持有的國債，而本行亦有義務履行兌付責任，兌付金額為國債本金及至兌付日的應付利息。於2016年12月31日，本行具有提前兌付義務的國債的本金餘額為人民幣976.46億元(2015年12月31日：人民幣974.77億元)。管理層認為在該等國債到期前，本行所需兌付的國債金額並不重大。

財政部對提前兌付的國債不會即時兌付，但會在到期時兌付本息。

(f) 承銷承諾

於2016年12月31日，本集團及本行無未履行的證券承銷承諾(2015年12月31日：無)。

8.4.16 分部信息

(a) 經營分部

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

公司金融業務

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

個人金融業務

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

資金業務

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

其他

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

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

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

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

| | 公司 金融業務 | 個人 金融業務 | 資金業務 | 其他 | 合計 |
|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 2016 | | | | | |
| 外部利息淨收入 | 242,432 | 30,433 | 198,981 | — | 471,846 |
| 內部利息淨(支出)／收入 | (13,456) | 142,221 | (128,765) | — | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 79,012 | 65,882 | 79 | — | 144,973 |
| 其他淨收入／(支出) | 6,410 | (403) | 14,193 | 4,662 | 24,862 |
| 營業收入 | 314,398 | 238,133 | 84,488 | 4,662 | 641,681 |
| 營業費用 | (76,432) | (93,718) | (16,628) | (6,334) | (193,112) |
| 減值損失： | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | (73,050) | (13,088) | — | — | (86,138) |
| 其他 | (83) | — | (1,004) | (669) | (1,756) |
| 營業利潤／(虧損) | 164,833 | 131,327 | 66,856 | (2,341) | 360,675 |
| 分佔聯營及合營公司收益 | — | — | — | 2,604 | 2,604 |
| 稅前利潤 | 164,833 | 131,327 | 66,856 | 263 | 363,279 |
| 所得稅費用 | | | | | (84,173) |
| 淨利潤 | | | | | <u>279,106</u> |
| 其他分部信息： | | | | | |
| 折舊 | 6,535 | 5,254 | 2,578 | 293 | 14,660 |
| 攤銷 | 948 | 657 | 397 | 57 | 2,059 |
| 資本性支出 | 24,779 | 19,758 | 9,716 | 1,131 | 55,384 |
| 2016年12月31日 | | | | | |
| 分部資產 | <u>8,914,597</u> | <u>4,245,097</u> | <u>10,840,773</u> | <u>136,798</u> | <u>24,137,265</u> |
| 其中：對聯營及合營公司的 投資 | — | — | — | 30,077 | 30,077 |
| 物業和設備 | 99,810 | 79,878 | 39,045 | 27,476 | 246,209 |
| 其他非流動資產 | 19,817 | 7,189 | 4,547 | 11,390 | 42,943 |
| 分部負債 | <u>10,088,166</u> | <u>8,376,975</u> | <u>3,536,514</u> | <u>154,447</u> | <u>22,156,102</u> |
| 其他分部信息： | | | | | |
| 信貸承諾 | <u>2,130,964</u> | <u>647,448</u> | — | — | <u>2,778,412</u> |

| | 公司 金融業務 | 個人 金融業務 | 資金業務 | 其他 | 合計 |
|--------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| 2015 | | | | | |
| 外部利息淨收入 | 287,137 | 26,963 | 193,767 | — | 507,867 |
| 內部利息淨(支出)／收入 | (45,613) | 152,758 | (107,145) | — | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 78,211 | 64,709 | 471 | — | 143,391 |
| 其他淨收入 | 6,179 | 15 | 5,519 | 5,762 | 17,475 |
| 營業收入 | 325,914 | 244,445 | 92,612 | 5,762 | 668,733 |
| 營業費用 | (95,797) | (100,962) | (17,966) | (6,110) | (220,835) |
| 減值損失： | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | (63,752) | (22,270) | — | — | (86,022) |
| 其他 | (200) | (1) | (202) | (568) | (971) |
| 營業利潤／(虧損) | 166,165 | 121,212 | 74,444 | (916) | 360,905 |
| 分佔聯營及合營公司收益 | — | — | — | 2,330 | 2,330 |
| 稅前利潤 | 166,165 | 121,212 | 74,444 | 1,414 | 363,235 |
| 所得稅費用 | | | | | (85,515) |
| 淨利潤 | | | | | <u>277,720</u> |
| 其他分部信息： | | | | | |
| 折舊 | 6,534 | 5,109 | 2,625 | 292 | 14,560 |
| 攤銷 | 1,053 | 704 | 474 | 64 | 2,295 |
| 資本性支出 | 25,873 | 20,045 | 10,394 | 1,189 | 57,501 |
| 2015年12月31日 | | | | | |
| 分部資產 | <u>8,427,930</u> | <u>3,587,372</u> | <u>10,075,355</u> | <u>119,123</u> | <u>22,209,780</u> |
| 其中：對聯營及合營公司的 | | | | | |
| 投資 | — | — | — | 24,185 | 24,185 |
| 物業和設備 | 89,197 | 69,444 | 35,629 | 30,156 | 224,426 |
| 其他非流動資產 | 18,472 | 7,148 | 5,077 | 11,083 | 41,780 |
| 分部負債 | <u>9,073,983</u> | <u>7,843,009</u> | <u>3,379,557</u> | <u>112,712</u> | <u>20,409,261</u> |
| 其他分部信息： | | | | | |
| 信貸承諾 | <u>1,759,175</u> | <u>538,709</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>2,297,884</u> |

(b) 地理區域信息

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

地理區域信息分類列示如下：

中國大陸境內（總行和境內分行）：

總行： 總行本部（包括總行直屬機構及其分支機構）；

長江三角洲： 上海，江蘇，浙江，寧波；

珠江三角洲： 廣東，深圳，福建，廈門；

環渤海地區： 北京，天津，河北，山東，青島；

中部地區： 山西，河南，湖北，湖南，安徽，江西，海南；

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

東北地區： 遼寧，黑龍江，吉林，大連。

境外及其他： 境外分行及境內外子公司和對聯營及合營企業的投資。

中國大陸境內(總行和境內分行)

| | 總行 | 長江三角洲 | 珠江三角洲 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 境外及其他 | 抵銷 | 合計 |
|--------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|------|-----------|
| 2016 | | | | | | | | | | |
| 外部利息淨收入 | 207,530 | 44,617 | 41,865 | 21,868 | 43,602 | 67,278 | 14,378 | 30,708 | — | 471,846 |
| 內部利息淨(支出)/收入 | (142,386) | 29,542 | 13,398 | 70,362 | 15,497 | 7,927 | 7,796 | (2,136) | — | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 4,357 | 38,348 | 23,417 | 24,919 | 19,993 | 20,293 | 6,068 | 7,600 | (22) | 144,973 |
| 其他淨收入 | 786 | 923 | 1,294 | 6,342 | 611 | 1,534 | 209 | 13,163 | — | 24,862 |
| 營業收入 | 70,287 | 113,430 | 79,974 | 123,491 | 79,703 | 97,032 | 28,451 | 49,335 | (22) | 641,681 |
| 營業費用 | (16,026) | (30,480) | (21,877) | (31,807) | (29,630) | (33,374) | (12,744) | (17,196) | 22 | (193,112) |
| 減值(損失)/轉回: | | | | | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | (7,940) | (15,477) | (12,278) | (18,194) | (10,489) | (16,384) | (2,549) | (2,827) | — | (86,138) |
| 其他 | 24 | (85) | (333) | (104) | (74) | (75) | (14) | (1,095) | — | (1,756) |
| 營業利潤 | 46,345 | 67,388 | 45,486 | 73,386 | 39,510 | 47,199 | 13,144 | 28,217 | — | 360,675 |
| 分佔聯營及合營公司收益 | — | — | — | — | — | — | — | 2,604 | — | 2,604 |
| 稅前利潤 | 46,345 | 67,388 | 45,486 | 73,386 | 39,510 | 47,199 | 13,144 | 30,821 | — | 363,279 |
| 所得稅費用 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (84,173) |
| 淨利潤 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 279,106 |
| 其他分部信息: | | | | | | | | | | |
| 折舊 | 1,841 | 2,074 | 1,412 | 2,198 | 2,566 | 3,010 | 1,161 | 398 | — | 14,660 |
| 攤銷 | 597 | 235 | 187 | 93 | 263 | 389 | 77 | 218 | — | 2,059 |
| 資本性支出 | 3,772 | 4,747 | 3,458 | 5,339 | 7,328 | 8,948 | 4,236 | 17,556 | — | 55,384 |

中國大陸境內(總行和境內分行)

| | 總行 | 長江三角洲 | 珠江三角洲 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 境外及其他 | 抵銷 | 合計 |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 2016年12月31日 | | | | | | | | | | |
| 地理區域資產 | 8,368,773 | 5,194,868 | 3,096,641 | 3,626,559 | 2,275,456 | 2,827,331 | 1,068,632 | 3,129,868 | (5,479,261) | 24,108,867 |
| 其中:對聯營及合營公司 的投資 | — | — | — | — | — | — | — | 30,077 | — | 30,077 |
| 物業和設備 | 13,020 | 28,803 | 11,072 | 17,791 | 19,263 | 23,418 | 10,391 | 122,451 | — | 246,209 |
| 其他非流動資產 | 10,561 | 5,811 | 3,557 | 3,985 | 5,691 | 7,563 | 1,358 | 4,417 | — | 42,943 |
| 未分配資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 28,398 |
| 總資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 24,137,265 |
| 地理區域負債 | 6,820,411 | 5,453,036 | 3,318,068 | 5,242,654 | 2,384,189 | 2,771,987 | 1,074,621 | 517,154 | (5,479,261) | 22,102,859 |
| 未分配負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 53,243 |
| 總負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 22,156,102 |
| 其他分部信息: | | | | | | | | | | |
| 信貸承諾 | 662,510 | 441,169 | 314,846 | 485,726 | 158,583 | 249,912 | 67,703 | 397,963 | — | 2,778,412 |

中國大陸境內(總行和境內分行)

| | 總行 | 長江三角洲 | 珠江三角洲 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 境外及其他 | 抵銷 | 合計 |
|--------------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------|-----------|
| 2015 | | | | | | | | | | |
| 外部利息淨收入 | 210,421 | 56,386 | 47,333 | 24,031 | 49,421 | 78,677 | 17,092 | 24,506 | — | 507,867 |
| 內部利息淨(支出)/收入 | (135,954) | 26,121 | 10,207 | 76,079 | 13,620 | 3,182 | 8,185 | (1,440) | — | — |
| 手續費及佣金淨收入 | 4,639 | 35,803 | 22,685 | 24,685 | 21,179 | 20,588 | 5,751 | 8,167 | (106) | 143,391 |
| 其他淨(支出)/收入 | (2,146) | (649) | 1,082 | 6,209 | 227 | 1,811 | (131) | 11,072 | — | 17,475 |
| 營業收入 | 76,960 | 117,661 | 81,307 | 131,004 | 84,447 | 104,258 | 30,897 | 42,305 | (106) | 668,733 |
| 營業費用 | (19,094) | (35,297) | (25,271) | (37,297) | (34,545) | (39,482) | (14,593) | (15,362) | 106 | (220,835) |
| 減值損失： | | | | | | | | | | |
| 客戶貸款及墊款 | (6,047) | (24,946) | (20,546) | (11,034) | (9,080) | (10,984) | (1,769) | (1,616) | — | (86,022) |
| 其他 | (185) | (113) | (176) | (24) | (7) | (21) | (2) | (443) | — | (971) |
| 營業利潤 | 51,634 | 57,305 | 35,314 | 82,649 | 40,815 | 53,771 | 14,533 | 24,884 | — | 360,905 |
| 分估聯營及合營公司收益 | — | — | — | — | — | — | — | 2,330 | — | 2,330 |
| 稅前利潤 | 51,634 | 57,305 | 35,314 | 82,649 | 40,815 | 53,771 | 14,533 | 27,214 | — | 363,235 |
| 所得稅費用 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | (85,515) |
| 淨利潤 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 277,720 |
| 其他分部信息： | | | | | | | | | | |
| 折舊 | 1,823 | 2,178 | 1,435 | 2,131 | 2,528 | 2,968 | 1,117 | 380 | — | 14,560 |
| 攤銷 | 779 | 267 | 104 | 144 | 261 | 372 | 68 | 300 | — | 2,295 |
| 資本性支出 | 2,488 | 6,026 | 1,081 | 1,906 | 2,727 | 3,649 | 1,137 | 38,487 | — | 57,501 |

中國大陸境內(總行和境內分行)

| | 總行 | 長江三角洲 | 珠江三角洲 | 環渤海地區 | 中部地區 | 西部地區 | 東北地區 | 境外及其他 | 抵銷 | 合計 |
|--------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-------------|------------|
| 2015年12月31日 | | | | | | | | | | |
| 地理區域資產 | 9,142,237 | 4,862,465 | 3,366,173 | 3,633,597 | 2,216,719 | 2,819,807 | 1,069,622 | 2,450,563 | (7,372,469) | 22,188,714 |
| 其中：對聯營及合營公司 的投資 | — | — | — | — | — | — | — | 24,185 | — | 24,185 |
| 物業和設備 | 14,164 | 29,480 | 11,843 | 18,844 | 19,906 | 24,329 | 10,771 | 95,089 | — | 224,426 |
| 其他非流動資產 | 10,717 | 5,839 | 3,086 | 4,031 | 5,610 | 7,209 | 1,318 | 3,970 | — | 41,780 |
| 未分配資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 21,066 |
| 總資產 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 22,209,780 |
| 地理區域負債 | 7,568,090 | 4,995,033 | 3,497,543 | 4,799,262 | 2,289,592 | 2,732,706 | 1,024,661 | 810,582 | (7,372,469) | 20,345,000 |
| 未分配負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 64,261 |
| 總負債 | — | — | — | — | — | — | — | — | — | 20,409,261 |
| 其他分部信息： | | | | | | | | | | |
| 信貸承諾 | 558,184 | 398,045 | 250,410 | 415,973 | 149,897 | 207,604 | 54,608 | 263,163 | — | 2,297,884 |

9. 未經審計補充財務信息

9.1 槓桿率披露

槓桿率披露依據中國銀監會《商業銀行槓桿率管理辦法(修訂)》(中國銀監會令2015年第1號)附件3《槓桿率披露模板》進行披露。

與槓桿率監管項目對應的相關會計項目以及監管項目與會計項目的差異

| 序號 | 項目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|----|-------------|-----------------|-----------------|
| 1 | 併表總資產 | 24,137,265 | 22,209,780 |
| 2 | 併表調整項 | (97,729) | (61,143) |
| 3 | 客戶資產調整項 | — | — |
| 4 | 衍生產品調整項 | 93,733 | 35,523 |
| 5 | 證券融資交易調整項 | 57,298 | 38,855 |
| 6 | 表外項目調整項 | 1,725,526 | 1,602,642 |
| 7 | 其他調整項 | (11,560) | (11,665) |
| 8 | 調整後的表內外資產餘額 | 25,904,533 | 23,813,992 |

槓桿率水平、一級資本淨額、調整後的表內外資產及相關明細項目信息

| 序號 | 項目 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|----|----------------------------------|--------------------|-----------------|
| 1 | 表內資產(除衍生產品和證券融資交易外) | 23,433,899 | 21,377,922 |
| 2 | 減：一級資本扣減項 | (11,560) | (11,665) |
| 3 | 調整後的表內資產餘額(衍生產品和證券融資交易除外) | 23,422,339 | 21,366,257 |
| 4 | 各類衍生產品的重置成本(扣除合格保證金) | 113,669 | 39,582 |
| 5 | 各類衍生產品的潛在風險暴露 | 58,116 | 49,149 |
| 6 | 已從資產負債表中扣除的抵質押品總和 | — | — |
| 7 | 減：因提供合格保證金形成的應收資產 | — | — |
| 8 | 減：為客戶提供清算服務時與中央交易對手交易形成的衍生產品資產餘額 | (14,896) | (10,325) |
| 9 | 賣出信用衍生產品的名義本金 | 58,813 | 56,396 |
| 10 | 減：可扣除的賣出信用衍生產品資產餘額 | (27,517) | (20,409) |
| 11 | 衍生產品資產餘額 | 188,185 | 114,393 |
| 12 | 證券融資交易的會計資產餘額 | 511,185 | 691,845 |
| 13 | 減：可以扣除的證券融資交易資產餘額 | — | — |
| 14 | 證券融資交易的交易對手信用風險暴露 | 57,298 | 38,855 |
| 15 | 代理證券融資交易形成的證券融資交易資產餘額 | — | — |
| 16 | 證券融資交易資產餘額 | 568,483 | 730,700 |
| 17 | 表外項目餘額 | 3,435,098 | 3,027,744 |
| 18 | 減：因信用轉換減少的表外項目餘額 | (1,709,572) | (1,425,102) |
| 19 | 調整後的表外項目餘額 | 1,725,526 | 1,602,642 |
| 20 | 一級資本淨額 | 1,954,770 | 1,781,062 |
| 21 | 調整後的表內外資產餘額 | 25,904,533 | 23,813,992 |
| 22 | 槓桿率 | 7.55% | 7.48% |

9.2 高級法銀行流動性覆蓋率定量信息披露

| 序號 | 項目 | 2016年第四季度 | |
|------------------|-------------------------|-------------------|------------------|
| | | 折算前數值 | 折算後數值 |
| 合格優質流動性資產 | | | |
| 1 | 合格優質流動性資產 | | 4,803,766 |
| 現金流出 | | | |
| 2 | 零售存款、小企業客戶存款，其中： | 9,016,067 | 890,879 |
| 3 | 穩定存款 | 167,106 | 5,983 |
| 4 | 欠穩定存款 | 8,848,961 | 884,896 |
| 5 | 無抵(質)押批發融資，其中： | 10,631,454 | 3,611,221 |
| 6 | 業務關係存款(不包括代理行業務) | 6,164,123 | 1,496,351 |
| 7 | 非業務關係存款(所有交易對手) | 4,306,537 | 1,954,076 |
| 8 | 無抵(質)押債務 | 160,794 | 160,794 |
| 9 | 抵(質)押融資 | | 44,955 |
| 10 | 其他項目，其中： | 3,123,497 | 1,199,033 |
| 11 | 與衍生產品及其他抵(質)押品要求相關的現金流出 | 1,024,266 | 1,024,266 |
| 12 | 與抵(質)押債務工具融資流失相關的現金流出 | — | — |
| 13 | 信用便利和流動性便利 | 2,099,231 | 174,767 |
| 14 | 其他契約性融資義務 | 42,344 | 42,207 |
| 15 | 或有融資義務 | 750,628 | 17,328 |
| 16 | 預期現金流出總量 | | 5,805,623 |
| 現金流入 | | | |
| 17 | 抵(質)押借貸(包括逆回購和借入證券) | 1,131,364 | 403,992 |
| 18 | 完全正常履約付款帶來的現金流入 | 1,427,088 | 929,214 |
| 19 | 其他現金流入 | 1,037,439 | 1,032,815 |
| 20 | 預期現金流入總量 | 3,595,891 | 2,366,021 |
| | | | 調整後數值 |
| 21 | 合格優質流動性資產 | | 4,803,766 |
| 22 | 現金淨流出量 | | 3,439,602 |
| 23 | 流動性覆蓋率(%) | | 139.75% |

上表中各項數據均為最近一個季度內月末數值的簡單算術平均值。

10. 根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》披露的資本充足率報告摘要信息

10.1 資本充足率

- 資本充足率計算範圍

本行根據中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算各級資本充足率。併表資本充足率計算範圍包括本行以及符合《商業銀行資本管理辦法(試行)》規定的本行直接或間接投資的金融機構。

- 資本充足率計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

| 項目 | 2016年12月31日 | | 2015年12月31日 | |
|---------------------------|-------------|-----------|-------------|-----------|
| | 集團 | 母公司 | 集團 | 母公司 |
| 根據《商業銀行資本管理辦法(試行)》計算： | | | | |
| 核心一級資本淨額 | 1,874,976 | 1,723,839 | 1,701,495 | 1,571,403 |
| 一級資本淨額 | 1,954,770 | 1,803,214 | 1,781,062 | 1,650,778 |
| 總資本淨額 | 2,127,462 | 1,960,840 | 2,012,103 | 1,869,237 |
| 核心一級資本充足率 | 12.87% | 12.90% | 12.87% | 12.88% |
| 一級資本充足率 | 13.42% | 13.49% | 13.48% | 13.53% |
| 資本充足率 | 14.61% | 14.67% | 15.22% | 15.32% |
| 根據《商業銀行資本充足率管理辦法》及相關規定計算： | | | | |
| 核心資本充足率 | 11.71% | 11.96% | 11.83% | 12.09% |
| 資本充足率 | 14.29% | 14.26% | 14.75% | 14.67% |

關於2016年末資本充足率計算詳情請參見「討論與分析—資本充足率及槓桿率情況」。

- 風險加權資產計量

| 項目 | 人民幣百萬元 | |
|------------|-------------------|-------------------|
| | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
| 信用風險加權資產 | 13,144,466 | 11,864,984 |
| 內部評級法覆蓋部分 | 9,304,653 | 8,617,028 |
| 內部評級法未覆蓋部分 | 3,839,813 | 3,247,956 |
| 市場風險加權資產 | 229,250 | 199,557 |
| 內部模型法覆蓋部分 | 150,951 | 139,840 |
| 內部模型法未覆蓋部分 | 78,299 | 59,717 |
| 操作風險加權資產 | 1,190,901 | 1,152,146 |
| 合計 | <u>14,564,617</u> | <u>13,216,687</u> |

10.2 信用風險

- 信用風險暴露

| 項目 | 人民幣百萬元 | |
|--------|-------------------|-------------------|
| | 2016年12月31日 | |
| | 內部評級 法覆蓋部分 | 內部評級法 未覆蓋部分 |
| 公司 | 8,217,600 | 1,562,436 |
| 主權 | — | 4,349,299 |
| 金融機構 | — | 2,907,938 |
| 零售 | 4,113,878 | 312,205 |
| 股權 | — | 34,426 |
| 資產證券化 | — | 10,202 |
| 其他 | — | 5,753,237 |
| 風險暴露合計 | <u>12,331,478</u> | <u>14,929,743</u> |

• 內部評級法計量結果

非零售信用風險初級內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2016年12月31日

| 違約概率級別 | 違約風險 暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險加權 資產 | 平均風險 權重 |
|--------|------------------|--------------|---------------|------------------|---------------|
| 等級1 | 956,422 | 0.10% | 44.82% | 296,621 | 31.01% |
| 等級2 | 915,998 | 0.22% | 43.50% | 437,743 | 47.79% |
| 等級3 | 1,342,184 | 0.67% | 43.72% | 1,004,430 | 74.84% |
| 等級4 | 2,113,391 | 1.66% | 42.97% | 2,069,288 | 97.91% |
| 等級5 | 1,402,512 | 2.60% | 42.47% | 1,486,771 | 106.01% |
| 等級6 | 665,871 | 3.72% | 41.93% | 778,395 | 116.90% |
| 等級7 | 219,925 | 5.28% | 40.90% | 276,362 | 125.66% |
| 等級8 | 87,693 | 7.20% | 42.23% | 130,593 | 148.92% |
| 等級9 | 109,232 | 9.60% | 42.69% | 187,110 | 171.30% |
| 等級10 | 63,515 | 18.00% | 42.48% | 114,344 | 180.03% |
| 等級11 | 113,397 | 56.00% | 42.74% | 210,896 | 185.98% |
| 等級12 | 227,460 | 100.00% | 43.60% | 719,587 | 316.36% |
| 合計 | <u>8,217,600</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>7,712,140</u> | <u>93.85%</u> |

2015年12月31日

| 違約概率級別 | 違約風險 暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險加權 資產 | 平均風險 權重 |
|--------|------------------|--------------|---------------|------------------|---------------|
| 等級1 | 996,557 | 0.10% | 44.83% | 311,555 | 31.26% |
| 等級2 | 996,964 | 0.22% | 43.64% | 467,325 | 46.87% |
| 等級3 | 1,471,063 | 0.67% | 43.27% | 1,107,657 | 75.30% |
| 等級4 | 2,162,706 | 1.63% | 42.70% | 2,099,956 | 97.10% |
| 等級5 | 1,206,955 | 2.62% | 41.20% | 1,234,017 | 102.24% |
| 等級6 | 743,222 | 3.72% | 41.41% | 856,067 | 115.18% |
| 等級7 | 168,677 | 5.28% | 40.01% | 204,194 | 121.06% |
| 等級8 | 34,759 | 7.20% | 40.69% | 49,568 | 142.60% |
| 等級9 | 54,405 | 9.60% | 42.12% | 92,499 | 170.02% |
| 等級10 | 13,497 | 18.00% | 42.83% | 28,556 | 211.56% |
| 等級11 | 35,421 | 56.00% | 41.90% | 63,441 | 179.11% |
| 等級12 | 190,425 | 100.00% | 43.38% | 647,834 | 340.20% |
| 合計 | <u>8,074,651</u> | <u>—</u> | <u>—</u> | <u>7,162,669</u> | <u>88.71%</u> |

零售信用風險內部評級法計量結果

人民幣百萬元，百分比除外

2016年12月31日

| 風險暴露類型 | 違約風險 暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險加權 資產 | 平均風險 權重 |
|----------|------------------|--------------|---------------|------------------|---------------|
| 個人住房抵押貸款 | 3,198,278 | 1.71% | 25.77% | 694,530 | 21.72% |
| 合格的循環零售 | 450,703 | 5.02% | 51.12% | 121,307 | 26.92% |
| 其他零售 | 464,897 | 11.18% | 41.52% | 249,997 | 53.77% |
| 合計 | <u>4,113,878</u> | — | — | <u>1,065,834</u> | <u>25.91%</u> |

2015年12月31日

| 風險暴露類型 | 違約風險 暴露 | 加權平均 違約概率 | 加權平均 違約損失率 | 風險加權 資產 | 平均風險 權重 |
|----------|------------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
| 個人住房抵押貸款 | 2,484,108 | 1.93% | 23.68% | 621,278 | 25.01% |
| 合格的循環零售 | 442,892 | 4.26% | 61.03% | 122,896 | 27.75% |
| 其他零售 | 572,277 | 7.97% | 37.50% | 222,429 | 38.87% |
| 合計 | <u>3,499,277</u> | — | — | <u>966,603</u> | <u>27.62%</u> |

10.3 市場風險

市場風險資本要求

人民幣百萬元

| 風險類型 | 2016年 12月31日 | 2015年 12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 內部模型法覆蓋部分 | 12,076 | 11,187 |
| 內部模型法未覆蓋部分 | 6,264 | 4,778 |
| 利率風險 | 3,271 | 2,691 |
| 商品風險 | 2,934 | 2,016 |
| 股票風險 | 5 | 0 |
| 期權風險 | 54 | 71 |
| 合計 | <u>18,340</u> | <u>15,965</u> |

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

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

風險價值(VaR)情況

人民幣百萬元

| 項目 | 2016年 | | | |
|--------|-------|-------|-------|-------|
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 一般風險價值 | 1,585 | 1,284 | 1,843 | 1,001 |
| 利率風險 | 365 | 177 | 424 | 109 |
| 匯率風險 | 1,538 | 1,260 | 1,811 | 1,038 |
| 商品風險 | 95 | 99 | 386 | 14 |
| 壓力風險價值 | 2,762 | 2,297 | 3,405 | 1,574 |
| 利率風險 | 421 | 343 | 494 | 235 |
| 匯率風險 | 2,948 | 2,307 | 3,324 | 1,564 |
| 商品風險 | 102 | 144 | 621 | 19 |
| | | | | |
| 項目 | 2015年 | | | |
| | 期末 | 平均 | 最高 | 最低 |
| 一般風險價值 | 1,580 | 1,269 | 1,747 | 757 |
| 利率風險 | 203 | 244 | 389 | 98 |
| 匯率風險 | 1,564 | 1,273 | 1,715 | 817 |
| 商品風險 | 28 | 69 | 216 | 8 |
| 壓力風險價值 | 1,821 | 1,835 | 2,216 | 1,367 |
| 利率風險 | 265 | 200 | 345 | 103 |
| 匯率風險 | 1,776 | 1,795 | 2,261 | 1,354 |
| 商品風險 | 80 | 100 | 262 | 11 |

10.4 操作風險

本行採用標準法計量操作風險資本要求。2016年末操作風險資本要求為952.72億元。

10.5 其他風險信息

• 銀行賬戶利率風險

假設市場整體利率發生平行變化，並且不考慮管理層為降低利率風險而可能採取的風險管理活動，2016年本行按主要幣種劃分的銀行賬戶利率敏感性分析如下表：

| 幣種 | 人民幣百萬元 | | | |
|-----|-------------------|-----------------|-------------------|---------------|
| | 上升100個基點 | | 下降100個基點 | |
| | 對利息 淨收入的 影響 | 對權益的 影響 | 對利息 淨收入的 影響 | 對權益的 影響 |
| 人民幣 | (8,988) | (46,604) | 8,988 | 50,242 |
| 美元 | (49) | (4,450) | 49 | 4,453 |
| 港幣 | 125 | (8) | (125) | 8 |
| 其他 | 491 | (635) | (491) | 635 |
| 合計 | <u>(8,421)</u> | <u>(51,697)</u> | <u>8,421</u> | <u>55,338</u> |

• 銀行賬戶股權風險

| 股權類型 | 人民幣百萬元 | | | | | | |
|------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|--|
| | 2016年12月31日 | | | 2015年12月31日 | | | |
| | 公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾ | 公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 非公開交易 股權投資 風險暴露 ⁽¹⁾ | 未實現 潛在的 風險損益 ⁽²⁾ | |
| 金融機構 | 26,437 | 1,132 | 122 | 21,551 | 964 | 173 | |
| 公司 | 1,365 | 3,997 | 422 | 2,639 | 3,329 | 1,309 | |
| 合計 | <u>27,802</u> | <u>5,129</u> | <u>544</u> | <u>24,190</u> | <u>4,293</u> | <u>1,482</u> | |

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

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

11. 發佈業績公告、年報及資本充足率報告

本公告同時刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行的網址(www.icbc-ltd.com)。根據國際財務報告準則編製的2016年度報告及中國銀監會《商業銀行資本管理辦法(試行)》要求披露的2016年資本充足率報告將刊載於香港聯合交易所有限公司的「披露易」網址(www.hkexnews.hk)及本行網址(www.icbc-ltd.com)，其中，根據國際財務報告準則編製的2016年度報告將寄發予H股股東。根據中國會計準則編製的2016年度報告和2016年資本充足率報告亦與年報摘要同時刊載於上海證券交易所網址(www.sse.com.cn)及本行網址(www.icbc-ltd.com)。

本業績公告以中英文兩種語言印製。在對兩種文體的說明存在歧義時，以中文為準。

承董事會命
中國工商銀行股份有限公司

2017年3月30日

於本公告刊發日期，董事會成員包括執行董事易會滿先生、谷澍先生、張紅力先生和王敬東先生；非執行董事汪小亞女士、葛蓉蓉女士、鄭福清先生、費周林先生和程鳳朝先生；獨立非執行董事柯清輝先生、洪永淼先生、梁定邦先生、楊紹信先生和希拉•C•貝爾女士。